

القوائم المالية المستقلة

سبتمبر ٢٠٢٥ - الدورية المختصرة



50



بنك ثقة فيه

WWW.CIBEG.COM

| /CIBEgypt

24/7 19666

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة 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 المستقلة الدورية المختصرة المرفقة للبنك التجارى الدولى - مصر سى أى بي - 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 المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة والعرض العادل الواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصویر 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 وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتحصر مسؤوليتنا 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 المؤدى 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 في نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة المرفقة ليست معدة في جميع جوانبها الهمامة طبقاً لقواعد إعداد وتصویر 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 وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.



مراقباً الحسابات

سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "١٤٧١" Baker Tilly
صالح محمد هلال ووحيد عبدالغفار
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة فى: ٣ نوفمبر ٢٠٢٥

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

قائمة المركز المالى المستقلة الدورية المختصرة فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

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

الإيضاحات المرفقة متممة للقواعد المالية وتقرأ معها

(قرير الفحص المحدود مرافق)

* 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 فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	التسعه أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	التسعه 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 والتکاليف المشابهة
٦٥,٥٢٦,٣٧٠	٢٤,٠٨٦,٠٩١	٧٨,٣٥٨,١٣٠	٢٧,٢٠٦,٨٦٧	صافى 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	صافى 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	صافى دخل المتاجرة
٣٧٧,٩٩٢	٨٠,٧٨٤	٥٩٨,٢٢٨	٧١,٥١١	١٥,١ أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية
(٨,٧٩٥,٤٢٩)	(٣,٢٢٧,٢١٦)	(١١,٨٨٠,٣٤٦)	(٤,٣٣٥,٩٦٥)	١٧ مصروفات ادارية
(١٧,٩٨٠,٢٣٢)	(١,٥٦٩,٢٨٣)	٦٨٧,٣٨٤	٤,٢٣٣,٥٢٧	١٧ إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(٣,٧٤١,٢٠٨)	(١,٦٨١,٤٣٣)	٧,٩٧٦,٩٩٧	٧,٦٣١,١٦٦	٩ 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)	٢٧ مصروفات ضرائب الدخل
٦٤٦,٩٩١	٢٦٨,٥٩٦	٥٩٢,٣١١	١٠٢,٨٣٦	٢٧ أصول (الالتزامات) ضريبية مؤجلة
٤٢,٥٥٧,٣٧٦	١٤,٨٧٤,١٩٨	٦٢,٢٠٧,٥٠٦	٢٨,٧٩٧,٩٩٦	صافى أرباح الفترة
١٢,٥٠	٤,٣٣	١٨,٥٤	٨,٨٥	٨ ربحية السهم (جنيه / سهم)
١٢,٣٨	٤,٢٩	١٨,٣٦	٨,٧٦	الأساسي المخفض

هشام عز العرب
الرئيس التنفيذي
وعضو مجلس الإدارة

إسلام زكري
رئيس القطاع المالي للمجموعة
وعضو مجلس الإدارة

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

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

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

الإيرادات	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل
	٥٨,٨٧٤,٥٤٨	٨٣,٤٨٢,٩٢٥	الربح قبل ضرائب الدخل
			تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			إهلاك الأصول الثابتة
٧٦٣,٠٧٩	١,٢٤٤,٣٧٠	١٨	عبء/ رد الأضمحال عن خسائر الائتمان (قروض و تسهيلات العملاء والبنوك)
٤,٢٢٦,٠٥١	(٧,٩٨٠,٠٧٣)	٩	صافي التكوبين / الرد للمخصصات الأخرى
٤٢٩,١٨٢	(٤,٠٨٠,٣٧٠)	٢٣	عبء/ رد الأضمحال عن خسائر الائتمان (أرصدة لدى البنوك)
(٥)	١٥١,٢٢٦	٩	عبء/ رد الأضمحال عن خسائر الائتمان (استثمارات مالية)
(٤٨٤,٨٣٨)	(١٤٨,١٦٠)	٩	عبء/ رد إضمحال الأصلـل الأخرـى
(١١,٩٥٦)	-		فرق تقييم عملة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتكلفة المستهلكة
(١٨,٥٣٦,١٨٣)	٤,٦٦٩,٦٩٤		فرق تقييم عملة لاضمحال الاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,١٩٩,٨٩٦	(٢٢٥,٠٠٤)		فرق تقييم عملة لاضمحال الاستثمارات المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة
١٠٧,٢٠٧	(١٦,٧٠٩)		فرق تقييم عملة لاضمحال أرصدة لدى البنوك
١٠٧	(٧,٨١٣)		صافي المستخدم / المسترد للمخصصات الأخرى
(٩,١٩٦)	(٢,٠٣٩)	٢٣	فرق تقييم عملة إعادة تقييم المخصصات الأخرى
٣,٩٦٣,٠٢٣	(٥٢,٤٦١)	٢٣	خسائر/أرباح بيع أصول ثابتة
(٢,٢٥٤)	(٨,٠٠٦)		خسائر/أرباح بيع اصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣٧٧,٩٩٢)	(٤١٦,٦٦٨)	١٥,١	خسائر/أرباح بيع إسثمارات مالية في شركات شقيقة
-	(١٨١,٥٦٠)	١٥,١	المدفوعات المبنية على الأسهم
٨٠٤,٣٤٥	٩٩٠,٣٢٤		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات
٥٠,٩٤٥,٠١٤	٧٧,٤١٩,٦٨٦		صفـى النـفـص / الـزيـادـة فيـ الأـصـولـ وـالـإـلتـزـامـات
			أرصـدةـ لـدىـ البنـوك
(٢٤,٧٤٨,٥٤٤)	١٥٨,٣٥٣,٩٢٩		أـصـولـ مـالـيـهـ مدـرـجـةـ بـالـقـيـمـةـ العـادـلـةـ مـنـ خـالـلـ الـإـرـبـاحـ أوـ الخـسـارـ
(٢,٠٦٦,٨٨٩)	(٢,٢٠٣,٨٦٩)		مـشـتـقـاتـ مـالـيـهـ
(٢٢٩,١٢٧)	(٣٠٦,٥٦٩)		قـروـضـ وـتـسـهـيلـاتـ لـلـعـلـمـاءـ وـالـبـنـوـكـ
(٧٤,٨٠٣,١٠٥)	(١٢٠,٥٦٧,١٧٠)		الأـصـولـ الآـخـرـىـ
(١٤,٠٣٦,٦٤٨)	(٢,٧٠٦,٧٠٣)		الأـرـصـدـهـ لـلـبـنـوـكـ
(٨,٦٠٦,٤٣١)	٤,٧٢٦,١٦٦	١٩	وـدـانـعـ الـعـمـلـاءـ
٢٢١,٣٨٢,١٩٧	٧٥,٣٠٩,٣٧٥	٢٠	مدـفـوعـاتـ التـزـامـاتـ ضـرـابـ الدـخـلـ الـجـارـيـةـ
(٢,٦٩٤,٦٥٧)	(٦,٠٠٩,٩١٢)		الـإـلتـزـامـاتـ الآـخـرـىـ
(٦,٣٠٥,٠٣٣)	(١٢,٨٧٢,٦٨٧)		صفـىـ التـدـفـقـاتـ النـقـدـيـةـ النـاتـجـةـ مـنـ (ـالـمـسـتـخـدـمـةـ فـيـ)ـ أـنـشـطـةـ التـشـغـيلـ
١٣٨,٨٣٦,٧٧٧	١٧١,١٤٢,٢٤٦		الـتـدـفـقـاتـ النـقـدـيـةـ مـنـ أـنـشـطـةـ الإـسـتـثـمارـ
			مـتـحـصـلـاتـ مـنـ بـيعـ شـرـكـاتـ شـقـيقـةـ
١١,٩٥٦	٣٣٩,٩٢٠		مـدـفـوعـاتـ لـلـاـسـتـثـمـارـاتـ فـيـ شـرـكـاتـ تـابـعـةـ
(٢٠٠,٠٠٠)	(٥٤٢,٢٥٦)		مـدـفـوعـاتـ لـشـرـاءـ أـصـولـ ثـابـتـةـ وـإـشـاءـ وـتجـهـيزـ الفـرـوـعـ
(٢,٢٨٤,٢٣٦)	(٥,٨٣٣,٩٤٤)		مـتـحـصـلـاتـ مـنـ بـيعـ أـصـولـ ثـابـتـةـ
٢,٢٥٤	٨,٠٠٦	٧	مـتـحـصـلـاتـ مـنـ بـيعـ إـسـتـثـمـارـاتـ مـالـيـهـ مـدـرـجـةـ بـالـكـلـفـةـ الـمـسـتـهـلـكـةـ
١,٠٩٣,٧٢٤	٢١,٢٤٩,٠٢٣		مـدـفـوعـاتـ لـشـرـاءـ إـسـتـثـمـارـاتـ مـالـيـهـ مـدـرـجـةـ بـالـكـلـفـةـ الـمـسـتـهـلـكـةـ
(١٠٥,٧٢٣,٣١٢)	(٨٣,١١٥,٢٨٩)		مـدـفـوعـاتـ لـشـرـاءـ إـسـتـثـمـارـاتـ مـالـيـهـ مـدـرـجـةـ بـالـكـلـفـةـ الـمـسـتـهـلـكـةـ
(٢١,٦٤٦,٧١٣)	(١٩٢,٣٣٤,٦٧٣)		مـتـحـصـلـاتـ مـنـ بـيعـ إـسـتـثـمـارـاتـ مـالـيـهـ مـدـرـجـةـ بـالـكـلـفـةـ الـمـسـتـهـلـكـةـ
٦٧,٠١٥,٠٩١	٩٨,٠٦٣,٧٥٢		مـتـحـصـلـاتـ مـنـ بـيعـ إـسـتـثـمـارـاتـ مـالـيـهـ مـدـرـجـةـ بـالـكـلـفـةـ الـمـسـتـهـلـكـةـ
(٦١,٧٣١,٢٣٦)	(١٦٢,١٦٥,٤٦١)		صفـىـ التـدـفـقـاتـ النـقـدـيـةـ النـاتـجـةـ مـنـ (ـالـمـسـتـخـدـمـةـ فـيـ)ـ أـنـشـطـةـ الإـسـتـثـمارـ

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	الفروض 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 الناجمة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
		صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٨١,٨٤٢,٤٩٨	٥٣٧,٨٥٠	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٢٣٣,٩١٢,١٩٣	٢٢٧,٠٢٨,٧٤٤	رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة
٣١٥,٧٥٤,٦٩١	٢٢٧,٥٦٦,٥٩٤	
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلى :
٩٤,٢٨٥,٦٨٩	٢٠,٩١٦,٦٣١	١٠ النقديه وأرصده لدى البنك المركزى
٣٠٤,٠٤١,٤١٠	٢٢٨,٢٩٥,٩٦٥	أرصدة لدى البنوك
٨٢,١٧٤,٧٧٥	١٤٠,٥٤٦,٨٤٠	أذون خزانة وأوراق حكوميه اخري
(٧٦,١٢٨,٥٢١)	(٢,٧٢٥,٢٤٥)	أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(١٧,٨٤٦,٥٥٦)	(١٩,٢٠٢,٧٥٧)	أرصدة لدى البنوك يستحق أكثر من ثلاثة أشهر
(٧٠,٧٧٢,١٠٦)	(١٤٠,٢٦٤,٨٤٠)	أذون الخزانه وأوراق حكوميه اخري يستحق أكثر من ثلاثة أشهر
٣١٥,٧٥٤,٦٩١	٢٢٧,٥٦٦,٥٩٤	النقدية وما في حكمها

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة الدورية المختصرة

الإجمالي	احتياطي نظام إثابة العاملين	أرباح متحجزة	احتياطي مخاطر بنكية	أرباح (خسائر)	احتياطي القيمه العادلة للأصول المالية من خلال الدخل الشامل الآخر	احتياطي رأس المال	احتياطي خاص	احتياطي المخاطر	احتياطي العلم	احتياطي عام	احتياطي قانوني	احتياطي قانوني	رأس المال المصدر والمدفوع
٩٠,٣٠٠,٠٠٦	١,٤٨٦,٠١٠	٢٩,٢٣٠,٣٦٠	١٥,٢٣٠	(١٦,٨٠٨,٢٦٥)	٢١,١٥٥	-	١,٥٤٩,٤٤٥	٣٩,٨٤٠,٧٠٧	٤,٧٧٠,٣٥٤	٣٠,١٩٥,٠١٠	٢٠٢٤ سبتمبر ٣٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	
٢٣٦,٥٧٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٣٦,٥٧٠	زيادة راس المال	
-	(٦٢٣,١٢٥)	(٢٢,٣٩٨,٩٤٣)	-	-	١,٦٦٣	-	-	٢٢,٥٨٢,٠٠٨	١,٤٣٨,٣٢٠	-	-	محول الى الاحتياطيات	
(٥,٣٦٦,٤٢٩)	-	(٥,٣٦٦,٤٢٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الارباح الموزعة	
٤٢,٥٥٧,٣٧٦	-	٤٢,٥٥٧,٣٧٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي ارباح الفترة	
-	-	٣٧٠,٢٢٤	-	(٣٧٠,٢٢٤)	-	-	-	-	-	-	-	محول الى أرباح متحجزة من احتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل	
٨,٢٨٤,١١٠	-	-	-	-	٨,٢٨٤,١١٠	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للأصول المالية من خلال الدخل الشامل بعد الضريبة	
-	-	(٢,٦٩٤)	٢,٦٩٤	-	-	-	-	-	-	-	-	محول الى (من) احتياطي مخاطر بنكية	
٦٢٤,٥٢٤	-	-	-	-	٦٢٤,٥٢٤	-	-	-	-	-	-	الخسائر الائتمانية المتوقفة لاستثمارات أدوات الدين من خلال الدخل الشامل	
٨٠٤,٣٤٥	٨٠٤,٣٤٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مجب لحساب نظام إثابة العاملين	
١٣٧,٤٤٠,٥٠٢	١,٦٦٧,٢٣٠	٤٣,٣٨٩,٨٩٤	١٧,٩٢٤	(٨,٢٦٩,٨٥٥)	٢٢,٨١٨	-	١,٥٤٩,٤٤٥	٦٢,٤٢٢,٧٩٢	٦,٢٠٨,٦٧٤	٣٠,٤٣١,٥٨٠	٢٠٢٤ سبتمبر ٣٠	الرصيد في	

الإجمالي	احتياطي نظام إثابة العاملين		احتياطي مخاطر بنكية		أرباح (خسائر)		احتياطي القيم العادلة		احتياطي رأس المال		احتياطي خاص		احتياطي المخاطر		احتياطي عام		احتياطي قانوني		رأس المال المصدر والمدفوع	
	الإجمالي	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي مخاطر متوجزة	احتياطي مخاطر بنكية	أرباح (خسائر)	احتياطي القيم العادلة	الدخل الشامل الآخر	الدخل الشامل من خلال	الاحتياطي رأس المال	احتياطي خاص	احتياطي المخاطر	العام	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال المصدر والمدفوع	احتياطي قانوني	رأس المال المصدر والمدفوع			
٢٠٢٥ سبتمبر																				
٢٠٢٥ الرصيد في ١ يناير	٤٠٣٦٨٦٦٧٨	١,٨٦٨,٢٣٥	٥٦,٢٦٠,٤٥١	١٧,٩٢٤	(٧,٠٩٥,٧٤١)	٢٢,٨١٨	-	١,٥٤٩,٤٤٥	٦٢,٤٢٢,٧٩٢	٦,٢٠٨,٦٧٤	٣٠,٤٣١,٥٨٠									
٢٧٦,٩٣٠ زائدة رأس المال	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٦,٩٣٠									
٢٧٦,٩٣٠ محول الى الاحتياطيات	-	(٧٨٧,٣١٢)	(٢١,٧٤٤,٨٢٨)	-	-	٢,٢٤٦	-	-	١٩,٧٥٨,٦١٠	٢,٧٧١,٢٨٤	-									
(١٤,٧١٤,٤٣٤) الأرباح الموزعة	-	(١٤,٧١٤,٤٣٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
٦٢,٢٠٧,٥٠٦ صافي ارباح الفقرة	-	٦٢,٢٠٧,٥٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
٦٢,٢٠٧,٥٠٦ محول الى ارباح متوجزة من احتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل	-	-	(٣,٥٨٦)	-	٣,٥٨٦	-	-	-	-	-	-									
٦٢,٢٠٧,٥٠٦ محول من صافي ارباح الفقرة الى احتياطي خاص	-	-	(١٣,١٤٥,٠١٢)	-	-	-	١٣,١٤٥,٠١٢	-	-	-	-									
٦,٨٠٥,٨٣٦ صافي التغير في القيمة العادلة للأصول المالية من خلال الدخل الشامل بعد الضريبة	-	-	-	-	٦,٨٠٥,٨٣٦	-	-	-	-	-	-									
٦,٨٠٥,٨٣٦ محول الى (من) احتياطي مخاطر بنكية	-	-	٢,٦٢٨	(٢,٦٢٨)	-	-	-	-	-	-	-									
(٣٩٩,٨٨٤) الخسائر الانتمامية المتوقعة لاستثمارات أدوات الدين من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	(٣٩٩,٨٨٤)	-	-	-	-	-	-									
٩٩٠,٣٢٤ مجمل لحساب نظام إثابة العاملين	٩٩٠,٣٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
٢٠٢٥ الرصيد في ٣٠ سبتمبر	٢٠٢,٨٥٢,٤٥٦	٢,٧١,٢٤٧	٦٨,٨٦٢,٧٢٥	١٥,٧٩٦	(١٨٦,٢٠٣)	٢٥,٠٦٤	١٣,١٤٥,٠١٢	١,٥٤٩,٤٤٥	٨٢,١٨١,٤٠٢	٨,٩٧٩,٩٥٨	٣٠,٧٠٨,٥١٠									

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

١. معلومات عامة

يقدم البنك التجارى الدولى - مصر (سي اي بي CIB) شركة مساهمة مصرية خدمات المؤسسات والتجزئة المصرافية والاستثمار فى جمهورية مصر العربية من خلال ٢٠٣ فرعاً و ١١ وحدة مصرفيّة ويوظف ٨,٥٣٢ موظفاً في تاريخ الميزانية.

تأسس البنك شركه مساهمه مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ والمعدل بالقانون رقم ٣٢ لسنة ١٩٧٧ وتعديلاته فى 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 المتبعه في إعداد هذه القوائم المالية . وقد تم إتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات المعروضة إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك .

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 و التي تسمح للبنك 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 وشركاته 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 تجيئياً 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 الأض migliori.

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

١: فيما يلى موقف أرصدة القروض والتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥		إجمالي القروض والتسهيلات
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	
٩,٨٦٣,٢٢١	٣٨٩,٥٧٤,٩٦١	٢٧,٣٠٠,٠١٤	٤٩١,٤٨٣,٢١٥	
١٣٣,٤٩١	٤٥,٢٦٠,٤٥٥	٤٨,٨٧٨	٣٦,١٥٦,٥٩٩	خسائر الائتمان المتوقعة
١٧٤,٣٢٠	٢٣٨,٢٨٦	٣٣٦,٢٥٢	١٠٢,٨٣٦	خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصومة
-	٨٤,٠٩٣	-	٥٠,٦٥٧	خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
-	٣,٠٣٦,٤٢٩	-	٣,٠٦٢,٢٢٥	حساب دائم مغلق
٩,٥٥٥,٤١٠	٢٤٠,٩٥٥,٦٩٨	٢٦,٩١٤,٨٨٤	٤٥٢,١١٠,٨٩٨	الصافي

بلغ إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات ٣٦,٢٠٥,٤٧٧ مليون جنيه مصرى، 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.

اجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

الإجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر	الأفراد مؤسسات وخدمات مصرية للأعمال
	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمونة انتهاء	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمنة انتهاء	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	
٨٩,٣٦٩,٢٧٥	١,٠١٠,١١٩	٤,٩٧٠,٩٠٠	٨٣,٣٨٨,٢٥٦	
٤٠٢,١١٣,٩٤٠	١١,٨٥٥,٨٦٠	١١٤,٨٠٣,٤٣٦	٢٧٥,٤٤٤,٦٤٤	
٤٩١,٤٨٣,٢١٥	١٢,٨٦٥,٩٧٩	١١٩,٧٧٤,٣٣٦	٣٥٨,٨٤٢,٩٠٠	الإجمالي

خسائر الائتمان المتوقعة لقروض وتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

الإجمالي	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمونة انتهاء	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمنة انتهاء	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الأفراد مؤسسات وخدمات مصرية للأعمال
	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمونة انتهاء	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمنة انتهاء	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	
٤,٥١٢,٣٠١	٨٢٦,٩٦٤	١٤٠,٨٢٢	٣,٥٤٤,٥١٥	
٣١,٦٤٤,٢٩٨	٩,٢٧٨,٣٧٥	١٨,٤٢٢,٩١١	٣,٩٤٣,٠١٢	
٣٦,١٥٦,٥٩٩	١٠,١٠٥,٣٣٩	١٨,٥٦٣,٧٣٣	٧,٤٨٧,٥٢٧	الإجمالي

أرصدة القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقعة للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

الإجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر	ضمانات وتسهيلات خسائر الائتمان المتوقعة
	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر	
٢٩٧,٣٢٦,٢٢٧	٦,٤٢٧,٤٠٣	٢٨,٣٣٦,٣٦٧	٢٦٢,٥٦٢,٤٥٧	
(١١,٣٢٣,٥٤٥)	(٣,٣٧٣,١٢٩)	(٤,٨٢٢,٧٧٥)	(٣,١٢٦,٦٣١)	
٢٨٦,٠٠٢,٦٨٢	٣,٠٥٤,٢٦٤	٢٣,٥١٢,٥٩٢	٢٥٩,٤٣٥,٨٢٦	الصافي بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة

اجمالي الارصدة للقروض 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: ١٢ شهر</u>	
٧٩,٣٧٠,٣٢٠	٩٥٩,٤٤٨	٥,٠٣١,٩٦٥	٧٣,٣٧٨,٩١٧	الأفراد
٣١٠,٢٠٤,٦٤١	١١,٩٧٩,١١٨	١٠٨,٨٥٩,٦١٧	١٨٩,٣٦٥,٩٠٦	مؤسسات وخدمات مصرافية للأعمال
٣٨٩,٥٧٤,٩٦١	١٢,٩٣٨,٥٥٦	١١٣,٨٩١,٥٨٢	٢٦٢,٧٤٤,٨٢٣	الإجمالي

خسائر الائتمان المتوقعة لقروض وتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١

<u>الإجمالي</u>	<u>المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحة انتهايا</u>	<u>المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهراً</u>	<u>المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهراً</u>	
٢,٨١٠,٣٣٧	٧٥٠,٦٥٩	١٦٤,٨٣٣	٢,٨٩٤,٨٤٥	الأفراد
٤١,٤٥٠,١١٨	٩,٥٣٤,٤٦٦	٢٤,٥٧٧,٠٩٦	٧,٣٣٨,٥٥٦	مؤسسات وخدمات مصرافية للأعمال
٤٥,٢٦٠,٤٥٥	١٠,٢٨٥,١٢٥	٢٤,٧٤١,٩٢٩	١٠,٢٣٣,٤٠١	الإجمالي

ارصدة القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقعة للبنوك مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١

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

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

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

أرصدة لدى البنك

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٢١٧	-	-	٢١٧	الرصيد الافتتاحي
١٥١,٢٣٦	-	٧,١٣٦	١٤٤,١٠٠	صافي عبء / رد الأض محل خلال الفترة
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثالثة
(٧,٨١٣)	-	-	(٧,٨١٣)	فرق ترجمة عملات أجنبية
١٤٣,٦٤٠	-	٧,١٣٦	١٣٦,٥٠٤	الرصيد في آخر الفترة المالية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
٣,٨١٠,٣٣٧	٧٥٠,٦٥٩	١٦٤,٨٣٣	٢,٨٩٤,٨٤٥	الرصيد الافتتاحي
٧٤٨,١٣٥	١٢٢,٤٧٦	(٢٤,٠١١)	٦٤٩,٦٧٠	صافي عبء / رد الأض محل خلال الفترة
(١٦٦,٨٨٦)	(١٦٦,٨٨٦)	-	-	الإعدام خلال الفترة
١٢٠,٧١٥	١٢٠,٧١٥	-	-	متحصلات من قروض سبق إدامتها
٤,٥١٢,٣٠١	٨٢٦,٩٦٤	١٤٠,٨٢٢	٣,٥٤٤,٥١٥	الرصيد في آخر الفترة المالية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
٤١,٤٥٠,١١٨	٩,٥٣٤,٤٦٦	٢٤,٥٧٧,٠٩٦	٧,٣٣٨,٥٥٦	الرصيد الافتتاحي
(٤٧٣,٤٣٨)	(٧٣٣,١٧٦)	(١,٧٩٨,١٠٨)	٢,٠٥٧,٨٤٦	صافي عبء / رد الأض محل خلال الفترة
-	-	(٤٨٤,١٣٣)	٤٨٤,١٣٣	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	٥٩٩,٢٢٧	(٥٩٩,٢٢٧)	محول إلى المرحلة الثانية
-	٦٣٤,٤٥٩	(٥٧٢,٨١٣)	(٦١,٦٤٦)	محول إلى المرحلة الثالثة
(٨,١٧٣,٧٠٤)	-	(٢,٩١٩,٦٢٨)	(٥,٢٥٤,٠٧٦)	إعادة معابر نسب احتمالية التغير التاريخية*
٤٩٥,٨٤٧	٤٩٥,٨٤٧	-	-	متحصلات من قروض سبق إدامتها
(٣٤٦,٨٧٠)	(٣٤٦,٨٧٠)	-	-	الإعدام خلال الفترة
(١,٣٠٧,٦٥٥)	(٣٠٦,٣٥١)	(٩٧٨,٧٣٠)	(٢٢,٥٧٤)	فرق ترجمة عملات أجنبية
٣١,٦٤٤,٢٩٨	٩,٢٧٨,٣٧٥	١٨,٤٢٢,٩١١	٣,٩٤٣,٠١٢	الرصيد في آخر الفترة المالية

* تمثل رد الأض محل على قائمة الدخل و تم تحويلها إلى احتياطي خاص.

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٣,٨٠١,٥٢٧	-	١٥,٠٢٥	٣,٧٨٦,٥٠٢	الرصيد الافتتاحي
(١٧٤,٨٨٠)	-	٧٤,٥٢٤	(٢٤٩,٤٠٤)	صافي عبء / رد الأض محل خلال الفترة
-	-	(٩١٤)	٩١٤	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثالثة
(٢٢٥,٠٠٤)	-	(١,٠٣١)	(٢٢٣,٩٧٣)	فرق ترجمة عملات أجنبية
٣,٤٠١,٦٤٣	-	٨٧,٦٠٤	٣,٣١٤,٠٣٩	الرصيد في آخر الفترة المالية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٤٥٩,٠٤٩	-	-	٤٥٩,٠٤٩	الرصيد الافتتاحي
٢٦,٧٢٠	-	-	٢٦,٧٢٠	صافي عبء / رد الأض محل خلال الفترة
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثالثة
(١٦,٧٠٩)	-	-	(١٦,٧٠٩)	فرق ترجمة عملات أجنبية
٤٦٩,٠٦٠	-	-	٤٦٩,٠٦٠	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

أرصدة لدى البنك

<u>الإجمالي</u>	<u>المرحلة الثالثة</u>	<u>المرحلة الثانية</u>	<u>المرحلة الأولى</u>	
	<u>مدى الحياة</u>	<u>مدى الحياة</u>	<u>شهر ١٢</u>	
١٩٢	-	-	١٩٢	الرصيد الافتتاحي
(٩٣)	-	-	(٩٣)	صافي عبء / رد الاصحاح خلال العام
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثالثة
١١٨	-	-	١١٨	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢١٧	-	-	٢١٧	الرصيد في آخر العام المالي

<u>الإجمالي</u>	<u>المرحلة الثالثة</u>	<u>المرحلة الثانية</u>	<u>المرحلة الأولى</u>	قروض وتسهيلات للأفراد
	<u>مدى الحياة</u>	<u>مدى الحياة</u>	<u>شهر ١٢</u>	
٤,٢٣٠,٤٥٩	٤٧٧,٢٩٧	٢٠٥,٢٦٨	١,٥٤٧,٨٩٤	الرصيد الافتتاحي
١,٦٨٦,٣٨٧	٣٧٩,٨٧١	(٤٠,٤٣٥)	١,٣٤٦,٩٥١	صافي عبء / رد الاصحاح خلال العام
(٢٦٤,١٩١)	(٢٦٤,١٩١)	-	-	الاعدام خلال العام
١٥٧,٦٨٢	١٥٧,٦٨٢	-	-	متحصلات من قروض سبق إدامتها
٣,٨١٠,٣٣٧	٧٥٠,٦٥٩	١٦٤,٨٣٣	٢,٨٩٤,٨٤٥	الرصيد في آخر العام المالي

<u>الإجمالي</u>	<u>المرحلة الثالثة</u>	<u>المرحلة الثانية</u>	<u>المرحلة الأولى</u>	قروض وتسهيلات للشركات
	<u>مدى الحياة</u>	<u>مدى الحياة</u>	<u>شهر ١٢</u>	
٤٦,٨٩٦,٧٤٥	٧,٦٢١,٤٢٠	١٤,٨٧٦,٥٠٧	٤,٣٩٨,٨١٨	الرصيد الافتتاحي
٢,٩٠١,٦٣٤	(٩٤٥,٣٤٣)	١,٠١٤,٧٨٤	٢,٨٣٢,١٩٣	صافي عبء / رد الاصحاح خلال العام
-	-	(١٩٧,١٢٣)	١٩٧,١٢٣	المحول إلى المرحلة الأولى
-	(١,٩٠٥,٥١٥)	٢,١٨٥,٥٦٦	(٢٨٠,٥٠١)	المحول إلى المرحلة الثانية
-	٩٠٠,٧٥٤	(٨٧٠,٦٤٩)	(٣٠,١٠٥)	المحول إلى المرحلة الثالثة
(١,٢٧٦,٤٤٠)	(١,٢٧٦,٤٤٠)	-	-	محول إلى مخصصات أخرى
٧١٠,٥٨٩	٧١٠,٥٨٩	-	-	متحصلات من قروض سبق إدامتها
(٢٤٨,٨٣٠)	(٢٤٨,٨٣٠)	-	-	الاعدام خلال العام
١٢,٤٦٦,٤٢٠	٤,٦٧٧,٨٣١	٧,٥٦٨,٠١١	٢٢٠,٥٧٨	فروق ترجمة عملات أجنبية
٤١,٤٥٠,١١٨	٩,٥٣٤,٤٦٦	٢٤,٥٧٧,٠٩٦	٧,٣٣٨,٥٥٦	الرصيد في آخر العام المالي

<u>الإجمالي</u>	<u>المرحلة الثالثة</u>	<u>المرحلة الثانية</u>	<u>المرحلة الأولى</u>	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	<u>مدى الحياة</u>	<u>مدى الحياة</u>	<u>شهر ١٢</u>	
٢,٨٦٤,٢٩٨	-	-	٢,٨٦٤,٢٩٨	الرصيد الافتتاحي
(٤٠٠,١٠٦)	-	١٤,١٧٩	(٤١٤,٢٨٥)	صافي عبء / رد الاصحاح خلال العام
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الأولى
-	-	٨٤٦	(٨٤٦)	المحول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثالثة
١,٣٣٧,٣٣٥	-	-	١,٣٣٧,٣٣٥	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣,٨٠١,٥٢٧	-	١٥,٠٢٥	٣,٧٨٦,٥٠٢	الرصيد في آخر العام المالي

<u>الإجمالي</u>	<u>المرحلة الثالثة</u>	<u>المرحلة الثانية</u>	<u>المرحلة الأولى</u>	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
	<u>مدى الحياة</u>	<u>مدى الحياة</u>	<u>شهر ١٢</u>	
١٩٠,٥٣٦	-	-	١٩٠,٥٣٦	الرصيد الافتتاحي
١٤٩,٠٠٩	-	-	١٤٩,٠٠٩	صافي عبء / رد الاصحاح خلال العام
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثالثة
١١٩,٥٠٤	-	-	١١٩,٥٠٤	فروق ترجمة عملات أجنبية
٤٥٩,٠٤٩	-	-	٤٥٩,٠٤٩	الرصيد في آخر العام المالي

قرص وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تهديد ترتيبات السداد، وتغيف 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 المعتمد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل، خاصة قروض تمويل العمالء. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاؤض بشأنها في نهاية الفترة / العام كما يلى:

	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	قرص وتسهيلات للعملاء (مؤسسات)
الإجمالي	٢٤,٥١٤,٧٤٩	٢٧,٧٧٢,٩٧١	
			الإجمالي

٣.٢. الاستثمارات المالية

تمثل الجداول التالية تحليلاً لرصيد الاستثمارات المالية وفقاً لوكالات التقييم في آخر الفترة:

٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠

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

٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠

الإجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر	درجة 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
٢٦٨,٤٧٨,٩٣١	-	٢٦,٦٥٧,٧٩٧	٢٤١,٨٢١,١٣٤	أقل من -A
-	-	-	-	غير مصنفة
٣٢٧,٥٤١,٨٧٨	-	٢٦,٦٥٧,٧٩٧	٣٠٠,٨٨٤,٠٨١	الإجمالي

٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠

الإجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر	درجة 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

يمثل الجدول التالي تحليلاً لخسائر الائتمان المتوقعة للاستثمارات المالية وفقاً لوكالات التقييم في آخر الفترة:

٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠

الإجمالي	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمونة انتانيا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً مصمحة انتانيا	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العصر غير مضمونة انتانيا	درجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالتكلفة المستهلكة
٢	-	-	-	+AA إلى AAA
-	-	-	-	-AA إلى AA
١١٧	-	-	١١٧	-A إلى +A
٣,٨٧٠,٥٨٤	-	٨٧,٦٠٤	٣,٧٨٢,٩٨٠	أقل من -A
-	-	-	-	غير مصنفة
٣,٨٧٠,٧٠٣	-	٨٧,٦٠٤	٣,٧٨٣,٠٩٩	الإجمالي

٣.٢. الاستثمارات المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

<u>الإجمالي</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 إلى AAA
-	-	-	-	-AA إلى AA
-	-	-	-	-A إلى +A
١٦٧,٢٧٦,٩٥٦	-	-	١٦٧,٢٧٦,٩٥٦	أقل من -A
-	-	-	-	غير مصنفة
١٦٧,٢٧٦,٩٥٦	-	-	١٦٧,٢٧٦,٩٥٦	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

<u>الإجمالي</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 إلى AAA
١,٨٩٨,٥١٢	-	-	١,٨٩٨,٥١٢	-AA إلى AA
١,٢١٥,٢٧٦	-	-	١,٢١٥,٢٧٦	-A إلى +A
٢١٥,٣٠٥,٩٧٨	-	٥,٠٩٦,٩٠٥	٢١٠,٢٠٩,٠٧٣	أقل من -A
-	-	-	-	غير مصنفة
٢٣١,٧٠٩,٦٤٩	-	٥,٠٩٦,٩٠٥	٢٢٦,٦١٢,٧٤٤	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

<u>الإجمالي</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 إلى AAA
-	-	-	-	-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

<u>الإجمالي</u>	<u>المرحلة ٣: الخسائر</u>	<u>المرحلة ٢: الانتمانية المتوقعة</u>	<u>المرحلة ١: الانتمانية المتوقعة على مدى العصر غير مضمونة انتانيا</u>	<u>درجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالتكلفة المستهلكة</u>
-	-	-	-	+AA إلى AAA
-	-	-	-	-AA إلى AA
-	-	-	-	-A إلى +A
٤,٢٦٠,٥٧٦	-	١٥,٠٢٥	٤,٢٤٥,٥٥١	أقل من -A
-	-	-	-	غير مصنفة
٤,٢٦٠,٥٧٦	-	١٥,٠٢٥	٤,٢٤٥,٥٥١	الإجمالي

٣. خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتغيرات النقدية. وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود العملات 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:

المعدل بالعملة المحلية							٢٠٢٥ سبتمبر
الأصول المالية	الإجمالي	عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصرى	
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٢٠,٩١٦,٦٣١	١,١٥٢,١٢٩	٢١٨,٩٩١	٣,١٦٣,٩٢٥	٨,١٦١,٩٤٧	٨,٢١٩,٦٣٩	
اجمالي أرصدة لدى البنوك	٢٢٨,٢٩٥,٩٦٥	٣٠٦,٩٠٣	٢,٧٦٨,٢٥٣	٢٤,٨٥٧,٨٢٣	١٣,٣٥٩,٩٧٤	٧٠,٠٠٣,٠١٢	
اجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	٢٧,٣٠٠,٠١٤	-	-	١,١٢٣,٩٩٥	٢٦,١٧٦,٠١٩	-	
اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	٤٩١,٤٨٣,٢١٥	١٠٢,٠٧٥	٣٨,٦٣٥	٧,٥٩٦,٧٤٣	٩٤,٨٥٦,٦٦٦	٣٨٨,٨٨٩,٠٩٦	
مشتقات مالية	١,٢٢٢,٩٠٨	-	-	-	١,١٩٣,٨٦٧	٤٩,٠٤١	
استثمارات مالية:	٥٦١,٩١٨,٥٢٧	-	٦٤٣,٦٠٨	١٤,٤٤٠,٤٣٠	١٥٤,١٠٧,١٤٩	٣٩٢,٧٢٧,٣٤٠	
اجمالي أوراق مالية استثمارية	١,٢٥٥,٤٢١	٧٥٧,٥٣٠	-	-	-	٤٩٧,٨٩١	
اجمالي الأصول المالية	١,٣٢٢,٣٩٢,٦٨١	٢,٣١٨,٦٣٧	٣,٦٦٩,٤٨٧	٥١,١٨٢,٩١٦	٤١٤,٨٥٥,٦٢٢	٨٦٠,٣٦٦,٠١٩	
الالتزامات المالية	٧,٠٤٣,٨٨١	٢١,٥٠٤	٤,٧١٥	٢١,٦٧١	٢,٤٣٨,٨٣٠	٤,٥٥٧,١٦١	
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٠٤٣,٢٠٤,٧٦٢	٣,١٥١,٧٨٨	٣,٦٣١,٤٩٠	٤٣,١٢١,٨٦٣	٣٦٩,٤٦٩,١٠١	٦٢٣,٨٣٠,٥٢٠	
ودائع للعملاء	٢٢٣,٦٧٠	-	-	-	-	٢٢٣,٦٧٠	
مشتقات مالية	٤,٧٧٩,٤٦١	-	-	-	٤,٧٧٩,٤٦١	-	
أدوات بين مصدرة	٣٠,٢٤٩,٢٧٨	-	-	١,٣١٥,٢٦٥	٢٨,٧٤٧,٩٩٥	١٨٦,٠١٨	
قرصان آخر	١,٨٥٥,٠١,٠٥٢	٣,١٧٣,٢٩٢	٣,٦٣٦,٢٠٠	٤٤,٤٥٨,٧٩٩	٤,٠٥,٤٣٥,٣٨٧	٦٢٨,٧٩٧,٣٦٩	
اجمالي الالتزامات المالية	٢٤٦,٨٩١,٦٢٩	(٨٥٤,٦٥٥)	٣٣,٢٨٢	٦,٧٢٤,١١٧	٩,٤٢٠,٢٣٥	٢٣١,٥٦٨,٦٥٠	
صافي المركز المالى للميزانية	١,٢٠٨,١٥٠,٩٤	٢,٢٣٢,١٥٦	٣,٨٩٨,٠٠٧	٤٦,١٧٤,٠٨٣	٤٠,٧,٦٣٢,٧٥٣	٧٤٨,٢١٣,٩٥٠	٢٠٢٤ ديسمبر
اجمالي الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٩٩٩,٣٤٣,٨٤٣	٢,٠٢٩,١٧١	٣,٨٨٢,٢٩٠	٣٨,٢٥٠,٧٨٠	٣٩١,٨١٣,٢٥٣	٥٦٣,٣٦٨,٣٤٩	٢٠٢٤ ديسمبر
اجمالي الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢٠٨,٨٠٧,٠٦١	٢٠٢,٩٨٥	١٥,٧١٧	٧,٩٢٣,٣٠٣	١٥,٨١٩,٥٥٦	١٨٤,٨٤٥,٥٥٦	٢٠٢٤ ديسمبر
صافي المركز المالى للميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤							

٤. مخاطر سعر العائد

يواجه البنك تعرضاً لتأثيرات تقلبات مستوى أسعار العائد السائدة في السوق والتي تتباين بصورة أساسية من إعادة تسعير الأصول والالتزامات ذات الحساسية للتغيرات في أسعار العائد في تواريخ مختلفة. يقوم البنك بتقييم مخاطر أسعار العائد خلال كل من منظورربحية ومنظورقيمة الاقتصادية لحقوق الملكية. يضع مجلس الإدارة حدوداً على فجوات إعادة تسعير 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 المرتبطة على انخفاض الالتزامات المالية. قد تكون العواقب هي عدم الوفاء بالالتزامات بسداد المودعين وتتنفيذ الالتزام بالقراض.

ادارة مخاطر السيولة وأدوات القais

تضخم مخاطر السيولة لإدارة أجنحة الأصول والخصوص (ALCO) ولجنة مخاطر مجلس الإدارة (BRC) وفقاً لأحكام سياسات الخزانة (TP).

- لجنة مخاطر مجلس الإدارة : (BRC)

تتولى الإشراف على وظائف إدارة المخاطر وتقديم الالتزام باستراتيجيات المخاطر المحددة وسياسات المخاطر 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 بكل منها رأس المال وإدارة السيولة وانواع مختلفة من المخاطر: الائتمانية والسوق والتشغيل والإمتثال والسمعة وأى مخاطر أخرى قد يتعرض لها البنك).

- لجنة الأصول والخصوص : (ALCO)

تقوم بتوسيع الأصول والخصوص في الإطار المعملي، مع الأخذ في الاعتبار التوقعات بشأن التأثير المحتمل لتقلبات أسعار العائد المستقلة، وحدود العملات الأجنبية، تراقب لجنة الأصول والخصوص مخاطر السيولة والسوق للبنك، والتطورات الاقتصادية، وتقلبات السوق، وملف المخاطر لضمان توافق الأنشطة الجارية مع إرشادات المخاطر / العائد الذي يوافق عليها مجلس الإدارة.

- سياسات الخزانة : (TP)

وطيفة دليل سياسات الخزانة هي توثيق 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، والفحوات، ونسبة السيولة بازار III، وتبين الفجوات بين الأصول والخصوص، واختبارات التحمل، وتركيز قاعدة التمويل.

يتم تحديد أهداف داخلية أكثر تحفظاً ومؤشرات تقبل المخاطر (RAI) مقابل المتطلبات التنظيمية لاحتياط التدابير الخاصة بمخاطر السيولة وتركيز التمويل. في نهاية الفترة، حافظت نسبة تعطيل السيولة (LCR) ونسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) على المتطلبات التنظيمية (NSFR) على المتطلبات التنظيمية بشكل جيد وأعلى من الحدود الموصدة.

يحافظ البنك على مركز سيولة نقدى محلى وأجنبى قوى مع وجود مخزونات مناسبة لتحمل كل من الزيادة العالمية والمحلية في ملف المخاطر. يستمر البنك التجارى الدولى في اتباع استراتيجيه القوية للالتزامات مع الاعتماد على ودائع العملاء (التمويل المستقر) كمساهم رئيسي في اجمالي الالتزامات، وتقليل الاعتماد على مصادر التمويل من المؤسسات المالية. يمتلك البنك التجارى الدولى مستوى كافياً من الأصول السائلة عالية الوديعة (HQLA) استناداً إلى استثمارات محفظة سندات حكومية بالعملة المحلية والأجنبية، مما يعكس بشكل إيجابي نسب السيولة القوية للبنك ونسبة بازار LCR و NSFR، مع الحفاظ على هامش كبير فوق متطلبات النسب التنظيمية.

ادارة السيولة

تتمثل سياسة البنك في الحفاظ على السيولة على وضع سهلة متحفظ مع استراتيجية تعتمد على الودائع المستقرة، حيث إن الغلبة القاعدة التمويلية معتمدة على الودائع المستقرة للعملاء وليس التمويل المؤسسى، والذي يعد ركناً أساسياً للقابلية على تحمل المخاطر، ويقترب هذا بوجود أصول سائلة يوفره للحد من صدمات السيولة بما يتوافق مع مقاييس السيولة سواء التنظيمية أو المعدة الداخلية، بالإضافة إلى متطلبات Basel II و Basel III التي تحتوى على اختبارات التحمل لمدى كفاءة السيولة بالإضافة إلى النسب المقررة من Basel III: نسبة صافية التمويل المستقر (LCR) و نسبة تعطيل السيولة (NSFR).

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

في سبتمبر ٢٠٢٥ سجل NSFR نسبة ٧٪ (محلى ٢١٪ و ١٨٪ أجنبى)، وسجل LCR نسبة ٦٨٠٪ (محلى ٥٣٪ و ٥١٪ أجنبى).

في ديسمبر ٢٠٢٤ سجل NSFR نسبة ٢٣٨٪ (محلى ٢٣٩٪ و ٢٣٦٪ أجنبى)، وسجل LCR نسبة ١٣٧٪ (محلى ١٢٠٪ و ٤٠٪ أجنبى).

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

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

٣. أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

القيمة العادلة		القيمة الدفترية	
٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣
٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر
٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣
أصول مالية		أصول مالية	
٦٧٠,٩٤٢,٩٦٣	٤٢٨,٧٤٦,٤١٢	٦٧٠,٠٨٩,٦٥٨	٢٢٨,٢٩٥,٩٦٥
٩,٦٩٧,١٥٥	٢٧,٣٨٦,٨٣٤	٩,٨٦٣,٢٢١	٢٧,٣٠٠,٠١٤
٣٩١,٠٣٩,٣٦٦	٤٩٢,٥١٢,٢٧٠	٣٨٩,٥٧٤,٩٦١	٤٩١,٤٨٣,٢١٥
استثمارات مالية :		استثمارات مالية :	
١٦٧,١٠٤,٥٧١	٢٢٩,٤٢٥,٩٧٢	١٦٧,٧٣٦,٠٠٥	٢٢٩,٣٨٤,٦٩٤
مدرجة والذكالة المستحثكة		مدرجة والذكالة المستحثكة	
٨٣٨,٧٨٤,٥٥٥	٩٧٨,٠٧١,٤٨٨	٨٣٧,٢٦٣,٤٤٥	٩٧٦,٤٦٣,٨٨٨
أجمالي أصول مالية		أجمالي أصول مالية	
٢,٣١٧,٧٦١	٧,٠٤٦,٢٣٧	٢,٣١٧,٧١٥	٧,٠٤٣,٨٨١
٩٧١,٥٩٠,٩١٧	١,٠٤٦,٢٣٣,٢٦٠	٩٦٧,٨٩٥,٣٨٧	١,٠٤٣,٢٤٤,٧٦٢
٥,٠٧٦,٢٩١	٤,٨٣٣,٧٧٧	٥,٠٧٦,٧٨١	٤,٧٧٩,٤٦١
٢٤,٢٤٢,٨٨٦	٣٠,٧٩٩,٦٢٥	٢٣,٩٦٢,٣٨٩	٣٠,٢٤٩,٣٧٨
التزامات مالية		التزامات مالية	
١,٠٠٣,٢٢٧,٨٥٥	١,٠٨٨,٩١٢,٨٤٩	٩٩٩,٢٤٣,٢٧٢	١,٠٨٥,٢٧٧,٣٨٢
أرصدة مستحثكة للبنوك		أرصدة مستحثكة للبنوك	
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%
ودائع العملاء		ودائع العملاء	
١,٠٠٣,٢٢٧,٨٥٥	١,٠٨٨,٩١٢,٨٤٩	٩٩٩,٢٤٣,٢٧٢	١,٠٨٥,٢٧٧,٣٨٢
أدوات دين مصدره		أدوات دين مصدره	
١,٠٠٣,٢٢٧,٨٥٥	١,٠٨٨,٩١٢,٨٤٩	٩٩٩,٢٤٣,٢٧٢	١,٠٨٥,٢٧٧,٣٨٢
قرضون أخرى		قرضون أخرى	
١,٠٠٣,٢٢٧,٨٥٥	١,٠٨٨,٩١٢,٨٤٩	٩٩٩,٢٤٣,٢٧٢	١,٠٨٥,٢٧٧,٣٨٢
أجمالي التزامات مالية		أجمالي التزامات مالية	

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

المستوى الأول - وتحتل مدخلات المستوى الأول في الأسعار النشطة لأصول أو التزامات مطابقة بسيطرة البنك الموصول إليها في تاريخ القبض.
المستوى الثاني - وتحتل مدخلات المستوى الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعار معنٍ عنها ضمن المستوى الأول وتكون هذه المدخلات محوظة للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.

يقدم الدليل، التالى، التسلسلا، الهرم، اقتسا، القيمة العادلة للأصول، والخصوم طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية

قياس القيمة العادلة باستخدام				٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
الإجمالي	أدوات التقييم (المستوى ٣)	مدخلات ذات أهمية ملحوظة (المستوى ٢)	الأسعار المعروضة في الأسواق (المستوى ١)	
قياس بالقيمة العادلة:				
أصول مالية:				
٢,٢٠٣,٨٦٩	-	-	٢,٢٠٣,٨٦٩	درجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر
٣٢٩,٧٩٦,٧٧	-	١٤٣,٠١٧,٦٢٣	١٨٦,٧٧٩,٠٨٤	درجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٣٢,٥٠٠,٥٧٦	-	١٤٣,٠١٧,٦٢٣	١٨٨,٩٨٢,٩٥٣	
الإجمالي:				
المشتقات المالية:				
أصول مالية:				
١,٢٢٢,٩٠٨	-	١,٢٢٢,٩٠٨	-	
٢٢٣,٦٧٠	-	٢٢٣,٦٧٠	-	
الأصول التي تم الكشف عن القيمة العادلة لها:				
أرصدة لدى البنوك:				
٢٢٨,٧٤٦,٤١٢	٢٢٨,٧٤٦,٤١٢	-	-	
٢٢٩,٤٢٥,٩٧٢	-	-	٢٢٩,٤٢٥,٩٧٢	درجة بالتكلفة المستهلكة
٢٧,٣٨٦,٨٣٤	٢٧,٣٨٦,٨٣٤	-	-	فروض وتسبيقات البنوك
٤٩٢,٥١٢,٢٧٠	٤٩٢,٥١٢,٢٧٠	-	-	فروض وتسبيقات العملاء
٩٧٨,٠٧١,٤٨٨	٧٤٨,٦٤٥,٥١٦	-	٢٢٩,٤٢٥,٩٧٢	
الالتزامات التي تم الكشف عن القيمة العادلة لها:				
أرصدة مستحقة للبنوك:				
٧,٠٤٦,٢٣٧	٧,٠٤٦,٢٣٧	-	-	
٤,٨٣٣,٧٧٧	-	٤,٨٣٣,٧٧٧	-	
٣٠,٧٩٩,٦٢٥	-	٣٠,٧٩٩,٦٢٥	-	أموالات دين مصدره
١,٤٦,٢٣٣,٢٦٠	١,٤٦,٢٣٣,٢٦٠	-	-	فروض أخرى
١,٠٨٨,٩١٢,٨٤٩	١,٠٥٣,٢٧٩,٤٩٧	٣٥,٦٣٣,٣٥٢	-	وادانة العملاء
الإجمالي:				

بيانات، القيمة العادلة باستخدام

الإجمالي	أدوات التقدير (المستوى ٣)	مدخلات ذات أهمية ملحوظة (المستوى ٢)	الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	٤٠٢٤ ديسمبر ٢٠٢٤
-	-	-	-	متداولة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر
٢٢٣٠,٠٢٩,٩٠٣	-	٩٠,٨٩٩,٠١٦	١٤٢,١٣٠,٨٨٧	متداولة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٢٣٠,٠٢٩,٩٠٣	-	٩٠,٨٩٩,٠١٦	١٤٢,١٣٠,٨٨٧	الاجمالى
المشتقات المالية:				
٨١٩,٧١١	-	٨١٩,٧١١	-	أصول مالية
١٠٠,٥٧١	-	١٠٠,٥٧١	-	التزامات مالية
الأصول التي تم الكشف عن القيمة العادلة لها:				
٢٧٠,٩٤٢,٩٦٣	٢٧٠,٩٤٢,٩٦٣	-	-	أرصدة لدى البنك
١٦٧,١٠٤,٥٧١	-	-	١٦٧,١٠٤,٥٧١	مدقة بالتكلفة المستهلكة
٩,٦٩٧,١٥٥	٩,٦٩٧,١٥٥	-	-	قروض وتسهيلات البنوك
٣٩١,٠٣٩,٣٦٦	٣٩١,٠٣٩,٣٦٦	-	-	قروض وتسهيلات العملاء
٨٣٨,٧٨٤,٠٥٥	٧٧١,٦٧٩,٤٨٤	-	١٦٧,١٠٤,٥٧١	الاجمالى
الالتزامات التي تم الكشف عن القيمة العادلة لها:				
٢,٣١٧,٧٦١	٢,٣١٧,٧٦١	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٥,٠٧٦,٢٩١	-	٥,٠٧٦,٢٩١	-	أدوات دين مصدره
٢٤,٤٢٤,٢٨٦	-	٢٤,٤٢٤,٢٨٦	-	قروض آخر
٩٧١,٥٩,٠٩١٧	٩٧١,٥٩,٠٩١٧	-	-	دائع العملاء
١,٠٠٣,٢٢٧,٨٥٥	٩٧٣,٩,٨٦٧٨	٢٩,٣٩,٤١٧٧	-	الاجمالى

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 والصغرى - وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية.
- الاستثمار - ويشمل اندماج الشركات وشراء الاستشارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية.
- الأفراد - وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والإيداع والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية.
- إدارة الأصول والإلتزامات - وتشمل أعمال صرفية أخرى.

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

إجمالي	ادارة الأصول والإلتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغرى	مؤسسات كبيرة	٢٠٢٥ سبتمبر
١٠٠,٥٨٨,٢١٠	٤,٩٥٠,٦٧٦	١٨,٨٣٤,٤٩٠	١٧,٣٤٢,٤١٨	٨,٠٨٣,٣٢١	٥١,٣٧٧,٣٥٠	صافي إيرادات النشاط القطاعي*
(١٧,١٠٥,٢٨٥)	(١٨٥,١١٣)	(٦,٢٠٧,٧٦٦)	(٢٣٥,٨٢٦)	(٢,٤٢٧,٤٧٨)	(٨,٠٤٩,١٠٢)	مصرفوفات النشاط القطاعي
٨٣,٤٨٢,٩٢٥	٤,٧٦٥,٥٦٣	١٢,٦٢٦,٧٧٤	١٧,١٠٦,٥٩٢	٥,٦٥٥,٨٤٣	٤٣,٣٢٨,٢٠٣	ربح الفترة قبل الضرائب
(٢١,٢٧٥,٤١٩)	(١,٢١٤,٤٩٢)	(٣,٢١٧,٨٩٠)	(٤,٣٥٩,٥٧٣)	(١,٤٤١,٣٧٨)	(١١,٠٤٢,٠٨٦)	ضرائب الدخل
٦٢,٢٠٧,٥٠٦	٣,٥٥١,٠٧١	٩,٤٠٨,٨٣٤	١٢,٧٤٧,٠١٩	٤,٢١٤,٤٦٥	٣٢,٢٨٦,١١٧	صافي ربح الفترة
١,٣٤٩,٤٩٢,٢٩٦	٢٣١,٠٢١,٢١١	٨٢,٩٤٣,٩٧٥	٥٦٢,٦٤٠,٦٩٠	١٣,٤٩٣,١٦٨	٤٥٩,٣٩٣,٢٥٢	اجمالي الأصول
١,١٤٢,٦٣٩,٨٤٠	٤٠,٣٩٥,٨٧٣	٦٢٠,٣٨٦,٦٢٢	-	٨١,٦٢١,٧٩٩	٤٠٠,٢٣٥,٥٤٦	اجمالي الإلتزامات

* تتمثل في صافي الدخل من العائد بالإضافة إلى الإيرادات الأخرى

إجمالي	ادارة الأصول والإلتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغرى	مؤسسات كبيرة	٢٠٢٤ سبتمبر
٨٩,٣٩١,٤١٧	٧,٤١٧,٧١٩	١٤,٩١٠,١٣٥	١٣,٦٤٧,٧٩٣	٦,٨٥٤,٠٥٨	٤٦,٥٦١,٧١٢	صافي إيرادات النشاط القطاعي
(٣٠,٥١٦,٨٦٩)	(١٦,١٧٩)	(٤,٨٣١,١٨٨)	(٢٨٢,٦١٣)	(١,٨٢٤,٩٧٤)	(٢٣,٥٦١,٩١٥)	مصرفوفات النشاط القطاعي
٥٨,٨٧٤,٥٤٨	٧,٤٠١,٥٤٠	١٠,٠٧٨,٩٤٧	١٣,٣٦٥,١٨٠	٥,٠٢٩,٠٨٤	٢٢,٩٩٩,٧٩٧	ربح الفترة قبل الضرائب
(١٦,٣١٧,١٧٢)	(٢,٥٠١,٣٤٨)	(٢,٧٩٣,٣٩٦)	(٣,٧٠٤,١٨٠)	(١,٣٩٣,٨١٨)	(٦,٣٧٤,٤٣٠)	ضرائب الدخل
٤٢,٥٥٧,٣٧٦	٥,٣٥٠,١٩٢	٧,٢٨٥,٥٥١	٩,٦٦١,٠٠٠	٣,٦٣٥,٢٦٦	١٦,٦٩٥,٣٦٧	صافي ربح الفترة
١,١١٤,٦٥٥,٦٦٤	٣٨٠,١٦٩,٩٢٨	٧٠,٢٦١,٣٨٠	٣٧٠,٤٦٧,٨١٦	١٠,٥٩٣,١١٧	٢٨٣,١٦٣,٤٢٣	اجمالي الأصول
٩٧٧,٢١٥,١٦٢	٢٧,٧٢٦,٩٤٠	٥٠٩,٧١٥,١٨٠	-	٨٣,٦٠٤,٥٩٦	٣٥٦,١٦٨,٤٤٦	اجمالي الإلتزامات

٥. تحليل القطاعات الجغرافية

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

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

الثلاثة أشهر المنتهية في التسعة أشهر المنتهية في			
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
١٨,٥٠١,٩٧٠	١,١٣١,٢٧٦	٩٧٠,٣٧٢	(٣٠,٤٣٣)
(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
١٨,١٧٧,٦٣٠	٧٩٢,٢٢٤	١,٢٧٦,٥٠٢	٣٥,٣٤٤
الإجمالي			

٦ . صافي دخل المتاجرة

أرباح (خسائر) التعامل فى العملات الأجنبية

أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله

أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد

أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عمليات

أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

الإجمالي

الثلاثة أشهر المنتهية في التسعة أشهر المنتهية في			
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
(١٤,٣٢٣,٧٧١)	(١١٤,١٧٩)	١,٢٦٦,٣٦١	٧٩٠,٣٧٧
٢,٢٥٤	٧٠	٨,٠٠٦	٢,٠٠٠
(٤١٧,٢٢٧)	(٢٣١,٦٥٩)	٤,٠٨٠,٣٧٠	٥,١٠٤,٨٥٤
(٣,٢٤١,٥٣٨)	(١,٢٢٣,٥١٥)	(٤,٦٦٧,٣٥٣)	(١,٦٦٣,٧٠٤)
(١٧,٩٨٠,٢٣٢)	(١,٥٦٩,٢٨٣)	٦٨٧,٣٨٤	٤,٢٣٣,٥٢٧
الإجمالي			

٧ . إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

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

بغرض المتاجرة

أرباح بيع أصول ثابتة

رد / (عبء) مخصصات أخرى

إيرادات (مصروفات) أخرى

الإجمالي

الثلاثة أشهر المنتهية في التسعة أشهر المنتهية في			
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
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)
٣٨,١٢٣,٦٣٨	١٣,٢٠٨,٧٧٨	٥٦,٥٦٥,٣٢٠	٢٦,٩٩٧,٩٠٣
٣,٠٥٠,٩٨١	٣,٠٥٠,٩٨١	٣,٠٥٠,٩٨١	٣,٠٥٠,٩٨١
١٢,٥٠	٤,٣٣	١٨,٥٤	٨,٨٥
٣,٠٨٠,٣٦٢	٣,٠٨٠,٣٦٢	٣,٠٨٠,٣٦٢	٣,٠٨٠,٣٦٢
١٢,٣٨	٤,٢٩	١٨,٣٦	٨,٧٦
نسبة السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة			

٨ . نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

صافي أرباح الفترة

مكافأة أعضاء مجلس الادارة *

حصة العاملين في الأرباح (قابلة للتوزيع)*

حصة المساهمين

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

وبإصدار أسهم نظام الأثاب وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالتالي:

المتوسط المرجح لعدد الأسهم متضمنه أسهم نظام الأثاب للعاملين

* مقترن توزيعات قابل للتغيير طبقاً لقرار الجمعية العمومية.

* تم استبعاد تأثير اعاده معابره احتمالية التغير التاريخية عند احتساب حصة أعضاء مجلس الاداره والعاملين.

الثلاثة أشهر المنتهية في التسعة أشهر المنتهية في			
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
(٤,٢٢٦,٥٠١)	(١,٨٣٨,٩١٧)	٧,٩٨٠,٠٧٣	٧,١١٣,٣٩٠
٥	(٣٠)	(١٥١,٢٣٦)	(٤,٨٨٢)
٤٨٤,٨٣٨	١٥٧,٥١٤	١٤٨,١٦٠	٥٢٢,٦٥٨
(٣,٧٤١,٢٠٨)	(١,٦٨١,٤٣٣)	٧,٩٧٦,٩٩٧	٧,٦٣١,١٦٦
الإجمالي			

٩ . رد / (عبء) الاضمحلال عن خسائر الانتمان

قرصون وتسهيلات للعملاء والبنوك

أرصدة لدى البنوك

أوراق مالية استثمارية

الإجمالي

١٠ . نقية وأرصدة لدى البنك المركزى

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

١١ . أرصدة لدى البنوك

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	حسابات جارية
٨,٤٤٠,٣,٤٩١	٨,٤٥٩,١٨٦	ودائع
٢٦١,٦٨٦,١٦٧	٢١٩,٨٣٦,٧٧٩	خسائر الائتمان المتوقعة
(٢١٧)	(١٤٣,٦٤٠)	
٢٧٠,٠٨٩,٤٤١	٢٢٨,١٥٢,٣٢٥	الصافي
٩٩,٦٣٧,٠٧٢	١١٤,٧٠٤,١٤١	بنوك مرکزية
١٠١,٧٧٥,٤٦١	٩٦,٨٢٥	بنوك محلية
٦٨,٦٧٦,٩٠٨	١١٣,٣٥١,٣٥٩	بنوك اجنبية
٢٧٠,٠٨٩,٤٤١	٢٢٨,١٥٢,٣٢٥	الصافي
٢,١٢٣,٧٠٥	٣,٧٠١,١٠٣	أرصدة بدون عائد
٤٤,٧١٢,٣٤٢	٤٦,٥٥٣,٦٤٢	أرصدة ذات عائد متغير
٢٢٣,٢٥٣,٣٩٤	١٧٧,٨٩٧,٥٨٠	أرصدة ذات عائد ثابت
٢٧٠,٠٨٩,٤٤١	٢٢٨,١٥٢,٣٢٥	الصافي
٢٧٠,٠٨٩,٤٤١	٢٢٨,١٥٢,٣٢٥	أرصدة متدولة
٢٧٠,٠٨٩,٤٤١	٢٢٨,١٥٢,٣٢٥	الإجمالي

١٢ . آذون خزانة وأوراق حكومية اخرى

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

١٣ . قروض وتسهيلات للبنوك - بالصافي

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

تحليل خسائر الائتمان المتوقعة للفروض والتسهيلات للبنوك

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	الرصيد الافتتاحى
(١,٢٩١)	(١٣٣,٤٩١)	الاضطرابات / الاستبعادات خلال الفترة / العام
(١٣١,٤٥٥)	٨١,٠٦٦	فرق إعادة تقييم عملات الأجنبية
(٧٩٥)	٣,٥٤٧	
(١٣٣,٤٩١)	(٤٨,٨٧٨)	الرصيد في آخر الفترة / العام

٤ . قروض وتسهيلات للعملاء - بالصافى

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

تحليل حركة خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء وفقاً للتنوع خلال الفترة / العام كانت كما يلى:

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإجمالي	قرض عقارية	قرض شخصية	بطاقات انتقام	حسابات جارية مدينة	أفراد
(٢,٢٣٠,٤٥٩)	(٨٤,٢٦١)	(١,٤١٨,٣١٨)	(٧٢٣,٥٢٥)	(٤,٣٥٥)	الرصيد الافتتاحى
(١,٦٨٦,٣٨٧)	(٢,٤٧٦)	(٣٨٥,٢٢٤)	(١,٢٩٢,١٧٤)	(٦,٥١٣)	ر/(ع) الاضمحلال خلال العام
٢٦٤,١٩١	١,٦٣٨	١٩٠,١٠٥	٦٩,٤١٠	٣,٠٣٨	مبالغ تم ادامتها خلال العام
(١٥٧,٦٨٢)	(٥٤٨)	(٨٥,٦٦١)	(٦٩,٨٧٨)	(١,٥٩٥)	مبالغ مستردہ خلال العام
(٣,٨١٠,٣٣٧)	(٨٥,٦٤٧)	(١,٦٩٩,٠٩٨)	(٢,٠١٦,١٦٧)	(٩,٤٢٥)	الرصيد في آخر العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

١٥. أوراق مالية استثمارية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

استثمارات مدرجة في السوق

سندات حكومية

سندات توريق وسندات أخرى

أسهم حقوق الملكية

stocks

استثمارات غير مدرجة في السوق

أذون خزانة

سندات توريق وسندات أخرى

أسهم حقوق الملكية

صناديق

الاجمالي

استثمارات مدرجة في السوق

سندات حكومية

سندات توريق وسندات أخرى

أسهم حقوق الملكية

stocks

استثمارات غير مدرجة في السوق

أذون خزانة

سندات توريق وسندات أخرى

أسهم حقوق الملكية

صناديق

الاجمالي

الإجمالي	أرباح بيع أسهم في شركات شقيقة	أرباح (خسائر) اصول مالية مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	أرباح (خسائر) استثمارات المالية	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعه أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	النوع
٣٧٧,٩٩٢	٨٠,٧٨٤	٥٩٨,٢٢٨	٧١,٥١١	٢٠٢٤ ٣٠ سبتمبر	٢٠٢٥ ٣٠ سبتمبر	٢٠٢٥ ٣٠ سبتمبر	الاستثمارات المالية
-	-	٤١٦,٦٦٨	٧١,٥١١				
٣٧٧,٩٩٢	٨٠,٧٨٤	١٨١,٥٦٠	-				

١٦ . استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

* للمزيد من المعلومات يرجى الرجوع إلى إيضاح الأحداث هامة.

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

١٧ . أصول أخرى

٢٠٢٤ دسمبر ٣١		٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	
٣٥,١٥١,٢٥٩		٣٤,٨٩٤,٣٦٠	
١,٤٣٤,٥٨٩		٢,٤١٦,٠٣٨	
٥,٣٦٧,٧٨١		٨,٣٦٨,٣٣٣	
٢,٠٧٧,٨٢٢		٤,٠٤٨,٨٠٢	
٤٠,٨٠٩		٧٣,٣٧٨	
١٠٢,٩٧٢		١١٤,١٤٥	
٤٤,١٧٥,٢٣٢		٤٩,٩١٥,٠٥٦	

ايرادات مستحقة
مصروفات مقدمة
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
أرصاده مدته متوزعه (بعد خصم المخصص)
أصول الـ الـ ملكيتها للـ بنـك
التـأمينـاتـ والعـهـدـ

(اجمالي)

١٨ . أصول ثابتة

اجمالي	اثاث وتأثيث	اجهزة ومعدات	تجهيزات وتركيبات	وسائل نقل	نظم الـية مـتكـاملـه	مبـانـيـ وـ اـشـاءـاتـ	أراضـىـ	
١٠,٤٩٣,٦٣٤	١٩٧,٠٦٦	١,٢٧٨,٠٥١	١,٢٧٤,٤٢١	٢٤٤,٥٧٢	٥,٩٦٧,٩٣٢	١,٣٠١,٩٢٣	٢٢٩,٦٦٩	الـتكلـفةـ فيـ ١ـ يـانـيرـ (١ـ) ٢٠٢٥
٢,٨٣٣,٣٩٢	٤١,٤٠٠	٢٤١,٠٥٣	٢٧٣,٦٣٥	٨,٠٤٢	٢,٠٥٨,٠٠٨	٢١١,٢٥٤	-	الـاصـافـاتـ خـالـىـ القـفـرـةـ
(٢٧,٩٧٢)	(١,٦٥٢)	(١,٨٤٥)	(١٥,٠٢٧)	-	(٢,٧٣٧)	(٦,٧١١)	-	استـبعـادـاتـ الفـتـرةـ *
١٣,٢٩٩,٠٥٤	٢٣٦,٨١٤	١,٥١٧,٢٥٩	١,٥٣٣,٠٢٩	٢٥٢,٦١٤	٨,٠٢٣,٢٠٣	١,٥٠٦,٤٦٦	٢٢٩,٦٦٩	الـتكلـفةـ فيـ اـخـرـ الفـتـرةـ (٢ـ)
٦,٦١٢,٠١٤	١٤٤,٢٩٩	٨٢٨,٦١٧	٩٨٢,٥٤٤	٩٢,٤٥٣	٣,٩٢٦,٧٥٧	٦٢٧,٣٤٤	-	مـجمـعـ الـاـهـلـاكـ فيـ ١ـ يـانـيرـ (٣ـ) ٢٠٢٥
١,٢٤٤,٣٧٠	١٥,٦٦١	١٥٥,٢٨٠	١٣٢,١٧١	٣,١٢٠	٨٩١,٠١٤	٤٧,١٢٤	-	اـهـلـكـ الفـتـرةـ
(٢٧,٩٧٢)	(١,٦٥٢)	(١,٨٤٥)	(١٥,٠٢٧)	-	(٢,٧٣٧)	(٦,٧١١)	-	استـبعـادـاتـ الفـتـرةـ *
٧,٨٢٨,٤١٢	١٥٨,٣٠٨	٩٩٢,٠٥٢	١,٠٩٩,٦٨٨	٩٥,٥٧٣	٤,٨١٥,٠٣٤	٦٦٧,٧٥٧	-	مـجمـعـ الـاـهـلـاكـ فيـ اـخـرـ الفـتـرةـ (٤ـ)
٥,٤٧٠,٦٤٢	٧٨,٥٠٦	٥٢٥,٢٠٧	٤٣٣,٣٤١	١٥٧,٠٤١	٣,٢٠٨,١٦٩	٨٣٨,٧٠٩	٢٢٩,٦٦٩	صـافـيـ الـاـصـولـ فيـ اـخـرـ الفـتـرةـ (٤ـ٢ـ)
٣,٨٨١,٦٢٠	٥٢,٧٦٧	٤٣٩,٤٣٤	٢٩١,٨٧٧	١٥٢,١١٩	٢,٠٤١,١٧٥	٦٧٤,٥٧٩	٢٢٩,٦٦٩	صـافـيـ الـاـصـولـ فيـ اـوـلـ الفـتـرةـ (٣ـ١ـ)

* تتضمن الاستبعادات بيع أصول ثابتة (كما هو موضح بالبـاضـاحـ رقمـ ٧ـ) و لم يـقـمـ الـبـنكـ بتـحـريـدـ ايـ أـصـولـ ثـابـتـةـ خـالـىـ الفـتـرةـ.

اجمالي	اثاث وتأثيث	اجهزة ومعدات	تجهيزات وتركيبات	وسائل نقل	نظم الـية مـتكـاملـه	مبـانـيـ وـ اـشـاءـاتـ	أراضـىـ	
٨,٣٧٨,٢٢٣	١٦٢,٢٧٩	٩٣٨,٣٩٦	١,٠١٨,٢٤٩	٢٢٤,٧٤٨	٤,٥٧٣,٩٣٦	١,٢٢٠,٩٤٦	٢٢٩,٦٦٩	الـتكلـفةـ فيـ ١ـ يـانـيرـ (١ـ) ٢٠٢٤
٢,٢٢٢,٠٩٧	٣٧,٣١٤	٣٦٠,١٤١	٢٨٧,١٨٣	١٩,٨٢٤	١,٤٢٤,٤٢٨	٩٣,٢٠٧	-	الـاصـافـاتـ خـالـىـ العامـ
(١٠٦,٦٨٦)	(٢,٥٢٧)	(٢٠,٤٨٦)	(٣١,١١١)	-	(٣٠,٤٣٢)	(٢٢,٢٣٠)	-	استـبعـادـاتـ العامـ
١٠,٤٩٣,٦٣٤	١٩٧,٠٦٦	١,٢٧٨,٠٥١	١,٢٧٤,٤٢١	٢٤٤,٥٧٢	٥,٩٦٧,٩٣٢	١,٣٠١,٩٢٣	٢٢٩,٦٦٩	الـتكلـفةـ فيـ اـخـرـ العامـ (٢ـ)
٥,٦٤٠,٢٨٧	١٢٩,٥٦٦	٧٢٩,١١٣	٩١٥,٧٩٤	٩١,٦٩٥	٣,١٨٢,٧٧١	٥٩١,٣٤٨	-	مـجمـعـ الـاـهـلـاكـ فيـ ١ـ يـانـيرـ (٣ـ) ٢٠٢٤
١,٠٧٨,٤١٣	١٧,٢٦٠	١٢٩,٩٩٠	٩٧,٧٦١	٧٥٨	٧٧٤,٤١٨	٥٨,٢٢٦	-	اـهـلـكـ العـامـ
(١٠٦,٦٨٦)	(٢,٥٢٧)	(٢٠,٤٨٦)	(٣١,١١١)	-	(٣٠,٤٣٢)	(٢٢,٢٣٠)	-	استـبعـادـاتـ العـامـ
٦,٦١٢,٠١٤	١٤٤,٢٩٩	٨٢٨,٦١٧	٩٨٢,٥٤٤	٩٢,٤٥٣	٣,٩٢٦,٧٥٧	٦٢٧,٣٤٤	-	مـجمـعـ الـاـهـلـاكـ فيـ اـخـرـ العامـ (٤ـ)
٣,٨٨١,٦٢٠	٥٢,٧٦٧	٤٣٩,٤٣٤	٢٩١,٨٧٧	١٥٢,١١٩	٢,٠٤١,١٧٥	٦٧٤,٥٧٩	٢٢٩,٦٦٩	صـافـيـ الـاـصـولـ فيـ اـخـرـ العامـ (٤ـ٢ـ)
٢,٧٣٧,٩٣٦	٣٢,٧١٣	٢٠٩,٢٨٣	١٠٢,٤٥٥	١٣٣,٠٥٣	١,٣٩١,١٦٥	٦٣٩,٥٩٨	٢٢٩,٦٦٩	صـافـيـ الـاـصـولـ فيـ اـوـلـ العامـ (٣ـ١ـ)

١٩ . أرصدة مستحقة للبنوك

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

٢٠ . ودائع العملاء

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	
٣٦٨,٥٨٣,٩١٢	٤١٩,٨٢٦,٥٣٥	ودائع تحت الطلب
١٩١,٥١٢,٦٠١	١٦٩,٦٥٣,١١٩	ودائع لأجل وباطخار
٢٣٤,٧٢٢,٣٧٥	٢٥٠,٠٦٠,٠٣٢	شهادات إيداع وإيداع
١٦٤,٠٦٧,٢٥١	١٩٦,٧٧٩,٥١٤	ودائع التوفير
٩,٠٠٥,٢٤٨	٦,٨٨٥,٥٦٢	ودائع أخرى
٩٦٧,٨٩٥,٣٨٧	١,٠٤٣,٢٠٤,٧٦٢	الإجمالي
٤٣٠,٥٧٠,٣٣٨	٤٢٩,٦٢٧,٢٥٣	ودائع مؤسسات
٥٣٧,٣٢٥,٠٤٩	٦١٣,٥٧٧,٥٠٩	ودائع أفراد
٩٦٧,٨٩٥,٣٨٧	١,٠٤٣,٢٠٤,٧٦٢	الإجمالي
١٦٢,٢٧٣,٩٠٢	١٩٢,٠٢٩,٩٥٥	أرصدة بدون عائد
٩,١٩٤,٤٨٥	٢٢,٠٢٩,٧٦٣	أرصدة ذات عائد متغير
٧٩٦,٤٢٧,٠٠٠	٨٢٩,١٤٥,٠٤٤	أرصدة ذات عائد ثابت
٩٦٧,٨٩٥,٣٨٧	١,٠٤٣,٢٠٤,٧٦٢	الإجمالي
٧٢٨,٣٥٥,٥٤١	٧٩١,٨٦٠,٦٥٥	أرصدة متداولة
٢٣٩,٥٣٩,٨٤٦	٢٥١,٣٤٤,١٠٧	أرصدة غير متداولة
٩٦٧,٨٩٥,٣٨٧	١,٠٤٣,٢٠٤,٧٦٢	الإجمالي

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

٢١ . التزامات أخرى

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

٢٢ . أدوات دين مصدره

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

٢٣ . مخصصات أخرى

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

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

* 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 تتحقق خسائر عنها.
** مواجهة مخاطر العملات المصرفية.

٢٤ . المدفوعات المبنية على اسهم

قام البنك بتنزيل نظام إثابة وتحفيز العاملين وفقاً لمواقة 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 اسمه ويتضمن النظام إعطاء الحق لبعض العاملين بشرط إتمام ٣ سنوات خدمه بالبنك بأقيمة الاسمية والتي سيتم إصدارها في تاريخ المنح . تتبّع أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمدفوعات المبنية على اسمه بالقيمة العادلة في تاريخ المنح ويتم تحصيلها على قيمة 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 اختيار القيمة العادلة باستخدام Black-Scholes Model .

وتمثل أدوات حقوق الملكية خلال الفترة / العام في الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	قائمته في بداية الفترة / العام
عدد الاسهم بالاف	عدد الاسهم بالاف	منوجه أثناء الفترة / العام
٨٠,٠١٣	٧٥,٨٧٤	سقط الحق فيها أثناء الفترة / العام
٢٢,٨٦٩	٢٦,١٢٧	تم ممارستها أثناء الفترة / العام
(٣,٣٥١)	(٨٩٢)	قائمته في نهاية الفترة / العام
(٢٣,٦٥٧)	(٢٧,٦٩٣)	
٧٥,٨٧٤	٧٣,٤١٦	

وتمثل استحقاقات الاسهم القائمة فيما يلى:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
عدد الاسهم بالاف	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
٧٣,٤١٦			الإجمالي

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

الإصدار التاسع عشر	الإصدار الثامن عشر	سعر الممارسة
١٠	١٠	سعر الممارسة
٧٢,٦٥	٧٨,٥٠	سعر السهم
٣	٣	أعمار الخيارات (سنوات)
%٢٣,٩٩	%٢٣,٩٨	معدل العائد السنوي الحالي من المخاطر %
%٠٠,٨٠	%٦٣,٢٠	معدل العائد المتوقع على سعر السهم %
%٣٦,٧٩	%٣٨,٢٨	تنبذب السعر (Volatility) %

و يتم حساب تنبذب 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 المتوقعة تتحقق خسائر عنها (إيضاح رقم ٢٣) .

٢٦ . المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥					
مصاروفات	غير ارادات						
٢,٧٢٨	٩	٢,٧٢٢	٧	٢,٧٢٢	٧	٢,٧٢٢	٧
٢,١٢٠	٢٦٤	٩٩٦	٧,٤٠٠	٩٩٦	٧,٤٠٠	٩٩٦	٧,٤٠٠
١,٧٧٢	١٣	٤,٢٤٤	١٥	٤,٢٤٤	١٥	٤,٢٤٤	١٥
١١,٣٨٣	٤,٩٨٩	٥,٩١٢	٢١٦,٥٩٩	٥,٩١٢	٢١٦,٥٩٩	٥,٩١٢	٢١٦,٥٩٩
٤	٢٤	-	١٢	-	١٢	-	١٢
-	١٠٩,٤٠٦	-	-	-	-	-	-

٢٦,١ معاملات أخرى مع الاطراف ذات العلاقة

القرض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية
قرض وتسهيلات وأصول أخرى
ودائع والتزامات أخرى
الالتزامات العرضية

شركة سي فيشرز
البنك التجارى الدولى (CIB) كينيا
شركة دمياط للشحن
شركة التجارى الدولى للتمويل
شركة الأهلي لاجهزه الحاسوب الالى
تي سي ايه العقارية

٢٧ . تسويات لاحتساب السعر الفعلى لضريبة الدخل

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

٢٨ . أحداث هامة

- في ١٧ ابريل ٢٠٢٥ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في اجتماعها خفض سعرى عائد الإيداع والإقراظ لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي يواقع ٢٢٥ نقطة أساس ليصل إلى ٦٥٪ و٢٦٥٪ على الترتيب. كما قررت خفض سعر الإنتمان والخصم يواقع ٢٥ نقطة أساس ليصل إلى ٥٠٪ مما قد يؤثر على سياسات البنك في تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية.

- خلال شهر ابريل من عام ٢٠٢٥ حصل البنك على قرض مسادن بمبلغ ١٥٠ مليون دولار من مؤسسة التمويل الدولية.

- في ٢٢ مايو ٢٠٢٥ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في اجتماعها خفض سعرى عائد الإيداع والإقراظ لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي يواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٤٥٪ و٢٥٪ على الترتيب. كما قررت خفض سعر الإنتمان والخصم يواقع ١٠ نقطة أساس ليصل إلى ٥٠٪ مما قد يؤثر على سياسات البنك في تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية.

- تم زيادة رأس المال بمبلغ ٣٠,٧٨,٥١٠ الف جم بناء على قرار مجلس الإدارة والجمعية العمومية وذلك بعد اصدار الشريحة السادسة عشر من الاسهم التي تم تخصيصها وفقاً لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.

- في ٢٨ اغسطس ٢٠٢٥ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في اجتماعها خفض سعرى عائد الإيداع والإقراظ لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي يواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٣٪ و٢٣٪ و٢٥٪ على الترتيب. كما قررت خفض سعر الإنتمان والخصم يواقع ٢٠ نقطة أساس ليصل إلى ٥٠٪ مما قد يؤثر على سياسات البنك في تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية.

- خلال شهر سبتمبر من عام ٢٠٢٥ قام البنك بزيادة رأس مال البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا بمبلغ ٨,٢ مليون دولار وذلك بعد الحصول على الموافقات الداخلية والرقابية الازمة.

- خلال الربع الثالث من عام ٢٠٢٥، قام البنك بإعادة معالجة احتمالية التعثر التاريخية بعد الحصول على الموافقات الازمة. بتوافق التموزج المعاد معيارته مع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الصادرة عن البنك المركزي المصري في فبراير ٢٠١٩.

- يتضمن التموزج المعاد معيارته هامش احترازي اضافي كإجراء معالجة المخاطر المتأصلة في التموزج ويتم مراجعته بصورة دورية. تم تخصيص الفرق الناتج من إعادة المعايرة والبالغ حوالي ١٣٠ مليون جنيه مصرى، لحساب احتياطي خاص لن يتم توزيعه او النصرف فيه إلا بعد الرجوع للبنك المركزي المصرى ولن يستخدم أو يدرج في نسبة كفاية رأس المال (CAR) للبنك (يرجى الرجوع لأيضاً ج ٧ و ج ٩).

٢٩ . أحداث لاحقة

- سistem زيادة رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ٣٠,٨٥١ الف جم ليصبح ٣٢,٧٧٩,٣٦١ الف جم و سوف يتم إصدار أسهم مجانية ممولة من الاحتياطي العام بواقع سهم لكل عشرة أسهم فور الانتهاء من الإجراءات والمواقفات الازمة وقد تم الحصول على موافقة الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ ٢٥ سبتمبر ٢٠٢٥.
 - في ٢ أكتوبر ٢٠٢٥ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في إجتماعها خفض سعرى عائد الإيداع والإقران لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية بالبنك المركزي الواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢١,٥٠٪ و ٢٢,٠٪ على الترتيب. كما قررت خفض سعر الامتنان والخصم بواقع ١٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢١,٥٠٪ مما قد يؤثر على سياسات البنك في تسعير المنتجات المصرفيّة الحالية والمستقبلية.

٣٠ . أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع

٢٠٢٤ ديسمبر	٣١	٢٠٢٥ سبتمبر	٣٠	شركة سي فينترز -
١٥٩,٨٢٨		١٥٩,٨٢٨		
مراكز العملات الهمزة				
المعدل بالعملة المحلية		المعدل بالعملة المحلية		
٢٠٢٤ ديسمبر	٣١	٢٠٢٥ سبتمبر	٣٠	
(١٤,٢٢٦,٨٨١)		(٧,٠٩٤,٢١٠)		جنيه مصرى
١٣,٤١١,٤٥٢		٥,٤٩١,١١٠		دولار أمريكي
٢١,٦٥٦		٢٨,٦٤٩		جنيه إسترليني
(٢,١٧٨)		٣٨٥		الين الياباني
٦٧٢		١,٧٢٦		فرنك سويسري
٧٢٥,٠٤٠		٨٩٢,٠٧٨		اليورو

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

٣١ . مراكز العملات الهامة

النيل الرياني	فرنك سويسري	اليورو
جنيه إسترليني	دولار أمريكي	جنيه مصرى
٣٨٥	٢٨,٦٤٩	٧٠٩٢,٢١٠
٥,٤٩١,١١٠	٥,٤٩١,١١٠	(٧,٠٩٢,٢١٠)
٢١,٦٥٦	٢١,٦٥٦	(٤,٤٢٦,٨٨١)
٦٧٢	٦٧٢	٢٠٢٤ سبتمبر ٣١
٧٧٥,٠٤٠	٨٩٢,٠٧٨	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١

