

# القوائم المالية المجمعة

سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٢٣ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير فى حقوق الملكية المجمعة الدورية المختصرة المتعلقة بها عن التسعة 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، وتتحصر 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 والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عمل إستفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين 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.

#### الإستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود، لم ينمُ 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.



مراقبا الحسابات

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

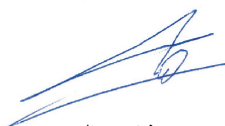
القاهرة فى: ٢ نوفمبر ٢٠٢٣

فريد سمير فريد  
سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٢١"  
صالح ورسوم وعبدالعزيز - Grant Thornton  
محاسبون ومراجعون


## قائمة المركز المالي المجمعة الدورية المختصرة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالآلاف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ بالآلاف جنيه مصري	الإيضاحات	الأصول
٤٧,٤٩٢,٥٤٩	٥٩,٩٥٠,٢٢٣	٨	نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
١٣٣,٨٥٦,٧٢٠	٢٧٦,٨٤٢,٨٦٠	٩	أرصدة لدي البنوك
٢,٩٧٨,١٩٧	-	١١	قروض وتسهيلات للبنوك - بالصافي
١٩٣,٥٩٩,٨٧٢	٢٢٣,٠٨٥,٥٦٨	١٢	قروض وتسهيلات للعملاء - بالصافي
١,٩٣٩,٩٦١	١,٦٤٧,٤٨٥		مشتقات مالية
			<b>استثمارات مالية</b>
٢٠٤,٠٢٠,٧٣٣	١٨٩,٠٩٨,٦١٢	١٣	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٣٤,٥٢٤,٧٦٠	٣٩,١٧٧,٦٧٠	١٣	- مدرجة بالتكلفة المستهلكة
١٨٦,٠٦٢	١٣٢,٤٧٦	١٤	- إستثمارات في شركات شقيقة
-	٢١٤	٢٩	أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
١٤,٥٢١,٤٢٧	١٧,٣٧٥,٠١٣	١٥	أصول أخرى
٩٦,٢٦٨	٦٥,٣٢٥	٢٦	الشهرة
٢٤,١٨٨	-	٢٧	أصول غير ملموسة
١٨٥,٧٤٦	١,١٣٧,٣٤٢		أصول ضريبية مؤجلة
٢,٤٠٥,٤٣٤	٢,٥٥٦,١٩٨	١٦	أصول ثابتة
<b>٦٣٥,٨٣١,٩١٧</b>	<b>٨١١,٠٦٨,٩٨٦</b>		<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>
			<b>الالتزامات</b>
٣,٤٩٦,٦٩٨	١٩,٠٢٢,٧٠٦	١٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٣١,٦١٦,٥٥٠	٦٦٧,٦٦٩,٢١٣	١٨	ودائع العملاء
-	٩٣٣	٣٠	التزامات غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
٢١٩,٧٥٢	٩٩,٩١١		مشتقات مالية
٣,٠٥١,٥٨٣	٦,٩٩٣,٤٥٤		التزامات ضرائب الدخل الجارية
١١,٦٠٦,٩١٢	١٥,٨٧٥,٥٦٨	١٩	التزامات أخرى
٢,٤٥٦,٦٠٧	٣,٠٧١,٨٣٤	٢٠	أدوات دين مصدره
٧,٩٧٨,٩٧٥	١٠,٣٨٧,٧١٤		قروض أخرى
٧,٠٦٦,٦٧٢	١٠,٥١١,٩٨٢	٢١	مخصصات أخرى
<b>٥٦٧,٤٩٣,٧٤٩</b>	<b>٧٣٣,٦٣٣,٣١٥</b>		<b>إجمالي الإلتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٢٩,٨٢٥,١٣٤	٣٠,١٩٥,٠١٠		رأس المال المصدر والمدفوع
١٩,٦٤٣,٣٢٧	٢٣,٠٠٧,٦٩٠		الاحتياطيات
١,٨٩٥,٤٣٥	١,٣٣٩,٤٤٣		مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
١٦,٣٩٣,٨٤١	٢٢,٧٦٤,٥٥٢		أرباح محتجزة*
<b>٦٧,٧٥٧,٧٣٧</b>	<b>٧٧,٣٠٦,٦٩٥</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح الفترة/ العام</b>
٥٨٠,٤٣١	١٢٨,٩٧٦		حقوق الأقلية
<b>٦٨,٣٣٨,١٦٨</b>	<b>٧٧,٤٣٥,٦٧١</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح الفترة/ العام</b>
<b>٦٣٥,٨٣١,٩١٧</b>	<b>٨١١,٠٦٨,٩٨٦</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 أباطه  
العضو المنتدب و المسئول التنفيذي الرئيسي

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

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ بالآلاف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ بالآلاف جنيه مصري	الإيضاحات
٣٨,٩٣٨,١٢٤	١٤,٦٢٥,١٢٤	٧٣,٠٠٦,٤٢٢	٢٧,٨٩١,٣١٧	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١٧,١٢٠,٣٧٣)	(٦,٥٣٦,٠٥٨)	(٣٥,٢٧٥,٥٨٣)	(١٤,٠٥٣,٧٩٨)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٢١,٨١٧,٧٥١	٨,٠٨٩,٠٦٦	٣٧,٧٣٠,٨٣٩	١٣,٨٣٧,٥١٩	<b>صافي الدخل من العائد</b>
٣,٩٠٨,٤٦٣	١,٤٩٦,٩٥٩	٦,٥٤٣,٥٨٥	٢,٤١٤,٧٦٤	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١,٧٣٠,٢٨١)	(٦٥٧,٣٩٢)	(٢,٥٨٩,٦٨٠)	(١,٠١٤,٥٨٦)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٢,١٧٨,١٨٢	٨٣٩,٥٦٧	٣,٩٥٣,٩٠٥	١,٤٠٠,١٧٨	<b>صافي الدخل من الأتعاب والعمولات</b>
٥٤,٥٥٧	-	٨٣,٦٥٣	٦,٤٠٠	إيرادات توزيعات ارباح
١,٤٣٤,١٦٩	٤٩٩,٨٩٠	٣,١٦٥,١٤٤	٨٣٠,٠٢٧	صافي دخل المتاجرة
١,٠٩٦,٨٥٠	٣١,٤٠٧	١٦٥,٤٧٨	٧٢,٩٠٦	١٣,١ ارباح ( خسائر ) الاستثمارات المالية
(٥,١٤٢,٠٦٠)	(١,٨٧١,٧١١)	(٦,٥٠١,٦٦٣)	(٢,٢٠٤,٧٤٦)	مصروفات ادارية
(٣,٤٠٤,٢٣٧)	(٨٩٣,٠٥١)	(٥,٦٧٩,٤٤٧)	(٢,٢٥٦,١٦١)	٢ إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(٣٠,٩٤٣)	(١٠,٣١٤)	(٣٠,٩٤٣)	(١٠,٣١٤)	٢٢ استهلاك الشهرة
(٧,٧٧٤)	(٢,٥٩١)	(٢٤,١٨٨)	(١٩,٠٠٥)	٢٧ استهلاك أصول غير ملموسة
(٢٩٨,٠٧٨)	(٢٢٤,١٠١)	(١,٢١٦,٧٧٠)	(٣٤,٢٨٣)	رد / (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(١٦,٣٤٣)	(٢١,٥٥٧)	(٣٩,٤٨٦)	(١٢,٨٥٦)	نصيب البنك في ارباح / خسائر الشركات الشقيقة
١٧,٦٨٢,٠٧٤	٦,٣٥٦,٦٠٥	٣١,٦٠٦,٥٢٢	١١,٦٠٩,٦٦٥	<b>الربح قبل ضرائب الدخل</b>
(٤,٨٨٥,٩٥١)	(١,٨٧١,٥٠٧)	(٩,٥٤٠,٤١٢)	(٣,٧٩١,٩٨٣)	٢٨ مصروفات ضرائب الدخل
(٥٩٧,٢٤١)	(٦٦,٥٤٣)	٣٩٢,٦٨٠	٥٣٥,٤٣٣	٢٨ أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
١٢,١٩٨,٨٨٢	٤,٤١٨,٥٥٥	٢٢,٤٥٨,٧٩٠	٨,٣٥٣,١١٥	<b>صافي الارباح من العمليات المستمرة</b>
-	-	(٤٩,٦٩٩)	(٨٧)	العمليات غير المستمرة
١٢,١٩٨,٨٨٢	٤,٤١٨,٥٥٥	٢٢,٤٠٩,٠٩١	٨,٣٥٣,٠٢٨	٣١ صافي الأرباح (الخسائر) من العمليات الغير مستمرة
٢٥,٦٢٥	١٠,٠٩٥	٣,٣٢٨	(١٤٦)	صافي أرباح الفترة
١٢,١٧٣,٢٥٧	٤,٤٠٨,٤٦٠	٢٢,٤٠٥,٧٦٣	٨,٣٥٣,١٧٤	حقوق الاقلية
				حقوق مساهمي البنك
٣,٦٢	١,٣١	٦,٤١	٢,٢٤	٧ ربحية السهم ( جنيه / سهم )
٣,٥٨	١,٢٩	٦,٣٤	٢,٢١	الأساسي
				المخفض



هشام عز العرب  
رئيس مجلس الإدارة



حسين أباطله  
العضو المنتدب و المسنول التنفيذي الرئيسي

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

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ بالالف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ بالالف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ بالالف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ بالالف جنيه مصري
١٢,١٩٨,٨٨٢	٤,٤١٨,٥٥٥	٢٢,٤٠٩,٠٩١	٨,٣٥٣,٠٢٨
(١٣,١٨٤,٠٠٥)	(٥,٨٠٦,٨٧٠)	(٩,٦٢٩,٩١١)	٣١٩,٢٧٩
(٤,١٢٨)	٩٩	(٩٥,٣٠٨)	-
٩٦,٨٦٧	١٥,٥٤٣	١٩٣,١٦٢	(٧٣,٧٦٥)
٢٣٣,٧١٧	١٢٩,٥٢٩	٢٠١,١٨٥	(٤,٥٦٦)
<b>(٦٥٨,٦٦٧)</b>	<b>(١,٢٤٣,١٤٤)</b>	<b>١٣,٠٧٨,٢١٩</b>	<b>٨,٥٩٣,٩٧٦</b>
(٦٨٤,٢٩٢)	(١,٢٥٣,٢٣٩)	١٣,٠٧٤,٨٩١	٨,٥٩٤,١٢٢
٢٥,٦٢٥	١٠,٠٩٥	٣,٣٢٨	(١٤٦)
<b>(٦٥٨,٦٦٧)</b>	<b>(١,٢٤٣,١٤٤)</b>	<b>١٣,٠٧٨,٢١٩</b>	<b>٨,٥٩٣,٩٧٦</b>

صافي 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

فروق ترجمة عملات أجنبية

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

مجموع قائمة الدخل الشامل للفترة

تقسم كالتالي:

نصيب المساهمين في البنك

نصيب حقوق الأقلية

مجموع قائمة الدخل الشامل للفترة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	الإيضاحات
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٧,٦٨٢,٠٧٤	٣١,٦٠٦,٥٢٢	<b>التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل</b>
-	(٤٩,٦٩٩)	الربح قبل ضرائب الدخل من العمليات المستمرة
٦٤٤,٤٠١	٦٥٥,٠٥١	١٢ الربح (الخسارة) من العمليات الغير مستمرة
١٢,٩٩٨	١,٠٥٠,٩٨٠	تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١,٨٠٣,٥٦٨	٢,٣٥٠,٢٥٣	٢١ إهلاك الأصول الثابتة
٥٣٤	(٤٧,٢٤٩)	عبء (رد) الأضمحلال عن خسائر الائتمان (قروض و تسهيلات العملاء و البنوك)
٢٨٤,٥٤٦	٢١٣,٠٣٩	عبء (رد) الأضمحلال عن خسائر الائتمان (ارصدة لدي البنوك)
(٢٧٧,٧٦٨)	١٤,٣٤٧	عبء (رد) الأضمحلال عن خسائر الائتمان (استثمارات مالية)
(٣,٧٤٥,٠٤٥)	(٥,٤٠٩,٥٩٢)	٢٢ عبء (رد) إضمحلال الأصول الأخرى
٣٠,٩٤٣	٣٠,٩٤٣	فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر و التكلفة المستهلكة
٧,٧٧٤	٢٤,١٨٨	٢٦ إستهلاك الشهره
(١,٨٥٧)	(١,٦٠٨)	٢٧ إستهلاك أصول غير ملموسه
(١٠١)	-	٢١ صافي المخصص المستخدم / المسترد خلال الفترة للمخصصات الأخرى
٣٣٣,٤٢٥	١,٠٩٦,٦٦٥	٢١ مخصصات اخرى انتفى الغرض منها
(٢,١٩٢)	(١٩٤)	٢١ فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى
(١,٠٩٦,٨٥٠)	(١٤٩,٠١٢)	١٣,١ أرباح بيع أصول ثابتة
-	(٧,٤٦٦)	١٣,١ أرباح بيع أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	(٩,٠٠٠)	١٣,١ خسائر (أرباح) بيع إستثمارات مالية في شركات شقيقة
٥٧٩,٦٥٣	٦٠٨,٢٥٠	عبء/ (رد) اضمحلال استثمارات في شركات شقيقة
١٦,٣٤٣	٣٩,٤٨٦	المدفوعات المبنية على الأسهم
١٦,٢٧٢,٤٤٦	٣٢,٠١٥,٩٠٤	نصيب البنك في أرباح / خسائر الشركات الشقيقة
		<b>أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والإلتزامات</b>
٨٧٠,١٦٧	٩,٨٥٩,٦٣٦	<b>صافى النقص/الزيادة في الأصول والإلتزامات</b>
٢٤٠,٩٨٧	-	أرصدة لدي البنوك
(٩٤٧,٣٢١)	١٧٢,٦٣٥	أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٣٣,٧٨٠,٢٠٨)	(٢٧,٥٤٨,٧٥٨)	١١ - ١٢ مشتقات مالية
١,٢٤٥,١٨٥	(٢,٥٠٦,٠١٩)	قروض للعملاء و البنوك
-	(٢١٤)	الأصول الأخرى
٨٨١,٣٧١	١٥,٥٢٦,٠٠٨	١٧ أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
٩١,٧٧٨,٠٦٩	١٣٦,٠٥٢,٦٦٣	١٨ الأرصدة المستحقة للبنوك
-	٩٣٣	ودائع العملاء
(٢,٢٠٧,٥٧٩)	(٢,٥٤٦,٩٥٨)	التزامات غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
(٣٢٥,٣٧٩)	(٣,٨٩٠,٠٩٧)	مدفوعات التزامات ضرائب الدخل الجارية
٧٤,٠٢٧,٧٣٨	١٥٧,١٣٥,٧٣٣	١٨ الإلتزامات الأخرى
		<b>صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل</b>
-	٢,١١٩	<b>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار</b>
(٥٥٦,٥١٢)	(١,١٧٧,٤٥٠)	متحصلات من بيع شركات شقيقة
٢,١٩٢	١٩٤	مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع
٦,٥٢٠,٦٩٧	٥,٢٧٨,٠٣٠	متحصلات من بيع أصول ثابتة
(١٨,٢٦٨,٦٠٢)	(٩,٣٣٤,٠٨٥)	متحصلات من إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة
(١١٥,٠٧٧,٨١٥)	(٦٤,٨٦٠,١٥٧)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة
٧٣,٤٢٤,٨٤٥	٧٥,١٢٨,٥٦٦	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	(١,٠٠٨,٧٦١)	متحصلات من بيع إستثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٥٣,٩٥٥,١٩٥)	٤,٠٢٨,٤٥٦	مدفوعات لشراء شركات تابعة
		<b>صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار</b>

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
١,١١٦,٣٤٤	٢,٤٠٨,٧٣٩	القروض الأخرى
(٤,٤١٠,٣٢٢)	(٣,٥٩٤,٧٤٧)	توزيعات الأرباح المدفوعة
٣٨٢,٩٧٧	٦١٥,٢٢٧	أدوات الدين المصدرة
١٢٢,٧١٦	٣٦٩,٨٧٦	زيادة رأس المال
<b>(٢,٧٨٨,٢٨٥)</b>	<b>(٢٠٠,٩٠٥)</b>	<b>صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل</b>
١٧,٢٨٤,٢٥٨	١٦٠,٩٦٣,٢٨٤	صافى (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٦١,٠٦٥,٨٢٢	٩٢,٩٦٩,٥٢٦	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
<b>٧٨,٣٥٠,٠٨٠</b>	<b>٢٥٣,٩٣٢,٨١٠</b>	<b>رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة</b>
		<b>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :</b>
٤٣,٨٥٧,٧٠٨	٥٩,٩٥٠,٢٢٣	النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٩٠,٤٩٩,٨٤٣	٢٧٦,٨٤٥,٠٠٣	أرصدة لدى البنوك
٨٧,١٢٢,٩٠٠	٧١,٥٠٧,٨٢٦	أذون خزانة
(٣٨,٠٨٢,٤٤١)	(٥٢,٩٦٣,٢٣٦)	أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٢٢,٩٤٩,٧٥٨)	(٣٠,٩٩٤,٦١١)	أرصدة لدى البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٨٢,٠٩٨,١٧٢)	(٧٠,٤١٢,٣٩٥)	أذون الخزانه إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
<b>٧٨,٣٥٠,٠٨٠</b>	<b>٢٥٣,٩٣٢,٨١٠</b>	<b>النقدية وما في حكمها</b>

## قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة الدورية المختصرة

إجمالي حقوق الملكية للمساهمين وحقوق الأقلية	حقوق الأقلية	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين	فروق ترجمة عملات أجنبية	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	أرباح (خسائر) محتجزة	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر	احتياطي رأسمالي	احتياطي تجميع أعمال	احتياطي المخاطر العام	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال المصدر والمدفوع	
بالآلاف جنيه مصري														٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
٦٩,٣٠٢,٧٣٧	٤٥٤,٥٣٥	٦٨,٨٤٨,٢٠٢	(٤,٢١٨)	١,٦٧٤,٣٩٢	١٣,٦٩٦,٤٠٢	٩,١٤١	٦٤١,٣٧٢	١٦,٠٠٠	٨,١٨٣	١,٥٥٠,٩٠٦	٢٨,٢٦٠,٥٣٢	٣,٢٩٣,٠٧٤	١٩,٧٠٢,٤١٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
١٢٢,٧١٦	-	١٢٢,٧١٦	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	١٠,١٢٢,٧١٦	زيادة رأس المال
-	-	-	-	(٥٠٢,٩٢٢)	(٩,٠٠٧,٢٢٣)	-	-	٢,٩٤٧	-	-	٨,٨٣٦,٣٢٦	٦٧٠,٨٧٢	-	محول الي الاحتياطيات
(٤,٤١٠,٣٢٢)	-	(٤,٤١٠,٣٢٢)	-	-	(٤,٤١٠,٣٢٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	الأرباح الموزعة
١٢,١٩٨,٨٨٢	٢٥,٦٢٥	١٢,١٧٣,٢٥٧	-	-	١٢,١٧٣,٢٥٧	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
-	-	-	-	-	٤,١٢٨	-	(٤,١٢٨)	-	-	-	-	-	-	محول من احتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر الي أرباح محتجزة
(١٣,١٨٤,٠٠٥)	-	(١٣,١٨٤,٠٠٥)	-	-	-	-	(١٣,١٨٤,٠٠٥)	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر بعد الضريبة
-	-	-	-	-	(٢,٨٤٠)	٢,٨٤٠	-	-	-	-	-	-	-	محول الي (من) احتياطي مخاطر بنكية
٢٣٣,٧١٧	-	٢٣٣,٧١٧	-	-	-	-	٢٣٣,٧١٧	-	-	-	-	-	-	الخسائر الائتمانية المتوقعة لاستثمارات ادوات الدين من خلال الدخل الشامل الأخر
٥٧٩,٦٥٣	-	٥٧٩,٦٥٣	-	٥٧٩,٦٥٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
١٦٦,٥٩٢	٦٥,٥٠٧	١٠١,٠٨٥	١٠١,٠٨٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦٥,٠٠٩,٩٧٠	٥٤٥,٦٦٧	٦٤,٤٦٤,٣٠٣	٩٦,٨٦٧	١,٧٥١,١٢٣	١٢,٤٥٣,٤٠٢	١١,٩٨١	(١٢,٣١٣,٠٤٤)	١٨,٩٤٧	٨,١٨٣	١,٥٥٠,٩٠٦	٢٧,٠٩٦,٨٥٨	٣,٩٦٣,٩٤٦	٢٩,٨٢٥,١٣٤	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
بالآلاف جنيه مصري														٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
٦٨,٣٣٨,١٦٨	٥٨٠,٤٣١	٦٧,٧٥٧,٧٣٧	١٨١,٣٢٤	١,٨٩٥,٤٣٥	١٦,٣٩٣,٨٤١	١١,٩٨١	(١٣,١٨٨,٨١٨)	١٨,٩٤٧	٨,١٨٣	١,٥٥٠,٩٠٦	٢٧,٠٩٦,٨٥٨	٣,٩٦٣,٩٤٦	٢٩,٨٢٥,١٣٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
٣٦٩,٨٧٦	-	٣٦٩,٨٧٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٦٩,٨٧٦	زيادة رأس المال
(٦٧٩,١٥٥)	-	(٦٧٩,١٥٥)	-	-	-	-	-	-	(٦٧٩,١٥٥)	-	-	-	-	احتياطي تجميع أعمال
-	-	-	-	(١,١٦٤,٢٤٢)	(١٢,٣٨٨,٢٢٣)	-	-	٢,٢٠٨	-	-	١٢,٧٤٣,٨٤٩	٨٠٦,٤٠٨	-	محول الي الاحتياطيات
٢٢,٤٠٩,٠٩١	٣,٣٢٨	٢٢,٤٠٥,٧٦٣	-	-	٢٢,٤٠٥,٧٦٣	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
(٣,٧٥٥,٩٩٦)	(١٧,١٠٨)	(٣,٧٣٨,٨٨٨)	-	-	(٣,٧٣٨,٨٨٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	الأرباح الموزعة
(٥٣٦,٨٦٧)	(٥٣٦,٨٦٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التغير في حقوق الأقلية نتيجة الاستحواذ
-	-	-	-	-	٩٥,٣٠٨	-	(٩٥,٣٠٨)	-	-	-	-	-	-	محول من احتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر الي أرباح محتجزة
(٩,٦٢٩,٩١١)	-	(٩,٦٢٩,٩١١)	-	-	-	-	(٩,٦٢٩,٩١١)	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر بعد الضريبة
-	-	-	-	-	(٣,٢٤٩)	٣,٢٤٩	-	-	-	-	-	-	-	محول الي (من) احتياطي مخاطر بنكية
٢٠١,١٨٥	-	٢٠١,١٨٥	-	-	-	-	٢٠١,١٨٥	-	-	-	-	-	-	الخسائر الائتمانية المتوقعة لاستثمارات ادوات الدين من خلال الدخل الشامل الأخر
٦٠٨,٢٥٠	-	٦٠٨,٢٥٠	-	٦٠٨,٢٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
١١١,٠٣٠	٩٩,١٩٢	١١,٨٣٨	١١,٨٣٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٧٧,٤٣٥,٦٧١	١٢٨,٩٧٦	٧٧,٣٠٦,٦٩٥	١٩٣,١٦٢	١,٣٣٩,٤٤٣	٢٢,٧٦٤,٥٥٢	١٥,٢٣٠	(٢٢,٧١٢,٨٥٢)	٢١,١٥٥	(٦٧٠,٩٧٢)	١,٥٥٠,٩٠٦	٣٩,٨٤٠,٧٠٧	٤,٧٧٠,٣٥٤	٣٠,١٩٥,٠١٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣



## ملخص الإفصاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

### ١. معلومات عامة

يقدم البنك التجاري الدولي (مصر) ش.م.م خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ١٩٤ فرعاً و ١٦ وحدة مصرفية ويوظف ٧,٧٩١ 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 .

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 ٢ نوفمبر 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 بناءً على 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 سبتمبر ٢٠٢٣		
بالآلاف جنيه مصري		بالآلاف جنيه مصري		
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	
٢,٩٨٨,٤١٠	٢١٩,٧٤٦,٣٨٢	-	٢٥٥,٣٨٠,٩٥٧	الإجمالي القروض والتسهيلات
				<b>يخصم:</b>
١٠,٢١٣	٢٤,٥٣٦,٧١٢	-	٢٩,٩٤٩,٤٦٢	خسائر الائتمان المتوقعه
-	٦٧٨,٧٩٥	-	٥٩٤,٢٩٨	خصم غير مكتسب للاوراق التجاريه المخصوصه
-	٢٢١,٠١٨	-	١٦٣,٢٦١	خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
-	٧٠٩,٩٨٥	-	١,٥٨٨,٣٦٨	حساب دائن معلق
٢,٩٧٨,١٩٧	١٩٣,٥٩٩,٨٧٢	-	٢٢٣,٠٨٥,٥٦٨	<b>الصافي</b>

بلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ٢٩,٩٤٩,٤٦٢ ألف جنيه مصري.

تم خلال الفترة زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ١٤,٦٦ %

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

إجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

الإجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر	
٥٦,٥٨٥,١١١	٨٢٧,٥٠٣	٥,٥١٠,١٠٢	٥٠,٢٤٧,٥٠٦	الأفراد
١٩٨,٧٩٥,٨٤٦	١٢,١٤٨,٧٨٤	٦٦,٢٥٩,٣٧٥	١٢٠,٣٨٧,٦٨٧	مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال
٢٥٥,٣٨٠,٩٥٧	١٢,٩٧٦,٢٨٧	٧١,٧٦٩,٤٧٧	١٧٠,٦٣٥,١٩٣	<b>الإجمالي</b>

خسائر الائتمان المتوقعه للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

الإجمالي	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعه على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعه على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعه على مدى ١٢ شهرا	
١,٨٧١,٣٣٤	٤٧٦,٩١٧	٢٠٣,٨٢٥	١,١٩٠,٥٩٢	الأفراد
٢٨,٠٧٨,١٢٨	١٠,٤١٩,٩٥٩	١٤,١٢٩,٥٦٤	٣,٥٢٨,٦٠٥	مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال
٢٩,٩٤٩,٤٦٢	١٠,٨٩٦,٨٧٦	١٤,٣٣٣,٣٨٩	٤,٧١٩,١٩٧	<b>الإجمالي</b>

القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقعه للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

الإجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر	
-	-	-	-	قروض لأجل
-	-	-	-	خسائر الائتمان المتوقعه
-	-	-	-	<b>الصافي</b>

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

الإجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر	
١٦٩,٤٦٥,٠٣٣	٦,١١٣,٠٨٥	٥٣,٥١٤,٤٠٦	١٠٩,٨٣٧,٥٤٢	ضمانات وتسهيلات
(١٠,٠٨٤,٣٩٤)	(٢,٢٣٨,٦٨٩)	(٣,٢٦٨,٥٢٨)	(٤,٥٧٧,١٧٧)	خسائر الائتمان المتوقعه
١٥٩,٣٨٠,٦٣٩	٣,٨٧٤,٣٩٦	٥٠,٢٤٥,٨٧٨	١٠٥,٢٦٠,٣٦٥	<b>الصافي</b>

بالآلاف جنيه مصري

اجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

خسائر الائتمان المتوقعة للعملاء مقسمة بالمراحل:  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الاجمالي	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	
١,٥٩٤,١٣٦	٣٩٧,٤٧٩	١٧١,٧٢٥	١,٠٢٤,٩٣٢	الأفراد
٢٢,٩٤٢,٥٧٦	٩,٢٥٨,٠١٦	١١,٠٥٣,١٤٧	٢,٦٣١,٤١٣	مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال
٢٤,٥٣٦,٧١٢	٩,٦٥٥,٤٩٥	١١,٢٢٤,٨٧٢	٣,٦٥٦,٣٤٥	الاجمالي

القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقعه للبنوك مقسمة بالمراحل:  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الاجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر	
٢,٩٨٨,٤١٠	-	٢,٩٨٨,٤١٠	-	قروض لأجل
(١٠,٢١٣)	-	(١٠,٢١٣)	-	خسائر الائتمان المتوقعة
٢,٩٧٨,١٩٧	-	٢,٩٧٨,١٩٧	-	الصافي

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية و خسائر الائتمان المتوقعه مقسمة بالمراحل:  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

أرصدة لدى البنوك

بالآلاف جنيه مصري

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
٤٩,٣٩٢	-	١٠,٥٠٨	٣٨,٨٨٤
١,٩٥٤	-	٢٠	١,٩٣٤
(٤٩,٢٤٥)	-	(١٠,٥٠٨)	(٣٨,٧٣٧)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٤٢	-	-	٤٢
-	-	-	-
٢,١٤٣	-	٢٠	٢,١٢٣

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

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
١,٥٩٤,١٣٦	٣٩٧,٤٧٩	١٧١,٧٢٥	١,٠٢٤,٩٣٢
٣٦٢,٤٧٤	١٦٤,٧١٤	٣٢,١٠٠	١٦٥,٦٦٠
(١٦٩,٠٨٩)	(١٦٩,٠٨٩)	-	-
٨٣,٨١٣	٨٣,٨١٣	-	-
١,٨٧١,٣٣٤	٤٧٦,٩١٧	٢٠٣,٨٢٥	١,١٩٠,٥٩٢

قروض وتسهيلات للأفراد

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

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
٢٢,٩٤٢,٥٧٦	٩,٢٥٨,٠١٦	١١,٠٥٣,١٤٧	٢,٦٣١,٤١٣
٧,٣٠٥,١٣٠	٨,١٧٢	٥,١١١,٦١١	٢,١٨٥,٣٤٧
(٤,٦٧٨,٢٨٨)	(٦٥٢,٦٤١)	(٣,٠٠٩,٩٣١)	(١,٠١٥,٧١٦)
-	٣	(١٣٣,٦٨٩)	١٣٣,٦٨٦
-	(١٩,٥٧٢)	١٠٣,٢٧٢	(٨٣,٧٠٠)
-	٣٠,٨٢٤	(٧,٧٣٨)	(٢٣,٠٨٦)
(١,٩٢٨,١٢٣)	(١٥٨,٣١٥)	(١,٤٣٤,٣٧٥)	(٣٣٥,٤٣٣)
١١,٤٠٨	١١,٤٠٨	-	-
(١٨١,٠١٦)	(١٨١,٠١٦)	-	-
٤,٦٠٦,٤٤١	٢,١٢٣,٠٨٠	٢,٤٤٧,٢٦٧	٣٦,٠٩٤
٢٨,٠٧٨,١٢٨	١٠,٤١٩,٩٥٩	١٤,١٢٩,٥٦٤	٣,٥٢٨,٦٠٥

قروض وتسهيلات للشركات

مخصص خسائر الائتمان 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 محددات نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة  
متحصلات من قروض سبق إعدامها  
الإعدام خلال الفترة  
فروق ترجمة عملات أجنبية متراكمة  
الرصيد في آخر الفترة المالية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

بالالف 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
٢٩٧,٣٨٠	-	-	٢٩٧,٣٨٠
(٥٨,٢٠٨)	-	-	(٥٨,٢٠٨)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(٣٧,٩٨٧)	-	-	(٣٧,٩٨٧)
-	-	-	-
١,١٨١,١٣٠	-	-	١,١٨١,١٣٠

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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
٦,٥١٩	-	-	٦,٥١٩
(٤,٥٨٠)	-	-	(٤,٥٨٠)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٩,٩١٥	-	-	٩,٩١٥
-	-	-	-
٩٠,٦٩١	-	-	٩٠,٦٩١

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

مخصص خسائر الائتمان 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 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

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

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢  
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 محددات نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة  
الإعدام خلال العام  
الرصيد في آخر العام المالي

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

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

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
١٦,٧٣٤,٩٠٤	٧,٦٤٩,٧٣٢	٧,٦٠٠,١٩٩	١,٤٨٤,٩٧٣
٢,٩٤١,٣٢٤	٣٨,٣٩٤	٢,٠٨١,٥٢٢	٨٢١,٤٠٨
(١,٨٠٥,٥٢٩)	(٦٧٧,٤٩٤)	(٦٠٣,٥٨٠)	(٥٢٤,٤٥٥)
(٣٣,٦٥٦)	-	(١٠٨,٩٠٨)	٧٥,٢٥٢
٥٦,٥٥٧	(٢,١٢٠)	٨٦,٨١٥	(٢٨,١٣٨)
٣٧	١٥,٩٢٣	(٩,٤١٦)	(٦,٤٧٠)
(١٥٧,٦٠٠)	(١٨٩,٢٦٩)	(١,٢١٧,٠٦٩)	٧٤٨,٧٣٨
٩,٦٦٢	٩,٦٦٢	-	-
(٩٨٥,٦٨٥)	(٩٨٥,٦٨٥)	-	-
٦,٦٨٢,٥٦٢	٣,٣٩٨,٨٧٣	٣,٢٢٣,٥٨٤	٦٠,١٠٥
٢٢,٩٤٢,٥٧٦	٩,٢٥٨,٠١٦	١١,٠٥٣,١٤٧	٢,٦٣١,٤١٣

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢  
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 محددات نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة  
متحصلات من قروض سبق إعدامها  
الإعدام خلال العام  
فروق ترجمة عملات أجنبية متراكمة  
الرصيد في آخر العام المالي

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

بالآلاف جنيه مصري

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 مصدره  
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 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 مصدره  
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 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 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 كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	قروض و تسهيلات للعملاء (مؤسسات)
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	قروض مباشرة
١٧,٢٠٧,٤٠٠	٢٠,٠٠٣,٠٦٦	الإجمالي
١٧,٢٠٧,٤٠٠	٢٠,٠٠٣,٠٦٦	

٣,٢. الاستثمارات مالية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

بالالف جنيه مصري	المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-	-	AA الى AA-
-	-	-	-	-	-	A الى A-
٣٩,١٧٧,٦٧٠	٣٩,١٧٧,٦٧٠	-	-	-	٣٩,١٧٧,٦٧٠	أقل من A-
-	-	-	-	-	-	غير مصنفة
٣٩,١٧٧,٦٧٠	٣٩,١٧٧,٦٧٠	-	-	-	٣٩,١٧٧,٦٧٠	الإجمالي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

بالالف جنيه مصري	المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	-	-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-	-	AA الى AA-
-	-	-	-	-	-	A الى A-
١٨٧,٨١٣,٤٣٢	١٨٧,٨١٣,٤٣٢	-	-	-	١٨٧,٨١٣,٤٣٢	أقل من A-
-	-	-	-	-	-	غير مصنفة
١٨٧,٨١٣,٤٣٢	١٨٧,٨١٣,٤٣٢	-	-	-	١٨٧,٨١٣,٤٣٢	الإجمالي

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

بالالف جنيه مصري	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	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر و بالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-	-	AA الى AA-
-	-	-	-	-	-	A الى A-
١,٢٧١,٨٢١	١,٢٧١,٨٢١	-	-	-	١,٢٧١,٨٢١	أقل من A-
-	-	-	-	-	-	غير مصنفة
١,٢٧١,٨٢١	١,٢٧١,٨٢١	-	-	-	١,٢٧١,٨٢١	الإجمالي



٣,٢. الاستثمارات مالية

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

بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-	+AA الى -AA
-	-	-	-	-	+A الى -A
٣٤,٥٢٤,٧٦٠	-	-	-	٣٤,٥٢٤,٧٦٠	أقل من -A
-	-	-	-	-	غير مصنفة
٣٤,٥٢٤,٧٦٠	-	-	-	٣٤,٥٢٤,٧٦٠	الإجمالي

بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-	+AA الى -AA
-	-	-	-	-	+A الى -A
٢٠٢,٧٠٠,٠١٣	-	-	-	٢٠٢,٧٠٠,٠١٣	أقل من -A
-	-	-	-	-	غير مصنفة
٢٠٢,٧٠٠,٠١٣	-	-	-	٢٠٢,٧٠٠,٠١٣	الإجمالي

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

بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهورا	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر و بالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-	+AA الى -AA
-	-	-	-	-	+A الى -A
١,٠٥٨,٧٨٢	-	-	-	١,٠٥٨,٧٨٢	أقل من -A
-	-	-	-	-	غير مصنفة
١,٠٥٨,٧٨٢	-	-	-	١,٠٥٨,٧٨٢	الإجمالي

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

العائد بالانف جنيه مصري	عائدات أخرى	جنيه استرلينى	يورو	دولار امريكى	جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
٥٩,٩٥٠,٢٢٣	٥٧٤,٦٩٥	١٣٢,٦٧٤	٦٠٩,٢٨٨	٢,٣٠٤,٩٠٢	٥٦,٣٢٨,٦٦٤	الأصول المالية
٢٧٦,٨٤٥,٠٠٣	٢٨٩,٢٥٢	١,١٨٢,٢٤٩	١٧,٨١٢,٢٨٣	١٠٧,٥٥٨,١٤٤	١٥٠,٠٠٣,٠٧٥	تقنية وأرصدة لدى البنوك المركزية
-	-	-	-	-	-	إجمالي أرصدة لدى البنوك
٢٥٥,٣٨٠,٩٥٧	٩٤٦,٠٧٤	٥,٢٨٨	٥,٦٧٣,٥٣٧	٧١,٠٨٣,٧١٢	١٧٧,٦٧٢,٣٤٦	إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
١,٦٤٧,٤٨٥	-	-	-	٨٦١,٤٩٨	٧٨٥,٩٨٧	إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
-	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٢٢٨,٣٦٦,٩٧٣	٩١٩,٥٧٩	-	٣,٥٦٠,٣٤٦	٤٥,٤٨٧,٤٨٧	١٧٨,٣٩٩,٥٦١	استثمارات مالية:
١٣٢,٤٧٦	-	-	-	-	١٣٢,٤٧٦	إجمالي أوراق مالية استثمارية
٨٢٢,٣٢٣,١١٧	٢,٧٢٩,٦٠٠	١,٣٢٠,٢١١	٢٧,٦٥٥,٤٥٤	٢٢٧,٢٩٥,٧٤٣	٥٦٣,٣٢٢,١٠٩	إجمالي الأصول المالية
١٩,٠٢٢,٧٠٦	٧,٧٢٦	٩,٤١٥	٢٦٦,١٣١	١٤,٨٧٠,٨٥٨	٣,٨٦٨,٥٧٦	الالتزامات المالية
٦٦٧,٦٦٩,٢١٣	٢,٠٦٣,١٤٧	٢,٠٥٥,٥٣٧	٢٣,٠٠٥,٣٦٨	١٨٤,٨٠٠,٣٦٦	٤٥٥,٧٩٤,٧٩٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٩٩,٩١١	-	-	-	٦٢,٨١٧	٣٧,٠٩٤	ودائع للعملاء
٣,٠٧١,٨٣٤	-	-	-	٣,٠٧١,٨٣٤	-	مشتقات مالية
١٠,٣٨٧,٧١٤	-	-	٩٠,٧٤٠	١٠,٠٨٥,٩٥٩	٢١١,٠١٥	أدوات دين مصدرة
٧٠٠,٢٥١,٣٧٨	٢,٠٧٠,٨٧٣	٢,٠١٤,٩٥٢	٢٣,٣٦٢,٢٣٩	٢١٢,٨٩١,٨٣٤	٤٥٩,٩١١,٤٨٠	قروض أخرى
١٢٢,٠٧١,٧٣٩	٦٥٨,٧٢٧	(٦٩٤,٧٤١)	٤,٢٩٣,٢١٥	١٤,٤٠٣,٩٠٩	١٠٣,٤١٠,٦٢٩	إجمالي الالتزامات المالية
٦٤٤,٨٨٣,٨٠٦	٢,٩٩٣,٠٩٥	١,٥٠١,٠٣٩	١٨,٥٠٩,٢٥٤	١٦٩,٤٥٥,٣٠٠	٤٥٢,٤٢٥,١١٨	صافي المركز المالي للميزانية
٥٤٥,٧٦٨,٥٨٢	١,٨٥٩,٤٦٥	١,٤٣٠,٥٤٧	١٥,٢٢٥,٥٧٦	١٥٧,٣٩٧,٧١٣	٣٦٩,٨٥٥,٢٨١	إجمالي الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٩٩,١١٥,٢٢٤	١,١٣٣,٦٣٠	٧٠,٤٩٢	٣,٢٨٣,٦٧٨	١٢,٠٥٧,٥٨٧	٨٢,٥٦٩,٨٣٧	صافي المركز المالي للميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣.٤ خطر سعر العائد

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

٣.٥ خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالالتزامات المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها. ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بالتراخيص الإقراض.

إدارة مخاطر السيولة وأدوات القياس

تخضع مخاطر السيولة للرقابة من قبل لجنة الأصول والخصوم (ALCO) ولجنة المخاطر (BRC) في إطار أحكام سياسة الخزانة (TPG).

لجنة المخاطر (BRC):

تقوم بالإشراف على وظائف إدارة المخاطر وتقييم الالتزام باستراتيجيات وسياسات المخاطر الموضوعية من قبل مجلس الإدارة من خلال التقارير الدورية المقدمة من قبل مجموعة المخاطر. تقدم اللجنة توصيات إلى مجلس الإدارة فيما يتعلق باستراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر (بما في ذلك تلك المتعلقة بكفاية رأس المال، وإدارة السيولة، وأنواع مختلفة من المخاطر كالائتمان والسوق والتشغيلية والالتزام، والسعة وأي مخاطر أخرى قد يتعرض لها البنك).

لجنة الأصول والخصوم (ALCO):

تقوم بتوزيع الأصول والخصوم في الأطر الامثل مع الأخذ في الاعتبار توقعات التأثير المحتمل لتقلبات أسعار الفائدة، ومحددات السيولة، والتعرضات للعملات الأجنبية ومراقبة مخاطر السيولة والسوق في البنك والتطورات الاقتصادية وتقلبات السوق والأطر العام للمخاطر لضمان توافق الأنشطة الجارية مع المبادئ التوجيهية للمخاطر / المكاسب التي وافق عليها مجلس الإدارة.

سياسة الخزانة (TPG):

يتمثل الغرض من سياسة الخزانة TPG في توثيق وإبلاغ السياسات التي تحكم الأنشطة التي تقوم بها مجموعة الخزانة 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 مركز السيولة والتمويل.

استمرت نسبة تغطية السيولة في III بازل (LCR) ونسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) قوية و فوق المتطلبات الرقابية في نهاية الفترة استطاع البنك الحفاظ على مركز عالٍ للسيولة بالعملتين المحلية والأجنبية، بنسبة تحوطية كبيرة قادرة على استيعاب الزيادة في المخاطر المصاحبة للوضع العالمي والمحلي على حد سواء. وفي هذا الصدد، فسوف يستمر البنك في سياسة نمو القاعدة التمويلية معتمداً بشكل أساسي على ودائع العملاء باعتبارها مصادر تمويلية ثابتة مع قلة الاعتماد على مصادر التمويل من المؤسسات المالية كما يتمتع البنك بدرجة عالية من السيولة في الأصول عالية الجودة والمتمثلة بشكل أساسي في الاستثمارات السيادية 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 تحوطية 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. يقترن هذا بكميات وفيرة من الأصول السائلة. للحد من صدمات السيولة المحتملة، لدى البنك خطة تمويل طوارئ واسعة، حيث يتم تقييم مخاطر السيولة بما يتماشى مع جميع قياسات السيولة التنظيمية والداخلية، ومتطلبات بازل III و II؛ بما في ذلك اختبار إجهاد السيولة؛ ونسب بازل ٣؛ صافي نسبة التمويل المستقر NSFR ونسبة تغطية السيولة LCR

في سبتمبر ٢٠٢٣ سجل NSFR نسبة ٢٠٨٪ (محلي ٢٠٨٪ / أجنبي)، وسجل LCR نسبة ٨٠١٪ (محلي ١٣٠٣٪ / ٢٦٥٪ أجنبي).

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

في سبتمبر ٢٠٢٣ سجل معيار كفاية رأس المال نسبة ٢١٤٪، مقابل ٢٢٦٪ في ديسمبر ٢٠٢٢.

في سبتمبر ٢٠٢٣ سجلت الرافعة المالية نسبة ٨٠٣٪، مقابل ٨٠٧٪ 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 سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
				<b>أصول مالية</b>
				إجمالي أرصدة لدى البنوك
١٣٤,٦٢٧,٩٧٣	٢٧٥,٢٤٩,١٨٨	١٣٣,٩٠٦,١١٢	٢٧٦,٨٤٥,٠٠٣	إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
٢,٩٨٨,٤١٠	-	٢,٩٨٨,٤١٠	-	إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
٢١٩,١٦٣,٤٦٩	٢٥٧,٧٨١,٤٩٨	٢١٩,٧٤٦,٣٨٢	٢٥٥,٣٨٠,٩٥٧	<b>استثمارات مالية :</b>
				مدرجة بالتكلفة المستهلكة
٣٣,٨١٣,٥٥٢	٣٧,٠٩٤,٨٩٢	٣٤,٦٠٣,٥٩٧	٣٩,٢٦٨,٣٦١	<b>اجمالي أصول مالية</b>
<u>٣٩٠,٥٩٣,٤٠٤</u>	<u>٥٧٠,١٢٥,٥٧٨</u>	<u>٣٩١,٢٤٤,٥٠١</u>	<u>٥٧١,٤٩٤,٣٢١</u>	<b>التزامات مالية</b>
				أرصدة مستحقة للبنوك
٣,٥٠٢,٧٣٢	١٩,٠٧٧,٧٦٩	٣,٤٩٦,٦٩٨	١٩,٠٢٢,٧٠٦	ودائع العملاء
٥٣٤,٧٣٨,٢١٨	٦٧١,٥٣٤,١٢٤	٥٣١,٦١٦,٥٥٠	٦٦٧,٦٦٩,٢١٣	أدوات دين مصدره
٢,٤٦١,٠٤٢	٣,١٠٧,١٨١	٢,٤٥٦,٦٠٧	٣,٠٧١,٨٣٤	قروض أخرى
٧,٩٨١,٣٥٧	١٠,٤٩٦,٨١٤	٧,٩٧٨,٩٧٥	١٠,٣٨٧,٧١٤	<b>اجمالي التزامات مالية</b>
<u>٥٤٨,٦٨٣,٣٤٩</u>	<u>٧٠٤,٢١٥,٨٨٨</u>	<u>٥٤٥,٥٤٨,٨٣٠</u>	<u>٧٠٠,١٥١,٤٦٧</u>	

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

**أرصدة لدى البنوك**

تمثل القيمة للأبداعات 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**

الإفصاحات الكمية التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للأصول كما في ٣٠ سبتمبر 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 معن 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.

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

قياس القيمة العادلة باستخدام				تاريخ التقييم	٣٠ سبتمبر 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣					
-	٧٢,٩٠٦,٣٦٦	١١٦,١٩٢,٢٤٦	١٨٩,٠٩٨,٦١٢	الإجمالي	
-	٧٢,٩٠٦,٣٦٦	١١٦,١٩٢,٢٤٦	١٨٩,٠٩٨,٦١٢	المشتقات المالية:	
أصول مالية					
١,٦٤٧,٤٨٥	-	-	١,٦٤٧,٤٨٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
٩٩,٩١١	-	-	٩٩,٩١١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
١,٧٤٧,٣٩٦	-	-	١,٧٤٧,٣٩٦	الإجمالي	
الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:					
مدرجة بالتكلفة المستهلكة					
-	٣٧,٠٩٤,٨٩٢	-	٣٧,٠٩٤,٨٩٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
-	-	-	-	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
٢٥٧,٧٨١,٤٩٨	-	-	٢٥٧,٧٨١,٤٩٨	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
٢٥٧,٧٨١,٤٩٨	٣٧,٠٩٤,٨٩٢	-	٢٩٤,٨٧٦,٣٩٠	الإجمالي	
الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:					
أدوات دين مصدره					
-	٣,١٠٧,١٨١	-	٣,١٠٧,١٨١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
-	١٠,٤٩٦,٨١٤	-	١٠,٤٩٦,٨١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
٦٧١,٥٣٤,١٢٤	-	-	٦٧١,٥٣٤,١٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
٦٧١,٥٣٤,١٢٤	١٣,٦٠٣,٩٩٥	-	٦٨٥,١٣٨,١١٩	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 الاخر ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
-	٦١,٩١٩,٣٨٧	١٤٢,١٠١,٣٤٦	٢٠٤,٠٢٠,٧٣٣	الإجمالي	
-	٦١,٩١٩,٣٨٧	١٤٢,١٠١,٣٤٦	٢٠٤,٠٢٠,٧٣٣	المشتقات المالية:	
أصول مالية					
١,٩٣٩,٩٦١	-	-	١,٩٣٩,٩٦١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢١٩,٧٥٢	-	-	٢١٩,٧٥٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢,١٥٩,٧١٣	-	-	٢,١٥٩,٧١٣	الإجمالي	
الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:					
مدرجة بالتكلفة المستهلكة					
-	٣٣,٨١٣,٥٥٢	-	٣٣,٨١٣,٥٥٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢,٩٨٨,٤١٠	-	-	٢,٩٨٨,٤١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢١٩,١٦٣,٤٦٩	-	-	٢١٩,١٦٣,٤٦٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢٢٢,١٥١,٨٧٩	٣٣,٨١٣,٥٥٢	-	٢٥٥,٩٦٥,٤٣١	الإجمالي	
الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:					
أدوات دين مصدره					
-	٢,٤٦١,٠٤٢	-	٢,٤٦١,٠٤٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
-	٧,٩٨١,٣٥٧	-	٧,٩٨١,٣٥٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٥٣٤,٧٣٨,٢١٨	-	-	٥٣٤,٧٣٨,٢١٨	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٥٣٤,٧٣٨,٢١٨	١٠,٤٤٢,٣٩٩	-	٥٤٥,١٨٠,٦١٧	الإجمالي	

٤ التحليل القطاعي

٤.١ التحليل القطاعي للأششطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الأنشطة الأخرى ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي :

- المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة - وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية .
  - الاستثمار - ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية .
  - الأفراد - وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض الغفارية .
  - إدارة الأصول والالتزامات - وتشمل أعمال مصرفية أخرى .
- وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في ميزانية البنك .

بالآلاف جنيه مصري

إجمالي	إدارة الأصول والالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
٤٥,٠٩٩,٠١٩	٥,٣٢٠,٥٢٨	١١,٧٤٣,١٠٢	٦,٥٩٧,٢٩٦	٥,٢٦٧,٠٩٦	١٦,١٧٠,٩٩٧	صافي إيرادات النشاط القطاعي*
(١٣,٥٤٥,٥٢٤)	(١٧,٥٠٦)	(٣,٧٧٠,٨٠١)	(٣٠٤,٦٦٤)	(١,٣٩٠,٢١٩)	(٨,٠٦٢,٣٣٤)	مصرفات النشاط القطاعي
٣١,٥٥٣,٤٩٥	٥,٣٠٣,٠٢٢	٧,٩٧٢,٣٠١	٦,٢٩٢,٦٣٢	٣,٨٧٦,٨٧٧	٨,١٠٨,٦٦٣	ربح الفترة قبل الضرائب
(٩,١٤٧,٧٣٢)	(١,٥٣٤,٨٣٠)	(٢,٣٠٧,٣٨٧)	(١,٨٢١,٢٤٨)	(١,١٢٢,٠٦٧)	(٢,٣٦٢,٢٠٠)	ضرائب الدخل
٢٢,٤٠٥,٧٦٣	٣,٧٦٨,١٩٢	٥,٦٦٤,٩١٤	٤,٤٧١,٣٨٤	٢,٧٥٤,٨١٠	٥,٧٤٦,٤٦٣	صافي ربح الفترة
٨١١,٠٦٨,٩٨٦	٣٢٩,٠٩٨,١٤٩	٥٣,٦٩١,٠٢٦	٢٢٩,٦١٥,٣٩٩	٨,٩٥١,٦٨٤	١٨٩,٧١٢,٧٢٨	إجمالي الأصول
٧٣٣,٦٣٣,٣١٥	٣٢,٠٢٥,٦٢٥	٣٥٩,٣٩٠,٠٨٧	-	٩٠,٥٨٣,٠١٣	٢٥١,٦٣٤,٥٩٠	إجمالي الالتزامات

بتمثل في صافي الدخل من العائد بالإضافة إلى الإيرادات الأخرى \*

إجمالي	إدارة الأصول والالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة	مؤسسات كبيرة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
٢٦,٥٦٥,١٦٦	١,٠١٦,٠٠٠	٦,٨٢٤,٨٢٩	٥,٩٦٥,٧٦٥	٢,٠٨٣,٥٧٣	١٠,٦٧٤,٩٩٩	صافي إيرادات النشاط القطاعي
(٨,٩٠٨,٧١٧)	(٥,٤١٠)	(٣,٠١٠,٩٨٢)	(٨٤,٠٩٦)	(١,٠١٧,٥٧٥)	(٤,٧٩٠,٦٥٤)	مصرفات النشاط القطاعي
١٧,٦٥٦,٤٤٩	١,٠١٠,٥٩٠	٣,٨١٣,٨٤٧	٥,٨٨١,٦٦٩	١,٠٦٥,٩٩٨	٥,٨٨٤,٣٤٥	ربح الفترة قبل الضرائب
(٥,٤٨٣,١٩٢)	(٣١٧,١١٤)	(١,١٩٨,٣٣٣)	(١,٨٤٥,١٥٦)	(٣٣٤,٥٠٠)	(١,٧٨٨,٠٨٩)	ضرائب الدخل
١٢,١٧٣,٢٥٧	٦٩٣,٤٧٦	٢,٦١٥,٥١٤	٤,٠٣٦,٥١٣	٧٣١,٤٩٨	٤,٠٩٦,٢٥٦	صافي ربح الفترة
٦٣٥,٨٣١,٩١٧	١٧٤,٢٣٠,١٨٢	٥٣,٢٩٦,٧٣٢	٢٤٣,٥٩٧,١٠٠	٦,٨١٩,١٥٤	١٥٧,٨٨٨,٧٤٩	إجمالي الأصول في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٥٦٧,٤٩٣,٧٤٩	٨,٣٣٣,٦٤٣	٢٥١,٤٦٩,٥٤٢	-	٦٧,٩٩٥,٦٧٢	٢٣٩,٦٩٤,٨٩٢	إجمالي الالتزامات ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بالآلاف جنيه مصري

إجمالي	استثمارات خارجيه (كينيا)	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
٤٥,٠٩٩,٠١٩	١٦٥,٠٧٢	١,٠٢٧,٠٣٣	٦,٣٢٠,١٩١	٣٧,٥٨٦,٧٢٣	إيرادات القطاعات الجغرافية
(١٣,٥٤٥,٥٢٤)	(١٨٢,٥٤٦)	(٧٧,٦٢٦)	(١,٥١٨,٥٢٥)	(١١,٧٦٦,٨٢٧)	مصرفات القطاعات الجغرافية
٣١,٥٥٣,٤٩٥	(١٧,٤٧٤)	٩٤٩,٤٠٧	٤,٨٠١,٦٦٦	٢٥,٨١٩,٨٩٦	ربح الفترة قبل الضرائب
(٩,١٤٧,٧٣٢)	٤٤,٢٤٠	(٢٧٤,٧٨٣)	(١,٣٨٩,٧٢٤)	(٧,٥٢٧,٤٦٥)	ضرائب الدخل
٢٢,٤٠٥,٧٦٣	٢٦,٧٦٦	٦٧٤,٦٢٤	٣,٤١١,٩٤٢	١٨,٢٩٢,٤٣١	صافي ربح الفترة
٨١١,٠٦٨,٩٨٦	٢,٧١٠,٩٦٠	١١,٢٢٥,٨٢٧	٤٢,٨٣٨,٨٥١	٧٥٤,٢٩٣,٣٤٨	إجمالي الأصول
٧٣٣,٦٣٣,٣١٥	٢,٠٧٣,٣٩٧	٢٨,٣٧١,٧٨٣	١٤٩,١٠٠,٤٧٦	٥٥٤,٠٨٧,٦٥٩	إجمالي الالتزامات

إجمالي	استثمارات خارجيه (كينيا)	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
٢٦,٥٦٥,١٦٦	٣٣,٤٧٨	٤٩٧,٤٢٩	٢,٩٩١,٨٩٨	٢٣,٠٤٢,٣٦١	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٨,٩٠٨,٧١٧)	(٤٠,٣٨٤)	(٥١,٩٩٠)	(١,٢١٠,٧٧٠)	(٧,٦٠٥,٥٧٣)	مصرفات القطاعات الجغرافية
١٧,٦٥٦,٤٤٩	(٦,٩٠٦)	٤٤٥,٤٣٩	١,٧٨١,١٢٨	١٥,٤٣٦,٧٨٨	ربح الفترة قبل الضرائب
(٥,٤٨٣,١٩٢)	١٠٦,٠٥٠	(١٣٩,٧٧٥)	(٥٥٨,٩٠٢)	(٤,٨٩٠,٥٦٥)	ضرائب الدخل
١٢,١٧٣,٢٥٧	٩٩,١٤٤	٣٠٥,٦٦٤	١,٢٢٢,٢٢٦	١٠,٥٤٦,٢٢٣	صافي ربح الفترة
٦٣٥,٨٣١,٩١٧	٢,٥٩٩,٩٣٥	٩,٧٤٧,٥٤٣	٣٦,٦٣٦,٤١٦	٥٨٦,٨٤٨,٠٢٣	إجمالي الأصول في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٥٦٧,٤٩٣,٧٤٩	١,٦٧٤,٣٤١	١٩,١٠١,٦٥٣	١٠٧,٠٨١,٦٨٥	٤٣٩,٦٣٦,٠٧٠	إجمالي الالتزامات ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٥ . صافي دخل المتاجرة

التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٩٥٧,٢٠٩	٣٩٦,٢٤٧	٣,٣٢١,٨٩٨	٩٩٨,٨٥٠
٣٨٤,٠٧٩	(٥٨,٦٩١)	١٤٧,٤٣٠	(٣٥٧,٦٥٣)
٢,٥٧٣	٢,٨١١	١١٧,٨٥٠	١١٦,٧٩٠
٩٦,٣٥٩	٧٩,٤٦٥	(٤٣٩,٢٥٩)	٧٢,٠٠٤
(٦,٠٥١)	٥٨	١٧,٢٢٥	٣٦
١,٤٣٤,١٦٩	٤١٩,٨٩٠	٣,١٦٥,١٤٤	٨٣٠,٠٢٧

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

التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
(٤٣٣,٦٦٢)	(١٠١,٠٥٠)	(٨٦٠,٤٠٠)	٦,٣٨٠
٢,١٩٢	١,٠٥٠	١٩٤	٦٤
(١,٥٢٥,٣٥٩)	(٢٨٩,٩٨٠)	(٢,٣٦٤,٧٧٠)	(١,٢١٨,٣٨٧)
(١,٤٤٧,٤٠٨)	(٥٠٣,٠٧١)	(٢,٤٥٤,٤٧١)	(١,٠٤٤,٢١٨)
(٣,٤٠٤,٢٣٧)	(٨٩٣,٠٥١)	(٥,٦٧٩,٤٤٧)	(٢,٢٥٦,١٦١)

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

٧ . نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١٢,٢٠٥,٩٢٢	٤,٤٣١,٩٣١	٢١,٧٣٢,٠٧٦	٧,٥٨٨,٥٠٥
(١١٠,٢٣٩)	(٦٦,٤٧٩)	(٣٢٥,٩٨١)	(١١٣,٨٢٧)
(١,٢٢٠,٥٩٢)	(٤٤٣,١٩٣)	(٢,١٧٣,٢٠٨)	(٧٥٨,٨٥١)
١٠,٨٧٥,٠٩١	٣,٩٢٢,٢٥٩	١٩,٢٣٢,٨٨٧	٦,٧١٥,٨٢٧
٣,٠٠١,٩٨١	٣,٠٠١,٩٨١	٣,٠٠١,٩٨١	٣,٠٠١,٩٨١
٣,٦٢	١,٣١	٦,٤١	٢,٢٤
٣,٠٣٥,٥٦٦	٣,٠٣٥,٥٦٦	٣,٠٣٥,٥٦٦	٣,٠٣٥,٥٦٦
٣,٥٨	١,٢٩	٦,٣٤	٢,٢١

صافي أرباح الفترة القابلة للتوزيع  
مكافأة أعضاء مجلس الادارة\*  
حصة العاملين في الأرباح (القابلة للتوزيع)\*  
حصة المساهمين القابلة للتوزيع  
المتوسط المرجح لعدد الاسهم  
نصيب السهم الاساسي من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة  
ويصادر أسهم نظام الأثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتى:  
المتوسط المرجح لعدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الأثابه للعاملين  
نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة  
بناء على ارباح القوائم المالية المستقلة .

\* مقترح توزيعات قابل للتغيير طبقا لقرار الجمعية العمومية.

٨ . نقدية وأرصده لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٦,٩٩٨,٩٤٢	٦,٩٨٦,٩٨٧
٤٠,٤٩٣,٦٠٧	٥٢,٩٦٣,٢٣٦
٤٧,٤٩٢,٥٤٩	٥٩,٩٥٠,٢٢٣
٤٧,٤٩٢,٥٤٩	٥٩,٩٥٠,٢٢٣

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

٩ . أرصده لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٢,٩٢٠,٥١٣	٥,٢٣١,٨٣٦
١٣٠,٩٨٥,٥٩٩	٢٧١,٦١٣,١٦٧
(٤٩,٣٩٢)	(٢,١٤٣)
١٣٣,٨٥٦,٧٢٠	٢٧٦,٨٤٢,٨٦٠
٨٦,٤٨٧,٨٨٦	٢٣٠,٥٤١,٢٩٨
٢٥,٨١٦,٧٦٧	٣٢,١٦٨,٥٣٣
٢١,٥٥٢,٠٦٧	١٤,١٣٣,٠٢٩
١٣٣,٨٥٦,٧٢٠	٢٧٦,٨٤٢,٨٦٠
١,٧٦٨,٩١٢	٣,٥٨٦,٩٢٧
١٢,٢١٢,٦٠١	٢٢,٥٨٨,٧٥١
١١٩,٨٧٥,٢٠٧	٢٥٠,٦٦٧,١٨٢
١٣٣,٨٥٦,٧٢٠	٢٧٦,٨٤٢,٨٦٠
١٣٠,١٤٥,٢١٠	٢٧٢,٢٠٩,٣٣٧
٣,٧١١,٥١٠	٤,٦٣٣,٨٢٣
١٣٣,٨٥٦,٧٢٠	٢٧٦,٨٤٢,٨٦٠

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
المرحلة الثانيه	المرحلة الاولى
٢,٢٨٢	٢٧٦,٨٤٢,٧٢١
(٢٠)	(٢,١٢٣)
٢,٢٦٢	٢٧٦,٨٤٠,٥٩٨

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

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

اجمالي الأرصده لدى البنوك  
خسائر الائتمان المتوقعة  
صافي الأرصده لدى البنوك

١٠. أذون خزائنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
١٠,٥٧٥	١,٧٩٨,٠٢٥
٦٥٦,١٥٠	٧,٤٦٧,٤٢٥
٧,٥١٥,٧٠٠	٩,٣٥٤,٩٧٥
٥٤,٥٠٢,٢٥٠	٥٩,٠٣٨,٨٢٩
(٢,٨٧٨,٥٠٢)	(٥,٥٢٨,٠٩٨)
٥٩,٨٠٦,١٧٣	٧٢,١٣١,١٥٦
(٦٥٩,٣٤٩)	(٦٢٣,٣٣٠)
٥٩,١٤٦,٨٢٤	٧١,٥٠٧,٨٢٦

أذون خزائنه استحقاق ٩١ يوم  
أذون خزائنه استحقاق ١٨٢ يوم  
أذون خزائنه استحقاق ٢٧٣ يوم  
أذون خزائنه استحقاق ٣٦٤ يوم  
عوائد لم تستحق بعد  
اجمالي  
عمليات بيع اذون خزائنة مع الالتزام باعادة الشراء  
الصافي

سندات حكومية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٢٤,٣٤٤,٢٠٥	٩٢,٠٣٨,٩٨١
(٣,٧١١,٤٨٩)	-
١٢٠,٦٣٢,٧١٦	٩٢,٠٣٨,٩٨١

سندات حكومية  
عمليات بيع سندات خزائنة مع الالتزام باعادة الشراء  
الصافي

١١. قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
٢,٩٨٨,٤١٠	-
(١٠,٢١٣)	-
٢,٩٧٨,١٩٧	-
٢,٩٧٨,١٩٧	-

قروض لأجل  
خسائر الائتمان المتوقعه  
الصافي  
ارصده متداوله

تحليل خسائر الائتمان المتوقعه للقروض والتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
(٢,١١٨)	(١٠,٢١٣)
(٨,٠٩٥)	١٠,٢١٣
(١٠,٢١٣)	-

رصيد خسائر الائتمان المتوقعه أول الفترة/العام  
الإضافات / الاستيعادات خلال الفترة/العام  
الرصيد في اخر الفترة/العام



١٢ . قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		<b>افراد</b>
٢,١٣٢,٨٧٦	٢,٨١٢,٦٠٥	- حسابات جارية مدينة
٧,٦٣٦,٣٣١	٩,٢٢٥,٦٢١	- بطاقات ائتمان
٤٠,٣٧٤,٨٣٤	٤٠,٤٦٥,٩١٥	- قروض شخصية
٣,٣٩٩,٨٥٨	٤,٠٨٠,٩٧٠	- قروض عقارية
<u>٥٣,٥٤٣,٨٩٩</u>	<u>٥٦,٥٨٥,١١١</u>	<b>إجمالي ١</b>
		<b>مؤسسات</b>
٤٢,٥٩٥,٣٠٣	٥٣,٧٣٩,٠٤٧	- حسابات جارية مدينة
٧٨,٧٥٩,٨٥٦	٩٥,٧٣٠,٠٠١	- قروض مباشرة
٤٤,٧٢٢,٨٧١	٤٩,٠٢٥,٠٤٤	- قروض مشتركة
١٢٤,٤٥٣	٣٠١,٧٥٤	- قروض اخرى
<u>١٦٦,٢٠٢,٤٨٣</u>	<u>١٩٨,٧٩٥,٨٤٦</u>	<b>إجمالي ٢</b>
<u>٢١٩,٧٤٦,٣٨٢</u>	<u>٢٥٥,٣٨٠,٩٥٧</u>	<b>اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)</b>
		<b>يخصم :</b>
(٦٧٨,٧٩٥)	(٥٩٤,٢٩٨)	خصم غير مكتسب للوراق التجارية المخصوصه
(٢٢١,٠١٨)	(١٦٣,٢٦١)	خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
(٢٤,٥٣٦,٧١٢)	(٢٩,٩٤٩,٤٦٢)	خسائر الائتمان المتوقعه
(٧٠٩,٩٨٥)	(١,٥٨٨,٣٦٨)	حساب دائن معلق
<u>١٩٣,٥٩٩,٨٧٢</u>	<u>٢٢٣,٠٨٥,٥٦٨</u>	<b>صافي قروض وتسهيلات للعملاء</b>
		<b>يقسم الصافي الى</b>
٩٩,٨٦٦,٩٧٣	١١٨,٩١٣,٢٦٧	ارصده متداوله
٩٣,٧٣٢,٨٩٩	١٠٤,١٧٢,٣٠١	ارصده غير متداوله
<u>١٩٣,٥٩٩,٨٧٢</u>	<u>٢٢٣,٠٨٥,٥٦٨</u>	<b>الإجمالي</b>

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

بالآلاف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣				
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
(١,٥٩٤,١٣٦)	(٦٣,٢٤٢)	(١,٢٠١,٧٧٤)	(٣٢١,٩٨٩)	(٧,١٣١)
(٣٦٢,٤٧٤)	(١٨,٧٢٦)	(٢٦٠,٤٩٢)	(٨٢,١٥٧)	(١,٠٩٩)
١٦٩,٠٨٩	٣,٢٠٠	١٢٤,٦٤١	٣٩,٩٤٤	١,٣٠٤
<u>(٨٣,٨١٣)</u>	<u>(١٧٣)</u>	<u>(٤٦,٧٥٥)</u>	<u>(٣٦,١٥٥)</u>	<u>(٧٣٠)</u>
<u>(١,٨٧١,٣٣٤)</u>	<u>(٧٨,٩٤١)</u>	<u>(١,٣٨٤,٣٨٠)</u>	<u>(٤٠٠,٣٥٧)</u>	<u>(٧,٦٥٦)</u>

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣				
الاجمالي	قروض اخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة
(٢٢,٩٤٢,٥٧٦)	(٨,٨٠٧)	(٥,١٤٠,٢٨٤)	(١٥,٢٧٧,١٦٨)	(٢,٥١٦,٣١٧)
(٦٩٨,٧١٩)	(٨,٢٠٧)	(١٤,٥٤٢)	(١,٠٥٢,٤٤٢)	٣٧٦,٤٧٢
١٨١,٠١٦	-	-	١٧٨,٤٨٧	٢,٥٢٩
(١١,٤٠٨)	-	-	(١١,٤٠٨)	-
<u>(٤,٦٠٦,٤٤١)</u>	<u>-</u>	<u>(١,١٥١,٦٠٨)</u>	<u>(٢,٩٥٧,٥٦٠)</u>	<u>(٤٩٧,٢٧٣)</u>
<u>(٢٨,٠٧٨,١٢٨)</u>	<u>(١٧,٠١٤)</u>	<u>(٦,٣٠٦,٤٣٤)</u>	<u>(١٩,١٢٠,٠٩١)</u>	<u>(٢,٦٣٤,٥٨٩)</u>

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

بالآلاف جنيه مصري

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)	(٣٢١,٩٨٩)	(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)	(١,٠٤٤,٨٩٩)	٧٧٩,٤٠٩	(٢,٠١٢)	(٥٠١,١٣٣)
٥,١٤٥	٩٨٠,٥٤٠	-	-	٩٨٥,٦٨٥
-	(٩,٦٦٢)	-	-	(٩,٦٦٢)
(٦٣٧,٢٥١)	(٤,٣٠٦,٦١٦)	(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

الاجمالي	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٣٠,٥٣٢,٣٨١	٣٨,٤٩٣,٤٠٠	٩٢,٠٣٨,٩٨١
٢٣,٦٨٦,٢٢٨	٦٨٤,٢٧٠	٢٣,٠٠١,٩٥٨
١٠٢,٥٩٤	-	١٠٢,٥٩٤
١,٠٤٨,٧١٣	-	١,٠٤٨,٧١٣
٧١,٥٠٧,٨٢٦	-	٧١,٥٠٧,٨٢٦
٢١٥,٩٥٤	-	٢١٥,٩٥٤
٨١١,٩٦٩	-	٨١١,٩٦٩
٣٧٠,٦١٧	-	٣٧٠,٦١٧
٢٢٨,٢٧٦,٢٨٢	٣٩,١٧٧,٦٧٠	١٨٩,٠٩٨,٦١٢

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  
الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الاجمالي	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٥٣,٨٢٩,٩٩٣	٣٣,١٩٧,٢٧٧	١٢٠,٦٣٢,٧١٦
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
٧١٦,٤٣٢	-	٧١٦,٤٣٢
٣٤٦,٧٠٢	-	٣٤٦,٧٠٢
٢٣٨,٥٤٥,٤٩٣	٣٤,٥٢٤,٧٦٠	٢٠٤,٠٢٠,٧٣٣

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  
الاجمالي

١٣,١ . ارباح ( خسائر ) الاستثمارات المالية

أرباح (خسائر) بيع اصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر  
أرباح بيع اسهم في شركات شقيقة  
رد / (عبء) اضمحلال استثمارات في شركات شقيقة  
الإجمالي

الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٥٦,٤٤٠	٣١,٤٠٧	١٤٩,٠١٢	١,٠٩٦,٨٥٠
٧,٤٦٦	-	٧,٤٦٦	-
٩,٠٠٠	-	٩,٠٠٠	-
٧٢,٩٠٦	٣١,٤٠٧	١٦٥,٤٧٨	١,٠٩٦,٨٥٠

١٤ . إستثمارات في شركات شقيقة

تي سي ايه العقارية  
الاهلي لأجهزة الحاسب الآلي  
الإجمالي

نسبة المساهمة %	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣		البلد مقر الشركة
	ايرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	
٣٧,٠٠	٢٤,٧٦١	١,٣٥٠,٤٧٩	مصر
٣٩,٣٤	٣٧,٨٨٤	٤٧,٥٧٤	مصر
	٦٢,٦٤٥	١,٣٩٨,٠٥٣	
	١٣٢,٤٧٦	(٦٦,٥٨٢)	

نسبة المساهمة %	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		البلد مقر الشركة
	ايرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	
٣٧,٠٠	٢١,٥٠٣	١,٢٥١,٦١٥	مصر
٣٩,٣٤	٥٠,٨٩٢	١٩,٥٣٤	مصر
١٤,٩٩	١٢٧,٢٤٦	١٠٠,٤٩٢	مصر
٣٠,٠٠	٣٥٦,١٦٤	٨٣٣,١٨٠	مصر
	٥٥٥,٨٠٥	٢,٢٠٤,٨٢١	
	١٨٦,٠٦٢	(١٧٦,٨٣٨)	

تي سي ايه العقارية  
الاهلي لأجهزة الحاسب الآلي  
شركة فورى بلس  
الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)  
الإجمالي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٥ أصول أخرى
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	إيرادات مستحقة
١٢,٣١٠,١٨٨	١١,٤٣٧,١٤٧	مصرفات مقدمه
٩٨٤,١١٤	٥٧٢,٥٠٩	دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة
١,٧١٤,٢٠٣	١,٣٤٢,٥٦٨	أرصده مدينه متنوعه (بعد خصم المخصص)*
٢,٢٤١,٤١٩	١,٠٣٥,٦٥٤	أصول آلت ملكيتها للبنك
١١٤,٣٧٧	١٢٤,٠٩٨	التأمينات والعهد
٥٠,٩٠٨	٤٩,٦٤٧	<b>إجمالي</b>
١٧,٤١٥,٢٠٩	١٤,٥٦١,٦٢٣	اضمحلال أصول أخرى
(٤٠,١٩٦)	(٤٠,١٩٦)	<b>صافي</b>
١٧,٣٧٥,٠١٣	١٤,٥٢١,٤٢٧	

\* تم تكوين مخصص بمبلغ ١٤ مليون جنيه مقابل أقساط لم يتم تحصيلها بعد.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٦ . أصول ثابتة
أراضي	أراضي	التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٣ (١)
٢٢٩,٦٦٩	٢٢٩,٦٦٩	الإضافات خلال الفترة
١,٢٣٣,٣١٠	١,٢٣٣,٣١٠	استيعادات الفترة
٣,٥٣٨,٦٩٢	٣,٥٣٨,٦٩٢	<b>التكلفة في اخرالفترة ( ٢ )</b>
٦٥٩,٣٧١	٦٥٩,٣٧١	مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢٣ (٣)
(٢,٤٤٠)	(٢,٤٤٠)	اهلاك الفترة
٤,١٩٥,٦٢٣	٤,١٩٥,٦٢٣	استيعادات الفترة
١,٢٣٥,٢٢٤	١,٢٣٥,٢٢٤	<b>مجمع الاهلاك في اخرالفترة ( ٤ )</b>
٥٦٤,٥٨٧	٥٦٤,٥٨٧	صافي الاصول في اخر الفترة (٤-٢)
٤٥,٦٥٠	٤٥,٦٥٠	صافي الاصول في اول الفترة (٣-١)
(٤,٦٥٠)	(٤,٦٥٠)	
٣,٠٤٤,٢٩٦	٣,٠٤٤,٢٩٦	
٦٠٥,٥٨٧	٦٠٥,٥٨٧	
١,١٥١,٣٢٧	١,١٥١,٣٢٧	
٦٢٩,٦٣٧	٦٢٩,٦٣٧	
٩٠٩,٩٣٢	٩٠٩,٩٣٢	
٦٦٨,٧٢٣	٦٦٨,٧٢٣	
٢٢٩,٦٦٩	٢٢٩,٦٦٩	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	أصول ثابتة
أراضي	أراضي	التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٢ (١)
٦٤,٧٠٩	٦٤,٧٠٩	الإضافات خلال العام
١,١٧٠,٣٢٢	١,١٧٠,٣٢٢	استيعادات العام
٣,١٩٤,٧٣٠	٣,١٩٤,٧٣٠	<b>التكلفة في اخرالعام ( ٢ )</b>
٣٥٩,٥٧٣	٣٥٩,٥٧٣	مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢٢ (٣)
(١٥,٦١١)	(١٥,٦١١)	اهلاك العام
١,٢٣٣,٣١٠	١,٢٣٣,٣١٠	استيعادات العام
٥٠٦,٦٣٤	٥٠٦,٦٣٤	<b>مجمع الاهلاك في اخرالعام ( ٤ )</b>
١٦٤,٩٦٠	١٦٤,٩٦٠	صافي الاصول في اخر العام (٤-٢)
-	-	صافي الاصول في اول العام (٣-١)
٢,٢٢٨,٧٦٠	٢,٢٢٨,٧٦٠	
٧٧,٣٥٧	٧٧,٣٥٧	
(١٩,٤٠٤)	(١٩,٤٠٤)	
٩٠٩,٩٣٢	٩٠٩,٩٣٢	
٦٦٨,٧٢٣	٦٦٨,٧٢٣	
٦٤,٧٠٩	٦٤,٧٠٩	

١٧ . أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢,٦٦٦,٢٥١	٦,٥١٧,٧٢٢	حسابات جارية
٨٣٠,٤٤٧	١٢,٥٠٤,٩٨٤	ودائع
<b>٣,٤٩٦,٦٩٨</b>	<b>١٩,٠٢٢,٧٠٦</b>	<b>الاجمالي</b>
٤٦٠,١٦٩	٧٧٧,١٩٦	بنوك مركزية
٤٥,٠٦٥	٣,٦٢١,٦٠٧	بنوك محلية
٢,٩٩١,٤٦٤	١٤,٦٢٣,٩٠٣	بنوك خارجية
<b>٣,٤٩٦,٦٩٨</b>	<b>١٩,٠٢٢,٧٠٦</b>	<b>الاجمالي</b>
٢,٢٧٦,٣٢٦	٦,٢٥٦,١٠٦	ارصدة بدون عائد
٥٧٣,٨٦٠	٨٤٨,٣٣٢	ارصدة ذات عائد متغير
٥٤٦,٥١٢	١١,٩١٨,٢٦٨	ارصدة ذات عائد ثابت
<b>٣,٤٩٦,٦٩٨</b>	<b>١٩,٠٢٢,٧٠٦</b>	<b>الاجمالي</b>
<b>٣,٤٩٦,٦٩٨</b>	<b>١٩,٠٢٢,٧٠٦</b>	ارصدة متداولة

١٨ . ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٩٧,٩٤٨,٣٥٩	٢٥٢,٣٠٠,٤٥٢	ودائع تحت الطلب
١٠٦,٩٦٩,١٧٦	١١٠,٠٦٧,٩٤١	ودائع لإجل وبأخطار
١٢٨,٣٤٢,١٢٥	١٩٣,٧٨٦,٣٧٩	شهادات إيداع وإيداع
٩١,٩٨٦,٢٣٠	١٠٣,١٦٥,٠٤٦	ودائع التوفير
٦,٣٧٠,٦٦٠	٨,٣٤٩,٣٩٥	ودائع أخرى
<b>٥٣١,٦١٦,٥٥٠</b>	<b>٦٦٧,٦٦٩,٢١٣</b>	<b>الاجمالي</b>
٢٦٢,٩٠٢,٣٨٠	٣٠٦,٨٥٨,٨٥٧	ودائع مؤسسات
٢٦٨,٧١٤,١٧٠	٣٦٠,٨١٠,٣٥٦	ودائع افراد
<b>٥٣١,٦١٦,٥٥٠</b>	<b>٦٦٧,٦٦٩,٢١٣</b>	<b>الاجمالي</b>
٩٥,٠٦٠,٠٩٢	١١٧,١٣٩,٦٤١	ارصدة بدون عائد
٧,٩٣٦,٩٥٠	٥,٩٠٢,٩٣٦	ارصدة ذات عائد متغير
٤٢٨,٦١٩,٥٠٨	٥٤٤,٦٢٦,٦٣٦	ارصدة ذات عائد ثابت
<b>٥٣١,٦١٦,٥٥٠</b>	<b>٦٦٧,٦٦٩,٢١٣</b>	<b>الاجمالي</b>
٣٩٦,٠٥٨,٢٠٢	٤٦٨,٨٠٤,٦٢٩	ارصدة متداولة
١٣٥,٥٥٨,٣٤٨	١٩٨,٨٦٤,٥٨٤	ارصدة غير متداولة
<b>٥٣١,٦١٦,٥٥٠</b>	<b>٦٦٧,٦٦٩,٢١٣</b>	<b>الاجمالي</b>

تتضمن حسابات العملاء ودائع قدرها ٢,٣١٧ 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 أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢,٠٨٤,٦٤٩	٣,٦٨٠,٢٢٧	عوائد مستحقة
١,٦٨٦,٥٨٨	٢,٠٨٥,٦٩٧	مصرفات مستحقة
٧,٥٢٢,٢٠٣	٩,٦٦٣,٥٢٣	دائنون
٣١٣,٤٧٢	٤٤٦,١٢١	أرصده دائنه متنوعه
<u>١١,٦٠٦,٩١٢</u>	<u>١٥,٨٧٥,٥٦٨</u>	الاجمالي

٢٠ . أدوات دين مصدره

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	سعر العائد	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		سندات ذات عائد ثابت استحقاق خمس سنوات
٢,٤٥٦,٦٠٧	٣,٠٧١,٨٣٤	عائد ثابت	سندات دولارية خضراء
<u>٢,٤٥٦,٦٠٧</u>	<u>٣,٠٧١,٨٣٤</u>		الإجمالي
٢,٤٥٦,٦٠٧	٣,٠٧١,٨٣٤		أرصده غير متداولة

٢١ . مخصصات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣						
رصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	فروق إعاده التقييم	صافي المستخدم / المسترد خلال الفترة	انتفى الغرض منه	رصيد آخر الفترة	
٧,٤٥٦	٣,٠٦٦	٤٥٠	(٧٠٥)	-	١٠,٢٦٧	مخصص مطالبات قانونيه*
٦,٦٧٥,٦٩٤	٢,٣٤٥,٢٩٧	١,٠٦٣,٤٠٣	-	-	١٠,٠٨٤,٣٩٤	مخصص التزامات عرضية
٣٨٣,٥٢٢	١,٨٩٠	٣٢,٨١٢	(٩٠٣)	-	٤١٧,٣٢١	مخصص مطالبات أخرى
<u>٧,٠٦٦,٦٧٢</u>	<u>٢,٣٥٠,٢٥٣</u>	<u>١,٠٩٦,٦٦٥</u>	<u>(١,٦٠٨)</u>	-	<u>١٠,٥١١,٩٨٢</u>	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعاده التقييم	صافي المستخدم / المسترد خلال العام	انتفى الغرض منه	رصيد آخر العام	
٧,١٨٤	-	٦٥٦	(٢١٢)	(١٧٢)	٧,٤٥٦	مخصص مطالبات قانونيه
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
<u>٣,٥٤١,٤٦٢</u>	<u>٢,١٣٣,٥٣٥</u>	<u>١,٣٩٤,٩٧٣</u>	<u>(٣,١٢٦)</u>	<u>(١٧٢)</u>	<u>٧,٠٦٦,٦٧٢</u>	الاجمالي

\* يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك حتي ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ولم يتم تكوين مخصص لتلك 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. تثبتت 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 إصدارها في تاريخ المنح وقد تم أحساب القيمة العادلة باستخدام Black-Scholes Model .

وتتمثل أدوات حقوق الملكية خلال الفترة في الآتي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
عدد الاسهم بالآلاف	عدد الاسهم بالآلاف
٧٦,٣٢٨	٩٢,٥٥١
٣١,١٧٧	٢٨,١٤٣
(٢,٦٨٢)	(٥١٩)
(١٢,٢٧٢)	(٣٦,٩٨٨)
٩٢,٥٥١	٨٣,١٨٧

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

وتتمثل استحقاقات الاسهم القائمة فيما يلي :

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

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

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

سعر الممارسة  
سعر السهم  
أعمار الخيارات (سنوات)  
معدل العائد السنوي الخالي من المخاطر %  
معدل العائد المتوقع على سعر السهم %  
تذبذب السعر (Volatility) %  
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 حتى ٣٠ سبتمبر 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:-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١,٠٨١,٨٦٤	٩٥٣,٦٢٢
١٢٣,٥٦٠	٤٤٠,٠٢٥
١٧٣,١٤٣	-

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
مصرفات	إيرادات	مصرفات	إيرادات
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١٤٣,١٤٠	٧٠	-	-
٤٧	٢٣٦	٧٠١	٧١٣
-	٣٦	٣٣٤	٩٦٨
٤٩٨	١	٥٣٤	١٢
١,٦٨٩	١	٢,٨٩٠	٢٩
-	٢	٤١	١٣
-	٩٧,٦٩٠	-	١١٥,٤٢٨

## ٢٤,٢ معاملات أخرى مع الأطراف ذوي العلاقة

الشركة الدولية للأمن و الخدمات  
شركة سى فينشرز  
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 ٣ اغسطس ٢٠٢٣ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في إجتماعها رفع سعرى عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٩,٢٥% و ٢٠,٢٥% و ١٩,٧٥% على الترتيب. كما تم رفع سعر الإئتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٩,٧٥% مما قد يؤثر على سياسات البنك في تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية.
- في ٣٠ مارس ٢٠٢٣ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في إجتماعها رفع سعرى 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 الإئتمان 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.
- تم زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٢٠٤,٤٤٧ الف جم في ٨ يونيو ٢٠٢٣ ليصبح ٣٠,١٩٥,٠١٠ الف 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 موافقتي البنك المركزي المصري والبنك المركزي الكيني وتم الاستحواذ على حصة ٤٩% في البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا ليصبح مملوكًا بالكامل للبنك وتبلغ قيمة الصفقة ٤٠ مليون دولار أمريكي.
- خلال عام ٢٠٢٣ حصل البنك التجاري الدولي "CIB" على قرض مساند بمبلغ ١٥٠ مليون دولار من مؤسسة التمويل الدولية التابعة للبنك الدولي.

٢٦ . الشهرة

البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا	البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٥٦٠,٩٦٣	٥٦٠,٩٦٣	تكلفة الاستحواذ
(٣٥٤,٦٧٦)	(٣٥٤,٦٧٦)	صافي قيمة الأصول
٢٠٦,٢٨٧	٢٠٦,٢٨٧	الشهرة
البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا	البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢٠٦,٢٨٧	٢٠٦,٢٨٧	قيمة الشهرة في تاريخ الاستحواذ
(١١٠,٠١٩)	(١٤٠,٩٦٢)	الاستهلاك
٩٦,٢٦٨	٦٥,٣٢٥	صافي القيمة الدفترية

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	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٥١,٨٣١	٥١,٨٣١	قيمة الأصول الغير ملموسة في تاريخ الاستحواذ
(٢٧,٦٤٣)	(٥١,٨٣١)	الاستهلاك
٢٤,١٨٨	-	صافي القيمة الدفترية

٢٨ . تسويات لاحساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٧,٦٨٢,٠٧٤	٦,٣٥٦,٦٠٥	٣١,٦٠٦,٥٢٢	١١,٦٠٩,٦٦٥	الربح المحاسبي قبل الضريبة
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	سعر الضريبة
٣,٩٧٨,٤٦٧	١,٤٣٠,٢٣٦	٧,١١١,٤٦٧	٢,٦١٢,١٧٥	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
٢,٥٤٨,٧١٢	٨٥٥,١٩٥	٣,٦٣٨,٦٧٣	١,٢٢٨,٢٥١	يضاف / (يخصم)
(٤,٦٣٢,٧٩١)	(١,٧١٣,٠٨٠)	(٥,٤٧٣,١٧١)	(١,٩٧٣,٣٧٥)	مصرفات غير قابلة للخصم
٣,٥٨٨,٨٠٤	١,٣٦٥,٦٩٩	٣,٨٧٠,٧٦٣	١,٣٨٩,٤٩٩	اعفاءات ضريبية
٥,٤٨٣,١٩٢	١,٩٣٨,٠٥٠	٩,١٤٧,٧٣٢	٣,٢٥٦,٥٥٠	ضريبة الدخل و الضريبة الموجلة
%٣١,٠١	%٣٠,٤٩	%٢٨,٩٤	%٢٨,٠٥	سعر الضريبة الفعلي



توضح الجداول الاتية 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 سبتمبر ٢٠٢٣
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
-	٥٠
-	٤٨
-	١١٦
-	٢١٤

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

٣٠ . التزامات غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع

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

التزامات اخرى  
التزامات ضريبية مؤجلة  
مخصصات أخرى  
اجمالي

٣١ . الأرباح (الخسائر) من العمليات الغير مستمرة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
-	٣,٠٨٥
-	(٣٠٦)
-	(٤٤,١٤٩)
-	(٩,١٥٨)
-	(٣١١)
-	١,١٥٠
-	(١٠)
-	(٤٩,٦٩٩)

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

