

القوائم المالية المجمعة

يونيو ٢٠٢٣ - الدورية المختصرة



تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة البنك التجارى الدولى مصر

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالى المجمعة الدورية المختصرة المرفقة للبنك التجارى الدولى مصر "شركة مساهمة مصرية" فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير فى حقوق الملكية المجمعة الدورية المختصرة المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ. والإدارة هى المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة فى ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلقة بإصدار قوائم مالية دورية مختصرة وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتتنحصر مسؤوليتنا فى إبداء استنتاج على القوائم المالية المجمعة 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 والمودى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عمل إستفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسؤولين 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 المجمعة الدورية المختصرة.

الاستنتاج

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



سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "١٤٧"
Baker Tilly محمد هلال ووحيد عبد الغفار
محاسبون قانونيون ومستشارون

مراقبا الحسابات

القاهرة فى: ٢٣ يوليو ٢٠٢٣

فريد سمير فريد

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



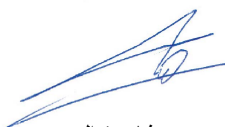
قائمة المركز المالي المجمعة الدورية المختصرة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	الإيضاحات	الأصول
٤٧,٤٩٢,٥٤٩	٣٣,٥٦٩,١٣٩	٨	نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
١٣٣,٨٥٦,٧٢٠	٢٨٢,٢٣١,٣٢٩	٩	أرصدة لدي البنوك
٢,٩٧٨,١٩٧	٢٦٥,٥٠٦	١١	قروض وتسهيلات للبنوك - بالصافي
١٩٣,٥٩٩,٨٧٢	٢٢٠,٦٤٦,١٢٨	١٢	قروض وتسهيلات للعملاء - بالصافي
١,٩٣٩,٩٦١	٢,٠٧٢,١٧٧		مشتقات مالية
			استثمارات مالية
٢٠٤,٠٢٠,٧٣٣	١٩١,٠١٨,١٧٩	١٣	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٤,٥٢٤,٧٦٠	٤٤,٠٧١,٣٠٧	١٣	- مدرجة بالتكلفة المستهلكة
١٨٦,٠٦٢	١٤٥,٣٣٢	١٤	- إستثمارات في شركات شقيقة
-	٢١٤	٢٩	أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
١٤,٥٢١,٤٢٧	١٩,١٤٨,٦٠٠	١٥	أصول أخرى
٩٦,٢٦٨	٧٥,٦٣٩	٢٦	الشهرة
٢٤,١٨٨	١٩,٠٠٥	٢٧	أصول غير ملموسة
١٨٥,٧٤٦	٥١٨,٢١٣		أصول ضريبية مؤجلة
٢,٤٠٥,٤٣٤	٢,٥١٠,٣٩٢	١٦	أصول ثابتة
٦٣٥,٨٣١,٩١٧	٧٩٦,٢٩١,١٦٠		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٣,٤٩٦,٦٩٨	٢٣,٩٣٨,٠٥٠	١٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٣١,٦١٦,٥٥٠	٦٥٨,٥٣١,٠٨٩	١٨	ودائع العملاء
-	٩٣٣	٣٠	التزامات غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
٢١٩,٧٥٢	١٣٩,٢٥٩		مشتقات مالية
٣,٠٥١,٥٨٣	٤,٩٥٢,٤٨٤		التزامات ضرائب الدخل الجارية
١١,٦٠٦,٩١٢	١٦,٤٧٤,١٧٨	١٩	التزامات أخرى
٢,٤٥٦,٦٠٧	٣,٠٧٠,٦٣٧	٢٠	أدوات دين مصدرة
٧,٩٧٨,٩٧٥	١١,١٥٨,٥٣٦		قروض أخرى
٧,٠٦٦,٦٧٢	٩,٣٩٠,٣٥٧	٢١	مخصصات أخرى
٥٦٧,٤٩٣,٧٤٩	٧٢٧,٦٥٥,٥٢٣		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٢٩,٨٢٥,١٣٤	٣٠,١٩٥,٠١٠		رأس المال المصدر والمدفوع
١٩,٦٤٣,٣٢٧	٢٢,٧٦٦,٧٤٢		الاحتياطات
١,٨٩٥,٤٣٥	١,١٣٣,٣٨٥		مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
١٦,٣٩٣,٨٤١	١٤,٤١١,٣٧٨		أرباح محتجزة*
٦٧,٧٥٧,٧٣٧	٦٨,٥٠٦,٥١٥		إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح الفترة/ العام
٥٨٠,٤٣١	١٢٩,١٢٢		حقوق الأقلية
٦٨,٣٣٨,١٦٨	٦٨,٦٣٥,٦٣٧		إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح الفترة/ العام
٦٣٥,٨٣١,٩١٧	٧٩٦,٢٩١,١٦٠		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

(تقرير الفحص المحدود مرفق)

* تشمل صافي أرباح الفترة


 هشام عز العرب
 رئيس مجلس الإدارة


 حسين أباطه
 العضو المنتدب و المسنول التنفيذي الرئيسي

قائمة الدخل المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ بالآلاف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ بالآلاف جنيه مصري	الإيضاحات
٢٤,٣١٣,٠٠٠	١٢,٣٠٦,٩٥٧	٤٥,١١٥,١٠٥	٢٥,٢٩١,٥٥١	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١٠,٥٨٤,٣١٥)	(٥,٢٩٥,٥٤٤)	(٢١,٢٢١,٧٨٥)	(١٢,٢٨٢,٤٠٨)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١٣,٧٢٨,٦٨٥	٧,٠١١,٤١٣	٢٣,٨٩٣,٣٢٠	١٣,٠٠٩,١٤٣	صافي الدخل من العائد
٢,٤١١,٥٠٤	١,٢٠٨,٢٥٢	٤,١٢٨,٨٢١	٢,١٢٣,٥١٧	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١,٠٧٢,٨٨٩)	(٥٥٧,٧٦٤)	(١,٥٧٥,٠٩٤)	(٧٨٢,٩١٩)	مصرفات الأتعاب والعمولات
١,٣٣٨,٦١٥	٦٥٠,٤٨٨	٢,٥٥٣,٧٢٧	١,٣٤٠,٥٩٨	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٥٤,٥٥٧	١٦,٧٥٧	٧٧,٢٥٣	٤٤,٨٩١	إيرادات توزيعات أرباح
١,٠١٤,٢٧٩	٢٨١,٤٥٨	٢,٣٣٥,١١٧	٤٨٣,٢٠٩	صافي دخل المتاجرة
١,٠٦٥,٤٤٣	٢٥,١٤٦	٩٢,٥٧٢	٢١,٦٥٢	أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية
(٣,٢٧٠,٣٤٩)	(١,٥٩٩,٤٦٢)	(٤,٢٩٦,٩١٧)	(٢,٢٣٣,٢٢٧)	مصرفات إدارية
(٢,٥١١,١٨٦)	(١,٠٧٩,٢١٩)	(٣,٤٢٣,٢٨٦)	(١,٣٨٢,٣٦٤)	إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى
(٢٠,٦٢٩)	(١٠,٣١٥)	(٢٠,٦٢٩)	(١٠,٣١٥)	استهلاك الشهره
(٥,١٨٣)	(٢,٥٩٢)	(٥,١٨٣)	(٢,٥٩٢)	استهلاك أصول غير ملموسة
(٧٣,٩٧٧)	(١١٢,٦٦٩)	(١,١٨٢,٤٨٧)	(٢٣٧,٦٥٨)	رد / (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
٥,٢١٤	٢,٣٧٣	(٢٦,٦٣٠)	(١١,٧٥٩)	نصيب البنك في أرباح / خسائر الشركات الشقيقة
١١,٣٢٥,٤٦٩	٥,١٨٣,٣٧٨	١٩,٩٩٦,٨٥٧	١١,٠٢١,٥٧٨	الربح قبل ضرائب الدخل
(٣,٠١٤,٤٤٤)	(١,٦٤١,٥٠٥)	(٥,٧٤٨,٤٢٩)	(٣,٤٨٦,٢٩٧)	مصرفات ضرائب الدخل
(٥٣٠,٦٩٨)	(٢١,١٦٤)	(١٤٢,٧٥٣)	٥٠٢,٤٧٠	أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
٧,٧٨٠,٣٢٧	٣,٥٢٠,٧٠٩	١٤,١٠٥,٦٧٥	٨,٠٣٧,٧٥١	صافي الأرباح من العمليات المستمرة
-	-	(٤٩,٦١٢)	(٥٠,٤٨٢)	العمليات غير المستمرة
٧,٧٨٠,٣٢٧	٣,٥٢٠,٧٠٩	١٤,٠٥٦,٠٦٣	٧,٩٨٧,٢٦٩	صافي الأرباح (الخسائر) من العمليات الغير مستمرة
١٥,٥٣٠	٩,٥٨١	٣,٤٧٤	(٣٧٣)	صافي أرباح الفترة
٧,٧٦٤,٧٩٧	٣,٥١١,١٢٨	١٤,٠٥٢,٥٨٩	٧,٩٨٧,٦٤٢	حقوق الأقلية
				حقوق مساهمي البنك
٢,٢٩	١,٠٤	٤,١٧	٢,٣٨	ربحية السهم (جنيه / سهم)
٢,٢٧	١,٠٣	٤,١٢	٢,٣٥	الأساسي
				المخفض


 هشام عز العرب
 رئيس مجلس الإدارة


 حسين أبازله
 العضو المنتدب و المسئول التنفيذي الرئيسي

قائمة الدخل الشامل المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ بالآلاف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ بالآلاف جنيه مصري	
٧,٧٨٠,٣٢٧	٣,٥٢٠,٧٠٩	١٤,٠٥٦,٠٦٣	٧,٩٨٧,٢٦٩	صافي أرباح الفترة
(٧,٣٧٧,١٣٥)	(٣,٤١٥,٩٦٨)	(٩,٩٤٩,١٩٠)	(١,٤٢٦,٨٩٧)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بعد الضريبة
(٤,٢٢٧)	(٢٦)	(٩٥,٣٠٨)	(٩٣,٤١٣)	محول إلى أرباح محتجزه من استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
٨١,٣٢٤	٢٨,٦٨٨	٢٦٦,٩٢٧	(١٥,٠٠٠)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٠٤,١٨٨	٢,٥٨٦	٢٠٥,٧٥١	(٣,٠٠١)	تأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٥٨٤,٤٧٧	١٣٥,٩٨٩	٤,٤٨٤,٢٤٣	٦,٤٤٨,٩٥٨	مجموع قائمة الدخل الشامل للفترة
				تقسم كالتالي:
٥٦٨,٩٤٧	١٢٦,٤٠٨	٤,٤٨٠,٧٦٩	٦,٤٤٩,٣٣١	نصيب المساهمين في البنك
١٥,٥٣٠	٩,٥٨١	٣,٤٧٤	(٣٧٣)	نصيب حقوق الأقلية
٥٨٤,٤٧٧	١٣٥,٩٨٩	٤,٤٨٤,٢٤٣	٦,٤٤٨,٩٥٨	مجموع قائمة الدخل الشامل للفترة

قائمة التدفقات النقدية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	الإيضاحات
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١١,٣٢٥,٤٦٩	١٩,٩٩٦,٨٥٧	التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل
-	(٤٩,٦١٢)	الربح قبل ضرائب الدخل من العمليات المستمرة
٤٤٥,٣٠٥	٤٣٥,٥٥٢	الربح (الخسارة) من العمليات الغير مستمرة
(٤١,٨١٨)	٩٥٠,٠٠٩	تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١,٥١٣,٩٢٩	١,١٤٦,٣٨٣	إهلاك الأصول الثابتة
٤,٩٧٠	٥,٢٣١	عبء (رد) الاضمحلال عن خسائر الائتمان (قروض و تسهيلات العملاء و البنوك)
١١٠,٨٢٥	٢٢٧,٢٤٧	عبء (رد) المخصصات الأخرى
(٢٧٧,٧٦٨)	-	عبء (رد) الاضمحلال عن خسائر الائتمان (ارصدة لدي البنوك)
(٢,٨٤٠,٧٤٧)	(٥,٨٥٨,٦٠٢)	عبء (رد) الاضمحلال عن خسائر الائتمان (استثمارات مالية)
٢٠,٦٢٩	٢٠,٦٢٩	عبء (رد) إضمحلال الأصول الأخرى
٥,١٨٣	٥,١٨٣	فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر و التكلفة المستهلكة
(١,٧٠٧)	(١,٠٣١)	إستهلاك الشهره
(٧٨٢)	-	استهلاك أصول غير ملموسه
٣٠٣,٩٤٩	١,١٧٨,٣٣٣	صافي المخصص المستخدم / المسترد خلال الفترة للمخصصات الأخرى
(١,١٤٢)	(١٣٠)	مخصصات اخرى انتفى الغرض منها
(١,٠٦٥,٤٤٣)	(٩٢,٥٧٢)	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى
٣٨٤,٢٥٥	٤٠٢,١٩٢	أرباح بيع أصول ثابتة
(٥,٢١٤)	٢٦,٦٣٠	أرباح بيع أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩,٨٧٩,٨٩٣	١٨,٣٩٢,٢٩٩	المدفوعات المبنية على الأسهم
		نصيب البنك في أرباح / خسائر الشركات الشقيقة
		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات
		صافى النقص/الزيادة في الأصول والالتزامات
١٣,٢١٨,٠٠٢	٣١,٦٨٤,٣٦٢	أرصدة لدي البنوك
٢٣٩,٣٣٩	-	أصول ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر
(٨٨٢,٠٩٢)	(٢١٣,٩٩٢)	مشتقات مالية
(٢٥,٩٩٧,٩٠٦)	(٢٥,٢٧٩,٧٦٣)	قروض للعملاء والبنوك
(٢٨٠,٧٦١)	(٤,٤٤٣,٨٩٥)	الأصول الأخرى
-	(٢١٤)	أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
٢,٠٩٢,٩٤٣	٢٠,٤٤١,٣٥٢	الأرصدة المستحقه للبنوك
٢١,٦٢٤,٧٤٩	١٢٦,٩١٤,٥٣٩	ودائع العملاء
-	٩٣٣	التزامات غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
(٦٨٤,٢٧٨)	(٧٩٥,٩٤٥)	مدفوعات التزامات ضرائب الدخل الجارية
٢,٧٥٠,٩٠٦	٢,١٤٩,٤٩٦	الالتزامات الأخرى
٢١,٩٦٠,٧٩٥	١٦٨,٨٤٩,١٧٢	صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(٣٣١,٨٤٦)	(٧٢٧,٥٩٩)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع
١,١٤٢	١٣٠	متحصلات من بيع أصول ثابتة
٦٢٢,٠٧٢	١٩٦,٧٨٣	متحصلات من إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة
(٤١,٧٧٠)	(٩,١٢١,٢٧٩)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة
(٦٧,٧١٥,٩٨٣)	(٥١,٢٦٨,٢٦١)	مدفوعات لشراء إستثمارات ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٤,٣٤٨,٩٤٣	٥٩,٣٢١,٣٢٨	متحصلات من بيع إستثمارات ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(١,٠٠٨,٧٦١)	مدفوعات لشراء شركات تابعة
(٢٣,١١٧,٤٤٢)	(٢,٦٠٧,٦٥٩)	صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار

قائمة التدفقات النقدية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (تابع)

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٨٤٦,٨٦٩	٣,١٧٩,٥٦١	القروض الأخرى
(٤,٤١٠,٣٢٢)	(٣,٥٩٤,٧٤٧)	توزيعات الأرباح المدفوعة
٣٠٧,٦٦١	٦١٤,٠٣٠	أدوات الدين المصدرة
١٢٢,٧١٦	٣٦٩,٨٧٦	زيادة رأس المال
<u>(٣,١٣٣,٠٧٦)</u>	<u>٥٦٨,٧٢٠</u>	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
(٤,٢٨٩,٧٢٣)	١٦٦,٨١٠,٢٣٣	صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٦١,٠٦٥,٨٢٢	٩٢,٩٦٩,٥٢٦	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
<u>٥٦,٧٧٦,٠٩٩</u>	<u>٢٥٩,٧٧٩,٧٥٩</u>	رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
٤١,٩٧٠,١٩٠	٣٣,٥٦٩,١٣٩	النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥٦,٩٧٤,٠٢٩	٢٨٢,٢٨٥,٩٥٢	أرصدة لدى البنوك
٧٦,٣٨٠,٩٧١	٧١,٧٩٨,٠٢١	أذون خزانة
(٣٦,١٧٢,٧٩٢)	(٢٥,٦٩٧,٥٦١)	أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي الإلزامي
(١٠,٥٣٠,٥٥٨)	(٣٠,٣١٨,٠٩٧)	أرصدة لدى البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٧١,٨٤٥,٧٤١)	(٧١,٨٥٧,٦٩٥)	أذون الخزانه إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
<u>٥٦,٧٧٦,٠٩٩</u>	<u>٢٥٩,٧٧٩,٧٥٩</u>	النقدية وما في حكمها

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة الدورية المختصرة

رأس المال المصدر و المدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي المخاطر العام	احتياطي تجميع إعمال	احتياطي رأسمالي	احتياطي القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر	احتياطي مخاطر بنكية	أرباح (خسائر) محتجزة	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	فروق ترجمة عملات أجنبية	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين	حقوق الاقلية	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين وحقوق الاقلية
٣٠ يونيو ٢٠٢٢													بالآلاف جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	٣,٢٩٣,٠٧٤	٢٨,٢٦٠,٥٣٢	١,٥٥٠,٩٠٦	٨,١٨٣	١٦,٠٠٠	٦٤١,٣٧٢	٩,١٤١	١٣,٦٩٦,٤٠٢	١,٦٧٤,٣٩٢	(٤,٢١٨)	٦٨,٨٤٨,٢٠٢	٤٥٤,٥٣٥	٦٩,٣٠٢,٣٧٧
زيادة رأس المال	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢٢,٧١٦	-	١٢٢,٧١٦
محول الي الاحتياطيات	٦٧٠,٨٧٢	٨,٨٣٦,٣٢٦	-	-	٢,٩٤٧	-	-	(٩,٠٠٧,٢٢٣)	(٥٠٢,٩٢٢)	-	-	-	-
الارباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	(٤,٤١٠,٣٢٢)	-	-	(٤,٤١٠,٣٢٢)	-	(٤,٤١٠,٣٢٢)
صافي ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	٧,٧٦٤,٧٩٧	-	-	٧,٧٦٤,٧٩٧	١٥,٥٣٠	٧,٧٨٠,٣٢٧
محول من احتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر الي ارباح محتجزة	-	-	-	-	-	(٤,٢٢٧)	-	٤,٢٢٧	-	-	-	-	-
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر بعد الضريبة	-	-	-	-	-	(٧,٣٧٧,١٣٥)	-	-	-	-	(٧,٣٧٧,١٣٥)	-	(٧,٣٧٧,١٣٥)
محول الى (من) احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	٢,٨٤٠	(٢,٨٤٠)	-	-	-	-	-
الخسائر الانتمائية المتوقعة لاستثمارات ادوات الدين من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	١٠٤,١٨٨	-	-	-	-	١٠٤,١٨٨	-	١٠٤,١٨٨
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٨٤,٢٥٥	-	٣٨٤,٢٥٥	-	٣٨٤,٢٥٥
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٥,٥٤٢	٨٥,٥٤٢	٥٤,٧٤٧	١٤٠,٢٨٩
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	١٩,٨٢٥,١٣٤	٣,٩٦٣,٩٤٦	٣٧,٠٩٦,٨٥٨	٨,١٨٣	١٨,٩٤٧	(٦,٦٣٥,٨٠٢)	١١,٩٨١	٨,٠٤٥,٠٤١	١,٥٥٥,٧٢٥	٨١,٣٢٤	٦٥,٥٢٢,٢٤٣	٥٢٤,٨١٢	٦٦,٠٤٧,٠٥٥
٣٠ يونيو ٢٠٢٣													بالآلاف جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	٢٩,٨٢٥,١٣٤	٣,٩٦٣,٩٤٦	٢٧,٠٩٦,٨٥٨	٨,١٨٣	١٨,٩٤٧	(١٣,١٨٨,٨١٨)	١١,٩٨١	١٦,٣٩٣,٨٤١	١,٨٩٥,٤٣٥	١٨١,٣٢٤	٦٧,٧٥٧,٧٣٧	٥٨٠,٤٣١	٦٨,٣٣٨,١٦٨
زيادة رأس المال	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٦٩,٨٧٦	-	٣٦٩,٨٧٦
إحتياطي تجميع اعمال	-	-	-	(٦٧٩,١٥٥)	-	-	-	-	-	-	(٦٧٩,١٥٥)	-	(٦٧٩,١٥٥)
محول الي الاحتياطيات	-	٨٠٦,٤٠٨	١٢,٧٤٣,٨٤٩	-	٢,٢٠٨	-	-	(١٢,٣٨٨,٢٢٣)	(١,١٦٤,٢٤٢)	-	-	-	-
صافي ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	١٤,٠٥٢,٥٨٩	-	-	١٤,٠٥٢,٥٨٩	٣,٤٧٤	١٤,٠٥٦,٠٦٣
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	(٣,٧٣٨,٨٨٨)	-	-	(٣,٧٣٨,٨٨٨)	(١٧,١٠٨)	(٣,٧٥٥,٩٩٦)
التغير في حقوق الاقلية نتيجة الاستحواذ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥٣٦,٨٦٧)	(٥٣٦,٨٦٧)
محول من احتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر الي ارباح محتجزة	-	-	-	-	-	(٩٥,٣٠٨)	-	٩٥,٣٠٨	-	-	-	-	-
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر بعد الضريبة	-	-	-	-	-	(٩,٩٤٩,١٩٠)	-	-	-	-	(٩,٩٤٩,١٩٠)	-	(٩,٩٤٩,١٩٠)
محول الى (من) احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	٣,٢٤٩	(٣,٢٤٩)	-	-	-	-	-
الخسائر الانتمائية المتوقعة لاستثمارات ادوات الدين من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	٢٠٥,٧٥١	-	-	-	-	٢٠٥,٧٥١	-	٢٠٥,٧٥١
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٠٢,١٩٢	-	٤٠٢,١٩٢	-	٤٠٢,١٩٢
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٥,٦٠٣	٨٥,٦٠٣	٩٩,١٩٢	١٨٤,٧٩٥
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠,١٩٥,٠١٠	٤,٧٧٠,٣٥٤	٣٩,٨٤٠,٧٠٧	١٠,٩٧٢	٢١,١٥٥	(٢٣,٠٢٧,٥٦٥)	١٥,٢٣٠	١٤,٤١١,٣٧٨	١,١٣٣,٣٨٥	٢٦٦,٩٢٧	٦٨,٥٠٦,٥١٥	١٢٩,١٢٢	٦٨,٦٣٥,٦٣٧

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

١. معلومات عامة

يقدم البنك التجاري الدولي (مصر) ش.م.م خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ١٩١ فرعاً و ٢٠ وحدة مصرفية ويوظف ٧,٧٢٥ موظفاً في تاريخ الميزانية.

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

يوجد لدى البنك استثمارات في شركات تابعة للبنك التجاري الدولي (CIB) كينيا بنسبة ١٠٠% و شركة دمياط للشحن بنسبة ٤٩,٩٥% والتجاري الدولي للتمويل بنسبة ٩٩,٨٣%.

تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٢٣ يوليو 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.

٢,١ أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها، وكذلك وفقاً لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ و قد أصدر البنك قوائم مالية مختصرة بناءاً علي تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٣ مايو ٢٠٢٠ و التي تسمح للبنوك بإصدار قوائم مالية ربع سنوية مختصرة. ويتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري الي معايير المحاسبة المصرية.

لا تشمل هذه القوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية المجمعة 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 المجمعة، قامت الإدارة بوضع أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك وكانت المصادر الرئيسية للتقدير هي نفسها المطبقة في القوائم المالية المجمعة في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٢,٢ أسس التجميع

تتضمن أسس التجميع ما يلي :-

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

٣،١ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣٠ يونيو ٢٠٢٣		الإجمالي القروض والتسهيلات
بالآلاف جنيه مصري		بالآلاف جنيه مصري		
قروض وتسهيّلات للعملاء	قروض وتسهيّلات للبنوك	قروض وتسهيّلات للعملاء	قروض وتسهيّلات للبنوك	
٢١٩,٧٤٦,٣٨٢	٢,٩٨٨,٤١٠	٢٥٢,٥٦٥,٤٠١	٢٦٥,٥١١	
٢٤,٥٣٦,٧١٢	١٠,٢١٣	٢٩,٩٨٩,٢٤٥	٥	يخصم:
٦٧٨,٧٩٥	-	٧١٨,٣٧٠	-	خسائر الائتمان المتوقعة
٢٢١,٠١٨	-	١٨١,٧٧٢	-	خصم غير مكتسب للاوراق التجاريه المخصومه
٧٠٩,٩٨٥	-	١,٠٢٩,٨٨٦	-	خصم غير مكتسب للقروض المشتركه
١٩٣,٥٩٩,٨٧٢	٢,٩٧٨,١٩٧	٢٢٠,٦٤٦,١٢٨	٢٦٥,٥٠٦	حساب دائن معلق
				الصافي

الخصم:

خسائر الائتمان المتوقعة

خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصوصه

خصم غير مكتسب للقروض المشتركة

حساب دائن معلق

الصافي

بلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ٢٩,٩٨٩,٢٥٠ ألف جنيه مصري.

تم خلال الفترة زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ١٣,٥١ %

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

اجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣٠ يونيو ٢٠٢٣

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
٤٧,٠٠٤,٢٠٧	٥,٢٦٠,٦٤٩	٨٠٧,٥٧٩	٥٣,٠٧٢,٤٣٥
١١٨,٦٩٢,٦٥١	٦٨,٧٨٥,٢٤١	١٢,٠١٥,٠٧٤	١٩٩,٤٩٢,٩٦٦
١٦٥,٦٩٦,٨٥٨	٧٤,٠٤٥,٨٩٠	١٢,٨٢٢,٦٥٣	٢٥٢,٥٦٥,٤٠١

الأفراد

مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال

الإجمالي

خسائر الائتمان المتوقعة للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣٠ يونيو ٢٠٢٣

المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتماني	الإجمالي
١,١٩١,٥١١	٢٠٥,١١١	٤٣٨,٨٥٦	١,٨٣٥,٤٧٨
٣,٣٣٣,٤٦٣	١٣,٩٩٢,٥٩٣	١٠,٨٢٧,٧١١	٢٨,١٥٣,٧٦٧
٤,٥٢٤,٩٧٤	١٤,١٩٧,٧٠٤	١١,٢٦٦,٥٦٧	٢٩,٩٨٩,٢٤٥

الأفراد

مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال

الإجمالي

القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقعة للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣٠ يونيو ٢٠٢٣

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
٦٤,٣٩٥	٢٠١,١١٦	-	٢٦٥,٥١١
(١)	(٤)	-	(٥)
٦٤,٣٩٤	٢٠١,١١٢	-	٢٦٥,٥٠٦

قروض لأجل

خسائر الائتمان المتوقعة

الصافي

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
٩٨,٦٨٣,٦٥١	٥٢,٧٠٥,٠١٥	٦,٥١٢,٧٧٥	١٥٧,٩٠١,٤٤١
(٤,٣٦٣,٠٨٩)	(٢,٨٤٠,٤٩٦)	(١,٧٥٨,٩٠٦)	(٨,٩٦٢,٤٩١)
٩٤,٣٢٠,٥٦٢	٤٩,٨٦٤,٥١٩	٤,٧٥٣,٨٦٩	١٤٨,٩٣٨,٩٥٠

ضمانات وتسهيلات

خسائر الائتمان المتوقعة

الصافي

بالآلاف جنيه مصري

اجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الاجمالي
٤٧,٤٨٣,٦٦٤	٥,٢٦٩,٦٤٠	٧٩٠,٥٩٥	٥٣,٥٤٣,٨٩٩
٩١,٦١٦,١٢٠	٦٤,٥٥٥,٢٧٤	١٠,٠٣١,٠٨٩	١٦٦,٢٠٢,٤٨٣
١٣٩,٠٩٩,٧٨٤	٦٩,٨٢٤,٩١٤	١٠,٨٢١,٦٨٤	٢١٩,٧٤٦,٣٨٢

الأفراد
مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال
الاجمالي

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	الاجمالي
١,٠٢٤,٩٣٢	١٧١,٧٢٥	٣٩٧,٤٧٩	١,٥٩٤,١٣٦
٢,٦٣١,٤١٣	١١,٠٥٣,١٤٧	٩,٢٥٨,٠١٦	٢٢,٩٤٢,٥٧٦
٣,٦٥٦,٣٤٥	١١,٢٢٤,٨٧٢	٩,٦٥٥,٤٩٥	٢٤,٥٣٦,٧١٢

الأفراد
مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال
الاجمالي

القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقعة للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الاجمالي
-	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	الاجمالي
٨٤,٥١٣,٩٩٨	٤٥,٠٤٦,٠٨٧	٥,٦٣٦,٣٧٣	١٣٥,١٩٦,٤٥٨
(٣,٥٦١,٣٩٠)	(١,٤٤٣,٩٢٦)	(١,٦٧٠,٣٧٨)	(٦,٦٧٥,٦٩٤)
٨٠,٩٥٢,٦٠٨	٤٣,٦٠٢,١٦١	٣,٩٦٥,٩٩٥	١٢٨,٥٢٠,٧٦٤

ضمانات وتسهيلات
خسائر الائتمان المتوقعة
الصافي

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣

بالألف جنيه مصري

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
٣٨,٨٨٤	١٠,٥٠٨	-	٤٩,٣٩٢
٢,٥١٤	٤	-	٢,٥١٨
(١٧٣)	(١٠,٥٠٨)	-	(١٠,٦٨١)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٣,٣٩٤	-	-	١٣,٣٩٤
-	-	-	-
٥٤,٦١٩	٤	-	٥٤,٦٢٣

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
أصول مالية استحققت أو تم استبعادها
المحول الى المرحلة الأولى
المحول الى المرحلة الثانية
المحول الى المرحلة الثالثة
التغيرات في محددات نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة
الإعدام خلال الفترة
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
١,٠٢٤,٩٣٢	١٧١,٧٢٥	٣٩٧,٤٧٩	١,٥٩٤,١٣٦
١٦٦,٥٧٩	٣٣,٣٨٦	٩٦,٧٧٢	٢٩٦,٧٣٧
-	-	(١٠٧,٩٧٤)	(١٠٧,٩٧٤)
-	-	٥٢,٥٧٩	٥٢,٥٧٩
١,١٩١,٥١١	٢٠٥,١١١	٤٣٨,٨٥٦	١,٨٣٥,٤٧٨

مخصص خسائر الائتمان 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

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
٢,٦٣١,٤١٣	١١,٠٥٣,١٤٧	٩,٢٥٨,٠١٦	٢٢,٩٤٢,٥٧٦
١,٥٦٣,٦٣٣	٢,٠١٥,٣٥٩	٨,٢٨٤	٣,٥٨٧,٢٧٦
(٨١٢,٩٣٥)	(٨٣٤,٦٧٧)	(٣٥١,٨٣٠)	(١,٩٩٩,٤٤٢)
٩٣,٠٣٢	(١٣٢,٣٩٧)	-	(٣٩,٣٦٥)
(٢٧,٤١٩)	١١٨,٥٩٥	(٣١,١١٣)	٦٠,٠٦٣
(١٩,٧٨٤)	(١٦,٨٥٥)	٤٣,٠٣٧	٦,٣٩٨
(١٤٦,٦٨٨)	(٦٩٤,٠٠٧)	(١١٠,٧٥٥)	(٩٥١,٤٥٠)
-	-	٥,٠٥٩	٥,٠٥٩
-	-	(١٤٧,٣٦٨)	(١٤٧,٣٦٨)
٥٢,٢١١	٢,٤٨٣,٤٢٨	٢,١٥٤,٣٨١	٤,٦٩٠,٠٢٠
٣,٣٣٣,٤٦٣	١٣,٩٩٢,٥٩٣	١٠,٨٢٧,٧١١	٢٨,١٥٣,٧٦٧

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
أصول مالية استحققت أو تم استبعادها
المحول الى المرحلة الأولى
المحول الى المرحلة الثانية
المحول الى المرحلة الثالثة
التغيرات في محددات نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة
متحصلات من قروض سبق إعدامها
الإعدام خلال الفترة
فروق ترجمة عملات أجنبية
الرصيد في آخر الفترة المالية

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

بالآلاف جنيه مصري

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان
المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة
٩٧٩,٩٤٥	-	-	٩٧٩,٩٤٥
١٦٣,٦٨٣	-	-	١٦٣,٦٨٣
(٢٨,٠٥٤)	-	-	(٢٨,٠٥٤)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٧٠,١٢٢	-	-	٧٠,١٢٢
-	-	-	-
١,١٨٥,٦٩٦	-	-	١,١٨٥,٦٩٦

مخصص خسائر الائتمان 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 محددات نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة
الإعدام خلال الفترة
الرصيد في آخر الفترة المالية

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان
المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة
٧٨,٨٣٧	-	-	٧٨,٨٣٧
١٢,١٥٠	-	-	١٢,١٥٠
(٤,٥٨٠)	-	-	(٤,٥٨٠)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٣,٩٢٦	-	-	١٣,٩٢٦
-	-	-	-
١٠٠,٣٣٣	-	-	١٠٠,٣٣٣

مخصص خسائر الائتمان 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 محددات نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة
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

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
٢٠,٢٨٣	-	٢٠,٧١٤	٤٠,٩٩٧
١٥٨	-	١٠,٥٠٨	١٠,٦٦٦
(٤٣٢)	-	(٢٠,٧١٤)	(٢١,١٤٦)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٨,٨٧٥	-	-	١٨,٨٧٥
-	-	-	-
-	-	-	-
٣٨,٨٨٤	-	١٠,٥٠٨	٤٩,٣٩٢

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها
المحول الى المرحلة الأولى
المحول الى المرحلة الثانية
المحول الى المرحلة الثالثة
التغيرات في محددات نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
الإعدام خلال العام
الرصيد في آخر العام المالي

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
٨٢٦,٧٠٢	٢٦٤,٦٤٦	٩١,١١١	١,١٨٢,٤٥٩
١٩٨,٢٣٠	٢٥٥,٧٠٤	٨٠,٦١٤	٥٣٤,٥٤٨
-	(٢٢٧,٤٢٦)	-	(٢٢٧,٤٢٦)
-	١٠٤,٥٥٥	-	١٠٤,٥٥٥
١,٠٢٤,٩٣٢	٣٩٧,٤٧٩	١٧١,٧٢٥	١,٥٩٤,١٣٦

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

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
١,٤٨٤,٩٧٣	٧,٦٤٩,٧٣٢	٧,٦٠٠,١٩٩	١٦,٧٣٤,٩٠٤
٨٢١,٤٠٨	٣٨,٣٩٤	٢,٠٨١,٥٢٢	٢,٩٤١,٣٢٤
(٥٢٤,٤٥٥)	(٦٧٧,٤٩٤)	(٦٠٣,٥٨٠)	(١,٨٠٥,٥٢٩)
٧٥,٢٥٢	-	(١٠٨,٩٠٨)	(٣٣,٦٥٦)
(٢٨,١٣٨)	(٢,١٢٠)	٨٦,٨١٥	٥٦,٥٥٧
(٦,٤٧٠)	١٥,٩٢٣	(٩,٤١٦)	٣٧
٧٤٨,٧٣٨	(١٨٩,٢٦٩)	(١,٢١٧,٠٦٩)	(٦٥٧,٦٠٠)
-	٩,٦٦٢	-	٩,٦٦٢
-	(٩٨٥,٦٨٥)	-	(٩٨٥,٦٨٥)
٦٠,١٠٥	٣,٣٩٨,٨٧٣	٣,٢٢٣,٥٨٤	٦,٦٨٢,٥٦٢
٢,٦٣١,٤١٣	٩,٢٥٨,٠١٦	١١,٠٥٣,١٤٧	٢٢,٩٤٢,٥٧٦

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها
المحول الى المرحلة الأولى
المحول الى المرحلة الثانية
المحول الى المرحلة الثالثة
التغيرات في محددات نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة
متحصلات من قروض سبق إعدامها
الإعدام خلال العام
فروق ترجمة عملات أجنبية
الرصيد في آخر العام المالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
٥١٥,١٧٧	٩,٧٢١	-	٥٢٤,٨٩٨
٥٢٠,٩٠٠	-	-	٥٢٠,٩٠٠
(١٣٥,١٥٤)	(٢,٧٣٦)	-	(١٣٧,٨٩٠)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٧٩,٠٢٢	(٦,٩٨٥)	-	٧٢,٠٣٧
-	-	-	-
٩٧٩,٩٤٥	-	-	٩٧٩,٩٤٥

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
أصول مالية أُنشِئت أو تم استبعادها
المحول إلى المرحلة الأولى
المحول إلى المرحلة الثانية
المحول إلى المرحلة الثالثة
التغيرات في محددات نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة
الإعدام خلال العام
الرصيد في آخر العام المالي

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
١,١١٣	-	-	١,١١٣
٧٥,٩٧٣	-	-	٧٥,٩٧٣
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١,٧٥١	-	-	١,٧٥١
-	-	-	-
٧٨,٨٣٧	-	-	٧٨,٨٣٧

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
أصول مالية أُنشِئت أو تم استبعادها
المحول إلى المرحلة الأولى
المحول إلى المرحلة الثانية
المحول إلى المرحلة الثالثة
التغيرات في محددات نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة
الإعدام خلال العام
الرصيد في آخر العام المالي

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد ، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية ، وتعديل وتأجيل السداد . وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة ومن المعناد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل ، خاصة قروض تمويل العملاء . وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية الفترة / العام كما يلي :

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٢٠,٦٤٥,٠٣٤	١٧,٢٠٧,٤٠٠
٢٠,٦٤٥,٠٣٤	١٧,٢٠٧,٤٠٠

قروض و تسهيلات للعملاء
(مؤسسات)
قروض مباشرة
الإجمالي

٣.٢. الاستثمارات مالية

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣

مدرجة بالتكلفة المستهلكة	المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
AAA	-	-	-	-	-
AA إلى AA-	-	-	-	-	-
A إلى A-	-	-	-	-	-
أقل من A-	٤٤,٠٧١,٣٠٧	-	-	-	٤٤,٠٧١,٣٠٧
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	٤٤,٠٧١,٣٠٧	-	-	-	٤٤,٠٧١,٣٠٧

بالآلاف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٣

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 إلى AA-	-	-	-	-	-
A إلى A-	-	-	-	-	-
أقل من A-	١٨٩,٧١٢,٥٨٩	-	-	-	١٨٩,٧١٢,٥٨٩
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	١٨٩,٧١٢,٥٨٩	-	-	-	١٨٩,٧١٢,٥٨٩

بالآلاف جنيه مصري

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر والتكلفة 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 إلى AA-	-	-	-	-	-
A إلى A-	-	-	-	-	-
أقل من A-	١,٢٨٦,٠٢٩	-	-	-	١,٢٨٦,٠٢٩
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	١,٢٨٦,٠٢٩	-	-	-	١,٢٨٦,٠٢٩

بالآلاف جنيه مصري

٣,٢. الاستثمارات المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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-	٣٤,٥٢٤,٧٦٠	-	-	-	٣٤,٥٢٤,٧٦٠
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	٣٤,٥٢٤,٧٦٠	-	-	-	٣٤,٥٢٤,٧٦٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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-	٢٠٢,٧٠٠,٠١٣	-	-	-	٢٠٢,٧٠٠,٠١٣
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	٢٠٢,٧٠٠,٠١٣	-	-	-	٢٠٢,٧٠٠,٠١٣

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بالآلاف جنيه مصري

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر و بالتكلفة المستهلكة	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهر	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-	١,٠٥٨,٧٨٢	-	-	-	١,٠٥٨,٧٨٢
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	١,٠٥٨,٧٨٢	-	-	-	١,٠٥٨,٧٨٢

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 العملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً .
ولمخمس الجداول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة بالإضافة إلى القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
الاصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٢٩,٩٧٠,٤١٣	٢,٣٢٩,٠٣١	٥٩٣,٨٩٦	١٦٨,٦٥٢	٥٠٧,١٤٧	٣٣,٥٦٩,١٣٩
إجمالي أرصدة لدى البنوك	١٤٩,٨٥٥,٠١٣	١١٣,٣٦٥,٤٢٤	١٦,١٩٦,٠٩٤	٢,٣٩٠,٠٨٧	٤٧٩,٣٣٤	٢٨٢,٢٨٥,٩٥٢
إجمالي قروض وتسهيلات البنوك	-	٢٦٥,٥١١	-	-	-	٢٦٥,٥١١
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	١٧٣,٠٧٩,٩١١	٧٢,٠٣٤,٤٠٢	٦,٢٨٩,٥٦٨	١٩,٥١٧	١,١٤٢,٠٠٣	٢٥٢,٥٦٥,٤٠١
مشتقات مالية	١,١٣٧,٥٣٠	٩٣٤,٦٤٧	-	-	-	٢,٠٧٢,١٧٧
استثمارات مالية :						
إجمالي أوراق مالية استثمارية	١٨٥,٢٥٠,١٧٩	٤٥,١٥٤,٢٣٦	٣,٧٦٢,١١٥	-	١,٠٢٣,٢٨٩	٢٣٥,١٨٩,٨١٩
إستثمارات في شركات شقيقة	١٤٥,٣٣٢	-	-	-	-	١٤٥,٣٣٢
إجمالي الأصول المالية	٥٣٩,٤٣٨,٢٧٨	٢٣٤,٠٨٣,٢٥١	٢٦,٨٤١,٦٧٣	٢,٥٧٨,٢٥٦	٣,١٥١,٧٧٣	٨٠٦,٠٩٣,٢٣١

الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٥١٠,٩٦٨	٢٣,٠٨٥,٤٨٢	٣٠٩,٦٦٨	١٥,٣٨٩	١٦,٥٤٣	٢٣,٩٣٨,٠٥٠
ودائع للعملاء	٤٤٦,٧٤١,٩٣١	١٨٤,١٧٥,١٩١	٢٢,٨٠٧,٧٨٧	٢,٥٥٨,٨٦٢	٢,٢٤٧,٣١٨	٦٥٨,٥٣١,٠٨٩
مشتقات مالية	١٠٣,٠٨١	٣٦,١٧٨	-	-	-	١٣٩,٢٥٩
أدوات دين مصدرة	-	٣,٠٧٠,٦٣٧	-	-	-	٣,٠٧٠,٦٣٧
قروض أخرى	١٨٢,٩٨٠	١٠,٩٠١,٣٤٦	٧٤,٢١٠	-	-	١١,١٥٨,٥٣٦
إجمالي الالتزامات المالية	٤٤٧,٥٣٨,٩٦٠	٢٢١,٢٦٨,٨٣٤	٢٣,١٩١,٦٦٥	٢,٥٧٤,٢٥١	٢,٢٦٣,٨٦١	٦٩٦,٨٣٧,٥٧١
صافي المركز المالي للميزانية	٩١,٨٩٩,٤١٨	١٢,٨١٤,٤١٧	٣,٦٥٠,٠٠٨	٤,٠٠٥	٨٨٧,٩١٢	١٠٩,٢٥٥,٦٦٠
إجمالي الاصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٤٥٢,٤٢٥,١١٨	١٩٩,٤٥٥,٣٠٠	١٨,٥٠٩,٢٥٤	١,٥٠١,٠٣٩	٢,٩٩٣,٠٩٥	٦٤٤,٨٨٣,٨٠٦
إجمالي الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٦٩,٨٥٥,٢٨١	١٥٧,٣٩٧,٧١٣	١٥,٢٢٥,٥٧٦	١,٤٣٠,٥٤٧	١,٨٥٩,٤٦٥	٥٤٥,٧٦٨,٥٨٢
صافي المركز المالي للميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٨٢,٥٦٩,٨٣٧	١٢,٠٥٧,٥٨٧	٣,٢٨٣,٦٧٨	٧٠,٤٩٢	١,١٣٣,٦٣٠	٩٩,١١٥,٢٢٤

٣.٤ خطر سعر العائد

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

٣.٥ خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها . ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالالتزامات الخاصة بالسادد للمودعين والوفاء بالتزامات 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 بالإنشاف على وظائف إدارة المخاطر وتقيم الالتزام باستراتيجيات وسياسات المخاطر الموضوعة من قبل مجلس الإدارة من خلال التقارير الدورية المقدمة من قبل مجموعة المخاطر.
تقدم اللجنة توصيات إلى مجلس الإدارة فيما يتعلق باستراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر (بما في ذلك تلك المتعلقة بكفالية رأس المال ، وإدارة السيولة ، وأنواع مختلفة من المخاطر كالائتمان والسوق والتشغيلية والالتزام ، السمعة وأي مخاطر أخرى قد يتعرض لها البنك).

- لجنة الأصول والخصوم (ALCO):

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

سياسة الخزنة (TPG):

يتمثل الغرض من سياسة الخزنة TPG في توثيق وإبلاغ السياسات التي تحكم الأنشطة التي تقوم بها مجموعة الخزنة وتراقبها مجموعة المخاطر.
تشمل التدابير الرئيسية 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) و نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) قوية وفوق المتطلبات الرقابية في نهاية الفترة استطاع البنك الحفاظ على مركز عالٍ للسيولة بالعمليتين المحلية والأجنبية، بنسبة تغطية كبيرة قادرة على استيعاب الزيادة في المخاطر المصاحبة للوضع العالمي والمحلي على حد سواء. وفي هذا الصدد، فسوف يستمر البنك في سياسة نمو القاعدة التمويلية معتمداً بشكل أساسي على ودائع العملاء باعتبارها مصادر تمويلية ثابتة مع قلة الاعتماد على مصادر التمويل من المؤسسات المالية كما يتمتع البنك بدرجة عالية من السيولة في الأصول عالية الجودة المتمثلة 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 و نسبة تغطية السيولة و ذلك بنسبة تغطية كبيرة مقارنة بمتطلبات السيولة الإلزامية.

إدارة السيولة

يتمثل نهج البنك في الحفاظ على وضع سيولة أكثر حصة مع استراتيجية مدفوعة بالمسؤولية ، حيث أن قاعدة التمويل بأكملها تقريباً تعتمد على العملاء بدلاً من التمويل بالمؤسسات. يقرن 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 يونيو ٢٠٢٣ سجل NSFR نسبة ٢٢٢٪ (محلي ٢٢٦٪ و ٢١٥٪ أجنبي)، وسجل LCR نسبة ٨٦٦٪ (محلي ١٤٣٨٪ و ٣٠٨٪ أجنبي).

في ديسمبر ٢٠٢٢ سجل NSFR نسبة ٢٢٩٪ (محلي ٢٣٩٪ و ٢٠٨٪ أجنبي)، وسجل LCR نسبة ١٠٨٦٪ (محلي ١٢٩١٪ و ٢٩٧٪ أجنبي).

في يونيو ٢٠٢٣ سجل معيار كفالية رأس المال نسبة ١٩٠٪ ، مقابل ٢٢,٦٪ في ديسمبر ٢٠٢٢ .

في يونيو ٢٠٢٣ سجلت الرافعة المالية نسبة ٧,٦٪ ، مقابل ٨,٧٪ 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		بالآلاف جنيه مصري		
القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	أصول مالية
١٣٤,٦٢٧,٩٧٣	٢٨٤,١١٠,٥٥٤	١٣٣,٩٠٦,١١٢	٢٨٢,٢٨٥,٩٥٢	إجمالي أرصدة لدى البنوك
٢,٩٨٨,٤١٠	٢٦٥,٥١١	٢,٩٨٨,٤١٠	٢٦٥,٥١١	إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
٢١٩,١٦٣,٤٦٩	٢٥١,٨٨٠,٦١٢	٢١٩,٧٤٦,٣٨٢	٢٥٢,٥٦٥,٤٠١	إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
				استثمارات مالية :
٣٣,٨١٣,٥٥٢	٤٢,١٣٥,٥٥٩	٣٤,٦٠٣,٥٩٧	٤٤,١٧١,٦٤٠	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
٣٩٠,٥٩٣,٤٠٤	٥٧٨,٣٩٢,٢٣٦	٣٩١,٢٤٤,٥٠١	٥٧٩,٢٨٨,٥٠٤	إجمالي أصول مالية
				التزامات مالية
٣,٥٠٢,٧٣٢	٢٣,٩٩٣,٣١٤	٣,٤٩٦,٦٩٨	٢٣,٩٣٨,٠٥٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٣٤,٧٣٨,٢١٨	٦٦٢,٧١٣,٢٠٠	٥٣١,٦١٦,٥٥٠	٦٥٨,٥٣١,٠٨٩	ودائع العملاء
٢,٤٦١,٠٤٢	٣,٠٧٥,٨٤٩	٢,٤٥٦,٦٠٧	٣,٠٧٠,٦٣٧	أدوات دين مصدره
٧,٩٨١,٣٥٧	١١,٠٣٢,٠٨٧	٧,٩٧٨,٩٧٥	١١,١٥٨,٥٣٦	قروض أخرى
٥٤٨,٦٨٣,٣٤٩	٧٠٠,٨١٤,٤٥٠	٥٤٥,٥٤٨,٨٣٠	٦٩٦,٦٩٨,٣١٢	إجمالي التزامات مالية

وتعتبر القيمة العادلة في الإيضاح السابق من المستوي الثاني و الثالث طبقا لمعيار القيمة العادلة.

أرصدة لدى البنوك

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

القيم العادلة للأدوات المالية

الإفصاحات الكمية التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للأصول كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣:

المستوي الأول – وتتضمن مدخلات المستوي الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة يستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس.

المستوي الثاني – وتتضمن مدخلات المستوي الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعار معطن عنها ضمن المستوي الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر .
المستوي الثالث – وتتضمن مدخلات المستوي الثالث في المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

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

قياس القيمة العادلة باستخدام				تاريخ التقييم	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
أدوات التقييم (المستوى ٣)	مدخلات ذات أهمية ملحوظة (المستوى ٢)	الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	الإجمالي		
تقاس بالقيمة العادلة:					
أصول مالية:					
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر					
-	٧٢,٩٨٢,٣٥٢	١١٨,٠٣٥,٨٢٧	١٩١,٠١٨,١٧٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	الإجمالي
-	٧٢,٩٨٢,٣٥٢	١١٨,٠٣٥,٨٢٧	١٩١,٠١٨,١٧٩		
المشتقات المالية:					
٢,٠٧٢,١٧٧	-	-	٢,٠٧٢,١٧٧	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	أصول مالية
١٣٩,٢٥٩	-	-	١٣٩,٢٥٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	التزامات مالية
٢,٢١١,٤٣٦	-	-	٢,٢١١,٤٣٦		الإجمالي
الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:					
-	٤٢,١٣٥,٥٥٩	-	٤٢,١٣٥,٥٥٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
٢٦٥,٥١١	-	-	٢٦٥,٥١١	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
٢٥١,٨٨٠,٦١٢	-	-	٢٥١,٨٨٠,٦١٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
٢٥٢,١٤٦,١٢٣	٤٢,١٣٥,٥٥٩	-	٢٩٤,٢٨١,٦٨٢		الإجمالي
الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:					
-	٣,٠٧٥,٨٤٩	-	٣,٠٧٥,٨٤٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	أدوات دين مصدرة
-	١١,٠٣٢,٠٨٧	-	١١,٠٣٢,٠٨٧	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	قروض أخرى
٦٦٢,٧١٣,٢٠٠	-	-	٦٦٢,٧١٣,٢٠٠	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	ودائع العملاء
٦٦٢,٧١٣,٢٠٠	١٤,١٠٧,٩٣٦	-	٦٧٦,٨٢١,١٣٦		الإجمالي

قياس القيمة العادلة باستخدام				تاريخ التقييم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
أدوات التقييم (المستوى ٣)	مدخلات ذات أهمية ملحوظة (المستوى ٢)	الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	الإجمالي		
تقاس بالقيمة العادلة:					
أصول مالية:					
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
-	٦١,٩١٩,٣٨٧	١٤٢,١٠١,٣٤٦	٢٠٤,٠٢٠,٧٣٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الإجمالي
-	٦١,٩١٩,٣٨٧	١٤٢,١٠١,٣٤٦	٢٠٤,٠٢٠,٧٣٣		
المشتقات المالية:					
١,٩٣٩,٩٦١	-	-	١,٩٣٩,٩٦١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	أصول مالية
٢١٩,٧٥٢	-	-	٢١٩,٧٥٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	التزامات مالية
٢,١٥٩,٧١٣	-	-	٢,١٥٩,٧١٣		الإجمالي
الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:					
-	٣٣,٨١٣,٥٥٢	-	٣٣,٨١٣,٥٥٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
٢,٩٨٨,٤١٠	-	-	٢,٩٨٨,٤١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	قروض وتسهيلات للبنوك
٢١٩,١٦٣,٤٦٩	-	-	٢١٩,١٦٣,٤٦٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
٢٢٢,١٥١,٨٧٩	٣٣,٨١٣,٥٥٢	-	٢٥٥,٩٦٥,٤٣١		الإجمالي
الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:					
-	٢,٤٦١,٠٤٢	-	٢,٤٦١,٠٤٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	أدوات دين مصدرة
-	٧,٩٨١,٣٥٧	-	٧,٩٨١,٣٥٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	قروض أخرى
٥٣٤,٧٣٨,٢١٨	-	-	٥٣٤,٧٣٨,٢١٨	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	ودائع العملاء
٥٣٤,٧٣٨,٢١٨	١٠,٤٤٢,٣٩٩	-	٥٤٥,١٨٠,٦١٧		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 انماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية .

- الأفراد - وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية .

- إدارة الأصول والإلتزامات - 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 .

بإلاف جنيه مصري

مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والالتزامات	إجمالي
١٠,٣٤٨,٣٧٣	٣,٢١٩,٩٠٢	٤,٣٧٨,٦٢٤	٧,٥٨٤,٦٥٦	٣,٣٤٤,١٩٢	٢٨,٨٧٥,٧٤٧
(٥,٢٧٧,٩٣٠)	(٩١٣,٤٣٦)	(٢٠٦,٥٥٧)	(٢,٥٣١,٥٨٧)	(٢,٤٦٦)	(٨,٩٣١,٩٧٦)
٥,٠٧٠,٤٤٣	٢,٣٠٦,٤٦٦	٤,١٧٢,٠٦٧	٥,٠٥٣,٠٦٩	٣,٣٤٤,١٧٢	١٩,٩٤٣,٧٧١
(١,٥٧٧,٧٠٩)	(٦٧٦,٩٤٧)	(١,٢٠٠,٧٤٩)	(١,٤٦٨,٦٦٤)	(٩٦٧,١١٣)	(٥,٨٩١,١٨٢)
٣,٤٩٢,٧٣٤	١,٦٢٩,٥١٩	٢,٩٧١,٣١٨	٣,٥٨٤,٤٠٥	٢,٣٧٤,٦١٣	١٤,٠٥٢,٥٨٩
١٩٤,٥٧٨,٠٢٥	٧,٨٨٨,١٠٨	٢٣٦,٩٦٣,٣٦٨	٥١,٥٩٢,٩٦٩	٣٠٥,٢٦٨,٦٩٠	٧٩٦,٢٩١,١٦٠
٢٥٨,٦٥٧,١٧٣	٨٢,٥٣٣,٤٠٦	-	٣٥٠,٥٠٥,٣٣٤	٣٥,٩٥٩,٦١٠	٧٢٧,٦٥٥,٥٢٣

صافي إيرادات النشاط القطاعي*

مصروفات النشاط القطاعي

ربح الفترة قبل الضرائب

ضرائب الدخل

صافي ربح الفترة

إجمالي الأصول

إجمالي الالتزامات

تتمثل في صافي الدخل من العائد بالإضافة الى الإيرادات الأخرى *

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والالتزامات	إجمالي
٧,١٣٨,٨٦٤	١,٢١٨,٥٠٥	٤,٠٩٧,٨٠٤	٤,٢٧٩,٢٠٨	٤٧٢,٤١٢	١٧,٢٠٦,٧٩٣
(٣,٠٨٤,٦٧٥)	(٦٤٢,٩٤٢)	(١٣٥,٧٦٥)	(٢,٠٢٦,٧٠٣)	(٦,٧٦٩)	(٥,٨٩٦,٨٥٤)
٤,٠٥٤,١٨٩	٥٧٥,٥٦٣	٣,٩٦٢,٠٣٩	٢,٢٥٢,٥٠٥	٤٦٥,٦٤٣	١١,٣٠٩,٩٣٩
(١,١٧٧,٥٤٥)	(١٨٠,٧٢٦)	(١,٣٢٥,٥٦٧)	(٧١٥,٠٩٣)	(١٤٦,٢١١)	(٣,٥٤٥,١٤٢)
٢,٨٧٦,٦٤٤	٣٩٤,٨٣٧	٢,٦٣٦,٤٧٢	١,٥٣٧,٤١٢	٣١٩,٤٣٢	٧,٧٦٤,٧٩٧
١٥٧,٨٨٨,٧٤٩	٦,٨١٩,١٥٤	٢٤٣,٥٩٧,١٠٠	٥٣,٢٩٦,٧٣٢	١٧٤,٢٣٠,١٨٢	٦٣٥,٨٣١,٩١٧
٢٣٩,٦٩٤,٨٩٢	٦٧,٩٩٥,٦٧٢	-	٢٥١,٤٦٩,٥٤٢	٨,٣٣٣,٦٤٣	٥٦٧,٤٩٣,٧٤٩

٤.٢ تحليل القطاعات الجغرافية

٣٠ يونيو ٢٠٢٣

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

ربح الفترة قبل الضرائب

ضرائب الدخل

صافي ربح الفترة

إجمالي الأصول

إجمالي الالتزامات

بإلاف جنيه مصري

القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	استثمارات خارجيه (كينيا)	إجمالي
٢٤,٠٧٤,٤٦٠	٤,١٢٠,٤٩٣	٦٥٨,٢٣٢	٢٢,٥٦٢	٢٨,٨٧٥,٧٤٧
(٧,٧٧٥,٦٧٢)	(٩٧٥,٧٨٦)	(١٥٩,٦٥١)	(٢٠,٨٦٧)	(٨,٩٣١,٩٧٦)
١٦,٢٩٨,٧٨٨	٣,١٤٤,٧٠٧	٤٩٨,٥٨١	١,٦٩٥	١٩,٩٤٣,٧٧١
(٤,٨٤٦,٥٦٧)	(٩١٩,٨٤٦)	(١٤٥,١٣٨)	٢٠,٣٦٩	(٥,٨٩١,١٨٢)
١١,٤٥٢,٢٢١	٢,٢٢٤,٨٦١	٣٥٣,٤٤٣	٢٢,٠٦٤	١٤,٠٥٢,٥٨٩
٧٤٠,٧٨٥,٥٤٥	٤٠,٦٦٦,٧٨٠	١١,٤٠٥,٠١٦	٣,٤٣٣,٨١٩	٧٩٦,٢٩١,١٦٠
٥٥٦,٠٦١,٦٦٥	١٤٥,٩٧٥,٩٠٧	٢٥,٦١٧,٩٥١	-	٧٢٧,٦٥٥,٥٢٣

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

ربح الفترة قبل الضرائب

ضرائب الدخل

صافي ربح الفترة

إجمالي الأصول في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إجمالي الالتزامات ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	استثمارات خارجيه (كينيا)	إجمالي
١٥,٠٦٤,٢٦٨	١,٧٩٢,٤٨١	٣٠٧,٣٠٥	٤٢,٧٣٩	١٧,٢٠٦,٧٩٣
(٤,٨٧٤,٨٢٠)	(٧٦٩,٧٣٩)	(٢١١,٨٨٤)	(٤٠,٤١١)	(٥,٨٩٦,٨٥٤)
١٠,١٨٩,٤٤٨	١,٠٢٢,٧٤٢	٩٥,٤٢١	٢,٣٢٨	١١,٣٠٩,٩٣٩
(٣,١٩٤,٥٨٧)	(٣٢١,١٤٠)	(٢٩,٩٦٢)	٥٤٧	(٣,٥٤٥,١٤٢)
٦,٩٩٤,٨٦١	٧٠١,٦٠٢	٦٥,٤٥٩	٢,٨٧٥	٧,٧٦٤,٧٩٧
٥٨٦,٨٤٨,٠٢٣	٣٦,٦٣٦,٤١٦	٩,٧٤٧,٥٤٣	٢,٥٩٩,٩٣٥	٦٣٥,٨٣١,٩١٧
٤٤١,٣١٠,٤١١	١٠٧,٠٨١,٦٨٥	١٩,١٠١,٦٥٣	-	٥٦٧,٤٩٣,٧٤٩

٥. صافي دخل المتاجرة

الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٧٩٨,٠٨٠	٢٩٨,٤٥٦	٢,٣٢٣,٠٤٨	٥٦٠,٩٦٢
(٢٥٩,٤١٠)	(٥٣,٨٤٢)	٥٠٥,٠٨٣	٤٤٢,٧٧٠
٢٨١	(١١٩)	١,٠٦٠	(٢٣٨)
(٧٢,٧١٤)	٣٧,٠٩٢	(٥١١,٢٦٣)	١٦,٨٩٤
١٦,٩٧٢	(١٢٩)	١٧,١٨٩	(٦,١٠٩)
٤٨٣,٢٠٩	٢٨١,٤٥٨	٢,٣٣٥,١١٧	١,٠١٤,٢٧٩

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 (مصرفات) تشغيل أخرى

الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
(٨٩٠)	(١٢٩,٩٤٨)	(٨٦٦,٧٨٠)	(٣٣٢,٦١٢)
١٢	١,٠٩٢	١٣٠	١,١٤٢
(٦٨٢,٠٧٢)	(٤٧٦,٦٠٧)	(١,١٤٦,٣٨٣)	(١,٢٣٥,٣٧٩)
(٦٩٩,٤١٤)	(٤٧٣,٧٥٦)	(١,٤١٠,٢٥٣)	(٩٤٤,٣٣٧)
(١,٣٨٢,٣٦٤)	(١,٠٧٩,٢١٩)	(٣,٤٢٣,٢٨٦)	(٢,٥١١,١٨٦)

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

٧. نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٨,٠٥٩,١١٨	٣,٥٣٤,٣٩٩	١٤,١٤٣,٥٧١	٧,٧٧٣,٩٩١
(١٢٠,٨٨٧)	(٥٣,٠١٦)	(٢١٢,١٥٤)	(١١٠,٢٣٩)
(٨٠٥,٩١٢)	(٣٥٣,٤٤٠)	(١,٤١٤,٣٥٧)	(٧٧٧,٣٩٩)
٧,١٣٢,٣١٩	٣,١٢٧,٩٤٣	١٢,٥١٧,٠٦٠	٦,٨٨٦,٣٥٣
٣,٠٠١,٩٨١	٣,٠٠١,٩٨١	٣,٠٠١,٩٨١	٣,٠٠١,٩٨١
٢,٣٨	١,٠٤	٤,١٧	٢,٢٩
٣,٠٣٤,٨١٠	٣,٠٣٤,٨١٠	٣,٠٣٤,٨١٠	٣,٠٣٤,٨١٠
٢,٣٥	١,٠٣	٤,١٢	٢,٢٧

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 الاساسي من حصة المساهمين في صافي 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 صافي ارباح الفترة

بناء على ارباح القوائم المالية المستقلة .

* مقترح توزيعات قابل للتغيير طبقاً لقرار الجمعية العمومية .

٨ . نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٧,٨٧١,٥٧٨	٦,٩٩٨,٩٤٢
٢٥,٦٩٧,٥٦١	٤٠,٤٩٣,٦٠٧
٣٣,٥٦٩,١٣٩	٤٧,٤٩٢,٥٤٩
٣٣,٥٦٩,١٣٩	٤٧,٤٩٢,٥٤٩

نقدية
أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي الإلزامي :
- حسابات جاريه

الإجمالي
أرصده بدون عائد

٩ . أرصده لدي البنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١١,١٧٣,٣٢٩	٢,٩٢٠,٥١٣
٢٧١,١١٢,٦٢٣	١٣٠,٩٨٥,٥٩٩
(٥٤,٦٢٣)	(٤٩,٣٩٢)
٢٨٢,٢٣١,٣٢٩	١٣٣,٨٥٦,٧٢٠
٢٣٣,٠٠٥,٣٢٧	٨٦,٤٨٧,٨٨٦
٣٣,٠٢٩,٤١٠	٢٥,٨١٦,٧٦٧
١٦,١٩٦,٥٩٢	٢١,٥٥٢,٠٦٧
٢٨٢,٢٣١,٣٢٩	١٣٣,٨٥٦,٧٢٠
١,٧٣١,٦٣٨	١,٧٦٨,٩١٢
٢١,٦١٠,٢٨٣	١٢,٢١٢,٦٠١
٢٥٨,٨٨٩,٤٠٨	١١٩,٨٧٥,٢٠٧
٢٨٢,٢٣١,٣٢٩	١٣٣,٨٥٦,٧٢٠
٢٧٧,٥٩٦,٥٨٤	١٣٠,١٤٥,٢١٠
٤,٦٣٤,٧٤٥	٣,٧١١,٥١٠
٢٨٢,٢٣١,٣٢٩	١٣٣,٨٥٦,٧٢٠

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

أرصده لدي البنوك

اجمالي الأرصده لدى البنوك
خسائر الائتمان المتوقعة
صافي الأرصده لدى البنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
المرحلة الاولى	المرحلة الثانيه
٢٨٢,٢٨٣,٥٩١	٢,٣٦١
(٥٤,٦١٩)	(٤)
٢٨٢,٢٢٨,٩٧٢	٢,٣٥٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
المرحلة الاولى	المرحلة الثانيه
١٢٧,٨١٠,٥١٤	٦,٠٩٥,٥٩٨
(٣٨,٨٨٤)	(١٠,٥٠٨)
١٢٧,٧٧١,٦٣٠	٦,٠٨٥,٠٩٠

اجمالي الأرصده لدى البنوك
خسائر الائتمان المتوقعة
صافي الأرصده لدى البنوك

١٠. أذون خزانة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٠,٥٧٥	٥٩٩,٣٧٥	أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم
٦٥٦,١٥٠	١٧,٠٠٢,٩٧٥	أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
٧,٥١٥,٧٠٠	٩,٣١٩,٠٠٠	أذون خزانه استحقاق ٢٧٣ يوم
٥٤,٥٠٢,٢٥٠	٥١,١٢٠,٣٠٦	أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
(٢,٨٧٨,٥٠٢)	(٥,٦٠٨,٢٩٩)	عوائد لم تستحق بعد
٥٩,٨٠٦,١٧٣	٧٢,٤٣٣,٣٥٧	اجمالي
(٦٥٩,٣٤٩)	(٦٣٥,٣٣٦)	عمليات بيع اذون خزانه مع الالتزام باعادة الشراء
٥٩,١٤٦,٨٢٤	٧١,٧٩٨,٠٢١	الصافي

سندات حكومية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	
١٢٤,٣٤٤,٢٠٥	٩٦,٣٢٦,٥٠٢	سندات حكومية
(٣,٧١١,٤٨٩)	-	عمليات بيع سندات خزانه مع الالتزام باعادة الشراء
١٢٠,٦٣٢,٧١٦	٩٦,٣٢٦,٥٠٢	الصافي

١١. قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢,٩٨٨,٤١٠	٢٦٥,٥١١	قروض لأجل
(١٠,٢١٣)	(٥)	خسائر الائتمان المتوقعة
٢,٩٧٨,١٩٧	٢٦٥,٥٠٦	الصافي
٢,٩٧٨,١٩٧	٢٦٥,٥٠٦	ارصده متداوله

تحليل خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(٢,١١٨)	(١٠,٢١٣)	رصيد خسائر الائتمان المتوقعة أول الفترة/العام
(٨,٠٩٥)	١٠,٢٠٨	الاضافات / الاستبعادات خلال الفترة/العام
(١٠,٢١٣)	(٥)	الرصيد في اخر الفترة/العام

١٢ . قروض وتسهيلات للعملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		أفراد
٢,٦٣٠,٧٨٨	٢,١٣٢,٨٧٦	- حسابات جارية مدينة
٨,٣٥٣,٤٤٠	٧,٦٣٦,٣٣١	- بطاقات ائتمان
٣٨,١٨٠,٣١٦	٤٠,٣٧٤,٨٣٤	- قروض شخصية
٣,٩٠٧,٨٩١	٣,٣٩٩,٨٥٨	- قروض عقارية
٥٣,٠٧٢,٤٣٥	٥٣,٥٤٣,٨٩٩	إجمالي ١
		مؤسسات
٥٥,٠٤٨,٤٥٠	٤٢,٥٩٥,٣٠٣	- حسابات جارية مدينة
٩٥,٢٥٨,٣٠٦	٧٨,٧٥٩,٨٥٦	- قروض مباشرة
٤٨,٩٢٩,٠٢١	٤٤,٧٢٢,٨٧١	- قروض مشتركة
٢٥٧,١٨٩	١٢٤,٤٥٣	- قروض أخرى
١٩٩,٤٩٢,٩٦٦	١٦٦,٢٠٢,٤٨٣	إجمالي ٢
٢٥٢,٥٦٥,٤٠١	٢١٩,٧٤٦,٣٨٢	إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم:
(٧١٨,٣٧٠)	(٦٧٨,٧٩٥)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصوصه
(١٨١,٧٧٢)	(٢٢١,٠١٨)	خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
(٢٩,٩٨٩,٢٤٥)	(٢٤,٥٣٦,٧١٢)	خسائر الائتمان المتوقعة
(١,٠٢٩,٨٨٦)	(٧٠٩,٩٨٥)	حساب دائن معلق
٢٢٠,٦٤٦,١٢٨	١٩٣,٥٩٩,٨٧٢	صافي قروض وتسهيلات للعملاء
		يقسم الصافي الى
١٢١,١٨٤,٨٢٩	٩٩,٨٦٦,٩٧٣	ارصده متداوله
٩٩,٤٦١,٩٩٩	٩٣,٧٣٢,٨٩٩	ارصده غير متداوله
٢٢٠,٦٤٦,١٢٨	١٩٣,٥٩٩,٨٧٢	الإجمالي

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

بالآلاف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٣				
حسابات جارية	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
٧,١٣١	(٣٢١,٩٨٩)	(١,٢٠١,٧٧٤)	(٦٣,٢٤٢)	(١,٥٩٤,١٣٦)
(٩٤)	(٦٥,٠٣٣)	(٢٢٣,٩٠٤)	(٧,٧٠٦)	(٢٩٦,٧٣٧)
٨٦٣	٢٥,٩١٦	٧٨,٣٩٤	٢,٨٠١	١٠٧,٩٧٤
(٥٣٢)	(٢٢,٢١٦)	(٢٩,٣٩٢)	(٤٣٩)	(٥٢,٥٧٩)
(٦,٨٩٤)	(٣٨٣,٣٢٢)	(١,٣٧٦,٦٧٦)	(٦٨,٥٨٦)	(١,٨٣٥,٤٧٨)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣				
حسابات جارية	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
(٢,٥١٦,٣١٧)	(١٥,٢٧٧,١٦٨)	(٥,١٤٠,٢٨٤)	(٨,٨٠٧)	(٢٢,٩٤٢,٥٧٦)
٢٠٦,٢٧٨	(٨٣٠,٤١١)	(٣٣,٠٢١)	(٦,٣٢٦)	(٦٦٣,٤٨٠)
-	١٤٧,٣٦٨	-	-	١٤٧,٣٦٨
-	(٥,٠٥٩)	-	-	(٥,٠٥٩)
(٥٠٤,٦٦٩)	(٣,٠١٦,٦١٧)	(١,١٦٨,٧٣٤)	-	(٤,٦٩٠,٠٢٠)
(٢,٨١٤,٧٠٨)	(١٨,٩٨١,٨٨٧)	(٦,٣٤٢,٠٣٩)	(١٥,١٣٣)	(٢٨,١٥٣,٧٦٧)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
(١٠,١١٥)	(٣٠٥,٠٠٥)	(٨١٧,٥٢٥)	(٤٩,٨١٤)	(١,١٨٢,٤٥٩)
١,٢١٣	(١٩,٥٨٥)	(٥٠٢,٦٢٥)	(١٣,٥٥١)	(٥٣٤,٥٤٨)
٢,١٩٠	٥٢,٩١٨	١٧٢,١٩٥	١٢٣	٢٢٧,٤٢٦
(٤١٩)	(٥٠,٣١٧)	(٥٣,٨١٩)	-	(١٠٤,٥٥٥)
(٧,١٣١)	(٢٢١,٩٨٩)	(١,٢٠١,٧٧٤)	(٦٣,٢٤٢)	(١,٥٩٤,١٣٦)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
(١,٦٥٠,٥٨٠)	(١٠,٨٩٦,٥٣١)	(٤,١٨٠,٩٩٨)	(٦,٧٩٥)	(١٦,٧٣٤,٩٠٤)
(٢٣٣,٦٣١)	(١٠,٤٤,٨٩٩)	٧٧٩,٤٠٩	(٢,٠١٢)	(٥٠١,١٣٣)
٥,١٤٥	٩٨٠,٥٤٠	-	-	٩٨٥,٦٨٥
-	(٩,٦٦٢)	-	-	(٩,٦٦٢)
(٦٣٧,٢٥١)	(٤,٢٠٦,٦١٦)	(١,٧٣٨,٦٩٥)	-	(٦,٦٨٢,٥٦٢)
(٢,٥١٦,٣١٧)	(١٥,٢٧٧,١٦٨)	(٥,١٤٠,٢٨٤)	(٨,٨٠٧)	(٢٢,٩٤٢,٥٧٦)

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

١٣. أوراق مالية استثمارية

استثمارات مدرجة في السوق

سندات حكومية
سندات توريق وسندات أخرى
أسهم حقوق الملكية
صكوك

استثمارات غير مدرجة في السوق

أذون خزانة

سندات أخرى

أسهم حقوق الملكية

صناديق

الإجمالي

٣٠ يونيو ٢٠٢٣		
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي
٩٦,٣٢٦,٥٠٢	٤٢,٧١١,٥٦١	١٣٩,٠٣٨,٠٦٣
٢٠,٣٥٢,٢٩٩	١,٣٥٩,٧٤٦	٢١,٧١٢,٠٤٥
١٣٦,٧٠٧	-	١٣٦,٧٠٧
١,٢٢٠,٣١٩	-	١,٢٢٠,٣١٩
٧١,٧٩٨,٠٢١	-	٧١,٧٩٨,٠٢١
١٥,٤٤٨	-	١٥,٤٤٨
٨٠٦,٨٥٩	-	٨٠٦,٨٥٩
٣٦٢,٠٢٤	-	٣٦٢,٠٢٤
١٩١,٠١٨,١٧٩	٤٤,٠٧١,٣٠٧	٢٣٥,٠٨٩,٤٨٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي
١٢٠,٦٣٢,٧١٦	٣٣,١٩٧,٢٧٧	١٥٣,٨٢٩,٩٩٣
١٩,٥٣٦,٩٩٤	-	١٩,٥٣٦,٩٩٤
٢٥٧,٥٨٦	-	٢٥٧,٥٨٦
١,٦٧٤,٠٥٠	-	١,٦٧٤,٠٥٠
٥٩,١٤٦,٨٢٤	-	٥٩,١٤٦,٨٢٤
١,٧٠٩,٤٢٩	١,٣٢٧,٤٨٣	٣,٠٣٦,٩١٢
٧١٦,٤٣٢	-	٧١٦,٤٣٢
٣٤٦,٧٠٢	-	٣٤٦,٧٠٢
٢٠٤,٠٢٠,٧٣٣	٣٤,٥٢٤,٧٦٠	٢٣٨,٥٤٥,٤٩٣

استثمارات مدرجة في السوق

سندات حكومية
سندات توريق وسندات أخرى
أسهم حقوق الملكية
صكوك

استثمارات غير مدرجة في السوق

أذون خزانة

سندات توريق وسندات أخرى

أسهم حقوق الملكية

صناديق

الإجمالي

١٣,١ . ارباح (خسائر) الاستثمارات المالية

أرباح (خسائر) بيع أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الإجمالي

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٢١,٦٥٢	٢٥,١٤٦	٩٢,٥٧٢	١,٠٦٥,٤٤٣
٢١,٦٥٢	٢٥,١٤٦	٩٢,٥٧٢	١,٠٦٥,٤٤٣

١٤ . إستثمارات في شركات شقيقة

البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	قيمة المساهمة	نسبة المساهمة %
مصر	١,٥١٦,٥٩٢	١,٣١٥,٨٨٦	١٣,٢٦٤	(٣٢,٦٩٨)	١٠٩,٨١٩	٣٧,٠٠
مصر	٧٦,٣٤٠	٤٧,٥٧٤	٣٧,٨٨٤	٨٦١	٣٥,٥١٣	٣٩,٣٤
مصر	٨٢٠,٥٢٣	٦١٧,٠٣١	-	(١٢٥)	-	٣٠,٠٠
	٢,٤١٣,٤٥٥	١,٩٨٠,٤٩١	٥١,١٤٨	(٣١,٩٦٢)	١٤٥,٣٣٢	

تي سي ايه العقارية

الاهلي لأجهزة الحاسب الآلي

الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)

الإجمالي

البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	قيمة المساهمة	نسبة المساهمة %
مصر	١,٥١١,٠٦٦	١,٢٥١,٦١٥	٢١,٥٠٣	(٧٢,٤٤٦)	١٣١,٥٥٥	٣٧,٠٠
مصر	٤٢,٤٩٤	١٩,٥٣٤	٥٠,٨٩٢	(١٨٨)	٢٩,٢٧٠	٣٩,٣٤
مصر	١٨٧,٠٣٦	١٠٠,٤٩٢	١٢٧,٢٤٦	٤٢,٤١٣	٢٥,٢٣٧	١٤,٩٩
مصر	٧٧٩,٨٩١	٨٣٣,١٨٠	٣٥٦,١٦٤	(١٤٦,٦١٧)	-	٣٠,٠٠
	٢,٥٢٠,٤٨٧	٢,٢٠٤,٨٢١	٥٥٥,٨٠٥	(١٧٦,٨٣٨)	١٨٦,٠٦٢	

تي سي ايه العقارية

الاهلي لأجهزة الحاسب الآلي

شركة فورى بلس

الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)

الإجمالي

١٥ أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١١,٤٣٧,١٤٧	١٤,٦٩٧,٣١٣
٥٧٢,٥٠٩	١,٠٠١,٠٤٣
١,٣٤٢,٥٦٨	١,٥٢٩,٦٥٧
١,٠٣٥,٦٥٤	١,٧٨٩,٨١٩
١٢٤,٠٩٨	١٢٠,٢٨٧
٤٩,٦٤٧	٥٠,٦٧٧
١٤,٥٦١,٦٢٣	١٩,١٨٨,٧٩٦
(٤٠,١٩٦)	(٤٠,١٩٦)
١٤,٥٢١,٤٢٧	١٩,١٤٨,٦٠٠

إيرادات مستحقة
مصرفات مقدمة
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
أرصده مدينة متتو عه
أصول آلت ملكيتها للبنك
التأمينات و العهد
إجمالي
اضمحلال أصول أخرى
صافي

١٦ . أصول ثابتة

أراضي	مباني و انشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالي
٢٢٩,٦٦٩	١,٢٣٣,٣١٠	٣,٥٣٨,٦٩٢	١٩٣,٨٧٥	١,٠٠٤,٢٢٦	٩٤٣,٩٤١	١٦١,٢٤٦	٧,٣٠٤,٩٥٩
-	٨,٦٨٩	٤٢٨,١٧٦	٢٦,٥٩١	١٤,٦٦٩	٥٦,٩٤٠	٥,٤٤٥	٥٤٠,٥١٠
-	(٤,٦٥٠)	(١,٦٦٧)	-	-	(١٣,٢٨٨)	(١٨٠)	(١٩,٧٨٥)
٢٢٩,٦٦٩	١,٢٣٣,٣١٠	٣,٩٦٥,٢٠١	٢٢٠,٤٦٦	١,٠١٨,٨٩٥	٩٨٧,٥٩٣	١٦٦,٥١١	٧,٨٢٥,٦٨٤
-	٥٦٤,٥٨٧	٢,٦٢٨,٧٦٠	٨١,٤٧٠	٨١٥,٢٨٧	٦٨٩,٢١٦	١٢٠,٢٠٥	٤,٨٩٩,٥٢٥
-	٣١,٩٧٩	٢٧٠,٤٠٢	٦,٣٨٩	٥١,٦٢٠	٦٦,٢٤٥	٨,٩١٧	٤٣٥,٥٥٢
-	(٤,٦٥٠)	(١,٦٦٧)	-	-	(١٣,٢٨٨)	(١٨٠)	(١٩,٧٨٥)
-	٥٩١,٩١٦	٢,٨٩٧,٤٩٥	٨٧,٨٥٩	٨٦٦,٩٠٧	٧٤٢,١٧٣	١٢٨,٩٤٢	٥,٣١٥,٢٩٢
٢٢٩,٦٦٩	٦٤٥,٤٣٣	١,٠٦٧,٧٠٦	١٣٢,٦٠٧	١٥١,٩٨٨	٢٤٥,٤٢٠	٣٧,٥٦٩	٢,٥١٠,٣٩٢
٢٢٩,٦٦٩	٦٦٨,٧٢٣	٩٠٩,٩٣٢	١١٢,٤٠٥	١٨٨,٩٣٩	٢٥٤,٧٢٥	٤١,٠٤١	٢,٤٠٥,٤٣٤

التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٣ (١)
الإضافات خلال الفترة
استيعادات الفترة
التكلفة في آخر الفترة (٢)
مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢٣ (٣)
اهلاك الفترة
استيعادات الفترة
مجمع الاهلاك في آخر الفترة (٤)
صافي الاصول في آخر الفترة (٤-٢)
صافي الاصول في اول الفترة (٣-١)

أصول ثابتة

أراضي	مباني و انشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالي
٦٤,٧٠٩	١,١٧٠,٣٢٢	٣,١٩٤,٧٣٠	١٦١,٧٤٤	٩٥٥,١٠٠	٨٦٨,٤٧٨	١٥٩,٢٤٧	٦,٥٧٤,٣٣٠
١٦٤,٩٦٠	٨٢,٣٩٢	٣٥٩,٥٧٣	٣٢,١٣١	٦٥,٥٠١	١٢٠,٣٢٥	٥,٢٣٧	٨٣٠,١١٩
-	(١٩,٤٠٤)	(١٥,٦١١)	-	(١٦,٣٧٥)	(٤٤,٨٦٢)	(٣,٢٣٨)	(٩٩,٤٩٠)
٢٢٩,٦٦٩	١,٢٣٣,٣١٠	٣,٥٣٨,٦٩٢	١٩٣,٨٧٥	١,٠٠٤,٢٢٦	٩٤٣,٩٤١	١٦١,٢٤٦	٧,٣٠٤,٩٥٩
-	٥٠٦,٦٣٤	٢,١٢٨,٤٠١	٦٨,٥٣٩	٧١٥,٧٥٦	٥٨٧,٨٢٣	١٠٦,٠٦١	٤,١١٣,٢١٤
-	٧٧,٣٥٧	٥١٥,٩٧٠	١٢,٩٣١	١١٥,٩٠٦	١٤٦,٢٥٥	١٧,٣٨٢	٨٨٥,٨٠١
-	(١٩,٤٠٤)	(١٥,٦١١)	-	(١٦,٣٧٥)	(٤٤,٨٦٢)	(٣,٢٣٨)	(٩٩,٤٩٠)
-	٥٦٤,٥٨٧	٢,٦٢٨,٧٦٠	٨١,٤٧٠	٨١٥,٢٨٧	٦٨٩,٢١٦	١٢٠,٢٠٥	٤,٨٩٩,٥٢٥
٢٢٩,٦٦٩	٦٦٨,٧٢٣	٩٠٩,٩٣٢	١١٢,٤٠٥	١٨٨,٩٣٩	٢٥٤,٧٢٥	٤١,٠٤١	٢,٤٠٥,٤٣٤
٦٤,٧٠٩	٦٦٣,٦٨٨	١,٠٦٦,٣٢٩	٩٣,٢٠٥	٢٣٩,٣٤٤	٢٨٠,٦٥٥	٥٣,١٨٦	٢,٤٦١,١١٦

التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٢ (١)
الإضافات خلال العام
استيعادات العام
التكلفة في آخر العام (٢)
مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢٢ (٣)
اهلاك العام
استيعادات العام
مجمع الاهلاك في آخر العام (٤)
صافي الاصول في آخر العام (٤-٢)
صافي الاصول في اول العام (٣-١)

١٧ . أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٣,٢٩٣,٥٧١	٢,٦٦٦,٢٥١	حسابات جارية
١٠,٦٤٤,٤٧٩	٨٣٠,٤٤٧	ودائع
٢٣,٩٣٨,٠٥٠	٣,٤٩٦,٦٩٨	الاجمالي
٦٣٧,٥١١	٤٦٠,١٦٩	بنوك مركزية
٩٩١,٢٨٣	٤٥,٠٦٥	بنوك محلية
٢٢,٣٠٩,٢٥٦	٢,٩٩١,٤٦٤	بنوك خارجية
٢٣,٩٣٨,٠٥٠	٣,٤٩٦,٦٩٨	الاجمالي
١٢,٨٥٨,٩٥٥	٢,٣٧٦,٣٢٦	ارصدة بدون عائد
٨٩٧,٨٦٤	٥٧٣,٨٦٠	ارصدة ذات عائد متغير
١٠,١٨١,٢٣١	٥٤٦,٥١٢	ارصدة ذات عائد ثابت
٢٣,٩٣٨,٠٥٠	٣,٤٩٦,٦٩٨	الاجمالي
٢٣,٩٣٨,٠٥٠	٣,٤٩٦,٦٩٨	ارصدة متداولة

١٨ . ودائع العملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢٣٨,١٤١,٣٥١	١٩٧,٩٤٨,٣٥٩	ودائع تحت الطلب
١١٥,٠٩٥,٤٥٥	١٠٦,٩٦٩,١٧٦	ودائع لإجل وباخطار
١٩٤,٨٨٣,٤٩٤	١٢٨,٣٤٢,١٢٥	شهادات إيداع وإيداع
١٠١,٥٦٢,٨٧٢	٩١,٩٨٦,٢٣٠	ودائع التوفير
٨,٨٤٧,٩١٧	٦,٣٧٠,٦٦٠	ودائع أخرى
٦٥٨,٥٣١,٠٨٩	٥٣١,٦١٦,٥٥٠	الاجمالي
٣٠٦,٢٩٥,٤٦٣	٢٦٢,٩٠٢,٣٨٠	ودائع مؤسسات
٣٥٢,٢٣٥,٦٢٦	٢٦٨,٧١٤,١٧٠	ودائع أفراد
٦٥٨,٥٣١,٠٨٩	٥٣١,٦١٦,٥٥٠	الاجمالي
١٢٠,٩٤٢,٥٣٥	٩٥,٠٦٠,٠٩٢	ارصدة بدون عائد
٦,٠١٣,٣٥١	٧,٩٣٦,٩٥٠	ارصدة ذات عائد متغير
٥٣١,٥٧٥,٢٠٣	٤٢٨,٦١٩,٥٠٨	ارصدة ذات عائد ثابت
٦٥٨,٥٣١,٠٨٩	٥٣١,٦١٦,٥٥٠	الاجمالي
٤٥٨,٦٢٨,٠١٣	٣٩٦,٠٥٨,٢٠٢	ارصدة متداولة
١٩٩,٩٠٣,٠٧٦	١٣٥,٥٥٨,٣٤٨	ارصدة غير متداولة
٦٥٨,٥٣١,٠٨٩	٥٣١,٦١٦,٥٥٠	الاجمالي

تتضمن حسابات العملاء ودائع قدرها ٣,٤٣٧ 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

عوائد مستحقه
مصرفات مستحقه
دائنون
أرصده دائنه متبوعه

الاجمــــــــــــــــــــالى

٢٠. أدوات دين مصدرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	سعر العائد
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	سندات ذات عائد ثابت استحقاق خمس سنوات
٢,٤٥٦,٦٠٧	٣,٠٧٠,٦٣٧	سندات دولارية خضراء
٢,٤٥٦,٦٠٧	٣,٠٧٠,٦٣٧	الإجمالي
٢,٤٥٦,٦٠٧	٣,٠٧٠,٦٣٧	أرصدة غير متداولة
٢,٤٥٦,٦٠٧	٣,٠٧٠,٦٣٧	الإجمالي

٢١ . مخصصات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٣						مخصصات أخرى
رصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	فروق إعداده التقييم	المسترد خلال الفترة	انقضى الغرض منه	رصيد آخر الفترة	
٧,٤٥٦	٣,٠٦٦	٤٥٠	(٢٧٧)	-	١٠,٦٩٥	مخصص مطالبات قانونية*
٦,٦٧٥,٦٩٤	١,١٤١,٧٢٢	١,١٤٥,٠٧٥	-	-	٨,٩٦٢,٤٩١	مخصص التزامات عرضية
٣٨٣,٥٢٢	١,٠٩٥	٣٢,٨٠٨	(٧٥٤)	-	٤١٧,١٧١	مخصص مطالبات أخرى
٧,٠٦٦,٦٧٢	١,١٤٦,٣٨٣	١,١٧٨,٣٣٣	(١,٠٣١)	-	٩,٣٩٠,٣٥٧	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعادة التقييم	المسترد خلال العام	صافي المستخدم / انتهى الغرض منه	رصيد آخر العام	
٧,١٨٤	-	٦٥٦	(٢١٢)	(١٧٢)	٧,٤٥٦	مخصص مطالبات قانونية
٣,٢٠٥,١٠٥	٢,١٢٤,٥٧٥	١,٣٤٦,٠١٤	-	-	٦,٦٧٥,٦٩٤	مخصص التزامات عرضية
٣٢٩,١٧٣	٨,٩٦٠	٤٨,٣٠٣	(٢,٩١٤)	-	٣٨٣,٥٢٢	مخصص مطالبات أخرى
٣,٥٤١,٤٦٢	٢,١٣٣,٥٣٥	١,٣٩٤,٩٧٣	(٣,١٢٦)	(١٧٢)	٧,٠٦٦,٦٧٢	الإجمالي

* يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها .

٢٢. المدفوعات المبنية على أسهم

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 أسهم و يتضمن النظام إعطاء الحق لبعض العاملين بشرط اتمام ٣ سنوات خدمه بالبنك لتملك أسهم البنك بالقيمة الاسمية و التي سيتم إصدارها في تاريخ المنح. تثبت أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمدفوعات المبنية على أسهم 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 الأسهم التي سيتم إصدارها في تاريخ المنح وقد تم احتساب القيمة العادلة باستخدام Black-Scholes Model .

و تتمثل أدوات حقوق الملكية خلال الفترة في الآتي :

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
عدد الاسهم بالآلاف	عدد الاسهم بالآلاف
٩٢,٥٥١	٧٦,٣٢٨
٢٨,١٤٣	٣١,١٧٧
(٥١٩)	(٢,٦٨٢)
(٣٦,٩٨٨)	(١٢,٧٢٢)
٨٣,١٨٧	٩٢,٥٥١

قائمة في بداية الفترة/ العام

ممنوحة أثناء الفترة/ العام

سقط الحق فيها أثناء الفترة/ العام

تم ممارستها أثناء الفترة/ العام

قائمة في نهاية الفترة/ العام

و تتمثل استحقاقات الأسهم القائمة فيما يلي :

تاريخ الاستحقاق	سعر الممارسة	القيمة العادلة	عدد الاسهم بالآلاف
٢٠٢٤	١٠,٠٠	٢٦,٣٤	٢٤,٦٩٧
٢٠٢٥	١٠,٠٠	٢٨,٤٣	٣٠,٣٤٧
٢٠٢٦	١٠,٠٠	٣٤,٠٩	٢٨,١٤٣
الإجمالي		٨٨,٨٦	٨٣,١٨٧

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
١٠	١٠
٤١,٤٨	٤٢,٦٥
٣	٣
١٨,٠٠%	١٤,٦٥%
١,٣٠%	٢,٥٠%
٣٤,٧٥%	٢٥,٧٣%

سعر الممارسة

سعر السهم

أعمار الخيارات (سنوات)

معدل العائد السنوي الخالي من المخاطر %

معدل العائد المتوقع على سعر السهم %

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 يونيو 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 و تتمثل طبيعة تلك المعاملات وارصدها في تاريخ المركز المالي فيما يلي:-

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١,٠٤٧,٩٥٤	١,٠٨١,٨٦٤
٤٠٨,٥١٨	١٢٣,٥٦٠
٢٠,٣٣٧	١٧٣,١٤٣

٢٤,١ القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية

قروض و تسهيلات و أصول أخرى

ودائع

الالتزامات العرضية

٢٤,٢ معاملات أخرى مع الأطراف ذوي العلاقة

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
إيرادات	إيرادات
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٦	٦٩
٦٨٨	٧٩
٩١٣	٣٧
١١	١
٤	-
١٠	٢
٧٨,٨٣٩	٦٢,٩٦١

الشركة الدولية للأمن و الخدمات

شركة سى فيشرز

البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا

شركة دمياط للملاحة و الاعمال البحرية

شركة التجاري الدولي للتمويل

شركة الاهلي لاجهزة الحاسب الالى

تي سي ايه العقارية

٢٥ . أحداث هامة

- 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 الائتمان 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 ألف جم في ١١ يناير ٢٠٢٣ ليصبح ٢٩,٩٩٠,٥٦٣ ألف 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.
- تم زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٢٠٤,٤٤٧ ألف جم في ٨ يونيو ٢٠٢٣ ليصبح ٣٠,١٩٥,٠١٠ ألف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٢٤ يناير ٢٠٢٣ و ذلك بعد اصدار الشريحة الرابعة عشر من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و ائابة العاملين.
- خلال عام ٢٠٢٣ حصل البنك على موافقة البنك المركزي المصري والبنك المركزي الكيني وتم الاستحواذ على حصة ٤٩% في البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا ليصبح مملوكا بالكامل للبنك وتبلغ قيمة الصفقة ٤٠ مليون دولار أمريكي.
- خلال النصف الاول من عام ٢٠٢٣ حصل البنك التجاري الدولي "CIB" على قرض مساند بمبلغ ١٥٠ مليون دولار من مؤسسة التمويل الدولية التابعة للبنك الدولي.
- يوضح الجدول أدناه في نهاية الفترة الارصدة الهامة التي لم تنتقل بعد الي المؤشرات السعريه الخالية من المخاطر.

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	الأصول المالية غير المشتقة - القيمة الدفترية	الالتزامات المالية غير المشتقة - القيمة الدفترية	المشتقات - القيمة الاسمية
دولار شهريا LIBOR	٨,٠٦٧,٤٣١	-	-
دولار ٣ أشهر LIBOR	٢٠,٨١٠,٠١٩	٥,٦٤٤,١٥٨	-
دولار ٦ أشهر LIBOR	٢٤,٠٥٥,٣١٣	-	-

* الانتقال من LIBOR إلى SOFR ليس له تأثير على عمليات البنك.

٢٦ . الشهرة

البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا	البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا	البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٥٦٠,٩٦٣	٥٦٠,٩٦٣	٥٦٠,٩٦٣
(٣٥٤,٦٧٦)	(٣٥٤,٦٧٦)	(٣٥٤,٦٧٦)
٢٠٦,٢٨٧	٢٠٦,٢٨٧	٢٠٦,٢٨٧
٢٠٦,٢٨٧	٢٠٦,٢٨٧	٢٠٦,٢٨٧
(١٣٠,٦٤٨)	(١٣٠,٦٤٨)	(١٣٠,٦٤٨)
٧٥,٦٣٩	٧٥,٦٣٩	٧٥,٦٣٩
٧٥,٦٣٩	٧٥,٦٣٩	٧٥,٦٣٩

وفقا لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨، يتم استهلاك الشهره بنسبة ٢٠% سنويا تبدأ من تاريخ الاستحواذ.

٢٧ . أصول غير ملموسة

البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا	البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا	البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٥١,٨٣١	٥١,٨٣١	٥١,٨٣١
(٣٢,٨٢٦)	(٣٢,٨٢٦)	(٣٢,٨٢٦)
١٩,٠٠٥	١٩,٠٠٥	١٩,٠٠٥
١٩,٠٠٥	١٩,٠٠٥	١٩,٠٠٥

٢٨ . تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

الربح المحاسبي قبل الضريبة	الربح المحاسبي قبل الضريبة	الربح المحاسبي قبل الضريبة	الربح المحاسبي قبل الضريبة
سعر الضريبة	سعر الضريبة	سعر الضريبة	سعر الضريبة
ضريبة الدخل المحسوبه علي الربح المحاسبي	ضريبة الدخل المحسوبه علي الربح المحاسبي	ضريبة الدخل المحسوبه علي الربح المحاسبي	ضريبة الدخل المحسوبه علي الربح المحاسبي
يضاف / (يخصم)	يضاف / (يخصم)	يضاف / (يخصم)	يضاف / (يخصم)
مصروفات غير قابله للخصم	مصروفات غير قابله للخصم	مصروفات غير قابله للخصم	مصروفات غير قابله للخصم
اعفاءات ضريبية	اعفاءات ضريبية	اعفاءات ضريبية	اعفاءات ضريبية
ضريبة قطعية	ضريبة قطعية	ضريبة قطعية	ضريبة قطعية
ضريبة الدخل و الضريبة المؤجلة	ضريبة الدخل و الضريبة المؤجلة	ضريبة الدخل و الضريبة المؤجلة	ضريبة الدخل و الضريبة المؤجلة
سعر الضريبة الفعلي	سعر الضريبة الفعلي	سعر الضريبة الفعلي	سعر الضريبة الفعلي
١٠,٩٧١,٠٩٦	١٠,٩٧١,٠٩٦	١٠,٩٧١,٠٩٦	١٠,٩٧١,٠٩٦
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠
٢,٤٦٨,٤٩٧	٢,٤٦٨,٤٩٧	٢,٤٦٨,٤٩٧	٢,٤٦٨,٤٩٧
٢,٤٦٨,٤٩٧	٢,٤٦٨,٤٩٧	٢,٤٦٨,٤٩٧	٢,٤٦٨,٤٩٧
١,٠٦٤,٠٢١	١,٠٦٤,٠٢١	١,٠٦٤,٠٢١	١,٠٦٤,٠٢١
(١,٨٣٢,١١٦)	(١,٨٣٢,١١٦)	(١,٨٣٢,١١٦)	(١,٨٣٢,١١٦)
١,٢٨٣,٤٢٥	١,٢٨٣,٤٢٥	١,٢٨٣,٤٢٥	١,٢٨٣,٤٢٥
٢,٩٨٣,٨٢٧	٢,٩٨٣,٨٢٧	٢,٩٨٣,٨٢٧	٢,٩٨٣,٨٢٧
%٢٧,٢٠	%٢٧,٢٠	%٢٧,٢٠	%٢٧,٢٠
٢٩,٤٦	٢٩,٤٦	٢٩,٤٦	٢٩,٤٦
%٢٩,٤٦	%٢٩,٤٦	%٢٩,٤٦	%٢٩,٤٦
١٩,٩٩٦,٨٥٧	١٩,٩٩٦,٨٥٧	١٩,٩٩٦,٨٥٧	١٩,٩٩٦,٨٥٧
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠
٤,٤٩٩,٢٩٣	٤,٤٩٩,٢٩٣	٤,٤٩٩,٢٩٣	٤,٤٩٩,٢٩٣
٤,٤٩٩,٢٩٣	٤,٤٩٩,٢٩٣	٤,٤٩٩,٢٩٣	٤,٤٩٩,٢٩٣
٢,٤١٠,٤٢١	٢,٤١٠,٤٢١	٢,٤١٠,٤٢١	٢,٤١٠,٤٢١
(٣,٤٩٩,٧٩٦)	(٣,٤٩٩,٧٩٦)	(٣,٤٩٩,٧٩٦)	(٣,٤٩٩,٧٩٦)
٢,٤٨١,٢٦٤	٢,٤٨١,٢٦٤	٢,٤٨١,٢٦٤	٢,٤٨١,٢٦٤
٥,٨٩١,١٨٢	٥,٨٩١,١٨٢	٥,٨٩١,١٨٢	٥,٨٩١,١٨٢
%٢٩,٤٦	%٢٩,٤٦	%٢٩,٤٦	%٢٩,٤٦
٢٩,٤٦	٢٩,٤٦	٢٩,٤٦	٢٩,٤٦
%٢٩,٤٦	%٢٩,٤٦	%٢٩,٤٦	%٢٩,٤٦
١١,٣٢٥,٤٦٩	١١,٣٢٥,٤٦٩	١١,٣٢٥,٤٦٩	١١,٣٢٥,٤٦٩
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠
٢,٥٤٨,٢٣١	٢,٥٤٨,٢٣١	٢,٥٤٨,٢٣١	٢,٥٤٨,٢٣١
٢,٥٤٨,٢٣١	٢,٥٤٨,٢٣١	٢,٥٤٨,٢٣١	٢,٥٤٨,٢٣١
١,٢٩٣,٥١٧	١,٢٩٣,٥١٧	١,٢٩٣,٥١٧	١,٢٩٣,٥١٧
(٢,٩١٩,٧١١)	(٢,٩١٩,٧١١)	(٢,٩١٩,٧١١)	(٢,٩١٩,٧١١)
٢,٢٢٣,١٠٥	٢,٢٢٣,١٠٥	٢,٢٢٣,١٠٥	٢,٢٢٣,١٠٥
٣,٥٤٥,١٤٢	٣,٥٤٥,١٤٢	٣,٥٤٥,١٤٢	٣,٥٤٥,١٤٢
%٣١,٣٠	%٣١,٣٠	%٣١,٣٠	%٣١,٣٠
٣١,٣٠	٣١,٣٠	٣١,٣٠	٣١,٣٠
%٣١,٣٠	%٣١,٣٠	%٣١,٣٠	%٣١,٣٠

توضح الجداول الآتية المعلومات المالية لشركة (سى فينشرز) نتيجة تحويل الشركة من شركة تابعة الى شركة محتفظ بها لغرض البيع

٢٩ . أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
-	٧٩
-	١٩
-	١١٦
-	٢١٤

استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
أصول أخرى
أصول ثابتة
اجمالي

٣٠ . التزامات غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
-	٧٢٢
-	١٨
-	١٩٣
-	٩٣٣

التزامات أخرى
التزامات ضريبية مؤجلة
مخصصات أخرى
اجمالي

٣١ . الأرباح (الخسائر) من العمليات الغير مستمرة

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
-	٢,٥٥٩
-	٢١٦
-	(٤٤,٠٧٣)
-	(٩,١٤٢)
-	(٣١٠)
-	١,١٤٨
-	(١٠)
-	(٤٩,٦١٢)

إيرادات فوائد
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية
مصروفات ادارية
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
رد / (عبء) الأضمحلال عن خسائر الائتمان
أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
صافي أرباح (خسائر) الفترة

