

القوائم المالية المجمعة

مارس ٢٠٢٤ - الدورية المختصرة



تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالى المجمعة الدورية المختصرة المرفقة للبنك التجارى الدولي - مصر سى أى بى - CIB "شركة مساهمة مصرية" فى ٣١ مارس ٢٠٢٤ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير فى حقوق الملكية المجمعة الدورية المختصرة المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ. والإدارة هى المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة فى ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلقة بإصدار قوائم مالية دورية مختصرة وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتنحصر مسؤوليتنا فى إبداء استنتاج على القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة فى ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصرى لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عمل إستقارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهرياً فى نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التى قد يتم اكتشافها فى عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة.

الإستنتاج

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

القاهرة فى: ١٢ مايو ٢٠٢٤



مراقب الحسابات

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

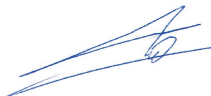


سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٢١٠"
صالح وبرسوم وعبدالعزيز - Grant Thornton
محاسبون ومراجعون

قائمة المركز المالي المجمعة الدورية المختصرة في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	الإيضاحات	
			الأصول
٧١,٨٨٧,٨٢١	٣٦,٧٣١,٠٩١	٩	تقديدية وأرصده لدي البنك المركزي
٢٣١,٠٨٥,٢٤٤	٢٩٢,٧٢١,٠٣٣	١٠	أرصدة لدي البنوك
٨٢٢,٤٤٨	١,١٤٠,١٧٠	١٢	قروض وتسهيلات للبنوك - بالصافي
٢٣٤,٩٨٥,٩٣٦	٢٧٠,٤٩٦,٨٠٥	١٣	قروض وتسهيلات للعملاء - بالصافي
١,١٠٥,١٤٨	١,٦٧٧,٠١١		مشتقات مالية
-	٩٧٤,٢٩٧	١٤	استثمارات مالية
٢٣٣,١٢٥,٢٣٤	٢٤٩,٦٦٠,٩٩٦	١٤	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٨,٣٤١,٠١٩	٩٣,٦٩٠,٣١٧	١٤	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١١٥,٩٧٩	١٢٠,٩١٠	١٥	- مدرجة بالتكلفة المستهلكة
١٦١	٢٤٤	٣٠,١	- إستثمارات في شركات شقيقة
١٨,٩٧٢,٧٨٦	٢٥,٠١١,٤٦٤	١٦	أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
١,٦٨٥,٢٣١	٢,١٤٨,٣٤٤		أصول أخرى
٢,٧٣٩,٠٩٢	٢,٧٧٤,٩٧٠	١٧	أصول ضريبية مؤجلة
٨٣٤,٨٦٦,٠٩٩	٩٧٧,١٤٧,٦٥٢		أصول ثابتة
			إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
١٢,٤٥٨,٠٠٣	٥,٥٢٩,٠٦٤	١٨	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٧٧,٢٣٧,٤٧٩	٧٩٦,٠٨٠,٥٣٧	١٩	ودائع العملاء
٨٧٣	١,٢٩٧	٣٠,٢	التزامات غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
١٤٠,٩٣٤	٦٠٢,٤٨٠		مشتقات مالية
٩,٣٩٥,٥٣٤	٥,٤٤٥,٧٦٩		التزامات ضرائب الدخل الجارية
١٨,٣٣٩,٤٦٥	٢٩,٩٠٥,٧٩٦	٢٠	التزامات أخرى
٣,٠٧٣,٣٤٩	٤,٦٩٩,٥١٦	٢١	أدوات دين مصدره
١٢,٤٨٣,٩٠٧	١٩,١٨٤,٧٨٨		قروض أخرى
١١,٠٩٥,٠٨٩	١٤,٧٠٦,٧٤٨	٢٢	مخصصات أخرى
٧٤٤,٢٢٤,٦٣٣	٨٧٦,١٥٥,٩٩٥		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٣٠,١٩٥,٠١٠	٣٠,١٩٥,٠١٠		رأس المال المصدر والمدفوع
٢٨,٨٠٧,٠٤٢	٥٥,٧١٩,٧٥٤		الاحتياطيات
١,٤٨٦,٠١٠	١,٧٨٦,٠١٠		مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٢٩,٩٩٣,٣٣١	١٣,١٣٠,٦٧٥		أرباح محتجزة*
٩٠,٤٨١,٣٩٣	١٠٠,٨٣١,٤٤٩		إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح الفترة / العام
١٦٠,٠٧٣	١٦٠,٢٠٨		حقوق الأقلية
٩٠,٦٤١,٤٦٦	١٠٠,٩٩١,٦٥٧		إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح الفترة / العام و حقوق الأقلية
٨٣٤,٨٦٦,٠٩٩	٩٧٧,١٤٧,٦٥٢		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

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



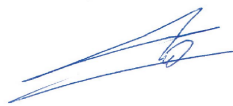
هشام عز العرب
رئيس مجلس الإدارة



حسين أباظه
العضو المنتدب و المسنول التنفيذي الرئيسي

قائمة الدخل المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	الإيضاحات
١٩,٨٢٣,٥٥٤	٣٦,٦٥٢,٨٠٢	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٨,٩٣٩,٣٧٧)	(١٧,٨٥٢,٦٩١)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١٠,٨٨٤,١٧٧	١٨,٨٠٠,١١١	صافي الدخل من العائد
٢,٠٠٥,٣٠٤	٢,٦٨٥,٩٦٣	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٧٩٢,١٧٥)	(١,١١٨,٩١٢)	مصروفات الأتعاب والعمولات
١,٢١٣,١٢٩	١,٥٦٧,٠٥١	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٣٢,٣٦٢	٦١٠	إيرادات توزيعات أرباح
١,٨٥١,٩٠٨	١٦,٢٠٢,١٤٨	٢ صافي دخل المتاجرة
٧٠,٩٢٠	٢٢٤,٢٧١	١٤,١ أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية
(٢,٠٦٣,٦٩٠)	(٢,٩٢٨,٦٤٠)	مصروفات إدارية
(٢,٠٤٠,٩٢٢)	(١٤,٩٧٥,٠٥٦)	٧ إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(١٠,٣١٤)	-	استهلاك الشهره
(٢,٥٩١)	-	استهلاك أصول غير ملموسه
(٩٤٤,٨٢٩)	(١,٤٢١,١١٤)	رد / (عبء) الإضمحلال عن خسائر الائتمان
(١٤,٨٧١)	٤,٩٣١	نسب البنك في أرباح / خسائر الشركات الشقيقة
٨,٩٧٥,٢٧٩	١٧,٤٧٤,٣١٢	الربح قبل ضرائب الدخل
(٢,٢٦٢,١٣٢)	(٥,٩٢٦,١٨٧)	٢٩ مصروفات ضرائب الدخل
(٦٤٥,٢٢٣)	٣٧٦,٧٦٥	٢٩ أصول (التزامات) ضريبية موجلة
٦,٠٦٧,٩٢٤	١١,٩٢٤,٨٩٠	صافي الأرباح من العمليات المستمرة
٨٧٠	-	٣٠,٣ العمليات غير المستمرة
٦,٠٦٨,٧٩٤	١١,٩٢٤,٨٩٠	صافي الأرباح (الخسائر) من العمليات الغير مستمرة
٣,٨٤٧	٤٥٦	صافي أرباح الفترة
٦,٠٦٤,٩٤٧	١١,٩٢٤,٤٣٤	حقوق الأقلية
		حقوق مساهمي البنك
١,٧٨	٣,٥٠	١ ربحية السهم (جنيه / سهم)
١,٧٦	٣,٤٦	الأساسي
		المخفض



هشام عز العرب
رئيس مجلس الإدارة



حسين أباطه
العضو المنتدب و المسنول التنفيذي الرئيسي

قائمة الدخل الشامل المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
٦,٠٦٨,٧٩٤	١١,٩٢٤,٨٩٠	صافي أرباح الفترة
(١,٨٩٥)	-	محول الي أرباح محتجزه من استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٨,٥٢٢,٢٩٣)	١,٩١٥,٧٨٦	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بعد الضريبة
١٠٠,٦٠٣	٨٣١,٤٥٢	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٠٨,٧٥٢	٧٤٤,٨١٣	تأثير الخسائر الأنتمائية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
<u>(٢,١٤٦,٠٣٩)</u>	<u>١٥,٤١٦,٩٤١</u>	مجموع قائمة الدخل الشامل للفترة
		تقسم كالتالي:
(٢,١٤٩,٨٨٦)	١٥,٤١٦,٤٨٥	نصيب المساهمين في البنك
<u>٣,٨٤٧</u>	<u>٤٥٦</u>	نصيب حقوق الأقلية
<u>(٢,١٤٦,٠٣٩)</u>	<u>١٥,٤١٦,٩٤١</u>	مجموع قائمة الدخل الشامل للفترة

قائمة التدفقات النقدية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٢٠٢٣ مارس ٣١	٢٠٢٤ مارس ٣١	الإيضاحات
		التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل
٨,٩٧٥,٢٧٩	١٧,٤٧٤,٣١٢	الربح قبل ضرائب الدخل من العمليات المستمرة
٨٧٠	-	الربح (الخسارة) من العمليات الغير مستمرة
		تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٢٨,٠٦٥	٢٦١,٤٢٧	١٧ إهلاك الأصول الثابتة
٧٠٧,٧٤٠	١,٧١٢,٥٠٠	عبء/ رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان (قروض و تسهيلات العملاء و البنوك)
٤٦٤,٣١١	٤١,٥٨٧	٢٢ عبء/ رد المخصصات الأخرى
٢,٠٩٦	(٦٤٦)	عبء/ رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان (ارصدة لدي البنوك)
٢٣٤,٩٩٣	(٢٩٠,٧٤٠)	عبء/ رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان (استثمارات مالية)
-	(٤,٧٨٢)	عبء/ رد اضمحلال الأصول الأخرى
(٦,٠٣٣,٨٣١)	(١٧,٣٢٨,٥٧٦)	فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر و التكلفة المستهلكة
١٠,٣١٤	-	إستهلاك الشهره
٢,٥٩١	-	استهلاك أصول غير ملموسه
-	١,١٣٠,٤١٢	فروق تقييم عملة لاضمحلال الاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	٩٥,٢٢٥	فروق تقييم عملة لاضمحلال الاستثمارات المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة
-	١,٣٩٣	فروق تقييم عملة لاضمحلال أرصدة لدي البنوك
(٣٤٥)	(٢٩٧)	٢٢ صافي المخصص المستخدم / المسترد خلال الفترة للمخصصات الأخرى
-	(٤,٢٢٠)	٢٢ مخصصات اخرى انتفى الغرض منها
١,١٦٩,٨٩٤	٣,٥٧٤,٥٨٩	٢٢ فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى
(١١٨)	-	٧ خسائر/أرباح بيع أصول ثابتة
(٧٠,٩٢٠)	(٢٢٤,٢٧١)	١٤,١ خسائر/أرباح بيع أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٩٠,٩٧٤	٣٠٠,٠٠٠	المدفوعات المبنية على الأسهم
١٤,٨٧١	(٤,٩٣١)	نصيب البنك في أرباح / خسائر الشركات الشقيقة
٥,٨٩٦,٧٨٤	٦,٧٣٢,٩٨٢	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات
		صافى النقص/الزيادة في الأصول والالتزامات
١٢,١١٠,١١٧	٤١,٨٨٧,٣٧٢	أرصدة لدي البنوك
-	(٩٧٤,٢٩٧)	أصول ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٣٥٩,٩٩٨)	١٥٧,٨٩٠	مشتقات مالية
(١٧,٧٩٢,٤١٠)	(٣٧,٥٤١,٠٩١)	١٣ - ١٢ قروض و تسهيلات للعملاء و البنوك
(٩٦,١٣٩)	(٥,٨٩٣,٨٣١)	الأصول الأخرى
(٢٢٠,٣٣٥)	(٢٤٤)	أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
٤,٧٩٠,١٨٧	(٦,٩٢٨,٩٣٩)	١٨ الأرصدة المستحقه للبنوك
٤٥,٢١٢,١٩٦	١١٨,٨٤٣,٠٥٨	١٩ ودائع العملاء
٨٩٠	١,٢٩٧	التزامات غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
(٢٧٠,١٩٧)	(٤٨٠,٤١٨)	مدفوعات التزامات ضرائب الدخل الجارية
(٣٥٤,٣٣٢)	١,٨٢٠,٦٦٤	الالتزامات الأخرى
٤٨,٩١٦,٧٦٣	١١٧,٦٢٤,٤٤٣	صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
-	٤,٧٨٢	متحصلات من بيع شركات شقيقة
(٤٥٧,٨٥٠)	(٤٣٧,٣٧٠)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع
١١٨	-	متحصلات من بيع أصول ثابتة
١٩٦,٧٨٣	٢٨٥,٥٠٧	متحصلات من إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة
(٨,٥٣٣,٨١٨)	(٥٣,٦١٥,٩٩٦)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة
(٣٢,٣٣٩,٩٠٥)	(٢٦,٥٩٢,٦٩٨)	مدفوعات لشراء إستثمارات ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٤٦,٧٦٧,٤٢١	٢٦,٢٢٢,٤٥٠	متحصلات من إستثمارات ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(١,٠٠٨,٧٦١)	-	مدفوعات لشراء شركات تابعة
٤,٦٢٣,٩٨٨	(٥٤,١٣٣,٣٢٥)	صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار

قائمة التدفقات النقدية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (تابع)

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
١,٦٠٧,٤٠٤	٦,٧٠٠,٨٨١	القروض الأخرى
(١,٩٨٨,٥٨٥)	(٥,٠٧٨,٧٩٢)	توزيعات الأرباح المدفوعة
٦١٢,٦٢٤	١,٦٢٦,١٦٧	أدوات الدين المصدرة
١٦٥,٤٢٩	-	زيادة رأس المال
<u>٣٩٦,٨٧٢</u>	<u>٣,٢٤٨,٢٥٦</u>	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٥٣,٩٣٧,٦٢٣	٦٦,٧٣٩,٣٧٤	صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٩٢,٩٦٩,٥٢٦	٢٣٤,٣١٧,٩١٣	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
<u>١٤٦,٩٠٧,١٤٩</u>	<u>٣٠١,٠٥٧,٢٨٧</u>	رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
٥٢,٤٦٢,٥٢٨	٣٦,٧٣١,٠٩١	النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٧٠,٧٣٣,٨١١	٢٩٢,٧٢٣,٩٣٨	أرصدة لدى البنوك
٦٨,٦٨١,١٥١	١١٩,٧٥٤,١٦٧	أدوات خزائنة و أوراق حكومية أخرى
(٤٦,٠٠٥,٥٢٣)	(١٩,٥٣١,٢٨٢)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(٢٩,٦٦٤,٧٢١)	(٨,٧٤٠,٣٠٢)	أرصدة لدى البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٦٩,٣٠٠,٠٩٧)	(١١٩,٨٨٠,٣٢٥)	أدوات الخزائنة و أوراق حكومية أخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
<u>١٤٦,٩٠٧,١٤٩</u>	<u>٣٠١,٠٥٧,٢٨٧</u>	النقدية وما في حكمها

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة الدورية المختصرة

رأس المال المصدرة والمدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي المخاطر العام	احتياطي تجميع أعمال	احتياطي رأسمالي	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر	احتياطي مخاطر بنكية	أرباح (خسائر) محتجزة	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	فروق ترجمة عملات أجنبية	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين	حقوق الأقلية	إجمالي حقوق الملكية المساهمين وحقوق الأقلية
٢٩,٨٢٥,١٣٤	٣,٩٦٣,٩٤٦	٢٧,٠٩٦,٨٥٨	١,٥٥٠,٩٠٦	٨,١٨٣	١٨,٩٤٧	(١٣,١٨٨,٨١٨)	١١,٩٨١	١٦,٣٩٣,٨٤١	١,٨٩٥,٤٣٥	١٨١,٣٢٤	٦٧,٧٥٧,٧٣٧	٥٨٠,٤٢١	٦٨,٣٣٨,١٦٨
١٦٥,٤٢٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦٥,٤٢٩	-	١٦٥,٤٢٩
-	-	-	-	(٦٧٩,١٥٥)	-	-	-	-	-	-	(٦٧٩,١٥٥)	-	(٦٧٩,١٥٥)
-	-	١١,٩٩٨,٦٣٩	-	-	٢,٢٠٨	(١٢,٣٨٨,٢٢٣)	-	(١٢,٣٨٨,٢٢٣)	(٤١٩,٠٢٢)	-	(٣,٧٣٨,٨٨٨)	(٢٣,٩٨٢)	(٣,٧٦٢,٨٧٠)
-	-	-	-	-	-	-	-	٦,٠٦٤,٩٤٧	-	-	٦,٠٦٤,٩٤٧	٣,٨٤٧	٦,٠٦٨,٧٩٤
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥٣٦,٨٦٧)	(٥٣٦,٨٦٧)	(٥٣٦,٨٦٧)
-	-	-	-	-	-	(١,٨٩٥)	-	١,٨٩٥	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(٨,٥٢٢,٢٩٣)	-	-	-	-	(٨,٥٢٢,٢٩٣)	-	(٨,٥٢٢,٢٩٣)
-	-	-	-	-	-	-	٣,٢٤٩	(٣,٢٤٩)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	٢٠٨,٧٥٢	-	-	-	-	٢٠٨,٧٥٢	-	٢٠٨,٧٥٢
-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٩٠,٩٧٤	-	١٩٠,٩٧٤	-	١٩٠,٩٧٤
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠,٦٠٣	١٠٠,٦٠٣	٩٩,١٩٢	١٩٩,٧٩٥
٢٩,٩٩٠,٥٦٣	٤,٧٧٠,٣٥٤	٣٩,٠٩٥,٤٩٧	١,٥٥٠,٩٠٦	(٦٧٠,٩٧٢)	٢١,١٥٥	(٢١,٥٠٤,٢٥٤)	١٥,٢٣٠	٦,٣٣٠,٣٢٣	١,٦٦٧,٣٧٧	٢٨١,٩٢٧	٦١,٥٤٨,١٠٦	١٢٢,٦٢١	٦١,٦٧٠,٧٢٧

رأس المال المصدرة والمدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي المخاطر العام	احتياطي تجميع أعمال	احتياطي رأسمالي	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر	احتياطي مخاطر بنكية	أرباح (خسائر) محتجزة	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	فروق ترجمة عملات أجنبية	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين	حقوق الأقلية	إجمالي حقوق الملكية المساهمين وحقوق الأقلية
٣٠,١٩٥,٠١٠	٤,٧٧٠,٣٥٤	٣٩,٨٤٠,٧٠٧	١,٥٥٠,٩٠٦	(٦٧٠,٩٧٢)	٢١,١٥٥	(١٦,٨٦٨,٦٩١)	١٥,٢٣٠	٢٩,٩٩٣,٣٣١	١,٤٨٦,٠١٠	١٤٨,٣٥٣	٩٠,٤٨١,٣٩٣	١٦٠,٠٧٣	٩٠,٦٤١,٤٦٦
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	٢١,٩٥٨,٩٦٠	-	-	١,٦٦٣	-	-	(٢٣,٣٩٨,٩٤٣)	-	-	(١١,٩٢٤,٤٣٤)	٤٥٦	(١١,٩٢٤,٨٩٠)
-	-	-	-	-	-	-	-	١١,٩٢٤,٤٣٤	-	-	١١,٩٢٤,٤٣٤	-	١١,٩٢٤,٨٩٠
-	-	-	-	-	-	-	-	(٥,٣٦٦,٤٢٩)	-	-	(٥,٣٦٦,٤٢٩)	-	(٥,٣٦٦,٤٢٩)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(١٩,٠٢٤)	١٩,٠٢٤	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	١,٩١٥,٧٨٦	-	-	-	-	١,٩١٥,٧٨٦	-	١,٩١٥,٧٨٦
-	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٦٩٤)	٢,٦٩٤	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	٧٤٤,٨١٣	-	-	-	-	٧٤٤,٨١٣	-	٧٤٤,٨١٣
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٠٠,٠٠٠	-	٣٠٠,٠٠٠	-	٣٠٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٣١,٤٥٢	٨٣١,٤٥٢	(٣٢١)	٨٣١,١٣١
٣٠,١٩٥,٠١٠	٦,٢٠٨,٦٧٤	٦١,٧٩٩,٦٦٧	١,٥٥٠,٩٠٦	(٦٧٠,٩٧٢)	٢٢,٨١٨	(١٤,٢٠٨,٩٩٢)	٣٦,٩٤٨	١٣,١٣٠,٦٧٥	١,٧٨٦,٠١٠	٩٧٩,٨٠٥	١٠٠,٨٣١,٤٤٩	١٦٠,٢٠٨	١٠٠,٩٩١,٦٥٧

ملخص الإفصاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

١. معلومات عامة

يقدم البنك التجاري الدولي - مصر (سي أي بي CIB) شركة مساهمة مصرية خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ١٩٤ فرعاً و ١٥ وحدة مصرفية ويوظف ٨,٠٥٢ موظفاً في تاريخ الميزانية.

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

يوجد لدى البنك استثمارات في شركات تابعة للبنك التجاري الدولي (CIB) كينيا بنسبة ١٠٠٪ و شركة دمياط للشحن بنسبة ٤٩,٩٥٪ والتجاري الدولي للتمويل بنسبه ٩٩,٨٣٪.

تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١٢ مايو ٢٠٢٤ .

٢. ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية . وقد تم إتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات المعروضة إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك.

٢,١ أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها، وكذلك وفقاً لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ و قد أصدر البنك قوائم مالية مختصرة بناءً 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.

لا تشمل هذه القوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية المجمعة السنوية الكاملة والتي تم إعدادها وفقاً لتعليمات البنك المركزي السابق ذكرها. ويجب قراءتها مع القوائم المالية للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

عند إعداد هذه القوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة، قامت الإدارة بوضع أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك وكانت المصادر الرئيسية للتقدير هي نفسها المطبقة في القوائم المالية المجمعة في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ .

٢,٢ أسس التجميع

تتضمن أسس التجميع ما يلي :-

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

٣٠١ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ مارس ٢٠٢٤		
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	
٨٢٣,٧٢٩	٢٦٦,٣٧٥,٣٩٨	٣١٥,٠٤٤,٣٠٨	١,١٤١,٥٨٠	الإجمالي القروض والتسهيلات
١,٢٩١	٢٩,٢٣٧,٧٣٧	٤١,٤٦٤,٩٦١	١,٤١٠	يخصم:
-	٥٠٩,٥٢٣	٥١٦,٣٠٧	-	خسائر الائتمان المتوقعه
-	١٤٥,٠٠٣	١٢٨,٠١٢	-	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصوصة
-	١,٤٩٧,١٩٩	٢,٤٣٨,٢٢٣	-	خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
٨٢٢,٤٤٨	٢٣٤,٩٨٥,٩٣٦	٢٧٠,٤٩٦,٨٠٥	١,١٤٠,١٧٠	حساب دائن معلق
				الصافي

بلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ٤١,٤٦٦,٣٧١.

تم خلال الفترة زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ١٨,٣٣ %

ولتقليل التعرض المحتمل لخطر الائتمان، يقوم البنك بالتركيز على التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بنوك أو أفراد ذوي ملاءة ائتمانية .

إجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣١ مارس ٢٠٢٤

الإجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر	
٦٥,٣٣١,٦٠٧	٩١٠,٣٧١	٥,٧٧٤,٥٥٢	٥٨,٦٤٦,٦٨٤	الأفراد
٢٤٩,٧١٢,٧٠١	١٢,٨٢٨,٨٣٧	٩٧,٧٦٣,٦٤٦	١٣٩,١٢٠,٢١٨	مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال
٣١٥,٠٤٤,٣٠٨	١٣,٧٣٩,٢٠٨	١٠٣,٥٣٨,١٩٨	١٩٧,٧٦٦,٩٠٢	الإجمالي

خسائر الائتمان المتوقعة للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣١ مارس ٢٠٢٤

الإجمالي	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	
٢,٧٤٢,٤٥٤	٥٢٨,١٠٠	٢١٤,٠٨٣	٢,٠٠٠,٢٧١	الأفراد
٣٨,٧٢٢,٥٠٧	١١,٠٨٩,١٣٠	٢٣,٤١٦,٨٧٣	٤,٢١٦,٥٠٤	مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال
٤١,٤٦٤,٩٦١	١١,٦١٧,٢٣٠	٢٣,٦٣٠,٩٥٦	٦,٢١٦,٧٧٥	الإجمالي

القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقعه للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣١ مارس ٢٠٢٤

الإجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر	
١,١٤١,٥٨٠	-	٨٦٩,١٢١	٢٧٢,٤٥٩	قروض لأجل
(١,٤١٠)	-	(١,٤١٠)	-	خسائر الائتمان المتوقعه
١,١٤٠,١٧٠	-	٨٦٧,٧١١	٢٧٢,٤٥٩	الصافي

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

٣١ مارس ٢٠٢٤

الإجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر	
٢٥١,٣٩٣,٩١٢	٨,٦٩٨,٥٨٨	١٠٢,٥٥٢,٩١١	١٤٠,١٤٢,٤١٣	ضمانات وتسهيلات
(١٤,١٩٠,٧٣٦)	(٣,٠٧٢,٤٩١)	(٦,٤٧٣,٨٥١)	(٤,٦٤٤,٣٩٤)	خسائر الائتمان المتوقعه
٢٣٧,٢٠٣,١٧٦	٥,٦٢٦,٠٩٧	٩٦,٠٧٩,٠٦٠	١٣٥,٤٩٨,٠١٩	الصافي

اجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الاجمالي
٥٣,٦٤١,٤٤٨	٥,٦٤٦,٧٥٠	٨٣٨,١٣٤	٦٠,١٢٦,٣٣٢
١٢٩,١٥٥,١٦٥	٦٨,٣٤٤,٤٩٩	٨,٧٤٩,٤٠٢	٢٠٦,٢٤٩,٠٦٦
١٨٢,٧٩٦,٦١٣	٧٣,٩٩١,٢٤٩	٩,٥٨٧,٥٣٦	٢٦٦,٣٧٥,٣٩٨
الأفراد			
مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال			
الاجمالي			

خسائر الائتمان المتوقعة للعملاء مقسمة بالمراحل:
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المرحلة ١: على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ٣: الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	الاجمالي
١,٥٥١,١١٢	٢٠٥,٦٢٨	٤٨٦,٥٥٥	٢,٢٤٣,٢٩٥
٤,٤١٠,٣٠٧	١٤,٨٨٢,٨٨٧	٧,٧٠١,٢٤٨	٢٦,٩٩٤,٤٤٢
٥,٩٦١,٤١٩	١٥,٠٨٨,٥١٥	٨,١٨٧,٨٠٣	٢٩,٢٣٧,٧٣٧
الأفراد			
مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال			
الاجمالي			

القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقعه للبنوك مقسمة بالمراحل:
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الاجمالي
٨٦,٤٩٥	٧٣٧,٢٤٤	-	٨٢٣,٧٣٩
-	(١,٢٩١)	-	(١,٢٩١)
٨٦,٤٩٥	٧٣٥,٩٥٣	-	٨٢٢,٤٤٨
قروض لأجل			
خسائر الائتمان المتوقعة			
الصافي			

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية و خسائر الائتمان المتوقعة مقسمة بالمراحل:
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الاجمالي
١١٣,٥٧٧,٦٦٢	٥٥,٠٠٠,٩٢١	٦,٠٧٣,٠٩٩	١٧٤,٦٥١,٦٨٢
(٥,١٢٨,٦٨١)	(٣,٣٩١,٤٣٢)	(٢,١٥٠,٤٥٥)	(١٠,٦٧٠,٥٦٨)
١٠٨,٤٤٨,٩٨١	٥١,٦٠٩,٤٨٩	٣,٩٢٢,٦٤٤	١٦٣,٩٨١,١١٤
ضمانات وتسهيلات			
خسائر الائتمان المتوقعة			
الصافي			

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

٣١ مارس ٢٠٢٤

أرصدة لدى البنوك

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
٢,١٥٨	-	-	٢,١٥٨
(٦٤٦)	-	-	(٦٤٦)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١,٣٩٣	-	-	١,٣٩٣
٢,٩٠٥	-	-	٢,٩٠٥

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
المحول الى المرحلة الأولى
المحول الى المرحلة الثانية
المحول الى المرحلة الثالثة
فروق ترجمة عملات أجنبية
الرصيد في آخر الفترة المالية

قروض وتسهيلات للأفراد

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
١,٥٥١,١١٢	٢٠٥,٦٢٨	٤٨٦,٥٥٥	٢,٢٤٣,٢٩٥
٤٤٩,١٥٩	٨,٤٥٥	٥٧,٤٩٩	٥١٥,١١٣
-	-	(٤٥,٨٦٠)	(٤٥,٨٦٠)
-	-	٢٩,٩٠٦	٢٩,٩٠٦
٢,٠٠٠,٢٧١	٢١٤,٠٨٣	٥٢٨,١٠٠	٢,٧٤٢,٤٥٤

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
الإعداد خلال الفترة
متحصلات من قروض سبق إعدامها
الرصيد في آخر الفترة المالية

قروض وتسهيلات للشركات

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
٤,٤١٠,٣٠٧	١٤,٨٨٢,٨٨٧	٧,٧٠١,٢٤٨	٢٦,٩٩٤,٤٤٢
(٢٧٤,٤٧٧)	٢,٠٩٥,١٩٠	(٦٢٢,٨٠١)	١,١٩٧,٩١٢
١٧,١٩٤	(١٧,١٩٤)	-	-
(١١٦,٤٣١)	١٢٠,٢٦٠	(٣,٨٢٩)	-
(١٣)	(١٣,٢٤٨)	١٣,٢٦١	-
-	-	٤١٢,٩٠٠	٤١٢,٩٠٠
-	-	(٢١٢,٢٩٣)	(٢١٢,٢٩٣)
١٧٩,٩٢٤	٦,٣٤٨,٩٧٨	٣,٨٠٠,٦٤٤	١٠,٣٢٩,٥٤٦
٤,٢١٦,٥٠٤	٢٣,٤١٦,٨٧٣	١١,٠٨٩,١٣٠	٣٨,٧٢٢,٥٠٧

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
عبء الاضمحلال خلال الفترة
المحول الى المرحلة الأولى
المحول الى المرحلة الثانية
المحول الى المرحلة الثالثة
متحصلات من قروض سبق إعدامها
الإعداد خلال الفترة
فروق ترجمة عملات أجنبية
الرصيد في آخر الفترة المالية

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
٢,٨٦٨,٢٧١	-	-	٢,٨٦٨,٢٧١
(٣٨٥,٥٩٩)	-	-	(٣٨٥,٥٩٩)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١,١٣٠,٤١٢	-	-	١,١٣٠,٤١٢
٣,٦١٣,٠٨٤	-	-	٣,٦١٣,٠٨٤

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
عبء الاضمحلال خلال الفترة
المحول الى المرحلة الأولى
المحول الى المرحلة الثانية
المحول الى المرحلة الثالثة
فروق ترجمة عملات أجنبية
الرصيد في آخر الفترة المالية

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
١٩٨,٤٦٩	-	-	١٩٨,٤٦٩
٩٤,٨٥٩	-	-	٩٤,٨٥٩
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٩٥,٢٢٥	-	-	٩٥,٢٢٥
٣٨٨,٥٥٣	-	-	٣٨٨,٥٥٣

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
عبء الاضمحلال خلال الفترة
المحول الى المرحلة الأولى
المحول الى المرحلة الثانية
المحول الى المرحلة الثالثة
فروق ترجمة عملات أجنبية
الرصيد في آخر الفترة المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أرصده لدى البنوك

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
٤٩,٣٩٢	-	١٠,٥٠٨	٣٨,٨٨٤
(٤٧,٢٣٤)	-	(١٠,٥٠٨)	(٣٦,٧٢٦)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٢,١٥٨	-	-	٢,١٥٨

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
صافي عبء الاضمحلال خلال العام
المحول الى المرحلة الأولى
المحول الى المرحلة الثانية
المحول الى المرحلة الثالثة
الرصيد في آخر العام المالي

قروض وتسهيلات للأفراد

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
١,٥٩٤,١٣٦	٣٩٧,٤٧٩	١٧١,٧٢٥	١,٠٢٤,٩٣٢
٧٦٤,٩٧٤	٢٠٤,٨٩١	٣٣,٩٠٣	٥٢٦,١٨٠
(٢٤١,٤١٤)	(٢٤١,٤١٤)	-	-
١٢٥,٥٩٩	١٢٥,٥٩٩	-	-
٢,٢٤٣,٢٩٥	٤٨٦,٥٥٥	٢٠٥,٦٢٨	١,٥٥١,١١٢

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
صافي عبء الاضمحلال خلال العام
الإعدام خلال العام
متحصلات من قروض سبق إعدامها
الرصيد في آخر العام المالي

قروض وتسهيلات للشركات

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
٢٢,٩٤٢,٥٧٦	٩,٢٥٨,٠١٦	١١,٠٥٣,١٤٧	٢,٦٣١,٤١٣
١,٥٥٥,٨١٥	(١,٢٩٦,٧٠٥)	١,١٨٢,٣٥٢	١,٦٧٠,١٦٨
-	-	(١٤٨,٢٣٠)	١٤٨,٢٣٠
-	(٢٥٨,٦٦٢)	٣٢٨,٧٦٩	(٧٠,١٠٧)
-	٤٠,٧٩٢	(٧,٧١٦)	(٣٣,٠٧٦)
٥١,٦٦٦	٥١,٦٦٦	-	-
(٢,٢٣٦,٨١٥)	(٢,٢٣٦,٨١٥)	-	-
٤,٦٨١,٢٠٠	٢,١٤٢,٩٥٦	٢,٤٧٤,٥٦٥	٦٣,٦٧٩
٢٦,٩٩٤,٤٤٢	٧,٧٠١,٢٤٨	١٤,٨٨٢,٨٨٧	٤,٤١٠,٣٠٧

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
عبء الاضمحلال خلال العام
المحول الى المرحلة الأولى
المحول الى المرحلة الثانية
المحول الى المرحلة الثالثة
متحصلات من قروض سبق إعدامها
الإعدام خلال العام
فروق ترجمة عملات أجنبية متراكمة
الرصيد في آخر العام المالي

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
٩٧٩,٩٤٥	-	-	٩٧٩,٩٤٥
١,٨٨٦,٤٢٣	-	-	١,٨٨٦,٤٢٣
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١,٩٠٣	-	-	١,٩٠٣
٢,٨٦٨,٢٧١	-	-	٢,٨٦٨,٢٧١

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
عبء الاضمحلال خلال العام
المحول الى المرحلة الأولى
المحول الى المرحلة الثانية
المحول الى المرحلة الثالثة
فروق ترجمة عملات أجنبية
الرصيد في آخر العام المالي

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
٧٨,٨٣٧	-	-	٧٨,٨٣٧
١١٩,٠٢٥	-	-	١١٩,٠٢٥
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٦٠٧	-	-	٦٠٧
١٩٨,٤٦٩	-	-	١٩٨,٤٦٩

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
عبء الاضمحلال خلال العام
المحول الى المرحلة الأولى
المحول الى المرحلة الثانية
المحول الى المرحلة الثالثة
فروق ترجمة عملات أجنبية
الرصيد في آخر العام المالي

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترفيقات السداد ، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية ، وتعديل وتأجيل السداد . وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة . ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل ، خاصة قروض تمويل العملاء . وقد بلغت القروض التي تم إعادة القروض بشأنها في نهاية الفترة / العام كما يلي :

	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
قروض و تسهيلات للعملاء (مؤسسات)	٢٦,٤٦٤,٧٦٩	١٨,٤٧٢,٦٧٠
الإجمالي	٢٦,٤٦٤,٧٦٩	١٨,٤٧٢,٦٧٠

٣.٢. الاستثمارات مالية

يمثل الجدول التالي تحليل ارصدة الاستثمارات المالية وفقاً لوكالات التقييم في آخر الفترة.

٣١ مارس ٢٠٢٤

مدرجة بالتكلفة المستهلكة	المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
AAA	-	-	-	-	-
AA+ الى AA-	-	-	-	-	-
A+ الى A-	-	-	-	-	-
أقل من A-	٩٣,٦٩٠,٣١٧	-	-	-	٩٣,٦٩٠,٣١٧
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	٩٣,٦٩٠,٣١٧	-	-	-	٩٣,٦٩٠,٣١٧

٣١ مارس ٢٠٢٤

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
AAA	-	-	-	-	-
AA+ الى AA-	-	-	-	-	-
A+ الى A-	-	-	-	-	-
أقل من A-	٢٤٨,٠٢٤,٠١٦	-	-	-	٢٤٨,٠٢٤,٠١٦
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	٢٤٨,٠٢٤,٠١٦	-	-	-	٢٤٨,٠٢٤,٠١٦

٣١ مارس ٢٠٢٤

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر	المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
AAA	-	-	-	-	-
AA+ الى AA-	-	-	-	-	-
A+ الى A-	-	-	-	-	-
أقل من A-	٩٧٤,٢٩٧	-	-	-	٩٧٤,٢٩٧
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	٩٧٤,٢٩٧	-	-	-	٩٧٤,٢٩٧

يمثل الجدول التالي تحليل عبء اضمحلال عن خسائر الائتمان الاستثمارات مالية وفقاً لوكالات التقييم في آخر الفترة:

٣١ مارس ٢٠٢٤

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر و بالتكلفة المستهلكة	المرحلة ١: 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	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
AAA	-	-	-	-	-
AA+ الى AA-	-	-	-	-	-
A+ الى A-	-	-	-	-	-
أقل من A-	٤,٠٠١,٦٣٧	-	-	-	٤,٠٠١,٦٣٧
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	٤,٠٠١,٦٣٧	-	-	-	٤,٠٠١,٦٣٧

٣,٢. الاستثمارات مالية

يمثل الجدول التالي تحليل ارصدة الاستثمارات مالية وفقاً لوكالات التقييم في آخر العام:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-	+AA الى -AA
-	-	-	-	-	+A الى -A
٣٨,٣٤١,٠١٩	-	-	-	٣٨,٣٤١,٠١٩	أقل من -A
-	-	-	-	-	غير مصنفة
٣٨,٣٤١,٠١٩	-	-	-	٣٨,٣٤١,٠١٩	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-	+AA الى -AA
-	-	-	-	-	+A الى -A
٢٣١,٥٥٦,٢٢٩	-	-	-	٢٣١,٥٥٦,٢٢٩	أقل من -A
-	-	-	-	-	غير مصنفة
٢٣١,٥٥٦,٢٢٩	-	-	-	٢٣١,٥٥٦,٢٢٩	الإجمالي

يمثل الجدول التالي تحليل عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان الاستثمارات مالية وفقاً لوكالات التقييم في آخر العام:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهورا	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر و بالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-	+AA الى -AA
-	-	-	-	-	+A الى -A
٣,٠٦٦,٧٤٠	-	-	-	٣,٠٦٦,٧٤٠	أقل من -A
-	-	-	-	-	غير مصنفة
٣,٠٦٦,٧٤٠	-	-	-	٣,٠٦٦,٧٤٠	الإجمالي

٣.٣. خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية. وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً. ويُلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة بالإضافة إلى القيمة النظرية للادوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:

العائد بالعملية المحلية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي	
٢٠٢٤ مارس	٢٣,٤٣٢,٨٠١	٩,٩٩٦,٨٣١	٢,٣١٨,٩٢٦	٢٣١,٢٤٠	٧٥١,٢٩٣	٣٦,٧٣١,٠٩١	الأصول المالية
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٢٢٥,٠٠٤,١٦٦	٦٠,٤٠١,١١٤	٣,٩٣٠,٠٢٦	٢,٩٢٤,٠٨٣	٤٦٤,٥٤٩	٢٩٦,٧٢٣,٩٣٨	إجمالي أرصدة لدى البنوك
إجمالي قروض وتسهيلات البنوك	-	١,١٤١,٥٨٠	-	-	-	١,١٤١,٥٨٠	إجمالي قروض وتسهيلات البنوك
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	٢٠٠,٦٥١,٠٦٨	١٠٣,٢٩٧,٨٢١	٨,٩٤٣,٣٩٣	٦,٩١٢	٢,١٤٥,١١٤	٣١٥,٠٤٤,٣٠٨	إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
مشتقات مالية	٩٧١,٧٠٣	٧٠٥,٣٠٨	-	-	-	١,٦٧٧,٠١١	مشتقات مالية
استثمارات مالية:	٢٥٧,٠٥٥,٥٤٨	٨٠,٤١٨,٠٨٨	٥,٦٥٤,٦٣٤	-	١,٥٨٥,٨٩٣	٣٤٤,٧١٤,١٦٣	استثمارات مالية:
إجمالي أوراق مالية استثمارية	١٢٠,٩١٠	-	-	-	-	١٢٠,٩١٠	إجمالي أوراق مالية استثمارية
إستثمارات في شركات شقيقة	٧٠٧,٢٣٦,١٩٦	٢٥٥,٩٦٠,٧٤٢	٢٠,٨٤٦,٩٧٩	٣,١٦٢,٢٣٥	٤,٩٤٦,٨٤٩	٩٩٢,١٥٣,٠٠١	إستثمارات في شركات شقيقة
إجمالي الأصول المالية	٩٥٩,٢٨٤	٣,٦٧٣,٠٢١	٨١٥,٤٧٩	١٥,٦٩٣	٦٥,٥٨٧	٥,٥٢٩,٠٦٤	إجمالي الأصول المالية
أرصدة مستحقة للبنوك	٤٦٨,٩٦٧,٤٧٩	٢٨٨,٨٣٠,٢٧١	٣٠,٩٧٦,٩٦٨	٣,٠٦٧,١٨٩	٤,٢٣٨,٦٣٠	٧٩٦,٠٨٠,٥٣٧	أرصدة مستحقة للبنوك
ودائع للعملاء	٤٣٦,٧٩٤	١٦٥,٦٨٦	-	-	-	٦٠٢,٤٨٠	ودائع للعملاء
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
أدوات دين مصدرة	٢٠٨,٠٢٩	١٨,٤٨٨,٢٥٨	٤٨٨,٥٠١	-	-	١٩,١٨٤,٧٨٨	أدوات دين مصدرة
قروض أخرى	٤٧٠,٥٧١,٥٨٦	٣١٥,٨٥٦,٧٥٢	٣٢,٢٨٠,٩٤٨	٣,٠٨٢,٨٨٢	٤,٣٠٤,٢١٧	٨٢٦,٠٩٦,٣٨٥	قروض أخرى
إجمالي الالتزامات المالية	٢٣٦,٦٦٤,٦١٠	(٥٩,٨٩٦,٠١٠)	(١١,٤٣٣,٩٦٩)	٧٩,٣٥٣	٦٤٢,٦٣٢	١٦٦,٠٥٦,٦١٦	إجمالي الالتزامات المالية
صافي المركز المالي للميزانية	٦٥٤,٤١٤,٧٩٩	١٧٢,٠١٣,١٦٦	١١,٨٨٥,٢٨٢	٢,٠٧١,٩١٧	٢,٦٥٥,٠٤٥	٨٤٣,٠٦٠,٢٠٩	صافي المركز المالي للميزانية
إجمالي الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٤٦٤,١٤٢,٧٥٨	٢١٤,٣٠٩,٦١٨	٢٢,٦٧٦,٤٢١	٢,٠٠٢,٦٣٣	٢,٢٦٢,٢٤٢	٧٠٥,٣٩٣,٦٧٢	إجمالي الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
إجمالي الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٩٠,٢٧٢,٠٤١	(٤٢,٩٩٦,٤٥٢)	(١٠,٧٩١,١٣٩)	٦٩,٢٨٤	٤١٢,٨٠٣	١٣٧,٦٦٦,٥٣٧	إجمالي الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣.٤. 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 حدوداً على فجوات إعادة تسعير أسعار العائد الممكن ان تحدث، والتي يتم رصدها من قبل إدارة المخاطر بالبنك.

٣.٥. مخاطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة وأدوات القياس

تخضع مخاطر السيولة لإدارة لجنة الأصول والخصوم (ALCO) ولجنة مخاطر مجلس الإدارة (BRC) وفقاً لأحكام دليل سياسات الخزنة (TPG).

- 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، والسعة، وأي مخاطر أخرى قد يتعرض لها البنك).

- لجنة الأصول والخصوم (ALCO):

تقوم بتوزيع الأصول والخصوم في الإطار الأمثل، مع الأخذ في الاعتبار التوقعات بشأن التأثير المحتمل لتقلبات أسعار العائد المستقبلية، وحدود السيولة، ومراكز العملات الأجنبية. ترافق 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.

دليل سياسات الخزنة (TPG):

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

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

يتم تحديد أهداف داخلية أكثر تحفظاً ومؤشرات تقلب المخاطر (RAI) مقابل المتطلبات التنظيمية لمختلف التدابير الخاصة بمخاطر السيولة وتركيز التمويل. في نهاية المدة، تضمن نسبة تغطية السيولة لبازل 3 (LCR) ونسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) اتباع المتطلبات التنظيمية بشكل جيد.

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 استراتيجيته القوية 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) استناداً إلى استثمارات محفظة سندات حكومية بالعملة المحلية والأجنبية، مما يعكس بشكل إيجابي نسب السيولة القوية للبنك ونسب بازل 3 LCR و NSFR، مع الحفاظ على هامش كبير فوق متطلبات النسب التنظيمية.

إدارة السيولة

تتمثل سياسة البنك في الحفاظ على وضع سيولة متحفظ مع استراتيجية تعتمد على الودائع المستقرة، حيث ان اغلب القاعدة التمويلية معتمدة على الودائع المستقرة للعملاء و ليس التمويل المؤسسي، و الذي يعد ركن أساسي للقبالية على تحمل المخاطر، و يقترن هذا بوجود أصول سائلة بوفرة للحد من صدمات السيولة المحتملة. لدي البنك خطة ممنهجة للتمويل الطارئ حيث يتم دراسة مخاطر السيولة بما يتوافق مع مقاييس السيولة سواء التنظيمية او المعدة داخليا، بالإضافة الي متطلبات Basel III و Basel II 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).

في مارس ٢٠٢٤ سجل NSFR نسبة ٢١١٪ (مجلي ٢٠٢٪ و ٢٢٩٪ أجنبي)، وسجل LCR نسبة ٥٢٣٪ (مجلي ١٨٢٪ و ١٧٩٪ أجنبي).
في ديسمبر ٢٠٢٣ سجل NSFR نسبة ٢٥٣٪ (مجلي ٢٦٤٪ و ٢٢٩٪ أجنبي)، وسجل LCR نسبة ١٣٤٢٪ (مجلي ٢٢٥٪ و ١٧٥٪ أجنبي).
في مارس ٢٠٢٤ سجل معيار كفاية رأس المال ٢٥٠,٢ ٪ ، مقابل ٢٦,٢ ٪ في ديسمبر ٢٠٢٣ .
في مارس ٢٠٢٤ سجلت الزايفة المالية نسبة ٨,٧٪ ، مقابل ٨,٧٪ في ديسمبر ٢٠٢٣ .

٣,٦ 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		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
				اصول مالية
				إجمالي أرصدة لدى البنوك
٢٣١,٧١٣,٦٩٤	٢٩٣,٩٧٠,٣٠٢	٢٣١,٠٨٧,٤٠٢	٢٩٢,٧٢٣,٩٣٨	إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
٨١٥,٠٦٠	١,١٢٨,٦٧٤	٨٢٣,٧٣٩	١,١٤١,٥٨٠	إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
٢٦٢,١٩٧,٨٦٧	٣١٤,٠٩٣,٩٨٧	٢٦٦,٣٧٥,٣٩٨	٣١٥,٠٤٤,٣٠٨	استثمارات مالية :
				مدرجة بالتكلفة المستهلكة
٣٦,٧٠٩,١٨٢	٩٢,٣٩٥,٥٤٤	٣٨,٥٣٩,٤٨٨	٩٤,٠٧٨,٨٧٠	
٥٣١,٤٣٥,٨٠٣	٧٠١,٥٨٨,٥٠٧	٥٣٦,٨٢٦,٠٢٧	٧٠٢,٩٨٨,٦٩٦	اجمالي اصول مالية
				التزامات مالية
				أرصدة مستحقة للبنوك
١٢,٧٨٣,٨٩٣	٥,٦٢٠,٧٨٢	١٢,٤٥٨,٠٠٣	٥,٥٢٩,٠٦٤	ودائع العملاء
٦٨١,٤٠٧,٣٠٣	٨٠١,٣٧٦,٠٩٩	٦٧٧,٢٣٧,٤٧٩	٧٩٦,٠٨٠,٥٣٧	أدوات دين مصدره
٣,٠٧٤,٢٠٣	٤,٧٤٩,٣٩٠	٣,٠٧٣,٣٤٩	٤,٦٩٩,٥١٦	قروض أخرى
١٢,٦١٣,٤٨٧	١٩,٥٨٦,٦٢٦	١٢,٤٨٣,٩٠٧	١٩,١٨٤,٧٨٨	اجمالي التزامات مالية
٧٠٩,٨٧٨,٨٨٦	٨٣١,٣٣٢,٨٩٧	٧٠٥,٢٥٢,٧٣٨	٨٢٥,٤٩٣,٩٠٥	

وتعتبر القيمة العادلة في الايضاح السابق من المستوي الثاني و الثالث طبقا لمعيار القيمة العادلة.

أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة للإيداعات والودائع لليلة واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها . ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تحمل عائد متغير بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر ائتماني وتاريخ استحقاق مشابه .

القيم العادلة للأدوات المالية

الإفصاحات الكمية التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للأصول كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ :

المستوي الأول – وتمثل مدخلات المستوي الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة يستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس.
المستوي الثاني – وتمثل مدخلات المستوي الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعار معن عنها ضمن المستوي الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.
المستوي الثالث – وتمثل 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				تاريخ التقييم	
أدوات التقييم (المستوى ٣)	مدخلات ذات أهمية ملحوظة (المستوى ٢)	الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	الإجمالي		
٣١ مارس ٢٠٢٤					
تفاس بالقيمة العادلة:					
أصول مالية:					
-	-	٩٧٤,٢٩٧	٩٧٤,٢٩٧	٣١ مارس ٢٠٢٤	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	١٢١,٩٦٣,٢٠٠	١٢٧,٦٩٧,٧٩٦	٢٤٩,٦٦٠,٩٩٦	٣١ مارس ٢٠٢٤	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	١٢١,٩٦٣,٢٠٠	١٢٨,٦٧٢,٠٩٣	٢٥٠,٦٣٥,٢٩٣		الإجمالي
المشتقات المالية:					
أصول مالية					
١,٦٧٧,٠١١	-	-	١,٦٧٧,٠١١	٣١ مارس ٢٠٢٤	أصول مالية
٦٠٢,٤٨٠	-	-	٦٠٢,٤٨٠	٣١ مارس ٢٠٢٤	التزامات مالية
٢,٢٧٩,٤٩١	-	-	٢,٢٧٩,٤٩١		الإجمالي
الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:					
مدرجة بالتكلفة المستهلكة					
-	-	٩٢,٣٩٥,٥٤٤	٩٢,٣٩٥,٥٤٤	٣١ مارس ٢٠٢٤	إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
١,١٢٨,٦٧٤	-	-	١,١٢٨,٦٧٤	٣١ مارس ٢٠٢٤	إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
٣١٤,٠٩٣,٩٨٧	-	-	٣١٤,٠٩٣,٩٨٧	٣١ مارس ٢٠٢٤	الإجمالي
٣١٥,٢٢٢,٦٦١	-	٩٢,٣٩٥,٥٤٤	٤٠٧,٦١٨,٢٠٥		الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:
أدوات دين مصدره					
-	٤,٧٤٩,٣٩٠	-	٤,٧٤٩,٣٩٠	٣١ مارس ٢٠٢٤	أدوات دين مصدره
-	١٩,٥٨٦,٦٢٦	-	١٩,٥٨٦,٦٢٦	٣١ مارس ٢٠٢٤	قروض أخرى
٨٠١,٣٧٦,٠٩٩	-	-	٨٠١,٣٧٦,٠٩٩	٣١ مارس ٢٠٢٤	ودائع العملاء
٨٠١,٣٧٦,٠٩٩	٢٤,٣٣٦,٠١٦	-	٨٢٥,٧١٢,١١٥		الإجمالي

قياس القيمة العادلة باستخدام				تاريخ التقييم	
أدوات التقييم (المستوى ٣)	مدخلات ذات أهمية ملحوظة (المستوى ٢)	الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	الإجمالي		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
تفاس بالقيمة العادلة:					
أصول مالية:					
-	١١٨,١٥١,٣٢١	١١٤,٩٧٣,٩١٣	٢٣٣,١٢٥,٢٣٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	١١٨,١٥١,٣٢١	١١٤,٩٧٣,٩١٣	٢٣٣,١٢٥,٢٣٤		الإجمالي
المشتقات المالية:					
أصول مالية					
١,١٠٥,١٤٨	-	-	١,١٠٥,١٤٨	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	أصول مالية
١٤٠,٩٣٤	-	-	١٤٠,٩٣٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	التزامات مالية
١,٢٤٦,٠٨٢	-	-	١,٢٤٦,٠٨٢		الإجمالي
الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:					
مدرجة بالتكلفة المستهلكة					
-	-	٣٦,٧٠٩,١٨٢	٣٦,٧٠٩,١٨٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
٨١٥,٠٦٠	-	-	٨١٥,٠٦٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
٢٦٢,١٩٧,٨٦٧	-	-	٢٦٢,١٩٧,٨٦٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	الإجمالي
٢٦٣,٠١٢,٩٢٧	-	٣٦,٧٠٩,١٨٢	٢٩٩,٧٢٢,١٠٩		الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:
أدوات دين مصدره					
-	٣,٠٧٤,٢٠٣	-	٣,٠٧٤,٢٠٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	أدوات دين مصدره
-	١٢,٦١٣,٤٨٧	-	١٢,٦١٣,٤٨٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	قروض أخرى
٦٨١,٤٠٧,٣٠٣	-	-	٦٨١,٤٠٧,٣٠٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	ودائع العملاء
٦٨١,٤٠٧,٣٠٣	١٥,٦٨٧,٦٩٠	-	٦٩٧,٠٩٤,٩٩٣		الإجمالي

٤. التحليل القطاعي

٤.١. 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 والاخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية .
- إدارة الأصول والالتزامات - وتشمل أعمال مصرفية أخرى.
- وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في ميزانية البنك .

إجمالي	إدارة الأصول والالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة
٣٦,٧٩٩,١٢٢	٢,٥٣١,٧٩٢	٥,٢٨٣,٠٩٩	٣,٥٤٦,٤٧٤	١,٩٨٤,٣٢١	٢٣,٤٥٣,٤٣٦
(١٩,٣٢٥,٢٦٦)	(٥,٢٧٢)	(١,٥٩٨,٤٤٦)	(١١٦,٨٨٦)	(٥٣٥,٦٩٢)	(١٧,٠٦٨,٩٧٠)
١٧,٤٧٣,٨٥٦	٢,٥٢٦,٥٢٠	٣,٦٨٤,٦٥٣	٣,٤٢٩,٥٨٨	١,٤٤٨,٦٢٩	٦,٣٨٤,٤٦٦
(٥,٥٤٩,٤٢٢)	(٨٠٢,٤٧٠)	(١,١٧٥,١٣٢)	(١,٠٨٤,٤٢٥)	(٤٦٠,١١١)	(٢,٠٢٧,٢٨٤)
١١,٩٢٤,٤٣٤	١,٧٢٤,٠٥٠	٢,٥٠٩,٥٢١	٢,٣٤٥,١٦٣	٩٨٨,٥١٨	٤,٣٥٧,١٨٢
٩٧٧,١٤٧,٦٥٢	٣١١,٣٦٣,٢١٦	٦٤,٤٩٩,٤٥٠	٣٤٤,٥٧٢,٢٨٧	٨,٧٢٠,٧٤٢	٢٤٧,٩٩١,٩٥٧
٨٧٦,١٥٥,٩٩٥	٢٨,٥٣٨,٥٧٩	٤٤٦,٣٧٤,٢٣١	-	٦٩,٣٧٩,٦٢١	٣٣١,٨٦٣,٥٦٤

٣١ مارس ٢٠٢٤

صافي إيرادات النشاط القطاعي*

مصروفات النشاط القطاعي

ربح الفترة قبل الضرائب

ضرائب الدخل

صافي ربح الفترة

إجمالي الأصول

إجمالي الالتزامات

*تتمثل في صافي الدخل من العائد بالإضافة الى الإيرادات الأخرى.

إجمالي	إدارة الأصول والالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة
١٤,٠٣٧,٦٢٥	١,١٦٦,٢٧٩	٣,٨٤٠,٥٠٢	٢,٠٥٣,١٩٢	١,٤٦٣,١٣٣	٥,٥١٤,٤١٨
(٥,٠٦٥,٣٢٣)	(١,٥٠٨)	(١,٣١٤,٥٩٥)	(١٤٩,٨٧٢)	(٤٢٩,٤١٦)	(٣,١٦٩,٩٣٢)
٨,٩٧٢,٣٠٢	١,١٦٤,٨٧١	٢,٥٢٥,٩٠٧	١,٩٠٣,٣٢١	١,٠٣٣,٧١٧	٢,٣٤٤,٤٨٦
(٢,٩٠٧,٣٥٥)	(٣٥٧,١٤٣)	(٧٩٨,٤٥٣)	(٥٨٨,١٨١)	(٣٣١,٥٨٣)	(٨٣١,٩٩٥)
٦,٠٦٤,٩٤٧	٨٠٧,٧٢٨	١,٧٢٧,٤٥٤	١,٣١٥,١٤٠	٧٠٢,١٣٤	١,٥١٢,٤٩١
٦٨٦,٢٨٧,١١٣	٢١٥,٥٤٢,٥٣٠	٥٠,٩٢٣,٤٤١	٢٣٢,٣٤١,٥٥٨	٧,٢٠٤,٨٧٧	١٨٠,٢٧٤,٧٠٧
٦٢٤,٦١٦,٣٨٦	٢٠,٦٥٠,٨٩٨	٢٨٩,٨٧٧,٦٦٤	-	٧٦,٢٨٤,٣٥٢	٢٣٧,٨٠٣,٤٧٢

٣١ مارس ٢٠٢٣

صافي إيرادات النشاط القطاعي

مصروفات النشاط القطاعي

ربح الفترة قبل الضرائب

ضرائب الدخل

صافي ربح الفترة

إجمالي الأصول في ٣١ مارس ٢٠٢٣

إجمالي الالتزامات ٣١ مارس ٢٠٢٣

٥. تحليل القطاعات الجغرافية

إجمالي	استثمارات خارجيه (كينيا)	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى
٣٦,٧٩٩,١٢٢	١١٢,٧٦٨	٦٥٩,٨٥٩	٢,٥٢٨,٥٩٣	٣٣,٤٩٧,٩٠٢
(١٩,٣٢٥,٢٦٦)	(١٦٥,١٤٩)	(١٥٦,٣٩٤)	(٧١١,٧٦٧)	(١٨,٢٩١,٩٥٦)
١٧,٤٧٣,٨٥٦	(٥٢,٣٨١)	٥٠٣,٤٦٥	١,٨١٦,٨٢٦	١٥,٢٠٥,٩٤٦
(٥,٥٤٩,٤٢٢)	١٩,١٨٢	(١٥٩,٩١٠)	(٥٧٧,٠٥٨)	(٤,٨٣١,٦٣٦)
١١,٩٢٤,٤٣٤	(٣٣,١٩٩)	٣٤٣,٥٥٥	١,٢٣٩,٧٦٨	١٠,٣٧٤,٣١٠
٩٧٧,١٤٧,٦٥٢	٥,٦٤٨,٣٥٤	١٣,٣٨٩,٠٣٨	٥٤,٤١١,٦٤٥	٩٠,٣٦٩٨,٦١٥
٨٧٦,١٥٥,٩٩٥	٤,١٩٥,١٦٤	٤٠,٩٦٩,٧٤٦	١٨٠,٢٦٣,٧٢٢	٦٥٠,٧٢٧,٣٦٣

٣١ مارس ٢٠٢٤

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

ربح الفترة قبل الضرائب

ضرائب الدخل

صافي ربح الفترة

إجمالي الأصول

إجمالي الالتزامات

إجمالي	استثمارات خارجيه (كينيا)	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى
١٤,٠٣٧,٦٢٥	١٠٣,٤٧٦	٣٢١,١٣٩	٢,٠٥٠,٧٥٣	١١,٥٦٢,٢٥٧
(٥,٠٦٥,٣٢٣)	(١٠٣,٣٥٦)	(١٢٥,٦٥٢)	(٤٨٩,٢٩٣)	(٤,٣٤٧,٠٢٢)
٨,٩٧٢,٣٠٢	١٢٠	١٩٥,٤٨٧	١,٥٦١,٤٦٠	٧,٢١٥,٢٣٥
(٢,٩٠٧,٣٥٥)	١١,١٨٩	(٦١,٢٧٣)	(٤٩٩,٠٣٣)	(٢,٣٥٨,٢٣٨)
٦,٠٦٤,٩٤٧	١١,٣٠٩	١٣٤,٢١٤	١,٠٦٢,٤٢٧	٤,٨٥٦,٩٩٧
٦٨٦,٢٨٧,١١٣	٣,٩٤١,٤٤٦	١١,٣٢٥,٦٦٠	٣٩,٣٤١,٨٢٢	٦٣١,٦٧٨,١٨٥
٦٢٤,٦١٦,٣٨٦	٢,٨٩٢,٤٤٢	٢٢,٦٦٨,١٢٤	١٢٢,٧١٥,٣٤٨	٤٧٦,٣٤٠,٤٧٢

٣١ مارس ٢٠٢٣

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

ربح الفترة قبل الضرائب

ضرائب الدخل

صافي ربح الفترة

إجمالي الأصول في ٣١ مارس ٢٠٢٣

إجمالي الالتزامات ٣١ مارس ٢٠٢٣

٦ . صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤
١,٥٢٤,٩٦٨	١٦,٢٨٤,٧٩٥
٧٦٤,٤٩٣	٤٠٣,٥٠١
٧٧٩	(٥,٩٩٣)
(٤٣٨,٥٤٩)	(٤٤٦,٩٨٩)
٢١٧	(٣٣,١٦٦)
<u>١,٨٥١,٩٠٨</u>	<u>١٦,٢٠٢,١٤٨</u>

أرباح (خسائر) التعامل في العملات الاجنبية
أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله
أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد
أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات
أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
الإجمالي

٧ . إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤
(٨٦٥,٨٩٠)	(١٣,٨٨٥,٦٧٨)
١١٨	-
(٤٦٤,٣١١)	(٣٢,٥٨٥)
(٧١٠,٨٣٩)	(١,٠٥٦,٧٩٣)
<u>(٢,٠٤٠,٩٢٢)</u>	<u>(١٤,٩٧٥,٠٥٦)</u>

أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول والالتزامات بالعملات الاجنبية
بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
أرباح بيع أصول ثابتته
رد / (عبء) مخصصات اخرى
إيرادات (مصروفات) أخرى
إجمالي

٨ . نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤
٦,٠٨٤,٤٥٣	١١,٩٤٦,٥٩٧
(٩١,٢٦٧)	(١٧٩,١٩٩)
<u>(٦٠٨,٤٤٥)</u>	<u>(١,١٩٤,٦٦٠)</u>
٥,٣٨٤,٧٤١	١٠,٥٧٢,٧٣٨
٣,٠١٩,٥٠١	٣,٠١٩,٥٠١
١,٧٨	٣,٥٠
<u>٣,٠٥٨,٧١٦</u>	<u>٣,٠٥٨,٧١٦</u>
١,٧٦	٣,٤٦

صافي ارباح الفترة القابلة للتوزيع
مكافأة أعضاء مجلس الادارة*
حصة العاملين في الأرباح (القابلة للتوزيع)*
حصة المساهمين القابلة للتوزيع
المتوسط المرجح لعدد الاسهم
نصيب السهم الاساسي من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة
ويصادر أسهم نظام الإثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتى:
المتوسط المرجح لعدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الإثابه للعاملين
نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة
* مقترح توزيعات قابل للتغيير طبقا لقرار الجمعية العمومية.
بناء على ارباح القوائم المالية المستقلة .

٩ . نقدية وأرصده لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤
٧,٤٩١,٦٣٦	١٧,١٩٩,٨٠٩
٦٤,٣٩٦,١٨٥	١٩,٥٣١,٢٨٢
<u>٧١,٨٨٧,٨٢١</u>	<u>٣٦,٧٣١,٠٩١</u>
<u>٧١,٨٨٧,٨٢١</u>	<u>٣٦,٧٣١,٠٩١</u>

نقدية
أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي :
- حسابات جاريه
الإجمالي
ارصده بدون عائد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤
٤,٧٥٠,٦٧٥	١٥,٩٩١,٦١٥
٢٢٦,٣٣٦,٧٢٧	٢٧٦,٧٣٢,٣٢٣
(٢,١٥٨)	(٢,٩٠٥)
<u>٢٣١,٠٨٥,٢٤٤</u>	<u>٢٩٢,٧٢١,٠٣٣</u>
١٩٨,١٢٩,٥١٩	٢٥٩,٦٤١,٥٣٧
٧,٤١٨,٩٣٧	٩٦,٠٢٣
٢٥,٥٣٦,٧٨٨	٣٢,٩٨٣,٤٧٣
<u>٢٣١,٠٨٥,٢٤٤</u>	<u>٢٩٢,٧٢١,٠٣٣</u>
٢,٤٩١,٣٤٣	١٠,٨٥٠,١٠٣
٩٨,٤٧٠,٠٢٠	١٤٥,٤٩٨,٤٠٩
١٣٠,١٢٣,٨٨١	١٣٦,٣٧٢,٥٢١
<u>٢٣١,٠٨٥,٢٤٤</u>	<u>٢٩٢,٧٢١,٠٣٣</u>
٢٢٦,٤٥١,٤٦٦	٢٨٥,٦٣٨,٩٤٨
٤,٦٣٣,٧٧٨	٧,٠٨٢,٠٨٥
<u>٢٣١,٠٨٥,٢٤٤</u>	<u>٢٩٢,٧٢١,٠٣٣</u>

١٠ . أرصده لدى البنوك
حسابات جاريه
ودائع
خسائر الائتمان المتوقعة
الصافي
بنوك مركزية
بنوك محلية
بنوك اجنبية
الصافي
ارصده بدون عائد
ارصده ذات عائد متغير
ارصده ذات عائد ثابت
الصافي
ارصده متداولة
ارصده غير متداولة
الإجمالي

١١. أذون خزائنة و أوراق حكومية اخري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤
٧١٨,٥٠٠	٤٩٣,٦٥٠
٦,٦١٩,٢٠٠	٤,١٠٥,٣٢٥
٩,٩٩٨,٦٧٥	٤,٢٣٩,٢٧٥
٥١,٥٩٠,٤٧٠	٦٦,٨٧٢,٢٩٠
<u>(٤,٩١١,٧٦٥)</u>	<u>(٥,٣٥٦,٩٤٨)</u>
٦٤,٠١٥,٠٨٠	٧٠,٣٥٣,٥٩٢
<u>(٦١١,٣٧٧)</u>	<u>(٥٩٩,٤٢٥)</u>
٦٣,٤٠٣,٧٠٣	٦٩,٧٥٤,١٦٧
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
<u>١١٣,٤٠٣,٧٠٣</u>	<u>١١٩,٧٥٤,١٦٧</u>

أذون خزائنه استحقاق ٩١ يوم
أذون خزائنه استحقاق ١٨٢ يوم
أذون خزائنه استحقاق ٢٧٣ يوم
أذون خزائنه استحقاق ٣٦٤ يوم
عوائد لم تستحق بعد
اجمالي اذون الخزائنة
عمليات بيع اذون خزائنة مع الالتزام باعادة الشراء
الصافي
أوراق حكومية اخري
اجمالي اذون الخزائنة و أوراق حكومية اخري

سندات حكومية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٨٧,٤٤٢,٨٤٩	٩٨,٧٤٧,٥٩٠
<u>٨٧,٤٤٢,٨٤٩</u>	<u>٩٨,٧٤٧,٥٩٠</u>

سندات حكومية
الصافي

١٢. قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤
٨٢٣,٧٣٩	١,١٤١,٥٨٠
<u>(١,٢٩١)</u>	<u>(١,٤١٠)</u>
٨٢٢,٤٤٨	١,١٤٠,١٧٠
<u>٨٢٢,٤٤٨</u>	<u>١,١٤٠,١٧٠</u>

قروض لأجل
خسائر الائتمان المتوقعة
الصافي
ارصده متداوله

تحليل خسائر الائتمان المتوقعه للقروض والتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤
(١٠,٢١٣)	(١,٢٩١)
٨,٩٢٢	٥٢٥
-	(٦٤٤)
<u>(١,٢٩١)</u>	<u>(١,٤١٠)</u>

رصيد خسائر الائتمان المتوقعه أول الفترة / العام
الإضافات / الاستيعادات خلال الفترة / العام
فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية
الرصيد في اخر الفترة / العام

١٣ . قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
		افراد
٢,٩٢٧,٦٢٠	٣,٢١٩,٤١٠	- حسابات جارية مدينة
١٠,٢٩٧,٥٩٨	١٠,٧٩٠,٢٢٣	- بطاقات ائتمان
٤٢,٥٥٢,١٣٢	٤٦,٨٣٥,٣٣٤	- قروض شخصية
٤,٣٤٨,٩٨٢	٤,٤٨٦,٦٤٠	- قروض عقارية
٦٠,١٢٦,٣٣٢	٦٥,٣٣١,٦٠٧	إجمالي ١
		مؤسسات
٥٥,٠٤٧,١٥٣	٦٢,٦٠٤,٧٠٥	- حسابات جارية مدينة
٩٩,٤٥٥,٨٣٧	١١٩,١٢٠,٧١١	- قروض مباشرة
٥١,٣١١,٥٥٢	٦٧,٢٣٤,٨٥٤	- قروض مشتركة
٤٣٤,٥٢٤	٧٥٢,٤٣١	- قروض اخرى
٢٠٦,٢٤٩,٠٦٦	٢٤٩,٧١٢,٧٠١	إجمالي ٢
٢٦٦,٣٧٥,٣٩٨	٣١٥,٠٤٤,٣٠٨	اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم :
(٥٠٩,٥٢٣)	(٥١٦,٣٠٧)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومة
(١٤٥,٠٠٣)	(١٢٨,٠١٢)	خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
(٢٩,٢٣٧,٧٣٧)	(٤١,٤٦٤,٩٦١)	خسائر الائتمان المتوقعة
(١,٤٩٧,١٩٩)	(٢,٤٣٨,٢٢٣)	حساب دائن معلق
٢٣٤,٩٨٥,٩٣٦	٢٧٠,٤٩٦,٨٠٥	صافي قروض وتسهيلات للعملاء
		يقسم الصافي الى
١٢٦,١٢٢,٤٦٦	١٤١,٨٨٦,٨٠٣	ارصده متداوله
١٠٨,٨٦٣,٤٧٠	١٢٨,٦١٠,٠٠٢	ارصده غير متداوله
٢٣٤,٩٨٥,٩٣٦	٢٧٠,٤٩٦,٨٠٥	الإجمالي

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

٣١ مارس ٢٠٢٤				
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية
				مدينة
(٢,٢٤٣,٢٩٥)	(٨٥,٤٥٢)	(١,٤٢٨,٨٠٢)	(٧٢٣,٥٢٤)	(٥,٥١٧)
(٥١٥,١١٣)	(٦٦٧)	(٩٧,٩٣٦)	(٤١٦,٥٨٤)	٧٤
٤٥,٨٦٠	٢٨٦	٣٥,٨٥٣	٩,١٤٥	٥٧٦
(٢٩,٩٠٦)	(٧٧)	(١٧,٠١٩)	(١٢,٢٨٥)	(٥٢٥)
(٢,٧٤٢,٤٥٤)	(٨٥,٩١٠)	(١,٥٠٧,٩٠٤)	(١,١٤٣,٢٤٨)	(٥,٣٩٢)

أفراد
الرصيد في أول الفترة
رد / (عبء) الأضمحلال
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
مبالغ مستردة خلال الفترة
الرصيد في آخر الفترة

٣١ مارس ٢٠٢٤				
الاجمالي	قروض اخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية
				مدينة
(٢٦,٩٩٤,٤٤٢)	(١٩,٤٢٠)	(٥,٧٩٢,٨١٥)	(١٨,٣٦٧,٦٦٠)	(٢,٨١٤,٥٤٧)
(١,١٩٧,٩١٢)	٣٤	(١,٦٠٦,٦٩٥)	٤٨٥,٩٢٢	(٧٧,١٧٣)
٢١٢,٢٩٣	-	-	٢١٢,٢٩٣	-
(٤١٢,٩٠٠)	-	-	(٤١٢,٩٠٠)	-
(١٠,٣٢٩,٥٤٦)	-	(٢,٨٢١,٨٢٥)	(٦,٧٩٨,٣٥٤)	(٧٠٩,٣٦٧)
(٣٨,٧٢٢,٥٠٧)	(١٩,٣٨٦)	(١٠,٢٢١,٣٣٥)	(٢٤,٨٨٠,٦٩٩)	(٣,٦٠١,٠٨٧)

مؤسسات
الرصيد في أول الفترة
رد / (عبء) الأضمحلال
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
مبالغ مستردة خلال الفترة
فروق تقييم عملات أجنبية
الرصيد في آخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
(٧,١٣١)	(٣٢١,٩٨٩)	(١,٢٠١,٧٧٤)	(٦٣,٢٤٢)	(١,٥٩٤,١٣٦)
٦٦٣	(٤٠٢,٤٦٠)	(٣٣٧,٨١٥)	(٢٥,٣٦٢)	(٧٦٤,٩٧٤)
١,٩٦٠	٥٩,٠٢٧	١٧٧,٠٩٥	٣,٣٣٢	٢٤١,٤١٤
(١,٥٠٩)	(٥٨,١٠٢)	(٦٦,٣٠٨)	(١٨٠)	(١٢٥,٥٩٩)
(٥,٥١٧)	(٧٢٣,٥٢٤)	(١,٤٢٨,٨٠٢)	(٨٥,٤٥٢)	(٢,٢٤٣,٢٩٥)

أفراد
الرصيد في أول العام
رد / (عبء) الاضمحلال
مبالغ تم إعدامها خلال العام
مبالغ مستردة خلال العام
الرصيد في آخر العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
(٢,٥١٦,٣١٧)	(١٥,٢٧٧,١٦٨)	(٥,١٤٠,٢٨٤)	(٨,٨٠٧)	(٢٢,٩٤٢,٥٧٦)
٢٠٥,٥٦٣	(٢,٢٧٠,٧٩٧)	٥٢٠,٠٣٢	(١٠,٦١٣)	(١,٥٥٥,٨١٥)
٢,٥٢٩	٢,٢٣٤,٢٨٦	-	-	٢,٢٣٦,٨١٥
-	(٥١,٦٦٦)	-	-	(٥١,٦٦٦)
(٥٠٦,٣٢٢)	(٣,٠٠٢,٣١٥)	(١,١٧٢,٥٦٣)	-	(٤,٦٨١,٢٠٠)
(٢,٨١٤,٥٤٧)	(١٨,٣٦٧,٦٦٠)	(٥,٧٩٢,٨١٥)	(١٩,٤٢٠)	(٢٦,٩٩٤,٤٤٢)

مؤسسات
الرصيد في أول العام
رد / (عبء) الاضمحلال
مبالغ تم إعدامها خلال العام
مبالغ مستردة خلال العام
فروق تقييم عملات أجنبية
الرصيد في آخر العام

١٤ . أوراق مالية استثمارية

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي
٩٧٤,٢٩٧	٩٨,٧٤٧,٥٩٠	٩٢,٣٧٠,٢٣٢	١٩٢,٠٩٢,١١٩
-	٢٨,١١٥,٢٣٢	١,٣٢٠,٠٨٥	٢٩,٤٣٥,٣١٧
-	١١٨,٣٠٩	-	١١٨,٣٠٩
-	٧١٦,٦٦٥	-	٧١٦,٦٦٥
-	١١٩,٧٥٤,١٦٧	-	١١٩,٧٥٤,١٦٧
-	٦٩٠,٣٦٢	-	٦٩٠,٣٦٢
-	١,٠٨٧,٣٠٦	-	١,٠٨٧,٣٠٦
-	٤٣١,٣٦٥	-	٤٣١,٣٦٥
٩٧٤,٢٩٧	٢٤٩,٦٦٠,٩٩٦	٩٣,٦٩٠,٣١٧	٣٤٤,٣٢٥,٦١٠

استثمارات مدرجة في السوق
سندات حكومية
سندات توريق وسندات أخرى
أسهم حقوق الملكية
صكوك
استثمارات غير مدرجة في السوق
أذون خزائنة و أوراق حكومية أخرى
سندات توريق وسندات أخرى
أسهم حقوق الملكية
صناديق
الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي
-	٨٧,٤٤٢,٨٤٩	٣٧,٩٠٥,٥٢٨	١٢٥,٣٤٨,٣٧٧
-	٢٦,٥٣٥,٦٦٢	٣٦٣,٦٤٧	٢٦,٨٩٩,٣٠٩
-	١٢١,١٨٤	-	١٢١,١٨٤
-	٨٧٤,٢١٨	-	٨٧٤,٢١٨
-	١١٣,٤٠٣,٧٠٣	-	١١٣,٤٠٣,٧٠٣
-	٣,٢٩٩,٧٩٧	٧١,٨٤٤	٣,٣٧١,٦٤١
-	١,٠٣٨,٨٨٥	-	١,٠٣٨,٨٨٥
-	٤٠٨,٩٣٦	-	٤٠٨,٩٣٦
-	٢٣٣,١٢٥,٢٣٤	٣٨,٣٤١,٠١٩	٢٧١,٤٦٦,٢٥٣

استثمارات مدرجة في السوق
سندات حكومية
سندات توريق وسندات أخرى
أسهم حقوق الملكية
صكوك
استثمارات غير مدرجة في السوق
أذون خزائنة و أوراق حكومية أخرى
سندات توريق وسندات أخرى
أسهم حقوق الملكية
صناديق
الإجمالي

١٤,١ . أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية

أرباح (خسائر) بيع أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الإجمالي

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤
٧٠,٩٢٠	٢٢٤,٢٧١
<u>٧٠,٩٢٠</u>	<u>٢٢٤,٢٧١</u>

١٥ . إستثمارات في شركات شقيقة

- تي سي ايه العقارية
- الاهلي لأجهزة الحاسب الآلي
الإجمالي

نسبة المساهمة %	قيمه المساهمة	ارباح / (خسائر) الشركه	إيرادات الشركه	٣١ مارس ٢٠٢٤		البلد مقر الشركه
				التزامات الشركه (بدون حقوق الملكية)	اصول الشركه	
٣٧,٠٠	٨٩,٣٥٩	(٨٧,٩٩٤)	٩٤,٦٨٦	١,٣٨٧,٨٢٤	١,٥٣٣,٢٣٤	مصر
٣٩,٣٣	٣١,٥٥١	(٩,٢٠٧)	١٠٨,٠٧٩	٨٢,٤٢٤	٩٢,٧٢١	مصر
	<u>١٢٠,٩١٠</u>	<u>(٩٧,٢٠١)</u>	<u>٢٠٢,٧٦٥</u>	<u>١,٤٧٠,٢٤٨</u>	<u>١,٦٢٥,٩٥٥</u>	

البلد مقر الشركه

نسبة المساهمة %	قيمه المساهمة	ارباح / (خسائر) الشركه	إيرادات الشركه	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		البلد مقر الشركه
				التزامات الشركه (بدون حقوق الملكية)	اصول الشركه	
٣٧,٠٠	٨٨,٧١١	(٨٩,٧٤٦)	٥٦,١٩٦	١,٣٦٤,٦٨٩	١,٥٠٨,٣٤٦	مصر
٣٩,٣٣	٢٧,٢٦٨	(٢٠,٠٩٧)	٤٨,٠٣٨	٣٠,٦٢٠	٣٠,٠٣١	مصر
	<u>١١٥,٩٧٩</u>	<u>(١٠٩,٨٤٣)</u>	<u>١٠٤,٢٣٤</u>	<u>١,٣٩٥,٣٠٩</u>	<u>١,٥٣٨,٣٧٧</u>	

- تي سي ايه العقارية
- الاهلي لأجهزة الحاسب الآلي
الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	١٦ أصول أخرى
١٣,٠١٨,٠٣٨	١٩,١٠٣,١٨٩	إيرادات مستحقة
٩٠٣,١٦٩	١,١١٨,٢٠١	مصرفوات مقدمه
١,٩٠٦,٥٤٧	٢,٠٤٦,٦١٢	دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة
٣,٠٤٤,٢٣٨	٢,٦٣٧,٥٩٩	أرصده مدينه متنوعه (بعد خصم المخصص)*
٤٩,٠١٩	٤٩,٠١٩	أصول آلت ملكيتها للبنك
٥١,٧٧٥	٥٦,٨٤٤	التأمينات والعهد
١٨,٩٧٢,٧٨٦	٢٥,٠١١,٤٦٤	إجمالي

* تم رد مخصص بمبلغ ٤,٨ مليون جنيه مصري ليصبح رصيد مخصصات الأصول الأخرى ١٣ مليون جنيه .

٣١ مارس ٢٠٢٤								١٧ أصول ثابتة
اجمالي	اثاث وتاثيث	اجهزة ومعدات	تجهيزات و تركيبات	وسائل نقل	نظم الية متكامله	مباني و انشاءات	أراضي	
٨,٣٨٢,١٩١	١٦٢,٥٦٨	٩٤٠,٠٦١	١,٠١٨,٢٤٩	٢٢٥,١٨٨	٤,٥٧٤,٠٦٩	١,٢٣٢,٣٨٧	٢٢٩,٦٦٩	التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٤ (١)
٢٩٧,٣٠٥	٨,٠٨١	٣٤,٧٥٦	٢٨,٥٤١	٣,٣١٧	١٣٤,٧٢٦	٨٧,٨٨٤	-	الإضافات خلال الفترة
(٢٩,٩٦٠)	(٧)	(٣,٦٦٥)	(١٣,٤٧٦)	(٥,١٠٤)	(٥,٧٠٨)	-	-	استبعادات الفترة
٨,٦٤٩,٥٣٦	١٧٠,٦٤٢	٩٧١,١٥٢	١,٠٣٣,٣١٤	٢٢١,٤٠١	٤,٧٠٣,٠٨٧	١,٣٢٠,٢٧١	٢٢٩,٦٦٩	التكلفة في اخر الفترة (٢)
٥,٦٤٣,٠٩٩	١٢٩,٨٦٦	٧٣٠,٤٠٣	٩١٥,٧٩٤	٩٢,٠٨٠	٣,١٨٢,٨٠٢	٥٩٢,١٥٤	-	مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢٤ (٣)
٢٦١,٤٢٧	٤,٢٧٦	٢٨,٤٣٥	٢٢,٢٦٠	١٢,٧٣٧	١٧٩,١٨٠	١٤,٥٣٩	-	اهلاك الفترة
(٢٩,٩٦٠)	(٧)	(٣,٦٦٥)	(١٣,٤٧٦)	(٧,١٠٤)	(٥,٧٠٨)	-	-	استبعادات الفترة
٥,٨٧٤,٥٦٦	١٣٤,١٣٥	٧٥٥,١٧٣	٩٢٤,٥٧٨	٩٧,٧١٣	٣,٣٥٦,٢٧٤	٦٠٦,٦٩٣	-	مجمع الاهلاك في اخرالفترة (٤)
٢,٧٧٤,٩٧٠	٣٦,٥٠٧	٢١٥,٩٧٩	١٠٨,٧٣٦	١٢٣,٦٨٨	١,٣٤٦,٨١٣	٧١٣,٥٧٨	٢٢٩,٦٦٩	صافي الاصول في اخر الفترة (٤-٢)
٢,٧٣٩,٠٩٢	٣٢,٧٠٢	٢٠٩,٦٥٨	١٠٢,٤٥٥	١٣٣,١٠٨	١,٣٩١,٢٦٧	٦٤٠,٢٣٣	٢٢٩,٦٦٩	صافي الاصول في اول الفترة (٣-١)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣								١٧ أصول ثابتة
اجمالي	اثاث وتاثيث	اجهزة ومعدات	تجهيزات و تركيبات	وسائل نقل	نظم الية متكامله	مباني و انشاءات	أراضي	
٧,٣٠٤,٩٥٩	١٦١,٢٤٦	٩٤٣,٩٤١	١,٠٠٤,٢٢٦	١٩٣,٨٧٥	٣,٥٣٨,٦٩٢	١,٢٣٣,٣١٠	٢٢٩,٦٦٩	التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٣ (١)
١,١٢١,٨٦٧	٣,٧٧٢	١٤,٦٧٧	١٤,٠٢٣	٣١,٣١٣	١,٠٥٤,٣٥٥	٣,٧٢٧	-	الإضافات خلال العام
(٤٤,٦٣٥)	(٢,٤٥٠)	(١٨,٥٥٧)	-	-	(١٨,٩٧٨)	(٤,٦٥٠)	-	استبعادات العام
٨,٣٨٢,١٩١	١٦٢,٥٦٨	٩٤٠,٠٦١	١,٠١٨,٢٤٩	٢٢٥,١٨٨	٤,٥٧٤,٠٦٩	١,٢٣٢,٣٨٧	٢٢٩,٦٦٩	التكلفة في اخرالعام (٢)
٤,٨٩٩,٥٢٥	١٢٠,٢٠٥	٦٨٩,٢١٦	٨١٥,٢٨٧	٨١,٤٧٠	٢,٦٢٨,٧٦٠	٥٦٤,٥٨٧	-	مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢٣ (٣)
٧٨٨,٢٠٩	١٢,١١١	٥٩,٧٤٤	١٠٠,٥٠٧	١٠,٦١٠	٥٧٣,٠٢٠	٣٢,٢١٧	-	اهلاك العام
(٤٤,٦٣٥)	(٢,٤٥٠)	(١٨,٥٥٧)	-	-	(١٨,٩٧٨)	(٤,٦٥٠)	-	استبعادات العام
٥,٦٤٣,٠٩٩	١٢٩,٨٦٦	٧٣٠,٤٠٣	٩١٥,٧٩٤	٩٢,٠٨٠	٣,١٨٢,٨٠٢	٥٩٢,١٥٤	-	مجمع الاهلاك في اخرالعام (٤)
٢,٧٣٩,٠٩٢	٣٢,٧٠٢	٢٠٩,٦٥٨	١٠٢,٤٥٥	١٣٣,١٠٨	١,٣٩١,٢٦٧	٦٤٠,٢٣٣	٢٢٩,٦٦٩	صافي الاصول في اخر العام (٤-٢)
٢,٤٠٥,٤٣٤	٤١,٠٤١	٢٥٤,٧٢٥	١٨٨,٩٣٩	١١٢,٤٠٥	٩٠٩,٩٣٢	٦٦٨,٧٢٣	٢٢٩,٦٦٩	صافي الاصول في اول العام (٣-١)

١٨ . أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
٢,٣٠٨,١٩٣	١,٦٠٨,٢٣٠	حسابات جارية
١٠,١٤٩,٨١٠	٣,٩٢٠,٨٣٤	ودائع
١٢,٤٥٨,٠٠٣	٥,٥٢٩,٠٦٤	الاجمالي
٦١٨,٥٩٧	١,١٣٠,١٨٢	بنوك مركزية
١٦,٦٢٦	٣,٢٤٩	بنوك محلية
١١,٨٢٢,٧٨٠	٤,٣٩٥,٦٣٣	بنوك خارجية
١٢,٤٥٨,٠٠٣	٥,٥٢٩,٠٦٤	الاجمالي
١,٩٧٦,١٨١	١,٣٥٣,٦٩٢	ارصدة بدون عائد
٥٥٣,٢٩٥	٧١٢,٤٨٢	ارصدة ذات عائد متغير
٩,٩٢٨,٥٢٧	٣,٤٦٢,٨٩٠	ارصدة ذات عائد ثابت
١٢,٤٥٨,٠٠٣	٥,٥٢٩,٠٦٤	الاجمالي
١٢,٤٥٨,٠٠٣	٥,٥٢٩,٠٦٤	ارصدة متداولة

١٩ . ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
٢٥٥,٥٩٧,٤٢٢	٢٩١,٢٣٢,٠٢٦	ودائع تحت الطلب
١١٧,٦٠٨,٨٧٠	١٥٠,٤٧١,٥٢٣	ودائع لإجل وبأخطار
١٨٨,٨٣٢,٨٤٢	٢١٣,١٢١,٥٠٨	شهادات إيداع وإيداع
١٠٧,٥٩٨,٧٥٨	١٣٢,٢٨٧,٥٩٩	ودائع التوفير
٧,٥٩٩,٥٨٧	٨,٩٦٧,٨٨١	ودائع أخرى
٦٧٧,٢٣٧,٤٧٩	٧٩٦,٠٨٠,٥٣٧	الاجمالي
٣٠٦,٦٧٨,٧٦٤	٣٥٠,١٤٩,٨١١	ودائع مؤسسات
٣٧٠,٥٥٨,٧١٥	٤٤٥,٩٣٠,٧٢٦	ودائع افراد
٦٧٧,٢٣٧,٤٧٩	٧٩٦,٠٨٠,٥٣٧	الاجمالي
١٢١,٩٣٩,٦٩٦	١٤٩,٠١٤,٩٧٩	ارصدة بدون عائد
٥,٩٣٠,١٨٨	٦,٠٣٤,٧٢٢	ارصدة ذات عائد متغير
٥٤٩,٣٦٧,٥٩٥	٦٤١,٠٣٠,٨٣٦	ارصدة ذات عائد ثابت
٦٧٧,٢٣٧,٤٧٩	٧٩٦,٠٨٠,٥٣٧	الاجمالي
٤٨٣,٦٦٠,١٤٠	٥٧٨,٤٤٩,٨٦٠	ارصدة متداولة
١٩٣,٥٧٧,٣٣٩	٢١٧,٦٣٠,٦٧٧	ارصدة غير متداولة
٦٧٧,٢٣٧,٤٧٩	٧٩٦,٠٨٠,٥٣٧	الاجمالي

تتضمن حسابات العملاء ودائع قدرها ١,٩١٢ مليون جنيه مقابل ١,٩٣١ مليون جنيه في تاريخ المقارنة ، تمثل ضمان لارتباطات غير قابلة للإلغاء خاصة باعتمادات مستندية – تصدير والقيمة العادلة لتلك الودائع هي تقريبا قيمتها الحالية

٢٠ . التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
٣,٨٠٧,٤٢٢	٤,٩٧١,٩٨٨	عوائد مستحقة
٢,٥٥٤,٧٢٦	٣,١٤٥,٧٤٥	مصرفات مستحقة
١١,٤٤٠,٠٣٥	٢١,١٢٨,٥٤٩	دائنون
٥٣٧,٢٨٢	٦٥٩,٥١٤	أرصده دائنه متنوعه
<u>١٨,٣٣٩,٤٦٥</u>	<u>٢٩,٩٠٥,٧٩٦</u>	الاجمالي

٢١ . أدوات دين مصدره

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	سعر العائد	
٣,٠٧٣,٣٤٩	٤,٦٩٩,٥١٦	سندات ذات عائد ثابت استحقاق خمس سنوات	
٣,٠٧٣,٣٤٩	٤,٦٩٩,٥١٦	عائد ثابت	سندات دولارية خضراء
٣,٠٧٣,٣٤٩	٤,٦٩٩,٥١٦		الإجمالي
			أرصده غير متداولة

٢٢ . مخصصات أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٤						
رصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	فروق إعاده التقييم	صافي المستخدم / المسترد خلال الفترة	انتفى الغرض منه	رصيد آخر الفترة	
٧,٢٤٦	-	٦٣٣	(٤٧)	(٤,٢٢٠)	٣,٦١٢	مخصص مطالبات قانونيه*
١٠,٦٧٠,٥٦٨	٣٤,٨٠٥	٣,٤٨٥,٣٦٣	-	-	١٤,١٩٠,٧٣٦	مخصص التزامات عرضية
٤١٧,٢٧٥	٦,٧٨٢	٨٨,٥٩٣	(٢٥٠)	-	٥١٢,٤٠٠	مخصص مطالبات أخرى**
<u>١١,٠٩٥,٠٨٩</u>	<u>٤١,٥٨٧</u>	<u>٣,٥٧٤,٥٨٩</u>	<u>(٢٩٧)</u>	<u>(٤,٢٢٠)</u>	<u>١٤,٧٠٦,٧٤٨</u>	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣						
رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعاده التقييم	صافي المستخدم / المسترد خلال العام	انتفى الغرض منه	رصيد آخر العام	
٧,٤٥٦	١,٤٠٠	٤٤٨	(٢,٠٥٨)	-	٧,٢٤٦	مخصص مطالبات قانونيه*
٦,٦٧٥,٦٩٤	٢,٨١٧,٥٢٠	١,١٧٩,٨٦٦	(٢,٥١٢)	-	١٠,٦٧٠,٥٦٨	مخصص التزامات عرضية
٣٨٣,٥٢٢	٢,٢٢١	٣٢,٨١٢	(١,٢٨٠)	-	٤١٧,٢٧٥	مخصص مطالبات أخرى**
<u>٧,٠٦٦,٦٧٢</u>	<u>٢,٨٢١,١٤١</u>	<u>١,٢١٣,١٢٦</u>	<u>(٥,٨٥٠)</u>	<u>-</u>	<u>١١,٠٩٥,٠٨٩</u>	الاجمالي

* يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك حتي ٣١ مارس ٢٠٢٤ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها. وقد تم تكوين مخصص للقضايا المتوقع تحقق خسائر عنها.
** لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية.

٢٣. المدفوعات المبنية على اسهم

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

وتتمثل أدوات حقوق الملكية خلال الفترة / العام في الآتي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤
عدد الاسهم بالألف	عدد الاسهم بالألف
٩٢,٥٥١	٨٠,٠١٣
٢٨,١٤٣	٢٢,٨٦٩
(٣,٦٩٣)	-
(٣٦,٩٨٨)	(٢٣,٧٨٨)
٨٠,٠١٣	٧٩,٠٩٤

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

وتتمثل استحقاقات الاسهم القائمة فيما يلي :

عدد الاسهم بالألف	جنيه مصري القيمة العادلة	جنيه مصري سعر الممارسة	تاريخ الاستحقاق
٢٩,٠٥٢	٢٨,٤٣	١٠,٠٠	٢٠٢٥
٢٧,١٧٣	٣٤,٠٩	١٠,٠٠	٢٠٢٦
٢٢,٨٦٩	٦٦,١٥	١٠,٠٠	٢٠٢٧
٧٩,٠٩٤			الإجمالي

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

الإصدار السابع عشر	الإصدار الثامن عشر
١٠,٠٠	١٠,٠٠
٤١,٤٨	٧٢,٦٥
٣	٣
١٨,٠٠%	٢٣,٩٩%
١,٣٠%	٠,٨٠%
٣٤,٧٥%	٣٦,٧٩%

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

٢٤. مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك حتى ٣١ مارس ٢٠٢٤ 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 ٢٢).

٢٥. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤
٩٤١,١٣١	٨٤٨,٧٨٢
٧٢٨,٨٦٦	٦٧٣,٧٣١

٢٥,١ القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية
قروض و تسهيلات و أصول أخرى
ودائع

٢٥,٢ معاملات أخرى مع الاطراف ذوي العلاقة

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤
مصرفات	مصرفات
٥١,٢٢٣	-
٣١	٨٨٣
-	١,٥٤٦
٤٤٥	١,٢٦٠
٣٧٩	٥٠٥
-	٤
-	٢
٣٩,٢٠٢	٣٢,٣٢١
إيرادات	إيرادات
٢	-
٥٤١	٢
١٥	٩٠
١	١
٢	١٨
١	١٠
-	-

الشركة الدولية للأمن و الخدمات
شركة سي فينشرز كابيتال
البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا
شركة دمياط للملاحة و الاعمال البحرية
شركة التجاري الدولي للتمويل
شركة الاهلي لاجهزة الحاسب الالى
تي سي ايه العقارية

٢٦ . أحداث هامه

- في ١ فبراير ٢٠٢٤ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في إجتماعها رفع سعرى عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢١,٢٥% و ٢٢,٢٥% و ٢١,٧٥% على الترتيب. كما تم رفع سعر الإئتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢١,٧٥% مما قد يؤثر على سياسات البنك في تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية.
- في ٦ مارس ٢٠٢٤ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في إجتماعها رفع سعرى عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٦٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٧,٢٥% و ٢٨,٢٥% و ٢٧,٧٥% على الترتيب. كما تم رفع سعر الإئتمان والخصم بواقع ٦٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٧,٧٥% مما قد يؤثر على سياسات البنك في تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية.
- وبناءاً على التغير في سعر صرف الدولار خلال شهر مارس من ٣١ جنيه للدولار إلى ٤٧ جنيه للدولار فقد تأثرت قيم الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية وكذلك قائمة الدخل بنتائج تقييم مراكز العملة القائمة في تاريخ المركز المالي كما هو مبين بإيضاحي ٦ و٧.

٢٧ . الشهرة

البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا	البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	تكلفة الاستحواذ
٥٦٠,٩٦٣	٥٦٠,٩٦٣	صافي قيمة الأصول
(٣٥٤,٦٧٦)	(٣٥٤,٦٧٦)	الشهرة
٢٠٦,٢٨٧	٢٠٦,٢٨٧	
البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا	البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا	قيمة الشهرة في تاريخ الاستحواذ
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	الاستهلاك
٢٠٦,٢٨٧	٢٠٦,٢٨٧	صافي القيمة الدفترية
(٢٠٦,٢٨٧)	(٢٠٦,٢٨٧)	
-	-	

٢٨ . أصول غير ملموسة

البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا	البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	قيمة الأصول الغير ملموسة في تاريخ الاستحواذ
٥١,٨٣١	٥١,٨٣١	الاستهلاك
(٥١,٨٣١)	(٥١,٨٣١)	صافي القيمة الدفترية
-	-	

٢٩ . تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
٨,٩٧٥,٢٧٩	١٧,٤٧٤,٣١٢	الربح المحاسبي قبل الضريبة
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	سعر الضريبة
٢,٠١٩,٤٣٨	٣,٩٣١,٧٢٠	ضريبة الدخل المحسوبة علي الربح المحاسبي
		يضاف / (يخصم)
١,٣٥٧,٧٥٨	٢,٣٣٥,١٢٥	مصروفات غير قابله للخصم
(١,٦٦٧,٦٨٠)	(٢,٣٣٢,٤٣٩)	اعفاءات ضريبية
١,١٩٧,٨٣٩	١,٦١٥,٠١٦	ضريبة قطعية
٢,٩٠٧,٣٥٥	٥,٥٤٩,٤٢٢	ضريبة الدخل و الضريبة المؤجلة
%٣٢,٣٩	%٣١,٧٦	سعر الضريبة الفعلي

٣٠ . توضح الجداول التالية معلومات مالية عن شركة سي فيبنشرز (الشركة التابعة تحت التصفية)

٣٠,١ . أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤
٧٩	١٢١
٢	-
٨٠	١٢٣
١٦١	٢٤٤

استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
أصول أخرى
أصول ثابتة
اجمالي

٣٠,٢ . التزامات غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤
٦٨٠	١,٠٠٢
١٩٣	٢٩٥
٨٧٣	١,٢٩٧

التزامات اخرى
مخصصات أخرى
اجمالي

٣٠,٣ . الأرباح (الخسائر) من العمليات الغير مستمرة

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤
٢,٠١٩	-
(٧٤٣)	-
(٣٣٥)	-
(٧١)	-
٨٧٠	-

صافي الدخل من العائد
مصروفات ادارية
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
رد / (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
صافي أرباح (خسائر) الفترة / العام

٣١ . مراكز العملات الهامة*

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤
٢٠٤,٣٣٧	(٤,٦١٤,٦٠٥)
٦٧٧,٧٣٦	٥,٣٢٢,١٥٦
١١,٤١٨	٢٢,١٠٩
(١٠١)	٤,٠٥٢
١,٤٧١	٣,٩٩٥
(٢٧٨,٤٣٠)	٢٣٣,٦٠٢

جنيه مصري
دولار أمريكي
جنيه إسترليني
الين الياباني
فرنك سويسري
اليورو

* بناء على القوائم المالية المستقلة .

