

القوائم المالية المستقلة

يونيو ٢٠٢٦ - الدورية المختصرة



2026



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 ٢٠٢٦ 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 المسئولة 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 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 إستقارات 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 نبدي 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 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 : ٢٠ يوليو ٢٠٢٦

مراقبا الحسابات



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

محاسبون قانونيون ومستشارون
KPMG حازم حسن
سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٣٩٥"

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

قائمة المركز المالي المستقلة الدورية المختصرة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	الإيضاحات	الأصول
٨٨,٠٩٤,٥٧٩	١٤٣,٤٨٥,٨٩٨	١٤	نقدية وأرصده لدى البنك المركزي
١٣٦,٥٨١,٨٠٤	٢١٤,١١٣,٥٥٧	١٥	أرصدة لدى البنوك
٣٤,٤٤٠,٧٧٠	٤٨,٤٦٢,١٩٤	١٧	قروض وتسهيلات للبنوك - بالصافي
٥٠٣,٣٦١,٠٩٩	٥٩١,٣٤٤,٧٠١	١٨	قروض وتسهيلات للعملاء - بالصافي
٦٢٠,٣٤٩	٣٩٩,٤٠٢		مشتقات مالية
			استثمارات مالية
٣٧٥,١٨٠,٢٦٠	٣٤٧,٥٠٩,٧٩٩	١٩, ١	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٣٤,٦٨٥,٤٥٧	٢٦٨,٧٢٨,٧٧٦	١٩, ١	- مدرجة بالتكلفة المستهلكة
١,١٥٧,٤٣٠	١,٢٥٧,٤٣٠	٢٠	إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٢٧٩,١٠٤	٢٧٩,١٠٤	٣٢	أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
٥٣,٩٠٤,١١٣	٥٨,٤٨٤,١١٢	٣١	أصول أخرى
٢,٤١٠,٣٤٧	٢,٢٧٧,٣٧٩		أصول ضريبية مؤجلة
٥,٤٣٧,٥١٩	٥,٨١٦,٢٩٩	٣٣	أصول ثابتة
١,٤٣٦,١٥٢,٨٣١	١,٦٨٢,١٥٨,٦٥١		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٣,٧٩٦,٨٦٦	٤٢,٠٢٧,٥٣٩	٢٣	أرصدة مستحقة للبنوك
١,١٠٥,٣٥٥,٦١٧	١,٣٠٣,٧٩١,٢٣٣	٢٤	ودائع العملاء
١٣٧,٨٠٢	٢٢٧,٠٣٢		مشتقات مالية
٢٠,٥٧٠,٣١٣	١٢,٣٣٣,٢٢٧		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٢٥,٤١١,٧٠٦	٣٢,٤٠٥,٣٦٤	٢٥	التزامات أخرى
٤,٧٦١,٥٥٨	٤,٩٢٢,١٢٠	٢٦	أدوات دين مصدره
٣٠,٤٧١,٤٩٩	٣٤,٦١٦,٢٥٠		قروض أخرى
١٥,٦٣٢,٧٣٧	١٥,٠٣٥,٧١١	٢٧	مخصصات أخرى
١,٢٠٦,١٣٨,٠٩٨	١,٤٤٥,٣٥٨,٤٧٦		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٣٣,٧٧٩,٣٦١	٣٤,٠٥١,٣٩١		رأس المال المصدر والمدفوع
١٠٥,٤٢٦,٥٩٤	١٣٦,٤٩٠,٦٠٨		الاحتياطات
٢,٣٤٣,٥٣٢	٢,٢٩٥,٨٦٨		مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٨٨,٤٦٥,٢٤٦	٦٣,٩٦٢,٣٠٨		أرباح محتجزة*
٢٣٠,٠١٤,٧٣٣	٢٣٦,٨٠٠,١٧٥		إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح الفترة / العام
١,٤٣٦,١٥٢,٨٣١	١,٦٨٢,١٥٨,٦٥١		إجمالي الإلتزامات 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 ٢٠٢٦

الإيضاحات	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
عائد القروض والإيرادات المشابهة	٥٦,٩٧٩,٥٣٨	١١٠,٠١٧,٨٧٣	٥٢,٤٢٧,٤٣٢	١٠٤,٧٢٧,٠٧٣
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٢٦,٠٣٢,٧٦٤)	(٤٩,٥٤١,٧١١)	(٢٦,٥٧٢,٦٦٧)	(٥٣,٥٧٥,٨١٠)
صافي الدخل من العائد	٣٠,٩٤٦,٧٧٤	٦٠,٤٧٦,١٦٢	٢٥,٨٥٤,٧٦٥	٥١,١٥١,٢٦٣
إيرادات الأتعاب والعمولات	٥,٥٦٤,٤٥١	٩,٩٧١,٩٧١	٣,٩٠٦,٦٤٧	٧,٤١٦,٩٧١
مصرفوات الأتعاب والعمولات	(١,٩٨٩,٦١٦)	(٤,٢١٠,٨٠٢)	(١,٧٠٦,٦٠٧)	(٣,٢٩٢,٧٥١)
صافي الدخل من الاتعاب والعمولات	٣,٥٧٤,٨٣٥	٥,٧٦١,١٦٩	٢,٢٠٠,٠٤٠	٤,١٢٤,٢٢٠
إيرادات توزيعات ارباح	١٧٦,٢٤٨	٢٠١,٠٧٨	٨٦,٣٠١	٩٩,٠٥٢
صافي دخل المتاجرة	١,٠٢٢,١٤٩	١,٤٤٠,٤٨٧	٥٩٩,٧٦٣	١,٢٤١,١٥٨
أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية	٣٧٧,٦٢٨	٥٤٥,٧٩٠	١٥٠,٠٣٣	٥٢٦,٧١٧
مصرفوات ادارية	(٥,٠٠٩,٦٦٧)	(٩,٩٨١,٢٨٠)	(٣,٧٩٥,٤٠٤)	(٧,٥٤٤,٣٨١)
إيرادات (مصرفوات) تشغيل أخرى	(١,٦٦٦,٢٨٠)	(٤,٠٩٣,١٥٢)	(١,٨١٠,٧٢٢)	(٣,٥٤٦,١٤٣)
رد / (عبء) الأضمحلل عن خسائر الائتمان	(٨٠١,٧٥٧)	(٢٦٩,٦٦٠)	٤١٤,٣٥٩	٣٤٥,٨٣١
الربح قبل ضرائب الدخل	٢٨,٦١٩,٩٣٠	٥٤,٠٨٠,٥٩٤	٢٣,٦٩٩,١٣٥	٤٦,٣٩٧,٧١٧
مصرفوات ضرائب الدخل	(٨,١٥٨,٩٥١)	(١٤,٤٦٣,٥٠٢)	(٦,٩٦٣,٤٦٦)	(١٣,٤٧٧,٦٨٢)
أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة	١,٠٣٥,٧٥٢	(٣٨٢,٠١٤)	٧٨,٢٢٩	٤٨٩,٤٧٥
صافي أرباح الفترة	٢١,٤٩٦,٧٣١	٣٩,٢٣٥,٠٧٨	١٦,٨١٣,٨٩٨	٣٣,٤٠٩,٥١٠
ربحية السهم (جنيه / سهم)	١٣			
الأساسي	٥,٦١	١٠,٢٣	٤,٤١	٨,٨٢
المخفض	٥,٥٤	١٠,١١	٤,٣٦	٨,٧١


هشام عز العرب
الرئيس التنفيذي
و عضو مجلس الإدارة


إسلام زكري
رئيس القطاع المالي للمجموعة
و عضو مجلس الإدارة

قائمة الدخل الشامل المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
٣٣,٤٠٩,٥١٠	١٦,٨١٣,٨٩٨	٣٩,٢٣٥,٠٧٨	٢١,٤٩٦,٧٣١	صافي أرباح الفترة
٣,٥٨٦	٣,٥٨٦	-	-	محول الى أرباح محتجزة من احتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
٤,٦٢٢,٥٦٤	٢,٤٨١,٢٣٩	(٣,٥٣٦,٩١٥)	١,٠٧٥,٨٧٣	صافي التغير في القيمة العادلة للأصول المالية من خلال الدخل الشامل بعد الضريبة
١٤٠,١٣٤	(٧٠١,٢٧٣)	(٩٤٢,٣٢٠)	(٦٧٨,٥٤٨)	تأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣٨,١٧٥,٧٩٤	١٨,٥٩٧,٤٥٠	٣٤,٧٥٥,٨٤٣	٢١,٨٩٤,٠٥٦	مجموع قائمة الدخل الشامل للفترة

قائمة التدفقات النقدية المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	الايضاحات
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٤٦,٣٩٧,٧١٧	٥٤,٠٨٠,٥٩٤	الربح قبل ضرائب الدخل
تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٧٦٦,٣١٥	١,١٤٢,٢٠٨	٢٢ إهلاك الأصول الثابتة
(٨٦٦,٦٨٣)	٥٤٥,٤٩٣	١١ عبء/ رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان (قروض و تسهيلات العملاء والبنوك)
١,٠٢٤,٤٨٤	٥٨٩,٠٤٨	٢٧ صافي التكوين / الرد للمخصصات الأخرى
١٤٦,٣٥٤	١٣,٩٢٣	١١ عبء/ رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان (ارصدة لدي البنوك)
٣٧٤,٤٩٨	(٢٨٩,٧٥٦)	١١ عبء/ رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان (استثمارات مالية)
١,٤٨٩,٤٤٧	(٧,٢٢٨,٠٨٢)	فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر والتكلفة المستهلكة
(٩٥,١١١)	١٩٣,١٥٣	فروق تقييم عملة لاضمحلال الاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١,٦٣٨	(٤٨,١٣٩)	فروق تقييم عملة لاضمحلال الاستثمارات المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة
(٢,٨٢٠)	٣,٥٩٣	فروق تقييم عملة لاضمحلال أرصدة لدي البنوك
(١,٠٥٣)	(١,١٩٠,٥١٥)	٢٧ صافي المستخدم / المسترد للمخصصات الأخرى
٢٩١,١١٧	٤,٤٤١	٢٧ فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى
(٦,٠٠٦)	-	خسائر/ أرباح بيع أصول ثابتة
(٣٤٥,١٥٧)	(٥٤٥,٧٩٠)	١٩, ٢ خسائر/ أرباح بيع أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(١٨١,٥٦٠)	-	١٩, ٢ خسائر/ أرباح بيع إستثمارات مالية في شركات شقيقة
٦٥٣,٢٥٤	٧٩٥,٣٨٢	المدفوعات المبنية على الأسهم
٤٩,٦٤٦,٤٣٤	٤٨,٠٦٥,٥٥٣	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات
صافى النقص / الزيادة في الأصول والالتزامات		
٧٥,٩٤٩,٥٠٤	(٤٨,٢٩٢,٨٨٢)	أرصدة لدي البنوك
٢٤,٣٥٨	٢٩٥,٠٤٠	مشتقات مالية
(٩٦,٤٣٨,٧٨١)	(١٠٢,٥٥١,٥٧٣)	قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك
(٥,٥٢٧,٥٨٩)	(٣,٢٣٦,٥١٨)	الأصول الأخرى
٦٥٧,٧٨٩	٣٨,٢٣٠,٦٧٣	٢٣ الأرصدة المستحقة للبنوك
٧٢,٣٣٧,٩٥٧	١٩٨,٤٣٥,٦١٦	٢٤ ودائع العملاء
(٢,١٠٤,٥٧٥)	(٢,١٣٠,٢٧٥)	مدفوعات التزامات ضرائب الدخل الجارية
(١٢,٩٠٠,٤١٤)	(١٣,٥٧٦,٦٥٥)	الالتزامات الأخرى
٨١,٦٤٤,٦٨٣	١١٥,٢٣٨,٩٧٩	صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار		
٣٣٩,٩٢٠	-	متحصلات من بيع شركات شقيقة
(١٤٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)	مدفوعات للاستثمارات في شركات تابعة
(٤,٤٢٩,٩٥٢)	(٢,٨٦٣,٤١٥)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع
٦,٠٠٦	-	١٠ متحصلات من بيع أصول ثابتة
٤,٨٧٦,٥٤٤	١١,٠٢٢,٢٩٧	متحصلات من استثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة
(٤٨,٠٣٥,٧١٣)	(٤٥,٧٨٧,٩٠٤)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة
(٩١,٥٢٤,٠٢٦)	(٨٢,٢٢٦,٣٥٢)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٦٥,١١٠,٨٩٦	١١٣,٨١٠,٢٠٥	متحصلات من بيع استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٧٣,٧٩٦,٣٢٥)	(٦,١٤٥,١٦٩)	صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار

قائمة التدفقات النقدية المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (تابع)

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٧,٢٨٨,١٩٢	٤,١٤٤,٧٥١	القروض الأخرى
(١٤,١٦٠,١٥١)	(٢٩,٠٣٧,٨١٣)	توزيعات الأرباح
(١١٨,٨١٧)	١٦٠,٥٦٢	أدوات الدين المصدرة
٢٧٦,٩٣٠	٢٧٢,٠٣٠	زيادة رأس المال
(٦,٧١٣,٨٤٦)	(٢٤,٤٦٠,٤٧٠)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
١,١٣٤,٥١٢	٨٤,٦٣٣,٣٤٠	صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٢٢٧,٠٢٨,٧٤٤	١٤١,٢٦٦,٦٤٣	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٢٢٨,١٦٣,٢٥٦	٢٢٥,٨٩٩,٩٨٣	رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
١٠٠,٥٣٥,٣٧٣	١٤٣,٤٨٥,٨٩٨	النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٣١,٩١٨,٧٣٩	٢١٤,٢٦٣,٧٥٥	أرصدة لدى البنوك
١٢٣,٤٩١,١٢٠	١٤٩,٩٢٩,٠٤٢	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
(٧٦,٢٨١,٩٩٤)	(١٢٣,٧١١,٩٣١)	أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي الإلزامي
(٢٨,٠٥٠,٤٣٣)	(٨,١٣٧,٩٦٠)	أرصدة لدى البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(١٢٣,٤٤٩,٥٤٩)	(١٤٩,٩٢٨,٨٢١)	أذون الخزائنه وأوراق حكومية أخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
٢٢٨,١٦٣,٢٥٦	٢٢٥,٨٩٩,٩٨٣	النقدية وما في حكمها

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة الدورية المختصرة

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	رأس المال المصدر والمدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي المخاطر العام	احتياطي خاص	احتياطي رأسمالي	احتياطي القيمة العادلة للأصول المالية من خلال الدخل الشامل الآخر	احتياطي مخاطر بنكية	أرباح (خسائر) محتجزة	احتياطي نظام إثابة العاملين	الإجمالي
الرصيد في أول الفترة	٣٠,٤٣١,٥٨٠	٦,٢٠٨,٦٧٤	٦٢,٤٢٢,٧٩٢	١,٥٤٩,٤٤٥	-	٢٢,٨١٨	(٧,٠٩٥,٧٤١)	١٧,٩٢٤	٥٦,٢٦٠,٤٥١	١,٨٦٨,٢٣٥	١٥١,٦٨٦,١٧٨
زيادة رأس المال	٢٧٦,٩٣٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٦,٩٣٠
محول إلى 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 إلى أرباح محتجزة من احتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	٣,٥٨٦	-	(٣,٥٨٦)	-	-
صافي التغير في القيمة العادلة للأصول المالية من خلال الدخل الشامل بعد الضريبة	-	-	-	-	-	-	٤,٦٢٢,٥٦٤	-	-	-	٤,٦٢٢,٥٦٤
محول إلى (من) احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٦٢٨)	٢,٦٢٨	-	-
تأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	١٤٠,١٣٤	-	-	-	١٤٠,١٣٤
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٥٣,٢٥٤	٦٥٣,٢٥٤
الرصيد في آخر الفترة	٣٠,٧٠٨,٥١٠	٨,٩٧٩,٩٥٨	٨٢,١٨١,٤٠٢	١,٥٤٩,٤٤٥	-	٢٥,٠٦٤	(٢,٣٢٩,٤٥٧)	١٥,٢٩٦	٥٣,٢٠٩,٧٤١	١,٧٣٤,١٧٧	١٧٦,٠٧٤,١٣٦

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	رأس المال المصدر والمدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي المخاطر العام	احتياطي خاص	احتياطي رأسمالي	احتياطي القيمة العادلة للأصول المالية من خلال الدخل الشامل الآخر	احتياطي مخاطر بنكية	أرباح (خسائر) محتجزة	احتياطي نظام إثابة العاملين	الإجمالي
الرصيد في أول الفترة	٣٣,٧٧٩,٣٦١	٨,٩٧٩,٩٥٨	٧٩,١١٠,٥٥١	١,٥٤٩,٤٤٥	١٣,١٤٥,٠١٢	٢٥,٠٦٤	٢,٦٠١,٢٦٨	١٥,٢٩٦	٨٨,٤٦٥,٢٤٦	٢,٣٤٣,٥٣٢	٢٣٠,٠١٤,٧٣٣
زيادة رأس المال	٢٧٢,٠٣٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٢,٠٣٠
محول إلى الاحتياطيات	-	٤,٠٨٩,٨٣٢	٣١,٤٤٩,٢١٦	-	-	١٣,٠٠٥	-	-	(٣٤,٧٠٩,٠٠٧)	(٨٤٣,٠٤٦)	-
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٩,٠٣٧,٨١٣)	-	(٢٩,٠٣٧,٨١٣)
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٩,٢٣٥,٠٧٨	-	٣٩,٢٣٥,٠٧٨
صافي التغير في القيمة العادلة للأصول المالية من خلال الدخل الشامل بعد الضريبة	-	-	-	-	-	-	(٣,٥٣٦,٩١٥)	-	-	-	(٣,٥٣٦,٩١٥)
محول إلى (من) احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	-	(٨,٨٠٤)	٨,٨٠٤	-	-
تأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	(٩٤٢,٣٢٠)	-	-	-	(٩٤٢,٣٢٠)
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٩٥,٣٨٢	٧٩٥,٣٨٢
الرصيد في آخر الفترة	٣٤,٠٥١,٣٩١	١٣,٠٦٩,٧٩٠	١١٠,٥٥٩,٧٦٧	١,٥٤٩,٤٤٥	١٣,١٤٥,٠١٢	٣٨,٠٦٩	(١,٨٧٧,٩٦٧)	٦,٤٩٢	٦٣,٩٦٢,٣٠٨	٢,٢٩٥,٨٦٨	٢٣٦,٨٠٠,١٧٥

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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 ٢٠٨ فرعاً و ١١ وحدة مصرفية ويوظف ٨,٦٩١ 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 ٢٠ يوليو ٢٠٢٦.

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 إلى 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 إلى معايير المحاسبة المصرية، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في سنة المقارنة في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي للبنك فيها - بصورة مباشرة أو غير مباشرة - أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك. ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

لا تشمل هذه القوائم المالية الدورية المختصرة المستقلة كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية المستقلة السنوية الكاملة والتي تم إعدادها وفقاً لتعليمات البنك المركزي السابق ذكرها. ويجب قراءتها مع القوائم المالية للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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 ٢٠٢٥.

٣. قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		٣٠ يونيو ٢٠٢٦		
قروض وتسهيّلات للعملاء	قروض وتسهيّلات للبنوك	قروض وتسهيّلات للعملاء	قروض وتسهيّلات للبنوك	
٣٤,٧٨١,٣٤٩	٥٤١,٤٠٦,١٣١	٤٩,١١٩,٤٣٥	٦٣١,٣٤٤,٣٧٩	إجمالي القروض والتسهيلات
يخصم:				
٨٦,٤٧٥	٣٤,٤٢٦,٣١٩	١٦٧,٧٧٨	٣٦,١٨٦,٠٠٩	خسائر الائتمان المتوقعة
٢٥٤,١٠٤	٨٢,٣٦٣	٤٨٩,٤٦٣	٤٦,٦٠١	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المضمومة
-	٤٠,٨٢٠	-	٢٦,١٢٩	خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
-	٣,٤٩٥,٥٣٠	-	٣,٧٤٠,٩٣٩	حساب دائن معلق
٣٤,٤٤٠,٧٧٠	٥٠٣,٣٦١,٠٩٩	٤٨,٤٦٢,١٩٤	٥٩١,٣٤٤,٧٠١	الصافي

بلغ إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات ٣٦,٣٥٣,٧٨٧
تم خلال الفترة زيادة إجمالي محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ١٨,١٠% 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 ٢٠٢٦

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
٩٧,٦٦٣,٠٩٧	٤,٥٧٢,٧٢٦	١,١٢٢,٦٧٩	١٠٣,٣٥٨,٥٠٢
٤١٩,٩٩٨,٧٧٦	٩٨,٩٥٠,٣٩١	٩,٠٣٦,٧١٠	٥٢٧,٩٨٥,٨٧٧
٥١٧,٦٦١,٨٧٣	١٠٣,٥٢٣,١١٧	١٠,١٥٩,٣٨٩	٦٣١,٣٤٤,٣٧٩
إجمالي			

خسائر الائتمان المتوقعة لقروض وتسهيّلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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
٣,٥١٨,٤١١	٩٧,٩٨٣	٩٣٦,٥٧٦	٤,٥٥٢,٩٧٠
٥,٣٢١,٤٧٢	١٩,٤٣٣,٩٣١	٦,٨٧٧,٦٣٦	٣١,٦٣٣,٠٣٩
٨,٨٣٩,٨٨٣	١٩,٥٣١,٩١٤	٧,٨١٤,٢١٢	٣٦,١٨٦,٠٠٩
إجمالي			

أرصدة القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقعة للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
١١,٤٩٨,٢٣٦	٣٧,٦٢١,١٩٩	-	٤٩,١١٩,٤٣٥
(٥٤١)	(١٦٧,٢٣٧)	-	(١٦٧,٧٧٨)
١١,٤٩٧,٦٩٥	٣٧,٤٥٣,٩٦٢	-	٤٨,٩٥١,٦٥٧
الصافي بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة			

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
٣٠٦,٠٨٤,٦٠٣	١٨,٤٣٤,٣٩٣	٦,٤٩١,٨٥٨	٣٣١,٠١٠,٨٥٤
(٢,٤٢٧,٨٦٧)	(٣,٩٤٣,٩٧٢)	(٦,٤٩١,٨٥٨)	(١٢,٨٦٣,٦٩٧)
٣٠٣,٦٥٦,٧٣٦	١٤,٤٩٠,٤٢١	-	٣١٨,١٤٧,١٥٧
الصافي بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة			

إجمالي الأرصدة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الإجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر	
٩٢,٢٧٧,٢٠٣	١,٠٢٢,٤٤٦	٤,٣٦٩,٧٥٥	٨٦,٨٨٥,٠٠٢	الأفراد
٤٤٩,١٢٨,٩٢٨	٨,٦٠٦,٨٩٦	١٠٤,٢٢٧,٨٧١	٣٣٦,٢٩٤,١٦١	مؤسسات وخدمات مصرفية للأعمال
٥٤١,٤٠٦,١٣١	٩,٦٢٩,٣٤٢	١٠٨,٥٩٧,٦٢٦	٤٢٣,١٧٩,١٦٣	الإجمالي

خسائر الائتمان المتوقعة لقروض وتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الإجمالي	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	
٤,٤٦١,٨٤٧	٨٤١,٤٥٢	١٠٥,٩٦٥	٣,٥١٤,٤٣٠	الأفراد
٢٩,٩٦٤,٤٧٢	٦,٦٧٢,١٠٨	١٩,٦٦١,٩٥٦	٣,٦٣٠,٤٠٨	مؤسسات وخدمات مصرفية للأعمال
٣٤,٤٢٦,٣١٩	٧,٥١٣,٥٦٠	١٩,٧٢٧,٩٢١	٧,١٤٤,٨٣٨	الإجمالي

أرصدة القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقعة للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الإجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر	
٣٤,٧٨١,٣٤٩	-	٢٧,٤٩٨,١١٨	٧,٢٨٣,٢٣١	قروض لأجل
(٨٦,٤٧٥)	-	(٨٦,٠٣٢)	(٤٤٣)	خسائر الائتمان المتوقعة
٣٤,٦٩٤,٨٧٤	-	٢٧,٤١٢,٠٨٦	٧,٢٨٢,٧٨٨	الصافي بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الإجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر	
٢٩٧,٠٧٢,٢٣٤	٦,٥٨٦,٣٥٢	٢٢,٩١٤,٩٥٢	٢٦٧,٥٧٠,٩٣٠	ضمانات وتسهيلات
(١٢,٥٤٩,٥٨٦)	(٦,٥٨٦,٣٥٢)	(٤,٠٦٧,٨٣٩)	(١,٨٩٥,٣٩٥)	خسائر الائتمان المتوقعة
٢٨٤,٥٢٢,٦٤٨	-	١٨,٨٤٧,١١٣	٢٦٥,٦٧٥,٥٣٥	الصافي بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦

أرصدة لدى البنوك

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
١٣٢,٦٨٢	-	-	١٣٢,٦٨٢
١٣,٩٢٣	-	-	١٣,٩٢٣
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٣,٥٩٣	-	-	٣,٥٩٣
١٥٠,١٩٨	-	-	١٥٠,١٩٨

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦

قروض وتسهيلات للأفراد

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
٣,٥١٤,٤٣٠	١٠٥,٩٦٥	٨٤١,٤٥٢	٤,٤٦١,٨٤٧
٣,٩٨١	(٧,٩٨٢)	١٤٨,٠٣٤	١٤٤,٠٣٣
-	-	(١٢٨,٩٣٥)	(١٢٨,٩٣٥)
-	-	٧٦,٠٢٥	٧٦,٠٢٥
٣,٥١٨,٤١١	٩٧,٩٨٣	٩٣٦,٥٧٦	٤,٥٥٢,٩٧٠

الرصيد الافتتاحي

صافي عبء / رد الاضمحلال خلال الفترة

الإعدام خلال الفترة

متحصلات من قروض سبق إعدادها

الرصيد في آخر الفترة المالية

٣٠ يونيو ٢٠٢٦

قروض وتسهيلات للشركات

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
٣,٦٣٠,٤٠٨	١٩,٦٦١,٩٥٦	٦,٦٧٢,١٠٨	٢٩,٩٦٤,٤٧٢
١,٤٤٨,٥٢٦	(٤٣٤,٣٧١)	(٦٩٩,٤٦٨)	٣١٤,٦٨٧
٥٦٧,٢٤٨	(٥٦٧,٢٤٨)	-	-
(٣١٨,٤١٥)	٣١٨,٤١٥	-	-
(١٢,٦٧٠)	(٦٩,٤٢٥)	٨٢,٠٩٥	-
-	-	٥٩١,٢٧٩	٥٩١,٢٧٩
-	-	(٦٢٥)	(٦٢٥)
٦,٣٧٥	٥٢٤,٦٠٤	٢٣٢,٢٤٧	٧٦٣,٢٢٦
٥,٣٢١,٤٧٢	١٩,٤٣٣,٩٣١	٦,٨٧٧,٦٣٦	٣١,٦٣٣,٠٣٩

الرصيد الافتتاحي

صافي عبء / رد الاضمحلال خلال الفترة

المحول الى المرحلة الأولى

المحول الى المرحلة الثانية

المحول الى المرحلة الثالثة

متحصلات من قروض سبق إعدادها

الإعدام خلال الفترة

فروق ترجمة عملات أجنبية

الرصيد في آخر الفترة المالية

٣٠ يونيو ٢٠٢٦

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
٣,٦٤٩,٩٨٢	١١٥,٠٩٣	-	٣,٧٦٥,٠٧٥
(١,١٢٦,٣٨٢)	(٩,٠٩١)	-	(١,١٣٥,٤٧٣)
-	-	-	-
(٣,٧٣٧)	٣,٧٣٧	-	-
-	-	-	-
١٨٧,٤٢١	٥,٧٣٢	-	١٩٣,١٥٣
٢,٧٠٧,٢٨٤	١١٥,٤٧١	-	٢,٨٢٢,٧٥٥

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
٣٧٦,٥٠٦	-	-	٣٧٦,٥٠٦
٨٤٤,٦٦٢	١,٠٥٥	-	٨٤٥,٧١٧
-	-	-	-
(٣,٢١٣)	٣,٢١٣	-	-
-	-	-	-
(٤٨,١٣٩)	-	-	(٤٨,١٣٩)
١,١٦٩,٨١٦	٤,٢٦٨	-	١,١٧٤,٠٨٤

الرصيد الافتتاحي

صافي عبء / رد الاضمحلال خلال الفترة

المحول الى المرحلة الأولى

المحول الى المرحلة الثانية

المحول الى المرحلة الثالثة

فروق ترجمة عملات أجنبية

الرصيد في آخر الفترة المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

أرصدة لدى البنوك

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
٢١٧	-	-	٢١٧
١٤٠,٨٨٨	-	-	١٤٠,٨٨٨
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(٨,٤٢٣)	-	-	(٨,٤٢٣)
١٣٢,٦٨٢	-	-	١٣٢,٦٨٢

الرصيد الافتتاحي

صافي عبء / رد الاضمحلال خلال العام

المحول الى المرحلة الأولى

المحول الى المرحلة الثانية

المحول الى المرحلة الثالثة

فروق ترجمة عملات أجنبية

الرصيد في آخر العام المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

قروض وتسهيلات للأفراد

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
٢,٨٩٤,٨٤٥	١٦٤,٨٣٣	٧٥٠,٦٥٩	٣,٨١٠,٣٣٧
٦١٩,٥٨٥	(٥٨,٨٦٨)	١٥٤,٠٥٨	٧١٤,٧٧٥
-	-	(٢٤٣,٧٨٠)	(٢٤٣,٧٨٠)
-	-	١٨٠,٥١٥	١٨٠,٥١٥
٣,٥١٤,٤٣٠	١٠٥,٩٦٥	٨٤١,٤٥٢	٤,٤٦١,٨٤٧

الرصيد الافتتاحي

صافي عبء / رد الاضمحلال خلال العام

الإعدام خلال العام

متحصلات من قروض سبق إعدامها

الرصيد في آخر العام المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

قروض وتسهيلات للشركات

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
٧,٣٣٨,٥٥٦	٢٤,٥٧٧,٠٩٦	٩,٥٣٤,٤٦٦	٤١,٤٥٠,١١٨
١,٣٥٨,٢٠٠	(١,٩٠٩,٢٢٦)	(١,١٤٢,٦٨٤)	(١,٦٩٣,٧١٠)
٦٨٩,٨٩٠	(٦٨٩,٨٩٠)	-	-
(٣٩٣,٤٩٢)	١,٧٦٥,٦٩٥	(١,٣٧٢,٢٠٣)	-
(٨٤,٤٠٢)	(١٢٢,٩٢٩)	٢٠٧,٣٣١	-
(٥,٢٥٤,٠٧٦)	(٢,٩١٩,٦٢٨)	-	(٨,١٧٣,٧٠٤)
-	-	١,٠٠١,٥٥٤	١,٠٠١,٥٥٤
-	-	(١,٢٢٣,٥٢٧)	(١,٢٢٣,٥٢٧)
(٢٤,٢٦٨)	(١,٠٣٩,١٦٢)	(٣٣٢,٨٢٩)	(١,٣٩٦,٢٥٩)
٣,٦٣٠,٤٠٨	١٩,٦٦١,٩٥٦	٦,٦٧٢,١٠٨	٢٩,٩٦٤,٤٧٢

الرصيد الافتتاحي

صافي عبء / رد الاضمحلال خلال العام

المحول الى المرحلة الأولى

المحول الى المرحلة الثانية

المحول الى المرحلة الثالثة

إعادة معايرة نسب احتمالية التعثر التاريخية

متحصلات من قروض سبق إعدامها

الإعدام خلال العام

فروق ترجمة عملات أجنبية

الرصيد في آخر العام المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
٣,٧٨٦,٥٠٢	١٥,٠٢٥	-	٣,٨٠١,٥٢٧
١٠٠,٤٨٧	١٠١,٩٩٢	-	٢٠٢,٤٧٩
٨٣٣	(٨٣٣)	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(٢٣٧,٨٤٠)	(١,٠٩١)	-	(٢٣٨,٩٣١)
٣,٦٤٩,٩٨٢	١١٥,٠٩٣	-	٣,٧٦٥,٠٧٥

الرصيد الافتتاحي

صافي عبء / رد الاضمحلال خلال العام

المحول الى المرحلة الأولى

المحول الى المرحلة الثانية

المحول الى المرحلة الثالثة

فروق ترجمة عملات أجنبية

الرصيد في آخر العام المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
٤٥٩,٠٤٩	-	-	٤٥٩,٠٤٩
(٦٤,٠١٦)	-	-	(٦٤,٠١٦)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(١٨,٥٢٧)	-	-	(١٨,٥٢٧)
٣٧٦,٥٠٦	-	-	٣٧٦,٥٠٦

الرصيد الافتتاحي

صافي عبء / رد الاضمحلال خلال العام

المحول الى المرحلة الأولى

المحول الى المرحلة الثانية

المحول الى المرحلة الثالثة

فروق ترجمة عملات أجنبية

الرصيد في آخر العام المالي

٣.١. 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 ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٢٥,٤٢٦,١١١	٢٤,٨٦٩,٢٠١
قروض وتسهيلات للعملاء (مؤسسات)	
الإجمالي	٢٤,٨٦٩,٢٠١

٤. أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦

مدرجة بالتكلفة المستهلكة	المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
AAA إلى AA+	-	-	-	-
AA إلى AA-	-	-	-	-
A+ إلى A-	-	-	-	-
أقل من A-	٢٦٨,٥٨١,٥١٩	١٤٧,٢٥٧	-	٢٦٨,٧٢٨,٧٧٦
غير مصنفة	-	-	-	-
الإجمالي	٢٦٨,٥٨١,٥١٩	١٤٧,٢٥٧	-	٢٦٨,٧٢٨,٧٧٦

٣٠ يونيو ٢٠٢٦

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
AAA إلى AA+	٤٢,٦٣٦,٦٢٣	-	-	٤٢,٦٣٦,٦٢٣
AA إلى AA-	٢,٠٣٧,٧٦٨	-	-	٢,٠٣٧,٧٦٨
A+ إلى A-	٢٤,٨٨٩,٢٧٢	-	-	٢٤,٨٨٩,٢٧٢
أقل من A-	٢٤٣,٠٤٠,١٧٧	٢٩,٧٢١,٠١١	-	٢٧٢,٧٦١,١٨٨
غير مصنفة	-	-	-	-
الإجمالي	٣١٢,٦٠٣,٨٤٠	٢٩,٧٢١,٠١١	-	٣٤٢,٣٢٤,٨٥١

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالتكلفة المستهلكة	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحلة ائتمانياً	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضحلة ائتمانياً	الإجمالي
AAA إلى AA+	٣	-	-	٣
AA إلى AA-	-	-	-	-
A+ إلى A-	١١٩	-	-	١١٩
أقل من A-	٣,٨٧٦,٩٧٨	١١٩,٧٣٩	-	٣,٩٩٦,٧١٧
غير مصنفة	-	-	-	-
الإجمالي	٣,٨٧٧,١٠٠	١١٩,٧٣٩	-	٣,٩٩٦,٨٣٩

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الاجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	AAA الى AA+
-	-	-	-	AA الى AA-
-	-	-	-	A الى A+
٢٣٤,٦٨٥,٤٥٧	-	-	٢٣٤,٦٨٥,٤٥٧	أقل من A-
-	-	-	-	غير مصنفة
٢٣٤,٦٨٥,٤٥٧	-	-	٢٣٤,٦٨٥,٤٥٧	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الاجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٥٠,٨٣٧,٧١٢	-	-	٥٠,٨٣٧,٧١٢	AAA الى AA+
٣,٢٦٤,٩٧٣	-	-	٣,٢٦٤,٩٧٣	AA الى AA-
٢٥,٧٢٨,٢٢٧	-	-	٢٥,٧٢٨,٢٢٧	A الى A+
٢٩٠,٤٧٣,٣٢٨	-	٣٤,١٩٨,٠٦١	٢٥٦,٢٧٥,٢٦٧	أقل من A-
-	-	-	-	غير مصنفة
٣٧٠,٣٠٤,٢٤٠	-	٣٤,١٩٨,٠٦١	٣٣٦,١٠٦,١٧٩	الاجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الاجمالي	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر وبالتكلفة المستهلكة
٣	-	-	٣	AAA الى AA+
-	-	-	-	AA الى AA-
١١٧	-	-	١١٧	A الى A+
٤,١٤١,٤٦١	-	١١٥,٠٩٣	٤,٠٢٦,٣٦٨	أقل من A-
-	-	-	-	غير مصنفة
٤,١٤١,٥٨١	-	١١٥,٠٩٣	٤,٠٢٦,٤٨٨	الاجمالي

٥. المخاطر المالية

٥,١. 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.

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦						المعادل بالعملة المحلية
جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي	
١٣٢,٦٢٧,٠٤٧	٧,٦٤٥,٧٦٧	١,٧٤٨,٤٨٥	١٨٥,٠٠٧	١,٢٧٩,٥٩٢	١٤٣,٤٨٥,٨٩٨	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٥,٩٠٣,٠١٢	١٣٨,٨٢٥,٤٤٩	٣٥,٩١٥,٩١٢	٣,١٦٥,٢٦٠	٤٥٤,١٢٢	٢١٤,٢٦٣,٧٥٥	إجمالي أرصدة لدى البنوك
٣٩,٦٦٠	٤٦,٨٨٩,٣٧٨	٢,١٩٠,٣٩٧	-	-	٤٩,١١٩,٤٣٥	إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
٥١٨,١٩٨,٠٤٧	١٠١,٩٢٩,٥٢٦	١١,١٥٨,٠٠٦	٤,٥٩٨	٥٤,٢٠٢	٦٣١,٣٤٤,٣٧٩	إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
٤٥,١٤١	٣٥٤,٢٦١	-	-	-	٣٩٩,٤٠٢	مشتقات مالية
استثمارات مالية:						
٤٣٩,٠٣٤,١٣١	١٦٤,٦٣١,٢٠٤	١٣,٠٩٧,٤٧٧	٦٤٩,٨٤٧	-	٦١٧,٤١٢,٦٥٩	إجمالي أوراق مالية استثمارية
٤٩٩,٩٠٠	-	-	-	٧٥٧,٥٣٠	١,٢٥٧,٤٣٠	إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة
١,١٢٦,٣٤٦,٩٣٨	٤٦٠,٢٧٥,٥٨٥	٦٤,١١٠,٢٧٧	٤,٠٠٤,٧١٢	٢,٥٤٥,٤٤٦	١,٦٥٧,٢٨٢,٩٥٨	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية						
٤٠,٣٦٧,٥٤٧	١,٦٢٨,٤٣٧	٢٦,٨٠٤	٤,٧٥١	-	٤٢,٠٢٧,٥٣٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٥٢,٤٨٠,٧٩٨	٣٩٥,٤٧٤,٢٥٠	٤٨,٤٣٨,٥٧٣	٣,٩٥٢,٢٠٣	٣,٤٤٥,٤٠٩	١,٣٠٣,٧٩١,٢٣٣	ودائع العملاء
٨٢,٧٦٨	١٤٤,٢٦٤	-	-	-	٢٢٧,٠٣٢	مشتقات مالية
-	٤,٩٢٢,١٢٠	-	-	-	٤,٩٢٢,١٢٠	أدوات دين مصدرة
٢٣٤,٧٤٨	٣٠,٤٩٠,٣٤٢	٣,٨٩١,١٦٠	-	-	٣٤,٦١٦,٢٥٠	قروض أخرى
٨٩٣,١٦٥,٨٦١	٤٣٢,٦٥٩,٤١٣	٥٢,٣٥٦,٥٣٧	٣,٩٥٦,٩٥٤	٣,٤٤٥,٤٠٩	١,٣٨٥,٥٨٤,١٧٤	إجمالي الالتزامات المالية
٢٣٣,١٨١,٠٧٧	٢٧,٦١٦,١٧٢	١١,٧٥٣,٧٤٠	٤٧,٧٥٨	(٨٩٩,٩٦٣)	٢٧١,٦٩٨,٧٨٤	صافي المركز المالي للميزانية
٩٢٧,٩٢٦,٤٦٢	٤٢٦,٦٤٢,٩١٤	٥٣,٢٨٤,٧٨٩	٢,٧٤٧,٨٦٤	٢,٤١٤,٥١٨	١,٤١٣,٠١٦,٥٤٧	إجمالي الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٦٧٩,٢٢٤,٠٤٧	٤١٣,٩١٦,٠٤٤	٤٥,٣٠٥,٠١٣	٣,٣٠٧,٥٩٤	٢,٧٧٠,٦٤٤	١,١٤٤,٥٢٣,٣٤٢	إجمالي الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٢٤٨,٧٠٢,٤١٥	١٢,٧٢٦,٨٧٠	٧,٩٧٩,٧٧٦	(٥٥٩,٧٣٠)	(٣٥٦,١٢٦)	٢٦٨,٤٩٣,٢٠٥	صافي المركز المالي للميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٥,٢. مخاطر سعر العائد

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

٥,٣. مخاطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة وأدوات القياس

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

لجنة مخاطر مجلس الإدارة (BRC):

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

لجنة الأصول والخصوم (ALCO):

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

سياسات الخزنة (TP):

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

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

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

إدارة السيولة

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

٦. نسب معيار كفاية رأس المال والرافعة المالية و NSFR و LCR

في يونيو ٢٠٢٦ سجل NSFR نسبة ١٨٦٪ (محلي ١٩١٪ وأجنبي ١٧٤٪)، وسجل LCR نسبة ٦٧٤٪ (محلي ٤٤٩٪ و ٥٥٠٪ أجنبي).

في ديسمبر ٢٠٢٥ سجل NSFR نسبة ١٨٦٪ (محلي ١٨٦٪ وأجنبي ١٨٦٪)، وسجل LCR نسبة ٥٥٥٪ (محلي ٥٤٩٪ و ٥٦٧٪ أجنبي).

في يونيو ٢٠٢٦ سجل معيار كفاية رأس المال نسبة ٢٨,٤٪، مقابل ٢٧,٣٪ في ديسمبر ٢٠٢٥.

في يونيو ٢٠٢٦ سجلت الرافعة المالية نسبة ١١,٥٪، مقابل ١١,٣٪ في ديسمبر ٢٠٢٥.

٧. 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 العادلة		القيمة الدفترية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	أصول مالية
١٣٧,٠٧٣,٩٦٥	٢١٤,٦١٣,٨٤٩	١٣٦,٧١٤,٤٨٦	٢١٤,٢٦٣,٧٥٥	إجمالي أرصدة لدى البنوك
٣٤,٩٧٣,٤٧٩	٤٩,٣٢٢,٥١٤	٣٤,٧٨١,٣٤٩	٤٩,١١٩,٤٣٥	إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
٥٤٢,٨٦٢,٨٢٦	٦٣٤,٦٩٨,٨٢٤	٥٤١,٤٠٦,١٣١	٦٣١,٣٤٤,٣٧٩	إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
٢٣٧,٧٩٤,١٢١	٢٦٦,٧٢٣,٩٣٠	٢٣٥,٠٦١,٩٦٣	٢٦٩,٩٠٢,٨٦٠	استثمارات مالية :
٩٥٢,٧٠٤,٣٩١	١,١٦٥,٣٥٩,١١٧	٩٤٧,٩٦٣,٩٢٩	١,١٦٤,٦٣٠,٤٢٩	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
				إجمالي أصول مالية
				التزامات مالية
٣,٧٩٦,٨٥٧	٤٢,١٧٦,٢١١	٣,٧٩٦,٨٦٦	٤٢,٠٢٧,٥٣٩	أرصدة مستحقة للبنوك
١,١٠٨,٤٢٤,٠٦٦	١,٣٠٥,٣٢٦,٨٩٣	١,١٠٥,٣٥٥,٦١٧	١,٣٠٣,٧٩١,٢٣٣	ودائع العملاء
٤,٧٧٠,١٠٣	٤,٩٣٠,٤٩٤	٤,٧٦١,٥٥٨	٤,٩٢٢,١٢٠	أدوات دين مصدرة
٣٠,٨٨٦,٧٤١	٣٥,٠٠١,٦٥٩	٣٠,٤٧١,٤٩٩	٣٤,٦١٦,٢٥٠	قروض أخرى
١,١٤٧,٨٧٧,٧٦٧	١,٣٨٧,٤٣٥,٢٥٧	١,١٤٤,٣٨٥,٥٤٠	١,٣٨٥,٣٥٧,١٤٢	إجمالي التزامات مالية

القيم العادلة للأدوات المالية

الإفصاحات الكمية للسلسلة الهرمي لقياس القيمة العادلة للأصول كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦:

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

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

قياس القيمة العادلة باستخدام				٣٠ يونيو ٢٠٢٦
الإجمالي	أدوات التقييم (المستوى ٣)	مدخلات ذات أهمية ملحوظة (المستوى ٢)	الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	
٣٤٧,٥٠٩,٧٩٩	-	١٥٤,٦٥٢,٥٩٨	١٩٢,٨٥٧,٢٠١	تقاس بالقيمة العادلة:
٣٤٧,٥٠٩,٧٩٩	-	١٥٤,٦٥٢,٥٩٨	١٩٢,٨٥٧,٢٠١	أصول مالية:
٣٩٩,٤٠٢	-	٣٩٩,٤٠٢	-	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٢٧,٠٣٢	-	٢٢٧,٠٣٢	-	الإجمالي
				المشتقات المالية:
٢١٤,٦١٣,٨٤٩	٢١٤,٦١٣,٨٤٩	-	-	أصول مالية
٢٦٦,٧٢٣,٩٣٠	-	-	٢٦٦,٧٢٣,٩٣٠	التزامات مالية
٤٩,٣٢٢,٥١٤	٤٩,٣٢٢,٥١٤	-	-	الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:
٦٣٤,٦٩٨,٨٢٤	٦٣٤,٦٩٨,٨٢٤	-	-	أرصدة لدى البنوك
١,١٦٥,٣٥٩,١١٧	٨٩٨,٦٣٥,١٨٧	-	٢٦٦,٧٢٣,٩٣٠	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
				قروض وتسهيلات للبنوك
				قروض وتسهيلات للعملاء
				الإجمالي
				الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:
٤٢,١٧٦,٢١١	٤٢,١٧٦,٢١١	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٤,٩٣٠,٤٩٤	-	٤,٩٣٠,٤٩٤	-	أدوات دين مصدرة
٣٥,٠٠١,٦٥٩	-	٣٥,٠٠١,٦٥٩	-	قروض أخرى
١,٣٠٥,٣٢٦,٨٩٣	١,٣٠٥,٣٢٦,٨٩٣	-	-	ودائع العملاء
١,٣٨٧,٤٣٥,٢٥٧	١,٣٤٧,٥٠٣,١٠٤	٣٩,٩٣٢,١٥٣	-	الإجمالي

قياس القيمة العادلة باستخدام				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الإجمالي	أدوات التقييم (المستوى ٣)	مدخلات ذات أهمية ملحوظة (المستوى ٢)	الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	
٣٧٥,١٨٠,٢٦٠	-	١٦١,٩٩٩,٣٥٠	٢١٣,١٨٠,٩١٠	تقاس بالقيمة العادلة:
٣٧٥,١٨٠,٢٦٠	-	١٦١,٩٩٩,٣٥٠	٢١٣,١٨٠,٩١٠	أصول مالية:
٦٢٠,٣٤٩	-	٦٢٠,٣٤٩	-	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣٧,٨٠٢	-	١٣٧,٨٠٢	-	الإجمالي
				المشتقات المالية:
١٣٧,٠٧٣,٩٦٥	١٣٧,٠٧٣,٩٦٥	-	-	أصول مالية
٢٣٧,٧٩٤,١٢١	-	-	٢٣٧,٧٩٤,١٢١	التزامات مالية
٣٤,٩٧٣,٤٧٩	٣٤,٩٧٣,٤٧٩	-	-	الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:
٥٤٢,٨٦٢,٨٢٦	٥٤٢,٨٦٢,٨٢٦	-	-	أرصدة لدى البنوك
٩٥٢,٧٠٤,٣٩١	٧١٤,٩١٠,٢٧٠	-	٢٣٧,٧٩٤,١٢١	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
				قروض وتسهيلات للبنوك
				قروض وتسهيلات للعملاء
				الإجمالي
				الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:
٣,٧٩٦,٨٥٧	٣,٧٩٦,٨٥٧	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٤,٧٧٠,١٠٣	-	٤,٧٧٠,١٠٣	-	أدوات دين مصدرة
٣٠,٨٨٦,٧٤١	-	٣٠,٨٨٦,٧٤١	-	قروض أخرى
١,١٠٨,٤٢٤,٠٦٦	١,١٠٨,٤٢٤,٠٦٦	-	-	ودائع العملاء
١,١٤٧,٨٧٧,٧٦٧	١,١١٢,٢٢٠,٩٢٣	٣٥,٦٥٦,٨٤٤	-	الإجمالي

٨. التحليل القطاعي

٨.١. 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 مدنية والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية.
- الاستثمار - ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية.
- الأفراد - وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والإيداع والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية.
- إدارة الأصول 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 ٢٠٢٦	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والالتزامات	إجمالي
صافي إيرادات النشاط القطاعي*	٢٨,٤١٥,٩٨٥	٧,٠٨٣,٨٢٥	١٠,٧٦١,١٨٢	١٧,٦٢٣,٣٤٦	٤,٥٤٠,٣٤٨	٦٨,٤٢٤,٦٨٦
مصرفات النشاط القطاعي	(٦,٦٢٢,٨٧٨)	(٢,٠٨١,٥١٣)	(٢٧٨,٧٥٢)	(٥,٣٢٠,٢٥١)	(٤٠,٦٩٨)	(١٤,٣٤٤,٠٩٢)
ربح الفترة قبل الضرائب	٢١,٧٩٣,١٠٧	٥,٠٠٢,٣١٢	١٠,٤٨٢,٤٣٠	١٢,٣٠٣,٠٩٥	٤,٤٩٩,٦٥٠	٥٤,٠٨٠,٥٩٤
ضرائب الدخل	(٥,٩٨٢,٣٦٦)	(١,٣٧٣,١٧١)	(٢,٨٧٧,٥٠٣)	(٣,٣٧٧,٢٨٩)	(١,٢٣٥,١٨٧)	(١٤,٨٤٥,٥١٦)
صافي ربح الفترة	١٥,٨١٠,٧٤١	٣,٦٢٩,١٤١	٧,٦٠٤,٩٢٧	٨,٩٢٥,٨٠٦	٣,٢٦٤,٤٦٣	٣٩,٢٣٥,٠٧٨
إجمالي الأصول	٦١٢,٤٦٣,٠٨٢	١٨,١٠٤,١٨٧	٦١٧,٤٩٦,٠٠٥	٩٦,١١٩,٦٩٣	٣٣٧,٩٧٥,٦٨٤	١,٦٨٢,١٥٨,٦٥١
إجمالي الالتزامات	٤٩٠,٨٧٩,٧٨٣	١٣٣,٧٥٤,٧٦٥	-	٧٤٠,٦٧٣,١٠٤	٨٠,٠٥٠,٨٢٤	١,٤٤٥,٣٥٨,٤٧٦

* تتمثل في صافي الدخل من العائد بالإضافة الي الإيرادات الأخرى

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
مصرفات 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

٨.٢. تحليل القطاعات الجغرافية

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
صافي إيرادات القطاعات الجغرافية	٥٧,٨٠٣,٩٧٠	٨,٣٥٦,٩١٤	٢,٢٦٣,٨٠٢	٦٨,٤٢٤,٦٨٦
مصرفات القطاعات الجغرافية	(١١,٦٤٠,٠٣٧)	(٢,١٠٤,٩٠٨)	(٥٩٩,١٤٧)	(١٤,٣٤٤,٠٩٢)
ربح الفترة قبل الضرائب	٤٦,١٦٣,٩٣٣	٦,٢٥٢,٠٠٦	١,٦٦٤,٦٥٥	٥٤,٠٨٠,٥٩٤
ضرائب الدخل	(١٢,٦٧٢,٣٣٥)	(١,٧١٦,٢٢١)	(٤٥٦,٩٦٠)	(١٤,٨٤٥,٥١٦)
صافي ربح الفترة	٣٣,٤٩١,٥٩٨	٤,٥٣٥,٧٨٥	١,٢٠٧,٦٩٥	٣٩,٢٣٥,٠٧٨
إجمالي الأصول	١,٥٧٢,٩١١,٠٤٨	٨٨,٥١٧,٤١٢	٢٠,٧٣٠,١٩١	١,٦٨٢,١٥٨,٦٥١
إجمالي الالتزامات	١,٠٩٤,١٩٩,٤٨٧	٢٨٣,٢١٥,٨٨٤	٦٧,٩٤٣,١٠٥	١,٤٤٥,٣٥٨,٤٧٦

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
صافي إيرادات القطاعات الجغرافية	٤٩,٧٢٦,٧٩٩	٦,١٩٤,١٧١	١,٢٢١,٤٤٠	٥٧,١٤٢,٤١٠
مصرفات 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

٩. صافي دخل المتاجرة

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
١,١٤٦,٨٦٧	٨٠٩,٠٧٦	١,٥٨٥,٠٥٠	١,٢٧٢,٨٠٥
(١٣٨,٩٤٠)	١٣,٤٩٨	١١,٤٦٩	٢٣,٦٨٧
(٢,٥٧٥)	١٦٠,٦٨٤	(١٠١,٢٩٩)	٢٩٥,١٣٦
١٤,١٣٨	(٣٩٥,٦٣١)	(٥٨,٦٠٨)	(٣٧٣,٩٥٥)
٢,٦٥٩	١٢,١٣٦	٣,٨٧٥	٢٣,٤٨٥
١,٠٢٢,١٤٩	٥٩٩,٧٦٣	١,٤٤٠,٤٨٧	١,٢٤١,١٥٨
الإجمالي			

١٠. إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(٢٢٧,٤٤٥)	٣٣٥,٧٥٢	٢٨١,٥٢٥	٤٧٥,٩٨٤
-	-	-	٦,٠٠٦
٤٠٠,٧١٢	(٧٠٧,٤١٠)	(٥٨٩,٠٤٨)	(١,٠٢٤,٤٨٤)
(١,٨٣٩,٥٤٧)	(١,٤٣٩,٠٦٤)	(٣,٧٨٥,٦٢٩)	(٣,٠٠٣,٦٤٩)
(١,٦٦٦,٢٨٠)	(١,٨١٠,٧٢٢)	(٤,٠٩٣,١٥٢)	(٣,٥٤٦,١٤٣)
الإجمالي			

١١. رد / (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(٨٧٤,١٥٨)	(٢٣٢,٧٣٧)	(٥٤٥,٤٩٣)	٨٦٦,٦٨٣
(٦,٣٥٨)	(١,٦٩٣)	(١٣,٩٢٣)	(١٤٦,٣٥٤)
٧٨,٧٥٩	٦٤٨,٧٨٩	٢٨٩,٧٥٦	(٣٧٤,٤٩٨)
(٨٠١,٧٥٧)	٤١٤,٣٥٩	(٢٦٩,٦٦٠)	٣٤٥,٨٣١
الإجمالي			

١٢. تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
٢٨,٦١٩,٩٣٠	٢٣,٦٩٩,١٣٥	٥٤,٠٨٠,٥٩٤	٤٦,٣٩٧,٧١٧
٢٢,٥٠٪	٢٢,٥٠٪	٢٢,٥٠٪	٢٢,٥٠٪
٦,٤٣٩,٤٨٤	٥,٣٣٢,٣٠٥	١٢,١٦٨,١٣٤	١٠,٤٣٩,٤٨٦
ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي			
يضاف / (يخصم)			
١,٨٧٢,٩٧١	٢,٦٨٣,٣٩٤	٥,٠٣٦,٩٩٢	٤,٨٠٢,١٤٧
(٥,٤٤٧,٥٣٧)	(٥,٢٠٩,٤١٨)	(١٠,٨٣٩,٢٧٦)	(٩,٩١٠,٥٥٥)
٤,٢٥٨,٢٨١	٤,٠٧٨,٩٥٦	٨,٤٧٩,٦٦٦	٧,٦٥٧,١٢٩
٧,١٢٣,١٩٩	٦,٨٨٥,٢٣٧	١٤,٨٤٥,٥١٦	١٢,٩٨٨,٢٠٧
٢٤,٨٩٪	٢٩,٠٥٪	٢٧,٤٥٪	٢٧,٩٩٪
سعر الضريبة الفعلي			

١٣. نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
٢١,٤٩٦,٧٣١	١٦,٨١٣,٨٩٨	٣٩,٢٣٥,٠٧٨	٣٣,٤٠٩,٥١٠
(٣٢٢,٤٥١)	(١٦٠,١٠٠)	(٥٨٨,٥٢٦)	(١٦٠,١٠٠)
(٢,١٤٩,٦٧٣)	(١,٦٨١,٣٩٠)	(٣,٩٢٣,٥٠٨)	(٣,٣٤٠,٩٥١)
١٩,٠٢٤,٦٠٧	١٤,٩٧٢,٤٠٨	٣٤,٧٢٣,٠٤٤	٢٩,٩٠٨,٤٥٩
٣,٣٩٢,٦٩٣	٣,٣٩٢,٦٩٣	٣,٣٩٢,٦٩٣	٣,٣٩٢,٦٩٣
٥,٦١	٤,٤١	١٠,٢٣	٨,٨٢
نصيب السهم الاساسي من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة			
وبإصدار أسهم نظام الائته وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتي:			
٣,٤٣٤,٤١٦	٣,٤٣٤,٤١٦	٣,٤٣٤,٤١٦	٣,٤٣٤,٤١٦
٥,٥٤	٤,٣٦	١٠,١١	٨,٧١
نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة			

* مقترح توزيعات قابل للتغيير طبقا لقرار الجمعية العمومية.

١٤ . نقدية وأرصده لدى البنك المركزي

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١٩,٧٧٣,٩٦٧	١٩,٣٨١,٢٣٨	نقدية
١٢٣,٧١١,٩٣١	٦٨,٧١٣,٣٤١	أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي:
١٤٣,٤٨٥,٨٩٨	٨٨,٠٩٤,٥٧٩	- حسابات جاريه
١٤٣,٤٨٥,٨٩٨	٨٨,٠٩٤,٥٧٩	الإجمالي
		أرصدة بدون عائد

١٥ . أرصدة لدى البنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١٠,٧٧٢,٧٠٤	٩,٠١٥,٧٤٦	حسابات جاريه
٢٠٣,٤٩١,٠٥١	١٢٧,٦٩٨,٧٤٠	ودائع
(١٥٠,١٩٨)	(١٣٢,٦٨٢)	خسائر الائتمان المتوقعة
٢١٤,١١٣,٥٥٧	١٣٦,٥٨١,٨٠٤	الصافي
٤٧,٩٧٣,٦٠٥	٤٤,٢٥١,٤٨٠	بنوك مركزية
٧٢,٩١٥,٥٧٨	٧,٢٤٣,٨٨٠	بنوك محلية
٩٣,٢٢٤,٣٧٤	٨٥,٠٨٦,٤٤٤	بنوك اجنبية
٢١٤,١١٣,٥٥٧	١٣٦,٥٨١,٨٠٤	الصافي
٤,١٠٤,١٠٧	٣,٦١٣,٠٠٣	أرصدة بدون عائد
٥١,٦١٠,٣٩٥	٤٧,٠٠١,٣٣٦	أرصدة ذات عائد متغير
١٥٨,٣٩٩,٠٥٥	٨٥,٩٦٧,٤٦٥	أرصدة ذات عائد ثابت
٢١٤,١١٣,٥٥٧	١٣٦,٥٨١,٨٠٤	الصافي
٢١٤,١١٣,٥٥٧	١٣٦,٥٨١,٨٠٤	أرصدة متداولة
٢١٤,١١٣,٥٥٧	١٣٦,٥٨١,٨٠٤	الإجمالي

١٦ . أدون خزانه

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٢٢٥	١٥,٠٧٥	أدون خزانه استحقاق ٩١ يوم
٢٥,٤٥٤,٢٠٠	٥,٠٢٠,٩٥٠	أدون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
٣٣,٠٢٢,٢٢٥	٣٨,٦٢٩,٤٠٠	أدون خزانه استحقاق ٢٧٣ يوم
١٠٣,٠٩٥,٠٨٠	١١٤,٩٦٢,١٠٤	أدون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
(١١,٦٤٢,٦٨٨)	(١٥,٢٣٦,١٠٩)	عوائد لم تستحق بعد
١٤٩,٩٢٩,٠٤٢	١٤٣,٣٩١,٤٢٠	اجمالي ادون الخزانه
(٥٠٣,٣٩٩)	(٥٢٣,٣٠٤)	عمليات بيع ادون خزانه مع الالتزام باعادة الشراء
١٤٩,٤٢٥,٦٤٣	١٤٢,٨٦٨,١١٦	الصافي

١٧ . قروض وتسهيلات للبنوك - بالصافي

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٤٩,١١٩,٤٣٥	٣٤,٧٨١,٣٤٩	قروض لأجل
(٤٨٩,٤٦٣)	(٢٥٤,١٠٤)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصصة
(١٦٧,٧٧٨)	(٨٦,٤٧٥)	خسائر الائتمان المتوقعة
٤٨,٤٦٢,١٩٤	٣٤,٤٤٠,٧٧٠	الصافي
٢٦,٠٥٣,٢٢١	١٩,١١٦,٢٣٢	أرصده متداوله
٢٢,٤٠٨,٩٧٣	١٥,٣٢٤,٥٣٨	أرصده غير متداوله
٤٨,٤٦٢,١٩٤	٣٤,٤٤٠,٧٧٠	الصافي

١٧,١ . تحليل خسائر الائتمان المتوقعه للقروض والتسهيلات للبنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
(٨٦,٤٧٥)	(١٣٣,٤٩١)	الرصيد الافتتاحي
(٨٦,٧٧٣)	٤٣,٢٦٦	الاضافات / الاستيعادات خلال الفترة / العام
٥,٤٧٠	٣,٧٥٠	فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية
(١٦٧,٧٧٨)	(٨٦,٤٧٥)	الرصيد في اخر الفترة / العام

١٨ . قروض وتسهيلات للعملاء - بالصادف

	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
أفراد		
- حسابات جارية مدينة	٢,٦٧٨,١٣٦	٣,٠٧٧,٩٤١
- بطاقات ائتمان	٢٠,٧٤٣,٦٩٥	١٨,٢٣٤,٠٦١
- قروض شخصية	٧٠,٦٠٢,٦٨٥	٦٢,٩٨٨,٧٨٣
- قروض عقارية	٩,٣٣٣,٩٨٦	٧,٩٧٦,٤١٨
إجمالي ١	١٠٣,٣٥٨,٥٠٢	٩٢,٢٧٧,٢٠٣
مؤسسات		
- حسابات جارية مدينة	١١٨,٨٨٥,٥٦٩	١١٥,٨٧٠,٥٢٨
- قروض مباشرة	٣١٢,٢٣٢,٢٤٤	٢٥٢,٩٩٨,١٠٩
- قروض مشتركة	٩٥,٥٠٩,٣٤٥	٧٨,٥٧٢,٩٩٣
- قروض أخرى	١,٣٥٨,٧١٩	١,٦٨٧,٢٩٨
إجمالي ٢	٥٢٧,٩٨٥,٨٧٧	٤٤٩,١٢٨,٩٢٨
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)	٦٣١,٣٤٤,٣٧٩	٥٤١,٤٠٦,١٣١
يخصم:		
خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المضمومة	(٤٦,٦٠١)	(٨٢,٣٦٣)
خصم غير مكتسب للقروض المشتركة	(٢٦,١٢٩)	(٤٠,٨٢٠)
خسائر الائتمان المتوقعة	(٣٦,١٨٦,٠٠٩)	(٣٤,٤٢٦,٣١٩)
حساب دائن معلق	(٣,٧٤٠,٩٣٩)	(٣,٤٩٥,٥٣٠)
صافي قروض وتسهيلات للعملاء	٥٩١,٣٤٤,٧٠١	٥٠٣,٣٦١,٠٩٩
يقسم الصافي إلى		
ارصده متداوله	٢٦٠,١٦٩,٢٥٣	٢٣٩,١٤٣,٩٦٥
ارصده غير متداوله	٣٣١,١٧٥,٤٤٨	٢٦٤,٢١٧,١٣٤
الإجمالي	٥٩١,٣٤٤,٧٠١	٥٠٣,٣٦١,٠٩٩

١٨,١ . تحليل حركة خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع خلال الفترة / العام كما يلي:

	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
أفراد		
الرصيد الافتتاحي	(١٢,١٦٨)	(٤,٤٦١,٨٤٧)
رد / (عبء) الاضمحلال خلال الفترة	(١,٤٢٩)	(١٤٤,٠٣٣)
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	١,٠٣٩	١٢٨,٩٣٥
مبالغ مستردة خلال الفترة	(٦٣٥)	(٧٦,٠٢٥)
الرصيد في آخر الفترة	(١٣,١٩٣)	(٤,٥٥٢,٩٧٠)

	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
مؤسسات		
الرصيد الافتتاحي	(٣,١٤٦,٧٤٠)	(٢٩,٩٦٤,٤٧٢)
رد / (عبء) الاضمحلال خلال الفترة	(٧١٥,١٩٧)	(٣١٤,٦٨٧)
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	-	٦٢٥
مبالغ مستردة خلال الفترة	-	(٥٩١,٢٧٩)
فروق تقييم عملات أجنبية	(٢٧,٣٨٤)	(٧٦٣,٢٢٦)
الرصيد في آخر الفترة	(٣,٨٨٩,٣٢١)	(٣١,٦٣٣,٠٣٩)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
أفراد		
الرصيد الافتتاحي	(٩,٤٢٥)	(٣,٨١٠,٣٣٧)
رد/(عبء) الاضمحلال خلال العام	(٢,٨١١)	(٧١٤,٧٧٥)
مبالغ تم اعدامها خلال العام	٢,٠٧٣	٢٤٣,٧٨٠
مبالغ مستردة خلال العام	(٢,٠٠٥)	(١٨٠,٥١٥)
الرصيد في اخر العام	(١٢,١٦٨)	(٤,٤٦١,٨٤٧)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
مؤسسات		
الرصيد الافتتاحي	(٥,٨٢٨,٤١٥)	(٤١,٤٥٠,١١٨)
رد/(عبء) الاضمحلال خلال العام	(٦٨,٣٥٢)	(١,٦٩٣,٧١٠)
مبالغ تم اعدامها خلال العام	٣١,٥٠٧	١,٢٢٣,٥٢٧
مبالغ مستردة خلال العام	-	(١,٠٠١,٥٥٤)
إعادة معايرة نسب احتمالية التعثر التاريخية	٢,٧٢١,١٦٣	٨,١٧٣,٧٠٤
فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية	(٢,٦٤٣)	(١,٣٩٦,٢٥٩)
الرصيد في اخر العام	(٣,١٤٦,٧٤٠)	(٢٩,٩٦٤,٤٧٢)

١٩. استثمارات مالية

١٩,١. أوراق مالية استثمارية

٣٠ يونيو ٢٠٢٦				
الاجمالي	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		
١٤٢,٤٢٧,٧٦٧	٢٦٦,٦٤٤,٥٧٥	١٤٥,٧٨٣,١٩٢	استثمارات مدرجة في السوق	
٣٧,٣٠٨,٢٨٤	١,١٣٤,٥٨٣	٣٦,١٧٣,٧٠١	سندات حكومية	
٨١١,٢٨٦	-	٨١١,٢٨٦	سندات توريق وسندات أخرى	
١١,٠٣٨,٦٤٠	٩٤٩,٦١٨	١٠,٠٨٩,٠٢٢	أسهم حقوق الملكية	
			صكوك	
١٤٩,٤٢٥,٦٤٣	-	١٤٩,٤٢٥,٦٤٣	استثمارات غير مدرجة في السوق	
٨٥٣,٢٩٣	-	٨٥٣,٢٩٣	أذون خزانة	
١,٠٩٠,٣٢٩	-	١,٠٩٠,٣٢٩	سندات توريق وسندات أخرى	
٣,٢٨٣,٣٣٣	-	٣,٢٨٣,٣٣٣	أسهم حقوق الملكية	
			صناديق	
٦١٦,٢٣٨,٥٧٥	٢٦٨,٧٢٨,٧٧٦	٣٤٧,٥٠٩,٧٩٩	الاجمالي	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
الاجمالي	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		
٤٠٩,٧٠٠,٨٩٣	٢٣٢,٩٤٢,٧١٨	١٧٦,٧٥٨,١٧٥	استثمارات مدرجة في السوق	
٢٦,١٦٤,٠٥٢	١,٧٤٢,٧٣٩	٢٤,٤٢١,٣١٣	سندات حكومية	
٧٥٠,٥٩٩	-	٧٥٠,٥٩٩	سندات توريق وسندات أخرى	
١١,٢٥٠,٨٢٣	-	١١,٢٥٠,٨٢٣	أسهم حقوق الملكية	
			صكوك	
١٤٢,٨٦٨,١١٦	-	١٤٢,٨٦٨,١١٦	استثمارات غير مدرجة في السوق	
١٥,٠٠٥,٨١٣	-	١٥,٠٠٥,٨١٣	أذون خزانة	
٩٥١,٨٨٢	-	٩٥١,٨٨٢	سندات توريق وسندات أخرى	
٣,١٧٣,٥٣٩	-	٣,١٧٣,٥٣٩	أسهم حقوق الملكية	
			صناديق	
٦٠٩,٨٦٥,٧١٧	٢٣٤,٦٨٥,٤٥٧	٣٧٥,١٨٠,٢٦٠	الاجمالي	

١٩,٢ . أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
٣٧٧,٦٢٨	٥٤٥,٧٩٠	٣٤٥,١٥٧	١٥٠,٠٣٣
-	-	١٨١,٥٦٠	-
٣٧٧,٦٢٨	٥٤٥,٧٩٠	٥٢٦,٧١٧	١٥٠,٠٣٣

أرباح (خسائر) أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أرباح بيع اسهم في شركات شقيقة

الإجمالي

٢٠ . إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	قيمة المساهمة	نسبة المساهمة %
كينيا	٨,٧٠٦,٠٦٩	٦,٣٤٩,٠٥٥	٧١١,٢١٧	٢٩,٤٥٥	٧٥٧,٥٣٠	١٠٠,٠٠
مصر	٤,٩١٩,٤٠٠	٤,٣٥٥,٠٧٣	٥١٧,٦٢٨	٥٤,٧٠١	٤٩٩,٩٠٠	٩٩,٩٨
موريشيوس	-	-	-	-	-	١٠٠,٠٠
مصر	١٣١,٣٦٣	٤٥,٩٠٤	٤٨,٥٩٢	٢٠,٥٨٨	-	٣٩,٣٣
الإجمالي	١٣,٧٥٦,٨٣٢	١٠,٧٥٠,٠٣٢	١,٢٧٧,٤٣٧	١٠٤,٧٤٤	١,٢٥٧,٤٣٠	

شركات تابعة

البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا

التجاري الدولي للتمويل

شركة التجاري الدولي افريقيا القابضة

شركات شقيقة

الاهلي لأجهزة الحاسب الآلي

الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	قيمة المساهمة	نسبة المساهمة %
كينيا	٨,٩٦٥,٦٣٨	٦,٦٨٨,٦٩٧	١,٧٩٥,٦٨٢	٤٦٦,٧٥٣	٧٥٧,٥٣٠	١٠٠,٠٠
مصر	٤,٤٩١,٦٦٣	٤,٠٨٢,١٤١	٥٦٦,٥٤٢	٣١,٠٨٦	٣٩٩,٩٠٠	٩٩,٩٨
موريشيوس	-	-	-	-	-	١٠٠,٠٠
مصر	١٠٢,٢٩٦	٣٣,٦١١	١٥٥,٩٥٢	٣٧,٢٣٢	-	٣٩,٣٣
الإجمالي	١٣,٥٥٩,٥٩٧	١٠,٨٠٤,٤٤٩	٢,٥١٨,١٧٦	٥٣٥,٠٧١	١,١٥٧,٤٣٠	

شركات تابعة

البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا

التجاري الدولي للتمويل

شركة التجاري الدولي افريقيا القابضة

شركات شقيقة

الاهلي لأجهزة الحاسب الآلي

الإجمالي

٢١. أصول أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٤١,٨٢١,١٩٥	٣٨,٥٢٤,٠٥١	إيرادات مستحقة
٢,٢٥٣,٩٦٧	٢,٣٧١,٨١٣	مصرفات مقدمه
١٠,٩٥٣,٧٨٨	٩,٦١١,٣٦١	دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة
٣,٠٢٩,٤٩٦	٣,٠٠٠,٧٩٨	أرصده مدينه متنوعه (بعد خصم المخصص)
٢٦٧,٠٠٢	٢٦٥,٩٤٨	أصول آلت ملكيتها للبنك
١٥٨,٦٦٤	١٣٠,١٤٢	التأمينات والعهد
٥٨,٤٨٤,١١٢	٥٣,٩٠٤,١١٣	إجمالي

يشمل هذا البند الأصول الأخرى التي لم تبوب ضمن بنود محددة بالأصول بالميزانية ومن أمثلتها: الإيرادات المستحقة والمصرفات المقدمة و العهد والحسابات تحت التسوية المدينة وأى رصيد لا محل له في بند آخر من الأصول.

٢٢. أصول ثابتة

٣٠ يونيو ٢٠٢٦								أصول ثابتة
أراضي	مباني و انشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالي	
٢٢٩,٦٧٣	١,٥٠٦,٤٩٦	٨,٣٣٩,٩٩٥	٢٥٥,١٦٢	١,٥٨٤,٠٨٨	١,٥٩٧,٢١٠	٢٤٨,٠٦٧	١٣,٧٦٠,٦٩١	التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٦ (١)
-	٩٠٤	٨٥٨,١٩٣	٢٧,٤٣٨	١٥٢,٦٤٠	٤٦٠,٢٨٠	٢١,٥٣٣	١,٥٢٠,٩٨٨	الاضافات خلال الفترة
-	-	(٧٧,١٥١)	-	(٢٠,٩٦٧)	(٩٠١)	(٢,٨٨٧)	(١٠١,٩٠٦)	استيعادات الفترة
٢٢٩,٦٧٣	١,٥٠٧,٤٠٠	٩,١٢١,٠٣٧	٢٨٢,٦٠٠	١,٧١٥,٧٦١	٢,٠٥٦,٥٨٩	٢٦٦,٧١٣	١٥,١٧٩,٧٧٣	التكلفة في اخر الفترة (٢)
-	٦٨٥,٢٣٠	٥,١٨٣,٦٢٤	٩٩,٤٧٥	١,١٤٨,٢٠٠	١,٠٤٣,٢١٣	١٦٣,٤٣٠	٨,٣٢٣,١٧٢	مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢٦ (٣)
-	٣٥,٠٣٤	٨٢١,٥٦٤	١٠,١٦٨	١٢٣,٣٢٦	١٣٨,٩٨٢	١٣,١٣٤	١,١٤٢,٢٠٨	اهلاك الفترة
-	-	(٧٧,١٥١)	-	(٢٠,٩٦٧)	(٩٠١)	(٢,٨٨٧)	(١٠١,٩٠٦)	استيعادات الفترة
-	٧٢٠,٢٦٤	٥,٩٢٨,٠٣٧	١٠٩,٦٤٣	١,٢٥٠,٥٥٩	١,١٨١,٢٩٤	١٧٣,٦٧٧	٩,٣٦٣,٤٧٤	مجمع الاهلاك في اخر الفترة (٤)
٢٢٩,٦٧٣	٧٨٧,١٣٦	٣,١٩٣,٠٠٠	١٧٢,٩٥٧	٤٦٥,٢٠٢	٨٧٥,٢٩٥	٩٣,٠٣٦	٥,٨١٦,٢٩٩	صافي الاصول في اخر الفترة (٢-٤)
٢٢٩,٦٧٣	٨٢١,٢٦٦	٣,١٥٦,٣٧١	١٥٥,٦٨٧	٤٣٥,٨٨٨	٥٥٣,٩٩٧	٨٤,٦٣٧	٥,٤٣٧,٥١٩	صافي الاصول في اول الفترة (١-٣)

التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٦ (١)

الاضافات خلال الفترة

استبعادات الفترة

التكلفة في آخر الفترة (٢)

مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢٦ (٣)

اهلاك الفترة

استبعادات الفترة

مجمع الاهلاك في آخر الفترة (٤)

صافى الاصول في آخر الفترة (٤-٢)

صافى الاصول في اول الفترة (٣-١)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥								
أراضي	مباني و انشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالى	
٢٢٩,٦٧٣	١,٣٠١,٩٢٤	٥,٩٦٧,٩٣٢	٢٤٤,٥٧٢	١,٢٧٤,٤٢١	١,٢٧٨,٠٥١	١٩٧,٠٦١	١٠,٤٩٣,٦٣٤	التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٥ (١)
-	٢١١,٢٨٣	٢,٣٧٤,٨٠٠	١٠,٥٩٠	٣٣٢,٢٦٠	٣٢٧,٢٥٣	٥٣,٢٨٠	٣,٣٠٩,٤٦٦	الاضافات خلال العام
-	(٦,٧١١)	(٢,٧٣٧)	-	(٢٢,٥٩٣)	(٨,٠٩٤)	(٢,٢٧٤)	(٤٢,٤٠٩)	استيعادات العام
٢٢٩,٦٧٣	١,٥٠٦,٤٩٦	٨,٣٣٩,٩٩٥	٢٥٥,١٦٢	١,٥٨٤,٠٨٨	١,٥٩٧,٢١٠	٢٤٨,٠٦٧	١٣,٧٦٠,٦٩١	التكلفة في اخر العام (٢)
-	٦٢٧,٣٤٤	٣,٩٢٦,٧٥٧	٩٢,٤٥٣	٩٨٢,٥٤٤	٨٣٨,٦١٧	١٤٤,٢٩٩	٦,٦١٢,٠١٤	مجمع الاهلاك فى ١ يناير ٢٠٢٥ (٣)
-	٦٤,٥٩٧	١,٢٥٩,٦٠٤	٧,٠٢٢	١٨٨,٢٤٩	٢١٢,٦٩٠	٢١,٤٠٥	١,٧٥٣,٥٦٧	اهلاك العام
-	(٦,٧١١)	(٢,٧٣٧)	-	(٢٢,٥٩٣)	(٨,٠٩٤)	(٢,٢٧٤)	(٤٢,٤٠٩)	استيعادات العام
-	٦٨٥,٢٣٠	٥,١٨٣,٦٢٤	٩٩,٤٧٥	١,١٤٨,٢٠٠	١,٠٤٣,٢١٣	١٦٣,٤٣٠	٨,٣٢٣,١٧٢	مجمع الاهلاك في اخر العام (٤)
٢٢٩,٦٧٣	٨٢١,٢٦٦	٣,١٥٦,٣٧١	١٥٥,٦٨٧	٤٣٥,٨٨٨	٥٥٣,٩٩٧	٨٤,٦٣٧	٥,٤٣٧,٥١٩	صافى الاصول في اخر العام (٤-٢)
٢٢٩,٦٧٣	٦٧٤,٥٨٠	٢,٠٤١,١٧٥	١٥٢,١١٩	٢٩١,٨٧٧	٤٣٩,٤٣٤	٥٢,٧٦٢	٣,٨٨١,٦٢٠	صافى الاصول في اول العام (٣-١)

التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٥ (١)

الاضافات خلال العام

استبعادات العام

التكلفة في آخر العام (٢)

مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢٥ (٣)

اهلاك العام

استبعادات العام

مجمع الاهلاك في آخر العام (٤)

صافى الاصول في آخر العام (٤-٢)

صافى الاصول في اول العام (٣-١)

٢٣ . أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٢,٦٢٧,١٥٥	٣,٢٥٥,٣٢١	حسابات جارية
٣٩,٤٠٠,٣٨٤	٥٤١,٥٤٥	ودائع
٤٢,٠٢٧,٥٣٩	٣,٧٩٦,٨٦٦	الإجمالي
١,٣٠٦,٨٧٩	٨١٤,٨٠٠	بنوك مركزية
٣٨,٩٦٤,٥٦٨	٧٣,٢٤٨	بنوك محلية
١,٧٥٦,٠٩٢	٢,٩٠٨,٨١٨	بنوك خارجية
٤٢,٠٢٧,٥٣٩	٣,٧٩٦,٨٦٦	الإجمالي
٢,٤٣٣,٦٩٧	٣,٢٥٥,٣٢١	أرصدة بدون عائد
٥٥٨,٢٤٧	٤٧٠,٠٣٨	أرصدة ذات عائد متغير
٣٩,٠٣٥,٥٩٥	٧١,٥٠٧	أرصدة ذات عائد ثابت
٤٢,٠٢٧,٥٣٩	٣,٧٩٦,٨٦٦	الإجمالي
٤٢,٠٢٧,٥٣٩	٣,٧٩٦,٨٦٦	أرصدة متداولة
٤٢,٠٢٧,٥٣٩	٣,٧٩٦,٨٦٦	الإجمالي

٢٤ . ودائع العملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٥٥٢,٨٩٧,٦٧٠	٤٦٠,٧٥٤,٢٢٠	ودائع تحت الطلب
٢١٢,٩٠٢,١٦٤	١٧٨,٢٥٨,٦٨٤	ودائع لإجل وباخطار
٢٧٣,٦٧٥,٧٨٣	٢٤٨,٤٨٣,٧٩١	شهادات إيداع وإيداع
٢٥٦,٦١٧,٤٥٣	٢١٠,٣٨٨,١٣٠	ودائع التوفير
٧,٦٩٨,١٦٣	٧,٤٧٠,٧٩٢	ودائع أخرى
١,٣٠٣,٧٩١,٢٣٣	١,١٠٥,٣٥٥,٦١٧	الإجمالي
٥٦٢,٥١٨,٠٩٨	٤٥٧,٩٥١,٩٦٠	ودائع مؤسسات
٧٤١,٢٧٣,١٣٥	٦٤٧,٤٠٣,٦٥٧	ودائع أفراد
١,٣٠٣,٧٩١,٢٣٣	١,١٠٥,٣٥٥,٦١٧	الإجمالي
٢٣٤,٤٢٨,٦٥٣	٢٠١,١١٩,٧٧٧	أرصدة بدون عائد
٣٥,٤٩٤,٥٣٦	٢٥,٢٥٤,٢٦٣	أرصدة ذات عائد متغير
١,٠٣٣,٨٦٨,٠٤٤	٨٧٨,٩٨١,٥٧٧	أرصدة ذات عائد ثابت
١,٣٠٣,٧٩١,٢٣٣	١,١٠٥,٣٥٥,٦١٧	الإجمالي
١,٠٢٩,٥٥٢,٣٢٤	٨٥٥,٨٠٢,٤٥١	أرصدة متداولة
٢٧٤,٢٣٨,٩٠٩	٢٤٩,٥٥٣,١٦٦	أرصدة غير متداولة
١,٣٠٣,٧٩١,٢٣٣	١,١٠٥,٣٥٥,٦١٧	الإجمالي

تتضمن حسابات العملاء ودايع قدرها ١,٤٨٧ مليون جنيه مقابل ١,٠٤٦ مليون جنيه في تاريخ المقارنة ، تمثل ضمان لارتباطات غير قابلة للإلغاء خاصة باعتمادات مستندية – تصدير والقيمة العادلة لتلك الودائع هي تقريبا قيمتها الحالية.

٢٥ . التزامات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٣,٣٠٣,٧٢٤	٣,٢٣٠,٣٠٢	عوائد مستحقة
٦,٠٥٦,٥٣٧	٤,٥٥٧,٧٦٨	مصرفات مستحقة
٢١,٣٥٧,٩٧٢	١٦,٢٩٩,٦٥٩	دائنون
١,٦٨٧,١٣١	١,٣٢٣,٩٧٧	أرصدة دائنه متنوعه
٣٢,٤٠٥,٣٦٤	٢٥,٤١١,٧٠٦	الإجمالي

٢٦ . أدوات دين مصدره

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٤,٩٢٢,١٢٠	٤,٧٦١,٥٥٨	سندات ذات عائد ثابت استحقاق خمس سنوات
٤,٩٢٢,١٢٠	٤,٧٦١,٥٥٨	سندات دولارية خضراء - عائد ثابت
٤,٩٢٢,١٢٠	٤,٧٦١,٥٥٨	الإجمالي
٤,٩٢٢,١٢٠	٤,٧٦١,٥٥٨	أرصدة متداولة

٢٧ . مخصصات أخرى

رصيد أول الفترة	صافي التكوين / الرد خلال الفترة	فروق إعادته التقييم	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	صافي المستخدم / المسترد خلال الفترة	رصيد آخر الفترة
١٩,١٤١	٤٤٦,١٤٢	-	-	-	٤٦٥,٢٨٣
١٢,٥٤٩,٥٨٦	٣١٢,٨٥٩	١,٢٥٢	١,٢٥٢	-	١٢,٨٦٣,٦٩٧
٣,٠٦٤,٠١٠	(١٦٩,٩٥٣)	٣,١٨٩	٣,١٨٩	(١,١٩٠,٥١٥)	١,٧٠٦,٧٣١
١٥,٦٣٢,٧٣٧	٥٨٩,٠٤٨	٤,٤٤١	٤,٤٤١	(١,١٩٠,٥١٥)	١٥,٠٣٥,٧١١
الإجمالي					

مخصص مطالبات قانونية*

مخصص التزامات عرضية

مخصص مطالبات أخرى**

رصيد أول العام	صافي التكوين / الرد خلال العام	فروق إعادته التقييم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	صافي المستخدم / المسترد خلال العام	رصيد آخر العام
١١٩,٣٤٨	(٩٧,٩٦٥)	(١,٩١٦)	(١,٩١٦)	(٣٢٦)	١٩,١٤١
١٥,٥٩٧,٣٦١	(٢,٩٨٦,١٧٠)	(٦١,٦٠٥)	(٦١,٦٠٥)	-	١٢,٥٤٩,٥٨٦
٢,٨٩٦,٣٥١	١٩٢,٠٠٢	(١٧,٢٠٢)	(١٧,٢٠٢)	(٧,١٤١)	٣,٠٦٤,٠١٠
١٨,٦١٣,٠٦٠	(٢,٨٩٢,١٣٣)	(٨٠,٧٢٣)	(٨٠,٧٢٣)	(٧,٤٦٧)	١٥,٦٣٢,٧٣٧
الإجمالي					

* يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المرجح احتمال وجود خسائر عنها. وقد تم تكوين مخصص للقضايا المتوقعة تحقق خسائر عنها.
** لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية.

٢٨ . المدفوعات المبينة على اسهم

قام البنك بتفعيل نظام إثابة وتحفيز العاملين وفقا لموافقة الجمعية العامة الغير عادية في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦. وقام البنك بإصدار أدوات حقوق ملكية (الحق في المساهمة) لبعض موظفي البنك طبقا لنظام مدفوعات مبنية على اسهم ويتضمن النظام إعطاء الحق لبعض العاملين بشرط إتمام ٣ سنوات خدمه بالبنك لتملك أسهم البنك بالقيمة الاسمية والتي سيتم إصدارها في تاريخ المنح. تثبت أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمدفوعات المبينة على اسهم بالقيمة العادلة في تاريخ المنح ويتم تحميلها على قائمة الدخل وفقا لمبدأ الاستحقاق خلال فترة الثلاث سنوات في مقابل الزيادة في حقوق الملكية طبقا لتقدير البنك لعدد الاسهم التي سيتم إصدارها في تاريخ المنح وقد تم احتساب القيمة العادلة باستخدام Black-Scholes Model .

وتتمثل أدوات حقوق الملكية خلال الفترة / العام في الآتي:

٢٠٢٦ يونيو	٢٠٢٥ ديسمبر
عدد الاسهم بالآلاف	عدد الاسهم بالآلاف
٧٨,٦٥٨	٧٥,٨٧٤
٢٥,٥٧١	٣٣,٤٦٩
(١,٧٠٨)	(٢,٩٩٢)
(٢٧,٢٠٣)	(٢٧,٦٩٣)
٧٥,٣١٨	٧٨,٦٥٨
قائمه في نهاية الفترة / العام	

وتتمثل استحقاقات الاسهم القائمة فيما يلي:

٢٠٢٧	٢٠٢٨	٢٠٢٩
تاريخ الاستحقاق	سعر الممارسة	جنيه مصري
٢٠٢٧	١٠	٦٠,١٤
٢٠٢٨	١٠	٦٠,٤٤
٢٠٢٩	١٠	٨١,١٨
الإجمالي		
		٧٥,٣١٨

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

الإصدار العشريون	الإصدار التاسع عشر
١٠	١٠
١٠٣,٠	٧٨,٥
٣	٣
٢١,١٤%	٢٣,٩٨%
٥,٨٠%	٣,٢٠%
٣٧,٣٩%	٣٨,٢٨%
سعر الممارسة	
سعر السهم	
أعمار الخيارات (سنوات)	
معدل العائد السنوى الخالى من المخاطر %	
معدل العائد المتوقع على سعر السهم %	
تذبذب السعر (Volatility) %	

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

٢٩ . مطالبات قضائية

- يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ 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 ٢٧).

٣٠ . 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:-

٣٠ يونيو ٢٠٢٦		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٣,٩٨٩,٧١١		٤,٩٤٠,١٧٧	
١,٠٦١,٥٠٧		١,٢٧٩,٥٤٩	
١٧١,٦٤١		٢٧٣,٣٥٩	

٣٠ يونيو ٢٠٢٦		٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
مصرفات	إيرادات	مصرفات	إيرادات
٥	١,٨٧٢	٥	١,٨٦٧
١١,٨٠٤	٢,٠٦٥	٢,٩٩٠	١,٠٣١
١٣	١٢	١٢	٤,٠٩٢
٣٠٨,٢٣٢	٣,٨٣٧	١٢٦,٩٧٠	٤,٧٩٢
٨	٣٤٩	٩	-

٣٠,١ . القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية

قروض وتسهيلات وأصول أخرى
ودائع والتزامات أخرى
الالتزامات العرضية

٣٠,٢ . معاملات أخرى مع الأطراف ذوي العلاقة

شركه سي فينشرز
البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا
شركه دمياط للشحن
شركه التجاري الدولي للتمويل
شركه الاهلي لاجهزة الحاسب الالى

٣١ . مراكز العملات الهامة

٣٠ يونيو ٢٠٢٦		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
المعادل بالعملة المحلية		المعادل بالعملة المحلية	
١,٣٣٨,٥٠٥		(١,٩٠١,٨٥٣)	
(١,٧٥٢,٧٣٠)		٥,٢٢٦,٩٩٥	
١٦,٨٢٢		٧,٥٣٥	
(٢٣٥)		٢٦٧	
٤,١٧٥		٢,٠٨٣	
١٢٣,٤١٠		(٤,١٥٧,٥٢٤)	
(٥١١,٧٥٠)		٣٣,٧٩٧	

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

٣٢ . أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع

٣٠ يونيو ٢٠٢٦		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١٥٩,٨٢٨		١٥٩,٨٢٨	
٣,٨٧١		٣,٨٧١	
١١٥,٤٠٥		١١٥,٤٠٥	
٢٧٩,١٠٤		٢٧٩,١٠٤	

- شركة سي فينشرز
- شركة دمياط للشحن
- شركة سي أي سي
اجمالي

٣٣ . أحداث هامة

- خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٦ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها خفض أسعار العائد الاساسية بواقع ١٠٠ نقطة أساس. وبناء عليه، تم خفض سعري عائد الايداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي إلى ١٩,٠% و ٢٠,٠% و ١٩,٥% على الترتيب؛ كما تم خفض سعر الائتمان والخصم ليصل إلى ١٩,٥% مما قد يؤثر على سياسات البنك في تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية.
كما قرر أيضا مجلس إدارة البنك المركزي خفض نسبة الاحتياطي النقدي التي تلتزم البنوك بالاحتفاظ بها لدى البنك المركزي المصري من ١٨% إلى ١٦%.

- خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٦ قام البنك بزيادة رأس مال شركة التجاري الدولي للتمويل (CIFC) بمبلغ ١٠٠ مليون جنيه مصرى وذلك بعد الحصول علي الموافقات الداخلية والرقابية اللازمة.

- تم زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٢٧٢,٠٣٠ ألف فى ١٦ يونيو ٢٠٢٦ ليصبح ٣٤,٠٥١,٣٩١ ألف جم بناء على قرار الجمعية العامة العادية بتاريخ ١٥ مارس ٢٠٢٦ وذلك بعد اصدار الشريحة السابعة عشر من الاسهم التى تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز وإثابة العاملين.

