

القوائم المالية المستقلة

مارس ٢٠٢٤ - الدورية المختصرة



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 ٣١ مارس ٢٠٢٤ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير فى حقوق الملكية المستقلة الدورية المختصرة المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ، والإدارة هى المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة فى ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية دورية مختصرة وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتنحصر مسؤوليتنا فى إبداء استنتاج على القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة فى ضوء فحصنا المحدود لها.

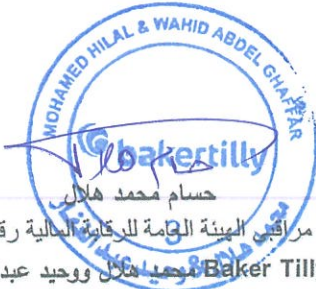
نطاق الفحص المحدود

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

الإستنتاج

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

القاهرة فى: ١٢ مايو ٢٠٢٤



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

مراقب الحسابات



مسجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٢١٠"
صالح وبرسوم وعبدالعزیز - Grant Thornton
محاسبون ومراجعون

قائمة المركز المالي المستقلة الدورية المختصرة في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	الإيضاحات	
			الأصول
٧١,٧٤٧,٣٤٣	٣٦,٥٤٢,٨٦٣	٩	تقديرة وأرصدة لدي البنك المركزي
٢٣٠,٧٠٩,٤١٩	٢٩١,٩٧٩,٩٦٠	١٠	أرصدة لدي البنوك
٨٢٢,٤٤٨	١,١٤٠,١٧٠	١٢	قروض وتسهيلات للبنوك - بالصافي
٢٣٣,٨٢٤,٧٤٥	٢٦٨,٤٨٢,٥٢٥	١٣	قروض وتسهيلات للعملاء - بالصافي
١,١٠١,٨٩٦	١,٦٧٧,٠١١		مشتقات مالية
			استثمارات مالية
-	٩٧٤,٢٩٧	١٤	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٣٢,٢٩٠,٥٩٨	٢٤٨,٣٥١,٤٧٦	١٤	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٧,٨٤٧,١١٤	٩٢,٨٢٠,٨٩٦	١٤	- مدرجة بالتكلفة المستهلكة
٦٧١,٥٢٥	٦٧١,٥٢٥	١٥	- إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة
١٥٩,٨٢٨	١٥٩,٨٢٨	٢٨	أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
١٨,٩٢٩,٠٦٧	٢٤,٩١٩,٥٦٤	١٦	أصول أخرى
١,٦٨٥,٢٢٣	١,٩٣٦,٠٠٤		أصول ضريبية مؤجلة
٢,٧٣٧,٩٣٦	٢,٧٠٣,٠٦٢	١٧	أصول ثابتة
٨٣٢,٥٢٧,١٤٢	٩٧٢,٣٥٩,١٨١		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
١٢,٤٢٧,٣٨٤	٥,٥٧٢,٠٦٥	١٨	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٧٥,٣١٠,٠٧٦	٧٩٢,٤٠٩,١٩٧	١٩	ودائع العملاء
١٤٠,٩٣٤	٦٠٢,٤٨٠		مشتقات مالية
٩,٣٩٥,٥٣٤	٥,٤٤٥,٧٦٩		التزامات ضرائب الدخل الجارية
١٨,٣٠٧,٥٨٠	٢٩,٨٤٢,٦٦٣	٢٠	التزامات أخرى
٣,٠٧٣,٣٤٩	٤,٦٩٩,٥١٦	٢١	أدوات دين مصدره
١٢,٤٨٣,٩٠٧	١٩,١٨٤,٧٨٨		قروض أخرى
١١,٠٨٨,٣٧٢	١٤,٦٩٩,٤٠٨	٢٢	مخصصات أخرى
٧٤٢,٢٢٧,١٣٦	٨٧٢,٤٥٥,٨٨٦		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٣٠,١٩٥,٠١٠	٣٠,١٩٥,٠١٠		رأس المال المصدر والمدفوع
٢٩,٣٨٨,٦٢٦	٥٥,٥١٣,٣٨٤		الاحتياطيات
١,٤٨٦,٠١٠	١,٧٨٦,٠١٠		مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٢٩,٢٣٠,٣٦٠	١٢,٤٠٨,٨٩١		أرباح محتجزة*
٩٠,٣٠٠,٠٠٦	٩٩,٩٠٣,٢٩٥		إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح الفترة / العام
٨٣٢,٥٢٧,١٤٢	٩٧٢,٣٥٩,١٨١		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

(تقرير الفحص المحدود مرفق)

* تشمل صافي أرباح الفترة



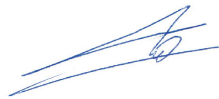
هشام عز العرب
رئيس مجلس الإدارة



حسين أياظه
العضو المنتدب و المسئول التنفيذي الرئيسي

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

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	الإيضاحات
١٩,٧٢٩,٨٤٨	٣٦,٥٤٤,٣٤١	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٨,٨٩٧,٧٧٨)	(١٧,٧٨٤,١٨٥)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>١٠,٨٣٢,٠٧٠</u>	<u>١٨,٧٦٠,١٥٦</u>	صافي الدخل من العائد
٢,٠٠٤,٣٥٠	٢,٦٨٤,٢٨٣	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٧٩٢,١٠٢)	(١,١١٨,٩٥٠)	مصروفات الأتعاب والعمولات
<u>١,٢١٢,٢٤٨</u>	<u>١,٥٦٥,٣٣٣</u>	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٣٢,٣٦٢	٦١٠	إيرادات توزيعات ارباح
١,٨٤٥,٦٠٤	١٦,٢٠٢,٦٧٩	٢ صافي دخل المتاجرة
٧٠,٩٢٠	٢٢٤,٢٧١	١٤,١ أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية
(٢,٠٠٤,٦١٧)	(٢,٨٤٠,٤٦٢)	٧ مصروفات ادارية
(١,٩٦٩,٦٢٥)	(١٤,٩٢٣,١٨٨)	٧ إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(٩٤٧,٦٥٦)	(١,٤٨٢,١٨٧)	٧ رد / (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
<u>٩,٠٧١,٣٠٦</u>	<u>١٧,٥٠٧,٢١٢</u>	الربح قبل ضرائب الدخل
(٢,٢٦٤,٦٧١)	(٥,٧٢٢,٤٩٢)	٢٦ مصروفات ضرائب الدخل
(٧٢٢,١٨٢)	١٦١,٨٧٧	٢٦ أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
<u>٦,٠٨٤,٤٥٣</u>	<u>١١,٩٤٦,٥٩٧</u>	صافي أرباح الفترة
١,٧٨	٣,٥٠	٨ ربحية السهم (جنيه / سهم)
١,٧٦	٣,٤٦	الأساسي
		المخفض



هشام عز العرب
رئيس مجلس الإدارة



حسين أباطه
العضو المنتدب و المسئول التنفيذي الرئيسي

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

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
٦,٠٨٤,٤٥٣	١١,٩٤٦,٥٩٧	صافى أرباح الفترة
(٨,٥٠٧,٠٣٨)	١,٩٧٧,٧١٥	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بعد الضريبة
(١,٨٩٥)	-	محول الي أرباح محتجزه من استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
٢٠٨,٢٥٠	٧٤٥,٤٠٦	تأثير الخسائر الأنتمائية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٢,٢١٦,٢٣٠)	١٤,٦٦٩,٧١٨	مجموع قائمة الدخل الشامل للفترة

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

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	الإيضاحات
		التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل
٩,٠٧١,٣٠٦	١٧,٥٠٧,٢١٢	الربح قبل ضرائب الدخل
		تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٠٦,٤٠٠	٢٦١,٤٢٧	١٧ إهلاك الأصول الثابتة
٧١٤,٧١٤	١,٧٧٢,٣٨٧	عبء/رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان (قروض و تسهيلات العملاء و البنوك)
٤٦٤,٣٦٨	٤٠,٧٥٩	٢٢ عبء/رد المخصصات الأخرى
(١,٥٤٩)	(٥٣)	عبء/رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان (ارصدة لدي البنوك)
٢٣٤,٤٩١	(٢٩٠,١٤٧)	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
-	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
-	١٠١	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	٣,٥٧٤,٧٩٤	٢٢ فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى
(١١٨)	-	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
٥,٩٤٥,٣٨٤	٦,٨٢٩,٩٧١	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات
		صافى النقص/الزيادة في الأصول والالتزامات
١٢,١٠٢,٣٨٥	٤٢,٢٨٩,٠٣٤	أرصدة لدي البنوك
-	(٩٧٤,٢٩٧)	أصول ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر
(٣٥٨,٧١٥)	١٥٤,٦٣٨	مشتقات مالية
(١٧,٧٥٧,٦١٣)	(٣٦,٧٤٧,٨٨٩)	١٢-١٣ قروض و تسهيلات للعملاء و البنوك
(٧٥,٩٣٦)	(٥,٨٥٠,٤٣٢)	الأصول الأخرى
٤,٨١١,٠١٠	(٦,٨٥٥,٣١٩)	١٨ الأرصدة المستحقة للبنوك
٤٣,٩٨٨,٨٩٧	١١٧,٠٩٩,١٢٢	١٩ ودائع العملاء
(٢٧٢,٧٣٦)	(٢٧٦,٧٢٣)	مدفوعات التزامات ضرائب الدخل الجارية
(٣٦٢,٨٣١)	١,٨٥١,٩١٢	الالتزامات الأخرى
٤٨,٠١٩,٨٤٥	١١٧,٥٢٠,٠١٧	صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
-	٤,٧٨٢	متحصلات من بيع شركات شقيقة
(١,٢١٦,٠٢٢)	-	مدفوعات لشراء شركات تابعة
(٤١٥,٤٣٥)	(٣٦٦,٦١٨)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع
١١٨	-	متحصلات من بيع أصول ثابتة
١٩٦,٧٨٣	٢٨٥,٥٠٧	متحصلات من إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة
(٨,٤٥٤,٢٣٢)	(٥٣,٢٤٠,٤٨٠)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة
(٣٢,٤٢٦,٩٠٨)	(٢٦,٢٨٤,٨٧٥)	مدفوعات لشراء إستثمارات ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٤٦,٧٨٢,٦٧٦	٢٦,٣٨٠,٦٢٥	متحصلات من إستثمارات ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٤,٤٦٦,٩٨٠	(٥٣,٢٢١,٠٥٩)	صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار

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

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
		القروض الأخرى
١,٦٠٧,٤٠٤	٦,٧٠٠,٨٨١	توزيعات الأرباح المدفوعة
(١,٩٦٤,٦٠٣)	(٥,٠٧٨,٧٩٢)	أدوات الدين المصدرة
٦١٢,٦٢٤	١,٦٢٦,١٦٧	زيادة رأس المال
١٦٥,٤٢٩	-	
<u>٤٢٠,٨٥٤</u>	<u>٣,٢٤٨,٢٥٦</u>	صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
		صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٥٢,٩٠٧,٦٧٩	٦٧,٥٤٧,٢١٤	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٩٢,٨٩٥,١٤٣	٢٣٣,٩١٢,١٩٣	رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة
<u>١٤٥,٨٠٢,٨٢٢</u>	<u>٣٠١,٤٥٩,٤٠٧</u>	
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
		النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥٢,٣١٩,٦٥٦	٣٦,٥٤٢,٨٦٣	أرصدة لدى البنوك
١٦٩,٦٥٥,٨١٤	٢٩١,٩٨٠,٢٠٠	أذون خزانه و أوراق حكوميه اخري
٦٨,٦٨١,١٥١	١١٩,٧٥٤,١٦٧	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٤٥,٨٨٨,٩٨١)	(١٩,٣٨٣,٠١٨)	أرصده لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٢٩,٦٦٤,٧٢١)	(٧,٥٥٤,٤٨٠)	أذون الخزانه و أوراق حكوميه اخري إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٦٩,٣٠٠,٠٩٧)	(١١٩,٨٨٠,٣٢٥)	النقدية وما في حكمها
<u>١٤٥,٨٠٢,٨٢٢</u>	<u>٣٠١,٤٥٩,٤٠٧</u>	

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة الدورية المختصرة

الإجمالي	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	أرباح محتجزة	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر	احتياطي رأسمالي	احتياطي المخاطر العام	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال المصدر والمدفوع	
٣١ مارس ٢٠٢٣										
٦٧,٧٢٠,٦٣١	١,٨٩٥,٤٣٥	١٦,٤٩٧,٣٤٦	١١,٩٨١	(١٣,١٣٨,٤٦١)	١٨,٩٤٧	١,٥٤٩,٤٤٥	٢٧,٠٩٦,٨٥٨	٣,٩٦٣,٩٤٦	٢٩,٨٢٥,١٣٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
١٦٥,٤٢٩	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦٥,٤٢٩	زيادة رأس المال
-	(٤١٩,٠٣٢)	(١٢,٣٨٨,٢٢٣)	-	-	٢,٢٠٨	-	١١,٩٩٨,٦٣٩	٨٠٦,٤٠٨	-	محول الي الاحتياطيات
(٣,٧٣٨,٨٨٨)	-	(٣,٧٣٨,٨٨٨)	-	-	-	-	-	-	-	الأرباح الموزعة
٦,٠٨٤,٤٥٣	-	٦,٠٨٤,٤٥٣	-	-	-	-	-	-	-	صافي ارباح الفترة
-	-	١,٨٩٥	-	(١,٨٩٥)	-	-	-	-	-	محول من احتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر الي ارباح محتجزة
(٨,٥٠٧,٠٣٨)	-	-	-	(٨,٥٠٧,٠٣٨)	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر بعد الضريبة
-	-	(٣,٢٤٩)	٣,٢٤٩	-	-	-	-	-	-	محول الي (من) احتياطي مخاطر بنكية
٢٠٨,٢٥٠	-	-	-	٢٠٨,٢٥٠	-	-	-	-	-	الخسائر الانتمائية المتوقعة لاستثمارات ادوات الدين من خلال الدخل الشامل الاخر
١٩٠,٩٧٤	١٩٠,٩٧٤	-	-	-	-	-	-	-	-	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٦٢,١٢٣,٨١١	١,٦٦٧,٢٧٧	٦,٤٥٣,٣٣٤	١٥,٢٢٠	(١١,٤٣٩,١٤٤)	٢١,١٥٥	١,٥٤٩,٤٤٥	٣٩,٠٩٥,٤٩٧	٤,٧٧٠,٣٥٤	٢٩,٩٩٠,٥٦٣	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣
٣١ مارس ٢٠٢٤										
٩٠,٣٠٠,٠٠٦	١,٤٨٦,٠١٠	٢٩,٢٣٠,٣٦٠	١٥,٢٣٠	(١٦,٨٠٨,٢٦٥)	٢١,١٥٥	١,٥٤٩,٤٤٥	٣٩,٨٤٠,٧٠٧	٤,٧٧٠,٣٥٤	٣٠,١٩٥,٠١٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	زيادة رأس المال
-	-	(٢٣,٣٩٨,٩٤٣)	-	-	١,٦٦٣	-	٢١,٩٥٨,٩٦٠	١,٤٣٨,٣٢٠	-	محول الي الاحتياطيات
(٥,٣٦٦,٤٢٩)	-	(٥,٣٦٦,٤٢٩)	-	-	-	-	-	-	-	الأرباح الموزعة
١١,٩٤٦,٥٩٧	-	١١,٩٤٦,٥٩٧	-	-	-	-	-	-	-	صافي ارباح الفترة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	محول من احتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر الي ارباح محتجزة
١,٩٧٧,٧١٥	-	-	-	١,٩٧٧,٧١٥	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر بعد الضريبة
-	-	(٢,٦٩٤)	٢,٦٩٤	-	-	-	-	-	-	محول الي (من) احتياطي مخاطر بنكية
٧٤٥,٤٠٦	-	-	-	٧٤٥,٤٠٦	-	-	-	-	-	الخسائر الانتمائية المتوقعة لاستثمارات ادوات الدين من خلال الدخل الشامل الاخر
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٩٩,٩٠٣,٢٩٥	١,٧٨٦,٠١٠	١٢,٤٠٨,٨٩١	١٧,٩٢٤	(١٤,٠٨٥,١٤٤)	٢٢,٨١٨	١,٥٤٩,٤٤٥	٦١,٧٩٩,٦٦٧	٦,٢٠٨,٦٧٤	٣٠,١٩٥,٠١٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٤

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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

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 وقد أصدر البنك قوائم مالية مختصرة بناء على تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٣ مايو ٢٠٢٠ والتي تسمح للبنوك بإصدار قوائم مالية ربع سنوية مختصرة. ويتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري 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 وشركائه التابعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها، وكذلك وفقاً لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ويتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري الي معايير المحاسبة المصرية، وقد تم تجميع الشركات التابعة جميعاً 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 ٣١ مارس ٢٠٢٤ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

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

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

٣,١ 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	الإجمالي القروض والتسهيلات
٢٦٥,١٠٣,٦٧٤	٨٢٣,٧٣٩	٣١٢,٨٣١,٧٣٥	١,١٤١,٥٨٠	
٢٩,١٢٧,٢٠٤	١,٢٩١	٤١,٢٦٦,٦٦٨	١,٤١٠	يخصم:
٥٠٩,٥٢٣	-	٥١٦,٣٠٧	-	خسائر الائتمان المتوقعه
١٤٥,٠٠٣	-	١٢٨,٠١٢	-	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومة
١,٤٩٧,١٩٩	-	٢,٤٣٨,٢٢٣	-	خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
				حساب دائن معلق
٢٣٣,٨٢٤,٧٤٥	٨٢٢,٤٤٨	٢٦٨,٤٨٢,٥٢٥	١,١٤٠,١٧٠	الصافي

بلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ٤١,٢٦٨,٠٧٨ .

تم خلال الفترة زيادة إجمالي محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ١٨,٠٧% .

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

اجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣١ مارس ٢٠٢٤

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي	
٥٨,٥٦٥,٥١٤	٥,٧٦٧,٥١٨	٨٩٣,٥٥٤	٦٥,٢٢٦,٥٨٦	الأفراد
١٣٧,٣٩٣,٥٨٣	٩٧,٦٦٠,٦١١	١٢,٥٥٠,٩٥٥	٢٤٧,٦٠٥,١٤٩	مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال
١٩٥,٩٥٩,٠٩٧	١٠٣,٤٢٨,١٢٩	١٣,٤٤٤,٥٠٩	٣١٢,٨٣١,٧٣٥	الإجمالي

خسائر الائتمان المتوقعة للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣١ مارس ٢٠٢٤

المرحلة ١: المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ٣: المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	الإجمالي	
١,٩٩٣,٧٩٤	٢١٣,٧٠٨	٥١٢,٤٦٢	٢,٧١٩,٩٦٤	الأفراد
٤,١٩٥,٣٤٥	٢٣,٣٩٨,٠٧٧	١٠,٩٥٣,٢٨٢	٣٨,٥٤٦,٧٠٤	مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال
٦,١٨٩,١٣٩	٢٣,٦١١,٧٨٥	١١,٤٦٥,٧٤٤	٤١,٢٦٦,٦٦٨	الإجمالي

القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقعه للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣١ مارس ٢٠٢٤

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

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية و خسائر الائتمان المتوقعه مقسمة بالمراحل:

٣١ مارس ٢٠٢٤

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي	
١٣٩,٥١٧,٩٩٧	١٠٢,٥٥٢,٩١١	٨,٦٩٨,٥٨٨	٢٥٠,٧٦٩,٤٩٦	ضمانات وتسهيلات
(٤,٦٣٧,٠٥٤)	(٦,٤٧٣,٨٥١)	(٣,٠٧٢,٤٩١)	(١٤,١٨٣,٣٩٦)	خسائر الائتمان المتوقعه
١٣٤,٨٨٠,٩٤٣	٩٦,٠٧٩,٠٦٠	٥,٦٢٦,٠٩٧	٢٣٦,٥٨٦,١٠٠	الصافي

اجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
٥٣,٥٩٣,٨٤٥	٥,٦٤٣,٨٣٣	٨٢٧,٢٠٦	٦٠,٠٦٤,٨٨٤
١٢٨,١٨٠,٩٤٦	٦٨,٢٧١,٠٧٥	٨,٥٨٦,٧٦٩	٢٠٥,٠٣٨,٧٩٠
١٨١,٧٧٤,٧٩١	٧٣,٩١٤,٩٠٨	٩,٤١٣,٩٧٥	٢٦٥,١٠٣,٦٧٤

الأفراد
مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال
الإجمالي

خسائر الائتمان المتوقعة للعملاء مقسمة بالمراحل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة انتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة انتماني	الإجمالي
١,٥٤٧,٨٩٤	٢٠٥,٢٦٨	٤٧٧,٢٩٧	٢,٢٣٠,٤٥٩
٤,٣٩٨,٨١٨	١٤,٨٧٦,٥٠٧	٧,٦٢١,٤٢٠	٢٦,٨٩٦,٧٤٥
٥,٩٤٦,٧١٢	١٥,٠٨١,٧٧٥	٨,٠٩٨,٧١٧	٢٩,١٢٧,٢٠٤

الأفراد
مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال
الإجمالي

قروض وتسهيلات و خسائر الائتمان المتوقعة للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
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	الإجمالي
١١٣,٣٦٠,٨١١	٥٥,٠٠٠,٩٢١	٦,٠٧٣,٠٩٩	١٧٤,٤٣٤,٨٣١
(٥,١٢١,٩٦٤)	(٣,٣٩١,٤٣٢)	(٢,١٥٠,٤٥٥)	(١٠,٦٦٣,٨٥١)
١٠٨,٢٣٨,٨٤٧	٥١,٦٠٩,٤٨٩	٣,٩٢٢,٦٤٤	١٦٣,٧٧٠,٩٨٠

ضمانات وتسهيلات
خسائر الائتمان المتوقعة
الصافي

توضح الجداول التالية التغيرات في خسائر الائتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية الفترة نتيجة لهذه العوامل:
٣١ مارس ٢٠٢٤

أرصدة 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
١٩٢	-	-	١٩٢
(٥٣)	-	-	(٥٣)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٠١	-	-	١٠١
٢٤٠	-	-	٢٤٠

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

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
٢,٢٣٠,٤٥٩	٤٧٧,٢٩٧	٢٠٥,٢٦٨	١,٥٤٧,٨٩٤
٥٠٥,٤٥٩	٥١,١١٩	٨,٤٤٠	٤٤٥,٩٠٠
(٤٥,٨٦٠)	(٤٥,٨٦٠)	-	-
٢٩,٩٠٦	٢٩,٩٠٦	-	-
٢,٧١٩,٩٦٤	٥١٢,٤٦٢	٢١٣,٧٠٨	١,٩٩٣,٧٩٤

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

قروض وتسهيلات للمؤسسات

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
٢٦,٨٩٦,٧٤٥	٧,٦٢١,٤٢٠	١٤,٨٧٦,٥٠٧	٤,٣٩٨,٨١٨
١,٢٦٧,٤٥٣	(٦٧٨,٢٤٩)	٢,٢٢٩,٢٧٩	(٢٨٣,٥٧٧)
-	-	(١٦,٦٢٤)	١٦,٦٢٤
-	-	١١٦,٤٣١	(١١٦,٤٣١)
-	٨,٨٦٠	(٨,٨٤٧)	(١٣)
٤١٢,٩٠٠	٤١٢,٩٠٠	-	-
(٢١٢,٢٩٣)	(٢١٢,٢٩٣)	-	-
١٠,١٨١,٨٩٩	٣,٨٠٠,٦٤٤	٦,٢٠١,٣٣١	١٧٩,٩٢٤
٣٨,٥٤٦,٧٠٤	١٠,٩٥٣,٢٨٢	٢٣,٣٩٨,٠٧٧	٤,١٩٥,٣٤٥

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
الإعدام خلال الفترة
فروق ترجمة عملات أجنبية
الرصيد في آخر الفترة المالية

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

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
٢,٨٦٤,٢٩٨	-	-	٢,٨٦٤,٢٩٨
(٣٨٥,٠٠٦)	-	-	(٣٨٥,٠٠٦)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١,١٣٠,٤١٢	-	-	١,١٣٠,٤١٢
٣,٦٠٩,٧٠٤	-	-	٣,٦٠٩,٧٠٤

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

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
١٩٠,٥٣٦	-	-	١٩٠,٥٣٦
٩٤,٨٥٩	-	-	٩٤,٨٥٩
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٩٥,٢٢٥	-	-	٩٥,٢٢٥
٣٨٠,٦٢٠	-	-	٣٨٠,٦٢٠

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 الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية العام نتيجة لهذه العوامل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أرصدة 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	
٤٩,٢٣٤	-	١٠,٥٠٨	٣٨,٧٢٦	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
(٤٩,٠٤٢)	-	(١٠,٥٠٨)	(٣٨,٥٣٤)	صافي عبء الاضمحلال خلال العام
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
١٩٢	-	-	١٩٢	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	
١,٥٨٢,٣٤١	٣٨٦,٩٥٣	١٧١,٦٣٠	١,٠٢٣,٧٥٨	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
٧٦٣,٩٣٣	٢٠٦,١٥٩	٣٣,٦٣٨	٥٢٤,١٣٦	صافي عبء الاضمحلال خلال العام
(٢٤١,٤١٤)	(٢٤١,٤١٤)	-	-	الإعدام خلال العام
١٢٥,٥٩٩	١٢٥,٥٩٩	-	-	مخصصات من قروض سبق إعدامها
٢,٢٣٠,٤٥٩	٤٧٧,٢٩٧	٢٠٥,٢٦٨	١,٥٤٧,٨٩٤	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	
٢٢,٨١٩,٦٧٣	٩,١٦٩,٥٨٣	١١,٠٤٤,١٣٢	٢,٦٠٥,٩٥٨	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
١,٥٧٩,٨٣٥	(١,٢٧٠,٠٧٩)	١,١٨٢,٨٨٥	١,٦٦٧,٠٢٩	عبء الاضمحلال خلال العام
-	-	(١٤٧,٥٥٨)	١٤٧,٥٥٨	المحول الى المرحلة الأولى
-	(٢٥٨,٦٦٢)	٣٢٨,٤٥٩	(٦٩,٧٩٧)	المحول الى المرحلة الثانية
-	٢٢,٧٧١	(٧,١٦٢)	(١٥,٦٠٩)	المحول الى المرحلة الثالثة
٥١,٦٦٦	٥١,٦٦٦	-	-	مخصصات من قروض سبق إعدامها
(٢,٢٣٦,٨١٥)	(٢,٢٣٦,٨١٥)	-	-	الإعدام خلال العام
٤,٦٨٢,٣٨٦	٢,١٤٢,٩٥٦	٢,٤٧٥,٧٥١	٦٣,٦٧٩	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٦,٨٩٦,٧٤٥	٧,٦٢١,٤٢٠	١٤,٨٧٦,٥٠٧	٤,٣٩٨,٨١٨	الرصيد في آخر العام المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
١,٨٨٢,٤٥٠	-	-	١,٨٨٢,٤٥٠	عبء الاضمحلال خلال العام
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
١,٩٠٣	-	-	١,٩٠٣	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢,٨٦٤,٢٩٨	-	-	٢,٨٦٤,٢٩٨	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	
٧٠,٩٠٤	-	-	٧٠,٩٠٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
١١٩,٠٢٥	-	-	١١٩,٠٢٥	عبء الاضمحلال خلال العام
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
٦٠٧	-	-	٦٠٧	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٩٠,٥٣٦	-	-	١٩٠,٥٣٦	الرصيد في آخر العام المالي

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 عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة . ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل ، خاصة قروض تمويل العملاء . وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية الفترة / العام كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
١٨,٤٤٨,٤٧٥	٢٦,٤٣٨,١٠٥	قروض و تسهيلات للعملاء (مؤسسات)
١٨,٤٤٨,٤٧٥	٢٦,٤٣٨,١٠٥	الإجمالي

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 أشهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
AAA	-	-	-	-	-
AA+ الى AA-	-	-	-	-	-
A+ الى A-	-	-	-	-	-
أقل من A-	٩٢,٨٢٠,٨٩٦	-	-	-	٩٢,٨٢٠,٨٩٦
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	٩٢,٨٢٠,٨٩٦	-	-	-	٩٢,٨٢٠,٨٩٦

٣١ مارس ٢٠٢٤

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	المرحلة ١: ١٢ أشهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
AAA	-	-	-	-	-
AA+ الى AA-	-	-	-	-	-
A+ الى A-	-	-	-	-	-
أقل من A-	٢٤٦,٩٤٧,٧٠٧	-	-	-	٢٤٦,٩٤٧,٧٠٧
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	٢٤٦,٩٤٧,٧٠٧	-	-	-	٢٤٦,٩٤٧,٧٠٧

٣١ مارس ٢٠٢٤

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإرباح أو الخسائر	المرحلة ١: ١٢ أشهر	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: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
AAA	-	-	-	-	-
AA+ الى AA-	-	-	-	-	-
A+ الى A-	-	-	-	-	-
أقل من A-	٣,٩٩٠,٣٢٤	-	-	-	٣,٩٩٠,٣٢٤
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	٣,٩٩٠,٣٢٤	-	-	-	٣,٩٩٠,٣٢٤

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
٣٧,٨٤٧,١١٤	-	-	-	٣٧,٨٤٧,١١٤	أقل من -A
-	-	-	-	-	غير مصنفة
<u>٣٧,٨٤٧,١١٤</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٣٧,٨٤٧,١١٤</u>	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 الآخر
-	-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-	+AA الى -AA
-	-	-	-	-	+A الى -A
٢٣٠,٩٥٤,٨٠٤	-	-	-	٢٣٠,٩٥٤,٨٠٤	أقل من -A
-	-	-	-	-	غير مصنفة
<u>٢٣٠,٩٥٤,٨٠٤</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢٣٠,٩٥٤,٨٠٤</u>	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 المضحلة ائتمانياً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحلة ائتمانياً	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر و بالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-	+AA الى -AA
-	-	-	-	-	+A الى -A
٣,٠٥٤,٨٣٤	-	-	-	٣,٠٥٤,٨٣٤	أقل من -A
-	-	-	-	-	غير مصنفة
<u>٣,٠٥٤,٨٣٤</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٣,٠٥٤,٨٣٤</u>	الإجمالي

٣.٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

المعدل بالعملة المحلية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
٣١ مارس ٢٠٢٤						
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٢٣,٤٢٨,٢٢١	٩,٩٦١,٥٣١	٢,٣١٦,٠٤٣	٢٣٠,٣٧١	٦٠,٦٩٧	٣٦,٥٤٢,٨٦٣
إجمالي أرصدة لدى البنوك	٢٢٥,٠٠٤,١٦٦	٥٩,٦٣٨,٠١٨	٣,٩٢٧,٤٦٣	٢,٩٢٣,١٣٧	٤٨٧,٤١٦	٢٩١,٩٨٠,٢٠٠
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	-	١,١٤١,٥٨٠	-	-	-	١,١٤١,٥٨٠
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	٢٠٠,٦٥١,٠٦٨	١٠٣,٠٥١,٣١٥	٨,٩٤٣,٣٩٣	٦,٩١٢	١٧٩,٠٤٧	٣١٢,٨٣١,٧٣٥
مشتقات مالية	٩٧١,٧٠٣	٧٠٥,٣٠٨	-	-	-	١,٦٧٧,٠١١
استثمارات مالية :						
إجمالي أوراق مالية استثمارية	٢٥٦,٧٩٢,٢٦٤	٨٠,٠٨٠,٣٩١	٥,٦٥٤,٦٣٤	-	-	٣٤٢,٥٢٧,٢٨٩
استثمارات في شركات تابعة وثيقة	٣١٦,٢٥١	-	-	-	٣٥٥,٢٧٤	٦٧١,٥٢٥
إجمالي الأصول المالية	٧٠٧,١٦٤,٠٧٣	٢٥٤,٥٧٨,١٤٣	٢٠,٨٤١,٥٣٣	٣,١٦٠,٤٢٠	١,٦٢٨,٠٣٤	٩٨٧,٣٧٢,٢٠٣
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٠٠٢,٢٨٥	٣,٦٧٣,٠٢١	٨١٥,٤٧٩	١٥,٦٩٣	٦٥,٥٨٧	٥,٥٧٢,٠٦٥
ودائع للعملاء	٤٦٩,٠٣٨,٩٢٢	٢٨٧,٧٧٣,٤٨٣	٣٠,٩٦٦,٥٩٦	٣,٠٦٥,١٦٦	١,٥٦٥,٠٣٠	٧٩٢,٤٠٩,١٩٧
مشتقات مالية	٤٣٦,٧٩٤	١٦٥,٦٨٦	-	-	-	٦٠٢,٤٨٠
أدوات دين مصدرة	-	٤,٦٩٩,٥١٦	-	-	-	٤,٦٩٩,٥١٦
قروض أخرى	٢٠٨,٠٢٩	١٨,٤٨٨,٢٥٨	٤٨٨,٥٠١	-	-	١٩,١٨٤,٧٨٨
إجمالي الالتزامات المالية	٤٧٠,٦٨٦,٠٣٠	٣١٤,٧٩٩,٩٦٤	٣٢,٢٧٠,٥٧٦	٣,٠٨٠,٨٥٩	١,٦٣٠,٦١٧	٨٢٢,٤٦٨,٠٤٦
صافي المركز المالي للميزانية	٢٣٦,٤٧٨,٠٤٣	(٦٠,٢٢١,٨٢١)	(١١,٤٢٩,٠٤٣)	٧٩,٥٦١	(٢,٥٨٣)	١٦٤,٩٠٤,١٥٧
إجمالي الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٦٥٤,٣٧٧,٤١٧	١٧٠,٩٥٧,٣٢٠	١١,٨٧٩,٩٦٢	٢,٠٧٠,٧٧٤	١,٢٠٠,٥٦٣	٨٤٠,٤٨٦,٠٣٦
إجمالي الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٤٦٤,٢٤٨,٢٨٤	٢١٣,٥٢٦,٠٣١	٢٢,٦٧١,٠٦٤	٢,٠٠١,٢٩٩	٩٨٨,٩٧٢	٧٠٣,٤٣٥,٦٥٠
صافي المركز المالي للميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٩٠,١٢٩,١٣٣	(٤٢,٥٦٨,٧١١)	(١٠,٧٩١,١٠٢)	٦٩,٤٧٥	٢١١,٥٩١	١٣٧,٠٥٠,٣٨٦

٣.٤ خطر 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 خطر 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 الالتزامات 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 (إما في ذلك تلك المتعلقة بكفاية رأس المال، وإدارة السيولة، وأنواع مختلفة من المخاطر: الائتمانية، والسوق، والتشغيل، والامتثال، والسمعة، وأي مخاطر أخرى قد يتعرض لها البنك).

- لجنة الأصول والخصوم (ALCO):

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

دليل سياسات الخزنة (TPG):

وظيفة دليل سياسات الخزنة هي توثيق وتوصيل السياسات التي تحكم الأنشطة التي تقوم بها مجموعة الخزنة والتي تراقبها مجموعة المخاطر. تشمل التدابير الرئيسية وأدوات الرصد المستخدمة لتقييم مخاطر السيولة للبنك النسب التنظيمية والداخلية، والفجوات، ونسب السيولة لبازل III، وتباين الفجوات بين الأصول والخصوم، واختبارات التحمل، وتركيز قاعدة التمويل.
يتم تحديد أهداف داخلية أكثر تحفظاً ومؤشرات تقبل 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 وليس التمويل المؤسسي، و الذي يعد ركن أساسي للقبلي على تحمل المخاطر، و يعتبر هذا بوجود أصول سائلة يوفره للحد من صدمات السيولة المحتملة. لذي البنك خطة ممنهجة للتمويل الطارئ حيث يتم دراسة مخاطر السيولة بما يتوافق مع مقاييس السيولة سواء التنظيمية او المعدة داخليا، بالإضافة الي متطلبات Basel II و Basel III التي تحتوي على اختبارات التحمل لمدي كفاءة السيولة بالإضافة الي النسب المقررة من Basel III : نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) ونسبة تغطية السيولة (LCR).

في مارس ٢٠٢٤ سجل NSFR نسبة ٢١١٪ (محلي ٢٠٢٪، أجنبي) ٢٢٩٪، وسجل LCR نسبة ٥٦٣٪ (محلي ١٨٢٪، أجنبي) ١٧٩٪ (أجنبي).
في ديسمبر ٢٠٢٣ سجل NSFR نسبة ٢٥٣٪ (محلي ٢٦٤٪، أجنبي) ٢٢٩٪، وسجل LCR نسبة ١٣٤٢٪ (محلي ٢٢٥٪، أجنبي) ١٧٥٪ (أجنبي).
في مارس ٢٠٢٤ سجل معيار كفاية رأس المال نسبة ٢٥٠,٢٪، مقابل ٢٦٠,٢٪ في ديسمبر ٢٠٢٣ .
في مارس ٢٠٢٤ سجلت الرافعة 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
أصول مالية				
إجمالي أرصدة لدى البنوك	٢٣١,٤٤٣,٧٣٤	٢٩٣,٢٦٠,٨٥٥	٢٣٠,٧٠٩,٦١١	٢٩١,٩٨٠,٢٠٠
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	٨١٥,٠٦٠	١,١٢٨,٦٧٤	٨٢٣,٧٣٩	١,١٤١,٥٨٥
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	٢٦١,٠٣٦,٦٧٥	٣١٢,٠٧٩,٧٠٨	٢٦٥,١٠٣,٦٧٤	٣١٢,٨٣١,٧٣٥
استثمارات مالية :				
مدرجة بالتكلفة المستهلكة	٣٦,٢٤٩,٨٠٣	٩١,٦٠٣,٣٣٦	٣٨,٠٣٧,٦٥٠	٩٣,٢٠١,٥١٦
إجمالي أصول مالية	٥٢٩,٥٤٥,٢٧٢	٦٩٨,٠٧٢,٥٧٣	٥٣٤,٦٧٤,٦٧٤	٦٩٩,١٥٥,٠٣١
التزامات مالية				
أرصدة مستهلكة للبنوك	١٢,٤٦٠,٠١٩	٥,٦٠٨,٩٨٠	١٢,٤٢٧,٣٨٤	٥,٥٧٢,٠٦٥
ودائع العملاء	٦٧٩,١٤٥,٥٨٦	٧٩٧,٢٨٢,٤٨٨	٦٧٥,٣١٠,٠٧٦	٧٩٢,٤٠٩,١٩٧
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
إجمالي التزامات مالية	٧٠٧,٢٩٣,٢٩٥	٨٢٧,٢٢٧,٤٨٤	٧٠٣,٢٩٤,٧١٦	٨٢١,٨٦٥,٥٦٦

وتعتبر القيمة العادلة في الإيضاح السابق من المستوي الثاني والثالث 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

الإيضاحات 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 معلن 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.

تاريخ التقييم	الإجمالي	قياس القيمة العادلة باستخدام		أدوات التقييم (المستوى ٣)
		الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	مدخلات ذات أهمية ملحوظة (المستوى ٢)	
٣١ مارس ٢٠٢٤				
تقلص بالقيمة العادلة:				
أصول مالية:				
٣١ مارس ٢٠٢٤	٩٧٤,٢٩٧	٩٧٤,٢٩٧	-	-
٣١ مارس ٢٠٢٤	٢٤٨,٣٥١,٤٧٦	١٢٦,٦٢١,٤٨٧	١٢١,٧٢٩,٩٨٩	-
الإجمالي	٢٤٩,٣٢٥,٧٧٣	١٢٧,٥٩٥,٧٨٤	١٢١,٧٢٩,٩٨٩	-
المشتقات المالية:				
أصول مالية	١,٦٧٧,٠١١	-	-	١,٦٧٧,٠١١
التزامات مالية	٦٠٢,٤٨٠	-	-	٦٠٢,٤٨٠
الإجمالي	٢,٢٧٩,٤٩١	-	-	٢,٢٧٩,٤٩١
الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:				
٣١ مارس ٢٠٢٤	٩١,٦٠٣,٣٣٦	٩١,٦٠٣,٣٣٦	-	-
٣١ مارس ٢٠٢٤	١,١٢٨,٦٧٤	-	-	١,١٢٨,٦٧٤
٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١٢,٠٧٩,٧٠٨	-	-	٣١٢,٠٧٩,٧٠٨
الإجمالي	٤٠٤,٨١١,٧١٨	٩١,٦٠٣,٣٣٦	-	٣١٣,٢٠٨,٣٨٢
الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:				
أدوات دين مصدره	٤,٧٤٩,٣٩٠	-	٤,٧٤٩,٣٩٠	-
٣١ مارس ٢٠٢٤	١٩,٥٨٦,٦٢٦	-	١٩,٥٨٦,٦٢٦	-
٣١ مارس ٢٠٢٤	٧٩٧,٢٨٢,٤٨٨	-	-	٧٩٧,٢٨٢,٤٨٨
الإجمالي	٨٢١,٦١٨,٥٠٤	-	٢٤,٣٣٦,٠١٦	٧٩٧,٢٨٢,٤٨٨

تاريخ التقييم	الإجمالي	قياس القيمة العادلة باستخدام		أدوات التقييم (المستوى ٣)
		الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	مدخلات ذات أهمية ملحوظة (المستوى ٢)	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
تقلص بالقيمة العادلة:				
أصول مالية:				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٣٢,٢٩٠,٥٩٨	١١٤,٣٧٢,٤٨٨	١١٧,٩١٨,١١٠	-
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٣٢,٢٩٠,٥٩٨	١١٤,٣٧٢,٤٨٨	١١٧,٩١٨,١١٠	-
الإجمالي	٢٣٢,٢٩٠,٥٩٨	١١٤,٣٧٢,٤٨٨	١١٧,٩١٨,١١٠	-
المشتقات المالية:				
أصول مالية	١,١٠١,٨٩٦	-	-	١,١٠١,٨٩٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٤٠,٩٣٤	-	-	١٤٠,٩٣٤
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١,٢٤٢,٨٣٠	-	-	١,٢٤٢,٨٣٠
الإجمالي	٢,٤٨٥,٦٦٠	-	-	٢,٤٨٥,٦٦٠
الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٦,٢٤٩,٨٠٣	٣٦,٢٤٩,٨٠٣	-	-
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٨١٥,٠٦٠	-	-	٨١٥,٠٦٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٦١,٠٣٦,٦٧٥	-	-	٢٦١,٠٣٦,٦٧٥
الإجمالي	٢٩٨,١٠١,٥٣٨	٣٦,٢٤٩,٨٠٣	-	٢٦١,٨٥١,٧٣٥
الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:				
أدوات دين مصدره	٣,٠٧٤,٢٠٣	-	٣,٠٧٤,٢٠٣	-
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٢,٦١٣,٤٨٧	-	١٢,٦١٣,٤٨٧	-
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٦٧٩,١٤٥,٥٨٦	-	-	٦٧٩,١٤٥,٥٨٦
الإجمالي	٦٩٤,٨٣٣,٢٧٦	-	١٥,٦٨٧,٦٩٠	٦٧٩,١٤٥,٥٨٦

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

٣١ مارس ٢٠٢٤	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والإلتزامات	إجمالي
صافي إيرادات النشاط القطاعي*	٢٣,٤٣٤,٠٠٢	١,٩٨٤,٣٢١	٣,٥٢٨,٤٠٤	٥,٢٧٤,٥٣٠	٢,٥٣١,٧٩٢	٣٦,٧٥٣,٠٤٩
مصروفات النشاط القطاعي	(١٧,٠٣٨,٥٨١)	(٥٣٥,٦٩٢)	(٩٣,٥٧٧)	(١,٥٧٢,٧١٥)	(٥,٢٧٢)	(١٩,٢٤٥,٨٣٧)
ربح الفترة قبل الضرائب	٦,٣٩٥,٤٢١	١,٤٤٨,٦٢٩	٣,٤٣٤,٨٢٧	٣,٧٠١,٨١٥	٢,٥٢٦,٥٢٠	١٧,٥٠٧,٢١٢
ضرائب الدخل	(٢,٠٣١,٣٠٤)	(٤٦٠,١١١)	(١,٠٩٠,٩٦٥)	(١,١٧٥,٧٦٥)	(٨٠٢,٤٧٠)	(٥,٥٦٠,٦١٥)
صافي ربح الفترة	٤,٣٦٤,١١٧	٩٨٨,٥١٨	٢,٣٤٣,٨٦٢	٢,٥٢٦,٠٥٠	١,٧٢٤,٠٥٠	١١,٩٤٦,٥٩٧
إجمالي الأصول	٢٤٧,٥٩٩,٦٨٨	٨,٧٢٠,٧٤٢	٣٤٣,١٩٨,٨١٠	٦١,٤٧٦,٧٢٥	٣١١,٣٦٣,٢١٦	٩٧٢,٣٥٩,١٨١
إجمالي الإلتزامات	٣٣١,١٨٦,١٨٠	٦٩,٣٧٩,٦٢١	-	٤٤٣,٣٥١,٠٠٦	٢٨,٥٣٨,٥٧٩	٨٧٢,٤٥٥,٨٨٦

*تمثل في صافي الدخل من العائد بالإضافة الي الإيرادات الأخرى

٣١ مارس ٢٠٢٣	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والإلتزامات	إجمالي
صافي إيرادات النشاط القطاعي	٥,٤٨٠,٧٢٧	١,٤٦٣,١٣٣	٢,٠٤٥,١٨٦	٣,٨٣٧,٧٧٩	١,١٦٦,٣٧٩	١٣,٩٩٣,٢٠٤
مصروفات النشاط القطاعي	(٣,٠٣٧,٤٦٢)	(٤٢٩,٤١٦)	(١٤٤,٧٧٩)	(١,٣٠٨,٧٣٣)	(١,٥٠٨)	(٤,٩٢١,٨٩٨)
ربح الفترة قبل الضرائب	٢,٤٤٣,٢٦٥	١,٠٣٣,٧١٧	١,٩٠٠,٤٠٧	٢,٥٢٩,٠٤٦	١,١٦٤,٨٧١	٩,٠٧١,٣٠٦
ضرائب الدخل	(٨٠٤,٤٧٩)	(٣٤٠,٣٦٦)	(٦٢٥,٧٣٥)	(٨٣٢,٧٢٣)	(٣٨٣,٥٥٠)	(٢,٩٨٦,٨٥٣)
صافي ربح الفترة	١,٦٣٨,٧٨٦	٦٩٣,٣٥١	١,٢٧٤,٦٧٢	١,٦٩٦,٣٢٣	٧٨١,٣٢١	٦,٠٨٤,٤٥٣
إجمالي الأصول في ٣١ مارس ٢٠٢٣	١٨١,٣٢١,٨١٣	٧,٢٠٤,٨٧٧	٢٢٩,٨٩٤,٨٣٩	٥٠,٢٣١,٤٣٠	٢١٥,٥٤٢,٥٣٠	٦٨٤,١٩٥,٥٣٩
إجمالي الإلتزامات ٣١ مارس ٢٠٢٣	٢٣٥,٢٥٨,٨١٤	٧٦,٢٨٤,٣٥٢	-	٢٨٩,٨٧٧,٦٦٤	٢٠,٦٥٠,٨٩٨	٦٢٢,٠٧١,٧٢٨

٥. تحليل القطاعات الجغرافية

٣١ مارس ٢٠٢٤	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	٣٣,٥٦٤,٥٩٧	٢,٥٢٨,٥٩٣	٦٥٩,٨٥٩	٣٦,٧٥٣,٠٤٩
مصروفات القطاعات الجغرافية	(١٨,٣٧٧,٦٧٦)	(٧١١,٧٦٧)	(١٥٦,٣٩٤)	(١٩,٢٤٥,٨٣٧)
ربح الفترة قبل الضرائب	١٥,١٨٦,٩٢١	١,٨١٦,٨٢٦	٥٠٣,٤٦٥	١٧,٥٠٧,٢١٢
ضرائب الدخل	(٤,٨٢٣,٦٤٧)	(٥٧٧,٠٥٨)	(١٥٩,٩١٠)	(٥,٥٦٠,٦١٥)
صافي ربح الفترة	١٠,٣٦٣,٢٧٤	١,٢٣٩,٧٦٨	٣٤٣,٥٥٥	١١,٩٤٦,٥٩٧
إجمالي الأصول	٩٠٤,٥٥٨,٤٩٨	٥٤,٤١١,٦٤٥	١٣,٣٨٩,٠٣٨	٩٧٢,٣٥٩,١٨١
إجمالي الإلتزامات	٦٥١,٢٢٢,٤١٨	١٨٠,٢٦٣,٧٢٢	٤٠,٩٦٩,٧٤٦	٨٧٢,٤٥٥,٨٨٦

٣١ مارس ٢٠٢٣	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	١١,٦٢١,٣١٢	٢,٠٥٠,٧٥٣	٣٢١,١٣٩	١٣,٩٩٣,٢٠٤
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٤,٣٠٦,٩٥٣)	(٤٨٩,٢٩٣)	(١٢٥,٦٥٢)	(٤,٩٢١,٨٩٨)
ربح الفترة قبل الضرائب	٧,٣١٤,٣٥٩	١,٥٦١,٤٦٠	١٩٥,٤٨٧	٩,٠٧١,٣٠٦
ضرائب الدخل	(٢,٤٠٨,٣٥٤)	(٥١٤,١٣٢)	(٦٤,٣٦٧)	(٢,٩٨٦,٨٥٣)
صافي ربح الفترة	٤,٩٠٦,٠٠٥	١,٠٤٧,٣٢٨	١٣١,١٢٠	٦,٠٨٤,٤٥٣
إجمالي الأصول في ٣١ مارس ٢٠٢٣	٦٣٣,٥٢٨,٠٥٧	٣٩,٣٤١,٨٢٢	١١,٣٢٥,٦٦٠	٦٨٤,١٩٥,٥٣٩
إجمالي الإلتزامات ٣١ مارس ٢٠٢٣	٤٧٦,٦٨٨,٢٥٦	١٢٢,٧١٥,٣٤٨	٢٢,٦٦٨,١٢٤	٦٢٢,٠٧١,٧٢٨

٦ . صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
١,٥١٨,٦٦٤	١٦,٢٨٥,٣٢٦	أرباح (خسائر) التعامل في العملات الأجنبية
٧٦٤,٤٩٣	٤٠٣,٥٠١	أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله
٧٧٩	(٥,٩٩٣)	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد
(٤٣٨,٥٤٩)	(٤٤٦,٩٨٩)	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات
٢١٧	(٣٣,١٦٦)	أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
<u>١,٨٤٥,٦٠٤</u>	<u>١٦,٢٠٢,٦٧٩</u>	الإجمالي

٧ . إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
(٨٦٥,٨٩٠)	(١٣,٨٨٥,٦٧٨)	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
١١٨	-	أرباح بيع أصول ثابتة
(٤٦٤,٣٦٨)	(٣١,٧٥٧)	رد / (عبء) مخصصات أخرى
(٦٣٩,٤٨٥)	(١,٠٠٥,٧٥٣)	إيرادات (مصروفات) أخرى
<u>(١,٩٦٩,٦٢٥)</u>	<u>(١٤,٩٢٣,١٨٨)</u>	إجمالي

٨ . نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
٦,٠٨٤,٤٥٣	١١,٩٤٦,٥٩٧	صافي أرباح الفترة القابلة للتوزيع
(٩١,٢٦٧)	(١٧٩,١٩٩)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة*
(٦٠٨,٤٤٥)	(١,١٩٤,٦٦٠)	حصة العاملين في الأرباح (القابلة للتوزيع)*
<u>٥,٣٨٤,٧٤١</u>	<u>١٠,٥٧٢,٧٣٨</u>	حصة المساهمين القابلة للتوزيع
<u>٣,٠١٩,٥٠١</u>	<u>٣,٠١٩,٥٠١</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
١,٧٨	٣,٥٠	
<u>٣,٠٥٨,٧١٦</u>	<u>٣,٠٥٨,٧١٦</u>	نصيب السهم الاساسي من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة
١,٧٦	٣,٤٦	وبإصدار أسهم نظام الإثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتى: المتوسط المرجح لعدد الأسهم متضمنه أسهم نظام الإثابه للعاملين
		نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

* مقترح توزيعات قابل للتغيير طبقا لقرار الجمعية العمومية.

٩ . نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤
٧,٤٦٣,٧٠٧	١٧,١٥٩,٨٤٥
٦٤,٢٨٣,٦٣٦	١٩,٣٨٣,٠١٨
٧١,٧٤٧,٣٤٣	٣٦,٥٤٢,٨٦٣
٧١,٧٤٧,٣٤٣	٣٦,٥٤٢,٨٦٣

نقدية
أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الاحتياطي الإلزامي :
- حسابات جاريه
الإجمالي
ارصده بدون عائد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤
٤,٧٤٣,٩٣٠	١٥,٩٦٠,٩٧٢
٢٢٥,٩٦٥,٦٨١	٢٧٦,٠١٩,٢٢٨
(١٩٢)	(٢٤٠)
٢٣٠,٧٠٩,٤١٩	٢٩١,٩٧٩,٩٦٠
١٩٨,٠٢٣,٦٥٣	٢٥٩,٦٠٩,٩١٠
٧,٤١٨,٩٣٧	٩٦,٠٢٣
٢٥,٢٦٦,٨٢٩	٣٢,٢٧٤,٠٢٧
٢٣٠,٧٠٩,٤١٩	٢٩١,٩٧٩,٩٦٠
٢,٤٦٩,٣٨١	١٠,٨١٩,٤٦٠
٩٨,٤٧٠,٠٢٠	١٤٥,٤٩٨,٤٠٩
١٢٩,٧٧٠,٠١٨	١٣٥,٦٦٢,٠٩١
٢٣٠,٧٠٩,٤١٩	٢٩١,٩٧٩,٩٦٠
٢٢٦,٠٧٥,٦٤١	٢٨٤,٨٩٧,٨٧٥
٤,٦٣٣,٧٧٨	٧,٠٨٢,٠٨٥
٢٣٠,٧٠٩,٤١٩	٢٩١,٩٧٩,٩٦٠

١٠ . أرصده لدي 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 خزانة 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 خزانه استحقاق ٩١ يوم
أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
أذون خزانه استحقاق ٢٧٣ يوم
أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
عوائد لم تستحق بعد
اجمالي اذون الخزانه
عمليات بيع اذون خزانه مع الالتزام باعادة الشراء
الصافي
أوراق حكومية اخري
اجمالي اذون الخزانه و أوراق حكومية اخري

سندات حكومية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤
<u>مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر</u>	<u>مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر</u>
٨٦,٨٤١,٤٢٤	٩٧,٦٧١,٢٨١
<u>٨٦,٨٤١,٤٢٤</u>	<u>٩٧,٦٧١,٢٨١</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 / الاستبعادات خلال الفترة / العام
فروق إعاده تقييم عملات الاجنبية
الرصيد في اخر الفترة / العام

١٣ . قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
		أفراد
٢,٩٢٢,١٦١	٣,٢٠٨,٦٩٠	- حسابات جارية مدينة
١٠,٢٩٧,٥٩٨	١٠,٧٩٠,٢٢٣	- بطاقات ائتمان
٤٢,٥٠٨,٤٩٤	٤٦,٧٦٣,٠١٢	- قروض شخصية
٤,٣٣٦,٦٣١	٤,٤٦٤,٦٦١	- قروض عقارية
٦٠,٠٦٤,٨٨٤	٦٥,٢٢٦,٥٨٦	إجمالي ١
		مؤسسات
٥٤,٨٢٤,٠٦٠	٦٢,١١٦,٢٩١	- حسابات جارية مدينة
٩٨,٤٦٨,٦٥٤	١١٧,٥٠١,٥٧٣	- قروض مباشرة
٥١,٣١١,٥٥٢	٦٧,٢٣٤,٨٥٤	- قروض مشتركة
٤٣٤,٥٢٤	٧٥٢,٤٣١	- قروض اخرى
٢٠٥,٠٣٨,٧٩٠	٢٤٧,٦٠٥,١٤٩	إجمالي ٢
٢٦٥,١٠٣,٦٧٤	٣١٢,٨٣١,٧٣٥	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
(٢٩,١٢٧,٢٠٤)	(٤١,٢٦٦,٦٦٨)	خسائر الائتمان المتوقعة
(١,٤٩٧,١٩٩)	(٢,٤٣٨,٢٢٣)	حساب دائن معلق
٢٣٣,٨٢٤,٧٤٥	٢٦٨,٤٨٢,٥٢٥	صافي قروض وتسهيلات للعملاء
		يقسم الصافي الى
١٢٦,١٢٢,٤٦٦	١٤١,٨٨٦,٨٠٣	ارصده متداوله
١٠٧,٧٠٢,٢٧٩	١٢٦,٥٩٥,٧٢٢	ارصده غير متداوله
٢٣٣,٨٢٤,٧٤٥	٢٦٨,٤٨٢,٥٢٥	الإجمالي

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

٣١ مارس ٢٠٢٤					
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	أفراد
(٢,٢٣٠,٤٥٩)	(٨٤,٢٦١)	(١,٤١٨,٣١٨)	(٧٢٣,٥٢٥)	(٤,٣٥٥)	الرصيد في أول الفترة
(٥٠٥,٤٥٩)	(١,١١٠)	(٩٨,٣٢٩)	(٤٠٦,١٢٥)	١٠٥	رد / (عبء) الاضمحلال
٤٥,٨٦٠	٢٨٦	٣٥,٨٥٣	٩,١٤٥	٥٧٦	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
(٢٩,٩٠٦)	(٧٧)	(١٧,٠١٩)	(١٢,٢٨٥)	(٥٢٥)	مبالغ مستردة خلال الفترة
(٢,٧١٩,٩٦٤)	(٨٥,١٦٢)	(١,٤٩٧,٨١٣)	(١,١٣٢,٧٩٠)	(٤,١٩٩)	الرصيد في آخر الفترة
٣١ مارس ٢٠٢٤					
الاجمالي	قروض اخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	مؤسسات
(٢٦,٨٩٦,٧٤٥)	(١٩,٤٢٠)	(٥,٧٩٢,٨١٣)	(١٨,٢٨٧,٣١٨)	(٢,٧٩٧,١٩٤)	الرصيد في أول الفترة
(١,٢٦٧,٤٥٣)	٣٤	(١,٦٠٦,٦٩٥)	٤٤٣,٥٩٧	(١٠٤,٣٨٩)	رد / (عبء) الاضمحلال
٢١٢,٢٩٣	-	-	٢١٢,٢٩٣	-	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
(٤١٢,٩٠٠)	-	-	(٤١٢,٩٠٠)	-	مبالغ مستردة خلال الفترة
(١٠,١٨١,٨٩٩)	-	(٢,٨٢١,٨٢٥)	(٦,٦٥٠,٧٠٧)	(٧٠٩,٣٦٧)	فروق تقييم عملات أجنبية
(٣٨,٥٤٦,٧٠٤)	(١٩,٣٨٦)	(١٠,٢٢١,٣٣٣)	(٢٤,٦٩٥,٠٣٥)	(٣,٦١٠,٩٥٠)	الرصيد في آخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

حسابات جازيه مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
(٣,٥٠٦)	(٣٢١,٩٩٠)	(١,١٩٤,٤٨٦)	(٦٢,٣٥٩)	(١,٥٨٢,٣٤١)
(١,٨٠٠)	(٤٠٢,٤٦٠)	(٣٣٤,٦١٩)	(٢٥,٠٥٤)	(٧٦٣,٩٣٣)
١,٩٦٠	٥٩,٠٢٧	١٧٧,٠٩٥	٣,٣٣٢	٢٤١,٤١٤
(١,٠٠٩)	(٥٨,١٠٢)	(٦٦,٣٠٨)	(١٨٠)	(١٢٥,٥٩٩)
(٤,٣٥٥)	(٧٢٣,٥٢٥)	(١,٤١٨,٣١٨)	(٨٤,٢٦١)	(٢,٢٣٠,٤٥٩)

افراد
رصيد خسائر الائتمان المتوقعه أول العام
رد/د(عبء) الاضمحلال خلال العام
مبالغ تم اعدامها خلال العام
مبالغ مسترده خلال العام
الرصيد في اخر العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

حسابات جازيه مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخرى	الاجمالي
(٢,٥٠٢,٦١٤)	(١٥,١٦٧,٩٧٠)	(٥,١٤٠,٢٨٢)	(٨,٨٠٧)	(٢٢,٨١٩,٦٧٣)
٢٠٩,٢١٣	(٢,٢٩٨,٤٦٧)	٥٢٠,٠٣٢	(١٠,٦١٣)	(١,٥٧٩,٨٣٥)
٢,٥٢٩	٢,٢٣٤,٢٨٦	-	-	٢,٢٣٦,٨١٥
-	(٥١,٦٦٦)	-	-	(٥١,٦٦٦)
(٥٠٦,٣٢٢)	(٣,٠٠٣,٥٠١)	(١,١٧٢,٥٦٣)	-	(٤,٦٨٢,٣٨٦)
(٢,٧٩٧,١٩٤)	(١٨,٢٨٧,٣١٨)	(٥,٧٩٢,٨١٣)	(١٩,٤٢٠)	(٢٦,٨٩٦,٧٤٥)

مؤسسات
رصيد خسائر الائتمان المتوقعه أول العام
رد/د(عبء) الاضمحلال خلال العام
مبالغ تم اعدامها خلال العام
مبالغ مسترده خلال العام
فروق إعداده تقييم عملات الاجنبية
الرصيد في اخر العام

٣١ مارس ٢٠٢٤

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	الاجمالي
٩٧,٦٧١,٢٨١	٩١,٥٠٠,٨١١	١٩٠,١٤٦,٣٨٩	٩٧٤,٢٩٧
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	-
٨٥٤,٠٩٥	-	٨٥٤,٠٩٥	-
٤٣١,٣٦٥	-	٤٣١,٣٦٥	-
٢٤٨,٣٥١,٤٧٦	٩٢,٨٢٠,٨٩٦	٣٤٢,١٤٦,٦٦٩	٩٧٤,٢٩٧

١٤. أوراق مالية استثمارية

استثمارات مدرجه في السوق

سندات حكومية
سندات توريق وسندات أخرى
أسهم حقوق الملكية
صكوك
استثمارات غير مدرجه في السوق
أنون خزانه و أوراق حكوميه أخرى
سندات توريق وسندات أخرى
أسهم حقوق الملكية
صناديق
الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	الاجمالي
٨٦,٨٤١,٤٢٤	٣٧,٤١١,٦٢٣	١٢٤,٢٥٣,٠٤٧	-
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	-
٨٠٥,٦٧٤	-	٨٠٥,٦٧٤	-
٤٠٨,٩٣٦	-	٤٠٨,٩٣٦	-
٢٣٢,٢٩٠,٥٩٨	٣٧,٨٤٧,١١٤	٢٧٠,١٣٧,٧١٢	-

استثمارات مدرجه في السوق

سندات حكومية
سندات توريق وسندات أخرى
أسهم حقوق الملكية
صكوك
استثمارات غير مدرجه في السوق
أنون خزانه و أوراق حكوميه أخرى
سندات توريق وسندات أخرى
أسهم حقوق الملكية
صناديق
الاجمالي

١٤,١ . أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية

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

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤
٧٠,٩٢٠	٢٢٤,٢٧١
٧٠,٩٢٠	٢٢٤,٢٧١

١٥ . إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة

شركات تابعة
شركه دمياط للشحن
البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا
التجاري الدولي للتمويل
شركات شقيقة
تي سي ايه العقارية
الاهلي لأجهزة الحاسب الآلي
الإجمالي

نسبة المساهمه %	قيمه المساهمة	ارباح /(خسائر) الشركه	ايرادات الشركه	٣١ مارس ٢٠٢٤ التزامات الشركه (بدون حقوق الملكية)	اصول الشركه	البلد مقر الشركه
٤٩,٩٥	٩٧,٩٩١	٩٢١	١,١٥٤	٢,٧٧٤	٧٩,٦٦٩	مصر
١٠٠,٠٠	٣٥٥,٢٧٤	(٣٣,١٩٩)	١٣١,٩٥٠	٤,١٩٥,١٦٤	٥,٦٤٨,٣٥٤	كينيا
٩٩,٨٣	٥٩,٩٠٠	(٢٩٠)	٢,٠٨٩	١٧,٥٧٦	٤٣,٢٩٥	مصر
٣٧,٠٠	١٥٨,٣٦٠	(٨٧,٩٩٤)	٩٤,٦٨٦	١,٣٨٧,٨٢٤	١,٥٣٣,٢٣٤	مصر
٣٩,٣٣	-	(٩,٢٠٧)	١٠٨,٠٧٩	٨٢,٤٢٤	٩٢,٧٢١	مصر
	٦٧١,٥٢٥	(١٢٩,٧٦٩)	٣٣٧,٩٥٨	٥,٦٨٥,٧٦٢	٧,٣٩٧,٢٧٣	

نسبة المساهمه %	قيمه المساهمة	ارباح /(خسائر) الشركه	ايرادات الشركه	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ التزامات الشركه (بدون حقوق الملكية)	اصول الشركه	البلد مقر الشركه
٤٩,٩٥	٩٧,٩٩١	٦١,٠١٤	٦٤,٣٥٨	٢,٣٩٧	٧٩,٠١١	مصر
١٠٠,٠٠	٣٥٥,٢٧٤	١١,١٨٩	١١٤,٦٦٥	٢,٨٩٢,٤٤٢	٣,٩٤١,٤٤٦	كينيا
٩٩,٨٣	٥٩,٩٠٠	(٣٤,٠٤٣)	١٣,٥١٧	٢٠,٢٣٩	٤٦,١٩٦	مصر
٣٧,٠٠	١٥٨,٣٦٠	(٨٩,٧٤٦)	٥٦,١٩٦	١,٣٦٤,٦٨٩	١,٥٠٨,٣٤٦	مصر
٣٩,٣٣	-	(٢٠,٠٩٧)	٤٨,٠٣٨	٣٠,٦٢٠	٣٠,٠٣١	مصر
	٦٧١,٥٢٥	(٧١,٦٨٣)	٢٩٦,٧٧٤	٤,٣١٠,٣٨٧	٥,٦٠٥,٠٣٠	

شركات تابعة
شركه دمياط للشحن
البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا
التجاري الدولي للتمويل
شركات شقيقة
تي سي ايه العقارية
الاهلي لأجهزة الحاسب الآلي
الإجمالي

١٦ . أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤
١٣,٠١٨,٠٣٨	١٩,١٠١,٦٠١
٨٩٢,٤٣٨	١,٠٦٩,٧١٤
١,٩٠٦,٥٤٧	٢,٠٤٦,٦١٢
٣,٠١١,٢٥٠	٢,٥٩٥,٧٧٤
٤٩,٠١٩	٤٩,٠١٩
٥١,٧٧٥	٥٦,٨٤٤
١٨,٩٢٩,٠٦٧	٢٤,٩١٩,٥٦٤

إيرادات مستحقة
مصرفات مقدمه
دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة
أرصده مدينه متنوعه (بعد خصم المخصص)*
أصول آلت ملكيتها للبنك
التأمينات و العهد
إجمالي

* تم رد مخصص بمبلغ ٤.٨ مليون جنيه مصري ليصبح رصيد مخصصات الأصول الأخرى ١٣ مليون جنيه .

١٧ . أصول ثابتة

أراضي	مباني و انشاءات	نظم البنية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالي
٢٢٩,٦٦٩	١,٢٣٠,٩٤٦	٤,٥٧٣,٩٣٦	٢٢٤,٧٤٨	١,٠١٨,٢٤٩	٩٣٨,٣٩٦	١٦٢,٢٧٩	٨,٣٧٨,٢٢٣
-	١٧,١٢٢	١٣٤,٧٢٦	٣,٣١٧	٢٨,٥٤١	٣٤,٧٥٦	٨,٠٨١	٢٢٦,٥٥٣
-	-	(٥,٧٠٨)	(٧,١٠٤)	(١٣,٤٧٦)	(٣,٦٦٥)	(٧)	(٢٩,٩٦٠)
٢٢٩,٦٦٩	١,٢٤٨,٠٧٨	٤,٧٠٢,٩٥٤	٢٢٠,٩٦١	١,٠٣٣,٣١٤	٩٦٩,٤٨٧	١٧٠,٣٥٣	٨,٥٧٤,٨١٦
-	٥٩١,٣٤٨	٣,١٨٢,٧٧١	٩١,٦٩٥	٩١٥,٧٩٤	٧٢٩,١١٣	١٢٩,٥٦٦	٥,٦٤٠,٢٨٧
-	١٤,٥٣٩	١٧٩,١٨٠	١٢,٧٣٧	٢٢,٢٦٠	٢٨,٤٣٥	٤,٢٧٦	٢٦١,٤٢٧
-	-	(٥,٧٠٨)	(٧,١٠٤)	(١٣,٤٧٦)	(٣,٦٦٥)	(٧)	(٢٩,٩٦٠)
-	٦٠٥,٨٨٧	٣,٣٥٦,٢٤٣	٩٧,٣٢٨	٩٢٤,٥٧٨	٧٥٣,٨٨٣	١٣٣,٨٣٥	٥,٨٧١,٧٥٤
٢٢٩,٦٦٩	٦٤٢,١٩١	١,٣٤٦,٧١١	١٢٣,٦٣٣	١,٠٨,٧٣٦	٢١٥,٦٠٤	٣٦,٥١٨	٢,٧٠٣,٠٦٢
٢٢٩,٦٦٩	٦٣٩,٥٩٨	١,٣٩١,١٦٥	١٣٣,٠٥٣	١,٠٢,٤٥٥	٢٠٩,٢٨٣	٣٢,٧١٣	٢,٧٣٧,٩٣٦

التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٤ (١)
الإضافات خلال الفترة
استيعادات الفترة
التكلفة في اخر الفترة (٢)
مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢٤ (٣)
اهلاك الفترة
استيعادات الفترة
مجمع الاهلاك في اخرالفترة (٤)
صافي الاصول في اخر الفترة (٤-٢)
صافي الاصول في اول الفترة (٣-١)

أصول ثابتة

أراضي	مباني و انشاءات	نظم البنية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالي
٢٢٩,٦٦٩	١,١٧٠,٢٣٣	٣,٥١٤,٦٤٩	١٨٥,٥٥٢	٩٨٠,٦٩٢	٨٦٨,٤٨٥	١٥٥,٥٨٦	٧,١٠٤,٨٦٦
-	٦٥,٣٦٣	١,٠٧٨,٢٦٥	٣٩,١٩٦	٣٧,٥٥٧	٨٨,٤٦٨	٩,١٤٣	١,٣١٧,٩٩٢
-	(٤,٦٥٠)	(١٨,٩٧٨)	-	-	(١٨,٥٥٧)	(٢,٤٥٠)	(٤٤,٦٣٥)
٢٢٩,٦٦٩	١,٢٣٠,٩٤٦	٤,٥٧٣,٩٣٦	٢٢٤,٧٤٨	١,٠١٨,٢٤٩	٩٣٨,٣٩٦	١٦٢,٢٧٩	٨,٣٧٨,٢٢٣
-	٥٤١,٣٩٨	٢,٦١٢,٨٣٤	٧٨,٢١٠	٨١٥,٢٨٧	٦٣٧,٢٧٥	١١٥,٣٤٩	٤,٨٠٠,٣٥٣
-	٥٤,٦٠٠	٥٨٨,٩١٥	١٣,٤٨٥	١٠٠,٥٠٧	١١٠,٣٩٥	١٦,٦٦٧	٨٨٤,٥٦٩
-	(٤,٦٥٠)	(١٨,٩٧٨)	-	-	(١٨,٥٥٧)	(٢,٤٥٠)	(٤٤,٦٣٥)
-	٥٩١,٣٤٨	٣,١٨٢,٧٧١	٩١,٦٩٥	٩١٥,٧٩٤	٧٢٩,١١٣	١٢٩,٥٦٦	٥,٦٤٠,٢٨٧
٢٢٩,٦٦٩	٦٣٩,٥٩٨	١,٣٩١,١٦٥	١٣٣,٠٥٣	١,٠٢,٤٥٥	٢٠٩,٢٨٣	٣٢,٧١٣	٢,٧٣٧,٩٣٦
٢٢٩,٦٦٩	٦٢٨,٨٣٥	١,٣٩١,١٦٥	١٠٧,٣٤٢	١,٠٢,٤٥٥	٢٣١,٢١٠	٤٠,٢٣٧	٢,٣٠٤,٥١٣

التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٣ (١)
الإضافات خلال العام
استيعادات العام
التكلفة في اخرالعام (٢)
مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢٣ (٣)
اهلاك العام
استيعادات العام
مجمع الاهلاك في اخرالعام (٤)
صافي الاصول في اخر العام (٤-٢)
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
١٠,١١٩,١٩١	٣,٩٦٣,٨٣٥	ودائع
١٢,٤٢٧,٣٨٤	٥,٥٧٢,٠٦٥	الاجمالي
٦١٨,٥٩٧	١,١٣٠,١٨٢	بنوك مركزية
١٦,٦٢٦	٣,٢٤٩	بنوك محلية
١١,٧٩٢,١٦١	٤,٤٣٨,٦٣٤	بنوك خارجية
١٢,٤٢٧,٣٨٤	٥,٥٧٢,٠٦٥	الاجمالي
١,٩٧٦,١٨١	١,٣٥٣,٦٩٢	ارصدة بدون عائد
٥٥٣,٢٩٥	٧١٢,٤٨٢	ارصدة ذات عائد متغير
٩,٨٩٧,٩٠٨	٣,٥٠٥,٨٩١	ارصدة ذات عائد ثابت
١٢,٤٢٧,٣٨٤	٥,٥٧٢,٠٦٥	الاجمالي
١٢,٤٢٧,٣٨٤	٥,٥٧٢,٠٦٥	ارصدة متداولة

١٩ . ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
٢٥٥,٥٦١,٨٧١	٢٩٠,٩٧١,٠٤٦	ودائع تحت الطلب
١١٦,٠٢٠,٣٩١	١٤٧,٣٣٦,٠٥١	ودائع لإجل وباخطار
١٨٨,٨٣٢,٨٤٢	٢١٣,١٢١,٥٠٨	شهادات إيداع وإيداع
١٠٧,٣٣٢,٥٩٣	١٣٢,٠٥٢,٩٨٣	ودائع التوفير
٧,٥٦٢,٣٧٩	٨,٩٢٧,٦٠٩	ودائع أخرى
٦٧٥,٣١٠,٠٧٦	٧٩٢,٤٠٩,١٩٧	الاجمالي
٣٠٥,٩٣٥,٦٢٥	٣٤٨,٨٤٩,٢٣٢	ودائع مؤسسات
٣٦٩,٣٧٤,٤٥١	٤٤٣,٥٥٩,٩٦٥	ودائع أفراد
٦٧٥,٣١٠,٠٧٦	٧٩٢,٤٠٩,١٩٧	الاجمالي
١٢١,٧٩٩,١٥٨	١٤٨,٦٨٣,١٥١	ارصدة بدون عائد
٥,٦٦٤,٠٢٣	٥,٨٠٠,١٠٦	ارصدة ذات عائد متغير
٥٤٧,٨٤٦,٨٩٥	٦٣٧,٩٢٥,٩٤٠	ارصدة ذات عائد ثابت
٦٧٥,٣١٠,٠٧٦	٧٩٢,٤٠٩,١٩٧	الاجمالي
٤٨١,٧٣٢,٧٣٧	٥٧٤,٧٧٨,٥٢٠	ارصدة متداولة
١٩٣,٥٧٧,٣٣٩	٢١٧,٦٣٠,٦٧٧	ارصدة غير متداولة
٦٧٥,٣١٠,٠٧٦	٧٩٢,٤٠٩,١٩٧	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
٢,٥٤٢,٤٢٣	٣,١٣٧,١١٨	مصروفات مستحقة
١١,٤٣٥,٩٣٩	٢١,١٠٦,٧٩٠	دائنون
٥٢١,٧٩٦	٦٢٦,٧٦٧	أرصده دائنه متنوعه
<u>١٨,٣٠٧,٥٨٠</u>	<u>٢٩,٨٤٢,٦٦٣</u>	الإجمالي

٢١ . أدوات دين مصدره

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

٢٢ . مخصصات أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٤	صافي المستخدم / المسترد خلال الفترة	انتهى الغرض منه	رصيد آخر الفترة	المكون خلال الفترة	فروق إعادة التقييم	رصيد أول الفترة	
٧,٢٤٦	(٤٧)	(٤,٢٢٠)	٣,٦١٢	-	٦٣٣	٧,٢٤٦	مخصص مطالبات قانونيه*
١٠,٦٦٣,٨٥١	-	-	١٤,١٨٣,٣٩٦	٣٣,٩٧٧	٣,٤٨٥,٥٦٨	١٠,٦٦٣,٨٥١	مخصص التزامات عرضية
٤١٧,٢٧٥	(٢٥٠)	-	٥١٢,٤٠٠	٦,٧٨٢	٨٨,٥٩٣	٤١٧,٢٧٥	مخصص مطالبات أخرى**
<u>١١,٠٨٨,٣٧٢</u>	<u>(٢٩٧)</u>	<u>(٤,٢٢٠)</u>	<u>١٤,٦٩٩,٤٠٨</u>	<u>٤٠,٧٥٩</u>	<u>٣,٥٧٤,٧٩٤</u>	<u>١١,٠٨٨,٣٧٢</u>	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	صافي المستخدم / المسترد خلال العام	انتهى الغرض منه	رصيد آخر العام	المكون خلال العام	فروق إعادة التقييم	رصيد أول العام	
٧,٤٥٦	(٢,٠٥٨)	-	٧,٢٤٦	١,٤٠٠	٤٤٨	٧,٤٥٦	مخصص مطالبات قانونيه*
٦,٦٧٤,٣١٤	(٢,٥١٢)	-	١٠,٦٦٣,٨٥١	٢,٨١١,٩٧٨	١,١٨٠,٠٧١	٦,٦٧٤,٣١٤	مخصص التزامات عرضية
٣٨٣,٥٢٢	(١,٢٨٠)	-	٤١٧,٢٧٥	٢,٢٢١	٣٢,٨١٢	٣٨٣,٥٢٢	مخصص مطالبات أخرى**
<u>٧,٠٦٥,٢٩٢</u>	<u>(٥,٨٥٠)</u>	<u>-</u>	<u>١١,٠٨٨,٣٧٢</u>	<u>٢,٨١٥,٥٩٩</u>	<u>١,٢١٣,٣٣١</u>	<u>٧,٠٦٥,٢٩٢</u>	الإجمالي

* 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.
** 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 اتمام ٣ سنوات خدمه بالبنك لتملك أسهم البنك بالقيمة الاسمية والتي سيتم إصدارها في تاريخ المنح. تثبتت 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 إصدارها في تاريخ المنح وقد تم احتساب قيمه العادلة باستخدام Black-Scholes Model .

وتتمثل أدوات حقوق الملكية خلال الفترة / العام في الآتي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
عدد الاسهم بالالف	عدد الاسهم بالالف	
٩٢,٥٥١	٨٠,٠١٣	قائمه في بداية العام
٢٨,١٤٣	٢٢,٨٦٩	ممنوحه أثناء الفترة / العام
(٣,٦٩٣)	-	سقط الحق فيها أثناء الفترة / العام
(٣٦,٩٨٨)	(٢٣,٧٨٨)	تم ممارستها أثناء الفترة / العام
٨٠,٠١٣	٧٩,٠٩٤	قائمه في نهاية الفترة / العام

وتتمثل استحقاقات الاسهم القائمة فيما يلي :

جنيه مصري	جنيه مصري	تاريخ الاستحقاق
سعر الممارسة	القيمة العادلة	
١٠,٠٠	٢٨,٤٣	٢٠٢٥
١٠,٠٠	٣٤,٠٩	٢٠٢٦
١٠,٠٠	٦٦,١٥	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 الثامن عشر	الإصدار السابع عشر	
١٠,٠٠	١٠,٠٠	سعر الممارسة
٧٢,٦٥	٤١,٤٨	سعر السهم
٣	٣	أعمار الخيارات (سنوات)
%٢٣,٩٩	%١٨,٠٠	معدل العائد السنوي الخالي من المخاطر %
%٠,٨٠	%١,٣٠	معدل العائد المتوقع على سعر السهم %
%٣٦,٧٩	%٣٤,٧٥	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 مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	٢٥,١
مصرفات	مصرفات	القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية
٥١,٢٢٣	-	قروض و تسهيلات و أصول أخرى
٣١	٨٨٣	ودائع
-	١,٥٤٦	
٤٤٥	١,٢٦٠	
٣٧٩	٥٠٥	
-	٤	
-	٢	
٣٩,٢٠٢	٣٢,٣٢١	

٢٥,٢ معاملات اخرى مع الاطراف ذوي العلاقة

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
مصرفات	مصرفات	
٥١,٢٢٣	-	الشركة الدولية للأمن و الخدمات
٣١	٨٨٣	شركة سي فينشرز كابيتال
-	١,٥٤٦	البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا
٤٤٥	١,٢٦٠	شركة دمياط للملاحة و الاعمال البحرية
٣٧٩	٥٠٥	شركة التجاري الدولي للتمويل
-	٤	شركة الاهلي لاجهزة الحاسب الالى
-	٢	تي سي ايه العقارية
٣٩,٢٠٢	٣٢,٣٢١	

٢٦ . تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
٩,٠٧١,٣٠٦	١٧,٥٠٧,٢١٢	الربح المحاسبي قبل الضريبة
٢٢,٥٠%	٢٢,٥٠%	سعر الضريبة
٢,٠٤١,٠٤٤	٣,٩٣٩,١٢٣	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
		يضاف / يخصم
١,٤١٥,٦٥٠	٢,٣٣٨,٩١٥	مصروفات غير قابلة للخصم
(١,٦٦٧,٦٨٠)	(٢,٣٣٢,٤٣٩)	اعفاءات ضريبية
١,١٩٧,٨٣٩	١,٦١٥,٠١٦	ضريبة قطعية
٢,٩٨٦,٨٥٣	٥,٥٦٠,٦١٥	ضريبة الدخل و الضريبة الموجلة
٣٢,٩٣%	٣١,٧٦%	سعر الضريبة الفعلي

٢٧ . أحداث هامه

- في ١ فبراير ٢٠٢٤ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في اجتماعها رفع سعري 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 اجتماعها رفع سعري 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.
- وبناءً على التغيير في سعر صرف الدولار خلال شهر مارس من ٣١ جنيه للدولار إلى ٤٧ جنيه للدولار فقد تأثرت قيم الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية وكذلك قائمة الدخل بنتائج تقييم مراكز العملة القائمة في تاريخ المركز المالي كما هو مبين بإيضاحي ٦ و ٧.

٢٨ . أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤
١٥٩,٨٢٨	١٥٩,٨٢٨

- شركة سي فينشرز

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

٢٩ . مراكز العملات الهامة

جنيه مصري
دولار أمريكي
جنيه إسترليني
الين الياباني
فرنك سويسري
اليورو

