

القوائم المالية المستقلة

يونيو ٢٠٢٣ - الدورية المختصرة



تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة البنك التجارى الدولى مصر

المقدمة

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

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصرى لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة عمل إستفسارات بصورة أساسية من أشخاص 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 المستقلة الدورية المختصرة.

الإستنتاج

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

القاهرة فى: ٢٣ يوليو ٢٠٢٣



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

مراقب الحسابات



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

قائمة المركز المالي المستقلة الدورية المختصرة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	الإيضاحات	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
			الأصول
٤٧,٣٨٤,٥٧٤	٣٣,٤٠٤,٣٥٧	٨	نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
١٣٣,٧٦٦,١٩٦	٢٨١,٤٥٣,٥١٢	٩	أرصدة لدي البنوك
٢,٩٧٨,١٩٧	٢٦٥,٥٠٦	١١	قروض وتسهيلات للبنوك - بالصافي
١٩٢,٦٢١,٢٨٨	٢١٩,٦٨٣,٧٩٩	١٢	قروض وتسهيلات للعملاء - بالصافي
١,٩٣٩,٩٦١	٢,٠٧٢,١٧٧		مشتقات مالية
			استثمارات مالية
٢٠٢,٩١٦,٢٢٥	١٩٠,٠٩٩,٥٠٦	١٣	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٣٤,١٧٨,٧٥٣	٤٣,٦٤٩,٢٠١	١٣	- مدرجة بالتكلفة المستهلكة
١,٠٧٤,٢٥٠	٢,١١٦,٣٤٤	١٤	- إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة
-	١٥٩,٨٢٨	٢٧	أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
١٤,٤٥٤,٨٦٨	١٩,٠٨٩,٩٨٢	١٥	أصول أخرى
٢٤,٢٤٠	٢٨٥,٢٤٧		أصول ضريبية مؤجلة
٢,٣٠٤,٥١٣	٢,٣٩٨,١٤٣	١٦	أصول ثابتة
٦٣٣,٦٤٣,٠٦٥	٧٩٤,٦٧٧,٦٠٢		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٣,٤٧٥,٨٤٨	٢٣,٩٤٠,٧٩٨	١٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٣٠,١٢٤,٩٠٥	٦٥٦,٤٢٣,١٣٦	١٨	ودائع العملاء
٢١٩,٧٥٢	١٣٩,٢٥٩		مشتقات مالية
٣,٠٥١,٥٨٣	٤,٩٥٢,٤٨٤		التزامات ضرائب الدخل الجارية
١١,٥٤٩,٤٧٢	١٦,٤٤٨,٩٩١	١٩	التزامات أخرى
٢,٤٥٦,٦٠٧	٣,٠٧٠,٦٣٧	٢٠	أدوات دين مصدره
٧,٩٧٨,٩٧٥	١١,١٥٨,٥٣٦		قروض أخرى
٧,٠٦٥,٢٩٢	٩,٣٨٩,٠٣٤	٢١	مخصصات أخرى
٥٦٥,٩٢٢,٤٣٤	٧٢٥,٥٢٢,٨٧٥		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٢٩,٨٢٥,١٣٤	٣٠,١٩٥,٠١٠		رأس المال المصدر والمدفوع
١٩,٥٠٢,٧١٦	٢٣,٢٢٠,٤٦٧		الاحتياطيات
١,٨٩٥,٤٣٥	١,١٣٣,٣٨٥		مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
١٦,٤٩٧,٣٤٦	١٤,٦٠٥,٨٦٥		أرباح محتجزة*
٦٧,٧٢٠,٦٣١	٦٩,١٥٤,٧٢٧		إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح الفترة/ العام
٦٣٣,٦٤٣,٠٦٥	٧٩٤,٦٧٧,٦٠٢		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 المسئول التنفيذي الرئيسي

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

الايضاحات	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ بالالف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ بالالف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ بالالف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ بالالف جنيه مصري
- عائد القروض والإيرادات المشابهة	٢٥,١٩٩,٠٤٥	١٢,٤٤٥,٩٦٤	٤٤,٩٢٨,٨٩٣	٢٤,٢٥٨,١٦٠
- تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(١٢,٢٤٠,٨٣١)	(٥,٣٥٣,١٣١)	(٢١,١٣٨,٦٠٩)	(١٠,٥٦٢,٦٦٨)
صافي الدخل من العائد	١٢,٩٥٨,٢١٤	٧,٠٩٢,٨٣٣	٢٣,٧٩٠,٢٨٤	١٣,٦٩٥,٤٩٢
- إيرادات الأتعاب والعمولات	٢,١٢٢,٢٣٥	١,٢١٧,٠٨٠	٤,١٢٦,٥٨٥	٢,٤٠٨,٥٥٦
- مصروفات الأتعاب والعمولات	(٧٨٣,٣٣٠)	(٥٥٨,١٦٧)	(١,٥٧٥,٤٣٢)	(١,٠٧٢,٨٠٢)
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	١,٣٣٨,٩٠٥	٦٥٨,٩١٣	٢,٥٥١,١٥٣	١,٣٣٥,٧٥٤
- إيرادات توزيعات ارباح	٦١,٤٨٢	٢٤,٩٩٩	٩٣,٨٤٤	٦٢,٧٩٩
- صافي دخل المتاجرة	٤٧٤,٤٥٥	٢٩٧,٤٣٨	٢,٣٢٠,٠٥٩	١,٠١٣,٥٠٤
- أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية	٢١,٦٥٢	٤٤,١٠٩	٩٢,٥٧٢	١,٠٦٥,٤٤٣
- مصروفات ادارية	(٢,١٦٥,٩٣٦)	(١,٦٨٨,٠٩٦)	(٤,١٧٠,٥٥٣)	(٣,٢٣٣,٤٤٤)
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١,٣٦٧,٢٠٧)	(١,٠٨٤,٣٥٩)	(٣,٣٣٦,٨٣٢)	(٢,٥٠٩,٨٥٧)
- رد / (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان	(٢٦٥,١٧٥)	(٥٤,٩٧٤)	(١,٢١٢,٨٣١)	(١٤,٤٤٩)
الربح قبل ضرائب الدخل	١١,٠٥٦,٣٩٠	٥,٢٩٠,٨٦٣	٢٠,١٢٧,٦٩٦	١١,٤١٥,٢٤٢
- مصروفات ضرائب الدخل	(٣,٥٠٥,٢٤١)	(١,٧٣٥,٣٢٣)	(٥,٧٦٩,٩١٢)	(٣,١١٠,٥٣٦)
- أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة	٥٠٧,٩٦٩	(٢١,١٤١)	(٢١٤,٢١٣)	(٥٣٠,٧١٥)
صافي أرباح الفترة	٨,٠٥٩,١١٨	٣,٥٣٤,٣٩٩	١٤,١٤٣,٥٧١	٧,٧٧٣,٩٩١
ربحية السهم (جنيه / سهم)	٢,٣٨	١,٠٤	٤,١٧	٢,٢٩
الأساسي	٢,٣٥	١,٠٣	٤,١٢	٢,٢٧
المخفض				


هشام عز العرب
رئيس مجلس الإدارة


حسين أياظة
العضو المنتدب و المسئول التنفيذي الرئيسي

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

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ بالآلاف جنيه مصري	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ بالآلاف جنيه مصري	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ بالآلاف جنيه مصري	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ بالآلاف جنيه مصري
٧,٧٧٣,٩٩١	٣,٥٣٤,٣٩٩	١٤,١٤٣,٥٧١	٨,٠٥٩,١١٨
(٧,٣٥٨,٢٣٠)	(٣,٣٩٩,٢٨٥)	(٩,٩٤٧,٤٥٩)	(١,٤٤٠,٤٢١)
(٤,٢٢٧)	(٢٦)	(٩٥,٣٠٨)	(٩٣,٤١٣)
١٠٤,١٨٨	٢,٦٢٧	٢٠٤,٨٠٤	(٣,٤٤٦)
٥١٥,٧٢٢	١٣٧,٧١٥	٤,٣٠٥,٦٠٨	٦,٥٢١,٨٣٨

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ بالآلاف جنيه مصري	الإيضاحات
١١,٤١٥,٢٤٢	٢٠,١٢٧,٦٩٦	
٤٢٧,٨٧٣	٤١٦,٢٤٨	١٢
(٩٤,٨٦٨)	٩٨٣,٦٤١	
١,٥١٣,٩٨٤	١,١٤٦,٤٤٠	٢١
٥,٣٥٧	٢,٨٩٠	
١٠٣,٩٦٠	٢٢٦,٣٠٠	
(٢٧٧,٧٦٨)	-	
(٢,٨٤٠,٧٤٧)	(٥,٨٥٨,٦٠٢)	
(١,٧٠٧)	(١,٠٣١)	٢١
(٢٦٧)	-	٢١
٣٠٣,٩٤٩	١,١٧٨,٣٣٣	٢١
(١,١٤٢)	(١٣٠)	
(١,٠٦٥,٤٤٣)	(٩٢,٥٧٢)	١٣
٣٨٤,٢٥٥	٤٠٢,١٩٢	
٩,٨٧٢,٦٧٨	١٨,٥٣١,٤٠٥	
١٣,٢٤٠,٧١٥	٣٢,٤٣٤,٤١٠	
٢٣٩,٣٣٩	-	
(٨٨٢,٠٩٢)	(٢١٢,٧٠٩)	
(٢٥,٧٤٦,١٣٥)	(٢٥,٣٢٩,٦٥٠)	١١ - ١٢
(٢٩١,٤١٤)	(٤,٤٤٨,٧٦٥)	
٢,١٠٧,٠٦٣	٢٠,٤٦٤,٩٥٠	١٧
٢١,٤٥٥,١٦٧	١٢٦,٢٩٨,٢٣١	١٨
(٧٨٠,٣٧٠)	(٨١٧,٤٢٨)	
(٢٨٣,٨٦٣)	٢,١١٧,٢٤٣	
١٨,٩٣١,٠٨٨	١٦٩,٠٣٧,٦٨٧	
(٤٩,٩٠٠)	(١,٢١٦,٠٢٢)	
(٣١٢,٨١٨)	(٧٠٠,٠٣٨)	
١,١٤٢	١٣٠	
٦٥٩,٧٦١	١٩٦,٧٨٣	
(٤١,٧٧٠)	(٩,٠٤٥,١٨٠)	
(٦٧,٦٢٧,٩٣٠)	(٥١,٤٥٤,٠٩٦)	
٤٥,٥١٢,٨٨٦	٥٩,٣٢٨,٤٠٧	
(٢١,٨٥٨,٦٢٩)	(٢,٨٩٠,٠١٦)	
التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل		
الربح قبل ضرائب الدخل		
تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
إهلاك الأصول الثابتة		
عبء (رد) الاضمحلال عن خسائر الائتمان (قروض و تسهيلات العملاء و البنوك)		
عبء (رد) المخصصات الأخرى		
عبء (رد) الاضمحلال عن خسائر الائتمان (ارصدة لدي البنوك)		
عبء (رد) الاضمحلال عن خسائر الائتمان (استثمارات مالية)		
عبء (رد) اضمحلال الأصول الأخرى		
فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى و التكلفة المستهلكة		
صافي المخصص المستخدم / المسترد خلال الفترة للمخصصات الأخرى		
مخصصات أخرى انتفى الغرض منها		
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى		
أرباح بيع أصول ثابتة		
أرباح بيع أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى		
المدفوعات المبنية على الأسهم		
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات		
صافى النقص/الزيادة في الأصول والالتزامات		
أرصدة لدي البنوك		
أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		
مشتقات مالية		
قروض للعملاء و البنوك		
الأصول الأخرى		
الأرصدة المستحقة للبنوك		
ودائع العملاء		
مدفوعات التزامات ضرائب الدخل الجارية		
الالتزامات الأخرى		
صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل		
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار		
مدفوعات لشراء شركات تابعة		
مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع		
متحصلات من بيع أصول ثابتة		
متحصلات من إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة		
مدفوعات لشراء إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة		
مدفوعات لشراء إستثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى		
متحصلات من بيع إستثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى		
صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار		

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
٨٤٦,٨٦٩	٣,١٧٩,٥٦١	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٤,٤١٠,٣٢٢)	(٣,٥٧٧,٦٣٩)	القروض الأخرى
٣٠٧,٦٦١	٦١٤,٠٣٠	توزيعات الأرباح المدفوعة
١٢٢,٧١٦	٣٦٩,٨٧٦	أدوات الدين المصدرة
(٣,١٣٣,٠٧٦)	٥٨٥,٨٢٨	زيادة رأس المال
		صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
(٦,٠٦٠,٦١٧)	١٦٦,٧٣٣,٤٩٩	صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٦٠,٨٩١,٨٩٩	٩٢,٨٩٥,١٤٣	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٥٤,٨٣١,٢٨٢	٢٥٩,٦٢٨,٦٤٢	رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
٤١,٨٤٥,٠٩٣	٣٣,٤٠٤,٣٥٧	النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥٧,٠١٦,٧٠٠	٢٨١,٥٠٥,٦٣٦	أرصدة لدى البنوك
٧٦,٣٧٥,٢٩١	٧١,٧٩٨,٠٢١	أذون خزانة
(٣٦,٠٦٥,٩٣٦)	(٢٥,٥٥٨,٢٩٢)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(١٢,٤٩٤,١٢٥)	(٢٩,٦٦٣,٣٨٥)	أرصدة لدى البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٧١,٨٤٥,٧٤١)	(٧١,٨٥٧,٦٩٥)	أذون الخزانه إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
٥٤,٨٣١,٢٨٢	٢٥٩,٦٢٨,٦٤٢	النقدية وما في حكمها

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة الدورية المختصرة

الإجمالي	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	أرباح محتجزة	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر	احتياطي رأسمالي	احتياطي المخاطر العام	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال المصدر والمدفوع	
										٣٠ يونيو ٢٠٢٢
٦٨,٩٢٨,١٦٨	١,٢٧٤,٣٩٢	١٣,٧٨٣,٩٣٥	٩,١٤١	٦٣٩,٢٣١	١٦,٠٠٠	١,٥٤٩,٤٤٥	٢٨,٢٦٠,٥٣٢	٣,٢٩٣,٠٧٤	١٩,٧٠٢,٤١٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
١٢٢,٧١٦	-	-	-	-	-	-	-	-	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)	-	-	-	-	-	-	-	الأرباح الموزعة
٧,٧٧٣,٩٩١	-	٧,٧٧٣,٩٩١	-	-	-	-	-	-	-	صافي ارباح الفترة
-	-	٤,٢٢٧	-	(٤,٢٢٧)	-	-	-	-	-	محول من احتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر الي أرباح محتجزة
(٧,٣٥٨,٢٣٠)	-	-	-	(٧,٣٥٨,٢٣٠)	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر بعد الضريبة
-	-	(٢,٨٤٠)	٢,٨٤٠	-	-	-	-	-	-	محول الي (من) احتياطي مخاطر بنكية
١٠٤,١٨٨	-	-	-	١٠٤,١٨٨	-	-	-	-	-	الخسائر الائتمانية المتوقعة لاستثمارات ادوات الدين من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٨٤,٢٥٥	٣٨٤,٢٥٥	-	-	-	-	-	-	-	-	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٦٥,٥٤٤,٧٦٦	١,٥٥٥,٧٢٥	٨,١٤١,٧٦٨	١١,٩٨١	(٦,٦١٩,٠٣٨)	١٨,٩٤٧	١,٥٤٩,٤٤٥	٣٧,٠٩٦,٨٥٨	٣,٩٦٣,٩٤٦	١٩,٨٢٥,١٣٤	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
										٣٠ يونيو ٢٠٢٣
٦٧,٧٢٠,٦٣١	١,٨٩٥,٤٣٥	١٦,٤٩٧,٣٤٦	١١,٩٨١	(١٣,١٣٨,٤٦١)	١٨,٩٤٧	١,٥٤٩,٤٤٥	٢٧,٠٩٦,٨٥٨	٣,٩٦٣,٩٤٦	٢٩,٨٢٥,١٣٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
٣٦٩,٨٧٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٦٩,٨٧٦	زيادة رأس المال
-	(١,١٦٤,٢٤٢)	(١٢,٣٨٨,٢٢٣)	-	-	٢,٢٠٨	-	١٢,٧٤٣,٨٤٩	٨٠٦,٤٠٨	-	محول الي الاحتياطيات
(٣,٧٣٨,٨٨٨)	-	(٣,٧٣٨,٨٨٨)	-	-	-	-	-	-	-	الأرباح الموزعة
١٤,١٤٣,٥٧١	-	١٤,١٤٣,٥٧١	-	-	-	-	-	-	-	صافي ارباح الفترة
-	-	٩٥,٣٠٨	-	(٩٥,٣٠٨)	-	-	-	-	-	محول من احتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر الي أرباح محتجزة
(٩,٩٤٧,٤٥٩)	-	-	-	(٩,٩٤٧,٤٥٩)	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر بعد الضريبة
-	-	(٣,٢٤٩)	٣,٢٤٩	-	-	-	-	-	-	محول الي (من) احتياطي مخاطر بنكية
٢٠٤,٨٠٤	-	-	-	٢٠٤,٨٠٤	-	-	-	-	-	الخسائر الائتمانية المتوقعة لاستثمارات ادوات الدين من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٠٢,١٩٢	٤٠٢,١٩٢	-	-	-	-	-	-	-	-	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٦٩,١٥٤,٧٢٧	١,١٣٣,٣٨٥	١٤,٦٠٥,٨٦٥	١٥,٢٣٠	(٢٢,٩٧٦,٤٢٤)	٢١,١٥٥	١,٥٤٩,٤٤٥	٣٩,٨٤٠,٧٠٧	٤,٧٧٠,٣٥٤	٣٠,١٩٥,٠١٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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 وتعديلاتهما في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في ٢٣/٢١ شارع شارل ديغول - الجيزة والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية

تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في 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 وقد أصدر البنك قوائم مالية مختصرة بناءً على تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٣ مايو ٢٠٢٠ والتي تسمح للبنوك بإصدار قوائم مالية ربع سنوية مختصرة. ويتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري الي معايير المحاسبة المصرية.

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

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدفعاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

لا تشمل هذه القوائم المالية الدورية المختصرة المستقلة كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية المستقلة السنوية الكاملة والتي تم إعدادها وفقاً لتعليمات البنك المركزي السابق ذكرها. ويجب قراءتها مع القوائم المالية للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

عند إعداد هذه القوائم المالية الدورية المختصرة المستقلة، قامت الإدارة بوضع أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك وكانت المصادر الرئيسية للتقدير هي نفسها المطبقة في القوائم المالية المستقلة في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٣,١ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣٠ يونيو ٢٠٢٣		الإجمالي القروض والتسهيلات
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	
٢,٩٨٨,٤١٠	٢١٨,٦٣٣,١٠٠	٢٦٥,٥١١	٢٥١,٤٧٩,٠٨٢	
١٠,٢١٣	٢٤,٤٠٢,٠١٤	٥	٢٩,٨٦٥,٢٥٥	يخصم:
-	٦٧٨,٧٩٥	-	٧١٨,٣٧٠	خسائر الائتمان المتوقعه
-	٢٢١,٠١٨	-	١٨١,٧٧٢	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصصه
-	٧٠٩,٩٨٥	-	١,٠٢٩,٨٨٦	خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
٢,٩٧٨,١٩٧	١٩٢,٦٢١,٢٨٨	٢٦٥,٥٠٦	٢١٩,٦٨٣,٧٩٩	حساب دائن معلق
				الصافي

بلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ٢٩,٨٦٥,٢٦٠ ألف جنيه مصري

تم خلال الفترة زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ١٣,٥٩%

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

بالآلاف جنيه مصري

اجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣٠ يونيو ٢٠٢٣

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
٤٦,٩١١,٧٤٦	٥,٢٥٦,٦٦٧	٧٩٢,٥٤١	٥٢,٩٦٠,٩٥٤
١١٧,٩٩٢,١١٧	٦٨,٦٨٧,٨٢٥	١١,٨٣٨,١٨٦	١٩٨,٥١٨,١٢٨
١٦٤,٩٠٣,٨٦٣	٧٣,٩٤٤,٤٩٢	١٢,٦٣٠,٧٢٧	٢٥١,٤٧٩,٠٨٢

الأفراد
مؤسسات وخدمات مصرفية للأعمال
الإجمالي

خسائر الائتمان المتوقعة للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣٠ يونيو ٢٠٢٣

المرحلة ١: المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ٣: المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	الإجمالي
١,١٨٨,٧٣٩	٢٠٥,٠٨٨	٤٢٥,٤١٠	١,٨١٩,٢٣٧
٣,٣٢٦,٥٨٦	١٣,٩٨٨,٣٦٤	١٠,٧٣١,٠٦٨	٢٨,٠٤٦,٠١٨
٤,٥١٥,٣٢٥	١٤,١٩٣,٤٥٢	١١,١٥٦,٤٧٨	٢٩,٨٦٥,٢٥٥

الأفراد
مؤسسات وخدمات مصرفية للأعمال
الإجمالي

القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقعه 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)	(٥)
٦٤,٣٩٤	٢٠١,١١٢	-	٢٦٥,٥٠٦

قروض لأجال
خسائر الائتمان المتوقعه
الصافي

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
٩٨,٦٤٠,٥٩٣	٥٢,٧٠٥,٠١٥	٦,٥١٢,٧٧٥	١٥٧,٨٥٨,٣٨٣
(٤,٣٦١,٧٦٦)	(٢,٨٤٠,٤٩٦)	(١,٧٥٨,٩٠٦)	(٨,٩٦١,١٦٨)
٩٤,٢٧٨,٨٢٧	٤٩,٨٦٤,٥١٩	٤,٧٥٣,٨٦٩	١٤٨,٨٩٧,٢١٥

ضمانات وتسهيلات
خسائر الائتمان المتوقعه
الصافي

بالالف جنيه مصري

اجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

الأفراد
مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال
الإجمالي

خسائر الائتمان المتوقعة للعملاء مقسمة بالمراحل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة انتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة انتماني	الإجمالي
١,٠٢٣,٧٥٨	١٧١,٦٣٠	٣٨٦,٩٥٣	١,٥٨٢,٣٤١
٢,٦٠٥,٩٥٨	١١,٠٤٤,١٣٢	٩,١٦٩,٥٨٣	٢٢,٨١٩,٦٧٣
٣,٦٢٩,٧١٦	١١,٢١٥,٧٦٢	٩,٥٥٦,٥٣٦	٢٤,٤٠٢,٠١٤

الأفراد
مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال
الإجمالي

قروض وتسهيلات و خسائر الائتمان المتوقعة للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

قروض لأجل
خسائر الائتمان المتوقعة
الصافي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

ضمانات وتسهيلات
خسائر الائتمان المتوقعة
الصافي

توضح الجداول التالية التغيرات في خسائر الائتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية الفترة نتيجة لهذه العوامل:
بالآلاف جنيه مصري
٣٠ يونيو ٢٠٢٣
أرصدة لدى البنوك

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
٤٩,٢٣٤	-	١٠,٥٠٨	٣٨,٧٢٦
٤	-	٤	-
(١٠,٥٠٨)	-	(١٠,٥٠٨)	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٣,٣٩٤	-	-	١٣,٣٩٤
-	-	-	-
٥٢,١٢٤	-	٤	٥٢,١٢٠

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 الإئتمانية 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
١,٥٨٢,٣٤١	٣٨٦,٩٥٣	١٧١,٦٣٠	١,٠٢٣,٧٥٨
٢٩٢,٢٩١	٩٣,٨٥٢	٣٣,٤٥٨	١٦٤,٩٨١
(١٠٧,٩٧٤)	(١٠٧,٩٧٤)	-	-
٥٢,٥٧٩	٥٢,٥٧٩	-	-
١,٨١٩,٢٣٧	٤٢٥,٤١٠	٢٠٥,٠٨٨	١,١٨٨,٧٣٩

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
٢٢,٨١٩,٦٧٣	٩,١٦٩,٥٨٣	١١,٠٤٤,١٣٢	٢,٦٠٥,٩٥٨
٣,٥٦٠,٢٥٢	-	٢,٠١٣,٣٩٨	١,٥٤٦,٨٥٤
(١,٩٩٧,١١٢)	(٣٤٩,٢٤٣)	(٨٣٤,٧٠١)	(٨١٣,١٦٨)
(٣٩,٣٦٥)	-	(١٣١,٦٠١)	٩٢,٢٣٦
٦٠,١٢٤	-	٨٧,٥٣١	(٢٧,٤٠٧)
٦,٣٦٢	١٥,٤٦٤	(٨,٨٢٥)	(٢٧٧)
(٨٨٨,٧٠٣)	(٩٨,٣٨٥)	(٦٤٩,٢٣٧)	(١٤١,٠٨١)
٥,٠٥٩	٥,٠٥٩	-	-
(١٤٧,٣٦٨)	(١٤٧,٣٦٨)	-	-
٤,٦٦٧,٠٩٦	٢,١٣٥,٩٥٨	٢,٤٦٧,٦٦٧	٦٣,٤٧١
٢٨,٠٤٦,٠١٨	١٠,٧٣١,٠٦٨	١٣,٩٨٨,٣٦٤	٣,٣٢٦,٥٨٦

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 الإئتمانية المتوقعة
متحصلات من قروض سبق إعدامها
الإعدام خلال الفترة
فروق ترجمة عملات أجنبية
الرصيد في آخر الفترة المالية

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣

بالآلاف جنيه مصري

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل
الشامل الآخر

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
٩٧٩,٩٤٥	-	-	٩٧٩,٩٤٥
١٦٢,٧٣١	-	-	١٦٢,٧٣١
(٢٨,٠٤٩)	-	-	(٢٨,٠٤٩)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٧٠,١٢٢	-	-	٧٠,١٢٢
-	-	-	-
١,١٨٤,٧٤٩	-	-	١,١٨٤,٧٤٩

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
أصول مالية جديدة مشتراة أو صادرة
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
المحول الى المرحلة الأولى
المحول الى المرحلة الثانية
المحول الى المرحلة الثالثة
التغيرات في محددات نموذج الخسائر الإئتمانية المتوقعة
الإعدام خلال الفترة
الرصيد في آخر الفترة المالية

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

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
٧٠,٩٠٤	-	-	٧٠,٩٠٤
١٢,١٥٠	-	-	١٢,١٥٠
(٤,٥٨٠)	-	-	(٤,٥٨٠)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٣,٩٢٦	-	-	١٣,٩٢٦
-	-	-	-
٩٢,٤٠٠	-	-	٩٢,٤٠٠

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
أصول مالية جديدة مشتراة أو صادرة
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
المحول الى المرحلة الأولى
المحول الى المرحلة الثانية
المحول الى المرحلة الثالثة
التغيرات في محددات نموذج الخسائر الإئتمانية 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

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	
٤٠,٤٣٩	-	٢٠,٧١٤	١٩,٧٢٥	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
١٠,٥٠٨	-	١٠,٥٠٨	-	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(٢٠,٧٢٧)	-	(٢٠,٧١٤)	(١٣)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
١٩,٠١٤	-	-	١٩,٠١٤	التغيرات في محددات نموذج الخسائر الإئتمانية المتوقعة
-	-	-	-	الإعدام خلال العام
٤٩,٢٣٤	-	١٠,٥٠٨	٣٨,٧٢٦	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	
١,١٧٢,٩٢٢	٢٥٧,٠٧١	٩٠,٠٣٧	٨٢٥,٨١٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
٥٣٢,٢٩٠	٢٥٢,٧٥٣	٨١,٥٩٣	١٩٧,٩٤٤	صافي عبء الأضمحلال خلال العام
(٢٢٧,٤٢٦)	(٢٢٧,٤٢٦)	-	-	الإعدام خلال العام
١٠٤,٥٥٥	١٠٤,٥٥٥	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
١,٥٨٢,٣٤١	٣٨٦,٩٥٣	١٧١,٦٣٠	١,٠٢٣,٧٥٨	الرصيد في آخر العام المالي

قروض وتسهيلات للشركات

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	
١٦,٧٠٢,٨١٧	٧,٦٢٩,٦٤٠	٧,٥٩٧,٩٥٧	١,٤٧٥,٢٢٠	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
٢,٨٨٢,٤١٢	٤٥٨	٢,٠٧٩,٣٢٩	٨٠٢,٦٢٥	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(١,٨٠٠,٠٧٦)	(٦٧٢,٣٦١)	(٦٠٣,٥٣١)	(٥٢٤,١٨٤)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
(٣٣,٦٥٦)	-	(١٠٧,٤٤٩)	٧٣,٧٩٣	المحول الى المرحلة الأولى
٥٦,٦١٨	-	٨٤,١٥٣	(٢٧,٥٣٥)	المحول الى المرحلة الثانية
-	١١,٥٨٦	(٥,٩٨٨)	(٥,٥٩٨)	المحول الى المرحلة الثالثة
(٦٦٧,٣٠٩)	(٢١٨,٧٨٣)	(١,٢٠١,٦٤٦)	٧٥٣,١٢٠	التغيرات في محددات نموذج الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٩,٦٦٢	٩,٦٦٢	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(٩٨٥,٦٨٥)	(٩٨٥,٦٨٥)	-	-	الإعدام خلال العام
٦,٦٥٤,٨٩٠	٣,٣٩٥,٠٦٦	٣,٢٠١,٣٠٧	٥٨,٥١٧	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٢,٨١٩,٦٧٣	٩,١٦٩,٥٨٣	١١,٠٤٤,١٣٢	٢,٦٠٥,٩٥٨	الرصيد في آخر العام المالي

توضح الجداول التالية التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية العام نتيجة لهذه العوامل:
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

بالآلاف جنيه مصري	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة			
خسائر الائتمان المتوقعة	٥١٥,١٧٧	٩,٧٢١	-	٥٢٤,٨٩٨	-	٩٧٩,٩٤٥
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢	٥٢٠,٣٩٣	-	-	٥٢٠,٣٩٣	-	٩٧٩,٩٤٥
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره	(١٣٤,٦٤٧)	(٢,٧٣٦)	-	(١٣٧,٣٨٣)	-	(١٣٧,٣٨٣)
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	-	-	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
التغيرات في محددات نموذج الخسائر الإئتمانية المتوقعة	٧٩,٠٢٢	(٦,٩٨٥)	-	٧٢,٠٣٧	-	٧٢,٠٣٧
الإعدام خلال العام	-	-	-	-	-	-
الرصيد في آخر العام المالي	٩٧٩,٩٤٥	-	-	٩٧٩,٩٤٥	-	٩٧٩,٩٤٥

بالآلاف جنيه مصري	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة			
خسائر الائتمان المتوقعة	١,١١٣	-	-	١,١١٣	-	١,١١٣
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢	٦٨,٠٤٠	-	-	٦٨,٠٤٠	-	٦٨,٠٤٠
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره	-	-	-	-	-	-
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	-	-	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
التغيرات في محددات نموذج الخسائر الإئتمانية المتوقعة	١,٧٥١	-	-	١,٧٥١	-	١,٧٥١
الإعدام خلال العام	-	-	-	-	-	-
الرصيد في آخر العام المالي	٧٠,٩٠٤	-	-	٧٠,٩٠٤	-	٧٠,٩٠٤

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 يونيو ٢٠٢٣	قروض و تسهيلات للعملاء (مؤسسات) قروض مباشرة الإجمالي
بالالف جنيه مصري ١٧,٢٠٠,٥٠٤	بالالف جنيه مصري ٢٠,٦٤٥,٠٣٤	
<u>١٧,٢٠٠,٥٠٤</u>	<u>٢٠,٦٤٥,٠٣٤</u>	

٣,٢. الاستثمارات مالية

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣					مدرجة بالتكلفة المستهلكة
بالالف جنيه مصري	المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
-	-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-	+AA الى -AA
-	-	-	-	-	+A الى -A
٤٣,٦٤٩,٢٠١	٤٣,٦٤٩,٢٠١	-	-	-	أقل من -A
-	-	-	-	-	غير مصنفة
<u>٤٣,٦٤٩,٢٠١</u>	<u>٤٣,٦٤٩,٢٠١</u>	-	-	-	الإجمالي

٣٠ يونيو ٢٠٢٣					مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
بالالف جنيه مصري	المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
-	-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-	+AA الى -AA
-	-	-	-	-	+A الى -A
١٨٩,٠٢٧,١٢٧	١٨٩,٠٢٧,١٢٧	-	-	-	أقل من -A
-	-	-	-	-	غير مصنفة
<u>١٨٩,٠٢٧,١٢٧</u>	<u>١٨٩,٠٢٧,١٢٧</u>	-	-	-	الإجمالي

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 و بالتكلفة المستهلكة
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
-	-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-	+AA الى -AA
-	-	-	-	-	+A الى -A
١,٢٧٧,١٤٩	١,٢٧٧,١٤٩	-	-	-	أقل من -A
-	-	-	-	-	غير مصنفة
<u>١,٢٧٧,١٤٩</u>	<u>١,٢٧٧,١٤٩</u>	-	-	-	الإجمالي

٣,٢. الاستثمارات المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بالآلاف جنيه مصري

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهراً	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-	+AA الى -AA
-	-	-	-	-	+A الى -A
٣٤,١٧٨,٧٥٣	-	-	-	٣٤,١٧٨,٧٥٣	أقل من -A
-	-	-	-	-	غير مصنفة
٣٤,١٧٨,٧٥٣	-	-	-	٣٤,١٧٨,٧٥٣	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بالآلاف جنيه مصري

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهراً	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
-	-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-	+AA الى -AA
-	-	-	-	-	+A الى -A
٢٠١,٩٤١,٧٦٣	-	-	-	٢٠١,٩٤١,٧٦٣	أقل من -A
-	-	-	-	-	غير مصنفة
٢٠١,٩٤١,٧٦٣	-	-	-	٢٠١,٩٤١,٧٦٣	الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بالآلاف جنيه مصري

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانياً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى والتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-	+AA الى -AA
-	-	-	-	-	+A الى -A
١,٠٥٠,٨٤٩	-	-	-	١,٠٥٠,٨٤٩	أقل من -A
-	-	-	-	-	غير مصنفة
١,٠٥٠,٨٤٩	-	-	-	١,٠٥٠,٨٤٩	الإجمالي

٣.٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية . وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً .

ويخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة بالإضافة الى القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

المعادن بالآلاف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
٢٩,٩٦٦,٤٦٧	٢,٢٧٥,٧٦٩	٥٩٠,٩٧٢	١٦٦,٨٢١	٤٠٤,٣٢٨	٣٣,٤٠٤,٣٥٧	
١٤٩,٨٥٥,٠١٢	١١٢,٦٦٦,٣٣٤	١٦,١٩٤,٧٩٢	٢,٣٩٠,٠٣٤	٣٩٩,٤٦٤	٢٨١,٥٠٥,٦٣٦	
-	٢٦٥,٥١١	-	-	-	٢٦٥,٥١١	
١٧٣,٠٧٩,٩١٠	٧١,٨٥١,٦٠٢	٦,٢٨٩,٥٦٨	١٩,٥١٧	٢٣٨,٤٨٥	٢٥١,٤٧٩,٠٨٢	
١,١٣٧,٥٣٠	٩٣٤,٦٤٧	-	-	-	٢,٠٧٢,١٧٧	
١٨٥,٠١٨,٧١٣	٤٥,٠٦٠,٢٧٩	٣,٧٦٢,١١٥	-	-	٢٣٣,٨٤١,١٠٧	
٣٣٩,٣٥٩	-	-	-	١,٧٧٦,٩٨٥	٢,١١٦,٣٤٤	
٥٣٩,٣٩٦,٩٩١	٢٣٣,٠٥٤,١٤٢	٢٦,٨٣٧,٤٤٧	٢,٥٧٦,٣٧٢	٢,٨١٩,٢٦٢	٨٠٤,٦٨٤,٢١٤	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
٥١٠,٩٦٨	٢٣,٠٩٠,٦٠٢	٣٠٧,٢٩٦	١٥,٣٨٩	١٦,٥٤٣	٢٣,٩٤٠,٧٩٨	
٤٤٦,٨٠٧,٢٥٨	١٨٣,٣٦٦,٢٢٠	٢٢,٨٠٥,٩٢٣	٢,٥٥٧,٢٦٣	٨٨٦,٠٧٢	٦٥٦,٤٢٣,١٣٦	
١٠٣,٠٨١	٣٦,١٧٨	-	-	-	١٣٩,٢٥٩	
-	٣,٠٧٠,٦٣٧	-	-	-	٣,٠٧٠,٦٣٧	
١٨٢,٩٨٠	١٠,٩٠١,٣٤٦	٧٤,٢١٠	-	-	١١,١٥٨,٥٣٦	
٤٤٧,٦٠٤,٢٨٧	٢٢٠,٤٦٥,٣٨٣	٢٣,١٨٧,٤٢٩	٢,٥٧٢,٦٥٢	٩٠٢,٦١٥	٦٩٤,٧٣٢,٣٦٦	
٩١,٧٩٢,٧٠٤	١٢,٥٨٨,٧٥٩	٣,٦٥٠,٠١٨	٣,٧٢٠	١,٩١٦,٦٤٧	١٠٩,٩٥١,٨٤٨	
٤٥٢,٣٥١,٣٦٩	١٦٩,١٤٠,٦٥٧	١٨,٥٠٥,٦٥٣	١,٤٩٦,٩٨٠	١,٥٠٦,٩٤٨	٦٤٣,٠٠١,٦٠٧	
٣٦٩,٩٥٠,٣٦٧	١٥٧,١٢٢,٨٣٢	١٥,٢٢٢,١٦٦	١,٤٢٦,٦٥٣	٥٤٤,٠٦٩	٥٤٤,٢٥٦,٠٨٧	
٨٢,٤٠١,٠٠٢	١٢,٠٢٧,٨٢٥	٣,٢٨٣,٤٨٧	٧٠,٣٢٧	٩٦٢,٨٧٩	٩٨,٧٤٥,٥٢٠	

٣.٤ خطر سعر العائد

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

٣.٥ خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة وأدوات القياس

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

لجنة المخاطر (BRC):

تقوم بالإشراف على وظائف إدارة المخاطر وتقييم الالتزام باستراتيجيات وسياسات المخاطر الموضوعه 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 ، السعة وأي مخاطر أخرى قد يتعرض لها البنك).

- لجنة الأصول والخصوم (ALCO):

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

سياسة الخزانة (TPG):

يتمثل الغرض من سياسة الخزانة TPG في توثيق وإبلاغ السياسات التي تحكم الأنشطة التي تقوم بها مجموعة الخزانة وترافقها مجموعة المخاطر.

تشمل التدابير الرئيسية وأدوات الرصد المستخدمة لتقييم مخاطر السيولة في البنك النسب الرقابية والداخلية ، والفجوات ، ونسب السيولة في بازل ٣ ، وفجوات هيكل الاستحقاقات للأصول والالتزام 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 وفوق المتطلبات الرقابية في نهاية الفترة استطاع البنك الحفاظ على مركز عالٍ للسيولة بالعملتين 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 وادع العملاء باعتبارها مصادر تمويلية ثابتة مع قلة الاعتماد على مصادر التمويل من المؤسسات المالية كما يتمتع البنك بدرجة عالية من السيولة في الأصول عالية الجودة والمتمثلة بشكل أساسي في الاستثمارات السيادية بالعملة المحلية والعملة الأجنبية والتي أثرت بشكل إيجابي واضح على قوة معدلات السيولة لدى البنك وتلك المطلوبة وفقاً لتعليمات بازل ٣، وهي نسبة صافي التمويل المستقر ونسبة تغطية السيولة وذلك بنسبة تغطية كبيرة مقارنة بمتطلبات السيولة الإلزامية.

إدارة السيولة

يتمثل نهج البنك في الحفاظ على وضع سيولة أكثر حصة مع استراتيجية مدفوعة بالمسؤولية، حيث أن قاعدة التمويل بأكملها تقريباً تعتمد على العملاء بدلاً من التمويل بالمؤسسات. يقترن هذا بكميات وفيرة من الأصول السائلة. للحد من صدمات السيولة المحتملة ، لدى البنك خطة تمويل طوارئ راسخة، حيث يتم تقييم مخاطر السيولة بما يتماشى مع جميع قياسات السيولة التنظيمية والداخلية ، ومتطلبات بازل III و II ؛ 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 ٨٦٪ (محلي ١٤٣٪ و ٣٠٨٪ أجنبي).

في ديسمبر ٢٠٢٢ سجل NSFR نسبة ٢٢٩٪ (محلي ٢٣٩٪ و ٢٠٨٪ أجنبي)، وسجل LCR نسبة ١٠٨٪ (محلي ١٢٩٪ و ٢٩٧٪ أجنبي).

في يونيو ٢٠٢٣ سجل معيار كفاية رأس المال نسبة ١٩٠٪ ، مقابل ٢٢٢,٦٪ 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 القيمة العادلة	بالآلاف جنيه مصري القيمة الدفترية		بالآلاف جنيه مصري القيمة العادلة	بالآلاف جنيه مصري القيمة الدفترية	
	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
					أصول مالية
					إجمالي أرصدة لدى البنوك
١٣٤,٥٨١,٥٢٤	٢٨٣,٤١٧,٤٥٤	١٣٣,٨١٥,٤٣٠	٢٨١,٥٥٥,٦٣٦		إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
٢,٩٨٨,٤١٠	٢٦٥,٥١١	٢,٩٨٨,٤١٠	٢٦٥,٥١١		إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
٢١٨,٠٢٠,٨٩١	٢٥٠,٩١٧,٣٩٦	٢١٨,٦٣٣,١٠٠	٢٥١,٤٧٩,٠٨٢		استثمارات مالية :
					مدرجة بالتكلفة المستهلكة
٣٣,٤٩٠,٥٣٣	٤١,٧٤٩,٩٦٩	٣٤,٢٤٩,٦٥٧	٤٣,٧٤١,٦٠١		إجمالي أصول مالية
٣٨٩,٠٨١,٣٥٨	٥٧٦,٣٥٠,٣٣٠	٣٨٩,٦٨٦,٥٩٧	٥٧٦,٩٩١,٨٣٠		التزامات مالية
					أرصدة مستحقة للبنوك
٣,٤٧٦,٠٢٥	٢٣,٩٩٠,٩٤٢	٣,٤٧٥,٨٤٨	٢٣,٩٤٠,٧٩٨		ودائع العملاء
٥٣٣,١٣٩,٧٢٢	٦٦٠,٣١٨,٧٦٤	٥٣٠,١٢٤,٩٠٥	٦٥٦,٤٢٣,١٣٦		أدوات دين مصدره
٢,٤٦١,٠٤٢	٣,٠٧٥,٨٤٩	٢,٤٥٦,٦٠٧	٣,٠٧٠,٦٣٧		قروض أخرى
٧,٩٨١,٣٥٧	١١,٠٣٢,٠٨٧	٧,٩٧٨,٩٧٥	١١,١٥٨,٥٣٦		إجمالي التزامات مالية
٥٤٧,٠٥٨,١٤٦	٦٩٨,٤١٧,٦٤٢	٥٤٤,٠٣٦,٣٣٥	٦٩٤,٥٩٣,١٠٧		

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 انتماني وتاريخ استحقاق مشابه .

القيم العادلة للأدوات المالية

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

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

المستوي الثاني – وتتمثل مدخلات المستوي الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعار معلن عنها ضمن المستوي الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوي الثالث – وتتمثل 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	٢٠٢٣ يونيو ٣٠
أدوات التقييم (المستوى ٣)	مدخلات ذات أهمية ملحوظة (المستوى ٢)	الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوى ١)			
		الإجمالي	الإجمالي		
بالآلاف جنيه مصري					
تقاس بالقيمة العادلة:					
أصول مالية:					
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ٣٠ يونيو ٢٠٢٣					
-	٧٢,٧٤٩,١٤١	١١٧,٣٥٠,٣٦٥	١٩٠,٠٩٩,٥٠٦		الإجمالي
-	٧٢,٧٤٩,١٤١	١١٧,٣٥٠,٣٦٥	١٩٠,٠٩٩,٥٠٦		
المشتقات المالية:					
أصول مالية ٣٠ يونيو ٢٠٢٣					
٢,٠٧٢,١٧٧	-	-	٢,٠٧٢,١٧٧	٢٠٢٣ يونيو ٣٠	
١٣٩,٢٥٩	-	-	١٣٩,٢٥٩	٢٠٢٣ يونيو ٣٠	التزامات مالية
٢,٢١١,٤٣٦	-	-	٢,٢١١,٤٣٦		الإجمالي
الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:					
مدرجة بالتكلفة المستهلكة ٣٠ يونيو ٢٠٢٣					
-	٤١,٧٤٩,٩٦٩	-	٤١,٧٤٩,٩٦٩	٢٠٢٣ يونيو ٣٠	
٢٦٥,٥١١	-	-	٢٦٥,٥١١	٢٠٢٣ يونيو ٣٠	إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
٢٥٠,٩١٧,٣٩٦	-	-	٢٥٠,٩١٧,٣٩٦	٢٠٢٣ يونيو ٣٠	إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
٢٥١,١٨٢,٩٠٧	٤١,٧٤٩,٩٦٩	-	٢٩٢,٩٣٢,٨٧٦		الإجمالي
الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:					
أدوات دين مصدره ٣٠ يونيو ٢٠٢٣					
-	٣,٠٧٥,٨٤٩	-	٣,٠٧٥,٨٤٩	٢٠٢٣ يونيو ٣٠	
-	١١,٠٣٢,٠٨٧	-	١١,٠٣٢,٠٨٧	٢٠٢٣ يونيو ٣٠	قروض أخرى
٦٦٠,٣١٨,٧٦٤	-	-	٦٦٠,٣١٨,٧٦٤	٢٠٢٣ يونيو ٣٠	ودائع العملاء
٦٦٠,٣١٨,٧٦٤	١٤,١٠٧,٩٣٦	-	٦٧٤,٤٢٦,٧٠٠		الإجمالي

قياس القيمة العادلة باستخدام				تاريخ التقييم	٢٠٢٢ ديسمبر ٣١
أدوات التقييم (المستوى ٣)	مدخلات ذات أهمية ملحوظة (المستوى ٢)	الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوى ١)			
		الإجمالي	الإجمالي		
تقاس بالقيمة العادلة:					
أصول مالية:					
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
-	٦١,٥٧٣,١٢٩	١٤١,٣٤٣,٠٩٦	٢٠٢,٩١٦,٢٢٥	٢٠٢٢ ديسمبر ٣١	الإجمالي
-	٦١,٥٧٣,١٢٩	١٤١,٣٤٣,٠٩٦	٢٠٢,٩١٦,٢٢٥		
المشتقات المالية:					
أصول مالية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
١,٩٣٩,٩٦١	-	-	١,٩٣٩,٩٦١	٢٠٢٢ ديسمبر ٣١	
٢١٩,٧٥٢	-	-	٢١٩,٧٥٢	٢٠٢٢ ديسمبر ٣١	التزامات مالية
٢,١٥٩,٧١٣	-	-	٢,١٥٩,٧١٣		الإجمالي
الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:					
مدرجة بالتكلفة المستهلكة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
-	٣٣,٤٩٠,٥٣٣	-	٣٣,٤٩٠,٥٣٣	٢٠٢٢ ديسمبر ٣١	
٢,٩٨٨,٤١٠	-	-	٢,٩٨٨,٤١٠	٢٠٢٢ ديسمبر ٣١	قروض وتسهيلات للبنوك
٢١٨,٠٢٠,٨٩١	-	-	٢١٨,٠٢٠,٨٩١	٢٠٢٢ ديسمبر ٣١	إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
٢٢١,٠٠٩,٣٠١	٣٣,٤٩٠,٥٣٣	-	٢٥٤,٤٩٩,٨٣٤		الإجمالي
الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:					
أدوات دين مصدره ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
-	٢,٤٦١,٠٤٢	-	٢,٤٦١,٠٤٢	٢٠٢٢ ديسمبر ٣١	
-	٧,٩٨١,٣٥٧	-	٧,٩٨١,٣٥٧	٢٠٢٢ ديسمبر ٣١	قروض أخرى
٥٣٣,١٣٩,٧٢٢	-	-	٥٣٣,١٣٩,٧٢٢	٢٠٢٢ ديسمبر ٣١	ودائع العملاء
٥٣٣,١٣٩,٧٢٢	١٠,٤٤٢,٣٩٩	-	٥٤٣,٥٨٢,١٢١		الإجمالي

٤ التحليل القطاعي

٤.١ التحليل القطاعي للأنشطة

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

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

بالآلاف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والالتزامات	إجمالي
صافي إيرادات النشاط القطاعي*	١٠,٣٣٥,٢١٥	٣,٢١٩,٩٠٢	٤,٣٦٧,٣٢٦	٧,٥٨١,٢٧٧	٣,٣٤٤,١٩٢	٢٨,٨٤٧,٩١٢
مصروفات النشاط القطاعي	(٥,٠٧٥,٩١٨)	(٩١٣,٤٣٦)	(٢٠٢,٢٦٧)	(٢,٥٢٦,١٢٩)	(٢,٤٦٦)	(٨,٧٢٠,٢١٦)
ربح الفترة قبل الضرائب	٥,٢٥٩,٢٩٧	٢,٣٠٦,٤٦٦	٤,١٦٥,٠٥٩	٥,٠٥٥,١٤٨	٣,٣٤١,٧٢٦	٢٠,١٢٧,٦٩٦
ضرائب الدخل	(١,٥٦٣,٦٣٨)	(٦٨٥,٧٣٠)	(١,٢٣٨,٣٠٣)	(١,٥٠٢,٩٣٤)	(٩٩٣,٥٢٠)	(٥,٩٨٤,١٢٥)
صافي ربح الفترة	٣,٦٩٥,٦٥٩	١,٦٢٠,٧٣٦	٢,٩٢٦,٧٥٦	٣,٥٥٢,٢١٤	٢,٣٤٨,٢٠٦	١٤,١٤٣,٥٧١
إجمالي الأصول	١٩٥,٤٨٢,٢٤٤	٧,٨٨٨,١٠٨	٢٣٦,٠٣٤,٠٣٣	٥٠,٠٠٤,٥٢٧	٣٠٥,٢٦٨,٦٩٠	٧٩٤,٦٧٧,٦٠٢
إجمالي الالتزامات	٢٥٦,٥٢٤,٥٢٥	٨٢,٥٣٣,٤٠٦	-	٣٥٠,٥٠٥,٣٣٤	٣٥,٩٥٩,٦١٠	٧٢٥,٥٢٢,٨٧٥

* تتمثل في صافي الدخل من العائد بالإضافة إلى الإيرادات الأخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والالتزامات	إجمالي
صافي إيرادات النشاط القطاعي	٧,٠٥٠,٤٢٣	١,١٨٨,٥٦٧	٤,٤٠١,٧٣٥	٤,٢٧٠,٢٨٦	٥٨٧,٠٨١	١٧,٤٩٨,٠٩٢
مصروفات النشاط القطاعي	(٢,٢٥٣,٤٧٤)	(٦٤٣,٠١٢)	(١٨٠,٦٥٧)	(١,٩٩٨,٨٦٧)	(٦,٨٤٠)	(٦,٠٨٢,٨٥٠)
ربح الفترة قبل الضرائب	٣,٧٩٦,٩٤٩	٥٤٥,٥٥٥	٤,٢٢١,٠٧٨	٢,٢٧١,٤١٩	٥٨٠,٢٤١	١١,٤١٥,٢٤٢
ضرائب الدخل	(١,٢١١,١٥٧)	(١٧٤,٠٢٢)	(١,٣٤٦,٤٤٦)	(٧٢٤,٥٤٠)	(١٨٥,٠٨٦)	(٣,٦٤١,٢٥١)
صافي ربح الفترة	٢,٥٨٥,٧٩٢	٣٧١,٥٣٣	٢,٨٧٤,٦٣٢	١,٥٤٦,٨٧٩	٣٩٥,١٥٥	٧,٧٧٣,٩٩١
إجمالي الأصول في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٦٣,٨٨٨,٤٩٧	٦,٥٤٥,٣٣٢	٢٣٨,٢٤٠,١٣١	٥٠,٧٣٩,٠٢٣	١٧٤,٢٣٠,١٨٢	٦٣٣,٦٤٣,٠٦٥
إجمالي الالتزامات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢١٦,٥٩٧,٥٤٢	٦٨,١٣٨,٣٥٥	-	٢٦٧,٥٢٠,٩٨٥	١٣,٦٦٥,٥٥٢	٥٦٥,٩٢٢,٤٣٤

٤.٢ تحليل القطاعات الجغرافية

٣٠ يونيو ٢٠٢٣

القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
٢٤,٠٦٩,١٨٧	٤,١٢٠,٤٩٣	٦٥٨,٢٣٢	٢٨,٨٤٧,٩١٢
(٧,٥٨٤,٧٧٩)	(٩٧٥,٧٨٦)	(١٥٩,٦٥١)	(٨,٧٢٠,٢١٦)
١٦,٤٨٤,٤٠٨	٣,١٤٤,٧٠٧	٤٩٨,٥٨١	٢٠,١٢٧,٦٩٦
(٤,٩٠٠,٩٤٨)	(٩٣٤,٩٤٥)	(١٤٨,٢٣٢)	(٥,٩٨٤,١٢٥)
١١,٥٨٣,٤٦٠	٢,٢٠٩,٧٦٢	٣٥٠,٣٤٩	١٤,١٤٣,٥٧١
٧٤٢,٦٠٥,٨٠٦	٤٠,٦٦٦,٧٨٠	١١,٤٠٥,٠١٦	٧٩٤,٦٧٧,٦٠٢
٥٥٣,٩٢٩,٠١٧	١٤٥,٩٧٥,٩٠٧	٢٥,٦١٧,٩٥١	٧٢٥,٥٢٢,٨٧٥

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
١٥,٣٩٨,٣٠٦	١,٧٩٢,٤٨١	٣٠٧,٣٠٥	١٧,٤٩٨,٠٩٢
(٥,١٠١,٢٢٧)	(٧٦٩,٧٣٩)	(٢١١,٨٨٤)	(٦,٠٨٢,٨٥٠)
١٠,٢٩٧,٠٧٩	١,٠٢٢,٧٤٢	٩٥,٤٢١	١١,٤١٥,٢٤٢
(٣,٢٩٠,١٤٩)	(٣٢١,١٤٠)	(٢٩,٩٦٢)	(٣,٦٤١,٢٥١)
٧,٠٠٦,٩٣٠	٧٠١,٦٠٢	٦٥,٤٥٩	٧,٧٧٣,٩٩١
٥٨٧,٢٥٩,١٠٦	٣٦,٦٣٦,٤١٦	٩,٧٤٧,٥٤٣	٦٣٣,٦٤٣,٠٦٥
٤٣٩,٧٣٩,٠٩٦	١٠٧,٠٨١,٦٨٥	١٩,١٠١,٦٥٣	٥٦٥,٩٢٢,٤٣٤

٥ . صافي دخل المتاجرة

الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٥٦٠,٣٤١	٣٠٥,٠١٤	٢,٣١١,٤٥٦	٧٩٢,٧٩٢
٤٤٢,٦١٦	(٤٤,٤٢٠)	٥٠١,٦١٧	(٢٦٢,٨٧٦)
(٢٣٨)	(١١٩)	١,٠٦٠	٢٨١
١٦,٨٩٤	٣٧,٠٩٢	(٥١١,٢٦٣)	(٧٢,٧١٤)
(٦,١٠٩)	(١٢٩)	١٧,١٨٩	١٦,٩٧٢
<u>١,٠١٣,٥٠٤</u>	<u>٢٩٧,٤٣٨</u>	<u>٢,٣٢٠,٠٥٩</u>	<u>٤٧٤,٤٥٥</u>

أرباح (خسائر) التعامل في العملات الأجنبية
أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف آجله
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

الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
(٣٣٢,٦١٢)	(١٢٩,٩٤٣)	(٨٦٦,٧٨٠)	(٨٩٠)
١,١٤٢	١,٠٩٢	١٣٠	١٢
(١,٢٣٥,٩٤٩)	(٤٧٧,٧٩٥)	(١,١٤٦,٤٤٠)	(٦٨٢,٠٧٢)
(٩٤٢,٤٣٨)	(٤٧٧,٧١٣)	(١,٣٢٣,٧٤٢)	(٦٨٤,٢٥٧)
<u>(٢,٥٠٩,٨٥٧)</u>	<u>(١,٠٨٤,٣٥٩)</u>	<u>(٣,٣٣٦,٨٣٢)</u>	<u>(١,٣٦٧,٢٠٧)</u>

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

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

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 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
* مقترح توزيعات قابل للتغيير طبقا لقرار الجمعية العمومية.

٨ . نقدية وأرصده لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٦,٩٦٩,٨٢٢	٧,٨٤٦,٠٦٥
٤٠,٤١٤,٧٥٢	٢٥,٥٥٨,٢٩٢
٤٧,٣٨٤,٥٧٤	٣٣,٤٠٤,٣٥٧
٤٧,٣٨٤,٥٧٤	٣٣,٤٠٤,٣٥٧

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

٩ . أرصده لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٢,٩١١,٦٦٠	١١,١٦٠,٣٤٥
١٣٠,٩٠٣,٧٧٠	٢٧٠,٣٤٥,٢٩١
(٤٩,٢٣٤)	(٥٢,١٢٤)
١٣٣,٧٦٦,١٩٦	٢٨١,٤٥٣,٥١٢
٨٦,٤٤٣,٨١١	٢٣٢,٩٢٠,٦١٠
٢٥,٧٧٢,٨٦١	٣٢,٣٣٩,٧٠٦
٢١,٥٤٩,٥٢٤	١٦,١٩٣,١٩٦
١٣٣,٧٦٦,١٩٦	٢٨١,٤٥٣,٥١٢
١,٧٦٠,٠٥٩	١,٧١٨,٦٥٤
١٢,٢١٢,٦٠١	٢١,٦١٠,٢٨٣
١١٩,٧٩٣,٥٣٦	٢٥٨,١٢٤,٥٧٥
١٣٣,٧٦٦,١٩٦	٢٨١,٤٥٣,٥١٢
١٣٠,٠٥٤,٦٨٦	٢٧٦,٨١٨,٧٦٧
٣,٧١١,٥١٠	٤,٦٣٤,٧٤٥
١٣٣,٧٦٦,١٩٦	٢٨١,٤٥٣,٥١٢

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

أرصده لدى البنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
المرحلة الثانيه	المرحلة الاولى
٢,٣٦١	٢٨١,٥٠٣,٢٧٥
(٤)	(٥٢,١٢٠)
٢,٣٥٧	٢٨١,٤٥١,١٥٥

اجمالي الأرصده لدى البنوك
خسائر الائتمان المتوقعة
صافي الأرصده لدى البنوك

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

اجمالي الأرصده لدى البنوك
خسائر الائتمان المتوقعة
صافي الأرصده لدى البنوك

١٠ . أذون خزانة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١٠,٥٧٥	٥٩٩,٣٧٥
٦٥٦,١٥٠	١٧,٠٠٢,٩٧٥
٧,٥١٥,٧٠٠	٩,٣١٩,٠٠٠
٥٤,٥٠٢,٢٥٠	٥١,١٢٠,٣٠٦
<u>(٢,٨٧٨,٥٠٢)</u>	<u>(٥,٦٠٨,٢٩٩)</u>
<u>٥٩,٨٠٦,١٧٣</u>	<u>٧٢,٤٣٣,٣٥٧</u>
<u>(٦٥٩,٣٤٩)</u>	<u>(٦٣٥,٣٣٦)</u>
<u>٥٩,١٤٦,٨٢٤</u>	<u>٧١,٧٩٨,٠٢١</u>

أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم
أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
أذون خزانه استحقاق ٢٧٣ يوم
أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
عوائد لم تستحق بعد
اجمالي
عمليات بيع اذون خزانه مع الالتزام باعادة الشراء
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
١٢٣,٥٨٥,٩٥٥	٩٥,٦٤١,٠٤٠
<u>(٣,٧١١,٤٨٩)</u>	<u>-</u>
<u>١١٩,٨٧٤,٤٦٦</u>	<u>٩٥,٦٤١,٠٤٠</u>

سندات حكومية
عمليات بيع سندات خزانه مع الالتزام باعادة الشراء
الصافي

١١ . قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٢,٩٨٨,٤١٠	٢٦٥,٥١١
<u>(١٠,٢١٣)</u>	<u>(٥)</u>
<u>٢,٩٧٨,١٩٧</u>	<u>٢٦٥,٥٠٦</u>
<u>٢,٩٧٨,١٩٧</u>	<u>٢٦٥,٥٠٦</u>

قروض لأجل
خسائر الائتمان المتوقعه
الصافي
ارصده متداوله

تحليل خسائر الائتمان المتوقعه للقروض والتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
(٢,١١٨)	(١٠,٢١٣)
<u>(٨,٠٩٥)</u>	<u>١٠,٢٠٨</u>
<u>(١٠,٢١٣)</u>	<u>(٥)</u>

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 يونيو ٢٠٢٣	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		أفراد
٢,١٢٣,١٩٨	٢,٦٢١,٤٦٧	- حسابات جارية مدينة
٧,٦٣٦,٣٣١	٨,٣٥٣,٤٤٠	- بطاقات ائتمان
٤٠,١٣٧,٩٦٧	٣٨,٠٨٧,٨٦٦	- قروض شخصية
٣,٣٨٩,٩٠٨	٣,٨٩٨,١٨١	- قروض عقارية
٥٣,٢٨٧,٤٠٤	٥٢,٩٦٠,٩٥٤	إجمالي ١
		مؤسسات
٤٢,٤٦٨,٢٩٠	٥٤,٨٥٨,١٤٣	- حسابات جارية مدينة
٧٨,٠٣٠,٠٨٢	٩٤,٤٧٣,٧٧٥	- قروض مباشرة
٤٤,٧٢٢,٨٧١	٤٨,٩٢٩,٠٢١	- قروض مشتركة
١٢٤,٤٥٣	٢٥٧,١٨٩	- قروض أخرى
١٦٥,٣٤٥,٦٩٦	١٩٨,٥١٨,١٢٨	إجمالي ٢
٢١٨,٦٣٣,١٠٠	٢٥١,٤٧٩,٠٨٢	إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم :
(٦٧٨,٧٩٥)	(٧١٨,٣٧٠)	خصم غير مكتسب للوراق التجارية المخصومه
(٢٢١,٠١٨)	(١٨١,٧٧٢)	خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
(٢٤,٤٠٢,٠١٤)	(٢٩,٨٦٥,٢٥٥)	خسائر الائتمان المتوقعه
(٧٠٩,٩٨٥)	(١,٠٢٩,٨٨٦)	حساب دائن معلق
١٩٢,٦٢١,٢٨٨	٢١٩,٦٨٣,٧٩٩	صافي قروض وتسهيلات للعملاء
		يقسم الصافي الى
٩٩,٨٦٦,٩٧٣	١٢١,١٨٤,٨٢٩	ارصده متداوله
٩٢,٧٥٤,٣١٥	٩٨,٤٩٨,٩٧٠	ارصده غير متداوله
١٩٢,٦٢١,٢٨٨	٢١٩,٦٨٣,٧٩٩	الإجمالي

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

بالآلاف جنيه مصري					
٣٠ يونيو ٢٠٢٣					
الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	أفراد
(١,٥٨٢,٣٤١)	(٦٢,٣٥٩)	(١,١٩٤,٤٨٦)	(٣٢١,٩٩٠)	(٣,٥٠٦)	الرصيد في أول الفترة
(٢٩٢,٢٩١)	(٧,٧٥٣)	(٢١٩,٥١٣)	(٦٥,٠٣٣)	٨	رد / (عبء) الاضمحلال
١٠٧,٩٧٤	٢,٨٠١	٧٨,٣٩٤	٢٥,٩١٦	٨٦٣	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
(٥٢,٥٧٩)	(٤٣٩)	(٢٩,٣٩٢)	(٢٢,٢١٦)	(٥٣٢)	مبالغ مستردة خلال الفترة
(١,٨١٩,٢٣٧)	(٦٧,٧٥٠)	(١,٣٦٤,٩٩٧)	(٣٨٣,٣٢٣)	(٣,١٦٧)	الرصيد في آخر الفترة
٣٠ يونيو ٢٠٢٣					
الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	مؤسسات
(٢٢,٨١٩,٦٧٣)	(٨,٨٠٧)	(٥,١٤٠,٢٨٢)	(١٥,١٦٧,٩٧٠)	(٢,٥٠٢,٦١٤)	الرصيد في أول الفترة
(٧٠,١٥٥٨)	(٦,٣٢٦)	(٣٣,٠٢١)	(٨٥٨,٦٠٨)	١٩٦,٣٩٧	رد / (عبء) الاضمحلال
١٤٧,٣٦٨	-	-	١٤٧,٣٦٨	-	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
(٥,٠٥٩)	-	-	(٥,٠٥٩)	-	مبالغ مستردة خلال الفترة
(٤,٦٦٧,٠٩٦)	-	(١,١٦٨,٧٣٤)	(٢,٩٩٣,٦٩٣)	(٥٠٤,٦٦٩)	فروق تقييم عملات أجنبية
(٢٨,٠٤٦,٠١٨)	(١٥,١٣٣)	(٦,٣٤٢,٠٣٧)	(١٨,٨٧٧,٩٦٢)	(٢,٨١٠,٨٨٦)	الرصيد في آخر الفترة

بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					افراد
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
(١,١٧٢,٩٢٢)	(٤٩,٥٢٥)	(٨١١,٨٧١)	(٣٠٥,٠٠٦)	(٦,٥٢٠)	رصيد خسائر الائتمان المتوقعه أول العام
(٥٣٢,٢٩٠)	(١٢,٩٥٧)	(٥٠٠,٩٩١)	(١٩,٥٨٥)	١,٢٤٣	رد/د(عبء) الاضمحلال خلال العام
٢٢٧,٤٢٦	١٢٣	١٧٢,١٩٥	٥٢,٩١٨	٢,١٩٠	مبالغ تم اعدامها خلال العام
(١٠٤,٥٥٥)	-	(٥٣,٨١٩)	(٥٠,٣١٧)	(٤١٩)	مبالغ مسترده خلال العام
(١,٥٨٢,٣٤١)	(٦٢,٣٥٩)	(١,١٩٤,٤٨٦)	(٣٢١,٩٩٠)	(٣,٥٠٦)	الرصيد في اخر العام

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣			١٣. أوراق مالية استثمارية
الاجمالي	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	
بالالف جنيه مصري			استثمارات مدرجه في السوق
١٣٧,٩٣٠,٤٩٥	٤٢,٢٨٩,٤٥٥	٩٥,٦٤١,٠٤٠	سندات حكومية
٢١,٧١٢,٠٤٥	١,٣٥٩,٧٤٦	٢٠,٣٥٢,٢٩٩	سندات توريق وسندات أخرى
١٣٦,٧٠٧	-	١٣٦,٧٠٧	أسهم حقوق الملكية
١,٢٢٠,٣١٩	-	١,٢٢٠,٣١٩	صكوك
استثمارات غير مدرجه في السوق			
٧١,٧٩٨,٠٢١	-	٧١,٧٩٨,٠٢١	أون خزانة
١٥,٤٤٨	-	١٥,٤٤٨	سندات أخرى
٥٧٣,٦٤٨	-	٥٧٣,٦٤٨	أسهم حقوق الملكية
٣٦٢,٠٢٤	-	٣٦٢,٠٢٤	صناديق
٢٣٣,٧٤٨,٧٠٧	٤٣,٦٤٩,٢٠١	١٩٠,٠٩٩,٥٠٦	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			استثمارات مدرجه في السوق
الاجمالي	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	
بالالف جنيه مصري			
١٥٢,٧٢٥,٧٣٦	٣٢,٨٥١,٢٧٠	١١٩,٨٧٤,٤٦٦	سندات حكومية
١٩,٥٣٦,٩٩٤	-	١٩,٥٣٦,٩٩٤	سندات توريق وسندات أخرى
٢٥٧,٥٨٦	-	٢٥٧,٥٨٦	أسهم حقوق الملكية
١,٦٧٤,٠٥٠	-	١,٦٧٤,٠٥٠	صكوك
استثمارات غير مدرجه في السوق			
٥٩,١٤٦,٨٢٤	-	٥٩,١٤٦,٨٢٤	أون خزانة
٣,٠٣٦,٩١٢	١,٣٢٧,٤٨٣	١,٧٠٩,٤٢٩	سندات توريق وسندات أخرى
٣٧٠,١٧٤	-	٣٧٠,١٧٤	أسهم حقوق الملكية
٣٤٦,٧٠٢	-	٣٤٦,٧٠٢	صناديق
٢٣٧,٠٩٤,٩٧٨	٣٤,١٧٨,٧٥٣	٢٠٢,٩١٦,٢٢٥	الاجمالي

الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١,٠٦٥,٤٤٣	٤٤,١٠٩	٩٢,٥٧٢	٢١,٦٥٢
١,٠٦٥,٤٤٣	٤٤,١٠٩	٩٢,٥٧٢	٢١,٦٥٢

١٣,١ . أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية

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

١٤ . إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة

نسبة المساهمه %	بالآلاف جنيه مصري قيمه المساهمة	ارباح / (خسائر) الشركه	إيرادات الشركه	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ التزامات الشركه (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركه	البلد مقر الشركه
٤٩,٩٥	٩٧,٩٩١	(٧٣٥)	٤١٨	١,٣١٥	١٦,١٨٠	مصر
١٠٠,٠٠	١,٧٧٦,٩٨٥	٣٢,٠٠٢	١٨٨,٥٦١	٢,٤٤٦,١٩٥	٣,٤٣٣,٨١٩	كينيا
٩٩,٨٣	٥٩,٩٠٠	-	-	-	-	مصر
٣٧,٠٠	١٥٨,٣٦٠	(٣٢,٦٩٨)	١٣,٢٦٤	١,٣١٥,٨٨٦	١,٥١٦,٥٩٢	مصر
٣٩,٣٤	٢٣,١٠٨	٨٦١	٣٧,٨٨٤	٤٧,٥٧٤	٧٦,٣٤٠	مصر
٣٠,٠٠	-	(١٢٥)	-	٦١٧,٠٣١	٨٢٠,٥٢٣	مصر
	٢,١١٦,٣٤٤	(٦٩٥)	٢٤٠,١٢٧	٤,٤٢٨,٠٠١	٥,٨٦٣,٤٥٤	الإجمالي

شركات تابعة
شركه دمياط للشحن
البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا *
التجاري الدولي للتمويل
شركات شقيقة
تي سي ايه العقارية
الاهلي لأجهزة الحاسب الآلي
الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)
الإجمالي

* للمزيد من المعلومات الرجوع الي إيضاح رقم ٢٦ احداث هامة

نسبة المساهمه %	بالآلاف جنيه مصري قيمه المساهمة	ارباح / (خسائر) الشركه	إيرادات الشركه	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ التزامات الشركه (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركه	البلد مقر الشركه
٩٩,٩٩	١٥٩,٨٢٨	(٤,٤٩١)	٨,٥٦٢	٣١,١٣٣	٢١٣,١٠٨	مصر
٤٩,٩٥	٩٧,٩٩١	٢٥,٠٨٧	٢٧,٥١٢	١,٩٩٥	٥١,٢٩٣	مصر
٥١,٠٠	٥٦٠,٩٦٣	٧٤,٧٣٩	٢٣٧,٢٨٩	١,٦٨٠,١٩٨	٢,٥٧٨,٧٥٤	كينيا
٩٩,٨٣	٥٩,٩٠٠	-	-	-	-	مصر
٣٧,٠٠	١٥٨,٣٦٠	(٧٢,٤٤٦)	٢١,٥٠٣	١,٢٥١,٦١٥	١,٥١١,٠٦٦	مصر
٣٩,٣٤	٢٣,١٠٨	(١٨٨)	٥٠,٨٩٢	١٩,٥٣٤	٤٢,٤٩٤	مصر
١٤,٩٩	١٤,١٠٠	٤٢,٤١٣	١٢٧,٢٤٦	١٠٠,٤٩٢	١٨٧,٠٣٦	مصر
٣٠,٠٠	-	(١٤٦,٦١٧)	٣٥٦,١٦٤	٨٣٣,١٨٠	٧٧٩,٨٩١	مصر
	١,٠٧٤,٢٥٠	(٨١,٥٠٣)	٨٢٩,١٦٨	٣,٩١٨,١٤٧	٥,٣٦٣,٦٤٢	الإجمالي

شركات تابعة
شركه سي فيشرز
شركه دمياط للشحن
البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا
التجاري الدولي للتمويل
شركات شقيقة
تي سي ايه العقارية
الاهلي لأجهزة الحاسب الآلي
شركه 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
٥٦٢,٧٣٦	٩٧٢,٨١١
١,٣٣٩,٤٩٦	١,٥٢٩,٦٥٦
٩٨١,٩٤٠	١,٧٥٩,٤٣٤
١٢٤,٠٩٨	١٢٠,٢٨٧
٤٩,٦٤٧	٥٠,٦٧٧
١٤,٤٩٥,٠٦٤	١٩,١٣٠,١٧٨
(٤٠,١٩٦)	(٤٠,١٩٦)
١٤,٤٥٤,٨٦٨	١٩,٠٨٩,٩٨٢

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

١٦ . أصول ثابتة

اجمالي	اثاث وتاثيث	اجهزة ومعدات	تجهيزات و تركيبات	وسائل نقل	نظم الية متكامله	مبانى و انشاءات	اراضى
بالآلاف جنيه مصري							
٧,١٠٤,٨٦٦	١٥٥,٥٨٦	٨٦٨,٤٨٥	٩٨٠,٦٩٢	١٨٥,٥٥٢	٣,٥١٤,٦٤٩	١,١٧٠,٢٣٣	٢٢٩,٦٦٩
٥٠٩,٨٧٨	٣,١٧١	٤٥,٧٩١	٩,٨٤٠	٢٥,٨٦٠	٤٢٥,٢١٦	-	-
(١٩,٧٨٥)	(١٨٠)	(١٣,٢٨٨)	-	-	(١,٦٦٧)	(٤,٦٥٠)	-
٧,٥٩٤,٩٥٩	١٥٨,٥٧٧	٩٠٠,٩٨٨	٩٩٠,٥٣٢	٢١١,٤١٢	٣,٩٣٨,١٩٨	١,١٦٥,٥٨٣	٢٢٩,٦٦٩
٤,٨٠٠,٣٥٣	١١٥,٣٤٩	٦٣٧,٢٧٥	٨١٥,٢٨٧	٧٨,٢١٠	٢,٦١٢,٨٣٤	٥٤١,٣٩٨	-
٤١٦,٢٤٨	٨,١٨٨	٥٦,٣٧٦	٥١,٦٢٠	٥,٣٣٢	٢٦٧,٥٤٩	٢٧,١٨٣	-
(١٩,٧٨٥)	(١٨٠)	(١٣,٢٨٨)	-	-	(١,٦٦٧)	(٤,٦٥٠)	-
٥,١٩٦,٨١٦	١٢٣,٣٥٧	٦٨٠,٣٦٣	٨٦٦,٩٠٧	٨٣,٥٤٢	٢,٨٧٨,٧١٦	٥٦٣,٩٣١	-
٢,٣٩٨,١٤٣	٣٥,٢٢٠	٢٢٠,٦٢٥	١٢٣,٦٢٥	١٢٧,٨٧٠	١,٠٥٩,٤٨٢	٦٠١,٦٥٢	٢٢٩,٦٦٩
٢,٣٠٤,٥١٣	٤٠,٢٣٧	٢٣١,٢١٠	١٦٥,٤٠٥	١٠٧,٣٤٢	٩٠١,٨١٥	٦٢٨,٨٣٥	٢٢٩,٦٦٩

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

أصول ثابتة

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

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

١٧ . أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢,٦٧٢,١٠٨	١٣,٢٩٨,٦٩١	حسابات جارية
٨٠٣,٧٤٠	١٠,٦٤٢,١٠٧	ودائع
٣,٤٧٥,٨٤٨	٢٣,٩٤٠,٧٩٨	الاجمالي
٤٦٠,١٦٩	٦٣٧,٥١١	بنوك مركزية
٤٥,٠٦٥	٩٩١,٢٨٣	بنوك محلية
٢,٩٧٠,٦١٤	٢٢,٣١٢,٠٠٤	بنوك خارجية
٣,٤٧٥,٨٤٨	٢٣,٩٤٠,٧٩٨	الاجمالي
٢,٣٨٢,١٨٣	١٢,٨٦٤,٠٧٥	ارصدة بدون عائد
٥٧٣,٨٦٠	٨٩٧,٨٦٤	ارصدة ذات عائد متغير
٥١٩,٨٠٥	١٠,١٧٨,٨٥٩	ارصدة ذات عائد ثابت
٣,٤٧٥,٨٤٨	٢٣,٩٤٠,٧٩٨	الاجمالي
٣,٤٧٥,٨٤٨	٢٣,٩٤٠,٧٩٨	ارصدة متداولة

١٨ . ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٩٧,٨٧٤,٦٦٢	٢٣٧,٩٢٠,٥٨٣	ودائع تحت الطلب
١٠٥,٦٦٥,٤٠٩	١١٣,٣٦٥,٤٥٧	ودائع لإجل وباخطار
١٢٨,٣٤٢,١٢٥	١٩٤,٨٨٣,٤٩٤	شهادات إيداع وإيداع
٩١,٨٩٠,٢٦٤	١٠١,٤٣٨,٩٧٩	ودائع التوفير
٦,٣٥٢,٤٤٥	٨,٨١٤,٦٢٣	ودائع أخرى
٥٣٠,١٢٤,٩٠٥	٦٥٦,٤٢٣,١٣٦	الاجمالي
٢٦٢,٢٢٣,٩٩٨	٣٠٥,٤١١,٧٧٧	ودائع مؤسسات
٢٦٧,٩٠٠,٩٠٧	٣٥١,٠١١,٣٥٩	ودائع أفراد
٥٣٠,١٢٤,٩٠٥	٦٥٦,٤٢٣,١٣٦	الاجمالي
٩٤,٧٤٦,٨٨٩	١٢٠,٥٠٣,٣٦٠	ارصدة بدون عائد
٧,٨٤٠,٩٨٤	٥,٨٨٩,٤٥٨	ارصدة ذات عائد متغير
٤٢٧,٥٣٧,٠٣٢	٥٣٠,٠٣٠,٣١٨	ارصدة ذات عائد ثابت
٥٣٠,١٢٤,٩٠٥	٦٥٦,٤٢٣,١٣٦	الاجمالي
٣٩٢,٩٦٨,٠٦١	٤٥٦,٥٢٠,٠٦٠	ارصدة متداولة
١٣٧,١٥٦,٨٤٤	١٩٩,٩٠٣,٠٧٦	ارصدة غير متداولة
٥٣٠,١٢٤,٩٠٥	٦٥٦,٤٢٣,١٣٦	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

١٩ . التزامات اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٢,٠٨٤,٦٤٩	٣,٦٦١,٧٠٨
١,٦٧٩,١٨٢	١,٦١٤,٠٥٥
٧,٤٨٥,٢٦٢	١٠,٢١٣,٦٢١
٣٠٠,٣٧٩	٩٥٩,٦٠٧
١١,٥٤٩,٤٧٢	١٦,٤٤٨,٩٩١

عوائد مستحقة
مصرفات مستحقة
دائنون
أرصده دائنه متنوعه
الإجمالي

٢٠ . أدوات دين مصدره

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٢,٤٥٦,٦٠٧	٣,٠٧٠,٦٣٧
٢,٤٥٦,٦٠٧	٣,٠٧٠,٦٣٧
٢,٤٥٦,٦٠٧	٣,٠٧٠,٦٣٧

سعر العائد
عائد ثابت

سندات ذات عائد ثابت استحقاق خمس سنوات
سندات دولارية خضراء
الإجمالي
أرصده غير متداولة

٢١ . مخصصات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	صافي المستخدم / المسترد خلال الفترة	انقضى الغرض منه	رصيد آخر الفترة	فروق اعاده التقييم	المكون خلال الفترة	رصيد أول الفترة
بالآلاف جنيه مصري						
١٠,٦٩٥	(٢٧٧)	-	٧,٤٥٦	٤٥٠	٣,٠٦٦	٦,٠٠٠
٨,٩٦١,١٦٨	-	-	٦,٦٧٤,٣١٤	١,١٤٥,٠٧٥	١,١٤١,٧٧٩	٥,٥٣٢,٥٣٥
٤١٧,١٧١	(٧٥٤)	-	٣٨٣,٥٢٢	٣٢,٨٠٨	١,٥٩٥	٣٨١,٩٢٧
٩,٣٨٩,٠٣٤	(١,٠٣١)	-	٧,٠٦٥,٢٩٢	١,١٧٨,٣٣٣	١,١٤٦,٤٤٠	٥,٩١٨,٨٥٢

مخصص مطالبات قانونيه*
مخصص التزامات عرضية
مخصص مطالبات أخرى
الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	صافي المستخدم / المسترد خلال العام	انقضى الغرض منه	رصيد أول العام	فروق اعاده التقييم	المكون خلال العام	رصيد أول العام
بالآلاف جنيه مصري						
٧,٤٥٦	(٢١٢)	(١٧٢)	٧,١٨٤	٦٥٦	-	٦,٥٢٨
٦,٦٧٤,٣١٤	-	-	٣,٢٠٣,٣١٩	١,٣٤٦,٠١٤	٢,١٢٤,٩٨١	١,٠٧٨,٣٣٨
٣٨٣,٥٢٢	(٢,٩١٤)	-	٣٢٩,١٧٣	٤٨,٣٠٣	٨,٩٦٠	٣٢٠,٢١٣
٧,٠٦٥,٢٩٢	(١,٧٢٢)	(١٧٢)	٣,٥٣٩,٦٧٦	١,٣٩٤,٩٧٣	٢,١٣٣,٩٤١	١,٣٠٨,٤٤٠

مخصص مطالبات قانونيه
مخصص التزامات عرضية
مخصص مطالبات أخرى
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 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 خدمة بالبنك لتملك أسهم البنك بالقيمة الاسمية و التي سيتم إصدارها في تاريخ المنح. ثبتت 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 احتساب القيمة العادلة باستخدام Black-Scholes Model .

و تتمثل أدوات حقوق الملكية خلال الفترة في الآتي :

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
عدد الاسهم بالالف	عدد الاسهم بالالف	قائمة في بداية الفترة/ العام
٩٢,٥٥١	٧٦,٣٢٨	ممنوحة أثناء الفترة/ العام
٢٨,١٤٣	٣١,١٧٧	سقط الحق فيها أثناء الفترة/ العام
(٥١٩)	(٢,٦٨٢)	تم ممارستها أثناء الفترة/ العام
(٣٦,٩٨٨)	(١٢,٢٧٢)	قائمة في نهاية الفترة/ العام
٨٣,١٨٧	٩٢,٥٥١	

و تتمثل استحقاقات الاسهم القائمة فيما يلي :

تاريخ الاستحقاق	سعر الممارسة	القيمة العادلة	عدد الاسهم بالالف
٢٠٢٤	١٠,٠٠	٢٦,٣٤	٢٤,٦٩٧
٢٠٢٥	١٠,٠٠	٢٨,٤٣	٣٠,٣٤٧
٢٠٢٦	١٠,٠٠	٣٤,٠٩	٢٨,١٤٣
الإجمالي		٨٣,١٨٧	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	
١٠,٠٠	١٠,٠٠	سعر الممارسة
٤١,٤٨	٤٢,٦٥	سعر السهم
٣	٣	أعمار الخيارات (سنوات)
%١٨,٠٠	%١٤,٦٥	معدل العائد السنوي الخالي من المخاطر %
%١,٣٠	%٢,٥٠	معدل العائد المتوقع على سعر السهم %
%٣٤,٧٥	%٢٥,٧٣	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 و ارصدتها في تاريخ المركز المالي فيما يلي:-

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٢٤.١
مصرفات	مصرفات	مصرفات	مصرفات	القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية
٨٧,٩٢٨	١١٣,٧٣٥	١,٠٨١,٨٦٤	١,٠٤٧,٩٥٤	قروض و تسهيلات و أصول أخرى
٣٣	١٢٠	١٢٣,٥٦٠	٤٠٨,٥١٨	ودائع
-	-	١٧٣,١٤٣	٢٠,٣٣٧	الالتزامات العرضية
٣٩٤	٤٨٨			
٣٣٨	٥٤٨			
-	-			
-	-			
-	-			
٦٢,٩٦١	٧٨,٨٣٩			
				٢٤.٢
				معاملات أخرى مع الاطراف ذوي العلاقة
				الشركة الدولية للأمن و الخدمات
				شركة سي فينتشرز
				البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا
				شركة دمياط للملاحة و الاعمال البحرية
				شركة التجاري الدولي للتمويل
				شركة الاهلي لاجهزة الحاسب الالي
				تي سي ايه العقارية

٢٥ . تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

السنة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	السنة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	الربح المحاسبي قبل الضريبة
١١,٤١٥,٢٤٢	٥,٢٩٠,٨٦٣	٢٠,١٢٧,٦٩٦	١١,٠٥٦,٣٩٠	سعر الضريبة
٢٢,٥٠٪	٢٢,٥٠٪	٢٢,٥٠٪	٢٢,٥٠٪	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
٢,٥٦٨,٤٢٩	١,١٩٠,٤٤٤	٤,٥٢٨,٧٣٢	٢,٤٨٧,٦٨٨	يضاف / (يخصم)
١,٧٦٩,٤٢٨	٨٧٦,٩٨٣	٢,٤٧٣,٩٢٥	١,٠٥٨,٢٧٥	مصروفات غير قابلة للخصم
(٢,٩١٩,٧١١)	(١,٤٨٨,١٩١)	(٣,٤٩٩,٧٩٦)	(١,٨٣٢,١١٦)	إعفاءات ضريبية
٢,٢٢٣,١٠٥	١,١٧٧,٢٢٨	٢,٤٨١,٢٦٤	١,٢٨٣,٤٢٥	ضريبة قطعية
٣,٦٤١,٢٥١	١,٧٥٦,٤٦٤	٥,٩٨٤,١٢٥	٢,٩٩٧,٢٧٢	ضريبة الدخل و الضريبة المؤجلة
٣١,٩٠٪	٣٣,٢٠٪	٢٩,٧٣٪	٢٧,١١٪	سعر الضريبة الفعلي

٢٦ . أحداث هامه

- في ٣٠ مارس ٢٠٢٣ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في اجتماعها 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 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 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.

بالآلاف جنيه مصري

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

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

٢٧ . أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	شركات تابعة
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	شركة سي فينتشرز
-	١٥٩,٨٢٨	

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

