

القوائم المالية المجمعة

مارس ٢٠٢٢ - الدورية المختصرة



تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة البنك التجارى الدولى - مصر "ش.م.م"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالى المجمعة الدورية المختصرة المرفقة للبنك التجارى الدولى - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ مارس ٢٠٢٢ وكذا قوائم للدخل والشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المجمعة الدورية المختصرة المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. والإدارة هي المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلقة بإصدار قوائم مالية دورية مختصرة وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتتحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الإستنتاج

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

فرند سمير فريد
سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٢١٠"
صالح وبرسوم وعبدالعزيز - Deloitte
محاسبون ومراجعون

مراقبا الحسابات

القاهرة فى: أبريل ٢٠٢٢
Price Waterhouse Coopers Eszeldien, Diab & Co.
PwC
قاهر عبد التواب
سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٣٨٨"
برايس وترهاوس كوبرز عزالدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون

قائمة المركز المالي المجمعة الدورية المختصرة في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	الإيضاحات	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
			الأصول
٤٣,٤٩٢,٢٤٨	٣٠,٥٨١,٥٠٥	٨	نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
٨٠,١٤١,٧٦٩	١٢١,٠٨٢,٣١١	٩	أرصدة لدي البنوك
٣١٢,٢١٦	٣٦٤,٤٧٠	١١	قروض وتسهيلات للبنوك
١٤٥,٥٧٥,٢٤٣	١٥٨,٤٩٠,٢٣٢	١٢	قروض وتسهيلات للعملاء
٢٢٥,٣٧٦	٨٨٤,٠٣٠		مشتقات مالية
			استثمارات مالية
٢٤٠,٩٨٧	١,٦٤٨	١٣	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٩٣,١٩٨,٨٩٤	١٨٠,٣٥٢,٦١٢	١٣	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٠,٥٤٧,٤٦٥	٢٠,٤١٢,٧٢٦	١٣	- مدرجة بالتكلفة المستهلكة
٢٠٥,٣١٥	٢٠٨,١٥٦	١٤	- إستثمارات في شركات شقيقة
١١,٢٠٧,١٢٨	٩,٦١٨,٥٦٧	١٥	أصول أخرى
١٣٧,٥٢٥	١٢٧,٢١١	٢٦	الشهرة
٣٤,٥٥٤	٣١,٩٦٣	٢٧	أصول غير ملموسة
٤٥٦,٠٠٢	٣٠٨,٤٢١		أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
٢,٤٦١,١١٦	٢,٣٥٢,٢٤٧	١٦	أصول ثابتة
٤٩٨,٢٣٥,٨٣٨	٥٢٤,٨١٦,٠٩٩		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٨٦٦,٠٥٦	٣,٧٢٥,٩٩٥	١٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٠٧,٢٤١,٥٣٨	٤٢٩,٠٢٢,٠٥٣	١٨	ودائع العملاء
٢٦٥,٤٧٠	٢٤٣,٦٢٩		مشتقات مالية
٢,٢٣٤,٩٨٥	١,١١٣,٤٢٣		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٨,٠٨٥,٥٤٥	١٢,١٨١,٤٣٤	١٩	التزامات أخرى
١,٥٥٧,٢٦٣	١,٨١٠,٦٠١	٢٠	أدوات دين مصدره
٥,١٤٠,٧٨٢	٦,١٧٦,٧٧٦		قروض أخرى
٣,٥٤١,٤٦٢	٤,٨٥٥,٦٣٦	٢١	مخصصات
٤٢٨,٩٣٣,١٠١	٤٥٩,١٢٩,٥٤٧		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
١٩,٧٠٢,٤١٨	١٩,٨٢٥,١٣٤		رأس المال المصدر والمدفوع
٣٣,٧٧٤,٩٩٠	٣٩,٤٨١,٠٦٣		الاحتياطيات
١,٦٧٤,٣٩٢	١,٣٤٦,٧٠٥		مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
١٣,٦٩٦,٤٠٢	٤,٥٢٤,٤٤٩		أرباح محتجزة*
٦٨,٨٤٨,٢٠٢	٦٥,١٧٧,٣٥١		إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح الفترة / العام
٤٥٤,٥٣٥	٥٠٩,٢٠١		حقوق الأقلية
٦٩,٣٠٢,٧٣٧	٦٥,٦٨٦,٥٥٢		إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح الفترة / العام وحقوق الأقلية
٤٩٨,٢٣٥,٨٣٨	٥٢٤,٨١٦,٠٩٩		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

(تقرير الفحص المحدود مرفق)

* تشمل صافي أرباح الفترة

شريف سامي

شريف سامي
رئيس مجلس الإدارة

حسين أباطه

حسين أباطه
العضو المنتدب و المسئول التنفيذي الرئيسي

قائمة الدخل المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	الايضاحات
١٠,١٢١,٧٠٩	١٢,٠٠٦,٠٤٣	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٤,٤٤٤,١٩٦)	(٥,٢٨٨,٧٧١)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>٥,٦٧٧,٥١٣</u>	<u>٦,٧١٧,٢٧٢</u>	صافي الدخل من العائد
٨٤٤,٢٦٣	١,٢٠٣,٢٥٢	إيراد الأتعاب والعمولات
(٣٣٣,٦٦٨)	(٥١٥,١٢٥)	مصروف الأتعاب والعمولات
<u>٥١٠,٥٩٥</u>	<u>٦٨٨,١٢٧</u>	صافي الدخل من الاتعاب والعمولات
٩١	٣٧,٨٠٠	إيراد توزيعات ارباح
١١٢,٧١٨	٧٣٢,٨٢١	٥ صافي دخل المتاجرة
٤٩٣,٦٥٥	١,٠٤٠,٢٩٧	١٣ ارباح (خسائر) الاستثمارات المالية
(١,٤٧٥,٠٧٧)	(١,٦٧٠,٨٨٧)	مصروفات ادارية
(٥٢٦,٦٢٠)	(١,٤٣١,٩٦٧)	٦ إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(١٠,٣١٤)	(١٠,٣١٤)	٢٦ استهلاك الشهره
(٢,٥٩١)	(٢,٥٩١)	٢٧ استهلاك أصول غير ملموسه
(٧٠٢,٠٨٢)	٣٨,٦٩٢	رد / (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
<u>١١,٠٦١</u>	<u>٢,٨٤١</u>	نصيب البنك في ارباح الشركات الشقيقة
٤,٠٨٨,٩٤٩	٦,١٤٢,٠٩١	الربح قبل ضرائب الدخل
(١,٢٠٩,٢٤٧)	(١,٣٧٢,٩٣٩)	مصروف ضرائب الدخل
(٦,٢٣٩)	(٥٠٩,٥٣٤)	أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
<u>٢,٨٧٣,٤٦٣</u>	<u>٤,٢٥٩,٦١٨</u>	صافي ارباح الفترة
٤١٩	١٥,٣٨٧	حقوق الاقلية
<u>٢,٨٧٣,٠٤٤</u>	<u>٤,٢٤٤,٢٣١</u>	حقوق مساهمي البنك
١,٢٩	١,٩٠	٧ ربحية السهم (جنيهه / سهم)
١,٢٧	١,٨٧	الأساسي
		المخفض



شريف سامي
رئيس مجلس الإدارة



حسين أياظه
العضو المنتدب و المسئول التنفيذي الرئيسي

قائمة الدخل الشامل المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
بالآلاف مصري	بالآلاف مصري	
٢,٨٧٣,٤٦٣	٤,٢٥٩,٦١٨	صافي أرباح الفترة
(١,٦٧٤,٣٠٩)	(٣,٩٦١,١٦٧)	التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بعد ضريبة الدخل
(١٠٤,٤٠٦)	(٤,٢٠١)	محول الي أرباح محتجزه من استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
(٣,٣٢٠)	٥٢,٦٣٦	فروق ترجمة عملات أجنبية
(١٤,٦٤٤)	١٠١,٦٠٢	تأثير الخسائر الأتتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
<u>١,٠٧٦,٧٨٤</u>	<u>٤٤٨,٤٨٨</u>	مجموع قائمة الدخل الشامل للفترة
١,٠٧٦,٣٦٥	٤٣٣,١٠١	تقسم كالتالي:
٤١٩	١٥,٣٨٧	نصيب المساهمين في البنك
<u>١,٠٧٦,٧٨٤</u>	<u>٤٤٨,٤٨٨</u>	نصيب حقوق الأقلية
		مجموع قائمة الدخل الشامل للفترة

قائمة التدفقات النقدية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	الإيضاحات
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٤,٠٨٨,٩٤٩	٦,١٤٢,٠٩١	
١٩٤,٦٠٩	٢٢٣,٧٨١	١٦
٧٢٠,٧٥٦	(١٤٥,٢٦٦)	
١١٤,١٠٩	١,٠٣٦,٢٥٢	٢١
(٤,٠٣٠)	٤,٧٧٦	
(١٤,٦٤٤)	١٠١,٧٩٨	
١٢,٦٧٦	(٢٧٧,٧٦٨)	
٢٣,٠٤٢	٦٣	
٣٧,٨١٩	١٠,٣١٤	٢٢
٩,٥٠٢	٢,٥٩١	٢٧
(٧٢,٩٥٧)	-	
(٤٣,٥١٨)	(١٥٦)	٢١
(٥,٨٧٢)	(٣٨٥)	٢١
(١٥,٢٧١)	٢٧٨,٤٦٣	٢١
(١,٢٥٠)	(٥٠)	
(٤٢٠,٦٩٨)	(١,٠٤٠,٢٩٧)	١٣
١٦٢,٤٥١	١٧٥,٢٣٥	
(١١,٠٦١)	(٢,٨٤١)	
٤,٧٧٤,٦١٢	٦,٥٠٨,٦٠١	
(١٢,٢٧٨,٨٥٩)	٢٥,٤٦٨,٢٧١	
١٨,٨٣٩	٢٣٩,٣٣٩	١٣
(٦٦,١٨٣)	(٦٨٠,٠٨٥)	
(٢,١٧٨,٢٨٤)	(١٢,٨٢١,٩٧٧)	١١ - ١٢
(٣٧١,٠٤٩)	١,٨٤٤,٤١٦	
(٦,٣٠٤,٠٨٦)	٢,٨٥٩,٩٣٩	١٧
٢٥,٠٧٩,٠٦٦	٢١,٧٨٠,٥١٥	١٨
(٢٩,٠٤٦)	(٢٥٩,٥١٦)	
(٢٥,٧٧٤)	١,٨٦٠,٩٠٤	
٨,٦١٩,٢٣٦	٤٦,٨٠٠,٤٠٧	
(١٥٨,٣٦٠)	-	
(٣٤٨,٩٧٤)	(٩٢,٩٩٩)	
١,٢٥٠	٥٠	
٤٥٢,٩١٠	٢,٦٠٩,٢٨٣	
(٢٣٧,٦٠٩)	(٢,٤٧٤,٥٥٣)	
(٥٥,٦٠٠,٨٣٠)	(٦٨,٦٢٥,٥٣٥)	
٣٣,٥٨٥,٦٥٧	٧٨,٤٥٦,١٥٠	
(٢٢,٣٠٥,٩٥٦)	٩,٨٧٢,٣٩٦	
التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل		
الربح قبل ضرائب الدخل من العمليات المستمرة		
تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
إهلاك الأصول الثابتة		
عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان (قروض و تسهيلات العملاء و البنوك)		
عبء المخصصات الأخرى		
عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان (ارصدة لدي البنوك)		
عبء (رد) الاضمحلال عن خسائر الائتمان (استثمارات مالية)		
عبء (رد) اضمحلال الأصول الأخرى		
فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		
إستهلاك الشهره		
استهلاك أصول غير ملموسة		
عبء (رد) اضمحلال استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		
صافي المخصص المستخدم / المسترد خلال الفترة		
مخصصات اخرى انتفى الغرض منها		
فروق إعادة تقييم المخصصات الاخرى		
خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة		
خسائر (أرباح) بيع أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		
المدفوعات المبنية على الأسهم		
نصيب البنك في أرباح الشركات الشقيقة		
خسائر (أرباح) التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات		
صافى النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات		
أرصدة لدي البنوك		
أصول ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر		
مشتقات مالية		
قروض للعملاء و البنوك		
الأصول الأخرى		
الأرصدة المستحقه للبنوك		
ودائع العملاء		
مدفوعات التزامات ضرائب الدخل الجارية		
الالتزامات الأخرى		
صافى التدفقات النقدية المستخدمة في (النتيجة من) أنشطة التشغيل		
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار		
مدفوعات لشراء شركات شقيقه		
مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع		
متحصلات من بيع أصول ثابتة		
متحصلات من بيع إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة		
مدفوعات لشراء إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة		
مدفوعات لشراء إستثمارات ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		
متحصلات من بيع إستثمارات ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		
صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار		

قائمة التدفقات النقدية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
		الزيادة (النقص) في القروض الأخرى
(١٤,٤١٠)	١,٠٣٥,٩٩٤	توزيعات الأرباح المدفوعة
(١,٣٦٠,٦٥٢)	(٤,٤١٠,٣٢٢)	محصل من إصدار أدوات دين
-	٢٥٣,٣٣٨	زيادة رأس المال
-	١٢٢,٧١٦	
(١,٣٧٥,٠٦٢)	(٢,٩٩٨,٢٧٤)	صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
		صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
(١٥,٠٦١,٧٨٢)	٥٣,٦٧٤,٥٢٩	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٧٥,٧٩٦,٣٧٥	٦١,٠٦٥,٨٢٢	رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة
٦٠,٧٣٤,٥٩٣	١١٤,٧٤٠,٣٥١	
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
٢١,٨٠٠,٢٩٣	٣٠,٥٨١,٥٠٥	النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٩٧,٥١٨,٤٢٨	١٢١,١٢٨,٠٨٤	أرصدة لدى البنوك
٥٢,٣٧١,٢٠٧	٤٠,٣٧٩,٠٠٠	أذون خزائن وأوراق حكومية أخرى
(١٥,٨٠٥,٨٨٨)	(٢٦,١٨٨,٦٣٩)	أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٤٢,٤٨٤,٠٤٨)	(١٠,٢٤٥,٤٥٦)	أرصدة لدى البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٥٢,٦٦٥,٣٩٩)	(٤٠,٩١٤,١٤٣)	أذون الخزائنه وأوراق حكومية أخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
٦٠,٧٣٤,٥٩٣	١١٤,٧٤٠,٣٥١	النقدية وما في حكمها

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣١ مارس ٢٠٢١	رأس المال المصدر والمدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي المخاطر العام	احتياطي تجميع اعمال	احتياطي رأسمالي	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر	احتياطي مخاطر بنكية	أرباح (خسائر) محتجزة	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	فروق ترجمة عملات أجنبية	اجمالي حقوق الملكية للمساهمين	حقوق الاقلية	اجمالي حقوق الملكية للاقلية
الرصيد في أول الفترة	١٤,٧٧٦,٨١٣	٢,٧٧٨,١٣٥	٢٤,٧٦٥,٦٥٨	١,٥٤٩,٤٤٥	٨,١٨٣	١٤,٩٠٦	٣,٩٧٥,٥١٤	٦,٤٢٣	١٠,٥٣٩,٧١٥	١,٠٦٤,٦٤٨	(٣,٦٨٤)	٥٩,٤٧٥,٧٥٦	٤٨٣,٠٥٥	٥٩,٩٥٨,٨١١
محول الي الاحتياطيات	-	٥١٤,٩٣٩	٨,٤٢٠,٤٧٩	-	-	١,٠٩٤	-	-	(٨,٩٣٦,٥١٢)	-	-	-	-	-
الارباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٣٦٠,٦٥٢)	-	-	(١,٣٦٠,٦٥٢)	-	(١,٣٦٠,٦٥٢)
صافي ارباح العام محول من احتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٨٧٣,٠٤٤	-	-	٢,٨٧٣,٠٤٤	٤١٩	٢,٨٧٣,٤٦٣
محول من أرصده مستحقه من سنوات سابقة	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٤,٤٠٦	-	-	-	-	-
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر بعد الضريبه	-	-	-	-	-	-	(١٠٤,٤٠٦)	-	-	-	-	-	-	-
محول الى (من) احتياطي مخاطر بنكية مخصص اضمحلال استثمارات ادوات الدين	-	-	-	-	-	-	-	-	٨,٣٣٣	-	-	٨,٣٣٣	-	٨,٣٣٣
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في اخر الفترة	١٤,٧٧٦,٨١٣	٣,٢٩٣,٠٧٤	٣٣,١٨٦,١٣٧	١,٥٤٩,٤٤٥	٨,١٨٣	١٦,٠٠٠	٢,١٨٢,١٥٥	٩,١٤١	٣,٢٢٥,٦٦٦	١,٢٢٧,٠٩٩	(٣,٣٢٠)	٥٩,٤٧٠,٣٤٣	٤٨٣,٤٧٤	٥٩,٩٥٣,٨١٧

بالالف جنيه مصري

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٣١ مارس ٢٠٢٢	رأس المال المصدر والمدفوع	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي المخاطر العام	إحتياطي تجميع أعمال	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر	إحتياطي مخاطر بنكية	أرباح (خسائر) محتجزة	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	فروق ترجمة عملات أجنبية	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين	حقوق الاقلية	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين وحقوق الاقلية
الرصيد في أول الفترة	١٩,٧٠٢,٤١٨	٣,٢٩٣,٠٧٤	٢٨,٢٦٠,٥٣٢	١,٥٥٠,٩٠٦	٨,١٨٣	١٦,٠٠٠	٦٤١,٣٧٢	٩,١٤١	١٣,٦٩٦,٤٠٢	١,٦٧٤,٣٩٢	(٤,٢١٨)	٦٨,٨٤٨,٢٠٢	٤٥٤,٥٣٥	٦٩,٣٠٢,٧٣٧
زيادة رأس المال	١٢٢,٧١٦	-	٥٠٢,٩٢٢	-	-	-	-	-	-	(٥٠٢,٩٢٢)	-	١٢٢,٧١٦	-	١٢٢,٧١٦
محول الي الاحتياطيات	-	٦٧٠,٨٧٢	٨,٣٣٣,٤٠٤	-	-	٢,٩٤٧	-	-	(٩,٠٠٧,٢٢٣)	-	-	-	-	-
صافي ارباح العام	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٢٤٤,٢٣١	-	-	٤,٢٤٤,٢٣١	١٥,٣٨٧	٤,٢٥٩,٦١٨
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤,٤١٠,٣٢٢)	-	-	(٤,٤١٠,٣٢٢)	-	(٤,٤١٠,٣٢٢)
محول من احتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	-	(٤,٢٠١)	-	٤,٢٠١	-	-	-	-	-
صافي التغير في قيمه العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر بعد الضريبه	-	-	-	-	-	-	(٣,٩٦١,١٦٧)	-	-	-	-	(٣,٩٦١,١٦٧)	-	(٣,٩٦١,١٦٧)
محول الى (من) احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	-	٢,٨٤٠	(٢,٨٤٠)	-	-	-	-	-
مخصص اضمحلال استثمارات دوات الدين	-	-	-	-	-	-	١٠١,٦٠٢	-	-	-	-	-	-	١٠١,٦٠٢
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٧٥,٢٣٥	-	١٧٥,٢٣٥	-	١٧٥,٢٣٥
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٦,٨٥٤	٥٦,٨٥٤	٣٩,٢٧٩	٩٦,١٣٣
الرصيد في اخر الفترة	١٩,٨٢٥,١٣٤	٣,٩٦٣,٩٤٦	٣٧,٠٩٦,٨٥٨	١,٥٥٠,٩٠٦	٨,١٨٣	١٨,٩٤٧	(٣,٢٢٢,٣٩٤)	١١,٩٨١	٤,٥٢٤,٤٤٩	١,٣٤٦,٧٠٥	٥٢,٦٣٦	٦٥,١٧٧,٣٥١	٥٠٩,٢٠١	٦٥,٦٨٦,٥٥٢

بالالف جنيه مصرى

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

١. معلومات عامة

يقدم البنك التجاري الدولي (مصر) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ١٩٠ فرعاً و ٢٣ وحدة مصرفية ويوظف ٧٤٧٢ موظفاً في تاريخ الميزانية. تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في ٢٣/٢١ شارع شارل ديغول - الجيزة والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية. يوجد لدى البنك استثمارات في شركات تابعة سي فينشرز بنسبة ٩٩,٩٩% و بنك ماي فير بنسبة ٥١% و شركة دمياط للشحن بنسبة ٤٩,٩٥%. تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١٤ ابريل ٢٠٢٢

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.

أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها، وكذلك وفقاً لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ و قد أصدر البنك قوائم مالية مختصرة بناءً على تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٥ 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.

لا تشمل هذه القوائم المالية الدورية المختصرة المجمعه كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية المجمعه السنوية الكاملة والتي تم إعدادها وفقاً لتعليمات البنك المركزي السابق ذكرها. ويجب قراءتها مع القوائم المالية للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

عند إعداد هذه القوائم المالية الدورية المختصرة المجمعه، قامت الإدارة بوضع أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك وكانت المصادر الرئيسية للتقدير هي نفسها المطبقة في القوائم المالية المجمعه في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

أسس التجميع

تتضمن أسس التجميع ما يلي :-

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

٣.١ قروض وتسهيلات
فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ مارس ٢٠٢٢	
بالآلاف جنيه مصري		بالآلاف جنيه مصري	
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء
٣١٤,٣٣٤	١٦٣,٩٣٨,٨٢٧	٣٦٦,٤٥٩	١٧٧,٩٤٣,٣١٨
٢,١١٨	١٧,٩١٧,٣٦٣	١,٩٨٩	١٩,٠١٥,٤٣٦
-	٦٨,٤١٠	-	٥٨,٧١٩
-	٣١٢,٦٨٢	-	٢٨٩,١٩٢
-	٦٥,١٢٩	-	٨٩,٧٣٩
٣١٢,٢١٦	١٤٥,٥٧٥,٢٤٣	٣٦٤,٤٧٠	١٥٨,٤٩٠,٢٣٢

الإجمالي القروض والتسهيلات

يخصم:

خسائر الائتمان المتوقعه
خصم غير مكتسب للوراق التجارية المضمومة
خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
حساب دائن معلق

الصافي

بلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ١٩,٠١٧,٤٢٥ ألف جنيه مصري. تم خلال الفترة زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٨,٥٦ % ولتقليل التعرض المحتمل لخطر الائتمان، يقوم البنك بالتركيز على التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بنوك أو أفراد ذوي ملاءة ائتمانية .

بالآلاف جنيه مصري

إجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:
٣١ مارس ٢٠٢٢

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
٤٠,٠٩٧,٨٩٠	٧١٣,٣٧٦	٤٤,٨٣٨,٨١٨	٤٤,٨٣٨,٨١٨
٧٠,٧٥٣,٤٨٣	٨,٠١٤,٣٣٦	١٣٣,١٠٤,٥٠٠	١٣٣,١٠٤,٥٠٠
١١٠,٨٥١,٣٧٣	٨,٧٢٧,٧١٢	١٧٧,٩٤٣,٣١٨	١٧٧,٩٤٣,٣١٨

الأفراد

مؤسسات وخدمات مصرفية للأعمال

الإجمالي

خسائر الائتمان المتوقعه للعملاء مقسمة بالمراحل
٣١ مارس ٢٠٢٢

المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعه على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعه على مدى العمر غير مضحلة ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعه على مدى العمر المضحلة ائتماني	الإجمالي
٨٩١,٤٤٤	١٢٤,٣٦٣	٢٨٤,٠٠٨	١,٢٩٩,٨١٥
١,٥٨٢,٧١٥	٨,٣٣٣,٧٤٢	٧,٧٩٩,١٦٤	١٧,٧١٥,٦٢١
٢,٤٧٤,١٥٩	٨,٤٥٨,١٠٥	٨,٠٨٣,١٧٢	١٩,٠١٥,٤٣٦

الأفراد

مؤسسات وخدمات مصرفية للأعمال

الإجمالي

القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقعه للبنوك مقسمة بالمراحل:
٣١ مارس ٢٠٢٢

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
-	٣٦٦,٤٥٩	-	٣٦٦,٤٥٩
-	(١,٩٨٩)	-	(١,٩٨٩)
-	٣٦٤,٤٧٠	-	٣٦٤,٤٧٠

قروض لأجل

خسائر الائتمان المتوقعه

الصافي

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية و خسائر الائتمان المتوقعه مقسمة بالمراحل:
٣١ مارس ٢٠٢٢

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
٧٠,٥٤٧,١٩٠	٣١,٥١٢,٣٤٥	٤,٣٨٦,٣٨٦	١٠٦,٤٤٥,٩٢١
(٢,١٩٧,٩٠٢)	(١,٢٥٧,٠٦٦)	(١,٠٥٠,٩١٠)	(٤,٥٠٥,٨٧٨)
٦٨,٣٤٩,٢٨٨	٣٠,٢٥٥,٢٧٩	٣,٣٣٥,٤٧٦	١٠١,٩٤٠,٠٤٣

ضمانات وتسهيلات

خسائر الائتمان المتوقعه

الصافي

بالآلاف جنيه مصري

اجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
٣٦,٥٧٩,٨٧٥	٦٦٨,١٨١	٤١,١٥٢,٣٣٢	٤١,١٥٢,٣٣٢
٦٥,٥١١,٩٩٦	٧,٧٤١,٨٧٤	١٢٢,٧٨٦,٤٩٥	١٢٢,٧٨٦,٤٩٥
١٠٢,٠٩١,٨٧١	٨,٤١٠,٠٥٥	١٦٣,٩٣٨,٨٢٧	١٦٣,٩٣٨,٨٢٧

خسائر الائتمان المتوقعة للعملاء مقسمة بالمراحل

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتماني	الإجمالي
٨٢٦,٧٠٢	٩١,١١١	٢٦٤,٦٤٦	١,١٨٢,٤٥٩
١,٤٨٤,٩٧٣	٧,٦٠٠,١٩٩	٧,٦٤٩,٧٣٢	١٦,٧٣٤,٩٠٤
٢,٣١١,٦٧٥	٧,٦٩١,٣١٠	٧,٩١٤,٣٧٨	١٧,٩١٧,٣٦٣

القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقعة للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
-	٣١٤,٣٣٤	-	٣١٤,٣٣٤
-	(٢,١١٨)	-	(٢,١١٨)
-	٣١٢,٢١٦	-	٣١٢,٢١٦

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية و خسائر الائتمان المتوقعة مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
٦٠,٧٢٠,٣٨٤	٣٠,٩٤٣,٤٤٦	١٦٨,٤٥٩	٩١,٨٣٢,٢٨٩
(١,٩٢٥,٣٥٥)	(١,١١٣,٨٥٧)	(١٦٥,٨٩٣)	(٣,٢٠٥,١٠٥)
٥٨,٧٩٥,٠٢٩	٢٩,٨٢٩,٥٨٩	٢,٥٦٦	٨٨,٦٢٧,١٨٤

ضمانات وتسهيلات

خسائر الائتمان المتوقعة

الصافي

بالإلاف جنيه مصري

يوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية الفترة نتيجة لهذه العوامل:

٣١ مارس ٢٠٢٢

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
٢٠,٢٨٣	٢٠,٧١٤	-	٤٠,٩٩٧
٣٦٤	٤,٨٤٥	-	٥,٢٠٩
(٩٤٩)	(٢٠,٧١٤)	-	(٢١,٦٦٣)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٢١,٢٣٠	-	-	٢١,٢٣٠
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٤٠,٩٢٨	٤,٨٤٥	-	٤٥,٧٧٣

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها المحول الى المرحلة الأولى المحول الى المرحلة الثانية المحول الى المرحلة الثالثة التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج الإعدام خلال الفترة 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
٨٢٦,٧٠٢	٩١,١١١	٢٦٤,٦٤٦	١,١٨٢,٤٥٩
٦٤,٧٤٢	٣٣,٢٥٢	٣٧,٢٩٠	١٣٥,٢٨٤
-	-	(٣٨,٠٠٣)	(٣٨,٠٠٣)
-	-	٢٠,٠٧٥	٢٠,٠٧٥
-	-	-	-
٨٩١,٤٤٤	١٢٤,٣٦٣	٢٨٤,٠٠٨	١,٢٩٩,٨١٥

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة الإعدام خلال الفترة متحصلات من قروض سبق إعدامها فروق ترجمة عملات أجنبية 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
١,٤٨٤,٩٧٣	٧,٦٠٠,١٩٩	٧,٦٤٩,٧٣٢	١٦,٧٣٤,٩٠٤
٣١٥,٦٧٢	١٠٢,٥٤٩	١٢,٦٠٧	٤٣٠,٨٢٨
(١٠٧,١٠١)	(١١٥,٦٨٦)	(٥١,٣٦٦)	(٢٧٤,١٥٣)
١,٦٠١	(٤٩)	-	١,٥٥٢
(١٢,٥٣٧)	١٥,٨٩٣	(٨)	٣,٣٤٨
-	(١)	٢٧,٢٠٢	٢٧,٢٠١
(١١١,٣٦٠)	(٧٧٦,٧٨٩)	(٩٤,٤١٢)	(٩٨٢,٥٦١)
(٥,٩٣١)	٥٥١,٨٥٣	(٣٢,٥٥٨)	٥١٣,٣٦٤
-	-	٦,٦١٧	٦,٦١٧
-	-	(٧٢٨,٠٢٦)	(٧٢٨,٠٢٦)
١٧,٣٩٨	٩٥٥,٧٧٣	١,٠٠٩,٣٧٦	١,٩٨٢,٥٤٧
١,٥٨٢,٧١٥	٨,٣٣٣,٧٤٢	٧,٧٩٩,١٦٤	١٧,٧١٥,٦٢١

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها المحول الى المرحلة الأولى المحول الى المرحلة الثانية المحول الى المرحلة الثالثة التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج 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 الأخر

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
٥١٥,١٧٧	٩,٧٢١	-	٥٢٤,٨٩٨
١٢٧,٦١٨	-	-	١٢٧,٦١٨
(١٤,٥٢٥)	-	-	(١٤,٥٢٥)
-	-	-	-
-	-	-	-
(٩,٦١٤)	(١,٨٧٧)	-	(١١,٤٩١)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٦١٨,٦٥٦	٧,٨٤٤	-	٦٢٦,٥٠٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها المحول الى المرحلة الأولى المحول الى المرحلة الثانية المحول الى المرحلة الثالثة التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج الإعدام خلال الفترة 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
١,١١٣	-	-	١,١١٣
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٩٦	-	-	١٩٦
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١,٣٠٩	-	-	١,٣٠٩

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها المحول الى المرحلة الأولى المحول الى المرحلة الثانية المحول الى المرحلة الثالثة التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج الإعدام خلال الفترة فروق ترجمة عملات أجنبية الرصيد في آخر الفترة المالية

بوضع الجدول التالي التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية العام نتيجة لهذه العوامل:				بالآلاف جنيه مصري
٣١ ديسمبر ٢٠٢١				أرصدة لدى البنوك
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	الإجمالي	
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	
٢٤,١٨٩	-	-	٢٤,١٨٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
٣٩٤	٢٠,٧١٤	-	٢١,١٠٨	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٤,٧٣٧)	-	-	(٤,٧٣٧)	أصول مالية استخفت أو تم استبعادها
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثالثة
٤٣٧	-	-	٤٣٧	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال العام
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٠,٢٨٣	٢٠,٧١٤	-	٤٠,٩٩٧	الرصيد في آخر العام المالي
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	قروض وتسهيلات للأفراد
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	الإجمالي	
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	
٧١١,٧١١	٢٥,٣٢٦	٣٥٦,٧٢٦	١,٠٩٣,٧٦٣	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
١١٤,٩٩١	٦٥,٧٨٥	١٢٦,٩٠٠	٣٠٧,٦٧٦	صافي عبء الأضعمال خلال العام
-	-	(٢٩٨,٣٢٤)	(٢٩٨,٣٢٤)	الإعدام خلال العام
-	-	٧٩,٣٤٤	٧٩,٣٤٤	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٨٢٦,٧٠٢	٩١,١١١	٢٦٤,٦٤٦	١,١٨٢,٤٥٩	الرصيد في آخر العام المالي
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	قروض وتسهيلات للشركات
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	الإجمالي	
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	
١,٤٠٣,٥١٨	٨,٧٦٠,٩٧٢	٥,١٧٦,٥٦٠	١٥,٣٤١,٠٥٠	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
٨٩٨,٦٤٠	١,٣٠٣,٨٣٢	١,٣٨٦	٢,٢٠٣,٨٥٩	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٥٩٨,٦٨٥)	(٤٩٢,٥٤٨)	(٢,٩٠٣)	(١,٠٩٤,١٣٦)	أصول مالية استخفت أو تم استبعادها
١٠,٨٩٨	(١٩,٢٧١)	(٩٢)	(٨,٤٦٥)	المحول إلى المرحلة الأولى
(٥٣,٧٢١)	٩٤,٢٤٣	(١,٢٦٠)	٣٩,٢٦٢	المحول إلى المرحلة الثانية
(١٧,٨٧٨)	(٢,٣٦٤,٣٦١)	٢,٥٧١,٠٧٤	١٨٨,٨٣٥	المحول إلى المرحلة الثالثة
(٩٢,٩٣١)	(٢٦٧,١٣٠)	(٨٤,٠٥٣)	(٤٤٤,١١٤)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
(٦٣٠,٨٢٢)	٦٤٩,٤٥٥	(١٥,٢٧٨)	٥٧١,٠٩٥	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	٤٥,٤٣١	٤٥,٤٣١	متحصلات من قروض سبق إعدامها
-	-	(٤,٣٦٦)	(٤,٣٦٦)	الإعدام خلال العام
(١,٧٨٦)	(٦٤,٩٩٤)	(٣٦,٧٦٧)	(١,٠٣,٥٤٧)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٤٨٤,٩٧٣	٧,٦٠٠,١٩٩	٧,٦٤٩,٧٣٢	١٦,٧٣٤,٩٠٤	الرصيد في آخر العام المالي
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	الإجمالي	
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	
٦١٩,٣٩٨	-	-	٦١٩,٣٩٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
٢١٨,٧١١	٩,٧٢١	-	٢٢٨,٤٣٢	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(١٧٤,٦٦٨)	-	-	(١٧٤,٦٦٨)	أصول مالية استخفت أو تم استبعادها
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثالثة
(١٤٨,٢٦٤)	-	-	(١٤٨,٢٦٤)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال العام
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٥١٥,١٧٧	٩,٧٢١	-	٥٢٤,٨٩٨	الرصيد في آخر العام المالي
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	الإجمالي	
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	
١٧٩	-	-	١٧٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
-	-	-	-	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
-	-	-	-	أصول مالية استخفت أو تم استبعادها
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثالثة
٩٣٤	-	-	٩٣٤	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال العام
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,١١٣	-	-	١,١١٣	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

قروض و تسهيلات للعلاء (مؤسسات)	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
قروض مباشرة	١١,٢٧٥,٤١٠	١٠,٩٢٧,٠٩٣
الإجمالي	١١,٢٧٥,٤١٠	١٠,٩٢٧,٠٩٣

٣.٢. الاستثمارات مالية

يمثل الجدول التالي تحليل ارصدة الاستثمارات مالية وفقاً لوكالات التقييم في آخر الفترة، بناء على تقييم ستاندر أند بور وما يعادله .

بالالف جنيه مصري

مدرجة بالتكلفة المستهكة	المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
AAA	-	-	-	-	-
AA- الى AA+	-	-	-	-	-
A- الى A+	-	-	-	-	-
أقل من A-	٢٠,٤١٢,٧٢٦	-	-	-	٢٠,٤١٢,٧٢٦
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	٢٠,٤١٢,٧٢٦	-	-	-	٢٠,٤١٢,٧٢٦

٣١ مارس ٢٠٢٢

بالالف جنيه مصري

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
AAA	-	-	-	-	-
AA- الى AA+	-	-	-	-	-
A- الى A+	-	-	-	-	-
أقل من A-	١٧٩,٣٩٤,٥٩٢	-	-	-	١٧٩,٣٩٤,٥٩٢
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	١٧٩,٣٩٤,٥٩٢	-	-	-	١٧٩,٣٩٤,٥٩٢

يمثل الجدول التالي تحليل عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان الاستثمارات مالية وفقاً لوكالات التقييم في آخر الفترة، بناء على تقييم ستاندر أند بور وما يعادله .

بالالف جنيه مصري

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر و بالتكلفة المستهكة	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتماني	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
AAA	-	-	-	-	-
AA- الى AA+	-	-	-	-	-
A- الى A+	-	-	-	-	-
أقل من A-	٦٢٧,٨٠٩	-	-	-	٦٢٧,٨٠٩
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	٦٢٧,٨٠٩	-	-	-	٦٢٧,٨٠٩

٣.٢. الاستثمارات المالية

يمثل الجدول التالي تحليل ارصدة الاستثمارات المالية وفقاً لوكالات التقييم في آخر العام، بناء على تقييم ستاندرد أند بور وما يعادله .

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بالالف جنيه مصري

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-	+AA الى AA
-	-	-	-	-	+A الى A
٢٠,٥٤٧,٤٦٥	-	-	-	٢٠,٥٤٧,٤٦٥	أقل من A-
-	-	-	-	-	غير مصنفة
<u>٢٠,٥٤٧,٤٦٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢٠,٥٤٧,٤٦٥</u>	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بالالف جنيه مصري

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-	+AA الى AA
-	-	-	-	-	+A الى A
١٩٠,٨٥٥,٩٠١	-	-	-	١٩٠,٨٥٥,٩٠١	أقل من A-
-	-	-	-	-	غير مصنفة
<u>١٩٠,٨٥٥,٩٠١</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٩٠,٨٥٥,٩٠١</u>	الإجمالي

يمثل الجدول التالي تحليل عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان الاستثمارات المالية وفقاً لوكالات التقييم في آخر العام، بناء على تقييم ستاندرد أند بور وما يعادله .

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بالالف جنيه مصري

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر و بالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-	+AA الى AA
-	-	-	-	-	+A الى A
٥٢٦,٠١١	-	-	-	٥٢٦,٠١١	أقل من A-
-	-	-	-	-	غير مصنفة
<u>٥٢٦,٠١١</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٥٢٦,٠١١</u>	الإجمالي

٣.٣. خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

المعادل بالآلاف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٢	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
تقديمية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٢٧,٨٢١,١٨١	١,٣٤٣,٦٢٤	٦٦٢,٠٠٩	٩٨,٠٢٣	٦٥٦,٦٦٨	٣٠,٥٨١,٥٠٥
إجمالي أرصدة لدى البنوك	٦٥,٠٠٦,٧٠٧	٥٠,٠٧٩,١٥٧	٤,٦١٧,٩٠٠	١,٣٢٧,٠٧١	٩٧,٢٤٩	١٢١,١٢٨,٠٨٤
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	-	٣٦٦,٤٥٩	-	-	-	٣٦٦,٤٥٩
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	١٢٣,٨٩٥,٨٥٨	٤٨,٧١٢,٢٤٩	٤,٠٦٥,٨٤٦	١٧,٤٧١	١,٢٥١,٨٩٤	١٧٧,٩٤٣,٣١٨
مشتقات مالية	٥٩٠,٦٧٥	٢٩٣,٣٥٥	-	-	-	٨٨٤,٠٣٠
استثمارات مالية:						
إجمالي أوراق مالية استثمارية	١٧٣,٢٤٧,٠٩٢	٢٧,٠٤٢,١٢٦	٢,٢٥٢,٦٣١	-	٨٩٠,٣١٦	٢٠٣,٤٣٢,١٦٥
إستثمارات في شركات شقيقة	٢٠٨,١٥٦	-	-	-	-	٢٠٨,١٥٦
إجمالي الأصول المالية	٣٩٠,٧٦٩,٦٦٩	١٢٧,٨٣٦,٩٧٠	١١,٥٩٨,٣٨٦	١,٤٤٢,٥٦٥	٢,٨٩٦,١٢٧	٥٣٤,٥٤٣,٧١٧
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٤٠٨,٣٥١	٣,٢٧٩,٧٤٦	٣١,٥٤٦	٥,٨٤٦	٥٠٦	٣,٧٢٥,٩٩٥
ودائع للعملاء	٣٠٩,٥١٨,٦٧٢	١٠٧,١٤٠,٠٣١	٩,٤٦٤,٩١٥	١,٤٠٨,٣٣٠	١,٤٩٠,١٠٥	٤٢٩,٠٢٢,٠٥٣
مشتقات مالية	٢١٥,٨٧٧	٢٧,٧٥٢	-	-	-	٢٤٣,٦٢٩
أدوات دين مصدرة	-	١,٨١٠,٦٠١	-	-	-	١,٨١٠,٦٠١
قروض أخرى	١٢,٢٢٦	٦,١٤٠,٤٠٦	٢٤,١٤٤	-	-	٦,١٧٦,٧٧٦
إجمالي الالتزامات المالية	٣١٠,١٥٥,١٢٦	١١٨,٣٩٨,٥٣٦	٩,٥٢٠,٦٠٥	١,٤١٤,١٧٦	١,٤٩٠,٦١١	٤٤٠,٩٧٩,٠٥٤
صافي المركز المالي للميزانية	٨٠,٦١٤,٥٤٣	٩,٤٣٨,٤٣٤	٢,٠٧٧,٧٨١	٢٨,٣٨٩	١,٤٠٥,٥١٦	٩٣,٥٦٤,٦٦٣
إجمالي الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٨٧,٥٤٧,٢٨٦	١٠٤,٧٧٦,٠٦٥	٩,٩٨٦,٣٢١	٤٣٩,٦٧٥	١,٩٢٤,٢٤٧	٥٠٤,٦٧٣,٥٩٤
إجمالي الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١٢,٣٥٤,٥٨٣	٩٢,٠٠٦,٩٦٥	٨,٢٥٥,٨٤٨	١,١١٧,٦١٤	١,٣٣٦,٠٩٩	٤١٥,٠٧١,١٠٩
صافي المركز المالي للميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٧٥,١٩٢,٧٠٣	١٢,٧٦٩,١٠٠	١,٧٣٠,٤٧٣	(٦٧٧,٩٣٩)	٥٨٨,١٤٨	٨٩,٦٠٢,٤٨٥

٣.٤. خطر سعر العائد

يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة. ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك، ويتم مراقبة ذلك بواسطة إدارة المخاطر بالبنك.

٣.٥. خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لمصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها. ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بالتبائبات الإقراض.

إدارة مخاطر السيولة ودوات القياس

تخضع مخاطر السيولة للرقابة من قبل لجنة الأصول والخصوم (ALCO) ولجنة المخاطر (BRC) في إطار أحكام سياسة الخزنة (TPG).

لجنة المخاطر (BRC):

تقوم بالإشراف على وظائف إدارة المخاطر وتقييم الالتزام باستراتيجيات وسياسات المخاطر الموضوعية من قبل مجلس الإدارة من خلال التقارير الدورية المقدمة من قبل مجموعة المخاطر. تقدم اللجنة توصيات إلى مجلس الإدارة فيما يتعلق باستراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر (بما في ذلك تلك المتعلقة بكفالية رأس المال، وإدارة السيولة، وأنواع مختلفة من المخاطر كالائتمان والسوق والتشغيلية والالتزام، السمعة وأي مخاطر أخرى قد يتعرض لها الـ

لجنة الأصول والخصوم (ALCO):

تقوم بتوزيع الأصول والخصوم في الإطار الامتثال مع الأخذ في الاعتبار توقعات التأثير المحتمل لتقلبات أسعار الفائدة، محدداً السيولة، والتعرضات للعملات الأجنبية ومراقبة مخاطر السيولة والسوق في البنك والتطورات الاقتصادية وتقلبات السوق والأطر العام للمخاطر لضمان توافق الأنشطة الجارية مع المبادئ التوجيهية للمخاطر / المكاسب التي وافق عليها مجلس الإدارة.

سياسة الخزنة (TPG):

يتمثل الغرض من سياسة الخزنة TPG في توثيق وإبلاغ السياسات التي تحكم الأنشطة التي تقوم بها مجموعة الخزنة وترافقها مجموعة المخاطر.

- تشمل التدابير الرئيسية ودوات الرصد المستخدمة لتقييم مخاطر السيولة في البنك النسب الرقابية والداخلية، والفجوات، ونسب السيولة في بازل ٣، وفجوات هيكل الاستحقاقات للأصول والالتزامات، واختبارات التحمل، وتركز قاعدة التمويل.

- تم وضع المزيد من الأهداف الداخلية الأكثر تحفظاً ومؤشرات حجم المخاطر المقبولة (RAI) مقابل المتطلبات الرقابية لمختلف مقاييس مخاطر مركز السيولة والتمويل.

- استمرت نسبة تغطية السيولة في III بازل (LCR) ونسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) قوية ووفرت المتطلبات الرقابية في نهاية الفترة.

استطاع البنك الحفاظ على مركز عالٍ للسيولة بالمعيارين المحلي والأجنبي، بنسبة تغطية كبيرة قادرة على استيعاب الزيادة في المخاطر المصاحبة للوضع العالمي والمحلي على حد سواء والناجمة بشكل أساسي عن انتشار وباء كورونا. وفي هذا الصدد، فسيتم استمرار البنك في سياسة نمو القاعدة التمويلية معتمداً بشكل أساسي على ودائع العملاء باعتبارها مصدراً تمويلية ثابتة مع قلة الاعتماد على مصادر التمويل من المؤسسات المالية كما يتمتع البنك بدرجة عالية من السيولة في الأصول عالية الجودة والمتنوعة بشكل أساسي في الاستثمارات السيادية بالعملات المحلية والعملات الأجنبية والتي أثرت بشكل إيجابي واضح على قوة معدلات السيولة لدى البنك وتلك المطلوبة وفقاً لتعليمات بازل ٣، وهي نسبة صافي التمويل المستقر ونسبة تغطية السيولة وذلك بنسبة تغطية كبيرة مقارنة بمتطلبات السيولة الإلزامية.

في مارس ٢٠٢٢ سجل NSFR نسبة ٢٢٩٪ (مخلى ٢٥٩٪ و ١٧١٪ أجنبي)، وسجل LCR نسبة ١٢٩٪ (مخلى ١٩٢٪ و ٢٧١٪ أجنبي).

في ديسمبر ٢٠٢١ سجل NSFR نسبة ٢٤٧٪ (مخلى ٢٨٢٪ و ١٧٠٪ أجنبي)، وسجل LCR نسبة ٨١٧٪ (مخلى ٩٠٢٪ و ٣٠٤٪ أجنبي).

في مارس ٢٠٢٢ سجل معيار كفاية رأس المال نسبة ٣٠٦٪، مقابل ٢٩٨,٨٦٪ في ديسمبر ٢٠٢١.

في مارس ٢٠٢٢ سجلت الرافعة المالية نسبة ١٠,٨٪، مقابل ١١,٣١٪ في ديسمبر ٢٠٢١.

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 :

بالآلاف جنيه مصري

القيمة العادلة	القيمة الدفترية		
	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
٨٠,٦٠٩,٨٩٥	١٢١,٢٩٣,٨٨٤	٨٠,١٨٢,٧٦٦	١٢١,١٢٨,٠٨٤
٣١٤,٣٣٤	٣٦٦,٤٥٩	٣١٤,٣٣٤	٣٦٦,٤٥٩
١٦٤,٢٢٨,٩١٦	١٨٠,٥٤٩,٦٤٠	١٦٣,٩٣٨,٨٢٧	١٧٧,٩٤٣,٣١٨
٢١,٣١٠,٠٣٤	٢٠,٩٣٣,٣٠١	٢٠,٥٤٧,٤٦٥	٢٠,٤١٢,٧٢٧
٢٦٦,٤٦٣,١٧٩	٣٢٣,٥٤٣,٢٨٤	٢٦٤,٩٨٣,٣٩٢	٣١٩,٨٥٠,٥٨٨
٨٣٦,٢٧٣	٣,١٧٦,٧١٣	٨٦٦,٠٥٦	٣,٧٢٥,٩٩٥
٤٠٩,٨٢٥,٣٥٧	٤٣٢,٩١٠,٤٧٩	٤٠٧,٢٤١,٥٣٨	٤٢٩,٠٢٢,٠٥٣
١,٥٧٤,٤٨٧	١,٨٤٧,١٣٤	١,٥٧١,٦٧٠	١,٨٢٦,٤٣٠
٥,١٢٤,٥٣١	٥,٩٦٢,٣٥٩	٥,١٤٠,٧٨٢	٦,١٧٦,٧٧٦
٤١٧,٣٦٠,٦٤٨	٤٤٣,٨٩٦,٦٨٥	٤١٤,٨٢٠,٠٤٦	٤٤٠,٧٥١,٢٥٤

وتعتبر القيمة العادلة في الإفصاح السابق من المستوي الثاني والثالث طبقاً لمعيار القيمة العادلة.

تمثل القيمة للإيداعات والودائع لليلة واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها . ويتم تقدير القيمة المتوقعة للودائع التي تحمل عائد متغير بناء على التدفقات النقدية المخصصة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر انتمائي وتاريخ استحقاق مشابه .

القيم العادلة للأدوات المالية

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

الإفصاحات الكمية التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للأصول كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢:

المستوي الأول – وتمثل مخزلات المستوي الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة يستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس. المستوي الثاني – وتمثل مخزلات المستوي الثاني في كافة المخزلات بخلاف أسعار ملعن عفا ضمن المستوي الأول وتكون هذه المخزلات ملحوظة للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر. المستوي الثالث – وتمثل مخزلات المستوي الثالث في المخزلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

قياس القيمة العادلة باستخدام

تاريخ التقييم	الإجمالي	الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوي ١)	مخزلات ذات أهمية ملحوظة (المستوي ٢)	أدوات التقييم (المستوي ٣)
---------------	----------	--	-------------------------------------	---------------------------

٣١ مارس ٢٠٢٢

تقاس بالقيمة العادلة:

أصول مالية:

٢٠٢٢ مارس ٣١	١,٦٤٨	-	-	-
٢٠٢٢ مارس ٣١	١٨٠,٣٥٢,٦١٢	١٣٧,٢٣٦,٤٦٢	٤٣,٠١٦,١٥٠	-
الإجمالي	١٨٠,٣٥٤,٢٦٠	١٣٧,٢٣٨,١١٠	٤٣,٠١٦,١٥٠	-
المشتقات المالية:				
٢٠٢٢ مارس ٣١	٨٨٤,٠٣٠	-	-	٨٨٤,٠٣٠
٢٠٢٢ مارس ٣١	٢٤٣,٦٢٩	-	-	٢٤٣,٦٢٩
الإجمالي	١,١٢٧,٦٥٩	-	-	١,١٢٧,٦٥٩
الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:				
٢٠٢٢ مارس ٣١	٢٠,٩٣٣,٣٠١	-	٢٠,٩٣٣,٣٠١	-
٢٠٢٢ مارس ٣١	٣٦٦,٤٥٩	-	-	٣٦٦,٤٥٩
٢٠٢٢ مارس ٣١	١٨٠,٥٤٩,٦٤٠	-	-	١٨٠,٥٤٩,٦٤٠
الإجمالي	٢٠١,٨٤٩,٤٠٠	-	٢٠,٩٣٣,٣٠١	١٨٠,٩١٦,٠٩٩
الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:				
٢٠٢٢ مارس ٣١	١,٨٤٧,١٣٤	-	١,٨٤٧,١٣٤	-
٢٠٢٢ مارس ٣١	٥,٩٦٢,٣٥٩	-	٥,٩٦٢,٣٥٩	-
٢٠٢٢ مارس ٣١	٤٣٢,٩١٠,٤٧٩	-	٤٣٢,٩١٠,٤٧٩	-
الإجمالي	٤٤٠,٧١٩,٩٧٢	-	٧,٨٠٩,٤٩٣	٤٣٢,٩١٠,٤٧٩

قياس القيمة العادلة باستخدام

تاريخ التقييم	الإجمالي	الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوي ١)	مخزلات ذات أهمية ملحوظة (المستوي ٢)	أدوات التقييم (المستوي ٣)
---------------	----------	--	-------------------------------------	---------------------------

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تقاس بالقيمة العادلة:

أصول مالية:

٢٠٢١ ديسمبر ٣١	٢٤٠,٩٨٧	-	-	-
٢٠٢١ ديسمبر ٣١	١٩٣,١٩٨,٨٩٤	١٤٨,٠٧٢,٣٧٢	٤٥,١٢٦,٥٢٢	-
الإجمالي	١٩٣,٤٣٩,٨٨١	١٤٨,٣١٣,٣٥٩	٤٥,١٢٦,٥٢٢	-
المشتقات المالية:				
٢٠٢١ ديسمبر ٣١	٢٢٥,٣٧٦	-	-	٢٢٥,٣٧٦
٢٠٢١ ديسمبر ٣١	٢٦٥,٤٧٠	-	٢٠٥	٢٦٥,٢٦٥
الإجمالي	٤٩٠,٨٤٦	-	٢٠٥	٤٩٠,٦٤١
الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:				
٢٠٢١ ديسمبر ٣١	٢١,٣١٠,٠٣٤	-	٢١,٠٤٥,٩٨٥	-
٢٠٢١ ديسمبر ٣١	٣١٤,٣٣٤	-	-	٣١٤,٣٣٤
٢٠٢١ ديسمبر ٣١	١٦٤,٢٢٨,٩١٦	-	-	١٦٤,٢٢٨,٩١٦
الإجمالي	١٨٥,٨٥٣,٢٨٤	-	٢١,٠٤٥,٩٨٥	١٦٤,٨٠٧,٢٩٩
الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:				
٢٠٢١ ديسمبر ٣١	١,٥٧٤,٤٨٧	-	١,٥٧٤,٤٨٧	-
٢٠٢١ ديسمبر ٣١	٥,١٢٤,٥٣١	-	٥,١٢٤,٥٣١	-
٢٠٢١ ديسمبر ٣١	٤٠٩,٨٢٥,٣٥٧	-	-	٤٠٩,٨٢٥,٣٥٧
الإجمالي	٤١٦,٥٢٤,٣٧٥	-	٦,٦٩٩,٠١٨	٤٠٩,٨٢٥,٣٥٧

٤. التحليل القطاعي

٤.١. 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 مدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية .
 - الاستثمار - ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل إجمالي الاحتياطيات في آخر الفترة / العام
 - الأفراد - وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية .
 - أنشطة أخرى - وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى ، كإدارة الأصول والإئتمانات .
- وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في ميزانية البنك .

بالجنيه المصري

إجمالي	إدارة الأصول والالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٣١ مارس ٢٠٢٢
٩,٢١٩,١٥٨	١٣٦,٤٥٣	٢,٠٤٣,١٨٠	٢,٤١٦,٩٤٧	٥٣٣,٠٩٤	٤,٠٨٩,٤٨٤	صافي إيرادات النشاط القطاعي*
(٣,٠٩٢,٤٥٤)	(١,٤٦٤)	(١,٠١٨,٤٩٥)	(٨٧,٢٠٨)	(٢٧٦,٥٣٥)	(١,٧٠٨,٧٥٢)	مصروفات النشاط القطاعي
٦,١٢٦,٧٠٤	١٣٤,٩٨٩	١,٠٢٤,٦٨٥	٢,٣٢٩,٧٣٩	٢٥٦,٥٥٩	٢,٣٨٠,٧٣٢	ربح الفترة قبل الضرائب
(١,٨٨٢,٤٧٣)	(٣٣,٠٩٣)	(٢٥٧,١٣١)	(٦٣٤,٧١٥)	(٦٢,٨٩٧)	(٨٩٤,٦٣٧)	ضرائب الدخل
٤,٢٤٤,٢٣١	١٠١,٨٩٦	٧٦٧,٥٥٤	١,٦٩٥,٠٢٤	١٩٣,٦٦٢	١,٤٨٦,٠٩٥	صافي ربح الفترة
٥٢٤,٨١٦,٠٩٩	١٠١,٩٧٤,١٧٢	٤٤,٥٧٥,١١٣	٢٠٥,٧٤٧,٩٠٢	٣,٩٩٥,٨٤١	١٦٨,٥٢٣,٠٧١	إجمالي الأصول

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

إجمالي	إدارة الأصول والالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٣١ مارس ٢٠٢١
٦,٨٠٥,٦٣٣	١١٧,١٩٥	١,٧٤٣,١٦٣	١,٥٨٢,٤٤١	٤٠٥,٠٠٣	٢,٩٥٧,٨٣١	إيرادات النشاط القطاعي
(٢,٧١٧,١٠٣)	(٤٣٣)	(٨٨٤,٠٩٣)	(٤٩,٧٨٢)	(٢٣٦,٤٢٤)	(١,٥٤٦,٣٧١)	مصروفات النشاط القطاعي
٤,٠٨٨,٥٣٠	١١٦,٧٦٢	٨٥٩,٠٧٠	١,٥٣٢,٦٥٩	١٦٨,٥٧٩	١,٤١١,٤٦٠	ربح العام قبل الضرائب
(١,٢١٥,٤٨٦)	(٣٤,٥٠٧)	(٢٥٦,٠٨٠)	(٤٥٣,٣٤٥)	(٤٩,٨٢٠)	(٤٢١,٧٣٤)	ضرائب الدخل
٢,٨٧٣,٠٤٤	٨٢,٢٥٥	٦٠٢,٩٩٠	١,٠٧٩,٣١٤	١١٨,٧٥٩	٩٨٩,٧٢٦	صافي ربح الفترة
٤٩٨,٢٣٥,٨٣٨	٧٧,٠١٩,٥٢٤	٤٠,٦٥٩,٢٩٢	٢١٨,٨٣٦,٩٤٩	٣,١٩٣,٣٢٠	١٥٨,٥٢٦,٧٥٣	إجمالي الأصول في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤.٢. تحليل القطاعات الجغرافية

إجمالي	استثمارات خارجيه (كينيا)	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣١ مارس ٢٠٢٢
٩,٢١٩,١٥٨	٤١,٥١٥	١٤٧,٦٤٢	٨٠٩,٩٢٦	٨,٢٢٠,٠٧٥	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٣,٠٩٢,٤٥٤)	(٣٩,٢٥٤)	(٨٥,٦٧٦)	(٣٢٧,١٢٢)	(٢,٦٤٠,٤٠٢)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٦,١٢٦,٧٠٤	٢,٢٦١	٦١,٩٦٦	٤٨٢,٨٠٤	٥,٥٧٩,٦٧٣	ربح الفترة قبل الضرائب
(١,٨٨٢,٤٧٣)	-	(١٥,١٩١)	(١١٨,٣٦٢)	(١,٧٤٨,٩٢٠)	ضرائب الدخل
٤,٢٤٤,٢٣١	٢,٢٦١	٤٦,٧٧٥	٣٦٤,٤٤٢	٣,٨٣٠,٧٥٣	صافي ربح الفترة
٥٢٤,٨١٦,٠٩٩	٢,٣٠١,٠٥٢	٨,١٥٢,٠٧٨	٢٩,٨٦٢,٠٦٨	٤٨٤,٥٠٠,٩٠١	إجمالي الأصول

إجمالي	استثمارات خارجيه (كينيا)	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣١ مارس ٢٠٢١
٦,٨٠٥,٦٣٣	٢٧,٦٩٢	١٦٦,٧٤١	٧٢٦,١٨٥	٥,٨٨٥,٠١٥	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٢,٧١٧,١٠٣)	(٣٦,٥٠١)	(٧٢,٠٩٢)	(٣٩٠,٦٠١)	(٢,٢١٧,٩٠٩)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٤,٠٨٨,٥٣٠	(٨,٨٠٩)	٩٤,٦٤٩	٣٣٥,٥٨٤	٣,٦٦٧,١٠٦	ربح العام قبل الضرائب
(١,٢١٥,٤٨٦)	-	(٢٧,٩٧٢)	(٩٩,١٧٥)	(١,٠٨٨,٣٣٩)	ضرائب الدخل
٢,٨٧٣,٠٤٤	(٨,٨٠٩)	٦٦,٦٧٧	٢٣٦,٤٠٩	٢,٥٧٨,٧٦٧	صافي ربح الفترة
٤٩٨,٢٣٥,٨٣٨	١,٨٧٣,٦١٩	٧,٢٠٣,٦٠٩	٢٦,٤٦٩,٠٣٠	٤٦٢,٦٨٩,٥٨٠	إجمالي الأصول في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥ . صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	أرباح (خسائر) التعامل في العملات الاجنبية
١٣٥,٠٣٦	٢٦٢,٥٠٦	أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله
(٣,٨٧٠)	٤٩٦,٦١٢	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد
(٢٩٢)	(١١٩)	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات
٧٦٩	(٢٠,١٩٨)	ادوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
(١٨,٦٢٥)	(٥,٩٨٠)	
١١٢,٧١٨	٧٣٢,٨٢١	الإجمالي

٦ . إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	ارباح (خسائر) تقييم الرصدة الاصول والانمرات بالعملات الاجنبية
٨٠٤	(٢٠٢,٦٦٤)	بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
١,٢٥٠	٥٠	أرباح بيع أصول ثابتة
(١٢٠,٩٤٨)	(٧٥٨,٧٧٢)	رد / (عبء) مخصصات اخرى
(٤٠٧,٧٢٦)	(٤٧٠,٥٨١)	إيرادات (مصروفات) أخرى
(٥٢٦,٦٢٠)	(١,٤٣١,٩٦٧)	إجمالي

٧ . نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	صافي أرباح الفترة القابلة للتوزيع
٢,٨٧٦,٣٠٠	٤,٢٣٩,٥٩٢	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٤٣,١٤٥)	(٦٣,٥٩٤)	حصة العاملين في الأرباح (القابلة للتوزيع)
(٢٨٧,٦٣٠)	(٤٢٣,٩٥٩)	حصة المساهمين القابلة للتوزيع
٢,٥٤٥,٥٢٥	٣,٧٥٢,٠٣٩	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
١,٩٧٤,٤٥٩	١,٩٧٤,٤٥٩	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة
١,٢٩	١,٩٠	وبإصدار أسهم نظام الإثابة وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتي:
٢,٠٠٤,٤٦٩	٢,٠٠٤,٤٦٩	المتوسط المرجح لعدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الإثابة للعاملين
١,٢٧	١,٨٧	نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

بناء على ارباح القوائم المالية المستقلة .

٨ . نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	نقدية
٥,٣٩١,٣١٢	٤,٣٩٢,٨٦٦	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي :
٣٨,١٠٠,٩٣٦	٢٦,١٨٨,٦٣٩	- حسابات جاريه
٤٣,٤٩٢,٢٤٨	٣٠,٥٨١,٥٠٥	الإجمالي
٤٣,٤٩٢,٢٤٨	٣٠,٥٨١,٥٠٥	أرصده بدون عائد

٩ . أرصده لدي البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	حسابات جاريه
٢,٧١٨,٢٦٢	٦,٠٠٨,٦٧٣	ودائع
٧٧,٤٦٤,٥٠٤	١١٥,١١٩,٤١١	خسائر الائتمان المتوقعة
(٤٠,٩٩٧)	(٤٥,٧٧٣)	الصافي
٨٠,١٤١,٧٦٩	١٢١,٠٨٢,٣١١	بنوك مركزية
٥١,٧٢٠,٥٥١	٧٩,٥١٧,٩١١	بنوك محلية
١٣,٤٣٣,١٤٩	٢٣,٧٣٩,٧٤١	بنوك اجنبية
١٤,٩٨٨,٠٦٩	١٧,٨٢٤,٦٥٩	الصافي
٨٠,١٤١,٧٦٩	١٢١,٠٨٢,٣١١	أرصده بدون عائد
١,٤٢٣,٩٢٢	٣,٦٥٧,١١٣	أرصده ذات عائد متغير
٩,٤١٣,٤٠٤	٥٦,٠٥٤,٣٠٣	أرصده ذات عائد ثابت
٦٩,٣٠٤,٤٤٣	٦١,٣٧٠,٨٩٥	الصافي
٨٠,١٤١,٧٦٩	١٢١,٠٨٢,٣١١	
المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	أرصده لدي البنوك
٥,٦٩٢,٤٥١	١١٥,٤٣٥,٦٣٣	اجمالي الأرصده لدي البنوك
(٤,٨٤٥)	(٤٠,٩٢٨)	خسائر الائتمان المتوقعة
٥,٦٨٧,٦٠٦	١١٥,٣٩٤,٧٠٥	صافي الأرصده لدي البنوك

١٠. أذون خزانة واوراق حكومية اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم
٥٥٠	١٥٥,٥٥٠	أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
٨٤,١٧٥	١,٤٧٩,١٥٠	أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
٤٤,٥٢٩,٥٣٧	٤٢,١٠٤,٨٤٨	عوائد لم تستحق بعد
(٢,٣٢٧,٣٨٢)	(٢,٦٦٥,١٧٩)	اجمالي
٤٢,٢٨٦,٨٨٠	٤١,٠٧٤,٣٦٩	عمليات بيع اذون خزانه مع الالتزام باعادة الشراء
(٧٠٧,٣٧٦)	(٦٩٥,٣٦٩)	الصافي
٤١,٥٧٩,٥٠٤	٤٠,٣٧٩,٠٠٠	

سندات حكومية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	سندات حكومية
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال	عمليات بيع سندات خزانه مع الالتزام باعادة الشراء
الشامل الاخر	الدخل الشامل الاخر	الصافي
١٤٣,٢٥٠,٠٦٣	١٣١,٧٨٠,١٦٢	
(٣,٥٣٦,٣٣٦)	(٣,٦٥٣,٠٥٤)	
١٣٩,٧١٣,٧٢٧	١٢٨,١٢٧,١٠٨	

١١. قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	قروض لأجال
٣١٤,٣٣٤	٣٦٦,٤٥٩	مخصص خسائر الإضمحلال
(٢,١١٨)	(١,٩٨٩)	الصافي
٣١٢,٢١٦	٣٦٤,٤٧٠	ارصده متداوله
٣١٢,٢١٦	٣٦٤,٤٧٠	

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	رصيد المخصص أول الفترة / العام
(٩,٦٢٥)	(٢,١١٨)	الإضافات / الاستبعادات خلال الفترة / العام
٧,٥٠٧	١٢٩	الرصيد في اخر الفترة
(٢,١١٨)	(١,٩٨٩)	
المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	مخصص قروض وتسهيلات للبنوك
(٩,٦٢٥)	(٢,١١٨)	مخصص قروض وتسهيلات للبنوك في أول الفترة / العام
٧,٥٠٧	١٢٩	الإضافات / الاستبعادات خلال الفترة / العام
(٢,١١٨)	(١,٩٨٩)	الرصيد في اخر الفترة

١٢ . قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	افراد
١,٢٦٨,٣٧٦	١,٤٩٧,٦٧٨	- حسابات جارية مدينة
٥,٧١٦,١٩٧	٦,٢٧٦,٧٢٣	- بطاقات ائتمان
٣١,٦٨٣,١٦١	٣٤,٤٢٠,١٢٣	- قروض شخصية
٢,٤٨٤,٥٩٨	٢,٦٤٤,٢٩٤	- قروض عقارية
٤١,١٥٢,٣٣٢	٤٤,٨٣٨,٨١٨	إجمالي ١
		مؤسسات
٢٩,٣٣٣,٥٤١	٣٣,٢٠٨,١٥٦	- حسابات جارية مدينة
٥٠,٣٥٧,٤٣٧	٥٥,٤٩٤,١٦٦	- قروض مباشرة
٤٣,٠٦٢,٠٢٨	٤٤,٣٥٦,٨٥٦	- قروض مشتركة
٣٣,٤٨٩	٤٥,٣٢٢	- قروض أخرى
١٢٢,٧٨٦,٤٩٥	١٣٣,١٠٤,٥٠٠	إجمالي ٢
١٦٣,٩٣٨,٨٢٧	١٧٧,٩٤٣,٣١٨	اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم:
(٦٨,٤١٠)	(٥٨,٧١٩)	خصم غير مكتتب للاوراق التجارية المضمومة
(٣١٢,٦٨٢)	(٢٨٩,١٩٢)	خصم غير مكتتب للقروض المشتركة
(١٧,٩١٧,٣٦٣)	(١٩,٠١٥,٤٣٦)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٦٥,١٢٩)	(٨٩,٧٣٩)	حساب دائن معلق
١٤٥,٥٧٥,٢٤٣	١٥٨,٤٩٠,٢٣٢	صافي قروض وتسهيلات للعملاء
		يقسم الصافي الى
٦٤,٢٥٨,٠٧٣	٧١,٧٠٣,٠٥٣	ارصده متداوله
٨١,٣١٧,١٧٠	٨٦,٧٨٧,١٧٩	ارصده غير متداوله
١٤٥,٥٧٥,٢٤٣	١٥٨,٤٩٠,٢٣٢	الإجمالي

تحتل حركة خسائر الائتمان المتوقعة طبقا لمعيار IFRS ٩ / خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء وفقا للتأويل خلال الفترة / العام كانت كما يلي:

بالآلاف جنيه مصري

الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢				
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
(١,١٨٢,٤٥٩)	(٤٩,٨١٤)	(٨١٧,٥٢٥)	(٣٠٥,٠٠٥)	(١٠,١١٥)
(١٣٥,٢٨٤)	(٩,٥٢٥)	(١٠٢,١٧٧)	(٢٣,٨٩٠)	٣٠٨
٣٨,٠٠٣	-	٢٨,٥٢١	٩,٣٣٤	١٤٨
(٢٠,٠٧٥)	-	(١١,٧٠٤)	(٨,١٥٨)	(٢١٣)
(١,٢٩٩,٨١٥)	(٥٩,٣٣٩)	(٩٠٢,٨٨٥)	(٣٢٧,٧١٩)	(٩,٨٧٢)

افراد
الرصيد في أول الفترة
رد / (عبء) الاضمحلال
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
مبالغ مستردة خلال الفترة
الرصيد في آخر الفترة

الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢				
الاجمالي	قروض اخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة
(١٦,٧٣٤,٩٠٤)	(٦,٧٩٥)	(٤,١٨٠,٩٩٨)	(١٠,٨٩٦,٥٣١)	(١,٦٥٠,٥٨٠)
٢٨٠,٤٢١	٣٠٣	٤١٤,٤٩٨	٥٦,٧٠٧	(١٩١,٠٨٧)
٧٢٨,٠٢٦	-	-	٧٢٨,٠٢٦	-
(٦,٦١٧)	-	-	(٦,٦١٧)	-
(١,٩٨٢,٥٤٧)	-	(٥١٦,٩٤٥)	(١,٢٧٦,١٣٦)	(١٨٩,٤٦٦)
(١٧,٧١٥,٦٢١)	(٦,٤٩٢)	(٤,٧٨٣,٤٤٥)	(١١,٣٩٤,٥٥١)	(٢,٠٣١,١٣٣)

مؤسسات
الرصيد في أول الفترة
عبء الاضمحلال*
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
مبالغ مستردة خلال الفترة
فروق تقييم عملات أجنبية
الرصيد في آخر الفترة

افراد				
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
(١,٠٩٣,٧٦٣)	(٦٢,٢٨٧)	(٧٧٥,٦٠٥)	(٢٤٢,٢٧٧)	(١٣,٥٩٤)
(٣٠٧,٦٧٦)	١٢,٤٧٣	(١٩٦,٠٢٢)	(١٢٤,٥٣٥)	٤٠٨
٢٩٨,٣٢٤	-	١٩٤,٩٨٩	١٠٠,٢٦٣	٣,٠٧٢
(٧٩,٣٤٤)	-	(٤٠,٨٨٧)	(٣٨,٤٥٦)	(١)
(١,١٨٢,٤٥٩)	(٤٩,٨١٤)	(٨١٧,٥٢٥)	(٣٠٥,٠٠٥)	(١٠,١١٥)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الرصيد في أول العام
رد / (عبء) الاضمحلال
مبالغ تم إعدامها خلال العام
مبالغ مستردة خلال العام
الرصيد في اخر العام

مؤسسات				
الاجمالي	قروض اخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة
(١٥,٣٤١,٠٥٠)	(٥,٥٤٥)	(٣,٤٥٩,٩٥٢)	(١٠,٥٥٤,٥٦٥)	(١,٣٢٠,٩٨٨)
(١,٤٥٦,٣٣٦)	(١,٢٥٠)	(٧٤٣,٧٣٢)	(٣٧٤,٢٢٦)	(٣٣٧,١٢٧)
٤,٣٦٦	-	-	٤,٣٦٦	-
(٤٥,٤٣١)	-	-	(٤٥,٤٣١)	(٨٠)
١٠٣,٥٤٧	-	٢٢,٦٨٧	٧٣,٤٤٥	٧,٦١٥
(١٦,٧٣٤,٩٠٤)	(٦,٧٩٥)	(٤,١٨٠,٩٩٨)	(١٠,٨٩٦,٥٣١)	(١,٦٥٠,٥٨٠)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الرصيد في أول العام المالي
عبء الاضمحلال
مبالغ تم إعدامها خلال العام
مبالغ مستردة خلال العام
فروق تقييم عملات أجنبية
الرصيد في آخر العام المالي
من مبالغ سبق إعدامها*

١٣ . أوراق مالية استثمارية

٣١ مارس ٢٠٢٢			
المجموع	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر
بالالف جنيه مصري			
١٤٨,٥٣٩,٨٣٤	٢٠,٤١٢,٧٢٦	١٢٨,١٢٧,١٠٨	-
٧,٦٥١,٤٣٤	-	٧,٦٥١,٤٣٤	-
١٥٧,٩٢٠	-	١٥٧,٩٢٠	-
١,٦٤٨	-	-	١,٦٤٨
١,٤٠٠,٠٠٠	-	١,٤٠٠,٠٠٠	-
٤٠,٣٧٩,٠٠٠	-	٤٠,٣٧٩,٠٠٠	-
١,٨٣٧,٠٥٠	-	١,٨٣٧,٠٥٠	-
٥١٢,١٥٦	-	٥١٢,١٥٦	-
٢٨٧,٩٤٤	-	٢٨٧,٩٤٤	-
٢٠٠,٧٦٦,٩٨٦	٢٠,٤١٢,٧٢٦	١٨٠,٣٥٢,٦١٢	١,٦٤٨

استثمارات مدرجه في السوق

سندات حكومية
سندات توريق
أسهم حقوق الملكية
محافظ تدار بمعرفة الغير
صكوك

استثمارات غير مدرجه في السوق

أذون خزانة واوراق حكوميه اخرى
سندات توريق
أسهم حقوق الملكية
صناديق

الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
المجموع	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
١٦٠,٢٦١,١٩٢	٢٠,٥٤٧,٤٦٥	١٣٩,٧١٣,٧٢٧	-
٦,٧٨٨,٠٠٥	-	٦,٧٨٨,٠٠٥	-
١٧٠,٦٤٠	-	١٧٠,٦٤٠	-
٢٤٠,٩٨٧	-	-	٢٤٠,٩٨٧
١,٤٠٠,٠٠٠	-	١,٤٠٠,٠٠٠	-
٤١,٥٧٩,٥٠٤	-	٤١,٥٧٩,٥٠٤	-
٢,٧٧٤,٦٦٥	-	٢,٧٧٤,٦٦٥	-
٥٠٧,٦٧٤	-	٥٠٧,٦٧٤	-
٢٦٤,٦٧٩	-	٢٦٤,٦٧٩	-
٢١٣,٩٨٧,٣٤٦	٢٠,٥٤٧,٤٦٥	١٩٣,١٩٨,٨٩٤	٢٤٠,٩٨٧

استثمارات مدرجه في السوق

سندات حكومية
سندات توريق
أسهم حقوق الملكية
محافظ تدار بمعرفة الغير
صكوك

استثمارات غير مدرجه في السوق

أذون خزانة واوراق حكوميه اخرى
سندات توريق
أسهم حقوق الملكية
صناديق

الاجمالي

١٣،١ . ارباح (خسائر) الاستثمارات المالية

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١,٠٤٠,٢٩٧	٤٢٠,٦٩٨
-	٧٢,٩٥٧
<u>١,٠٤٠,٢٩٧</u>	<u>٤٩٣,٦٥٥</u>

أرباح (خسائر) بيع أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
رد (عبء) اضمحلال ادوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
الإجمالي

١٤ . إستثمارات في شركات شقيقة

بالآلاف جنيه مصري						البلد مقر الشركة
نسبة المساهمة %	قيمه المساهمة	ارباح / (خسائر) الشركة	ايرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	اصول الشركة	٢٠٢٢ مارس
٣٧,٠٠	١٥٨,٣٦٠	-	-	-	-	مصر
٣٩,٣٤	٣٠,٩١٧	٥,٧٨٥	٦٦,٤٨٢	٣٩,٥٠٢	٦٩,٠٦٩	مصر
١٤,٩٩	١٨,٨٧٩	٢٨,٥٩٧	١١٢,٨٠٢	٧٢,٠٥٤	١١٣,٩٣٥	مصر
٣٠,٠٠	-	(٢٠١,٤٠٨)	٦٨٢,٠٩٧	٧٧٠,٩٤٨	٨٦٤,٢٣٨	مصر
	<u>٢٠٨,١٥٦</u>	<u>(١٦٧,٠٢٦)</u>	<u>٨٦١,٣٨١</u>	<u>٨٨٢,٥٠٤</u>	<u>١,٠٤٧,٢٤٢</u>	الإجمالي

٢٠٢٢ مارس
تي سي ايه العقارية
الاهلي لأجهزة الحاسب الآلي
شركة فورى بلس
الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)
الإجمالي

بالآلاف جنيه مصري						البلد مقر الشركة
نسبة المساهمة %	قيمه المساهمة	ارباح / (خسائر) الشركة	ايرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	اصول الشركة	٢٠٢١ ديسمبر
٣٧,٠٠	١٥٨,٣٦٠	-	-	-	-	مصر
٣٩,٣٤	٣٠,١٩٣	٣,٩٤٥	٥١,٧٩٦	٣٧,٧٨٨	٦٥,٦٢٣	مصر
١٤,٩٩	١٦,٧٦٢	١٤,٤٧٣	٧٦,٩٠٣	٩٧,٠٨٨	١٢٤,٨٤٥	مصر
٣٠,٠٠	-	(٩٣١)	٥٠٩,٥٧١	٧٩١,١٤٩	١,٠٨٤,٩١٦	مصر
	<u>٢٠٥,٣١٥</u>	<u>١٧,٤٨٧</u>	<u>٦٣٨,٢٧٠</u>	<u>٩٢٦,٠٢٥</u>	<u>١,٢٧٥,٣٨٤</u>	الإجمالي

٢٠٢١ ديسمبر
تي سي ايه العقارية
الاهلي لأجهزة الحاسب الآلي
شركة فورى بلس
الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)
الإجمالي

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

١٥ أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٨,٩٣٨,٣٥٦	٧,١٨٤,١٧٩
٤٢٨,٧٧٧	٤٣٨,٤٩٠
١,١٣٩,١٨٨	١,١١٧,٢٧٥
٥٨١,٢٥٤	٧٥٨,٨٩٩
١٥٣,٤٢٣	١٥٣,٤٢٣
٤٥,١٣٠	٤٥,٣٠١
١١,٢٨٦,١٢٨	٩,٦٩٧,٥٦٧
(٧٩,٠٠٠)	(٧٩,٠٠٠)
١١,٢٠٧,١٢٨	٩,٦١٨,٥٦٧

إيرادات مستحقة
مصروفات مقدمه
دفوعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتته
* أرصده مدينه متنوعه
أصول آلت ملكيتها للبنك
التأمينات و العهد
إجمالي
اضمحلال أصول آخري
صافي
* تم رد مخصص بمبلغ ٢٧٧,٧٦٨ ألف جنيهها.

١٦ . أصول ثابتة

أراضي	مباني و انشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالي
٦٤,٧٠٩	١,١٧٠,٣٢٢	٣,١٩٤,٧٣٠	١٦١,٧٤٤	٩٥٥,١٠٠	٨٦٨,٤٧٨	١٥٩,٢٤٧	٦,٥٧٤,٣٣٠
-	٢٢,٤٦٩	٤٥,٥٢٨	٥,٤٥٥	٢٢,٤٣٠	١٤,٤٤٧	٤,٥٨٣	١١٤,٩١٢
-	(٤,٠٨١)	(٤٤٧)	-	-	(٨,٤٠٦)	(٨٢٤)	(١٣,٧٥٨)
٦٤,٧٠٩	١,١٨٨,٧١٠	٣,٢٣٩,٨١١	١٦٧,١٩٩	٩٧٧,٥٣٠	٨٧٤,٥١٩	١٦٣,٠٠٦	٦,٦٧٥,٤٨٤
-	٥٠٦,٦٣٤	٢,١٢٨,٤٠١	٦٨,٥٣٩	٧١٥,٧٥٦	٥٨٧,٨٢٣	١٠٦,٠٦١	٤,١١٣,٢١٤
-	١٣,٧٠٤	١٣٥,٢٧٧	٤٦,٣٤٦	١٩,٨٢١	١٩,٨٢١	٤,٣٩١	٢٢٣,٧٨١
-	(٤,٠٨١)	(٤٤٧)	-	-	(٨,٤٠٦)	(٨٢٤)	(١٣,٧٥٨)
-	٥١٦,٢٥٧	٢,٢٦٣,٢٣١	٧٢,٧٨٥	٧٦٢,٠٩٨	٥٩٩,٢٣٨	١٠٩,٦٢٨	٤,٣٢٣,٢٣٧
٦٤,٧٠٩	٦٧٢,٤٥٣	٩٧٦,٥٨٠	٩٤,٤١٤	٢١٥,٤٣٢	٢٧٥,٢٨١	٥٣,٣٧٨	٢,٣٥٢,٢٤٧
٦٤,٧٠٩	٦٦٣,٦٨٨	١,٠٦٦,٣٢٩	٩٣,٢٠٥	٢٣٩,٣٤٤	٢٨٠,٦٥٥	٥٣,١٨٦	٢,٤٦١,١١٦

التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٢ (١)
الاضافات خلال الفترة
استبعادات الفترة
التكلفة في اخر الفترة (٢)
مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢٢ (٣)
اهلاك الفترة
استبعادات الفترة
مجمع الاهلاك في اخرالفترة (٤)
صافي الاصول في اخر الفترة (٢-٤)
صافي الاصول في اول الفترة (٣-١)

أصول ثابتة

أراضي	مباني و انشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالي
٦٤,٧٠٩	١,١٣٣,٢٧٩	٢,٥٨٧,٥٧٢	١٣٣,٤٨٣	٨٣٢,٥٨٨	٧٣٣,٤٦٠	١٣٤,٧١٣	٥,٦١٩,٨٠٤
-	٤٣,٤٣٣	٦١٨,٣٤٩	٢٨,٢٦١	١٦٧,٩٩٤	١٥٠,٦٣١	٢٦,٣٦١	١,٠٣٥,٠٢٩
-	(٦,٣٩٠)	(١١,١٩١)	-	(٤٥,٤٨٢)	(١٥,٦١٣)	(١,٨٢٧)	(٨٠,٥٠٣)
٦٤,٧٠٩	١,١٧٠,٣٢٢	٣,١٩٤,٧٣٠	١٦١,٧٤٤	٩٥٥,١٠٠	٨٦٨,٤٧٨	١٥٩,٢٤٧	٦,٥٧٤,٣٣٠
-	٤٥٩,٦٢٢	١,٦٣٩,٨١٠	٥٣,٩٥٤	٥٩٢,٣٤٥	٤٧٢,٦٣٠	٩٠,٢٩٦	٣,٣٠٨,٦٥٧
-	٥٣,٤٠٢	٤٩٩,٧٨٢	١٤,٥٨٥	١٦٨,٨٩٣	١٣٠,٨٠٦	١٧,٥٩٢	٨٨٥,٠٦٠
-	(٦,٣٩٠)	(١١,١٩١)	-	(٤٥,٤٨٢)	(١٥,٦١٣)	(١,٨٢٧)	(٨٠,٥٠٣)
-	٥٠٦,٦٣٤	٢,١٢٨,٤٠١	٦٨,٥٣٩	٧١٥,٧٥٦	٥٨٧,٨٢٣	١٠٦,٠٦١	٤,١١٣,٢١٤
٦٤,٧٠٩	٦٦٣,٦٨٨	١,٠٦٦,٣٢٩	٩٣,٢٠٥	٢٣٩,٣٤٤	٢٨٠,٦٥٥	٥٣,١٨٦	٢,٤٦١,١١٦
٦٤,٧٠٩	٦٧٣,٦٥٧	٩٤٧,٧٦٢	٧٩,٥٢٩	٢٤٠,٢٤٣	٢٦٠,٨٣٠	٤٤,٤١٧	٢,٣١١,١٤٧

التكلفة في ١ يناير ٢٠٢١ (١)
الاضافات خلال العام
استبعادات العام
التكلفة في اخرالعام (٢)
مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢١ (٣)
اهلاك العام
استبعادات العام
مجمع الاهلاك في اخرالعام (٤)
صافي الاصول في اخر العام (٢-٤)
صافي الاصول في اول العام (٣-١)

١٧ . أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٦٦٦,٦٥٩	٣,١٦٨,٥٩٤	حسابات جارية
١٩٩,٣٩٧	٥٥٧,٤٠١	ودائع
٨٦٦,٠٥٦	٣,٧٢٥,٩٩٥	الإجمالي
١٩٨,٢٣٤	٣٦٠,٦٤١	بنوك مركزية
٥,٢٣٤	٩,٥٢٥	بنوك محلية
٦٦٢,٥٨٨	٣,٣٥٥,٨٢٩	بنوك خارجية
٨٦٦,٠٥٦	٣,٧٢٥,٩٩٥	الإجمالي
٤١٤,١٣٥	٢,٩٨٣,٨٨٨	ارصدة بدون عائد
١١٧,٥١٦	٣٦٣,٢٩٥	ارصدة ذات عائد متغير
٣٣٤,٤٠٥	٣٧٨,٨١٢	ارصدة ذات عائد ثابت
٨٦٦,٠٥٦	٣,٧٢٥,٩٩٥	الإجمالي
٨٦٦,٠٥٦	٣,٧٢٥,٩٩٥	ارصدة متداولة

١٨ . ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٣٤,٤٤٣,٣٨٠	١٤٩,٤٨٩,٥٧٨	ودائع تحت الطلب
٨٠,٢٢٠,١٢٤	٨٣,٢٧١,٤٤٣	ودائع لإجل وبأخطار
١٠٢,١١٩,٣٩٣	١٠٥,٠٢٧,٨٢٩	شهادات إيداع وإيداع
٨٦,٤٦٧,٨٢٢	٨٦,٧٩٣,٠٤٣	ودائع التوفير
٣,٩٩٠,٨١٩	٤,٤٤٠,١٦٠	ودائع أخرى
٤٠٧,٢٤١,٥٣٨	٤٢٩,٠٢٢,٠٥٣	الإجمالي
١٨٠,٣٠٩,٣٣٧	١٩٨,٥١٣,٥٥١	ودائع مؤسسات
٢٢٦,٩٣٢,٢٠١	٢٣٠,٥٠٨,٥٠٢	ودائع افراد
٤٠٧,٢٤١,٥٣٨	٤٢٩,٠٢٢,٠٥٣	الإجمالي
٦٤,٩٠٨,٠٣٠	٦٩,٧٧١,٩٨٧	ارصدة بدون عائد
١٧,٥٣١,١٦٦	١٤,٤٤٤,٨٣٣	ارصدة ذات عائد متغير
٣٢٤,٨٠٢,٣٤٢	٣٤٤,٨٠٥,٢٣٣	ارصدة ذات عائد ثابت
٤٠٧,٢٤١,٥٣٨	٤٢٩,٠٢٢,٠٥٣	الإجمالي
٢٩٧,٩٤٧,٧٨٢	٣١٨,٠٣٨,٢٥٣	ارصدة متداولة
١٠٩,٢٩٣,٧٥٦	١١٠,٩٨٣,٨٠٠	ارصدة غير متداولة
٤٠٧,٢٤١,٥٣٨	٤٢٩,٠٢٢,٠٥٣	الإجمالي

تتضمن حسابات العملاء ودايع قدرها ٢,١٥٠ مليون جنيه مقابل ٦٤١ مليون جنيه في تاريخ المقارنة ، تمثل ضمان لارتباطات غير قابلة للإلغاء خاصة باعتمادات مستندية - تصدير والقيمة العادلة لتلك الودائع هي تقريبا قيمتها الحالية

١٩ . التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٥٥٣,٦٢٩	١,٧٠٥,١٠٤	عوائد مستحقة
١,٦١٢,٨٧٥	١,٦٩٩,١٩٨	مصرفيات مستحقة
٤,٧٦٤,١١٥	٨,٢٨٥,٥١٨	دائنون
١٥٤,٩٢٦	٤٩١,٦١٤	أرصده دائنه متنوعه
٨,٠٨٥,٥٤٥	١٢,١٨١,٤٣٤	الإجمالي

٢٠ . أدوات دين مصدره

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	سعر العائد	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٥٥٧,٢٦٣	١,٨١٠,٦٠١	عائد ثابت	١,٥٥٧,٢٦٣	١,٨١٠,٦٠١	سندات ذات عائد ثابت استحقاق خمس سنوات
١,٥٥٧,٢٦٣	١,٨١٠,٦٠١	عائد ثابت	١,٥٥٧,٢٦٣	١,٨١٠,٦٠١	سندات دولارية خضراء
١,٥٥٧,٢٦٣	١,٨١٠,٦٠١	عائد ثابت	١,٥٥٧,٢٦٣	١,٨١٠,٦٠١	الإجمالي
١,٥٥٧,٢٦٣	١,٨١٠,٦٠١	عائد ثابت	١,٥٥٧,٢٦٣	١,٨١٠,٦٠١	أرصدة غير متداولة
١,٥٥٧,٢٦٣	١,٨١٠,٦٠١	عائد ثابت	١,٥٥٧,٢٦٣	١,٨١٠,٦٠١	الإجمالي

٢١ . مخصصات

رصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	فروق إعادة التقييم	المستخدم خلال العام	انتفى الغرض منه	رصيد آخر الفترة	٣١ مارس ٢٠٢٢
٧,١٨٤	-	١٨٦	(١٥٦)	(٢٧١)	٦,٩٤٣	مخصص مطالبات قانونية
٣,٢٠٥,١٠٥	١,٠٣٦,٢٥٢	٢٦٤,٥٢١	-	-	٤,٥٠٥,٨٧٨	مخصص التزامات عرضية
٣٢٩,١٧٣	-	١٣,٧٥٦	(١١٤)	-	٣٤٢,٨١٥	مخصص مطالبات أخرى
٣,٥٤١,٤٦٢	١,٠٣٦,٢٥٢	٢٧٨,٤٦٣	(١٥٦)	(٣٨٥)	٤,٨٥٥,٦٣٦	الإجمالي
٥٢,٦٠٤	-	٨٥٧	(٤٣,٦٢٦)	(٢,٤٥١)	٧,١٨٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢,٩٣٠,٧٤٣	٣٠٨,٨٣٧	(٣٤,٤٧٥)	-	-	٣,٢٠٥,١٠٥	مخصص مطالبات قانونية
٢٤٠,١٥٤	٧٢,٣٠١	١٨,٣٧٥	(١,٦٥٧)	-	٣٢٩,١٧٣	مخصص التزامات عرضية
٣,٢٢٣,٥٠١	٣٨١,١٣٨	(١٥,٢٤٢)	(٤٥,٤٨٣)	(٢,٤٥١)	٣,٥٤١,٤٦٢	مخصص مطالبات أخرى
٣,٢٢٣,٥٠١	٣٨١,١٣٨	(١٥,٢٤٢)	(٤٥,٤٨٣)	(٢,٤٥١)	٣,٥٤١,٤٦٢	الإجمالي

٢٢ . المدفوعات المبنية على اسهم

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
عدد الاسهم بالالف	عدد الاسهم بالالف	
٥١,٦١١	٦٤,٠٥٦	قائمة في بداية الفترة / العام
٢٦,٤٩١	٣١,١٧٧	ممنوحه أثناء الفترة / العام
(١,٧٧٤)	(٢٣٥)	سقط الحق فيها أثناء الفترة / العام
(١٢,٢٧٢)	(١٦,٦٥٨)	تم ممارستها أثناء الفترة / العام
٦٤,٠٥٦	٧٨,٣٤٠	قائمة في نهاية الفترة / العام

وتتمثل استحقاقات الاسهم القائمة في السنة المالية فيما يلي :

عدد الاسهم بالالف	جنيه مصري القيمة العادلة	جنيه مصري سعر الممارسة	تاريخ الاستحقاق
٢١,٣٧٩	٣٦,٤٥	١٠,٠٠	٢٠٢٣
٢٥,٧٨٤	٢٦,٣٤	١٠,٠٠	٢٠٢٤
٣١,١٧٧	٢٨,٤٣	١٠,٠٠	٢٠٢٥
٧٨,٣٤٠			الإجمالي

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

الإصدار الخامس عشر	الإصدار السادس عشر	
١٠	١٠	سعر الممارسة
٥٢,٥٥	٤٢,٦٥	سعر السهم
٣	٣	أعمار الخيارات (سنوات)
١٣,٦٣%	١٤,٦٥%	معدل العائد السنوي الخالي من المخاطر %
٠,٠٠%	٢,٥٠%	معدل العائد المتوقع على سعر السهم %
٢٥,٢٧%	٢٥,٧٣%	تذبذب السعر (Volatility) %

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

٢٣ . مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك حتي ٣١ مارس ٢٠٢٢ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها . وقد تم تكوين مخصص للقضايا المتوقع تحقق خسائر عنها. (إيضاح رقم ٢١)

٢٤ . 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:-

بالالف جنيه مصري	٢٤,١
١,٠٦٠,٠١١	القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية
١٣٨,٣٣٤	قروض و تسهيلات و أصول أخرى
٣٨	ودائع
	الالتزامات العرضية

٢٤,٢ . معاملات أخرى مع الاطراف ذوي العلاقة

مصرفات	ايرادات	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
٤٤,٠٧٦	٦٤	الشركة الدولية للأمن و الخدمات
٣٨	٣	شركه سى فينشرز
-	٠	شركه فوري بلس
-	٢٩	بنك ماي فير
٢٢٦	١	شركة دمياط للملاحة و الاعمال البحرية
-	١	شركة الاهلي لاجهزة الحاسب الالى
-	٢٩,٧٢٠	تي سي ايه العقارية

٢٥ . أحداث هامه

- بتاريخ ٢١ مارس ٢٠٢٢ تم زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ١٢٢,٧١٦ الف جنيه ليصبح ١٩,٨٢٥,١٣٤ الف جنيه وذلك بناء على قرار الجمعية العامة العادية بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢١ وذلك بعد اصدار الشريحة الثانية عشر من الاسهم التي تم تخصيصها وفقاً لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.
- أكدت لجنة السياسات التابعة للبنك المركزي المصري في إجتماعها الاستثنائي بتاريخ ٢١ مارس ٢٠٢٢ على أن البنك المركزي المصري يؤمن بأهمية مرونة سعر الصرف، حيث بدأت الضغوط التضخمية العالمية في الظهور من جديد، بعد بوادر تعافى الإقتصاد العالمي من الإضطرابات الناجمة عن جائحة فيروس كورونا، وذلك بسبب تطورات النزاع الروسي الأوكراني.
- وللحفاظ على نسب التضخم المستهدفة فقد قام البنك المركزي المصري برفع سعرى عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٩,٢٥% و ١٠,٢٥% و ٩,٧٥% على الترتيب. كما تم رفع سعر الإئتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٩,٧٥% مما قد يؤثر على سياسات البنك في تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية.
- وبناءً على التغير في متوسط سعر صرف الدولار من ١٥,٧٠ جنيه للدولار إلى ١٨,٤٠ جنيه للدولار فقد تأثرت قيم الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية وكذلك قائمة الدخل بنتائج تقييم مراكز العملة القائمة في تاريخ المركز المالي كما هو مبين بإيضاح ٥ و ٦.
- بالإضافة الى ما سبق، فقد ارتفعت أرصدة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في نهاية الربع الأول من العام كما هو مبين بإيضاح ٣,١ بسبب زيادة المخاطر المتعلقة بقدرة المقترضين على السداد في ضوء تأثير الإقتصاد العالمي والمصري نتيجة الصراع الروسي الأوكراني وأثاره على الإقتصاد الكلي من جهة، وعلى الإقتصاد الجزئي الخاص ببعض الصناعات من جهة أخرى.
- إن تأثير ماسبق على الوضع الإقتصادي يعتبر أمراً تقديرياً وغير مؤكداً وستستمر الإدارة في تقييم الوضع الحالي وتأثيراته بانتظام

- إدارة السيولة

يتمثل نهج البنك في الحفاظ على وضع سيولة أكثر حصافة مع استراتيجية مدفوعة بالمسئولية ، حيث أن قاعدة التمويل بأكملها تقريباً تعتمد على العملاء بدلاً من التمويل بالمؤسسات. يقترن هذا بكميات وفيرة من الأصول السائلة. للحد من صدمات السيولة المحتملة ، لدى البنك خطة تمويل طوارئ راسخة، حيث يتم تقييم مخاطر السيولة بما يتماشى مع جميع قياسات السيولة التنظيمية والداخلية ، ومتطلبات بازل II و III؛ بما في ذلك اختبار إجهاد السيولة ؛ ونسب بازل ٣ ؛ صافي نسبة التمويل المستقر NSFR ونسبة تغطية السيولة LCR

٢٦ . الشهرة

بنك ماي فير	بنك ماي فير	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	تكلفة الاستحواذ
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	صافي قيمة الأصول
٥٦٠,٩٦٣	٥٦٠,٩٦٣	الشهرة
(٣٥٤,٦٧٦)	(٣٥٤,٦٧٦)	
٢٠٦,٢٨٧	٢٠٦,٢٨٧	
بنك ماي فير	بنك ماي فير	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	قيمة الشهرة في تاريخ الاستحواذ
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	الاستهلاك
٢٠٦,٢٨٧	٢٠٦,٢٨٧	صافي القيمة الدفترية
(٦٨,٧٦٢)	(٧٩,٠٧٦)	
١٣٧,٥٢٥	١٢٧,٢١١	

وفقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨، يتم استهلاك الشهرة بنسبة ٢٠% سنوياً تبدأ من تاريخ الأستحواذ.

٢٧ . أصول غير ملموسة

بنك ماي فير	بنك ماي فير	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	قيمة الأصول الغير ملموسة في تاريخ الاستحواذ
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	الاستهلاك
٥١,٨٣١	٥١,٨٣١	صافي القيمة الدفترية
(١٧,٢٧٧)	(١٩,٨٦٨)	
٣٤,٥٥٤	٣١,٩٦٣	

