

# القومي المجمعة المالية

سبتمبر ٢٠٢٥ - الدورية المختصرة



٥٠



بنك ثقة فيه

WWW.CIBEG.COM

| /CIBEgypt

24/7 19666

## تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

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

### المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالى المجمعة الدورية المختصرة المرفقة للبنك التجارى الدولى - مصر سى أى بي - CIB "شركة مساهمة مصرية" فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتديقات النقدية والتغير فى حقوق الملكية المجمعة الدورية المختصرة المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ. والإدارة هى المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة والعرض العادل الواضح 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، وتحصر مسؤوليتنا 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 لمنتشرة والمودى 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 في 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.

### الاستنتاج

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

فريد سمير فريد

سجل مراقبى الهيئة العامة للمحاسبة المالية رقم "٢١٠" صالح وبرسوم وعبدالعزيز - Grant Thornton

محاسبون ومراجعون



مراقباً للحسابات

حسام محمد هلال

سجل مراقبى الهيئة العامة للمحاسبة المالية رقم "١٤٧" Baker Tilly  
حسام محمد هلال ووحيد عبدالغفار  
محاسبون قانونيون ومستشارون

## قائمة المركز المالى المجمعة الدورية المختصرة فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

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

الإيضاحات المرفقة متممة للقواعد المالية وتقرأ معها  
(قرير الفحص المحدود مرافق)

\* تشمل صافي أرباح الفترة

  
هشام عز العرب  
الرئيس التنفيذي  
عضو مجلس الإدارة

  
إسلام زكري  
رئيس القطاع المالي للمجموعة  
عضو مجلس الإدارة

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

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



هشام عز العرب  
الرئيس التنفيذي  
عضو مجلس الإدارة



إسلام زكري  
رئيس القطاع المالي للمجموعة  
عضو مجلس الإدارة

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

الثلاثة أشهر المنتهية فى التسعة أشهر المنتهية فى  
٢٠٢٤ سبتمبر ٣٠ ٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠ ٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠

٤٢,٣٤٧,٨٩٨	١٤,٨٠٠,٥٩٦	٦٢,١٠٠,٢٦٤	٤٨,٧٥٣,٦٢٨
(٣٧٠,٢٢٤)	(٣٧٠,٢٢٤)	(١١٠,٩٩٥)	(١١٤,٥٨١)
٨,٢٧٢,٩٣٠	٤,٠٧٨,٤٢٩	٧,٣٠٦,١٨٩	٢,٢٤٩,٣٤٤
٨٨٣,٦٨٤	٥,٨٠٣	(٢٧٤,٧٦٦)	(٥٨,٩٣٩)
٦٢٣,١٩٩	(١٢٨,١٣٩)	(٣٩٧,٨٩٠)	(٥٤٠,١٦٤)
<b>٥١,٧٥٧,٤٨٧</b>	<b>١٨,٣٨٦,٤٦٥</b>	<b>٦٨,٦٢٢,٨٠٢</b>	<b>٣٠,٢٨٩,٢٨٨</b>

صافى أرباح الفترة

محول الى أرباح محتجزة من احتياطى استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل  
صافى التغير فى القيمة العادلة للأسائل المالية من خلال الدخل الشامل بعد الضريبة  
فرق ترجمة عملات أجنبية  
تأثير الخسائر الأنتقامية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

**مجموع قائمة الدخل الشامل للفترة**

تقسم كالتالى:

٥١,٧٥٧,٥٣٢	١٨,٣٨٦,٨٤٢	٦٨,٥٠٨,٣٣٦	٣٠,٢٥٧,٧٧٤
(٤٥)	(٣٧٧)	١١٤,٤٦٦	٣١,٥١٤
<b>٥١,٧٥٧,٤٨٧</b>	<b>١٨,٣٨٦,٤٦٥</b>	<b>٦٨,٦٢٢,٨٠٢</b>	<b>٣٠,٢٨٩,٢٨٨</b>

نصيب المساهمين في البنك

نصيب حقوق الأقلية

**مجموع قائمة الدخل الشامل للفترة**

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

٢٠٢٤ سبتمبر ٣٠	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	الإيضاحات
٥٨,٦٢١,٥٠٦	٨٣,٢٩٠,٦٢٤	التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل
		الربح قبل ضرائب الدخل
		تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٧٦٣,٠٧٩	١,٦٨٠,٣٢٥	إهلاك الأصول الثابتة
٤,٢٢٤,٢٥١	(٧,٩٦٩,٦٢٧)	عبء/ رد الأضمحال عن خسائر الانتقام (قروض و تسهيلات العملاء والبنوك)
٤٣٠,٠٠٥	(٤,٠٧٢,٠٨٣)	صافي التكوين / الرد للمخصصات الأخرى
٨٢٩	١٤٧,٧٠٩	عبء/ رد الأضمحال عن خسائر الانتقام (أرصدة لدى البنوك)
(٤٨٠,٠٧٧)	(١٤٦,١٦٦)	عبء/ رد الأضمحال عن خسائر الانتقام (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	(٢٤٤,٨٦٩)	فروق تقييم عملة لاضمحلال الاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠٧,٢٠٧	(١٦,٧٠٩)	فروق تقييم عملة لاضمحلال الأرصدة لدى البنوك
١,٣٠٨	(٧,٨٩٤)	صافي المستخدم / المسترد للمخصصات الأخرى
(٩,١٩٦)	(٢,٠٣٩)	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى
٣,٩٦٢,٥٩١	(٥٢,٤٦١)	خسائر/أرباح بيع أصول ثابتة
(٢,٢٥٤)	(٨,٠٠٦)	خسائر/أرباح بيع أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣٧٧,٩٩٢)	(٤١٦,٦٦٨)	خسائر/أرباح بيع استثمارات مالية في شركات شقيقة
-	(٢٧٧,٤٠٨)	المدفوعات البنائية على الأسهم
٨٠٤,٣٤٥	٩٩٠,٣٢٤	نصيب البنك في أرباح / خسائر الشركات الشقيقة
٨,٥٣٣	(٩,٧٨٧)	
٥٠,٦٩٩,٨٠٦	٧٧,٥٧٥,٠٦٤	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات
		صافي النقص / الزيادة في الأصول والإلتزامات
(١٤,٥٤٧,٤٢٠)	١٥٩,٧٤٠,٤٧٠	أرصدة لدى البنوك
(٢٠,٦٦,٨٨٩)	(٢,٢٠٣,٨٦٩)	أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر
(٢٢٥,٨٧٥)	(٣٠٦,٥٦٩)	ممتلكات 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	الأرصدة المستحقة للبنوك
٢٢٣,٧٢٩,٤٨٣	٧٤,٨٦٨,٠٣٢	ودائع العملاء
١,٣٢٧	(٣٥)	التزامات غير متداولة محفظتها لغرض البيع
(٢,٩٣٨,٣٩٧)	(٥,٩٨٤,٣٦٤)	مدفوعات التزامات ضرائب الدخل الجارية
(٥,٤٨٨,٥٥٤)	(١٢,٩١٠,٦٠٥)	الالتزامات الأخرى
٩٥٠,٦٣٦,٣٣٦	١٧١,٨٤٨,٥٥٩	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدم في) أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
١١,٩٥٦	٣٣٩,٩٢٠	متحصلات من بيع شركات شقيقة
(٢,٤٠١,٠٧٠)	(٦,٢١٦,٦٩٧)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإنشاء وتجهيز الفروع
٢,٢٥٤	٨,٠٠٦	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)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدم في) أنشطة الاستثمار

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

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

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعـة الدورـية المختـرـة

الإجمالي حقوق الملكية للملايين وحقوق الأقلية	حقوق الملكية للملايين	الإجمالي حقوق الملكية للملايين	فروق ترجمة عملات أجنبية	احتياطي نظام إثابة العاملين	أرباح متحجزة	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي لأصول المالية من خلال الدخل الشامل الآخر	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي المخاطر رأس المال	احتياطي العام	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال المصدر	احتياطي وال مدفوع	الإجمالي حقوق الملكية للملايين وحقوق الأقلية
٩٠,٦٤١,٤٦٦	١٦٠,٠٧٣	٩٠,٤٨١,٣٩٣	١٤٨,٣٥٣	١,٤٨٦,٠١٠	٢٩,٩٩٣,٣٣١	١٥,٢٣٠	(١٦,٨٦٨,٧٩١)	٢١,١٥٥	(٦٧٠,٩٧٢)	-	١,٥٥٠,٩٠٦	٣٩,٨٤٠,٧٧٧	٤,٧٧٠,٣٥٤	٣٠,١٩٥,٠١٠	٢٠٢٤ سبتمبر ٣٠
٢٣٦,٥٧٠	-	٢٣٦,٥٧٠	-	-	(٦٢٣,١٢٥)	(٢٣,٣٩٨,٩٤٣)	-	-	-	-	-	-	-	٢٣٦,٥٧٠	٢٠٢٤ في ١ يناير ٢٠٢٤
-	-	-	-	-	-	-	-	١,٦٦٣	-	-	٢٢,٥٨٢,٠٨٥	١,٤٣٨,٣٢٠	-	-	زيادة رأس المال
٤٢,٣٤٧,٨٩٨	(٤٥)	٤٢,٣٤٧,٩٤٣	-	-	٤٢,٣٤٧,٩٤٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	محول الى الاحتياطيات صافي ارباح الفترة
(٥,٤٠٣,٧٩٦)	(٣٧,٣٦٧)	(٥,٣٦٦,٤٢٩)	-	-	(٥,٣٦٦,٤٢٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الارباح الموزعة محول الى ارباح متحجزة 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 الى (من) احتياطي مخاطر بنكية
-	-	-	-	-	(٢١,٧١٨)	٢١,٧١٨	-	-	-	-	-	-	-	-	الخسائر الائتمانية المتوقعة لاستثمارات اموات الدين من خلال الدخل الشامل
٦٢٣,١٩٩	-	٦٢٣,١٩٩	-	-	-	-	٦٢٣,١٩٩	-	-	-	-	-	-	-	مجنوب لحساب نظام إثابة العاملين
٨٠٤,٣٤٥	-	٨٠٤,٣٤٥	-	٨٠٤,٣٤٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	فروق ترجمة عاملات أجنبية
٨٨٣,٦٨٤	-	٨٨٣,٦٨٤	٨٨٣,٦٨٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٢٤ في ٣ سبتمبر ٢٠٢٤ الرصيد في
١٣٨,٤٠٦,٢٩٦	١٢٢,٦٦١	١٣٨,٢٨٣,٦٣٥	١,٠٣٢,٠٣٧	١,٦٦٧,٢٣٠	٤٣,٩٤٦,٤٠٨	٣٦,٩٤٨	(٨,٣٤٢,٧٨٦)	٢٢,٨١٨	(٦٧٠,٩٧٢)	-	١,٥٥٠,٩٠٦	٦٢,٤٢٢,٧٩٢	٦,٤٠٨,٦٧٤	٣٠,٤٣١,٥٨٠	

## 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 مصريةً ويوظف ٨,٥٣٢ موظفاً في تاريخ الميزانية.

تأسس البنك شركه مساهمه مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ و المعدل بالقانون رقم ٣٢ لسنة ١٩٧٧ وتعديلاته 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 افريقيا 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 المتبعه 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 (IFRS) الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وقد أصدر البنك قوائم مالية مختصرة بناءً على تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٣ مايو ٢٠٢٠ و التي تسمح للبنوك بإصدار قوائم مالية رباع سنوية مختصرة . ويتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري إلى معايير المحاسبة المصرية.

لا تشمل هذه القوائم المالية الدورية المختصرة المجمعه 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 المجمعه، قامت الإدارة بوضع أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك وكانت المصادر الرئيسية للتقدير هي نفسها المطبقة في القوائم المالية المجمعة في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 المقتناة في تاريخ اقتناء البنك للشركات التابعة.
- تتمثل حقوق الأقلية في حقوق المساهمين الآخرين في الشركات التابعة.

### ٣. قروض وتسهيلات

#### ٣١: فيما يلى موقف أرصدة القروض والتسهيلات

٢٠٢٤ ٣١ ديسمبر		٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠		<b>أجمالي القروض والتسهيلات</b>
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	
٩,٨٦٣,٢٢١	٣٩٢,٣٨٣,٠٤٤	٢٧,٣٠٠,٠١٤	٤٩٥,٢٨٨,٣٧٦	
١٢٣,٤٩١	٤٥,٤٨١,٥٦٢	٤٨,٨٧٨	٣٦,٣٥٢,٨٩٩	خسائر الائتمان المتوقعة
١٧٤,٣٢٠	٢٣٨,٢٨٦	٣٣٦,٢٥٢	١٠٢,٨٣٦	خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصومة
-	٨٤,٠٩٣	-	٥٠,٦٥٧	خصم غير مكتسب لقروض المشتركة
-	٣,٠٣٦,٤٢٩	-	٣,٠٦٢,٢٢٥	حساب دائم معنوي
<b>٩,٥٥٥,٤١٠</b>	<b>٣٤٣,٥٤٢,٦٧٤</b>	<b>٢٦,٩١٤,٨٨٤</b>	<b>٤٥٥,٧١٩,٧٥٩</b>	<b>الصافي</b>

بلغ إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات ٣٦,٤٠١,٧٧٧.

تم خلال الفترة زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٢٩,٩٢% وتنقلي التعرض المحتمل لخطر الائتمان، يقوم البنك بالتركيز على التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بنوك أو أفراد ذوي ملاءة ائتمانية.

#### أجمالي الأرصدة لقروض وتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠

<b>الإجمالي</b>	<b>المرحلة ٣: مدي الحياة</b>	<b>المرحلة ٢: مدي الحياة</b>	<b>المرحلة ١: شهر ١٢</b>	<b>الأفراد</b>
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحة الائتمانياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحة ائتمانياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	
٨٩,٤٧٢,٤٠٠	١,٠١٦,١٨٢	٤,٩٧٠,٩٠٠	٨٣,٤٨٥,٣١٨	
٤٠٥,٨١٥,٩٧٦	١٢,١٦١,٣٨٢	١١٤,٨٠٣,٤٣٦	٢٧٨,٨٥١,١٥٨	مؤسسات وخدمات مصرية للأعمال
<b>٤٩٥,٢٨٨,٣٧٦</b>	<b>١٣,١٧٧,٥٦٤</b>	<b>١١٩,٧٧٤,٣٣٦</b>	<b>٣٦٢,٣٣٦,٤٧٦</b>	<b>الإجمالي</b>

خسائر الائتمان المتوقعة لقروض وتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠

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

أرصدة القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقعة للبنوك مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠

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

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

٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠

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

### اجمالي الارصدة للفروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١

<u>الإجمالي</u>	<u>المرحلة: ٣ مدى الحياة</u>	<u>المرحلة: ٢ مدى الحياة</u>	<u>المرحلة: ١ شهر ١٢</u>	
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 مصرية للأعمال
<b>٣٩٢,٣٨٣,٠٤٤</b>	<b>١٣,٢٥٤,٩٥٣</b>	<b>١١٣,٩٥٢,٥٤٢</b>	<b>٢٦٥,١٧٥,٥٤٩</b>	<b>الإجمالي</b>

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

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١

<u>الإجمالي</u>	<u>المرحلة: ٣ الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمونة</u>	<u>المرحلة: ٢ الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمونة</u>	<u>المرحلة: ١ الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى شهراً ١٢</u>	
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 مصرية للأعمال
<b>٤٥,٤٨١,٥٦٢</b>	<b>١٠,٤٤٧,٤١٣</b>	<b>٢٤,٧٥١,٠٢٨</b>	<b>١٠,٢٨٣,١٢١</b>	<b>الإجمالي</b>

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

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١

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

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

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١

<u>الإجمالي</u>	<u>المرحلة: ٣ مدى الحياة</u>	<u>المرحلة: ٢ مدى الحياة</u>	<u>المرحلة: ١ شهر ١٢</u>	
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
<b>٢٧٣,٤٩٩,٧٩٩</b>	<b>٣,٤٨٢,٢٢٦</b>	<b>٢٤,٦٧٢,٥١٩</b>	<b>٢٤٥,٣٤٥,٠٥٤</b>	<b>الصافي بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة</b>

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

أرصدة لدى البنوك

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر	
٢,٨٢٥	-	-	٣,٨٢٥	الرصيد الافتتاحي
١٤٧,٧٠٩	-	٧,١٣٦	١٤٠,٥٧٣	صافي عبء / رد الاضمحلال خلال الفترة
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثالثة
(٧,٨٩٤)	-	-	(٧,٨٩٤)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٤٣,٦٤٠	-	٧,١٣٦	١٣٦,٥٠٤	الرصيد في آخر الفترة المالية

## قرض وتسهيلات للأفراد

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر	
٣,٨٢٥,٢٦٩	٧٥٨,٦٢٥	١٦٥,٠٣٧	٢,٩٠١,٦٠٧	الرصيد الافتتاحي
٧٤٣,٥٥٠	١١٧,٧٥٩	(٢٤,٢١٥)	٦٥٠,٠٠٦	صافي عبء / رد الاضمحلال خلال الفترة
(١٦٧,٧٥٧)	(١٦٧,٧٥٧)	-	-	الإعدام خلال الفترة
١٢٠,٧١٥	١٢٠,٧١٥	-	-	محصلات من قروض سبق إدامتها
٤,٥٢١,٧٧٧	٨٢٩,٣٤٢	١٤٠,٨٢٢	٣,٥٥١,٦١٣	الرصيد في آخر الفترة المالية

## قرض وتسهيلات للشركات

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر	
٤١,٦٥٦,٢٩٣	٩,٦٨٨,٧٨٨	٢٤,٥٨٥,٩٩١	٧,٣٨١,٥١٤	الرصيد الافتتاحي
(٤٥٨,٤٠٧)	(٦١٨,٧٧٧)	(١,٧٩٨,٤٣٥)	١,٩٥٨,٨٠٥	صافي عبء / رد الاضمحلال خلال الفترة
-	(١٠٣,٣٦٣)	(٤٩٢,٧٠١)	٥٩٦,٠٦٤	المحول إلى المرحلة الأولى
-	-	٥٩٩,٢٢٧	(٥٩٩,٢٢٧)	المحول إلى المرحلة الثانية
-	٦٣٥,٦٢٠	(٥٧٢,٨١٣)	(٦٤,٨٠٧)	المحول إلى المرحلة الثالثة
(٨,١٧٣,٧٠٤)	-	(٢,٩١٩,٦٢٨)	(٥,٢٥٤,٠٧٦)	إعادة معايرة نسب احتمالية التعرض التاريخية*
٤٦١,٤٦٥	٤٦١,٤٦٥	-	-	محصلات من قروض سبق إدامتها
(٣٤٦,٨٧٠)	(٣٤٦,٨٧٠)	-	-	الإعدام خلال الفترة
(١,٣٠٧,٦٥٥)	(٣٠٦,٣٥١)	(٩٧٨,٧٣٠)	(٢٢,٥٧٤)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢١,٨٣١,١٢٢	٩,٤١٠,٥١٢	١٨,٤٢٢,٩١١	٣,٩٩٧,٦٩٩	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

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر	
٣,٨٠٥,٢٢٠	-	١٥,٠٢٥	٣,٧٩٠,١٩٥	الرصيد الافتتاحي
(١٧٣,٠٢١)	-	٧٤,٥٢٤	(٢٤٧,٥٤٥)	صافي عبء / رد الاضمحلال خلال الفترة
-	-	(٩١٤)	٩١٤	المحول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثالثة
(٢٢٤,٨٦٩)	-	(١,٠٣١)	(٢٢٣,٨٣٨)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣,٤٠٧,٣٣٠	-	٨٧,٦٠٤	٣,٣١٩,٧٢٦	الرصيد في آخر الفترة المالية

## أدوات دين بالتكلفة المستهدفة

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر	
٤٦٦,٩٨٢	-	-	٤٦٦,٩٨٢	الرصيد الافتتاحي
٢٦,٨٥٥	-	-	٢٦,٨٥٥	صافي عبء / رد الاضمحلال خلال الفترة
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثالثة
(١٦,٧٠٩)	-	-	(١٦,٧٠٩)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٤٧٧,١٢٨	-	-	٤٧٧,١٢٨	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	أرصدة لدى البنوك ٢٠٢٤ دسمبر
	مدى الحياة	مدى الحياة	مدى الحياة	
٢,١٥٨	-	-	٢,١٥٨	الرصيد الافتتاحى
(٣٤١)	-	-	(٣٤١)	صافي عبء / رد الاضمحلال خلال العام
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثالثة
٢,٠٠٨	-	-	٢,٠٠٨	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣,٨٢٥	-	-	٣,٨٢٥	الرصيد في آخر العام المالي
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	قرض وتسهيلات للأفراد ٢٠٢٤ دسمبر
	مدى الحياة	مدى الحياة	مدى الحياة	
٢,٢٤٣,٢٩٥	٤٨٦,٥٥٥	٢٠٥,٦٢٨	١,٥٥١,١١٢	الرصيد الافتتاحى
١,٦٨٨,٤٨٣	٣٧٨,٥٧٩	(٤٠,٥٩١)	١,٣٥٠,٤٩٥	صافي عبء / رد الاضمحلال خلال العام
(٢٦٤,١٩١)	(٢٦٤,١٩١)	-	-	الإعدام خلال العام
١٥٧,٦٨٢	١٥٧,٦٨٢	-	-	متصلات من قروض سبق إدامتها
٣,٨٢٥,٢٦٩	٧٥٨,٦٢٥	١٦٥,٠٣٧	٢,٩٠١,٦٠٧	الرصيد في آخر العام المالي
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	قرض وتسهيلات للشركات ٢٠٢٤ دسمبر
	مدى الحياة	مدى الحياة	مدى الحياة	
٢٦,٩٩٤,٤٤٢	٧,٧١٠,٢٤٨	١٤,٨٨٢,٨٨٧	٤,٤١٠,٣٠٧	الرصيد الافتتاحى
٢,٩٤٨,٢١٩	(٨٧٦,٠٤٣)	٩٦٠,٦٠٠	٢,٨٦٣,٦٦٢	صافي عبء / رد الاضمحلال خلال العام
-	-	(١٩٧,١٢٣)	١٩٧,١٢٣	المحول إلى المرحلة الأولى
-	(١,٩٠٥,٥١٥)	٢,١٨٥,٥٦٦	(٢٨٠,٠٥١)	المحول إلى المرحلة الثانية
-	٩٠٥,٩٤٨	(٨٧٥,٨٤٣)	(٣٠,١٠٥)	المحول إلى المرحلة الثالثة
(١,٢٧٦,٤٤٠)	(١,٢٧٦,٤٤٠)	-	-	محول إلى مخصصات أخرى
٧١٠,٥٨٩	٧١٠,٥٨٩	-	-	متصلات من قروض سبق إدامتها
(٢٤٨,٨٣٠)	(٢٤٨,٨٣٠)	-	-	الإعدام خلال العام
١٢,٥٢٨,٣١٣	٤,٦٧٧,٨٣١	٧,٦٢٩,٩٠٤	٢٢٠,٥٧٨	فروق ترجمة عملات أجنبية
٤١,٦٥٦,٢٩٣	٩,٦٨٨,٧٨٨	٢٤,٥٨٥,٩٩١	٧,٣٨١,٥١٤	الرصيد في آخر العام المالي
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ٢٠٢٤ دسمبر
	مدى الحياة	مدى الحياة	مدى الحياة	
٢,٨٦٨,٢٧١	-	-	٢,٨٦٨,٢٧١	الرصيد الافتتاحى
(٣٩٢,٩٥٦)	-	١٤,١٧٩	(٤٠٧,١٣٥)	صافي عبء / رد الاضمحلال خلال العام
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الأولى
-	-	٨٤٦	(٨٤٦)	المحول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثالثة
١,٣٢٩,٩٠٥	-	-	١,٣٢٩,٩٠٥	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣,٨٠٥,٢٢٠	-	١٥,٠٢٥	٣,٧٩٠,١٩٥	الرصيد في آخر العام المالي
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة ٢٠٢٤ دسمبر
	مدى الحياة	مدى الحياة	مدى الحياة	
١٩٨,٤٦٩	-	-	١٩٨,٤٦٩	الرصيد الافتتاحى
١٤٩,٠٠٩	-	-	١٤٩,٠٠٩	صافي عبء / رد الاضمحلال خلال العام
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثالثة
١١٩,٥٠٤	-	-	١١٩,٥٠٤	فروق ترجمة عملات أجنبية
٤٦٦,٩٨٢	-	-	٤٦٦,٩٨٢	الرصيد في آخر العام المالي

### قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد، وتتفيد 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 العمالء. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية الفترة / العام كما يلى:

الإجمالي	٢٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٢٤,٥٢٨,٨٤٠	٢٧,٨٢٣,٤١٦	قروض وتسهيلات للعمالء (مؤسسات)
	٢٤,٥٢٨,٨٤٠		٢٧,٨٢٣,٤١٦	الإجمالي

### ٢. ٣. الاستثمارات المالية

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

الإجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	+AA إلى AAA
-	-	-	-	-AA إلى AA
-	-	-	-	-A إلى +A
٢٣٠,٦٨٥,٨٤٩	-	-	٢٣٠,٦٨٥,٨٤٩	أقل من -A
-	-	-	-	غير مصنفة
٢٣٠,٦٨٥,٨٤٩	-	-	٢٣٠,٦٨٥,٨٤٩	الإجمالي

٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠

الإجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٧,٥٥٦,٤٩٥	-	-	٣٧,٥٥٦,٤٩٥	+AA إلى AAA
٣,٢٧٧,٧١٣	-	-	٣,٢٧٧,٧١٣	-AA إلى AA
١٨,٢٢٨,٧٣٩	-	-	١٨,٢٢٨,٧٣٩	-A إلى +A
٢٦٩,٧٢١,٢٨٣	-	٢٦,٦٥٧,٧٩٧	٢٤٣,٠٦٣,٤٨٦	أقل من -A
-	-	-	-	غير مصنفة
٣٢٨,٧٨٤,٢٣٠	-	٢٦,٦٥٧,٧٩٧	٣٠٢,١٢٦,٤٣٣	الإجمالي

٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠

الإجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر
-	-	-	-	+AA إلى AAA
-	-	-	-	-AA إلى AA
-	-	-	-	-A إلى +A
٢,٢٠٣,٨٦٩	-	-	٢,٢٠٣,٨٦٩	أقل من -A
-	-	-	-	غير مصنفة
٢,٢٠٣,٨٦٩	-	-	٢,٢٠٣,٨٦٩	الإجمالي

٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠

الإجمالي	المرحلة ٣: المخاطر	المرحلة ٢: المخاطر	المرحلة ١: المخاطر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	+AA إلى AAA
-	-	-	-	-AA إلى AA
-	-	-	-	-A إلى +A
١١٧	-	-	١١٧	أقل من -A
٣,٨٨٤,٣٣٩	-	٨٧,٦٠٤	٣,٧٩٦,٧٣٥	غير مصنفة
-	-	-	-	الإجمالي
٣,٨٨٤,٤٥٨	-	٨٧,٦٠٤	٣,٧٩٦,٨٥٤	

### ٣،٢ الاستثمارات المالية

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

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١

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

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١

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

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١

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

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

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١

<u>الاجمالي</u>	<u>المرحلة ٣: الخسائر</u>	<u>المرحلة ٢: الخسائر</u>	<u>المرحلة ١: الخسائر المتوفعة على مدى العرض غير مضمنة</u>	<u>درجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالتكلفة المستهلكة</u>
-	-	-	-	+AA الى AAA
-	-	-	-	-AA الى AA
-	-	-	-	-A الى +A
٤,٢٧٢,٢٠٢	-	١٥,٠٢٥	٤,٢٥٧,١٧٧	- أقل من -A
-	-	-	-	غير مصنفة
<b>٤,٢٧٢,٢٠٢</b>	<b>-</b>	<b>١٥,٠٢٥</b>	<b>٤,٢٥٧,١٧٧</b>	<b>الاجمالي</b>

### ٣.٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يعرض 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 يومياً.  
يلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة بالإضافة إلى القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:

الإجمالي	عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصرى	
٢١,٨٨٦,٠٣١	١,٥٤٧,١٥٤	٢٢١,٦٥٨	٣,١٧٣,٤١٤	٨,٢٠٦,٧٣٩	٨,٧٣٧,٠٦٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
٢٢٧,٥٥٣,٥٥٧	٣٠٧,٢٢١	٢,٧٦٩,٦٧٥	٢٤,٧٣٣,٤٥٠	١٢٩,٧٤٠,١٩٩	٧٠,٠٠٣,٠١٢	الأصول المالية
٢٧,٣٠٠,٠١٤	-	-	١,١٢٣,٩٩٥	٢٦,١٧٦,٠١٩	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٩٥,٢٨٨,٣٧٦	١,٨٩٩,٩٣٦	٣٨,٦٣٥	٧,٧٢٤,٧٤٧	٩٥,٩٥٥,٢٩٠	٣٨٩,٦٦٩,٧٦٨	إجمالي أرصدة لدى البنوك
١,٢٢٢,٩٠٨	-	-	-	١,١٩٣,٨٦٧	٢٩,٠٤١	إجمالي قروض وتسهيلات العملاء
٥٦٤,٩٣٩,١٦٢	٢,٧٧٠,٧٧٨	٦٤٣,٦٠٨	١٤,٤٤٠,٤٣٠	١٥٤,٣٧٩,٨٩٢	٣٩٢,٧٠٤,٥٠٤	ممتلكات مالية
٤٤,٤٨٥	-	-	-	-	٤٤,٤٨٥	استثمارات مالية
<b>١,٣٣٨,٢٣٤,٥٣٣</b>	<b>٦,٥٢٥,٠٣٩</b>	<b>٣,٦٧٣,٥٧٦</b>	<b>٥١,١٩٦,٠٣٦</b>	<b>٤١٥,٦٥٢,٠٠٦</b>	<b>٨٦١,١٨٧,٨٧٦</b>	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
<b>الالتزامات المالية</b>						
٧,٤٥٢,٢٤٤	٢١,٥٠٤	٤,٧٨٢	٢٣,٥٤٥	٢,٥١٢,٩٢٤	٤,٨٨٩,٤٨٩	أرصدة مستحقة للبنوك
١,٠٤٧,٤٦٣,٩٩٠	٧,٠٨٧,٦٥٧	٣,٦٣٥,٧٧٧	٤٣,١٣٣,٢٩٥	٣٦٩,٨٠٥,٢٠٧	٦٢٣,٨٠٢,١٠٤	ودائع للعملاء
٢٢٣,٦٧٠	-	-	-	-	٢٢٣,٦٧٠	ممتلكات مالية
٤,٧٧٩,٤٦١	-	-	-	٤,٧٧٩,٤٦١	-	آلات دين مصدرة
٣٠,٤٩٩,٧٧٨	-	-	١,٣١٥,٢٦٥	٢٨,٧٤٧,٩٩٥	١٨٦,٠١٨	قرضون آخر
١,٩٩٠,١٦٨,٤٤٣	٧,١١٩,١٦١	٣,٦٤٠,٥٠٩	٤٤,٤٧٢,١٠٥	٤٠٥,٨٤٥,٥٨٧	٦٢٩,١٠١,٢٨١	اجمالي الالتزامات المالية
٢٤٨,٦٥٠,٨٩٠	(٥٨٤,١٢٢)	٣٣,٠٦٧	٦,٧٢٣,٩٣١	٩,٨٠٦,٤١٩	٢٣٢,٨٠٦,٥٩٥	صافي المركز المالي للميزانية
١,٢١٢,٦٢٦,٢١٦	٦,٥١٤,٦٩٣	٣,٩٠٥,٠٤٨	٤٦,١٨٢,٧٥٠	٤٠٨,٧١١,٦٨٩	٧٤٨,٣١٢,٥٨١	اجمالي الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١,٠٠٣,٧٦١,٥٨٤	٦,٢٦١,٨٤٤	٣,٨٨٩,٧٧٧	٣٨,٢٩٩,١٩٤	٣٩٢,١١٣,٨١١	٥٦٣,٢٧٣,٠١٨	اجمالي الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٢٠٩,٨٦٤,٦٣٢	٢٥٢,٨٣٩	١٥,٣٤١	٧,٩٤٣,٠١١	١٦,٥٩٧,٨٧٨	١٨٥,٠٧٥,٥٦٣	صافي المركز المالي للميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

### ٤. مخاطر سعر العائد

يواجه البنك تغيراته لتقلبات مستويات أسعار العائد السائد في السوق والتي تنشأ بصورة أساسية من إعادة تسعير الأصول والالتزامات ذات الحساسية للتغيرات في أسعار العائد في تاريخ مختلف. يقوم البنك بتقييم مخاطر أسعار العائد من خلال كل من منظور الربحية ومنظور القيمة الاقتصادية لحقوق الملكية. وضع مجلس الإدارة حدوداً على فجوات إعادة تسعير أسعار العائد الممكن ان تحدث، والتي يتم رصدها من قبل إدارة المخاطر بالبنك.

### ٥. مخاطر السيولة

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

#### ادارة مخاطر السيولة وأدوات القياس

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

#### لجنة مخاطر مجلس الإدارة (BRC) :

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

#### لجنة الأصول والخصوم (ALCO) :

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

#### سياسات الخزانة (TP) :

وظيفة دليل سياسات الخزانة هي توثيق وإدارة المخاطر وتوصيل السياسات التي تحكم الأنشطة التي تقوم بها مجموعة الخزانة والتي تراقبها مجموعة المخاطر. تشمل التدابير الرئيسية وأدوات الرصد المستخدمة لتقدير مخاطر السيولة للبنك النسب التنظيمية والداخلية، والجهود، ونسب السيولة لبازل III وبيان الفجوات بين الأصول والخصوم، واختبارات التحمل، وتركيز قاعدة التمويل. يتم تحديد أهداف داخلية أكثر تحفظاً ومؤشرات تحفل المخاطر (RAI) مقابل المتطلبات التنظيمية لمختلف التدابير الخاصة بمخاطر السيولة وتركيز التمويل.

في نهاية الفترة، حافظت نسبة تغطية السيولة (LCR) على المتطلبات التنظيمية بشكل جيد وعلى من الحدود الموضوعة.

يحافظ البنك على مركز سيولة نقدى محلى وأجنبي قوى مع وجود مخزونات مناسبة لتحمل من الزيادة العالمية والمحلية في ملف المخاطر. يستمر البنك التجاري الدولي في اتباع استراتيجية كافية للالتزامات مع الاعتماد على دانع 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 إستراتيجيات المخاطر.

#### إدارة السيولة

تتمثل سياسة البنك في الحفاظ على وضع سيولة متحفظ مع استراتيجية تعتمد على الودائع المستقرة للعملاء وليس التمويل المؤسسى، والذي يعد ركيزة أساسى للقابلية على تحمل المخاطر، ويقترب هذا بوجود أصول سائلة بوفره للحد من صدمات السيولة المحتملة. لدى البنك خطوة منهجية للتمويل الطارئ حيث يتم دراسة مخاطر السيولة بما يتوافق مع مقاييس السيولة سواء التنظيمية أو المعدة داخلياً، بالإضافة إلى متطلبات Basel II وBasel III التي تحتوي على اختبارات التحمل لمدى كفاية السيولة القوية للبنك ونسبة NSFR، مع الحفاظ على هامش كبير فوق متطلبات النسب التنظيمية.

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

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

في ديسمبر ٢٠٢٤ سجل NSFR نسبة ٢٢٨٪ (محلي ٢٣٦٪ و ٢٣٦٪ أجنبى)، وسجل LCR نسبة ١٠٣٪ (محلي ٩٠٩٪ و ٤٠٣٪ أجنبى).

في سبتمبر ٢٠٢٥ سجل معيار كفاية رأس المال نسبة ٣٠,٢٪، مقابل ٢٤,١٪ في ديسمبر ٢٠٢٤.

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

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

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

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٢٠٢٤ ٣١	٢٠٢٥ ٣٠	٢٠٢٤ ٣١	٢٠٢٥ ٣٠	
٢٧١,٦٨٦,٩٦١	٢٢٨,٠٠٤,٠٠٤	٢٧٠,٨٣٢,٦٥٩	٢٢٧,٥٥٣,٥٥٧	أصول مالية
٩,٦٩٧,١٥٥	٢٧,٣٨٦,٨٣٤	٩,٨٦٣,٢٢١	٢٧,٣٠٠,١٤	أرصدة لدى البنك
٣٩٣,٦٣٩,١٥٩	٤٩٦,٣١٧,٤٣١	٣٩٣,٣٨٣,٠٤٤	٤٩٥,٢٨٨,٣٧٦	اجمالي قروض وتسهيلات البنك
١٦٧,٩٠٩,٢٣٤	٢٣١,٢٠٨,٩٩٤	١٦٨,٥٨٥,٢٠١	٢٣١,١٦٢,٩٧٧	اجمالي قروض وتسهيلات العملاء
<b>٨٤٢,٩٤٢,٥٠٩</b>	<b>٩٨٢,٩١٧,٢٢٣</b>	<b>٨٤١,٦٦٥,١٢٥</b>	<b>٩٨١,٣٤٤,٩٢٤</b>	<b>استثمارات مالية :</b> <b>مدرجة بالتكلفة المستنكرة</b>
				<b>اجمالي اصول مالية</b>
٢,٠٣٤,٩٣١	٧,٤٥٤,٦٠٠	٢,٠٣٤,٨٨٥	٧,٤٥٢,٢٤٤	التزامات مالية
٩٧٦,٢٩١,٤٧١	١,٠٥٠,٤٩٢,٤٨٨	٩٧٣,٩٥٩,٩٥٨	١,٠٤٧,٤٦٦,٩٩٠	أرصدة متاحة للبنك
٥,٠٧٦,٢٩١	٤,٨٣٣,٧٧٧	٥,٠٦٧,٧٨١	٤,٧٧٩,٤٦١	ودائع العملاء
٢٤,٢٤٢,٨٨٦	٣٠,٧٩٩,٦٢٥	٢٣,٩٦٢,٣٨٩	٣٠,٢٤٩,٧٧٨	أدوات دين مصدره
<b>١,٠٧٧,٦٤٥,٥٧٩</b>	<b>١,٠٩٣,٥٨٠,٤٤٠</b>	<b>١,٠٠٣,٦٦١,٠١٣</b>	<b>١,٠٨٩,٩٤٤,٩٧٣</b>	<b>قرض آخر</b>
				<b>اجمالي التزامات مالية</b>

القيمة العادلة للأدوات المالية

الإيضاحات المكملة للبيان الهرمي لقياس القيمة العادلة للأصول كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

المستوى الأول - وتتمثل مدخلات المستوى الأول في الأصول الناشطة للأصول أو التزامات مطابقة (غير المعدلة) في الأسواق الناشطة للأصول أو التزامات مطابقة يسيطر البنك الوصول إليها في تاريخ القباض.

المستوى الثاني - وتتمثل مدخلات المستوى الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعار معانٍ ضمن المستوى الأول وتكون هذه المدخلات محوظة للأصل أوالتزام يشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى الثالث - وتتمثل مدخلات المستوى الثالث في المدخلات غير المحوظة للأصل أوالتزام.

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

قياس القيمة العادلة باستخدام				
الإجمالي	أدوات التقييم (المستوى ٣)	مدخلات ذات أهمية ملحوظة (المستوى ٢)	الأسعار المعروضة في الأسواق الناشطة (المستوى ١)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
				<b>تقاس بالقيمة العادلة:</b>
				<b>أصول مالية:</b>
٢,٢٠٣,٨٦٩	-	-	٢,٢٠٣,٨٦٩	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر
٣٣١,٠٣٩,٠٥٩	-	١٤٣,٠١٧,٦٢٣	١٨٨,٠٢١,٤٣٦	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
<b>٣٣٣,٢٤٢,٩٢٨</b>	<b>-</b>	<b>١٤٣,٠١٧,٦٢٣</b>	<b>١٩٠,٢٢٥,٣٥٥</b>	<b>الإجمالي:</b>
				<b>المشتقات المالية:</b>
١,٢٢٢,٩٠٨	-	١,٢٢٢,٩٠٨	-	أصول مالية
٢٢٣,٦٧٠	-	٢٢٣,٦٧٠	-	التزامات مالية
				<b>الأصول التي تم الكشف عن القيمة العادلة لها:</b>
٢٢٨,٠٠٤,٠٠٤	٢٢٨,٠٠٤,٠٠٤	-	-	أرصدة لدى البنك
٢٣١,٢٠٨,٩٩٤	-	-	٢٣١,٢٠٨,٩٩٤	مدرجة بالتكلفة المستنكرة
٢٧,٣٨٦,٨٣٤	٢٧,٣٨٦,٨٣٤	-	-	قروض وتسهيلات البنك
٤٩٦,٣١٧,٤٣١	٤٩٦,٣١٧,٤٣١	-	-	قروض وتسهيلات العملاء
<b>٩٨٢,٩١٧,٢٦٣</b>	<b>٧٥١,٧٠٨,٤٩٤</b>	<b>-</b>	<b>٢٣١,٢٠٨,٩٩٤</b>	<b>الإجمالي:</b>
				<b>الالتزامات التي تم الكشف عن القيمة العادلة لها:</b>
٧,٤٥٤,٦٠٠	٧,٤٥٤,٦٠٠	-	-	أرصدة متاحة للبنك
٤,٨٣٣,٧٧٧	-	٤,٨٣٣,٧٧٧	-	أدوات دين مصدره
٣٠,٧٩٩,٦٢٥	-	٣٠,٧٩٩,٦٢٥	-	قرض آخر
١,٠٥٠,٤٩٢,٤٨٨	١,٠٥٠,٤٩٢,٤٨٨	-	-	ودائع العملاء
<b>١,٠٩٣,٥٨٠,٤٤٠</b>	<b>١,٠٥٧,٩٤٧,٠٨٨</b>	<b>٣٥,٦٣٢,٣٥٢</b>	<b>-</b>	<b>الإجمالي:</b>

قياس القيمة العادلة باستخدام

قياس القيمة العادلة باستخدام				
الإجمالي	أدوات التقييم (المستوى ٣)	مدخلات ذات أهمية ملحوظة (المستوى ٢)	الأسعار المعروضة في الأسواق الناشطة (المستوى ١)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
				<b>تقاس بالقيمة العادلة:</b>
				<b>أصول مالية:</b>
-	-	-	-	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر
٢٣٤,٥١٢,١٦٧	-	٩١,١٣٢,٢٢٧	١٤٣,٣٧٩,٩٤٠	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
<b>٢٣٤,٥١٢,١٦٧</b>	<b>-</b>	<b>٩١,١٣٢,٢٢٧</b>	<b>١٤٣,٣٧٩,٩٤٠</b>	<b>الإجمالي:</b>
				<b>المشتقات المالية:</b>
٨١٩,٧١١	-	٨١٩,٧١١	-	أصول مالية
١٠٠,٥٧١	-	١٠٠,٥٧١	-	التزامات مالية
				<b>الأصول التي تم الكشف عن القيمة العادلة لها:</b>
٢٧١,٦٨٦,٩٦١	٢٧١,٦٨٦,٩٦١	-	-	أرصدة لدى البنك
١٦٧,٩٠٩,٢٣٤	-	-	١٦٧,٩٠٩,٢٣٤	مدرجة بالتكلفة المستنكرة
٩,٦٩٧,١٥٥	٩,٦٩٧,١٥٥	-	-	قروض وتسهيلات البنك
٣٩٣,٦٣٩,١٥٩	٣٩٣,٦٣٩,١٥٩	-	-	قروض وتسهيلات العملاء
<b>٨٤٢,٩٤٢,٥٠٩</b>	<b>٦٧٥,٠٢٣,٢٧٥</b>	<b>-</b>	<b>١٦٧,٩٠٩,٢٣٤</b>	<b>الإجمالي:</b>
				<b>الالتزامات التي تم الكشف عن القيمة العادلة لها:</b>
٢,٠٣٤,٩٣١	٢,٠٣٤,٩٣١	-	-	أرصدة متاحة للبنك
٥,٠٧٦,٢٩١	-	٥,٧٦,٢٩١	-	أدوات دين مصدره
٢٤,٢٤٢,٨٨٦	-	٢٤,٢٤٢,٨٨٦	-	قرض آخر
٩٧٦,٢٩١,٤٧١	٩٧٦,٢٩١,٤٧١	-	-	ودائع العملاء
<b>١,٠٧٧,٦٤٥,٥٧٩</b>	<b>٩٧٨,٣٢٦,٤٠٢</b>	<b>٢٩,٣١٩,١٧٧</b>	<b>-</b>	<b>الإجمالي:</b>

الالتزامات التي تم الكشف عن القيمة العادلة لها:

أرصدة متاحة للبنك

أدوات دين مصدره

قرض آخر

ودائع العملاء

#### ٤. التحليل القطاعي للأنشطة

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

- المؤسسات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة - وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية.
- الاستثمار - ويشمل أنشطة انماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية.
- الأفراد - وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية.
- إدارة الأصول والإلتزامات - وتشمل أعمال مصرفية أخرى.

وتنتمي المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لنوع النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والإلتزامات أصول والتزامات تشغيلية كما تم عرضها في ميزانية البنك.

اجمالي	ادارة الأصول والإلتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متعددة وصغرى	مؤسسات كبيرة	٢٠٢٥ سبتمبر
١٠٠,٩٥٠,٦١٤	٤,٩٥٠,٦٧٦	١٨,٨٨٢,٨٩٤	١٧,٥٩٩,٩٢٣	٨,٠٨٣,٣٢١	٥١,٤٣٣,٨٠٠	صافي إيرادات النشاط القطاعي*
(١٧,٦٦٠,٥٥٩)	(١٨٥,١١٣)	(٣,٢٧٩,٢٤٤)	(٢١٦,٠٦٥)	(٢,٤٢٧,٤٧٨)	(٨,١٥٢,١٥٩)	مصرفوفات النشاط القطاعي
٨٣,٢٩٠,٠٥٥	٤,٧٦٥,٥٦٣	١٢,٦٠٣,٦٥٠	١٦,٩٨٣,٨٥٨	٥,٦٥٥,٨٤٣	٤٣,٢٨١,١٤١	ربح الفترة قبل الضرائب
(٢١,١٩٠,٣٦٠)	(١,٢١٤,٤٩٢)	(٣,٢١٧,٨٩٠)	(٤,٢٧٧,٥٤٥)	(١,٤٤١,٣٧٨)	(١١,٠٣٩,٥٥٥)	ضرائب الدخل
٦٢,٠٩٩,٦٩٥	٣,٥٥١,٧٧١	٩,٣٨٥,٧٦٠	١٢,٧٠٦,٣١٣	٤,٢١٤,٤٦٥	٣٢,٢٤٢,٠٨٦	صافي ربح الفترة
١,٣٥٥,٥٧٨,٨٣٤	٢٣١,٠٢١,٢١١	٨٥,٦٢٢,٦٣٤	٥٦٥,٣٤٣,٠٠٩	١٣,٤٩٣,١٦٨	٤٦,٠٩٨,٨١٢	اجمالي الأصول
١,١٤٧,٥٣٢,٣١٦	٤٠,٣٩٥,٨٧٣	٦٢٢,٠٦٥,٢٨١	-	٨١,٦٢١,٧٩٩	٤٠٢,٤٤٩,٣٦٣	اجمالي الإلتزامات

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

اجمالي	ادارة الأصول والإلتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متعددة وصغرى	مؤسسات كبيرة	٢٠٢٤ سبتمبر
٨٩,٥٤٢,٩٦٣	٧,٤١٧,٧١٩	١٤,٩٤٨,٠٧٩	١٣,٦٤٩,٦٠٤	٦,٨٥٤,٥٥٨	٤٦,٦٧٣,٥٠٣	صافي إيرادات النشاط القطاعي
(٣٠,٩٢١,٤١٢)	(١٦,١٧٩)	(٤,٩٣٧,٥٨٣)	(٥٥٢,٧١٤)	(١,٨٤٤,٩٧٤)	(٢٣,٥٨٩,٩٦٢)	مصرفوفات النشاط القطاعي
٥٨,٦٢١,٥٥١	٧,٤٠١,٥٤٠	١٠,٠١٠,٤٩٦	١٣,٠٩٦,٨٩٠	٥,٠٢٩,٠٨٤	٢٣,٠٨٣,٥٤١	ربح الفترة قبل الضرائب
(١٦,٢٧٣,٦٠٨)	(٢,٠٥١,٣٤٨)	(٢,٧٩٢,٥٧٠)	(٣,٦٦٦,٦٩١)	(١,٣٩٣,٨١٨)	(٦,٣٦٩,١٨١)	ضرائب الدخل
٤٢,٣٤٧,٩٤٣	٥,٣٥٠,١٩٢	٧,٢١٧,٩٢٦	٩,٤٣٠,١٩٩	٣,٦٣٥,٢٦٦	١٦,٧١٤,٣٦٠	صافي ربح الفترة
١,١١٩,٩٥٨,٠١٧	٣٨٠,١٦٩,٩٢٨	٧٠,٢٦١,٣٨٠	٣٧٠,٤٦٧,٨١٦	١٠,٥٩٣,١١٧	٢٨٨,٤٤٥,٧٧٦	اجمالي الأصول
٩٨١,٥٥١,٧٢١	٢٧,٧٢٦,٤٤٠	٥١٢,٩٢٩,٠٣٠	-	٨٣,٦٠٤,٥٩٦	٣٥٧,٢٩١,١٥٥	اجمالي الإلتزامات

#### ٥. تحليل القطاعات الجغرافية

اجمالي	استثمارات خارجية (كينيا)	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا	القاهرة الكبرى	٢٠٢٥ سبتمبر
١٠٠,٩٥٠,٦١٤	٥٤٢,٧٣٠	٣,٤٣٠,٢١٨	١٢,٦٤٥,٥٧٦	٨٤,٣٣٢,٠٩٠	صافي إيرادات القطاعات الجغرافية
(١٧,٦٦٠,٥٥٩)	(٨٠,٢,٥٧٥)	(٦٧٥,٤٥٧)	(٢,٩٥٥,٦٥٢)	(١٣,٢٢٦,٨٧٥)	مصرفوفات القطاعات الجغرافية
٨٣,٢٩٠,٠٥٥	(٢٥٩,٨٤٥)	٢,٧٥٤,٧٦١	٩,٦٨٩,٩٢٤	٧١,١٠٥,٢١٥	ربح الفترة قبل الضرائب
(٢١,١٩٠,٣٦٠)	٨٧,٧٤١	(٧٠,٢,٠٤٤)	(٢,٤٦٩,٤٥٣)	(١٨,١٠٦,٦٠٤)	ضرائب الدخل
٦٢,٠٩٩,٦٩٥	(١٧٢,١٠٤)	٢,٠٥٢,٧١٧	٧,٢٢٠,٤٧١	٥٢,٩٩٨,٦١١	صافي ربح الفترة
١,٣٥٥,٥٧٨,٨٣٤	٧,٣٦٩,٥١٣	١٧,٥٠٤,٧٦٧	٧٢,١٨٢,٥٣١	١,٢٥٨,٥٢٢,٠٢٣	اجمالي الأصول
١,١٤٧,٥٣٢,٣١٦	٥,٧١٢,١٨٧	٥٨,٢١٠,٤٠٠	٢٤٣,٠٩٩,١٨٤	٨٤٠,٥١٠,٥٤٥	اجمالي الإلتزامات

اجمالي	استثمارات خارجية (كينيا)	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا	القاهرة الكبرى	٢٠٢٤ سبتمبر
٨٩,٥٤٢,٩٦٣	٤٧٣,٠٠٩	٢,٢٨٦,٨٧٧	٨,٤٥٨,٧٤٥	٧٨,٣٢٤,٣٣٢	صافي إيرادات القطاعات الجغرافية
(٣٠,٩٢١,٤١٢)	(٧٠,٨,٨٤٢)	(٤٦٨,٩٨٥)	(٢,١٧٤,٣٩٦)	(٢٧,٥٦٩,١٨٩)	مصرفوفات القطاعات الجغرافية
٥٨,٦٢١,٥٥١	(٢٣٥,٨٣٣)	١,٨١٧,٨٩٢	٦,٢٨٤,٣٤٩	٥٠,٧٥٥,١٤٣	ربح الفترة قبل الضرائب
(١٦,٢٧٣,٦٠٨)	٥١,٦٨١	(٥٠,٣,٨٣٢)	(١,٧٤١,٧١٧)	(١٤,٠٧٩,٧٤٠)	ضرائب الدخل
٤٢,٣٤٧,٩٤٣	(١٨٤,١٥٢)	١,٣١٤,٠٦٠	٤,٥٤٢,٦٣٢	٣٦,٦٧٥,٤٠٣	صافي ربح الفترة
١,١١٩,٩٥٨,٠١٧	٦,١٤١,٧٤٦	١٣,٩٩٦,٧١٩	٥٥,٢٣٤,٨٣٨	١,٠٤٤,٥٨٤,٧١٤	اجمالي الأصول
٩٨١,٥٥١,٧٢١	٤,٧٥٧,٤٢٩	٤٧,٢٤١,٥٨٠	١٩٩,٥١٧,١٩٦	٧٣٠,٠٣٥,٥١٦	اجمالي الإلتزامات

## ٦. صافى دخل المتاجرة

الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢٤ ٣٠ سبتمبر	التاسعة أشهر المنتهية في ٢٠٢٤ ٣٠ سبتمبر	الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢٥ ٣٠ سبتمبر	التاسعة أشهر المنتهية في ٢٠٢٥ ٣٠ سبتمبر
١٨,٥١٨,٨٣١	١,١٤٢,٩٣٥	٩٧٦,١٢٠	(٣٠٣,٠١٦)
(٤١٦,٢٥١)	(٤١٤,١٦٦)	٦,٨٧٠	(١٦,٨١٧)
(٢٣,١٧٢)	(٦٣,٨٠٠)	٣٨٢,٧٨٥	٨٧,٦٤٩
(١٠٩,٧٩٨)	١٥,٠٧١	(١٨٦,٢١٦)	١٨٧,٧٣٩
٢٢٤,٨٨١	١٢٣,٨٤٣	١٠٢,٦٩١	٧٩,٢٠٦
<b>١٨,١٩٤,٤٩١</b>	<b>٨٠٣,٨٨٣</b>	<b>١,٢٨٢,٢٥٠</b>	<b>٣٤,٧٦١</b>
<b>الإجمالي</b>			

## ٧. إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢٤ ٣٠ سبتمبر	التاسعة أشهر المنتهية في ٢٠٢٤ ٣٠ سبتمبر	الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢٥ ٣٠ سبتمبر	التاسعة أشهر المنتهية في ٢٠٢٥ ٣٠ سبتمبر
(١٤,٣٢٣,٧٢١)	(١١٤,١٧٩)	١,٢٦٦,٣٦١	٧٩٠,٣٧٧
٢,٢٥٤	٧٠	٨,٠٠٦	٢,٠٠٠
(٤١٨,٢٧٦)	(٢٣١,٨٨٠)	٤,٠٧٢,٠٨٣	٥,١٠٠,٨٣٨
(٣,٢٥٦,٦٥٥)	(١,٢٢٦,٤٧٧)	(٤,٦٧٨,٠١٨)	(١,٦٦٦,٠١١)
<b>(١٧,٩٩٥,٨٠٨)</b>	<b>(١,٥٧٢,٤٦٦)</b>	<b>٦٦٨,٤٣٢</b>	<b>٤,٢٢٧,٢٠٤</b>
<b>الإجمالي</b>			

## ٨. نصيب السهم من حصة المساهمين فى صافى ارباح الفترة

الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢٤ ٣٠ سبتمبر	التاسعة أشهر المنتهية في ٢٠٢٤ ٣٠ سبتمبر	الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢٥ ٣٠ سبتمبر	التاسعة أشهر المنتهية في ٢٠٢٥ ٣٠ سبتمبر
٤٢,٥٥٧,٣٧٦	١٤,٨٧٤,١٩٨	٦٢,٢٠٧,٥٠٦	٢٨,٧٩٧,٩٩٦
(١٧٨,٠٠٠)	(١٧٨,٠٠٠)	(٧٣٥,٩٣٧)	(٢٣٤,٧٩٥)
(٤,٢٥٥,٧٣٨)	(١,٤٨٧,٤٢٠)	(٤,٩٠٦,٢٤٩)	(١,٥٦٥,٢٩٨)
<b>٣٨,١٢٣,٦٣٨</b>	<b>١٣,٢٠٨,٧٧٨</b>	<b>٥٦,٥٦٥,٣٢٠</b>	<b>٢٦,٩٩٧,٩٠٣</b>
<b>٣,٠٥٠,٩٨١</b>	<b>٣,٠٥٠,٩٨١</b>	<b>٣,٠٥٠,٩٨١</b>	<b>٣,٠٥٠,٩٨١</b>
<b>١٢,٥٠</b>	<b>٤,٣٣</b>	<b>١٨,٥٤</b>	<b>٨,٨٥</b>
نسبة السهم الاساسي من حصة المساهمين في صافى ارباح الفترة			
وبيان اصدار أسهم نظام الاثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتى:			
<b>٣,٠٨٠,٣٦٢</b>	<b>٣,٠٨٠,٣٦٢</b>	<b>٣,٠٨٠,٣٦٢</b>	<b>٣,٠٨٠,٣٦٢</b>
<b>١٢,٣٨</b>	<b>٤,٢٩</b>	<b>١٨,٣٦</b>	<b>٨,٧٦</b>
نسبة السهم المخفض من حصة المساهمين في صافى ارباح الفترة			

\* مقرض توزيعات قابل للتغير طبقاً لقرار الجمعية العمومية.

\* تم استبعاد تأثير اعاده معابدة احتمالية التغير التاريخية عند احتساب حصة اعضاء مجلس الادارة والعاملين.

بناء على ارباح القوائم المالية المستقلة.

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

الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢٤ ٣٠ سبتمبر	التاسعة أشهر المنتهية في ٢٠٢٤ ٣٠ سبتمبر	الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢٥ ٣٠ سبتمبر	التاسعة أشهر المنتهية في ٢٠٢٥ ٣٠ سبتمبر
(٤,٢٢٤,٢٥١)	(١,٨٤٠,٨٧٨)	٧,٩٦٩,٦٢٧	٧,١١٦,٠٨٥
(٨٢٩)	(١,٢٦٠)	(١٤٧,٧٠٩)	(٤,٣٦٣)
٤٨٠,٠٧٧	١٤٩,٢٨٢	١٤٦,١٦٦	٥٢٢,٨٠٤
<b>(٣,٧٤٥,٠٣)</b>	<b>(١,٦٩٢,٨٥٦)</b>	<b>٧,٩٦٨,٠٨٤</b>	<b>٧,٦٣٤,٥٢٦</b>
<b>الإجمالي</b>			

قرصون وتسهيلات للعملاء والبنوك

أرصدة لدى البنوك

أوراق مالية استثمارية

\* ١١

#### ١٠. نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

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

#### ١١. أرصدة لدى البنك

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

#### ١٢. آذون خزانة وأوراق حكومية أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	آذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
١,٠٩٦,٧٥٠	٢٩٩,٣٥٠	آذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
١٤,٧٤٧,٩٧٥	١٥,٧٨١,٩٠٠	آذون خزانة استحقاق ٢٢٣ يوم
٩,٥٠٢,٢٠٠	٥٥,٤٧٤,٧٧٥	آذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم
٧٢,٧٦٣,٦٦٥	٨٢,٧١٩,٠٨٨	عوائد لم تستحق بعد
(٨,٩١٦,٩٦٠)	(١٢,٧٤٥,٥٠٦)	
<b>٨٩,١٩٣,٦٣٠</b>	<b>١٤١,٥٢٩,٦٠٧</b>	المجموع آذون الخزانة
(٥٦٣,٥٦٨)	(٥٣٣,٢٥٧)	عمليات بيع آذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء
<b>٨٨,٦٣٠,٠٦٢</b>	<b>١٤٠,٩٩٦,٣٥٠</b>	الصافي

#### ١٣. قروض وتسهيلات للبنوك - بالصافي

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

#### تحليل خسائر الائتمان المتوقعة لقروض وتسهيلات للبنوك

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

## ١٤ . قروض وتسهيلات للعملاء - بالصافي

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

تحليل حركة خسائر الانتظام المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء وفقاً للاتجاه خلال الفترة / العام كما يلى:

افراد	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	
الرصيد الافتتاحى	٣,٨٢٥,٢٦٩	(٣,٨٢٥,٢٦٩)	
رد / (عبء) الاضمحلال	٤,٦٤٠	(٧٤٣,٥٥٠)	
مبالغ تم إدامتها خلال الفترة	١,٥٨٧	١٦٧,٧٥٧	
مبالغ مستردة خلال الفترة	(١,٥٤٧)	(١٢٠,٧١٥)	
<b>الرصيد في آخر الفترة</b>	<b>(٤,٥٢١,٧٧٧)</b>	<b>(١٠١,٢٦٠)</b>	

مؤسسات	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	
الرصيد الافتتاحى	٥,٨١٨,٨٣٨	(٥,٨١٨,٨٣٨)	
رد / (عبء) الاضمحلال	(١,٧٢٣,٨٨٧)	(٣٢,٢٩٢)	
مبالغ تم إدامتها خلال الفترة	-	١,٤١٨	
مبالغ مستردة خلال الفترة	-	(٤٦١,٤٦٥)	
إعادة معابرة نسب احتمالية التعثر التاريخية*	٢,٧٢١,١٦٤	٣١,٠٥٧	
فرق تقييم عملات أجنبية	(٩,٢٩٥)	٥٩٩,١٣١	
<b>الرصيد في آخر الفترة</b>	<b>(٤,٨٣٠,٨٥٦)</b>	<b>(١٧,٤٧٩,٩٣٢)</b>	

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

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١						Afrah
الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة		
(٢,٢٤٣,٢٩٥)	(٨٥,٤٥٢)	(١,٤٢٨,٨٠٢)	(٧٢٣,٥٢٤)	(٥,٥١٧)		الرصيد الافتتاحى
(١,٦٨٨,٤٨٣)	(١,٦٤٢)	(٣٧٥,١٥٤)	(١,٣٠٤,٩٧٤)	(٦,٧١٣)		رد / (عبد) الانضمام
٢٦٤,١٩١	١,٦٣٨	١٩,١٥٠	٦٩,٤١٠	٣,٠٣٨		مبالغ تم إدامها خلال العام
(١٥٧,٦٨٢)	(٥٤٨)	(٨٥,٦٦١)	(٦٩,٨٧٨)	(١٠,٥٩٥)		مبالغ مسترددة خلال العام
(٣,٨٢٥,٢٦٩)	(٨٦,٠٠٤)	(١,٦٩٩,٥١٢)	(٢,٠٢٨,٩٦٦)	(١٠,٧٨٧)		الرصيد في آخر العام

  

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١						Mouassat
الإجمالي	قروض اخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة		
(٣٦,٩٩٤,٤٤٢)	(٩,٤٢٠)	(٥,٧٩٢,٨١٥)	(١٨,٣٦٧,٦٦٠)	(٢,٨١٤,٥٤٧)		الرصيد الافتتاحى
(٢,٩٤٨,٢١٩)	(٦,٥٩٦)	(٤,٠٨٥,٩٣٢)	٣,٣٢٠,٩٨١	(٢,١٦٦,٦٧٢)		رد / (عبد) الانضمام
٢٤٨,٨٣٠	١,٢٠٩	-	٢٣٦,١٢٠	١١,٥٠١		مبالغ تم إدامها خلال العام
(٧١٠,٥٨٩)	-	-	(٧٠٩,٥٨٩)	(١,٠٠٠)		مبالغ مسترددة خلال العام
١,٢٧٦,٤٤٠	-	١,٢٧٦,٤٤٠	-	-		محول الى مخصصات اخرى
(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

٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠					
الإجمالي	درجة بالقيمة العادلة المستهلكة	درجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	درجة بالقيمة العادلة من خلال الإيراح أو الخسائر	الإجمالي	
٣٨٨,٢٣٨,٠٣٢	٢٢٧,٦٣١,٧٧٨	١٥٨,٤٠٢,٤٣٥	٢,٢٠٣,٨٦٩		استثمارات مدرجة في السوق
٢٤,٩١٢,٥٠١	٢,٠٧١,٣٥٤	٢٢,٨٤١,١٤٧	-		سندات حكومية
٧٠٣,٠٧١	-	٧٠٣,٠٧١	-		سندات توريق وسندات أخرى
٩٨٢,٧٦٧	٩٨٢,٧٦٧	-	-		أسهم حقوق الملكية
٦,٠٧٤,٧٨٣	-	٦,٠٧٤,٧٨٣	-		أذون خزانة
١٤٠,٠١٣,٥٨٣	-	١٤٠,٠١٣,٥٨٣	-		صكوك
١,٤٥٢,٢٨٢	-	١,٤٥٢,٢٨٢	-		استثمارات غير مدرجة في السوق
٨٧٥,٠٨٤	-	٨٧٥,٠٨٤	-		أذون خزانة
٦٧٦,٦٧٤	-	٦٧٦,٦٧٤	-		سندات توريق وسندات أخرى
٥٦٣,٩٢٨,٧٧٧	٢٣٠,٦٨٥,٨٤٩	٣٣١,٠٣٩,٥٥٩	٢,٢٠٣,٨٦٩		أسهم حقوق الملكية
					الإجمالي

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١					
الإجمالي	درجة بالقيمة العادلة المستهلكة	درجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	درجة بالقيمة العادلة من خلال الإيراح أو الخسائر	الإجمالي	
٢٨٠,٥٠٨,٨٤٨	١٦٤,٩٣٦,٨٢٢	١١٥,٥٧٢,٠٢٦	-		استثمارات مدرجة في السوق
٢٧,٩٧٠,٩٦٨	٢,٠١٥,٩٥٣	٢٥,٩٥٥,٠١٥	-		سندات حكومية
١٥٩,٠٦٦	-	١٥٩,٠٦٦	-		سندات توريق وسندات أخرى
٥٦,٠٤٧	٥٦,٠٤٧	-	-		أسهم حقوق الملكية
١,٦٩٣,٨٣٣	-	١,٦٩٣,٨٣٣	-		أذون خزانة
٨٨,٥٧٤,٠١٥	-	٨٨,٥٧٤,٠١٥	-		صكوك
٢,٢٧٣,٢١٠	١,١٠٩,٣٩٧	١,١٦٣,٨١٣	-		استثمارات غير مدرجة في السوق
٩٢٢,٧٠٧	-	٩٢٢,٧٠٧	-		أذون خزانة
٤٧١,٦٩٢	-	٤٧١,٦٩٢	-		سندات توريق وسندات أخرى
٤٠٢,٦٣٠,٣٨٦	١٦٨,١١٨,٢١٩	٢٣٤,٥١٢,١٦٧	-		أسهم حقوق الملكية
					الإجمالي

## ١٥,١ ارباح (خسائر) الاستثمارات المالية

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	التسعه أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
٣٧٧,٩٩٢	٨٠,٧٨٤	٤١٦,٦٦٨
-	-	٢٧٧,٤٠٨
<b>٣٧٧,٩٩٢</b>	<b>٨٠,٧٨٤</b>	<b>٦٩٤,٠٧٦</b>
		<b>٧١,٥١١</b>
		أرباح (خسائر) اصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		أرباح بيع اسهم في شركات شقيقة
		<b>الإجمالي</b>

## ١٦ . استثمارات في شركات شقيقة

نسبة المساهمه %	قيمه المساهمه	ارباح /خسائر الشركه	ايرادات الشركه	التزامات الشركه (بدون حقوق الملكيه)	اصول الشركه	البلد مقر الشركه
-	-	-	-	-	-	مصر
٣٩,٣٣	٤٤,٤٨٥	٣٥,٣٨٨	١٣٦,٠٤٧	٤٠,١٢٤	١٠٦,٩٦٥	مصر
<b>٤٤,٤٨٥</b>	<b>٣٥,٣٨٨</b>	<b>١٣٦,٠٤٧</b>	<b>٤٠,١٢٤</b>	<b>١٠٦,٩٦٥</b>		<b>الإجمالي</b>

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

نسبة المساهمه %	قيمه المساهمه	ارباح /خسائر الشركه	ايرادات الشركه	الالتزامات الشركه (بدون حقوق الملكيه)	اصول الشركه	البلد مقر الشركه
٣٧,٠٠	٦٢,٥١٢	(٧٢,٥٦٠)	٦٨,٧٢٥	١,٤٥٨,٩١٣	١,٥٣١,٧٦٣	مصر
٣٩,٣٣	٣٥,٦٨١	١٠,٥٠٢	١٢٤,٥٦٢	٤٧,٨٦١	٨٧,٨٢٥	مصر
<b>٩٨,١٩٣</b>	<b>(٦٢,٠٥٨)</b>	<b>١٩٣,٢٨٧</b>	<b>١,٥٠٦,٧٧٤</b>	<b>١,٦١٩,٥٨٨</b>		<b>الإجمالي</b>

## ١٧ . أصول أخرى

	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	
٣٥,١٥١,٢٥٩	٣٤,٨٩٤,٣٦٠		ايرادات مستحقة
١,٤٦٩,٢٠٩	٢,٤٥٦,٩٣٨		مصرفات مقدمة
٥,٣٦٧,٧٨١	٨,٣٦٨,٣٣٣		دفعت مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابته
٢,١٥٠,٧٤٣	٤,١٥٦,١٦٣		أرصدة مدینه متوجه (بعد خصم المخصص)
٤٠,٨٠٩	٧٣,٣٧٨		أصول آلت ملكيتها البنك
١٠٢,٩٧٢	١١٤,١٤٥		التأمينات والعهد
<b>٤٤,٢٨٢,٧٧٣</b>	<b>٥٠,٠٦٣,٣١٧</b>		<b>اجمالى</b>

## ١٨ . أصول ثابتة

	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠		
<b>اجمالى</b>	<b>اثاث وتأثيث</b>	<b>أجهزة ومعدات</b>	<b>تجهيزات و تركيبات</b>
١٠,٦١٢,٧٥٥	١٩٧,٣٥٥	١,٢٧٩,٧١٦	١,٢٧٤,٤٢١
٣,٢١٦,١٤٥	٦٣,٠٨٦	٣٧٥,٠٤٣	٢٧٤,٩٤٦
(٢٧,٩٧٢)	(١,٦٥٢)	(١,٨٤٥)	(١٥,٠٢٧)
<b>١٣,٨٠٠,٩٢٨</b>	<b>٢٥٨,٧٨٩</b>	<b>١,٦٥٢,٩١٤</b>	<b>١,٥٣٤,٣٤٠</b>
<b>٦,٦١٤,٨٢٦</b>	<b>١٤٤,٥٩٩</b>	<b>٨٣٩,٩٠٧</b>	<b>٩٨٢,٥٤٤</b>
<b>١,٦٨٠,٣٢٥</b>	<b>٢٨,٣٣٧</b>	<b>٢٨٦,٧٦٩</b>	<b>١٣٢,١٧٩</b>
(٢٧,٩٧٢)	(١,٦٥٢)	(١,٨٤٥)	(١٥,٠٢٧)
<b>٨,٢٦٧,١٧٩</b>	<b>١٧١,٢٨٤</b>	<b>١,١٤٤,٨٣١</b>	<b>١,٠٩٩,٦٩٦</b>
<b>٥,٥٣٣,٧٤٩</b>	<b>٨٧,٥٠٥</b>	<b>٥٢٨,٠٨٣</b>	<b>٤٣٤,٦٤٤</b>
<b>٣,٩٩٧,٩٢٩</b>	<b>٥٢,٧٥٦</b>	<b>٤٣٩,٨٠٩</b>	<b>٢٩١,٨٧٧</b>
			<b>النكلفة في ١ يناير ٢٠٢٥ (١)</b>
			<b>الإضافات خلال الفترة</b>
			<b>* استبعادات الفترة *</b>
			<b>النكلفة في اخر الفترة (٢)</b>
			<b>مجموع الأهلاك في ١ يناير ٢٠٢٥ (٣)</b>
			<b>اهلاك الفترة</b>
			<b>* استبعادات الفترة *</b>
			<b>مجموع الأهلاك في اخر الفترة (٤)</b>
			<b>صفى الأصول في اخر الفترة (٤-٢)</b>
			<b>صفى الأصول في اول الفترة (٣-١)</b>

\* تتضمن الاستبعادات بيع أصول ثابتة (كما هو موضح بايضاح رقم ٧) ولم يتم البنك بتخريد اي أصول ثابتة خلال الفترة.

	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١		
<b>اجمالى</b>	<b>اثاث وتأثيث</b>	<b>أجهزة ومعدات</b>	<b>تجهيزات و تركيبات</b>
٨,٣٨٢,١٩١	١٦٢,٥٦٨	٩٤٠,٠٦١	١,٠١٨,٢٤٩
٢,٣٣٧,٢٥٠	٣٧,٣١٤	٣٦٠,١٤١	٢٨٧,١٨٣
(١٠٦,٦٨٦)	(٢,٥٢٧)	(٢٠,٤٨٦)	(٣١,٠١١)
<b>١٠,٦١٢,٧٥٥</b>	<b>١٩٧,٣٥٥</b>	<b>١,٢٧٩,٧١٦</b>	<b>١,٢٧٤,٤٢١</b>
<b>٥,٦٤٣,٠٩٩</b>	<b>١٢٩,٨٦٦</b>	<b>٧٣٠,٤٠٣</b>	<b>٩١٥,٧٩٤</b>
<b>١,٠٧٨,٤١٣</b>	<b>١٧,٢٦٠</b>	<b>١٢٩,٩٩٠</b>	<b>٩٧,٧٦١</b>
(١٠٦,٦٨٦)	(٢,٥٢٧)	(٢٠,٤٨٦)	(٣١,٠١١)
<b>٦,٦١٤,٨٢٦</b>	<b>١٤٤,٥٩٩</b>	<b>٨٣٩,٩٠٧</b>	<b>٩٨٢,٥٤٤</b>
<b>٣,٩٩٧,٩٢٩</b>	<b>٥٢,٧٥٦</b>	<b>٤٣٩,٨٠٩</b>	<b>٢٩١,٨٧٧</b>
<b>٢,٧٣٩,٠٩٢</b>	<b>٣٢,٧٠٢</b>	<b>٢٠٩,٦٥٨</b>	<b>١٠٢,٤٥٥</b>
			<b>النكلفة في ١ يناير ٢٠٢٤ (١)</b>
			<b>الإضافات خلال العام</b>
			<b>* استبعادات العام</b>
			<b>النكلفة في اخر العام (٢)</b>
			<b>مجموع الأهلاك في ١ يناير ٢٠٢٤ (٣)</b>
			<b>اهلاك العام</b>
			<b>* استبعادات العام</b>
			<b>مجموع الأهلاك في اخر العام (٤)</b>
			<b>صفى الأصول في اخر العام (٤-٢)</b>
			<b>صفى الأصول في اول العام (٣-١)</b>

### ١٩ . أرصدة مستحقة للبنوك

	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	
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>الإجمالي</b>	
٧١٤,٣٦٨	١,١٧٧,٧٩٢	بنوك مركبة	
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>الإجمالي</b>	
١,٢٧٨,٩١٢	٢,٦٣٦,٨٨٦	أرصدة بدون عائد	
٦٧٩,٧١٥	٤٢٦,٠٨٤	أرصدة ذات عائد متغير	
٧٦,٢٥٨	٤,٣٨٩,٢٧٤	أرصدة ذات عائد ثابت	
<b>٢,٠٣٤,٨٨٥</b>	<b>٧,٤٥٢,٢٤٤</b>	<b>الإجمالي</b>	
<b>٢,٠٣٤,٨٨٥</b>	<b>٧,٤٥٢,٢٤٤</b>	أرصدة متداولة	

### ٢٠ . ودائع العملاء

	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	
٣٦٨,٨٩٣,٥١٥	٤٢٠,٤٧٥,٥١١	ودائع تحت الطلب	
١٩٥,٠٨٥,٥٨٩	١٧١,٩٦٥,٠٧٢	ودائع لاجل وباطخار	
٢٣٤,٧٢٦,٣٧٥	٢٥٠,٠٦٠,٠٣٢	شهادات إدخار 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>الإجمالي</b>	
٤٣٢,٢٧٦,٩٤٩	٤٣١,١٩١,٥٤٢	ودائع مؤسسات	
٥٤٠,٣١٩,٠٠٩	٦١٦,٢٧٧,٤٤٨	ودائع أفراد	
<b>٩٧٢,٥٩٥,٩٥٨</b>	<b>١,٠٤٧,٤٦٣,٩٩٠</b>	<b>الإجمالي</b>	
١٦٢,٥٨٠,٦٢٣	١٩٢,٦٧٨,٩٣١	أرصدة بدون عائد	
٩,٧١٤,٩٧٣	٢٢,٩٥٢,٣٤٠	أرصدة ذات عائد متغير	
٨٠٠,٣٠٠,٣٥٢	٨٣١,٨٣٢,٧٣٩	أرصدة ذات عائد ثابت	
<b>٩٧٢,٥٩٥,٩٥٨</b>	<b>١,٠٤٧,٤٦٣,٩٩٠</b>	<b>الإجمالي</b>	
٧٣٣,٠٥٦,١١٢	٧٩٦,٠١٠,١٦٦	أرصدة متداولة	
٢٣٩,٥٣٩,٨٤٦	٢٥١,٤٥٣,٨٢٤	أرصدة غير متداولة	
<b>٩٧٢,٥٩٥,٩٥٨</b>	<b>١,٠٤٧,٤٦٣,٩٩٠</b>	<b>الإجمالي</b>	

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

٢١ . التزامات اخرى

الإجمالي	أرصدة دانة متتنوعة	دانون	مصرفات مستحقة	عونان مستحقة
٢٧,٠٠٩,٢٥٤	١,٤٥٩,٤٢٦	١٧,٢٣٠,٤٨١	٤,٥١٧,٨٥٥	٤,٤٤٩,٢٩٨
٢١,٤٤١,١٦٩	٣٠٧,٨٠٤	١٢,٨٢٩,٤٨٣	٤,٤٤٩,٢٩٨	٣,٨٥٤,٥٨٤
٢٧,٠٠٩,٢٥٤	١,٤٥٩,٤٢٦	١٧,٢٣٠,٤٨١	٤,٥١٧,٨٥٥	٣,٨٠١,٤٩٤
الإجمالي	أرصدة دانة متتنوعة	دانون	مصرفات مستحقة	عونان مستحقة

۲۲ . أدوات دین مصدر ۵

٢٠٢٤ دیسمبر ٣١	٢٠٢٥ سپتامبر ٣٠	سعر العائد	سندات ذات عائد ثابت استحقاق خمس سنوات
٥,٦٧,٧٨١	٤,٧٧٩,٤٦١	عائد ثابت	سندات دولارية خضراء
٥,٦٧,٧٨١	٤,٧٧٩,٤٦١		الإجمالي
٥,٦٧,٧٨١	٤,٧٧٩,٤٦١		أرصدة متداولة

٢٣ . مخصصات أخرى

<u>رصيد أول الفترة</u>	<u>صافي التكوين / الرد خلال الفترة</u>	<u>فرق اعادة التقييم</u>	<u>صافي المستخدم / المسترد خلال الفترة</u>	<u>رصيد آخر الفترة</u>
١١٩,٣٤٨	(٩٨,٥٣٢)	(١,٩١٦)	(٣٢٦)	١٨,٥٧٤
١٥,٦٠٦,١٢٣	(٤,٢٣٠,٧٨٨)	(٣٤,٧٤١)	-	١١٣٤٠,٥٩٤
٢,٨٩٦,٣٥١	٢٥٧,٢٣٧	(١٥,٨٠٤)	(١,٧١٣)	٣,١٣٦,٠٧١
١٨,٦٢١,٨٢٢	(٤,٠٧٢,٠٨٣)	(٥٢,٤٦١)	(٢,٠٣٩)	١٤,٤٩٥,٢٣٩

<u>رصيد آخر العام</u>	<u>صافي المستخدم / المسترد خلال العام</u>	<u>فروق إعادة التقييم</u>	<u>صافي التكوين / الرد خلال العام</u>	<u>رصيد أول العام</u>	
١١٩,٣٤٨	(٢٢٢)	٣,٥٩٦	١٠٨,٧٣٨	٧,٢٤٦	مخصص مطالبات قانونية*
١٥,٦٠٦,١٢٣	-	٤,٠٥٨,٠٦٦	٨٧٧,٤٨٩	١٠,٦٧٠,٥٦٨	مخصص التزامات عرضية
٢,٨٩٦,٣٥١	(٩,٣٥٤)	١١١,١٣٢	٢,٣٧٧,٢٩٨	٤١٧,٢٧٥	مخصص مطالبات أخرى**
<b>١٨,٦٢١,٨٢٢</b>	<b>(٩,٥٨٦)</b>	<b>٤,١٧٢,٧٩٤</b>	<b>٣,٣٦٣,٥٢٥</b>	<b>١١,٩٥,٠٨٩</b>	<b>الإجمالي</b>

\* يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ولم يتم تكريم مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها. وقد تم تكريم مخصص للقضايا المتعلقة بحقوق خسائر عنها

\*\* لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية

## ٤٠ المدفوعات المبنية على اسهم

قام البنك بتفعيل نظام إثابة وتحفيز العاملين وفقاً لموافقة الجمعية العامة الغير عادية في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦. وقام البنك بإصدار أدوات حقوق ملكية (الحق في المساهمة) لبعض موظفي البنك طبقاً لنظام مدفوعات مبنية على اسهم ويتضمن النظام اعطاء الحق لبعض العاملين بشرط إتمام ٣ سنوات خدمه بالبنك لتمكّن أسهم البنك بالقيمة الاسمية والتي سيتم إصدارها في تاريخ المنح. تثبت أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمدفوعات المبنية على اسهم بالقيمة العادلة في تاريخ المنح ويتطلبها على قائمة الدخل وفقاً لمبدأ الاستحقاق خلال فترة الثلاث سنوات في مقابل الزيادة في حقوق الملكية طبقاً لتقدير البنك لعدد الأسهم التي سيتم إصدارها في تاريخ المنح وقد تم احتسابقيمة العادلة باستخدام Black-Scholes Model .

وتمثل أدوات حقوق الملكية خلال الفترة / العام في الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
عدد الاسهم بالآلاف	عدد الاسهم بالآلاف
٨٠,٠١٣	٧٥,٨٧٤
٢٢,٨٦٩	٢٦,١٢٧
(٣,٣٥١)	(٨٩٢)
(٢٣,٦٥٧)	(٧٧,٦٩٣)
<b>٧٥,٨٧٤</b>	<b>٧٣,٤١٦</b>

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

وتمثل استحقاقات الاسهم القائمة فيما يلى:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
عدد الاسهم بالآلاف	القيمة العادلة	سعر الممارسة	تاريخ الاستحقاق
٢٥,٥٨٦	٣٤,٠٩	١٠,٠٠	٢٠٢٦
٢١,٧٠٣	٦٦,١٥	١٠,٠٠	٢٠٢٧
٢٦,١٢٧	٦٦,٤٨	١٠,٠٠	٢٠٢٨
<b>٧٣,٤١٦</b>			<b>الإجمالي</b>

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
الإصدار الثامن عشر	الإصدار التاسع عشر	الإصدار التاسع عشر	الإصدار التاسع عشر
١٠	١٠	١٠	١٠
٧٢,١٥	٧٨,٥٠	٧٨,٥٠	٧٨,٥٠
٣	٣	٣	٣
٢٣,٩٩٪	٢٣,٩٨٪	٢٣,٩٨٪	٢٣,٩٨٪
٠,٨٠٪	٣,٢٠٪	٣,٢٠٪	٣,٢٠٪
٣٦,٧٩٪	٣٨,٢٨٪	٣٨,٢٨٪	٣٨,٢٨٪

سعر الممارسة  
سعر السهم  
أعمار الخيارات (سنوات)  
معدل العائد السنوى الحالى من المخاطر %  
معدل العائد المتوقع على سعر السهم %  
تنبّب السعر (Volatility) %  
ويتم حساب تنبّب السعر (Volatility) بالانحراف المعياري للعائد المتوقع على سعر السهم على مدار الخمس سنوات السابقة.

## ٥٠ 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 المتوقعة تحقق خسائر عنها (إيضاح رقم ٢٣).

## ٦٠ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة على نفس الأساس الذي يتعامل بها مع الغير وتمثل طبيعة تلك المعاملات وارصتها في تاريخ المركز المالي فيما يلى:-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
١,٦١٣,٧٥٨	٢,٨٩١,٦٩١
١,٠٤٠,٠٢١	٧١٧,١٥٦
٦١,٠٠٧	٢٩٥,٣٥٢

٢٦,١ القروض والتسهيلات والمدائع والالتزامات العرضية  
قرض وتسهيلات وأصول أخرى  
ودائع والتزامات أخرى  
الالتزامات العرضية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
مصرفوفات	مصرفوفات
ايرادات	ايرادات
٢,٧٢٨	٩
٢,١٢٠	٢٦٤
١,٧٧٢	١٣
١١,٣٨٣	٤,٩٨٩
٤	٢٤
-	١٠٩,٤٠٦

## ٢٦,٢ معاملات أخرى مع الأطراف ذات العلاقة

شركة سي فيننشرز  
البنك التجارى الدولى (CIB) كلينيا  
شركة دمياط للشحن  
شركة التجارى الدولى للتمويل  
شركة الاهلى لاجهزه الحاسب الالى  
تي سى ايه العقارية

## ٢٧ . أحداث هامة

- في ١٧ أبريل ٢٠٢٥ قررت لجنه السياسة النقدية بالبنك المركزي المصرى فى إجتماعها خفض سعر عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٢٥ نقطة أساس ليصل إلى ٢٥,٥٪ و ٢٥,٠٪ على الترتيب. كما قررت خفض سعر الإلتئام والخصم بواقع ٢٢٥ نقطة أساس ليصل إلى ٢٥,٠٪ مما قد يؤثر على سياسات البنك فى 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 لجنه السياسة النقدية بالبنك المركزي المصرى فى إجتماعها خفض سعر عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٤,٥٪ و ٢٤,٠٪ على الترتيب. كما قررت خفض سعر الإلتئام والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٤,٥٪ مما قد يؤثر على سياسات البنك فى تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية.
- تم زيادة رأس المال بمبلغ ٢٧٦,٩٣٠ ألف جم في ١ يونيو ٢٠٢٥ ليصبح ٣٠,٧٠٨,٥١٠ الف جم بناء على قرار مجلس الإدارة والجمعية العمومية وذلك بعد اصدار الشريحة السادسة عشر من الأسهم التي تم تخصيصها وفقاً لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.
- في ٢٨ أغسطس ٢٠٢٥ قررت لجنه السياسة النقدية بالبنك المركزي المصرى فى إجتماعها خفض سعر عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٢,٥٪ و ٢٢,٠٪ على الترتيب. كما قررت خفض سعر الإلتئام والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٢,٥٪ مما قد يؤثر على سياسات البنك فى تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية.
- خلال شهر سبتمبر من عام ٢٠٢٥ قام البنك بزيادة رأس مال البنك التجارى الدولى (CIB) كلياً بمبلغ ٨,٢ مليون دولار وذلك بعد الحصول على الموافقات الداخلية والرقابية الازمة.
- خلال الرابع الثالث من عام ٢٠٢٥، قام البنك بإعادة معابرنة التعثر التاريخية بعد الحصول على الموافقات الازمة. يتوافق التموزج المعاد معابرته مع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الصادرة عن البنك المركزي المصري في فبراير ٢٠١٩. يتضمن التموزج المعاد معابرته هامش احترازي إضافي كإجراء لمعالجة المخاطر المتصلة في التموزج ويتم مراجعته بصورة دورية. تم تخصيص الفرق الناتج من إعادة المعايرة والبالغ حوالي ١٣,١ مليار جنيه مصرى، لحساب احتياطي خاص لن يتم توزيعه او التصرف فيه إلا بعد الرجوع للبنك المركزي المصري ولن يستخدم أو يُدرج في نسبة كفاية رأس المال (CAR) للبنك (يرجى الرجوع لأياضاحي ٧ و ٩).

## ٢٨ . أحداث لاحقة

- سيتم زيادة رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ٣٠,٧٠٨,٨٥١ ألف جم ليصبح ٣٣,٧٧٩,٣٦١ ألف جم و سوف يتم إصدار أسهم مجانية ممولة من الاحتياطي العام بواقع سهم لكل عشرة أسهم فور الانتهاء من الإجراءات والموافقات الازمة وقد تم الحصول على موافقة الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ ٢٥ سبتمبر ٢٠٢٥.
- في ٢ أكتوبر ٢٠٢٥ قررت لجنه السياسة النقدية بالبنك المركزي المصرى فى إجتماعها خفض سعر عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢١,٥٪ و ٢١,٠٪ على الترتيب. كما قررت خفض سعر الإلتئام والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢١,٥٪ مما قد يؤثر على سياسات البنك فى تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية.

## ٢٩ . تسويات لاحساب السعر الفعلى لضريبة الدخل

الربح المحاسبي قبل الضريبة	سعر الضريبة	ضريبة الدخل المحسوب على الربح المحاسبي	تضاض / (بضم)
٥٨,٦٢١,٥٦	٢٠,٢١٩,٣١٥	٨٣,٢٩٠,٦٤٤	٣٧,٠٣٠,٩٣٢
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠
١٣,١٨٩,٨٣٩	٤,٥٤٩,٣٤٦	١٨,٧٤٠,٣٩٠	٨,٣٣١,٩٦٠
٥,٧٢٤,٠٧٥	١,٨٣٧,٠٠٥	٥,٧٩٤,٤٧٣	١,٠٣٦,٤٢١
(٨,٩٠٦,٢٢٤)	(٣,٣٨٢,٧٥٥)	(١٥,٢٦٤,١٤٧)	(٥,٣٥٣,٥٩٢)
٦,٢٦٥,٩١٨	٢,٤١٥,١٢٣	١١,٩١٩,٦٤٤	٤,٢٦٢,٥١٥
١٦,٢٧٣,٦٠٨	٥,٤١٨,٧١٩	٢١,١٩٠,٣٦٠	٨,٢٧٧,٣٠٤
%٢٧,٧٦	%٢٦,٨٠	%٢٥,٤٤	%٢٢,٣٥

## ٣٠ . مراكز العملات الهامة\*

المعدل بالعملة المحلية	المعدل بالعملة المحلية
٢٠٢٤ ٣١ ديسمبر (١٤,٢٢٦,٨٨١)	٢٠٢٥ ٣٠ سبتمبر (٧,٩٢,٢١٠)
١٣,٤١١,٤٥٢	٥,٤٩١,١١٠
٢١,٦٥٦	٢٨,٦٤٩
(٢,١٧٨)	٣٨٥
٦٧٢	١,٧٢٦
٧٢٥,٠٤٠	٨٩٢,٠٧٨

جنيه مصرى  
دولار أمريكي  
جنيه إسترليني  
لين الياباني  
فرنك سويسري  
اليورو

\* بناء على القوائم المالية المستقلة.

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

