

القوائم المالية المجمعة

سبتمبر ٢٠٢٢ - الدورية المختصرة



تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المجمعّة الدورية المختصرة

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة البنك التجارى الدولي مصر

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالى المجمعّة الدورية المختصرة المرفقة للبنك التجارى الدولي مصر شركة مساهمة مصرية" فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ وكذا قوائم للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير فى حقوق الملكية المجمعّة الدورية المختصرة المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ. والإدارة هى المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المجمعّة الدورية المختصرة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة فى ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلقة بإصدار قوائم مالية دورية مختصرة وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتتحصر مسؤوليتنا فى إبداء استنتاج على القوائم المالية المجمعّة الدورية المختصرة فى ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الإستنتاج

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

القاهرة فى: ٣ نوفمبر ٢٠٢٢

مراقبا الحسابات

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



قائمة المركز المالي المجمعة الدورية المختصرة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	الإيضاحات	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
			الأصول
٤٣,٤٩٢,٢٤٨	٤٣,٨٥٧,٧٠٨	١	نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
٨٠,١٤١,٧٦٩	٩٠,٤٥٨,٣١٢	٢	أرصدة لدي البنوك
٣١٢,٢١٦	١,٩٤٤,٦٣٣	١١	قروض وتسهيلات للبنوك - بالصافي
١٤٥,٥٧٥,٢٤٣	١٧٧,٧١٠,٠٣٦	١٢	قروض وتسهيلات للعملاء - بالصافي
٢٢٥,٣٧٦	٩٥١,٢١٤		مشتقات مالية
			استثمارات مالية
٢٤٠,٩٨٧	-	١٣	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٩٣,١٩٨,٨٩٤	٢٣١,٠٦٤,٤٣١	١٣	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٠,٥٤٧,٤٦٥	٣٢,٦١٣,٩٠٩	١٣	- مدرجة بالتكلفة المستهلكة
٢٠٥,٣١٥	١٨٧,٣٩٩	١٤	- إستثمارات في شركات شقيقة
١١,٢٠٧,١٢٨	١٠,٢٢١,٦٤٠	١٥	أصول أخرى
١٣٧,٥٢٥	١٠٦,٥٨٢	٢٦	الشهرة
٣٤,٥٥٤	٢٦,٧٨٠	٢٧	أصول غير ملموسة
٤٥٦,٠٠٢	٨٣٤,٤٣٧		أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
٢,٤٦١,١١٦	٢,٣٩١,٢٩٦	١٦	أصول ثابتة
٤٩٨,٢٣٥,٨٣٨	٥٩٢,٣٦٨,٣٧٧		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٨٦٦,٠٥٦	١,٧٤٧,٤٢٧	١٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٠٧,٢٤١,٥٣٨	٤٩٩,٠١٩,٦٠٧	١٨	ودائع العملاء
٢٦٥,٤٧٠	٤٣,٩٨٧		مشتقات مالية
٢,٢٣٤,٩٨٥	٢,٦٧٨,٣٧٢		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٨,٠٨٥,٥٤٥	٩,٩٩٥,١٥١	١٩	التزامات أخرى
١,٥٥٧,٢٦٣	١,٩٤٠,٢٤٠	٢٠	أدوات دين مصدره
٥,١٤٠,٧٨٢	٦,٢٥٧,١٢٦		قروض أخرى
٣,٥٤١,٤٦٢	٥,٦٧٦,٤٩٧	٢١	مخصصات أخرى
٤٢٨,٩٣٣,١٠١	٥٢٧,٣٥٨,٤٠٧		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
١٩,٧٠٢,٤١٨	٢٩,٨٢٥,١٣٤	٢٥	رأس المال المصدر والمدفوع
٣٣,٧٧٤,٩٩٠	٢٠,٤٣٤,٦٤٤		الاحتياطيات
١,٦٧٤,٣٩٢	١,٧٥١,١٢٣		مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
١٣,٦٩٦,٤٠٢	١٢,٤٥٣,٤٠٢		أرباح محتجزة*
٦٨,٨٤٨,٢٠٢	٦٤,٤٦٤,٣٠٣		إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح الفترة / العام
٤٥٤,٥٣٥	٥٤٥,٦٦٧		حقوق الأقلية
٦٩,٣٠٢,٧٣٧	٦٥,٠٠٩,٩٧٠		إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح الفترة / العام وحقوق الأقلية
٤٩٨,٢٣٥,٨٣٨	٥٩٢,٣٦٨,٣٧٧		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

(تقرير الفحص المحدود مرفق)

* تشمل صافي أرباح الفترة

شريف سامي
رئيس مجلس الإدارة

حسين أباطه
العضو المنتدب و المسئول التنفيذي الرئيسي

قائمة الدخل المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الإيضاحات
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٣٢,٦٥٤,٠١٦	١١,٦٣٧,٢٢٢	٣٨,٩٣٨,١٢٤	١٤,٦٢٥,١٢٤	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١٤,٤٩٩,٣٨٧)	(٥,١٧٩,٤٧٨)	(١٧,١٢٠,٣٧٣)	(٦,٥٣٦,٠٥٨)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١٨,١٥٤,٦٢٩	٦,٤٥٧,٧٤٤	٢١,٨١٧,٧٥١	٨,٠٨٩,٠٦٦	صافي الدخل من العائد
٢,٩٠٠,٨٥٣	١,٠٩٩,١٣٠	٣,٩٠٨,٤٦٣	١,٤٩٦,٩٥٩	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١,١٢٩,٩٤٩)	(٤٤٢,٧١٣)	(١,٧٣٠,٢٨١)	(٦٥٧,٣٩٢)	مصروفات الأتعاب والعمولات
١,٧٧٠,٩٠٤	٦٥٦,٤١٧	٢,١٧٨,١٨٢	٨٣٩,٥٦٧	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٥٧,٤٥١	١٨,٨٥٤	٥٤,٥٥٧	-	إيراد توزيعات ارباح
٤٩٠,٧٨٧	٢١٢,٢٢٨	١,٤٣٤,١٦٩	٤١٩,٨٩٠	٥ صافي دخل المتاجر
٦٥٨,٤٨٣	٥٦,٥٩٦	١,٠٩٦,٨٥٠	٣١,٤٠٧	١٣ ارباح (خسائر) الاستثمارات المالية
(٤,٤٣٨,٢٣٢)	(١,٤٩٢,٤٢١)	(٥,١٤٢,٠٦٠)	(١,٨٧١,٧١١)	مصروفات ادارية
(١,٣٧٠,٧٠٧)	(٢٥٥,٤٨٨)	(٣,٤٠٤,٢٣٧)	(٨٩٣,٠٥١)	٦ إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(٣٠,٩٤٣)	(١٠,٣١٤)	(٣٠,٩٤٣)	(١٠,٣١٤)	٢٦ استهلاك الشهره
(٧,٧٧٤)	(٢,٥٩١)	(٧,٧٧٤)	(٢,٥٩١)	٢٧ استهلاك أصول غير ملموسه
(١,٣٢٣,٥٢١)	(٣٠٣,٣٠٧)	(٢٩٨,٠٧٨)	(٢٢٤,١٠١)	رد / (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
١٨,٣٥٤	٦,٥٦٠	(١٦,٣٤٣)	(٢١,٥٥٧)	نصيب البنك في ارباح / خسائر الشركات الشقيقة
١٣,٩٧٩,٤٣١	٥,٣٤٤,٢٧٨	١٧,٦٨٢,٠٧٤	٦,٣٥٦,٦٠٥	الربح قبل ضرائب الدخل
(٤,١١٥,٩٢٩)	(١,٥٢٥,١١٥)	(٤,٨٨٥,٩٥١)	(١,٨٧١,٥٠٧)	٢٨ مصروفات ضرائب الدخل
١١,٨٦١	(٦,٩٨٣)	(٥٩٧,٢٤١)	(٦٦,٥٤٣)	٢٨ أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
٩,٨٧٥,٣٦٣	٣,٨١٢,١٨٠	١٢,١٩٨,٨٨٢	٤,٤١٨,٥٥٥	صافي أرباح الفترة
(١,٩٣٢)	(٢٢٠)	٢٥,٦٢٥	١٠,٠٩٥	حقوق الاقلية
٩,٨٧٧,٢٩٥	٣,٨١٢,٤٠٠	١٢,١٧٣,٢٥٧	٤,٤٠٨,٤٦٠	حقوق مساهمي البنك
٢,٩٧	١,١٣	٣,٦٢	١,٣٢	٧ ربحية السهم (جنيه / سهم)
٢,٩٥	١,١٢	٣,٦٠	١,٣١	الأساسي
				المخفض



شريف سامي
رئيس مجلس الإدارة



حسين أياظ
العضو المنتدب و المسئول التنفيذي الرئيسي

قائمة الدخل الشامل المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ بالآلاف جنيه مصري	
٩,٨٧٥,٣٦٣	٣,٨١٢,١٨٠	١٢,١٩٨,٨٨٢	٤,٤١٨,٥٥٥	صافي أرباح الفترة
(٢,٣٧٥,٦١٨)	(٧٠٠,١٨٦)	(١٣,١٨٤,٠٠٥)	(٥,٨٠٦,٨٧٠)	التغير في القيمة العادلة للأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بعد ضريبة الدخل
(١٧٧,٣٦٢)	(٧٢,٩٥٦)	(٤,١٢٨)	٩٩	محول الي أرباح محتجزه من استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
(٢,٦٣٦)	(٣,٤٩٠)	٩٦,٨٦٧	١٥,٥٤٣	فروق ترجمة عملات أجنبية
(٩٨,٢٤٦)	(٨٣,٦٠٢)	٢٣٣,٧١٧	١٢٩,٥٢٩	تأثير الخسائر الأتتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
<u>٧,٢٢١,٥٠١</u>	<u>٢,٩٥١,٩٤٦</u>	<u>(٦٥٨,٦٦٧)</u>	<u>(١,٢٤٣,١٤٤)</u>	مجموع قائمة الدخل الشامل للفترة
٧,٢٢٣,٤٣٣	٢,٩٥٢,١٦٦	(٦٨٤,٢٩٢)	(١,٢٥٣,٢٣٩)	تقسم كالتالي:
(١,٩٣٢)	(٢٢٠)	٢٥,٦٢٥	١٠,٠٩٥	نصيب المساهمين في البنك
<u>٧,٢٢١,٥٠١</u>	<u>٢,٩٥١,٩٤٦</u>	<u>(٦٥٨,٦٦٧)</u>	<u>(١,٢٤٣,١٤٤)</u>	نصيب حقوق الأقلية
				مجموع قائمة الدخل الشامل للفترة

قائمة التدفقات النقدية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	الإيضاحات
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٣,٩٧٩,٤٣١	١٧,٦٨٢,٠٧٤	
٦٣٦,٤١٣	٦٤٤,٤٠١	١٦
١,٣٨٣,٨٨٧	١٢,٩٩٨	
١٩٠,٥٢٥	١,٨٠٣,٥٦٨	٢١
٣٧,٨٨٠	٥٣٤	
(٩٨,٢٤٦)	٢٨٤,٥٤٦	
٣١,٩٧٥	(٢٧٧,٧٦٨)	
٤٠,٠٥٠	(٣,٧٤٥,٠٤٥)	
٥٨,٤٤٨	٣٠,٩٤٣	٢٦
١٤,٦٨٥	٧,٧٧٤	٢٧
(٤٤,٩٧٨)	(١,٨٥٧)	٢١
(١٢,٢٥٥)	(١٠١)	٢١
(١٣,٧٢٢)	٣٣٣,٤٢٥	٢١
(٢,١٢٤)	(٢,١٩٢)	
(٦٤٣,٤٦٧)	(١,٠٩٦,٨٥٠)	١٣
(١٥,٠١٦)	-	
٤٧٧,٦٤٤	٥٧٩,٦٥٣	
(١٨,٣٥٤)	١٦,٣٤٣	
١٦,٠٠٢,٧٧٦	١٦,٢٧٢,٤٤٦	
(٢٧٢,٢٣٨)	٨٧٠,١٦٧	
١٥٣,٢٦٠	٢٤٠,٩٨٧	١٣
(٢٤,٤٤٨)	(٩٤٧,٣٢١)	
(٢٠,٩٤٣,٧٤٨)	(٣٣,٧٨٠,٢٠٨)	١١ - ١٢
(١,٦١١,٦٧٢)	١,٢٤٥,١٨٥	
(٧,٢٧١,٤٨٥)	٨٨١,٣٧١	١٧
٦٣,٠٣٣,٦٥٧	٩١,٧٧٨,٠٦٩	١٨
(٢,١٥٣,٤٤١)	(٢,٢٠٧,٥٧٩)	
١,٧٠٦,٤٩٥	(٣٢٥,٣٧٩)	
٤٨,٦١٩,١٥٦	٧٤,٠٢٧,٧٣٨	
(١٥٨,٣٦٠)	-	
(٦٧٧,٤٦٤)	(٥٥٦,٥١٢)	
٢,١٢٤	٢,١٩٢	
٤,٧٥٣,٣٩٨	٦,٥٢٠,٦٩٧	
(٢,٦١٧)	(١٨,٢٦٨,٦٠٢)	
(٢٠٨,٥٠٩,٩١٧)	(١١٥,٠٧٧,٨١٥)	
١٤٧,١٠١,٧١٧	٧٣,٤٢٤,٨٤٥	
(٥٧,٤٩١,١١٩)	(٥٣,٩٥٥,١٩٥)	
التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل		
الربح قبل ضرائب الدخل من العمليات المستمرة		
تعديلات لتسوية 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) إضمحلال الأصول الأخرى		
فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر و التكلفة المستهلكة		
إستهلاك الشهره		
استهلاك أصول غير ملموسة		
صافي المخصص المستخدم / المسترد خلال الفترة للمخصصات الأخرى		
مخصصات اخرى انتفى الغرض منها		
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى		
خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة		
خسائر (أرباح) بيع أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		
عبء اضمحلال استثمارات في شركات شقيقه		
المدفوعات المبنية على الأسهم		
نصيب البنك في أرباح / خسائر الشركات الشقيقة		
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات		
صافى النقص/الزيادة في الأصول والالتزامات		
أرصدة لدي البنوك		
أصول ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح 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 الناتجة من (المستخدمة في) 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 إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة		
مدفوعات لشراء إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة		
مدفوعات لشراء إستثمارات ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		
متحصلات من بيع إستثمارات ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		
صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار		

قائمة التدفقات النقدية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٢,١١٣,٨٤٥)	١,١١٦,٣٤٤	القروض الأخرى
(١,٣٦٠,٦٥٢)	(٤,٤١٠,٣٢٢)	توزيعات الأرباح المدفوعة
١,٥٥٦,٠٣٢	٣٨٢,٩٧٧	أدوات الدين المصدرة
-	١٢٢,٧١٦	زيادة رأس المال
(١,٩١٨,٤٦٥)	(٢,٧٨٨,٢٨٥)	صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
		صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
(١٠,٧٩٠,٤٢٨)	١٧,٢٨٤,٢٥٨	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٧٥,٧٩٦,٣٧٥	٦١,٠٦٥,٨٢٢	رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة
٦٥,٠٠٥,٩٤٧	٧٨,٣٥٠,٠٨٠	
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
٣٣,٣٢٦,٣٤٨	٤٣,٨٥٧,٧٠٨	النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٧٢,٢٩٦,٦٢٤	٩٠,٤٩٩,٨٤٣	أرصدة لدى البنوك
٦٥,٦٥٦,٨٤٦	٨٧,١٢٢,٩٠٠	أذون خزائن وأوراق حكومية أخرى
(٢٧,٢٦٥,٨١٨)	(٣٨,٠٨٢,٤٤١)	أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي الإلزامي
(١٦,٩٨٠,٣٧٦)	(٢٢,٩٤٩,٧٥٨)	أرصدة لدى البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٦٢,٠٢٧,٦٧٧)	(٨٢,٠٩٨,١٧٢)	أذون الخزائنه وأوراق حكومية أخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
٦٥,٠٠٥,٩٤٧	٧٨,٣٥٠,٠٨٠	النقدية وما في حكمها

ملخص الإفصاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 ٧٥٦٠ موظفاً في تاريخ الميزانية.

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في 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% والتجاري الدولي للتمويل بنسبة ٩٩,٨%.

تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٣ نوفمبر 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 بناء 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 المجمع كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية المجمع 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 المجمع، قامت الإدارة بوضع أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك وكانت المصادر الرئيسية للتقدير هي نفسها المطبقة في القوائم المالية المجمع 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		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
بالآلاف جنيه مصري		بالآلاف جنيه مصري	
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء
٣١٤,٣٣٤	١٦٣,٩٣٨,٨٢٧	١,٩٥٥,٢٣٠	١٩٩,٠٩٤,٤٨٩
٢,١١٨	١٧,٩١٧,٣٦٣	١٠,٥٩٧	١٩,٩٠٨,٢٣٤
-	٦٨,٤١٠	-	٦٧٩,٢٣٥
-	٣١٢,٦٨٢	-	٢٤٣,٤٧٢
-	٦٥,١٢٩	-	٥٥٣,٥١٢
٣١٢,٢١٦	١٤٥,٥٧٥,٢٤٣	١,٩٤٤,٦٣٣	١٧٧,٧١٠,٠٣٦

الإجمالي القروض والتسهيلات

يخصم:

خسائر الائتمان المتوقعة

خصم غير مكتسب للوراق التجارية المضمومة

خصم غير مكتسب للقروض المشتركة

حساب دائن معلق

الصافي

بلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ١٩,٩١٨,٨٣١ ألف جنيه مصري.

تم خلال الفترة زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٢٢,٤٠ %

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:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

الإجمالي	المرحلة ١: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة
٥٠,٠٧٨,٩٨٣	٧٨٢,٤٠٠	٤,٨٤٢,٥٦٥	٤٤,٤٥٤,٠١٨
١٤٩,٠١٥,٥٠٦	٨,٤٨١,٣٥١	٥٨,١٦٥,٤٠١	٨٢,٣٦٨,٧٥٤
١٩٩,٠٩٤,٤٨٩	٩,٢٦٣,٧٥١	٦٣,٠٠٧,٩٦٦	١٢٦,٨٢٢,٧٧٢

الأفراد

مؤسسات وخدمات مصرفية للأعمال

الإجمالي

خسائر الائتمان المتوقعة للعملاء مقسمة بالمراحل

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

الإجمالي	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحلة ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضحلة ائتمانيا
١,٤٦٩,٤٥٦	١٧١,٢٣٤	٢٧٠,٥٣٥	٢٧٠,٥٣٥
١٨,٤٣٨,٧٧٨	٨,٤٦١,٨٩٥	٧,٨٥١,٧٨٥	٧,٨٥١,٧٨٥
١٩,٩٠٨,٢٣٤	٨,٦٣٣,١٢٩	٨,١٢٢,٣٢٠	٨,١٢٢,٣٢٠

الأفراد

مؤسسات وخدمات مصرفية للأعمال

الإجمالي

القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقعة للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

الإجمالي	المرحلة ١: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة
١,٩٥٥,٢٣٠	-	١,٩٥٥,٢٣٠	-
(١٠,٥٩٧)	-	(١٠,٥٩٧)	-
١,٩٤٤,٦٣٣	-	١,٩٤٤,٦٣٣	-

قروض لأجل

خسائر الائتمان المتوقعة

الصافي

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

الإجمالي	المرحلة ١: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة
١١٠,٤٢٥,٢٠٤	٦٩,٢٥٣,٠٥٦	٣٦,٩٠٠,٥٩١	٤,٢٧١,٥٥٧
(٥,٣١٤,٧٤٦)	(٢,٨٠٦,٠١٧)	(١,٣٨٦,٩٨٠)	(١,١٢١,٧٤٩)
١٠٥,١١٠,٤٥٨	٦٦,٤٤٧,٠٣٩	٣٥,٥١٣,٦١١	٣,١٤٩,٨٠٨

ضمانات وتسهيلات

خسائر الائتمان المتوقعة

الصافي

بالآلاف جنيه مصري

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

٣٠ سبتمبر 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
٢٠,٢٨٣	٢٠,٧١٤	-	٤٠,٩٩٧
٢٥٣	١١,٦٦١	-	١١,٩١٤
(٣٩٥)	(٢٠,٧٠٠)	-	(٢١,٠٩٥)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٩,٧١٥	-	-	٩,٧١٥
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٢٩,٨٥٦	١١,٦٧٥	-	٤١,٥٣١

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
أصول مالية أستحققت 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 شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
٨٢٦,٧٠٢	٩١,١١١	٢٦٤,٦٤٦	١,١٨٢,٤٥٩
٢٠٠,٩٨٥	٨٠,١٢٣	٩٣,٩٢١	٣٧٥,٠٢٩
-	-	(١٥٩,٦٠١)	(١٥٩,٦٠١)
-	-	٧١,٥٦٩	٧١,٥٦٩
-	-	-	-
١,٠٢٧,٦٨٧	١٧١,٢٣٤	٢٧٠,٥٣٥	١,٤٦٩,٤٥٦

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 شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
١,٤٨٤,٩٧٣	٧,٦٠٠,١٩٩	٧,٦٤٩,٧٣٢	١٦,٧٣٤,٩٠٤
١,١١٣,١٢٦	١,٠٥٧,٠٩٧	٦,٦٠١	٢,١٧٦,٨٢٤
(٤٦٩,٩٦٩)	(٥٠٠,١١١)	(٥١٨,٤٣٧)	(١,٤٨٨,٥١٧)
٣٩,٩٤٣	(٥٧,٨١٨)	-	(١٧,٨٧٥)
(٢٥,٧٥٤)	٧٦,١٩٠	(١,٠١٢)	٤٩,٤٢٤
(٤,٢٦١)	(٨,٤٥٠)	١٢,٧٤٧	٣٦
(٩١,٧٢٤)	(١,٢١١,١٢٨)	(١٧,٨٩١)	(١,٣٢٠,٧٤٣)
٥٢,٨٨٦	١٥٧,٩٦١	١٩,٤٩٤	٢٣٠,٣٤١
-	-	٨,٧٣٢	٨,٧٣٢
-	-	(٧٤١,١١١)	(٧٤١,١١١)
٢٥,٨٧٨	١,٣٤٧,٩٥٥	١,٤٣٢,٩٣٠	٢,٨٠٦,٧٦٣
٢,١٢٥,٠٩٨	٨,٤٦١,٨٩٥	٧,٨٥١,٧٨٥	١٨,٤٣٨,٧٧٨

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
أصول مالية أستحققت 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 الآخر

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
٣٣٣,٩٥٧	٥٣,٣٨٧	-	٣٨٧,٣٤٤
(٤٧٠,٢٩٨)	(٢,٣٣٦)	-	(٥٠٠,٦٣٤)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(٩٦,٠٠٤)	(٦,٩٨٤)	-	(١٠٢,٩٨٨)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٧٠٥,٨٣٢	٥٣,٣٨٨	-	٧٥٩,٢٢٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
أصول مالية أستحققت 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 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
٥٠,٧٥١	-	-	٥٠,٧٥١
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(٥٢٧)	-	-	(٥٢٧)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٥١,٣٣٧	-	-	٥١,٣٣٧

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
أصول مالية أستحققت 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

بالآلاف جنيه مصري

يوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الأتمتامية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية العام نتيجة لهذه العوامل:
٢٠٢١ ديسمبر

الإجمالي	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	أرصدة لدى البنوك
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		
الإجمالي	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	
المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة	
٢٤,١٨٩	-	-	٢٤,١٨٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
٢١,١٠٨	-	٢٠,٧١٤	٣٩٤	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(٤,٧٣٧)	-	-	(٤,٧٣٧)	أصول مالية استتحت أو تم استبعادها
-	-	-	-	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
٤٠,٩٩٧	-	٢٠,٧١٤	٢٠,٢٨٣	الرصيد في آخر العام المالي

الإجمالي	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	فروض وتسهيلات للأفراد
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		
الإجمالي	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	
المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة	
١,٠٩٣,٧٦٣	٣٥٦,٧٢٦	٢٥,٣٢٦	٧١١,٧١١	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
٣٠٧,٦٧٦	١٢٦,٩٠٠	٦٥,٧٨٥	١١٤,٩٩١	صافي عبء الأضعحال خلال العام
(٢٩٨,٣٢٤)	(٢٩٨,٣٢٤)	-	-	الإعدام خلال العام
٧٩,٣٤٤	٧٩,٣٤٤	-	-	مخصصات من قروض سبق إعدامها
١,١٨٢,٤٥٩	٢٦٤,٦٤٦	٩١,١١١	٨٢٦,٧٠٢	الرصيد في آخر العام المالي

الإجمالي	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	فروض وتسهيلات للشركات
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		
الإجمالي	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	
المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة	
١٥,٣٤١,٠٥٠	٥,١٧٦,٥٦٠	٨,٧٦٠,٩٧٢	١,٤٠٣,٥١٨	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
٢,٢٠٣,٨٥٩	١,٣٨٦	١,٣٠٣,٨٣٣	٨٩٨,٦٤٠	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(١,٠٩٤,١٣٦)	(٢,٩٠٣)	(٤٩٢,٥٤٨)	(٥٩٨,٦٨٥)	أصول مالية استتحت أو تم استبعادها
(٨,٤٦٥)	(٩٢)	(١٩,٢٧١)	١٠,٨٩٨	المحول الى المرحلة الأولى
٣٩,٢٦٢	(١,٢٦٠)	٩٤,٢٤٣	(٥٣,٧٢١)	المحول الى المرحلة الثانية
١٨٨,٨٣٥	٢,٥٧١,٠٧٤	(٢,٣٤٤,٣٦١)	(١٧,٨٧٨)	المحول الى المرحلة الثالثة
(٤٤٤,١١٤)	(٨٤,٠٥٣)	(٢٦٧,١٣٠)	(٩٢,٩٣١)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
٥٧١,٠٩٥	(١٥,٢٧٨)	٦٤٩,٤٥٥	(٦٣,٠٨٢)	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
٤٥,٤٣١	٤٥,٤٣١	-	-	مخصصات من قروض سبق إعدامها
(٤,٣٦٦)	(٤,٣٦٦)	-	-	الإعدام خلال العام
(١٠٣,٥٤٧)	(٣٦,٧٦٧)	(٦٤,٩٩٤)	(١,٧٨٦)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٦,٧٣٤,٩٠٤	٧,٦٤٩,٧٣٢	٧,٦٠٠,١٩٩	١,٤٨٤,٩٧٣	الرصيد في آخر العام المالي

الإجمالي	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		
الإجمالي	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	
المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة	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 استتحت أو تم استبعادها
-	-	-	-	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

الإجمالي	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		
الإجمالي	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	
المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة	
١٧٩	-	-	١٧٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
-	-	-	-	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
-	-	-	-	أصول مالية استتحت أو تم استبعادها
-	-	-	-	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 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)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
قروض مباشرة	١٣,٨٥٨,٣٩٢	١٠,٩٢٧,٠٩٣
الإجمالي	١٣,٨٥٨,٣٩٢	١٠,٩٢٧,٠٩٣

٣,٢. الاستثمارات مالية

يمثل الجدول التالي تحليل ارصدة الاستثمارات مالية وفقاً لوكالات التقييم في آخر الفترة:

مدرجة بالتكلفة المستهلكة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	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-	٣٢,٦١٣,٩٠٩	-	-	-	-	٣٢,٦١٣,٩٠٩
غير مصنفة	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	٣٢,٦١٣,٩٠٩	-	-	-	-	٣٢,٦١٣,٩٠٩

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	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-	٢٢٩,٩٤٤,٤٨٤	-	-	-	-	٢٢٩,٩٤٤,٤٨٤
غير مصنفة	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	٢٢٩,٩٤٤,٤٨٤	-	-	-	-	٢٢٩,٩٤٤,٤٨٤

يمثل الجدول التالي تحليل عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان الاستثمارات مالية وفقاً لوكالات التقييم في آخر الفترة:

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر و بالتكلفة المستهلكة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	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-	٨١٠,٥٥٧	-	-	-	-	٨١٠,٥٥٧
غير مصنفة	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	٨١٠,٥٥٧	-	-	-	-	٨١٠,٥٥٧

٣.٢. الاستثمارات المالية

يمثل الجدول التالي تحليل ارصدة الاستثمارات المالية وفقاً لوكالات التقييم في آخر العام:

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:

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 النظرية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي	المعادل بالآلاف جنيه مصري
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٤١,٤٥٨,٨٩٨	١,٣٤٥,٥٩٥	٣٥٢,٤٧٤	٤٥,٩٩٠	٦٥٤,٧٥١	٤٣,٨٥٧,٧٠٨	
إجمالي أرصدة لدى البنوك	٣٤,٨٥٠,٤٩٨	٤٦,٧٨٤,١٠٠	٧,٥٩٥,٧٠٨	١,٠٨٤,٥٩٣	١٨٤,٩٤٤	٩٠,٠٤٩,٨٤٣	
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	-	١,٩٥٥,٢٣٠	-	-	-	١,٩٥٥,٢٣٠	
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	١٤٦,٧٦٦,١٨٩	٤٧,٨٩٨,١٣٥	٣,٣٤١,٤٦٧	١٤,٢٨٧	١,٠٧٤,٤١١	١٩٩,٠٩٤,٤٨٩	
مشتقات مالية	٤٣١,٧٠٥	٥١٩,٥٠٩	-	-	-	٩٥١,٢١٤	
استثمارات مالية:							
إجمالي أوراق مالية استثمارية	٢٣١,٣٣٠,١٧٦	٢٩,٤٣٢,٩٣٩	٢,٠٨٩,٥٥٤	-	٨٧٧,٠٠٨	٢٦٣,٧٢٩,٦٧٧	
إستثمارات في شركات شقيقة	١٨٧,٣٩٩	-	-	-	-	١٨٧,٣٩٩	
إجمالي الأصول المالية	٤٥٥,٠٢٤,٨٦٥	١٢٧,٩٣٥,٥٠٨	١٣,٣٧٩,٢٠٣	١,١٤٤,٨٧٠	٢,٧٩١,١١٤	٦٠٠,٢٧٥,٥٦٠	
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٤١١,٩٢٠	١,٣٠٦,٤٦٦	٢٢,٥٤٢	٥,٦٩١	٨٠٨	١,٧٤٧,٤٢٧	
ودائع للعملاء	٣٧٣,٨٠٩,٤٩٠	١١١,٥٢٥,٥٠٧	١٠,٩٧٧,٠٤٠	١,١٠٥,٨٠٩	١,٦٠١,٧٦١	٤٩٩,٠١٩,٦٠٧	
مشتقات مالية	٤٣,٩٨٧	-	-	-	-	٤٣,٩٨٧	
أدوات دين مصدرة	-	١,٩٤٠,٢٤٠	-	-	-	١,٩٤٠,٢٤٠	
قروض أخرى	١٩,٠٢٢	٦,٢١٢,٠٠٤	٢٦,١٠٠	-	-	٦,٢٥٧,١٢٦	
إجمالي الالتزامات المالية	٣٧٤,٢٨٤,٤١٩	١٢٠,٩٨٤,٢١٧	١١,٠٢٥,٦٨٢	١,١١١,٥٠٠	١,٦٠٢,٥٦٩	٥٠٩,٠٠٨,٣٨٧	
صافي المركز المالي للميزانية	٨٠,٧٤٠,٤٤٦	٦,٩٥١,٢٩١	٢,٣٥٣,٥٢١	٣٣,٣٧٠	١,١٨٨,٥٤٥	٩١,٢٦٧,١٧٣	
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 لصعوبات في الوفاء بالتعهدات المرتبطة بالزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها. ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بالتدابير 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 بإستراتيجيات وسياسات المخاطر الموضوعية من قبل مجلس الإدارة من خلال التقارير الدورية المقدمة من قبل مجموعة المخاطر. تقدم اللجنة توصيات إلى مجلس الإدارة فيما يتعلق بإستراتيجيات 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 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 و مراقبة 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 وتراقبها 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، و تركز 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 و فارق 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. وفي هذا الصدد، فسوف يستمر البنك في سياسة نمو القاعدة التمويلية معتمداً بشكل أساسي على ودائع العملاء باعتبارها مصادر 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 بالعملة المحلية والعملة الأجنبية والتي أثرت بشكل إيجابي واضح على قوة معدلات السيولة لدى البنك وذلك المطلوبة وفقاً لتعليمات بازل ٣، وهي نسبة صافي التمويل المستقر ونسبة تغطية السيولة وذلك بنسبة تغطية كبيرة مقارنة بمتطلبات السيولة الإلزامية.

في سبتمبر ٢٠٢٢ سجل NSFR نسبة ٢٠١٪ (محلي ٢٠٩٪ و ٢١٧٪ أجنبي)، وسجل LCR نسبة ٦٨٥٪ (محلي ٧٩٨٪ و ٢٦٠٪ أجنبي).

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

في سبتمبر ٢٠٢٢ سجل معيار كفاية رأس المال نسبة ٢٦٧٪، مقابل ٢٩٨٪ في ديسمبر ٢٠٢١.

في سبتمبر ٢٠٢٢ سجلت الرافعة المالية نسبة ٩٠٪، مقابل ١١٣٪ 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

أصول مالية	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
إجمالي أرصدة لدى البنوك	٩٠,٤٩٩,٨٤٣	٨٠,١٨٢,٧٦٦	٩٠,٨٠٤,٥٥١	٨٠,٦٠٩,٨٩٥
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	١,٩٥٥,٢٣٠	٣١٤,٣٣٤	١,٩٥٥,٢٣٠	٣١٤,٣٣٤
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	١٩٩,٠٩٤,٤٨٩	١٦٣,٩٣٨,٨٢٧	١٩٧,٤٥٠,٩٧٥	١٦٤,٢٢٨,٩١٦
استثمارات مالية :				
مدرجة بالتكلفة المستهلكة	٣٢,٦٦٥,٢٤٦	٢٠,٥٤٧,٤٦٥	٣٢,٠٤٦,٨٦٠	٢١,٣١٠,٠٣٤
إجمالي أصول مالية	٣٢٤,٢١٤,٨٠٨	٢٦٤,٩٨٣,٣٩٢	٣٢٢,٢٥٧,٦١٦	٢٦٦,٤٦٣,١٧٩
التزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٧٤٧,٤٢٧	٨٦٦,٠٥٦	١,٨٨٤,٧٦٤	٨٣٦,٢٧٣
ودائع العملاء	٤٩٩,٠١٩,٦٠٧	٤٠٧,٢٤١,٥٣٨	٥٠١,٨٣٠,٩٥٤	٤٠٩,٨٢٥,٣٥٧
أدوات دين مصدره	١,٩٥٥,٢٣٠	١,٥٧١,٦٧٠	١,٩٧٧,٦٠١	١,٥٧٤,٤٨٧
قروض أخرى	٦,٢٥٧,١٢٦	٥,١٤٠,٧٨٢	٦,٢٠٩,٤٥٨	٥,١٢٤,٥٣١
إجمالي التزامات مالية	٥٠٨,٩٧٩,٣٩٠	٤١٤,٨٢٠,٠٤٦	٥١١,٩٠٢,٧٧٧	٤١٧,٣٦٠,٦٤٨

وتعتبر القيمة العادلة في الإفصاح السابق من المستوى الثاني والثالث طبقاً لمعيار القيمة العادلة.
أرصدة لدى البنوك

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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ :

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

قياس القيمة العادلة باستخدام

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

بالآلاف جنيه مصري

تقاس بالقيمة العادلة:

أصول مالية:	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٢٣١,٠٦٤,٤٣١	١٣١,٣٨٨,١٧١	٩٩,٦٧٦,٢٦٠	٩٩,٦٧٦,٢٦٠
الإجمالي	٢٣١,٠٦٤,٤٣١	١٣١,٣٨٨,١٧١	٩٩,٦٧٦,٢٦٠	٩٩,٦٧٦,٢٦٠
المشتقات المالية:				
أصول مالية	٩٥١,٢١٤	-	-	-
التزامات مالية	٤٣,٩٨٧	-	-	-
الإجمالي	٩٩٥,٢٠١	-	-	-
الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:				
مدرجة بالتكلفة المستهلكة	٣٢,٠٤٦,٨٦٠	-	٣٢,٠٤٦,٨٦٠	-
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	١,٩٥٥,٢٣٠	-	-	-
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	١٩٧,٤٥٠,٩٧٥	-	-	-
الإجمالي	٢٣١,٤٥٣,٠٦٥	-	٣٢,٠٤٦,٨٦٠	-
الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:				
أدوات دين مصدره	١,٩٧٧,٦٠١	-	١,٩٧٧,٦٠١	-
قروض أخرى	٦,٢٠٩,٤٥٨	-	٦,٢٠٩,٤٥٨	-
ودائع العملاء	٥٠١,٨٣٠,٩٥٤	-	٥٠١,٨٣٠,٩٥٤	-
الإجمالي	٥١٠,٠١٨,٠١٣	-	٨,١٨٧,٠٥٩	-

قياس القيمة العادلة باستخدام

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تقاس بالقيمة العادلة:

أصول مالية:	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٢٤٠,٩٨٧	٢٤٠,٩٨٧	-	-
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٩٣,١٩٨,٨٩٤	١٤٨,٠٧٢,٣٧٢	٤٥,١٢٦,٥٢٢	-
الإجمالي	١٩٣,٤٣٩,٨٨١	١٤٨,٣١٣,٣٥٩	٤٥,١٢٦,٥٢٢	-
المشتقات المالية:				
أصول مالية	٢٢٥,٣٧٦	-	-	-
التزامات مالية	٢٦٥,٤٧٠	-	٢٠٥	-
الإجمالي	٤٩٠,٨٤٦	-	٢٠٥	-
الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:				
مدرجة بالتكلفة المستهلكة	٢١,٣١٠,٠٣٤	-	٢١,٠٤٥,٩٨٥	-
قروض وتسهيلات للبنوك	٣١٤,٣٣٤	-	-	-
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	١٦٤,٢٢٨,٩١٦	-	-	-
الإجمالي	١٨٥,٨٥٣,٢٨٤	-	٢١,٠٤٥,٩٨٥	-
الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:				
أدوات دين مصدره	١,٥٧٤,٤٨٧	-	١,٥٧٤,٤٨٧	-
قروض أخرى	٥,١٢٤,٥٣١	-	٥,١٢٤,٥٣١	-
ودائع العملاء	٤٠٩,٨٢٥,٣٥٧	-	-	-
الإجمالي	٤١٦,٥٢٤,٣٧٥	-	٦,٦٩٩,٠١٨	-

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 .
- إدارة الأصول والالتزامات - وتشمل أعمال مصرفية أخرى.

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

بالجنيه المصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة ه صفة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والالتزامات	إجمالي
١٠,٦٧٤,٩٩٩	٢,٠٨٣,٥٧٣	٥,٩٦٥,٧٦٥	٦,٨٢٤,٨٢٩	١,٠١٦,٠٠٠	٢٦,٥٦٥,١٦٦	
(٤,٧٩٠,٦٥٤)	(١,٠١٧,٥٧٥)	(٨٤,٠٩٦)	(٣,٠١٠,٩٨٢)	(٥,٤١٠)	(٨,٩٠٨,٧١٧)	
٥,٨٨٤,٣٤٥	١,٠٦٥,٩٩٨	٥,٨٨١,٦٦٩	٣,٨١٣,٨٤٧	١,٠١٠,٥٩٠	١٧,٦٥٦,٤٤٩	
(١,٧٨٨,٠٨٩)	(٣٣٤,٥٠٠)	(١,٨٤٥,١٥٦)	(١,١٩٨,٣٣٣)	(٣١٧,١١٤)	(٥,٤٨٣,١٩٢)	
٤,٠٩٦,٢٥٦	٧٣١,٤٩٨	٤,٠٣٦,٥١٣	٢,٦١٥,٥١٤	٦٩٣,٤٧٦	١٢,١٧٣,٢٥٧	
١٥٢,٨١٣,٥٩٣	٥,٥٠٠,٥٤٧	٢٦٥,٠٢٤,٣٩٩	٤٩,٧٦٧,٢٩٥	١١٩,٢٦٢,٥٤٣	٥٩٢,٣٦٨,٣٧٧	

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والالتزامات	إجمالي
٩,١٥٤,١٠٣	١,٣٥١,٥٢٦	٤,٤٦٦,٦٢٨	٥,٧٣١,٥٩٠	٤٤٦,٧٦١	٢١,١٥٠,٦٠٨	
(٣,٢٢٩,٨٨٠)	(٧٩٤,٥٧٩)	(٧٢,٥٧٧)	(٢,٥٣١,٢٩٠)	(٤٠,٩١٩)	(٧,١٦٩,٢٤٥)	
٥,٤٢٤,٢٢٣	٥٥٦,٩٤٧	٤,٣٩٤,٠٥١	٣,٢٠٠,٣٠٠	٤٠٥,٨٤٢	١٣,٩٨١,٣٦٣	
(١,٥٩٤,٤٩٨)	(١٦٣,٢٦٣)	(١,٢٨٨,٠٩١)	(٩٣٩,٢٤٨)	(١١٨,٩٦٨)	(٤,١٠٤,٠٦٨)	
٣,٨٢٩,٧٢٥	٣٩٣,٦٨٤	٣,١٠٥,٩٦٠	٢,٢٦١,٠٥٢	٢٨٦,٨٧٤	٩,٨٧٧,٢٩٥	
١٥٨,٥٢٦,٧٥٣	٣,١٩٣,٣٢٠	٢١٨,٨٣٦,٩٤٩	٤٠,٦٥٩,٢٩٢	٧٧,٠١٩,٥٢٤	٤٩٨,٢٣٥,٨٣٨	

٤.٢. تحليل القطاعات الجغرافية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	استثمارات خارجيه (كينيا)	إجمالي
٢٣,٠٤٢,٣٦١	٢,٩٩١,٨٩٨	٤٩٧,٤٢٩	٣٣,٤٧٨	٢٦,٥٦٥,١٦٦	
(٧,٦٠٥,٥٧٣)	(١,٢١٠,٧٧٠)	(٥١,٩٩٠)	(٤٠,٣٨٤)	(٨,٩٠٨,٧١٧)	
١٥,٤٣٦,٧٨٨	١,٧٨١,١٢٨	٤٤٥,٤٣٩	(٦,٩٠٦)	١٧,٦٥٦,٤٤٩	
(٤,٨٩٠,٥٦٥)	(٥٥٨,٩٠٢)	(١٣٩,٧٧٥)	١٠٦,٠٥٠	(٥,٤٨٣,١٩٢)	
١٠,٥٤٦,٢٢٣	١,٢٢٢,٢٢٦	٣٠٥,٦٦٤	٩٩,١٤٤	١٢,١٧٣,٢٥٧	
٥٤٧,٩٥٠,٤٤٣	٣٣,٥٩٩,٣٦٦	٨,٣٦٦,٧٧٩	٢,٤٥١,٧٨٩	٥٩٢,٣٦٨,٣٧٧	

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	استثمارات خارجيه (كينيا)	إجمالي
١٨,٤٠٤,١٥٨	٢,٢٩٨,٢٩٣	٤٣١,٧٨٣	١٦,٣٧٤	٢١,١٥٠,٦٠٨	
(٥,٦٨٥,٢٦٩)	(١,٢٥٠,٧٣٤)	(٢١٧,٢٥٤)	(١٥,٩٨٨)	(٧,١٦٩,٢٤٥)	
١٢,٧١٨,٨٨٩	١,٠٤٧,٥٥٩	٢١٤,٥٢٩	٣٨٦	١٣,٩٨١,٣٦٣	
(٣,٧٣٤,١٠٠)	(٣٠٧,٠٨١)	(٦٢,٨٨٧)	-	(٤,١٠٤,٠٦٨)	
٨,٩٨٤,٧٨٩	٧٤٠,٤٧٨	١٥١,٦٤٢	٣٨٦	٩,٨٧٧,٢٩٥	
٤٦٢,٦٨٩,٥٨٠	٢٦,٤٦٩,٠٣٠	٧,٢٠٣,٦٠٩	١,٨٧٣,٦١٩	٤٩٨,٢٣٥,٨٣٨	

٥. صافي دخل المتاجرة

الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٤٦١,٦٣٥	٥٣,٤٦٦	٩٥٧,٢٠٩	٣٩٦,٢٤٧
٤٦,٨٣٤	١٥٢,٨٦٧	٣٨٤,٠٧٩	(٥٨,٦٩١)
(١,٥١٩)	١٨	٢,٥٧٣	٢,٨١١
١١,٣١٨	٧,٦٤٢	٩٦,٣٥٩	٧٩,٤٦٥
(٢٧,٤٨١)	(١,٧٦٥)	(٦,٠٥١)	٥٨
٤٩٠,٧٨٧	٢١٢,٢٢٨	١,٤٣٤,١٦٩	٤١٩,٨٩٠

أرباح (خسائر) التعامل في العملات الأجنبية
أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله
أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد
أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات
ادوات مالية مدرجة بالتقييم العادلة من خلال الأرباح والخسائر
الإجمالي

٦. إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
(٣,٦٩٦)	(٦,٥٢١)	(٤٣٣,٦٦٢)	(١٠١,٠٥٠)
٢,١٢٤	٨٧٤	٢,١٩٢	١,٠٥٠
(٢١٢,٠٨٣)	١٥٤,٧٧٦	(١,٥٢٥,٣٥٩)	(٢٨٩,٩٨٠)
(١,١٥٧,٠٥٢)	(٤٠٤,٦١٧)	(١,٤٤٧,٤٠٨)	(٥٠٣,٠٧١)
(١,٣٧٠,٧٠٧)	(٢٥٥,٤٨٨)	(٣,٤٠٤,٢٣٧)	(٨٩٣,٠٥١)

أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية
بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
أرباح بيع أصول ثابتة
رد (عبء) مخصصات أخرى
إيرادات (مصروفات) أخرى
الإجمالي

٧. نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة

الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٤,٤٣١,٩٣١	٣,٨١٧,٣٤٣	١٢,٢٠٥,٩٢٢	٤,٤٣١,٩٣١
(٦٦,٤٧٩)	(٥٧,٢٦٠)	(١٨٣,٠٨٩)	(٦٦,٤٧٩)
(٤٤٣,١٩٣)	(٣٨١,٧٣٤)	(١,٢٢٠,٥٩٢)	(٤٤٣,١٩٣)
٣,٩٢٢,٢٥٩	٣,٢٧٨,٣٤٩	١٠,٨٠٢,٤٤١	٣,٩٢٢,٢٥٩
٢,٩٨٢,٥١٣	٢,٩٨٢,٥١٣	٢,٩٨٢,٥١٣	٢,٩٨٢,٥١٣
١,٣٢	١,١٣	٣,٦٢	١,٣٢
٢,٩٩٩,٦٠١	٢,٩٩٩,٦٠١	٢,٩٩٩,٦٠١	٢,٩٩٩,٦٠١
١,٣١	١,١٢	٣,٦٠	١,٣١

صافي أرباح الفترة القابلة للتوزيع
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
حصة العاملين في الأرباح (القابلة للتوزيع)
حصة المساهمين القابلة للتوزيع
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة
ويصدر أسهم نظام الأرباح وتخفيض العاملين يصبح نصيب السهم كالاتي:
المتوسط المرجح لعدد الأسهم متضمنه أسهم نظام الأرباح للعاملين
نصيب السهم المحفّض من حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة
بناء على أرباح القوائم المالية المتوقعة .

٨. نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٥,٣٩١,٣١٢	٥,٧٧٥,٢٦٧
٣٨,١٠٠,٩٣٦	٣٨,٠٨٢,٤٤١
٤٣,٤٩٢,٢٤٨	٤٣,٨٥٧,٧٠٨
٤٣,٤٩٢,٢٤٨	٤٣,٨٥٧,٧٠٨

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

٩. أرصده لدي البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٢,٧١٨,٢٦٢	٣,٥١٣,٠٤٧
٧٧,٤٦٤,٥٠٤	٨٦,٩٨٦,٧٩٦
(٤٠,٩٩٧)	(٤١,٥٣١)
٨٠,١٤١,٧٦٩	٩٠,٤٥٨,٣١٢
٥١,٧٢٠,٥٥١	٥٥,٩٢٤,٣٧٢
١٣,٤٣٣,١٤٩	٢٠,٤٤٣,٣٥٧
١٤,٩٨٨,٠٦٩	١٤,٠٩٠,٥٨٣
٨٠,١٤١,٧٦٩	٩٠,٤٥٨,٣١٢
١,٤٢٣,٩٢٢	١,٠٥٧,٧٩٧
٩,٤١٣,٤٠٤	١٢,٢١٢,٦٠١
٦٩,٣٠٤,٤٤٣	٧٧,١٨٧,٩١٤
٨٠,١٤١,٧٦٩	٩٠,٤٥٨,٣١٢
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
٦,٢٠١,٧٥٥	٨٤,٢٩٨,٠٨٨
(١١,٦٧٥)	(٢٩,٨٥٦)
٦,١٩٠,٠٨٠	٨٤,٢٦٨,٢٣٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
٥,٩٥٠,٠٢٨	٧٤,٢٢٢,٧٣٨
(٢٠,٧١٤)	(٢٠,٢٨٣)
٥,٩٢٩,٣١٤	٧٤,٢٠٢,٤٥٥

حسابات جارية
ودائع
خسائر الائتمان المتوقعة
الصافي
بنوك مركزية
بنوك محلية
بنوك اجنبية
الصافي
أرصده بدون عائد
أرصده ذات عائد متغير
أرصده ذات عائد ثابت
الصافي
أرصده لدي البنوك
اجمالي الأرصده لدي البنوك
خسائر الائتمان المتوقعة
صافي الأرصده لدي البنوك
اجمالي الأرصده لدي البنوك
خسائر الائتمان المتوقعة
صافي الأرصده لدي البنوك

١٠. أذون خزانة واوراق حكومية اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم
٥٥٠	٥,٧٨٤,٣٢٦	أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
٨٤,١٧٥	١٠,٤٨٦,٥٢٥	أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
٤٤,٥٢٩,٥٣٧	٧٥,٧٢٩,٧٣٦	عوائد لم تستحق بعد
(٢,٣٢٧,٣٨٢)	(٤,٢٠٦,٣٣١)	اجمالي
٤٢,٢٨٦,٨٨٠	٨٧,٧٩٤,٢٥٦	عمليات بيع اذون خزانه مع الالتزام باعادة الشراء
(٧٠٧,٣٧٦)	(٦٧١,٣٥٦)	الصافي
٤١,٥٧٩,٥٠٤	٨٧,١٢٢,٩٠٠	

سندات حكومية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر 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	١٢٠,٨٠٣,٢٦١	
(٣,٥٣٦,٣٣٦)	-	
١٣٩,٧١٣,٧٢٧	١٢٠,٨٠٣,٢٦١	

١١. قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	قروض لأجال
٣١٤,٣٣٤	١,٩٥٥,٢٣٠	خسائر الائتمان المتوقعه
(٢,١١٨)	(١٠,٥٩٧)	الصافي
٣١٢,٢١٦	١,٩٤٤,٦٣٣	ارصده متداوله
٣١٢,٢١٦	١,٩٤٤,٦٣٣	

تحليل خسائر الائتمان المتوقعه للقروض والتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	رصيد خسائر الائتمان المتوقعه أول الفترة/العام
(٩,٦٢٥)	(٢,١١٨)	الإضافات / الاستبعادات خلال الفترة/العام
٧,٥٠٧	(٨,٤٧٩)	الرصيد في اخر الفترة/العام
(٢,١١٨)	(١٠,٥٩٧)	
المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	تحليل خسائر الائتمان المتوقعه للقروض والتسهيلات للبنوك
(٩,٦٢٥)	(٢,١١٨)	الرصيد في أول الفترة/العام
٧,٥٠٧	(٨,٤٧٩)	الإضافات / الاستبعادات خلال الفترة/العام
(٢,١١٨)	(١٠,٥٩٧)	الرصيد في اخر الفترة/العام

١٢ . قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	أفراد
١,٢٦٨,٣٧٦	١,٧٩٨,٣١٥	- حسابات جارية مدينة
٥,٧١٦,١٩٧	٦,٩٦٤,٥٠١	- بطاقات الائتمان
٣١,٦٨٣,١٦١	٣٨,٢١٣,٧٣٠	- قروض شخصية
٢,٤٨٤,٥٩٨	٣,١٠٢,٤٣٨	- قروض عقارية
٤١,١٥٢,٣٣٢	٥٠,٠٧٨,٩٨٤	إجمالي ١
		مؤسسات
٢٩,٣٣٣,٥٤١	٣٨,٤٢٨,٥٦١	- حسابات جارية مدينة
٥٠,٣٥٧,٤٣٧	٦٨,٦١٣,٧٢٨	- قروض مباشرة
٤٣,٠٦٢,٠٢٨	٤١,٩٠٨,٢٠١	- قروض مشتركة
٣٣,٤٨٩	٦٥,٠١٥	- قروض أخرى
١٢٢,٧٨٦,٤٩٥	١٤٩,٠١٥,٥٠٥	إجمالي ٢
١٦٣,٩٣٨,٨٢٧	١٩٩,٠٩٤,٤٨٩	اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم:
(٦٨,٤١٠)	(٦٧٩,٢٣٥)	خصم غير مكتتب للاوراق التجارية المخصومه
(٣١٢,٦٨٢)	(٢٤٣,٤٧٢)	خصم غير مكتتب للقروض المشتركة
(١٧,٩١٧,٣٦٣)	(١٩,٩٠٨,٢٣٤)	خصائر الائتمان المتوقعه
(٦٥,١٢٩)	(٥٥٣,٥١٢)	حساب دائن معلق
١٤٥,٥٧٥,٢٤٣	١٧٧,٧١٠,٠٣٦	صافي قروض وتسهيلات للعملاء
		يقسم الصافي الى
٦٤,٢٥٨,٠٧٣	٨٦,٠٩٥,٥٧١	ارصده متداوله
٨١,٣١٧,١٧٠	٩١,٦١٤,٤٦٥	ارصده غير متداوله
١٤٥,٥٧٥,٢٤٣	١٧٧,٧١٠,٠٣٦	الإجمالي

تحتل حركة خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء وفقاً للأنواع خلال الفترة لعام كالتالي:

بالآلاف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢				
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
(١,١٨٢,٤٥٩)	(٤٩,٨١٤)	(٨١٧,٥٢٥)	(٣٠٥,٠٠٥)	(١٠,١١٥)
(٣٧٥,٠٢٩)	(٢٨,٩٤١)	(٣٥٢,٧٠٢)	٤,٨٧٣	١,٧٤١
١٥٩,٦٠١	١٢٣	١٢٢,٢٦٧	٣٦,٣١٤	٨٩٧
(٧١,٥٦٩)	-	(٣٩,١٦٢)	(٣٢,٢٥٥)	(٢٨٢)
(١,٤٩٦,٤٥٦)	(٧٨,٦٣٢)	(١,٠٨٧,١٢٢)	(٢٩٥,٩٤٣)	(٧,٧٥٩)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢				
الاجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة
(١٦,٧٣٤,٩٠٤)	(٦,٧٩٥)	(٤,١٨٠,٩٩٨)	(١٠,٨٩٦,٥٣١)	(١,٦٥٠,٥٨٠)
٣٧٠,٥١٠	(١,٨٢٤)	٣٣٥,٨٢٩	٨٥,٤٧٣	(٤٨,٩٦٨)
٧٤١,١١١	-	-	٧٣٧,٠٧٦	٤,٠٣٥
(٨,٧٣٢)	-	-	(٨,٧٣٢)	-
(٢,٨٠٦,٧٦٣)	-	(٧٣٠,٣٠١)	(١,٨٠٨,٧٩٩)	(٢٦٧,٦٦٣)
(١٨,٤٣٨,٧٧٨)	(٨,٦١٩)	(٤,٥٧٥,٤٧٠)	(١١,٨٩١,٥١٣)	(١,٩٦٣,١٧٦)

مؤسسات
الرصيد في أول الفترة
رد / (عبء) الاضمحلال
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
مبالغ مستردة خلال الفترة
فروق تقييم عملات أجنبية
الرصيد في آخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
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 آخر العام

مؤسسات				
الاجمالي	قروض أخرى	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)	-	-	(٤٥,٣٥١)	(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
رد / (عبء) الاضمحلال
مبالغ تم إعدامها خلال العام
مبالغ مستردة خلال العام
فروق تقييم عملات أجنبية
الرصيد في آخر العام المالي

١٣ . أوراق مالية استثمارية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢			
المجموع	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر
بالالف جنيه مصري			
١٥٣,٤١٧,١٧٠	٣٢,٦١٣,٩٠٩	١٢٠,٨٠٣,٢٦١	-
٩,٠٠٨,٨٨٣	-	٩,٠٠٨,٨٨٣	-
١٧٦,٠٢٧	-	١٧٦,٠٢٧	-
-	-	-	-
١,٤٠٠,٠٠٠	-	١,٤٠٠,٠٠٠	-
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			
صكوك			
٢٦٣,٦٧٨,٣٤٠	٣٢,٦١٣,٩٠٩	٢٣١,٠٦٤,٤٣١	-
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			
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	-
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			
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

التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري

٦٤٣,٤٦٧	١٧٨,٦٣٠	١,٠٩٦,٨٥٠	٣١,٤٠٧
-	(٧٢,٩٥٧)	-	-
١٥٠,٠١٦	٩٢٣	-	-
٦٥٨,٤٨٣	٥٦,٥٩٦	١,٠٩٦,٨٥٠	٣١,٤٠٧

أرباح (خسائر) بيع أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
رد (حصة) اضمحلال أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
عنه اضمحلال استثمارات في شركات شقيقه

الإجمالي

بالآلاف جنيه مصري

١٤ . استثمارات في شركات شقيقة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

نسبة المساهمة %	بالآلاف جنيه مصري				البلد مقر الشركة
	قيمة المساهمة	أرباح (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (إيدون حقوق الملكية)	
٣٧,٠٠٠	١٣٤,٥١١	(٦٤,٤٥١)	١١,٨٦١	١,٢٢٢,٥٠٩	مصر
٣٩,٣٤	٢٩,٧٨٣	١,١١٦	٣٩,٤٣٥	٣٧,٤٣٦	مصر
١٤,٩٩٩	٢٣,١٠٥	٢٨,١٩٣	٨١,٠٣٩	١٠١,٣٥٨	مصر
٣٠,٠٠٠	-	(١٠٦,٧١٧)	٢٢٨,٠٧٢	٨٠٥,٤٦٤	مصر
	١٨٧,٣٩٩	(١٤١,٨٥٩)	٣٦٠,٤٠٧	٢,١٦٦,٧٦٧	٢,٥٢٢,١٨٣

الإجمالي

٣١ سبتمبر ٢٠٢١

شركة فورى بلس

شركة فورى بلس

الشركة الدولية للأمن والخدمات (فالكون)

نسبة المساهمة
%

بالآلاف جنيه مصري

قيمة المساهمة

أرباح (خسائر) الشركة

إيرادات الشركة

التزامات الشركة
(إيدون حقوق الملكية)

البلد مقر الشركة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تي سي آيه العقارية

اللاهي لأجهزة الحاسب الآلي

شركة فورى بلس

الشركة الدولية للأمن والخدمات (فالكون)

الإجمالي

٣٧,٠٠٠	١٥٨,٣٦٠	-	-	-	مصر
٣٩,٣٤	٣٠,١٩٣	٣,٩٤٥	٥١,٧٩٦	٣٧,٧٨٨	مصر
١٤,٩٩٩	١٦,٧٢٢	١٤,٤٧٣	٧٦,٩٠٣	٩٧,٠٨٨	مصر
٣٠,٠٠٠	-	(٩٣١)	٥٠٩,٥٧١	٧٩١,١٤٩	مصر
	٢٠٥,٣١٥	١٧,٤٨٧	٦٣٨,٢٧٠	٩٢٦,٠٢٥	١,٢٧٥,٣٨٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
١١,٢٠٧,١٢٨	١٠,٢٢١,٦٤٠
(٧٩,٠٠٠)	(٧٩,٠٠٠)
١١,٢٨٦,١٢٨	١٠,٣٠٠,٦٤٠
٤٥,١٣٠	٤٦,٩١٧
١٥٣,٤٢٣	١٤٨,٤٦٩
٥٨١,٢٥٤	١,٠٠٥,٠٦٥
١,١٣٩,١٨٨	١,١٢١,١١٩
٤٢٨,٧٧٧	٦٢٨,٣٤١
٨,٩٣٨,٣٥٦	٧,٣١٠,٧٣٩
بالاقل جنبه مصري	بالاقل جنبه مصري

١٥ أصول اخرى

ايرادات مستققة

مصر وفات مقدمه

دفقات مقدمه تحت حساب شراء اصول ثابتة

* أرصده منبته مقترعه

أصول الت ملكيتها للبنك

التأمينات و العمد

إجمالي

اضمحلال أصول اخرى

صافي

* تم ترر مخصص بمبلغ ٢٧٧ مليون جنبها.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

اجمالي	اثاث و تاثيرات	اجهزة و معدات	تجهيزات و تركيبات	وسائل نقل	نظم الية متكامله	مباني و اشاعات	اراضي
١,٥٧٤,٣٣٠	١٥٩,٢٤٧	٨٦٨,٤٧٨	٩٥٥,١٠٠	١٦١,٧٤٤	٣,١٩٤,٧٣٠	١,١٧٠,٣٣٢	٦٤,٧٠٩
٥٧٤,٥٨١	٩,٧٩٢	٧٠,١٣٩	٤١,٧٣٦	٢٤,٣٤٤	٢٤٣,٤٨٩	٢٠,١٢١	١٦٤,٩٦٠
(٦٣,٩٦١)	(١,٧٧٧)	(٣٣,١٩٦)	(٩,٨٢٧)	-	(١٥,٠٨٠)	(٤,٠٨١)	-
٧,٠٨٤,٩٥٠	١٢٧,٢٢٢	٩٠٥,٤٢١	٩٨٧,٠٠٩	١٨٦,٠٨٨	٣,٤٢٣,١٣٩	١,١٨٦,٣٦٢	٢٢٩,٦٦٩
٤,١١٣,٢١٤	١٠٦,٠٦١	٥٨٧,٨٢٣	٧١٥,٧٥٦	٦٨,٥٣٩	٢,١٢٨,٤٠١	٥٦٦,٦٣٤	-
٦٤٤,٤٠١	١٢,٦٧١	٩٨,٨٤٠	١٠٦,٥٦٢	٩,٢٥٤	٣٧٥,٨٤٢	٤١,٣٣٢	-
(٦٣,٩٦١)	(١,٧٧٧)	(٣٣,١٩٦)	(٩,٨٢٧)	-	(١٥,٠٨٠)	(٤,٠٨١)	-
٤,٢٩٣,٦٥٤	١١٦,٩٥٥	٦٥٣,٤٢٧	٨١٢,٤٩١	٧٧,٧٩٣	٢,٤٨٩,١٦٣	٥٤٣,٧٨٥	-
٢,٣٩١,٢٩٦	٥٠,٣٠٧	٢٥١,٩٥٤	١٧٤,٥١٨	١٠٨,٢٩٥	٩٣٣,٩٧٦	٦٤٢,٥٧٧	٢٢٩,٦٦٩
٢,٤٦١,١١٦	٥٣,١٨٦	٢٨٠,٦٥٥	٢٣٩,٣٤٤	٩٣,٢٠٥	١,٠٦٦,٣٢٩	٦٦٣,٦٨٨	٦٤,٧٠٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

اجمالي	اثاث و تاثيرات	اجهزة و معدات	تجهيزات و تركيبات	وسائل نقل	نظم الية متكامله	مباني و اشاعات	اراضي
٥,٦١٩,٨٠٤	١٣٤,٧١٣	٧٣٣,٤٦٠	٨٣٢,٥٨٨	١٣٣,٤٨٣	٢,٥٨٧,٥٧٢	١,١٣٣,٢٧٩	٦٤,٧٠٩
١,٠٣٥,٠٢٩	٢٦,٣٦١	١٥٠,٦٣١	١٦٧,٩٩٤	٢٨,٢٦١	٦١٨,٣٤٩	٤٣,٤٣٣	-
(٨٠,٥٠٣)	(١,٨٢٧)	(١٥,٦١٣)	(٤٥,٤٨٧)	-	(١١,١٩١)	(٦,٣٩٠)	-
٦,٥٧٤,٣٣٠	١٥٩,٢٤٧	٨٧٨,٤٧٨	٩٥٥,١٠٠	١٦١,٧٤٤	٣,١٩٤,٧٣٠	١,١٧٠,٣٣٢	٦٤,٧٠٩
٣,٣٠٨,٦٥٧	٩٠,٢٩٦	٤٧٢,٦٣٠	٥٩٢,٣٤٥	٥٣,٩٥٤	١,٦٣٩,٨١٠	٤٥٩,٦٢٢	-
٨٨٥,٠٦٠	١٧,٥٩٢	١٣٠,٨٠٦	١٦٨,٨٩٣	١٤,٥٨٥	٤٩٩,٧٨٢	٥٣,٤٠٢	-
(٨٠,٥٠٣)	(١,٨٢٧)	(١٥,٦١٣)	(٤٥,٤٨٧)	-	(١١,١٩١)	(٦,٣٩٠)	-
٤,١١٣,٢١٤	١٠٦,٠٦١	٥٨٧,٨٢٣	٧١٥,٧٥٦	٦٨,٥٣٩	٢,١٢٨,٤٠١	٥٠٦,٦٣٤	-
٢,٤٦١,١١٦	٥٣,١٨٦	٢٨٠,٦٥٥	٢٣٩,٣٤٤	٩٣,٢٠٥	١,٠٦٦,٣٢٩	٦٦٣,٦٨٨	٦٤,٧٠٩
٢,٣١١,١٤٧	٤٤,٤١٧	٢٦٠,٨٣٠	٢٤٠,٢٤٣	٧٩,٥٢٩	٩٤٧,٧٦٢	٦٧٣,٦٥٧	٦٤,٧٠٩

أصول ثابتة

- الكتابة في ١ يناير ٢٠٢١ (١)
- الاضافات خلال العام
- استبعادات العام
- الكتابة في اخر العام (٢)
- مجموع الاملاك في ١ يناير ٢٠٢١
- املاك العام
- استبعادات العام
- مجموع الاملاك في اخر العام (٤)
- صافي الاصول في اخر العام (٤-٢)
- صافي الاصول في اول العام (٣-١)

١٧ . أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٠٠٤,١٢٨	٦٦٦,٦٥٩	حسابات جارية
٧٤٣,٢٩٩	١٩٩,٣٩٧	ودائع
١,٧٤٧,٤٢٧	٨٦٦,٠٥٦	الإجمالي
٣٦٨,٠٨١	١٩٨,٢٣٤	بنوك مركزية
٨,٨٠٨	٥,٢٣٤	بنوك محلية
١,٣٧٠,٥٣٨	٦٦٢,٥٨٨	بنوك خارجية
١,٧٤٧,٤٢٧	٨٦٦,٠٥٦	الإجمالي
٧٤٥,٧٧١	٤١٤,١٣٥	ارصدة بنون عائد
٥٧٣,٨٦٠	١١٧,٥١٦	ارصدة ذات عائد متغير
٤٢٧,٧٩٦	٣٣٤,٤٠٥	ارصدة ذات عائد ثابت
١,٧٤٧,٤٢٧	٨٦٦,٠٥٦	الإجمالي
١,٧٤٧,٤٢٧	٨٦٦,٠٥٦	ارصدة متداولة

١٨ . ودائع العملاء

٣٠ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٩٤,٧٧٦,٩١٣	١٣٤,٤٤٣,٣٨٠	ودائع تحت الطلب
١٠٠,١٦٠,٣٢٦	٨٠,٢٢٠,١٢٤	ودائع لإجل وبأخطار
١١٠,٨٠٣,٦٤٤	١٠٢,١١٩,٣٩٣	شهادات إيداع وإيداع
٨٨,٣٨٨,٨٨٠	٨٦,٤٦٧,٨٢٢	ودائع التوفير
٤,٨٨٩,٨٤٤	٣,٩٩٠,٨١٩	ودائع أخرى
٤٩٩,٠١٩,٦٠٧	٤٠٧,٢٤١,٥٣٨	الإجمالي
٢٥٥,٢٣٥,٨٢٠	١٨٠,٣٠٩,٣٣٧	ودائع مؤسسات
٢٤٣,٧٨٣,٧٨٧	٢٢٦,٩٣٢,٢٠١	ودائع أفراد
٤٩٩,٠١٩,٦٠٧	٤٠٧,٢٤١,٥٣٨	الإجمالي
٨٦,٣٠٧,٩٩٦	٦٤,٩٠٨,٠٣٠	ارصدة بنون عائد
٩,٤٨٣,١٩٣	١٧,٥٣١,١٦٦	ارصدة ذات عائد متغير
٤٠٣,٢٢٨,٤١٨	٣٢٤,٨٠٢,٣٤٢	ارصدة ذات عائد ثابت
٤٩٩,٠١٩,٦٠٧	٤٠٧,٢٤١,٥٣٨	الإجمالي
٣٨١,٠١٠,٨٥٣	٢٩٧,٩٤٧,٧٨٢	ارصدة متداولة
١١٨,٠٠٨,٧٥٤	١٠٩,٢٩٣,٧٥٦	ارصدة غير متداولة
٤٩٩,٠١٩,٦٠٧	٤٠٧,٢٤١,٥٣٨	الإجمالي

تتضمن حسابات العملاء ودايع قدرها ٢,١٥٧ 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 ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٩٨١,٨٦٢	١,٥٥٣,٦٢٩	عوائد مستحقة
١,٩٧٨,٣٣٣	١,٦١٢,٨٧٥	مصرفات مستحقة
٥,٥٥٨,٧٨٠	٤,٧٦٤,١١٥	دائنون
٤٧٦,١٧٦	١٥٤,٩٢٦	أرصدة دائنه متنوعه
٩,٩٩٥,١٥١	٨,٠٨٥,٥٤٥	الإجمالي

٢٠ . أدوات دين مصدره

٣٠ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	سعر العائد	
عائد ثابت	عائد ثابت		سندات ذات عائد ثابت استحقاق خمس سنوات
			سندات دولارية خضراء
			الإجمالي
			ارصدة غير متداولة
			الإجمالي

٢١ . مخصصات أخرى

٣٠ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ ديسمبر ٢٠٢١	رصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	فروق اعاده التقييم	المسترد خلال الفترة	انقضى الغرض منه	رصيد آخر الفترة
٧,١٨٤	-	-	٢٨١	-	(٢١٢)	(١٠١)	٧,١٥٢
٣,٢٠٥,١٠٥	١,٧٩٧,١٢٥	١,٧٩٧,١٢٥	٣١٢,٥١٦	-	-	-	٥,٣١٤,٧٤٦
٣٢٩,١٧٣	٦,٤٤٣	٦,٤٤٣	٢٠,٦٢٨	-	(١,٦٤٥)	-	٣٥٤,٥٩٩
٣,٥٤١,٤٦٢	١,٨٠٣,٥٦٨	١,٨٠٣,٥٦٨	٣٣٣,٤٢٥	(١,٨٥٧)	(١,٨٥٧)	(١٠١)	٥,٦٧٦,٤٩٧
٥٢,٦٠٤	-	-	٨٥٧	-	(٤٣,٨٢٦)	(٢,٤٥١)	٧,١٨٤
٢,٩٣٠,٧٤٣	٣٠٨,٨٣٧	٣٠٨,٨٣٧	(٣٤,٤٧٥)	-	-	-	٣,٢٠٥,١٠٥
٢٤٠,١٥٤	٧٢,٣٠١	٧٢,٣٠١	١٨,٣٧٥	-	(١,٦٥٧)	-	٣٢٩,١٧٣
٣,٢٢٣,٥٠١	٣٨١,١٣٨	٣٨١,١٣٨	(١٥,٢٤٣)	(٤٥,٤٨٣)	(٤٥,٤٨٣)	(٢,٤٥١)	٣,٥٤١,٤٦٢

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

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	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
عدد الاسهم بالالف	عدد الاسهم بالالف
٥١,٦١١	٦٤,٠٥٦
٢٦,٤٩١	٣١,١٧٧
(١,٧٧٤)	(٣٥٠)
(١٢,٢٧٢)	(١٦,٥٤٣)
٦٤,٠٥٦	٧٨,٣٤٠

قائمة في بداية الفترة/العام
ممنوحه أثناء الفترة/العام
سقط الحق فيها أثناء الفترة/العام
تم ممارستها أثناء الفترة/العام
قائمة في نهاية الفترة/العام
وتتمثل استحقاقات الاسهم القائمة 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
٥٢,٥٥	٤٢,٦٥
٣	٣
١٣,٦٣%	١٤,٦٥%
٠,٠٠%	٢,٥٠%
٢٥,٢٧%	٢٥,٧٣%

و يتم حساب تنذیب 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 ٣٠ سبتمبر 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 وتتمثل طبيعة تلك المعاملات وارصدها في تاريخ المركز المالي فيما يلي:-

بالالف جنيه مصري	٢٤,١
١,٠٨٢,٤٧٨	القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية
١٥١,٩٥٠	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	
١٤٣,١٤٠	٧٠	الشركة الدولية للأمن و الخدمات
٤٧	٢٣٦	شركه سى فينشرز
-	٣٦	بنك ماي فير
٤٩٨	١	شركة دمياط للملاحة و الاعمال البحرية
١,٦٨٩	١	شركة التجاري الدولي للتمويل
-	٢	شركة الاهلي لاجهزة الحاسب الالى
-	٩٧,٦٩٠	تي سي ايه العقارية

٢٥ . أحداث هامه

- بتاريخ ٢٢ سبتمبر ٢٠٢٢ تم زيادة رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ١٠ مليارات جنيه مصري في صورة أسهم مجانية تمويلاً من الاحتياطي العام ليصبح ٢٩,٨٢٥,١٣٤ ألف جنيه وذلك بناءً على قرار الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢١ و قد تم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ٤ سبتمبر ٢٠٢٢
- بتاريخ ٢١ مارس ٢٠٢٢ تم زيادة رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ١٢٢,٧١٦ ألف جنيه ليصبح ١٩,٨٢٥,١٣٤ ألف جنيه وذلك بناءً على قرار الجمعية العامة العادية بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢١ وذلك بعد اصدار الشريحة الثانية عشر من الاسهم التي تم تخصيصها وفقاً لبرنامج تخفيض و ائابة العاملين.
- خلال الفترة أسس البنك شركة التجاري الدولي للتمويل كشركة تابعة بنسبة تمك ٩٩,٨ % بقيمة ٥٩,٩ مليون جنيه مصري بعد الحصول على الموافقات المبدئية من الجهات الرقابية و لم يبدأ نشاط الشركة أو تصدر القوائم الماليه بعد
- 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 تعافي الاقتصاد 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 سعري 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 الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٩,٧٥% مما قد يؤثر على سياسات البنك في تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية.
- وبنياً على التغير في سعر صرف الدولار من ١٥,٧٢ جنيه للدولار إلى ١٩,٥٥ 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 الثالث من العام كما هو مبين بإيضاح ٣,١ بسبب زيادة المخاطر المتعلقة بقدرة المقترضين على السداد في ضوء تأثر الاقتصاد العالمي والمصري نتيجة الصراع الروسي الأوكراني وأثاره على الاقتصاد الكلي من جهة، وعلى الاقتصاد الجزئي الخاص ببعض الصناعات من جهة أخرى.
- إن تأثير ماسبق على الوضع الإقتصادي يعتبر أمراً تقديرياً و غير مؤكداً وستستمر الإدارة في تقييم الوضع الحالي وتأثيراته بانتظام.

- في ١٩ مايو ٢٠٢٢ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في إجتماعها رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١١,٢٥% و ١٢,٢٥% و ١١,٧٥% على الترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١١,٧٥%.

- أحداث لاحقة

في تاريخ ٢٧ أكتوبر ٢٠٢٢ قرر البنك المركزي المصري اتخاذ إجراءات إصلاحية لضمان استقرار الاقتصاد الكلي وتحقيق نمو اقتصادي مستدام وشامل. وتحقيقاً لذلك سيعكس سعر الصرف قيمة الجنيه المصري مقابل العملات الأجنبية الأخرى بواسطة قوى العرض والطلب في إطار نظام سعر صرف مرن. ومن أجل دعم هدف استقرار الأسعار على المدى المتوسط قررت لجنة السياسات النقدية في إجتماعها الاستثنائي رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٣,٢٥% و ١٤,٢٥% و ١٣,٧٥% على الترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٣,٧٥%.

- إدارة السيولة

يتمثل نهج البنك في الحفاظ على وضع سيولة أكثر حصة مع استراتيجية مدفوعة بالمسؤولية، 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	بنك ماي فير ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ بالآلاف جنيه مصري	تكلفة الاستحواذ صافي قيمة الأصول الشهرة
٥٦٠,٩٦٣	٥٦٠,٩٦٣	
(٣٥٤,٦٧٦)	(٣٥٤,٦٧٦)	
٢٠٦,٢٨٧	٢٠٦,٢٨٧	
بنك ماي فير ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	بنك ماي فير ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ بالآلاف جنيه مصري	قيمة الشهرة في تاريخ الاستحواذ الاستهلاك صافي القيمة الدفترية
٢٠٦,٢٨٧	٢٠٦,٢٨٧	
(٦٨,٧٦٢)	(٩٩,٧٠٥)	
١٣٧,٥٢٥	١٠٦,٥٨٢	

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

٢٧ . أصول غير ملموسة

بنك ماي فير ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	بنك ماي فير ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ بالآلاف جنيه مصري	قيمة الأصول الغير ملموسة في تاريخ الاستحواذ الاستهلاك صافي القيمة الدفترية
٥١,٨٣١	٥١,٨٣١	
(١٧,٢٧٧)	(٢٥,٠٥١)	
٣٤,٥٥٤	٢٦,٧٨٠	

٢٨ . تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	الربح المحاسبي قبل الضريبة سعر الضريبة ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي يضاف / (يخصم) مصرفات غير قابله للخصم اعفاءات ضريبية ضريبة قطعية ضريبة الدخل / الضريبة المؤجلة سعر الضريبة الفعلي
١٣,٩٧٩,٤٣١	٥,٣٤٤,٢٧٨	١٧,٦٨٢,٠٧٤	٦,٣٥٦,٦٠٥	
٢٢,٥٠%	٢٢,٥٠%	٢٢,٥٠%	٢٢,٥٠%	
٣,١٤٥,٣٧٢	١,٢٠٢,٤٦٣	٣,٩٧٨,٤٦٧	١,٤٣٠,٢٣٦	
١,٧٤٣,٣٧١	٥٨٤,٢٠٠	٢,٥٤٨,٧١٢	٨٥٥,١٩٥	
(٣,٢٦٩,٠٤٤)	(١,٢٢٤,٨٣٠)	(٤,٦٣٢,٧٩١)	(١,٧١٣,٠٨٠)	
٢,٤٨٣,٩٦٩	٩٧٠,٢٦٥	٣,٥٨٨,٨٠٤	١,٣٦٥,٦٩٩	
٤,١٠٤,٠٦٨	١,٥٣٢,٠٩٨	٥,٤٨٣,١٩٢	١,٩٣٨,٠٥٠	
٢٩,٣٦%	٢٨,٦٧%	٣١,٠١%	٣٠,٤٩%	

