

# القوائم المالية المجمعة

سبتمبر ٢٠٢٥ - الدورية المختصرة



بنك تثق فيه

WWW.CIBEG.COM

f y in /CIBEgypt

24/7 19666

## 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 ٢٠٢٥ 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 مسئولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهرياً فى نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التى قد يتم اكتشافها فى عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة.

## الإستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة المرفقة ليست معدة فى جميع جوانبها الهامة طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ 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 ٢٠٢٥



مراقب الحسابات

سجل مراقبى الهيئة العامة للقوائم المالية رقم "١٤٧"

Baker Tilly محمد هلال ووحيد عبد الغفار

محاسبون قانونيون ومستشارون

فريد سمير فريد  
فريد سمير فريد

سجل مراقبى الهيئة العامة للقوائم المالية رقم "٢١٠"

صالح وبرسوم وعبدالعزیز - Grant Thornton

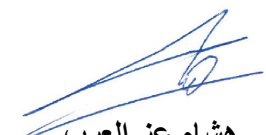
محاسبون ومراجعون




## قائمة المركز المالي المجمعة الدورية المختصرة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	الإيضاحات	
<b>الأصول</b>			
١٣٦,٥٣١,٠٢٠	٢١,٨٨٦,٠٣١	١٠	نقدية وأرصده لدى البنك المركزي
٢٧٠,٨٢٩,٨٣٤	٢٢٧,٤٠٩,٩١٧	١١	أرصدة لدى البنوك
٩,٥٥٥,٤١٠	٢٦,٩١٤,٨٨٤	١٣	قروض وتسهيلات للبنوك - بالصافي
٣٤٣,٥٤٢,٦٧٤	٤٥٥,٧١٩,٧٥٩	١٤	قروض وتسهيلات للعملاء - بالصافي
٨١٩,٧١١	١,٢٢٢,٩٠٨		مشتقات مالية
<b>استثمارات مالية</b>			
-	٢,٢٠٣,٨٦٩	١٥	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٣٤,٥١٢,١٦٧	٣٣١,٠٣٩,٠٥٩	١٥	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٦٨,١١٨,٢١٩	٢٣٠,٦٨٥,٨٤٩	١٥	- مدرجة بالتكلفة المستهلكة
٩٨,١٩٣	٤٤,٤٨٥	١٦	إستثمارات في شركات شقيقة
٤٤,٢٨٢,٧٧٣	٥٠,٠٦٣,٣١٧	١٧	أصول أخرى
٢,٦٨٥,٣٣١	٢,٨٥٥,٠٠٧		أصول ضريبية مؤجلة
٣,٩٩٧,٩٢٩	٥,٥٣٣,٧٤٩	١٨	أصول ثابتة
١,٢١٤,٩٧٣,٢٦١	١,٣٥٥,٥٧٨,٨٣٤		<b>إجمالي الأصول</b>
<b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>			
<b>الالتزامات</b>			
٢,٠٣٤,٨٨٥	٧,٤٥٢,٢٤٤	١٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٩٧٢,٥٩٥,٩٥٨	١,٠٤٧,٤٦٣,٩٩٠	٢٠	ودائع العملاء
١,٣٩٧	١,٣٦٢		التزامات غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
١٠٠,٥٧١	٢٢٣,٦٧٠		مشتقات مالية
١٨,٣٢٧,٩٦٨	١٥,٨٥٧,٨١٨		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٢١,٤٤١,١٦٩	٢٧,٠٠٩,٢٥٤	٢١	التزامات أخرى
٥,٠٦٧,٧٨١	٤,٧٧٩,٤٦١	٢٢	أدوات دين مصدره
٢٣,٩٦٢,٣٨٩	٣٠,٢٤٩,٢٧٨		قروض أخرى
١٨,٦٢١,٨٢٢	١٤,٤٩٥,٢٣٩	٢٣	مخصصات أخرى
١,٠٦٢,١٥٣,٩٤٠	١,١٤٧,٥٣٢,٣١٦		<b>إجمالي الإلتزامات</b>
<b>حقوق الملكية</b>			
٣٠,٤٣١,٥٨٠	٣٠,٧٠٨,٥١٠		رأس المال المصدر والمدفوع
٦٣,٥٤٤,٥٧٩	١٠٥,٦٥٣,٩٣٠		الاحتياطيات
١,٨٦٨,٢٣٥	٢,٠٧١,٢٤٧		مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٥٦,٧٩١,٨٨٣	٦٩,٣٧٤,٧٤١		أرباح محتجزة*
١٥٢,٦٣٦,٢٧٧	٢٠٧,٨٠٨,٤٢٨		<b>إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح الفترة / العام</b>
١٨٣,٠٤٤	٢٣٨,٠٩٠		حقوق الأقلية
١٥٢,٨١٩,٣٢١	٢٠٨,٠٤٦,٥١٨		<b>إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح الفترة / العام وحقوق الأقلية</b>
١,٢١٤,٩٧٣,٢٦١	١,٣٥٥,٥٧٨,٨٣٤		<b>إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية</b>

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

  
هشام عز العرب  
الرئيس التنفيذي  
و عضو مجلس الإدارة

  
إسلام زكري  
رئيس القطاع المالي للمجموعة  
و عضو مجلس الإدارة

## قائمة الدخل المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	الايضاحات
١٣٠,٩٩٩,٦٢٣	٤٩,٣٠٦,٩٥٩	١٥٨,٤٠٠,٢٠٩	٥٣,٢٣٩,٢٦٢	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٦٥,٣١٦,٧١٧)	(٢٥,١٦١,٣٠٤)	(٧٩,٧٤٦,٦٧٢)	(٢٥,٩٢١,١٤٥)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٦٥,٦٨٢,٩٠٦	٢٤,١٤٥,٦٥٥	٧٨,٦٥٣,٥٣٧	٢٧,٣١٨,١١٧	صافي الدخل من العائد
٩,٢٧٤,٢٨٤	٣,٣٥٩,٥٣٦	١١,٦٠٩,٢٣٢	٤,١٦٤,٨٠٢	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٤,٠٤٩,١١١)	(١,٥٤٣,٤٦٥)	(٥,٢٢٧,٢١٠)	(١,٩٣٣,٢٠٩)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٥,٢٢٥,١٧٣	١,٨١٦,٠٧١	٦,٣٨٢,٠٢٢	٢,٢٣١,٥٩٣	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٧٠,٩٣٤	٢٤,٨٣٣	٦٥,٢١٦	٢٦,١٣٣	إيرادات توزيعات ارباح
١٨,١٩٤,٤٩١	٨٠٣,٨٨٣	١,٢٨٢,٢٥٠	٣٤,٧٦١	صافي دخل المتاجرة
٣٧٧,٩٩٢	٨٠,٧٨٤	٦٩٤,٠٧٦	٧١,٥١١	ارباح (خسائر) الاستثمارات المالية
(٩,١٨٠,٦٤٦)	(٣,٣٨١,٥١٨)	(١٢,٤٣٢,٧٨٠)	(٤,٥١٧,٢١١)	مصروفات ادارية
(١٧,٩٩٥,٨٠٨)	(١,٥٧٢,٤٦٦)	٦٦٨,٤٣٢	٤,٢٢٧,٢٠٤	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(٣,٧٤٥,٠٠٣)	(١,٦٩٢,٨٥٦)	٧,٩٦٨,٠٨٤	٧,٦٣٤,٥٢٦	رد / (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٨,٥٣٣)	(٥,٠٧١)	٩,٧٨٧	٤,٢٩٨	نصيب البنك في أرباح / خسائر الشركات الشقيقة
٥٨,٦٢١,٥٠٦	٢٠,٢١٩,٣١٥	٨٣,٢٩٠,٦٢٤	٣٧,٠٣٠,٩٣٢	الربح قبل ضرائب الدخل
(١٧,٢٠٧,٩٠٣)	(٥,٧٠٩,٣٩٣)	(٢١,٨٤٢,١٨٢)	(٨,٣٧٩,٩٥٣)	مصروفات ضرائب الدخل
٩٣٤,٢٩٥	٢٩٠,٦٧٤	٦٥١,٨٢٢	١٠٢,٦٤٩	أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
٤٢,٣٤٧,٨٩٨	١٤,٨٠٠,٥٩٦	٦٢,١٠٠,٢٦٤	٢٨,٧٥٣,٦٢٨	صافي أرباح الفترة
(٤٥)	(٣٧٧)	٥٦٩	(٣٧٧)	حقوق الاقلية
٤٢,٣٤٧,٩٤٣	١٤,٨٠٠,٩٧٣	٦٢,٠٩٩,٦٩٥	٢٨,٧٥٤,٠٠٥	حقوق مساهمي البنك
١٢,٥٠	٤,٣٣	١٨,٥٤	٨,٨٥	ربحية السهم (جنيه / سهم)
١٢,٣٨	٤,٢٩	١٨,٣٦	٨,٧٦	الأساسي
				المخفض

هشام عز العرب  
الرئيس التنفيذي  
و عضو مجلس الإدارة

إسلام زكري  
رئيس القطاع المالي للمجموعة  
و عضو مجلس الإدارة

## قائمة الدخل الشامل المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
٤٢,٣٤٧,٨٩٨	١٤,٨٠٠,٥٩٦	٦٢,١٠٠,٢٦٤	٢٨,٧٥٣,٦٢٨	صافي أرباح الفترة
(٣٧٠,٢٢٤)	(٣٧٠,٢٢٤)	(١١٠,٩٩٥)	(١١٤,٥٨١)	محول الى أرباح محتجزة من احتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
٨,٢٧٢,٩٣٠	٤,٠٧٨,٤٢٩	٧,٣٠٦,١٨٩	٢,٢٤٩,٣٤٤	صافي التغير في القيمة العادلة للاصول المالية من خلال الدخل الشامل بعد الضريبة
٨٨٣,٦٨٤	٥,٨٠٣	(٢٧٤,٧٦٦)	(٥٨,٩٣٩)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦٢٣,١٩٩	(١٢٨,١٣٩)	(٣٩٧,٨٩٠)	(٥٤٠,١٦٤)	تأثير الخسائر الأنتمائية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٥١,٧٥٧,٤٨٧	١٨,٣٨٦,٤٦٥	٦٨,٦٢٢,٨٠٢	٣٠,٢٨٩,٢٨٨	مجموع قائمة الدخل الشامل للفترة
نقسم كالتالي:				
٥١,٧٥٧,٥٣٢	١٨,٣٨٦,٨٤٢	٦٨,٥٠٨,٣٣٦	٣٠,٢٥٧,٧٧٤	نصيب المساهمين في البنك
(٤٥)	(٣٧٧)	١١٤,٤٦٦	٣١,٥١٤	نصيب حقوق الأقلية
٥١,٧٥٧,٤٨٧	١٨,٣٨٦,٤٦٥	٦٨,٦٢٢,٨٠٢	٣٠,٢٨٩,٢٨٨	مجموع قائمة الدخل الشامل للفترة

## قائمة التدفقات النقدية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	الإيضاحات
<b>التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل</b>		
٥٨,٦٢١,٥٠٦	٨٣,٢٩٠,٦٢٤	الربح قبل ضرائب الدخل
<b>تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>		
٧٦٣,٠٧٩	١,٦٨٠,٣٢٥	١٨ إهلاك الأصول الثابتة
٤,٢٢٤,٢٥١	(٧,٩٦٩,٦٢٧)	٩ عبء/رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان (قروض و تسهيلات العملاء والبنوك)
٤٣٠,٠٠٥	(٤,٠٧٢,٠٨٣)	٢٣ صافي التكوين / الرد للمخصصات الأخرى
٨٢٩	١٤٧,٧٠٩	٩ عبء/رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان (أرصدة لدي البنوك)
(٤٨٠,٠٧٧)	(١٤٦,١٦٦)	٩ عبء/رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان (استثمارات مالية)
(١١,٩٥٦)	١٠٥	عبء/رد إضمحلال الأصول الأخرى
(١٨,٥٣٦,١٨٣)	٤,٦٦٩,٦٩٤	فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتكلفة المستهلكة
١,١٩٣,٨١٠	(٢٢٤,٨٦٩)	فروق تقييم عملة لاضمحلال الاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠٧,٢٠٧	(١٦,٧٠٩)	فروق تقييم عملة لاضمحلال الاستثمارات المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة
١,٣٠٨	(٧,٨٩٤)	فروق تقييم عملة لاضمحلال أرصدة لدي البنوك
(٩,١٩٦)	(٢,٠٣٩)	٢٣ صافي المستخدم / المسترد للمخصصات الأخرى
٣,٩٦٢,٥٩١	(٥٢,٤٦١)	٢٣ فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى
(٢,٢٥٤)	(٨,٠٠٦)	خسائر/أرباح بيع أصول ثابتة
(٣٧٧,٩٩٢)	(٤١٦,٦٦٨)	١٥,١ خسائر/أرباح بيع أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(٢٧٧,٤٠٨)	١٥,١ خسائر/أرباح بيع إستثمارات مالية في شركات شقيقة
٨٠٤,٣٤٥	٩٩٠,٣٢٤	المدفوعات المبنية على الأسهم
٨,٥٣٣	(٩,٧٨٧)	نصيب البنك في أرباح / خسائر الشركات الشقيقة
٥٠,٦٩٩,٨٠٦	٧٧,٥٧٥,٠٦٤	<b>أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات</b>
<b>صافى النقص / الزيادة في الأصول والالتزامات</b>		
(١٤,٥٤٧,٤٢٠)	١٥٩,٧٤٠,٤٧٠	أرصدة لدي البنوك
(٢,٠٦٦,٨٨٩)	(٢,٢٠٣,٨٦٩)	أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٢٢٥,٨٧٥)	(٣٠٦,٥٦٩)	مشتقات مالية
(٧٥,٧٧٤,٥٤١)	(١٢١,٥٩٩,٥٠١)	قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك
(١٤,٠٩٤,٥٨١)	(٢,٧٤٧,٤٢٣)	الأصول الأخرى
(٨,٦٥٨,٠٢٣)	٥,٤١٧,٣٥٩	١٩ الأرصدة المستحقة للبنوك
٢٢٣,٧٢٩,٤٨٣	٧٤,٨٦٨,٠٣٢	٢٠ ودائع العملاء
١,٣٢٧	(٣٥)	التزامات غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
(٢,٩٣٨,٣٩٧)	(٥,٩٨٤,٣٦٤)	مدفوعات التزامات ضرائب الدخل الجارية
(٥,٤٨٨,٥٥٤)	(١٢,٩١٠,٦٠٥)	الالتزامات الأخرى
١٥٠,٦٣٦,٣٣٦	١٧١,٨٤٨,٥٥٩	<b>صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل</b>
<b>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار</b>		
١١,٩٥٦	٣٣٩,٩٢٠	متحصلات من بيع شركات شقيقة
(٢,٤٠١,٠٧٠)	(٦,٢١٦,٦٩٧)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع
٢,٢٥٤	٨,٠٠٦	٧ متحصلات من بيع أصول ثابتة
١,٢٢٦,٦٣٨	٢١,٣٨٢,٢٨٨	متحصلات من إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة
(١٠٦,١٠٥,١٤٢)	(٨٤,١٧٧,٦٤١)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة
(٢٢,١٣٨,٤١٩)	(١٩١,٧٣٥,١١٦)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٥,٤٧٥,٥٦٧	٩٨,٠٩١,٣١٨	متحصلات من إستثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٧٣,٩٢٨,٢١٦)	(١٦٢,٣٠٧,٩٢٢)	<b>صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار</b>

## قائمة التدفقات النقدية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (تابع)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
٧,٨٤٠,٧٨٦	٦,٢٨٦,٨٨٩	القروض الأخرى
(٥,١١٦,١٥٩)	(١٤,٧٧٣,٨٥٤)	توزيعات الأرباح
١,٧٣٨,٣٩٣	(٢٨٨,٣٢٠)	أدوات الدين المصدرة
٢٣٦,٥٧٠	٢٧٦,٩٣٠	زيادة رأس المال
٤,٦٩٩,٥٩٠	(٨,٤٩٨,٣٥٥)	<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل</b>
		<b>صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال الفترة</b>
٨١,٤٠٧,٧١٠	١,٠٤٢,٢٨٢	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٢٣٤,٣١٧,٩١٣	٢٢٦,٦١٠,٧٢١	<b>رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة</b>
٣١٥,٧٢٥,٦٢٣	٢٢٧,٦٥٣,٠٠٣	
		<b>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :</b>
٩٤,٥٦٨,٧٧٣	٢١,٨٨٦,٠٣١	١٠ النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٠٥,٢٤٠,٠٢١	٢٢٧,٥٥٣,٥٥٧	أرصدة لدى البنوك
٨٢,١٧٤,٧٧٥	١٤١,٥٢٩,٦٠٧	١٢ أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
(٧٦,٣٦٠,٤٢٠)	(٢,٨٦٥,٨٢٨)	أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(١٩,١٢٥,٤٢٠)	(١٩,٢٠٢,٧٥٧)	أرصدة لدى البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٧٠,٧٧٢,١٠٦)	(١٤١,٢٤٧,٦٠٧)	أذون الخزانه وأوراق حكومية أخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
٣١٥,٧٢٥,٦٢٣	٢٢٧,٦٥٣,٠٠٣	<b>النقدية وما في حكمها</b>

## قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة الدورية المختصرة

رأس المال المصدر والمدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي المخاطر العام	احتياطي خاص	احتياطي جميع أعمال	احتياطي رأسمالي	احتياطي القيمة العادلة للأصول المالية من خلال الدخل الشامل الآخر	احتياطي مخاطر بنكية	أرباح (خسائر) محتجزة	احتياطي نظام إثابة العاملين	فروق ترجمة عملات أجنبية	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين	حقوق الأقلية	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين وحقوق الأقلية
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤														
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	٣٠,١٩٥,٠١٠	٤,٧٧٠,٣٥٤	٣٩,٨٤٠,٧٠٧	١,٥٥٠,٩٠٦	-	(٦٧٠,٩٧٢)	٢١,١٥٥	١٥,٢٣٠	٢٩,٩٩٣,٣٣١	١,٤٨٦,٠١٠	١٤٨,٣٥٣	٩٠,٤٨١,٣٩٣	١٦٠,٠٧٣	٩٠,٦٤١,٤٦٦
زيادة رأس المال	٢٣٦,٥٧٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٣٦,٥٧٠	-	٢٣٦,٥٧٠
محول الي الاحتياطيات	-	١,٤٣٨,٣٢٠	٢٢,٥٨٢,٠٨٥	-	-	١,٦٦٣	-	-	(٢٣,٣٩٨,٩٤٣)	(٦٢٣,١٢٥)	-	-	-	-
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٢,٣٤٧,٩٤٣	-	-	٤٢,٣٤٧,٩٤٣	(٤٥)	٤٢,٣٤٧,٨٩٨
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥,٣٦٦,٤٢٩)	-	-	(٥,٣٦٦,٤٢٩)	(٣٧,٣٦٧)	(٥,٤٠٣,٧٩٦)
محول الي أرباح محتجزة من احتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	(٣٧٠,٢٢٤)	-	٣٧٠,٢٢٤	-	-	-	-	-
صافي التغير في القيمة العادلة للأصول المالية من خلال الدخل الشامل بعد الضريبة	-	-	-	-	-	-	٨,٢٧٢,٩٣٠	-	-	-	-	٨,٢٧٢,٩٣٠	-	٨,٢٧٢,٩٣٠
محول الي (من) احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	-	٢١,٧١٨	(٢١,٧١٨)	-	-	-	-	-
الخسائر الائتمانية المتوقعة لاستثمارات أدوات الدين من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٢٣,١٩٩	-	٦٢٣,١٩٩
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٠٤,٣٤٥	-	٨٠٤,٣٤٥	-	٨٠٤,٣٤٥
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٨٣,٦٨٤	٨٨٣,٦٨٤	-	٨٨٣,٦٨٤
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠,٤٣١,٥٨٠	٦,٢٠٨,٦٧٤	٦٢,٤٢٢,٧٩٢	١,٥٥٠,٩٠٦	-	(٦٧٠,٩٧٢)	٢٢,٨١٨	٣٦,٩٤٨	٤٣,٩٢٤,٤٠٨	١,٦٦٧,٢٣٠	١,٠٣٢,٠٣٧	١٣٨,٢٨٣,٦٣٥	١٢٢,٦٦١	١٣٨,٤٠٦,٢٩٦

رأس المال المصدر والمدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي المخاطر العام	احتياطي خاص	احتياطي جميع أعمال	احتياطي رأسمالي	احتياطي القيمة العادلة للأصول المالية من خلال الدخل الشامل الآخر	احتياطي مخاطر بنكية	أرباح (خسائر) محتجزة	احتياطي نظام إثابة العاملين	فروق ترجمة عملات أجنبية	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين	حقوق الأقلية	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين وحقوق الأقلية
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥														
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	٣٠,٤٣١,٥٨٠	٦,٢٠٨,٦٧٤	٦٢,٤٢٢,٧٩٢	١,٥٥٠,٩٠٦	-	(٦٧٠,٩٧٢)	٢٢,٨١٨	١٧,٩٢٤	٥٦,٧٩١,٨٨٣	١,٨٦٨,٢٣٥	١,١٣٧,٧٢٠	١٥٢,٦٣٦,٢٧٧	١٨٣,٠٤٤	١٥٢,٨١٩,٣٢١
زيادة رأس المال	٢٧٦,٩٣٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٦,٩٣٠	-	٢٧٦,٩٣٠
محول الي الاحتياطيات	-	٢,٧٧١,٢٨٤	١٩,٧٥٨,٦١٠	-	-	٢,٢٤٦	-	-	(٢١,٧٤٤,٨٢٨)	(٧٨٧,٣١٢)	-	-	-	-
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٢,٠٩٩,٦٩٥	-	-	٦٢,٠٩٩,٦٩٥	٥٦٩	٦٢,١٠٠,٢٦٤
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٤,٧١٤,٤٣٤)	-	-	(١٤,٧١٤,٤٣٤)	(٥٩,٤٢٠)	(١٤,٧٧٣,٨٥٤)
محول الي احتياطي المخاطر العام	-	-	-	٢٦,١٨٦	-	-	-	-	(٢٦,١٨٦)	-	-	-	-	-
محول الي أرباح محتجزة من احتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	(١١٠,٩٩٥)	-	١١٠,٩٩٥	-	-	-	-	-
محول من صافي أرباح الفترة إلى احتياطي خاص	-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٤٥,٠١٢	(١٣,١٤٥,٠١٢)	-	-	-	-	-
صافي التغير في القيمة العادلة للأصول المالية من خلال الدخل الشامل بعد الضريبة	-	-	-	-	-	-	٧,١٩٢,٢٩٢	-	-	-	-	٧,١٩٢,٢٩٢	١١٣,٨٩٧	٧,٣٠٦,١٨٩
محول الي (من) احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٦٢٨)	٢,٦٢٨	-	-	-	-	-
الخسائر الائتمانية المتوقعة لاستثمارات أدوات الدين من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	(٣٩٧,٨٩٠)	-	-	-	-	(٣٩٧,٨٩٠)	-	(٣٩٧,٨٩٠)
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٩٠,٣٢٤	-	٩٩٠,٣٢٤	-	٩٩٠,٣٢٤
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٧٤,٧٦٦)	(٢٧٤,٧٦٦)	-	(٢٧٤,٧٦٦)
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠,٧٠٨,٥١٠	٨,٩٧٩,٩٥٨	٨٢,١٨١,٤٠٢	١,٥٧٧,٠٩٢	١٣,١٤٥,٠١٢	(٦٧٠,٩٧٢)	٢٥,٠٦٤	١٥,٢٩٦	٦٩,٣٧٤,٧٤١	٢,٠٧١,٢٤٧	٨٦٢,٩٥٤	٢٠٧,٨٠٨,٤٢٨	٢٣٨,٠٩٠	٢٠٨,٠٤٦,٥١٨



## ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

## 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 ٢٠٣ فرعاً و ١١ وحدة مصرفية ويوظف ٨,٥٣٢ موظفاً في تاريخ الميزانية.

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

يوجد لدى البنك استثمارات في شركات تابعة البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا بنسبة ١٠٠٪ و شركة دمياط للشحن بنسبة ٤٩,٩٥٪ والتجاري الدولي للتمويل بنسبة ٩٩,٩٨٪ و شركة التجاري الدولي أفريقيا القابضة بنسبة ١٠٠٪.

تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٣ نوفمبر ٢٠٢٥.

## 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 بناء 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 والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية المجمعة السنوية الكاملة والتي تم إعدادها وفقاً لتعليمات البنك المركزي السابق ذكرها. ويجب قراءتها مع القوائم المالية للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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 ٢٠٢٤.

## ٢,٢ أسس التجميع

تتضمن أسس التجميع ما يلي :-

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

### ٣. قروض وتسهيلات

٣،١: فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك
٩,٨٦٣,٢٢١	٣٩٢,٣٨٣,٠٤٤	٢٧,٣٠٠,٠١٤	٤٩٥,٢٨٨,٣٧٦
<b>إجمالي القروض والتسهيلات</b>			
<b>يخصم:</b>			
١٣٣,٤٩١	٤٥,٤٨١,٥٦٢	٤٨,٨٧٨	٣٦,٣٥٢,٨٩٩
١٧٤,٣٢٠	٢٣٨,٢٨٦	٣٣٦,٢٥٢	١٠٢,٨٣٦
-	٨٤,٠٩٣	-	٥٠,٦٥٧
-	٣,٠٣٦,٤٢٩	-	٣,٠٦٢,٢٢٥
<b>الصافي</b>			
٩,٥٥٥,٤١٠	٣٤٣,٥٤٢,٦٧٤	٢٦,٩١٤,٨٨٤	٤٥٥,٧١٩,٧٥٩

بلغ إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات ٣٦,٤٠١,٧٧٧.

تم خلال الفترة زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٢٩,٩٢% 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 ٢٠٢٥

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
٨٣,٤٨٥,٣١٨	٤,٩٧٠,٩٠٠	١,٠١٦,١٨٢	٨٩,٤٧٢,٤٠٠
٢٧٨,٨٥١,١٥٨	١١٤,٨٠٣,٤٣٦	١٢,١٦١,٣٨٢	٤٠٥,٨١٥,٩٧٦
٣٦٢,٣٣٦,٤٧٦	١١٩,٧٧٤,٣٣٦	١٣,١٧٧,٥٦٤	٤٩٥,٢٨٨,٣٧٦
<b>الأفراد</b>			
<b>مؤسسات وخدمات مصرفية للأعمال</b>			
<b>الإجمالي</b>			

#### خسائر الائتمان المتوقعة لقروض وتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	الإجمالي
٣,٥٥١,٦١٣	١٤٠,٨٢٢	٨٢٩,٣٤٢	٤,٥٢١,٧٧٧
٣,٩٩٧,٦٩٩	١٨,٤٢٢,٩١١	٩,٤١٠,٥١٢	٣١,٨٣١,١٢٢
٧,٥٤٩,٣١٢	١٨,٥٦٣,٧٣٣	١٠,٢٣٩,٨٥٤	٣٦,٣٥٢,٨٩٩
<b>الأفراد</b>			
<b>مؤسسات وخدمات مصرفية للأعمال</b>			
<b>الإجمالي</b>			

#### أرصدة القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقعة للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
٥,٢٦٦,١٨٣	٢٢,٠٣٣,٨٣١	-	٢٧,٣٠٠,٠١٤
(٤٣١)	(٤٨,٤٤٧)	-	(٤٨,٨٧٨)
٥,٢٦٥,٧٥٢	٢١,٩٨٥,٣٨٤	-	٢٧,٢٥١,١٣٦
<b>قروض لأجل</b>			
<b>خسائر الائتمان المتوقعة</b>			
<b>الصافي بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة</b>			

#### البند المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية وخسائر الائتمان المتوقعة مقسمة بالمراحل:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
٢٦٣,٨٥٨,٠٦٤	٢٨,٣٣٦,٣٦٧	٦,٤٢٧,٤٠٣	٢٩٨,٦٢١,٨٣٤
(٣,١٤٣,٦٨٠)	(٤,٨٢٣,٧٧٥)	(٣,٣٧٣,١٣٩)	(١١,٣٤٠,٥٩٤)
٢٦٠,٧١٤,٣٨٤	٢٣,٥١٢,٥٩٢	٣,٠٥٤,٢٦٤	٢٨٧,٢٨١,٢٤٠
<b>ضمانات وتسهيلات</b>			
<b>خسائر الائتمان المتوقعة</b>			
<b>الصافي بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة</b>			

## إجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر	
٧٩,٤٩٥,٥٦٦	٩٦٩,٠٥٠	٥,٠٣٥,٥٥٧	٧٣,٤٩٠,٩٥٩	الأفراد
٣١٢,٨٨٧,٤٧٨	١٢,٢٨٥,٩٠٣	١٠٨,٩١٦,٩٨٥	١٩١,٦٨٤,٥٩٠	مؤسسات وخدمات مصرفية للأعمال
٣٩٢,٣٨٣,٠٤٤	١٣,٢٥٤,٩٥٣	١١٣,٩٥٢,٥٤٢	٢٦٥,١٧٥,٥٤٩	الإجمالي

## خسائر الائتمان المتوقعة لقروض وتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإجمالي	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة انتمائيا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة انتمائيا	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهر	
٣,٨٢٥,٢٦٩	٧٥٨,٦٢٥	١٦٥,٠٣٧	٢,٩٠١,٦٠٧	الأفراد
٤١,٦٥٦,٢٩٣	٩,٦٨٨,٧٨٨	٢٤,٥٨٥,٩٩١	٧,٣٨١,٥١٤	مؤسسات وخدمات مصرفية للأعمال
٤٥,٤٨١,٥٦٢	١٠,٤٤٧,٤١٣	٢٤,٧٥١,٠٢٨	١٠,٢٨٣,١٢١	الإجمالي

## أرصدة القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقعة للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر	
٩,٨٦٣,٢٢١	-	٧,٦٩٩,١٠٢	٢,١٦٤,١١٩	قروض لأجل
(١٣٣,٤٩١)	-	(١٣٣,٤٦١)	(٣٠)	خسائر الائتمان المتوقعة
٩,٧٢٩,٧٣٠	-	٧,٥٦٥,٦٤١	٢,١٦٤,٠٨٩	الصافي بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر	
٢٨٩,١٠٥,٩٢٢	٦,٩٢١,٧٠٤	٢٩,٧٨٩,٢١٦	٢٥٢,٣٩٥,٠٠٢	ضمانات وتسهيلات
(١٥,٦٠٦,١٢٣)	(٣,٤٣٩,٤٧٨)	(٥,١١٦,٦٩٧)	(٧,٠٤٩,٩٤٨)	خسائر الائتمان المتوقعة
٢٧٣,٤٩٩,٧٩٩	٣,٤٨٢,٢٢٦	٢٤,٦٧٢,٥١٩	٢٤٥,٣٤٥,٠٥٤	الصافي بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

أرصدة لدى البنوك

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
٣,٨٢٥	-	-	٣,٨٢٥
١٤٠,٥٧٣	٧,١٣٦	-	١٤٧,٧٠٩
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(٧,٨٩٤)	-	-	(٧,٨٩٤)
١٣٦,٥٠٤	٧,١٣٦	-	١٤٣,٦٤٠

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

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
٢,٩٠١,٦٠٧	١٦٥,٠٣٧	٧٥٨,٦٢٥	٣,٨٢٥,٢٦٩
٦٥٠,٠٠٦	(٢٤,٢١٥)	١١٧,٧٥٩	٧٤٣,٥٥٠
-	-	(١٦٧,٧٥٧)	(١٦٧,٧٥٧)
-	-	١٢٠,٧١٥	١٢٠,٧١٥
٣,٥٥١,٦١٣	١٤٠,٨٢٢	٨٢٩,٣٤٢	٤,٥٢١,٧٧٧

الرصيد الافتتاحي

صافي عبء / رد الاضمحلال خلال الفترة

الإعدام خلال الفترة

متحصلات من قروض سبق إعدامها

الرصيد في آخر الفترة المالية

## قروض وتسهيلات للشركات

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
٧,٣٨١,٥١٤	٢٤,٥٨٥,٩٩١	٩,٦٨٨,٧٨٨	٤١,٦٥٦,٢٩٣
١,٩٥٨,٨٠٥	(١,٧٩٨,٤٣٥)	(٦١٨,٧٧٧)	(٤٥٨,٤٠٧)
٥٩٦,٠٦٤	(٤٩٢,٧٠١)	(١٠٣,٣٦٣)	-
(٥٩٩,٢٢٧)	٥٩٩,٢٢٧	-	-
(٦٢,٨٠٧)	(٥٧٢,٨١٣)	٦٣٥,٦٢٠	-
(٥,٢٥٤,٠٧٦)	(٢,٩١٩,٦٢٨)	-	(٨,١٧٣,٧٠٤)
-	-	٤٦١,٤٦٥	٤٦١,٤٦٥
-	-	(٣٤٦,٨٧٠)	(٣٤٦,٨٧٠)
(٢٢,٥٧٤)	(٩٧٨,٧٣٠)	(٣٠٦,٣٥١)	(١,٣٠٧,٦٥٥)
٣,٩٩٧,٦٩٩	١٨,٤٢٢,٩١١	٩,٤١٠,٥١٢	٣١,٨٣١,١٢٢

الرصيد الافتتاحي

صافي عبء / رد الاضمحلال خلال الفترة

المحول الى المرحلة الأولى

المحول الى المرحلة الثانية

المحول الى المرحلة الثالثة

إعادة معايرة نسب احتمالية التعثر التاريخية\*

متحصلات من قروض سبق إعدامها

الإعدام خلال الفترة

فروق ترجمة عملات أجنبية

الرصيد في آخر الفترة المالية

\* تمثل رد اضمحلال الى قائمة الدخل و تم تحويلها الى احتياطي خاص.

## أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
٣,٧٩٠,١٩٥	١٥,٠٢٥	-	٣,٨٠٥,٢٢٠
(٢٤٧,٥٤٥)	٧٤,٥٢٤	-	(١٧٣,٠٢١)
٩١٤	(٩١٤)	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(٢٢٣,٨٣٨)	(١,٠٣١)	-	(٢٢٤,٨٦٩)
٣,٣١٩,٧٢٦	٨٧,٦٠٤	-	٣,٤٠٧,٣٣٠

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

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
٤٦٦,٩٨٢	-	-	٤٦٦,٩٨٢
٢٦,٨٥٥	-	-	٢٦,٨٥٥
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(١٦,٧٠٩)	-	-	(١٦,٧٠٩)
٤٧٧,١٢٨	-	-	٤٧٧,١٢٨

الرصيد الافتتاحي

صافي عبء / رد الاضمحلال خلال الفترة

المحول الى المرحلة الأولى

المحول الى المرحلة الثانية

المحول الى المرحلة الثالثة

فروق ترجمة عملات أجنبية

الرصيد في آخر الفترة المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

### أرصدة لدى البنوك

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
٢,١٥٨	-	-	٢,١٥٨
(٣٤١)	-	-	(٣٤١)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٢,٠٠٨	-	-	٢,٠٠٨
٣,٨٢٥	-	-	٣,٨٢٥

الرصيد في آخر العام المالي

### قروض وتسهيلات للأفراد

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
١,٥٥١,١١٢	٢٠٥,٦٢٨	٤٨٦,٥٥٥	٢,٢٤٣,٢٩٥
١,٣٥٠,٤٩٥	(٤٠,٥٩١)	٣٧٨,٥٧٩	١,٦٨٨,٤٨٣
-	-	(٢٦٤,١٩١)	(٢٦٤,١٩١)
-	-	١٥٧,٦٨٢	١٥٧,٦٨٢
٢,٩٠١,٦٠٧	١٦٥,٠٣٧	٧٥٨,٦٢٥	٣,٨٢٥,٢٦٩

الرصيد في آخر العام المالي

### قروض وتسهيلات للشركات

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
٤,٤١٠,٣٠٧	١٤,٨٨٢,٨٨٧	٧,٧٠١,٢٤٨	٢٦,٩٩٤,٤٤٢
٢,٨٦٣,٦٦٢	٩٦٠,٦٠٠	(٨٧٦,٠٤٣)	٢,٩٤٨,٢١٩
١٩٧,١٢٣	(١٩٧,١٢٣)	-	-
(٢٨٠,٠٥١)	٢,١٨٥,٥٦٦	(١,٩٠٥,٥١٥)	-
(٣٠,١٠٥)	(٨٧٥,٨٤٣)	٩٠٥,٩٤٨	-
-	-	(١,٢٧٦,٤٤٠)	(١,٢٧٦,٤٤٠)
-	-	٧١٠,٥٨٩	٧١٠,٥٨٩
-	-	(٢٤٨,٨٣٠)	(٢٤٨,٨٣٠)
٢٢٠,٥٧٨	٧,٦٢٩,٩٠٤	٤,٦٧٧,٨٣١	١٢,٥٢٨,٣١٣
٧,٣٨١,٥١٤	٢٤,٥٨٥,٩٩١	٩,٦٨٨,٧٨٨	٤١,٦٥٦,٢٩٣

الرصيد في آخر العام المالي

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

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
٢,٨٦٨,٢٧١	-	-	٢,٨٦٨,٢٧١
(٤٠٧,١٣٥)	١٤,١٧٩	-	(٣٩٢,٩٥٦)
-	-	-	-
(٨٤٦)	٨٤٦	-	-
-	-	-	-
١,٣٢٩,٩٠٥	-	-	١,٣٢٩,٩٠٥
٣,٧٩٠,١٩٥	١٥,٠٢٥	-	٣,٨٠٥,٢٢٠

الرصيد في آخر العام المالي

### أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
١٩٨,٤٦٩	-	-	١٩٨,٤٦٩
١٤٩,٠٠٩	-	-	١٤٩,٠٠٩
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١١٩,٥٠٤	-	-	١١٩,٥٠٤
٤٦٦,٩٨٢	-	-	٤٦٦,٩٨٢

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 سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٢٧,٨٢٣,٤١٦	٢٤,٥٢٨,٨٤٠
٢٧,٨٢٣,٤١٦	٢٤,٥٢٨,٨٤٠
الإجمالي	

قروض وتسهيلات للعملاء (مؤسسات)

## ٣,٢. الاستثمارات المالية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٢٣٠,٦٨٥,٨٤٩	-	-	٢٣٠,٦٨٥,٨٤٩
-	-	-	-
٢٣٠,٦٨٥,٨٤٩	-	-	٢٣٠,٦٨٥,٨٤٩
الإجمالي			

مدرجة بالتكلفة المستهلكة

AAA إلى +AA

AA إلى -AA

+A إلى -A

أقل من -A

غير مصنفة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
٣٧,٥٥٦,٤٩٥	-	-	٣٧,٥٥٦,٤٩٥
٣,٢٧٧,٧١٣	-	-	٣,٢٧٧,٧١٣
١٨,٢٢٨,٧٣٩	-	-	١٨,٢٢٨,٧٣٩
٢٤٣,٠٦٣,٤٨٦	٢٦,٦٥٧,٧٩٧	-	٢٦٩,٧٢١,٢٨٣
-	-	-	-
٣٠٢,١٢٦,٤٣٣	٢٦,٦٥٧,٧٩٧	-	٣٢٨,٧٨٤,٢٣٠
الإجمالي			

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

AAA إلى +AA

AA إلى -AA

+A إلى -A

أقل من -A

غير مصنفة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٢,٢٠٣,٨٦٩	-	-	٢,٢٠٣,٨٦٩
-	-	-	-
٢,٢٠٣,٨٦٩	-	-	٢,٢٠٣,٨٦٩
الإجمالي			

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

AAA إلى +AA

AA إلى -AA

+A إلى -A

أقل من -A

غير مصنفة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانياً	الإجمالي
٢	-	-	٢
-	-	-	-
١١٧	-	-	١١٧
٣,٧٩٦,٧٣٥	٨٧,٦٠٤	-	٣,٨٨٤,٣٣٩
-	-	-	-
٣,٧٩٦,٨٥٤	٨٧,٦٠٤	-	٣,٨٨٤,٤٥٨
الإجمالي			

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالتكلفة المستهلكة

AAA إلى +AA

AA إلى -AA

+A إلى -A

أقل من -A

غير مصنفة

## ٣,٢. الاستثمارات المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

مدرجة بالتكلفة المستهلكة	المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
AAA الى AA+	-	-	-	-
AA الى AA-	-	-	-	-
A الى A+	-	-	-	-
أقل من A-	١٦٨,١١٨,٢١٩	-	-	١٦٨,١١٨,٢١٩
غير مصنفة	-	-	-	-
<b>الإجمالي</b>	<b>١٦٨,١١٨,٢١٩</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١٦٨,١١٨,٢١٩</b>

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
AAA الى AA+	١٣,٢٨٩,٨٨٣	-	-	١٣,٢٨٩,٨٨٣
AA الى AA-	١,٨٩٨,٥١٢	-	-	١,٨٩٨,٥١٢
A الى A+	١,٢١٥,٢٧٦	-	-	١,٢١٥,٢٧٦
أقل من A-	٢١١,٤٥٨,١٢٦	٥,٠٩٦,٩٠٥	-	٢١٦,٥٥٥,٠٣١
غير مصنفة	-	-	-	-
<b>الإجمالي</b>	<b>٢٢٧,٨٦١,٧٩٧</b>	<b>٥,٠٩٦,٩٠٥</b>	<b>-</b>	<b>٢٣٢,٩٥٨,٧٠٢</b>

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر	المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
AAA الى AA+	-	-	-	-
AA الى AA+	-	-	-	-
A الى A+	-	-	-	-
أقل من A-	-	-	-	-
غير مصنفة	-	-	-	-
<b>الإجمالي</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالتكلفة المستهلكة	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة انتمانياً	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة انتمانياً	الإجمالي
AAA الى AA+	-	-	-	-
AA الى AA-	-	-	-	-
A الى A+	-	-	-	-
أقل من A-	٤,٢٥٧,١٧٧	١٥,٠٢٥	-	٤,٢٧٢,٢٠٢
غير مصنفة	-	-	-	-
<b>الإجمالي</b>	<b>٤,٢٥٧,١٧٧</b>	<b>١٥,٠٢٥</b>	<b>-</b>	<b>٤,٢٧٢,٢٠٢</b>

### ٣.٣. خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي	المعدل بالعملة المحلية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٨,٧٣٧,٠٦٦	٨,٢٠٦,٧٣٩	٣,١٧٣,٤١٤	٢٢١,٦٥٨	١,٥٤٧,١٥٤	٢١,٨٨٦,٠٣١	
إجمالي أرصدة لدى البنوك	٧٠,٠٠٣,٠١٢	١٢٩,٧٤٠,١٩٩	٢٤,٧٣٣,٤٥٠	٢,٧٦٩,٦٧٥	٣٠٧,٢٢١	٢٢٧,٥٥٣,٥٥٧	
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	-	٢٦,١٧٦,٠١٩	١,١٢٣,٩٩٥	-	-	٢٧,٣٠٠,٠١٤	
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	٣٨٩,٦٦٩,٧٦٨	٩٥,٩٥٥,٢٩٠	٧,٧٢٤,٧٤٧	٣٨,٦٣٥	١,٨٩٩,٩٣٦	٤٩٥,٢٨٨,٣٧٦	
مشتقات مالية	٢٩,٠٤١	١,١٩٣,٨٦٧	-	-	-	١,٢٢٢,٩٠٨	
استثمارات مالية:							
إجمالي أوراق مالية استثمارية	٣٩٢,٧٠٤,٥٠٤	١٥٤,٣٧٩,٨٩٢	١٤,٤٤٠,٤٣٠	٦٤٣,٦٠٨	٢,٧٧٠,٧٢٨	٥٦٤,٩٣٩,١٦٢	
إستثمارات في شركات شقيقة	٤٤,٤٨٥	-	-	-	-	٤٤,٤٨٥	
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>٨٦١,١٨٧,٨٧٦</b>	<b>٤١٥,٦٥٢,٠٠٦</b>	<b>٥١,١٩٦,٠٣٦</b>	<b>٣,٦٧٣,٥٧٦</b>	<b>٦,٥٢٥,٠٣٩</b>	<b>١,٣٣٨,٢٣٤,٥٣٣</b>	
<b>الالتزامات المالية</b>							
أرصدة مستحقة للبنوك	٤,٨٨٩,٤٨٩	٢,٥١٢,٩٢٤	٢٣,٥٤٥	٤,٧٨٢	٢١,٥٠٤	٧,٤٥٢,٢٤٤	
ودائع للعملاء	٦٢٣,٨٠٢,١٠٤	٣٦٩,٨٠٥,٢٠٧	٤٣,١٣٣,٢٩٥	٣,٦٣٥,٧٢٧	٧,٠٨٧,٦٥٧	١,٠٤٧,٤٦٣,٩٩٠	
مشتقات مالية	٢٢٣,٦٧٠	-	-	-	-	٢٢٣,٦٧٠	
أدوات دين مصدرة	-	٤,٧٧٩,٤٦١	-	-	-	٤,٧٧٩,٤٦١	
قروض أخرى	١٨٦,٠١٨	٢٨,٧٤٧,٩٩٥	١,٣١٥,٢٦٥	-	-	٣٠,٢٤٩,٢٧٨	
<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>	<b>٦٢٩,١٠١,٢٨١</b>	<b>٤٠٥,٤٥٥,٥٨٧</b>	<b>٤٤,٤٧٢,١٠٥</b>	<b>٣,٦٤٠,٥٠٩</b>	<b>٧,١٠٩,١٦١</b>	<b>١,٠٩٠,١٦٨,٦٤٣</b>	
<b>صافي المركز المالي للميزانية</b>	<b>٢٣٢,٠٨٦,٥٩٥</b>	<b>٩,٨٠٦,٤١٩</b>	<b>٦,٧٢٣,٩٣١</b>	<b>٣٣,٠٦٧</b>	<b>(٥٨٤,١٢٢)</b>	<b>٢٤٨,٠٦٥,٨٩٠</b>	
<b>إجمالي الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤</b>	<b>٧٤٨,٣١٢,٥٨١</b>	<b>٤٠٨,٧١١,٦٨٩</b>	<b>٤٦,١٨٢,٢٠٥</b>	<b>٣,٩٠٥,٠٤٨</b>	<b>٦,٥١٤,٦٩٣</b>	<b>١,٢١٣,٦٦٢,٢١٦</b>	
<b>إجمالي الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤</b>	<b>٥٦٣,٢٣٧,٠١٨</b>	<b>٣٩٢,١١٣,٨١١</b>	<b>٣٨,٢٥٩,١٩٤</b>	<b>٣,٨٨٩,٧٠٧</b>	<b>٦,٢٦١,٨٥٤</b>	<b>١,٠٠٣,٧٦١,٥٨٤</b>	
<b>صافي المركز المالي للميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤</b>	<b>١٨٥,٠٧٥,٥٦٣</b>	<b>١٦,٥٩٧,٨٧٨</b>	<b>٧,٩٢٣,٠١١</b>	<b>١٥,٣٤١</b>	<b>٢٥٢,٨٣٩</b>	<b>٢٠٩,٨٦٤,٦٣٢</b>	

### ٣.٤. مخاطر سعر العائد

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

### 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 بالإقراض.

#### إدارة مخاطر السيولة وأدوات القياس

تخضع مخاطر السيولة لإدارة لجنة الأصول والخصوم (ALCO) ولجنة مخاطر مجلس الإدارة (BRC) وفقًا لأحكام سياسات الخزانة (TP).

#### - لجنة مخاطر مجلس الإدارة (BRC):

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

#### - لجنة الأصول والخصوم (ALCO):

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

#### - سياسات الخزانة (TP):

وظيفة دليل سياسات الخزانة هي توثيق وتوصيل السياسات التي تحكم الأنشطة التي يقوم بها مجموعة الخزانة والتي تراقبها مجموعة المخاطر. تشمل التدابير الرئيسية وأدوات الرصد المستخدمة لتقييم مخاطر السيولة للبنك النسب التنظيمية والداخلية، والفجوات، ونسب السيولة لبازل III، وتباين الفجوات بين الأصول والخصوم، واختبارات التحمل، وتركيز قاعدة التمويل. يتم تحديد أهداف داخلية أكثر تحفظًا ومؤشرات تقلل المخاطر (RAI) مقابل المتطلبات التنظيمية لمختلف التدابير الخاصة بمخاطر السيولة وتركيز التمويل. في نهاية الفترة، حافظت نسبة تغطية السيولة (LCR) ونسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) على المتطلبات التنظيمية بشكل جيد وأعلى من الحدود الموضوعة.

يحافظ البنك على مركز سيولة نقدي محلي وأجنبي قوي مع وجود مخزونات مناسبة لتحمل كل من الزيادة العالمية والمحلية في ملف المخاطر. يستمر البنك التجاري الدولي في اتباع استراتيجية قوية للالتزامات مع الاعتماد على ودائع العملاء (التمويل المستقر) كمساهم رئيسي في إجمالي الالتزامات، وتقليل الاعتماد على مصادر التمويل من المؤسسات المالية. يمتلك البنك التجاري الدولي مستوى كافيًا من الأصول السائلة عالية الجودة (HQLA) استنادًا إلى استثمارات محفظة سندات حكومية بالعملة المحلية والأجنبية، مما يعكس بشكل إيجابي نسب السيولة القوية للبنك ونسب بازل ٣ 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 اساسي للقابلية علي تحمل المخاطر، و يقرن 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).

### ٣.٦. نسب معيار كفاية رأس المال والرافعة المالية و NSFR و LCR

في سبتمبر ٢٠٢٥ سجل NSFR نسبة ٢٠١٪ (محلي ٢١٠٪ و ١٨٥٪ أجنبي)، وسجل LCR نسبة ٦٨٠٪ ( محلي ٥٣٤٪ و ٥١٨٪ أجنبي).

في ديسمبر ٢٠٢٤ سجل NSFR نسبة ٢٣٨٪ (محلي ٢٣٩٪ و ٢٣٦٪ أجنبي)، وسجل LCR نسبة ١٠٣٧٪ ( محلي ١٧٠٩٪ و ٤٠٣٪ أجنبي).

في سبتمبر ٢٠٢٥ سجل معيار كفاية رأس المال نسبة ٣٠٢٪، مقابل ٢٤,١٪ في ديسمبر ٢٠٢٤.

في سبتمبر ٢٠٢٥ سجلت الرافعة المالية نسبة ١٢,٢٪، مقابل ٩,٦٪ في ديسمبر ٢٠٢٤.

### ٣.٧. أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

أصول مالية	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
إجمالي أرصدة لدى البنوك	٢٢٧,٥٥٣,٥٥٧	٢٧٠,٨٣٣,٦٥٩	٢٢٨,٠٠٤,٠٠٤	٢٧١,٦٨٦,٩٦١
إجمالي قروض وتسجيلات للبنوك	٢٧,٣٠٠,٠١٤	٩,٨٦٢,٢٢١	٢٧,٣٨٦,٨٣٤	٩,٦٩٧,١٥٥
إجمالي قروض وتسجيلات للعملاء	٤٩٥,٢٨٨,٣٧٦	٣٩٢,٣٨٣,٠٤٤	٤٩٦,٣١٧,٤٣١	٣٩٣,٦٣٩,١٥٩
استثمارات مالية :				
مدرجة بالتكلفة المستهكلة	٢٣١,١٦٢,٩٧٧	١٦٨,٥٨٥,٢٠١	٢٣١,٢٠٨,٩٩٤	١٦٧,٩٠٩,٢٣٤
إجمالي أصول مالية	٩٨١,٣٠٤,٩٢٤	٨٤١,٦٦٥,١٢٥	٩٨٢,٩١٧,٢٦٣	٨٤٢,٩٣٢,٥٠٩
الالتزامات المالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	٧,٤٥٢,٢٤٤	٢,٠٣٤,٨٨٥	٧,٤٥٤,٦٠٠	٢,٠٣٤,٩٣١
ودائع العملاء	١,٠٤٧,٤٦٣,٩٩٠	٩٧٢,٥٩٥,٩٥٨	١,٠٥٠,٤٩٢,٤٨٨	٩٧٦,٢٩١,٤٧١
أدوات دين مصدرة	٤,٧٧٩,٤٦١	٥,٠٦٧,٧٨١	٤,٨٣٣,٧٢٧	٥,٠٧٦,٢٩١
قروض أخرى	٣٠,٢٤٩,٢٧٨	٢٣,٩٦٢,٣٨٩	٣٠,٧٩٩,٦٢٥	٢٤,٢٤٢,٨٨٦
إجمالي الالتزامات المالية	١,٠٨٩,٩٤٤,٩٧٣	١,٠٠٣,٦٦١,٠١٣	١,٠٩٣,٥٨٠,٤٤٠	١,٠٠٧,٦٤٥,٥٧٩

#### القيم العادلة للأدوات المالية

الإفصاحات الكمية للتسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للأصول كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥:

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	قياس القيمة العادلة باستخدام			
	الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	مدخلات ذات أهمية ملحوظة (المستوى ٢)	أدوات التقييم (المستوى ٣)	الإجمالي
تقاس بالقيمة العادلة:				
أصول مالية:				
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٢,٢٠٣,٨٦٩	-	-	٢,٢٠٣,٨٦٩
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٨٨,٠٢١,٤٣٦	١٤٣,٠١٧,٦٢٣	-	٣٣١,٠٣٩,٠٥٩
الإجمالي	١٩٠,٢٢٥,٣٠٥	١٤٣,٠١٧,٦٢٣	-	٣٣٣,٢٤٢,٩٢٨
المستحقات المالية:				
أصول مالية	-	١,٢٢٢,٩٠٨	-	١,٢٢٢,٩٠٨
الالتزامات مالية	-	٢٢٣,٦٧٠	-	٢٢٣,٦٧٠
الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:				
أرصدة لدى البنوك	-	-	٢٢٨,٠٠٤,٠٠٤	٢٢٨,٠٠٤,٠٠٤
مدرجة بالتكلفة المستهكلة	٢٣١,٢٠٨,٩٩٤	-	-	٢٣١,٢٠٨,٩٩٤
قروض وتسجيلات للبنوك	-	-	٢٧,٣٨٦,٨٣٤	٢٧,٣٨٦,٨٣٤
قروض وتسجيلات للعملاء	-	-	٤٩٦,٣١٧,٤٣١	٤٩٦,٣١٧,٤٣١
الإجمالي	٢٣١,٢٠٨,٩٩٤	-	٧٥١,٧٠٨,٢٦٩	٩٨٢,٩١٧,٢٦٣
الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:				
أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	٧,٤٥٤,٦٠٠	٧,٤٥٤,٦٠٠
أدوات دين مصدرة	-	٤,٨٣٣,٧٢٧	-	٤,٨٣٣,٧٢٧
قروض أخرى	-	٣٠,٧٩٩,٦٢٥	-	٣٠,٧٩٩,٦٢٥
ودائع العملاء	-	-	١,٠٥٠,٤٩٢,٤٨٨	١,٠٥٠,٤٩٢,٤٨٨
الإجمالي	-	٣٥,٦٣٣,٣٥٢	١,٠٥٧,٩٤٧,٠٨٨	١,٠٩٣,٥٨٠,٤٤٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	قياس القيمة العادلة باستخدام			
	الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	مدخلات ذات أهمية ملحوظة (المستوى ٢)	أدوات التقييم (المستوى ٣)	الإجمالي
تقاس بالقيمة العادلة:				
أصول مالية:				
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٤٣,٣٧٩,٩٤٠	٩١,١٣٢,٢٢٧	-	٢٣٤,٥١٢,١٦٧
الإجمالي	١٤٣,٣٧٩,٩٤٠	٩١,١٣٢,٢٢٧	-	٢٣٤,٥١٢,١٦٧
المستحقات المالية:				
أصول مالية	-	٨١٩,٧١١	-	٨١٩,٧١١
الالتزامات مالية	-	١٠٠,٥٧١	-	١٠٠,٥٧١
الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:				
أرصدة لدى البنوك	-	-	٢٧١,٦٨٦,٩٦١	٢٧١,٦٨٦,٩٦١
مدرجة بالتكلفة المستهكلة	١٦٧,٩٠٩,٢٣٤	-	-	١٦٧,٩٠٩,٢٣٤
قروض وتسجيلات للبنوك	-	-	٩,٦٩٧,١٥٥	٩,٦٩٧,١٥٥
قروض وتسجيلات للعملاء	-	-	٣٩٣,٦٣٩,١٥٩	٣٩٣,٦٣٩,١٥٩
الإجمالي	١٦٧,٩٠٩,٢٣٤	-	٦٧٥,٠٢٣,٢٧٥	٨٤٢,٩٣٢,٥٠٩
الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:				
أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	٢,٠٣٤,٩٣١	٢,٠٣٤,٩٣١
أدوات دين مصدرة	-	٥,٠٧٦,٢٩١	-	٥,٠٧٦,٢٩١
قروض أخرى	-	٢٤,٢٤٢,٨٨٦	-	٢٤,٢٤٢,٨٨٦
ودائع العملاء	-	-	٩٧٦,٢٩١,٤٧١	٩٧٦,٢٩١,٤٧١
الإجمالي	-	٢٩,٣١٩,١٧٧	٩٧٨,٣٢٦,٤٠٢	١,٠٠٧,٦٤٥,٥٧٩

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والالتزامات	إجمالي
صافي إيرادات النشاط القطاعي*	٥١,٤٣٣,٨٠٠	٨,٠٨٣,٣٢١	١٧,٥٩٩,٩٢٣	١٨,٨٨٢,٨٩٤	٤,٩٥٠,٦٧٦	١٠٠,٩٥٠,٦١٤
مصروفات النشاط القطاعي	(٨,١٥٢,٦٥٩)	(٢,٤٢٧,٤٧٨)	(٦١٦,٠٦٥)	(٦,٢٧٩,٢٤٤)	(١٨٥,١١٣)	(١٧,٦٦٠,٥٥٩)
ربح الفترة قبل الضرائب	٤٣,٢٨١,١٤١	٥,٦٥٥,٨٤٣	١٦,٩٨٣,٨٥٨	١٢,٦٠٣,٦٥٠	٤,٧٦٥,٥٦٣	٨٣,٢٩٠,٠٥٥
ضرائب الدخل	(١١,٠٣٩,٠٥٥)	(١,٤٤١,٣٧٨)	(٤,٢٧٧,٥٤٥)	(٣,٢١٧,٨٩٠)	(١,٢١٤,٤٩٢)	(٢١,١٩٠,٣٦٠)
صافي ربح الفترة	٣٢,٢٤٢,٠٨٦	٤,٢١٤,٤٦٥	١٢,٧٠٦,٣١٣	٩,٣٨٥,٧٦٠	٣,٥٥١,٠٧١	٦٢,٠٩٩,٦٩٥
إجمالي الأصول	٤٦٠,٠٩٨,٨١٢	١٣,٤٩٣,١٦٨	٥٦٥,٣٤٣,٠٠٩	٨٥,٦٢٢,٦٣٤	٢٣١,٠٢١,٢١١	١,٣٥٥,٥٧٨,٨٣٤
إجمالي الالتزامات	٤٠٢,٤٤٩,٣٦٣	٨١,٦٢١,٧٩٩	-	٦٢٣,٠٦٥,٢٨١	٤٠,٣٩٥,٨٧٣	١,١٤٧,٥٣٢,٣١٦

\* تمثل في صافي الدخل من العقد بالإضافة إلى الإيرادات الأخرى.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والالتزامات	إجمالي
صافي إيرادات النشاط القطاعي	٤٦,٦٧٣,٥٠٣	٦,٨٥٤,٠٥٨	١٣,٦٤٩,٦٠٤	١٤,٩٤٨,٠٧٩	٧,٤١٧,٧١٩	٨٩,٥٤٢,٩٦٣
مصروفات النشاط القطاعي	(٢٣,٥٨٩,٩٦٢)	(١,٨٢٤,٩٧٤)	(٥٥٢,٧١٤)	(٤,٩٣٧,٥٨٣)	(١٦,١٧٩)	(٣٠,٩٢١,٤١٢)
ربح الفترة قبل الضرائب	٢٣,٠٨٣,٥٤١	٥,٠٢٩,٠٨٤	١٣,٠٩٦,٨٩٠	١٠,٠١٠,٤٩٦	٧,٢٩٨,٥٤٠	٥٨,٦٢١,٥٥١
ضرائب الدخل	(٦,٣٦٩,١٨١)	(١,٣٩٣,٨١٨)	(٣,٦٦٦,٦٩١)	(٢,٧٩٢,٥٧٠)	(٢,٠٥١,٣٤٨)	(١٦,٢٧٣,٦٠٨)
صافي ربح الفترة	١٦,٧١٤,٣٦٠	٣,٦٣٥,٢٦٦	٩,٤٣٠,١٩٩	٧,٢١٧,٩٢٦	٥,٢٤٧,١٩٢	٤٢,٣٤٧,٩٤٣
إجمالي الأصول	٢٨٨,٤٦٥,٧٧٦	١٠,٥٩٣,١١٧	٣٧٠,٤٦٧,٨١٦	٧٠,٢٦١,٣٨٠	٣٨٠,١٦٩,٩٢٨	١,١١٩,٩٥٨,٠١٧
إجمالي الالتزامات	٣٥٧,٢٩١,١٥٥	٨٣,٦٠٤,٥٩٦	-	٥١٢,٩٢٩,٠٣٠	٢٧,٧٢٦,٩٤٠	٩٨١,٥٥١,٧٢١

#### ٥. تحليل القطاعات الجغرافية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	استثمارات خارجية (كينيا)	إجمالي
صافي إيرادات القطاعات الجغرافية	٨٤,٣٣٢,٠٩٠	١٢,٦٤٥,٥٧٦	٣,٤٣٠,٢١٨	٥٤٢,٧٣٠	١٠٠,٩٥٠,٦١٤
مصروفات القطاعات الجغرافية	(١٣,٢٢٦,٨٧٥)	(٢,٩٥٥,٦٥٢)	(٦٧٥,٤٥٧)	(٨٠٢,٥٧٥)	(١٧,٦٦٠,٥٥٩)
ربح الفترة قبل الضرائب	٧١,١٠٥,٢١٥	٩,٦٨٩,٩٢٤	٢,٧٥٤,٧٦١	(٢٥٩,٨٤٥)	٨٣,٢٩٠,٠٥٥
ضرائب الدخل	(١٨,١٠٦,٦٠٤)	(٢,٤٦٩,٤٥٣)	(٧٠٢,٠٤٤)	٨٧,٧٤١	(٢١,١٩٠,٣٦٠)
صافي ربح الفترة	٥٢,٩٩٨,٦١١	٧,٢٢٠,٤٧١	٢,٠٥٢,٧١٧	(١٧٢,١٠٤)	٦٢,٠٩٩,٦٩٥
إجمالي الأصول	١,٢٥٨,٥٢٢,٠٢٣	٧٢,١٨٢,٥٣١	١٧,٥٠٤,٧٦٧	٧,٣٦٩,٥١٣	١,٣٥٥,٥٧٨,٨٣٤
إجمالي الالتزامات	٨٤٠,٥١٠,٥٤٥	٢٤٣,٠٩٩,١٨٤	٥٨,٢١٠,٤٠٠	٥,٧١٢,١٨٧	١,١٤٧,٥٣٢,٣١٦

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	استثمارات خارجية (كينيا)	إجمالي
صافي إيرادات القطاعات الجغرافية	٧٨,٣٢٤,٣٣٢	٨,٤٥٨,٧٤٥	٢,٢٨٦,٨٧٧	٤٧٣,٠٠٩	٨٩,٥٤٢,٩٦٣
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٢٧,٥٦٩,١٨٩)	(٢,١٧٤,٣٩٦)	(٤٦٨,٩٨٥)	(٧٠٨,٨٤٢)	(٣٠,٩٢١,٤١٢)
ربح الفترة قبل الضرائب	٥٠,٧٥٥,١٤٣	٦,٢٨٤,٣٤٩	١,٨١٧,٨٩٢	(٢٣٥,٨٣٣)	٥٨,٦٢١,٥٥١
ضرائب الدخل	(١٤,٠٧٩,٧٤٠)	(١,٧٤١,٧١٧)	(٥٠٣,٨٣٢)	٥١,٦٨١	(١٦,٢٧٣,٦٠٨)
صافي ربح الفترة	٣٦,٦٧٥,٤٠٣	٤,٥٤٢,٦٣٢	١,٣١٤,٠٦٠	(١٨٤,١٥٢)	٤٢,٣٤٧,٩٤٣
إجمالي الأصول	١,٠٤٤,٥٨٤,٧١٤	٥٥,٢٣٤,٨٣٨	١٣,٩٩٦,٧١٩	٦,١٤١,٧٤٦	١,١١٩,٩٥٨,٠١٧
إجمالي الالتزامات	٧٣٠,٠٣٥,٥١٦	١٩٩,٥١٧,١٩٦	٤٧,٢٤١,٥٨٠	٤,٧٥٧,٤٢٩	٩٨١,٥٥١,٧٢١



## ٦. صافي دخل المتاجرة

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
١٨,٥١٨,٨٣١	١,١٤٢,٩٣٥	٩٧٦,١٢٠	(٣٠,٣٠١٦)	أرباح (خسائر) التعامل في العملات الأجنبية
(٤١٦,٢٥١)	(٤١٤,١٦٦)	٦,٨٧٠	(١٦,٨١٧)	أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله
(٢٣,١٧٢)	(٦٣,٨٠٠)	٣٨٢,٧٨٥	٨٧,٦٤٩	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد
(١٠٩,٧٩٨)	١٥,٠٧١	(١٨٦,٢١٦)	١٨٧,٧٣٩	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات
٢٢٤,٨٨١	١٢٣,٨٤٣	١٠٢,٦٩١	٧٩,٢٠٦	أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٨,١٩٤,٤٩١	٨٠٣,٨٨٣	١,٢٨٢,٢٥٠	٣٤,٧٦١	<b>الإجمالي</b>

## ٧. إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
(١٤,٣٢٣,٧٢١)	(١١٤,١٧٩)	١,٢٦٦,٣٦١	٧٩٠,٣٧٧	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
٢,٢٥٤	٧٠	٨,٠٠٦	٢,٠٠٠	أرباح بيع أصول ثابتة
(٤١٨,٢٧٦)	(٢٣١,٨٨٠)	٤,٠٧٢,٠٨٣	٥,١٠٠,٨٣٨	رد / (عبء) مخصصات أخرى
(٣,٢٥٦,٠٦٥)	(١,٢٢٦,٤٧٧)	(٤,٦٧٨,٠١٨)	(١,٦٦٦,٠١١)	إيرادات (مصروفات) أخرى
(١٧,٩٩٥,٨٠٨)	(١,٥٧٢,٤٦٦)	٦٦٨,٤٣٢	٤,٢٢٧,٢٠٤	<b>الإجمالي</b>

## ٨. نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
٤٢,٥٥٧,٣٧٦	١٤,٨٧٤,١٩٨	٦٢,٢٠٧,٥٠٦	٢٨,٧٩٧,٩٩٦	صافي أرباح الفترة
(١٧٨,٠٠٠)	(١٧٨,٠٠٠)	(٧٣٥,٩٣٧)	(٢٣٤,٧٩٥)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة*
(٤,٢٥٥,٧٣٨)	(١,٤٨٧,٤٢٠)	(٤,٩٠٦,٢٤٩)	(١,٥٦٥,٢٩٨)	حصة العاملين في الأرباح (القابلة للتوزيع)*
٣٨,١٢٣,٦٣٨	١٣,٢٠٨,٧٧٨	٥٦,٥٦٥,٣٢٠	٢٦,٩٩٧,٩٠٣	<b>حصة المساهمين</b>
٣,٠٥٠,٩٨١	٣,٠٥٠,٩٨١	٣,٠٥٠,٩٨١	٣,٠٥٠,٩٨١	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
١٢,٥٠	٤,٣٣	١٨,٥٤	٨,٨٥	<b>نصيب السهم الاساسي من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة</b>
				وبإصدار أسهم نظام الاثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتى:
٣,٠٨٠,٣٦٢	٣,٠٨٠,٣٦٢	٣,٠٨٠,٣٦٢	٣,٠٨٠,٣٦٢	المتوسط المرجح لعدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الاثابه للعاملين
١٢,٣٨	٤,٢٩	١٨,٣٦	٨,٧٦	<b>نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة</b>

\* مقترح توزيعات قابل للتغيير طبقا لقرار الجمعية العمومية.

\* تم استبعاد تأثير اعاده معايرة احتمالية التعثر التاريخية عند احتساب حصة أعضاء مجلس الإدارة والعاملين.

بناء على ارباح القوائم المالية المستقلة.

## ٩. رد / (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
(٤,٢٢٤,٢٥١)	(١,٨٤٠,٨٧٨)	٧,٩٦٩,٦٢٧	٧,١١٦,٠٨٥	قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك
(٨٢٩)	(١,٢٦٠)	(١٤٧,٧٠٩)	(٤,٣٦٣)	أرصدة لدي البنوك
٤٨٠,٠٧٧	١٤٩,٢٨٢	١٤٦,١٦٦	٥٢٢,٨٠٤	أوراق مالية استثمارية
(٣,٧٤٥,٠٠٣)	(١,٦٩٢,٨٥٦)	٧,٩٦٨,٠٨٤	٧,٦٣٤,٥٢٦	<b>الإجمالي</b>

## ١٠. نقدية وأرصده لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	نقدية
٢١,٧٥٢,٩٩٧	١٩,٠٢٠,٢٠٣	أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي:
١١٤,٧٧٨,٠٢٣	٢,٨٦٥,٨٢٨	- حسابات جاريه
١٣٦,٥٣١,٠٢٠	٢١,٨٨٦,٠٣١	<b>الإجمالي</b>
١٣٦,٥٣١,٠٢٠	٢١,٨٨٦,٠٣١	أرصده بدون عائد

## ١١. أرصده لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	حسابات جاريه
٨,٤١٧,٧٦٩	٨,٥٥٩,٣٦٦	ودائع
٢٦٢,٤١٥,٨٩٠	٢١٨,٩٩٤,١٩١	خسائر الائتمان المتوقعة
(٣,٨٢٥)	(١٤٣,٦٤٠)	<b>الصافي</b>
٢٧٠,٨٢٩,٨٣٤	٢٢٧,٤٠٩,٩١٧	بنوك مركزية
٩٩,٦٣٧,٠٧٢	١١٤,٧٠٤,١٤١	بنوك محلية
١٠١,٧٧٥,٤٦١	٩٦,٨٢٥	بنوك اجنبية
٦٩,٤١٧,٣٠١	١١٢,٦٠٨,٩٥١	<b>الصافي</b>
٢٧٠,٨٢٩,٨٣٤	٢٢٧,٤٠٩,٩١٧	أرصده بدون عائد
٢,١٥٦,٤٥١	٣,٨٠٠,١٢٣	أرصده ذات عائد متغير
٤٤,٧١٢,٣٤٢	٤٦,٥٥٣,٦٤٢	أرصده ذات عائد ثابت
٢٢٣,٩٦١,٠٤١	١٧٧,٠٥٦,١٥٢	<b>الصافي</b>
٢٧٠,٨٢٩,٨٣٤	٢٢٧,٤٠٩,٩١٧	أرصده متداولة
٢٧٠,٨٢٩,٨٣٤	٢٢٧,٤٠٩,٩١٧	<b>الإجمالي</b>
٢٧٠,٨٢٩,٨٣٤	٢٢٧,٤٠٩,٩١٧	

## ١٢. أدون خزانه وأوراق حكوميه اخري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	أدون خزانه استحقاق ٩١ يوم
١,٠٩٦,٧٥٠	٢٩٩,٣٥٠	أدون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
١٤,٧٤٧,٩٧٥	١٥,٧٨١,٩٠٠	أدون خزانه استحقاق ٢٧٣ يوم
٩,٥٠٢,٢٠٠	٥٥,٤٧٤,٧٧٥	أدون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
٧٢,٧٦٣,٦٦٥	٨٢,٧١٩,٠٨٨	عوائد لم تستحق بعد
(٨,٩١٦,٩٦٠)	(١٢,٧٤٥,٥٠٦)	<b>اجمالي أدون الخزانه</b>
٨٩,١٩٣,٦٣٠	١٤١,٥٢٩,٦٠٧	عمليات بيع أدون خزانه مع الالتزام باعادة الشراء
(٥٦٣,٥٦٨)	(٥٣٣,٢٥٧)	<b>الصافي</b>
٨٨,٦٣٠,٠٦٢	١٤٠,٩٩٦,٣٥٠	

## ١٣. قروض وتسهيلات للبنوك - بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	قروض لأجل
٩,٨٦٣,٢٢١	٢٧,٣٠٠,٠١٤	خصم غير مكتسب للاوراق التجاريه المخصوصة
(١٧٤,٣٢٠)	(٣٣٦,٢٥٢)	خسائر الائتمان المتوقعة
(١٣٣,٤٩١)	(٤٨,٨٧٨)	<b>الصافي</b>
٩,٥٥٥,٤١٠	٢٦,٩١٤,٨٨٤	أرصده متداوله
٨,١١٧,٣٣٧	١٨,٠٠٢,٩١٠	أرصده غير متداوله
١,٤٣٨,٠٧٣	٨,٩١١,٩٧٤	<b>الصافي</b>
٩,٥٥٥,٤١٠	٢٦,٩١٤,٨٨٤	

## تحليل خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	الرصيد الافتتاحي
(١,٢٩١)	(١٣٣,٤٩١)	الاضافات / الاستبعادات خلال الفترة / العام
(١٣١,٤٠٥)	٨١,٠٦٦	فروق إعاده تقييم عملات الاجنبية
(٧٩٥)	٣,٥٤٧	<b>الرصيد في اخر الفترة / العام</b>
(١٣٣,٤٩١)	(٤٨,٨٧٨)	

## ١٤. قروض وتسهيلات للعملاء - بالصافي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٣,١٠٥,٩١٦	٣,٧٣١,٨٥٧	افراد
١٧,٤٨٠,٥٩٤	١٥,٠٢٧,٨١٣	- حسابات جارية مدينة
٦١,٤٧٠,٣٩٨	٥٤,٩٤١,٢٦٤	- بطاقات ائتمان
٧,٤١٥,٤٩٢	٥,٧٩٤,٦٣٢	- قروض شخصية
٨٩,٤٧٢,٤٠٠	٧٩,٤٩٥,٥٦٦	- قروض عقارية
		<b>إجمالي ١</b>
١٠٥,٥٥٠,٠٥٦	٨٧,٤٦١,٤٠٠	مؤسسات
٢١٩,٦٣٠,٧٠٦	١٤٤,٤٢٨,٨٠٥	- حسابات جارية مدينة
٧٩,٠٦٧,٣١٩	٧٩,٩٦٣,٨٩٠	- قروض مباشرة
١,٥٦٧,٨٩٥	١,٠٣٣,٣٨٣	- قروض مشتركة
٤٠٥,٨١٥,٩٧٦	٣١٢,٨٨٧,٤٧٨	- قروض أخرى
		<b>إجمالي ٢</b>
٤٩٥,٢٨٨,٣٧٦	٣٩٢,٣٨٣,٠٤٤	<b>إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)</b>
		<b>يخصم :</b>
(١٠٢,٨٣٦)	(٢٣٨,٢٨٦)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصصة
(٥٠,٦٥٧)	(٨٤,٠٩٣)	خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
(٣٦,٣٥٢,٨٩٩)	(٤٥,٤٨١,٥٦٢)	خسائر الائتمان المتوقعة
(٣,٠٦٢,٢٢٥)	(٣,٠٣٦,٤٢٩)	حساب دائن معلق
٤٥٥,٧١٩,٧٥٩	٣٤٣,٥٤٢,٦٧٤	<b>صافي قروض وتسهيلات للعملاء</b>
		<b>يقسم الصافي الى</b>
٢٥٩,١٤٧,١٦٠	١٩٦,٠٧١,٣٨٨	ارصده متداوله
١٩٦,٥٧٢,٥٩٩	١٤٧,٤٧١,٢٨٦	ارصده غير متداوله
٤٥٥,٧١٩,٧٥٩	٣٤٣,٥٤٢,٦٧٤	<b>الإجمالي</b>

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥					
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي	افراد
(١٠,٧٨٧)	(٢,٠٢٨,٩٦٦)	(١,٦٩٩,٥١٢)	(٨٦,٠٠٤)	(٣,٨٢٥,٢٦٩)	الرصيد الافتتاحي
٤,٦٤٠	(٦٥٨,٨٦٥)	(٧٤,٤٤١)	(١٤,٨٨٤)	(٧٤٣,٥٥٠)	رد / (عبء) الاضمحلال
١,٥٨٧	٤٧,٢٩٢	١١٨,٧٥٨	١٢٠	١٦٧,٧٥٧	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
(١,٥٤٧)	(٥٠,٤٠٢)	(٦٨,٢٧٤)	(٤٩٢)	(١٢٠,٧١٥)	مبالغ مستردة خلال الفترة
(٦,١٠٧)	(٢,٦٩٠,٩٤١)	(١,٧٢٣,٤٦٩)	(١٠١,٢٦٠)	(٤,٥٢١,٧٧٧)	<b>الرصيد في آخر الفترة</b>

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥					
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي	مؤسسات
(٥,٨١٨,٨٣٨)	(٢٣,٧١٦,٠١٢)	(١٢,٠٨٦,٦٣٦)	(٣٤,٨٠٧)	(٤١,٦٥٦,٢٩٣)	الرصيد الافتتاحي
(١,٧٢٣,٨٨٧)	١,٣٤٢,٥٢٤	٨٧٢,٠٦٢	(٣٢,٢٩٢)	٤٥٨,٤٠٧	رد / (عبء) الاضمحلال
-	٣٤٥,٤٥٢	-	١,٤١٨	٣٤٦,٨٧٠	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
-	(٤٦١,٤٦٥)	-	-	(٤٦١,٤٦٥)	مبالغ مستردة خلال الفترة
٢,٧٢١,١٦٤	٤,٢٩١,٧٥٠	١,١٢٩,٧٣٣	٣١,٠٥٧	٨,١٧٣,٧٠٤	إعادة معايرة نسب احتمالية التعثر التاريخية*
(٩,٢٩٥)	٧١٧,٨١٩	٥٩٩,١٣١	-	١,٣٠٧,٦٥٥	فروق تقييم عملات أجنبية
(٤,٨٣٠,٨٥٦)	(١٧,٤٧٩,٩٣٢)	(٩,٤٨٥,٧١٠)	(٣٤,٦٢٤)	(٣١,٨٣١,١٢٢)	<b>الرصيد في آخر الفترة</b>

\* تمثل رد اضمحلال الى قائمة الدخل و تم تحويلها الى احتياطي خاص.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					أفراد
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
(٢,٢٤٣,٢٩٥)	(٨٥,٤٥٢)	(١,٤٢٨,٨٠٢)	(٧٢٣,٥٢٤)	(٥,٥١٧)	الرصيد الافتتاحي
(١,٦٨٨,٤٨٣)	(١,٦٤٢)	(٣٧٥,١٥٤)	(١,٣٠٤,٩٧٤)	(٦,٧١٣)	رد / (عبء) الاضمحلال
٢٦٤,١٩١	١,٦٣٨	١٩٠,١٠٥	٦٩,٤١٠	٣,٠٣٨	مبالغ تم إعدامها خلال العام
(١٥٧,٦٨٢)	(٥٤٨)	(٨٥,٦٦١)	(٦٩,٨٧٨)	(١,٥٩٥)	مبالغ مستردة خلال العام
(٣,٨٢٥,٢٦٩)	(٨٦,٠٠٤)	(١,٦٩٩,٥١٢)	(٢,٠٢٨,٩٦٦)	(١٠,٧٨٧)	الرصيد في آخر العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					مؤسسات
الاجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
(٢٦,٩٩٤,٤٤٢)	(١٩,٤٢٠)	(٥,٧٩٢,٨١٥)	(١٨,٣٦٧,٦٦٠)	(٢,٨١٤,٥٤٧)	الرصيد الافتتاحي
(٢,٩٤٨,٢١٩)	(٦,٥٩٦)	(٤,٠٨٥,٩٣٢)	٣,٣٢٠,٩٨١	(٢,١٦٦,٢٧٢)	رد / (عبء) الاضمحلال
٢٤٨,٨٣٠	١,٢٠٩	-	٢٣٦,١٢٠	١١,٥٠١	مبالغ تم إعدامها خلال العام
(٧١٠,٥٨٩)	-	-	(٧٠٩,٥٨٩)	(١,٠٠٠)	مبالغ مستردة خلال العام
١,٢٧٦,٤٤٠	-	١,٢٧٦,٤٤٠	-	-	محول الي مخصصات اخري
(١٢,٥٢٨,٣١٣)	-	(٣,٤٨٤,٣٢٩)	(٨,١٩٥,٨٦٤)	(٨٤٨,١٢٠)	فروق تقييم عملات أجنبية
(٤١,٦٥٦,٢٩٣)	(٣٤,٨٠٧)	(١٢,٠٨٦,٦٣٦)	(٢٣,٧١٦,٠١٢)	(٥,٨١٨,٨٣٨)	الرصيد في آخر العام

## ١٥ . أوراق مالية استثمارية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥			
الاجمالي	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر
٣٨٨,٢٣٨,٠٣٢	٢٢٧,٦٣١,٧٢٨	١٥٨,٤٠٢,٤٣٥	٢,٢٠٣,٨٦٩
٢٤,٩١٢,٥٠١	٢,٠٧١,٣٥٤	٢٢,٨٤١,١٤٧	-
٧٠٣,٠٧١	-	٧٠٣,٠٧١	-
٩٨٢,٧٦٧	٩٨٢,٧٦٧	-	-
٦,٠٧٤,٧٨٣	-	٦,٠٧٤,٧٨٣	-
١٤٠,٠١٣,٥٨٣	-	١٤٠,٠١٣,٥٨٣	-
١,٤٥٢,٢٨٢	-	١,٤٥٢,٢٨٢	-
٨٧٥,٠٨٤	-	٨٧٥,٠٨٤	-
٦٧٦,٦٧٤	-	٦٧٦,٦٧٤	-
٥٦٣,٩٢٨,٧٧٧	٢٣٠,٦٨٥,٨٤٩	٣٣١,٠٣٩,٠٥٩	٢,٢٠٣,٨٦٩

### استثمارات مدرجة في السوق

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

### استثمارات غير مدرجة في السوق

أذون خزائنة
سندات توريق وسندات أخرى
أسهم حقوق الملكية
صناديق

### الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
الاجمالي	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر
٢٨٠,٥٠٨,٨٤٨	١٦٤,٩٣٦,٨٢٢	١١٥,٥٧٢,٠٢٦	-
٢٧,٩٧٠,٩٦٨	٢,٠١٥,٩٥٣	٢٥,٩٥٥,٠١٥	-
١٥٩,٠٦٦	-	١٥٩,٠٦٦	-
٥٦,٠٤٧	٥٦,٠٤٧	-	-
١,٦٩٣,٨٣٣	-	١,٦٩٣,٨٣٣	-
٨٨,٥٧٤,٠١٥	-	٨٨,٥٧٤,٠١٥	-
٢,٢٧٣,٢١٠	١,١٠٩,٣٩٧	١,١٦٣,٨١٣	-
٩٢٢,٧٠٧	-	٩٢٢,٧٠٧	-
٤٧١,٦٩٢	-	٤٧١,٦٩٢	-
٤٠٢,٦٣٠,٣٨٦	١٦٨,١١٨,٢١٩	٢٣٤,٥١٢,١٦٧	-

### استثمارات مدرجة في السوق

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

### استثمارات غير مدرجة في السوق

أذون خزائنة
سندات توريق وسندات أخرى
أسهم حقوق الملكية
صناديق

### الاجمالي

## ١٥,١ أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٧١,٥١١	٨٠,٧٨٤	٤١٦,٦٦٨	٣٧٧,٩٩٢
-	-	٢٧٧,٤٠٨	-
٧١,٥١١	٨٠,٧٨٤	٦٩٤,٠٧٦	٣٧٧,٩٩٢

أرباح (خسائر) اصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

أرباح بيع اسهم في شركات شقيقة

**الإجمالي**

## ١٦ . إستثمارات في شركات شقيقة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
البلد مقر الشركة	اصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	ايرادات الشركة	ارباح/(خسائر) الشركة	قيمة المساهمة
مصر	-	-	-	-	-
مصر	١٠٦,٩٦٥	٤٠,١٢٤	١٣٦,٠٤٧	٣٥,٣٨٨	٤٤,٤٨٥
<b>الإجمالي</b>	١٠٦,٩٦٥	٤٠,١٢٤	١٣٦,٠٤٧	٣٥,٣٨٨	٤٤,٤٨٥

نسبة المساهمة %

- تي سي ايه العقارية \*

- الاهلي لأجهزة الحاسب الآلي

\* خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٥ قام البنك ببيع كامل حصته في شركة تي سي ايه العقارية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
البلد مقر الشركة	اصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	ايرادات الشركة	ارباح/(خسائر) الشركة	قيمة المساهمة
مصر	١,٥٣١,٧٦٣	١,٤٥٨,٩١٣	٦٨,٧٢٥	(٧٢,٥٦٠)	٦٢,٥١٢
مصر	٨٧,٨٢٥	٤٧,٨٦١	١٢٤,٥٦٢	١٠,٥٠٢	٣٥,٦٨١
<b>الإجمالي</b>	١,٦١٩,٥٨٨	١,٥٠٦,٧٧٤	١٩٣,٢٨٧	(٦٢,٠٥٨)	٩٨,١٩٣

نسبة المساهمة %

- تي سي ايه العقارية

- الاهلي لأجهزة الحاسب الآلي



## ١٧. أصول أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٣٤,٨٩٤,٣٦٠	٣٥,١٥١,٢٥٩	إيرادات مستحقة
٢,٤٥٦,٩٣٨	١,٤٦٩,٢٠٩	مصرفات مقدمه
٨,٣٦٨,٣٣٣	٥,٣٦٧,٧٨١	دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة
٤,١٥٦,١٦٣	٢,١٥٠,٧٤٣	أرصده مدينه متنوعه (بعد خصم المخصص)
٧٣,٣٧٨	٤٠,٨٠٩	أصول آلت ملكيتها للبنك
١١٤,١٤٥	١٠٢,٩٧٢	التأمينات والعهد
<b>٥٠,٠٦٣,٣١٧</b>	<b>٤٤,٢٨٢,٧٧٣</b>	<b>إجمالي</b>

## ١٨. أصول ثابتة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥								
أراضي	مباني وانشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالي	
٢٢٩,٦٦٩	١,٤١٨,٥١٧	٥,٩٦٨,٠٦٥	٢٤٥,٠١٢	١,٢٧٤,٤٢١	١,٢٧٩,٧١٦	١٩٧,٣٥٥	١٠,٦١٢,٧٥٥	التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٥ (١)
-	٢١٣,٢٢٨	٢,٢٥٥,٥١٢	٣٤,٣٣٠	٢٧٤,٩٤٦	٣٧٥,٠٤٣	٦٣,٠٨٦	٣,٢١٦,١٤٥	الإضافات خلال الفترة
-	(٦,٧١١)	(٢,٧٣٧)	-	(١٥,٠٢٧)	(١,٨٤٥)	(١,٦٥٢)	(٢٧,٩٧٢)	استبعادات الفترة *
٢٢٩,٦٦٩	١,٦٢٥,٠٣٤	٨,٢٢٠,٨٤٠	٢٧٩,٣٤٢	١,٥٣٤,٣٤٠	١,٦٥٢,٩١٤	٢٥٨,٧٨٩	١٣,٨٠٠,٩٢٨	التكلفة في آخر الفترة (٢)
-	٦٢٨,١٥٠	٣,٩٢٦,٧٨٨	٩٢,٨٣٨	٩٨٢,٥٤٤	٨٣٩,٩٠٧	١٤٤,٥٩٩	٦,٦١٤,٨٢٦	مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢٥ (٣)
-	١٢٦,٧٠٤	١,٠٨٨,٣٢٤	١٨,٠١٢	١٣٢,١٧٩	٢٨٦,٧٦٩	٢٨,٣٣٧	١,٦٨٠,٣٢٥	اهلاك الفترة
-	(٦,٧١١)	(٢,٧٣٧)	-	(١٥,٠٢٧)	(١,٨٤٥)	(١,٦٥٢)	(٢٧,٩٧٢)	استبعادات الفترة *
-	٧٤٨,١٤٣	٥,٠١٢,٣٧٥	١١٠,٨٥٠	١,٠٩٩,٦٩٦	١,١٢٤,٨٣١	١٧١,٢٨٤	٨,٢٦٧,١٧٩	مجمع الاهلاك في آخر الفترة (٤)
٢٢٩,٦٦٩	٨٧٦,٨٩١	٣,٢٠٨,٤٦٥	١٦٨,٤٩٢	٤٣٤,٦٤٤	٥٢٨,٠٨٣	٨٧,٥٠٥	٥,٥٣٣,٧٤٩	صافي الاصول في آخر الفترة (٢-٤)
٢٢٩,٦٦٩	٧٩٠,٣٦٧	٢,٠٤١,٢٧٧	١٥٢,١٧٤	٢٩١,٨٧٧	٤٣٩,٨٠٩	٥٢,٧٥٦	٣,٩٩٧,٩٢٩	صافي الاصول في اول الفترة (٣-١)

\* تتضمن الاستبعادات بيع أصول ثابتة (كما هو موضح بإيضاح رقم ٧) و لم يتم البنك بتخريد أى أصول ثابتة خلال الفترة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤								
أراضي	مباني وانشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالي	
٢٢٩,٦٦٩	١,٣٢٢,٣٨٧	٤,٥٧٤,٠٦٩	٢٢٥,١٨٨	١,٠١٨,٢٤٩	٩٤٠,٠٦١	١٦٢,٥٦٨	٨,٣٨٢,١٩١	التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٤ (١)
-	٢٠٨,٣٦٠	١,٤٢٤,٤٢٨	١٩,٨٢٤	٢٨٧,١٨٣	٣٦٠,١٤١	٣٧,٣١٤	٢,٣٣٧,٢٥٠	الإضافات خلال العام
-	(٢٢,٢٣٠)	(٣٠,٤٣٢)	-	(٣١,٠١١)	(٢٠,٤٨٦)	(٢,٥٢٧)	(١٠٦,٦٨٦)	استبعادات العام
٢٢٩,٦٦٩	١,٤١٨,٥١٧	٥,٩٦٨,٠٦٥	٢٤٥,٠١٢	١,٢٧٤,٤٢١	١,٢٧٩,٧١٦	١٩٧,٣٥٥	١٠,٦١٢,٧٥٥	التكلفة في آخر العام (٢)
-	٥٩٢,١٥٤	٣,١٨٢,٨٠٢	٩٢,٠٨٠	٩١٥,٧٩٤	٧٣٠,٤٠٣	١٢٩,٨٦٦	٥,٦٤٣,٠٩٩	مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢٤ (٣)
-	٥٨,٢٢٦	٧٧٤,٤١٨	٧٥٨	٩٧,٧٦١	١٢٩,٩٩٠	١٧,٢٦٠	١,٠٧٨,٤١٣	اهلاك العام
-	(٢٢,٢٣٠)	(٣٠,٤٣٢)	-	(٣١,٠١١)	(٢٠,٤٨٦)	(٢,٥٢٧)	(١٠٦,٦٨٦)	استبعادات العام
-	٦٢٨,١٥٠	٣,٩٢٦,٧٨٨	٩٢,٨٣٨	٩٨٢,٥٤٤	٨٣٩,٩٠٧	١٤٤,٥٩٩	٦,٦١٤,٨٢٦	مجمع الاهلاك في آخر العام (٤)
٢٢٩,٦٦٩	٧٩٠,٣٦٧	٢,٠٤١,٢٧٧	١٥٢,١٧٤	٢٩١,٨٧٧	٤٣٩,٨٠٩	٥٢,٧٥٦	٣,٩٩٧,٩٢٩	صافي الاصول في آخر العام (٢-٤)
٢٢٩,٦٦٩	٦٤٠,٢٣٣	١,٣٩١,٢٦٧	١٣٣,١٠٨	١٠٢,٤٥٥	٢٠٩,٦٥٨	٣٢,٧٠٢	٢,٧٣٩,٠٩٢	صافي الاصول في اول العام (٣-١)

## ١٩ . أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
١,٢٧٨,٩١٢	٢,٦٣٦,٨٨٦	حسابات جارية
٧٥٥,٩٧٣	٤,٨١٥,٣٥٨	ودائع
<b>٢,٠٣٤,٨٨٥</b>	<b>٧,٤٥٢,٢٤٤</b>	<b>الاجمالي</b>
٧١٤,٣٦٨	١,١٧٧,٧٩٢	بنوك مركزية
٤٣,٨٣٢	٣,٧٣٣,٧٥٨	بنوك محلية
١,٢٧٦,٦٨٥	٢,٥٤٠,٦٩٤	بنوك خارجية
<b>٢,٠٣٤,٨٨٥</b>	<b>٧,٤٥٢,٢٤٤</b>	<b>الاجمالي</b>
١,٢٧٨,٩١٢	٢,٦٣٦,٨٨٦	ارصدة بدون عائد
٦٧٩,٧١٥	٤٢٦,٠٨٤	ارصدة ذات عائد متغير
٧٦,٢٥٨	٤,٣٨٩,٢٧٤	ارصدة ذات عائد ثابت
<b>٢,٠٣٤,٨٨٥</b>	<b>٧,٤٥٢,٢٤٤</b>	<b>الاجمالي</b>
<b>٢,٠٣٤,٨٨٥</b>	<b>٧,٤٥٢,٢٤٤</b>	ارصدة متداولة

## ٢٠ . ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
٣٦٨,٨٩٣,٥١٥	٤٢٠,٤٧٥,٥١١	ودائع تحت الطلب
١٩٥,٠٨٥,٥٨٩	١٧١,٩٦٥,٠٧٢	ودائع لإجل وباخطار
٢٣٤,٧٢٦,٣٧٥	٢٥٠,٠٦٠,٠٣٢	شهادات إيداع وإيداع
١٦٤,٥٨٧,٧٣٩	١٩٧,٧٠٢,٠٧١	ودائع التوفير
٩,٣٠٢,٧٤٠	٧,٢٦١,٣٠٤	ودائع أخرى
<b>٩٧٢,٥٩٥,٩٥٨</b>	<b>١,٠٤٧,٤٦٣,٩٩٠</b>	<b>الاجمالي</b>
٤٣٢,٢٧٦,٩٤٩	٤٣١,١٩١,٥٤٢	ودائع مؤسسات
٥٤٠,٣١٩,٠٠٩	٦١٦,٢٧٢,٤٤٨	ودائع افراد
<b>٩٧٢,٥٩٥,٩٥٨</b>	<b>١,٠٤٧,٤٦٣,٩٩٠</b>	<b>الاجمالي</b>
١٦٢,٥٨٠,٦٣٣	١٩٢,٦٧٨,٩٣١	ارصدة بدون عائد
٩,٧١٤,٩٧٣	٢٢,٩٥٢,٣٢٠	ارصدة ذات عائد متغير
٨٠٠,٣٠٠,٣٥٢	٨٣١,٨٣٢,٧٣٩	ارصدة ذات عائد ثابت
<b>٩٧٢,٥٩٥,٩٥٨</b>	<b>١,٠٤٧,٤٦٣,٩٩٠</b>	<b>الاجمالي</b>
٧٣٣,٠٥٦,١١٢	٧٩٦,٠١٠,١٦٦	ارصدة متداولة
٢٣٩,٥٣٩,٨٤٦	٢٥١,٤٥٣,٨٢٤	ارصدة غير متداولة
<b>٩٧٢,٥٩٥,٩٥٨</b>	<b>١,٠٤٧,٤٦٣,٩٩٠</b>	<b>الاجمالي</b>

تتضمن حسابات العملاء ودايع قدرها ٧٧٤ مليون جنيه مقابل ٢,٤٦٥ مليون جنيه في تاريخ المقارنة ، تمثل ضمان لارتباطات غير قابلة للإلغاء خاصة باعتمادات مستندية - تصدير والقيمة العادلة لتلك الودائع هي تقريبا قيمتها الحالية.

## ٢١ . التزامات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٣,٨٠١,٤٩٢	٣,٨٥٤,٥٨٤	عوائد مستحقة
٤,٥١٧,٨٥٥	٤,٤٤٩,٢٩٨	مصرفات مستحقة
١٧,٢٣٠,٤٨١	١٢,٨٢٩,٤٨٣	دائنون
١,٤٥٩,٤٢٦	٣٠٧,٨٠٤	أرصده دائنه متنوعه
<b>٢٧,٠٠٩,٢٥٤</b>	<b>٢١,٤٤١,١٦٩</b>	<b>الإجمالي</b>

## ٢٢ . أدوات دين مصدره

سعر العائد	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
سندات ذات عائد ثابت استحقاق خمس سنوات			
سندات دولارية خضراء	٤,٧٧٩,٤٦١	٥,٠٦٧,٧٨١	عائد ثابت
<b>الإجمالي</b>	<b>٤,٧٧٩,٤٦١</b>	<b>٥,٠٦٧,٧٨١</b>	
أرصدة متداولة	٤,٧٧٩,٤٦١	٥,٠٦٧,٧٨١	

## ٢٣ . مخصصات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥					
رصيد أول الفترة	صافي التكوين / الرد خلال الفترة	فروق إعاده التقييم	صافي المستخدم / المسترد خلال الفترة	رصيد آخر الفترة	
١١٩,٣٤٨	(٩٨,٥٣٢)	(١,٩١٦)	(٣٢٦)	١٨,٥٧٤	مخصص مطالبات قانونيه*
١٥,٦٠٦,١٢٣	(٤,٢٣٠,٧٨٨)	(٣٤,٧٤١)	-	١١,٣٤٠,٥٩٤	مخصص التزامات عرضية
٢,٨٩٦,٣٥١	٢٥٧,٢٣٧	(١٥,٨٠٤)	(١,٧١٣)	٣,١٣٦,٠٧١	مخصص مطالبات أخرى**
<b>١٨,٦٢١,٨٢٢</b>	<b>(٤,٠٧٢,٠٨٣)</b>	<b>(٥٢,٤٦١)</b>	<b>(٢,٠٣٩)</b>	<b>١٤,٤٩٥,٢٣٩</b>	<b>الإجمالي</b>

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
رصيد أول العام	صافي التكوين / الرد خلال العام	فروق إعاده التقييم	صافي المستخدم / المسترد خلال العام	رصيد آخر العام	
٧,٢٤٦	١٠٨,٧٣٨	٣,٥٩٦	(٢٣٢)	١١٩,٣٤٨	مخصص مطالبات قانونيه*
١٠,٦٧٠,٥٦٨	٨٧٧,٤٨٩	٤,٠٥٨,٠٦٦	-	١٥,٦٠٦,١٢٣	مخصص التزامات عرضية
٤١٧,٢٧٥	٢,٣٧٧,٢٩٨	١١١,١٣٢	(٩,٣٥٤)	٢,٨٩٦,٣٥١	مخصص مطالبات أخرى**
<b>١١,٠٩٥,٠٨٩</b>	<b>٣,٣٦٣,٥٢٥</b>	<b>٤,١٧٢,٧٩٤</b>	<b>(٩,٥٨٦)</b>	<b>١٨,٦٢١,٨٢٢</b>	<b>الإجمالي</b>

\* يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك حتي ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ 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.

## ٢٤ . المدفوعات المبنية على اسهم

قام البنك بتفعيل نظام إثابة وتحفيز العاملين وفقا لموافقة الجمعية العامة الغير عادية في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦. وقام البنك بإصدار أدوات حقوق ملكية (الحق في المساهمة) لبعض موظفي البنك طبقا لنظام مدفوعات مبنية على اسهم ويتضمن النظام إعطاء الحق لبعض العاملين بشرط إتمام ٣ سنوات خدمه بالبنك لتملك أسهم البنك بالقيمة الاسمية والتي سيتم إصدارها في تاريخ المنح. تثبت ادوات 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 ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
عدد الاسهم بالآلاف	عدد الاسهم بالآلاف	
٧٥,٨٧٤	٨٠,٠١٣	قائمة في بداية الفترة / العام
٢٦,١٢٧	٢٢,٨٦٩	ممنوحة أثناء الفترة / العام
(٨٩٢)	(٣,٣٥١)	سقط الحق فيها أثناء الفترة / العام
(٢٧,٦٩٣)	(٢٣,٦٥٧)	تم ممارستها أثناء الفترة / العام
٧٣,٤١٦	٧٥,٨٧٤	قائمة في نهاية الفترة / العام

وتتمثل استحقاقات الاسهم القائمة فيما يلي:

تاريخ الاستحقاق	جنيه مصري سعر الممارسة	جنيه مصري القيمة العادلة	عدد الاسهم بالآلاف
٢٠٢٦	١٠,٠٠٠	٣٤,٠٩	٢٥,٥٨٦
٢٠٢٧	١٠,٠٠٠	٦٦,١٥	٢١,٧٠٣
٢٠٢٨	١٠,٠٠٠	٦٦,٤٨	٢٦,١٢٧
الإجمالي			٧٣,٤١٦

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

الاصدار التاسع عشر	الاصدار الثامن عشر	
١٠	١٠	سعر الممارسة
٧٨,٥٠	٧٢,٦٥	سعر السهم
٣	٣	أعمار الخيارات (سنوات)
٢٣,٩٨%	٢٣,٩٩%	معدل العائد السنوى الخالى من المخاطر %
٣,٢٠%	٠,٨٠%	معدل العائد المتوقع على سعر السهم %
٣٨,٢٨%	٣٦,٧٩%	تذبذب السعر (Volatility) %

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

## ٢٥ . مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ 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 ٢٣).

## ٢٦ . المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
إيرادات	مصروفات	
٢,٨٩١,٦٩١	١,٦١٣,٧٥٨	٢٦,١ الفروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية
٧١٧,١٥٦	١,٠٤٠,٠٢١	قروض وتسهيلات وأصول أخرى
٢٩٥,٣٥٢	٦١,٠٠٧	ودائع والتزامات أخرى
		الالتزامات العرضية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
إيرادات	مصروفات	
٧	٢,٧٢٢	٢٦,٢ معاملات أخرى مع الاطراف ذوي العلاقة
٧,٤٠٠	٩٩٦	شركة سي فيشرز
١٥	٤,٢٤٤	البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا
٢١٦,٥٩٩	٥,٩١٢	شركة دمياط للشحن
١٢	-	شركة التجاري الدولي للتمويل
-	-	شركة الاهلي لاجهزة الحاسب الالى
-	-	تي سي ايه العقارية

## ٢٧ . أحداث هامة

- في ١٧ أبريل ٢٠٢٥ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في اجتماعها خفض سعرى عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٥ نقطة أساس ليصل إلى ٢٥% و ٢٦% و ٢٥,٥٠% على الترتيب. كما قررت خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٥ نقطة أساس ليصل إلى ٢٥,٥٠% مما قد يؤثر على سياسات البنك في تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية.
  - خلال شهر أبريل من عام ٢٠٢٥ حصل البنك على قرض مساند بمبلغ ١٥٠ مليون دولار من مؤسسة التمويل الدولية .
  - في ٢٢ مايو ٢٠٢٥ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في اجتماعها خفض سعرى عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٤% و ٢٥% و ٢٤,٥٠% على الترتيب. كما قررت خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٤,٥٠% مما قد يؤثر على سياسات البنك في تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية.
  - تم زيادة رأس المال بمبلغ ٢٧٦,٩٣٠ ألف جم في ١ يونيو ٢٠٢٥ ليصبح ٣٠,٧٠٨,٥١٠ ألف جم بناء على قرار مجلس الإدارة والجمعية العمومية وذلك بعد اصدار الشريحة السادسة عشر من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و اثابة العاملين.
  - في ٢٨ اغسطس ٢٠٢٥ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في اجتماعها خفض سعرى عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٢% و ٢٣% و ٢٢,٥٠% على الترتيب. كما قررت خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٢,٥٠% مما قد يؤثر على سياسات البنك في تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية.
  - خلال شهر سبتمبر من عام ٢٠٢٥ قام البنك بزيادة رأس مال البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا بمبلغ ٨,٢ مليون دولار وذلك بعد الحصول علي الموافقات الداخلية والرقابية اللازمة.
  - خلال الربع الثالث من عام ٢٠٢٥، قام البنك بإعادة معايرة احتمالية التعثر التاريخية بعد الحصول على الموافقات اللازمة. يتوافق النموذج المعاد معايرته مع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الصادرة عن البنك المركزي المصري في فبراير ٢٠١٩.
- يتضمن النموذج المعاد معايرته هامش احترازي إضافي لمعالجة المخاطر المتصلة في النموذج ويتم مراجعته بصورة دورية. تم تخصيص الفرق الناتج من اعادة المعايرة والبالغ حوالي ١٣,١ مليار جنيه مصري، لحساب احتياطي خاص لن يتم توزيعه او التصرف فيه إلا بعد الرجوع للبنك المركزي المصري ولن يُستخدم أو يُدرج في نسبة كفاية رأس المال (CAR) للبنك (يرجى الرجوع لايضاحي ٧ و ٩).

## ٢٨ . أحداث لاحقة

- سيتم زيادة رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ٣,٠٧٠,٨٥١ ألف جم ليصبح ٣٣,٧٧٩,٣٦١ ألف جم و سوف يتم إصدار اسهم مجانية ممولة من الاحتياطي العام بواقع سهم لكل عشرة اسهم فور الانتهاء من الإجراءات و الموافقات اللازمة و قد تم الحصول على موافقة الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ ٢٥ سبتمبر ٢٠٢٥.
- في ٢ أكتوبر ٢٠٢٥ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها خفض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢١% و ٢٢% و ٢١,٥٠% على الترتيب. كما قررت خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢١,٥٠% مما قد يؤثر على سياسات البنك في تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية.

## ٢٩ . تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل			
الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
الربح المحاسبي قبل الضريبة	٣٧,٠٣٠,٩٣٢	٨٣,٢٩٠,٦٢٤	٢٠,٢١٩,٣١٥
سعر الضريبة	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠
ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي	٨,٣٣١,٩٦٠	١٨,٧٤٥,٣٩٠	٤,٥٤٩,٣٤٦
بضاف / (بخصم)			
مصرفات غير قابله للخصم	١,٠٣٦,٤٢١	٥,٧٩٤,٤٧٣	١,٨٣٧,٠٠٥
اعفاءات ضريبية	(٥,٣٥٣,٥٩٢)	(١٥,٢٦٤,١٤٧)	(٣,٣٨٢,٧٥٥)
ضريبة قطعية	٤,٢٦٢,٥١٥	١١,٩١٩,٦٤٤	٢,٤١٥,١٢٣
ضريبة الدخل والضريبة المؤجلة	٨,٢٧٧,٣٠٤	٢١,١٩٠,٣٦٠	٥,٤١٨,٧١٩
سعر الضريبة الفعلي	%٢٢,٣٥	%٢٥,٤٤	%٢٦,٨٠

### ٣٠ . مراكز العملات الهامة\*

المعدل بالعملة المحلية	المعدل بالعملة المحلية	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	جنيه مصري
(١٤,٢٢٦,٨٨١)	(٧,٠٩٢,٢١٠)	دولار أمريكي
١٣,٤١١,٤٥٢	٥,٤٩١,١١٠	جنيه إسترليني
٢١,٦٥٦	٢٨,٦٤٩	الين الياباني
(٢,١٧٨)	٣٨٥	فرنك سويسري
٦٧٢	١,٧٢٦	اليورو
٧٢٥,٠٤٠	٨٩٢,٠٧٨	

\* بناء على القوائم المالية المستقلة.

يمثل مركز العملات الهامة أعلاه ما يتم الإقرار عنه ضمن تقرير موقف التوازن في مركز العملات للبنك المركزي المصري.



