

القوائم المالية المستقلة

سبتمبر ٢٠٢٣-الدورية المختصرة



قائمة المركز المالي المستقلة الدورية المختصرة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	الإيضاحات	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
			الأصول
٤٧,٣٨٤,٥٧٤	٥٩,٨١٨,٥٣٥	٨	نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
١٣٣,٧٦٦,١٩٦	٢٧٦,٢٤٤,٠٥١	٩	أرصدة لدي البنوك
٢,٩٧٨,١٩٧	-	١١	قروض وتسهيلات للبنوك - بالصافي
١٩٢,٦٢١,٢٨٨	٢٢٢,٣٢٦,٦٩٢	١٢	قروض وتسهيلات للعملاء - بالصافي
١,٩٣٩,٩٦١	١,٦٤٧,٤٨٥		مشتقات مالية
			استثمارات مالية
٢٠٢,٩١٦,٢٢٥	١٨٨,٢٤٣,٧١٢	١٣	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٣٤,١٧٨,٧٥٣	٣٨,٦٨٦,٠٤٦	١٣	- مدرجة بالتكلفة المستهلكة
١,٠٧٤,٢٥٠	٦٩٤,٦٣٣	١٤	- إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة
-	١٥٩,٨٢٨	٢٧	أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
١٤,٤٥٤,٨٦٨	١٧,٣٢٧,٨٣٨	١٥	أصول أخرى
٢٤,٢٤٠	١,١٣٧,٣٤٢		أصول ضريبية مؤجلة
٢,٣٠٤,٥١٣	٢,٤٥٦,٣٤٠	١٦	أصول ثابتة
٦٣٣,٦٤٣,٠٦٥	٨٠٨,٧٤٢,٥٠٢		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٣,٤٧٥,٨٤٨	١٩,٠٣٠,٤١٥	١٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٣٠,١٢٤,٩٠٥	٦٦٥,٨٩٤,٩٢٦	١٨	ودائع العملاء
٢١٩,٧٥٢	٩٩,٩١١		مشتقات مالية
٣,٠٥١,٥٨٣	٦,٩٩٣,٤٥٤		التزامات ضرائب الدخل الجارية
١١,٥٤٩,٤٧٢	١٥,٤٧٥,٤٢٢	١٩	التزامات أخرى
٢,٤٥٦,٦٠٧	٣,٠٧١,٨٣٤	٢٠	أدوات دين مصدره
٧,٩٧٨,٩٧٥	١٠,٣٨٧,٧١٤		قروض أخرى
٧,٠٦٥,٢٩٢	١٠,٥١٠,٦٩٦	٢١	مخصصات أخرى
٥٦٥,٩٢٢,٤٣٤	٧٣١,٤٦٤,٣٧٢		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٢٩,٨٢٥,١٣٤	٣٠,١٩٥,٠١٠		رأس المال المصدر والمدفوع
١٩,٥٠٢,٧١٦	٢٣,٥٤٩,٣٠٧		الاحتياطيات
١,٨٩٥,٤٣٥	١,٣٣٩,٤٤٣		مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
١٦,٤٩٧,٣٤٦	٢٢,١٩٤,٣٧٠		أرباح محتجزة*
٦٧,٧٢٠,٦٣١	٧٧,٢٧٨,١٣٠		إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح الفترة/ العام
٦٣٣,٦٤٣,٠٦٥	٨٠٨,٧٤٢,٥٠٢		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 أياظه
العضو المنتدب و المسنول التنفيذي الرئيسي

قائمة الدخل المستقلة 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	الإيضاحات
٣٨,٧٦١,٦٢٧	١٤,٥٠٣,٤٦٧	٧٢,٧٤١,٣٩٥	٢٧,٨١٢,٥٠٢	- عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١٧,٠٥٠,٩٧٧)	(٦,٤٨٨,٣٠٩)	(٣٥,١٥٤,٢٠١)	(١٤,٠١٥,٥٩٢)	- تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٢١,٧١٠,٦٥٠	٨,٠١٥,١٥٨	٣٧,٥٨٧,١٩٤	١٣,٧٩٦,٩١٠	صافي الدخل من العائد
٣,٩٠٠,٤٨٨	١,٤٩١,٩٣٢	٦,٥٤٠,٦٣٠	٢,٤١٤,٠٤٥	- إيرادات الأتعاب والعمولات
(١,٧٣٠,٠٦٦)	(٦٥٧,٢٦٤)	(٢,٥٩٠,٢٠٧)	(١,٠١٤,٧٧٥)	- مصروفات الأتعاب والعمولات
٢,١٧٠,٤٢٢	٨٣٤,٦٦٨	٣,٩٥٠,٤٢٣	١,٣٩٩,٢٧٠	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٦٤,٣٧٢	١,٥٧٣	١٠٠,٢٤٤	٦,٤٠٠	- إيرادات توزيعات ارباح
١,٤٣١,٧٢٩	٤١٨,٢٢٥	٣,١٤٦,٥٤٤	٨٢٦,٤٨٥	٥ - صافي دخل المتاجرة
١,٠٩٦,٨٥٠	٣١,٤٠٧	(١,٢٥٦,٢٣٣)	(١,٣٤٨,٨٠٥)	١٣,١ - أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية
(٥,٠٢٤,٨٩٧)	(١,٧٩١,٤٥٣)	(٦,٣٠٤,٠٢٢)	(٢,١٣٣,٤٦٩)	- مصروفات ادارية
(٣,٣٩٩,٠٥٧)	(٨٨٩,٢٠٠)	(٥,٢٩٣,٧٩٥)	(١,٩٥٦,٩٦٣)	٦ - إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(٢٦٢,٦٠٦)	(٢٤٨,١٥٧)	(١,٢٤٨,٨٩٧)	(٣٦,٠٦٦)	- رد / (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
١٧,٧٨٧,٤٦٣	٦,٣٧٢,٢٢١	٣٠,٦٨١,٤٥٨	١٠,٥٥٣,٧٦٢	الربح قبل ضرائب الدخل
(٤,٩٨٤,٢٨٣)	(١,٨٧٣,٧٤٧)	(٩,٥٤٠,٥٤١)	(٣,٧٧٠,٦٢٩)	٢٥ - مصروفات ضرائب الدخل
(٥٩٧,٢٥٨)	(٦٦,٥٤٣)	٥٩١,١٥٩	٨٠٥,٣٧٢	٢٥ - أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
١٢,٢٠٥,٩٢٢	٤,٤٣١,٩٣١	٢١,٧٣٢,٠٧٦	٧,٥٨٨,٥٠٥	صافي أرباح الفترة
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 أباطه
العضو المنتدب و المسنول التنفيذي الرئيسي

قائمة الدخل الشامل المستقلة 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
١٢,٢٠٥,٩٢٢	٤,٤٣١,٩٣١	٢١,٧٣٢,٠٧٦	٧,٥٨٨,٥٠٥
(١٣,١٢٨,٨٠١)	(٥,٧٧٠,٥٧١)	(٩,٦١١,٧٠٣)	٣٣٥,٧٥٦
(٤,١٢٨)	٩٩	(٩٥,٣٠٨)	-
٢٣٣,٧١٧	١٢٩,٥٢٩	١٩٧,٨٨٨	(١,٩١٦)
(٦٩٣,٢٩٠)	(١,٢٠٩,٠١٢)	١٢,٢٢٢,٩٥٣	٧,٩١٧,٣٤٥

صافى أرباح الفترة

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بعد الضريبة محول الي أرباح محتجزه من استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
تأثير الخسائر الأنتمائية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
مجموع قائمة الدخل الشامل للفترة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	الإيضاحات
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٧,٧٨٧,٤٦٣	٣٠,٦٨١,٤٥٨	التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل
		الربح قبل ضرائب الدخل
		تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٦٥٤,٢٢٠	٦٣٦,٢٨٥	إهلاك الأصول الثابتة
(١٦,٢٥٥)	١,٠٨٨,١٧٤	عبء (رد) الاضمحلال عن خسائر الائتمان (قروض و تسهيلات العملاء و البنوك)
١,٨٠٣,٨٦٣	٢,٣٥٠,٣٤٧	عبء (رد) المخصصات الأخرى
٨٤٩	(٤٩,٠١٩)	عبء (رد) الاضمحلال عن خسائر الائتمان (ارصدة لدي البنوك)
٢٧٨,٠١٢	٢٠٩,٧٤٢	عبء (رد) الاضمحلال عن خسائر الائتمان (استثمارات مالية)
(٢٧٧,٧٦٨)	١٤,٣٤٧	عبء (رد) اضمحلال الأصول الأخرى
(٣,٧٤٥,٠٤٥)	(٥,٤٠٩,٥٩٢)	فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى و التكلفة المستهلكة
(١,٨٥٧)	(١,٦٠٨)	صافي المخصص المستخدم / المسترد خلال الفترة للمخصصات الأخرى
(١٠١)	-	مخصصات أخرى انتفى الغرض منها
٣٣٣,٤٢٥	١,٠٩٦,٦٦٥	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى
(٢,١٩٢)	(١٩٤)	أرباح بيع أصول ثابتة
(١,٠٩٦,٨٥٠)	(١٤٩,٠١٢)	أرباح بيع أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
-	(٧,٤٦٦)	خسائر (أرباح) بيع إستثمارات مالية في شركات شقيقة
٥٧٩,٦٥٣	٦٠٨,٢٥٠	المدفوعات المبنية على الأسهم
-	١,٤١٢,٧١١	عبء (رد) اضمحلال استثمارات في شركات تابعة و شقيقة
١٦,٢٩٧,٤١٧	٣٢,٤٨١,٠٨٨	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات
		صافى النقص/الزيادة في الأصول والالتزامات
٨٤٥,٦٢٣	٥,١٤٢,٢٥٩	أرصدة لدي البنوك
٢٤٠,٩٨٧	-	أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٩٤٧,١١٦)	١٧٢,٦٣٥	مشتقات مالية
(٣٣,٥٢٠,٠٠٣)	(٢٧,٨٠٥,٦٦٠)	قروض للعملاء و البنوك
١,٢٤٢,٢٥٤	(٢,٥٠٧,٩٨٤)	الأصول الأخرى
٨٤١,١٢٥	١٥,٥٥٤,٥٦٧	الأرصدة المستحقة للبنوك
٩١,٤٨٣,٦٧٤	١٣٥,٧٧٠,٠٢١	ودائع العملاء
(٢,٣٠٥,٩١١)	(٢,٥٤٧,٠٨٧)	مدفوعات التزامات ضرائب الدخل الجارية
(٣١٠,٧٥٢)	٨٧٤,٣٦٦	الالتزامات الأخرى
٧٢,٨١٧,٣٠٨	١٥٧,١٣٤,٢٠٥	صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
-	٢,١١٩	متحصلات من بيع شركات شقيقة
(٥٩,٩٠٠)	(١,٢١٦,٠٢٢)	مدفوعات لشراء شركات تابعة
(٥٤٢,٧٤٣)	(١,١٦٢,٨١٩)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع
٢,١٩٢	١٩٤	متحصلات من بيع أصول ثابتة
٦,٥٦٩,٨٠٣	٥,٢٧٨,٠٣٠	متحصلات من إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة
(١٨,٢٣٩,٣٣٢)	(٩,١٧٨,٨١١)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة
(١١٤,٩١٨,٩٢٧)	(٦٥,١٠٩,٧٦٥)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
٧٢,٤٦٣,٢٢٥	٧٦,٣٤٧,١٩٠	متحصلات من بيع إستثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
(٥٣,٧٢٥,٦٨٢)	٤,٩٦٠,١١٦	صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
ببالاف جنيه مصري	ببالاف جنيه مصري	
١,١١٦,٣٤٤	٢,٤٠٨,٧٣٩	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٤,٤١٠,٣٢٢)	(٣,٧٣٨,٨٨٨)	القروض الأخرى
٣٨٢,٩٧٧	٦١٥,٢٢٧	توزيعات الأرباح المدفوعة
١٢٢,٧١٦	٣٦٩,٨٧٦	أدوات الدين المصدرة
(٢,٧٨٨,٢٨٥)	(٣٤٥,٠٤٦)	زيادة رأس المال
		صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
١٧,٣٥٣,٣٤١	١٦١,٧٤٩,٢٧٥	صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٦٠,٨٩١,٨٩٩	٩٢,٨٩٥,١٤٣	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٧٨,٢٤٥,٢٤٠	٢٥٤,٦٤٤,٤١٨	رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
٤٣,٧٧٦,٧٥٤	٥٩,٨١٨,٥٣٥	النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٩٠,٤١٩,٤٨٢	٢٧٦,٢٤٤,٢٦٦	أرصدة لدى البنوك
٨٧,١١٩,٧٦٦	٧١,٥٠٧,٨٢٦	أذون خزانة
(٣٨,٠٢٢,٨٣٢)	(٥٢,٨٥٣,٨٨٢)	أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٢٢,٩٤٩,٧٥٨)	(٢٩,٦٥٩,٩٣٢)	أرصدة لدى البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٨٢,٠٩٨,١٧٢)	(٧٠,٤١٢,٣٩٥)	أذون الخزانه إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
٧٨,٢٤٥,٢٤٠	٢٥٤,٦٤٤,٤١٨	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 سبتمبر 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	-	-	-	-	-	-	(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)	-	-	-	-	-	-	-	الأرباح الموزعة
١٢,٢٠٥,٩٢٢	-	١٢,٢٠٥,٩٢٢	-	-	-	-	-	-	-	صافي ارباح الفترة
-	-	٤,١٢٨	-	(٤,١٢٨)	-	-	-	-	-	محول من احتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر الي أرباح محتجزة
(١٣,١٢٨,٨٠١)	-	-	-	(١٣,١٢٨,٨٠١)	-	-	-	-	-	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	-	-	-	-	-	الخسائر الائتمانية المتوقعة لاستثمارات ادوات الدين من خلال الدخل الشامل الأخر
٥٧٩,٦٥٣	٥٧٩,٦٥٣	-	-	-	-	-	-	-	-	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٦٤,٥٣١,٠٥٣	١,٧٥١,١٢٣	١٢,٥٧٣,٦٠٠	١١,٩٨١	(١٢,٢٥٩,٩٨١)	١٨,٩٤٧	١,٥٤٩,٤٤٥	٢٧,٠٩٦,٨٥٨	٣,٩٦٣,٩٤٦	٢٩,٨٢٥,١٣٤	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
										٣٠ سبتمبر 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
٢١,٧٣٢,٠٧٦	-	٢١,٧٣٢,٠٧٦	-	-	-	-	-	-	-	صافي ارباح الفترة
-	-	٩٥,٣٠٨	-	(٩٥,٣٠٨)	-	-	-	-	-	محول من احتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر الي أرباح محتجزة
(٩,٦١١,٧٠٣)	-	-	-	(٩,٦١١,٧٠٣)	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر بعد الضريبة
-	-	(٣,٢٤٩)	٣,٢٤٩	-	-	-	-	-	-	محول الي (من) احتياطي مخاطر بنكية
١٩٧,٨٨٨	-	-	-	١٩٧,٨٨٨	-	-	-	-	-	الخسائر الائتمانية المتوقعة لاستثمارات ادوات الدين من خلال الدخل الشامل الأخر
٦٠٨,٢٥٠	٦٠٨,٢٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٧٧,٢٧٨,١٣٠	١,٣٣٩,٤٤٣	٢٢,١٩٤,٣٧٠	١٥,٢٣٠	(٢٢,٦٤٧,٥٨٤)	٢١,١٥٥	١,٥٤٩,٤٤٥	٣٩,٨٤٠,٧٠٧	٤,٧٧٠,٣٥٤	٣٠,١٩٥,٠١٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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

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 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 سبتمبر ٢٠٢٣ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدقيقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

لا تشمل هذه القوائم المالية الدورية المختصرة المستقلة كافة المعلومات 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 بالآلاف جنيه مصري		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ بالآلاف جنيه مصري		
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	الإجمالي القروض والتسهيلات
٢,٩٨٨,٤١٠	٢١٨,٦٣٣,١٠٠	-	٢٥٤,٥١٦,٨٤٠	
١٠,٢١٣	٢٤,٤٠٢,٠١٤	-	٢٩,٨٤٤,٢٢١	يخصم:
-	٦٧٨,٧٩٥	-	٥٩٤,٢٩٨	خسائر الائتمان المتوقعه
-	٢٢١,٠١٨	-	١٦٣,٢٦١	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصصه
-	٧٠٩,٩٨٥	-	١,٥٨٨,٣٦٨	خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
٢,٩٧٨,١٩٧	١٩٢,٦٢١,٢٨٨	-	٢٢٢,٣٢٦,٦٩٢	حساب دائن معلق
				الصافي

بلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ٢٩,٨٤٤,٢٢١ ألف جنيه مصري

تم خلال الفترة زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ١٤,٨٤%

وتقليل 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 سبتمبر ٢٠٢٣

الإجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر	
٥٦,٥٢١,٥٣١	٨١٣,٠٣٤	٥,٥٠٩,٠٩٧	٥٠,١٩٩,٤٠٠	الأفراد
١٩٧,٩٩٥,٣٠٩	١٢,٠١٦,٧٧٦	٦٦,١٧٠,٢١٥	١١٩,٨٠٨,٣١٨	مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال
٢٥٤,٥١٦,٨٤٠	١٢,٨٢٩,٨١٠	٧١,٦٧٩,٣١٢	١٧٠,٠٠٧,٧١٨	الإجمالي

خسائر الائتمان المتوقعة للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

الإجمالي	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	
١,٨٥٤,٩٨١	٤٦٣,٦٣٨	٢٠٣,٨٢٥	١,١٨٧,٥١٨	الأفراد
٢٧,٩٨٩,٢٤٠	١٠,٣٥١,٨٦٤	١٤,١٢٢,٩١٣	٣,٥١٤,٤٦٣	مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال
٢٩,٨٤٤,٢٢١	١٠,٨١٥,٥٠٢	١٤,٣٢٦,٧٣٨	٤,٧٠١,٩٨١	الإجمالي

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
-	-	-	-	الصافي

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	
١٦٩,٣٩٩,٧٧٤	٦,١١٣,٠٨٥	٥٣,٥١٤,٤٠٦	١٠٩,٧٧٢,٢٨٣	ضمانات وتسهيلات
(١٠,٠٨٣,١٠٨)	(٢,٢٣٨,٦٨٩)	(٣,٢٦٨,٥٢٨)	(٤,٥٧٥,٨٩١)	خسائر الائتمان المتوقعه
١٥٩,٣١٦,٦٦٦	٣,٨٧٤,٣٩٦	٥٠,٢٤٥,٨٧٨	١٠٥,١٩٦,٣٩٢	الصافي

بالآلاف 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 سبتمبر 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
٢٠	-	٢٠	-
(٤٩,٠٨١)	-	(١٠,٥٠٨)	(٣٨,٥٧٣)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٤٢	-	-	٤٢
-	-	-	-
٢١٥	-	٢٠	١٩٥

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
١,٥٨٢,٣٤١	٣٨٦,٩٥٣	١٧١,٦٣٠	١,٠٢٣,٧٥٨
٣٥٧,٩١٦	١٦١,٩٦١	٣٢,١٩٥	١٦٣,٧٦٠
(١٦٩,٠٨٩)	(١٦٩,٠٨٩)	-	-
٨٣,٨١٣	٨٣,٨١٣	-	-
١,٨٥٤,٩٨١	٤٦٣,٦٣٨	٢٠٣,٨٢٥	١,١٨٧,٥١٨

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
٧,٢٥٩,٨٠٥	-	٥,١٠٨,٩٨٦	٢,١٥٠,٨١٩
(٤,٦٤٧,١٤٢)	(٦١٦,٨٩٥)	(٣,٠٠٩,٤٠١)	(١,٠٢٠,٨٤٦)
-	-	(١٣٢,٩٣٤)	١٣٢,٩٣٤
-	-	٨٣,٧٥٣	(٨٣,٧٥٣)
-	١١,٦٣٣	(٧,٠٩٤)	(٤,٥٣٩)
(١,٨٧٢,١٩٢)	(١٤٧,٥٠٦)	(١,٣٩٦,٠٣٥)	(٣٢٨,٦٥١)
١١,٤٠٨	١١,٤٠٨	-	-
(١٨١,٠١٦)	(١٨١,٠١٦)	-	-
٤,٥٩٨,٧٠٤	٢,١٠٤,٦٥٧	٢,٤٣١,٥٠٦	٦٢,٥٤١
٢٧,٩٨٩,٢٤٠	١٠,٣٥١,٨٦٤	١٤,١٢٢,٩١٣	٣,٥١٤,٤٦٣

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 متراكمه
الرصيد في آخر الفترة المالية

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

٣٠ سبتمبر 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
٢٩٤,٠٧٨	-	-	٢٩٤,٠٧٨
(٥٨,٢٠٣)	-	-	(٥٨,٢٠٣)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(٣٧,٩٨٧)	-	-	(٣٧,٩٨٧)
-	-	-	-
١,١٧٧,٨٣٣	-	-	١,١٧٧,٨٣٣

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
٦,٥١٩	-	-	٦,٥١٩
(٤,٥٨٠)	-	-	(٤,٥٨٠)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٩,٩١٥	-	-	٩,٩١٥
-	-	-	-
٨٢,٧٥٨	-	-	٨٢,٧٥٨

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

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
٤٠,٤٣٩	-	٢٠,٧١٤	١٩,٧٢٥
١٠,٥٠٨	-	١٠,٥٠٨	-
(٢٠,٧٢٧)	-	(٢٠,٧١٤)	(١٣)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٩,٠١٤	-	-	١٩,٠١٤
-	-	-	-
٤٩,٢٣٤	-	١٠,٥٠٨	٣٨,٧٢٦

مخصص خسائر الائتمان 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
١,١٧٢,٩٢٢	٢٥٧,٠٧١	٩٠,٠٣٧	٨٢٥,٨١٤
٥٣٢,٢٩٠	٢٥٢,٧٥٣	٨١,٥٩٣	١٩٧,٩٤٤
(٢٢٧,٤٢٦)	(٢٢٧,٤٢٦)	-	-
١٠٤,٥٥٥	١٠٤,٥٥٥	-	-
١,٥٨٢,٣٤١	٣٨٦,٩٥٣	١٧١,٦٣٠	١,٠٢٣,٧٥٨

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
صافي عبء الأضمحلال 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
١٦,٧٠٢,٨١٧	٧,٦٢٩,٦٤٠	٧,٥٩٧,٩٥٧	١,٤٧٥,٢٢٠
٢,٨٨٢,٤١٢	٤٥٨	٢,٠٧٩,٣٢٩	٨٠٢,٦٢٥
(١,٨٠٠,٠٧٦)	(٦٧٢,٣٦١)	(٦٠٣,٥٣١)	(٥٢٤,١٨٤)
(٣٣,٦٥٦)	-	(١٠٧,٤٤٩)	٧٣,٧٩٣
٥٦,٦١٨	-	٨٤,١٥٣	(٢٧,٥٣٥)
-	١١,٥٨٦	(٥,٩٨٨)	(٥,٥٩٨)
(٦٦٧,٣٠٩)	(٢١٨,٧٨٣)	(١,٢٠١,٦٤٦)	٧٥٣,١٢٠
٩,٦٦٢	٩,٦٦٢	-	-
(٩٨٥,٦٨٥)	(٩٨٥,٦٨٥)	-	-
٦,٦٥٤,٨٩٠	٣,٣٩٥,٠٦٦	٣,٢٠١,٣٠٧	٥٨,٥١٧
٢٢,٨١٩,٦٧٣	٩,١٦٩,٥٨٣	١١,٠٤٤,١٣٢	٢,٦٠٥,٩٥٨

مخصص خسائر الائتمان 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:
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	٩,٧٢١	-	-	٥٢٤,٨٩٨	-	٥٢٤,٨٩٨
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢	-	-	-	٥٢٠,٣٩٣	-	٥٢٠,٣٩٣
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره	-	-	-	(١٣٤,٦٤٧)	-	(١٣٤,٦٤٧)
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	(٦,٩٨٥)	-	-	٧٢,٠٣٧	-	٦٥,٠٥٢
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
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	-	-	-	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 سبتمبر ٢٠٢٣	قروض و تسهيلات للعملاء (مؤسسات) قروض مباشرة الإجمالي
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
١٧,٢٠٠,٥٠٤	٢٠,٠٠٢,٧٨٨	
١٧,٢٠٠,٥٠٤	٢٠,٠٠٢,٧٨٨	

٣,٢. الاستثمارات مالية

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

بالالف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

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
٣٨,٦٨٦,٠٤٦	-	-	-	٣٨,٦٨٦,٠٤٦	أقل من -A
-	-	-	-	-	غير مصنفة
٣٨,٦٨٦,٠٤٦	-	-	-	٣٨,٦٨٦,٠٤٦	الإجمالي

بالالف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

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
١٨٧,١٩١,٧٤٣	-	-	-	١٨٧,١٩١,٧٤٣	أقل من -A
-	-	-	-	-	غير مصنفة
١٨٧,١٩١,٧٤٣	-	-	-	١٨٧,١٩١,٧٤٣	الإجمالي

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

بالالف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضحلة ائتمانيا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحلة ائتمانيا	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر و بالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-	+AA الى -AA
-	-	-	-	-	+A الى -A
١,٢٦٠,٥٩١	-	-	-	١,٢٦٠,٥٩١	أقل من -A
-	-	-	-	-	غير مصنفة
١,٢٦٠,٥٩١	-	-	-	١,٢٦٠,٥٩١	الإجمالي

٣،٢. الاستثمارات مالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بالالف جنيه مصري

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
٣٤,١٧٨,٧٥٣	-	-	-	٣٤,١٧٨,٧٥٣	أقل من -A
-	-	-	-	-	غير مصنفة
<u>٣٤,١٧٨,٧٥٣</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٣٤,١٧٨,٧٥٣</u>	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بالالف جنيه مصري

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
٢٠١,٩٤١,٧٦٣	-	-	-	٢٠١,٩٤١,٧٦٣	أقل من -A
-	-	-	-	-	غير مصنفة
<u>٢٠١,٩٤١,٧٦٣</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢٠١,٩٤١,٧٦٣</u>	الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بالالف جنيه مصري

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 شهرا	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر و بالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-	+AA الى -AA
-	-	-	-	-	+A الى -A
١,٠٥٠,٨٤٩	-	-	-	١,٠٥٠,٨٤٩	أقل من -A
-	-	-	-	-	غير مصنفة
<u>١,٠٥٠,٨٤٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١,٠٥٠,٨٤٩</u>	الإجمالي

٣.٣ 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 .

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

المعادل بالآلاف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٥٦,٣٢٤,٣١٦	٢,٢٨٨,٣٨٦	٦٠٥,٥٨٩	١٣١,٠٢٤	٤٦٩,٢٢٠	٥٩,٨١٨,٥٣٥
إجمالي أرصدة لدى البنوك	١٥٠,٠٠٣,٠٧٤	١٠٧,٠٠٧,٤٣٤	١٧,٨١٠,٨٣٧	١,١٨٢,٠٨٠	٢٤٠,٨٤١	٢٧٦,٢٤٤,٢٦٦
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	-	-	-	-	-	-
إجمالي قروض وتسهيلات للملاء	١٧٧,٦٧٢,٣٤٦	٧١,٠١٠,٧٢٩	٥,٦٧٣,٥٣٧	٥,٢٨٨	١٥٤,٩٤٠	٢٥٤,٥١٦,٨٤٠
مشتقات مالية	٧٨٥,٩٨٧	٨٦١,٤٩٨	-	-	-	١,٦٤٧,٤٨٥
استثمارات مالية :						
إجمالي أوراق مالية استثمارية	١٧٨,١٦٩,٦٨٩	٤٥,٢٨٢,٤٨١	٣,٥٦٠,٣٤٦	-	-	٢٢٧,٠١٢,٥١٦
استثمارات في شركات تابعة وثيقة	٣٣٩,٣٥٩	-	-	-	٣٥٥,٢٧٤	٦٩٤,٦٣٣
إجمالي الأصول المالية	٥٦٣,٢٩٤,٧٧١	٢٢٦,٤٥٠,٥٢٨	٢٧,٦٥٠,٣٠٩	١,٣١٨,٣٩٢	١,٢٢٠,٢٧٥	٨١٩,٩٣٤,٢٧٥
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٨٦٨,٥٧٦	١٤,٨٨٠,٨٧٤	٢٦٣,٨٢٤	٩,٤١٥	٧,٧٢٦	١٩,٠٣٠,٤١٥
ودائع العملاء	٤٥٥,٨٥٨,٩١٣	١٨٤,١٨٤,٨٠٢	٢٣,٠٠٣,٠١٨	٢,٠٠٣,٩٩٥	٨٤٤,١٩٨	٦٦٥,٨٩٤,٩٢٦
مشتقات مالية	٣٧,٠٩٤	٦٢,٨١٧	-	-	-	٩٩,٩١١
أدوات دين مصدرة	-	٣,٠٧١,٨٣٤	-	-	-	٣,٠٧١,٨٣٤
قروض أخرى	٢١١,٠١٥	١٠,٠٨٥,٩٥٩	٩٠,٧٤٠	-	-	١٠,٣٨٧,٧١٤
إجمالي الالتزامات المالية	٤٥٩,٩٧٥,٥٩٨	٢١٢,٢٨٦,٢٨٦	٢٣,٣٥٧,٥٨٢	٢,٠١٣,٤١٠	٨٥١,٩٢٤	٦٩٨,٤٨٤,٨٠٠
صافي المركز المالي للميزانية	١٠٣,٣١٩,١٧٣	١٤,١٦٤,٢٤٢	٤,٢٩٢,٧٢٧	(٦٩٥,٠١٨)	٣٦٨,٣٥١	١٢١,٤٤٩,٤٧٥
إجمالي الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٤٥٢,٣٥١,٣٦٩	١٦٩,١٤٠,٦٥٧	١٨,٥٠٥,٦٥٣	١,٤٩٦,٩٨٠	١,٥٠٦,٩٤٨	٦٤٣,٠٠١,٦٠٧
إجمالي الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٦٩,٩٥٠,٣٦٧	١٥٧,١١٢,٨٣٢	١٥,٢٢٢,١٦٦	١,٤٢٦,٦٥٣	٥٤٤,٠٦٩	٥٤٤,٢٥٦,٠٨٧
صافي المركز المالي للميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٨٢,٤٠١,٠٠٢	١٢,٠٢٧,٨٢٥	٣,٢٨٣,٤٨٧	٧٠,٣٢٧	٩٦٢,٨٧٩	٩٨,٧٤٥,٥٢٠

٣.٤ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تدبذبات 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 بالسادد 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 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 (ما في ذلك تلك المتعلقة بكفاية رأس المال ، وإدارة السيولة ، وأنواع مختلفة من المخاطر كالائتمان والسوق والتشغيلية والالتزام ، السمعة وأي مخاطر أخرى قد يتعرض لها البنك).

- لجنة الأصول والخصوم (ALCO):

تقوم بتوزيع الأصول والخصوم في الإطار الأمثل مع الأخذ في الاعتبار توقعات التأثير المحتمل لتقلبات أسعار الفائدة ، 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 المقيول (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 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 بالعملات المحلية والعملات 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 II و III ؛ 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٪ و ٢٠٦٪ أجنبي)، وسجل LCR نسبة ٨٠١٪ (محلي ١٣٠٣٪ و 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 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 القيمة العادلة		بالآلاف جنيه مصري القيمة الدفترية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
				أصول مالية
١٣٤,٥٨١,٥٢٤	٢٧٤,٧٠٨,٥٧٧	١٣٣,٨١٥,٤٣٠	٢٧٦,٢٤٤,٢٦٦	إجمالي أرصدة لدى البنوك
٢,٩٨٨,٤١٠	-	٢,٩٨٨,٤١٠	-	إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
٢١٨,٠٢٠,٨٩١	٢٥٦,٩١٧,٣٨١	٢١٨,٦٣٣,١٠٠	٢٥٤,٥١٦,٨٤٠	إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
				استثمارات مالية :
٣٣,٤٩٠,٥٣٣	٣٦,٦٤١,١١٤	٣٤,٢٤٩,٦٥٧	٣٨,٧٦٨,٨٠٤	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
<u>٣٨٩,٠٨١,٣٥٨</u>	<u>٥٦٨,٢٦٧,٠٧٢</u>	<u>٣٨٩,٦٨٦,٥٩٧</u>	<u>٥٦٩,٥٢٩,٩١٠</u>	إجمالي أصول مالية
				التزامات مالية
٣,٤٧٦,٠٢٥	١٩,٠٧٥,٤٦٢	٣,٤٧٥,٨٤٨	١٩,٠٣٠,٤١٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٣٣,١٣٩,٧٢٢	٦٦٩,٤٧٤,٥٨٧	٥٣٠,١٢٤,٩٠٥	٦٦٥,٨٩٤,٩٢٦	ودائع العملاء
٢,٤٦١,٠٤٢	٣,١٠٧,١٨١	٢,٤٥٦,٦٠٧	٣,٠٧١,٨٣٤	أدوات دين مصدره
٧,٩٨١,٣٥٧	١٠,٤٩٦,٨١٤	٧,٩٧٨,٩٧٥	١٠,٣٨٧,٧١٤	قروض أخرى
<u>٥٤٧,٠٥٨,١٤٦</u>	<u>٧٠٢,١٥٤,٠٤٤</u>	<u>٥٤٤,٠٣٦,٣٣٥</u>	<u>٦٩٨,٣٨٤,٨٨٩</u>	إجمالي التزامات مالية

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

تمثل القيمة للإيداعات والودائع اللبلة 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 – 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 معن 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 سبتمبر ٣٠
أدوات التقييم (المستوى ٣)	مدخلات ذات أهمية ملحوظة (المستوى ٢)	الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	الإجمالي		
بالآلاف جنيه مصري					
					تقاس بالقيمة العادلة:
					أصول مالية:
				٢٠٢٣ سبتمبر ٣٠	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٧٢,٦٧٣,١٥٥	١١٥,٥٧٠,٥٥٧	١٨٨,٢٤٣,٧١٢		الإجمالي
-	٧٢,٦٧٣,١٥٥	١١٥,٥٧٠,٥٥٧	١٨٨,٢٤٣,٧١٢		
					المشتقات المالية:
				٢٠٢٣ سبتمبر ٣٠	أصول مالية
١,٦٤٧,٤٨٥	-	-	١,٦٤٧,٤٨٥		التزامات مالية
٩٩,٩١١	-	-	٩٩,٩١١	٢٠٢٣ سبتمبر ٣٠	الإجمالي
١,٧٤٧,٣٩٦	-	-	١,٧٤٧,٣٩٦		
					الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:
				٢٠٢٣ سبتمبر ٣٠	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
-	٣٦,٦٤١,١١٤	-	٣٦,٦٤١,١١٤	٢٠٢٣ سبتمبر ٣٠	إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
-	-	-	-	٢٠٢٣ سبتمبر ٣٠	إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
٢٥٦,٩١٧,٣٨١	-	-	٢٥٦,٩١٧,٣٨١	٢٠٢٣ سبتمبر ٣٠	الإجمالي
٢٥٦,٩١٧,٣٨١	٣٦,٦٤١,١١٤	-	٢٩٣,٥٥٨,٤٩٥		
					الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:
				٢٠٢٣ سبتمبر ٣٠	أدوات دين مصدره
-	٣,١٠٧,١٨١	-	٣,١٠٧,١٨١	٢٠٢٣ سبتمبر ٣٠	قروض أخرى
-	١٠,٤٩٦,٨١٤	-	١٠,٤٩٦,٨١٤	٢٠٢٣ سبتمبر ٣٠	ودائع العملاء
٦٦٩,٤٧٤,٥٨٧	-	-	٦٦٩,٤٧٤,٥٨٧	٢٠٢٣ سبتمبر ٣٠	الإجمالي
٦٦٩,٤٧٤,٥٨٧	١٣,٦٠٣,٩٩٥	-	٦٨٣,٠٧٨,٥٨٢		

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

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 والإلتزامات - وتشمل أعمال مصرفية أخرى .
- تتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والإلتزامات الأصول والإلتزامات التشغيلية كما تم عرضها في ميزانية البنك .

بالآلاف جنيه مصري

إجمالي	إدارة الأصول والإلتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
٤٣,٥٢٨,١٧٢	٥,٣٢٠,٥٢٨	١١,٧٢٩,١٢٩	٦,٥٥٥,١٤٥	٥,٢٦٦,٠٩٦	١٤,٦٥٦,٢٧٤	صافي إيرادات النشاط القطاعي*
(١٢,٨٤٦,٧١٤)	(١٧,٥٠٦)	(٣,٧٢٦,٥٨٨)	(٢٦٩,٠٤١)	(١,٣٩٠,٢١٩)	(٧,٤٤٣,٣٦٠)	مصروفات النشاط القطاعي
٣٠,٦٨١,٤٥٨	٥,٣٠٣,٠٢٢	٨,٠٠٢,٥٤١	٦,٢٨٦,١٠٤	٣,٨٧٦,٨٧٧	٧,٢١٢,٩١٤	ربح الفترة قبل الضرائب
(٨,٩٤٩,٣٨٢)	(١,٥٤٦,٨٢٢)	(٢,٣٣٤,٢٣٧)	(١,٨٣٣,٥٧٥)	(١,١٣٠,٨٣٥)	(٢,١٠٣,٩١٣)	ضرائب الدخل
٢١,٧٣٢,٠٧٦	٣,٧٥٦,٢٠٠	٥,٦٦٨,٣٠٤	٤,٤٥٢,٥٢٩	٢,٧٤٦,٠٤٢	٥,١٠٩,٠٠١	صافي ربح الفترة
٨٠٨,٧٤٢,٥٠٢	٣٢٩,٠٩٨,١٤٩	٥٣,٥٥٥,٠٨٣	٢٢٩,١٢٨,٨٦٠	٨,٩٥١,٦٨٤	١٨٨,٠٠٨,٧٢٦	إجمالي الأصول
٧٣١,٤٦٤,٣٧٢	٣٢,٠٢٥,٦٢٥	٣٥٩,٢٥٧,٤٧٣	-	٩٠,٥٨٣,٠١٣	٢٤٩,٥٩٨,٢٦١	إجمالي الإلتزامات

*تتمثل في صافي الدخل من العائد بالإضافة الي الإيرادات الأخرى

إجمالي	إدارة الأصول والإلتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
٢٦,٤٧٤,٠٢٣	١,٠١٦,٠٠٠	٦,٨١٨,٨٤٦	٥,٩٥٠,٠٢٠	٢,٠٨٣,٥٧٣	١٠,٦٠٥,٥٨٤	صافي إيرادات النشاط القطاعي
(٨,٦٨٦,٥٦٠)	(٥,٤١٠)	(٢,٩٩٩,٩٥٥)	(٦٩,٨٠٩)	(١,٠١٧,٥٧٥)	(٤,٥٩٣,٨١١)	مصروفات النشاط القطاعي
١٧,٧٨٧,٤٦٣	١,٠١٠,٥٩٠	٣,٨١٨,٨٩١	٥,٨٨٠,٢١١	١,٠٦٥,٩٩٨	٦,٠١١,٧٧٣	ربح الفترة قبل الضرائب
(٥,٥٨١,٥٤١)	(٣١٧,١١٤)	(١,١٩٨,٣٣٣)	(١,٨٤٥,١٥٦)	(٣٣٤,٥٠٠)	(١,٨٨٦,٤٣٨)	ضرائب الدخل
١٢,٢٠٥,٩٢٢	٦٩٣,٤٧٦	٢,٦٢٠,٥٥٨	٤,٠٣٥,٠٥٥	٧٣١,٤٩٨	٤,١٢٥,٣٣٥	صافي ربح الفترة
٦٣٣,٦٤٣,٠٦٥	١٧٤,٢٣٠,١٨٢	٥٠,٧٣٩,٠٢٣	٢٣٨,٢٤٠,١٣١	٦,٥٤٥,٢٣٢	١٦٣,٨٨٨,٤٩٧	إجمالي الأصول في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٥٦٥,٩٢٢,٤٣٤	١٣,٦٦٥,٥٥٢	٢٦٧,٥٢٠,٩٨٥	-	٦٨,١٣٨,٣٥٥	٢١٦,٥٩٧,٥٤٢	إجمالي الإلتزامات ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤.٢ تحليل القطاعات الجغرافية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

إجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
٤٣,٥٢٨,١٧٢	١,٠٢٧,٠٣٣	٦,٣٢٠,١٩١	٣٦,١٨٠,٩٤٨	إيرادات القطاعات الجغرافية
(١٢,٨٤٦,٧١٤)	(٧٧,٦٢٦)	(١,٥١٨,٥٢٥)	(١١,٢٥٠,٥٦٣)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٣٠,٦٨١,٤٥٨	٩٤٩,٤٠٧	٤,٨٠١,٦٦٦	٢٤,٩٣٠,٣٨٥	ربح الفترة قبل الضرائب
(٨,٩٤٩,٣٨٢)	(٢٧٦,٩٣٠)	(١,٤٠٠,٥٨٣)	(٧,٢٧١,٨٦٩)	ضرائب الدخل
٢١,٧٣٢,٠٧٦	٦٧٢,٤٧٧	٣,٤٠١,٠٨٣	١٧,٦٥٨,٥١٦	صافي ربح الفترة
٨٠٨,٧٤٢,٥٠٢	١١,٢٢٥,٨٢٧	٤٢,٦٩٥,٨١٧	٧٥٤,٨٢٠,٨٥٨	إجمالي الأصول
٧٣١,٤٦٤,٣٧٢	٢٨,٣٧١,٧٨٣	١٤٩,١٠٣,٣٩١	٥٥٣,٩٨٩,١٩٨	إجمالي الإلتزامات

إجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
٢٦,٤٧٤,٠٢٣	٤٩٧,٤٢٩	٢,٩٩١,٨٩٨	٢٢,٩٨٤,٦٩٦	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٨,٦٨٦,٥٦٠)	(٥١,٩٩٠)	(١,٢١٠,٧٧٠)	(٧,٤٢٣,٨٠٠)	مصروفات القطاعات الجغرافية
١٧,٧٨٧,٤٦٣	٤٤٥,٤٣٩	١,٧٨١,١٢٨	١٥,٥٦٠,٨٩٦	ربح الفترة قبل الضرائب
(٥,٥٨١,٥٤١)	(١٣٩,٧٧٥)	(٥٥٨,٩٠٢)	(٤,٨٨٢,٨٦٤)	ضرائب الدخل
١٢,٢٠٥,٩٢٢	٣٠٥,٦٦٤	١,٢٢٢,٢٢٦	١٠,٦٧٨,٠٣٢	صافي ربح الفترة
٦٣٣,٦٤٣,٠٦٥	٩,٧٤٧,٥٤٣	٣٦,٦٣٦,٤١٦	٥٨٧,٢٥٩,١٠٦	إجمالي الأصول في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٥٦٥,٩٢٢,٤٣٤	١٩,١٠١,٦٥٣	١٠٧,٠٨١,٦٨٥	٤٣٩,٧٣٩,٠٩٦	إجمالي الإلتزامات ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٥ . صافي دخل المتاجرة

| التسعة 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 |
| ٩٥٥,٤٤٨ | ٣٩٥,١٠٧ | ٣,٣٠٦,٦٦٩ | ٩٩٥,٢١٣ |
| ٣٨٣,٤٠٠ | (٥٩,٢١٦) | ١٤٤,٠٥٩ | (٣٥٧,٥٥٨) |
| ٢,٥٧٣ | ٢,٨١١ | ١١٧,٨٥٠ | ١١٦,٧٩٠ |
| ٩٦,٣٥٩ | ٧٩,٤٦٥ | (٤٣٩,٢٥٩) | ٧٢,٠٠٤ |
| (٦,٠٥١) | ٥٨ | ١٧,٢٢٥ | ٣٦ |
| ١,٤٣١,٧٢٩ | ٤١٨,٢٢٥ | ٣,١٤٦,٥٤٤ | ٨٢٦,٤٨٥ |

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

| التسعة 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 |
| (١,٥٢٥,٩٩٥) | (٢٩٠,٠٤٦) | (٢,٣٦٤,٦٩٣) | (١,٢١٨,٢٥٣) |
| (١,٤٤١,٥٩٢) | (٤٩٩,١٥٤) | (٢,٠٦٨,٨٩٦) | (٧٤٥,١٥٤) |
| (٣,٢٩٩,٠٥٧) | (٨٨٩,٢٠٠) | (٥,٢٩٣,٧٩٥) | (١,٩٥٦,٩٦٣) |

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

| التسعة 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 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 الإثابة وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتي:
المتوسط المرجح لعدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الإثابة 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 سبتمبر ٢٠٢٣
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٦,٩٦٩,٨٢٢	٦,٩٦٤,٦٥٣
٤٠,٤١٤,٧٥٢	٥٢,٨٥٣,٨٨٢
٤٧,٣٨٤,٥٧٤	٥٩,٨١٨,٥٣٥
٤٧,٣٨٤,٥٧٤	٥٩,٨١٨,٥٣٥

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

٩ . أرصده لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٢,٩١١,٦٦٠	٥,٢٠٩,٩٢٨
١٣٠,٩٠٣,٧٧٠	٢٧١,٠٣٤,٣٣٨
(٤٩,٢٣٤)	(٢١٥)
١٣٣,٧٦٦,١٩٦	٢٧٦,٢٤٤,٠٥١
٨٦,٤٤٣,٨١١	٢٣٠,٤٨٣,١٠١
٢٥,٧٧٢,٨٦١	٣١,٦٣٧,٤٢٦
٢١,٥٤٩,٥٢٤	١٤,١٢٣,٥٢٤
١٣٣,٧٦٦,١٩٦	٢٧٦,٢٤٤,٠٥١
١,٧٦٠,٠٥٩	٣,٥٦٥,٠١٩
١٢,٢١٢,٦٠١	٢٢,٥٨٨,٧٥١
١١٩,٧٩٣,٥٣٦	٢٥٠,٠٩٠,٢٨١
١٣٣,٧٦٦,١٩٦	٢٧٦,٢٤٤,٠٥١
١٣٠,٠٥٤,٦٨٦	٢٧١,٦١٠,٢٢٨
٣,٧١١,٥١٠	٤,٦٣٣,٨٢٣
١٣٣,٧٦٦,١٩٦	٢٧٦,٢٤٤,٠٥١

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
المرحلة الثانيه	المرحلة الاولى
٢,٢٨٢	٢٧٦,٢٤١,٩٨٤
(٢٠)	(١٩٥)
٢,٢٦٢	٢٧٦,٢٤١,٧٨٩

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	١٢٧,٧١٩,٨٣٢
(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 سبتمبر ٢٠٢٣
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف 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 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 سبتمبر 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	٩١,٤١٧,٢٩٢
(٣,٧١١,٤٨٩)	-
١١٩,٨٧٤,٤٦٦	٩١,٤١٧,٢٩٢

سندات حكومية
عمليات بيع سندات خزانه مع الالتزام باعادة الشراء
الصافي

١١ . قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف 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
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف 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	
		أفراد
٢,١٢٣,١٩٨	٢,٨٠٣,٤٠٦	- حسابات جارية مدينة
٧,٦٣٦,٣٣١	٩,٢٢٥,٦٢١	- بطاقات ائتمان
٤٠,١٣٧,٩٦٧	٤٠,٤٢٢,٤٧٧	- قروض شخصية
٣,٣٨٩,٩٠٨	٤,٠٧٠,٠٢٧	- قروض عقارية
<u>٥٣,٢٨٧,٤٠٤</u>	<u>٥٦,٥٢١,٥٣١</u>	إجمالي ١
		مؤسسات
٤٢,٤٦٨,٢٩٠	٥٣,٥٦٨,٥٩٣	- حسابات جارية مدينة
٧٨,٠٣٠,٠٨٢	٩٥,٠٩٩,٩١٨	- قروض مباشرة
٤٤,٧٢٢,٨٧١	٤٩,٠٢٥,٠٤٤	- قروض مشتركة
١٢٤,٤٥٣	٣٠١,٧٥٤	- قروض أخرى
<u>١٦٥,٣٤٥,٦٩٦</u>	<u>١٩٧,٩٩٥,٣٠٩</u>	إجمالي ٢
<u>٢١٨,٦٣٣,١٠٠</u>	<u>٢٥٤,٥١٦,٨٤٠</u>	إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم :
(٦٧٨,٧٩٥)	(٥٩٤,٢٩٨)	خصم غير مكتسب للوراق التجارية المخصومه
(٢٢١,٠١٨)	(١٦٣,٢٦١)	خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
(٢٤,٤٠٢,٠١٤)	(٢٩,٨٤٤,٢٢١)	خسائر الائتمان المتوقعه
(٧٠٩,٩٨٥)	(١,٥٨٨,٣٦٨)	حساب دائن معلق
<u>١٩٢,٦٢١,٢٨٨</u>	<u>٢٢٢,٣٢٦,٦٩٢</u>	صافي قروض وتسهيلات للعملاء
		يقسم الصافي الى
٩٩,٨٦٦,٩٧٣	١١٨,٩١٣,٢٦٧	ارصده متداوله
٩٢,٧٥٤,٣١٥	١٠٣,٤١٣,٤٢٥	ارصده غير متداوله
<u>١٩٢,٦٢١,٢٨٨</u>	<u>٢٢٢,٣٢٦,٦٩٢</u>	الإجمالي

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

بالآلاف جنيه مصري					
٣٠ سبتمبر 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
(٣٥٧,٩١٦)	(١٨,٣٣٣)	(٢٥٦,٤٧٠)	(٨٢,١٥٧)	(٩٥٦)	رد / (عبء) الاضمحلال
١٦٩,٠٨٩	٣,٢٠٠	١٢٤,٦٤١	٣٩,٩٤٤	١,٣٠٤	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
(٨٣,٨١٣)	(١٧٣)	(٤٦,٧٥٥)	(٣٦,١٥٥)	(٧٣٠)	مبالغ مستردة خلال الفترة
<u>(١,٨٥٤,٩٨١)</u>	<u>(٧٧,٦٦٥)</u>	<u>(١,٣٧٣,٠٧٠)</u>	<u>(٤٠٠,٣٥٨)</u>	<u>(٣,٨٨٨)</u>	الرصيد في آخر الفترة
٣٠ سبتمبر 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
(٧٤٠,٤٧١)	(٨,٢٠٧)	(١٤,٥٤٢)	(١,٠٨٩,٨٧٦)	٣٧٢,١٥٤	رد / (عبء) الاضمحلال
١٨١,٠١٦	-	-	١٧٨,٤٨٧	٢,٥٢٩	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
(١١,٤٠٨)	-	-	(١١,٤٠٨)	-	مبالغ مستردة خلال الفترة
(٤,٥٩٨,٧٠٤)	-	(١,١٥١,٦٠٨)	(٢,٩٤٩,٨٢٣)	(٤٩٧,٢٧٣)	فروق تقييم عملات أجنبية
<u>(٢٧,٩٨٩,٢٤٠)</u>	<u>(١٧,٠١٤)</u>	<u>(٦,٣٠٦,٤٣٢)</u>	<u>(١٩,٠٤٠,٥٩٠)</u>	<u>(٢,٦٢٥,٢٠٤)</u>	الرصيد في آخر الفترة

بالالف جنيه مصري

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

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

١٣. أوراق مالية استثمارية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣		
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	الاجمالي
بالالف جنيه مصري		
٩١,٤١٧,٢٩٢	٣٨,٠٠١,٧٧٦	١٢٩,٤١٩,٠٦٨
٢٣,٠٠١,٩٥٨	٦٨٤,٢٧٠	٢٣,٦٨٦,٢٢٨
١٠٢,٥٩٤	-	١٠٢,٥٩٤
١,٠٤٨,٧١٣	-	١,٠٤٨,٧١٣
استثمارات غير مدرجه في السوق		
٧١,٥٠٧,٨٢٦	-	٧١,٥٠٧,٨٢٦
٢١٥,٩٥٤	-	٢١٥,٩٥٤
٥٧٨,٧٥٨	-	٥٧٨,٧٥٨
٣٧٠,٦١٧	-	٣٧٠,٦١٧
١٨٨,٢٤٣,٧١٢	٣٨,٦٨٦,٠٤٦	٢٢٦,٩٢٩,٧٥٨

استثمارات مدرجه في السوق

سندات حكومية	٩١,٤١٧,٢٩٢
سندات توريق وسندات أخرى	٢٣,٠٠١,٩٥٨
أسهم حقوق الملكية	١٠٢,٥٩٤
صكوك	١,٠٤٨,٧١٣
استثمارات غير مدرجه في السوق	
أذون خزانة	٧١,٥٠٧,٨٢٦
سندات توريق وسندات أخرى	٢١٥,٩٥٤
أسهم حقوق الملكية	٥٧٨,٧٥٨
صناديق	٣٧٠,٦١٧
الاجمالي	١٨٨,٢٤٣,٧١٢

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

استثمارات مدرجه في السوق

سندات حكومية	١١٩,٨٧٤,٤٦٦
سندات توريق وسندات أخرى	١٩,٥٣٦,٩٩٤
أسهم حقوق الملكية	٢٥٧,٥٨٦
صكوك	١,٦٧٤,٠٥٠
استثمارات غير مدرجه في السوق	
أذون خزانة	٥٩,١٤٦,٨٢٤
سندات توريق وسندات أخرى	١,٧٠٩,٤٢٩
أسهم حقوق الملكية	٣٧٠,١٧٤
صناديق	٣٤٦,٧٠٢
الاجمالي	٢٠٢,٩١٦,٢٢٥

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
١,٠٩٦,٨٥٠	٣١,٤٠٧	١٤٩,٠١٢	٥٦,٤٤٠
-	-	٧,٤٦٦	٧,٤٦٦
-	-	(١,٤١٢,٧١١)	(١,٤١٢,٧١١)
١,٠٩٦,٨٥٠	٣١,٤٠٧	(١,٢٥٦,٢٣٣)	(١,٣٤٨,٨٠٥)

١٣,١ . أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية

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

١٤ . إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة

نسبة المساهمه %	بالآلاف جنيه مصري قيمه المساهمة	ارباح / (خسائر) الشركه	إيرادات الشركه	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ التزامات الشركه (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركه	البلد مقر الشركه
٤٩,٩٥	٩٧,٩٩١	(١,٠٢٦)	٢٤٢	١,٣٠٣	١٥,٨٧٧	مصر
١٠٠,٠٠	٣٥٥,٢٧٤	٣٨,٧٠١	٣١٩,٢٤١	٢,١٠٤,٣٤٨	٣,٠١٠,٩٦٣	كينيا
٩٩,٨٣	٥٩,٩٠٠	-	-	-	-	مصر
٣٧,٠٠	١٥٨,٣٦٠	(٦٧,٤٤٣)	٢٤,٧٦١	١,٣٥٠,٤٧٩	١,٥١٦,٤٣٩	مصر
٣٩,٣٤	٢٣,١٠٨	٨٦١	٣٧,٨٨٤	٤٧,٥٧٤	٧٦,٣٤٠	مصر
	٦٩٤,٦٣٣	(٢٨,٩٠٧)	٣٨٢,١٢٨	٣,٥٠٣,٧٠٤	٤,٦١٩,٦١٩	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

١٥ . أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١١,٤٣٧,١٤٧	١٢,٣١٠,١٨٨
٥٦٢,٧٣٦	٩٦٢,١٩٣
١,٣٣٩,٤٩٦	١,٧١٤,٢٠٣
٩٨١,٩٤٠	٢,٢١٦,١٦٥
١٢٤,٠٩٨	١١٤,٣٧٧
٤٩,٦٤٧	٥٠,٩٠٨
١٤,٤٩٥,٠٦٤	١٧,٣٦٨,٠٣٤
(٤٠,١٩٦)	(٤٠,١٩٦)
١٤,٤٥٤,٨٦٨	١٧,٣٢٧,٨٣٨

إيرادات مستحقة
مصرفات مقدمه
دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة
أرصده مدينه متنوعه (بعد خصم المخصص)*
أصول آلت ملكيتها للبنك
التأمينات و العهد
إجمالي
اضمحلال أصول آخري
صافي

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

١٦ . أصول ثابتة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	أراضي	مباني و انشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة و معدات	اثاث و تانيث	اجمالي
بالآلاف جنيه مصري								
٧,١٠٤,٨٦٦	٢٢٩,٦٦٩	١,١٧٠,٢٣٣	٣,٥١٤,٦٤٩	١٨٥,٥٥٢	٩٨٠,٦٩٢	٨٦٨,٤٨٥	١٥٥,٥٨٦	١١,٤٣٧,١٤٧
٧٨٨,١١٢	-	-	٦٥٧,٧٥٢	٣١,٨٢١	٣٠,٦٥٨	٦١,٦١٣	٦,٢٦٨	١,٤١٥,١٦٦
(٢٧,٧٢٩)	-	(٤,٦٥٠)	(٢,٤٤٠)	-	-	(١٨,٣٨٩)	(٢,٢٥٠)	(٢٧,٧٢٩)
٧,٨٦٥,٢٤٩	٢٢٩,٦٦٩	١,١٦٥,٥٨٣	٤,١٦٩,٩٦١	٢١٧,٣٧٣	١,٠١١,٣٥٠	٩١١,٧٠٩	١٥٩,٦٠٤	١١,٤٣٧,١٤٧
٤,٨٠٠,٣٥٣	-	٥٤١,٣٩٨	٢,٦١٢,٨٣٤	٧٨,٢١٠	٨١٥,٢٨٧	٦٣٧,٢٧٥	١١٥,٣٤٩	٧,٨٦٥,٢٤٩
٦٣٦,٢٨٥	-	٤٠,٧٥٥	٤١٥,٤١٢	٨,٧٣٤	٧٦,٢١٨	٨٢,٧٤٠	١٢,٤٢٦	٧٨٨,١١٢
(٢٧,٧٢٩)	-	(٤,٦٥٠)	(٢,٤٤٠)	-	-	(١٨,٣٨٩)	(٢,٢٥٠)	(٢٧,٧٢٩)
٥,٤٠٨,٩٠٩	-	٥٧٧,٥٠٣	٣,٠٢٥,٨٠٦	٨٦,٩٤٤	٨٩١,٥٠٥	٧٠١,٦٢٦	١٢٥,٥٢٥	٧,٨٦٥,٢٤٩
٢,٤٥٦,٣٤٠	٢٢٩,٦٦٩	٥٨٨,٠٨٠	١,١٤٤,١٥٥	١٣٠,٤٢٩	١١٩,٨٤٥	٢١٠,٠٨٣	٣٤,٠٧٩	٤,٨٠٠,٣٥٣
٢,٣٠٤,٥١٣	٢٢٩,٦٦٩	٦٢٨,٨٣٥	٩٠١,٨١٥	١٠٧,٣٤٢	١٦٥,٤٠٥	٢٣١,٢١٠	٤٠,٢٣٧	٤,٨٠٠,٣٥٣

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	أراضي	مباني و انشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة و معدات	اثاث و تانيث	اجمالي
بالآلاف جنيه مصري								
٦,٤٣٥,٤٦٩	٦٤,٧٠٩	١,١٦٩,٥١٦	٣,١٤٢,٠٥٣	١٥٦,٣١٦	٩٢٨,١٥٤	٨٢٦,٠٨٣	١٤٨,٦٣٨	١١,٤٣٧,١٤٧
٧٦٨,٨٨٧	١٦٤,٩٦٠	٢٠,٢٢١	٣٨٨,٢٠٧	٢٩,٢٣٦	٦٨,٩١٣	٨٧,٢٦٤	١٠,١٨٦	١,٤١٥,١٦٦
(٩٩,٤٩٠)	-	(١٩,٤٠٤)	(١٥,٦١١)	-	(١٦,٣٧٥)	(٤٤,٨٦٢)	(٣,٢٣٨)	(٩٩,٤٩٠)
٧,١٠٤,٨٦٦	٢٢٩,٦٦٩	١,١٧٠,٢٣٣	٣,٥١٤,٦٤٩	١٨٥,٥٥٢	٩٨٠,٦٩٢	٨٦٨,٤٨٥	١٥٥,٥٨٦	١١,٤٣٧,١٤٧
٤,٠٣١,٢٣٢	-	٥٠٥,٨٢٨	٢,٠٩٣,٣٧٣	٦٦,٦٨٧	٧٠٣,٥٩٣	٥٥٩,٣٩٢	١٠٢,٣٥٩	٧,٨٦٥,٢٤٩
٨٦٨,٦١١	-	٥٤,٩٧٤	٥٣٥,٠٧٢	١١,٥٢٣	١٢٨,٠٦٩	١٢٢,٧٤٥	١٦,٢٢٨	٧٨٨,١١٢
(٩٩,٤٩٠)	-	(١٩,٤٠٤)	(١٥,٦١١)	-	(١٦,٣٧٥)	(٤٤,٨٦٢)	(٣,٢٣٨)	(٩٩,٤٩٠)
٤,٨٠٠,٣٥٣	-	٥٤١,٣٩٨	٢,٦١٢,٨٣٤	٧٨,٢١٠	٨١٥,٢٨٧	٦٣٧,٢٧٥	١١٥,٣٤٩	٧,٨٦٥,٢٤٩
٢,٣٠٤,٥١٣	٢٢٩,٦٦٩	٦٢٨,٨٣٥	٩٠١,٨١٥	١٠٧,٣٤٢	١٦٥,٤٠٥	٢٣١,٢١٠	٤٠,٢٣٧	٤,٨٠٠,٣٥٣
٢,٤٠٤,٢٣٧	٦٤,٧٠٩	٦٦٣,٦٨٨	١,٠٤٨,٦٨٠	٨٩,٦٢٩	٢٢٤,٥٦١	٢٦٦,٦٩١	٤٦,٢٧٩	٤,٨٠٠,٣٥٣

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

١٧ . أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٢,٦٧٢,١٠٨	٦,٥٢٧,٧٣٨
٨٠٣,٧٤٠	١٢,٥٠٢,٦٧٧
٣,٤٧٥,٨٤٨	١٩,٠٣٠,٤١٥
٤٦٠,١٦٩	٧٧٧,١٩٦
٤٥,٠٦٥	٣,٦٢١,٦٠٧
٢,٩٧٠,٦١٤	١٤,٦٣١,٦١٢
٣,٤٧٥,٨٤٨	١٩,٠٣٠,٤١٥
٢,٣٨٢,١٨٣	٦,٢٦٦,١٢٢
٥٧٣,٨٦٠	٨٤٨,٣٣٢
٥١٩,٨٠٥	١١,٩١٥,٩٦١
٣,٤٧٥,٨٤٨	١٩,٠٣٠,٤١٥
٣,٤٧٥,٨٤٨	١٩,٠٣٠,٤١٥

حسابات جارية
ودائع
الاجمالي
بنوك مركزية
بنوك محلية
بنوك خارجية
الاجمالي
ارصدة بدون عائد
ارصدة ذات عائد متغير
ارصدة ذات عائد ثابت
الاجمالي
ارصدة متداولة

١٨ . ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١٩٧,٨٧٤,٦٦٢	٢٥٢,١٩٦,٥٨٦
١٠٥,٦٦٥,٤٠٩	١٠٨,٥٥٦,٨٦٠
١٢٨,٣٤٢,١٢٥	١٩٣,٧٨٦,٣٧٩
٩١,٨٩٠,٢٦٤	١٠٣,٠٢٣,٧٢٨
٦,٣٥٢,٤٤٥	٨,٣٣١,٣٧٣
٥٣٠,١٢٤,٩٠٥	٦٦٥,٨٩٤,٩٢٦
٢٦٢,٢٢٣,٩٩٨	٣٠٦,١٣٨,٣٢٨
٢٦٧,٩٠٠,٩٠٧	٣٥٩,٧٥٦,٥٩٨
٥٣٠,١٢٤,٩٠٥	٦٦٥,٨٩٤,٩٢٦
٩٤,٧٤٦,٨٨٩	١١٦,٨٢٦,٤٥٤
٧,٨٤٠,٩٨٤	٥,٧٦١,٦١٨
٤٢٧,٥٣٧,٠٣٢	٥٤٣,٣٠٦,٨٥٤
٥٣٠,١٢٤,٩٠٥	٦٦٥,٨٩٤,٩٢٦
٣٩٢,٩٦٨,٠٦١	٤٦٧,٠٣٠,٣٤٢
١٣٧,١٥٦,٨٤٤	١٩٨,٨٦٤,٥٨٤
٥٣٠,١٢٤,٩٠٥	٦٦٥,٨٩٤,٩٢٦

ودائع تحت الطلب
ودائع لإجل وباخطار
شهادات إيداع وإيداع
ودائع التوفير
ودائع أخرى
الاجمالي
ودائع مؤسسات
ودائع افراد
الاجمالي
ارصدة بدون عائد
ارصدة ذات عائد متغير
ارصدة ذات عائد ثابت
الاجمالي
ارصدة متداولة
ارصدة غير متداولة
الاجمالي

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
١,٦٧٩,١٨٢	٢,٠٨٠,٩٨٧
٧,٤٨٥,٢٦٢	٩,٢٨٠,٦٧١
٣٠٠,٣٧٩	٤٣٣,٥٣٧
<u>١١,٥٤٩,٤٧٢</u>	<u>١٥,٤٧٥,٤٢٢</u>

عوائد مستحقة
مصرفات مستحقة
دائنون
أرصده دائنه متنوعه
الإجمالي

٢٠ . أدوات دين مصدره

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٢,٤٥٦,٦٠٧	٣,٠٧١,٨٣٤
<u>٢,٤٥٦,٦٠٧</u>	<u>٣,٠٧١,٨٣٤</u>
<u>٢,٤٥٦,٦٠٧</u>	<u>٣,٠٧١,٨٣٤</u>

سعر العائد

عائد ثابت

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

٢١ . مخصصات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	رصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	فروق إعادة التقييم	صافي المستخدم / المسترد خلال الفترة	انقضى الغرض منه	رصيد آخر الفترة
بالآلاف جنيه مصري	٧,٤٥٦	٣,٠٦٦	٤٥٠	(٧٠٥)	-	١٠,٢٦٧
١٠,٠٨٣,١٠٨	٦,٦٧٤,٣١٤	٢,٣٤٥,٣٩١	١,٠٦٣,٤٠٣	-	-	١٠,٠٨٣,١٠٨
٤١٧,٣٢١	٣٨٣,٥٢٢	١,٨٩٠	٣٢,٨١٢	(٩٠٣)	-	٤١٧,٣٢١
<u>١٠,٥١٠,٦٩٦</u>	<u>٧,٠٦٥,٢٩٢</u>	<u>٢,٣٥٠,٣٤٧</u>	<u>١,٠٩٦,٦٦٥</u>	<u>(١,٦٠٨)</u>	<u>-</u>	<u>١٠,٥١٠,٦٩٦</u>

مخصص مطالبات قانونيه*
مخصص التزامات عرضية
مخصص مطالبات أخرى
الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعادة التقييم	صافي المستخدم / المسترد خلال العام	انقضى الغرض منه	رصيد آخر العام
بالآلاف جنيه مصري	٧,١٨٤	-	٦٥٦	(٢١٢)	(١٧٢)	٧,٤٥٦
٣,٢٠٣,٣١٩	٢,١٢٤,٩٨١	١,٣٤٦,٠١٤	١,٣٤٦,٠١٤	-	-	٦,٦٧٤,٣١٤
٣٢٩,١٧٣	٨,٩٦٠	٤٨,٣٠٣	٤٨,٣٠٣	(٢,٩١٤)	-	٣٨٣,٥٢٢
<u>٣,٥٣٩,٦٧٦</u>	<u>٢,١٣٣,٩٤١</u>	<u>١,٣٩٤,٩٧٣</u>	<u>١,٣٩٤,٩٧٣</u>	<u>(٣,١٢٦)</u>	<u>(١٧٢)</u>	<u>٧,٠٦٥,٢٩٢</u>

مخصص مطالبات قانونيه
مخصص التزامات عرضية
مخصص مطالبات أخرى
الإجمالي

* 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 .

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 احتساب القيمة العادلة باستخدام Black-Scholes Model .

و تتمثل أدوات حقوق الملكية خلال الفترة في الآتي :

٣٠ سبتمبر 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

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 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 و ارصدتها في تاريخ المركز المالي فيما يلي:-

٢٤.١ القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية

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

٢٤.٢ معاملات أخرى مع الاطراف ذوي العلاقة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	مصفوفات	ايرادات
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف 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

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 . تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
بالآلاف جنيه مصري ١٧,٧٨٧,٤٦٣	بالآلاف جنيه مصري ٦,٣٧٢,٢٢١	بالآلاف جنيه مصري ٣٠,٦٨١,٤٥٨	بالآلاف جنيه مصري ١٠,٥٥٣,٧٦٢
٢٢,٥٠%	٢٢,٥٠%	٢٢,٥٠%	٢٢,٥٠%
٤,٠٠٢,١٧٩	١,٤٣٣,٧٥٠	٦,٩٠٣,٣٢٨	٢,٣٧٤,٥٩٦
٢,٦٢٣,٣٤٩	٨٥٣,٩٢١	٣,٦٤٨,٤٦٢	١,١٧٤,٥٣٧
(٤,٦٣٢,٧٩١)	(١,٧١٣,٠٨٠)	(٥,٤٧٣,١٧١)	(١,٩٧٣,٣٧٥)
٣,٥٨٨,٨٠٤	١,٣٦٥,٦٩٩	٣,٨٧٠,٧٦٣	١,٣٨٩,٤٩٩
٥,٥٨١,٥٤١	١,٩٤٠,٢٩٠	٨,٩٤٩,٣٨٢	٢,٩٦٥,٢٥٧
٣١,٣٨%	٣٠,٤٥%	٢٩,١٧%	٢٨,١٠%

الربح المحاسبي قبل الضريبة
سعر الضريبة
ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
يضاف / (يخصم)
مصروفات غير قابلة للخصم
إعفاءات ضريبية
ضريبة قطعية
ضريبة الدخل والضريبة المؤجلة
سعر الضريبة الفعلي

٢٦ . أحداث هامه

- في ١٣ أغسطس ٢٠٢٣ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في إجتماعها رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٨,٢٥% 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 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 راس المال المدفوع بمبلغ ١٦٥,٤٢٩ ألف جم في ١١ يناير ٢٠٢٣ ليصبح ٢٩,٩٩٠,٥٦٣ ألف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٢٨ سبتمبر ٢٠٢٢ و ذلك بعد اصدار الشريحة الثالثة عشر من الاسهم التي تم تخصيصها وفقاً لبرنامج تخفيف و ائابة العاملين.

- تم زيادة راس المال المدفوع بمبلغ ٢٠٤,٤٤٧ ألف جم في ٨ يونيو ٢٠٢٣ ليصبح ٣٠,١٩٥,٠١٠ ألف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٢٤ يناير ٢٠٢٣ و ذلك بعد اصدار الشريحة الرابعة عشر من الاسهم التي تم تخصيصها وفقاً لبرنامج تخفيف 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 مملوكاً 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.

٢٧ . أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
-	١٥٩,٨٢٨

- شركة سي فينشرز

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

