

القوائم المالية المستقلة

يونيو ٢٠٢٥ - الدورية المختصرة



بنك تثق فيه

WWW.CIBEG.COM

f y in /CIBEgypt

24/7 19666

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالى المستقلة الدورية المختصرة المرفقة للبنك التجارى الدولى - مصر سى أى بى - CIB "شركة مساهمة مصرية" فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير فى حقوق الملكية المستقلة الدورية المختصرة المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ، والإدارة هى 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 مسئوليتنا فى إبداء استنتاج على القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة فى ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الإستنتاج

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

القاهرة فى: ٢١ يوليو ٢٠٢٥



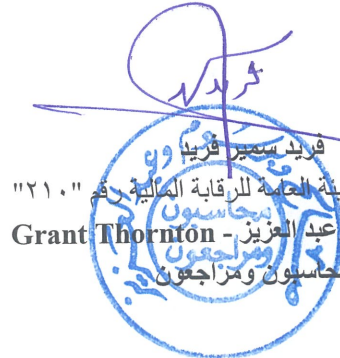
حسام محمد هلال

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 وعبدالعزیز - Grant Thornton

محاسبون ومراجعون

قائمة المركز المالي المستقلة الدورية المختصرة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الإيضاحات	الأصول
١٣٦,١٦٥,٩٢٠	١٠٠,٥٣٥,٣٧٣	٩	نقدية وأرصده لدى البنك المركزي
٢٧٠,٠٨٩,٤٤١	٢٣١,٧٧٤,٩٨٨	١٠	أرصدة لدى البنوك
٩,٥٥٥,٤١٠	٢٨,٢٧٣,٤٩٧	١٢	قروض وتسهيلات للبنوك - بالصافي
٣٤٠,٩٥٥,٦٩٨	٤١٩,٤٩٤,٥٧٢	١٣	قروض وتسهيلات للعملاء - بالصافي
٨١٩,٧١١	١,١٦٥,٧٩٦		مشتقات مالية
			استثمارات مالية
٢٣٣,٠٢٩,٩٠٣	٢٦٢,١٨٦,٥٧٣	١٤	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٦٧,٢٧٦,٩٥٦	٢١٠,٣٢٤,٢٣٢	١٤	- مدرجة بالتكلفة المستهلكة
٨٧١,٥٢٥	٨٥٣,١٦٥	١٥	إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة
١٥٩,٨٢٨	١٥٩,٨٢٨	٢٩	أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
٤٤,١٧٥,٢٣٢	٥٢,٧١٩,٢٥٠	١٦	أصول أخرى
٢,٣٣٧,٣٠٤	٢,٥٥٨,٢٥٣		أصول ضريبية مؤجلة
٣,٨٨١,٦٢٠	٤,٥٧٧,٣٣١	١٧	أصول ثابتة
١,٢٠٩,٣١٨,٥٤٨	١,٣١٤,٦٢٢,٨٥٨		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٢,٣١٧,٧١٥	٢,٩٧٥,٥٠٤	١٨	أرصدة مستحقة للبنوك
٩٦٧,٨٩٥,٣٨٧	١,٠٤٠,٢٣٣,٣٤٤	١٩	ودائع العملاء
١٠٠,٥٧١	٥١٠,٢٧٨		مشتقات مالية
١٨,٣٢٧,٩٦٨	١١,٣٧٣,١٠٧		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٢١,٣٤٧,٤٩٩	٢٧,٣٢٩,٣٣٦	٢٠	التزامات أخرى
٥,٠٦٧,٧٨١	٤,٩٤٨,٩٦٤	٢١	أدوات دين مصدره
٢٣,٩٦٢,٣٨٩	٣١,٢٥٠,٥٨١		قروض أخرى
١٨,٦١٣,٠٦٠	١٩,٩٢٧,٦٠٨	٢٢	مخصصات أخرى
١,٠٥٧,٦٣٢,٣٧٠	١,١٣٨,٥٤٨,٧٢٢		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٣٠,٤٣١,٥٨٠	٣٠,٧٠٨,٥١٠		رأس المال المصدر والمنفوع
٦٣,١٢٥,٩١٢	٩٠,٤٢١,٧٠٨		الاحتياطيات
١,٨٦٨,٢٣٥	١,٧٣٤,١٧٧		مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٥٦,٢٦٠,٤٥١	٥٣,٢٠٩,٧٤١		أرباح محتجزة*
١٥١,٦٨٦,١٧٨	١٧٦,٠٧٤,١٣٦		إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح الفترة / العام
١,٢٠٩,٣١٨,٥٤٨	١,٣١٤,٦٢٢,٨٥٨		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

(تقرير الفحص المحدود مرفق)

* تشمل صافي أرباح الفترة


هشام عز العرب
الرئيس التنفيذي
وعضو مجلس الإدارة


إسلام زكري
رئيس القطاع المالي للمجموعة
وعضو مجلس الإدارة

قائمة الدخل المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

الإيضاحات	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
عائد القروض والإيرادات المشابهة	٥٢,٤٢٧,٤٣٢	١٠٤,٧٢٧,٠٧٣	٤٤,٨٧٦,١٤٠	٨١,٤٢٠,٤٨١
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٢٦,٥٧٢,٦٦٧)	(٥٣,٥٧٥,٨١٠)	(٢٢,١٩٦,٠١٧)	(٣٩,٩٨٠,٢٠٢)
صافي الدخل من العائد	٢٥,٨٥٤,٧٦٥	٥١,١٥١,٢٦٣	٢٢,٦٨٠,١٢٣	٤١,٤٤٠,٢٧٩
إيرادات الأتعاب والعمولات	٣,٩٠٦,٦٤٧	٧,٤١٦,٩٧١	٣,٢٢١,٢٢٠	٥,٩٠٥,٥٠٣
مصروفات الأتعاب والعمولات	(١,٧٠٦,٦٠٧)	(٣,٢٩٢,٧٥١)	(١,٣٨٦,٦٩٦)	(٢,٥٠٥,٦٤٦)
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٢,٢٠٠,٠٤٠	٤,١٢٤,٢٢٠	١,٨٣٤,٥٢٤	٣,٣٩٩,٨٥٧
إيرادات توزيعات أرباح	٨٦,٣٠١	٩٩,٠٥٢	٧٥,٤١٥	٧٦,٠٢٥
صافي دخل المتاجرة	٥٩٩,٧٦٣	١,٢٤١,١٥٨	١,١٨٢,٧٢٧	١٧,٣٨٥,٤٠٦
أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية	١٥٠,٠٣٣	٥٢٦,٧١٧	٧٢,٩٣٧	٢٩٧,٢٠٨
مصروفات إدارية	(٣,٧٩٥,٤٠٤)	(٧,٥٤٤,٣٨١)	(٢,٧٢٧,٧٥١)	(٥,٥٦٨,٢١٣)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١,٨١٠,٧٢٢)	(٣,٥٤٦,١٤٣)	(١,٤٨٧,٧٦١)	(١٦,٤١٠,٩٤٩)
رد / (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان	٤١٤,٣٥٩	٣٤٥,٨٣١	(٥٧٧,٥٨٨)	(٢,٠٥٩,٧٧٥)
الربح قبل ضرائب الدخل	٢٣,٦٩٩,١٣٥	٤٦,٣٩٧,٧١٧	٢١,٠٥٢,٦٢٦	٣٨,٥٥٩,٨٣٨
مصروفات ضرائب الدخل	(٦,٩٦٣,٤٦٦)	(١٣,٤٧٧,٦٨٢)	(٥,٥٣٢,٥٦٣)	(١١,٢٥٥,٠٥٥)
أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة	٧٨,٢٢٩	٤٨٩,٤٧٥	٢١٦,٥١٨	٣٧٨,٣٩٥
صافي أرباح الفترة	١٦,٨١٣,٨٩٨	٣٣,٤٠٩,٥١٠	١٥,٧٣٦,٥٨١	٢٧,٦٨٣,١٧٨
ربحية السهم (جنيه / سهم)	٨			
الأساسي	٤,٨٨	٩,٦٩	٤,٥٨	٨,١١
المخفض	٤,٨٤	٩,٦١	٤,٥٤	٨,٠٤


هشام عز العرب
الرئيس التنفيذي
و عضو مجلس الإدارة

إسلام زكري
رئيس القطاع المالي للمجموعة
وعضو مجلس الإدارة

قائمة الدخل الشامل المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

الفترة	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
صافي أرباح الفترة	١٦,٨١٣,٨٩٨	٣٣,٤٠٩,٥١٠	١٥,٧٣٦,٥٨١	٢٧,٦٨٣,١٧٨
محول الى أرباح محتجزة من احتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل	٣,٥٨٦	٣,٥٨٦	-	-
صافي التغير في القيمة العادلة للاصول المالية من خلال الدخل الشامل بعد الضريبة	٢,٤٨١,٢٣٩	٤,٦٢٢,٥٦٤	٢,٠٩٥,٩٩٢	٤,٠٧٣,٧٠٧
تأثير الخسائر الأنتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	(٧٠١,٢٧٣)	١٤٠,١٣٤	٦,٣٢٨	٧٥١,٧٣٤
مجموع قائمة الدخل الشامل للفترة	١٨,٥٩٧,٤٥٠	٣٨,١٧٥,٧٩٤	١٧,٨٣٨,٩٠١	٣٢,٥٠٨,٦١٩

قائمة التدفقات النقدية المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الإيضاحات
التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل		
٣٨,٥٥٩,٨٣٨	٤٦,٣٩٧,٧١٧	الربح قبل ضرائب الدخل
تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٥٢١,٧٦٤	٧٦٦,٣١٥	١٧ إهلاك الأصول الثابتة
٢,٣٨٧,١٣٤	(٨٦٦,٦٨٣)	عبء/ رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان (قروض و تسهيلات العملاء والبنوك)
١٩٢,٧٤١	١,٠٢٤,٤٨٤	٢٢ صافي التكوين / الرد للمخصصات الأخرى
(٣٥)	١٤٦,٣٥٤	عبء/ رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان (ارصدة لدي البنوك)
(٣٢٧,٣٢٤)	٣٧٤,٤٩٨	عبء/ رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان (استثمارات مالية)
(٧,١٧٣)	-	عبء/ رد إضمحلال الأصول الأخرى
(١٨,٤١١,٦٢٧)	١,٤٨٩,٤٤٧	فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتكلفة المستهلكة
١,١٨٢,٣٦٠	(٩٥,١١١)	فروق تقييم عملة لاضمحلال الاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠٠,٩٧٥	١,٦٣٨	فروق تقييم عملة لاضمحلال الاستثمارات المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة
١٠٥	(٢,٨٢٠)	فروق تقييم عملة لاضمحلال أرصدة لدي البنوك
(٨,٩٧٠)	(١,٠٥٣)	٢٢ صافي المستخدم / المسترد للمخصصات الأخرى
٣,٧٠٧,٠٨٩	٢٩١,١١٧	٢٢ فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى
(٢,١٨٤)	(٦,٠٠٦)	خسائر/أرباح بيع أصول ثابتة
(٢٩٧,٢٠٨)	(٣٤٥,١٥٧)	١٤,١ خسائر/أرباح بيع أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(١٨١,٥٦٠)	١٤,١ خسائر/أرباح بيع إستثمارات مالية في شركات شقيقة
٥٣٣,٢١٩	٦٥٣,٢٥٤	المدفوعات المبنية على الأسهم
٢٨,٠٨٠,٧٠٤	٤٩,٦٤٦,٤٣٤	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات
صافى النقص / الزيادة في الأصول والالتزامات		
٣٦,٢٥٦,٢٨٠	٧٥,٩٤٩,٥٠٤	أرصدة لدي البنوك
(١٧٢,٧٢٨)	-	أصول ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر
١٦٤,٣٨٤	٢٤,٣٥٨	مشتقات مالية
(٥٣,٢٠٤,١٩٠)	(٩٦,٤٣٨,٧٨١)	قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك
(١٨,٧٩٩,٩٦٢)	(٥,٥٢٧,٥٨٩)	الأصول الأخرى
(٨,٤٢٩,٩٥٨)	٦٥٧,٧٨٩	١٨ الأرصدة المستحقة للبنوك
١٨٢,٤٣١,١٤١	٧٢,٣٣٧,٩٥٧	١٩ ودائع العملاء
(٩٢٦,٣٨٤)	(٢,١٠٤,٥٧٥)	مدفوعات التزامات ضرائب الدخل الجارية
(٥,٨٧٥,٥٣٢)	(١٢,٩٠٠,٤١٤)	الالتزامات الأخرى
١٥٩,٥٢٣,٧٥٥	٨١,٦٤٤,٦٨٣	صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار		
٧,١٧٣	٣٣٩,٩٢٠	متحصلات من بيع شركات شقيقة
(٢٠٠,٠٠٠)	(١٤٠,٠٠٠)	مدفوعات للاستثمارات في شركات تابعة
(١,٢٦٢,٧٠٧)	(٤,٤٢٩,٩٥٢)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع
٢,١٨٤	٦,٠٠٦	متحصلات من بيع أصول ثابتة
١,٢٤٠,١٩٦	٤,٨٧٦,٥٤٤	متحصلات من إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة
(٦٩,٦٠٩,٥٩٥)	(٤٨,٠٣٥,٧١٣)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة
(٥٨,٤٤٨,٨٣٢)	(٩١,٥٢٤,٠٢٦)	مدفوعات لشراء إستثمارات ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٧,٢٥٥,٥٥٥	٦٥,١١٠,٨٩٦	متحصلات من إستثمارات ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٨١,٠١٦,٠٢٦)	(٧٣,٧٩٦,٣٢٥)	صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار

قائمة التدفقات النقدية المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (تابع)

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٧,٠٧٤,٥٢٠	٧,٢٨٨,١٩٢	القروض الأخرى
(٥,٠٧٨,٧٩٢)	(١٤,١٦٠,١٥١)	توزيعات الأرباح
١,٧٠٩,٦٦٨	(١١٨,٨١٧)	أدوات الدين المصدرة
٢٣٦,٥٧٠	٢٧٦,٩٣٠	زيادة رأس المال
٣,٩٤١,٩٦٦	(٦,٧١٣,٨٤٦)	صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
		صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٨٢,٤٤٩,٦٩٥	١,١٣٤,٥١٢	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٢٣٣,٩١٢,١٩٣	٢٢٧,٠٢٨,٧٤٤	رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة
٣١٦,٣٦١,٨٨٨	٢٢٨,١٦٣,٢٥٦	وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
٤٣,٣٧١,٤٧٩	١٠٠,٥٣٥,٣٧٣	النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٠٥,٠٢٠,٩٩٧	٢٣١,٩١٨,٧٣٩	أرصدة لدى البنوك
١١٨,٦٧٦,١٨١	١٢٣,٤٩١,١٢٠	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
(٢٥,٢٨٥,٤٠٤)	(٧٦,٢٨١,٩٩٤)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(٧,٦٨٤,٨٤٧)	(٢٨,٠٥٠,٤٣٣)	أرصدة لدى البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(١١٧,٧٣٦,٥١٨)	(١٢٣,٤٤٩,٥٤٩)	أذون الخزانه وأوراق حكومية أخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
٣١٦,٣٦١,٨٨٨	٢٢٨,١٦٣,٢٥٦	النقدية وما في حكمها

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة الدورية المختصرة

رأس المال المصدر والمدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي المخاطر العام	احتياطي رأسمالي	احتياطي القيمة العادلة للأصول المالية من خلال الدخل الشامل الآخر	احتياطي مخاطر بنكية	أرباح (خسائر) محتجزة	احتياطي نظام إثابة العاملين	الإجمالي
٣٠ يونيو ٢٠٢٤									
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	٣٠,١٩٥,٠١٠	٤,٧٧٠,٣٥٤	٣٩,٨٤٠,٧٠٧	١,٥٤٩,٤٤٥	٢١,١٥٥	(١٦,٨٠٨,٢٦٥)	١٥,٢٣٠	٢٩,٢٣٠,٣٦٠	٩٠,٣٠٠,٠٠٦
زيادة رأس المال	٢٣٦,٥٧٠	-	-	-	-	-	-	-	٢٣٦,٥٧٠
محول الي الاحتياطيات	-	١,٤٣٨,٣٢٠	٢٢,٥٨٢,٠٨٥	-	١,٦٦٣	-	(٢٣,٣٩٨,٩٤٣)	(٦٢٣,١٢٥)	-
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	(٥,٣٦٦,٤٢٩)	-	(٥,٣٦٦,٤٢٩)
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	٢٧,٦٨٣,١٧٨	-	٢٧,٦٨٣,١٧٨
محول الي أرباح محتجزة من احتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي التغير في القيمة العادلة للأصول المالية من خلال الدخل الشامل بعد الضريبة	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٠٧٣,٧٠٧
محول الي (من) احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	٢,٦٩٤	(٢,٦٩٤)	-
الخسائر الائتمانية المتوقعة لاستثمارات ادوات الدين من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٥١,٧٣٤
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	٥٣٣,٢١٩	٥٣٣,٢١٩
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠,٤٣١,٥٨٠	٦,٢٠٨,٦٧٤	٦٢,٤٢٢,٧٩٢	١,٥٤٩,٤٤٥	٢٢,٨١٨	(١١,٩٨٢,٨٢٤)	١٧,٩٢٤	٢٨,١٤٥,٤٧٢	١١٨,٢١١,٩٨٥
٣٠ يونيو ٢٠٢٥									
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	٣٠,٤٣١,٥٨٠	٦,٢٠٨,٦٧٤	٦٢,٤٢٢,٧٩٢	١,٥٤٩,٤٤٥	٢٢,٨١٨	(٧,٠٩٥,٧٤١)	١٧,٩٢٤	٥٦,٢٦٠,٤٥١	١٥١,٦٨٦,١٧٨
زيادة رأس المال	٢٧٦,٩٣٠	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٦,٩٣٠
محول الي الاحتياطيات	-	٢,٧٧١,٢٨٤	١٩,٧٥٨,٦١٠	-	٢,٢٤٦	-	(٢١,٧٤٤,٨٢٨)	(٧٨٧,٣١٢)	-
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	(١٤,٧١٤,٤٣٤)	-	(١٤,٧١٤,٤٣٤)
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	٣٣,٤٠٩,٥١٠	-	٣٣,٤٠٩,٥١٠
محول الي أرباح محتجزة من احتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	-	(٣,٥٨٦)	-
صافي التغير في القيمة العادلة للأصول المالية من خلال الدخل الشامل بعد الضريبة	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٦٢٢,٥٦٤
محول الي (من) احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	(٢,٦٢٨)	٢,٦٢٨	-
الخسائر الائتمانية المتوقعة لاستثمارات ادوات الدين من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤٠,١٣٤
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	٦٥٣,٢٥٤	٦٥٣,٢٥٤
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠,٧٠٨,٥١٠	٨,٩٧٩,٩٥٨	٨٢,١٨١,٤٠٢	١,٥٤٩,٤٤٥	٢٥,٠٦٤	(٢,٣٢٩,٤٥٧)	١٥,٢٩٦	٥٣,٢٠٩,٧٤١	١٧٦,٠٧٤,١٣٦

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 ٢٠٠ فرعاً و ١٣ وحدة مصرفية 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 ديغول - الجيزة والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية

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 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 ٣٠ يونيو 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 والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية المستقلة السنوية الكاملة والتي تم إعدادها وفقاً لتعليمات البنك المركزي السابق ذكرها. ويجب قراءتها مع القوائم المالية للبنك في ٣١ ديسمبر 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		٣٠ يونيو ٢٠٢٥		
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	
٩,٨٦٣,٢٢١	٣٨٩,٥٧٤,٩٦١	٢٨,٩٦٥,٦٦٢	٤٦٦,٨١٠,٩٥٤	إجمالي القروض والتسهيلات
				يخصم:
١٣٣,٤٩١	٤٥,٢٦٠,٤٥٥	٨٩,٤٨٩	٤٤,٠٤٤,٦٣٤	خسائر الائتمان المتوقعه
١٧٤,٣٢٠	٢٣٨,٢٨٦	٦٠٢,٦٧٦	١٥٠,٧٥٣	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصوصة
-	٨٤,٠٩٣	-	٦٠,٧٥٠	خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
-	٣,٠٣٦,٤٢٩	-	٣,٠٦٠,٢٤٥	حساب دائن معلق
٩,٥٥٥,٤١٠	٣٤٠,٩٥٥,٦٩٨	٢٨,٢٧٣,٤٩٧	٤١٩,٤٩٤,٥٧٢	الصافي

بلغ إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعه للقروض والتسهيلات ٤٤,١٣٤,١٢٣.

تم خلال الفترة زيادة إجمالي محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٢٤,١٢% ولتقليل التعرض المحتمل لخطر الائتمان، يقوم البنك بالتركيز على التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بنوك أو أفراد ذوي ملاءة ائتمانية.

إجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
٧٩,٢٩٧,٤٥٩	٤,٦٢٧,٢٧٤	٩٩٠,٦٩٥	٨٤,٩١٥,٤٢٨
٢٥٦,٧٩٢,٨٢٤	١١٣,٠٤٧,٤٩٦	١٢,٠٥٥,٢٠٦	٣٨١,٨٩٥,٥٢٦
٣٣٦,٠٩٠,٢٨٣	١١٧,٦٧٤,٧٧٠	١٣,٠٤٥,٩٠١	٤٦٦,٨١٠,٩٥٤

خسائر الائتمان المتوقعة لقروض وتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥

المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	الإجمالي
٣,٥١٤,٥١٠	١٤١,٨٧٧	٨٠٣,٧٧٨	٤,٤٦٠,١٦٥
٨,٣٨٩,٨٧٨	٢١,٦٧٧,٧٥٦	٩,٥١٦,٨٣٥	٣٩,٥٨٤,٤٦٩
١١,٩٠٤,٣٨٨	٢١,٨١٩,٦٣٣	١٠,٣٢٠,٦١٣	٤٤,٠٤٤,٦٣٤

أرصدة القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقعة للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
٤,٤٦٤,٢٨٣	٢٤,٥٠١,٣٧٩	-	٢٨,٩٦٥,٦٦٢
(٩٠)	(٨٩,٣٩٩)	-	(٨٩,٤٨٩)
٤,٤٦٤,١٩٣	٢٤,٤١١,٩٨٠	-	٢٨,٨٧٦,١٧٣

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
٢٢٩,٠٣٢,٩٤٥	٦٦,٠٠٦,٢٧٥	٦,٨٠٥,٢٥٨	٣٠١,٨٤٤,٤٧٨
(٧,٣٨٥,٤٨٠)	(٥,٨٣٢,٠٢٠)	(٣,٦٤٥,١٣٣)	(١٦,٨٦٢,٦٣٣)
٢٢١,٦٤٧,٤٦٥	٦٠,١٧٤,٢٥٥	٣,١٦٠,١٢٥	٢٨٤,٩٨١,٨٤٥

اجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

خسائر الائتمان المتوقعة لقروض وتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

ارصدة القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقعة للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥

أرصدة لدى البنوك

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
٢١٧	-	-	٢١٧
١٣٧,٩٧٩	٨,٣٧٥	-	١٤٦,٣٥٤
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(٢,٨٢٠)	-	-	(٢,٨٢٠)
١٣٥,٣٧٦	٨,٣٧٥	-	١٤٣,٧٥١

الرصيد الافتتاحي

صافي عبء / رد الاضمحلال خلال الفترة

المحول الى المرحلة الأولى

المحول الى المرحلة الثانية

المحول الى المرحلة الثالثة

فروق ترجمة عملات أجنبية

الرصيد في آخر الفترة المالية

قروض وتسهيلات للأفراد

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
٢,٨٩٤,٨٤٥	١٦٤,٨٣٣	٧٥٠,٦٥٩	٣,٨١٠,٣٣٧
٦١٩,٦٦٥	(٢٢,٩٥٦)	٩١,٥٣٧	٦٨٨,٢٤٦
-	-	(١٠٩,٨٩٣)	(١٠٩,٨٩٣)
-	-	٧١,٤٧٥	٧١,٤٧٥
٣,٥١٤,٥١٠	١٤١,٨٧٧	٨٠٣,٧٧٨	٤,٤٦٠,١٦٥

الرصيد الافتتاحي

صافي عبء / رد الاضمحلال خلال الفترة

الإعدام خلال الفترة

متحصلات من قروض سبق إعدامها

الرصيد في آخر الفترة المالية

قروض وتسهيلات للشركات

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
٧,٣٣٨,٥٥٦	٢٤,٥٧٧,٠٩٦	٩,٥٣٤,٤٦٦	٤١,٤٥٠,١١٨
١,٠٤٣,٧٩٩	(٢,٠٠٦,٤٣٠)	(٥٤٨,٧٣٨)	(١,٥١١,٣٦٩)
٣٧٦,٧٥٦	(٣٧٦,٧٥٦)	-	-
(٣٥٨,١١٤)	٣٥٨,١١٤	-	-
(٥,٤٩٠)	(٤٩٢,٢٣٥)	٤٩٧,٧٢٥	-
-	-	٤١٨,٦٧٥	٤١٨,٦٧٥
-	-	(٣٤٦,٢١٧)	(٣٤٦,٢١٧)
(٥,٦٢٩)	(٣٨٢,٠٣٣)	(٣٩,٠٧٦)	(٤٢٦,٧٣٨)
٨,٣٨٩,٨٧٨	٢١,٦٧٧,٧٥٦	٩,٥١٦,٨٣٥	٣٩,٥٨٤,٤٦٩

الرصيد الافتتاحي

صافي عبء / رد الاضمحلال خلال الفترة

المحول الى المرحلة الأولى

المحول الى المرحلة الثانية

المحول الى المرحلة الثالثة

متحصلات من قروض سبق إعدامها

الإعدام خلال الفترة

فروق ترجمة عملات أجنبية

الرصيد في آخر الفترة المالية

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
٣,٧٨٦,٥٠٢	١٥,٠٢٥	-	٣,٨٠١,٥٢٧
٢٣٦,٣١٦	(١,٠٧١)	-	٢٣٥,٢٤٥
٩١٣	(٩١٣)	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(٩٤,٥٣٥)	(٥٧٦)	-	(٩٥,١١١)
٣,٩٢٩,١٩٦	١٢,٤٦٥	-	٣,٩٤١,٦٦١

الرصيد الافتتاحي

صافي عبء / رد الاضمحلال خلال الفترة

المحول الى المرحلة الأولى

المحول الى المرحلة الثانية

المحول الى المرحلة الثالثة

فروق ترجمة عملات أجنبية

الرصيد في آخر الفترة المالية

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
٤٥٩,٠٤٩	-	-	٤٥٩,٠٤٩
١٣٩,٢٥٣	-	-	١٣٩,٢٥٣
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١,٦٣٨	-	-	١,٦٣٨
٥٩٩,٩٤٠	-	-	٥٩٩,٩٤٠

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 الائتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية العام نتيجة لهذه العوامل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

أرصدة لدى البنوك

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
مدي الحياة	مدي الحياة	مدي الحياة	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	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
مدي الحياة	مدي الحياة	مدي الحياة	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	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
مدي الحياة	مدي الحياة	مدي الحياة	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	(٢٨٠,٥٠١)	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	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
مدي الحياة	مدي الحياة	مدي الحياة	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	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
مدي الحياة	مدي الحياة	مدي الحياة	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:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٢٥,٦١١,٩٧٩	٢٤,٥١٤,٧٤٩
قروض وتسهيلات للعملاء (مؤسسات)	
الإجمالي	٢٤,٥١٤,٧٤٩

٣.٢. الاستثمارات المالية

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥

المرحلة ١: ١٢ شهراً	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٢١٠,٣٢٤,٢٣٢	-	-	٢١٠,٣٢٤,٢٣٢
-	-	-	-
الإجمالي	٢١٠,٣٢٤,٢٣٢	-	٢١٠,٣٢٤,٢٣٢

٣٠ يونيو ٢٠٢٥

المرحلة ١: ١٢ شهراً	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
١٣,٢٦٩,٠٧٤	-	-	١٣,٢٦٩,٠٧٤
١,٩٥٤,٦٩٧	-	-	١,٩٥٤,٦٩٧
٤,٦٩٥,٧٣٨	-	-	٤,٦٩٥,٧٣٨
٢٣٥,٤٥٦,١٠٢	٥,٠٤٢,٦٢٤	-	٢٤٠,٤٩٨,٧٢٦
-	-	-	-
الإجمالي	٥,٠٤٢,٦٢٤	-	٢٦٠,٤١٨,٢٣٥

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥

المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانياً	الإجمالي
-	-	-	-
-	-	-	-
١١٨	-	-	١١٨
٤,٥٢٩,٠١٨	١٢,٤٦٥	-	٤,٥٤١,٤٨٣
-	-	-	-
الإجمالي	١٢,٤٦٥	-	٤,٥٤١,٦٠١

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 وبالكلفة 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 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:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥						المعادل بالعملة المحلية
الأصول المالية						
جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي	
٨٢,٤٥٠,٤١٣	١٢,٦١٨,٤٧٢	٣,٦٦٤,٦٥١	٣٠٢,٦٧٣	١,٤٩٩,١٦٤	١٠٠,٥٣٥,٣٧٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٧١,٠١٥	١٩٥,٣٥٣,٨٧١	٣٣,٣٨٤,٨٤٢	٢,٤٨٤,٩٠٠	٤٢٤,١١١	٢٣١,٩١٨,٧٣٩	إجمالي أرصدة لدى البنوك
-	٢٨,٣٨٣,٥٣٣	٥٨٢,١٢٩	-	-	٢٨,٩٦٥,٦٦٢	إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
٣٦٢,١٣٦,٥٨٨	٩٦,٢٩١,٣٦٦	٨,١٩٩,٧٣١	٧٧,١١٢	١٠٦,١٥٧	٤٦٦,٨١٠,٩٥٤	إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
١٢٨,٨٥٥	١,٠٣٦,٩٤١	-	-	-	١,١٦٥,٧٩٦	مشتقات مالية
استثمارات مالية:						
٣٦٢,٤٨٥,٧٣٣	١٠٣,٤٧٠,٨٩٥	٧,٠١١,٦٩٥	٦٨٥,٦٣١	-	٤٧٣,٦٥٣,٩٥٤	إجمالي أوراق مالية استثمارية
٤٩٧,٨٩١	-	-	-	٣٥٥,٢٧٤	٨٥٣,١٦٥	إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٨٠٧,٩٧٠,٤٩٥	٤٣٧,١٥٥,٠٧٨	٥٢,٨٤٣,٠٤٨	٣,٥٥٠,٣١٦	٢,٣٨٤,٧٠٦	١,٣٠٣,٩٠٣,٦٤٣	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية						
١,٢٢٩,٤٤٩	١,٧٠٦,٩٩٦	٢٦,٩٠٣	١٢,١٥٦	-	٢,٩٧٥,٥٠٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٠٥,٦٠٦,٩٨٩	٣٨٥,٣٥٢,٨٦٢	٤٣,٥٥٢,٥٦٣	٣,٤٥٧,٤٢٣	٢,٢٦٣,٥٠٧	١,٠٤٠,٢٣٣,٣٤٤	ودائع للعملاء
٤٩٤,٤٠٤	١٥,٨٧٤	-	-	-	٥١٠,٢٧٨	مشتقات مالية
-	٤,٩٤٨,٩٦٤	-	-	-	٤,٩٤٨,٩٦٤	أدوات دين مصدره
١٣٩,٥٦٧	٢٩,٧٦١,٨٠٠	١,٣٤٩,٢١٤	-	-	٣١,٢٥٠,٥٨١	قروض أخرى
٦٠٧,٤٧٠,٤٠٩	٤٢١,٧٨٦,٤٩٦	٤٤,٩٢٨,٦٨٠	٣,٤٦٩,٥٧٩	٢,٢٦٣,٥٠٧	١,٠٧٩,٩١٨,٦٧١	إجمالي الالتزامات المالية
٢٠٠,٥٠٠,٠٨٦	١٥,٣٦٨,٥٨٢	٧,٩١٤,٣٦٨	٨٠,٧٣٧	١٢١,١٩٩	٢٢٣,٩٨٤,٩٧٢	صافي المركز المالي للميزانية
٧٤٨,٢١٣,٩٠٥	٤٠٧,٦٣٢,٧٥٣	٤٦,١٧٤,٠٨٣	٣,٨٩٨,٠٠٧	٢,٢٣٢,١٥٦	١,٢٠٨,١٥٠,٩٠٤	إجمالي الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٥٦٣,٣٦٨,٣٤٩	٣٩١,٨١٣,٢٥٣	٣٨,٢٥٠,٧٨٠	٣,٨٨٢,٢٩٠	٢,٠٢٩,١٧١	٩٩٩,٣٤٣,٨٤٣	إجمالي الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١٨٤,٨٤٥,٥٥٦	١٥,٨١٩,٥٠٠	٧,٩٢٣,٣٠٣	١٥,٧١٧	٢٠٢,٩٨٥	٢٠٨,٨٠٧,٠٦١	صافي المركز المالي للميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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 بإستراتيجيات المخاطر المحددة والسياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة (BoD) من خلال التقارير الدورية التي تقدمها مجموعة المخاطر. تقدم اللجنة توصيات إلى مجلس الإدارة بشأن إستراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر (بما في ذلك تلك المتعلقة بكفاية رأس المال وإدارة السيولة وأنواع مختلفة من المخاطر: الائتمانية والسوق والتشغيل والامتثال والسعة وأي مخاطر أخرى قد يتعرض لها البنك).

- لجنة الأصول والخصوم (ALCO):

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

دليل سياسات الخزانة (TPG):

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

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

يتم تحديد أهداف داخلية أكثر 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 إستراتيجية قوية للالتزامات مع الاعتماد على ودائع العملاء (التمويل المستقر) كمساهم رئيسي في إجمالي الالتزامات، وتقليل الاعتماد على مصادر التمويل من المؤسسات المالية. يمتلك البنك التجاري الدولي مستوى 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 إستراتيجية تعتمد على الودائع المستقرة، حيث ان اغلب القاعدة التمويلية معتمدة علي الودائع المستقرة للعملاء وليس التمويل المؤسسي، والذي يعد ركن أساسي للقابلية على تحمل المخاطر، ويقترن هذا بوجود أصول سائلة يوفره للحد من صدمات السيولة المحتملة.
لدي البنك خطة منهجية للتمويل الطارئ حيث يتم دراسة مخاطر السيولة بما يتوافق مع مقاييس السيولة سواء التنظيمية او المعدة 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٪ (محلي ٢٠٧٪/ ٢١٦٪ أجنبي)، وسجل LCR نسبة ١٠٣١٪ (محلي ٥٣٠٪ و ٤٠٧٪ أجنبي).
في ديسمبر ٢٠٢٤ سجل NSFR نسبة ٢٣٨٪ (محلي ٢٣٦٪/ ٢٣٦٪ أجنبي)، وسجل LCR نسبة ١٠٣٧٪ (محلي ٧٠٩٪ 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 المالية 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
أصول مالية			
إجمالي أرصدة لدى البنوك	٢٣١,٩١٨,٧٣٩	٢٧٠,٠٨٩,٦٥٨	٢٧٠,٩٤٢,٩٦٣
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	٢٨,٩٦٥,٦٦٢	٩,٨٦٣,٩٦١	٩,٦٩٧,١٥٥
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	٤٦٦,٨١٠,٩٥٤	٣٨٩,٥٧٤,٩٦١	٣٩١,٠٣٩,٣٦٦
استثمارات مالية :			
مدرجة بالتكلفة المستهلكة	٢١٠,٩٢٤,١٧٢	١٦٧,٧٣٦,٠٠٥	١٦٧,١٠٤,٥٧١
إجمالي أصول مالية	٩٣٨,٦١٩,٥٢٧	٨٣٧,٢٦٣,٨٤٥	٨٣٨,٧٨٤,٠٥٥
التزامات مالية			
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٩٧٥,٥٠٤	٢,٣١٧,٧١٥	٢,٣١٧,٧٦١
ودائع العملاء	١,٠٤٠,٢٣٣,٣٤٤	٩٦٧,٨٩٥,٣٨٧	٩٧١,٥٩٠,٩١٧
أدوات دين مصدره	٤,٩٤٨,٩٦٤	٥,٠٦٧,٧٨١	٥,٠٧٦,٢٩١
قروض أخرى	٣١,٢٥٠,٥٨١	٢٣,٩٦٢,٣٨٩	٢٤,٢٤٢,٨٨٦
إجمالي التزامات مالية	١,٠٧٩,٤٠٨,٣٩٣	٩٩٩,٢٤٣,٢٧٢	١,٠٠٣,٢٢٧,٨٥٥

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 معان 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 ملحوظة (المستوى ٢)	أدوات التقييم (المستوى ٣) الإجمالي
تقاس بالقيمة العادلة:			
أصول مالية:			
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	١٣٧,٤٢٥,٥٥٣	١٢٤,٧٦١,٠٢٠	-
الإجمالي	١٣٧,٤٢٥,٥٥٣	١٢٤,٧٦١,٠٢٠	٢٦٢,١٨٦,٥٧٣
المشتقات المالية:			
أصول مالية	-	١,١٦٥,٧٩٦	-
التزامات مالية	-	٥١٠,٢٧٨	-
الإجمالي	-	١,٦٧٦,٠٧٤	١,٦٧٦,٠٧٤
الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:			
أرصدة لدى البنوك	-	-	٢٣٢,٦١٩,٤٠٠
مدرجة بالتكلفة المستهلكة	٢١٠,١٥٥,٦٠٥	-	-
قروض وتسهيلات للبنوك	-	-	٢٨,٤٩٥,٩٦٨
قروض وتسهيلات للعملاء	-	-	٤٦٨,١٤٢,٨١٢
الإجمالي	٢١٠,١٥٥,٦٠٥	-	٩٣٩,٤١٣,٧٨٥
الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:			
أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	٢,٩٧٦,٢١٩
أدوات دين مصدره	-	٤,٩٥٦,٨٠٧	-
قروض أخرى	-	٣١,٦١٧,٨٧٢	-
ودائع العملاء	-	-	١,٠٤٣,٥٣٩,٨٤٨
الإجمالي	-	٣٦,٥٧٤,٦٧٩	١,٠٨٣,٠٩٠,٧٤٦

قياس القيمة العادلة باستخدام			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	مدخلات ذات أهمية ملحوظة (المستوى ٢)	أدوات التقييم (المستوى ٣) الإجمالي
تقاس بالقيمة العادلة:			
أصول مالية:			
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	١٤٢,١٣٠,٨٨٧	٩٠,٨٩٩,٠١٦	-
الإجمالي	١٤٢,١٣٠,٨٨٧	٩٠,٨٩٩,٠١٦	٢٣٣,٠٢٩,٩٠٣
المشتقات المالية:			
أصول مالية	-	٨١٩,٧١١	-
التزامات مالية	-	١٠٠,٥٧١	-
الإجمالي	-	٩٢٠,٢٨٢	٩٢٠,٢٨٢
الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:			
أرصدة لدى البنوك	-	-	٢٧٠,٩٤٢,٩٦٣
مدرجة بالتكلفة المستهلكة	١٦٧,١٠٤,٥٧١	-	-
قروض وتسهيلات للبنوك	-	-	٩,٦٩٧,١٥٥
قروض وتسهيلات للعملاء	-	-	٣٩١,٠٣٩,٣٦٦
الإجمالي	١٦٧,١٠٤,٥٧١	-	٦٧١,٦٧٩,٤٨٤
الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:			
أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	٢,٣١٧,٧٦١
أدوات دين مصدره	-	٥,٠٧٦,٢٩١	-
قروض أخرى	-	٢٤,٢٤٢,٨٨٦	-
ودائع العملاء	-	-	٩٧١,٥٩٠,٩١٧
الإجمالي	-	٢٩,٣١٩,١٧٧	٩٧٣,٩٠٨,٦٧٨

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والالتزامات	إجمالي
صافي إيرادات النشاط القطاعي*	٢٤,٤٩٣,٦٥٩	٥,٢٧٠,٤٧٥	١١,٧٣٠,٩٥١	١١,٨٥٩,٨٠٠	٣,٧٨٧,٥٢٥	٥٧,١٤٢,٤١٠
مصروفات النشاط القطاعي	(٣,٨٣٠,٨٧١)	(٢,٠١٩,٥٨٣)	(٦٢٨,٤٢٣)	(٤,٠٩٧,٠٠٦)	(١٦٨,٨١٠)	(١٠,٧٤٤,٦٩٣)
ربح الفترة قبل الضرائب	٢٠,٦٦٢,٧٨٨	٣,٢٥٠,٨٩٢	١١,١٠٢,٥٢٨	٧,٧٦٢,٧٩٤	٣,٦١٨,٧١٥	٤٦,٣٩٧,٧١٧
ضرائب الدخل	(٥,٧٨٤,١٧٦)	(٩١٠,٠٢٩)	(٣,١٠٧,٩٥٣)	(٢,١٧٣,٠٥٥)	(١,٠١٢,٩٩٤)	(١٢,٩٨٨,٢٠٧)
صافي ربح الفترة	١٤,٨٧٨,٦١٢	٢,٣٤٠,٨٦٣	٧,٩٩٤,٥٧٥	٥,٥٨٩,٧٣٩	٢,٦٠٥,٧٢١	٣٣,٤٠٩,٥١٠
إجمالي الأصول	٤٤٠,٩٤٧,٢٣١	١٢,٧٦٥,٤٢١	٤٧٣,٩٦٣,٩٠٨	٧٨,٧٤٥,٥٦٣	٣٠٨,٢٠٠,٧٣٥	١,٣١٤,٦٢٢,٨٥٨
إجمالي الالتزامات	٤٢٨,٤٨٦,٢٦١	٧٨,٦٠٣,٣٩٤	-	٥٩٣,٨٩٧,٠٤٧	٣٧,٥٦٢,٠٢٠	١,١٣٨,٥٤٨,٧٢٢

* تتمثل في صافي الدخل من العائد بالإضافة الي الإيرادات الأخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والالتزامات	إجمالي
صافي إيرادات النشاط القطاعي	٣٤,٤٦٠,٥٢١	٤,٣١٠,٤٧٦	٨,٧٧٣,٦٤٤	٩,٧٧٣,٤٥٣	٥,٢٨٠,٦٨١	٦٢,٥٩٨,٧٧٥
مصروفات النشاط القطاعي	(١٩,٥٦٠,٩٨٣)	(١,١٤٨,٤١٣)	(١٨٦,٠٨٩)	(٣,١٣٢,٨٣٤)	(١٠,٦١٨)	(٢٤,٠٣٨,٩٣٧)
ربح الفترة قبل الضرائب	١٤,٨٩٩,٥٣٨	٣,١٦٢,٠٦٣	٨,٥٨٧,٥٥٥	٦,٦٤٠,٦١٩	٥,٢٧٠,٠٦٣	٣٨,٥٥٩,٨٣٨
ضرائب الدخل	(٤,٢٠٢,٧٤٧)	(٨٩١,٩٣٠)	(٢,٤٢٢,٣١١)	(١,٨٧٣,١٣٤)	(١,٤٨٦,٥٣٨)	(١٠,٨٧٦,٦٦٠)
صافي ربح الفترة	١٠,٦٩٦,٧٩١	٢,٢٧٠,١٣٣	٦,١٦٥,٢٤٤	٤,٧٦٧,٤٨٥	٣,٧٨٣,٥٢٥	٢٧,٦٨٣,١٧٨
إجمالي الأصول في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٢٧٣,٤٥٢,٩٦٤	٩,٦٠٥,٠٥٢	٣٧٣,٩٩٣,٩٦٤	٦٤,٦١٧,٨٤٨	٣٣٠,٣٠٦,٣٩٨	١,٠٥١,٩٧٦,٢٢٦
إجمالي الالتزامات في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٣٩,٨٧٩,١٤٣	٧٧,٩٨٠,٩٢٨	-	٤٨٨,٥٧٧,٠٥٩	٢٧,٣٢٧,١١١	٩٣٣,٧٦٤,٢٤١

٥. تحليل القطاعات الجغرافية

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	٤٩,٧٢٦,٧٩٩	٦,١٩٤,١٧١	١,٢٢١,٤٤٠	٥٧,١٤٢,٤١٠
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٨,٦٤١,٤٧١)	(١,٦١٥,٩٥٧)	(٤٨٧,٢٦٥)	(١٠,٧٤٤,٦٩٣)
ربح الفترة قبل الضرائب	٤١,٠٨٥,٣٢٨	٤,٥٧٨,٢١٤	٧٣٤,١٧٥	٤٦,٣٩٧,٧١٧
ضرائب الدخل	(١١,٥٠١,٠٩٩)	(١,٢٨١,٥٨٩)	(٢٠٥,٥١٩)	(١٢,٩٨٨,٢٠٧)
صافي ربح الفترة	٢٩,٥٨٤,٢٢٩	٣,٢٩٦,٦٢٥	٥٢٨,٦٥٦	٣٣,٤٠٩,٥١٠
إجمالي الأصول	١,٢٢٦,٨٥٨,٧٧٧	٧٠,٠٣٥,٩٣٥	١٧,٧٢٨,١٤٦	١,٣١٤,٦٢٢,٨٥٨
إجمالي الالتزامات	٨٥٠,٩٥٣,٦٦٤	٢٣١,١٦٠,٣٤٩	٥٦,٤٣٤,٧٠٩	١,١٣٨,٥٤٨,٧٢٢

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	٥٥,٨٠٣,١٣٩	٥,٤٧٦,٣٧٠	١,٣١٩,٢٦٦	٦٢,٥٩٨,٧٧٥
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٢٢,٣١٣,٦٠٨)	(١,٤١٩,٠٤٨)	(٣٠٦,٢٨١)	(٢٤,٠٣٨,٩٣٧)
ربح الفترة قبل الضرائب	٣٣,٤٨٩,٥٣١	٤,٠٥٧,٣٢٢	١,٠١٢,٩٨٥	٣٨,٥٥٩,٨٣٨
ضرائب الدخل	(٩,٤٤٦,٤٦٧)	(١,٤٤٤,٤٥٨)	(٢٨٥,٧٣٥)	(١٠,٨٧٦,٦٦٠)
صافي ربح الفترة	٢٤,٠٤٣,٠٦٤	٢,٩١٢,٨٦٤	٧٢٧,٢٥٠	٢٧,٦٨٣,١٧٨
إجمالي الأصول في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٩٨٦,١٢٧,٨١٩	٥٣,٠٠٧,١٧١	١٢,٨٤١,٢٣٦	١,٠٥١,٩٧٦,٢٢٦
إجمالي الالتزامات في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٦٩٧,٣٥٥,٢٣٩	١٩٢,٠٨٩,٢١٦	٤٤,٣١٩,٧٨٦	٩٣٣,٧٦٤,٢٤١

٦ . صافي دخل المتاجرة

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
٨٠٩,٠٧٦	١,٠٨٥,٣٦٨	١,٢٧٢,٨٠٥	١٧,٣٧٠,٦٩٤
١٣,٤٩٨	(٤٠٥,٥٨٦)	٢٣,٦٨٧	(٢,٠٨٥)
١٦٠,٦٨٤	٤٦,٦٢١	٢٩٥,١٣٦	٤٠,٦٢٨
(٣٩٥,٦٣١)	٣٢٢,١٢٠	(٣٧٣,٩٥٥)	(١٢٤,٨٦٩)
١٢,١٣٦	١٣٤,٢٠٤	٢٣,٤٨٥	١٠١,٠٣٨
٥٩٩,٧٦٣	١,١٨٢,٧٢٧	١,٢٤١,١٥٨	١٧,٣٨٥,٤٠٦
الإجمالي			

٧ . إيرادات (مصرفيات) تشغيل أخرى

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
٣٣٥,٧٥٢	(٣٢٣,٨٦٤)	٤٧٥,٩٨٤	(١٤,٢٠٩,٥٤٢)
-	٢,١٨٤	٦,٠٠٦	٢,١٨٤
(٧٠٧,٤١٠)	(١٥٣,٨١١)	(١,٠٢٤,٤٨٤)	(١٨٥,٥٦٨)
(١,٤٣٩,٠٦٤)	(١,٠١٢,٢٧٠)	(٣,٠٠٣,٦٤٩)	(٢,٠١٨,٠٢٣)
(١,٨١٠,٧٢٢)	(١,٤٨٧,٧٦١)	(٣,٥٤٦,١٤٣)	(١٦,٤١٠,٩٤٩)
الإجمالي			

٨ . نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
١٦,٨١٣,٨٩٨	١٥,٧٣٦,٥٨١	٣٣,٤٠٩,٥١٠	٢٧,٦٨٣,١٧٨
(٢٥٢,٢٠٨)	(١٧٨,٠٠٠)	(٥٠١,١٤٣)	(١٧٨,٠٠٠)
(١,٦٨١,٣٩٠)	(١,٥٧٣,٦٥٨)	(٣,٣٤٠,٩٥١)	(٢,٧٦٨,٣١٨)
١٤,٨٨٠,٣٠٠	١٣,٩٨٤,٩٢٣	٢٩,٥٦٧,٤١٦	٢٤,٧٣٦,٨٦٠
٣,٠٥٠,٩٨١	٣,٠٥٠,٩٨١	٣,٠٥٠,٩٨١	٣,٠٥٠,٩٨١
٤,٨٨	٤,٥٨	٩,٦٩	٨,١١
٣,٠٧٧,٢١٦	٣,٠٧٧,٢١٦	٣,٠٧٧,٢١٦	٣,٠٧٧,٢١٦
٤,٨٤	٤,٥٤	٩,٦١	٨,٠٤
نصيب السهم المخفّض من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة			

* مقترح توزيعات قابل للتغيير طبقاً لقرار الجمعية العمومية.

٩ . نقدية وأرصده لدى البنك المركزي

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٢٤,٢٥٣,٣٧٩	٢١,٦٣٧,٨٥٦
٧٦,٢٨١,٩٩٤	١١٤,٥٢٨,٠٦٤
١٠٠,٥٣٥,٣٧٣	١٣٦,١٦٥,٩٢٠
١٠٠,٥٣٥,٣٧٣	١٣٦,١٦٥,٩٢٠
الإجمالي	

١٠ . أرصدة لدى البنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١٠,٦٥٩,٢٧١	٨,٤٠٣,٤٩١
٢٢١,٢٥٩,٤٦٨	٢٦١,٦٨٦,١٦٧
(١٤٣,٧٥١)	(٢١٧)
٢٣١,٧٧٤,٩٨٨	٢٧٠,٠٨٩,٤٤١
٤٣,٧٠٣,٨٦٩	٩٩,٦٣٧,٠٧٢
٣٦٧,١٠٥	١٠١,٧٧٥,٤٦١
١٨٧,٧٠٤,٠١٤	٦٨,٦٧٦,٩٠٨
٢٣١,٧٧٤,٩٨٨	٢٧٠,٠٨٩,٤٤١
٤,١١٤,٠٩٧	٢,١٢٣,٧٠٥
٤٧,٠٥٠,٢٤٤	٤٤,٧١٢,٣٤٢
١٨٠,٦١٠,٦٤٧	٢٢٣,٢٥٣,٣٩٤
٢٣١,٧٧٤,٩٨٨	٢٧٠,٠٨٩,٤٤١
٢٣١,٧٧٤,٩٨٨	٢٧٠,٠٨٩,٤٤١
٢٣١,٧٧٤,٩٨٨	٢٧٠,٠٨٩,٤٤١
الإجمالي	

١١ . أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
١,٠٩٦,٧٥٠	٤٢,٧٧٥	أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم
١٤,٧٤٧,٩٧٥	٢٤,٣٦٢,١٢٥	أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
٩,٥٠٢,٢٠٠	٣٥,٥٧٧,٢٧٥	أذون خزانه استحقاق ٢٧٣ يوم
٧٢,٧٠٧,٦١٨	٧٣,٩٣٩,٥٣٨	أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
(٨,٩١٦,٩٦٠)	(١٠,٤٣٠,٥٩٣)	عوائد لم تستحق بعد
٨٩,١٣٧,٥٨٣	١٢٣,٤٩١,١٢٠	اجمالي اذون الخزانه
(٥٦٣,٥٦٨)	(٥٤٣,٢٠٩)	عمليات بيع اذون خزانه مع الالتزام باعادة الشراء
٨٨,٥٧٤,٠١٥	١٢٢,٩٤٧,٩١١	الصافي

١٢ . قروض وتسهيلات للبنوك - بالصافي

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

تحليل خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والتسهيلات للبنوك

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

١٣ . قروض وتسهيلات للعملاء - بالصافي

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
أفراد		
٣,١١٧,٢٢٢	٣,٦٩١,٠٧٤	- حسابات جارية مدينة
١٦,١٠٠,٧٦٤	١٥,٠٢٧,٨١٣	- بطاقات ائتمان
٥٨,٨٦٧,٠٧٤	٥٤,٨٧٨,١١٧	- قروض شخصية
٦,٨٣٠,٣٦٨	٥,٧٧٣,٣١٦	- قروض عقارية
٨٤,٩١٥,٤٢٨	٧٩,٣٧٠,٣٢٠	إجمالي ١
مؤسسات		
١١١,١٠٣,٤٦٨	٨٦,٨٧٧,١٢٥	- حسابات جارية مدينة
١٨٨,٦٦١,٧٨٥	١٤٢,٣٣٠,٢٤٣	- قروض مباشرة
٨٠,٦١٣,٧٧٣	٧٩,٩٦٣,٨٩٠	- قروض مشتركة
١,٥١٦,٥٠٠	١,٠٣٣,٣٨٣	- قروض أخرى
٣٨١,٨٩٥,٥٢٦	٣١٠,٢٠٤,٦٤١	إجمالي ٢
٤٦٦,٨١٠,٩٥٤	٣٨٩,٥٧٤,٩٦١	اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)
يخصم :		
(١٥٠,٧٥٣)	(٢٣٨,٢٨٦)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصصة
(٦٠,٧٥٠)	(٨٤,٠٩٣)	خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
(٤٤,٠٤٤,٦٣٤)	(٤٥,٢٦٠,٤٥٥)	خسائر الائتمان المتوقعة
(٣,٠٦٠,٢٤٥)	(٣,٠٣٦,٤٢٩)	حساب دائن معلق
٤١٩,٤٩٤,٥٧٢	٣٤٠,٩٥٥,٦٩٨	صافي قروض وتسهيلات للعملاء
يقسم الصافي الى		
٢٣٢,٦٦٠,٨٧٢	١٩٥,٧٩٣,٤٤٧	ارصده متداوله
١٨٦,٨٣٣,٧٠٠	١٤٥,١٦٢,٢٥١	ارصده غير متداوله
٤١٩,٤٩٤,٥٧٢	٣٤٠,٩٥٥,٦٩٨	الإجمالي

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥					
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي	أفراد
(٩,٤٢٥)	(٢,٠١٦,١٦٧)	(١,٦٩٩,٠٩٨)	(٨٥,٦٤٧)	(٣,٨١٠,٣٣٧)	الرصيد الافتتاحي
(٥١٩)	(٥٢٩,٦٠٢)	(١٤١,٧٨٦)	(١٦,٣٣٩)	(٦٨٨,٢٤٦)	رد / (عبء) الاضمحلال
٩٤٣	٣١,٨٤٦	٧٧,١٠٤	-	١٠٩,٨٩٣	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
(١,٠٥٩)	(٢٩,٥٣٤)	(٤٠,٦٢٨)	(٢٥٤)	(٧١,٤٧٥)	مبالغ مستردة خلال الفترة
(١٠,٠٦٠)	(٢,٥٤٣,٤٥٧)	(١,٨٠٤,٤٠٨)	(١٠٢,٢٤٠)	(٤,٤٦٠,١٦٥)	الرصيد في آخر الفترة

٣٠ يونيو ٢٠٢٥					
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي	مؤسسات
(٥,٨٢٨,٤١٤)	(٢٣,٥٠٠,٢٦٣)	(١٢,٠٨٦,٦٣٤)	(٣٤,٨٠٧)	(٤١,٤٥٠,١١٨)	الرصيد الافتتاحي
(٤٨١,٢٠٤)	١,٢٤٨,٨٢٧	٧٦٦,٨٠٣	(٢٣,٠٥٧)	١,٥١١,٣٦٩	رد / (عبء) الاضمحلال
-	٣٤٦,٢١٧	-	-	٣٤٦,٢١٧	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
-	(٤١٨,٦٧٥)	-	-	(٤١٨,٦٧٥)	مبالغ مستردة خلال الفترة
(٨٠,٥٥٧)	٢٢٣,٠٤٢	٢٨٤,٢٥٣	-	٤٢٦,٧٣٨	فروق تقييم عملات أجنبية
(٦,٣٩٠,١٧٥)	(٢٢,١٠٠,٨٥٢)	(١١,٠٣٥,٥٧٨)	(٥٧,٨٦٤)	(٣٩,٥٨٤,٤٦٩)	الرصيد في آخر الفترة

١٤,١ . أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية	الثلاثة أشهر المنتهية في	المدة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	المدة أشهر المنتهية في
	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤
أرباح (خسائر) اصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	١٥٠,٠٣٣	٧٢,٩٣٧	٣٤٥,١٥٧	٢٩٧,٢٠٨
أرباح بيع اسهم في شركات شقيقة	-	-	١٨١,٥٦٠	-
الإجمالي	١٥٠,٠٣٣	٧٢,٩٣٧	٥٢٦,٧١٧	٢٩٧,٢٠٨

١٥ . إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة	٣٠ يونيو ٢٠٢٥					
	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	قيمة المساهمة
شركات تابعة						نسبة المساهمة %
مصر	شركة دمياط للشحن	٥٣٠,٠٦١	١١٧,٥٣٧	٤,٢٥١	١,٨٨٣	٩٧,٩٩١
كينيا	البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا	٧,٤٢٧,٨٥٤	٦,٠٦٠,٩٠٧	٤٤٢,٦١٠	(١٢٠,٦٣٠)	٣٥٥,٢٧٤
مصر	التجاري الدولي للتمويل	٢,١٥١,٣٣٨	١,٧٦٠,٣٥٠	٢١٤,١٥٧	١٢,٥٥٢	٣٩٩,٩٠٠
موريشيوس	شركة التجاري الدولي افريقيا القابضة	-	-	-	-	-
مصر	تي سي ايه العقارية *	-	-	-	-	-
مصر	الاهلي لأجهزة الحاسب الآلي	١١٧,٦١٢	٥١,٠٧٣	٧٣,٨٥١	٢٤,٤٦٠	-
الإجمالي		١٠,٢٢٦,٨٦٥	٧,٩٨٩,٨٦٧	٧٣٤,٨٦٩	(٨١,٧٣٥)	٨٥٣,١٦٥

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	قيمة المساهمة
شركات تابعة						نسبة المساهمة %
مصر	شركة دمياط للشحن	٦٥٠,١٨٣	١٢٠,٨٢٣	١,٧١٤	٧١٢	٩٧,٩٩١
كينيا	البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا	٦,٧٢١,١٥٢	٥,٣٠٠,٠٢٤	٧٨٤,٢١٢	(٢٥٤,٤١٢)	٣٥٥,٢٧٤
مصر	التجاري الدولي للتمويل	١,١٢٩,١١٩	٨٩٠,٦٨٤	٩٤,٨٦٦	١٢,٤٢٦	٢٥٩,٩٠٠
موريشيوس	شركة التجاري الدولي افريقيا القابضة	-	-	-	-	-
مصر	تي سي ايه العقارية	١,٥٣١,٧٦٣	١,٤٥٨,٩١٣	٦٨,٧٢٥	(٧٢,٥٦٠)	١٥٨,٣٦٠
مصر	الاهلي لأجهزة الحاسب الآلي	٨٧,٨٢٥	٤٧,٨٦١	١٢٤,٥٦٢	١٠,٥٠٢	-
الإجمالي		١٠,١٢٠,٠٤٢	٧,٨١٨,٣٠٥	١,٠٧٤,٠٧٩	(٣٠٣,٣٣٢)	٨٧١,٥٢٥

١٦ . أصول أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٣٩,٠٧٤,٤٠٨	٣٥,١٥١,٢٥٩
٢,٢٧٥,٣٢٦	١,٤٣٤,٥٨٩
٨,٣٣٥,٧٠٧	٥,٣٦٧,٧٨١
٢,٨٣٤,٤٤٨	٢,٠٧٧,٨٢٢
٨٩,٣١٢	٤٠,٨٠٩
١١٠,٠٤٩	١٠٢,٩٧٢
٥٢,٧١٩,٢٥٠	٤٤,١٧٥,٢٣٢
إجمالي	

إيرادات مستحقة
مصر وفات مقدمه
دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة
أرصده مدينه متنوعه (بعد خصم المخصص)
أصول آلت ملكيتها للبنك
التأمينات والعهد

١٧ . أصول ثابتة

٣٠ يونيو 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
الاضافات خلال الفترة	-	٢٧,٩١٦	١,٠٦٩,٨٨٥	٦,٥٧٠	١٨٣,٦١١	١٥٧,٣٦٣	١٦,٦٨١	١,٤٦٢,٠٢٦
استيعادات الفترة *	-	-	(١,٦٠٠)	-	(١٥,٠٢٧)	(١,٣٨٤)	(١,٤٥٨)	(١٩,٤٦٩)
التكلفة في اخر الفترة (٢)	٢٢٩,٦٦٩	١,٣٢٩,٨٣٩	٧,٠٣٦,٢١٧	٢٥١,١٤٢	١,٤٤٣,٠٠٥	١,٤٣٤,٠٣٠	٢١٢,٢٨٩	١١,٩٣٦,١٩١
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	-	٣٠,٤١٤	٥٤٣,٢٦٤	٢,٢٤٠	٨٠,١١٦	١٠٠,٣٨٠	٩,٩٠١	٧٦٦,٣١٥
استيعادات الفترة *	-	-	(١,٦٠٠)	-	(١٥,٠٢٧)	(١,٣٨٤)	(١,٤٥٨)	(١٩,٤٦٩)
مجمع الاهلاك في اخر الفترة (٤)	-	٦٥٧,٧٥٨	٤,٤٦٨,٤٢١	٩٤,٦٩٣	١,٠٤٧,٦٣٣	٩٣٧,٦١٣	١٥٢,٧٤٢	٧,٣٥٨,٨٦٠
صافي الاصول في اخر الفترة (٤-٢)	٢٢٩,٦٦٩	٦٧٢,٠٨١	٢,٥٦٧,٧٩٦	١٥٦,٤٤٩	٣٩٥,٣٧٢	٤٩٦,٤١٧	٥٩,٥٤٧	٤,٥٧٧,٣٣١
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

* تتضمن الاستيعادات بيع أصول ثابتة (كما هو موضح بإيضاح رقم ٧) و لم يتم البنك بتخريد اى أصول ثابتة خلال الفترة.

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
الاضافات 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	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
١,٢٩٧,٣٨٠	١,٩١١,١٥٠	حسابات جارية
١,٠٢٠,٣٣٥	١,٠٦٤,٣٥٤	ودائع
٢,٣١٧,٧١٥	٢,٩٧٥,٥٠٤	الاجمالي
٧١٤,٣٦٨	٩٩٦,١٥٥	بنوك مركزية
٤٣,٨٣٢	٣,٧٨٣	بنوك محلية
١,٥٥٩,٥١٥	١,٩٧٥,٥٦٦	بنوك خارجية
٢,٣١٧,٧١٥	٢,٩٧٥,٥٠٤	الاجمالي
١,٢٩٧,٣٨٠	١,٩١١,١٥٠	ارصدة بدون عائد
٦٧٩,٧١٥	٩٨٩,٩٥٨	ارصدة ذات عائد متغير
٣٤٠,٦٢٠	٧٤,٣٩٦	ارصدة ذات عائد ثابت
٢,٣١٧,٧١٥	٢,٩٧٥,٥٠٤	الاجمالي
٢,٣١٧,٧١٥	٢,٩٧٥,٥٠٤	ارصدة متداولة

١٩ . ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
٣٦٨,٥٨٣,٩١٢	٤١٧,٨٢٣,٠٢٢	ودائع تحت الطلب
١٩١,٥١٢,٦٠١	١٨٥,٨٦٢,٩٤٧	ودائع لإجل وباخطار
٢٣٤,٧٢٦,٣٧٥	٢٤٢,٩٢٣,٣٣٩	شهادات إيداع وإيداع
١٦٤,٠٦٧,٢٥١	١٨٦,٠٨٩,٥٧٥	ودائع التوفير
٩,٠٠٥,٢٤٨	٧,٥٣٤,٤٦١	ودائع أخرى
٩٦٧,٨٩٥,٣٨٧	١,٠٤٠,٢٣٣,٣٤٤	الاجمالي
٤٣٠,٥٧٠,٣٣٨	٤٤٥,٦٢١,٨٩١	ودائع مؤسسات
٥٣٧,٣٢٥,٠٤٩	٥٩٤,٦١١,٤٥٣	ودائع افراد
٩٦٧,٨٩٥,٣٨٧	١,٠٤٠,٢٣٣,٣٤٤	الاجمالي
١٦٢,٢٧٣,٩٠٢	١٨٥,١٨٦,٨٦٦	ارصدة بدون عائد
٩,١٩٤,٤٨٥	١٦,٠٤٩,٢٧٩	ارصدة ذات عائد متغير
٧٩٦,٤٢٧,٠٠٠	٨٣٨,٩٩٧,١٩٩	ارصدة ذات عائد ثابت
٩٦٧,٨٩٥,٣٨٧	١,٠٤٠,٢٣٣,٣٤٤	الاجمالي
٧٢٨,٣٥٥,٥٤١	٧٩٣,٢٤٨,٠٨٢	ارصدة متداولة
٢٣٩,٥٣٩,٨٤٦	٢٤٦,٩٨٥,٢٦٢	ارصدة غير متداولة
٩٦٧,٨٩٥,٣٨٧	١,٠٤٠,٢٣٣,٣٤٤	الاجمالي

تتضمن حسابات العملاء ودائع قدرها ١,٢٢٢ 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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٣,٤٧١,٧٣١	٣,٨٣١,٢٧٥	عوائد مستحقة
٤,١٦٦,٨٢٨	٤,٤٢٧,٠٩٩	مصرفوات مستحقة
١٧,٨٩٨,٨٧٣	١٢,٨١٣,٤٣٦	دائنون
١,٧٩١,٩٠٤	٢٧٥,٦٨٩	أرصده دائناته متنوعه
٢٧,٣٢٩,٣٣٦	٢١,٣٤٧,٤٩٩	الإجمالي

٢١ . أدوات دين مصدره

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

٢٢ . مخصصات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	صافي التكوين / الرد خلال الفترة	فروق إعادة التقييم	صافي المستخدم / المسترد خلال الفترة	رصيد أول الفترة	رصيد آخر الفترة	
١١٩,٣٤٨	(٩٧,٤١٢)	(١,٨٦١)	(٣٠٧)	١٩,٧٦٨		مخصص مطالبات قانونيه*
١٥,٥٩٧,٣٦١	٩٦٦,٠٤٣	٢٩٩,٢٢٩	-	١٦,٨٦٢,٦٣٣		مخصص التزامات عرضية
٢,٨٩٦,٣٥١	١٥٥,٨٥٣	(٦,٢٥١)	(٧٤٦)	٣,٠٤٥,٢٠٧		مخصص مطالبات أخرى**
١٨,٦١٣,٠٦٠	١,٠٢٤,٤٨٤	٢٩١,١١٧	(١,٠٥٣)	١٩,٩٢٧,٦٠٨		الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	صافي التكوين / الرد خلال العام	فروق إعادة التقييم	صافي المستخدم / المسترد خلال العام	رصيد أول العام	رصيد آخر العام	
٧,٢٤٦	١٠٨,٧٣٨	٣,٥٩٦	(٢٣٢)	١١٩,٣٤٨		مخصص مطالبات قانونيه*
١٠,٦٦٣,٨٥١	٨٧٥,٠١٢	٤,٠٥٨,٤٩٨	-	١٥,٥٩٧,٣٦١		مخصص التزامات عرضية
٤١٧,٢٧٥	٢,٣٧٧,٢٩٨	١١١,١٣٢	(٩,٣٥٤)	٢,٨٩٦,٣٥١		مخصص مطالبات أخرى**
١١,٠٨٨,٣٧٢	٣,٣٦١,٠٤٨	٤,١٧٣,٢٢٦	(٩,٥٨٦)	١٨,٦١٣,٠٦٠		الإجمالي

* 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 وفقاً لموافقة الجمعية العامة الغير عادية في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦. وقام البنك بإصدار أدوات حقوق ملكية (الحق في المساهمة) لبعض موظفي البنك طبقاً لنظام مدفوعات مبنية على اسهم ويتضمن النظام إعطاء الحق لبعض العاملين بشرط إتمام ٣ سنوات خدمه بالبنك لتملك اسهم البنك بالقيمة الاسمية والتي سيتم إصدارها في تاريخ المنح. تثبت أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمدفوعات المبنية على اسهم بالقيمة العادلة في تاريخ المنح ويتم تحميلها على قائمة الدخل وفقاً لمبدأ الاستحقاق خلال فترة الثلاث سنوات في مقابل الزيادة في حقوق الملكية طبقاً 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:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
عدد الاسهم بالالف	عدد الاسهم بالالف	
٧٥,٨٧٤	٨٠,٠١٣	قائمة في بداية الفترة / العام
٢٦,١٢٧	٢٢,٨٦٩	ممنوحة أثناء الفترة / العام
(٨٩٢)	(٣,٣٥١)	سقط الحق فيها أثناء الفترة / العام
(٢٧,٦٩٣)	(٢٣,٦٥٧)	تم ممارستها أثناء الفترة / العام
٧٣,٤١٦	٧٥,٨٧٤	قائمة في نهاية الفترة / العام

وتتمثل استحقاقات الاسهم القائمة فيما يلي:

تاريخ الاستحقاق	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 في تحديد القيمة العادلة للخيارات الممنوحة وتمثلت أهم مدخلات نموذج التقييم في:

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 المعياري 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 المتوقعة 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:-

٢٠٢٥ يونيو ٣٠	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	
٢٠٢٥ يونيو ٣٠	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	
٢,٠٩٦,١٤٢	١,٦١٣,٧٥٨	القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية
٧٩٢,٩١٧	١,٠٤٠,٠٢١	قروض وتسهيلات وأصول أخرى
١٨٧,٢١٤	٦١,٠٠٧	ودائع والتزامات أخرى
		الالتزامات العرضية
٢٥,٢		معاملات أخرى مع الأطراف ذوي العلاقة
٥	١,٨٦٧	شركة سي فينشرز
٢,٩٩٠	١,٠٣١	البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا
١٢	٤,٠٩٢	شركة دمياط للشحن
١٢٦,٩٧٠	٤,٧٩٢	شركة التجاري الدولي للتمويل
٩	-	شركة الاهلي لاجهزة الحاسب الالى
-	-	تي سي ايه العقارية
٧	١٧	٢٠٢٤ يونيو ٣٠
١٦٠	٦٩,١٤٢	٢٠٢٤ يونيو ٣٠
١٢	٣٩	٢٠٢٤ يونيو ٣٠
٤	-	٢٠٢٤ يونيو ٣٠
-	-	٢٠٢٤ يونيو ٣٠

٢٦ . تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
الربح المحاسبي قبل الضريبة	٢٣,٦٩٩,١٣٥	٤٦,٣٩٧,٧١٧	٢١,٠٥٢,٦٢٦	٣٨,٥٥٩,٨٣٨	
سعر الضريبة	٢٢,٥٠٪	٢٢,٥٠٪	٢٢,٥٠٪	٢٢,٥٠٪	
ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي	٥,٣٣٢,٣٠٥	١٠,٤٣٩,٤٨٦	٤,٧٣٦,٨٤١	٨,٦٧٥,٩٦٤	
بضاف / (يخصم)					
مصروفات غير قابلة للخصم	٢,٦٨٣,٣٩٤	٤,٨٠٢,١٤٧	١,٥٣٤,٤٥٥	٣,٨٧٣,٣٧٠	
إعفاءات 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 الموجبة	٦,٨٨٥,٢٣٧	١٢,٩٨٨,٢٠٧	٥,٣١٦,٠٤٥	١٠,٨٧٦,٦٦٠	
سعر الضريبة الفعلي	٢٩,٠٥٪	٢٧,٩٩٪	٢٥,٢٥٪	٢٨,٢١٪	

٢٧ . أحداث هامة

- 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 .
- في ٢٢ مايو ٢٠٢٥ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في إجتماعها خفض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٤% و ٢٥% و ٢٤,٥٠% على الترتيب. كما قررت خفض سعر الإئتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٤,٥٠% مما قد يؤثر على سياسات البنك في تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية
- تم زيادة راس المال بمبلغ ٢٦٦,٩٢٠ ألف جم في ١ يونيو ٢٠٢٥ ليصبح ٣٠٠,٧٠٨,٥١٠ ألف جم بناء على قرار مجلس الإدارة والجمعية العمومية وذلك بعد اصدار الشريحة السادسة عشر من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تخفيض و اثابة العاملين.

٢٨ . 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 على الموافقات الداخلية و الرقابية اللازمة.

٢٩ . أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع

- شركة سي فينشرز

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
١٥٩,٨٢٨	١٥٩,٨٢٨
المعادل بالعملة المحلية	المعادل بالعملة المحلية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(١٤,٢٢٦,٨٨١)	(١٠,٢٤٠,٢٣٨)
١٣,٤١١,٤٥٢	٩,٩٤٧,٥٤٨
٢١,٦٥٦	٢٣,٨١٩
(٢,١٧٨)	-
٦٧٢	٢٤٤
٧٢٥,٠٤٠	٣٦٧,٧٣٤

٣٠ . مراكز العملات الهامة

٢٠٢٤ ديسمبر	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
(١٤,٢٢٦,٨٨١)	(١٠,٢٤٠,٢٣٨)	جنيه مصري
١٣,٤١١,٤٥٢	٩,٩٤٧,٥٤٨	دولار أمريكي
٢١,٦٥٦	٢٣,٨١٩	جنيه إسترليني
(٢,١٧٨)	-	الين الياباني
٦٧٢	٢٤٤	فرنك سويسري
٧٢٥,٠٤٠	٣١٧,٧٣٤	اليورو

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

