

القوائم المالية المستقلة

سبتمبر ٢٠٢٢ - الدورية المختصرة



تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة البنك التجارى الدولى مصر

المقدمة

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

نطاق الفحص المحدود

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

الإستنتاج

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

القاهرة فى: ٣ نوفمبر ٢٠٢٢



فريد سمير فريد

سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٢١٠"

صالح وبرسوم وعبدالعزيز - Deloitte

محاسبون ومراجعون



مراقب الحسابات


تامر عبد التواب
سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٣٨٨"
برايس وترهاوس كوبرز عزالدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون

قائمة المركز المالي المستقلة الدورية المختصرة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	الإيضاحات	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
			الأصول
٤٣,٣٨٥,٢٢٢	٤٣,٧٧٦,٧٥٤	٨	نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
٧٩,٩٩١,٢٨٧	٩٠,٣٧٨,١٩٤	٩	أرصدة لدي البنوك
٣١٢,٢١٦	١,٩٤٤,٦٣٣	١١	قروض وتسهيلات للبنوك - بالصافي
١٤٤,٧٦٥,٨٠٨	١٧٦,٦٦٩,٦٤٩	١٢	قروض وتسهيلات للعملاء - بالصافي
٢٢٥,٣٧٦	٩٥١,٢١٤		مشتقات مالية
			استثمارات مالية
٢٤٠,٩٨٧	-	١٣	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٩٢,٣٩٠,٩٣١	٢٣٠,٠٦٠,٨٠٧	١٣	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٠,٣١٨,٧٦٧	٣٢,٣٠٦,٨٣٥	١٣	- مدرجة بالتكلفة المستهلكة
١,٠١٤,٣٥٠	١,٠٧٤,٢٥٠	١٤	- إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة
١١,١٤١,٩١٧	١٠,١٦٧,٦٥٩	١٥	أصول أخرى
٤٦٠,٠٢٦	٧٢٧,٢٧٦		أصول (التزامات) ضريبية موجلة
٢,٤٠٤,٢٢٧	٢,٣٠٢,٥٣٠	١٦	أصول ثابتة
٤٩٦,٦٥١,١٢٤	٥٩٠,٣٥٩,٨٠١		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٨٦٢,٧٥٩	١,٧٠٣,٨٨٤	١٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٠٦,١٠٠,٩١٦	٤٩٧,٥٨٤,٥٩٠	١٨	ودائع العملاء
٢٦٥,٢٦٥	٤٣,٩٨٧		مشتقات مالية
٢,٢٣٤,٩٨٥	٢,٦٧٨,٣٧٢		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٨,٠٢١,٣١٠	٩,٩٤٥,٥٤٣	١٩	التزامات أخرى
١,٥٥٧,٢٦٣	١,٩٤٠,٢٤٠	٢٠	أدوات دين مصدره
٥,١٤٠,٧٨٢	٦,٢٥٧,١٢٦		قروض أخرى
٣,٥٣٩,٦٧٦	٥,٦٧٥,٠٠٦	٢١	مخصصات أخرى
٤٢٧,٧٢٢,٩٥٦	٥٢٥,٨٢٨,٧٤٨		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
١٩,٧٠٢,٤١٨	٢٩,٨٢٥,١٣٤	٢٦	رأس المال المصدر والمدفوع
٣٣,٧٦٧,٤٢٣	٢٠,٣٨١,١٩٦		الاحتياطيات
١,٦٧٤,٣٩٢	١,٧٥١,١٢٣		مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
١٣,٧٨٣,٩٣٥	١٢,٥٧٣,٦٠٠		أرباح محتجزة*
٦٨,٩٢٨,١٦٨	٦٤,٥٣١,٠٥٣		إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح الفترة / العام
٤٩٦,٦٥١,١٢٤	٥٩٠,٣٥٩,٨٠١		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

(تقرير الفحص المحدود مرفق)

* تشمل صافي أرباح الفترة

شريف سامي
شريف سامي
رئيس مجلس الإدارة

حسين أبازله
العضو المنتدب و المسئول التنفيذي الرئيسي

قائمة الدخل المستقلة 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	الإيضاحات
٣٢,٥٦٨,٩٢٣ (١٤,٤٦٣,٣٢٢)	١١,٥٩٣,٤٣٢ (٥,١٦٠,٨٦٠)	٣٨,٧٦١,٦٢٧ (١٧,٠٥٠,٩٧٧)	١٤,٥٠٣,٤٦٧ (٦,٤٨٨,٣٠٩)	عائد القروض والإيرادات المشابهة تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة صافي الدخل من العائد
١٨,١٠٥,٦٠١	٦,٤٣٢,٥٧٢	٢١,٧١٠,٦٥٠	٨,٠١٥,١٥٨	
٢,٨٩٥,٤٣٥ (١,١٢٩,٨٦٦)	١,٠٩٦,٩٨٨ (٤٤٢,٧٣٧)	٣,٩٠٠,٤٨٨ (١,٧٣٠,٠٦٦)	١,٤٩١,٩٣٢ (٦٥٧,٢٦٤)	إيرادات الأتعاب والعمولات مصروفات الأتعاب والعمولات صافي الدخل من الاتعاب والعمولات
١,٧٦٥,٥٦٩	٦٥٤,٢٥١	٢,١٧٠,٤٢٢	٨٣٤,٦٦٨	
٨٢,٤٢٦ ٤٨٤,٧٧٤ ٦٣٤,١٠٨ (٤,٣٨٢,٤٦٣)	١٨,٨٥٤ ٢١٠,١١٧ ٥٦,٥٨٩ (١,٤٦٣,٥٢٠)	٦٤,٣٧٢ ١,٤٣١,٧٢٩ ١,٠٩٦,٨٥٠ (٥,٠٢٤,٨٩٧)	١,٥٧٣ ٤١٨,٢٢٥ ٣١,٤٠٧ (١,٧٩١,٤٥٣)	إيراد توزيعات ارباح صافي دخل المتاجرة أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية مصروفات ادارية
(١,٣٦٦,١٧٨) (١,٣٢٥,٧٧٠)	(٢٥٢,٨٨٦) (٣٠٦,٦٩٤)	(٣,٣٩٩,٠٥٧) (٢٦٢,٦٠٦)	(٨٨٩,٢٠٠) (٢٤٨,١٥٧)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى رد / (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان الربح قبل ضرائب الدخل
١٣,٩٩٨,٠٦٧	٥,٣٤٩,٢٨٣	١٧,٧٨٧,٤٦٣	٦,٣٧٢,٢٢١	
(٤,١١٥,٢٢٧) ١١,٨٤٥	(١,٥٢٤,٩٥٧) (٦,٩٨٣)	(٤,٩٨٤,٢٨٣) (٥٩٧,٢٥٨)	(١,٨٧٣,٧٤٧) (٦٦,٥٤٣)	مصروفات ضرائب الدخل أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة صافي أرباح الفترة
٩,٨٩٤,٦٨٥	٣,٨١٧,٣٤٣	١٢,٢٠٥,٩٢٢	٤,٤٣١,٩٣١	
٢,٩٧	١,١٣	٣,٦٢	١,٣٢	ربحية السهم (جنيه / سهم)
٢,٩٥	١,١٢	٣,٦٠	١,٣١	الأساسي المخفض

شريف سامي
رئيس مجلس الإدارة

حسين أباطة
العضو المنتدب و المسئول التنفيذي الرئيسي

قائمة الدخل الشامل المستقلة 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
٩,٨٩٤,٦٨٥	٣,٨١٧,٣٤٣	١٢,٢٠٥,٩٢٢	٤,٤٣١,٩٣١
(٢,٣٧٤,٤٩٥)	(٧٠٠,١٨٦)	(١٣,١٢٨,٨٠١)	(٥,٧٧٠,٥٧١)
(١٧٧,٣٦٢)	(٧٢,٩٥٦)	(٤,١٢٨)	٩٩
(٩٨,٢٤٦)	(٨٣,٦٠٢)	٢٣٣,٧١٧	١٢٩,٥٢٩
<u>٧,٢٤٤,٥٨٢</u>	<u>٢,٩٦٠,٥٩٩</u>	<u>(٦٩٣,٢٩٠)</u>	<u>(١,٢٠٩,٠١٢)</u>

صافي أرباح الفترة

التغير في القيمة العادلة للأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
الأخر بعد ضريبة الدخل

محول الي أرباح محتجزه من استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر

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 سبتمبر ٢٠٢٢

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ بالآلاف جنيه مصري	الإيضاحات
١٣,٩٩٨,٠٦٧	١٧,٧٨٧,٤٦٣	
٦٣٦,٤١٣	٦٥٤,٢٢٠	١٦
١,٣٨٥,٨٣٥	(١٦,٢٥٥)	
١٩٠,٨٥٨	١,٨٠٣,٨٦٣	٢١
٣٨,١٨١	٨٤٩	
(٩٨,٢٤٦)	٢٧٨,٠١٢	
٣١,٩٧٥	(٢٧٧,٧٦٨)	
٤٠,٠٥٠	(٣,٧٤٥,٠٤٥)	
(٤٤,٩٧٨)	(١,٨٥٧)	٢١
(١٢,٢٥٥)	(١٠١)	٢١
(١٣,٧٢٢)	٣٣٣,٤٢٥	٢١
(٢,١٢٤)	(٢,١٩٢)	
(٦٤٣,٤٦٧)	(١,٠٩٦,٨٥٠)	١٣
٤٧٧,٦٤٤	٥٧٩,٦٥٣	
٩,٣٥٩	-	
١٥,٩٩٣,٥٩٠	١٦,٢٩٧,٤١٧	
(٢٧٢,٢٣٨)	٨٤٥,٦٣٣	
١٥٣,٢٦٠	٢٤٠,٩٨٧	١٣
(٢٤,٤٤٨)	(٩٤٧,١١٦)	
(٢٠,٨٤٧,٧٨٧)	(٣٣,٥٢٠,٠٠٣)	١١ - ١٢
(١,٦٣١,٥١٨)	١,٢٤٢,٢٥٤	
(٧,٢٧٢,٨١١)	٨٤١,١٢٥	١٧
٦٢,٩٩٩,٠٢٩	٩١,٤٨٣,٦٧٤	١٨
(٢,١٥٢,٧٣٩)	(٢,٣٠٥,٩١١)	
١,٤١٤,٩٤٦	(٣١٠,٧٥٢)	
٤٨,٣٥٩,٢٨٤	٧٣,٨٦٧,٣٠٨	
(١٥٨,٣٦٠)	(٥٩,٩٠٠)	
(٦٦٩,٨٠١)	(٥٤٢,٧٤٣)	
٢,١٢٤	٢,١٩٢	
٤,٧٢٥,٣٧٦	٦,٥٦٩,٨٠٣	
(٣,٨٤٤)	(١٨,٢٣٩,٣٣٢)	
(٢٠٧,٩١٨,٥٤٦)	(١١٤,٩١٨,٩٢٧)	
١٤٦,٣٠٣,٨٥٥	٧٣,٤٦٣,٢٢٥	
(٥٧,٧١٩,١٩٦)	(٥٣,٧٢٥,٦٨٢)	

التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل

الربح قبل ضرائب الدخل

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) اضمحلال الأصول الأخرى

فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل

الشامل الاخر و التكلفة المستهلكة

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 الاخر

المدفوعات المبنية على الأسهم

عبء اضمحلال استثمارات في شركات شقيقه

أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات

صافى النقص/الزيادة في الأصول والإلتزامات

ارصدة لدي البنوك

أصول ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر

مشتقات مالية

قروض للعملاء و البنوك

الأصول الأخرى

الأرصدة المستحقة للبنوك

ودائع العملاء

مدفوعات التزامات ضرائب الدخل الجارية

الإلتزامات الأخرى

صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل

التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار

مدفوعات لشراء شركات تابعة و 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 الاخر

متحصلات من بيع إستثمارات ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ بالآلاف جنيه مصري	
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
		القروض الأخرى
(٢,١١٣,٨٤٥)	١,١١٦,٣٤٤	توزيعات الأرباح المدفوعة
(١,٣٦٠,٦٥٢)	(٤,٤١٠,٣٢٢)	أدوات الدين المصدرة
١,٥٥٦,٠٣٢	٣٨٢,٩٧٧	زيادة رأس المال
-	١٢٢,٧١٦	
(١,٩١٨,٤٦٥)	(٢,٧٨٨,٢٨٥)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
		صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
(١١,٢٧٨,٣٧٧)	١٧,٣٥٣,٣٤١	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٧٥,٩٦٥,٢٤٧	٦٠,٨٩١,٨٩٩	رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة
٦٤,٦٨٦,٨٧٠	٧٨,٢٤٥,٢٤٠	
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
		النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٣,٢٠٧,٦٠٦	٤٣,٧٧٦,٧٥٤	أرصدة لدى البنوك
٧٢,٠١٥,٤٠٦	٩٠,٤١٩,٤٨٢	أذون خزانه وأوراق حكومية أخرى
٦٥,٦٥٤,٩١٣	٨٧,١١٩,٧٦٦	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٢٧,١٨٣,٠٠٢)	(٣٨,٠٢٢,٨٣٢)	أرصدة لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(١٦,٩٨٠,٣٧٦)	(٢٢,٩٤٩,٧٥٨)	أذون الخزانه وأوراق حكومية أخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٦٢,٠٢٧,٦٧٧)	(٨٢,٠٩٨,١٧٢)	النقدية وما في حكمها
٦٤,٦٨٦,٨٧٠	٧٨,٢٤٥,٢٤٠	

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	رأس المال المصدر والمفوض	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي المخاطر العام	احتياطي رأسمالي	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر	احتياطي مخاطر بتكيفية	أرباح محتجزة	موجب الحساب بنظام آتية العاملين	الإجمالي
الرصيد في أول الفترة	١٩,٧٠٢,٤١٨	٣,٢٩٣,٠٧٤	٧٨,٢٦٠,٥٣٢	١,٥٤٩,٤٤٥	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠	٦٣٩,٢٣١	٩,١٤١	١٣,٧٨٣,٩٣٥	١,٦٧٤,٣٩٢	٦٨,٩٢٨,١٦٨
زيادة رأس المال	١٠,١٢٢,٧١٦	-	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	١٢٢,٧١٦
محول إلى الاحتياطيات	-	٦٧٠,٨٧٢	٨,٨٣٦,٣٢٦	-	٢,٩٤٧	-	-	-	(٩,٠٠٧,٢٢٣)	(٥٠٢,٩٢٢)	(٤,٤١٠,٣٢٢)
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤,٤١٠,٣٢٢)	-	١٢,٢٠٥,٩٢٢
صافي أرباح الفترة محول من احتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	(٤,١٢٨)	-	٤,١٢٨	-	-
محول من أرصده مستغقة من سنوات سابقة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر بعد الضريبة	-	-	-	-	-	-	(١٣,١٢٨,٨٠١)	-	-	-	(١٣,١٢٨,٨٠١)
محول إلى (من) احتياطي مخاطر بتكيفية مخصص اضمحلال استثمارات اوتات الدين من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	-	٢,٨٤٠	(٢,٨٤٠)	-	-
موجب الحساب نظام آتية العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٧٩,٦٥٣	٥٧٩,٦٥٣
الرصيد في آخر الفترة	٢٩,٨٢٥,١٣٤	٣,٩٦٣,٩٤٦	٧٧,٠٩٦,٨٥٨	١,٥٤٩,٤٤٥	١٨,٩٤٧	(١٢,٢٥٩,٩٨١)	١١,٩٨١	١٢,٥٧٣,٦٠٠	١,٧٥١,١٢٣	١٤,٥٣١,٠٥٣	

بالآلاف جنيه مصري

ملخص الإفصاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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 و٢٣ 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 ٢٣/٢١ شارع شارل ديغول - الجيزة والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية 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 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 سبتمبر 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 سبتمبر 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	١,٩٥٥,٢٣٠	١٩٧,٩٧١,٧٠٤	
٢,١١٨	١٧,٨٧٥,٧٣٩	١٠,٥٩٧	١٩,٨٢٥,٨٣٦	
-	٦٨,٤١٠	-	٦٧٩,٢٣٥	
-	٣١٢,٦٨٢	-	٢٤٣,٤٧٢	
-	٦٥,١٢٩	-	٥٥٣,٥١٢	
٣١٢,٢١٦	١٤٤,٧٦٥,٨٠٨	١,٩٤٤,٦٣٣	١٧٦,٦٦٩,٦٤٩	

يخصم:

خسائر الائتمان المتوقعه

خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المضمونه

خصم غير مكتسب للقروض المشتركة

حساب دائن معلق

الصافي

بلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ١٩,٨٣٦,٤٣٣ ألف جنيه مصري

تم خلال الفترة زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٢٢,٣٥%

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 سبتمبر ٢٠٢٢

الإجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر
٤٩,٨٤٨,١٦٩	٧٦٨,٩١٩	٤,٨٣٩,٧٦٧	٤٤,٢٣٩,٤٨٣
١٤٨,١٢٣,٥٣٥	٨,٤١٤,٠٩١	٥٧,٩٨٣,٧٧٩	٨١,٧٢٥,٦٦٥
١٩٧,٩٧١,٧٠٤	٩,١٨٣,٠١٠	٦٢,٨٢٣,٥٤٦	١٢٥,٩٦٥,١٤٨

الأفراد

مؤسسات وخدمات مصرفية للأعمال

الإجمالي

خسائر الائتمان المتوقعه للعملاء مقسمة بالمراحل

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

الإجمالي	المرحلة ٣: الائتمانية المتوقعه على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٢: الائتمانية المتوقعه على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا
١,٤٥٨,٤٤٢	٢٦٠,٧٢٠	١٧١,٢٢٨	١,٠٢٦,٤٩٤
١٨,٣٦٧,٣٩٤	٧,٨١٣,٣٧٩	٨,٤٣٧,٣٧٥	٢,١١٦,٦٤٠
١٩,٨٢٥,٨٣٦	٨,٠٧٤,٠٩٩	٨,٦٠٨,٦٠٣	٣,١٤٣,١٣٤

الأفراد

مؤسسات وخدمات مصرفية للأعمال

الإجمالي

القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقعه للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

الإجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر
١,٩٥٥,٢٣٠	-	١,٩٥٥,٢٣٠	-
(١٠,٥٩٧)	-	(١٠,٥٩٧)	-
١,٩٤٤,٦٣٣	-	١,٩٤٤,٦٣٣	-

قروض لأجل

خسائر الائتمان المتوقعه

الصافي

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

الإجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر
١١٠,٣٧٩,٢٠٣	٤,٢٧١,٥٥٧	٣٦,٩٠٠,٥٩١	٦٩,٢٠٧,٠٥٥
(٥,٣١٣,٢٥٥)	(١,١٢١,٧٤٩)	(١,٣٨٦,٩٨٠)	(٢,٨٠٤,٥٢٦)
١٠٥,٠٦٥,٩٤٨	٣,١٤٩,٨٠٨	٣٥,٥١٣,٦١١	٦٦,٤٠٢,٥٢٩

ضمانات وتسهيلات

خسائر الائتمان المتوقعه

الصافي

بالايقاف جنبه مصري

اجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات مقسمة بالمرحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المرحلة ١: شهر ٢	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الاجمالي	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة			المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة			المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة				
				على مدى العمر المضمحلة انتاليا	على مدى العمر المضمحلة انتاليا	على مدى العمر مضمحلة انتاليا	على مدى العمر مضمحلة انتاليا	على مدى العمر مضمحلة انتاليا	على مدى العمر مضمحلة انتاليا	على مدى العمر مضمحلة انتاليا	على مدى العمر مضمحلة انتاليا	على مدى العمر مضمحلة انتاليا	على مدى العمر مضمحلة انتاليا	
١٠١,٣٤٥,٤٣٤	٤٩,٤٧٤,٠٣٨	٦١٠,٦٠٦	١٢٣,٠٨٧,٧٦٨	٨,٣٧٥,٠٨٥	٥٣,٣٢٧,٢٤٩	٣,٨٩٣,٢١١	٢٥٧,٠٧١	٩٠,٠٣٧	٨٢٥,٨١٤	١,١٧٢,٩٢٢	٢٥٧,٠٧١	١٦,٧٠٢,٨١٧	١٧,٨٧٥,٧٣٩	١٧,٨٧٥,٧٣٩
٢٤,٨٣٥,٧٩٩	٤٩,٤٧٤,٠٣٨	٦١٠,٦٠٦	١٢٣,٠٨٧,٧٦٨	٨,٣٧٥,٠٨٥	٥٣,٣٢٧,٢٤٩	٣,٨٩٣,٢١١	٢٥٧,٠٧١	٩٠,٠٣٧	٨٢٥,٨١٤	١,١٧٢,٩٢٢	٢٥٧,٠٧١	١٦,٧٠٢,٨١٧	١٧,٨٧٥,٧٣٩	١٧,٨٧٥,٧٣٩
١٠١,٣٤٥,٤٣٤	٤٩,٤٧٤,٠٣٨	٦١٠,٦٠٦	١٢٣,٠٨٧,٧٦٨	٨,٣٧٥,٠٨٥	٥٣,٣٢٧,٢٤٩	٣,٨٩٣,٢١١	٢٥٧,٠٧١	٩٠,٠٣٧	٨٢٥,٨١٤	١,١٧٢,٩٢٢	٢٥٧,٠٧١	١٦,٧٠٢,٨١٧	١٧,٨٧٥,٧٣٩	١٧,٨٧٥,٧٣٩
٢٤,٨٣٥,٧٩٩	٤٩,٤٧٤,٠٣٨	٦١٠,٦٠٦	١٢٣,٠٨٧,٧٦٨	٨,٣٧٥,٠٨٥	٥٣,٣٢٧,٢٤٩	٣,٨٩٣,٢١١	٢٥٧,٠٧١	٩٠,٠٣٧	٨٢٥,٨١٤	١,١٧٢,٩٢٢	٢٥٧,٠٧١	١٦,٧٠٢,٨١٧	١٧,٨٧٥,٧٣٩	١٧,٨٧٥,٧٣٩

قروض وتسهيلات و خسائر الائتمان المتوقعة للبنوك مقسمة بالمرحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المرحلة ١: شهر ٢	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الاجمالي	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة			المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة			المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة				
				على مدى العمر المضمحلة انتاليا	على مدى العمر المضمحلة انتاليا	على مدى العمر مضمحلة انتاليا	على مدى العمر مضمحلة انتاليا	على مدى العمر مضمحلة انتاليا	على مدى العمر مضمحلة انتاليا	على مدى العمر مضمحلة انتاليا	على مدى العمر مضمحلة انتاليا	على مدى العمر مضمحلة انتاليا		
-	-	-	٣١٤,٣٣٤	-	٣١٤,٣٣٤	٣١٤,٣٣٤	٣١٤,٣٣٤	٣١٤,٣٣٤	-	-	-	٣١٤,٣٣٤	٣١٤,٣٣٤	٣١٤,٣٣٤
-	-	-	(٢,١١٨)	-	(٢,١١٨)	(٢,١١٨)	(٢,١١٨)	(٢,١١٨)	-	-	-	(٢,١١٨)	(٢,١١٨)	(٢,١١٨)
-	-	-	٣١٢,٢١٦	-	٣١٢,٢١٦	٣١٢,٢١٦	٣١٢,٢١٦	٣١٢,٢١٦	-	-	-	٣١٢,٢١٦	٣١٢,٢١٦	٣١٢,٢١٦

قروض لأجال
خسائر الائتمان المتوقعة
الصافي

البوند المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية و خسائر الائتمان المتوقعة مقسمة بالمرحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المرحلة ١: شهر ٢	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الاجمالي	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة			المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة			المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة				
				على مدى العمر المضمحلة انتاليا	على مدى العمر المضمحلة انتاليا	على مدى العمر مضمحلة انتاليا	على مدى العمر مضمحلة انتاليا	على مدى العمر مضمحلة انتاليا	على مدى العمر مضمحلة انتاليا	على مدى العمر مضمحلة انتاليا	على مدى العمر مضمحلة انتاليا	على مدى العمر مضمحلة انتاليا		
٦٠,٥٣٥,٥٩٠	٣٠,٩٤٣,٤٤٦	١٦٨,٤٥٩	٩١,٦٤٧,٤٩٥	-	٣٠,٩٤٣,٤٤٦	٣٠,٩٤٣,٤٤٦	٣٠,٩٤٣,٤٤٦	٣٠,٩٤٣,٤٤٦	-	-	-	٣٠,٩٤٣,٤٤٦	٣٠,٩٤٣,٤٤٦	٣٠,٩٤٣,٤٤٦
(١,٩٢٣,٥٦٩)	(١,١١٣,٨٥٧)	(١٦٥,٨٩٣)	(٣,٢٠٣,٣١٩)	-	(١,١١٣,٨٥٧)	(١,١١٣,٨٥٧)	(١,١١٣,٨٥٧)	(١,١١٣,٨٥٧)	-	-	-	(١,١١٣,٨٥٧)	(١,١١٣,٨٥٧)	(١,١١٣,٨٥٧)
٥٨,٦١٢,٠٢١	٢٩,٨٢٩,٥٨٩	٢,٥٦٦	٨٨,٤٤٤,١٧٦	-	٢٩,٨٢٩,٥٨٩	٢٩,٨٢٩,٥٨٩	٢٩,٨٢٩,٥٨٩	٢٩,٨٢٩,٥٨٩	-	-	-	٢٩,٨٢٩,٥٨٩	٢٩,٨٢٩,٥٨٩	٢٩,٨٢٩,٥٨٩

ضمانات وتسهيلات
خسائر الائتمان المتوقعة
الصافي

بالآلاف جنيه مصري

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
أرصدة لدى البنوك

المرحلة الأولى ١٢ شهر	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
١٠	١١,٦٦١	-	١١,٦٧١
(١٣)	(٢٠,٧١٣)	-	(٢٠,٧٢٦)
-	-	-	-
-	-	-	-
٩,٩٠٤	-	-	٩,٩٠٤
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٢٩,٦٢٦	١١,٦٦٢	-	٤١,٢٨٨

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 اجنبية
الرصيد في آخر الفترة المالية

قروض وتسهيلات للأفراد

المرحلة الأولى ١٢ شهر	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
٢٠٠,٦٨٠	٨١,١٩١	٩١,٦٨١	٣٧٣,٥٥٢
-	-	(١٥٩,٦٠١)	(١٥٩,٦٠١)
-	-	٧١,٥٦٩	٧١,٥٦٩
١,٠٢٦,٤٩٤	١٧١,٢٢٨	٢٦٠,٧٢٠	١,٤٥٨,٤٤٢

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
الإعدام خلال الفترة
متحصلات من قروض سبق إعدامها
الرصيد في آخر الفترة المالية

قروض وتسهيلات للشركات

المرحلة الأولى ١٢ شهر	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
١,١١١,٨٧١	١,٠٤٤,٠٨٧	٤٧٥	٢,١٥٦,٤٣٣
(٤٦٧,١١١)	(٥٠٠,٩٠٠)	(٥١٢,٦٧٥)	(١,٤٧٩,٨٧٦)
٣٩,٧٩٤	(٥٧,٦٦٩)	-	(١٧,٨٧٥)
(٢٤,٥٤٦)	٧٤,٠٣١	-	٤٩,٤٨٥
(٤,١٥١)	(١,٩٢٢)	١١,٠٧٣	-
(٩٠,٩٨٩)	(١,٢١٠,٦٥٣)	(٨,٧٨٠)	(١,٣١٠,٤٢٢)
٥١,٩٧٤	١٥١,٩٩٥	-	٢٠٣,٩٦٩
-	-	٨,٧٣٢	٨,٧٣٢
-	-	(٧٤١,١١١)	(٧٤١,١١١)
٢٤,٥٧٨	١,٣٤٤,٦٣٩	١,٤٢٦,٠٢٥	٢,٧٩٥,٢٤٢
٢,١١٦,٦٤٠	٨,٤٣٧,٣٧٥	٧,٨١٣,٣٧٩	١٨,٣٦٧,٣٩٤

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 اجنبية
الرصيد في آخر الفترة المالية

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

المرحلة الأولى ١٢ شهر	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
(٤٦,٧٩١)	(٢,٧٣٦)	-	(٤٩,٥٢٧)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(٩٦,٠٠٤)	(١,٩٨٤)	-	(١٠٢,٩٨٨)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٧٠٦,٣٣٩	٥٣,٣٨٨	-	٧٥٩,٧٢٧

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 اجنبية
الرصيد في آخر الفترة المالية

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

المرحلة الأولى ١٢ شهر	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
٤٣,٧١٠	-	-	٤٣,٧١٠
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(٥٢٧)	-	-	(٥٢٧)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٤٤,٢٩٦	-	-	٤٤,٢٩٦

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 اجنبية
الرصيد في آخر الفترة المالية

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

بالإلف جنيه مصري

المرحلة الأولى شهر ١٢ خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثانية مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثالثة مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	الإجمالي خسائر الائتمان المتوقعة
٢٣,٣٣١	-	-	٢٣,٣٣١
١٠٦	٢٠,٧١٤	-	٢٠,٨٢٠
(٤,١٤٩)	-	-	(٤,١٤٩)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٤٣٧	-	-	٤٣٧
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٩,٧٢٥	٢٠,٧١٤	-	٤٠,٤٣٩

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها
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 العام
فروق ترجمة عملات أجنبية
الرصيد في آخر العام المالي

قروض وتسهيلات للأفراد

المرحلة الأولى شهر ١٢ خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثانية مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثالثة مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	الإجمالي خسائر الائتمان المتوقعة
٧٠٥,٤٨٢	٢٢,٧٧٩	٣٤٨,٥٥١	١,٠٧٦,٨١٢
١٢٠,٣٣٢	٦٧,٢٥٨	١٢٧,٥٠٠	٣١٥,٠٩٠
-	-	(٢٩٨,٣٢٤)	(٢٩٨,٣٢٤)
-	-	٧٩,٣٤٤	٧٩,٣٤٤
٨٢٥,٨١٤	٩٠,٠٣٧	٢٥٧,٠٧١	١,١٧٢,٩٢٢

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
صافي عبء الإضمحلال خلال العام
الإعدام خلال العام
متحصلات من قروض سبق إعدامها
الرصيد في آخر العام المالي

قروض وتسهيلات للشركات

المرحلة الأولى شهر ١٢ خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثانية مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثالثة مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	الإجمالي خسائر الائتمان المتوقعة
١,٣٩٥,٧٥٦	٨,٧٥٦,٠٧٠	٥,١٦٧,١١١	١٥,٣١٨,٩٣٧
٨٩٠,٠٠٢	١,٣٠٢,٠٨٩	-	٢,١٩٢,٠٩١
(٥٩٦,٤٩١)	(٤٩١,٣٠٦)	(٢,١٠١)	(١,٠٨٩,٨٩٨)
٨,٨٩٤	(١٩,١٩٠)	-	(١٠,٢٩٦)
(٥٣,٠١٠)	٩٢,٦٧٧	(٤٠٩)	٣٩,٢٥٨
(٢,٨١٠)	(٢,٣٦٢,٥٣٥)	٢,٥٤٤,٧٥٧	١٧٩,٤١٢
(٩٢,٩٣١)	(٢٦٧,١٣٠)	(٨٤,٠٥٣)	(٤٤٤,١١٤)
(٧٢,٤٠٤)	٦٥٢,٢٧٦	-	٥٧٩,٨٧٢
-	-	٤٥,٤٣١	٤٥,٤٣١
-	-	(٤,٣٦٦)	(٤,٣٦٦)
(١,٧٨٦)	(٦٤,٩٩٤)	(٣٦,٧٣٠)	(١٠٣,٥١٠)
١,٤٧٥,٢٢٠	٧,٥٩٧,٩٥٧	٧,٦٢٩,٦٤٠	١٦,٧٠٢,٨١٧

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها
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 العام
فروق ترجمة عملات أجنبية
الرصيد في آخر العام المالي

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

المرحلة الأولى شهر ١٢ خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثانية مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثالثة مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	الإجمالي خسائر الائتمان المتوقعة
٦١٩,٣٩٨	-	-	٦١٩,٣٩٨
٢١٨,٧١١	٩,٧٢١	-	٢٢٨,٤٣٢
(١٧٤,٦٦٨)	-	-	(١٧٤,٦٦٨)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(١٤٨,٢٦٤)	-	-	(١٤٨,٢٦٤)
-	-	-	-
-	-	-	-
٥١٥,١٧٧	٩,٧٢١	-	٥٢٤,٨٩٨

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها
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 العام
فروق ترجمة عملات أجنبية
الرصيد في آخر العام المالي

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

المرحلة الأولى شهر ١٢ خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثانية مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثالثة مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	الإجمالي خسائر الائتمان المتوقعة
١٧٩	-	-	١٧٩
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٩٣٤	-	-	٩٣٤
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١,١١٣	-	-	١,١١٣

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها
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 العام
فروق ترجمة عملات أجنبية
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 الى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة ومن المعاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل ، خاصة قروض تمويل العملاء . وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية الفترة / العام

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	قروض و تسهيلات للعملاء (مؤسسات) قروض مباشرة
١٣,٨٥٦,٩٦٧	١٠,٩٠٣,٦٠٢	بالآف جنيه مصري
١٣,٨٥٦,٩٦٧	١٠,٩٠٣,٦٠٢	بالآف جنيه مصري
الإجمالي		

٣.٢. الاستثمارات مالية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-	-	AA- الى AA+
-	-	-	-	-	-	A- الى A+
٣٢,٣٠٦,٨٣٥	-	-	-	-	٣٢,٣٠٦,٨٣٥	أقل من A-
-	-	-	-	-	-	غير مصنفة
الإجمالي	٣٢,٣٠٦,٨٣٥				٣٢,٣٠٦,٨٣٥	

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	-	-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-	-	AA- الى AA+
-	-	-	-	-	-	A- الى A+
٢٢٩,٢٣٠,٩٤٤	-	-	-	-	٢٢٩,٢٣٠,٩٤٤	أقل من A-
-	-	-	-	-	-	غير مصنفة
الإجمالي	٢٢٩,٢٣٠,٩٤٤				٢٢٩,٢٣٠,٩٤٤	

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر و بالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-	-	AA- الى AA+
-	-	-	-	-	-	A- الى A+
٨٠٤,٠٢٣	-	-	-	-	٨٠٤,٠٢٣	أقل من A-
-	-	-	-	-	-	غير مصنفة
الإجمالي	٨٠٤,٠٢٣				٨٠٤,٠٢٣	

٣,٢. الاستثمارات المالية

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

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 الى +AA	-	-	-	-	-
-A الى +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 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	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 مالية وفقاً لوكالات التقييم في آخر العام:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بالآلاف جنيه مصري

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	المرحلة ١: 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	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 . ويخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المالية بالإضافة إلى القيمة التقديرية للادوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

المعامل بالآلاف جنيه مصري					
جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
٤١,٤٥٧,٩٨٦	١,٣١٥,١٥٢	٣٥٠,٤٤٤	٤٣,٨٨٤	٦٠٩,٢٨٨	٤٣,٧٧٦,٧٥٤
٣٤,٩٠٧,٣٢٢	٤٦,٧١٦,٨٢٠	٧,٥٩١,٦٨٤	١,٠٨٣,٥٨٢	١٢٠,٠٧٤	٩٠,٤١٩,٤٨٢
-	١,٩٥٥,٢٣٠	-	-	-	١,٩٥٥,٢٣٠
١٤٦,٧٩٢,٤٧٤	٤٧,٦٩٩,٧٦٨	٣,٣٤١,٤٦٧	١٤,٢٨٧	١٢٣,٧٠٨	١٩٧,٩٧١,٧٠٤
٤٣١,٦٨٦	٥١٩,٥٢٨	-	-	-	٩٥١,٢١٤
استثمارات مالية :					
٢٣١,١٠٠,٨٧٢	٢٩,٢٢١,٥١٢	٢,٠٨٩,٥٥٤	-	-	٢٦٢,٤١١,٩٣٨
٣٥٣,٤٥٩	١٥٩,٨٢٨	-	-	٥٦٠,٩٦٣	١,٠٧٤,٢٥٠
٤٥٥,٠٤٣,٧٩٩	١٢٧,٥٨٧,٨٣٨	١٣,٣٧٣,١٤٩	١,١٤١,٧٥٣	١,٤١٤,٠٣٣	٥٩٨,٥٦٠,٥٧٢
إجمالي الأصول المالية					
الالتزامات المالية					
٤١٢,٨٩٣	١,٢٦٧,٣٣٢	١٧,١٥٢	٥,٦٩٩	٨٠٨	١,٧٠٣,٨٨٤
٣٧٣,٩١٩,٢٩٠	١١١,٢٢٦,٥٥٣	١٠,٩٧٦,٣٣٠	١,٠٢٦,٦٣٨	٣٥٩,٧٧٩	٤٩٧,٥٨٤,٥٩٠
٤٣,٩٨٧	-	-	-	-	٤٣,٩٨٧
١٩٠,٠٢٢	١,٩٤٠,٢٤٠	-	-	-	١,٩٤٠,٢٤٠
١٩,٠٢٢	٦,٢١٢,٠٠٤	٢٦,١٠٠	-	-	٦,٢٥٧,١٢٦
٣٧٤,٣٩٥,١٩٢	١٢٠,٦٤٦,١٢٩	١١,٠١٩,٥٨٢	١,١٠٨,٣٣٧	٣٦٠,٥٨٧	٥٠٧,٥٢٩,٨٢٧
٨٠,٦٤٨,٦٠٧	٦,٩٤١,٧٠٩	٢,٣٥٣,٥٦٧	٣٣,٤١٦	١,٠٥٣,٤٤٦	٩١,٠٣٠,٧٤٥
٣٨٧,٣٩٥,٣٥٣	١٠٤,٥٨٧,٨٥٨	٩,٩٨٢,٧٣٣	٤٣٦,٩٠٩	٩٨٤,٠٦١	٥٠٣,٣٣٦,٨٤٣
٣١٢,٣٦٩,١٥٣	٩١,٩٠٧,٦٧٢	٨,٢٥٢,٢١٢	١,١١٤,٧٩٧	٢٨٣,١٥١	٤١٣,٩٢٦,٩٨٥
٧٥,٠٢٦,٢٠٠	١٢,٦٣٠,١١٥	١,٧٣٠,٥٢١	(٦٧٧,٨٨٨)	٧٠٠,٩١٠	٨٩,٤٠٩,٨٥٨
إجمالي الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
إجمالي الالتزامات 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 لأداء مالى بسبب التغيرات في سعر عائد الإداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الإداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تتخفف 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 بالمداد 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 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 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 و مراقبة مخاطر السيولة والسوق في البنك والتطورات الاقتصادية وتقلبات السوق والإطار 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 تركيز السيولة والتمويل .
- استمرت نسبة تغطية السيولة في III بازل (LCR) ونسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) قوية وفق المتطلبات الرقابية في نهاية الفترة .

استطاع البنك الحفاظ على مركز عالٍ للسيولة بالعملات المحلية والأجنبية، بنسبة تحوطية 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 والمتمثلة بشكل أساسي في الاستثمارات السيادية بالعمل المحلية والعمل 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 تحوطية كبيرة مقارنة بمتطلبات السيولة الإلزامية.

في سبتمبر ٢٠٢٢ سجل NSFR نسبة ٢٠١٪ (محلّي ٢٠٩٪ و ١٧٩٪ أجنبي)، وسجل LCR نسبة ٢٨٥٪ (محلّي ٧٩٨٪ و ٢٢٠٪ أجنبي).

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

في سبتمبر ٢٠٢٢ سجل معيار كفاية رأس المال نسبة ٢٢٦,٧٪ ، مقابل ٢٢٩,٨٪ في ديسمبر ٢٠٢١ .

في سبتمبر ٢٠٢٢ سجلت الرافعة المالية نسبة ٩,٤٪ ، مقابل ١١,٣٪ في ديسمبر ٢٠٢١ .

٣,٦ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

يلخص الجدول التالي القيمة الحالية والقيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرضها في ميزانية البنك بالقيمة العادلة: بالآلاف جنيه مصري

القيمة العادلة		القيمة الدفترية	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
٨٠,٤٥٩,٤١١	٩٠,٦٦٨,١٦٥	٨٠,٠٣١,٧٢٦	٩٠,٤١٩,٤٨٢
٣١٤,٣٣٤	١,٩٥٥,٢٣٠	٣١٤,٣٣٤	١,٩٥٥,٢٣٠
١٦٣,٣٨٨,٨٥٨	١٩٦,٣٠١,٤٩٧	١٦٣,٠٨٧,٧٦٨	١٩٧,٩٧١,٧٠٤
٢١,٠٧٤,١٣٩	٣١,٧٥٨,٤٧٢	٢٠,٣١٨,٧٦٧	٣٢,٣٥١,١٣١
٢٦٥,٢٣٦,٧٤٢	٣٢٠,٦٨٣,٣٦٤	٢٦٣,٧٥٢,٥٩٥	٣٢٢,٦٩٧,٥٤٧
٨٣٢,٩٧٦	١,٨١٣,٠٨٧	٨٦٢,٧٥٩	١,٧٠٣,٨٨٤
٤٠٨,٦٤٥,٦٦٧	٥٠٠,٣١٨,٤٣٠	٤٠٦,١٠٠,٩١٦	٤٩٧,٥٨٤,٥٩٠
١,٥٧٤,٤٨٧	١,٩٧٧,٦٠١	١,٥٧١,٦٧٠	١,٩٥٥,٢٣٠
٥,١٢٤,٥٣١	٦,٢٠٩,٤٥٨	٥,١٤٠,٧٨٢	٦,٢٥٧,١٦٦
٤١٦,١٧٧,٦٦١	٥١٠,٣١٨,٥٧٦	٤١٣,٦٧٦,١٢٧	٥٠٧,٥٠٠,٨٣٠

وتعتبر القيمة العادلة في الأيضاح السابق من المستوي الثاني والثالث طبقاً لمعيار القيمة العادلة. وأرصدة لدى البنوك

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

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:

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

بالآلاف جنيه مصري

-	-	-	-	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
-	٩٩,٣٨٣,٠٤٢	١٣٠,٦٧٧,٧٦٥	٢٣٠,٠٦٠,٨٠٧	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
-	٩٩,٣٨٣,٠٤٢	١٣٠,٦٧٧,٧٦٥	٢٣٠,٠٦٠,٨٠٧	الإجمالي
٩٥١,٢١٤	-	-	٩٥١,٢١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
٤٣,٩٨٧	-	-	٤٣,٩٨٧	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
٩٩٥,٢٠١	-	-	٩٩٥,٢٠١	الإجمالي
-	٣١,٧٥٨,٤٧٢	-	٣١,٧٥٨,٤٧٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
١,٩٥٥,٢٣٠	-	-	١,٩٥٥,٢٣٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
١٩٦,٣٠١,٤٩٧	-	-	١٩٦,٣٠١,٤٩٧	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
١٩٨,٢٥٦,٧٢٧	٣١,٧٥٨,٤٧٢	-	٢٣٠,٠١٥,١٩٩	الإجمالي
-	١,٩٧٧,٦٠١	-	١,٩٧٧,٦٠١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
-	٦,٢٠٩,٤٥٨	-	٦,٢٠٩,٤٥٨	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
٥٠٠,٣١٨,٤٣٠	-	-	٥٠٠,٣١٨,٤٣٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
٥٠٠,٣١٨,٤٣٠	٨,١٨٧,٠٥٩	-	٥٠٨,٥٠٥,٤٨٩	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

-	-	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
٢٢٥,٣٧٦	-	-	٢٢٥,٣٧٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢٦٥,٢٦٥	-	-	٢٦٥,٢٦٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٤٩٠,٦٤١	-	-	٤٩٠,٦٤١	الإجمالي
-	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
-	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

تقاس بالقيمة العادلة:

أصول مالية:

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

الإجمالي

المشتقات المالية:

أصول مالية

التزامات مالية

الإجمالي

الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:

مدرجة بالتكلفة المستهلكة

قروض وتسهيلات للبنوك

إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء

الإجمالي

الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:

أدوات دين مصدره

قروض أخرى

ودائع العملاء

الإجمالي

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 إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية .
 - 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 .

بالآلاف جنيه مصري

إجمالي	إدارة الأصول والالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة
٢٦,٤٧٤,٠٢٣	١,٠١٦,٠٠٠	٦,٨١٨,٨٤٦	٥,٩٥٠,٠٢٠	٢,٠٨٣,٥٧٣	١٠,٦٠٥,٥٨٤
(٨,٦٨٦,٥٦٠)	(٥,٤١٠)	(٢,٩٩٩,٩٥٥)	(٦٩,٨٠٩)	(١,٠١٧,٥٧٥)	(٤,٥٩٣,٨١١)
١٧,٧٨٧,٤٦٣	١,٠١٠,٥٩٠	٣,٨١٨,٨٩١	٥,٨٨٠,٢١١	١,٠٦٥,٩٩٨	٦,٠١١,٧٧٣
(٥,٥٨١,٥٤١)	(٣١٧,١١٤)	(١,١٩٨,٣٣٣)	(١,٨٤٥,١٥٦)	(٣٣٤,٥٠٠)	(١,٨٨٦,٤٣٨)
١٢,٢٠٥,٩٢٢	٦٩٣,٤٧٦	٢,٦٢٠,٥٥٨	٤,٠٣٥,٠٥٥	٧٣١,٤٩٨	٤,١٢٥,٣٣٥
٥٩٠,٣٥٩,٨٠١	١١٩,٢٦٢,٥٤٣	٤٨,٩١٥,٩٣٦	٢٦٤,١١٥,٧٨٤	٥,٥٠٠,٥٤٧	١٥٢,٥٦٤,٩٩١

٣٠ سبتمبر 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 الى الإيرادات الأخرى.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

صافي إيرادات النشاط القطاعي

مصروفات النشاط القطاعي

ربح العام قبل الضرائب

ضرائب الدخل

صافي ربح الفترة

إجمالي الأصول في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إجمالي	إدارة الأصول والالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة
٢١,٠٧٢,٤٧٨	٤٤٦,٧٦١	٥,٧٣٠,٥٥٦	٤,٤٥٩,٠٢٦	١,٣٥١,٥٢٦	٩,٠٨٤,٦٠٩
(٧,٠٧٤,٤١١)	(٤٠,٩١٩)	(٢,٥٢٦,٤٥٥)	(٦٤,٨٩٨)	(٧٩٤,٥٧٩)	(٣,٦٤٧,٥٦٠)
١٣,٩٩٨,٠٦٧	٤٠٥,٨٤٢	٣,٢٠٤,١٠١	٤,٣٩٤,١٢٨	٥٥٦,٩٤٧	٥,٤٣٧,٠٤٩
(٤,١٠٣,٣٨٢)	(١١٨,٩٦٨)	(٩٣٩,٢٤٨)	(١,٢٨٨,٠٩١)	(١٦٣,٢٦٣)	(١,٥٩٣,٨١٢)
٩,٨٩٤,٦٨٥	٢٨٦,٨٧٤	٢,٢٦٤,٨٥٣	٣,١٠٦,٠٣٧	٣٩٣,٦٨٤	٣,٨٤٣,٢٣٧
٤٩٦,٦٥١,١٢٤	٧٧,٠١٩,٥٢٤	٤٠,١٣٠,٧٠٥	٢١٨,٢٣٧,٧٤٧	٣,١٩٣,٣٢٠	١٥٨,٠٦٩,٨٢٨

٤.٢. تحليل القطاعات الجغرافية

٣٠ سبتمبر 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
٢٦,٤٧٤,٠٢٣	٤٩٧,٤٢٩	٢,٩٩١,٨٩٨	٢٢,٩٨٤,٦٩٦
(٨,٦٨٦,٥٦٠)	(٥١,٩٩٠)	(١,٢١٠,٧٧٠)	(٧,٤٢٣,٨٠٠)
١٧,٧٨٧,٤٦٣	٤٤٥,٤٣٩	١,٧٨١,١٢٨	١٥,٥٦٠,٨٩٦
(٥,٥٨١,٥٤١)	(١٣٩,٧٧٥)	(٥٥٨,٩٠٢)	(٤,٨٨٢,٨٦٤)
١٢,٢٠٥,٩٢٢	٣٠٥,٦٦٤	١,٢٢٢,٢٢٦	١٠,٦٧٨,٠٣٢
٥٩٠,٣٥٩,٨٠١	٨,٣٦٦,٧٧٩	٣٣,٥٩٩,٣٦٦	٥٤٨,٣٩٣,٦٥٦

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

ربح العام قبل الضرائب

ضرائب الدخل

صافي ربح الفترة

إجمالي الأصول في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى
٢١,٠٧٢,٤٧٨	٤٣١,٧٨٣	٢,٢٩٨,٢٩٣	١٨,٣٤٢,٤٠٢
(٧,٠٧٤,٤١١)	(٢١٧,٢٥٤)	(١,٢٥٠,٧٣٤)	(٥,٦٠٦,٤٢٣)
١٣,٩٩٨,٠٦٧	٢١٤,٥٢٩	١,٠٤٧,٥٥٩	١٢,٧٣٥,٩٧٩
(٤,١٠٣,٣٨٢)	(٦٢,٨٨٧)	(٣٠٧,٠٨١)	(٣,٧٣٣,٤١٤)
٩,٨٩٤,٦٨٥	١٥١,٦٤٢	٧٤٠,٤٧٨	٩,٠٠٢,٥٦٥
٤٩٦,٦٥١,١٢٤	٧,٢٠٣,٦٠٩	٢٦,٤٦٩,٠٣٠	٤٦٢,٩٧٨,٤٨٥

٥ . صافي دخل المتاجرة

التسعة 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
٤٦٣,٩٢٨	٥٧,٠٠٧	٩٥٥,٤٤٨	٣٩٥,١٠٧
٣٨,٥٢٨	١٤٧,٢١٥	٣٨٣,٤٠٠	(٥٩,٢١٦)
(١,٥١٩)	١٨	٢,٥٧٣	٢,٨١١
١١,٣١٨	٧,٦٤٢	٩٦,٣٥٩	٧٩,٤٦٥
(٢٧,٤٨١)	(١,٧٦٥)	(٦,٠٥١)	٥٨
٤٨٤,٧٧٤	٢١٠,١١٧	١,٤٣١,٧٢٩	٤١٨,٢٢٥

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 بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
الإجمالي

٦ . إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

التسعة 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
(٣,٦٠١)	(٦,٥٨٨)	(٤٣٣,٦٦٢)	(١٠١,٠٥٠)
٢,١٢٤	٨٧٤	٢,١٩٢	١,٠٥٠
(٢١٠,٥٧٨)	١٥٦,١٢٣	(١,٥٢٥,٩٩٥)	(٢٩٠,٠٤٦)
(١,١٥٤,١٢٣)	(٤٠٣,٢٩٥)	(١,٤٤١,٥٩٢)	(٤٩٩,١٥٤)
(١,٣٦٦,١٧٨)	(٢٥٢,٨٨٦)	(٣,٣٩٩,٠٥٧)	(٨٨٩,٢٠٠)

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

٧ . نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة

التسعة 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
٩,٨٩٤,٦٨٥	٣,٨١٧,٣٤٣	١٢,٢٠٥,٩٢٢	٤,٤٣٩,٩٣١
(٤٩,٤٢٠)	(٥٧,٢٦٠)	(١٨٣,٠٨٩)	(٦٦,٤٧٩)
(٩٨٩,٤٦٩)	(٣٨١,٧٣٤)	(١,٢٢٠,٥٩٢)	(٤٤٣,١٩٣)
٨,٨٥٥,٧٩٦	٣,٣٧٨,٣٤٩	١٠,٨٠٢,٢٤١	٣,٩٢٢,٢٥٩
٢,٩٨٢,٥١٣	٢,٩٨٢,٥١٣	٢,٩٨٢,٥١٣	٢,٩٨٢,٥١٣
٢,٩٧	١,١٣	٣,٦٢	١,٣٢
٢,٩٩٩,٦٠١	٢,٩٩٩,٦٠١	٢,٩٩٩,٦٠١	٢,٩٩٩,٦٠١
٢,٩٥	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 الاسهم
نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة
ويصدر أسهم نظام الأثاب وتخصيص العاملين يصبح نصيب السهم كالاتي:
المتوسط المرجح لعدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الأثاب للعاملين
نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة

٨ . نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٥,٣٦٨,٤٢٩	٥,٧٥٣,٩٢٢
٣٨,٠١٦,٧٩٣	٣٨,٠٢٢,٨٣٢
٤٣,٣٨٥,٢٢٢	٤٣,٧٧٦,٧٥٤
٤٣,٣٨٥,٢٢٢	٤٣,٧٧٦,٧٥٤

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
٢,٧٠٦,١٦١	٣,٤٧١,٥٩٥
٧٧,٣٢٥,٥٦٥	٨٦,٩٤٧,٨٨٧
(٤٠,٤٣٩)	(٤١,٢٨٨)
٧٩,٩٩١,٢٨٧	٩٠,٣٧٨,١٩٤
٥١,٧٢٠,٥٥١	٥٥,٩٢٤,٣٧٢
١٣,٢٩٣,٥٨٠	٢٠,٣٧٦,١٦٥
١٤,٩٧٧,١٥٦	١٤,٠٧٧,٦٥٧
٧٩,٩٩١,٢٨٧	٩٠,٣٧٨,١٩٤
١,٤١١,٨٢١	١,٠١٦,٣٤٥
٩,٤١٣,٤٠٤	١٢,٢١٢,٦٠١
٦٩,١٦٦,٠٦٢	٧٧,١٤٩,٢٤٨
٧٩,٩٩١,٢٨٧	٩٠,٣٧٨,١٩٤

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
المرحلة الاولى	المرحلة الثانية
٨٤,٣١٧,٧٢٧	٦,٢٠١,٧٥٥
(٢٩,٦٢٦)	(١١,٦٦٢)
٨٤,١٨٨,١٠١	٦,١٩٠,٠٩٣

أجمالي الأرصده لدى البنوك
خسائر الائتمان المتوقعة
صافي الأرصده لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
المرحلة الاولى	المرحلة الثانية
٧٤,٠٨١,٦٩٨	٥,٩٥٠,٠٢٨
(١٩,٧٢٥)	(٢٠,٧١٤)
٧٤,٠٦١,٩٧٣	٥,٩٢٩,٣١٤

أجمالي الأرصده لدى البنوك
خسائر الائتمان المتوقعة
صافي الأرصده لدى البنوك

١٠ . أذون خزانة واوراق حكومية اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
٥٥٠	٥,٧٨٤,٣٢٦
٨٤,١٧٥	١٠,٤٨٦,٥٢٥
٤٤,٥٢٩,٥٣٧	٧٥,٧٢٦,٦٠٢
(٢,٣٢٧,٣٨٢)	(٤,٢٠٦,٣٣١)
٤٢,٢٨٦,٨٨٠	٨٧,٧٩١,١٢٢
(٧٠٧,٣٧٦)	(٦٧١,٣٥٦)
٤١,٥٧٩,٥٠٤	٨٧,١١٩,٧٦٦

أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم

أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم

أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم

عوائد لم تستحق بعد

اجمالي

عمليات بيع اذون خزانه مع الالتزام باعادة الشراء

الصافي

سندات حكومية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٤٢,٧٠٢,٩٥١	١٢٠,٠٩٢,٨٥٥
(٣,٥٣٦,٣٣٦)	-
١٣٩,١٦٦,٦١٥	١٢٠,٠٩٢,٨٥٥

سندات حكومية

عمليات بيع سندات خزانه مع الالتزام باعادة الشراء

الصافي

١١ . قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
٣١٤,٣٣٤	١,٩٥٥,٢٣٠
(٢,١١٨)	(١٠,٥٩٧)
٣١٢,٢١٦	١,٩٤٤,٦٣٣
٣١٢,٢١٦	١,٩٤٤,٦٣٣

قروض لأجل

خسائر الائتمان المتوقعه

الصافي

ارصده متداوله

تحليل خسائر الائتمان المتوقعه للقروض والتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
(٩,٦٢٥)	(٢,١١٨)
٧,٥٠٧	(٨,٤٧٩)
(٢,١١٨)	(١٠,٥٩٧)

رصيد خسائر الائتمان المتوقعه أول الفترة/العام

الاضافات / الاستبعادات خلال الفترة/العام

الرصيد في اخر الفترة/العام

تحليل خسائر الائتمان المتوقعه للقروض والتسهيلات للبنوك

المرحلة الثانية	المرحلة الثانية
(٩,٦٢٥)	(٢,١١٨)
٧,٥٠٧	(٨,٤٧٩)
(٢,١١٨)	(١٠,٥٩٧)

الرصيد في أول الفترة/العام

الاضافات / الاستبعادات خلال الفترة/العام

الرصيد في اخر الفترة/العام

١٢ . قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		أفراد
١,٢٦٤,٧٦٧	١,٧٩٠,٢١٤	- حسابات جارية مدينة
٥,٧١٦,١٩٧	٦,٩٦٤,٥٠١	- بطاقات ائتمان
٣١,٦٠٨,٣٠٧	٣٧,٩٩٩,٩٤٤	- قروض شخصية
٢,٤٧٤,١٨١	٣,٠٩٣,٥١٠	- قروض عقارية
<u>٤١,٠٦٣,٤٥٢</u>	<u>٤٩,٨٤٨,١٦٩</u>	إجمالي ١
		مؤسسات
٢٩,١٧١,٠٢٥	٣٨,٢٧٥,٩٠٤	- حسابات جارية مدينة
٤٩,٧٥٧,٧٧٤	٦٧,٨٧٤,٤١٥	- قروض مباشرة
٤٣,٠٦٢,٠٢٨	٤١,٩٠٨,٢٠١	- قروض مشتركة
٣٣,٤٨٩	٦٥,٠١٥	- قروض أخرى
<u>١٢٢,٠٢٤,٣١٦</u>	<u>١٤٨,١٢٣,٥٣٥</u>	إجمالي ٢
<u>١٦٣,٠٨٧,٧٦٨</u>	<u>١٩٧,٩٧١,٧٠٤</u>	اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم:
(٦٨,٤١٠)	(٦٧٩,٢٣٥)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصوصه
(٣١٢,٦٨٢)	(٢٤٣,٤٧٢)	خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
(١٧,٨٧٥,٧٣٩)	(١٩,٨٢٥,٨٣٦)	خسائر الائتمان المتوقعه
(٦٥,١٢٩)	(٥٥٣,٥١٢)	حساب دائن معلق
<u>١٤٤,٧٦٥,٨٠٨</u>	<u>١٧٦,٦٦٩,٦٤٩</u>	صافي قروض وتسهيلات للعملاء
		يقسم الصافي الى
٦٣,٩٢٤,١٨٤	٨٦,٠٩٥,٥٧١	ارصده متداوله
٨٠,٨٤١,٦٢٤	٩٠,٥٧٤,٠٧٨	ارصده غير متداوله
<u>١٤٤,٧٦٥,٨٠٨</u>	<u>١٧٦,٦٦٩,٦٤٩</u>	الإجمالي

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

بالآلاف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢					
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	أفراد
(١,١٧٢,٩٢٢)	(٤٩,٥٢٥)	(٨١١,٨٧١)	(٣٠٥,٠٠٦)	(٦,٥٢٠)	الرصيد في أول الفترة
(٣٧٣,٥٥٢)	(٢٩,٠٣١)	(٣٥١,١٣٥)	٤,٨٧٣	١,٧٤١	رد / (عبء) الاضمحلال
١٥٩,٦٠١	١٢٣	١٢٢,٢٦٧	٣٦,٣١٤	٨٩٧	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
(٧١,٥٦٩)	-	(٣٩,١٦٢)	(٣٢,١٢٥)	(٢٨٢)	مبالغ مستردة خلال الفترة
<u>(١,٤٥٨,٤٤٢)</u>	<u>(٧٨,٤٣٣)</u>	<u>(١,٠٧٩,٩٠١)</u>	<u>(٢٩٥,٩٤٤)</u>	<u>(٤,١٦٤)</u>	الرصيد في آخر الفترة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢					
الاجمالي	قروض اخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	مؤسسات
(١٦,٧٠٢,٨١٧)	(٦,٧٩٥)	(٤,١٨٠,٩٩٦)	(١٠,٨٦٦,٤٥٢)	(١,٦٤٨,٥٧٤)	الرصيد في أول الفترة
٣٩٨,٢٨٦	(١,٨٢٤)	٣٢٦,١٩٤	١١٥,٧٣٣	(٤١,٨١٧)	رد / (عبء) الاضمحلال
٧٤١,١١١	-	-	٧٣٧,٠٧٦	٤,٠٣٥	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
(٨,٧٣٢)	-	-	(٨,٧٣٢)	-	مبالغ مستردة خلال الفترة
(٢,٧٩٥,٢٤٢)	-	(٧٣٠,٣٠١)	(١,٧٩٧,٢٧٨)	(٢٦٧,٦٦٣)	فروق تقييم عملات أجنبية
<u>(١٨,٣٦٧,٣٩٤)</u>	<u>(٨,٦١٩)</u>	<u>(٤,٥٨٥,١٠٣)</u>	<u>(١١,٨١٩,٦٥٣)</u>	<u>(١,٩٥٤,٠١٩)</u>	الرصيد في آخر الفترة

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

بالآلاف جنيه مصري		مؤسســــــــات				٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
الإجمالي	قروض اخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	رصيد خسائر الائتمان المتوقعه أول العام	رد/(عبء) الأضمحلال خلال العام	مبالغ تم اعدامها خلال العام
(١٥,٣١٨,٩٣٧)	(٥,٥٤٥)	(٣,٤٥٩,٩٥٠)	(١٠,٥٣٣,٩٢٨)	(١,٣١٩,٥١٤)			مبالغ مستردة خلال العام
(١,٤٤٦,٣٢٥)	(١,٢٥٠)	(٧٤٣,٧٣٣)	(٣٦٤,٧٤٧)	(٣٣٦,٥٩٥)			مبالغ تم اعدامها خلال العام
٤,٣٦٦	-	-	٤,٣٦٦	-			مبالغ مستردة خلال العام
(٤٥,٤٣١)	-	-	(٤٥,٣٥١)	(٨٠)			مبالغ مستردة 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 سبتمبر ٢٠٢٢				١٣ أوراق مالية استثمارية	
المجموع	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر	استثمارات مدرجه في السوق	استثمارات غير مدرجه في السوق
بالآلاف جنيه مصري					
١٥٢,٣٩٩,٦٩٠	٣٢,٣٠٦,٨٣٥	١٢٠,٠٩٢,٨٥٥	-	سندات حكومية	-
٩,٠٠٨,٨٨٣	-	٩,٠٠٨,٨٨٣	-	سندات توريق	-
١٧٦,٠٢٧	-	١٧٦,٠٢٧	-	أسهم حقوق الملكية	-
-	-	-	-	محافظ تدار بمعرفة الغير	-
١,٤٠٠,٠٠٠	-	١,٤٠٠,٠٠٠	-	صكوك	-
٨٧,١١٩,٧٦٦	-	٨٧,١١٩,٧٦٦	-	أذون خزانه واوراق حكوميه اخرى	-
١١,٣٥٦,٨١٢	-	١١,٣٥٦,٨١٢	-	سندات توريق	-
٣٥٢,٠٧٦	-	٣٥٢,٠٧٦	-	أسهم حقوق الملكية	-
٣٠١,٧٦٠	-	٣٠١,٧٦٠	-	صناديق	-
٢٥٢,٦٢٨	-	٢٥٢,٦٢٨	-	صكوك	-
٢٦٢,٣٦٧,٦٤٢	٣٢,٣٠٦,٨٣٥	٢٣٠,٠٦٠,٨٠٧	-	الإجمالي	

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				استثمارات مدرجه في السوق	
المجموع	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر	استثمارات غير مدرجه في السوق	أذون خزانه واوراق حكوميه اخرى
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	-
٤١,٥٧٩,٥٠٤	-	٤١,٥٧٩,٥٠٤	-	أذون خزانه 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	

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
٦٤٣,٤١٧	١٢٨,٦٣٠	١,٠٩٦,٨٥٠	٣١,٤٠٧
(٩,٣٥٩)	(٧٧,٤٥٧)	-	-
٦٣٤,١٠٨	٥١,٥٨٩	١,٠٩٦,٨٥٠	٣١,٤٠٧

أرباح (خسائر) بيع أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
رد (ضمان) تضخمات اوتات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
عبء تضخمات استثمارات في شركات تابعة

الإجمالي

١٣,٠١ . أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية

١٤ . استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

نسبة المساهمة %	بالآلاف جنيه مصري	أرباح (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة
٩٩,٩٩	١٥٩,٨٢٨	(٢,٤٣٢)	٤,٧١٠	٢٤,٢١٧	١٥٨,٦٤٥	مصر
٤٩,٩٥	٩٧,٩٩١	(٩٧٤)	٦٢٣	١,٦٦٨	٢٤,٨٨٧	مصر
٥١,٠٠	٥٦٠,٩٦٣	٦١,٠٦٧	١٨٢,٥٩٧	١,٦٣٢,٥٧٣	٢,٤٣٠,٩٠٢	كندا
٩٩,٨٠	٥٩,٩٠٠	-	-	-	-	مصر
٣٧,٠٠	١٥٨,٣٦٠	(٦٤,٤٥٦)	١١,٨٦١	١,٢٢٢,٥٠٩	١,٤٨٩,٩٥٠	مصر
٣٩,٣٤	٢٣,١٠٨	١,١١٦	٣٩,٤٣٥	٣٧,٤٣٦	٦٦,٤٧٠	مصر
١٤,٩٩	١٤,١٠٠	٢٨,١٩٣	٨١,٠٣٩	١,٠١,٣٥٨	١٧٣,٦٨٢	مصر
٣٠,٠٠	-	(١٠٦,٧١٢)	٢٢٨,٠٧٢	٨٠٥,٤٦٤	٧٩٢,٠٨١	مصر
	١,٠٧٤,٢٥٠	(٨٤,١٩٨)	٥٤٨,٣٣٧	٣,٨٢٥,٢٢٥	٥,١٣٦,١٢٧	

شركة فورى بلز

شركة الولية للائحة والخدمات (فاكون)

شركة فورى بلز

شركات شقيقة

شركة الولية للائحة والخدمات (فاكون)

شركة فورى بلز

شركات تابعة

شركة سي فينترز

شركة سي فينترز

شركة سي فينترز

شركة سي فينترز

شركة سي فينترز

شركة سي فينترز

شركة سي فينترز

شركة سي فينترز

شركة سي فينترز

شركة سي فينترز

شركة سي فينترز

شركة سي فينترز

شركة سي فينترز

شركة سي فينترز

شركة سي فينترز

شركة سي فينترز

شركة سي فينترز

شركة سي فينترز

شركة سي فينترز

شركة سي فينترز

شركة سي فينترز

شركة سي فينترز

شركة سي فينترز

شركة سي فينترز

نسبة المساهمة %	بالآلاف جنيه مصري	أرباح (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول 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	كندا
٣٧,٠٠	١٥٨,٣٦٠	-	-	-	-	مصر
٣٩,٣٤	٢٣,١٠٨	٣,٩٤٥	٥١,٧٩٦	٣٧,٧٨٨	٦٥,١٢٣	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
	١,٠١٤,٣٥٠	٢,٠١٤,٤٢	٧٣٧,١٤٩	٢,١٨٠,٤٩١	٣,٣٠٧,٢٤٦	

بالآلاف جنيه مصري

شركات تابعة

شركة سي فينترز

شركة سي فينترز

شركة سي فينترز

شركة سي فينترز

شركة سي فينترز

شركة سي فينترز

شركة سي فينترز

شركة سي فينترز

شركة سي فينترز

شركة سي فينترز

شركة سي فينترز

شركة سي فينترز

شركة سي فينترز

شركة سي فينترز

شركة سي فينترز

شركة سي فينترز

شركة سي فينترز

شركة سي فينترز

شركة سي فينترز

شركة سي فينترز

شركة سي فينترز

شركة سي فينترز

شركة سي فينترز

شركة سي فينترز

شركة سي فينترز

شركة سي فينترز

شركة سي فينترز

شركة سي فينترز

شركة سي فينترز

شركة سي فينترز

شركة سي فينترز

شركة سي فينترز

شركة سي فينترز

شركة سي فينترز

شركة سي فينترز

شركة سي فينترز

شركة سي فينترز

شركة سي فينترز

شركة سي فينترز

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٨,٩٣٨,٣٥٦	٧,٣١٠,٧٢٩
٤٢١,٠٨٣	٦٥٦,٦٣٤
١,١٢٤,٣٦٦	١,١٢٤,٥٩٦
٥٢٨,٥٥٩	٩٥٩,٣١٤
١٥٣,٤٢٣	١٤٨,٤٦٩
٤٥,١٣٠	٤٦,٩١٧
١١,٢٢٠,٩١٧	١٠,٢٤٦,٦٥٩
(٧٩,٠٠٠)	(٧٩,٠٠٠)
١١,١٤١,٩١٧	١٠,١٦٧,٦٥٩

١٥ . أصول أخرى

إيرادات مستحقة
مصرفات مقدمة
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
* أرصده مدينة متروحه

أصول الت ملكيتها للبنك
التأمينات و العجده
اجمالي
اضمحلال اصول اخري
صافي

* تم رد مخصص يبلغ ٢٧٧ مليون جنيها.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
اجمالي	اجمالي
١٤٨,٦٣٨	١٤٨,٦٣٨
٧,٦٦٥	٧,٦٦٥
(١,٧٧٧)	(١,٧٧٧)
١٥٤,٥٢٦	١٥٤,٥٢٦
١٠٢,٣٥٩	١٠٢,٣٥٩
١٢,٠٤٦	١٢,٠٤٦
(١,٧٧٧)	(١,٧٧٧)
١١٢,٦٢٨	١١٢,٦٢٨
٤١,٨٩٨	٤١,٨٩٨
٤٦,٢٧٩	٤٦,٢٧٩
اجهزة ومعدات	اجهزة ومعدات
٨٢٦,٠٨٣	٨٢٦,٠٨٣
٦٠,٢٠٠	٦٠,٢٠٠
(٣٣,١٩٦)	(٣٣,١٩٦)
٨٥٣,٠٨٧	٨٥٣,٠٨٧
٥٥٩,٣٩٢	٥٥٩,٣٩٢
٩٢,١٩٥	٩٢,١٩٥
(٣٣,١٩٦)	(٣٣,١٩٦)
٦١٨,٣٩١	٦١٨,٣٩١
٢٣٤,٦٩٦	٢٣٤,٦٩٦
٢٦٦,٦٩١	٢٦٦,٦٩١
تجهيزات و تركيبات	تجهيزات و تركيبات
٩٢٨,١٥٤	٩٢٨,١٥٤
٣٥,١٦٠	٣٥,١٦٠
(٩,٨٢٧)	(٩,٨٢٧)
٩٥٣,٤٨٧	٩٥٣,٤٨٧
٧٠٣,٥٩٣	٧٠٣,٥٩٣
١٠٣,٥٩٤	١٠٣,٥٩٤
(٩,٨٢٧)	(٩,٨٢٧)
٧٩٧,٣٦٠	٧٩٧,٣٦٠
١٥٦,١٢٧	١٥٦,١٢٧
٢٢٤,٥٦١	٢٢٤,٥٦١
وسائل نقل	وسائل نقل
١٥٦,٣١٦	١٥٦,٣١٦
٢٣,٨٠٤	٢٣,٨٠٤
-	-
١٨٠,١٢٠	١٨٠,١٢٠
٦٦,٦٨٧	٦٦,٦٨٧
٨,٥٠٨	٨,٥٠٨
-	-
٧٥,١٩٥	٧٥,١٩٥
١٠٤,٩٥٥	١٠٤,٩٥٥
٨٩,٦٢٩	٨٩,٦٢٩
نظم الية متكامله	نظم الية متكامله
٣,١٤٢,٠٥٣	٣,١٤٢,٠٥٣
٢٤٠,٦٠٣	٢٤٠,٦٠٣
(١٥,٠٨٠)	(١٥,٠٨٠)
٣,٣٦٧,٥٧٦	٣,٣٦٧,٥٧٦
٢,٠٩٣,٣٧٣	٢,٠٩٣,٣٧٣
٣٩٦,٦٤٥	٣٩٦,٦٤٥
(١٥,٠٨٠)	(١٥,٠٨٠)
٢,٤٧٤,٩٣٨	٢,٤٧٤,٩٣٨
٨٩٢,٦٣٨	٨٩٢,٦٣٨
١,٠٤٨,٦٨٠	١,٠٤٨,٦٨٠
مباني و المنشآت	مباني و المنشآت
١,١٦٩,٥١٦	١,١٦٩,٥١٦
٢٠,١٢١	٢٠,١٢١
(٤,٠٨١)	(٤,٠٨١)
١,١٨٥,٥٥٦	١,١٨٥,٥٥٦
٥٠٥,٨٢٨	٥٠٥,٨٢٨
٤١,٢٣٢	٤١,٢٣٢
(٤,٠٨١)	(٤,٠٨١)
٥٤٢,٩٧٩	٥٤٢,٩٧٩
٦٤٢,٥٧٧	٦٤٢,٥٧٧
٦٢٣,٦٨٨	٦٢٣,٦٨٨
اراضي	اراضي
٦٤,٧٠٩	٦٤,٧٠٩
١٦٤,٩٦٠	١٦٤,٩٦٠
-	-
٢٢٩,٦٦٩	٢٢٩,٦٦٩
-	-
-	-
-	-
٢٢٩,٦٦٩	٢٢٩,٦٦٩
٦٤,٧٠٩	٦٤,٧٠٩

١٦ . أصول ثابتة

التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٢ (١)

الإضافات خلال الفترة

استبعادات الفترة

التكلفة في اخر الفترة (٢)

مجموع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢٢ (٣)

اهلاك الفترة

استبعادات الفترة

مجموع الاهلاك في اخر الفترة (٤)

صافي الاصول في اخر الفترة (٤-٣)

صافي الاصول في اول الفترة (٣-١)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
اجمالي	اجمالي
١٣٦,٠٩٣	١٣٦,٠٩٣
١٤,٣٧٢	١٤,٣٧٢
(١,٨٢٧)	(١,٨٢٧)
١٤٨,٦٣٨	١٤٨,٦٣٨
٨٨,٥٩٠	٨٨,٥٩٠
١٥,٥٩٦	١٥,٥٩٦
(١,٨٢٧)	(١,٨٢٧)
١٠٢,٣٥٩	١٠٢,٣٥٩
٤٦,٢٧٩	٤٦,٢٧٩
٤٧,٥٠٣	٤٧,٥٠٣
اجهزة ومعدات	اجهزة ومعدات
٧٠٠,٨٨٦	٧٠٠,٨٨٦
١٤٠,٨١٠	١٤٠,٨١٠
(١٥,٦١٣)	(١٥,٦١٣)
٨٢٦,٠٨٣	٨٢٦,٠٨٣
٤٥٢,٨٩٥	٤٥٢,٨٩٥
١٢٢,١١٠	١٢٢,١١٠
(١٥,٦١٣)	(١٥,٦١٣)
٥٥٩,٣٩٢	٥٥٩,٣٩٢
٢٦٦,٦٩٦	٢٦٦,٦٩٦
٢٤٧,٩٩١	٢٤٧,٩٩١
تجهيزات و تركيبات	تجهيزات و تركيبات
٨٠٨,٠٣٩	٨٠٨,٠٣٩
١٦٥,٥٩٧	١٦٥,٥٩٧
(٤٥,٤٨٧)	(٤٥,٤٨٧)
٩٢٨,١٥٤	٩٢٨,١٥٤
٥٨٤,٧١٧	٥٨٤,٧١٧
١٦٤,٣٥٨	١٦٤,٣٥٨
(٤٥,٤٨٧)	(٤٥,٤٨٧)
٧٠٣,٥٩٣	٧٠٣,٥٩٣
٢٢٤,٥٦١	٢٢٤,٥٦١
٢٢٣,٣٢٢	٢٢٣,٣٢٢
وسائل نقل	وسائل نقل
١٣٢,٠٢٣	١٣٢,٠٢٣
٢٤,٢٩٣	٢٤,٢٩٣
-	-
١٥٦,٣١٦	١٥٦,٣١٦
٥٢,٧١٤	٥٢,٧١٤
١٣,٩٧٣	١٣,٩٧٣
-	-
٦٦,٦٨٧	٦٦,٦٨٧
٨٩,٦٢٩	٨٩,٦٢٩
٧٩,٣٠٩	٧٩,٣٠٩
نظم الية متكامله	نظم الية متكامله
٢,٥٤١,٦٠٣	٢,٥٤١,٦٠٣
٦١١,٦٤١	٦١١,٦٤١
(١١,١٩١)	(١١,١٩١)
٣,١٤٢,٠٥٣	٣,١٤٢,٠٥٣
١,١٦٩,٥١٦	١,١٦٩,٥١٦
٤٥٨,٨١٦	٤٥٨,٨١٦
٥٣,٤٠٢	٥٣,٤٠٢
(١١,١٩١)	(١١,١٩١)
٢,٠٩٣,٣٧٣	٢,٠٩٣,٣٧٣
١,٠٤٨,٦٨٠	١,٠٤٨,٦٨٠
٩٢٦,٢٠٩	٩٢٦,٢٠٩
مباني و المنشآت	مباني و المنشآت
١,١٢٩,٧١٣	١,١٢٩,٧١٣
٤٦,١٩٣	٤٦,١٩٣
(٦,٣٩٠)	(٦,٣٩٠)
١,١٦٩,٥١٦	١,١٦٩,٥١٦
٤٥٨,٨١٦	٤٥٨,٨١٦
٥٣,٤٠٢	٥٣,٤٠٢
(٦,٣٩٠)	(٦,٣٩٠)
٥٠٥,٨٢٨	٥٠٥,٨٢٨
٦٢٣,٦٨٨	٦٢٣,٦٨٨
٦٧,٨٩٧	٦٧,٨٩٧
اراضي	اراضي
٦٤,٧٠٩	٦٤,٧٠٩
-	-
٦٤,٧٠٩	٦٤,٧٠٩
-	-
٦٤,٧٠٩	٦٤,٧٠٩

أصول ثابتة

التكلفة في ١ يناير ٢٠٢١ (١)

الإضافات خلال العام

استبعادات العام

التكلفة في اخر العام (٢)

مجموع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢١ (٣)

اهلاك العام

استبعادات العام

مجموع الاهلاك في اخر العام (٤)

صافي الاصول في اخر العام (٤-٣)

صافي الاصول في اول العام (٣-١)

١٧ . أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٦٦٦,٦٥٩	١,٠٣٢,٢٦٢	حسابات جارية
١٩٦,١٠٠	٦٧١,٦٢٢	ودائع
٨٦٢,٧٥٩	١,٧٠٣,٨٨٤	الإجمالي
١٩٨,٢٣٤	٣٦٨,٠٨١	بنوك مركزية
٥,٢٣٤	٨,٨٠٨	بنوك محلية
٦٥٩,٢٩١	١,٣٢٦,٩٩٥	بنوك خارجية
٨٦٢,٧٥٩	١,٧٠٣,٨٨٤	الإجمالي
٤١٤,١٣٥	٧٧٣,٩٠٥	ارصدة بدون عائد
١١٧,٥١٦	٥٧٣,٨٦٠	ارصدة ذات عائد متغير
٣٣١,١٠٨	٣٥٦,١١٩	ارصدة ذات عائد ثابت
٨٦٢,٧٥٩	١,٧٠٣,٨٨٤	الإجمالي
٨٦٢,٧٥٩	١,٧٠٣,٨٨٤	ارصدة متداولة

١٨ . ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٣٤,٣٥٢,٩٩٦	١٩٤,٦٨٦,٨٣٧	ودائع تحت الطلب
٧٩,٢١٢,٦٨١	٩٨,٩١١,٥٢١	ودائع لإجل وباخطار
١٠٢,١٣٩,٩٣٩	١١٠,٨٠٣,٦٤٤	شهادات إيداع وإيداع
٨٦,٤٠٥,٧٦٢	٨٨,٣٠٢,٤٣٣	ودائع التوفير
٣,٩٨٩,٥٣٨	٤,٨٨٠,١٥٥	ودائع أخرى
٤٠٦,١٠٠,٩١٦	٤٩٧,٥٨٤,٥٩٠	الإجمالي
١٧٩,٨٦٠,٣٨٥	٢٥٤,٥٩٦,١٦٦	ودائع مؤسسات
٢٢٦,٢٤٠,٥٣١	٢٤٢,٩٨٨,٤٢٤	ودائع أفراد
٤٠٦,١٠٠,٩١٦	٤٩٧,٥٨٤,٥٩٠	الإجمالي
٦٤,٦٩٦,٥٨٣	٨٦,٠١٨,٧٥٤	ارصدة بدون عائد
١٧,٤٦٩,١٠٦	٩,٣٩٦,٧٤٦	ارصدة ذات عائد متغير
٣٢٣,٩٣٥,٢٢٧	٤٠٢,١٦٩,٠٩٠	ارصدة ذات عائد ثابت
٤٠٦,١٠٠,٩١٦	٤٩٧,٥٨٤,٥٩٠	الإجمالي
٢٩٥,٦٢٧,٤٧٠	٣٧٨,٠٦٣,٣١٣	ارصدة متداولة
١١٠,٤٧٣,٤٤٦	١١٩,٥٢١,٢٧٧	ارصدة غير متداولة
٤٠٦,١٠٠,٩١٦	٤٩٧,٥٨٤,٥٩٠	الإجمالي

تتضمن حسابات العملاء ودائع 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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٥٥٣,٦٢٩	١,٩٨١,٨٦٢	عوائد مستحقة
١,٦١٠,٥٠٩	١,٩٧٢,٩٩١	مصروفات مستحقة
٤,٧١٧,٠١٩	٥,٥٢٨,١٠٢	دائنون
١٤٠,١٥٣	٤٦٢,٥٨٨	أرصدة دائنه متنوعه
٨,٠٢١,٣١٠	٩,٩٤٥,٥٤٣	الإجمالي

٢٠ . أدوات دين مصدره

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	سعر العائد	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	سندات ذات عائد ثابت استحقاق خمس سنوات
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		عائد ثابت	عائد ثابت	
١,٥٥٧,٢٦٣	١,٩٤٠,٢٤٠				سندات دولارية خضراء
١,٥٥٧,٢٦٣	١,٩٤٠,٢٤٠				الإجمالي
١,٥٥٧,٢٦٣	١,٩٤٠,٢٤٠				أرصدة غير متداولة
١,٥٥٧,٢٦٣	١,٩٤٠,٢٤٠				الإجمالي

٢١ . مخصصات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
رصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	فروق إعادة التقييم	المستخدم / المستند / انتفى الغرض منه	رصيد آخر الفترة	رصيد أول الفترة	المكون خلال العام	فروق إعادة التقييم	المستخدم / المستند / انتفى الغرض منه	رصيد آخر العام
٧,١٨٤	-	٢٨١	(٢١٢)	٧,١٨٤	٧,١٨٤	-	٨٥٧	(٤٣,٨٢٦)	٧,١٨٤
٣,٢٠٣,٣١٩	١,٧٩٧,٤٢٠	٣١٢,٥١٦	-	٥,٣١٣,٢٥٥	٣,٢٠٣,٣١٩	٣٠٩,٣٠٠	(٣٤,٤٧٥)	-	٣,٢٠٣,٣١٩
٣٢٩,١٧٣	٦,٤٤٣	٢٠,٦٢٨	(١,٦٤٥)	٣٥٤,٥٩٩	٣٢٩,١٧٣	٧٢,٣٠١	١٨,٣٧٥	-	٣٢٩,١٧٣
٣,٥٣٩,٦٧٦	١,٨٠٣,٨٦٣	٣٣٣,٤٢٥	(١,٨٥٧)	٥,٦٧٥,٠٠٦	٣,٥٣٩,٦٧٦	٣٨١,٦٠١	(١٥,٢٤٣)	(٢,٤٥١)	٣,٥٣٩,٦٧٦

* يوجد عدد من القضايا للقمة 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 للتوقع 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 . وتمثل أدوات حقوق الملكية خلال الفترة / العام في الآتي :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
عدد الاسهم بالالف	عدد الاسهم بالالف	
٦٤,٠٥٦	٥١,٦١١	قائمه في بداية الفترة/العام
٣١,١٧٧	٢٦,٤٩١	ممنوحه أثناء الفترة/العام
(٣٥٠)	(١,٧٧٤)	سقط الحق فيها أثناء الفترة/العام
(١٦,٥٤٣)	(١٢,٢٧٢)	تم ممارستها أثناء الفترة/العام
٧٨,٣٤٠	٦٤,٠٥٦	قائمه في نهاية الفترة/العام

وتمثل استحقاقات الاسهم القائمه فيما يلي :

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

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

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

٢٣ . مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك 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 .

٢٤ . المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

٢٤,١	بالالف جنيه مصري	القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية
	١,٠٨٢,٤٧٨	قروض و تسهيلات و أصول أخرى
	١٥١,٩٥٠	ودائع
	٣٨	الالتزامات العرضية

٢٤,٢ . معاملات أخرى مع الأطراف ذوي العلاقة

مصرفات	إيرادات	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
١٤٣,١٤٠	٧٠	الشركة الدولية للأمن و الخدمات
٤٧	٢٣٦	شركة 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 . تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

التسوية أشهر المنتهية في	التسوية أشهر المنتهية في	التسوية أشهر المنتهية في	التسوية 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	
١٣,٩٩٨,٠٦٧	٥,٣٤٩,٢٨٣	١٧,٧٨٧,٤٦٣	٦,٣٧٢,٢٢١	الربح المحاسبي قبل الضريبة
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	سعر الضريبة
٣,١٤٩,٥٦٥	١,٢٠٣,٥٨٩	٤,٠٠٢,١٧٩	١,٤٣٣,٧٥٠	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
١,٧٣٨,٨٩٢	٥٨٢,٩١٦	٢,٦٢٣,٣٤٩	٨٥٣,٩٢١	يضاف / يخصم
(٣,٢٦٩,٠٤٤)	(١,٢٢٤,٨٣٠)	(٤,٦٣٢,٧٩١)	(١,٧١٣,٠٨٠)	مصرفات غير قابلة للخصم
٢,٤٨٣,٩٦٩	٩٧٠,٢٦٥	٣,٥٨٨,٨٠٤	١,٣٦٥,٦٩٩	اعفاءات ضريبية
٤,١٠٣,٣٨٢	١,٥٣١,٩٤٠	٥,٥٨١,٥٤١	١,٩٤٠,٢٩٠	ضريبة الدخل / الضريبة المؤجلة
٢٩,٣١%	٢٨,٦٤%	٣١,٣٨%	٣٠,٤٥%	سعر الضريبة الفعلي

٢٦ . أحداث هامة

- بتاريخ ٢٢ سبتمبر ٢٠٢٢ تم زيادة رأس المال المصدر و المدفوع بمبلغ ١٠ مليارات جنيه مصري في صورة أسهم مجانية تمويلاً من الاحتياطي العام ليصبح ٢٩,٨٢٥,١٣٤ ألف جنيه و ذلك بناءً على قرار الجمعية العامة العادية 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 و المدفوع بمبلغ ١٢٢,٧١٦ ألف جنيه ليصبح ١٩,٨٢٥,١٣٤ ألف جنيه وذلك بناءً على قرار الجمعية العامة العادية بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢١ و ذلك بعد اصدار الشريحة الثانية عشر من الاسهم التي تم تخصيصها وفقاً لبرنامج تحفيز و ائابة العاملين.
- خلال الفترة أسس البنك شركة التجاري الدولي للتمويل كشركة تابعة بنسبة تملك ٩٩,٨% بقيمة ٥٩,٩ مليون جنيه مصري بعد الحصول على الموافقات المبدئية من الجهات الرقابية و لم يبدأ نشاط الشركة أو تصدر القوائم المالية 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 تعافى الإقتصاد العالمي من الإضطرابات الناجمة عن جائحة فيروس كورونا، وذلك بسبب تطورات النزاع الروسي الأوكراني. وللحفاظ على نسب التضخم المستهدفة فقد قام البنك المركزي المصري برفع 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. وبناءً على التغيير في سعر صرف الدولار من ١٥,٧٢ جنيه للدولار إلى ١٩,٥٥ جنيه للدولار فقد تأثرت قيم الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية وكذلك قائمة الدخل بنتائج تقييم مراكز العملة القائمة في تاريخ المركز المالي كما هو مبين بإيضاحي 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 تأثير الإقتصاد العالمي والمصري نتيجة الصراع الروسي الأوكراني وآثاره على الإقتصاد الكلي من جهة، وعلى الإقتصاد الجزئي الخاص ببعض الصناعات من جهة أخرى. إن تأثير ماسبق على الوضع الإقتصادي يعتبر أمراً تقديرياً وغير مؤكداً وستستمر الإدارة في تقييم الوضع الحالي وتأثيراته بانتظام.

- 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 الإقتصاد 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 حصافة 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

