القوائم المالية المستقلة

سبتمبر ٢٠٢٦ - الدورية المختصرة

2026

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

Baker Tilly محمد هلال ووحيد عبد الغفار
محاسبون قانونيون ومستشارون

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 ٢٠٢٦ 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 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 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، وتنحصر 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، وبالتالى لا يمكننا الحصول على تأكد 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 ينمُ 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 وقرار مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة فى ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية مختصرة وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

القاهرة فى : ٩ نوفمبر ٢٠٢٦

مراقبا الحسابات

عبد الهادى محمد على إبراهيم
سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٣٩٥"
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حـازم حسـن
محاسبون قانونيون ومستشارون
١٠

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

MOHAMED HILAL & WAHID ABDEL GHAFFAR
bakertilly
11

قائمة المركز المالى المستقلة الدورية المختصرة فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

	الايضاحات	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الأصول			
نقدية وأرصده لدي البنك المركزي	١٤	١٠٠,٣٢٠,٩٩٨	٨٨,٠٩٤,٥٧٩
أرصدة لدي البنوك	١٥	٢٧٧,٠٧٦,٢٢٧	١٣٦,٥٨١,٨٠٤
قروض وتسهيلات للبنوك - بالصافي	١٧	٥١,١٣٣,٠٤٩	٣٤,٤٤٠,٧٧٠
قروض وتسهيلات للعملاء - بالصافي	١٨	٦١٤,٠٩٥,٥٣٠	٥٠٣,٣٦١,٠٩٩
مشتقات مالية		٣٦,٥١٦	٦٢٠,٣٤٩
استثمارات مالية			
- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	١٩,١	٣٧٩,٤١٥,٥٧٠	٣٧٥,١٨٠,٢٦٠
- مدرجة بالتكلفة المستهلكة	١٩,١	٣٢٨,٥٤٩,٧٤٥	٢٣٤,٦٨٥,٤٥٧
إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة	٢٠	٩,٦١٦,٥٦٥	١,١٥٧,٤٣٠
أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع	٣٢	٢٧٩,١٠٤	٢٧٩,١٠٤
أصول أخرى	٢١	٥٧,٦٥٠,٦٤٣	٥٣,٩٠٤,١١٣
أصول ضريبية مؤجلة		١,١٠٧,٣٠١	٢,٤١٠,٣٤٧
أصول ثابتة	٢٢	٦,٤٥٩,٤٧١	٥,٤٣٧,٥١٩
إجمالي الأصول		**١,٨٢٥,٧٤٠,٧١٩**	**١,٤٣٦,١٥٢,٨٣١**
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٣	٢١,٨٢٦,٣٨٤	٣,٧٩٦,٨٦٦
ودائع العملاء	٢٤	١,٤٥٢,٤٦٦,٣٦٠	١,١٠٥,٣٥٥,٦١٧
مشتقات مالية		٢٨٢,٢٣٤	١٣٧,٨٠٢
التزامات ضرائب الدخل الجارية		١٦,٠٨١,٤٠٣	٢٠,٥٧٠,٣١٣
التزامات اخرى	٢٥	٣٠,٥٦٨,٩٤٣	٢٥,٤١١,٧٠٦
أدوات دين مصدره	٢٦	-	٤,٧٦١,٥٥٨
قروض أخري		٣٢,٣٠٠,٧٢٧	٣٠,٤٧١,٤٩٩
مخصصات أخري	٢٧	١٥,٦١١,١٦٤	١٥,٦٣٢,٧٣٧
إجمالي الإلتزامات		**١,٥٦٩,١٣٧,٢١٥**	**١,٢٠٦,١٣٨,٠٩٨**
حقوق الملكية			
رأس المال المصدر والمدفوع		٣٤,٠٥١,٣٩١	٣٣,٧٧٩,٣٦١
الاحتياطيات		١٣٢,١٣٢,٥٤٢	١٠٥,٤٢٦,٥٩٤
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين		٢,٧١٨,٨٣٣	٢,٣٤٣,٥٣٢
أرباح محتجزة*		٨٧,٧٠٠,٧٣٨	٨٨,٤٦٥,٢٤٦
إجمالي حقوق الملكية وصافى أرباح الفترة / العام		**٢٥٦,٦٠٣,٥٠٤**	**٢٣٠,٠١٤,٧٣٣**
إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية		**١,٨٢٥,٧٤٠,٧١٩**	**١,٤٣٦,١٥٢,٨٣١**

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

(تقرير الفحص المحدود مرفق)

* *تشمل صافى أرباح الفترة*

إسلام زكرى
رئيس القطاع المالي للمجموعة
وعضو مجلس الإدارة

هشام عز العرب
الرئيس التنفيذي
وعضو مجلس الإدارة

قائمة الدخل المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

	الايضاحات	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
عائد القروض والإيرادات المشابهة		٦٤,٢٤٩,٠٥٦	١٧٤,٢٦٦,٩٢٩	٥٣,٠٣٤,٣٤٣	١٥٧,٧٦١,٤١٦
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة		(٣٢,٠٠٣,٨٥٥)	(٨١,٥٤٥,٥٦٦)	(٢٥,٨٢٧,٤٧٦)	(٧٩,٤٠٣,٢٨٦)
صافى الدخل من العائد		٣٢,٢٤٥,٢٠١	٩٢,٧٢١,٣٦٣	٢٧,٢٠٦,٨٦٧	٧٨,٣٥٨,١٣٠
إيرادات الأتعاب والعمولات		٥,٥٢٢,٨٧٥	١٥,٤٩٤,٨٤٦	٤,١٤٨,٨١٣	١١,٥٦٥,٧٨٤
مصروفات الأتعاب والعمولات		(٢,٢٦٢,١٤٩)	(٦,٤٧٢,٩٥١)	(١,٩٣٢,١٨٨)	(٥,٢٢٤,٩٣٩)
صافى الدخل من الاتعاب والعمولات		٣,٢٦٠,٧٢٦	٩,٠٢١,٨٩٥	٢,٢١٦,٦٢٥	٦,٣٤٠,٨٤٥
إيرادات توزيعات ارباح		١٢,٧١٠	٢١٣,٧٨٨	٢٦,١٣٣	١٢٥,١٨٥
صافى دخل المتاجرة	٩	١,٣١٢,٦٢٥	٢,٧٥٣,١١٢	٣٥,٣٤٤	١,٢٧٦,٥٠٢
أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية	٩,٢	(١٨٤,٨٢٠)	٣٦٠,٩٧٠	٧١,٥١١	٥٩٨,٢٢٨
مصروفات ادارية		(٥,٤٠١,٨٢٨)	(١٥,٣٨٣,١٠٨)	(٤,٣٣٥,٩٦٥)	(١١,٨٨٠,٣٤٦)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	١٠	(٨١,٧٠٦)	(٤,١٧٤,٨٥٨)	٤,٢٣٣,٥٢٧	٦٨٧,٣٨٤
رد / (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان	١١	١,٧٠٨,٧٣٥	١,٤٣٩,٠٧٥	٧,٦٣١,١٦٦	٧,٩٧٦,٩٩٧
الربح قبل ضرائب الدخل		٣٢,٨٧١,٦٤٣	٨٦,٩٥٢,٢٣٧	٣٧,٠٨٥,٢٠٨	٨٣,٤٨٢,٩٢٥
مصروفات ضرائب الدخل	١٢	(٨,٥٦٦,٨٠٢)	(٢٣,٠٣٠,٣٠٤)	(٨,٣٩٠,٠٤٨)	(٢١,٨٦٧,٧٣٠)
أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة	١٢	(٥٦٦,٤١١)	(٩٤٨,٤٢٥)	١٠٢,٨٣٦	٥٩٢,٣١١
صافى أرباح الفترة		٢٣,٧٣٨,٤٣٠	٦٢,٩٧٣,٥٠٨	٢٨,٧٩٧,٩٩٦	٦٢,٢٠٧,٥٠٦
ربحية السهم (جنيه / سهم)	١٣				
الأساسى		٦,٢٥	١٦,٦٦	٧,٩٨	١٦,٨٤
المخفض		٦,١٧	١٦,٤٥	٧,٨٨	١٦,٦٤

إسلام زكرى
رئيس القطاع المالي للمجموعة
وعضو مجلس الإدارة

هشام عز العرب
الرئيس التنفيذي
وعضو مجلس الإدارة

قائمة الدخل الشامل المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
صافى أرباح الفترة	٢٣,٧٣٨,٤٣٠	٦٢,٩٧٣,٥٠٨	٢٨,٧٩٧,٩٩٦	٦٢,٢٠٧,٥٠٦
محول الى أرباح محتجزة من احتياطى استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل	-	-	-	٣,٥٨٦
صافى التغير فى القيمة العادلة للاصول المالية من خلال الدخل الشامل بعد الضريبه	(٤,٠٨٦,٤٩٧)	(٧,٦٢٣,٤١٢)	٢,١٨٣,٢٧٢	٦,٨٠٥,٨٣٦
تأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	(٢٧١,٥٦٩)	(١,٢١٣,٨٨٩)	(٥٤٠,٠١٨)	(٣٩٩,٨٨٤)
مجموع قائمة الدخل الشامل للفترة	١٩,٣٨٠,٣٦٤	٥٤,١٣٦,٢٠٧	٣٠,٤٤١,٢٥٠	٦٨,٦١٧,٠٤٤

قائمة التدفقات النقدية المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

	الايضاحات	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
الربح قبل ضرائب الدخل		٨٦,٩٥٢,٢٣٧	٨٣,٤٨٢,٩٢٥
تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك الأصول الثابتة	٢٢	١,٧٤١,٧٧٥	١,٢٤٤,٣٧٠
عبء/ رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان (قروض و تسهيلات العملاء والبنوك)	١١	(٨٣١,٢٦٦)	(٧,٩٨٠,٠٧٣)
صافي التكوين / الرد للمخصصات الأخرى	٢٧	٧٠٣,٤٩١	(٤,٠٨٠,٣٧٠)
عبء/ رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان (ارصدة لدي البنوك)	١١	١٠,٦٢٢	١٥١,٢٣٦
عبء/ رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان (استثمارات مالية)	١١	(٦١٨,٤٣١)	(١٤٨,١٦٠)
فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر والتكلفة المستهلكة		(١٤,٧٩٣,١٣٩)	٤,٦٦٩,٦٩٤
فروق تقييم عملة لاضمحلال الاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		٣٤٨,٠٩٤	(٢٢٥,٠٠٤)
فروق تقييم عملة لاضمحلال الاستثمارات المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة		١٤,٣٠١	(١٦,٧٠٩)
فروق تقييم عملة لاضمحلال أرصدة لدي البنوك		١٢,٠١٢	(٧,٨١٣)
صافي المستخدم / المسترد للمخصصات الأخرى	٢٧	(١,٢٠٥,٣٤٧)	(٢,٠٣٩)
فروق إعادة تقييم المخصصات الاخرى	٢٧	٤٨٠,٢٨٣	(٥٢,٤٦١)
خسائر/ أرباح بيع أصول ثابتة		(٤,٥٠٠)	(٨,٠٠٦)
خسائر/ أرباح بيع اصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	١٩,٢	(٣٦٠,٩٧٠)	(٤١٦,٦٦٨)
خسائر/ أرباح بيع إستثمارات مالية فى شركات شقيقة	١٩,٢	-	(١٨١,٥٦٠)
المدفوعات المبنية على الأسهم		١,٢١٨,٣٤٧	٩٩٠,٣٢٤
أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والإلتزامات		٧٣,٦٦٧,٥٠٩	٧٧,٤١٩,٦٨٦
صافـــــى النقص / الزيادة فى الأصول والإلتزامات			
أرصدة لدي البنوك		(٢٤,١٦٤,٣٤١)	١٥٨,٣٥٣,٩٢٩
أصول ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر		-	(٢,٢٠٣,٨٦٩)
مشتقات مالية		٣٧٠,٨٩٢	(٣٠٦,٥٦٩)
قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك		(١٢٦,٥٩٣,٦٢٣)	(١٢٠,٥٦٧,١٧٠)
الأصـــــول الأخرى		(٣٩٥,٣٧٥)	(٢,٧٠٦,٧٠٣)
الأرصدة المستحقه للبنوك	٢٣	١٨,٠٢٩,٥١٨	٤,٧٢٦,١٦٦
ودائع العمـــــــــلاء	٢٤	٣٤٧,١١٠,٧٤٣	٧٥,٣٠٩,٣٧٥
مدفوعات التزامات ضرائب الدخل الجارية		(٦,٩٤٨,٩٠١)	(٦,٠٠٩,٩١٢)
الإلتزامات الأخرى		(١٥,٤١٣,٠٧٥)	(١٢,٨٧٢,٦٨٧)
صافـــى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل		٢٦٥,٦٦٣,٣٤٧	١٧١,١٤٢,٢٤٦
التدفقات النقديه من أنشطة الإستثمار			
متحصلات من بيع شركات شقيقة		-	٣٣٩,٩٢٠
مدفوعات للاستثمارات في شركات تابعة		(٨,٤٥٩,١٣٥)	(٥٤٢,٢٥٦)
مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع		(٦,١١٦,٧٠٣)	(٥,٨٣٣,٩٤٤)
متحصلات من بيع أصول ثابتة	١٠	٤,٥٠٠	٨,٠٠٦
متحصلات من استثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة		١٢,٢٥٩,٨٦٠	٢١,٢٤٩,٠٢٣
مدفوعات لشراء إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة		(١٠٥,٦٧١,١٩٤)	(٨٣,١١٥,٢٨٩)
مدفوعات لشراء إستثمارات ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		(١٥٤,٦١٢,٨٢٩)	(١٩٢,٣٣٤,٦٧٣)
متحصلات من بيع استثمارات ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		١٥٧,١٩٤,٨١٦	٩٨,٠٦٣,٧٥٢
صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة فى) أنشطة الإستثمار		(١٠٥,٤٠٠,٦٨٥)	(١٦٢,١٦٥,٤٦١)

قائمة التدفقات النقدية المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (تابع)

		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
القروض الأخري		١,٨٢٩,٢٢٨	٦,٢٨٦,٨٨٩
توزيعات الأرباح		(٢٩,٠٣٧,٨١٣)	(١٤,٧١٤,٤٣٤)
أدوات الدين المصدرة		(٤,٧٦١,٥٥٨)	(٢٨٨,٣٢٠)
زيادة رأس المال		٢٧٢,٠٣٠	٢٧٦,٩٣٠
صافـــى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة فى) أنشطة التمويل		**(٣١,٦٩٨,١١٣)**	**(٨,٤٣٨,٩٣٥)**
صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال الفترة		١٢٨,٥٦٤,٥٤٩	٥٣٧,٨٥٠
رصيد النقدية وما فى حكمها في أول الفترة		١٤١,٢٦٦,٦٤٣	٢٢٧,٠٢٨,٧٤٤
رصيد النقدية وما في حكمها فى نهاية الفترة		**٢٦٩,٨٣١,١٩٢**	**٢٢٧,٥٦٦,٥٩٤**
وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى :			
النقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	١٤	١٠٠,٣٢٠,٩٩٨	٢٠,٩١٦,٦٣١
أرصدة لدي البنوك		٢٧٧,٢٣١,٥٤٣	٢٢٨,٢٩٥,٩٦٥
أذون خزانة وأوراق حكوميه اخري	١٦	١٨٥,٧١٧,٨٦٣	١٤٠,٥٤٦,٨٤٠
أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي الإلزامي		(٧٣,٦١٤,٥٩٦)	(٢,٧٢٥,٢٤٥)
أرصدة لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر		(٣٤,١٠٦,٧٥٣)	(١٩,٢٠٢,٧٥٧)
أذون الخزانه وأوراق حكوميه اخري إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر		(١٨٥,٧١٧,٨٦٣)	(١٤٠,٢٦٤,٨٤٠)
النقدية وما فى حكمها		**٢٦٩,٨٣١,١٩٢**	**٢٢٧,٥٦٦,٥٩٤**

قائمة التغير فى حقوق الملكية المستقلة الدورية المختصرة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	رأس المال المصدر والمدفوع	إحتياطى قانونى	إحتياطى عام	إحتياطى المخاطر العام	إحتياطى خاص	إحتياطى رأسمالى	إحتياطى القيمة العادلة للأصول المالية من خلال الدخل الشامل الاخر	إحتياطى مخاطر بنكية	أرباح (خسائر) محتجزة	إحتياطى نظام إثابة العاملين	الإجمالى
الرصيد فى أول الفترة	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 راس المال	٢٧٦,٩٣٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٦,٩٣٠
محول الي الاحتياطيات	-	٢,٧٧١,٢٨٤	١٩,٧٥٨,٦١٠	-	-	٢,٢٤٦	-	-	(٢١,٧٤٤,٨٢٨)	(٧٨٧,٣١٢)	-
الارباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٤,٧١٤,٤٣٤)	-	(١٤,٧١٤,٤٣٤)
صافى ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٢,٢٠٧,٥٠٦	-	٦٢,٢٠٧,٥٠٦
محول الى أرباح محتجزة من احتياطى استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	٣,٥٨٦	-	(٣,٥٨٦)	-	-
محول من صافى أرباح الفترة الى إحتياطي خاص	-	-	-	-	١٣,١٤٥,٠١٢	-	-	-	(١٣,١٤٥,٠١٢)	-	-
صافى التغير فى القيمة العادلة للاصول المالية من خلال الدخل الشامل بعد الضريبه	-	-	-	-	-	-	٦,٨٠٥,٨٣٦	-	-	-	٦,٨٠٥,٨٣٦
محول الى (من) احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٦٢٨)	٢,٦٢٨	-	-
تأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	(٣٩٩,٨٨٤)	-	-	-	(٣٩٩,٨٨٤)
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٩٠,٣٢٤	٩٩٠,٣٢٤
الرصيد في اخر الفترة	**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**

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	رأس المال المصدر والمدفوع	إحتياطى قانونى	إحتياطى عام	إحتياطى المخاطر العام	إحتياطى خاص	إحتياطى رأسمالى	إحتياطى القيمة العادلة للأصول المالية من خلال الدخل الشامل الاخر	إحتياطى مخاطر بنكية	أرباح (خسائر) محتجزة	إحتياطى نظام إثابة العاملين	الإجمالى
الرصيد فى أول الفترة	**٣٣,٧٧٩,٣٦١**	**٨,٩٧٩,٩٥٨**	**٧٩,١١٠,٥٥١**	**١,٥٤٩,٤٤٥**	**١٣,١٤٥,٠١٢**	**٢٥,٠٦٤**	**٢,٦٠١,٢٦٨**	**١٥,٢٩٦**	**٨٨,٤٦٥,٢٤٦**	**٢,٣٤٣,٥٣٢**	**٢٣٠,٠١٤,٧٣٣**
زيادة رأس المال	**٢٧٢,٠٣٠**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**٢٧٢,٠٣٠**
محول الي الاحتياطيات	**-**	**٤,٠٨٩,٨٣٢**	**٣١,٤٤٩,٢١٦**	**-**	**-**	**١٣,٠٠٥**	**-**	**-**	**(٣٤,٧٠٩,٠٠٧)**	**(٨٤٣,٠٤٦)**	**-**
الأرباح الموزعة	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(٢٩,٠٣٧,٨١٣)**	**-**	**(٢٩,٠٣٧,٨١٣)**
صافى ارباح الفترة	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**٦٢,٩٧٣,٥٠٨**	**-**	**٦٢,٩٧٣,٥٠٨**
صافى التغير فى القيمة العادلة للاصول المالية من خلال الدخل الشامل بعد الضريبه	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(٧,٦٢٣,٤١٢)**	**-**	**-**	**-**	**(٧,٦٢٣,٤١٢)**
محول الى (من) احتياطي مخاطر بنكية	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(٨,٨٠٤)**	**٨,٨٠٤**	**-**	**-**
تأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(١,٢١٣,٨٨٩)**	**-**	**-**	**-**	**(١,٢١٣,٨٨٩)**
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**١,٢١٨,٣٤٧**	**١,٢١٨,٣٤٧**
الرصيد في اخر الفترة	**٣٤,٠٥١,٣٩١**	**١٣,٠٦٩,٧٩٠**	**١١٠,٥٥٩,٧٦٧**	**١,٥٤٩,٤٤٥**	**١٣,١٤٥,٠١٢**	**٣٨,٠٦٩**	**(٦,٢٣٦,٠٣٣)**	**٦,٤٩٢**	**٨٧,٧٠٠,٧٣٨**	**٢,٧١٨,٨٣٣**	**٢٥٦,٦٠٣,٥٠٤**

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

١. معلومات عامة

يقدم البنك التجارى الدولى – مصر (سي أي بي CIB) شركة مساهمة مصرية خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٢١٥ فرعا و ١١ وحدة مصرفيةً ويوظف ٨,٩٠٩ 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 ديجول - الجيزه والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية

تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٩ نوفمبر ٢٠٢٦.

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 وفقا لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وقد أصدر البنك قوائم مالية مختصرة بناءا علي تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٣ مايو ٢٠٢٠ و التي تسمح للبنوك بإصدار قوائم ماليه ربع سنوية مختصرة. ويتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري الي 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 وفقا 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 الي 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 ٢٠٢٦ 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 والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية المستقلة السنوية الكاملة والتي تم إعدادها وفقا لتعليمات البنك المركزى السابق ذكرها. ويجب قراءتها مع القوائم المالية للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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 فى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

٣. قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك
إجمالي القروض والتسهيلات	٦٥٣,٥٢٦,٢٦٦	٥١,٥٩١,٠٣٨	٥٤١,٤٠٦,١٣١	٣٤,٧٨١,٣٤٩
يخصم :				
خسائر الائتمان المتوقعه	٣٥,٣٧٣,٢٦٧	١٤٤,٢٢٢	٣٤,٤٢٦,٣١٩	٨٦,٤٧٥
خصم غير مكتسب للاوراق التجاريه المخصومة	٣٤,١٧٨	٣١٣,٧٦٧	٨٢,٣٦٣	٢٥٤,١٠٤
خصم غير مكتسب للقروض المشتركة	٢٠,٣٦٣	-	٤٠,٨٢٠	-
حساب دائن معلق	٤,٠٠٢,٩٢٨	-	٣,٤٩٥,٥٣٠	-
الصافي	٦١٤,٠٩٥,٥٣٠	٥١,١٣٣,٠٤٩	٥٠٣,٣٦١,٠٩٩	٣٤,٤٤٠,٧٧٠

بلغ إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعه للقروض والتسهيلات ٣٥,٥١٧,٤٨٩

تم خلال الفترة زيادة إجمالي محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٢٢,٣٨% ولتقليل التعرض المحتمل لخطر الائتمان، يقوم البنك بالتركيز على التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بنوك أو أفراد ذوي ملاءة ائتمانية.

اجمالى الارصدة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

	المرحلة ١: ١٢شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الاجمالي
الأفراد	١٠٥,٣٧٩,٢٤٢	٤,٧٨٨,٩٨٠	١,١١٨,٦٤٩	١١١,٢٨٦,٨٧١
مؤسسات وخدمات مصرفية للأعمال	٤٤٥,٦٠٠,٥٥٥	٨٧,٣٨٩,٣٣٦	٩,٢٤٩,٥٠٤	٥٤٢,٢٣٩,٣٩٥
الإجمالي	٥٥٠,٩٧٩,٧٩٧	٩٢,١٧٨,٣١٦	١٠,٣٦٨,١٥٣	٦٥٣,٥٢٦,٢٦٦

خسائر الائتمان المتوقعة لقروض وتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

	المرحلة ١: الخسائرالائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمرالمضمحلة ائتمانيا	الاجمالي
الأفراد	٣,٦٩٨,١٤٧	١١٠,٩٦١	٩٣٩,٧١٨	٤,٧٤٨,٨٢٦
مؤسسات وخدمات مصرفية للأعمال	٦,٧٢٩,٦٥٤	١٦,٩٧١,٢٩٦	٦,٩٢٣,٤٩١	٣٠,٦٢٤,٤٤١
الإجمالي	١٠,٤٢٧,٨٠١	١٧,٠٨٢,٢٥٧	٧,٨٦٣,٢٠٩	٣٥,٣٧٣,٢٦٧

أرصدة القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقعه للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

	المرحلة ١: ١٢شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الاجمالي
قروض لأجال	١٠,٩٧٤,٨٧٧	٤٠,٦١٦,١٦١	-	٥١,٥٩١,٠٣٨
خسائر الائتمان المتوقعة	(٢٧٤)	(١٤٣,٩٤٨)	-	(١٤٤,٢٢٢)
الصافي بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعه	١٠,٩٧٤,٦٠٣	٤٠,٤٧٢,٢١٣	-	٥١,٤٤٦,٨١٦

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

	المرحلة ١: ١٢شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الاجمالي
ضمانات وتسهيلات	٣٢٨,١٨٤,١٦٥	١٩,٥٣٤,٩٥٥	٧,٠٩٢,٠١٥	٣٥٤,٨١١,١٣٥
خسائر الائتمان المتوقعة	(٣,٠٧٦,٩٩٦)	(٣,٢١٤,٣٦٠)	(٧,٠٩٢,٠١٥)	(١٣,٣٨٣,٣٧١)
الصافي بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعه	٣٢٥,١٠٧,١٦٩	١٦,٣٢٠,٥٩٥	-	٣٤١,٤٢٧,٧٦٤

اجمالى الارصدة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

	المرحلة ١: ١٢شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
الأفراد	٨٦,٨٨٥,٠٠٢	٤,٣٦٩,٧٥٥	١,٠٢٢,٤٤٦	٩٢,٢٧٧,٢٠٣
مؤسسات وخدمات مصرفية للأعمال	٣٣٦,٢٩٤,١٦١	١٠٤,٢٢٧,٨٧١	٨,٦٠٦,٨٩٦	٤٤٩,١٢٨,٩٢٨
الإجمالي	٤٢٣,١٧٩,١٦٣	١٠٨,٥٩٧,٦٢٦	٩,٦٢٩,٣٤٢	٥٤١,٤٠٦,١٣١

خسائر الائتمان المتوقعة لقروض وتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

	المرحلة ١: الخسائرالائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمرالمضمحلة ائتمانيا	الإجمالي
الأفراد	٣,٥١٤,٤٣٠	١٠٥,٩٦٥	٨٤١,٤٥٢	٤,٤٦١,٨٤٧
مؤسسات وخدمات مصرفية للأعمال	٣,٦٣٠,٤٠٨	١٩,٦٦١,٩٥٦	٦,٦٧٢,١٠٨	٢٩,٩٦٤,٤٧٢
الإجمالي	٧,١٤٤,٨٣٨	١٩,٧٦٧,٩٢١	٧,٥١٣,٥٦٠	٣٤,٤٢٦,٣١٩

ارصدة القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقعه للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

	المرحلة ١: ١٢شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
قروض لأجال	٧,٢٨٣,٢٣١	٢٧,٤٩٨,١١٨	-	٣٤,٧٨١,٣٤٩
خسائر الائتمان المتوقعة	(٤٤٣)	(٨٦,٠٣٢)	-	(٨٦,٤٧٥)
الصافي بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعه	٧,٢٨٢,٧٨٨	٢٧,٤١٢,٠٨٦	-	٣٤,٦٩٤,٨٧٤

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

	المرحلة ١: ١٢شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
ضمانات وتسهيلات	٢٦٧,٥٧٠,٩٣٠	٢٢,٩١٤,٩٥٢	٦,٥٨٦,٣٥٢	٢٩٧,٠٧٢,٢٣٤
خسائر الائتمان المتوقعة	(١,٨٩٥,٣٩٥)	(٤,٠٦٧,٨٣٩)	(٦,٥٨٦,٣٥٢)	(١٢,٥٤٩,٥٨٦)
الصافي بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعه	٢٦٥,٦٧٥,٥٣٥	١٨,٨٤٧,١١٣	-	٢٨٤,٥٢٢,٦٤٨

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
الرصيد الافتتاحى	١٣٢,٦٨٢	-	-	١٣٢,٦٨٢
صافي عبء / رد الاضمحلال خلال الفترة	١٠,٦٢٢	-	-	١٠,٦٢٢
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	١٢,٠١٢	-	-	١٢,٠١٢
الرصيد في آخر الفترة المالية	١٥٥,٣١٦	-	-	١٥٥,٣١٦

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
الرصيد الافتتاحى	٣,٥١٤,٤٣٠	١٠٥,٩٦٥	٨٤١,٤٥٢	٤,٤٦١,٨٤٧
صافي عبء / رد الاضمحلال خلال الفترة	١٨٣,٧١٧	٤,٩٩٦	١٨٤,١٣٣	٣٧٢,٨٤٦
الإعدام خلال الفترة	-	-	(٢١٥,١٨٠)	(٢١٥,١٨٠)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	١٢٩,٣١٣	١٢٩,٣١٣
الرصيد في آخر الفترة المالية	٣,٦٩٨,١٤٧	١١٠,٩٦١	٩٣٩,٧١٨	٤,٧٤٨,٨٢٦

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
الرصيد الافتتاحى	٣,٦٣٠,٤٠٨	١٩,٦٦١,٩٥٦	٦,٦٧٢,١٠٨	٢٩,٩٦٤,٤٧٢
صافي عبء / رد الاضمحلال خلال الفترة	٢,٥٣٨,٢٠١	(٢,٩٠٧,٨١٤)	(٨٨٨,٣٥٦)	(١,٢٥٧,٩٦٩)
المحول الى المرحلة الأولى	٦٩٧,٥١٥	(٦٩٧,٥١٥)	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	(١٣٧,٦٥٠)	١٣٧,٦٥٠	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	(١٥,٤٢٤)	(٦١٣,٨٥٣)	٦٢٩,٢٧٧	-
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	٧٢٤,٢١٩	٧٢٤,٢١٩
الإعدام خلال الفترة	-	-	(٧٧١,٦٩٧)	(٧٧١,٦٩٧)
فروق ترجمة عملات أجنبية	١٦,٦٠٤	١,٣٩٠,٨٧٢	٥٥٧,٩٤٠	١,٩٦٥,٤١٦
الرصيد في آخر الفترة المالية	٦,٧٢٩,٦٥٤	١٦,٩٧١,٢٩٦	٦,٩٢٣,٤٩١	٣٠,٦٢٤,٤٤١

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
الرصيد الافتتاحى	٣,٦٤٩,٩٨٢	١١٥,٠٩٣	-	٣,٧٦٥,٠٧٥
صافي عبء / رد الاضمحلال خلال الفترة	(١,٥١٨,١٣٨)	(٤٣,٨٤٥)	-	(١,٥٦١,٩٨٣)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	(٣,٧٣٧)	٣,٧٣٧	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	٣٣٧,٥١٥	١٠,٥٧٩	-	٣٤٨,٠٩٤
الرصيد في آخر الفترة المالية	٢,٤٦٥,٦٢٢	٨٥,٥٦٤	-	٢,٥٥١,١٨٦

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
الرصيد الافتتاحى	٣٧٦,٥٠٦	-	-	٣٧٦,٥٠٦
صافي عبء / رد الاضمحلال خلال الفترة	٩٤٢,٦١٣	٩٣٩	-	٩٤٣,٥٥٢
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	(٣,٢١٣)	٣,٢١٣	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	١٤,٣٠١	-	-	١٤,٣٠١
الرصيد في آخر الفترة المالية	١,٣٣٠,٢٠٧	٤,١٥٢	-	١,٣٣٤,٣٥٩

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
الرصيد الافتتاحى	٢١٧	-	-	٢١٧
صافي عبء / رد الاضمحلال خلال العام	١٤٠,٨٨٨	-	-	١٤٠,٨٨٨
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٨,٤٢٣)	-	-	(٨,٤٢٣)
الرصيد في آخر العام المالي	**١٣٢,٦٨٢**	**-**	**-**	**١٣٢,٦٨٢**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
الرصيد الافتتاحى	٢,٨٩٤,٨٤٥	١٦٤,٨٣٣	٧٥٠,٦٥٩	٣,٨١٠,٣٣٧
صافي عبء / رد الاضمحلال خلال العام	٦١٩,٥٨٥	(٥٨,٨٦٨)	١٥٤,٠٥٨	٧١٤,٧٧٥
الإعدام خلال العام	-	-	(٢٤٣,٧٨٠)	(٢٤٣,٧٨٠)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	١٨٠,٥١٥	١٨٠,٥١٥
الرصيد في آخر العام المالي	**٣,٥١٤,٤٣٠**	**١٠٥,٩٦٥**	**٨٤١,٤٥٢**	**٤,٤٦١,٨٤٧**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
الرصيد الافتتاحى	٧,٣٣٨,٥٥٦	٢٤,٥٧٧,٠٩٦	٩,٥٣٤,٤٦٦	٤١,٤٥٠,١١٨
صافي عبء / رد الاضمحلال خلال العام	١,٣٥٨,٢٠٠	(١,٩٠٩,٢٢٦)	(١,١٤٢,٦٨٤)	(١,٦٩٣,٧١٠)
المحول الى المرحلة الأولى	٦٨٩,٨٩٠	(٦٨٩,٨٩٠)	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	(٣٩٣,٤٩٢)	١,٧٦٥,٦٩٥	(١,٣٧٢,٢٠٣)	-
المحول الى المرحلة الثالثة	(٨٤,٤٠٢)	(١٢٢,٩٢٩)	٢٠٧,٣٣١	-
إعادة معايرة نسب احتمالية التعثر التاريخية	(٥,٢٥٤,٠٧٦)	(٢,٩١٩,٦٢٨)	-	(٨,١٧٣,٧٠٤)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	١,٠٠١,٥٥٤	١,٠٠١,٥٥٤
الإعدام خلال العام	-	-	(١,٢٢٣,٥٢٧)	(١,٢٢٣,٥٢٧)
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٢٤,٢٦٨)	(١,٠٣٩,١٦٢)	(٣٣٢,٨٢٩)	(١,٣٩٦,٢٥٩)
الرصيد في آخر العام المالي	**٣,٦٣٠,٤٠٨**	**١٩,٦٦١,٩٥٦**	**٦,٦٧٢,١٠٨**	**٢٩,٩٦٤,٤٧٢**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
الرصيد الافتتاحى	٣,٧٨٦,٥٠٢	١٥,٠٢٥	-	٣,٨٠١,٥٢٧
صافي عبء / رد الاضمحلال خلال العام	١٠٠,٤٨٧	١٠١,٩٩٢	-	٢٠٢,٤٧٩
المحول الى المرحلة الأولى	٨٣٣	(٨٣٣)	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٢٣٧,٨٤٠)	(١,٠٩١)	-	(٢٣٨,٩٣١)
الرصيد في آخر العام المالي	**٣,٦٤٩,٩٨٢**	**١١٥,٠٩٣**	**-**	**٣,٧٦٥,٠٧٥**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
الرصيد الافتتاحى	٤٥٩,٠٤٩	-	-	٤٥٩,٠٤٩
صافي عبء / رد الاضمحلال خلال العام	(٦٤,٠١٦)	-	-	(٦٤,٠١٦)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	(١٨,٥٢٧)	-	-	(١٨,٥٢٧)
الرصيد في آخر العام المالي	**٣٧٦,٥٠٦**	**-**	**-**	**٣٧٦,٥٠٦**

٣,١ . 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 الى أن هناك احتمالات عاليه 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 فى نهاية الفترة / العام كما يلي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
قروض وتسهيلات للعملاء (مؤسسات)	٢٥,٠٦٢,٤١٩	٢٤,٨٦٩,٢٠١
الإجمالي	**٢٥,٠٦٢,٤١٩**	**٢٤,٨٦٩,٢٠١**

٤ . أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

مدرجة بالتكلفة المستهلكة	المرحلة ١: ١٢شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
AAA الى AA+	-	-	-	-
AA الى AA-	-	-	-	-
A+ الى A-	-	-	-	-
أقل من A-	٣٢٨,٤٣٤,٦٠٦	١١٥,١٣٩	-	٣٢٨,٥٤٩,٧٤٥
غير مصنفة	-	-	-	-
الإجمالي	**٣٢٨,٤٣٤,٦٠٦**	**١١٥,١٣٩**	**-**	**٣٢٨,٥٤٩,٧٤٥**

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	المرحلة ١: ١٢شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
AAA الى AA+	٤٤,٤٦١,٩٧٤	-	-	٤٤,٤٦١,٩٧٤
AA الى AA-	٢,٠٧٩,٩٢١	-	-	٢,٠٧٩,٩٢١
A+ الى A-	٢٥,٥٠٥,١٣٥	-	-	٢٥,٥٠٥,١٣٥
أقل من A-	٢٧٦,٢٧٠,٦٦٤	٢٤,٨٢٩,٤٨٨	-	٣٠١,١٠٠,١٥٢
غير مصنفة	-	-	-	-
الإجمالي	**٣٤٨,٣١٧,٦٩٤**	**٢٤,٨٢٩,٤٨٨**	**-**	**٣٧٣,١٤٧,١٨٢**

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر وبالتكلفة المستهلكة	المرحلة ١: الخسائرالائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة انتمانيا	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة انتمانيا	الإجمالي
AAA الى AA+	٣	-	-	٣
AA الى AA-	-	-	-	-
A+ الى A-	١٢٢	-	-	١٢٢
أقل من A-	٣,٧٩٥,٧٠٤	٨٩,٧١٦	-	٣,٨٨٥,٤٢٠
غير مصنفة	-	-	-	-
الإجمالي	**٣,٧٩٥,٨٢٩**	**٨٩,٧١٦**	**-**	**٣,٨٨٥,٥٤٥**

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

مدرجة بالتكلفة المستهلكة	المرحلة ١: ١٢شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
AAA الى AA+	-	-	-	-
AA الى AA-	-	-	-	-
A+ الى A-	-	-	-	-
أقل من A-	٢٣٤,٦٨٥,٤٥٧	-	-	٢٣٤,٦٨٥,٤٥٧
غير مصنفة	-	-	-	-
الإجمالي	**٢٣٤,٦٨٥,٤٥٧**	**-**	**-**	**٢٣٤,٦٨٥,٤٥٧**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	المرحلة ١: ١٢شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
AAA الى AA+	٥٠,٨٣٧,٧١٢	-	-	٥٠,٨٣٧,٧١٢
AA الى AA-	٣,٢٦٤,٩٧٣	-	-	٣,٢٦٤,٩٧٣
A+ الى A-	٢٥,٧٢٨,٢٢٧	-	-	٢٥,٧٢٨,٢٢٧
أقل من A-	٢٥٦,٢٧٥,٢٦٧	٣٤,١٩٨,٠٦١	-	٢٩٠,٤٧٣,٣٢٨
غير مصنفة	-	-	-	-
الإجمالي	**٣٣٦,١٠٦,١٧٩**	**٣٤,١٩٨,٠٦١**	**-**	**٣٧٠,٣٠٤,٢٤٠**

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر وبالتكلفة المستهلكة	المرحلة ١: الخسائرالائتمانية 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
AAA الى AA+	٣	-	-	٣
AA الى AA-	-	-	-	-
A+ الى A-	١١٧	-	-	١١٧
أقل من A-	٤,٠٢٦,٣٦٨	١١٥,٠٩٣	-	٤,١٤١,٤٦١
غير مصنفة	-	-	-	-
الإجمالي	**٤,٠٢٦,٤٨٨**	**١١٥,٠٩٣**	**-**	**٤,١٤١,٥٨١**

٥. المخاطر المالية

٥,١. خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية. وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز التي يتم مراقبتها يوميا.

يلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة / العام بالإضافة الى القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:

المعادل بالعملة المحلية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٨٥,٨٨٢,٧٩٤	٨,٥٤٨,٨٣٢	٣,٨٦٣,٤٧٧	٣٠٩,٠٥٦	١,٧١٦,٨٣٩	١٠٠,٣٢٠,٩٩٨
إجمالي أرصدة لدى البنوك	٩٣,٥٠٣,٠١٣	١٤٦,٥٤٤,٢٦٤	٣٣,٨٣٩,٩٤٩	٢,٨١٩,٥٦٠	٥٢٤,٧٥٧	٢٧٧,٢٣١,٥٤٣
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	٣٥,٢٥٨	٤٨,٤٥٣,٧٨٤	٣,١٠١,٩٩٦	-	-	٥١,٥٩١,٠٣٨
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	٥٣٢,٥٢٩,١٠٢	١٠٩,٢٠٤,٢٣٩	١١,٧٥٤,٣٧٨	٧,٩٢٤	٣٠,٦٢٣	٦٥٣,٥٢٦,٢٦٦
مشتقات مالية	٣٦,٥١٦	-	-	-	-	٣٦,٥١٦
استثمارات مالية:						
إجمالي أوراق مالية استثمارية	٥٢٩,٠٣٨,٠٨٠	١٦٥,٩٣٦,٢٨٥	١٣,٦٤٧,٣٥٢	٦٧٧,٩٥٧	-	٧٠٩,٢٩٩,٦٧٤
إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة	٤٩٩,٩٠٠	٨,٣٥٩,١٣٥	-	-	٧٥٧,٥٣٠	٩,٦١٦,٥٦٥
إجمالي الأصول المالية	١,٢٤١,٥٢٤,٦٦٣	٤٨٧,٠٤٦,٥٣٩	٦٦,٢٠٧,١٥٢	٣,٨١٤,٤٩٧	٣,٠٢٩,٧٤٩	١,٨٠١,٦٢٢,٦٠٠
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٠,٢٧٢,٣٥٢	١,٥٢٦,١٦٢	٢٢,٨٣٩	٥,٠٣١	-	٢١,٨٢٦,٣٨٤
ودائع العملاء	٩٦٢,٣٤٠,٣١٧	٤٣٠,٤١٢,٩١٧	٥١,٤٣٤,١٣٤	٤,٤٥٢,٣١٥	٣,٨٢٦,٦٧٧	١,٤٥٢,٤٦٦,٣٦٠
مشتقات مالية	٢١,٣١١	٢٦٠,٩٢٣	-	-	-	٢٨٢,٢٣٤
قروض أخري	١٧٠,١٥٩	٢٨,٠٠٧,٣١٢	٤,١٢٣,٢٥٦	-	-	٣٢,٣٠٠,٧٢٧
إجمالي الالتزامات المالية	٩٨٢,٨٠٤,١٣٩	٤٦٠,٢٠٧,٣١٤	٥٥,٥٨٠,٢٢٩	٤,٤٥٧,٣٤٦	٣,٨٢٦,٦٧٧	١,٥٠٦,٨٧٥,٧٠٥
صافي المركز المالي للميزانية	٢٥٨,٧٢٠,٥٢٤	٢٦,٨٣٩,٢٢٥	١٠,٦٢٦,٩٢٣	(٦٤٢,٨٤٩)	(٧٩٦,٩٢٨)	٢٩٤,٧٤٦,٨٩٥
إجمالي الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٩٢٧,٩٢٦,٤٦٢	٤٢٦,٦٤٢,٩١٤	٥٣,٢٨٤,٧٨٩	٢,٧٤٧,٨٦٤	٢,٤١٤,٥١٨	١,٤١٣,٠١٦,٥٤٧
إجمالي الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٦٧٩,٢٢٤,٠٤٧	٤١٣,٩١٦,٠٤٤	٤٥,٣٠٥,٠١٣	٣,٣٠٧,٥٩٤	٢,٧٧٠,٦٤٤	١,١٤٤,٥٢٣,٣٤٢
صافي المركز المالي للميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٢٤٨,٧٠٢,٤١٥	١٢,٧٢٦,٨٧٠	٧,٩٧٩,٧٧٦	(٥٥٩,٧٣٠)	(٣٥٦,١٢٦)	٢٦٨,٤٩٣,٢٠٥

٥,٢. مخاطر سعر العائد

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

٥,٣ . مخاطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة وأدوات القياس

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

لجنة مخاطر مجلس الإدارة (BRC):

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

لجنة الأصول والخصوم (ALCO):

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

سياسات الخزانة (TP):

وظيفة دليل سياسات الخزانة هي توثيق وتوصيل السياسات التي تحكم الأنشطة التي تقوم بها مجموعة الخزانة والتي تراقبها مجموعة المخاطر.

تشمل التدابير الرئيسية وأدوات الرصد المستخدمة لتقييم مخاطر السيولة للبنك النسب التنظيمية والداخلية، والفجوات، ونسب السيولة لبازل III، وتباين الفجوات بين الأصول والخصوم، واختبارات التحمل، وتركيز قاعدة التمويل.

يتم تحديد أهداف داخلية أكثر تحفظًا ومؤشرات تقبل 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 واعلى من الحدود الموضوعة.

يحافظ البنك على مركز سيولة نقدي محلي وأجنبي قوي مع وجود مخزونات مناسبة لتحمل كل من الزيادة العالمية والمحلية في ملف المخاطر. يستمر البنك التجاري الدولي في اتباع استراتيجيه قوية للالتزامات مع الاعتماد على ودائع العملاء (التمويل المستقر) كمساهم رئيسي في إجمالي الالتزامات، وتقليل الاعتماد على مصادر التمويل من المؤسسات المالية. يمتلك البنك التجاري الدولي مستوى كافيًا من الأصول السائلة عالية الجودة (HQLA) استنادًا إلى استثمارات محفظة سندات حكومية بالعملة المحلية والأجنبية، مما يعكس بشكل إيجابي نسب السيولة القوية للبنك ونسب بازل ٣ LCR وNSFR، 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 علي الودائع المستقرة للعملاء وليس التمويل المؤسسي، والذي يعد ركن أساسي للقابلية علي تحمل المخاطر، ويقترن هذا بوجود أصول سائله بوفره للحد من صدمات السيولة المحتملة. لدي البنك خطة ممنهجة للتمويل الطارئ حيث يتم دراسة مخاطر السيولة بما يتوافق مع مقاييس السيولة سواء التنظيمية او المعدة داخليا، بالإضافة الي متطلبات Basel II و Basel III التي تحتوي علي اختبارات التحمل لمدي كفاءة السيولة بالإضافة الي النسب المقررة من Basel III: نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) و نسبة تغطية السيولة (LCR).

٦ . نسب معيار كفاية رأس المال والرافعة الماليه وNSFR وLCR

في سبتمبر ٢٠٢٦ سجل NSFR نسبة ١٨٧٪ (محلي١٩٧٪ و١٦٨٪ أجنبي)، وسجل LCR نسبة ٩٥٠٪ (محلي٩٤٠٪ و ٥٣٤٪ أجنبي).
في ديسمبر ٢٠٢٥ سجل NSFR نسبة ١٨٦٪ (محلي١٨٦٪ و١٨٦٪ أجنبي)، وسجل LCR نسبة ٥٥٥٪ (محلي٥٤٩٪ و ٥٦٧٪ أجنبي).
في سبتمبر ٢٠٢٦ سجل معيار كفاية رأس المال نسبة ٢٨,٨٪ ، مقابل ٢٧,٣ ٪ في ديسمبر ٢٠٢٥.
في سبتمبر ٢٠٢٦ سجلت الرافعة الماليه نسبة ١١,٧٪ ، مقابل ١١,٣٪ في ديسمبر ٢٠٢٥.

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 :

	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
اصول مالية				
إجمالى أرصدة لدى البنوك	٢٧٧,٢٣١,٥٤٣	١٣٦,٧١٤,٤٨٦	٢٧٧,٧٧٣,٣٥٤	١٣٧,٠٧٣,٩٦٥
إجمالى قروض وتسهيلات للبنوك	٥١,٥٩١,٠٣٨	٣٤,٧٨١,٣٤٩	٥١,٩٣٥,٥٦١	٣٤,٩٧٣,٤٧٩
إجمالى قروض وتسهيلات للعملاء	٦٥٣,٥٢٦,٢٦٦	٥٤١,٤٠٦,١٣١	٦٥٩,٢٨٨,٩١٥	٥٤٢,٨٦٢,٨٢٦
استثمارات مالية :				
مدرجة بالتكلفة المستهلكة	٣٢٩,٨٨٤,١٠٤	٢٣٥,٠٦١,٩٦٣	٣٢٣,٢٠٦,١٦٧	٢٣٧,٧٩٤,١٢١
اجمالى اصول مالية	**١,٣١٢,٢٣٢,٩٥١**	**٩٤٧,٩٦٣,٩٢٩**	**١,٣١٢,٢٠٣,٩٩٧**	**٩٥٢,٧٠٤,٣٩١**
التزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	٢١,٨٢٦,٣٨٤	٣,٧٩٦,٨٦٦	٢١,٨٦٨,٢٩٣	٣,٧٩٦,٨٥٧
ودائع العملاء	١,٤٥٢,٤٦٦,٣٦٠	١,١٠٥,٣٥٥,٦١٧	١,٤٥٦,١١٠,١٦٨	١,١٠٨,٤٢٤,٠٦٦
أدوات دين مصدره	-	٤,٧٦١,٥٥٨	-	٤,٧٧٠,١٠٣
قروض أخري	٣٢,٣٠٠,٧٢٧	٣٠,٤٧١,٤٩٩	٣٢,٩٣٩,٦٠٥	٣٠,٨٨٦,٧٤١
اجمالى التزامات مالية	**١,٥٠٦,٥٩٣,٤٧١**	**١,١٤٤,٣٨٥,٥٤٠**	**١,٥١٠,٩١٨,٠٦٦**	**١,١٤٧,٨٧٧,٧٦٧**

القيم العادلة للأدوات المالية

الإفصاحات الكمية للتسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للأصول كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦:

المستوي الأول – وتتمثل مدخلات المستوي الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة يستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس.

المستوي الثاني – وتتمثل مدخلات المستوي الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعار معلن عنها ضمن المستوي الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوي الثالث – وتتمثل مدخلات المستوي الثالث في المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

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

	قياس القيمة العادلة باستخدام			
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	**الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوى ١)**	**مدخلات ذات أهمية ملحوظه (المستوى ٢)**	**أدوات التقييم (المستوى ٣)**	**الإجمالي**
تقاس بالقيمة العادلة:				
أصول مالية:				
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	١٨٨,٨٧٨,٧٠٦	١٩٠,٥٣٦,٨٦٤	-	٣٧٩,٤١٥,٥٧٠
الإجمالي	١٨٨,٨٧٨,٧٠٦	١٩٠,٥٣٦,٨٦٤	-	٣٧٩,٤١٥,٥٧٠
المشتقات المالية:				
أصول مالية	-	٣٦,٥١٦	-	٣٦,٥١٦
التزامات مالية	-	٢٨٢,٢٣٤	-	٢٨٢,٢٣٤
الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:				
أرصدة لدى البنوك	-	-	٢٧٧,٧٧٣,٣٥٤	٢٧٧,٧٧٣,٣٥٤
مدرجة بالتكلفة المستهلكة	٣٢٣,٢٠٦,١٦٧	-	-	٣٢٣,٢٠٦,١٦٧
قروض وتسهيلات للبنوك	-	-	٥١,٩٣٥,٥٦١	٥١,٩٣٥,٥٦١
قروض وتسهيلات للعملاء	-	-	٦٥٩,٢٨٨,٩١٥	٦٥٩,٢٨٨,٩١٥
الإجمالي	٣٢٣,٢٠٦,١٦٧	-	٩٨٨,٩٩٧,٨٣٠	١,٣١٢,٢٠٣,٩٩٧
الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:				
أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	٢١,٨٦٨,٢٩٣	٢١,٨٦٨,٢٩٣
قروض أخري	-	٣٢,٩٣٩,٦٠٥	-	٣٢,٩٣٩,٦٠٥
ودائع العملاء	-	-	١,٤٥٦,١١٠,١٦٨	١,٤٥٦,١١٠,١٦٨
الإجمالي	-	٣٢,٩٣٩,٦٠٥	١,٤٧٧,٩٧٨,٤٦١	١,٥١٠,٩١٨,٠٦٦

	قياس القيمة العادلة باستخدام			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	**الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوى ١)**	**مدخلات ذات أهمية ملحوظه (المستوى ٢)**	**أدوات التقييم (المستوى ٣)**	**الإجمالي**
تقاس بالقيمة العادلة:				
أصول مالية:				
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٢١٣,١٨٠,٩١٠	١٦١,٩٩٩,٣٥٠	-	٣٧٥,١٨٠,٢٦٠
الإجمالي	٢١٣,١٨٠,٩١٠	١٦١,٩٩٩,٣٥٠	-	٣٧٥,١٨٠,٢٦٠
المشتقات المالية:				
أصول مالية	-	٦٢٠,٣٤٩	-	٦٢٠,٣٤٩
التزامات مالية	-	١٣٧,٨٠٢	-	١٣٧,٨٠٢
الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:				
أرصدة لدى البنوك	-	-	١٣٧,٠٧٣,٩٦٥	١٣٧,٠٧٣,٩٦٥
مدرجة بالتكلفة المستهلكة	٢٣٧,٧٩٤,١٢١	-	-	٢٣٧,٧٩٤,١٢١
قروض وتسهيلات للبنوك	-	-	٣٤,٩٧٣,٤٧٩	٣٤,٩٧٣,٤٧٩
قروض وتسهيلات للعملاء	-	-	٥٤٢,٨٦٢,٨٢٦	٥٤٢,٨٦٢,٨٢٦
الإجمالي	٢٣٧,٧٩٤,١٢١	-	٧١٤,٩١٠,٢٧٠	٩٥٢,٧٠٤,٣٩١
الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:				
أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	٣,٧٩٦,٨٥٧	٣,٧٩٦,٨٥٧
أدوات دين مصدره	-	٤,٧٧٠,١٠٣	-	٤,٧٧٠,١٠٣
قروض أخري	-	٣٠,٨٨٦,٧٤١	-	٣٠,٨٨٦,٧٤١
ودائع العملاء	-	-	١,١٠٨,٤٢٤,٠٦٦	١,١٠٨,٤٢٤,٠٦٦
الإجمالي	-	٣٥,٦٥٦,٨٤٤	١,١١٢,٢٢٠,٩٢٣	١,١٤٧,٨٧٧,٧٦٧

٨. التحليل القطاعي

٨,١ 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 والإلتزمات – وتشمل أعمال مصرفية أخرى.

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	ادارة الأصول والإلتزامات	إجمالي
صافي إيرادات النشاط القطاعي*	٤٢,٩٥٨,١٢٠	١١,٠٨٦,٤٥٦	١٦,٠٢٤,١٩٧	٢٧,٧٧٣,٦٥٢	٨,٦٦٧,٧٧٨	١٠٦,٥١٠,٢٠٣
مصروفات النشاط القطاعي	(٧,٥١٢,٨٨٧)	(٣,١٥١,٧٨٣)	(٤٣١,٧٧٩)	(٨,٤١٠,١٠٤)	(٥١,٤١٣)	(١٩,٥٥٧,٩٦٦)
ربح الفترة قبل الضرائب	٣٥,٤٤٥,٢٣٣	٧,٩٣٤,٦٧٣	١٥,٥٩٢,٤١٨	١٩,٣٦٣,٥٤٨	٨,٦١٦,٣٦٥	٨٦,٩٥٢,٢٣٧
ضرائب الدخل	(٩,٧٧٤,٦٩٥)	(٢,١٨٨,١٣٧)	(٤,٢٩٩,٩٠٥)	(٥,٣٣٩,٨٦٦)	(٢,٣٧٦,١٢٦)	(٢٣,٩٧٨,٧٢٩)
صافي ربح الفترة	٢٥,٦٧٠,٥٣٨	٥,٧٤٦,٥٣٦	١١,٢٩٢,٥١٣	١٤,٠٢٣,٦٨٢	٦,٢٤٠,٢٣٩	٦٢,٩٧٣,٥٠٨
إجمالي الأصول	٦٣٢,٠٨٨,٨٧٢	١٩,٤٩٦,٣٤٨	٧١٧,٦٤٤,٩١٥	١٠٥,٦٦٤,٤٤٤	٣٥٠,٨٤٦,١٤٠	١,٨٢٥,٧٤٠,٧١٩
إجمالي الالتزامات	٥٥١,٢٦٤,٤١٠	١٥٠,٥١٤,٥٣٩	-	٨١٤,٨٢٠,٣٣٦	٥٢,٥٣٧,٩٣٠	١,٥٦٩,١٣٧,٢١٥

* تتمثل في صافي الدخل من العائد بالاضافه الي الإيرادات الأخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	ادارة 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 الالتزامات	٤٠٠,٢٣٥,٥٤٦	٨١,٦٢١,٧٩٩	-	٦٢٠,٣٨٦,٦٢٢	٤٠,٣٩٥,٨٧٣	١,١٤٢,٦٣٩,٨٤٠

٨,٢ تحليل القطاعات الجغرافية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
صافي إيرادات القطاعات الجغرافية	٩٠,٤٨٨,٧٥٣	١٢,٩٤٩,٦٨٢	٣,٠٧١,٧٦٨	١٠٦,٥١٠,٢٠٣
مصروفات القطاعات الجغرافية	(١٥,١٢٨,٤١٣)	(٣,٥٢٣,٦٦٤)	(٩٠٥,٨٨٩)	(١٩,٥٥٧,٩٦٦)
ربح الفترة قبل الضرائب	٧٥,٣٦٠,٣٤٠	٩,٤٢٦,٠١٨	٢,١٦٥,٨٧٩	٨٦,٩٥٢,٢٣٧
ضرائب الدخل	(٢٠,٧٨٢,٠٤٤)	(٢,٥٩٩,٤٠٣)	(٥٩٧,٢٨٢)	(٢٣,٩٧٨,٧٢٩)
صافي ربح الفترة	٥٤,٥٧٨,٢٩٦	٦,٨٢٦,٦١٥	١,٥٦٨,٥٩٧	٦٢,٩٧٣,٥٠٨
إجمالي الأصول	١,٧١٢,٤١٢,٥٨٢	٩٠,٢٩١,٩٨٤	٢٣,٠٣٦,١٥٣	١,٨٢٥,٧٤٠,٧١٩
إجمالي الالتزامات	١,١٨٢,٤٢٧,٣٠٦	٣١٣,٢٦٧,٥٤٥	٧٣,٤٤٢,٣٦٤	١,٥٦٩,١٣٧,٢١٥

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 الالتزامات	٨٤١,٣٣٠,٢٥٦	٢٤٣,٠٩٩,١٨٤	٥٨,٢١٠,٤٠٠	١,١٤٢,٦٣٩,٨٤٠

٩ . صافى دخل المتاجرة

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
أرباح (خسائر) التعامل فى العملات الاجنبية	٨٥٧,٦٦٧	٢,٤٤٢,٧١٧	(٣٠٢,٤٣٣)	٩٧٠,٣٧٢
أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله	٦٤,٣٣٢	٧٥,٨٠١	(١٦,٨١٧)	٦,٨٧٠
أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد	٣٩٨,٥٢٤	٢٩٧,٢٢٥	٨٧,٦٤٩	٣٨٢,٧٨٥
أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات	(١١,٥٠٠)	(٧٠,١٠٨)	١٨٧,٧٣٩	(١٨٦,٢١٦)
أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٣,٦٠٢	٧,٤٧٧	٧٩,٢٠٦	١٠٢,٦٩١
الإجمالي	**١,٣١٢,٦٢٥**	**٢,٧٥٣,١١٢**	**٣٥,٣٤٤**	**١,٢٧٦,٥٠٢**

١٠ . إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول والالتزامات بالعملات الاجنبية بخلاف تلك التى بغرض المتاجرة	(٨٥,٨١٩)	١٩٥,٧٠٦	٧٩٠,٣٧٧	١,٢٦٦,٣٦١
أرباح بيع أصول ثابته	٤,٥٠٠	٤,٥٠٠	٢,٠٠٠	٨,٠٠٦
رد / (عبء) مخصصات اخرى	(١١٤,٤٤٣)	(٧٠٣,٤٩١)	٥,١٠٤,٨٥٤	٤,٠٨٠,٣٧٠
إيرادات (مصروفات) أخرى	١١٤,٠٥٦	(٣,٦٧١,٥٧٣)	(١,٦٦٣,٧٠٤)	(٤,٦٦٧,٣٥٣)
الإجمالي	**(٨١,٧٠٦)**	**(٤,١٧٤,٨٥٨)**	**٤,٢٣٣,٥٢٧**	**٦٨٧,٣٨٤**

١١ . رد / (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك	١,٣٧٦,٧٥٩	٨٣١,٢٦٦	٧,١١٣,٣٩٠	٧,٩٨٠,٠٧٣
أرصدة لدي البنوك	٣,٣٠١	(١٠,٦٢٢)	(٤,٨٨٢)	(١٥١,٢٣٦)
أوراق مالية استثمارية	٣٢٨,٦٧٥	٦١٨,٤٣١	٥٢٢,٦٥٨	١٤٨,١٦٠
الإجمالي	**١,٧٠٨,٧٣٥**	**١,٤٣٩,٠٧٥**	**٧,٦٣١,١٦٦**	**٧,٩٧٦,٩٩٧**

١٢ . تسويات لاحتساب السعر الفعلى لضريبة الدخل

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
الربح المحاسبي قبل الضريبة	٣٢,٨٧١,٦٤٣	٨٦,٩٥٢,٢٣٧	٣٧,٠٨٥,٢٠٨	٨٣,٤٨٢,٩٢٥
سعر الضريبة	٢٢,٥٠٪	٢٢,٥٠٪	٢٢,٥٠٪	٢٢,٥٠٪
ضريبة الدخل المحسوبه علي الربح المحاسبي	**٧,٣٩٦,١٢٠**	**١٩,٥٦٤,٢٥٣**	**٨,٣٤٤,١٧٢**	**١٨,٧٨٣,٦٥٨**
يضاف / (يخصم)				
مصروفات غير قابله للخصم	٢,٩٢١,٨١٦	٧,٩٥٨,٨٠٨	١,٠٣٤,١١٧	٥,٨٣٦,٢٦٤
اعفاءات ضريبية	(٦,٢٥١,٢٩٢)	(١٧,٠٩٠,٥٦٨)	(٥,٣٥٣,٥٩٢)	(١٥,٢٦٤,١٤٧)
ضريبة قطعية	٥,٠٦٦,٥٦٩	١٣,٥٤٦,٢٣٦	٤,٢٦٢,٥١٥	١١,٩١٩,٦٤٤
ضريبة الدخل والضريبة المؤجلة	**٩,١٣٣,٢١٣**	**٢٣,٩٧٨,٧٢٩**	**٨,٢٨٧,٢١٢**	**٢١,٢٧٥,٤١٩**
سعر الضريبة الفعلي	**٢٧,٧٨٪**	**٢٧,٥٨٪**	**٢٢,٣٥٪**	**٢٥,٤٨٪**

١٣ . نصيب السهم من حصة المساهمين فى صافى ارباح الفترة

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
صافي أرباح الفترة	٢٣,٧٣٨,٤٣٠	٦٢,٩٧٣,٥٠٨	٢٨,٧٩٧,٩٩٦	٦٢,٢٠٧,٥٠٦
مكافأة أعضاء مجلس الادارة*	(١٦٠,١٠٠)	(١٦٠,١٠٠)	(١٦٠,١٠٠)	(١٦٠,١٠٠)
حصة العاملين فى الأرباح*	(٢,٣٧٣,٨٤٣)	(٦,٢٩٧,٣٥١)	(١,٥٦٥,٢٩٨)	(٤,٩٠٦,٢٤٩)
حصة المساهمين	**٢١,٢٠٤,٤٨٧**	**٥٦,٥١٦,٠٥٧**	**٢٧,٠٧٢,٥٩٨**	**٥٧,١٤١,١٥٧**
المتوسط المرجح لعدد الاسهم	٣,٣٩٢,٦٩٣	٣,٣٩٢,٦٩٣	٣,٣٩٢,٦٩٣	٣,٣٩٢,٦٩٣
نصيب السهم الاساسي من حصة المساهمين فى صافى ارباح الفترة**	**٦,٢٥**	**١٦,٦٦**	**٧,٩٨**	**١٦,٨٤**
وباصدار أسهم نظام الاثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتى:				
المتوسط المرجح لعدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الاثابه للعاملين	٣,٤٣٤,٩٥٠	٣,٤٣٤,٩٥٠	٣,٤٣٤,٩٥٠	٣,٤٣٤,٩٥٠
نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين فى صافى ارباح الفترة**	**٦,١٧**	**١٦,٤٥**	**٧,٨٨**	**١٦,٦٤**

* مقترح توزيعات قابل للتغيير طبقا لقرار الجمعية العمومية.

** ارتفعت ربحية السهم في سبتمبر٢٠٢٥ نظرا لاستبعاد تأثير إعادة معايرة نسب احتمالية التعثر التاريخية من الربح القابل للتوزيع.

١٤ . نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
نقدية	٢٦,٧٠٦,٤٠٢	١٩,٣٨١,٢٣٨
أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي الإلزامي:		
- حسابات جاريه	٧٣,٦١٤,٥٩٦	٦٨,٧١٣,٣٤١
الإجمالي	١٠٠,٣٢٠,٩٩٨	٨٨,٠٩٤,٥٧٩
ارصدة بدون عائد	١٠٠,٣٢٠,٩٩٨	٨٨,٠٩٤,٥٧٩

١٥ . أرصدة لدي البنوك

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
حسابات جاريه	٩,٨٧٩,٨٨٧	٩,٠١٥,٧٤٦
ودائع	٢٦٧,٣٥١,٦٥٦	١٢٧,٦٩٨,٧٤٠
خسائر الائتمان المتوقعة	(١٥٥,٣١٦)	(١٣٢,٦٨٢)
الصافـــي	٢٧٧,٠٧٦,٢٢٧	١٣٦,٥٨١,٨٠٤
بنوك مركزية	٧٨,٩٠٤,٤٢٨	٤٤,٢٥١,٤٨٠
بنوك محلية	١٠١,٢٨٨,٤٥٩	٧,٢٤٣,٨٨٠
بنوك اجنبية	٩٦,٨٨٣,٣٤٠	٨٥,٠٨٦,٤٤٤
الصافـــي	٢٧٧,٠٧٦,٢٢٧	١٣٦,٥٨١,٨٠٤
ارصدة بدون عائد	٢,٤٥٧,٥٨٠	٣,٦١٣,٠٠٣
ارصدة ذات عائد متغير	٥٥,١٥٢,٩٨٥	٤٧,٠٠١,٣٣٦
ارصدة ذات عائد ثابت	٢١٩,٤٦٥,٦٦٢	٨٥,٩٦٧,٤٦٥
الصافـــي	٢٧٧,٠٧٦,٢٢٧	١٣٦,٥٨١,٨٠٤
ارصدة متداولة	٢٧٧,٠٧٦,٢٢٧	١٣٦,٥٨١,٨٠٤
الإجمالي	٢٧٧,٠٧٦,٢٢٧	١٣٦,٥٨١,٨٠٤

١٦ . أذون خزانة

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم	-	١٥,٠٧٥
أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم	١١,٨٨١,٢٥٠	٥,٠٢٠,٩٥٠
أذون خزانه استحقاق ٢٧٣ يوم	٩٤,٣٨٥,٤٧٥	٣٨,٦٢٩,٤٠٠
أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم	٩٨,١٣٧,٣٥٧	١١٤,٩٦٢,١٠٤
عوائد لم تستحق بعد	(١٨,٦٨٦,٢١٩)	(١٥,٢٣٦,١٠٩)
اجمالي اذون الخزانة	١٨٥,٧١٧,٨٦٣	١٤٣,٣٩١,٤٢٠
عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء	(٤٩٣,٤٤٧)	(٥٢٣,٣٠٤)
الصافى	١٨٥,٢٢٤,٤١٦	١٤٢,٨٦٨,١١٦

١٧ . قروض وتسهيلات للبنوك - بالصافى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
قروض لأجال	٥١,٥٩١,٠٣٨	٣٤,٧٨١,٣٤٩
خصم غير مكتسب للاوراق التجاريه المخصومة	(٣١٣,٧٦٧)	(٢٥٤,١٠٤)
خسائر الائتمان المتوقعة	(١٤٤,٢٢٢)	(٨٦,٤٧٥)
الصافي	٥١,١٣٣,٠٤٩	٣٤,٤٤٠,٧٧٠
ارصده متداوله	٢٧,٧٢٥,٧١٩	١٩,١١٦,٢٣٢
ارصده غير متداوله	٢٣,٤٠٧,٣٣٠	١٥,٣٢٤,٥٣٨
الصافي	٥١,١٣٣,٠٤٩	٣٤,٤٤٠,٧٧٠

١٧,١ . تحليل خسائر الائتمان المتوقعه للقروض والتسهيلات للبنوك

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الرصيد الافتتاحى	(٨٦,٤٧٥)	(١٣٣,٤٩١)
الاضافات / الاستبعادات خلال الفترة / العام	(٥٣,٨٥٧)	٤٣,٢٦٦
فروق إعاده تقييم عملات الاجنبية	(٣,٨٩٠)	٣,٧٥٠
الرصيد في اخر الفترة / العام	(١٤٤,٢٢٢)	(٨٦,٤٧٥)

١٨ . قروض وتسهيلات للعملاء - بالصافى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
افراد		
- حسابات جارية مدينة	٢,٨٨٨,٤٩٧	٣,٠٧٧,٩٤١
- بطاقات ائتمان	٢٢,٦٤٠,١٣٩	١٨,٢٣٤,٠٦١
- قروض شخصية	٧٥,٨٧٢,١٩١	٦٢,٩٨٨,٧٨٣
- قروض عقارية	٩,٨٨٦,٠٤٤	٧,٩٧٦,٤١٨
إجمالي ١	١١١,٢٨٦,٨٧١	٩٢,٢٧٧,٢٠٣
مؤسسات		
- حسابات جارية مدينة	١١٤,٦٩٦,٤٠٠	١١٥,٨٧٠,٥٢٨
- قروض مباشرة	٢٨٠,٦٥٧,٠٦٥	٢٥٢,٩٩٨,١٠٩
- قروض مشتركة	١٤٥,٥١٧,٩٤٠	٧٨,٥٧٢,٩٩٣
- قروض اخرى	١,٣٦٧,٩٩٠	١,٦٨٧,٢٩٨
إجمالي ٢	٥٤٢,٢٣٩,٣٩٥	٤٤٩,١٢٨,٩٢٨
اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (١+٢)	٦٥٣,٥٢٦,٢٦٦	٥٤١,٤٠٦,١٣١
يخصم :		
خصم غير مكتسب للاوراق التجاريه المخصومة	(٣٤,١٧٨)	(٨٢,٣٦٣)
خصم غير مكتسب للقروض المشتركة	(٢٠,٣٦٣)	(٤٠,٨٢٠)
خسائر الائتمان المتوقعة	(٣٥,٣٧٣,٢٦٧)	(٣٤,٤٢٦,٣١٩)
حساب دائن معلق	(٤,٠٠٢,٩٢٨)	(٣,٤٩٥,٥٣٠)
صافي قروض وتسهيلات للعملاء	٦١٤,٠٩٥,٥٣٠	٥٠٣,٣٦١,٠٩٩
يقسم الصافي الى		
ارصده متداوله	٢٤٩,٠٨٤,٧٩٢	٢٣٩,١٤٣,٩٦٥
ارصده غير متداوله	٣٦٥,٠١٠,٧٣٨	٢٦٤,٢١٧,١٣٤
الإجمالي	٦١٤,٠٩٥,٥٣٠	٥٠٣,٣٦١,٠٩٩

١٨,١ . تحليل حركة خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء وفقا للانواع خلال الفترة / العام كما يلى:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦				
افراد	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالى
الرصيد الافتتاحى	(١٢,١٦٨)	(٢,٦٩٦,٤٣٤)	(١,٦٢٦,٣٧٠)	(١٢٦,٨٧٥)	(٤,٤٦١,٨٤٧)
رد / (عبء) الاضمحلال خلال الفترة	(٢,٢٥١)	(١٠٧,٩٠٦)	(٢٥٣,٨٤٥)	(٨,٨٤٤)	(٣٧٢,٨٤٦)
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	٢,٦٨٨	٧٤,٦١٠	١٣٧,٥٠٦	٣٧٦	٢١٥,١٨٠
مبالغ مستردة خلال الفترة	(١,٢٧٢)	(٥٤,٢٥٦)	(٧٣,٢٣٠)	(٥٥٥)	(١٢٩,٣١٣)
الرصيد في آخر الفترة	(١٣,٠٠٣)	(٢,٧٨٣,٩٨٦)	(١,٨١٥,٩٣٩)	(١٣٥,٨٩٨)	(٤,٧٤٨,٨٢٦)

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦				
مؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخرى	الاجمالى
الرصيد الافتتاحى	(٣,١٤٦,٧٤٠)	(١٧,١٣٤,٧٤٨)	(٩,٦٧١,٩٦٤)	(١١,٠٢٠)	(٢٩,٩٦٤,٤٧٢)
رد / (عبء) الاضمحلال خلال الفترة	(١٧١,٩٨٨)	٢,٥٤٨,٥٣٦	(١,١١٣,٠١٠)	(٥,٥٦٩)	١,٢٥٧,٩٦٩
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	-	٧٧١,٦٩٧	-	-	٧٧١,٦٩٧
مبالغ مستردة خلال الفترة	-	(٧٢٤,٢١٩)	-	-	(٧٢٤,٢١٩)
فروق تقييم عملات أجنبية	(٧٨,٩٦٧)	(١,٠١٠,٠٣٠)	(٨٧٥,٩١٢)	(٥٠٧)	(١,٩٦٥,٤١٦)
الرصيد في آخر الفترة	(٣,٣٩٧,٦٩٥)	(١٥,٥٤٨,٧٦٤)	(١١,٦٦٠,٨٨٦)	(١٧,٠٩٦)	(٣٠,٦٢٤,٤٤١)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
افراد	حسابات جاريه مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالى
الرصيد الافتتاحى	(٩,٤٢٥)	(٢,٠١٦,١٦٧)	(١,٦٩٩,٠٩٨)	(٨٥,٦٤٧)	(٣,٨١٠,٣٣٧)
رد/(عبء) الاضمحلال خلال العام	(٢,٨١١)	(٦٧٠,٥٠٤)	(٦٤٥)	(٤٠,٨١٥)	(٧١٤,٧٧٥)
مبالغ تم اعدامها خلال العام	٢,٠٧٣	٧١,٦٢٦	١٦٩,٨٣٨	٢٤٣	٢٤٣,٧٨٠
مبالغ مسترده خلال العام	(٢,٠٠٥)	(٨١,٣٨٩)	(٩٦,٤٦٥)	(٦٥٦)	(١٨٠,٥١٥)
الرصيد في اخر العام	(١٢,١٦٨)	(٢,٦٩٦,٤٣٤)	(١,٦٢٦,٣٧٠)	(١٢٦,٨٧٥)	(٤,٤٦١,٨٤٧)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
مؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخرى	الاجمالى
الرصيد الافتتاحى	(٥,٨٢٨,٤١٥)	(٢٣,٥٠٤,٨٣٦)	(١٢,٠٨٦,٦٣٤)	(٣٠,٢٣٣)	(٤١,٤٥٠,١١٨)
رد/(عبء) الاضمحلال خلال العام	(٦٨,٣٥٢)	١,١٢٢,٥١٨	٦٥٣,٥٤٤	(١٤,٠٠٠)	١,٦٩٣,٧١٠
مبالغ تم اعدامها خلال العام	٣١,٥٠٧	١,١٩٢,٠٢٠	-	-	١,٢٢٣,٥٢٧
مبالغ مسترده خلال العام	-	(١,٠٠١,٥٥٤)	-	-	(١,٠٠١,٥٥٤)
إعادة معايرة نسب احتمالية التعثر التاريخية	٢,٧٢١,١٦٣	٤,٢٨٨,٤٥٧	١,١٢٩,٧٣٣	٣٤,٣٥١	٨,١٧٣,٧٠٤
فروق إعاده تقييم عملات الاجنبية	(٢,٦٤٣)	٧٦٨,٦٤٧	٦٣١,٣٩٣	(١,١٣٨)	١,٣٩٦,٢٥٩
الرصيد في اخر العام	(٣,١٤٦,٧٤٠)	(١٧,١٣٤,٧٤٨)	(٩,٦٧١,٩٦٤)	(١١,٠٢٠)	(٢٩,٩٦٤,٤٧٢)

١٩ . استثمارات مالية

١٩,١ أوراق مالية استثمارية

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦		
	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	الاجمالى
استثمارات مدرجه فى السوق			
سندات حكومية	١٤٣,٠٣٥,١٩٣	٣٢٦,٦٠٨,١٩٠	٤٦٩,٦٤٣,٣٨٣
سندات توريق وسندات أخري	٣٤,٥٧١,٢٢٩	٩٤٤,٠٢٧	٣٥,٥١٥,٢٥٦
أسهم حقوق الملكية	٩٥٥,٩٤٠	-	٩٥٥,٩٤٠
صكوك	١٠,٣١٦,٣٤٤	٩٩٧,٥٢٨	١١,٣١٣,٨٧٢
استثمارات غير مدرجه فى السوق			
أذون خزانة	١٨٥,٢٢٤,٤١٦	-	١٨٥,٢٢٤,٤١٦
أسهم حقوق الملكية	١,١٣٥,٣٣٦	-	١,١٣٥,٣٣٦
صناديق	٤,١٧٧,١١٢	-	٤,١٧٧,١١٢
الاجمالى	٣٧٩,٤١٥,٥٧٠	٣٢٨,٥٤٩,٧٤٥	٧٠٧,٩٦٥,٣١٥

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	الاجمالى
استثمارات مدرجه فى السوق			
سندات حكومية	١٧٦,٧٥٨,١٧٥	٢٣٢,٩٤٢,٧١٨	٤٠٩,٧٠٠,٨٩٣
سندات توريق وسندات أخري	٢٤,٤٢١,٣١٣	١,٧٤٢,٧٣٩	٢٦,١٦٤,٠٥٢
أسهم حقوق الملكية	٧٥٠,٥٩٩	-	٧٥٠,٥٩٩
صكوك	١١,٢٥٠,٨٢٣	-	١١,٢٥٠,٨٢٣
استثمارات غير مدرجه فى السوق			
أذون خزانة	١٤٢,٨٦٨,١١٦	-	١٤٢,٨٦٨,١١٦
سندات توريق وسندات أخري	١٥,٠٠٥,٨١٣	-	١٥,٠٠٥,٨١٣
أسهم حقوق الملكية	٩٥١,٨٨٢	-	٩٥١,٨٨٢
صناديق	٣,١٧٣,٥٣٩	-	٣,١٧٣,٥٣٩
الاجمالى	٣٧٥,١٨٠,٢٦٠	٢٣٤,٦٨٥,٤٥٧	٦٠٩,٨٦٥,٧١٧

١٩,٢ . أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
أرباح (خسائر) اصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	(١٨٤,٨٢٠)	٣٦٠,٩٧٠	٧١,٥١١	٤١٦,٦٦٨
أرباح بيع اسهم في شركات شقيقة	-	-	-	١٨١,٥٦٠
الإجمالي	**(١٨٤,٨٢٠)**	**٣٦٠,٩٧٠**	**٧١,٥١١**	**٥٩٨,٢٢٨**

٢٠ . إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة

	البلد مقر الشركه	اصول الشركه	التزامات الشركه (بدون حقوق الملكيه)	ايرادات الشركه	ارباح /(خسائر) الشركه	قيمه المساهمة	نسبة المساهمه %
		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦					
شركات تابعة							
البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا	كينيا	٩,٣٠٢,٥٩٤	٦,٨٠٦,٦٥٤	١,٠٦٢,٢١١	٤١,٥٦٠	٧٥٧,٥٣٠	١٠٠,٠٠
التجاري الدولي للتمويل	مصر	٦,٨٦٧,٩٠٢	٦,٢٨٠,١٤٥	٨٣٩,٥٦٦	٧٨,١٣١	٤٩٩,٩٠٠	٩٩,٩٨
شركة التجاري الدولي افريقيا القابضة	موريشيوس	-	-	-	-	-	١٠٠,٠٠
يومو القابضة المحدودة *	الإمارات العربية المتحدة	-	-	-	-	٨,٣٥٩,١٣٥	١٠٠,٠٠
شركات شقيقة							
الاهلي لأجهزة الحاسب الآلي	مصر	١٢١,٢٠١	٣٥,٤١٠	٨٦,٣٢٢	٢١,٩٣٦	-	٣٩,٣٣
الإجمالي		**١٦,٢٩١,٦٩٧**	**١٣,١٢٢,٢٠٩**	**١,٩٨٨,٠٩٩**	**١٤١,٦٢٧**	**٩,٦١٦,٥٦٥**	

* للمزيد من المعلومات يرجى الرجوع الي إيضاح الاحداث الهامة.

	البلد مقر الشركه	اصول الشركه	التزامات الشركه (بدون حقوق الملكيه)	ايرادات الشركه	ارباح /(خسائر) الشركه	قيمه المساهمة	نسبة المساهمه %
		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥					
شركات تابعة							
البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا	كينيا	٨,٩٦٥,٦٣٨	٦,٦٨٨,٦٩٧	١,٧٩٥,٦٨٢	٤٦٦,٧٥٣	٧٥٧,٥٣٠	١٠٠,٠٠
التجاري الدولي للتمويل	مصر	٤,٤٩١,٦٦٣	٤,٠٨٢,١٤١	٥٦٦,٥٤٢	٣١,٠٨٦	٣٩٩,٩٠٠	٩٩,٩٨
شركة التجاري الدولي افريقيا القابضة	موريشيوس	-	-	-	-	-	١٠٠,٠٠
شركات شقيقة							
الاهلي لأجهزة الحاسب الآلي	مصر	١٠٢,٢٩٦	٣٣,٦١١	١٥٥,٩٥٢	٣٧,٢٣٢	-	٣٩,٣٣
الإجمالي		**١٣,٥٥٩,٥٩٧**	**١٠,٨٠٤,٤٤٩**	**٢,٥١٨,١٧٦**	**٥٣٥,٠٧١**	**١,١٥٧,٤٣٠**	

٢١ . أصول أخرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
إيرادات مستحقه	٣٧,٤٤٨,٩١٥	٣٨,٥٢٤,٠٥١
مصروفات مقدمه	٢,٢٣٧,٣٥٥	٢,٣٧١,٨١٣
دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابته	١٢,٩٦٤,٣٣٧	٩,٦١١,٣٦١
أرصده مدينه متنوعه (بعد خصم المخصص)	٤,٥٧٢,١٧١	٣,٠٠٠,٧٩٨
أصول آلت ملكيتها للبنك	٢٦٤,١٢٧	٢٦٥,٩٤٨
التأمينات والعهد	١٦٣,٧٣٨	١٣٠,١٤٢
إجمالي	**٥٧,٦٥٠,٦٤٣**	**٥٣,٩٠٤,١١٣**

يشمل هذا البند الأصول الأخرى التي لم تبوب ضمن بنود محددة بالأصول بالميزانية ومن أمثلتها: الإيرادات المستحقة والمصروفات المقدمة و العهد والحسابات تحت التسوية المدينة وأى رصيد لا محل له في بند اخر من الأصول.

٢٢ . أصول ثابتة

	أراضى	مبانى و انشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتأثيث	اجمالي
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦							
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٦ (١)	٢٢٩,٦٧٣	١,٥٠٦,٤٩٦	٨,٣٣٩,٩٩٥	٢٥٥,١٦٢	١,٥٨٤,٠٨٨	١,٥٩٧,٢١٠	٢٤٨,٠٦٧	١٣,٧٦٠,٦٩١
الاضافات خلال الفترة	-	٩٠٥	١,١٨٩,٩٩٢	٣٠,٣٦٨	١٨٠,٦٤٥	١,٣١٢,٥٩٧	٤٩,٢٢٠	٢,٧٦٣,٧٢٧
استبعادات الفترة	-	(٣,١٨٥)	(٧٨,٩٠٤)	-	(٣٤,٨٢٦)	(٣,٩١٥)	(٣,١٨٧)	(١٢٤,٠١٧)
التكلفة فى اخر الفترة (٢)	٢٢٩,٦٧٣	١,٥٠٤,٢١٦	٩,٤٥١,٠٨٣	٢٨٥,٥٣٠	١,٧٢٩,٩٠٧	٢,٩٠٥,٨٩٢	٢٩٤,١٠٠	١٦,٤٠٠,٤٠١
مجمع الاهلاك فى ١ يناير ٢٠٢٦ (٣)	-	٦٨٥,٢٣٠	٥,١٨٣,٦٢٤	٩٩,٤٧٥	١,١٤٨,٢٠٠	١,٠٤٣,٢١٣	١٦٣,٤٣٠	٨,٣٢٣,١٧٢
اهلاك الفترة	-	٥٢,٣٧٧	١,٢٤٢,١٧٦	١٠,٥٤٢	١٩٠,١٢٦	٢٢٥,٩٧٠	٢٠,٥٨٤	١,٧٤١,٧٧٥
استبعادات الفترة	-	(٣,١٨٥)	(٧٨,٩٠٤)	-	(٣٤,٨٢٦)	(٣,٩١٥)	(٣,١٨٧)	(١٢٤,٠١٧)
مجمع الاهلاك فى اخر الفترة (٤)	-	٧٣٤,٤٢٢	٦,٣٤٦,٨٩٦	١١٠,٠١٧	١,٣٠٣,٥٠٠	١,٢٦٥,٢٦٨	١٨٠,٨٢٧	٩,٩٤٠,٩٣٠
صافى الاصول فى اخر الفترة (٢-٤)	٢٢٩,٦٧٣	٧٦٩,٧٩٤	٣,١٠٤,١٨٧	١٧٥,٥١٣	٤٢٦,٤٠٧	١,٦٤٠,٦٢٤	١١٣,٢٧٣	٦,٤٥٩,٤٧١
صافى الاصول فى اول الفترة (١-٣)	٢٢٩,٦٧٣	٨٢١,٢٦٦	٣,١٥٦,٣٧١	١٥٥,٦٨٧	٤٣٥,٨٨٨	٥٥٣,٩٩٧	٨٤,٦٣٧	٥,٤٣٧,٥١٩

	أراضى	مبانى و انشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتأثيث	اجمالي
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥							
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٥ (١)	٢٢٩,٦٧٣	١,٣٠١,٩٢٤	٥,٩٦٧,٩٣٢	٢٤٤,٥٧٢	١,٢٧٤,٤٢١	١,٢٧٨,٠٥١	١٩٧,٠٦١	١٠,٤٩٣,٦٣٤
الاضافات خلال العام	-	٢١١,٢٨٣	٢,٣٧٤,٨٠٠	١٠,٥٩٠	٣٣٢,٢٦٠	٣٢٧,٢٥٣	٥٣,٢٨٠	٣,٣٠٩,٤٦٦
استبعادات العام	-	(٦,٧١١)	(٢,٧٣٧)	-	(٢٢,٥٩٣)	(٨,٠٩٤)	(٢,٢٧٤)	(٤٢,٤٠٩)
التكلفة فى اخرالعام (٢)	٢٢٩,٦٧٣	١,٥٠٦,٤٩٦	٨,٣٣٩,٩٩٥	٢٥٥,١٦٢	١,٥٨٤,٠٨٨	١,٥٩٧,٢١٠	٢٤٨,٠٦٧	١٣,٧٦٠,٦٩١
مجمع الاهلاك فى ١ يناير ٢٠٢٥ (٣)	-	٦٢٧,٣٤٤	٣,٩٢٦,٧٥٧	٩٢,٤٥٣	٩٨٢,٥٤٤	٨٣٨,٦١٧	١٤٤,٢٩٩	٦,٦١٢,٠١٤
اهلاك العام	-	٦٤,٥٩٧	١,٢٥٩,٦٠٤	٧,٠٢٢	١٨٨,٢٤٩	٢١٢,٦٩٠	٢١,٤٠٥	١,٧٥٣,٥٦٧
استبعادات العام	-	(٦,٧١١)	(٢,٧٣٧)	-	(٢٢,٥٩٣)	(٨,٠٩٤)	(٢,٢٧٤)	(٤٢,٤٠٩)
مجمع الاهلاك فى اخرالعام (٤)	-	٦٨٥,٢٣٠	٥,١٨٣,٦٢٤	٩٩,٤٧٥	١,١٤٨,٢٠٠	١,٠٤٣,٢١٣	١٦٣,٤٣٠	٨,٣٢٣,١٧٢
صافى الاصول فى اخر العام (٢-٤)	٢٢٩,٦٧٣	٨٢١,٢٦٦	٣,١٥٦,٣٧١	١٥٥,٦٨٧	٤٣٥,٨٨٨	٥٥٣,٩٩٧	٨٤,٦٣٧	٥,٤٣٧,٥١٩
صافى الاصول فى اول العام (١-٣)	٢٢٩,٦٧٣	٦٧٤,٥٨٠	٢,٠٤١,١٧٥	١٥٢,١١٩	٢٩١,٨٧٧	٤٣٩,٤٣٤	٥٢,٧٦٢	٣,٨٨١,٦٢٠

٢٣ . أرصدة مستحقة للبنوك

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
حسابات جارية	٢,١٢١,١٣٢	٣,٢٥٥,٣٢١
ودائع	١٩,٧٠٥,٢٥٢	٥٤١,٥٤٥
الاجمالى	٢١,٨٢٦,٣٨٤	٣,٧٩٦,٨٦٦
بنوك مركزية	١,٠٤٨,٥٩٠	٨١٤,٨٠٠
بنوك محلية	١٩,٢٥٤,٤١٢	٧٣,٢٤٨
بنوك خارجية	١,٥٢٣,٣٨٢	٢,٩٠٨,٨١٨
الاجمالى	٢١,٨٢٦,٣٨٤	٣,٧٩٦,٨٦٦
ارصدة بدون عائد	١,٧٧٩,٩٤٥	٣,٢٥٥,٣٢١
ارصدة ذات عائد متغير	٧١٥,٥٠٦	٤٧٠,٠٣٨
ارصدة ذات عائد ثابت	١٩,٣٣٠,٩٣٣	٧١,٥٠٧
الاجمالى	٢١,٨٢٦,٣٨٤	٣,٧٩٦,٨٦٦
ارصدة متداولة	٢١,٨٢٦,٣٨٤	٣,٧٩٦,٨٦٦
الاجمالى	٢١,٨٢٦,٣٨٤	٣,٧٩٦,٨٦٦

٢٤ . ودائع العملاء

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
ودائع تحت الطلب	٦٤٠,٧٦٦,٣٥٥	٤٦٠,٧٥٤,٢٢٠
ودائع لإجل وباخطار	٢٢٥,٨٥٩,٤٦٢	١٧٨,٢٥٨,٦٨٤
شهادات إدخار وإيداع	٣٠٧,٩٤٦,٠٥١	٢٤٨,٤٨٣,٧٩١
ودائع التوفير	٢٦٤,٨٤٥,٧٢٩	٢١٠,٣٨٨,١٣٠
ودائع أخري	١٣,٠٤٨,٧٦٣	٧,٤٧٠,٧٩٢
الاجمالى	١,٤٥٢,٤٦٦,٣٦٠	١,١٠٥,٣٥٥,٦١٧
ودائع مؤسسات	٦٣٦,٧٨٤,٩٣٣	٤٥٧,٩٥١,٩٦٠
ودائع افراد	٨١٥,٦٨١,٤٢٧	٦٤٧,٤٠٣,٦٥٧
الاجمالى	١,٤٥٢,٤٦٦,٣٦٠	١,١٠٥,٣٥٥,٦١٧
ارصدة بدون عائد	٢٦١,١٠٨,٧٢٧	٢٠١,١١٩,٧٧٧
ارصدة ذات عائد متغير	٥٢,٦٢٩,٣٨٢	٢٥,٢٥٤,٢٦٣
ارصدة ذات عائد ثابت	١,١٣٨,٧٢٨,٢٥١	٨٧٨,٩٨١,٥٧٧
الاجمالى	١,٤٥٢,٤٦٦,٣٦٠	١,١٠٥,٣٥٥,٦١٧
ارصدة متداولة	١,١٤٣,٩٥٨,٦٩٠	٨٥٥,٨٠٢,٤٥١
ارصدة غير متداولة	٣٠٨,٥٠٧,٦٧٠	٢٤٩,٥٥٣,١٦٦
الاجمالى	١,٤٥٢,٤٦٦,٣٦٠	١,١٠٥,٣٥٥,٦١٧

تتضمن حسابات العملاء ودائع قدرها ٣,٩٦٠ مليون جنيه مقابل ١,٠٤٦ مليون جنيه فى تاريخ المقارنة ، تمثل ضمان لارتباطات غير قابلة للإلغاء خاصة باعتمادات مستندية – تصدير والقيمة العادلة لتلك الودائع هي تقريبا قيمتها الحالية.

٢٥ . التزامات اخرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
عوائد مستحقه	٣,٨٣٨,٤١٧	٣,٢٣٠,٣٠٢
مصروفات مستحقه	٥,٢٩٤,٣٣٦	٤,٥٥٧,٧٦٨
دائنون	١٨,٤٠١,٢٠٠	١٦,٢٩٩,٦٥٩
أرصده دائنه متنوعه	٣,٠٣٤,٩٩٠	١,٣٢٣,٩٧٧
الإجمالي	٣٠,٥٦٨,٩٤٣	٢٥,٤١١,٧٠٦

٢٦ . أدوات دين مصدره

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
سندات ذات عائد ثابت استحقاق خمس سنوات		
سندات دولارية خضراء - عائد ثابت	-	٤,٧٦١,٥٥٨
الإجمالي	-	٤,٧٦١,٥٥٨
أرصدة متداولة	-	٤,٧٦١,٥٥٨

٢٧ . مخصصات أخري

	رصيد أول الفترة	صافي التكوين / الرد خلال الفترة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ فروق إعاده التقييم	صافي المستخدم / المسترد خلال الفترة	رصيد أخر الفترة
مخصص مطالبات قانونيه*	١٩,١٤١	٤٤٦,٣٧٨	٦,٨٣٤	-	٤٧٢,٣٥٣
مخصص التزامات عرضية	١٢,٥٤٩,٥٨٦	٣٦٤,١٦٢	٤٧٠,٠٧٧	(٤٥٤)	١٣,٣٨٣,٣٧١
مخصص مطالبات أخرى**	٣,٠٦٤,٠١٠	(١٠٧,٠٤٩)	٣,٣٧٢	(١,٢٠٤,٨٩٣)	١,٧٥٥,٤٤٠
الإجمالي	١٥,٦٣٢,٧٣٧	٧٠٣,٤٩١	٤٨٠,٢٨٣	(١,٢٠٥,٣٤٧)	١٥,٦١١,١٦٤

	رصيد أول العام	صافي التكوين / الرد خلال العام	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ فروق إعاده التقييم	صافي المستخدم / المسترد خلال العام	رصيد أخر العام
مخصص مطالبات قانونيه*	١١٩,٣٤٨	(٩٧,٩٦٥)	(١,٩١٦)	(٣٢٦)	١٩,١٤١
مخصص التزامات عرضية	١٥,٥٩٧,٣٦١	(٢,٩٨٦,١٧٠)	(٦١,٦٠٥)	-	١٢,٥٤٩,٥٨٦
مخصص مطالبات أخرى**	٢,٨٩٦,٣٥١	١٩٢,٠٠٢	(١٧,٢٠٢)	(٧,١٤١)	٣,٠٦٤,٠١٠
الإجمالي	١٨,٦١٣,٠٦٠	(٢,٨٩٢,١٣٣)	(٨٠,٧٢٣)	(٧,٤٦٧)	١٥,٦٣٢,٧٣٧

* يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك حتي ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المرجح احتمال وجود خسائر عنها. وقد تم تكوين مخصص للقضايا المتوقع تحقق خسائر عنها.

** لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية.

٢٨ . المدفوعات المبنية على اسهم

قام البنك بتفعيل نظام إثابة وتحفيز العاملين وفقا لموافقة الجمعية العامة الغير عادية فى ٢٦ يونيو ٢٠٠٦. وقام البنك بإصدار أدوات حقوق ملكية (الحق فى المساهمة) لبعض موظفى البنك طبقا لنظام مدفوعات مبنية على اسهم ويتضمن النظام إعطاء الحق لبعض العاملين بشرط إتمام ٣ سنوات خدمه بالبنك لتملك أسهم البنك بالقيمة الاسمية والتى سيتم إصدارها فى تاريخ المنح. تثبت ادوات حقوق الملكية الخاصة بالمدفوعات المبنية على اسهم بالقيمة العادلة في تاريخ المنح ويتم تحميلها على قائمة الدخل وفقا لمبدأ الاستحقاق خلال فترة الثلاث سنوات في مقابل الزيادة في حقوق الملكية طبقا لتقدير البنك لعدد الاسهم التي سيتم اصدارها في تاريخ المنح وقد تم أحتساب القيمه العادلة باستخدام Black-Scholes Model .

وتتمثل أدوات حقوق الملكية خلال الفترة / العام فى الآتي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ عدد الاسهم بالالف	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ عدد الاسهم بالالف
قائمه في بداية الفترة / العام	٧٨,٦٥٨	٧٥,٨٧٤
ممنوحه أثناء الفترة / العام	٢٥,٥٧١	٣٣,٤٦٩
سقط الحق فيها أثناء الفترة / العام	(١,٧٠٨)	(٢,٩٩٢)
تم ممارستها أثناء الفترة / العام	(٢٧,٢٠٣)	(٢٧,٦٩٣)
قائمه في نهاية الفترة / العام	٧٥,٣١٨	٧٨,٦٥٨

وتتمثل استحقاقات الاسهم القائمة فيما يلى:

تاريخ الاستحقاق	جنيه مصري سعر الممارسة	جنيه مصري القيمة العادلة	عدد الاسهم بالالف
٢٠٢٧	١٠	٦٠,١٤	٢٢,٤٥٠
٢٠٢٨	١٠	٦٠,٤٤	٢٧,٢٩٧
٢٠٢٩	١٠	٨١,١٨	٢٥,٥٧١
الإجمالي			٧٥,٣١٨

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

	الاصدار العشرون	الاصدار التاسع عشر
سعر الممارسة	١٠	١٠
سعر السهم	١٠٣,٠	٧٨,٥
أعمار الخيارات (سنوات)	٣	٣
معدل العائد السنوى الخالى من المخاطر %	%٢١,١٤	%٢٣,٩٨
معدل العائد المتوقع على سعر السهم %	%٥,٨٠	%٣,٢٠
تذبذب السعر (Volatility) %	%٣٧,٣٩	%٣٨,٢٨

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

٢٩ . مطالبات قضائية

- يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك حتي ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ 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 ٢٧).

٣٠ . المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

٣٠,١ . القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
قروض وتسهيلات وأصول أخري	٥,٣٤٢,٠٠٦	٤,٩٤٠,١٧٧
ودائع والتزامات أخري	١,٣٣٥,١٧٠	١,٢٧٩,٥٤٩
الالتزامات العرضية	١٩٢,٢٤٠	٢٧٣,٣٥٩

٣٠,٢ . معاملات اخرى مع الاطراف ذوي العلاقة

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
	ايرادات	مصروفات	ايرادات	مصروفات
شركه سى فينشرز	٨	٢,٩٨٦	٧	٢,٧٢٢
البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا	١٧,٢٥٦	٢,٣٨٣	٧,٤٠٠	٩٩٦
شركه دمياط للشحن	١٩	٢٠	١٥	٤,٢٤٤
شركة التجاري الدولي للتمويل	٤٨٦,٨٨٨	٦,٣٣٦	٢١٦,٥٩٩	٥,٩١٢
شركة الاهلي لاجهزة الحاسب الالي	١٣	٧٢٩	١٢	-

٣١ . مراكز العملات الهامة

	المعادل بالعملة المحلية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	المعادل بالعملة المحلية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
جنيه مصري	(٥,٧٢٣,١٠٨)	(١,٩٠١,٨٥٣)
دولار أمريكي	٥,٣٥٤,٠٤٥	٥,٢٢٦,٩٩٥
جنيه إسترليني	١٩,٦٣٠	٧,٥٣٥
الين الياباني	(٩٧٩)	٢٦٧
فرنك سويسري	(٢,٠٤١)	٢,٠٨٣
اليورو	(١٣,٧٣٦)	(٤,١٥٧,٥٢٤)
الريال السعودى	(٣٩١,٩٦٣)	٣٣,٧٩٧

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

٣٢ . أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
- شركة سى فينشرز	١٥٩,٨٢٨	١٥٩,٨٢٨
- شركه دمياط للشحن	٣,٨٧١	٣,٨٧١
- شركه سى اى سى	١١٥,٤٠٥	١١٥,٤٠٥
اجمالى	٢٧٩,١٠٤	٢٧٩,١٠٤

٣٣ . أحداث هامة

- خلال العام قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها خفض أسعار العائد الاساسية بواقع ١٠٠ نقطة أساس. وبناء عليه، تم خفض سعري عائد الايداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي إلى ١٩,٠% و٢٠,٠% و ١٩,٥% على الترتيب ؛ كما تم خفض سعر الائتمان والخصم ليصل إلى ١٩,٥% مما قد يؤثر على سياسات البنك في تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية.
كما قرر أيضا مجلس إدارة البنك المركزي خفض نسبة الاحتياطي النقدي التي تلتزم البنوك بالاحتفاظ بها لدى البنك المركزي المصري من ١٨% إلى ١٦%.

- خلال العام قام البنك بزيادة رأس مال شركة التجاري الدولي للتمويل (CIFC) بمبلغ ١٠٠ مليون جنيه مصرى وذلك بعد الحصول علي الموافقات الداخلية والرقابية اللازمة.

- تم زيادة راس المال المدفوع بمبلغ ٢٧٢,٠٣٠ الف جم فى ١٦ يونيو ٢٠٢٦ ليصبح ٣٤,٠٥١,٣٩١ الف جم بناء على قرار الجمعية العامة العادية بتاريخ ١٥ مارس ٢٠٢٦ وذلك بعد اصدار الشريحة السابعة عشر من الاسهم التى تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.

- خلال الربع الثالث، حصل البنك علي الموافقة المبدئية من البنك المركزى المصرى لاتخاذ الإجراءات اللازمة لتأسيس بنك رقمى فى جمهورية مصر العربية من خلال شركة يومو القابضة المحدودة بالامارات العربية المتحدة – أبو ظبى، وذلك وفقا للإطار التنظيمى للبنوك الرقمية المعمول به فى مصر. ويجرى حاليا استكمال كافة الإجراءات والمتطلبات اللازمة لإنشاء البنك والحصول على الموافقات النهائية ذات الصلة. و سدد البنك مبلغاً قدره ١٦٢ مليون دولار أمريكي كاستثمار في شركته التابعة يومو القابضة المحدودة بالامارات العربية المتحدة – أبو ظبى ويعتزم البنك التجاري الدولي استثمار مبلغ ٣٠٠ مليون دولار في المنصة الرقمية المملوكة لشركة يومو القابضة.

٣٤ . أحداث لاحقة

- في أكتوبر ٢٠٢٦، قام البنك التجاري الدولي مصر سي أي بي CIB ش.م.م. بالاستثمار في أسهم شركة إم إن تي تيك القابضة للاستثمارات المالية ش.م.م (إم إن تي-حالاً) من خلال المشاركة كمستثمر رئيسي في الطرح العام الأولي لأسهم الشركة بالبورصة المصرية بقيمة استثمار مليار وتسعمائة مليون جنيه مصري، وذلك وفقاً للشروط والأحكام المنصوص عليها في اتفاقية المستثمر الرئيسي الموقعة مع الشركة قبل الطرح، كما هو موضح بمستندات الطرح المنشورة من قبل شركة إم إن تي حالا.

- في أكتوبر ٢٠٢٦، قام البنك بزيادة رأس مال شركة التجاري الدولي للتمويل (CIFC) بمبلغ ٧٠٠ مليون جنيه مصرى وذلك بعد الحصول علي الموافقات الداخلية والرقابية اللازمة.

- فى ٢٩ اكتوبر ٢٠٢٦ قررت لجنه السياسة النقدية بالبنك المركزى المصرى فى إجتماعها رفع سعرى عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزى بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٠ % و ٢١ % و ٢٠,٥٠ % على الترتيب. كما قررت رفع سعر الإئتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٠,٥٠ % مما قد يؤثرعلى سياسات البنك فى تسعيرالمنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية.


بنـك نثق فيـه