

# القوائم المالية المجمعة

سبتمبر ٢٠٢٤ - الدورية المختصرة



تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالى المجمعة الدورية المختصرة المرفقة للبنك التجارى الدولى - مصر سى أى بى - CIB "شركة مساهمة مصرية" فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير فى حقوق الملكية المجمعة الدورية المختصرة المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ. والإدارة هى المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة فى ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلقة بإصدار قوائم مالية دورية مختصرة وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتنحصر مسئوليتنا فى إبداء استنتاج على القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة فى ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الإستنتاج

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

القاهرة فى: ٣ نوفمبر ٢٠٢٤

مراقبا الحسابات



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

فريد سمير فريد  
سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٢١٠"  
صالح وبرسوم وعبدالعزيز - Grant Thornton  
محاسبون ومراجعون

## قائمة المركز المالي المجمعة الدورية المختصرة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	الإيضاحات
		<b>الأصول</b>
٧١,٨٨٧,٨٢١	٩٤,٥٦٨,٧٧٣	٩ نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
٢٣١,٠٨٥,٢٤٤	٣٠٥,٢٣٥,٧٢٦	١٠ أرصدة لدي البنوك
٨٢٢,٤٤٨	٣,٣٢٣,٢١٥	١٢ قروض وتسهيلات للبنوك - بالصافي
٢٣٤,٩٨٥,٩٣٦	٣٠٤,٠٤٣,٦٦٩	١٣ قروض وتسهيلات للعملاء - بالصافي
١,١٠٥,١٤٨	١,٧٦٩,٦١٩	مشتقات مالية
-	٢,٠٦٦,٨٨٩	١٤ استثمارات مالية
٢٣٣,١٢٥,٢٣٤	٢٢٣,٨٢١,٥٥٧	١٤ - مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٨,٣٤١,٠١٩	١٤٥,٤٣٧,٢٠٧	١٤ - مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١١٥,٩٧٩	١٠٧,٤٤٦	١٤ - مدرجة بالتكلفة المستهلكة
١٦١	-	١٥ - إستثمارات في شركات شقيقة
١٨,٩٧٢,٧٨٦	٣٤,٣٣١,١٣٤	٣٠,١ أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
١,٦٨٥,٢٣١	٢,١٣٥,٧٢٠	١٦ أصول أخرى
٢,٧٣٩,٠٩٢	٣,١١٧,٠٦٢	١٧ أصول ضريبية مؤجلة
٨٣٤,٨٦٦,٠٩٩	١,١١٩,٩٥٨,٠١٧	١٧ أصول ثابتة
		<b>إجمالي الأصول</b>
		<b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>
		<b>الالتزامات</b>
١٢,٤٥٨,٠٠٣	٣,٧٩٩,٩٨٠	١٨ أرصدة مستحقة للبنوك
٦٧٧,٢٣٧,٤٧٩	٩٠٠,٩٦٦,٩٦٢	١٩ ودائع العملاء
٨٧٣	١,٣٢٧	٣٠,٢ التزامات غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
١٤٠,٩٣٤	١٣٨,٨٩٦	مشتقات مالية
٩,٣٩٥,٥٣٤	١٤,٢٦٩,٥٠٦	التزامات ضرائب الدخل الجارية
١٨,٣٣٩,٤٦٥	٢١,٧٦٠,١٢٦	٢٠ التزامات أخرى
٣,٠٧٣,٣٤٩	٤,٨١١,٧٤٢	٢١ أدوات دين مصدره
١٢,٤٨٣,٩٠٧	٢٠,٣٢٤,٦٩٣	قروض أخرى
١١,٠٩٥,٠٨٩	١٥,٤٧٨,٤٨٩	٢٢ مخصصات أخرى
٧٤٤,٢٢٤,٦٣٣	٩٨١,٥٥١,٧٢١	<b>إجمالي الإلتزامات</b>
		<b>حقوق الملكية</b>
٣٠,١٩٥,٠١٠	٣٠,٤٣١,٥٨٠	رأس المال المصدر والمنفوع
٢٨,٨٠٧,٠٤٢	٦٢,٢٦٠,٤١٧	الاحتياطيات
١,٤٨٦,٠١٠	١,٦٦٧,٢٣٠	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٢٩,٩٩٣,٣٣١	٤٣,٩٢٤,٤٠٨	أرباح محتجزة*
٩٠,٤٨١,٣٩٣	١٣٨,٢٨٣,٦٣٥	<b>إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح الفترة / العام</b>
١٦٠,٠٧٣	١٢٢,٦٦١	حقوق الأقلية
٩٠,٦٤١,٤٦٦	١٣٨,٤٠٦,٢٩٦	<b>إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح الفترة / العام و حقوق الأقلية</b>
٨٣٤,٨٦٦,٠٩٩	١,١١٩,٩٥٨,٠١٧	<b>إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية</b>

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

  
هشام عز العرب  
رئيس مجلس الإدارة

  
إسلام زكري  
رئيس القطاع المالي و الاستراتيجية

## قائمة الدخل المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	الإيضاحات
٧٣,٠٠٦,٤٢٢ (٣٥,٢٧٥,٥٨٣)	٢٧,٨٩١,٣١٧ (١٤,٠٥٣,٧٩٨)	١٣٠,٩٩٩,٦٢٣ (٦٥,٣١٦,٧١٧)	٤٩,٣٠٦,٩٥٩ (٢٥,١٦١,٣٠٤)	عائد القروض والإيرادات المشابهة تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة <b>صافي الدخل من العائد</b>
٣٧,٧٣٠,٨٣٩	١٣,٨٣٧,٥١٩	٦٥,٦٨٢,٩٠٦	٢٤,١٤٥,٦٥٥	
٦,٥٤٣,٥٨٥ (٢,٥٨٩,٦٨٠)	٢,٤١٤,٧٦٤ (١,٠١٤,٥٨٦)	٩,٢٧٤,٢٨٤ (٤,٠٤٩,١١١)	٣,٣٥٩,٥٣٦ (١,٥٤٣,٤٦٥)	إيرادات الأتعاب والعمولات مصرفات الأتعاب والعمولات <b>صافي الدخل من الأتعاب والعمولات</b>
٣,٩٥٣,٩٠٥	١,٤٠٠,١٧٨	٥,٢٢٥,١٧٣	١,٨١٦,٠٧١	
٨٣,٦٥٣	٦,٤٠٠	٧٠,٩٣٤	٢٤,٨٣٣	إيرادات توزيعات ارباح
٣,١٦٥,١٤٤	٨٣٠,٠٢٧	١٨,١٩٤,٤٩١	٨٠٣,٨٨٣	٢ صافي دخل المتاجرة
١٦٥,٤٧٨	٧٢,٩٠٦	٣٧٧,٩٩٢	٨٠,٧٨٤	١,٤,١ ارباح ( خسائر ) الاستثمارات المالية
(٦,٥٠١,٦٦٣)	(٢,٢٠٤,٧٤٦)	(٩,١٨٠,٦٤٦)	(٣,٣٨١,٥١٨)	٧ مصرفات ادارية
(٥,٦٧٩,٤٤٧)	(٢,٢٥٦,١٦١)	(١٧,٩٩٥,٨٠٨)	(١,٥٧٢,٤٦٦)	إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى
(٣٠,٩٤٣)	(١٠,٣١٤)	-	-	استهلاك الشهره
(٢٤,١٨٨)	(١٩,٠٠٥)	-	-	استهلاك أصول غير ملموسه
(١,٢١٦,٧٧٠)	(٣٤,٢٨٣)	(٣,٧٤٥,٠٠٣)	(١,٦٩٢,٨٥٦)	رد / (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٣٩,٤٨٦)	(١٢,٨٥٦)	(٨,٥٣٣)	(٥,٠٧١)	نصيب البنك في ارباح / خسائر الشركات الشقيقة
٣١,٦٠٦,٥٢٢	١١,٦٠٩,٦٦٥	٥٨,٦٢١,٥٠٦	٢٠,٢١٩,٣١٥	<b>الربح قبل ضرائب الدخل</b>
(٩,٥٤٠,٤١٢)	(٣,٧٩١,٩٨٣)	(١٧,٢٠٧,٩٠٣)	(٥,٧٠٩,٣٩٣)	٢٩ مصرفات ضرائب الدخل
٣٩٢,٦٨٠	٥٣٥,٤٣٣	٩٣٤,٢٩٥	٢٩٠,٦٧٤	٢٩ اصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
٢٢,٤٥٨,٧٩٠	٨,٣٥٣,١١٥	٤٢,٣٤٧,٨٩٨	١٤,٨٠٠,٥٩٦	<b>صافي الارباح من العمليات المستمرة</b>
(٤٩,٦٩٩)	(٨٧)	-	-	٣٠,٣ العمليات غير المستمرة صافي الارباح (الخسائر) من العمليات الغير مستمرة
٢٢,٤٠٩,٠٩١	٨,٣٥٣,٠٢٨	٤٢,٣٤٧,٨٩٨	١٤,٨٠٠,٥٩٦	<b>صافي ارباح الفترة</b>
٣,٣٢٨	(١٤٦)	(٤٥)	(٣٧٧)	حقوق الاقلية
٢٢,٤٠٥,٧٦٣	٨,٣٥٣,١٧٤	٤٢,٣٤٧,٩٤٣	١٤,٨٠٠,٩٧٣	<b>حقوق مساهمي البنك</b>
٦,٤١	٢,٢٢	١٢,٤٢	٤,٣٤	٤ ربحية السهم ( جنيه / سهم ) الأساسي
٦,٣٣	٢,١٩	١٢,٢٦	٤,٢٨	المخفض

  
هشام عز العرب  
رئيس مجلس الإدارة

  
إسلام زكري  
رئيس القطاع المالي و الاستراتيجية

## قائمة الدخل الشامل المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
٢٢,٤٠٩,٠٩١	٨,٣٥٣,٠٢٨	٤٢,٣٤٧,٨٩٨	١٤,٨٠٠,٥٩٦	صافي أرباح الفترة
(٩٥,٣٠٨)	-	(٣٧٠,٢٢٤)	(٣٧٠,٢٢٤)	محول الي أرباح محتجزه من استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٩,٦٢٩,٩١١)	٣١٩,٢٧٩	٨,٢٧٢,٩٣٠	٤,٠٧٨,٤٢٩	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بعد الضريبة
١٩٣,١٦٢	(٧٣,٧٦٥)	٨٨٣,٦٨٤	٥,٨٠٣	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٠١,١٨٥	(٤,٥٦٦)	٦٢٣,١٩٩	(١٢٨,١٣٩)	تأثير الخسائر الأتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٣,٠٧٨,٢١٩	٨,٥٩٣,٩٧٦	٥١,٧٥٧,٤٨٧	١٨,٣٨٦,٤٦٥	مجموع قائمة الدخل الشامل للفترة
				تقسم كالتالي:
١٣,٠٧٤,٨٩١	٨,٥٩٤,١٢٢	٥١,٧٥٧,٥٣٢	١٨,٣٨٦,٨٤٢	نصيب المساهمين في البنك
٣,٣٢٨	(١٤٦)	(٤٥)	(٣٧٧)	نصيب حقوق الأقلية
١٣,٠٧٨,٢١٩	٨,٥٩٣,٩٧٦	٥١,٧٥٧,٤٨٧	١٨,٣٨٦,٤٦٥	مجموع قائمة الدخل الشامل للفترة

## قائمة التدفقات النقدية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	الإيضاحات
		<b>التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل</b>
٣١,٦٠٦,٥٢٢	٥٨,٦٢١,٥٠٦	الربح قبل ضرائب الدخل من العمليات المستمرة
(٤٩,٦٩٩)	-	الربح (الخسارة) من العمليات الغير مستمرة
		<b>تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
٦٥٥,٠٥١	٧٦٣,٠٧٩	١٧ إهلاك الأصول الثابتة
١,٠٥٠,٩٨٠	٤,٢٢٤,٢٥١	عبء/ رد الإضمحلال عن خسائر الائتمان (قروض و تسهيلات العملاء و البنوك)
٢,٣٥٠,٢٥٣	٤٣٠,٠٠٥	٢٢ عبء/ رد المخصصات الأخرى
(٤٧,٢٤٩)	٨٢٩	عبء/ رد الإضمحلال عن خسائر الائتمان (ارصدة لدي البنوك)
٢١٣,٠٣٩	(٤٨٠,٠٧٧)	عبء/ رد الإضمحلال عن خسائر الائتمان (استثمارات مالية)
١٤,٣٤٧	(١١,٩٥٦)	عبء/ رد إضمحلال الأصول الأخرى
(٥,٤٠٩,٥٩٢)	(١٨,٥٣٦,١٨٣)	فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر و التكلفة المستهلكة
٣٠,٩٤٣	-	إستهلاك الشهره
٢٤,١٨٨	-	إستهلاك أصول غير ملموسه
-	١,١٩٣,٨١٠	فروق تقييم عملة لاضمحلال الاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	١٠٧,٢٠٧	فروق تقييم عملة لاضمحلال الاستثمارات المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة
-	١,٣٠٨	فروق تقييم عملة لاضمحلال أرصدة لدي البنوك
(١,٦٠٨)	(٩,١٩٦)	٢٢ صافي المخصص المستخدم / المسترد خلال الفترة للمخصصات الأخرى
١,٠٩٦,٦٦٥	٣,٩٦٢,٥٩١	٢٢ فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى
(١٩٤)	(٢,٢٥٤)	٧ خسائر/أرباح بيع أصول ثابتة
(١٤٩,٠١٢)	(٣٧٧,٩٩٢)	١٤,١ خسائر/أرباح بيع أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٧,٤٦٦)	-	خسائر/أرباح بيع إستثمارات مالية في شركات شقيقة
(٩,٠٠٠)	-	عبء/ (رد) اضمحلال استثمارات في شركات شقيقة
٦٠٨,٢٥٠	٨٠٤,٣٤٥	المدفوعات المبينة على الأسهم
٣٩,٤٨٦	٨,٥٣٣	نسب البنك في أرباح / خسائر الشركات الشقيقة
<b>٣٢,٠١٥,٩٠٤</b>	<b>٥٠,٦٩٩,٨٠٦</b>	<b>أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات</b>
		<b>صافى النقص/الزيادة في الأصول والالتزامات</b>
٩,٨٥٩,٦٣٦	(١٤,٥٤٧,٤٢٠)	أرصدة لدي البنوك
-	(٢,٠٦٦,٨٨٩)	أصول ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٧٢,٦٣٥	(٢٢٥,٨٧٥)	مشتقات مالية
(٢٧,٥٤٨,٧٥٨)	(٧٥,٧٧٤,٥٤١)	١٢ - ١٣ قروض و تسهيلات للعملاء و البنوك
(٢,٥٠٦,٠١٩)	(١٤,٠٩٤,٥٨١)	الأصول الأخرى
(٢١٤)	-	أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
١٥,٥٢٦,٠٠٨	(٨,٦٥٨,٠٢٣)	١٨ الأرصدة المستحقه للبنوك
١٣٦,٥٥٢,٦٦٣	٢٢٣,٧٢٩,٤٨٣	١٩ ودائع العملاء
٩٣٣	١,٣٢٧	التزامات غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
(٢,٥٤٦,٩٥٨)	(٢,٩٣٨,٣٩٧)	مدفوعات التزامات ضرائب الدخل الجارية
(٣,٨٩٠,٠٩٧)	(٥,٤٨٨,٥٥٤)	الالتزامات الأخرى
<b>١٥٧,١٣٥,٧٣٣</b>	<b>١٥٠,٦٣٦,٣٣٦</b>	<b>صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل</b>
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار</b>
٢,١١٩	١١,٩٥٦	متحصلات من بيع شركات شقيقة
(١,١٧٧,٤٥٠)	(٢,٤٠١,٠٧٠)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع
١٩٤	٢,٢٥٤	متحصلات من بيع أصول ثابتة
٥,٢٧٨,٠٣٠	١,٢٢٦,٦٣٨	متحصلات من إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة
(٩,٣٣٤,٠٨٥)	(١٠٦,١٠٥,١٤٢)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة
(٦٤,٨٦٠,١٥٧)	(٢٢,١٣٨,٤١٩)	مدفوعات لشراء إستثمارات ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٧٥,١٢٨,٥٦٦	٥٥,٤٧٥,٥٦٧	متحصلات من إستثمارات ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(١,٠٠٨,٧٦١)	-	مدفوعات لشراء شركات تابعة
<b>٤,٠٢٨,٤٥٦</b>	<b>(٧٣,٩٢٨,٢١٦)</b>	<b>صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار</b>

قائمة التدفقات النقدية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (تابع)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
٢,٤٠٨,٧٣٩	٧,٨٤٠,٧٨٦	القروض الأخرى
(٣,٥٩٤,٧٤٧)	(٥,١١٦,١٥٩)	توزيعات الأرباح المدفوعة
٦١٥,٢٢٧	١,٧٣٨,٣٩٣	أدوات الدين المصدرة
٣٦٩,٨٧٦	٢٣٦,٥٧٠	زيادة رأس المال
<b>(٢٠٠,٩٠٥)</b>	<b>٤,٦٩٩,٥٩٠</b>	<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل</b>
		<b>صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال الفترة</b>
١٦٠,٩٦٣,٢٨٤	٨١,٤٠٧,٧١٠	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٩٢,٩٦٩,٥٢٦	٢٣٤,٣١٧,٩١٣	رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة
<b>٢٥٣,٩٣٢,٨١٠</b>	<b>٣١٥,٧٢٥,٦٢٣</b>	
		<b>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :</b>
٥٩,٩٥٠,٢٢٣	٩٤,٥٦٨,٧٧٣	٩ النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٧٦,٨٤٥,٠٠٣	٣٠٥,٢٤٠,٠٢١	١١ أرصدة لدى البنوك
٧١,٥٠٧,٨٢٦	٨٢,١٧٤,٧٧٥	أذون خزائنة و أوراق حكومية أخرى
(٥٢,٩٦٣,٢٣٦)	(٧٦,٣٦٠,٤٢٠)	أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(٣٠,٩٩٤,٦١١)	(١٩,١٢٥,٤٢٠)	أرصدة لدى البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٧٠,٤١٢,٣٩٥)	(٧٠,٧٧٢,١٠٦)	أذون الخزائنه و أوراق حكومية أخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
<b>٢٥٣,٩٣٢,٨١٠</b>	<b>٣١٥,٧٢٥,٦٢٣</b>	<b>النقدية وما في حكمها</b>

## قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة الدورية المختصرة

إجمالي حقوق الملكية للمساهمين وحقوق الأقلية	حقوق الأقلية	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين	فروق ترجمة عملات أجنبية	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	أرباح (خسائر) محتجزة	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر	احتياطي رأسمالي	احتياطي تجميع اعمال	احتياطي المخاطر العام	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال المصدر والمدفوع	
٦٨,٣٣٨,١٦٨	٥٨٠,٤٣١	٦٧,٧٥٧,٧٣٧	١٨١,٣٢٤	١,٨٩٥,٤٣٥	١٦,٣٩٣,٨٤١	١١,٩٨١	(١٣,١٨٨,٨١٨)	١٨,٩٤٧	٨,١٨٣	١,٥٥٠,٩٠٦	٢٧,٠٩٦,٨٥٨	٣,٩٦٣,٩٤٦	٢٩,٨٢٥,١٣٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
٣٦٩,٨٧٦	-	٣٦٩,٨٧٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٦٩,٨٧٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
(٦٧٩,١٥٥)	-	(٦٧٩,١٥٥)	-	-	-	-	-	-	(٦٧٩,١٥٥)	-	-	-	-	زيادة رأس المال
-	-	-	-	(١,١٦٤,٢٤٢)	(١٢,٣٨٨,٢٢٣)	-	-	٢,٢٠٨	-	-	١٢,٧٤٣,٨٤٩	٨٠٦,٤٠٨	-	إحتياطي تجميع اعمال
٢٢,٤٠٩,٠٩١	٣,٣٢٨	٢٢,٤٠٥,٧٦٣	-	-	٢٢,٤٠٥,٧٦٣	-	-	-	-	-	-	-	-	محول الي الاحتياطيات
(٣,٧٥٥,٩٩٦)	(١٧,١٠٨)	(٣,٧٣٨,٨٨٨)	-	-	(٣,٧٣٨,٨٨٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي ارباح الفترة
(٥٣٦,٨٦٧)	(٥٣٦,٨٦٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الارباح الموزعة
-	-	-	-	-	٩٥,٣٠٨	-	(٩٥,٣٠٨)	-	-	-	-	-	-	التغير في حقوق الاقلية نتيجة الاستحواذ
(٩,٦٢٩,٩١١)	-	(٩,٦٢٩,٩١١)	-	-	-	-	(٩,٦٢٩,٩١١)	-	-	-	-	-	-	محول من احتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر الي ارباح محتجزة
-	-	-	-	-	(٣,٢٤٩)	٣,٢٤٩	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر بعد الضريبة
٢٠١,١٨٥	-	٢٠١,١٨٥	-	-	-	-	٢٠١,١٨٥	-	-	-	-	-	-	محول الي (من) احتياطي مخاطر بنكية
٦٠٨,٢٥٠	-	٦٠٨,٢٥٠	-	٦٠٨,٢٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الخسائر الائتمانية المتوقعة لاستثمارات ادوات الدين من خلال الدخل الشامل الآخر
١١١,٠٣٠	٩٩,١٩٢	١١,٨٣٨	١١,٨٣٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٧٧,٤٣٥,٧٧١	١٢٨,٩٧٦	٧٧,٣٠٦,٦٩٥	١٩٣,١٦٢	١,٣٣٩,٤٤٣	٢٢,٧٦٤,٥٥٢	١٥,٢٣٠	(٢٢,٧١٢,٨٥٢)	٢١,١٥٥	(٦٧٠,٩٧٢)	١,٥٥٠,٩٠٦	٣٩,٨٤٠,٧٠٧	٤,٧٧٠,٣٥٤	٣٠,١٩٥,٠١٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
٩٠,٦٤١,٤٦٦	١٦٠,٠٧٣	٩٠,٤٨١,٣٩٣	١٤٨,٣٥٣	١,٤٨٦,٠١٠	٢٩,٩٩٣,٣٣١	١٥,٢٣٠	(١٦,٨٦٨,٦٩١)	٢١,١٥٥	(٦٧٠,٩٧٢)	١,٥٥٠,٩٠٦	٣٩,٨٤٠,٧٠٧	٤,٧٧٠,٣٥٤	٣٠,١٩٥,٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٢٣٦,٥٧٠	-	٢٣٦,٥٧٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٣٦,٥٧٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
-	-	-	-	(١,٢٢٣,١٢٥)	(٢٣,٣٩٨,٩٤٣)	-	-	١,٦٦٣	-	-	٢٢,٥٨٢,٠٨٥	١,٤٣٨,٢٢٠	-	زيادة رأس المال
٤٢,٣٤٧,٨٩٨	(٤٥)	٤٢,٣٤٧,٩٤٣	-	-	٤٢,٣٤٧,٩٤٣	-	-	-	-	-	-	-	-	محول الي الاحتياطيات
(٥,٤٠٣,٧٩٦)	(٣٧,٣٦٧)	(٥,٣٦٦,٤٢٩)	-	-	(٥,٣٦٦,٤٢٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي ارباح الفترة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الارباح الموزعة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التغير في حقوق الاقلية نتيجة الاستحواذ
-	-	-	-	-	٣٧٠,٢٢٤	-	(٣٧٠,٢٢٤)	-	-	-	-	-	-	محول من احتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر الي ارباح محتجزة
-	-	-	-	-	(١٩٠,٢٤٤)	١٩٠,٢٤٤	-	-	-	-	-	-	-	محول من الأرباح المحتجزة الي احتياطي مخاطر بنكية
٨,٢٧٢,٩٣٠	-	٨,٢٧٢,٩٣٠	-	-	-	-	٨,٢٧٢,٩٣٠	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر بعد الضريبة
-	-	-	-	-	(٢,٦٩٤)	٢,٦٩٤	-	-	-	-	-	-	-	محول الي (من) احتياطي مخاطر بنكية
٦٢٣,١٩٩	-	٦٢٣,١٩٩	-	-	-	-	٦٢٣,١٩٩	-	-	-	-	-	-	الخسائر الائتمانية المتوقعة لاستثمارات ادوات الدين من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٠٤,٣٤٥	-	٨٠٤,٣٤٥	-	٨٠٤,٣٤٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٨٨٣,٦٨٤	-	٨٨٣,٦٨٤	٨٨٣,٦٨٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٣٨,٤٠٦,٢٩٦	١٢٢,٦٦١	١٣٨,٢٨٣,٦٣٥	١,٠٢٢,٠٣٧	١,٦٦٧,٢٣٠	٤٣,٩٢٤,٤٠٨	٣٦,٩٤٨	(٨,٣٤٢,٧٨٦)	٢٢,٨١٨	(٦٧٠,٩٧٢)	١,٥٥٠,٩٠٦	٦٢,٤٢٢,٧٩٢	٦,٢٠٨,٦٧٤	٣٠,٤٣١,٥٨٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

## ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

### ١. معلومات عامة

يقدم البنك التجاري الدولي - مصر (سي أي بي CIB) شركة مساهمة مصرية خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ١٩٤ فرعاً و ١٥ وحدة مصرفية ويوظف ٨,١٩٥ موظفاً في تاريخ الميزانية.

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ و المعدل بالقانون رقم ٣٢ لسنة ١٩٧٧ وتعديلاتهما في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في ٢٣/٢١ شارع شارل ديغول - الجيزة والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية .

يوجد لدى البنك استثمارات في شركات تابعة للبنك التجاري الدولي (CIB) كينيا بنسبة ١٠٠٪ و شركة دمياط للشحن بنسبة ٤٩,٩٥٪ والتجاري الدولي للتمويل بنسبة ٩٩,٩٦٪ و شركة التجاري الدولي افريقيا القابضة بنسبة ١٠٠٪. تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٣ نوفمبر ٢٠٢٤ .

### ٢. ملخص السياسات المحاسبية

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

#### ٢,١ أسس إعداد القوائم المالية

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

لا تشمل هذه القوائم المالية الدورية المختصرة المجمع كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية المجمع السنوية الكاملة والتي تم إعدادها وفقاً لتعليمات البنك المركزي السابق ذكرها. ويجب قراءتها مع القوائم المالية للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

عند إعداد هذه القوائم المالية الدورية المختصرة المجمع، قامت الإدارة بوضع أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك وكانت المصادر الرئيسية للتقدير هي نفسها المطبقة في القوائم المالية المجمع في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

#### ٢,٢ أسس التجميع

تتضمن أسس التجميع ما يلي :-

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

### ٣.١ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤		
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	الإجمالي القروض والتسهيلات
٨٢٣,٧٣٩	٢٦٦,٣٧٥,٣٩٨	٣,٣٢٧,٣١٠	٣٥٢,١٠٩,٤٠١	
١,٢٩١	٢٩,٢٣٧,٧٣٧	٤,٠٩٥	٤٤,٩٠٦,٧٩٤	يخصم:
-	٥٠,٩٥٢٣	-	٣٤٣,٠٧٠	خسائر الائتمان المتوقعه
-	١٤٥,٠٠٣	-	٩٨,٤٣٣	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصوصة
-	١,٤٩٧,١٩٩	-	٢,٧١٧,٤٣٥	خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
٨٢٢,٤٤٨	٢٣٤,٩٨٥,٩٣٦	٣,٣٢٣,٢١٥	٣٠٤,٠٤٣,٦٦٩	حساب دائن معلق
				الصافي

بلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ٤٤,٩١٠,٨٨٩.

تم خلال الفترة زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٣٣,٠٢%.

ولتقليل التعرض المحتمل لخطر الائتمان، يقوم البنك بالتركيز على التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بنوك أو أفراد ذوي ملاءة ائتمانية.

### إجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

الإجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر	
٧٥,٠١٢,٩٣٧	٩٨٢,٤٩٢	٦,٧٢٨,٧٩٨	٦٧,٣٠١,٦٤٧	الأفراد
٢٧٧,٠٩٦,٤٦٤	١٤,٧٤٩,٩٤٣	٩٨,٨٩٠,٨٠٥	١٦٣,٤٥٥,٧١٦	مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال
٣٥٢,١٠٩,٤٠١	١٥,٧٣٢,٤٣٥	١٠٥,٦١٩,٦٠٣	٢٣٠,٧٥٧,٣٦٣	الإجمالي

### خسائر الائتمان المتوقعة للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

الإجمالي	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	
٣,٣٨٢,٩٥٠	٥٨٢,٦٠٣	٢٢٠,٠٦٠	٢,٥٨٠,٢٨٧	الأفراد
٤١,٥٢٣,٨٤٤	١٢,٠٨٤,٤٤٤	٢٣,٥٢٣,٢٦٥	٥,٩١٦,١٣٥	مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال
٤٤,٩٠٦,٧٩٤	١٢,٦٦٧,٠٤٧	٢٣,٧٤٣,٣٢٥	٨,٤٩٦,٤٢٢	الإجمالي

### ارصدة القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقعه للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

الإجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر	
٣,٣٢٧,٣١٠	-	٣,٣٢٧,٣١٠	-	قروض لأجل
(٤,٠٩٥)	-	(٤,٠٩٥)	-	خسائر الائتمان المتوقعه
٣,٣٢٣,٢١٥	-	٣,٣٢٣,٢١٥	-	الصافي

### البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية وخسائر الائتمان المتوقعه مقسمة بالمراحل:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

الإجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر	
٢٨٣,٧١٣,٢٠٠	٧,٣٠٧,٨١٠	١٠٣,٦٠٠,٥٠٢	١٧٢,٨٠٤,٨٨٨	ضمانات وتسهيلات
(١٤,٨٩٠,٩٠٩)	(٢,٦٣٠,١٢٤)	(٦,٣٩٤,١٥٧)	(٥,٨٦٦,٦٢٨)	خسائر الائتمان المتوقعه
٢٦٨,٨٢٢,٢٩١	٤,٦٧٧,٦٨٦	٩٧,٢٠٦,٣٤٥	١٦٦,٩٣٨,٢٦٠	الصافي

اجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الاجمالي
٥٣,٦٤١,٤٤٨	٥,٦٤٦,٧٥٠	٨٣٨,١٣٤	٦٠,١٢٦,٣٣٢
١٢٩,١٥٥,١٦٥	٦٨,٣٤٤,٤٩٩	٨,٧٤٩,٤٠٢	٢٠٦,٢٤٩,٠٦٦
١٨٢,٧٩٦,٦١٣	٧٣,٩٩١,٢٤٩	٩,٥٨٧,٥٣٦	٢٦٦,٣٧٥,٣٩٨
الأفراد			
مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال			
الاجمالي			

خسائر الائتمان المتوقعة للعملاء مقسمة بالمراحل:  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المرحلة ١: على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ٣: الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	الاجمالي
١,٥٥١,١١٢	٢٠٥,٦٢٨	٤٨٦,٥٥٥	٢,٢٤٣,٢٩٥
٤,٤١٠,٣٠٧	١٤,٨٨٢,٨٨٧	٧,٧٠١,٢٤٨	٢٦,٩٩٤,٤٤٢
٥,٩٦١,٤١٩	١٥,٠٨٨,٥١٥	٨,١٨٧,٨٠٣	٢٩,٢٣٧,٧٣٧
الأفراد			
مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال			
الاجمالي			

ارصدة القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقعة للبنوك مقسمة بالمراحل:  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الاجمالي
٨٦,٤٩٥	٧٣٧,٢٤٤	-	٨٢٣,٧٣٩
-	(١,٢٩١)	-	(١,٢٩١)
٨٦,٤٩٥	٧٣٥,٩٥٣	-	٨٢٢,٤٤٨
قروض لأجل			
خسائر الائتمان المتوقعة			
الصافي			

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية و خسائر الائتمان المتوقعة مقسمة بالمراحل:  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الاجمالي
١١٣,٥٧٧,٦٦٢	٥٥,٠٠٠,٩٢١	٦,٠٧٣,٠٩٩	١٧٤,٦٥١,٦٨٢
(٥,١٢٨,٦٨١)	(٣,٣٩١,٤٣٢)	(٢,١٥٠,٤٥٥)	(١٠,٦٧٠,٥٦٨)
١٠٨,٤٤٨,٩٨١	٥١,٦٠٩,٤٨٩	٣,٩٢٢,٦٤٤	١٦٣,٩٨١,١١٤
ضمانات وتسهيلات			
خسائر الائتمان المتوقعة			
الصافي			

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

### أرصدة لدى البنوك

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
٢,١٥٨	-	-	٢,١٥٨
٨٢٩	-	٥٤	٧٧٥
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١,٣٠٨	-	-	١,٣٠٨
٤,٢٩٥	-	٥٤	٤,٢٤١

الرصيد الافتتاحي  
صافي عبء / رد الاضمحلال خلال الفترة  
المحول الى المرحلة الأولى  
المحول الى المرحلة الثانية  
المحول الى المرحلة الثالثة  
فروق ترجمة عملات أجنبية  
الرصيد في آخر الفترة المالية

### قروض وتسهيلات للأفراد

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
٢,٢٤٣,٢٩٥	٤٨٦,٥٥٥	٢٠٥,٦٢٨	١,٥٥١,١١٢
١,٢١٦,٣٣٨	١٧٢,٧٣١	١٤,٤٣٢	١,٠٢٩,١٧٥
(١٧٥,٨٢٢)	(١٧٥,٨٢٢)	-	-
٩٩,١٣٩	٩٩,١٣٩	-	-
٣,٣٨٢,٩٥٠	٥٨٢,٦٠٣	٢٢٠,٠٦٠	٢,٥٨٠,٢٨٧

الرصيد الافتتاحي  
صافي عبء / رد الاضمحلال خلال الفترة  
الإعدام خلال الفترة  
متحصلات من قروض سبق إعدامها  
الرصيد في آخر الفترة المالية

### قروض وتسهيلات للشركات

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
٢٦,٩٩٤,٤٤٢	٧,٧٠١,٢٤٨	١٤,٨٨٢,٨٨٧	٤,٤١٠,٣٠٧
٣,٠٥٥,٧٩٩	(٣٥٤,٦٧٠)	١,٨٤٠,٩٦١	١,٥١٩,٥٠٨
-	(٣,٣٠١)	(١٤١,٨١٩)	١٤٥,١٢٠
-	-	٢٥٨,٦٩٧	(٢٥٨,٦٩٧)
-	٢٢٩,٣٩٨	(٢١٠,٠٠٢)	(١٩,٣٩٦)
٦٥٩,٩٧١	٦٥٩,٩٧١	-	-
(٢١٣,١٩١)	(٢١٣,١٩١)	-	-
١١,٠٧٦,٨٢٣	٤,٠٦٤,٩٨٩	٦,٨٩٢,٥٤١	١١٩,٢٩٣
٤١,٥٢٣,٨٤٤	١٢,٠٨٤,٤٤٤	٢٣,٥٢٣,٢٦٥	٥,٩١٦,١٣٥

الرصيد الافتتاحي  
صافي عبء / رد الاضمحلال خلال الفترة  
المحول الى المرحلة الأولى  
المحول الى المرحلة الثانية  
المحول الى المرحلة الثالثة  
متحصلات من قروض سبق إعدامها  
الإعدام خلال الفترة  
فروق ترجمة عملات أجنبية  
الرصيد في آخر الفترة المالية

### أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
٢,٨٦٨,٢٧١	-	-	٢,٨٦٨,٢٧١
(٥٧٠,٦١١)	-	١٥,١٠٦	(٥٨٥,٧١٧)
-	-	-	-
-	-	٨٤٦	(٨٤٦)
-	-	-	-
١,١٩٣,٨١٠	-	-	١,١٩٣,٨١٠
٣,٤٩١,٤٧٠	-	١٥,٩٥٢	٣,٤٧٥,٥١٨

الرصيد الافتتاحي  
صافي عبء / رد الاضمحلال خلال الفترة  
المحول الى المرحلة الأولى  
المحول الى المرحلة الثانية  
المحول الى المرحلة الثالثة  
فروق ترجمة عملات أجنبية  
الرصيد في آخر الفترة المالية

### أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
١٩٨,٤٦٩	-	-	١٩٨,٤٦٩
٩٠,٥٣٤	-	-	٩٠,٥٣٤
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٠٧,٢٠٧	-	-	١٠٧,٢٠٧
٣٩٦,٢١٠	-	-	٣٩٦,٢١٠

الرصيد الافتتاحي  
صافي عبء / رد الاضمحلال خلال الفترة  
المحول الى المرحلة الأولى  
المحول الى المرحلة الثانية  
المحول الى المرحلة الثالثة  
فروق ترجمة عملات أجنبية  
الرصيد في آخر الفترة المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أرصده لدى البنوك

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
٤٩,٣٩٢	-	١٠,٥٠٨	٣٨,٨٨٤
(٤٧,٢٣٤)	-	(١٠,٥٠٨)	(٣٦,٧٢٦)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٢,١٥٨	-	-	٢,١٥٨

الرصيد الافتتاحي  
صافي عبء / رد الاضمحلال خلال العام  
المحول الى المرحلة الأولى  
المحول الى المرحلة الثانية  
المحول الى المرحلة الثالثة  
الرصيد في آخر العام المالي

قروض وتسهيلات للأفراد

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
١,٥٩٤,١٣٦	٣٩٧,٤٧٩	١٧١,٧٢٥	١,٠٢٤,٩٣٢
٧٤,٩٧٤	٢٠٤,٨٩١	٣٣,٩٠٣	٥٢٦,١٨٠
(٢٤١,٤١٤)	(٢٤١,٤١٤)	-	-
١٢٥,٥٩٩	١٢٥,٥٩٩	-	-
٢,٢٤٣,٢٩٥	٤٨٦,٥٥٥	٢٠٥,٦٢٨	١,٥٥١,١١٢

الرصيد الافتتاحي  
صافي عبء / رد الاضمحلال خلال العام  
الإعدام خلال العام  
متحصلات من قروض سبق إعدامها  
الرصيد في آخر العام المالي

قروض وتسهيلات للشركات

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
٢٢,٩٤٢,٥٧٦	٩,٢٥٨,٠١٦	١١,٠٥٣,١٤٧	٢,٦٣١,٤١٣
١,٥٥٥,٨١٥	(١,٢٩٦,٧٠٥)	١,١٨٢,٣٥٢	١,٦٧٠,١٦٨
-	-	(١٤٨,٢٣٠)	١٤٨,٢٣٠
-	(٢٥٨,٦٦٢)	٣٢٨,٧٦٩	(٧٠,١٠٧)
-	٤٠,٧٩٢	(٧,٧١٦)	(٣٣,٠٧٦)
٥١,٦٦٦	٥١,٦٦٦	-	-
(٢,٢٣٦,٨١٥)	(٢,٢٣٦,٨١٥)	-	-
٤,٦٨١,٢٠٠	٢,١٤٢,٩٥٦	٢,٤٧٤,٥٦٥	٦٣,٦٧٩
٢٦,٩٩٤,٤٤٢	٧,٠١٢,٤٤٨	١٤,٨٨٢,٨٨٧	٤,٤١٠,٣٠٧

الرصيد الافتتاحي  
صافي عبء / رد الاضمحلال خلال العام  
المحول الى المرحلة الأولى  
المحول الى المرحلة الثانية  
المحول الى المرحلة الثالثة  
متحصلات من قروض سبق إعدامها  
الإعدام خلال العام  
فروق ترجمة عملات أجنبية متراكمة  
الرصيد في آخر العام المالي

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
٩٧٩,٩٤٥	-	-	٩٧٩,٩٤٥
١,٨٨٦,٤٢٣	-	-	١,٨٨٦,٤٢٣
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١,٩٠٣	-	-	١,٩٠٣
٢,٨٦٨,٢٧١	-	-	٢,٨٦٨,٢٧١

الرصيد الافتتاحي  
صافي عبء / رد الاضمحلال خلال العام  
المحول الى المرحلة الأولى  
المحول الى المرحلة الثانية  
المحول الى المرحلة الثالثة  
فروق ترجمة عملات أجنبية  
الرصيد في آخر العام المالي

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
٧٨,٨٣٧	-	-	٧٨,٨٣٧
١١٩,٠٢٥	-	-	١١٩,٠٢٥
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٦٠٧	-	-	٦٠٧
١٩٨,٤٦٩	-	-	١٩٨,٤٦٩

الرصيد الافتتاحي  
صافي عبء / رد الاضمحلال خلال العام  
المحول الى المرحلة الأولى  
المحول الى المرحلة الثانية  
المحول الى المرحلة الثالثة  
فروق ترجمة عملات أجنبية  
الرصيد في آخر العام المالي

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

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

٣٠ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
١٨,٤٧٢,٦٧٠	٢٩,٤٧٣,٠٥٤	قروض و تسهيلات للعملاء (مؤسسات)
١٨,٤٧٢,٦٧٠	٢٩,٤٧٣,٠٥٤	الإجمالي

٣.٢. الاستثمارات المالية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-	AA الى +AA
-	-	-	-	-	+A الى -A
١٤٥,٤٣٧,٢٠٧	-	-	-	١٤٥,٤٣٧,٢٠٧	أقل من -A
-	-	-	-	-	غير مصنفة
١٤٥,٤٣٧,٢٠٧	-	-	-	١٤٥,٤٣٧,٢٠٧	الإجمالي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٣,٧٨٦,٠٥٣	-	-	-	١٣,٧٨٦,٠٥٣	AAA
١,٢٥١,٠٢١	-	-	-	١,٢٥١,٠٢١	AA الى +AA
١,١٨٧,٤٠٥	-	-	-	١,١٨٧,٤٠٥	+A الى -A
٢٠٦,١٢٢,٢٩٣	-	-	٥,٠٤٧,٩٩٦	٢٠١,٠٧٤,٢٩٧	أقل من -A
-	-	-	-	-	غير مصنفة
٢٢٢,٣٤٦,٧٧٢	-	-	٥,٠٤٧,٩٩٦	٢١٧,٢٩٨,٧٧٦	الإجمالي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر
-	-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-	AA الى +AA
-	-	-	-	-	+A الى -A
٢,٠٦٦,٨٨٩	-	-	-	٢,٠٦٦,٨٨٩	أقل من -A
-	-	-	-	-	غير مصنفة
٢,٠٦٦,٨٨٩	-	-	-	٢,٠٦٦,٨٨٩	الإجمالي

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر و بالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-	AA الى +AA
-	-	-	-	-	+A الى -A
٣,٨٨٧,٦٨٠	-	-	١٥,٩٥٢	٣,٨٧١,٧٢٨	أقل من -A
-	-	-	-	-	غير مصنفة
٣,٨٨٧,٦٨٠	-	-	١٥,٩٥٢	٣,٨٧١,٧٢٨	الإجمالي

### ٣,٢. الاستثمارات المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-	+AA الى -AA
-	-	-	-	-	+A الى -A
٣٨,٣٤١,٠١٩	-	-	-	٣٨,٣٤١,٠١٩	أقل من -A
-	-	-	-	-	غير مصنفة
<u>٣٨,٣٤١,٠١٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٣٨,٣٤١,٠١٩</u>	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-	+AA الى -AA
-	-	-	-	-	+A الى -A
٢٣١,٥٥٦,٢٢٩	-	-	-	٢٣١,٥٥٦,٢٢٩	أقل من -A
-	-	-	-	-	غير مصنفة
<u>٢٣١,٥٥٦,٢٢٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢٣١,٥٥٦,٢٢٩</u>	الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهورا	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر و بالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-	+AA الى -AA
-	-	-	-	-	+A الى -A
٣,٠٦٦,٧٤٠	-	-	-	٣,٠٦٦,٧٤٠	أقل من -A
-	-	-	-	-	غير مصنفة
<u>٣,٠٦٦,٧٤٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٣,٠٦٦,٧٤٠</u>	الإجمالي

### ٣.٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر تقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية . وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للمعاملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً . ويخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة بالإضافة الى القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

المعادن بالعملة المحلية

جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
٨١,٦٨٥,٠٤٣	٨,٧٧٩,١١٥	٢,٦٨٥,٤٥٢	٢٦٦,٨٤٤	١,١٥٢,٣١٩	٩٤,٥٦٨,٧٧٣
١٢٠,٩٠٣,٠١٢	١٥٢,٨٠٤,١٩٦	٢٨,٥٠٩,٠٩٢	٢,٥٢٤,٦١٦	٤٩٩,١٠٥	٣٠٥,٢٤٠,٠٢١
-	٣,٣٢٧,٣١٠	-	-	-	٣,٣٢٧,٣١٠
٢٤٣,٦٥٥,٩٥٠	٩٨,٤٧٨,٣٣٣	٧,٩٨٣,٠٥٧	٦,٨٧٥	١,٩٨٥,١٨٦	٣٥٢,١٠٩,٤٠١
١٨٠,٩٥٢	١,٥٨٨,٦٦٧	-	-	-	١,٧٦٩,٦١٩
٢٥٨,٦٠٨,٩٢٤	١٠٤,٤٣٥,٢٦٦	٦,٣٥٧,٦١٤	٦٥٥,٨٩٤	١,٦٦٤,١٦٥	٣٧١,٧٢١,٨٦٣
١٠٧,٤٤٦	-	-	-	-	١٠٧,٤٤٦
٧٠٥,١٤١,٣٢٧	٣٦٩,٤١٢,٨٨٧	٤٥,٥٣٥,٢١٥	٣,٤٥٤,٢٢٩	٥,٣٠٠,٧٧٥	١,١٢٨,٨٤٤,٤٣٣

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
الأصول المالية

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي  
إجمالي أرصدة لدى البنوك  
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك  
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء  
مشتقات مالية  
استثمارات مالية :  
إجمالي أوراق مالية استثمارية  
إستثمارات في شركات شقيقة  
إجمالي الأصول المالية

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك  
ودائع العملاء  
مشتقات مالية  
أدوات دين مصدرة  
قروض أخرى  
إجمالي الالتزامات المالية  
صافي المركز المالي للميزانية

٧٨٦,٨٨٦	٢,١٠٦,١٢٤	٨٦٤,١١٦	١٦,٣٤٧	٢٦,٥٠٧	٣,٧٩٩,٩٨٠
٥٣١,٣٣٨,٦٣٤	٣٢٥,٤٦٣,٧٩٦	٣٥,٤١٩,٠١٠	٣,٣٦٤,٦٠٢	٥,٣٨٠,٩٢٠	٩٠٠,٩٦٦,٩٦٢
١٢٨,٦٠٣	١٠,٢٩٣	-	-	-	١٣٨,٨٩٦
-	٤,٨١١,٧٤٢	-	-	-	٤,٨١١,٧٤٢
١٧٨,٨٢٧	١٩,٤٠٠,١٣٤	٧٤٥,٧٣٢	-	-	٢٠,٣٢٤,٦٩٣
٥٣٢,٤٣٢,٩٥٠	٣٥١,٩٢٢,٠٨٩	٣٧,٠٢٨,٨٥٨	٣,٣٨٠,٩٤٩	٥,٤٠٧,٤٢٧	٩٣٠,٠٤٢,٢٧٣
١٧٢,٧٠٨,٣٧٧	١٧,٦٢٠,٧٩٨	٨,٥٠٦,٣٥٧	٧٣,٢٨٠	(١٠٦,٦٥٢)	١٩٨,٨٠٢,١٦٠

إجمالي الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إجمالي الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

صافي المركز المالي للميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٦٥٤,٤١٤,٧٩٩	١٧٢,٠١٣,١٦٦	١١,٨٨٥,٢٨٢	٢,٠٧١,٩١٧	٢,٦٧٥,٠٤٥	٨٤٣,٠٦٠,٢٠٩
٤٦٤,١٤٢,٧٥٨	٢١٤,٣٠٩,٦١٨	٢٢,٦٧٦,٤٢١	٢,٠٠٢,٦٣٣	٢,٢٦٢,٢٤٢	٧٠٥,٣٩٣,٦٧٢
١٩٠,٢٧٢,٠٤١	(٤٢,٢٩٦,٤٥٢)	(١٠,٧٩١,١٣٩)	٦٩,٢٨٤	٤١٢,٨٠٣	١٣٧,٦٦٦,٥٣٧

### ٣.٤ مخاطر سعر العائد

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

### ٣.٥ مخاطر السيولة

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

### إدارة مخاطر السيولة وأدوات القياس

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

#### - لجنة مخاطر مجلس الإدارة (BRC):

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

#### - لجنة الأصول والخصوم (ALCO):

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

#### دليل سياسات الخزنة (TPG):

وظيفة دليل سياسات الخزنة هي توثيق وتوصيل السياسات التي تحكم الأنشطة التي تقوم بها مجموعة الخزنة والتي تراقبها مجموعة المخاطر. تشمل التدابير الرئيسية وأدوات الرصد المستخدمة لتقييم مخاطر السيولة للبنك النسب التنظيمية والداخلية، والفجوات، ونسب السيولة لبازل III ، وتباين الفجوات بين الأصول والخصوم ، واختبارات التحمل ، وتركيز قاعدة التمويل. يتم تحديد أهداف داخلية أكثر تحفظاً ومؤشرات تغيب المخاطر (RAI) مقابل المتطلبات التنظيمية لمختلف التدابير الخاصة بمخاطر السيولة وتركيز التمويل. في نهاية المدة، تضمن نسبة تغطية السيولة لبازل 3 (LCR) ونسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) اتباع المتطلبات التنظيمية بشكل جيد.

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

### إدارة السيولة

تتمثل سياسة البنك في الحفاظ على وضع سيولة متحفظ مع استراتيجية تعتمد على الودائع المستقرة، حيث ان اغلب القاعدة التمويلية معتمدة على الودائع المستقرة للعملاء و ليس التمويل المؤسسي، و الذي يعد ركن أساسي للقبالية على تحمل المخاطر، و يعتبرن هذا بوجود أصول سائلة بوفرة للحد من صدمات السيولة المحتملة. لدي البنك خطة ممنهجة للتمويل الطارئ حيث يتم دراسة مخاطر السيولة بما يتوافق مع مقاييس السيولة سواء التنظيمية او المعدة داخليا، بالإضافة الي متطلبات Basel II و Basel III التي تحتوي علي اختبارات التحمل لمدي كفاءة السيولة بالإضافة الي النسب المقررة من Basel III : نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) و نسبة تغطية السيولة (LCR).

في سبتمبر ٢٠٢٤ سجل NSFR نسبة ٢٢٠٪ (محلّي) و ٢١١٪ (أجنبي)، وسجل LCR نسبة ١٠٩٪ (محلّي) و ١٦٥٪ و ٤٠١٪ (أجنبي).

في ديسمبر ٢٠٢٣ سجل NSFR نسبة ٢٥٣٪ (محلّي) و ٢٢٦٪ و ٢٢٩٪ (أجنبي)، وسجل LCR نسبة ١٣٤٪ (محلّي) و ٢٢٥٪ و ١٧٥٪ (أجنبي).

في سبتمبر ٢٠٢٤ سجل معيار كفاية رأس المال نسبة ٢٩٩,١٪ ، مقابل ٢٦,٢٪ في ديسمبر ٢٠٢٣ .

في سبتمبر ٢٠٢٤ سجلت الرافعة المالية نسبة ١٠,٥٪ ، مقابل ٨,٧٪ في ديسمبر ٢٠٢٣ .

٣.٦ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

القيمة العادلة	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	٣٠ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
اصول مالية					
إجمالي أرصدة لدى البنوك	٣٠٥,٢٤٠,٠٢١	٢٣١,٠٨٧,٤٠٢	٣٠٥,٢٤٠,٠٢١	٢٣١,٠٨٧,٤٠٢	٢٣١,٠٨٧,٤٠٢
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	٣,٣٢٧,٣١٠	٨٢٣,٧٣٩	٣,٣٢٧,٣١٠	٨٢٣,٧٣٩	٨١٥,٠٦٠
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	٣٥٢,١٠٩,٤٠١	٢٦٦,٢٧٥,٣٩٨	٣٥٢,١٠٩,٤٠١	٢٦٦,٢٧٥,٣٩٨	٢٦٦,١٩٧,٨٦٧
استثمارات مالية :					
مدرجة بالتكلفة المستهلكة	١٤٥,٨٣٣,٤١٧	٣٨,٥٣٩,٤٨٨	١٤٥,٨٣٣,٤١٧	٣٨,٥٣٩,٤٨٨	١٤٤,٥٦٩,٦٣٧
إجمالي اصول مالية	٨٠٦,٥١٠,١٤٩	٥٣٦,٨٢٦,٠٢٧	٨٠٦,٥١٠,١٤٩	٥٣٦,٨٢٦,٠٢٧	٥٣١,٤٣٥,٨٠٣
التزامات مالية					
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٧٩٩,٩٨٠	١٢,٤٥٨,٠٠٣	٣,٧٩٩,٩٨٠	١٢,٤٥٨,٠٠٣	١٢,٧٨٣,٨٩٣
ودائع العملاء	٩٠٠,٩٦٦,٩٦٢	٦٧٧,٢٣٧,٤٧٩	٩٠٠,٩٦٦,٩٦٢	٦٧٧,٢٣٧,٤٧٩	٦٨١,٤٠٧,٣٠٣
أدوات دين مصدره	٤,٨١١,٧٤٢	٣,٠٧٣,٣٤٩	٤,٨١١,٧٤٢	٣,٠٧٣,٣٤٩	٣,٠٧٤,٢٠٣
قروض أخرى	٢٠,٣٢٤,٦٩٣	١٢,٤٨٣,٩٠٧	٢٠,٣٢٤,٦٩٣	١٢,٤٨٣,٩٠٧	١٢,٦١٣,٤٨٧
إجمالي التزامات مالية	٩٢٩,٩٠٣,٣٧٧	٧٠٥,٢٥٢,٧٣٨	٩٢٩,٩٠٣,٣٧٧	٧٠٥,٢٥٢,٧٣٨	٧٠٩,٨٧٨,٨٨٦

القيم العادلة للأدوات المالية

الإفصاحات الكمية للتسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للأصول كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ :

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

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

الإجمالي	قياس القيمة العادلة باستخدام		الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
	أدوات التقييم (المستوى ٣)	مدخلات ذات أهمية ملحوظة (المستوى ٢)		
٢,٠٦٦,٨٨٩	-	-	٢,٠٦٦,٨٨٩	
٢٢٣,٨٢١,٥٥٧	-	٨٤,١٠٠,٦٩٦	١٣٩,٧٢٠,٨٦١	
٢٢٥,٨٨٨,٤٤٦	-	٨٤,١٠٠,٦٩٦	١٤١,٧٨٧,٧٥٠	
١,٧٦٩,٦١٩	١,٧٦٩,٦١٩	-	-	
١٣٨,٨٩٦	١٣٨,٨٩٦	-	-	
١,٩٠٨,٥١٥	١,٩٠٨,٥١٥	-	-	
١٤٤,٥٦٩,٦٣٧	-	-	١٤٤,٥٦٩,٦٣٧	
٣,٢٤٢,٧٤٣	٣,٢٤٢,٧٤٣	-	-	
٣٤٩,٤٩٧,١٨١	٣٤٩,٤٩٧,١٨١	-	-	
٤٩٧,٣٠٩,٥٦١	٣٥٢,٧٣٩,٩٢٤	-	١٤٤,٥٦٩,٦٣٧	
٤,٨٥٩,٦٧٨	-	٤,٨٥٩,٦٧٨	-	
٢٠,٧٢٢,٤٩٣	-	٢٠,٧٢٢,٤٩٣	-	
٩٠٤,٢٢٢,٨٢٨	٩٠٤,٢٢٢,٨٢٨	-	-	
٩٢٩,٨٤٤,٩٩٩	٩٠٤,٢٢٢,٨٢٨	٢٥,٦٢٢,١٧١	-	

تقاس بالقيمة العادلة:

أصول مالية:

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

الإجمالي

المشتقات المالية:

أصول مالية

التزامات مالية

الإجمالي

الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:

مدرجة بالتكلفة المستهلكة

إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك

إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء

الإجمالي

الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:

أدوات دين مصدره

قروض أخرى

ودائع العملاء

الإجمالي

الإجمالي	قياس القيمة العادلة باستخدام		الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
	أدوات التقييم (المستوى ٣)	مدخلات ذات أهمية ملحوظة (المستوى ٢)		
٢٣٣,١٢٥,٢٣٤	-	١١٨,١٥١,٣٢١	١١٤,٩٧٣,٩١٣	
٢٣٣,١٢٥,٢٣٤	-	١١٨,١٥١,٣٢١	١١٤,٩٧٣,٩١٣	
١,١٠٥,١٤٨	١,١٠٥,١٤٨	-	-	
١٤٠,٩٣٤	١٤٠,٩٣٤	-	-	
١,٢٤٦,٠٨٢	١,٢٤٦,٠٨٢	-	-	
٣٦,٧٠٩,١٨٢	-	-	٣٦,٧٠٩,١٨٢	
٨١٥,٠٦٠	٨١٥,٠٦٠	-	-	
٢٦٢,١٩٧,٨٦٧	٢٦٢,١٩٧,٨٦٧	-	-	
٢٩٩,٧٢٢,١٠٩	٢٦٣,٠١٢,٩٢٧	-	٣٦,٧٠٩,١٨٢	
٣,٠٧٤,٢٠٣	-	٣,٠٧٤,٢٠٣	-	
١٢,٦١٣,٤٨٧	-	١٢,٦١٣,٤٨٧	-	
٦٨١,٤٠٧,٣٠٣	٦٨١,٤٠٧,٣٠٣	-	-	
٦٩٧,٠٩٤,٩٩٣	٦٨١,٤٠٧,٣٠٣	١٥,٦٨٧,٦٩٠	-	

تقاس بالقيمة العادلة:

أصول مالية:

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

الإجمالي

المشتقات المالية:

أصول مالية

التزامات مالية

الإجمالي

الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:

مدرجة بالتكلفة المستهلكة

إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك

إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء

الإجمالي

الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:

أدوات دين مصدره

قروض أخرى

ودائع العملاء

الإجمالي

#### ٤. التحليل القطاعي التحليل القطاعي للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الأنشطة الأخرى ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي :

- المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة - وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية .
- الاستثمار - ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية .
- الأفراد - وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية .
- إدارة الأصول والالتزامات - وتشمل أعمال مصرفية أخرى.
- وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في ميزانية البنك .

إجمالي	إدارة الأصول والالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة
٨٩,٥٤٢,٩٦٣	٧,٤١٧,٧١٩	١٤,٩٤٨,٠٧٩	١٣,٦٤٩,٦٠٤	٦,٨٥٤,٠٥٨	٤٦,٦٧٣,٥٠٣
(٣٠,٩٢١,٤١٢)	(١٦,١٧٩)	(٤,٩٣٧,٥٨٣)	(٥٥٢,٧١٤)	(١,٨٢٤,٩٧٤)	(٢٣,٥٨٩,٩٦٢)
٥٨,٦٢١,٥٥١	٧,٤٠١,٥٤٠	١٠,٠١٠,٤٩٦	١٣,٠٩٦,٨٩٠	٥,٠٢٩,٠٨٤	٢٣,٠٨٣,٥٤١
(١٦,٢٧٣,٦٠٨)	(٢,٠٥١,٣٤٨)	(٢,٧٩٢,٥٧٠)	(٣,٦٦٦,٦٩١)	(١,٣٩٣,٨١٨)	(٦,٣٦٩,١٨١)
٤٢,٣٤٧,٩٤٣	٥,٣٥٠,١٩٢	٧,٢١٧,٩٢٦	٩,٤٣٠,١٩٩	٣,٦٣٥,٢٦٦	١٦,٧١٤,٣٦٠
١,١١٩,٩٥٨,٠١٧	٣٨٠,١٦٩,٩٢٨	٧٠,٢٦١,٣٨٠	٣٧٠,٤٦٧,٨١٦	١٠,٥٩٣,١١٧	٢٨٨,٤٦٥,٧٧٦
٩٨١,٥٥١,٧٢١	٢٧,٧٢٦,٩٤٠	٥١٢,٩٢٩,٠٣٠	-	٨٣,٦٠٤,٥٩٦	٣٥٧,٢٩١,١٥٥

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

صافي إيرادات النشاط القطاعي\*

مصروفات النشاط القطاعي

ربح الفترة قبل الضرائب

ضرائب الدخل

صافي ربح الفترة

إجمالي الأصول

إجمالي الالتزامات

\* تتمثل في صافي الدخل من العائد بالإضافة الي الإيرادات الأخرى.

إجمالي	إدارة الأصول والالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة
٤٥,٠٩٩,٠١٩	٥,٣٢٠,٥٢٨	١١,٧٤٣,١٠٢	٦,٥٩٧,٢٩٦	٥,٢٦٧,٠٩٦	١٦,١٧٠,٩٩٧
(١٣,٥٤٥,٥٢٤)	(١٧,٥٠٦)	(٣,٧٧٠,٨٠١)	(٣٠٤,٦٦٤)	(١,٣٩٠,٢١٩)	(٨,٠٦٢,٣٣٤)
٣١,٥٥٣,٤٩٥	٥,٣٠٣,٠٢٢	٧,٩٧٢,٣٠١	٦,٢٩٢,٦٣٢	٣,٨٧٦,٨٧٧	٨,١٠٨,٦٦٣
(٩,١٤٧,٧٣٢)	(١,٥٣٤,٨٣٠)	(٢,٣٠٧,٣٨٧)	(١,٨٢١,٢٤٨)	(١,١٢٢,٠٦٧)	(٢,٣٦٢,٢٠٠)
٢٢,٤٠٥,٧٦٣	٣,٧٦٨,١٩٢	٥,٦٦٤,٩١٤	٤,٤٧١,٣٨٤	٢,٧٥٤,٨١٠	٥,٧٤٦,٤٦٣
٨١١,٠٦٨,٩٨٦	٣٢٩,٠٩٨,١٤٩	٥٣,٦٩١,٠٢٦	٢٢٩,٦١٥,٣٩٩	٨,٩٥١,٦٨٤	١٨٩,٧١٢,٢٢٨
٧٣٣,٦٣٣,٣١٥	٣٢,٠٢٥,٦٢٥	٣٥٩,٣٩٠,٠٨٧	-	٩٠,٥٨٣,٠١٣	٢٥١,٦٣٤,٥٩٠

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

صافي إيرادات النشاط القطاعي

مصروفات النشاط القطاعي

ربح الفترة قبل الضرائب

ضرائب الدخل

صافي ربح الفترة

إجمالي الأصول في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

إجمالي الالتزامات في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

#### ٥. تحليل القطاعات الجغرافية

إجمالي	استثمارات خارجيه (كينيا)	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى
٨٩,٥٤٢,٩٦٣	٤٧٣,٠٠٩	٢,٢٨٦,٨٧٧	٨,٤٥٨,٧٤٥	٧٨,٣٢٤,٣٣٢
(٣٠,٩٢١,٤١٢)	(٧٠٨,٨٤٢)	(٤٦٨,٩٨٥)	(٢,١٧٤,٣٩٦)	(٢٧,٥٦٩,١٨٩)
٥٨,٦٢١,٥٥١	(٢٣٥,٨٣٣)	١,٨١٧,٨٩٢	٦,٢٨٤,٣٤٩	٥٠,٧٥٥,١٤٣
(١٦,٢٧٣,٦٠٨)	٥١,٦٨١	(٥٠٣,٨٣٢)	(١,٧٤١,٧١٧)	(١٤,٠٧٩,٧٤٠)
٤٢,٣٤٧,٩٤٣	(١٨٤,١٥٢)	١,٣١٤,٠٦٠	٤,٥٤٢,٦٣٢	٣٦,٦٧٥,٤٠٣
١,١١٩,٩٥٨,٠١٧	٦,١٤١,٧٤٦	١٣,٩٩٦,٧١٩	٥٥,٢٣٤,٨٣٨	١,٠٤٤,٥٨٤,٧١٤
٩٨١,٥٥١,٧٢١	٤,٧٥٧,٤٢٩	٤٧,٢٤١,٥٨٠	١٩٩,٥١٧,١٩٦	٧٣٠,٣٥,٥١٦

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

ربح الفترة قبل الضرائب

ضرائب الدخل

صافي ربح الفترة

إجمالي الأصول

إجمالي الالتزامات

إجمالي	استثمارات خارجيه (كينيا)	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى
٤٥,٠٩٩,٠١٩	٣١٩,٢٤١	١,٠٢٧,٠٣٣	٦,٣٢٠,١٩١	٣٧,٤٣٢,٥٥٤
(١٣,٥٤٥,٥٢٤)	(٣٢٤,٧٨٠)	(٧٧,٦٢٦)	(١,٥١٨,٥٢٥)	(١١,٦٢٤,٥٩٣)
٣١,٥٥٣,٤٩٥	(٥,٥٣٩)	٩٤٩,٤٠٧	٤,٨٠١,٦٦٦	٢٥,٨٠٧,٩٦١
(٩,١٤٧,٧٣٢)	٤٤,٢٤٠	(٢٧٤,٧٨٣)	(١,٣٨٩,٧٢٤)	(٧,٥٢٧,٤٦٥)
٢٢,٤٠٥,٧٦٣	٣٨,٧٠١	٦٧٤,٦٢٤	٣,٤١١,٩٤٢	١٨,٢٨٠,٤٩٦
٨١١,٠٦٨,٩٨٦	٣,٠١٠,٩٦٣	١١,٢٢٥,٨٢٧	٤٢,٨٣٨,٨٥١	٧٥٣,٩٩٣,٣٤٥
٧٣٣,٦٣٣,٣١٥	٢,١٠٤,٣٤٨	٢٨,٣٧١,٧٨٣	١٤٩,١٠٠,٤٧٦	٥٥٤,٠٥٦,٧٠٨

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

ربح الفترة قبل الضرائب

ضرائب الدخل

صافي ربح الفترة

إجمالي الأصول في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

إجمالي الالتزامات في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٦. صافي دخل المتاجرة

التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٣,٣٢١,٨٩٨	٩٩٨,٨٥٠	١٨,٥١٨,٨٣١	١,١٤٢,٩٣٥
١٤٧,٤٣٠	(٣٥٧,٦٥٣)	(٤١٦,٢٥١)	(٤١٤,١٦٦)
١١٧,٨٥٠	١١٦,٧٩٠	(٢٣,١٧٢)	(٦٣,٨٠٠)
(٤٣٩,٢٥٩)	٧٢,٠٠٤	(١٠٩,٧٩٨)	١٥,٠٧١
١٧,٢٢٥	٣٦	٢٢٤,٨٨١	١٢٣,٨٤٣
٣,١٦٥,١٤٤	٨٣٠,٠٢٧	١٨,١٩٤,٤٩١	٨٠٣,٨٨٣

أرباح (خسائر) التعامل في العملات الأجنبية  
أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله  
أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد  
أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات  
أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر  
الإجمالي

٧. إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
(٨٦٠,٤٠٠)	٦,٣٨٠	(١٤,٣٢٣,٧٢١)	(١١٤,١٧٩)
١٩٤	٦٤	٢,٢٥٤	٧٠
(٢,٣٦٤,٧٧٠)	(١,٢١٨,٣٨٧)	(٤١٨,٢٧٦)	(٢٣١,٨٨٠)
(٢,٤٥٤,٤٧١)	(١,٠٤٤,٢١٨)	(٣,٢٥٦,٠٦٥)	(١,٢٢٦,٤٧٧)
(٥,٦٧٩,٤٤٧)	(٢,٢٥٦,١٦١)	(١٧,٩٩٥,٨٠٨)	(١,٥٧٢,٤٦٦)

أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية  
بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة  
أرباح بيع أصول ثابتة  
رد / (عبء) مخصصات أخرى  
إيرادات (مصروفات) أخرى  
الإجمالي

٨. نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٢١,٧٣٢,٠٧٦	٧,٥٨٨,٥٠٥	٤٢,٥٥٧,٣٧٦	١٤,٨٧٤,١٩٨
(١١٠,٢٣٩)	(١١٠,٢٣٩)	(٦٣٨,٣٦١)	(٢٢٣,١١٣)
(٢,١٧٣,٢٠٨)	(٧٥٨,٨٥١)	(٤,٢٥٥,٧٣٨)	(١,٤٨٧,٤٢٠)
١٩,٤٤٨,٦٢٩	٦,٧١٩,٤١٥	٣٧,٦٦٣,٢٧٧	١٣,١٦٣,٦٦٥
٣,٠٣٢,٩٨٢	٣,٠٣٢,٩٨٢	٣,٠٣٢,٩٨٢	٣,٠٣٢,٩٨٢
٦,٤٨١	٢,٢٢٢	١٢,٤٢٢	٤,٣٤٤
٣,٠٧٢,٠٤٤	٣,٠٧٢,٠٤٤	٣,٠٧٢,٠٤٤	٣,٠٧٢,٠٤٤
٦,٣٣٣	٢,١٩٩	١٢,٢٦٦	٤,٢٨٨

صافي أرباح الفترة القابلة للتوزيع  
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة\*  
حصة العاملين في الأرباح (القابلة للتوزيع)\*  
حصة المساهمين القابلة للتوزيع  
المتوسط المرجح لعدد الاسهم  
نصيب السهم الاساسي من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة  
وبإصدار أسهم نظام الاثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتي:  
المتوسط المرجح لعدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الاثابه للعاملين  
نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة  
مقترح توزيعات قابل للتغيير طبقا لقرار الجمعية العمومية.

بناء على ارباح القوائم المالية المستقلة .

٩. نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٧,٤٩١,٦٣٦	١٨,٢٠٨,٣٥٣
٦٤,٣٩٦,١٨٥	٧٦,٣٦٠,٤٢٠
٧١,٨٨٧,٨٢١	٩٤,٥٦٨,٧٧٣
٧١,٨٨٧,٨٢١	٩٤,٥٦٨,٧٧٣

نقدية  
أرصده لدي البنك المركزي في اطار نسبة الاحتياطي الإلزامي :  
- حسابات جاريه  
الإجمالي  
ارصده بدون عائد

١٠. أرصده لدي البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٤,٧٥٠,٦٧٥	١٠,٨١٥,٧٩٥
٢٢٦,٣٣٦,٧٢٧	٢٩٤,٤٢٤,٢٢٦
(٢,١٥٨)	(٤,٢٩٥)
٢٣١,٠٨٥,٢٤٤	٣٠٥,٢٣٥,٢٢٦
١٩٨,١٢٩,٥١٩	١٥٧,٣٩٩,٩٥٤
٧,٤١٨,٩٣٧	٩٦,٦٦٦
٢٥,٥٣٦,٧٨٨	١٤٧,٧٣٩,١٠٦
٢٣١,٠٨٥,٢٤٤	٣٠٥,٢٣٥,٢٢٦
٢,٤٩١,٣٤٣	٢,٦٥٨,١٠١
٩٨,٤٧٠,٠٢٠	٤٢,٨٤٠,٧٤٤
١٣٠,١٢٣,٨٨١	٢٥٩,٧٣٦,٨٨١
٢٣١,٠٨٥,٢٤٤	٣٠٥,٢٣٥,٢٢٦
٢٢٦,٤٥١,٤٦٦	٣٠٥,٢٣٥,٧٢٦
٤,٦٣٣,٧٧٨	-
٢٣١,٠٨٥,٢٤٤	٣٠٥,٢٣٥,٧٢٦

حسابات جاريه  
ودائع  
خسائر الائتمان المتوقعه  
الصافي  
بنوك مركزية  
بنوك محلية  
بنوك اجنبية  
الصافي  
ارصده بدون عائد  
ارصده ذات عائد متغير  
ارصده ذات عائد ثابت  
الصافي  
ارصده متداوله  
ارصده غير متداوله  
الإجمالي

## ١١. أذون خزائنة و أوراق حكوميه اخري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٧١٨,٥٠٠	١٢,٦٨٧,٤٥٠
٦,٦١٩,٢٠٠	١٥,٨٤٨,٥٥٠
٩,٩٩٨,٦٧٥	١,٨٥٩,٣٥٠
٥١,٥٩٠,٤٧٠	٥٦,٧١٦,٤٣٣
<u>(٤,٩١١,٧٦٥)</u>	<u>(٤,٣٦١,٤٨٨)</u>
٦٤,٠١٥,٠٨٠	٨٢,٧٥٠,٢٩٥
<u>(٦١١,٣٧٧)</u>	<u>(٥٧٥,٥٢٠)</u>
٦٣,٤٠٣,٧٠٣	٨٢,١٧٤,٧٧٥
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-
<u>١١٣,٤٠٣,٧٠٣</u>	<u>٨٢,١٧٤,٧٧٥</u>

أذون خزائنه استحقاق ٩١ يوم  
أذون خزائنه استحقاق ١٨٢ يوم  
أذون خزائنه استحقاق ٢٧٣ يوم  
أذون خزائنه استحقاق ٣٦٤ يوم  
عوائد لم تستحق بعد  
اجمالي اذون الخزائنة  
عمليات بيع اذون خزائنة مع الالتزام باعادة الشراء  
الصافي  
أوراق حكوميه اخري  
اجمالي اذون الخزائنة و أوراق حكوميه اخري

## سندات حكومية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
<u>مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر</u>	<u>مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر</u>
٨٧,٤٤٢,٨٤٩	١١٢,٠٣٩,٦٣٧
<u>٨٧,٤٤٢,٨٤٩</u>	<u>١١٢,٠٣٩,٦٣٧</u>

سندات حكومية  
الصافي

## ١٢. قروض وتسهيلات للبنوك - بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٨٢٣,٧٣٩	٣,٣٢٧,٣١٠
<u>(١,٢٩١)</u>	<u>(٤,٠٩٥)</u>
٨٢٢,٤٤٨	٣,٣٢٣,٢١٥
<u>٨٢٢,٤٤٨</u>	<u>٣,٣٢٣,٢١٥</u>

قروض لأجال  
خسائر الائتمان المتوقعة  
الصافي  
ارصده متداوله

## تحليل خسائر الائتمان المتوقعه للقروض والتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
(١٠,٢١٣)	(١,٢٩١)
٨,٩٢٢	(٢,١١٤)
-	(٦٩٠)
<u>(١,٢٩١)</u>	<u>(٤,٠٩٥)</u>

الرصيد الافتتاحي  
الاضافات / الاستيعادات خلال الفترة / العام  
فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية  
الرصيد في اخر الفترة / العام

١٣ . قروض وتسهيلات للعملاء - بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
		<b>افراد</b>
٢,٩٢٧,٦٢٠	٣,٥٠٥,٤٨٢	- حسابات جارية مدينة
١٠,٢٩٧,٥٩٨	١٣,٣١٦,٠٣٧	- بطاقات ائتمان
٤٢,٥٥٢,١٣٢	٥٢,٩٤٢,١٣٣	- قروض شخصية
٤,٣٤٨,٩٨٢	٥,٢٤٩,٢٨٥	- قروض عقارية
<u>٦٠,١٢٦,٣٣٢</u>	<u>٧٥,٠١٢,٩٣٧</u>	<b>إجمالي ١</b>
		<b>مؤسسات</b>
٥٥,٠٤٧,١٥٣	٧٤,٣١٥,٣٣٤	- حسابات جارية مدينة
٩٩,٤٥٥,٨٣٧	١٢٧,٧٣٠,٠٥٥	- قروض مباشرة
٥١,٣١١,٥٥٢	٧٤,٠٤٨,٧٥٣	- قروض مشتركة
٤٣٤,٥٢٤	١,٠٠٢,٣٢٢	- قروض أخرى
<u>٢٠٦,٢٤٩,٠٦٦</u>	<u>٢٧٧,٠٩٦,٤٦٤</u>	<b>إجمالي ٢</b>
<u>٢٦٦,٣٧٥,٣٩٨</u>	<u>٣٥٢,١٠٩,٤٠١</u>	<b>اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)</b>
		<b>يخصم:</b>
(٥٠٩,٥٢٣)	(٣٤٣,٠٧٠)	خصم غير مكتسب للوراق التجارية المخصصة
(١٤٥,٠٠٣)	(٩٨,٤٣٣)	خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
(٢٩,٢٣٧,٧٣٧)	(٤٤,٩٠٦,٧٩٤)	خسائر الائتمان المتوقعة
(١,٤٩٧,١٩٩)	(٢,٧١٧,٤٣٥)	حساب دائن معلق
<u>٢٣٤,٩٨٥,٩٣٦</u>	<u>٣٠٤,٠٤٣,٦٦٩</u>	<b>صافي قروض وتسهيلات للعملاء</b>
		<b>يقسم الصافي الى</b>
١٢٦,١٢٢,٤٦٦	١٦٦,٨٠٤,٧٩٤	ارصده متداوله
١٠٨,٨٦٣,٤٧٠	١٣٧,٢٣٨,٨٧٥	ارصده غير متداوله
<u>٢٣٤,٩٨٥,٩٣٦</u>	<u>٣٠٤,٠٤٣,٦٦٩</u>	<b>الإجمالي</b>

تحليل حركة خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء وفقا للانواع خلال الفترة / العام كانت كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤				
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
(٢,٢٤٣,٢٩٥)	(٨٥,٤٥٢)	(١,٤٢٨,٨٠٢)	(٧٢٣,٥٢٤)	(٥,٥١٧)
(١,٢١٦,٣٣٨)	٤٤	(٢١١,٩٨٧)	(٩٩٨,٦٠٧)	(٥,٧٨٨)
١٧٥,٨٢٢	٨٢١	١٢٥,٥٨٥	٤٧,٥١٩	١,٨٩٧
<u>(٩٩,١٣٩)</u>	<u>(٣٤٤)</u>	<u>(٥٣,٤٠٤)</u>	<u>(٤٤,١٧٤)</u>	<u>(١,٢١٧)</u>
<u>(٣,٣٨٢,٩٥٠)</u>	<u>(٨٤,٩٣١)</u>	<u>(١,٥٦٨,٦٠٨)</u>	<u>(١,٧١٨,٧٨٦)</u>	<u>(١٠,٦٢٥)</u>

**افراد**  
الرصيد الافتتاحي  
رد / (عبء) الأضمحلال  
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة  
مبالغ مستردة خلال الفترة  
الرصيد في آخر الفترة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤				
الاجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة
(٢٦,٩٩٤,٤٤٢)	(١٩,٤٢٠)	(٥,٧٩٢,٨١٥)	(١٨,٣٦٧,٦٦٠)	(٢,٨١٤,٥٤٧)
(٣,٠٥٥,٧٩٩)	(٥,٥٦٠)	(٢,٧٥٣,٢٩٧)	(٢٧٨,٤٥٩)	٣١,٥١٧
٢١٣,١٩١	٨٩٨	-	٢١٢,٢٩٣	-
(٦٥٩,٩٧١)	-	-	(٦٥٩,٩٧١)	-
<u>(١١,٠٧٦,٨٢٣)</u>	<u>-</u>	<u>(٣,٠٢١,٦٠٤)</u>	<u>(٧,٢٦٥,٠٤٤)</u>	<u>(٧٩٠,١٧٥)</u>
<u>(٤١,٥٢٣,٨٤٤)</u>	<u>(٢٤,٠٨٢)</u>	<u>(١,٥٦٧,٧١٦)</u>	<u>(٢٦,٣٥٨,٨٤١)</u>	<u>(٣,٥٧٣,٢٠٥)</u>

**مؤسسات**  
الرصيد الافتتاحي  
رد / (عبء) الأضمحلال  
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة  
مبالغ مستردة خلال الفترة  
فروق تقييم عملات أجنبية  
الرصيد في آخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
(١,٥٩٤,١٣٦)	(٦٣,٢٤٢)	(١,٢٠١,٧٧٤)	(٣٢١,٩٨٩)	(٢,١٣١)
(٧٦٤,٩٧٤)	(٢٥,٣٦٢)	(٣٣٧,٨١٥)	(٤٠٢,٤٦٠)	٦٦٣
٢٤١,٤١٤	٣,٣٣٢	١٧٧,٠٩٥	٥٩,٠٢٧	١,٩٦٠
(١٢٥,٥٩٩)	(١٨٠)	(٦٦,٣٠٨)	(٥٨,١٠٢)	(١,٠٠٩)
(٢,٢٤٣,٢٩٥)	(٨٥,٤٥٢)	(١,٤٢٨,٨٠٢)	(٧٢٣,٥٢٤)	(٥,٥١٧)

أفراد  
الرصيد الافتتاحي  
رد / (عبء) الاضمحلال  
مبالغ تم إعادها خلال العام  
مبالغ مستردة خلال العام  
الرصيد في آخر العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
الإجمالي	قروض اخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة
(٢٢,٩٤٢,٥٧٦)	(٨,٨٠٧)	(٥,١٤٠,٢٨٤)	(١٥,٢٧٧,١٦٨)	(٢,٥١٦,٣١٧)
(١,٥٥٥,٨١٥)	(١٠,٦١٣)	٥٢٠,٠٣٢	(٢,٢٧٠,٧٩٧)	٢٠٥,٥٦٣
٢,٢٣٦,٨١٥	-	-	٢,٢٣٤,٢٨٦	٢,٥٢٩
(٥١,٦٦٦)	-	-	(٥١,٦٦٦)	-
(٤,٦٨١,٢٠٠)	-	(١,١٧٢,٥٦٣)	(٣,٠٠٢,٣١٥)	(٥٠٦,٣٢٢)
(٢٦,٩٩٤,٤٤٢)	(١٩,٤٢٠)	(٥,٧٩٢,٨١٥)	(١٨,٣٦٧,٦٦٠)	(٢,٨١٤,٥٤٧)

مؤسسات  
الرصيد الافتتاحي  
رد / (عبء) الاضمحلال  
مبالغ تم إعادها خلال العام  
مبالغ مستردة خلال العام  
فروق تقييم صلات أجنبية  
الرصيد في آخر العام

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤			
الإجمالي	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٥٨,١٠١,٨٥١	١٤٣,٩٩٥,٣٢٥	١١٢,٠٣٩,٦٣٧	٢,٠٦٦,٨٨٩
٢٦,٩١٦,٩٢٤	١,٢٠٥,٩٦٣	٢٥,٧١٠,٩٦١	-
١٥٠,١٢٢	-	١٥٠,١٢٢	-
١,٨٢٠,١٤١	-	١,٨٢٠,١٤١	-
٨٢,١٧٤,٧٧٥	-	٨٢,١٧٤,٧٧٥	-
٨٣٧,١٧٧	٢٣٥,٩١٩	٦٠١,٢٥٨	-
٨٧١,٣٢٦	-	٨٧١,٣٢٦	-
٤٥٣,٣٣٧	-	٤٥٣,٣٣٧	-
٣٧١,٣٢٥,٦٥٣	١٤٥,٤٣٧,٢٠٧	٢٢٣,٨٢١,٥٥٧	٢,٠٦٦,٨٨٩

١٤ . أوراق مالية استثمارية

استثمارات مدرجة في السوق  
سندات حكومية  
سندات توريق وسندات أخرى  
أسهم حقوق الملكية  
صكوك

استثمارات غير مدرجة في السوق  
أذون خزائنة و أوراق حكومية أخرى  
سندات توريق وسندات أخرى  
أسهم حقوق الملكية  
صناديق  
الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
الإجمالي	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٢٥,٣٤٨,٣٧٧	٣٧,٩٠٥,٥٢٨	٨٧,٤٤٢,٨٤٩	-
٢٦,٨٩٩,٣٠٩	٣٦٣,٦٤٧	٢٦,٥٣٥,٦٦٢	-
١٢١,١٨٤	-	١٢١,١٨٤	-
٨٧٤,٢١٨	-	٨٧٤,٢١٨	-
١١٣,٤٠٣,٧٠٣	-	١١٣,٤٠٣,٧٠٣	-
٣,٣٧١,٦٤١	٧١,٨٤٤	٣,٢٩٩,٧٩٧	-
١,٠٣٨,٨٨٥	-	١,٠٣٨,٨٨٥	-
٤٠٨,٩٣٦	-	٤٠٨,٩٣٦	-
٢٧١,٤٦٦,٢٥٣	٣٨,٣٤١,٠١٩	٢٣٣,١٢٥,٢٣٤	-

استثمارات مدرجة في السوق  
سندات حكومية  
سندات توريق وسندات أخرى  
أسهم حقوق الملكية  
صكوك

استثمارات غير مدرجة في السوق  
أذون خزائنة و أوراق حكومية أخرى  
سندات توريق وسندات أخرى  
أسهم حقوق الملكية  
صناديق  
الإجمالي

١٤,١ . أرباح ( خسائر ) الاستثمارات المالية

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
١٤٩,٠١٢	٥٦,٤٤٠	٣٧٧,٩٩٢	٨٠,٧٨٤
٧,٤٦٦	٧,٤٦٦	-	-
٩,٠٠٠	٩,٠٠٠	-	-
<u>١٦٥,٤٧٨</u>	<u>٧٢,٩٠٦</u>	<u>٣٧٧,٩٩٢</u>	<u>٨٠,٧٨٤</u>

أرباح (خسائر) بيع أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر  
أرباح بيع اسهم في شركات شقيقة  
رد / (عبء) اضمحلال استثمارات في شركات شقيقة  
الإجمالي

١٥ . إستثمارات في شركات شقيقة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤						
نسبة المساهمه %	قيمه المساهمة	ارباح / (خسائر) الشركه	ايرادات الشركه	التزامات الشركه (بدون حقوق الملكية)	اصول الشركه	البلد مقر الشركه
٣٧,٠٠	٧٣,٨٤٦	(٤١,٩٢٧)	٤٦,٨٤٣	١,٤٢٩,٩٨٢	١,٥٣٣,٤٦٤	مصر
٣٩,٣٣	٣٣,٦٠٠	٥,٢١١	٧٦,٨٦٠	٦٨,١٣٢	٩٩,٦٤٠	مصر
	<u>١٠٧,٤٤٦</u>	<u>(٣٦,٧١٦)</u>	<u>١٢٣,٧٠٣</u>	<u>١,٤٩٨,١١٤</u>	<u>١,٦٣٣,١٠٤</u>	

- تي سي ايه العقارية  
- الاهلي لأجهزة الحاسب الآلي  
الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

نسبة المساهمه %	قيمه المساهمة	ارباح / (خسائر) الشركه	ايرادات الشركه	التزامات الشركه (بدون حقوق الملكية)	اصول الشركه	البلد مقر الشركه
٣٧,٠٠	٨٨,٧١١	(٨٩,٧٤٦)	٥٦,١٩٦	١,٣٦٤,٦٨٩	١,٥٠٨,٣٤٦	مصر
٣٩,٣٣	٢٧,٢٦٨	(٢٠,٠٩٧)	٤٨,٠٣٨	٣٠,٦٢٠	٣٠,٠٣١	مصر
	<u>١١٥,٩٧٩</u>	<u>(١٠٩,٨٤٣)</u>	<u>١٠٤,٢٣٤</u>	<u>١,٣٩٥,٣٠٩</u>	<u>١,٥٣٨,٣٧٧</u>	

- تي سي ايه العقارية  
- الاهلي لأجهزة الحاسب الآلي  
الإجمالي

١٦ أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
١٣,٠١٨,٠٣٨	٢٦,٠٦٦,٥٣١	إيرادات مستحقة
٩٠٣,١٦٩	١,٤٨٨,٥١٦	مصرفات مقدمه
١,٩٠٦,٥٤٧	٣,١٦٦,٥٦٨	دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة
٣,٠٤٤,٢٣٨	٣,٤٧٥,٧٣٦	أرصده مدينه متنوعه (بعد خصم المخصص)*
٤٩,٠١٩	٤٠,٨٠٩	أصول آلت ملكيتها للبنك
٥١,٧٧٥	٩٢,٩٧٤	التأمينات والعهد
١٨,٩٧٢,٧٨٦	٣٤,٣٣١,١٣٤	إجمالي

\* تم رد مخصص بمبلغ ١٢ مليون جنيه مصري .

١٧ . أصول ثابتة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤								
أراضي	مباني و انشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالي	
٢٢٩,٦٦٩	١,٢٣٢,٣٨٧	٤,٥٧٤,٠٦٩	٢٢٥,١٨٨	١,٠١٨,٢٤٩	٩٤٠,٠٦١	١٦٢,٥٦٨	٨,٣٨٢,١٩١	التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٤ (١)
-	١٣٤,٧٧٢	٧٧٠,٨١١	٢٤,٨٣٨	٧٤,٥٤٣	١١٤,٤٧٢	٢١,٦٥٨	١,١٤١,٠٤٩	الاضافات خلال الفترة
-	(٢٢,٢٣٠)	(٧,٧٥٢)	-	(٣١,٠١١)	(١٤,٨٥٦)	(١,٣٨٣)	(٧٧,٢٣٢)	استيعادات الفترة
٢٢٩,٦٦٩	١,٣٤٤,٨٨٤	٥,٣٣٧,١٢٨	٢٥٠,٠٢٦	١,٠٦١,٧٨١	١,٠٣٩,٦٧٧	١٨٢,٨٤٣	٩,٤٤٦,٠٠٨	التكلفة في اخر الفترة (٢)
-	٥٩٢,١٥٤	٣,١٨٢,٨٠٢	٩٢,٠٨٠	٩١٥,٧٩٤	٧٣٠,٤٠٣	١٢٩,٨٦٦	٥,٦٤٣,٠٩٩	مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢٤ (٣)
-	٤٣,٢٠٩	٥٥١,٨٣٧	٢٧٢	٦٦,٢٠٦	٨٨,٧٦٩	١٢,٧٨٦	٧٦٣,٠٧٩	اهلاك الفترة
-	(٢٢,٢٣٠)	(٧,٧٥٢)	-	(٣١,٠١١)	(١٤,٨٥٦)	(١,٣٨٣)	(٧٧,٢٣٢)	استيعادات الفترة
-	٦١٣,١٣٣	٣,٧٢٦,٨٨٧	٩٢,٣٥٢	٩٥٠,٩٨٩	٨٠٤,٣١٦	١٤١,٢٦٩	٦,٣٢٨,٩٤٦	مجمع الاهلاك في اخرالفترة (٤)
٢٢٩,٦٦٩	٧٣١,٧٥١	١,٦١٠,٢٤١	١٥٧,٦٧٤	١١٠,٧٩٢	٢٣٥,٣٦١	٤١,٥٧٤	٣,١١٧,٠٦٢	صافي الاصول في اخر الفترة (٤-٢)
٢٢٩,٦٦٩	٦٤٠,٢٣٣	١,٣٩١,٢٦٧	١٣٣,١٠٨	١٠٢,٤٥٥	٢٠٩,٦٥٨	٣٢,٧٠٢	٢,٧٣٩,٠٩٢	صافي الاصول في اول الفترة (٣-١)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣								
أراضي	مباني و انشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالي	
٢٢٩,٦٦٩	١,٢٣٢,٣١٠	٣,٥٣٨,٦٩٢	١٩٣,٨٧٥	١,٠٠٤,٢٢٦	٩٤٣,٩٤١	١٦١,٢٤٦	٧,٣٠٤,٩٥٩	التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٣ (١)
-	٣,٧٢٧	١,٠٥٤,٣٥٥	٣١,٣١٣	١٤,٠٢٣	١٤,٦٧٧	٣,٧٧٢	١,١٢١,٨٦٧	الاضافات خلال العام
-	(٤,٦٥٠)	(١٨,٩٧٨)	-	-	(١٨,٥٥٧)	(٢,٤٥٠)	(٤٤,٦٣٥)	استيعادات العام
٢٢٩,٦٦٩	١,٢٣٢,٣٨٧	٤,٥٧٤,٠٦٩	٢٢٥,١٨٨	١,٠١٨,٢٤٩	٩٤٠,٠٦١	١٦٢,٥٦٨	٨,٣٨٢,١٩١	التكلفة في اخرالعام (٢)
-	٥٦٤,٥٨٧	٢,٦٢٨,٧٦٠	٨١,٤٧٠	٨١٥,٢٨٧	٦٨٩,٢١٦	١٢٠,٢٠٥	٤,٨٩٩,٥٢٥	مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢٣ (٣)
-	٣٢,٢١٧	٥٧٣,٠٢٠	١٠,٦١٠	١٠٠,٥٠٧	٥٩,٧٤٤	١٢,١١١	٧٨٨,٢٠٩	اهلاك العام
-	(٤,٦٥٠)	(١٨,٩٧٨)	-	-	(١٨,٥٥٧)	(٢,٤٥٠)	(٤٤,٦٣٥)	استيعادات العام
-	٥٩٢,١٥٤	٣,١٨٢,٨٠٢	٩٢,٠٨٠	٩١٥,٧٩٤	٧٣٠,٤٠٣	١٢٩,٨٦٦	٥,٦٤٣,٠٩٩	مجمع الاهلاك في اخرالعام (٤)
٢٢٩,٦٦٩	٦٤٠,٢٣٣	١,٣٩١,٢٦٧	١٣٣,١٠٨	١٠٢,٤٥٥	٢٠٩,٦٥٨	٣٢,٧٠٢	٢,٧٣٩,٠٩٢	صافي الاصول في اخر العام (٤-٢)
٢٢٩,٦٦٩	٦٦٨,٧٢٣	٩٠٩,٩٣٢	١١٢,٤٠٥	١٨٨,٩٣٩	٢٥٤,٧٢٥	٤١,٠٤١	٢,٤٠٥,٤٣٤	صافي الاصول في اول العام (٣-١)

### ١٨ . أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
٢,٣٠٨,١٩٣	١,٣٨٦,٣٥٣	حسابات جارية
١٠,١٤٩,٨١٠	٢,٤١٣,٦٢٧	ودائع
<u>١٢,٤٥٨,٠٠٣</u>	<u>٣,٧٩٩,٩٨٠</u>	<b>الاجمالي</b>
٦١٨,٥٩٧	٩٤٩,٤٩٥	بنوك مركزية
١٦,٦٢٦	٣,٣٣٦	بنوك محلية
١١,٨٢٢,٧٨٠	٢,٨٤٧,١٤٩	بنوك خارجية
<u>١٢,٤٥٨,٠٠٣</u>	<u>٣,٧٩٩,٩٨٠</u>	<b>الاجمالي</b>
١,٩٧٦,١٨١	١,١٢٢,٨٩٢	ارصدة بدون عائد
٥٥٣,٢٩٥	١,٨٢٥,٣٧٩	ارصدة ذات عائد متغير
٩,٩٢٨,٥٢٧	٨٥١,٧٠٩	ارصدة ذات عائد ثابت
<u>١٢,٤٥٨,٠٠٣</u>	<u>٣,٧٩٩,٩٨٠</u>	<b>الاجمالي</b>
<u>١٢,٤٥٨,٠٠٣</u>	<u>٣,٧٩٩,٩٨٠</u>	ارصدة متداولة

### ١٩ . ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
٢٥٥,٥٩٧,٤٢٢	٣٣٢,٦٤٤,٣٣٤	ودائع تحت الطلب
١١٧,٦٠٨,٨٧٠	١٧٤,٢٧٥,١٧٩	ودائع لإجل وبأخطار
١٨٨,٨٣٢,٨٤٢	٢٢٩,٥٢٧,٧٧٦	شهادات إيداع وإيداع
١٠٧,٥٩٨,٧٥٨	١٥٦,٨٦٠,٨١٨	ودائع التوفير
٧,٥٩٩,٥٨٧	٧,٦٥٨,٨٥٥	ودائع أخرى
<u>٦٧٧,٢٣٧,٤٧٩</u>	<u>٩٠٠,٩٦٦,٩٦٢</u>	<b>الاجمالي</b>
٣٠٦,٦٧٨,٧٦٤	٣٨٧,٤٥٥,١٦٤	ودائع مؤسسات
٣٧٠,٥٥٨,٧١٥	٥١٣,٥١١,٧٩٨	ودائع أفراد
<u>٦٧٧,٢٣٧,٤٧٩</u>	<u>٩٠٠,٩٦٦,٩٦٢</u>	<b>الاجمالي</b>
١٢١,٩٣٩,٦٩٦	١٥١,٧٤٣,٢٠٨	ارصدة بدون عائد
٥,٩٣٠,١٨٨	٧,٩٥٦,٨١٢	ارصدة ذات عائد متغير
٥٤٩,٣٦٧,٥٩٥	٧٤١,٢٦٦,٩٤٢	ارصدة ذات عائد ثابت
<u>٦٧٧,٢٣٧,٤٧٩</u>	<u>٩٠٠,٩٦٦,٩٦٢</u>	<b>الاجمالي</b>
٤٨٣,٦٦٠,١٤٠	٦٦٦,٦٥٤,٩٩٦	ارصدة متداولة
١٩٣,٥٧٧,٣٣٩	٢٣٤,٣١١,٩٦٦	ارصدة غير متداولة
<u>٦٧٧,٢٣٧,٤٧٩</u>	<u>٩٠٠,٩٦٦,٩٦٢</u>	<b>الاجمالي</b>

تتضمن حسابات العملاء وودائع قدرها ٢,٣٤٣ مليون جنيه مقابل ١,٩٣١ مليون جنيه في تاريخ المقارنة ، تمثل ضمان لارتباطات غير قابلة للإلغاء خاصة باعتمادات مستندية - تصدير والقيمة العادلة لتلك الودائع هي تقريبا قيمتها الحالية

## ٢٠ . التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
٣,٨٠٧,٤٢٢	٤,٢٨٤,٢٠١	عوائد مستحقة
٢,٥٥٤,٧٢٦	٣,٤٠٨,٢٤٦	مصرفات مستحقة
١١,٤٤٠,٠٣٥	١٣,٠١٠,٩٧٤	دائنون
٥٣٧,٢٨٢	١,٠٥٦,٧٠٥	أرصده دائنه متنوعه
١٨,٣٣٩,٤٦٥	٢١,٧٦٠,١٢٦	الإجمالي

## ٢١ . أدوات دين مصدره

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	سعر العائد	
٣,٠٧٣,٣٤٩	٤,٨١١,٧٤٢	سندات ذات عائد ثابت استحقاق خمس سنوات	سندات دولارية خضراء
٣,٠٧٣,٣٤٩	٤,٨١١,٧٤٢	عائد ثابت	الإجمالي
٣,٠٧٣,٣٤٩	٤,٨١١,٧٤٢		أرصده غير متداولة

## ٢٢ . مخصصات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤					
رصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	فروق إعاده التقييم	المسترد خلال الفترة	صافي المستخدم /	رصيد آخر الفترة
٧,٢٤٦	٥٦,٩٥٣	(٤٦٩)	(١٥٠)	٦٣,٥٨٠	مخصص مطالبات قانونيه*
١٠,٦٧٠,٥٦٨	٣٥٤,٦٨٨	٣,٨٦٥,٦٥٣	-	١٤,٨٩٠,٩٠٩	مخصص التزامات عرضية
٤١٧,٢٧٥	١٨,٣٦٤	٩٧,٤٠٧	(٩,٠٤٦)	٥٢٤,٠٠٠	مخصص مطالبات أخرى**
١١,٠٩٥,٠٨٩	٤٣٠,٠٠٥	٣,٩٦٢,٥٩١	(٩,١٩٦)	١٥,٤٧٨,٤٨٩	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعاده التقييم	صافي المستخدم /	رصيد آخر العام	
٧,٤٥٦	١,٤٠٠	٤٤٨	(٢,٠٥٨)	٧,٢٤٦	مخصص مطالبات قانونيه*
٦,٦٧٥,٦٩٤	٢,٨١٧,٥٢٠	١,١٧٩,٨٦٦	(٢,٥١٢)	١٠,٦٧٠,٥٦٨	مخصص التزامات عرضية
٣٨٣,٥٢٢	٢,٢٢١	٣٢,٨١٢	(١,٢٨٠)	٤١٧,٢٧٥	مخصص مطالبات أخرى**
٧,٠٦٦,٦٧٢	٢,٨٢١,١٤١	١,٢١٣,١٢٦	(٥,٨٥٠)	١١,٠٩٥,٠٨٩	الإجمالي

\* يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها. وقد تم تكوين مخصص للقضايا المتوقعة تحقق خسائر عنها.

\*\* لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية.

## ٢٣ . المدفوعات المبنية على اسهم

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

وتتمثل أدوات حقوق الملكية خلال الفترة / العام في الآتي :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
عدد الاسهم بالآلاف	عدد الاسهم بالآلاف
٨٠,٠١٣	٩٢,٥٥١
٢٢,٨٦٩	٢٨,١٤٣
(٣٦٩)	(٣,٦٩٣)
(٢٣,٧٨٨)	(٣٦,٩٨٨)
٧٨,٧٢٥	٨٠,٠١٣

قائمه في بداية الفترة / العام  
ممنوحه أثناء الفترة / العام  
سقط الحق فيها أثناء الفترة / العام  
تم ممارستها أثناء الفترة / العام  
قائمه في نهاية الفترة / العام

وتتمثل استحقاقات الاسهم القائمه فيما يلي :

تاريخ الاستحقاق	سعر الممارسة	جنيه مصري	جنيه مصري	عدد الاسهم بالآلاف
٢٠٢٥	١٠,٠٠	٢٨,٤٣	٢٨,٨٧١	
٢٠٢٦	١٠,٠٠	٣٤,٠٩	٢٦,٩٨٥	
٢٠٢٧	١٠,٠٠	٦٦,١٥	٢٢,٨٦٩	
الإجمالي		١٢٨,٦٧	٧٨,٧٢٥	

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

الإصدار الثامن عشر	الإصدار السابع عشر
١٠	١٠
٧٢,٦٥	٤١,٤٨
٣	٣
٢٣,٩٩%	١٨,٠٠%
٠,٨٠%	١,٣٠%
٣٦,٧٩%	٣٤,٧٥%

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

## ٢٤ . مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها. وقد تم تكوين مخصص للقضايا المتوقع تحقق خسائر عنها (إيضاح رقم ٢٢).

## ٢٥ . المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١,٠٨٩,١٩٢	٩٤١,١٣١
٦٢٣,٧٢٠	٧٢٨,٨٦٦

## ٢٥,١ القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية

قروض و تسهيلات و أصول أخرى  
ودائع و التزامات أخرى

## ٢٥,٢ معاملات أخرى مع الاطراف ذوي العلاقة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
مصرفات	مصرفات
٧٠١	٢,٧٢٨
٣٣٤	٢,١٢٠
٥٣٤	١,٧٧٢
٢,٨٩٠	١١,٣٨٣
٤١	٤
-	-
إيرادات	إيرادات
٧١٣	٩
٩٦٨	٢٦٤
١٢	١٣
٢٩	٤,٩٨٩
١٣	٢٤
١١٥,٤٢٨	١٠٩,٤٠٦

شركه سي فينشرز  
البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا  
شركة دمياط للملاحة و الاعمال البحرية  
شركة التجاري الدولي للتمويل  
شركة الاهلي لاجهزة الحاسب الالى  
تي سي ايه العقارية

## ٢٦ . أحداث هامة

- في ١ فبراير ٢٠٢٤ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في اجتماعها رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢١,٢٥% و ٢٢,٢٥% و ٢١,٧٥% على الترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢١,٧٥% مما قد يؤثر على سياسات البنك في تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية.
- في ٦ مارس ٢٠٢٤ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في اجتماعها رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٦٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٧,٢٥% و ٢٨,٢٥% و ٢٧,٧٥% على الترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٦٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٧,٧٥% مما قد يؤثر على سياسات البنك في تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية.
- وبناءً على التغيير في سعر صرف الدولار خلال شهر مارس من ٣١ جنيه للدولار إلى ٤٧ جنيه للدولار فقد تأثرت قيم الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية وكذلك قائمة الدخل بنتائج تقييم مراكز العملة القائمة في تاريخ المركز المالي كما هو مبين بإيضاحي ٦ و٧.
- تم زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٢٣٦,٥٧٠ الف جم في ٦ يونيو ٢٠٢٤ ليصبح ٣٠,٤٣١,٥٨٠ الف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١١ فبراير ٢٠٢٤ و ذلك بعد اصدار الشريحة الخامسة عشر من الأسهم التي تم تخصيصها وفقاً لبرنامج تحفيز و اثابة العاملين.

## ٢٧ . الشهرة

البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا	البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	تكلفة الاستحواذ
٥٦٠,٩٦٣	٥٦٠,٩٦٣	صافي قيمة الأصول
(٣٥٤,٦٧٦)	(٣٥٤,٦٧٦)	الشهرة
٢٠٦,٢٨٧	٢٠٦,٢٨٧	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	قيمة الشهرة في تاريخ الاستحواذ
٢٠٦,٢٨٧	٢٠٦,٢٨٧	الاستهلاك
(٢٠٦,٢٨٧)	(٢٠٦,٢٨٧)	صافي القيمة الدفترية
-	-	

## ٢٨ . أصول غير ملموسة

البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا	البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	قيمة الأصول الغير ملموسة في تاريخ الاستحواذ
٥١,٨٣١	٥١,٨٣١	الاستهلاك
(٥١,٨٣١)	(٥١,٨٣١)	صافي القيمة الدفترية
-	-	

## ٢٩ . تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
٣١,٦٠٦,٥٢٢	١١,٦٠٩,٦٦٥	٥٨,٦٢١,٥٠٦	٢٠,٢١٩,٣١٥	الربح المحاسبي قبل الضريبة
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	سعر الضريبة
٧,١١١,٤٦٧	٢,٦١٢,١٧٥	١٣,١٨٩,٨٣٩	٤,٥٤٩,٣٤٦	ضريبة الدخل المحسوبة علي الربح المحاسبي
٣,٦٣٨,٦٧٣	١,٢٢٨,٢٥١	٥,٧٢٤,٠٧٥	١,٨٣٧,٠٠٥	يضاف / (يخصم)
(٥,٤٧٣,١٧١)	(١,٩٧٣,٣٧٥)	(٨,٩٠٦,٢٢٤)	(٣,٣٨٢,٧٥٥)	مصرفات غير قابلة للخصم
٣,٨٧٠,٧٦٣	١,٣٨٩,٤٩٩	٦,٢٦٥,٩١٨	٢,٤١٥,١٢٣	اعفاءات ضريبية
٩,١٤٧,٧٣٢	٣,٢٥٦,٥٠٠	١٦,٢٧٣,٦٠٨	٥,٤١٨,٧١٩	ضريبة الدخل و الضريبة المؤجلة
%٢٨,٩٤	%٢٨,٠٥	%٢٧,٧٦	%٢٦,٨٠	سعر الضريبة الفعلي

٣٠ . توضح الجداول التالية معلومات مالية عن شركة سي فينشرز (الشركة التابعة تحت التصفية)

٣٠,١ . أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٧٩	-
٢	-
٨٠	-
<u>١٦١</u>	<u>-</u>

استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر  
أصول أخرى  
أصول ثابتة  
اجمالي

٣٠,٢ . التزامات غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٦٨٠	١,٠٢٥
١٩٣	٣٠٢
<u>٨٧٣</u>	<u>١,٣٢٧</u>

التزامات اخرى  
مخصصات أخرى  
اجمالي

٣٠,٣ . الأرباح (الخسائر) من العمليات الغير مستمرة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٢,٧٧٩	-
(٤٤,١٤٩)	-
(٩,١٥٨)	-
(٣١١)	-
١,١٥٠	-
(١٠)	-
<u>(٤٩,٦٩٩)</u>	<u>-</u>

صافي الدخل من العائد  
أرباح ( خسائر ) الاستثمارات المالية  
مصروفات ادارية  
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى  
رد / (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان  
أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة  
صافي أرباح (خسائر) من العمليات الغير مستمرة

٣١ . مراكز العملات الهامة\*

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٢٠٤,٣٣٧	(٨,٤٩١,١٧٣)
٦٧٧,٧٣٦	٧,٩٠٠,٦٦٩
١١,٤١٨	٣٧,٠٥٠
(١٠١)	٩,٧٥٣
١,٤٧١	٨٧
<u>(٢٧٨,٤٣٠)</u>	<u>٧٣١,٣٠٤</u>

جنيه مصري  
دولار أمريكي  
جنيه إسترليني  
الين الياباني  
فرنك سويسري  
اليورو

\* بناء على القوائم المالية المستقلة .

