

القوائم المالية المستقلة

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



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

مراقبها الحسابات

فريد سمير فريد

سجل مراقبى الهيئة العامة للغات المالية رقم "٢١٠"
Grant Thornton صالح وبرسم و عبدالعزیز

محاسبون ومراجعون



قائمة المركز المالي المستقلة الدورية المختصرة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	الإيضاحات	
الأصول			
٧١,٧٤٧,٣٤٣	٩٤,٢٨٥,٦٨٩	٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٣٠,٧٠٩,٤١٩	٣٠٤,٠٤١,١١٦	١٠	أرصدة لدى البنوك
٨٢٢,٤٤٨	٣,٣٢٣,٢١٥	١٢	قروض وتسهيلات للبنوك - بالصافي
٢٣٣,٨٢٤,٧٤٥	٣٠١,٩٠٩,٢٤٢	١٣	قروض وتسهيلات للعملاء - بالصافي
١,١٠١,٨٩٦	١,٧٦٩,٦١٩		مشتقات مالية
استثمارات مالية			
-	٢,٠٦٦,٨٨٩	١٤	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٣٢,٢٩٠,٥٩٨	٢٢٢,٤٤٠,٢٠٨	١٤	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٧,٨٤٧,١١٤	١٤٤,٧٠٠,٩٢١	١٤	- مدرجة بالتكلفة المستهلكة
٦٧١,٥٢٥	٨٧١,٥٢٥	١٥	- إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة
١٥٩,٨٢٨	١٥٩,٨٢٨	٢٨	أصول غير متداولة محفظة بها لغرض البيع
١٨,٩٢٩,٠٦٧	٣٤,٢١٧,٥٢٦	١٦	أصول أخرى
١,٦٨٥,٢٢٣	١,٨٧٠,٨١٤		أصول ضريبية مؤجلة
٢,٧٣٧,٩٣٦	٢,٩٩٩,٠٧٢	١٧	أصول ثابتة
٨٣٢,٥٢٧,١٤٢	١,١١٤,٦٥٥,٦٦٤		إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
١٢,٤٢٧,٣٨٤	٣,٨٢٠,٩٥٣	١٨	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٧٥,٣١٠,٠٧٦	٨٩٦,٦٩٢,٢٧٣	١٩	ودائع العملاء
١٤٠,٩٣٤	١٣٨,٨٩٦		مشتقات مالية
٩,٣٩٥,٥٣٤	١٤,٢٦٩,٥٠٦		التزامات ضرائب الدخل الجارية
١٨,٣٠٧,٥٨٠	٢١,٦٨٥,٧١٨	٢٠	التزامات أخرى
٣,٠٧٣,٣٤٩	٤,٨١١,٧٤٢	٢١	أدوات دين مصدرة
١٢,٤٨٣,٩٠٧	٢٠,٣٢٤,٦٩٣		قروض أخرى
١١,٠٨٨,٣٧٢	١٥,٤٧١,٣٨١	٢٢	مخصصات أخرى
٧٤٢,٢٢٧,١٣٦	٩٧٧,٢١٥,١٦٢		إجمالي الالتزامات
حقوق الملكية			
٣٠,١٩٥,٠١٠	٣٠,٤٣١,٥٨٠		رأس المال المصدّر والمدفوع
٢٩,٣٨٨,٦٢٦	٦١,٩٥١,٧٩٨		الاحتياطات
١,٤٨٦,٠١٠	١,٦٦٧,٢٣٠		مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٢٩,٢٣٠,٣٦٠	٤٣,٣٨٩,٨٩٤		أرباح محتجزة*
٩٠,٣٠٠,٠٠٦	١٣٧,٤٤٠,٥٠٢		إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح الفترة / العام
٨٣٢,٥٢٧,١٤٢	١,١١٤,٦٥٥,٦٦٤		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


إسلام زكري
رئيس القطاع المالي والاستراتيجية

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

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	الإيضاحات
٧٢,٧٤١,٣٩٥	٢٧,٨١٢,٥٠٢	١٣٠,٥٣٧,١٤٩	٤٩,١١٦,٦٦٨	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٣٥,١٥٤,٢٠١)	(١٤,٠١٥,٥٩٢)	(٦٥,٠١٠,٧٧٩)	(٢٥,٠٣٠,٥٧٧)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٣٧,٥٨٧,١٩٤	١٣,٧٩٦,٩١٠	٦٥,٥٢٦,٣٧٠	٢٤,٠٨٦,٠٩١	صافي الدخل من العائد
٦,٥٤٠,٦٣٠	٢,٤١٤,٠٤٥	٩,٢٥٧,٤٩٥	٣,٣٥١,٩٩٢	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٢,٥٩٠,٢٠٧)	(١,٠١٤,٧٧٥)	(٤,٠٤٨,٩٢٨)	(١,٥٤٣,٢٨٢)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٣,٩٥٠,٤٢٣	١,٣٩٩,٢٧٠	٥,٢٠٨,٥٦٧	١,٨٠٨,٧١٠	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٠٠,٢٤٤	٦,٤٠٠	١٠٠,٨٥٨	٢٤,٨٣٣	إيرادات توزيعات أرباح
٣,١٤٦,٥٤٤	٨٢٦,٤٨٥	١٨,١٧٧,٦٣٠	٧٩٢,٢٢٤	٦ صافي دخل المتاجرة
(١,٢٥٦,٢٣٣)	(١,٣٤٨,٨٠٥)	٣٧٧,٩٩٢	٨٠,٧٨٤	١٤,١ أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية
(٦,٣٠٤,٠٢٢)	(٢,١٣٣,٤٦٩)	(٨,٧٩٥,٤٢٩)	(٣,٢٢٧,٢١٦)	مصروفات إدارية
(٥,٢٩٣,٧٩٥)	(١,٩٥٦,٩٦٣)	(١٧,٩٨٠,٢٣٢)	(١,٥٦٩,٢٨٣)	٧ إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(١,٢٤٨,٨٩٧)	(٣٦,٠٦٦)	(٣,٧٤١,٢٠٨)	(١,٦٨١,٤٣٣)	رد / (عبء) الأضرار عن خسائر الائتمان
٣٠,٦٨١,٤٥٨	١٠,٥٥٣,٧٦٢	٥٨,٨٧٤,٥٤٨	٢٠,٣١٤,٧١٠	الربح قبل ضرائب الدخل
(٩,٥٤٠,٥٤١)	(٣,٧٧٠,٦٢٩)	(١٦,٩٦٤,١٦٣)	(٥,٧٠٩,١٠٨)	٢٢ مصروفات ضرائب الدخل
٥٩١,١٥٩	٨٠٥,٣٧٢	٦٤٦,٩٩١	٢٦٨,٥٩٦	٢٢ أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
٢١,٧٣٢,٠٧٦	٧,٥٨٨,٥٠٥	٤٢,٥٥٧,٣٧٦	١٤,٨٧٤,١٩٨	صافي أرباح الفترة
٦,٤١	٢,٢٢	١٢,٤٢	٤,٣٤	٨ ربحية السهم (جنيه / سهم)
٦,٣٣	٢,١٩	١٢,٢٦	٤,٢٨	الأساسي
				المخفض


هشام عز العرب
رئيس مجلس الإدارة


إسلام زكري
رئيس القطاع المالي و الاستراتيجية

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

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
٢١,٧٣٢,٠٧٦	٧,٥٨٨,٥٠٥	٤٢,٥٥٧,٣٧٦	١٤,٨٧٤,١٩٨	صافي أرباح الفترة
(٩,٦١١,٧٠٣)	٣٣٥,٧٥٦	٨,٢٨٤,١١٠	٤,٢١٠,٤٠٣	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بعد الضريبة
(٩٥,٣٠٨)	-	(٣٧٠,٢٢٤)	(٣٧٠,٢٢٤)	محول إلى أرباح محتجزة من استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
١٩٧,٨٨٨	(٦,٩١٦)	٦٢٤,٥٢٤	(١٢٧,٢١٠)	تأثير الخسائر الأتثمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٢,٢٢٢,٩٥٣	٧,٩١٧,٣٤٥	٥١,٠٩٥,٧٨٦	١٨,٥٨٧,١٦٧	مجموع قائمة الدخل الشامل للفترة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	الإيضاحات
التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل		
٣٠,٦٨١,٤٥٨	٥٨,٨٧٤,٥٤٨	الربح قبل ضرائب الدخل
		تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٦٣٦,٢٨٥	٧٦٣,٠٧٩	١٧ إهلاك الأصول الثابتة
١,٠٨٨,١٧٤	٤,٢٢٦,٠٥١	عبء/ رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان (قروض و تسهيلات العملاء و البنوك)
٢,٣٥٠,٣٤٧	٤٢٩,١٨٢	٢٢ عبء/ رد المخصصات الأخرى
(٤٩,٠١٩)	(٥)	عبء/ رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان (أرصدة لدي البنوك)
٢٠٩,٧٤٢	(٤٨٤,٨٣٨)	عبء/ رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان (استثمارات مالية)
١٤,٣٤٧	(١١,٩٥٦)	عبء/ رد إضمحلال الأصول الأخرى
(٥,٤٠٩,٥٩٢)	(١٨,٥٣٦,١٨٣)	فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر و التكلفة المستهلكة
-	١,١٩٩,٨٩٦	فروق تقييم عملة لاضمحلال الاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	١٠٧,٢٠٧	فروق تقييم عملة لاضمحلال الاستثمارات المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة
-	١٠٧	فروق تقييم عملة لاضمحلال أرصدة لدي البنوك
(١,٦٠٨)	(٩,١٩٦)	٢٢ صافي المخصص المستخدم / المسترد خلال الفترة للمخصصات الأخرى
١,٠٩٦,٦٦٥	٣,٩٦٣,٠٢٣	٢٢ فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى
(١٩٤)	(٢,٢٥٤)	خسائر/أرباح بيع أصول ثابتة
(١٤٩,٠١٢)	(٣٧٧,٩٩٢)	١٤,١ خسائر/أرباح بيع أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٧,٤٦٦)	-	١٤,١ خسائر/أرباح بيع إستثمارات مالية في شركات شقيقة
٦٠٨,٢٥٠	٨٠٤,٣٤٥	المدفوعات المبنية على الأسهم
١,٤١٢,٧١١	-	١٤,١ رد / عبء اضمحلال استثمارات في شركات تابعة و شقيقة
٣٢,٤٨١,٠٨٨	٥٠,٩٤٥,٠١٤	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات
صافى النقص/الزيادة في الأصول والالتزامات		
٥,١٤٢,٢٥٩	(٢٤,٧٤٨,٥٤٤)	أرصدة لدي البنوك
-	(٢,٠٦٦,٨٨٩)	أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٧٢,٦٣٥	(٢٢٩,١٢٧)	مشتقات مالية
(٢٧,٨٠٥,٦٦٠)	(٧٤,٨٠٣,١٠٥)	١٢-١٣ قروض و تسهيلات للعملاء و البنوك
(٢,٥٠٧,٩٨٤)	(١٤,٠٣٦,٦٤٨)	١٨ الأصول الأخرى
١٥,٥٥٤,٥٦٧	(٨,٦٠٦,٤٣١)	١٩ الأرصدة المستحقة للبنوك
١٣٥,٧٧٠,٠٢١	٢٢١,٣٨٢,١٩٧	ودائع العملاء
(٢,٥٤٧,٠٨٧)	(٢,٦٩٤,٦٥٧)	مدفوعات التزامات ضرائب الدخل الجارية
٨٧٤,٣٦٦	(٦,٣٠٥,٠٣٣)	الالتزامات الأخرى
١٥٧,١٣٤,٢٠٥	١٣٨,٨٣٦,٧٧٧	صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار		
٢,١١٩	١١,٩٥٦	متحصلات من بيع شركات شقيقة
(١,٢١٦,٠٢٢)	(٢٠٠,٠٠٠)	مدفوعات للاستثمارات في شركات تابعة
(١,١٦٢,٨١٩)	(٢,٢٨٤,٢٣٦)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع
١٩٤	٢,٢٥٤	متحصلات من بيع أصول ثابتة
٥,٢٧٨,٠٣٠	١,٠٩٣,٧٢٤	متحصلات من إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة
(٩,١٧٨,٨١١)	(١٠٥,٧٢٣,٣١٢)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة
(٦٥,١٠٩,٧٦٥)	(٢١,٦٤٦,٧١٣)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٧٦,٣٤٧,١٩٠	٦٧,٠١٥,٠٩١	متحصلات من إستثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٤,٩٦٠,١١٦	(٦١,٧٣١,٢٣٦)	صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٢,٤٠٨,٧٣٩	٧,٨٤٠,٧٨٦	القروض الأخرى
(٣,٧٣٨,٨٨٨)	(٥,٠٧٨,٧٩٢)	توزيعات الأرباح المدفوعة
٦١٥,٢٢٧	١,٧٣٨,٣٩٣	أدوات الدين المصدرة
٣٦٩,٨٧٦	٢٣٦,٥٧٠	زيادة رأس المال
(٣٤٥,٠٤٦)	٤,٧٣٦,٩٥٧	صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
		صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
١٦١,٧٤٩,٢٧٥	٨١,٨٤٢,٤٩٨	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٩٢,٨٩٥,١٤٣	٢٣٣,٩١٢,١٩٣	رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة
٢٥٤,٦٤٤,٤١٨	٣١٥,٧٥٤,٦٩١	
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
٥٩,٨١٨,٥٣٥	٩٤,٢٨٥,٦٨٩	النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٧٦,٢٤٤,٢٦٦	٣٠٤,٠٤١,٤١٠	أرصدة لدى البنوك
٧١,٥٠٧,٨٢٦	٨٢,١٧٤,٧٧٥	أذون خزائن و أوراق حكومية أخرى
(٥٢,٨٥٣,٨٨٢)	(٧٦,١٢٨,٥٢١)	أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٢٩,٦٥٩,٩٣٢)	(١٧,٨٤٦,٥٥٦)	أرصدة لدى البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٧٠,٤١٢,٣٩٥)	(٧٠,٧٧٢,١٠٦)	أذون الخزائن و أوراق حكومية أخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
٢٥٤,٦٤٤,٤١٨	٣١٥,٧٥٤,٦٩١	النقدية وما في حكمها

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة الدورية المختصرة

رأس المال المصدر والمدفوع	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي المخاطر العام	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر	إحتياطي مخاطر بنكية	أرباح محتجزة	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	الإجمالي
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣									
٢٩,٨٢٥,١٣٤	٣,٩٦٣,٩٤٦	٢٧,٠٩٦,٨٥٨	١,٥٤٩,٤٤٥	١٨,٩٤٧	(١٣,١٣٨,٤٦١)	١١,٩٨١	١٦,٤٩٧,٣٤٦	١,٨٩٥,٤٣٥	٦٧,٧٢٠,٦٣١
٣٦٩,٨٧٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٦٩,٨٧٦
-	٨٠٦,٤٠٨	١٢,٧٤٣,٨٤٩	-	٢,٢٠٨	-	-	(١٢,٣٨٨,٢٢٣)	(١,١٦٤,٢٤٢)	-
-	-	-	-	-	-	-	(٣,٧٣٨,٨٨٨)	-	(٣,٧٣٨,٨٨٨)
-	-	-	-	-	-	-	٢١,٧٣٢,٠٧٦	-	٢١,٧٣٢,٠٧٦
-	-	-	-	-	(٩٥,٣٠٨)	-	٩٥,٣٠٨	-	-
-	-	-	-	-	(٩,٦١١,٧٠٣)	-	-	-	(٩,٦١١,٧٠٣)
-	-	-	-	-	-	٣,٢٤٩	(٣,٢٤٩)	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٩٧,٨٨٨
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٠٨,٢٥٠
٣٠,١٩٥,٠١٠	٤,٧٧٠,٣٥٤	٣٩,٨٤٠,٧٠٧	١,٥٤٩,٤٤٥	٢١,١٥٥	(٢٢,٦٤٧,٥٨٤)	١٥,٢٢٠	٢٢,١٩٤,٣٧٠	١,٣٣٩,٤٤٣	٧٧,٢٧٨,١٣٠
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤									
٣٠,١٩٥,٠١٠	٤,٧٧٠,٣٥٤	٣٩,٨٤٠,٧٠٧	١,٥٤٩,٤٤٥	٢١,١٥٥	(١٦,٨٠٨,٢٦٥)	١٥,٢٢٠	٢٩,٢٣٠,٣٦٠	١,٤٨٦,٠١٠	٩٠,٣٠٠,٠٠٦
٢٣٦,٥٧٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٣٦,٥٧٠
-	١,٤٣٨,٣٢٠	٢٢,٥٨٢,٠٨٥	-	١,٦٦٣	-	-	(٢٣,٣٩٨,٩٤٣)	(٦٢٣,١٢٥)	-
-	-	-	-	-	-	-	(٥,٣٦٦,٤٢٩)	-	(٥,٣٦٦,٤٢٩)
-	-	-	-	-	-	-	٤٢,٥٥٧,٣٧٦	-	٤٢,٥٥٧,٣٧٦
-	-	-	-	-	(٣٧٠,٢٢٤)	-	٣٧٠,٢٢٤	-	-
-	-	-	-	-	٨,٢٨٤,١١٠	-	-	-	٨,٢٨٤,١١٠
-	-	-	-	-	-	٢,٦٩٤	(٢,٦٩٤)	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٢٤,٥٢٤
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٠٤,٣٤٥
٣٠,٤٣١,٥٨٠	٦,٢٠٨,٦٧٤	٦٢,٤٢٢,٧٩٢	١,٥٤٩,٤٤٥	٢٢,٨١٨	(٨,٢٦٩,٨٥٥)	١٧,٩٢٤	٤٣,٣٨٩,٨٩٤	١,٦٦٧,٢٣٠	١٣٧,٤٤٠,٥٠٢

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

١. معلومات عامة

يقدم البنك التجاري الدولي - مصر (سي أي بي CIB) شركة مساهمة مصرية خدمات المؤسسات والتجئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ١٩٤ فرعاً و ١٥ وحدة مصرفية ويوظف ٨,١٩٥ 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 ٣ نوفمبر 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.

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ، وأعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها، وكذلك 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 تجميعاً كلياً في سنة المقارنة في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي للبنك فيها - بصورة مباشرة أو غير مباشرة - أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك . ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

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

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

٣،١ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤		الإجمالي القروض والتسهيلات
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	
٨٢٣,٧٣٩	٢٦٥,١٠٣,٦٧٤	٣,٣٢٧,٣١٠	٣٤٩,٨٠٨,٧٨٦	
١,٢٩١	٢٩,١٢٧,٢٠٤	٤,٠٩٥	٤٤,٧٤٠,٦٠٦	يخصم:
-	٥٠٩,٥٢٣	-	٣٤٣,٠٧٠	خسائر الائتمان المتوقعة
-	١٤٥,٠٠٣	-	٩٨,٤٣٣	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصصة
-	١,٤٩٧,١٩٩	-	٢,٧١٧,٤٣٥	خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
٨٢٢,٤٤٨	٢٢٣,٨٢٤,٧٤٥	٣,٣٢٣,٢١٥	٣٠١,٩٠٩,٢٤٢	حساب دائن معلق
				الصافي

بلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ٤٤,٧٤٤,٧٠١ .

تم خلال الفترة زيادة إجمالي محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٣٢,٧٩%.

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 سبتمبر ٢٠٢٤

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
٦٧,١٧٨,١٥٠	٦,٧٢٨,٣٤٣	٩٧٤,٠٧٧	٧٤,٨٨٠,٥٧٠
١٦١,٥٥٠,٦١٦	٩٨,٨٤٦,٠٦٩	١٤,٥٣١,٥٣١	٢٧٤,٩٢٨,٢١٦
٢٢٨,٧٢٨,٧٦٦	١٠٥,٥٧٤,٤١٢	١٥,٥٠٥,٦٠٨	٣٤٩,٨٠٨,٧٨٦

الأفراد

مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال

الإجمالي

خسائر الائتمان المتوقعة للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣٠ سبتمبر 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 ائتماني	الإجمالي
٢,٥٧٣,٦١٦	٢٢٠,٠٦٠	٥٧٥,٣١٤	٣,٣٦٨,٩٩٠
٥,٨٧٧,٥٩٣	٢٣,٥١٤,٨٢٩	١١,٩٧٩,١٩٤	٤١,٣٧١,٦١٦
٨,٤٥١,٢٠٩	٢٣,٧٣٤,٨٨٩	١٢,٥٥٤,٥٠٨	٤٤,٧٤٠,٦٠٦

الأفراد

مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال

الإجمالي

أرصدة القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقعة للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
-	٣,٣٢٧,٣١٠	-	٣,٣٢٧,٣١٠
-	(٤,٠٩٥)	-	(٤,٠٩٥)
-	٣,٣٢٣,٢١٥	-	٣,٣٢٣,٢١٥

قروض لأجل

خسائر الائتمان المتوقعة

الصافي

البند المعرض لخطر الائتمان خارج الميزانية و خسائر الائتمان المتوقعة مقسمة بالمراحل:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
١٧١,٤٢٦,٩٣٥	١٠٣,٦٠٠,٥٠٢	٧,٣٠٧,٨١٠	٢٨٢,٣٣٥,٢٤٧
(٥,٨٥٩,٥٢٠)	(٦,٣٩٤,١٥٧)	(٢,٦٣٠,١٢٤)	(١٤,٨٨٣,٨٠١)
١٦٥,٥٦٧,٤١٥	٩٧,٢٠٦,٣٤٥	٤,٦٧٧,٦٨٦	٢٦٧,٤٥١,٤٤٦

ضمانات وتسهيلات

خسائر الائتمان المتوقعة

الصافي

اجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الاجمالي
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

الاجمالي

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 ائتمانيا	الاجمالي
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

الاجمالي

قروض وتسهيلات و خسائر الائتمان المتوقعة للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

قروض لأجل

خسائر الائتمان المتوقعة

الصافي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الاجمالي
١١٣,٣٦٠,٨١١	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 سبتمبر ٢٠٢٤
أرصدة لدى البنوك

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
١٩٢	-	-	١٩٢
(٥٩)	٥٤	-	(٥)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٠٧	-	-	١٠٧
٢٤٠	٥٤	-	٢٩٤

الرصيد الافتتاحي
صافي عبء / رد 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 ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
١,٥٤٧,٨٩٤	٢٠٥,٢٦٨	٤٧٧,٢٩٧	٢,٢٣٠,٤٥٩
١,٠٢٥,٧٢٢	١٤,٧٩٢	١٧٤,٧٠٠	١,٢١٥,٢١٤
-	-	(١٧٥,٨٢٢)	(١٧٥,٨٢٢)
-	-	٩٩,١٣٩	٩٩,١٣٩
٢,٥٧٣,٦١٦	٢٢٠,٠٦٠	٥٧٥,٣١٤	٣,٣٦٨,٩٩٠

الرصيد الافتتاحي
صافي عبء / رد الاضمحلال خلال الفترة
الإعدام خلال الفترة
متحصلات من قروض سبق إعدامها
الرصيد في آخر الفترة المالية

قروض وتسهيلات للشركات

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
٤,٣٩٨,٨١٨	١٤,٨٧٦,٥٠٧	٧,٦٢١,٤٢٠	٢٦,٨٩٦,٧٤٥
١,٤٢٦,٠٩١	١,٩٨٧,٠٤٧	(٤٠٤,٤١٥)	٣,٠٠٨,٧٢٣
١٣٦,٣٦٦	(١٣٦,٣٦٦)	-	-
(٢٥٨,٦٩٧)	٢٥٨,٦٩٧	-	-
(١٩,٣٩٦)	(٢٠٩,٦٤٨)	٢٢٩,٠٤٤	-
-	-	٦٥٩,٩٧١	٦٥٩,٩٧١
-	-	(٢١٣,١٩١)	(٢١٣,١٩١)
١٩٤,٤١١	٦,٧٣٨,٥٩٢	٤,٠٨٦,٣٦٥	١١,٠١٩,٣٦٨
٥,٨٧٧,٥٩٣	٢٣,٥١٤,٨٢٩	١١,٩٧٩,١٩٤	٤١,٣٧١,٦١٦

الرصيد الافتتاحي
صافي عبء / رد 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 ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
٢,٨٦٤,٢٩٨	-	-	٢,٨٦٤,٢٩٨
(٥٩٠,٤٧٨)	١٥,١٠٦	-	(٥٧٥,٣٧٢)
-	-	-	-
(٨٤٦)	٨٤٦	-	-
-	-	-	-
١,١٩٩,٨٩٦	-	-	١,١٩٩,٨٩٦
٣,٤٧٢,٨٧٠	١٥,٩٥٢	-	٣,٤٨٨,٨٢٢

الرصيد الافتتاحي
صافي عبء / رد 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 ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
١٩٠,٥٣٦	-	-	١٩٠,٥٣٦
٩٠,٥٣٤	-	-	٩٠,٥٣٤
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٠٧,٢٠٧	-	-	١٠٧,٢٠٧
٣٨٨,٢٧٧	-	-	٣٨٨,٢٧٧

الرصيد الافتتاحي
صافي عبء / رد 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 الأتمتية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية العام 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
٣٨,٧٢٦	١٠,٥٠٨	-	٤٩,٢٣٤
(٣٨,٥٣٤)	(١٠,٥٠٨)	-	(٤٩,٠٤٢)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٩٢	-	-	١٩٢

الرصيد الافتتاحي
صافي عبء / رد 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
١,٠٢٣,٧٥٨	١٧١,٦٣٠	٣٨٦,٩٥٣	١,٥٨٢,٣٤١
٥٢٤,١٣٦	٣٣,٦٣٨	٢٠٦,١٥٩	٧٦٣,٩٣٣
-	-	(٢٤١,٤١٤)	(٢٤١,٤١٤)
-	-	١٢٥,٥٩٩	١٢٥,٥٩٩
١,٥٤٧,٨٩٤	٢٠٥,٢٦٨	٤٧٧,٢٩٧	٢,٢٣٠,٤٥٩

الرصيد الافتتاحي
صافي عبء / رد 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
٢,٦٠٥,٩٥٨	١١,٠٤٤,١٣٢	٩,١٦٩,٥٨٣	٢٢,٨١٩,٦٧٣
١,٦٦٧,٠٢٩	١,١٨٢,٨٨٥	(١,٢٧٠,٠٧٩)	١,٥٧٩,٨٣٥
١٤٧,٥٥٨	(١٤٧,٥٥٨)	-	-
(٦٩,٧٩٧)	٣٢٨,٤٥٩	(٢٥٨,٦٦٢)	-
(١٥,٦٠٩)	(٧,١٦٢)	٢٢,٧٧١	-
-	-	٥١,٦٦٦	٥١,٦٦٦
-	-	(٢,٢٣٦,٨١٥)	(٢,٢٣٦,٨١٥)
٦٣,٦٧٩	٢,٤٧٥,٧٥١	٢,١٤٢,٩٥٦	٤,٦٨٢,٣٨٦
٤,٣٩٨,٨١٨	١٤,٨٧٦,٥٠٧	٧,٦٢١,٤٢٠	٢٦,٨٩٦,٧٤٥

الرصيد الافتتاحي
صافي عبء / رد 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
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
١,٨٨٢,٤٥٠	-	-	١,٨٨٢,٤٥٠
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١,٩٠٣	-	-	١,٩٠٣
٢,٨٦٤,٢٩٨	-	-	٢,٨٦٤,٢٩٨

الرصيد الافتتاحي
صافي عبء / رد 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
٧٠,٩٠٤	-	-	٧٠,٩٠٤
١١٩,٠٢٥	-	-	١١٩,٠٢٥
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٦٠٧	-	-	٦٠٧
١٩٠,٥٣٦	-	-	١٩٠,٥٣٦

الرصيد الافتتاحي
صافي عبء / رد 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 سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢٩,٣٨٨,٣٧٦	١٨,٤٤٨,٤٧٥
٢٩,٣٨٨,٣٧٦	١٨,٤٤٨,٤٧٥
قروض و تسهيلات للعملاء (مؤسسات)	
الإجمالي	

٣,٢. الاستثمارات مالية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
١٤٤,٧٠٠,٩٢١	-	-	-	١٤٤,٧٠٠,٩٢١
-	-	-	-	-
١٤٤,٧٠٠,٩٢١	-	-	-	١٤٤,٧٠٠,٩٢١
مدرجة بالكلفة المستهلكة				
AAA				
AA الى +AA				
A الى +A				
أقل من A-				
غير مصنفة				
الإجمالي				

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
١٣,٧٨٦,٠٥٣	-	-	-	١٣,٧٨٦,٠٥٣
١,٢٥١,٠٢١	-	-	-	١,٢٥١,٠٢١
١,١٨٧,٤٠٥	-	-	-	١,١٨٧,٤٠٥
١٩٩,٩٢٦,١٥٩	٥,٠٤٧,٩٩٦	-	-	٢٠٤,٩٧٤,١٥٥
-	-	-	-	-
٢١٦,١٥٠,٦٣٨	٥,٠٤٧,٩٩٦	-	-	٢٢١,١٩٨,٦٣٤
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
AAA				
AA الى +AA				
A الى +A				
أقل من A-				
غير مصنفة				
الإجمالي				

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
٢,٠٦٦,٨٨٩	-	-	-	٢,٠٦٦,٨٨٩
-	-	-	-	-
٢,٠٦٦,٨٨٩	-	-	-	٢,٠٦٦,٨٨٩
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
AAA				
AA الى +AA				
A الى +A				
أقل من A-				
غير مصنفة				
الإجمالي				

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانياً	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
٣,٨٦١,١٤٧	١٥,٩٥٢	-	-	٣,٨٧٧,٠٩٩
-	-	-	-	-
٣,٨٦١,١٤٧	١٥,٩٥٢	-	-	٣,٨٧٧,٠٩٩
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر و بالكلفة المستهلكة				
AAA				
AA الى +AA				
A الى +A				
أقل من A-				
غير مصنفة				
الإجمالي				

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 الآخر
-	-	-	-	-	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 المالية وفقاً لوكالات التقييم في آخر العام:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانياً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر و بالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-	+AA الى -AA
-	-	-	-	-	+A الى -A
٣,٠٥٤,٨٣٤	-	-	-	٣,٠٥٤,٨٣٤	أقل من -A
-	-	-	-	-	غير مصنفة
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 الى القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	المعادن بالعملة المحلية
الأصول المالية						الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٨١,٦٨٠,٢١٨	٨,٧٢٧,٥٩٣	٢,٦٨١,١٦٤	٢٦٣,٣٣٠	٩٣٣,٣٨٤	٩٤,٢٨٥,٦٨٩
إجمالي أرصدة لدى البنوك	١٢٠,٩٠٣,٠١٢	١٥١,٧٥١,٤٣٣	٢٨,٤٩٩,٠١٩	٢,٥٢٠,٢١٦	٣٦٧,٧٣٠	٣٠٤,٠٤١,٤١٠
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	-	٣,٣٢٧,٣١٠	-	-	-	٣,٣٢٧,٣١٠
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	٢٤٣,٤٢٠,٩٣٧	٩٨,٢٩٣,٥٥٩	٧,٩٨٣,٠٥٧	٦,٨٧٥	١٠٤,٣٥٨	٣٤٩,٨٠٨,٧٨٦
مشتقات مالية	١٨٠,٩٥٢	١,٥٨٨,٦٦٧	-	-	-	١,٧٦٩,٦١٩
استثمارات مالية :						
إجمالي أوراق مالية استثمارية	٢٥٨,٣٧٥,٧١٣	١٠٤,٢٠٧,٠٧٤	٦,٣٥٧,٦١٤	٦٥٥,٨٩٤	-	٣٦٩,٥٩٦,٢٩٥
إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة	٥١٦,٢٥١	-	-	-	٣٥٥,٢٧٤	٨٧١,٥٢٥
إجمالي الأصول المالية	٧٠٥,٠٧٧,٠٨٣	٣٦٧,٨٩٥,٦٣٦	٤٥,٥٢٠,٨٥٤	٣,٤٤٦,٣١٥	١,٧٦٠,٧٤٦	١,١٢٣,٧٠٠,٦٣٤

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
 إجمالي أرصدة لدى البنوك
 إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
 إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
 مشتقات مالية
 استثمارات مالية :
 إجمالي أوراق مالية استثمارية
 استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
 إجمالي الأصول المالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
٧٨٦,٨٨٦	٢,١١٧,٣٧٥	٨٧٠,٧٣٣	١٩,٤٥٢	٢٦,٥٠٧	٣,٨٢٠,٩٥٣	٣,٨٢٠,٩٥٣
٥٣١,٣٦٤,٤٣١	٣٢٤,٦٥٨,٩٤٩	٣٥,٤٥٥,٠٠٠	٣,٣٥٧,٠٥٣	١,٩٠٦,٨٤٠	٨٩٦,٦٩٢,٢٧٣	٨٩٦,٦٩٢,٢٧٣
١٢٨,٦٠٣	١٠,٢٩٣	-	-	-	١٣٨,٨٩٦	١٣٨,٨٩٦
-	٤,٨١١,٧٤٢	-	-	-	٤,٨١١,٧٤٢	٤,٨١١,٧٤٢
١٧٨,٨٢٧	١٩,٤٠٠,١٣٤	٧٤٥,٧٣٢	-	-	٢٠,٣٢٤,٦٩٣	٢٠,٣٢٤,٦٩٣
٥٣٢,٤٥٨,٧٤٧	٣٥٠,٩٩٨,٩٩٣	٣٧,٠٢١,٤٦٥	٣,٣٧٦,٥٠٥	١,٩٣٣,٣٤٧	٩٢٥,٧٨٨,٥٥٧	٩٢٥,٧٨٨,٥٥٧
١٧٢,٦١٨,٣٣٦	١٦,٨٩٧,١٤٣	٨,٤٩٩,٣٨٩	٦٩,٨١٠	(١٧٢,٦٠١)	١٩٧,٩١٢,٠٧٧	١٩٧,٩١٢,٠٧٧
٦٥٤,٣٧٧,٤١٧	١٧٠,٩٥٧,٣٢٠	١١,٨٧٩,٩٦٢	٢,٠٧٠,٧٧٤	١,٢٠٠,٥٦٣	٨٤٠,٤٨٦,٠٣٦	٨٤٠,٤٨٦,٠٣٦
٤٦٤,٢٤٨,٢٨٤	٢١٣,٥٢٦,٠٣١	٢٢,٦٧١,٠٦٤	٢,٠٠١,٢٩٩	٩٨٨,٩٧٢	٧٠٣,٤٣٥,٦٥٠	٧٠٣,٤٣٥,٦٥٠
١٩٠,١٢٩,١٣٣	(٤٢,٥٦٨,٧١١)	(١٠,٧٩١,١٠٢)	٦٩,٤٧٥	٢١١,٥٩١	١٣٧,٠٥٠,٣٨٦	١٣٧,٠٥٠,٣٨٦

الالتزامات المالية
 أرصدة مستحقة للبنوك
 ودائع للعملاء
 مشتقات مالية
 أدوات دين مصدرة
 قروض أخرى
 إجمالي الالتزامات المالية
 صافي المركز المالي للميزانية

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

٣.٥ مخاطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة وأدوات القياس

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

- لجنة مخاطر مجلس الإدارة (BRC):

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

- لجنة الأصول والخصوم (ALCO):

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

دليل سياسات الخزنة (TPG):

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

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

يتم تحديد أهداف داخلية أكثر تحفظاً ومؤشرات ثقل المخاطر (RAI) مقابل المتطلبات التنظيمية لمختلف التدابير الخاصة بمخاطر السيولة وتركيز التمويل.

في نهاية المدة، تضمن نسبة تغطية السيولة لبازل 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 بالعملة 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 الدوائج المستقرة، حيث ان اغلب القاعدة التمويلية معتمدة على الدوائج المستقرة للعملاء وليس التمويل المؤسسي، والذي يعد ركن أساسي للقبالية على تحمل المخاطر، و يقرّر هذا بوجود أصول سائلة بوفرة للحد من صدمات السيولة المحتملة. لدى 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) و نسبة تغطية السيولة (LCR).

في سبتمبر ٢٠٢٤ سجل NSFR نسبة ٢٤٦٪ (محلي ٢٧٠٪ وأجنبي ٢١١٪)، وسجل LCR نسبة ١٠٠٩٪ (محلي ١٦٤٥٪ و ٤٠١٪ أجنبي).

في ديسمبر ٢٠٢٣ سجل NSFR نسبة ٢٥٣٪ (محلي ٢٦٤٪ وأجنبي ٢٢٩٪)، وسجل LCR نسبة ١٣٤٢٪ (محلي ٢٢٥٠٪ و ١٧٥٪ أجنبي).

في سبتمبر ٢٠٢٤ سجل معيار كفاية رأس المال نسبة ٢٩٩٪ ، مقابل ٢٦٠٪ في ديسمبر ٢٠٢٣ .

في سبتمبر ٢٠٢٤ سجلت الرافعة المالية نسبة ١٠,٥٪ ، 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 :

أصول مالية	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
إجمالي أرصدة لدى البنوك	٣٠٤,٠٤١,٤١٠	٢٣٠,٧٠٩,٦١١	٣٠٥,١٢٧,٨٢٤	٢٣١,٤٤٣,٧٣٤
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	٣,٣٢٧,٣١٠	٨٢٣,٧٣٩	٣,٢٤٢,٧٤٣	٨١٥,٠٦٠
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	٣٤٩,٨٠٨,٧٨٦	٢٦٥,١٠٣,٦٧٤	٣٤٧,٣٥٦,٠٨٧	٢٦١,٠٣٦,٦٧٥
استثمارات مالية :				
مدرجة بالتكلفة المستهلكة	١٤٥,٠٨٩,١٩٨	٣٨,٠٣٧,٦٥٠	١٤٣,٩٠٧,٦٩١	٣٦,٢٤٩,٨٠٣
إجمالي أصول مالية	٨٠٢,٢٦٦,٧٠٤	٥٣٤,٦٧٤,٦٧٤	٧٩٩,٦٣٤,٣٤٥	٥٢٩,٥٤٥,٢٧٢
التزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٨٢٠,٩٥٣	١٢,٤٢٧,٣٨٤	٣,٨٦٦,٧٥٢	١٢,٤٦٠,٠١٩
ودائع العملاء	٨٩٦,٦٩٢,٢٧٣	٦٧٥,٣١٠,٠٧٦	٨٩٩,٩٤٨,١٣٩	٦٧٩,١٤٥,٥٨٦
أدوات دين مصدرة	٤,٨١١,٧٤٢	٣,٠٧٣,٣٤٩	٤,٨٥٩,٦٧٨	٣,٠٧٤,٢٠٣
قروض أخرى	٢٠,٣٢٤,٦٩٣	١٢,٤٨٣,٩٠٧	٢٠,٧٦٢,٤٩٣	١٢,٦١٣,٤٨٧
إجمالي التزامات مالية	٩٢٥,٦٤٩,٦٦١	٧٠٣,٢٩٤,٧١٦	٩٢٩,٤٣٧,٠٦٢	٧٠٧,٢٩٣,٢٩٥

القيم العادلة للأدوات المالية

الإيضاحات الكمية للتسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للأصول كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ :

المستوي الأول – وتتضمن مندخلات المستوي الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة يستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس.
المستوي الثاني – وتتضمن مندخلات 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 – وتتضمن مندخلات المستوي الثالث في المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

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

قياس القيمة العادلة باستخدام			
الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوي ١)	مدخلات ذات أهمية ملحوظة (المستوي ٢)	أدوات التقييم (المستوي ٣)	الإجمالي
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤			
تقاس بالقيمة العادلة:			
أصول مالية:			
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	٢,٠٦٦,٨٨٩
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٨٣,٨٦٧,٤٨٥	-	٢٢٢,٤٤٠,٢٠٨
الإجمالي	٨٣,٨٦٧,٤٨٥	-	٢٢٤,٥٠٧,٠٩٧
المشتقات المالية:			
أصول مالية	-	١,٧٦٩,٦١٩	١,٧٦٩,٦١٩
التزامات مالية	-	١٣٨,٨٩٦	١٣٨,٨٩٦
الإجمالي	-	١,٩٠٨,٥١٥	١,٩٠٨,٥١٥
الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:			
مدرجة بالتكلفة المستهلكة	-	-	١٤٣,٩٠٧,٦٩١
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	-	٣,٢٤٢,٧٤٣	٣,٢٤٢,٧٤٣
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	-	٣٤٧,٣٥٦,٠٨٧	٣٤٧,٣٥٦,٠٨٧
الإجمالي	-	٣٥٠,٥٩٨,٨٣٠	٤٩٤,٥٠٦,٥٢١
الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:			
أدوات دين مصدرة	-	-	٤,٨٥٩,٦٧٨
قروض أخرى	-	-	٢٠,٧٦٢,٤٩٣
ودائع العملاء	-	٨٩٩,٩٤٨,١٣٩	٨٩٩,٩٤٨,١٣٩
الإجمالي	-	٨٩٩,٩٤٨,١٣٩	٩٢٥,٥٧٠,٣١٠

قياس القيمة العادلة باستخدام			
الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوي ١)	مدخلات ذات أهمية ملحوظة (المستوي ٢)	أدوات التقييم (المستوي ٣)	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
تقاس بالقيمة العادلة:			
أصول مالية:			
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١١٧,٩١٨,١١٠	-	٢٣٢,٢٩٠,٥٩٨
الإجمالي	١١٧,٩١٨,١١٠	-	٢٣٢,٢٩٠,٥٩٨
المشتقات المالية:			
أصول مالية	-	١,١٠١,٨٩٦	١,١٠١,٨٩٦
التزامات مالية	-	١٤٠,٩٣٤	١٤٠,٩٣٤
الإجمالي	-	١,٢٤٢,٨٣٠	١,٢٤٢,٨٣٠
الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:			
مدرجة بالتكلفة المستهلكة	-	-	٣٦,٢٤٩,٨٠٣
قروض وتسهيلات للبنوك	-	٨١٥,٠٦٠	٨١٥,٠٦٠
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	-	٢٦١,٠٣٦,٦٧٥	٢٦١,٠٣٦,٦٧٥
الإجمالي	-	٢٦١,٨٥١,٧٣٥	٢٩٨,١٠١,٥٣٨
الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:			
أدوات دين مصدرة	-	-	٣,٠٧٤,٢٠٣
قروض أخرى	-	-	١٢,٦١٣,٤٨٧
ودائع العملاء	-	٦٧٩,١٤٥,٥٨٦	٦٧٩,١٤٥,٥٨٦
الإجمالي	-	٦٨١,٨٦٧,٦٩٠	٦٩٤,٨٣٣,٢٧٦

٤. التحليل القطاعي

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 الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في ميزانية البنك .

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والالتزامات	إجمالي
صافي إيرادات النشاط القطاعي*	٤٦,٥٦١,٧١٢	٦,٨٥٤,٠٥٨	١٣,٦٤٧,٧٩٣	١٤,٩١٠,١٣٥	٧,٤١٧,٧١٩	٨٩,٣٩١,٤١٧
مصرفوات النشاط القطاعي	(٢٣,٥٦١,٩١٥)	(١,٨٢٤,٩٧٤)	(٢٨٢,٦١٣)	(٤,٨٣١,١٨٨)	(١٦,١٧٩)	(٣٠,٥١٦,٨٦٩)
ربح الفترة قبل الضرائب	٢٢,٩٩٩,٧٩٧	٥,٠٢٩,٠٨٤	١٣,٣٦٥,١٨٠	١٠,٠٧٨,٩٤٧	٧,٤٠١,٥٤٠	٥٨,٨٧٤,٥٤٨
ضرائب الدخل	(٦,٣٧٤,٤٣٠)	(١,٣٩٣,٨١٨)	(٣,٧٠٤,١٨٠)	(٢,٧٩٣,٣٩٦)	(٢,٠٥١,٣٤٨)	(١٦,٣١٧,١٧٢)
صافي ربح الفترة	١٦,٦٢٥,٣٦٧	٣,٦٣٥,٢٦٦	٩,٦٦١,٠٠٠	٧,٢٨٥,٥٥١	٥,٣٥٠,١٩٢	٤٢,٥٥٧,٣٧٦
إجمالي الأصول	٢٨٣,١٦٣,٤٢٣	١٠,٥٩٣,١١٧	٣٧٠,٤٦٧,٨١٦	٧٠,٢٦١,٣٨٠	٣٨٠,١٦٩,٩٢٨	١,١١٤,٦٥٥,٦٦٤
إجمالي الالتزامات	٣٥٦,١٦٨,٤٤٦	٨٣,٦٠٤,٥٩٦	-	٥٠٩,٧١٥,١٨٠	٢٧,٧٢٦,٩٤٠	٩٧٧,٢١٥,١٦٢

* تتمثل في صافي الدخل من العائد بالإضافة إلى الإيرادات الأخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والالتزامات	إجمالي
صافي إيرادات النشاط القطاعي	١٤,٦٥٦,٢٧٤	٥,٢٦٧,٠٩٦	٦,٥٥٥,١٤٥	١١,٧٢٩,١٢٩	٥,٣٢٠,٥٢٨	٤٣,٥٢٨,١٧٢
مصرفوات النشاط القطاعي	(٧,٤٤٣,٣٦٠)	(١,٣٩٠,٢١٩)	(٢٦٩,٠٤١)	(٣,٧٢٦,٥٨٨)	(١٧,٥٠٦)	(١٢,٨٤٦,٧١٤)
ربح الفترة قبل الضرائب	٧,٢١٢,٩١٤	٣,٨٧٦,٨٧٧	٦,٢٨٦,١٠٤	٨,٠٠٢,٥٤١	٥,٣٠٣,٠٢٢	٣٠,٦٨١,٤٥٨
ضرائب الدخل	(٢,١٠٣,٩١٣)	(١,١٣٠,٨٣٥)	(١,٨٣٣,٥٧٥)	(٢,٣٣٤,٢٣٧)	(١,٥٤٦,٨٢٢)	(٨,٩٤٩,٣٨٢)
صافي ربح الفترة	٥,١٠٩,٠٠١	٢,٧٤٦,٠٤٢	٤,٤٥٢,٥٢٩	٥,٦٦٨,٣٠٤	٣,٧٥٦,٢٠٠	٢١,٧٣٢,٠٧٦
إجمالي الأصول في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	١٨٨,٠٠٨,٧٢٦	٨,٩٥١,٦٨٤	٢٢٩,١٢٨,٨٦٠	٥٣,٥٥٥,٠٨٣	٣٢٩,٠٩٨,١٤٩	٨٠٨,٧٤٢,٥٠٢
إجمالي الالتزامات في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٢٤٩,٥٩٨,٢٦١	٩٠,٥٨٣,٠١٣	-	٣٥٩,٢٥٧,٤٧٣	٣٢,٠٢٥,٦٢٥	٧٣١,٤٦٤,٣٧٢

٥. تحليل القطاعات الجغرافية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	٧٨,٦٤٥,٧٩٥	٨,٤٥٨,٧٤٥	٢,٢٨٦,٨٧٧	٨٩,٣٩١,٤١٧
مصرفوات القطاعات الجغرافية	(٢٧,٨٧٣,٤٨٨)	(٢,١٧٤,٣٩٦)	(٤٦٨,٩٨٥)	(٣٠,٥١٦,٨٦٩)
ربح الفترة قبل الضرائب	٥٠,٧٧٢,٣٠٧	٦,٢٨٤,٣٤٩	١,٨١٧,٨٩٢	٥٨,٨٧٤,٥٤٨
ضرائب الدخل	(١٤,٠٧١,٦٢٣)	(١,٧٤١,٧١٧)	(٥٠٣,٨٣٢)	(١٦,٣١٧,١٧٢)
صافي ربح الفترة	٣٦,٧٠٠,٦٨٤	٤,٥٤٢,٦٣٢	١,٣١٤,٠٦٠	٤٢,٥٥٧,٣٧٦
إجمالي الأصول	١,٠٤٥,٤٢٤,١٠٧	٥٥,٢٣٤,٨٣٨	١٣,٩٩٦,٧١٩	١,١١٤,٦٥٥,٦٦٤
إجمالي الالتزامات	٧٣٠,٤٥٦,٣٨٦	١٩٩,٥١٧,١٩٦	٤٧,٢٤١,٥٨٠	٩٧٧,٢١٥,١٦٢

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	٣٦,١٨٠,٩٤٨	٦,٣٢٠,١٩١	١,٠٢٧,٠٣٣	٤٣,٥٢٨,١٧٢
مصرفوات القطاعات الجغرافية	(١١,٢٥٠,٥٦٣)	(١,٥١٨,٥٢٥)	(٧٧,٦٢٦)	(١٢,٨٤٦,٧١٤)
ربح الفترة قبل الضرائب	٢٤,٩٣٠,٣٨٥	٤,٨٠١,٦٦٦	٩٤٩,٤٠٧	٣٠,٦٨١,٤٥٨
ضرائب الدخل	(٧,٢٧١,٨٦٩)	(١,٤٠٠,٥٨٣)	(٢٧٦,٩٣٠)	(٨,٩٤٩,٣٨٢)
صافي ربح الفترة	١٧,٦٥٨,٥١٦	٣,٤٠١,٠٨٣	٦٧٢,٤٧٧	٢١,٧٣٢,٠٧٦
إجمالي الأصول في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٧٥٤,٨٢٠,٨٥٨	٤٢,٦٩٥,٨١٧	١١,٢٢٥,٨٢٧	٨٠٨,٧٤٢,٥٠٢
إجمالي الالتزامات في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٥٥٣,٩٨٩,١٩٨	١٤٩,١٠٣,٣٩١	٢٨,٣٧١,٧٨٣	٧٣١,٤٦٤,٣٧٢

٦ . صافي دخل المتاجرة

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
١,١٣١,٢٧٦	٩٩٥,٢١٣	١٨,٥٠١,٩٧٠	٣,٣٠٦,٦٦٩
(٤١٤,١٦٦)	(٣٥٧,٥٥٨)	(٤١٦,٢٥١)	١٤٤,٠٥٩
(٦٣,٨٠٠)	١١٦,٧٩٠	(٢٣,١٧٢)	١١٧,٨٥٠
١٥٠,٧١١	٧٢,٠٠٤	(١٠٩,٧٩٨)	(٤٣٩,٢٥٩)
١٢٣,٨٤٣	٣٦	٢٢٤,٨٨١	١٧,٢٢٥
٧٩٢,٢٢٤	٨٢٦,٤٨٥	١٨,١٧٧,٦٣٠	٣,١٤٦,٥٤٤

أرباح (خسائر) التعامل في العملات الأجنبية

أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف أجله

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

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(١١٤,١٧٩)	٦,٣٨٠	(١٤,٣٢٣,٧٢١)	(٨٦٠,٤٠٠)
٧٠	٦٤	٢,٢٥٤	١٩٤
(٢٣١,٦٥٩)	(١,٢١٨,٢٥٣)	(٤١٧,٢٢٧)	(٢,٣٦٤,٦٩٣)
(١,٢٢٣,٥١٥)	(٧٤٥,١٥٤)	(٣,٢٤١,٥٣٨)	(٢,٠٦٨,٨٩٦)
(١,٥٦٩,٢٨٣)	(١,٩٥٦,٩٦٣)	(١٧,٩٨٠,٢٣٢)	(٥,٢٩٣,٧٩٥)

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

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
١٤,٨٧٤,١٩٨	٧,٥٨٨,٥٠٥	٤٢,٥٥٧,٣٧٦	٢١,٧٣٢,٠٧٦
(٢٢٣,١١٣)	(١١٠,٢٣٩)	(٦٣٨,٣٦١)	(١١٠,٢٣٩)
(١,٤٨٧,٤٢٠)	(٧٥٨,٨٥١)	(٤,٢٥٥,٧٣٨)	(٢,١٧٣,٢٠٨)
١٣,١٦٣,٦٦٥	٦,٧١٩,٤١٥	٣٧,٦٦٣,٢٧٧	١٩,٤٤٨,٦٢٩
٣,٠٣٢,٩٨٢	٣,٠٣٢,٩٨٢	٣,٠٣٢,٩٨٢	٣,٠٣٢,٩٨٢
٤,٣٤	٢,٢٢	١٢,٤٢	٦,٤١
٣,٠٧٢,٠٤٤	٣,٠٧٢,٠٤٤	٣,٠٧٢,٠٤٤	٣,٠٧٢,٠٤٤
٤,٢٨	٢,١٩	١٢,٢٦	٦,٣٣

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

ويصادر أسهم نظام الائته وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتي:

المتوسط المرجح لعدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الائته للعاملين

نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة

* مقترح توزيعات قابل للتغيير طبقا لقرار الجمعية العمومية.

٩ . نقدية وأرصده لدى البنك المركزي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٨,١٥٧,١٦٨	٧,٤٦٣,٧٠٧
٧٦,١٢٨,٥٢١	٦٤,٢٨٣,٦٣٦
٩٤,٢٨٥,٦٨٩	٧١,٧٤٧,٣٤٣
٩٤,٢٨٥,٦٨٩	٧١,٧٤٧,٣٤٣

نقدية

أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي الإلزامي :

- حسابات جاريه

الإجمالي

أرصده بدون عائد

١٠ . أرصده لدى البنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٠,٧٥٦,٢٩٤	٤,٧٤٣,٩٣٠
٢٩٣,٢٨٥,١١٦	٢٢٥,٩٦٥,٦٨١
(٢٩٤)	(١٩٢)
٣٠٤,٠٤١,١١٦	٢٣٠,٧٠٩,٤١٩
١٥٧,٣٦٠,٦٤٣	١٩٨,٠٢٣,٦٥٣
٩٦,٦٦٦	٧,٤١٨,٩٣٧
١٤٦,٥٨٣,٨٠٧	٢٥,٢٦٦,٨٢٩
٣٠٤,٠٤١,١١٦	٢٣٠,٧٠٩,٤١٩
٢,٥٨٣,٠٣٢	٢,٤٦٩,٣٨١
٤٢,٨٤٠,٧٤٤	٩٨,٤٧٠,٠٢٠
٢٥٨,٦١٧,٣٤٠	١٢٩,٧٧٠,٠١٨
٣٠٤,٠٤١,١١٦	٢٣٠,٧٠٩,٤١٩
٣٠٤,٠٤١,١١٦	٢٢٦,٠٧٥,٦٤١
-	٤,٦٣٣,٧٧٨
٣٠٤,٠٤١,١١٦	٢٣٠,٧٠٩,٤١٩

حسابات جاريه

ودائع

خسائر الائتمان المتوقعة

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 سبتمبر ٢٠٢٤
٧١٨,٥٠٠	١٢,٦٨٧,٤٥٠
٦,٦١٩,٢٠٠	١٥,٨٤٨,٥٥٠
٩,٩٩٨,٦٧٥	١,٨٥٩,٣٥٠
٥١,٥٩٠,٤٧٠	٥٦,٧١٦,٤٣٣
(٤,٩١١,٧٦٥)	(٤,٣٦١,٤٨٨)
٦٤,٠١٥,٠٨٠	٨٢,٧٥٠,٢٩٥
(٦١١,٣٧٧)	(٥٧٥,٥٢٠)
٦٣,٤٠٣,٧٠٣	٨٢,١٧٤,٧٧٥
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-
١١٣,٤٠٣,٧٠٣	٨٢,١٧٤,٧٧٥

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

١٢ . سندات حكومية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٨٦,٨٤١,٤٢٤	١١٠,٨٩١,٤٩٩
٨٦,٨٤١,٤٢٤	١١٠,٨٩١,٤٩٩

سندات حكومية
الصافي

١٢ . قروض وتسهيلات للبنوك - بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٨٢٣,٧٣٩	٣,٣٢٧,٣١٠
(١,٢٩١)	(٤,٠٩٥)
٨٢٢,٤٤٨	٣,٣٢٣,٢١٥
٨٢٢,٤٤٨	٣,٣٢٣,٢١٥

قروض لأجل
خسائر الائتمان المتوقعة
الصافي
ارصده متداوله

تحليل خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
(١٠,٢١٣)	(١,٢٩١)
٨,٩٢٢	(٢,١١٤)
-	(٦٩٠)
(١,٢٩١)	(٤,٠٩٥)

الرصيد الافتتاحي
الاضافات / الاستيعادات خلال الفترة / العام
فروق إعاده تقييم عملات الاجنبية
الرصيد في اخر الفترة / العام

١٣ . قروض وتسهيلات للعملاء - بالصافي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
		افراد
٣,٤٥٨,٥٧٣	٢,٩٢٢,١٦١	- حسابات جارية مدينة
١٣,٣١٦,٠٣٧	١٠,٢٩٧,٥٩٨	- بطاقات ائتمان
٥٢,٨٧٨,٠٢٣	٤٢,٥٠٨,٤٩٤	- قروض شخصية
٥,٢٢٧,٩٣٧	٤,٣٣٦,٦٣١	- قروض عقارية
<u>٧٤,٨٨٠,٥٧٠</u>	<u>٦٠,٠٦٤,٨٨٤</u>	إجمالي ١
		مؤسسات
٧٣,٥٨٨,٤٦١	٥٤,٨٢٤,٠٦٠	- حسابات جارية مدينة
١٢٦,٢٨٨,٦٨٠	٩٨,٤٦٨,٦٥٤	- قروض مباشرة
٧٤,٠٤٨,٧٥٣	٥١,٣١١,٥٥٢	- قروض مشتركة
١,٠٠٢,٣٢٢	٤٣٤,٥٢٤	- قروض أخرى
<u>٢٧٤,٩٢٨,٢١٦</u>	<u>٢٠٥,٠٣٨,٧٩٠</u>	إجمالي ٢
<u>٣٤٩,٨٠٨,٧٨٦</u>	<u>٢٦٥,١٠٣,٦٧٤</u>	اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم :
(٣٤٣,٠٧٠)	(٥٠٩,٥٢٣)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصصة
(٩٨,٤٣٣)	(١٤٥,٠٠٣)	خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
(٤٤,٧٤٠,٦٠٦)	(٢٩,١٢٧,٢٠٤)	خسائر الائتمان المتوقعة
(٢,٧١٧,٤٣٥)	(١,٤٩٧,١٩٩)	حساب دائن معلق
<u>٣٠١,٩٠٩,٢٤٢</u>	<u>٢٣٣,٨٢٤,٧٤٥</u>	صافي قروض وتسهيلات للعملاء
		يقسم الصافي الى
١٦٦,٥٦٩,٧٨١	١٢٦,١٢٢,٤٦٦	ارصده متداوله
١٣٥,٣٣٩,٤٦١	١٠٧,٧٠٢,٢٧٩	ارصده غير متداوله
<u>٣٠١,٩٠٩,٢٤٢</u>	<u>٢٣٣,٨٢٤,٧٤٥</u>	الإجمالي

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤					
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي	افراد
(٤,٣٥٥)	(٧٢٣,٥٢٥)	(١,٤١٨,٣١٨)	(٨٤,٢٦١)	(٢,٢٣٠,٤٥٩)	الرصيد الافتتاحي
(٥,٦٠٠)	(٩٨٧,٠٢١)	(٢٢١,٦٨٤)	(٩٠٩)	(١,٢١٥,٢١٤)	رد / (عبء) الاضمحلال
١,٨٩٧	٤٧,٥١٩	١٢٥,٥٨٥	٨٢١	١٧٥,٨٢٢	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
(١,٢١٧)	(٤٤,١٧٤)	(٥٣,٤٠٤)	(٣٤٤)	(٩٩,١٣٩)	مبالغ مستردة خلال الفترة
<u>(٩,٢٧٥)</u>	<u>(١,٧٠٧,٢٠١)</u>	<u>(١,٥٦٧,٨٢١)</u>	<u>(٨٤,٦٩٣)</u>	<u>(٣,٣٦٨,٩٩٠)</u>	الرصيد في آخر الفترة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤					
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي	مؤسسات
(٢,٧٩٧,١٩٤)	(١٨,٢٨٧,٣١٨)	(٥,٧٩٢,٨١٣)	(١٩,٤٢٠)	(٢٦,٨٩٦,٧٤٥)	الرصيد الافتتاحي
(١,٥٤٢)	(٢٤٨,٣٢٤)	(٢,٧٥٣,٢٩٧)	(٥,٥٦٠)	(٣,٠٠٨,٧٢٣)	رد / (عبء) الاضمحلال
-	٢١٢,٢٩٣	-	٨٩٨	٢١٣,١٩١	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
-	(٦٥٩,٩٧١)	-	-	(٦٥٩,٩٧١)	مبالغ مستردة خلال الفترة
(٧٩٠,١٧٥)	(٧,٢٠٧,٥٨٩)	(٣,٠٢١,٦٠٤)	-	(١١,٠١٩,٣٦٨)	فروق تقييم عملات أجنبية
<u>(٣,٥٨٨,٩١١)</u>	<u>(٢٦,١٩٠,٩٠٩)</u>	<u>(١١,٥٦٧,٧١٤)</u>	<u>(٢٤,٠٨٢)</u>	<u>(٤١,٣٧١,٦١٦)</u>	الرصيد في آخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

افراد
الرصيد الافتتاحي
رد/الاضمحلال خلال العام
مبالغ تم اعدامها خلال العام
مبالغ مستردة خلال العام
الرصيد في اخر العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

مؤسسات
الرصيد الافتتاحي
رد/الاضمحلال خلال العام
مبالغ تم اعدامها خلال العام
مبالغ مستردة خلال العام
فروق إعاده تقييم عملات الاجنبية
الرصيد في اخر العام

١٤. أوراق مالية استثمارية

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	الاجمالي
٢,٠٦٦,٨٨٩	١١٠,٨٩١,٤٩٩	١٤٣,٢٥٩,٠٣٩	٢٥٦,٢١٧,٤٢٧
-	٢٥,٧١٠,٩٦١	١,٢٠٥,٩٦٣	٢٦,٩١٦,٩٢٤
-	١٥٠,١٢٢	-	١٥٠,١٢٢
-	١,٨٢٠,١٤١	-	١,٨٢٠,١٤١
-	٨٢,١٧٤,٧٧٥	-	٨٢,١٧٤,٧٧٥
-	٦٠١,٢٥٨	٢٣٥,٩١٩	٨٣٧,١٧٧
-	٦٣٨,١١٥	-	٦٣٨,١١٥
-	٤٥٣,٣٣٧	-	٤٥٣,٣٣٧
٢,٠٦٦,٨٨٩	٢٢٢,٤٤٠,٢٠٨	١٤٤,٧٠٠,٩٢١	٣٦٩,٢٠٨,٠١٨

استثمارات مدرجه فى السوق

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

استثمارات مدرجه فى السوق

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

١٤,١ . أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية

أرباح (خسائر) بيع أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
أرباح بيع اسهم في شركات شقيقة
رد / (عبء) اضمحلال استثمارات في شركات تابعة و شقيقة
الإجمالي

الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
٨٠,٧٨٤	٥٦,٤٤٠	٣٧٧,٩٩٢	١٤٩,٠١٢
-	٧,٤٦٦	-	٧,٤٦٦
-	(١,٤١٢,٧١١)	-	(١,٤١٢,٧١١)
٨٠,٧٨٤	(١,٣٤٨,٨٠٥)	٣٧٧,٩٩٢	(١,٢٥٦,٢٣٣)

١٥ . إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة

شركات تابعة
شركة 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

البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	قيمة المساهمة	نسبة المساهمة %
مصر	١٧,٠٤٤	١,٥٤٤	٢,٤٩٢	(٩٩)	٩٧,٩٩١	٤٩,٩٥
كينيا	٦,١٤١,٧٤٦	٤,٧٥٧,٤٢٩	٥٢٤,٦٩٠	(١٨٤,١٥٢)	٣٥٥,٢٧٤	١٠٠,٠٠
مصر	٥٩٠,٠٠٣	٣٥٢,٩٤٧	٤٣,٠٢٦	١١,٠٤٧	٢٥٩,٩٠٠	٩٩,٩٦
موريشيوس	-	-	-	-	-	١٠٠,٠٠
مصر	١,٥٣٣,٤٦٤	١,٤٢٩,٩٨٢	٤٦,٨٤٣	(٤١,٩٢٧)	١٥٨,٣٦٠	٣٧,٠٠
مصر	٩٩,٦٤٠	٦٨,١٣٢	٧٦,٨٦٠	٥,٢١١	-	٣٩,٣٣
الإجمالي	٨,٣٨١,٨٩٧	٦,٦١٠,٠٣٤	٦٩٣,٩١١	(٢٠٩,٩٢٠)	٨٧١,٥٢٥	

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

البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	قيمة المساهمة	نسبة المساهمة %
مصر	٧٩,٠١١	٢,٣٩٧	٦٤,٣٥٨	٦١,٠١٤	٩٧,٩٩١	٤٩,٩٥
كينيا	٣,٤٦٣,٠٢٢	٢,٦٢٧,١١٨	٤٥٦,١٨٢	٧,٧٩٢	٣٥٥,٢٧٤	١٠٠,٠٠
مصر	٤٦,١٩٦	٢٠,٢٣٩	١٣,٥١٧	(٣٤,٠٤٣)	٥٩,٩٠٠	٩٩,٨٣
مصر	١,٥٠٨,٣٤٦	١,٣٦٤,٦٨٩	٥٦,١٩٦	(٨٩,٧٤٦)	١٥٨,٣٦٠	٣٧,٠٠
مصر	٣٠,٠٣١	٣٠,٦٢٠	٤٨,٠٣٨	(٢٠,٠٩٧)	-	٣٩,٣٣
الإجمالي	٥,١٢٦,٦١٦	٤,٠٤٥,٠٦٣	٦٣٨,٢٩١	(٧٥,٠٨٠)	٦٧١,٥٢٥	

١٦ . أصول أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢٦,٠٦٦,٥٣١	١٣,٠١٨,٠٣٨
١,٤٤٧,٤١٠	٨٩٢,٤٣٨
٣,١٦٦,٥٦٨	١,٩٠٦,٥٤٧
٣,٤٠٣,٢٣٤	٣,٠١١,٢٥٠
٤٠,٨٠٩	٤٩,٠١٩
٩٢,٩٧٤	٥١,٧٧٥
٣٤,٢١٧,٥٢٦	١٨,٩٢٩,٠٦٧

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

* تم رد مخصص بمبلغ ١٢ مليون جنيه مصري .

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
-	١٧,٨٩٣	٧٧٠,٨١١	٢٤,٨٣٨	٧٤,٥٤٣	١١٤,٤٧٢	٢١,٦٥٨	١,٠٢٤,٢١٥
-	(٢٢,٢٣٠)	(٧,٧٥٢)	-	(٣١,٠١١)	(١٤,٨٥٦)	(١,٣٨٣)	(٧٧,٢٣٢)
٢٢٩,٦٦٩	١,٢٢٦,٦٠٩	٥,٣٣٦,٩٩٥	٢٤٩,٥٨٦	١,٠٦١,٧٨١	١,٠٣٨,٠١٢	١٨٢,٥٥٤	٩,٣٧٥,٢٠٦
-	٥٩١,٣٤٨	٣,١٨٢,٧٧١	٩١,٦٩٥	٩١٥,٧٩٤	٧٢٩,١١٣	١٢٩,٥٦٦	٥,٦٤٠,٢٨٧
-	٤٣,٢٠٩	٥٥١,٨٣٧	٢٧٢	٦٦,٢٠٦	٨٨,٧٦٩	١٢,٧٨٦	٧٦٣,٠٧٩
-	(٢٢,٢٣٠)	(٧,٧٥٢)	-	(٣١,٠١١)	(١٤,٨٥٦)	(١,٣٨٣)	(٧٧,٢٣٢)
-	٦١٢,٣٢٧	٣,٧٢٦,٨٥٦	٩١,٩٦٧	٩٥٠,٩٨٩	٨٠٣,٠٢٦	١٤٠,٩٦٩	٦,٣٢٦,١٣٤
٢٢٩,٦٦٩	٦١٤,٢٨٢	١,٦١٠,١٣٩	١٥٧,٦١٩	١١٠,٧٩٢	٢٣٤,٩٨٦	٤١,٥٨٥	٢,٩٩٩,٠٧٢
٢٢٩,٦٦٩	٦٣٩,٥٩٨	١,٣٩١,١٦٥	١٣٣,٠٥٣	١٠٢,٤٥٥	٢٠٩,٢٨٣	٣٢,٧١٣	٢,٧٣٧,٩٣٦

التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٤ (١)
الاضافات خلال الفترة
استبعادات الفترة

التكلفة في اخر الفترة (٢)
مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢٤ (٣)
اهلاك الفترة
استبعادات الفترة

مجمع الاهلاك في اخرالفترة (٤)
صافي الاصول في اخر الفترة (٢-٤)
صافي الاصول في اول الفترة (١-٣)

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	١٦٥,٤٠٥	٢٣١,٢١٠	٤٠,٢٣٧	٢,٣٠٤,٥١٣

التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٣ (١)
الاضافات خلال العام
استبعادات العام

التكلفة في اخرالعام (٢)
مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢٣ (٣)
اهلاك العام
استبعادات العام

مجمع الاهلاك في اخرالعام (٤)
صافي الاصول في اخر العام (٢-٤)
صافي الاصول في اول العام (١-٣)

١٨ . أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١,٤٠١,٩٢١	٢,٣٠٨,١٩٣	حسابات جارية
٢,٤١٩,٠٣٢	١٠,١١٩,١٩١	ودائع
٣,٨٢٠,٩٥٣	١٢,٤٢٧,٣٨٤	الاجمالي
٩٤٩,٤٩٥	٦١٨,٥٩٧	بنوك مركزية
٣,٣٣٦	١٦,٦٢٦	بنوك محلية
٢,٨٦٨,١٢٢	١١,٧٩٢,١٦١	بنوك خارجية
٣,٨٢٠,٩٥٣	١٢,٤٢٧,٣٨٤	الاجمالي
١,١٢٢,٨٩٢	١,٩٧٦,١٨١	ارصدة بدون عائد
١,٨٢٥,٣٧٩	٥٥٣,٢٩٥	ارصدة ذات عائد متغير
٨٧٢,٦٨٢	٩,٨٩٧,٩٠٨	ارصدة ذات عائد ثابت
٣,٨٢٠,٩٥٣	١٢,٤٢٧,٣٨٤	الاجمالي
٣,٨٢٠,٩٥٣	١٢,٤٢٧,٣٨٤	ارصدة متداولة

١٩ . ودائع العملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٣٣٢,٢١٥,٩٨٢	٢٥٥,٥٦١,٨٧١	ودائع تحت الطلب
١٧٠,٩٣٨,٧٦٥	١١٦,٠٢٠,٣٩١	ودائع لإجل وباخطار
٢٢٩,٥٢٧,٧٧٦	١٨٨,٨٣٢,٨٤٢	شهادات إيداع وإيداع
١٥٦,٣٦٣,٦٦٢	١٠٧,٣٣٢,٥٩٣	ودائع التوفير
٧,٦٤٦,٠٨٨	٧,٥٦٢,٣٧٩	ودائع أخرى
٨٩٦,٦٩٢,٢٧٣	٦٧٥,٣١٠,٠٧٦	الاجمالي
٣٨٥,٨٩٠,٣١٥	٣٠٥,٩٣٥,٦٢٥	ودائع مؤسسات
٥١٠,٨٠١,٩٥٨	٣٦٩,٣٧٤,٤٥١	ودائع افراد
٨٩٦,٦٩٢,٢٧٣	٦٧٥,٣١٠,٠٧٦	الاجمالي
١٥١,٢٨٩,٨١٧	١٢١,٧٩٩,١٥٨	ارصدة بدون عائد
٧,٤٥٩,٦٥٦	٥,٦٦٤,٠٢٣	ارصدة ذات عائد متغير
٧٣٧,٩٤٢,٨٠٠	٥٤٧,٨٤٦,٨٩٥	ارصدة ذات عائد ثابت
٨٩٦,٦٩٢,٢٧٣	٦٧٥,٣١٠,٠٧٦	الاجمالي
٦٦٢,٣٨٠,٣٠٧	٤٨١,٧٣٢,٧٣٧	ارصدة متداولة
٢٣٤,٣١١,٩٦٦	١٩٣,٥٧٧,٣٣٩	ارصدة غير متداولة
٨٩٦,٦٩٢,٢٧٣	٦٧٥,٣١٠,٠٧٦	الاجمالي

تتضمن حسابات العملاء ودائع قدرها ٢,٣٤٣ 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 اخرى

٢٠٢٣ ديسمبر ٣١	٢٠٢٤ سبتمبر ٣٠
٣,٨٠٧,٤٢٢	٤,٢٨٤,٢٠١
٢,٥٤٢,٤٢٣	٣,٣٩٣,٩٥٧
١١,٤٣٥,٩٣٩	١٢,٩٩٩,٦٥٩
٥٢١,٧٩٦	١,٠٠٧,٩٠١
١٨,٣٠٧,٥٨٠	٢١,٦٨٥,٧١٨

عوائد مستحقه

مصرفوفات مستحقه

دائنون

أرصده دائنه متتوعه

الاجمه_____الي

٢١ . أدوات دين مصدره

۲۰۲۳ دېسمبر ۳۱	۲۰۲۴ سېپتمبر ۳۰
۳,۰۷۳,۳۴۹	۴,۸۱۱,۷۴۲
۳,۰۷۳,۳۴۹	۴,۸۱۱,۷۴۲
۳,۰۷۳,۳۴۹	۴,۸۱۱,۷۴۲

سعر العائد

سندات ذات عائد ثابت استحقاق خمس سنوات	
سندات دولارية خضراء	
الإجمالي	
أرصدة غير متداولة	

٢٢ . مخصصات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤				
<u>رصيد أول الفترة</u>	<u>المكون خلال الفترة</u>	<u>فروق إعادة التقييم</u>	<u>صافي المستخدم / المسترد خلال الفترة</u>	<u>رصيد آخر الفترة</u>
٧,٢٤٦	٥٦,٩٥٣	(٤٦٩)	(١٥٠)	٦٣,٥٨٠
١٠,٦٦٣,٨٥١	٣٥٣,٨٦٥	٣,٨٦٦,٠٨٥	-	١٤,٨٨٣,٨٠١
٤١٧,٢٧٥	١٨,٣٦٤	٩٧,٤٠٧	(٩,٠٤٦)	٥٢٤,٠٠٠
١١,٠٨٨,٣٧٢	٤٢٩,١٨٢	٣,٩٦٣,٠٢٣	(٩,١٩٦)	١٥,٤٧١,٣٨١

مخصص مطالبات قانونيه*
مخصص التزامات عرضية
مخصص مطالبات أخرى**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعادة التقييم	صافي المستخدم / المسترد خلال العام	رصيد آخر العام
٧,٤٥٦	١,٤٠٠	٤٤٨	(٢,٠٥٨)	٧,٢٤٦
٦,٦٧٤,٣١٤	٢,٨١١,٩٧٨	١,١٨٠,٠٧١	(٢,٥١٢)	١٠,٦٦٣,٨٥١
٣٨٣,٥٢٢	٢,٢٢١	٣٢,٨١٢	(١,٢٨٠)	٤١٧,٢٧٥
٧,٠٦٥,٢٩٢	٢,٨١٥,٥٩٩	١,٢١٣,٣٣١	(٥,٨٥٠)	١١,٠٨٨,٣٧٢

مخصص مطالبات قانونيه*

مخصص التزامات عرضية

مخصص مطالبات أخرى**

الاجمــــــــــــــــــــــــــــــــالى

* يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها.

** لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية.

٢٣ . المدفوعات المبنية على اسهم

قام البنك بتفعيل نظام إثابة و تحفيز العاملين وفقا لموافقة الجمعية العامة الغير عادية في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦. وقام البنك بإصدار أدوات حقوق ملكية (الحق في المساهمة) لبعض موظفي البنك طبقا لنظام مدفوعات مبنية على اسهم و يتضمن النظام إعطاء الحق لبعض العاملين بشرط أتمام ٣ سنوات خدمه بالبنك لتملك اسهم 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 .

و تتمثل أدوات حقوق الملكية خلال الفترة / العام في الآتي :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
عدد الاسهم بالألف	عدد الاسهم بالألف
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

و تتمثل استحقاقات الاسهم القائمة فيما يلي :

سعر الممارسة	جنيه مصري القيمة العادلة	عدد الاسهم بالألف
١٠,٠٠	٢٨,٤٣	٢٨,٨٧١
١٠,٠٠	٣٤,٠٩	٢٦,٩٨٥
١٠,٠٠	٦٦,١٥	٢٢,٨٦٩
		٧٨,٧٢٥

تاريخ الاستحقاق

٢٠٢٥

٢٠٢٦

٢٠٢٧

الإجمالي

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 السنوي الخالي من المخاطر %

معدل العائد المتوقع على سعر السهم %

تذبذب السعر (Volatility) %

و يتم 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 سبتمبر ٢٠٢٤ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها. وقد تم تكوين مخصص للقضايا المتوقع تحقق خسائر عنها (إيضاح رقم ٢٢).

٢٥ . المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١,٠٨٩,١٩٢	٩٤١,١٣١
٦٢٣,٧٢٠	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 سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
مصرفات	مصرفات
٧٠١	٧١٣
٣٣٤	٩٦٨
٥٣٤	١٢
٢,٨٩٠	٢٩
٤١	١٣
-	١١٥,٤٢٨
ايرادات	ايرادات
٩	٢,٧٢٨
٢٦٤	٢,١٢٠
١٣	١,٧٧٢
٤,٩٨٩	١١,٣٨٣
٢٤	٤
١٠٩,٤٠٦	-

شركة سي فينشرز

البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا

شركة دمياط للملاحة و الاعمال البحرية

شركة التجاري الدولي للتنمويل

شركة الاهلي لاجهزة الحاسب الالى

تي سي ايه العقارية

٢٦ . تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٣٠,٦٨١,٤٥٨	١٠,٥٥٣,٧٦٢	٥٨,٨٧٤,٥٤٨	٢٠,٣١٤,٧١٠
٢٢,٥٠%	٢٢,٥٠%	٢٢,٥٠%	٢٢,٥٠%
٦,٩٠٣,٣٢٨	٢,٣٧٤,٥٩٦	١٣,٢٤٦,٧٧٣	٤,٥٧٠,٨١٠
٣,٦٤٨,٤٦٢	١,١٧٤,٥٣٧	٥,٧١٠,٧٠٥	١,٨٣٧,٣٣٤
(٥,٤٧٣,١٧١)	(١,٩٧٣,٣٧٥)	(٨,٩٠٦,٢٢٤)	(٣,٣٨٢,٧٥٥)
٣,٨٧٠,٧٦٣	١,٣٨٩,٤٩٩	٦,٢٦٥,٩١٨	٢,٤١٥,١٢٣
٨,٩٤٩,٣٨٢	٢,٩٦٥,٢٥٧	١٦,٣١٧,١٧٢	٥,٤٤٠,٥١٢
٢٩,١٧%	٢٨,١٠%	٢٧,٧٢%	٢٦,٧٨%

الربح المحاسبي قبل الضريبة

سعر الضريبة

ضريبة الدخل المحسوبة علي الربح المحاسبي

يضاف / يخصم

مصرفات غير قابله للخصم

اعفاءات ضريبية

ضريبة قطعية

ضريبة الدخل و الضريبة المؤجلة

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 التغير في سعر صرف الدولار خلال شهر مارس من ٣١ جنيه للدولار إلى ٤٧ جنيه للدولار فقد تأثرت قيم الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية وكذلك قائمة الدخل بنتائج تقييم مراكز العملة القائمة في تاريخ المركز المالي كما هو مبين بإيضاحي ٦ و ٧.

- تم زيادة راس 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.

٢٨ . أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٥٩,٨٢٨	١٥٩,٨٢٨

- شركة سي فينشرز

٢٩ . مراكز العملات الهامة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(٨,٤٩١,١٧٣)	٢٠٤,٣٣٧
٧,٩٠٠,٦٦٩	٦٧٧,٧٣٦
٣٧,٠٥٠	١١,٤١٨
٩,٧٥٣	(١٠١)
٨٧	١,٤٧١
٧٣١,٣٠٤	(٢٧٨,٤٣٠)

جنيه مصري

دولار أمريكي

جنيه إسترليني

الين الياباني

فرنك سويسري

اليورو

