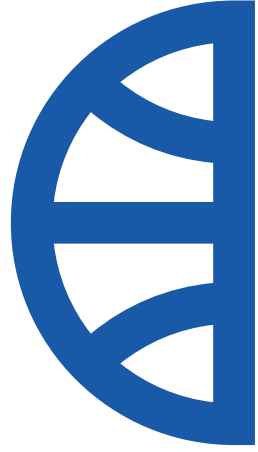


# القوائم المالية المستقلة

مارس ٢٠٢٣-الدورية المختصرة



## تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة البنك التجارى الدولي مصر

### المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالى المستقلة الدورية المختصرة المرفقة للبنك التجارى الدولي مصر "شركة مساهمة مصرية" فى ٣١ مارس ٢٠٢٣ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير فى حقوق الملكية المستقلة الدورية المختصرة المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ، والإدارة هى المسنولة 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 مسئوليتنا فى إبداء استنتاج على القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة فى ضوء فحصنا المحدود لها.

### نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصرى لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة عمل إستفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهرياً فى نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التى قد يتم اكتشافها فى عملية المراجعة، وعليه فنحن لا 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: ١٤ مايو ٢٠٢٣

مراقبا الحسابات

فريد سبيلر فريد  
سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٢١٠"  
صالح وبرسوم وعبدالعزيز - Grant Thornton  
محاسبون ومراجعون

محمد هلال  
صالح وبرسوم وعبدالعزيز - Grant Thornton  
سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "١٤٧"  
Baker Tilly محمد هلال ووحيد عبد الغفار  
محاسبون قانونيون ومستشارون

## قائمة المركز المالي المستقلة الدورية المختصرة في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	الإيضاحات	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
			<b>الأصول</b>
٤٧,٣٨٤,٥٧٤	٥٢,٣١٩,٦٥٦	٨	نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
١٣٣,٧٦٦,١٩٦	١٦٩,٦٠٨,١٢٩	٩	أرصدة لدي البنوك
٢,٩٧٨,١٩٧	٦١٦,٠٨٨	١١	قروض وتسهيلات للبنوك - بالصافي
١٩٢,٦٢١,٢٨٨	٢١٢,٠٢٦,٧١٢	١٢	قروض وتسهيلات للعملاء - بالصافي
١,٩٣٩,٩٦١	٢,٠٨٧,٢١٨		مشتقات مالية
			<b>استثمارات مالية</b>
٢٠٢,٩١٦,٢٢٥	١٨٤,٩٨٨,٨٩١	١٣	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٣٤,١٧٨,٧٥٣	٤٣,٢٢٨,٧٣٧	١٣	- مدرجة بالتكلفة المستهلكة
١,٠٧٤,٢٥٠	٢,١١٦,٣٤٤	١٤	- إستثمارات في شركات تابعة وثيقة
-	١٥٩,٨٢٨	٢٧	أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
١٤,٤٥٤,٨٦٨	١٤,٦٨٦,٢٣٧	١٥	أصول أخرى
٢٤,٢٤٠	-		أصول ضريبية مؤجلة
٢,٣٠٤,٥١٣	٢,٣٥٧,٦٩٩	١٦	أصول ثابتة
<b>٦٣٣,٦٤٣,٠٦٥</b>	<b>٦٨٤,١٩٥,٥٣٩</b>		<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>
			<b>الالتزامات</b>
٣,٤٧٥,٨٤٨	٨,٢٨٦,٨٥٨	١٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٣٠,١٢٤,٩٠٥	٥٧٤,١١٣,٨٠٢	١٨	ودائع العملاء
٢١٩,٧٥٢	٨,٢٩٤		مشتقات مالية
-	٣٠٣,٥١١		التزامات ضريبية مؤجلة
٣,٠٥١,٥٨٣	١,٩٩١,٩٣٥		التزامات ضرائب الدخل الجارية
١١,٥٤٩,٤٧٢	١٦,٠١٢,٥٠٩	١٩	التزامات أخرى
٢,٤٥٦,٦٠٧	٣,٠٦٩,٢٣١	٢٠	أدوات دين مصدره
٧,٩٧٨,٩٧٥	٩,٥٨٦,٣٧٩		قروض أخرى
٧,٠٦٥,٢٩٢	٨,٦٩٩,٢٠٩	٢١	مخصصات أخرى
<b>٥٦٥,٩٢٢,٤٣٤</b>	<b>٦٢٢,٠٧١,٧٢٨</b>		<b>إجمالي الإلتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٢٩,٨٢٥,١٣٤	٢٩,٩٩٠,٥٦٣		رأس المال المصدر والمدفوع
١٩,٥٠٢,٧١٦	٢٤,٠١٢,٥٣٧		الاحتياطيات
١,٨٩٥,٤٣٥	١,٦٦٧,٣٧٧		مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
١٦,٤٩٧,٣٤٦	٦,٤٥٣,٣٣٤		أرباح محتجزة*
<b>٦٧,٧٢٠,٦٣١</b>	<b>٦٢,١٢٣,٨١١</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح الفترة/ العام</b>
<b>٦٣٣,٦٤٣,٠٦٥</b>	<b>٦٨٤,١٩٥,٥٣٩</b>		<b>إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية</b>

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

(تقرير الفحص المحدود مرفق)

\* تشمل صافي أرباح الفترة



هشام عز العرب  
رئيس مجلس الإدارة



حسين أياظه  
العضو المنتدب و المسئول التنفيذي الرئيسي

## قائمة الدخل المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	الإيضاحات
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١١,٨١٢,١٩٦	١٩,٧٢٩,٨٤٨	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٥,٢٠٩,٥٣٧)	(٨,٨٩٧,٧٧٨)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>٦,٦٠٢,٦٥٩</u>	<u>١٠,٨٣٢,٠٧٠</u>	<b>صافي الدخل من العائد</b>
١,١٩١,٤٧٦	٢,٠٠٤,٣٥٠	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٥١٤,٦٣٥)	(٧٩٢,١٠٢)	مصرفات الأتعاب والعمولات
<u>٦٧٦,٨٤١</u>	<u>١,٢١٢,٢٤٨</u>	<b>صافي الدخل من الأتعاب والعمولات</b>
٣٧,٨٠٠	٣٢,٣٦٢	إيرادات توزيعات ارباح
٧١٦,٠٦٦	١,٨٤٥,٦٠٤	٥ صافي دخل المتاجرة
١,٠٢١,٣٣٤	٧٠,٩٢٠	١٣ أرباح ( خسائر ) الاستثمارات المالية
(١,٥٤٥,٣٤٨)	(٢,٠٠٤,٦١٧)	مصرفات ادارية
(١,٤٢٥,٤٩٨)	(١,٩٦٩,٦٢٥)	٦ إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى
<u>٤٠,٥٢٥</u>	<u>(٩٤٧,٦٥٦)</u>	رد / (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
٦,١٢٤,٣٧٩	٩,٠٧١,٣٠٦	<b>الربح قبل ضرائب الدخل</b>
(١,٣٧٥,٢١٣)	(٢,٢٦٤,٦٧١)	٢٥ مصرفات ضرائب الدخل
(٥٠٩,٥٧٤)	(٧٢٢,١٨٢)	٢٥ أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
<u>٤,٢٣٩,٥٩٢</u>	<u>٦,٠٨٤,٤٥٣</u>	<b>صافي أرباح الفترة</b>
١,٢٦	١,٨١	٧ ربحية السهم ( جنيه / سهم )
١,٢٤	١,٧٩	الأساسي
		المخفض



هشام عز العرب  
رئيس مجلس الإدارة



حسين أباطه  
العضو المنتدب و المسنول التنفيذي الرئيسي

## قائمة الدخل الشامل المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٤,٢٣٩,٥٩٢	٦,٠٨٤,٤٥٣
(٣,٩٥٨,٩٤٥)	(٨,٥٠٧,٠٣٨)
(٤,٢٠١)	(١,٨٩٥)
<u>١٠١,٥٦١</u>	<u>٢٠٨,٢٥٠</u>
<u><u>٣٧٨,٠٠٧</u></u>	<u><u>(٢,٢١٦,٢٣٠)</u></u>

صافى أرباح الفترة

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بعد الضريبة

محول الي أرباح محتجزه من استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل

تأثير الخسائر الأنتمائية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

مجموع قائمة الدخل الشامل للفترة

## قائمة التدفقات النقدية المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٣١ مارس ٢٠٢٢ بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٣ بالآلاف جنيه مصري	الايضاحات
٦,١٢٤,٣٧٩	٩,٠٧١,٣٠٦	
٢١٠,١٠٥	٢٠٦,٤٠٠	١٦
(١٤٧,٢٥٩)	٧١٤,٧١٤	
١,٠٣٦,٣٠٧	٤٦٤,٣٦٨	٢١
٤,٩٧٧	(١,٥٤٩)	
١٠١,٧٥٧	٢٣٤,٤٩١	
(٢٧٧,٧٦٨)	-	
٦٣	(٦,٠٣٣,٨٣١)	
(١٥٦)	(٣٤٥)	٢١
(٣٨٥)	-	٢١
٢٧٨,٤٦٣	١,١٦٩,٨٩٤	٢١
(٥٠)	(١١٨)	
(١,٠٢١,٣٣٤)	(٧٠,٩٢٠)	١٣
١٧٥,٢٣٥	١٩٠,٩٧٤	
<u>٦,٤٨٤,٣٣٤</u>	<u>٥,٩٤٥,٣٨٤</u>	
٢٥,٥٤٢,٤٣٢	١٢,١٠٢,٣٨٥	
٢٣٩,٣٣٩	-	
(٦٨٠,٢٩٠)	(٣٥٨,٧١٥)	
(١٢,٧١٥,١٢٥)	(١٧,٧٥٧,٦١٣)	١١ - ١٢
١,٨٥١,٧٦٨	(٧٥,٩٣٦)	
٢,٨٣٣,١٢٩	٤,٨١١,٠١٠	١٧
٢١,٥٥٣,١٤٢	٤٣,٩٨٨,٨٩٧	١٨
(٢٦١,٧٩٠)	(٢٧٢,٧٣٦)	
<u>١,٨٧٦,٧٨٠</u>	<u>(٣٦٢,٨٣١)</u>	
<u>٤٦,٧٢٣,٧١٩</u>	<u>٤٨,٠١٩,٨٤٥</u>	
-	(١,٢١٦,٠٢٢)	
(٧٦,٧٥٣)	(٤١٥,٤٣٥)	
٥٠	١١٨	
٢,٦٠٩,٢٨٣	١٩٦,٧٨٣	
(٢,٤٣٠,١٢٤)	(٨,٤٥٤,٢٣٢)	
(٦٨,١٩٤,٤٦٧)	(٣٢,٤٢٦,٩٠٨)	
٧٨,٠٧١,٤٣٩	٤٦,٧٨٢,٦٧٦	
<u>٩,٩٧٩,٤٢٨</u>	<u>٤,٤٦٦,٩٨٠</u>	
<b>التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل</b>		
<b>الربح قبل ضرائب الدخل</b>		
<b>تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>		
<b>إهلاك الأصول الثابتة</b>		
<b>عبء (رد) الاضمحلال عن خسائر الائتمان (قروض و تسهيلات العملاء و البنوك)</b>		
<b>عبء (رد) المخصصات الأخرى</b>		
<b>عبء (رد) الاضمحلال عن خسائر الائتمان (ارصدة لدي البنوك)</b>		
<b>عبء (رد) الاضمحلال عن خسائر الائتمان (استثمارات مالية)</b>		
<b>عبء (رد) اضمحلال الأصول الأخرى</b>		
<b>فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل</b>		
<b>الشامل الاخر و التكلفة المستهلكة</b>		
<b>صافي المخصص المستخدم / المسترد خلال الفترة للمخصصات الأخرى</b>		
<b>مخصصات اخرى انتفى الغرض منها</b>		
<b>فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى</b>		
<b>أرباح بيع أصول ثابتة</b>		
<b>أرباح بيع أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر</b>		
<b>المدفوعات المبينة على الأسهم</b>		
<b>أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات</b>		
<b>صافى النقص/الزيادة في الأصول والالتزامات</b>		
<b>أرصدة لدي البنوك</b>		
<b>أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر</b>		
<b>مشتقات مالية</b>		
<b>قروض للعملاء و البنوك</b>		
<b>الأصول الأخرى</b>		
<b>الأرصدة المستحقة للبنوك</b>		
<b>ودائع العملاء</b>		
<b>مدفوعات التزامات ضرائب الدخل الجارية</b>		
<b>الالتزامات الأخرى</b>		
<b>صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل</b>		
<b>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار</b>		
<b>مدفوعات لشراء شركات تابعة</b>		
<b>مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع</b>		
<b>متحصلات من بيع أصول ثابتة</b>		
<b>متحصلات من إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة</b>		
<b>مدفوعات لشراء إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة</b>		
<b>مدفوعات لشراء إستثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر</b>		
<b>متحصلات من بيع إستثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر</b>		
<b>صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار</b>		

## قائمة التدفقات النقدية المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (تابع)

٣١ مارس ٢٠٢٢ بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٣ بالآلاف جنيه مصري
١,٠٣٥,٩٩٤	١,٦٠٧,٤٠٤
(٤,٤١٠,٣٢٢)	(١,٩٦٤,٦٠٣)
٢٥٣,٣٣٨	٦١٢,٦٢٤
١٢٢,٧١٦	١٦٥,٤٢٩
<u>(٢,٩٩٨,٢٧٤)</u>	<u>٤٢٠,٨٥٤</u>
٥٣,٧٠٤,٨٧٣	٥٢,٩٠٧,٦٧٩
٦٠,٨٩١,٨٩٩	٩٢,٨٩٥,١٤٣
<u>١١٤,٥٩٦,٧٧٢</u>	<u>١٤٥,٨٠٢,٨٢٢</u>
٣٠,٤٧١,٤٥٤	٥٢,٣١٩,٦٥٦
١٢٠,٩٤٣,٨٣٧	١٦٩,٦٥٥,٨١٤
٤٠,٣٧١,٤١٥	٦٨,٦٨١,١٥١
(٢٦,٠٣٠,٣٣٥)	(٤٥,٨٨٨,٩٨١)
(١٠,٢٤٥,٤٥٦)	(٢٩,٦٦٤,٧٢١)
<u>(٤٠,٩١٤,١٤٣)</u>	<u>(٦٩,٣٠٠,٠٩٧)</u>
<u>١١٤,٥٩٦,٧٧٢</u>	<u>١٤٥,٨٠٢,٨٢٢</u>

### التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

القروض الأخرى

توزيعات الأرباح المدفوعة

أدوات الدين المصدرة

زيادة رأس المال

### صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل

صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة

رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة

رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة

### وتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :

النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

أرصدة لدي البنوك

أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى

أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الاحتياطي الإلزامي

أرصدة لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر

أذون الخزانه وأوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر

النقدية وما في حكمها





## قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

الإجمالي	مجنب لحساب نظام إثنية العاملين	أرباح محتجزة	احتياطي مخاطر بتكئة	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر	احتياطي رأسمالي	احتياطي المخاطر العام	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال المصدر والمنفوع	٣١ مارس ٢٠٢٣
٦٧,٧٢٠,٦٣١	١,٨٩٥,٤٣٥	١٦,٤٩٧,٣٤٦	١١,٩٨١	(١٣,١٣٨,٤٦١)	١٨,٩٤٧	١,٥٤٩,٤٤٥	٢٧,٠٩٦,٨٥٨	٣,٩٢٣,٩٤٦	٢٩,٨٢٥,١٣٤	٢٩,٨٢٥,١٣٤
١٦٥,٤٢٩	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦٥,٤٢٩	-
-	(٤١٩,٠٣٢)	(١٢,٣٨٨,٢٣٣)	-	-	٢,٣٠٨	-	١١,٩٩٨,٦٣٩	٨٠٦,٤٠٨	-	-
(٣,٧٣٨,٨٨٨)	-	(٣,٧٣٨,٨٨٨)	-	-	-	-	-	-	-	-
٦,٠٨٤,٤٥٣	-	٦,٠٨٤,٤٥٣	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	١,٨٩٥	-	(١,٨٩٥)	-	-	-	-	-	-
(٨,٥٠٧,٠٣٨)	-	-	-	(٨,٥٠٧,٠٣٨)	-	-	-	-	-	-
-	-	(٣,٢٤٩)	٣,٢٤٩	-	-	-	-	-	-	-
٢٠٨,٢٥٠	-	-	-	٢٠٨,٢٥٠	-	-	-	-	-	-
١٩,٠٩٧٤	١٩,٠٩٧٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦٢,١٢٣,٨١١	١,٦٢٧,٣٧٧	٦,٤٥٣,٣٣٤	١٥,٢٣٠	(٢١,٤٣٩,١٤٤)	٢١,١٥٥	١,٥٤٩,٤٤٥	٣٩,٠٩٥,٤٩٧	٤,٧٧٠,٣٥٤	٢٩,٩٩٠,٥٦٣	٢٩,٩٩٠,٥٦٣

بالايف جنيه مصري

الرصيدي في أول الفترة

زيادة رأس المال

محول الي الاحتياطيات

الأرباح الموزعة

صافي ارباح الفترة

محول من احتياطي استثمار مالية من خلال الدخل الشامل الاخر الي ارباح محتجزة

صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من

خلال الدخل الشامل الاخر بعد الضريبه

محول الي (من) احتياطي مخاطر بتكئة

الخسائر الائتمانية المتوقعة لاستثمارات اوتات الدين من خلال الدخل الشامل الاخر

مجنب لحساب نظام إثنية العاملين

الرصيدي في اخر الفترة

## ملخص الإفصاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

### ١. معلومات عامة

يقدم البنك التجاري الدولي (مصر) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ١٩٠ فرعاً و ٢٠ وحدة مصرفية ويوظف ٧٧٣٥ موظفاً في تاريخ الميزانية.

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ و المعدل بالقانون رقم ٣٢ لسنة ١٩٧٧ وتعديلاتهما في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في ٢٣/٢١ شارع شارل ديغول - الجيزة والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية

تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١٤ مايو ٢٠٢٣.

### 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 وشركاته التابعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها، وكذلك وفقاً لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ويتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري الي معايير المحاسبة المصرية، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في سنة المقارنة في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي للبنك فيها - بصورة مباشرة أو غير مباشرة - أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك . ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ 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 ٢٠٢٢

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 ٢٠٢٢.

٣,١ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالآلاف جنيه مصري		٣١ مارس ٢٠٢٣ بالآلاف جنيه مصري		الإجمالي القروض والتسهيلات
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	
٢,٩٨٨,٤١٠	٢١٨,٦٣٣,١٠٠	٦١٧,٩٦٦	٢٤٣,٣٩٤,١٢٢	
١٠,٢١٣	٢٤,٤٠٢,٠١٤	١,٨٧٨	٢٩,٦٢٧,٧٠٨	بخصم:
-	٦٧٨,٧٩٥	-	٦٧١,٥٠٠	خسائر الائتمان المتوقعه
-	٢٢١,٠١٨	-	٢٠٠,٦٣١	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصوصه
-	٧٠٩,٩٨٥	-	٨٦٧,٥٧١	خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
				حساب دائن معلق
٢,٩٧٨,١٩٧	١٩٢,٦٢١,٢٨٨	٦١٦,٠٨٨	٢١٢,٠٢٦,٧١٢	الصافي

بلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ٢٩,٦٢٩,٥٨٦ ألف جنيه مصري تم خلال الفترة زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ١٠,١٠ %

ولتقليل التعرض المحتمل لخطر الائتمان، يقوم البنك بالتركيز على التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بنوك أو أفراد ذوي ملاءة ائتمانية .

بالآلاف جنيه مصري

اجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣١ مارس ٢٠٢٣

الإجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر
٥٣,٠٧١,٥٨٥	٨٠٣,٨٥٩	٥,٢٠١,٠٩٦	٤٧,٠٦٦,٦٣٠
١٩٠,٣٢٢,٥٣٧	١١,٨٩٦,١٥٠	٧٥,٩٨٨,٥٥٩	١٠٢,٤٣٧,٨٢٨
٢٤٣,٣٩٤,١٢٢	١٢,٧٠٠,٠٠٩	٨١,١٨٩,٦٥٥	١٤٩,٥٠٤,٤٥٨

الأفراد  
مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال

الإجمالي

خسائر الائتمان المتوقعه للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣١ مارس ٢٠٢٣

الإجمالي	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعه على مدى العمر المضحلة ائتمانيا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعه على مدى العمر غير مضحلة ائتماني	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا
١,٧٦١,٤٥٣	٤٠٤,٥٤٤	١٨٩,٦٨٧	١,١٦٧,٢٢٢
٢٧,٨٦٦,٢٥٥	١١,٠٤٠,٦٠٨	١٣,٦٠٩,١٦٨	٣,٢١٦,٤٧٩
٢٩,٦٢٧,٧٠٨	١١,٤٤٥,١٥٢	١٣,٧٩٨,٨٥٥	٤,٣٨٣,٧٠١

الأفراد  
مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال

الإجمالي

القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقعه للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣١ مارس ٢٠٢٣

الإجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر
٦١٧,٩٦٦	-	٦١٧,٩٦٦	-
(١,٨٧٨)	-	(١,٨٧٨)	-
٦١٦,٠٨٨	-	٦١٦,٠٨٨	-

قروض لأجل  
خسائر الائتمان المتوقعه  
الصافي

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

٣١ مارس ٢٠٢٣

الإجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر
١٦٣,٦٩٣,٢٥١	٦,٩٨٧,٥٠٧	٥٥,٣٩٧,٠٤٠	١٠١,٣٠٨,٧٠٤
(٨,٢٧٢,١٧٢)	(١,٩٧٦,٦٢٣)	(٢,٣٤٠,١٠٩)	(٣,٩٥٥,٤٤٠)
١٥٥,٤٢١,٠٧٩	٥,٠١٠,٨٨٤	٥٣,٠٥٦,٩٣١	٩٧,٣٥٣,٢٦٤

ضمانات وتسهيلات  
خسائر الائتمان المتوقعه  
الصافي

اجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بالالف جنيه مصري

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
٤٧,٢٧١,٠٣٥	٥,٢٤١,٠٤٢	٧٧٥,٣٢٧	٥٣,٢٨٧,٤٠٤
٩٠,٩٩١,٠٤٥	٦٤,٤٦٦,٥٤٠	٩,٨٨٨,١١١	١٦٥,٣٤٥,٦٩٦
١٣٨,٢٦٢,٠٨٠	٦٩,٧٠٧,٥٨٢	١٠,٦٦٣,٤٣٨	٢١٨,٦٣٣,١٠٠

الأفراد

مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال

الإجمالي

خسائر الائتمان المتوقعة للعملاء مقسمة بالمراحل

٣١ ديسمبر 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 ائتمانيا	الإجمالي
١,٠٢٣,٧٥٨	١٧١,٦٣٠	٣٨٦,٩٥٣	١,٥٨٢,٣٤١
٢,٦٠٥,٩٥٨	١١,٠٤٤,١٣٢	٩,١٦٩,٥٨٣	٢٢,٨١٩,٦٧٣
٣,٦٢٩,٧١٦	١١,٢١٥,٧٦٢	٩,٥٥٦,٥٣٦	٢٤,٤٠٢,٠١٤

الأفراد

مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال

الإجمالي

قروض وتسهيلات و خسائر الائتمان المتوقعة للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
-	٢,٩٨٨,٤١٠	-	٢,٩٨٨,٤١٠
-	(١٠,٢١٣)	-	(١٠,٢١٣)
-	٢,٩٧٨,١٩٧	-	٢,٩٧٨,١٩٧

قروض لأجل

خسائر الائتمان المتوقعة

الصافي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
٨٤,٣٠٤,٨٠٢	٤٥,٠٤٦,٠٨٧	٥,٦٣٦,٣٧٣	١٣٤,٩٨٧,٢٦٢
(٣,٥٦٠,٠١٠)	(١,٤٤٣,٩٢٦)	(١,٦٧٠,٣٧٨)	(٦,٦٧٤,٣١٤)
٨٠,٧٤٤,٧٩٢	٤٣,٦٠٢,١٦١	٣,٩٦٥,٩٩٥	١٢٨,٣١٢,٩٤٨

ضمانات وتسهيلات

خسائر الائتمان المتوقعة

الصافي

بالالف جنيه مصري

توضح الجداول التالية التغيرات في خسائر الأنتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية الفترة نتيجة لهذه العوامل:

٣١ مارس ٢٠٢٣

### أرصدة لدى البنوك

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
٤٩,٢٣٤	-	١٠,٥٠٨	٣٨,٧٢٦
١٥	-	١٥	-
(١٠,٥١١)	-	(١٠,٥٠٨)	(٣)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٨,٩٤٧	-	-	٨,٩٤٧
-	-	-	-
-	-	-	-
٤٧,٦٨٥	-	١٥	٤٧,٦٧٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣  
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره  
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  
الرصيد في آخر الفترة المالية

### قروض وتسهيلات للأفراد

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
١,٥٨٢,٣٤١	٣٨٦,٩٥٣	١٧١,٦٣٠	١,٠٢٣,٧٥٨
١٩٦,١٨٤	٣٤,٦٦٣	١٨,٠٥٧	١٤٣,٤٦٤
(٤٠,٨٦٨)	(٤٠,٨٦٨)	-	-
٢٣,٧٩٦	٢٣,٧٩٦	-	-
١,٧٦١,٤٥٣	٤٠٤,٥٤٤	١٨٩,٦٨٧	١,١٦٦,٢٢٢

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣  
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة  
الإعدام خلال الفترة  
متحصلات من قروض سبق إعدامها  
الرصيد في آخر الفترة المالية

### قروض وتسهيلات للشركات

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
٢٢,٨١٩,٦٧٣	٩,١٦٩,٥٨٣	١١,٠٤٤,١٣٢	٢,٦٠٥,٩٥٨
١,٤٧٤,٠٦٣	-	٤٧٤,٤٤٠	٩٩٩,٦٢٣
(٧٩١,٣٩٩)	(١١٦,٦٧٨)	(٢١٥,٠٠٠)	(٤٥٩,٧٢١)
(٦,٢١٨)	-	(٧٣,٦٤٩)	٦٧,٤٣١
(٢٤,٥٢٧)	-	٣٠,٥٦٨	(٥٥,٠٩٥)
-	٦,٠٥٨	(٦,٠٥٨)	-
(١,٩٦٥,٩٠٥)	(٩,٣٩٦)	(١,٧٧٥,٠٣٣)	(١٨١,٤٧٦)
١,٨٤٠,٨٥١	-	١,٦٦٤,٥٠٢	١٧٦,٣٤٩
٣,٧٣١	٣,٧٣١	-	-
(١٤٦,٥٧٠)	(١٤٦,٥٧٠)	-	-
٤,٦٦٢,٥٥٦	٢,١٣٣,٨٨٠	٢,٤٦٥,٢٦٦	٦٣,٤١٠
٢٧,٨٦٦,٢٥٥	١١,٠٤٠,٦٠٨	١٣,٦٠٩,١٦٨	٣,٢١٦,٤٧٩

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣  
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره  
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

توضح الجداول التالية التغيرات في خسائر الأنتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية الفترة نتيجة لهذه العوامل: بالآلاف جنيه مصري  
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل  
الشامل الآخر

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
٩٧٩,٩٤٥	-	-	٩٧٩,٩٤٥
١٥٠,٣١٦	-	-	١٥٠,٣١٦
(١٢٠,١٢٣)	-	-	(١٢٠,١٢٣)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٧٠,٠٥٧	-	-	٧٠,٠٥٧
-	-	-	-
-	-	-	-
١,١٨٨,١٩٥	-	-	١,١٨٨,١٩٥

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣  
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  
الرصيد في آخر الفترة المالية

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
٧٠,٩٠٤	-	-	٧٠,٩٠٤
١٤,١١٨	-	-	١٤,١١٨
(٤٨٦)	-	-	(٤٨٦)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٢,٦٠٩	-	-	١٢,٦٠٩
-	-	-	-
-	-	-	-
٩٧,١٤٥	-	-	٩٧,١٤٥

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣  
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  
الرصيد في آخر الفترة المالية

بالآلاف جنيه مصري

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

أرصدة لدى البنوك

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثانية مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الأولى ١٢ شهر خسائر الائتمان المتوقعة	
٤٠,٤٣٩	-	٢٠,٧١٤	١٩,٧٢٥	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
١٠,٥٠٨	-	١٠,٥٠٨	-	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(٢٠,٧٢٧)	-	(٢٠,٧١٤)	(١٣)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
١٩,٠١٤	-	-	١٩,٠١٤	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال العام
٤٩,٢٣٤	-	١٠,٥٠٨	٣٨,٧٢٦	الرصيد في آخر العام المالي

قروض وتسهيلات للأفراد

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثانية مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الأولى ١٢ شهر خسائر الائتمان المتوقعة	
١,١٧٢,٩٢٢	٢٥٧,٠٧١	٩٠,٠٣٧	٨٢٥,٨١٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
٥٣٢,٢٩٠	٢٥٢,٧٥٣	٨١,٥٩٣	١٩٧,٩٤٤	صافي عبء الاضمحلال خلال العام
(٢٢٧,٤٢٦)	(٢٢٧,٤٢٦)	-	-	الإعدام خلال العام
١٠٤,٥٥٥	١٠٤,٥٥٥	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
١,٥٨٢,٣٤١	٣٨٦,٩٥٣	١٧١,٦٣٠	١,٠٢٣,٧٥٨	الرصيد في آخر العام المالي

قروض وتسهيلات للشركات

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثانية مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الأولى ١٢ شهر خسائر الائتمان المتوقعة	
١٦,٧٠٢,٨١٧	٧,٦٢٩,٦٤٠	٧,٥٩٧,٩٥٧	١,٤٧٥,٢٢٠	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
٢,٨٨٢,٤١٢	٤٥٨	٢,٠٧٩,٣٢٩	٨٠٢,٦٢٥	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(١,٨٠٠,٠٧٦)	(٦٧٢,٣٦١)	(٦٠٣,٥٣١)	(٥٢٤,١٨٤)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
(٣٣,٦٥٦)	-	(١٠٧,٤٤٩)	٧٣,٧٩٣	المحول الى المرحلة الأولى
٥٦,٦١٨	-	٨٤,١٥٣	(٢٧,٥٣٥)	المحول الى المرحلة الثانية
-	١١,٥٨٦	(٥,٩٨٨)	(٥,٥٩٨)	المحول الى المرحلة الثالثة
(٢,٩٩٦,١٣٣)	(٢١٨,٧٨٣)	(٣,٥١٣,٢٧٠)	٧٣٥,٩٢٠	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
٢,٣٢٨,٨٢٤	-	٢,٣١١,٦٢٤	١٧,٢٠٠	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
٩,٦٦٢	٩,٦٦٢	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(٩٨٥,٦٨٥)	(٩٨٥,٦٨٥)	-	-	الإعدام خلال العام
٦,٦٥٤,٨٩٠	٣,٣٩٥,٠٦٦	٣,٢٠١,٣٠٧	٥٨,٥١٧	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٢,٨١٩,٦٧٣	٩,١٦٩,٥٨٣	١١,٠٤٤,١٣٢	٢,٦٠٥,٩٥٨	الرصيد في آخر العام المالي

توضح الجداول التالية التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية العام نتيجة لهذه العوامل:  
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

بالآلاف جنيه مصري	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ٢ أشهر	
الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	
٥٢٤,٨٩٨	-	٩,٧٢١	٥١٥,١٧٧	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
٥٢٠,٣٩٣	-	-	٥٢٠,٣٩٣	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(١٣٧,٣٨٣)	-	(٢,٧٣٦)	(١٣٤,٦٤٧)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
٧٢,٠٣٧	-	(٦,٩٨٥)	٧٩,٠٢٢	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال العام
٩٧٩,٩٤٥	-	-	٩٧٩,٩٤٥	الرصيد في آخر العام المالي

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ٢ أشهر	
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	
١,١١٣	-	-	١,١١٣	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
٦٨,٠٤٠	-	-	٦٨,٠٤٠	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
-	-	-	-	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
١,٧٥١	-	-	١,٧٥١	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال العام
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٧٠,٩٠٤	-	-	٧٠,٩٠٤	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 المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل ، خاصة قروض تمويل العملاء . وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية الفترة / العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	قروض و تسهيلات للعملاء (مؤسسات) قروض مباشرة
بالالف جنيه مصري ١٧,٢٠٠,٥٠٤	بالالف جنيه مصري ٢١,٨٧٧,٧٠٨	
١٧,٢٠٠,٥٠٤	٢١,٨٧٧,٧٠٨	الإجمالي

### ٣.٢. الاستثمارات المالية

يمثل الجدول التالي تحليل ارصدة الاستثمارات المالية وفقاً لوكالات التقييم في آخر الفترة،

٣١ مارس ٢٠٢٣					بالالف 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-	٤٣,٢٢٨,٧٣٧	-	-	-	٤٣,٢٢٨,٧٣٧
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	٤٣,٢٢٨,٧٣٧	-	-	-	٤٣,٢٢٨,٧٣٧

٣١ مارس ٢٠٢٣					بالالف 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-	١٨٣,٩٤٩,٣٥٣	-	-	-	١٨٣,٩٤٩,٣٥٣
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	١٨٣,٩٤٩,٣٥٣	-	-	-	١٨٣,٩٤٩,٣٥٣

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

٣١ مارس ٢٠٢٣					بالالف جنيه مصري
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر وبالتكلفة المستهلكة	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
AAA	-	-	-	-	-
+AA الى AA-	-	-	-	-	-
+A الى A-	-	-	-	-	-
أقل من A-	١,٢٨٥,٣٤٠	-	-	-	١,٢٨٥,٣٤٠
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	١,٢٨٥,٣٤٠	-	-	-	١,٢٨٥,٣٤٠

٣.٢. الاستثمارات مالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
بالالف جنيه مصري	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-
٣٤,١٧٨,٧٥٣	-	-	-	٣٤,١٧٨,٧٥٣	أقل من A-
-	-	-	-	-	غير مصنفة
<u>٣٤,١٧٨,٧٥٣</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٣٤,١٧٨,٧٥٣</u>	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
بالالف جنيه مصري	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-
٢٠١,٩٤١,٧٦٣	-	-	-	٢٠١,٩٤١,٧٦٣	أقل من A-
-	-	-	-	-	غير مصنفة
<u>٢٠١,٩٤١,٧٦٣</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢٠١,٩٤١,٧٦٣</u>	الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
بالالف جنيه مصري	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-	+AA الى AA-
-	-	-	-	-	+A الى A-
١,٠٥٠,٨٤٩	-	-	-	١,٠٥٠,٨٤٩	أقل من A-
-	-	-	-	-	غير مصنفة
<u>١,٠٥٠,٨٤٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١,٠٥٠,٨٤٩</u>	الإجمالي

٣.٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

المعادل بالآلاف جنيه مصري

٢٠٢٣ مارس	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٤٩,٢٨٢,٥٧٨	١,٧٩١,٤٤٣	٥٢١,٤١٩	١٧٣,٨٠١	٥٥٠,٤١٥	٥٢,٣١٩,٦٥٦
إجمالي أرصدة لدى البنوك	٦,٠٠٣,١٢٣	٩٣,٦٠٣,٧٦٢	١٤,١٤٨,٥٤٤	١,٦١٦,٣٣٣	٢٨٤,٠٥٢	١٦٩,٦٥٥,٨١٤
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	-	٦١٧,٩٦٦	-	-	-	٦١٧,٩٦٦
إجمالي قروض وتسهيلات للمعلاء	١٦٣,٦٧٨,٨٢٦	٧٣,١١١,٦٣١	٦,٤٠٩,٢٩٢	٢٣٠,٤٦	١٧١,٣٢٧	٢٤٣,٣٩٤,١٢٢
مشقات مالية	١,٣٧٨,٣٣٢	٧٠٨,٨٨٦	-	-	-	٢,٠٨٧,٢١٨
استثمارات مالية:						
إجمالي أوراق مالية استثمارية	١٨٣,٤١٧,٠١١	٤١,١٦٨,٦٦٧	٣,٧٢٩,٩٥٥	-	-	٢٢٨,٣١٤,٧٧٣
استثمارات في شركات تابعة وشقيقة	٣٣٩,٣٥٩	-	-	-	١,٧٧٦,٩٨٥	٢,١١٦,٣٤٤
إجمالي الأصول المالية	٤٥٨,٠٩٩,٢٢٩	٢١١,٠٠٢,٣٥٥	٢٤,٨٨٨,٣٥٠	١,٨١٣,١٨٠	٢,٧٨٢,٧٧٩	٦٩٨,٥٥٥,٨٩٣
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٣٢٥,١٣٧	٦,٩٠٩,٨١٤	٢٩,٩٢٢	٩,٥٥٨	١٢,٤٢٧	٨,٢٨٦,٨٥٨
ودائع للمعلاء	٣٧١,٨٩٥,٢٢٣	١٧٩,٤٠٣,٩٢٥	٢,٠٤٠,٧٥٢	١,٧٤٢,٧٧٧	٦٦٧,١٢٥	٥٧٤,١١٣,٨٠٢
مشقات مالية	٨,٢٩٤	-	-	-	-	٨,٢٩٤
أدوات دين مصدرة	-	٣,٠٦٩,٢٣١	-	-	-	٣,٠٦٩,٢٣١
قروض أخرى	١٣٣,٨٣٣	٩,٣٩٢,٩٥٩	٥٩,٥٨٧	-	-	٩,٥٨٦,٣٧٩
إجمالي الالتزامات المالية	٣٧٣,٣٦٢,٤٨٧	١٩٨,٧٧٥,٩٢٩	٢٠,٤٩٤,٦٦١	١,٧٥٢,٣٣٥	٦٧٩,٥٥٢	٥٩٥,٠٦٤,٥٦٤
صافي المركز المالي للميزانية	٨٤,٧٣٦,٧٤٢	١٢,٢٢٦,٤٢٦	٤,٣٩٤,٨٨٩	٦٠,٨٤٥	٢,١٠٣,٢٢٧	١٠٣,٤٤١,٣٢٩
إجمالي الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٤٥٢,٣٥١,٣٦٩	١٦٩,١٤٠,٦٥٧	١٨,٥٥٥,٦٥٣	١,٤٩٦,٩٨٠	١,٥٠٦,٩٤٨	٦٤٣,٠٠١,٦٠٧
إجمالي الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١٩,٩٥٠,٣١٧	١٥٧,١١٢,٨٣٢	١٥,٢٢٢,١٦٦	١,٤٢٦,١٥٣	٥٤٤,٠١٩	٥٤٤,٢٥٦,٠٨٧
صافي المركز المالي للميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٨٢,٤٠١,٠٥٢	١٢,٠٢٧,٨٢٥	٣,٣٣٣,٤٨٧	٧٠,٣٢٧	٩٦٢,٨٢٩	٩٨,٧٤٥,٥٢٠

٣.٤ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد الممثل 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 يتم الاحتفاظ 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، والسمعة وأي مخاطر أخرى قد يتعرض لها البنك).

- لجنة الأصول والخصوم (ALCO):

تقوم بتوزيع الأصول والخصوم في الأطر 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 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، واختيارات 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 وفوق المتطلبات الرقابية في نهاية الفترة.

استطاع البنك الحفاظ على مركز عالٍ للسيولة بالعملة المحلية والأجنبية، بنسبة تغطية كبيرة قادرة على استيعاب الزيادة في المخاطر المصاحبة للوضع العالمي والمحلي على حد سواء. وفي هذا الصدد، سوف 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 بالعملة المحلية والعملة الأجنبية والتي أثرت بشكل إيجابي واضح على قوة معدلات السيولة لدى البنك وتلك المطلوبة وفقاً لتعليمات بازل ٣، وهي نسبة صافي التمويل المستقر ونسبة تغطية السيولة وذلك بنسبة تغطية كبيرة مقارنة بمتطلبات السيولة الإلزامية.

إدارة السيولة

يتمثل نهج البنك في الحفاظ على وضع سيولة أكثر حصة مع إستراتيجية مدفوعة بالمسؤولية، حيث أن قاعدة التمويل بأكملها تقريباً تعتمد على العملاء بدلاً من التمويل بالمؤسسات. يفتقر 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

في مارس ٢٠٢٣ سجل NSFR نسبة ٢٠٧,٥٣٪ (محلي ٢١١,٦٢٪ و ٢٠٠,٠٤٪ أجنبي)، وسجل LCR نسبة ٨٩٥,٩٤٪ (محلي ١٥٠,٣٥٪ و ٢٧٥,٢٢٪ أجنبي). في ديسمبر ٢٠٢٢ سجل NSFR نسبة ٢٢٩٪ (محلي ٢٣٩٪ و ٢٠٨٪ أجنبي)، وسجل LCR نسبة ١٠٨٦٪ (محلي ١٢٩١٪ و ٢٢٩٧٪ أجنبي). في مارس ٢٠٢٣ سجل معيار كفاية رأس المال نسبة ١٩٦,٢٢٪، مقابل ٢٢٦,٦٦٪ في ديسمبر ٢٠٢٢. في مارس ٢٠٢٣ سجلت الرافعة المالية نسبة ٧,٧٧٪، مقابل ٨,٧١٪ في ديسمبر ٢٠٢٢.

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 الدفترية		القيمة العادلة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
						<b>أصول مالية</b>
١٣٤,٥٨١,٥٢٤	١٧٠,٣٥٢,٩٧١	١٣٣,٨١٥,٤٣٠	١٦٩,٦٥٥,٨١٤			إجمالي أرصدة لدى البنوك
٢,٩٨٨,٤١٠	٦١٧,٩٦٦	٢,٩٨٨,٤١٠	٦١٧,٩٦٦			إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
٢١٨,٠٢٠,٨٩١	٢٤٢,٣٤٧,٧٥٣	٢١٨,٦٣٣,١٠٠	٢٤٣,٣٩٤,١٢٢			إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
						<b>استثمارات مالية :</b>
٣٣,٤٩٠,٥٣٣	٤١,١٨٢,٨٤١	٣٤,٢٤٩,٦٥٧	٤٣,٣٢٥,٨٨٢			مدرجة بالتكلفة المستهلكة
<u>٣٨٩,٠٨١,٣٥٨</u>	<u>٤٥٤,٥٠١,٥٣١</u>	<u>٣٨٩,٦٨٦,٥٩٧</u>	<u>٤٥٦,٩٩٣,٧٨٤</u>			<b>إجمالي أصول مالية</b>
						<b>التزامات مالية</b>
٣,٤٧٦,٠٢٥	٨,٢٩٩,٧٧٢	٣,٤٧٥,٨٤٨	٨,٢٨٦,٨٥٨			أرصدة مستحقة للبنوك
٥٣٣,١٣٩,٧٢٢	٥٧٧,٠٩١,٦٩٦	٥٣٠,١٢٤,٩٠٥	٥٧٤,١١٣,٨٠٢			ودائع العملاء
٢,٤٦١,٠٤٢	٣,١٠٤,٢٥٦	٢,٤٥٦,٦٠٧	٣,٠٦٩,٢٣١			أدوات دين مصدره
٧,٩٨١,٣٥٧	٩,٥٥٠,٨١٤	٧,٩٧٨,٩٧٥	٩,٥٨٦,٣٧٩			قروض أخرى
<u>٥٤٧,٠٥٨,١٤٦</u>	<u>٥٩٨,٠٤٦,٥٣٨</u>	<u>٥٤٤,٠٣٦,٣٣٥</u>	<u>٥٩٥,٠٥٦,٢٧٠</u>			<b>إجمالي التزامات مالية</b>

وتعتبر القيمة العادلة في الأيضاح السابق من المستوي الثاني و الثالث طبقاً لمعيار القيمة العادلة.

**أرصدة لدى البنوك**

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

**القيم العادلة للأدوات المالية**

يقدم الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للأصول والخصوم طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية. الإفصاحات الكمية التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للأصول كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣:

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 معلن 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

تاريخ التقييم	الإجمالي	الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	مدخلات ذات أهمية ملحوظة (المستوى ٢)	أدوات التقييم (المستوى ٣)
٣١ مارس ٢٠٢٣	١٨٤,٩٨٨,٨٩١	١١٤,٦٢٣,٦٨٣	٧٠,٣٦٥,٢٠٨	-
٣١ مارس ٢٠٢٣	١٨٤,٩٨٨,٨٩١	١١٤,٦٢٣,٦٨٣	٧٠,٣٦٥,٢٠٨	-
٣١ مارس ٢٠٢٣	٢,٠٨٧,٢١٨	-	-	٢,٠٨٧,٢١٨
٣١ مارس ٢٠٢٣	٨,٢٩٤	-	-	٨,٢٩٤
٣١ مارس ٢٠٢٣	٢,٠٩٥,٥١٢	-	-	٢,٠٩٥,٥١٢
٣١ مارس ٢٠٢٣	٤١,١٨٢,٨٤١	-	٤١,١٨٢,٨٤١	-
٣١ مارس ٢٠٢٣	٦١٧,٩٦٦	-	-	٦١٧,٩٦٦
٣١ مارس ٢٠٢٣	٢٤٢,٣٤٧,٧٥٣	-	-	٢٤٢,٣٤٧,٧٥٣
٣١ مارس ٢٠٢٣	٢٨٤,١٤٨,٥٦٠	-	٤١,١٨٢,٨٤١	٢٤٢,٩٦٥,٧١٩
٣١ مارس ٢٠٢٣	٣,١٠٤,٢٥٦	-	٣,١٠٤,٢٥٦	-
٣١ مارس ٢٠٢٣	٩,٥٥٠,٨١٤	-	٩,٥٥٠,٨١٤	-
٣١ مارس ٢٠٢٣	٥٧٧,٠٩١,٦٩٦	-	-	٥٧٧,٠٩١,٦٩٦
٣١ مارس ٢٠٢٣	٥٨٩,٧٤٦,٧٦٦	-	١٢,٦٥٥,٠٧٠	٥٧٧,٠٩١,٦٩٦

بالآلاف جنيه مصري

تقاس بالقيمة العادلة:  
أصول مالية:

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر  
الإجمالي

المشتقات المالية:

أصول مالية

التزامات مالية

الإجمالي

الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:

مدرجة بالتكلفة المستهلكة

إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك

إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء

الإجمالي

الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:

أدوات دين مصدره

قروض أخرى

ودائع العملاء

الإجمالي

قياس القيمة العادلة باستخدام

تاريخ التقييم	الإجمالي	الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	مدخلات ذات أهمية ملحوظة (المستوى ٢)	أدوات التقييم (المستوى ٣)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢٠٢,٩١٦,٢٢٥	١٤١,٣٤٣,٠٩٦	٦١,٥٧٣,١٢٩	-
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢٠٢,٩١٦,٢٢٥	١٤١,٣٤٣,٠٩٦	٦١,٥٧٣,١٢٩	-
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١,٩٣٩,٩٦١	-	-	١,٩٣٩,٩٦١
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢١٩,٧٥٢	-	-	٢١٩,٧٥٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢,١٥٩,٧١٣	-	-	٢,١٥٩,٧١٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٣,٤٩٠,٥٣٣	-	٣٣,٤٩٠,٥٣٣	-
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢,٩٨٨,٤١٠	-	-	٢,٩٨٨,٤١٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢١٨,٠٢٠,٨٩١	-	-	٢١٨,٠٢٠,٨٩١
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢٥٤,٤٩٩,٨٣٤	-	٣٣,٤٩٠,٥٣٣	٢٢١,٠٠٩,٣٠١
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢,٤٦١,٠٤٢	-	٢,٤٦١,٠٤٢	-
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٧,٩٨١,٣٥٧	-	٧,٩٨١,٣٥٧	-
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٥٣٣,١٣٩,٧٢٢	-	-	٥٣٣,١٣٩,٧٢٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٥٤٣,٥٨٢,١٢١	-	١٠,٤٤٢,٣٩٩	٥٣٣,١٣٩,٧٢٢

تقاس بالقيمة العادلة:  
أصول مالية:

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر  
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 والعماد 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 والإدخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية .
- إدارة الأصول والالتزامات - وتشمل أعمال مصرفية أخرى- وتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في ميزانية البنك .

بالإلف جنيه مصري

إجمالي	إدارة الأصول والالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٣١ مارس ٢٠٢٣
١٣,٩٩٣,٢٠٤	١,١٦٦,٣٧٩	٣,٨٣٧,٧٧٩	٢,٠٤٥,١٨٦	١,٤٦٣,١٣٣	٥,٤٨٠,٧٢٧	صافي إيرادات النشاط القطاعي*
(٤,٩٢١,٨٩٨)	(١,٥٠٨)	(١,٣٠٨,٧٣٣)	(١٤٤,٧٧٩)	(٤٢٩,٤١٦)	(٣,٠٣٧,٤٦٢)	مصرفيات النشاط القطاعي
٩,٠٧١,٣٠٦	١,١٦٤,٨٧١	٢,٥٢٩,٠٤٦	١,٩٠٠,٤٠٧	١,٠٣٣,٧١٧	٢,٤٤٣,٢٦٥	ربح الفترة قبل الضرائب
(٢,٩٨٦,٨٥٣)	(٣٨٣,٥٥٠)	(٨٣٢,٧٢٣)	(٦٢٥,٧٣٥)	(٣٠٠,٣٦٦)	(٨٠٤,٤٧٩)	ضرائب الدخل
٦,٠٨٤,٤٥٣	٧٨١,٣٢١	١,٦٩٦,٣٢٣	١,٢٧٤,٦٧٢	٦٩٣,٣٥١	١,٦٣٨,٧٨٦	صافي ربح الفترة
٦٨٤,١٩٥,٥٣٩	٢١٥,٥٤٢,٥٣٠	٥٠,٢٣١,٤٣٠	٢٢٩,٨٩٤,٨٣٩	٧,٢٠٤,٨٧٧	١٨١,٣٢١,٨٦٣	إجمالي الأصول
٦٢٢,٠٧١,٧٢٨	٢٠,٦٥٠,٨٩٨	٢٨٩,٨٧٧,٦٦٤	-	٧٦,٢٨٤,٣٥٢	٢٣٥,٢٥٨,٨١٤	إجمالي الالتزامات

\*تمثل في صافي الدخل من العائد بالإضافة الي الإيرادات الأخرى

إجمالي	إدارة الأصول والالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٣١ مارس ٢٠٢٢
٩,٠٥٤,٧٠٠	٣٣٥,٨٤٩	٢,٠٣٧,٤٣٩	٢,٣٩٦,٧٣٢	٥٣٣,٠٩٤	٣,٧٥١,٥٨٦	صافي إيرادات النشاط القطاعي
(٢,٩٣٠,٣٢١)	(٢,٠٢٨)	(٩٨٨,٥٩٦)	(٨٤,٧٠٩)	(٢٧٦,٥٣٥)	(١,٥٧٨,٤٥٣)	مصرفيات النشاط القطاعي
٦,١٢٤,٣٧٩	٣٣٣,٨٢١	١,٠٤٨,٨٤٣	٢,٣١٢,٠٢٣	٢٥٦,٥٥٩	٢,١٧٣,١٣٣	ربح الفترة قبل الضرائب
(١,٨٨٤,٧٨٧)	(٨١,٨٣٨)	(٢٥٧,١٣١)	(٦٣٤,٧١٥)	(٦٢,٨٩٧)	(٨٤٨,٢٠٦)	ضرائب الدخل
٤,٢٣٩,٥٩٢	٢٥١,٩٨٣	٧٩١,٧١٢	١,٦٧٧,٣٠٨	١٩٣,٦٦٢	١,٣٢٤,٩٢٧	صافي ربح الفترة
٦٣٣,٦٤٣,٠٦٥	١٧٤,٢٣٠,١٨٢	٥٢,٣٢١,٣٦٥	٢٤٢,٦١٠,٩٦٩	٦,٨١٦,١٥٤	١٥٧,٦٦١,٢٩٥	إجمالي الأصول في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٥٦٥,٩٢٢,٤٣٤	٨,٣٣٣,٦٤٣	٢٥١,٤٦٩,٥٤٢	-	٦٧,٩٩٥,٦٧٢	٢٣٨,١٢٣,٥٧٧	إجمالي الالتزامات ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤.٢ تحليل القطاعات الجغرافية

٣١ مارس ٢٠٢٣

إجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى
١٣,٩٩٣,٢٠٤	٣٢١,١٣٩	٢,٠٥٠,٧٥٣	١١,٦٢١,٣١٢
(٤,٩٢١,٨٩٨)	(١٢٥,٦٥٢)	(٤٨٩,٢٩٣)	(٤,٣٠٦,٩٥٣)
٩,٠٧١,٣٠٦	١٩٥,٤٨٧	١,٥٦١,٤٦٠	٧,٣١٤,٣٥٩
(٢,٩٨٦,٨٥٣)	(٦٤,٣٦٧)	(٥١٤,١٣٢)	(٢,٤٠٨,٣٥٤)
٦,٠٨٤,٤٥٣	١٣١,١٢٠	١,٠٤٧,٣٢٨	٤,٩٠٦,٠٠٥
٦٨٤,١٩٥,٥٣٩	١١,٣٢٥,٦٦٠	٣٩,٣٤١,٨٢٢	٦٣٣,٥٢٨,٠٥٧
٦٢٢,٠٧١,٧٢٨	٢٢,٦٦٨,١٢٤	١٢٢,٧١٥,٣٤٨	٤٧٦,٦٨٨,٢٥٦

٣١ مارس ٢٠٢٢

إجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى
٩,٠٥٤,٧٠٠	١٤٧,٦٤٢	٨٠٩,٩٢٦	٨,٠٩٧,١٣٢
(٢,٩٣٠,٣٢١)	(٨٥,٦٧٦)	(٣٢٧,١٢٢)	(٢,٥١٧,٥٢٣)
٦,١٢٤,٣٧٩	٦١,٩٦٦	٤٨٢,٨٠٤	٥,٥٧٩,٦٠٩
(١,٨٨٤,٧٨٧)	(١٥,١٩١)	(١١٨,٣٦٢)	(١,٧٥١,٢٣٤)
٤,٢٣٩,٥٩٢	٤٦,٧٧٥	٣٦٤,٤٤٢	٣,٨٢٨,٣٧٥
٦٣٣,٦٤٣,٠٦٥	٩,٧٤٧,٥٤٣	٣٦,٦٦٦,٤١٦	٥٨٧,٢٥٩,١٠٦
٥٦٥,٩٢٢,٤٣٤	١٩,١٠١,٦٥٣	١٠٧,٠٨١,٦٨٥	٤٣٩,٧٣٩,٠٩٦

٥ . صافى دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٢٥٥,٣٢٧	١,٥١٨,٦٦٤
٤٨٧,٠٣٦	٧٦٤,٤٩٣
(١١٩)	٧٧٩
(٢٠,١٩٨)	(٤٣٨,٥٤٩)
(٥,٩٨٠)	٢١٧
<u>٧١٦,٠٦٦</u>	<u>١,٨٤٥,٦٠٤</u>

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

٦ . إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
(٢٠٢,٦٦٩)	(٨٦٥,٨٩٠)
٥٠	١١٨
(٧٥٨,١٥٤)	(٤٦٤,٣٦٨)
(٤٦٤,٧٢٥)	(٦٣٩,٤٨٥)
<u>(١,٤٢٥,٤٩٨)</u>	<u>(١,٩٦٩,٦٢٥)</u>

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

٧ . نصيب السهم من حصة المساهمين في صافى ارباح الفترة

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٤,٢٣٩,٥٩٢	٦,٠٨٤,٤٥٣
(٦٣,٥٩٤)	(٩١,٢٦٧)
(٤٢٣,٩٥٩)	(٦٠٨,٤٤٥)
<u>٣,٧٥٢,٠٣٩</u>	<u>٥,٣٨٤,٧٤١</u>
٢,٩٨٢,٢١٥	٢,٩٨٢,٢١٥
١,٢٦	١,٨١
<u>٣,٠١٤,٢٢٥</u>	<u>٣,٠١٤,٢٢٥</u>
١,٢٤	١,٧٩

صافى أرباح الفترة القابلة للتوزيع  
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة  
حصة العاملين في الأرباح (القابلة للتوزيع)  
حصة المساهمين القابلة للتوزيع  
المتوسط المرجح لعدد الاسهم  
نصيب السهم الاساسي من حصة المساهمين في صافى ارباح الفترة  
وبإصدار أسهم نظام الاثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتى:  
المتوسط المرجح لعدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الاثابه للعاملين  
نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافى ارباح الفترة

٨ . نقدية وأرصده لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
٦,٩٦٩,٨٢٢	٦,٤٣٠,٦٧٥
٤٠,٤١٤,٧٥٢	٤٥,٨٨٨,٩٨١
٤٧,٣٨٤,٥٧٤	٥٢,٣١٩,٦٥٦
٤٧,٣٨٤,٥٧٤	٥٢,٣١٩,٦٥٦

نقدية  
أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي الإلزامي :  
- حسابات جاريه  
الإجمالي  
ارصده بدون عائد

٩ . أرصده لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
٢,٩١١,٦٦٠	٤,٢٧٢,٨٠١
١٣٠,٩٠٣,٧٧٠	١٦٥,٣٨٣,٠١٣
(٤٩,٢٣٤)	(٤٧,٦٨٥)
١٣٣,٧٦٦,١٩٦	١٦٩,٦٠٨,١٢٩
٨٦,٤٤٣,٨١١	١١١,٥٥٠,٧٢٢
٢٥,٧٧٢,٨٦١	٢٧,٤٤٢,١١٧
٢١,٥٤٩,٥٢٤	٣٠,٦١٥,٢٩٠
١٣٣,٧٦٦,١٩٦	١٦٩,٦٠٨,١٢٩
١,٧٦٠,٠٥٩	٢,٠٩٨,٤٢٨
١٢,٢١٢,٦٠١	٢٠,٥٧٧,١٨٦
١١٩,٧٩٣,٥٣٦	١٤٦,٩٣٢,٥١٥
١٣٣,٧٦٦,١٩٦	١٦٩,٦٠٨,١٢٩
١٣٠,٠٥٤,٦٨٦	١٦٤,٩٧٣,٣٨٤
٣,٧١١,٥١٠	٤,٦٣٤,٧٤٥
١٣٣,٧٦٦,١٩٦	١٦٩,٦٠٨,١٢٩

حسابات جاريه  
ودائع  
خسائر الائتمان المتوقعة  
الصافي  
بنوك مركزية  
بنوك محلية  
بنوك اجنبية  
الصافي  
ارصده بدون عائد  
ارصده ذات عائد متغير  
ارصده ذات عائد ثابت  
الصافي  
ارصده متداولة  
ارصده غير متداولة  
الإجمالي

أرصده لدى البنوك

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٣
المرحلة الثانيه	المرحلة الاولى
٤٩٢,٦٧٨	١٦٩,١٦٣,١٣٦
(١٥)	(٤٧,٦٧٠)
٤٩٢,٦٦٣	١٦٩,١١٥,٤٦٦

اجمالي الأرصده لدى البنوك  
خسائر الائتمان المتوقعة  
صافي الأرصده لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
المرحلة الثانيه	المرحلة الاولى
٦,٠٩٥,٥٩٨	١٢٧,٧١٩,٨٣٢
(١٠,٥٠٨)	(٣٨,٧٢٦)
٦,٠٨٥,٠٩٠	١٢٧,٦٨١,١٠٦

اجمالي الأرصده لدى البنوك  
خسائر الائتمان المتوقعة  
صافي الأرصده لدى البنوك



١٠ . أذون خزانة واوراق حكوميه اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
١٠,٥٧٥	٢٨,٩٥٠	أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم
٦٥٦,١٥٠	١٣,٢٩٣,٧٧٥	أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
٧,٥١٥,٧٠٠	١٠,٢٩٦,١٧٥	أذون خزانه استحقاق ٢٧٣ يوم
٥٤,٥٠٢,٢٥٠	٥٠,١٧٤,١٦٢	أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
(٢,٨٧٨,٥٠٢)	(٤,٤٦٤,٥٦٩)	عوائد لم تستحق بعد
٥٩,٨٠٦,١٧٣	٦٩,٣٢٨,٤٩٣	اجمالي
(٦٥٩,٣٤٩)	(٦٤٧,٣٤٢)	عمليات بيع اذون خزانه مع الالتزام باعادة الشراء
٥٩,١٤٦,٨٢٤	٦٨,٦٨١,١٥١	الصافي

سندات حكومية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	سندات حكومية
١٢٣,٥٨٥,٩٥٥	٩٧,١٩٥,١٥٦	عمليات بيع سندات خزانه مع الالتزام باعادة الشراء
(٣,٧١١,٤٨٩)	(٤,٦٣٣,٧٩٩)	الصافي
١١٩,٨٧٤,٤٦٦	٩٢,٥٦١,٣٥٧	

١١ . قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
٢,٩٨٨,٤١٠	٦١٧,٩٦٦	قروض لأجل
(١٠,٢١٣)	(١,٨٧٨)	خسائر الائتمان المتوقعه
٢,٩٧٨,١٩٧	٦١٦,٠٨٨	الصافي
٢,٩٧٨,١٩٧	٦١٦,٠٨٨	ارصده متداوله

تحليل خسائر الائتمان المتوقعه للقروض والتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
(٢,١١٨)	(١٠,٢١٣)	رصيد خسائر الائتمان المتوقعه أول الفترة/العام
(٨,٠٩٥)	٨,٣٣٥	الإضافات / الاستيعادات خلال الفترة/العام
(١٠,٢١٣)	(١,٨٧٨)	الرصيد في اخر الفترة/العام

١٢ . قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢,١٢٣,١٩٨	٢,٠٦٧,٣٧١	افراد
٧,٦٣٦,٣٣١	٨,٠٠٨,٨٢٨	- حسابات جارية مدينة
٤٠,١٣٧,٩٦٧	٣٩,٣٠٣,١٣٣	- بطاقات ائتمان
٣,٣٨٩,٩٠٨	٣,٦٩٢,٢٥٣	- قروض شخصية
٥٣,٢٨٧,٤٠٤	٥٣,٠٧١,٥٨٥	- قروض عقارية
		إجمالي ١
		مؤسسات
٤٢,٤٦٨,٢٩٠	٥٠,١١٩,٠٢٨	- حسابات جارية مدينة
٧٨,٠٣٠,٠٨٢	٨٧,٧٩٣,٠٦٦	- قروض مباشرة
٤٤,٧٢٢,٨٧١	٥٢,٢٠٥,٠٢٣	- قروض مشتركة
١٢٤,٤٥٣	٢٠٥,٤٢٠	- قروض اخرى
١٦٥,٣٤٥,٦٩٦	١٩٠,٣٢٢,٥٣٧	إجمالي ٢
٢١٨,٦٣٣,١٠٠	٢٤٣,٣٩٤,١٢٢	اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم:
(٦٧٨,٧٩٥)	(٦٧١,٥٠٠)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومه
(٢٢١,٠١٨)	(٢٠٠,٦٣١)	خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
(٢٤,٤٠٢,٠١٤)	(٢٩,٦٢٧,٧٠٨)	خسائر الائتمان المتوقعه
(٧٠٩,٩٨٥)	(٨٦٧,٥٧١)	حساب دائن معلق
١٩٢,٦٢١,٢٨٨	٢١٢,٠٢٦,٧١٢	صافي قروض وتسهيلات للعملاء
		يقسم الصافي الى
٩٩,٨٦٦,٩٧٣	١١١,٣٥٩,٠٣٢	ارصده متداوله
٩٢,٧٥٤,٣١٥	١٠٠,٦٦٧,٦٨٠	ارصده غير متداوله
١٩٢,٦٢١,٢٨٨	٢١٢,٠٢٦,٧١٢	الإجمالي الى

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

٣١ مارس ٢٠٢٣					افراد
بالآلاف جنيه مصري					الرصيد في أول الفترة
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	رد / (عبء) الاضمحلال
(١,٥٨٢,٣٤١)	(٦٢,٣٥٩)	(١,١٩٤,٤٨٦)	(٣٢١,٩٩٠)	(٣,٥٠٦)	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
(١٩٦,١٨٤)	(١٥,٤٦٤)	(١٤٧,١٤٢)	(٣٣,٩٣٤)	٣٥٦	مبالغ مستردة خلال الفترة
٤٠,٨٦٨	-	٣٣,٣٢٢	٧,٠١٢	٥٣٤	الرصيد في آخر الفترة
(٢٣,٧٩٦)	-	(١٤,٦٨١)	(٨,٨٠٦)	(٣٠٩)	
(١,٧٦١,٤٥٣)	(٧٧,٨٢٣)	(١,٣٢٢,٩٨٧)	(٣٥٧,٧١٨)	(٢,٩٢٥)	

٣١ مارس ٢٠٢٣					مؤسسات
					الرصيد في أول الفترة
الاجمالي	قروض اخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	رد / (عبء) الاضمحلال
(٢٢,٨١٩,٦٧٣)	(٨,٨٠٧)	(٥,١٤٠,٢٨٢)	(١٥,١٦٧,٩٧٠)	(٢,٥٠٢,٦١٤)	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
(٥٢٦,٨٦٥)	(١,٥٨٩)	(١٨٣,٩٥١)	(٣٢٩,٨٧٢)	(١١,٤٥٣)	مبالغ مستردة خلال الفترة
١٤٦,٥٧٠	-	-	١٤٦,٥٧٠	-	فروق تقييم عملات أجنبية
(٣,٧٣١)	-	-	(٣,٧٣١)	-	الرصيد في آخر الفترة
(٤,٦٦٢,٥٥٦)	-	(١,١٦٧,٥٩٧)	(٢,٩٩٠,٧٨١)	(٥٠٤,١٧٨)	
(٢٧,٨٦٦,٢٥٥)	(١٠,٣٩٦)	(٦,٤٩١,٨٣٠)	(١٨,٣٤٥,٧٨٤)	(٣,٠١٨,٢٤٥)	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					افراد
بالالف جنيه مصري	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
الاجمالي	(٤٩,٥٢٥)	(٨١١,٨٧١)	(٣٠٥,٠٠٦)	(٦,٥٢٠)	رصيد خسائر الائتمان المتوقعه أول العام
(١,١٧٢,٩٢٢)	(١٢,٩٥٧)	(٥٠٠,٩٩١)	(١٩,٥٨٥)	١,٢٤٣	رد/عبء) الاضمحلال خلال العام
(٥٣٢,٢٩٠)	١٢٣	١٧٢,١٩٥	٥٢,٩١٨	٢,١٩٠	مبالغ تم اعدامها خلال العام
٢٢٧,٤٢٦	-	(٥٣,٨١٩)	(٥٠,٣١٧)	(٤١٩)	مبالغ مستترده خلال العام
(١٠٤,٥٥٥)	(٦٢,٣٥٩)	(١,١٩٤,٤٨٦)	(٣٢١,٩٩٠)	(٣,٥٠٦)	الرصيد في اخر العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					مؤسسات
الاجمالي	قروض اخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
(١٦,٧٠٢,٨١٧)	(٦,٧٩٥)	(٤,١٨٠,٩٩٦)	(١٠,٨٦٦,٤٥٢)	(١,٦٤٨,٥٧٤)	رصيد خسائر الائتمان المتوقعه أول العام
(٤٣٧,٩٨٩)	(٢,٠١٢)	٧٧٩,٤٠٩	(٩٩٣,٤٥٢)	(٢٢١,٩٣٤)	رد/عبء) الاضمحلال خلال العام
٩٨٥,٦٨٥	-	-	٩٨٠,٥٤٠	٥,١٤٥	مبالغ تم اعدامها خلال العام
(٩,٦٦٢)	-	-	(٩,٦٦٢)	-	مبالغ مستترده خلال العام
(٦,٦٥٤,٨٩٠)	-	(١,٧٣٨,٦٩٥)	(٤,٢٧٨,٩٤٤)	(٦٣٧,٢٥١)	فروق إعاده تقييم عملات الاجنبية
(٢٢,٨١٩,٦٧٣)	(٨,٨٠٧)	(٥,١٤٠,٢٨٢)	(١٥,١٦٧,٩٧٠)	(٢,٥٠٢,٦١٤)	الرصيد في اخر العام

٣١ مارس ٢٠٢٣

١٣. أوراق مالية استثمارية

الاجمالي	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
بالالف جنيه مصري		
١٣٣,٨٤٥,٨٢٤	٤١,٢٨٤,٤٦٧	٩٢,٥٦١,٣٥٧
٢٢,٠٧٤,٠٩٩	١,٥٤٤,٩٠٠	٢٠,٥٢٩,١٩٩
٢٦٣,٠٣٥	-	٢٦٣,٠٣٥
١,٢٧٠,٠٩٢	-	١,٢٧٠,٠٩٢
٦٨,٦٨١,١٥١	-	٦٨,٦٨١,١٥١
١,٣٠٦,٩٢٤	٣٩٩,٣٧٠	٩٠٧,٥٥٤
٤٢٦,١٩٤	-	٤٢٦,١٩٤
٣٥٠,٣٠٩	-	٣٥٠,٣٠٩
٢٢٨,٢١٧,٦٢٨	٤٣,٢٢٨,٧٣٧	١٨٤,٩٨٨,٨٩١

استثمارات مدرجه فى السوق

سندات حكومية
سندات توريق
أسهم حقوق الملكية
صكوك
استثمارات غير مدرجه فى السوق
أذون خزانه واوراق حكوميه اخرى
سندات توريق
أسهم حقوق الملكية
صناديق
الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الاجمالي	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
بالالف جنيه مصري		
١٥٢,٧٢٥,٧٣٦	٣٢,٨٥١,٢٧٠	١١٩,٨٧٤,٤٦٦
١٩,٥٣٦,٩٩٤	-	١٩,٥٣٦,٩٩٤
٢٥٧,٥٨٦	-	٢٥٧,٥٨٦
١,٦٧٤,٠٥٠	-	١,٦٧٤,٠٥٠
٥٩,١٤٦,٨٢٤	-	٥٩,١٤٦,٨٢٤
٣,٠٣٦,٩١٢	١,٣٢٧,٤٨٣	١,٧٠٩,٤٢٩
٣٧٠,١٧٤	-	٣٧٠,١٧٤
٣٤٦,٧٠٢	-	٣٤٦,٧٠٢
٢٣٧,٠٩٤,٩٧٨	٣٤,١٧٨,٧٥٣	٢٠٢,٩١٦,٢٢٥

استثمارات مدرجه فى السوق

سندات حكومية
سندات توريق
أسهم حقوق الملكية
صكوك
استثمارات غير مدرجه فى السوق
أذون خزانه واوراق حكوميه اخرى
سندات توريق
أسهم حقوق الملكية
صناديق
الاجمالي

١٣.١ . أرباح ( خسائر ) الاستثمارات المالية

أرباح (خسائر) بيع اصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر  
الإجمالي

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٢
٧٠,٩٢٠	١,٠٢١,٣٣٤
٧٠,٩٢٠	١,٠٢١,٣٣٤

١٤ . إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة

٣١ مارس ٢٠٢٣

البلد مقر الشركة	اصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	ايرادات الشركة	ارباح / (خسائر) الشركة	قيمة المساهمة	نسبة المساهمة %
مصر	١٦,٩٣٩	١,٣٤٠	٣٣٧	(١)	٩٧,٩٩١	٤٩,٩٥
كينيا	٣,٩١٨,٧٥٠	٢,٨٦٤,٤٢٢	١٠٣,٤٧٢	١١,٢٤٦	١,٧٧٦,٩٨٥	١٠٠,٠٠
مصر	-	-	-	-	٥٩,٩٠٠	٩٩,٨٣
مصر	١,٥١٤,٠٥٥	١,٢٨٠,٦٥١	٣٠,٧٣١	(٩٨,٤٩٣)	١٥٨,٣٦٠	٣٧,٠٠
مصر	٧٨,٢٨٣	٣٥,٨٦٥	١٠٠,٦٦٧	١٩,١٢٤	٢٣,١٠٨	٣٩,٣٤
مصر	٦٩٥,٢١٧	٩٢٤,٣١٢	٦٠٦,٤١٢	(٣٠٨,٧٨٣)	-	٣٠,٠٠
الإجمالي	٦,٢٢٣,٢٤٤	٥,١٠٦,٥٩٠	٨٤١,٦١٩	(٣٧٦,٩٠٧)	٢,١١٦,٣٤٤	

شركات تابعة

شركة دمياط للشحن

البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا \*

التجاري الدولي للتمويل

شركات شقيقة

تي سي ايه العقارية

الاهلي لأجهزة الحاسب الآلي

الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)

الإجمالي

\* للمزيد من المعلومات الرجوع الي إيضاح رقم ٢٦ احداث هامة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

البلد مقر الشركة	اصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	ايرادات الشركة	ارباح / (خسائر) الشركة	قيمة المساهمة	نسبة المساهمة %
مصر	٢١٣,١٠٨	٣١,١٣٣	٨,٥٦٢	(٤,٤٩١)	١٥٩,٨٢٨	٩٩,٩٩
مصر	٥١,٢٩٣	١,٩٩٥	٢٧,٥١٢	٢٥,٠٨٧	٩٧,٩٩١	٤٩,٩٥
كينيا	٢,٥٧٨,٧٥٤	١,٦٨٠,١٩٨	٢٣٧,٢٨٩	٧٤,٧٣٩	٥٦٠,٩٦٣	٥١,٠٠
مصر	-	-	-	-	٥٩,٩٠٠	٩٩,٨٣
مصر	١,٥١١,٠٦٦	١,٢٥١,٦١٥	٢١,٥٠٣	(٧٢,٤٤٦)	١٥٨,٣٦٠	٣٧,٠٠
مصر	٤٢,٤٩٤	١٩,٥٣٤	٥٠,٨٩٢	(١٨٨)	٢٣,١٠٨	٣٩,٣٤
مصر	١٨٧,٠٣٦	١٠٠,٤٩٢	١٢٧,٢٤٦	٤٢,٤١٣	١٤,١٠٠	١٤,٩٩
مصر	٧٧٩,٨٩١	٨٣٣,١٨٠	٣٥٦,١٦٤	(١٤٦,٦١٧)	-	٣٠,٠٠
الإجمالي	٥,٣٦٣,٦٤٢	٣,٩١٨,١٤٧	٨٢٩,١٦٨	(٨١,٥٠٣)	١,٠٧٤,٢٥٠	

١٥ . أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١١,٤٣٧,١٤٧	١٠,٦٧٥,١٤٣
٥٦٢,٧٣٦	٨٠٩,٢٧٧
١,٣٣٩,٤٩٦	١,٤٩٥,٣٤٥
٩٨١,٩٤٠	١,٥٧٣,٦٤٤
١٢٤,٠٩٨	١٢٣,٦٨٢
٤٩,٦٤٧	٤٩,٣٤٢
١٤,٤٩٥,٠٦٤	١٤,٧٢٦,٤٣٣
(٤٠,١٩٦)	(٤٠,١٩٦)
١٤,٤٥٤,٨٦٨	١٤,٦٨٦,٢٣٧

إيرادات مستحقة  
مصروفات مقدمه  
دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة  
أرصده مدينه متنوعه  
أصول الت ملكيتها للبنك  
التأمينات و العهد  
إجمالي  
اضمحلال أصول أخرى  
صافي

١٦ . أصول ثابتة

٣١ مارس ٢٠٢٣							
أراضي	مباني و انشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة و معدات	اثاث و تاتيث	اجمالي
٢٢٩,٦٦٩	١,١٧٠,٢٣٣	٣,٥١٤,٦٤٩	١٨٥,٥٥٢	٩٨٠,٦٩٢	٨٦٨,٤٨٥	١٥٥,٥٨٦	٧,١٠٤,٨٦٦
-	-	٢٤٠,٣٣٠	٢,٠٨٠	٣,١١٦	١٢,٣٤١	١,٧١٩	٢٥٩,٥٨٦
-	(٤,٦٤٩)	-	-	-	(٦,٣٠٥)	(١٧٧)	(١١,١٣١)
٢٢٩,٦٦٩	١,١٦٥,٥٨٤	٣,٧٥٤,٩٧٩	١٨٧,٦٣٢	٩٨٣,٨٠٨	٨٧٤,٥٢١	١٥٧,١٢٨	٧,٣٥٣,٣٢١
-	٥٤١,٣٩٨	٢,٦١٢,٨٣٤	٧٨,٢١٠	٨١٥,٢٨٧	٦٣٧,٢٧٥	١١٥,٣٤٩	٤,٨٠٠,٣٥٣
-	١٣,٦١٠	١٢٨,١١٣	٥,١٧٧	٢٦,٥٥٢	٢٨,٨٤٧	٤,١٠١	٢٠٦,٤٠٠
-	(٤,٦٤٩)	-	-	-	(٦,٣٠٥)	(١٧٧)	(١١,١٣١)
-	٥٥٠,٣٥٩	٢,٧٤٠,٩٤٧	٨٣,٣٨٧	٨٤١,٨٣٩	٦٥٩,٨١٧	١١٩,٢٧٣	٤,٩٩٥,٦٢٢
٢٢٩,٦٦٩	٦١٥,٢٢٥	١,٠١٤,٠٣٢	١٠٤,٢٤٥	١٤١,٩٦٩	٢١٤,٧٠٤	٣٧,٨٥٥	٢,٣٥٧,٦٩٩
٢٢٩,٦٦٩	٦٢٨,٨٣٥	٩٠١,٨١٥	١٠٧,٣٤٢	١٦٥,٤٠٥	٢٣١,٢١٠	٤٠,٢٣٧	٢,٣٠٤,٥١٣

التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٣ (١)

الإضافات خلال الفترة

استبعادات الفترة

التكلفة في اخر الفترة (٢)

مجم الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢٣ (٣)

اهلاك الفترة

استبعادات الفترة

مجم الاهلاك في اخر الفترة (٤)

صافي الاصول في اخر الفترة (٢-٤)

صافي الاصول في اول الفترة (٣-١)

أصول ثابتة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢							
أراضي	مباني و انشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة و معدات	اثاث و تاتيث	اجمالي
٦٤,٧٠٩	١,١٦٩,٥١٦	٣,١٤٢,٠٥٣	١٥٦,٣١٦	٩٢٨,١٥٤	٨٢٦,٠٨٣	١٤٨,٦٣٨	٦,٤٣٥,٤٦٩
١٦٤,٩٦٠	٢٠,١٢١	٣٨٨,٢٠٧	٢٩,٢٣٦	٦٨,٩١٣	٨٧,٢٦٤	١٠,١٨٦	٧٦٨,٨٨٧
-	(١٩,٤٠٤)	(١٥,٦١١)	-	(١٦,٣٧٥)	(٤٤,٨٦٢)	(٣,٢٣٨)	(٩٩,٤٩٠)
٢٢٩,٦٦٩	١,١٧٠,٢٣٣	٣,٥١٤,٦٤٩	١٨٥,٥٥٢	٩٨٠,٦٩٢	٨٦٨,٤٨٥	١٥٥,٥٨٦	٧,١٠٤,٨٦٦
-	٥٠٥,٨٢٨	٢,٠٩٣,٣٧٣	٦٦,٦٨٧	٧٠٣,٥٩٣	٥٥٩,٣٩٢	١٠٢,٣٥٩	٤,٠٣١,٢٣٢
-	٥٤,٩٧٤	٥٣٥,٠٧٢	١١,٥٢٣	١٢٨,٠٦٩	١٢٢,٧٤٥	١٦,٢٢٨	٨٦٨,٦١١
-	(١٩,٤٠٤)	(١٥,٦١١)	-	(١٦,٣٧٥)	(٤٤,٨٦٢)	(٣,٢٣٨)	(٩٩,٤٩٠)
-	٥٤١,٣٩٨	٢,٦١٢,٨٣٤	٧٨,٢١٠	٨١٥,٢٨٧	٦٣٧,٢٧٥	١١٥,٣٤٩	٤,٨٠٠,٣٥٣
٢٢٩,٦٦٩	٦٢٨,٨٣٥	٩٠١,٨١٥	١٠٧,٣٤٢	١٦٥,٤٠٥	٢٣١,٢١٠	٤٠,٢٣٧	٢,٣٠٤,٥١٣
٦٤,٧٠٩	٦٦٣,٦٨٨	١,٠٤٨,٦٨٠	٨٩,٦٢٩	٢٢٤,٥٦١	٢٦٦,٦٩١	٤٦,٢٧٩	٢,٤٠٤,٢٣٧

التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٢ (١)

الإضافات خلال العام

استبعادات العام

التكلفة في اخر العام (٢)

مجم الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢٢ (٣)

اهلاك العام

استبعادات العام

مجم الاهلاك في اخر العام (٤)

صافي الاصول في اخر العام (٢-٤)

صافي الاصول في اول العام (٣-١)

١٧ . أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢,٦٧٢,١٠٨	٢,٦٧٣,٠٨٢	حسابات جارية
٨٠٣,٧٤٠	٥,٦١٣,٧٧٦	ودائع
<b>٣,٤٧٥,٨٤٨</b>	<b>٨,٢٨٦,٨٥٨</b>	<b>الاجمالي</b>
٤٦٠,١٦٩	٥٥٥,٦٠٨	بنوك مركزية
٤٥,٠٦٥	٧٦٣,٨٣٩	بنوك محلية
٢,٩٧٠,٦١٤	٦,٩٦٧,٤١١	بنوك خارجية
<b>٣,٤٧٥,٨٤٨</b>	<b>٨,٢٨٦,٨٥٨</b>	<b>الاجمالي</b>
٢,٣٨٢,١٨٣	٢,٤٤٢,٨٣٦	ارصدة بدون عائد
٥٧٣,٨٦٠	١,٠٠١,١٠٥	ارصدة ذات عائد متغير
٥١٩,٨٠٥	٤,٨٤٢,٩١٧	ارصدة ذات عائد ثابت
<b>٣,٤٧٥,٨٤٨</b>	<b>٨,٢٨٦,٨٥٨</b>	<b>الاجمالي</b>
<b>٣,٤٧٥,٨٤٨</b>	<b>٨,٢٨٦,٨٥٨</b>	ارصدة متداولة

١٨ . ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٩٧,٨٧٤,٦٦٢	٢١٥,١٢٢,٤٥١	ودائع تحت الطلب
١٠٥,٦٦٥,٤٠٩	١١٠,٥٨٢,٥٣١	ودائع لإجل وباخطار
١٢٨,٣٤٢,١٢٥	١٤٥,٢٨٠,٢٦٣	شهادات إيداع وإيداع
٩١,٨٩٠,٢٦٤	٩٦,٥٤٢,٢٢١	ودائع التوفير
٦,٣٥٢,٤٤٥	٦,٥٨٦,٣٣٦	ودائع أخرى
<b>٥٣٠,١٢٤,٩٠٥</b>	<b>٥٧٤,١١٣,٨٠٢</b>	<b>الاجمالي</b>
٢٦٢,٢٢٣,٩٩٨	٢٨٣,٨٦٣,١٥٤	ودائع مؤسسات
٢٦٧,٩٠٠,٩٠٧	٢٩٠,٢٥٠,٦٤٨	ودائع افراد
<b>٥٣٠,١٢٤,٩٠٥</b>	<b>٥٧٤,١١٣,٨٠٢</b>	<b>الاجمالي</b>
٩٤,٧٤٦,٨٨٩	١٠٥,٥٥٨,٥٤٣	ارصدة بدون عائد
٧,٨٤٠,٩٨٤	٦,١١٣,١٢١	ارصدة ذات عائد متغير
٤٢٧,٥٣٧,٠٣٢	٤٦٢,٤٤٢,١٣٨	ارصدة ذات عائد ثابت
<b>٥٣٠,١٢٤,٩٠٥</b>	<b>٥٧٤,١١٣,٨٠٢</b>	<b>الاجمالي</b>
٣٩٢,٩٦٨,٠٦١	٤٢٤,٠٩٦,٨٨٥	ارصدة متداولة
١٣٧,١٥٦,٨٤٤	١٥٠,٠١٦,٩١٧	ارصدة غير متداولة
<b>٥٣٠,١٢٤,٩٠٥</b>	<b>٥٧٤,١١٣,٨٠٢</b>	<b>الاجمالي</b>

تتضمن حسابات العملاء ودائع قدرها ٢,٤٤٢ مليون جنيه مقابل ٢,٧٠٥ 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 اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
٢,٠٨٤,٦٤٩	٢,٥١١,٢٢٠	عوائد مستحقة
١,٦٧٩,١٨٢	١,٦٣٤,٩٠٩	مصروفات مستحقة
٧,٤٨٥,٢٦٢	١١,٢٥٢,١٨٧	دائون
٣٠٠,٣٧٩	٦١٤,١٩٣	أرصده دائنه متنوعه
١١,٥٤٩,٤٧٢	١٦,٠١٢,٥٠٩	الإجمالي

٢٠ . أدوات دين مصدره

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ مارس ٢٠٢٣		سعر العائد	سندات ذات عائد ثابت استحقاق خمس سنوات
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري		سندات دولارية خضراء
٢,٤٥٦,٦٠٧	٣,٠٦٩,٢٣١	٢,٤٥٦,٦٠٧	٣,٠٦٩,٢٣١	عائد ثابت	الإجمالي
٢,٤٥٦,٦٠٧	٣,٠٦٩,٢٣١	٢,٤٥٦,٦٠٧	٣,٠٦٩,٢٣١	عائد ثابت	أرصده غير متداولة
٢,٤٥٦,٦٠٧	٣,٠٦٩,٢٣١	٢,٤٥٦,٦٠٧	٣,٠٦٩,٢٣١	عائد ثابت	الإجمالي

٢١ . مخصصات أخرى

رصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	فروق اعاده التقييم	صافي المستخدم / المسترد خلال الفترة	انتفى الغرض منه	رصيد آخر الفترة	
٧,٤٥٦	١,٧٠٢	٤٥٠	(٢٧٧)	-	٩,٣٣١	٣١ مارس ٢٠٢٣
٦,٦٧٤,٣١٤	٤٦١,٢١٥	١,١٣٦,٦٤٣	-	-	٨,٢٧٢,١٧٢	مخصص مطالبات قانونيه*
٣٨٣,٥٢٢	١,٤٥١	٣٢,٨٠١	(٦٨)	-	٤١٧,٧٠٦	مخصص التزامات عرضية
٧,٠٦٥,٢٩٢	٤٦٤,٣٦٨	١,١٦٩,٨٩٤	(٣٤٥)	-	٨,٦٩٩,٢٠٩	مخصص مطالبات أخرى
						الإجمالي
٧,١٨٤	-	٦٥٦	(٢١٢)	(١٧٢)	٧,٤٥٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٣,٢٠٣,٣١٩	٢,١٢٤,٩٨١	١,٣٤٦,٠١٤	-	-	٦,٦٧٤,٣١٤	مخصص مطالبات قانونيه
٣٢٩,١٧٣	٨,٩٦٠	٤٨,٣٠٣	(٢,٩١٤)	-	٣٨٣,٥٢٢	مخصص التزامات عرضية
٣,٥٣٩,٦٧٦	٢,١٣٣,٩٤١	١,٣٩٤,٩٧٣	(٣,١٢٦)	(١٧٢)	٧,٠٦٥,٢٩٢	مخصص مطالبات أخرى
						الإجمالي

\* يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك حتى ٣١ مارس ٢٠٢٣ ولم يتم تكوين مخصص لذلك القضايا حيث أنه من غير 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 قيمه العادلة باستخدام Black-Scholes Model . وتتمثل أدوات حقوق الملكية خلال الفترة في الآتي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
عدد الاسهم بالالف	عدد الاسهم بالالف	
٧٦,٣٢٨	٩٢,٥٥١	قائمه في بداية الفترة/ العام
٣١,١٧٧	٢٨,١٤٣	ممنوحة أثناء الفترة/ العام
(٢,٦٨٢)	(١٤٢)	سقط الحق فيها أثناء الفترة/ العام
(١٢,٢٧٢)	(٣٦,٩٨٨)	تم ممارستها أثناء الفترة/ العام
٩٢,٥٥١	٨٣,٥٦٤	قائمه في نهاية الفترة/ العام

وتتمثل استحقاقات الاسهم القائمه فيما يلي :

تاريخ الاستحقاق	سعر الممارسة	جنيه مصري	جنيه مصري	عدد الاسهم بالالف
		القيمة العادلة	سعر الممارسة	
٢٠٢٤	١٠,٠٠	٢٦,٣٤	٢٤,٨٤٠	
٢٠٢٥	١٠,٠٠	٢٨,٤٣	٣٠,٥٨١	
٢٠٢٦	١٠,٠٠	٣٤,٠٩	٢٨,١٤٣	
الإجمالي		٨٣,٥٦٤	٨٣,٥٦٤	

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

الإصدار السابع عشر	الإصدار السادس عشر	سعر الممارسة
١٠	١٠	سعر السهم
٤٢,٦٥	٤١,٤٨	أعمار الخيارات (سنوات)
٣	٣	معدل العائد السنوي الخالي من المخاطر %
%١٤,٦٥	%١٨,٠٠	معدل العائد المتوقع على سعر السهم %
%٢,٥٠	%١,٣٠	تذبذب السعر (Volatility) %
%٢٥,٧٣	%٣٤,٧٥	

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

## ٢٣ . مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك حتي ٣١ مارس ٢٠٢٣ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها . وقد تم تكوين مخصص للقضايا المتوقع تحقق خسائر عنها ( إيضاح رقم ٢١ )

## ٢٤ . المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

٢٤,١	القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية
	قروض و تسهيلات و أصول أخرى
	ودائع
	الالتزامات العرضية

بالالف جنيه مصري

١,٠٨٤,٨٠٦
١٢٠,٧٢٣
٢١٦,١٨٩

## ٢٤,٢ معاملات أخرى مع الأطراف ذوي العلاقة

مصرفات	ايرادات	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
٥١,٢٢٣	٢	الشركة الدولية للأمن و الخدمات
٣١	٥٤١	شركه سى فينشرز
-	١٥	البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا
٤٤٥	١	شركة دمياط للملاحة و الاعمال البحرية
٣٧٩	٢	شركة التجاري الدولي للتمويل
-	١	شركة الاهلي لاجهزة الحاسب الالى
-	٣٩,٢٠٢	تي سي ايه العقارية



٢٥ . تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٦,١٢٤,٣٧٩	٩,٠٧١,٣٠٦	الربح المحاسبي قبل الضريبة
٢٢,٥٠%	٢٢,٥٠%	سعر الضريبة
١,٣٧٧,٩٨٥	٢,٠٤١,٠٤٤	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
		يضاف / يخصم
٨٩٢,٤٤٥	١,٤١٥,٦٥٠	مصروفات غير قابله للخصم
(١,٤٣١,٥٢٠)	(١,٦٦٧,٦٨٠)	اعفاءات ضريبية
١,٠٤٥,٨٧٧	١,١٩٧,٨٣٩	ضريبة قطعية
١,٨٨٤,٧٨٧	٢,٩٨٦,٨٥٣	ضريبة الدخل و الضريبة الموجلة
٣٠,٧٨%	٣٢,٩٣%	سعر الضريبة الفعلي

٢٦ . أحداث هامه

- في ٣٠ مارس ٢٠٢٣ 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 ١٨,٢٥% و ١٩,٢٥% و ١٨,٧٥% على الترتيب. كما تم رفع سعر الإنتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٨,٧٥% مما قد يؤثر على سياسات البنك في تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية.
- تم زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ١٦٥,٤٢٩ الف جم في ١١ يناير ٢٠٢٣ ليصبح ٢٩,٩٩٠,٥٦٣ الف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٢٨ سبتمبر ٢٠٢٢ و ذلك بعد اصدار الشريحة الثالثة عشر من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و ائابة العاملين.
- خلال الربع الاول من عام ٢٠٢٣ حصل البنك على موافقتى البنك المركزي المصري والبنك المركزي الكيني للاستحواذ على حصة ٤٩% في البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا ليصبح مملوكًا بالكامل للبنك وتبلغ قيمة الصفقة ٤٠ مليون دولار أمريكي.

٢٧ . أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	شركات تابعة
-	١٥٩,٨٢٨	شركة سى فينشرز

- قرر مجلس إدارة البنك خلال الربع الاول من عام ٢٠٢٣ البدء في إجراءات تصفية شركة C-Ventures احدي شركات البنك التابعة.

