

القوائم المالية المستقلة

سبتمبر ٢٠٢٥ - الدورية المختصرة



بنك تثق فيه

WWW.CIBEG.COM

f y in /CIBEgypt

24/7 19666

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة 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 المستقلة 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 المستقلة الدورية المختصرة المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ، والإدارة هى المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المستقلة 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 المتعلق بإصدار قوائم مالية دورية مختصرة وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتتحصر مسئوليتنا فى إبداء استنتاج على القوائم المالية المستقلة 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 المستقلة 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 المستقلة الدورية المختصرة.

الإستنتاج

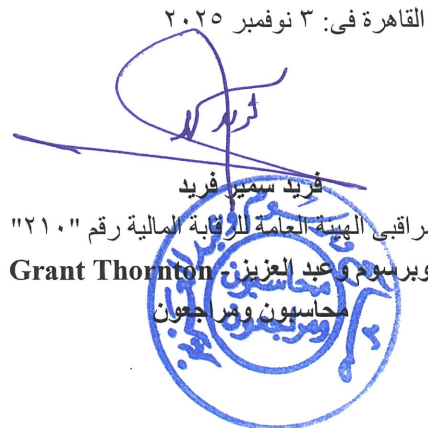
وفى ضوء فحصنا المحدود، لم يبنم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة المرفقة ليست معدة فى جميع جوانبها الهامة طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة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



سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "١٤٧"

Baker Tilly محمد هلال ووحيد عبد الغفار
محاسبون قانونيون ومستشارون

مراقب الحسابات



سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٢١٠"

صالح وبرسوم وعبد العزيز - Grant Thornton
محاسبون ومراجعون

قائمة المركز المالي المستقلة الدورية المختصرة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	الإيضاحات	الأصول
١٣٦,١٦٥,٩٢٠	٢٠,٩١٦,٦٣١	١٠	نقدية وأرصده لدى البنك المركزي
٢٧٠,٠٨٩,٤٤١	٢٢٨,١٥٢,٣٢٥	١١	أرصدة لدى البنوك
٩,٥٥٥,٤١٠	٢٦,٩١٤,٨٨٤	١٣	قروض وتسهيلات للبنوك - بالصافي
٣٤٠,٩٥٥,٦٩٨	٤٥٢,١١٠,٨٩٨	١٤	قروض وتسهيلات للعملاء - بالصافي
٨١٩,٧١١	١,٢٢٢,٩٠٨		مشتقات مالية
-	٢,٢٠٣,٨٦٩	١٥	استثمارات مالية
٢٣٣,٠٢٩,٩٠٣	٣٢٩,٧٩٦,٧٠٧	١٥	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٦٧,٢٧٦,٩٥٦	٢٢٨,٩١٥,٦٣٤	١٥	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٧١,٥٢٥	١,٢٥٥,٤٢١	١٥	- مدرجة بالتكلفة المستهلكة
١٥٩,٨٢٨	١٥٩,٨٢٨	١٦	إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٤٤,١٧٥,٢٣٢	٤٩,٩١٥,٠٥٦	٣٠	أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
٢,٣٣٧,٣٠٤	٢,٤٥٧,٤٩٣	١٧	أصول أخرى
٣,٨٨١,٦٢٠	٥,٤٧٠,٦٤٢	١٨	أصول ضريبية مؤجلة
			أصول ثابتة
١,٢٠٩,٣١٨,٥٤٨	١,٣٤٩,٤٩٢,٢٩٦		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٢,٣١٧,٧١٥	٧,٠٤٣,٨٨١	١٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٩٦٧,٨٩٥,٣٨٧	١,٠٤٣,٢٠٤,٧٦٢	٢٠	ودائع العملاء
١٠٠,٥٧١	٢٢٣,٦٧٠		مشتقات مالية
١٨,٣٢٧,٩٦٨	١٥,٨٥٧,٨١٨		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٢١,٣٤٧,٤٩٩	٢٦,٨٠٢,٧٨٠	٢١	التزامات أخرى
٥,٠٦٧,٧٨١	٤,٧٧٩,٤٦١	٢٢	أدوات دين مصدرة
٢٣,٩٦٢,٣٨٩	٣٠,٢٤٩,٢٧٨		قروض أخرى
١٨,٦١٣,٠٦٠	١٤,٤٧٨,١٩٠	٢٣	مخصصات أخرى
١,٠٥٧,٦٣٢,٣٧٠	١,١٤٢,٦٣٩,٨٤٠		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٣٠,٤٣١,٥٨٠	٣٠,٧٠٨,٥١٠		رأس المال المصدر والمدفوع
٦٣,١٢٥,٩١٢	١٠٥,٢٠٩,٩٧٤		الاحتياطيات
١,٨٦٨,٢٣٥	٢,٠٧١,٢٤٧		مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٥٦,٢٦٠,٤٥١	٦٨,٨٦٢,٧٢٥		أرباح محتجزة*
١٥١,٦٨٦,١٧٨	٢٠٦,٨٥٢,٤٥٦		إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح الفترة / العام
١,٢٠٩,٣١٨,٥٤٨	١,٣٤٩,٤٩٢,٢٩٦		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

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

هشام عز العرب
الرئيس التنفيذي
وعضو مجلس الإدارة

إسلام زكري
رئيس القطاع المالي للمجموعة
وعضو مجلس الإدارة

قائمة الدخل المستقلة 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	الإيضاحات
١٣٠,٥٣٧,١٤٩	٤٩,١١٦,٦٦٨	١٥٧,٧٦١,٤١٦	٥٣,٠٣٤,٣٤٣	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٦٥,٠١٠,٧٧٩)	(٢٥,٠٣٠,٥٧٧)	(٧٩,٤٠٣,٢٨٦)	(٢٥,٨٢٧,٤٧٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٦٥,٥٢٦,٣٧٠	٢٤,٠٨٦,٠٩١	٧٨,٣٥٨,١٣٠	٢٧,٢٠٦,٨٦٧	صافي الدخل من العائد
٩,٢٥٧,٤٩٥	٣,٣٥١,٩٩٢	١١,٥٦٥,٧٨٤	٤,١٤٨,٨١٣	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٤,٠٤٨,٩٢٨)	(١,٥٤٣,٢٨٢)	(٥,٢٢٤,٩٣٩)	(١,٩٣٢,١٨٨)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٥,٢٠٨,٥٦٧	١,٨٠٨,٧١٠	٦,٣٤٠,٨٤٥	٢,٢١٦,٦٢٥	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٠٠,٨٥٨	٢٤,٨٣٣	١٢٥,١٨٥	٢٦,١٣٣	إيرادات توزيعات ارباح
١٨,١٧٧,٦٣٠	٧٩٢,٢٢٤	١,٢٧٦,٥٠٢	٣٥,٣٤٤	صافي دخل المتاجرة
٣٧٧,٩٩٢	٨٠,٧٨٤	٥٩٨,٢٢٨	٧١,٥١١	أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية
(٨,٧٩٥,٤٢٩)	(٣,٢٢٧,٢١٦)	(١١,٨٨٠,٣٤٦)	(٤,٣٣٥,٩٦٥)	مصروفات ادارية
(١٧,٩٨٠,٢٣٢)	(١,٥٦٩,٢٨٣)	٦٨٧,٣٨٤	٤,٢٣٣,٥٢٧	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(٣,٧٤١,٢٠٨)	(١,٦٨١,٤٣٣)	٧,٩٧٦,٩٩٧	٧,٦٣١,١٦٦	رد / (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
٥٨,٨٧٤,٥٤٨	٢٠,٣١٤,٧١٠	٨٣,٤٨٢,٩٢٥	٣٧,٠٨٥,٢٠٨	الربح قبل ضرائب الدخل
(١٦,٩٦٤,١٦٣)	(٥,٧٠٩,١٠٨)	(٢١,٨٦٧,٧٣٠)	(٨,٣٩٠,٠٤٨)	مصروفات ضرائب الدخل
٦٤٦,٩٩١	٢٦٨,٥٩٦	٥٩٢,٣١١	١٠٢,٨٣٦	أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
٤٢,٥٥٧,٣٧٦	١٤,٨٧٤,١٩٨	٦٢,٢٠٧,٥٠٦	٢٨,٧٩٧,٩٩٦	صافي أرباح الفترة
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 المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
٢٨,٧٩٧,٩٩٦	١٤,٨٧٤,١٩٨	٦٢,٢٠٧,٥٠٦	٤٢,٥٥٧,٣٧٦	صافي أرباح الفترة
-	(٣٧٠,٢٢٤)	٣,٥٨٦	(٣٧٠,٢٢٤)	محول الى أرباح محتجزة من احتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
٢,١٨٣,٢٧٢	٤,٢١٠,٤٠٣	٦,٨٠٥,٨٣٦	٨,٢٨٤,١١٠	صافي التغير في القيمة العادلة للاصول المالية من خلال الدخل الشامل بعد الضريبة
(٥٤٠,٠١٨)	(١٢٧,٢١٠)	(٣٩٩,٨٨٤)	٦٢٤,٥٢٤	تأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣٠,٤٤١,٢٥٠	١٨,٥٨٧,١٦٧	٦٨,٦١٧,٠٤٤	٥١,٠٩٥,٧٨٦	مجموع قائمة الدخل الشامل للفترة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	الإيضاحات
التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل		
٥٨,٨٧٤,٥٤٨	٨٣,٤٨٢,٩٢٥	الربح قبل ضرائب الدخل
تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٧٦٣,٠٧٩	١,٢٤٤,٣٧٠	١٨ إهلاك الأصول الثابتة
٤,٢٢٦,٠٥١	(٧,٩٨٠,٠٧٣)	٩ عبء/ رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان (قروض و تسهيلات العملاء والبنوك)
٤٢٩,١٨٢	(٤,٠٨٠,٣٧٠)	٢٣ صافي التكوين / الرد للمخصصات الأخرى
(٥)	١٥١,٢٣٦	٩ عبء/ رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان (ارصدة لدي البنوك)
(٤٨٤,٨٣٨)	(١٤٨,١٦٠)	٩ عبء/ رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان (استثمارات مالية)
(١١,٩٥٦)	-	عبء/ رد إضمحلال الأصول الأخرى
(١٨,٥٣٦,١٨٣)	٤,٦٦٩,٦٩٤	فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر والتكلفة المستهلكة
١,١٩٩,٨٩٦	(٢٢٥,٠٠٤)	فروق تقييم عملة لاضمحلال الاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٠٧,٢٠٧	(١٦,٧٠٩)	فروق تقييم عملة لاضمحلال الاستثمارات المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة
١٠٧	(٧,٨١٣)	فروق تقييم عملة لاضمحلال أرصدة لدي البنوك
(٩,١٩٦)	(٢,٠٣٩)	٢٣ صافي المستخدم / المسترد للمخصصات الأخرى
٣,٩٦٣,٠٢٣	(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 الاخر
-	(١٨١,٥٦٠)	١٥,١ خسائر/أرباح بيع إستثمارات مالية في شركات شقيقة
٨٠٤,٣٤٥	٩٩٠,٣٢٤	المدفوعات المبنية على الأسهم
٥٠,٩٤٥,٠١٤	٧٧,٤١٩,٦٨٦	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات
صافى النقص / الزيادة في الأصول والالتزامات		
(٢٤,٧٤٨,٥٤٤)	١٥٨,٣٥٣,٩٢٩	أرصدة لدي البنوك
(٢,٠٦٦,٨٨٩)	(٢,٢٠٣,٨٦٩)	أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٢٢٩,١٢٧)	(٣٠٦,٥٦٩)	مشتقات مالية
(٧٤,٨٠٣,١٠٥)	(١٢٠,٥٦٧,١٧٠)	قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك
(١٤,٠٣٦,٦٤٨)	(٢,٧٠٦,٧٠٣)	الأصول الأخرى
(٨,٦٠٦,٤٣١)	٤,٧٢٦,١٦٦	١٩ الأرصدة المستحقه للبنوك
٢٢١,٣٨٢,١٩٧	٧٥,٣٠٩,٣٧٥	٢٠ ودائع العملاء
(٢,٦٩٤,٦٥٧)	(٦,٠٠٩,٩١٢)	مدفوعات التزامات ضرائب الدخل الجارية
(٦,٣٠٥,٠٣٣)	(١٢,٨٧٢,٦٨٧)	الالتزامات الأخرى
١٣٨,٨٣٦,٧٧٧	١٧١,١٤٢,٢٤٦	صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار		
١١,٩٥٦	٣٣٩,٩٢٠	متحصلات من بيع شركات شقيقة
(٢٠٠,٠٠٠)	(٥٤٢,٢٥٦)	مدفوعات للاستثمارات في شركات تابعة
(٢,٢٨٤,٢٣٦)	(٥,٨٣٣,٩٤٤)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنتشاء وتجهيز الفروع
٢,٢٥٤	٨,٠٠٦	٧ متحصلات من بيع أصول ثابتة
١,٠٩٣,٧٢٤	٢١,٢٤٩,٠٢٣	متحصلات من إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة
(١٠٥,٧٢٣,٣١٢)	(٨٣,١١٥,٢٨٩)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة
(٢١,٦٤٦,٧١٣)	(١٩٢,٣٣٤,٦٧٣)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٦٧,٠١٥,٠٩١	٩٨,٠٦٣,٧٥٢	متحصلات من إستثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٦١,٧٣١,٢٣٦)	(١٦٢,١٦٥,٤٦١)	صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٧,٨٤٠,٧٨٦	٦,٢٨٦,٨٨٩	القروض الأخرى
(٥,٠٧٨,٧٩٢)	(١٤,٧١٤,٤٣٤)	توزيعات الأرباح
١,٧٣٨,٣٩٣	(٢٨٨,٣٢٠)	أدوات الدين المصدرة
٢٣٦,٥٧٠	٢٧٦,٩٣٠	زيادة رأس المال
٤,٧٣٦,٩٥٧	(٨,٤٣٨,٩٣٥)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٨١,٨٤٢,٤٩٨	٥٣٧,٨٥٠	صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٢٣٣,٩١٢,١٩٣	٢٢٧,٠٢٨,٧٤٤	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٣١٥,٧٥٤,٦٩١	٢٢٧,٥٦٦,٥٩٤	رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
٩٤,٢٨٥,٦٨٩	٢٠,٩١٦,٦٣١	١٠ النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٠٤,٠٤١,٤١٠	٢٢٨,٢٩٥,٩٦٥	أرصدة لدى البنوك
٨٢,١٧٤,٧٧٥	١٤٠,٥٤٦,٨٤٠	١٢ أذون خزانه وأوراق حكومية أخرى
(٧٦,١٢٨,٥٢١)	(٢,٧٢٥,٢٤٥)	أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(١٧,٨٤٦,٥٥٦)	(١٩,٢٠٢,٧٥٧)	أرصدة لدى البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٧٠,٧٧٢,١٠٦)	(١٤٠,٢٦٤,٨٤٠)	أذون الخزانه وأوراق حكومية أخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
٣١٥,٧٥٤,٦٩١	٢٢٧,٥٦٦,٥٩٤	النقدية وما في حكمها

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة الدورية المختصرة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	رأس المال المصدر والمدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي المخاطر العام	احتياطي خاص	احتياطي رأسمالي	احتياطي القيمة العادلة للأصول المالية من خلال الدخل الشامل الآخر	احتياطي مخاطر بنكية	أرباح (خسائر) محتجزة	احتياطي نظام إثابة العاملين	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	٣٠,١٩٥,٠١٠	٤,٧٧٠,٣٥٤	٣٩,٨٤٠,٧٠٧	١,٥٤٩,٤٤٥	-	٢١,١٥٥	(١٦,٨٠٨,٢٦٥)	١٥,٢٣٠	٢٩,٢٣٠,٣٦٠	١,٤٨٦,٠١٠	٩٠,٣٠٠,٠٠٦
زيادة رأس المال	٢٣٦,٥٧٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٣٦,٥٧٠
محول الي الاحتياطيات	-	١,٤٣٨,٣٢٠	٢٢,٥٨٢,٠٨٥	-	-	١,٦٦٣	-	-	(٢٣,٣٩٨,٩٤٣)	(٦٢٣,١٢٥)	-
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥,٣٦٦,٤٢٩)	-	(٥,٣٦٦,٤٢٩)
صافي ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٢,٥٥٧,٣٧٦	-	٤٢,٥٥٧,٣٧٦
محول الى 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	-	-	-	-	-	-	٨,٢٨٤,١١٠	-	-	-	٨,٢٨٤,١١٠
محول الى (من) احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	-	٢,٦٩٤	(٢,٦٩٤)	-	-
الخسائر الائتمانية المتوقعة لاستثمارات ادوات الدين من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	٦٢٤,٥٢٤	-	-	-	٦٢٤,٥٢٤
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٠٤,٣٤٥	٨٠٤,٣٤٥
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠,٤٣١,٥٨٠	٦,٢٠٨,٦٧٤	٦٢,٤٢٢,٧٩٢	١,٥٤٩,٤٤٥	-	٢٢,٨١٨	(٨,٢٦٩,٨٥٥)	١٧,٩٢٤	٤٣,٣٨٩,٨٩٤	١,٦٦٧,٢٣٠	١٣٧,٤٤٠,٥٠٢
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	رأس المال المصدر والمدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي المخاطر العام	احتياطي خاص	احتياطي رأسمالي	احتياطي القيمة العادلة للأصول المالية من خلال الدخل الشامل الآخر	احتياطي مخاطر بنكية	أرباح (خسائر) محتجزة	احتياطي نظام إثابة العاملين	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	٣٠,٤٣١,٥٨٠	٦,٢٠٨,٦٧٤	٦٢,٤٢٢,٧٩٢	١,٥٤٩,٤٤٥	-	٢٢,٨١٨	(٧,٠٩٥,٧٤١)	١٧,٩٢٤	٥٦,٢٦٠,٤٥١	١,٨٦٨,٢٣٥	١٥١,٦٨٦,١٧٨
زيادة رأس المال	٢٧٦,٩٣٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٦,٩٣٠
محول الي الاحتياطيات	-	٢,٧٧١,٢٨٤	١٩,٧٥٨,٦١٠	-	-	٢,٢٤٦	-	-	(٢١,٧٤٤,٨٢٨)	(٧٨٧,٣١٢)	-
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٤,٧١٤,٤٣٤)	-	(١٤,٧١٤,٤٣٤)
صافي ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٢,٢٠٧,٥٠٦	-	٦٢,٢٠٧,٥٠٦
محول الى أرباح محتجزة من احتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	٣,٥٨٦	-	(٣,٥٨٦)	-	-
صافي التغير في القيمة العادلة للأصول المالية من خلال الدخل الشامل بعد الضريبة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
محول الى (من) احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٤٥,٠١٢	(١٣,١٤٥,٠١٢)	-	-
الخسائر الائتمانية المتوقعة لاستثمارات ادوات الدين من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	٦,٨٠٥,٨٣٦	-	-	-	٦,٨٠٥,٨٣٦
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٦٢٨)	٢,٦٢٨	-	-
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠,٧٠٨,٥١٠	٨,٩٧٩,٩٥٨	٨٢,١٨١,٤٠٢	١,٥٤٩,٤٤٥	١٣,١٤٥,٠١٢	٢٥,٠٦٤	(٦٨٦,٢٠٣)	١٥,٢٩٦	٦٨,٨٦٢,٧٢٥	٢,٠٧١,٢٤٧	٢٠٦,٨٥٢,٤٥٦

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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

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 وقد أصدر البنك قوائم مالية مختصرة بناءً على تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٣ مايو ٢٠٢٠ والتي تسمح للبنوك بإصدار قوائم مالية ربع سنوية مختصرة. ويتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري إلى معايير المحاسبة المصرية.

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة، وأعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركائه التابعة 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 ويتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري إلى معايير المحاسبة المصرية، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في سنة المقارنة في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي للبنك فيها - بصورة مباشرة أو غير مباشرة - أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك. ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

لا تشمل هذه القوائم المالية الدورية المختصرة المستقلة كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية المستقلة 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 المستقلة، قامت الإدارة بوضع أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك وكانت المصادر الرئيسية للتقدير هي نفسها المطبقة في القوائم المالية المستقلة في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

٣. قروض وتسهيلات

٣,١: فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥		إجمالي القروض والتسهيلات
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	
٩,٨٦٣,٢٢١	٣٨٩,٥٧٤,٩٦١	٢٧,٣٠٠,٠١٤	٤٩١,٤٨٣,٢١٥	
يخصم:				
١٣٣,٤٩١	٤٥,٢٦٠,٤٥٥	٤٨,٨٧٨	٣٦,١٥٦,٥٩٩	خسائر الائتمان المتوقعة
١٧٤,٣٢٠	٢٣٨,٢٨٦	٣٣٦,٢٥٢	١٠٢,٨٣٦	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المضمومة
-	٨٤,٠٩٣	-	٥٠,٦٥٧	خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
-	٣,٠٣٦,٤٢٩	-	٣,٠٦٢,٢٢٥	حساب دائن معلق
٩,٥٥٥,٤١٠	٣٤٠,٩٥٥,٦٩٨	٢٦,٩١٤,٨٨٤	٤٥٢,١١٠,٨٩٨	الصافي

بلغ إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات ٣٦,٢٠٥,٤٧٧

تم خلال الفترة زيادة إجمالي محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٢٩,٨٨% 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
٨٣,٣٨٨,٢٥٦	٤,٩٧٠,٩٠٠	١,٠١٠,١١٩	٨٩,٣٦٩,٢٧٥
٢٧٥,٤٥٤,٦٤٤	١١٤,٨٠٣,٤٣٦	١١,٨٥٥,٨٦٠	٤٠٢,١١٣,٩٤٠
٣٥٨,٨٤٢,٩٠٠	١١٩,٧٧٤,٣٣٦	١٢,٨٦٥,٩٧٩	٤٩١,٤٨٣,٢١٥
الإجمالي			

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
٣,٥٤٤,٥١٥	١٤٠,٨٢٢	٨٢٦,٩٦٤	٤,٥١٢,٣٠١
٣,٩٤٣,٠١٢	١٨,٤٢٢,٩١١	٩,٢٧٨,٣٧٥	٣١,٦٤٤,٢٩٨
٧,٤٨٧,٥٢٧	١٨,٥٦٣,٧٣٣	١٠,١٠٥,٣٣٩	٣٦,١٥٦,٥٩٩
الإجمالي			

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
الصافي بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة			

البنود 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
٢٦٢,٥٦٢,٤٥٧	٢٨,٣٣٦,٣٦٧	٦,٤٢٧,٤٠٣	٢٩٧,٣٢٦,٢٢٧
(٣,١٢٦,٦٣١)	(٤,٨٢٣,٧٧٥)	(٣,٣٧٣,١٣٩)	(١١,٣٢٣,٥٤٥)
٢٥٩,٤٣٥,٨٢٦	٢٣,٥١٢,٥٩٢	٣,٠٥٤,٢٦٤	٢٨٦,٠٠٢,٦٨٢
الصافي بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة			

اجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
٧٣,٣٧٨,٩١٧	٥,٠٣١,٩٦٥	٩٥٩,٤٣٨	٧٩,٣٧٠,٣٢٠
الأفراد			
١٨٩,٣٦٥,٩٠٦	١٠٨,٨٥٩,٦١٧	١١,٩٧٩,١١٨	٣١٠,٢٠٤,٦٤١
مؤسسات وخدمات مصرفية للأعمال			
٢٦٢,٧٤٤,٨٢٣	١١٣,٨٩١,٥٨٢	١٢,٩٣٨,٥٥٦	٣٨٩,٥٧٤,٩٦١
الإجمالي			

خسائر الائتمان المتوقعة لقروض وتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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
٢,٨٩٤,٨٤٥	١٦٤,٨٣٣	٧٥٠,٦٥٩	٣,٨١٠,٣٣٧
الأفراد			
٧,٣٣٨,٥٥٦	٢٤,٥٧٧,٠٩٦	٩,٥٣٤,٤٦٦	٤١,٤٥٠,١١٨
مؤسسات وخدمات مصرفية للأعمال			
١٠,٢٣٣,٤٠١	٢٤,٧٤١,٩٢٩	١٠,٢٨٥,١٢٥	٤٥,٢٦٠,٤٥٥
الإجمالي			

ارصدة القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقعة للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
٢٥١,٣٧٤,٠٩٦	٢٩,٧٨٩,٢١٦	٦,٩٢١,٧٠٤	٢٨٨,٠٨٥,٠١٦
ضمانات وتسهيلات			
(٧,٠٤١,١٨٦)	(٥,١١٦,٦٩٧)	(٣,٤٣٩,٤٧٨)	(١٥,٥٩٧,٣٦١)
خسائر الائتمان المتوقعة			
٢٤٤,٣٣٢,٩١٠	٢٤,٦٧٢,٥١٩	٣,٤٨٢,٢٢٦	٢٧٢,٤٨٧,٦٥٥
الصافي بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة			

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

أرصدة لدى البنوك

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
٢١٧	-	-	٢١٧
١٤٤,١٠٠	٧,١٣٦	-	١٥١,٢٣٦
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(٧,٨١٣)	-	-	(٧,٨١٣)
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	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
٢,٨٩٤,٨٤٥	١٦٤,٨٣٣	٧٥٠,٦٥٩	٣,٨١٠,٣٣٧
٦٤٩,٦٧٠	(٢٤,٠١١)	١٢٢,٤٧٦	٧٤٨,١٣٥
-	-	(١٦٦,٨٨٦)	(١٦٦,٨٨٦)
-	-	١٢٠,٧١٥	١٢٠,٧١٥
٣,٥٤٤,٥١٥	١٤٠,٨٢٢	٨٢٦,٩٦٤	٤,٥١٢,٣٠١

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	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
٧,٣٣٨,٥٥٦	٢٤,٥٧٧,٠٩٦	٩,٥٣٤,٤٦٦	٤١,٤٥٠,١١٨
٢,٠٥٧,٨٤٦	(١,٧٩٨,١٠٨)	(٧٣٣,١٧٦)	(٤٧٣,٤٣٨)
٤٨٤,١٣٣	(٤٨٤,١٣٣)	-	-
(٥٩٩,٢٢٧)	٥٩٩,٢٢٧	-	-
(٦١,٦٤٦)	(٥٧٢,٨١٣)	٦٣٤,٤٥٩	-
(٥,٢٥٤,٠٧٦)	(٢,٩١٩,٦٢٨)	-	(٨,١٧٣,٧٠٤)
-	-	٤٩٥,٨٤٧	٤٩٥,٨٤٧
-	-	(٣٤٦,٨٧٠)	(٣٤٦,٨٧٠)
(٢٢,٥٧٤)	(٩٧٨,٧٣٠)	(٣٠٦,٣٥١)	(١,٣٠٧,٦٥٥)
٣,٩٤٣,٠١٢	١٨,٤٢٢,٩١١	٩,٢٧٨,٣٧٥	٣١,٦٤٤,٢٩٨

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	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
٣,٧٨٦,٥٠٢	١٥,٠٢٥	-	٣,٨٠١,٥٢٧
(٢٤٩,٤٠٤)	٧٤,٥٢٤	-	(١٧٤,٨٨٠)
٩١٤	(٩١٤)	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(٢٢٣,٩٧٣)	(١,٠٣١)	-	(٢٢٥,٠٠٤)
٣,٣١٤,٠٣٩	٨٧,٦٠٤	-	٣,٤٠١,٦٤٣

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 المستهكة

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
٤٥٩,٠٤٩	-	-	٤٥٩,٠٤٩
٢٦,٧٢٠	-	-	٢٦,٧٢٠
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(١٦,٧٠٩)	-	-	(١٦,٧٠٩)
٤٦٩,٠٦٠	-	-	٤٦٩,٠٦٠

الرصيد الافتتاحي

صافي عبء / رد الاضمحلال خلال الفترة

المحول الى المرحلة الأولى

المحول الى المرحلة الثانية

المحول الى المرحلة الثالثة

فروق ترجمة عملات أجنبية

الرصيد في آخر الفترة المالية

توضح الجداول التالية التغيرات في الخسائر الأنتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية العام نتيجة لهذه العوامل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

أرصدة لدى البنوك

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
١٩٢	-	-	١٩٢
(٩٣)	-	-	(٩٣)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١١٨	-	-	١١٨
٢١٧	-	-	٢١٧

قروض وتسهيلات للأفراد

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
١,٥٤٧,٨٩٤	٢٠٥,٢٦٨	٤٧٧,٢٩٧	٢,٢٣٠,٤٥٩
١,٣٤٦,٩٥١	(٤٠,٤٣٥)	٣٧٩,٨٧١	١,٦٨٦,٣٨٧
-	-	(٢٦٤,١٩١)	(٢٦٤,١٩١)
-	-	١٥٧,٦٨٢	١٥٧,٦٨٢
٢,٨٩٤,٨٤٥	١٦٤,٨٣٣	٧٥٠,٦٥٩	٣,٨١٠,٣٣٧

قروض وتسهيلات للشركات

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
٤,٣٩٨,٨١٨	١٤,٨٧٦,٥٠٧	٧,٦٢١,٤٢٠	٢٦,٨٩٦,٧٤٥
٢,٨٣٢,١٩٣	١,٠١٤,٧٨٤	(٩٤٥,٣٤٣)	٢,٩٠١,٦٣٤
١٩٧,١٢٣	(١٩٧,١٢٣)	-	-
(٢٨٠,٠٥١)	٢,١٨٥,٥٦٦	(١,٩٠٥,٥١٥)	-
(٣٠,١٠٥)	(٨٧٠,٦٤٩)	٩٠٠,٧٥٤	-
-	-	(١,٢٧٦,٤٤٠)	(١,٢٧٦,٤٤٠)
-	-	٧١٠,٥٨٩	٧١٠,٥٨٩
-	-	(٢٤٨,٨٣٠)	(٢٤٨,٨٣٠)
٢٢٠,٥٧٨	٧,٥٦٨,٠١١	٤,٦٧٧,٨٣١	١٢,٤٦٦,٤٢٠
٧,٣٣٨,٥٥٦	٢٤,٥٧٧,٠٩٦	٩,٥٣٤,٤٦٦	٤١,٤٥٠,١١٨

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
٢,٨٦٤,٢٩٨	-	-	٢,٨٦٤,٢٩٨
(٤١٤,٢٨٥)	١٤,١٧٩	-	(٤٠٠,١٠٦)
-	-	-	-
(٨٤٦)	٨٤٦	-	-
-	-	-	-
١,٣٣٧,٣٣٥	-	-	١,٣٣٧,٣٣٥
٣,٧٨٦,٥٠٢	١٥,٠٢٥	-	٣,٨٠١,٥٢٧

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
١٩٠,٥٣٦	-	-	١٩٠,٥٣٦
١٤٩,٠٠٩	-	-	١٤٩,٠٠٩
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١١٩,٥٠٤	-	-	١١٩,٥٠٤
٤٥٩,٠٤٩	-	-	٤٥٩,٠٤٩

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
٢٧,٧٧٢,٩٧١	٢٤,٥١٤,٧٤٩
قروض وتسهيلات للعملاء (مؤسسات)	
٢٧,٧٧٢,٩٧١	٢٤,٥١٤,٧٤٩
الإجمالي	

٣.٢. الاستثمارات المالية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

مدرجة بالتكلفة المستهلكة	المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
AAA إلى AA+	-	-	-	-
AA إلى AA-	-	-	-	-
A+ إلى A-	-	-	-	-
أقل من A-	٢٢٨,٩١٥,٦٣٤	-	-	٢٢٨,٩١٥,٦٣٤
غير مصنفة	-	-	-	-
الإجمالي	٢٢٨,٩١٥,٦٣٤	-	-	٢٢٨,٩١٥,٦٣٤

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
AAA إلى AA+	٣٧,٥٥٦,٤٩٥	-	-	٣٧,٥٥٦,٤٩٥
AA إلى AA-	٣,٢٧٧,٧١٣	-	-	٣,٢٧٧,٧١٣
A+ إلى A-	١٨,٢٢٨,٧٣٩	-	-	١٨,٢٢٨,٧٣٩
أقل من A-	٢٤١,٨٢١,١٣٤	٢٦,٦٥٧,٧٩٧	-	٢٦٨,٤٧٨,٩٣١
غير مصنفة	-	-	-	-
الإجمالي	٣٠٠,٨٨٤,٠٨١	٢٦,٦٥٧,٧٩٧	-	٣٢٧,٥٤١,٨٧٨

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

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 ائتمانياً	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانياً	الإجمالي
AAA إلى AA+	٢	-	-	٢
AA إلى AA-	-	-	-	-
A+ إلى A-	١١٧	-	-	١١٧
أقل من A-	٣,٧٨٢,٩٨٠	٨٧,٦٠٤	-	٣,٨٧٠,٥٨٤
غير مصنفة	-	-	-	-
الإجمالي	٣,٧٨٣,٠٩٩	٨٧,٦٠٤	-	٣,٨٧٠,٧٠٣

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 إلى AA+	-	-	-	-
AA إلى AA-	-	-	-	-
A إلى A-	-	-	-	-
أقل من A-	١٦٧,٢٧٦,٩٥٦	-	-	١٦٧,٢٧٦,٩٥٦
غير مصنفة	-	-	-	-
الإجمالي	١٦٧,٢٧٦,٩٥٦	-	-	١٦٧,٢٧٦,٩٥٦

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 إلى AA+	١٣,٢٨٩,٨٨٣	-	-	١٣,٢٨٩,٨٨٣
AA إلى AA-	١,٨٩٨,٥١٢	-	-	١,٨٩٨,٥١٢
A إلى A-	١,٢١٥,٢٧٦	-	-	١,٢١٥,٢٧٦
أقل من A-	٢١٠,٢٠٩,٠٧٣	٥,٠٩٦,٩٠٥	-	٢١٥,٣٠٥,٩٧٨
غير مصنفة	-	-	-	-
الإجمالي	٢٢٦,٦١٢,٧٤٤	٥,٠٩٦,٩٠٥	-	٢٣١,٧٠٩,٦٤٩

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 إلى AA+	-	-	-	-
AA إلى AA-	-	-	-	-
A إلى A-	-	-	-	-
أقل من A-	-	-	-	-
غير مصنفة	-	-	-	-
الإجمالي	-	-	-	-

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 ائتمانياً	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانياً	الإجمالي
AAA إلى AA+	-	-	-	-
AA إلى AA-	-	-	-	-
A إلى A-	-	-	-	-
أقل من A-	٤,٢٤٥,٥٥١	١٥,٠٢٥	-	٤,٢٦٠,٥٧٦
غير مصنفة	-	-	-	-
الإجمالي	٤,٢٤٥,٥٥١	١٥,٠٢٥	-	٤,٢٦٠,٥٧٦

٣,٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر تقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية. وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود 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 استرليني	عملات أخرى	الإجمالي	المعدل بالعملة المحلية
أصول مالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٨,٢١٩,٦٣٩	٨,١٦١,٩٤٧	٣,١٦٣,٩٢٥	٢١٨,٩٩١	١,١٥٢,١٢٩	٢٠,٩١٦,٦٣١	
إجمالي أرصدة لدى البنوك	٧٠,٠٠٣,٠١٢	١٣٠,٣٥٩,٩٧٤	٢٤,٨٥٧,٨٢٣	٢,٧٦٨,٢٥٣	٣٠٦,٩٠٣	٢٢٨,٢٩٥,٩٦٥	
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	-	٢٦,١٧٦,٠١٩	١,١٢٣,٩٩٥	-	-	٢٧,٣٠٠,٠١٤	
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	٣٨٨,٨٨٩,٠٩٦	٩٤,٨٥٦,٦٦٦	٧,٥٩٦,٧٤٣	٣٨,٦٣٥	١٠٢,٠٧٥	٤٩١,٤٨٣,٢١٥	
مشتقات مالية	٢٩,٠٤١	١,١٩٣,٨٦٧	-	-	-	١,٢٢٢,٩٠٨	
استثمارات مالية:							
إجمالي أوراق مالية استثمارية	٣٩٢,٧٢٧,٣٤٠	١٥٤,١٠٧,١٤٩	١٤,٤٤٠,٤٣٠	٦٤٣,٦٠٨	-	٥٦١,٩١٨,٥٢٧	
استثمارات في شركات تابعة وشقيقة	٤٩٧,٨٩١	-	-	-	٧٥٧,٥٣٠	١,٢٥٥,٤٢١	
إجمالي الأصول المالية	٨٦٠,٣٦٦,٠١٩	٤١٤,٨٥٥,٦٢٢	٥١,١٨٢,٩١٦	٣,٦٦٩,٤٨٧	٢,٣١٨,٦٣٧	١,٣٣٢,٣٩٢,٦٨١	
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٤,٥٥٧,١٦١	٢,٤٣٨,٨٣٠	٢١,٦٧١	٤,٧١٥	٢١,٥٠٤	٧,٠٤٣,٨٨١	
ودائع للعملاء	٦٢٣,٨٣٠,٥٢٠	٣٦٩,٤٦٩,١٠١	٤٣,١٢١,٨٦٣	٣,٦٣١,٤٩٠	٣,١٥١,٧٨٨	١,٠٤٣,٢٠٤,٧٦٢	
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٢٢٣,٦٧٠	
أدوات دين مصدرة	-	٤,٧٧٩,٤٦١	-	-	-	٤,٧٧٩,٤٦١	
قروض أخرى	١٨٦,٠١٨	٢٨,٧٤٧,٩٩٥	١,٣١٥,٢٦٥	-	-	٣٠,٢٤٩,٢٧٨	
إجمالي الالتزامات المالية	٦٢٨,٧٩٧,٣٦٩	٤٠٥,٤٣٥,٣٨٧	٤٤,٤٥٨,٧٩٩	٣,٦٣٦,٢٠٥	٣,١٧٣,٢٩٢	١,٠٨٥,٥٠١,٠٥٢	
صافي المركز المالي للميزانية	٢٣١,٥٦٨,٦٥٠	٩٤,٤٢٠,٢٣٥	٦,٧٢٤,١١٧	٣٣,٢٨٢	(٨٥٤,٦٥٥)	٢٤٦,٨٩١,٦٢٩	
إجمالي الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٧٤٨,٢١٣,٩٠٥	٤٠٧,٦٣٢,٧٥٣	٤٦,١٧٤,٠٨٣	٣,٨٩٨,٠٠٧	٢,٢٣٢,١٥٦	١,٢٠٨,١٥٠,٩٠٤	
إجمالي الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٥٦٣,٣٦٨,٣٤٩	٣٩١,٨١٣,٢٥٣	٣٨,٢٥٠,٧٨٠	٣,٨٨٢,٢٩٠	٢,٠٢٩,١٧١	٩٩٩,٣٤٣,٨٤٣	
صافي المركز المالي للميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١٨٤,٨٤٥,٥٥٦	١٥٥,٨١٩,٥٠٠	٧,٩٢٣,٣٠٣	١٥,٧١٧	٢٠٢,٩٨٥	٢٠٨,٨٠٧,٠٦١	

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 الحساسية للتغيرات في أسعار العائد في تواريخ مختلفة. يقوم البنك بتقييم مخاطر أسعار العائد من خلال كل من منظور الربحية ومنظور القيمة الاقتصادية لحقوق الملكية. يضع مجلس الإدارة حدوداً على فجوات إعادة تسعير أسعار العائد الممكن ان تحدث، والتي يتم رصدها من قبل إدارة المخاطر بالبنك.

٣,٥ مخاطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة وأدوات القياس

تخضع مخاطر السيولة لإدارة لجنة الأصول والخصوم (ALCO) ولجنة مخاطر مجلس الإدارة (BRC) وفقاً لأحكام سياسات الخزنة (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 الخزنة (TP):

وظيفة دليل سياسات الخزنة هي توثيق وتوصيل السياسات التي تحكم الأنشطة التي تقوم بها مجموعة الخزنة والتي تراقبها مجموعة المخاطر. تشمل التدابير الرئيسية وأدوات الرصد المستخدمة لتقييم مخاطر السيولة للبنك النسب التنظيمية والداخلية، والفجوات، ونسب السيولة لبازل III، وتباين الفجوات بين الأصول والخصوم، واختبارات التحمل، وتركيز قاعدة التمويل.

يتم تحديد أهداف داخلية أكثر تحفظاً ومؤشرات ثقل 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 الموضوعية. 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 كافياً من الأصول السائلة عالية الجودة (HQLA) استناداً إلى استثمارات محفظة سندات حكومية بالعملة المحلية والأجنبية، مما يعكس بشكل إيجابي نسب السيولة القوية للبنك ونسب بازل 3 و 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 وليس التمويل المؤسسي، والذي يعد ركن أساسي للقبالية على تحمل المخاطر، ويعتبر هذا بوجود أصول سائلة بوفرة للحد من صدمات السيولة المحتملة. لدى 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 على 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٪ وأجنبي ١٨٥٪) وسجل LCR نسبة ٦٨٠٪ (محلي ٥٣٤٪ وأجنبي ٥١٨٪).
في ديسمبر ٢٠٢٤ سجل NSFR نسبة ٢٣٨٪ (محلي ٢٣٩٪ وأجنبي ٢٣٦٪) وسجل LCR نسبة ١٠٣٧٪ (محلي ١٧٠٩٪ وأجنبي ٤٠٣٪).
في سبتمبر ٢٠٢٥ سجل معيار كفاية رأس المال نسبة ٣٠٢٪ ، مقابل ٢٤١٪ 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	٢٢٨,٢٩٥,٩٦٥	٢٧٠,٠٨٩,٦٥٨	٢٢٨,٧٤٦,٤١٢	٢٧٠,٩٤٢,٩٦٣
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	٢٧,٣٠٠,٠١٤	٩,٨٦٣,٢٢١	٢٧,٣٨٦,٨٣٤	٩,٦٩٧,١٥٥
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	٤٩١,٤٨٣,٢١٥	٣٨٩,٥٧٤,٩٦١	٤٩٢,٥١٢,٢٧٠	٣٩١,٠٣٩,٣٦٦
استثمارات مالية :				
مدرجة بالتكلفة المستهلكة	٢٢٩,٣٨٤,٦٩٤	١٦٧,٧٣٦,٠٠٥	٢٢٩,٤٢٥,٩٧٢	١٦٧,١٠٤,٥٧١
إجمالي أصول مالية	٩٧٦,٤٦٣,٨٨٨	٨٣٧,٢٦٣,٨٤٥	٩٧٨,٠٧١,٤٨٨	٨٣٨,٧٨٤,٠٥٥
الالتزامات المالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	٧,٠٤٣,٨٨١	٢,٣١٧,٧١٥	٧,٠٤٦,٢٣٧	٢,٣١٧,٧٦١
ودائع العملاء	١,٠٤٣,٢٠٤,٧٦٢	٩٦٧,٨٩٥,٣٨٧	١,٠٤٦,٢٣٣,٢٦٠	٩٧١,٥٩٠,٩١٧
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 التزامات مالية	١,٠٨٥,٢٧٧,٣٨٢	٩٩٩,٢٤٣,٢٧٢	١,٠٨٨,٩١٢,٨٤٩	١,٠٠٣,٢٢٧,٨٥٥

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 معان 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.

قياس القيمة العادلة باستخدام				٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
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	١٨٦,٧٧٩,٠٨٤	١٤٣,٠١٧,٦٢٣	٣٢٩,٧٩٦,٧٠٧	٣٢٩,٧٩٦,٧٠٧
الإجمالي	١٨٨,٩٨٢,٩٥٣	١٤٣,٠١٧,٦٢٣	-	٣٣٢,٠٠٠,٥٧٦
المشتقات المالية:				
أصول مالية	-	١,٢٢٢,٩٠٨	١,٢٢٢,٩٠٨	١,٢٢٢,٩٠٨
الالتزامات مالية	-	٢٢٣,٦٧٠	-	٢٢٣,٦٧٠
الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:				
أرصدة لدى البنوك	-	-	٢٢٨,٧٤٦,٤١٢	٢٢٨,٧٤٦,٤١٢
مدرجة بالتكلفة المستهلكة	٢٢٩,٤٢٥,٩٧٢	-	-	٢٢٩,٤٢٥,٩٧٢
قروض وتسهيلات للبنوك	-	-	٢٧,٣٨٦,٨٣٤	٢٧,٣٨٦,٨٣٤
قروض وتسهيلات للعملاء	-	-	٤٩٢,٥١٢,٢٧٠	٤٩٢,٥١٢,٢٧٠
الإجمالي	٢٢٩,٤٢٥,٩٧٢	-	٧٤٨,٦٤٥,٥١٦	٩٧٨,٠٧١,٤٨٨
الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:				
أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	٧,٠٤٦,٢٣٧	٧,٠٤٦,٢٣٧
أدوات دين مصدرة	-	٤,٨٣٣,٧٢٧	-	٤,٨٣٣,٧٢٧
قروض أخرى	-	٣٠,٧٩٩,٦٢٥	-	٣٠,٧٩٩,٦٢٥
ودائع العملاء	-	-	١,٠٤٦,٢٣٣,٢٦٠	١,٠٤٦,٢٣٣,٢٦٠
الإجمالي	-	٣٥,٦٣٣,٣٥٢	١,٠٥٣,٢٧٩,٤٩٧	١,٠٨٨,٩١٢,٨٤٩

قياس القيمة العادلة باستخدام				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
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	١٤٢,١٣٠,٨٨٧	٩٠,٨٩٩,٠١٦	-	٢٣٣,٠٢٩,٩٠٣
الإجمالي	١٤٢,١٣٠,٨٨٧	٩٠,٨٩٩,٠١٦	-	٢٣٣,٠٢٩,٩٠٣
المشتقات المالية:				
أصول مالية	-	٨١٩,٧١١	-	٨١٩,٧١١
الالتزامات مالية	-	١٠٠,٥٧١	-	١٠٠,٥٧١
الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:				
أرصدة لدى البنوك	-	-	٢٧٠,٩٤٢,٩٦٣	٢٧٠,٩٤٢,٩٦٣
مدرجة بالتكلفة المستهلكة	١٦٧,١٠٤,٥٧١	-	-	١٦٧,١٠٤,٥٧١
قروض وتسهيلات للبنوك	-	-	٩,٦٩٧,١٥٥	٩,٦٩٧,١٥٥
قروض وتسهيلات للعملاء	-	-	٣٩١,٠٣٩,٣٦٦	٣٩١,٠٣٩,٣٦٦
الإجمالي	١٦٧,١٠٤,٥٧١	-	٦٧١,٦٧٩,٤٨٤	٨٣٨,٧٨٤,٠٥٥
الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:				
أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	٢,٣١٧,٧٦١	٢,٣١٧,٧٦١
أدوات دين مصدرة	-	٥,٠٧٦,٢٩١	-	٥,٠٧٦,٢٩١
قروض أخرى	-	٢٤,٢٤٢,٨٨٦	-	٢٤,٢٤٢,٨٨٦
ودائع العملاء	-	-	٩٧١,٥٩٠,٩١٧	٩٧١,٥٩٠,٩١٧
الإجمالي	-	٢٩,٣١٩,١٧٧	٩٧٣,٩٠٨,٦٧٨	١,٠٠٣,٢٢٧,٨٥٥

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 والإلتزامات - وتشمل أعمال مصرفية أخرى.

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والإلتزامات	إجمالي
صافي إيرادات النشاط القطاعي*	٥١,٣٧٧,٣٠٥	٨,٠٨٣,٣٢١	١٧,٣٤٢,٤١٨	١٨,٨٣٤,٤٩٠	٤,٩٥٠,٦٧٦	١٠٠,٥٨٨,٢١٠
مصروفات النشاط القطاعي	(٨,٠٤٩,١٠٢)	(٢,٤٢٧,٤٧٨)	(٢٣٥,٨٢٦)	(٦,٢٠٧,٧٦٦)	(١٨٥,١١٣)	(١٧,١٠٥,٢٨٥)
ربح الفترة قبل الضرائب	٤٣,٣٢٨,٢٠٣	٥,٦٥٥,٨٤٣	١٧,١٠٦,٥٩٢	١٢,٦٢٦,٧٢٤	٤,٧٦٥,٥٦٣	٨٣,٤٨٢,٩٢٥
ضرائب الدخل	(١١,٠٤٢,٠٨٦)	(١,٤٤١,٣٧٨)	(٤,٣٥٩,٥٧٣)	(٣,٢١٧,٨٩٠)	(١,٢١٤,٤٩٢)	(٢١,٢٧٥,٤١٩)
صافي ربح الفترة	٣٢,٢٨٦,١١٧	٤,٢١٤,٤٦٥	١٢,٧٤٧,٠١٩	٩,٤٠٨,٨٣٤	٣,٥٥١,٠٧١	٦٢,٢٠٧,٥٠٦
إجمالي الأصول	٤٥٩,٣٩٣,٢٥٢	١٣,٤٩٣,١٦٨	٥٦٢,٦٤٠,٦٩٠	٨٢,٩٤٣,٩٧٥	٢٣١,٠٢١,٢١١	١,٣٤٩,٤٩٢,٢٩٦
إجمالي الإلتزامات	٤٠٠,٢٣٥,٥٤٦	٨١,٦٢١,٧٩٩	-	٦٢٠,٣٨٦,٦٢٢	٤٠,٣٩٥,٨٧٣	١,١٤٢,٦٣٩,٨٤٠

* تتمثل في صافي الدخل من العائد بالإضافة الي الإيرادات الأخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والإلتزامات	إجمالي
صافي إيرادات النشاط القطاعي	٤٦,٥٦١,٧١٢	٦,٨٥٤,٠٥٨	١٣,٦٤٧,٧٩٣	١٤,٩١٠,١٣٥	٧,٤١٧,٧١٩	٨٩,٣٩١,٤١٧
مصروفات النشاط القطاعي	(٢٣,٥٦١,٩١٥)	(١,٨٢٤,٩٧٤)	(٢٨٢,٦١٣)	(٤,٨٣١,١٨٨)	(١٦,١٧٩)	(٣٠,٥١٦,٨٦٩)
ربح الفترة قبل الضرائب	٢٢,٩٩٩,٧٩٧	٥,٠٢٩,٠٨٤	١٣,٣٦٥,١٨٠	١٠,٠٧٨,٩٤٧	٧,٤٠١,٥٤٠	٥٨,٨٧٤,٥٤٨
ضرائب الدخل	(٦,٣٧٤,٤٣٠)	(١,٣٩٣,٨١٨)	(٣,٧٠٤,١٨٠)	(٢,٧٩٣,٣٩٦)	(٢,٠٥١,٣٤٨)	(١٦,٣١٧,١٧٢)
صافي ربح الفترة	١٦,٦٢٥,٣٦٧	٣,٦٣٥,٢٦٦	٩,٦٦١,٠٠٠	٧,٢٨٥,٥٥١	٥,٣٥٠,١٩٢	٤٢,٥٥٧,٣٧٦
إجمالي الأصول	٢٨٣,١٦٣,٤٢٣	١٠,٥٩٣,١١٧	٣٧٠,٤٦٧,٨١٦	٧٠,٢٦١,٣٨٠	٣٨٠,١٦٩,٩٢٨	١,١١٤,٦٥٥,٦٦٤
إجمالي الإلتزامات	٣٥٦,١٦٨,٤٤٦	٨٣,٦٠٤,٥٩٦	-	٥٠٩,٧١٥,١٨٠	٢٧,٧٢٦,٩٤٠	٩٧٧,٢١٥,١٦٢

٥. تحليل القطاعات الجغرافية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
صافي إيرادات القطاعات الجغرافية	٨٤,٥١٢,٤١٦	١٢,٦٤٥,٥٧٦	٣,٤٣٠,٢١٨	١٠٠,٥٨٨,٢١٠
مصروفات القطاعات الجغرافية	(١٣,٤٧٤,١٧٦)	(٢,٩٥٥,٦٥٢)	(٦٧٥,٤٥٧)	(١٧,١٠٥,٢٨٥)
ربح الفترة قبل الضرائب	٧١,٠٣٨,٢٤٠	٩,٦٨٩,٩٢٤	٢,٧٥٤,٧٦١	٨٣,٤٨٢,٩٢٥
ضرائب الدخل	(١٨,١٠٣,٩٢٢)	(٢,٤٦٩,٤٥٣)	(٧٠٢,٠٤٤)	(٢١,٢٧٥,٤١٩)
صافي ربح الفترة	٥٢,٩٣٤,٣١٨	٧,٢٢٠,٤٧١	٢,٠٥٢,٧١٧	٦٢,٢٠٧,٥٠٦
إجمالي الأصول	١,٢٥٩,٨٠٤,٩٩٨	٧٢,١٨٢,٥٣١	١٧,٥٠٤,٧٦٧	١,٣٤٩,٤٩٢,٢٩٦
إجمالي الإلتزامات	٨٤١,٣٣٠,٢٥٦	٢٤٣,٠٩٩,١٨٤	٥٨,٢١٠,٤٠٠	١,١٤٢,٦٣٩,٨٤٠

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
صافي إيرادات القطاعات الجغرافية	٧٨,٦٤٥,٧٩٥	٨,٤٥٨,٧٤٥	٢,٢٨٦,٨٧٧	٨٩,٣٩١,٤١٧
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٢٧,٨٧٣,٤٨٨)	(٢,١٧٤,٣٩٦)	(٤٦٨,٩٨٥)	(٣٠,٥١٦,٨٦٩)
ربح الفترة قبل الضرائب	٥٠,٧٧٢,٣٠٧	٦,٢٨٤,٣٤٩	١,٨١٧,٨٩٢	٥٨,٨٧٤,٥٤٨
ضرائب الدخل	(١٤,٠٧١,٦٢٣)	(١,٧٤١,٧١٧)	(٥٠٣,٨٣٢)	(١٦,٣١٧,١٧٢)
صافي ربح الفترة	٣٦,٧٠٠,٦٨٤	٤,٥٤٢,٦٣٢	١,٣١٤,٠٦٠	٤٢,٥٥٧,٣٧٦
إجمالي الأصول	١,٠٤٥,٤٢٤,١٠٧	٥٥,٢٣٤,٨٣٨	١٣,٩٩٦,٧١٩	١,١١٤,٦٥٥,٦٦٤
إجمالي الإلتزامات	٧٣٠,٤٥٦,٣٨٦	١٩٩,٥١٧,١٩٦	٤٧,٢٤١,٥٨٠	٩٧٧,٢١٥,١٦٢

٦ . صافي دخل المتاجرة

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
(٣٠٢,٤٣٣)	٩٧٠,٣٧٢	١,١٣١,٢٧٦	١٨,٥٠١,٩٧٠
(١٦,٨١٧)	٦,٨٧٠	(٤١٤,١٦٦)	(٤١٦,٢٥١)
٨٧,٦٤٩	٣٨٢,٧٨٥	(٦٣,٨٠٠)	(٢٣,١٧٢)
١٨٧,٧٣٩	(١٨٦,٢١٦)	١٥,٠٧١	(١٠٩,٧٩٨)
٧٩,٢٠٦	١٠٢,٦٩١	١٢٣,٨٤٣	٢٢٤,٨٨١
٣٥,٣٤٤	١,٢٧٦,٥٠٢	٧٩٢,٢٢٤	١٨,١٧٧,٦٣٠

أرباح (خسائر) التعامل في العملات الأجنبية

أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف أجله

أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد

أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات

أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

الإجمالي

٧ . إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٧٩٠,٣٧٧	١,٢٦٦,٣٦١	(١١٤,١٧٩)	(١٤,٣٢٣,٧٢١)
٢,٠٠٠	٨,٠٠٦	٧٠	٢,٢٥٤
٥,١٠٤,٨٥٤	٤,٠٨٠,٣٧٠	(٢٣١,٦٥٩)	(٤١٧,٢٢٧)
(١,٦٦٣,٧٠٤)	(٤,٦٦٧,٣٥٣)	(١,٢٢٣,٥١٥)	(٣,٢٤١,٥٣٨)
٤,٢٣٣,٥٢٧	٦٨٧,٣٨٤	(١,٥٦٩,٢٨٣)	(١٧,٩٨٠,٢٣٢)

أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة

أرباح بيع أصول ثابتة

رد / (عبء) مخصصات أخرى

إيرادات (مصرفات) أخرى

الإجمالي

٨ . نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٢٨,٧٩٧,٩٩٦	٦٢,٢٠٧,٥٠٦	١٤,٨٧٤,١٩٨	٤٢,٥٥٧,٣٧٦
(٢٣٤,٧٩٥)	(٧٣٥,٩٣٧)	(١٧٨,٠٠٠)	(١٧٨,٠٠٠)
(١,٥٦٥,٢٩٨)	(٤,٩٠٦,٢٤٩)	(١,٤٨٧,٤٢٠)	(٤,٢٥٥,٧٣٨)
٢٦,٩٩٧,٩٠٣	٥٦,٥٦٥,٣٢٠	١٣,٢٠٨,٧٧٨	٣٨,١٢٣,٦٣٨
٣,٠٥٠,٩٨١	٣,٠٥٠,٩٨١	٣,٠٥٠,٩٨١	٣,٠٥٠,٩٨١
٨,٨٥	١٨,٥٤	٤,٣٣	١٢,٥٠
٣,٠٨٠,٣٦٢	٣,٠٨٠,٣٦٢	٣,٠٨٠,٣٦٢	٣,٠٨٠,٣٦٢
٨,٧٦	١٨,٣٦	٤,٢٩	١٢,٣٨

صافي أرباح الفترة

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة*

حصة العاملين في الأرباح (القابلة للتوزيع)*

حصة المساهمين

المتوسط المرجح لعدد الاسهم

نصيب السهم الاساسي من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

وباصدار أسهم نظام الاثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتى:

المتوسط المرجح لعدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الاثابه للعاملين

نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

* مقترح توزيعات قبل للتغيير طبقا لقرار الجمعية العمومية.

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

٩ . رد / (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٧,١١٣,٣٩٠	٧,٩٨٠,٠٧٣	(١,٨٣٨,٩١٧)	(٤,٢٢٦,٠٥١)
(٤,٨٨٢)	(١٥١,٢٣٦)	(٣٠)	٥
٥٢٢,٦٥٨	١٤٨,١٦٠	١٥٧,٥١٤	٤٨٤,٨٣٨
٧,٦٣١,١٦٦	٧,٩٧٦,٩٩٧	(١,٦٨١,٤٣٣)	(٣,٧٤١,٢٠٨)

قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك

أرصدة لدي البنوك

أوراق مالية استثمارية

الإجمالي

١٠. نقدية وأرصده لدى البنك المركزي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١٨,١٩١,٣٨٦	٢١,٦٣٧,٨٥٦	نقدية
٢,٧٢٥,٢٤٥	١١٤,٥٢٨,٠٦٤	أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي:
٢٠,٩١٦,٦٣١	١٣٦,١٦٥,٩٢٠	- حسابات جاريه
٢٠,٩١٦,٦٣١	١٣٦,١٦٥,٩٢٠	الإجمالي
		أرصده بدون عائد

١١. أرصدة لدى البنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٨,٤٥٩,١٨٦	٨,٤٠٣,٤٩١	حسابات جاريه
٢١٩,٨٣٦,٧٧٩	٢٦١,٦٨٦,١٦٧	ودائع
(١٤٣,٦٤٠)	(٢١٧)	خسائر الائتمان المتوقعة
٢٢٨,١٥٢,٣٢٥	٢٧٠,٠٨٩,٤٤١	الصافي
١١٤,٧٠٤,١٤١	٩٩,٦٣٧,٠٧٢	بنوك مركزية
٩٦,٨٢٥	١٠١,٧٧٥,٤٦١	بنوك محلية
١١٣,٣٥١,٣٥٩	٦٨,٦٧٦,٩٠٨	بنوك اجنبية
٢٢٨,١٥٢,٣٢٥	٢٧٠,٠٨٩,٤٤١	الصافي
٣,٧٠١,١٠٣	٢,١٢٣,٧٠٥	أرصده بدون عائد
٤٦,٥٥٣,٦٤٢	٤٤,٧١٢,٣٤٢	أرصده ذات عائد متغير
١٧٧,٨٩٧,٥٨٠	٢٢٣,٢٥٣,٣٩٤	أرصده ذات عائد ثابت
٢٢٨,١٥٢,٣٢٥	٢٧٠,٠٨٩,٤٤١	الصافي
٢٢٨,١٥٢,٣٢٥	٢٧٠,٠٨٩,٤٤١	أرصده متداولة
٢٢٨,١٥٢,٣٢٥	٢٧٠,٠٨٩,٤٤١	الإجمالي

١٢. أدون خزانة وأوراق حكوميه اخري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٢٩٩,٣٥٠	١,٠٩٦,٧٥٠	أدون خزانة استحقاق ٩١ يوم
١٥,٧٨١,٩٠٠	١٤,٧٤٧,٩٧٥	أدون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
٥٥,٤٧٤,٧٧٥	٩,٥٠٢,٢٠٠	أدون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم
٨١,٧٣٦,٣٢١	٧٢,٧٠٧,٦١٨	أدون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم
(١٢,٧٤٥,٥٠٦)	(٨,٩١٦,٩٦٠)	عوائد لم تستحق بعد
١٤٠,٥٤٦,٨٤٠	٨٩,١٣٧,٥٨٣	اجمالي أدون الخزانة
(٥٣٣,٢٥٧)	(٥٦٣,٥٦٨)	عمليات بيع أدون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء
١٤٠,٠١٣,٥٨٣	٨٨,٥٧٤,٠١٥	الصافي

١٣. قروض وتسهيلات للبنوك - بالصافي

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

تحليل خسائر الائتمان المتوقعه للقروض والتسهيلات للبنوك

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

١٤ . قروض وتسهيلات للعملاء - بالصافي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
افراد		
٣,٠٩٢,٠٧٤	٣,٦٩١,٠٧٤	- حسابات جارية مدينة
١٧,٤٨٠,٥٩٤	١٥,٠٢٧,٨١٣	- بطاقات ائتمان
٦١,٤٠٢,٦٥٠	٥٤,٨٧٨,١١٧	- قروض شخصية
٧,٣٩٣,٩٥٧	٥,٧٧٣,٣١٦	- قروض عقارية
٨٩,٣٦٩,٢٧٥	٧٩,٣٧٠,٣٢٠	إجمالي ١
مؤسسات		
١٠٦,٧٠٦,٣٦٣	٨٦,٨٧٧,١٢٥	- حسابات جارية مدينة
٢١٤,٧٧٢,٣٦٣	١٤٢,٣٣٠,٢٤٣	- قروض مباشرة
٧٩,٠٦٧,٣١٩	٧٩,٩٦٣,٨٩٠	- قروض مشتركة
١,٥٦٧,٨٩٥	١,٠٣٣,٣٨٣	- قروض أخرى
٤٠٢,١١٣,٩٤٠	٣١٠,٢٠٤,٦٤١	إجمالي ٢
٤٩١,٤٨٣,٢١٥	٣٨٩,٥٧٤,٩٦١	اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)
يخصم :		
(١٠٢,٨٣٦)	(٢٣٨,٢٨٦)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومة
(٥٠,٦٥٧)	(٨٤,٠٩٣)	خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
(٣٦,١٥٦,٥٩٩)	(٤٥,٢٦٠,٤٥٥)	خسائر الائتمان المتوقعة
(٣,٠٦٢,٢٢٥)	(٣,٠٣٦,٤٢٩)	حساب دائن معلق
٤٥٢,١١٠,٨٩٨	٣٤٠,٩٥٥,٦٩٨	صافي قروض وتسهيلات للعملاء
يقسم الصافي الى		
٢٥٨,٤٠٨,١١١	١٩٥,٧٩٣,٤٤٧	ارصده متداوله
١٩٣,٧٠٢,٧٨٧	١٤٥,١٦٢,٢٥١	ارصده غير متداوله
٤٥٢,١١٠,٨٩٨	٣٤٠,٩٥٥,٦٩٨	الإجمالي

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥					
افراد	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
الرصيد الافتتاحي	(٩,٤٢٥)	(٢,٠١٦,١٦٧)	(١,٦٩٩,٠٩٨)	(٨٥,٦٤٧)	(٣,٨١٠,٣٣٧)
رد / (عبء) الاضمحلال	٢٧	(٦٥٨,٨٦٥)	(٧٤,٤٠٢)	(١٤,٨٩٥)	(٧٤٨,١٣٥)
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	١,٥٨٧	٤٧,٢٩٢	١١٧,٨٨٧	١٢٠	١٦٦,٨٨٦
مبالغ مستردة خلال الفترة	(١,٥٤٧)	(٥٠,٤٠٢)	(٦٨,٢٧٤)	(٤٩٢)	(١٢٠,٧١٥)
الرصيد في آخر الفترة	(٩,٣٥٨)	(٢,٦٧٨,١٤٢)	(١,٧٢٣,٨٨٧)	(١٠٠,٩١٤)	(٤,٥١٢,٣٠١)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥					
مؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
الرصيد الافتتاحي	(٥,٨٢٨,٤١٤)	(٢٣,٥٠٠,٢٦٣)	(١٢,٠٨٦,٦٣٤)	(٣٤,٨٠٧)	(٤١,٤٥٠,١١٨)
رد / (عبء) الاضمحلال	(١,٧٣٣,١٠٢)	١,٣٦٦,٧٧٠	٨٧٢,٠٦٢	(٣٢,٢٩٢)	٤٧٣,٤٣٨
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	-	٣٤٥,٤٥٢	-	١,٤١٨	٣٤٦,٨٧٠
مبالغ مستردة خلال الفترة	-	(٤٩٥,٨٤٧)	-	-	(٤٩٥,٨٤٧)
إعادة معايرة نسب احتمالية التعثر التاريخية*	٢,٧٢١,١٦٤	٤,٢٩١,٧٥٠	١,١٢٩,٧٣٣	٣١,٠٥٧	٨,١٧٣,٧٠٤
فروق تقييم عملات أجنبية	(٩,٢٩٥)	٧١٧,٨١٩	٥٩٩,١٣١	-	١,٣٠٧,٦٥٥
الرصيد في آخر الفترة	(٤,٨٤٩,٦٤٧)	(١٧,٢٧٤,٣١٩)	(٩,٤٨٥,٧٠٨)	(٣٤,٦٢٤)	(٣١,٦٤٤,٢٩٨)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

افراد	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
الرصيد الافتتاحي	(٤,٣٥٥)	(٧٢٣,٥٢٥)	(١,٤١٨,٣١٨)	(٨٤,٢٦١)	(٢,٢٣٠,٤٥٩)
رد/(عبء) الاضمحلال خلال العام	(٦,٥١٣)	(١,٢٩٢,١٧٤)	(٣٨٥,٢٢٤)	(٢,٤٧٦)	(١,٦٨٦,٣٨٧)
مبالغ تم اعدامها خلال العام	٣,٠٣٨	٦٩,٤١٠	١٩٠,١٠٥	١,٦٣٨	٢٦٤,١٩١
مبالغ مستردة خلال العام	(١,٥٩٥)	(٦٩,٨٧٨)	(٨٥,٦٦١)	(٥٤٨)	(١٥٧,٦٨٢)
الرصيد في اخر العام	(٩,٤٢٥)	(٢,٠١٦,١٦٧)	(١,٦٩٩,٠٩٨)	(٨٥,٦٤٧)	(٣,٨١٠,٣٣٧)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

مؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخرى	الاجمالي
الرصيد الافتتاحي	(٢,٧٩٧,١٩٤)	(١٨,٢٨٧,٣١٨)	(٥,٧٩٢,٨١٣)	(١٩,٤٢٠)	(٢٦,٨٩٦,٧٤٥)
رد/(عبء) الاضمحلال خلال العام	(٢,١٩٣,٦٠١)	٣,٣٩٤,٤٩٥	(٤,٠٨٥,٩٣٢)	(١٦,٥٩٦)	(٢,٩٠١,٦٣٤)
مبالغ تم اعدامها خلال العام	١١,٥٠١	٢٣٦,١٢٠	-	١,٢٠٩	٢٤٨,٨٣٠
مبالغ مستردة خلال العام	(١,٠٠٠)	(٧٠٩,٥٨٩)	-	-	(٧١٠,٥٨٩)
محول الي مخصصات اخرى	-	-	١,٢٧٦,٤٤٠	-	١,٢٧٦,٤٤٠
فروق إعاده تقييم عملات الاجنبية	(٨٤٨,١٢٠)	(٨,١٣٣,٩٧١)	(٣,٤٨٤,٣٢٩)	-	(١٢,٤٦٦,٤٢٠)
الرصيد في اخر العام	(٥,٨٢٨,٤١٤)	(٢٣,٥٠٠,٢٦٣)	(١٢,٠٨٦,٦٣٤)	(٣٤,٨٠٧)	(٤١,٤٥٠,١١٨)

١٥. أوراق مالية استثمارية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	الاجمالي
٢,٢٠٣,٨٦٩	١٥٧,١٦٠,٠٨٣	٢٢٦,٨٤٤,٢٨٠	٣٨٦,٢٠٨,٢٣٢
-	٢٢,٨٤١,١٤٧	٢,٠٧١,٣٥٤	٢٤,٩١٢,٥٠١
-	٧٠٣,٠٧١	-	٧٠٣,٠٧١
-	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
الاجمالي	٣٢٩,٧٩٦,٧٠٧	٢٢٨,٩١٥,٦٣٤	٥٦٠,٩١٦,٢١٠

استثمارات مدرجه في السوق

سندات حكومية
سندات توريق وسندات أخرى
أسهم حقوق الملكية
صكوك

استثمارات غير مدرجه في السوق

أذون خزانة
سندات توريق وسندات أخرى
أسهم حقوق الملكية
صناديق

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	الاجمالي
-	١١٤,٣٢٢,٩٧٣	١٦٤,١٥١,٦٠٦	٢٧٨,٤٧٤,٥٧٩
-	٢٥,٩٥٥,٠١٥	٢,٠١٥,٩٥٣	٢٧,٩٧٠,٩٦٨
-	١٥٩,٠٦٦	-	١٥٩,٠٦٦
-	١,٦٩٣,٨٣٣	-	١,٦٩٣,٨٣٣
-	٨٨,٥٧٤,٠١٥	-	٨٨,٥٧٤,٠١٥
-	١,١٦٣,٨١٣	١,١٠٩,٣٩٧	٢,٢٧٣,٢١٠
-	٦٨٩,٤٩٦	-	٦٨٩,٤٩٦
-	٤٧١,٦٩٢	-	٤٧١,٦٩٢
الاجمالي	٢٣٣,٠٢٩,٩٠٣	١٦٧,٢٧٦,٩٥٦	٤٠٠,٣٠٦,٨٥٩

استثمارات مدرجه في السوق

سندات حكومية
سندات توريق وسندات أخرى
أسهم حقوق الملكية
صكوك

استثمارات غير مدرجه في السوق

أذون خزانة
سندات توريق وسندات أخرى
أسهم حقوق الملكية
صناديق

١٥.١ . أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية

الثلثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٧١,٥١١	٨٠,٧٨٤	٤١٦,٦٦٨	٣٧٧,٩٩٢
-	-	١٨١,٥٦٠	-
٧١,٥١١	٨٠,٧٨٤	٥٩٨,٢٢٨	٣٧٧,٩٩٢

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

أرباح بيع اسهم في شركات شقيقة

الإجمالي

١٦ . إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة

البلد مقر الشركة	اصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح/(خسائر) الشركة	قيمة المساهمة	نسبة المساهمة %
مصر	٥٢٩,٢٩٠	٥٣,٨٠٦	٥,٢٤٧	١,١٢٨	٩٧,٩٩١	٤٩,٩٥
كينيا	٧,٣٦٩,٥١٣	٥,٧١٢,١٨٧	٦٣٢,٨٨٧	(١٧٢,١٠٤)	٧٥٧,٥٣٠	١٠٠,٠٠
مصر	٢,٨٧٦,١٠٨	٢,٤٧٩,٩٢٤	٣٥٩,٧٥٩	١٧,٧٤٩	٣٩٩,٩٠٠	٩٩,٩٨
موريشيوس	-	-	-	-	-	١٠٠,٠٠
مصر	-	-	-	-	-	-
مصر	١٠٦,٩٦٥	٤٠,١٢٤	١٣٦,٠٤٧	٣٥,٣٨٨	-	٣٩,٣٣
الإجمالي	١٠,٨٨١,٨٧٦	٨,٢٨٦,٠٤١	١,١٣٣,٩٤٠	(١١٧,٨٣٩)	١,٢٥٥,٤٢١	

شركات تابعة

شركه دمياط للشحن

البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا *

التجاري الدولي للتمويل

شركة التجاري الدولي افريقيا القابضة

شركات شقيقة

تي سي ايه العقارية **

الاهلي لأجهزة الحاسب الآلي

* للمزيد من المعلومات يرجى الرجوع الى إيضاح الاحداث هامة.

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

البلد مقر الشركة	اصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح/(خسائر) الشركة	قيمة المساهمة	نسبة المساهمة %
مصر	٦٥٠,١٨٣	١٢٠,٨٢٣	١٢٦,٤٨٧	١١٨,٧٢٠	٩٧,٩٩١	٤٩,٩٥
كينيا	٦,٧٢١,١٥٢	٥,٣٠٠,٠٢٤	٧٨٤,٢١٢	(٢٥٤,٤١٢)	٣٥٥,٢٧٤	١٠٠,٠٠
مصر	١,١٢٩,١١٩	٨٩٠,٦٨٤	٩٤,٨٦٦	١٢,٤٢٦	٢٥٩,٩٠٠	٩٩,٩٦
موريشيوس	-	-	-	-	-	١٠٠,٠٠
مصر	١,٥٣١,٧٦٣	١,٤٥٨,٩١٣	٦٨,٧٢٥	(٧٢,٥٦٠)	١٥٨,٣٦٠	٣٧,٠٠
مصر	٨٧,٨٢٥	٤٧,٨٦١	١٢٤,٥٦٢	١٠,٥٠٢	-	٣٩,٣٣
الإجمالي	١٠,١٢٠,٠٤٢	٧,٨١٨,٣٠٥	١,١٩٨,٨٥٢	(١٨٥,٣٢٤)	٨٧١,٥٢٥	

شركات تابعة

شركه دمياط للشحن

البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا

التجاري الدولي للتمويل

شركة التجاري الدولي افريقيا القابضة

شركات شقيقة

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
٢,٤١٦,٠٣٨	١,٤٣٤,٥٨٩	مصرفات مقدمه
٨,٣٦٨,٣٣٣	٥,٣٦٧,٧٨١	دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة
٤,٠٤٨,٨٠٢	٢,٠٧٧,٨٢٢	أرصده مدينه متنوعه (بعد خصم المخصص)
٧٣,٣٧٨	٤٠,٨٠٩	أصول آلت ملكيتها للبنك
١١٤,١٤٥	١٠٢,٩٧٢	التأمينات والعهد
٤٩,٩١٥,٠٥٦	٤٤,١٧٥,٢٣٢	إجمالي

١٨. أصول ثابتة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	أراضي	مباني و انشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالي
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٥ (١)	٢٢٩,٦٦٩	١,٣٠١,٩٢٣	٥,٩٦٧,٩٣٢	٢٤٤,٥٧٢	١,٢٧٤,٤٢١	١,٢٧٨,٠٥١	١٩٧,٠٦٦	١٠,٤٩٣,٦٣٤
الاضافات خلال الفترة	-	٢١١,٢٥٤	٢,٠٥٨,٠٠٨	٨,٠٤٢	٢٧٣,٦٣٥	٢٤١,٠٥٣	٤١,٤٠٠	٢,٨٣٣,٣٩٢
استبعادات الفترة *	-	(٦,٧١١)	(٢,٧٣٧)	-	(١٥,٠٢٧)	(١,٨٤٥)	(١,٦٥٢)	(٢٧,٩٧٢)
التكلفة في اخر الفترة (٢)	٢٢٩,٦٦٩	١,٥٠٦,٤٦٦	٨,٠٢٣,٢٠٣	٢٥٢,٦١٤	١,٥٣٣,٠٢٩	١,٥١٧,٢٥٩	٢٣٦,٨١٤	١٣,٢٩٩,٠٥٤
مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢٥ (٣)	-	٦٢٧,٣٤٤	٣,٩٢٦,٧٥٧	٩٢,٤٥٣	٩٨٢,٥٤٤	٨٣٨,٦١٧	١٤٤,٢٩٩	٦,٦١٢,٠١٤
اهلاك الفترة	-	٤٧,١٢٤	٨٩١,٠١٤	٣,١٢٠	١٣٢,١٧١	١٥٥,٢٨٠	١٥,٦٦١	١,٢٤٤,٣٧٠
استبعادات الفترة *	-	(٦,٧١١)	(٢,٧٣٧)	-	(١٥,٠٢٧)	(١,٨٤٥)	(١,٦٥٢)	(٢٧,٩٧٢)
مجمع الاهلاك في اخر الفترة (٤)	-	٦٦٧,٧٥٧	٤,٨١٥,٠٣٤	٩٥,٥٧٣	١,٠٩٩,٦٨٨	٩٩٢,٠٥٢	١٥٨,٣٠٨	٧,٨٢٨,٤١٢
صافي الاصول في اخر الفترة (٤-٢)	٢٢٩,٦٦٩	٨٣٨,٧٠٩	٣,٢٠٨,١٦٩	١٥٧,٠٤١	٤٣٣,٣٤١	٥٢٥,٢٠٧	٧٨,٥٠٦	٥,٤٧٠,٦٤٢
صافي الاصول في اول الفترة (٣-١)	٢٢٩,٦٦٩	٦٧٤,٥٧٩	٢,٠٤١,١٧٥	١٥٢,١١٩	٢٩١,٨٧٧	٤٣٩,٤٣٤	٥٢,٧٦٧	٣,٨٨١,٦٢٠

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	أراضي	مباني و انشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالي
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٤ (١)	٢٢٩,٦٦٩	١,٢٣٠,٩٤٦	٤,٥٧٣,٩٣٦	٢٢٤,٧٤٨	١,٠١٨,٢٤٩	٩٣٨,٣٩٦	١٦٢,٢٧٩	٨,٣٧٨,٢٢٣
الاضافات خلال العام	-	٩٣,٢٠٧	١,٤٢٤,٤٢٨	١٩,٨٢٤	٢٨٧,١٨٣	٣٦٠,١٤١	٣٧,٣١٤	٢,٢٢٢,٠٩٧
استبعادات العام	-	(٢٢,٢٣٠)	(٣٠,٤٣٢)	-	(٣١,٠١١)	(٢٠,٤٨٦)	(٢,٥٢٧)	(١٠٦,٦٨٦)
التكلفة في اخر العام (٢)	٢٢٩,٦٦٩	١,٣٠١,٩٢٣	٥,٩٦٧,٩٣٢	٢٤٤,٥٧٢	١,٢٧٤,٤٢١	١,٢٧٨,٠٥١	١٩٧,٠٦٦	١٠,٤٩٣,٦٣٤
مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢٤ (٣)	-	٥٩١,٣٤٨	٣,١٨٢,٧٧١	٩١,٦٩٥	٩١٥,٧٩٤	٧٢٩,١١٣	١٢٩,٥٦٦	٥,٦٤٠,٢٨٧
اهلاك العام	-	٥٨,٢٢٦	٧٧٤,٤١٨	٧٥٨	٩٧,٧٦١	١٢٩,٩٩٠	١٧,٢٦٠	١,٠٧٨,٤١٣
استبعادات العام	-	(٢٢,٢٣٠)	(٣٠,٤٣٢)	-	(٣١,٠١١)	(٢٠,٤٨٦)	(٢,٥٢٧)	(١٠٦,٦٨٦)
مجمع الاهلاك في اخر العام (٤)	-	٦٢٧,٣٤٤	٣,٩٢٦,٧٥٧	٩٢,٤٥٣	٩٨٢,٥٤٤	٨٣٨,٦١٧	١٤٤,٢٩٩	٦,٦١٢,٠١٤
صافي الاصول في اخر العام (٤-٢)	٢٢٩,٦٦٩	٦٧٤,٥٧٩	٢,٠٤١,١٧٥	١٥٢,١١٩	٢٩١,٨٧٧	٤٣٩,٤٣٤	٥٢,٧٦٧	٣,٨٨١,٦٢٠
صافي الاصول في اول العام (٣-١)	٢٢٩,٦٦٩	٦٣٩,٥٩٨	١,٣٩١,١٦٥	١٣٣,٠٥٣	١٠٢,٤٥٥	٢٠٩,٢٨٣	٣٢,٧١٣	٢,٧٣٧,٩٣٦

١٩ . أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٢,٣٠٣,٣٩٨	١,٢٩٧,٣٨٠	حسابات جارية
٤,٧٤٠,٤٨٣	١,٠٢٠,٣٣٥	ودائع
٧,٠٤٣,٨٨١	٢,٣١٧,٧١٥	الاجملى
١,١٧٧,٧٩٢	٧١٤,٣٦٨	بنوك مركزية
٣,٤٠١,٤٣٠	٤٣,٨٣٢	بنوك محلية
٢,٤٦٤,٦٥٩	١,٥٥٩,٥١٥	بنوك خارجية
٧,٠٤٣,٨٨١	٢,٣١٧,٧١٥	الاجملى
٢,٣٠٣,٣٩٨	١,٢٩٧,٣٨٠	ارصدة بنود عائد
١,٢٦٨,٦٧٢	٦٧٩,٧١٥	ارصدة ذات عائد متغير
٣,٤٧١,٨١١	٣٤٠,٦٢٠	ارصدة ذات عائد ثابت
٧,٠٤٣,٨٨١	٢,٣١٧,٧١٥	الاجملى
٧,٠٤٣,٨٨١	٢,٣١٧,٧١٥	ارصدة متداولة

٢٠ . ودائع العملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٤١٩,٨٢٦,٥٣٥	٣٦٨,٥٨٣,٩١٢	ودائع تحت الطلب
١٦٩,٦٥٣,١١٩	١٩١,٥١٢,٦٠١	ودائع لإجل وباخطار
٢٥٠,٠٦٠,٠٣٢	٢٣٤,٧٢٦,٣٧٥	شهادات إيداع وإيداع
١٩٦,٧٧٩,٥١٤	١٦٤,٠٦٧,٢٥١	ودائع التوفير
٦,٨٨٥,٥٦٢	٩,٠٠٥,٢٤٨	ودائع أخرى
١,٠٤٣,٢٠٤,٧٦٢	٩٦٧,٨٩٥,٣٨٧	الاجملى
٤٢٩,٦٢٧,٢٥٣	٤٣٠,٥٧٠,٣٣٨	ودائع مؤسسات
٦١٣,٥٧٧,٥٠٩	٥٣٧,٣٢٥,٠٤٩	ودائع افراد
١,٠٤٣,٢٠٤,٧٦٢	٩٦٧,٨٩٥,٣٨٧	الاجملى
١٩٢,٠٢٩,٩٥٥	١٦٢,٢٧٣,٩٠٢	ارصدة بنود عائد
٢٢,٠٢٩,٧٦٣	٩,١٩٤,٤٨٥	ارصدة ذات عائد متغير
٨٢٩,١٤٥,٠٤٤	٧٩٦,٤٢٧,٠٠٠	ارصدة ذات عائد ثابت
١,٠٤٣,٢٠٤,٧٦٢	٩٦٧,٨٩٥,٣٨٧	الاجملى
٧٩١,٨٦٠,٦٥٥	٧٢٨,٣٥٥,٥٤١	ارصدة متداولة
٢٥١,٣٤٤,١٠٧	٢٣٩,٥٣٩,٨٤٦	ارصدة غير متداولة
١,٠٤٣,٢٠٤,٧٦٢	٩٦٧,٨٩٥,٣٨٧	الاجملى

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 - تصدير والقيمة العادلة لتلك الودائع هي تقريبا قيمتها الحالية.

٢١ . التزامات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٣,٨٠١,٤٩٢	٣,٨٣١,٢٧٥	عوائد مستحقة
٤,٤٩٤,٧٣١	٤,٤٢٧,٠٩٩	مصرفات مستحقة
١٧,١٦٤,٢٣٠	١٢,٨١٣,٤٣٦	دائنون
١,٣٤٢,٣٢٧	٢٧٥,٦٨٩	أرصده دائنه متنوعه
٢٦,٨٠٢,٧٨٠	٢١,٣٤٧,٤٩٩	الإجمالي

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
الإجمالي	٤,٧٧٩,٤٦١	٥,٠٦٧,٧٨١	
أرصدة متداولة	٤,٧٧٩,٤٦١	٥,٠٦٧,٧٨١	

٢٣ . مخصصات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥					مخصصات أخرى
رصيد أول الفترة	صافي التكوين / الرد خلال الفترة	فروق إعادة التقييم	صافي المستخدم / المسترد خلال الفترة	رصيد آخر الفترة	
١١٩,٣٤٨	(٩٨,٥٣٢)	(١,٩١٦)	(٣٢٦)	١٨,٥٧٤	مخصص مطالبات قانونيه*
١٥,٥٩٧,٣٦١	(٤,٢٣٩,٠٧٥)	(٣٤,٧٤١)	-	١١,٣٢٣,٥٤٥	مخصص التزامات عرضية
٢,٨٩٦,٣٥١	٢٥٧,٢٣٧	(١٥,٨٠٤)	(١,٧١٣)	٣,١٣٦,٠٧١	مخصص مطالبات أخرى**
١٨,٦١٣,٠٦٠	(٤,٠٨٠,٣٧٠)	(٥٢,٤٦١)	(٢,٠٣٩)	١٤,٤٧٨,١٩٠	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
رصيد أول العام	صافي التكوين / الرد خلال العام	فروق إعادة التقييم	صافي المستخدم / المسترد خلال العام	رصيد آخر العام	
٧,٢٤٦	١٠٨,٧٣٨	٣,٥٩٦	(٢٣٢)	١١٩,٣٤٨	مخصص مطالبات قانونيه*
١٠,٦٦٣,٨٥١	٨٧٥,٠١٢	٤,٠٥٨,٤٩٨	-	١٥,٥٩٧,٣٦١	مخصص التزامات عرضية
٤١٧,٢٧٥	٢,٣٧٧,٢٩٨	١١١,١٣٢	(٩,٣٥٤)	٢,٨٩٦,٣٥١	مخصص مطالبات أخرى**
١١,٠٨٨,٣٧٢	٣,٣٦١,٠٤٨	٤,١٧٣,٢٢٦	(٩,٥٨٦)	١٨,٦١٣,٠٦٠	الإجمالي

* 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.

** لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية.

٢٤ . المدفوعات المبينة 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 مبينة 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. تثبتت أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمدفوعات المبينة على اسهم بالقيمة العادلة في تاريخ المنح ويتم تحميلها على قائمة الدخل وفقاً لمبدأ الاستحقاق خلال فترة الثلاث سنوات في مقابل الزيادة في حقوق الملكية طبقاً 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 بالالف	عدد الاسهم بالالف	
٧٥,٨٧٤	٨٠,٠١٣	قائمه في بداية الفترة / العام
٢٦,١٢٧	٢٢,٨٦٩	ممنوحه 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	قائمه في نهاية الفترة / العام

وتتمثل استحقاقات الاسهم القائمه فيما يلي:

تاريخ الاستحقاق	جنيه مصري سعر الممارسة	جنيه مصري القيمة العادلة	عدد الاسهم بالالف
٢٠٢٦	١٠,٠٠	٣٤,٠٩	٢٥,٥٨٦
٢٠٢٧	١٠,٠٠	٦٦,١٥	٢١,٧٠٣
٢٠٢٨	١٠,٠٠	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:

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

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 وتتمثل طبيعة تلك المعاملات وإرصدها في تاريخ المركز المالي فيما يلي:-

٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	
٢,٨٩١,٦٩١	١,٦١٣,٧٥٨	القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية
٧١٧,١٥٦	١,٠٤٠,٠٢١	قروض وتسهيلات وأصول أخرى
٢٩٥,٣٥٢	٦١,٠٠٧	ودائع والتزامات أخرى
		الالتزامات العرضية
٢٦,٢		معاملات أخرى مع الأطراف ذوي العلاقة
٧	٢,٧٢٢	شركه سى فينشرز
٧,٤٠٠	٩٩٦	البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا
١٥	٤,٢٤٤	شركه دمياط للشحن
٢١٦,٥٩٩	٥,٩١٢	شركه التجاري الدولي للتمويل
١٢	-	شركه الاهلي لاجهزة الحاسب الالى
-	-	تي سي ايه العقارية
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
مصروفات	مصروفات	مصروفات
٩	٢,٧٢٨	٩
٢٦٤	٢,١٢٠	٢٦٤
١٣	١,٧٧٢	١٣
٤,٩٨٩	١١,٣٨٣	٤,٩٨٩
٢٤	٤	٢٤
١٠٩,٤٠٦	-	١٠٩,٤٠٦

٢٧ . تسويات لاحتساب السعر الفعلى لضريبة الدخل

تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل			
الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٣٧,٠٨٥,٢٠٨	٨٣,٤٨٢,٩٢٥	٢٠,٣١٤,٧١٠	٥٨,٨٧٤,٥٤٨
٢٢,٥٠%	٢٢,٥٠%	٢٢,٥٠%	٢٢,٥٠%
٨,٣٤٤,١٧٢	١٨,٧٨٣,٦٥٨	٤,٥٧٠,٨١٠	١٣,٢٤٦,٧٧٣
ضريبة الدخل المحسوبه علي الربح المحاسبي			
يضاف / (يخصم)			
١,٠٣٤,١١٧	٥,٨٣٦,٢٦٤	١,٨٣٧,٣٣٤	٥,٧١٠,٧٠٥
(٥,٣٥٣,٥٩٢)	(١٥,٢٦٤,١٤٧)	(٣,٣٨٢,٧٥٥)	(٨,٩٠٦,٢٢٤)
٤,٢٦٢,٥١٥	١١,٩١٩,٦٤٤	٢,٤١٥,١٢٣	٦,٢٦٥,٩١٨
٨,٢٨٧,٢١٢	٢١,٢٧٥,٤١٩	٥,٤٤٠,٥١٢	١٦,٣١٧,١٧٢
٢٢,٣٥%	٢٥,٤٨%	٢٦,٧٨%	٢٧,٧٢%
سعر الضريبة الفعلي			

٢٨ . أحداث هامة

- فى ١٧ ابريل ٢٠٢٥ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزى المصرى فى اجتماعها خفض سعرى عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزى بواقع ٢٢٥ نقطة أساس ليصل إلى ٢٥% و ٢٦% و ٢٥,٥٠% على الترتيب. كما قررت خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٢٥ نقطة أساس ليصل إلى ٢٥,٥٠% 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 .
- فى ٢٢ مايو ٢٠٢٥ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزى المصرى فى اجتماعها خفض سعرى عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزى بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٥% 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 فى تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية.
- تم زيادة راس المال بمبلغ ٢٧٦,٩٣٠ ألف جم فى ١ يونيو ٢٠٢٥ ليصبح ٣٠٠,٧٠٨,٥١٠ ألف جم بناء على قرار مجلس الإدارة والجمعية العمومية وذلك بعد اصدار الترخيص السادسة عشر من الاسهم التى تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و اثابة العاملين.
- فى ٢٨ اغسطس ٢٠٢٥ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزى المصرى فى اجتماعها خفض سعرى عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزى 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 فى 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 على 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 الدولى للتقارير المالية رقم (٩) الصادرة عن البنك المركزى المصرى فى فبراير ٢٠١٩.
- يتضمن النموذج المعاد معايرته هامش احترازي إضافي كإجراء لمعالجة المخاطر المتأصلة فى النموذج ويتم مراجعته بصورة دورية. تم تخصيص الفرق الناتج من إعادة المعايرة والبالغ حوالى ١٣,١ مليار جنيه مصري، لحساب احتياطي خاص لن يتم توزيعه أو التصرف فيه إلا بعد الرجوع للبنك المركزى المصرى ولن يُستخدم أو يُدرج في نسبة كفاية رأس المال (CAR) للبنك (يرجى الرجوع لإيضاحى ٧ و ٩).

٢٩ . أحداث لاحقة

- سيتم زيادة رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ٣,٠٧٠,٨٥١ ألف ج.م ليصبح ٣٣,٧٧٩,٣٦١ ألف ج.م وسوف يتم إصدار أسهم مجانية ممولة من الاحتياطي العام بواقع سهم لكل عشرة أسهم فور الانتهاء من الإجراءات والموافقات اللازمة وقد تم الحصول على موافقة الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ ٢٥ سبتمبر ٢٠٢٥.
- في ٢ أكتوبر ٢٠٢٥ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك 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 الائتمانات والصخم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢١,٥٠% ما قد يؤثر على سياسات البنك في تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية.

٣٠ . أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع

٣١ ديسمير ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	شركة سى فينشرز
١٥٩,٨٢٨	١٥٩,٨٢٨	

٣١ . مراكز العملات الهامة

المعدل بالعملة المحلية	المعدل بالعملة المحلية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
(١٤,٢٢٦,٨٨١)	(٧,٠٩٢,٢١٠)
١٣,٤١١,٤٥٢	٥,٤٩١,١١٠
٢١,٦٥٦	٢٨,٦٤٩
(٢,١٧٨)	٣٨٥
٦٧٢	١,٧٢٦
٧٢٥,٠٤٠	٨٩٢,٠٧٨

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

