

بنك ابو ظبي التجارى - مصر
(شركة مساهمة مصرية)

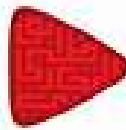
القوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية

في ٣١ مارس ٢٠٢٢

و تقرير الفحص المحدود

بنك أبو ظبي التجاري

ADC B



بنك ابو ظبى التجارى - مصر
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٢
و تقرير الفحص المحدود

صفحة	جدول المحتويات
٣	تقرير الفحص المحدود
٤	فهرس القوائم المالية الدورية المختصرة والايضاحات
٥	قائمة المركز المالى
٦	قائمة الدخل
٧	قائمة الدخل الشامل الآخر
٨	قائمة التغير فى حقوق الملكية
٩ - ١٠	قائمة التدفقات النقدية
١١ - ٥٦	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المختصرة

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة بنك أبو ظبي التجاري - مصر (شركة مساهمة مصرية)

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي الدورية المختصرة المرفقة لبنك أبو ظبي التجاري - مصر شركة مساهمة مصرية" في ٣١ مارس ٢٠٢٢ وكذا القوائم الدورية المختصرة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المختصرة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ و قرار مجلس إدارة البنك المركزي بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلقة بإصدار قوائم مالية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المختصرة، وتتحصر مسؤوليتنا في ابداء استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المختصرة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المختصرة عمل استفسارات - بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية - وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقف الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية ، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تمكنا من الحصول على تأكيدات بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن اكتشافها من خلال عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المختصرة.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المختصرة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي لبنك أبو ظبي التجاري - مصر " شركة مساهمة مصرية" في ٣١ مارس ٢٠٢٢ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ و قرار مجلس إدارة البنك المركزي بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلقة بإصدار قوائم مالية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المختصرة.

مراقبا الحسابات



محاسبون قانونيون ومستشارون
رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية (٩١)



محاسبون قانونيون ومستشارون
رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية (٣٩٩)

صفحة	البيان	جدول المحتويات مسلسل
٥	١ قائمة المركز المالى
٦	٢ قائمة الدخل
٧	٣ قائمة الدخل الشامل
٨	٤ قائمة التغير فى حقوق الملكية
٩	٥ قائمة التدفقات النقدية
١٠	٦ تابع قائمة التدفقات النقدية
١٥	٧ سياسة ا-٥
١٦	٨ سياسة ا-٥-١
١٧	٩ سياسة ا-٥-٢
١٨	١٠ سياسة ا-٥-٣
٢٠	١١ سياسة أ-٦
٢١	١٢ سياسة أ-٦(٢)
٢٢	١٣ سياسة أ-٦(٣)
٢٣	١٤ سياسة أ-٧
٢٤	١٥ سياسة أ-٨
٢٥	١٦ سياسة أ-٩
٢٨	١٧ سياسة ب-٣
٢٩	١٨ سياسة ب-٤
٣٢	١٩ كفاية راس المال بازل(٢)
٣٣	٢٠ الرافعة المالية
٣٥	٢١ ايضاحات ٥
٣٦	٢٢ ايضاحات ٦ ٧ ٨
٣٧	٢٣ ايضاح ٩
٣٨	٢٤ تابع ايضاح ٩
٣٩	٢٥ ايضاح ١٠
٤٠	٢٦ ايضاح ١١
٤١	٢٧ ايضاح ١٢
٤٢	٢٨ ايضاح ١٣ ١٤
٤٣	٢٩ ايضاح ١٥
٤٤	٣٠ ايضاح ١٦
٤٥	٣١ تابع ايضاح ١٦
٤٦	٣٢ ايضاح ١٧ ١٨
٤٧	٣٣ ايضاح ١٩
٤٨	٣٤ ايضاح ٢٠
٤٩	٣٥ ايضاح ٢١
٥٠	٣٦ تابع ايضاح ٢١
٥١	٣٧ ايضاح ٢٢ ٢٣ ٢٤
٥٢	٣٨ ايضاح ٢٥ ٢٦ ٢٧ ٢٨ ٢٩
٥٣	٣٩ ايضاح ٣٠ ٣١ ٣٢
٥٤	٤٠ ايضاح ٣٣ ٣٤
٥٥	٤١ ايضاح ٣٥
٥٧	٤٢ ايضاح ٣٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	إيضاح	بالجنيه المصري
الأصول			
٤ ١٩٢ ٥٨٧ ١١٧	٤ ٨٤٥ ٩٥٧ ٣٥٦	(٦)	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٥ ٦٤٨ ٩٠٥ ٣٠٣	٤ ٨٦٥ ٦٨٨ ٦٢٨	(٧)	أرصدة لدى البنوك
١٠ ٨١٣ ٥١٤ ٠٦٦	١١ ٦٦١ ٨٩٠ ٣٣٥	(٨)	أذون الخزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢١ ٢٢٢ ١٧٢ ٤٣٤	٢٤ ٥٨٥ ٥٧٤ ٩٨٧	(٩)	قروض وتسهيلات للعملاء
استثمارات مالية			
٦٤١ ٢٢٣ ٠٧٠	٤٣٨ ٠٨٧ ١٣٥	(١٠)	- بالتكلفة المستهلكة
٤ ٨٠٨ ١٩٤ ٨٥٢	٤ ٧٩٨ ٩٩٦ ٥٠٧	(١١)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠٠	١٠٠	(١٢)	استثمارات في شركات شقيقة
٤٤ ١٧٥ ٢٧٤	٣٧ ٣٢٩ ٢٤٣	(١٣)	أصول غير ملموسة
٧٨١ ٧٨١ ٨٢٠	١ ١٨٣ ٠٥٨ ٣٦٠	(١٤)	أصول أخرى
٢٠٣ ٦٠٧ ٥٨٣	١٩١ ٥٦٣ ٩٠٣	(١٦)	أصول ثابتة
٤٨ ٣٥٦ ١٦١ ٦١٩	٥٢ ٦٠٨ ١٤٦ ٥٥٤		إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق الملكية			
١٤٥ ٥٣٠ ٧٦١	٥٢٦ ٧٢٧ ٠٤٠	(١٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
٤١ ١٠٩ ٧٣٦ ٦٣٤	٤٤ ٧١١ ٥٧٩ ٨٤٠	(١٨)	ودائع العملاء
٦١١ ٥٥٠ ٧٥٧	٧٩٤ ٠٠٤ ٦٦٤	(١٩)	التزامات أخرى
٥٥ ٧٠٠ ١٨٩	٥٧ ٧٦١ ٣٨٢	(٢٠)	مخصصات أخرى
٢٠ ٢٠٧ ٩٣٣	٢٠ ٢٠٧ ٩٣٣	(١٥)	التزامات ضريبية مؤجلة
٤١ ٩٤٢ ٧٢٦ ٢٧٤	٤٦ ١١٠ ٢٨٠ ٨٥٩		إجمالي الالتزامات
حقوق الملكية			
١ ٤٧٤ ٨١٤ ٢٥٣	٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠١	(٢١)	رأس المال المدفوع
٣ ٥٢٥ ١٨٥ ٧٤٨	-		المسدد من تحت حساب زيادة رأس المال
٦٨٨ ٣٠٨ ٠٦٩	١ ٠٣٠ ٩٣٤ ٨١٠	(٢١)	احتياطيات
٧٢٥ ١٢٧ ٢٧٥	٤٦٦ ٩٣٠ ٨٨٤	(٢١)	أرباح محتجزة
٦ ٤١٣ ٤٣٥ ٣٤٥	٦ ٤٩٧ ٨٦٥ ٦٩٥		إجمالي حقوق الملكية
٤٨ ٣٥٦ ١٦١ ٦١٩	٥٢ ٦٠٨ ١٤٦ ٥٥٤		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٣٦) تعتبر متممة لهذه القوائم المالية الدورية المختصرة وتقرأ معها. تقرير الفحص المحدود مرفق،

رئيس مجلس الإدارة

محمد طاعن الهاملى



العضو المنتدب و الرئيس التنفيذي

إيهاب السويركى



٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	إيضاح	بالجنيه المصري
٩١٥ .٤٠ ٩٨٥	١ ٢٧٤ ٣٤٣ .٥٢	(٢٤)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٥٤٥ ٦٥٨ ٣٨٤)	(٧٦٠ ٦٤٨ ٨٦٦)	(٢٤)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٣٦٩ ٣٨٢ ٦٠١	٥١٣ ٦٩٤ ١٨٦		صافى الدخل من العائد
٦٤ ٣٢٨ ٤٥٥	١٣٣ ٦٦٠ .٠٠٠		إيرادات الأتعاب والعمولات
(٣ ٧٦٠ ٤٥٤)	(٦ ٥٣٨ ٠٧٧)		مصروفات الأتعاب والعمولات
٦٠ ٥٦٨ ٠٠١	١٢٧ ١٢١ ٩٢٣		صافى الإيرادات من الأتعاب والعمولات
٢٢١ ٩٠٣	-	(٢٥)	توزيعات أرباح
٥١ ٨٤٥	-	(٢٦)	صافى دخل المتاجرة
٣ ٠٧٢ ٠١٢	٨ ٥٥٠ ٤٩٣	(٢٧)	أرباح الاستثمارات المالية
(٤٤ ٦٧٣ ٣٣٧)	(٧٨ ٧٤٦ ٦٦٢)	(٢٨)	الخسائر الائتمان المتوقعة
(١٧٨ ٧٣٨ ٧٦٥)	(٢١٠ ١٨٦ ٨٣٠)	(٢٩)	مصروفات إدارية
٢٨ ٨٥٠ ٠٥٧	٣٩ ٣٩٣ ٦٩١	(٣٠)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٢٣٨ ٧٣٤ ٣١٧	٣٩٩ ٨٢٦ ٨٠١		الربح قبل ضرائب الدخل
(٦٨ ٦٦٥ ٦١٦)	(١١٣ ٦٣١ ٥٩٥)	(١٥)	مصروفات ضرائب الدخل
١٧٠ ٠٦٨ ٧٠١	٢٨٦ ١٩٥ ٢٠٦		صافى أرباح الفترة بعد الضرائب
٠,٥٦	٠,٢٩	(٣١)	ربحية السهم (جنيه / سهم)

الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٣٦) تعتبر متممة لهذه القوائم المالية الدورية المختصرة وتقرأ معها.

بنك ابو ظبي التجارى - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الشامل الآخر عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

		بالجنيه المصري
٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
١٧٠.٠٦٨٧٠١	٢٨٦.١٩٥٢٠٦	صافى ارباح الفترة بعد الضرائب
بنود قد يتم إعادة تبويبها فى الارباح و الخسائر		
(٤٣.٠٤٤٥٣٩)	(٣٩.٥٣٥٠٧٢)	صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩.٦٨٥٠٢١	٨.٨٩٥٣٩١	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التى قد يتم اعادة تبويبها فى الارباح و الخسائر
(٨.٨٩٤٣٧٣)	(٢.٣٢٨٨٣٢)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٤٢.٢٥٣٨٩١)	(٣٢.٩٦٨٥١٣)	إجمالى بنود الدخل الشامل الآخر للفترة ، صافى بعد الضريبة
١٢٧.٨١٤٨١٠	٢٥٣.٢٢٦٦٩٣	إجمالى الدخل الشامل للفترة ، صافى بعد الضريبة

الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٣٦) تعتبر متممة لهذه القوائم المالية الدورية المختصرة وتقرأ معها.

بالجنيه المصري	رأس المال المدفوع	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	أسهم خزينة	إحتياطي قانونى	إحتياطي عام	إحتياطي رأسمالى	إحتياطي مخاطر بنكية عام	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي أصول محتفظ بها بغرض البيع	أرباح محتجزة	الإجمالي
الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢١											
الأرصدة فى ١ يناير ٢٠٢١ قبل التوزيع	١ ٤٧٤ ٨١٤ ٢٥٣	-	(٨٢ ٥٣٥ ٤٧٠)	٢١٦ ٢٣٦ ٢٢٥	١١ ٥٠٤ ٩٩٣	٧٤ ١٦٧ ٩٣٧	٢٧٥ ٢٧٢ ٨٥٤	١١٢ ٦٥١ ٠٢٤	٤ ١٧١ ٧١٢	٩١٨ ٩٦٦ ٢٤٠	٣ ٠٠٥ ٢٤٩ ٧٦٨
توزيعات أرباح عام ٢٠٢٠ (حصة العاملين و اعضاء مجلس الادارة)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦٢ ١٩٩ ٧٣٧)	(٦٢ ١٩٩ ٧٣٧)
توزيعات أرباح عام ٢٠٢٠ (حصة المساهمين)	-	٧٣٧ ٤٠٧ ١٢٧	-	-	-	-	-	-	-	(٧٣٧ ٤٠٧ ١٢٧)	-
المحول إلى الإحتياطي القانونى	-	-	-	٤٧ ٥٥١ ٣١٥	-	-	-	-	-	(٤٧ ٥٥١ ٣١٥)	-
المحول إلى الإحتياطي الراسمالي	-	-	-	-	-	١٥ ٠٥٢ ١٤٧	-	-	-	(١٥ ٠٥٢ ١٤٧)	-
المحول إلى حساب صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤ ٣٣٢ ١٢٧)	(٤ ٣٣٢ ١٢٧)
المحول إلى احتياطي مخاطر بنكية عام	-	-	-	-	-	-	١٦٣ ٩٥٠ ٠٦٠	-	-	(١٦٣ ٩٥٠ ٠٦٠)	-
صافى التغير فى بنود خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	(٥١ ٩٣٨ ٩١٢)	-	-	(٥١ ٩٣٨ ٩١٢)
احتياطي أصول محتفظ بها بغرض البيع	-	-	-	-	-	-	-	-	(٨ ٥٨٢ ٩٧١)	-	(٨ ٥٨٢ ٩٧١)
أسهم خزينة	-	-	٨٢ ٥٣٥ ٤٧٠	-	-	-	-	-	-	-	٨٢ ٥٣٥ ٤٧٠
مبالغ مدفوعة من بنك أبو ظبي التجارى - الامارات	-	٢ ٧٨٥ ٤١٦ ٧٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	٢ ٧٨٥ ٤١٦ ٧٢٤
صافي الربح حتى ٣١ مارس ٢٠٢١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٧٠ ٠٦٨ ٧٠١	١٧٠ ٠٦٨ ٧٠١
الرصيد فى ٣١ مارس ٢٠٢١	١ ٤٧٤ ٨١٤ ٢٥٣	٣ ٥٢٢ ٨٢٣ ٨٥١	-	٢٦٣ ٧٨٧ ٥٤٠	١١ ٥٠٤ ٩٩٣	٨٩ ٢٢٠ ٠٨٤	٤٣٩ ٢٢٢ ٩١٤	٦٠ ٧١٢ ١١٢	(٤ ٤١١ ٢٥٩)	٥٨ ٥٤٢ ٤٢٨	٥ ٩١٦ ٢١٦ ٩١٦
الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٢											
الأرصدة فى ١ يناير ٢٠٢٢ قبل التوزيع	١ ٤٧٤ ٨١٤ ٢٥٣	٣ ٥٢٥ ١٨٥ ٧٤٨	-	٢٦٣ ٧٨٧ ٥٤٠	١١ ٥٠٤ ٩٩٣	٨٩ ٢٢٠ ٠٨٤	٣٠٨ ٠٤٤ ٨٩٩	١٥ ٧٥٠ ٥٥٣	-	٧٢٥ ١٢٧ ٢٧٥	٦ ٤١٣ ٤٣٥ ٣٤٥
توزيعات أرباح عام ٢٠٢١ (حصة العاملين و اعضاء مجلس الادارة)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٨٣ ٠٢٤ ٥٨٥)	(٨٣ ٠٢٤ ٥٨٥)
توزيعات أرباح عام ٢٠٢١ (حصة المساهمين)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧٣ ٧٤٠ ٧١٣)	(٧٣ ٧٤٠ ٧١٣)
المحول إلى الإحتياطي القانونى	-	-	-	٤٧ ٣٠٢ ٣٥١	-	-	-	-	-	(٤٧ ٣٠٢ ٣٥١)	-
المحول إلى الإحتياطي الراسمالي	-	-	-	-	-	٢٣٧ ٢٢٢ ٣٣٥	-	-	-	(٢٣٧ ٢٢٢ ٣٣٥)	-
المحول إلى حساب صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤ ٤٠٢ ٥١٥)	(٤ ٤٠٢ ٥١٥)
المحول إلى احتياطي مخاطر بنكية عام	-	-	-	-	-	-	٩٧ ٦٣٧ ١٢٧	-	-	(٩٧ ٦٣٧ ١٢٧)	-
صافى التغير فى بنود خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	(٣٩ ٥٣٥ ٠٧٢)	-	-	(٣٩ ٥٣٥ ٠٧٢)
خسائر بيع الاصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر - حقوق ملكية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١ ٠٦١ ٩٧١)	(١ ٠٦١ ٩٧١)
المسدد من تحت حساب زيادة رأس المال	٣ ٥٢٥ ١٨٥ ٧٤٨	(٣ ٥٢٥ ١٨٥ ٧٤٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي الربح حتى ٣١ مارس ٢٠٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٨٦ ١٩٥ ٢٠٦	٢٨٦ ١٩٥ ٢٠٦
الرصيد فى ٣١ مارس ٢٠٢٢	٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠١	-	-	٣١١ ٠٨٩ ٨٩١	١١ ٥٠٤ ٩٩٣	٣٢٦ ٤٤٢ ٤١٩	٤٠٥ ٦٨٢ ٠٢٦	(٢٣ ٧٨٤ ٥١٩)	-	٤٦٦ ٩٣٠ ٨٨٤	٦ ٤٩٧ ٨٦٥ ٦٩٥

الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٣٦) تعتبر متممة لهذه القوائم المالية الدورية المختصرة وتقرأ معها.

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	إيضاح	بالجنيه المصري
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
٢٣٨ ٧٣٤ ٣١٧	٣٩٩ ٨٢٦ ٨٠١		صافى الأرباح قبل الضرائب
تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
٢٧ ٠٩٥ ٠٠٠	٢٦ ٦٠٤ ٨٦٢ (١٦,١٣)		إهلاك واستهلاك
٢ ٦٨٦ ٣٩٣	٩ ٤٦٣ ٥٠٠ (٢٠)		المكون المخصصات الأخرى
(٨٦ ٦٦٤)	١٠٩ ٧١٩ (٧)		المكون من مخصص اضمحلال ارصدة لدى البنوك
(١٤٣ ٦٢٤)	٩٤٨ ٩٢١ (٢٠)		فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٢٤ ١٥٥ ٩٧٨)	(٧٠ ٦٥٠ ٦٠٧) (٢٠)		أرباح بيع أصول ثابتة
(٢٢١ ٩٠٣)	- (٢٥)		توزيعات أرباح
٢٤٣ ٩٠٧ ٥٤١	٣٦٦ ٣٠٣ ١٩٦		أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
صافى النقص (الزيادة) في الأصول والزيادة (النقص) في الالتزامات			
(٢٣٠ ٠٢٠ ٨٥٨)	٧٠٦ ٣١٣ ٤٩١ (٧)		أرصدة لدى البنوك
(٨٩٢ ١١٠ ٦٤٧)	(٥٩٠ ٤٨٢ ٠٤١) (٦)		أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
١ ٣٠٤ ٧٩٢ ١٤٨	(٥٩٧ ٩٨٢ ٥٣١) (٨)		أذون الخزنة
١١ ١٨٤	-		أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح و الخسائر
(٢ ٤٩٥ ٧٦٤ ٩٠٦)	(٣ ٣٥٠ ٥٤٣ ٠٢٨) (٩)		قروض وتسهيلات للبنوك والعملاء
(١٠٥ ٧٠٣ ٣٠٣)	(٥٠ ٤٧٧ ٩٤٢) (١٤)		أصول أخرى
(٦٥٢ ٣٦١ ٧٧٤)	٣٨١ ١٩٦ ٢٧٩ (١٧)		أرصدة مستحقة للبنوك
٣ ٥١٠ ٣٣٨ ١٧٣	٣ ٦٠١ ٨٤٣ ٢٠٥ (١٨)		ودائع العملاء
١٩٠ ٦٣٨	(٨ ٣٥١ ٢٢٨) (٢٠)		المخصصات الأخرى
١٠٦ ٤٢٢ ٢٠٢	٢٧٩ ٩٨٠ ٣٨٤ (١٩)		التزامات أخرى
(٥٢ ٢٢٢ ٢٢٢)	(١١١ ٤٢٨ ٢٠٠)		ضرائب الدخل المسددة
٧٣٧ ٤٧٨ ١٧٦	٦٢٦ ٣٧١ ٥٨٥		صافى التدفقات النقدية المتاحة من أنشطة التشغيل

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	إيضاح	بالجنيه المصري
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
(٢٢ ٠٦٤ ٠١٥)	(٣٦٦ ٧٧٣ ٢٥١)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٢٩ ٨٩٩ ٩٩٩	٧٨ ٩١٠ ١٠٩		متحصلات من مبيعات أصول ثابتة
٣٠١ ٠٦٢ ٢٦٢	٢٠٣ ٧٠٠ ٠٠٠ (١٠)		إسترداد الاستثمارات المالية فى أصول مالية بالتكلفة المستهلكة
(٧١٥ ٨٠٤ ٥١١)	(١٩ ٦٩٩ ٧٣٠) (١٣ ١٢)		مشتريات استثمارات مالية فى أصول مالية بالتكلفة المستهلكة وصافي حركة الاستثمارات فى أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر والشقيقة
(٨ ٨٩٤ ٣٧٣)	٢ ٣٢٨ ٨٣٢		رد المكون من مخصص اضمحلال الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٢٢١ ٩٠٣	-	(٢٥)	توزيعات أرباح محصلة
(٤١٥ ٥٧٨ ٧٣٥)	(١٠١ ٥٣٤ ٠٤٠)		صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) أنشطة الاستثمار
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
٨٢ ٥٣٥ ٤٧٠	-		أسهم خزينة
٢ ٧٨٥ ٤١٦ ٧٢٤	-		المسدد تحت حساب زيادة راس المال
(٧٨٦ ٦٠٥ ٠٠٠)	-		المحصل من قروض أخرى
(٦٦ ٥٣١ ٨٦٤)	(١٦١ ١٦٧ ٨١٣)		توزيعات الأرباح المدفوعة
٢ ٠١٤ ٨١٥ ٣٣٠	(١٦١ ١٦٧ ٨١٣)		صافى التدفقات النقدية (المستخدم فى) المتاحة من أنشطة التمويل
٢ ٣٣٦ ٧١٤ ٧٧١	٣٦٣ ٦٦٩ ٧٣٢		صافى التغير فى النقدية وما فى حكمها خلال الفترة المالية
١ ٢٢١ ١٩٥ ٧٠٣	٤ ٨٩٠ ٥٥٤ ١٨٨		رصيد النقدية وما فى حكمها فى أول الفترة
٣ ٥٥٧ ٩١٠ ٤٧٤	٥ ٢٥٤ ٢٢٣ ٩٢٠		رصيد النقدية وما فى حكمها فى آخر الفترة المالية
وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلي:			
٢ ٨٥٦ ٩١٩ ٥٧٠	٤ ٨٤٥ ٩٥٧ ٣٥٦ (٦)		نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٤ ٠٣٧ ٣٨٧ ١٨٢	٤ ٨٦٦ ٤٧٦ ٧١٩ (٧)		أرصدة لدى البنوك
٧ ٩٦٨ ٥٥٧ ١٠٥	١٢ ٤٥٢ ٢٣٢ ٨٠٠ (٨)		أذون خزانة
(٢ ٦١٤ ٠٣٩ ٣٥٠)	(٤ ٥٨٥ ٧٨٥ ١٥٥)		أرصدة لدى البنوك المركزية فى إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٧٢٢ ٣٥٦ ٩٢٨)	(٢٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠)		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٧ ٩٦٨ ٥٥٧ ١٠٥)	(١٢ ٠٧٤ ٦٥٧ ٨٠٠)		أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٣ ٥٥٧ ٩١٠ ٤٧٤	٥ ٢٥٤ ٢٢٣ ٩٢٠		النقدية وما فى حكمها

الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٣٦) تعتبر متممة لهذه القوائم المالية الدورية المختصرة وتقرأ معها.

١- معلومات عامة

- يقدم بنك ابو ظبى التجارى مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال ٤٦ فرعاً ووحدة مصرفية ويوظف ١١٤٩ موظفاً في ٣١ مارس ٢٠٢٢ .
- تأسس بنك ابو ظبى التجارى - مصر (بنك الاتحاد الوطنى - مصر سابقاً) المستحوذ على (بنك الإسكندرية التجارى والبحري سابقاً) - شركة مساهمة مصرية - كبنك تجارى بموجب القرار الوزاري رقم ٢٦٢ لسنة ١٩٨١ والصادر بالجريدة الرسمية بتاريخ ١٢ سبتمبر ١٩٨١ طبقاً لأحكام قانون الاستثمار رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ وتعديلاته والذي حل محله قانون الاستثمار رقم ٢٣٠ لسنة ١٩٨٩ والذي ألغى بالقانون رقم ٨ لسنة ١٩٩٧ و الذى ألغى بدوره بالقانون رقم ٧٢ لسنة ٢٠١٧ قانون الاستثمار . ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي بمحافظة الجيزة وعدد ٤٦ فرع وكذلك عدد ٩٤ ماكينة صراف آلى ، البنك غير مدرج في جداول التداول فى البورصة المصرية .
- بتاريخ ١٢ مايو ٢٠٢٢ وافق مجلس الادارة على اعتماد القوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ .

٢- ملخص السياسات المحاسبية

- فيما يلى أهم السياسات المحاسبية المتبعة فى أعداد هذه القوائم المالية ، وقد تم إتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات المعروضة إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك.
- أ. أسس إعداد القوائم المالية الدورية المختصرة
- يتم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا التعليمات التفسيرية الملحقة بها الصادرة فى إبريل ٢٠٠٩ والمتفقة مع المعايير المشار إليها ووفقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى لإعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولى للتقارير المالية (٩) "الادوات المالية" الصادرة من البنك المركزى المصرى بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ فقد قامت الادارة بتعديل بعض السياسات لتتماشى مع تلك التعليمات و يبين الايضاح التالى تفاصيل التغييرات فى السياسات المحاسبية.
- وقد تم إعداد هذه القوائم المالية للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة.
- تتوافق السياسات المحاسبية المتبعة عند اعداد القوائم المالية الدورية المختصرة مع تلك المتبعة فى اعداد القوائم المالية للسنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ .

٣- إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً. ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد والى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى.

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلى ذلك، فإن إدارة المخاطر تعد مسنولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

٣-أ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (ايضاح أ/١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار، وبخلاف ذلك يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ المركز المالي لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح وعلى الرغم من اختلاف الطرق المطبقة فقد تبين عدم وجود اختلاف مؤثر لخسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في ٣١ مارس ٢٠٢٢ لأغراض قواعد البنك المركزي المصري (إيضاح أ/٤). مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في المركز المالي في نهاية السنة المالية مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل المركز المالي المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:-

تقييم البنك

٢٠٢١/١٢/٣١		٢٠٢٢/٣/٣١		
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	
%	%			
٦,٦	٨٤,٨	٦,٩	٨٦,٧	١- ديون جيدة
١,٩	٥,١	٣,٥	٤,٤	٢- المتابعة العادية
٣٠,٢	٣,٩	٢٩,١	٢,٧	٣- المتابعة الخاصة
٦١,٣	٦,٢	٦٠,٥	٦,٢	٤- ديون غير منتظمة
١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠	

ساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى وجود اضمحلال طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٢٦) واستناداً إلى المؤشرات التالية التي حددها البنك:-

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المقترض أو دخول في دعوى تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض.
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.
- اضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الائتمانية.

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضى الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردى وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ المركز المالي على أساس كل حالة على حدة، ويجرى

تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة، ويشمل التقييم عادة الضمان القائم بما في ذلك إعادة تأكيد إمكانية التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات. ويتم تكوين مخصص خسائر الاضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية.

٤- أ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في (إيضاح أ/١) تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري، ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعته المالي ومدى انتظامه في السداد. ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري، وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة، ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع. وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان.

وتثق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي:-

- ٣١,٨٪ من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.
- ٨٢,٢٪ من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال.
- القروض العقارية التي تمثل مجموعة هامة بالمحفظة، تم تغطيتها بضمانات.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٩٣٠ مليون جنيه بنسبة ٣,٦٪ من اجمالى محفظة القروض و التسهيلات مكون مخصص وعوائد مجنيه بمبلغ ٥٨٥ مليون جم بنسبة ٦٣٪ منها.

قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية.

أ-٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات
البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢٢	بالجنيه المصري
١١ ٤٧٦ ٦٧٥ ٢٦٨	١٢ ٤٥٢ ٢٣٢ ٨٠٠	أذون الخزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
١٠٨ ٥٤٢ ٦٨٧	١٢٩ ٤٩٦ ٤٣٨	- حسابات جارية مدينة
٧ ٠٢٠ ٤٣١ ١٩٢	٧ ٣٤٠ ٣٥٩ ٧٢٨	- قروض شخصية
١٩٦ ٢٨٠ ١١٠	١٩٤ ٢٠٤ ٣٥٩	- قروض تمويل شراء وحدات سكنية
٥٩ ٣٩٥ ٠٠٩	٧٤ ٠٤٤ ٢٦٩	- بطاقات ائتمان
		قروض لمؤسسات:
٤ ٤٣٠ ٧٣٢ ٥٢٣	٥ ٢٢٥ ٩٥٦ ٩٧٧	- حسابات جارية مدينة
١ ٧٧٠ ١٤٩ ٩٥٢	١ ٨٤١ ٧٦٧ ٦٤٠	- قروض مشتركة
٨ ٢٠٥ ٩٤٠ ٤٨١	٨ ٩٧٠ ٣١١ ٣٨٧	- قروض مباشرة
-	١ ٩٤١ ٨١٩ ٧٦٣	- أوراق تجارية مخصومة
		استثمارات مالية:
٦٤١ ٢٢٣ ٠٧٠	٤٣٨ ٠٨٧ ١٣٥	- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٤ ٩٥٧ ٠٢٧ ٦٨٤	٤ ٩١١ ٣٤٠ ٢٥٦	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٨ ٨٦٦ ٣٩٧ ٩٧٦	٤٣ ٥١٩ ٦٢٠ ٧٥٢	الإجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي
٣٧٢ ٣٠٩ ٥٥٨	٣٣٢ ٤٤٢ ١٦٤	ارتباطات عن قروض (غير قابلة للإلغاء)
٤ ٠٠٨ ٢٥٢ ٩٧٨	٥ ١٤٧ ٠٢٣ ٦٥٨	خطابات الضمان
٥ ٢٧٢ ٤٣٠ ١٧٨	٦ ٣٧٠ ٩٣٩ ٥٤١	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك أخرى أو كفالتهم
٩٨١ ١٥٦ ١٣٦	٢ ٢٣٦ ١٤٣ ٢٧٧	الاعتمادات المستندية
٥٥٦ ٠٨٤ ٩٣٥	٦٢٩ ٤١٤ ١١٠	التزامات محتملة أخرى
١١ ١٩٠ ٢٣٣ ٧٨٥	١٤ ٧١٥ ٩٦٢ ٧٥٠	الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ مارس ٢٠٢٢ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات بالنسبة لبنود داخل المركز المالي.

وكما هو مبين بالجدول السابق فإن ٥٥ % من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٤١ % .

أ-٥-١ البند المعرضة لخطر الائتمان وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - IFRS٩

وفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى لإعداد القوائم المالية للبنوك طبقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الادوات المالية" الصادرة من البنك المركزى المصرى بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ، يتم تصنيف الأصول المالية فى تاريخ القوائم المالية إلى ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من تلك الأصول المالية وذلك استنادا الى التغير فى جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولى بها ضمن ثلاث مراحل ونستعرض فيما يلى الاصول المالية موزعة وفقا لمرحل التقييم :

٣١ مارس ٢٠٢٢

بالجنيه المصرى	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
ارصدة لدى البنوك	٥٧٨ ٩٨٥ ٧٦١	-	-	٥٧٨ ٩٨٥ ٧٦١
الاستثمارات المالية	٢ ٩١١ ١٥٣ ٤١١	-	-	٢ ٩١١ ١٥٣ ٤١١
قروض وتسهيلات - عملاء الشركات	١٥ ٠٣٩ ٧٢٧ ١٣٥	١ ٩٩٨ ١٤٤ ٩٧٠	٩٤١ ٩٨٣ ٦٦٢	١٧ ٩٧٩ ٨٥٥ ٧٦٧
قروض وتسهيلات - عملاء الافراد	٦ ٨١٠ ٩٣٨ ٣٥٠	٧٦٢ ٩٩٧ ٧٢٦	١٦٤ ١٦٨ ٧١٨	٧ ٧٣٨ ١٠٤ ٧٩٤
الالتزامات العرضية	١٢ ٤١٩ ٥٨٤ ٥١٠	٤٩٣ ٦٨٣ ٣٢٤	٩ ٥٠٩ ٠٧٧	١٢ ٩٢٢ ٧٧٦ ٩١١
ارتباطات القروض و التسهيلات - عملاء الشركات	٣٣٢ ٤٤٢ ١٦٤	-	-	٣٣٢ ٤٤٢ ١٦٤
الاجمالى	٣٨ ٠٩٢ ٨٣١ ٣٣١	٣ ٢٥٤ ٨٢٦ ٠٢٠	١ ١١٥ ٦٦١ ٤٥٧	٤٢ ٤٦٣ ٣١٨ ٨٠٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بالجنيه المصرى	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
ارصدة لدى البنوك	٥٠٦ ٣٩٣ ٩٣٨	-	-	٥٠٦ ٣٩٣ ٩٣٨
الاستثمارات المالية	٢ ٦٩٣ ٠٧٣ ٢٣٢	-	-	٢ ٦٩٣ ٠٧٣ ٢٣٢
قروض وتسهيلات - عملاء الشركات	١٢ ٢٧٠ ٠٢٠ ٩٦٦	١ ٨٥٤ ٠٢٠ ٧٦٠	٧٨٢ ١٤٧ ٩٣٩	١٤ ٩٠٦ ١٨٩ ٦٦٥
قروض وتسهيلات - عملاء الافراد	٦ ٤٩٦ ٨٨٨ ٣٤٣	٧٢٣ ٠٠٧ ٩٠٥	١٦٤ ٧٥٢ ٧٥٠	٧ ٣٨٤ ٦٤٨ ٩٩٨
الالتزامات العرضية	٩ ٦٤٣ ٣٩٢ ٦٣٦	٢٥ ٧٢٤ ١٠٤	٩ ٥٠٩ ٠٧٧	٩ ٦٧٨ ٦٢٥ ٨١٧
ارتباطات القروض و التسهيلات - عملاء الشركات	٣٧٢ ٣٠٩ ٥٥٨	-	-	٣٧٢ ٣٠٩ ٥٥٨
الاجمالى	٣١ ٩٨٢ ٠٧٨ ٦٧٢	٢ ٦٠٢ ٧٥٢ ٧٦٩	٩٥٦ ٤٠٩ ٧٦٦	٣٥ ٥٤١ ٢٤١ ٢٠٨

أ-٥-٢ الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - IFRS٩

وفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى لإعداد القوائم المالية للبنوك طبقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الادوات المالية" الصادرة من البنك المركزى المصرى بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ .

٣١ مارس ٢٠٢٢

بالجنه المصري	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
ارصدة لدى البنوك	٧٨٨ ٠٩١	-	-	٧٨٨ ٠٩١
الاستثمارات المالية	١١ ١٢٧ ٣٣٣	-	-	١١ ١٢٧ ٣٣٣
قروض وتسهيلات - عملاء الشركات	١٥ ٥١٢ ٢٨٤	٣٦٦ ٤٦٦ ٦٠٢	٥١٣ ٦٦٢ ٨٢٧	٨٩٥ ٦٤١ ٧١٣
قروض وتسهيلات - عملاء الافراد	٥٦ ١٢٠ ٨١٠	١٩ ١٩٦ ٦٥٤	٧٤ ٨٣٠ ٧١٠	١٥٠ ١٤٨ ١٧٤
الالتزامات العرضية	١٣ ٥٢٥ ٦٢٤	١ ٤٦٣ ٥٥٨	٧ ٥٣٣ ٠٦٨	٢٢ ٥٢٢ ٢٥٠
ارتباطات القروض و التسهيلات - عملاء الشركات	٣١٠ ١٤١	-	-	٣١٠ ١٤١
الاجمالي	٩٧ ٣٨٤ ٢٨٣	٣٨٧ ١٢٦ ٨١٤	٥٩٦ ٠٢٦ ٦٠٥	١ ٠٨٠ ٥٣٧ ٧٠٢

بالجنه المصري	مخصص اضمحلال القروض و الالتزامات العرضية بدون الجزء غير المستخدم من التسهيلات	مخصص الاضمحلال وفقا لمتطلبات المعيار الدولي IFRS٩	مخصص الاضمحلال وفقا لاسس الجدارة الائتمانية	الفرق بين الجدارة الائتمانية و المعيار الدولي IFRS٩
		٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٢	
	مخصص القروض (منتظمة / غير منتظمة) مخصص الالتزامات العرضية	١ ٠٤٥ ٧٨٩ ٨٨٧	١ ٢٧٦ ٨٢٦ ٧٥٠	٢٣١ ٠٣٦ ٨٦٣
		٢٢ ٥٢٢ ٢٥٠	١٧٩ ٧٣١ ٨٦٤	١٥٧ ٢٠٩ ٦١٤
		١ ٠٦٨ ٣١٢ ١٣٧	١ ٤٥٦ ٥٥٨ ٦١٤	٣٨٨ ٢٤٦ ٤٧٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بالجنه المصري	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
ارصدة لدى البنوك	٦٧٨ ٣٧٢	-	-	٦٧٨ ٣٧٢
الاستثمارات المالية	٨ ٧٩٨ ٥٠١	-	-	٨ ٧٩٨ ٥٠١
قروض وتسهيلات - عملاء الشركات	١١ ٧٤٦ ٣٦٩	٣٣٤ ٥٣١ ٩٨٢	٤٥٨ ٦٤٠ ٣١١	٨٠٤ ٩١٨ ٦٦٢
قروض وتسهيلات - عملاء الافراد	٥٥ ٠٣٨ ٢٥٥	١٩ ٠٨٨ ٤٠٧	٩٠ ١٦٥ ٦٩٣	١٦٤ ٢٩٢ ٣٥٥
الالتزامات العرضية	٨ ٧٥٢ ٨٨٠	٣٥٢ ٠٦١	٧ ٤٤٦ ٤٩٢	١٦ ٥٥١ ٤٣٣
ارتباطات القروض و التسهيلات - عملاء الشركات	٣٢٨ ٥٣٧	-	-	٣٢٨ ٥٣٧
الاجمالي	٨٥ ٣٤٢ ٩١٤	٣٥٣ ٩٧٢ ٤٥٠	٥٥٦ ٢٥٢ ٤٩٦	٩٩٥ ٥٦٧ ٨٦٠

بالجنه المصري	مخصص اضمحلال القروض و الالتزامات العرضية بدون الجزء غير المستخدم من التسهيلات	مخصص الاضمحلال وفقا لمتطلبات المعيار الدولي IFRS٩	مخصص الاضمحلال وفقا لاسس الجدارة الائتمانية	الفرق بين الجدارة الائتمانية و المعيار الدولي IFRS٩
		٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
	مخصص القروض (منتظمة / غير منتظمة) مخصص الالتزامات العرضية	٩٦٩ ٢١١ ٠١٧	١ ١٨٧ ٣٩٠ ٤٦٧	٢١٨ ١٧٩ ٤٥٠
		١٦ ٥٥١ ٤٣٣	٨٨ ٩٨١ ٣٣٢	٧٢ ٤٢٩ ٨٩٩
		٩٨٥ ٧٦٢ ٤٥٠	١ ٢٧٦ ٣٧١ ٧٩٩	٢٩٠ ٦٠٩ ٣٤٩

أ-٥-٣ حركة الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - IFRS٩

وفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى لإعداد القوائم المالية للبنوك طبقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الادوات المالية" الصادرة من البنك المركزى المصرى بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ .

٣١ مارس ٢٠٢٢

البيان	ايضاح	رصيد أول الفترة	عبء (رد) الاضمحلال	مبالغ مستردة من قروض سبق إعدامها	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة المالية	فروق ترجمة عملات اجنبية	مخصص انتفي الغرض منه	الرصيد فى آخر الفترة
ارصدة لدى البنوك	(٧)	٦٧٨ ٣٧٢	١٠٩ ٧١٩	-	-	-	-	٧٨٨ ٠٩١
قروض وتسهيلات - عملاء الشركات	(٩)	٨٠٤ ٩١٨ ٦٦٢	٦٢ ٦٣١ ٣٥٦	١٢٤ ٧٧٥	(٢١ ٦٨٦)	٢٧ ٩٨٨ ٦٠٦	-	٨٩٥ ٦٤١ ٧١٣
قروض وتسهيلات - عملاء الافراد	(٩)	١٦٤ ٢٩٢ ٣٥٥	١٣ ٦٧٦ ٧٥٥	١٨ ٧٢٤ ٢٦٥	(٤٦ ٥٤٥ ٢٠١)	-	-	١٥٠ ١٤٨ ١٧٤
اجمالى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (١)		٩٦٩ ٨٨٩ ٣٨٩	٧٦ ٤١٧ ٨٣٠	١٨ ٨٤٩ ٠٤٠	(٤٦ ٥٦٦ ٨٨٧)	٢٧ ٩٨٨ ٦٠٦		١ ٠٤٦ ٥٧٧ ٩٧٨

البيان	رصيد أول الفترة	عبء (رد) الاضمحلال	مبالغ مستردة من قروض سبق إعدامها	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة المالية	فروق ترجمة عملات اجنبية	مخصص انتفي الغرض منه	الرصيد فى آخر الفترة
الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	(٢٣)	٨ ٧٩٨ ٥٠١	٢ ٣٢٨ ٨٣٢	-	-	-	١١ ١٢٧ ٣٣٣
اجمالى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (٢)		٨ ٧٩٨ ٥٠١	٢ ٣٢٨ ٨٣٢	-	-	-	١١ ١٢٧ ٣٣٣

البيان	رصيد أول الفترة	عبء (رد) الاضمحلال	مبالغ مستردة من قروض سبق إعدامها	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة المالية	فروق ترجمة عملات اجنبية	مخصص انتفي الغرض منه	الرصيد فى آخر الفترة
الالتزامات العرضية	(٢٢)	١٦ ٥٥١ ٤٣٣	٤ ٤٨١ ٨٩٦	٥٤٠ ٠٠٠	٩٤٨ ٩٢١	-	٢٢ ٥٢٢ ٢٥٠
ارتباطات القروض و التسهيلات - عملاء الشركات	(٢٢)	٣٢٨ ٥٣٧	-	-	-	(١٨ ٣٩٦)	٣١٠ ١٤١
اجمالى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (٣)		١٦ ٨٧٩ ٩٧٠	٤ ٤٨١ ٨٩٦	٥٤٠ ٠٠٠	٩٤٨ ٩٢١	(١٨ ٣٩٦)	٢٢ ٨٣٢ ٣٩١
اجمالى الخسائر الائتمانية المتوقعة (٣+٢+١)		٩٩٥ ٥٦٧ ٨٦٠	٨٣ ٢٢٨ ٥٥٨	١٩ ٣٨٩ ٠٤٠	(٤٦ ٥٦٦ ٨٨٧)	٢٨ ٩٣٧ ٥٢٧	١ ٠٨٠ ٥٣٧ ٧٠٢

٦-أ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية.

قروض وتسهيلات للعملاء

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٣/٣١	بالجنيه المصري
١٨ ١٢٨ ١٤٦ ٧٤٨	٢١ ١٥٠ ٠٣٨ ٧٩٥	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٢ ٧٩١ ٧٥٥ ٦٥٨	٢ ٩٨٢ ٢٠٤ ٠٦٥	متأخرات ليست محل اضمحلال
١ ٣٧٠ ٩٣٦ ٢٥٧	١ ٥٨٥ ٧١٧ ٧٠١	متأخرات محل اضمحلال
<u>٢٢ ٢٩٠ ٨٣٨ ٦٦٣</u>	<u>٢٥ ٧١٧ ٩٦٠ ٥٦١</u>	الإجمالي
		(يخصم):
(٧ ٦٥٥ ٢٦٤)	(٩ ٥٦٢ ٥٠٥)	ايراد مقدم وخصم غير مكتسب
(٩٦٩ ٢١١ ٠١٧)	(١ ٠٤٥ ٧٨٩ ٨٨٧)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٩١ ٧٩٩ ٩٤٨)	(٧٧ ٠٣٣ ١٨٢)	عوائد مجانية
<u>٢١ ٢٢٢ ١٧٢ ٤٣٤</u>	<u>٢٤ ٥٨٥ ٥٧٤ ٩٨٧</u>	الصافي

يتضمن إيضاح (٩) معلومات إضافية عن الخسائر الائتمانية المتوقعة عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء.

ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظه القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع إلى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

٦-أ قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال وفقا للجدارة الائتمانية

٣١ مارس ٢٠٢٢

مؤسسات					أفراد					التقييم
الاجمالي	إجمالي المؤسسات	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	إجمالي الافراد	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	بالجنه المصري
١٩ ٣٢٦ ٦٠٧ ٠٧١	١٢ ٤٠٣ ٥٣٠ ٢٨٨	٣ ٨١٣ ٩١٧ ٩٤٤	١ ٤٢١ ٨٣٥ ٦٠٤	٧ ١٦٧ ٧٧٦ ٧٤٠	٦ ٩٢٣ ٠٧٦ ٧٨٣	١ ٦٩ ٤٨٩ ٢٨٦	٦ ٥٦١ ٢٠٠ ١٧١	٦٢ ٨٩٠ ٨٨٨	١٢٩ ٤٩٦ ٤٣٨	١- جيدة
١ ١٢٤ ٤٠٨ ٤٢٧	١ ١٢٤ ٤٠٨ ٤٢٧	٨٦٤ ٥٥٦ ٥٥٢	٢٥٩ ٨٥١ ٨٧٥	-	-	-	-	-	-	٢- المتابعة العادية
٦٩٩ ٠٢٣ ٢٩٧	٦٩٩ ٠٢٣ ٢٩٧	٦٩٩ ٠٢٣ ٢٩٧	-	-	-	-	-	-	-	٣- المتابعة الخاصة
٢١ ١٥٠ ٠٣٨ ٧٩٥	١٤ ٢٢٦ ٩٦٢ ٠١٢	٥ ٣٧٧ ٤٩٧ ٧٩٣	١ ٦٨١ ٦٨٧ ٤٧٩	٧ ١٦٧ ٧٧٦ ٧٤٠	٦ ٩٢٣ ٠٧٦ ٧٨٣	١ ٦٩ ٤٨٩ ٢٨٦	٦ ٥٦١ ٢٠٠ ١٧١	٦٢ ٨٩٠ ٨٨٨	١٢٩ ٤٩٦ ٤٣٨	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

مؤسسات					أفراد					التقييم
الاجمالي	إجمالي المؤسسات	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	إجمالي الافراد	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	بالجنه المصري
١٦ ١١٤ ٦٩٩ ٨٦٥	٩ ٥٤١ ٥٨١ ٩٧٨	٣ ٢٠٠ ٦٢٨ ٩٩٤	١ ٤١٠ ٨٥٣ ٧٥٢	٤ ٩٣٠ ٠٩٩ ٢٣٢	٦ ٥٧٣ ١١٧ ٨٨٧	١ ٧٣ ٢٧٠ ٣٠١	٦ ٢٤٠ ١٤٨ ٠٤٩	٥١ ١٥٦ ٨٥٠	١٠٨ ٥٤٢ ٦٨٧	١- جيدة
١ ١٤٥ ٢٨٣ ٧٨٨	١ ١٤٥ ٢٨٣ ٧٨٨	٩٢٣ ٦٥٩ ٧٧٤	٢٢١ ٦٢٤ ٠١٤	-	-	-	-	-	-	٢- المتابعة العادية
٨٦٨ ١٦٣ ٠٩٥	٨٦٨ ١٦٣ ٠٩٥	٨٦٨ ١٦٣ ٠٩٥	-	-	-	-	-	-	-	٣- المتابعة الخاصة
١٨ ١٢٨ ١٤٦ ٧٤٨	١١ ٥٥٥ ٠٢٨ ٨٦١	٤ ٩٩٢ ٤٥١ ٨٦٣	١ ٦٣٢ ٤٧٧ ٧٦٦	٤ ٩٣٠ ٠٩٩ ٢٣٢	٦ ٥٧٣ ١١٧ ٨٨٧	١ ٧٣ ٢٧٠ ٣٠١	٦ ٢٤٠ ١٤٨ ٠٤٩	٥١ ١٥٦ ٨٥٠	١٠٨ ٥٤٢ ٦٨٧	الإجمالي

لم يتم اعتبار القروض المضمونة محل اضمحلال بالنسبة للفئة غير المنتظمة وذلك بعد الأخذ في الاعتبار قابلية تلك الضمانات للتحويل.

قروض وتسهيلات يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

هى القروض و التسهيلات التى توجد عليها متأخرات حتى ٣٠ يوما و لكنها ليست محل اضمحلال إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك ، و تمثل القروض و التسهيلات للعملاء التى يوجد عليها متأخرات و ليست محل اضمحلال فيما يلى :-

٣١ مارس ٢٠٢٢

مؤسسات					أفراد				التقييم	
الإجمالى	اجمالى المؤسسات	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	اجمالى الافراد	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	بالجنه المصري
٢ ٩٨٢ ٢٠٤ ٠٦٥	٢ ٨٢٣ ٢١٦ ٥٤٣	٢ ٨٢٣ ٢١٦ ٥٤٣	-	-	١٥٨ ٩٨٧ ٥٢٢	١١ ٦٦١ ٩٨٣	١٤٧ ٣٢٥ ٥٣٩	-	-	متأخرات أكثر من ٠ يوم إلي ٣٠ يوم
٢ ٩٨٢ ٢٠٤ ٠٦٥	٢ ٨٢٣ ٢١٦ ٥٤٣	٢ ٨٢٣ ٢١٦ ٥٤٣	-	-	١٥٨ ٩٨٧ ٥٢٢	١١ ٦٦١ ٩٨٣	١٤٧ ٣٢٥ ٥٣٩	-	-	الإجمالى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

مؤسسات					أفراد				التقييم	
الإجمالى	اجمالى المؤسسات	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	اجمالى الافراد	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	بالجنه المصري
٢ ٧٩١ ٧٥٥ ٦٥٨	٢ ٥٨٥ ٢١٧ ٧٠٠	٢ ٥٨٥ ٢١٧ ٧٠٠	-	-	٢٠٦ ٥٣٧ ٩٥٨	٧ ٩٩٩ ٢١٩	١٩٨ ٥٣٨ ٧٣٩	-	-	متأخرات أكثر من ٠ يوم إلي ٣٠ يوم
٢ ٧٩١ ٧٥٥ ٦٥٨	٢ ٥٨٥ ٢١٧ ٧٠٠	٢ ٥٨٥ ٢١٧ ٧٠٠	-	-	٢٠٦ ٥٣٧ ٩٥٨	٧ ٩٩٩ ٢١٩	١٩٨ ٥٣٨ ٧٣٩	-	-	الإجمالى

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

بلغ رصيد إجمالي القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات جنيه مصري قروض وتسهيلات محل اضمحلال

بلغ رصيد إجمالي القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من ١ ٤٨٤ ١٣٠ ٦٦١ جنيه مصري

وفيما يلي تحليل بالقيمة الصافية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض:-

٣١ مارس ٢٠٢٢

التقييم	مؤسسات				أفراد				بالجنيه المصري		
	اجمالي المؤسسات	صافي القروض والتسهيلات	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	اجمالي الافراد	قروض عقارية	قروض شخصية		بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
ديون غير منتظمة	١ ٥٨٥ ٧١٧ ٧٠١	٩٢٩ ٦٧٧ ٢١٢	-	٧٦٩ ٥٩٧ ٠٥١	١٦٠ ٠٨٠ ١٦١	-	٦٥٦ ٠٤٠ ٤٨٩	١٣ ٠٥٣ ٠٩٠	٦٣١ ٨٣٤ ٠١٨	١١ ١٥٣ ٣٨١	-
القيمة العادلة للضمانات	١٠١ ٥٨٧ ٠٤٠	-	٥٠ ٠٧٦ ٨٣٣	٥١ ٥١٠ ٢٠٧	-	-	-	-	-	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

التقييم	مؤسسات				أفراد				بالجنيه المصري		
	اجمالي المؤسسات	صافي القروض والتسهيلات	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	اجمالي الافراد	قروض عقارية	قروض شخصية		بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
ديون غير منتظمة	١ ٣٧٠ ٩٣٦ ٢٥٧	٧٦٥ ٩٤٣ ١٠٤	-	٦٢٨ ٢٧٠ ٩١٨	١٣٧ ٦٧٢ ١٨٦	-	٦٠٤ ٩٩٣ ١٥٣	١٥ ٠١٠ ٥٩٠	٥٨١ ٧٤٤ ٤٠٤	٨ ٢٣٨ ١٥٩	-
القيمة العادلة للضمانات	٨٥ ٠٧٤ ٤٢٩	-	٤٠ ٧٤٩ ١٣٥	٤٤ ٣٢٥ ٢٩٤	-	-	-	-	-	-	-

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

أ-٧ أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

يمثل الجدول التالى تحليل ادوات الدين و أذون الخزانة و الاوراق الحكومية الاخرى ، بناء على تقييم وكالة موديز Moody's للتصنيف الائتماني

الإجمالي	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر		بالجنه المصري
		أذون خزانة	أذون خزانة	
١٦ ٤٢٣ ٨٦٥ ٢٩٩	٣ ٩٧١ ٦٣٢ ٤٩٩	-	١٢ ٤٥٢ ٢٣٢ ٨٠٠	تصنيف B٢
١٦ ٤٢٣ ٨٦٥ ٢٩٩	٣ ٩٧١ ٦٣٢ ٤٩٩	-	١٢ ٤٥٢ ٢٣٢ ٨٠٠	الإجمالي

٨-أ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم تركيز خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر الفترة المالية.

الإجمالي	البحر الاحمر والوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا والقناة	القاهرة الكبرى	بالجنيه المصري
١٢ ٤٥٢ ٢٣٢ ٨٠٠	—	—	١٢ ٤٥٢ ٢٣٢ ٨٠٠	أذون الخزانة
				قروض وتسهيلات للعملاء:
				قروض لأفراد:
١٢٩ ٤٩٦ ٤٣٨	٦ ٧٩١ ٧٩٩	٦٠ ٤٣٣ ٨٧٧	٦٢ ٢٧٠ ٧٦٢	حسابات جارية مدينة
٧ ٣٤٠ ٣٥٩ ٧٢٨	٦٤٥ ٩٠٥ ٠٨٩	٣ ٠٣٣ ٨٤٨ ٠٨٣	٣ ٦٦٠ ٦٠٦ ٥٥٦	قروض شخصية
١٩٤ ٢٠٤ ٣٥٩	٧٩٩ ٠٣٨	٢٩ ٩٢٤ ١٧٧	١٦٣ ٤٨١ ١٤٤	قروض عقارية
٧٤ ٠٤٤ ٢٦٩	٧ ٩٦٥ ١٩٤	٢٧ ٢٠٣ ١٦٠	٣٨ ٨٧٥ ٩١٥	بطاقات ائتمان
				قروض لمؤسسات:
٥ ٢٢٥ ٩٥٦ ٩٧٧	٣٠ ٤٣٦ ٥٠٦	١ ٢٤٣ ٤٨٢ ٢٢٠	٣ ٩٥٢ ٠٣٨ ٢٥١	حسابات جارية مدينة
١ ٨٤١ ٧٦٧ ٦٤٠	—	٥٠٥ ٩٥١ ٠٤١	١ ٣٣٥ ٨١٦ ٥٩٩	قروض مشتركة
٨ ٩٧٠ ٣١١ ٣٨٧	٦٠ ٦٣٢ ٢٦١	٣ ٢٢٧ ٥٨٦ ٩٩٣	٥ ٦٨٢ ٠٩٢ ١٣٣	قروض أخرى
١ ٩٤١ ٨١٩ ٧٦٣	—	١ ٤٨٦ ٤٢٩ ٥٠٦	٤٥٥ ٣٩٠ ٢٥٧	أوراق تجارية مخصومة
				استثمارات مالية
٤٣٨ ٠٨٧ ١٣٥	—	—	٤٣٨ ٠٨٧ ١٣٥	— أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٤ ٩١١ ٣٤٠ ٢٥٦	—	—	٤ ٩١١ ٣٤٠ ٢٥٦	— أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٣ ٥١٩ ٦٢٠ ٧٥٢	٧٥٢ ٥٢٩ ٨٨٧	٩ ٦١٤ ٨٥٩ ٠٥٧	٣٣ ١٥٢ ٢٣١ ٨٠٨	الإجمالي في نهاية الفترة المالية

أ-٩ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك.

بالآلاف جنيه مصري	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط تجارة	قطاع حكومي / عام	أخرى	أفراد	الإجمالي
أدون الخزانة	-	-	-	١٢ ٤٥٢ ٢٣٣	-	-	١٢ ٤٥٢ ٢٣٣
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	-	-	-	-	-	-	-
- أدوات دين	-	-	-	-	-	-	-
قروض وتسهيلات للعملاء	١٩٥ ٩٧٢	٦ ٢٦٣ ٧٣٨	٤ ٦٢٩ ٢٤٥	٢ ٠١٩ ٣٨٧	٤ ٨٧١ ٥١٣	٧ ٧٣٨ ١٠٥	٢٥ ٧١٧ ٩٦٠
استثمارات مالية أخرى	-	-	-	-	-	-	-
- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	-	-	-	٤٣٨ ٠٨٧	-	-	٤٣٨ ٠٨٧
- ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	٣ ٩٧١ ٦٣٢	٩٣٩ ٧٠٨	-	٤ ٩١١ ٣٤٠
الإجمالي في نهاية الفترة المالية	١٩٥ ٩٧٢	٦ ٢٦٣ ٧٣٨	٤ ٦٢٩ ٢٤٥	١٨ ٨٨١ ٣٣٩	٥ ٨١١ ٢٢١	٧ ٧٣٨ ١٠٥	٤٣ ٥١٩ ٦٢٠

ب-خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق، وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة.

وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة مخاطر السوق بالبنك.

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتأثر بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المتاحة للبيع.

ب-١ أساليب قياس خطر السوق

كجزء من إدارة خطر السوق، يقوم البنك بالعديد من استراتيجيات التغطية، وكذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد الثابت، وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق.

- القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

يقوم البنك بتطبيق أسلوب القيمة المعرضة للخطر للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن نقلها من قبل البنك للمتاجرة وغير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها يومياً بمعرفة إدارة المخاطر بالبنك.

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق، وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ولكن باستخدام معامل ثقة محدد هناك احتمال إحصائي أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقع ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (يوم واحد) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة، وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال اليوم السابق ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الفترات الزمنية السابقة ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات بطريقة مباشرة على المركز الحالي - وهذه الطريقة تعرف بالمحاكاة التاريخية ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر.

يتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزية لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة ويتم رفع نتائج تلك الاختبارات إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة.

اختبارات الضغوط (Stress Testing)

تعدى اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد، ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلاءم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة. وتتضمن اختبارات الضغوط التي تقوم بها إدارة مخاطر السوق بالبنك، اختبار ضغط عوامل الخطر، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر واختبار ضغوط الأسواق النامية حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حادة واختبار ضغوط خاصة تتضمن أحداث محتملة مؤثرة على مراكز أو مناطق معينة مثل ما قد ينتج في منطقة ما بسبب تحرير القيود على إحدى العملات وتقوم الإدارة العليا ومجلس الإدارة بمراجعة نتائج اختبارات الضغوط.

ب-٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر

إجمالي القيمة المعرضة للخطر لأغراض المتاجرة بالإضافة إلي الأسهم النشطة والمدرجة لغير أغراض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر في ٣١ مارس ٢٠٢٢.

	متوسط	أعلى	أدنى
خطر سعر الصرف	٣٤١ ٢٥٩	٤٩٥ ٧٦٠	٢٢٤ ٧٧١
خطر سعر الفائدة	٣٨ ٤٨٥ ٢٣٧	٣٩ ٧٩٦ ٥١٧	٣٧ ٥٣٣ ٠٦٩
مخاطر حقوق الملكية	-	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	متوسط	أعلى	أدنى
خطر سعر الصرف	٤٥ ٧٩٥	٨٦ ٢٠٦	٤ ٠٣١
خطر سعر الفائدة	٣٢ ٩٨٤ ٩٠٧	٣٤ ٧٤٩ ٧٥٠	٣٠ ٩٣٩ ١٦١
مخاطر حقوق الملكية	-	-	-

ترتبط الزيادة في القيمة المعرضة للخطر، خاصة خطر سعر العائد بالزيادة في حساسية سعر العائد في الأسواق المالية العالمية.

وتم حساب النتائج الثلاثة السابقة للقيمة المعرضة للخطر بشكل مستقل عن المراكز المعنية والتحركات التاريخية للأسواق، وبصورة بسيطة دون الأساليب الكمية المعقدة ولا يشكل إجمالي القيمة المعرضة للخطر للمتاجرة وغير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظراً للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع.

ب-٣ تركيز خطر العملة على الادوات المالية

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 ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية المركز المالي ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:-

بالآلاف جنيه مصري	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٤ ٧٦٨ ٢١٩	٤٨ ٩٣٢	٢٦ ٩١٣	٣٧٩	١ ٥١٤	٤ ٨٤٥ ٩٥٧
أرصدة لدى البنوك	٣ ٩٤٨ ٢٧٥	٨٨٨ ٧٢٠	١٢ ٢٤٤	١٠ ٦٧٩	٥ ٧٧١	٤ ٨٦٥ ٦٨٩
أذون الخزانة	٩ ٨١٢ ٧٢٨	١ ٨٢٨ ٩٤٨	٢٠ ٢١٤	-	-	١١ ٦٦١ ٨٩٠
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٠ ٥٥٤ ٦٦٥	٣ ٩٣٦ ٧٤٧	٩٤ ٠١٢	٩٠	٦٢	٢٤ ٥٨٥ ٥٧٦
استثمارات مالية						
- بالتكلفة المستهلكة	٤٣٨ ٠٨٧	-	-	-	-	٤٣٨ ٠٨٧
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤ ٦٤٨ ٨٧٥	١٥٠ ١٢١	-	-	-	٤ ٧٩٨ ٩٩٦
أصول غير ملموسة	٣٧ ٣٢٩	-	-	-	-	٣٧ ٣٢٩
أصول أخرى	١ ٣٦٨ ٤٥٨	٦ ٠٣٣	١٣٢	-	-	١ ٣٧٤ ٦٢٣
إجمالي الأصول المالية	٤٥ ٥٧٦ ٦٣٦	٦ ٨٥٩ ٥٠١	١٥٣ ٥١٥	١١ ١٤٨	٧ ٣٤٧	٥٢ ٦٠٨ ١٤٧
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١٥ ٥٣٠	٥٠٨ ٣٨٧	٢ ٧٥٩	-	٥١	٥٢٦ ٧٢٧
ودائع للعملاء	٣٨ ١٩٠ ٩٢٣	٦ ٣٦١ ٣١٢	١٤١ ٤٩٠	١١ ٠٨٤	٦ ٧٧٢	٤٤ ٧١١ ٥٨١
التزامات أخرى و ضريبية مؤجله	٨٠٦ ٤٠٥	٧ ٤٢٣	٣٨٤	-	-	٨١٤ ٢١٢
مخصصات أخرى	٥١ ٣٠٤	٣ ٩٨٩	٢ ٤٦٨	-	-	٥٧ ٧٦١
إجمالي حقوق المساهمين	٦ ٤٩٧ ٨٦٦	-	-	-	-	٦ ٤٩٧ ٨٦٦
إجمالي الالتزامات المالية	٤٥ ٥٦٢ ٠٢٨	٦ ٨٨١ ١١١	١٤٧ ١٠١	١١ ٠٨٤	٦ ٨٢٣	٥٢ ٦٠٨ ١٤٧
صافي المركز المالي	١٤ ٦٠٨	(٢١ ٦١٠)	٦ ٤١٤	٦٤	٥٢٤	-
مشتريات	-	-	-	-	-	-
صافي المركز المالي	١٤ ٦٠٨	(٢١ ٦١٠)	٦ ٤١٤	٦٤	٥٢٤	-
ارتباطات عن قروض (غير قابلة للإلغاء)	٢٦٨ ٣٧١	٦٤ ٠٧١	-	-	-	٣٣٢ ٤٤٢
اعتمادات مستندية	-	٩٧٣ ٢١٨	٢٨٢ ٩٨٨	٢ ٥١٦	٨ ٩٥٧	١ ٢٦٧ ٦٧٩
خطابات ضمان	٤ ٥٥٣ ٥١٣	٣٠١ ١٦٩	٢٢ ٨١١	-	-	٤ ٨٧٧ ٤٩٣
التزامات مالية أخرى	٦٢٩ ٤١٤	-	-	-	-	٦٢٩ ٤١٤
الاجمالي	٥ ٤٥١ ٢٩٨	١ ٣٣٨ ٤٥٨	٣٠٥ ٧٩٩	٢ ٥١٦	٨ ٩٥٧	٧ ١٠٧ ٠٢٨

ب-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 الأداء 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، ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس تواريخ الاستحقاق:-

الإجمالي	اصول / التزامات مالية بدون عائد	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاث شهور	حتى شهر واحد	بالالف جنيه مصري
الأصول المالية						
٤ ٨٤٥ ٩٥٧	٤ ٨٤٥ ٩٥٧	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٤ ٨٦٥ ٦٨٩	٨٤ ٧٩٢	-	-	٥٧٨ ٦٦٨	٤ ٢٠٢ ٢٢٩	أرصدة لدى البنوك
١١ ٦٦١ ٨٩٠	-	-	١٠ ٥٤٨ ٠٧٢	١ ١١٣ ٣٢٨	٤٩٠	أذون الخزانة
٢٤ ٥٨٥ ٥٧٦	٤٣١ ٠٦٣	٨ ٠٩٨ ٠٦٧	٥ ٠٤٠ ٢٧٦	٣ ٨٩١ ٩٢٦	٧ ١٢٤ ٢٤٤	قروض وتسهيلات للعملاء
استثمارات مالية						
٤٣٨ ٠٨٧	-	٩٢ ٨٨٨	٣٤٥ ١٩٩	-	-	- بالتكلفة المستهلكة
٤ ٧٩٨ ٩٩٦	٢٥ ٣٦٩	٣ ٣٥٢ ٤٨١	١ ٤٢١ ١٤٦	-	-	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٧ ٣٢٩	٣٧ ٣٢٩	-	-	-	-	أصول غير ملموسة
١ ١٨٣ ٠٥٩	١ ١٨٣ ٠٥٩	-	-	-	-	أصول أخرى
١٩١ ٥٦٤	١٩١ ٥٦٤	-	-	-	-	أصول ثابتة
٥٢ ٦٠٨ ١٤٧	٦ ٧٩٩ ١٣٣	١١ ٥٤٣ ٤٣٦	١٧ ٣٥٤ ٦٩٣	٥ ٥٨٣ ٩٢٢	١١ ٣٢٦ ٩٦٣	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية						
٥٢٦ ٧٢٧	٨٨ ٣٨٤	-	-	-	٤٣٨ ٣٤٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٤ ٧١١ ٥٨٠	٣ ٦٠٦ ٣٠٩	١٥ ٧٨٨ ٨٩٤	٤ ٦٢٣ ٨٤٧	٨ ١٢٠ ٥٨٠	١٢ ٥٧١ ٩٥٠	ودائع للعملاء
٦ ٤٩٧ ٨٦٦	٦ ٤٩٧ ٨٦٦	-	-	-	-	حقوق مساهمين
٨٧١ ٩٧٤	٨٧١ ٩٧٤	-	-	-	-	التزامات مالية أخرى
٥٢ ٦٠٨ ١٤٧	١١ ٠٦٤ ٥٣٣	١٥ ٧٨٨ ٨٩٤	٤ ٦٢٣ ٨٤٧	٨ ١٢٠ ٥٨٠	١٣ ٠١٠ ٢٩٣	إجمالي الالتزامات المالية
-	(٤ ٢٦٥ ٤٠٠)	(٤ ٢٤٥ ٤٥٨)	١٢ ٧٣٠ ٨٤٦	(٢ ٥٣٦ ٦٥٨)	(١ ٦٨٣ ٣٣٠)	فجوة إعادة تسعير سعر العائد

ج- خطر السيولة

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

- إدارة مخاطر السيولة

- تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة الأصول والخصوم بالبنك ما يلي:-
- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة النفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات ويتضمن ذلك إجلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء، ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسهيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.
- إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض.
- لأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.
- وتقوم إدارة الأصول والخصوم أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية.

- منهج التمويل

- يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بإدارة الأصول والخصوم بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات والمناطق الجغرافية والمصادر والمنتجات والأجل.

د- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

د-٣ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

- يلخص الجدول التالي القيمة الحالية والقيمة العادلة لبعض الأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرض بعضها في ميزانية البنك بالقيمة العادلة:-

بالإلف جنيه مصري

القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	الأصول المالية
٧ ٧٣٨ ١٠٨	٧ ٣٨٤ ٦٤٩	٧ ٧٣٨ ١٠٨	٧ ٣٨٤ ٦٤٩	قروض تسهيلات للعملاء
١٧ ٩٧٩ ٨٥٦	١٤ ٩٠٦ ١٩٠	١٧ ٩٧٩ ٨٥٦	١٤ ٩٠٦ ١٩٠	- أفراد
٤٣٨ ٠٨٧	٦٤١ ٢٢٣	٤٣٨ ٠٨٧	٦٤١ ٢٢٣	- مؤسسات
٥٢٦ ٧٢٧	١٤٥ ٥٣١	٥٢٦ ٧٢٧	١٤٥ ٥٣١	استثمارات بالتكلفة المستهلكة
١٠ ٥٤٩ ٨٠٤	١٠ ٤٠٩ ١٧٢	١٠ ٥٤٩ ٨٠٤	١٠ ٤٠٩ ١٧٢	الالتزامات المالية
٣٤ ١٦٢ ٧٧٦	٣٠ ٧٠٠ ٥٦٤	٣٤ ١٦٢ ٧٧٦	٣٠ ٧٠٠ ٥٦٤	أرصدة مستحقة للبنوك
				ودائع للعملاء
				- أفراد
				- مؤسسات

هـ - إدارة رأس المال
تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالمركز المالي فيما يلي:-

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإبداؤها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:-

- الاحتفاظ بمبلغ خمسة مليارات جنيه حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
 - الحفاظ على نسبة % حددها الأدنى ١٢,٥٠% بين عناصر القاعدة الرأسمالية (بسط المعيار) وبين الأصول الخطرة المرجحة بأوزان (مقام النسبة) وذلك لمقابلة مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل
- ويتم الاقرار عن البنك كمجموعة واحدة تشمل البنك بكافة فروعها في الداخل والخارج وكافة الشركات المالية الأخرى التي يملك فيها البنك أو أطرافه المرتبطة نسبة تزيد عن ٥٠% من حقوق المساهمين أو أى نسبة تمكنه من السيطرة
- ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:-

الشريحة الأولى:

رأس المال الأساسي المستمر : ويتكون من رأس المال المدفوع والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة.

رأس المال الإضافي: ويتكون من الأرباح والخسائر المرحلية وحقوق الأقلية والفرق بين القيمة الاسمية والحالية للقرض المساند

الشريحة الثانية:

ويدرج بها ٤٥% من كل من (أحتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية وأحتياطي القيمة الدفترية للاستثمارات المالية فى الشركات التابعة والشقيقة) والقرض المساند ومخصص خسائر الاضمحلال مقابل ادوات الدين القروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المرحلة الاولى فيما لايزيد عن ١,٢٥% من اجمالي المخاطر الائتمانية للاصول والالتزامات العرضية المرجحة باوزان المخاطر عند تطبيق الاسلوب المعياري .

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعى الا يقل رأس المال الاساسي المستمر بعد الاستيعادات عن ٤,٥% من اجمالي مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل والا يقل اجمالي الشريحة الاولى عن ٨,٥٠% من اجمالي مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل والا يزيد القروض (الوديعة) المساندة عن ٥٠% من الشريحة الاولى

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنتين الماضيتين، ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الشريحة الاولى والثانية ونسب معيار كفاية رأس المال في ٣١ مارس ٢٠٢٢.

معيار كفاية رأس المال وفقا لمقررات بازل ٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	بالالف جنيه مصري
		رأس المال
		الشريحة الأولى
		رأس المال الاساسى المستمر بعد الاستبعادات
٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	رأس المال (المتضمن المسدد تحت حساب الزيادة)
٦٤٩ ٠٣٧	٦٤٩ ٠٣٦	الاحتياطيات
٢٧٩ ٤٣٥	١٨٠ ٧٣٦	الأرباح المحتجزة
١٥ ٧٥٠	(٢٤ ٢٣١)	اجمالي بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية
		رأس المال الأساسى الإضافى Additional Going Concern
-	٢٨٦ ١٩٥	الأرباح المرحلية ربع السنوية
		الاستبعادات من رأس المال الاساسى المستمر Common Equity
(٤٤ ١٧٥)	(٣٧ ٣٢٩)	١٠٠ % من صافى الاصول غير الملموسة (بخلاف الشهرة)
(٦٦٢)	(٣٧٨)	رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع التي تم اعادة تبوينها لاستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥ ٨٩٩ ٣٨٥	٦ ٠٥٤ ٠٢٩	إجمالي رأس المال الأساسى المستمر بعد الاستبعادات
٥ ٨٩٩ ٣٨٥	٦ ٠٥٤ ٠٢٩	إجمالي الشريحة الأولى
		الشريحة الثانية
٨٥ ٣٤٣	٩٧ ٣٨٤	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة بما لايزيد عن ١,٢٥ % من اجمالي المخاطر الائتمانية
		للاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر عند تطبيق الاسلوب المعيارى
٨٥ ٣٤٣	٩٧ ٣٨٤	إجمالي الشريحة الثانية
٥ ٩٨٤ ٧٢٨	٦ ١٥١ ٤١٣	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات
٢٥ ٠٧٤ ١٨١	٢٨ ٨٠٠ ٧٥٦	اجمالي مخاطر الائتمان
٢ ٤٠٠ ٨٠٣	١ ٠١٦ ٤٣٣	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
٢٧ ٤٧٤ ٩٨٤	٢٩ ٨١٧ ١٨٩	اجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان والسوق والتشغيل
% ٢١,٧٨	% ٢٠,٦٣	معيار كفاية رأس المال (%)

الرافعة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	بالالف جنيه مصري
٥ ٨٩٩ ٣٨٥	٦ ٠٥٤ ٠٢٩	الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستبعادات
		التعرضات داخل وخارج الميزانية
		١ التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية
٨ ٥٦٨ ٨٤٦	٧ ٦٣٧ ٨٧٣	نقديه وأرصدة لدى البنك المركزى
١ ٢٧٣ ٣٢٥	٢ ٠٧٤ ٥٦٢	الأرصدة المستحقة على البنوك
١٠ ٨٦٨ ٣٨٤	١١ ٧٤٦ ٠٣٩	أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى
(٥٤ ٨٧١)	(٥١ ٩٢٥)	عمليات بيع اذون خزنة مع الالتزام باعادة البيع
٤ ٩٨٤ ٥٣١	٤ ٩٣٦ ٧١٠	استثمارات ماليه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٦٤١ ٢٢٣	٤٣٨ ٠٨٧	استثمارات مالية بالنكلفة المستهلكة
٢٢ ٢٩٠ ٨٣٩	٢٥ ٧١٧ ٩٦٠	إجمالى القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء
٢٠٣ ٦٠٨	١٩١ ٥٦٤	الاصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الاضمحلال ومجمع الاهلاك)
٧٨٣ ٨٤٢	١ ٢٢١ ٥١٥	الأصول الأخرى
(٩٤٦ ٦٠١)	(١ ٠١١ ٤٨٦)	قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعد استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية) (يمثل الاستثمارات فى الشركات المالية والاصول غير الملموسة و الاصول الضريبية المؤجلة)
٤٨ ٦١٣ ١٢٦	٥٢ ٩٠٠ ٨٩٩	إجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية
		٢ التعرضات خارج الميزانية
		الالتزامات العرضية (١)
٧١ ٢٩٣	٢٥٣ ٥٣٦	اعتمادات مستنديه - استيراد
١ ٩١٢ ٩٧٤	٢ ٤٣٨ ٧٤٧	خطابات ضمان
٢ ٦٣٦ ٢١٥	٣ ١٨٥ ٤٧٠	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم
١٤٨ ٣٩١	٢٨٢ ١٤٦	كمبيالات مقبولة
٧٥ ٣٩١	١٢٤ ٥٢٠	أوراق تجارية معاد خصمها
		الارتباطات (٢)
٥٥٦ ٠٨٥	٦٢٩ ٤١٤	ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي
٥٠٠ ٤٠١	٦٦ ٤٨٨	ارتباطات عن قروض وتسهيلات للبنوك/عملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية
٥ ٩٠٠ ٧٥٠	٦ ٩٨٠ ٣٢١	اجمالى التعرضات خارج الميزانية
٥٤ ٥١٣ ٨٧٦	٥٩ ٨٨١ ٢٢٠	اجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية (١) + (٢)
%١٠,٨٢	%١٠,١١	نسبة الرافعة الماليه

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال السنة المالية التالية ويتم تقييم التقديرات والافتراضات باستمرار على أساس الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل بما في ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والمعلومات المتاحة.

أ- خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات (الخسائر الانتمائية المتوقعة)

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية.

ب- اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

حدد البنك اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديد ما إذا كان الانخفاض هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصي، ولاتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم ضمن عوامل أخرى - التذبذبات (Volatility) المعتادة لسعر السهم بالإضافة إلى ذلك قد يكون هناك اضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية أو أداء الصناعة أو القطاع أو التغييرات في التكنولوجيا. وإذا تم اعتبار كل الانخفاض في القيمة العادلة إلى أقل من التكلفة هام أو ممتد فإن البنك سوف يعانى خسائر إضافية تمثل تحويل إجمالي احتياطي القيمة العادلة إلى قائمة الدخل.

ج- استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

يتم تبويب الأصول المالية غير المشنقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق، وإذا أخفق البنك في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الاستثمارات المتاحة للبيع، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البند.

٥- أ- التحليل القطاعي للأنشطة			
القيمة جنية مصرى			
إجمالي	الخزانة و المؤسسات مالية	أفراد	مؤسسات
الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي			
٣ ٢٩٦ ٣٦٦ ٧٨٤	١ ٥٨٧ ٠٧١ ٠٨٢	٩٥٦ ٥٨٦ ٩٦٩	٧٥٢ ٧٠٨ ٧٣٣
(٢ ٨٩٦ ٥٣٩ ٩٨٣)	(١ ٣٠٣ ٦٦٨ ٧٥٧)	(٨٧٥ ٨٩٥ ٦٠٨)	(٧١٦ ٩٧٥ ٦١٨)
٣٩٩ ٨٢٦ ٨٠١	٢٨٣ ٤٠٢ ٣٢٥	٨٠ ٦٩١ ٣٦١	٣٥ ٧٣٣ ١١٥
(١١٣ ٦٣١ ٥٩٥)	(٨٤ ٠٠٢ ٢٢٣)	(١٨ ٧٧١ ٠١٠)	(١٠ ٨٥٨ ٣٦٢)
٢٨٦ ١٩٥ ٢٠٦	١٩٩ ٤٠٠ ١٠٢	٦١ ٩٢٠ ٣٥١	٢٤ ٨٧٤ ٧٥٣
الاصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي			
٥٢ ٦٠٨ ١٤٦ ٥٥٤	٢٨ ٦٩٦ ٨٠٣ ١٧١	٨ ١٧٤ ٠٩٠ ٥٨٩	١٥ ٧٣٧ ٢٥٢ ٧٩٤
٥٢ ٦٠٨ ١٤٦ ٥٥٤	٢٨ ٦٩٦ ٨٠٣ ١٧١	٨ ١٧٤ ٠٩٠ ٥٨٩	١٥ ٧٣٧ ٢٥٢ ٧٩٤
٥٢ ٦٠٨ ١٤٦ ٤٥٤	٨ ٨٢٣ ٠٢٣ ٢١٩	٢٤ ٦٢٣ ٨٤٠ ٢٩٦	١٩ ١٦١ ٢٨٢ ٩٣٩
٥٢ ٦٠٨ ١٤٦ ٤٥٤	٨ ٨٢٣ ٠٢٣ ٢١٩	٢٤ ٦٢٣ ٨٤٠ ٢٩٦	١٩ ١٦١ ٢٨٢ ٩٣٩
بنود أخرى للنشاط القطاعي			
(٢٦ ٦٠٤ ٨٦٣)	-	(١٧ ٣٩٨ ٨٤٨)	(٩ ٢٠٦ ٠١٥)
(٧٨ ٧٤٦ ٦٦٢)	(٢ ٤٣٨ ٥٥١)	(١٣ ٦٧٦ ٧٥٥)	(٦٢ ٦٣١ ٣٥٦)

ب- تحليل القطاعات الجغرافية			
القيمة جنية مصرى			
إجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا	القاهرة الكبرى
الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية			
١٢ ٦٢٠ ١٣٢ ٧٤٣	١٨٢ ٦٦٧ ٢٨٩	٤٦٧ ٢٧٣ ٢٧٢	١١ ٩٧٠ ١٩٢ ١٨٢
(١٢ ٢٢٠ ٣٠٥ ٩٤٢)	(١١٣ ٢٦٣ ٩٠١)	(٤ ٢٠٤ ٥٢٤ ٤٧١)	(٧ ٩٠٢ ٥١٧ ٥٧٠)
٣٩٩ ٨٢٦ ٨٠١	٦٩ ٤٠٣ ٣٨٨	(٣ ٧٣٧ ٢٥١ ١٩٩)	٤ ٠٦٧ ٦٧٤ ٦١٢
(١١٣ ٦٣١ ٥٩٥)	(٣٥ ٨٧١ ٩٢٦)	٨٤٠ ٢٩٦ ٣١٧	(٩١٨ ٠٥٥ ٩٨٦)
٢٨٦ ١٩٥ ٢٠٦	٣٣ ٥٣١ ٤٦٢	(٢٨٩٦ ٩٥٤ ٨٨٢)	٣ ١٤٩ ٦١٨ ٦٢٦
الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية			
٥٢ ٦٠٨ ١٤٦ ٤٥٤	٧٥٩ ١٩٦ ٨٣٦	٨ ٩٨٠ ٠٦٦ ٧٢١	٤٢ ٨٦٨ ٨٨٢ ٨٩٧
٥٢ ٦٠٨ ١٤٦ ٣٥٤	٨٥٩ ٣٧٧ ٧٣٨	١١ ٨٥٦ ٢٨١ ٩٣٨	٣٩ ٨٩٢ ٤٨٦ ٦٧٨
بنود أخرى للقطاعات الجغرافية			
(٢٦ ٦٠٤ ٨٦٣)	(٢ ٩٢٦ ٤٤٧)	(١١ ٩٨٩ ٦٤٥)	(١١ ٦٨٨ ٧٧١)
(٧٨ ٧٤٦ ٦٦٢)	(٢ ٨٧١ ٠٧٦)	(١٣ ٠٠٤ ٥١٢)	(٦٢ ٨٧١ ٠٧٤)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

بالجنيه المصري	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
١٩٧ ٢٨٤ ٠٠٣	٢٦٠ ١٧٢ ٢٠١
٣ ٩٩٥ ٣٠٣ ١١٤	٤ ٥٨٥ ٧٨٥ ١٥٥
٤ ١٩٢ ٥٨٧ ١١٧	٤ ٨٤٥ ٩٥٧ ٣٥٦

٧- أرصدة لدى البنوك

بالجنيه المصري	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
البنك المركزي	
١٩ ٩٤٥ ٥٦٢	١٣ ٢٤٧ ٨٠٦
٤ ٣٥٦ ٣١٣ ٤٩١	٢ ٧٧٨ ٦٦٧ ٨١٧
٤ ٣٧٦ ٢٥٩ ٠٥٣	٢ ٧٩١ ٩١٥ ٦٢٣
بنوك محلية	
٢٤ ٥١٧ ٥٩٥	٣٨ ٢٧٣ ٥٤٢
١ ٠٤٧ ٩٠٠ ٦٠٠	١ ٧١٠ ٠٠٠ ٠٠٠
١ ٠٧٢ ٤١٨ ١٩٥	١ ٧٤٨ ٢٧٣ ٥٤٢
بنوك خارجية	
٤٣ ٧٣٩ ٤٢٧	٣٤ ٠٥٨ ٧٥٤
١٥٧ ١٦٧ ٠٠٠	٢٩٢ ٢٢٨ ٨٠٠
٢٠٠ ٩٠٦ ٤٢٧	٣٢٦ ٢٨٧ ٥٥٤
٥ ٦٤٩ ٥٨٣ ٦٧٥	٤ ٨٦٦ ٤٧٦ ٧١٩
(٦٧٨ ٣٧٢)	(٧٨٨ ٠٩١)
٥ ٦٤٨ ٩٠٥ ٣٠٣	٤ ٨٦٥ ٦٨٨ ٦٢٨
٨٨ ٢٠٢ ٥٨٤	٨٥ ٥٨٠ ١٠٢
٥ ٥٦١ ٣٨١ ٠٩١	٤ ٧٨٠ ٨٩٦ ٦١٧
(٦٧٨ ٣٧٢)	(٧٨٨ ٠٩١)
٥ ٦٤٨ ٩٠٥ ٣٠٣	٤ ٨٦٥ ٦٨٨ ٦٢٨

٨- أدون الخزائنة

بالجنيه المصري	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
-	٣٧٧ ٥٧٥ ٠٠٠
٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٨٢٣ ٢٧٥ ٠٠٠
١١ ٤٥٦ ٥٤٥ ٨٣٠	١١ ٣٠٣ ٣٠٩ ٥٧٠
١١ ٥٣١ ٥٤٥ ٨٣٠	١٢ ٥٠٤ ١٥٩ ٥٧٠
(يخصم):	
(٦٥٤ ٦٨٦ ٥٢٣)	(٧٦٧ ٢٧٥ ٩٢٠)
(٥٤ ٨٧٠ ٥٦٢)	(٥١ ٩٢٦ ٧٧٠)
١٠ ٨٢١ ٩٨٨ ٧٤٥	١١ ٦٨٤ ٩٥٦ ٨٨٠
(٨ ٤٧٤ ٦٧٩)	(٢٣ ٠٦٦ ٥٤٥)
١٠ ٨١٣ ٥١٤ ٠٦٦	١١ ٦٦١ ٨٩٠ ٣٣٥

بالجنيه المصري	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
٤٢ ٢٣٢ ٤٢١	٤١ ٦٠٣ ١١٠
١٢ ٦٣٨ ١٤١	١٠ ٣٢٣ ٦٦٠
٥٤ ٨٧٠ ٥٦٣	٥١ ٩٢٦ ٧٧٠

٩- قروض وتسهيلات للعملاء

بالجنيه المصري		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٤٩٩ ٣٦٦ ٧٠٩	١ ٩٤١ ٨١٩ ٧٦٣	أوراق تجارية مخصومة
٢١ ٧٩١ ٤٧١ ٩٥٤	٢٣ ٧٧٦ ١٤٠ ٧٩٨	قروض للعملاء
٢٢ ٢٩٠ ٨٣٨ ٦٦٣	٢٥ ٧١٧ ٩٦٠ ٥٦١	
(يخصم):		
(٧ ٦٥٥ ٢٦٤)	(٩ ٥٦٢ ٥٠٥)	إيراد مقدم وخصم غير مكسب
(٩٦٩ ٢١١ ٠١٧)	(١ ٠٤٥ ٧٨٩ ٨٨٧)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٩١ ٧٩٩ ٩٤٨)	(٧٧ ٠٣٣ ١٨٢)	العوائد المجنبية
(١ ٠٦٨ ٦٦٦ ٢٢٩)	(١ ١٣٢ ٣٨٥ ٥٧٤)	
٢١ ٢٢٢ ١٧٢ ٤٣٤	٢٤ ٥٨٥ ٥٧٤ ٩٨٧	

٩-١ قروض وتسهيلات للعملاء

بالجنيه المصري		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
أفراد		
١٠٨ ٥٤٢ ٦٨٧	١٢٩ ٤٩٦ ٤٣٨	حسابات جارية مدينة
٧ ٠٢٠ ٤٣١ ١٩٢	٧ ٣٤٠ ٣٥٩ ٧٢٨	قروض شخصية
٥٩ ٣٩٥ ٠٠٩	٧٤ ٠٤٤ ٢٦٩	بطاقات ائتمان
١٩٦ ٢٨٠ ١١٠	١٩٤ ٢٠٤ ٣٥٩	قروض تمويل شراء وحدات سكنية
٧ ٣٨٤ ٦٤٨ ٩٩٨	٧ ٧٣٨ ١٠٤ ٧٩٤	إجمالي (١)
مؤسسات ومشروعات صغيرة ومتوسطة		
٤ ٤٣٠ ٧٣٢ ٥٢٣	٥ ٢٢٥ ٩٥٦ ٩٧٧	حسابات جارية مدينة
١ ٧٧٠ ١٤٩ ٩٥٢	١ ٨٤١ ٧٦٧ ٦٤٠	قروض مشتركة
٨ ٢٠٥ ٩٤٠ ٤٨١	٨ ٩٧٠ ٣١١ ٣٨٧	قروض مباشرة
٤٩٩ ٣٦٦ ٧٠٩	١ ٩٤١ ٨١٩ ٧٦٣	أوراق تجارية مخصومة
١٤ ٩٠٦ ١٨٩ ٦٦٥	١٧ ٩٧٩ ٨٥٥ ٧٦٧	إجمالي (٢)
٢٢ ٢٩٠ ٨٣٨ ٦٦٣	٢٥ ٧١٧ ٩٦٠ ٥٦١	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(يخصم):		
(٧ ٦٥٥ ٢٦٤)	(٩ ٥٦٢ ٥٠٥)	إيراد مقدم وخصم غير مكسب
(٩٦٩ ٢١١ ٠١٧)	(١ ٠٤٥ ٧٨٩ ٨٨٧)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٩١ ٧٩٩ ٩٤٨)	(٧٧ ٠٣٣ ١٨٢)	العوائد المجنبية
٢١ ٢٢٢ ١٧٢ ٤٣٤	٢٤ ٥٨٥ ٥٧٤ ٩٨٧	الصافي

٢-٩ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

بالجنيه المصري		٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
رصيد المخصص في أول الفترة / السنة المالية		٩٦٩ ٢١١ ٠١٧	٧٤٦ ٧٦٦ ٣٥٤
الخسائر الائتمانية المتوقعة		٧٦ ٣٠٨ ١١١	٤٧٤ ٨٦٩ ٩٣٧
مبالغ مستردة من قروض سبق إعدامها		١٨ ٨٤٩ ٠٤٠	٣٤ ٨١٨ ٠٠٢
فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية		٢٧ ٩٨٨ ٦٠٦	(٣٠٥ ٣٠٠)
		١ ٠٩٢ ٣٥٦ ٧٧٤	١ ٢٥٦ ١٤٨ ٩٩٣
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة / السنة المالية		(٤٦ ٥٦٦ ٨٨٧)	(٢٨٦ ٩٣٧ ٩٧٦)
رصيد المخصص في آخر الفترة / السنة المالية		١ ٠٤٥ ٧٨٩ ٨٨٧	٩٦٩ ٢١١ ٠١٧

توزيع الخسائر الائتمانية المتوقعة القروض والتسهيلات للعملاء

٣١ مارس ٢٠٢٢

أفراد

بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
١ ٧٣٦ ٢٨٤	١٥٣ ٠٨١ ٩٨٨	٩ ٤٧٤ ٠٨٣	١٦٤ ٢٩٢ ٣٥٥
١ ٤٠٣ ٥٤٠	١١ ٦٧٦ ٧٧٩	٥٩٦ ٤٣٦	١٣ ٦٧٦ ٧٥٥
١٤٠ ٧٥٤	١٥ ٠٧٧ ٣٢٠	٣ ٥٠٦ ١٩١	١٨ ٧٢٤ ٢٦٥
(٣٥٥ ٠٥٧)	(٤٦ ١١٩ ٩٤٦)	(٧٠ ١٩٨)	(٤٦ ٥٤٥ ٢٠١)
٢ ٩٢٥ ٥٢١	١٣٣ ٧١٦ ١٤١	١٣ ٥٠٦ ٥١٢	١٥٠ ١٤٨ ١٧٤

مؤسسات

حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالي
٤٣٥ ٦٧٧ ٩٨٥	٢٥٧ ٠١٦ ٨٧٠	١١٢ ٢٢٣ ٨٠٧	٨٠٤ ٩١٨ ٦٦٢
٢٣ ٥٧٨ ٤٧٧	١٩ ٣٠٨ ٤٠٢	١٩ ٧٤٤ ٤٧٧	٦٢ ٦٣١ ٣٥٦
١٢٤ ٧٧٥	-	-	١٢٤ ٧٧٥
١٥ ١٤٩ ٣٨١	٨ ٩٣٦ ٩٨٢	٣ ٩٠٢ ٢٤٣	٢٧ ٩٨٨ ٦٠٦
(٢١ ٦٨٦)	-	-	(٢١ ٦٨٦)
٤٧٤ ٥٠٨ ٩٣٢	٢٨٥ ٢٦٢ ٢٥٤	١٣٥ ٨٧٠ ٥٢٧	٨٩٥ ٦٤١ ٧١٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

أفراد

بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
١ ٥٠٨ ٦٤٠	١٥٧ ٥٣١ ٣٢٦	٥ ٠٠٦ ٨٥٧	١٦٤ ٠٤٦ ٨٢٣
٣ ٤٥٨ ٣٤٨	٨٤ ٢٠٧ ٩٥٨	٤ ٤٦٧ ٢٢٦	٩٢ ١٣٣ ٥٣٢
٣٠٣ ١٠٢	٣٠ ٣٣٧ ٣٤٠	-	٣٠ ٦٤٠ ٤٤٢
(٣ ٥٣٣ ٨٠٦)	(١١٨ ٩٩٤ ٦٣٦)	-	(١٢٢ ٥٢٨ ٤٤٢)
١ ٧٣٦ ٢٨٤	١٥٣ ٠٨١ ٩٨٨	٩ ٤٧٤ ٠٨٣	١٦٤ ٢٩٢ ٣٥٥

مؤسسات

حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالي
٤٥٢ ٧٧١ ٧٦٩	٢٢ ٩٥٥ ٩٩٣	١٠٦ ٩٩١ ٧٦٩	٥٨٢ ٧١٩ ٥٣١
١٤٣ ٣٠٣ ٥٩٩	٢٣٤ ٠٦١ ٥٣٢	٥ ٣٧١ ٢٧٤	٣٨٢ ٧٣٦ ٤٠٥
٤ ١٧٧ ٥٦٠	-	-	٤ ١٧٧ ٥٦٠
(١٦٥ ٤٠٩)	(٦٥٥)	(١٣٩ ٢٣٦)	(٣٠٥ ٣٠٠)
(١٦٤ ٤٠٩ ٥٣٤)	-	-	(١٦٤ ٤٠٩ ٥٣٤)
٤٣٥ ٦٧٧ ٩٨٥	٢٥٧ ٠١٦ ٨٧٠	١١٢ ٢٢٣ ٨٠٧	٨٠٤ ٩١٨ ٦٦٢

١٠ - أصول مالية بالتكلفة المستهلكة

سندات خزانة		
بالجنيه المصري		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٦٤١ ٢٢٣ ٠٧٠	٤٣٨ ٠٨٧ ١٣٥	أدوات دين حكومية بالتكلفة المستهلكة مدرجة بسوق الأوراق المالية
٦٤١ ٢٢٣ ٠٧٠	٤٣٨ ٠٨٧ ١٣٥	إجمالي سندات خزانة

حركة سندات الخزانة بالتكلفة المستهلكة

بالجنيه المصري		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٢ ٢١٩ ٣١٣ ٢٣٥	٦٤١ ٢٢٣ ٠٧٠	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
٤٥٨ ٩٣٦	٢٨٠ ٢٤٣	صافي استهلاك خصم و علاوة الاصدار
(١ ٥٨٠ ٨٩٠ ٧٦٢)	(٢٠٣ ٧٠٠ ٠٠٠)	استبداعات / استردادات
٢ ٢١٣ ١٩٤	٢٨٣ ٨٢٢	صافي التغير في القيمة العادلة
٤٣ ٢٤١	-	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٥٠٠)	-	فروق ترجمة أرصدة الاستثمارات بالعملة الأجنبية
٦٤١ ١٣٧ ٣٤٤	٤٣٨ ٠٨٧ ١٣٥	الرصيد
٨٥ ٧٢٦	-	عوائد لم تستحق بعد
٦٤١ ٢٢٣ ٠٧٠	٤٣٨ ٠٨٧ ١٣٥	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

١١ - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

بالجنيه المصري		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٣ ٨٥٧ ٨٠١ ٣٨٧	٣ ٩٧١ ٦٣٢ ٤٩٩	أدوات دين حكومية بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية
١ ٠٩٩ ٢٢٦ ٢٩٧	٩٣٩ ٧٠٧ ٧٥٧	أدوات دين غير حكومية بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية
٤ ٩٥٧ ٠٢٧ ٦٨٤	٤ ٩١١ ٣٤٠ ٢٥٦	الاجمالي
(١٧٦ ٣٣٧ ٣٠٠)	(١٣٧ ٧١٢ ٧٧٢)	عوائد لم تستحق بعد سندات حكومية
٤ ٧٨٠ ٦٩٠ ٣٨٤	٤ ٧٧٣ ٦٢٧ ٤٨٤	صافى الاستثمارات فى ادوات دين
٢٧ ٥٠٤ ٤٦٨	٢٥ ٣٦٩ ٠٢٣	أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بسوق الأوراق المالية
٢٧ ٥٠٤ ٤٦٨	٢٥ ٣٦٩ ٠٢٣	الاجمالي
٤ ٨٠٨ ١٩٤ ٨٥٢	٤ ٧٩٨ ٩٩٦ ٥٠٧	أرصدة الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٤ ٧٨٠ ٦٩٠ ٣٨٤	٤ ٧٧٣ ٦٢٧ ٤٨٤	أرصدة متداولة
٢٧ ٥٠٤ ٤٦٨	٢٥ ٣٦٩ ٠٢٣	أرصدة غير متداولة
٤ ٨٠٨ ١٩٤ ٨٥٢	٤ ٧٩٨ ٩٩٦ ٥٠٧	

حركة الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

بالجنيه المصري		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٢ ٢٩٧ ٣٠٥ ٠٥٧	٤ ٨٠٨ ١٩٤ ٨٥٢	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
(٦٧ ٢٤٠ ٣٧٢)	٢٣ ٩٨٢ ٢٨٥	صافى استهلاك خصم و علاوة الاصدار
٣ ٢٦٥ ٩١٥ ٣١١	١٥٧ ١٨٢ ٥٦٦	اضافات
(٦٠٨ ٢٦٦ ٨٥٩)	(١٦٢ ٨٠٧ ٣٣٦)	استبعادات / استردادات
(٧٦ ٣١٨ ٧٢٨)	(٢٧ ٥٥٥ ٨٦٠)	صافى التغير في القيمة العادلة
(٣ ١٩٩ ٥٥٧)	-	فروق ترجمة أرصدة الاستثمارات بالعملة الأجنبية
٤ ٨٠٨ ١٩٤ ٨٥٢	٤ ٧٩٨ ٩٩٦ ٥٠٧	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

١٢ استثمارات في شركات شقيقة	
بالجنيه المصري	
٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بسوق الأوراق المالية *	١٠٠
إجمالي استثمارات في شركات شقيقة	١٠٠
*بيان الشركات الشقيقة	
الشركة الفؤادية للتعمير	١٠٠
القيمة	القيمة
١٠٠	١٠٠
١٠٠	١٠٠

اسم الشركة	الأصول	الالتزامات	رأس المال المدفوع	الإيرادات	صافي الربح / (صافي خسارة)	تاريخ آخر قوائم مالية	البلد مقر الشركة
الشركة الفؤادية للتعمير	١٢ ٢٣٧ ٧٦٩	١٥ ٧٤٨ ٨٥٥	٣ ٦٦٨ ٠٠٠	-	(١١٥ ٣١٣)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	مصر

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

١٣- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	بالجنيه المصري
		برامج حاسب آلي
٤٣ ٣٤١ ١٣٥	٤٤ ١٧٥ ٢٧٤	صافي رصيد اول الفترة / السنة المالية
٢٣ ١٦٥ ٧٣٦	٢٠٠ ٤٥٣	أضافات
٦٦ ٥٠٦ ٨٧١	٤٤ ٣٧٥ ٧٢٧	الاجمالي
(٢٢ ٣٣١ ٥٩٧)	(٧ ٠٤٦ ٤٨٤)	استهلاك الفترة / السنة المالية
٤٤ ١٧٥ ٢٧٤	٣٧ ٣٢٩ ٢٤٣	الصافي

١٤- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	بالجنيه المصري
٢٩٧ ٢٣٠ ١٤٤	٣٢٦ ٠١٩ ٣٤٧	إيرادات مستحقة
٣٢ ١٠٩ ٧٦٢	٤٩ ٣٤٠ ٧٦٠	مصرفات مدفوعة مقدمة
٣٥٦ ١٣٦ ٦٣٥	٧٠٦ ٩٣٥ ٢٣٣	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٥١ ١١٦ ٣٠١	٥٠ ٥٨٦ ٠٩٣	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء للديون *
٤ ٨٨٧ ٠٩٥	٤ ٧٩٠ ٠٢٤	تأمينات وعهد
٤٠ ٣٠١ ٨٨٣	٤٥ ٣٨٦ ٩٠٣	أرصدة مدينة متنوعة **
٧٨١ ٧٨١ ٨٢٠	١ ١٨٣ ٠٥٨ ٣٦٠	

* طبيعة ومكونات الاصول التي آلت ملكيتها للبنك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	بالجنيه المصري
٥١ ١١٦ ٣٠١	٥٠ ٥٨٦ ٠٩٣	مباني ووحدات سكنية وإدارية آلت للبنك وفاء للديون بعض العملاء
٥١ ١١٦ ٣٠١	٥٠ ٥٨٦ ٠٩٣	

** أرصدة مدينة متنوعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	بالجنيه المصري
١٤ ٧٨٦ ٥٩٩	١٩ ٧٧٤ ١٣٠	مبالغ تخص ماكينة الصراف الآلي
٢٥ ٥١٥ ٢٨٤	٢٥ ٦١٢ ٧٧٣	مبالغ مدينة اخرى
٤٠ ٣٠١ ٨٨٣	٤٥ ٣٨٦ ٩٠٣	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

١٥- أ الضريبة المؤجلة

٣١ مارس ٢٠٢٢

بالجنيه المصري	أصل	التزام	الإجمالي
الأصول الثابتة (الإهلاك)	-	(٢٠ ٢٠٧ ٩٣٣)	(٢٠ ٢٠٧ ٩٣٣)
أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة	-	(٢٠ ٢٠٧ ٩٣٣)	(٢٠ ٢٠٧ ٩٣٣)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بالجنيه المصري	أصل	التزام	الإجمالي
الأصول الثابتة (الإهلاك)	-	(٢٠ ٢٠٧ ٩٣٣)	(٢٠ ٢٠٧ ٩٣٣)
أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة	-	(٢٠ ٢٠٧ ٩٣٣)	(٢٠ ٢٠٧ ٩٣٣)

١٥- ب مصروف ضريبة الدخل

بالجنيه المصري	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١
مصروفات ضرائب دخل	٢٩ ٨٠٠ ٠٠٠	٣ ٥٠٠ ٠٠٠
الضريبة على إيرادات اذون وسندات الخزانه	٨٣ ٨٣١ ٥٩٥	٦٥ ١٤٣ ٤٢٦
ضريبة توزيعات اسهم	-	٢٢ ١٩٠
	١١٣ ٦٣١ ٥٩٥	٦٨ ٦٦٥ ٦١٦

١٦- الأصول الثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

٣١ مارس ٢٠٢٢

بالجنيه المصري	أراضي	مباني وإنشاءات	نظم آلية متكاملة	وسائل نقل وانتقال	أجهزة ومعدات	مصرفات إعداد وتجهيز فروع	أثاث	تجهيزات أخرى	الإجمالي
التكلفة في أول الفترة المالية	-	٥٦ ٩٥٦ ٤٦٨	٢١٢ ٦٥٢ ٦٨٥	١ ٥٢٠ ٠٠١	٧٤ ٧٤٧ ٩٢٤	١٨٤ ٥١٧ ٨٢٢	٢٠ ٥٢٠ ٨٨٩	٩ ٩٨٧ ٧٣١	٥٦٠ ٩٠٣ ٥٢٠
الإضافات خلال الفترة	-	-	٢ ٠٠١ ٠٥٠	٢ ٠٥٦ ٩٩٩	١١٥ ٣٤٥	١٠ ٨٥٧ ٠١٢	٧٤٣ ٧٩٤	-	١٥ ٧٧٤ ٢٠٠
استبدادات	-	(١٣ ٠٤١ ١٦٥)	-	-	-	(٤ ١٤٩ ٩٩٥)	-	-	(١٧ ١٩١ ١٦٠)
التكلفة في ٣١ مارس ٢٠٢٢	-	٤٣ ٩١٥ ٣٠٣	٢١٤ ٦٥٣ ٧٣٥	٣ ٥٧٧ ٠٠٠	٧٤ ٨٦٣ ٢٦٩	١٩١ ٢٢٤ ٨٣٩	٢١ ٢٦٤ ٦٨٣	٩ ٩٨٧ ٧٣١	٥٥٩ ٤٨٦ ٥٦٠
مجمع الإهلاك في أول الفترة المالية	-	١٨ ٣١٢ ٨٢٢	١٠٦ ٧٧٠ ٧٥٥	٨٧١ ٥٩٦	٥٧ ١٢٧ ٦٤٩	١٤٨ ١٨٦ ٩١٠	١٦ ٠٣٨ ٤٧٤	٩ ٩٨٧ ٧٣١	٣٥٧ ٢٩٥ ٩٣٧
إهلاك الفترة	-	٢٤٨ ٢٤٧	٩ ٠١٥ ٩٩٣	١٣٣ ٤٦٧	٣ ٢٩٧ ٤٧٣	٦ ٥٦٠ ٨١٠	٣٠٢ ٣٨٨	-	١٩ ٥٥٨ ٣٧٨
مجمع إهلاك استبدادات	-	(٤ ٧٨١ ٦٦٣)	-	-	-	(٤ ١٤٩ ٩٩٥)	-	-	(٨ ٩٣١ ٦٥٨)
مجمع في ٣١ مارس ٢٠٢٢	-	١٣ ٧٧٩ ٤٠٦	١١٥ ٧٨٦ ٧٤٨	١ ٠٠٥ ٠٦٣	٦٠ ٤٢٥ ١٢٢	١٥٠ ٥٩٧ ٧٢٥	١٦ ٣٤٠ ٨٦٢	٩ ٩٨٧ ٧٣١	٣٦٧ ٩٢٢ ٦٥٧
صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٢	-	٣٠ ١٣٥ ٨٩٧	٩٨ ٨٦٦ ٩٨٧	٢ ٥٧١ ٩٣٧	١٤ ٤٣٨ ١٤٧	٤٠ ٦٢٧ ١١٤	٤ ٩٢٣ ٨٢١	-	١٩١ ٥٦٣ ٩٠٣

١٦- الأصول الثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بالجنيه المصري	أراضي	مباني وإنشاءات	نظم آلية متكاملة	وسائل نقل وانتقال	أجهزة ومعدات	مصروفات إعداد وتجهيز فروع	أثاث	تجهيزات أخرى	الإجمالي
التكلفة في أول السنة المالية	٥٢.٠٢١.٢٦٣	١٧٤.٧٢٢.٣٤١	١٤٦.٢٩٠.٥٥٤	١.٥٢٠.٠٠١	٩٦.٦٨٠.٢١٠	٢٧٤.٩٧٢.٧٣٦	٣٥.٨٣٩.١٤١	٩.٩٨٧.٧٣١	٧٩٢.٠٣٣.٩٧٧
الإضافات خلال السنة	-	-	٦٦.٣٦٢.١٣١	-	٣.٥٦٢.٤٧٥	١٩.٧٥٢.٤٠٧	٣.٩٧٣.٦٨٣	-	٩٣.٦٥٠.٦٩٦
استيعادات	(٥٢.٠٢١.٢٦٣)	(١١٧.٧٦٥.٨٧٣)	-	-	(٢٥.٤٩٤.٧٦١)	(١١٠.٢٠٧.٣٢٠)	(١٩.٢٩١.٩٣٦)	-	(٣٢٤.٧٨١.١٥٣)
التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	-	٥٦.٩٥٦.٤٦٨	٢١٢.٦٥٢.٦٨٥	١.٥٢٠.٠٠١	٧٤.٧٤٧.٩٢٤	١٨٤.٥١٧.٨٢٢	٢٠.٥٢٠.٨٨٩	٩.٩٨٧.٧٣١	٥٦٠.٩٠٣.٥٢٠
مجمع الإهلاك في أول السنة المالية	-	٢٧.٠١٩.٤٨٩	٨١.٣٠٥.٩٨٤	٣٨٩.٩٨٨	٦٣.٠٩٤.٤٠٤	١٧٧.٢٨٩.٩٩٥	٢١.٣٥٣.٣٥٤	٩.٩٨٧.٧٣١	٣٨٠.٤٤٠.٩٤٥
إهلاك السنة	-	٣.٠٩٥.٢٤٨	٢٥.٤٦٤.٧٧١	٤٨١.٦٠٨	١٤.٦٢٤.٨٤٤	٤٠.٠٠٤.٣٦٦	٤.٢٧٨.٥٠٧	-	٨٧.٩٤٩.٣٤٤
مجمع اهلاك استيعادات	-	(١١.٨٠١.٩١٥)	-	-	(٢٠.٥٩١.٥٩٩)	(٦٩.١٠٧.٤٥١)	(٩.٥٩٣.٣٨٧)	-	(١١١.٠٩٤.٣٥٢)
مجمع في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	-	١٨.٣١٢.٨٢٢	١٠٦.٧٧٠.٧٥٥	٨٧١.٥٩٦	٥٧.١٢٧.٦٤٩	١٤٨.١٨٦.٩١٠	١٦.٠٣٨.٤٧٤	٩.٩٨٧.٧٣١	٣٥٧.٢٩٥.٩٣٧
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	-	٣٨.٦٤٣.٦٤٦	١٠٥.٨٨١.٩٣٠	٦٤٨.٤٠٥	١٧.٦٢٠.٢٧٥	٣٦.٣٣٠.٩١٢	٤.٤٨٢.٤١٥	-	٢٠٣.٦٠٧.٥٨٣

١٧- أرصدة مستحقة للبنوك

بالجنيه المصري		٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
بنوك محلية			
حسابات جارية	١ ٢٣١	١ ٠٥٩	
ودائع لأجل	٤٣٨ ٣٤٣ ٢٠٠	-	
	٤٣٨ ٣٤٤ ٤٣١	١ ٠٥٩	
بنوك خارجية			
حسابات جارية	٨٨ ٣٨٢ ٦٠٩	١٤٥ ٥٢٩ ٧٠٢	
	٨٨ ٣٨٢ ٦٠٩	١٤٥ ٥٢٩ ٧٠٢	
	٥٢٦ ٧٢٧ ٠٤٠	١٤٥ ٥٣٠ ٧٦١	
أرصدة بدون عائد	٨٨ ٣٨٣ ٨٤٠	١٤٥ ٥٣٠ ٧٦١	
أرصدة ذات عائد	٤٣٨ ٣٤٣ ٢٠٠	-	
	٥٢٦ ٧٢٧ ٠٤٠	١٤٥ ٥٣٠ ٧٦١	

١٨- ودائع العملاء

بالجنيه المصري		٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ودائع تحت الطلب	١٣ ٠٤٩ ١٣٣ ٦١٨	١١ ٤٤٨ ١٢٤ ٠٢٠	
ودائع لأجل وبإخطار	٢٢ ٨٥٥ ٦٥٠ ٤٩٨	٢١ ٣٠٨ ٦٥٢ ٠٦٧	
شهادات إيداع وإيداع	٦ ٤٢٢ ١٨٧ ٦٨٩	٦ ٠٩١ ٨٣٥ ٦٨٤	
ودائع التوفير	١ ٨٠٤ ٨٧٦ ٧٧٧	١ ٩٨١ ٥٠٩ ٨٩٣	
ودائع أخرى	٥٨٠ ٨٥٨ ٨٧٩	٢٨١ ٦٧٥ ٠٢٦	
اجمالي ودائع العملاء	٤٤ ٧١٢ ٧٠٧ ٤٦١	٤١ ١١١ ٧٩٦ ٦٩٠	
قيمة العائد المدفوع مقدما عن الودائع لأجل	(١ ١٢٧ ٦٢١)	(٢ ٠٦٠ ٠٥٦)	
صافي ودائع العملاء	٤٤ ٧١١ ٥٧٩ ٨٤٠	٤١ ١٠٩ ٧٣٦ ٦٣٤	
ودائع مؤسسات ومشروعات صغيرة	٣٤ ١٦٢ ٧٧٦ ١٣٥	٣٠ ٧٠٠ ٥٦٤ ١٧٩	
ودائع أفراد	١٠ ٥٤٨ ٨٠٣ ٧٠٥	١٠ ٤٠٩ ١٧٢ ٤٥٥	
	٤٤ ٧١١ ٥٧٩ ٨٤٠	٤١ ١٠٩ ٧٣٦ ٦٣٤	
أرصدة بدون عائد	٣ ٠٢٦ ٥٧٧ ١٢١	٢ ٢٥٥ ٢٣٢ ٤٨٠	
أرصدة ذات عائد	٤١ ٦٨٥ ٠٠٢ ٧١٩	٣٨ ٨٥٤ ٥٠٤ ١٥٤	
	٤٤ ٧١١ ٥٧٩ ٨٤٠	٤١ ١٠٩ ٧٣٦ ٦٣٤	

١٩ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	بالجنيه المصري
١٥٠.٥٧٤.٤٢٤	١٥٩.٩٥٧.٦٩٤	عوائد مستحقة
١٠.٢٣٨.١٥٦	١.١٠٦.٠٥٩	إيرادات مقدمة
٦٧.٢٩٥.٨٣٠	٧١.٤٣٢.٩١٣	مصروفات مستحقة
١٨.٦٣١.٥٥٥	١٤.٤٣٦.٨١١	دائنون
٣٦٤.٨١٠.٧٩٢	٥٤٧.٠٧١.١٨٧	أرصدة دائنة متنوعة *
٦١١.٥٥٠.٧٥٧	٧٩٤.٠٠٤.٦٦٤	

* أرصدة دائنة متنوعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	بالجنيه المصري
١٣.١٨٩.١٦٢	١٣.١٠٠.٦١٩	دمغة نسبية
١٣٦.٨٩٠.٢٨٤	١٢٩.٢٩٣.٦٧٩	ضرائب اذون و سندات خزانة تحت التسوية
٤٧.٥٠٠.٠٠٠	٥٧.٣٠٠.٠٠٠	ضرائب شركات
١.٥٧٦.٧٨٨	٢.٠٤١.٥٥١	ضرائب تحت التسوية
١٢.٥٧٦.١٨٧	١٣.٩٧٦.٠٧٥	ضرائب وتأمينات خاصة بالعاملين
٢.٦٦٦.٠٨٦	٢.٧٠٧.٣٤٩	تأمينات مقاولين محتجزة لحين سدادها للتأمينات الاجتماعية
١١.٤٠٠.٣٣٦	٧.٢٢٤.٨٣٢	مبالغ مخصومة من عملاء التجزئة لحين توريدها لشركات التأمين
١١٧.١٤٤.٩٥٣	٢١٩.٢٣٠.٧٦٨	شيكات مقاصة يتم تسويتها في اليوم التالي
٨٤٠.٨٠٠	١.٦٦٢.٨٨٨	مبالغ مخصومة عن اعتمادات جاري توريدها للمراسل
٦.٦٤١.٣٠٢	٧.٢٦٢.٢٦٠	حسابات تحت التسوية ماكينة الصراف الآلي مسحوبات عملاء مصرفنا من ماكينات البنوك الأخرى
١٥٨.٦٢٣	١٥٨.٦٢٣	كوبونات شهادات ادخارية مستحقة ولم يتقدم اصحابها للصرف
٨٣٠.٢٢٥	٨٣٠.٢٢٥	مبالغ مدفوعة من تحت حساب تسويات بعض عملاء البنك
٥٨٨.٦٤٩	-	دفعات تحت حساب أصول آلت ملكيتها مبيعة
-	٧٣.٧٤٠.٧١٣	توزيعات أرباح عام ٢٠٢١ (حصة المساهمين)
٤.٣٣٢.١٢٧	٨.٧٣٤.٦٤٢	تحت حساب صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
٨.٤٧٥.٢٧٠	٩.٨٠٦.٩٦٣	مبالغ أخرى
٣٦٤.٨١٠.٧٩٢	٥٤٧.٠٧١.١٨٧	

٢٠- مخصصات أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٢

الرصيد في أخر الفترة	مخصص انتفي الغرض منه	مبالغ مسترده	المستخدم خلال الفترة	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية	المكون خلال الفترة	الرصيد في أول العام	بالجنيه المصري
٢٩.٠٨٦.٧٢٥	-	-	(٨.٩١١.٢٢٨)	-	٥.٠٠٠.٠٠٠	٣٢.٩٩٧.٩٥٣	مخصص مطالبات**
٢٢.٥٢٢.٢٥٠	-	٥٤٠.٠٠٠	-	٩٤٨.٩٢١	٤.٤٨١.٨٩٦	١٦.٥٥١.٤٣٣	مخصص الالتزامات العرضية
٥.٨٤٢.٢٦٦	-	٢٠.٠٠٠	-	-	-	٥.٨٢٢.٢٦٦	مخصصات أخرى*
٣١٠.١٤١	(١٨.٣٩٦)	-	-	-	-	٣٢٨.٥٣٧	مخصص اضمحلال متعلق بارتباطات القروض
٥٧.٧٦١.٣٨٢	(١٨.٣٩٦)	٥٦٠.٠٠٠	(٨.٩١١.٢٢٨)	٩٤٨.٩٢١	٩.٤٨١.٨٩٦	٥٥.٧٠٠.١٨٩	

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الرصيد في أخر العام	مخصص انتفي الغرض منه	مبالغ مسترده	المستخدم خلال العام	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية	المكون خلال العام	الرصيد في أول العام	بالجنيه المصري
٣٢.٩٩٧.٩٥٣	-	-	(٤٨.٩٣٦.١٤٥)	-	١٩.٥٠٠.٠٠٠	٦٢.٤٣٤.٠٩٨	مخصص مطالبات**
١٦.٥٥١.٤٣٣	-	١٩٠.٦٣٨	-	(٢٤٣.٤٣٥)	٥.٤٢٨.٨٧٠	١١.١٧٥.٣٦٠	مخصص الالتزامات العرضية
٥.٨٢٢.٢٦٦	-	-	(٢٠.٠٠٠)	-	-	٥.٨٤٢.٢٦٦	مخصصات أخرى*
٣٢٨.٥٣٧	(١.١٦٣.٣٩٩)	-	-	-	-	١.٤٩١.٩٣٦	مخصص اضمحلال متعلق بارتباطات القروض
٥٥.٧٠٠.١٨٩	(١.١٦٣.٣٩٩)	١٩٠.٦٣٨	(٤٨.٩٥٦.١٤٥)	(٢٤٣.٤٣٥)	٢٤.٩٢٨.٨٧٠	٨٠.٩٤٣.٦٦٠	اجمالي مخصصات أخرى

* يتمثل رصيد مخصصات أخرى في ٣١ مارس ٢٠٢٢ في :-

** يتمثل رصيد مخصص مطالبات في ٣١ مارس ٢٠٢٢ في :-

٢٠.٥٣١.٥٢٧	مخصص ضرائب متنازع عليها	١.٣٩٤.٠٠٠	مخصص مخاطر بنكية مكون لخطاب ضمان صادر لاجد الجهات مقابل خطاب ضمان صادر لصالح البنك من احد مخصصات اخرى مكونة لالتزام حال على البنك وهناك احتمال شبة مؤكد لتدفق نقدي خارج لتسوية ذلك الالتزام
٨.٥٥٥.١٩٨	مخصص دعاوي قضائية مكونة لدعاوي الحساب والتعويض لبعض العملاء وكذا الدعاوي العمالية	٥٧٨.٥١٥	مخصص اصول الت ملكيتها للبنك محول من الاحتياطي
-	مخصص مقابل اجازات	٣.٨٦٩.٧٥١	بناء على تعليمات البنك المركزي
٢٩.٠٨٦.٧٢٥		٥.٨٤٢.٢٦٦	

٢١- حقوق المساهمين

أ- رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به عشرة مليارات جنيه مصري، حيث وافقت الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ١٤ مارس ٢٠٢١ على زيادة رأس المال المرخص به من خمسة مليارات جنيه إلى عشرة مليارات جنيه و صدرت موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٩ يناير ٢٠٢٢ و تم التأشير فى السجل التجارى بتاريخ ١٢ يناير ٢٠٢٢ بزيادة رأس المال المرخص به و رأس المال المصدر وتم النشر بصحيفة الاستثمار بالعدد (٢٠٢٢/ت/١٠٥٢) بتاريخ ٣٠ يناير ٢٠٢٢ وتم التأشير بسجل البنوك بتاريخ ٣ مارس ٢٠٢٢.

ب- رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل في ٣١ مارس ٢٠٢٢ مبلغ خمسة مليار جنيه موزع على ٨٩٢,٨٥٧ مليون سهم قيمة السهم الاسمية ٥,٦٠ جنيه.

حيث وافقت الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ١٤ مارس ٢٠٢١ على زيادة رأس المال المصدر و المدفوع من ١,٤٧٤ مليار جنيه إلى خمسة مليارات جنيه و صدرت موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٩ يناير ٢٠٢٢ و تم التأشير فى السجل التجارى بتاريخ ١٢ يناير ٢٠٢٢ بزيادة رأس المال المرخص به و رأس المال المصدر وتم النشر بصحيفة الاستثمار بالعدد (٢٠٢٢/ت/١٠٥٢) بتاريخ ٣٠ يناير ٢٠٢٢ وتم التأشير بسجل البنوك بتاريخ ٣ مارس ٢٠٢٢

٣١ مارس ٢٠٢٢

بالجنيه المصري	عدد الأسهم	قيمة الأسهم العادية	الإجمالي
الرصيد في بداية الفترة المالية	٢٦٣ ٣٥٩ ٦٨٨	١ ٤٧٤ ٨١٤ ٢٥٣	١ ٤٧٤ ٨١٤ ٢٥٣
الحركة خلال الفترة	٦٢٩ ٤٩٧ ٤٥٥	٣ ٥٢٥ ١٨٥ ٧٤٨	٣ ٥٢٥ ١٨٥ ٧٤٨
الرصيد في آخر الفترة المالية	٨٩٢ ٨٥٧ ١٤٣	٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠١	٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠١

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بالجنيه المصري	عدد الأسهم	قيمة الأسهم العادية	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة المالية	٢٦٣ ٣٥٩ ٦٨٨	١ ٤٧٤ ٨١٤ ٢٥٣	١ ٤٧٤ ٨١٤ ٢٥٣
الحركة خلال السنة	-	-	-
الرصيد في آخر السنة المالية	٢٦٣ ٣٥٩ ٦٨٨	١ ٤٧٤ ٨١٤ ٢٥٣	١ ٤٧٤ ٨١٤ ٢٥٣

ج- الاحتياطات

وفقاً للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ١٠٪ من صافى أرباح العام لتغذية الاحتياطي القانوني ويتم إيقاف الاحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيده ما يعادل ٥٠٪ من رأس المال المصدر.

وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري لا يجوز التصرف في رصيد الاحتياطي الخاص إلا بعد الرجوع إلى البنك المركزي المصري.

ويتمثل رصيد الاحتياطات في ٣١ مارس ٢٠٢٢ فيما يلي:-

بالجنيه المصري	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
احتياطي قانوني يتم تكوينه وفقاً للنظام الأساسي للبنك	٣١١ ٠٨٩ ٨٩١	٢٦٣ ٧٨٧ ٥٤٠
احتياطي عام يستخدم فيما يعود بالنفع على البنك والمساهمين بناءً على موافقة الجمعية العامة	١١ ٥٠٤ ٩٩٣	١١ ٥٠٤ ٩٩٣
احتياطي رأسمالي	٣٢٦ ٤٤٢ ٤١٩	٨٩ ٢٢٠ ٠٨٤
احتياطي مخاطر بنكية عام	٣٠٨ ٠٤٤ ٨٩٩	٢٧٥ ٢٧٢ ٨٥٤
احتياطي الأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر	(٢٣ ٧٨٤ ٥١٩)	١٥ ٧٥٠ ٥٥٣
احتياطي مخاطر بنكية عام محول من الارباح المحتجزة	٩٧ ٦٣٧ ١٢٧	٣٢ ٧٧٢ ٠٤٥
الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية	١ ٠٣٠ ٩٣٤ ٨١٠	٦٨٨ ٣٠٨ ٠٦٩

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلى:-

أ- احتياطي المخاطر البنكية العام

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٢٧٥ ٢٧٢ ٨٥٤	٣٠٨ ٠٤٤ ٨٩٩	الرصيد في بداية الفترة / السنة المالية
٣٢ ٧٧٢ ٠٤٥	٩٧ ٦٣٧ ١٢٧	محول من الأرباح المحتجزة
٣٠٨ ٠٤٤ ٨٩٩	٤٠٥ ٦٨٢ ٠٢٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

ب- احتياطي قانوني

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٢١٦ ٢٣٦ ٢٢٥	٢٦٣ ٧٨٧ ٥٤٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة المالية
٤٧ ٥٥١ ٣١٥	٤٧ ٣٠٢ ٣٥١	محول من أرباح الفترة / السنة المالية
٢٦٣ ٧٨٧ ٥٤٠	٣١١ ٠٨٩ ٨٩١	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

ج- احتياطي الأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
١١٢ ٦٥١ ٠٢٤	١٥ ٧٥٠ ٥٥٣	الرصيد في بداية الفترة / السنة المالية
(٨٧ ٧٣١ ٦٩٩)	(٤١ ٨٦٣ ٩٠٤)	صافي التغير في القيمة العادلة
(٩ ١٦٨ ٧٧٢)	٢ ٣٢٨ ٨٣٢	اثر الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٥ ٧٥٠ ٥٥٣	(٢٣ ٧٨٤ ٥١٩)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

د- احتياطي أصول محتفظ بها بغرض البيع

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٤ ١٧١ ٧١٢	-	الرصيد في بداية الفترة / السنة المالية
(٤ ١٧١ ٧١٢)	-	التغير في القيمة العادلة - شركة اورينت للتأمين التكافلي و خسائر البيع
-	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

هـ- الأرباح المحتجزة

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٩١٨ ٩٦٦ ٢٤٠	٧٢٥ ١٢٧ ٢٧٥	الحركة على الأرباح المحتجزة
(٤٧ ٥٥١ ٣١٥)	(٤٧ ٣٠٢ ٣٥١)	الرصيد في بداية الفترة / السنة المالية
(٤٩ ٠٥٦ ٥٢٩)	(٧١ ٠٢٤ ٥٨٥)	- محول إلى الاحتياطي القانوني
(١٣ ١٤٣ ٢٠٨)	(١٢ ٠٠٠ ٠٠٠)	- حصة العاملين في الأرباح
(١٥ ٠٥٢ ١٤٧)	(٢٣٧ ٢٢٢ ٣٣٥)	- مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٧٣٧ ٤٠٧ ١٢٧)	(٧٣ ٧٤٠ ٧١٣)	- محول إلى الاحتياطي الراسمالي
(٤ ٣٣٢ ١٢٧)	(٤ ٤٠٢ ٥١٥)	- توزيعات مساهمين
٥٢ ٤٢٣ ٧٨٧	٢٧٩ ٤٣٤ ٧٧٦	- محول صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
٧١٠ ٢٤٥ ٨٤٧	٢٨٦ ١٩٥ ٢٠٦	رصيد الأرباح المحتجزة المعدل في بداية الفترة المالية
(٣١ ٧٨٥ ٤١٢)	(٩٧ ٦٣٧ ١٢٧)	صافي أرباح الفترة / السنة المالية
(٩٨٦ ٦٣٣)	-	محول إلى احتياطي المخاطر البنكية العام (احتياطي القروض و التسهيلات الائتمانية)
(٤ ٧٧٠ ٣١٤)	-	محول إلى احتياطي المخاطر البنكية العام (احتياطي أصول آلت ملكيتها للبنك)
-	(١ ٠٦١ ٩٧١)	محول إلى احتياطي أصول محتفظ بها بغرض البيع و خسائر بيع أصول محتفظ بها بغرض البيع
٧٢٥ ١٢٧ ٢٧٥	٤٦٦ ٩٣٠ ٨٨٤	خسائر بيع الأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر - حقوق ملكية
		الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

٢٢- النقدية وما في حكمها

لاغراض عرض قائمة التدفقات النقدية ، تتضمن النقدية وما في حكمها الارصدة التالية التي لا تتجاوز تواريخ استحقاقها ثلاثة شهور من تاريخ الاقتناء

بالجنيه المصري		٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية (ضمن إيضاح ٦)		٢٦٠ ١٧٢ ٢٠١	٢٤٢ ٨٨٠ ٢٢٠
أرصدة لدى البنوك (ضمن إيضاح ٧)		٤ ٦١٦ ٤٧٦ ٧١٩	٣ ٣١٥ ٠٣٠ ٢٥٤
أذون الخزانة (ضمن إيضاح ٨)		٣٧٧ ٥٧٥ ٠٠٠	-
		٥ ٢٥٤ ٢٢٣ ٩٢٠	٣ ٥٥٧ ٩١٠ ٤٧٤

٢٣- التزامات عرضية وارتباطات

بالجنيه المصري		٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ارتباطات عن قروض (غير قابلة للإلغاء)		٣٣٢ ٤٤٢ ١٦٤	٣٧٢ ٣٠٩ ٥٥٨
خطابات الضمان		٤ ٨٧٧ ٤٩٢ ٥٠٢	٣ ٨٢٥ ٩٤٧ ٠٩٦
الاعتمادات المستندية		١ ٢٦٧ ٦٧٨ ٨٨٨	٣٥٦ ٤٦٦ ٦١٥
التزامات محتملة أخرى		٦٢٩ ٤١٤ ١١٠	٥٥٦ ٠٨٤ ٩٣٥
		٧ ١٠٧ ٠٢٧ ٦٦٤	٥ ١١٠ ٨٠٨ ٢٠٤

٢٤- صافي الدخل من العائد

بالجنيه المصري		٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١
عائد القروض والإيرادات المشابهة			
قروض وتسهيلات وودائع لدى البنوك:			
ودائع لدى البنوك		١٥٠ ٩٨٥ ٥٧١	١٩ ٨٦١ ٩٣٤
قروض وتسهيلات للعملاء		٦٧٥ ٦٩١ ٤٥٨	٥٣٤ ٧٢٦ ٧٠٤
اجمالى القروض و البنوك		٨٢٦ ٦٧٧ ٠٢٩	٥٥٤ ٥٨٨ ٦٣٨
أذون خزانة		٢٧٩ ٥٠٢ ٤٤٤	٢٠٥ ٦٧٤ ٨٦٨
استثمارات في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى و التكلفة المستهلكة		١٦٨ ١٦٣ ٥٧٩	١٥٤ ٧٧٧ ٤٧٩
اجمالى ادوات الدين		٤٤٧ ٦٦٦ ٠٢٣	٣٦٠ ٤٥٢ ٣٤٧
الاجمالى		١ ٢٧٤ ٣٤٣ ٠٥٢	٩١٥ ٠٤٠ ٩٨٥
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة			
ودائع وحسابات جارية:			
للبنوك		(٣١٨ ٢٢٧)	(١٦ ٨٤٥ ٢٤١)
للعلماء		(٧٦٠ ٠٢١ ٥١٥)	(٥٢٨ ٤١١ ٥١٨)
قروض أخرى و عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء		(٣٠٩ ١٢٤)	(٤٠١ ٦٢٥)
الاجمالى		(٧٦٠ ٦٤٨ ٨٦٦)	(٥٤٥ ٦٥٨ ٣٨٤)
الصافى		٥١٣ ٦٩٤ ١٨٦	٣٦٩ ٣٨٢ ٦٠١

٢٥- توزيعات أرباح

بالجنيه المصري

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٢٢١ ٩٠٣	-	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٢٢١ ٩٠٣	-	

٢٦- صافي دخل المتاجرة

بالجنيه المصري

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
(٦ ٥٩٠)	-	فروق تقييم أدوات دين و حقوق ملكية
٥٨ ٤٣٥	-	توزيعات أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٥١ ٨٤٥	-	

٢٧- أرباح استثمارات مالية

بالجنيه المصري

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٣ ٠٧٢ ٠١٢	٨ ٥٥٠ ٤٩٣	أرباح بيع أذون وسندات الخزانة
٣ ٠٧٢ ٠١٢	٨ ٥٥٠ ٤٩٣	

٢٨- الخسائر الائتمانية المتوقعة

بالجنيه المصري

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٥٣ ٦٩٧ ٦١٥	٧٦ ٣٠٨ ١١١	عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة القروض و التسهيلات الائتمانية
(٨٦ ٦٦٤)	١٠٩ ٧١٩	عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة - ارصدة لدى البنوك
(٤٣ ٢٤١)	-	عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة - استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(٨ ٨٩٤ ٣٧٣)	٢ ٣٢٨ ٨٣٢	عبء (رد) خسائر الائتمانية المتوقعة - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٤٤ ٦٧٣ ٣٣٧	٧٨ ٧٤٦ ٦٦٢	

٢٩- مصروفات إدارية

بالجنيه المصري

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
		تكلفة العاملين
٨٢ ٦٥١ ٠٥٦	٩٨ ٣٢٠ ١٤٩	أجور ومرتببات
٤ ٨٨١ ٠٨٦	٥ ٧٣٢ ٤٢٦	تأمينات اجتماعية
٨٧ ٥٣٢ ١٤٢	١٠٤ ٠٥٢ ٥٧٥	إجمالي الاجور
٩١ ٢٠٦ ٦٢٣	١٠٦ ١٣٤ ٢٥٥	مصروفات إدارية أخرى *
١٧٨ ٧٣٨ ٧٦٥	٢١٠ ١٨٦ ٨٣٠	

* تحليل بند مصروفات إدارية

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٢٧ ٠٩٥ ٠٠٠	٢٦ ٦٠٤ ٨٦٣	إهلاك واستهلاك
٦ ٥٢٠ ٧٤٦	٧ ٠٩٣ ٢٧٥	اشترابات خدمات
١٣ ٠٩٠ ٣١٣	٢٠ ٢١٣ ٩٥١	ضرائب ورسوم
١٥ ٠٧٣ ١٦٦	١٨ ٩٦٧ ٧٣٨	اصلاح وصيانة ومصروفات وسائل نقل ودعم فنى ومستلزمات حاسب الى
١ ٠٠٠ ٩١٢	١ ٥٨٦ ٧٧١	تامين
١ ٠٥٦ ٢٣٠	٣ ٣٣٣ ١٥٤	اعلان ومقابل نشر
٥ ٨٠٠ ٤٨٩	٥ ٧٥٩ ٧٦٩	حراسات ونظافة
٤ ٦١٨ ١٠٨	٤ ٤٢٠ ٧٧٢	كهرباء ومياه وبريد وسويفت و غاز
٦٧٤ ٩٧٩	٦٦٣ ٦١٨	استقبال وضيافة
٨٠٤ ٩١١	٧٨٠ ٩٨٢	ادوات مكتبية ومطبوعات
٩ ٣٩١ ١١٤	١٠ ٦٨٧ ٣٩٦	مصاريف و عمولات مندوبى المبيعات و خدمة العملاء
٢ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٠٦٨ ٥٠٠	المساهمة المجتمعية و التبرعات
٤ ٠٨٠ ٦٥٥	٤ ٩٥٣ ٤٦٦	اخرى
٩١ ٢٠٦ ٦٢٣	١٠٦ ١٣٤ ٢٥٥	

٣٠- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

بالجنيه المصري		
٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١	
١٠ ٧٧٠ ١٩٧	٢١ ٧٩٩ ٧٢٧	أرباح تقييم الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية و ارباح التعامل لعمليات النقد الاجنبى
٧٠ ٦٥٠ ٦٠٧	٢٤ ١٥٥ ٩٧٨	أرباح بيع اصول ثابتة
(٩ ٤٦٣ ٥٠٠)	(٢ ٦٨٦ ٣٩٢)	(المكون) مخصصات أخرى
(٣٢ ٢٥١ ٦٢٢)	(١٤ ٩١٢ ٤٠٢)	إيجار الأصول التي يستأجرها البنك
(٣١١ ٩٩١)	٤٩٣ ١٤٦	(مصروفات) إيرادات أصول آلت ملكيتها للبنك
٣٩ ٣٩٣ ٦٩١	٢٨ ٨٥٠ ٠٥٧	

٣١- نصيب السهم الاساسي من حصة المساهمين في صافى أرباح الفترة

يحسب نصيب السهم في الربح بقسمة صافي الارباح الخاصة بمساهمي البنك على عدد الاسهم العادية المصدرة

بالجنيه المصري		
٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١	
٢٨٦ ١٩٥ ٢٠٦	١٧٠ ٠٦٨ ٧٠١	صافي ربح الفترة
(٢٨ ٦١٩ ٥٢١)	(١٧ ٠٠٦ ٨٧٠)	يخصم : نصيب العاملين وفقاً لقائمة التوزيعات المقترحة
(٩٧٧ ٠١٢)	(٤ ٧٩٣ ٩٧٠)	يخصم : نصيب اعضاء مجلس الادارة وفقاً لقائمة التوزيعات المقترحة
٢٥٦ ٥٩٨ ٦٧٣	١٤٨ ٢٦٧ ٨٦١	صافى الربح القابل للتوزيع على مساهمي البنك
٨٩٢ ٨٥٧ ١٤٣	٢٦٣ ٣٥٩ ٦٨٨	عدد الاسهم المصدرة
٠,٢٩	٠,٥٦	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافى أرباح الفترة

٣٢- ارتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات الرأسمالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ المركز المالى ٦٢٩ ٤١٤ ١١٠ جنيه مصري وذلك طبقاً لما يلي :

جنيه مصري	قيمة الارتباط	المبلغ المسدد	المتقي ولم يطلب
التزامات عن عقود إيجار	٦٢٩ ٤١٤ ١١٠	-	٦٢٩ ٤١٤ ١١٠
	٦٢٩ ٤١٤ ١١٠	-	٦٢٩ ٤١٤ ١١٠

٣٣- أسعار العائد المطبقة خلال الفترة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول ١١,٤٧٪ وعلى الالتزامات ٨,١٣٪.

٣٤- المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة وتتمثل طبيعة أهم المعاملات الجوهرية وأرصدها في تاريخ المركز المالى فيما يلي:-

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	جنيه مصري
		<u>طبيعة المعاملات</u>
٦ ٤٨٨ ١٠٤	٥ ٥١٦ ١٦٧	أرصدة لدى البنوك
٣ ٨٥٠ ٥٤٥ ٧٦٦	٤ ٣٣٣ ٣١٦ ٤٥٥	التزامات عرضية وارتباطات

٣٥- الموقف الضريبي

أولاً: الضريبة على أرباح شركات الأموال

السنوات من بدء النشاط حتى سنة ٢٠٠٨ :

تم الربط وفقاً لقرارات لجان الطعن ولجنة إنهاء المنازعات الضريبية القضائية وسددت الضرائب المستحقة بالكامل.

السنوات ٢٠٠٩ / ٢٠١٨ :

تم إخطار البنك بنموذج ١٩ بضريبة قدرها ٧٠٩,٣٧ مليون جنيه و تم الطعن فيه و قدم لها مذكرات دفاع و حواظف مستندات و تم تداول الخلاف و إنهاءه صلحاً مع المركز الضريبي لكبار الممولين مما أسفر عن ضريبة قدرها ٢٠ مليون جنيه بعد ترحيل خسائر ضريبية معتمدة للسنوات ٢٠٠٧ / ٢٠٠٨ ، وكذا ضريبة على أوعية مستقلة و ضريبة إضافية عن عام ٢٠١٤ قدرها ١٤,٥ مليون جنيه . هذا بخلاف ما هو جارى إحتسابه بمعرفة المركز الضريبي لكبار الممولين من مقابل تأخير وفقاً للمادة ١١٠ و غرامات تأخير وفقاً للمادة ٨٧ مكرر من القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته و التى نقدرها بمبلغ ٤٠ مليون جنيه و من المتوقع فى حالة الدخول فى منازعة بشأنها أن تسفر عن مبلغ ٢٠ مليون جنيه .

علماً بأن البنك قام بسداد مبلغ أربعون مليون جنيه من تحت حساب الضريبة للسنوات ٢٠١٨/٢٠٠٩ ، مما يسفر عن رصيد مسدد بالزيادة قدره ٥,٥ مليون جنيه يتم الإستفادة بها فيما قد ينتج من غرامات تأخير .

السنوات ٢٠١٩/٢٠٢١

قدم البنك الاقرار الضريبي و لم يتم الفحص حتى تاريخه و من المتوقع أن يسفر الفحص عن ضريبة قدرها ٩ مليون جنيه و كذا ضريبه عن اوعيه مستقلة قدرها ٣ مليون جنيه و مكون مخصص بالكامل.

- بلغ سعر ضريبة الدخل الفعلي خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ نحو ٢٨,٤٪.

ثانياً: الضريبة على إيرادات رؤوس الأموال المنقولة

السنوات منذ بدء النشاط حتى سنة ٢٠٠٤

تم الربط الضريبي وفقاً لقرارات لجان الطعن ولجان إنهاء المنازعات الضريبية القضائية وسددت الضرائب المستحقة عن تلك الفترة بالكامل.

الفترة من ٢٠٠٥/١/١ الى ٢٠٠٥/٦/٣٠

تم إخطار البنك بنموذج ١٨ بضريبة قدرها ١٣٢ ألف جنيه وتم إنهاء الخلاف امام اللجنة الداخلية وأسفر الخلاف عن ضريبة قدرها ٨٤ ألف جنيه وجاري التسوية ليصبح رصيد دائن ٢٩ ألف جنيه. علماً بأن الضريبة على إيرادات رؤوس الأموال المنقولة تم إلغائها إعتباراً من أول يوليو ٢٠٠٥ وفقاً لقانون الضريبة على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥.

غرامات التأخير

السنوات من ١٩٩٤ إلى ٢٠٠٢

بلغت غرامات التأخير عن السنوات ٢٠٠٢/١٩٩٤ بمبلغ ٢٤,٧ مليون جنيه تم سدادها بالكامل.

ثالثاً: الضريبة على الدمغة

السنوات من ٢٠٠٢ إلى ٢٠٢٠

تم فحص كافة الفروع فى ضوء أحكام القانون ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ المعدل لأحكام القانون ١١١ لسنة ١٩٨٠ و قد أسفر الفحص عن فروق ضريبية قام البنك بسدادها بخلاف غرامات تأخير عن فرع الحرية سنة ٢٠٠٢ قدرها ١٦٥ الف جنية وكذلك عن سنوات ٢٠١٦/٢٠١٩ قدرها ٥,٦ مليون جنية يتم تكويتها تباعاً.

السنوات من ٢٠٢١

لم يتم الفحص ووفقاً لرأى المستشار الضريبى مطلوب تكويت مخصص ٣ مليون جنية ، مكون بالكامل.

رابعاً: ضريبة كسب العمل

السنوات من ١٩٨١ إلى ١٩٩٨

تم الربط الضريبى وفقاً لقرار اللجنة الداخلية وقرار لجنة الطعن وسددت الضرائب المستحقة عن تلك السنوات بالكامل.

السنوات من ١٩٩٩ إلى ٢٠٠٥

بلغت مطالبات الضريبة على المرتبات و ما فى حكمها عن السنوات ١٩٩٩/٢٠٠٥ بمبلغ ٤,٦ مليون جنية تم إحالتها الى اللجنة الداخلية المختصة لتصبح الضريبة واجبة الأداء ٢,٣ مليون جنية قام البنك بسدادها خلال الربع الثانى من عام ٢٠١٣ و بذلك أنهى البنك خلافه مع مصلحة الضرائب حتى عام ٢٠٠٥ فيما عدا خلاف قدره ٢٠٥ الف جنية عن عام ٢٠٠٤ متداول امام لجنة الطعن ومسددة

السنوات ٢٠٠٦/٢٠١٩

اخطرت المأمورية البنك بفروق ضريبية تقديرية بخلاف المسدد قدرها ١٠٦,٥ مليون جنية ، فتم الاعتراض عليها وقدم البنك مذكرات الدفاع و حوافز المستندات وصدر قرار باعادة الفحص فتم التوصل لاتفاق مع المركز الضريبى لكبار الممولين أسفر عن ضريبة قدرها ١٩,٥ مليون جنية وتم سدادها بخلاف غرامات تأخير ٢٧ مليون جنية تم الاعتراض عليها وإحالتها للجنة الداخلية وجرى إستكمال تكويت المخصص لها وفقاً لرأى المستشار الضريبى.

السنوات ٢٠٢٠/٢٠٢١

جرى فحص عام ٢٠٢٠ و لم يتم فحص ٢٠٢١ ووفقاً لرأى المستشار الضريبى مطلوب تكويت مخصص ٦ مليون جنية ، مكون بالكامل.

٣٦- أرقام المقارنة

يتم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً.