

القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة مارس 2026

وكذا تقرير الفحص المحدود عليها



الصفحة	الفهرس
١	تقرير الفحص المحدود
٢	قائمة المركز المالى المجمعة
٣	قائمة الدخل المجمعة
٤	قائمة الدخل الشامل المجمعة
٦ - ٥	قائمة التدفقات النقدية المجمعة
٧	قائمة التغير فى حقوق الملكية المجمعة
٣٨ - ٨	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة**السادة / أعضاء مجلس إدارة البنك المصري الخليجي "شركة مساهمة مصرية"****المقدمة**

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المجمعة الدوري المختصرة المرفقة للبنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية) في ٣١ مارس ٢٠٢٦، وكذا القوائم المجمعة الدورية المختصرة للدخل، والدخل الشامل، والتغير في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وطبقاً لقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بأصدار قوائم مالية دورية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المختصرة، وتنحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) " الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدي بمعرفة مراقب حساباتها ". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استفسارات بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة، وعليه فنحن لا نبيد رأي مراجعة على هذه القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة المرفقة والمشار إليها أعلاه لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المجمع الدوري المختصر للبنك في ٣١ مارس ٢٠٢٦ وعن أدائه المالي المجمع وتدفقاته النقدية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك و أسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وطبقاً لقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بأصدار قوائم مالية دورية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة.

فقرة لفت انتباه

ومع عدم اعتبار ذلك تحفظاً قامت ادارة البنك بأعداد القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة طبقاً لقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بأصدار قوائم مالية دورية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة كما هو موضح تفصيلاً بالايضاح رقم (٢).

القاهرة في : ١٤ مايو ٢٠٢٦.



سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٥٩)
سجل المحاسبين والمراجعين (١٧٥٥٣)
زميل جمعية الضرائب المصرية

UHY – United
المتحدون للمراجعة والضرائب

مراقبا الحسابات



سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٤٥)
سجل المحاسبين والمراجعين (١٥٩٩٨)
تامر نبراوى وشركاه

KRESTON EGYPT
محاسبون قانونيون ومستشارون

قائمة المركز المالي المجمعة الدورية المختصرة في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	إيضاح	الأصول
جنيه مصري	جنيه مصري		
١٥,٥٦٥,٠٨٤,٣٧٤	١٤,٧٠٥,٣٦٥,٦٢٣	(١٢)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٤,١٨٠,٣١٩,٧٦٦	٥,٢٠٠,٧٢٩,٣١٦	(١٣)	أرصدة لدى البنوك
٨٥,٢٣٧,٣٣٤	٨٥,٢٣٧,٣٣٤		شهرة
٦١,٣٨٤,٣٣٤,٣٤٣	٦٤,٦٦٠,٥٣٤,٢٥٤	(١٤)	قروض وتسهيلات ومرابحاث للعملاء بالصافي
٣٥,١٦٣,٧٧٤,٨١٦	٤٤,١٥٩,٦١٥,٠٥٧	(١٥)	استثمارات مالية:
١٧,٠٣٠,٩٩٦,٧٤٧	٢٠,٠٨٥,١٢٧,٠٣٩	(١٥)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١,٠٢٢,٧٤١	١٤,٤٩٨,٠٨٤	(١٥)	- بالتكلفة المستهلكة
١٥٥,٧٩٢,٩٧٠	١٥٤,١٢٣,٩٢٦	(١٦)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٨٤,٠٥٨,٧٦٠	٨٤,٦٩٠,١٠٧		استثمارات مالية في شركات شقيقة
٦٨,٠٥٩,١٩٩	٩٣,٢٠٨,٧٩٢	(١٧)	نظام الائتابة والتحفير للعاملين
٧,٣٠٨,٣١٩,٢٤٧	٧,٥٢٦,٠٥٨,٣٨٦	(١٨)	أصول غير ملموسة
١,٥٠٦,٦٨٤,٧٧٣	١,٥٧٥,٣٣٧,٠٧٣	(١٩)	أصول أخرى
١٣,٢١٧,٤٩٤	١٣,٢١٧,٤٩٥		أصول ثابتة
١٤٢,٥٥٦,٩٠٢,٥٦٤	١٥٨,٣٥٧,٧٤٢,٤٨٦		أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
			إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
١٢,١٧١,٠٧٨,٦٩١	١٢,١٣٣,٧١٩,٩٣٢	(٢٠)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٠٦,٤٣٧,٢٨٣,١٥٦	١١٩,٨٧٩,١٩١,٩٨٥	(٢١)	ودائع العملاء
٥,٨٤٩,٤٢٩,٤٠٠	٦,٤٦٥,٤٤٤,٢٩٩	(٢٢)	قروض أخرى و ودائع مساندة
٣,٩٩٥,٢٣٥,٨٥٧	٥,٩٩٤,٠٩٠,١٧٥	(٢٣)	التزامات أخرى
١٧,٦٢٣,٨٣٤	١٧,٦٩٩,٥١٦		التزامات ضريبية مؤجلة
٥٢٨,٤٥٦,٥٨١	٤٨٦,٧٣٥,٩١٥	(٢٤)	مخصصات أخرى
٤٣,٤٢٦	١,٣٩٩,٢٧٦		دانئو توزيعات
٣١,٢١٩,٣٠٣	٣١,٢١٩,٣٠٣		إلتزامات غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
١٢٩,٠٣٠,٣٧٠,٢٤٨	١٤٥,٠٠٩,٥٠٠,٤٠١		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٥,٥٠٥,٥٠٠,٠٠١	٥,٥٠٥,٥٠٠,٠٠١	(٢٥)	رأس المال المدفوع
٥٥٠,٥٥٠,٠٠٠	٥٥٠,٥٥٠,٠٠٠	(٢٥)	مجنب تحت حساب زيادة رأس المال
١,٣٨٥,٥١٠,٣٧٩	٢,٠٣٥,٠٢٨,١٣٣	(٢٦-٢٧)	الإحتياطيات
٥٤,٩٦٢,١٧٣	٥٩,٤٤٦,٤٧٥		نظام الائتابة والتحفير للعاملين
٥,٩٦٦,٣٩٤,٩٤٨	٥,١٣٢,٩٦٦,٧٦٢	(٢٦-٢٧)	صافي أرباح الفترة/ الفترة والأرباح المحتجزة
١٣,٤٦٢,٩١٧,٥٠١	١٣,٢٨٣,٤٩١,٣٧١		إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك
٦٣,٦١٤,٨١٥	٦٤,٧٥٠,٧١٤		حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
١٣,٥٢٦,٥٣٢,٣١٦	١٣,٣٤٨,٢٤٢,٠٨٥		إجمالي حقوق الملكية
١٤٢,٥٥٦,٩٠٢,٥٦٤	١٥٨,٣٥٧,٧٤٢,٤٨٦		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة

راند جواد أحمد بوعسسين

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

نضال القاسم عصر

تقرير الفحص المحدود "مرفق".

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

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

٣١ مارس ٢٠٢٥ جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٦ جنيه مصري	إيضاح	
٦,٤١٩,٦٦٩,٢٣٢	٦,٠٧٨,٣٢٤,٨٨٣	(٥)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٤,٥٢٠,٠٧٦,٥٦٢)	(٣,٥٦٨,٠٣٧,١٨٠)	(٥)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١,٨٩٩,٥٩٢,٦٧٠	٢,٥١٠,٣٣٧,٧٠٣		صافي الدخل من العائد
٤٩٦,٧١٢,٧٧٣	٦٥٦,٨٥٦,٤٤٢	(٦)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٤٦,٩١٦,٩١٤)	(٢١٠,٥٨٢,٦٦٩)	(٦)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٣٤٩,٧٩٥,٨٥٩	٤٤٦,٢٧٣,٧٧٣		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٢٠,٠٢٥	١٣٥,٥٢٤		إيراد توزيعات أرباح
٨٧,٩٥٩,٠٣٨	١٥٨,٤٣٢,٤٨٩	(٧)	صافي دخل المتاجرة
١٢,٧٧٥,٠١١	٣,٧٠٠,٣٦٢		أرباح الاستثمارات المالية
(١٢٣,٤٤٢,٨٣٩)	(٣٢٤,٣٢٠,٩٠٥)	(١٠)	(عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٩١١,٥٨٠,١٥٧)	(١,١٥٤,٨٨٠,٥٤٥)	(٨)	مصروفات إدارية
(١١٩,٧٨٩,٢٩١)	(٤٦,٩٠٢,٢٦٥)	(٩)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٩,٦٨٢,٣١٠	(١,٦٦٩,٠٤٤)		نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
١,٢٠٥,١١٢,٦٢٦	١,٥٩١,١٠٧,٠٩٢		صافي أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(٤٤٦,٣٩٩,٥٠٠)	(٥٦٣,٤٥٦,٠٣٨)		ضرائب الدخل الحالية
--	--		مصروف ضرائب مؤجلة
٧٥٨,٧١٣,١٢٦	١,٠٢٧,٦٥١,٠٥٤		صافي أرباح الفترة
و يعود إلى :			
٧٧١,٤٢٤,٢٦٨	١,٠٢٨,٠٢٣,١٨٤		نصيب المساهمين في البنك
(١٢,٧١١,١٤٢)	(٣٧٢,١٣٠)		نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٧٥٨,٧١٣,١٢٦	١,٠٢٧,٦٥١,٠٥٤		صافي أرباح الفترة المالية
١,٣	١,٧٩	(١١)	نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة (جنيه/سهم)

رئيس مجلس الإدارة

رائد جواد أحمد بوخمسين



نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

نضال القاسم عصر



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

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

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧٥٨,٧١٣,١٢٦	١,٠٢٧,٦٥١,٠٥٤	صافي أرباح الفترة المالية
		بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:
١٨٠,٥٤٥,٥٩٧	(٣٠٢,٤٣٥,٤٦٤)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات دين
٥٨,٥٤٧,٤٩٥	٣٣,٤٢٧,٤٦٠	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٣٩,٠٩٣,٠٩٢	(٢٦٩,٠٠٨,٠٠٤)	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر
٩٩٧,٨٠٦,٢١٨	٧٥٨,٦٤٣,٠٥٠	إجمالي الدخل الشامل للفترة المالية
		و يعود إلى :
١,٠١٠,٥١٧,٣٦٠	٧٥٩,٠١٥,١٨٠	نصيب المساهمين في البنك
(١٢,٧١١,١٤٢)	(٣٧٢,١٣٠)	نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٩٩٧,٨٠٦,٢١٨	٧٥٨,٦٤٣,٠٥٠	إجمالي الدخل الشامل للفترة المالية

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

٣١ مارس ٢٠٢٥ جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٦ جنيه مصري	إيضاح	
١,٢٠٥,١١٢,٦٢٦	١,٥٩١,١٠٧,٠٩٢		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			الربح قبل ضرائب الدخل
٢٧,٦٩٧,٢٤٨	٦١,٢٨٣,٢٦٨	(١٧-١٩)	تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٢٣,٤٤٢,٨٣٩	٣٢٤,٣٢٠,٩٠٥	(١٠)	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
١١٨,٩٤٤,٧٢٨	(٤٧,٨٦٨,٢٥٣)	(٢٤)	عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
٦,١٢٣	٤,٠٦١,١٤٤	(٢٤)	صافي عبء المخصصات الأخرى
٦,٤٣٣,١١٥	(١,٦٥٩,٨٥٤,٨١٦)	(١٥)	فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٨٢,٠٣٩,٩١٥)	(٤٩,٨٩٨,٨١٢)	(١٥)	فروق ترجمة استثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(٢,٠٠٠)	(٢,٠٦٦,٥٨٨)		استهلاك علاوة / خصم الإصدار للسندات
(١٢٠,٠٢٥)	(١٣٥,٥٢٤)		أرباح بيع أصول ثابتة
١٢,٤٢٩,٣٤٧	(٣,٢١٢,٥٧٣)		إيرادات من توزيعات أرباح
٤,٥٩٩,٧٠٢	٤,٤٨٤,٣٠٢		أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢,٥٩١,٦٦٧)	(٢,٥٩١,٦٦٧)		المدفوعات المبنية على أسهم (نظام الإثابة و التحفيز للعاملين)
(٩,٦٨٢,٣١٠)	١,٦٦٩,٠٤٤		فروق تقييم استثمارات مالية من خلال الأرباح والخسائر
(٢٣,٨٨٤)	١,٦٤١,٥٧٤		نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة من تطبيق طريقة حقوق الملكية
١,٤٠٤,٢٠٥,٩٢٧	٢٢٢,٩٧٩,٠٩٦		فروق إعادة ترجمه المخصصات للاستثمارات المالية بالعملة الأجنبية
			أرباح/ (خسائر) التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتج من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
			صافي (الزيادة)/النقص في الأصول والالتزامات
(٥٤,١١٨,٢٨٨)	(٨٢٩,١٠٣,٧٨٥)		ارصدة لدى البنوك
(٢,٨٤٣,٨٥٢,١٣٩)	(٧,٩٥٦,٣٨٥,٧٤٠)		أذون خزانة
٩,٩٩٧,٨٦٣	(٨٨٣,٦٧٦)		إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٧,٨٥٢,٣٧٧,٦٦١)	(٣,٥٧٤,٠٧٩,٤٩٩)		قروض وتسهيلات و مرابحات للعملاء
(١,١٢٧,١٣٨,٧٤٩)	(٣١١,٠٥٤,٨٨٠)		أصول أخرى
٦,٤٨٨,٧٦٦,٧١٧	(٣٧,٣٥٨,٧٥٩)		ارصدة مستحقة للبنوك
٧,٥٠١,١٠٨,٥٧١	١٣,٤٤١,٩٠٨,٨٢٩		ودائع العملاء
(٥٠٩,٣٨٢,٦٥٣)	١,٤٣٥,٤٧٣,٩٦٢		التزامات أخرى
(١٣,٨٣٥)	١,٣٥٥,٨٥٠		دائنو توزيعات
٣,٠١٧,١٩٥,٧٥٣	٢,٣٩٢,٨٥١,٣٩٨	(١)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٢٥٨,٨٤٢,٩٩٣)	(٩٩,٣٥٥,٥٥٨)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وغير ملموسة وإعداد وتجهيز الفروع
٣,٣١٦	٢,٤٩٥,٩١١		متحصلات من بيع أصول ثابتة
٤١٠,٧٣٥,٢٥٤	٣,٦٨٧,١١١,٨٧٣		متحصلات من استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية من خلال الأرباح والخسائر
--	(٥,٠٨٤,٥١١,٠٤١)	(١٥)	مدفوعات لشراء استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية من خلال الأرباح والخسائر
(٣,٣٢٨,٧٥٠)	--		إستثمارات مالية في شركات شقيقة
٤٨,٦٨٩	٦٤,١٨٨		توزيعات أرباح محصلة
(١٧,١٩٨,٧٢٥)	(٦٣١,٣٤٧)		نظام الإثابة و التحفيز
١٣١,٤١٦,٧٩١	(١,٤٩٤,٨٢٥,٩٧٤)	(٢)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٢٥٠,٩٩٦,٠٠٠	٦١٦,٠١٤,٨٩٩		التغير في القروض طويلة الأجل و الودائع المساندة
(٦٣٢,٦٣٧,٦٥٢)	(٩٠٤,٣٦٧,٧٨٨)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(٣٨١,٦٤١,٦٥٢)	(٢٨٨,٣٥٢,٨٨٩)	(٣)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
٢,٧٦٦,٩٧٠,٨٩٢	٦٠٩,٦٧٢,٥٣٥	(٣+٢+١)	صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٢٤,٥٥٥,٦٣٨,٤٦٢	٢,٥٧١,٧٢١,٢٧٦		رصيد النقدية وما في حكمها في الفترة المالية
	٣,١٨١,٣٩٣,٨١١		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية
٢٧,٣٢٢,٦٠٩,٣٥٤			

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

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي (إيضاح ٣١)
جنيه مصري	جنيه مصري		
١٣,٥٥١,٧٠١,٥١٦	١٤,٧٠٥,٣٦٥,٦٢٣	(١٢)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٩,٦٥٤,٤٦٢,١٢١	٥,٢٠٦,٧٤٤,٩٠٠	(١٣)	أرصدة لدى البنوك
١٤,٦٩٦,٠٢٥,٠٣٦	٣٥,١٠٣,٣٤٨,٦٩٧	(١٥)	أذون خزانة
(١٥,٨٣٢,٩٦٩,٨٨٣)	(١٨,٥٥٥,٧٠٨,٨٥٣)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي
(٥٠,٥٨٤,٤٠٠)	(٢٥٣,٨٦٤,٨٩٠)		أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(١٤,٦٩٦,٠٢٥,٠٣٦)	(٣٣,٠٢٤,٤٩١,٦٦٦)		أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
٢٧,٣٢٢,٦٠٩,٣٥٤	٣,١٨١,٣٩٣,٨١١		النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

الإجمالي	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	حقوق المساهمين في البنك	الأرباح المحتجزة	الاثابة والتحفيز	إحتياطي مخاطر عام	الإحتياطيات	محتجز تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع	إيضاح
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٣١ مارس ٢٠٢٥									
٩,٥٧٢,٦١١,٣٠٦	١٢٣,٢١٧,٨١٧	٩,٤٤٩,٣٩٣,٤٨٩	٣,٣٣٥,٠٧٣,٥٩٤	٢٩,٢٢٢,١٢٤	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٣٧٠,٨٤٧,١٩١	--	٥,٥٠٥,٥٠٠,٠٠١	الرصيد في ٢٠٢٥/١/١
(٧,٠٩٣,٥٨٣)	(٣,٧٥٠)	(٧,٠٨٩,٨٣٣)	(٧,٠٨٩,٨٣٣)	--	--	--	--	--	تسويات
--	--	--	(٥٥٠,٥٥٠,٠٠٠)	--	--	--	٥٥٠,٥٥٠,٠٠٠	--	زيادة رأس المال اسهم مجانية
(٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	--	(٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	--	--	--	--	--	توزيعات نقدية
(٣٣٢,٦٣٧,٦٥٢)	--	(٣٣٢,٦٣٧,٦٥٢)	(٣٣٢,٦٣٧,٦٥٢)	--	--	--	--	--	الأرباح الموزعة
--	--	--	(٢٥٤,٩٠٠,٦١٩)	--	--	٢٥٤,٩٠٠,٦١٩	--	--	المحول إلى الإحتياطي القانوني
٢٦٤,٢٧٣,٥٦٦	--	٢٦٤,٢٧٣,٥٦٦	--	--	--	٢٦٤,٢٧٣,٥٦٦	--	--	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر
--	--	--	(١٢,٨٧٨,٨١٢)	--	--	١٢,٨٧٨,٨١٢	--	--	المحول إلى إحتياطي المخاطر البنكية
--	--	--	(١,٣٢٦,٢٢٣)	--	--	١,٣٢٦,٢٢٣	--	--	المحول إلى إحتياطي رأس مالي
(٢٥,٣٦١,٢٧٤)	--	(٢٥,٣٦١,٢٧٤)	(٢٥,٣٦١,٢٧٤)	--	--	--	--	--	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٤,٥٩٩,٧٠٢	--	٤,٥٩٩,٧٠٢	--	٤,٥٩٩,٧٠٢	--	--	--	--	نظام الاثابة والتحفيز
٧٥٨,٧١٣,١٢٦	(١٢,٧١١,١٤٢)	٧٧١,٤٢٤,٢٦٨	٧٧١,٤٢٤,٢٦٨	--	--	--	--	--	صافي أرباح الفترة المالية
٩,٩٣٥,١٠٥,١٩١	١١٠,٥٠٢,٩٢٥	٩,٨٢٤,٦٠٢,٢٦٦	٢,٦٢١,٧٥٣,٤٤٩	٣٣,٨٢١,٨٢٦	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٩٠٤,٢٢٦,٤١١	٥٥٠,٥٥٠,٠٠٠	٥,٥٠٥,٥٠٠,٠٠١	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٥
٣١ مارس ٢٠٢٦									
١٣,٥٢٦,٥٣٢,٣١٦	٦٣,٦١٤,٨١٥	١٣,٤٦٢,٩١٧,٥٠١	٥,٩٦٦,٣٩٤,٩٤٨	٥٤,٩٦٢,١٧٣	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	١,١٧٦,٧٥٩,٨٠٠	٥٥٠,٥٥٠,٠٠٠	٥,٥٠٥,٥٠٠,٠٠١	الرصيد في ٢٠٢٦/١/١
(٢,٥٨٢,٣١٣)	١,٥٠٨,٠٢٩	(٤,٠٩٠,٣٤٢,٠٠)	(٤,٠٩٠,٣٤٢,٠٠)	--	--	--	--	--	تسويات
(٤١٠,٠٠٠,٠٠٠)	--	(٤١٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٤١٠,٠٠٠,٠٠٠)	--	--	--	--	--	توزيعات نقدية
(٤٩٥,٧٢٣,٦٣٨)	--	(٤٩٥,٧٢٣,٦٣٨)	(٤٩٥,٧٢٣,٦٣٨)	--	--	--	--	--	الأرباح الموزعة
--	--	--	(٣٥٤,٨٢٦,٠٦٠)	--	--	٣٥٤,٨٢٦,٠٦٠	--	--	المحول إلى الإحتياطي القانوني
(٢٦٦,٨٧٨,٦٤١)	--	(٢٦٦,٨٧٨,٦٤١)	--	--	--	(٢٦٦,٨٧٨,٦٤١)	--	--	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر
--	--	--	(٢٤,١٨١,٥٠٨)	--	--	٢٤,١٨١,٥٠٨	--	--	المحول إلى إحتياطي المخاطر البنكية
--	--	--	(٥٣٧,٣٨٨,٨٢٧)	--	--	٥٣٧,٣٨٨,٨٢٧	--	--	المحول إلى إحتياطي رأس مالي
(٣٥,٢٤٠,٩٩٥)	--	(٣٥,٢٤٠,٩٩٥)	(٣٥,٢٤٠,٩٩٥)	--	--	--	--	--	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٤,٤٨٤,٣٠٢	--	٤,٤٨٤,٣٠٢	--	٤,٤٨٤,٣٠٢	--	--	--	--	نظام الاثابة والتحفيز
١,٠٢٧,٦٥١,٠٥٤	(٣٧٢,١٣٠)	١,٠٢٨,٠٢٣,١٨٤	١,٠٢٨,٠٢٣,١٨٤	--	--	--	--	--	صافي أرباح الفترة المالية
١٣,٣٤٨,٢٤٢,٠٨٥	٦٤,٧٥٠,٧١٤	١٣,٢٨٣,٤٩١,٣٧١	٥,١٣٢,٩٦٦,٧٦٢	٥٩,٤٤٦,٤٧٥	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	١,٨٢٦,٢٧٧,٥٥٤	٥٥٠,٥٥٠,٠٠٠	٥,٥٠٥,٥٠٠,٠٠١	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٦

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

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

١- معلومات عامة

يقدم البنك المصري الخليجي خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال مركزه الرئيسي قطعة رقم ٤٥ شارع التسعين الشمالي، التجمع الخامس بمحافظة القاهرة وعدد إثنان وستون فرعاً ويعمل بالبنك ٢٥١٤ موظفاً في تاريخ القوائم المالية .

الشركة القابضة

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

الشركات التابعة

١- شركة إيجيبتان جلف القابضة للاستثمارات المالية

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

٢- شركة إيجيبتان جلف للاستشارات المالية

تأسست شركة إيجيبتان جلف للاستشارات المالية "شركة مساهمة مصرية" وفقاً لأحكام القانون المصري خاضعة لأحكام شركات المساهمة وشركات التوصية بالأسهم والشركات ذات المسؤولية المحدودة وشركات الشخص الواحد الصادر بالقانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ هذا وتمتلك شركة إيجيبتان جلف القابضة للاستثمارات المالية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ حصة بشركة إيجيبتان جلف القابضة للاستشارات المالية عدد ٢ ٤٩٨ سهم بنسبة ملكية ٩٩,٩٢٪.

٣- شركة شارى القابضة

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

٤- شركة شهرى للتمويل الإستهلاكي

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

٥- شركة شارى للتمويل متناهي الصغر (ش.م.ص)

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

إستثمارات غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع

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

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية

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

٢ - أ أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

يتم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا وفقا لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية" الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ و قد اصدر البنك قوائم مالية مختصرة بناءا على تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٣ مايو ٢٠٢٠ و التي تسمح للبنوك باصدار قوائم مالية ربع سنوية مختصرة . و يتم الرجوع فيما لم يرد به نسا ضمن تعليمات البنك المركزي المصري الي معايير المحاسبة المصرية .

تتضمن هذه القوائم المالية المجمعة للبنك بالإضافة للشركات التابعة :-

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

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة

٣١ مارس ٢٠٢٦				أرصدة لدى البنوك
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
٥,١٣٧,٤٧٥,٦٥٩	--	--	٥,١٣٧,٤٧٥,٦٥٩	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٥,١٣٧,٤٧٥,٦٥٩	--	--	٥,١٣٧,٤٧٥,٦٥٩	إجمالي القيمة الدفترية
(٦,٠١٥,٥٨٤)	--	--	(٦,٠١٥,٥٨٤)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥,١٣١,٤٦٠,٠٧٥	--	--	٥,١٣١,٤٦٠,٠٧٥	القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				أرصدة لدى البنوك
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
٤,١٨٦,٠٢٩,٥٤٠	--	--	٤,١٨٦,٠٢٩,٥٤٠	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٤,١٨٦,٠٢٩,٥٤٠	--	--	٤,١٨٦,٠٢٩,٥٤٠	إجمالي القيمة الدفترية
(٥,٧٠٩,٧٧٤)	--	--	(٥,٧٠٩,٧٧٤)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤,١٨٠,٣١٩,٧٦٦	--	--	٤,١٨٠,٣١٩,٧٦٦	القيمة الدفترية

٣١ مارس ٢٠٢٦				أذون الخزانة
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
٣٥,١٠٣,٣٤٨,٦٩٧	--	--	٣٥,١٠٣,٣٤٨,٦٩٧	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٣٥,١٠٣,٣٤٨,٦٩٧	--	--	٣٥,١٠٣,٣٤٨,٦٩٧	إجمالي القيمة الدفترية
(١٠,١٣٢,١٣٢)	--	--	(١٠,١٣٢,١٣٢)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٥,٠٩٣,٢١٦,٥٦٥	--	--	٣٥,٠٩٣,٢١٦,٥٦٥	القيمة الدفترية

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- أ خطر الائتمان - تابع

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

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

٣١ مارس ٢٠٢٦				قروض وتسهيلات للأفراد *
الإجمالي	المرحلة الثالثة* مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
درجة الائتمان				
٤,٨٠٣,١٩٩,٠٠٠	--	٤٥٤,٩٢٤,٦٩٥	٤,٣٤٨,٢٧٤,٣٠٥	ديون جيدة
٢٥,٩٧٩,١٠١,٩٢٨	--	--	٢٥,٩٧٩,١٠١,٩٢٨	المتابعة العادية
٢,٢٦٤,٧٠٣,٣٣٥	--	٢,٢٦٤,٧٠٣,٣٣٥	--	متابعة خاصة
٩٠٦,٧٣٠,٤٨٠	٩٠٦,٧٣٠,٤٨٠	--	--	ديون غير منتظمة
٣٣,٩٥٣,٧٣٤,٧٤٣	٩٠٦,٧٣٠,٤٨٠	٢,٧١٩,٦٢٨,٠٣٠	٣٠,٣٢٧,٣٧٦,٢٣٣	إجمالي القيمة الدفترية
(١,٢٨٩,٨١٣,٧٤٧)	(٨٩٥,١٢٤,٣٨٥)	(١٩٤,٣٤٠,٧٣٢)	(٢٠٠,٣٤٨,٦٣٠)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٢,٦٦٣,٩٢٠,٩٩٦	١١,٦٠٦,٠٩٥	٢,٥٢٥,٢٨٧,٢٩٨	٣٠,١٢٧,٠٢٧,٦٠٣	القيمة الدفترية

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

* على أساس القوائم المالية المستقلة.

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

٣١ مارس ٢٠٢٦				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للمؤسسات *
درجة الائتمان				
٤٥٤,٩٢٢,٠٨٧	--	٣٦,٤١٣	٤٥٤,٨٨٥,٦٧٤	ديون جيدة
٢٧,٩٩٧,٢٥٢,٢٢٦	--	٧٣٦,٧٤٣,٧٨٢	٢٧,٢٦٠,٥٠٨,٤٤٤	المتابعة العادية
٣,١٦٠,٣٢٧,٣١٢	--	٢,٩٦٣,٤٠٣,٥١٧	١٩٦,٩٢٣,٧٩٥	متابعة خاصة
١,٢٦٩,٥٠٣,٨١٥	١,٢٦٩,٥٠٣,٨١٥	--	--	ديون غير منتظمة
٣٢,٨٨٢,٠٠٥,٤٤٠	١,٢٦٩,٥٠٣,٨١٥	٣,٧٠٠,١٨٣,٧١٢	٢٧,٩١٢,٣١٧,٩١٣	إجمالي القيمة الدفترية
(٢,١٧٢,١٣٨,٢٠٤)	(٦٨٥,٥٠٨,٠٧٨)	(١,١٥٣,٩٧٨,٦٨٧)	(٣٣٢,٦٥١,٤٣٩)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٠,٧٠٩,٨٦٧,٢٣٦	٥٨٣,٩٩٥,٧٣٧	٢,٥٤٦,٢٠٥,٠٢٥	٢٧,٥٧٩,٦٦٦,٤٧٤	القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للمؤسسات *
درجة الائتمان				
٤٦٩,٤٧٢,٧٢٧	--	٣٨,١٧٧	٤٦٩,٤٣٤,٥٥٠	ديون جيدة
٢٦,٦٨٢,٥٤٤,٧٨٤	--	٣٥,٦٢٤,٣٨٦	٢٦,٦٤٦,٩٢٠,٣٩٨	المتابعة العادية
٣,٠٦٤,١٢٣,٩٥٦	--	٢,٧٣٠,٧٤٣,٢٤٣	٣٣٣,٣٨٠,٧١٣	متابعة خاصة
١,١٤٨,٤٠٢,٢٨٠	١,١٤٨,٤٠٢,٢٨٠	--	--	ديون غير منتظمة
٣١,٣٦٤,٥٤٣,٧٤٧	١,١٤٨,٤٠٢,٢٨٠	٢,٧٦٦,٤٠٥,٨٠٦	٢٧,٤٤٩,٧٣٥,٦٦١	إجمالي القيمة الدفترية
(٢,٠٨٢,١٩٣,٤٧٦)	(٦٤٢,٨١٢,٦٨٥)	(٩٥٣,٩٠٠,٧٨٠)	(٤٨٥,٤٨٠,٠١١)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٩,٢٨٢,٣٥٠,٢٧١	٥٠٥,٥٨٩,٥٩٥	١,٨١٢,٥٠٥,٠٢٦	٢٦,٩٦٤,٢٥٥,٦٥٠	القيمة الدفترية

* على أساس القوائم المالية المستقلة.

٣١ مارس ٢٠٢٦				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
درجة الائتمان				
٨,٦٥٠,١٨٤,٢٦١	--	--	٨,٦٥٠,١٨٤,٢٦١	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٨,٦٥٠,١٨٤,٢٦١	--	--	٨,٦٥٠,١٨٤,٢٦١	إجمالي القيمة الدفترية
(٢٥,١٦٢,١٩٠)	--	--	(٢٥,١٦٢,١٩٠)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨,٦٢٥,٠٢٢,٠٧١	--	--	٨,٦٢٥,٠٢٢,٠٧١	القيمة الدفترية

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

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

٣١ مارس ٢٠٢٦				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٢٠,١٥٢,٣٣٣,٥٩٤	--	--	٢٠,١٥٢,٣٣٣,٥٩٤	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٢٠,١٥٢,٣٣٣,٥٩٤	--	--	٢٠,١٥٢,٣٣٣,٥٩٤	إجمالي القيمة الدفترية
(٦٧,٢٠٦,٥٥٥)	--	--	(٦٧,٢٠٦,٥٥٥)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٠,٠٨٥,١٢٧,٠٣٩	--	--	٢٠,٠٨٥,١٢٧,٠٣٩	القيمة الدفترية

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/١ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

يوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الائتمانية 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
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦	٥,٦١٤,٣٣٩	--	--	٥,٦١٤,٣٣٩
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	--	--	--	--
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(٣٩٤,٦٧٠)	--	--	(٣٩٤,٦٧٠)
المحول إلى المرحلة الأولى	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	--	--	--	--
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال الفترة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات أجنبية	٧٩٥,٩١٥	--	--	٧٩٥,٩١٥
الرصيد في آخر الفترة المالية	٦,٠١٥,٥٨٤	--	--	٦,٠١٥,٥٨٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥	٥,٨٦٧,٢٠٣	--	--	٥,٨٦٧,٢٠٣
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	--	--	--	--
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(٣٠٧,٩٨٣)	--	--	(٣٠٧,٩٨٣)
المحول إلى المرحلة الأولى	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	--	--	--	--
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال الفترة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات أجنبية	١٥٠,٥٥٤	--	--	١٥٠,٥٥٤
الرصيد في آخر الفترة المالية	٥,٧٠٩,٧٧٤	--	--	٥,٧٠٩,٧٧٤

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - ١/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

٣١ مارس ٢٠٢٦				أذون الخزانة
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
--	--	--	--	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦
٩,٦٩٠,٩٦٥	--	--	٩,٦٩٠,٩٦٥	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
--	--	--	--	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في
--	--	--	--	حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
٤٤١,١٦٧	--	--	٤٤١,١٦٧	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٠,١٣٢,١٣٢	--	--	١٠,١٣٢,١٣٢	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				أذون الخزانة
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٢٧,٩١٣,٦٨٢	--	--	٢٧,٩١٣,٦٨٢	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
--	--	--	--	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٢٥,٣٢٠,٩٦٩)	--	--	(٢٥,٣٢٠,٩٦٩)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في
--	--	--	--	حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
(٢,٥٩٢,٧١٣)	--	--	(٢,٥٩٢,٧١٣)	فروق ترجمة عملات أجنبية
--	--	--	--	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

٣١ مارس ٢٠٢٦				قروض وتسهيلات للأفراد *
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٩٦٠,٦٤٥,٧٩٥	٥٨٤,٦٣١,٥٣٤	١٤٦,٣٣٤,٨٠٠	٢٢٩,٦٧٩,٤٦١	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦
٥١,٢٩٥,٩٩٣	١٠,٧٩٤	٣,٧٤٣,٨٣٢	٤٧,٥٤١,٣٦٧	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
٢٦,٩٥٤,٤٨٧	١١,٨٣٠,١٩٨	٩,٩٤٦,٦٢٩	٥,١٧٧,٦٦٠	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	(٤٦,٣٣٠)	(١,٧٦٥,٠١٠)	١,٨١١,٣٤٠	-المحول إلى المرحلة الأولى
--	(١٣٤,٧٧٢)	١٠٧,٢٨١,٣٣٩	(١٠٧,١٤٦,٥٦٧)	المحول إلى المرحلة الثانية
--	٣٥١,٤٣٠,٥٢٨	(٢٨٤,٧٦٤,٥٤١)	(٦٦,٦٦٥,٩٨٧)	المحول إلى المرحلة الثالثة
٢٤٧,٠٨٩,٨٢٢	(٥٦,٤٢٤,٩٢٩)	٢١٣,٥٦٣,٦٨١	٨٩,٩٥١,٠٧٠	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
٧,٠٣١,٦١٩	٧,٠٣١,٦١٩	--	--	متحصلات من ديون سبق اعدامها
(٣,٢١٤,٤٢٩)	(٣,٢١٤,٤٢٩)	--	--	الإعدام خلال الفترة
١٠,٤٦٠	١٠,١٧٤	--	٢٨٦	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٢٨٩,٨١٣,٧٤٧	٨٩٥,١٢٤,٣٨٧	١٩٤,٣٤٠,٧٣٠	٢٠٠,٣٤٨,٦٣٠	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				قروض وتسهيلات للأفراد *
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٤٥١,٦٧٨,٥٩٨	٢٤٢,٤٩٢,٢٣٢	٥٣,٨٢٨,٨٦٢	١٥٥,٣٥٧,٥٠٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
٥٠٤,٧٥٤,٧٥١	٢٤٩,٢١٢,٤٩٣	٨٣,٨٤٣,٠٢٩	١٧١,٦٩٩,٢٢٩	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
١٩٨,٢٢٢,٥٧١	١٣٤,٧٨٣,٢٦٠	٣١,٠٦٨,٨٥٠	٣٢,٣٧٠,٤٦١	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	(١,٤٢٨,١٤٨)	(٦٧٢,٥٣٧)	٢,١٠٠,٦٨٥	المحول إلى المرحلة الأولى
--	(١,٣٠٣,١٤١)	٥٧,٧٣١,٥٤٢	(٥٦,٤٢٨,٤٠١)	المحول إلى المرحلة الثانية
--	٢٦٧,٥٩٢,٧٤٠	(٦٠,٣٢٠,١٤٢)	(٢٠٧,٢٧٢,٥٩٨)	المحول إلى المرحلة الثالثة
(٧٥,٧٨٧,٤٤٨)	(١٨٨,٤٩٧,٩٩١)	(١٩,١٤٣,٩٧١)	١٣١,٨٥٤,٥١٤	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
٢٥,١١٣,٥٩٧	٢٥,١١٣,٥٩٧	--	--	متحصلات من ديون سبق اعدامها
(١٤٣,٣٢٩,٨٠٧)	(١٤٣,٣٢٩,٨٠٧)	--	--	الإعدام خلال الفترة
(٦,٤٦٧)	(٣,٧٠١)	(٨٣٣)	(١,٩٣٣)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٩٦٠,٦٤٥,٧٩٥	٥٨٤,٦٣١,٥٣٤	١٤٦,٣٣٤,٨٠٠	٢٢٩,٦٧٩,٤٦١	الرصيد في آخر الفترة المالية

* على أساس القوائم المالية المستقلة.

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

٣- إدارة المخاطر المالية – تابع

٣- أ خطر الائتمان – تابع

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

٣١ مارس ٢٠٢٦				قروض وتسهيلات للشركات *
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٢,٠٨٢,١٩٣,٤٧٦	٦٤٢,٨١٢,٦٨٥	٩٥٣,٩٠٠,٧٨٠	٤٨٥,٤٨٠,٠١١	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦
٢,٣٠٣,٦٩٣	١,٧٩٩	٧,٤٨٠	٢,٢٩٤,٤١٤	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(١٠,٠٠٤,٠٤٥)	(٩,٧٦٥,٥١٢)	(٧,٣٥١)	(٢٣١,١٨٢)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	(١,٦٨٥)	(٦٢٢,٤٥٤)	٦٢٤,١٣٩	المحول إلى المرحلة الأولى
--	(٤١٩)	٢٢,٩٣٩,٦٦٩	(٢٢,٩٣٩,٢٥٠)	المحول إلى المرحلة الثانية
--	٦,٧٣٢,٨٥٩	(٦,٦٦١,٢٧٦)	(٧١,٥٨٣)	المحول إلى المرحلة الثالثة
(٥٦,٩٨٣,١٢٤)	٢,٤٤٦,٢٩٥	٧٨,٤٠٠,٩٤٤	(١٣٧,٨٣٠,٣٦٣)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	متحصلات من ديون سبق اعدامها
--	--	--	--	محول من مخصصات أخرى
(١٨,٣١٥,٣٧٦)	(١٨,٣١٥,٣٧٦)	--	--	الإعدام خلال الفترة
١٧٢,٩٤٣,٥٨٠	٦١,٥٩٧,٤٣٢	١٠٦,٠٢٠,٨٩٥	٥,٣٢٥,٢٥٣	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢,١٧٢,١٣٨,٢٠٤	٦٨٥,٥٠٨,٠٧٨	١,١٥٣,٩٧٨,٦٨٧	٣٣٢,٦٥١,٤٣٩	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

* على أساس القوائم المالية المستقلة.

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

٣١ مارس ٢٠٢٦				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٢٥,٢٨٨	--	--	٢٢٥,٢٨٨	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦
٢٣,٧٣٦,٤٩٥	--	--	٢٣,٧٣٦,٤٩٥	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
--	--	--	--	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
١,٢٠٠,٤٠٧	--	--	١,٢٠٠,٤٠٧	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٥,١٦٢,١٩٠	--	--	٢٥,١٦٢,١٩٠	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٨,٧١٢,١٩١	--	--	٢٨,٧١٢,١٩١	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
--	--	--	--	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٢٧,٨٢٥,١٧١)	--	--	(٢٧,٨٢٥,١٧١)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
(٦٦١,٧٣٢)	--	--	(٦٦١,٧٣٢)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٢٥,٢٨٨	--	--	٢٢٥,٢٨٨	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - ١/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

٣١ مارس ٢٠٢٦				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٦٤,٧٧٠,٠٨٣	--	--	٦٤,٧٧٠,٠٨٣	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦
--	--	--	--	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٦,٥٩١,٤٧٣)	--	--	(٦,٥٩١,٤٧٣)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
٩,٠٢٧,٩٤٥	--	--	٩,٠٢٧,٩٤٥	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦٧,٢٠٦,٥٥٥	--	--	٦٧,٢٠٦,٥٥٥	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٧٥,٥٣٢,٨٤٣	--	--	٧٥,٥٣٢,٨٤٣	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
--	--	--	--	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٧,٨١١,٠٦٠)	--	--	(٧,٨١١,٠٦٠)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
(٢,٩٥١,٧٠٠)	--	--	(٢,٩٥١,٧٠٠)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦٤,٧٧٠,٠٨٣	--	--	٦٤,٧٧٠,٠٨٣	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- ب خطر السوق - تابع

٣- ب/١ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية. وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً. ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المالية.

ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:

القيمة لأقرب معادل جنيه مصري					
جنية مصري	دولار أمريكي	جنيه أسترليني	يورو	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية في ٣١ مارس ٢٠٢٦					
١٤,٤١٦,١٨١,٢٦٠	٢٠٦,٨٦٦,٢٥٥	٧,٠٦٢,٤٦٨	٣٧,١٥٧,٦١٤	٣٨,٠٩٨,٠٢٦	١٤,٧٠٥,٣٦٥,٦٢٣
٧٠,٥٦٦,٧٣٠	٥,٠٤٨,١١٥,٤٥٩	٤,٠٦٥,٢٧٠	١١,٦٣٩,٠١٤	٦٦,٣٤٢,٨٤٣	٥,٢٠٠,٧٢٩,٣١٦
٢٣,٦٨٨,٥٨٤,٣٧٩	١٠,٣٧٢,٩١٠,٧١٧	--	١,٠٤١,٨٥٣,٦٠١	--	٣٥,١٠٣,٣٤٨,٦٩٧
٥٣,٥٦٩,٠١٦,٣٣١	١١,٠٩١,٣٥٨,٦٦٣	٢٠,٠٥٠	١٢١,٧١٠	١٧,٥٠٠	٦٤,٦٦٠,٥٣٤,٢٥٤
استثمارات مالية					
١٤,٤٩٨,٠٨٤	--	--	--	--	١٤,٤٩٨,٠٨٤
٣,٢٢٩,٩١٢,٨٥٣	٥,٨٢٦,٣٥٣,٥٠٧	--	--	--	٩,٠٥٦,٢٦٦,٣٦٠
١٢,٨٢٦,٧٧١,٨٨٦	٦,٣١٧,٠٠٥,٢٤٣	--	٩٤١,٣٤٩,٩١٠	--	٢٠,٠٨٥,١٢٧,٠٣٩
١٠٧,٨١٥,٥٣١,٥٢٣	٣٨,٨٦٢,٦٠٩,٨٤٤	١١,١٤٧,٧٨٨	٢,٠٣٢,١٢١,٨٤٩	١٠٤,٤٥٨,٣٦٩	١٤٨,٨٢٥,٨٦٩,٣٧٣
إجمالي الأصول المالية					
الالتزامات المالية في ٣١ مارس ٢٠٢٦					
١٠,٥٤٥,٧٠٣,٢٦٣	٦٨٩,٥٤٢,٩٨٦	١٤٩	٨٩٨,٤٧٣,٥٣٤	--	١٢,١٣٣,٧١٩,٩٣٢
٨٢,٣٠٠,٩٩٣,٢٨٤	٣٥,٨٧١,٩٨٣,٣٠٢	٨٧,٢٤٩,٥٩٨	١,٥٢٥,٤٦٠,٢٤٨	٩٣,٥٠٥,٥٥٣	١١٩,٨٧٩,١٩١,٩٨٥
--	٦,٤٦٥,٤٤٤,٢٩٩	--	--	--	٦,٤٦٥,٤٤٤,٢٩٩
٩٢,٨٤٦,٦٩٦,٥٤٧	٤٣,٠٢٦,٩٧٠,٥٨٧	٨٧,٢٤٩,٧٤٧	٢,٤٢٣,٩٣٣,٧٨٢	٩٣,٥٠٥,٥٥٣	١٣٨,٤٧٨,٣٥٦,٢١٦
١٤,٩٦٨,٨٣٤,٩٧٦	(٤,١٦٤,٣٦٠,٧٤٣)	(٧٦,١٠١,٩٥٩)	(٣٩١,٨١١,٩٣٣)	١٠,٩٥٢,٨١٦	١٠,٣٤٧,٥١٣,١٥٧
صافي المركز المالي في ٣١ مارس ٢٠٢٦					
الأصول والالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥					
٨٨,٧٥١,٢٣٨,٢٠٩	٣٧,٦٥٣,٠٣٧,٣٥٧	٩٠,٣٦٢,٥٧٥	٥,١٦٢,١٤٦,٩٨٧	٧٦,٩٤٥,٧١٧	١٣١,٧٣٣,٧٣٠,٨٤٥
٨٢,٦٠١,٠٠٤,٩٥٧	٣٦,٠٩٣,٧١٢,٥٧٠	٩٦,٢٧٩,٥٢٧	٥,٢١٥,٧١٧,٢٣٩	٧٠,٥٤٨,٩٤٦	١٢٤,٠٧٧,٢٦٣,٢٣٩
٦,١٥٠,٢٣٣,٢٥٢	١,٥٥٩,٣٢٤,٧٨٧	(٥,٩١٦,٩٥٢)	(٥٣,٥٧٠,٢٥٢)	٦,٣٩٦,٧٧١	٧,٦٥٦,٤٦٧,٦٠٦
صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥					

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

إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة الى حقوق الملكية الظاهرة بالميزانية فيما يلي:

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعات لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١١,٨٧٥%.

طبقاً للضوابط الجديدة الصادرة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢

يتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى:

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

الشريحة الثانية:

وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يلي:

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - د القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية - تابع

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

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠٪ مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار.

ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
الف جنية مصري	الف جنية مصري	
		الشريحة الأولى
		رأس المال المصدر والمدفوع
٦,٠٥٦,٠٥٠	٦,٠٥٦,٠٥٠	شهرة
(٨٥,٢٣٧)	(٨٥,٢٣٧)	إحتياطي قانوني
٩٧١,٧٥٤	١,٣٢٦,٥٨٠	إحتياطيات أخرى
٣٢,٦٦٢	٥٧٠,٠٥١	إحتياطي المخاطر العام
٢٠٨,٧٥٠	٢٠٨,٧٥٠	الأرباح المحتجزة
٥,٩٦٦,٣٩٥	٥,١٣٢,٩٦٧	رأس المال الاساسي الاضافي
٦٣,٦١٥	٦٤,٧٥١	اجمالي بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بالميزانية
١٥٦,٥٥٤	(١٤٥,٣٩٤)	إجمالي الاستيعادات من الشريحة الأولى
(٤٠٦,٩٨٣)	(٣٧٨,٤٥٥)	
١٢,٩٦٣,٥٦٠	١٢,٧٥٠,٠٦٣	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستيعادات (١)
		الشريحة الثانية
--	٢٣,٢١٠	٤٥٪ من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (إذا كان موجباً)
٩١٨,٤٠١	٧٤٦,٦٨٤	المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات
٤,٥٢٨,٧٦٤	٥,١٨٦,٤٨٧	العرضية المدرجة في المرحلة الأولى
٥,٤٤٧,١٦٥	٥,٩٥٦,٣٨١	القروض (الودائع المساندة)
١٨,٤١٠,٧٢٥	١٨,٧٠٦,٤٤٤	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستيعادات (٢)
		إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستيعادات (٢+١)
		الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر
٨٦,٤٢٦,٨٩٤	٩٣,٠٨٤,٠٠٩	مخاطر الائتمان
--	--	مخاطر السوق
٦,١١١,٢٢٣	٨,٢٠١,٧٠٠	مخاطر التشغيل
--	--	قيمة التجاوز لأكبر ٥٠ عميل
٩٢,٥٣٨,١١٧	١٠١,٢٨٥,٧٠٩	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر
١٩,٩٠٪	١٨,٤٧٪	معيار كفاية رأس المال (%)

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

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 الجارية المدينة 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.

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى، كإدارة الأموال.

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

٥. صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠٢٥ جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٦ جنيه مصري	
٢,٩٧٣,٦٧٢,٨٠٣	٣,٤٤٤,٢١٢,٠٠٣	عائد القروض والإيرادات المشابهة من:
٢,١٧٢,٧٥٣,٧٩٦	٢,٢٨٩,٦٨٣,١١٠	قروض وتسهيلات للعملاء
١,٢٦٤,٨٢٤,٠١٢	٢٣٦,٧٢١,٣٩٤	أذون وسندات خزانة
٨,٤١٨,٦٢١	١٠٧,٧٥٨,٣٧٦	ودائع وحسابات جارية
٦,٤١٩,٦٦٩,٢٣٢	٦,٠٧٨,٣٧٤,٨٨٣	استثمارات في أدوات دين
		الاجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
(٥٠٣,٢٩٠,٧٣٥)	(٧٠٣,٥٥٢,١٠٥)	ودائع وحسابات جارية للبنوك
(٣,٩٣٢,٥٣٨,٥٥٥)	(٢,٧٩٤,٦١٦,٠١٦)	ودائع وحسابات جارية للعملاء
(٩١٧,٧١٨)	(٤,٠٥٩,٩٩١)	عمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء
(٨٣,٣٢٩,٥٥٤)	(٦٥,٨٠٩,٠٦٨)	ودائع مساندة
(٤,٥٢٠,٠٧٦,٥٦٢)	(٣,٥٦٨,٠٣٧,١٨٠)	الاجمالي
١,٨٩٩,٥٩٢,٦٧٠	٢,٥١٠,٣٣٧,٧٠٣	صافي الدخل من العائد

٦. صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠٢٥ جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٦ جنيه مصري	
٤٥٦,٩٤٤,٨٧٧	٦١٠,٥١٣,٤٧٩	إيرادات الأتعاب والعمولات
٨,٤٨٥,٢٧٩	١,٩٧٢,٢٣٣	أتعاب وعمولات الائتمان والعمليات المصرفية
٣١,٢٨٢,٦١٧	٤٤,٣٧٠,٧٣٠	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٤٩٦,٧١٢,٧٧٣	٦٥٦,٨٥٦,٤٤٢	أتعاب أخرى
		الاجمالي
		مصروفات الأتعاب والعمولات
(٢٢,٥٣٣,٤٢٢)	(٥٧,١٢٢,٥٦٥)	أتعاب سمسة مدفوعة
(١٢٤,٣٨٣,٤٩٢)	(١٥٣,٤٦٠,١٠٤)	أتعاب أخرى مدفوعة
(١٤٦,٩١٦,٩١٤)	(٢١٠,٥٨٢,٦٦٩)	الاجمالي
٣٤٩,٧٩٥,٨٥٩	٤٤٦,٢٧٣,٧٧٣	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٧. صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠٢٥ جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٦ جنيه مصري	
٧٩,٩٩١,٩٢٨	١٤٤,٦٣٩,٣٩٠	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
--	٨,٦٨٣,٢١٥	أرباح إعادة تقييم
٥,٧١٩,٧٨٢	٤,٩٩٧,٨٤١	أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢,٢٤٧,٣٢٨	١١٢,٠٤٣	إيرادات إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٨٧,٩٥٩,٠٣٨	١٥٨,٤٣٢,٤٨٩	الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
٨. مصروفات إدارية

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(٣٢٤,٩٢٩,٣٤١)	(٤٢٨,٨٢٩,٢٠٧)	تكلفة العاملين
(١٤,٠٠٢,٧٥٨)	(١٨,٠٧٠,١٢٤)	أجور ومرتببات
(٢٢٠,٤٢٠,٤٣٢)	(٢١١,٦٨٩,٨١٨)	تأمينات اجتماعية
(٥٥٩,٣٥٢,٥٣١)	(٦٥٨,٥٨٩,١٤٩)	أخرى
		الاجمالي
(٣٥٢,٢٢٧,٦٢٦)	(٤٩٦,٢٩١,٣٩٦)	مصروفات إدارية أخرى
(٩١١,٥٨٠,١٥٧)	(١,١٥٤,٨٨٠,٥٤٥)	الاجمالي

٩. إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢,٠٠٠	٢,٠٢٦,٥٨٨	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(١١٨,٩٤٤,٧٢٧)	٤٧,٨٦٨,٢٥٣	عبء (رد) مخصصات أخرى
(٨٤٦,٥٦٤)	(٩٦,٧٩٧,١٠٦)	أخرى
--	--	إيرادات استشارات
(١١٩,٧٨٩,٢٩١)	(٤٦,٩٠٢,٢٦٥)	الاجمالي

١٠. (عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(٦٧,٣٧١,٢٦٤)	(٢٩٧,٨٧٩,٥٨٨)	قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٧)
(٥,٨٣٦,٣٠٥)	٣٩٤,٦٧٠	أرصدة لدى البنوك
(٥٩,٧٤٥,٠٢٤)	(٩,٦٩٠,٩٦٥)	أذون الخزانة
١,١٩٧,٥٢٩	(٢٣,٧٣٦,٤٩٥)	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨,٣١٢,٢٢٥	٦,٥٩١,٤٧٣	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(١٢٣,٤٤٢,٨٣٩)	(٣٢٤,٣٢٠,٩٠٥)	الاجمالي

١١. نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة (جنية / سهم)*

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧٨١,٤٥٠,٨٢٤	١,٠٦٢,٠٢٦,٩٧١	صافي أرباح الفترة
		يخصم:
(٩٢,٦٥٨,١٧٩)	(١٠٤,٩١٤,٨١٦)	أرباح العاملين
(٢٦,٤٣٠,٥٩٣)	(٣٣,٥٧٢,٧٤١)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٨,٨١٠,١٩٨)	(١٠,٤٩١,٤٨٢)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي*
٦٥٣,٥٥١,٨٥٤	٩١٣,٠٤٧,٩٣٢	حصة المساهمين في الأرباح
٥١٠,١٠٦,٠٦٦	٥١٠,١٠٦,٠٦٦	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
١,٣	١,٧٩	نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة (جنية / سهم)

* على أساس القوائم المالية المستقلة.

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

١٢. نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
جنية مصري	جنية مصري	نقدية
٩٢٠,٧٢٥,٨٣٩	١,١٠٢,٢٠٥,٩٠٩	أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الإحتياطى الألزامى
١٤,٦٤٤,٣٥٨,٥٣٥	١٣,٦٠٣,١٥٩,٧١٤	
١٥,٥٦٥,٠٨٤,٣٧٤	١٤,٧٠٥,٣٦٥,٦٢٣	الاجمالى
١٥,٥٦٥,٠٨٤,٣٧٤	١٤,٧٠٥,٣٦٥,٦٢٣	أرصدة بدون عائد
١٥,٥٦٥,٠٨٤,٣٧٤	١٤,٧٠٥,٣٦٥,٦٢٣	الاجمالى

١٣. أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
جنية مصري	جنية مصري	حسابات جارية
٢٩٥,٣٤٤,٥٥٢	٢٥٤,١٩٥,٧٦١	ودائع
٣,٨٩٠,٦٨٤,٩٨٨	٤,٩٥٢,٥٤٩,١٣٩	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٥,٧٠٩,٧٧٤)	(٦,٠١٥,٥٨٤)	
٤,١٨٠,٣١٩,٧٦٦	٥,٢٠٠,٧٢٩,٣١٦	الاجمالى
٣,٢٤٤,٧٤٠,٢٢٨	٣,٥٧٦,٩٨٢,٥٣٦	بنوك مركزية بخلاف نسبة الإحتياطى الالزامى
٤٦٥,٨١٣,٩٩٤	١,٠١٢,٩٣٤,٥٨٩	بنوك محلية
٤٧٥,٤٧٥,٣١٨	٦١٦,٨٢٧,٧٧٥	بنوك خارجية
(٥,٧٠٩,٧٧٤)	(٦,٠١٥,٥٨٤)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤,١٨٠,٣١٩,٧٦٦	٥,٢٠٠,٧٢٩,٣١٦	الاجمالى
١٨٥,٦٧٥,٨٠٩	١٨٤,٩٢٦,٥٢٠	أرصدة بدون عائد
٤,٠٠٠,٣٥٣,٧٣١	٥,٠٢١,٨١٨,٣٨٠	أرصدة ذات عائد متغير
(٥,٧٠٩,٧٧٤)	(٦,٠١٥,٥٨٤)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤,١٨٠,٣١٩,٧٦٦	٥,٢٠٠,٧٢٩,٣١٦	الاجمالى
٤,١٨٦,٠٢٩,٥٤٠	٥,٢٠٦,٧٤٤,٩٠٠	أرصدة متداولة
(٥,٧٠٩,٧٧٤)	(٦,٠١٥,٥٨٤)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤,١٨٠,٣١٩,٧٦٦	٥,٢٠٠,٧٢٩,٣١٦	الاجمالى

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

١٤. قروض وتسهيلات ومرايحات للعملاء بالصفى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
جنية مصري	جنية مصري	
٤,٩٤٧,٩٦٧,٠٢٥	٥,٧٢٣,٠٢٥,٩٣٩	أفراد
٤٤١,٣٢٩,٦٨٢	٤٧٦,٤٩١,٠٠٨	حسابات جارية مدينة
٢٥,١٠٣,٠٤٩,٣٤١	٢٧,٠٣٩,٢٣٦,٢٨٤	بطاقات ائتمان
٦٨٢,٣٩٥,٨٦٢	٧١٤,٩٨١,٥١٢	قروض شخصية
٢,٤٧١,٣٧٩,٤٩٣	٢,٢٦٩,٩٩٤,٠٤٥	قروض عقارية
٣٣,٦٤٦,١٢١,٤٠٣	٣٦,٢٢٣,٧٢٨,٧٨٨	عملاء التمويل الإستهلاكي
		اجمالي (١)
		مؤسسات
٣,٢٠٤,١١٢,٥٩٠	٣,٣٣٢,٧٤٠,٩١٥	حسابات جارية مدينة
١٧,٦٣٩,٣٧٢,٥٤٣	١٧,٦٥٥,٩٥٥,٤١٠	قروض مباشرة
٩,٨٥٦,٦١٨,٠٥٢	١٠,٨٥١,٩٤٢,٢٤٦	قروض مشتركة
٧٧,٣٢٧,٦٧٨	١١٥,٦٢٧,٠٣٧	صافى الاستثمار فى عقود التمويل متناهى الصغر
٣٠,٧٧٧,٤٣٠,٨٦٣	٣١,٩٥٦,٢٦٥,٦٠٨	اجمالي (٢)
٦٤,٤٢٣,٥٥٢,٢٦٦	٦٨,١٧٩,٩٩٤,٣٩٦	اجمالي (٢+١)
		يخصم:
(٣,٠٣٩,٠٧٧,٣٦٤)	(٣,٤٩٤,٢٠٩,١٩٢)	مخصص خسائر الاضمحلال
(١٤٠,٥٥٩)	(٢٥,٢٥٠,٩٥٠)	العوائد المجنبه
٦١,٣٨٤,٣٣٤,٣٤٣	٦٤,٦٦٠,٥٣٤,٢٥٤	صافى القروض والتسهيلات والمرايحات للعملاء

تحليل حركة مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ مارس ٢٠٢٥	
جنية مصري	جنية مصري	
٦٢,٦٤٣,٩٣٣	٩٧٩,٤٨٠,٣٦٥	أفراد
(٢٩,٠٩٢,٨٧٣)	(٤,٤٣١,٨٥٣)	الرصيد اول الفترة المالية
١٣,٠٧٦,٥١٠	٣٥٥,٨٦٨,٣٥٠	(عبء) رد الاضمحلال
(٣,٢١٤,٤٢٩)	--	مبالغ تم اعدامها
٨٧٨,٦٢٥	٧,٠٣١,٦١٩	مبالغ مستردة خلال الفترة من مبالغ تم اعدامها
--	١٠,٤٦٠	فروق ترجمة عملات اجنبية
٨٥,٠٧٥,٢٢٦	١,٣٣٧,٩٥٨,٩٤١	الرصيد آخر الفترة المالية

٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ مارس ٢٠٢٥	
جنية مصري	جنية مصري	
١٠٥,٥٢٥,٩٣٤	٢,٠٥٩,٥٩٦,٩٩٩	مؤسسات
(٧,٧٧٧,٦٤٨)	(٥٧,٩٨٨,٧٦٢)	الرصيد اول الفترة المالية
--	(١٨,٣١٥,٣٧٦)	(عبء) رد الإضمحلال
--	١٣,٨١٠	مبالغ تم اعدامها
--	١٧٢,٩٤٣,٥٨٠	مبالغ مستردة خلال الفترة من مبالغ تم اعدامها
٣,٩٧٣,٥٦٥	١٦٨,٨٧٨,٩٥٠	فروق ترجمة عملات اجنبية

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

الرصيد آخر الفترة المالية					٩٧,٨٣٩,٣٥١	٥٨٧,٣٦٠,٧٥١	١,٤٧١,٠٥٠,١٤٩	٢,١٥٦,٢٥٠,٢٥١
أفراد					٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
الرصيد أول الفترة المالية (عد)/ رد الأضمحلال مبالغ تم اعدامها مبالغ مستردة خلال الفترة فروق ترجمة عملات اجنبية الرصيد آخر الفترة المالية	حسابات جارية مدينة	بطاقات إنتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي			
	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري			
	٥٥,١٠٥,٨٣٤	٥١,٠٤٦,١٥١	٣٦٧,٨٨٩,٠٤١	٦,٩٩٤,٠٠٥	٤٨١,٠٣٥,٠٣١			
	٧,٥٤٤,٥٦٦	٣٠,١٦٣,٢٣١	٥٨٣,٧٧٣,٥٢٢	(٤,٨١٣,٣٠٩)	٦١٦,٦٦٨,٠١٠			
	--	(٨,٧٥٥,٢٣٠)	(١٣٤,٣٥٧,٤٩٠)	(٢١٧,٠٨٦)	(١٤٣,٣٢٩,٨٠٦)			
مؤسسات	حسابات جارية مدينة	بطاقات إنتمان	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الاجمالي			
	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري			
	٣١٤,١٦٩,١٣٠	٤٦٢,٤٦٢,٣٩١	١,٥٩٤,٢٨٨,٩٣٤	١,٥٩٤,٢٨٨,٩٣٤	٢,٣٧٠,٩٢٠,٤٥٥			
	(٢٠٨,٧٨٥,١٤١)	٤٨١,٣٠٧,٥٣٦	(٢٩٥,٥١٦,٥٩٣)	(٢٩٥,٥١٦,٥٩٣)	(٢٢,٩٩٤,١٩٨)			
	--	(٢٠٨,٧١٣,٦٥٦)	--	--	(٢٠٨,٧١٣,٦٥٦)			
مبالغ مستردة خلال الفترة من مبالغ تم اعدامها فروق ترجمة عملات اجنبية الرصيد آخر الفترة المالية	١٤١,٩٤٥	(٧٧,٤٦٣,٨٩٢)	(٢,٦٧٩,٣٧٧)	(٢,٦٧٩,٣٧٧)	(٨٠,٠٠١,٣٢٤)			
	١٠٥,٥٢٥,٩٣٤	٦٥٧,٩٧٨,١٠١	١,٢٩٦,٠٩٢,٩٦٤	١,٢٩٦,٠٩٢,٩٦٤	٢,٠٥٩,٥٩٦,٩٩٩			
	--	٣٨٥,٧٢٢	--	--	٣٨٥,٧٢٢			
	--	--	--	--	--			
	(٦,٤٦٧)	--	--	--	(٦,٤٦٧)			
مبالغ مستردة خلال الفترة من مبالغ تم اعدامها فروق ترجمة عملات اجنبية الرصيد آخر الفترة المالية	٦٢,٦٤٣,٩٣٣	٧٤,٣٣٤,٥٢٠	٨٤٠,١٧٦,٨١١	٢,٣٢٥,١٠١	٩٧٩,٤٨٠,٣٦٥			
	٦٢,٦٤٣,٩٣٣	٧٤,٣٣٤,٥٢٠	٨٤٠,١٧٦,٨١١	٢,٣٢٥,١٠١	٩٧٩,٤٨٠,٣٦٥			
	--	--	--	--	--			
	--	--	--	--	--			
	--	--	--	--	--			

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

١٥. استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ جنية مصري	٣١ مارس ٢٠٢٦ جنية مصري	
٨,٣٨٠,٢٠٠,٤٥٥	٨,١٤٠,٦٨٩,٤٤٥	إستثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الآخر (١)
٢٥,٩٥٤,٧١٦,٦٦٢	٣٥,١٠٣,٣٤٨,٦٩٧	أدوات دين بالقيمة العادلة مدرجة في السوق
٤٠٩,٤٧١,٧٩٨	٤٣٣,٧٧٠,٨٠٥	أذون الخزانة و أوراق حكومية أخرى إيضاح (١-١٥)
١	١	أدوات حقوق ملكية غير مدرجة في السوق
٥٣,٠٧٢,٦٣٢	٥٧,١٧٢,١٤٩	استثمارات تدار بمعرفة الغير
٢٩,٤٦٢,٤٣٩	٣٠,٧٦٤,١٧٧	وثائق استثمار صندوق البنك المصري الخليجي
٣٣٦,٨٥٠,٨٢٩	٣٩٣,٨٦٩,٧٨٣	صندوق استثمار السيولة النقدى البنك المصري الخليجي (ثراء)
٣٥,١٦٣,٧٧٤,٨١٦	٤٤,١٥٩,٦١٥,٠٥٧	صندوق ايزموت مصر
		الإجمالي
١٧,٠٩٥,٧٦٦,٨٣٠	١٧,١٥٢,٣٣٣,٥٩٤	إستثمارات بالتكلفة المستهلكة (٢)
	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	أدوات دين مدرجة في السوق
١٧,٠٩٥,٧٦٦,٨٣٠	٢٠,١٥٢,٣٣٣,٥٩٤	أدوات دين غير مدرجة في السوق
		الإجمالي
(٦٤,٧٧٠,٠٨٣)	(٦٧,٢٠٦,٥٥٥)	الخسائر الأنتمائية المتوقعة
١٧,٠٣٠,٩٩٦,٧٤٧	٢٠,٠٨٥,١٢٧,٠٣٩	الصافي
١١,٠٢٢,٧٤١	١١,٥٠٩,٧٥٨	إستثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الأرباح والخسائر (٣)
--	٢,٩٨٨,٣٢٦	وثائق صندوق ثراء
١١,٠٢٢,٧٤١	١٤,٤٩٨,٠٨٤	أدوات حقوق ملكية - مدرجة في السوق
		الإجمالي
٥٢,٢٠٥,٧٩٤,٣٠٤	٦٤,٢٥٩,٢٤٠,١٨٠	اجمالي الاستثمارات المالية (١+٢+٣)

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

٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ مارس ٢٠٢٦	
الإجمالي	استثمارات بالتكلفة المستهلكة	استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الآخر	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٢٦,٣٠٤,٨٢٤,٩٨٤	١٧,٠٩٥,٧٦٦,٨٣٠	٩,٢٠٩,٠٥٨,١٥٤	الرصيد اول الفترة المالية
٥,٠٨٤,٥١١,٠٤١	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٨٤,٥١١,٠٤١	إضافات
(٣,٦٨٣,٤١١,٥١١)	(٩٤٤,٥٧٤,٧٥٥)	(٢,٧٣٨,٨٣٦,٧٥٦)	إستبعادات (بيع/إسترداد)
١,٦٦٨,٨٨٢,٧٦١	١,٠٠٣,٨٨٦,٧٨٩	٦٦٤,٩٩٥,٩٧٢	أرباح فروق ترجمة ارسدة ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٢١٦,١٠٦,١٣٢)	--	(٢١٦,١٠٦,١٣٢)	صافي (خسائر) التغير في القيمة العادلة
٤٩,٨٩٨,٨١٢	(٢,٧٤٥,٢٧٠)	٥٢,٦٤٤,٠٨٢	إستهلاك (علاوة) / خصم الإصدار
٢٩,٢٠٨,٥٩٩,٩٥٥	٢٠,١٥٢,٣٣٣,٥٩٤	٩,٠٥٦,٢٦٦,٣٦١	الرصيد آخر الفترة المالية
(٦٧,٢٠٦,٥٥٥)	(٦٧,٢٠٦,٥٥٥)	--	الخسائر الأنتمائية المتوقعة
٢٩,١٤١,٣٩٣,٤٠٠	٢٠,٠٨٥,١٢٧,٠٣٩	٩,٠٥٦,٢٦٦,٣٦١	الرصيد آخر الفترة المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
الإجمالي	استثمارات بالقيمة العادلة - استثمارات بالمستهلكة	استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٣٠,٠٢٧,٥٤٢,٤١١	١٧,١٢٠,٧٤٤,٠٩٠	١٢,٩٠٦,٧٩٨,٣٢١	الرصيد اول الفترة المالية
١٦,٢٥٧,٤٠٤,٦٥٠	٩,٠٠٧,٣٦٠,٢٤٣	٧,٢٥٠,٠٤٤,٤٠٧	إضافات
(١٦,٥٣٥,٢٢٧,٥٢٦)	(٥,٨٧٤,٨٣٩,٠٠٠)	(١٠,٦٦٠,٣٨٨,٥٢٦)	إستبعادات (بيع/إسترداد)
٤,٦٤٥,٧٦١,٥٠٥	٣,٣٨١,٥١١,٥٧٨	١,٢٦٤,٢٤٩,٩٢٧	أرباح فروق ترجمة ارصدة ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(٢٤٧,٤٠٠,٤٨٣)	--	(٢٤٧,٤٠٠,٤٨٣)	صافي (خسائر) التغير في القيمة العادلة
٣٢٢,٣٠٥,٣٧٦	٢٠,٣٧٣,٣٦٨	٣٠١,٩٣٢,٠٠٨	إستهلاك (علاوة) / خصم الإصدار
٣٤,٤٧٠,٣٨٥,٩٣٣	٢٣,٦٥٥,١٥٠,٢٧٩	١٠,٨١٥,٢٣٥,٦٥٤	الرصيد آخر الفترة
(٧٥,٥٣٢,٨٤٣)	(٧٥,٥٣٢,٨٤٣)	--	الخسائر الأنتمانية المتوقعة
٣٤,٣٩٤,٨٥٣,٠٩٠	٢٣,٥٧٩,٦١٧,٤٣٦	١٠,٨١٥,٢٣٥,٦٥٤	الرصيد آخر الفترة المالية

١٠-١٥ أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى*

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
جنية مصري	جنية مصري	
١٠٠,٠٠٠	٢,١٣٩,٤٥٠,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوما
١,٤٧٧,٧٢٥,٠٠٠	٧,٣٠٣,٨٧٥,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوما
٦٠٠,٠٠٠	٩,٧٢٨,٠٧٥,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوما
١٠,٦٥٢,٩٦١,٥٠٠	١٨,٧١٥,٧٧٣,٢٠٠	أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوما
١٢,١٣١,٣٨٦,٥٠٠	٣٧,٨٨٧,١٧٣,٢٠٠	الاجمالي
(٢٨٦,٨٧٤,٩٩٦)	(٢,٧٣٤,١٩٧,٨٦٣)	يخصم / يضاف:
(٤,٤٥٠,١٢٤)	(٤٩,٦٢٦,٦٤٠)	عوائد لم تستحق بعد
١١,٨٤٠,٠٦١,٣٨٠	٣٥,١٠٣,٣٤٨,٦٩٧	فروق إعادة تقييم أذون خزانة
		الاجمالي (١)

* تتضمن أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى مبلغ ١٠,٣٧٢,٩٧٤,٠٠٠ جنية مصري (المعادل لمبلغ ١٩٠ مليون دولار أمريكي) عبارة عن أذون خزانة دولارية، ومبلغ ١,٠٤١,٨٤٩,٢٠٠ جنية مصري (المعادل لمبلغ ١٦,٦ مليون يورو) عبارة عن أذون خزانة باليورو.

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

١٦- استثمارات مالية في الشركات شقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلي:
٣١ مارس ٢٠٢٦

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية جنية مصري	(خسائر) أرباح الشركة جنية مصري	إيرادات الشركة جنية مصري	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) جنية مصري	أصول الشركة جنية مصري	البلد مقر الشركة	شركات شقيقة
٢٥٪	١٥٤,١٢٣,٩٢٥	٧٧,٥٩٧,١٢٧	١,٠٤٤,٤٧٩,١٠٤	٢,٩٧٧,٣٢٦,٥١٠	٣,٥٩٣,٨٢٢,٢٠٨	مصر	شركة أور للتأجير التمويلي
٢٥٪	١	(١٢٩,٠٩٢,٠٤٨)	٥٥,٥١٣,٢٣٧	٢٤٩,٣١٥,١٥٨	٢٦٤,٦٧٧,١٤٦	مصر	شركة أور لتمويل المشروعات متناهية الصغر
	١٥٤,١٢٣,٩٢٦	(٥١,٤٩٤,٩٢١)	١,٠٩٩,٩٩٢,٣٤١	٣,٢٢٦,٦٤١,٦٦٨	٣,٨٥٨,٤٩٩,٣٥٤		الاجمالي

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

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

١٧- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
جنية مصري	جنية مصري	
٣٧,٤٩٥,٢٤٢	٦٨,٠٥٩,١٩٩	صافي القيمة الدفترية في اول الفترة المالية
(١,٧٩٠,٣٦٦)	٢٨,٧٦٩,٤٨٣	تسويات
٣٩,٨٣٠,٤٧٠	--	الاضافات
(٧,٤٧٦,١٤٧)	(٣,٦١٩,٨٩٠)	الاستهلاك خلال الفترة المالية
٦٨,٠٥٩,١٩٩	٩٣,٢٠٨,٧٩٢	صافي القيمة الدفترية في اخر الفترة المالية

١٨- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
جنية مصري	جنية مصري	
١,٤٩٠,٨١٩,٨٢٠	١,٣٤٢,٠٢١,٩٠٥	إيرادات مستحقة
١,١٠٦,٦٧٩,٤٤٣	١,٣٠١,٨١٤,٨٨١	مصرفات مقدمة
١,٩٠٦,٨٩٧,٩٥١	١,٨٧٩,٤٦٨,٥٠٨	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٥٥,٦٢٦,٨١٠	١٥٥,٦٢٦,٨١٠	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد الإضمحلال)
٤٨,٣٥٤,٨٥١	٥٥٦,٥٢٠,٧٣٢	تأمينات وعهد
١	١	أصول محتفظ بها بغرض البيع - استثمارات آلت للبنك
٢,٥٩٩,٩٤٠,٣٧١	٢,٢٩٠,٦٠٥,٥٤٩	أخرى
٧,٣٠٨,٣١٩,٢٤٧	٧,٥٢٦,٠٥٨,٣٨٦	الإجمالي

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

١٩- أصول ثابتة

أراضي ومباني	تجهيزات	آلات ومعدات	حاسب الى	الأثاث	سيارات	أخرى	الإجمالي
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
٦٦٠,٥٨٧,٩٤٠	٦٠٣,٤٩١,٢٤٩	٣١,٣٥٩,٥٥٠	٣٤٧,٧٤٠,١٠١	١٠٤,٥٧٠,٠٠٧	٢٤,٥٢٤,٦٩٦	٢٥٧,٤٥٧,٥٠٨	٢,٠٢٩,٧٣١,٠٥١
(١٠٧,٨٤٥,٥٧٠)	(٣٧١,٠٣٢,٧٥٩)	(٢٢,٥٤٨,٨٣١)	(١٩٤,٧٦٧,٩٤٣)	(٦٤,٦٩١,٢٨٧)	(١٨,٩٨٥,٨٢٤)	(١٨٤,٠٥٩,٤٢٧)	(٩٦٣,٩٣١,٦٤١)
٥٥٢,٧٤٢,٣٧٠	٢٣٢,٤٥٨,٤٩٠	٨,٨١٠,٧١٩	١٥٢,٩٧٢,١٥٨	٣٩,٨٧٨,٧٢٠	٥,٥٣٨,٨٧٢	٧٣,٣٩٨,٠٨١	١,٠٦٥,٧٩٩,٤١٠
صافي القيمة الدفترية							
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥							
٥٥٢,٧٤٢,٣٧٠	٢٣٢,٤٥٨,٤٩٠	٨,٨١٠,٧١٩	١٥٢,٩٧٢,١٥٨	٣٩,٨٧٨,٧٢٠	٥,٥٣٨,٨٧٢	٧٣,٣٩٨,٠٨١	١,٠٦٥,٧٩٩,٤١٠
٤,٨٧١,٨٣٤	١٨٣,٢٩٢,٢١٧	٣,٤٨٩,٦٥٣	٢٧٣,٠٠٦,٤٨١	٤,٨٨٢,١٧٦	٦٣,٨٣٧,١٦٦	٣٩,٧٥٨,٢٥٥	٥٧٣,١٣٧,٧٨٢
--	--	--	(١١٢,٢٨٣)	(٢٩٦,٨٤٣)	(١١,٦٧٨,٠٦٦)	(٣,٠٩٤,٦١٦)	(١٥,٧٠٨,١٧٠)
(٩,٣١٦,٢٦٣)	(٣١,١٤٤,٩٦٠)	(٢,٥٠٦,٧٨٠)	(٣٩,١٥٦,١٠٥)	(١٠,٥٤٢,٧٦٨)	(٧,٦١٣,٠٦٣)	(٣٠,٨٧٠,٦٠٤)	(١٣١,١٥٠,٥٤٣)
--	--	٥٢٦,٢٨٩	٤٩,٠٧٢	٢٨٨,٣٢١	١٠,٦٦٠,٧٧٠	٣,٠٨١,٨٤٢	١٤,٦٠٦,٢٩٤
٥٤٨,٢٩٧,٩٤١	٣٨٤,٦٠٥,٧٤٧	٩,٧٩٣,٥١٩	٣٨٦,٧٥٩,٣٢٣	٣٤,٢٠٩,٦٠٦	٦٠,٧٤٥,٦٧٩	٨٢,٢٧٢,٩٥٨	١,٥٠٦,٦٨٤,٧٧٣
صافي القيمة الدفترية							
١ يناير ٢٠٢٦*							
٦٦٥,٤٥٩,٧٧٤	٧٨٦,٧٨٣,٤٦٦	٣٤,٣٢٢,٨٤١	٦٢٠,٦٣٤,٢٩٩	١٠٩,١٥٥,٣٤٠	٧٦,٦٨٣,٧٩٦	٢٩٤,١٢١,١٤٧	٢,٥٨٧,١٦٠,٦٦٣
(١١٧,١٦١,٨٣٣)	(٤٠٢,١٧٧,٧١٩)	(٢٤,٥٢٩,٣٢٢)	(٢٣٣,٨٧٤,٩٧٦)	(٧٤,٩٤٥,٧٣٤)	(١٥,٩٣٨,١١٧)	(٢١١,٨٤٨,١٨٩)	(١,٠٨٠,٤٧٥,٨٩٠)
٥٤٨,٢٩٧,٩٤١	٣٨٤,٦٠٥,٧٤٧	٩,٧٩٣,٥١٩	٣٨٦,٧٥٩,٣٢٣	٣٤,٢٠٩,٦٠٦	٦٠,٧٤٥,٦٧٩	٨٢,٢٧٢,٩٥٨	١,٥٠٦,٦٨٤,٧٧٣
صافي القيمة الدفترية							
٣١ مارس ٢٠٢٦							
٥٤٨,٢٩٧,٩٤١	٣٨٤,٦٠٥,٧٤٧	٩,٧٩٣,٥١٩	٣٨٦,٧٥٩,٣٢٣	٣٤,٢٠٩,٦٠٦	٦٠,٧٤٥,٦٧٩	٨٢,٢٧٢,٩٥٨	١,٥٠٦,٦٨٤,٧٧٣
--	٢٦,٩٩٦,٩٠٣	١٠,٠٣٣,٢٨١	٥٣,٨٩٩,٢١١	٢,٧٤٩,١٣٤	--	٣٣,١٠٦,٤٧٢	١٢٦,٧٨٥,٠٠١
--	(٧,٧٠٦,٠١٤)	--	--	--	(٨٢٨,٥٢٤)	--	(٨,٥٣٤,٥٣٨)
--	(٤٥,١٨٨,٠٧٧)	١٤,٣١٤,١٧٩	--	٧٢,٧١٩	--	٣٠,٨٠١,١٧٩	--
(٢,٣٤٦,٥٠٤)	(١٤,٢٢٥,٠٦٨)	(٢,٦١٣,٠٤٨)	(١٤,٣٣١,٩٥٩)	(٢,٦٦٦,٤٧٠)	(٣,٥٣٦,٤١٠)	(١٧,٩٤٣,٩١٩)	(٥٧,٦٦٣,٣٧٨)
-	٧,٢٣٦,٦٩٢	--	--	--	٨٢٨,٥٢٣	--	٨,٠٦٥,٢١٥
٥٤٥,٩٥١,٤٣٧	٣٥١,٧٢٠,١٨٣	٣١,٥٢٧,٩٣١	٤٢٦,٣٢٦,٥٧٥	٣٤,٣٦٤,٩٨٩	٥٧,٢٠٩,٢٦٨	١٢٨,٢٣٦,٦٩٠	١,٥٧٥,٣٣٧,٠٧٣
٦٦٥,٤٥٩,٧٧٤	٧٦٠,٨٨٦,٢٧٩	٥٨,٦٧٠,٣٠١	٦٧٤,٥٣٣,٥٠٩	١١١,٩٧٧,١٩٤	٧٥,٨٥٥,٢٧٢	٣٥٨,٠٢٨,٧٩٨	٢,٧٠٥,٤١١,١٢٧
(١١٩,٥٠٨,٣٣٧)	(٤٠٩,١٦٦,٠٩٦)	(٢٧,١٤٢,٣٧٠)	(٢٤٨,٢٠٦,٩٣٤)	(٧٧,٦١٢,٢٠٥)	(١٨,٦٤٦,٠٠٤)	(٢٢٩,٧٩٢,١٠٨)	(١,١٣٠,٠٧٤,٠٥٤)
٥٤٥,٩٥١,٤٣٧	٣٥١,٧٢٠,١٨٣	٣١,٥٢٧,٩٣١	٤٢٦,٣٢٦,٥٧٥	٣٤,٣٦٤,٩٨٩	٥٧,٢٠٩,٢٦٨	١٢٨,٢٣٦,٦٩٠	١,٥٧٥,٣٣٧,٠٧٣
صافي القيمة الدفترية							

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

٢٠ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
جنية مصري	جنية مصري	
١,٠٢٧,٦٢٦,٥١٩	٩٩٨,٤٤٧,٠١٥	حسابات جارية
١١,١٤٣,٤٥٢,١٧٢	١١,١٣٥,٢٧٢,٩١٧	ودائع
١٢,١٧١,٠٧٨,٦٩١	١٢,١٣٣,٧١٩,٩٣٢	الاجمالي
١٥٨,٢٨٦,٧٤٨	٢٤,٤٠٤,٧٨٣	بنوك مركزية
١٠,٨٦٣,٢٤٠,٦٧٢	٩,١٨٠,٩٧٦,١٨١	بنوك محلية
١,١٤٩,٥٥١,٢٧١	٢,٩٢٨,٣٣٨,٩٦٨	بنوك خارجية
١٢,١٧١,٠٧٨,٦٩١	١٢,١٣٣,٧١٩,٩٣٢	الاجمالي
١,٠٢٨,٥٧١,٠٩١	٩٥٤,١٢٠,٤٦٨	أرصدة بدون عائد
١١,١٤٢,٥٠٧,٦٠٠	١١,١٧٩,٥٩٩,٤٦٤	أرصدة ذات عائد متغير
١٢,١٧١,٠٧٨,٦٩١	١٢,١٣٣,٧١٩,٩٣٢	الاجمالي
١٢,١٧١,٠٧٨,٦٩١	١٢,١٣٣,٧١٩,٩٣٢	أرصدة متداولة
١٢,١٧١,٠٧٨,٦٩١	١٢,١٣٣,٧١٩,٩٣٢	الاجمالي

٢١ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
جنية مصري	جنية مصري	
٥٣,٥٣٠,١٩٢,٠٦٧	٥٩,٧٠٠,٠٤٧,٣١٢	ودائع تحت الطلب
٣٦,٨٥٩,٨٧٨,٢٨٣	٤٠,٨٦١,٦٩٩,٨٣٣	ودائع لأجل وإخطار
١١,٦٩٦,٨٥٧,٦٥٦	١٣,٦١٨,٧٣٠,٣٦٦	شهادات ادخار ذات عائد متميز
٣,٠٦٠,١٩٢,٩٩٠	٤,٢٠١,٥٢٣,٣٨٤	ودائع التوفير
١,٢٩٠,١٦٢,١٦٠	١,٤٩٧,١٩١,٠٩٠	ودائع أخرى
١٠٦,٤٣٧,٢٨٣,١٥٦	١١٩,٨٧٩,١٩١,٩٨٥	الاجمالي
٨٠,٠٨٦,٧٢٢,٠٢١	٨٩,٣١٨,١٣١,٧٢١	ودائع مؤسسات
٢٦,٣٥٠,٥٦١,١٣٥	٣٠,٥٦١,٠٦٠,٢٦٤	ودائع أفراد
١٠٦,٤٣٧,٢٨٣,١٥٦	١١٩,٨٧٩,١٩١,٩٨٥	الاجمالي

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

٢٢- قروض أخرى وودائع مساندة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
جنية مصري	جنية مصري	
٤,٥٢٨,٧٦٤,٠٠٠	٥,١٨٦,٤٨٧,٠٠٠	ودائع مساندة*
٧٢٨,٠٧٦,٤٨٨	٧٢٠,٨١٧,٨٠٠	بنك التنمية الصناعية
٢٦٥,٠٢٢,٧٣٢	٢٠٦,٥٣٨,٧٦٩	البنك الاهلي المصري
٣٢٧,٥٦٦,١٨٠	٣٥١,٦٠٠,٧٣٠	بنك قناة السويس
٥,٨٤٩,٤٢٩,٤٠٠	٦,٤٦٥,٤٤٤,٢٩٩	الاجمالي

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

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

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

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

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

تخضع تلك الودائع لشروط وأحكام البنك المركزي المصري ويحق للبنك استخدام هذه الودائع بكافة المجالات التي يراها مناسبة في مجال الاستثمار.

وحيث أن تلك الودائع خاضعة لشروط البنك المركزي المصري ومستوفية للمتطلبات المتعلقة بإدراج تلك الودائع ضمن الشريحة الثانية للقاعدة الرأسمالية بحيث أنها ليست مخصصة لنشاط معين أو لمقابلة أصول بذاتها، وأنها مصدرية ومدفوعة بالكامل، تلي في الترتيب حقوق المودعين والدائنين عند التصفية، غير مضمونة وغير مغطاة بكفالة من المصدر ولا تخضع لأي ترتيبات قانونية أو اقتصادية و أنها لا تتضمن شروط أو حوافز تجعلها قابلة للاسترداد قبل تاريخ الاستحقاق.

٢٣- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
جنية مصري	جنية مصري	
٣٥٢,٩٩٦,٩٩٠	٤٤٣,٩٣٨,٤٩٩	عوائد مستحقة
٧٠,٦٠٧,٠٥٢	٨٥,٦٨٩,٦٢٦	إيرادات مقدمة
١,٤٩٠,٢٧٧,٦٦٠	١,٥٦٥,١٤٥,٩١٣	مصرفات مستحقة
١,٨٤٣,٥٠٧,٦١٧	٢,٥٧٢,١٤٦,٢٠٨	دائنون
١٦٦,٢٥٠,٠٠٠	١٦١,٩٠٠,٠٠٠	عمليات بيع أذون خزائنة مع التزام باعادة الشراء
٧١,٥٩٦,٥٣٨	١,١٦٥,٢٦٩,٩٢٩	أرصدة دائنة متنوعة
٣,٩٩٥,٢٣٥,٨٥٧	٥,٩٩٤,٠٩٠,١٧٥	الاجمالي

٢٤- مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
جنية مصري	جنية مصري	
٣٩٣,٨٣١,٥٣٧	٥٢٨,٤٥٦,٥٨١	الرصيد في أول الفترة المالية
(٤,٩٧٦,٧٤٧)	٢,٠٨٦,٤٤٣	تسويات
٥٣,٥٤٢	٤,٠٦١,١٤٤	فروق ترجمة ارصدة بالعملة الأجنبية
١٦١,١٠٠,٢٨٠	١٢,٨٠٧,١٥١	المحمل على قائمة الدخل
--	(٦٠,٦٧٥,٤٠٤)	مخصصات اتقى الغرض منها
(٢١,٥٥٢,٠٣١)	--	المستخدم خلال الفترة المالية
٥٢٨,٤٥٦,٥٨١	٤٨٦,٧٣٥,٩١٥	الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
جنية مصري	جنية مصري	
١٣,٠٥٣,٦٤٩	١٩,٠٥٣,٦٤٩	مخصص مطالبات محتملة – قضايا
٣٨٤,٤٢٣,٨٤٢	٣٩٠,٧٢٢,٤٥٦	مخصص مطالبات محتملة متنوعة
٢,٥٧٦,٠٩٨	٤,٥٧٦,٠٩٨	مخصص مطالبات محتملة – ضرائب
١٢٨,٤٠٢,٩٩٢	٧٢,٣٨٣,٧١٢	مخصص الإلتزامات العرضية
٥٢٨,٤٥٦,٥٨١	٤٨٦,٧٣٥,٩١٥	الرصيد في نهاية الفترة المالية

٢٥- رأس المال

رأس المال المرخص به

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

رأس المال المصدر والمدفوع

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

مجنب تحت حساب زيادة رأس المال

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

٢٦- الإحتياطيات والأرباح المحتجزة

٢٦- أ الإحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
جنية مصري	جنية مصري	
٩٧١,٧٥٤,٤١٨	١,٣٢٦,٥٨٠,٤٧٨	إحتياطي قانوني
٢,٦٨٤,٩٩٧	٢,٦٨٤,٩٩٧	إحتياطي فروق ترجمة عملات أجنبية
١٥٦,٥٥٤,٠٩٥	(١٤٥,٣٩٣,٥٨٠)	إحتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية
٢٢٥,٢٨٨	٣٥,٢٩٤,٣٢٢	الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٧,٥٢٩,١٤٣	١٧,٥٢٩,١٤٣	إحتياطي عام
١٢,٨٧٨,٨١٣	٣٧,٠٦٠,٣٢١	إحتياطي المخاطر البنكية العام
١٥,١٣٣,٠٤٦	٥٥٢,٥٢١,٨٧٣	إحتياطي رأسمالي
٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	أحتياطي المخاطر العام*
١,٣٨٥,٥١٠,٣٧٩	٢,٠٣٥,٠٢٨,١٣٣	الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

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

٢٦ - ب الأرباح المحتجزة

الحركة على الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
جنية مصري	جنية مصري	
٣,٣٣٥,٠٧٣,٥٩٤	٥,٩٦٦,٣٩٤,٩٤٨	الرصيد في اول الفترة المالية
(٦٤,٤٧٧,٧٤٦)	(٤,٠٩٠,٣٤٢)	تسويات
٤,١٧٣,٤٥٣,٦٧٧	١,٠٢٨,٠٢٣,١٨٤	صافي أرباح الفترة المالية
(٥٥٠,٥٥٠,٠٠٠)	--	زيادة رأس المال (اسهم مجانية)
(٢٥٦,١٢٧,٦٧٧)	(٣٩٠,٠٠١,٢٦٥)	حصة العاملين في الأرباح
(٧٦,٥٠٩,٩٧٢)	(١٠٥,٧٢٢,٣٧٣)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٤١٠,٠٠٠,٠٠٠)	توزيعات نقدية
(١٢,٨٧٨,٨١٢)	(٢٤,١٨١,٥٠٨)	محول إلى الأرباح المحتجزة من إحتياطي مخاطر بنكية عام
(٢٥٤,٩٠٠,٦١٩)	(٣٥٤,٨٢٦,٠٦٠)	محول الى الإحتياطي القانوني
(١,٣٢٦,٢٢٣)	(٥٣٧,٣٨٨,٨٢٧)	محول الى الإحتياطيات الأخرى
(٢٥,٣٦١,٢٧٤)	(٣٥,٢٤٠,٩٩٥)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٥,٩٦٦,٣٩٤,٩٤٨	٥,١٣٢,٩٦٦,٧٦٢	الرصيد في نهاية الفترة المالية

٢٧ - القروض والتسهيلات والودائع والإلتزامات العرضية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
جنية مصري	جنية مصري	
٨١٧,١٥٠,٠٠٠	١,٢٢٤,١٠٩,٠٠٠	قروض وتسهيلات
--	--	الإلتزامات العرضية

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

٢٨- الموقف الضريبي

أ- البنك

أولاً : ضريبة الاشخاص الاعتبارية: أولاً ضريبة الاشخاص الاعتبارية:

الفترة من بداية النشاط حتى عام ٢٠٠٤:

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

الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠١٦:

تم الفحص وإنهاء النزاع الضريبي مع المأمورية عن هذه السنوات.

الفترة من عام ٢٠١٧ حتى عام ٢٠١٩:

تم الفحص وإنهاء النزاع الضريبي مع المأمورية عن هذه السنوات.

الفترة من ٢٠٢٠ حتى ٣١/١٢/٢٠٢٥:

تم تقديم الاقرارات الضريبية في المواعيد المحددة وتم سداد الالتزامات المترتبة عليها في الموعد القانوني ولم تخطر المأمورية البنك بالبداية في الفحص عن هذه السنوات.

ثانياً : ضريبة الأجور والمرتبات وما في حكمها:

الفترة من بدء النشاط وحتى عام ٢٠٠٤:

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

الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠٢٠:

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

الفترة من عام ٢٠٢١ حتى ٣١/١٢/٢٠٢٥:

تم تقديم ورفع التسويات الضريبية علي المنظومة الإلكترونية ولم نخطر ببداية الفحص الضريبي لهذه السنوات حتي تاريخه.

ثالثاً : ضريبة الدمغة:

السنوات من بداية النشاط وحتى ٣١/٧/٢٠٠٦:

تم الانتهاء من كافة النزاعات الضريبية مع مصلحة الضرائب التي كانت متداولة بالمحاكم منذ سنوات بلجنة إنهاء المنازعات الضريبية.

الفترة من عام ٢٠٠٦ وحتى عام ٢٠١٢:

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

الفترة من عام ٢٠١٣ وحتى عام ٢٠٢٠:

تم الفحص واسفر عن تقديرات مبالغ فيها وتم الاعتراض وتم الاعتراض بخصوص ضريبة الدمغة علي الاعلانات وتم عمل لجنة داخلية وتم الاتفاق باللجنة علي اعادة

الفحص وجاري التجهيز للفحص.

الفترة من عام ٢٠٢١ وحتى ٣١/١٢/٢٠٢٥:

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

ب- الشركة التابعة

أولاً : ضريبة شركات الأموال

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

ثانياً : ضريبة كسب العمل

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

ثالثاً : ضريبة الدمغة

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

٢٩- أرقام المقارنة

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