القوائم المالية المجمعة

يونيو ٢٠٢٥ - الدورية المختصرة

صالح وبرسوم وعبدالعزيز - Grant Thornton
محاسبون ومراجعون

Baker Tilly محمد هلال ووحيد عبد الغفار
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالى المجمعة الدورية المختصرة المرفقة للبنك التجارى الدولى – مصر سى أى بى - CIB "شركة مساهمة مصرية" فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير فى حقوق الملكية المجمعة الدورية المختصرة المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ. والإدارة هى المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة فى ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلقة بإصدار قوائم مالية دورية مختصرة وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، 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، وبالتالى لا يمكننا الحصول علي تأكد 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 ينمُ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة المرفقة ليست معدة فى جميع جوانبها الهامة طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة فى ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلقة بإصدار قوائم مالية مختصرة وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

القاهرة فى: ٢١ يوليو ٢٠٢٥

مراقبا الحسابات

فريد سمير فريد
سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٢١٠"
صالح وبرسوم وعبد العزيز - Grant Thornton
محاسبون ومراجعون

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

قائمة المركز المالى المجمعة الدورية المختصرة فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

	الايضاحات	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الأصول			
نقدية وأرصده لدي البنك المركزي	٩	١٠١,٤٩٢,١٨٥	١٣٦,٥٣١,٠٢٠
أرصدة لدي البنوك	١٠	٢٣١,٥٢٧,٢٦٧	٢٧٠,٨٢٩,٨٣٤
قروض وتسهيلات للبنوك - بالصافي	١٢	٢٨,٢٧٣,٤٩٧	٩,٥٥٥,٤١٠
قروض وتسهيلات للعملاء - بالصافي	١٣	٤٢٢,١٦٧,٦٧١	٣٤٣,٥٤٢,٦٧٤
مشتقات مالية		١,١٦٥,٧٩٦	٨١٩,٧١١
استثمارات مالية			
- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	١٤	٢٦٤,٠١٢,٤٥٢	٢٣٤,٥١٢,١٦٧
- مدرجة بالتكلفة المستهلكة	١٤	٢١٢,٠٤٦,٥١٢	١٦٨,١١٨,٢١٩
إستثمارات في شركات شقيقة	١٥	٤٠,١٨٧	٩٨,١٩٣
أصول أخرى	١٦	٥٢,٨٧٠,٧٤٤	٤٤,٢٨٢,٧٧٣
أصول ضريبية مؤجلة		٢,٨٤٠,٢٤١	٢,٦٨٥,٣٣١
أصول ثابتة	١٧	٤,٦٥٩,٢٦٤	٣,٩٩٧,٩٢٩
إجمالي الأصول		**١,٣٢١,٠٩٥,٨١٦**	**١,٢١٤,٩٧٣,٢٦١**
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	١٨	٢,٩٩١,٤٠٧	٢,٠٣٤,٨٨٥
ودائع العملاء	١٩	١,٠٤٥,٣٢٥,١٦٠	٩٧٢,٥٩٥,٩٥٨
التزامات غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع		١,٣٦٢	١,٣٩٧
مشتقات مالية		٥١٠,٢٧٨	١٠٠,٥٧١
التزامات ضرائب الدخل الجارية		١١,٣٧٣,١٠٧	١٨,٣٢٧,٩٦٨
التزامات اخرى	٢٠	٢٧,٤٤٨,٧٣٧	٢١,٤٤١,١٦٩
أدوات دين مصدره	٢١	٤,٩٤٨,٩٦٤	٥,٠٦٧,٧٨١
قروض أخري		٣١,٢٥٠,٥٨١	٢٣,٩٦٢,٣٨٩
مخصصات أخري	٢٢	١٩,٩٤٠,٦٤١	١٨,٦٢١,٨٢٢
إجمالي الإلتزامات		**١,١٤٣,٧٩٠,٢٣٧**	**١,٠٦٢,١٥٣,٩٤٠**
حقوق الملكية			
رأس المال المصدر والمدفوع		٣٠,٧٠٨,٥١٠	٣٠,٤٣١,٥٨٠
الاحتياطيات		٩١,٠٠٥,١٤٩	٦٣,٥٤٤,٥٧٩
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين		١,٧٣٤,١٧٧	١,٨٦٨,٢٣٥
أرباح محتجزة*		٥٣,٦٥١,١٦٧	٥٦,٧٩١,٨٨٣
إجمالي حقوق الملكية وصافى أرباح الفترة / العام		**١٧٧,٠٩٩,٠٠٣**	**١٥٢,٦٣٦,٢٧٧**
حقوق الأقليه		٢٠٦,٥٧٦	١٨٣,٠٤٤
إجمالي حقوق الملكية وصافى أرباح الفترة / العام وحقوق الأقليه		**١٧٧,٣٠٥,٥٧٩**	**١٥٢,٨١٩,٣٢١**
إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية		**١,٣٢١,٠٩٥,٨١٦**	**١,٢١٤,٩٧٣,٢٦١**

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

إسلام زكري
رئيس القطاع المالي للمجموعة
وعضو مجلس الإدارة

هشام عز العرب
الرئيس التنفيذي
وعضو مجلس الإدارة

قائمة الدخل المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

	الايضاحات	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الستة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	الستة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
عائد القروض والإيرادات المشابهة		٥٢,٦٢٥,٧٩١	١٠٥,١٦٠,٩٤٧	٤٥,٠٣٩,٨٦٢	٨١,٦٩٢,٦٦٤
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة		(٢٦,٦٨٦,٢٥٥)	(٥٣,٨٢٥,٥٢٧)	(٢٢,٣٠٢,٧٢٢)	(٤٠,١٥٥,٤١٣)
صافى الدخل من العائد		٢٥,٩٣٩,٥٣٦	٥١,٣٣٥,٤٢٠	٢٢,٧٣٧,١٤٠	٤١,٥٣٧,٢٥١
إيرادات الأتعاب والعمولات		٣,٩٢١,٩١٧	٧,٤٤٤,٤٣٠	٣,٢٢٨,٧٨٥	٥,٩١٤,٧٤٨
مصروفات الأتعاب والعمولات		(١,٧٠٦,٣١٠)	(٣,٢٩٤,٠٠١)	(١,٣٨٦,٧٣٤)	(٢,٥٠٥,٦٤٦)
صافى الدخل من الاتعاب والعمولات		٢,٢١٥,٦٠٧	٤,١٥٠,٤٢٩	١,٨٤٢,٠٥١	٣,٤٠٩,١٠٢
إيرادات توزيعات ارباح		٢٦,٣٣٢	٣٩,٠٨٣	٤٥,٤٩١	٤٦,١٠١
صافى دخل المتاجرة	٦	٦٠٢,٩٤٠	١,٢٤٧,٤٨٩	١,١٨٨,٤٦٠	١٧,٣٩٠,٦٠٨
ارباح (خسائر) الاستثمارات المالية	١٤,١	١٥٠,٠٣٣	٦٢٢,٥٦٥	٧٢,٩٣٧	٢٩٧,٢٠٨
مصروفات ادارية		(٣,٩٨٣,١٤٤)	(٧,٩١٥,٥٦٩)	(٢,٨٧٠,٤٨٨)	(٥,٧٩٩,١٢٨)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	٧	(١,٨١٦,٥٤٢)	(٣,٥٥٨,٧٧٢)	(١,٤٤٨,٢٨٦)	(١٦,٤٢٣,٣٤٢)
رد / (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان		٤١٧,٥٩٠	٣٣٣,٥٥٨	(٦٣١,٠٣٣)	(٢,٠٥٢,١٤٧)
نصيب البنك فى أرباح / خسائر الشركات الشقيقة		٥,٧٨٦	٥,٤٨٩	(٨,٣٩٣)	(٣,٤٦٢)
الربح قبل ضرائب الدخل		٢٣,٥٥٨,١٣٨	٤٦,٢٥٩,٦٩٢	٢٠,٩٢٧,٨٧٩	٣٨,٤٠٢,١٩١
مصروفات ضرائب الدخل	٢٨	(٦,٩٨٢,٤٠١)	(١٣,٤٦٢,٢٢٩)	(٥,٥٧٢,٣٢٣)	(١١,٤٩٨,٥١٠)
أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة	٢٨	١٣٧,٧٣٠	٥٤٩,١٧٣	٢٦٦,٨٥٦	٦٤٣,٦٢١
صافى أرباح الفترة		١٦,٧١٣,٤٦٧	٣٣,٣٤٦,٦٣٦	١٥,٦٢٢,٤١٢	٢٧,٥٤٧,٣٠٢
حقوق الاقلية		(٤٤٨)	٩٤٦	(١٢٤)	٣٣٢
حقوق مساهمى البنك		١٦,٧١٣,٩١٥	٣٣,٣٤٥,٦٩٠	١٥,٦٢٢,٥٣٦	٢٧,٥٤٦,٩٧٠
ربحية السهم (جنيه / سهم)	٨				
الأساسى		٤,٨٨	٩,٦٩	٤,٥٨	٨,١١
المخفض		٤,٨٤	٩,٦١	٤,٥٤	٨,٠٤

إسلام زكري
رئيس القطاع المالي للمجموعة
وعضو مجلس الإدارة

هشام عز العرب
الرئيس التنفيذي
وعضو مجلس الإدارة

قائمة الدخل الشامل المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الستة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	الستة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
صافى أرباح الفترة	**١٦,٧١٣,٤٦٧**	**٣٣,٣٤٦,٦٣٦**	**١٥,٦٢٢,٤١٢**	**٢٧,٥٤٧,٣٠٢**
محول الى أرباح محتجزة من احتياطى استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل	٣,٥٨٦	٣,٥٨٦	-	-
صافى التغير فى القيمة العادلة للاصول المالية من خلال الدخل الشامل بعد الضريبه	٢,٥٦٥,٥٢٣	٥,٠٥٦,٨٤٥	٢,٢٧٨,٧١٥	٤,١٩٤,٥٠١
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٤٦,١١٩)	(٢١٥,٨٢٧)	٤٦,٤٢٩	٨٧٧,٨٨١
تأثير الخسائر الأئتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	(٦٩٩,٤١٣)	١٤٢,٢٧٤	٦,٥٢٥	٧٥١,٣٣٨
مجموع قائمة الدخل الشامل للفترة	**١٨,٥٣٧,٠٤٤**	**٣٨,٣٣٣,٥١٤**	**١٧,٩٥٤,٠٨١**	**٣٣,٣٧١,٠٢٢**
تقسم كالتالي:				
نصيب المساهمين في البنك	١٨,٥٣٧,٤٩٢	٣٨,٢٥٠,٥٦٢	١٧,٩٥٤,٢٠٥	٣٣,٣٧٠,٦٩٠
نصيب حقوق الأقليه	(٤٤٨)	٨٢,٩٥٢	(١٢٤)	٣٣٢
مجموع قائمة الدخل الشامل للفترة	**١٨,٥٣٧,٠٤٤**	**٣٨,٣٣٣,٥١٤**	**١٧,٩٥٤,٠٨١**	**٣٣,٣٧١,٠٢٢**

قائمة التدفقات النقدية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

	الايضاحات	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤
التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل			
الربح قبل ضرائب الدخل		٤٦,٢٥٩,٦٩٢	٣٨,٤٠٢,١٩١
تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك الأصول الثابتة	١٧	١,١٩٩,٢٨٥	٥٢١,٧٦٤
عبء/ رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان (قروض و تسهيلات العملاء والبنوك)		(٨٥٣,٥٤٢)	٢,٣٨٣,٣٧٣
صافي التكوين / الرد للمخصصات الأخرى	٢٢	١,٠٢٨,٧٥٥	١٩٧,٧٨٩
عبء/ رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان (ارصدة لدي البنوك)		١٤٣,٣٤٦	(٤٣١)
عبء/ رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان (استثمارات مالية)		٣٧٦,٦٣٨	(٣٣٠,٧٩٥)
عبء/ رد إضمحلال الأصـــــول الأخرى		-	(٧,١٧٣)
فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر والتكلفة المستهلكة		١,٤٨٩,٤٤٧	(١٨,٤٦١,٦٢٧)
فروق تقييم عملة لاضمحلال الاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		(٩٢,٩٩٣)	١,١٨٥,٤٣٥
فروق تقييم عملة لاضمحلال الاستثمارات المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة		١,٦٣٨	١٠٠,٩٧٥
فروق تقييم عملة لاضمحلال أرصدة لدي البنوك		(٢,٨٦٥)	١,٧٨٥
صافي المستخدم / المسترد للمخصصات الأخرى	٢٢	(١,٠٥٣)	(١٣,١٩٠)
فروق إعادة تقييم المخصصات الاخرى	٢٢	٢٩١,١١٧	٣,٧٠٦,٦٥٧
خسائر/أرباح بيع أصول ثابتة	٧	(٦,٠٠٦)	(٢,١٨٤)
خسائر/أرباح بيع اصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	١٤,١	(٣٤٥,١٥٧)	(٢٩٧,٢٠٨)
خسائر/أرباح بيع إستثمارات مالية فى شركات شقيقة	١٤,١	(٢٧٧,٤٠٨)	-
المدفوعات المبنية على الأسهم		٦٥٣,٢٥٤	٥٣٣,٢١٩
نصيب البنك فى أرباح / خسائر الشركات الشقيقة		(٥,٤٨٩)	٣,٤٦٢
أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والإلتزامات		٤٩,٨٥٨,٦٥٩	٢٧,٩٢٤,٠٤٢
صافـــــى النقص / الزيادة فى الأصول والإلتزامات			
أرصدة لدي البنوك		٧٧,٣١٣,٦٧٢	٣٥,٥٧٩,٤٠٤
أصول ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر		-	(١٧٢,٧٢٨)
مشتقات مالية		٢٤,٣٥٨	١٦٧,٦٣٦
قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك		(٩٦,٥٣٨,٠٤٥)	(٥٤,٢١٤,٥١١)
الأصـــــول الأخرى		(٥,٥٧١,٥٤٢)	(١٨,٨٥٧,٤٣٠)
أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع		-	(٢٤٨)
الأرصدة المستحقه للبنوك	١٨	٩٥٦,٥٢٢	(٨,٤٨٦,٢٦٦)
ودائع العمـــــــــــلاء	١٩	٧٢,٧٢٩,٢٠٢	١٨٤,٤٨٢,٢٥٦
التزامات غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع		(٣٥)	١,٣٢٠
مدفوعات التزامات ضرائب الدخل الجارية		(٢,٠٨٩,١٢٢)	(١,١٦٩,٨٣٩)
الالتزامات الأخرى		(١٣,٠٠٧,٥٢١)	(٥,٩٠٧,٥٨٩)
صافـــى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل		٨٣,٦٧٦,١٤٨	١٥٩,٣٤٦,٠٤٧
التدفقات النقديه من أنشطة الإستثمار			
متحصلات من بيع شركات شقيقة		٣٣٩,٩٢٠	٧,١٧٣
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإنشاء وتجهيز الفروع		(٤,٨٢٨,٥٤٦)	(١,٣٥٨,٨٨٠)
متحصلات من بيع أصول ثابتة		٦,٠٠٦	٢,١٨٤
متحصلات من إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة		٤,٩٣٧,٥٦٢	١,٤٤٠,٦٢٧
مدفوعات لشراء إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة		(٤٨,٩٧٩,٨٦٦)	(٧٠,٠٦٩,٨٢٨)
مدفوعات لشراء إستثمارات ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		(٩١,٤٠٦,٦٩٨)	(٥٨,٩٥٧,٣١٥)
متحصلات من إستثمارات ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		٦٥,١٢٧,٩٦٥	٤٦,٤٤٤,٤٤٢
صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة فى) أنشطة الإستثمار		(٧٤,٨٠٣,٦٥٧)	(٨٢,٤٩١,٥٩٧)

قائمة التدفقات النقدية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (تابع)

		٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
القروض الأخري		٧,٢٨٨,١٩٢	٧,٠٧٤,٥٢٠
توزيعات الأرباح		(١٤,٢١٩,٥٧١)	(٥,١١٦,١٥٩)
أدوات الدين المصدرة		(١١٨,٨١٧)	١,٧٠٩,٦٦٨
زيادة رأس المال		٢٧٦,٩٣٠	٢٣٦,٥٧٠
صافـــى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة فى) أنشطة التمويل		**(٦,٧٧٣,٢٦٦)**	**٣,٩٠٤,٥٩٩**
صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال الفترة		٢,٠٩٩,٢٢٥	٨٠,٧٥٩,٠٤٩
رصيد النقدية وما فى حكمها في أول الفترة		٢٢٦,٦١٠,٧٢١	٢٣٤,٣١٧,٩١٣
رصيد النقدية وما في حكمها فى نهاية الفترة		**٢٢٨,٧٠٩,٩٤٦**	**٣١٥,٠٧٦,٩٦٢**
وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى :			
النقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	٩	١٠١,٤٩٢,١٨٥	٤٣,٥٨١,٩٣٥
أرصدة لدي البنوك		٢٣١,٦٧١,٥٧٣	٣٠٦,٠٢٩,٤٠٢
أذون خزانة وأوراق حكوميه اخري	١١	١٢٤,٣٨٣,٥٢٤	١١٨,٦٧٦,١٨١
أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي الإلزامي		(٧٦,٤٤٤,٩٥٠)	(٢٥,٤٤٤,٢١٥)
أرصدة لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر		(٢٨,٠٥٠,٤٣٣)	(١٠,٠٢٩,٨٢٣)
أذون الخزانه وأوراق حكوميه اخري إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر		(١٢٤,٣٤١,٩٥٣)	(١١٧,٧٣٦,٥١٨)
النقدية وما فى حكمها		**٢٢٨,٧٠٩,٩٤٦**	**٣١٥,٠٧٦,٩٦٢**

قائمة التغير فى حقوق الملكية المجمعة الدورية المختصرة

	رأس المال المصدر والمدفوع	احتياطى قانونى	احتياطى عام	احتياطى المخاطر العام	احتياطى تجميع اعمال	احتياطى رأسمالى	احتياطى القيمة العادلة للأصول المالية من خلال الدخل الشامل الاخر	احتياطى مخاطر بنكية	أرباح (خسائر) محتجزة	فروق ترجمة عملات أجنبية	احتياطى نظام إثابة العاملين	إجمالى حقوق الملكية للمساهمين	حقوق الاقلية	إجمالى حقوق الملكية للمساهمين وحقوق الاقلية
٣٠ يونيو ٢٠٢٤														
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٤	٣٠,١٩٥,٠١٠	٤,٧٧٠,٣٥٤	٣٩,٨٤٠,٧٠٧	١,٥٥٠,٩٠٦	(٦٧٠,٩٧٢)	٢١,١٥٥	(١٦,٨٦٨,٦٩١)	١٥,٢٣٠	٢٩,٩٩٣,٣٣١	١٤٨,٣٥٣	١,٤٨٦,٠١٠	٩٠,٤٨١,٣٩٣	١٦٠,٠٧٣	٩٠,٦٤١,٤٦٦
زيادة راس المال	٢٣٦,٥٧٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٣٦,٥٧٠	-	٢٣٦,٥٧٠
محول الي الاحتياطيات	-	١,٤٣٨,٣٢٠	٢٢,٥٨٢,٠٨٥	-	-	١,٦٦٣	-	-	(٢٣,٣٩٨,٩٤٣)	-	(٦٢٣,١٢٥)	-	-	-
صافى ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧,٥٤٦,٩٧٠	-	-	٢٧,٥٤٦,٩٧٠	٣٣٢	٢٧,٥٤٧,٣٠٢
الارباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥,٣٦٦,٤٢٩)	-	-	(٥,٣٦٦,٤٢٩)	(٣٧,٣٦٧)	(٥,٤٠٣,٧٩٦)
محول الى أرباح محتجزة من احتياطى استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافى التغير فى القيمة العادلة للاصول المالية من خلال الدخل الشامل بعد الضريبه	-	-	-	-	-	-	٤,١٩٤,٥٠١	-	-	-	-	٤,١٩٤,٥٠١	-	٤,١٩٤,٥٠١
محول الى (من) احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	-	٢١,٧١٨	(٢١,٧١٨)	-	-	-	-	-
الخسائر الائتمانية المتوقعة لاستثمارات ادوات الدين من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	٧٥١,٣٣٨	-	-	-	-	٧٥١,٣٣٨	-	٧٥١,٣٣٨
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٣٣,٢١٩	٥٣٣,٢١٩	-	٥٣٣,٢١٩
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٧٧,٨٨١	-	٨٧٧,٨٨١	-	٨٧٧,٨٨١
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠,٤٣١,٥٨٠	٦,٢٠٨,٦٧٤	٦٢,٤٢٢,٧٩٢	١,٥٥٠,٩٠٦	(٦٧٠,٩٧٢)	٢٢,٨١٨	(١١,٩٢٢,٨٥٢)	٣٦,٩٤٨	٢٨,٧٥٣,٢١١	١,٠٢٦,٢٣٤	١,٣٩٦,١٠٤	١١٩,٢٥٥,٤٤٣	١٢٣,٠٣٨	١١٩,٣٧٨,٤٨١

	رأس المال المصدر والمدفوع	احتياطى قانونى	احتياطى عام	احتياطى المخاطر العام	احتياطى تجميع اعمال	احتياطى رأسمالى	احتياطى القيمة العادلة للأصول المالية من خلال الدخل الشامل الاخر	احتياطى مخاطر بنكية	أرباح (خسائر) محتجزة	فروق ترجمة عملات أجنبية	احتياطى نظام إثابة العاملين	إجمالى حقوق الملكية للمساهمين	حقوق الاقلية	إجمالى حقوق الملكية للمساهمين وحقوق الاقلية
٣٠ يونيو ٢٠٢٥														
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٥	٣٠,٤٣١,٥٨٠	٦,٢٠٨,٦٧٤	٦٢,٤٢٢,٧٩٢	١,٥٥٠,٩٠٦	(٦٧٠,٩٧٢)	٢٢,٨١٨	(٧,١٤٥,٢٨٣)	١٧,٩٢٤	٥٦,٧٩١,٨٨٣	١,١٣٧,٧٢٠	١,٨٦٨,٢٣٥	١٥٢,٦٣٦,٢٧٧	١٨٣,٠٤٤	١٥٢,٨١٩,٣٢١
زيادة رأس المال	٢٧٦,٩٣٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٦,٩٣٠	-	٢٧٦,٩٣٠
محول الي الاحتياطيات	-	٢,٧٧١,٢٨٤	١٩,٧٥٨,٦١٠	-	-	٢,٢٤٦	-	-	(٢١,٧٤٤,٨٢٨)	-	(٧٨٧,٣١٢)	-	-	-
صافى ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٣,٣٤٥,٦٩٠	-	-	٣٣,٣٤٥,٦٩٠	٩٤٦	٣٣,٣٤٦,٦٣٦
الارباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٤,٧١٤,٤٣٤)	-	-	(١٤,٧١٤,٤٣٤)	(٥٩,٤٢٠)	(١٤,٧٧٣,٨٥٤)
محول الي إحتياطي المخاطر العام	-	-	-	٢٦,١٨٦	-	-	-	-	(٢٦,١٨٦)	-	-	-	-	-
محول الى أرباح محتجزة من احتياطى استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	٣,٥٨٦	-	(٣,٥٨٦)	-	-	-	-	-
صافى التغير فى القيمة العادلة للاصول المالية من خلال الدخل الشامل بعد الضريبه	-	-	-	-	-	-	٤,٩٧٤,٨٣٩	-	-	-	-	٤,٩٧٤,٨٣٩	٨٢,٠٠٦	٥,٠٥٦,٨٤٥
محول الى (من) احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٦٢٨)	٢,٦٢٨	-	-	-	-	-
الخسائر الائتمانية المتوقعة لاستثمارات ادوات الدين من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	١٤٢,٢٧٤	-	-	-	-	١٤٢,٢٧٤	-	١٤٢,٢٧٤
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٥٣,٢٥٤	٦٥٣,٢٥٤	-	٦٥٣,٢٥٤
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢١٥,٨٢٧)	-	(٢١٥,٨٢٧)	-	(٢١٥,٨٢٧)
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠,٧٠٨,٥١٠	٨,٩٧٩,٩٥٨	٨٢,١٨١,٤٠٢	١,٥٧٧,٠٩٢	(٦٧٠,٩٧٢)	٢٥,٠٦٤	(٢,٠٢٤,٥٨٤)	١٥,٢٩٦	٥٣,٦٥١,١٦٧	٩٢١,٨٩٣	١,٧٣٤,١٧٧	١٧٧,٠٩٩,٠٠٣	٢٠٦,٥٧٦	١٧٧,٣٠٥,٥٧٩

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

١. معلومات عامة

يقدم البنك التجارى الدولى – مصر (سي أي بي CIB) شركة مساهمة مصرية خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٢٠٠ فرعا و ١٣ وحدة مصرفيةً ويوظف ٨,٤٠٣ 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 ديجول - الجيزه والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية .

يوجد لدي 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 افريقيا القابضة بنسبة ١٠٠٪.

تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٢١ يوليو 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 وفقا لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ و قد أصدر البنك قوائم مالية مختصرة بناءا علي تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٣ مايو ٢٠٢٠ و التي تسمح للبنوك بإصدار قوائم ماليه 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 المجمعه كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية المجمعه السنوية الكاملة والتي تم إعدادها وفقا لتعليمات البنك المركزى السابق ذكرها. ويجب قراءتها مع القوائم المالية للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

عند إعداد هذه القوائم المالية الدورية المختصرة المجمعه، قامت الإدارة بوضع أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك وكانت المصادر الرئيسية للتقدير هي نفسها المطبقة في القوائم المالية المجمعه فى 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 المقتناة 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:

	٣٠ يونيو ٢٠٢٥		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك
إجمالي القروض والتسهيلات	٤٦٩,٦٨٨,٧٨٨	٢٨,٩٦٥,٦٦٢	٣٩٢,٣٨٣,٠٤٤	٩,٨٦٣,٢٢١
يخصم :				
خسائر الائتمان المتوقعه	٤٤,٢٤٩,٣٦٩	٨٩,٤٨٩	٤٥,٤٨١,٥٦٢	١٣٣,٤٩١
خصم غير مكتسب للاوراق التجاريه المخصومة	١٥٠,٧٥٣	٦٠٢,٦٧٦	٢٣٨,٢٨٦	١٧٤,٣٢٠
خصم غير مكتسب للقروض المشتركة	٦٠,٧٥٠	-	٨٤,٠٩٣	-
حساب دائن معلق	٣,٠٦٠,٢٤٥	-	٣,٠٣٦,٤٢٩	-
الصافي	٤٢٢,١٦٧,٦٧١	٢٨,٢٧٣,٤٩٧	٣٤٣,٥٤٢,٦٧٤	٩,٥٥٥,٤١٠

بلغ إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعه للقروض والتسهيلات ٤٤,٣٣٨,٨٥٨.

تم خلال الفترة زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٢٣,٩٧% ولتقليل التعرض المحتمل لخطر الائتمان، يقوم البنك بالتركيز على التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بنوك أو أفراد ذوي ملاءة ائتمانية .

اجمالى الارصدة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥

	المرحلة ١: ١٢شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
الأفراد	٧٩,٣٨٥,٠٣٦	٤,٦٢٧,٢٧٤	٩٩٩,١٧٩	٨٥,٠١١,٤٨٩
مؤسسات وخدمات مصرفية للأعمال	٢٥٩,٢٣٤,٠٢٢	١١٣,٠٥٥,٥٦٥	١٢,٣٨٧,٧١٢	٣٨٤,٦٧٧,٢٩٩
الإجمالي	٣٣٨,٦١٩,٠٥٨	١١٧,٦٨٢,٨٣٩	١٣,٣٨٦,٨٩١	٤٦٩,٦٨٨,٧٨٨

خسائر الائتمان المتوقعة لقروض وتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥

	المرحلة ١: الخسائرالائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمرالمضمحلة ائتمانيا	الإجمالي
الأفراد	٣,٥٢١,٧٢٨	١٤١,٨٧٧	٨٠٨,٣٦٥	٤,٤٧١,٩٧٠
مؤسسات وخدمات مصرفية للأعمال	٨,٤٣٢,٩١٨	٢١,٦٧٧,٧٧٩	٩,٦٦٦,٧٠٢	٣٩,٧٧٧,٣٩٩
الإجمالي	١١,٩٥٤,٦٤٦	٢١,٨١٩,٦٥٦	١٠,٤٧٥,٠٦٧	٤٤,٢٤٩,٣٦٩

أرصدة القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقعه للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥

	المرحلة ١: ١٢شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
قروض لأجال	٤,٤٦٤,٢٨٣	٢٤,٥٠١,٣٧٩	-	٢٨,٩٦٥,٦٦٢
خسائر الائتمان المتوقعة	(٩٠)	(٨٩,٣٩٩)	-	(٨٩,٤٨٩)
الصافي بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعه	٤,٤٦٤,١٩٣	٢٤,٤١١,٩٨٠	-	٢٨,٨٧٦,١٧٣

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥

	المرحلة ١: ١٢شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
ضمانات وتسهيلات	٢٣٠,٠٠٣,٧٩٥	٦٦,٠٠٦,٢٧٥	٦,٨٠٥,٢٥٨	٣٠٢,٨١٥,٣٢٨
خسائر الائتمان المتوقعة	(٧,٣٩٨,٥١٣)	(٥,٨٣٢,٠٢٠)	(٣,٦٤٥,١٣٣)	(١٦,٨٧٥,٦٦٦)
الصافي بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعه	٢٢٢,٦٠٥,٢٨٢	٦٠,١٧٤,٢٥٥	٣,١٦٠,١٢٥	٢٨٥,٩٣٩,٦٦٢

اجمالى الارصدة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

خسائر الائتمان المتوقعة لقروض وتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

	المرحلة ١: الخسائرالائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمرالمضمحلة ائتمانيا	الإجمالى
الأفراد	٢,٩٠١,٦٠٧	١٦٥,٠٣٧	٧٥٨,٦٢٥	٣,٨٢٥,٢٦٩
مؤسسات وخدمات مصرفية للأعمال	٧,٣٨١,٥١٤	٢٤,٥٨٥,٩٩١	٩,٦٨٨,٧٨٨	٤١,٦٥٦,٢٩٣
الإجمالي	**١٠,٢٨٣,١٢١**	**٢٤,٧٥١,٠٢٨**	**١٠,٤٤٧,٤١٣**	**٤٥,٤٨١,٥٦٢**

أرصدة القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقعه للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

توضح الجداول التالية التغيرات في الخسائر الأئتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية الفترة نتيجة لهذه العوامل:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥

أرصدة لدى البنوك

	المرحلة الأولى ١٢شهر خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثانية مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثالثة مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	الاجمالى خسائر الائتمان المتوقعة
الرصيد الافتتاحى	٣,٨٢٥	-	-	٣,٨٢٥
صافي عبء / رد الاضمحلال خلال الفترة	١٣٤,٩٧١	٨,٣٧٥	-	١٤٣,٣٤٦
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٢,٨٦٥)	-	-	(٢,٨٦٥)
الرصيد في آخر الفترة المالية	١٣٥,٩٣١	٨,٣٧٥	-	١٤٤,٣٠٦

قروض وتسهيلات للأفراد

	المرحلة الأولى ١٢شهر خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثانية مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثالثة مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	الاجمالى خسائر الائتمان المتوقعة
الرصيد الافتتاحى	٢,٩٠١,٦٠٧	١٦٥,٠٣٧	٧٥٨,٦٢٥	٣,٨٢٥,٢٦٩
صافي عبء / رد الاضمحلال خلال الفترة	٦٢٠,١٢١	(٢٣,١٦٠)	٨٨,٤٥٣	٦٨٥,٤١٤
الإعدام خلال الفترة	-	-	(١٠٩,٨٩٣)	(١٠٩,٨٩٣)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	٧١,١٨٠	٧١,١٨٠
الرصيد في آخر الفترة المالية	٣,٥٢١,٧٢٨	١٤١,٨٧٧	٨٠٨,٣٦٥	٤,٤٧١,٩٧٠

قروض وتسهيلات للشركات

	المرحلة الأولى ١٢شهر خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثانية مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثالثة مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	الاجمالى خسائر الائتمان المتوقعة
الرصيد الافتتاحى	٧,٣٨١,٥١٤	٢٤,٥٨٥,٩٩١	٩,٦٨٨,٧٨٨	٤١,٦٥٦,٢٩٣
صافي عبء / رد الاضمحلال خلال الفترة	١,٠١٩,٩٣٥	(٢,٠٠٦,٩٩٨)	(٥٠٨,٣٣٣)	(١,٤٩٥,٣٩٦)
المحول الى المرحلة الأولى	٤٤٧,٣٣٥	(٣٨٥,٦٣٤)	(٦١,٧٠١)	-
المحول الى المرحلة الثانية	(٣٥٨,١١٤)	٣٥٨,٦٨٨	(٥٧٤)	-
المحول الى المرحلة الثالثة	(٢٢,٩٠٥)	(٤٩٢,٢٣٥)	٥١٥,١٤٠	-
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	٤١٨,٦٧٥	٤١٨,٦٧٥
الإعدام خلال الفترة	-	-	(٣٤٦,٢١٧)	(٣٤٦,٢١٧)
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٣٤,٨٤٧)	(٣٨٢,٠٣٣)	(٣٩,٠٧٦)	(٤٥٥,٩٥٦)
الرصيد في آخر الفترة المالية	٨,٤٣٢,٩١٨	٢١,٦٧٧,٧٧٩	٩,٦٦٦,٧٠٢	٣٩,٧٧٧,٣٩٩

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

	المرحلة الأولى ١٢شهر خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثانية مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثالثة مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	الاجمالى خسائر الائتمان المتوقعة
الرصيد الافتتاحى	٣,٧٩٠,١٩٥	١٥,٠٢٥	-	٣,٨٠٥,٢٢٠
صافي عبء / رد الاضمحلال خلال الفترة	٢٣٦,٣٣٨	(١,٠٧١)	-	٢٣٥,٢٦٧
المحول الى المرحلة الأولى	٩١٣	(٩١٣)	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٩٢,٤١٧)	(٥٧٦)	-	(٩٢,٩٩٣)
الرصيد في آخر الفترة المالية	٣,٩٣٥,٠٢٩	١٢,٤٦٥	-	٣,٩٤٧,٤٩٤

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

	المرحلة الأولى ١٢شهر خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثانية مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثالثة مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	الاجمالى خسائر الائتمان المتوقعة
الرصيد الافتتاحى	٤٦٦,٩٨٢	-	-	٤٦٦,٩٨٢
صافي عبء / رد الاضمحلال خلال الفترة	١٤١,٣٧١	-	-	١٤١,٣٧١
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	١,٦٣٨	-	-	١,٦٣٨
الرصيد في آخر الفترة المالية	٦٠٩,٩٩١	-	-	٦٠٩,٩٩١

توضح الجداول التالية التغيرات في الخسائر الإئتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية العام نتيجة لهذه العوامل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

أرصدة لدى البنوك

	المرحلة الأولى ١٢شهر خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثانية مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثالثة مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	الاجمالى خسائر الائتمان المتوقعة
الرصيد الافتتاحى	٢,١٥٨	-	-	٢,١٥٨
صافي عبء / رد الاضمحلال خلال العام	(٣٤١)	-	-	(٣٤١)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	٢,٠٠٨	-	-	٢,٠٠٨
الرصيد في آخر العام المالي	**٣,٨٢٥**	**-**	**-**	**٣,٨٢٥**

قروض وتسهيلات للأفراد

	المرحلة الأولى ١٢شهر خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثانية مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثالثة مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	الاجمالى خسائر الائتمان المتوقعة
الرصيد الافتتاحى	١,٥٥١,١١٢	٢٠٥,٦٢٨	٤٨٦,٥٥٥	٢,٢٤٣,٢٩٥
صافي عبء / رد الاضمحلال خلال العام	١,٣٥٠,٤٩٥	(٤٠,٥٩١)	٣٧٨,٥٧٩	١,٦٨٨,٤٨٣
الإعدام خلال العام	-	-	(٢٦٤,١٩١)	(٢٦٤,١٩١)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	١٥٧,٦٨٢	١٥٧,٦٨٢
الرصيد في آخر العام المالي	**٢,٩٠١,٦٠٧**	**١٦٥,٠٣٧**	**٧٥٨,٦٢٥**	**٣,٨٢٥,٢٦٩**

قروض وتسهيلات للشركات

	المرحلة الأولى ١٢شهر خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثانية مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثالثة مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	الاجمالى خسائر الائتمان المتوقعة
الرصيد الافتتاحى	٤,٤١٠,٣٠٧	١٤,٨٨٢,٨٨٧	٧,٧٠١,٢٤٨	٢٦,٩٩٤,٤٤٢
صافي عبء / رد الاضمحلال خلال العام	٢,٨٦٣,٦٦٢	٩٦٠,٦٠٠	(٨٧٦,٠٤٣)	٢,٩٤٨,٢١٩
المحول الى المرحلة الأولى	١٩٧,١٢٣	(١٩٧,١٢٣)	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	(٢٨٠,٠٥١)	٢,١٨٥,٥٦٦	(١,٩٠٥,٥١٥)	-
المحول الى المرحلة الثالثة	(٣٠,١٠٥)	(٨٧٥,٨٤٣)	٩٠٥,٩٤٨	-
محول الي مخصصات أخري	-	-	(١,٢٧٦,٤٤٠)	(١,٢٧٦,٤٤٠)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	٧١٠,٥٨٩	٧١٠,٥٨٩
الإعدام خلال العام	-	-	(٢٤٨,٨٣٠)	(٢٤٨,٨٣٠)
فروق ترجمة عملات أجنبية	٢٢٠,٥٧٨	٧,٦٢٩,٩٠٤	٤,٦٧٧,٨٣١	١٢,٥٢٨,٣١٣
الرصيد في آخر العام المالي	**٧,٣٨١,٥١٤**	**٢٤,٥٨٥,٩٩١**	**٩,٦٨٨,٧٨٨**	**٤١,٦٥٦,٢٩٣**

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

	المرحلة الأولى ١٢شهر خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثانية مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثالثة مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	الاجمالى خسائر الائتمان المتوقعة
الرصيد الافتتاحى	٢,٨٦٨,٢٧١	-	-	٢,٨٦٨,٢٧١
صافي عبء / رد الاضمحلال خلال العام	(٤٠٧,١٣٥)	١٤,١٧٩	-	(٣٩٢,٩٥٦)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	(٨٤٦)	٨٤٦	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	١,٣٢٩,٩٠٥	-	-	١,٣٢٩,٩٠٥
الرصيد في آخر العام المالي	**٣,٧٩٠,١٩٥**	**١٥,٠٢٥**	**-**	**٣,٨٠٥,٢٢٠**

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

	المرحلة الأولى ١٢شهر خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثانية مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثالثة مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	الاجمالى خسائر الائتمان المتوقعة
الرصيد الافتتاحى	١٩٨,٤٦٩	-	-	١٩٨,٤٦٩
صافي عبء / رد الاضمحلال خلال العام	١٤٩,٠٠٩	-	-	١٤٩,٠٠٩
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	١١٩,٥٠٤	-	-	١١٩,٥٠٤
الرصيد في آخر العام المالي	**٤٦٦,٩٨٢**	**-**	**-**	**٤٦٦,٩٨٢**

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية، وتعديل وتأجيل السداد. وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير الى أن هناك احتمالات عاليه 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 فى نهاية الفترة / العام كما يلي:

	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
قروض وتسهيلات للعملاء (مؤسسات)	٢٥,٦١١,٩٧٩	٢٤,٥٢٨,٨٤٠
الإجمالي	٢٥,٦١١,٩٧٩	٢٤,٥٢٨,٨٤٠

٣,٢ ـ الاستثمارات المالية

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥

مدرجة بالتكلفة المستهلكة	المرحلة ١: ١٢شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الاجمالى
AAA الى AA+	-	-	-	-
AA الى AA-	-	-	-	-
A+ الى A-	-	-	-	-
أقل من A-	٢١٢,٠٤٦,٥١٢	-	-	٢١٢,٠٤٦,٥١٢
غير مصنفة	-	-	-	-
الإجمالي	٢١٢,٠٤٦,٥١٢	-	-	٢١٢,٠٤٦,٥١٢

٣٠ يونيو ٢٠٢٥

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	المرحلة ١: ١٢شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الاجمالى
AAA الى AA+	١٣,٢٦٩,٠٧٤	-	-	١٣,٢٦٩,٠٧٤
AA الى AA-	١,٩٥٤,٦٩٧	-	-	١,٩٥٤,٦٩٧
A+ الى A-	٤,٦٩٥,٧٣٨	-	-	٤,٦٩٥,٧٣٨
أقل من A-	٢٣٦,٧٦٨,٤٠٥	٥,٠٤٢,٦٢٤	-	٢٤١,٨١١,٠٢٩
غير مصنفة	-	-	-	-
الإجمالي	٢٥٦,٦٨٧,٩١٤	٥,٠٤٢,٦٢٤	-	٢٦١,٧٣٠,٥٣٨

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر وبالتكلفة المستهلكة	المرحلة ١: الخسائرالائتمانية 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	الاجمالى
AAA الى AA+	-	-	-	-
AA الى AA-	-	-	-	-
A+ الى A-	١١٨	-	-	١١٨
أقل من A-	٤,٥٤٤,٩٠٢	١٢,٤٦٥	-	٤,٥٥٧,٣٦٧
غير مصنفة	-	-	-	-
الإجمالي	٤,٥٤٥,٠٢٠	١٢,٤٦٥	-	٤,٥٥٧,٤٨٥

٣,٢ الاستثمارات المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر وبالتكلفة المستهلكة	المرحلة ١: الخسائرالائتمانية 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
AAA الى AA+	-	-	-	-
AA الى AA-	-	-	-	-
A+ الى A-	-	-	-	-
أقل من A-	٤,٢٥٧,١٧٧	١٥,٠٢٥	-	٤,٢٧٢,٢٠٢
غير مصنفة	-	-	-	-
الإجمالي	**٤,٢٥٧,١٧٧**	**١٥,٠٢٥**	**-**	**٤,٢٧٢,٢٠٢**

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 التي يتم مراقبتها يوميا.
ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة بالإضافة الى القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:

المعادل بالعملة المحلية

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٨٢,٤٥٥,٥٠٤	١٢,٦٥٧,٣٨٢	٣,٦٧٢,٤٠٨	٣٠٦,٨٩٧	٢,٣٩٩,٩٩٤	١٠١,٤٩٢,١٨٥
إجمالي أرصدة لدى البنوك	٢٧١,٠١٥	١٩٥,٣٨٣,٥٩٨	٣٣,٣٨٨,٢٨٣	٢,٤٨٩,٧٨٠	١٣٨,٨٩٧	٢٣١,٦٧١,٥٧٣
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	-	٢٨,٣٨٣,٥٣٣	٥٨٢,١٢٩	-	-	٢٨,٩٦٥,٦٦٢
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	٣٦٢,٥٥٤,٢٨٠	٩٧,٠٥١,٦١٦	٨,١٩٩,٧٣١	٧٧,١١٢	١,٨٠٦,٠٤٩	٤٦٩,٦٨٨,٧٨٨
مشتقات مالية	١٢٨,٨٥٥	١,٠٣٦,٩٤١	-	-	-	١,١٦٥,٧٩٦
استثمارات مالية:						
إجمالي أوراق مالية استثمارية	٣٦٢,٩٧٧,٢٢٠	١٠٣,٧٥٠,٤٧١	٧,٠١١,٦٩٥	٦٨٥,٦٣١	٢,٧٨٧,١٤٧	٤٧٧,٢١٢,١٦٤
إستثمارات في شركات شقيقة	٤٠,١٨٧	-	-	-	-	٤٠,١٨٧
إجمالي الأصول المالية	٨٠٨,٤٢٧,٠٦١	٤٣٨,٢٦٣,٥٤١	٥٢,٨٥٤,٢٤٦	٣,٥٥٩,٤٢٠	٧,١٣٢,٠٨٧	١,٣١٠,٢٣٦,٣٥٥
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٢٢٩,٤٤٩	١,٧٢٢,٨٩٩	٢٦,٩٠٣	١٢,١٥٦	-	٢,٩٩١,٤٠٧
ودائع للعملاء	٦٠٥,٩٦٨,٧١٢	٣٨٥,٦٥٢,٥٩٨	٤٣,٥٦٤,٥٥٢	٣,٤٦٦,٩٨٣	٧,٠٧٢,٣١٥	١,٠٤٥,٣٢٥,١٦٠
مشتقات مالية	٤٩٤,٤٠٤	١٥,٨٧٤	-	-	-	٥١٠,٢٧٨
أدوات دين مصدرة	-	٤,٩٤٨,٩٦٤	-	-	-	٤,٩٤٨,٩٦٤
قروض أخري	١٣٩,٥٦٧	٢٩,٧٦١,٨٠٠	١,٣٤٩,٢١٤	-	-	٣١,٢٥٠,٥٨١
إجمالي الالتزامات المالية	٦٠٧,٤٣٢,١٣٢	٤٢٢,١٠٢,١٣٥	٤٤,٩٤٠,٦٦٩	٣,٤٧٩,١٣٩	٧,٠٧٢,٣١٥	١,٠٨٥,٠٢٦,٣٩٠
صافي المركز المالي للميزانية	٢٠٠,٩٩٤,٩٢٩	١٦,١٦١,٤٠٦	٧,٩١٣,٥٧٧	٨٠,٢٨١	٥٩,٧٧٢	٢٢٥,٢٠٩,٩٦٥
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 و التي تنشأ بصورة أساسية من إعادة تسعير الأصول والالتزامات ذات الحساسية للتغيرات في أسعار العائد في تواريخ مختلفة. يقوم البنك بتقييم مخاطر أسعار العائد من خلال كل من منظور الربحية ومنظور القيمة الاقتصادية لحقوق الملكية. يضع مجلس الإدارة حدودًا 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) وفقًا 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 والامتثال والسمعة وأي مخاطر أخرى قد يتعرض لها البنك).

- لجنة الأصول والخصوم (ALCO):

تقوم بتوزيع الأصول والخصوم في الإطار الامثل، 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 تحفظًا 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 واعلى من الحدود الموضوعة.

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 استراتيجيه 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 كافيًا من الأصول السائلة عالية الجودة (HQLA) استنادًا إلى استثمارات محفظة سندات حكومية بالعملة المحلية والأجنبية، مما يعكس بشكل إيجابي نسب السيولة القوية للبنك ونسب بازل ٣ LCR وNSFR، مع الحفاظ على هامش كبير فوق متطلبات النسب التنظيمية.

إدارة السيولة

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

في يونيو ٢٠٢٥ سجل NSFR نسبة ٢١٠٪ (محلي٢٠٧٪ و٢١٦٪ أجنبي)، وسجل LCR نسبة ١٠٣١٪ (محلي٥٣٠٪ و ٤٠٧٪ أجنبي).
في ديسمبر ٢٠٢٤ سجل NSFR نسبة ٢٣٨٪ (محلي٢٣٩٪ و٢٣٦٪ أجنبي)، وسجل LCR نسبة ١٠٣٧٪ (محلي١٧٠٩٪ و ٤٠٣٪ أجنبي).
في يونيو ٢٠٢٥ سجل معيار كفاية رأس المال نسبة ٢٨,٤٪ ، مقابل ٢٤,١ ٪ في ديسمبر ٢٠٢٤.
في يونيو ٢٠٢٥ سجلت الرافعة الماليه نسبة ١١,٥٪ ، 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 :

	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
اصول مالية				
إجمالى أرصدة لدى البنوك	٢٣١,٦٧١,٥٧٣	٢٧٠,٨٣٣,٦٥٩	٢٣٢,٣٧٢,٢٣٤	٢٧١,٦٨٦,٩٦١
إجمالى قروض وتسهيلات للبنوك	٢٨,٩٦٥,٦٦٢	٩,٨٦٣,٢٢١	٢٨,٤٩٥,٩٦٨	٩,٦٩٧,١٥٥
إجمالى قروض وتسهيلات للعملاء	٤٦٩,٦٨٨,٧٨٨	٣٩٢,٣٨٣,٠٤٤	٤٧٠,٧٨٧,٥١١	٣٩٣,٦٣٩,١٥٩
استثمارات مالية :				
مدرجة بالتكلفة المستهلكة	٢١٢,٦٥٦,٥٠٣	١٦٨,٥٨٥,٢٠١	٢١١,٨٩٧,٢٩٠	١٦٧,٩٠٩,٢٣٤
اجمالى اصول مالية	٩٤٢,٩٨٢,٥٢٦	٨٤١,٦٦٥,١٢٥	٩٤٣,٥٥٣,٠٠٣	٨٤٢,٩٣٢,٥٠٩
التزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٩٩١,٤٠٧	٢,٠٣٤,٨٨٥	٢,٩٩٢,١٢٢	٢,٠٣٤,٩٣١
ودائع العملاء	١,٠٤٥,٣٢٥,١٦٠	٩٧٢,٥٩٥,٩٥٨	١,٠٤٨,٦٣١,٦٦٤	٩٧٦,٢٩١,٤٧١
أدوات دين مصدره	٤,٩٤٨,٩٦٤	٥,٠٦٧,٧٨١	٤,٩٥٦,٨٠٧	٥,٠٧٦,٢٩١
قروض أخري	٣١,٢٥٠,٥٨١	٢٣,٩٦٢,٣٨٩	٣١,٦١٧,٨٧٢	٢٤,٢٤٢,٨٨٦
اجمالى التزامات مالية	١,٠٨٤,٥١٦,١١٢	١,٠٠٣,٦٦١,٠١٣	١,٠٨٨,١٩٨,٤٦٥	١,٠٠٧,٦٤٥,٥٧٩

القيم العادلة للأدوات المالية

الإفصاحات الكمية للتسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للأصول كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥:

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

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

	قياس القيمة العادلة باستخدام			
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	**الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوى ١)**	**مدخلات ذات أهمية ملحوظه (المستوى ٢)**	**أدوات التقييم (المستوى ٣)**	**الاجمالى**
تقاس بالقيمة العادلة:				
أصول مالية:				
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	١٣٨,٧٣٧,٨٥٦	١٢٥,٢٧٤,٥٩٦	-	٢٦٤,٠١٢,٤٥٢
الإجمالي	١٣٨,٧٣٧,٨٥٦	١٢٥,٢٧٤,٥٩٦	-	٢٦٤,٠١٢,٤٥٢
المشتقات المالية:				
أصول مالية	-	١,١٦٥,٧٩٦	-	١,١٦٥,٧٩٦
التزامات مالية	-	٥١٠,٢٧٨	-	٥١٠,٢٧٨
الإجمالي	-	١,٦٧٦,٠٧٤	-	١,٦٧٦,٠٧٤
الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:				
أرصدة لدى البنوك	-	-	٢٣٢,٣٧٢,٢٣٤	٢٣٢,٣٧٢,٢٣٤
مدرجة بالتكلفة المستهلكة	٢١١,٨٩٧,٢٩٠	-	-	٢١١,٨٩٧,٢٩٠
قروض وتسهيلات للبنوك	-	-	٢٨,٤٩٥,٩٦٨	٢٨,٤٩٥,٩٦٨
قروض وتسهيلات للعملاء	-	-	٤٧٠,٧٨٧,٥١١	٤٧٠,٧٨٧,٥١١
الإجمالي	٢١١,٨٩٧,٢٩٠	-	٧٣١,٦٥٥,٧١٣	٩٤٣,٥٥٣,٠٠٣
الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:				
أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	٢,٩٩٢,١٢٢	٢,٩٩٢,١٢٢
أدوات دين مصدره	-	٤,٩٥٦,٨٠٧	-	٤,٩٥٦,٨٠٧
قروض أخري	-	٣١,٦١٧,٨٧٢	-	٣١,٦١٧,٨٧٢
ودائع العملاء	-	-	١,٠٤٨,٦٣١,٦٦٤	١,٠٤٨,٦٣١,٦٦٤
الإجمالي	-	٣٦,٥٧٤,٦٧٩	١,٠٥١,٦٢٣,٧٨٦	١,٠٨٨,١٩٨,٤٦٥

	قياس القيمة العادلة باستخدام			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	**الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوى ١)**	**مدخلات ذات أهمية ملحوظه (المستوى ٢)**	**أدوات التقييم (المستوى ٣)**	**الاجمالى**
تقاس بالقيمة العادلة:				
أصول مالية:				
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	١٤٣,٣٧٩,٩٤٠	٩١,١٣٢,٢٢٧	-	٢٣٤,٥١٢,١٦٧
الإجمالي	١٤٣,٣٧٩,٩٤٠	٩١,١٣٢,٢٢٧	-	٢٣٤,٥١٢,١٦٧
المشتقات المالية:				
أصول مالية	-	٨١٩,٧١١	-	٨١٩,٧١١
التزامات مالية	-	١٠٠,٥٧١	-	١٠٠,٥٧١
الإجمالي	-	٩٢٠,٢٨٢	-	٩٢٠,٢٨٢
الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:				
أرصدة لدى البنوك	-	-	٢٧١,٦٨٦,٩٦١	٢٧١,٦٨٦,٩٦١
مدرجة بالتكلفة المستهلكة	١٦٧,٩٠٩,٢٣٤	-	-	١٦٧,٩٠٩,٢٣٤
قروض وتسهيلات للبنوك	-	-	٩,٦٩٧,١٥٥	٩,٦٩٧,١٥٥
قروض وتسهيلات للعملاء	-	-	٣٩٣,٦٣٩,١٥٩	٣٩٣,٦٣٩,١٥٩
الإجمالي	١٦٧,٩٠٩,٢٣٤	-	٦٧٥,٠٢٣,٢٧٥	٨٤٢,٩٣٢,٥٠٩
الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:				
أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	٢,٠٣٤,٩٣١	٢,٠٣٤,٩٣١
أدوات دين مصدره	-	٥,٠٧٦,٢٩١	-	٥,٠٧٦,٢٩١
قروض أخري	-	٢٤,٢٤٢,٨٨٦	-	٢٤,٢٤٢,٨٨٦
ودائع العملاء	-	-	٩٧٦,٢٩١,٤٧١	٩٧٦,٢٩١,٤٧١
الإجمالي	-	٢٩,٣١٩,١٧٧	٩٧٨,٣٢٦,٤٠٢	١,٠٠٧,٦٤٥,٥٧٩

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 ـ وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية.
- الاستثمار ـ ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية.
- الأفراد ـ وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية.
- إدارة الأصول والإلتزمات ـ وتشمل أعمال مصرفية أخرى.

وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات أصول والتزامات تشغيلية كما تم عرضها في ميزانية البنك.

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والإلتزامات	إجمالي
صافي إيرادات النشاط القطاعي*	٢٤,٥٤٥,٢٨٩	٥,٢٧٠,٤٧٥	١١,٩٠٤,٧٢١	١١,٨٩٢,٤٦٥	٣,٧٨٧,٥٢٥	٥٧,٤٠٠,٤٧٥
مصروفات النشاط القطاعي	(٣,٩١١,٨٤٨)	(٢,٠١٩,٥٨٣)	(٨٩٤,٤٧٠)	(٤,١٤٧,٠١٨)	(١٦٨,٨١٠)	(١١,١٤١,٧٢٩)
ربح الفترة قبل الضرائب	٢٠,٦٣٣,٤٤١	٣,٢٥٠,٨٩٢	١١,٠١٠,٢٥١	٧,٧٤٥,٤٤٧	٣,٦١٨,٧١٥	٤٦,٢٥٨,٧٤٦
ضرائب الدخل	(٥,٧٧٨,٨٧٨)	(٩١٠,٠٢٩)	(٣,٠٣٨,١٠٠)	(٢,١٧٣,٠٥٥)	(١,٠١٢,٩٩٤)	(١٢,٩١٣,٠٥٦)
صافي ربح الفترة	١٤,٨٥٤,٥٦٣	٢,٣٤٠,٨٦٣	٧,٩٧٢,١٥١	٥,٥٧٢,٣٩٢	٢,٦٠٥,٧٢١	٣٣,٣٤٥,٦٩٠
إجمالي الأصول	٤٤٣,١١٨,٣٧٣	١٢,٨٢٨,٢٧٦	٤٧٦,٢٩٧,٦١٨	٧٩,١٣٣,٢٩١	٣٠٩,٧١٨,٢٥٨	١,٣٢١,٠٩٥,٨١٦
إجمالي الالتزامات	٤٣٠,٤٥٨,٨٧٥	٧٨,٩٦٥,٢٥٩	-	٥٩٦,٦٣١,١٥٩	٣٧,٧٣٤,٩٤٤	١,١٤٣,٧٩٠,٢٣٧

* تتمثل في صافي الدخل من العائد بالاضافه الي الإيرادات الأخرى.

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

٥. تحليل القطاعات الجغرافية

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	استثمارات خارجيه (كينيا)	إجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	٤٩,٦١٦,٩٧٣	٦,١٩٤,١٧١	١,٢٢١,٤٤٠	٣٦٧,٨٩١	٥٧,٤٠٠,٤٧٥
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٨,٤٧٥,٢٦٧)	(١,٦١٥,٩٥٧)	(٤٨٧,٢٦٥)	(٥٦٣,٢٤٠)	(١١,١٤١,٧٢٩)
ربح الفترة قبل الضرائب	٤١,١٤١,٧٠٦	٤,٥٧٨,٢١٤	٧٣٤,١٧٥	(١٩٥,٣٤٩)	٤٦,٢٥٨,٧٤٦
ضرائب الدخل	(١١,٥٠٠,٦٦٧)	(١,٢٨١,٥٨٩)	(٢٠٥,٥١٩)	٧٤,٧١٩	(١٢,٩١٣,٠٥٦)
صافي ربح الفترة	٢٩,٦٤١,٠٣٩	٣,٢٩٦,٦٢٥	٥٢٨,٦٥٦	(١٢٠,٦٣٠)	٣٣,٣٤٥,٦٩٠
إجمالي الأصول	١,٢٢٥,٩٠٣,٨٨١	٧٠,٠٣٥,٩٣٥	١٧,٧٢٨,١٤٦	٧,٤٢٧,٨٥٤	١,٣٢١,٠٩٥,٨١٦
إجمالي الالتزامات	٨٥٠,١٣٤,٢٧٢	٢٣١,١٦٠,٣٤٩	٥٦,٤٣٤,٧٠٩	٦,٠٦٠,٩٠٧	١,١٤٣,٧٩٠,٢٣٧

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	استثمارات خارجيه (كينيا)	إجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	٥٥,٥٩٦,٦٢١	٥,٤٧٦,٣٧٠	١,٣١٩,٢٦٦	٢٨٤,٥٥١	٦٢,٦٧٦,٨٠٨
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٢٢,١٣٠,٣٠٩)	(١,٤١٩,٠٤٨)	(٣٠٦,٢٨١)	(٤١٩,٣١١)	(٢٤,٢٧٤,٩٤٩)
ربح الفترة قبل الضرائب	٣٣,٤٦٦,٣١٢	٤,٠٥٧,٣٢٢	١,٠١٢,٩٨٥	(١٣٤,٧٦٠)	٣٨,٤٠١,٨٥٩
ضرائب الدخل	(٩,٤٥٤,٥٢٣)	(١,١٤٤,٤٥٨)	(٢٨٥,٧٣٥)	٢٩,٨٢٧	(١٠,٨٥٤,٨٨٩)
صافي ربح الفترة	٢٤,٠١١,٧٨٩	٢,٩١٢,٨٦٤	٧٢٧,٢٥٠	(١٠٤,٩٣٣)	٢٧,٥٤٦,٩٧٠
إجمالي الأصول في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٩٨٥,١٣٧,٠٣١	٥٣,٠٠٧,١٧١	١٢,٨٤١,٢٣٦	٦,١٨٢,٤٨٩	١,٠٥٧,١٦٧,٩٢٧
إجمالي الالتزامات في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٦٩٦,٧٨٩,٢٤٧	١٩٢,٠٨٩,٢١٦	٤٤,٣١٩,٧٨٦	٤,٥٩١,١٩٧	٩٣٧,٧٨٩,٤٤٦

٦ . صافى دخل المتاجرة

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الستة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	الستة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
أرباح (خسائر) التعامل فى العملات الاجنبية	٨١٢,٢٥٣	١,٢٧٩,١٣٦	١,٠٩١,١٠١	١٧,٣٧٥,٨٩٦
أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله	١٣,٤٩٨	٢٣,٦٨٧	(٤٠٥,٥٨٦)	(٢,٠٨٥)
أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد	١٦٠,٦٨٤	٢٩٥,١٣٦	٤٦,٦٢١	٤٠,٦٢٨
أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات	(٣٩٥,٦٣١)	(٣٧٣,٩٥٥)	٣٢٢,١٢٠	(١٢٤,٨٦٩)
أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٢,١٣٦	٢٣,٤٨٥	١٣٤,٢٠٤	١٠١,٠٣٨
الإجمالي	٦٠٢,٩٤٠	١,٢٤٧,٤٨٩	١,١٨٨,٤٦٠	١٧,٣٩٠,٦٠٨

٧ . إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الستة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	الستة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول والالتزامات بالعملات الاجنبية بخلاف تلك التى بغرض المتاجرة	٣٣٥,٧٥٢	٤٧٥,٩٨٤	(٣٢٣,٨٦٤)	(١٤,٢٠٩,٥٤٢)
أرباح بيع أصول ثابته	-	٦,٠٠٦	٢,١٨٤	٢,١٨٤
رد / (عبء) مخصصات اخرى	(٧٠٨,١٦٦)	(١,٠٢٨,٧٥٥)	(١٥٣,٨١١)	(١٨٦,٣٩٦)
إيرادات (مصروفات) أخرى	(١,٤٤٤,١٢٨)	(٣,٠١٢,٠٠٧)	(٩٧٢,٧٩٥)	(٢,٠٢٩,٥٨٨)
الإجمالي	(١,٨١٦,٥٤٢)	(٣,٥٥٨,٧٧٢)	(١,٤٤٨,٢٨٦)	(١٦,٤٢٣,٣٤٢)

٨ . نصيب السهم من حصة المساهمين فى صافى ارباح الفترة

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الستة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	الستة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
صافى أرباح الفترة القابلة للتوزيع	١٦,٨١٣,٨٩٨	٣٣,٤٠٩,٥١٠	١٥,٧٣٦,٥٨١	٢٧,٦٨٣,١٧٨
مكافأة أعضاء مجلس الادارة*	(٢٥٢,٢٠٨)	(٥٠١,١٤٣)	(١٧٨,٠٠٠)	(١٧٨,٠٠٠)
حصة العاملين فى الأرباح (القابلة للتوزيع)*	(١,٦٨١,٣٩٠)	(٣,٣٤٠,٩٥١)	(١,٥٧٣,٦٥٨)	(٢,٧٦٨,٣١٨)
حصة المساهمين القابله للتوزيع	١٤,٨٨٠,٣٠٠	٢٩,٥٦٧,٤١٦	١٣,٩٨٤,٩٢٣	٢٤,٧٣٦,٨٦٠
المتوسط المرجح لعدد الاسهم	٣,٠٥٠,٩٨١	٣,٠٥٠,٩٨١	٣,٠٥٠,٩٨١	٣,٠٥٠,٩٨١
نصيب السهم الاساسي من حصة المساهمين فى صافى ارباح الفترة	٤,٨٨	٩,٦٩	٤,٥٨	٨,١١
وباصدار أسهم نظام الاثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتى:				
المتوسط المرجح لعدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الاثابه للعاملين	٣,٠٧٧,٢١٦	٣,٠٧٧,٢١٦	٣,٠٧٧,٢١٦	٣,٠٧٧,٢١٦
نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين فى صافى ارباح الفترة	٤,٨٤	٩,٦١	٤,٥٤	٨,٠٤

* *مقترح توزيعات قابل للتغيير طبقا لقرار الجمعية العمومية.*

بناء على ارباح القوائم المالية المستقلة.

٩ . نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
نقدية	٢٥,٠٤٧,٢٣٥	٢١,٧٥٢,٩٩٧
أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي الإلزامي:		
- حسابات جاريه	٧٦,٤٤٤,٩٥٠	١١٤,٧٧٨,٠٢٣
الإجمالي	١٠١,٤٩٢,١٨٥	١٣٦,٥٣١,٠٢٠
ارصدة بدون عائد	١٠١,٤٩٢,١٨٥	١٣٦,٥٣١,٠٢٠

١٠ . أرصدة لدي البنوك

	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
حسابات جاريه	١٠,٧١٢,٥٠٥	٨,٤١٧,٧٦٩
ودائع	٢٢٠,٩٥٩,٠٦٨	٢٦٢,٤١٥,٨٩٠
خسائر الائتمان المتوقعة	(١٤٤,٣٠٦)	(٣,٨٢٥)
الصافـــي	٢٣١,٥٢٧,٢٦٧	٢٧٠,٨٢٩,٨٣٤
بنوك مركزية	٤٣,٧٠٣,٨٦٩	٩٩,٦٣٧,٠٧٢
بنوك محلية	٣٦٧,١٠٥	١٠١,٧٧٥,٤٦١
بنوك اجنبية	١٨٧,٤٥٦,٢٩٣	٦٩,٤١٧,٣٠١
الصافـــي	٢٣١,٥٢٧,٢٦٧	٢٧٠,٨٢٩,٨٣٤
ارصدة بدون عائد	٤,١٥٢,٤٦٠	٢,١٥٦,٤٥١
ارصدة ذات عائد متغير	٤٧,٠٥٠,٢٤٤	٤٤,٧١٢,٣٤٢
ارصدة ذات عائد ثابت	١٨٠,٣٢٤,٥٦٣	٢٢٣,٩٦١,٠٤١
الصافـــي	٢٣١,٥٢٧,٢٦٧	٢٧٠,٨٢٩,٨٣٤
ارصدة متداولة	٢٣١,٥٢٧,٢٦٧	٢٧٠,٨٢٩,٨٣٤
الإجمالي	٢٣١,٥٢٧,٢٦٧	٢٧٠,٨٢٩,٨٣٤

١١ . أذون خزانة وأوراق حكوميه اخري

	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم	٤٢,٧٧٥	١,٠٩٦,٧٥٠
أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم	٢٤,٣٦٢,١٢٥	١٤,٧٤٧,٩٧٥
أذون خزانه استحقاق ٢٧٣ يوم	٣٥,٥٧٧,٢٧٥	٩,٥٠٢,٢٠٠
أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم	٧٤,٨٣١,٩٤٢	٧٢,٧٦٣,٦٦٥
عوائد لم تستحق بعد	(١٠,٤٣٠,٥٩٣)	(٨,٩١٦,٩٦٠)
اجمالي اذون الخزانة	١٢٤,٣٨٣,٥٢٤	٨٩,١٩٣,٦٣٠
عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء	(٥٤٣,٢٠٩)	(٥٦٣,٥٦٨)
الصافى	١٢٣,٨٤٠,٣١٥	٨٨,٦٣٠,٠٦٢

١٢ . قروض وتسهيلات للبنوك - بالصافى

	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
قروض لأجل	٢٨,٩٦٥,٦٦٢	٩,٨٦٣,٢٢١
خصم غير مكتسب للاوراق التجاريه المخصومة	(٦٠٢,٦٧٦)	(١٧٤,٣٢٠)
خسائر الائتمان المتوقعة	(٨٩,٤٨٩)	(١٣٣,٤٩١)
الصافي	٢٨,٢٧٣,٤٩٧	٩,٥٥٥,٤١٠
ارصده متداوله	٢٢,٥٩٧,٦١١	٨,١١٧,٣٣٧
ارصده غير متداوله	٥,٦٧٥,٨٨٦	١,٤٣٨,٠٧٣
الصافي	٢٨,٢٧٣,٤٩٧	٩,٥٥٥,٤١٠

تحليل خسائر الائتمان المتوقعه للقروض والتسهيلات للبنوك

	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الرصيد الافتتاحى	(١٣٣,٤٩١)	(١,٢٩١)
الاضافات / الاستبعادات خلال الفترة / العام	٤٣,٥٦٠	(١٣١,٤٠٥)
فروق إعاده تقييم عملات الاجنبية	٤٤٢	(٧٩٥)
الرصيد في اخر الفترة / العام	(٨٩,٤٨٩)	(١٣٣,٤٩١)

١٣ . قروض وتسهيلات للعملاء - بالصافى

	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
افراد		
ـ حسابات جارية مدينة	٣,١٢٩,٩٨٢	٣,٧٣١,٨٥٧
ـ بطاقات ائتمان	١٦,١٠٠,٧٦٤	١٥,٠٢٧,٨١٣
ـ قروض شخصية	٥٨,٩٢٦,٦٠٤	٥٤,٩٤١,٢٦٤
ـ قروض عقارية	٦,٨٥٤,١٣٩	٥,٧٩٤,٦٣٢
إجمالي ١	٨٥,٠١١,٤٨٩	٧٩,٤٩٥,٥٦٦
مؤسسات		
ـ حسابات جارية مدينة	١١٠,٠٥٢,٦٠٧	٨٧,٤٦١,٤٠٠
ـ قروض مباشرة	١٩٢,٤٩٤,٤١٩	١٤٤,٤٢٨,٨٠٥
ـ قروض مشتركة	٨٠,٦١٣,٧٧٣	٧٩,٩٦٣,٨٩٠
ـ قروض اخرى	١,٥١٦,٥٠٠	١,٠٣٣,٣٨٣
إجمالي ٢	٣٨٤,٦٧٧,٢٩٩	٣١٢,٨٨٧,٤٧٨
اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (١+٢)	٤٦٩,٦٨٨,٧٨٨	٣٩٢,٣٨٣,٠٤٤
يخصم :		
خصم غير مكتسب للاوراق التجاريه المخصومة	(١٥٠,٧٥٣)	(٢٣٨,٢٨٦)
خصم غير مكتسب للقروض المشتركة	(٦٠,٧٥٠)	(٨٤,٠٩٣)
خسائر الائتمان المتوقعة	(٤٤,٢٤٩,٣٦٩)	(٤٥,٤٨١,٥٦٢)
حساب دائن معلق	(٣,٠٦٠,٢٤٥)	(٣,٠٣٦,٤٢٩)
صافي قروض وتسهيلات للعملاء	٤٢٢,١٦٧,٦٧١	٣٤٣,٥٤٢,٦٧٤
يقسم الصافي الى		
ارصده متداوله	٢٣٣,٠٧٨,٥٦٦	١٩٦,٠٧١,٣٨٨
ارصده غير متداوله	١٨٩,٠٨٩,١٠٥	١٤٧,٤٧١,٢٨٦
الإجمالي	٤٢٢,١٦٧,٦٧١	٣٤٣,٥٤٢,٦٧٤

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

	٣٠ يونيو ٢٠٢٥				
افراد	**حسابات جارية مدينة**	**بطاقات ائتمان**	**قروض شخصية**	**قروض عقارية**	**الاجمالى**
الرصيد الافتتاحى	(١٠,٧٨٧)	(٢,٠٢٨,٩٦٦)	(١,٦٩٩,٥١٢)	(٨٦,٠٠٤)	(٣,٨٢٥,٢٦٩)
رد / (عبء) الاضمحلال	٤,٢٠٩	(٥٢٩,٥٣٣)	(١٤٣,٧٥٤)	(١٦,٣٣٦)	(٦٨٥,٤١٤)
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	٩٤٣	٣١,٨٤٦	٧٧,١٠٤	-	١٠٩,٨٩٣
مبالغ مستردة خلال الفترة	(١,٠٥٩)	(٢٩,٢٣٩)	(٤٠,٦٢٨)	(٢٥٤)	(٧١,١٨٠)
الرصيد في آخر الفترة	(٦,٦٩٤)	(٢,٥٥٥,٨٩٢)	(١,٨٠٦,٧٩٠)	(١٠٢,٥٩٤)	(٤,٤٧١,٩٧٠)

	٣٠ يونيو ٢٠٢٥				
مؤسسات	**حسابات جارية مدينة**	**قروض مباشرة**	**قروض مشتركة**	**قروض اخرى**	**الاجمالى**
الرصيد الافتتاحى	(٥,٨١٨,٨٣٨)	(٢٣,٧١٦,٠١٢)	(١٢,٠٨٦,٦٣٦)	(٣٤,٨٠٧)	(٤١,٦٥٦,٢٩٣)
رد / (عبء) الاضمحلال	(٤٧٣,٤٨٦)	١,٢٢٥,١٣٦	٧٦٦,٨٠٣	(٢٣,٠٥٧)	١,٤٩٥,٣٩٦
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	-	٣٤٦,٢١٧	-	-	٣٤٦,٢١٧
مبالغ مستردة خلال الفترة	-	(٤١٨,٦٧٥)	-	-	(٤١٨,٦٧٥)
فروق تقييم عملات أجنبية	(٨٠,٥٥٧)	٢٥٢,٢٦٠	٢٨٤,٢٥٣	-	٤٥٥,٩٥٦
الرصيد في آخر الفترة	(٦,٣٧٢,٨٨١)	(٢٢,٣١١,٠٧٤)	(١١,٠٣٥,٥٨٠)	(٥٧,٨٦٤)	(٣٩,٧٧٧,٣٩٩)

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

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

١٤ . أوراق مالية استثمارية

	٣٠ يونيو ٢٠٢٥		
	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	**مدرجة بالتكلفة المستهلكة**	**الاجمالى**
استثمارات مدرجه فى السوق			
سندات حكومية	١٠٧,٦١١,٠٦١	٢٠٨,٧٢١,٤٩٤	**٣١٦,٣٣٢,٥٥٥**
سندات توريق وسندات أخري	٢٤,٦٣٠,٠٠٨	٢,٤٣٢,٦١٤	**٢٧,٠٦٢,٦٢٢**
أسهم حقوق الملكية	٢٥٥,٥٢٧	-	**٢٥٥,٥٢٧**
أذون خزانة	-	٨٩٢,٤٠٤	**٨٩٢,٤٠٤**
صكوك	٦,٢٤١,٢٦٠	-	**٦,٢٤١,٢٦٠**
استثمارات غير مدرجه فى السوق			
أذون خزانة	١٢٢,٩٤٧,٩١١	-	**١٢٢,٩٤٧,٩١١**
سندات توريق وسندات أخري	٣٠٠,٢٩٨	-	**٣٠٠,٢٩٨**
أسهم حقوق الملكية	١,٣٩١,٠١٩	-	**١,٣٩١,٠١٩**
صناديق	٦٣٥,٣٦٨	-	**٦٣٥,٣٦٨**
الاجمالى	**٢٦٤,٠١٢,٤٥٢**	**٢١٢,٠٤٦,٥١٢**	**٤٧٦,٠٥٨,٩٦٤**

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	**مدرجة بالتكلفة المستهلكة**	**الاجمالى**
استثمارات مدرجه فى السوق			
سندات حكومية	١١٥,٥٧٢,٠٢٦	١٦٤,٩٣٦,٨٢٢	**٢٨٠,٥٠٨,٨٤٨**
سندات توريق وسندات أخري	٢٥,٩٥٥,٠١٥	٢,٠١٥,٩٥٣	**٢٧,٩٧٠,٩٦٨**
أسهم حقوق الملكية	١٥٩,٠٦٦	-	**١٥٩,٠٦٦**
أذون خزانة	-	٥٦,٠٤٧	**٥٦,٠٤٧**
صكوك	١,٦٩٣,٨٣٣	-	**١,٦٩٣,٨٣٣**
استثمارات غير مدرجه فى السوق			
أذون خزانة	٨٨,٥٧٤,٠١٥	-	**٨٨,٥٧٤,٠١٥**
سندات توريق وسندات أخري	١,١٦٣,٨١٣	١,١٠٩,٣٩٧	**٢,٢٧٣,٢١٠**
أسهم حقوق الملكية	٩٢٢,٧٠٧	-	**٩٢٢,٧٠٧**
صناديق	٤٧١,٦٩٢	-	**٤٧١,٦٩٢**
الاجمالى	**٢٣٤,٥١٢,١٦٧**	**١٦٨,١١٨,٢١٩**	**٤٠٢,٦٣٠,٣٨٦**

١٤,١ ارباح (خسائر) الاستثمارات المالية

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الستة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	الستة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
أرباح (خسائر) اصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	١٥٠,٠٣٣	٣٤٥,١٥٧	٧٢,٩٣٧	٢٩٧,٢٠٨
أرباح بيع اسهم في شركات شقيقة	-	٢٧٧,٤٠٨	-	-
الإجمالي	١٥٠,٠٣٣	٦٢٢,٥٦٥	٧٢,٩٣٧	٢٩٧,٢٠٨

١٥ . إستثمارات في شركات شقيقة

البلد مقر الشركه		اصول الشركه	التزامات الشركه (بدون حقوق الملكيه)	ايرادات الشركه	ارباح /(خسائر) الشركه	قيمه المساهمة	نسبة المساهمه %
		٣٠ يونيو ٢٠٢٥					
- تي سي ايه العقارية *	مصر	-	-	-	-	-	-
- الاهلي لأجهزة الحاسب الآلي	مصر	١١٧,٦١٢	٥١,٠٧٣	٧٣,٨٥١	٢٤,٤٦٠	٤٠,١٨٧	٣٩,٣٣
الإجمالي		١١٧,٦١٢	٥١,٠٧٣	٧٣,٨٥١	٢٤,٤٦٠	٤٠,١٨٧	

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

البلد مقر الشركه		اصول الشركه	التزامات الشركه (بدون حقوق الملكيه)	ايرادات الشركه	ارباح /(خسائر) الشركه	قيمه المساهمة	نسبة المساهمه %
		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
- تي سي ايه العقارية	مصر	١,٥٣١,٧٦٣	١,٤٥٨,٩١٣	٦٨,٧٢٥	(٧٢,٥٦٠)	٦٢,٥١٢	٣٧,٠٠
- الاهلي لأجهزة الحاسب الآلي	مصر	٨٧,٨٢٥	٤٧,٨٦١	١٢٤,٥٦٢	١٠,٥٠٢	٣٥,٦٨١	٣٩,٣٣
الإجمالي		١,٦١٩,٥٨٨	١,٥٠٦,٧٧٤	١٩٣,٢٨٧	(٦٢,٠٥٨)	٩٨,١٩٣	

١٦ . أصول أخرى

	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
إيرادات مستحقه	٣٩,٠٧٤,٤٠٨	٣٥,١٥١,٢٥٩
مصروفات مقدمه	٢,٣٢٣,٥٦٠	١,٤٦٩,٢٠٩
دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابته	٨,٣٣٥,٧٠٧	٥,٣٦٧,٧٨١
أرصده مدينه متنوعه (بعد خصم المخصص)	٢,٩٣٧,٧٠٨	٢,١٥٠,٧٤٣
أصول آلت ملكيتها للبنك	٨٩,٣١٢	٤٠,٨٠٩
التأمينات والعهد	١١٠,٠٤٩	١٠٢,٩٧٢
إجمالي	**٥٢,٨٧٠,٧٤٤**	**٤٤,٢٨٢,٧٧٣**

١٧ . أصول ثابتة

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	أراضى	مبانى و انشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالى
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	-	٢٩,٥٧٥	١,٢١٢,١٧٣	٣٣,٦١٥	١٨٣,٩١٢	٣٦٣,٤٧٩	٣٧,٨٦٦	١,٨٦٠,٦٢٠
استبعادات الفترة *	-	-	(١,٦٠٠)	-	(١٥,٠٢٧)	(١,٣٨٤)	(١,٤٥٨)	(١٩,٤٦٩)
التكلفة فى اخر الفترة (٢)	**٢٢٩,٦٦٩**	**١,٤٤٨,٠٩٢**	**٧,١٧٨,٦٣٨**	**٢٧٨,٦٢٧**	**١,٤٤٣,٣٠٦**	**١,٦٤١,٨١١**	**٢٣٣,٧٦٣**	**١٢,٤٥٣,٩٠٦**
مجمع الاهلاك فى ١ يناير ٢٠٢٥ (٣)	-	٦٢٨,١٥٠	٣,٩٢٦,٧٨٨	٩٢,٨٣٨	٩٨٢,٥٤٤	٨٣٩,٩٠٧	١٤٤,٥٩٩	٦,٦١٤,٨٢٦
اهلاك الفترة	-	٩٩,٧٣٨	٧٣٨,٩٧٣	١٦,٣٤١	٨٠,١١٦	٢٤١,٥٩٤	٢٢,٥٢٣	١,١٩٩,٢٨٥
استبعادات الفترة *	-	-	(١,٦٠٠)	-	(١٥,٠٢٧)	(١,٣٨٤)	(١,٤٥٨)	(١٩,٤٦٩)
مجمع الاهلاك فى اخر الفترة (٤)	**-**	**٧٢٧,٨٨٨**	**٤,٦٦٤,١٦١**	**١٠٩,١٧٩**	**١,٠٤٧,٦٣٣**	**١,٠٨٠,١١٧**	**١٦٥,٦٦٤**	**٧,٧٩٤,٦٤٢**
صافى الاصول فى اخر الفترة (٢-٤)	**٢٢٩,٦٦٩**	**٧٢٠,٢٠٤**	**٢,٥١٤,٤٧٧**	**١٦٩,٤٤٨**	**٣٩٥,٦٧٣**	**٥٦١,٦٩٤**	**٦٨,٠٩٩**	**٤,٦٥٩,٢٦٤**
صافى الاصول فى اول الفترة (١-٣)	**٢٢٩,٦٦٩**	**٧٩٠,٣٦٧**	**٢,٠٤١,٢٧٧**	**١٥٢,١٧٤**	**٢٩١,٨٧٧**	**٤٣٩,٨٠٩**	**٥٢,٧٥٦**	**٣,٩٩٧,٩٢٩**

* تتضمن الاستبعادات بيع أصول ثابتة (كما هو موضح بايضاح رقم ٧) و لم يقم البنك بتخريد اى أصول ثابتة خلال الفترة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	أراضى	مبانى و انشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالى
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 فى اخرالعام (٢)	**٢٢٩,٦٦٩**	**١,٤١٨,٥١٧**	**٥,٩٦٨,٠٦٥**	**٢٤٥,٠١٢**	**١,٢٧٤,٤٢١**	**١,٢٧٩,٧١٦**	**١٩٧,٣٥٥**	**١٠,٦١٢,٧٥٥**
مجمع الاهلاك فى 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 فى اخرالعام (٤)	**-**	**٦٢٨,١٥٠**	**٣,٩٢٦,٧٨٨**	**٩٢,٨٣٨**	**٩٨٢,٥٤٤**	**٨٣٩,٩٠٧**	**١٤٤,٥٩٩**	**٦,٦١٤,٨٢٦**
صافى الاصول فى اخر العام (٢-٤)	**٢٢٩,٦٦٩**	**٧٩٠,٣٦٧**	**٢,٠٤١,٢٧٧**	**١٥٢,١٧٤**	**٢٩١,٨٧٧**	**٤٣٩,٨٠٩**	**٥٢,٧٥٦**	**٣,٩٩٧,٩٢٩**
صافى الاصول فى اول العام (١-٣)	**٢٢٩,٦٦٩**	**٦٤٠,٢٣٣**	**١,٣٩١,٢٦٧**	**١٣٣,١٠٨**	**١٠٢,٤٥٥**	**٢٠٩,٦٥٨**	**٣٢,٧٠٢**	**٢,٧٣٩,٠٩٢**

١٨ . أرصدة مستحقة للبنوك

	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
حسابات جارية	١,٩٢٦,٠٢١	١,٢٧٨,٩١٢
ودائع	١,٠٦٥,٣٨٦	٧٥٥,٩٧٣
الاجمالى	**٢,٩٩١,٤٠٧**	**٢,٠٣٤,٨٨٥**
بنوك مركزية	٩٩٦,١٥٥	٧١٤,٣٦٨
بنوك محلية	٣,٧٨٣	٤٣,٨٣٢
بنوك خارجية	١,٩٩١,٤٦٩	١,٢٧٦,٦٨٥
الاجمالى	**٢,٩٩١,٤٠٧**	**٢,٠٣٤,٨٨٥**
ارصدة بدون عائد	١,٩٢٦,٠٢١	١,٢٧٨,٩١٢
ارصدة ذات عائد متغير	٩٩٠,٩٩٠	٦٧٩,٧١٥
ارصدة ذات عائد ثابت	٧٤,٣٩٦	٧٦,٢٥٨
الاجمالى	**٢,٩٩١,٤٠٧**	**٢,٠٣٤,٨٨٥**
ارصدة متداولة	٢,٩٩١,٤٠٧	٢,٠٣٤,٨٨٥

١٩ . ودائع العملاء

	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ودائع تحت الطلب	٤١٨,٤٠٦,٤٢٠	٣٦٨,٨٩٣,٥١٥
ودائع لإجل وباخطار	١٨٩,٦٩٠,٨١١	١٩٥,٠٨٥,٥٨٩
شهادات إدخار وإيداع	٢٤٢,٩٢٣,٣٣٩	٢٣٤,٧٢٦,٣٧٥
ودائع التوفير	١٨٦,٧٥٩,٩٢٩	١٦٤,٥٨٧,٧٣٩
ودائع أخري	٧,٥٤٤,٦٦١	٩,٣٠٢,٧٤٠
الاجمالى	**١,٠٤٥,٣٢٥,١٦٠**	**٩٧٢,٥٩٥,٩٥٨**
ودائع مؤسسات	٤٤٧,٨٣١,٠١٤	٤٣٢,٢٧٦,٩٤٩
ودائع افراد	٥٩٧,٤٩٤,١٤٦	٥٤٠,٣١٩,٠٠٩
الاجمالى	**١,٠٤٥,٣٢٥,١٦٠**	**٩٧٢,٥٩٥,٩٥٨**
ارصدة بدون عائد	١٨٥,٧٧٠,٢٦٤	١٦٢,٥٨٠,٦٣٣
ارصدة ذات عائد متغير	١٦,٧١٩,٦٣٣	٩,٧١٤,٩٧٣
ارصدة ذات عائد ثابت	٨٤٢,٨٣٥,٢٦٣	٨٠٠,٣٠٠,٣٥٢
الاجمالى	**١,٠٤٥,٣٢٥,١٦٠**	**٩٧٢,٥٩٥,٩٥٨**
ارصدة متداولة	٧٩٨,٣٣٩,٨٩٨	٧٣٣,٠٥٦,١١٢
ارصدة غير متداولة	٢٤٦,٩٨٥,٢٦٢	٢٣٩,٥٣٩,٨٤٦
الاجمالى	**١,٠٤٥,٣٢٥,١٦٠**	**٩٧٢,٥٩٥,٩٥٨**

تتضمن حسابات العملاء ودائع قدرها ١,٢٢٢ مليون جنيه مقابل ٢,٤٦٥ مليون جنيه فى تاريخ المقارنة ، تمثل ضمان لارتباطات غير قابلة للإلغاء خاصة باعتمادات مستندية – تصدير والقيمة العادلة لتلك الودائع هي تقريبا قيمتها الحالية.

٢٠ . التزامات اخرى

	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
عوائد مستحقه	٣,٥١٧,١١٤	٣,٨٥٤,٥٨٤
مصروفات مستحقه	٤,١٨٤,٥٠٨	٤,٤٤٩,٢٩٨
دائنون	١٧,٩١٣,٢٥٢	١٢,٨٢٩,٤٨٣
أرصده دائنه متنوعه	١,٨٣٣,٨٦٣	٣٠٧,٨٠٤
الإجمالي	**٢٧,٤٤٨,٧٣٧**	**٢١,٤٤١,١٦٩**

٢١ . أدوات دين مصدره

	سعر العائد	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
سندات ذات عائد ثابت استحقاق خمس سنوات			
سندات دولارية خضراء	عائد ثابت	٤,٩٤٨,٩٦٤	٥,٠٦٧,٧٨١
الإجمالي		**٤,٩٤٨,٩٦٤**	**٥,٠٦٧,٧٨١**
أرصدة غير متداولة		٤,٩٤٨,٩٦٤	٥,٠٦٧,٧٨١

٢٢ . مخصصات أخري

	٣٠ يونيو ٢٠٢٥				
	رصيد أول الفترة	صافي التكوين / الرد خلال الفترة	فروق إعاده التقييم	صافي المستخدم / المسترد خلال الفترة	رصيد أخر الفترة
مخصص مطالبات قانونيه*	١١٩,٣٤٨	(٩٧,٤١٢)	(١,٨٦١)	(٣٠٧)	١٩,٧٦٨
مخصص التزامات عرضية	١٥,٦٠٦,١٢٣	٩٧٠,٣١٤	٢٩٩,٢٢٩	-	١٦,٨٧٥,٦٦٦
مخصص مطالبات أخرى**	٢,٨٩٦,٣٥١	١٥٥,٨٥٣	(٦,٢٥١)	(٧٤٦)	٣,٠٤٥,٢٠٧
الإجمالي	**١٨,٦٢١,٨٢٢**	**١,٠٢٨,٧٥٥**	**٢٩١,١١٧**	**(١,٠٥٣)**	**١٩,٩٤٠,٦٤١**

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
	رصيد أول العام	صافي التكوين / الرد خلال العام	فروق إعاده التقييم	صافي المستخدم / المسترد خلال العام	رصيد أخر 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 ٣٠ يونيو 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 فى ٢٦ يونيو ٢٠٠٦. وقام البنك بإصدار أدوات حقوق ملكية (الحق فى المساهمة) لبعض موظفى البنك طبقا لنظام مدفوعات مبنية على اسهم ويتضمن النظام إعطاء الحق لبعض العاملين بشرط إتمام ٣ سنوات خدمه بالبنك لتملك أسهم البنك بالقيمة الاسمية والتى سيتم إصدارها فى تاريخ المنح. تثبت ادوات 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 اصدارها في تاريخ المنح وقد تم أحتساب القيمه العادلة باستخدام Black-Scholes Model .

وتتمثل أدوات حقوق الملكية خلال الفترة / العام فى الأتي:

	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ عدد الاسهم بالالف	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ عدد الاسهم بالالف
قائمه في بداية الفترة / العام	٧٥,٨٧٤	٨٠,٠١٣
ممنوحه 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)
قائمه في نهاية الفترة / العام	٧٣,٤١٦	٧٥,٨٧٤

وتتمثل استحقاقات الاسهم القائمة فيما يلى:

تاريخ الاستحقاق	جنيه مصري سعر الممارسة	جنيه مصري القيمة العادلة	عدد الاسهم بالالف
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 فى تحديد القيمة العادلة للخيارات الممنوحة و تمثلت أهم مدخلات نموذج التقييم فى:

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

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

٢٤ . مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك حتي ٣٠ يونيو 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 التى يتعامل بها مع الغير وتتمثل طبيعة تلك المعاملات وارصدتها في تاريخ المركز المالي فيما يلي:-

٢٥,١ القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية

	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
قروض وتسهيلات وأصول أخري	٢,٠٩٦,١٤٢	١,٦١٣,٧٥٨
ودائع والتزامات أخري	٧٩٢,٩١٧	١,٠٤٠,٠٢١
الالتزامات العرضية	١٨٧,٢١٤	٦١,٠٠٧

٢٥,٢ معاملات اخرى مع الاطراف ذوي العلاقة

	٣٠ يونيو ٢٠٢٥		٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
	ايرادات	مصروفات	ايرادات	مصروفات
شركه سى فينشرز	٥	١,٨٦٧	٧	١,٧٩٩
البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا	٢,٩٩٠	١,٠٣١	١٦٠	١,٩٨٦
شركه دمياط للشحن	١٢	٤,٠٩٢	١٢	١,٧٢٢
شركة التجاري الدولي للتمويل	١٢٦,٩٧٠	٤,٧٩٢	٣٩	٨,٢٦٢
شركة الاهلي لاجهزة الحاسب الالي	٩	-	١٧	٤
تي سي ايه العقارية	-	-	٦٩,١٤٢	-

٢٦ . أحداث هامة

- فى ١٧ ابريل ٢٠٢٥ قررت لجنه السياسة النقدية بالبنك المركزى المصرى فى إجتماعها خفض سعرى عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزى بواقع ٢٢٥ نقطة أساس ليصل إلى ٢٥% و٢٦% و٢٥,٥٠% على الترتيب. كما قررت خفض سعر الإئتمان والخصم بواقع ٢٢٥ نقطة أساس ليصل إلى ٢٥,٥٠% مما قد يؤثر على سياسات البنك فى تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية.

- خلال شهر أبريل من عام ٢٠٢٥ حصل البنك على قرض مساند بمبلغ ١٥٠ مليون دولار من مؤسسة التمويل الدولية .

- فى ٢٢ مايو ٢٠٢٥ قررت لجنه السياسة النقدية بالبنك المركزى المصرى فى إجتماعها خفض سعرى عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزى بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٤% و٢٥% و٢٤,٥٠% على الترتيب. كما قررت خفض سعر الإئتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٤,٥٠% مما قد يؤثر على سياسات البنك فى تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية

- تم زيادة راس المال بمبلغ ٢٧٦,٩٣٠ الف جم فى ١ يونيو ٢٠٢٥ ليصبح ٣٠,٧٠٨,٥١٠ الف جم بناء على قرار مجلس الإدارة والجمعية العمومية وذلك بعد اصدار الشريحة السادسة عشر من الاسهم التى تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و اثابة العاملين.

٢٧ . أحداث لاحقة

- خلال شهر يوليو من عام ٢٠٢٥ بدأ البنك في اجراءات زيادة رأس مال البنك التجاري الدولي - كينيا بمبلغ ٨,٢ مليون دولار وذلك بعد الحصول علي الموافقات الداخلية و الرقابية اللازمة.

٢٨ . تسويات لاحتساب السعر الفعلى لضريبة الدخل

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الستة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	الستة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
الربح المحاسبي قبل الضريبة	٢٣,٥٥٨,١٣٨	٤٦,٢٥٩,٦٩٢	٢٠,٩٢٧,٨٧٩	٣٨,٤٠٢,١٩١
سعر الضريبة	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠
ضريبة الدخل المحسوبه علي الربح المحاسبي	٥,٣٠٠,٥٨١	١٠,٤٠٨,٤٣١	٤,٧٠٨,٧٧٣	٨,٦٤٠,٤٩٣
يضاف / (يخصم)				
مصروفات غير قابله للخصم	٢,٦٧٤,٥٥٢	٤,٧٥٨,٠٥١	١,٥٥١,٩٤٥	٣,٨٨٧,٠٧٠
اعفاءات ضريبية	(٥,٢٠٩,٤١٨)	(٩,٩١٠,٥٥٥)	(٣,١٩١,٠٣٠)	(٥,٥٢٣,٤٦٩)
ضريبة قطعية	٤,٠٧٨,٩٥٦	٧,٦٥٧,١٢٩	٢,٢٣٥,٧٧٩	٣,٨٥٠,٧٩٥
ضريبة الدخل والضريبة المؤجلة	٦,٨٤٤,٦٧١	١٢,٩١٣,٠٥٦	٥,٣٠٥,٤٦٧	١٠,٨٥٤,٨٨٩
سعر الضريبة الفعلي	%٢٩,٠٥	%٢٧,٩١	%٢٥,٣٥	%٢٨,٢٧

٢٩ . مراكز العملات الهامة*

	المعادل بالعملة المحلية ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	المعادل بالعملة المحلية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
جنيه مصري	(١٠,٢٤٠,٢٣٨)	(١٤,٢٢٦,٨٨١)
دولار أمريكي	٩,٩٤٧,٥٤٨	١٣,٤١١,٤٥٢
جنيه إسترليني	٢٣,٨١٩	٢١,٦٥٦
الين الياباني	-	(٢,١٧٨)
فرنك سويسري	٢٤٤	٦٧٢
اليورو	٣٦٧,٧٣٤	٧٢٥,٠٤٠

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

EIB
50
YEARS