

القوائم المالية المجمعة

مارس ٢٠٢٥ - الدورية المختصرة



بنك تثق فيه

[f](#) [v](#) [in](#) /CIBEgypt

WWW.CIBEG.COM

١٩٦٦٦ ٧/ر٤

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالى المجمعة الدورية المختصرة المرفقة للبنك التجارى الدولى - مصر سى أى بى - CIB "شركة مساهمة مصرية" فى ٣١ مارس ٢٠٢٥ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير فى حقوق الملكية المجمعة الدورية المختصرة المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ. والإدارة هى المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة فى ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلقة بإصدار قوائم مالية دورية مختصرة وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتنحصر مسئوليتنا فى إبداء استنتاج على القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة فى ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الإستنتاج

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

القاهرة فى: ١٢ مايو ٢٠٢٥

مراقبا الحسابات



سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "١٤٧"

Baker Tilly محمد هلال ووحيد عبد الغفار

محاسبون قانونيون ومستشارون

فريد سمير فريد
سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٢١"
صالح وبرسوم وعبدالعزیز - Grant Thornton
محاسبون ومراجعون

قائمة المركز المالي المجمعة الدورية المختصرة في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	الإيضاحات	
الأصول			
١٣٦,٥٣١,٠٢٠	٦٨,٨١٠,٥١٤	٩	تقديدية وأرصده لدى البنك المركزي
٢٧٠,٨٢٩,٨٣٤	٣١٤,٣٠٥,٩٢٨	١٠	أرصدة لدى البنوك
٩,٥٥٥,٤١٠	١٦,١٠٩,٨٧٣	١٢	قروض وتسهيلات للبنوك - بالصافي
٣٤٣,٥٤٢,٦٧٤	٣٦٤,٢٧٤,٤٧٥	١٣	قروض وتسهيلات للعملاء - بالصافي
٨١٩,٧١١	٩٣٠,٨٩٣		مشتقات مالية
استثمارات مالية			
٢٣٤,٥١٢,١٦٧	٢٦١,١٦١,٢٩٠	١٤	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٦٨,١١٨,٢١٩	١٨٩,٢٤٣,٤٢٥	١٤	- مدرجة بالتكلفة المستهلكة
٩٨,١٩٣	٣٥,٣٨٤	١٥	إستثمارات في شركات شقيقة
٤٤,٢٨٢,٧٧٣	٤٠,٥١٠,٤٥١	١٦	أصول أخرى
٢,٦٨٥,٣٣١	٢,٨٠٤,٧٢٠		أصول ضريبية مؤجلة
٣,٩٩٧,٩٢٩	٤,٦٩٨,٤٩٩	١٧	أصول ثابتة
١,٢١٤,٩٧٣,٢٦١	١,٢٦٢,٨٨٥,٤٥٢		إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
٢,٠٣٤,٨٨٥	٤,٣٢١,٠٠٢	١٨	أرصدة مستحقة للبنوك
٩٧٢,٥٩٥,٩٥٨	١,٠٠٠,٦١٧,٥٧٧	١٩	ودائع العملاء
١,٣٩٧	١,٣٩٧		التزامات غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
١٠٠,٥٧١	٧٨,٣١٤		مشتقات مالية
١٨,٣٢٧,٩٦٨	٥,٥٦٥,٨٦٢		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٢١,٤٤١,١٦٩	٤٦,٠٤٥,١٣٢	٢٠	التزامات أخرى
٥,٠٦٧,٧٨١	٥,٠٤٤,٩٥١	٢١	أدوات دين مصدره
٢٣,٩٦٢,٣٨٩	٢٣,٩٤٨,٦٢٤		قروض أخرى
١٨,٦٢١,٨٢٢	١٩,٠٤٥,٠٥١	٢٢	مخصصات أخرى
١,٠٦٢,١٥٣,٩٤٠	١,١٠٤,٦٦٧,٩١٠		إجمالي الالتزامات
حقوق الملكية			
٣٠,٤٣١,٥٨٠	٣٠,٤٣١,٥٨٠		رأس المال المصدر والمدفوع
٦٣,٥٤٤,٥٧٩	٨٨,٣٩٤,٢٦٠		الاحتياطيات
١,٨٦٨,٢٣٥	٢,١٨٤,٤٢٠		مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٥٦,٧٩١,٨٨٣	٣٦,٩٤٠,٨٣٨		أرباح محتجزة*
١٥٢,٦٣٦,٢٧٧	١٥٧,٩٥١,٠٩٨		إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح الفترة / العام
١٨٣,٠٤٤	٢٦٦,٤٤٤		حقوق الأقلية
١٥٢,٨١٩,٣٢١	١٥٨,٢١٧,٥٤٢		إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح الفترة / العام وحقوق الأقلية
١,٢١٤,٩٧٣,٢٦١	١,٢٦٢,٨٨٥,٤٥٢		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

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


هشام عز العرب
الرئيس التنفيذي
و عضو مجلس الإدارة


إسلام زكري
رئيس القطاع المالي للمجموعة
و عضو مجلس الإدارة

قائمة الدخل المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	الإيضاحات
٣٦,٦٥٢,٨٠٢	٥٢,٥٣٥,١٥٦	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١٧,٨٥٢,٦٩١)	(٢٧,١٣٩,٢٧٢)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١٨,٨٠٠,١١١	٢٥,٣٩٥,٨٨٤	صافي الدخل من العائد
٢,٦٨٥,٩٦٣	٣,٥٢٢,٥١٣	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١,١١٨,٩١٢)	(١,٥٨٧,٦٩١)	مصرفات الأتعاب والعمولات
١,٥٦٧,٠٥١	١,٩٣٤,٨٢٢	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٦١٠	١٢,٧٥١	إيرادات توزيعات أرباح
١٦,٢٠٢,١٤٨	٦٤٤,٥٤٩	٦ صافي دخل المتاجرة
٢٢٤,٢٧١	٤٧٢,٥٣٢	١٤,١ أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية
(٢,٩٢٨,٦٤٠)	(٣,٩٣٢,٤٢٥)	مصرفات إدارية
(١٤,٩٧٥,٠٥٦)	(١,٧٤٢,٢٣٠)	٧ إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى
(١,٤٢١,١١٤)	(٨٤,٠٣٢)	رد / (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
٤,٩٣١	(٢٩٧)	نصيب البنك في أرباح / خسائر الشركات الشقيقة
١٧,٤٧٤,٣١٢	٢٢,٧٠١,٥٥٤	الربح قبل ضرائب الدخل
(٥,٩٢٦,١٨٧)	(٦,٤٧٩,٨٢٨)	٢٧ مصرفات ضرائب الدخل
٣٧٦,٧٦٥	٤١١,٤٤٣	٢٧ أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
١١,٩٢٤,٨٩٠	١٦,٦٣٣,١٦٩	صافي أرباح الفترة
٤٥٦	١,٣٩٤	حقوق الأقلية
١١,٩٢٤,٤٣٤	١٦,٦٣١,٧٧٥	حقوق مساهمي البنك
٣,٤٧	٤,٨٣	٨ ربحية السهم (جنيه / سهم)
٣,٤٥	٤,٧٩	الأساسي
		المخفض


هشام عز العرب
الرئيس التنفيذي
و عضو مجلس الإدارة


إسلام زكري
رئيس القطاع المالي للمجموعة
و عضو مجلس الإدارة

قائمة الدخل الشامل المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
١١,٩٢٤,٨٩٠	١٦,٦٣٣,١٦٩	صافي أرباح الفترة
١,٩١٥,٧٨٦	٢,٤٩١,٣٢٢	صافي التغير في القيمة العادلة للأصول المالية من خلال الدخل الشامل بعد الضريبه
٨٣١,٤٥٢	(١٦٩,٧٠٨)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٧٤٤,٨١٣	٨٤١,٦٨٧	تأثير الخسائر الأتتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٥,٤١٦,٩٤١	١٩,٧٩٦,٤٧٠	مجموع قائمة الدخل الشامل للفترة
تقسم كالتالي:		
١٥,٤١٦,٤٨٥	١٩,٧١٣,٠٧٠	نصيب المساهمين في البنك
٤٥٦	٨٣,٤٠٠	نصيب حقوق الأقلية
١٥,٤١٦,٩٤١	١٩,٧٩٦,٤٧٠	مجموع قائمة الدخل الشامل للفترة

قائمة التدفقات النقدية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	الإيضاحات
التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل		
١٧,٤٧٤,٣١٢	٢٢,٧٠١,٥٥٤	الربح قبل ضرائب الدخل
تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٢٦١,٤٢٧	٧٧٣,٠٠٢	١٧ إهلاك الأصول الثابتة
١,٧١٢,٥٠٠	(١,٠٨٠,٦٠٦)	٢٢ عبء/رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان (قروض و تسهيلات العملاء والبنوك)
٤١,٥٨٧	٣٢٠,٥٨٩	٢٢ عبء/رد المخصصات الأخرى
(٦٤٦)	١٤١,٠٧١	٢٢ عبء/رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان (ارصدة لدي البنوك)
(٢٩٠,٧٤٠)	١,٠٢٣,٥٦٧	٢٢ عبء/رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان (استثمارات مالية)
(٤,٧٨٢)	-	٢٢ عبء/رد إضمحلال الأصول الأخرى
(١٧,٣٢٨,٥٧٦)	٢١٢,٧٨٥	فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر والتكلفة المستهلكة
١,١٣٠,٤١٢	(١٣,٢٦٧)	فروق تقييم عملة لاضمحلال الاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٩٥,٢٢٥	١,٢٤٠	فروق تقييم عملة لاضمحلال الاستثمارات المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة
١,٢٩٣	(١٨)	فروق تقييم عملة لاضمحلال أرصدة لدي البنوك
(٤,٥١٧)	(٥٢٠)	٢٢ صافي المخصص المستخدم / المسترد خلال الفترة للمخصصات الأخرى
٣,٥٧٤,٥٨٩	١٠٣,١٦٠	٢٢ فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى
-	(٦,٠٠٦)	٧ خسائر/أرباح بيع أصول ثابتة
(٢٢٤,٢٧١)	(١٩٥,١٢٤)	١٤,١ خسائر/أرباح بيع أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	(٢٧٧,٤٠٨)	خسائر/أرباح بيع إستثمارات مالية في شركات شقيقة
٣٠٠,٠٠٠	٣١٦,١٨٥	المدفوعات المبنية على الأسهم
(٤,٩٣١)	٢٩٧	نصيب البنك في أرباح / خسائر الشركات الشقيقة
٦,٧٣٢,٩٨٢	٢٤,٠٢٠,٥٠١	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات
صافى النقص / الزيادة في الأصول والالتزامات		
٤١,٨٨٧,٣٧٢	١٢٣,٠٥٥,٤٩٨	أرصدة لدي البنوك
(٩٧٤,٢٩٧)	-	أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٥٧,٨٩٠	(١٤٢,٠٣٦)	مشتقات مالية
(٣٧,٥٤١,٠٩١)	(٢٦,٢٠٥,٦٥٨)	قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك
(٥,٨٩٣,٨٣١)	٦,٠٠٩,٣٥٩	الأصول الأخرى
(٢٤٤)	-	أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
(٦,٩٢٨,٩٣٩)	٢,٢٨٦,١١٧	١٨ الأرصدة المستحقة للبنوك
١١٨,٨٤٣,٠٥٨	٢٨,٠٢١,٦١٩	١٩ ودائع العملاء
١,٢٩٧	-	التزامات غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
(٤٨٠,٤١٨)	(٩١٣,٩٦٦)	مدفوعات التزامات ضرائب الدخل الجارية
١,٨٢٠,٦٦٤	٥,٧٢١,٧١٢	الالتزامات الأخرى
١١٧,٦٢٤,٤٤٣	١٦١,٨٥٣,١٤٦	صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار		
٤,٧٨٢	٢٢٦,٦٩٨	متحصلات من بيع شركات شقيقة
(٤٣٧,٣٧٠)	(٣,٥٩٧,٣٨٧)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع
-	٦,٠٠٦	متحصلات من بيع أصول ثابتة
٢٨٥,٥٠٧	٢,٥٧٩,٧١٣	متحصلات من إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة
(٥٣,٦١٥,٩٩٦)	(٢٣,٨٨٣,٤٥٧)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة
(٢٦,٥٩٢,٦٩٨)	(٢٩,٢٧٩,٢٤٧)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٢٦,٢٢٢,٤٥٠	٦,٣١٠,٤٦٦	متحصلات من إستثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٥٤,١٣٣,٣٢٥)	(٤٧,٦٣٧,٢٠٨)	صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار

قائمة التدفقات النقدية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ (تابع)

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٦,٧٠٠,٨٨١	(١٣,٧٦٥)	القروض الأخرى
(٥,٠٧٨,٧٩٢)	(١٤,١٦٠,١٥٢)	توزيعات الأرباح المدفوعة
١,٦٢٦,١٦٧	(٢٢,٨٣٠)	أدوات الدين المصدرة
٣,٢٤٨,٢٥٦	(١٤,١٩٦,٧٤٧)	صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
		صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٦٦,٧٣٩,٣٧٤	١٠٠,٠١٩,١٩١	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٢٣٤,٣١٧,٩١٣	٢٢٦,٦١٠,٧٢١	رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة
٣٠١,٠٥٧,٢٨٧	٣٢٦,٦٢٩,٩١٢	
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
٣٦,٧٣١,٠٩١	٦٨,٨١٠,٥١٤	النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٩٢,٧٢٣,٩٣٨	٣١٤,٤٥٠,٨٠٦	أرصدة لدى البنوك
١١٩,٧٥٤,١٦٧	١١٦,٤١٩,٨١٥	أذون خزانه وأوراق حكوميه اخري
(١٩,٥٣١,٢٨٢)	(٤٣,٨٨٥,٥٤٦)	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي الإلزامي
(٨,٧٤٠,٣٠٢)	(١٤,٨٦٧,٧٩٢)	أرصده لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(١١٩,٨٨٠,٣٢٥)	(١٤,٢٩٧,٨٨٥)	أذون الخزانه وأوراق حكوميه اخري إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
٣٠١,٠٥٧,٢٨٧	٣٢٦,٦٢٩,٩١٢	النقدية وما في حكمها

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة الدورية المختصرة

رأس المال المصدر والمندفوع	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي المخاطر العام	احتياطي تجميع اعمال	احتياطي رأسمالي	احتياطي القيمة العادلة للاصول المالية من خلال الدخل الشامل الاخر	احتياطي مخاطر بنكية	أرباح (خسائر) محتجزة	احتياطي نظام إثابة العاملين	فروق ترجمة عملات أجنبية	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين	حقوق الاقلية	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين وحقوق الاقلية
٣١ مارس ٢٠٢٤	٣٠,١٩٥,٠١٠	٤,٧٧٠,٣٥٤	٣٩,٨٤٠,٧٠٧	١,٥٥٠,٩٠٦	٢١,١٥٥	(١٦,٨٦٨,٦٩١)	١٥,٢٣٠	٢٩,٩٩٣,٣٣١	١,٤٨٦,٠١٠	١٤٨,٣٥٣	٩٠,٤٨١,٣٩٣	١٦٠,٠٧٣	٩٠,٦٤١,٤٦٦
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	-	١,٤٣٨,٣٢٠	٢١,٩٥٨,٩٦٠	-	١,٦٦٣	-	-	(٢٣,٣٩٨,٩٤٣)	-	-	-	-	-
محول الي الاحتياطيات	-	-	-	-	-	-	-	١١,٩٢٤,٤٣٤	-	-	١١,٩٢٤,٤٣٤	٤٥٦	١١,٩٢٤,٨٩٠
صافي ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	(٥,٣٦٦,٤٢٩)	-	-	(٥,٣٦٦,٤٢٩)	-	(٥,٣٦٦,٤٢٩)
الارباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي التغير في القيمة العادلة للاصول المالية من خلال الدخل الشامل بعد الضريبة	-	-	-	-	-	١,٩١٥,٧٨٦	-	-	-	-	١,٩١٥,٧٨٦	-	١,٩١٥,٧٨٦
محول الي (من) احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	٢١,٧١٨	(٢١,٧١٨)	-	-	-	-	-
الخسائر الائتمانية المتوقعة لاستثمارات ادوات الدين من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	٧٤٤,٨١٣	-	-	-	-	٧٤٤,٨١٣	-	٧٤٤,٨١٣
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٠٠,٠٠٠	-	٣٠٠,٠٠٠	-	٣٠٠,٠٠٠
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٣١,٤٥٢	٨٣١,٤٥٢	(٣٢١)	٨٣١,١٣١
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٤	٣٠,١٩٥,٠١٠	٦,٢٠٨,٦٧٤	٦١,٧٩٩,٦٦٧	١,٥٥٠,٩٠٦	(٦٧٠,٩٧٢)	٢٢,٨١٨	٣٦,٩٤٨	١٣,١٣٠,٦٧٥	١,٧٨٦,٠١٠	٩٧٩,٨٠٥	١٠٠,٨٣١,٤٤٩	١٦٠,٢٠٨	١٠٠,٩٩١,٦٥٧

رأس المال المصدر والمندفوع	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي المخاطر العام	احتياطي تجميع اعمال	احتياطي رأسمالي	احتياطي القيمة العادلة للاصول المالية من خلال الدخل الشامل الاخر	احتياطي مخاطر بنكية	أرباح (خسائر) محتجزة	احتياطي نظام إثابة العاملين	فروق ترجمة عملات أجنبية	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين	حقوق الاقلية	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين وحقوق الاقلية
٣١ مارس ٢٠٢٥	٣٠,٤٣١,٥٨٠	٦,٢٠٨,٦٧٤	٦٢,٤٢٢,٧٩٢	١,٥٥٠,٩٠٦	(٦٧٠,٩٧٢)	٢٢,٨١٨	١٧,٩٢٤	٥٦,٧٩١,٨٨٣	١,٨٦٨,٢٣٥	١,١٣٧,٧٢٠	١٥٢,٦٣٦,٢٧٧	١٨٣,٠٤٤	١٥٢,٨١٩,٣٢١
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	-	٢,٧٧١,٢٨٤	١٨,٩٧١,٢٩٨	-	٢,٢٤٦	-	-	(٢١,٧٤٤,٨٢٨)	-	-	-	-	-
محول الي الاحتياطيات	-	-	-	-	-	-	-	١٦,٦٣١,٧٧٥	-	-	١٦,٦٣١,٧٧٥	١,٣٩٤	١٦,٦٣٣,١٦٩
صافي ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	(١٤,٧١٤,٤٣٤)	-	-	(١٤,٧١٤,٤٣٤)	-	(١٤,٧١٤,٤٣٤)
الارباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
محول الي احتياطي المخاطر العام	-	-	٢٦,١٨٦	-	-	-	-	(٢٦,١٨٦)	-	-	-	-	-
صافي التغير في القيمة العادلة للاصول المالية من خلال الدخل الشامل بعد الضريبة	-	-	-	-	-	٢,٤٠٩,٣١٦	-	-	-	-	٢,٤٠٩,٣١٦	٨٢,٠٠٦	٢,٤٩١,٣٢٢
محول الي (من) احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	(٢,٦٢٨)	٢,٦٢٨	-	-	-	-	-
الخسائر الائتمانية المتوقعة لاستثمارات ادوات الدين من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	٨٤١,٦٨٧	-	-	-	-	٨٤١,٦٨٧	-	٨٤١,٦٨٧
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	٣١٦,١٨٥	-	٣١٦,١٨٥	-	٣١٦,١٨٥
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٦٩,٧٠٨)	(١٦٩,٧٠٨)	-	(١٦٩,٧٠٨)
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٥	٣٠,٤٣١,٥٨٠	٨,٩٧٩,٩٥٨	٨١,٣٩٤,٠٩٠	١,٥٧٧,٠٩٢	(٦٧٠,٩٧٢)	٢٥,٠٦٤	١٥,٢٩٦	٣٦,٩٤٠,٨٣٨	٢,١٨٤,٤٢٠	٩٦٨,٠١٢	١٥٧,٩٥١,٠٩٨	٢٦٦,٤٤٤	١٥٨,٢١٧,٥٤٢

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

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 ٢٠١ فرعاً و ١٣ وحدة مصرفية ويوظف ٨,٣١٣ موظفاً في تاريخ الميزانية.

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

يوجد لدى البنك استثمارات في شركات تابعة البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا بنسبة ١٠٠٪ و شركة دمياط للشحن بنسبة ٤٩,٩٥٪ والتجاري الدولي للتمويل بنسبة ٩٩,٩٨٪ و شركة التجاري الدولي أفريقيا القابضة بنسبة ١٠٠٪.

تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١٢ مايو ٢٠٢٥.

٢. ملخص السياسات المحاسبية

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

٢,١ أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها، وكذلك وفقاً لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ و قد أصدر البنك قوائم مالية مختصرة بناءً على تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٣ مايو ٢٠٢٠ و التي تسمح للبنوك بإصدار قوائم مالية ربع سنوية مختصرة. ويتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري الي معايير المحاسبة المصرية.

لا تشمل هذه القوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية المجمعة السنوية الكاملة والتي تم إعدادها وفقاً لتعليمات البنك المركزي السابق ذكرها. ويجب قراءتها مع القوائم المالية للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

عند إعداد هذه القوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة، قامت الإدارة بوضع أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك وكانت المصادر الرئيسية للتقدير هي نفسها المطبقة في القوائم المالية المجمعة في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

٢,٢ أسس التجميع

تتضمن أسس التجميع ما يلي :-

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

٣.١. قروض وتسهيلات فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ مارس ٢٠٢٥		
قروض وتسهيّلات للعملاء	قروض وتسهيّلات للبنوك	قروض وتسهيّلات للعملاء	قروض وتسهيّلات للبنوك	إجمالي القروض والتسهيلات
٣٩٢,٣٨٣,٠٤٤	٩,٨٦٣,٢٢١	٤١١,٨٥٥,٥٩٤	١٦,٥٤٧,٢٥٧	
يخصم:				
٤٥,٤٨١,٥٦٢	١٣٣,٤٩١	٤٤,٢٧٧,٨١٩	٤٥,٥٠٣	خسائر الائتمان المتوقعة
٢٣٨,٢٨٦	١٧٤,٣٢٠	٢١٥,٨٩٣	٣٩١,٨٨١	خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصوصة
٨٤,٠٩٣	-	٧١,٢٦٥	-	خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
٣,٠٣٦,٤٢٩	-	٣,٠١٦,١٤٢	-	حساب دائن معلق
٣٤٣,٥٤٢,٦٧٤	٩,٥٥٥,٤١٠	٣٦٤,٢٧٤,٤٧٥	١٦,١٠٩,٨٧٣	الصافي

بلغ إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات ٤٤,٣٢٣,٣٢٢.

تم خلال الفترة زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٦,٥٠% وتقليل التعرض المحتمل لخطر الائتمان، يقوم البنك بالتركيز على التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بنوك أو أفراد ذوي ملاءة ائتمانية.

إجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣١ مارس ٢٠٢٥

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي	
٧٤,٦٠٥,٣٣٦	٥,٣٠٢,٠٧٦	٩٦٩,٦١٠	٨٠,٨٧٧,٠٢٢	الأفراد
٢١٣,٣٢٨,٢٣٥	١٠٥,١٦١,٨٧١	١٢,٤٨٨,٤٦٦	٣٣٠,٩٧٨,٥٧٢	مؤسسات وخدمات مصرفية للأعمال
٢٨٧,٩٣٣,٥٧١	١١٠,٤٦٣,٩٤٧	١٣,٤٥٨,٠٧٦	٤١١,٨٥٥,٥٩٤	الإجمالي

خسائر الائتمان المتوقعة لقروض وتسهيّلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣١ مارس ٢٠٢٥

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	الإجمالي	
٣,٢١٩,٦١٦	١٧٥,٤٦٤	٧٧٩,٤٣٨	٤,١٧٤,٥١٨	الأفراد
٨,١٨٦,٧٨٥	٢٢,٠٨٥,٢١٢	٩,٨٣١,٣٠٤	٤٠,١٠٣,٣٠١	مؤسسات وخدمات مصرفية للأعمال
١١,٤٠٦,٤٠١	٢٢,٢٦٠,٦٧٦	١٠,٦١٠,٧٤٢	٤٤,٢٧٧,٨١٩	الإجمالي

أرصدة القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقعة للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣١ مارس ٢٠٢٥

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي	
٢,٠٢٣,٣٧٦	١٤,٥٢٣,٨٨١	-	١٦,٥٤٧,٢٥٧	قروض لأجل
(٢١)	(٤٥,٤٨٢)	-	(٤٥,٥٠٣)	خسائر الائتمان المتوقعة
٢,٠٢٣,٣٥٥	١٤,٤٧٨,٣٩٩	-	١٦,٥٠١,٧٥٤	الصافي بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة

البندود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية وخسائر الائتمان المتوقعة مقسمة بالمراحل:

٣١ مارس ٢٠٢٥

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي	
٢٢٠,٥٤٠,٩٩٦	٦٠,٦٦١,٨٦٨	٦,٤٧٦,٦٦٦	٢٨٧,٦٧٩,٥٣٠	ضمانات وتسهيّلات
(٧,٣١٩,٣٥٤)	(٥,١٨٩,١٦٠)	(٣,٤٣٨,٠٣٩)	(١٥,٩٤٦,٥٥٣)	خسائر الائتمان المتوقعة
٢١٣,٢٢١,٦٤٢	٥٥,٤٧٢,٧٠٨	٣,٠٣٨,٦٢٧	٢٧١,٧٣٢,٩٧٧	الصافي بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة

إجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
٧٣,٤٩٠,٩٥٩	٥,٠٣٥,٥٥٧	٩٦٩,٠٥٠	٧٩,٤٩٥,٥٦٦
١٩١,٦٨٤,٥٩٠	١٠٨,٩١٦,٩٨٥	١٢,٢٨٥,٩٠٣	٣١٢,٨٨٧,٤٧٨
٢٦٥,١٧٥,٥٤٩	١١٣,٩٥٢,٥٤٢	١٣,٢٥٤,٩٥٣	٣٩٢,٣٨٣,٠٤٤
الإجمالي			

الأفراد

مؤسسات وخدمات مصرفية للأعمال

خسائر الائتمان المتوقعة لقروض وتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهر	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	الإجمالي
٢,٩٠١,٦٠٧	١٦٥,٠٣٧	٧٥٨,٦٢٥	٣,٨٢٥,٢٦٩
٧,٣٨١,٥١٤	٢٤,٥٨٥,٩٩١	٩,٦٨٨,٧٨٨	٤١,٦٥٦,٢٩٣
١٠,٢٨٣,١٢١	٢٤,٧٥١,٠٢٨	١٠,٤٤٧,٤١٣	٤٥,٤٨١,٥٦٢
الإجمالي			

الأفراد

مؤسسات وخدمات مصرفية للأعمال

أرصدة القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقعة للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
٢,١٦٤,١١٩	٧,٦٩٩,١٠٢	-	٩,٨٦٣,٢٢١
(٣٠)	(١٣٣,٤٦١)	-	(١٣٣,٤٩١)
٢,١٦٤,٠٨٩	٧,٥٦٥,٦٤١	-	٩,٧٢٩,٧٣٠
الصافي بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة			

قروض لأجل

خسائر الائتمان المتوقعة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
٢٥٢,٣٩٥,٠٠٢	٢٩,٧٨٩,٢١٦	٦,٩٢١,٧٠٤	٢٨٩,١٠٥,٩٢٢
(٧,٠٤٩,٩٤٨)	(٥,١١٦,٦٩٧)	(٣,٤٣٩,٤٧٨)	(١٥,٦٠٦,١٢٣)
٢٤٥,٣٤٥,٠٥٤	٢٤,٦٧٢,٥١٩	٣,٤٨٢,٢٢٦	٢٧٣,٤٩٩,٧٩٩
الصافي بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة			

ضمانات وتسهيلات

خسائر الائتمان المتوقعة

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

٣١ مارس ٢٠٢٥

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
٣,٨٢٥	-	-	٣,٨٢٥
١٣٩,٦١٧	١,٤٥٤	-	١٤١,٠٧١
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(١٨)	-	-	(١٨)
١٤٣,٤٢٤	١,٤٥٤	-	١٤٤,٨٧٨

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	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
٢,٩٠١,٦٠٧	١٦٥,٠٣٧	٧٥٨,٦٢٥	٣,٨٢٥,٢٦٩
٣١٨,٠٠٩	١٠,٤٢٧	٣٣,٥٧٧	٣٦٢,٠١٣
-	-	(٤٢,٩٨٠)	(٤٢,٩٨٠)
-	-	٣٠,٢١٦	٣٠,٢١٦
٣,٢١٩,٦١٦	١٧٥,٤٦٤	٧٧٩,٤٣٨	٤,١٧٤,٥١٨

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	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
٧,٣٨١,٥١٤	٢٤,٥٨٥,٩٩١	٩,٦٨٨,٧٨٨	٤١,٦٥٦,٢٩٣
٥٦٧,٥٦٤	(١,٥٩٥,٣٦٠)	(٣٢٧,٠٥٤)	(١,٣٥٤,٨٥٠)
٤٢٠,٣٨٩	(٤٢٠,٣٨٩)	-	-
(١٣٦,٣٧٥)	١٣٦,٣٧٥	-	-
(١٩,٤٠١)	(٥٥٦,٢٤١)	٥٧٥,٦٤٢	-
-	-	٢٣٧,٠٨٠	٢٣٧,٠٨٠
-	-	(٣٤٥,٤٥٢)	(٣٤٥,٤٥٢)
(٢٦,٩٠٦)	(٦٥,١٦٤)	٢,٣٠٠	(٨٩,٧٧٠)
٨,١٨٦,٧٨٥	٢٢,٠٨٥,٢١٢	٩,٨٣١,٣٠٤	٤٠,١٠٣,٣٠١

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	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
٣,٧٩٠,١٩٥	١٥,٠٢٥	-	٣,٨٠٥,٢٢٠
٨٥٥,٥٤٥	(٥٩١)	-	٨٥٤,٩٥٤
٩١٤	(٩١٤)	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(١٣,٢٢٢)	(٤٥)	-	(١٣,٢٦٧)
٤,٦٣٣,٤٣٢	١٣,٤٧٥	-	٤,٦٤٦,٩٠٧

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	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
٤٦٦,٩٨٢	-	-	٤٦٦,٩٨٢
١٦٨,٦١٣	-	-	١٦٨,٦١٣
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١,٢٤٠	-	-	١,٢٤٠
٦٣٦,٨٣٥	-	-	٦٣٦,٨٣٥

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

توضيح الجداول التالية التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية العام نتيجة لهذه العوامل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

أرصدة لدى البنوك

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
٢,١٥٨	-	-	٢,١٥٨
(٣٤١)	-	-	(٣٤١)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٢,٠٠٨	-	-	٢,٠٠٨
٣,٨٢٥	-	-	٣,٨٢٥

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 للأفراد

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
١,٥٥١,١١٢	٢٠٥,٦٢٨	٤٨٦,٥٥٥	٢,٢٤٣,٢٩٥
١,٣٥٠,٤٩٥	(٤٠,٥٩١)	٣٧٨,٥٧٩	١,٦٨٨,٤٨٣
-	-	(٢٦٤,١٩١)	(٢٦٤,١٩١)
-	-	١٥٧,٦٨٢	١٥٧,٦٨٢
٢,٩٠١,٦٠٧	١٦٥,٠٣٧	٧٥٨,٦٢٥	٣,٨٢٥,٢٦٩

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
٤,٤١٠,٣٠٧	١٤,٨٨٢,٨٨٧	٧,٧٠١,٢٤٨	٢٦,٩٩٤,٤٤٢
٢,٨٦٣,٦٦٢	٩٦٠,٦٠٠	(٨٧٦,٠٤٣)	٢,٩٤٨,٢١٩
١٩٧,١٢٣	(١٩٧,١٢٣)	-	-
(٢٨٠,٠٥١)	٢,١٨٥,٥٦٦	(١,٩٠٥,٥١٥)	-
(٣٠,١٠٥)	(٨٧٥,٨٤٣)	٩٠٥,٩٤٨	-
-	-	(١,٢٧٦,٤٤٠)	(١,٢٧٦,٤٤٠)
-	-	٧١٠,٥٨٩	٧١٠,٥٨٩
-	-	(٢٤٨,٨٣٠)	(٢٤٨,٨٣٠)
٢٢٠,٥٧٨	٧,٦٢٩,٩٠٤	٤,٦٧٧,٨٣١	١٢,٥٢٨,٣١٣
٧,٣٨١,٥١٤	٢٤,٥٨٥,٩٩١	٩,٦٨٨,٧٨٨	٤١,٦٥٦,٢٩٣

الرصيد الافتتاحي
صافي عبء / رد الاضمحلال خلال العام
المحول الى المرحلة الأولى
المحول الى المرحلة الثانية
المحول الى المرحلة الثالثة
محول الي مخصصات أخرى
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
٢,٨٦٨,٢٧١	-	-	٢,٨٦٨,٢٧١
(٤٠٧,١٣٥)	-	١٤,١٧٩	(٣٩٢,٩٥٦)
-	-	-	-
(٨٤٦)	٨٤٦	-	-
-	-	-	-
١,٣٢٩,٩٠٥	-	-	١,٣٢٩,٩٠٥
٣,٧٩٠,١٩٥	١٥,٠٢٥	-	٣,٨٠٥,٢٢٠

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
١٩٨,٤٦٩	-	-	١٩٨,٤٦٩
١٤٩,٠٠٩	-	-	١٤٩,٠٠٩
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١١٩,٥٠٤	-	-	١١٩,٥٠٤
٤٦٦,٩٨٢	-	-	٤٦٦,٩٨٢

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:

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٢٥,٣٥٣,٢٣٦	٢٤,٥٢٨,٨٤٠
قروض وتسهيلات للعملاء (مؤسسات)	
الإجمالي	٢٤,٥٢٨,٨٤٠

٣.٢. الاستثمارات المالية

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

٣١ مارس ٢٠٢٥

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	AAA إلى AA+
-	-	-	-	AA إلى AA-
-	-	-	-	A إلى A-
١٨٩,٢٤٣,٤٢٥	-	-	١٨٩,٢٤٣,٤٢٥	أقل من A-
-	-	-	-	غير مصنفة
١٨٩,٢٤٣,٤٢٥	-	-	١٨٩,٢٤٣,٤٢٥	الإجمالي

٣١ مارس ٢٠٢٥

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣,٤٠٤,٤٧١	-	-	١٣,٤٠٤,٤٧١	AAA إلى AA+
١,٩٣٦,٦٥٩	-	-	١,٩٣٦,٦٥٩	AA إلى AA-
١,٢٢٩,٨٥٩	-	-	١,٢٢٩,٨٥٩	A إلى A-
٢٣٧,٥٦٠,٧٨٢	٥,٠٨٩,٧٥٢	-	٢٤٢,٦٥٠,٥٣٤	أقل من A-
-	-	-	-	غير مصنفة
٢٥٤,١٣١,٧٧١	٥,٠٨٩,٧٥٢	-	٢٥٩,٢٢١,٥٢٣	الإجمالي

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

٣١ مارس ٢٠٢٥

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	الإجمالي	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	AAA إلى AA+
-	-	-	-	AA إلى AA-
-	-	-	-	A إلى A-
٥,٢٧٠,٢٦٧	١٣,٤٧٥	-	٥,٢٨٣,٧٤٢	أقل من A-
-	-	-	-	غير مصنفة
٥,٢٧٠,٢٦٧	١٣,٤٧٥	-	٥,٢٨٣,٧٤٢	الإجمالي

٣, ٢. الاستثمارات المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهراً	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	AAA إلى +AA
-	-	-	-	AA إلى -AA
-	-	-	-	+A إلى -A
١٦٨,١١٨,٢١٩	-	-	١٦٨,١١٨,٢١٩	أقل من -A
-	-	-	-	غير مصنفة
١٦٨,١١٨,٢١٩	-	-	١٦٨,١١٨,٢١٩	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهراً	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣,٢٨٩,٨٨٣	-	-	١٣,٢٨٩,٨٨٣	AAA إلى +AA
١,٨٩٨,٥١٢	-	-	١,٨٩٨,٥١٢	AA إلى -AA
١,٢١٥,٢٧٦	-	-	١,٢١٥,٢٧٦	+A إلى -A
٢١٦,٥٥٥,٠٣١	-	٥,٠٩٦,٩٠٥	٢١١,٤٥٨,١٢٦	أقل من -A
-	-	-	-	غير مصنفة
٢٣٢,٩٥٨,٧٠٢	-	٥,٠٩٦,٩٠٥	٢٢٧,٨٦١,٧٩٧	الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإجمالي	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 وبالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	AAA إلى +AA
-	-	-	-	AA إلى -AA
-	-	-	-	+A إلى -A
٤,٢٧٢,٢٠٢	-	١٥,٠٢٥	٤,٢٥٧,١٧٧	أقل من -A
-	-	-	-	غير مصنفة
٤,٢٧٢,٢٠٢	-	١٥,٠٢٥	٤,٢٥٧,١٧٧	الإجمالي

٣.٣. خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

٣١ مارس ٢٠٢٥	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	المعدل بالعملة المحلية الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٥١,٤٥٧,٣١٧	١١,٢٧٧,٦٣٧	٣,٣٧٣,٦٠١	٣٣٩,٥٣٩	٢,٣٦٢,٤٢٠	٦٨,٨١٠,٥١٤
إجمالي أرصدة لدى البنوك	٩٤,٦٠٣,٠١٢	١٨٥,٥٧١,٢١٨	٣١,٥١٢,٣٢٩	٢,٢٧٣,١٦٠	٤٩١,٠٨٧	٣١٤,٤٥٠,٨٠٦
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	-	١٦,٥٤٧,٢٥٧	-	-	-	١٦,٥٤٧,٢٥٧
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	٣٠٤,٤٣١,٥١١	٩٨,٠٩١,٧٧٠	٧,٤١١,٧٨٦	٦٢,٧٩٣	١,٨٥٧,٧٣٤	٤١١,٨٥٥,٥٩٤
مشتقات مالية	٧١,٦٩٨	٨٥٩,١٩٥	-	-	-	٩٣٠,٨٩٣
استثمارات مالية:						
إجمالي أوراق مالية استثمارية	٣٣٣,٧٦٨,٤٠٦	١٠٨,٣٨٩,٠٠٧	٦,٥٢١,٦٣٤	٦٥٠,٢٧٢	٢,٢٦٥,٣٩٢	٤٥١,٥٩٤,٧١١
إستثمارات في شركات شقيقة	٣٥,٣٨٤	-	-	-	-	٣٥,٣٨٤
إجمالي الأصول المالية	٧٨٤,٣٦٧,٣٢٨	٤٢٠,٧٣٦,٠٨٤	٤٨,٨١٩,٣٥٠	٣,٣٢٥,٧٦٤	٦,٩٧٦,٦٣٣	١,٢٦٤,٢٢٥,١٥٩
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١,١٥٠,٣٠٩	٣,١٤١,٦٨٠	٢٠,٨١٧	٨,١٩٦	-	٤,٣٢١,٠٠٢
ودائع العملاء	٥٨١,٢٥٤,٢٢٢	٣٦٩,٢٤٤,٩٧٠	٤٠,١٨٥,٥٤١	٣,٣٣٣,٣٧٤	٦,٦١٩,٤٧٠	١,٠٠٠,٦١٧,٥٧٧
مشتقات مالية	٥٥,١١٤	٢٣,٢٠٠	-	-	-	٧٨,٣١٤
أدوات دين مصدرة	-	٥,٠٤٤,٩٥١	-	-	-	٥,٠٤٤,٩٥١
قروض أخرى	١٠,٦٣٢٤	٢٢,٨٢١,٣٩٩	١,٠٢٠,٩٠١	-	-	٢٣,٩٤٨,٦٢٤
إجمالي الالتزامات المالية	٥٨٢,٥٦٥,٩٦٩	٤٠٠,٢٥٦,٢٠٠	٤١,٢٢٧,٢٥٩	٣,٣٤١,٥٧٠	٦,٦١٩,٤٧٠	١,٠٣٤,١٠٠,٤٦٨
صافي المركز المالي للميزانية	٢٠١,٨٠١,٣٥٩	٢٠,٤٧٩,٨٨٤	٧,٥٩٢,٠٩١	(١٥,٨٠٦)	٣٥٧,١٦٣	٢٣٠,٢١٤,٦٩١
إجمالي الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٧٤٨,٣١٢,٥٨١	٤٠٨,٧١١,٦٨٩	٤٦,١٨٢,٢٠٥	٣,٩٠٥,٠٤٨	٦,٥١٤,٦٩٣	١,٢١٣,٦٢٦,٢١٦
إجمالي الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٥٦٣,٢٣٧,٠١٨	٣٩٢,١١٣,٨١١	٣٨,٢٥٩,١٩٤	٣,٨٨٩,٧٠٧	٦,٢٦١,٨٥٤	١,٠٠٣,٧٦١,٥٨٤
صافي المركز المالي للميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١٨٥,٠٧٥,٥٦٣	١٦,٥٩٧,٨٧٨	٧,٩٢٣,٠١١	١٥,٣٤١	٢٥٢,٨٣٩	٢٠٩,٨٦٤,٦٣٢

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 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 والامتنال والسعة وأي مخاطر أخرى قد يتعرض لها البنك).

- لجنة الأصول والخصوم (ALCO):

تقوم بتوزيع الأصول والخصوم في الإطار الأمثل، مع الأخذ في الاعتبار التوقعات بشأن التأثير المحتمل لتقلبات أسعار العائد المستقبلية، وحدود السيولة، ومراكز العملات الأجنبية. 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 لبازل III، وتباين الفجوات بين الأصول والخصوم، واختبارات التحمل، وتركيز قاعدة التمويل. يتم تحديد أهداف داخلية أكثر تحفظاً ومؤشرات تقبل المخاطر (RAI) مقابل المتطلبات التنظيمية لمختلف التدابير الخاصة بمخاطر السيولة وتركيز التمويل. في نهاية الفترة، حافظت نسبة تغطية السيولة (LCR) ونسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) على المتطلبات التنظيمية بشكل جيد وأعلى من الحدود الموضوعية.

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 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 إن أغلب القاعدة التمويلية معتمدة على الودائع المستقرة للعملاء وليس التمويل المؤسسي، والذي يعد ركن أساسي للقابلية على تحمل المخاطر، و يقترن 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 مارس ٢٠٢٥ سجل NSFR نسبة ٢٢٩٪ (محلي ٢٢٣٪ وأجنبي)، وسجل LCR نسبة ٩٤٢٪ (محلي ١٥٠٪ و ٣٩٢٪ أجنبي).

في ديسمبر ٢٠٢٤ سجل NSFR نسبة ٢٣٨٪ (محلي ٢٣٩٪ وأجنبي)، وسجل LCR نسبة ١٠٣٧٪ (محلي ١٧٠٪ و ٤٠٣٪ أجنبي).

في مارس ٢٠٢٥ سجل معيار كفاية رأس المال نسبة ٢٦,٨٪، مقابل ٢٤,١٪ في ديسمبر ٢٠٢٤.

في مارس ٢٠٢٥ سجلت الراجعة المالية نسبة ١٠,٦٪، مقابل ٩,٦٪ في ديسمبر ٢٠٢٤.

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	
	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
إجمالي أرصدة لدى البنوك	٣١٤,٤٥٠,٨٠٦	٢٧٠,٨٣٢,٦٥٩	٣١٥,٣٩٤,٧٧٥	٢٧١,٦٨٦,٩٦١
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	١٦,٥٤٧,٢٥٧	٩,٨٦٢,٢٢١	١٦,٢٥٣,٦٣٣	٩,٦٩٧,١٥٥
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	٤١١,٨٥٥,٥٩٤	٣٩٢,٣٨٣,٠٤٤	٤١٢,٨٣٨,٠٣٠	٣٩٣,٦٣٩,١٥٩
استثمارات مالية :				
مدرجة بالتكلفة المستهلكة	١٨٩,٨٨٠,٢٦٠	١٦٨,٥٨٥,٢٠١	١٩٢,١٤٢,٤٠٨	١٦٧,٩٠٩,٢٣٤
إجمالي أصول مالية	٩٣٢,٧٣٣,٩١٧	٨٤١,٦٦٥,١٢٥	٩٣٦,٦٢٨,٨٤٦	٨٤٢,٩٣٢,٥٠٩
التزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	٤,٣٢١,٠٠٢	٢,٠٣٤,٨٨٥	٤,٣٢١,٢٤٦	٢,٠٣٤,٩٣١
ودائع العملاء	١,٠٠٠,٦١٧,٥٧٧	٩٧٢,٥٩٥,٩٥٨	١,٠٠٤,٠٢٣,٨٢٢	٩٧٦,٢٩١,٤٧١
أدوات دين مصدرة	٥٠,٤٤,٩٥١	٥٠,٦٧,٧٨١	٥٠,١٠١,٧٢٢	٥٠,٠٧٦,٢٩١
قروض أخرى	٢٣,٩٤٨,٦٢٤	٢٣,٩٦٢,٣٨٩	٢٤,٥٠١,٥٠٥	٢٤,٢٤٢,٨٨٦
إجمالي التزامات مالية	١,٠٣٣,٩٣٢,١٥٤	١,٠٠٢,٦٦١,٠٣٣	١,٠٣٧,٩٤٨,٢٩٥	١,٠٠٧,٦٤٥,٥٧٩

القيم العادلة للأدوات المالية

الإفصاحات الكمية للتسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للأصول كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥ :

المستوى الأول – وتتضمن مدخلات المستوى الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة يستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس.
المستوى الثاني – وتتضمن مدخلات المستوى الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعار معن عنها ضمن المستوى الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.
المستوى الثالث – وتتضمن مدخلات المستوى 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			
٣١ مارس ٢٠٢٥	الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	مدخلات ذات أهمية ملحوظة (المستوى ٢)	أدوات التقييم (المستوى ٣)
الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي
تقاس بالقيمة العادلة:			
أصول مالية:			
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٤٢,٢٠٥,٢٢٠	١١٨,٩٥٦,٠٧٠	-
الإجمالي	١٤٢,٢٠٥,٢٢٠	١١٨,٩٥٦,٠٧٠	-
المشتقات المالية:			
أصول مالية	-	٩٣٠,٨٩٣	-
التزامات مالية	-	٧٨,٣١٤	-
الإجمالي	-	١,٠٠٩,٢٠٧	-
الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:			
مدرجة بالتكلفة المستهلكة	١٩٢,١٤٢,٤٠٨	-	-
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	-	-	١٦,٢٥٣,٦٣٣
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	-	-	٤١٢,٨٣٨,٠٣٠
الإجمالي	١٩٢,١٤٢,٤٠٨	-	٤٢٩,٠٩١,٦٦٣
الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:			
أدوات دين مصدرة	-	٥,١٠١,٧٢٢	-
قروض أخرى	-	٢٤,٥٠١,٥٠٥	-
ودائع العملاء	-	-	١,٠٠٤,٠٢٣,٨٢٢
الإجمالي	-	٢٩,٦٠٣,٢٢٧	١,٠٠٩,٠٢٣,٨٢٢

قياس القيمة العادلة باستخدام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	مدخلات ذات أهمية ملحوظة (المستوى ٢)	أدوات التقييم (المستوى ٣)	الإجمالي
الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي
تقاس بالقيمة العادلة:			
أصول مالية:			
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٤٣,٣٧٩,٩٤٠	٩١,١٣٢,٢٢٧	-
الإجمالي	١٤٣,٣٧٩,٩٤٠	٩١,١٣٢,٢٢٧	-
المشتقات المالية:			
أصول مالية	-	٨١٩,٧١١	-
التزامات مالية	-	١٠٠,٥٧١	-
الإجمالي	-	٩٢٠,٢٨٢	-
الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:			
مدرجة بالتكلفة المستهلكة	١٦٧,٩٠٩,٢٣٤	-	-
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	-	-	٩,٦٩٧,١٥٥
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	-	-	٣٩٣,٦٣٩,١٥٩
الإجمالي	١٦٧,٩٠٩,٢٣٤	-	٤٠٣,٣٣٦,٣١٤
الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:			
أدوات دين مصدرة	-	٥,٠٧٦,٢٩١	-
قروض أخرى	-	٢٤,٢٤٢,٨٨٦	-
ودائع العملاء	-	-	٩٧٦,٢٩١,٤٧١
الإجمالي	-	٢٩,٣١٩,١٧٧	٩٧٦,٢٩١,٤٧١

٤. 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 والإئتمانات - وتشمل أعمال مصرفية أخرى.
- وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والإئتمانات أصول والتزامات تشغيلية كما تم عرضها في ميزانية البنك.

٣١ مارس ٢٠٢٥	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والإئتمانات	إجمالي
صافي إيرادات النشاط القطاعي*	١٢,٢٧٤,٣٦٥	٢,٧١٨,٩٢٥	٥,٩٢٧,٥٢٧	٥,٥٠٨,٣٩٤	٢,٣١١,٠٣٠	٢٨,٤٦٠,٢٤١
مصرفوات النشاط القطاعي	(١,٠٧٢,٥٠٩)	(١,١٤٤,٤١٦)	(١,٢٨٨,٥١٣)	(٢,٠٩٨,٨٣٥)	(١٥٥,٨٠٨)	(٥,٧٦٠,٠٨١)
ربح الفترة قبل الضرائب	١١,٢٠١,٨٥٦	١,٥٧٤,٥٠٩	٤,٦٣٩,٠١٤	٣,٤٠٩,٥٥٩	١,٨٧٥,٢٢٢	٢٢,٧٠٠,١٦٠
ضرائب الدخل	(٢,٩٩٤,٨٤٣)	(٤٢٣,٣٣٨)	(١,٢٢٦,٣٨٥)	(٩١٩,٦٢٨)	(٥٠٤,١٩١)	(٦,٠٦٨,٣٨٥)
صافي ربح الفترة	٨,٢٠٧,٠١٣	١,١٥١,١٧١	٣,٤١٢,٦٢٩	٢,٤٨٩,٩٣١	١,٣٧١,٠٣١	١٦,٦٣١,٧٧٥
إجمالي الأصول	٣٦٧,٢٣٨,٣٥٧	١٣,١١٢,٩٢٣	٤٤٩,٨٧٥,١٠٢	٧٥,٤٩٣,٦٧٩	٣٥٧,١٦٥,٣٩١	١,٢٦٢,٨٨٥,٤٥٢
إجمالي الالتزامات	٤٠٩,٩١١,٤١١	٩٠,٢٦٧,٩٥٨	-	٥٧٣,٧٦٠,٨٨٩	٣٠,٧٢٧,٦٥٢	١,١٠٤,٦٦٧,٩١٠

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

٣١ مارس ٢٠٢٤	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والإئتمانات	إجمالي
صافي إيرادات النشاط القطاعي	٢٣,٤٥٣,٤٣٦	١,٩٨٤,٣٢١	٣,٥٤٦,٤٧٤	٥,٢٨٣,٠٩٩	٢,٥٣١,٧٩٢	٣٦,٧٩٩,١٢٢
مصرفوات النشاط القطاعي	(١٧,٠٦٨,٩٧٠)	(٥٣٥,٦٩٢)	(١١٦,٨٨٦)	(١,٥٩٨,٤٤٦)	(٥,٢٧٢)	(١٩,٣٢٥,٢٦٦)
ربح الفترة قبل الضرائب	٦,٣٨٤,٤٦٦	١,٤٤٨,٦٢٩	٣,٤٢٩,٥٨٨	٣,٦٨٤,٦٥٣	٢,٥٢٦,٥٢٠	١٧,٤٧٣,٨٥٦
ضرائب الدخل	(٢,٠٢٧,٢٨٤)	(٤٦٠,١١١)	(١,٠٨٤,٤٢٥)	(١,١٧٥,١٣٢)	(٨٠٢,٤٧٠)	(٥,٥٤٩,٤٢٢)
صافي ربح الفترة	٤,٣٥٧,١٨٢	٩٨٨,٥١٨	٢,٣٤٥,١٦٣	٢,٥٠٩,٥٢١	١,٧٢٤,٠٥٠	١١,٩٢٤,٤٣٤
إجمالي الأصول في ٣١ مارس ٢٠٢٤	٢٤٧,٩٩١,٩٥٧	٨,٧٢٠,٧٤٢	٣٤٤,٥٧٢,٢٨٧	٦٤,٤٩٩,٤٥٠	٣١١,٣٦٣,٢١٦	٩٧٧,١٤٧,٦٥٢
إجمالي الالتزامات في ٣١ مارس ٢٠٢٤	٣٣١,٨٦٣,٥٦٤	٦٩,٣٧٩,٦٢١	-	٤٤٦,٣٧٤,٢٣١	٢٨,٥٣٨,٥٧٩	٨٧٦,١٥٥,٩٩٥

٥. تحليل القطاعات الجغرافية

٣١ مارس ٢٠٢٥	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	استثمارات خارجية (كينيا)	إجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	٢٤,٧٥٦,٠١٩	٢,٩٢٥,٣٥٦	٥٧٦,٨٢٤	٢٠٢,٠٤٢	٢٨,٤٦٠,٢٤١
مصرفوات القطاعات الجغرافية	(٤,٣٢٤,٤١٦)	(٩٢٨,٨٣٣)	(٢٠٩,٤٧٢)	(٢٩٧,٣٦٠)	(٥,٧٦٠,٠٨١)
ربح الفترة قبل الضرائب	٢٠,٤٣١,٦٠٣	١,٩٩٦,٥٢٣	٣٦٧,٣٥٢	(٩٥,٣١٨)	٢٢,٧٠٠,١٦٠
ضرائب الدخل	(٥,٤٦٧,١٩٨)	(٥٣٦,٨٠٥)	(٩٨,٧٧٠)	٣٤,٣٨٨	(٦,٠٦٨,٣٨٥)
صافي ربح الفترة	١٤,٩٦٤,٤٠٥	١,٤٥٩,٧١٨	٢٦٨,٥٨٢	(٦٠,٩٣٠)	١٦,٦٣١,٧٧٥
إجمالي الأصول	١,١٧٥,٠٤١,٣٨٢	٦٤,٩٦٣,٤٨٢	١٦,٢٣٧,١٠٥	٦,٦٤٣,٤٨٣	١,٢٦٢,٨٨٥,٤٥٢
إجمالي الالتزامات	٨٢٩,٣٦٨,٢٨٥	٢١٧,٥٥٥,٠٠٨	٥٢,٥٢٨,٠٠٥	٥,٢٦٦,٦١٢	١,١٠٤,٦٦٧,٩١٠

٣١ مارس ٢٠٢٤	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	استثمارات خارجية (كينيا)	إجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	٣٣,٤٩٧,٩٠٢	٢,٥٢٨,٥٩٣	٦٥٩,٨٥٩	١١٢,٧٦٨	٣٦,٧٩٩,١٢٢
مصرفوات القطاعات الجغرافية	(١٨,٢٩١,٩٥٦)	(٧١١,٧٦٧)	(١٥٦,٣٩٤)	(١٦٥,١٤٩)	(١٩,٣٢٥,٢٦٦)
ربح الفترة قبل الضرائب	١٥,٢٠٥,٩٤٦	١,٨١٦,٨٢٦	٥٠٣,٤٦٥	(٥٢,٣٨١)	١٧,٤٧٣,٨٥٦
ضرائب الدخل	(٤,٨٣١,٦٣٦)	(٥٧٧,٠٥٨)	(١٥٩,٩١٠)	١٩,١٨٢	(٥,٥٤٩,٤٢٢)
صافي ربح الفترة	١٠,٣٧٤,٣١٠	١,٢٣٩,٧٦٨	٣٤٣,٥٥٥	(٣٣,١٩٩)	١١,٩٢٤,٤٣٤
إجمالي الأصول في ٣١ مارس ٢٠٢٤	٩٠٣,٦٩٨,٦١٥	٥٤,٤١١,٦٤٥	١٣,٣٨٩,٠٣٨	٥,٦٤٨,٣٥٤	٩٧٧,١٤٧,٦٥٢
إجمالي الالتزامات في ٣١ مارس ٢٠٢٤	٦٥٠,٧٢٧,٣٦٣	١٨٠,٢٦٣,٧٢٢	٤٠,٩٦٩,٧٤٦	٤,١٩٥,١٦٤	٨٧٦,١٥٥,٩٩٥

٦. صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
١٦,٢٨٤,٧٩٥	٤٦٦,٨٨٣	أرباح (خسائر) التعامل في العملات الأجنبية
٤٠٣,٥٠١	١٠,١٨٩	أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف آجله
(٥,٩٩٣)	١٣٤,٤٥٢	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد
(٤٤٦,٩٨٩)	٢١,٦٧٦	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات
(٣٣,١٦٦)	١١,٣٤٩	أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٦,٢٠٢,١٤٨	٦٤٤,٥٤٩	الإجمالي

٧. إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
(١٣,٨٨٥,٦٧٨)	١٤٠,٢٣٢	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
-	٦,٠٠٦	أرباح بيع أصول ثابتة
(٣٢,٥٨٥)	(٣٢٠,٥٨٩)	رد / (عبء) مخصصات أخرى
(١,٠٥٦,٧٩٣)	(١,٥٦٧,٨٧٩)	إيرادات (مصرفات) أخرى
(١٤,٩٧٥,٠٥٦)	(١,٧٤٢,٢٣٠)	الإجمالي

٨. نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
١١,٩٤٦,٥٩٧	١٦,٥٩٥,٦١٢	صافي أرباح الفترة القابلة للتوزيع
(١٧٨,٠٠٠)	(٢٤٨,٩٣٤)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة*
(١,١٩٤,٦٦٠)	(١,٦٥٩,٥٦١)	حصة العاملين في الأرباح (القابلة للتوزيع)*
١٠,٥٧٣,٩٣٧	١٤,٦٨٧,١١٧	حصة المساهمين القابلة للتوزيع
٣,٠٤٣,١٥٨	٣,٠٤٣,١٥٨	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٣,٤٧	٤,٨٣	نصيب السهم الأساسي من حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة
		وبإصدار أسهم نظام الائحة وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتي:
٣,٠٦٨,٧٢٣	٣,٠٦٨,٧٢٣	المتوسط المرجح لعدد الأسهم متضمنه أسهم نظام الائحة للعاملين
٣,٤٥	٤,٧٩	نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة

* مقترح توزيعات قبل للتغيير طبقاً لقرار الجمعية العمومية.

بناءً على أرباح القوائم المالية المشتقة.

٩. نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
٢١,٧٥٢,٩٩٧	٢٤,٩٢٤,٩٦٨	نقدية
١١٤,٧٧٨,٠٢٣	٤٣,٨٨٥,٥٤٦	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي:
١٣٦,٥٣١,٠٢٠	٦٨,٨١٠,٥١٤	- حسابات جارية
١٣٦,٥٣١,٠٢٠	٦٨,٨١٠,٥١٤	الإجمالي
		أرصدة بدون عائد

١٠. أرصدة لدي البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
٨,٤١٧,٧٦٩	٧,٨١٠,٣٨٤	حسابات جارية
٢٦٢,٤١٥,٨٩٠	٣٠٦,٦٤٠,٤٢٢	ودائع
(٣,٨٢٥)	(١٤٤,٨٧٨)	خسائر الائتمان المتوقعة
٢٧٠,٨٢٩,٨٣٤	٣١٤,٣٠٥,٩٢٨	الصافي
٩٩,٦٣٧,٠٧٢	١٢٢,١٤٧,٢٢٢	بنوك مركزية
١٠١,٧٧٥,٤٦١	٤٥,٧٣٢,١٢١	بنوك محلية
٦٩,٤١٧,٣٠١	١٤٦,٤٢٦,٥٨٥	بنوك أجنبية
٢٧٠,٨٢٩,٨٣٤	٣١٤,٣٠٥,٩٢٨	الصافي
٢,١٥٦,٤٥١	٩١٠,٩٢٨	أرصدة بدون عائد
٤٤,٧١٢,٣٤٢	٤٧,٠٦٥,٤٦٥	أرصدة ذات عائد متغير
٢٢٣,٩٦١,٠٤١	٢٦٦,٣٢٩,٥٣٥	أرصدة ذات عائد ثابت
٢٧٠,٨٢٩,٨٣٤	٣١٤,٣٠٥,٩٢٨	الصافي
٢٧٠,٨٢٩,٨٣٤	٣١٤,٣٠٥,٩٢٨	أرصدة متداولة
٢٧٠,٨٢٩,٨٣٤	٣١٤,٣٠٥,٩٢٨	الإجمالي

١١. أدون خزانه وأوراق حكوميه اخري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
١,٠٩٦,٧٥٠	٢,٧٤٠,٢٥٠	أدون خزانه استحقاق ٩١ يوم
١٤,٧٤٧,٩٧٥	١٤,٠٩٠,٣٧٥	أدون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
٩,٥٠٢,٢٠٠	٣٠,٨٥٣,٢٥٠	أدون خزانه استحقاق ٢٧٣ يوم
٧٢,٧٦٣,٦٦٥	٨٢,٣٥١,٨٢٢	أدون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
(٨,٩١٦,٩٦٠)	(١٣,٠٦٢,٧٢١)	عوائد لم تستحق بعد
٨٩,١٩٣,٦٣٠	١١٦,٩٧٢,٩٧٦	اجمالي ادون الخزانه
(٥٦٣,٥٦٨)	(٥٥٣,١٦١)	عمليات بيع ادون خزانه مع الالتزام باعادة الشراء
٨٨,٦٣٠,٠٦٢	١١٦,٤١٩,٨١٥	الصافي

١٢. قروض وتسهيلات للبنوك - بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
٩,٨٦٣,٢٢١	١٦,٥٤٧,٢٥٧	قروض لأجل
(١٧٤,٣٢٠)	(٣٩١,٨٨١)	خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصوصة
(١٣٣,٤٩١)	(٤٥,٥٠٣)	خسائر الائتمان المتوقعة
٩,٥٥٥,٤١٠	١٦,١٠٩,٨٧٣	الصافي
٨,١١٧,٣٣٧	١٤,٥٩٥,٧٥٥	ارصده متداوله
١,٤٣٨,٠٧٣	١,٥١٤,١١٨	ارصده غير متداوله
٩,٥٥٥,٤١٠	١٦,١٠٩,٨٧٣	الصافي

تحليل خسائر الائتمان المتوقعه للقروض والتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
(١,٢٩١)	(١٣٣,٤٩١)	الرصيد الافتتاحي
(١٣١,٤٠٥)	٨٧,٧٦٩	الاضافات / الاستبعادات خلال الفترة / العام
(٧٩٥)	٢١٩	فروق إعاده تقييم عملات الاجنبية
(١٣٣,٤٩١)	(٤٥,٥٠٣)	الرصيد في اخر الفترة / العام

١٣. قروض وتسهيلات للعملاء - بالصافي

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
		افراد
٣,٢٥٤,٥٦٩	٣,٧٣١,٨٥٧	- حسابات جارية مدينة
١٤,٧٢٤,٤٠٧	١٥,٠٢٧,٨١٣	- بطاقات ائتمان
٥٦,٦٣٧,٠٢٧	٥٤,٩٤١,٢٦٤	- قروض شخصية
٦,٢٦١,٠١٩	٥,٧٩٤,٦٣٢	- قروض عقارية
٨٠,٨٧٧,٠٢٢	٧٩,٤٩٥,٥٦٦	إجمالي ١
		مؤسسات
٩٦,٤٦٩,١٦٧	٨٧,٤٦١,٤٠٠	- حسابات جارية مدينة
١٥٣,٤٥٧,٠٢٦	١٤٤,٤٢٨,٨٠٥	- قروض مباشرة
٧٩,٨٩٥,٦٦٩	٧٩,٩٦٣,٨٩٠	- قروض مشتركة
١,١٥٦,٧١٠	١,٠٣٣,٣٨٣	- قروض أخرى
٣٣٠,٩٧٨,٥٧٢	٣١٢,٨٨٧,٤٧٨	إجمالي ٢
٤١١,٨٥٥,٥٩٤	٣٩٢,٣٨٣,٠٤٤	اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم :
(٢١٥,٨٩٣)	(٢٣٨,٢٨٦)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصصة
(٧١,٢٦٥)	(٨٤,٠٩٣)	خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
(٤٤,٢٧٧,٨١٩)	(٤٥,٤٨١,٥٦٢)	خسائر الائتمان المتوقعة
(٣,٠١٦,١٤٢)	(٣,٠٣٦,٤٢٩)	حساب دائن معلق
٣٦٤,٢٧٤,٤٧٥	٣٤٣,٥٤٢,٦٧٤	صافي قروض وتسهيلات للعملاء
		يقسم الصافي الى
٢٠٣,٠١٣,٩٠١	١٩٦,٠٧١,٣٨٨	ارصده متداوله
١٦١,٢٦٠,٥٧٤	١٤٧,٤٧١,٢٨٦	ارصده غير متداوله
٣٦٤,٢٧٤,٤٧٥	٣٤٣,٥٤٢,٦٧٤	الإجمالي

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

٣١ مارس ٢٠٢٥					
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي	افراد
(١٠,٧٨٧)	(٢,٠٢٨,٩٦٦)	(١,٦٩٩,٥١٢)	(٨٦,٠٠٤)	(٣,٨٢٥,٢٦٩)	الرصيد الافتتاحي
٥,٤٥٩	(٢٥٥,١١٨)	(٩٩,٧٤٥)	(١٢,٦٠٩)	(٣٦٢,٠١٣)	رد / (عبء) الاضمحلال
٤٧٨	١٠,٢٤٣	٣٢,٢٥٩	-	٤٢,٩٨٠	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
(٤٤٠)	(١١,١٩٨)	(١٨,٤٥٨)	(١٢٠)	(٣٠,٢١٦)	مبالغ مستردة خلال الفترة
(٥,٢٩٠)	(٢,٢٨٥,٠٣٩)	(١,٧٨٥,٤٥٦)	(٩٨,٧٣٣)	(٤,١٧٤,٥١٨)	الرصيد في آخر الفترة

٣١ مارس ٢٠٢٥					
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي	مؤسسات
(٥,٨١٨,٨٣٨)	(٢٣,٧١٦,٠١٢)	(١٢,٠٨٦,٦٣٦)	(٣٤,٨٠٧)	(٤١,٦٥٦,٢٩٣)	الرصيد الافتتاحي
(٨٦,١٨٨)	١,٢٠٥,٩٦٩	٢٥٢,١٦٦	(١٧,٠٩٧)	١,٣٥٤,٨٥٠	رد / (عبء) الاضمحلال
-	٣٤٥,٤٥٢	-	-	٣٤٥,٤٥٢	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
-	(٢٣٧,٠٨٠)	-	-	(٢٣٧,٠٨٠)	مبالغ مستردة خلال الفترة
(٢٥,٦٢٣)	٦٥,٢٢٣	٥٠,١٧٠	-	٨٩,٧٧٠	فروق تقييم عملات أجنبية
(٥,٩٣٠,٦٤٩)	(٢٢,٣٣٦,٤٤٨)	(١١,٧٨٤,٣٠٠)	(٥١,٩٠٤)	(٤٠,١٠٣,٣٠١)	الرصيد في آخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					أفراد
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي	
(٥,٥١٧)	(٧٢٣,٥٢٤)	(١,٤٢٨,٨٠٢)	(٨٥,٤٥٢)	(٢,٢٤٣,٢٩٥)	الرصيد الافتتاحي
(٦,٧١٣)	(١,٣٠٤,٩٧٤)	(٣٧٥,١٥٤)	(١,٦٤٢)	(١,٦٨٨,٤٨٣)	رد / (عبء) الاضمحلال
٣,٠٣٨	٦٩,٤١٠	١٩٠,١٠٥	١,٦٣٨	٢٦٤,١٩١	مبالغ تم إعدامها خلال العام
(١,٥٩٥)	(٦٩,٨٧٨)	(٨٥,٦٦١)	(٥٤٨)	(١٥٧,٦٨٢)	مبالغ مستردة خلال العام
(١٠,٧٨٧)	(٢,٠٢٨,٩٦٦)	(١,٦٩٩,٥١٢)	(٨٦,٠٠٤)	(٣,٨٢٥,٢٦٩)	الرصيد في آخر العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					مؤسسات
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي	
(٢,٨١٤,٥٤٧)	(١٨,٣٦٧,٦٦٠)	(٥,٧٩٢,٨١٥)	(١٩,٤٢٠)	(٢٦,٩٩٤,٤٤٢)	الرصيد الافتتاحي
(٢,١٦٦,٦٧٢)	٣,٣٢٠,٩٨١	(٤,٠٨٥,٩٣٢)	(١٦,٥٩٦)	(٢,٩٤٨,٢١٩)	رد / (عبء) الاضمحلال
١١,٥٠١	٢٣٦,١٢٠	-	١,٢٠٩	٢٤٨,٨٣٠	مبالغ تم إعدامها خلال العام
(١,٠٠٠)	(٧٠٩,٥٨٩)	-	-	(٧١٠,٥٨٩)	مبالغ مستردة خلال العام
-	-	١,٢٧٦,٤٤٠	-	١,٢٧٦,٤٤٠	محول الي مخصصات اخري
(٨٤٨,١٢٠)	(٨,١٩٥,٨٦٤)	(٣,٤٨٤,٣٢٩)	-	(١٢,٥٢٨,٣١٣)	فروق تقييم عملات أجنبية
(٥,٨١٨,٨٣٨)	(٢٣,٧١٦,٠١٢)	(١٢,٠٨٦,٦٣٦)	(٣٤,٨٠٧)	(٤١,٦٥٦,٢٩٣)	الرصيد في آخر العام

١٤ . أوراق مالية استثمارية

٣١ مارس ٢٠٢٥		
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي
١١٤,٥٣١,٢٧١	١٨٥,٨٠٦,٢٥٩	٣٠٠,٣٣٧,٥٣٠
٢٥,٨٦٩,٣٧٤	٢,٩٨٢,١٧٩	٢٨,٨٥١,٥٥٣
١٤٨,٥٢٥	-	١٤٨,٥٢٥
-	٤٥٤,٩٨٧	٤٥٤,٩٨٧
١,٦٥٦,٠٥٠	-	١,٦٥٦,٠٥٠
١١٥,٩٦٤,٨٢٨	-	١١٥,٩٦٤,٨٢٨
١,٢٠٩,٥٦١	-	١,٢٠٩,٥٦١
٥٨١,٦٨١	-	٥٨١,٦٨١
١,٢٠٠,٠٠٠	-	١,٢٠٠,٠٠٠
٢٦١,١٦١,٢٩٠	١٨٩,٢٤٣,٤٢٥	٤٥٠,٤٠٤,٧١٥

استثمارات مدرجة في السوق

سندات حكومية
سندات توريق وسندات أخرى
أسهم حقوق الملكية
أذون خزانة
صكوك

استثمارات غير مدرجة في السوق

أذون خزانة
أسهم حقوق الملكية
صناديق
صكوك

الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي
١١٥,٥٧٢,٠٢٦	١٦٤,٩٣٦,٨٢٢	٢٨٠,٥٠٨,٨٤٨
٢٥,٩٥٥,٠١٥	٢,٠١٥,٩٥٣	٢٧,٩٧٠,٩٦٨
١٥٩,٠٦٦	-	١٥٩,٠٦٦
-	٥٦,٠٤٧	٥٦,٠٤٧
١,٦٩٣,٨٣٣	-	١,٦٩٣,٨٣٣
٨٨,٥٧٤,٠١٥	-	٨٨,٥٧٤,٠١٥
١,١٦٣,٨١٣	١,١٠٩,٣٩٧	٢,٢٧٣,٢١٠
٩٢٢,٧٠٧	-	٩٢٢,٧٠٧
٤٧١,٦٩٢	-	٤٧١,٦٩٢
٢٣٤,٥١٢,١٦٧	١٦٨,١١٨,٢١٩	٤٠٢,٦٣٠,٣٨٦

استثمارات مدرجة في السوق

سندات حكومية
سندات توريق وسندات أخرى
أسهم حقوق الملكية
أذون خزانة
صكوك

استثمارات غير مدرجة في السوق

أذون خزانة
سندات توريق وسندات أخرى
أسهم حقوق الملكية
صناديق

الإجمالي

١٤,١ أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٤
١٩٥,١٢٤	٢٢٤,٢٧١
٢٧٧,٤٠٨	-
٤٧٢,٥٣٢	٢٢٤,٢٧١
الإجمالي	

أرباح (خسائر) بيع أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
أرباح بيع اسهم في شركات شقيقة

١٥ . إستثمارات في شركات شقيقة

٣١ مارس ٢٠٢٥	النسبة المساهمة %	قيمة المساهمة	أرباح/(خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة
-	-	-	-	-	-	-	مصر
٥٩,٦٩٨	٣٩,٣٣	٣٥,٣٨٤	٩,٧٤٧	١٣٨,٩٢٩	٥٩,٦٩٨	٩٨,٩٠٧	مصر
٥٩,٦٩٨	٣٩,٣٣	٣٥,٣٨٤	٩,٧٤٧	١٣٨,٩٢٩	٥٩,٦٩٨	٩٨,٩٠٧	الإجمالي

- تي سي ايه العقارية *

- الاهلي لأجهزة الحاسب الآلي

* خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٥ قام البنك ببيع كامل حصته في شركة تي سي ايه العقارية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	النسبة المساهمة %	قيمة المساهمة	أرباح/(خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة
١,٤٥٨,٩١٣	٣٧,٠٠	٦٢,٥١٢	(٧٢,٥٦٠)	٦٨,٧٢٥	١,٤٥٨,٩١٣	١,٥٣١,٧٦٣	مصر
٤٧,٨٦١	٣٩,٣٣	٣٥,٦٨١	١٠,٥٠٢	١٢٤,٥٦٢	٤٧,٨٦١	٨٧,٨٢٥	مصر
١,٥٠٦,٧٧٤	٣٩,٣٣	٩٨,١٩٣	(٦٢,٠٥٨)	١٩٣,٢٨٧	١,٥٠٦,٧٧٤	١,٦١٩,٥٨٨	الإجمالي

- تي سي ايه العقارية

- الاهلي لأجهزة الحاسب الآلي

١٦. أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
٣٥,١٥١,٢٥٩	٢٦,٩٥٨,٧٤٦	إيرادات مستحقة
١,٤٦٩,٢٠٩	٢,٤١٦,٩٦٢	مصرفات مقدمة
٥,٣٦٧,٧٨١	٧,٤٩١,٥٩٦	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢,١٥٠,٧٤٣	٣,٤٩٥,٣١٠	أرصده مدينه متنوعه (بعد خصم المخصص)
٤٠,٨٠٩	٤٠,٨٠٩	أصول آلت ملكيتها للبنك
١٠٢,٩٧٢	١٠٧,٠٢٨	التأمينات والعهد
٤٤,٢٨٢,٧٧٣	٤٠,٥١٠,٤٥١	إجمالي

١٧. أصول ثابتة

٣١ مارس ٢٠٢٥	أراضي	مباني وانشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالي
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٥ (١)	٢٢٩,٦٦٩	١,٤١٨,٥١٧	٥,٩٦٨,٠٦٥	٢٤٥,٠١٢	١,٢٧٤,٤٢١	١,٢٧٩,٧١٦	١٩٧,٣٥٥	١٠,٦١٢,٧٥٥
الاضافات خلال الفترة	-	١٠,٤٥١	١,٠٢٣,٨٩٩	٣٥,٧٩٥	١٠٦,٤٨٨	٢٧٠,٢٥٥	٢٦,٦٨٤	١,٤٧٣,٥٧٢
استبعادات الفترة	-	-	-	-	(١٥,٠٢٧)	(١,٠٠١)	(٣٤٧)	(١٦,٣٧٥)
التكلفة في اخر الفترة (٢)	٢٢٩,٦٦٩	١,٤٢٨,٩٦٨	٦,٩٩١,٩٦٤	٢٨٠,٨٠٧	١,٣٦٥,٨٨٢	١,٥٤٨,٩٧٠	٢٢٣,٦٩٢	١٢,٠٦٩,٩٥٢
مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢٥ (٣)	-	٦٢٨,١٥٠	٣,٩٢٦,٧٨٨	٩٢,٨٣٨	٩٨٢,٥٤٤	٨٣٩,٩٠٧	١٤٤,٥٩٩	٦,٦١٤,٨٢٦
اهلاك الفترة	-	٨٢,٧١٤	٤٣٩,٧٤٢	١٤,٤٠٣	٣٤,١٩٥	١٨٥,٠٢٥	١٦,٩٢٣	٧٧٣,٠٠٢
استبعادات الفترة	-	-	-	-	(١٥,٠٢٧)	(١,٠٠١)	(٣٤٧)	(١٦,٣٧٥)
مجمع الاهلاك في اخر الفترة (٤)	-	٧١٠,٨٦٤	٤,٣٦٦,٥٣٠	١٠٧,٢٤١	١,٠٠١,٧١٢	١,٠٢٣,٩٣١	١٦١,١٧٥	٧,٣٧١,٤٥٣
صافي الاصول في اخر الفترة (٤-٢)	٢٢٩,٦٦٩	٧١٨,١٠٤	٢,٦٢٥,٤٣٤	١٧٣,٥٦٦	٣٦٤,١٧٠	٥٢٥,٠٣٩	٦٢,٥١٧	٤,٦٩٨,٤٩٩
صافي الاصول في اول الفترة (٣-١)	٢٢٩,٦٦٩	٧٩٠,٣٦٧	٢,٠٤١,٢٧٧	١٥٢,١٧٤	٢٩١,٨٧٧	٤٣٩,٨٠٩	٥٢,٧٥٦	٣,٩٩٧,٩٢٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	أراضي	مباني وانشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالي
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٤ (١)	٢٢٩,٦٦٩	١,٢٣٢,٣٨٧	٤,٥٧٤,٠٦٩	٢٢٥,١٨٨	١,٠١٨,٢٤٩	٩٤٠,٠٦١	١٦٢,٥٦٨	٨,٣٨٢,١٩١
الاضافات خلال العام	-	٢٠٨,٣٦٠	١,٤٢٤,٤٢٨	١٩,٨٢٤	٢٨٧,١٨٣	٣٦٠,١٤١	٣٧,٣١٤	٢,٣٣٧,٢٥٠
استبعادات العام	-	(٢٢,٢٣٠)	(٣٠,٤٣٢)	-	(٣١,٠١١)	(٢٠,٤٨٦)	(٢,٥٢٧)	(١٠٦,٦٨٦)
التكلفة في اخر العام (٢)	٢٢٩,٦٦٩	١,٤١٨,٥١٧	٥,٩٦٨,٠٦٥	٢٤٥,٠١٢	١,٢٧٤,٤٢١	١,٢٧٩,٧١٦	١٩٧,٣٥٥	١٠,٦١٢,٧٥٥
مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢٤ (٣)	-	٥٩٢,١٥٤	٣,١٨٢,٨٠٢	٩٢,٠٨٠	٩١٥,٧٩٤	٧٣٠,٤٠٣	١٢٩,٨٦٦	٥,٦٤٣,٠٩٩
اهلاك العام	-	٥٨,٢٢٦	٧٧٤,٤١٨	٧٥٨	٩٧,٧٦١	١٢٩,٩٩٠	١٧,٢٦٠	١,٠٧٨,٤١٣
استبعادات العام	-	(٢٢,٢٣٠)	(٣٠,٤٣٢)	-	(٣١,٠١١)	(٢٠,٤٨٦)	(٢,٥٢٧)	(١٠٦,٦٨٦)
مجمع الاهلاك في اخر العام (٤)	-	٦٢٨,١٥٠	٣,٩٢٦,٧٨٨	٩٢,٨٣٨	٩٨٢,٥٤٤	٨٣٩,٩٠٧	١٤٤,٥٩٩	٦,٦١٤,٨٢٦
صافي الاصول في اخر العام (٤-٢)	٢٢٩,٦٦٩	٧٩٠,٣٦٧	٢,٠٤١,٢٧٧	١٥٢,١٧٤	٢٩١,٨٧٧	٤٣٩,٨٠٩	٥٢,٧٥٦	٣,٩٩٧,٩٢٩
صافي الاصول في اول العام (٣-١)	٢٢٩,٦٦٩	٦٤٠,٢٣٣	١,٣٩١,٢٦٧	١٣٣,١٠٨	١٠٢,٤٥٥	٢٠٩,٦٥٨	٣٢,٧٠٢	٢,٧٣٩,٠٩٢

١٨ . أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
١,٢٧٨,٩١٢	٣,١٩٦,٣٦١	حسابات جارية
٧٥٥,٩٧٣	١,١٢٤,٦٤١	ودائع
٢,٠٣٤,٨٨٥	٤,٣٢١,٠٠٢	الاجمالي
٧١٤,٣٦٨	٢,٠٢٦,٢٣٨	بنوك مركزية
٤٣,٨٣٢	١,٧٤٥	بنوك محلية
١,٢٧٦,٦٨٥	٢,٢٩٣,٠١٩	بنوك خارجية
٢,٠٣٤,٨٨٥	٤,٣٢١,٠٠٢	الاجمالي
١,٢٧٨,٩١٢	٣,١٩٦,٣٦١	ارصدة بدون عائد
٦٧٩,٧١٥	١,٠٤٨,٧٦٥	ارصدة ذات عائد متغير
٧٦,٢٥٨	٧٥,٨٧٦	ارصدة ذات عائد ثابت
٢,٠٣٤,٨٨٥	٤,٣٢١,٠٠٢	الاجمالي
٢,٠٣٤,٨٨٥	٤,٣٢١,٠٠٢	ارصدة متداولة

١٩ . ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
٣٦٨,٨٩٣,٥١٥	٣٧٨,٧٩٢,٣٥٩	ودائع تحت الطلب
١٩٥,٠٨٥,٥٨٩	١٩٧,٩٥٤,٧٧٣	ودائع لإجل وباخطار
٢٣٤,٧٢٦,٣٧٥	٢٣٨,٧٦٨,١٨٥	شهادات إيداع وإيداع
١٦٤,٥٨٧,٧٣٩	١٧٧,٦٣٧,٢٥٢	ودائع التوفير
٩,٣٠٢,٧٤٠	٧,٤٦٥,٠٠٨	ودائع أخرى
٩٧٢,٥٩٥,٩٥٨	١,٠٠٠,٦١٧,٥٧٧	الاجمالي
٤٣٢,٢٧٦,٩٤٩	٤٢٦,٢٨٨,٩٩١	ودائع مؤسسات
٥٤٠,٣١٩,٠٠٩	٥٧٤,٣٢٨,٥٨٦	ودائع افراد
٩٧٢,٥٩٥,٩٥٨	١,٠٠٠,٦١٧,٥٧٧	الاجمالي
١٦٢,٥٨٠,٦٣٣	١٧٦,٧١٥,٨٩٦	ارصدة بدون عائد
٩,٧١٤,٩٧٣	١٢,٨١٦,٥٤٢	ارصدة ذات عائد متغير
٨٠٠,٣٠٠,٣٥٢	٨١١,٠٨٥,١٣٩	ارصدة ذات عائد ثابت
٩٧٢,٥٩٥,٩٥٨	١,٠٠٠,٦١٧,٥٧٧	الاجمالي
٧٣٣,٠٥٦,١١٢	٧٥٧,١٩٠,٨٠٥	ارصدة متداولة
٢٣٩,٥٣٩,٨٤٦	٢٤٣,٤٢٦,٧٧٢	ارصدة غير متداولة
٩٧٢,٥٩٥,٩٥٨	١,٠٠٠,٦١٧,٥٧٧	الاجمالي

تتضمن حسابات العملاء ودايع قدرها ١,٥٦٥ مليون جنيه مقابل ٢,٤٦٥ مليون جنيه في تاريخ المقارنة ، تمثل ضمان لارتباطات غير قابلة للإلغاء خاصة باعتمادات مستندية - تصدير والقيمة العادلة لتلك الودائع هي تقريبا قيمتها الحالية.

٢٠ . التزامات أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٤,٣٩٢,٨٥١	٣,٨٥٤,٥٨٤	عوائد مستحقة
٤,٧٢٢,٩٧١	٤,٤٤٩,٢٩٨	مصرفات مستحقة
٣٦,١٦٥,٣٩٥	١٢,٨٢٩,٤٨٣	دائنون
٧٦٣,٩١٥	٣٠٧,٨٠٤	أرصده دائنه متنوعه
٤٦,٠٤٥,١٣٢	٢١,٤٤١,١٦٩	الإجمالي

٢١ . أدوات دين مصدره

سعر العائد	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
سندات ذات عائد ثابت استحقاق خمس سنوات			
سندات دولارية خضراء	٥,٠٤٤,٩٥١	٥,٠٦٧,٧٨١	عائد ثابت
٥,٠٤٤,٩٥١	٥,٠٦٧,٧٨١	٥,٠٦٧,٧٨١	الإجمالي
أرصدة غير متداولة	٥,٠٤٤,٩٥١	٥,٠٦٧,٧٨١	

٢٢ . مخصصات أخرى

مخصصات أخرى				
رصيد أول الفترة	صافي التكوين / الرد خلال الفترة	فروق إعاده التقييم	صافي المستخدم / المسترد خلال الفترة	رصيد آخر الفترة
١١٩,٣٤٨	٣٤,٧٤٨	(٥٠٥)	(١١١)	١٥٣,٤٨٠
مخصص مطالبات قانونيه*				
١٥,٦٠٦,١٢٣	٢٣٥,٥٦٤	١٠٤,٨٦٦	-	١٥,٩٤٦,٥٥٣
مخصص التزامات عرضية				
٢,٨٩٦,٣٥١	٥٠,٢٧٧	(١,٢٠١)	(٤٠٩)	٢,٩٤٥,٠١٨
مخصص مطالبات أخرى**				
١٨,٦٢١,٨٢٢	٣٢٠,٥٨٩	١٠٣,١٦٠	(٥٢٠)	١٩,٠٤٥,٠٥١
الإجمالي				

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
رصيد أول العام	صافي التكوين / الرد خلال العام	فروق إعاده التقييم	صافي المستخدم / المسترد خلال العام	رصيد آخر العام	
مخصص مطالبات قانونيه*	٧,٢٤٦	١٠٨,٧٣٨	٣,٥٩٦	(٢٣٢)	١١٩,٣٤٨
مخصص التزامات عرضية	١٠,٦٧٠,٥٦٨	٨٧٧,٤٨٩	٤,٠٥٨,٠٦٦	-	١٥,٦٠٦,١٢٣
مخصص مطالبات أخرى**	٤١٧,٢٧٥	٢,٣٧٧,٢٩٨	١١١,١٣٢	(٩,٣٥٤)	٢,٨٩٦,٣٥١
الإجمالي	١١,٠٩٥,٠٨٩	٣,٣٦٣,٥٢٥	٤,١٧٢,٧٩٤	(٩,٥٨٦)	١٨,٦٢١,٨٢٢

* يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك حتي ٣١ مارس ٢٠٢٥ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها. وقد تم تكوين مخصص للقضايا المتوقعة تحقق خسائر عنها.

** لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية.

٢٣ . المدفوعات المبنية على اسهم

قام البنك بتفعيل نظام إثابة وتحفيز 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 ويتضمن النظام إعطاء الحق لبعض العاملين بشرط إتمام ٣ سنوات خدمه بالبنك لتمكنك أسهم البنك بالقيمة الاسمية والتي سيتم إصدارها في تاريخ المنح. تثبت أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمدفوعات المبنية على اسهم بالقيمة العادلة في تاريخ المنح ويتم تحميلها على قائمة الدخل وفقا لمبدأ الاستحقاق خلال فترة الثلاث سنوات في مقابل الزيادة في حقوق الملكية طبقا لتقدير البنك لعدد الاسهم التي سيتم إصدارها في تاريخ المنح وقد تم احتساب القيمة العادلة باستخدام Black-Scholes Model .

وتتمثل أدوات حقوق الملكية خلال الفترة / العام في الآتي:

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
عدد الاسهم بالالف	عدد الاسهم بالالف	
٧٥,٨٧٤	٨٠,٠١٣	قائمة في بداية الفترة / العام
٢٦,١٢٧	٢٢,٨٦٩	ممنوحة أثناء الفترة / العام
(٨٩٢)	(٣,٣٥١)	سقط الحق فيها أثناء الفترة / العام
(١٧,٦٩٣)	(٢٣,٦٥٧)	تم ممارستها أثناء الفترة / العام
٧٣,٤١٦	٧٥,٨٧٤	قائمة في نهاية الفترة / العام

وتتمثل استحقاقات الاسهم القائمة فيما يلي:

تاريخ الاستحقاق	سعر الممارسة	جنيه مصري	جنيه مصري	عدد الاسهم بالالف
		القيمة العادلة	القيمة العادلة	
٢٠٢٦	١٠,٠٠	٣٤,٠٩	٢٥,٥٨٦	
٢٠٢٧	١٠,٠٠	٦٦,١٥	٢١,٧٠٣	
٢٠٢٨	١٠,٠٠	٦٦,٤٨	٢٦,١٢٧	
الإجمالي			٧٣,٤١٦	

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

الإصدار التاسع عشر	الإصدار الثامن عشر	
١٠	١٠	سعر الممارسة
٧٨,٥٠	٧٢,٦٥	سعر السهم
٣	٣	أعمار الخيارات (سنوات)
٢٣,٩٨%	٢٣,٩٩%	معدل العائد السنوي الخالي من المخاطر %
٣,٢٠%	٠,٨٠%	معدل العائد المتوقع على سعر السهم %
٣٨,٢٨%	٣٦,٧٩%	تذبذب السعر (Volatility) %

ويتم حساب تذبذب السعر (Volatility) بالانحراف المعياري للعائد المتوقع على سعر السهم على مدار الخمس سنوات السابقة.

٢٤ . مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك حتى ٣١ مارس ٢٠٢٥ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها. وقد تم تكوين مخصص للقضايا المتوقع تحقق خسائر عنها (إيضاح رقم ٢٢).

٢٥ . المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١,٣٠١,٥٤٧	١,٦١٣,٧٥٨	٢٥,١ القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية
٨٧٨,٤٠٨	١,٠٤٠,٠٢١	قروض وتسهيلات وأصول أخرى
٦٠,٧٠١	٦١,٠٠٧	ودائع والتزامات أخرى
		الالتزامات العرضية

٢٥,٢ معاملات أخرى مع الاطراف ذوي العلاقة

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
مصاريف	مصاريف	٢ شركة سي فينشرز
إيرادات	إيرادات	٥١٠ البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا
٨٨٣	٩٤٦	١٠ شركة دمياط للشحن
١,٥٤٦	١,٠٥٢	١٠ شركة التجاري الدولي للتمويل
١,٢٦٠	٣,١٣٨	٦ شركة الاهلي لاجهزة الحاسب الالى
٥٠٥	٣,٨٢١	٦ شركة سي ايه العقارية
٤	-	
٢	-	
٣٢,٣٢١	-	

٢٦ . أحداث لاحقة

- في ١٧ أبريل ٢٠٢٥ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في اجتماعها خفض سعرى عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٢٥ نقطة أساس ليصل إلى ٢٥% و ٢٦% و ٢٥,٥٠% على الترتيب. كما قررت خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٢٥ نقطة أساس ليصل إلى ٢٥,٥٠% مما قد يؤثر على سياسات البنك في تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية.
- خلال شهر أبريل من عام ٢٠٢٥ حصل البنك على قرض مساند بمبلغ ١٥٠ مليون دولار من مؤسسة التمويل الدولية .

٢٧ . تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
١٧,٤٧٤,٣١٢	٢٢,٧٠١,٥٥٤	الربح المحاسبي قبل الضريبة
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	سعر الضريبة
٣,٩٣١,٧٢٠	٥,١٠٧,٨٥٠	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
		يضاف / يخصم
٢,٣٣٥,١٢٥	٢,٠٨٣,٤٩٩	مصرفات غير قابله للخصم
(٢,٣٣٢,٤٣٩)	(٤,٧٠١,١٣٧)	اعفاءات ضريبية
١,٦١٥,٠١٦	٣,٥٧٨,١٧٣	ضريبة قطعية
٥,٥٤٩,٤٢٢	٦,٠٦٨,٣٨٥	ضريبة الدخل والضريبة المؤجلة
%٣١,٧٦	%٢٦,٧٣	سعر الضريبة الفعلي

٢٨ . مراكز العملات الهامة*

المعادل بالعملة المحلية	المعادل بالعملة المحلية	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
(١٤,٢٢٦,٨٨١)	(١٠,٣٠٧,٢٦٥)	جنيه مصري
١٣,٤١١,٤٥٢	١٠,٠٠٤,٦٦١	دولار أمريكي
٢١,٦٥٦	٨,٨٠٨	جنيه إسترليني
(٢,١٧٨)	١,٠٩٦	الين الياباني
٦٧٢	١,٢٨٨	فرنك سويسري
٧٢٥,٠٤٠	٥٣٢,٦٥٢	اليورو

يمثل مركز العملات الهامة أعلاه ما يتم الإقرار عنه ضمن تقرير موقف التوازن في مركز العملات للبنك المركزي المصري.
* بناء على القوائم المالية المستقلة.

