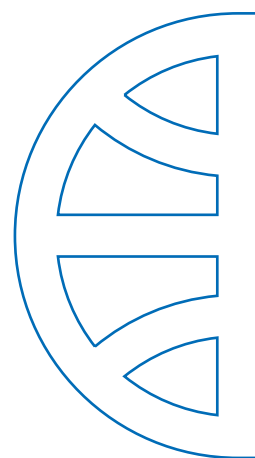


القوائم المالية المجمعة

مارس ٢٠٢٦ - الدورية المختصرة



2026



تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالى المجمعة الدورية المختصرة المرفقة للبنك التجارى الدولي - مصر سى أى بى - CIB "شركة مساهمة مصرية" فى ٣١ مارس ٢٠٢٦ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير فى حقوق الملكية المجمعة الدورية المختصرة المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ. والإدارة هى المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المجمعة 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 المتعلقة بإصدار قوائم مالية دورية مختصرة وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتنحصر مسئوليتنا فى إبداء استنتاج على القوائم المالية المجمعة 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 المجمعة الدورية المختصرة عمل استفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين 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 المجمعة الدورية المختصرة.

الإستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المجمعة 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 بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وقرار مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة فى ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلقة بإصدار قوائم مالية مختصرة وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

القاهرة فى ١١ مايو ٢٠٢٦

مراقب الحسابات

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

محاسبون قانونيون ومستشارون
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون
سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٣٩٥"

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

قائمة المركز المالي المجمعة الدورية المختصرة في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	الإيضاحات	
الأصول			
٨٨,٨٧٦,٤٥٢	٩٢,٠١٠,٩٨٨	١٤	نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
١٣٥,٢٣٦,٥٤٩	١٧٠,٨٤٧,٣٩٢	١٥	أرصدة لدي البنوك
٣٤,٤٤٠,٧٧٠	٥٥,١٨٥,٠٤٢	١٧	قروض وتسهيلات للبنوك - بالصافي
٥٠٧,٩٥٣,٧٦٦	٥٥١,٧٢١,٠٠٣	١٨	قروض وتسهيلات للعملاء - بالصافي
٦٢٠,٣٤٩	٥١٥,١٠٩		مشتقات مالية
استثمارات مالية			
٣٧٦,٣٩٧,٩٢٩	٣٧٥,٦٩٦,٧٣١	١٩, ١	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٣٦,٦٧٢,١٧٥	٢٦٥,٧١٢,٧٤٤	١٩, ١	- مدرجة بالتكلفة المستهلكة
٤٥,٢١٠	٤٣,٧١٠	٢٠	إستثمارات في شركات شقيقة
١٨٢,٨٢٧	٢٢٣,٢٢٣	٣٢	أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
٥٤,٠٤٠,٩١٢	٤٩,٣٠٩,٣٥٠	٢١	أصول أخرى
٢,٥٤٥,٤٩٩	١,٣٦٦,٢٥٢		أصول ضريبية مؤجلة
٥,٤٨١,٦٨٢	٥,٦٣٦,٢٦٦	٢٢	أصول ثابتة
١,٤٤٢,٤٩٤,١٢٠	١,٥٦٨,٢٦٧,٨١٠		إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
٣,٣٥٣,٧٤٦	١٤,٢٣٩,٥٦٣	٢٣	أرصدة مستحقة للبنوك
١,١١٠,٣٩٥,٦٩٣	١,٢١٤,٩٩٨,٠٨٩	٢٤	ودائع العملاء
٥٣,٨٦٠	٥٦,٧٤٧	٣٣	التزامات غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
١٣٧,٨٠٢	٨١,٥٨٥		مشتقات مالية
٢٠,٥٧٠,٣١٣	٥,٣٩٤,٦٥٥		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٢٥,٥٩٥,٣٩٠	٦٠,٧٣٥,١٠٦	٢٥	التزامات أخرى
٤,٧٦١,٥٥٨	٥,٤٥٥,٨٢٠	٢٦	أدوات دين مصدرة
٣٠,٤٧١,٤٩٩	٣٤,٥٣٠,٨٧٣		قروض أخرى
١٥,٦٤٠,٠٤١	١٦,٦٠٢,٣٣٩	٢٧	مخصصات أخرى
١,٢١٠,٩٧٩,٩٠٢	١,٣٥٢,٠٩٤,٧٧٧		إجمالي الإلتزامات
حقوق الملكية			
٣٣,٧٧٩,٣٦١	٣٣,٧٧٩,٣٦١		رأس المال المصدر والمدفوع
١٠٥,٨٤٩,١٧٦	١٣٦,٠٧٥,٣٣٠		الاحتياطات
٢,٣٤٣,٥٣٢	٢,٧١٥,٩٤٨		مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٨٩,٥١٤,٢٧٣	٤٣,٥٧٤,٥٦١		أرباح محتجزة*
٢٣١,٤٨٦,٣٤٢	٢١٦,١٤٥,٢٠٠		إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح الفترة / العام
٢٧,٨٧٦	٢٧,٨٣٣		حقوق الأقلية
٢٣١,٥١٤,٢١٨	٢١٦,١٧٣,٠٣٣		إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح الفترة / العام وحقوق الأقلية
١,٤٤٢,٤٩٤,١٢٠	١,٥٦٨,٢٦٧,٨١٠		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 المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	الايضاحات
٥٢,٥٣٥,١٥٦	٥٣,٣٠٥,٥٤٥	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٢٧,١٣٩,٢٧٢)	(٢٣,٦٠٥,٩٦٥)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٢٥,٣٩٥,٨٨٤	٢٩,٦٩٩,٥٨٠	صافي الدخل من العائد
٣,٥٢٢,٥١٣	٤,٤٤٤,٢٥٧	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١,٥٨٧,٦٩١)	(٢,٢٢٣,١٧٢)	مصروفات الأتعاب والعمولات
١,٩٣٤,٨٢٢	٢,٢٢١,٠٨٥	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٢,٧٥١	٢٤,٨٣٠	إيرادات توزيعات ارباح
٦٤٤,٥٤٩	٤٣٣,٦٥٠	٩ صافي دخل المتاجرة
٤٧٢,٥٣٢	١٦٨,١٦٢	١٩, ٢ ارباح (خسائر) الاستثمارات المالية
(٣,٩٣٢,٤٢٥)	(٥,١٥٤,٥٦٣)	مصروفات ادارية
(١,٧٤٢,٢٣٠)	(٢,٣٠٩,١٢٥)	١٠ إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(٨٤,٠٣٢)	٤٨١,٠٣٢	١١ رد / (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٢٩٧)	(١,٥٠٠)	نصيب البنك في أرباح / خسائر الشركات الشقيقة
٢٢,٧٠١,٥٥٤	٢٥,٥٦٣,١٥١	الربح قبل ضرائب الدخل
(٦,٤٧٩,٨٢٨)	(٦,٣٦٦,٨٤٧)	١٢ مصروفات ضرائب الدخل
٤١١,٤٤٣	(١,٣٧٤,٢٦٢)	١٢ أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
١٦,٦٣٣,١٦٩	١٧,٨٢٢,٠٤٢	صافي أرباح الفترة
١,٣٩٤	(٤٣)	حقوق الأقلية
١٦,٦٣١,٧٧٥	١٧,٨٢٢,٠٨٥	حقوق مساهمي البنك
٤,٣٧	٤,٦٥	١٣ ربحية السهم (جنيه / سهم)
٤,٣٢	٤,٥٩	الأساسي
		المخفض

هشام عز العرب
الرئيس التنفيذي
وعضو مجلس الإدارة

إسلام زكري
رئيس القطاع المالي للمجموعة
وعضو مجلس الإدارة

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

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
١٦,٦٣٣,١٦٩	١٧,٨٢٢,٠٤٢	صافي أرباح الفترة
٢,٤٩١,٣٢٢	(٤,٨٨٢,٣٢٧)	صافي التغير في القيمة العادلة للأصول المالية من خلال الدخل الشامل بعد الضريبة
(١٦٩,٧٠٨)	٦٢٠,٧٢٦	فروق ترجمة عملات أجنبية
٨٤١,٦٨٧	(٢٦٣,٧٧٢)	تأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٩,٧٩٦,٤٧٠	١٣,٢٩٦,٦٦٩	مجموع قائمة الدخل الشامل للفترة
تقسم كالتالي:		
١٩,٧١٣,٠٧٠	١٣,٢٩٦,٧١٢	نصيب المساهمين في البنك
٨٣,٤٠٠	(٤٣)	نصيب حقوق الأقلية
١٩,٧٩٦,٤٧٠	١٣,٢٩٦,٦٦٩	مجموع قائمة الدخل الشامل للفترة

قائمة التدفقات النقدية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	الإيضاحات	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٢,٧٠١,٥٥٤	٢٥,٥٦٣,١٥١		الربح قبل ضرائب الدخل
			تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٧٧٣,٠٠٢	٦٢٤,٧٧٩	٢٢	إهلاك الأصول الثابتة
(١,٠٨٠,٦٠٦)	(٢٧٨,٢٤٣)	١١	عبء/رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان (قروض و تسهيلات العملاء والبنوك)
٣٢٠,٥٨٩	٩٩٠,٤٩٨	٢٧	صافي التكوين / الرد للمخصصات الأخرى
١٤١,٠٧١	٧,٧٠٧	١١	عبء/رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان (أرصدة لدي البنوك)
١,٠٢٣,٥٦٧	(٢١٠,٤٩٦)	١١	عبء/رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان (استثمارات مالية)
٢١٢,٧٨٥	(٢٣,٧٨٤,٢٧٤)		فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتكلفة المستهلكة
(١٣,٢٦٧)	٥٣٤,٦٦١		فروق تقييم عملة لاضمحلال الاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٢٤٠	٥١,٥١٢		فروق تقييم عملة لاضمحلال الاستثمارات المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة
(١٨)	١٩,٣١٥		فروق تقييم عملة لاضمحلال أرصدة لدي البنوك
(٥٢٠)	(١,١٥٢,٦٤٩)	٢٧	صافي المستخدم / المسترد للمخصصات الأخرى
١٠٣,١٦٠	١,١٢٤,٤٤٩	٢٧	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى
(٦,٠٠٦)	-		خسائر/ أرباح بيع أصول ثابتة
(١٩٥,١٢٤)	(١٦٨,١٦٢)	١٩, ٢	خسائر/ أرباح بيع أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٧٧,٤٠٨)	-	١٩, ٢	خسائر/أرباح بيع إستثمارات مالية في شركات شقيقة
٣١٦,١٨٥	٣٧٢,٤١٦		المدفوعات المبنية على الأسهم
٢٩٧	١,٥٠٠		نصيب البنك في أرباح / خسائر الشركات الشقيقة
٢٤,٠٢٠,٥٠١	٣,٦٩٦,١٦٤		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات
			صافى النقص / الزيادة في الأصول والالتزامات
١٢٣,٠٥٥,٤٩٨	٥١٣,٦٥٧		أرصدة لدي البنوك
(١٤٢,٠٣٦)	٦٨,٣٩٠		مشتقات مالية
(٢٦,٢٠٥,٦٥٨)	(٦٤,٢٣٣,٢٦٦)		قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك
٦,٠٠٩,٣٥٩	٥,٠٢٠,١٢٨		الأصول الأخرى
-	(٤٠,٣٩٦)	٣٢	أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
٢,٢٨٦,١١٧	١٠,٨٨٥,٨١٧	٢٣	الأرصدة المستحقة للبنوك
٢٨,٠٢١,٦١٩	١٠٤,٦٠٢,٣٩٦	٢٤	ودائع العملاء
-	٢,٨٨٧	٣٣	التزامات غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
(٩١٣,٩٦٦)	(٩٧٢,١٩٢)		مدفوعات التزامات ضرائب الدخل الجارية
(١,٨٨٦,١٨٤)	(٥,٠٧٧,٤٨٨)		الالتزامات الأخرى
١٥٤,٢٤٥,٢٥٠	٥٤,٤٦٦,٠٩٧		صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
٢٢٦,٦٩٨	-		متحصلات من بيع شركات شقيقة
(٣,٥٩٧,٣٨٧)	(١,٠٦٧,٩٢٩)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع
٦,٠٠٦	-	١٠	متحصلات من بيع أصول ثابتة
٢,٥٧٩,٧١٣	٨,٧٥٢,٠٤٥		متحصلات من استثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة
(٢٣,٨٨٣,٤٥٧)	(٣٥,٤٧١,١٦٢)		مدفوعات لشراء إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة
(٢٩,٢٧٩,٢٤٧)	(٤٦,٧١١,٣٠٦)		مدفوعات لشراء إستثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦,٨٦٣,٦٢٦	٦٣,٢٩٣,٥٧٢		متحصلات من بيع استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤٧,٠٨٤,٠٤٨)	(١١,٢٠٤,٧٨٠)		صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار

قائمة التدفقات النقدية المجمعة 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
١٠٠,٥٧٢,٣٥٢	٣٩,٢٧٢,٣٠٠	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٢٢٦,٦١٠,٧٢١	١٤٠,٥٤٢,٥٥٦	رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة
٣٢٧,١٨٣,٠٧٣	١٧٩,٨١٤,٨٥٦	
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
٦٨,٨١٠,٥١٤	٩٢,٠١٠,٩٨٨	١٤ النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣١٤,٤٥٠,٨٠٦	١٧١,٠٠٧,٠٩٦	أرصدة لدى البنوك
١١٦,٩٧٢,٩٧٦	١٣٠,٤٦٤,٣٨٥	١٦ أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
(٤٣,٨٨٥,٥٤٦)	(٧١,١٥٥,٥٢٧)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(١٤,٨٦٧,٧٩٢)	(١٢,٠٤٨,٥٣٠)	أرصدة لدى البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(١١٤,٢٩٧,٨٨٥)	(١٣٠,٤٦٣,٥٥٦)	أذون الخزانه وأوراق حكومية أخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
٣٢٧,١٨٣,٠٧٣	١٧٩,٨١٤,٨٥٦	النقدية وما في حكمها

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة الدورية المختصرة

٣١ مارس ٢٠٢٥	رأس المال المصدر والمدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي المخاطر العام	احتياطي خاص	احتياطي تجميع اعمال	احتياطي رأسمالي	احتياطي القيمة العادلة للأصول المالية من خلال الدخل الشامل الآخر	احتياطي مخاطر بنكية	أرباح (خسائر) محتجزة	احتياطي نظام إثابة العاملين	فروق ترجمة عملات أجنبية	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين	حقوق الأقلية	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين وحقوق الأقلية
الرصيد في أول الفترة	٣٠,٤٣١,٥٨٠	٦,٢٠٨,٦٧٤	٦٢,٤٢٢,٧٩٢	١,٥٥٠,٩٠٦	-	(٦٧٠,٩٧٢)	٢٢,٨١٨	(٧,١٤٥,٢٨٣)	١٧,٩٢٤	٥٦,٧٩١,٨٨٣	١,٨٦٨,٢٣٥	١,١٣٧,٧٢٠	١٥٢,٦٣٦,٢٧٧	١٨٣,٠٤٤	١٥٢,٨١٩,٣٢١
محول الي الاحتياطيات	-	٢,٧٧١,٢٨٤	١٨,٩٧١,٢٩٨	-	-	-	٢,٢٤٦	(٢١,٧٤٤,٨٢٨)	-	-	-	-	-	-	-
صافي ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦,٦٣١,٧٧٥	-	-	١٦,٦٣١,٧٧٥	١,٣٩٤	١٦,٦٣٣,١٦٩
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٤,٧١٤,٤٣٤)	-	-	(١٤,٧١٤,٤٣٤)	-	(١٤,٧١٤,٤٣٤)
محول الي احتياطي المخاطر العام	-	-	-	٢٦,١٨٦	-	-	-	(٢٦,١٨٦)	-	-	-	-	-	-	-
صافي التغير في القيمة العادلة للأصول المالية من خلال الدخل الشامل بعد الضريبة	-	-	-	-	-	-	-	٢,٤٠٩,٣١٦	-	-	-	-	٢,٤٠٩,٣١٦	٨٢,٠٠٦	٢,٤٩١,٣٢٢
محول الي (من) احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٦٢٨)	٢,٦٢٨	-	-	-	-	-	-
تأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	-	٨٤١,٦٨٧	-	-	-	-	٨٤١,٦٨٧	-	٨٤١,٦٨٧
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣١٦,١٨٥	-	٣١٦,١٨٥	-	٣١٦,١٨٥
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٦٩,٧٠٨)	(١٦٩,٧٠٨)	-	(١٦٩,٧٠٨)
الرصيد في اخر الفترة	٣٠,٤٣١,٥٨٠	٨,٩٧٩,٩٥٨	٨١,٣٩٤,٠٩٠	١,٥٧٧,٠٩٢	-	(٦٧٠,٩٧٢)	٢٥,٠٦٤	(٣,٨٩٤,٢٨٠)	١٥,٢٩٦	٣٦,٩٤٠,٨٣٨	٢,١٨٤,٤٢٠	٩٦٨,٠١٢	١٥٧,٩٥١,٠٩٨	٢٦٦,٤٤٤	١٥٨,٢١٧,٥٤٢

٣١ مارس ٢٠٢٦	رأس المال المصدر والمدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي المخاطر العام	احتياطي خاص	احتياطي تجميع اعمال	احتياطي رأسمالي	احتياطي القيمة العادلة للأصول المالية من خلال الدخل الشامل الآخر	احتياطي مخاطر بنكية	أرباح (خسائر) محتجزة	احتياطي نظام إثابة العاملين	فروق ترجمة عملات أجنبية	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين	حقوق الأقلية	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين وحقوق الأقلية
الرصيد في أول الفترة	٣٣,٧٧٩,٣٦١	٨,٩٧٩,٩٥٨	٧٩,١١٠,٥٥١	١,٥٧٧,٠٩٢	١٣,١٤٥,٠١٢	(٦٧٠,٩٧٢)	٢٥,٠٦٤	٢,٨٢٥,١٤٦	١٥,٢٩٦	٨٩,٥١٤,٢٧٣	٢,٣٤٣,٥٣٢	٨٤٢,٠٢٩	٢٣١,٤٨٦,٣٤٢	٢٧,٨٧٦	٢٣١,٥١٤,٢١٨
محول الي الاحتياطيات	-	٤,٠٨٩,٨٣٢	٣٠,٦٠٦,١٧٠	-	-	-	١٣,٠٠٥	-	-	(٣٤,٧٠٩,٠٠٧)	-	-	-	-	-
صافي ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٧,٨٢٢,٠٨٥	-	-	١٧,٨٢٢,٠٨٥	(٤٣)	١٧,٨٢٢,٠٤٢
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٩,٠١٠,٢٧٠)	-	-	(٢٩,٠١٠,٢٧٠)	-	(٢٩,٠١٠,٢٧٠)
محول الي احتياطي المخاطر العام	-	-	-	٥١,٣٢٤	-	-	-	(٥١,٣٢٤)	-	-	-	-	-	-	-
صافي التغير في القيمة العادلة للأصول المالية من خلال الدخل الشامل بعد الضريبة	-	-	-	-	-	-	-	(٤,٨٨٢,٣٢٧)	-	-	-	-	(٤,٨٨٢,٣٢٧)	-	(٤,٨٨٢,٣٢٧)
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)	-	(٢٦٣,٧٧٢)
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٧٢,٤١٦	-	٣٧٢,٤١٦	-	٣٧٢,٤١٦
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٢٠,٧٢٦	٦٢٠,٧٢٦	-	٦٢٠,٧٢٦
الرصيد في اخر الفترة	٣٣,٧٧٩,٣٦١	١٣,٠٦٩,٧٩٠	١٠٩,٧١٦,٧٢١	١,٦٢٨,٤١٦	١٣,١٤٥,٠١٢	(٦٧٠,٩٧٢)	٣٨,٠٦٩	(٢,٣٢٠,٩٥٣)	٦,٤٩٢	٤٣,٥٧٤,٥٦١	٢,٧١٥,٩٤٨	١,٤٦٢,٧٥٥	٢١٦,١٤٥,٢٠٠	٢٧,٨٣٣	٢١٦,١٧٣,٠٣٣

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة 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 .

يوجد لدى البنك استثمارات في شركات تابعة. البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا بنسبة ١٠٠٪ وشركة التجاري الدولي للتمويل بنسبة ٩٩,٩٨٪ وشركة التجاري الدولي أفريقي القابضة بنسبة ١٠٠٪.

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 و قد أصدر البنك قوائم مالية مختصرة بناءً على تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٣ مايو ٢٠٢٠ و التي تسمح للبنوك بإصدار قوائم مالية ربع سنوية مختصرة. ويتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري الي معايير المحاسبة المصرية.

لا تشمل هذه القوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية المجمعة 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 المجمعة، قامت الإدارة بوضع أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك وكانت المصادر الرئيسية للتقدير هي نفسها المطبقة في القوائم المالية المجمعة في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

٢,٢ أسس التجميع

تتضمن أسس التجميع ما يلي :-

- استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات المتبادلة بين البنك وشركات المجموعة .
- يتم تحديد تكلفة اقتناء الشركات التابعة بنصيب البنك في القيمة العادلة للأصول و الالتزامات المكتتاة في تاريخ اقتناء البنك للشركات التابعة.
- تتمثل حقوق الأقلية في حقوق المساهمين الآخرين في الشركات التابعة.

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	٥٤٦,٢٦٠,٢٣٥	٥٥,٧٣٠,٨٥٦	٥٩٣,٥٥٨,٨٥٥
إجمالي القروض والتسهيلات			
يخصم:			
٨٦,٤٧٥	٣٤,٦٨٧,٧٥٦	١٨٠,٩٧٥	٣٧,٧١٤,٠٦٠
٢٥٤,١٠٤	٨٢,٣٦٣	٣٦٤,٨٣٩	٥٩,٥٢٣
-	٤٠,٨٢٠	-	٣٢,٣٤٧
-	٣,٤٩٥,٥٣٠	-	٤,٠٣١,٩٢٢
٣٤,٤٤٠,٧٧٠	٥٠٧,٩٥٣,٧٦٦	٥٥,١٨٥,٠٤٢	٥٥١,٧٢١,٠٠٣
الصافي			

بلغ إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات ٣٧,٨٩٥,٠٣٥ .
تم خلال الفترة زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ١١,٧٥% ولتقليل التعرض المحتمل لخطر الائتمان، يقوم البنك بالتركيز على التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بنوك أو أفراد ذوي ملاءة ائتمانية .

اجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣١ مارس ٢٠٢٦

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
٩١,٩٣٤,٤٨٨	٤,٣٤٦,٩٨٧	١,١٠٩,٥٢٤	٩٧,٣٩٠,٩٩٩
٣٧٥,٢٣٠,٧٢١	١١٠,٨٠١,٣٦٤	١٠,١٣٥,٧٧١	٤٩٦,١٦٧,٨٥٦
٤٦٧,١٦٥,٢٠٩	١١٥,١٤٨,٣٥١	١١,٢٤٥,٢٩٥	٥٩٣,٥٥٨,٨٥٥
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 مضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	الإجمالي
٣,٥٣٦,٠٣٩	١٠٣,٥٥١	٩٠٦,٦٨٤	٤,٥٤٦,٢٧٤
٤,٣٩٣,٨٢٨	٢١,٠٥٩,٤٦١	٧,٧١٤,٤٩٧	٣٣,١٦٧,٧٨٦
٧,٩٢٩,٨٦٧	٢١,١٦٣,٠١٢	٨,٦٢١,١٨١	٣٧,٧١٤,٠٦٠
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 لأجال			
خسائر الائتمان المتوقعة			
الصافي بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة			

البنود 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
٣٢٧,٧١١,٥٠٤	٢٤,٢٣٣,٠٦٧	٧,٠٤٥,٠٩٧	٣٥٨,٩٨٩,٦٦٨
(٣,٤٧٠,٨١٥)	(٤,١٧١,٨٦٧)	(٧,٠٤٥,٠٩٧)	(١٤,٦٨٧,٧٧٩)
٣٢٤,٢٤٠,٦٨٩	٢٠,٠٦١,٢٠٠	-	٣٤٤,٣٠١,٨٨٩
ضمانات وتسهيلات			
خسائر الائتمان المتوقعة			
الصافي بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة			

إجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي	
الأفراد	٨٧,٠٦٠,٧٤١	٤,٣٦٩,٧٧٥	١,٠٢٨,٤٩٥	٩٢,٤٥٩,٠١١
مؤسسات وخدمات مصرفية للأعمال	٣٤٠,٤٥٩,١٤٧	١٠٤,٤٣٧,٠٨٢	٨,٩٠٤,٩٩٥	٤٥٣,٨٠١,٢٢٤
الإجمالي	٤٢٧,٥١٩,٨٨٨	١٠٨,٨٠٦,٨٥٧	٩,٩٣٣,٤٩٠	٥٤٦,٢٦٠,٢٣٥

خسائر الائتمان المتوقعة لقروض وتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الأفراد	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهر	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	الإجمالي
	٣,٥٢١,٤٤٠	١٠٥,٩٦٦	٨٤٣,٣٥٨	٤,٤٧٠,٧٦٤
مؤسسات وخدمات مصرفية للأعمال	٣,٧١٠,٣٦٧	١٩,٦٩١,٩٥٦	٦,٨١٤,٦٦٩	٣٠,٢١٦,٩٩٢
الإجمالي	٧,٢٣١,٨٠٧	١٩,٧٩٧,٩٢٢	٧,٦٥٨,٠٢٧	٣٤,٦٨٧,٧٥٦

أرصدة القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقعة للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٤: الاجمالي
٧,٢٨٣,٢٣١	٢٧,٤٩٨,١١٨	-	٣٤,٧٨١,٣٤٩
(٤٤٣)	(٨٦,٠٣٢)	-	(٨٦,٤٧٥)
٧,٢٨٢,٧٨٨	٢٧,٤١٢,٠٨٦	-	٣٤,٦٩٤,٨٧٤

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
٢٦٨,٨٨٠,٢٨٧	٢٢,٩١٤,٩٥٢	٦,٥٨٦,٣٥٢	٢٩٨,٣٨١,٥٩١
(١,٩٠٢,٦٩٩)	(٤,٠٦٧,٨٣٩)	(٦,٥٨٦,٣٥٢)	(١٢,٥٥٦,٨٩٠)
٢٦٦,٩٧٧,٥٨٨	١٨,٨٤٧,١١٣	-	٢٨٥,٨٢٤,٧٠١

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

٣١ مارس ٢٠٢٦

أرصدة لدى البنوك

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
١٣٢,٦٨٢	-	-	١٣٢,٦٨٢
٧,٧٠٧	-	-	٧,٧٠٧
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٩,٣١٥	-	-	١٩,٣١٥
١٥٩,٧٠٤	-	-	١٥٩,٧٠٤

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 ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
٣,٥٢١,٤٤٠	١٠٥,٩٦٦	٨٤٣,٣٥٨	٤,٤٧٠,٧٦٤
١٣,٦٣٤	(٢,٤١٥)	٨٤,٢٤٩	٩٥,٤٦٨
-	-	(٥١,٦٧٣)	(٥١,٦٧٣)
-	-	٣٠,٤٨٨	٣٠,٤٨٨
٩٦٥	-	٢٦٢	١,٢٢٧
٣,٥٣٦,٠٣٩	١٠٣,٥٥١	٩٠٦,٦٨٤	٤,٥٤٦,٢٧٤

الرصيد الافتتاحي

صافي عبء / رد الاضمحلال خلال الفترة

الإعدام خلال الفترة

متحصلات من قروض سبق إعدامها

فروق ترجمة عملات أجنبية

الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ مارس ٢٠٢٦

قروض وتسهيلات للشركات

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
٣,٧١٠,٣٦٧	١٩,٦٩١,٩٥٦	٦,٨١٤,٦٦٩	٣٠,٢١٦,٩٩٢
٣٢٧,٤٦٣	(٥٠٢,١١٣)	(٢٨١,١٩٤)	(٤٥٥,٨٤٤)
٦٩٨,٢٩٧	(٦٩٨,٢٩٧)	-	-
(٣٧١,٦٠٦)	٣٧١,٦٠٦	-	-
(٥,٩٩٢)	(٢٦,٥٥٧)	٣٢,٥٤٩	-
-	-	٢٧٢,٥٦٣	٢٧٢,٥٦٣
-	-	-	-
٣٥,٢٩٩	٢,٢٢٢,٨٦٦	٨٧٥,٩١٠	٣,١٣٤,٠٧٥
٤,٣٩٣,٨٢٨	٢١,٠٥٩,٤٦١	٧,٧١٤,٤٩٧	٣٣,١٦٧,٧٨٦

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 ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
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 ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
٣٩٢,٦٢٥	-	-	٣٩٢,٦٢٥
٥٨٥,٠١٣	٢,٩٢٤	-	٥٨٧,٩٣٧
-	-	-	-
(٣,٢١٣)	٣,٢١٣	-	-
-	-	-	-
٥١,٥١٢	-	-	٥١,٥١٢
١,٠٢٥,٩٣٧	٦,١٣٧	-	١,٠٣٢,٠٧٤

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

توضيح الجداول التالية التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية العام نتيجة لهذه العوامل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

أرصدة لدى البنوك

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
٣,٨٢٥	-	-	٣,٨٢٥
١٣٧,٣٩٩	-	-	١٣٧,٣٩٩
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(٨,٥٤٢)	-	-	(٨,٥٤٢)
١٣٢,٦٨٢	-	-	١٣٢,٦٨٢

الرصيد في آخر العام المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

قروض وتسهيلات للأفراد

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
٢,٩٠١,٦٠٧	١٦٥,٠٣٧	٧٥٨,٦٢٥	٣,٨٢٥,٢٦٩
٦١٩,٨٣٣	(٥٩,٠٧١)	١٤٨,٣٠٥	٧٠٩,٠٦٧
-	-	(٢٤٦,٣٠٦)	(٢٤٦,٣٠٦)
-	-	١٨٢,٧٣٤	١٨٢,٧٣٤
٣,٥٢١,٤٤٠	١٠٥,٩٦٦	٨٤٣,٣٥٨	٤,٤٧٠,٧٦٤

الرصيد في آخر العام المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

قروض وتسهيلات للشركات

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
٧,٣٨١,٥١٤	٢٤,٥٨٥,٩٩١	٩,٦٨٨,٧٨٨	٤١,٦٥٦,٢٩٣
١,٣١١,١٦٦	(١,٩٠٦,٦٠٣)	(٩٩٧,٨٦٦)	(١,٥٩٣,٣٠٣)
٧٩٥,٤٩٩	(٦٩٠,٨٣٨)	(١٠٤,٦٦١)	-
(٤١٢,٣٢٩)	١,٧٨٥,٦٦٠	(١,٣٧٣,٣٣١)	-
(٨٤,٧٨٥)	(١٢٢,٩٢٩)	٢٠٧,٧١٤	-
(٥,٢٥٤,٠٧٦)	(٢,٩١٩,٦٢٨)	-	(٨,١٧٣,٧٠٤)
-	-	١,٠٠١,٥٥٤	١,٠٠١,٥٥٤
-	-	(١,٢٦٥,٤٠٣)	(١,٢٦٥,٤٠٣)
(٢٦,٦٢٢)	(١,٠٣٩,٦٩٧)	(٣٤٢,١٢٦)	(١,٤٠٨,٤٤٥)
٣,٧١٠,٣٦٧	١٩,٦٩١,٩٥٦	٦,٨١٤,٦٦٩	٣٠,٢١٦,٩٩٢

الرصيد في آخر العام المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
٣,٧٩٠,١٩٥	١٥,٠٢٥	-	٣,٨٠٥,٢٢٠
١٠٠,٤٨٧	١٠١,٩٩٢	-	٢٠٢,٤٧٩
٨٣٣	(٨٣٣)	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(٢٤١,٥٣٣)	(١,٠٩١)	-	(٢٤٢,٦٢٤)
٣,٦٤٩,٩٨٢	١١٥,٠٩٣	-	٣,٧٦٥,٠٧٥

الرصيد في آخر العام المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
٤٦٦,٩٨٢	-	-	٤٦٦,٩٨٢
(٥٥,٨٣٠)	-	-	(٥٥,٨٣٠)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(١٨,٥٢٧)	-	-	(١٨,٥٢٧)
٣٩٢,٦٢٥	-	-	٣٩٢,٦٢٥

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
٢٦,٠٧٧,٥٥٨	٢٤,٩١٩,١٨٨
قروض وتسهيلات للعملاء (مؤسسات)	
٢٦,٠٧٧,٥٥٨	٢٤,٩١٩,١٨٨
الإجمالي	

٤. أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

٣١ مارس ٢٠٢٦

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	AAA إلى AA+
-	-	-	-	AA إلى AA-
-	-	-	-	A+ إلى A-
٢٦٥,٥١٢,٤٦٩	٢٠٠,٢٧٥	-	٢٦٥,٧١٢,٧٤٤	أقل من A-
-	-	-	-	غير مصنفة
٢٦٥,٥١٢,٤٦٩	٢٠٠,٢٧٥	-	٢٦٥,٧١٢,٧٤٤	الإجمالي

٣١ مارس ٢٠٢٦

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦١,٢٤٧,٨٠٦	-	-	٦١,٢٤٧,٨٠٦	AAA إلى AA+
٣,٦٢٧,٢٢٤	-	-	٣,٦٢٧,٢٢٤	AA إلى AA-
٢٨,٨٢٩,٠٠٨	-	-	٢٨,٨٢٩,٠٠٨	A+ إلى A-
٢٣٥,٩٨٩,١٤٣	٤١,٠٨٠,٩٦٢	-	٢٧٧,٠٧٠,١٠٥	أقل من A-
-	-	-	-	غير مصنفة
٣٢٩,٦٩٣,١٨١	٤١,٠٨٠,٩٦٢	-	٣٧٠,٧٧٤,١٤٣	الإجمالي

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

٣١ مارس ٢٠٢٦

المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانياً	الإجمالي	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالتكلفة المستهلكة
٤	-	-	٤	AAA إلى AA+
-	-	-	-	AA إلى AA-
١٣٠	-	-	١٣٠	A+ إلى A-
٤,٣٧٠,٥٣٨	١٦٢,٧٠٥	-	٤,٥٣٣,٢٤٣	أقل من A-
-	-	-	-	غير مصنفة
٤,٣٧٠,٦٧٢	١٦٢,٧٠٥	-	٤,٥٣٣,٣٧٧	الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

مدرجة بالتكلفة المستهلكة	المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
AAA الى AA+	-	-	-	-
AA الى AA-	-	-	-	-
A الى A+	-	-	-	-
أقل من A-	٢٣٦,٦٧٢,١٧٥	-	-	٢٣٦,٦٧٢,١٧٥
غير مصنفة	-	-	-	-
الإجمالي	٢٣٦,٦٧٢,١٧٥	-	-	٢٣٦,٦٧٢,١٧٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
AAA الى AA+	٥٠,٨٣٧,٧١٢	-	-	٥٠,٨٣٧,٧١٢
AA الى AA-	٣,٢٦٤,٩٧٣	-	-	٣,٢٦٤,٩٧٣
A الى A+	٢٥,٧٢٨,٢٢٧	-	-	٢٥,٧٢٨,٢٢٧
أقل من A-	٢٥٧,٤٩٢,٩٣٦	٣٤,١٩٨,٠٦١	-	٢٩١,٦٩٠,٩٩٧
غير مصنفة	-	-	-	-
الإجمالي	٣٣٧,٣٢٣,٨٤٨	٣٤,١٩٨,٠٦١	-	٣٧١,٥٢١,٩٠٩

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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 مضمحلة انتمائياً	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة انتمائياً	الإجمالي
AAA الى AA+	٣	-	-	٣
AA الى AA-	-	-	-	-
A الى A+	١١٧	-	-	١١٧
أقل من A-	٤,٠٤٢,٤٨٧	١١٥,٠٩٣	-	٤,١٥٧,٥٨٠
غير مصنفة	-	-	-	-
الإجمالي	٤,٠٤٢,٦٠٧	١١٥,٠٩٣	-	٤,١٥٧,٧٠٠

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	المعادل بالعملة المحلية
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٧٧,١١٣,٠٢٨	٨,٦٤٤,٧١٧	٣,٣٩٠,٨٨٩	٣٦٦,٦٥٩	٢,٤٩٥,٦٩٥	٩٢,٠١٠,٩٨٨
إجمالي أرصدة لدى البنوك	١٣,٦٥٤	١٣٥,١٢٧,٨٢٠	٣٢,١٥٢,١٦١	٣,٠٨١,٥٣٥	٦٣١,٩٢٦	١٧١,٠٠٧,٠٩٦
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	٤٨,٤٥٩	٥٢,٦٠١,٩٩٠	٣,٠٨٠,٤٠٧	-	-	٥٥,٧٣٠,٨٥٦
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	٤٧٤,١٥٤,٨٦٢	١٠٤,٢٦٢,٧٤٨	١٢,٠٨٤,٦١٦	١١,٤٩١	٣,٠٤٥,١٣٨	٥٩٣,٥٥٨,٨٥٥
مشتقات مالية	١٠٧,٦٥٢	٤٠٧,٤٥٧	-	-	-	٥١٥,١٠٩
استثمارات مالية:						
إجمالي أوراق مالية استثمارية	٤١٢,٨١٣,٠٩٧	٢١٠,٨٠٢,٤١٠	١٦,٠٧٣,١٠٨	٧١٥,٤١٦	٢,٠٣٧,٥١٨	٦٤٢,٤٤١,٥٤٩
إستثمارات في شركات شقيقة	٤٣,٧١٠	-	-	-	-	٤٣,٧١٠
إجمالي الأصول المالية	٩٦٤,٢٩٤,٤٦٢	٥١١,٨٤٧,١٤٢	٦٦,٧٨١,١٨١	٤,١٧٥,١٠١	٨,٢١٠,٢٧٧	١,٥٥٥,٣٠٨,١٦٣
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١٣,١١٩,١٨٨	١,٠٨٢,٤٨٤	٣٢,٦٧٦	٥,٢١٥	-	١٤,٢٣٩,٥٦٣
ودائع العملاء	٧١١,١٢٥,٨٤٦	٤٣٧,٦١٣,٧١٤	٥٣,٦٣٤,٦٦٦	٤,١٧٩,٨٨٢	٨,٤٤٣,٩٨١	١,٢١٤,٩٩٨,٠٨٩
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	٧٢٤,٦٠٨,٨٤٢	٤٧٧,٠١٩,٤٧٥	٥٥,٠٤٨,٥٣٥	٤,١٨٥,٠٩٧	٨,٤٤٣,٩٨١	١,٢٦٩,٣٠٥,٩٣٠
صافي المركز المالي للميزانية						
	٢٣٩,٦٨٥,٦٢٠	٣٤,٨٢٧,٦٦٧	١١,٧٣٢,٦٤٦	(٩,٩٩٦)	(٢٣٣,٧٠٤)	٢٨٦,٠٠٢,٢٣٣
إجمالي الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٩٢٨,٤٣٩,٨٩٥	٤٢٧,٥١٠,٠٣٣	٥٣,٢٩٩,٦٨٠	٢,٧٥١,٧١٧	٧,٤١٤,٢٣٠	١,٤١٩,٤١٥,٥٥٥
إجمالي الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٦٧٩,٦٢٢,١٥٠	٤١٣,٧٤٠,١٦١	٤٥,٣٢٠,٤٩٩	٣,٣١٠,٦١٧	٧,١٢٦,٨٧١	١,١٤٩,١٢٠,٢٩٨
صافي المركز المالي للميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٢٤٨,٨١٧,٧٤٥	١٣,٧٦٩,٨٧٢	٧,٩٧٩,١٨١	(٥٥٨,٩٠٠)	٢٨٧,٣٥٩	٢٧٠,٢٩٥,٢٥٧

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 رصدها 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 تقليل 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 :

أصول مالية	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
إجمالي أرصدة لدى البنوك	١٧١,٠٠٧,٠٩٦	١٣٥,٣٦٩,٢٣١	١٧١,٢٨٨,٤٥٢	١٣٥,٧٢٨,٧١٠
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	٥٥,٧٣٠,٨٥٦	٣٤,٧٨١,٣٤٩	٥٥,٩٩٠,٥٦١	٣٤,٩٧٣,٤٧٩
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	٥٩٣,٥٥٨,٨٥٥	٥٤٦,٢٦٠,٢٣٥	٥٩٥,١١٢,٧٦٦	٥٤٧,٧١٦,٩٢٩
استثمارات مالية :				
مدرجة بالتكلفة المستهلكة	٢٦٦,٧٤٤,٨١٨	٢٣٧,٠٦٤,٨٠٠	٢٦٥,٢١٤,١٦٤	٢٣٩,٧٩٩,٦٤٩
إجمالي أصول مالية	١,٠٨٧,٠٤١,٦٢٥	٩٥٣,٤٧٥,٦١٥	١,٠٨٧,٦٠٥,٩٤٣	٩٥٨,٢١٨,٧٦٧
الالتزامات المالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	١٤,٢٣٩,٥٦٣	٣,٣٥٣,٧٤٦	١٤,٢٦٦,١١٣	٣,٣٥٣,٧٣٧
ودائع العملاء	١,٢١٤,٩٩٨,٠٨٩	١,١١٠,٣٩٥,٦٩٣	١,٢١٨,٣٤٩,١٧٥	١,١١٣,٤٦٤,١٤٣
أدوات دين مصدره	٥,٤٥٥,٨٢٠	٤,٧٦١,٥٥٨	٥,٥١٧,٧٠٧	٤,٧٧٠,١٠٣
قروض أخرى	٣٤,٥٣٠,٨٧٣	٣٠,٤٧١,٤٩٩	٣٥,١٩٤,٠١١	٣٠,٨٨٦,٧٤١
إجمالي التزامات مالية	١,٢٦٩,٢٢٤,٣٤٥	١,١٤٨,٩٨٢,٤٩٦	١,٢٧٣,٣٢٧,٠٠٦	١,١٥٢,٤٧٤,٧٢٤

القيم العادلة للأدوات المالية

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

المستوي الأول – وتتضمن مخدلات المستوي الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة يستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس.
المستوي الثاني – وتتضمن مخدلات المستوي الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعار معلن عنها ضمن المستوي الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.
المستوي الثالث – وتتضمن مخدلات 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)	مخدلات ذات أهمية ملحوظة (المستوى ٢)	أدوات التقييم (المستوى ٣)
إجمالي			
تقاس بالقيمة العادلة:			
أصول مالية:			
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٤٢,٧٨٥,١١٣	١٣٢,٩١١,٦١٨	-
إجمالي	٢٤٢,٧٨٥,١١٣	١٣٢,٩١١,٦١٨	-
المشتقات المالية:			
أصول مالية	-	٥١٥,١٠٩	-
الالتزامات مالية	-	٨١,٥٨٥	-
الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:			
أرصدة لدى البنوك	-	-	١٧١,٢٨٨,٤٥٢
مدرجة بالتكلفة المستهلكة	٢٦٥,٢١٤,١٦٤	-	-
قروض وتسهيلات للبنوك	-	-	٥٥,٩٩٠,٥٦١
قروض وتسهيلات للعملاء	-	-	٥٩٥,١١٢,٧٦٦
إجمالي	٢٦٥,٢١٤,١٦٤	-	٨٢٢,٣٩١,٧٧٩
الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:			
أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	١٤,٢٦٦,١١٣
أدوات دين مصدره	-	٥,٥١٧,٧٠٧	-
قروض أخرى	-	٣٥,١٩٤,٠١١	-
ودائع العملاء	-	-	١,٢١٨,٣٤٩,١٧٥
إجمالي	-	٤٠,٧١١,٧١٨	١,٢٧٣,٣٢٧,٠٠٦

قياس القيمة العادلة باستخدام			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	مخدلات ذات أهمية ملحوظة (المستوى ٢)	أدوات التقييم (المستوى ٣)
إجمالي			
تقاس بالقيمة العادلة:			
أصول مالية:			
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢١٤,٣٩٨,٥٧٩	١٦١,٩٩٩,٣٥٠	-
إجمالي	٢١٤,٣٩٨,٥٧٩	١٦١,٩٩٩,٣٥٠	-
المشتقات المالية:			
أصول مالية	-	٦٢٠,٣٤٩	-
الالتزامات مالية	-	١٣٧,٨٠٢	-
الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:			
أرصدة لدى البنوك	-	-	١٣٥,٧٢٨,٧١٠
مدرجة بالتكلفة المستهلكة	٢٣٩,٧٩٩,٦٤٩	-	-
قروض وتسهيلات للبنوك	-	-	٣٤,٩٧٣,٤٧٩
قروض وتسهيلات للعملاء	-	-	٥٤٧,٧١٦,٩٢٩
إجمالي	٢٣٩,٧٩٩,٦٤٩	-	٧١٨,٤١٩,١١٨
الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:			
أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	٣,٣٥٣,٧٣٧
أدوات دين مصدره	-	٤,٧٧٠,١٠٣	-
قروض أخرى	-	٣٠,٨٨٦,٧٤١	-
ودائع العملاء	-	-	١,١١٣,٤٦٤,١٤٣
إجمالي	-	٣٥,٦٥٦,٨٤٤	١,١١٦,٨١٧,٨٨٠

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*	١٥,٢٧٣,٣٣٤	٢,٧٠١,٤٨٢	٥,٤٧٧,٠٧٧	٨,١٦٨,٠٧٠	١,٤٠٨,٣٧٦	٣٣,٠٢٨,٣٣٩
مصروفات النشاط القطاعي	(٣,٠٧٩,٩٢٧)	(١,٤٩٧,٣٠٤)	(١٦٣,٩٥٤)	(٢,٧٠٣,١٢٤)	(٢٠,٨٧٩)	(٧,٤٦٥,١٨٨)
ربح الفترة قبل الضرائب	١٢,١٩٣,٤٠٧	١,٢٠٤,١٧٨	٥,٣١٣,١٢٣	٥,٤٦٤,٩٤٦	١,٣٨٧,٤٩٧	٢٥,٥٦٣,١٥١
ضرائب الدخل	(٣,٦٩٢,٤٤٣)	(٣٦٤,٦٥٣)	(١,٦٠٨,٩٣٦)	(١,٦٥٤,٩١١)	(٤٢٠,١٦٦)	(٧,٧٤١,١٠٩)
صافي ربح الفترة	٨,٥٠٠,٩٦٤	٨٣٩,٥٢٥	٣,٧٠٤,١٨٧	٣,٨١٠,٠٣٥	٩٦٧,٣٣١	١٧,٨٢٢,٠٤٢
إجمالي الأصول	٥٧١,٦٩٠,٠٠٢	١٥,٥٣٦,٨٦٥	٦٤٥,٢١٧,٠٦٩	٩٣,٢١٨,٧١٦	٢٤٢,٦٠٥,١٥٨	١,٥٦٨,٢٦٧,٨١٠
إجمالي الالتزامات	٥٠٣,١٥٠,٠١٣	٧٥,٧٣٦,٨٩٥	-	٧٢٠,٧٦٨,٩١٣	٥٢,٤٣٨,٩٥٦	١,٣٥٢,٠٩٤,٧٧٧

* 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	١٢,٢٧٤,٣٦٥	٢,٧١٨,٩٢٥	٥,٩٢٧,٥٢٧	٥,٥٠٨,٣٩٤	٢,٠٣١,٠٣٠	٢٨,٤٦٠,٢٤١
مصروفات النشاط القطاعي	(١,٠٧٢,٥٠٩)	(١,١٤٤,٤١٦)	(١,٢٨٨,٥١٣)	(٢,٠٩٨,٨٣٥)	(١٥٥,٨٠٨)	(٥,٧٦٠,٠٨١)
ربح الفترة قبل الضرائب	١١,٢٠١,٨٥٦	١,٥٧٤,٥٠٩	٤,٦٣٩,٠١٤	٣,٤٠٩,٥٥٩	١,٨٧٥,٢٢٢	٢٢,٧٠٠,١٦٠
ضرائب الدخل	(٢,٩٩٤,٨٤٣)	(٤٢٣,٣٣٨)	(١,٢٢٦,٣٨٥)	(٩١٩,٦٢٨)	(٥٠٤,١٩١)	(٦,٠٦٨,٣٨٥)
صافي ربح الفترة	٨,٢٠٧,٠١٣	١,١٥١,١٧١	٣,٤١٢,٦٢٩	٢,٤٨٩,٩٣١	١,٣٧١,٠٣١	١٦,٦٣١,٧٧٥
إجمالي الأصول	٣٦٧,٢٣٨,٣٥٧	١٣,١١٢,٩٢٣	٤٤٩,٨٧٥,١٠٢	٧٥,٤٩٣,٦٧٩	٣٥٧,١٦٥,٣٩١	١,٢٦٢,٨٨٥,٤٥٢
إجمالي الالتزامات	٤٠٩,٩١١,٤١١	٩٠,٢٦٧,٩٥٨	-	٥٧٣,٧٦٠,٨٨٩	٣٠,٧٢٧,٦٥٢	١,١٠٤,٦٦٧,٩١٠

٨.٢ تحليل القطاعات الجغرافية

٣١ مارس ٢٠٢٦	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	استثمارات خارجيه (كينيا)	إجمالي
صافي إيرادات القطاعات الجغرافية	٢٧,٤٩٣,٠٩٨	٣,٨٨٦,٤٨٨	١,٢٩٢,٥٩٦	٣٥٦,١٥٧	٣٣,٠٢٨,٣٣٩
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٥,٨٩٨,٤٨٦)	(٩٥٤,٩١٧)	(٣٢٦,٩٨١)	(٢٨٤,٨٠٤)	(٧,٤٦٥,١٨٨)
ربح الفترة قبل الضرائب	٢١,٥٩٤,٦١٢	٢,٩٣١,٥٧١	٩٦٥,٦١٥	٧١,٣٥٣	٢٥,٥٦٣,١٥١
ضرائب الدخل	(٦,٥٥١,٨٦٦)	(٨٨٧,٧٤٧)	(٢٩٢,٤١٠)	(٩٠,٨٦٦)	(٧,٧٤١,١٠٩)
صافي ربح الفترة	١٥,٠٤٢,٧٤٦	٢,٠٤٣,٨٢٤	٦٧٣,٢٠٥	٦٢,٢٦٧	١٧,٨٢٢,٠٤٢
إجمالي الأصول	١,٤٥٥,٠٩٥,١٠٣	٨٣,٤١٣,٤٣٤	٢٠,٤٢٢,٧١٣	٩,٣٣٦,٥٦٠	١,٥٦٨,٢٦٧,٨١٠
إجمالي الالتزامات	١,٠٠٥,١٧٥,٥٥١	٢٧٢,٨٨٢,٥٦٢	٦٧,٣٤٧,٦١٤	٦,٦٨٩,٠٥٠	١,٣٥٢,٠٩٤,٧٧٧

٣١ مارس ٢٠٢٥	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	استثمارات خارجيه (كينيا)	إجمالي
صافي إيرادات القطاعات الجغرافية	٢٤,٧٥٦,٠١٩	٢,٩٢٥,٣٥٦	٥٧٦,٨٢٤	٢٠٢,٠٤٢	٢٨,٤٦٠,٢٤١
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٤,٣٢٤,٤١٦)	(٩٢٨,٨٣٣)	(٢٠٩,٤٧٢)	(٢٩٧,٣٦٠)	(٥,٧٦٠,٠٨١)
ربح الفترة قبل الضرائب	٢٠,٤٣١,٦٠٣	١,٩٩٦,٥٢٣	٣٦٧,٣٥٢	(٩٥,٣١٨)	٢٢,٧٠٠,١٦٠
ضرائب الدخل	(٥,٤٦٧,١٩٨)	(٥٣٦,٨٠٥)	(٩٨,٧٧٠)	٣٤,٣٨٨	(٦,٠٦٨,٣٨٥)
صافي ربح الفترة	١٤,٩٦٤,٤٠٥	١,٤٥٩,٧١٨	٢٦٨,٥٨٢	(٦٠,٩٣٠)	١٦,٦٣١,٧٧٥
إجمالي الأصول	١,١٧٥,٠٤١,٣٨٢	٦٤,٩٦٣,٤٨٢	١٦,٢٣٧,١٠٥	٦,٦٤٣,٤٨٣	١,٢٦٢,٨٨٥,٤٥٢
إجمالي الالتزامات	٨٢٩,٣٦٨,٢٨٥	٢١٧,٥٠٥,٠٠٨	٥٢,٥٢٨,٠٠٥	٥,٢٦٦,٦١٢	١,١٠٤,٦٦٧,٩١٠

٩. صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٤٦٦,٨٨٣	٤٤٧,٤٠٤	أرباح (خسائر) التعامل في العملات الأجنبية
١٠,١٨٩	١٥٠,٤٠٩	أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف أجله
١٣٤,٤٥٢	(٩٨,٧٢٤)	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد
٢١,٦٧٦	(٧٢,٧٤٦)	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات
١١,٣٤٩	٧,٣٠٧	أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٦٤٤,٥٤٩	٤٣٣,٦٥٠	الإجمالي

١٠. إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
١٤٠,٢٣٢	٥٠٩,١٨٤	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
٦,٠٠٦	-	أرباح بيع أصول ثابتة
(٣٢٠,٥٨٩)	(٩٩٠,٤٩٨)	رد / (عبء) مخصصات أخرى
(١,٥٦٧,٨٧٩)	(١,٨٢٧,٨١١)	إيرادات (مصروفات) أخرى
(١,٧٤٢,٢٣٠)	(٢,٣٠٩,١٢٥)	الإجمالي

١١. رد / (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
١,٠٨٠,٦٠٦	٢٧٨,٢٤٣	قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك
(١٤١,٠٧١)	(٧,٧٠٧)	أرصدة لدي البنوك
(١,٠٢٣,٥٦٧)	٢١٠,٤٩٦	أوراق مالية استثمارية
(٨٤,٠٣٢)	٤٨١,٠٣٢	الإجمالي

١٢. تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٢٢,٧٠١,٥٥٤	٢٥,٥٦٣,١٥١	الربح المحاسبي قبل الضريبة
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	سعر الضريبة
٥,١٠٧,٨٥٠	٥,٧٥١,٧٠٩	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
		يضاف / (يخصم)
٢,٠٨٣,٤٩٩	٣,١٥٩,٧٥٣	مصروفات غير قابلة للخصم
(٤,٧٠١,١٣٧)	(٥,٣٩١,٧٣٩)	اعفاءات ضريبية
٣,٥٧٨,١٧٣	٤,٢٢١,٣٨٦	ضريبة قطعية
٦,٠٦٨,٣٨٥	٧,٧٤١,١٠٩	ضريبة الدخل والضريبة المؤجلة
%٢٦,٧٣	%٣٠,٢٨	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 الأسهم
٤,٣٧	٤,٦٥	نصيب السهم الاساسي من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة
		وبإصدار أسهم نظام الاثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتى:
٣,٤١٨,٧١٧	٣,٤١٨,٧١٧	المتوسط المرجح لعدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الاثابه للعاملين
٤,٣٢	٤,٥٩	نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

* مقترح توزيعات قابل للتغيير طبقا لقرار الجمعية العمومية.

بناء على ارباح القوائم المالية المستقلة.

١٤. نقدية وأرصده لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٢٠,٠٠٢,٤٠٦	٢٠,٨٥٥,٤٦١	نقدية
٦٨,٨٧٤,٠٤٦	٧١,١٥٥,٥٢٧	أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي:
٨٨,٨٧٦,٤٥٢	٩٢,٠١٠,٩٨٨	- حسابات جاريه
٨٨,٨٧٦,٤٥٢	٩٢,٠١٠,٩٨٨	الإجمالي
		أرصده بدون عائد

١٥. أرصدة لدي البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٩,١٢٨,٥٠٤	٩,٨٩٥,٧٢٣	حسابات جاريه
١٢٦,٢٤٠,٧٢٧	١٦١,١١١,٣٧٣	ودائع
(١٣٢,٦٨٢)	(١٥٩,٧٠٤)	خسائر الائتمان المتوقعة
١٣٥,٢٣٦,٥٤٩	١٧٠,٨٤٧,٣٩٢	الصافي
٤٤,٢٥١,٤٨٠	٤٩,٥٥٣,٥٠٥	بنوك مركزية
٧,٢٤٣,٨٨٠	١١٩,٨٠٢	بنوك محلية
٨٣,٧٤١,١٨٩	١٢١,١٧٤,٠٨٥	بنوك اجنبية
١٣٥,٢٣٦,٥٤٩	١٧٠,٨٤٧,٣٩٢	الصافي
٣,٧٢٥,٧٦١	٢,٤٣١,٨٩٢	أرصدة بدون عائد
٤٧,٠٠١,٣٣٦	٥٦,٣٠٥,٥١٢	أرصدة ذات عائد متغير
٨٤,٥٠٩,٤٥٢	١١٢,١٠٩,٩٨٨	أرصدة ذات عائد ثابت
١٣٥,٢٣٦,٥٤٩	١٧٠,٨٤٧,٣٩٢	الصافي
١٣٥,٢٣٦,٥٤٩	١٧٠,٨٤٧,٣٩٢	أرصدة متداولة
١٣٥,٢٣٦,٥٤٩	١٧٠,٨٤٧,٣٩٢	الإجمالي

١٦. أدون خزانة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
١٥,٠٧٥	٨٥٠	أدون خزانه استحقاق ٩١ يوم
٥,٠٢٠,٩٥٠	١٥,٦٦٠,٥٥٠	أدون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
٣٨,٦٢٩,٤٠٠	١٩,٢٥٣,٦٧٥	أدون خزانه استحقاق ٢٧٣ يوم
١١٦,١٥٣,٠٠٤	١٠٧,٢٩٧,٢٣٤	أدون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
(١٥,٢٣٦,١٠٩)	(١١,٧٤٧,٩٢٤)	عوائد لم تستحق بعد
١٤٤,٥٨٢,٣٢٠	١٣٠,٤٦٤,٣٨٥	اجمالي أدون الخزانة
(٥٢٣,٣٠٤)	(٥١٣,٣٥٢)	عمليات بيع أدون خزانه مع الالتزام باعادة الشراء
١٤٤,٠٥٩,٠١٦	١٢٩,٩٥١,٠٣٣	الصافي

١٧. قروض وتسهيلات للبنوك - بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٣٤,٧٨١,٣٤٩	٥٥,٧٣٠,٨٥٦	قروض لأجلال
(٢٥٤,١٠٤)	(٣٦٤,٨٣٩)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومة
(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 المتوقعه للقروض والتسهيلات للبنوك

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

١٨ . قروض وتسهيلات للعملاء - بالصافي

٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٢,٩٣٩,٣٧١	٣,١٧٤,١٩٠	افراد
١٩,٥٨٨,٨٥٦	١٨,٢٣٤,٠٦١	- حسابات جارية مدينة
٦٦,٣٢٨,٦٤١	٦٣,٠٥٣,٣٧٥	- بطاقات ائتمان
٨,٥٣٤,١٣١	٧,٩٩٧,٣٨٥	- قروض شخصية
٩٧,٣٩٠,٩٩٩	٩٢,٤٥٩,٠١١	- قروض عقارية
		إجمالي ١
١١٦,٠٨٨,٤٠٥	١١٣,٩٦٥,١٩٣	مؤسسات
٢٩٣,٧٤١,٩١٦	٢٥٩,٥٧٥,٧٤٠	- حسابات جارية مدينة
٨٤,٦١٣,٠١١	٧٨,٥٧٢,٩٩٣	- قروض مباشرة
١,٧٢٤,٥٢٤	١,٦٨٧,٢٩٨	- قروض مشتركة
٤٩٦,١٦٧,٨٥٦	٤٥٣,٨٠١,٢٢٤	- قروض أخرى
٥٩٣,٥٥٨,٨٥٥	٥٤٦,٢٦٠,٢٣٥	إجمالي ٢
		اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم:
(٥٩,٥٢٣)	(٨٢,٣٦٣)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومة
(٣٢,٣٤٧)	(٤٠,٨٢٠)	خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
(٣٧,٧١٤,٠٦٠)	(٣٤,٦٨٧,٧٥٦)	خسائر الائتمان المتوقعة
(٤,٠٣١,٩٢٢)	(٣,٤٩٥,٥٣٠)	حساب دائن معلق
٥٥١,٧٢١,٠٠٣	٥٠٧,٩٥٣,٧٦٦	صافي قروض وتسهيلات للعملاء
		يقسم الصافي الى
٢٦٤,٠٤٣,١٠٠	٢٤٣,٠٩٦,٩٣٩	ارصده متداوله
٢٨٧,٦٧٧,٩٠٣	٢٦٤,٨٥٦,٨٢٧	ارصده غير متداوله
٥٥١,٧٢١,٠٠٣	٥٠٧,٩٥٣,٧٦٦	الإجمالي

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

٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٨,٠٢٨	٤,٤٧٠,٧٦٤	افراد
١,٠٢٤	(٩٥,٤٦٨)	الرصيد الافتتاحي
٣٩٢	٥١,٦٧٣	رد / (عبء) الاضمحلال خلال الفترة
(٣٥٤)	(٣٠,٤٨٨)	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
(٢٤)	(١,٢٢٧)	مبالغ مستردة خلال الفترة
(٩,٠٣٨)	(٤,٥٤٦,٢٧٤)	فروق تقييم عملات أجنبية
		الرصيد في آخر الفترة
٣,١٣٩,٠٩٦	٣٠,٢١٦,٩٩٢	مؤسسات
(٨٤٠,٦٥٤)	٤٥٥,٨٤٤	الرصيد الافتتاحي
-	-	رد / (عبء) الاضمحلال خلال الفترة
-	-	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
-	(٢٧٢,٥٦٣)	مبالغ مستردة خلال الفترة
(١٣١,٩٧٦)	(٣,١٣٤,٠٧٥)	فروق تقييم عملات أجنبية
(٤,١١١,٧٢٦)	(٣٣,١٦٧,٧٨٦)	الرصيد في آخر الفترة
١٠,٧٨٧	٣,٨٢٥,٢٦٩	افراد
٢,٦٩١	(٧٠٩,٠٦٧)	الرصيد الافتتاحي
٢,٠٧٣	٢٤٣,٣٠٦	رد / (عبء) الاضمحلال خلال العام
(٢,٠٠٥)	(١٨٢,٧٣٤)	مبالغ تم إعدامها خلال العام
(٨,٠٢٨)	(٤,٤٧٠,٧٦٤)	مبالغ مستردة خلال العام
		الرصيد في آخر العام
٥,٨١٨,٨٣٨	٤١,٦٥٦,٢٩٣	مؤسسات
(٧٠,٢٨٥)	١,٥٩٣,٣٠٣	الرصيد الافتتاحي
٣١,٥٠٧	١,٢٦٥,٤٠٣	رد / (عبء) الاضمحلال خلال العام
-	(١,٠٠١,٥٥٤)	مبالغ تم إعدامها خلال العام
٢,٧٢١,١٦٣	٨,١٧٣,٧٠٤	مبالغ مستردة خلال العام
(٢,٦٤٣)	١,٤٠٨,٤٤٥	إعادة معايرة نسب احتمالية التعثر التاريخية
(٣,١٣٩,٠٩٦)	(٣٠,٢١٦,٩٩٢)	فروق تقييم عملات أجنبية
		الرصيد في آخر العام

١٩. استثمارات مالية

١٩,١. أوراق مالية استثمارية

٣١ مارس ٢٠٢٦		
الاجمالي	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٤٥٥,٩٠٦,٧٩٤	٢٦٣,٦٤٠,٦٩٢	١٩٢,٢٦٦,١٠٢
٣٨,٠٢١,٩٧٩	١,٣١٨,٢٦٤	٣٦,٧٠٣,٧١٥
٧٥٠,٧٩٠	-	٧٥٠,٧٩٠
١,٤٢٥,٥٢٥	٧٥٣,٧٨٨	٦٧١,٧٣٧
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
٦٤١,٤٠٩,٤٧٥	٢٦٥,٧١٢,٧٤٤	٣٧٥,٦٩٦,٧٣١

استثمارات مدرجه في السوق

سندات حكومية
سندات توريق وسندات أخرى
أسهم حقوق الملكية
أذون خزانه
صكوك

استثمارات غير مدرجه في السوق

أذون خزانه
سندات توريق وسندات أخرى
أسهم حقوق الملكية
صناديق

الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
الاجمالي	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٤١١,٧١٤,٣٨٠	٢٣٣,٧٣٨,٥٣٦	١٧٧,٩٧٥,٨٤٤
٢٦,١٦٤,٠٥٢	١,٧٤٢,٧٣٩	٢٤,٤٢١,٣١٣
٧٥٠,٥٩٩	-	٧٥٠,٥٩٩
١,١٩٠,٩٠٠	١,١٩٠,٩٠٠	-
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
٦١٣,٠٧٠,١٠٤	٢٣٦,٦٧٢,١٧٥	٣٧٦,٣٩٧,٩٢٩

استثمارات مدرجه في السوق

سندات حكومية
سندات توريق وسندات أخرى
أسهم حقوق الملكية
أذون خزانه
صكوك

استثمارات غير مدرجه في السوق

أذون خزانه
سندات توريق وسندات أخرى
أسهم حقوق الملكية
صناديق

الاجمالي

١٩,٢ أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية

٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ مارس ٢٠٢٥
١٦٨,١٦٢	١٩٥,١٢٤
-	٢٧٧,٤٠٨
الإجمالي	٤٧٢,٥٣٢

أرباح (خسائر) أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أرباح بيع اسهم في شركات شقيقة

٢٠ . إستثمارات في شركات شقيقة

١. إستثمارات في شركات شقيقة						
٣١ مارس ٢٠٢٦						
البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح/(خسائر) الشركة	قيمه المساهمة	نسبة المساهمة %
مصر	١١٣,٦٧٤	٤٨,٨٠٣	١٧٦,٣٨٤	٣٣,٤١٨	٤٣,٧١٠	٣٩,٣٣
الإجمالي	١١٣,٦٧٤	٤٨,٨٠٣	١٧٦,٣٨٤	٣٣,٤١٨	٤٣,٧١٠	

- الاهلي لأجهزة الحاسب الآلي

الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح/(خسائر) الشركة	قيمة المساهمة	نسبة المساهمة %
مصر	١٠٢,٢٩٦	٣٣,٦١١	١٥٥,٩٥٢	٣٧,٢٣٢	٤٥,٢١٠	٣٩,٣٣
الإجمالي	١٠٢,٢٩٦	٣٣,٦١١	١٥٥,٩٥٢	٣٧,٢٣٢	٤٥,٢١٠	

- الاهلي لأجهزة الحاسب الآلي

الإجمالي

٢١ . أصول أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٣٢,٦٣٤,٥٠٠	٣٨,٥٢٤,٠٥١	إيرادات مستحقة
٢,٦٥٥,١٥٧	٢,٣٩٧,٧٢٧	مصرفات مقدمه
٩,٨٩٩,٩٢٧	٩,٦١١,٣٦١	دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة
٣,٦٩٧,٣٥١	٣,١١١,٦٨٣	أرصده مدينه متنوعه (بعد خصم المخصص)
٢٦٥,٩٤٨	٢٦٥,٩٤٨	أصول آلت ملكيتها للبنك
١٥٦,٤٦٧	١٣٠,١٤٢	التأمينات والعهد
٤٩,٣٠٩,٣٥٠	٥٤,٠٤٠,٩١٢	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 اخر من الأصول.

٢٢ . أصول ثابتة

٣١ مارس ٢٠٢٦		أراضي	مباني و انشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتأثيث	اجمالي
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٦ (١)	٢٢٩,٦٧٣	١,٦٠٩,١٢٨	٨,٥٤٦,٦٦١	٢٨١,٨٤٧	١,٥٨٤,٣٧٨	١,٧٣٥,٤٧١	٢٦٩,٨٨١	١٤,٢٥٧,٠٣٩	
الإضافات خلال الفترة	-	٦,٣١٣	٥٤٤,١١٢	٤,٤٧٥	٧٣,٧٢٢	١٤١,٧٢١	٩,٠٢٠	٧٧٩,٣٦٣	
استيعادات الفترة	-	-	(٥٦,٤٧٨)	-	(٢٠,٤١١)	(١٨٢)	(٢,٤٨٣)	(٧٩,٥٥٤)	
التكلفة في اخر الفترة (٢)	٢٢٩,٦٧٣	١,٦١٥,٤٤١	٩,٠٣٤,٢٩٥	٢٨٦,٣٢٢	١,٦٣٧,٦٨٩	١,٨٧٧,٠١٠	٢٧٦,٤١٨	١٤,٩٥٦,٨٤٨	
مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢٦ (٣)	-	٧٦٦,٠١٧	٥,٣٨٨,٤٢٣	١١٥,٩٩٧	١,١٤٨,٢٠٠	١,١٧٩,٦٢٤	١٧٧,٠٩٦	٨,٧٧٥,٣٥٧	
اهلاك الفترة	-	١٨,٨٥٦	٤٣٤,٠٦٧	٦,٧٧٨	٥٧,٩٥٧	٩٨,١٨١	٨,٩٤٠	٦٢٤,٧٧٩	
استيعادات الفترة	-	-	(٥٦,٤٧٨)	-	(٢٠,٤١١)	(١٨٢)	(٢,٤٨٣)	(٧٩,٥٥٤)	
مجمع الاهلاك في اخر الفترة (٤)	-	٧٨٤,٨٧٣	٥,٧٦٦,٠١٢	١٢٢,٧٧٥	١,١٨٥,٧٤٦	١,٢٧٧,٦٢٣	١٨٣,٥٥٣	٩,٣٢٠,٥٨٢	
صافي الاصول في اخر الفترة (٤-٢)	٢٢٩,٦٧٣	٨٣٠,٥٦٨	٣,٢٦٨,٢٨٣	١٦٣,٥٤٧	٤٥١,٩٤٣	٥٩٩,٣٨٧	٩٢,٨٦٥	٥,٦٣٦,٢٦٦	
صافي الاصول في اول الفترة (٣-١)	٢٢٩,٦٧٣	٨٤٣,١١١	٣,١٥٨,٢٣٨	١٦٥,٨٥٠	٤٣٦,١٧٨	٥٥٥,٨٤٧	٩٢,٧٨٥	٥,٤٨١,٦٨٢	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		أراضي	مباني و انشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتأثيث	اجمالي
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٥ (١)	٢٢٩,٦٧٣	١,٤١٨,٥١٨	٥,٩٦٨,٠٦٥	٢٤٥,٠١٢	١,٢٧٤,٤٢١	١,٢٧٩,٧١٦	١٩٧,٣٥٠	١٠,٦١٢,٧٥٥	
الإضافات خلال العام	-	١٩٧,٣٢١	٢,٥٨١,٣٣٣	٣٦,٨٣٥	٣٣٢,٥٥٠	٤٦٣,٨٤٩	٧٤,٨٠٥	٣,٦٨٦,٦٩٣	
استيعادات العام	-	(٦,٧١١)	(٢,٧٣٧)	-	(٢٢,٥٩٣)	(٨,٠٩٤)	(٢,٢٧٤)	(٤٢,٤٠٩)	
التكلفة في اخر العام (٢)	٢٢٩,٦٧٣	١,٦٠٩,١٢٨	٨,٥٤٦,٦٦١	٢٨١,٨٤٧	١,٥٨٤,٣٧٨	١,٧٣٥,٤٧١	٢٦٩,٨٨١	١٤,٢٥٧,٠٣٩	
مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢٥ (٣)	-	٦٢٨,١٥٠	٣,٩٢٦,٧٨٨	٩٢,٨٣٨	٩٨٢,٥٤٤	٨٣٩,٩٠٧	١٤٤,٥٩٩	٦,٦١٤,٨٢٦	
اهلاك العام	-	١٤٤,٥٧٨	١,٤٦٤,٣٧٢	٢٣,١٥٩	١٨٨,٢٤٩	٣٤٧,٨١١	٣٤,٧٧١	٢,٢٠٢,٩٤٠	
استيعادات العام	-	(٦,٧١١)	(٢,٧٣٧)	-	(٢٢,٥٩٣)	(٨,٠٩٤)	(٢,٢٧٤)	(٤٢,٤٠٩)	
مجمع الاهلاك في اخر العام (٤)	-	٧٦٦,٠١٧	٥,٣٨٨,٤٢٣	١١٥,٩٩٧	١,١٤٨,٢٠٠	١,١٧٩,٦٢٤	١٧٧,٠٩٦	٨,٧٧٥,٣٥٧	
صافي الاصول في اخر العام (٤-٢)	٢٢٩,٦٧٣	٨٤٣,١١١	٣,١٥٨,٢٣٨	١٦٥,٨٥٠	٤٣٦,١٧٨	٥٥٥,٨٤٧	٩٢,٧٨٥	٥,٤٨١,٦٨٢	
صافي الاصول في اول العام (٣-١)	٢٢٩,٦٧٣	٧٩٠,٣٦٨	٢,٠٤١,٢٧٧	١٥٢,١٧٤	٢٩١,٨٧٧	٤٣٩,٨٠٩	٥٢,٧٥١	٣,٩٩٧,٩٢٩	

٢٣ . أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٢,٧٣٩,٤٩١	٢,٧٥٢,٧٣١	حسابات جارية
٦١٤,٢٥٥	١١,٤٨٦,٨٣٢	ودائع
٣,٣٥٣,٧٤٦	١٤,٢٣٩,٥٦٣	الإجمالي
٨١٤,٨٠٠	١,٧٤٣,٠١٨	بنوك مركزية
٧٣,٢٤٨	١١,٤٠٦,٨٩٤	بنوك محلية
٢,٤٦٥,٦٩٨	١,٠٨٩,٦٥١	بنوك خارجية
٣,٣٥٣,٧٤٦	١٤,٢٣٩,٥٦٣	الإجمالي
٢,٧٣٩,٤٩١	٢,٤٧٥,٠٧١	ارصدة بدون عائد
٤٧٠,٠٣٨	٦٨٢,٢٠٦	ارصدة ذات عائد متغير
١٤٤,٢١٧	١١,٠٨٢,٢٨٦	ارصدة ذات عائد ثابت
٣,٣٥٣,٧٤٦	١٤,٢٣٩,٥٦٣	الإجمالي
٣,٣٥٣,٧٤٦	١٤,٢٣٩,٥٦٣	ارصدة متداولة
٣,٣٥٣,٧٤٦	١٤,٢٣٩,٥٦٣	الإجمالي

٢٤ . ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٤٦١,٩٦٧,٥٢٣	٥٠٠,٢٠٦,٤٩٨	ودائع تحت الطلب
١٨٠,٤٧١,٨٦٧	١٩٠,٦٤٩,٨٦٦	ودائع لإجل وباخطار
٢٤٨,٤٨٣,٧٩١	٢٧٧,٢٠١,٥٤٣	شهادات إيداع وإيداع
٢١١,٢٧٠,١٥٦	٢٣٦,٩٥٢,٣٥٩	ودائع التوفير
٨,٢٠٢,٣٥٦	٩,٩٨٧,٨٢٣	ودائع أخرى
١,١١٠,٣٩٥,٦٩٣	١,٢١٤,٩٩٨,٠٨٩	الإجمالي
٤٦٠,٢٢٥,٧٥٥	٤٩٣,٢٢٥,٠٨٢	ودائع مؤسسات
٦٥٠,١٦٩,٩٣٨	٧٢١,٧٧٣,٠٠٧	ودائع افراد
١,١١٠,٣٩٥,٦٩٣	١,٢١٤,٩٩٨,٠٨٩	الإجمالي
٢٠١,٨٣٨,٠٦٧	٢٤٠,١٢٠,٠٨٠	ارصدة بدون عائد
٢٦,١٣٦,٢٨٩	٢٧,٠٩٠,٥٧١	ارصدة ذات عائد متغير
٨٨٢,٤٢١,٣٣٧	٩٤٧,٧٨٧,٤٣٨	ارصدة ذات عائد ثابت
١,١١٠,٣٩٥,٦٩٣	١,٢١٤,٩٩٨,٠٨٩	الإجمالي
٨٦٠,٧٧١,٠٥١	٩٣٧,٠٩٠,٦٣٦	ارصدة متداولة
٢٤٩,٦٢٤,٦٤٢	٢٧٧,٩٠٧,٤٥٣	ارصدة غير متداولة
١,١١٠,٣٩٥,٦٩٣	١,٢١٤,٩٩٨,٠٨٩	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	٣,٥٩٩,٥١٢	عوائد مستحقة
٤,٥٧٧,١٢١	٥,٦٩١,٥٢٦	مصروفات مستحقة
١٦,٣٠٢,٨٢٧	٥٠,١٦٨,٢٠١	دائنون
١,٤٨٥,١٤٠	١,٢٧٥,٨٦٧	أرصدة دائنه متنوعه
٢٥,٥٩٥,٣٩٠	٦٠,٧٣٥,١٠٦	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
		ارصدة متداولة

٢٧ . مخصصات أخرى

رصيد أول الفترة	صافي التكوين / الرد خلال الفترة	فروق إعادة التقييم	صافي المستخدم / المسترد خلال الفترة	رصيد آخر الفترة
١٩,١٤١	(١٣٨)	-	-	١٩,٠٠٣
١٢,٥٥٦,٨٩٠	١,٠٢٠,٧٣٣	١,١١٠,١٥٦	-	١٤,٦٨٧,٧٧٩
٣,٠٦٤,٠١٠	(٣٠,٠٩٧)	١٤,٢٩٣	(١,١٥٢,٦٤٩)	١,٨٩٥,٥٥٧
١٥,٦٤٠,٠٤١	٩٩٠,٤٩٨	١,١٢٤,٤٤٩	(١,١٥٢,٦٤٩)	١٦,٦٠٢,٣٣٩

مخصص مطالبات قانونية*

مخصص التزامات عرضية

مخصص مطالبات أخرى**

الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

رصيد أول العام	صافي التكوين / الرد خلال العام	فروق إعادة التقييم	صافي المستخدم / المسترد خلال العام	رصيد آخر العام
١١٩,٣٤٨	(٩٧,٩٦٥)	(١,٩١٦)	(٣٢٦)	١٩,١٤١
١٥,٦٠٦,١٢٣	(٢,٩٨٧,٦٢٨)	(٦١,٦٠٥)	-	١٢,٥٥٦,٨٩٠
٢,٨٩٦,٣٥١	١٩٢,٠٠٢	(١٧,٢٠٢)	(٧,١٤١)	٣,٠٦٤,٠١٠
١٨,٦٢١,٨٢٢	(٢,٨٩٣,٥٩١)	(٨٠,٧٢٣)	(٧,٤٦٧)	١٥,٦٤٠,٠٤١

مخصص مطالبات قانونية*

مخصص التزامات عرضية

مخصص مطالبات أخرى**

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 المتوقع 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 خدمته 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

وتتمثل استحقاقات الاسهم القائمة فيما يلي:

تاريخ الاستحقاق	سعر الممارسة	جنيه مصري القيمة العادلة	عدد الاسهم بالآلاف
٢٠٢٧	١٠	٦٠,١٤	٢٢,٤٥٠
٢٠٢٨	١٠	٦٠,٤٤	٢٧,٢٩٧
٢٠٢٩	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:

الإصدار العشريون	الإصدار 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 السنوي الخالي 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 المتوقع 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	٢٧٣,٣٥٩
١,٤٥١,٨٢٩	١,٢٧٩,٥٤٩	٢٧٣,٣٥٩	٢٧٣,٣٥٩
٢٧٤,٨٣٩	٢٧٣,٣٥٩	٢٧٣,٣٥٩	٢٧٣,٣٥٩

٣٠,١ . القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية

قروض وتسهيلات وأصول أخرى
ودائع والتزامات أخرى
الالتزامات العرضية

٣٠,٢ . معاملات أخرى مع الأطراف ذوي العلاقة

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

٣١ مارس ٢٠٢٦		٣١ مارس ٢٠٢٥	
إيرادات	مصرفات	إيرادات	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	-

٣١ . مراكز العملات الهامة

٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(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

الجنيه مصري
دولار أمريكي
جنيه إسترليني
اليين الياباني
فرنك سويسري
اليورو
الريال السعودي

بناء على القوائم المالية المستقلة.

٣٢ . أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع

٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٩٦,٧٦١	٥٩,٦٥٧
١١٥,٤٠٥	١١٥,٤٠٥
٨,٠٦٤	٤,٦٠٦
-	١٦٤
٢,٩٩٣	٢,٩٩٥
٢٢٣,٢٢٣	١٨٢,٨٢٧

نقدية
استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
أصول أخرى
أصول ضريبية مؤجلة
أصول ثابتة

٣٣ . التزامات غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع

٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١٠٣	-
٢,٥٣٠	١,٢٤٢
٥٢,٤٦٩	٥٠,٩٧٣
١,٦٤٥	١,٦٤٥
٥٦,٧٤٧	٥٣,٨٦٠

التزامات ضريبية مؤجلة
التزامات أخرى
التزامات ضرائب الدخل الجارية
مخصصات أخرى

٣٤ . 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 الابداع 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 على الموافقات الداخلية والرقابية اللازمة.

