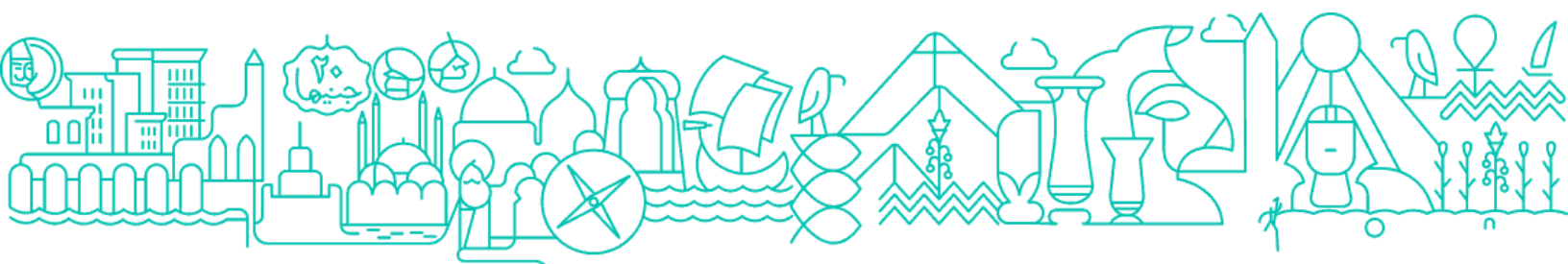


## وكذا تقرير الفحص المحدود عليها



| الصفحة | الفهرس                                     |
|--------|--------------------------------------------|
| ١      | تقرير فحص محدود                            |
| ٢      | قائمة المركز المالى المستقلة               |
| ٣      | قائمة الدخل المستقلة                       |
| ٤      | قائمة الدخل الشامل المستقلة                |
| ٦ - ٥  | قائمة التدفقات النقدية المستقلة            |
| ٧      | قائمة التغير فى حقوق الملكية المستقلة      |
| ٣٧ - ٨ | الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة |

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

السادة / أعضاء مجلس إدارة البنك المصري الخليجي "شركة مساهمة مصرية"

## المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المستقلة الدورية المختصرة المرفقة للبنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية) في ٣١ مارس ٢٠٢٦، وكذا القوائم المالية المستقلة 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 المستقلة 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، وتتحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية المستقلة 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 نبدي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة.

## الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة المرفقة والمشار إليها أعلاه لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل الدوري المختصر للبنك في ٣١ مارس ٢٠٢٦ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ 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 المستقلة الدورية المختصرة.

## فقرة لفت انتباه

ومع عدم اعتبار ذلك تحفظاً قامت إداره البنك بأعداد القوائم المالية المستقلة 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 المستقلة الدورية المختصرة كما هو موضح تفصيلاً بالايضاح رقم (٢).

القاهرة في : ١٤ مايو ٢٠٢٦.



زميل جمعية الضرائب المصرية

UHY – United

المتحدون للمراجعة والضرائب

مراقبا الحسابات



تامر نبيراي وشركاه

KRESTON EGYPT

محاسبون قانونيون ومستشارون

قائمة المركز المالي المستقلة الدورية المختصرة في ٣١ مارس ٢٠٢٦

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥  | ٣١ مارس ٢٠٢٦    | إيضاح | الأصول                                                  |
|-----------------|-----------------|-------|---------------------------------------------------------|
| جنيه مصري       | جنيه مصري       |       |                                                         |
| ١٥,٥٦٤,٩٤٢,١٦٧  | ١٤,٧٠٤,٩٩٥,١١٨  | (١٣)  | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري                   |
| ٤,٠٦٨,٨٣٦,٧٦٩   | ٥,١٣١,٤٦٠,٠٧٥   | (١٤)  | أرصدة لدى البنوك                                        |
| ٦٠,٤٥٨,٢٨٩,٨٨٣  | ٦٣,٣٧٣,٦٤٤,٠٤٦  | (١٥)  | قروض وتسهيلات ومرايحات للعملاء بالصافي استثمارات مالية: |
| ٣٤,٧٨١,٩٤٠,٨١٧  | ٤٣,٧٥٣,٥٣٢,٩٥٨  | (١٦)  | - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر            |
| ١٧,٠٣٠,٩٩٦,٧٤٧  | ٢٠,٠٨٥,١٢٧,٠٣٩  | (١٦)  | - بالتكلفة المستهلكة                                    |
| --              | ٢,٩٨٨,٣٢٦       | (١٦)  | - بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر              |
| ٩٩٩,٩٧٠,٠٠٠     | ١,٣٩٩,٩٧٠,٠٠٠   | (١٧)  | استثمارات مالية في شركات تابعة                          |
| ٨٤,٠٥٨,٧٦٠      | ٨٤,٦٩٠,١٠٧      |       | نظام الائتابة والتحفيز للعاملين                         |
| ١٩,٦٩٢,٣٨٧      | ١٨,٨٤٦,١٧٤      | (١٨)  | أصول غير ملموسة                                         |
| ٦,٧٥٧,٧٤٩,٧٢٨   | ٦,٦١٧,٥٥٢,٩٢٦   | (١٩)  | أصول أخرى                                               |
| ١,٤٧٧,٣٥١,٧٨٥   | ١,٥٣٩,٣٣٤,١٩٤   | (٢٠)  | أصول ثابتة                                              |
| ١٤١,٢٤٣,٨٢٩,٠٤٣ | ١٥٦,٧١٢,١٤٠,٩٦٣ |       | إجمالي الأصول                                           |
|                 |                 |       | الالتزامات وحقوق الملكية                                |
|                 |                 |       | الالتزامات                                              |
| ١٢,١٧١,٠٧٨,٦٩١  | ١٢,٠٨٨,٠١٦,٦٦٨  | (٢١)  | أرصدة مستحقة للبنوك                                     |
| ١٠٦,٦٣٥,١٦٩,٤٦٠ | ١٢٠,٤٥٤,٩٩٢,٢٠٣ | (٢٢)  | ودائع العملاء                                           |
| ٤,٥٢٨,٧٦٤,٠٠٠   | ٥,١٨٦,٤٨٧,٠٠٠   | (٢٣)  | قروض أخرى وودائع مساندة                                 |
| ٣,٨٤٩,٥٠٤,٣٧٠   | ٥,١١٢,٠٨٤,٢٨١   | (٢٤)  | التزامات أخرى                                           |
| ٥٠١,٢٠٠,٢٥١     | ٤٥٨,٦٥٤,٩٩١     | (٢٥)  | مخصصات أخرى                                             |
| ١٥,٤٨٦,٢٦٠      | ١٥,٤٨٦,٢٦٠      |       | التزامات ضريبية مؤجلة                                   |
| ١٢٧,٧٠١,٢٠٣,٠٣٢ | ١٤٣,٣١٥,٧٢١,٤٠٣ |       | إجمالي الالتزامات                                       |
|                 |                 |       | حقوق الملكية                                            |
| ٥,٥٠٥,٥٠٠,٠٠١   | ٥,٥٠٥,٥٠٠,٠٠١   | (٢٦)  | رأس المال المصدر والمدفوع                               |
| ٥٥,٥٥٠,٠٠٠      | ٥٥,٥٥٠,٠٠٠      | (٢٦)  | مجنّب تحت حساب زيادة رأس المال                          |
| ١,٣٤٥,٥١٠,٣٧٩   | ١,٩٧٠,٧٨٥,١٣٣   | (٢٧)  | الإحتياطيات                                             |
| ٥٤,٩٦٢,١٧٣      | ٥٩,٤٤٦,٤٧٥      |       | نظام الائتابة والتحفيز للعاملين                         |
| ٦,٠٨٦,١٠٣,٤٥٨   | ٥,٣١٠,١٣٧,٩٥١   | (٢٧)  | صافي أرباح الفترة والأرباح المحتجزة                     |
| ١٣,٥٤٢,٦٢٦,٠١١  | ١٣,٣٩٦,٤١٩,٥٦٠  |       | إجمالي حقوق الملكية                                     |
| ١٤١,٢٤٣,٨٢٩,٠٤٣ | ١٥٦,٧١٢,١٤٠,٩٦٣ |       | إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية                         |

رئيس مجلس الإدارة

راند جواد أحمد يوحسین



نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

نضال القاسم عصر



- تقرير الفحص المحدود "مرفق".
- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٠) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة وتقرأ معها.

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

| ٣١ مارس ٢٠٢٥<br>جنيه مصري | ٣١ مارس ٢٠٢٦<br>جنيه مصري | إيضاح |                                                      |
|---------------------------|---------------------------|-------|------------------------------------------------------|
| ٦,٤١٢,٤٥٤,٦٣٠             | ٥,٩٠٨,٣٠٥,٦٩٦             | (٥)   | عائد القروض والإيرادات المشابهة                      |
| (٤,٥٣٦,٠٠١,٩٩١)           | (٣,٥٠١,٤٣٣,٤٣٢)           | (٥)   | تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة                     |
| ١,٨٧٦,٤٥٢,٦٣٩             | ٢,٤٠٦,٨٧٢,٢٦٤             |       | صافي الدخل من العائد                                 |
| ٤٩١,٦٣٤,٢٣٤               | ٥٦٤,٨١٨,٨٠٦               | (٦)   | إيرادات الأتعاب والعمولات                            |
| (١٤٥,٥٣٣,١٦٠)             | (٢٠٢,٩٢٨,٨٥٧)             | (٦)   | مصرفات الأتعاب والعمولات                             |
| ٣٤٦,١٠١,٠٧٤               | ٣٦١,٨٨٩,٩٤٩               |       | صافي الدخل من الأتعاب والعمولات                      |
| ٨٧,٢٩٦                    | ١٠٨,٨٣٦                   |       | إيراد توزيعات أرباح                                  |
| ٨٧,٣١٨,٣٦٨                | ١٥٧,٨٦٥,٥٦٩               | (٧)   | صافي دخل المتاجرة                                    |
| ١٢,٧٧٥,٠١١                | ٣,٧٠٠,٣٦٢                 |       | أرباح الاستثمارات المالية                            |
| (١٣٠,٢٥٧,٤٩٤)             | (٢٨٧,٠٩٨,١٤٢)             | (١٠)  | (عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان                 |
| (٨٦٦,٩٨٦,٥٠٨)             | (١,٠٦٨,٣٠٩,٥١٦)           | (٨)   | مصرفات إدارية                                        |
| (٩٧,٦٤٠,٠٦٢)              | ٤٨,٩٩٠,٦٤٩                | (٩)   | إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى                          |
| ١,٢٢٧,٨٥٠,٣٢٤             | ١,٦٢٤,٠١٩,٩٧١             |       | صافي ارباح الفترة قبل ضرائب الدخل                    |
| (٤٤٦,٣٩٩,٥٠٠)             | (٥٦١,٩٩٣,٠٠٠)             | (١١)  | مصرفات ضرائب الدخل                                   |
| ٧٨١,٤٥٠,٨٢٤               | ١,٠٦٢,٠٢٦,٩٧١             |       | صافي ارباح الفترة المالية بعد ضرائب الدخل            |
| ١,٣                       | ١,٧٩                      | (١٢)  | نصيب السهم الأساسي في صافي ارباح الفترة (جنيه / سهم) |

رئيس مجلس الإدارة

راند جواد أحمد بوحسين



نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

نضال القاسم عصر



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

| ٣١ مارس ٢٠٢٥ | ٣١ مارس ٢٠٢٦  |                                                                                        |
|--------------|---------------|----------------------------------------------------------------------------------------|
| جنيه مصري    | جنيه مصري     |                                                                                        |
| ٧٨١,٤٥٠,٨٢٤  | ١,٠٦٢,٠٢٦,٩٧١ | صافي أرباح الفترة                                                                      |
|              |               | بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:                                       |
| ١٣٣,٧٥٧,٥٩٧  | (٣٢٦,٦٧٨,٤٦٤) | صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل |
| ٥٨,٥٤٧,٤٩٥   | ٣٣,٤٢٧,٤٦٠    | الأخر- أدوات الدين                                                                     |
| ١٩٢,٣٠٥,٠٩٢  | (٢٩٣,٢٥١,٠٠٤) | الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر    |
| ٩٧٣,٧٥٥,٩١٦  | ٧٦٨,٧٧٥,٩٦٧   | إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر                                                         |
|              |               | إجمالي الدخل الشامل للفترة                                                             |

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

| ٣١ مارس ٢٠٢٥<br>جنيه مصري | ٣١ مارس ٢٠٢٦<br>جنيه مصري | إيضاح   |                                                                                                                 |
|---------------------------|---------------------------|---------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ١,٢٢٧,٨٥٠,٣٢٤             | ١,٦٢٤,٠١٩,٩٧١             |         | <b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>                                                                        |
|                           |                           |         | صافي أرباح الفترة قبل الضرائب                                                                                   |
| ٢٥,٦٦٣,٨٩٩                | ٥٦,٦٧٩,٠٠٩                | (٢٠-١٨) | تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل                                                |
| ١٣٠,٢٥٧,٤٩٤               | ٢٨٧,٠٩٨,١٤٢               | (١٠)    | إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة                                                                      |
| ١٢٣,٩٢١,٤٧٥               | (٤٦,٦٠٦,٤٠٤)              | (٩)     | عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان                                                                                 |
| ٦,١٢٣                     | ٤,٠٦١,١٤٤                 | (٢٥)    | صافي عبء / (رد) المخصصات الأخرى                                                                                 |
| ٦,٤٣٣,١١٥                 | (١,٦٥٩,٨٥٤,٨١٦)           | (١٦)    | فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية                                                               |
| (٨٢,٠٣٩,٩١٥)              | (٤٩,٨٩٨,٨١٢)              | (١٦)    | فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية                                                     |
| --                        | (٢,٠٢٦,٥٨٨)               | (٩)     | استهلاك علاوة / خصم الإصدار للسندات                                                                             |
| --                        | --                        | (٩)     | أرباح بيع أصول ثابتة                                                                                            |
| (٨٧,٢٩٦)                  | ١٠٨,٨٣٦                   |         | أرباح بيع أصول تحت الإنشاء                                                                                      |
| ١٢,٤٢٩,٣٤٧                | (٣,٢١٢,٥٧٣)               |         | إيرادات من توزيعات أرباح                                                                                        |
| (٢٣,٨٨٤)                  | ١,٦٤١,٥٧٤                 |         | أرباح بيع استثمارات مالية                                                                                       |
| ٤,٥٩٩,٧٠٢                 | ٤,٤٨٤,٣٠٢                 |         | فروق ترجمة العملات الأجنبية للخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| (٢٥٢,٢٨٧)                 | --                        |         | المدفوعات المبنية على أسهم (نظام الإثابة والتحفيز للعاملين)                                                     |
| ١,٤٤٨,٧٥٨,٠٩٧             | ٢١٦,٤٩٣,٧٨٥               |         | فروق تقييم استثمارات من خلال الأرباح والخسائر                                                                   |
|                           |                           |         | <b>أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات</b>                                                         |
|                           |                           |         | <b>صافي (الزيادة) / النقص في الأصول والالتزامات</b>                                                             |
| (٥٤,١١٨,٢٨٨)              | (٨٢٩,١٠٣,٧٨٥)             |         | أرصدة لدى البنوك                                                                                                |
| (٢,٨٤٣,٨٥٢,١٣٩)           | (٧,٩٥٦,٣٨٥,٧٤٠)           |         | أذون خزينة                                                                                                      |
| ٣,٢٨٧,٥٤٢                 | (٢,٩٨٨,٣٢٦)               |         | إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر                                                        |
| (٨,٤١٦,٦٠٧,٢٥٦)           | ١١٣,٧٦٦,٨٨٥               |         | قروض وتسهيلات و مرابحات للعملاء                                                                                 |
| (١,١٠٧,٨٩٨,٨١٧)           | (٣,١٧٦,٠١٠,٩٨٨)           |         | أصول أخرى                                                                                                       |
| ٦,٤٨٨,٧٦٦,٧١٧             | (٨٣,٠٦٢,٠٢٣)              |         | أرصده مستحقة للبنوك                                                                                             |
| ٧,٦٦٦,٣٩٤,٢٨٥             | ١٣,٨١٩,٨٢٢,٧٤٣            |         | ودائع العملاء                                                                                                   |
| ٢٠٥,٥٤٦,١٨١               | ٧٠٠,٥٨٦,٩١١               |         | التزامات أخرى                                                                                                   |
| ٣,٣٩٠,٢٧٦,٣٢٢             | ٢,٨٠٣,١١٩,٤٦٢             | (١)     | <b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل</b>                                            |
|                           |                           |         | <b>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار</b>                                                                      |
| (٢٤٧,٧٣١,٢٠٩)             | (١٢٧,١٦٦,٩٤٢)             |         | مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع                                                                   |
| --                        | ٢,٤٩٥,٩١١                 |         | متحصلات من بيع أصول ثابتة                                                                                       |
| --                        | --                        |         | متحصلات من بيع أصول تحت الإنشاء                                                                                 |
| ٤١٠,٧٣٥,٢٥٤               | ٣,٦٨٧,١١١,٨٧٣             |         | متحصلات من بيع/استرداد استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة                                       |
| --                        | (٥,٠٨٤,٥٠٥,٩٤١)           | (١٦)    | مدفوعات لشراء استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة                                                |
| ١٥,٩٦٠                    | (٣٧,٥٠٠)                  |         | توزيعات أرباح محصلة                                                                                             |
| --                        | --                        |         | مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة                                                                                   |
| (٣٩٠,٠٠٠,٠٠٠)             | (٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠)             |         | استثمارات في شركات تابعة                                                                                        |
| (١٧,١٩٨,٧٢٥)              | (٦٣١,٣٤٧)                 |         | مدفوعات لشراء أسهم نظام الإثابة و التحفيز                                                                       |
| (٢٤٤,١٧٨,٧٢٠)             | (١,٩٢٢,٧٣٣,٩٤٦)           | (٢)     | <b>صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار</b>                                          |
|                           |                           |         | <b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>                                                                        |
| ٢٥٠,٩٩٦,٠٠٠               | ٦٥٧,٧٢٣,٠٠٠               |         | التغير في القروض طويلة الأجل والودائع المساندة                                                                  |
| (٦٣٠,١٢٢,٧١٠)             | (٨٨٦,٣٥٥,٠٨٨)             |         | توزيعات الأرباح المدفوعة                                                                                        |
| (٣٧٩,١٢٦,٧١٠)             | (٢٢٨,٦٣٢,٠٨٨)             | (٣)     | <b>صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل</b>                                                           |
| ٢,٧٦٦,٩٧٠,٨٩٢             | ٦٥١,٧٥٣,٤٢٨               | (٣+٢+١) | <b>صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة</b>                                                          |
| ٢٤,٥٥٥,٦٣٨,٤٦٢            | ٢,٤٦٠,٠٠٠,٦٣٧             |         | رصيد النقدية وما في حكمها في اول الفترة                                                                         |
| ٢٧,٣٢٢,٦٠٩,٣٥٤            | ٣,١١١,٧٥٤,٠٦٥             |         | رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة                                                                         |

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

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي (إيضاح ٣٢)

| ٣١ مارس ٢٠٢٥     | ٣١ مارس ٢٠٢٦     |      |                                                |
|------------------|------------------|------|------------------------------------------------|
| جنيه مصري        | جنيه مصري        |      |                                                |
| ١٣,٥٥١,٧٠١,٥١٦   | ١٤,٧٠٤,٩٩٥,١١٨   | (١٣) | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى                 |
| ٢٩,٦٥٤,٤٦٢,١٢١   | ٥,١٣٧,٤٧٥,٦٥٩    | (١٤) | أرصدة لدى البنوك                               |
| ١٤,٦٩٦,٠٢٥,٠٣٦   | ٣٥,١٠٣,٣٤٨,٦٩٧   | (١٦) | أذون خزانة                                     |
| (١٥,٨٣٢,٩٦٩,٨٨٣) | (١٨,٥٥٥,٧٠٨,٨٥٣) |      | أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الإحتياطى |
| (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 أشهر          |
| ٢٧,٣٢٢,٦٠٩,٣٥٤   | ٣,١١١,٧٥٤,٠٦٥    |      | النقدية وما في حكمها في آخر الفترة             |

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

| رأس المال المدفوع                        | مجنب تحت حساب<br>زيادة رأس المال | الإحتياطيات   | إحتياطى مخاطر<br>عام | الاثابة والتحفيز | الأرباح المحتجزة | الاجمالى       |
|------------------------------------------|----------------------------------|---------------|----------------------|------------------|------------------|----------------|
| جنيه مصري                                | جنيه مصري                        | جنيه مصري     | جنيه مصري            | جنيه مصري        | جنيه مصري        | جنيه مصري      |
| ٣١ مارس ٢٠٢٥                             |                                  |               |                      |                  |                  |                |
| ٥,٥٠٥,٥٠٠,٠٠١                            | --                               | ٣٧٠,٨٤٧,١٩١   | ٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩          | ٢٩,٢٢٢,١٢٤       | ٣,٤٧٥,٥٩٣,٦٦٨    | ٩,٥٨٩,٩١٣,٥٦٣  |
| الرصيد في ٢٠٢٥/١/١                       |                                  |               |                      |                  |                  |                |
| --                                       | ٥٥٠,٥٥٠,٠٠٠                      | --            | --                   | --               | (٥٥٠,٥٥٠,٠٠٠)    | --             |
| المجنب لزيادة رأس المال (اسهم مجانية)    |                                  |               |                      |                  |                  |                |
| --                                       | --                               | --            | --                   | --               | (٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠)    | (٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠)  |
| توزيعات نقدية                            |                                  |               |                      |                  |                  |                |
| --                                       | --                               | --            | --                   | --               | (٢٥٣,٦١٢,٧٣٨)    | (٢٥٣,٦١٢,٧٣٨)  |
| الأرباح الموزعة                          |                                  |               |                      |                  |                  |                |
| --                                       | --                               | --            | --                   | --               | (٧٦,٥٠٩,٩٧٢)     | (٧٦,٥٠٩,٩٧٢)   |
| مكافآت أعضاء مجلس الإدارة                |                                  |               |                      |                  |                  |                |
| --                                       | --                               | --            | --                   | --               | (٢٥٤,٩٠٠,٦١٩)    | --             |
| المحول الى الإحتياطى القانوني            |                                  |               |                      |                  |                  |                |
| --                                       | --                               | ٢٥٤,٩٠٠,٦١٩   | --                   | --               | --               | ٢١٧,٤٨٥,٥٦٦    |
| صافى التغير فى بنود الدخل الشامل الأخر   |                                  |               |                      |                  |                  |                |
| --                                       | --                               | --            | --                   | --               | (٢٥,٣٦١,٢٧٤)     | (٢٥,٣٦١,٢٧٤)   |
| صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي          |                                  |               |                      |                  |                  |                |
| --                                       | --                               | ١٢,٨٧٨,٨١٢    | --                   | --               | (١٢,٨٧٨,٨١٢)     | --             |
| المحول إلى إحتياطى المخاطر البنكية العام |                                  |               |                      |                  |                  |                |
| --                                       | --                               | ١,٣٢٦,٢٢٣     | --                   | --               | (١,٣٢٦,٢٢٣)      | --             |
| المحول إلى إحتياطى رأسمالي               |                                  |               |                      |                  |                  |                |
| --                                       | --                               | --            | --                   | --               | --               | ٤,٥٩٩,٧٠٢      |
| نظام الإثابة والتحفيز                    |                                  |               |                      |                  |                  |                |
| --                                       | --                               | --            | --                   | --               | ٧٨١,٤٥٠,٨٢٤      | ٧٨١,٤٥٠,٨٢٤    |
| صافى أرباح الفترة المالية                |                                  |               |                      |                  |                  |                |
| ٥,٥٠٥,٥٠٠,٠٠١                            | ٥٥٠,٥٥٠,٠٠٠                      | ٨٥٧,٤٣٨,٤١١   | ٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩          | ٣٣,٨٢١,٨٢٦       | ٢,٧٨١,٩٠٤,٨٥٤    | ٩,٩٣٧,٩٦٥,٦٧١  |
| الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٥                   |                                  |               |                      |                  |                  |                |
| ٣١ مارس ٢٠٢٦                             |                                  |               |                      |                  |                  |                |
| ٥,٥٠٥,٥٠٠,٠٠١                            | ٥٥٠,٥٥٠,٠٠٠                      | ١,١٣٦,٧٥٩,٨٠٠ | ٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩          | ٥٤,٩٦٢,١٧٣       | ٦,٠٨٦,١٠٣,٤٥٨    | ١٣,٥٤٢,٦٢٦,٠١١ |
| الرصيد في ٢٠٢٦/١/١                       |                                  |               |                      |                  |                  |                |
| --                                       | --                               | --            | --                   | --               | --               | --             |
| المجنب لزيادة رأس المال (اسهم مجانية)    |                                  |               |                      |                  |                  |                |
| --                                       | --                               | --            | --                   | --               | (٤١٠,٠٠٠,٠٠٠)    | (٤١٠,٠٠٠,٠٠٠)  |
| توزيعات نقدية                            |                                  |               |                      |                  |                  |                |
| --                                       | --                               | --            | --                   | --               | (٣٧٠,٦٣٢,٧١٥)    | (٣٧٠,٦٣٢,٧١٥)  |
| الأرباح الموزعة                          |                                  |               |                      |                  |                  |                |
| --                                       | --                               | --            | --                   | --               | (١٠٥,٧٢٢,٣٧٣)    | (١٠٥,٧٢٢,٣٧٣)  |
| مكافآت أعضاء مجلس الإدارة                |                                  |               |                      |                  |                  |                |
| --                                       | --                               | ٣٥٤,٨٢٦,٠٦٠   | --                   | --               | (٣٥٤,٨٢٦,٠٦٠)    | --             |
| المحول الى الإحتياطى القانوني            |                                  |               |                      |                  |                  |                |
| --                                       | --                               | (٢٩١,١٢١,٦٤١) | --                   | --               | --               | (٢٩١,١٢١,٦٤١)  |
| صافى التغير فى بنود الدخل الشامل الأخر   |                                  |               |                      |                  |                  |                |
| --                                       | --                               | --            | --                   | --               | (٣٥,٢٤٠,٩٩٥)     | (٣٥,٢٤٠,٩٩٥)   |
| صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي          |                                  |               |                      |                  |                  |                |
| --                                       | --                               | ٢٤,١٨١,٥٠٨    | --                   | --               | (٢٤,١٨١,٥٠٨)     | --             |
| المحول إلى إحتياطى المخاطر البنكية العام |                                  |               |                      |                  |                  |                |
| --                                       | --                               | ٥٣٧,٣٨٨,٨٢٧   | --                   | --               | (٥٣٧,٣٨٨,٨٢٧)    | --             |
| المحول إلى إحتياطى رأسمالي               |                                  |               |                      |                  |                  |                |
| --                                       | --                               | --            | --                   | --               | --               | ٤,٤٨٤,٣٠٢      |
| نظام الإثابة والتحفيز                    |                                  |               |                      |                  |                  |                |
| --                                       | --                               | --            | --                   | --               | ١,٠٦٢,٠٢٦,٩٧١    | ١,٠٦٢,٠٢٦,٩٧١  |
| صافى أرباح الفترة المالية                |                                  |               |                      |                  |                  |                |
| ٥,٥٠٥,٥٠٠,٠٠١                            | ٥٥٠,٥٥٠,٠٠٠                      | ١,٧٦٢,٠٣٤,٥٥٤ | ٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩          | ٥٩,٤٤٦,٤٧٥       | ٥,٣١٠,١٣٧,٩٥١    | ١٣,٣٩٦,٤١٩,٥٦٠ |
| الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٦                   |                                  |               |                      |                  |                  |                |

- الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٠) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة وتقرأ معها.

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

### ١ - معلومات عامة

تأسس البنك المصري الخليجي "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 العمل بالقانون رقم (٨) لسنة ١٩٩٧ و الخاص بإصدار ضمانات و حوافز الاستثمار ولائحته التنفيذية في جمهورية مصر العربية والبنك مدرج في البورصة المصرية.

يقدم البنك المصري الخليجي خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال مركزه الرئيسي قطعة رقم ٤٥ شارع التسعين الشمالى ،التجمع الخامس بمحافظة القاهرة وعدد اثنان وستون فرعاً ويعمل بالبنك ٢٤٦٣ موظفاً في تاريخ القوائم المالية .

وقد اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة في ٥ مايو ٢٠٢٦.

### ٢ - أسس إعداد القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

يتم إعداد القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) " الادوات المالية " الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ويتم الرجوع فيها لم يرد نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري الى معايير المحاسبة المصرية.

تم إعداد هذه القوائم المالية الدورية المختصرة وفقاً للتعليمات الصادرة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ٣ مايو ٢٠٢٠ والتي سمحت للبنوك بإصدار قوائم مالية - ربع سنوية مختصرة ( القوائم المالية الدورية ) وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٣٠).

وأعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة وفقاً لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك والتي تم إعدادها وفقاً لتعليمات المركزي السابق ذكرها وقد تم تجميع الشركات التابعة بالكامل في القوائم المالية المجمعة وهذه الشركات هي الشركات التي يمتلك البنك فيها - بشكل مباشر أو غير مباشر - أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية ، بغض النظر عن نوع النشاط ، ويقوم البنك بإدراج الاستثمارات في الشركات التابعة في القوائم المالية المستقلة بالتكلفة ناقصاً خسارة الاضمحلال..

لا تشمل هذه القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية الكاملة ، فيجب أن تقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في وعن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله وتدفعاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

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

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

### ٣- إدارة المخاطر المالية

#### ٣ - أ خطر الائتمان

٣ - أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البندود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المستقلة

٣١ مارس ٢٠٢٦

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

| أرصدة لدى البنوك                 | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الإجمالي      |
|----------------------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|---------------|
| درجة الائتمان                    |                          |                               |                               |               |
| ديون جيدة                        | ٤,٠٧٤,٤٥١,١٠٨            | --                            | --                            | ٤,٠٧٤,٤٥١,١٠٨ |
| المتابعة العادية                 | --                       | --                            | --                            | --            |
| متابعة خاصة                      | --                       | --                            | --                            | --            |
| ديون غير منتظمة                  | --                       | --                            | --                            | --            |
| إجمالي القيمة الدفترية           | ٤,٠٧٤,٤٥١,١٠٨            | --                            | --                            | ٤,٠٧٤,٤٥١,١٠٨ |
| يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة | (٥,٦١٤,٣٣٩)              | --                            | --                            | (٥,٦١٤,٣٣٩)   |
| القيمة الدفترية                  | ٤,٠٦٨,٨٣٦,٧٦٩            | --                            | --                            | ٤,٠٦٨,٨٣٦,٧٦٩ |

٣١ مارس ٢٠٢٦

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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<br>مدى الحياة | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | درجة الائتمان                    |
| 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<br>مدى الحياة | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الأولى<br>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<br>مدى الحياة | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | 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                  |

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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<br>مدى الحياة | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الأولى<br>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<br>مدى الحياة | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الأولى<br>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                  |

| ٣١ مارس ٢٠٢٦  |                               |                               |                          |                                                         |
|---------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|---------------------------------------------------------|
| الإجمالي      | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل<br>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 المستقلة 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<br>مدى الحياة | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل<br>الشامل الآخر |
| درجة الائتمان  |                               |                               |                          |                                                         |
| ٨,٣٨٠,٢٠٠,٤٥٦  | --                            | --                            | ٨,٣٨٠,٢٠٠,٤٥٦            | 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<br>مدى الحياة | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | أدوات دين بالتكلفة المستهلكة     |
| درجة الائتمان  |                               |                               |                          |                                  |
| ٢٠,١٥٢,٣٣٣,٥٩٤ | --                            | --                            | ٢٠,١٥٢,٣٣٣,٥٩٤           | 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<br>مدى الحياة | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | أدوات دين بالتكلفة المستهلكة     |
| درجة الائتمان  |                               |                               |                          |                                  |
| ١٧,٠٩٥,٧٦٦,٨٣٠ | --                            | --                            | ١٧,٠٩٥,٧٦٦,٨٣٠           | 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 المستقلة 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                                                              |
|--------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| الإجمالي     | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر |                                                                               |
| ٥,٦١٤,٣٣٩    | --                            | --                            | ٥,٦١٤,٣٣٩                | مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦                                           |
| ٦,٠١٥,٥٠٦    | --                            | ٦,٠١٥,٥٠٦                     | --                       | أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة                                              |
| (٦,٤١٠,١٧٦)  | --                            | --                            | (٦,٤١٠,١٧٦)              | 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                                                           |
| ٧٩٥,٩١٥      | --                            | --                            | ٧٩٥,٩١٥                  | فروق ترجمة عملات أجنبية                                                       |
| ٦,٠١٥,٥٨٤    | --                            | ٦,٠١٥,٥٠٦                     | ٧٨                       | الرصيد في آخر الفترة المالية                                                  |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |                               |                               |                          | أرصدة لدى البنوك                                                              |
|----------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| الإجمالي       | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر |                                                                               |
| ٥,٨٦٧,٢٠٣      | --                            | --                            | ٥,٨٦٧,٢٠٣                | مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥                                           |
| --             | --                            | --                            | --                       | أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة                                              |
| (٤٠٣,٤١٨)      | --                            | --                            | (٤٠٣,٤١٨)                | 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                                                           |
| ١٥٠,٥٥٤        | --                            | --                            | ١٥٠,٥٥٤                  | فروق ترجمة عملات أجنبية                                                       |
| ٥,٦١٤,٣٣٩      | --                            | --                            | ٥,٦١٤,٣٣٩                | الرصيد في آخر الفترة المالية                                                  |

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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 |                               |                               |                          | أذون الخزانة                                                                  |
|--------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| الإجمالي     | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر |                                                                               |
| --           | --                            | --                            | --                       | مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦                                           |
| ٩,٦٩٠,٩٦٥    | --                            | --                            | ٩,٦٩٠,٩٦٥                | أصول مالية جديدة مشتراة 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<br>مدى الحياة | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر |                                                                               |
| ٢٧,٩١٣,٦٨٢     | --                            | --                            | ٢٧,٩١٣,٦٨٢               | مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥                                           |
| --             | --                            | --                            | --                       | أصول مالية جديدة مشتراة 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 المستقلة 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

| ٣١ مارس ٢٠٢٦  |                               |                               |                          |                                                                               |
|---------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| الإجمالي      | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | قروض وتسهيلات للأفراد                                                         |
| 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 |                               |                               |                          |                                                                               |
|----------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| الإجمالي       | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | قروض وتسهيلات للأفراد                                                         |
| 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                                                  |

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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<br>مدى الحياة | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | قروض وتسهيلات للشركات                                                         |
| 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                    | ١٠,٦٠٢,٨٩٥                    | 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 |                               |                               |                          |                                                                               |
|----------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| الإجمالي       | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | قروض وتسهيلات للشركات                                                         |
| 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                                                  |

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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

٣١ مارس ٢٠٢٦

| أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل<br>الشامل الآخر                       | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الإجمالي   |
|-------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------|
| مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦                                           | ٢٢٥,٢٨٨                  | --                            | --                            | ٢٢٥,٢٨٨    |
| أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرة                                              | ٢٣,٧٣٦,٤٩٥               | --                            | --                            | ٢٣,٧٣٦,٤٩٥ |
| 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                                                           | --                       | --                            | --                            | --         |
| فروق ترجمة عملات أجنبية                                                       | ١,٢٠٠,٤٠٧                | --                            | --                            | ١,٢٠٠,٤٠٧  |
| الرصيد في آخر الفترة المالية                                                  | ٢٥,١٦٢,١٩٠               | --                            | --                            | ٢٥,١٦٢,١٩٠ |

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

| أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل<br>الشامل الآخر                       | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الإجمالي     |
|-------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------|
| مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥                                           | ٢٨,٧١٢,١٩١               | --                            | --                            | ٢٨,٧١٢,١٩١   |
| أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرة                                              | --                       | --                            | --                            | --           |
| أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها                                            | (٢٧,٨٢٥,١٧١)             | --                            | --                            | (٢٧,٨٢٥,١٧١) |
| 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                                                       | (٦٦١,٧٣٢)                | --                            | --                            | (٦٦١,٧٣٢)    |
| الرصيد في آخر الفترة المالية                                                  | ٢٢٥,٢٨٨                  | --                            | --                            | ٢٢٥,٢٨٨      |

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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<br>مدى الحياة | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الأولى<br>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 استحققت أو تم استبعادها                                            |
| --           | --                            | --                            | --                       | 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<br>مدى الحياة | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الأولى<br>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 استحققت أو تم استبعادها                                            |
| --             | --                            | --                            | --                       | 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 المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

### ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

#### ٣- ب خطر السوق

#### 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 بالمعادل لأقرب جنيه مصري                     |                 |               |               |             |                 |                                              |
|-----------------------------------------------------|-----------------|---------------|---------------|-------------|-----------------|----------------------------------------------|
| جنية مصري                                           | دولار أمريكي    | جنيه أسترليني | يورو          | عملات أخرى  | الإجمالي        |                                              |
| <b>الأصول المالية في ٣١ مارس ٢٠٢٦</b>               |                 |               |               |             |                 |                                              |
| ١٤,٤١٥,٨١٠,٧٥٥                                      | ٢٠٦,٨٦٦,٢٥٥     | ٧,٠٦٢,٤٦٨     | ٣٧,١٥٧,٦١٤    | ٣٨,٠٩٨,٠٢٦  | ١٤,٧٠٤,٩٩٥,١١٨  | نقدية و أرصدة لدى البنك المركزى المصرى       |
| ١,٢٩٧,٤٨٨                                           | ٥,٠٤٨,١١٥,٤٥٩   | ٤,٠٦٥,٢٧٠     | ١١,٦٣٩,٠١٥    | ٦٦,٣٤٢,٨٤٣  | ٥,١٣١,٤٦٠,٠٧٥   | أرصدة لدى البنوك                             |
| ٢٣,٦٨٨,٥٨٤,٣٧٩                                      | ١٠,٣٧٢,٩١٠,٧١٧  | --            | ١,٠٤١,٨٥٣,٦٠١ | --          | ٣٥,١٠٣,٣٤٨,٦٩٧  | أذون الخزانة                                 |
| ٥٢,٢٨٢,١٢٦,١٢٣                                      | ١١,٠٩١,٣٥٨,٦٦٣  | ٢٠,٠٥٠        | ١٢١,٧١٠       | ١٧,٥٠٠      | ٦٣,٣٧٣,٦٤٤,٠٤٦  | قروض وتسهيلات للعملاء                        |
| <b>استثمارات مالية</b>                              |                 |               |               |             |                 |                                              |
| ٢,٨٢٣,٨٣٠,٧٥٤                                       | ٥,٨٢٦,٣٥٣,٥٠٧   | --            | --            | --          | ٨,٦٥٠,١٨٤,٢٦١   | - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ١٢,٨٢٦,٧٧١,٨٨٦                                      | ٦,٣١٧,٠٠٥,٢٤٣   | --            | ٩٤١,٣٤٩,٩١٠   | --          | ٢٠,٠٨٥,١٢٧,٠٣٩  | - بالتكلفة المستهلكة                         |
| --                                                  | --              | --            | --            | --          | --              | - بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر   |
| ١٠٦,٠٣٨,٤٢١,٣٨٥                                     | ٣٨,٨٦٢,٦٠٩,٨٤٤  | ١١,١٤٧,٧٨٨    | ٢,٠٣٢,١٢١,٨٥٠ | ١٠٤,٤٥٨,٣٦٩ | ١٤٧,٠٤٨,٧٥٩,٢٣٦ | <b>إجمالي الأصول المالية</b>                 |
| <b>الالتزامات المالية في ٣١ مارس ٢٠٢٦</b>           |                 |               |               |             |                 |                                              |
| ١٠,٤٩٩,٩٩٩,٩٩٩                                      | ٦٨٩,٥٤٢,٩٨٦     | ١٤٩           | ٨٩٨,٤٧٣,٥٣٤   | --          | ١٢,٠٨٨,٠١٦,٦٦٨  | أرصدة مستحقة للبنوك                          |
| ٨٢,٨٧٦,٧٩٣,٥٠١                                      | ٣٥,٨٧١,٩٨٣,٣٠٢  | ٨٧,٢٤٩,٥٩٨    | ١,٥٢٥,٤٦٠,٢٤٨ | ٩٣,٥٠٥,٥٥٤  | ١٢٠,٤٥٤,٩٩٢,٢٠٣ | ودائع العملاء                                |
| --                                                  | ٥,١٨٦,٤٨٧,٠٠٠   | --            | --            | --          | ٥,١٨٦,٤٨٧,٠٠٠   | قروض أخرى / ودائع مساندة                     |
| ٩٣,٣٧٦,٧٩٣,٥٠٠                                      | ٤١,٧٤٨,٠١٣,٢٨٨  | ٨٧,٢٤٩,٧٤٧    | ٢,٤٢٣,٩٣٣,٧٨٢ | ٩٣,٥٠٥,٥٥٤  | ١٣٧,٧٢٩,٤٩٥,٨٧١ | <b>إجمالي الالتزامات المالية</b>             |
| ١٢,٦٦١,٦٢٧,٨٨٥                                      | (٢,٨٨٥,٤٠٣,٤٤٤) | (٧٦,١٠١,٩٥٩)  | (٣٩١,٨١١,٩٣٢) | ١٠,٩٥٢,٨١٥  | ٩,٣١٩,٢٦٣,٣٦٥   | <b>صافي المركز المالي في ٣١ مارس ٢٠٢٦</b>    |
| <b>الأصول والالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥</b> |                 |               |               |             |                 |                                              |
| ٩٦,٦٢٢,٦٢٤,٤٧٩                                      | ٣٣,٦٤٣,٦١٢,٣١٠  | ١٤,٣٧٥,٦٩٦    | ١,٨٣٥,١٨٠,٢٥٩ | ٩٨,٨٠٠,٦١٦  | ١٣٢,٢١٤,٥٩٣,٣٦٠ | <b>إجمالي الأصول المالية</b>                 |
| ٨٥,٨٧٧,٩٣٤,٨٠١                                      | ٣٥,٤٨١,٥٣٦,١٩٦  | ٧٤,٨٢٥,٩٣٥    | ١,٨١٨,٦٩١,٢١٦ | ٨٢,٠٢٤,٠٠٣  | ١٢٣,٣٣٥,٠١٢,١٥١ | <b>إجمالي الالتزامات المالية</b>             |
| ١٠,٧٤٤,٦٨٩,٦٧٨                                      | (١,٨٣٧,٩٢٣,٨٨٦) | (٦٠,٤٥٠,٢٣٩)  | ١٦,٤٨٩,٠٤٣    | ١٦,٧٧٦,٦١٣  | ٨,٨٧٩,٥٨١,٢٠٩   | <b>صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥</b>  |

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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 ١٢,٥%.

### 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 موجبا).
- ٤٥% من قيمة رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر.
- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة .
- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة.
- الادوات المالية المختلطة.
- القروض (الودائع) المساندة مع استهلاك ٢٠% من قيمتها لكل سنة من السنوات الخمسة الاخيرة من أجلها.
- الخسائر الائتمانية المتوقعة 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 الخسائر الائتمانية المتوقعة 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، يراعي 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 المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

### ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

#### ٣ - ج القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

#### ٣ - ج/١ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠٪ موزعة 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 ٢ في نهاية الفترة الحالية و الفترة السابقة:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | ٣١ مارس ٢٠٢٦  |                                                                                                                 |
|----------------|---------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| الف جنية مصري  | الف جنية مصري |                                                                                                                 |
|                |               | <b>الشريحة الأولى</b>                                                                                           |
| ٦,٠٥٦,٠٥٠      | ٦,٠٥٦,٠٥٠     | رأس المال المصدر والمدفوع                                                                                       |
| (٨٥,٢٣٧)       | (٨٥,٢٣٧)      | الشهرة                                                                                                          |
| ٩٧١,٧٥٤        | ١,٣٢٦,٥٨٠     | إحتياطي قانوني                                                                                                  |
| ٣٢,٦٦٢         | ٥٧٠,٠٥١       | إحتياطيات أخرى                                                                                                  |
| ٢٠٨,٧٥٠        | ٢٠٨,٧٥٠       | إحتياطي المخاطر العام                                                                                           |
| ٥,٩٦٦,٣٩٥      | ٥,١٣٢,٩٦٧     | الأرباح المحتجزة                                                                                                |
| ٦٣,٦١٥         | ٦٤,٧٥١        | رأس المال الاساسي الاضافي                                                                                       |
| ١٥٦,٥٥٤        | (١٤٥,٣٩٤)     | اجمالي بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بالميزانية                                                              |
| (٤٠٦,٩٨٣)      | (٣٧٨,٤٥٥)     | إجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى                                                                            |
| ١٢,٩٦٣,٥٦٠     | ١٢,٧٥٠,٠٦٣    | <b>إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (١)</b>                                                                |
|                |               | <b>الشريحة الثانية</b>                                                                                          |
| --             | 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 العرضية المدرجة في المرحلة الأولى |
| ٤,٥٢٨,٧٦٤      | ٥,١٨٦,٤٨٧     | القروض (الودائع المساندة)                                                                                       |
| ٥,٤٤٧,١٦٥      | ٥,٩٥٦,٣٨١     | <b>إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (٢)</b>                                                               |
| ١٨,٤١٠,٧٢٥     | ١٨,٧٠٦,٤٤٤    | <b>إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات (٢+١)</b>                                                          |
|                |               | <b>الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر</b>                                                        |
| ٨٦,٤٢٦,٨٩٤     | ٩٣,٠٨٤,٠٠٩    | مخاطر الائتمان                                                                                                  |
| --             | --            | مخاطر السوق                                                                                                     |
| ٦,١١١,٢٢٣      | ٨,٢٠١,٧٠٠     | مخاطر التشغيل                                                                                                   |
| --             | --            | قيمة تتجاوز لأكبر ٥٠ عميل                                                                                       |
| ٩٢,٥٣٨,١١٧     | ١٠١,٢٨٥,٧٠٩   | <b>إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر</b>                                                   |
| ١٩,٩٠٪         | ١٨,٤٧٪        | <b>معيار كفاية رأس المال (%)</b>                                                                                |

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

### ٤- 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 المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

## ٥- صافي الدخل من العائد

| ٣١ مارس ٢٠٢٥<br>جنيه مصري | ٣١ مارس ٢٠٢٦<br>جنيه مصري |                                                |
|---------------------------|---------------------------|------------------------------------------------|
|                           |                           | عائد القروض والايرادات المشابهة من:            |
| ٢,٩٥٥,١٥٥,٧٤٧             | ٣,٢٧٤,١٤٢,٨١٦             | قروض وتسهيلات للعملاء                          |
| ٢,١٧٢,٧٥٣,٧٩٦             | ٢,٢٨٩,٦٨٣,١١٠             | أذون وسندات خزانة                              |
| ١,٢٧٦,١٢٦,٤٦٦             | ٢٣٦,٧٢١,٣٩٤               | ودائع وحسابات جارية                            |
| ٨,٤١٨,٦٢١                 | ١٠٧,٧٥٨,٣٧٦               | استثمارات في أدوات دين أخرى                    |
| ٦,٤١٢,٤٥٤,٦٣٠             | ٥,٩٠٨,٣٠٥,٦٩٦             | الاجمالي                                       |
|                           |                           | تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:           |
| (٥٠٣,٢٩٠,٧٣٥)             | (٥٧٦,٣٧٨,٦٦٨)             | ودائع وحسابات جارية للبنوك                     |
| (٣,٩٤٨,٤٦٣,٩٨٤)           | (٢,٨٥٥,١٨٥,٧٠٥)           | 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                                   |
| (٤,٥٣٦,٠٠١,٩٩١)           | (٣,٥٠١,٤٣٣,٤٣٢)           | الاجمالي                                       |
| ١,٨٧٦,٤٥٢,٦٣٩             | ٢,٤٠٦,٨٧٢,٢٦٤             | صافي الدخل من العائد                           |

## ٦- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

| ٣١ مارس ٢٠٢٥<br>جنيه مصري | ٣١ مارس ٢٠٢٦<br>جنيه مصري |                                            |
|---------------------------|---------------------------|--------------------------------------------|
|                           |                           | إيرادات الأتعاب والعمولات                  |
| ٤٥١,٨٦٦,٣٣٨               | ٥١٨,٤٧٥,٨٤٣               | أتعاب و عمولات الائتمان والعمليات المصرفية |
| ٨,٤٨٥,٢٧٩                 | ١,٩٧٢,٢٣٣                 | أتعاب أعمال الأمانة والحفظ                 |
| ٣١,٢٨٢,٦١٧                | ٤٤,٣٧٠,٧٣٠                | أتعاب أخرى                                 |
| ٤٩١,٦٣٤,٢٣٤               | ٥٦٤,٨١٨,٨٠٦               | الاجمالي                                   |
|                           |                           | مصرفوات الأتعاب والعمولات                  |
| (٢٢,٥٣٣,٤٢٢)              | (٤٩,٤٦٨,٧٥٣)              | أتعاب سمسة مدفوعة                          |
| (١٢٢,٩٩٩,٧٣٨)             | (١٥٣,٤٦٠,١٠٤)             | أتعاب أخرى مدفوعة                          |
| (١٤٥,٥٣٣,١٦٠)             | (٢٠٢,٩٢٨,٨٥٧)             | الاجمالي                                   |
| ٣٤٦,١٠١,٠٧٤               | ٣٦١,٨٨٩,٩٤٩               | صافي الدخل من الأتعاب والعمولات            |

## ٧- صافي دخل المتاجرة

| ٣١ مارس ٢٠٢٥<br>جنيه مصري | ٣١ مارس ٢٠٢٦<br>جنيه مصري |                                                              |
|---------------------------|---------------------------|--------------------------------------------------------------|
| ٧٩,٩٩١,٩٢٨                | ١٤٤,٥٥٩,٤٨٦               | أرباح التعامل في العملات الأجنبية                            |
| ٧,٣٢٦,٤٤٠                 | ١٣,٣٠٦,٠٨٣                | أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| ٨٧,٣١٨,٣٦٨                | ١٥٧,٨٦٥,٥٦٩               | الاجمالي                                                     |

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

## ٨- مصروفات إدارية

| ٣١ مارس ٢٠٢٥<br>جنيه مصري | ٣١ مارس ٢٠٢٦<br>جنيه مصري |                     |
|---------------------------|---------------------------|---------------------|
| (٢٦٨,٥٠٩,١١٣)             | (٣٦٢,٣٣٨,٩١٩)             | تكلفة العاملين      |
| (١٤,٠٠٢,٧٥٨)              | (١٨,٠٧٠,١٢٤)              | أجور ومرتبات        |
| (٢٢٠,٤٢٠,٤٣٢)             | (٢١١,٦٨٩,٨١٨)             | تأمينات اجتماعية    |
| (٥٠٢,٩٣٢,٣٠٣)             | (٥٩٢,٠٩٨,٨٦١)             | أخرى                |
|                           |                           | <b>الاجمالي</b>     |
| (٣٦٤,٠٥٤,٢٠٥)             | (٤٧٦,٢١٠,٦٥٥)             | مصروفات إدارية أخرى |
| (٨٦٦,٩٨٦,٥٠٨)             | (١,٠٦٨,٣٠٩,٥١٦)           | <b>الاجمالي</b>     |

## ٩- إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى

| ٣١ مارس ٢٠٢٥<br>جنيه مصري | ٣١ مارس ٢٠٢٦<br>جنيه مصري |                          |
|---------------------------|---------------------------|--------------------------|
| --                        | ٢,٠٢٦,٥٨٨                 | أرباح بيع ممتلكات ومعدات |
| (١٢٣,٩٢١,٤٧٤)             | ٤٦,٦٠٦,٤٠٤                | عبء (رد) مخصصات أخرى     |
| ٢٦,٢٨١,٤١٢                | ٣٥٧,٦٥٧                   | أخرى                     |
| (٩٧,٦٤٠,٠٦٢)              | ٤٨,٩٩٠,٦٤٩                | <b>الاجمالي</b>          |

## ١٠- (عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان

| ٣١ مارس ٢٠٢٥<br>جنيه مصري | ٣١ مارس ٢٠٢٦<br>جنيه مصري |                                                      |
|---------------------------|---------------------------|------------------------------------------------------|
| (٧٤,١٨٥,٩١٩)              | (٢٦٠,٦٥٦,٨٢٥)             | قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٥)                     |
| (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                         |
| (١٣٠,٢٥٧,٤٩٤)             | (٢٨٧,٠٩٨,١٤٢)             | <b>الاجمالي</b>                                      |

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

## ١١ - مصروفات ضرائب الدخل

| ٣١ مارس ٢٠٢٥  | ٣١ مارس ٢٠٢٦  |                     |
|---------------|---------------|---------------------|
| جنيه مصري     | جنيه مصري     |                     |
| (٤٤٦,٣٩٩,٥٠٠) | (٥٦١,٩٩٣,٠٠٠) | ضرائب الدخل الحالية |
| (٤٤٦,٣٩٩,٥٠٠) | (٥٦١,٩٩٣,٠٠٠) | الإجمالي            |

| ٣١ مارس ٢٠٢٥  | ٣١ مارس ٢٠٢٦  |                                                        |
|---------------|---------------|--------------------------------------------------------|
| جنيه مصري     | جنيه مصري     |                                                        |
| ١,٢٢٧,٨٥٠,٣٢٤ | ١,٦٢٤,٠١٩,٩٧١ | الربح قبل الضرائب                                      |
| ٢٧٦,٢٦٦,٣٢٣   | ٣٦٥,٤٠٤,٤٩٣   | ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥٪         |
| (٤٨٠,٤٠٨,٨٠٣) | (٥٤٠,١٦٩,٩٨٢) | إيرادات غير خاضعة للضريبة                              |
| ٣٦٨,٤٣٧,٨٣٠   | ٣٤٠,١٦٨,٥٤١   | مصفوفات غير معترف بها ضريبيا (غير قابلة للخصم)         |
| ٢٨٢,١٠٤,١٥٠   | ٣٩٦,٥٨٩,٩٤٨   | المسدد بالزيادة عن عائد اذون وسندات الخزينة والتوزيعات |
| ٤٤٦,٣٩٩,٥٠٠   | ٥٦١,٩٩٣,٠٠٠   | الضريبة الحالية                                        |
| ٣٦,٣٦٪        | ٣٤,٦١٪        | سعر الضريبة الفعلي                                     |

## ١٢ - نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة

| ٣١ مارس ٢٠٢٥ | ٣١ مارس ٢٠٢٦  |                                                      |
|--------------|---------------|------------------------------------------------------|
| جنيه مصري    | جنيه مصري     |                                                      |
| ٧٨١,٤٥٠,٨٢٤  | ١,٠٦٢,٠٢٦,٩٧١ | صافي أرباح الفترة                                    |
| (٩٢,٦٥٨,١٧٩) | (١٠٤,٩١٤,٨١٦) | إيرادات 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 (جنيه / سهم) |

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

## ١٣ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | ٣١ مارس ٢٠٢٦   |                                                         |
|----------------|----------------|---------------------------------------------------------|
| جنية مصري      | جنية مصري      | نقدية                                                   |
| ٩٢٠,٥٨٣,٦٣٢    | ١,١٠١,٨٣٥,٤٠٤  | أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الإحتياطى الألزامى |
| ١٤,٦٤٤,٣٥٨,٥٣٥ | ١٣,٦٠٣,١٥٩,٧١٤ |                                                         |
| ١٥,٥٦٤,٩٤٢,١٦٧ | ١٤,٧٠٤,٩٩٥,١١٨ | <b>الاجمالى</b>                                         |
| ١٥,٥٦٤,٩٤٢,١٦٧ | ١٤,٧٠٤,٩٩٥,١١٨ | أرصدة بدون عائد                                         |
| ١٥,٥٦٤,٩٤٢,١٦٧ | ١٤,٧٠٤,٩٩٥,١١٨ | <b>الاجمالى</b>                                         |

## ١٤ - أرصدة لدى البنوك

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | ٣١ مارس ٢٠٢٦  |                                           |
|----------------|---------------|-------------------------------------------|
| جنية مصري      | جنية مصري     | حسابات جارية                              |
| ١٨٣,٧٦٦,١٢٠    | ١٨٤,٩٢٦,٥٢٠   | ودائع                                     |
| ٣,٨٩٠,٦٨٤,٩٨٨  | ٤,٩٥٢,٥٤٩,١٣٩ | الخسائر الائتمانية المتوقعة               |
| (٥,٦١٤,٣٣٩)    | (٦,٠١٥,٥٨٤)   | <b>الاجمالى</b>                           |
| ٤,٠٦٨,٨٣٦,٧٦٩  | ٥,١٣١,٤٦٠,٠٧٥ |                                           |
| ٣,٢٤٤,٧٤٠,٢٢٨  | ٣,٥٧٦,٩٨٢,٥٣٦ | بنوك مركزية بخلاف نسبة الإحتياطى الالزامى |
| ٣٥٤,٢٣٥,٥٦٢    | ٩٤٣,٦٦٥,٣٤٨   | بنوك محلية                                |
| ٤٧٥,٤٧٥,٣١٨    | ٦١٦,٨٢٧,٧٧٥   | بنوك خارجية                               |
| (٥,٦١٤,٣٣٩)    | (٦,٠١٥,٥٨٤)   | الخسائر الائتمانية المتوقعة               |
| ٤,٠٦٨,٨٣٦,٧٦٩  | ٥,١٣١,٤٦٠,٠٧٥ | <b>الاجمالى</b>                           |
| ١٨٣,٧٦٦,١٢٠    | ١٨٤,٩٢٦,٥٢٠   | أرصدة بدون عائد                           |
| ٣,٨٩٠,٦٨٤,٩٨٨  | ٤,٩٥٢,٥٤٩,١٣٩ | أرصدة ذات عائد متغير                      |
| (٥,٦١٤,٣٣٩)    | (٦,٠١٥,٥٨٤)   | الخسائر الائتمانية المتوقعة               |
| ٤,٠٦٨,٨٣٦,٧٦٩  | ٥,١٣١,٤٦٠,٠٧٥ | <b>الاجمالى</b>                           |
| ٤,٠٧٤,٤٥١,١٠٨  | ٥,١٣٧,٤٧٥,٦٥٩ | أرصدة متداولة                             |
| (٥,٦١٤,٣٣٩)    | (٦,٠١٥,٥٨٤)   | الخسائر الائتمانية المتوقعة               |
| ٤,٠٦٨,٨٣٦,٧٦٩  | ٥,١٣١,٤٦٠,٠٧٥ | <b>الاجمالى</b>                           |

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

## ١٥ - قروض وتسهيلات ومرايحات للعملاء بالصافي

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥<br>جنية مصري | ٣١ مارس ٢٠٢٦<br>جنية مصري |                                           |
|-----------------------------|---------------------------|-------------------------------------------|
| ٦,٦٧٢,٢٦١,٠٩٩               | ٥,٧٢٣,٠٢٥,٩٣٩             | أفراد                                     |
| ٤٤١,٣٢٩,٦٨٢                 | ٤٧٦,٤٩١,٠٠٨               | حسابات جارية مدينة                        |
| ٢٤,٣٤٠,٧٣٩,٣٢٤              | ٢٧,٠٣٩,٢٣٦,٢٨٤            | بطاقات ائتمان                             |
| ٦٨٢,٣٩٥,٨٦٢                 | ٧١٤,٩٨١,٥١٢               | قروض شخصية                                |
| ٣٢,١٣٦,٧٢٥,٩٦٧              | ٣٣,٩٥٣,٧٣٤,٧٤٣            | قروض عقارية                               |
|                             |                           | اجمالي (١)                                |
| ٣,٢٠٤,١١٢,٥٩٠               | ٣,٣٣٢,٧٤٠,٩١٥             | مؤسسات                                    |
| ١٨,٣٠٣,٨١٣,١٠٥              | ١٨,٦٩٧,٣٢٢,٢٧٩            | حسابات جارية مدينة                        |
| ٩,٨٥٦,٦١٨,٠٥٢               | ١٠,٨٥١,٩٤٢,٢٤٦            | قروض مباشرة                               |
| ٣١,٣٦٤,٥٤٣,٧٤٧              | ٣٢,٨٨٢,٠٠٥,٤٤٠            | قروض مشتركة                               |
| ٦٣,٥٠١,٢٦٩,٧١٤              | ٦٦,٨٣٥,٧٤٠,١٨٣            | اجمالي (٢)                                |
|                             |                           | اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)    |
| (٣,٠٤٢,٨٣٩,٢٧٢)             | (٣,٤٦١,٩٥١,٩٥١)           | يخصم:                                     |
| (١٤٠,٥٥٩)                   | (١٤٤,١٨٦)                 | الخسائر الائتمانية المتوقعة               |
| ٦٠,٤٥٨,٢٨٩,٨٨٣              | ٦٣,٣٧٣,٦٤٤,٠٤٦            | العوائد المجنية                           |
|                             |                           | صافي القروض والتسهيلات والمرايحات للعملاء |

## تحليل حركة مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

| ٣١ مارس ٢٠٢٦                    | ٣١ مارس ٢٠٢٥               | ٣١ مارس ٢٠٢٤            | ٣١ مارس ٢٠٢٣             | ٣١ مارس ٢٠٢٢          | ٣١ مارس ٢٠٢١              |                             |
|---------------------------------|----------------------------|-------------------------|--------------------------|-----------------------|---------------------------|-----------------------------|
| حسابات جارية مدينة<br>جنية مصري | بطاقات ائتمان<br>جنية مصري | قروض شخصية<br>جنية مصري | قروض عقارية<br>جنية مصري | الاجمالي<br>جنية مصري | الرصيد اول الفترة المالية | أفراد                       |
| ٧٣,١٦٥,٧٩٧                      | ٧٤,٣٣٤,٥٢٠                 | ٨١٠,٨٢٠,٣٧٨             | ٢,٣٢٥,١٠١                | ٩٦٠,٦٤٥,٧٩٦           | ٧٣,١٦٥,٧٩٧                | الرصيد اول الفترة المالية   |
| (٢٩,٠٩٢,٨٧٣)                    | ١٣,٠٧٦,٥١٠                 | ٣٤١,٦٠٠,٦٦٤             | (٢٤٤,٠٠٠)                | ٣٢٥,٣٤٠,٣٠١           | (٢٩,٠٩٢,٨٧٣)              | عبء / رد الاضمحلال          |
| --                              | (٣,٢١٤,٤٢٩)                | --                      | --                       | (٣,٢١٤,٤٢٩)           | --                        | مبالغ تم اعدامها            |
| --                              | ٨٧٨,٦٢٥                    | ٦,١٢٦,٤١٥               | ٢٦,٥٧٩                   | ٧,٠٣١,٦١٩             | --                        | مبالغ مستردة خلال الفترة من |
| ١٠,٤٦٠                          | --                         | --                      | --                       | ١٠,٤٦٠                | --                        | مبالغ تم اعدامها            |
| ٤٤,٠٨٣,٣٨٤                      | ٨٥,٠٧٥,٢٢٦                 | ١,١٥٨,٥٤٧,٤٥٧           | ٢,١٠٧,٦٨٠                | ١,٢٨٩,٨١٣,٧٤٧         | ٤٤,٠٨٣,٣٨٤                | فروق ترجمة عملات اجنبية     |
|                                 |                            |                         |                          |                       |                           | الرصيد آخر الفترة المالية   |

| ٣١ مارس ٢٠٢٦                    | ٣١ مارس ٢٠٢٥             | ٣١ مارس ٢٠٢٤             | ٣١ مارس ٢٠٢٣          | ٣١ مارس ٢٠٢٢              | ٣١ مارس ٢٠٢١  |                             |
|---------------------------------|--------------------------|--------------------------|-----------------------|---------------------------|---------------|-----------------------------|
| حسابات جارية مدينة<br>جنية مصري | قروض مباشرة<br>جنية مصري | قروض مشتركة<br>جنية مصري | الاجمالي<br>جنية مصري | الرصيد اول الفترة المالية | مؤسسات        |                             |
| ١٠٥,٥٢٥,٩٣٤                     | ٦٨٠,٥٧٤,٥٧٨              | ١,٢٩٦,٠٩٢,٩٦٤            | ٢,٠٨٢,١٩٣,٤٧٦         | ١٠٥,٥٢٥,٩٣٤               | ١٠٥,٥٢٥,٩٣٤   | الرصيد اول الفترة المالية   |
| (٧,٧٧٧,٦٤٨)                     | (٦٢,٩٨٤,٠٦٣)             | ٦,٠٧٨,٢٣٥                | (٦٤,٦٨٣,٤٧٦)          | (٧,٧٧٧,٦٤٨)               | (٦٤,٦٨٣,٤٧٦)  | عبء / رد الاضمحلال          |
| --                              | (١٨,٣١٥,٣٧٦)             | --                       | (١٨,٣١٥,٣٧٦)          | --                        | (١٨,٣١٥,٣٧٦)  | مبالغ تم اعدامها            |
| --                              | --                       | --                       | --                    | --                        | --            | مبالغ مستردة خلال الفترة من |
| ٩١,٠٦٥                          | ٣,٩٧٣,٥٦٥                | ١٦٨,٨٧٨,٩٥٠              | ١٧٢,٩٤٣,٥٨٠           | ٩١,٠٦٥                    | ١٧٢,٩٤٣,٥٨٠   | مبالغ تم اعدامها            |
| ٩٧,٨٣٩,٣٥١                      | ٦٠٣,٢٤٨,٧٠٤              | ١,٤٧١,٠٥٠,١٤٩            | ٢,١٧٢,١٣٨,٢٠٤         | ٩٧,٨٣٩,٣٥١                | ٢,١٧٢,١٣٨,٢٠٤ | فروق ترجمة عملات اجنبية     |
|                                 |                          |                          |                       |                           |               | الرصيد آخر الفترة المالية   |

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥                               |                    |               |               |             |               |
|----------------------------------------------|--------------------|---------------|---------------|-------------|---------------|
| أفراد                                        | حسابات جارية مدينة | بطاقات إئتمان | قروض شخصية    | قروض عقارية | الاجمالي      |
| جنية مصري                                    | جنية مصري          | جنية مصري     | جنية مصري     | جنية مصري   | جنية مصري     |
| الرصيد اول الفترة المالية                    | ٥٥,١٠٥,٨٣٤         | ٥١,٠٤٦,١٥١    | ٣٣٨,٥٣٢,٦٠٨   | ٦,٩٩٤,٠٠٥   | ٤٥١,٦٧٨,٥٩٨   |
| عبء / رد الاضمحلال                           | ١٨,٠٦٦,٤٣٠         | ٣٠,١٦٣,٢٣١    | ٥٨٣,٧٧٣,٥٢٢   | (٤,٨١٣,٣٠٩) | ٦٢٧,١٨٩,٨٧٤   |
| مبالغ تم اعدامها                             | --                 | (٨,٧٥٥,٢٣٠)   | (١٣٤,٣٥٧,٤٩٠) | (٢١٧,٠٨٦)   | (١٤٣,٣٢٩,٨٠٦) |
| مبالغ مستردة خلال الفترة من مبالغ تم اعدامها | --                 | ١,٨٨٠,٣٦٨     | ٢٢,٨٧١,٧٣٨    | ٣٦١,٤٩١     | ٢٥,١١٣,٥٩٧    |
| فروق ترجمة عملات اجنبية                      | (٦,٤٦٧)            | --            | --            | --          | (٦,٤٦٧)       |
| الرصيد آخر الفترة المالية                    | ٧٣,١٦٥,٧٩٧         | ٧٤,٣٣٤,٥٢٠    | ٨١٠,٨٢٠,٣٧٨   | ٢,٣٢٥,١٠١   | ٩٦٠,٦٤٥,٧٩٦   |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥                               |                    |               |               |               |
|----------------------------------------------|--------------------|---------------|---------------|---------------|
| مؤسسات                                       | حسابات جارية مدينة | قروض مباشرة   | قروض مشتركة   | الاجمالي      |
| جنية مصري                                    | جنية مصري          | جنية مصري     | جنية مصري     | جنية مصري     |
| الرصيد اول الفترة                            | ٣١٤,١٦٩,١٣٠        | ٤٥٢,١١٧,٧٦٦   | ١,٥٩٤,٢٨٨,٩٣٤ | ٢,٣٦٠,٥٧٥,٨٣٠ |
| عبء الاضمحلال                                | (٢٠٨,٧٨٥,١٤١)      | ٥١٤,٢٤٨,٦٣٨   | (٢٩٥,٥١٦,٥٩٣) | ٩,٩٤٦,٩٠٤     |
| مبالغ تم اعدامها                             | --                 | (٢٠٨,٧١٣,٦٥٦) | --            | (٢٠٨,٧١٣,٦٥٦) |
| مبالغ مستردة خلال الفترة من مبالغ تم اعدامها | --                 | ٣٨٥,٧٢٢       | --            | ٣٨٥,٧٢٢       |
| فروق ترجمة عملات اجنبية                      | ١٤١,٩٤٥            | (٧٧,٤٦٣,٨٩٢)  | (٢,٦٧٩,٣٧٧)   | (٨٠,٠٠١,٣٢٤)  |
| الرصيد آخر الفترة المالية                    | ١٠٥,٥٢٥,٩٣٤        | ٦٨٠,٥٧٤,٥٧٨   | ١,٢٩٦,٠٩٢,٩٦٤ | ٢,٠٨٢,١٩٣,٤٧٦ |

## ١٦- استثمارات مالية

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥                                         | ٣١ مارس ٢٠٢٦   |                                                                             |
|--------------------------------------------------------|----------------|-----------------------------------------------------------------------------|
| جنية مصري                                              | جنية مصري      |                                                                             |
| إستثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الآخر |                |                                                                             |
| ٨,٣٨٠,٢٠٠,٤٥٦                                          | ٨,١٤٠,٦٨٩,٤٤٥  | أدوات دين بالقيمة العادلة - مدرجة في السوق                                  |
| ٢٥,٩٥٤,٧١٦,٦٦٢                                         | ٣٥,١٠٣,٣٤٨,٦٩٧ | أذون خزائنة و أوراق حكومية أخرى (إيضاح ١٦-١)                                |
| ٢٧,٦٣٧,٧٩٨                                             | ٢٧,٦٨٨,٧٠٥     | أدوات حقوق ملكية - غير مدرجة في السوق                                       |
| ١                                                      | ١              | استثمارات تدار بمعرفة الغير                                                 |
| ٥٣,٠٧٢,٦٣٢                                             | ٥٧,١٧٢,١٤٩     | وثائق استثمار صندوق البنك المصري الخليجي                                    |
| ٢٩,٤٦٢,٤٣٩                                             | ٣٠,٧٦٤,١٧٧     | صندوق استثمار السيولة النقدي البنك المصري الخليجي (ثراء)                    |
| ٣٣٦,٨٥٠,٨٢٩                                            | ٣٩٣,٨٦٩,٧٨٤    | صندوق ايزموت مصر                                                            |
| ٣٤,٧٨١,٩٤٠,٨١٧                                         | ٤٣,٧٥٣,٥٣٢,٩٥٨ | إجمالي الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الآخر (١) |
| استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة                     |                |                                                                             |
| ١٧,٠٩٥,٧٦٦,٨٣٠                                         | ٢٠,١٥٢,٣٣٣,٥٩٤ | أدوات دين - مدرجة في السوق                                                  |
| ١٧,٠٩٥,٧٦٦,٨٣٠                                         | ٢٠,١٥٢,٣٣٣,٥٩٤ | الإجمالي                                                                    |
| (٦٤,٧٧٠,٠٨٣)                                           | (٦٧,٢٠٦,٥٥٥)   | الخسائر الائتمانية المتوقعة                                                 |
| ١٧,٠٣٠,٩٩٦,٧٤٧                                         | ٢٠,٠٨٥,١٢٧,٠٣٩ | صافي الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (٢)                             |
| --                                                     | ٢,٩٨٨,٣٢٦      | إستثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الأرباح والخسائر                        |
| --                                                     | ٢,٩٨٨,٣٢٦      | أدوات حقوق ملكية - مدرجة في السوق                                           |
| --                                                     | --             | إجمالي الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة - من خلال الأرباح والخسائر (٣)   |
| ٥١,٨١٢,٩٣٧,٥٦٤                                         | ٦٣,٨٤١,٦٤٨,٣٢٣ | إجمالي الاستثمارات المالية (١+٢+٣)                                          |

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

وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال الفترة المالية بخلاف أدون الخزنة :

| ٣١ مارس ٢٠٢٦                                            | استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الأخرى | استثمارات بالتكلفة المستهلكة | الإجمالي        |
|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------|
| جنية مصري                                               | جنية مصري                                               | جنية مصري                    | جنية مصري       |
| الرصيد أول الفترة                                       | ٨,٨٢٧,٢٢٤,١٥٥                                           | ١٧,٠٩٥,٧٦٦,٨٣٠               | ٢٥,٩٢٢,٩٩٠,٩٨٥  |
| إضافات                                                  | ٢,٠٨٤,٥٠٥,٩٤١                                           | ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠                | ٥,٠٨٤,٥٠٥,٩٤١   |
| إستبعادات (بيع/إسترداد)                                 | (٢,٧٣٨,٨٣٦,٧٥٦)                                         | (٩٤٤,٥٧٤,٧٥٥)                | (٣,٦٨٣,٤١١,٥١١) |
| ارباح فروق ترجمة أرصدة ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية | ٦٦٤,٩٩٥,٩٧٢                                             | ١,٠٠٣,٨٨٦,٧٨٩                | ١,٦٦٨,٨٨٢,٧٦١   |
| ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة خلال الفترة      | (٢٤٠,٣٤٩,١٣٣)                                           | --                           | (٢٤٠,٣٤٩,١٣٣)   |
| صافي إستهلاك ( علاوة ) خصم الإصدار                      | ٥٢,٦٤٤,٠٨٢                                              | (٢,٧٤٥,٢٧٠)                  | ٤٩,٨٩٨,٨١٢      |
| الرصيد آخر الفترة                                       | ٨,٦٥٠,١٨٤,٢٦١                                           | ٢٠,١٥٢,٣٣٣,٥٩٤               | ٢٨,٨٠٢,٥١٧,٨٥٥  |
| الخسائر الائتمانية المتوقعة                             | --                                                      | (٦٧,٢٠٦,٥٥٥)                 | (٦٧,٢٠٦,٥٥٥)    |
| الرصيد بعد خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة              | ٨,٦٥٠,١٨٤,٢٦١                                           | ٢٠,٠٨٥,١٢٧,٠٣٩               | ٢٨,٧٣٥,٣١١,٣٠٠  |

### ١٦- استثمارات مالية - تابع

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥                                          | استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل | استثمارات بالتكلفة المستهلكة | الإجمالي         |
|---------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|------------------------------|------------------|
| جنية مصري                                               | جنية مصري                                        | جنية مصري                    | جنية مصري        |
| الرصيد أول الفترة                                       | ١٠,٦٧٢,٧٣٥,٦٥٤                                   | ٢٣,٦٥٥,١٥٠,٢٧٩               | ٣٤,٣٢٧,٨٨٥,٩٣٣   |
| إضافات                                                  | ١,٦٧٩,٥١٨,٤٠٨                                    | ٢,٣٢٩,٥٦٨,٩٢٩                | ٤,٠٠٩,٠٨٧,٣٣٧    |
| إستبعادات (بيع/إسترداد)                                 | (٤,١٤٦,٢٠٢,٠٠٢)                                  | (٨,٤٩١,٩٤٦,٥٧٨)              | (١٢,٦٣٨,١٤٨,٥٨٠) |
| ارباح فروق ترجمة أرصدة ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية | (١٧٠,٣٩٥,٥٢١)                                    | (٤١٠,٢٧٩,٢١٦)                | (٥٨٠,٦٧٤,٧٣٧)    |
| ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة خلال الفترة      | ٤٦٢,٩٤٢,٣٠١                                      | --                           | ٤٦٢,٩٤٢,٣٠١      |
| صافي إستهلاك ( علاوة ) خصم الإصدار                      | ٣٢٨,٦٢٥,٣١٥                                      | ١٣,٢٧٣,٤١٦                   | ٣٤١,٨٩٨,٧٣١      |
| الرصيد آخر الفترة                                       | ٨,٨٢٧,٢٢٤,١٥٥                                    | ١٧,٠٩٥,٧٦٦,٨٣٠               | ٢٥,٩٢٢,٩٩٠,٩٨٥   |
| الخسائر الائتمانية المتوقعة                             | --                                               | (٦٤,٧٧٠,٠٨٣)                 | (٦٤,٧٧٠,٠٨٣)     |
| الرصيد بعد خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة              | ٨,٨٢٧,٢٢٤,١٥٥                                    | ١٧,٠٣٠,٩٩٦,٧٤٧               | ٢٥,٨٥٨,٢٢٠,٩٠٢   |

### ١٦- ١ أدون خزنة و أوراق حكومية أخرى\*

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥             | ٣١ مارس ٢٠٢٦    | جنية مصري       |
|----------------------------|-----------------|-----------------|
| أدون خزنة استحقاق ٩١ يوما  | ٢,١٣٩,٤٥٠,٠٠٠   | ٨١١,١٢٥,٠٠٠     |
| أدون خزنة استحقاق ١٨٢ يوما | ٧,٣٠٣,٨٧٥,٠٠٠   | ٧,٠٥٢,٧٢٥,٠٠٠   |
| أدون خزنة استحقاق ٢٧٣ يوما | ٩,٧٢٨,٠٧٥,٠٠٠   | ٦,٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠   |
| أدون خزنة استحقاق ٣٦٥ يوما | ١٨,٧١٥,٧٧٣,٢٠٠  | ١٣,٧٢٩,٨٣٠,١٨٠  |
| الإجمالي                   | ٣٧,٨٨٧,١٧٣,٢٠٠  | ٢٨,١٤٣,٦٨٠,١٨٠  |
| يخصم / يضاف:               |                 |                 |
| عوائد لم تستحق بعد         | (٢,٧٣٤,١٩٧,٨٦٣) | (٢,٢٢٥,٦٦٦,٢٠٩) |
| فروق إعادة تقييم أدون خزنة | (٤٩,٦٢٦,٦٤٠)    | ٣٦,٧٠٢,٦٩١      |
| الإجمالي (١)               | ٣٥,١٠٣,٣٤٨,٦٩٧  | ٢٥,٩٥٤,٧١٦,٦٦٢  |

\* تتضمن أدون خزنة وأوراق حكومية أخرى مبلغ ١٠,٣٧٢,٩٧٤,٠٠٠ جنية مصري (المعادل لمبلغ ١٩٠ مليون دولار أمريكي) عبارة عن أدون خزنة دولارية، ومبلغ ١٠,٠٤٩,٨٤٩,٢٠٠ جنية مصري (المعادل لمبلغ ١٦,٦ مليون يورو) عبارة عن أدون خزنة باليورو.

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

## ١٧- استثمارات مالية في شركات تابعة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة كما يلي:

| ٣١ مارس ٢٠٢٦                                   | البلد مقر الشركة | أصول الشركة<br>جنية مصري | التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)<br>جنية مصري | إيرادات الشركة<br>جنية مصري | (خسائر) أرباح الشركة<br>جنية مصري | القيمة الدفترية<br>جنية مصري | نسبة المساهمة |
|------------------------------------------------|------------------|--------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------|------------------------------|---------------|
| شركات تابعة                                    |                  |                          |                                                  |                             |                                   |                              |               |
| شركة إيجيبيشان جلف القابضة للاستثمارات المالية | مصر              | ١,٧٣٩,٤٠٦,٩٩٥            | ٤٧,٦٣٢,٨٩٢                                       | ١٣,٨٤٠,٩٢٣                  | ٤,٨٥٣,٨٧٥                         | ١,٣٩٩,٩٧٠,٠٠٠                | ٩٩,٩٩%        |
| الإجمالي                                       |                  | ١,٧٣٩,٤٠٦,٩٩٥            | ٤٧,٦٣٢,٨٩٢                                       | ١٣,٨٤٠,٩٢٣                  | ٤,٨٥٣,٨٧٥                         | ١,٣٩٩,٩٧٠,٠٠٠                |               |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥                                 |                  |                          |                                                  |                             |                                   |                              |               |
| شركات تابعة                                    |                  |                          |                                                  |                             |                                   |                              |               |
| شركة إيجيبيشان جلف القابضة للاستثمارات المالية | مصر              | ١,٣١٩,٥٣٣,٩٣٧            | ٤٣,٠٥١,٧٦١                                       | ١٠٢,٢٢٦,٨١٤                 | ٦٤,٣٤٢,٥١١                        | ٩٩٩,٩٧٠,٠٠٠                  | ٩٩,٩٩%        |
| الإجمالي                                       |                  | ١,٣١٩,٥٣٣,٩٣٧            | ٤٣,٠٥١,٧٦١                                       | ١٠٢,٢٢٦,٨١٤                 | ٦٤,٣٤٢,٥١١                        | ٩٩٩,٩٧٠,٠٠٠                  |               |

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

## ١٨- أصول غير ملموسة

برامج الحاسب الآلى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | ٣١ مارس ٢٠٢٦ |                                            |
|----------------|--------------|--------------------------------------------|
| جنية مصري      | جنية مصري    |                                            |
| ١١,٤٩٥,١٤١     | ١٩,٦٩٢,٣٨٧   | صافي القيمة الدفترية في أول الفترة المالية |
| ١٠,٨٥٨,٢١٥     | --           | الإضافات خلال الفترة المالية               |
| (٢,٦٦٠,٩٦٩)    | (٨٤٦,٢١٣)    | الاستهلاك خلال الفترة المالية              |
| ١٩,٦٩٢,٣٨٧     | ١٨,٨٤٦,١٧٤   | صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية |

## ١٩- أصول أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | ٣١ مارس ٢٠٢٦  |                                                   |
|----------------|---------------|---------------------------------------------------|
| جنية مصري      | جنية مصري     |                                                   |
| ١,٤٨٩,٩٢٧,٨٦٣  | ١,٣٢٥,٧٨٩,١٢٤ | إيرادات مستحقة                                    |
| ١,٠٨٤,٠٣٥,٨٦٦  | ١,٢٥٧,٨٤٨,١٣١ | مصرفات مقدمة                                      |
| ١,٨٧٠,٥٨٦,٠٩٤  | 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) |
| ٤٤,١٧٣,٣٨٥     | ٥٥٦,٠٥٦,٨٢٧   | تأمينات وعهد                                      |
| ١              | ١             | أصول محتفظ بها بغرض البيع - استثمارات آلت للبنك   |
| ٢,١١٣,٣٩٩,٧٠٩  | ١,٤٤٢,٧٦٣,٥٢٥ | أخرى                                              |
| ٦,٧٥٧,٧٤٩,٧٢٨  | ٦,٦١٧,٥٥٢,٩٢٦ | الإجمالي                                          |

\* طبقا لقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ٨ سبتمبر ٢٠٠٩ والذي ينص على الآتى:

"في حالة عدم تمكن البنك الذي يمتلك أسهماً في شركة غير مالية تزيد عن ٤٠٪ من رأس المال المصدر للشركة من التخلص من هذه الزيادة خلال سنة من تاريخ الحيابة يتم قياس خسائر اضمحلال قيمة الاسهم وفقاً للقواعد المحاسبية السارية، وبحيث لا تقل قيمة هذه الخسائر عن ما يعادل مقدار نسبة الزيادة عن ٤٠٪ من رأس المال المصدر للشركة، والإعتراف بقيمة هذه الخسائر بقائمة الأرباح والخسائر بحسب الحالة مقابل تخفيض القيمة الدفترية للأسهم بقيمة هذه الخسائر". قام البنك بحساب إضمحلال لشركة هامنز لصناعة التكنولوجيا الألمانية وذلك تطبيقاً للقرار السالف ذكره.

\* نظراً لعدم التمكن من البيع خلال المدة المحددة قانونياً فقد تم تكوين احتياطي مخاطر بنكية عام بواقع ١٠٪ من قيمة الاصل سنوياً وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري.

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

## ٢٠- أصول ثابتة

| أراضي ومباني            | تجهيزات       | آلات ومعدات  | حاسب الى      | اثاث         | سيارات       | أخرى          | الإجمالي        |
|-------------------------|---------------|--------------|---------------|--------------|--------------|---------------|-----------------|
| جنية مصري               | جنية مصري     | جنية مصري    | جنية مصري     | جنية مصري    | جنية مصري    | جنية مصري     | جنية مصري       |
| ٦٦٠,٥٨٧,٩٤٠             | ٥٩٢,٨٧٧,١٤٧   | ٢٨,٢٤١,٤٧٧   | ٣٣٧,١٤٥,٣٩٢   | ١٠١,٠٨٧,٩٦٦  | ٢٢,٨٧٦,٦٢٠   | ٢٥٧,٤٥٦,٠٠٨   | ٢,٠٠٠,٢٧٢,٥٥٠   |
| (١٠٧,٨٤٥,٥٧٠)           | (٣٦٨,٩٤٧,٦٦٩) | (٢٢,٠٨٠,٠٢٩) | (١٩١,٠٦٣,٢٢٢) | (٦٣,٩٧٩,٤١٢) | (١٨,٢١٦,٧٢١) | (١٨٤,٠٥٦,٤٣٠) | (٩٥٦,١٨٩,٠٥٣)   |
| ٥٥٢,٧٤٢,٣٧٠             | ٢٢٣,٩٢٩,٤٧٨   | ٦,١٦١,٤٤٨    | ١٤٦,٠٨٢,١٧٠   | ٣٧,١٠٨,٥٥٤   | ٤,٦٥٩,٨٩٩    | ٧٣,٣٩٩,٥٧٨    | ١,٠٤٤,٠٨٣,٤٩٧   |
| التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٥ |               |              |               |              |              |               |                 |
| مجمع الإهلاك            |               |              |               |              |              |               |                 |
| صافي القيمة الدفترية    |               |              |               |              |              |               |                 |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥          |               |              |               |              |              |               |                 |
| ٥٥٢,٧٤٢,٣٧٠             | ٢٢٣,٩٢٩,٤٧٨   | ٦,١٦١,٤٤٨    | ١٤٦,٠٨٢,١٧٠   | ٣٧,١٠٨,٥٥٤   | ٤,٦٥٩,٨٩٩    | ٧٣,٣٩٩,٥٧٨    | ١,٠٤٤,٠٨٣,٤٩٧   |
| ٤,٨٧١,٨٣٤               | ١٧٨,٠٦٧,٥٤٨   | ٤٧٦,٨٠٤      | ٢٦٨,٣٨٠,٣٢٥   | ٤,٣٣٢,٤٨٩    | ٦١,٨٨٧,١٦٦   | ٣٩,٧٥٩,٧٥٥    | ٥٥٧,٧٧٥,٩٢١     |
| --                      | --            | (٥٢٦,٣٦٢)    | --            | (٢٩٦,٨٤٣)    | (١١,٦٧٨,٠٦٦) | (٣,٠٩٤,٦١٦)   | (١٥,٥٩٥,٨٨٧)    |
| (٩,٣١٦,٢٦٣)             | (٢٦,٣٠٥,٧٧٦)  | (١,٦٤١,٦١٦)  | (٣٨,١١٧,٦٩٠)  | (١٠,٠١٢,٩٧٧) | (٧,٢٠١,٠٤٥)  | (٣٠,٨٧٣,٦٠١)  | (١٢٣,٤٦٨,٩٦٨)   |
| --                      | --            | ٥٢٦,٢٨٩      | --            | ٢٨٨,٣٢١      | ١٠,٦٦٠,٧٧٠   | ٣,٠٨١,٨٤٢     | ١٤,٥٥٧,٢٢٢      |
| ٥٤٨,٢٩٧,٩٤١             | ٣٧٥,٦٩١,٢٥٠   | ٤,٩٩٦,٥٦٣    | ٣٧٦,٣٤٤,٨٠٥   | ٣١,٤١٩,٥٤٤   | ٥٨,٣٢٨,٧٢٤   | ٨٢,٢٧٢,٩٥٨    | ١,٤٧٧,٣٥١,٧٨٥   |
| صافي القيمة الدفترية    |               |              |               |              |              |               |                 |
| ١ يناير ٢٠٢٦            |               |              |               |              |              |               |                 |
| ٦٦٥,٤٥٩,٧٧٤             | ٧٧٠,٩٤٤,٦٩٥   | ٢٨,١٩١,٩١٩   | ٦٠٥,٥٢٥,٧١٧   | ١٠٥,١٢٣,٦١٢  | ٧٣,٠٨٥,٧٢٠   | ٢٩٤,١٢١,١٤٧   | ٢,٥٤٢,٤٥٢,٥٨٤   |
| (١١٧,١٦١,٨٣٣)           | (٣٩٥,٢٥٣,٤٤٥) | (٢٣,١٩٥,٣٥٦) | (٢٢٩,١٨٠,٩١٢) | (٧٣,٧٠٤,٠٦٨) | (١٤,٧٥٦,٩٩٦) | (٢١١,٨٤٨,١٨٩) | (١,٠٦٥,١٠٠,٧٩٩) |
| ٥٤٨,٢٩٧,٩٤١             | ٣٧٥,٦٩١,٢٥٠   | ٤,٩٩٦,٥٦٣    | ٣٧٦,٣٤٤,٨٠٥   | ٣١,٤١٩,٥٤٤   | ٥٨,٣٢٨,٧٢٤   | ٨٢,٢٧٢,٩٥٨    | ١,٤٧٧,٣٥١,٧٨٥   |
| صافي القيمة الدفترية    |               |              |               |              |              |               |                 |
| ٣١ مارس ٢٠٢٦            |               |              |               |              |              |               |                 |
| ٥٤٨,٢٩٧,٩٤١             | ٣٧٥,٦٩١,٢٥٠   | ٤,٩٩٦,٥٦٣    | ٣٧٦,٣٤٤,٨٠٥   | ٣١,٤١٩,٥٤٤   | ٥٨,٣٢٨,٧٢٤   | ٨٢,٢٧٢,٩٥٨    | ١,٤٧٧,٣٥١,٧٨٥   |
| --                      | ٢٦,٩٩٦,٩٠٣    | ١٠,٠٢٤,٦٩١   | ٤٥,٨١٩,٥٣٨    | ٢,٣٣٦,٩٢٤    | --           | ٣٣,١٠٦,٤٧٢    | ١١٨,٢٨٤,٥٢٨     |
| --                      | (٤٥,١٨٨,٠٧٧)  | ١٤,٣١٤,١٧٩   | --            | ٧٢,٧١٩       | --           | ٣٠,٨٠١,١٧٩    | --              |
| --                      | (٧,٧٠٦,٠١٤)   | --           | --            | --           | (٨٢٨,٥٢٤)    | --            | (٨,٥٣٤,٥٣٨)     |
| (٢,٣٤٦,٥٠٤)             | (١٣,٥١٤,٠٥١)  | (٢,٤٢٠,٠٣٧)  | (١٣,٧١٣,٩٤٤)  | (٢,٥٣٧,٨٣٥)  | (٣,٣٥٦,٥٠٦)  | (١٧,٩٤٣,٩١٩)  | (٥٥,٨٣٢,٧٩٦)    |
| --                      | ٧,٢٣٦,٦٩٢     | --           | --            | --           | ٨٢٨,٥٢٣      | --            | ٨,٠٦٥,٢١٥       |
| ٥٤٥,٩٥١,٤٣٧             | ٣٤٣,٥١٦,٧٠٣   | ٢٦,٩١٥,٣٩٦   | ٤٠٨,٤٥٠,٣٩٩   | ٣١,٢٩١,٣٥٢   | ٥٤,٩٧٢,٢١٧   | ١٢٨,٢٣٦,٦٩٠   | ١,٥٣٩,٣٣٤,١٩٤   |
| صافي القيمة الدفترية    |               |              |               |              |              |               |                 |
| ٣١ مارس ٢٠٢٦            |               |              |               |              |              |               |                 |
| ٦٦٥,٤٥٩,٧٧٤             | ٧٤٥,٠٤٧,٥٠٧   | ٥٢,٥٣٠,٧٨٩   | ٦٥١,٣٤٥,٢٥٥   | ١٠٧,٥٣٣,٢٥٥  | ٧٢,٢٥٧,١٩٦   | ٣٥٨,٠٢٨,٧٩٨   | ٢,٦٥٢,٢٠٢,٥٧٤   |
| (١١٩,٥٠٨,٣٣٧)           | (٤٠١,٥٣٠,٨٠٤) | (٢٥,٦١٥,٣٩٣) | (٢٤٢,٨٩٤,٨٥٦) | (٧٦,٢٤١,٩٠٣) | (١٧,٢٨٤,٩٧٩) | (٢٢٩,٧٩٢,١٠٨) | (١,١١٢,٨٦٨,٣٨٠) |
| ٥٤٥,٩٥١,٤٣٧             | ٣٤٣,٥١٦,٧٠٣   | ٢٦,٩١٥,٣٩٦   | ٤٠٨,٤٥٠,٣٩٩   | ٣١,٢٩١,٣٥٢   | ٥٤,٩٧٢,٢١٧   | ١٢٨,٢٣٦,٦٩٠   | ١,٥٣٩,٣٣٤,١٩٤   |
| صافي القيمة الدفترية    |               |              |               |              |              |               |                 |

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

## ٢١- أرصدة مستحقة للبنوك

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | ٣١ مارس ٢٠٢٦   |                      |
|----------------|----------------|----------------------|
| جنية مصري      | جنية مصري      |                      |
| ١,٠٢٧,٦٢٦,٥١٩  | ٩٥٢,٧٤٣,٧٥١    | حسابات جارية         |
| ١١,١٤٣,٤٥٢,١٧٢ | ١١,١٣٥,٢٧٢,٩١٧ | ودائع                |
| ١٢,١٧١,٠٧٨,٦٩١ | ١٢,٠٨٨,٠١٦,٦٦٨ | الاجمالي             |
| ١٥٨,٢٨٦,٧٤٨    | ٢٤,٤٠٤,٧٨٣     | بنوك مركزية          |
| ١٠,٨٦٣,٢٤٠,٦٧٢ | ٩,١٣٥,٢٧٢,٩١٧  | بنوك محلية           |
| ١,١٤٩,٥٥١,٢٧١  | ٢,٩٢٨,٣٣٨,٩٦٨  | بنوك خارجية          |
| ١٢,١٧١,٠٧٨,٦٩١ | ١٢,٠٨٨,٠١٦,٦٦٨ | الاجمالي             |
| ١,٠٢٨,٥٧١,٠٩١  | ٩٥٤,١٢٠,٤٦٨    | أرصدة بدون عائد      |
| ١١,١٤٢,٥٠٧,٦٠٠ | ١١,١٣٣,٨٩٦,٢٠٠ | أرصدة ذات عائد متغير |
| ١٢,١٧١,٠٧٨,٦٩١ | ١٢,٠٨٨,٠١٦,٦٦٨ | الاجمالي             |
| ١٢,١٧١,٠٧٨,٦٩١ | ١٢,٠٨٨,٠١٦,٦٦٨ | أرصدة متداولة        |
| ١٢,١٧١,٠٧٨,٦٩١ | ١٢,٠٨٨,٠١٦,٦٦٨ | الاجمالي             |

## ٢٢- ودائع العملاء

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥  | ٣١ مارس ٢٠٢٦    |                             |
|-----------------|-----------------|-----------------------------|
| جنية مصري       | جنية مصري       |                             |
| ٥٣,٧٢٨,٠٧٨,٣٧١  | ٦٠,٢٧٥,٨٤٧,٥٣٠  | 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                  |
| ١٠٦,٦٣٥,١٦٩,٤٦٠ | ١٢٠,٤٥٤,٩٩٢,٢٠٣ | الاجمالي                    |
| ٨٠,٢٨٤,٦٠٨,٣٢٥  | ٨٩,٨٩٣,٩٣١,٩٣٩  | ودائع مؤسسات                |
| ٢٦,٣٥٠,٥٦١,١٣٥  | ٣٠,٥٦١,٠٦٠,٢٦٤  | ودائع أفراد                 |
| ١٠٦,٦٣٥,١٦٩,٤٦٠ | ١٢٠,٤٥٤,٩٩٢,٢٠٣ | الاجمالي                    |

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

## ٢٣- قروض أخرى وودائع مساندة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | ٣١ مارس ٢٠٢٦  | ودائع مساندة* |
|----------------|---------------|---------------|
| جنية مصري      | جنية مصري     |               |
| ٤,٥٢٨,٧٦٤,٠٠٠  | ٥,١٨٦,٤٨٧,٠٠٠ |               |
| ٤,٥٢٨,٧٦٤,٠٠٠  | ٥,١٨٦,٤٨٧,٠٠٠ | 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 امريكي 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 على 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 مصدرة 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.

## ٢٤- التزامات أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | ٣١ مارس ٢٠٢٦  | عوائد مستحقة                                  |
|----------------|---------------|-----------------------------------------------|
| جنية مصري      | جنية مصري     | إيرادات مقدمة                                 |
| ٣٤٠,٥٥٣,٩٤٥    | ٤٢٣,٥٥٠,٤٦٤   | مصرفات مستحقة                                 |
| ٧٠,٦٠٧,٠٥٢     | ٨٠,٦٣٥,٣١٤    | دائنون                                        |
| ١,٤٣٩,٣٧١,٨٩٦  | ١,٥٢١,٠٨٩,٩٥٣ | عمليات بيع أذون خزانة مع التزام باعادة الشراء |
| ١,٦٥٩,٤٤٤,٢٥٨  | ١,٩٨٣,٦١٤,٠٩٩ | أرصدة دائنة متنوعة                            |
| ١٦٦,٢٥٠,٠٠٠    | ١٦١,٩٠٠,٠٠٠   |                                               |
| ١٧٣,٢٧٧,٢١٩    | ٩٤١,٢٩٤,٤٥١   |                                               |
| ٣,٨٤٩,٥٠٤,٣٧٠  | ٥,١١٢,٠٨٤,٢٨١ | الاجمالي                                      |

## ٢٥- مخصصات أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | ٣١ مارس ٢٠٢٦ | الرصيد في أول الفترة المالية      |
|----------------|--------------|-----------------------------------|
| جنية مصري      | جنية مصري    | فروق ترجمة أرصدة بالعملة الأجنبية |
| ٣٧٩,١٦٨,٤٥٠    | ٥٠١,٢٠٠,٢٥١  | المحمل على قائمة الدخل            |
| ٥٣,٥٤٣         | ٤,٠٦١,١٤٤    | مخصصات انتفى الغرض منها           |
| ١٤٣,٥٣٠,٢٨٩    | ١٤,٠٦٩,٠٠٠   | المستخدم خلال الفترة المالية      |
| --             | (٦٠,٦٧٥,٤٠٤) | الرصيد في نهاية الفترة المالية    |
| (٢١,٥٥٢,٠٣١)   | --           |                                   |
| ٥٠١,٢٠٠,٢٥١    | ٤٥٨,٦٥٤,٩٩١  |                                   |

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | ٣١ مارس ٢٠٢٦ |                                |
|----------------|--------------|--------------------------------|
| جنية مصري      | جنية مصري    |                                |
| ١٣,٠٥٣,٦٤٩     | ١٣,٠٥٣,٦٤٩   | مخصص مطالبات محتملة – قضايا    |
| ٣٥٦,٤١٥,٣٤١    | ٣٧٠,٤٨٤,٣٤١  | مخصص مطالبات محتملة متنوعة     |
| ٢,٥٧٦,٠٩٨      | ٢,٥٧٦,٠٩٨    | مخصص مطالبات محتملة – ضرائب    |
| ١٢٩,١٥٥,١٦٣    | ٧٢,٥٤٠,٩٠٣   | مخصص الإلتزامات العرضية        |
| ٥٠١,٢٠٠,٢٥١    | ٤٥٨,٦٥٤,٩٩١  | الرصيد في نهاية الفترة المالية |

## ٢٦- 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 ٢٠٢٥ و البالغة ٥٥٠,٥٥٠,٠٠٠ جنيه مصري وجرى إستكمال كافة الإجراءات لزيادة رأس المال وقيد أسهم الزيادة بالبورصة المصرية.

## ٢٧- الإحتياطيات والأرباح المحتجزة

## 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                                                             |
| ١١٦,٥٥٤,٠٩٥    | (٢٠٩,٦٣٦,٥٨٠) | إحتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية                                                    |
| ٢٢٥,٢٨٨        | ٣٥,٢٩٤,٣٢٢    | إحتياطي 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*                                                                      |
| ١,٣٤٥,٥١٠,٣٧٩  | ١,٩٧٠,٧٨٥,١٣٣ | الرصيد في نهاية الفترة المالية                                                              |

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

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

## ب - الأرباح المحتجزة

## الحركة على الأرباح المحتجزة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | ٣١ مارس ٢٠٢٦  |                                         |
|----------------|---------------|-----------------------------------------|
| جنية مصري      | جنية مصري     |                                         |
| ٣,٤٧٥,٥٩٣,٦٦٨  | ٦,٠٨٦,١٠٣,٤٥٨ | الرصيد في أول الفترة المالية            |
| ٤,٠٨٥,٦٤٩,٤٢٨  | ١,٠٦٢,٠٢٦,٩٧١ | أرباح الفترة المالية                    |
| (٥٥٠,٥٥٠,٠٠٠)  | --            | زيادة رأس المال (اسهم مجانية)           |
| (٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠)  | (٤١٠,٠٠٠,٠٠٠) | توزيعات نقدية                           |
| (٢٥٣,٦١٢,٧٣٨)  | (٣٧٠,٦٣٢,٧١٥) | حصة العاملين في الأرباح                 |
| (٧٦,٥٠٩,٩٧٢)   | (١٠٥,٧٢٢,٣٧٣) | مكافأة أعضاء مجلس الإدارة               |
| (١٢,٨٧٨,٨١٢)   | (٢٤,١٨١,٥٠٨)  | محول من / (الى) احتياطي 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)  | مجنب لصندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي  |
| ٦,٠٨٦,١٠٣,٤٥٨  | ٥,٣١٠,١٣٧,٩٥١ | الرصيد في نهاية الفترة المالية          |

## ٢٨ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة

تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادى، ويتضمن ذلك القروض والودائع وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوى العلاقة في نهاية الفترة المالية فيما يلى:

## أ - القروض والتسهيلات لأطراف ذوى علاقة

| شركات تابعة وشقيقة |              | أعضاء الإدارة العليا |              |                                      |
|--------------------|--------------|----------------------|--------------|--------------------------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥     | ٣١ مارس ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥       | ٣١ مارس ٢٠٢٦ |                                      |
| جنية مصري          | جنية مصري    | جنية مصري            | جنية مصري    |                                      |
| --                 | --           | ٢٩,١٤١,٦٨٧           | ٣٧,٩٥٤,٠٨٧   | القروض القائمة في أول الفترة المالية |
| --                 | --           | ٨,٨١٢,٤٠٠            | ١١,٩٦٩,٦٤٧   | الحركة على القروض خلال الفترة        |
| --                 | --           | ٣٧,٩٥٤,٠٨٧           | ٤٩,٩٢٣,٧٣٤   | القروض القائمة في آخر الفترة المالية |

## ب - ودايع من أطراف ذوى علاقة

| شركات تابعة وشقيقة |              | أعضاء الإدارة العليا |              |                                |
|--------------------|--------------|----------------------|--------------|--------------------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥     | ٣١ مارس ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥       | ٣١ مارس ٢٠٢٦ |                                |
| جنية مصري          | جنية مصري    | جنية مصري            | جنية مصري    |                                |
| ٤,١٢٥,٦١٨          | ٣٦,٣٦٦,٤٩٨   | ٢٠,٠٦٢,٢٠٣           | ٢٩,٢١٣,٩٥١   | الودائع في أول الفترة المالية  |
| ٣٢,٢٤٠,٨٨٠         | ٢٢٢,٠٥٧,٩٥١  | ٩,١٥١,٧٤٨            | ٨٧,٨٤٩,٢٣٥   | الحركة على الودائع خلال الفترة |
| ٣٦,٣٦٦,٤٩٨         | ٢٥٨,٤٢٤,٤٤٩  | ٢٩,٢١٣,٩٥١           | ١١٧,٠٦٣,١٨٦  | الودائع في آخر الفترة المالية  |

## وتتمثل الودائع من أطراف ذوى علاقة فيما يلى:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | ٣١ مارس ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | ٣١ مارس ٢٠٢٦ |                               |
|----------------|--------------|----------------|--------------|-------------------------------|
| جنية مصري      | جنية مصري    | جنية مصري      | جنية مصري    |                               |
| ٣٦,٣٦٦,٤٩٨     | ٢٥٨,٤٢٤,٤٤٩  | ١٤,٣٨٣,٥٨١     | ٩٦,١٤٨,٧٥٤   | ودائع تحت الطلب               |
| --             | --           | ٣,٦٧٨,١٣٩      | ٢,٢٨١,٥٨٢    | ودائع توفير                   |
| --             | --           | ٧,٠٠٠,٠٠٠      | ١٤,٢١٠,٠٠٠   | شهادات إيداع                  |
| --             | --           | ٤,١٥٢,٢٣١      | ٤,٤٢٢,٨٥٠    | ودائع لأجل وبإخطار            |
| ٣٦,٣٦٦,٤٩٨     | ٢٥٨,٤٢٤,٤٤٩  | ٢٩,٢١٣,٩٥١     | ١١٧,٠٦٣,١٨٦  | الودائع في آخر الفترة المالية |

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

### ٢٩- الموقف الضريبي

#### أولاً : ضريبة شركات الأموال:

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 عن السنوات 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 إلتزامات 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 إلتزامات 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 اتهاء المنازعات الضريبية.

الفترة من عام ٢٠٠٦ وحتى عام ٢٠١٢:

تم اتهاء النزاع الضريبي مع مصلحة الضرائب وفقا 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.

### ٣٠- أرقام المقارنة

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