

القوائم المالية المستقلة

يونيو 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير فى حقوق الملكية المستقلة الدورية المختصرة المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ، والإدارة هى المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ 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، وتتحصر مسئوليتنا فى إبداء استنتاج على القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة فى ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصرى لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة عمل إستفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهرياً فى نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، 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

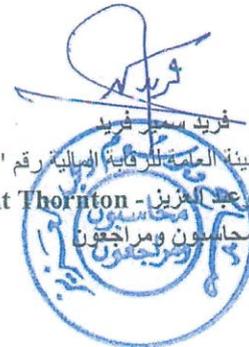
وفى ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة المرفقة ليست معدة فى جميع جوانبها الهامة طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب 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: ٢١ يوليو ٢٠٢٤



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

مراقب الحسابات



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

قائمة المركز المالي المستقلة الدورية المختصرة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	الإيضاحات	
			الأصول
٧١,٧٤٧,٣٤٣	٤٣,٣٧١,٤٧٩	٩	تقديرة وأرصده لدي البنك المركزي
٢٣٠,٧٠٩,٤١٩	٣٠٥,٠٢٠,٧٣٥	١٠	أرصدة لدي البنوك
٨٢٢,٤٤٨	١,٤٨٣,٠٠٣	١٢	قروض وتسهيلات للبنوك - بالصافي
٢٣٣,٨٢٤,٧٤٥	٢٨٣,٩٨٩,٤٥٦	١٣	قروض وتسهيلات للعملاء - بالصافي
١,١٠١,٨٩٦	١,٣٢٣,٦٩٦		مشتقات مالية
			استثمارات مالية
-	١٧٢,٧٢٨	١٤	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٣٢,٢٩٠,٥٩٨	٢٦٣,٩٠٢,٣١٢	١٤	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٧,٨٤٧,١١٤	١٠٨,٦٣٧,٤٨٦	١٤	- مدرجة بالتكلفة المستهلكة
٦٧١,٥٢٥	٨٧١,٥٢٥	١٥	- إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة
١٥٩,٨٢٨	١٥٩,٨٢٨	٢٨	أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
١٨,٩٢٩,٠٦٧	٣٨,٣٩١,٢٤٧	١٦	أصول أخرى
١,٦٨٥,٢٢٣	١,٨٤٤,٢٨٠		أصول ضريبية مؤجلة
٢,٧٣٧,٩٣٦	٢,٨٠٨,٤٥١	١٧	أصول ثابتة
٨٣٢,٥٢٧,١٤٢	١,٠٥١,٩٧٦,٢٢٦		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
١٢,٤٢٧,٣٨٤	٣,٩٩٧,٤٢٦	١٨	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٧٥,٣١٠,٠٧٦	٨٥٧,٧٤١,٢١٦	١٩	ودائع العملاء
١٤٠,٩٣٤	٢٦١,٠٣٣		مشتقات مالية
٩,٣٩٥,٥٣٤	١٠,٣٢٨,٦٧١		التزامات ضرائب الدخل الجارية
١٨,٣٠٧,٥٨٠	٢٢,١١٥,٢١٩	٢٠	التزامات أخرى
٣,٠٧٣,٣٤٩	٤,٧٨٣,٠١٧	٢١	أدوات دين مصدره
١٢,٤٨٣,٩٠٧	١٩,٥٥٨,٤٢٧		قروض أخرى
١١,٠٨٨,٣٧٢	١٤,٩٧٩,٢٣٢	٢٢	مخصصات أخرى
٧٤٢,٢٢٧,١٣٦	٩٣٣,٧٦٤,٢٤١		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٣٠,١٩٥,٠١٠	٣٠,٤٣١,٥٨٠		رأس المال المصدر والمدفوع
٢٩,٣٨٨,٦٢٦	٥٨,٢٣٨,٨٢٩		الاحتياطيات
١,٤٨٦,٠١٠	١,٣٩٦,١٠٤		مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٢٩,٢٣٠,٣٦٠	٢٨,١٤٥,٤٧٢		أرباح محتجزة*
٩٠,٣٠٠,٠٠٦	١١٨,٢١١,٩٨٥		إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح الفترة / العام
٨٣٢,٥٢٧,١٤٢	١,٠٥١,٩٧٦,٢٢٦		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 أبازحه
العضو المنتدب و المسنول التنفيذي الرئيسي

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

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	الإيضاحات
٤٤,٩٢٨,٨٩٣	٢٥,١٩٩,٠٤٥	٨١,٤٢٠,٤٨١	٤٤,٨٧٦,١٤٠	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٢١,١٣٨,٦٠٩)	(١٢,٢٤٠,٨٣١)	(٣٩,٩٨٠,٢٠٢)	(٢٢,١٩٦,٠١٧)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٢٣,٧٩٠,٢٨٤	١٢,٩٥٨,٢١٤	٤١,٤٤٠,٢٧٩	٢٢,٦٨٠,١٢٣	صافي الدخل من العائد
٤,١٢٦,٥٨٥	٢,١٢٢,٢٣٥	٥,٩٠٥,٥٠٣	٣,٢٢١,٢٢٠	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١,٥٧٥,٤٣٢)	(٧٨٣,٣٣٠)	(٢,٥٠٥,٦٤٦)	(١,٣٨٦,٦٩٦)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٢,٥٥١,١٥٣	١,٣٣٨,٩٠٥	٣,٣٩٩,٨٥٧	١,٨٣٤,٥٢٤	صافي الدخل من الاتعاب والعمولات
٩٣,٨٤٤	٦١,٤٨٢	٧٦,٠٢٥	٧٥,٤١٥	إيرادات توزيعات ارباح
٢,٣٢٠,٠٥٩	٤٧٤,٤٥٥	١٧,٣٨٥,٤٠٦	١,١٨٢,٧٢٧	٢ صافي دخل المتاجرة
٩٢,٥٧٢	٢١,٦٥٢	٢٩٧,٢٠٨	٧٢,٩٣٧	١٤,١ أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية
(٤,١٧٠,٥٥٣)	(٢,١٦٥,٩٣٦)	(٥,٥٦٨,٢١٣)	(٢,٧٢٧,٧٥١)	مصروفات ادارية
(٣,٣٣٦,٨٣٢)	(١,٣٦٧,٢٠٧)	(١٦,٤١٠,٩٤٩)	(١,٤٨٧,٧٦١)	٧ إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(١,٢١٢,٨٣١)	(٢٦٥,١٧٥)	(٢,٠٥٩,٧٧٥)	(٥٧٧,٥٨٨)	رد / (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
٢٠,١٢٧,٦٩٦	١١,٠٥٦,٣٩٠	٣٨,٥٥٩,٨٣٨	٢١,٠٥٢,٦٢٦	الربح قبل ضرائب الدخل
(٥,٧٦٩,٩١٢)	(٣,٥٠٥,٢٤١)	(١١,٢٥٥,٠٥٥)	(٥,٥٣٢,٥٦٣)	٢٢ مصروفات ضرائب الدخل
(٢١٤,٢١٣)	٥٠٧,٩٦٩	٣٧٨,٣٩٥	٢١٦,٥١٨	٢٢ أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
١٤,١٤٣,٥٧١	٨,٠٥٩,١١٨	٢٧,٦٨٣,١٧٨	١٥,٧٣٦,٥٨١	صافي أرباح الفترة
٤,١٦	٢,٣٦	٨,٠٨	٤,٥٩	١ ربحية السهم (جنيهه / سهم)
٤,١١	٢,٣٣	٧,٩٨	٤,٥٣	الأساسي
				المخفض



هشام عز العرب
رئيس مجلس الإدارة



حسين أياظة
العضو المنتدب و المسنول التنفيذي الرئيسي

قائمة الدخل الشامل المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية 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 ٢٠٢٤	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
١٤,١٤٣,٥٧١	٨,٠٥٩,١١٨	٢٧,٦٨٣,١٧٨	١٥,٧٣٦,٥٨١
(٩,٩٤٧,٤٥٩)	(١,٤٤٠,٤٢١)	٤,٠٧٣,٧٠٧	٢,٠٩٥,٩٩٢
(٩٥,٣٠٨)	(٩٣,٤١٣)	-	-
٢٠٤,٨٠٤	(٣,٤٤٦)	٧٥١,٧٣٤	٦,٣٢٨
٤,٣٠٥,٦٠٨	٦,٥٢١,٨٣٨	٣٢,٥٠٨,٦١٩	١٧,٨٣٨,٩٠١

صافى أرباح الفترة

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بعد الضريبة
محول الي أرباح محتجزه من استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
تأثير الخسائر الأنتمائية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

مجموع قائمة الدخل الشامل للفترة

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	الإيضاحات
		التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل
		الربح قبل ضرائب الدخل
٢٠,١٢٧,٦٩٦	٣٨,٥٥٩,٨٣٨	
		تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		إهلاك الأصول الثابتة
٤١٦,٢٤٨	٥٢١,٧٦٤	١٧
٩٨٣,٦٤١	٢,٣٨٧,١٣٤	
١,١٤٦,٤٤٠	١٩٦,٩٦١	٢٢
٢,٨٩٠	(٣٥)	
٢٢٦,٣٠٠	(٣٢٧,٣٢٤)	
-	(٧,١٧٣)	
(٥,٨٥٨,٦٠٢)	(١٨,٤٦١,٦٢٧)	
-	١,١٨٢,٣٦٠	
-	١٠٠,٩٧٥	
-	١٠٥	
(١,٠٣١)	(٨,٩٧٠)	٢٢
-	(٤,٢٢٠)	٢٢
١,١٧٨,٣٣٣	٣,٧٠٧,٠٨٩	٢٢
(١٣٠)	(٢,١٨٤)	
(٩٢,٥٧٢)	(٢٩٧,٢٠٨)	١٤,١
٤٠٢,١٩٢	٥٣٣,٢١٩	
١٨,٥٣١,٤٠٥	٢٨,٠٨٠,٧٠٤	
		صافي التدفقات النقدية قبل التغييرات في الأصول والالتزامات
		صافى النقص/الزيادة في الأصول والالتزامات
		أرصدة لدي البنوك
٣٢,٤٣٤,٤١٠	٣٦,٢٥٦,٢٨٠	
-	(١٧٢,٧٢٨)	
(٢١٢,٧٠٩)	١٦٤,٣٨٤	
(٢٥,٣٢٩,٦٥٠)	(٥٣,٢٠٤,١٩٠)	١٢-١٣
(٤,٤٤٨,٧٦٥)	(١٨,٧٩٩,٩٦٢)	
٢٠,٤٦٤,٩٥٠	(٨,٤٢٩,٩٥٨)	١٨
١٢٦,٢٩٨,٢٣١	١٨٢,٤٣١,١٤١	١٩
(٨١٧,٤٢٨)	(٩٢٦,٣٨٤)	
٢,١١٧,٢٤٣	(٥,٨٧٥,٥٣٢)	
١٦٩,٠٣٧,٦٨٧	١٥٩,٥٢٣,٧٥٥	
		صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
		متحصلات من بيع شركات شقيقة
-	٧,١٧٣	
(١,٢١٦,٠٢٢)	(٢٠٠,٠٠٠)	
(٧٠٠,٠٣٨)	(١,٢٦٢,٧٠٧)	
١٣٠	٢,١٨٤	
١٩٦,٧٨٣	١,٢٤٠,١٩٦	
(٩,٠٤٥,١٨٠)	(٦٩,٦٠٩,٥٩٥)	
(٥١,٤٥٤,٠٩٦)	(٥٨,٤٤٨,٨٣٢)	
٥٩,٣٢٨,٤٠٧	٤٧,٢٥٥,٥٥٥	
(٢,٨٩٠,٠١٦)	(٨١,٠١٦,٠٢٦)	
		صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
		القروض الأخرى
٣,١٧٩,٥٦١	٧,٠٧٤,٥٢٠	توزيعات الأرباح المدفوعة
(٣,٥٧٧,٦٣٩)	(٥,٠٧٨,٧٩٢)	أدوات الدين المصدرة
٦١٤,٠٣٠	١,٧٠٩,٦٦٨	زيادة رأس المال
٣٦٩,٨٧٦	٢٣٦,٥٧٠	
<u>٥٨٥,٨٢٨</u>	<u>٣,٩٤١,٩٦٦</u>	صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
		صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
١٦٦,٧٣٣,٤٩٩	٨٢,٤٤٩,٦٩٥	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٩٢,٨٩٥,١٤٣	٢٣٣,٩١٢,١٩٣	رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة
<u>٢٥٩,٦٢٨,٦٤٢</u>	<u>٣١٦,٣٦١,٨٨٨</u>	
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
		النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٣,٤٠٤,٣٥٧	٤٣,٣٧١,٤٧٩	أرصدة لدى البنوك
٢٨١,٥٠٥,٦٣٦	٣٠٥,٠٢٠,٩٩٧	أذون خزائنة و أوراق حكومية اخري
٧١,٧٩٨,٠٢١	١١٨,٦٧٦,١٨١	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي الإلزامي
(٢٥,٥٥٨,٢٩٢)	(٢٥,٢٨٥,٤٠٤)	أرصده لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٢٩,٦٦٣,٣٨٥)	(٧,٦٨٤,٨٤٧)	أذون الخزائنه و أوراق حكومية اخري إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٧١,٨٥٧,٦٩٥)	(١١٧,٧٣٦,٥١٨)	النقدية وما في حكمها
<u>٢٥٩,٦٢٨,٦٤٢</u>	<u>٣١٦,٣٦١,٨٨٨</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 الأخر	احتياطي رأسمالي	احتياطي المخاطر العام	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال المصدر والمدفوع	
٣٠ يونيو 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
٣٦٩,٨٧٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٦٩,٨٧٦	زيادة رأس المال
-	(١,١٦٤,٢٤٢)	(١٢,٣٨٨,٢٢٣)	-	-	٢,٢٠٨	-	١٢,٧٤٣,٨٤٩	٨٠٦,٤٠٨	-	محول الي الاحتياطيات
(٣,٧٣٨,٨٨٨)	-	(٣,٧٣٨,٨٨٨)	-	-	-	-	-	-	-	الأرباح الموزعة
١٤,١٤٣,٥٧١	-	١٤,١٤٣,٥٧١	-	-	-	-	-	-	-	صافي ارباح الفترة
-	-	٩٥,٣٠٨	-	(٩٥,٣٠٨)	-	-	-	-	-	محول من احتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر الي أرباح محتجزة
(٩,٩٤٧,٤٥٩)	-	-	-	(٩,٩٤٧,٤٥٩)	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر بعد الضريبة
-	-	(٣,٢٤٩)	٣,٢٤٩	-	-	-	-	-	-	محول الي (من) احتياطي مخاطر بنكية
٢٠٤,٨٠٤	-	-	-	٢٠٤,٨٠٤	-	-	-	-	-	الخسائر الانتمائية المتوقعة لاستثمارات أدوات الدين من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٠٢,١٩٢	٤٠٢,١٩٢	-	-	-	-	-	-	-	-	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٦٩,١٥٤,٧٢٧	١,١٣٣,٢٨٥	١٤,٦٠٥,٨٦٥	١٥,٢٢٠	(٢٢,٩٧٦,٤٢٤)	٢١,١٥٥	١,٥٤٩,٤٤٥	٣٩,٨٤٠,٧٠٧	٤,٧٧٠,٣٥٤	٣٠,١٩٥,٠١٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
٣٠ يونيو 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
٢٣٦,٥٧٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٣٦,٥٧٠	زيادة رأس المال
-	(٦٢٣,١٢٥)	(٢٣,٣٩٨,٩٤٣)	-	-	١,٦٦٣	-	٢٢,٥٨٢,٠٨٥	١,٤٣٨,٣٢٠	-	محول الي الاحتياطيات
(٥,٣٦٦,٤٢٩)	-	(٥,٣٦٦,٤٢٩)	-	-	-	-	-	-	-	الأرباح الموزعة
٢٧,٦٨٣,١٧٨	-	٢٧,٦٨٣,١٧٨	-	-	-	-	-	-	-	صافي ارباح الفترة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	محول من احتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر الي أرباح محتجزة
٤,٠٧٣,٧٠٧	-	-	-	٤,٠٧٣,٧٠٧	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر بعد الضريبة
-	-	(٢,٦٩٤)	٢,٦٩٤	-	-	-	-	-	-	محول الي (من) احتياطي مخاطر بنكية
٧٥١,٧٣٤	-	-	-	٧٥١,٧٣٤	-	-	-	-	-	الخسائر الانتمائية المتوقعة لاستثمارات أدوات الدين من خلال الدخل الشامل الأخر
٥٣٣,٢١٩	٥٣٣,٢١٩	-	-	-	-	-	-	-	-	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
١١٨,٢١١,٩٨٥	١,٣٩٦,١٠٤	٢٨,١٤٥,٤٧٢	١٧,٩٢٤	(١١,٩٨٢,٨٢٤)	٢٢,٨١٨	١,٥٤٩,٤٤٥	٦٢,٤٢٢,٧٩٢	٦,٢٠٨,٦٧٤	٣٠,٤٣١,٥٨٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

ملخص الإفصاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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

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 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدفعاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

لا تشمل هذه القوائم المالية الدورية المختصرة المستقلة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية المستقلة السنوية الكاملة والتي تم إعدادها 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		٣٠ يونيو ٢٠٢٤		
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	الإجمالي القروض والتسهيلات
٢٦٥,١٠٣,٦٧٤	٨٢٣,٧٣٩	٣٢٩,٤٥١,٥١٨	١,٤٩٥,٨١٨	
٢٩,١٢٧,٢٠٤	١,٢٩١	٤٢,٣٧٥,٠٤٢	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
				حساب دائن معلق
٢٣٣,٨٢٤,٧٤٥	٨٢٢,٤٤٨	٢٨٣,٩٨٩,٤٥٦	١,٤٨٣,٠٠٣	الصافي

بلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ٤٢,٣٨٧,٨٥٧ .

تم خلال الفترة زيادة إجمالي محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٢٤,٤٥% .

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

اجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي	
٦١,٦٨٢,٤٧٩	٦,٤٦٤,٥٢٦	٩١٦,٧٢٩	٦٩,٠٦٣,٧٣٤	الأفراد
١٥٢,٤٩٨,٠٤٧	٩٥,٢٩٣,٧٧٦	١٢,٥٩٥,٩٦١	٣٦٠,٣٨٧,٧٨٤	مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال
٢١٤,١٨٠,٥٢٦	١٠١,٧٥٨,٣٠٢	١٣,٥١٢,٦٩٠	٣٢٩,٤٥١,٥١٨	الإجمالي

خسائر الائتمان المتوقعة للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣٠ يونيو 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	
٢,٢٨٧,٩٨٥	٢٢١,٥٥٢	٥٣٦,٧١٦	٣,٠٤٦,٢٥٣	الأفراد
٤,٥٦٥,٢٢٦	٢٣,٨٨٧,٥٤١	١٠,٨٧٦,٠٢٢	٣٩,٣٢٨,٧٨٩	مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال
٦,٨٥٣,٢١١	٢٤,١٠٩,٠٩٣	١١,٤١٢,٧٣٨	٤٢,٣٧٥,٠٤٢	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	قروض لأجال
-	(١٢,٨١٥)	-	(١٢,٨١٥)	خسائر الائتمان المتوقعه
١٦٦,٧٨٤	١,٣١٦,٢١٩	-	١,٤٨٣,٠٠٣	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	
١٥٣,٨٩١,٥٦١	١٠٤,٤٧٢,٧٩٨	٧,١٤٣,٥٠٥	٢٦٥,٥٠٧,٨٦٤	ضمانات وتسهيلات
(٥,٣١٢,٦٨٦)	(٦,٦٢٥,٩٢٠)	(٢,٥٢٨,٥٣٩)	(١٤,٤٦٧,١٤٥)	خسائر الائتمان المتوقعه
١٤٨,٥٧٨,٨٧٥	٩٧,٨٤٦,٨٧٨	٤,٦١٤,٩٦٦	٢٥١,٠٤٠,٧١٩	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:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤

أرصدة لدى البنوك

الإجمالي	المرحلة الأولى مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
١٩٢	-	-	١٩٢
(٣٥)	-	-	(٣٥)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٠٥	-	-	١٠٥
٢٦٢	-	-	٢٦٢

 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 الأولى 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
٨٦١,٩٢٧	١٠٥,٥٥٢	١٦,٢٨٤	٧٤٠,٠٩١
(١٠٧,٣٣٣)	(١٠٧,٣٣٣)	-	-
٦١,٢٠٠	٦١,٢٠٠	-	-
٣,٠٤٦,٢٥٣	٥٣٦,٧١٦	٢٢١,٥٥٢	٢,٢٨٧,٩٨٥

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

قروض وتسهيلات للشركات

الإجمالي	المرحلة الأولى 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
١,٥١٤,٣٦١	(٩٩٨,٦٥٣)	٢,٥٤٣,٨٧١	(٣٠,٨٥٧)
-	-	(٩٥,٢٦٤)	٩٥,٢٦٤
-	-	٨٤,٥٨٩	(٨٤,٥٨٩)
-	٢٨,٨٧٦	(٢٦,٥١٣)	(٢,٣٦٣)
٤٤١,٨١٥	٤٤١,٨١٥	-	-
(٢١٣,١٠٨)	(٢١٣,١٠٨)	-	-
١٠,٦٨٨,٩٧٦	٣,٩٩٥,٦٧٢	٦,٥٠٤,٣٥١	١٨٨,٩٥٣
٣٩,٣٢٨,٧٨٩	١٠,٨٧٦,٠٢٢	٢٣,٨٨٧,٥٤١	٤,٥٦٥,٢٢٦

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

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

الإجمالي	المرحلة الأولى 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
(٤٣٠,٦٢٦)	-	١٥,١٠٣	(٤٤٥,٧٢٩)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١,١٨٢,٣٦٠	-	-	١,١٨٢,٣٦٠
٣,٦١٦,٠٣٢	-	١٥,١٠٣	٣,٦٠٠,٩٢٩

 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 الأولى 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
١٠٣,٣٠٢	-	-	١٠٣,٣٠٢
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٠٠,٩٧٥	-	-	١٠٠,٩٧٥
٣٩٤,٨١٣	-	-	٣٩٤,٨١٣

 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

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	
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 المستهكلة

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	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
١٨,٤٤٨,٤٧٥	٢٥,٦٠٥,١٦٨	قروض و تسهيلات للعملاء (مؤسسات)
١٨,٤٤٨,٤٧٥	٢٥,٦٠٥,١٦٨	الإجمالي

٣.٢. الاستثمارات مالية

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤

مدرجة بالتكلفة المستهكلة	المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
AAA	-	-	-	-	-
AA+ الى AA-	-	-	-	-	-
A+ الى A-	-	-	-	-	-
أقل من A-	١٠٨,٦٣٧,٤٨٦	-	-	-	١٠٨,٦٣٧,٤٨٦
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	١٠٨,٦٣٧,٤٨٦	-	-	-	١٠٨,٦٣٧,٤٨٦

٣٠ يونيو ٢٠٢٤

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
AAA	١٢,١٦٠,٢١٩	-	-	-	١٢,١٦٠,٢١٩
AA+ الى AA-	١,٢٠٦,٥٧٨	-	-	-	١,٢٠٦,٥٧٨
A+ الى A-	١,١٤٥,٢٧٧	-	-	-	١,١٤٥,٢٧٧
أقل من A-	٢٤٣,١٠١,٠٣٩	٤,٧٩٩,٩٩٥	-	-	٢٤٧,٩٠١,٠٣٤
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	٢٥٧,٦١٣,١١٣	٤,٧٩٩,٩٩٥	-	-	٢٦٢,٤١٣,١٠٨

٣٠ يونيو ٢٠٢٤

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإرباح أو الخسائر	المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
AAA	-	-	-	-	-
AA+ الى AA-	-	-	-	-	-
A+ الى A-	-	-	-	-	-
أقل من A-	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 الاخر و بالتكلفة المستهكلة	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-	٣,٩٩٥,٧٤٢	١٥,١٠٣	-	-	٤,٠١٠,٨٤٥
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	٣,٩٩٥,٧٤٢	١٥,١٠٣	-	-	٤,٠١٠,٨٤٥

٣,٢. الاستثمارات المالية

تمثل الجداول التالية تحليل ارصدة الاستثمارات المالية 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
٣٧,٨٤٧,١١٤	-	-	-	٣٧,٨٤٧,١١٤	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 الأخر
-	-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-	+AA الى -AA
-	-	-	-	-	+A الى -A
٢٣٠,٩٥٤,٨٠٤	-	-	-	٢٣٠,٩٥٤,٨٠٤	أقل من -A
-	-	-	-	-	غير مصنفة
٢٣٠,٩٥٤,٨٠٤	-	-	-	٢٣٠,٩٥٤,٨٠٤	الإجمالي

يمثل الجدول التالي تحليل خسائر الائتمان المتوقعة للاستثمارات 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 الأخر والتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-	+AA الى -AA
-	-	-	-	-	+A الى -A
٣,٠٥٤,٨٣٤	-	-	-	٣,٠٥٤,٨٣٤	أقل من -A
-	-	-	-	-	غير مصنفة
٣,٠٥٤,٨٣٤	-	-	-	٣,٠٥٤,٨٣٤	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 لحظياً .
 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 :

المعامل بالعملة المحلية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي	
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١,١١٥,٥٤٩	٨,٧٣٩,٩٤٨	٢,٤١٤,١٤٥	٢٨٠,٥٥٢	٨٢١,٢٩٠	٤٣,٣٧١,٤٧٩	الأصول المالية
	١٥٠,٠٠٣,٠١٢	١٢٧,٥٦٤,٦٦٦	٢٤,١٦٦,٠٢٠	٢,٨٤٨,١٤٦	٤٣٩,١٨٣	٣٠٥,٠٢٠,٩٩٧	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
	-	١,٤٩٥,٨١٨	-	-	-	١,٤٩٥,٨١٨	إجمالي أرصدة لدى البنوك
	٢١٨,٢٠٦,١٠٥	١٠٢,٦٠١,٣٧٠	٨,٥٠٠,٧٥٦	٦,٧٢٨	١٣٦,٥٥٩	٣٢٩,٤٥١,٥١٨	إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
	٥٥٤,٨٨٨	٧٦٨,٨٠٨	-	-	-	١,٣٢٣,٦٩٦	إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
	-	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
	٢٦٦,٩٤٣,٣٧٦	١٠٠,٠٢٣,٢٧٢	٦,١٤٠,٦٩١	-	-	٣٧٣,١٠٧,٣٣٩	استثمارات مالية :
	٥١٦,٢٥١	-	-	-	٣٥٥,٢٧٤	٨٧١,٥٢٥	إجمالي أوراق مالية استثمارية
	٦٦٧,٣٣٩,١٨١	٣٤١,١٩٣,٨٥٢	٤١,٢٢١,٦٠٧	٣,١٣٥,٤٢٦	١,٧٥٢,٣٠٦	١,٠٥٤,٦٤٢,٣٧٢	إجمالي الأصول المالية
	٩٧٦,٤٢٢	٢,١٦٠,٩٨٦	٨٤٤,٨٥٠	١٥,١٦٨	-	٣,٩٩٧,٤٢٦	الالتزامات المالية
	٥١٢,٧٦٠,٩٤٦	٣٠٧,٥٧٥,٢٧٨	٣٢,٣٦٠,٥٨٠	٣,٠٥١,٨٠١	١,٩٩٢,٦١١	٨٥٧,٧٤١,٢١٦	أرصدة مستحقة للبنوك
	١٠٣,٤٤٦	١٥٧,٥٨٧	-	-	-	٢٦١,٠٣٣	ودائع للعملاء
	-	٤,٧٨٣,٠١٧	-	-	-	٤,٧٨٣,٠١٧	مشتقات مالية
	١٧٦,٢٦٨	١٨,٨٢٣,٤٧٣	٥٥٨,٦٨٦	-	-	١٩,٥٥٨,٤٢٧	أدوات دين صادرة
	٥١٤,٠١٧,٠٨٢	٣٣٣,٥٠٠,٣٤١	٣٣,٧٦٤,١١٦	٣,٠٦٦,٩٦٩	١,٩٩٢,٦١١	٨٨٦,٣٤١,١١٩	قروض أخرى
	١٥٣,٣٢٢,٠٩٩	٧,٦٩٣,٥١١	٧,٤٥٧,٤٩١	٦٨,٤٥٧	(٢٤٠,٣٠٥)	١٦٨,٣٠١,٢٥٣	إجمالي الالتزامات المالية
	٦٥٤,٣٧٧,٤١٧	١٧٠,٩٥٧,٣٠٠	١١,٨٧٩,٩٦٢	٢,٠٧٠,٧٧٤	١,٢٠٠,٥٦٣	٨٤٠,٤٨٦,٠٣٦	صافي المركز المالي للميزانية
	٤٦٤,٢٤٨,٢٨٤	٢١٣,٥٢٦,٠٣١	٢٢,٦٧١,٠٦٤	٢,٠٠١,٢٩٩	٩٨٨,٩٧٢	٧٠٣,٤٣٥,٦٥٠	إجمالي الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
	١٩٠,١٢٩,١٣٣	(٤٢,٥٦٨,٧١١)	(١٠,٧٩١,١٠٢)	٦٩,٤٧٥	٢١١,٥٩١	١٣٧,٠٥٠,٣٨٦	صافي المركز المالي للميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣.٤ مخاطر سعر العائد

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

إدارة مخاطر السيولة وأدوات القياس

تخضع مخاطر السيولة لإدارة لجنة الأصول والخصوم (ALCO) ولجنة مخاطر مجلس الإدارة (BRC) وفقاً لحكام دليل سياسات الخزانة (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، 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 الخزانة (TPG):

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

تشمل التدابير الرئيسية وأدوات الرصد المستخدمة لتقييم مخاطر السيولة للبنك النسب التنظيمية والداخلية، والفجوات، ونسب السيولة ليازل 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 المطاف، تضمن نسبة تغطية السيولة ليازل 3 (LCR) ونسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) اتباع المتطلبات التنظيمية بشكل جيد.

يحافظ البنك على مركز سيولة نقدي محلي وأجنبي قوي مع وجود مخزون مناسب 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 كافياً 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، والذي يعد ركن أساسي للتأقيل على تحمل المخاطر، ويقترن هذا بوجود أصول سائلة يوفره للحد من صدمات السيولة المحتملة. لدي البنك خطة منهجية للتمويل الطارئ حيث يتم دراسة مخاطر السيولة بما يتوافق مع مقاييس السيولة سواء التنظيمية او المعدة داخلياً، بالإضافة الى متطلبات Basel II و Basel III التي تحتوي على اختبارات التحمل لمدي كفاءة السيولة بالإضافة الى النسب المقررة من Basel III : نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) ونسبة تغطية السيولة (LCR).

في يونيو ٢٠٢٤ سجل NSFR نسبة ٢٠٣٪ (محلي ٢١٢٪ / أجنبي)، وسجل LCR نسبة ٧٢٠٪ (محلي ١١٤٪ / أجنبي).

في ديسمبر ٢٠٢٣ سجل NSFR نسبة ٢٥٣٪ (محلي ٢٦٤٪ / أجنبي)، وسجل LCR نسبة ١٣٤٢٪ (محلي ٢٢٥٪ و ١٧٥٪ أجنبي).

في يونيو ٢٠٢٤ سجل معيار كفاية رأس المال نسبة ٢٦٦٪، مقابل ٢٦٦٪ في ديسمبر ٢٠٢٣ .

في يونيو ٢٠٢٤ سجلت الزاوية المالية نسبة ٩٠,٥٪، مقابل ٨٠,٧٪ 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	
	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢٣١,٤٤٣,٧٣٤	٣٠٦,١٩٩,٥٣١	٢٣٠,٧٠٩,٦١١
٨١٥,٠٦٠	١,٤٧٦,٨٤٧	٨٢٣,٧٣٩
٢٦١,٠٣٦,٦٧٥	٣٢٧,٥٤٧,٧٤٧	٢٦٥,١٠٣,٦٧٤
٣٦,٢٤٩,٨٠٣	١٠٧,٣٣٩,٠٩٥	٣٨,٠٣٧,٦٥٠
٥٢٩,٥٤٥,٢٧٢	٧٤٢,٥٦٣,٢٢٠	٥٣٤,٦٧٤,٦٧٤
١٢,٤٦٠,٠١٩	٤,٠٣٨,٢٩٣	١٢,٤٢٧,٣٨٤
٦٧٩,١٤٥,٥٨٦	٨٦٢,٧٠٩,٩٧١	٦٧٥,٣١٠,٠٧٦
٣,٠٧٤,٢٠٣	٤,٧٨١,٠٠٨	٣,٠٧٣,٣٤٩
١٢,٦١٣,٤٨٧	١٩,٦٥٢,٧٧٢	١٢,٤٨٣,٩٠٧
٧٠٧,٢٩٣,٢٩٥	٨٩١,١٨٢,٠٤٤	٧٠٣,٢٩٤,٧١٦
٣٠٥,٠٢٠,٩٩٧	٣٠٦,١٩٩,٥٣١	٣٠٥,٠٢٠,٩٩٧
١,٤٩٥,٨١٨	١,٤٧٦,٨٤٧	١,٤٩٥,٨١٨
٣٢٩,٤٥١,٥١٨	٣٢٧,٥٤٧,٧٤٧	٣٢٩,٤٥١,٥١٨
١٠٩,٠٣٢,٢٩٩	١٠٧,٣٣٩,٠٩٥	١٠٩,٠٣٢,٢٩٩
٧٤٥,٠٠٠,٦٣٢	٧٤٢,٥٦٣,٢٢٠	٧٤٥,٠٠٠,٦٣٢
٣,٩٩٧,٤٢٦	٤,٠٣٨,٢٩٣	٣,٩٩٧,٤٢٦
٨٥٧,٧٤١,٢١٦	٨٦٢,٧٠٩,٩٧١	٨٥٧,٧٤١,٢١٦
٤,٧٨٣,٠١٧	٤,٧٨١,٠٠٨	٤,٧٨٣,٠١٧
١٩,٥٥٨,٤٢٧	١٩,٦٥٢,٧٧٢	١٩,٥٥٨,٤٢٧
٨٨٦,٠٨٠,٠٨٦	٨٩١,١٨٢,٠٤٤	٨٨٦,٠٨٠,٠٨٦

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 التنبؤات النقدية المخصصة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر التامني وتاريخ استحقاق مشابه.

القيم العادلة للأدوات المالية

الإفصاحات الكمية للتسلسل 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 – وتمثل مدخلات المستوي الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعار معن عنها ضمن المستوي الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر. المستوي الثالث – وتمثل مدخلات المستوي الثالث في المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

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

تاريخ التقييم	الإجمالي	قياس القيمة العادلة باستخدام	
		الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوي ١)	مدخلات ذات أهمية ملحوظة (المستوي ٢)
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	١٧٢,٧٢٨	١٧٢,٧٢٨	-
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٢٦٣,٩٠٢,٣١٢	١٤٣,٨٤٩,٦١٩	١٢٠,٠٥٢,٦٩٣
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٢٦٤,٠٧٥,٠٤٠	١٤٤,٠٢٢,٣٤٧	١٢٠,٠٥٢,٦٩٣
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	١,٣٢٣,٦٩٦	-	١,٣٢٣,٦٩٦
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٢٦١,٠٣٣	-	٢٦١,٠٣٣
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	١,٥٨٤,٧٢٩	-	١,٥٨٤,٧٢٩
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	١٠٧,٣٣٩,٠٩٥	١٠٧,٣٣٩,٠٩٥	-
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	١,٤٧٦,٨٤٧	-	١,٤٧٦,٨٤٧
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٢٧,٥٤٧,٧٤٧	-	٣٢٧,٥٤٧,٧٤٧
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٤٦٦,٣٦٣,٦٨٩	١٠٧,٣٣٩,٠٩٥	٣٢٩,٠٢٤,٥٩٤
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٤,٧٨١,٠٠٨	-	٤,٧٨١,٠٠٨
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	١٩,٦٥٢,٧٧٢	-	١٩,٦٥٢,٧٧٢
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٨٦٢,٧٠٩,٩٧١	-	٨٦٢,٧٠٩,٩٧١
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٨٨٧,١٤٣,٧٥١	-	٨٦٢,٧٠٩,٩٧١

تاريخ التقييم	الإجمالي	قياس القيمة العادلة باستخدام	
		الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوي ١)	مدخلات ذات أهمية ملحوظة (المستوي ٢)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٣٢,٢٩٠,٥٩٨	١١٤,٣٧٢,٤٨٨	١١٧,٩١٨,١١٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٣٢,٢٩٠,٥٩٨	١١٤,٣٧٢,٤٨٨	١١٧,٩١٨,١١٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١,١٠١,٨٩٦	-	١,١٠١,٨٩٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٤٠,٩٣٤	-	١٤٠,٩٣٤
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١,٢٤٢,٨٣٠	-	١,٢٤٢,٨٣٠
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
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٩٨,١٠١,٥٣٨	٣٦,٢٤٩,٨٠٣	٢٦١,٨٥١,٧٣٥
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣,٠٧٤,٢٠٣	-	٣,٠٧٤,٢٠٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٢,٦١٣,٤٨٧	-	١٢,٦١٣,٤٨٧
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٦٧٩,١٤٥,٥٨٦	-	٦٧٩,١٤٥,٥٨٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٦٩٤,٨٣٣,٢٧٦	-	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 .

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والإلتزامات	إجمالي
صافي إيرادات النشاط القطاعي*	٣٤,٤٦٠,٥٢١	٤,٣١٠,٤٧٦	٨,٧٧٣,٦٤٤	٩,٧٧٣,٤٥٣	٥,٢٨٠,٦٨١	٦٢,٥٩٨,٧٧٥
مصروفات النشاط القطاعي	(١٩,٥٦٠,٩٨٣)	(١,١٤٨,٤١٣)	(١٨٦,٠٨٩)	(٣,١٣٢,٨٣٤)	(١٠,٦١٨)	(٢٤,٠٣٨,٩٣٧)
ربح الفترة قبل الضرائب	١٤,٨٩٩,٥٣٨	٣,١٦٢,٠٦٣	٨,٥٨٧,٥٥٥	٦,٦٤٠,٦١٩	٥,٢٧٠,٠٦٣	٣٨,٥٥٩,٨٣٨
ضرائب الدخل	(٤,٢٠٢,٧٤٧)	(٨٩١,٩٣٠)	(٢,٤٢٢,٣١١)	(١,٨٧٣,١٣٤)	(١,٤٨٦,٥٣٨)	(١٠,٨٧٦,٦٦٠)
صافي ربح الفترة	١٠,٦٩٦,٧٩١	٢,٢٧٠,١٣٣	٦,١٦٥,٢٤٤	٤,٧٦٧,٤٨٥	٣,٧٨٣,٥٢٥	٢٧,٦٨٣,١٧٨
إجمالي الأصول	٢٧٣,٤٥٢,٩٦٤	٩,٦٠٥,٠٥٢	٣٧٣,٩٩٣,٩٦٤	٦٤,٦١٧,٨٤٨	٣٣٠,٣٠٦,٢٩٨	١,٠٥١,٩٧٦,٢٢٦
إجمالي الإلتزامات	٣٣٩,٨٧٩,١٤٣	٧٧,٩٨٠,٩٢٨	-	٤٨٨,٥٧٧,٠٥٩	٢٧,٣٢٧,١١١	٩٣٣,٧٦٤,٢٤١

* تتمثل في صافي الدخل من العائد بالإضافة الي الإيرادات الأخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والإلتزامات	إجمالي
صافي إيرادات النشاط القطاعي	١٠,٣٣٥,٢١٥	٣,٢١٩,٩٠٢	٤,٣٦٧,٣٢٦	٧,٥٨١,٢٧٧	٣,٣٤٤,١٩٢	٢٨,٨٤٧,٩١٢
مصروفات النشاط القطاعي	(٥,٠٧٥,٩١٨)	(٩١٣,٤٣٦)	(٢٠٢,٢٦٧)	(٢,٥٢٦,١٢٩)	(٢,٤٦٦)	(٨,٧٢٠,٢١٦)
ربح الفترة قبل الضرائب	٥,٢٥٩,٢٩٧	٢,٣٠٦,٤٦٦	٤,١٦٥,٠٥٩	٥,٠٥٥,١٤٨	٣,٣٤٤,١٩٢	٢٠,١٢٧,٦٩٦
ضرائب الدخل	(١,٥٦٣,٦٣٨)	(٦٨٥,٧٣٠)	(١,٢٣٨,٣٠٣)	(١,٥٠٢,٩٣٤)	(٩٩٣,٥٢٠)	(٥,٩٨٤,١٢٥)
صافي ربح الفترة	٣,٦٩٥,٦٥٩	١,٦٢٠,٧٣٦	٢,٩٢٦,٧٥٦	٣,٥٥٢,٢١٤	٢,٣٤٨,٦٧٢	١٤,١٤٣,٥٧١
إجمالي الأصول في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	١٩٥,٤٨٢,٢٤٤	٧,٨٨٨,١٠٨	٢٣٦,٠٣٤,٢٣٣	٥٠,٠٠٤,٥٢٧	٣٠٥,٢٦٨,٦٩٠	٧٩٤,٦٧٧,٦٠٢
إجمالي الإلتزامات ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٢٥٦,٥٢٤,٥٢٥	٨٢,٥٣٣,٤٠٦	-	٣٥٠,٥٠٥,٣٣٤	٣٥,٩٥٩,٦١٠	٧٢٥,٥٢٢,٨٧٥

٥. تحليل القطاعات الجغرافية

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	٥٥,٨٠٣,١٣٩	٥,٤٧٦,٣٧٠	١,٣١٩,٢٦٦	٦٢,٥٩٨,٧٧٥
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٢٢,٣١٣,٦٠٨)	(١,٤١٩,٠٤٨)	(٣٠٦,٢٨١)	(٢٤,٠٣٨,٩٣٧)
ربح الفترة قبل الضرائب	٣٣,٤٨٩,٥٣١	٤,٠٥٧,٣٢٢	١,٠١٢,٩٨٥	٣٨,٥٥٩,٨٣٨
ضرائب الدخل	(٩,٤٤٦,٤٦٧)	(١,١٤٤,٤٥٨)	(٢٨٥,٧٣٥)	(١٠,٨٧٦,٦٦٠)
صافي ربح الفترة	٢٤,٠٤٣,٠٦٤	٢,٩١٢,٨٦٤	٧٢٧,٢٥٠	٢٧,٦٨٣,١٧٨
إجمالي الأصول	٩٨٦,١٢٧,٨١٩	٥٣,٠٠٧,١٧١	١٢,٨٤١,٢٣٦	١,٠٥١,٩٧٦,٢٢٦
إجمالي الإلتزامات	٦٩٧,٣٥٥,٢٣٩	١٩٢,٠٨٩,٢١٦	٤٤,٣١٩,٧٨٦	٩٣٣,٧٦٤,٢٤١

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	٢٤,٠٦٩,١٨٧	٤,١٢٠,٤٩٣	٦٥٨,٢٣٢	٢٨,٨٤٧,٩١٢
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٧,٥٨٤,٧٧٩)	(٩٧٥,٧٨٦)	(١٥٩,٦٥١)	(٨,٧٢٠,٢١٦)
ربح الفترة قبل الضرائب	١٦,٤٨٤,٤٠٨	٣,١٤٤,٧٠٧	٤٩٨,٥٨١	٢٠,١٢٧,٦٩٦
ضرائب الدخل	(٤,٩٠٠,٩٤٨)	(٩٣٤,٩٤٥)	(١٤٨,٢٣٢)	(٥,٩٨٤,١٢٥)
صافي ربح الفترة	١١,٥٨٣,٤٦٠	٢,٢٠٩,٧٦٢	٣٥٠,٣٤٩	١٤,١٤٣,٥٧١
إجمالي الأصول في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٧٤٢,٦٠٥,٨٠٦	٤٠,٦٦٦,٧٨٠	١١,٤٠٥,٠١٦	٧٩٤,٦٧٧,٦٠٢
إجمالي الإلتزامات ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٥٥٣,٩٢٩,٠١٧	١٤٥,٩٧٥,٩٠٧	٢٥,٦١٧,٩٥١	٧٢٥,٥٢٢,٨٧٥

٦ . صافي دخل المتاجرة		السنة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	السنة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
		٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٤
أرباح (خسائر) التعامل في العملات الأجنبية		٢,٣١١,٤٥٦	٧٩٢,٧٩٢	١٧,٣٧٠,٦٩٤	١,٠٨٥,٣٦٨
أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله		٥٠١,٦١٧	(٢٦٢,٨٧٦)	(٢٠٠,٨٥٠)	(٤٠٥,٥٨٦)
أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد		١,٠٦٠	٢٨١	٤٠,٦٢٨	٤٦,٦٢١
أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات		(٥١١,٢٦٣)	(٧٢,٧١٤)	(١٢٤,٨٦٩)	٣٢٢,١٢٠
أنوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		١٧,١٨٩	١٦,٩٧٢	١٠١,٠٣٨	١٣٤,٢٠٤
الإجمالي		٢,٣٢٠,٠٥٩	٤٧٤,٤٥٥	١٧,٣٨٥,٤٠٦	١,١٨٢,٧٢٧

٧ . إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى		السنة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	السنة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
		٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٤
أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية		(٨٦٦,٧٨٠)	(٨٩٠)	(١٤,٢٠٩,٥٤٢)	(٣٢٣,٨٦٤)
بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة		١٣٠	١٢	٢,١٨٤	٢,١٨٤
أرباح بيع أصول ثابتته		(١,١٤٦,٤٤٠)	(٦٨٢,٠٧٢)	(١٨٥,٥٦٨)	(١٥٣,٨١١)
رد / (عبء) مخصصات أخرى		(١,٣٢٣,٧٤٢)	(٦٨٤,٢٥٧)	(٢,٠١٨,٠٢٣)	(١,٠١٢,٢٧٠)
إيرادات (مصرفات) أخرى		(٣,٣٢٦,٨٣٢)	(١,٣٦٧,٢٠٧)	(١٦,٤١٠,٩٤٩)	(١,٤٨٧,٧٦١)
إجمالي					

٨ . نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة		السنة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	السنة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
		٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٤
صافي أرباح الفترة القابلة للتوزيع		١٤,١٤٣,٥٧١	٨,٠٥٩,١١٨	٢٧,٦٨٣,١٧٨	١٥,٧٣٦,٥٨١
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة*		(١١٠,٢٣٩)	(١١٠,٢٣٩)	(٤١٥,٢٤٨)	(٢٣٦,٠٤٩)
حصة العاملين في الأرباح (القابلة للتوزيع)*		(١,٤١٤,٣٥٧)	(٨٠٥,٩١٢)	(٢,٧٦٨,٣١٨)	(١,٥٧٣,٦٥٨)
حصة المساهمين القابلة للتوزيع		١٢,٦١٨,٩٧٥	٧,١٤٢,٩٦٧	٢٤,٤٩٩,٦١٢	١٣,٩٢٦,٨٧٤
المتوسط المرجح لعدد الاسهم		٣,٠٣٢,٩٨٢	٣,٠٣٢,٩٨٢	٣,٠٣٢,٩٨٢	٣,٠٣٢,٩٨٢
نصيب السهم الاساسي من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة		٤,١٦	٢,٣٦	٨,٠٨	٤,٥٩
ويصدر أسهم نظام الأثابيه وتخفيض العاملين يصبح نصيب السهم كالاتي:					
المتوسط المرجح لعدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الأثابيه للعاملين		٣,٠٣٢,٩٨٢	٣,٠٣٢,٩٨٢	٣,٠٣٢,٩٨٢	٣,٠٣٢,٩٨٢
نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة		٤,١١	٢,٣٣	٧,٩٨	٤,٥٣

* مقترح توزيعات قابل للتغيير طبقا لقرار الجمعية العمومية.

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٨,٠٨٦,٠٧٥	٧,٤٦٣,٧٠٧
٢٥,٢٨٥,٤٠٤	٦٤,٢٨٣,٦٣٦
٤٣,٣٧١,٤٧٩	٧١,٧٤٧,٣٤٣
٤٣,٣٧١,٤٧٩	٧١,٧٤٧,٣٤٣

٩ . نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٩,٢٨٠,٧٢٧	٤,٧٤٣,٩٣٠
٢٩٥,٧٤٠,٢٧٠	٢٢٥,٩٦٥,٦٨١
(٢٦٢)	(١٩٢)
٣٠٥,٠٢٠,٧٣٥	٢٣٠,٧٠٩,٤١٩
١٨٦,٤٣٩,٤٠٦	١٩٨,٠٢٣,٦٥٣
٩٨,٨٤١	٧,٤١٨,٩٣٧
١١٨,٤٨٢,٤٨٨	٢٥,٢٦٦,٨٢٩
٣٠٥,٠٢٠,٧٣٥	٢٣٠,٧٠٩,٤١٩
٤,٤٦٧,٤٢٣	٢,٤٦٩,٣٨١
٣٧,٦٩٣,٥٠٢	٩٨,٤٧٠,٠٢٠
٢٦٢,٨٥٩,٨١٠	١٢٩,٧٧٠,٠١٨
٣٠٥,٠٢٠,٧٣٥	٢٣٠,٧٠٩,٤١٩
٢٩٧,٨١٦,٤٣٥	٢٢٦,٠٧٥,٦٤١
٧,٢٠٤,٣٠٠	٤,٦٣٣,٧٧٨
٣٠٥,٠٢٠,٧٣٥	٢٣٠,٧٠٩,٤١٩

١٠ . أرصده لدي البنوك

حسابات جاريه
ودائع
خسائر الائتمان المتوقعه
الصافي
بنوك مركزية
بنوك محلية
بنوك اجنبية
الصافي
أرصده بدون عائد
أرصده ذات عائد متغير
أرصده ذات عائد ثابت
الصافي
أرصده متداولة
أرصده غير متداولة
الإجمالي

١١. أذون خزانة و أوراق حكومية اخري

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
<u>(٤,٩١١,٧٦٥)</u>	<u>(٤,٦٧٠,١٧٣)</u>
٦٤,٠١٥,٠٨٠	٦٩,٢٦٣,٦٥٣
<u>(٦١١,٣٧٧)</u>	<u>(٥٨٧,٤٧٢)</u>
٦٣,٤٠٣,٧٠٣	٦٨,٦٧٦,١٨١
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
<u>١١٣,٤٠٣,٧٠٣</u>	<u>١١٨,٦٧٦,١٨١</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	٣٠ يونيو ٢٠٢٤
<u>مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر</u>	<u>مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر</u>
٨٦,٨٤١,٤٢٤	١١٤,٢٢٩,٤٦١
<u>٨٦,٨٤١,٤٢٤</u>	<u>١١٤,٢٢٩,٤٦١</u>

سندات حكومية
الصافي

١٢. قروض وتسهيلات للبنوك

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

قروض لأجل
خسائر الائتمان المتوقعة
الصافي
ارصده متداوله

تحليل خسائر الائتمان المتوقعه للقروض والتسهيلات للبنوك

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

رصيد خسائر الائتمان المتوقعة 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	٣٠ يونيو ٢٠٢٤
٢,٩٢٢,١٦١	٣,٣٧٦,٨٢٣
١٠,٢٩٧,٥٩٨	١١,٦٧٧,٢٠٨
٤٢,٥٠٨,٤٩٤	٤٩,٣٨٨,٩١٨
٤,٣٣٦,٦٣١	٤,٦٢٠,٧٨٥
<u>٦٠,٠٦٤,٨٨٤</u>	<u>٦٩,٠٦٣,٧٣٤</u>
٥٤,٨٢٤,٠٦٠	٦٩,٦٠٩,٥٢١
٩٨,٤٦٨,٦٥٤	١٢٤,٤٥٦,٦٧٨
٥١,٣١١,٥٥٢	٦٥,٥١٩,٨٢١
٤٣٤,٥٢٤	٨٠١,٧٦٤
<u>٢٠٥,٠٣٨,٧٩٠</u>	<u>٢٦٠,٣٨٧,٧٨٤</u>
<u>٢٦٥,١٠٣,٦٧٤</u>	<u>٣٢٩,٤٥١,٥١٨</u>
(٥٠٩,٥٢٣)	(٤١٨,٤٥٠)
(١٤٥,٠٠٣)	(١١٣,٠٢٣)
(٢٩,١٢٧,٢٠٤)	(٤٢,٣٧٥,٠٤٢)
<u>(١,٤٩٧,١٩٩)</u>	<u>(٢,٥٥٥,٥٤٧)</u>
<u>٢٣٣,٨٢٤,٧٤٥</u>	<u>٢٨٣,٩٨٩,٤٥٦</u>
١٢٦,١٢٢,٤٦٦	١٥٦,٧٠٥,٨٨٢
١٠٧,٧٠٢,٢٧٩	١٢٧,٢٨٣,٥٧٤
<u>٢٣٣,٨٢٤,٧٤٥</u>	<u>٢٨٣,٩٨٩,٤٥٦</u>

افراد
- حسابات جارية مدينة
- بطاقات ائتمان
- قروض شخصية
- قروض عقارية
إجمالي ١
مؤسسات
- حسابات جارية مدينة
- قروض مباشرة
- قروض مشتركة
- قروض اخرى
إجمالي ٢
اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)
يخصم :
خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصصة
خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
خسائر الائتمان المتوقعة
حساب دائن معلق
صافي قروض وتسهيلات للعملاء
يقسم الصافي الي
ارصده متداوله
ارصده غير متداوله
الإجمالي

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤				
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
(٢,٢٣٠,٤٥٩)	(٨٤,٢٦١)	(١,٤١٨,٣١٨)	(٧٢٣,٥٢٥)	(٤,٣٥٥)
(٨٦١,٩٢٧)	٦,١٦٦	(١٢٥,٥٤٤)	(٧٤١,٢٧١)	(١,٢٧٨)
١٠٧,٣٣٣	٣٨٣	٧٦,٤٨٦	٢٩,٣٤٠	١,١٢٤
<u>(٦١,٢٠٠)</u>	<u>(١٢٠)</u>	<u>(٣١,٥١٤)</u>	<u>(٢٨,٧٦٩)</u>	<u>(٧٩٧)</u>
<u>(٣,٠٤٦,٢٥٣)</u>	<u>(٧٧,٨٣٢)</u>	<u>(١,٤٩٨,٨٩٠)</u>	<u>(١,٤٦٤,٢٢٥)</u>	<u>(٥,٣٠٦)</u>

٣٠ يونيو ٢٠٢٤				
الاجمالي	قروض اخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة
(٢٦,٨٩٦,٧٤٥)	(١٩,٤٢٠)	(٥,٧٩٢,٨١٣)	(١٨,٢٨٧,٣١٨)	(٢,٧٩٧,١٩٤)
(١,٥١٤,٣٦١)	(٢,٣٥٥)	(٣,٠٠٢,٥٤٨)	١,٢٤٢,٢٧١	٢٤٨,٢٧١
٢١٣,١٠٨	٨١٥	-	٢١٢,٢٩٣	-
<u>(٤٤١,٨١٥)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(٤٤١,٨١٥)</u>	<u>-</u>
(١٠,٦٨٨,٩٧٦)	-	(٢,٩٦٩,٢٦٧)	(٦,٩٧٩,٨١٦)	(٧٣٩,٨٩٣)
<u>(٣٩,٣٢٨,٧٨٩)</u>	<u>(٢٠,٩٦٠)</u>	<u>(١١,٧٦٤,٦٢٨)</u>	<u>(٢٤,٢٥٤,٣٨٥)</u>	<u>(٣,٢٨٨,٨١٦)</u>

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

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

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤

الإجمالي	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٢١,٥٦١,٩٢٠	١٠٧,١٥٩,٧٣١	١١٤,٢٢٩,٤٦١	١٧٢,٧٢٨
٢٩,٠٨٦,٦٦٧	١,٤٧٧,٧٥٥	٢٧,٦٠٨,٩١٢	-
١٣٦,٧٠٧	-	١٣٦,٧٠٧	-
١,٨٧٤,٥٣٩	-	١,٨٧٤,٥٣٩	-
١١٨,٦٧٦,١٨١	-	١١٨,٦٧٦,١٨١	-
٢٤,٠١٥	-	٢٤,٠١٥	-
٩٠٩,٥٧١	-	٩٠٩,٥٧١	-
٤٤٢,٩٢٦	-	٤٤٢,٩٢٦	-
٣٧٢,٧١٢,٥٢٦	١٠٨,٦٣٧,٤٨٦	٢٦٣,٩٠٢,٣١٢	١٧٢,٧٢٨

١٤. أوراق مالية استثمارية

استثمارات مدرجه في السوق

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٢٤,٢٥٣,٠٤٧	٣٧,٤١١,٦٢٣	٨٦,٨٤١,٤٢٤	-
٢٦,٨٩٩,٣٠٩	٣٦٣,٦٤٧	٢٦,٥٣٥,٦٦٢	-
١٢١,١٨٤	-	١٢١,١٨٤	-
٨٧٤,٢١٨	-	٨٧٤,٢١٨	-
١١٣,٤٠٣,٧٠٣	-	١١٣,٤٠٣,٧٠٣	-
٣,٣٧١,٦٤١	٧١,٨٤٤	٣,٢٩٩,٧٩٧	-
٨٠٥,٦٧٤	-	٨٠٥,٦٧٤	-
٤٠٨,٩٣٦	-	٤٠٨,٩٣٦	-
٢٧٠,١٣٧,٧١٢	٣٧,٨٤٧,١١٤	٢٣٢,٢٩٠,٥٩٨	-

استثمارات مدرجه في السوق

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

١٤,١ . أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية

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

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	السنة 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 تابعة وشقيقة

نسبة المساهمه %	قيمه المساهمة	ارباح / (خسائر) الشركه	٣٠ يونيو ٢٠٢٤			البلد مقر الشركه
			ايرادات الشركه	التزامات الشركه (بدون حقوق الملكية)	اصول الشركه	
٤٩,٩٥	٩٧,٩٩١	٦٧٢	١,٦٧٢	١,٦٤٦	١٧,٩١٨	مصر
١٠٠,٠٠	٣٥٥,٢٧٤	(١٠٤,٩٣٣)	٣١٤,٣٧٨	٤,٥٩١,١٩٧	٦,١٨٢,٤٨٩	كينيا
٩٩,٩٦	٢٥٩,٩٠٠	٣,١٨٦	١٤,٤٦٥	١٣,٠٣٨	٢٤٢,٢٣٣	مصر
١٠٠,٠٠	-	-	-	-	-	موريشيوس
٣٧,٠٠	١٥٨,٣٦٠	(٢٥,١٨٤)	١٣,٦٩٨	١,٤٠٩,٥٤٥	١,٥٢٩,٧٧٠	مصر
٣٩,٣٣	-	٢,٣٥٣	١٤,٢٢٥	٦٣,٩٥٥	٩٢,٦٠٤	مصر
	٨٧١,٥٢٥	(١٢٣,٩٠٦)	٣٥٨,٤٣٨	٦,٠٧٩,٣٨١	٨,٠٦٥,٠١٤	

شركات تابعة

شركه دمياط للشحن
البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا
التجاري الدولي للتمويل
شركة التجاري الدولي افريقيا القابضة*

شركات شقيقة

تي سي ايه العقارية
الاهلي لأجهزة الحاسب الآلي

الإجمالي

* أسس البنك شركة تابعة تحت مسمى (شركة التجاري الدولي افريقيا القابضة) بدولة موريشيوس بنسبة تملك ١٠٠% ولم يبدأ نشاط الشركة حتى تاريخ اعداد القوائم المالية

نسبة المساهمه %	قيمه المساهمة	ارباح / (خسائر) الشركه	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			البلد مقر الشركه
			ايرادات الشركه	التزامات الشركه (بدون حقوق الملكية)	اصول 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	

الإجمالي

١٦ . أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤
١٣,٠١٨,٠٣٨	٣١,٧٩٠,٢٧١
٨٩٢,٤٣٨	١,١٩١,٤٦٥
١,٩٠٦,٥٤٧	٢,٥٧٦,٩٧٥
٣,٠١١,٢٥٠	٢,٧٢١,٨١٠
٤٩,٠١٩	٤٠,٨٠٩
٥١,٧٧٥	٦٩,٩١٧
١٨,٩٢٩,٠٦٧	٣٨,٣٩١,٢٤٧

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 ٧,٠٢ مليون جنيه مصري ليصبح رصيد مخصصات الأصول الأخرى ١٠ مليون جنيه .

١٧ . أصول ثابتة

أراضي	مباني و انشاءات	نظم الية 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
-	١٧,٧٨٥	٤٠١,٥٧٧	٢٣,٦٧٠	٥٩,٣٩٣	٧٤,١١٣	١٥,٧٤١	٥٩٢,٢٧٩
-	(٥,٣٥٨)	(٦,٤٦٧)	(١٨,٨٠٣)	(١٣,٤٧٦)	(١٢,٣٦٦)	(٩٣٦)	(٥٧,٤٠٦)
٢٢٩,٦٦٩	١,٢٤٣,٣٧٣	٤,٩٦٩,٠٤٦	٢٢٩,٦١٥	١,٠٦٤,١٦٦	١,٠٠٠,١٤٣	١٧٧,٠٨٤	٨,٩١٣,٠٩٦
-	٥٩١,٣٤٨	٣,١٨٢,٧٧١	٩١,٦٩٥	٩١٥,٧٩٤	٧٢٩,١١٣	١٢٩,٥٦٦	٥,٦٤٠,٢٨٧
-	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)
-	٦١٤,٨١٤	٣,٥٣٥,٩٨٥	٩٤,٨١٢	٩٤٧,٠٦٥	٧٧٤,٧٢٢	١٣٧,٢٤٧	٦,١٠٤,٦٤٥
٢٢٩,٦٦٩	٦٢٨,٥٥٩	١,٤٣٣,٠٦١	١٣٤,٨٠٣	١١٧,١٠١	٢٢٥,٤٢١	٣٩,٨٣٧	٢,٨٠٨,٤٥١
٢٢٩,٦٦٩	٦٣٩,٥٩٨	١,٣٩١,١٦٥	١٣٣,٠٥٣	١٠٢,٤٥٥	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)

أراضي	مباني و انشاءات	نظم الية 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	١٠٢,٤٥٥	٢٠٩,٢٨٣	٣٢,٧١٣	٢,٧٣٧,٩٣٦
٢٢٩,٦٦٩	٦٢٨,٨٣٥	٩٠١,٨١٥	١٠٧,٣٤٢	١٦٥,٤٥٥	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	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
٢,٣٠٨,١٩٣	١,٤٣١,٣٨٤	حسابات جارية
١٠,١١٩,١٩١	٢,٥٦٦,٠٤٢	ودائع
١٢,٤٢٧,٣٨٤	٣,٩٩٧,٤٢٦	الاجمالي
٦١٨,٥٩٧	١,١١١,٤٦٨	بنوك مركزية
١٦,٦٢٦	٣,٠٠٤	بنوك محلية
١١,٧٩٢,١٦١	٢,٨٨٢,٩٥٤	بنوك خارجية
١٢,٤٢٧,٣٨٤	٣,٩٩٧,٤٢٦	الاجمالي
١,٩٧٦,١٨١	١,١٧٨,٨٧٦	ارصدة بدون عائد
٥٥٣,٢٩٥	١,٠٤٦,٩٣٠	ارصدة ذات عائد متغير
٩,٨٩٧,٩٠٨	١,٧٧١,٦٢٠	ارصدة ذات عائد ثابت
١٢,٤٢٧,٣٨٤	٣,٩٩٧,٤٢٦	الاجمالي
١٢,٤٢٧,٣٨٤	٣,٩٩٧,٤٢٦	ارصدة متداولة

١٩ . ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
٢٥٥,٥٦١,٨٧١	٣٠٩,٨٢١,٣٤٧	ودائع تحت الطلب
١١٦,٠٢٠,٣٩١	١٦٥,٣٠٣,٣٢٢	ودائع لإجل وباخطار
١٨٨,٨٣٢,٨٤٢	٢٢٩,٧٦١,٩٧٢	شهادات إيداع وإيداع
١٠٧,٣٣٢,٥٩٣	١٤٤,٧٦١,١٢٠	ودائع التوفير
٧,٥٦٢,٣٧٩	٨,٠٩٣,٤٥٥	ودائع أخرى
٦٧٥,٣١٠,٠٧٦	٨٥٧,٧٤١,٢١٦	الاجمالي
٣٠٥,٩٣٥,٦٢٥	٣٦٨,٩٣٦,٩٦٦	ودائع مؤسسات
٣٦٩,٣٧٤,٤٥١	٤٨٨,٨٠٤,٢٥٠	ودائع أفراد
٦٧٥,٣١٠,٠٧٦	٨٥٧,٧٤١,٢١٦	الاجمالي
١٢١,٧٩٩,١٥٨	١٥٢,٥٧٧,٤٩٦	ارصدة بدون عائد
٥,٦٦٤,٠٢٣	٦,١٥٩,٥٩٤	ارصدة ذات عائد متغير
٥٤٧,٨٤٦,٨٩٥	٦٩٩,٠٠٤,١٢٦	ارصدة ذات عائد ثابت
٦٧٥,٣١٠,٠٧٦	٨٥٧,٧٤١,٢١٦	الاجمالي
٤٨١,٧٣٢,٧٣٧	٦٢١,١٨٩,١١٣	ارصدة متداولة
١٩٣,٥٧٧,٣٣٩	٢٣٦,٥٥٢,١٠٣	ارصدة غير متداولة
٦٧٥,٣١٠,٠٧٦	٨٥٧,٧٤١,٢١٦	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
٣,٢٩٥,٦٩٧	٢,٥٤٢,٤٢٣	مصرفات مستحقة
١٣,٠٥٠,٥٨١	١١,٤٣٥,٩٣٩	دائنون
٨١٧,٥٤٤	٥٢١,٧٩٦	أرصده دائنه متنوعه
٢٢,١١٥,٢١٩	١٨,٣٠٧,٥٨٠	الإجمالي

٢١ . أدوات دين مصدره

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

٢٢ . مخصصات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٤						
٧,٢٤٦	-	٦٦٤	٣,٥٤٠	(٤,٢٢٠)	(١٥٠)	٧,٢٤٦
١٠,٦٦٣,٨٥١	١٨٩,٨٢٢	٣,٦١٣,٤٧٢	١٤,٤٦٧,١٤٥	-	-	١٠,٦٦٣,٨٥١
٤١٧,٢٧٥	٧,١٣٩	٩٢,٩٥٣	٥٠٨,٥٤٧	-	(٨,٨٢٠)	٤١٧,٢٧٥
١١,٠٨٨,٣٧٢	١٩٦,٩٦١	٣,٧٠٧,٠٨٩	١٤,٩٧٩,٢٣٢	(٤,٢٢٠)	(٨,٩٧٠)	١١,٠٨٨,٣٧٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣						
٧,٤٥٦	١,٤٠٠	٤٤٨	٧,٢٤٦	-	(٢,٠٥٨)	٧,٤٥٦
٦,٦٧٤,٣١٤	٢,٨١١,٩٧٨	١,١٨٠,٠٧١	١٠,٦٦٣,٨٥١	-	(٢,٥١٢)	١٠,٦٦٣,٨٥١
٣٨٣,٥٢٢	٢,٢٢١	٣٢,٨١٢	٤١٧,٢٧٥	-	(١,٢٨٠)	٤١٧,٢٧٥
٧,٠٦٥,٢٩٢	٢,٨١٥,٥٩٩	١,٢١٣,٣٣١	١١,٠٨٨,٣٧٢	-	(٥,٨٥٠)	١١,٠٨٨,٣٧٢

* 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 المتوقع تحقق خسائر عنها.
** لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية.

٢٦ . تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
٢٠,١٢٧,٦٩٦	١١,٠٥٦,٣٩٠	٣٨,٥٥٩,٨٣٨	٢١,٠٥٢,٦٢٦	الربح المحاسبي قبل الضريبة
٢٢,٥٠%	٢٢,٥٠%	٢٢,٥٠%	٢٢,٥٠%	سعر الضريبة
٤,٥٢٨,٧٣٢	٢,٤٨٧,٦٨٨	٨,٦٧٥,٩٦٤	٤,٧٣٦,٨٤١	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
٢,٤٧٣,٩٢٥	١,٠٥٨,٢٧٥	٣,٨٧٣,٣٧٠	١,٥٣٤,٤٥٥	يضاف / يخصم
(٣,٤٩٩,٧٩٦)	(١,٨٣٢,١١٦)	(٥,٥٢٣,٤٦٩)	(٣,١٩١,٠٣٠)	مصروفات غير قابله للخصم
٢,٤٨١,٢٦٤	١,٢٨٣,٤٢٥	٣,٨٥٠,٧٩٥	٢,٢٣٥,٧٧٩	اعفاءات ضريبية
٥,٩٨٤,١٢٥	٢,٩٩٧,٢٧٢	١٠,٨٧٦,٦٦٠	٥,٣١٦,٠٤٥	ضريبة الدخل و الضريبة المؤجلة
٢٩,٧٣%	٢٧,١١%	٢٨,٢١%	٢٥,٢٥%	سعر الضريبة الفعلي

٢٧ . أحداث هامه

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

- 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 ائابة العاملين.

٢٨ . أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
١٥٩,٨٢٨	١٥٩,٨٢٨	شركة سي فينشرز

٢٩ . مراكز العملات الهامة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
٢٠٤,٣٣٧	(٢,٠٥٥,١٣٧)	جنيه مصري
٦٧٧,٧٣٦	٣,٠٥١,٩٠٤	دولار أمريكي
١١,٤١٨	٢٧,٥٨٢	جنيه إسترليني
(١٠١)	(٤٩٢)	الين الياباني
١,٤٧١	(١٥١)	فرنك سويسري
(٢٧٨,٤٣٠)	(١٧٤,٩٧٥)	اليورو

