

القوائم المالية المستقلة

يونيو ٢٠٢٢ - الدورية المختصرة



تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة البنك التجاري الدولي مصر

المقدمة

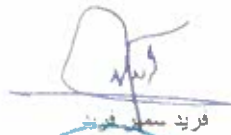
قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المستقلة الدورية المختصرة المرفقة للبنك التجاري الدولي مصر شركة مساهمة مصرية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المستقلة الدورية المختصرة المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية دورية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتتحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج علي القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري 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 في نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول علي تأكيد بأننا سنصبح علي دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة.

الإستنتاج

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


فريد سمير فريد

مراقب الحسابات

سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٢١٠"

صالح وبرسوم وعبدالعزيز Deloitte

محاسبون ومراجعون


القاهرة في ٢٠ يوليو
PricewaterhouseCoopers Ezzeldin, Diab & Co.
برايس وترهاوس كوبرز عزالدين ودياب وشركاهم
تامر عبد التواب

سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٣٨٨"

برايس وترهاوس كوبرز عزالدين ودياب وشركاهم

محاسبون قانونيون

قائمة المركز المالي المستقلة الدورية المختصرة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	الإيضاحات	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
			الأصول
٤٣,٣٨٥,٢٢٢	٤١,٨٤٥,٠٩٣	١	نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
٧٩,٩٩١,٢٨٧	٥٦,٩٧٠,٩٠٤	٩	أرصدة لدي البنوك
٣١٢,٢١٦	١,٣٠٨,٢٤٣	١١	قروض وتسهيلات للبنوك
١٤٤,٧٦٥,٨٠٨	١٦٩,٦١٠,٧٨٤	١٢	قروض وتسهيلات للعملاء
٢٢٥,٣٧٦	٨٧٧,١٣٧		مشتقات مالية
			استثمارات مالية
٢٤٠,٩٨٧	١,٦٤٨	١٣	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٩٢,٣٩٠,٩٣١	٢١٥,٨٤٢,٦٤٢	١٣	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٠,٣١٨,٧٦٧	١٩,٧٢٣,١١٧	١٣	- مدرجة بالتكلفة المستهلكة
١,٠١٤,٣٥٠	١,٠٦٤,٢٥٠	١٤	- استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
١١,١٤١,٩١٧	١١,٦٢٦,٩٢٤	١٥	أصول أخرى
٤٦٠,٠٢٦	٣٥٤,٦٣٨		أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
٢,٤٠٤,٢٣٧	٢,٣٩١,٠٣٣	١٦	أصول ثابتة
٤٩٦,٦٥١,١٢٤	٥٢١,٦١٦,٤١٣		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٨٦٢,٧٥٩	٢,٩٦٩,٨٢٢	١٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٠٦,١٠٠,٩١٦	٤٢٧,٥٥٦,٠٨٣	١٨	ودائع العملاء
٢٦٥,٢٦٥	٣٤,٩٣٤		مشتقات مالية
٢,٢٣٤,٩٨٥	٢,٣٣٠,١٦٦		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٨,٠٢١,٣١٠	٩,٩٧٢,٤٣٢	١٩	التزامات أخرى
١,٥٥٧,٢٦٣	١,٨٦٤,٩٢٤	٢٠	أدوات دين مصدره
٥,١٤٠,٧٨٢	٥,٩٨٧,٦٥١		قروض أخرى
٣,٥٣٩,٦٧٦	٥,٣٥٥,٦٣٥	٢١	مخصصات أخرى
٤٢٧,٧٢٢,٩٥٦	٤٥٦,٠٧١,٦٤٧		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
١٩,٧٠٢,٤١٨	١٩,٨٢٥,١٣٤		رأس المال المصدر والمدفوع
٣٣,٧٦٧,٤٢٣	٣٦,٠٢٢,١٣٩		الاحتياطيات
١,٦٧٤,٣٩٢	١,٥٥٥,٧٢٥		مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
١٣,٧٨٣,٩٣٥	٨,١٤١,٧٦٨		أرباح محتجزة*
٦٨,٩٢٨,١٦٨	٦٥,٥٤٤,٧٦٦		إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح الفترة / العام
٤٩٦,٦٥١,١٢٤	٥٢١,٦١٦,٤١٣		إجمالي الإلتزامات 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 المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ بالآلاف جنيه مصري	الإيضاحات
٢٠,٩٧٥,٤٩١	١٠,٨٥٤,٩١٠	٢٤,٢٥٨,١٦٠	١٢,٤٤٥,٩٦٤	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٩,٣٠٢,٤٦٢)	(٤,٨٥٨,٢٦٦)	(١٠,٥٦٢,٦٦٨)	(٥,٣٥٣,١٣١)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١١,٦٧٣,٠٢٩	٥,٩٩٦,٦٤٤	١٣,٦٩٥,٤٩٢	٧,٠٩٢,٨٣٣	صافي الدخل من العائد
١,٧٩٨,٤٤٧	٩٥٤,٣١٩	٢,٤٠٨,٥٥٦	١,٢١٧,٠٨٠	إيراد الأتعاب والعمولات
(٦٨٧,١٢٩)	(٣٥٣,٥٦٨)	(١,٠٧٢,٨٠٢)	(٥٥٨,١٦٧)	مصروف الأتعاب والعمولات
١,١١١,٣١٨	٦٠٠,٧٥١	١,٣٣٥,٧٥٤	٦٥٨,٩١٣	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٦٣,٥٧٢	٦٣,٤٨١	٦٢,٧٩٩	٢٤,٩٩٩	إيراد توزيعات ارباح
٢٧٤,٦٥٧	١٦١,٩٣٩	١,٠١٣,٥٠٤	٢٩٧,٤٣٨	٥ صافي دخل المتاجرة
٥٧٧,٥١٩	٨٣,٨٦٤	١,٠٦٥,٤٤٣	٤٤,١٠٩	١٣ أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية
(٢,٩١٨,٩٤٣)	(١,٤٤٥,٩٩٩)	(٣,٢٣٣,٤٤٤)	(١,٦٨٨,٠٩٦)	مصروفات ادارية
(١,١١٣,٢٩٢)	(٥٨٦,٦٨٨)	(٢,٥٠٩,٨٥٧)	(١,٠٨٤,٣٥٩)	٦ إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(١,٠١٩,٠٧٦)	(٣١٦,٩٩٤)	(١٤,٤٤٩)	(٥٤,٩٧٤)	رد / (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
٨,٦٤٨,٧٨٤	٤,٥٥٦,٩٩٨	١١,٤١٥,٢٤٢	٥,٢٩٠,٨٦٣	الربح قبل ضرائب الدخل
(٢,٥٩٠,٢٧٠)	(١,٣٨١,٠٢٣)	(٣,١١٠,٥٣٦)	(١,٧٣٥,٣٢٣)	٢٥ مصروف ضرائب الدخل
١٨,٨٢٨	٢٥,٠٦٧	(٥٣٠,٧١٥)	(٢١,١٤١)	٢٥ أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
٦,٠٧٧,٣٤٢	٣,٢٠١,٠٤٢	٧,٧٧٣,٩٩١	٣,٥٣٤,٣٩٩	صافي أرباح الفترة
٢,٧٥	١,٤٣	٣,٤٨	١,٥٨	٧ ربحية السهم (جنيه / سهم)
٢,٧١	١,٤٢	٣,٤٤	١,٥٦	الأساسي
				المخفض



شريف سامي
رئيس مجلس الإدارة



حسين أباطه
العضو المنتدب و المسئول التنفيذي الرئيسي

قائمة الدخل الشامل المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ بالآلاف جنيه مصري	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ بالآلاف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري
٣,٥٣٤,٣٩٩	٣,٢٠١,٠٤٢	٧,٧٧٣,٩٩١	٦,٠٧٧,٣٤٢
(٣,٣٩٩,٢٨٥)	٤٩,٨٩٣	(٧,٣٥٨,٢٣٠)	(١,٦٢٤,٤١٦)
(٢٦)	-	(٤,٢٢٧)	(١٠٤,٤٠٦)
٢,٦٢٧	(٣٩,٤٦٩)	١٠٤,١٨٨	(٥٤,١١٣)
١٣٧,٧١٥	٣,٢١١,٤٦٦	٥١٥,٧٢٢	٤,٢٩٤,٤٠٧

صافي أرباح الفترة

التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بعد ضريبة الدخل

محول إلى أرباح محتجزه من استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر

تأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

مجموع قائمة الدخل الشامل للفترة

قائمة التدفقات النقدية المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣٠ يونيو ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ بالآلاف جنيه مصري	الإيضاحات
٨,٦٤٨,٧٨٤	١١,٤١٥,٢٤٢	التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل
		صافي الأرباح قبل الضرائب
٤١١,٦١٢	٤٢٧,٨٧٣	١٢ تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل إهلاك الأصول الثابتة
١,٠٦٠,٠٠٨	(٩٤,٨٦٨)	١٢ عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان (قروض و تسهيلات العملاء و البنوك)
٣٥٠,٣٢٣	١,٥١٣,٩٨٤	٢١ عبء المخصصات الأخرى
١٣,١٨١	٥,٣٥٧	٢١ عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان (ارصدة لدي البنوك)
(٥٤,١١٣)	١٠٣,٩٦٠	٢١ عبء (رد) الاضمحلال عن خسائر الائتمان (استثمارات مالية)
٢٥,٥٢٤	(٢٧٧,٧٦٨)	٢١ عبء (رد) اضمحلال الأصول الأخرى
٥٠,٠٣٩	(٢,٨٤٠,٧٤٧)	١٣ فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر و التكلفة المستهلكة
(٧٢,٩٥٧)	-	١٣ عبء (رد) اضمحلال استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٤٤,١٧٣)	(١,٧٠٧)	٢١ صافي المخصص المستخدم / المسترد خلال الفترة
(٩,١٤٥)	(٢٦٧)	٢١ مخصصات اخرى انتفى الغرض منها
(٩,١٩٦)	٣٠٣,٩٤٩	٢١ فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى
(١,٢٥٠)	(١,١٤٢)	٢١ خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة
(٥١٤,٨٣٧)	(١,٠٦٥,٤٤٣)	١٣ خسائر (أرباح) بيع أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٣١٦,٥١٤	٣٨٤,٢٥٥	١٣ المدفوعات المبنية على الأسهم
١٠,٢٧٥	-	١٣ عبء اضمحلال استثمارات في شركات شقيقه
١٠,١٨٠,٥٨٩	٩,٨٧٢,٦٧٨	خسائر (أرباح) التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات
		صافى النقص (الزيادة) في الأصول والإلتزامات
(٨,٦٤٢,٤٣٦)	١٣,٢٤٠,٧١٥	١٣ أرصدة لدي البنوك
١٥١,٥٣٠	٢٣٩,٣٣٩	١٣ أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١٩,٨٩٧)	(٨٨٢,٠٩٢)	١١ - ١٢ مشتقات مالية
(١٢,٦٨٠,٠٨٣)	(٢٥,٧٤٦,١٣٥)	١١ - ١٢ قروض للعملاء و البنوك
(١,٩٤٤,٧٧٩)	(٢٩١,٤١٤)	١١ - ١٢ الأصول الأخرى
(٧,٥٠٢,٢٣٠)	٢,١٠٧,٠٦٣	١٧ الأرصدة المستحقه للبنوك
٤٤,٨٦٩,٠٠٣	٢١,٤٥٥,١٦٧	١٨ ودائع العملاء
(٩٧٣,٧٧٩)	(٧٨٠,٣٧٠)	١٨ مدفوعات التزامات ضرائب الدخل الجارية
٧٩٤,٠٣٠	(٢٨٣,٨٦٣)	١٨ الإلتزامات الأخرى
٢٤,٢٣١,٩٤٨	١٨,٩٣١,٠٨٨	صافى التدفقات النقدية المستخدمة في (الناجئة من) أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(١٥٨,٣٦٠)	(٤٩,٩٠٠)	١٨ مدفوعات لشراء شركات تابعة و شقيقه
(٥٢٢,٩٧٥)	(٣١٢,٨١٨)	١٨ مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع
١,٢٥٠	١,١٤٢	١٨ متحصلات من بيع أصول ثابتة
٢,٦٥٤,٥٨٣	٦٥٩,٧٦١	١٨ متحصلات من إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة
(٣,٨٤٤)	(٤١,٧٧٠)	١٨ مدفوعات لشراء إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة
(١١١,٥٠٦,١٩١)	(٦٧,٦٢٧,٩٣٠)	١٨ مدفوعات لشراء إستثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٧١,٤٥١,٢٠٢	٤٥,٥١٢,٨٨٦	١٨ متحصلات من بيع إستثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٣٨,٠٨٤,٣٣٥)	(٢١,٨٥٨,٦٢٩)	صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار

قائمة التدفقات النقدية المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (تابع)

٣٠ يونيو ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ بالآلاف جنيه مصري
(٢,١٢٠,١٥٤)	٨٤٦,٨٦٩
(١,٣٦٠,٦٥٢)	(٤,٤١٠,٣٢٢)
-	٣٠٧,٦٦١
-	١٢٢,٧١٦
(٣,٤٨٠,٨٠٦)	(٣,١٣٣,٠٧٦)
(١٧,٣٣٣,١٩٣)	(٦,٠٦٠,٦١٧)
٧٥,٩٦٥,٢٤٧	٦٠,٨٩١,٨٩٩
٥٨,٦٣٢,٠٥٤	٥٤,٨٣١,٢٨٢
٣١,٧٩٢,٥٩٧	٤١,٨٤٥,٠٩٣
٧٩,١١٦,٥٠٢	٥٧,٠١٦,٧٠٠
٥٨,٦٧٧,١٣٢	٧٦,٣٧٥,٢٩١
(٢٦,٢٣٩,٧٥٥)	(٣٦,٠٦٥,٩٣٦)
(٢٦,٢٩٣,٨٢١)	(١٢,٤٩٤,١٢٥)
(٥٨,٤٢٠,٦٠١)	(٧١,٨٤٥,٧٤١)
٥٨,٦٣٢,٠٥٤	٥٤,٨٣١,٢٨٢

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

الزيادة (النقص) في القروض الأخرى
توزيعات الأرباح المدفوعة
الزيادة (النقص) في أدوات الدين المصدرة
زيادة رأس المال

صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل

صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :

النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
أرصدة لدى البنوك
أذون خزانه وأوراق حكومية أخرى
أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي الإلزامي
أرصدة لدى البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
أذون الخزانه وأوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
النقدية وما في حكمها

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٣٠ يونيو ٢٠٢١	رأس المال المصدر والمدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي المخاطر العام	احتياطي رأسمالي	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر	احتياطي مخاطر بنكية	ارباح محتجزة	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	الإجمالي
الرصيد في أول الفترة	١٤,٧٧٦,٨١٣	٢,٧٧٨,١٣٥	٢٤,٧٦٥,٦٥٨	١,٥٤٩,٤٤٥	١٤,٩٠٦	٣,٩٧٠,٩٨٧	٦,٤٢٣	١٠,٤٧٧,٦١١	١,٠٦٤,٦٤٨	٥٩,٤٠٤,٦٢٦
زيادة رأس المال	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
محول الي الاحتياطيات	-	٥١٤,٩٣٩	٨,٤٢٠,٤٧٩	-	١,٠٩٤	-	-	(٨,٩٣٦,٥١٢)	-	-
الارباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	(١,٣٦٠,٦٥٢)	-	(١,٣٦٠,٦٥٢)
صافي ارباح الفترة محول من احتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	-	-	٦,٠٧٧,٣٤٢	-	٦,٠٧٧,٣٤٢
محول من أرصده مستحقه من سنوات سابقة	-	-	-	-	-	(١٠٤,٤٠٦)	-	١٠٤,٤٠٦	-	-
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر بعد الضريبه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨,٣٣٣
محول الي (من) احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	٢,٧١٨	(٢,٧١٨)	-	-
مخصص اضمحلال استثمارات ادوات الدين من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	(٥٤,١١٣)	-	-	-	(٥٤,١١٣)
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	٣١٦,٥١٤	٣١٦,٥١٤
الرصيد في اخر الفترة	١٤,٧٧٦,٨١٣	٣,٢٩٣,٠٧٤	٣٣,١٨٦,١٣٧	١,٥٤٩,٤٤٥	١٦,٠٠٠	٢,١٨٨,٠٥٢	٩,١٤١	٦,٣٦٧,٨١٠	١,٣٨١,١٦٢	٦٢,٧٦٧,٦٣٤

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	رأس المال المصدر والمدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي المخاطر العام	احتياطي أرسمالي	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر	احتياطي مخاطر بنكية	أرباح محتجزة	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	الإجمالي
الرصيد في أول الفترة	١٩,٧٠٢,٤١٨	٣,٢٩٣,٠٧٤	٢٨,٢٦٠,٥٣٢	١,٥٤٩,٤٤٥	١٦,٠٠٠	٦٣٩,٢٣١	٩,١٤١	١٣,٧٨٣,٩٣٥	١,٦٧٤,٣٩٢	٦٨,٩٢٨,١٦٨
زيادة رأس المال	١٢٢,٧١٦	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢٢,٧١٦
محول الي الاحتياطيات	-	٦٧٠,٨٧٢	٨,٨٣٦,٣٢٦	-	٢,٩٤٧	-	-	(٩,٠٠٧,٢٢٣)	(٥٠٢,٩٢٢)	-
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	(٤,٤١٠,٣٢٢)	-	(٤,٤١٠,٣٢٢)
صافي ارباح الفترة محول من احتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	-	-	٧,٧٧٣,٩٩١	-	٧,٧٧٣,٩٩١
محول من أرصده مستحقه من سنوات سابقه	-	-	-	-	-	(٤,٢٢٧)	-	٤,٢٢٧	-	-
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر بعد الضريبه	-	-	-	-	-	(٧,٣٥٨,٢٣٠)	-	-	-	(٧,٣٥٨,٢٣٠)
محول الي (من) احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	٢,٨٤٠	(٢,٨٤٠)	-	-
مخصص اضمحلال استثمارات ادوات الدين من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	١٠٤,١٨٨	-	-	-	١٠٤,١٨٨
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٨٤,٢٥٥	٣٨٤,٢٥٥
الرصيد في اخر الفترة	١٩,٨٢٥,١٣٤	٣,٩٦٣,٩٤٦	٣٧,٠٩٦,٨٥٨	١,٥٤٩,٤٤٥	١٨,٩٤٧	(٦,٦١٩,٠٣٨)	١١,٩٨١	٨,١٤١,٧٦٨	١,٥٥٥,٧٢٥	٦٥,٥٤٤,٧٦٦

بالالف جنيه مصري

ملخص الإفصاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 ٧٤٩٤ 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 تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٢٤ يوليو 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 وقد 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.

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ، وأعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركائه التابعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها، وكذلك وفقاً لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ويتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري الي معايير المحاسبة المصرية، وقد تم تجميع الشركات التابعة جميعاً 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 ٢٠٢٢ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدقيقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

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

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 ٢٠٢١.

٣,١ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣٠ يونيو ٢٠٢٢		الإجمالي القروض والتسهيلات
بالآلاف جنيه مصري		بالآلاف جنيه مصري		
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	
٣١٤,٣٣٤	١٦٣,٠٨٧,٧٦٨	١,٣١٦,١٩٦	١٩٠,١٥٥,٣٩٢	
٢,١١٨	١٧,٨٧٥,٧٣٩	٧,٩٥٣	١٩,٣١٨,٧٤٦	
-	٦٨,٤١٠	-	٤١١,٩٧٣	
-	٣١٢,٦٨٢	-	٢٦٦,٤٥٧	
-	٦٥,١٢٩	-	٥٤٧,٤٣٢	
٣١٢,٢١٦	١٤٤,٧٦٥,٨٠٨	١,٣٠٨,٢٤٣	١٦٩,٦١٠,٧٨٤	

يخصم:

خسائر الائتمان المتوقعه

خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصصه

خصم غير مكتسب للقروض المشتركة

حساب دائن معلق

الصافي

بلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ١٩,٣٢٦,٦٩٩ ألف جنيه مصري

تم خلال الفترة زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ١٧,١٨%

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 ٢٠٢٢

الإجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر
٤٧,١٥٧,٤٦١	٧٨٩,٠٧٩	٤,٤٥٧,٦٥١	٤١,٩١٠,٧٣١
١٤٢,٩٩٧,٩٣١	٨,٤٧٨,٥٢٨	٥٨,١٢٩,٠٣٨	٧٦,٣٩٠,٣٦٥
١٩٠,١٥٥,٣٩٢	٩,٢٦٧,٦٠٧	٦٢,٥٨٦,٦٨٩	١١٨,٣٠١,٠٩٦

الأفراد

مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال

الإجمالي

خسائر الائتمان المتوقعه للعملاء مقسمة بالمراحل

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

الإجمالي	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعه على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعه على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا
١,٣٨٣,٨٠٧	٢٥٩,٦٩٢	١٤٢,٧٠٢	٩٨١,٤١٣
١٧,٩٣٤,٩٣٩	٧,٨٨٦,٧٦٩	٨,٣٢٤,٨٦١	١,٧٢٣,٣٠٩
١٩,٣١٨,٧٤٦	٨,١٤٦,٤٦١	٨,٤٦٧,٥٦٣	٢,٧٠٤,٧٢٢

الأفراد

مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال

الإجمالي

القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقعه للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

الإجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر
١,٣١٦,١٩٦	-	١,٣١٦,١٩٦	-
(٧,٩٥٣)	-	(٧,٩٥٣)	-
١,٣٠٨,٢٤٣	-	١,٣٠٨,٢٤٣	-

قروض لأجل

خسائر الائتمان المتوقعه

الصافي

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

الإجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر
١١١,٧٣٣,٥٠٨	٤,٤٠١,٧٥٥	٣٦,٥٨٣,٢٢٦	٧٠,٧٤٨,٥٢٧
(٤,٩٩٩,٨٦٨)	(١,١٥٧,٤٥٩)	(١,٣٤٤,٩٧٢)	(٢,٤٩٧,٤٣٧)
١٠٦,٧٣٣,٦٤٠	٣,٢٤٤,٢٩٦	٣٥,٢٣٨,٢٥٤	٦٨,٢٥١,٠٩٠

ضمانات وتسهيلات

خسائر الائتمان المتوقعه

الصافي

اجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بالالف جنيه مصري

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الاجمالي
٣٦,٥٠٩,٦٣٥	٣,٨٩٣,٢١١	٦٦٠,٦٠٦	٤١,٠٦٣,٤٥٢
٦٤,٨٣٥,٧٩٩	٤٩,٤٧٤,٠٣٨	٧,٧١٤,٤٧٩	١٢٢,٠٢٤,٣١٦
١٠١,٣٤٥,٤٣٤	٥٣,٣٦٧,٢٤٩	٨,٣٧٥,٠٨٥	١٦٣,٠٨٧,٧٦٨

الأفراد

مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال

الاجمالي

خسائر الائتمان المتوقعة 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 ائتمانيا	الاجمالي
٨٢٥,٨١٤	٩٠,٠٣٧	٢٥٧,٠٧١	١,١٧٢,٩٢٢
١,٤٧٥,٢٢٠	٧,٥٩٧,٩٥٧	٧,٦٢٩,٦٤٠	١٦,٧٠٢,٨١٧
٢,٣٠١,٠٣٤	٧,٦٨٧,٩٩٤	٧,٨٨٦,٧١١	١٧,٨٧٥,٧٣٩

الأفراد

مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال

الاجمالي

قروض وتسهيلات للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

قروض لأجل

خسائر الائتمان المتوقعة

الصافي

البند 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	الاجمالي
٦٠,٥٣٥,٥٩٠	٣٠,٩٤٣,٤٤٦	١٦٨,٤٥٩	٩١,٦٤٧,٤٩٥
(١,٩٢٣,٥٦٩)	(١,١٣,٨٥٧)	(١٦٥,٨٩٣)	(٣,٢٠٣,٣١٩)
٥٨,٦١٢,٠٢١	٢٩,٨٢٩,٥٨٩	٢,٥٦٦	٨٨,٤٤٤,١٧٦

ضمانات وتسهيلات

خسائر الائتمان المتوقعة

الصافي

بالآلاف جنيه مصري

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

أرصدة لدى البنوك

المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
١٩,٧٢٥	٢٠,٧١٤	-	٤٠,٤٣٩
١	١٦,٦٨٦	-	١٦,٦٨٧
(١٢)	(٢٠,٣٩٦)	-	(٢٠,٤٠٨)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٩,٠٠٢	٧٦	-	٩,٠٧٨
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٢٨,٧١٦	١٧,٠٨٠	-	٤٥,٧٩٦

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢

أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرية

أصول مالية استُحقت أو تم استبعادها

المحول إلى المرحلة الأولى

المحول إلى المرحلة الثانية

المحول إلى 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 شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
٨٢٥,٨١٤	٩٠,٠٣٧	٢٥٧,٠٧١	١,١٧٢,٩٢٢
١٥٥,٥٩٩	٥٢,٦٦٥	٦٢,٣٨٠	٢٧٠,٦٤٤
-	-	(١٠٢,٩٥٨)	(١٠٢,٩٥٨)
-	-	٤٣,١٩٩	٤٣,١٩٩
٩٨١,٤١٣	١٤٢,٧٠٢	٢٥٩,٦٩٢	١,٣٨٣,٨٠٧

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢

صافي عبء الإضمحلال خلال الفترة

الإعدام خلال الفترة

متحصلات من قروض سبق إعدامها

الرصيد في آخر الفترة المالية

قروض وتسهيلات للشركات

المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
١,٤٧٥,٢٢٠	٧,٥٩٧,٩٥٧	٧,٦٢٩,٦٤٠	١٦,٧٠٢,٨١٧
٧٤٠,٧٢١	٧١٢,٤٦٥	-	١,٤٥٣,١٨٦
(٤٥٥,٥٣٢)	(٤٧٢,٥٠٨)	(٥٥,٦٦٠)	(٩٣٣,٧٠٠)
١,٩٦١	(٣,٢٥٠)	-	(١,٢٨٩)
(٤٢,٥٦٤)	٥٨,٦٩٠	-	١٦,١٢٦
(٢١٨)	(١,٩٣٤)	٢,١٥٢	-
(١٩١,٤٦٣)	(١,٠٧٣,٦٤٢)	(١٥٤,٧٨٣)	(١,٤١٩,٨٨٨)
١٢٤,٧٥٥	٣٨٩,٤٦٣	-	٥١٤,٢١٨
-	-	٨,١٨٢	٨,١٨٢
-	-	(٧٢٨,٠٢٦)	(٧٢٨,٠٢٦)
٢٠,٤٢٩	١,١١٧,٦٢٠	١,١٨٥,٢٦٤	٢,٣٢٣,٣١٣
١,٧٢٣,٣٠٩	٨,٣٢٤,٨٦١	٧,٨٨٦,٧٦٩	١٧,٩٣٤,٩٣٩

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢

أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرية

أصول مالية استُحقت أو تم استبعادها

المحول إلى المرحلة الأولى

المحول إلى المرحلة الثانية

المحول إلى 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 شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
٥١٥,١٧٧	٩,٧٢١	-	٥٢٤,٨٩٨
١٧٥,٣١٠	٥٠,٢٥٢	-	٢٢٥,٥٦٢
(٢٣,٤٥٩)	-	-	(٢٣,٤٥٩)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(٩٤,٥٧٢)	(٣,٣٤٣)	-	(٩٧,٩١٥)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٥٧٢,٤٥٦	٥٦,٦٣٠	-	٦٢٩,٠٨٦

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢

أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرية

أصول مالية استُحقت أو تم استبعادها

المحول إلى المرحلة الأولى

المحول إلى المرحلة الثانية

المحول إلى 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 شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
١,١١٣	-	-	١,١١٣
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(٢٢٨)	-	-	(٢٢٨)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٨٨٥	-	-	٨٨٥

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢

أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرية

أصول مالية استُحقت أو تم استبعادها

المحول إلى المرحلة الأولى

المحول إلى المرحلة الثانية

المحول إلى 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

بالآلاف جنيه مصري

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

أرصدة لدى البنوك

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثانية مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الأولى ٢ أشهر خسائر الائتمان المتوقعة	
٢٣,٣٣١	-	-	٢٣,٣٣١	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
٢٠,٨٢٠	-	٢٠,٧١٤	١٠٦	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(٤,١٤٩)	-	-	(٤,١٤٩)	أصول مالية أستحقت أو تم أستيعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى 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
٤٠,٤٣٩	-	٢٠,٧١٤	١٩,٧٢٥	الرصيد في آخر العام المالي

قروض وتسهيلات للأفراد

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثانية مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الأولى ٢ أشهر خسائر الائتمان المتوقعة	
١,٠٧٦,٨١٢	٣٤٨,٥٥١	٢٢,٧٧٩	٧٠٥,٤٨٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
٣١٥,٠٩٠	١٢٧,٥٠٠	٦٧,٢٥٨	١٢٠,٣٣٢	صافي عبء الاضمحلال خلال العام
(٢٩٨,٣٢٤)	(٢٩٨,٣٢٤)	-	-	الإعدام خلال العام
٧٩,٣٤٤	٧٩,٣٤٤	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
١,١٧٢,٩٢٢	٢٥٧,٠٧١	٩٠,٠٣٧	٨٢٥,٨١٤	الرصيد في آخر العام المالي

قروض وتسهيلات للشركات

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثانية مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الأولى ٢ أشهر خسائر الائتمان المتوقعة	
١٥,٣١٨,٩٣٧	٥,١٦٧,١١١	٨,٧٥٦,٠٧٠	١,٣٩٥,٧٥٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
٢,١٩٢,٠٩١	-	١,٣٠٢,٠٨٩	٨٩٠,٠٠٢	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(١,٠٨٩,٨٩٨)	(٢,١٠١)	(٤٩١,٣٠٦)	(٥٩٦,٤٩١)	أصول مالية أستحقت أو تم أستيعادها
(١٠,٢٩٦)	-	(١٩,١٩٠)	٨,٨٩٤	المحول الى المرحلة الأولى
٣٩,٢٥٨	(٤٠٩)	٩٢,٦٧٧	(٥٣,٠١٠)	المحول الى المرحلة الثانية
١٧٩,٤١٢	٢,٥٤٤,٧٥٧	(٢,٣٦٢,٥٣٥)	(٢,٨١٠)	المحول الى المرحلة الثالثة
(٤٤٤,١١٤)	(٨٤,٠٥٣)	(٢٦٧,١٣٠)	(٩٢,٩٣١)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
٥٧٩,٨٧٢	-	٦٥٢,٢٧٦	(٧٢,٤٠٤)	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
٤٥,٤٣١	٤٥,٤٣١	-	-	متحصلات من قر وض سبق إعدامها
(٤,٣٦٦)	(٤,٣٦٦)	-	-	الإعدام خلال العام
(١٠٣,٥١٠)	(٣٦,٧٣٠)	(٦٤,٩٩٤)	(١,٧٨٦)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٦,٧٠٢,٨١٧	٧,٦٢٩,٦٤٠	٧,٥٩٧,٩٥٧	١,٤٧٥,٢٢٠	الرصيد في آخر العام المالي

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثانية مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الأولى ٢ أشهر خسائر الائتمان المتوقعة	
٦١٩,٣٩٨	-	-	٦١٩,٣٩٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
٢٢٨,٤٣٢	-	٩,٧٢١	٢١٨,٧١١	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(١٧٤,٦٦٨)	-	-	(١٧٤,٦٦٨)	أصول مالية أستحقت أو تم أستيعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى 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
٥٢٤,٨٩٨	-	٩,٧٢١	٥١٥,١٧٧	الرصيد في آخر العام المالي

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثانية مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الأولى ٢ أشهر خسائر الائتمان المتوقعة	
١٧٩	-	-	١٧٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
-	-	-	-	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
-	-	-	-	أصول مالية أستحقت أو تم أستيعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى 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 لتمديد 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 للعملاء (مؤسسات)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
قروض مباشرة	١٤,٠٨٧,٥٨٦	١٠,٩٠٣,٦٠٢
الإجمالي	١٤,٠٨٧,٥٨٦	١٠,٩٠٣,٦٠٢

٣.٢. الاستثمارات المالية

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

بالالف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

مدرجة بالتكلفة المستهلكة	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	١٩,٧٢٣,١١٧	-	-	-	١٩,٧٢٣,١١٧
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	١٩,٧٢٣,١١٧	-	-	-	١٩,٧٢٣,١١٧

بالالف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	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	٢١٥,١٦٦,٩٢٨	-	-	-	٢١٥,١٦٦,٩٢٨
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	٢١٥,١٦٦,٩٢٨	-	-	-	٢١٥,١٦٦,٩٢٨

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

بالالف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر و بالتكلفة المستهلكة	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحة ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحة ائتماني	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
AAA	-	-	-	-	-
-AA الى +AA	-	-	-	-	-
-A الى +A	-	-	-	-	-
أقل من -A	٦٢٩,٩٧١	-	-	-	٦٢٩,٩٧١
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	٦٢٩,٩٧١	-	-	-	٦٢٩,٩٧١

٣.٢. الاستثمارات المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بالآلاف جنيه مصري

مدرجة بالتكلفة المستهلكة	المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
AAA	-	-	-	-	-
AA إلى +AA	-	-	-	-	-
A إلى +A	-	-	-	-	-
أقل من A	٢٠,٣١٨,٧٦٧	-	-	-	٢٠,٣١٨,٧٦٧
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	٢٠,٣١٨,٧٦٧	-	-	-	٢٠,٣١٨,٧٦٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بالآلاف 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 إلى +AA	-	-	-	-	-
A إلى +A	-	-	-	-	-
أقل من A	١٩٠,٣٠٨,٧٨٩	-	-	-	١٩٠,٣٠٨,٧٨٩
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	١٩٠,٣٠٨,٧٨٩	-	-	-	١٩٠,٣٠٨,٧٨٩

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بالآلاف جنيه مصري

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	المرحلة ١: على مدى ١٢ شهراً	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 إلى +AA	-	-	-	-	-
A إلى +A	-	-	-	-	-
أقل من A	٥٢٦,٠١١	-	-	-	٥٢٦,٠١١
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	٥٢٦,٠١١	-	-	-	٥٢٦,٠١١

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 . ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المالية بالإضافة الى القيمة التقديرية للادوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

المعادل بالآلاف جنيه مصري

٢٠٢٢ يونيو	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
٢٠٢٢ يونيو	٣٨,٩٣٠,٥٧٢	١,٧١٨,٩٦٣	٤٨٩,٤٣١	٨١,٥٦٠	٦٢٤,٥٦٧	٤١,٨٤٥,٠٩٣
الأصول المالية	٧,٠٠٤,٣٦٢	٤٢,٥٥٤,٩٩١	٦,٣٣٦,٠٧٦	٩٨٦,٥٦٠	١٣٤,٧١١	٥٧,٠١٦,٧٠٠
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	-	١,٣١٦,١٩٦	-	-	-	١,٣١٦,١٩٦
إجمالي أرصدة لدى البنوك	١٣٧,٩٧٣,٤١٧	٤٨,٢٠٠,٦٣٩	٣,٨٤٨,٨٥٥	١٦,١٩٥	١١٦,٢٨٦	١٩٠,١٥٥,٣٩٢
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	٤٠٢,٣٨٦	٤٧٤,٧٥١	-	-	-	٨٧٧,١٣٧
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	٢٠٧,٨٨٣,٤٤١	٢٩,٥٤٢,٩٣٩	٢,١٩٨,٤٤٦	-	-	٢٣٩,٦٢٤,٨٢٦
مشتقات مالية	٣٤٣,٤٥٩	١٥٩,٨٢٨	-	-	٥٦٠,٩٦٣	١,٠٦٤,٢٥٠
استثمارات مالية :	٣٩٢,٥٣٧,٦٣٧	١٢٣,٩٦٨,٣٠٧	١٢,٨٧٢,٨٠٨	١,٠٨٤,٣١٥	١,٤٣٦,٥٢٧	٥٣١,٨٩٩,٥٩٤
إجمالي أوراق مالية استثمارية	٦٨٣,٣٤٦	٢,٢٦٣,٨٦٣	١٥,٨٠٦	٦,٢٨٦	٥٢١	٢,٩٦٩,٨٢٢
إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة	٣١٠,٠٦٦,٤٦٨	١٠٥,٦٩٧,٣٠٨	١٠,٤٠٠,١٠٤	١,٠٣٨,٢١٩	٣٥٣,٩٨٤	٤٢٧,٥٥٦,٠٨٣
إجمالي الأصول المالية	٣٤,٩٣٤	-	-	-	-	٣٤,٩٣٤
الألتزامات المالية	-	١,٨٦٤,٩٢٤	-	-	-	١,٨٦٤,٩٢٤
أرصدة مستحقة للبنوك	١٨,٦٠٠	٥,٩٤٩,٧٠٨	١٩,٣٤٣	-	-	٥,٩٨٧,٦٥١
ودائع للعملاء	٣١٠,٨٠٣,٤٤٨	١١٥,٧٧٥,٨٠٣	١٠,٤٣٥,٢٥٣	١,٠٤٤,٥٠٥	٣٥٤,٥٠٥	٤٣٨,٤١٣,٤١٤
مشتقات مالية	٨١,٧٣٤,٢٨٩	٨,١٩٢,٥٠٤	٢,٤٣٧,٥٥٥	٣٩,٨١٠	١,٠٨٢,٠٢٢	٩٣,٤٨٦,١٨٠
أدوات دين مصدرية	٣٨٧,٣٩٥,٣٥٣	١٠٤,٥٧٧,٨٧٧	٩,٩٨٢,٧٣٣	٤٣٦,٩٠٩	٩٨٤,٦٦١	٥٠٣,٣٣٦,٨٤٣
قروض أخرى	٣١٢,٣٦٩,١٥٣	٩١,٩٠٧,٦٧٢	٨,٢٥٢,٢١٢	١,١١٤,٧٩٧	٢٨٣,١٥١	٤١٣,٩٢٦,٩٨٥
إجمالي الألتزامات المالية	٧٥,٠٢٦,٢٠٠	١٢,٦٣٠,١١٥	١,٧٣٠,٥١١	(٦٧٧,٨٨٨)	٧٠٠,٩١٠	٨٩,٤٠٩,٨٥٨
صافي المركز المالي للميزانية						
إجمالي الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١						
إجمالي الألتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١						
صافي المركز المالي للميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١						

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 لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها . ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالتزامات الخاصة بالسادد للمودعين والوفاء بارتباطات الإقراض.

إدارة مخاطر السيولة وأدوات 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 الألتزام 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 بكفاية رأس المال ، وإدارة السيولة ، وأنواع مختلفة من المخاطر كالائتمان والسوق والتشغيلية والالتزام ، السعة وأي مخاطر أخرى قد يتعرض لها البنك).

- لجنة الأصول والخصوم (ALCO):

تقوم بتوزيع الأصول والخصوم في الإطار الأمثل مع الأخذ في الاعتبار توقعات التأثير المحتمل لتقلبات أسعار الفائدة ، محدثات 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 وأدوات 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 تركز السيولة والتمويل .

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

استطاع البنك الحفاظ على مركز عالٍ للسيولة بالمعنيين المحلية والأجنبية، 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، صوف يستمر 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 والمتمثلة بشكل أساسي في الاستثمارات السيادية بالعملية المحلية والعملية 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 يونيو ٢٠٢٢ سجل NSFR نسبة ٢١٧٪ (محملي ٢٢٣٪ و ٢٠٠٪ أجنبي)، وسجل LCR نسبة ٧٩٩٪ (محملي ٨٥٧٪ و ٢٩٢٪ أجنبي).

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

في يونيو ٢٠٢٢ سجل معيار كفاية رأس المال نسبة ٢٨,٨٪ ، مقابل ٢٩,٨٪ في ديسمبر ٢٠٢١ .

في يونيو ٢٠٢٢ سجلت الرافعة المالية نسبة ١,٠٨٪ ، مقابل ١,١٣٪ 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 : بالالف جنيه مصري

القيمة العادلة		القيمة الدفترية	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
أصول مالية			
أرصدة لدى البنوك	٨٠,٤٥٩,٤١١	٨٠,٠٣١,٧٢٦	٥٧,٠١٦,٧٠٠
قروض وتسهيلات للبنوك	٣١٤,٣٣٤	٣١٤,٣٣٤	١,٣١٦,١٩٦
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	١٦٣,٣٨٨,٨٥٨	١٨٩,٧٠١,٣١٥	١٩٠,١٥٥,٣٩٢
استثمارات مالية :			
مدرجة بالتكلفة المستهلكة	٢١,٠٧٤,١٣٩	١٩,٩١١,٤٥٣	١٩,٧٢٤,٠٠٢
إجمالي أصول مالية	٢٦٥,٢٣٦,٧٤٢	٢٦٨,١٧٩,١٣٥	٢٦٨,٢١٢,٢٩٠
التزامات مالية			
أرصدة مستحقة للبنوك	٨٣٢,٩٧٦	١,٩٨٧,٦٤٠	٢,٩٦٩,٨٢٢
ودائع العملاء	٤٠٨,٦٤٥,٦٦٧	٤٣٠,٢١٩,٣١٩	٤٢٧,٥٥٦,٠٨٣
أدوات دين مصدره	١,٥٧٤,٤٨٧	١,٨٨٣,٤٥٢	١,٨٨٠,٢٨٠
قروض أخرى	٥,١٢٤,٥٣١	٥,٤٨٧,٥٠٢	٥,٩٨٧,٦٥١
إجمالي التزامات مالية	٤١٦,١٧٧,٦٦١	٤٣٩,٥٧٧,٩١٣	٤٣٨,٣٩٣,٨٣٦

وتعتبر القيمة العادلة في الأيضاح السابق من المستوي الثاني والثالث طبقا لمعيار القيمة العادلة.

أرصدة لدى البنوك تمثل القيمة للإيداعات والودائع لليلة واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها . ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تحمل عائد متغير بناء على التنبؤات التقديرية المخصصة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر ائتماني وتاريخ استحقاق متشابه .

القيم العادلة للأدوات المالية

يقدم الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للأصول والخصوم طبقا لمعايير المحاسبة المصرية. الإفصاحات الكمية التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للأصول كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢:

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

قياس القيمة العادلة باستخدام

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

بالالف جنيه مصري

-	-	١,٦٤٨	١,٦٤٨	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
-	٧٨,٥٢٢,٨٣٣	١٣٧,٣١٩,٨٠٩	٢١٥,٨٤٢,٦٤٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
-	٧٨,٥٢٢,٨٣٣	١٣٧,٣٢١,٤٥٧	٢١٥,٨٤٤,٢٩٠	الإجمالي
المشتقات المالية:				
٨٧٧,١٣٧	-	-	٨٧٧,١٣٧	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
٣٤,٩٣٤	-	-	٣٤,٩٣٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
٩١٢,٠٧١	-	-	٩١٢,٠٧١	الإجمالي
الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:				
-	١٩,٩١١,٤٥٣	-	١٩,٩١١,٤٥٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
١,٣١٦,١٩٦	-	-	١,٣١٦,١٩٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
١٨٩,٧٠١,٣١٥	-	-	١٨٩,٧٠١,٣١٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
١٩١,٠١٧,٥١١	١٩,٩١١,٤٥٣	-	٢١٠,٩٢٨,٩٦٤	الإجمالي
الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:				
-	١,٨٨٣,٤٥٢	-	١,٨٨٣,٤٥٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
-	٥,٤٨٧,٥٠٢	-	٥,٤٨٧,٥٠٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
٤٣٠,٢١٩,٣١٩	-	-	٤٣٠,٢١٩,٣١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
٤٣٠,٢١٩,٣١٩	٧,٣٧٠,٩٥٤	-	٤٣٧,٥٩٠,٢٧٣	الإجمالي

قياس القيمة العادلة باستخدام

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تقاس بالقيمة العادلة:

أصول مالية:

-	-	٢٤٠,٩٨٧	٢٤٠,٩٨٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
-	٤٤,٨٦٥,٦٧١	١٤٧,٥٢٥,٢٦٠	١٩٢,٣٩٠,٩٣١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
-	٤٤,٨٦٥,٦٧١	١٤٧,٧٦٦,٢٤٧	١٩٢,٦٣١,٩١٨	الإجمالي
المشتقات المالية:				
٢٢٥,٣٧٦	-	-	٢٢٥,٣٧٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢٦٥,٢٦٥	-	-	٢٦٥,٢٦٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٤٩٠,٦٤١	-	-	٤٩٠,٦٤١	الإجمالي
الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:				
-	٢١,٠٧٤,١٣٩	-	٢١,٠٧٤,١٣٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٣١٤,٣٣٤	-	-	٣١٤,٣٣٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٦٣,٣٨٨,٨٥٨	-	-	١٦٣,٣٨٨,٨٥٨	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٦٣,٧٠٣,١٩٢	٢١,٠٧٤,١٣٩	-	١٨٤,٧٧٧,٣٣١	الإجمالي
الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:				
-	١,٥٧٤,٤٨٧	-	١,٥٧٤,٤٨٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
-	٥,١٢٤,٥٣١	-	٥,١٢٤,٥٣١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٤٠٨,٦٤٥,٦٦٧	-	-	٤٠٨,٦٤٥,٦٦٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٤٠٨,٦٤٥,٦٦٧	٦,٦٩٩,٠١٨	-	٤١٥,٣٤٤,٦٨٥	الإجمالي

٤. التحليل القطاعي

٤.١. التحليل القطاعي للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعاقد 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 إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية .
 - الأفراد - وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية .
 - أنشطة أخرى - وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى ، إدارة الأصول والإئتمانات .
- وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والائتمانات الأصول والائتمانات التشغيلية كما تم عرضها في ميزانية البنك .

بالآلاف جنيه مصري

إجمالي	إدارة الأصول والائتمانات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة
١٧,١٧٢,٩٩٢	٤٧٢,٤١٢	٤,٢٧٣,٢٩٧	٤,٠٧٦,٩٩٣	١,٢١٨,٥٠٥	٧,١٣١,٧٨٥
(٥,٧٥٧,٧٥٠)	(٦,٧٦٩)	(١,٩٩٥,٩٢٣)	(١٣٣,١٩٢)	(٦٤٢,٩٤٢)	(٢,٩٧٨,٩٢٤)
١١,٤١٥,٢٤٢	٤٦٥,٦٤٣	٢,٢٧٧,٣٧٤	٣,٩٤٣,٨٠١	٥٧٥,٥٦٣	٤,١٥٢,٨٦١
(٣,٦٤١,٢٥١)	(١٤٦,٢١١)	(٧١٥,٠٩٣)	(١,٣٢٥,٥٦٧)	(١٨٠,٧٢٦)	(١,٢٧٣,٦٥٤)
٧,٧٧٣,٩٩١	٣١٩,٤٣٢	١,٥٦٢,٢٨١	٢,٦١٨,٢٣٤	٣٩٤,٨٣٧	٢,٨٧٩,٢٠٧
٥٢١,٦١٦,٤١٣	٨٦,٠٨٢,٦٣٦	٤٦,١٦٣,٢٢٨	٢٣٧,٣١٥,٩٠٤	٤,٨٠٠,٧٦٩	١٤٧,٢٥٣,٨٧٦

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

صافي إيرادات النشاط القطاعي*

مصروفات النشاط القطاعي

ربح الفترة قبل الضرائب

ضرائب الدخل

صافي ربح الفترة

إجمالي الأصول

تتمثل في صافي الدخل من العائد بالإضافة الي الإيرادات الأخرى.

إجمالي	إدارة الأصول والائتمانات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة
١٣,٧٠٠,٠٩٥	٣٢٠,٢٨٣	٣,٦٦٩,٢٧٤	٢,٩٧٦,٢٦٠	٨٦٩,٥٣٤	٥,٨٦٤,٧٤٤
(٥,٠٥١,٣١١)	(١٤,٠٨٣)	(١,٧٣٨,٥٥٢)	(٥٩,٤٥٤)	(٥١٠,٦٨٣)	(٢,٧٢٨,٥٣٩)
٨,٦٤٨,٧٨٤	٣٠٦,٢٠٠	١,٩٣٠,٧٢٢	٢,٩١٦,٨٠٦	٣٥٨,٨٥١	٣,١٣٦,٢٠٥
(٢,٥٧١,٤٤٢)	(٩١,٠٣٩)	(٥٧٤,٠٣٩)	(٨٦٧,٢٢٠)	(١٠٦,٦٩٣)	(٩٣٢,٤٥١)
٦,٠٧٧,٣٤٢	٢١٥,١٦١	١,٣٥٦,٦٨٣	٢,٠٤٩,٥٨٦	٢٥٢,١٥٨	٢,٢٠٣,٧٥٤
٤٩٦,٦٥١,١٢٤	٧٧,٠١٩,٥٢٤	٤٠,١٣٠,٧٠٥	٢١٨,٢٣٧,٧٤٧	٣,١٩٣,٣٢٠	١٥٨,٠٦٩,٨٢٨

٣٠ يونيو ٢٠٢١

صافي إيرادات النشاط القطاعي

مصروفات النشاط القطاعي

ربح العام قبل الضرائب

ضرائب الدخل

صافي ربح الفترة

إجمالي الأصول في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بالآلاف جنيه مصري

إجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى
١٧,١٧٢,٩٩٢	٣٠٧,٣٠٥	١,٧٩٢,٤٨١	١٥,٠٧٣,٢٠٦
(٥,٧٥٧,٧٥٠)	(٢١١,٨٨٤)	(٧٦٩,٧٣٩)	(٤,٧٧٦,١٢٧)
١١,٤١٥,٢٤٢	٩٥,٤٢١	١,٠٢٢,٧٤٢	١٠,٢٩٧,٠٧٩
(٣,٦٤١,٢٥١)	(٢٩,٩٦٢)	(٣٢١,١٤٠)	(٣,٢٩٠,١٤٩)
٧,٧٧٣,٩٩١	٦٥,٤٥٩	٧٠١,٦٠٢	٧,٠٠٦,٩٣٠
٥٢١,٦١٦,٤١٣	٨,٤٣٩,٢١٥	٣٣,٢٥٩,٥٠٧	٤٧٩,٩١٧,٦٩١

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

ربح الفترة قبل الضرائب

ضرائب الدخل

صافي ربح الفترة

إجمالي الأصول

إجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى
١٣,٧٠٠,٠٩٥	٢٨٥,٧٢٥	١,٥١٠,١٧٤	١١,٩٠٤,١٩٦
(٥,٠٥١,٣١١)	(١٣٤,٤٩٥)	(٨٩٠,٢٠٩)	(٤,٠٢٦,٦٠٧)
٨,٦٤٨,٧٨٤	١٥١,٢٣٠	٦١٩,٩٦٥	٧,٨٧٧,٥٨٩
(٢,٥٧١,٤٤٢)	(٤٤,٩٦٤)	(١٨٤,٣٢٧)	(٢,٣٤٢,١٥١)
٦,٠٧٧,٣٤٢	١٠٦,٢٦٦	٤٣٥,٦٣٨	٥,٥٣٥,٤٣٨
٤٩٦,٦٥١,١٢٤	٧,٢٠٣,٦٠٩	٢٦,٤٦٩,٠٣٠	٤٦٢,٩٧٨,٤٨٥

٣٠ يونيو ٢٠٢١

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

ربح العام قبل الضرائب

ضرائب الدخل

صافي ربح الفترة

إجمالي الأصول في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥ . صافي دخل المتاجرة

الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٤٠٦,٩٢١	٢٧١,٨٨٥	٥٦٠,٣٤١	٣٠٥,٠١٤
(١٠٨,٦٨٧)	(١٠٤,٨١٧)	٤٤٢,٦١٦	(٤٤,٤٢٠)
(١,٥٣٧)	(١,٢٤٥)	(٢٣٨)	(١١٩)
٣,٦٧٦	٢,٩٠٧	١٦,٨٩٤	٣٧,٠٩٢
(٢٥,٧١٦)	(٦,٧٩١)	(٦,١٠٩)	(١٢٩)
٢٧٤,٦٥٧	١٦١,٩٣٩	١,٠١٣,٥٠٤	٢٩٧,٤٣٨

أرباح (خسائر) التعامل في العملات الاجنبية
أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله
أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد
أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات
أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
الإجمالي

٦ . إيرادات (مصرفيات) تشغيل أخرى

الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٢,٩٨٧	٢,١٦٧	(٣٣٢,٦١٢)	(١٢٩,٩٤٣)
١,٢٥٠	-	١,١٤٢	١,٠٩٢
(٣٦٦,٧٠١)	(٢٤٥,٧٥٣)	(١,٢٣٥,٩٤٩)	(٤٧٧,٧٩٥)
(٧٥٠,٨٢٨)	(٣٤٣,١٠٢)	(٩٤٢,٤٣٨)	(٤٧٧,٧١٣)
(١,١١٣,٢٩٢)	(٥٨٦,٦٨٨)	(٢,٥٠٩,٨٥٧)	(١,٠٨٤,٣٥٩)

أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول والالتزامات بالعملات الاجنبية
بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
أرباح بيع أصول ثابتة
رد / (عبء) مخصصات اخرى
إيرادات (مصرفيات) أخرى
إجمالي

٧ . نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٦,٠٧٧,٣٤٢	٣,٢٠١,٠٤٢	٧,٧٧٣,٩٩١	٣,٥٣٤,٣٩٩
(٤٩,٤٢٠)	(٤٨,٠١٦)	(١١٦,٦١٠)	(٥٣,٠١٦)
(٦٠٧,٧٣٤)	(٣٢٠,١٠٤)	(٧٧٧,٣٩٩)	(٣٥٣,٤٤٠)
٥,٤٢٠,١٨٨	٢,٨٣٢,٩٢٢	٦,٨٧٩,٩٨٢	٣,١٢٧,٩٤٣
١,٩٧٤,٤٥٩	١,٩٧٤,٤٥٩	١,٩٧٤,٤٥٩	١,٩٧٤,٤٥٩
٢,٧٥	١,٤٣	٣,٤٨	١,٥٨
٢,٠٠٠,٦٤١	٢,٠٠٠,٦٤١	٢,٠٠٠,٦٤١	٢,٠٠٠,٦٤١
٢,٧١	١,٤٢	٣,٤٤	١,٥٦

صافي ارباح الفترة القابلة للتوزيع
مكافأة أعضاء مجلس الادارة
حصة العاملين في الأرباح (القابلة للتوزيع)
حصة المساهمين القابلة للتوزيع
المتوسط المرجح لعدد الاسهم
نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة
وباصدار أسهم نظام الاثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتي:
المتوسط المرجح لعدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الاثابه للعاملين
نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

٨ . نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٥,٣٦٨,٤٢٩	٥,٧٧٩,١٥٧
٣٨,٠١٦,٧٩٣	٣٦,٠٦٥,٩٣٦
٤٣,٣٨٥,٢٢٢	٤١,٨٤٥,٠٩٣
٤٣,٣٨٥,٢٢٢	٤١,٨٤٥,٠٩٣

نقدية
أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي :
- حسابات جاريه
الإجمالي
أرصده بدون عائد

٩ . أرصده لدي البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٢,٧٠٦,١٦١	٣,٥٩٧,٥٥١
٧٧,٣٢٥,٥٦٥	٥٣,٤١٩,١٤٩
(٤٠,٤٣٩)	(٤٥,٧٩٦)
٧٩,٩٩١,٢٨٧	٥٦,٩٧٠,٩٠٤
٥١,٧٢٠,٥٥١	٢١,١٨٩,٧٦٦
١٣,٢٩٣,٥٨٠	٢١,٠٤٣,١٩٠
١٤,٩٧٧,١٥٦	١٤,٧٣٧,٩٤٨
٧٩,٩٩١,٢٨٧	٥٦,٩٧٠,٩٠٤
١,٤١١,٨٢١	٣,٥٦٦,٨٠٠
٩,٤١٣,٤٠٤	١٢,١٥٥,٥٧٨
٦٩,١٦٦,٠٦٢	٤١,٢٤٨,٥٢٦
٧٩,٩٩١,٢٨٧	٥٦,٩٧٠,٩٠٤

حسابات جاريه
ودائع
خسائر الائتمان المتوقعة
الصافي
بنوك مركزية
بنوك محلية
بنوك اجنبية
الصافي
أرصده بدون عائد
أرصده ذات عائد متغير
أرصده ذات عائد ثابت
الصافي

المرحلة الثانيه	المرحلة الاولى
٥,٧٠٨,٠٩٨	٥١,٣٠٨,٦٠٢
(١٧,٠٨١)	(٢٨,٧١٥)
٥,٦٩١,٠١٧	٥١,٢٧٩,٨٨٧

أرصده لدي البنوك
اجمالي الأرصده لدي البنوك
خسائر الائتمان المتوقعة
صافي الأرصده لدي البنوك

١٠ . أدون خزانة واوراق حكومية اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٥٥٠	٥,٣٧٤,٤٥١
٨٤,١٧٥	١١,٨٩٣,٨٥٠
٤٤,٥٢٩,٥٣٧	٦٣,٨٤٧,٧٧١
(٢,٣٢٧,٣٨٢)	(٤,٠٥٧,٤١٩)
٤٢,٢٨٦,٨٨٠	٧٧,٠٥٨,٦٥٣
(٧٠٧,٣٧٦)	(٦٨٣,٣٦٢)
٤١,٥٧٩,٥٠٤	٧٦,٣٧٥,٢٩١

أدون خزانه استحقاق ٩١ يوم
أدون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
أدون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
عوائد لم تستحق بعد
اجمالي
عمليات بيع أدون خزانه مع الالتزام باعادة الشراء
الصافي

سندات حكومية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٤٢,٧٠٢,٩٥١	١٢٧,١٦٧,٧٥٩
(٣,٥٣٦,٣٣٦)	-
١٣٩,١٦٦,٦١٥	١٢٧,١٦٧,٧٥٩

سندات حكومية
عمليات بيع سندات خزانه مع الالتزام باعادة الشراء
الصافي

١١ . قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٣١٤,٣٣٤	١,٣١٦,١٩٦
(٢,١١٨)	(٧,٩٥٣)
٣١٢,٢١٦	١,٣٠٨,٢٤٣
٣١٢,٢١٦	١,٣٠٨,٢٤٣

قروض لأجل
خسائر الائتمان المتوقعه
الصافي
ارصده متداوله

تحليل خسائر الائتمان المتوقعه للقروض والتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
(٩,٦٢٥)	(٢,١١٨)
٧,٥٠٧	(٥,٨٣٥)
(٢,١١٨)	(٧,٩٥٣)

رصيد خسائر الائتمان المتوقعه اول الفتره/العام
الإضافات / الاستيعادات خلال الفتره/العام
الرصيد في اخر الفتره/العام

المرحلة الثانية	المرحلة الثانية
(٩,٦٢٥)	(٢,١١٨)
٧,٥٠٧	(٥,٨٣٥)
(٢,١١٨)	(٧,٩٥٣)

تحليل خسائر الائتمان المتوقعه للقروض والتسهيلات للبنوك
الرصيد في اول الفتره/العام
الإضافات / الاستيعادات خلال الفتره/العام
الرصيد في اخر الفتره/العام

١٢ . قروض وتسهيلات للعملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
 بالالف جنيه مصري بالالف جنيه مصري

١,٢٦٤,٧٦٧	١,٦٦٨,٤٢٢
٥,٧١٦,١٩٧	٦,٤١٨,٩٥٥
٣١,٦٠٨,٣٠٧	٣٦,٢٥٨,٢٣٠
٢,٤٧٤,١٨١	٢,٨١١,٨٥٤
<u>٤١,٠٦٣,٤٥٢</u>	<u>٤٧,١٥٧,٤٦١</u>
٢٩,١٧١,٠٢٥	٣٥,٨٦٩,١٦٨
٤٩,٧٥٧,٧٧٤	٦٤,٢٤٥,٦٨٥
٤٣,٠٦٢,٠٢٨	٤٢,٨٤٥,١٣٦
٣٣,٤٨٩	٣٧,٩٤٢
<u>١٢٢,٠٢٤,٣١٦</u>	<u>١٤٢,٩٩٧,٩٣١</u>
<u>١٦٣,٠٨٧,٧٦٨</u>	<u>١٩٠,١٥٥,٣٩٢</u>
(٦٨,٤١٠)	(٤١١,٩٧٣)
(٣١٢,٦٨٢)	(٢٦٦,٤٥٧)
(١٧,٨٧٥,٧٣٩)	(١٩,٣١٨,٧٤٦)
(٦٥,١٢٩)	(٥٤٧,٤٣٢)
<u>١٤٤,٧٦٥,٨٠٨</u>	<u>١٦٩,٦١٠,٧٨٤</u>
٦٣,٩٢٤,١٨٤	٨١,٩٦١,٠٥٥
٨٠,٨٤١,٦٢٤	٨٧,٦٤٩,٧٢٩
<u>١٤٤,٧٦٥,٨٠٨</u>	<u>١٦٩,٦١٠,٧٨٤</u>

أفراد
- حسابات جارية مدينة
- بطاقات ائتمان
- قروض شخصية
- قروض عقارية
إجمالي ١
مؤسسات
- حسابات جارية مدينة
- قروض مباشرة
- قروض مشتركة
- قروض أخرى
إجمالي ٢
اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)
يخصم :
خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومه
خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
خسائر الائتمان المتوقعه
حساب دائن ملحق
صافي قروض وتسهيلات للعملاء
يقسم الصافي الى
ارصده متداوله
ارصده غير متداوله
الإجمالي الي

تحليل حركة خسائر الائتمان المتوقعه للقروض والتسهيلات للعملاء وفقا للاتواع خلال الفترة/لعام كانت كما يلي:

بالالف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

حسابات جارية	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
مدينة	(٣٠٥,٠٠٦)	(٨١١,٨٧١)	(٤٩,٥٢٥)	(١,١٧٢,٩٢٢)
الرصيد في أول الفترة	(٢,٦١٣)	(٢٣٧,٧٨٥)	(٢٩,١٨٢)	(٢٧٠,٦٤٤)
رد / (عبء) الاضمحلال	٢٣,٠٢٩	٧٩,٢٤٧	١٢٣	١٠٢,٩٥٨
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	(١٩,٢٠٦)	(٢٣,٧٦٨)	-	(٤٣,١٩٩)
مبالغ مستردة خلال الفترة	(٣٠٣,٧٩٦)	(٩٩٤,١٧٧)	(٧٨,٥٨٤)	(١,٣٨٣,٨٠٧)
الرصيد في آخر الفترة				

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

حسابات جارية	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
مدينة	(١٠,٨٦٦,٤٥٢)	(٤,١٨٠,٩٩٦)	(٦,٧٩٥)	(١٦,٧٠٢,٨١٧)
الرصيد في أول الفترة	(٧,٨٩٦)	٤١٨,٣٤٨	٩٤	٣٧١,٣٤٧
رد / (عبء) الاضمحلال	٧٢٨,٠٢٦	-	-	٧٢٨,٠٢٦
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	(٨,١٨٢)	-	-	(٨,١٨٢)
مبالغ مستردة خلال الفترة	(١,٤٩٣,٨٣٨)	(٦٠٧,٠٠٢)	-	(٢,٣٢٣,٣١٣)
فروق تقييم عملات أجنبية	(١١,٦٤٨,٣٤٢)	(٤,٣٦٩,٦٥٠)	(٦,٧٠١)	(١٧,٩٣٤,٩٣٩)
الرصيد في آخر الفترة				

بالآلاف جنيه مصري		أفــــراد				٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة		
(١,٠٧٦,٨١٢)	(٦٢,١٢٥)	(٧٦٢,٨٥٠)	(٢٤٢,٢٧٨)	(٩,٥٥٩)	رصيد خسائر الائتمان المتوقعه أول العام	
(٣١٥,٠٩٠)	١٢,٦٠٠	(٢٠٣,١٢٣)	(١٢٤,٥٣٥)	(٣٢)	رد/(عبء) الاضمحلال خلال العام	
٢٩٨,٣٢٤	-	١٩٤,٩٨٩	١٠٠,٢٦٣	٣,٠٧٢	مبالغ تم اعدامها خلال العام	
(٧٩,٣٤٤)	-	(٤٠,٨٨٧)	(٣٨,٤٥٦)	(١)	مبالغ مستترده خلال العام	
(١,١٧٢,٩٢٢)	(٤٩,٥٢٥)	(٨١١,٨٧١)	(٣٠٥,٠٠٦)	(٦,٥٢٠)	الرصيد في اخر العام	

بالآلاف جنيه مصري		مؤســــسات				٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الإجمالي	قروض اخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة		
(١٥,٣١٨,٩٣٧)	(٥,٥٤٥)	(٣,٤٥٩,٩٥٠)	(١٠,٥٣٣,٩٢٨)	(١,٣١٩,٥١٤)	رصيد خسائر الائتمان المتوقعه أول العام	
(١,٤٤٦,٣٢٥)	(١,٢٥٠)	(٧٤٣,٧٣٣)	(٣٦٤,٧٤٧)	(٣٣٦,٥٩٥)	رد/(عبء) الاضمحلال خلال العام	
٤,٣٦٦	-	-	٤,٣٦٦	-	مبالغ تم اعدامها خلال العام	
(٤٥,٤٣١)	-	-	(٤٥,٣٥١)	(٨٠)	مبالغ مستترده خلال العام	
١٠٣,٥١٠	-	٢٢,٦٨٧	٧٣,٢٠٨	٧,٦١٥	فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية	
(١٦,٧٠٢,٨١٧)	(٦,٧٩٥)	(٤,١٨٠,٩٩٦)	(١٠,٨٦٦,٤٥٢)	(١,٦٤٨,٥٧٤)	الرصيد في اخر العام	

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

١٣. أوراق مالية استثمارية

المجموع	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال		مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر
		الدخل	الشامل الاخر	
بالآلاف جنيه مصري				
١٤٦,٨٩٠,٨٧٦	١٩,٧٢٣,١١٧	١٢٧,١٦٧,٧٥٩	-	سندات حكومية
٨,٦٠٧,٢٦٢	-	٨,٦٠٧,٢٦٢	-	سندات توريق
١٤٤,٧٨٨	-	١٤٤,٧٨٨	-	أسهم حقوق الملكية
١,٦٤٨	-	-	١,٦٤٨	محافظ تدار بمعرفة الغير
١,٤٠٠,٠٠٠	-	١,٤٠٠,٠٠٠	-	صكوك
				استثمارات غير مدرجه في السوق
٧٦,٣٧٥,٢٩١	-	٧٦,٣٧٥,٢٩١	-	أنون خزائنة واوراق حكوميه اخرى
١,٦١٦,٦١٦	-	١,٦١٦,٦١٦	-	سندات توريق
٢٤١,٦٠٢	-	٢٤١,٦٠٢	-	أسهم حقوق الملكية
٢٨٩,٣٢٤	-	٢٨٩,٣٢٤	-	صناديق
٢٣٥,٥٦٧,٤٠٧	١٩,٧٢٣,١١٧	٢١٥,٨٤٢,٦٤٢	١,٦٤٨	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المجموع	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال		مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر
		الدخل	الشامل الاخر	
بالآلاف جنيه مصري				
١٥٩,٤٨٥,٣٨٢	٢٠,٣١٨,٧٦٧	١٣٩,١٦٦,٦١٥	-	سندات حكومية
٦,٧٨٨,٠٠٥	-	٦,٧٨٨,٠٠٥	-	سندات توريق
١٧٠,٦٤٠	-	١٧٠,٦٤٠	-	أسهم حقوق الملكية
٢٤٠,٩٨٧	-	-	٢٤٠,٩٨٧	محافظ تدار بمعرفة الغير
١,٤٠٠,٠٠٠	-	١,٤٠٠,٠٠٠	-	صكوك
				استثمارات غير مدرجه في السوق
٤١,٥٧٩,٥٠٤	-	٤١,٥٧٩,٥٠٤	-	أنون خزائنة واوراق حكوميه اخرى
٢,٧٧٤,٦٦٥	-	٢,٧٧٤,٦٦٥	-	سندات توريق
٢٤٦,٨٢٣	-	٢٤٦,٨٢٣	-	أسهم حقوق الملكية
٢٦٤,٦٧٩	-	٢٦٤,٦٧٩	-	صناديق
٢١٢,٩٥٠,٦٨٥	٢٠,٣١٨,٧٦٧	١٩٢,٣٩٠,٩٣١	٢٤٠,٩٨٧	الإجمالي

١٣،١ . أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية

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

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
٤٤,١٠٩	٩٤,١٣٩	١,٠٦٥,٤٤٣	٥١٤,٨٣٧
-	-	-	٧٢,٩٥٧
-	(١٠,٢٧٥)	-	(١٠,٢٧٥)
٤٤,١٠٩	٨٣,٨٦٤	١,٠٦٥,٤٤٣	٥٧٧,٥١٩

١٤ . إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

نسبة المساهمة %	بالالف جنيه مصري	ارباح / (خسائر) الشركة	ايرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	اصول الشركة	البلد مقر الشركة
٩٩,٩٩	١٥٩,٨٢٨	(١,٨١٥)	١,٥٩٩	٥٤٨	١٥٢,٧٣٢	مصر
٤٩,٩٥	٩٧,٩٩١	(١٥٧)	١٢٩	٢,٥٤٨	٤٣,٥٤٩	مصر
٥١,٠٠	٥٦٠,٩٦٣	٣٧,٠٣٧	٥٧,٢٠١	١,٥٦٤,٢٥٠	٢,٣٢٥,٠٠٥	كينيا
٩٩,٨٠	٤٩,٩٠٠	-	-	-	-	مصر
٣٧,٠٠	١٥٨,٣٦٠	-	-	-	-	مصر
٣٩,٣٤	٢٣,١٠٨	١,٢٢٨	٢٤,٩٢٢	٢٦,٢٤٤	٥٦,٠١٢	مصر
١٤,٩٩	١٤,١٠٠	١٢,٦٠٧	٣٦,٧١٦	٦٨,٢٢٦	١٢٤,٩٦٣	مصر
٣٠,٠٠	-	(٦٦,١٤٠)	١٠٢,٥٣٤	٨١٠,٣٤٢	٨٣٧,٥٣٠	مصر
	١,٠٦٤,٢٥٠	(٥٤,٢٧٧)	٢٢٣,١٠١	٢,٤٧٢,١٥٨	٣,٥٣٩,٧٩١	

شركات تابعة

شركة سي فينشرز

شركة دمياط للشحن

بنك ماي فير

التجاري الدولي للتمويل

شركات شقيقة

تي سي ايه العقارية

الاهلي لأجهزة الحاسب الآلي

شركة فوري بلس

الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)

الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

نسبة المساهمة %	بالالف جنيه مصري	ارباح / (خسائر) الشركة	ايرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	اصول الشركة	البلد مقر الشركة
٩٩,٩٩	١٥٩,٨٢٨	(٢,٦٧٤)	١,٣٨٦	١,٨٠٦	١٤٣,٤٩١	مصر
٤٩,٩٥	٩٧,٩٩١	٤١١	٢,١٣٢	١,٩٩٩	٢٨,٣٤٦	مصر
٥١,٠٠	٥٦٠,٩٦٣	٤,٩١٨	٩٥,٣٦١	١,٢٥٠,٦٦١	١,٨٦٠,٠٢٠	كينيا
٣٧,٠٠	١٥٨,٣٦٠	-	-	-	-	مصر
٣٩,٣٤	٢٣,١٠٨	٣,٩٤٥	٥١,٧٩٦	٣٧,٧٨٨	٦٥,٦٢٣	مصر
١٤,٩٩	١٤,١٠٠	١٤,٤٧٣	٧٦,٩٠٣	٩٧,٠٨٨	١٢٤,٨٤٥	مصر
٣٠,٠٠	-	(٩٣١)	٥٠٩,٥٧١	٧٩١,١٤٩	١,٠٨٤,٩١٦	مصر
	١,٠١٤,٢٥٠	٢٠,١٤٢	٧٣٧,١٤٩	٢,١٨٠,٤٩١	٣,٣٠٧,٢٤١	

شركات تابعة

شركة سي فينشرز

شركة دمياط للشحن

بنك ماي فير

شركات شقيقة

تي سي ايه العقارية

الاهلي لأجهزة الحاسب الآلي

شركة فوري بلس

الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)

الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٨,٩٣٨,٣٥٦	٩,٠٨٧,٤٠٣
٤٢١,٠٨٣	٥١٠,٦٢٩
١,١٣٤,٣٦٦	١,٠٥٠,١٩١
٥٢٨,٥٥٩	٨٥٨,٠٠٠
١٥٣,٤٢٣	١٥٣,٤٢٣
٤٥,١٣٠	٤٦,٢٧٨
١١,٢٢٠,٩١٧	١١,٧٠٥,٩٢٤
(٧٩,٠٠٠)	(٧٩,٠٠٠)
١١,١٤١,٩١٧	١١,٦٢٦,٩٢٤

١٥ . أصول أخرى

إيرادات مستحقة
مصرفات مقدمه
دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة
* أرصده مدينه متنوعه
أصول آلت ملكيتها للبنك
التأمينات و العهد
إجمالي
اضمحلال أصول أخرى
صافي
* تم رد مخصص بمبلغ ٢٧٧ مليون جنيها.

١٦ . أصول ثابتة

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	اراضي	مباني و انشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالي
بالآلاف جنيه مصري	٦٤,٧٠٩	١,١٦٩,٥١٦	٣,١٤٢,٠٥٣	١٥٦,٣١٦	٩٢٨,١٥٤	٨٢٦,٠٨٣	١٤٨,٦٣٨	٦,٤٣٥,٤٦٩
	١٦٤,٩٦٠	٢٠,٠٤٤	١٦٥,١٦٠	١١,٩٠٠	٢٣,٤٨٢	٢٤,١٩٠	٤٩٣٣	٤١٤,٦٦٩
	-	(٤,٠٨١)	(٣,٠٨١)	-	(٩,٨٢٧)	(١٣,٥٢٣)	(٩٢٢)	(٣١,٤٣٤)
	٢٢٩,٦٦٩	١,١٨٥,٤٧٩	٣,٣٠٤,١٣٢	١٦٨,٢١٦	٩٤١,٨٠٩	٨٣٦,٧٥٠	١٥٢,٦٤٩	٦,٨١٨,٧٠٤
	-	٥٠٥,٨٢٨	٢,٠٩٣,٣٧٣	٦٦,٦٨٧	٧٠٣,٥٩٣	٥٥٩,٣٩٢	١٠٢,٣٥٩	٤,٠٣١,٢٣٢
	-	٢٧,٤٨٣	٢٦٢,١٧٠	٧,٣٣١	٧٧,٢٢٠	٤٥,٦٨٤	٧,٩٨٥	٤٢٧,٨٧٣
	-	(٤,٠٨١)	(٣,٠٨١)	-	(٩,٨٢٧)	(١٣,٥٢٣)	(٩٢٢)	(٣١,٤٣٤)
	-	٥٢٩,٢٣٠	٢,٣٥٢,٤٦٢	٧٤,٠١٨	٧٧٠,٩٨٦	٥٩١,٥٥٣	١٠٩,٤٢٢	٤,٤٢٧,٦٧١
	٢٢٩,٦٦٩	٦٥٦,٢٤٩	٩٥١,٦٧٠	٩٤,١٩٨	١٧٠,٨٢٣	٢٤٥,١٩٧	٤٣,٢٢٧	٢,٣٩١,٠٣٣
	٦٤,٧٠٩	٦٦٣,٦٨٨	١,٠٤٨,٦٨٠	٨٩,٦٢٩	٢٢٤,٥٦١	٢٦٦,٦٩١	٤٦,٢٧٩	٢,٤٠٤,٢٣٧

التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٢ (١)
الإضافات خلال الفترة
استبعادات الفترة
التكلفة في اخرالفترة (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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	اراضي	مباني و انشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالي
بالآلاف جنيه مصري	٦٤,٧٠٩	١,١٢٩,٧١٣	٢,٥٤١,٦٠٣	١٣٢,٠٢٣	٨٠٨,٠٣٩	٧٠٠,٨٨٦	١٣٦,٠٩٣	٥,٥١٣,٠٦٦
	-	٤٦,١٩٣	٦١١,٦٤١	٢٤,٢٩٣	١٦٥,٥٩٧	١٤٠,٨١٠	١٤,٣٧٢	١,٠٠٢,٩٠٦
	-	(٦,٣٩٠)	(١١,١٩١)	-	(٤٥,٤٨٢)	(١٥,٦١٣)	(١,٨٢٧)	(٨٠,٥٠٣)
	٦٤,٧٠٩	١,١٦٩,٥١٦	٣,١٤٢,٠٥٣	١٥٦,٣١٦	٩٢٨,١٥٤	٨٢٦,٠٨٣	١٤٨,٦٣٨	٦,٤٣٥,٤٦٩
	-	٤٥٨,٨١٦	١,٦١٥,٣٩٤	٥٢,٧١٤	٥٨٤,٧١٧	٤٥٢,٨٩٥	٨٨,٥٩٠	٣,٢٥٣,١٢٦
	-	٥٣,٤٠٢	٤٨٩,١٧٠	١٣,٩٧٣	١٦٤,٣٥٨	١٢٢,١١٠	١٥,٥٩٦	٨٥٨,٦٠٩
	-	(٦,٣٩٠)	(١١,١٩١)	-	(٤٥,٤٨٢)	(١٥,٦١٣)	(١,٨٢٧)	(٨٠,٥٠٣)
	-	٥٠٥,٨٢٨	٢,٠٩٣,٣٧٣	٦٦,٦٨٧	٧٠٣,٥٩٣	٥٥٩,٣٩٢	١٠٢,٣٥٩	٤,٠٣١,٢٣٢
	٦٤,٧٠٩	٦٦٣,٦٨٨	١,٠٤٨,٦٨٠	٨٩,٦٢٩	٢٢٤,٥٦١	٢٦٦,٦٩١	٤٦,٢٧٩	٢,٤٠٤,٢٣٧
	٦٤,٧٠٩	٦٧٠,٨٩٧	٩٢٦,٢٠٩	٧٩,٣٠٩	٢٢٣,٣٢٢	٢٤٧,٩٩١	٤٧,٥٠٣	٢,٢٥٩,٩٤٠

التكلفة في ١ يناير ٢٠٢١ (١)
الإضافات 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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢,٤٢٨,١١٣	٦٦٦,٦٥٩	حسابات جارية
٥٤١,٧٠٩	١٩٦,١٠٠	ودائع
٢,٩٦٩,٨٢٢	٨٦٢,٧٥٩	الإجمالي
٦٣٩,٤٦٧	١٩٨,٢٣٤	بنوك مركزية
٧,١٩٥	٥,٢٣٤	بنوك محلية
٢,٣٢٣,١٦٠	٦٥٩,٢٩١	بنوك خارجية
٢,٩٦٩,٨٢٢	٨٦٢,٧٥٩	الإجمالي
٢,٠٥٦,٥٦٥	٤١٤,١٣٥	ارصدة بنون عائد
٤٤٧,٦٩٥	١١٧,٥١٦	ارصدة ذات عائد متغير
٤٦٥,٥٦٢	٣٣١,١٠٨	ارصدة ذات عائد ثابت
٢,٩٦٩,٨٢٢	٨٦٢,٧٥٩	الإجمالي
٢,٩٦٩,٨٢٢	٨٦٢,٧٥٩	ارصدة متداولة

١٨ . ودائع العملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٥٢,٢٤١,٠٧٥	١٣٤,٣٥٢,٩٩٦	ودائع تحت الطلب
٧٩,٩١٩,٤٢٠	٧٩,٢١٢,٦٨١	ودائع لإجل وبأخطار
١٠٦,٦٣٢,٢٢٢	١٠٢,١٣٩,٩٣٩	شهادات إيداع وإيداع
٨٤,١٥٩,٦٥٠	٨٦,٤٠٥,٧٦٢	ودائع التوفير
٤,٦٠٣,٧١٦	٣,٩٨٩,٥٣٨	ودائع أخرى
٤٢٧,٥٥٦,٠٨٣	٤٠٦,١٠٠,٩١٦	الإجمالي
١٩٧,٠٤٠,١٢٦	١٧٩,٨٦٠,٣٨٥	ودائع مؤسسات
٢٣,٠٥١,٥٩٥	٢٢٦,٢٤٠,٥٣١	ودائع أفراد
٤٢٧,٥٥٦,٠٨٣	٤٠٦,١٠٠,٩١٦	الإجمالي
٦٩,٤٩٩,٥٩٥	٦٤,٦٩٦,٥٨٣	ارصدة بنون عائد
١٢,٠٨٤,٣٧٩	١٧,٤٦٩,١٠٦	ارصدة ذات عائد متغير
٣٤٥,٩٧٢,١٠٩	٣٢٣,٩٣٥,٢٢٧	ارصدة ذات عائد ثابت
٤٢٧,٥٥٦,٠٨٣	٤٠٦,١٠٠,٩١٦	الإجمالي
٣١٢,٠٣٤,٥٦٣	٢٩٥,٦٢٧,٤٧٠	ارصدة متداولة
١١٥,٥٢١,٥٢٠	١١٠,٤٧٣,٤٤٦	ارصدة غير متداولة
٤٢٧,٥٥٦,٠٨٣	٤٠٦,١٠٠,٩١٦	الإجمالي

تتضمن حسابات العملاء ودايع قدرها ٢,٤٢٥ 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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٨٤٣,٠٨٩	١,٥٥٣,٦٢٩	عوائد مستحقة
١,٨٠١,١٤٢	١,٦١٠,٥٠٩	مصروفات مستحقة
٥,٨٩٢,٥٠٤	٤,٧١٧,٠١٩	دائون
٤٣٥,٦٩٧	١٤٠,١٥٣	أرصدة دائنه متنوعه
٩,٩٧٢,٤٣٢	٨,٠٢١,٣١٠	الإجمالي

٢٠ . أدوات دين مصدره

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	سعر العائد	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
١,٨٦٤,٩٢٤	١,٨٦٤,٩٢٤	سندات ذات عائد ثابت استحقاق خمس سنوات	سندات ذات عائد ثابت
١,٨٦٤,٩٢٤	١,٨٦٤,٩٢٤	سندات دولارية خضراء	عائد ثابت
١,٨٦٤,٩٢٤	١,٨٦٤,٩٢٤	أرصدة غير متداولة	عائد ثابت
١,٨٦٤,٩٢٤	١,٨٦٤,٩٢٤	الإجمالي	عائد ثابت

٢١ . مخصصات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	رصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	فروق اعاده التقييم	صافي المستخدم / انتهى الغرض منه	رصيد آخر الفترة	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٧,١٨٤	٥٢,٦٠٤	٧,١٨٤	-	٢٢٦	(١٧٤)	٦,٩٦٩	مخصص مطالبات قانونية*
٣,٢٠٣,٣١٩	٢,٩٢٨,٤٩٤	٣,٢٠٣,٣١٩	١,٥٠٩,٤٦٠	٢٨٧,٠٨٩	-	٤,٩٩٩,٨٦٨	مخصص التزامات عرضية
٣٢٩,١٧٣	٢٤٠,١٥٤	٣٢٩,١٧٣	٤,٥٢٤	١٦,٦٣٤	(١,٥٣٣)	٣٤٨,٧٩٨	مخصص مطالبات أخرى
٣,٥٣٩,٦٧٦	٣,٥٣٩,٦٧٦	٣,٥٣٩,٦٧٦	١,٥١٣,٩٨٤	٣٠٣,٩٤٩	(٢,٦٧)	٥,٣٥٥,٦٣٥	الإجمالي
٥٢,٦٠٤	٥٢,٦٠٤	٧,١٨٤	-	٨٥٧	(٤٣,٨٢٦)	٧,١٨٤	مخصص مطالبات قانونية
٢,٩٢٨,٤٩٤	٢,٩٢٨,٤٩٤	٣,٢٠٣,٣١٩	٣,٠٩,٣٠٠	(٣٤,٤٧٥)	-	٣,٢٠٣,٣١٩	مخصص التزامات عرضية
٢٤٠,١٥٤	٢٤٠,١٥٤	٣٢٩,١٧٣	٧٢,٣٠١	١٨,٣٥٧	(١,٦٥٧)	٣٢٩,١٧٣	مخصص مطالبات أخرى
٣,٢٢١,٢٥٢	٣,٢٢١,٢٥٢	٣,٥٣٩,٦٧٦	٣٨١,٦٠١	(١٥,٢٤٣)	(٤٥,٤٨٣)	٣,٥٣٩,٦٧٦	الإجمالي

* يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها. وقد تم تكوين مخصص لتلك القضايا المتوقع تحقق خسائر عنها.

٢٢ . المدفوعات المبنية على اسهم

قام البنك بتفعيل نظام إثباتة 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. تثبتت ادوات حقوق الملكية الخاصة بالمدفوعات المبنية على اسهم بالقيمة العادلة في تاريخ المنح ويتم تحميلها على قائمة الدخل وفقا لمبدأ الاستحقاق خلال فترة الثلاث سنوات في مقابل الزيادة في حقوق الملكية طبقا لتقدير البنك لعدد الاسهم التي سيتم اصدارها في تاريخ المنح وقد تم احتساب القيمة العادلة باستخدام Black-Scholes Model. وتتمثل أدوات حقوق الملكية خلال الفترة / العام في الآتي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
عدد الاسهم بالالف	عدد الاسهم بالالف
٥١,٦١١	٦٤,٠٥٦
٢٦,٤٩١	٣١,١٧٧
(١,٧٧٤)	(٢٣٥)
(١٢,٢٧٢)	(١٦,٦٥٨)
٦٤,٠٥٦	٧٨,٣٤٠

قائمة في بداية الفترة/العام
ممنوحة أثناء الفترة/العام
سقط الحق فيها أثناء الفترة/العام
تم ممارستها أثناء الفترة/العام
قائمة في نهاية الفترة/العام

وتتمثل استحقاقات الاسهم القائمة في السنة المالية فيما يلي :

تاريخ الاستحقاق	جنيه مصري	جنيه مصري
	القيمة العادلة	سعر الممارسة
٢٠٢٢	٣٦,٤٥	١٠,٠٠٠
٢٠٢٣	٢٦,٣٤	١٠,٠٠٠
٢٠٢٤	٢٨,٤٣	١٠,٠٠٠
الإجمالي	٩١,٢٢	٣٠,٠٠٠

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

الإصدار السادس عشر	الإصدار الخامس عشر
١٠	١٠
٤٢,٦٥	٥٢,٥٥
٣	٣
%١٤,٦٥	%١٣,٦٣
%٢,٥٠	%٠,٠٠
%٢٥,٧٣	%٢٥,٢٧

ويتم حساب تنبذ 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 حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها . وقد تم تكوين مخصص للقضايا المتوقع تحقق خسائر عنها.

٢٤ . المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة على نفس الأسس التي يتعامل بها مع الغير وتمثل طبيعة تلك المعاملات و ارصدها في تاريخ المركز المالي فيما يلي:-

٢٤,١	القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية	بالالف جنيه مصري
	قروض و تسهيلات و أصول أخرى	١,٠٦٥,٦٥٨
	ودائع	١٣٩,٢٢٤
	الالتزامات العرضية	٣٨

٢٤,٢ . معاملات اخرى مع الاطراف ذوي العلاقة

مصرفات	ايرادات	الشركة الدولية للأمن و الخدمات
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
٨٧,٩٢٨	٦٩	شركة سي فينشرز
٣٣	٧٩	بنك ماي فير
-	٣٧	شركة دمياط للملاحة و الاعمال البحرية
٣٩٤	١	شركة التجاري الدولي للتمويل
٣٣٨	٠	شركة الاهلي لاجهزة الحاسب الالى
-	٢	تي سي ايه العقارية
-	٦٢,٩٦١	

