

القوائم المالية المجمعة

يونيو ٢٠٢٤ - الدورية المختصرة



تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المجمعة 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 المجمعة الدورية المختصرة المرفقة للبنك التجارى الدولى - مصر سى أى بى - CIB "شركة مساهمة مصرية" فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير فى حقوق الملكية المجمعة الدورية المختصرة المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ. والإدارة هى المسئولة 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، وتتحصر مسئوليتنا 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 إستفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. وبقل 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 ينم 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: ٢١ يوليو ٢٠٢٤

مراقب الحسابات

فريد سمير فريد

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

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

قائمة المركز المالي المجمعة الدورية المختصرة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	الإيضاحات
		الأصول
٧١,٨٨٧,٨٢١	٤٣,٥٨١,٩٣٥	٩ نقدية وأرصده لدى البنك المركزي
٢٣١,٠٨٥,٢٤٤	٣٠٦,٠٢٥,٨٩٠	١٠ أرصدة لدى البنوك
٨٢٢,٤٤٨	١,٤٨٣,٠٠٣	١٢ قروض وتسهيلات للبنوك - بالصافي
٢٣٤,٩٨٥,٩٣٦	٢٨٦,١٦٤,٧٢٩	١٣ قروض وتسهيلات للعملاء - بالصافي
١,١٠٥,١٤٨	١,٣٢٣,٦٩٦	مشتقات مالية
-	١٧٢,٧٢٨	استثمارات مالية
٢٣٣,١٢٥,٢٣٤	٢٦٥,٤٢١,٤٠٠	١٤ - مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٨,٣٤١,٠١٩	١٠٩,٣٩١,١٩٣	١٤ - مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١٥,٩٧٩	١١٢,٥١٧	١٤ - مدرجة بالتكلفة المستهلكة
١٦١	٢٤٨	١٥ - إستثمارات في شركات شقيقة
١٨,٩٧٢,٧٨٦	٣٨,٤٩٩,٦٠٧	٣٠,١ أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
١,٦٨٥,٢٣١	٢,٠٨٥,٢٠١	١٦ أصول أخرى
٢,٧٣٩,٠٩٢	٢,٩٠٥,٧٨٠	أصول ضريبية مؤجلة
٨٣٤,٨٦٦,٠٩٩	١,٠٥٧,١٦٧,٩٢٧	١٧ أصول ثابتة
		إجمالي الأصول
		الالتزامات وحقوق الملكية
		الالتزامات
١٢,٤٥٨,٠٠٣	٣,٩٧١,٧٣٧	١٨ أرصدة مستحقة للبنوك
٦٧٧,٢٣٧,٤٧٩	٨٦١,٧١٩,٧٣٥	١٩ ودائع العملاء
٨٧٣	١,٣٢٠	٣٠,٢ التزامات غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
١٤٠,٩٣٤	٢٦١,٠٣٣	مشتقات مالية
٩,٣٩٥,٥٣٤	١٠,٣٢٨,٦٧١	التزامات ضرائب الدخل الجارية
١٨,٣٣٩,٤٦٥	٢٢,١٧٩,١٦١	٢٠ التزامات أخرى
٣,٠٧٣,٣٤٩	٤,٧٨٣,٠١٧	٢١ أدوات دين مصدرة
١٢,٤٨٣,٩٠٧	١٩,٥٥٨,٤٢٧	قروض أخرى
١١,٠٩٥,٠٨٩	١٤,٩٨٦,٣٤٥	٢٢ مخصصات أخرى
٧٤٤,٢٢٤,٦٣٣	٩٣٧,٧٨٩,٤٤٦	إجمالي الالتزامات
		حقوق الملكية
٣٠,١٩٥,٠١٠	٣٠,٤٣١,٥٨٠	رأس المال المصدر والمدفوع
٢٨,٨٠٧,٠٤٢	٥٨,٦٧٤,٥٤٨	الاحتياطيات
١,٤٨٦,٠١٠	١,٣٩٦,١٠٤	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٢٩,٩٩٣,٣٣١	٢٨,٧٥٣,٢١١	أرباح محتجزة*
٩٠,٤٨١,٣٩٣	١١٩,٢٥٥,٤٤٣	إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح الفترة / العام
١٦٠,٠٧٣	١٢٣,٠٣٨	حقوق الأقلية
٩٠,٦٤١,٤٦٦	١١٩,٣٧٨,٤٨١	إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح الفترة / العام و حقوق الأقلية
٨٣٤,٨٦٦,٠٩٩	١,٠٥٧,١٦٧,٩٢٧	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

(تقرير الفحص المحدود مرفق)

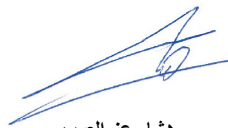
* تشمل صافي أرباح الفترة

هشام عز العرب
رئيس مجلس الإدارة

حسين أباطه
العضو المنتدب و الممسول التنفيذي الرئيسي

قائمة الدخل المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

البيان	البيان	البيان	البيان	البيان	البيان
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٤
٤٥,١١٥,١٠٥	٢٥,٢٩١,٥٥١	٨١,٦٩٢,٦٦٤	٤٥,٠٣٩,٨٦٢	٤٥,٠٣٩,٨٦٢	٤٥,٠٣٩,٨٦٢
(٢١,٢٢١,٧٨٥)	(١٢,٢٨٢,٤٠٨)	(٤٠,١٥٥,٤١٣)	(٢٢,٣٠٢,٧٢٢)	(٢٢,٣٠٢,٧٢٢)	(٢٢,٣٠٢,٧٢٢)
٢٣,٨٩٣,٣٢٠	١٣,٠٠٩,١٤٣	٤١,٥٣٧,٢٥١	٢٢,٧٣٧,١٤٠	٢٢,٧٣٧,١٤٠	٢٢,٧٣٧,١٤٠
٤,١٢٨,٨٢١	٢,١٢٣,٥١٧	٥,٩١٤,٧٤٨	٣,٢٢٨,٧٨٥	٣,٢٢٨,٧٨٥	٣,٢٢٨,٧٨٥
(١,٥٧٥,٠٩٤)	(٧٨٢,٩١٩)	(٢,٥٠٥,٦٤٦)	(١,٣٨٦,٧٣٤)	(١,٣٨٦,٧٣٤)	(١,٣٨٦,٧٣٤)
٢,٥٥٣,٧٢٧	١,٣٤٠,٥٩٨	٣,٤٠٩,١٠٢	١,٨٤٢,٠٥١	١,٨٤٢,٠٥١	١,٨٤٢,٠٥١
٧٧,٢٥٣	٤٤,٨٩١	٤٦,١٠١	٤٥,٤٩١	٤٥,٤٩١	٤٥,٤٩١
٢,٣٣٥,١١٧	٤٨٣,٢٠٩	١٧,٣٩٠,٦٠٨	١,١٨٨,٤٦٠	١,١٨٨,٤٦٠	١,١٨٨,٤٦٠
٩٢,٥٧٢	٢١,٦٥٢	٢٩٧,٢٠٨	٧٢,٩٣٧	٧٢,٩٣٧	٧٢,٩٣٧
(٤,٢٩٦,٩١٧)	(٢,٢٣٣,٢٢٧)	(٥,٧٩٩,١٢٨)	(٢,٨٧٠,٤٨٨)	(٢,٨٧٠,٤٨٨)	(٢,٨٧٠,٤٨٨)
(٣,٤٢٣,٢٨٦)	(١,٣٨٢,٣٦٤)	(١٦,٤٢٣,٣٤٢)	(١,٤٤٨,٢٨٦)	(١,٤٤٨,٢٨٦)	(١,٤٤٨,٢٨٦)
(٢٠,٦٢٩)	(١٠,٣١٥)	-	-	-	-
(٥,١٨٣)	(٢,٥٩٢)	-	-	-	-
(١,١٨٢,٤٨٧)	(٢٣٧,٦٥٨)	(٢,٠٥٢,١٤٧)	(٦٣١,٠٣٣)	(٦٣١,٠٣٣)	(٦٣١,٠٣٣)
(٢٦,٦٣٠)	(١١,٧٥٩)	(٣,٤٦٢)	(٨,٣٩٣)	(٨,٣٩٣)	(٨,٣٩٣)
١٩,٩٩٦,٨٥٧	١١,٠٢١,٥٧٨	٣٨,٤٠٢,١٩١	٢٠,٩٢٧,٨٧٩	٢٠,٩٢٧,٨٧٩	٢٠,٩٢٧,٨٧٩
(٥,٧٤٨,٤٢٩)	(٣,٤٨٦,٢٩٧)	(١١,٤٩٨,٥١٠)	(٥,٥٧٢,٣٢٣)	(٥,٥٧٢,٣٢٣)	(٥,٥٧٢,٣٢٣)
(١٤٢,٧٥٣)	٥٠٢,٤٧٠	٦٤٣,٦٢١	٢٦٦,٨٥٦	٢٦٦,٨٥٦	٢٦٦,٨٥٦
١٤,١٠٥,٦٧٥	٨,٠٣٧,٧٥١	٢٧,٥٤٧,٣٠٢	١٥,٦٢٢,٤١٢	١٥,٦٢٢,٤١٢	١٥,٦٢٢,٤١٢
(٤٩,٦١٢)	(٥٠,٤٨٢)	-	-	-	-
١٤,٠٥٦,٠٦٣	٧,٩٨٧,٢٦٩	٢٧,٥٤٧,٣٠٢	١٥,٦٢٢,٤١٢	١٥,٦٢٢,٤١٢	١٥,٦٢٢,٤١٢
٣,٤٧٤	(٣٧٣)	٣٣٢	(١٢٤)	(١٢٤)	(١٢٤)
١٤,٠٥٢,٥٨٩	٧,٩٨٧,٦٤٢	٢٧,٥٤٦,٩٧٠	١٥,٦٢٢,٥٣٦	١٥,٦٢٢,٥٣٦	١٥,٦٢٢,٥٣٦
٤,١٦	٢,٣٦	٨,٠٨	٤,٥٩	٤,٥٩	٤,٥٩
٤,١١	٢,٣٣	٧,٩٨	٤,٥٣	٤,٥٣	٤,٥٣



هشام عز العرب
رئيس مجلس الإدارة



حسين أبازله
العضو المنتدب و المسئول التنفيذي الرئيسي

قائمة الدخل الشامل المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
١٤,٠٥٦,٠٦٣	٧,٩٨٧,٢٦٩	٢٧,٥٤٧,٣٠٢	١٥,٦٢٢,٤١٢
(٩٥,٣٠٨)	(٩٣,٤١٣)	-	-
(٩,٩٤٩,١٩٠)	(١,٤٢٦,٨٩٧)	٤,١٩٤,٥٠١	٢,٢٧٨,٧١٥
١٨٤,٧٩٥	٨٤,١٩٢	٨٧٧,٨٨١	٤٦,٤٢٩
٢٠٥,٧٥١	(٣,٠٠١)	٧٥١,٣٣٨	٦,٥٢٥
٤,٤٠٢,١١١	٦,٥٤٨,١٥٠	٣٣,٣٧١,٠٢٢	١٧,٩٥٤,٠٨١
٤,٣٩٨,٦٣٧	٦,٥٤٨,٥٢٣	٣٣,٣٧٠,٦٩٠	١٧,٩٥٤,٢٠٥
٣,٤٧٤	(٣٧٣)	٣٣٢	(١٢٤)
٤,٤٠٢,١١١	٦,٥٤٨,١٥٠	٣٣,٣٧١,٠٢٢	١٧,٩٥٤,٠٨١

صافي أرباح الفترة

محول الي أرباح محتجزه من استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بعد الضريبة

فروق ترجمة عملات أجنبية

تأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

مجموع قائمة الدخل الشامل للفترة

تقسم كالتالي:

نصيب المساهمين في البنك

نصيب حقوق الأقلية

مجموع قائمة الدخل الشامل للفترة

قائمة التدفقات النقدية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	الإيضاحات
		التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل
١٩,٩٩٦,٨٥٧	٣٨,٤٠٢,١٩١	الربح قبل ضرائب الدخل من العمليات المستمرة
(٤٩,٦١٢)	-	الربح (الخسارة) من العمليات الغير مستمرة
٤٣٥,٥٥٢	٥٢١,٧٦٤	تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٩٥٠,٠٠٩	٢,٣٨٣,٣٧٣	إهلاك الأصول الثابتة
١,١٤٦,٣٨٣	١٩٧,٧٨٩	عبء/ رد الإضمحلال عن خسائر الائتمان (قروض و تسهيلات العملاء و البنوك)
٥,٢٣١	(٤٣١)	عبء/ رد الإضمحلال عن خسائر الائتمان (ارصدة لدي البنوك)
٢٢٧,٢٤٧	(٣٣٠,٧٩٥)	عبء/ رد الإضمحلال عن خسائر الائتمان (استثمارات مالية)
-	(٧,١٧٣)	عبء/ رد إضمحلال الأصول الأخرى
(٥,٨٥٨,٦٠٢)	(١٨,٤٦١,٦٢٧)	فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر و التكلفة المستهلكة
٢٠,٦٢٩	-	إستهلاك الشهره
٥,١٨٣	-	استهلاك أصول غير ملموسه
-	١,١٨٥,٤٣٥	فروق تقييم عملة لاضمحلال الاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	١٠٠,٩٧٥	فروق تقييم عملة لاضمحلال الاستثمارات المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة
-	١,٧٨٥	فروق تقييم عملة لاضمحلال أرصدة لدي البنوك
(١,٠٣١)	(٨,٩٧٠)	صافي المخصص المستخدم / المسترد خلال الفترة للمخصصات الأخرى
-	(٤,٢٢٠)	مخصصات أخرى انتفى الغرض منها
١,١٧٨,٣٣٣	٣,٧٠٦,٦٥٧	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى
(١٣٠)	(٢,١٨٤)	خسائر/أرباح بيع أصول ثابتة
(٩٢,٥٧٢)	(٢٩٧,٢٠٨)	خسائر/أرباح بيع أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٠٢,١٩٢	٥٣٣,٢١٩	المدفوعات المبنية على الأسهم
٢٦,٦٣٠	٣,٤٦٢	نصيب البنك في أرباح / خسائر الشركات الشقيقة
١٨,٣٩٢,٢٩٩	٢٧,٩٢٤,٠٤٢	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات
		صافى النقص/الزيادة في الأصول والالتزامات
٣١,٦٨٤,٣٦٢	٣٥,٥٧٩,٤٠٤	أرصدة لدي البنوك
-	(١٧٢,٧٢٨)	أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٢١٣,٩٩٢)	١٦٧,٦٣٦	مشتقات مالية
(٢٥,٢٧٩,٧٦٣)	(٥٤,٢١٤,٥١١)	قروض و تسهيلات للعملاء و البنوك
(٤,٤٤٣,٨٩٥)	(١٨,٨٥٧,٤٣٠)	الأصول الأخرى
(٢١٤)	(٢٤٨)	أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
٢٠,٤٤١,٣٥٢	(٨,٤٨٦,٢٦٦)	الأرصدة المستحقة للبنوك
١٢٦,٩١٤,٥٣٩	١٨٤,٤٨٢,٢٥٦	ودائع العملاء
٩٣٣	١,٣٢٠	التزامات غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
(٧٩٥,٩٤٥)	(١,١٦٩,٨٣٩)	مدفوعات التزامات ضرائب الدخل الجارية
٢,١٤٩,٤٩٦	(٥,٩٠٧,٥٨٩)	الالتزامات الأخرى
١٦٨,٨٤٩,١٧٢	١٥٩,٣٤٦,٠٤٧	صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
-	٧,١٧٣	متحصلات من بيع شركات شقيقة
(٧٢٧,٥٩٩)	(١,٣٥٨,٨٨٠)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع
١٣٠	٢,١٨٤	متحصلات من بيع أصول ثابتة
١٩٦,٧٨٣	١,٤٤٠,٦٢٧	متحصلات من إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة
(٩,١٢١,٢٧٩)	(٧٠,٠٦٩,٨٢٨)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة
(٥١,٢٦٨,٢٦١)	(٥٨,٩٥٧,٣١٥)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٩,٣٢١,٣٢٨	٤٦,٤٤٤,٤٤٢	متحصلات من إستثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٠٠٨,٧٦١)	-	مدفوعات لشراء شركات تابعة
(٢,٦٠٧,٦٥٩)	(٨٢,٤٩١,٥٩٧)	صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار

قائمة التدفقات النقدية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (تابع)

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٣,١٧٩,٥٦١	٧,٠٧٤,٥٢٠	القروض الأخرى
(٣,٥٩٤,٧٤٧)	(٥,١١٦,١٥٩)	توزيعات الأرباح المدفوعة
٦١٤,٠٣٠	١,٧٠٩,٦٦٨	أدوات الدين المصدرة
٣٦٩,٨٧٦	٢٣٦,٥٧٠	زيادة رأس المال
٥٦٨,٧٢٠	٣,٩٠٤,٥٩٩	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
١٦٦,٨١٠,٢٣٣	٨٠,٧٥٩,٠٤٩	صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٩٢,٩٦٩,٥٢٦	٢٣٤,٣١٧,٩١٣	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٢٥٩,٧٧٩,٧٥٩	٣١٥,٠٧٦,٩٦٢	رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
٣٣,٥٦٩,١٣٩	٤٣,٥٨١,٩٣٥	النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٨٢,٢٨٥,٩٥٢	٣٠٦,٠٢٩,٤٠٢	أرصدة لدى البنوك
٧١,٧٩٨,٠٢١	١١٨,٦٧٦,١٨١	أذون خزائنة و أوراق حكومية أخرى
(٢٥,٦٩٧,٥٦١)	(٢٥,٤٤٤,٢١٥)	أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(٣٠,٣١٨,٠٩٧)	(١٠,٠٢٩,٨٢٣)	أرصدة لدى البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٧١,٨٥٧,٦٩٥)	(١١٧,٧٣٦,٥١٨)	أذون الخزائنة و أوراق حكومية أخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
٢٥٩,٧٧٩,٧٥٩	٣١٥,٠٧٦,٩٦٢	النقدية وما في حكمها

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة الدورية المختصرة

رأس المال المصدر والمنفوع	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي المخاطر العام	إحتياطي جميع أعمال	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر	إحتياطي مخاطر بنكية	أرباح (خسائر) محتجزة	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	فروق ترجمة عملات أجنبية	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين	حقوق الاقلية	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين وحقوق الاقلية
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٢٩,٨٢٥,١٣٤	٣,٩٦٣,٩٤٦	٢٧,٠٩٦,٨٥٨	٨,١٨٣	١٨,٩٤٧	(١٣,١٨٨,٨١٨)	١١,٩٨١	١٦,٣٩٣,٨٤١	١,٨٩٥,٤٣٥	١٨١,٣٢٤	٦٧,٧٥٧,٧٣٧	٥٨٠,٤٣١	٦٨,٣٣٨,١٦٨
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	٣٦٩,٨٧٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٦٩,٨٧٦	-	٣٦٩,٨٧٦
زيادة رأس المال	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦٧٩,١٥٥)	-	(٦٧٩,١٥٥)
إحتياطي جميع أعمال	-	-	-	-	(٦٧٩,١٥٥)	-	-	-	-	-	-	-	-
محول الي الاحتياطيات	-	٨٠٦,٤٠٨	١٢,٧٤٣,٨٤٩	-	٢,٢٠٨	-	-	(١٢,٣٨٨,٢٢٣)	(١,١٦٤,٢٤٢)	-	-	-	-
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	١٤,٠٥٢,٥٨٩	-	-	١٤,٠٥٢,٥٨٩	٣,٤٧٤	١٤,٠٥٦,٠٦٣
صافي ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	(٣,٧٣٨,٨٨٨)	-	-	(٣,٧٣٨,٨٨٨)	(١٧,١٠٨)	(٣,٧٥٥,٩٩٦)
التغير في حقوق الاقلية نتيجة الاستحواذ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥٣٦,٨٦٧)	(٥٣٦,٨٦٧)
محول من احتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر الي ارباح محتجزة	-	-	-	-	-	(٩٥,٣٠٨)	-	٩٥,٣٠٨	-	-	-	-	-
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر بعد الضريبيه	-	-	-	-	-	(٩,٩٤٩,١٩٠)	-	-	-	-	(٩,٩٤٩,١٩٠)	-	(٩,٩٤٩,١٩٠)
محول الي (من) احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	٣,٢٤٩	(٣,٢٤٩)	-	-	-	-	-
الخسائر الائتمانية المتوقعة لاستثمارات أدوات الدين من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	٢٠٥,٧٥١	-	-	-	-	٢٠٥,٧٥١	-	٢٠٥,٧٥١
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٠٢,١٩٢	-	٤٠٢,١٩٢	-	٤٠٢,١٩٢
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٥,٦٠٣	٨٥,٦٠٣	٩٩,١٩٢	١٨٤,٧٩٥
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠,١٩٥,٠١٠	٤,٧٧٠,٣٥٤	٣٩,٨٤٠,٧٠٧	١,٥٥٠,٩٠٦	٢١,١٥٥	(٢٣,٠٢٧,٥٦٥)	١٥,٢٣٠	١٤,٤١١,٣٧٨	١,١٣٣,٣٨٥	٢٦٦,٩٢٧	٦٨,٥٠٦,٥١٥	١٢٩,١٢٢	٦٨,٦٣٥,٦٣٧

رأس المال المصدر والمنفوع	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي المخاطر العام	إحتياطي جميع أعمال	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر	إحتياطي مخاطر بنكية	أرباح (خسائر) محتجزة	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	فروق ترجمة عملات أجنبية	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين	حقوق الاقلية	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين وحقوق الاقلية
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠,١٩٥,٠١٠	٤,٧٧٠,٣٥٤	٣٩,٨٤٠,٧٠٧	١,٥٥٠,٩٠٦	٢١,١٥٥	(١٦,٨٦٨,٦٩١)	١٥,٢٣٠	٢٩,٩٩٣,٣٣١	١,٤٨٦,٠١٠	١٤٨,٣٥٣	٩٠,٤٨١,٣٩٣	١٦٠,٠٧٣	٩٠,٦٤١,٤٦٦
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	٢٣٦,٥٧٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٣٦,٥٧٠	-	٢٣٦,٥٧٠
زيادة رأس المال	-	-	-	-	١,٦٦٣	-	-	(٢٣,٣٩٨,٩٤٣)	(٦٢٣,١٢٥)	-	-	-	-
محول الي الاحتياطيات	-	١,٤٣٨,٣٢٠	٢٢,٥٨٢,٠٨٥	-	-	-	-	٢٧,٥٤٦,٩٧٠	-	-	٢٧,٥٤٦,٩٧٠	٣٣٢	٢٧,٥٤٧,٣٠٢
صافي ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	(٥,٣٦٦,٤٢٩)	-	-	(٥,٣٦٦,٤٢٩)	(٣٧,٣٦٧)	(٥,٤٠٣,٧٩٦)
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التغير في حقوق الاقلية نتيجة الاستحواذ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
محول من احتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر الي ارباح محتجزة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
محول من الأرباح المحتجزة الي احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	١٩,٠٢٤	(١٩,٠٢٤)	-	-	-	-	-
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر بعد الضريبيه	-	-	-	-	-	٤,١٩٤,٥٠١	-	-	-	-	٤,١٩٤,٥٠١	-	٤,١٩٤,٥٠١
محول الي (من) احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	٢,٦٩٤	(٢,٦٩٤)	-	-	-	-	-
الخسائر الائتمانية المتوقعة لاستثمارات أدوات الدين من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	٧٥١,٣٣٨	-	-	-	-	٧٥١,٣٣٨	-	٧٥١,٣٣٨
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	٥٣٣,٢١٩	-	-	٥٣٣,٢١٩	-	٥٣٣,٢١٩
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٧٧,٨٨١	٨٧٧,٨٨١	-	٨٧٧,٨٨١
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠,٤٣١,٥٨٠	٦,٢٠٨,٦٧٤	٦٢,٤٢٢,٧٩٢	١,٥٥٠,٩٠٦	٢٢,٨١٨	(١١,٩٢٢,٨٥٢)	٣٦,٩٤٨	٢٨,٧٥٣,٢١١	١,٣٩٦,١٠٤	١,٠٢٦,٢٣٤	١١٩,٢٥٥,٤٤٣	١٢٣,٠٣٨	١١٩,٣٧٨,٤٨١

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 ٨,١٠٦ 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 بنسبة ٩٩,٩٦٪ و شركة التجاري الدولي أفريقيا القابضة بنسبة ١٠٠٪.

تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٢١ يوليو 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 بناءً على تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٣ مايو ٢٠٢٠ والتي تسمح للبنوك بإصدار قوائم مالية ربع سنوية مختصرة. ويتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري الي معايير المحاسبة المصرية.

لا تشمل هذه القوائم المالية الدورية المختصرة المجمع كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية المجمع 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 المجمع، قامت الإدارة بوضع أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك وكانت المصادر الرئيسية للتقدير هي نفسها المطبقة في القوائم المالية المجمع 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.

٣.١ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣٠ يونيو ٢٠٢٤		
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	الإجمالي القروض والتسهيلات
٢٦٦,٣٧٥,٣٩٨	٨٢٣,٧٣٩	٣٣١,٨٣٢,٨٦٣	١,٤٩٥,٨١٨	
٢٩,٢٣٧,٧٣٧	١,٢٩١	٤٢,٥٨١,١١٤	١٢,٨١٥	يخصم:
٥٠٩,٥٢٣	-	٤١٨,٤٥٠	-	خسائر الائتمان المتوقعه
١٤٥,٠٠٣	-	١١٣,٠٢٣	-	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومة
١,٤٩٧,١٩٩	-	٢,٥٥٥,٥٤٧	-	خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
٢٣٤,٩٨٥,٩٣٦	٨٢٢,٤٤٨	٢٨٦,١٦٤,٧٢٩	١,٤٨٣,٠٠٣	حساب دائن معلق
				الصافي

بلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ٤٢,٥٩٣,٩٢٩.

تم خلال الفترة زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٢٤,٧٥%.

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

إجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
٦١,٧٩٢,٩١١	٦,٤٦٨,٤١٨	٩٣٠,٠٠٨	٦٩,١٩١,٣٣٧
١٥٤,٤٠٤,٢٥٨	٩٥,٣٨٨,٦٢١	١٢,٨٤٨,٦٤٧	٢٦٢,٦٤١,٥٢٦
٢١٦,١٩٧,١٦٩	١٠١,٨٥٧,٠٣٩	١٣,٧٧٨,٦٥٥	٣٣١,٨٣٢,٨٦٣

الأفراد

مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال

الإجمالي

خسائر الائتمان المتوقعة للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤

المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	الإجمالي
٢,٢٩٤,١٨٢	٢٢١,٨٠٩	٥٤٨,٨٧٣	٣,٠٦٤,٨٦٤
٤,٥٨٨,٦٠٢	٢٣,٩١٣,٧١٩	١١,٠١٣,٩٢٩	٣٩,٥١٦,٢٥٠
٦,٨٨٢,٧٨٤	٢٤,١٣٥,٥٢٨	١١,٥٦٢,٨٠٢	٤٢,٥٨١,١١٤

الأفراد

مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال

الإجمالي

القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقعه للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
١٦٦,٧٨٤	١,٣٢٩,٠٣٤	-	١,٤٩٥,٨١٨
-	(١٢,٨١٥)	-	(١٢,٨١٥)
١٦٦,٧٨٤	١,٣١٦,٢١٩	-	١,٤٨٣,٠٠٣

قروض لأجل

خسائر الائتمان المتوقعة

الصافي

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
١٥٤,٧١٧,١٩١	١٠٤,٤٧٢,٧٩٨	٧,١٤٣,٥٠٥	٢٦٦,٣٣٣,٤٩٤
(٥,٣١٩,٧٩٩)	(٦,٦٢٥,٩٢٠)	(٢,٥٢٨,٥٣٩)	(١٤,٤٧٤,٢٥٨)
١٤٩,٣٩٧,٣٩٢	٩٧,٨٤٦,٨٧٨	٤,٦١٤,٩٦٦	٢٥١,٨٥٩,٢٣٦

ضمانات وتسهيلات

خسائر الائتمان المتوقعة

الصافي

إجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
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
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 ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتماني	الإجمالي
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
الإجمالي

القروض والتسهيلات وخسائر 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
١١٣,٥٧٧,٦٦٢	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:

٣٠ يونيو 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
(٤٣١)	-	-	(٤٣١)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١,٧٨٥	-	-	١,٧٨٥
٣,٥١٢	-	-	٣,٥١٢

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
٧٤٣,٠٧٠	١٦,١٨١	١٠٨,٤٥١	٨٦٧,٧٠٢
-	-	(١٠٧,٣٣٣)	(١٠٧,٣٣٣)
-	-	٦١,٢٠٠	٦١,٢٠٠
٢,٢٩٤,١٨٢	٢٢١,٨٠٩	٥٤٨,٨٧٣	٣,٠٦٤,٨٦٤

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 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
٤٥,٢٢٢	٢,٤١١,٩٥٦	(٩٥٢,٣٥٣)	١,٥٠٤,٨٢٥
١٠٠,٥٥٠	(١٠٠,٥٥٠)	-	-
(٨٤,٥٨٩)	٨٧,٨٨٣	(٣,٢٩٤)	-
(٢,٣٦٣)	(٢٦,٨٦٦)	٢٩,٢٢٩	-
-	-	٤٤١,٨١٥	٤٤١,٨١٥
-	-	(٢١٣,١٠٨)	(٢١٣,١٠٨)
١١٩,٤٧٥	٦,٦٥٨,٤٠٩	٤,٠١٠,٣٩٢	١٠,٧٨٨,٢٧٦
٤,٥٨٨,٦٠٢	٢٣,٩١٣,٧١٩	١١,٠١٣,٩٢٩	٣٩,٥١٦,٢٥٠

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 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
(٤٤٩,٢٠٠)	١٥,١٠٣	-	(٤٣٤,٠٩٧)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١,١٨٥,٤٣٥	-	-	١,١٨٥,٤٣٥
٣,٦٠٤,٥٠٦	١٥,١٠٣	-	٣,٦١٩,٦٠٩

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
١٠٣,٣٠٢	-	-	١٠٣,٣٠٢
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٠٠,٩٧٥	-	-	١٠٠,٩٧٥
٤٠٢,٧٤٦	-	-	٤٠٢,٧٤٦

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 الأرصدة و الخسائر الإنتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية الفترة نتيجة لهذه العوامل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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
٣٨,٨٨٤	١٠,٥٠٨	-	٤٩,٣٩٢
(٣٦,٧٢٦)	(١٠,٥٠٨)	-	(٤٧,٢٣٤)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
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

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
١,٠٢٤,٩٢٢	١٧١,٧٢٥	٣٩٧,٤٧٩	١,٥٩٤,١٣٦
٥٢٦,١٨٠	٣٣,٩٠٣	٢٠٤,٨٩١	٧٦٤,٩٧٤
-	-	(٢٤١,٤١٤)	(٢٤١,٤١٤)
-	-	١٢٥,٥٩٩	١٢٥,٥٩٩
١,٥٥١,١١٢	٢٠٥,٦٢٨	٤٨٦,٥٥٥	٢,٢٤٣,٢٩٥

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

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
٢,٦٣١,٤١٣	١١٠,٥٣,١٤٧	٩,٢٥٨,٠١٦	٢٢,٩٤٢,٥٧٦
١,٦٧٠,١٦٨	١,١٨٢,٣٥٢	(١,٢٩٦,٧٠٥)	١,٥٥٥,٨١٥
١٤٨,٢٣٠	(١٤٨,٢٣٠)	-	-
(٧٠,١٠٧)	٣٢٨,٧٦٩	(٢٥٨,٦٦٢)	-
(٣٣,٠٧٦)	(٧,٧١٦)	٤٠,٧٩٢	-
-	-	٥١,٦٦٦	٥١,٦٦٦
-	-	(٢,٢٣٦,٨١٥)	(٢,٢٣٦,٨١٥)
٦٣,٦٧٩	٢,٤٧٤,٥٦٥	٢,١٤٢,٩٥٦	٤,٦٨١,٢٠٠
٤,٤١٠,٣٠٧	١٤,٨٨٢,٨٨٧	٧,٧٠١,٢٤٨	٢٦,٩٩٤,٤٤٢

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

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
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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢٥,٦٩٩,١٨٩	١٨,٤٧٢,٦٧٠
٢٥,٦٩٩,١٨٩	١٨,٤٧٢,٦٧٠

قروض و تسهيلات للعملاء (مؤسسات)
الإجمالي

٣.٢. الاستثمارات المالية

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤

مدرجة بالتكلفة المستهلكة	المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
AAA	-	-	-	-	-
AA+ إلى AA-	-	-	-	-	-
A+ إلى A-	-	-	-	-	-
أقل من A-	١٠٩,٣٩١,١٩٣	-	-	-	١٠٩,٣٩١,١٩٣
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	١٠٩,٣٩١,١٩٣	-	-	-	١٠٩,٣٩١,١٩٣

٣٠ يونيو ٢٠٢٤

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
AAA	١٢,١٦٠,٢١٩	-	-	-	١٢,١٦٠,٢١٩
AA+ إلى AA-	١,٢٠٦,٥٧٨	-	-	-	١,٢٠٦,٥٧٨
A+ إلى A-	١,١٤٥,٢٧٧	-	-	-	١,١٤٥,٢٧٧
أقل من A-	٢٤٤,٣٨٦,٩١٦	٤,٧٩٩,٩٩٥	-	-	٢٤٩,١٨٦,٩١١
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	٢٥٨,٨٩٨,٩٩٠	٤,٧٩٩,٩٩٥	-	-	٢٦٣,٦٩٨,٩٨٥

٣٠ يونيو 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+ إلى AA-	-	-	-	-	-
A+ إلى A-	-	-	-	-	-
أقل من A-	١٧٢,٧٢٨	-	-	-	١٧٢,٧٢٨
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	١٧٢,٧٢٨	-	-	-	١٧٢,٧٢٨

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر و بالتكلفة المستهلكة	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: 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+ إلى AA-	-	-	-	-	-
A+ إلى A-	-	-	-	-	-
أقل من A-	٤,٠٠٧,٢٥٢	١٥,١٠٣	-	-	٤,٠٢٢,٣٥٥
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	٤,٠٠٧,٢٥٢	١٥,١٠٣	-	-	٤,٠٢٢,٣٥٥

٣,٢. الاستثمارات المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الدرجة 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 إلى +AA	-	-	-	-	-
A إلى +A	-	-	-	-	-
أقل من A	٢٣١,٥٥٦,٢٢٩	-	-	-	٢٣١,٥٥٦,٢٢٩
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	٢٣١,٥٥٦,٢٢٩	-	-	-	٢٣١,٥٥٦,٢٢٩

يمثل الجدول التالي تحليل خسائر الائتمان المتوقعة للاستثمارات مالية وفقاً لوكالات التقييم في آخر العام:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر و بالتكلفة المستهلكة	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهر	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 إلى +AA	-	-	-	-	-
A إلى +A	-	-	-	-	-
أقل من A	٣,٠٦٦,٧٤٠	-	-	-	٣,٠٦٦,٧٤٠
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	٣,٠٦٦,٧٤٠	-	-	-	٣,٠٦٦,٧٤٠

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 لحظياً . ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة بالإضافة إلى القيمة النقدية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
٣١,١١٩,٦٩٠	٨,٧٨٩,١٣٨	٢,٤١٧,٠٢٢	٢٨١,٦٠٦	٩٧٤,٤٧٩	٤٣,٥٨١,٩٣٥
١٥٠,٠٠٣,٠١٢	١٢٨,٤٨٣,٨٤٩	٢٤,١٩٨,٤١٤	٢,٨٤٨,٢٨٧	٤٩٥,٨٤٠	٣٠٦,٠٢٩,٤٠٢
-	١,٤٩٥,٨١٨	-	-	-	١,٤٩٥,٨١٨
٢١٨,٣١٠,٣١٤	١٠٢,٨٤٧,٤٣٥	٨,٥٠٠,٧٥٦	٦,٧٢٨	٢,١٦٧,٦٣٠	٣٣١,٨٣٢,٨٦٣
٥٥٤,٨٨٨	٧٦٨,٨٠٨	-	-	-	١,٣٢٣,٦٩٦
٢٦٧,١٧٦,٥٨٧	١٠٠,٢٣٣,٦٢٣	٦,١٤٠,٦٩١	-	١,٨٣٧,١٦٦	٣٧٥,٣٨٨,٠٦٧
١١٢,٥١٧	-	-	-	-	١١٢,٥١٧
٦٦٧,٢٧٧,٠٠٨	٣٤٢,٦١٨,٦٧١	٤١,٢٥٦,٨٨٣	٣,١٣٦,٦٢١	٥,٤٧٥,١١٥	١,٠٥٩,٧٦٤,٢٩٨

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ الأصول المالية

نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
إجمالي أرصدة لدى البنوك
إجمالي قروض وتسجيلات للبنوك
إجمالي قروض وتسجيلات للعملاء
مشتقات مالية
استثمارات مالية :
إجمالي أوراق مالية استثمارية
إستثمارات في شركات شقيقة
إجمالي الأصول المالية

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك
ودائع للعملاء
مشتقات مالية
أدوات دين مصدرة
قروض أخرى

إجمالي الالتزامات المالية

صافي المركز المالي للميزانية

٩٥٠,٧٣٣	٢,١٦٠,٩٨٦	٨٤٤,٨٥٠	١٥,١٦٨	-	٣,٩٧١,٧٣٧
٥١٢,٥٩٥,٨٨٧	٣٠٨,٥٤٣,٩١٠	٣٢,٣٩٥,٧٧٥	٣,٠٥٣,٧٨٦	٥,١٣٠,٣٧٧	٨٦١,٧١٩,٧٣٥
١٠٣,٤٤٦	١٥٧,٥٨٧	-	-	-	٢٦١,٠٣٣
-	٤,٧٨٣,٠١٧	-	-	-	٤,٧٨٣,٠١٧
١٧٦,٢٦٨	١٨,٨٢٣,٤٧٣	٥٥٨,٦٨٦	-	-	١٩,٥٥٨,٤٢٧
٥١٣,٨٢٦,٣٣٤	٣٣٤,٤٦٨,٩٧٣	٣٣,٧٩٩,٣١١	٣,٠٦٨,٩٥٤	٥,١٣٠,٣٧٧	٨٩٠,٢٩٣,٩٤٩
١٥٣,٤٥٠,٦٧٤	٨,١٤٩,٦٩٨	٧,٤٥٧,٥٧٢	٦٧,٦٦٧	٣٤٤,٧٣٨	١٦٩,٤٧٠,٣٤٩
٦٥٤,٤١٤,٧٩٩	١٧٢,٠١٣,١٦٦	١١,٨٨٥,٢٨٢	٢,٠٧١,٩١٧	٢,٦٧٥,٠٤٥	٨٤٣,٠٦٠,٢٠٩
٤٦٤,١٤٢,٧٥٨	٢١٤,٣٠٩,٦١٨	٢٢,٦٧٦,٤٢١	٢,٠٠٢,٦٣٣	٢,٢٦٢,٢٤٢	٧٠٥,٣٩٣,٦٧٢
١٩٠,٢٧٢,٠٤١	(٤٢,٢٩٦,٤٥٢)	(١٠,٧٩١,١٣٩)	٦٩,٢٨٤	٤١٢,٨٠٣	١٣٧,٦٦٦,٥٣٧

إجمالي الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إجمالي الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

صافي المركز المالي للميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣.٤ مخاطر سعر العائد

يواجه البنك تعرضه لتأثيرات تقلبات مستويات أسعار العائد السائدة في السوق و التي تنشأ بصورة أساسية من إعادة تسعير الأصول والالتزامات ذات الحساسية للتغيرات في أسعار العائد في تواريخ مختلفة. يقوم البنك بتقييم مخاطر أسعار العائد من خلال كل من منظور الربحية ومنظور القيمة الاقتصادية لحقوق الملكية. يضع مجلس الإدارة حدوداً على فجوات إعادة تسعير أسعار العائد الممكن ان تحدث، والتي يتم رصدتها 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، والسمة، 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 ليازل III ، وتباين الفجوات بين الأصول والخصوم ، واختبارات التحمل ، وتركيز قاعدة التمويل.

يتم تحديد أهداف داخلية أكثر تحفظاً ومؤشرات ثقل المخاطر (RAI) مقابل المتطلبات التنظيمية لمختلف التدابير الخاصة بمخاطر السيولة وتركيز التمويل. في نهاية المدة، تضمن نسبة تغطية السيولة ليازل ٣ (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 استراتيجية قوية للالتزامات مع الاعتماد على ودائع العملاء (التمويل المستقر) كمساهم رئيسي في إجمالي الالتزامات، وتقليل الاعتماد على مصادر التمويل من المؤسسات المالية. يمتلك البنك التجاري الدولي مستوى كافياً من الأصول السائلة عالية الجودة (HQLA) استناداً إلى استثمارات محفظة سندات حكومية بالعملات المحلية والأجنبية، مما يعكس بشكل إيجابي نسب السيولة القوية للبنك ونسب بازل ٣ 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 علي الودائع المستقرة للعملاء و ليس التمويل المؤسسي، و الذي يعد ركن أساسي للقابلية على تحمل المخاطر، و يقرن 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 II و Basel III التي تحتوي علي اختبارات التحمل لمدي كفاءة السيولة بالإضافة الي النسب المقررة من Basel III : نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) و نسبة تغطية السيولة (LCR).

في يونيو ٢٠٢٤ سجل NSFR نسبة ٢٠٣٪ (محلي ٢١٢٪ / ١٨٨٪ أجنبي)، وسجل LCR نسبة ٧٢٠٪ (محلي ١١٤٪ و ٣٣٢٪ أجنبي).
في ديسمبر ٢٠٢٣ سجل NSFR نسبة ٢٥٣٪ (محلي ٢٦٤٪ / ٢٢٩٪ أجنبي)، وسجل LCR نسبة ١٣٤٪ (محلي ٢٢٥٪ و ١٧٥٪ أجنبي).
في يونيو ٢٠٢٤ سجل معيار كفاية رأس المال نسبة ٢٢٦,٢٪، مقابل ٢٦,٢٪ في ديسمبر ٢٠٢٣ .
في يونيو ٢٠٢٤ سجلت الرافعة المالية نسبة ٩,٥٪، 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	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
٢٣١,٧١٣,٦٩٤	٣٠٧,٠٩٤,٧٩٨	٢٣١,٠٨٧,٤٠٢	٣٠٦,٠٢٩,٤٠٢	أصول مالية
٨١٥,٠٦٠	١,٤٧٦,٨٤٧	٨٢٣,٧٣٩	١,٤٩٥,٨١٨	إجمالي أرصدة لدى البنوك
٢٦٢,١٩٧,٨٦٧	٣٢٨,١٤٣,١٢٥	٢٦٦,٣٧٥,٣٩٨	٣٣١,٨٣٢,٨٦٣	إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
				إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
				استثمارات مالية :
٣٦,٧٠٩,١٨٢	١٠٨,٢٢٩,٠١٩	٣٨,٥٣٩,٤٨٨	١٠٩,٧٩٣,٩٣٩	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
٥٣١,٤٣٥,٨٠٣	٧٤٤,٩٤٣,٧٨٩	٥٣٦,٨٢٦,٠٢٧	٧٤٩,١٥٢,٠٢٢	إجمالي أصول مالية
				الالتزامات المالية
١٢,٧٨٣,٨٩٣	٤,٠٣٨,٢٩٣	١٢,٤٥٨,٠٠٣	٣,٩٧١,٧٣٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٨١,٤٠٧,٣٠٣	٨٦٧,٢١٠,٧٩١	٦٧٧,٢٣٧,٤٧٩	٨٦١,٧١٩,٧٣٥	ودائع العملاء
٣,٠٧٤,٢٠٣	٤,٧٨١,٠٠٨	٣,٠٧٣,٣٤٩	٤,٧٨٣,٠١٧	أدوات دين مصدرة
١٢,٦١٣,٤٨٧	١٩,٦٥٢,٧٧٢	١٢,٤٨٣,٩٠٧	١٩,٥٥٨,٤٢٧	قروض أخرى
٧٠٩,٨٧٨,٨٨٦	٨٩٥,٦٨٢,٨٦٤	٧٠٥,٢٥٢,٧٣٨	٨٩٠,٠٣٢,٩١٦	إجمالي التزامات مالية

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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ :

المستوي الأول – وتتمثل مدخلات المستوي الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة يستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس.
المستوي الثاني – وتتمثل مدخلات المستوي الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعار معلن عنها ضمن المستوي الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.
المستوي الثالث – وتتمثل مدخلات المستوي الثالث في المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

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

قياس القيمة العادلة باستخدام				تاريخ التقييم	
أدوات التقييم	مدخلات ذات أهمية	الأسعار المعروضة	الإجمالي		
(المستوى ٣)	ملحوظه (المستوى ٢)	في الأسواق النشطة (المستوى ١)			٣٠ يونيو ٢٠٢٤
تقاس بالقيمة العادلة:					
أصول مالية:					
-	-	١٧٢,٧٢٨	١٧٢,٧٢٨	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	١٢٠,٢٨٥,٩٠٤	١٤٥,١٣٥,٤٩٦	٢٦٥,٤٢١,٤٠٠	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	١٢٠,٢٨٥,٩٠٤	١٤٥,٣٠٨,٢٢٤	٢٦٥,٥٩٤,١٢٨		الإجمالي
المشتقات المالية:					
أصول مالية					
١,٣٢٣,٦٩٦	-	-	١,٣٢٣,٦٩٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
٢٦١,٠٣٣	-	-	٢٦١,٠٣٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	التزامات مالية
١,٥٨٤,٧٢٩	-	-	١,٥٨٤,٧٢٩		الإجمالي
الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:					
-	-	١٠٨,٢٢٩,٠١٩	١٠٨,٢٢٩,٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
١,٤٧٦,٨٤٧	-	-	١,٤٧٦,٨٤٧	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
٣٢٨,١٤٣,١٢٥	-	-	٣٢٨,١٤٣,١٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
٣٢٩,٦١٩,٩٧٢	-	١٠٨,٢٢٩,٠١٩	٤٣٧,٨٤٨,٩٩١		الإجمالي
الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:					
-	٤,٧٨١,٠٠٨	-	٤,٧٨١,٠٠٨	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	أدوات دين مصدرة
-	١٩,٦٥٢,٧٧٢	-	١٩,٦٥٢,٧٧٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	قروض أخرى
٨٦٧,٢١٠,٧٩١	-	-	٨٦٧,٢١٠,٧٩١	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	ودائع العملاء
٨٦٧,٢١٠,٧٩١	٢٤,٤٣٣,٧٨٠	-	٨٩١,٦٤٤,٥٧١		الإجمالي

قياس القيمة العادلة باستخدام				تاريخ التقييم	
أدوات التقييم	مدخلات ذات أهمية	الأسعار المعروضة	الإجمالي		
(المستوى ٣)	ملحوظه (المستوى ٢)	في الأسواق النشطة (المستوى ١)			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
تقاس بالقيمة العادلة:					
أصول مالية:					
-	١١٨,١٥١,٣٢١	١١٤,٩٧٣,٩١٣	٢٣٣,١٢٥,٢٣٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	١١٨,١٥١,٣٢١	١١٤,٩٧٣,٩١٣	٢٣٣,١٢٥,٢٣٤		الإجمالي
المشتقات المالية:					
أصول مالية					
١,١٠٥,١٤٨	-	-	١,١٠٥,١٤٨	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١٤٠,٩٣٤	-	-	١٤٠,٩٣٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	التزامات مالية
١,٢٤٦,٠٨٢	-	-	١,٢٤٦,٠٨٢		الإجمالي
الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:					
-	-	٣٦,٧٠٩,١٨٢	٣٦,٧٠٩,١٨٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
٨١٥,٠٦٠	-	-	٨١٥,٠٦٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
٢٦٢,١٩٧,٨٦٧	-	-	٢٦٢,١٩٧,٨٦٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
٢٦٣,٠١٢,٩٢٧	-	٣٦,٧٠٩,١٨٢	٢٩٩,٧٢٢,١٠٩		الإجمالي
الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:					
-	٣,٠٧٤,٢٠٣	-	٣,٠٧٤,٢٠٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	أدوات دين مصدرة
-	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 والادخار 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 التشغيلية كما تم عرضها في ميزانية البنك .

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والالتزامات	إجمالي
صافي إيرادات النشاط القطاعي*	٣٤,٤١٠,٠٣٩	٤,٣١٠,٤٧٦	٨,٨٧٢,٧١١	٩,٨٠٢,٩٠١	٥,٢٨٠,٦٨١	٦٢,٦٧٦,٨٠٨
مصرفات النشاط القطاعي	(١٩,٦٠٣,٤٠٣)	(١,١٤٨,٤١٣)	(٣١٧,٣٧٢)	(٣,١٩٥,١٤٣)	(١٠,٦١٨)	(٢٤,٢٧٤,٩٤٩)
ربح الفترة قبل الضرائب	١٤,٨٠٦,٦٣٦	٣,١٦٢,٠٦٣	٨,٥٥٥,٣٣٩	٦,٦٠٧,٧٥٨	٥,٢٧٠,٠٦٣	٣٨,٤٠١,٨٥٩
ضرائب الدخل	(٤,١٩٧,٤٢٧)	(٨٩١,٩٣٠)	(٢,٤٠٦,٦٩٧)	(١,٨٧٢,٢٩٧)	(١,٤٨٦,٥٣٨)	(١٠,٨٥٤,٨٨٩)
صافي ربح الفترة	١٠,٦٠٩,٢٠٩	٢,٢٧٠,١٣٣	٦,١٤٨,٦٤٢	٤,٧٣٥,٤٦١	٣,٧٨٣,٥٢٥	٢٧,٥٤٦,٩٧٠
إجمالي الأصول	٢٧٣,٩١٦,٢٠١	٩,٦٠٥,٠٥٢	٣٧٥,٥١٩,٩٧٩	٦٧,٨٢٠,٢٩٧	٣٣٠,٣٠٦,٣٩٨	١,٠٥٧,١٦٧,٩٢٧
إجمالي الالتزامات	٣٤٠,٧٠١,٨٩٩	٧٧,٩٨٠,٩٢٨	-	٤٩١,٧٧٩,٥٠٨	٢٧,٣٢٧,١١١	٩٣٧,٧٨٩,٤٤٦

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والالتزامات	إجمالي
صافي إيرادات النشاط القطاعي	١٠,٣٤٨,٣٧٣	٣,٢١٩,٩٠٢	٤,٣٧٨,٦٢٤	٧,٥٨٤,٦٥٦	٣,٣٤٥,١٩٢	٢٨,٨٧٥,٧٤٧
مصرفات النشاط القطاعي	(٥,٢٧٧,٩٣٠)	(٩١٣,٤٣٦)	(٢٠٦,٥٥٧)	(٢,٥٣١,٥٨٧)	(٢,٤٦٦)	(٨,٩٣١,٩٧٦)
ربح الفترة قبل الضرائب	٥,٠٧٠,٤٤٣	٢,٣٠٦,٤٦٦	٤,١٧٢,٠٦٧	٥,٠٥٣,٠٦٩	٣,٣٤١,٧٢٦	١٩,٩٤٣,٧٧١
ضرائب الدخل	(١,٥٧٧,٧٠٩)	(٦٧٦,٩٤٧)	(١,٢٠٠,٧٤٩)	(١,٤٦٨,٦٦٤)	(٩٦٧,١١٣)	(٥,٨٩١,١٨٢)
صافي ربح الفترة	٣,٤٩٢,٧٣٤	١,٦٢٩,٥١٩	٢,٩٧١,٣١٨	٣,٥٨٤,٤٠٥	٢,٣٧٤,٦١٣	١٤,٠٥٢,٥٨٩
إجمالي الأصول في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	١٩٤,٥٧٨,٠٢٥	٧,٨٨٨,١٠٨	٢٣٦,٩٦٣,٣٦٨	٥١,٥٩٢,٩٦٩	٣٠٥,٢٦٨,٦٩٠	٧٩٦,٢٩١,١٦٠
إجمالي الالتزامات ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٢٥٨,٦٥٧,١٧٣	٨٢,٥٣٣,٤٠٦	-	٣٥٠,٥٠٥,٣٣٤	٣٥,٩٥٩,٦١٠	٧٢٧,٦٥٥,٥٢٣

٥. تحليل القطاعات الجغرافية

٣٠ يونيو ٢٠٢٤

القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	استثمارات خارجيه (كينيا)	إجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	٥٥,٥٩٦,٦٢١	٥,٤٧٦,٣٧٠	١,٣١٩,٢٦٦	٦٢,٦٧٦,٨٠٨
مصرفات القطاعات الجغرافية	(٢٢,١٣٠,٣٠٩)	(١,٤١٩,٠٤٨)	(٣٠٦,٢٨١)	(٢٤,٢٧٤,٩٤٩)
ربح الفترة قبل الضرائب	٣٣,٤٦٦,٣١٢	٤,٠٥٧,٣٢٢	١,٠١٢,٩٨٥	٣٨,٤٠١,٨٥٩
ضرائب الدخل	(٩,٤٥٤,٥٢٣)	(١,١٤٤,٤٥٨)	(٢٨٥,٧٣٥)	(١٠,٨٥٤,٨٨٩)
صافي ربح الفترة	٢٤,٠١١,٧٨٩	٢,٩١٢,٨٦٤	٧٢٧,٢٥٠	٢٧,٥٤٦,٩٧٠
إجمالي الأصول	٩٨٥,١٣٧,٠٣١	٥٣,٠٠٧,١٧١	١٢,٨٤١,٢٣٦	١,٠٥٧,١٦٧,٩٢٧
إجمالي الالتزامات	٦٩٦,٧٨٩,٢٤٧	١٩٢,٠٨٩,٢١٦	٤٤,٣١٩,٧٨٦	٩٣٧,٧٨٩,٤٤٦

٣٠ يونيو ٢٠٢٣

القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	استثمارات خارجيه (كينيا)	إجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	٢٣,٨٧٢,٣٩٦	٤,١٢٠,٤٩٣	٦٥٨,٢٣٢	٢٨,٨٧٥,٧٤٧
مصرفات القطاعات الجغرافية	(٧,٥٨٢,٤٣٢)	(٩٧٥,٧٨٦)	(١٥٩,٦٥١)	(٨,٩٣١,٩٧٦)
ربح الفترة قبل الضرائب	١٦,٢٨٩,٩٦٤	٣,١٤٤,٧٠٧	٤٩٨,٥٨١	١٩,٩٤٣,٧٧١
ضرائب الدخل	(٤,٨٤٧,٦٨١)	(٩١٩,٨٤٦)	(١٤٥,١٣٨)	(٥,٨٩١,١٨٢)
صافي ربح الفترة	١١,٤٤٢,٢٨٣	٢,٢٢٤,٨٦١	٣٥٣,٤٤٣	١٤,٠٥٢,٥٨٩
إجمالي الأصول في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٧٤٠,٧٨٥,٥٤٥	٤٠,٦٦٦,٧٨٠	١١,٤٠٥,٠١٦	٧٩٦,٢٩١,١٦٠
إجمالي الالتزامات ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٥٥٣,٦٣٩,٦٦٣	١٤٥,٩٧٥,٩٠٧	٢٥,٦١٧,٩٥١	٧٢٧,٦٥٥,٥٢٣

٦. صافي دخل المتاجرة

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
١,٠٩١,١٠١	١٧,٣٧٥,٨٩٦	٧٩٨,٠٨٠	٢,٣٢٣,٠٤٨
(٤٠٥,٥٨٦)	(٢,٠٨٥)	(٢٥٩,٤١٠)	٥٠٥,٠٨٣
٤٦,٦٢١	٤٠,٦٢٨	٢٨١	١,٠٦٠
٣٢٢,١٢٠	(١٢٤,٨٦٩)	(٧٢,٧١٤)	(٥١١,٢٦٣)
١٣٤,٢٠٤	١٠١,٠٣٨	١٦,٩٧٢	١٧,١٨٩
١,١٨٨,٤٦٠	١٧,٣٩٠,٦٠٨	٤٨٣,٢٠٩	٢,٣٣٥,١١٧

أرباح (خسائر) التعامل في العملات الأجنبية
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 (مصرفات) تشغيل أخرى

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(٣٢٣,٨٦٤)	(١٤,٢٠٩,٥٤٢)	(٨٩٠)	(٨٦٦,٧٨٠)
٢,١٨٤	٢,١٨٤	١٢	١٣٠
(١٥٣,٨١١)	(١٨٦,٣٩٦)	(٦٨٢,٠٧٢)	(١,١٤٦,٣٨٣)
(٩٧٢,٧٩٥)	(٢,٠٢٩,٥٨٨)	(٦٩٩,٤١٤)	(١,٤١٠,٢٥٣)
(١,٤٤٨,٢٨٦)	(١٦,٤٢٣,٣٤٢)	(١,٣٨٢,٣٦٤)	(٣,٤٢٣,٢٨٦)

أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية
بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
أرباح بيع أصول ثابتة
رد / (عبء) مخصصات أخرى
إيرادات (مصرفات) أخرى
إجمالي

٨. نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
١٥,٧٣٦,٥٨١	٢٧,٦٨٣,١٧٨	٨,٠٥٩,١١٨	١٤,١٤٣,٥٧١
(٢٣٦,٠٤٩)	(٤١٥,٢٤٨)	(١١٠,٢٣٩)	(١١٠,٢٣٩)
(١,٥٧٣,٦٥٨)	(٢,٧٦٨,٣١٨)	(٨٠٥,٩١٢)	(١,٤١٤,٣٥٧)
١٣,٩٢٦,٨٧٤	٢٤,٤٩٩,٦١٢	٧,١٤٢,٩٦٧	١٢,٦١٨,٩٧٥
٣,٠٣٢,٩٨٢	٣,٠٣٢,٩٨٢	٣,٠٣٢,٩٨٢	٣,٠٣٢,٩٨٢
٤,٥٩	٨,٠٨	٢,٣٦	٤,١٦
٣,٠٧١,١٦٦	٣,٠٧١,١٦٦	٣,٠٧١,١٦٦	٣,٠٧١,١٦٦
٤,٥٣	٧,٩٨	٢,٣٣	٤,١١

صافي أرباح الفترة القابلة للتوزيع
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة*
حصة العاملين في الأرباح (القابلة للتوزيع)*
حصة المساهمين القابلة للتوزيع
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
نصيب السهم الأساسي من حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة
وبإصدار أسهم نظام الائتلاف وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتي:
المتوسط المرجح لعدد الأسهم متضمنه أسهم نظام الائتلاف للعاملين
نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة
* مقترح توزيعات قابل للتغيير طبقاً لقرار الجمعية العمومية.
بناءً على أرباح القوائم المالية المستقلة .

٩. نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٨,١٣٧,٧٢٠	٧,٤٩١,٦٣٦
٢٥,٤٤٤,٢١٥	٦٤,٣٩٦,١٨٥
٤٣,٥٨١,٩٣٥	٧١,٨٨٧,٨٢١
٤٣,٥٨١,٩٣٥	٧١,٨٨٧,٨٢١

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

١٠. أرصدة لدي البنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٩,٣٣٥,٠٧٥	٤,٧٥٠,٦٧٥
٢٩٦,٦٩٤,٣٢٧	٢٢٦,٣٣٦,٧٢٧
(٣,٥١٢)	(٢,١٥٨)
٣٠٦,٠٢٥,٨٩٠	٢٣١,٠٨٥,٢٤٤
١٨٦,٥٤٩,٢٩٥	١٩٨,١٢٩,٥١٩
٩٨,٨٤١	٧,٤١٨,٩٣٧
١١٩,٣٧٧,٧٥٤	٢٥,٥٣٦,٧٨٨
٣٠٦,٠٢٥,٨٩٠	٢٣١,٠٨٥,٢٤٤
٤,٥١١,٧٧١	٢,٤٩١,٣٤٣
٣٧,٦٩٣,٥٠٢	٩٨,٤٧٠,٠٢٠
٢٦٣,٨١٠,٦١٧	١٣٠,١٢٣,٨٨١
٣٠٦,٠٢٥,٨٩٠	٢٣١,٠٨٥,٢٤٤
٢٩٨,٨٢١,٥٩٠	٢٢٦,٤٥١,٤٦٦
٧,٢٠٤,٣٠٠	٤,٦٣٣,٧٧٨
٣٠٦,٠٢٥,٨٩٠	٢٣١,٠٨٥,٢٤٤

حسابات جارية
ودائع
خسائر الائتمان المتوقعة
الصافي
بنوك مركزية
بنوك محلية
بنوك اجنبية
الصافي
أرصدة بدون عائد
أرصدة ذات عائد متغير
أرصدة ذات عائد ثابت
الصافي
أرصدة متداولة
أرصدة غير متداولة
الإجمالي

١١. أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤
٧١٨,٥٠٠	١,٦٠٣,١٠٠
٦,٦١٩,٢٠٠	٨,٥٢١,٧٥٠
٩,٩٩٨,٦٧٥	٨,٨٠٨,٨٥٠
٥١,٥٩٠,٤٧٠	٥٥,٠٠٠,١٢٦
(٤,٩١١,٧٦٥)	(٤,٦٧٠,١٧٣)
٦٤,٠١٥,٠٨٠	٦٩,٢٦٣,٦٥٣
(٦١١,٣٧٧)	(٥٨٧,٤٧٢)
٦٣,٤٠٣,٧٠٣	٦٨,٦٧٦,١٨١
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١١٣,٤٠٣,٧٠٣	١١٨,٦٧٦,١٨١

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 أخرى
اجمالي اذون الخزانه و أوراق حكومية أخرى

سندات حكومية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٧,٤٤٢,٨٤٩	١١٥,٥١٥,٣٣٨
٨٧,٤٤٢,٨٤٩	١١٥,٥١٥,٣٣٨

سندات حكومية
الصافي

١٢. قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤
٨٢٣,٧٣٩	١,٤٩٥,٨١٨
(١,٢٩١)	(١٢,٨١٥)
٨٢٢,٤٤٨	١,٤٨٣,٠٠٣
٨٢٢,٤٤٨	١,٤٨٣,٠٠٣

قروض لأجل
خسائر الائتمان المتوقعة
الصافي
ارصده متداوله

تحليل خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(١٠,٢١٣)	(١,٢٩١)
٨,٩٢٢	(١٠,٨٤٦)
-	(٦٧٨)
(١,٢٩١)	(١٢,٨١٥)

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

١٣ . قروض وتسهيلات للعملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
		افراد
٣,٤١٤,٥٧١	٢,٩٢٧,٦٢٠	- حسابات جارية مدينة
١١,٦٧٧,٢٠٨	١٠,٢٩٧,٥٩٨	- بطاقات ائتمان
٤٩,٤٥٧,١٢٥	٤٢,٥٥٢,١٣٢	- قروض شخصية
٤,٦٤٢,٤٣٣	٤,٣٤٨,٩٨٢	- قروض عقارية
٦٩,١٩١,٣٣٧	٦٠,١٢٦,٣٣٢	إجمالي ١
		مؤسسات
٧٠,٠٩٠,٢٤١	٥٥,٠٤٧,١٥٣	- حسابات جارية مدينة
١٢٦,٢٢٩,٧٠٠	٩٩,٤٥٥,٨٣٧	- قروض مباشرة
٦٥,٥١٩,٨٢١	٥١,٣١١,٥٥٢	- قروض مشتركة
٨٠١,٧٦٤	٤٣٤,٥٢٤	- قروض أخرى
٢٦٢,٦٤١,٥٢٦	٢٠٦,٢٤٩,٠٦٦	إجمالي ٢
٣٣١,٨٣٢,٨٦٣	٢٦٦,٣٧٥,٣٩٨	اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم :
(٤١٨,٤٥٠)	(٥٠٩,٥٢٣)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصصة
(١١٣,٠٢٣)	(١٤٥,٠٠٣)	خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
(٤٢,٥٨١,١١٤)	(٢٩,٢٣٧,٧٣٧)	خسائر الائتمان المتوقعة
(٢,٥٥٥,٥٤٧)	(١,٤٩٧,١٩٩)	حساب دائن معلق
٢٨٦,١٦٤,٧٢٩	٢٣٤,٩٨٥,٩٣٦	صافي قروض وتسهيلات للعملاء
		يقسم الصافي الى
١٥٦,٨١٠,٠٩١	١٢٦,١٢٢,٤٦٦	ارصده متداوله
١٢٩,٣٥٤,٦٣٨	١٠٨,٨٦٣,٤٧٠	ارصده غير متداوله
٢٨٦,١٦٤,٧٢٩	٢٣٤,٩٨٥,٩٣٦	الإجمالي

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤					
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي	افراد
(٥,٥١٧)	(٧٢٣,٥٢٤)	(١,٤٢٨,٨٠٢)	(٨٥,٤٥٢)	(٢,٢٤٣,٢٩٥)	الرصيد في أول الفترة
(١,٣١٢)	(٧٥٢,٧٧٠)	(١٢٠,٦٦٩)	٧,٠٤٩	(٨٦٧,٧٠٢)	رد / (عبء) الاضمحلال
١,١٢٤	٢٩,٣٤٠	٧٦,٤٨٦	٣٨٣	١٠٧,٣٣٣	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
(٧٩٧)	(٢٨,٧٦٩)	(٣١,٥١٤)	(١٢٠)	(٦١,٢٠٠)	مبالغ مستردة خلال الفترة
(٦,٥٠٢)	(١,٤٧٥,٧٢٣)	(١,٥٠٤,٤٩٩)	(٧٨,١٤٠)	(٣,٠٦٤,٨٦٤)	الرصيد في آخر الفترة

٣٠ يونيو ٢٠٢٤					
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي	مؤسسات
(٢,٨١٤,٥٤٧)	(١٨,٣٦٧,٦٦٠)	(٥,٧٩٢,٨١٥)	(١٩,٤٢٠)	(٢٦,٩٩٤,٤٤٢)	الرصيد في أول الفترة
٢٧٩,٠٦٩	١,٢٢١,٠٠٩	(٣,٠٠٢,٥٤٨)	(٢,٣٥٥)	(١,٥٠٤,٨٢٥)	رد / (عبء) الاضمحلال
-	٢١٢,٢٩٣	-	٨١٥	٢١٣,١٠٨	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
-	(٤٤١,٨١٥)	-	-	(٤٤١,٨١٥)	مبالغ مستردة خلال الفترة
(٧٣٩,٨٩٣)	(٧,٠٧٩,١١٦)	(٢,٩٦٩,٢٦٧)	-	(١٠,٧٨٨,٢٧٦)	فروق تقييم عملات أجنبية
(٣,٢٧٥,٣٧١)	(٢٤,٤٥٥,٢٨٩)	(١١,٧٦٤,٦٣٠)	(٢٠,٩٦٠)	(٣٩,٥١٦,٢٥٠)	الرصيد في آخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					افراد
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي	الرصيد في أول العام
(٧,١٣١)	(٣٢١,٩٨٩)	(١,٢٠١,٧٧٤)	(٦٣,٢٤٢)	(١,٥٩٤,١٣٦)	رد / (عبء) الاضمحلال
٦٦٣	(٤٠٢,٤٦٠)	(٣٣٧,٨١٥)	(٢٥,٣٦٢)	(٧٦٤,٩٧٤)	مبالغ تم إعدامها خلال العام
١,٩٦٠	٥٩,٠٢٧	١٧٧,٠٩٥	٣,٣٣٢	٢٤١,٤١٤	مبالغ مستردة خلال العام
(١,٠٠٩)	(٥٨,١٠٢)	(٦٦,٣٠٨)	(١٨٠)	(١٢٥,٥٩٩)	الرصيد في آخر العام
(٥,٥١٧)	(٧٢٣,٥٢٤)	(١,٤٢٨,٨٠٢)	(٨٥,٤٥٢)	(٢,٢٤٣,٢٩٥)	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					مؤسسات
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي	الرصيد في أول العام
(٢,٥١٦,٣١٧)	(١٥,٢٧٧,١٦٨)	(٥,١٤٠,٢٨٤)	(٨,٨٠٧)	(٢٢,٩٤٢,٥٧٦)	رد / (عبء) الاضمحلال
٢٠٥,٥٦٣	(٢,٢٧٠,٧٩٧)	٥٢٠,٠٣٢	(١,٠٦١٣)	(١,٥٥٥,٨١٥)	مبالغ تم إعدامها خلال العام
٢,٥٢٩	٢,٢٣٤,٢٨٦	-	-	٢,٢٣٦,٨١٥	مبالغ مستردة خلال العام
-	(٥١,٦٦٦)	-	-	(٥١,٦٦٦)	فروق تقييم عملات أجنبية
(٥٠٦,٣٢٢)	(٣,٠٠٢,٣١٥)	(١,١٧٢,٥٦٣)	-	(٤,٦٨١,٢٠٠)	الرصيد في آخر العام
(٢,٨١٤,٥٤٧)	(١٨,٣٦٧,٦٦٠)	(٥,٧٩٢,٨١٥)	(١٩,٤٥٠)	(٢٦,٩٩٤,٤٤٢)	

٣٠ يونيو ٢٠٢٤				١٤ . أوراق مالية استثمارية
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	الاجمالي	استثمارات مدرجة في السوق
١٧٢,٧٢٨	١١٥,٥١٥,٣٣٨	١٠٧,٩١٣,٤٣٨	٢٢٣,٦٠١,٥٠٤	سندات حكومية
-	٢٧,٦٠٨,٩١٢	١,٤٧٧,٧٥٥	٢٩,٠٨٦,٦٦٧	سندات توريق وسندات أخرى
-	١٣٦,٧٠٧	-	١٣٦,٧٠٧	أسهم حقوق الملكية
-	١,٨٧٤,٥٣٩	-	١,٨٧٤,٥٣٩	صكوك
-	١١٨,٦٧٦,١٨١	-	١١٨,٦٧٦,١٨١	استثمارات غير مدرجة في السوق
-	٢٤,٠١٥	-	٢٤,٠١٥	أذون خزانه و أوراق حكومية أخرى
-	١,١٤٢,٧٨٢	-	١,١٤٢,٧٨٢	سندات توريق وسندات أخرى
-	٤٤٢,٩٢٦	-	٤٤٢,٩٢٦	أسهم حقوق الملكية
١٧٢,٧٢٨	٢٦٥,٤٢١,٤٠٠	١٠٩,٣٩١,١٩٣	٣٧٤,٩٨٥,٣٢١	صناديق
				الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				استثمارات مدرجة في السوق
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	الاجمالي	سندات حكومية
-	٨٧,٤٤٢,٨٤٩	٣٧,٩٠٥,٥٢٨	١٢٥,٣٤٨,٣٧٧	سندات توريق وسندات أخرى
-	٢٦,٥٣٥,٦٦٢	٣٦٣,٦٤٧	٢٦,٨٩٩,٣٠٩	أسهم حقوق الملكية
-	١٢١,١٨٤	-	١٢١,١٨٤	صكوك
-	٨٧٤,٢١٨	-	٨٧٤,٢١٨	استثمارات غير مدرجة في السوق
-	١١٣,٤٠٣,٧٠٣	-	١١٣,٤٠٣,٧٠٣	أذون خزانه و أوراق حكومية أخرى
-	٣,٢٩٩,٧٩٧	٧١,٨٤٤	٣,٣٧١,٦٤١	سندات توريق وسندات أخرى
-	١,٠٣٨,٨٨٥	-	١,٠٣٨,٨٨٥	أسهم حقوق الملكية
-	٤٠٨,٩٣٦	-	٤٠٨,٩٣٦	صناديق
-	٢٣٣,١٢٥,٢٣٤	٣٨,٣٤١,٠١٩	٢٧١,٤٦٦,٢٥٣	الاجمالي

١٤,١ . أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية

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

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
٧٢,٩٣٧	٢١,٦٥٢	٢٩٧,٢٠٨	٩٢,٥٧٢
٧٢,٩٣٧	٢١,٦٥٢	٢٩٧,٢٠٨	٩٢,٥٧٢

١٥ . إستثمارات في شركات شقيقة

- تي سي ايه العقارية
- الاهلي لأجهزة الحاسب الآلي
الإجمالي

٣٠ يونيو ٢٠٢٤						
البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	قيمة المساهمة	نسبة المساهمة %
مصر	١,٥٢٩,٧٧٠	١,٤٠٩,٥٤٥	١٣,٦٩٨	(٢٥,١٨٤)	٨٠,٠٤١	٣٧,٠٠
مصر	٩٢,٦٠٤	٦٣,٩٥٥	١٤,٢٢٥	٢,٣٥٣	٣٢,٤٧٦	٣٩,٣٣
	١,٦٢٢,٣٧٤	١,٤٧٣,٥٠٠	٢٧,٩٢٣	(٢٢,٨٣١)	١١٢,٥١٧	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	قيمة المساهمة	نسبة المساهمة %
مصر	١,٥٠٨,٣٤٦	١,٣٦٤,٦٨٩	٥٦,١٩٦	(٨٩,٧٤٦)	٨٨,٧١١	٣٧,٠٠
مصر	٣٠,٠٣١	٣٠,٦٢٠	٤٨,٠٣٨	(٢٠,٠٩٧)	٢٧,٢٦٨	٣٩,٣٣
	١,٥٣٨,٣٧٧	١,٣٩٥,٣٠٩	١٠٤,٢٣٤	(١٠٩,٨٤٣)	١١٥,٩٧٩	

- تي سي ايه العقارية
- الاهلي لأجهزة الحاسب الآلي
الإجمالي

١٦ أصول أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٣١,٧٩٠,٢٧١	١٣,٠١٨,٠٣٨	إيرادات مستحقة
١,٢٣٢,٢٥٩	٩٠٣,١٦٩	مصرفوفات مقدمه
٢,٥٧٦,٩٧٥	١,٩٠٦,٥٤٧	دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢,٧٨٩,٣٧٦	٣,٠٤٤,٢٣٨	أرصده مدينه متتو عه (بعد خصم المخصص)*
٤٠,٨٠٩	٤٩,٠١٩	أصول آلت ملكيتها للبنك
٦٩,٩١٧	٥١,٧٧٥	التأمينات و العهد
٣٨,٤٩٩,٦٠٧	١٨,٩٧٢,٧٨٦	إجمالي

* تم رد مخصص بمبلغ ٧,٢ مليون جنيه مصري ليصبح رصيد مخصصات الأصول الأخرى ١٠ مليون جنيه .

١٧ . أصول ثابتة

٣٠ يونيو ٢٠٢٤

أراضي	مباني و انشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالي
٢٢٩,٦٦٩	١,٢٣٢,٣٨٧	٤,٥٧٤,٠٦٩	٢٢٥,١٨٨	١,٠١٨,٢٤٩	٩٤٠,٠٦١	١٦٢,٥٦٨	٨,٣٨٢,١٩١
-	١١٣,٩٥٨	٤٠١,٥٧٧	٢٣,٦٧٠	٥٩,٣٩٣	٧٤,١١٣	١٥,٧٤١	٦٨٨,٤٥٢
-	(٥,٣٥٨)	(٦,٤٦٧)	(١٨,٨٠٣)	(١٣,٤٧٦)	(١٢,٣٦٦)	(٩٣٦)	(٥٧,٤٠٦)
٢٢٩,٦٦٩	١,٣٤٠,٩٨٧	٤,٩٦٩,١٧٩	٢٣٠,٠٥٥	١,٠٦٤,١٦٦	١,٠٠١,٨٠٨	١٧٧,٣٧٣	٩,٠١٣,٢٣٧
-	٥٩٢,١٥٤	٣,١٨٢,٨٠٢	٩٢,٠٨٠	٩١٥,٧٩٤	٧٣٠,٤٠٣	١٢٩,٨٦٦	٥,٦٤٣,٠٩٩
-	٢٨,٨٢٤	٣٥٩,٦٨١	٢١,٩٢٠	٤٤,٧٤٧	٥٧,٩٧٥	٨,٦١٧	٥٢١,٧٦٤
-	(٥,٣٥٨)	(٦,٤٦٧)	(١٨,٨٠٣)	(١٣,٤٧٦)	(١٢,٣٦٦)	(٩٣٦)	(٥٧,٤٠٦)
-	٦١٥,٦٢٠	٣,٥٣٦,٠١٦	٩٥,١٩٧	٩٤٧,٠٦٥	٧٧٦,٠١٢	١٣٧,٥٤٧	٦,١٠٧,٤٥٧
٢٢٩,٦٦٩	٧٢٥,٣٦٧	١,٤٣٣,١٦٣	١٣٤,٨٥٨	١١٧,١٠١	٢٢٥,٧٩٦	٣٩,٨٢٦	٢,٩٠٥,٧٨٠
٢٢٩,٦٦٩	٦٤٠,٢٣٣	١,٣٩١,٢٦٧	١٣٣,١٠٨	١٠٢,٤٥٥	٢٠٩,٦٥٨	٣٢,٧٠٢	٢,٧٣٩,٠٩٢

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 اخر الفترة (٤)

صافي الاصول في اخر الفترة (٤-٢)

صافي الاصول في اول الفترة (٣-١)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أراضي	مباني و انشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالي
٢٢٩,٦٦٩	١,٢٣٣,٣١٠	٣,٥٣٨,٦٩٢	١٩٣,٨٧٥	١,٠٠٤,٢٢٦	٩٤٣,٩٤١	١٦١,٢٤٦	٧,٣٠٤,٩٥٩
-	٣,٧٢٧	١,٠٥٤,٣٥٥	٣١,٣١٣	١٤,٠٢٣	١٤,٦٧٧	٣,٧٧٢	١,١٢١,٨٦٧
-	(٤,٦٥٠)	(١٨,٩٧٨)	-	-	(١٨,٥٥٧)	(٢,٤٥٠)	(٤٤,٦٣٥)
٢٢٩,٦٦٩	١,٢٣٢,٣٨٧	٤,٥٧٤,٠٦٩	٢٢٥,١٨٨	١,٠١٨,٢٤٩	٩٤٠,٠٦١	١٦٢,٥٦٨	٨,٣٨٢,١٩١
-	٥٦٤,٥٨٧	٢,٦٢٨,٧٦٠	٨١,٤٧٠	٨١٥,٢٨٧	٦٨٩,٢١٦	١٢٠,٧٠٥	٤,٨٩٩,٥٢٥
-	٣٢,٢١٧	٥٧٣,٠٢٠	١٠,٦١٠	١٠٠,٥٠٧	٥٩,٧٤٤	١٢,١١١	٧٨٨,٢٠٩
-	(٤,٦٥٠)	(١٨,٩٧٨)	-	-	(١٨,٥٥٧)	(٢,٤٥٠)	(٤٤,٦٣٥)
-	٥٩٢,١٥٤	٣,١٨٢,٨٠٢	٩٢,٠٨٠	٩١٥,٧٩٤	٧٣٠,٤٠٣	١٢٩,٨٦٦	٥,٦٤٣,٠٩٩
٢٢٩,٦٦٩	٦٤٠,٢٣٣	١,٣٩١,٢٦٧	١٣٣,١٠٨	١٠٢,٤٥٥	٢٠٩,٦٥٨	٣٢,٧٠٢	٢,٧٣٩,٠٩٢
٢٢٩,٦٦٩	٦٦٨,٧٢٣	٩٠٩,٩٣٢	١١٢,٤٠٥	١٨٨,٩٣٩	٢٥٤,٧٢٥	٤١,٠٤١	٢,٤٠٥,٤٣٤

التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٣ (١)

الإضافات خلال العام

استيعادات العام

التكلفة في اخر العام (٢)

مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢٣ (٣)

اهلاك العام

استيعادات العام

مجمع الاهلاك في اخر العام (٤)

صافي الاصول في اخر العام (٤-٢)

صافي الاصول في اول العام (٣-١)

١٨ . أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١,٤٣١,٣٨٤	٢,٣٠٨,١٩٣	حسابات جارية
٢,٥٤٠,٣٥٣	١٠,١٤٩,٨١٠	ودائع
٣,٩٧١,٧٣٧	١٢,٤٥٨,٠٠٣	الاجمالي
١,١١١,٤٦٨	٦١٨,٥٩٧	بنوك مركزية
٣,٠٠٤	١٦,٦٢٦	بنوك محلية
٢,٨٥٧,٢٦٥	١١,٨٢٢,٧٨٠	بنوك خارجية
٣,٩٧١,٧٣٧	١٢,٤٥٨,٠٠٣	الاجمالي
١,١٧٨,٨٧٦	١,٩٧٦,١٨١	ارصدة بدون عائد
١,٠٤٦,٩٣٠	٥٥٣,٢٩٥	ارصدة ذات عائد متغير
١,٧٤٥,٩٣١	٩,٩٢٨,٥٢٧	ارصدة ذات عائد ثابت
٣,٩٧١,٧٣٧	١٢,٤٥٨,٠٠٣	الاجمالي
٣,٩٧١,٧٣٧	١٢,٤٥٨,٠٠٣	ارصدة متداولة

١٩ . ودائع العملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٣١٠,٢١٩,٧٧٣	٢٥٥,٥٩٧,٤٢٢	ودائع تحت الطلب
١٦٨,٥٩٦,١٣٣	١١٧,٦٠٨,٨٧٠	ودائع لإجل وبأخطار
٢٢٩,٧٦١,٩٧٢	١٨٨,٨٣٢,٨٤٢	شهادات إيداع وإيداع
١٤٥,٠٤١,٧٦٦	١٠٧,٥٩٨,٧٥٨	ودائع التوفير
٨,١٠٠,٠٩١	٧,٥٩٩,٥٨٧	ودائع أخرى
٨٦١,٧١٩,٧٣٥	٦٧٧,٢٣٧,٤٧٩	الاجمالي
٣٧٠,٣٢٢,٥٧٢	٣٠٦,٦٧٨,٧٦٤	ودائع مؤسسات
٤٩١,٣٩٧,١٦٣	٣٧٠,٥٥٨,٧١٥	ودائع أفراد
٨٦١,٧١٩,٧٣٥	٦٧٧,٢٣٧,٤٧٩	الاجمالي
١٥٣,٠٠٧,٢٨٩	١٢١,٩٣٩,٦٩٦	ارصدة بدون عائد
٦,٤٤٠,٢٤٠	٥,٩٣٠,١٨٨	ارصدة ذات عائد متغير
٧٠٢,٢٧٢,٢٠٦	٥٤٩,٣٦٧,٥٩٥	ارصدة ذات عائد ثابت
٨٦١,٧١٩,٧٣٥	٦٧٧,٢٣٧,٤٧٩	الاجمالي
٦٢٥,١٦٧,٦٣٢	٤٨٣,٦٦٠,١٤٠	ارصدة متداولة
٢٣٦,٥٥٢,١٠٣	١٩٣,٥٧٧,٣٣٩	ارصدة غير متداولة
٨٦١,٧١٩,٧٣٥	٦٧٧,٢٣٧,٤٧٩	الاجمالي

تتضمن حسابات العملاء ودائع قدرها ٢,٠٧٥ 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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٤,٩٥١,٣٩٧	٣,٨٠٧,٤٢٢	عوائد مستحقة
٣,٣١٠,٠٢٠	٢,٥٥٤,٧٢٦	مصرفات مستحقة
١٣,٠٦٤,٩٠٤	١١,٤٤٠,٠٣٥	دائنون
٨٥٢,٨٤٠	٥٣٧,٢٨٢	أرصده دائنه متنوعه
<u>٢٢,١٧٩,١٦١</u>	<u>١٨,٣٣٩,٤٦٥</u>	الإجمالي

٢١. أدوات دين مصدره

سعر العائد	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
سندات ذات عائد ثابت استحقاق خمس سنوات	٤,٧٨٣,٠١٧	٣,٠٧٣,٣٤٩	
سندات دولارية خضراء	٤,٧٨٣,٠١٧	٣,٠٧٣,٣٤٩	
الإجمالي	<u>٤,٧٨٣,٠١٧</u>	<u>٣,٠٧٣,٣٤٩</u>	
أرصدة غير متداولة			

٢٢. مخصصات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
رصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	فروق إعاده التقييم
٧,٢٤٦	-	٦٦٤
١٠,٦٧٠,٥٦٨	١٩٠,٦٥٠	٣,٦١٣,٠٤٠
٤١٧,٢٧٥	٧,١٣٩	٩٢,٩٥٣
<u>١١,٠٩٥,٠٨٩</u>	<u>١٩٧,٧٨٩</u>	<u>٣,٧٠٦,٦٥٧</u>
رصيد آخر الفترة	صافي المستخدم / المسترد خلال الفترة	انقضى الغرض منه
٣,٥٤٠	(١٥٠)	(٤,٢٢٠)
١٤,٤٧٤,٢٥٨	-	-
٥٠٨,٥٤٧	(٨,٨٢٠)	-
<u>١٤,٩٨٦,٣٤٥</u>	<u>(٨,٩٧٠)</u>	<u>(٤,٢٢٠)</u>

مخصص مطالبات قانونية*
مخصص التزامات عرضية
مخصص مطالبات أخرى**
الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعاده التقييم
٧,٤٥٦	١,٤٠٠	٤٤٨
٦,٦٧٥,٦٩٤	٢,٨١٧,٥٢٠	١,١٧٩,٨٦٦
٣٨٣,٥٢٢	٢,٢٢١	٣٢,٨١٢
<u>٧,٠٦٦,٦٧٢</u>	<u>٢,٨٢١,١٤١</u>	<u>١,٢١٣,١٢٦</u>
رصيد آخر العام	صافي المستخدم / المسترد خلال العام	انقضى الغرض منه
٧,٢٤٦	(٢,٠٥٨)	-
١٠,٦٧٠,٥٦٨	(٢,٥١٢)	-
٤١٧,٢٧٥	(١,٢٨٠)	-
<u>١١,٠٩٥,٠٨٩</u>	<u>(٥,٨٥٠)</u>	<u>-</u>

مخصص مطالبات قانونية*
مخصص التزامات عرضية
مخصص مطالبات أخرى**
الإجمالي

* يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك حتي ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها. وقد تم تكوين مخصص للقضايا المتوقعة 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 :

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
عدد الاسهم بالآلاف	عدد الاسهم بالآلاف
٨٠,٠١٣	٩٢,٥٥١
٢٢,٨٦٩	٢٨,١٤٣
(٣٦٩)	(٣,٦٩٣)
(٢٣,٧٨٨)	(٣٦,٩٨٨)
٧٨,٧٢٥	٨٠,٠١٣

قائمة في بداية الفترة / العام

ممنوحة أثناء الفترة / العام

سقط الحق فيها أثناء الفترة / العام

تم ممارستها أثناء الفترة / العام

قائمة في نهاية الفترة / العام

وتتمثل استحقاقات الاسهم القائمة فيما يلي :

تاريخ الاستحقاق	جنيه مصري سعر الممارسة	جنيه مصري القيمة العادلة	عدد الاسهم بالآلاف
٢٠٢٥	١٠,٠٠	٢٨,٤٣	٢٨,٨٧١
٢٠٢٦	١٠,٠٠	٣٤,٠٩	٢٦,٩٨٥
٢٠٢٧	١٠,٠٠	٦٦,١٥	٢٢,٨٦٩
الإجمالي			٧٨,٧٢٥

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

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

سعر الممارسة

سعر السهم

أعمار الخيارات (سنوات)

معدل العائد السنوى الخالى 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها. وقد تم تكوين مخصص للقضايا المتوقعة 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 وارصدها في تاريخ المركز المالي فيما يلي:-

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٨٤٨,٤٥٢	٩٤١,١٣١
٧٤٣,٩٣٢	٧٢٨,٨٦٦

٢٥,١ القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية

قروض و تسهيلات و أصول أخرى

ودائع و التزامات أخرى

٢٥,٢ معاملات أخرى مع الاطراف ذوي العلاقة

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤
مصرفات	مصرفات
١١٣,٧٣٥	-
١٢٠	١,٧٩٩
-	١,٩٨٦
٤٨٨	١,٧٢٢
٥٤٨	٨,٢٦٢
-	٤
-	-
٧٨,٨٣٩	-
إيرادات	إيرادات
٦	-
٦٨٨	٧
٩١٣	١٦٠
١١	١٢
٤	٣٩
١٠	١٧
-	٦٩,١٤٢

الشركة الدولية للأمن و الخدمات

شركة سى 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 الائتمان 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 الائتمان والخصم بواقع ٦٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٧,٧٥% مما قد يؤثر على سياسات البنك في تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية.
- وبناءً 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 بالعملة الأجنبية وكذلك قائمة الدخل بنتائج تقييم مراكز العملة القائمة في تاريخ المركز المالي كما هو مبين بإيضاحي ٦ و٧.
- تم زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٢٣٦,٥٧٠ ألف جم في ٦ يونيو ٢٠٢٤ ليصبح ٣٠,٤٣١,٥٨٠ ألف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١١ فبراير ٢٠٢٤ و ذلك بعد اصدار الشريحة الخامسة عشر من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و اثابة العاملين.

٢٧ . الشهرة

البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا	البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا	تكلفة الاستحواذ
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
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	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
٢٠٦,٢٨٧	٢٠٦,٢٨٧	الاستهلاك
(٢٠٦,٢٨٧)	(٢٠٦,٢٨٧)	صافي القيمة الدفترية
-	-	

٢٨ . أصول غير ملموسة

البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا	البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا	قيمة الأصول الغير ملموسة في تاريخ الاستحواذ
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
٥١,٨٣١	٥١,٨٣١	الاستهلاك
(٥١,٨٣١)	(٥١,٨٣١)	صافي القيمة الدفترية
-	-	

٢٩ . تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

الربح المحاسبي قبل الضريبة	سعر الضريبة	ضريبة الدخل المحسوبه علي الربح المحاسبي	يضاف / (يخصم)	مصرفات غير قابله للخصم	اعفاءات ضريبية	ضريبة قطاعية	ضريبة الدخل و الضريبة المؤجلة	سعر الضريبة الفعلي
الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
٢٠,٩٢٧,٨٧٩	٣٨,٤٠٢,١٩١	٢٠,٩٢٧,٨٧٩	٣٨,٤٠٢,١٩١	٢٠,٩٢٧,٨٧٩	٣٨,٤٠٢,١٩١	٢٠,٩٢٧,٨٧٩	٣٨,٤٠٢,١٩١	٢٠,٩٢٧,٨٧٩
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠
٤,٧٠٨,٧٧٣	٨,٦٤٠,٤٩٣	٤,٧٠٨,٧٧٣	٨,٦٤٠,٤٩٣	٤,٧٠٨,٧٧٣	٨,٦٤٠,٤٩٣	٤,٧٠٨,٧٧٣	٨,٦٤٠,٤٩٣	٤,٧٠٨,٧٧٣
١,٥٥١,٩٤٥	٣,٨٨٧,٠٧٠	١,٥٥١,٩٤٥	٣,٨٨٧,٠٧٠	١,٥٥١,٩٤٥	٣,٨٨٧,٠٧٠	١,٥٥١,٩٤٥	٣,٨٨٧,٠٧٠	١,٥٥١,٩٤٥
(٣,١٩١,٠٣٠)	(٥,٥٢٣,٤٦٩)	(٣,١٩١,٠٣٠)	(٥,٥٢٣,٤٦٩)	(٣,١٩١,٠٣٠)	(٥,٥٢٣,٤٦٩)	(٣,١٩١,٠٣٠)	(٥,٥٢٣,٤٦٩)	(٣,١٩١,٠٣٠)
٢,٢٣٥,٧٧٩	٣,٨٥٠,٧٩٥	٢,٢٣٥,٧٧٩	٣,٨٥٠,٧٩٥	٢,٢٣٥,٧٧٩	٣,٨٥٠,٧٩٥	٢,٢٣٥,٧٧٩	٣,٨٥٠,٧٩٥	٢,٢٣٥,٧٧٩
٥,٣٠٥,٤٦٧	١٠,٨٥٤,٨٨٩	٥,٣٠٥,٤٦٧	١٠,٨٥٤,٨٨٩	٥,٣٠٥,٤٦٧	١٠,٨٥٤,٨٨٩	٥,٣٠٥,٤٦٧	١٠,٨٥٤,٨٨٩	٥,٣٠٥,٤٦٧
%٢٥,٣٥	%٢٨,٢٧	%٢٥,٣٥	%٢٨,٢٧	%٢٥,٣٥	%٢٨,٢٧	%٢٥,٣٥	%٢٨,٢٧	%٢٥,٣٥

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

٣٠,١ . أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤
٧٩	١٢٣
٢	-
٨٠	١٢٥
١٦١	٢٤٨

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

٣٠,٢ . التزامات غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤
٦٨٠	١,٠١٩
١٩٣	٣٠١
٨٧٣	١,٣٢٠

التزامات أخرى
مخصصات أخرى
اجمالي

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤
٢,٧٧٥	-
(٤٤,٠٧٣)	-
(٩,١٤٢)	-
(٣١٠)	-
١,١٤٨	-
(١٠)	-
(٤٩,٦١٢)	-

صافي الدخل من العائد
أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية
مصروفات إدارية
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
رد / (عبء) الأضمحلال عن خسائر الائتمان
أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
صافي أرباح (خسائر) من العمليات الغير مستمرة

٣١ . مراكز العملات الهامة*

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤
٢٠٤,٣٣٧	(٢,٠٥٥,١٣٧)
٦٧٧,٧٣٦	٣,٠٥١,٩٠٤
١١,٤١٨	٢٧,٥٨٢
(١٠١)	(٤٩٢)
١,٤٧١	(١٥١)
(٢٧٨,٤٣٠)	(١٧٤,٩٧٥)

جنيه مصري
دولار أمريكي
جنيه إسترليني
الين الياباني
فرنك سويسري
اليورو

* بناء على القوائم المالية المستقلة .

