

# القوائم المالية المستقلة

مارس ٢٠٢٥ - الدورية المختصرة



بنك تثق فيه

[f](#) [v](#) [in](#) /CIBEgypt | [WWW.CIBEG.COM](http://WWW.CIBEG.COM)

١٩٦٦٦ ٧٢٤

### تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

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

#### المقدمة

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

#### نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصرى لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة عمل إستفسارات بصورة أساسية من أشخاص 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 ينبؤ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة المرفقة ليست معدة فى جميع جوانبها الهامة طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة فى ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية مختصرة وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

القاهرة فى: ١٢ مايو ٢٠٢٥



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

مراقب الحسابات



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

## قائمة المركز المالي المستقلة الدورية المختصرة في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	الإيضاحات	الأصول
١٣٦,١٦٥,٩٢٠	٦٧,٧٠٩,٦٥٦	٩	نقدية وأرصده لدى البنك المركزي
٢٧٠,٠٨٩,٤٤١	٣١٤,١٤٤,٧٦١	١٠	أرصدة لدى البنوك
٩,٥٥٥,٤١٠	١٦,١٠٩,٨٧٣	١٢	قروض وتسهيلات للبنوك - بالصافي
٣٤٠,٩٥٥,٦٩٨	٣٦١,٨٣٠,٥٠٧	١٣	قروض وتسهيلات للعملاء - بالصافي
٨١٩,٧١١	٩٣٠,٨٩٣		مشتقات مالية
			<b>استثمارات مالية</b>
٢٣٣,٠٢٩,٩٠٣	٢٥٩,٣٩٦,٢٨٢	١٤	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٦٧,٢٧٦,٩٥٦	١٨٨,٠١٨,٤٧٢	١٤	- مدرجة بالتكلفة المستهلكة
٨٧١,٥٢٥	٨٥٣,١٦٥	١٥	إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة
١٥٩,٨٢٨	١٥٩,٨٢٨	٢٨	أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
٤٤,١٧٥,٢٣٢	٤٠,٣٦٦,٩٣٣	١٦	أصول أخرى
٢,٣٣٧,٣٠٤	٢,٥٣٦,٣٢٥		أصول ضريبية مؤجلة
٣,٨٨١,٦٢٠	٤,٥٩٧,٩٨٩	١٧	أصول ثابتة
<b>١,٢٠٩,٣١٨,٥٤٨</b>	<b>١,٢٥٦,٦٥٤,٦٨٤</b>		<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>
			<b>الالتزامات</b>
٢,٣١٧,٧١٥	٤,٠٥١,٧٣٦	١٨	أرصدة مستحقة للبنوك
٩٦٧,٨٩٥,٣٨٧	٩٩٦,١١٩,٥٦٥	١٩	ودائع العملاء
١٠٠,٥٧١	٧٨,٣١٤		مشتقات مالية
١٨,٣٢٧,٩٦٨	٥,٥٦٥,٨٦٢		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٢١,٣٤٧,٤٩٩	٤٥,٩٤٦,٥٨٥	٢٠	التزامات أخرى
٥,٠٦٧,٧٨١	٥,٠٤٤,٩٥١	٢١	أدوات دين مصدره
٢٣,٩٦٢,٣٨٩	٢٣,٩٤٨,٦٢٤		قروض أخرى
١٨,٦١٣,٠٦٠	١٩,٠٣٢,٧٧٤	٢٢	مخصصات أخرى
<b>١,٠٥٧,٦٣٢,٣٧٠</b>	<b>١,٠٩٩,٧٨٨,٤١١</b>		<b>إجمالي الإلتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٣٠,٤٣١,٥٨٠	٣٠,٤٣١,٥٨٠		رأس المال المصدر والمدفوع
٦٣,١٢٥,٩١٢	٨٧,٨٥٠,٨٤٤		الاحتياطيات
١,٨٦٨,٢٣٥	٢,١٨٤,٤٢٠		مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٥٦,٢٦٠,٤٥١	٣٦,٣٩٩,٤٢٩		أرباح محتجزة*
<b>١٥١,٦٨٦,١٧٨</b>	<b>١٥٦,٨٦٦,٢٧٣</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح الفترة / العام</b>
<b>١,٢٠٩,٣١٨,٥٤٨</b>	<b>١,٢٥٦,٦٥٤,٦٨٤</b>		<b>إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية</b>

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

(تقرير الفحص المحدود مرفق)

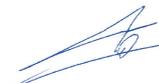
\* تشمل صافي أرباح الفترة

  
هشام عز العرب  
الرئيس التنفيذي  
و عضو مجلس الإدارة

  
إسلام زكري  
رئيس القطاع المالي للمجموعة  
و عضو مجلس الإدارة

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

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	الايضاحات	
٣٦,٥٤٤,٣٤١	٥٢,٢٩٩,٦٤١		عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١٧,٧٨٤,١٨٥)	(٢٧,٠٠٣,١٤٣)		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١٨,٧٦٠,١٥٦	٢٥,٢٩٦,٤٩٨		<b>صافي الدخل من العائد</b>
٢,٦٨٤,٢٨٣	٣,٥١٠,٣٢٤		إيرادات الأتعاب والعمولات
(١,١١٨,٩٥٠)	(١,٥٨٦,١٤٤)		مصروفات الأتعاب والعمولات
١,٥٦٥,٣٣٣	١,٩٢٤,١٨٠		<b>صافي الدخل من الأتعاب والعمولات</b>
٦١٠	١٢,٧٥١		إيرادات توزيعات ارباح
١٦,٢٠٢,٦٧٩	٦٤١,٣٩٥	٦	صافي دخل المتاجرة
٢٢٤,٢٧١	٣٧٦,٦٨٤	١٤,١	أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية
(٢,٨٤٠,٤٦٢)	(٣,٧٤٨,٩٧٧)		مصروفات ادارية
(١٤,٩٢٣,١٨٨)	(١,٧٣٥,٤٢١)	٧	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(١,٤٨٢,١٨٧)	(٦٨,٥٢٨)		رد / (عبء) الأضمحلال عن خسائر الائتمان
١٧,٥٠٧,٢١٢	٢٢,٦٩٨,٥٨٢		<b>الربح قبل ضرائب الدخل</b>
(٥,٧٢٢,٤٩٢)	(٦,٥١٤,٢١٦)	٢٦	مصروفات ضرائب الدخل
١٦١,٨٧٧	٤١١,٢٤٦	٢٦	أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
١١,٩٤٦,٥٩٧	١٦,٥٩٥,٦١٢		<b>صافي أرباح الفترة</b>
		٨	<b>ربحية السهم (جنيه / سهم)</b>
٣,٤٧	٤,٨٣		الأساسي
٣,٤٥	٤,٧٩		المخفض

  
هشام عز العرب  
الرئيس التنفيذي  
وعضو مجلس الإدارة

  
إسلام زكري  
رئيس القطاع المالي للمجموعة  
وعضو مجلس الإدارة

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

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
١١,٩٤٦,٥٩٧	١٦,٥٩٥,٦١٢	صافي أرباح الفترة
١,٩٧٧,٧١٥	٢,١٤١,٣٢٥	صافي التغير في القيمة العادلة للاصول المالية من خلال الدخل الشامل بعد الضريبة
٧٤٥,٤٠٦	٨٤١,٤٠٧	تأثير الخسائر الأئتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٤,٦٦٩,٧١٨	١٩,٥٧٨,٣٤٤	مجموع قائمة الدخل الشامل للفترة

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

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	الإيضاحات
<b>التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل</b>		
١٧,٥٠٧,٢١٢	٢٢,٦٩٨,٥٨٢	
<b>الربح قبل ضرائب الدخل</b>		
<b>تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>		
٢٦١,٤٢٧	٣٥٣,٤٧٦	١٧
١,٧٧٢,٣٨٧	(١,٠٩٩,٤٢٠)	
٤٠,٧٥٩	٣١٧,٠٧٤	٢٢
(٥٣)	١٤٤,٦٦١	
(٢٩٠,١٤٧)	١,٠٢٣,٢٨٧	
(٤,٧٨٢)	-	
(١٧,٣٢٨,٥٧٦)	٢١٢,٧٨٥	
١,١٣٠,٤١٢	(١٣,٣٣٧)	
٩٥,٢٢٥	١,٢٤٠	
١٠١	-	
(٤,٥١٧)	(٥٢٠)	٢٢
٣,٥٧٤,٧٩٤	١٠٣,١٦٠	٢٢
-	(٦,٠٠٦)	
(٢٢٤,٢٧١)	(١٩٥,١٢٤)	١٤,١
-	(١٨١,٥٦٠)	١٤,١
٣٠٠,٠٠٠	٣١٦,١٨٥	
٦,٨٢٩,٩٧١	٢٣,٦٧٤,٤٨٣	
<b>أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والإلتزامات</b>		
<b>صافى النقص / الزيادة في الأصول والإلتزامات</b>		
٤٢,٢٨٩,٠٣٤	١٢١,٦٩٥,٧٤١	
(٩٧٤,٢٩٧)	-	
١٥٤,٦٣٨	(١٤٢,٠٣٦)	
(٣٦,٧٤٧,٨٨٩)	(٢٦,٣٢٩,٨٥٢)	
(٥,٨٥٠,٤٣٢)	٦,٠٤٥,٣٣٧	
(٦,٨٥٥,٣١٩)	١,٧٣٤,٠٢١	١٨
١١٧,٠٩٩,١٢٢	٢٨,٢٢٤,١٧٨	١٩
(٢٧٦,٧٢٣)	(٩٤٨,٣٥٤)	
١,٨٥١,٩١٢	٥,٧١٦,٨٣٥	
١١٧,٥٢٠,٠١٧	١٥٩,٦٧٠,٣٥٣	
<b>صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل</b>		
<b>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار</b>		
٤,٧٨٢	٢٢٦,٦٩٨	
-	(١٤٠,٠٠٠)	
(٣٦٦,٦١٨)	(٣,١٩٣,٦٦٠)	
-	٦,٠٠٦	
٢٨٥,٥٠٧	٢,٥٣٧,٤٠١	
(٥٣,٢٤٠,٤٨٠)	(٢٣,٤٥٧,٣٨٥)	
(٢٦,٢٨٤,٨٧٥)	(٢٩,٠٠٤,٣٤٢)	
٢٦,٣٨٠,٦٢٥	٦,٠٥٧,٩٦٧	
(٥٣,٢٢١,٠٥٩)	(٤٦,٩٦٧,٣١٥)	
<b>صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار</b>		

## قائمة التدفقات النقدية المستقلة 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)	<b>صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل</b>
		صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٦٧,٥٤٧,٢١٤	٩٨,٥٠٦,٢٩١	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٢٣٣,٩١٢,١٩٣	٢٢٧,٠٢٨,٧٤٤	<b>رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة</b>
٣٠١,٤٥٩,٤٠٧	٣٢٥,٥٣٥,٠٣٥	
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
٣٦,٥٤٢,٨٦٣	٦٧,٧٠٩,٦٥٦	النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٩١,٩٨٠,٢٠٠	٣١٤,٢٨٩,٦٣٩	أرصدة لدى البنوك
١١٩,٧٥٤,١٦٧	١١٥,٩٦٤,٨٢٨	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
(١٩,٣٨٣,٠١٨)	(٤٣,٧١٨,٣٩٨)	أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٧,٥٥٤,٤٨٠)	(١٤,٨٦٧,٧٩٢)	أرصدة لدى البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(١١٩,٨٨٠,٣٢٥)	(١١٣,٨٤٢,٨٩٨)	أذون الخزانه وأوراق حكومية أخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
٣٠١,٤٥٩,٤٠٧	٣٢٥,٥٣٥,٠٣٥	<b>النقدية وما في حكمها</b>

## قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة الدورية المختصرة

الإجمالي	احتياطي نظام إثابة العاملين	أرباح (خسائر) محتجزة	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي القيمة العادلة للأصول المالية من خلال الدخل الشامل الأخر	احتياطي رأسمالي	احتياطي المخاطر العام	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال المصدر والمدفوع	
<b>٣١ مارس ٢٠٢٤</b>										
٩٠,٣٠٠,٠٠٦	١,٤٨٦,٠١٠	٢٩,٢٣٠,٣٦٠	١٥,٢٣٠	(١٦,٨٠٨,٢٦٥)	٢١,١٥٥	١,٥٤٩,٤٤٥	٣٩,٨٤٠,٧٠٧	٤,٧٧٠,٣٥٤	٣٠,١٩٥,٠١٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
-	-	(٢٣,٣٩٨,٩٤٣)	-	-	١,٦٦٣	-	٢١,٩٥٨,٩٦٠	١,٤٣٨,٣٢٠	-	محول الي الاحتياطيات
(٥,٣٦٦,٤٢٩)	-	(٥,٣٦٦,٤٢٩)	-	-	-	-	-	-	-	الأرباح الموزعة
١١,٩٤٦,٥٩٧	-	١١,٩٤٦,٥٩٧	-	-	-	-	-	-	-	صافي ارباح الفترة
١,٩٧٧,٧١٥	-	-	-	١,٩٧٧,٧١٥	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للأصول المالية من خلال الدخل الشامل بعد الضريبة
-	-	(٢,٦٩٤)	٢,٦٩٤	-	-	-	-	-	-	محول الي (من) احتياطي مخاطر بنكية
٧٤٥,٤٠٦	-	-	-	٧٤٥,٤٠٦	-	-	-	-	-	الخسائر الائتمانية المتوقعة لاستثمارات ادوات الدين من خلال الدخل الشامل
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	مجانب لحساب نظام إثابة العاملين
٩٩,٩٠٣,٢٩٥	١,٧٨٦,٠١٠	١٢,٤٠٨,٨٩١	١٧,٩٢٤	(١٤,٠٨٥,١٤٤)	٢٢,٨١٨	١,٥٤٩,٤٤٥	٦١,٧٩٩,٦٦٧	٦,٢٠٨,٦٧٤	٣٠,١٩٥,٠١٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٤
<b>٣١ مارس ٢٠٢٥</b>										
١٥١,٦٨٦,١٧٨	١,٨٦٨,٢٣٥	٥٦,٢٦٠,٤٥١	١٧,٩٢٤	(٧,٠٩٥,٧٤١)	٢٢,٨١٨	١,٥٤٩,٤٤٥	٦٢,٤٢٢,٧٩٢	٦,٢٠٨,٦٧٤	٣٠,٤٣١,٥٨٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
-	-	(٢١,٧٤٤,٨٢٨)	-	-	٢,٢٤٦	-	١٨,٩٧١,٢٩٨	٢,٧٧١,٢٨٤	-	محول الي الاحتياطيات
(١٤,٧١٤,٤٣٤)	-	(١٤,٧١٤,٤٣٤)	-	-	-	-	-	-	-	الأرباح الموزعة
١٦,٥٩٥,٦١٢	-	١٦,٥٩٥,٦١٢	-	-	-	-	-	-	-	صافي ارباح الفترة
٢,١٤١,٣٢٥	-	-	-	٢,١٤١,٣٢٥	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للأصول المالية من خلال الدخل الشامل بعد الضريبة
-	-	٢,٦٢٨	(٢,٦٢٨)	-	-	-	-	-	-	محول الي (من) احتياطي مخاطر بنكية
٨٤١,٤٠٧	-	-	-	٨٤١,٤٠٧	-	-	-	-	-	الخسائر الائتمانية المتوقعة لاستثمارات ادوات الدين من خلال الدخل الشامل
٣١٦,١٨٥	٣١٦,١٨٥	-	-	-	-	-	-	-	-	مجانب لحساب نظام إثابة العاملين
١٥٦,٨٦٦,٢٧٣	٢,١٨٤,٤٢٠	٣٦,٣٩٩,٤٢٩	١٥,٢٩٦	(٤,١١٣,٠٠٩)	٢٥,٠٦٤	١,٥٤٩,٤٤٥	٨١,٣٩٤,٠٩٠	٨,٩٧٩,٩٥٨	٣٠,٤٣١,٥٨٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٥

## ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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

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 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 وشفيفة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ 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 ٢٠٢٤

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 ٢٠٢٤.

### ٣.١ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ مارس ٢٠٢٥		
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	
٩,٨٦٣,٢٢١	٣٨٩,٥٧٤,٩٦١	١٦,٥٤٧,٢٥٧	٤٠٩,١٩٧,٥٧٣	إجمالي القروض والتسهيلات
				يخصم:
١٣٣,٤٩١	٤٥,٢٦٠,٤٥٥	٤٥,٥٠٣	٤٤,٠٦٣,٧٦٦	خسائر الائتمان المتوقعه
١٧٤,٣٢٠	٢٣٨,٢٨٦	٣٩١,٨٨١	٢١٥,٨٩٣	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصوصة
-	٨٤,٠٩٣	-	٧١,٢٦٥	خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
-	٣,٠٣٦,٤٢٩	-	٣,٠١٦,١٤٢	حساب دائن معلق
٩,٥٥٥,٤١٠	٣٤٠,٩٥٥,٦٩٨	١٦,١٠٩,٨٧٣	٣٦١,٨٣٠,٥٠٧	الصافي

بلغ إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعه للقروض والتسهيلات ٤٤,١٠٩,٢٦٩.

تم خلال الفترة زيادة إجمالي محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٦,٥٩% 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 بالمرحل:

٣١ مارس ٢٠٢٥

الإجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر	
٨٠,٧٦٠,٧٨٤	٩٦٠,٦٨٥	٥,٣٠١,٥٠٠	٧٤,٤٩٨,٥٩٩	الأفراد
٣٢٨,٤٣٦,٧٨٩	١٢,١٢٩,٠٣٤	١٠٥,١٥٣,٢٧٥	٢١١,١٥٤,٤٨٠	مؤسسات وخدمات مصرفية للأعمال
٤٠٩,١٩٧,٥٧٣	١٣,٠٨٩,٧١٩	١١٠,٤٥٤,٧٧٥	٢٨٥,٦٥٣,٠٧٩	الإجمالي

#### خسائر الائتمان المتوقعه لقروض وتسهيلات للعملاء مقسمة بالمرحل:

٣١ مارس ٢٠٢٥

الإجمالي	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعه على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعه على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	
٤,١٦٢,٢٤٥	٧٧٤,٠٩١	١٧٥,٤٦٤	٣,٢١٢,٦٩٠	الأفراد
٣٩,٩٠١,٥٢١	٩,٦٥٩,٠٧١	٢٢,٠٨٤,٧٥٩	٨,١٥٧,٦٩١	مؤسسات وخدمات مصرفية للأعمال
٤٤,٠٦٣,٧٦٦	١٠,٤٣٣,١٦٢	٢٢,٢٦٠,٢٢٣	١١,٣٧٠,٣٨١	الإجمالي

#### أرصدة القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقعه للبنوك مقسمة بالمرحل:

٣١ مارس ٢٠٢٥

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

#### البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية وخسائر الائتمان المتوقعه مقسمة بالمرحل:

٣١ مارس ٢٠٢٥

الإجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر	
٢٨٦,٦٥٤,٢٦٦	٦,٤٧٦,٦٦٦	٦٠,٦٦١,٨٦٨	٢١٩,٥١٥,٧٣٢	ضمانات وتسهيلات
(١٥,٩٣٤,٢٧٦)	(٣,٤٣٨,٠٣٩)	(٥,١٨٩,١٦٠)	(٧,٣٠٧,٠٧٧)	خسائر الائتمان المتوقعه
٢٧٠,٧١٩,٩٩٠	٣,٠٣٨,٦٢٧	٥٥,٤٧٢,٧٠٨	٢١٢,٢٠٨,٦٥٥	الصافي بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعه

### اجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الاجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر	
٧٩,٣٧٠,٣٢٠	٩٥٩,٤٣٨	٥,٠٣١,٩٦٥	٧٣,٣٧٨,٩١٧	الأفراد
٣١٠,٢٠٤,٦٤١	١١,٩٧٩,١١٨	١٠٨,٨٥٩,٦١٧	١٨٩,٣٦٥,٩٠٦	مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال
<b>٣٨٩,٥٧٤,٩٦١</b>	<b>١٢,٩٣٨,٥٥٦</b>	<b>١١٣,٨٩١,٥٨٢</b>	<b>٢٦٢,٧٤٤,٨٢٣</b>	<b>الاجمالي</b>

### خسائر الائتمان المتوقعة لقروض وتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الاجمالي	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	
٣,٨١٠,٣٣٧	٧٥٠,٦٥٩	١٦٤,٨٣٣	٢,٨٩٤,٨٤٥	الأفراد
٤١,٤٥٠,١١٨	٩,٥٣٤,٤٦٦	٢٤,٥٧٧,٠٩٦	٧,٣٣٨,٥٥٦	مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال
<b>٤٥,٢٦٠,٤٥٥</b>	<b>١٠,٢٨٥,١٢٥</b>	<b>٢٤,٧٤١,٩٢٩</b>	<b>١٠,٢٣٣,٤٠١</b>	<b>الاجمالي</b>

### ارصدة القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقعة للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الاجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر	
٢٨٨,٠٨٥,٠١٦	٦,٩٢١,٧٠٤	٢٩,٧٨٩,٢١٦	٢٥١,٣٧٤,٠٩٦	ضمانات وتسهيلات
(١٥,٥٩٧,٣٦١)	(٣,٤٣٩,٤٧٨)	(٥,١١٦,٦٩٧)	(٧,٠٤١,١٨٦)	خسائر الائتمان المتوقعة
<b>٢٧٢,٤٨٧,٦٥٥</b>	<b>٣,٤٨٢,٢٢٦</b>	<b>٢٤,٦٧٢,٥١٩</b>	<b>٢٤٤,٣٣٢,٩١٠</b>	<b>الصافي بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة</b>

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

٣١ مارس ٢٠٢٥

أرصدة لدى البنوك

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
٢١٧	-	-	٢١٧
١٤٤,٦٦١	-	١,٤٥٤	١٤٣,٢٠٧
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٤٤,٨٧٨	-	١,٤٥٤	١٤٣,٤٢٤

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

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
٣,٨١٠,٣٣٧	٧٥٠,٦٥٩	١٦٤,٨٣٣	٢,٨٩٤,٨٤٥
٣٦٤,٦٧٢	٣٦,١٩٦	١٠,٦٣١	٣١٧,٨٤٥
(٤٢,٩٨٠)	(٤٢,٩٨٠)	-	-
٣٠,٢١٦	٣٠,٢١٦	-	-
٤,١٦٢,٢٤٥	٧٧٤,٠٩١	١٧٥,٤٦٤	٣,٢١٢,٦٩٠

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

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
٤١,٤٥٠,١١٨	٩,٥٣٤,٤٦٦	٢٤,٥٧٧,٠٩٦	٧,٣٣٨,٥٥٦
(١,٣٧٦,٣٢٣)	(٣١٦,٥٠٦)	(١,٥٩٥,٧٧٧)	٥٣٥,٩٦٠
-	-	(٤٢٠,٣٨٩)	٤٢٠,٣٨٩
-	-	١٣٦,١٧٧	(١٣٦,١٧٧)
-	٥٤٧,١٨٣	(٥٤٧,١٨٣)	-
٢٣٧,٠٨٠	٢٣٧,٠٨٠	-	-
(٣٤٥,٤٥٢)	(٣٤٥,٤٥٢)	-	-
(٦٣,٩٠٢)	٢,٣٠٠	(٦٥,١٦٥)	(١,٠٣٧)
٣٩,٩٠١,٥٢١	٩,٦٥٩,٠٧١	٢٢,٠٨٤,٧٥٩	٨,١٥٧,٦٩١

قروض وتسهيلات للشركات  
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

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
٣,٨٠١,٥٢٧	-	١٥,٠٢٥	٣,٧٨٦,٥٠٢
٨٥٤,٧٤٤	-	(٥٩١)	٨٥٥,٣٣٥
-	-	(٩١٤)	٩١٤
-	-	-	-
-	-	-	-
(١٣,٣٣٧)	-	(٤٥)	(١٣,٢٩٢)
٤,٦٤٢,٩٣٤	-	١٣,٤٧٥	٤,٦٢٩,٤٥٩

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
٤٥٩,٠٤٩	-	-	٤٥٩,٠٤٩
١٦٨,٥٤٣	-	-	١٦٨,٥٤٣
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١,٢٤٠	-	-	١,٢٤٠
٦٢٨,٨٣٢	-	-	٦٢٨,٨٣٢

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

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 الأتتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية العام نتيجة لهذه العوامل:**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

أرصدة لدى البنوك

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	
١٩٢	-	-	١٩٢	الرصيد الافتتاحي
(٩٣)	-	-	(٩٣)	صافي عبء / رد الاضمحلال خلال العام
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
١١٨	-	-	١١٨	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢١٧	-	-	٢١٧	الرصيد في آخر العام المالي

**قروض وتسهيلات للأفراد**

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	
٢,٢٣٠,٤٥٩	٤٧٧,٢٩٧	٢٠٥,٢٦٨	١,٥٤٧,٨٩٤	الرصيد الافتتاحي
١,٦٨٦,٣٨٧	٣٧٩,٨٧١	(٤٠,٤٣٥)	١,٣٤٦,٩٥١	صافي عبء / رد الاضمحلال خلال العام
(٢٦٤,١٩١)	(٢٦٤,١٩١)	-	-	الإعدام خلال العام
١٥٧,٦٨٢	١٥٧,٦٨٢	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٣,٨١٠,٣٣٧	٧٥٠,٦٥٩	١٦٤,٨٣٣	٢,٨٩٤,٨٤٥	الرصيد في آخر العام المالي

**قروض وتسهيلات للشركات**

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	
٢٦,٨٩٦,٧٤٥	٧,٦٢١,٤٢٠	١٤,٨٧٦,٥٠٧	٤,٣٩٨,٨١٨	الرصيد الافتتاحي
٢,٩٠١,٦٣٤	(٩٤٥,٣٤٣)	١,٠١٤,٧٨٤	٢,٨٣٢,١٩٣	صافي عبء / رد الاضمحلال خلال العام
-	-	(١٩٧,١٢٣)	١٩٧,١٢٣	المحول الى المرحلة الأولى
-	(١,٩٠٥,٥١٥)	٢,١٨٥,٥٦٦	(٢٨٠,٠٥١)	المحول الى المرحلة الثانية
-	٩٠٠,٧٥٤	(٨٧٠,٦٤٩)	(٣٠,١٠٥)	المحول الى المرحلة الثالثة
(١,٢٧٦,٤٤٠)	(١,٢٧٦,٤٤٠)	-	-	محول الى مخصصات أخرى
٧١٠,٥٨٩	٧١٠,٥٨٩	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(٢٤٨,٨٣٠)	(٢٤٨,٨٣٠)	-	-	الإعدام خلال العام
١٢,٤٦٦,٤٢٠	٤,٦٧٧,٨٣١	٧,٥٦٨,٠١١	٢٢٠,٥٧٨	فروق ترجمة عملات أجنبية
٤١,٤٥٠,١١٨	٩,٥٣٤,٤٦٦	٢٤,٥٧٧,٠٩٦	٧,٣٣٨,٥٥٦	الرصيد في آخر العام المالي

**أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر**

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	
٢,٨٦٤,٢٩٨	-	-	٢,٨٦٤,٢٩٨	الرصيد الافتتاحي
(٤٠٠,١٠٦)	-	١٤,١٧٩	(٤١٤,٢٨٥)	صافي عبء / رد الاضمحلال خلال العام
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	٨٤٦	(٨٤٦)	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
١,٣٣٧,٣٣٥	-	-	١,٣٣٧,٣٣٥	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣,٨٠١,٥٢٧	-	١٥,٠٢٥	٣,٧٨٦,٥٠٢	الرصيد في آخر العام المالي

**أدوات دين بالتكلفة المستهلكة**

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	
١٩٠,٥٣٦	-	-	١٩٠,٥٣٦	الرصيد الافتتاحي
١٤٩,٠٠٩	-	-	١٤٩,٠٠٩	صافي عبء / رد الاضمحلال خلال العام
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
١١٩,٥٠٤	-	-	١١٩,٥٠٤	فروق ترجمة عملات أجنبية
٤٥٩,٠٤٩	-	-	٤٥٩,٠٤٩	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 ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
٢٤,٥١٤,٧٤٩	٢٥,٢٩٩,٩٨٣	قروض وتسهيلات للعملاء (مؤسسات)
٢٤,٥١٤,٧٤٩	٢٥,٢٩٩,٩٨٣	<b>الإجمالي</b>

### ٣,٢. الاستثمارات المالية

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

٣١ مارس ٢٠٢٥

الإجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	AAA إلى +AA
-	-	-	-	AA إلى -AA
-	-	-	-	+A إلى -A
١٨٨,٠١٨,٤٧٢	-	-	١٨٨,٠١٨,٤٧٢	أقل من -A
-	-	-	-	غير مصنفة
١٨٨,٠١٨,٤٧٢	-	-	١٨٨,٠١٨,٤٧٢	<b>الإجمالي</b>

٣١ مارس ٢٠٢٥

الإجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
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
٢٤١,٣٩٩,١٠٢	-	٥,٠٨٩,٧٥٢	٢٣٦,٣٠٩,٣٥٠	أقل من -A
-	-	-	-	غير مصنفة
٢٥٧,٩٧٠,٠٩١	-	٥,٠٨٩,٧٥٢	٢٥٢,٨٨٠,٣٣٩	<b>الإجمالي</b>

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

٣١ مارس ٢٠٢٥

الإجمالي	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر وبالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	AAA إلى +AA
-	-	-	-	AA إلى -AA
-	-	-	-	+A إلى -A
٥,٢٧١,٧٦٦	-	١٣,٤٧٥	٥,٢٥٨,٢٩١	أقل من -A
-	-	-	-	غير مصنفة
٥,٢٧١,٧٦٦	-	١٣,٤٧٥	٥,٢٥٨,٢٩١	<b>الإجمالي</b>

## ٣, ٢. الاستثمارات المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	AAA الى AA+
-	-	-	-	AA الى AA-
-	-	-	-	A+ الى A-
١٦٧,٢٧٦,٩٥٦	-	-	١٦٧,٢٧٦,٩٥٦	أقل من A-
-	-	-	-	غير مصنفة
١٦٧,٢٧٦,٩٥٦	-	-	١٦٧,٢٧٦,٩٥٦	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٣,٢٨٩,٨٨٣	-	-	١٣,٢٨٩,٨٨٣	AAA الى AA+
١,٨٩٨,٥١٢	-	-	١,٨٩٨,٥١٢	AA الى AA-
١,٢١٥,٢٧٦	-	-	١,٢١٥,٢٧٦	A+ الى A-
٢١٥,٣٠٥,٩٧٨	-	٥,٠٩٦,٩٠٥	٢١٠,٢٠٩,٠٧٣	أقل من A-
-	-	-	-	غير مصنفة
٢٣١,٧٠٩,٦٤٩	-	٥,٠٩٦,٩٠٥	٢٢٦,٦١٢,٧٤٤	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 ائتمانيا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر وبالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	AAA الى AA+
-	-	-	-	AA الى AA-
-	-	-	-	A+ الى A-
٤,٢٦٠,٥٧٦	-	١٥,٠٢٥	٤,٢٤٥,٥٥١	أقل من A-
-	-	-	-	غير مصنفة
٤,٢٦٠,٥٧٦	-	١٥,٠٢٥	٤,٢٤٥,٥٥١	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.

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

المعادل بالعملة المحلية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
٣١ مارس ٢٠٢٥						
<b>الأصول المالية</b>						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٥١,٤٥٢,٢٤٧	١١,٢٤١,٢٣٤	٣,٣٦٧,٠٣٨	٣٣٣,٢٣٨	١,٣١٥,٨٩٩	٦٧,٧٠٩,٦٥٦
إجمالي أرصدة لدى البنوك	٩٤,٦٠٣,٠١٢	١٨٥,٥٩٩,٠٩٢	٣١,٥٠٧,٥٦٣	٢,٢٧١,٧٤٧	٣٥٨,٢٢٥	٣١٤,٢٨٩,٦٣٩
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	-	١٦,٥٤٧,٢٥٧	-	-	-	١٦,٥٤٧,٢٥٧
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	٣٠٤,٠٤٥,٥٥٥	٩٧,٥٦٨,٨٣٦	٧,٤١١,٧٨٦	٦٢,٧٩٣	١٠٨,٦٠٣	٤٠٩,١٩٧,٥٧٣
مشتقات مالية	٧١,٦٩٨	٨٥٩,١٩٥	-	-	-	٩٣٠,٨٩٣
<b>استثمارات مالية:</b>						
إجمالي أوراق مالية استثمارية	٣٣٣,٢٧٧,٦٦٦	١٠٨,١٤٧,١٧٥	٦,٥٢١,٦٣٤	٦٥٠,٢٧٢	-	٤٤٨,٥٩٦,٧٤٧
إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة	٤٩٧,٨٩١	-	-	-	٣٥٥,٢٧٤	٨٥٣,١٦٥
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>٧٨٣,٩٤٨,٠٦٩</b>	<b>٤١٩,٩١٢,٧٨٩</b>	<b>٤٨,٨٠٨,٠٢١</b>	<b>٣,٣١٨,٠٥٠</b>	<b>٢,١٣٨,٠٠١</b>	<b>١,٢٥٨,١٢٤,٩٣٠</b>
<b>الالتزامات المالية</b>						
أرصدة مستحقة للبنوك	١,١٥٠,٣٠٩	٢,٨٧٢,٤١٤	٢٠,٨١٧	٨,١٩٦	-	٤,٠٥١,٧٣٦
ودائع العملاء	٥٨١,٤١٠,٦١٨	٣٦٨,٩٢٠,٧٩٩	٤٠,١٧٤,٠٣٠	٣,٣٢٥,٢٦٤	٢,٢٨٨,٨٥٤	٩٩٦,١١٩,٥٦٥
مشتقات مالية	٥٥,١١٤	٢٣,٢٠٠	-	-	-	٧٨,٣١٤
أدوات دين مصدرة	-	٥,٠٤٤,٩٥١	-	-	-	٥,٠٤٤,٩٥١
قروض أخرى	١٠٦,٣٢٤	٢٢,٨٢١,٣٩٩	١,٠٢٠,٩٠١	-	-	٢٣,٩٤٨,٦٢٤
<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>	<b>٥٨٢,٧٢٢,٣٦٥</b>	<b>٣٩٩,٦٨٢,٧٦٣</b>	<b>٤١,٢١٥,٧٤٨</b>	<b>٣,٣٣٣,٤٦٠</b>	<b>٢,٢٨٨,٨٥٤</b>	<b>١,٠٢٩,٢٤٣,١٩٠</b>
<b>صافي المركز المالي للميزانية</b>	<b>٢٠١,٢٢٥,٧٠٤</b>	<b>٢٠,٢٣٠,٠٢٦</b>	<b>٧,٥٩٢,٢٧٣</b>	<b>(١٥,٤١٠)</b>	<b>(١٥٠,٨٥٣)</b>	<b>٢٢٨,٨٨١,٧٤٠</b>
<b>إجمالي الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤</b>	<b>٧٤٨,٢١٣,٩٠٥</b>	<b>٤٠٧,٣٣٢,٧٥٣</b>	<b>٤٦,١٧٤,٠٨٣</b>	<b>٣,٨٩٨,٠٠٧</b>	<b>٢,٢٣٢,١٥٦</b>	<b>١,٢٠٨,١٥٠,٩٠٤</b>
<b>إجمالي الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤</b>	<b>٥٦٣,٣٦٨,٣٤٩</b>	<b>٣٩١,٨١٣,٢٥٣</b>	<b>٣٨,٢٥٠,٧٨٠</b>	<b>٣,٨٨٢,٢٩٠</b>	<b>٢,٠٢٩,١٧١</b>	<b>٩٩٩,٣٤٣,٨٤٣</b>
<b>صافي المركز المالي للميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤</b>	<b>١٨٤,٨٤٥,٥٥٦</b>	<b>١٥,٨١٩,٥٠٠</b>	<b>٧,٩٢٣,٣٠٣</b>	<b>١٥,٧١٧</b>	<b>٢٠٢,٩٨٥</b>	<b>٢٠٨,٨٠٧,٠٦١</b>

### 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 رسدها 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 والالتزام 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 والائتمال والسمة وأي مخاطر أخرى قد يتعرض لها البنك).

#### - لجنة الأصول والخصوم (ALCO):

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

#### دليل سياسات الخزنة (TPG):

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

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

يتم تحديد أهداف داخلية أكثر تحفظاً ومؤشرات تقلل 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 استراتيجيته القوية للالتزامات مع الاعتماد على ودائع العملاء (التمويل المستقر) كمساهم رئيسي في إجمالي الالتزامات، وتقليل الاعتماد على مصادر التمويل من المؤسسات المالية. يمتلك البنك التجاري الدولي مستوى كافياً من الأصول السائلة عالية الجودة (HQLA) استناداً إلى استثمارات محفظة سندات حكومية بالعملات المحلية والأجنبية، مما يعكس بشكل إيجابي نسب السيولة القوية للبنك ونسب بازل 3 LCR و NSFR، مع الحفاظ على هامش كبير فوق متطلبات النسب التنظيمية.

#### إدارة السيولة

تتمثل سياسة البنك في الحفاظ على وضع سيولة متحفظ مع استراتيجية تعتمد على الودائع المستقرة، حيث ان اغلب القاعدة التمويلية معتمدة على الودائع المستقرة للعملاء وليس التمويل المؤسسي، والذي يعد ركن أساسي للقبالية على تحمل المخاطر، ويقترن هذا بوجود أصول سائلة بوفرة للحد من صدمات السيولة المحتملة. لدى البنك خطة ممنهجة للتمويل الطارئ حيث يتم دراسة مخاطر السيولة بما يتوافق مع مقاييس السيولة سواء التنظيمية او المعدة داخليا، بالإضافة الي متطلبات Basel II و Basel III التي تحتوي على اختبارات التحمل لمدي كفاءة السيولة بالإضافة الي النسب المقررة من Basel III: نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) ونسبة تغطية السيولة (LCR).

في مارس ٢٠٢٥ سجل NSFR نسبة ٢٣٩٪ (محلي ٢٣٣٪ و ٢٥٠٪ أجنبي)، وسجل LCR نسبة ٩٤٢٪ (محلي ١٥٠٣٪ و ٣٩٢٪ أجنبي).

في ديسمبر ٢٠٢٤ سجل NSFR نسبة ٢٣٨٪ (محلي ٢٣٦٪ و ٢٣٩٪ أجنبي)، وسجل LCR نسبة ١٠٣٧٪ (محلي ١٧٠٩٪ و ٤٠٣٪ أجنبي).

في مارس ٢٠٢٥ سجل معيار كفاية رأس المال نسبة ٢٦٨,٨٪، مقابل ٢٤٠,١٪ في ديسمبر ٢٠٢٤.

في مارس ٢٠٢٥ سجلت الرافعة 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 العادلة		القيمة الدفترية	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
إجمالي أرصدة لدى البنوك	٢٧٠,٩٤٢,٩٦٣	٣١٥,٢٣٣,٦٠٨	٢٧٠,٠٨٩,٦٥٨	٣١٤,٢٨٩,٦٣٩
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	٩,٦٩٧,١٥٥	١٦,٢٥٣,٦٣٣	٩,٨٦٣,٢٢١	١٦,٥٤٧,٢٥٧
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	٣٩١,٠٣٩,٣٦٦	٤١٠,١٨٠,٠٠٩	٣٨٩,٥٧٤,٩٦١	٤٠٩,١٩٧,٥٧٣
استثمارات مالية :				
مدرجة بالتكلفة المستهلكة	١٦٧,١٠٤,٥٧١	١٩٠,٨٩٩,٦٠٩	١٦٧,٧٣٦,٠٠٥	١٨٨,٦٤٧,٣٠٤
<b>إجمالي أصول مالية</b>	<b>٨٣٨,٧٨٤,٠٥٥</b>	<b>٩٣٢,٥٦٦,٨٥٩</b>	<b>٨٣٧,٢٦٣,٨٤٥</b>	<b>٩٢٨,٦٨١,٧٧٣</b>
التزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٣١٧,٧٦١	٤,٠٥١,٩٨٠	٢,٣١٧,٧١٥	٤,٠٥١,٧٣٦
ودائع العملاء	٩٧١,٥٩٠,٩١٧	٩٩٩,٥٢٥,٨١٠	٩٦٧,٨٩٥,٣٨٧	٩٩٦,١١٩,٥٦٥
أدوات دين مصدره	٥,٠٧٦,٢٩١	٥,١٠١,٧٢٢	٥,٠٦٧,٧٨١	٥,٠٤٤,٩٥١
قروض أخرى	٢٤,٢٤٢,٨٨٦	٢٤,٥٠١,٥٠٥	٢٣,٩٦٢,٣٨٩	٢٣,٩٤٨,٦٢٤
<b>إجمالي التزامات مالية</b>	<b>١,٠٠٣,٢٢٧,٨٥٥</b>	<b>١,٠٣٣,١٨١,٠١٧</b>	<b>٩٩٩,٢٤٣,٢٧٢</b>	<b>١,٠٢٩,١٦٤,٨٧٦</b>

### القيم العادلة للأدوات المالية

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

المستوي الأول - وتتضمن مدخلات المستوي الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة يستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس.  
المستوي الثاني - وتتضمن مدخلات المستوي الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعار معن عنها ضمن المستوي الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.  
المستوي الثالث - وتتضمن مدخلات 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				٣١ مارس ٢٠٢٥
الاجمالي	أنواع التقييم (المستوى ٣)	مدخلات ذات أهمية ملحوظة (المستوى ٢)	الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	
٢٥٩,٣٩٦,٢٨٢	-	١١٨,٤٤٢,٤٩٤	١٤٠,٩٥٣,٧٨٨	تقاس بالقيمة العادلة:
٢٥٩,٣٩٦,٢٨٢	-	١١٨,٤٤٢,٤٩٤	١٤٠,٩٥٣,٧٨٨	أصول مالية:
				مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٩٣٠,٨٩٣	-	٩٣٠,٨٩٣	-	الإجمالي
٧٨,٣١٤	-	٧٨,٣١٤	-	المشتقات المالية:
١,٠٠٩,٢٠٧	-	١,٠٠٩,٢٠٧	-	أصول مالية
				التزامات مالية
				الإجمالي
١٩٠,٨٩٩,٦٠٩	-	-	١٩٠,٨٩٩,٦٠٩	الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:
١٦,٢٥٣,٦٣٣	١٦,٢٥٣,٦٣٣	-	-	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
٤١٠,١٨٠,٠٠٩	٤١٠,١٨٠,٠٠٩	-	-	إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
٦١٧,٣٣٣,٢٥١	٤٢٦,٤٣٣,٦٤٢	-	١٩٠,٨٩٩,٦٠٩	إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
				الإجمالي
٥,١٠١,٧٢٢	-	٥,١٠١,٧٢٢	-	الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:
٢٤,٥٠١,٥٠٥	-	٢٤,٥٠١,٥٠٥	-	أدوات دين مصدره
٩٩٩,٥٢٥,٨١٠	٩٩٩,٥٢٥,٨١٠	-	-	قروض أخرى
١,٠٢٩,١٢٩,٠٣٧	٩٩٩,٥٢٥,٨١٠	٢٩,٦٠٣,٢٢٧	-	ودائع العملاء
				الإجمالي

### قياس القيمة العادلة باستخدام

قياس القيمة العادلة باستخدام				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الاجمالي	أنواع التقييم (المستوى ٣)	مدخلات ذات أهمية ملحوظة (المستوى ٢)	الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	
٢٣٣,٠٢٩,٩٠٣	-	٩٠,٨٩٩,٠١٦	١٤٢,١٣٠,٨٨٧	تقاس بالقيمة العادلة:
٢٣٣,٠٢٩,٩٠٣	-	٩٠,٨٩٩,٠١٦	١٤٢,١٣٠,٨٨٧	أصول مالية:
				مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨١٩,٧١١	-	٨١٩,٧١١	-	الإجمالي
١٠٠,٥٧١	-	١٠٠,٥٧١	-	المشتقات المالية:
٩٢٠,٢٨٢	-	٩٢٠,٢٨٢	-	أصول مالية
				التزامات مالية
				الإجمالي
١٦٧,١٠٤,٥٧١	-	-	١٦٧,١٠٤,٥٧١	الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:
٩,٦٩٧,١٥٥	٩,٦٩٧,١٥٥	-	-	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
٣٩١,٠٣٩,٣٦٦	٣٩١,٠٣٩,٣٦٦	-	-	قروض وتسهيلات للبنوك
٥٦٧,٨٤١,٠٩٢	٤٠٠,٧٣٦,٥٢١	-	١٦٧,١٠٤,٥٧١	إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
				الإجمالي
٥,٠٧٦,٢٩١	-	٥,٠٧٦,٢٩١	-	الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:
٢٤,٢٤٢,٨٨٦	-	٢٤,٢٤٢,٨٨٦	-	أدوات دين مصدره
٩٧١,٥٩٠,٩١٧	٩٧١,٥٩٠,٩١٧	-	-	قروض أخرى
١,٠٠٠,٩١٠,٠٩٤	٩٧١,٥٩٠,٩١٧	٢٩,٣١٩,١٧٧	-	ودائع العملاء
				الإجمالي

#### 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 مبنية والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية.
- الاستثمار - ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية.
- الأفراد - وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والإيداع والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية.
- إدارة الأصول والالتزامات - وتشمل أعمال مصرفية أخرى.
- وتمت المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات أصول والتزامات تشغيلية كما تم عرضها في ميزانية البنك.

٣١ مارس ٢٠٢٥	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والالتزامات	إجمالي
صافي إيرادات النشاط القطاعي *	١٢,١٧٨,٢٩٢	٢,٧١٨,٩٢٥	٥,٨٣٢,٩١٧	٥,٤٩٠,٣٤٤	٢,٠٣١,٠٣٠	٢٨,٢٥١,٥٠٨
مصروفات النشاط القطاعي	(١,٠٣٠,٦٠٣)	(١,١٤٤,٤١٦)	(١,١٥٢,٠٩٧)	(٢,٠٧٠,٠٠٢)	(١٥٥,٨٠٨)	(٥,٥٥٢,٩٢٦)
ربح الفترة قبل الضرائب	١١,١٤٧,٦٨٩	١,٥٧٤,٥٠٩	٤,٦٨٠,٨٢٠	٣,٤٢٠,٣٤٢	١,٨٧٥,٢٢٢	٢٢,٦٩٨,٥٨٢
ضرائب الدخل	(٢,٩٩٧,٢٨٠)	(٤٢٣,٣٣٨)	(١,٢٥٨,٥٣٣)	(٩١٩,٦٢٨)	(٥٤,١٩١)	(٦,١٠٢,٩٧٠)
صافي ربح الفترة	٨,١٥٠,٤٠٩	١,١٥١,١٧١	٣,٤٢٢,٢٨٧	٢,٥٠٠,٧١٤	١,٣٧١,٠٣١	١٦,٥٩٥,٦١٢
إجمالي الأصول	٣٦٢,٩٨٩,١٩٩	١٢,١٠٩,٦٦٧	٤٤٨,٨٩٦,٧٤٨	٧٥,٤٩٣,٦٧٩	٣٥٧,١٦٥,٣٩١	١,٢٥٦,٦٥٤,٦٨٤
إجمالي الالتزامات	٤٠٧,٩١١,٠٩٢	٩٠,٠٦٧,٣٠٥	-	٥٧١,٠٨٢,٣٦٢	٣٠,٧٢٧,٦٥٢	١,٠٩٩,٧٨٨,٤١١

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

٣١ مارس ٢٠٢٤	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والالتزامات	إجمالي
صافي إيرادات النشاط القطاعي	٢٣,٤٣٤,٠٠٢	١,٩٨٤,٣٢١	٣,٥٢٨,٤٠٤	٥,٢٧٤,٥٣٠	٢,٥٣١,٧٩٢	٣٦,٧٥٣,٠٤٩
مصروفات النشاط القطاعي	(١٧,٠٣٨,٥٨١)	(٥٣٥,٦٩٢)	(٩٣,٥٧٧)	(١,٥٧٢,٧١٥)	(٥,٢٧٢)	(١٩,٢٤٥,٨٣٧)
ربح الفترة قبل الضرائب	٦,٣٩٥,٤٢١	١,٤٤٨,٦٢٩	٣,٤٣٤,٨٢٧	٣,٧٠١,٨١٥	٢,٥٢٦,٥٢٠	١٧,٥٠٧,٢١٢
ضرائب الدخل	(٢,٠٣١,٣٠٤)	(٤٦٠,١١١)	(١,٠٩٠,٩٦٥)	(١,١٧٥,٧٦٥)	(٨٠٢,٤٧٠)	(٥,٥٦٠,٦١٥)
صافي ربح الفترة	٤,٣٦٤,١١٧	٩٨٨,٥١٨	٢,٣٤٣,٨٦٢	٢,٥٢٦,٠٤٥	١,٧٢٤,٠٥٠	١١,٩٤٦,٥٩٧
إجمالي الأصول في ٣١ مارس ٢٠٢٤	٢٤٧,٥٩٩,٦٨٨	٨,٧٢٠,٧٤٢	٣٤٣,١٩٨,٨١٠	٦١,٤٧٦,٧٢٥	٣١١,٣٦٣,٢١٦	٩٧٢,٣٥٩,١٨١
إجمالي الالتزامات في ٣١ مارس ٢٠٢٤	٣٣١,١٨٦,١٨٠	٦٩,٣٧٩,٦٢١	-	٤٤٣,٣٥١,٠٠٦	٢٨,٥٣٨,٥٧٩	٨٧٢,٤٥٥,٨٨٦

#### ٥. تحليل القطاعات الجغرافية

٣١ مارس ٢٠٢٥	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	٢٤,٧٤٩,٣٢٨	٢,٩٢٥,٣٥٦	٥٧٦,٨٢٤	٢٨,٢٥١,٥٠٨
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٤,٤١٤,٦٢١)	(٩٢٨,٨٣٣)	(٢٠٩,٤٧٢)	(٥,٥٥٢,٩٢٦)
ربح الفترة قبل الضرائب	٢٠,٣٣٤,٧٠٧	١,٩٩٦,٥٢٣	٣٦٧,٣٥٢	٢٢,٦٩٨,٥٨٢
ضرائب الدخل	(٥,٤٦٧,٣٩٥)	(٥٣٦,٨٠٥)	(٩٨,٧٧٠)	(٦,١٠٢,٩٧٠)
صافي ربح الفترة	١٤,٨٦٧,٣١٢	١,٤٥٩,٧١٨	٢٦٨,٥٨٢	١٦,٥٩٥,٦١٢
إجمالي الأصول	١,١٧٥,٤٥٤,٠٩٧	٦٤,٩٦٣,٤٨٢	١٦,٢٣٧,١٠٥	١,٢٥٦,٦٥٤,٦٨٤
إجمالي الالتزامات	٨٢٩,٧٥٥,٣٩٨	٢١٧,٥٠٥,٠٠٨	٥٢,٥٢٨,٠٠٥	١,٠٩٩,٧٨٨,٤١١

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

## ٦ . صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
١٦,٢٨٥,٣٢٦	٤٦٣,٧٢٩	أرباح (خسائر) التعامل في العملات الأجنبية
٤٠٣,٥٠١	١٠,١٨٩	أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله
(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
<b>١٦,٢٠٢,٦٧٩</b>	<b>٦٤١,٣٩٥</b>	<b>الإجمالي</b>

## ٧ . إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
(١٣,٨٨٥,٦٧٨)	١٤٠,٢٣٢	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول والالتزامات بالعملات الأجنبية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
-	٦,٠٠٦	أرباح بيع أصول ثابتته
(٣١,٧٥٧)	(٣١٧,٠٧٤)	رد / (عبء) مخصصات اخرى
(١,٠٠٥,٧٥٣)	(١,٥٦٤,٥٨٥)	إيرادات (مصروفات) أخرى
<b>(١٤,٩٢٣,١٨٨)</b>	<b>(١,٧٣٥,٤٢١)</b>	<b>الإجمالي</b>

## ٨ . نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

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

\* مقترح توزيعات قابل للتغيير طبقا لقرار الجمعية العمومية.

## ٩ . نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
٢١,٦٣٧,٨٥٦	٢٣,٩٩١,٢٥٨	نقدية
١١٤,٥٢٨,٠٦٤	٤٣,٧١٨,٣٩٨	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي الإلزامي:
		- حسابات جاريه
<b>١٣٦,١٦٥,٩٢٠</b>	<b>٦٧,٧٠٩,٦٥٦</b>	<b>الإجمالي</b>
<b>١٣٦,١٦٥,٩٢٠</b>	<b>٦٧,٧٠٩,٦٥٦</b>	<b>أرصدة بدون عائد</b>

## ١٠ . أرصدة لدي البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
٨,٤٠٣,٤٩١	٧,٧٨٥,٧٩٥	حسابات جاريه
٢٦١,٦٨٦,١٦٧	٣٠٦,٥٠٣,٨٤٤	ودائع
(٢١٧)	(١٤٤,٨٧٨)	خسائر الائتمان المتوقعه
<b>٢٧٠,٠٨٩,٤٤١</b>	<b>٣١٤,١٤٤,٧٦١</b>	<b>الصافي</b>
<b>٩٩,٦٣٧,٠٧٢</b>	<b>١٢٢,١٤٧,٢٢٢</b>	<b>بنوك مركزية</b>
<b>١٠١,٧٧٥,٤٦١</b>	<b>٤٥,٧٣٢,١٢١</b>	<b>بنوك محلية</b>
<b>٦٨,٦٧٦,٩٠٨</b>	<b>١٤٦,٢٦٥,٤١٨</b>	<b>بنوك اجنبية</b>
<b>٢٧٠,٠٨٩,٤٤١</b>	<b>٣١٤,١٤٤,٧٦١</b>	<b>الصافي</b>
<b>٢,١٢٣,٧٠٥</b>	<b>٨٨٢,٢٩٩</b>	<b>أرصدة بدون عائد</b>
<b>٤٤,٧١٢,٣٤٢</b>	<b>٤٧,٠٦٥,٤٦٥</b>	<b>أرصدة ذات عائد متغير</b>
<b>٢٢٣,٢٥٣,٣٩٤</b>	<b>٢٦٦,١٩٦,٩٩٧</b>	<b>أرصدة ذات عائد ثابت</b>
<b>٢٧٠,٠٨٩,٤٤١</b>	<b>٣١٤,١٤٤,٧٦١</b>	<b>الصافي</b>
<b>٢٧٠,٠٨٩,٤٤١</b>	<b>٣١٤,١٤٤,٧٦١</b>	<b>أرصدة متداولة</b>
<b>٢٧٠,٠٨٩,٤٤١</b>	<b>٣١٤,١٤٤,٧٦١</b>	<b>الإجمالي</b>

## ١١. أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
١,٠٩٦,٧٥٠	٢,٧٤٠,٢٥٠	أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم
١٤,٧٤٧,٩٧٥	١٤,٠٩٠,٣٧٥	أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
٩,٥٠٢,٢٠٠	٣٠,٨٥٣,٢٥٠	أذون خزانه استحقاق ٢٧٣ يوم
٧٢,٧٠٧,٦١٨	٨١,٨٩٦,٨٣٥	أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
(٨,٩١٦,٩٦٠)	(١٣,٠٦٢,٧٢١)	عوائد لم تستحق بعد
<b>٨٩,١٣٧,٥٨٣</b>	<b>١١٦,٥١٧,٩٨٩</b>	<b>اجمالي اذون الخزانه</b>
(٥٦٣,٥٦٨)	(٥٥٣,١٦١)	عمليات بيع اذون خزانه مع الالتزام باعادة الشراء
<b>٨٨,٥٧٤,٠١٥</b>	<b>١١٥,٩٦٤,٨٢٨</b>	<b>الصافي</b>

## 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 للاوراق التجارية المخصومة
(١٣٣,٤٩١)	(٤٥,٥٠٣)	خسائر الائتمان المتوقعة
<b>٩,٥٥٥,٤١٠</b>	<b>١٦,١٠٩,٨٧٣</b>	<b>الصافي</b>
٨,١١٧,٣٣٧	١٤,٥٩٥,٧٥٥	ارصده متداوله
١,٤٣٨,٠٧٣	١,٥١٤,١١٨	ارصده غير متداوله
<b>٩,٥٥٥,٤١٠</b>	<b>١٦,١٠٩,٨٧٣</b>	<b>الصافي</b>

### تحليل خسائر الائتمان المتوقعه للقروض والتسهيلات للبنوك

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

### ١٣ . قروض وتسهيلات للعملاء - بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
		<b>أفراد</b>
٣,٦٩١,٠٧٤	٣,٢٣٠,١٧٢	- حسابات جارية مدينة
١٥,٠٢٧,٨١٣	١٤,٧٢٤,٤٠٧	- بطاقات ائتمان
٥٤,٨٧٨,١١٧	٥٦,٥٦٥,٨٤٨	- قروض شخصية
٥,٧٧٢,٣١٦	٦,٢٤٠,٣٥٧	- قروض عقارية
<b>٧٩,٣٧٠,٣٢٠</b>	<b>٨٠,٧٦٠,٧٨٤</b>	<b>إجمالي ١</b>
		<b>مؤسسات</b>
٨٦,٨٧٧,١٢٥	٩٧,١٥٠,١٨٩	- حسابات جارية مدينة
١٤٢,٣٣٠,٢٤٣	١٥٠,٢٣٤,٢٢١	- قروض مباشرة
٧٩,٩٦٣,٨٩٠	٧٩,٨٩٥,٦٦٩	- قروض مشتركة
١,٠٣٣,٣٨٣	١,١٥٦,٧١٠	- قروض اخرى
<b>٣١٠,٢٠٤,٦٤١</b>	<b>٣٢٨,٤٣٦,٧٨٩</b>	<b>إجمالي ٢</b>
<b>٣٨٩,٥٧٤,٩٦١</b>	<b>٤٠٩,١٩٧,٥٧٣</b>	<b>اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)</b>
		<b>يخصم :</b>
(٢٣٨,٢٨٦)	(٢١٥,٨٩٣)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومة
(٨٤,٠٩٣)	(٧١,٢٦٥)	خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
(٤٥,٢٦٠,٤٥٥)	(٤٤,٠٦٣,٧٦٦)	خسائر الائتمان المتوقعة
(٣,٠٣٦,٤٢٩)	(٣,٠١٦,١٤٢)	حساب دائن معلق
<b>٣٤٠,٩٥٥,٦٩٨</b>	<b>٣٦١,٨٣٠,٥٠٧</b>	<b>صافي قروض وتسهيلات للعملاء</b>
		<b>يقسم الصافي الى</b>
١٩٥,٧٩٣,٤٤٧	٢٠٢,٦٢٧,٩٤٤	ارصده متداوله
١٤٥,١٦٢,٢٥١	١٥٩,٢٠٢,٥٦٣	ارصده غير متداوله
<b>٣٤٠,٩٥٥,٦٩٨</b>	<b>٣٦١,٨٣٠,٥٠٧</b>	<b>الإجمالي</b>

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

٣١ مارس ٢٠٢٥					
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	أفراد
(٣,٨١٠,٣٣٧)	(٨٥,٦٤٧)	(١,٦٩٩,٠٩٨)	(٢,٠١٦,١٦٧)	(٩,٤٢٥)	الرصيد الافتتاحي
(٣٦٤,٦٧٢)	(١٢,٦٤٧)	(٩٧,٤٨١)	(٢٥٥,١٨٧)	٦٤٣	رد / (عبء) الاضمحلال
٤٢,٩٨٠	-	٣٢,٢٥٩	١٠,٢٤٣	٤٧٨	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
(٣٠,٢١٦)	(١٢٠)	(١٨,٤٥٨)	(١١,١٩٨)	(٤٤٠)	مبالغ مستردة خلال الفترة
<b>(٤,١٦٢,٢٤٥)</b>	<b>(٩٨,٤١٤)</b>	<b>(١,٧٨٢,٧٧٨)</b>	<b>(٢,٢٧٢,٣٠٩)</b>	<b>(٨,٧٤٤)</b>	<b>الرصيد في آخر الفترة</b>

٣١ مارس ٢٠٢٥					
الاجمالي	قروض اخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	مؤسسات
(٤١,٤٥٠,١١٨)	(٣٤,٨٠٧)	(١٢,٠٨٦,٦٣٤)	(٢٣,٥٠٠,٢٦٣)	(٥,٨٢٨,٤١٤)	الرصيد الافتتاحي
١,٣٧٦,٣٢٣	(١٧,٠٩٧)	٢٥٢,١٦٦	١,٢٣٣,١٢٣	(٩١,٨٦٩)	رد / (عبء) الاضمحلال
٣٤٥,٤٥٢	-	-	٣٤٥,٤٥٢	-	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
(٢٣٧,٠٨٠)	-	-	(٢٣٧,٠٨٠)	-	مبالغ مستردة خلال الفترة
٦٣,٩٠٢	-	٥٠,١٧٠	٣٩,٣٥٥	(٢٥,٦٢٣)	فروق تقييم عملات أجنبية
<b>(٣٩,٩٠١,٥٢١)</b>	<b>(٥١,٩٠٤)</b>	<b>(١١,٧٨٤,٢٩٨)</b>	<b>(٢٢,١١٩,٤١٣)</b>	<b>(٥,٩٤٥,٩٠٦)</b>	<b>الرصيد في آخر الفترة</b>

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

افراد	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
الرصيد الافتتاحي	(٤,٣٥٥)	(٧٢٣,٥٢٥)	(١,٤١٨,٣١٨)	(٨٤,٢٦١)	(٢,٢٣٠,٤٥٩)
رد/عبء الاضمحلال خلال العام	(٦,٥١٣)	(١,٢٩٢,١٧٤)	(٣٨٥,٢٢٤)	(٢,٤٧٦)	(١,٦٨٦,٣٨٧)
مبالغ تم اعدامها خلال العام	٣,٠٣٨	٦٩,٤١٠	١٩٠,١٠٥	١,٦٣٨	٢٦٤,١٩١
مبالغ مسترده خلال العام	(١,٥٩٥)	(٦٩,٨٧٨)	(٨٥,٦٦١)	(٥٤٨)	(١٥٧,٦٨٢)
<b>الرصيد في اخر العام</b>	<b>(٩,٤٢٥)</b>	<b>(٢,٠١٦,١٦٧)</b>	<b>(١,٦٩٩,٠٩٨)</b>	<b>(٨٥,٦٤٧)</b>	<b>(٣,٨١٠,٣٣٧)</b>

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

مؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخرى	الاجمالي
الرصيد الافتتاحي	(٢,٧٩٧,١٩٤)	(١٨,٢٨٧,٣١٨)	(٥,٧٩٢,٨١٣)	(١٩,٤٢٠)	(٢٦,٨٩٦,٧٤٥)
رد/عبء الاضمحلال خلال العام	(٢,١٩٣,٦٠١)	٣,٣٩٤,٤٩٥	(٤,٠٨٥,٩٣٢)	(١٦,٥٩٦)	(٢,٩٠١,٦٣٤)
مبالغ تم اعدامها خلال العام	١١,٥٠١	٢٣٦,١٢٠	-	١,٢٠٩	٢٤٨,٨٣٠
مبالغ مسترده خلال العام	(١,٠٠٠)	(٧٠٩,٥٨٩)	-	-	(٧١٠,٥٨٩)
محول الي مخصصات اخرى	-	-	١,٢٧٦,٤٤٠	-	١,٢٧٦,٤٤٠
فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية	(٨٤٨,١٢٠)	(٨,١٣٣,٩٧١)	(٣,٤٨٤,٣٢٩)	-	(١٢,٤٦٦,٤٢٠)
<b>الرصيد في اخر العام</b>	<b>(٥,٨٢٨,٤١٤)</b>	<b>(٢٣,٥٠٠,٢٦٣)</b>	<b>(١٢,٠٨٦,٦٣٤)</b>	<b>(٣٤,٨٠٧)</b>	<b>(٤١,٤٥٠,١١٨)</b>

١٤. أوراق مالية استثمارية

الاجمالي	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٢٩٨,٣١٦,١٣٢	١٨٥,٠٣٦,٢٩٣	١١٣,٢٧٩,٨٣٩
٢٨,٨٥١,٥٥٣	٢,٩٨٢,١٧٩	٢٥,٨٦٩,٣٧٤
١٤٨,٥٢٥	-	١٤٨,٥٢٥
١,٦٥٦,٠٥٠	-	١,٦٥٦,٠٥٠
١١٥,٩٦٤,٨٢٨	-	١١٥,٩٦٤,٨٢٨
٦٩٥,٩٨٥	-	٦٩٥,٩٨٥
٥٨١,٦٨١	-	٥٨١,٦٨١
١,٢٠٠,٠٠٠	-	١,٢٠٠,٠٠٠
<b>الاجمالي</b>	<b>١٨٨,٠١٨,٤٧٢</b>	<b>٢٥٩,٣٩٦,٢٨٢</b>

استثمارات مدرجة في السوق

سندات حكومية
سندات توريق وسندات أخرى
أسهم حقوق الملكية
صكوك

استثمارات غير مدرجة في السوق

أذون خزانة
أسهم حقوق الملكية
صناديق
صكوك

الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الاجمالي	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٢٧٨,٤٧٤,٥٧٩	١٦٤,١٥١,٦٠٦	١١٤,٣٢٢,٩٧٣
٢٧,٩٧٠,٩٦٨	٢,٠١٥,٩٥٣	٢٥,٩٥٥,٠١٥
١٥٩,٠٦٦	-	١٥٩,٠٦٦
١,٦٩٣,٨٣٣	-	١,٦٩٣,٨٣٣
٨٨,٥٧٤,٠١٥	-	٨٨,٥٧٤,٠١٥
٢,٢٧٣,٢١٠	١,١٠٩,٣٩٧	١,١٦٣,٨١٣
٦٨٩,٤٩٦	-	٦٨٩,٤٩٦
٤٧١,٦٩٢	-	٤٧١,٦٩٢
<b>الاجمالي</b>	<b>١٦٧,٢٧٦,٩٥٦</b>	<b>٢٣٣,٠٢٩,٩٠٣</b>

استثمارات مدرجة في السوق

سندات حكومية
سندات توريق وسندات أخرى
أسهم حقوق الملكية
صكوك

استثمارات غير مدرجة في السوق

أذون خزانة
سندات توريق وسندات أخرى
أسهم حقوق الملكية
صناديق

الاجمالي

١٤.١ . أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
٢٢٤,٢٧١	١٩٥,١٢٤
-	١٨١,٥٦٠
٢٢٤,٢٧١	٣٧٦,٦٨٤

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

١٥ . إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة

نسبة المساهمة %	قيمه المساهمة	٣١ مارس ٢٠٢٥				البلد مقر الشركة	شركات تابعة
		أرباح/(خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة		
٤٩,٩٥	٩٧,٩٩١	٢,٧٨٧	٣,١٠٧	١٢٠,٨٠٥	٦٥٢,٩٥٢	مصر	شركه دمياط للشحن
١٠٠,٠٠	٣٥٥,٢٧٤	(٦٠,٩٣٠)	٢٣٥,٨٤٦	٥,٢٦٦,٦١٢	٦,٦٤٣,٤٨٣	كينيا	البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا
٩٩,٩٨	٣٩٩,٩٠٠	١,٤٧٦	٩٤,١١٦	١,٢١١,٦١٦	١,٥٩١,٥٢٨	مصر	التجاري الدولي للتمويل
١٠٠,٠٠	-	-	-	-	-	موريشيوس	شركة التجاري الدولي افريقيا القابضة
-	-	-	-	-	-	مصر	شركات شقيقة
٣٩,٣٣	-	٩,٧٤٧	١٣٨,٩٢٩	٥٩,٦٩٨	٩٨,٩٠٧	مصر	تي سي ايه العقارية *
	٨٥٣,١٦٥	(٤٦,٩٢٠)	٤٧١,٩٩٨	٦,٦٥٨,٧٣١	٨,٩٨٦,٨٧٠		الاهلي لأجهزة الحاسب الآلي
							<b>الإجمالي</b>

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

نسبة المساهمة %	قيمه المساهمة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				البلد مقر الشركة	شركات تابعة
		أرباح/(خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة		
٤٩,٩٥	٩٧,٩٩١	١٢٠,٥٤٥	١٢٦,٣٢٢	٤,٧٧٩	١٤٠,٩٢٤	مصر	شركه دمياط للشحن
١٠٠,٠٠	٣٥٥,٢٧٤	(٢٥٤,٤١٢)	٧٨٤,٢١٢	٥,٣٠٠,٠٢٤	٦,٧٢١,١٥٢	كينيا	البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا
٩٩,٩٦	٢٥٩,٩٠٠	١٢,٤٢٦	٩٤,٨٦٦	٨٩٠,٦٨٤	١,١٢٩,١١٩	مصر	التجاري الدولي للتمويل
١٠٠,٠٠	-	-	-	-	-	موريشيوس	شركة التجاري الدولي افريقيا القابضة
٣٧,٠٠	١٥٨,٣٦٠	(٧٢,٥٦٠)	٦٨,٧٢٥	١,٤٥٨,٩١٣	١,٥٣١,٧٦٣	مصر	تي سي ايه العقارية
٣٩,٣٣	-	١٠,٥٠٢	١٢٤,٥٦٢	٤٧,٨٦١	٨٧,٨٢٥	مصر	الاهلي لأجهزة الحاسب الآلي
	٨٧١,٥٢٥	(١٨٣,٤٩٩)	١,١٩٨,٦٨٧	٧,٧٠٢,٢٦١	٩,٦١٠,٧٨٣		<b>الإجمالي</b>

## ١٦ . أصول أخرى

	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
إيرادات مستحقة	٢٦,٩٥٨,٧٤٦	٣٥,١٥١,٢٥٩
مصرفات مقدمه	٢,٣٦٩,١٨٤	١,٤٣٤,٥٨٩
دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة	٧,٤٩١,٥٩٦	٥,٣٦٧,٧٨١
أرصده مدينه متنوعه (بعد خصم المخصص)	٣,٣٩٩,٥٧٠	٢,٠٧٧,٨٢٢
أصول آلت ملكيتها للبنك	٤٠,٨٠٩	٤٠,٨٠٩
التأمينات والعهد	١٠٧,٠٢٨	١٠٢,٩٧٢
<b>إجمالي</b>	<b>٤٠,٣٦٦,٩٣٣</b>	<b>٤٤,١٧٥,٢٣٢</b>

## ١٧ . أصول ثابتة

	٣١ مارس ٢٠٢٥							
	أراضي	مباني و انشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالي
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٥ (١)	٢٢٩,٦٦٩	١,٣٠١,٩٢٣	٥,٩٦٧,٩٣٢	٢٤٤,٥٧٢	١,٢٧٤,٤٢١	١,٢٧٨,٠٥١	١٩٧,٠٦٦	١٠,٤٩٣,٦٣٤
الإضافات خلال الفترة	-	٢٦,٨٠٤	٨٥٦,٥٣٠	٨,٣١١	١٠٦,١٨١	٦٢,٣٢٨	٩,٦٩١	١,٠٦٩,٨٤٥
استيعادات الفترة	-	-	-	-	(١٥,٠٢٧)	(١,٠٠١)	(٣٤٧)	(١٦,٣٧٥)
التكلفة في اخر الفترة (٢)	٢٢٩,٦٦٩	١,٣٢٨,٧٢٧	٦,٨٢٤,٤٦٢	٢٥٢,٨٨٣	١,٣٦٥,٥٧٥	١,٣٣٩,٣٧٨	٢٠٦,٤١٠	١١,٥٤٧,١٠٤
مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢٥ (٣)	-	٦٢٧,٣٤٤	٣,٩٢٦,٧٥٧	٩٢,٤٥٣	٩٨٢,٥٤٤	٨٣٨,٦١٧	١٤٤,٢٩٩	٦,٦١٢,٠١٤
اهلاك الفترة	-	١٥,٠٧١	٢٥٠,٢٧٨	١,٣٥٤	٣٤,١٩٥	٤٧,٦٨٣	٤,٨٩٥	٣٥٣,٤٧٦
استيعادات الفترة	-	-	-	-	(١٥,٠٢٧)	(١,٠٠١)	(٣٤٧)	(١٦,٣٧٥)
مجمع الاهلاك في اخر الفترة (٤)	-	٦٤٢,٤١٥	٤,١٧٧,٠٣٥	٩٣,٨٠٧	١,٠٠١,٧١٢	٨٨٥,٢٩٩	١٤٨,٨٤٧	٦,٩٤٩,١١٥
صافي الاصول في اخر الفترة (٤-٢)	٢٢٩,٦٦٩	٦٨٦,٣١٢	٢,٦٤٧,٤٢٧	١٥٩,٠٧٦	٣٦٣,٨٦٣	٤٥٤,٠٧٩	٥٧,٥٦٣	٤,٥٩٧,٩٨٩
صافي الاصول في اول الفترة (٣-١)	٢٢٩,٦٦٩	٦٧٤,٥٧٩	٢,٠٤١,١٧٥	١٥٢,١١٩	٢٩١,٨٧٧	٤٣٩,٤٣٤	٥٢,٧٦٧	٣,٨٨١,٦٢٠

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤							
	أراضي	مباني و انشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالي
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٤ (١)	٢٢٩,٦٦٩	١,٢٣٠,٩٤٦	٤,٥٧٣,٩٣٦	٢٢٤,٧٤٨	١,٠١٨,٢٤٩	٩٣٨,٣٩٦	١٦٢,٢٧٩	٨,٣٧٨,٢٢٣
الإضافات خلال العام	-	٩٣,٢٠٧	١,٤٢٤,٤٢٨	١٩,٨٢٤	٢٨٧,١٨٣	٣٦٠,١٤١	٣٧,٣١٤	٢,٢٢٢,٠٩٧
استيعادات العام	-	(٢٢,٢٣٠)	(٣٠,٤٣٢)	-	(٣١,٠١١)	(٢٠,٤٨٦)	(٢,٥٢٧)	(١٠٦,٦٨٦)
التكلفة في اخر العام (٢)	٢٢٩,٦٦٩	١,٣٠١,٩٢٣	٥,٩٦٧,٩٣٢	٢٤٤,٥٧٢	١,٢٧٤,٤٢١	١,٢٧٨,٠٥١	١٩٧,٠٦٦	١٠,٤٩٣,٦٣٤
مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢٤ (٣)	-	٥٩١,٣٤٨	٣,١٨٢,٧٧١	٩١,٦٩٥	٩١٥,٧٩٤	٧٢٩,١١٣	١٢٩,٥٦٦	٥,٦٤٠,٢٨٧
اهلاك العام	-	٥٨,٢٢٦	٧٧٤,٤١٨	٧٥٨	٩٧,٧٦١	١٢٩,٩٩٠	١٧,٢٦٠	١,٠٧٨,٤١٣
استيعادات العام	-	(٢٢,٢٣٠)	(٣٠,٤٣٢)	-	(٣١,٠١١)	(٢٠,٤٨٦)	(٢,٥٢٧)	(١٠٦,٦٨٦)
مجمع الاهلاك في اخر العام (٤)	-	٦٢٧,٣٤٤	٣,٩٢٦,٧٥٧	٩٢,٤٥٣	٩٨٢,٥٤٤	٨٣٨,٦١٧	١٤٤,٢٩٩	٦,٦١٢,٠١٤
صافي الاصول في اخر العام (٤-٢)	٢٢٩,٦٦٩	٦٧٤,٥٧٩	٢,٠٤١,١٧٥	١٥٢,١١٩	٢٩١,٨٧٧	٤٣٩,٤٣٤	٥٢,٧٦٧	٣,٨٨١,٦٢٠
صافي الاصول في اول العام (٣-١)	٢٢٩,٦٦٩	٦٣٩,٥٩٨	١,٣٩١,١٦٥	١٣٣,٠٥٣	١٠٢,٤٥٥	٢٠٩,٢٨٣	٣٢,٧١٣	٢,٧٣٧,٩٣٦

### ١٨ . أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
١,٢٩٧,٣٨٠	٣,٢٠٠,٤٠١	حسابات جارية
١,٠٢٠,٣٣٥	٨٥١,٣٣٥	ودائع
<b>٢,٣١٧,٧١٥</b>	<b>٤,٠٥١,٧٣٦</b>	<b>الإجمالي</b>
٧١٤,٣٦٨	٢,٠٢٦,٢٣٨	بنوك مركزية
٤٣,٨٣٢	١,٧٤٥	بنوك محلية
١,٥٥٩,٥١٥	٢,٠٢٣,٧٥٣	بنوك خارجية
<b>٢,٣١٧,٧١٥</b>	<b>٤,٠٥١,٧٣٦</b>	<b>الإجمالي</b>
١,٢٩٧,٣٨٠	٣,٢٠٠,٤٠١	ارصدة بدون عائد
٦٧٩,٧١٥	٧٧٥,٤٥٩	ارصدة ذات عائد متغير
٣٤٠,٦٢٠	٧٥,٨٧٦	ارصدة ذات عائد ثابت
<b>٢,٣١٧,٧١٥</b>	<b>٤,٠٥١,٧٣٦</b>	<b>الإجمالي</b>
٢,٣١٧,٧١٥	٤,٠٥١,٧٣٦	ارصدة متداولة

### ١٩ . ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
٣٦٨,٥٨٣,٩١٢	٣٧٨,٤١٠,١٧٩	ودائع تحت الطلب
١٩١,٥١٢,٦٠١	١٩٤,٦٩٦,٥٧٣	ودائع لإجل وبإخطار
٢٣٤,٧٢٦,٣٧٥	٢٣٨,٧٦٨,١٨٥	شهادات إيداع وإيداع
١٦٤,٠٦٧,٢٥١	١٧٧,١٤٧,١٨٤	ودائع التوفير
٩,٠٠٥,٢٤٨	٧,٠٩٧,٤٤٤	ودائع أخرى
<b>٩٦٧,٨٩٥,٣٨٧</b>	<b>٩٩٦,١١٩,٥٦٥</b>	<b>الإجمالي</b>
٤٣٠,٥٧٠,٣٣٨	٤٢٤,٥٦٠,٨٤٦	ودائع مؤسسات
٥٣٧,٣٢٥,٠٤٩	٥٧١,٥٥٨,٧١٩	ودائع أفراد
<b>٩٦٧,٨٩٥,٣٨٧</b>	<b>٩٩٦,١١٩,٥٦٥</b>	<b>الإجمالي</b>
١٦٢,٢٧٣,٩٠٢	١٧٦,٣٣٣,٧١٦	ارصدة بدون عائد
٩,١٩٤,٤٨٥	١٢,٣٢٦,٤٧٤	ارصدة ذات عائد متغير
٧٩٦,٤٢٧,٠٠٠	٨٠٧,٤٥٩,٣٧٥	ارصدة ذات عائد ثابت
<b>٩٦٧,٨٩٥,٣٨٧</b>	<b>٩٩٦,١١٩,٥٦٥</b>	<b>الإجمالي</b>
٧٢٨,٣٥٥,٥٤١	٧٥٢,٦٩٢,٧٩٣	ارصدة متداولة
٢٣٩,٥٣٩,٨٤٦	٢٤٣,٤٢٦,٧٧٢	ارصدة غير متداولة
<b>٩٦٧,٨٩٥,٣٨٧</b>	<b>٩٩٦,١١٩,٥٦٥</b>	<b>الإجمالي</b>

تتضمن حسابات العملاء وودائع 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 ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
٣,٨٣١,٢٧٥	٤,٣٩٢,٨٥١	عوائد مستحقة
٤,٤٢٧,٠٩٩	٤,٦٨٨,٤٧٨	مصرفيات مستحقة
١٢,٨١٣,٤٣٦	٣٦,١٣٩,١٩٠	دائنون
٢٧٥,٦٨٩	٧٢٦,٠٦٦	أرصده دائنه متنوعه
<b>٢١,٣٤٧,٤٩٩</b>	<b>٤٥,٩٤٦,٥٨٥</b>	<b>الإجمالي</b>

## ٢١ . أدوات دين مصدره

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

## ٢٢ . مخصصات أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٥	رصيد أول الفترة	صافي التكوين / الرد خلال الفترة	فروق اعاده التقييم	صافي المستخدم / المسترد خلال الفترة	رصيد آخر الفترة	
١١٩,٣٤٨	٣٤,٧٤٨	(٥٠٥)	(١١١)	١٥٣,٤٨٠	مخصص مطالبات قانونيه*	
١٥,٥٩٧,٣٦١	٢٣٢,٠٤٩	١٠٤,٨٦٦	-	١٥,٩٣٤,٢٧٦	مخصص التزامات عرضية	
٢,٨٩٦,٣٥١	٥٠,٢٧٧	(١,٢٠١)	(٤٠٩)	٢,٩٤٥,٠١٨	مخصص مطالبات أخرى**	
<b>١٨,٦١٣,٠٦٠</b>	<b>٣١٧,٠٧٤</b>	<b>١٠٣,١٦٠</b>	<b>(٥٢٠)</b>	<b>١٩,٠٣٢,٧٧٤</b>	<b>الإجمالي</b>	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	رصيد أول العام	صافي التكوين / الرد خلال العام	فروق اعاده التقييم	صافي المستخدم / المسترد خلال العام	رصيد آخر العام	
١٠٨,٧٣٨	٧,٢٤٦	١٠٨,٧٣٨	(٢٣٢)	١١٩,٣٤٨	مخصص مطالبات قانونيه*	
٨٧٥,٠١٢	١٠,٦٦٣,٨٥١	٨٧٥,٠١٢	-	١٥,٥٩٧,٣٦١	مخصص التزامات عرضية	
٢,٣٧٧,٢٩٨	٤١٧,٢٧٥	٢,٣٧٧,٢٩٨	(٩,٣٥٤)	٢,٨٩٦,٣٥١	مخصص مطالبات أخرى**	
<b>٣,٣٦١,٠٤٨</b>	<b>١١,٠٨٨,٣٧٢</b>	<b>٤,١٧٣,٢٢٦</b>	<b>(٩,٥٨٦)</b>	<b>١٨,٦١٣,٠٦٠</b>	<b>الإجمالي</b>	

\* 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.

\*\* 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 لتملك أسهم البنك بالقيمة الاسمية والتي سيتم إصدارها في تاريخ المنح. تثبتت 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	قائمة في بداية الفترة / العام
٧٥,٨٧٤	٨٠,٠١٣	ممنوحة أثناء الفترة / العام
٢٦,١٢٧	٢٢,٨٦٩	سقط الحق فيها أثناء الفترة / العام
(٨٩٢)	(٣,٣٥١)	تم ممارستها أثناء الفترة / العام
(٢٧,٦٩٣)	(٢٣,٦٥٧)	قائمة في نهاية الفترة / العام
٧٣,٤١٦	٧٥,٨٧٤	

وتتمثل استحقاقات الاسهم القائمة فيما يلي:

تاريخ الاستحقاق	جنيه مصري سعر الممارسة	جنيه مصري القيمة العادلة	عدد الاسهم بالالف
٢٠٢٦	١٠,٠٠٠	٣٤,٠٩	٢٥,٥٨٦
٢٠٢٧	١٠,٠٠٠	٦٦,١٥	٢١,٧٠٣
٢٠٢٨	١٠,٠٠٠	٦٦,٤٨	٢٦,١٢٧
<b>الإجمالي</b>			<b>٧٣,٤١٦</b>

وقد تم استخدام نموذج بلاك - شولز للتقييم في تحديد القيمة العادلة للخيارات الممنوحة وتمثلت 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 ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
١,٦١٣,٧٥٨	١,٣٠١,٥٤٧	١,٠٤٠,٠٢١	٨٧٨,٤٠٨	٢٥,١ القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية
٦١,٠٠٧	٦٠,٧٠١			قروض وتسهيلات وأصول أخرى
				ودائع والتزامات أخرى
				الالتزامات العرضية
٨٨٣	٩٤٦	٢	٢	٢٥,٢ معاملات أخرى مع الاطراف ذوي العلاقة
١,٥٤٦	١,٠٥٢	٩٠	٥١٠	شركة سي فيشرز
١,٢٦٠	٣,١٣٨	١	١٠	البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا
٥٠٥	٣,٨٢١	١٨	٥٦,٠٧٠	شركة دمياط للشحن
٤	-	١٠	٦	شركة التجاري الدولي للتمويل
٢	-	٣٢,٣٢١	-	شركة الاهلي لاجهزة الحاسب الالى
				تي سي ايه العقارية

## ٢٦ . تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
١٧,٥٠٧,٢١٢	٢٢,٦٩٨,٥٨٢	الربح المحاسبي قبل الضريبة
٢٢,٥٠%	٢٢,٥٠%	سعر الضريبة
٣,٩٣٩,١٢٣	٥,١٠٧,١٨١	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
		<b>يضاف / (يخصم)</b>
٢,٣٣٨,٩١٥	٢,١١٨,٧٥٣	مصروفات غير قابله للخصم
(٢,٣٣٢,٤٣٩)	(٤,٧٠١,١٣٧)	اعفاءات ضريبية
١,٦١٥,٠١٦	٣,٥٧٨,١٧٣	ضريبة قطعية
٥,٥٦٠,٦١٥	٦,١٠٢,٩٧٠	ضريبة الدخل والضريبة المؤجلة
٣١,٧٦%	٢٦,٨٩%	سعر الضريبة الفعلي

## ٢٧ . أحداث لاحقة

- في ١٧ ابريل ٢٠٢٥ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في إجتماعها خفض سعري 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 الإئتمان 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 .

## ٢٨ . أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
١٥٩,٨٢٨	١٥٩,٨٢٨

- شركة سي فينشرز

المعادل بالعملة المحلية	المعادل بالعملة المحلية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
(١٤,٢٢٦,٨٨١)	(١٠,٣٠٧,٢٦٥)
١٣,٤١١,٤٥٢	١٠,٠٠٤,٦٦١
٢١,٦٥٦	٨,٨٠٨
(٢,١٧٨)	١,٠٩٦
٦٧٢	١,٢٨٨
٧٢٥,٠٤٠	٥٣٢,٦٥٢

## ٢٩ . مراكز العملات الهامة

جنيه مصري  
دولار أمريكي  
جنيه إسترليني  
الين الياباني  
فرنك سويسري  
اليورو

يمثل مركز العملات الهامة أعلاه ما يتم الإقرار عنه ضمن تقرير موقف التوازن في مركز العملات للبنك المركزي المصري.

