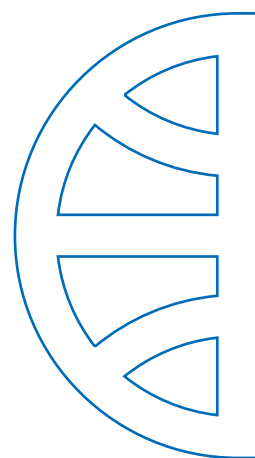


القوائم المالية المجمعة

يونيو ٢٠٢٦ - الدورية المختصرة



2026



تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالى المجمعة الدورية المختصرة المرفقة للبنك التجارى الدولى - مصر سى أى بى - CIB "شركة مساهمة مصرية" فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير فى حقوق الملكية المجمعة الدورية المختصرة المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ. والإدارة هى المسئولة 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 إستفسارات 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: ٢٠ يوليو ٢٠٢٦

مراقبا الحسابات

محاسبون قانونيون ومستشارون
Baker Tilly محمد هلال ووحيد عبد الغفار
محاسبون قانونيون ومستشارون
سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "١٤٧٧"
محاسبون قانونيون ومستشارون

عبد الهادى محمد على إبراهيم
سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٣٩٥"
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

قائمة المركز المالي المجمعة الدورية المختصرة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	الإيضاحات	
الأصول			
٨٨,٨٧٦,٤٥٢	١٤٤,٠٨٣,٥٧٩	١٤	نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
١٣٥,٢٣٦,٥٤٩	٢١٣,٥٠٩,٦٣٨	١٥	أرصدة لدي البنوك
٣٤,٤٤٠,٧٧٠	٤٨,٤٦٢,١٩٤	١٧	قروض وتسهيلات للبنوك - بالصادفي
٥٠٧,٩٥٣,٧٦٦	٥٩٧,٧٨٥,٨٣١	١٨	قروض وتسهيلات للعملاء - بالصادفي
٦٢٠,٣٤٩	٣٩٩,٤٠٢		مشتقات مالية
استثمارات مالية			
٣٧٦,٣٩٧,٩٢٩	٣٤٨,٦٥٤,٧٩٣	١٩, ١	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٣٦,٦٧٢,١٧٥	٢٦٩,٩٧٧,٨٣١	١٩, ١	- مدرجة بالتكلفة المستهلكة
٤٥,٢١٠	٥١,٨٠٧	٢٠	إستثمارات في شركات شقيقة
١٨٢,٨٢٧	١٩٠,٠٥٤	٣٢	أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
٥٤,٠٤٠,٩١٢	٥٨,٦٣٦,٥٧٨	٢١	أصول أخرى
٢,٥٤٥,٤٩٩	٢,٤٣٧,٨٤٢		أصول ضريبية مؤجلة
٥,٤٨١,٦٨٢	٥,٨٥٠,٣٧٩	٢٢	أصول ثابتة
١,٤٤٢,٤٩٤,١٢٠	١,٦٩٠,٠٣٩,٩٢٨		إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
٣,٣٥٣,٧٤٦	٤٢,٨٥٦,٣٦٤	٢٣	أرصدة مستحقة للبنوك
١,١١٠,٣٩٥,٦٩٣	١,٣٠٨,٦٤٦,٣٤٤	٢٤	ودائع العملاء
٥٣,٨٦٠	٥٤,٩٥٦	٣٣	التزامات غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
١٣٧,٨٠٢	٢٢٧,٠٣٢		مشتقات مالية
٢٠,٥٧٠,٣١٣	١٢,٣٥١,٣٩٩		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٢٥,٥٩٥,٣٩٠	٣٢,٩٠٥,٨٩٧	٢٥	التزامات أخرى
٤,٧٦١,٥٥٨	٤,٩٢٢,١٢٠	٢٦	أدوات دين مصدره
٣٠,٤٧١,٤٩٩	٣٤,٦١٦,٢٥٠		قروض أخرى
١٥,٦٤٠,٠٤١	١٥,٠٤٣,٣٢٧	٢٧	مخصصات أخرى
١,٢١٠,٩٧٩,٩٠٢	١,٤٥١,٦٢٣,٦٨٩		إجمالي الإلتزامات
حقوق الملكية			
٣٣,٧٧٩,٣٦١	٣٤,٠٥١,٣٩١		رأس المال المصدر والمدفوع
١٠٥,٨٤٩,١٧٦	١٣٦,٩٣٨,٤٨٩		الاحتياطيات
٢,٣٤٣,٥٣٢	٢,٢٩٥,٨٦٨		مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٨٩,٥١٤,٢٧٣	٦٥,١١٧,٣٦٣		أرباح محتجزة*
٢٣١,٤٨٦,٣٤٢	٢٣٨,٤٠٣,١١١		إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح الفترة / العام
٢٧,٨٧٦	١٣,١٢٨		حقوق الأقلية
٢٣١,٥١٤,٢١٨	٢٣٨,٤١٦,٢٣٩		إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح الفترة / العام وحقوق الأقلية
١,٤٤٢,٤٩٤,١٢٠	١,٦٩٠,٠٣٩,٩٢٨		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها
(تقرير الفحص المحدود مرفق)
* تشمل صافي أرباح الفترة

هشام عز العرب
الرئيس التنفيذي
و عضو مجلس الإدارة

إسلام زكري
رئيس القطاع المالي للمجموعة
و عضو مجلس الإدارة

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

الايضاحات		الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	الستة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الستة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
عائد القروض والإيرادات المشابهة		٥٧,٢٦٢,٤٥٨	١١٠,٥٦٨,٠٠٣	٥٢,٦٢٥,٧٩١	١٠٥,١٦٠,٩٤٧
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة		(٢٦,١٣٥,٨٩٠)	(٤٩,٧٤١,٨٥٥)	(٢٦,٦٨٦,٢٥٥)	(٥٣,٨٢٥,٥٢٧)
صافى الدخل من العائد		٣١,١٢٦,٥٦٨	٦٠,٨٢٦,١٤٨	٢٥,٩٣٩,٥٣٦	٥١,٣٣٥,٤٢٠
إيرادات الأتعاب والعمولات		٥,٥٩٨,١٩٩	١٠,٠٤٢,٤٥٦	٣,٩٢١,٩١٧	٧,٤٤٤,٤٣٠
مصروفات الأتعاب والعمولات		(١,٩٩١,٣٦٣)	(٤,٢١٤,٥٣٥)	(١,٧٠٦,٣١٠)	(٣,٢٩٤,٠٠١)
صافى الدخل من الإتعاب والعمولات		٣,٦٠٦,٨٣٦	٥,٨٢٧,٩٢١	٢,٢١٥,٦٠٧	٤,١٥٠,٤٢٩
إيرادات توزيعات ارباح		١٦١,٢٦٣	١٨٦,٠٩٣	٢٦,٣٣٢	٣٩,٠٨٣
صافى دخل المتاجرة	٩	١,٠٢١,٧٣٤	١,٤٥٥,٣٨٤	٦٠٢,٩٤٠	١,٢٤٧,٤٨٩
ارباح (خسائر) الاستثمارات المالية	١٩, ٢	٣٧٧,٦٢٨	٥٤٥,٧٩٠	١٥٠,٠٣٣	٦٢٢,٥٦٥
مصروفات ادارية		(٥,٢٠١,٤٧٧)	(١٠,٣٥٦,٠٤٠)	(٣,٩٨٣,١٤٤)	(٧,٩١٥,٥٦٩)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	١٠	(١,٥٤١,٢٩٤)	(٣,٨٥٠,٤١٩)	(١,٨١٦,٥٤٢)	(٣,٥٥٨,٧٧٢)
رد / (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان	١١	(٩٦٣,٤٦٢)	(٤٨٢,٤٣٠)	٤١٧,٥٩٠	٣٣٣,٥٥٨
نصيب البنك فى أرباح / خسائر الشركات الشقيقة		٨,٠٩٧	٦,٥٩٧	٥,٧٨٦	٥,٤٨٩
الربح قبل ضرائب الدخل		٢٨,٥٩٥,٨٩٣	٥٤,١٥٩,٠٤٤	٢٣,٥٥٨,١٣٨	٤٦,٢٥٩,٦٩٢
مصروفات ضرائب الدخل	١٢	(٨,١٢٨,٤٩٣)	(١٤,٤٩٥,٣٤٠)	(٦,٩٨٢,٤٠١)	(١٣,٤٦٢,٢٢٩)
أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة	١٢	١,٠٢٤,٢٨٤	(٣٤٩,٩٧٨)	١٣٧,٧٣٠	٥٤٩,١٧٣
صافى أرباح الفترة		٢١,٤٩١,٦٨٤	٣٩,٣١٣,٧٢٦	١٦,٧١٣,٤٦٧	٣٣,٣٤٦,٦٣٦
حقوق الاقلية		٣١٠	٢٦٧	(٤٤٨)	٩٤٦
حقوق مساهمى البنك		٢١,٤٩١,٣٧٤	٣٩,٣١٣,٤٥٩	١٦,٧١٣,٩١٥	٣٣,٣٤٥,٦٩٠
ربحية السهم (جنيه / سهم)	١٣				
الأساسى		٥,٦١	١٠,٢٣	٤,٤١	٨,٨٢
المخفض		٥,٥٤	١٠,١١	٤,٣٦	٨,٧١


هشام عز العرب
الرئيس التنفيذي
وعضو مجلس الإدارة


إسلام زكري
رئيس القطاع المالي للمجموعة
و عضو مجلس الإدارة

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

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
٣٣,٣٤٦,٦٣٦	١٦,٧١٣,٤٦٧	٣٩,٣١٣,٧٢٦	٢١,٤٩١,٦٨٤	صافي أرباح الفترة
٣,٥٨٦	٣,٥٨٦	-	-	محول إلى أرباح محتجزة من احتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
٥,٠٥٦,٨٤٥	٢,٥٦٥,٥٢٣	(٣,٨٦٧,٢٢٤)	١,٠١٥,١٠٣	صافي التغير في القيمة العادلة للأصول المالية من خلال الدخل الشامل بعد الضريبة
(٢١٥,٨٢٧)	(٤٦,١١٩)	٣٨٣,٢٥٥	(٢٣٧,٤٧١)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٤٢,٢٧٤	(٦٩٩,٤١٣)	(٩٤٢,٣٢٠)	(٦٧٨,٥٤٨)	تأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣٨,٣٣٣,٥١٤	١٨,٥٣٧,٠٤٤	٣٤,٨٨٧,٤٣٧	٢١,٥٩٠,٧٦٨	مجموع قائمة الدخل الشامل للفترة
تقسم كالآتي:				
٣٨,٢٥٠,٥٦٢	١٨,٥٣٧,٤٩٢	٣٤,٨٨٧,١٧٠	٢١,٥٩٠,٤٥٨	نصيب المساهمين في البنك
٨٢,٩٥٢	(٤٤٨)	٢٦٧	٣١٠	نصيب حقوق الأقلية
٣٨,٣٣٣,٥١٤	١٨,٥٣٧,٠٤٤	٣٤,٨٨٧,٤٣٧	٢١,٥٩٠,٧٦٨	مجموع قائمة الدخل الشامل للفترة

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	الإيضاحات
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٤٦,٢٥٩,٦٩٢	٥٤,١٥٩,٠٤٤	الربح قبل ضرائب الدخل
تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
١,١٩٩,٢٨٥	١,١٨٧,٩٩٣	٢٢ إهلاك الأصول الثابتة
(٨٥٣,٥٤٢)	٧٨٤,٨٧٩	١١ عبء/ رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان (قروض و تسهيلات العملاء والبنوك)
١,٠٢٨,٧٥٥	٥٨٩,٣٦٠	٢٧ صافي التكوين / الرد للمخصصات الأخرى
١٤٣,٣٤٦	١٣,٩٧١	١١ عبء/ رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان (أرصدة لدي البنوك)
٣٧٦,٦٣٨	(٣١٦,٤٢٠)	١١ عبء/ رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان (استثمارات مالية)
١,٤٨٩,٤٤٧	(٧,٤١٨,٢١١)	فروق تقييم عملة لاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتكلفة المستهلكة
(٩٢,٩٩٣)	١٩٣,١٥٣	فروق تقييم عملة لاضمحلال الاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٦٣٨	(٢٨,٥١٥)	فروق تقييم عملة لاضمحلال الاستثمارات المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة
(٢,٨٦٥)	٣,٦٣٨	فروق تقييم عملة لاضمحلال أرصدة لدي البنوك
(١,٠٥٣)	(١,١٩٠,٥١٥)	٢٧ صافي المستخدم / المسترد للمخصصات الأخرى
٢٩١,١١٧	٤,٤٤١	٢٧ فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى
(٦,٠٠٦)	-	خسائر/ أرباح بيع أصول ثابتة
(٣٤٥,١٥٧)	(٥٤٥,٧٩٠)	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
٦٥٣,٢٥٤	٧٩٥,٣٨٢	المدفوعات المبنية على الأسهم
(٥,٤٨٩)	(٦,٥٩٧)	نصيب البنك في أرباح / خسائر الشركات الشقيقة
٤٩,٨٥٨,٦٥٩	٤٨,٢٢٥,٨١٣	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات
صافى النقص / الزيادة في الأصول والالتزامات		
٧٧,٣١٣,٦٧٢	(٤٧,٦٧٧,١٧٩)	أرصدة لدي البنوك
٢٤,٣٥٨	٢٩٥,٠٤٠	مشتقات مالية
(٩٦,٥٣٨,٠٤٥)	(١٠٤,٦٣٩,٤٢٢)	قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك
(٥,٥٧١,٥٤٢)	(٣,٢٥٢,١٨٥)	الأصول الأخرى
-	(٧,٢٢٧)	٣٢ أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
٩٥٦,٥٢٢	٣٩,٥٠٢,٦١٨	٢٣ الأرصدة المستحقة للبنوك
٧٢,٧٢٩,٢٠٢	١٩٨,٢٥٠,٦٥١	٢٤ ودائع العملاء
(٣٥)	١,٠٩٦	٣٣ التزامات غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
(٢,٠٨٩,١٢٢)	(٢,١٤٣,٩٤١)	مدفوعات التزامات ضرائب الدخل الجارية
(١٢,٠٠٧,٥٢١)	(١٢,٨٧٦,٥٥٠)	الالتزامات الأخرى
٨٣,٦٧٦,١٤٨	١١٥,٦٧٨,٧١٤	صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار		
٣٣٩,٩٢٠	-	متحصلات من بيع شركات شقيقة
(٤,٨٢٨,٥٤٦)	(٢,٨٩٩,١١٧)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع
٦,٠٠٦	-	١٠ متحصلات من بيع أصول ثابتة
٤,٩٣٧,٥٦٢	١١,٩٩٥,٨٩٨	متحصلات من استثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة
(٤٨,٩٧٩,٨٦٦)	(٤٥,٩١٦,٥٠٩)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة
(٩١,٤٠٦,٦٩٨)	(٨٣,٤١٥,٦٩٩)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٥,١٢٧,٩٦٥	١١٤,٨٣٨,٤٧٩	متحصلات من بيع استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٧٤,٨٠٣,٦٥٧)	(٥,٣٩٦,٩٤٨)	صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٧,٢٨٨,١٩٢	٤,١٤٤,٧٥١	القروض الأخرى
(١٤,٢١٩,٥٧١)	(٢٩,٠٥٢,٨٢٨)	توزيعات الأرباح
(١١٨,٨١٧)	١٦٠,٥٦٢	أدوات الدين المصدرة
٢٧٦,٩٣٠	٢٧٢,٠٣٠	زيادة رأس المال
(٦,٧٧٣,٢٦٦)	(٢٤,٤٧٥,٤٨٥)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
		صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٢,٠٩٩,٢٢٥	٨٥,٨٠٦,٢٨١	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٢٢٦,٦١٠,٧٢١	١٤٠,٥٤٢,٥٥٦	رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة
٢٢٨,٧٠٩,٩٤٦	٢٢٦,٣٤٨,٨٣٧	
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
١٠١,٤٩٢,١٨٥	١٤٤,٠٨٣,٥٧٩	١٤ النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٣١,٦٧١,٥٧٣	٢١٣,٦٥٩,٩٢٩	أرصدة لدى البنوك
١٢٤,٣٨٣,٥٢٤	١٥١,٣٩٢,١٠٧	١٦ أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
(٧٦,٤٤٤,٩٥٠)	(١٢٣,٨٧٢,٦٤٠)	أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي الإلزامي
(٢٨,٠٥٠,٤٣٣)	(٧,٥٢٢,٢٥٢)	أرصدة لدى البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(١٢٤,٣٤١,٩٥٣)	(١٥١,٣٩١,٨٨٦)	أذون الخزائنه وأوراق حكومية اخري إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
٢٢٨,٧٠٩,٩٤٦	٢٢٦,٣٤٨,٨٣٧	النقدية وما في حكمها

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة الدورية المختصرة

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	رأس المال المصدر والمدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي المخاطر العام	احتياطي خاص	احتياطي تجميع إعمال	احتياطي رأسمالي	احتياطي القيمة العادلة للاصول 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	١٨٣,٠٠٤٤	١٥٢,٨١٩,٣٢١
زيادة رأس المال	٢٧٦,٩٣٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٦,٩٣٠	-	٢٧٦,٩٣٠
محول إلى الاحتياطيات	-	٢,٧٧١,٢٨٤	١٩,٧٥٨,٦١٠	-	-	-	٢,٢٤٦	-	-	(٢١,٧٤٤,٨٢٨)	(٧٨٧,٣١٢)	-	-	-	-
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٣,٣٤٥,٦٩٠	-	-	٣٣,٣٤٥,٦٩٠	٩٤٦	٣٣,٣٤٦,٦٣٦
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٤,٧١٤,٤٣٤)	-	-	(١٤,٧١٤,٤٣٤)	(٥٩,٤٢٠)	(١٤,٧٧٣,٨٥٤)
محول إلى احتياطي المخاطر العام	-	-	-	٢٦,١٨٦	-	-	-	-	-	(٢٦,١٨٦)	-	-	-	-	-
محول إلى أرباح محتجزة من احتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	-	٣,٥٨٦	-	(٣,٥٨٦)	-	-	-	-	-
صافي التغير في القيمة العادلة للاصول المالية من خلال الدخل الشامل بعد الضريبة	-	-	-	-	-	-	-	٤,٩٧٤,٨٣٩	-	-	-	-	٤,٩٧٤,٨٣٩	٨٢,٠٠٦	٥,٠٥٦,٨٤٥
محول إلى (من) احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٦٢٨)	٢,٦٢٨	-	-	-	-	-
تأثير الخسائر الانتمائية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	-	١٤٢,٢٧٤	-	-	-	-	١٤٢,٢٧٤	-	١٤٢,٢٧٤
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٥٣,٢٥٤	-	٦٥٣,٢٥٤	-	٦٥٣,٢٥٤
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢١٥,٨٢٧)	(٢١٥,٨٢٧)	-	(٢١٥,٨٢٧)
الرصيد في اخر الفترة	٣٠,٧٠٨,٥١٠	٨,٩٧٩,٩٥٨	٨٢,١٨١,٤٠٢	١,٥٧٧,٠٩٢	-	(٦٧٠,٩٧٢)	٢٥,٠٦٤	(٢,٠٢٤,٥٨٤)	١٥,٢٩٦	٥٣,٦٥١,١٦٧	١,٧٣٤,١٧٧	٩٢١,٨٩٣	١٧٧,٠٩٩,٠٠٣	٢٠٦,٥٧٦	١٧٧,٣٠٥,٥٧٩

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	رأس المال المصدر والمدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي المخاطر العام	احتياطي خاص	احتياطي تجميع إعمال	احتياطي رأسمالي	احتياطي القيمة العادلة للاصول 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
زيادة رأس المال	٢٧٢,٠٣٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٢,٠٣٠	-	٢٧٢,٠٣٠
محول إلى الاحتياطيات	-	٤,٠٨٩,٨٣٢	٣١,٤٤٩,٢١٦	-	-	-	١٣,٠٠٥	-	-	(٣٤,٧٠٩,٠٠٧)	(٨٤٣,٠٤٦)	-	-	-	-
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٩,٣١٣,٤٥٩	-	-	٣٩,٣١٣,٤٥٩	٢٦٧	٣٩,٣١٣,٧٢٦
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٩,٠٣٧,٨١٣)	-	-	(٢٩,٠٣٧,٨١٣)	(١٥,٠١٥)	(٢٩,٠٥٢,٨٢٨)
محول إلى احتياطي المخاطر العام	-	-	-	(٢٧,٦٤٧)	-	-	-	-	-	٢٧,٦٤٧	-	-	-	-	-
صافي التغير في القيمة العادلة للاصول المالية من خلال الدخل الشامل بعد الضريبة	-	-	-	-	-	-	-	(٣,٨٦٧,٢٢٤)	-	-	-	-	(٣,٨٦٧,٢٢٤)	-	(٣,٨٦٧,٢٢٤)
محول إلى (من) احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	-	-	(٨,٨٠٤)	٨,٨٠٤	-	-	-	-	-
تأثير الخسائر الانتمائية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	-	(٩٤٢,٣٢٠)	-	-	-	-	(٩٤٢,٣٢٠)	-	(٩٤٢,٣٢٠)
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٩٥,٣٨٢	-	٧٩٥,٣٨٢	-	٧٩٥,٣٨٢
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٨٣,٢٥٥	٣٨٣,٢٥٥	-	٣٨٣,٢٥٥
الرصيد في اخر الفترة	٣٤,٠٥١,٣٩١	١٣,٠٦٩,٧٩٠	١١٠,٥٥٩,٧٦٧	١,٥٤٩,٤٤٥	١٣,١٤٥,٠١٢	(٦٧٠,٩٧٢)	٣٨,٠٦٩	(١,٩٨٤,٣٩٨)	٦,٤٩٢	٦٥,١١٧,٣٦٣	٢,٢٩٥,٨٦٨	١,٢٢٥,٦٨٤	٢٣٨,٤٠٣,١١١	١٣,١٢٨	٢٣٨,٤١٦,٢٣٩

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 ٢٠٨ فرعاً و ١١ وحدة مصرفية ويوظف ٨,٦٩١ 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 ٢٠ يوليو 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:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك
٦٣٨,٣٦٦,٦٦٢	٤٩,١١٩,٤٣٥	٥٤٦,٢٦٠,٢٣٥	٣٤,٧٨١,٣٤٩
إجمالي القروض والتسهيلات			
يخصم:			
٣٦,٦٨٦,٢٨٨	١٦٧,٧٧٨	٣٤,٦٨٧,٧٥٦	٨٦,٤٧٥
خسائر الائتمان المتوقعة			
١٢٧,٤٧٥	٤٨٩,٤٦٣	٨٢,٣٦٣	٢٥٤,١٠٤
خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصصة			
٢٦,١٢٩	-	٤٠,٨٢٠	-
خصم غير مكتسب للقروض المشتركة			
٣,٧٤٠,٩٣٩	-	٣,٤٩٥,٥٣٠	-
حساب دائن معلق			
٥٩٧,٧٨٥,٨٣١	٤٨,٤٦٢,١٩٤	٥٠٧,٩٥٣,٧٦٦	٣٤,٤٤٠,٧٧٠
الصافي			

بلغ إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات ٣٦,٨٥٤,٠٦٦.

تم خلال الفترة زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ١٨,٣٢% 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:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
٩٧,٧٩٤,٥٧٩	٤,٥٧٣,٣٢٥	١,١٢٦,٤٦٢	١٠٣,٤٩٤,٣٦٦
الأفراد			
٤٢٥,٨٨٣,٩٩٤	٩٩,٢١٧,٨٥٣	٩,٧٧٠,٤٤٩	٥٣٤,٨٧٢,٢٩٦
مؤسسات وخدمات مصرفية للأعمال			
٥٢٣,٦٧٨,٥٧٣	١٠٣,٧٩١,١٧٨	١٠,٨٩٦,٩١١	٦٣٨,٣٦٦,٦٦٢
الإجمالي			

خسائر الائتمان المتوقعة للقروض وتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣٠ يونيو 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
٣,٥٢٦,٠٦٢	٩٨,١٤١	٩٣٨,٠٥٥	٤,٥٦٢,٢٥٨
الأفراد			
٥,٤٠٨,١٦٨	١٩,٤٥٧,٥٢٣	٧,٢٥٨,٣٣٩	٣٢,١٢٤,٠٣٠
مؤسسات وخدمات مصرفية للأعمال			
٨,٩٣٤,٢٣٠	١٩,٥٥٥,٦٦٤	٨,١٩٦,٣٩٤	٣٦,٦٨٦,٢٨٨
الإجمالي			

أرصدة القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقعة للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
١١,٤٩٨,٢٣٦	٣٧,٦٢١,١٩٩	-	٤٩,١١٩,٤٣٥
قروض لأجال			
(٥٤١)	(١٦٧,٢٣٧)	-	(١٦٧,٧٧٨)
خسائر الائتمان المتوقعة			
١١,٤٩٧,٦٩٥	٣٧,٤٥٣,٩٦٢	-	٤٨,٩٥١,٦٥٧
الصافي بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة			

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
٣٠٧,٠٧٢,٦٠٨	١٨,٤٣٤,٣٩٣	٦,٤٩١,٨٥٨	٣٣١,٩٩٨,٨٥٩
ضمانات وتسهيلات			
(٢,٤٣٥,٤٨٣)	(٣,٩٤٣,٩٧٢)	(٦,٤٩١,٨٥٨)	(١٢,٨٧١,٣١٣)
خسائر الائتمان المتوقعة			
٣٠٤,٦٣٧,١٢٥	١٤,٤٩٠,٤٢١	-	٣١٩,١٢٧,٥٤٦
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

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
الأفراد	٣,٥٢١,٤٤٠	١٠٥,٩٦٦	٨٤٣,٣٥٨
مؤسسات وخدمات مصرفية للأعمال	٣,٧١٠,٣٦٧	١٩,٦٩١,٩٥٦	٦,٨١٤,٦٦٩
الإجمالي	٧,٢٣١,٨٠٧	١٩,٧٩٧,٩٢٢	٧,٦٥٨,٠٢٧
٣٤,٦٨٧,٧٥٦			٣٠,٢١٦,٩٩٢
٤,٤٧٠,٧٦٤			

أرصدة القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقعة للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
قروض لأجل	٧,٢٨٣,٢٣١	٢٧,٤٩٨,١١٨	٣٤,٧٨١,٣٤٩
خسائر الائتمان المتوقعة	(٤٤٣)	(٨٦,٠٣٢)	(٨٦,٤٧٥)
الصافي بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة	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
ضمانات وتسهيلات	٢٦٨,٨٨٠,٢٨٧	٢٢,٩١٤,٩٥٢	٢٩٨,٣٨١,٥٩١
خسائر الائتمان المتوقعة	(١,٩٠٢,٦٩٩)	(٤,٠٦٧,٨٣٩)	(٦,٥٨٦,٣٥٢)
الصافي بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة	٢٦٦,٩٧٧,٥٨٨	١٨,٨٤٧,١١٣	-
			٢٨٥,٨٢٤,٧٠١

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦

أرصدة لدى البنوك

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
١٣٢,٦٨٢	-	-	١٣٢,٦٨٢
١٣,٩٧١	-	-	١٣,٩٧١
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٣,٦٣٨	-	-	٣,٦٣٨
١٥٠,٢٩١	-	-	١٥٠,٢٩١

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

٣٠ يونيو 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
٤,٤٠٨	(٧,٨٢٥)	١٤٧,٥٤٩	١٤٤,١٣٢
-	-	(١٢٨,٩٣٥)	(١٢٨,٩٣٥)
-	-	٧٦,٠٢٥	٧٦,٠٢٥
٢١٤	-	٥٨	٢٧٢
٣,٥٢٦,٠٦٢	٩٨,١٤١	٩٣٨,٠٥٥	٤,٥٦٢,٢٥٨

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

٣٠ يونيو 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
١,٤٦١,٤٠٢	(٤٢٦,٧٨٠)	(٤٨٠,٦٤٨)	٥٥٣,٩٧٤
٥٦٧,٢٤٨	(٥٦٧,٢٤٨)	-	-
(٣١٨,٤٦١)	٣١٨,٤٦١	-	-
(١٢,٦٧٠)	(٨٤,٣٨٨)	٩٧,٠٥٨	-
-	-	٥٩١,٢٧٩	٥٩١,٢٧٩
-	-	(٦٢٥)	(٦٢٥)
٢٨٢	٥٢٥,٥٢٢	٢٣٦,٦٠٦	٧٦٢,٤١٠
٥,٤٠٨,١٦٨	١٩,٤٥٧,٥٢٣	٧,٢٥٨,٣٣٩	٣٢,١٢٤,٠٣٠

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

٣٠ يونيو 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
(١,١٢٦,٣٨٢)	(٩,٠٩١)	-	(١,١٣٥,٤٧٣)
-	-	-	-
(٣,٧٣٧)	٣,٧٣٧	-	-
-	-	-	-
١٨٧,٤٢١	٥,٧٣٢	-	١٩٣,١٥٣
٢,٧٠٧,٢٨٤	١١٥,٤٧١	-	٢,٨٢٢,٧٥٥

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
٣٩٢,٦٢٥	-	-	٣٩٢,٦٢٥
٨١٧,٩٩٨	١,٠٥٥	-	٨١٩,٠٥٣
-	-	-	-
(٣,٢١٣)	٣,٢١٣	-	-
-	-	-	-
(٢٨,٥١٥)	-	-	(٢٨,٥١٥)
١,١٧٨,٨٩٥	٤,٢٦٨	-	١,١٨٣,١٦٣

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 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 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 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 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 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 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 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 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 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 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:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٢٥,٦٥٠,٥٩٨	٢٤,٩١٩,١٨٨
قروض وتسهيلات للعملاء (مؤسسات)	
٢٥,٦٥٠,٥٩٨	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:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	AAA إلى AA+
-	-	-	-	AA إلى AA-
-	-	-	-	AA+ إلى A-
٢٦٩,٨٣٠,٥٧٤	١٤٧,٢٥٧	-	٢٦٩,٩٧٧,٨٣١	أقل من A-
-	-	-	-	غير مصنفة
٢٦٩,٨٣٠,٥٧٤	١٤٧,٢٥٧	-	٢٦٩,٩٧٧,٨٣١	الإجمالي

٣٠ يونيو ٢٠٢٦

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٢,٦٣٦,٦٢٣	-	-	٤٢,٦٣٦,٦٢٣	AAA إلى AA+
٢,٠٣٧,٧٦٨	-	-	٢,٠٣٧,٧٦٨	AA إلى AA-
٢٤,٨٨٩,٢٧٢	-	-	٢٤,٨٨٩,٢٧٢	AA+ إلى A-
٢٤٤,١٨٥,١٧١	٢٩,٧٢١,٠١١	-	٢٧٣,٩٠٦,١٨٢	أقل من A-
-	-	-	-	غير مصنفة
٣١٣,٧٤٨,٨٣٤	٢٩,٧٢١,٠١١	-	٣٤٣,٤٦٩,٨٤٥	الإجمالي

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

٣٠ يونيو 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
٣	-	-	٣	AAA إلى AA+
-	-	-	-	AA إلى AA-
١١٩	-	-	١١٩	AA+ إلى A-
٣,٨٨٦,٠٥٧	١١٩,٧٣٩	-	٤,٠٠٥,٧٩٦	أقل من A-
-	-	-	-	غير مصنفة
٣,٨٨٦,١٧٩	١١٩,٧٣٩	-	٤,٠٠٥,٩١٨	الإجمالي

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-
٢٣٦,٦٧٢,١٧٥	-	-	٢٣٦,٦٧٢,١٧٥	أقل من A-
-	-	-	-	غير مصنفة
٢٣٦,٦٧٢,١٧٥	-	-	٢٣٦,٦٧٢,١٧٥	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-
٢٩١,٦٩٠,٩٩٧	-	٣٤,١٩٨,٠٦١	٢٥٧,٤٩٢,٩٣٦	أقل من A-
-	-	-	-	غير مصنفة
٣٧١,٥٢١,٩٠٩	-	٣٤,١٩٨,٠٦١	٣٣٧,٣٢٣,٨٤٨	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-
٤,١٥٧,٥٨٠	-	١١٥,٠٩٣	٤,٠٤٢,٤٨٧	أقل من A-
-	-	-	-	غير مصنفة
٤,١٥٧,٧٠٠	-	١١٥,٠٩٣	٤,٠٤٢,٦٠٧	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:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	١٣٢,٦٢٧,٠٤٦	٧,٧٤٤,٠٢٦	١,٧٦٣,٦٥٤	١٨٨,٠٤٧	١,٧٦٠,٨٠٦	١٤٤,٠٨٣,٥٧٩
إجمالي أرصدة لدى البنوك	٣٥,٩٢١,٣٤٩	١٣٨,٣٢٠,٤٢٨	٣٥,٧٩٨,٤٠٨	٣,١٦٥,٢٩٢	٤٥٤,٤٥٢	٢١٣,٦٥٩,٩٢٩
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	٣٩,٦٦٠	٤٦,٨٨٩,٣٧٨	٢,١٩٠,٣٩٧	-	-	٤٩,١١٩,٤٣٥
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	٥١٩,٨٤٠,٩٣٢	١٠٤,٤٨٥,٢٧٩	١١,٢٧٥,١٩٦	٤,٥٩٨	٢,٧٦٠,٦٥٧	٦٣٨,٣٦٦,٦٦٢
مشتقات مالية	٤٥,١٤١	٣٥٤,٢٦١	-	-	-	٣٩٩,٤٠٢
استثمارات مالية:						
إجمالي أوراق مالية استثمارية	٤٣٩,٠٣٤,١٣١	١٦٤,٩٧٤,٣٢٢	١٣,٠٩٧,٤٧٧	٦٤٩,٨٤٧	٢,٠٦٠,٠١٠	٦١٩,٨١٥,٧٨٧
إستثمارات في شركات شقيقة	٥١,٨٠٧	-	-	-	-	٥١,٨٠٧
إجمالي الأصول المالية	١,١٢٧,٥٦٠,٠٦٦	٤٦٢,٧٦٧,٦٩٤	٦٤,١٢٥,١٣٢	٤,٠٠٧,٧٨٤	٧,٠٣٥,٩٢٥	١,٦٦٥,٤٩٦,٦٠١
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٤١,٢١٩,٥٩٢	١,٦٠٥,٧٠٧	٢٦,٣٧٣	٤,٦٩٢	-	٤٢,٨٥٦,٣٦٤
ودائع العملاء	٨٥٢,٤٣٦,٣٤٨	٣٩٦,٠٨٢,٩٧٧	٤٨,٤٥٣,٦٠٩	٣,٩٥٥,٢٧٧	٧,٧١٨,١٣٣	١,٣٠٨,٦٤٦,٣٤٤
مشتقات مالية	٨٢,٧٦٨	١٤٤,٢٦٤	-	-	-	٢٢٧,٠٣٢
أدوات دين مصدرة	-	٤,٩٢٢,١٢٠	-	-	-	٤,٩٢٢,١٢٠
قروض أخرى	٢٣٤,٧٤٨	٣٠,٤٩٠,٣٤٢	٣,٨٩١,١٦٠	-	-	٣٤,٦١٦,٢٥٠
إجمالي الالتزامات المالية	٨٩٣,٩٧٣,٤٥٦	٤٣٣,٢٤٥,٤١٠	٥٢,٣٧١,١٤٢	٣,٩٥٩,٩٦٩	٧,٧١٨,١٣٣	١,٣٩١,٢٦٨,١١٠
صافي المركز المالي للميزانية	٢٣٣,٥٨٦,٦١٠	٢٩,٥٢٢,٢٨٤	١١,٧٥٣,٩٩٠	٤٧,٨١٥	(٦٨٢,٢٠٨)	٢٧٤,٢٢٨,٤٩١
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 أن 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 الخزانة (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 والائتمال 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 الخزانة (TP):

وظيفة دليل سياسات الخزانة هي توثيق وتوصيل السياسات التي تحكم الأنشطة التي تقوم بها مجموعة الخزانة 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 الموضوعية.

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 و LCR و NSFR، مع الحفاظ على هامش كبير فوق متطلبات النسب التنظيمية.

إدارة السيولة

تتمثل سياسة البنك في الحفاظ على وضع سيولة متحفظ مع استراتيجية تعتمد على الودائع المستقرة، حيث أن أغلب القاعدة التمويلية معتمدة على الودائع المستقرة للعملاء وليس التمويل المؤسسي، والذي يعد ركن أساسي للقبالية على تحمل المخاطر، ويقرن هذا بوجود أصول سائلة بوفره 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 يونيو ٢٠٢٦ سجل NSFR نسبة ١٨٦٪ (محلي ١٩١٪ وأجنبي ١٧٤٪)، وسجل LCR نسبة ٦٧٤٪ (محلي ٤٤٩٪ و ٥٥٠٪ أجنبي).
في ديسمبر ٢٠٢٥ سجل NSFR نسبة ١٨٦٪ (محلي ١٨٦٪ وأجنبي)، وسجل LCR نسبة ٥٥٥٪ (محلي ٥٤٩٪ و ٥٦٧٪ أجنبي).
في يونيو ٢٠٢٦ سجل معيار كفاية رأس المال نسبة ٢٨,٤٪، مقابل ٢٧,٣٪ في ديسمبر ٢٠٢٥.
في يونيو ٢٠٢٦ سجلت الرافعة المالية نسبة ١١,٥٪، 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	
	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
إجمالي أرصدة لدى البنوك	٢١٣,٦٥٩,٩٢٩	١٣٥,٣٦٩,٢٣١	٢١٤,٠١٠,٠٢٣	١٣٥,٧٢٨,٧١٠
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	٤٩,١١٩,٤٣٥	٣٤,٧٨١,٣٤٩	٤٩,٣٢٢,٥١٤	٣٤,٩٧٣,٤٧٩
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	٦٣٨,٣٦٦,٦٦٢	٥٤٦,٢٦٦,٢٣٥	٦٤١,٧٢١,١٠٨	٥٤٧,٧١٦,٩٢٩
استثمارات مالية :				
مدرجة بالتكلفة المستهلكة	٢٧١,١٦٠,٩٩٤	٢٣٧,٠٦٤,٨٠٠	٢٦٧,٩٩٠,٠٩٢	٢٣٩,٧٩٩,٦٤٩
إجمالي أصول مالية	١,١٧٢,٣٠٧,٠٢٠	٩٥٣,٤٧٥,٦١٥	١,١٧٣,٠٤٣,٧٣٧	٩٥٨,٢١٨,٧٦٧
الالتزامات المالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	٤٢,٨٥٦,٣٦٤	٣,٣٥٣,٧٤٦	٤٣,٠٠٥,٠٣٦	٣,٣٥٣,٧٣٧
ودائع العملاء	١,٣٠٨,٦٤٦,٣٤٤	١,١١٠,٣٩٥,٦٩٣	١,٣١٠,١٨٢,٠٠٤	١,١١٣,٤٦٤,١٤٣
أدوات دين مصدرة	٤,٩٢٢,١٢٠	٤,٧٦١,٥٥٨	٤,٩٣٠,٤٩٤	٤,٧٧٠,١٠٣
قروض أخرى	٣٤,٦١٦,٢٥٠	٣٠,٤٧١,٤٩٩	٣٥,٠٠١,٦٥٩	٣٠,٨٨٦,٧٤١
إجمالي الالتزامات المالية	١,٣٩١,٠٤١,٠٧٨	١,١٤٨,٩٨٢,٤٩٦	١,٣٩٣,١١٩,١٩٣	١,١٥٢,٤٧٤,٧٢٤

القيم العادلة للأدوات المالية

الإفصاحات الكمية للتسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للأصول كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦:

المستوي الأول – وتتضمن مدخلات المستوى الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة يستطیع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس.
المستوي الثاني – وتتضمن مدخلات المستوى الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعار معان عنها ضمن المستوى الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.
المستوي الثالث – وتتضمن مدخلات المستوى 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				
٣٠ يونيو 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	١٩٤,٠٠٢,١٩٥	١٥٤,٦٥٢,٥٩٨	-	٣٤٨,٦٥٤,٧٩٣
الإجمالي	١٩٤,٠٠٢,١٩٥	١٥٤,٦٥٢,٥٩٨	-	٣٤٨,٦٥٤,٧٩٣
المشتقات المالية:				
أصول مالية	-	٣٩٩,٤٠٢	-	٣٩٩,٤٠٢
الالتزامات المالية	-	٢٢٧,٠٣٢	-	٢٢٧,٠٣٢
الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:				
أرصدة لدى البنوك	-	-	٢١٤,٠١٠,٠٢٣	٢١٤,٠١٠,٠٢٣
مدرجة بالتكلفة المستهلكة	٢٦٧,٩٩٠,٠٩٢	-	-	٢٦٧,٩٩٠,٠٩٢
قروض وتسهيلات للبنوك	-	-	٤٩,٣٢٢,٥١٤	٤٩,٣٢٢,٥١٤
قروض وتسهيلات للعملاء	-	-	٦٤١,٧٢١,١٠٨	٦٤١,٧٢١,١٠٨
الإجمالي	٢٦٧,٩٩٠,٠٩٢	-	٩٠٥,٠٥٣,٦٤٥	١,١٧٣,٠٤٣,٧٣٧
الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:				
أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	٤٣,٠٠٥,٠٣٦	٤٣,٠٠٥,٠٣٦
أدوات دين مصدرة	-	٤,٩٣٠,٤٩٤	-	٤,٩٣٠,٤٩٤
قروض أخرى	-	٣٥,٠٠١,٦٥٩	-	٣٥,٠٠١,٦٥٩
ودائع العملاء	-	-	١,٣١٠,١٨٢,٠٠٤	١,٣١٠,١٨٢,٠٠٤
الإجمالي	-	٣٩,٩٣٢,١٥٣	١,٣٥٣,١٨٧,٠٤٠	١,٣٩٣,١١٩,١٩٣

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	٢١٤,٣٩٨,٥٧٩	١٦١,٩٩٩,٣٥٠	-	٣٧٦,٣٩٧,٩٢٩
الإجمالي	٢١٤,٣٩٨,٥٧٩	١٦١,٩٩٩,٣٥٠	-	٣٧٦,٣٩٧,٩٢٩
المشتقات المالية:				
أصول مالية	-	٦٢٠,٣٤٩	-	٦٢٠,٣٤٩
الالتزامات المالية	-	١٣٧,٨٠٢	-	١٣٧,٨٠٢
الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:				
أرصدة لدى البنوك	-	-	١٣٥,٧٢٨,٧١٠	١٣٥,٧٢٨,٧١٠
مدرجة بالتكلفة المستهلكة	٢٣٩,٧٩٩,٦٤٩	-	-	٢٣٩,٧٩٩,٦٤٩
قروض وتسهيلات للبنوك	-	-	٣٤,٩٧٣,٤٧٩	٣٤,٩٧٣,٤٧٩
قروض وتسهيلات للعملاء	-	-	٥٤٧,٧١٦,٩٢٩	٥٤٧,٧١٦,٩٢٩
الإجمالي	٢٣٩,٧٩٩,٦٤٩	-	٧١٨,٤١٩,١١٨	٩٥٨,٢١٨,٧٦٧
الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:				
أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	٣,٣٥٣,٧٣٧	٣,٣٥٣,٧٣٧
أدوات دين مصدرة	-	٤,٧٧٠,١٠٣	-	٤,٧٧٠,١٠٣
قروض أخرى	-	٣٠,٨٨٦,٧٤١	-	٣٠,٨٨٦,٧٤١
ودائع العملاء	-	-	١,١١٣,٤٦٤,١٤٣	١,١١٣,٤٦٤,١٤٣
الإجمالي	-	٣٥,٦٥٩,٨٤٤	١,١١٦,٨١٧,٨٨٠	١,١٥٢,٤٧٤,٧٢٤

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.

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والالتزامات	إجمالي
صافي إيرادات النشاط القطاعي*	٢٨,٣٧٩,٣٥٠	٧,٠٨٣,٨٢٥	١١,١٧٤,١٣٢	١٧,٦٧٠,٢٧٨	٤,٥٤٠,٣٤٨	٦٨,٨٤٧,٩٣٣
مصروفات النشاط القطاعي	(٦,٥٧٢,٤٩٥)	(٢,٠٨١,٥١٣)	(٦١٧,٣١٧)	(٥,٣٧٦,٨٦٦)	(٤٠,٦٩٨)	(١٤,٦٨٨,٨٨٩)
ربح الفترة قبل الضرائب	٢١,٨٠٦,٨٥٥	٥,٠٠٢,٣١٢	١٠,٥٥٦,٨١٥	١٢,٢٩٣,٤١٢	٤,٤٩٩,٦٥٠	٥٤,١٥٩,٠٤٤
ضرائب الدخل	(٥,٩٧٧,٣٨٩)	(١,٣٧١,١٦٤)	(٢,٨٩٣,٦٨٦)	(٣,٣٦٩,٦٩٨)	(١,٢٣٣,٣٨١)	(١٤,٨٤٥,٣١٨)
صافي ربح الفترة	١٥,٨٢٩,٤٦٦	٣,٦٣١,١٤٨	٧,٦٦٣,١٢٩	٨,٩٢٣,٧١٤	٣,٢٦٦,٢٦٩	٣٩,٣١٣,٧٢٦
إجمالي الأصول	٦١٤,٥٤٥,١٥١	١٨,١٠٤,١٨٧	٦٢٠,٩٠٢,٦٨٨	٩٨,٥١٢,٢١٨	٣٣٧,٩٧٥,٦٨٤	١,٦٩٠,٠٣٩,٩٢٨
إجمالي الالتزامات	٤٩٤,٧٥٢,٤٧١	١٣٣,٧٥٤,٧٦٥	-	٧٤٣,٠٦٥,٦٢٩	٨٠,٠٥٠,٨٢٤	١,٤٥١,٦٢٣,٦٨٩

* تتمثل في صافي الدخل من العائد بالإضافة إلى الإيرادات الأخرى.

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والالتزامات	إجمالي
صافي إيرادات النشاط القطاعي	٢٤,٥٤٥,٢٨٩	٥,٢٧٠,٤٧٥	١١,٩٠٤,٧٢١	١١,٨٩٢,٤٦٥	٣,٧٨٧,٥٢٥	٥٧,٤٠٠,٤٧٥
مصروفات النشاط القطاعي	(٣,٩١١,٨٤٨)	(٢,٠١٩,٥٨٣)	(٨٩٤,٤٧٠)	(٤,١٤٧,٠١٨)	(١٦٨,٨١٠)	(١١,١٤١,٧٢٩)
ربح الفترة قبل الضرائب	٢٠,٦٣٣,٤٤١	٣,٢٥٠,٨٩٢	١١,٠١٠,٢٥١	٧,٧٤٥,٤٤٧	٣,٦١٨,٧١٥	٤٦,٢٥٨,٧٤٦
ضرائب الدخل	(٥,٧٧٨,٨٧٨)	(٩١٠,٠٢٩)	(٣,٠٣٨,١٠٠)	(٢,١٧٣,٠٥٥)	(١,٠١٢,٩٩٤)	(١٢,٩١٣,٠٥٦)
صافي ربح الفترة	١٤,٨٥٤,٥٦٣	٢,٣٤٠,٨٦٣	٧,٩٧٢,١٥١	٥,٥٧٢,٣٩٢	٢,٦٠٥,٧٢١	٣٣,٣٤٥,٦٩٠
إجمالي الأصول	٤٤٣,١١٨,٣٧٣	١٢,٨٢٨,٢٧٦	٤٧٦,٢٩٧,٦١٨	٧٩,١٣٣,٢٩١	٣٠٩,٧١٨,٢٥٨	١,٣٢١,٠٩٥,٨١٦
إجمالي الالتزامات	٤٣٠,٤٥٨,٨٧٥	٧٨,٩٦٥,٢٥٩	-	٥٩٦,٦٣١,١٥٩	٣٧,٧٣٤,٩٤٤	١,١٤٣,٧٩٠,٢٣٧

٨.٢. تحليل القطاعات الجغرافية

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	استثمارات خارجية (كينيا)	إجمالي
صافي إيرادات القطاعات الجغرافية	٥٧,٥٣٥,٨٥٣	٨,٣٥٦,٩١٤	٢,٢٦٣,٨٠٢	٦٩١,٣٦٤	٦٨,٨٤٧,٩٣٣
مصروفات القطاعات الجغرافية	(١١,٣٠٣,٠٧٢)	(٢,١٠٤,٩٠٨)	(٥٩٩,١٤٧)	(٦٨١,٧٦٢)	(١٤,٦٨٨,٨٨٩)
ربح الفترة قبل الضرائب	٤٦,٢٣٢,٧٨١	٦,٢٥٢,٠٠٦	١,٦٦٤,٦٥٥	٩٠,٦٠٢	٥٤,١٥٩,٠٤٤
ضرائب الدخل	(١٢,٦٩٥,١٦٧)	(١,٧١٣,٧١٢)	(٤٥٦,٢٩٢)	١٩,٨٥٣	(١٤,٨٤٥,٣١٨)
صافي ربح الفترة	٣٣,٥٣٧,٦١٤	٤,٥٣٨,٢٩٤	١,٢٠٨,٣٦٣	٢٩,٤٥٥	٣٩,٣١٣,٧٢٦
إجمالي الأصول	١,٥٧٢,٠٨٦,٢٥٦	٨٨,٥١٧,٤١٢	٢٠,٧٣٠,١٩١	٨,٧٠٦,٠٦٩	١,٦٩٠,٠٣٩,٩٢٨
إجمالي الالتزامات	١,٠٩٤,١١٥,٦٤٥	٢٨٣,٢١٥,٨٨٤	٦٧,٩٤٣,١٠٥	٦,٣٤٩,٠٥٥	١,٤٥١,٦٢٣,٦٨٩

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	استثمارات خارجية (كينيا)	إجمالي
صافي إيرادات القطاعات الجغرافية	٤٩,٦١٦,٩٧٣	٦,١٩٤,١٧١	١,٢٢١,٤٤٠	٣٦٧,٨٩١	٥٧,٤٠٠,٤٧٥
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٨,٤٧٥,٢٦٧)	(١,٦١٥,٩٥٧)	(٤٨٧,٢٦٥)	(٥٦٣,٢٤٠)	(١١,١٤١,٧٢٩)
ربح الفترة قبل الضرائب	٤١,١٤١,٧٠٦	٤,٥٧٨,٢١٤	٧٣٤,١٧٥	(١٩٥,٣٤٩)	٤٦,٢٥٨,٧٤٦
ضرائب الدخل	(١١,٥٠٠,٦٦٧)	(١,٢٨١,٥٨٩)	(٢٠٥,٥١٩)	٧٤,٧١٩	(١٢,٩١٣,٠٥٦)
صافي ربح الفترة	٢٩,٦٤١,٠٣٩	٣,٢٩٦,٦٢٥	٥٢٨,٦٥٦	(١٢٠,٦٣٠)	٣٣,٣٤٥,٦٩٠
إجمالي الأصول	١,٢٢٥,٩٠٣,٨٨١	٧٠,٣٥٩,٣٣٥	١٧,٧٢٨,١٤٦	٧,٤٢٧,٨٥٤	١,٣٢١,٠٩٥,٨١٦
إجمالي الالتزامات	٨٥٠,١٣٤,٢٧٢	٢٣١,١٦٠,٣٤٩	٥٦,٤٣٤,٧٠٩	٦,٠٦٠,٩٠٧	١,١٤٣,٧٩٠,٢٣٧

٩. صافي دخل المتاجرة

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
أرباح (خسائر) التعامل في العملات الأجنبية	١,١٤٦,٣٣٦	١,٥٩٣,٧٤٠	٨١٢,٢٥٣
أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف أجله	(١٣٨,٩٤٠)	١١,٤٦٩	١٣,٤٩٨
أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد	(٢,٥٧٥)	(١٠١,٢٩٩)	١٦٠,٦٨٤
أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات	١٤,١٣٨	(٥٨,٦٠٨)	(٣٩٥,٦٣١)
أنوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٢,٧٧٥	١٠,٠٨٢	١٢,١٣٦
الإجمالي	١,٠٢١,٧٣٤	١,٤٥٥,٣٨٤	٦٠٢,٩٤٠

١٠. إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية	(٢٢٧,٧٢٠)	٢٨١,٤٦٤	٣٣٥,٧٥٢
بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة	-	-	-
أرباح بيع أصول ثابتة	-	-	-
رد / (عبء) مخصصات أخرى	٤٠١,١٣٨	(٥٨٩,٣٦٠)	(٧٠٨,١٦٦)
إيرادات (مصروفات) أخرى	(١,٧١٤,٧١٢)	(٣,٥٤٢,٥٢٣)	(١,٤٤٤,١٢٨)
الإجمالي	(١,٥٤١,٢٩٤)	(٣,٨٥٠,٤١٩)	(١,٨١٦,٥٤٢)

١١. رد / (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
قروض وتسهيلات للملاءم والبنوك	(١,٠٦٣,١٢٢)	(٧٨٤,٨٧٩)	(٢٢٧,٠٦٤)
أرصدة لدي البنوك	(٦,٢٦٤)	(١٣,٩٧١)	(٢,٢٧٥)
أوراق مالية استثمارية	١٠٥,٩٢٤	٣١٦,٤٢٠	٦٤٦,٩٢٩
الإجمالي	(٩٦٣,٤٦٢)	(٤٨٢,٤٣٠)	٤١٧,٥٩٠

١٢. تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
الربح المحاسبي قبل الضريبة	٢٨,٥٩٥,٨٩٣	٥٤,١٥٩,٠٤٤	٢٣,٥٥٨,١٣٨
سعر الضريبة	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠
ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي	٦,٤٣٤,٠٧٦	١٢,١٨٥,٧٨٥	٥,٣٠٠,٥٨١
يضاف / (يخصم)			
مصروفات غير قابلة للخصم	١,٨٥٩,٣٨٩	٥,٠١٩,١٤٣	٢,٦٧٤,٥٥٢
اعفاءات ضريبية	(٥,٤٤٧,٥٣٧)	(١٠,٨٣٩,٢٧٦)	(٥,٢٠٩,٤١٨)
ضريبة قطعية	٤,٢٥٨,٢٨١	٨,٤٧٩,٦٦٦	٤,٠٧٨,٩٥٦
ضريبة الدخل والضريبة المؤجلة	٧,١٠٤,٢٠٩	١٤,٨٤٥,٣١٨	٦,٨٤٤,٦٧١
سعر الضريبة الفعلي	%٢٤,٨٤	%٢٧,٤١	%٢٩,٠٥

١٣. نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
صافي ارباح الفترة	٢١,٤٩٦,٧٣١	٣٩,٢٣٥,٠٧٨	١٦,٨١٣,٨٩٨
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة*	(٣٢٢,٤٥١)	(٥٨٨,٥٢٦)	(١٦٠,١٠٠)
حصة العاملين في الأرباح*	(٢,١٤٩,٦٧٣)	(٣,٩٢٣,٥٠٨)	(١,٦٨١,٣٩٠)
حصة المساهمين	١٩,٠٢٤,٦٠٧	٣٤,٧٢٣,٠٤٤	١٤,٩٧٢,٤٠٨
المتوسط المرجح لعدد الاسهم	٣,٣٩٢,٦٩٣	٣,٣٩٢,٦٩٣	٣,٣٩٢,٦٩٣
نصيب السهم الاساسي من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة	٥,٦١	١٠,٢٣	٤,٤١
وبإصدار أسهم نظام الائتلاف وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتي:			
المتوسط المرجح لعدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الائتلاف للعاملين	٣,٤٣٤,٤١٦	٣,٤٣٤,٤١٦	٣,٤٣٤,٤١٦
نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة	٥,٥٤	١٠,١١	٤,٣٦

* مقترح توزيعات قابل للتغيير طبقا لقرار الجمعية العمومية.

بناء على ارباح القوائم المالية المستقلة.

١٤. نقدية وأرصده لدى البنك المركزي

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٢٠,٢١٠,٩٣٩	٢٠,٠٠٢,٤٠٦	نقدية
١٢٣,٨٧٢,٦٤٠	٦٨,٨٧٤,٠٤٦	أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي:
١٤٤,٠٨٣,٥٧٩	٨٨,٨٧٦,٤٥٢	- حسابات جاريه
١٤٤,٠٨٣,٥٧٩	٨٨,٨٧٦,٤٥٢	الإجمالي
		أرصده بدون عائد

١٥. أرصدة لدى البنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١٠,٨٣٣,٨١٥	٩,١٢٨,٥٠٤	حسابات جاريه
٢٠٢,٨٢٦,١١٤	١٢٦,٢٤٠,٧٢٧	ودائع
(١٥٠,٢٩١)	(١٣٢,٦٨٢)	خسائر الائتمان المتوقعة
٢١٣,٥٠٩,٦٣٨	١٣٥,٢٣٦,٥٤٩	الصافي
٤٧,٩٧٣,٦٠٥	٤٤,٢٥١,٤٨٠	بنوك مركزية
٧٢,٩٣٣,٨٢٤	٧,٢٤٣,٨٨٠	بنوك محلية
٩٢,٦٠٢,٢٠٩	٨٣,٧٤١,١٨٩	بنوك اجنبية
٢١٣,٥٠٩,٦٣٨	١٣٥,٢٣٦,٥٤٩	الصافي
٤,١٧١,٤٩٤	٣,٧٢٥,٧٦١	أرصده بدون عائد
٥١,٥٨٥,٧٨٠	٤٧,٠٠١,٣٣٦	أرصده ذات عائد متغير
١٥٧,٧٥٢,٣٦٤	٨٤,٥٠٩,٤٥٢	أرصده ذات عائد ثابت
٢١٣,٥٠٩,٦٣٨	١٣٥,٢٣٦,٥٤٩	الصافي
٢١٣,٥٠٩,٦٣٨	١٣٥,٢٣٦,٥٤٩	أرصده متداولة
٢١٣,٥٠٩,٦٣٨	١٣٥,٢٣٦,٥٤٩	الإجمالي

١٦. أدون خزانه

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٢٢٥	١٥,٠٧٥	أدون خزانه استحقاق ٩١ يوم
٢٥,٤٥٤,٢٠٠	٥,٠٢٠,٩٥٠	أدون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
٣٣,٠٢٢,٢٢٥	٣٨,٦٢٩,٤٠٠	أدون خزانه استحقاق ٢٧٣ يوم
١٠٤,٥٥٨,١٤٥	١١٦,١٥٣,٠٠٤	أدون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
(١١,٦٤٢,٦٨٨)	(١٥,٢٣٦,١٠٩)	عوائد لم تستحق بعد
١٥١,٣٩٢,١٠٧	١٤٤,٥٨٢,٣٢٠	اجمالي أدون الخزانه
(٥٠٣,٣٩٩)	(٥٢٣,٣٠٤)	عمليات بيع أدون خزانه مع الالتزام باعادة الشراء
١٥٠,٨٨٨,٧٠٨	١٤٤,٠٥٩,٠١٦	الصافي

١٧. قروض وتسهيلات للبنوك - بالصافي

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٤٩,١١٩,٤٣٥	٣٤,٧٨١,٣٤٩	قروض لأجلال
(٤٨٩,٤٦٣)	(٢٥٤,١٠٤)	خصم غير مكتسب للاوراق التجاريه المخصومة
(١٦٧,٧٧٨)	(٨٦,٤٧٥)	خسائر الائتمان المتوقعة
٤٨,٤٦٢,١٩٤	٣٤,٤٤٠,٧٧٠	الصافي
٢٦,٠٥٣,٢٢١	١٩,١١٦,٢٣٢	أرصده متداوله
٢٢,٤٠٨,٩٧٣	١٥,٣٢٤,٥٣٨	أرصده غير متداوله
٤٨,٤٦٢,١٩٤	٣٤,٤٤٠,٧٧٠	الصافي

١٧.١. تحليل خسائر الائتمان المتوقعه للقروض والتسهيلات للبنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
(٨٦,٤٧٥)	(١٣٣,٤٩١)	الرصيد الافتتاحي
(٨٦,٧٧٣)	٤٣,٢٦٦	الاضافات / الاستبعادات خلال الفترة / العام
٥,٤٧٠	٣,٧٥٠	فروق إعاده تقييم عملات الاجنبية
(١٦٧,٧٧٨)	(٨٦,٤٧٥)	الرصيد في اخر الفترة / العام

١٨ . قروض وتسهيلات للعملاء - بالصافي

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٢,٦٧٩,٩٨٣	٣,١٧٤,١٩٠	افراد
٢٠,٧٤٣,٦٩٥	١٨,٢٣٤,٠٦١	- حسابات جارية مدينة
٧٠,٧١٧,١٠٥	٦٣,٠٥٣,٣٧٥	- بطاقات ائتمان
٩,٣٥٣,٥٨٣	٧,٩٩٧,٣٨٥	- قروض شخصية
١٠٣,٤٩٤,٣٦٦	٩٢,٤٥٩,٠١١	- قروض عقارية
		إجمالي ١
١١٥,٨٢٠,٨٦٦	١١٣,٩٦٥,١٩٣	مؤسسات
٣٢٢,١٨٣,٣٦٦	٢٥٩,٥٧٥,٧٤٠	- حسابات جارية مدينة
٩٥,٥٠٩,٣٤٥	٧٨,٥٧٢,٩٩٣	- قروض مباشرة
١,٣٥٨,٧١٩	١,٦٨٧,٢٩٨	- قروض مشتركة
٥٣٤,٨٧٢,٢٩٦	٤٥٣,٨٠١,٢٢٤	- قروض أخرى
٦٣٨,٣٦٦,٦٦٢	٥٤٦,٢٦٠,٢٣٥	إجمالي ٢
		إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم :
(١٢٧,٤٧٥)	(٨٢,٣٦٣)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومة
(٢٦,١٢٩)	(٤٠,٨٢٠)	خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
(٣٦,٦٨٦,٢٨٨)	(٣٤,٦٨٧,٧٥٦)	خسائر الائتمان المتوقعة
(٣,٧٤٠,٩٣٩)	(٣,٤٩٥,٥٣٠)	حساب دائن معلق
٥٩٧,٧٨٥,٨٣١	٥٠٧,٩٥٣,٧٦٦	صافي قروض وتسهيلات للعملاء
		يقسم الصافي الى
٢٦٥,٣٢٢,٠٨٩	٢٤٣,٠٩٦,٩٣٩	ارصده متداوله
٣٣٢,٤٦٣,٧٤٢	٢٦٤,٨٥٦,٨٢٧	ارصده غير متداوله
٥٩٧,٧٨٥,٨٣١	٥٠٧,٩٥٣,٧٦٦	الإجمالي

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٨,٠٢٨	٤,٤٧٠,٧٦٤	افراد
١,٢٥١	(١٤٤,١٣٢)	الرصيد الافتتاحي
١,٠٣٩	١٢٨,٩٣٥	رد / (عبء) الاضمحلال خلال الفترة
(٦٣٥)	(٧٦,٠٢٥)	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
(٤)	(٢٧٢)	مبالغ مستردة خلال الفترة
	(٤٥)	فروق تقييم عملات أجنبية
(٨,٨٧٩)	(٤,٥٦٢,٢٥٨)	الرصيد في آخر الفترة
٣,١٣٩,٠٩٦	٣٠,٢١٦,٩٩٢	مؤسسات
(٦٩٨,٣٦٧)	(٥٥٣,٩٧٤)	الرصيد الافتتاحي
-	٦٢٥	رد / (عبء) الاضمحلال خلال الفترة
-	-	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
-	(٥٩١,٢٧٩)	مبالغ مستردة خلال الفترة
(٢٧,٨٨٣)	(٧٦٢,٤١٠)	فروق تقييم عملات أجنبية
(٣,٨٦٥,٣٤٦)	(٣٢,١٢٤,٠٣٠)	الرصيد في آخر الفترة
١٠,٧٨٧	٣,٨٢٥,٢٦٩	افراد
٢,٦٩١	(٧٠٩,٠٦٧)	الرصيد الافتتاحي
٢,٠٧٣	٢٤٦,٣٠٦	رد / (عبء) الاضمحلال خلال العام
(٢,٠٠٥)	(١٨٢,٧٣٤)	مبالغ تم إعدامها خلال العام
(٨,٠٢٨)	(٤,٤٧٠,٧٦٤)	مبالغ مستردة خلال العام
	(١٢٧,١٣١)	الرصيد في آخر العام
٥,٨١٨,٨٣٨	٣٢,٢١٦,٩٩٢	مؤسسات
(٧٠,٢٨٥)	(٤١,٦٥٦,٢٩٣)	الرصيد الافتتاحي
٣١,٥٠٧	١,٥٩٣,٣٠٣	رد / (عبء) الاضمحلال خلال العام
-	١,٢٦٥,٤٠٣	مبالغ تم إعدامها خلال العام
-	(١,٠٠١,٥٥٤)	مبالغ مستردة خلال العام
٢,٧٢١,١٦٣	٨,١٧٣,٧٠٤	إعادة معايرة نسب احتمالية التعثر التاريخية
(٢,٦٤٣)	١,٤٠٨,٤٤٥	فروق تقييم عملات أجنبية
(٣,١٣٩,٠٩٦)	(٣٠,٢١٦,٩٩٢)	الرصيد في آخر العام

١٩. استثمارات مالية

١٩,١. أوراق مالية استثمارية

٣٠ يونيو ٢٠٢٦		
الاجمالي	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٤١٣,٣٥٨,٧٥١	٢٦٧,٥٥٩,٧٤٢	١٤٥,٧٩٩,٠٠٩
٣٧,٣٠٨,٢٨٤	١,١٣٤,٥٨٣	٣٦,١٧٣,٧٠١
٨١١,٢٨٦	-	٨١١,٢٨٦
١,٤٦٣,٠٦٥	٣٣٣,٨٨٨	١,١٢٩,١٧٧
١١,٠٣٨,٦٤٠	٩٤٩,٦١٨	١٠,٠٨٩,٠٢٢
١٤٩,٤٢٥,٦٤٣	-	١٤٩,٤٢٥,٦٤٣
٨٥٣,٢٩٣	-	٨٥٣,٢٩٣
١,٠٩٠,٣٢٩	-	١,٠٩٠,٣٢٩
٣,٢٨٣,٣٣٣	-	٣,٢٨٣,٣٣٣
٦١٨,٦٣٢,٦٢٤	٢٦٩,٩٧٧,٨٣١	٣٤٨,٦٥٤,٧٩٣

استثمارات مدرجه فى السوق

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

استثمارات غير مدرجه فى السوق

أذون خزانة
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 فى السوق

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

استثمارات غير مدرجه فى السوق

أذون خزانة
سندات توريق وسندات أخرى
أسهم حقوق الملكية
صناديق

الاجمالي

١٩,٢ أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
٣٧٧,٦٢٨	٥٤٥,٧٩٠	١٥٠,٠٣٣	٣٤٥,١٥٧
-	-	-	٢٧٧,٤٠٨
٣٧٧,٦٢٨	٥٤٥,٧٩٠	١٥٠,٠٣٣	٦٢٢,٥٦٥

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

أرباح بيع اسهم في شركات شقيقة

الإجمالي

٢٠ . إستثمارات في شركات شقيقة

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	قيمة المساهمة	نسبة المساهمة %	
مصر	١٣١,٣٦٣	٤٥,٩٠٤	٤٨,٥٩٢	٢٠,٥٨٨	٥١,٨٠٧	٣٩,٣٣	
الإجمالي	١٣١,٣٦٣	٤٥,٩٠٤	٤٨,٥٩٢	٢٠,٥٨٨	٥١,٨٠٧		

- الاهلي لأجهزة الحاسب الآلي

الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٤١,٨٢١,٦٥٤	٣٨,٥٢٤,٠٥١	إيرادات مستحقة
٢,٣٠٦,٤٤٧	٢,٣٩٧,٧٢٧	مصرفات مقدمه
١٠,٩٥٣,٧٨٨	٩,٦١١,٣٦١	دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة
٣,١٢٨,٠١٩	٣,١١١,٦٨٣	أرصده مدينة متتوغة (بعد خصم المخصص)
٢٦٧,٠٠٢	٢٦٥,٩٤٨	أصول آلت ملكيتها للبنك
١٥٩,٦٦٨	١٣٠,١٤٢	التأمينات والعهد
٥٨,٦٣٦,٥٧٨	٥٤,٠٤٠,٩١٢	إجمالي

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

٢٢. أصول ثابتة

٣٠ يونيو ٢٠٢٦							
أراضي	مباني وانشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	إجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	إجمالي
٢٢٩,٦٧٣	١,٦٠٩,١٢٨	٨,٥٤٦,٦٦١	٢٨١,٨٤٧	١,٥٨٤,٣٧٨	١,٧٣٥,٤٧١	٢٦٩,٨٨١	١٤,٢٥٧,٠٣٩
-	٦٧٩	٨٢٤,٩١٢	٢٩,٤٢٧	١٥٢,٣٥٠	٥٢٦,٩٩٢	٢٢,٣٣٠	١,٥٥٦,٦٩٠
-	-	(٧٧,١٥١)	-	(٢٠,٩٦٧)	(٩٠١)	(٢,٨٨٧)	(١٠١,٩٠٦)
٢٢٩,٦٧٣	١,٦٠٩,٨٠٧	٩,٢٩٤,٤٢٢	٣١١,٢٧٤	١,٧١٥,٧٦١	٢,٢٦١,٥٦٢	٢٨٩,٣٢٤	١٥,٧١١,٨٢٣
-	٧٦٦,٠١٧	٥,٣٨٨,٤٢٣	١١٥,٩٩٧	١,١٤٨,٢٠٠	١,١٧٩,٦٢٤	١٧٧,٠٩٦	٨,٧٧٥,٣٥٧
-	٣٠,٠٤٤	٨٤٣,٨٠٩	١٢,٣٩٣	١٢٣,٣٢٦	١٦٣,٤٥٨	١٤,٩٦٣	١,١٨٧,٩٩٣
-	-	(٧٧,١٥١)	-	(٢٠,٩٦٧)	(٩٠١)	(٢,٨٨٧)	(١٠١,٩٠٦)
-	٧٩٦,٠٦١	٦,١٥٥,٠٨١	١٢٨,٣٩٠	١,٢٥٠,٥٥٩	١,٣٤٢,١٨١	١٨٩,١٧٢	٩,٨٦١,٤٤٤
٢٢٩,٦٧٣	٨١٣,٧٤٦	٣,١٣٩,٣٤١	١٨٢,٨٨٤	٤٦٥,٢٠٢	٩١٩,٣٨١	١٠٠,١٥٢	٥,٨٥٠,٣٧٩
٢٢٩,٦٧٣	٨٤٣,١١١	٣,١٥٨,٢٣٨	١٦٥,٨٥٠	٤٣٦,١٧٨	٥٥٥,٨٤٧	٩٢,٧٨٥	٥,٤٨١,٦٨٢

التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٦ (١)

الإضافات خلال الفترة

استيعادات الفترة

التكلفة في آخر الفترة (٢)

مجمع الإهلاك في ١ يناير ٢٠٢٦ (٣)

إهلاك الفترة

استيعادات الفترة

مجمع الإهلاك في آخر الفترة (٤)

صافي الأصول في آخر الفترة (٤-٢)

صافي الأصول في أول الفترة (٣-١)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥							
أراضي	مباني وانشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	إجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	إجمالي
٢٢٩,٦٧٣	١,٤١٨,٥١٨	٥,٩٦٨,٠٦٥	٢٤٥,٠١٢	١,٢٧٤,٤٢١	١,٢٧٩,٧١٦	١٩٧,٣٥٠	١٠,٦١٢,٧٥٥
-	١٩٧,٣٢١	٢,٥٨١,٣٣٣	٣٦,٨٣٥	٣٣٢,٥٥٠	٤٦٣,٨٤٩	٧٤,٨٠٥	٣,٦٨٦,٦٩٣
-	(٦,٧١١)	(٢,٧٣٧)	-	(٢٢,٥٩٣)	(٨,٠٩٤)	(٢,٢٧٤)	(٤٢,٤٠٩)
٢٢٩,٦٧٣	١,٦٠٩,١٢٨	٨,٥٤٦,٦٦١	٢٨١,٨٤٧	١,٥٨٤,٣٧٨	١,٧٣٥,٤٧١	٢٦٩,٨٨١	١٤,٢٥٧,٠٣٩
-	٦٢٨,١٥٠	٣,٩٢٦,٧٨٨	٩٢,٨٣٨	٩٨٢,٥٤٤	٨٣٩,٩٠٧	١٤٤,٥٩٩	٦,٦١٤,٨٢٦
-	١٤٤,٥٧٨	١,٤٦٤,٣٧٢	٢٣,١٥٩	١٨٨,٢٤٩	٣٤٧,٨١١	٣٤,٧٧١	٢,٢٠٢,٩٤٠
-	(٦,٧١١)	(٢,٧٣٧)	-	(٢٢,٥٩٣)	(٨,٠٩٤)	(٢,٢٧٤)	(٤٢,٤٠٩)
-	٧٩٦,٠٦١	٦,١٥٥,٠٨١	١٢٨,٣٩٠	١,٢٥٠,٥٥٩	١,٣٤٢,١٨١	١٨٩,١٧٢	٩,٨٦١,٤٤٤
٢٢٩,٦٧٣	٨٤٣,١١١	٣,١٥٨,٢٣٨	١٦٥,٨٥٠	٤٣٦,١٧٨	٥٥٥,٨٤٧	٩٢,٧٨٥	٥,٤٨١,٦٨٢
٢٢٩,٦٧٣	٧٩٠,٣٦٨	٢,٠٤١,٢٧٧	١٥٢,١٧٤	٢٩١,٨٧٧	٤٣٩,٨٠٩	٥٢,٧٥١	٣,٩٩٧,٩٢٩

التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٥ (١)

الإضافات خلال العام

استيعادات العام

التكلفة في آخر العام (٢)

مجمع الإهلاك في ١ يناير ٢٠٢٥ (٣)

إهلاك العام

استيعادات العام

مجمع الإهلاك في آخر العام (٤)

صافي الأصول في آخر العام (٤-٢)

صافي الأصول في أول العام (٣-١)

٢٣ . أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٣,٤٥٤,٥٨٦	٢,٧٣٩,٤٩١	حسابات جارية
٣٩,٤٠١,٧٧٨	٦١٤,٢٥٥	ودائع
٤٢,٨٥٦,٣٦٤	٣,٣٥٣,٧٤٦	الإجمالي
١,٣٠٦,٨٧٩	٨١٤,٨٠٠	بنوك مركزية
٣٩,٨١٦,٦١٤	٧٣,٢٤٨	بنوك محلية
١,٧٣٢,٨٧١	٢,٤٦٥,٦٩٨	بنوك خارجية
٤٢,٨٥٦,٣٦٤	٣,٣٥٣,٧٤٦	الإجمالي
٢,٤٣٣,٦٩٧	٢,٧٣٩,٤٩١	ارصدة بدون عائد
١,٣٨٥,٦٧٨	٤٧٠,٠٣٨	ارصدة ذات عائد متغير
٣٩,٠٣٦,٩٨٩	١٤٤,٢١٧	ارصدة ذات عائد ثابت
٤٢,٨٥٦,٣٦٤	٣,٣٥٣,٧٤٦	الإجمالي
٤٢,٨٥٦,٣٦٤	٣,٣٥٣,٧٤٦	ارصدة متداولة
٤٢,٨٥٦,٣٦٤	٣,٣٥٣,٧٤٦	الإجمالي

٢٤ . ودائع العملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٥٥٤,٠٤٣,٩٩١	٤٦١,٩٦٧,٥٢٣	ودائع تحت الطلب
٢١٥,٠١٤,١٩٨	١٨٠,٤٧١,٨٦٧	ودائع لإجل وباخطار
٢٧٣,٦٧٥,٧٨٣	٢٤٨,٤٨٣,٧٩١	شهادات إيداع وإيداع
٢٥٧,٢٧٧,٢٨٩	٢١١,٢٧٠,١٥٦	ودائع التوفير
٨,٦٣٥,٠٨٣	٨,٢٠٢,٣٥٦	ودائع أخرى
١,٣٠٨,٦٤٦,٣٤٤	١,١١٠,٣٩٥,٦٩٣	الإجمالي
٥٦٥,٠٣٦,٣٦٧	٤٦٠,٢٢٥,٧٥٥	ودائع مؤسسات
٧٤٣,٦٠٩,٩٧٧	٦٥٠,١٦٩,٩٣٨	ودائع افراد
١,٣٠٨,٦٤٦,٣٤٤	١,١١٠,٣٩٥,٦٩٣	الإجمالي
٢٣٥,٦٢٠,٨٧٥	٢٠١,٨٣٨,٠٦٧	ارصدة بدون عائد
٣٦,١٥٤,٣٧٢	٢٦,١٣٦,٢٨٩	ارصدة ذات عائد متغير
١,٠٣٦,٨٧١,٠٩٧	٨٨٢,٤٢١,٣٣٧	ارصدة ذات عائد ثابت
١,٣٠٨,٦٤٦,٣٤٤	١,١١٠,٣٩٥,٦٩٣	الإجمالي
١,٠٣٤,٣٣٣,٣٥٣	٨٦٠,٧٧١,٠٥١	ارصدة متداولة
٢٧٤,٣١٢,٩٩١	٢٤٩,٦٢٤,٦٤٢	ارصدة غير متداولة
١,٣٠٨,٦٤٦,٣٤٤	١,١١٠,٣٩٥,٦٩٣	الإجمالي

تتضمن حسابات العملاء ودائع قدرها ١,٤٨٧ 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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٣,٣٥٣,٠٦٠	٣,٢٣٠,٣٠٢	عوائد مستحقة
٦,١٢٤,٥٨٧	٤,٥٧٧,١٢١	مصروفات مستحقة
٢١,٦٦٦,٦٩٩	١٦,٣٠٢,٨٢٧	دائنون
١,٧٦١,٥٥١	١,٤٨٥,١٤٠	أرصدة دائنه متنوعه
٣٢,٩٠٥,٨٩٧	٢٥,٥٩٥,٣٩٠	الإجمالي

٢٦ . أدوات دين مصدره

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٤,٩٢٢,١٢٠	٤,٧٦١,٥٥٨	سندات ذات عائد ثابت استحقاق خمس سنوات
٤,٩٢٢,١٢٠	٤,٧٦١,٥٥٨	سندات دولارية خضراء - عائد ثابت
٤,٩٢٢,١٢٠	٤,٧٦١,٥٥٨	الإجمالي
٤,٩٢٢,١٢٠	٤,٧٦١,٥٥٨	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	٤٤٦,١٤٢	-	-	٤٦٥,٢٨٣
١٢,٥٥٦,٨٩٠	٣١٣,١٧١	١,٢٥٢	-	١٢,٨٧١,٣١٣
٣,٠٦٤,٠١٠	(١٦٩,٩٥٣)	٣,١٨٩	(١,١٩٠,٥١٥)	١,٧٠٦,٧٣١
١٥,٦٤٠,٠٤١	٥٨٩,٣٦٠	٤,٤٤١	(١,١٩٠,٥١٥)	١٥,٠٤٣,٣٢٧
الإجمالي				

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
الإجمالي				

* يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المرجح احتمال وجود 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:

٣٠ يونيو 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:

تاريخ الاستحقاق	جنيه مصري 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 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 ٣٠ يونيو 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:-

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٣,٩٨٩,٧١١	٤,٩٤٠,١٧٧
١,٠٦١,٥٠٧	١,٢٧٩,٥٤٩
١٧١,٦٤١	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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦
إيرادات	مصرفات
٥	١,٨٧٢
٢,٩٩٠	٢,٠٦٥
١٢	١٢
١٢٦,٩٧٠	٣,٨٣٧
٩	٣٤٩
١,٨٦٧	
١,٠٣١	
٤,٠٩٢	
٤,٧٩٢	
-	

٣١ . مراكز العملات الهامة

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
المعادن بالعملية المحلية	المعادن بالعملية المحلية
١,٣٣٨,٥٠٥	(١,٩٠١,٨٥٣)
(١,٧٥٢,٧٣٠)	٥,٢٢٦,٩٩٥
١٦,٨٢٢	٧,٥٣٥
(٢٣٥)	٢٦٧
٤,١٧٥	٢,٠٨٣
١٢٣,٤١٠	(٤,١٥٧,٥٢٤)
(٥١١,٧٥٠)	٣٣,٧٩٧

بناء على القوائم المالية المستقلة.

٣٢ . أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
نقدية	٥٩,٦٥٧
استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	١١٥,٤٠٥
أصول أخرى	٤,٦٠٦
أصول ضريبية مؤجلة	١٦٤
أصول ثابتة	٢,٩٩٥
اجمالي	١٨٢,٨٢٧
١٩٠,٠٥٤	

٣٣ . التزامات غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
التزامات ضريبية مؤجلة	٥٠,٩٧٣
التزامات أخرى	١,١٤٨
التزامات ضرائب الدخل الجارية	١,١٩٢
مخصصات أخرى	١,٦٤٣
اجمالي	٥٣,٨٦٠
٥٤,٩٥٦	

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 مصري وذلك بعد الحصول على الموافقات الداخلية والرقابية اللازمة.

- تم زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٢٧٢,٠٣٠ ألف جم في ١٦ يونيو ٢٠٢٦ ليصبح ٣٤,٠٥١,٣٩١ ألف جم بناء على قرار الجمعية العامة العادية بتاريخ ١٥ مارس ٢٠٢٦ وذلك بعد اصدار الشريحة السابعة عشر من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز وثابة العاملين.

