بنك ابو ظبى التجارى - مصر

(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

و تقرير الفحص المحدود

بنك ابو ظبى التجارى - مصر
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
و تقرير الفحص المحدود

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

MOORE Egypt

KPMG
حـــازم حسَـــن
محاسبون قانونيون ومستشارون

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 المالى الدورية المختصرة المرفقة لبنك أبو ظبي التجاري – مصر" شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ وكذا القوائم الدورية المختصرة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المختصرة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى 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 وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المختصرة، وتنحصر مسئوليتنا 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 المسئولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية – وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقا 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

وفى ضوء فحصنا المحدود، لم ينمُ 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ وعن أداؤه المالي وتدفقاته النقدية عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى 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 وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المختصرة.

مراقبا الحسابات

أحمد رأفت محمد	على مصطفى حزين
KPMG حازم حسن	Moore Egypt
محاسبون قانونيون ومستشارون	محاسبون قانونيون ومستشارون
رقم القيد فى الهيئة العامة للرقابة المالية (٣٩٩)	رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية (٩١)

القاهرة في ٤ أغسطس ٢٠٢٢

جدول المحتويات

مسلسل	البيان	صفحة
١	قائمة المركز المالى	٥
٢	قائمة الدخل	٦
٣	قائمة الدخل الشامل	٧
٤	قائمة التغير فى حقوق الملكية	٨
٥	قائمة التدفقات النقدية	٩
٦	تابع قائمة التدفقات النقدية	١٠
٧	سياسة ا-٥	١٥
٨	سياسة ا-٥-١	١٦
٩	سياسة ا-٥-٢	١٧
١٠	سياسة ا-٥-٣	١٨
١١	سياسة أ-٦	٢٠
١٢	سياسة أ-٦(٢)	٢١
١٣	سياسة أ-٦(٣)	٢٢
١٤	سياسة أ-٧	٢٣
١٥	سياسة أ-٨	٢٤
١٦	سياسة أ-٩	٢٥
١٧	سياسة ب-٣	٢٨
١٨	سياسة ب-٤	٢٩
١٩	كفاية راس المال بازل(٢)	٣٢
٢٠	الرافعة المالية	٣٣
٢١	ايضاحات ٥	٣٥
٢٢	ايضاحات ٦ ٧ ٨	٣٦
٢٣	ايضاح ٩	٣٧
٢٤	تابع ايضاح ٩	٣٨
٢٥	ايضاح ١٠	٣٩
٢٦	ايضاح ١١	٤٠
٢٧	ايضاح ١٢	٤١
٢٨	ايضاح ١٣ ١٤	٤٢
٢٩	ايضاح ١٥	٤٣
٣٠	ايضاح ١٦	٤٤
٣١	تابع ايضاح ١٦	٤٥
٣٢	ايضاح ١٧ ١٨	٤٦
٣٣	ايضاح ١٩	٤٧
٣٤	ايضاح ٢٠	٤٨
٣٥	ايضاح ٢١	٤٩
٣٦	تابع ايضاح ٢١	٥٠
٣٧	ايضاح ٢٢ ٢٣ ٢٤	٥١
٣٨	ايضاح ٢٥ ٢٦ ٢٧ ٢٨ ٢٩	٥٢
٣٩	ايضاح ٣٠ ٣١ ٣٢	٥٣
٤٠	ايضاح ٣٣ ٣٤	٥٤
٤١	ايضاح ٣٥	٥٥
٤٢	ايضاح ٣٦	٥٦

قائمة المركز المالى في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

بالجنيه المصري	إيضاح	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	(٦)	٣ ٤٦٨ ٢٠٤ ٩٤٩	٤ ١٩٢ ٥٨٧ ١١٧
أرصدة لدى البنوك	(٧)	١١ ٢٠٨ ٧١٧ ٤٤٧	٥ ٦٤٨ ٩٠٥ ٣٠٣
أذون الخزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٨)	١٧ ٠٩٢ ٧٦٧ ٤٤٦	١٠ ٨١٣ ٥١٤ ٠٦٦
قروض وتسهيلات للعملاء	(٩)	٢٥ ٩٥٧ ١٤٣ ٢٥٢	٢١ ٢٢٢ ١٧٢ ٤٣٤
استثمارات مالية			
– بالتكلفة المستهلكة	(١٠)	٤٣٨ ٣١٩ ٩٥٦	٦٤١ ٢٢٣ ٠٧٠
– بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(١١)	٥ ٠١٥ ٢٢٣ ٢٩٢	٤ ٨٠٨ ١٩٤ ٨٥٢
استثمارات في شركات شقيقة	(١٢)	١٠٠	١٠٠
أصول غير ملموسة	(١٣)	٣٢ ٨٩٤ ٢٧٢	٤٤ ١٧٥ ٢٧٤
أصول أخرى	(١٤)	٩٤٥ ٧٧٣ ٤٣٣	٧٨١ ٧٨١ ٨٢٠
أصول ثابتة	(١٦)	٤٩٢ ٣٥٠ ٤١٨	٢٠٣ ٦٠٧ ٥٨٣
إجمالي الأصول		**٦٤ ٦٥١ ٣٩٤ ٥٦٥**	**٤٨ ٣٥٦ ١٦١ ٦١٩**
الالتزامات وحقوق الملكية			
أرصدة مستحقة للبنوك	(١٧)	٥٢ ٦٣٩ ٥٨٣	١٤٥ ٥٣٠ ٧٦١
ودائع العملاء	(١٨)	٥٧ ١٨٥ ٤٨٥ ٣٥٠	٤١ ١٠٩ ٧٣٦ ٦٣٤
التزامات أخرى	(١٩)	٧٤١ ٥٠٢ ١١٧	٦١١ ٥٥٠ ٧٥٧
مخصصات أخرى	(٢٠)	٧٠ ٨٧٦ ٣٧٢	٥٥ ٧٠٠ ١٨٩
التزامات ضريبية مؤجلة	(١٥)	١٨ ٢٠٧ ٩٣٣	٢٠ ٢٠٧ ٩٣٣
إجمالي الالتزامات		**٥٨ ٠٦٨ ٧١١ ٣٥٥**	**٤١ ٩٤٢ ٧٢٦ ٢٧٤**
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع	(٢١)	٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠١	١ ٤٧٤ ٨١٤ ٢٥٣
المسدد من تحت حساب زيادة راس المال		–	٣ ٥٢٥ ١٨٥ ٧٤٨
احتياطيات	(٢١)	٨٥٩ ٤٩٣ ٤١٤	٦٨٨ ٣٠٨ ٠٦٩
أرباح محتجزة	(٢١)	٧٢٣ ١٨٩ ٧٩٥	٧٢٥ ١٢٧ ٢٧٥
إجمالي حقوق الملكية		**٦ ٥٨٢ ٦٨٣ ٢١٠**	**٦ ٤١٣ ٤٣٥ ٣٤٥**
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		**٦٤ ٦٥١ ٣٩٤ ٥٦٥**	**٤٨ ٣٥٦ ١٦١ ٦١٩**

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

تقرير الفحص المحدود مرفق،

العضو المنتدب و الرئيس التنفيذى

إيهاب السويركى

رئيس مجلس الادارة

محمد ظاعن الهاملى

بالجنيه المصري	إيضاح	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١	الفترة من ١ إبريل ٢٠٢٢ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	الفترة من ١ إبريل ٢٠٢١ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢١
عائد القروض والإيرادات المشابهة	(٢٤)	٢ ٨٢٩ ١٨٣ ٦٣٥	١ ٩٢١ ٨٥٤ ١٧١	١ ٥٥٤ ٨٤٠ ٥٨٣	١ ٠٠٦ ٨١٣ ١٨٦
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٢٤)	(١ ٦٧٦ ٠٥٧ ٣٥٢)	(١ ١١٥ ٤١٧ ٠٨٨)	(٩١٥ ٤٠٨ ٤٨٦)	(٥٦٩ ٧٥٨ ٧٠٤)
صافى الدخل من العائد		**١ ١٥٣ ١٢٦ ٢٨٣**	**٨٠٦ ٤٣٧ ٠٨٣**	**٦٣٩ ٤٣٢ ٠٩٧**	**٤٣٧ ٠٥٤ ٤٨٢**
إيرادات الأتعاب والعمولات		٢٥٤ ٥١٦ ٧٧٤	١٣٦ ١٦٩ ٦٧٨	١٢٠ ٨٥٦ ٧٧٤	٧١ ٨٤١ ٢٢٣
مصروفات الأتعاب والعمولات		(١١ ٦٢٤ ٢٨٢)	(٨ ٩٨٢ ٨٧٦)	(٥ ٠٨٦ ٢٠٥)	(٥ ٢٢٢ ٤٢٢)
صافى الايرادات من الأتعاب والعمولات		**٢٤٢ ٨٩٢ ٤٩٢**	**١٢٧ ١٨٦ ٨٠٢**	**١١٥ ٧٧٠ ٥٦٩**	**٦٦ ٦١٨ ٨٠١**
توزيعات أرباح	(٢٥)	١ ٣٢٣ ٣٦٠	٢ ٦٠٢ ٨٥٥	١ ٣٢٣ ٣٦٠	٢ ٣٨٠ ٩٥٢
صافى دخل المتاجرة	(٢٦)	–	١ ٧٥٢ ٠٠٨	–	١ ٧٠٠ ١٦٣
أرباح الاستثمارات المالية	(٢٧)	١٢ ٨٦٧ ٨٤٥	١ ٧٠٠ ٩٢٣	٤ ٣١٧ ٣٥٢	(١ ٣٧١ ٠٨٩)
(عبء) الخسائر الائتمان المتوقعة	(٢٨)	(٢١٥ ٥٤٢ ٦١٥)	(٩٢ ٥٢٣ ٩٤٦)	(١٣٦ ٧٩٥ ٩٥٣)	(٤٧ ٨٥٠ ٦٠٩)
مصروفات إدارية	(٢٩)	(٤٢٦ ٨٤٦ ٤٨٠)	(٣٧٢ ١٢٩ ٤١٤)	(٢١٦ ٦٥٩ ٦٥٠)	(١٩٣ ٣٩٠ ٦٤٩)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٣٠)	١ ١١٣ ٣٠٤	٢٧ ٢٥٤ ٠٤٨	(٣٨ ٢٨٠ ٣٨٧)	(١ ٥٩٦ ٠٠٩)
ارباح الفترة قبل ضرائب الدخل		**٧٦٨ ٩٣٤ ١٨٩**	**٥٠٢ ٢٨٠ ٣٥٩**	**٣٦٩ ١٠٧ ٣٨٨**	**٢٦٣ ٥٤٦ ٠٤٢**
مصروفات ضرائب الدخل	(١٥)	(٢٦٢ ٠٥٧ ٧١٢)	(١٤٤ ٧١١ ٦٠٢)	(١٤٨ ٤٢٦ ١١٧)	(٧٦ ٠٤٥ ٩٨٦)
صافى أرباح الفترة بعد الضرائب		**٥٠٦ ٨٧٦ ٤٧٧**	**٣٥٧ ٥٦٨ ٧٥٧**	**٢٢٠ ٦٨١ ٢٧١**	**١٨٧ ٥٠٠ ٠٥٦**
نصيب السهم من صافى ارباح الفترة (جنيه / سهم)	(٣١)	**٠,٥٠**	**١,٢٢**	**٠,٢١**	**٠,٦٦**

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

قائمة الدخل الشامل الآخر عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

بالجنيه المصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١	الفترة من ١ إبريل ٢٠٢٢ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	الفترة من ١ إبريل ٢٠٢١ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢١
صافى أرباح الفترة بعد الضرائب	٥٠٦ ٨٧٦ ٤٧٧	٣٥٧ ٥٦٨ ٧٥٧	٢٢٠ ٦٨١ ٢٧١	١٨٧ ٥٠٠ ٠٥٦
بنود قد يتم إعادة تبويبها فى الارباح و الخسائر				
صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(١٩٠ ٨٤٥ ٧٢٤)	(٤٣ ٠٦٣ ٠٦٠)	(١٥١ ٣١٠ ٦٥٢)	(١٨ ٥٢١)
ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التى قد يتم اعادة تبويبها فى الارباح و الخسائر	٤٢ ٩٤٠ ٢٨٨	٩ ٦٨٩ ١٨٩	٣٤ ٠٤٤ ٨٩٧	٤ ١٦٧
الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٤ ٠٨٩ ٨٨٤)	(١٠ ١٢٤ ٤٤٢)	(١ ٧٦١ ٠٥٢)	(١ ٢٣٠ ٠٦٩)
إجمالى بنود الدخل الشامل الآخر للفترة ، صافى بعد الضريبة	**(١٥١ ٩٩٥ ٣٢٠)**	**(٤٣ ٤٩٨ ٣١٣)**	**(١١٩ ٠٢٦ ٨٠٧)**	**(١ ٢٤٤ ٤٢٣)**
إجمالى الدخل الشامل للفترة ، صافى بعد الضريبة	**٣٥٤ ٨٨١ ١٥٧**	**٣١٤ ٠٧٠ ٤٤٤**	**١٠١ ٦٥٤ ٤٦٤**	**١٨٦ ٢٥٥ ٦٣٣**

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

قائمة التغير فى حقوق الملكية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

بالجنيه المصري	رأس المال المدفوع	المسدد تحت حساب زيادة راس المال	أسهم خزينة	إحتياطى قانونى	إحتياطى عام	إحتياطى رأسمالى	إحتياطى مخاطر بنكية عام	إحتياطى القيمة العادلة	احتياطي أصول محتفظ بها بغرض البيع	أرباح محتجزة	الإجمالي
الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢١											
الأرصدة في ا 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 الإحتياطى القانونى	–	–	–	٤٧ ٥٥١ ٣١٥	–	–	–	–	–	(٤٧ ٥٥١ ٣١٥)	–
المحول إلى الإحتياطى الراسمالي	–	–	–	–	–	١٥ ٠٥٢ ١٤٧	–	–	–	(١٥ ٠٥٢ ١٤٧)	–
المحول إلى حساب صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفى	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(٤ ٣٣٢ ١٢٧)	(٤ ٣٣٢ ١٢٧)
المحول إلى احتياطى مخاطر بتكية عام	–		–	–		–	٢٨٨ ٨٦٥ ٢١٨	–	–	(٢٨٨ ٨٦٥ ٢١٨)	–
صافى التغير فى بنود خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	–	–	–	–	–	–	–	(٥٣ ١٨٧ ٥٠٢)	–	–	(٥٣ ١٨٧ ٥٠٢)
احتياطي أصول محتفظ بها بغرض البيع	–	–	–	–	–	–	–	–	(٨ ٥٨٢ ٩٧١)	–	(٨ ٥٨٢ ٩٧١)
أسهم خزينة	–	–	٨٢ ٥٣٥ ٤٧٠	–	–	–	–	–	–	–	٨٢ ٥٣٥ ٤٧٠
المسدد من تحت حساب زيادة راس المال	–	٢ ٧٨٤ ٦٣٣ ٤٠٣	–	–	–	–	–	–	–	–	٢ ٧٨٤ ٦٣٣ ٤٠٣
صافي الربح حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١	–	–	–	–	–	–	–	–	–	٣٥٧ ٥٦٨ ٧٥٧	٣٥٧ ٥٦٨ ٧٥٧
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	١ ٤٧٤ ٨١٤ ٢٥٣	٣ ٥٢٢ ٠٤٠ ٥٣٠	–	٢٦٣ ٧٨٧ ٥٤٠	١١ ٥٠٤ ٩٩٣	٨٩ ٢٢٠ ٠٨٤	٥٦٤ ١٣٨ ٠٧٢	٥٩ ٤٦٣ ٥٢٢	(٤ ٤١١ ٢٥٩)	١٢١ ١٢٧ ٣٢٦	٦ ١٠١ ٦٨٥ ٠٦١
الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢											
الأرصدة في ا 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 الإحتياطى القانونى	–	–	–	٤٧ ٣٠٢ ٣٥١	–	–	–	–	–	(٤٧ ٣٠٢ ٣٥١)	–
المحول إلى الإحتياطى الراسمالي	–	–	–	–	–	٢٣٧ ٢٢٢ ٣٣٥	–	–	–	(٢٣٧ ٢٢٢ ٣٣٥)	–
المحول إلى حساب صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفى	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(٤ ٤٠٢ ٥١٥)	(٤ ٤٠٢ ٥١٥)
المحول إلى احتياطى مخاطر بتكية عام	–	–	–	–	–	–	٧٧ ٥٠٦ ٣٨٣	–	–	(٧٧ ٥٠٦ ٣٨٣)	–
صافى التغير فى بنود خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	–	–	–	–	–	–	–	(١٩٠ ٨٤٥ ٧٢٤)	–	–	(١٩٠ ٨٤٥ ٧٢٤)
خسائر بيع الاصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر - حقوق ملكية	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(١ ٠٦١ ٩٧١)	(١ ٠٦١ ٩٧١)
رد جزء من مكأفاة أعضاء مجلس الادارة	–	–		–	–	–	–	–	–	١٥ ٤٤٦ ٨٩٦	١٥ ٤٤٦ ٨٩٦
المسدد من تحت حساب زيادة راس المال	٣ ٥٢٥ ١٨٥ ٧٤٨	(٣ ٥٢٥ ١٨٥ ٧٤٨)	–	–	–	–	–	–	–	–	–
صافى الربح حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	–	–	–	–	–	–	–	–	–	٥٠٦ ٨٧٦ ٤٧٧	٥٠٦ ٨٧٦ ٤٧٧
الرصيد فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠١	–	–	٣١١ ٠٨٩ ٨٩١	١١ ٥٠٤ ٩٩٣	٣٢٦ ٤٤٢ ٤١٩	٣٨٥ ٥٥١ ٢٨٢	(١٧٥ ٠٩٥ ١٧١)	–	٧٢٣ ١٨٩ ٧٩٥	٦ ٥٨٢ ٦٨٣ ٢١٠

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

قائمة التدفقات النقدية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

بالجنيه المصري	إيضاح	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
صافى الأرباح قبل الضرائب		٧٦٨ ٩٣٤ ١٨٩	٥٠٢ ٢٨٠ ٣٥٩
تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك واستهلاك	(١٦,١٣)	٥٤ ٤٦٦ ٩٨٩	٥٤ ٢٧٠ ٨٤٠
المكون المخصصات الأخرى	(٢٨,٢٠)	٢٤ ١٦٨ ١٤٤	١٢ ٥٥٩ ٣٣٣
المكون من مخصص اضمحلال ارصدة لدى البنوك	(٢٨,٧)	٢ ٣٤٠ ٦١٣	١٩ ٧٠٣
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية	(٢٠)	٩٨٨ ١٢١	(١٢٠ ٧٢١)
أرباح بيع أصول ثابتة	(٣٠)	(٧٠ ٦٥٠ ٦٠٧)	(٤٤ ٧٧٩ ١٧٨)
توزيعات أرباح	(٢٥)	(١ ٣٢٣ ٣٦٠)	(٢ ٦٠٢ ٨٥٥)
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل		**٧٧٨ ٩٢٤ ٠٨٩**	**٥٢١ ٦٢٧ ٤٨١**
صافى النقص (الزيادة) في الأصول والزيادة (النقص) في الالتزامات			
أرصدة لدى البنوك	(٧)	(٩ ٠٦٧ ١٩٨ ٣٥٣)	(٢٥١ ٠٤٧ ٥٦١)
أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي	(٦)	٧٨٨ ٦٢١ ٣٦٦	(١ ٠٦٠ ٨٤٣ ٥٨٤)
أذون الخزانة	(٨)	(٣ ٣٧٢ ٣١٠ ٢٧٦)	(١ ١٣١ ١٧٨ ١٤٢)
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الارباح و الخسائر		–	١ ٤٩٧ ٦٣٩
قروض وتسهيلات للبنوك والعملاء	(٩)	(٤ ٧٢٠ ٩٧٦ ٣٨٩)	(٣ ٢٤٨ ٠٦٧ ٨٧٤)
أصول أخرى	(١٤)	(١٠٦ ٠٥٠ ٨٢٧)	(٧٨ ٠٨٦ ٠٩٠)
أرصدة مستحقة للبنوك	(١٧)	(٩٢ ٨٩١ ١٧٨)	(٦٣١ ٨٣٩ ٤٥٩)
ودائع العملاء	(١٨)	١٦ ٠٧٥ ٧٤٨ ٧١٦	٥ ٨٢٢ ٣٦٢ ٨٦٩
المخصصات الاخرى	(٢٠)	(٩ ٩٨٠ ٠٨٢)	١١٥ ٦٠٣
التزامات أخرى	(١٩)	٨٥ ٣٤٠ ٠٩١	١٧١ ٦٨٨ ٣٥٧
ضرائب الدخل المسددة		(١٩١ ٢١٦ ٥١٦)	(٩٦ ٧٤٢ ٢٢٩)
صافى التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل		**١٦٨ ٠١٠ ٦٤١**	**١٩ ٤٨٧ ٠١٠**

بالجنيه المصري	إيضاح	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع		(٣٩٨ ٢٨٦ ٠٩٠)	(٦٧ ٦١٧ ٧٧٠)
متحصلات من مبيعات أصول ثابتة		٧٩ ٠٦٧ ٠٨٩	٥٨ ٣١٩ ٩٩٩
إسترداد الاستثمارات المالية فى أصول مالية بالتكلفة المستهلكة	(١٠)	٢٠٣ ٧٠٠ ٠٠٠	٩٢٣ ٠٥٠ ٢٦٢
مشتريات استثمارات مالية فى أصول مالية بالتكلفة المستهلكة وصافي حركة الاستثمارات فى اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر والشقيقة	(١٢ ١٣)	(٢٩٨ ٨١٥ ٣٦٦)	(٨٧٠ ٠٨٣ ٦٢٨)
رد المكون من مخصص اضمحلال الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل		٤ ٠٨٩ ٨٨٤	(١٠ ١٢٤ ٤٤٢)
توزيعات أرباح محصلة	(٢٥)	١ ٣٢٣ ٣٦٠	٢ ٦٠٢ ٨٥٥
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) الناتجة عن أنشطة الاستثمار		**(٤٠٨ ٩٢١ ١٢٣)**	**٣٦ ١٤٧ ٢٧٦**
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
أسهم خزينة		–	٨٢ ٥٣٥ ٤٧٠
المسدد تحت حساب زيادة راس المال		–	٢ ٧٨٤ ٦٣٣ ٤٠٣
المحصل من قروض أخرى		–	(٧٨٧ ٥١١ ٠٠٠)
رد جزء من مكأفاة أعضاء مجلس الادارة		١٥ ٤٤٦ ٨٩٦	–
توزيعات الأرباح المدفوعة		(١٦١ ١٦٧ ٨١٣)	(٦٦ ٥٣١ ٨٦٤)
صافى التدفقات النقدية (المستخدم فى) الناتجة عن أنشطة التمويل		**(١٤٥ ٧٢٠ ٩١٧)**	**٢ ٠١٣ ١٢٦ ٠٠٩**
صافى التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية		**(٣٨٦ ٦٣١ ٣٩٩)**	**٢ ٠٦٨ ٧٦٠ ٢٩٥**
رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة		٤ ٨٩٠ ٥٥٤ ١٨٨	١ ٢٢١ ١٩٥ ٧٠٣
رصيد النقدية وما في حكمها في أخر الفترة المالية		**٤ ٥٠٣ ٩٢٢ ٧٨٩**	**٣ ٢٨٩ ٩٥٥ ٩٩٨**
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:			
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	(٦)	٣ ٤٦٨ ٢٠٤ ٩٤٩	٢ ٩٧٥ ٤٤٠ ٣٧٨
أرصدة لدى البنوك	(٧)	١١ ٢١١ ٧٣٦ ٤٣٢	٣ ٥٤٢ ٠٧١ ٥٣٨
أذون خزانة	(٨)	١٧ ٩٠٣ ١٦٠ ٥٤٤	١٠ ٧٠٣ ١٢٧ ٣٩٥
أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي		(٣ ٢٠٦ ٦٨١ ٧٤٨)	(٢ ٧٨٢ ٧٧٢ ٢٨٧)
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر		(١٠ ٠٢٣ ٥١١ ٨٤٤)	(٧٤٣ ٣٨٣ ٦٣١)
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر		(١٤ ٨٤٨ ٩٨٥ ٥٤٤)	(١٠ ٤٠٤ ٥٢٧ ٣٩٥)
النقدية وما في حكمها		**٤ ٥٠٣ ٩٢٢ ٧٨٩**	**٣ ٢٨٩ ٩٥٥ ٩٩٨**

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 ١١٦٥ موظفاً في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢.
- تأسس بنك ابو ظبى التجارى - مصر (بنك الاتحاد الوطنى – مصر سابقا) المستحوذ على (بنك الإسكندرية التجاري والبحري سابقاً) – شركة مساهمة مصرية – كبنك تجاري 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 ألغي بالقانون رقم ٨ لسنة ١٩٩٧ و الذى الغى 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 ١١٩ ماكينة صراف آلى ، البنك غير مدرج في جداول التداول فى البورصة المصرية .
- بتاريخ ١٣ يناير ٢٠٠٧ قررت الجمعية العامة غير العادية تغيير اسم البنك إلي بنك الاتحاد الوطنى – مصر بدلاً من بنك الإسكندرية التجاري والبحري وقد تم التأشير بذلك في السجل التجاري للبنك.
- بتاريخ ١ يونيه ٢٠٢٠ قررت الجمعية العامة غير العادية تغيير اسم البنك إلي بنك ابوظبى التجارى - مصر بدلا من بنك الاتحاد الوطنى – مصر وقد تم التأشير بذلك في السجل التجاري للبنك بتاريخ ٢٦ يوليو ٢٠٢٠.
- بتاريخ ٢٧ يوليو ٢٠٢٢ وافق مجلس الادارة على اعتماد القوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢.

٢- ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلى أهم السياسات المحاسبية المتبعة فى أعداد هذة القوائم المالية ، وقد تم إتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات والفترات المعروضة إلا إذا تم الافصاح 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 ووفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى لإعداد القوائم المالية للبنوك طبقا 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 التغيرات 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 للسنه 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 تغطى مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلى ذلك، فان إدارة المخاطر تعد مسئولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

أ-٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح 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 ٣٠ يونيو 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 فأن 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

	٢٠٢٢/٦/٣٠		٢٠٢١/١٢/٣١	
	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
			٪	٪
١- ديون جيدة	٨٦,٤	٧,٠	٨٤,٨	٦,٦
٢- المتابعة العادية	٤,٠	٣,٦	٥,١	١,٩
٣- المتابعة الخاصة	٣,٧	٣٤,٩	٣,٩	٣٠,٢
٤- ديون غير منتظمة	٥,٩	٥٤,٥	٦,٢	٦١,٣
	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 هيكل 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.

أ-٤ 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 ووضعه 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، وفى حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية يتم تجنيب 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:-

- ٣٠,٦٪ من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.
- ٨٢,١٪ 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 ٩٠٦ مليون جنيه بنسبة ٣,٣٪ من اجمالى محفظة القروض و التسهيلات مكون مخصص وعوائد مجنبه بمبلغ ٥٥٤ مليون جم بنسبة ٦١,٢٪ 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 فى المركز المالى

بالجنيه المصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
أذون الخزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٧ ٩٠٣ ١٦٠ ٥٤٤	١١ ٤٧٦ ٦٧٥ ٢٦٨
قروض وتسهيلات للعملاء		
قروض لأفراد:		
– حسابات جارية مدينة	١٠٨ ٥٨٤ ٢١٦	١٠٨ ٥٤٢ ٦٨٧
– قروض شخصية	٧ ٦٦٢ ٤٤٨ ٨٢٥	٧ ٠٢٠ ٤٣١ ١٩٢
– قروض تمويل شراء وحدات سكنية	١٩٢ ٢٢٢ ٣٣٦	١٩٦ ٢٨٠ ١١٠
– بطاقات ائتمان	٨٥ ٥٢٦ ٦٤٢	٥٩ ٣٩٥ ٠٠٩
قروض لمؤسسات:		
– حسابات جارية مدينة	٥ ٥٢٦ ٢٤٤ ٦٣٥	٤ ٤٣٠ ٧٣٢ ٥٢٣
– قروض مشتركة	١ ٩٤٨ ٥٠٤ ٧٥٦	١ ٧٧٠ ١٤٩ ٩٥٢
– قروض مباشرة	١١ ٢٠٣ ٤٨١ ٨٥٦	٨ ٢٠٥ ٩٤٠ ٤٨١
– أوراق تجارية مخصومة	٤٦٤ ٩٩٣ ٢٤٤	٤٩٩ ٣٦٦ ٧٠٩
استثمارات مالية:		
– أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	٤٣٨ ٣١٩ ٩٥٦	٦٤١ ٢٢٣ ٠٧٠
– ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥ ٠٨٨ ٥١٣ ٣٥٢	٤ ٩٥٧ ٠٢٧ ٦٨٤
الإجمالي	**٥٠ ٦٢٢ ٠٠٠ ٣٦١**	**٣٩ ٣٦٥ ٧٦٤ ٦٨٦**
البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي		
ارتباطات عن قروض (غير قابلة للالغاء)	٥٧٤ ٩٠٥ ٨٨٤	٣٧٢ ٣٠٩ ٥٥٨
خطابات الضمان	٥ ٣٦٣ ٥٩٠ ٨٨٠	٤ ٠٠٨ ٢٥٢ ٩٧٨
خطابات ضمان بناء على طلب بنوك اخرى أو كفالتهم	٦ ٢٧٤ ١٨٣ ٢٨٤	٥ ٢٧٢ ٤٣٠ ١٧٨
الاعتمادات المستندية	١ ٧٤٨ ٤١٧ ٧٨٨	٩٨١ ١٥٦ ١٣٦
التزامات محتملة أخري	٦٢٩ ٤١٤ ١١٠	٥٥٦ ٠٨٤ ٩٣٥
الإجمالي	**١٤ ٥٩٠ ٥١١ ٩٤٦**	**١١ ١٩٠ ٢٣٣ ٧٨٥**

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في٣٠ يونيو ٢٠٢٢ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات بالنسبة لبنود داخل المركز المالي.

وكما هو مبين بالجدول السابق فأن ٥٣ ٪ من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٤٦ ٪ .

أ-٥-١ البنود المعرضة لخطر الائتمان وفقا لمتطلبات المعيار الدولى للتقارير المالية رقم ٩ – IFRS٩

وفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى لإعداد القوائم المالية للبنوك طبقا لمتطلبات المعيار الدولى 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 لمراحل التقييم :

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

بالجنيه المصري	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
ارصدة لدى البنوك	١ ٥١٣ ٨٠٠ ١٣٠	–	–	١ ٥١٣ ٨٠٠ ١٣٠
الاستثمارات المالية	٣ ٤٣٦ ٨٨٧ ٠٣٥	–	–	٣ ٤٣٦ ٨٨٧ ٠٣٥
قروض وتسهيلات – عملاء الشركات	١٦ ٢٥٠ ٨٤٠ ٣١٣	١ ٩٧٨ ٥٦٣ ٤٧٨	٩١٣ ٨٢٠ ٧٠٠	١٩ ١٤٣ ٢٢٤ ٤٩١
قروض وتسهيلات – عملاء الافراد	٧ ٠٤٣ ٣٠٦ ٧٠٢	٨٥١ ٥١٥ ١٠٩	١٥٣ ٩٦٠ ٢٠٨	٨ ٠٤٨ ٧٨٢ ٠١٩
الالتزامات العرضية	١٢ ٥٢٣ ٢٩٤ ٥٢٠	٤٨ ٨٠٥ ٥٠٦	٧ ٨٨٠ ٢٢٣	١٢ ٥٧٩ ٩٨٠ ٢٤٩
ارتباطات القروض و التسهيلات – عملاء الشركات	٥٧٤ ٩٠٥ ٨٨٤	–	–	٥٧٤ ٩٠٥ ٨٨٤
الاجمالى	**٤١ ٣٤٣ ٠٣٤ ٥٨٤**	**٢ ٨٧٨ ٨٨٤ ٠٩٣**	**١ ٠٧٥ ٦٦١ ١٣١**	**٤٥ ٢٩٧ ٥٧٩ ٨٠٨**

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بالجنيه المصري	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 الدولى للتقارير المالية رقم ٩ – IFRS٩

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

بالجنيه المصري	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
ارصدة لدى البنوك	٣ ٠١٨ ٩٨٥	–	–	٣ ٠١٨ ٩٨٥
الاستثمارات المالية	١٢ ٨٨٨ ٣٨٥	–	–	١٢ ٨٨٨ ٣٨٥
قروض وتسهيلات – عملاء الشركات	٢٢ ٣٧٠ ٣٠٨	٤٧٧ ٦٠١ ٨٠٩	٤٧٩ ٧٥٤ ٥٦١	٩٧٩ ٧٢٦ ٦٧٨
قروض وتسهيلات – عملاء الافراد	٥٤ ٨٠٧ ٤٨٤	٢٢ ٢٩٢ ٢٥٨	٩٢ ٥٧٦ ٠٥٦	١٦٩ ٦٧٥ ٧٩٨
الالتزامات العرضية	١٤ ٥٦٧ ٧٧٧	٢ ٩٨٤ ٣٧١	٥ ٩٣١ ٤٢٦	٢٣ ٤٨٣ ٥٧٤
ارتباطات القروض و التسهيلات – عملاء الشركات	٩٦٣ ٨٠٧	–	–	٩٦٣ ٨٠٧
الاجمالى	**١٠٨ ٦١٦ ٧٤٦**	**٥٠٢ ٨٧٨ ٤٣٨**	**٥٧٨ ٢٦٢ ٠٤٣**	**١ ١٨٩ ٧٥٧ ٢٢٧**

مخصص اضمحلال القروض و الالتزامات العرضية بدون الجزء غير المستخدم من التسهيلات	مخصص الاضمحلال وفقا لمتطلبات المعيار الدولى IFRS٩	**مخصص الاضمحلال وفقا لاسس الجدارة الائتمانية**	الفرق بين الجدارة الائتمانية و المعيار الدولى IFRS٩
بالجنيه المصري	**٣٠ يونيو ٢٠٢٢**	**٣٠ يونيو ٢٠٢٢**	
مخصص القروض (منتظمة / غير منتظمة)	١ ١٤٩ ٤٠٢ ٤٧٦	١ ٤٠٨ ٤٧٠ ٩١٤	٢٥٩ ٠٦٨ ٤٣٨
مخصص الالتزامات العرضية	٢٣ ٤٨٣ ٥٧٤	١٣٢ ٥٣٠ ٨٦٨	١٠٩ ٠٤٧ ٢٩٤
	١ ١٧٢ ٨٨٦ ٠٥٠	**١ ٥٤١ ٠٠١ ٧٨٢**	**٣٦٨ ١١٥ ٧٣٢**

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بالجنيه المصري	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
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
الاجمالى	**٨٥ ٣٤٢ ٩١٤**	**٣٥٣ ٩٧٢ ٤٥٠**	**٥٥٦ ٢٥٢ ٤٩٦**	**٩٩٥ ٥٦٧ ٨٦٠**

مخصص اضمحلال القروض و الالتزامات العرضية بدون الجزء غير المستخدم من التسهيلات	مخصص الاضمحلال وفقا لمتطلبات المعيار الدولى IFRS٩	**مخصص الاضمحلال وفقا لاسس الجدارة الائتمانية**	الفرق بين الجدارة الائتمانية و المعيار الدولى IFRS٩
بالجنيه المصري	**٣١ ديسمبر ٢٠٢١**	**٣١ ديسمبر ٢٠٢١**	
مخصص القروض (منتظمة / غير منتظمة)	٩٦٩ ٢١١ ٠١٧	١ ١٨٧ ٣٩٠ ٤٦٧	٢١٨ ١٧٩ ٤٥٠
مخصص الالتزامات العرضية	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 الدولى للتقارير المالية رقم ٩ – IFRS٩

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

٣٠ يونيو 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 أخر الفترة
ارصدة لدى البنوك	(٧)	٦٧٨ ٣٧٢	٢ ٣٤٠ ٦١٣	–	–	–	–	٣ ٠١٨ ٩٨٥
قروض وتسهيلات – عملاء الشركات	(٩)	٨٠٤ ٩١٨ ٦٦٢	١٨١ ٢٧١ ٨٣١	١٩٧ ٧٧٤	(٤٠ ٥٨٣ ٦٢٠)	٣٣ ٩٢٢ ٠٣١	–	٩٧٩ ٧٢٦ ٦٧٨
قروض وتسهيلات – عملاء الافراد	(٩)	١٦٤ ٢٩٢ ٣٥٥	٢٧ ٨٤٠ ٢٨٧	٢٤ ١٦١ ٢٦١	(٤٦ ٦١٨ ١٠٥)	–	–	١٦٩ ٦٧٥ ٧٩٨
اجمالى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (١)		**٩٦٩ ٨٨٩ ٣٨٩**	**٢١١ ٤٥٢ ٧٣١**	**٢٤ ٣٥٩ ٠٣٥**	**(٨٧ ٢٠١ ٧٢٥)**	**٣٣ ٩٢٢ ٠٣١**	**–**	**١ ١٥٢ ٤٢١ ٤٦١**

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 أخر الفترة
الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	(٢١)	٨ ٧٩٨ ٥٠١	٤ ٠٨٩ ٨٨٤	–	–	–	–	١٢ ٨٨٨ ٣٨٥
اجمالى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (٢)		**٨ ٧٩٨ ٥٠١**	**٤ ٠٨٩ ٨٨٤**	**–**	**–**	**–**	**–**	**١٢ ٨٨٨ ٣٨٥**

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 أخر الفترة
الالتزامات العرضية	(٢٠)	١٦ ٥٥١ ٤٣٣	٧ ٠٣٢ ٨٧٤	٥٤٠ ٠٠٠	(١ ٦٢٨ ٨٥٤)	٩٨٨ ١٢١	–	٢٣ ٤٨٣ ٥٧٤
ارتباطات القروض و التسهيلات – عملاء الشركات	(٢٠)	٣٢٨ ٥٣٧	٦٣٥ ٢٧٠	–	–	–	–	٩٦٣ ٨٠٧
اجمالى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (٣)		**١٦ ٨٧٩ ٩٧٠**	**٧ ٦٦٨ ١٤٤**	**٥٤٠ ٠٠٠**	**(١ ٦٢٨ ٨٥٤)**	**٩٨٨ ١٢١**	**–**	**٢٤ ٤٤٧ ٣٨١**
اجمالى الخسائر الائتمانية المتوقعة (١+٢+٣)		**٩٩٥ ٥٦٧ ٨٦٠**	**٢٢٣ ٢١٠ ٧٥٩**	**٢٤ ٨٩٩ ٠٣٥**	**(٨٨ ٨٣٠ ٥٧٩)**	**٣٤ ٩١٠ ١٥٢**	**–**	**١ ١٨٩ ٧٥٧ ٢٢٧**

أ-٦ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية.

قروض وتسهيلات للعملاء

بالجنيه المصري	٢٠٢٢/٦/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣١
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	٢٢ ٣١٦ ٨٦٨ ٩٣٥	١٨ ١٢٨ ١٤٦ ٧٤٨
متأخرات ليست محل اضمحلال	٣ ٢٦٤ ٧٦٣ ٧٢٦	٢ ٧٩١ ٧٥٥ ٦٥٨
متأخرات محل اضمحلال	١ ٦١٠ ٣٧٣ ٨٤٩	١ ٣٧٠ ٩٣٦ ٢٥٧
الإجمالي	**٢٧ ١٩٢ ٠٠٦ ٥١٠**	**٢٢ ٢٩٠ ٨٣٨ ٦٦٣**
(يخصم):		
ايراد مقدم وخصم غير مكتسب	(٦ ٦٠٣ ١٣٦)	(٧ ٦٥٥ ٢٦٤)
الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١ ١٤٩ ٤٠٢ ٤٧٦)	(٩٦٩ ٢١١ ٠١٧)
عوائد مجنبة	(٧٨ ٨٥٧ ٦٤٦)	(٩١ ٧٩٩ ٩٤٨)
الصافي	**٢٥ ٩٥٧ ١٤٣ ٢٥٢**	**٢١ ٢٢٢ ١٧٢ ٤٣٤**

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

ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة 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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

التقييم	أفراد					مؤسسات				
بالجنيه المصري	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	إجمالي الافراد	حسابات جارية مدينة	قروض مشتركة	قروض مباشرة	إجمالي المؤسسات	الاجمالى
١- جيدة	١٠٨ ٥٨٤ ٢١٧	٧٠ ٩٤٩ ٥٧٨	٦ ٨٢٣ ٥٣٢ ٥٨٠	١٦٣ ٠٦٦ ١٨٩	٧ ١٦٦ ١٣٢ ٥٦٤	٥ ٩٩١ ٢٣٧ ٨٧٩	١ ٥٤٦ ٤٣١ ٢٨٥	٥ ٥٢٩ ٨٠٤ ٣٩٤	١٣ ٠٦٧ ٤٧٣ ٥٥٨	٢٠ ٢٣٣ ٦٠٦ ١٢٢
٢- المتابعة العادية	–	–	–	–	–	–	١١ ٦٣٢ ٠٣٨	١ ٠٦٧ ٣٤٤ ٢٦٧	١ ٠٧٨ ٩٧٦ ٣٠٥	١ ٠٧٨ ٩٧٦ ٣٠٥
٣- المتابعة الخاصة	–	–	–	–	–	–	٢٢٥ ٥٥٩ ٠٨٣	٧٧٨ ٧٢٧ ٤٢٥	١ ٠٠٤ ٢٨٦ ٥٠٨	١ ٠٠٤ ٢٨٦ ٥٠٨
الإجمالي	١٠٨ ٥٨٤ ٢١٧	٧٠ ٩٤٩ ٥٧٨	٦ ٨٢٣ ٥٣٢ ٥٨٠	١٦٣ ٠٦٦ ١٨٩	٧ ١٦٦ ١٣٢ ٥٦٤	٥ ٩٩١ ٢٣٧ ٨٧٩	١ ٧٨٣ ٦٢٢ ٤٠٦	٧ ٣٧٥ ٨٧٦ ٠٨٦	١٥ ١٥٠ ٧٣٦ ٣٧١	٢٢ ٣١٦ ٨٦٨ ٩٣٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

التقييم	أفراد					مؤسسات				
بالجنيه المصري	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	إجمالي الافراد	حسابات جارية مدينة	قروض مشتركة	قروض مباشرة	إجمالي المؤسسات	الاجمالى
١- جيدة	١٠٨ ٥٤٢ ٦٨٧	٥١ ١٥٦ ٨٥٠	٦ ٢٤٠ ١٤٨ ٠٤٩	١٧٣ ٢٧٠ ٣٠١	٦ ٥٧٣ ١١٧ ٨٨٧	٤ ٩٣٠ ٠٩٩ ٢٣٢	١ ٤١٠ ٨٥٣ ٧٥٢	٣ ٢٠٠ ٦٢٨ ٩٩٤	٩ ٥٤١ ٥٨١ ٩٧٨	١٦ ١١٤ ٦٩٩ ٨٦٥
٢- المتابعة العادية	–	–	–	–	–	–	٢٢١ ٦٢٤ ٠١٤	٩٢٣ ٦٥٩ ٧٧٤	١ ١٤٥ ٢٨٣ ٧٨٨	١ ١٤٥ ٢٨٣ ٧٨٨
٣- المتابعة الخاصة	–	–	–	–	–	–	–	٨٦٨ ١٦٣ ٠٩٥	٨٦٨ ١٦٣ ٠٩٥	٨٦٨ ١٦٣ ٠٩٥
الإجمالي	١٠٨ ٥٤٢ ٦٨٧	٥١ ١٥٦ ٨٥٠	٦ ٢٤٠ ١٤٨ ٠٤٩	١٧٣ ٢٧٠ ٣٠١	٦ ٥٧٣ ١١٧ ٨٨٧	٤ ٩٣٠ ٠٩٩ ٢٣٢	١ ٦٣٢ ٤٧٧ ٧٦٦	٤ ٩٩٢ ٤٥١ ٨٦٣	١١ ٥٥٥ ٠٢٨ ٨٦١	١٨ ١٢٨ ١٤٦ ٧٤٨

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

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 :-

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

التقييم	أفراد					مؤسسات				
بالجنيه المصري	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	اجمالى الافراد	حسابات جارية مدينة	قروض مشتركة	قروض مباشرة	اجمالى المؤسسات	الاجمالى
متأخرات أكثر من ٠ يوم إلي ٣٠ يوم	–	–	١٦٢ ٤٨٥ ٢٦٢	١٦ ١٠٣ ٠٥٧	١٧٨ ٥٨٨ ٣١٩	–	–	٣ ٠٨٦ ١٧٥ ٤٠٧	٣ ٠٨٦ ١٧٥ ٤٠٧	٣ ٢٦٤ ٧٦٣ ٧٢٦
الإجمالي	–	–	١٦٢ ٤٨٥ ٢٦٢	١٦ ١٠٣ ٠٥٧	١٧٨ ٥٨٨ ٣١٩	–	–	٣ ٠٨٦ ١٧٥ ٤٠٧	٣ ٠٨٦ ١٧٥ ٤٠٧	٣ ٢٦٤ ٧٦٣ ٧٢٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

قروض وتسهيلات محل اضمحلال

بلغ رصيد إجمالي القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من ٤٩٥ ٠٨٨ ٤٩١ ١ جنية مصرى

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

التقييم	أفراد				مؤسسات					
بالجنيه المصري	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	اجمالي الافراد	حسابات جارية مدينة	قروض مشتركة	قروض مباشرة	صافي القروض والتسهيلات	اجمالي المؤسسات	الاجمالى
ديون غير منتظمة	–	١٤ ٥٧٧ ٠٦٣	٦٧٦ ٤٣٠ ٩٨٣	١٣ ٠٥٣ ٠٩٠	٧٠٤ ٠٦١ ١٣٦	–	١٦٤ ٨٨٢ ٣٥٠	٧٤١ ٤٣٠ ٣٦٣	–	٩٠٦ ٣١٢ ٧١٣	١ ٦١٠ ٣٧٣ ٨٤٩
القيمة العادلة للضمانات	–	–	–	–	–	–	٥٣ ٠٢٨ ٩٢١	٦٦ ٢٥٦ ٤٣٣	–	١١٩ ٢٨٥ ٣٥٤	١١٩ ٢٨٥ ٣٥٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

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 Moodys للتصنيف الائتمانى

بالجنيه المصري	أذون خزانة	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	الاجمالى
تصنيف B٢	١٧ ٩٠٣ ١٦٠ ٥٤٤	–	٣ ٩٥٣ ٥٦٩ ٧٥٥	٢١ ٨٥٦ ٧٣٠ ٢٩٩
الإجمالي	١٧ ٩٠٣ ١٦٠ ٥٤٤	–	٣ ٩٥٣ ٥٦٩ ٧٥٥	٢١ ٨٥٦ ٧٣٠ ٢٩٩

آ-٨ تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

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

بالجنيه المصري	القاهرة الكبري	الإسكندرية والدلتا والقناة	البحر الاحمر والوجه القبلي	الإجمالى
أذون الخزانة	١٧ ٩٠٣ ١٦٠ ٥٤٤	–	–	١٧ ٩٠٣ ١٦٠ ٥٤٤
قروض وتسهيلات للعملاء :				
قروض لأفراد:				
حسابات جارية مدينة	٤٤ ٨٧٨ ٥٠٩	٥٦ ٦١٩ ٦٩٤	٧ ٠٨٦ ٠١٣	١٠٨ ٥٨٤ ٢١٦
قروض شخصية	٣ ٨١٦ ٩٣٩ ١٥٨	٣ ١٦٥ ١٧٥ ٥٩٢	٦٨٠ ٣٣٤ ٠٧٥	٧ ٦٦٢ ٤٤٨ ٨٢٥
قروض عقارية	١٦٢ ٢٠٠ ٠٣١	٣٠ ٠٢٢ ٣٠٥	–	١٩٢ ٢٢٢ ٣٣٦
بطاقات ائتمان	٤٦ ٤٧٤ ٣٨٢	٢٨ ٩٢٣ ١٧٦	١٠ ١٢٩ ٠٨٤	٨٥ ٥٢٦ ٦٤٢
قروض لمؤسسات:				
حسابات جارية مدينة	٤ ٢٦٤ ٤٣٠ ٢٢٣	١ ٢٢٧ ٧٣٥ ٠٢٢	٣٤ ٠٧٩ ٣٩٠	٥ ٥٢٦ ٢٤٤ ٦٣٥
قروض مشتركة	١ ٤٥٥ ٥٣٩ ٢٥٢	٤٩٢ ٩٦٥ ٥٠٤	–	١ ٩٤٨ ٥٠٤ ٧٥٦
قروض أخرى	٧ ٦٣٧ ١٧٤ ٨٩٩	٣ ٤٨٣ ٤٩٣ ٠٩٥	٨٢ ٨١٣ ٨٦٢	١١ ٢٠٣ ٤٨١ ٨٥٦
أوراق تجارية مخصومة	–	٤٦٤ ٩٩٣ ٢٤٤	–	٤٦٤ ٩٩٣ ٢٤٤
استثمارات مالية				
– أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	٤٣٨ ٣١٩ ٩٥٦	–	–	٤٣٨ ٣١٩ ٩٥٦
– ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥ ٠٨٨ ٥١٣ ٣٥٢	–	–	٥ ٠٨٨ ٥١٣ ٣٥٢
الإجمالي في نهاية الفترة المالية	**٤٠ ٨٥٧ ٦٣٠ ٣٠٦**	**٨ ٩٤٩ ٩٢٧ ٦٣٢**	**٨١٤ ٤٤٢ ٤٢٤**	**٥٠ ٦٢٢ ٠٠٠ ٣٦٢**

أ-٩ تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

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

بالالف جنيه مصري	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط تجارة	قطاع حكومي / عام	أخرى	أفراد	الإجمالي
أذون الخزانة	–	–	–	١٧ ٩٠٣ ١٦١	–	–	١٧ ٩٠٣ ١٦١
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر							
– أدوات دين	–	–	–	–	–	–	–
قروض وتسهيلات للعملاء	–	٧ ٦٨٠ ٨٢٩	٣ ٦٦٠ ٥٥٧	١ ٩٠١ ٦٨٩	٥ ٩٠٠ ١٤٩	٨ ٠٤٨ ٧٨٢	٢٧ ١٩٢ ٠٠٦
استثمارات مالية أخرى							
– أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	–	–	–	٤٣٨ ٣٢٠	–	–	٤٣٨ ٣٢٠
– ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	–	–	–	٣ ٩٥٣ ٥٧٠	١ ١٣٤ ٩٤٤	–	٥ ٠٨٨ ٥١٤
الإجمالي في نهاية الفترة المالية	–	٧ ٦٨٠ ٨٢٩	٣ ٦٦٠ ٥٥٧	٢٤ ١٩٦ ٧٤٠	٧ ٠٣٥ ٠٩٣	٨ ٠٤٨ ٧٨٢	٥٠ ٦٢٢ ٠٠١

ب-خطـر السـوق

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 والعملة 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 فتنشأ 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، وهى 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)**

تعطى 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٢.

	متوسط	أعلى	أدنى
خطر سعر الصرف	٢١١ ٠٩٢	٥٣٤ ٦٩٢	٤٧ ١٩٣
خطر سعر الفائدة	٤٠ ٦٥٧ ٨٦٧	٤٧ ٢٣١ ٣٢٥	٣٥ ٨٠٤ ٠٦٥
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 تركز 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:-

بالالف جنيه مصري	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٣ ٤١٢ ٧٤٤	٤٢ ٨١٩	٩ ٩٦٣	٣٠	٢ ٦٤٩	٣ ٤٦٨ ٢٠٥
أرصدة لدى البنوك	٨ ٧٧٨ ٣٣١	٢ ٢٧٢ ٨٤٥	١٢٠ ٣٤١	٨ ٥٨٨	٢٨ ٦١٢	١١ ٢٠٨ ٧١٧
أذون الخزانة	١٥ ٠١١ ٩٦١	٢ ٠٦١ ٠٥١	١٩ ٧٥٦	–	–	١٧ ٠٩٢ ٧٦٨
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٣ ٣٣٥ ٤٣٥	٢ ٥٥٢ ٩٤٧	٦٨ ٦٠٤	٩١	٦٦	٢٥ ٩٥٧ ١٤٣
استثمارات مالية						
– بالتكلفة المستهلكة	٤٣٨ ٣٢٠	–	–	–	–	٤٣٨ ٣٢٠
– بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤ ٨٣٩ ٩٦٥	١٧٥ ٢٥٩	–	–	–	٥ ٠١٥ ٢٢٤
أصول غير ملموسة	٣٢ ٨٩٤	–	–	–	–	٣٢ ٨٩٤
أصول أخرى	١ ٤٣٢ ٨٩٨	٥ ١٠٥	١٢١	–	–	١ ٤٣٨ ١٢٤
إجمالي الأصول المالية	**٥٧ ٢٨٢ ٥٤٨**	**٧ ١١٠ ٠٢٦**	**٢١٨ ٧٨٥**	**٨ ٧٠٩**	**٣١ ٣٢٧**	**٦٤ ٦٥١ ٣٩٥**
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٦ ١١٣	٤٦ ٣٠٨	١٦٨	–	٥١	٥٢ ٦٤٠
ودائع للعملاء	٤٩ ٨٢٩ ١١٥	٧ ١٠٥ ٥٣١	٢١٤ ٢٣٩	٨ ٥١٥	٢٨ ٠٨٥	٥٧ ١٨٥ ٤٨٥
التزامات أخرى و ضريبية مؤجله	٦٩٧ ١٤٦	٦٢ ٣٠٦	٢٥٩	–	–	٧٥٩ ٧١١
مخصصات أخري	٦٦ ٦١٢	٤ ١٠٧	١٥٧	–	–	٧٠ ٨٧٦
إجمالي حقوق المساهمين	٦ ٥٨٢ ٦٨٣	–	–	–	–	٦ ٥٨٢ ٦٨٣
إجمالي الالتزامات المالية	**٥٧ ١٨١ ٦٦٩**	**٧ ٢١٨ ٢٥٢**	**٢١٤ ٨٢٣**	**٨ ٥١٥**	**٢٨ ١٣٦**	**٦٤ ٦٥١ ٣٩٥**
صافى المركز المالي	**١٠٠ ٨٧٩**	**(١٠٨ ٢٢٦)**	**٣ ٩٦٢**	**١٩٤**	**٣ ١٩١**	**–**
مشتريات	–	–	–	–	–	–
صافي المركز المالي	**١٠٠ ٨٧٩**	**(١٠٨ ٢٢٦)**	**٣ ٩٦٢**	**١٩٤**	**٣ ١٩١**	**–**
ارتباطات عن قروض (غير قابلة للالغاء)	٥٠٨ ٥٣٢	٦٦ ٣٧٤	–	–	–	٥٧٤ ٩٠٦
اعتمادات مستندية	٩ ٣٤٣	٥٨٠ ٩٣٦	١٣٠ ٣١٠	–	–	٧٢٠ ٥٨٩
خطابات ضمان	٤ ٧٥٣ ٥٥١	٣٢٧ ٠٧٥	١٣ ٢٠٥	–	–	٥ ٠٩٣ ٨٣١
التزامات مالية اخرى	٦٢٩ ٤١٤	–	–	–	–	٦٢٩ ٤١٤
الاجمالي	**٥ ٩٠٠ ٨٤٠**	**٩٧٤ ٣٨٥**	**١٤٣ ٥١٥**	**–**	**–**	**٧ ٠١٨ ٧٤٠**

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:-

بالالف جنيه مصري	حتي شهر واحد	أكثر من شهر حتي ثلاث شهور	أكثر من ثلاثة اشهر حتي سنة	أكثر من سنة حتي خمس سنوات	اصول / التزامات مالية بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	–	–	–	–	٣ ٤٦٨ ٢٠٥	٣ ٤٦٨ ٢٠٥
أرصدة لدى البنوك	٧ ٩٥٧ ٢٩٠	٢ ٢٦٤ ٤٣٠	٧٤٧ ٥٧٢	–	٢٣٩ ٤٢٥	١١ ٢٠٨ ٧١٧
أذون الخزانة	١ ١١٨ ٠٦٣	٤ ٢٧٨ ٨٩٤	١١ ٦٩٥ ٨١١	–	–	١٧ ٠٩٢ ٧٦٨
قروض وتسهيلات للعملاء	٦ ٣٧١ ٧٨٢	٢ ٣٤٢ ٢٦١	٧ ١٦٦ ٤٥٠	٩ ٦٠٤ ٧٨٤	٤٧١ ٨٦٦	٢٥ ٩٥٧ ١٤٣
استثمارات مالية						
– بالتكلفة المستهلكة	–	–	٣٤٥ ١٢٧	٩٣ ١٩٣	–	٤٣٨ ٣٢٠
– بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	–	–	١ ٦٨٥ ٦٨٧	٣ ٣٠٤ ١٦٨	٢٥ ٣٦٩	٥ ٠١٥ ٢٢٤
أصول غير ملموسة	–	–	–	–	٣٢ ٨٩٤	٣٢ ٨٩٤
أصول أخرى	–	–	–	–	٩٤٥ ٧٧٤	٩٤٥ ٧٧٤
أصول ثابتة	–	–	–	–	٤٩٢ ٣٥٠	٤٩٢ ٣٥٠
إجمالي الأصول المالية	**١٥ ٤٤٧ ١٣٥**	**٨ ٨٨٥ ٥٨٥**	**٢١ ٦٤٠ ٦٤٧**	**١٣ ٠٠٢ ١٤٥**	**٥ ٦٧٥ ٨٨٣**	**٦٤ ٦٥١ ٣٩٥**
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	–	–	–	–	٥٢ ٦٤٠	٥٢ ٦٤٠
ودائع للعملاء	٦ ٦٧٩ ٣١٨	١١ ٢٧٥ ٢٠٥	٢١ ٧٣٥ ٦٨٣	١٤ ٣٣٣ ٦٦٤	٣ ١٦١ ٦١٥	٥٧ ١٨٥ ٤٨٥
حقوق مساهمين	–	–	–	–	٦ ٥٨٢ ٦٨٣	٦ ٥٨٢ ٦٨٣
التزامات مالية أخرى	–	–	–	–	٨٣٠ ٥٨٧	٨٣٠ ٥٨٧
إجمالي الالتزامات المالية	**٦ ٦٧٩ ٣١٨**	**١١ ٢٧٥ ٢٠٥**	**٢١ ٧٣٥ ٦٨٣**	**١٤ ٣٣٣ ٦٦٤**	**١٠ ٦٢٧ ٥٢٥**	**٦٤ ٦٥١ ٣٩٥**
فجوة إعادة تسعير سعر العائد	**٨ ٧٦٧ ٨١٧**	**(٢ ٣٨٩ ٦٢٠)**	**(٩٥ ٠٣٦)**	**(١ ٣٣١ ٥١٩)**	**(٤ ٩٥١ ٦٤٢)**	**–**

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 إحلال 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 تسييلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.

- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.

- إدارة التركز وبيان استحقاقات القروض.
لأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي، وهى 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 والآجال.

د- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

د-١ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

بالالف جنيه مصري

	٢٠٢٢/٦/٣٠		٢٠٢١/١٢/٣١	
الأصول المالية	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
قروض تسهيلات للعملاء				
- أفراد	٨ ٠٤٨ ٧٨٢	٨ ٠٤٨ ٧٨٢	٧ ٣٨٤ ٦٤٩	٧ ٣٨٤ ٦٤٩
- مؤسسات	١٩ ١٤٣ ٢٢٤	١٩ ١٤٣ ٢٢٤	١٤ ٩٠٦ ١٩٠	١٤ ٩٠٦ ١٩٠
استثمارات بالتكلفة المستهلكة	-	-	٦٤١ ٢٢٣	٦٤١ ٢٢٣
الالتزامات المالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	٥٢ ٦٣٩	٥٢ ٦٣٩	١٤٥ ٥٣١	١٤٥ ٥٣١
ودائع للعملاء				
- أفراد	١٠ ٥٨٦ ٢٤٨	١٠ ٥٨٦ ٢٤٨	١٠ ٤٠٩ ١٧٢	١٠ ٤٠٩ ١٧٢
- مؤسسات	٤٦ ٥٩٩ ٢٣٧	٤٦ ٥٩٩ ٢٣٧	٣٠ ٧٠٠ ٥٦٤	٣٠ ٧٠٠ ٥٦٤

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 وإيداعها 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 ٪ حدها الادنى ١٢,٥٠٪ بين عناصر القاعدة الراسمالية (بسط المعيار) وبين الاصول الخطرة المرجحة بأوزان (مقام النسبة) وذلك لمقابلة مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل

ويتم الاقرار عن البنك كمجموعة واحدة تشمل البنك بكافة فروعه في الداخل والخارج وكافة الشركات المالية الاخرى التي يملك فيها البنك او اطرافه 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 الاضافي :ويتكون من الارباح والخسائر المرحلية وحقوق الاقلية والفرق بين القيمة الاسمية والحالية للقرض المساند

الشريحة الثانية:

ويدرج بها ٤٥٪ من كل من (أحتياطي فروق ترجمة العملات الاجنبية وأحتياطي القيمة الدفترية للاستثمارات المالية فى الشركات التابعه 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 راس المال الاساسي المستمر بعد الاستبعادات 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٢.

معيار كفاية رأس المال وفقا لمقررات بازل ٢

بالالف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
رأس المال		
الشريحة الأولى		
رأس المال الاساسى المستمر بعد الاستبعادات		
رأس المال (المتضمن المسدد تحت حساب الزيادة)	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٠٠٠ ٠٠٠
الاحتياطيات	٦٤٩ ٠٣٧	٦٤٩ ٠٣٧
الأرباح المحتجزة	١٩٦ ١٨٣	٢٧٩ ٤٣٥
اجمالى بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية	(١٧٥ ٠٩٥)	١٥ ٧٥٠
رأس المال الأساسى الإضافى Additional Going Concern		
الارباح / (الخسائر) المرحلية ربع السنوية (٣)	٥٠٦ ٨٧٦	–
الاستبعادات من راس المال الاساسى المستمر Common Equity		
١٠٠ % من صافى الاصول غير الملموسة (بخلاف الشهرة)	(٣٢ ٨٩٤)	(٤٤ ١٧٥)
رصيد احتياطى القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع التى تم اعادة تبوبينها لاستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(٣٢٣)	(٦٦٢)
إجمالي الشريحة الاولى	**٦ ١٤٣ ٧٨٤**	**٥ ٨٩٩ ٣٨٥**
الشريحة الثانية		
مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة بما لايزيد عن ١,٢٥ % من اجمالي المخاطر الائتمانية للاصول والالتزامات العرضية المرجحة بلأوزان المخاطر عند تطبيق الاسلوب	١٠٥ ٥٩٨	٨٥ ٣٤٣
إجمالي الشريحة الثانية	**١٠٥ ٥٩٨**	**٨٥ ٣٤٣**
اجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات	**٦ ٢٤٩ ٣٨٢**	**٥ ٩٨٤ ٧٢٨**
اجمالى مخاطر الائتمان	٣٠ ٦٤٩ ٦٦١	٢٥ ٠٧٤ ١٨١
متطلبات راس المال لمخاطر التشغيل	١ ٥٨٨ ١٧٧	٢ ٤٠٠ ٨٠٣
اجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان والسوق والتشغيل	**٣٢ ٢٣٧ ٨٣٨**	**٢٧ ٤٧٤ ٩٨٤**
معيار كفاية رأس المال (٪)	**%١٩,٣٩**	**%٢١,٨**

الرافعه الماليـــة

	بالالف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
اولا	**الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستبعادات**	٦ ١٤٣ ٧٨٤	٥ ٨٩٩ ٣٨٥
ثانيا	**التعرضات داخل وخارج الميزانية**		
١	**التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية**		
	نقديه وأرصدة لدى البنك المركزى	١٠ ٦٥٤ ٠٦٤	٨ ٥٦٨ ٨٤٦
	الأرصدة المستحقة على البنوك	٤ ٠٢٥ ٨٧٧	١ ٢٧٣ ٣٢٥
	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	١٧ ١٤١ ٧٥٠	١٠ ٨٦٨ ٣٨٤
	عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة البيع	(٤٨ ٩٨٢)	(٥٤ ٨٧١)
	استثمارات ماليه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٥ ٠١٥ ٢٢٥	٤ ٩٨٤ ٥٣١
	استثمارات مالية بالنكلفة المستهلكة	٤٣٨ ٣٢٠	٦٤١ ٢٢٣
	إجمالى القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء	٢٦ ١١٩ ٧٨١	٢٢ ٢٩٠ ٨٣٩
	الاصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الاضمحلال ومجمع الاهلاك)	٤٩٢ ٣٥٠	٢٠٣ ٦٠٨
	الأصول الاخرى	٩٧٩ ١٢٦	٧٨٣ ٨٤٢
	قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعد استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية) (يمثل الاستثمارات فى الشركات المالية والاصول غير الملموسة و الاصول الضريبية المؤجلة)	(٣٢ ٨٩٤)	(٩٤٦ ٦٠١)
	إجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية	٦٤ ٧٨٤ ٦١٧	٤٨ ٦١٣ ١٢٦
٢	**التعرضات خارج الميزانية**		
	الالتزامات العرضية (١)		
	اعتمادات مستنديه – استيراد	١٤٤ ١١٨	٧١ ٢٩٣
	خطابات ضمان	٢ ٥٤٢ ٤٥٨	١ ٩١٢ ٩٧٤
	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم	٣ ١٣٧ ٠٩٢	٢ ٦٣٦ ٢١٥
	كمبيالات مقبولة	١٣٧ ٩٨٣	١٤٨ ٣٩١
	أوراق تجارية معاد خصمها	٣٥٣ ٣٩٥	٧٥ ٣٩١
	الارتباطات (٢)		
	ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي	٦٢٩ ٤١٤	٥٥٦ ٠٨٥
	ارتباطات عن قروض وتسهيلات للبنوك/عملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية	٦٣٩ ٧٠٨	٥٠٠ ٤٠١
	اجمالى التعرضات خارج الميزانية	٧ ٥٨٤ ١٦٨	٥ ٩٠٠ ٧٥٠
	اجمـــالى التعرضات داخل وخارج الميزانية (١) +(٢)	٧٢ ٣٦٨ ٧٨٥	٥٤ ٥١٣ ٨٧٦
	نسبة الرافعة الماليه	%٨,٤٩	%١٠,٨٢

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 الائتمانية 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 التغيرات في التكنولوجيا.
وإذا تم اعتبار كل الانخفاض فى القيمة العادلة إلى أقل من التكلفة هام أوممتد فأن البنك سوف يعانى خسائر إضافية تمثل تحويل إجمالى احتياطى القيمة العادلة إلى قائمة الدخل.

ج- استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة 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 للانشطة

	مؤسسات	أفراد	الخزانة و المؤسسات مالية و اخرى	القيمة جنية مصرى إجمالى
الايرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي				
ايرادات النشاط القطاعي	١ ٩٢٣ ٤٧٥ ٥٥٢	١ ٧٢٨ ٤٨٠ ٥٤٠	٣ ٧١١ ٣٥٥ ٤٢٨	٧ ٣٦٣ ٣١١ ٥٢٠
مصروفات النشاط القطاعي	(١ ٧٣٨ ٢٣٣ ٠٠٦)	(١ ٥٣٢ ٧٩٣ ٨١٢)	(٣ ٣٢٣ ٣٥٠ ٥١٣)	(٦ ٥٩٤ ٣٧٧ ٣٣١)
ارباح الفترة قبل الضرائب	١٨٥ ٢٤٢ ٥٤٦	١٩٥ ٦٨٦ ٧٢٨	٣٨٨ ٠٠٤ ٩١٥	٧٦٨ ٩٣٤ ١٨٩
الضريبة	(٥٠ ١٨١ ٨٧٢)	(٤٥ ٢٨٢ ٣٢٧)	(١٦٦ ٥٩٣ ٥١٣)	(٢٦٢ ٠٥٧ ٧١٢)
ارباح الفترة بعد الضرائب	١٣٥ ٠٦٠ ٦٧٤	١٥٠ ٤٠٤ ٤٠١	٢٢١ ٤١١ ٤٠٢	٥٠٦ ٨٧٦ ٤٧٧
الاصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي				
إجمالي الاصول	١٩ ١٧٨ ٩٩٩ ٥٠١	٨ ٤٦٠ ٤٥٨ ٥٩٥	٣٧ ٠١١ ٩٣٦ ٤٦٩	٦٤ ٦٥١ ٣٩٤ ٥٦٥
اجمالي الالتزامات	٣١ ٩٣٨ ٧٨٣ ٩٣٨	٢٥ ١٠٧ ٤٤٤ ٦٣٩	٧ ٦٠٥ ١٦٥ ٩٨٨	٦٤ ٦٥١ ٣٩٤ ٥٦٥
بنود أخرى للنشاط القطاعي				
إهلاكات و استهلاك	–	(١٨ ٥٢٨ ٨٠٥)	(٣٥ ٩٣٨ ١٨٥)	(٥٤ ٤٦٦ ٩٩٠)
الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٨٨ ٩٣٩ ٩٧٥)	(٢٧ ٨٤٠ ٢٨٧)	(٦ ٤٣٠ ٤٩٧)	(٢٢٣ ٢١٠ ٧٥٩)

ب- تحليل القطاعات الجغرافية

	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا	الوجه القبلى	القيمة جنية مصرى اجمالى
الايرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية				
ايرادات القطاعات الجغرافية	٦ ٢٠٠ ٢١١ ٢٥٧	١ ٠٥٠ ٢٩٦ ٦٢١	١١٢ ٨٠٣ ٦٤٢	٧ ٣٦٣ ٣١١ ٥٢٠
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٥ ٥٨٣ ٦١٨ ٢٧٦)	(٩١٠ ٣١٨ ٥٥٦)	(١٠٠ ٤٤٠ ٤٩٩)	(٦ ٥٩٤ ٣٧٧ ٣٣١)
ارباح الفترة قبل الضرائب	٦١٦ ٥٩٢ ٩٨١	١٣٩ ٩٧٨ ٠٦٥	١٢ ٣٦٣ ١٤٣	٧٦٨ ٩٣٤ ١٨٩
الضريبة	(٢٢٤ ٢٧٧ ٩٧٩)	(٣٤ ٧٠٥ ٨٤٥)	(٣ ٠٧٣ ٨٨٨)	(٢٦٢ ٠٥٧ ٧١٢)
ارباح الفترة بعد الضرائب	٣٩٢ ٣١٥ ٠٠٢	١٠٥ ٢٧٢ ٢٢٠	٩ ٢٨٩ ٢٥٥	٥٠٦ ٨٧٦ ٤٧٧
الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية				
إجمالي الاصول	٥٤ ٥٢٣ ٠٦٩ ٤٣٩	٩ ٣٠٥ ٥٠٨ ٧٧٨	٨٢٢ ٨١٦ ٣٤٨	٦٤ ٦٥١ ٣٩٤ ٥٦٥
اجمالي الالتزامات	٥١ ٨٤٢ ٤١٣ ٣٥٨	١١ ٩٤١ ٩٩٧ ٣٣٩	٨٦٦ ٩٨٣ ٨٦٨	٦٤ ٦٥١ ٣٩٤ ٥٦٥
بنود أخرى للقطاعات الجغرافية				
إهلاكات و استهلاك	(٤٣ ٦٨٥ ٦٩٨)	(٦ ٠٦٥ ٢٩٧)	(٤ ٧١٥ ٩٩٥)	(٥٤ ٤٦٦ ٩٩٠)
الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٤٥ ٣٦٧ ١٩٥)	(٧١ ٣٥٠ ٦٦٢)	(٦ ٤٩٢ ٩٠٢)	(٢٢٣ ٢١٠ ٧٥٩)

٦- **نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري**

بالجنيه المصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
نقدية بالصندوق	٢٠١ ٥٢٣ ٢٦١	٠٠٣ ٢٨٤ ١٩٧
أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي	٧٤٨ ٦٨١ ٢٠٦ ٣	١١٤ ٣٠٣ ٩٩٥ ٣
	٩٤٩ ٢٠٤ ٤٦٨ ٣	**١١٧ ٥٨٧ ١٩٢ ٤**

٧- **أرصدة لدى البنوك**

بالجنيه المصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
البنك المركزي		
حسابات جارية	٢٧٦ ٥٦١ ١٤٢	٥٦٢ ٩٤٥ ١٩
ودائع لأجل	٥٦٦ ٢٩٧ ٠٤٣ ٧	٤٩١ ٣١٣ ٣٥٦ ٤
	٨٤٢ ٨٥٨ ١٨٥ ٧	**٠٥٣ ٢٥٩ ٣٧٦ ٤**
بنوك محلية		
حسابات جارية	٨٧١ ٣٣١ ٥١	٥٩٥ ٥١٧ ٢٤
ودائع لآجل	٠٠٠ ٠٩٨ ٠١٣ ٣	٦٠٠ ٩٠٠ ٠٤٧ ١
	٨٧١ ٤٢٩ ٠٦٤ ٣	**١٩٥ ٤١٨ ٠٧٢ ١**
بنوك خارجية		
حسابات جارية	٤٢٠ ٥٣١ ٤٥	٤٢٧ ٧٣٩ ٤٣
ودائع لآجل	٢٩٩ ٩١٦ ٩١٥	٠٠٠ ١٦٧ ١٥٧
	٧١٩ ٤٤٧ ٩٦١	**٤٢٧ ٩٠٦ ٢٠٠**
أجمالى ارصدة لدى البنوك	**٤٣٢ ٧٣٦ ٢١١ ١١**	**٦٧٥ ٥٨٣ ٦٤٩ ٥**
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٩٨٥ ٠١٨ ٣)	(٣٧٢ ٦٧٨)
صافى ارصدة لدى البنوك	**٤٤٧ ٧١٧ ٢٠٨ ١١**	**٣٠٣ ٩٠٥ ٦٤٨ ٥**
أرصدة بدون عائد	٥٦٧ ٤٢٤ ٢٣٩	٥٨٤ ٢٠٢ ٨٨
أرصدة ذات عائد	٨٦٥ ٣١١ ٩٧٢ ١٠	٠٩١ ٣٨١ ٥٦١ ٥
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٩٨٥ ٠١٨ ٣)	(٣٧٢ ٦٧٨)
	٤٤٧ ٧١٧ ٢٠٨ ١١	**٣٠٣ ٩٠٥ ٦٤٨ ٥**

٨- **أذون الخزانة**

بالجنيه المصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
أذون خزانة استحقاق حتى ٩١ يوم	٠٠٠ ١٧٥ ٠٥٤ ٣	–
أذون خزانة استحقاق ٩٢ حتى ١٨٢ يوم	٠٠٠ ٨٧٥ ٨٤٩ ٢	٠٠٠ ٠٠٠ ٧٥
أذون خزانة استحقاق أكبر من ١٨٢ حتى ٣٦٤ يوم	٣٠٠ ٠٩٣ ٠٤٨ ١٢	٨٣٠ ٥٤٥ ٤٥٦ ١١
	٣٠٠ ١٤٣ ٩٥٢ ١٧	**٨٣٠ ٥٤٥ ٥٣١ ١١**
(يخصم):		
عوائد لم تستحق بعد	(٨٨٠ ٩١٠ ٦٩٦)	(٥٢٣ ٦٨٦ ٦٥٤)
عمليات بيع أذون خزانة مع التزام باعادة الشراء *	(٧٥٦ ٩٨٢ ٤٨)	(٥٦٢ ٨٧٠ ٥٤)
	٦٦٤ ٢٤٩ ٢٠٦ ١٧	**٧٤٥ ٩٨٨ ٨٢١ ١٠**
صافى التغير فى القيمة العادلة	**(٢١٨ ٤٨٢ ١١٣)**	**(٦٧٩ ٤٧٤ ٨)**
الصافي بعد التغير فى القيمة العادلة	**٤٤٦ ٧٦٧ ٠٩٢ ١٧**	**٠٦٦ ٥١٤ ٨١٣ ١٠**

بالجنيه المصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
* مقابل المبالغ الممنوح من البنك المركزى المصرى ضمن مبادرة التمويل العقارى لمحدودى الدخل.	٥٨٨ ٩٦٩ ٤٠	٤٢١ ٢٣٢ ٤٢
مقابل المبالغ الممنوح من البنك المركزى المصرى ضمن مبادرة المشروعات الصغيرة و المتوسطة .	١٦٨ ٠١٣ ٨	١٤١ ٦٣٨ ١٢
	٧٥٦ ٩٨٢ ٤٨	**٥٦٢ ٨٧٠ ٥٤**

٩- قروض وتسهيلات للعملاء

بالجنيه المصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
أوراق تجارية مخصومة	٤٦٤ ٩٩٣ ٢٤٤	٤٩٩ ٣٦٦ ٧٠٩
قروض للعملاء	٢٦ ٧٢٧ ٠١٣ ٢٦٦	٢١ ٧٩١ ٤٧١ ٩٥٤
	٢٧ ١٩٢ ٠٠٦ ٥١٠	**٢٢ ٢٩٠ ٨٣٨ ٦٦٣**
(يخصم):		
إيراد مقدم وخصم غير مكسب	(٦ ٦٠٣ ١٣٦)	(٧ ٦٥٥ ٢٦٤)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١ ١٤٩ ٤٠٢ ٤٧٦)	(٩٦٩ ٢١١ ٠١٧)
العوائد المجنبة	(٧٨ ٨٥٧ ٦٤٦)	(٩١ ٧٩٩ ٩٤٨)
	(١ ٢٣٤ ٨٦٣ ٢٥٨)	**(١ ٠٦٨ ٦٦٦ ٢٢٩)**
	٢٥ ٩٥٧ ١٤٣ ٢٥٢	**٢١ ٢٢٢ ١٧٢ ٤٣٤**

٩-١ قروض وتسهيلات للعملاء

بالجنيه المصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
أفراد		
حسابات جارية مدينة	١٠٨ ٥٨٤ ٢١٦	١٠٨ ٥٤٢ ٦٨٧
قروض شخصية	٧ ٦٦٢ ٤٤٨ ٨٢٥	٧ ٠٢٠ ٤٣١ ١٩٢
بطاقات ائتمان	٨٥ ٥٢٦ ٦٤٢	٥٩ ٣٩٥ ٠٠٩
قروض تمويل شراء وحدات سكنية	١٩٢ ٢٢٢ ٣٣٦	١٩٦ ٢٨٠ ١١٠
إجمالي (١)	**٨ ٠٤٨ ٧٨٢ ٠١٩**	**٧ ٣٨٤ ٦٤٨ ٩٩٨**
مؤسسات ومشروعات صغيرةومتوسطة		
حسابات جارية مدينة	٥ ٥٢٦ ٢٤٤ ٦٣٥	٤ ٤٣٠ ٧٣٢ ٥٢٣
قروض مشتركة	١ ٩٤٨ ٥٠٤ ٧٥٦	١ ٧٧٠ ١٤٩ ٩٥٢
قروض مباشرة	١١ ٢٠٣ ٤٨١ ٨٥٦	٨ ٢٠٥ ٩٤٠ ٤٨١
أوراق تجارية مخصومة	٤٦٤ ٩٩٣ ٢٤٤	٤٩٩ ٣٦٦ ٧٠٩
إجمالي (٢)	**١٩ ١٤٣ ٢٢٤ ٤٩١**	**١٤ ٩٠٦ ١٨٩ ٦٦٥**
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١+٢)	**٢٧ ١٩٢ ٠٠٦ ٥١٠**	**٢٢ ٢٩٠ ٨٣٨ ٦٦٣**
(يخصم):		
إيراد مقدم	(٦ ٦٠٣ ١٣٦)	(٧ ٦٥٥ ٢٦٤)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١ ١٤٩ ٤٠٢ ٤٧٦)	(٩٦٩ ٢١١ ٠١٧)
العوائد المجنبة	(٧٨ ٨٥٧ ٦٤٦)	(٩١ ٧٩٩ ٩٤٨)
الصافي	**٢٥ ٩٥٧ ١٤٣ ٢٥٢**	**٢١ ٢٢٢ ١٧٢ ٤٣٤**

٩-٢ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

بالجنيه المصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
رصيد المخصص في أول الفترة / السنة المالية	٩٦٩ ٢١١ ٠١٧	٧٤٦ ٧٦٦ ٣٥٤
عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	٢٠٩ ١١٢ ١١٨	٤٧٤ ٨٦٩ ٩٣٧
مبالغ مستردة من قروض سبق إعدامها	٢٤ ٣٥٩ ٠٣٥	٣٤ ٨١٨ ٠٠٢
فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية	٣٣ ٩٢٢ ٠٣١	(٣٠٥ ٣٠٠)
	١ ٢٣٦ ٦٠٤ ٢٠١	١ ٢٥٦ ١٤٨ ٩٩٣
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة / السنة المالية	(٨٧ ٢٠١ ٧٢٥)	(٢٨٦ ٩٣٧ ٩٧٦)
رصيد المخصص في أخر الفترة / السنة المالية	١ ١٤٩ ٤٠٢ ٤٧٦	٩٦٩ ٢١١ ٠١٧

توزيع مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة القروض والتسهيلات للعملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

أفـــراد

	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالى
الرصيد في أول الفترة / السنة المالية	١ ٧٣٦ ٢٨٤	١٥٣ ٠٨١ ٩٨٨	٩ ٤٧٤ ٠٨٣	١٦٤ ٢٩٢ ٣٥٥
عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	٢ ٤٦٨ ٥٨٠	٢٦ ٣٤٩ ٠٥٣	(٩٧٧ ٣٤٦)	٢٧ ٨٤٠ ٢٨٧
محصل من قروض سبق اعدامها	٢٧٩ ٧٢٤	١٨ ٨٧٣ ١٤٧	٥ ٠٠٨ ٣٩٠	٢٤ ١٦١ ٢٦١
المستخدم من المخصص	(٣٦٩ ١٤٨)	(٤٦ ١٧٨ ٧٥٩)	(٧٠ ١٩٨)	(٤٦ ٦١٨ ١٠٥)
الرصيد في أخر الفترة / السنة المالية	٤ ١١٥ ٤٤٠	١٥٢ ١٢٥ ٤٢٩	١٣ ٤٣٤ ٩٢٩	١٦٩ ٦٧٥ ٧٩٨

مؤسســـات

	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالى
الرصيد في أول الفترة / السنة المالية	٤٣٥ ٦٧٧ ٩٨٥	٢٥٧ ٠١٦ ٨٧٠	١١٢ ٢٢٣ ٨٠٧	٨٠٤ ٩١٨ ٦٦٢
عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	٧١ ٠٢٩ ٥٩٠	٨٧ ٦٠٢ ١٣٦	٢٢ ٦٤٠ ١٠٥	١٨١ ٢٧١ ٨٣١
محصل من قروض سبق اعدامها	١٩٧ ٧٧٤	–	–	١٩٧ ٧٧٤
فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية	١٨ ٣٦٠ ٩٦٣	١٠ ٨٣١ ٥٧٢	٤ ٧٢٩ ٤٩٦	٣٣ ٩٢٢ ٠٣١
المستخدم من المخصص	(٤٠ ٥٨٣ ٦٢٠)	–	–	(٤٠ ٥٨٣ ٦٢٠)
الرصيد في أخر الفترة / السنة المالية	٤٨٤ ٦٨٢ ٦٩٢	٣٥٥ ٤٥٠ ٥٧٨	١٣٩ ٥٩٣ ٤٠٨	٩٧٩ ٧٢٦ ٦٧٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

أفـــراد

	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالى
الرصيد في أول الفترة / السنة المالية	١ ٥٠٨ ٦٤٠	١٥٧ ٥٣١ ٣٢٦	٥ ٠٠٦ ٨٥٧	١٦٤ ٠٤٦ ٨٢٣
عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	٣ ٤٥٨ ٣٤٨	٨٤ ٢٠٧ ٩٥٨	٤ ٤٦٧ ٢٢٦	٩٢ ١٣٣ ٥٣٢
محصل من قروض سبق اعدامها	٣٠٣ ١٠٢	٣٠ ٣٣٧ ٣٤٠	–	٣٠ ٦٤٠ ٤٤٢
المستخدم من المخصص	(٣ ٥٣٣ ٨٠٦)	(١١٨ ٩٩٤ ٦٣٦)	–	(١٢٢ ٥٢٨ ٤٤٢)
الرصيد في أخر الفترة / السنة المالية	١ ٧٣٦ ٢٨٤	١٥٣ ٠٨١ ٩٨٨	٩ ٤٧٤ ٠٨٣	١٦٤ ٢٩٢ ٣٥٥

مؤسســـات

	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالى
الرصيد في أول الفترة / السنة المالية	٤٥٢ ٧٧١ ٧٦٩	٢٢ ٩٥٥ ٩٩٣	١٠٦ ٩٩١ ٧٦٩	٥٨٢ ٧١٩ ٥٣١
عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	١٤٣ ٣٠٣ ٥٩٩	٢٣٤ ٠٦١ ٥٣٢	٥ ٣٧١ ٢٧٤	٣٨٢ ٧٣٦ ٤٠٥
محصل من قروض سبق اعدامها	٤ ١٧٧ ٥٦٠	–	–	٤ ١٧٧ ٥٦٠
فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية	(١٦٥ ٤٠٩)	(٦٥٥)	(١٣٩ ٢٣٦)	(٣٠٥ ٣٠٠)
المستخدم من المخصص	(١٦٤ ٤٠٩ ٥٣٤)	–	–	(١٦٤ ٤٠٩ ٥٣٤)
الرصيد في أخر الفترة / السنة المالية	٤٣٥ ٦٧٧ ٩٨٥	٢٥٧ ٠١٦ ٨٧٠	١١٢ ٢٢٣ ٨٠٧	٨٠٤ ٩١٨ ٦٦٢

١٠- أصول مالية بالتكلفة المستهلكة

سندات خزانة

بالجنيه المصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
أدوات دين حكومية بالتكلفة المستهلكة مدرجة بسوق الأوراق المالية	٤٣٨ ٣١٩ ٩٥٦	٦٤١ ٢٢٣ ٠٧٠
إجمالي سندات خزانة	**٤٣٨ ٣١٩ ٩٥٦**	**٦٤١ ٢٢٣ ٠٧٠**

حركة سندات الخزانة بالتكلفة المستهلكة

بالجنيه المصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الرصيد في أول الفترة / السنة المالية	**٦٤١ ٢٢٣ ٠٧٠**	**٢ ٢١٩ ٣١٣ ٢٣٥**
صافى استهلاك خصم / علاوة الاصدار	٤٥٨ ٠٣٩	٤٥٨ ٩٣٦
استبعادات / استردادات	(٢٠٣ ٧٠٠ ٠٠٠)	(١ ٥٨٠ ٨٩٠ ٧٦٢)
صافى التغير في القيمة العادلة	٣٣٨ ٨٤٧	٢ ٢١٣ ١٩٤
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	–	٤٣ ٢٤١
فروق ترجمة أرصدة الاستثمارات بالعملة الأجنبية	–	(٥٠٠)
الرصيد	**٤٣٨ ٣١٩ ٩٥٦**	**٦٤١ ١٣٧ ٣٤٤**
عوائد لم تستحق بعد	–	٨٥ ٧٢٦
الرصيد في أخر الفترة / السنة المالية	**٤٣٨ ٣١٩ ٩٥٦**	**٦٤١ ٢٢٣ ٠٧٠**

١١- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

بالجنيه المصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
أدوات دين حكومية بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية	٣ ٩٥٣ ٥٦٩ ٧٥٥	٣ ٨٥٧ ٨٠١ ٣٨٧
أدوات دين غير حكومية بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية	١ ١٣٤ ٩٤٣ ٥٩٧	١ ٠٩٩ ٢٢٦ ٢٩٧
الاجمالى	٥ ٠٨٨ ٥١٣ ٣٥٢	٤ ٩٥٧ ٠٢٧ ٦٨٤
عوائد لم تستحق بعد سندات حكومية	(٩٨ ٦٥٩ ٠٨٣)	(١٧٦ ٣٣٧ ٣٠٠)
صافى الاستثمارات فى ادوات دين	٤ ٩٨٩ ٨٥٤ ٢٦٩	٤ ٧٨٠ ٦٩٠ ٣٨٤
أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بسوق الأوراق المالية	٢٥ ٣٦٩ ٠٢٣	٢٧ ٥٠٤ ٤٦٨
الاجمالى	٢٥ ٣٦٩ ٠٢٣	٢٧ ٥٠٤ ٤٦٨
ارصدة الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٥ ٠١٥ ٢٢٣ ٢٩٢	٤ ٨٠٨ ١٩٤ ٨٥٢
أرصدة متداولة	٤ ٩٨٩ ٨٥٤ ٢٦٩	٤ ٧٨٠ ٦٩٠ ٣٨٤
أرصدة غير متداولة	٢٥ ٣٦٩ ٠٢٣	٢٧ ٥٠٤ ٤٦٨
	٥ ٠١٥ ٢٢٣ ٢٩٢	٤ ٨٠٨ ١٩٤ ٨٥٢

حركة الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

بالجنيه المصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الرصيد في أول الفترة / السنة المالية	٤ ٨٠٨ ١٩٤ ٨٥٢	٢ ٢٩٧ ٣٠٥ ٠٥٧
صافى استهلاك خصم وعلاوة الاصدار	٥٨ ٥٢٩ ١٥٣	(٦٧ ٢٤٠ ٣٧٢)
اضافات	٤٣٢ ٦٩٢ ٧٧١	٣ ٢٦٥ ٩١٥ ٣١١
استبعادات / استردادات	(١٩٨ ٥٧١ ٤٩٥)	(٦٠٨ ٢٦٦ ٨٥٩)
صافى التغير في القيمة العادلة	(٩٠ ٢٦٦ ٩١٦)	(٧٦ ٣١٨ ٧٢٨)
فروق ترجمة أرصدة الاستثمارات بالعملة الأجنبية	٤ ٦٤٤ ٩٢٧	(٣ ١٩٩ ٥٥٧)
الرصيد في أخر الفترة / السنة المالية	٥ ٠١٥ ٢٢٣ ٢٩٢	٤ ٨٠٨ ١٩٤ ٨٥٢

١٢- استثمارات في شركات شقيقة

بالجنيه المصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بسوق الأوراق المالية	١٠٠	١٠٠
إجمالي استثمارات فى شركات شقيقة	١٠٠	١٠٠

****بيان الشركات الشقيقة**

	القيمة	القيمة
الشركة الفؤادية للتعمير	١٠٠	١٠٠
	١٠٠	١٠٠

**

اسم الشركة	الأصول	الالتزامات	رأس المال المدفوع	الايرادات	صافي الربح / (صافى خسارة)	تاريخ أخر قوائم مالية	البلد مقر الشركة
الشركة الفؤادية للتعمير	١٢ ٢٤٧ ٩٢٥	١٥ ٧٧٤ ٣٢٤	٣ ٦٦٨ ٠٠٠	-	(١١٥ ٣١٣)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	مصر

١٣- **أصول غير ملموسة**

بالجنيه المصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
برامج حاسب آلي		
صافي رصيد اول الفترة / السنة المالية	**٤٤ ١٧٥ ٢٧٤**	**٤٣ ٣٤١ ١٣٥**
أضافات	٣ ٣٥٧ ٣٤٤	٢٣ ١٦٥ ٧٣٦
الاجمالي	**٤٧ ٥٣٢ ٦١٨**	**٦٦ ٥٠٦ ٨٧١**
استهلاك الفترة / السنة المالية	(١٤ ٦٣٨ ٣٤٦)	(٢٢ ٣٣١ ٥٩٧)
الصافي	**٣٢ ٨٩٤ ٢٧٢**	**٤٤ ١٧٥ ٢٧٤**

١٤- **أصول أخرى**

بالجنيه المصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
إيرادات مستحقة	٣٥٦ ٦٣٥ ٣٨٧	٢٩٧ ٢٣٠ ١٤٤
مصروفات مدفوعة مقدمة	٤٨ ٦٥٥ ٩٧٧	٣٢ ١٠٩ ٧٦٢
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	٤١٤ ٠٧٧ ٤٢١	٣٥٦ ١٣٦ ٦٣٥
أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء للديون *	٥٠ ٥٨٦ ٠٩٣	٥١ ١١٦ ٣٠١
تأمينات وعهد	٥ ٨١٠ ٦٩٨	٤ ٨٨٧ ٠٩٥
أرصدة مدينة متنوعة **	٧٠ ٠٠٧ ٨٥٧	٤٠ ٣٠١ ٨٨٣
	٩٤٥ ٧٧٣ ٤٣٣	**٧٨١ ٧٨١ ٨٢٠**

* **طبيعة ومكونات الاصول التي آلت ملكيتها للبنك**

بالجنيه المصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
مباني ووحدات سكنية وادارية آلت للبنك وفاءا لديون بعض العملاء	٥٠ ٥٨٦ ٠٩٣	٥١ ١١٦ ٣٠١
	٥٠ ٥٨٦ ٠٩٣	**٥١ ١١٦ ٣٠١**

** **تتضمن الأرصدة المدينة المتنوعة**

بالجنيه المصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
مبالغ تخص ماكينة الصراف الالي	٤٤ ٨٣٩ ٧٣٠	٢٩ ٢٢٨ ١٥٠
مبالغ مدينة اخرى	٢٥ ١٦٨ ١٢٧	١١ ٠٧٣ ٧٣٣
	٧٠ ٠٠٧ ٨٥٧	**٤٠ ٣٠١ ٨٨٣**

١٥- أ **الضريبة المؤجلة**

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

بالجنيه المصري	أصل	التزام	الإجمالي
الأصول الثابتة (الإهلاك)	-	(١٨ ٢٠٧ ٩٣٣)	(١٨ ٢٠٧ ٩٣٣)
أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة	-	(١٨ ٢٠٧ ٩٣٣)	(١٨ ٢٠٧ ٩٣٣)

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	**٣٠ يونيو ٢٠٢٢**	**٣٠ يونيو ٢٠٢١**
مصروفات ضرائب دخل	٧٤ ٨٠٠ ٠٠٠	٧ ٠٠٠ ٠٠٠
الضريبة على ايرادات اذون وسندات الخزانة	١٨٩ ١٢٥ ٣٧٦	١٣٧ ٤٥١ ٣١٦
ضريبة توزيعات اسهم	١٣٢ ٣٣٦	٢٦٠ ٢٨٦
(رد) التزامات الضرائب المؤجلة - مصروف	(٢ ٠٠٠ ٠٠٠)	-
	٢٦٢ ٠٥٧ ٧١٢	**١٤٤ ٧١١ ٦٠٢**

١٦- **الأصول الثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)**

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

بالجنيه المصري	أراضي	مباني وإنشاءات	نظم آلية متكاملة	وسائل نقل وانتقال	أجهزة ومعدات	مصروفات إعداد وتجهيز فروع	أثاث	تجهيزات أخري	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	٣١٦ ١٤٦ ٥٢٣	-	٤ ٦٠٠ ٥٦٠	٢ ٠٥٧ ٠٠٠	٨١١ ٤٢٥	١٢ ٦٢١ ٤٦٤	٧٥٠ ٩٨٨	-	٣٣٦ ٩٨٧ ٩٦٠
استبعادات	-	(١٣ ٠٤١ ١٦٥)	-	-	(١٥٦ ٩٨٠)	(٨ ٩٤٨ ٩٧٣)	-	-	(٢٢ ١٤٧ ١١٨)
التكلفة فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	**٣١٦ ١٤٦ ٥٢٣**	**٤٣ ٩١٥ ٣٠٣**	**٢١٧ ٢٥٣ ٢٤٥**	**٣ ٥٧٧ ٠٠١**	**٧٥ ٤٠٢ ٣٦٩**	**١٨٨ ١٩٠ ٣١٣**	**٢١ ٢٧١ ٨٧٧**	**٩ ٩٨٧ ٧٣١**	**٨٧٥ ٧٤٤ ٣٦٢**
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	-	٤٩٦ ٤٩٤	١٨ ٠٣٩ ٩٣٠	٣٠١ ٢١٧	٦ ٧٥١ ٥٨٤	١٣ ٦٧٣ ٣٣٠	٥٦٦ ٠٨٨	-	٣٩ ٨٢٨ ٦٤٣
مجمع اهلاك استبعادات	-	(٤ ٧٨١ ٦٦٣)	-	-	-	(٨ ٩٤٨ ٩٧٣)	-	-	(١٣ ٧٣٠ ٦٣٦)
مجمع فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	**-**	**١٤ ٠٢٧ ٦٥٣**	**١٢٤ ٨١٠ ٦٨٥**	**١ ١٧٢ ٨١٣**	**٦٣ ٨٧٩ ٢٣٣**	**١٥٢ ٩١١ ٢٦٧**	**١٦ ٦٠٤ ٥٦٢**	**٩ ٩٨٧ ٧٣١**	**٣٨٣ ٣٩٣ ٩٤٤**
صافى القيمة الدفترية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	**٣١٦ ١٤٦ ٥٢٣**	**٢٩ ٨٨٧ ٦٥٠**	**٩٢ ٤٤٢ ٥٦٠**	**٢ ٤٠٤ ١٨٨**	**١١ ٥٢٣ ١٣٦**	**٣٥ ٢٧٩ ٠٤٦**	**٤ ٦٦٧ ٣١٥**	**-**	**٤٩٢ ٣٥٠ ٤١٨**

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 أخري	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
استبعادات	(٥٢ ٠٢١ ٢٦٣)	(١١٧ ٧٦٥ ٨٧٣)	-	-	(٢٥ ٤٩٤ ٧٦١)	(١١٠ ٢٠٧ ٣٢٠)	(١٩ ٢٩١ ٩٣٦)	-	(٣٢٤ ٧٨١ ١٥٣)
التكلفة فى 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 استبعادات	-	(١١ ٨٠١ ٩١٥)	-	-	(٢٠ ٥٩١ ٥٩٩)	(٦٩ ١٠٧ ٤٥١)	(٩ ٥٩٣ ٣٨٧)	-	(١١١ ٠٩٤ ٣٥٢)
مجمع فى 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
صافى القيمة الدفترية فى 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	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
بنوك محلية		
حسابات جارية	١ ٢٦٨	١ ٠٥٩
	١ ٢٦٨	**١ ٠٥٩**
بنوك خارجية		
حسابات جارية	٥٢ ٦٣٨ ٣١٥	١٤٥ ٥٢٩ ٧٠٢
	٥٢ ٦٣٨ ٣١٥	**١٤٥ ٥٢٩ ٧٠٢**
	٥٢ ٦٣٩ ٥٨٣	**١٤٥ ٥٣٠ ٧٦١**
أرصدة بدون عائد	٥٢ ٦٣٩ ٥٨٣	١٤٥ ٥٣٠ ٧٦١
	٥٢ ٦٣٩ ٥٨٣	**١٤٥ ٥٣٠ ٧٦١**

١٨- ودائع العملاء

بالجنيه المصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ودائع تحت الطلب	١٢ ٧٠٣ ٤٢٥ ٧٤٧	١١ ٤٤٨ ١٢٤ ٠٢٠
ودائع لآجل وبإخطار	٣٥ ٩١٤ ٧٢٨ ٣٦٦	٢١ ٣٠٨ ٦٥٢ ٠٦٧
شهادات إدخار وإيداع	٦ ٧٨٧ ٤٩٧ ٧٤٨	٦ ٠٩١ ٨٣٥ ٦٨٤
ودائع التوفير	١ ٤١١ ٨٩١ ١٥٩	١ ٩٨١ ٥٠٩ ٨٩٣
ودائع أخرى	٣٦٨ ٤٠١ ٤٨١	٢٨١ ٦٧٥ ٠٢٦
اجمالى ودائع العملاء	**٥٧ ١٨٥ ٩٤٤ ٥٠١**	**٤١ ١١١ ٧٩٦ ٦٩٠**
قيمة العائد المدفوع مقدما عن الودائع لآجل	(٤٥٩ ١٥١)	(٢ ٠٦٠ ٠٥٦)
صافى ودائع العملاء	**٥٧ ١٨٥ ٤٨٥ ٣٥٠**	**٤١ ١٠٩ ٧٣٦ ٦٣٤**
ودائع مؤسسات ومشروعات صغيرة	٤٦ ٥٩٩ ٢٣٧ ٣٠٤	٣٠ ٧٠٠ ٥٦٤ ١٧٩
ودائع أفراد	١٠ ٥٨٦ ٢٤٨ ٠٤٦	١٠ ٤٠٩ ١٧٢ ٤٥٥
	٥٧ ١٨٥ ٤٨٥ ٣٥٠	**٤١ ١٠٩ ٧٣٦ ٦٣٤**
أرصدة بدون عائد	٢ ٧٩٣ ٢١٨ ١٩٢	٢ ٢٥٥ ٢٣٢ ٤٨٠
أرصدة ذات عائد	٥٤ ٣٩٢ ٢٦٧ ١٥٨	٣٨ ٨٥٤ ٥٠٤ ١٥٤
	٥٧ ١٨٥ ٤٨٥ ٣٥٠	**٤١ ١٠٩ ٧٣٦ ٦٣٤**

١٩- التزامات أخرى

بالجنيه المصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
عوائد مستحقة	١٦٥ ٣٨٤ ٦٨٨	١٥٠ ٥٧٤ ٤٢٤
إيرادات مقدمة	١٩ ٦٢٧	١٠ ٢٣٨ ١٥٦
مصروفات مستحقة	٧٣ ٣٣٣ ٣٦٩	٦٧ ٢٩٥ ٨٣٠
دائنون	٥ ١٧٨ ٤٣٥	١٨ ٦٣١ ٥٥٥
أرصدة دائنة متنوعة *	٤٩٧ ٥٨٥ ٩٩٨	٣٦٤ ٨١٠ ٧٩٢
	٧٤١ ٥٠٢ ١١٧	**٦١١ ٥٥٠ ٧٥٧**

* **تتضمن الأرصدة الدائنة المتنوعة**

بالجنيه المصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
دمغة نسبية	١٣ ٤٦٩ ٩٤٠	١٣ ١٨٩ ١٦٢
ضرائب اذون و سندات خزانة تحت التسوية	٢٠٠ ٧١٠ ٧٤٣	١٣٦ ٨٩٠ ٢٨٤
ضرائب شركات	٥٥ ٧٧٠ ٥٨٠	٤٧ ٥٠٠ ٠٠٠
ضرائب تحت التسوية	٢ ١٢٧ ١٧٠	١ ٥٧٦ ٧٨٨
ضرائب وتامينات خاصة بالعاملين	١٣ ٥٢٤ ٧٢١	١٢ ٥٧٦ ١٨٧
تامينات مقاولين محتجزة لحين سدادها للتامينات الاجتماعية	٢ ٦٧٧ ٥٦٣	٢ ٦٦٦ ٠٨٦
مبالغ محصلة من شركات التامين لحين التسوية	١١ ٨٣١ ٨٠٥	١١ ٤٠٠ ٣٣٦
شيكات مقاصة يتم تسويتها فى اليوم التالى	١٧١ ٩٨٢ ٦٢١	١١٧ ١٤٤ ٩٥٣
مبالغ مخصومة عن اعتمادات جاري توريدها للمراسل	٣ ٣٥٢ ٧٥٢	٨٤٠ ٨٠٠
حسابات تحت التسوية ماكينة الصراف الالي مسحوبات عملاء بنك ابو ظبى التجارى – مصر من ماكينات البنوك الاخرى	٥ ٠٧٨ ٦٧٢	٦ ٦٤١ ٣٠٢
كوبونات شهادات ادخارية مستحقة ولم يتقدم اصحابها للصرف	١٥٨ ٦٢٣	١٥٨ ٦٢٣
مبالغ مدفوعة من تحت حساب تسويات بعض عملاء البنك	٨٣٠ ٢٢٥	٨٣٠ ٢٢٥
دفعات تحت حساب أصول آلت ملكيتها مباعة	–	٥٨٨ ٦٤٩
تحت حساب صندوق دعم و نطوير الجهاز المصرفى	٨ ٧٣٤ ٦٤٢	٤ ٣٣٢ ١٢٧
مبالغ اخرى	٧ ٣٣٥ ٩٤١	٨ ٤٧٥ ٢٧٠
	٤٩٧ ٥٨٥ ٩٩٨	**٣٦٤ ٨١٠ ٧٩٢**

٢٠- مخصصات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

بالجنيه المصري	الرصيد في أول العام	المكون خلال الفترة	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية	المستخدم خلال الفترة	مبالغ مسترده	مخصص انتفي الغرض منه	الرصيد في أخر الفترة
مخصص مطالبات**	٣٢ ٩٩٧ ٩٥٣	١٦ ٥٠٠ ٠٠٠	–	(٨ ٩١١ ٢٢٨)	–	–	٤٠ ٥٨٦ ٧٢٥
مخصص الالتزامات العرضية	١٦ ٥٥١ ٤٣٣	٧ ٠٣٢ ٨٧٤	٩٨٨ ١٢١	(١ ٦٢٨ ٨٥٤)	٥٤٠ ٠٠٠	–	٢٣ ٤٨٣ ٥٧٤
مخصصات أخرى*	٥ ٨٢٢ ٢٦٦	–	–	–	٢٠ ٠٠٠	–	٥ ٨٤٢ ٢٦٦
مخصص اضمحلال متعلق بارتباطات القروض	٣٢٨ ٥٣٧	٦٣٥ ٢٧٠	–	–	–	–	٩٦٣ ٨٠٧
	٥٥ ٧٠٠ ١٨٩	٢٤ ١٦٨ ١٤٤	٩٨٨ ١٢١	(١٠ ٥٤٠ ٠٨٢)	٥٦٠ ٠٠٠	–	٧٠ ٨٧٦ ٣٧٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بالجنيه المصري	الرصيد في أول العام	المكون خلال العام	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية	المستخدم خلال العام	مبالغ مسترده	مخصص انتفي الغرض منه	الرصيد في أخر العام
مخصص مطالبات**	٦٢ ٤٣٤ ٠٩٨	١٩ ٥٠٠ ٠٠٠	-	(٤٨ ٩٣٦ ١٤٥)	–	–	٣٢ ٩٩٧ ٩٥٣
مخصص الالتزامات العرضية	١١ ١٧٥ ٣٦٠	٥ ٤٢٨ ٨٧٠	(٢٤٣ ٤٣٥)	–	١٩٠ ٦٣٨	–	١٦ ٥٥١ ٤٣٣
مخصصات أخرى*	٥ ٨٤٢ ٢٦٦	–	–	(٢٠ ٠٠٠)	–	–	٥ ٨٢٢ ٢٦٦
مخصص اضمحلال متعلق بارتباطات القروض	١ ٤٩١ ٩٣٦	–	–	-	–	(١ ١٦٣ ٣٩٩)	٣٢٨ ٥٣٧
اجمالى مخصصات أخرى	٨٠ ٩٤٣ ٦٦٠	٢٤ ٩٢٨ ٨٧٠	(٢٤٣ ٤٣٥)	(٤٨ ٩٥٦ ١٤٥)	١٩٠ ٦٣٨	(١ ١٦٣ ٣٩٩)	٥٥ ٧٠٠ ١٨٩

* يتمثل رصيد مخصصات أخرى فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ :-

مخصص مخاطر بنكية مكون لخطاب ضمان صادر لاحد الجهات مقابل خطاب ضمان صادر لصالح البنك من احد	١ ٣٩٤ ٠٠٠
مخصصات اخرى مكونة لالتزام حال على البنك وهناك احتمال شبة مؤكد لتدفق نقدي خارج لتسوية ذلك الالتزام	٥٧٨ ٥١٥
مخصص اصول الت ملكيتها للبنك محول من الاحتياطي بناءا على تعليمات البنك المركزي	٣ ٨٦٩ ٧٥١
	٥ ٨٤٢ ٢٦٦

** يتمثل رصيد مخصصات مطالبات فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ :-

مخصص ضرائب متنازع عليها	٣٢ ٠٣١ ٥٢٧
مخصص دعاوي قضائية مكونة لدعاوي الحساب والتعويض لبعض العملاء وكذا الدعاوي العمالية	٨ ٥٥٥ ١٩٨
مخصص مقابل اجازات	–
	٤٠ ٥٨٦ ٧٢٥

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 راس المال المرخص به و رأس المال المصدر وتم النشر بصحيفة الاستثمار بتاريخ ٣٠ يناير ٢٠٢٢ وتم التأشير بسجل البنوك بتاريخ ٣ مارس ٢٠٢٢.

ب- رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل في ٣٠ يونيو 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 راس المال المرخص به و رأس المال المصدر وتم النشر بصحيفة الاستثمار بتاريخ ٣٠ يناير ٢٠٢٢ وتم التأشير بسجل البنوك بتاريخ ٣ مارس ٢٠٢٢

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

بالجنيه المصري	عدد الأسهم	قيمة الأسهم العادية	الإجمالى
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 أخر الفترة المالية	٨٩٢ ٨٥٧ ١٤٣	٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠١	٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠١

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بالجنيه المصري	عدد الأسهم	قيمة الأسهم العادية	الإجمالى
الرصيد في بداية السنة المالية	٢٦٣ ٣٥٩ ٦٨٨	١ ٤٧٤ ٨١٤ ٢٥٣	١ ٤٧٤ ٨١٤ ٢٥٣
الرصيد في أخر السنة المالية	٢٦٣ ٣٥٩ ٦٨٨	١ ٤٧٤ ٨١٤ ٢٥٣	١ ٤٧٤ ٨١٤ ٢٥٣

ج- الاحتياطيات

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 إلي البنك المركزي المصري.

ويتمثل رصيد الاحتياطيات في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ فيما يلى :-

بالجنيه المصري	٣٠ يونيو 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 بناءاً علي موافقة الجمعية العامة	١١ ٥٠٤ ٩٩٣	١١ ٥٠٤ ٩٩٣
احتياطى رأسمالى	٣٢٦ ٤٤٢ ٤١٩	٨٩ ٢٢٠ ٠٨٤
احتياطي مخاطر بنكية عام	٣٨٥ ٥٥١ ٢٨٢	٣٠٨ ٠٤٤ ٨٩٩
احتياطي الاصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر	(١٧٥ ٠٩٥ ١٧١)	١٥ ٧٥٠ ٥٥٣
الرصيد فى نهاية الفترة / السنة المالية	٨٥٩ ٤٩٣ ٤١٤	٦٨٨ ٣٠٨ ٠٦٩

وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلى:-

أ- **احتياطى قانونى**

بالجنيه المصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الرصيد في بداية الفترة / السنة المالية	٢٦٣ ٧٨٧ ٥٤٠	٢١٦ ٢٣٦ ٢٢٥
الحركة خلال الفترة / السنة	٤٧ ٣٠٢ ٣٥١	٤٧ ٥٥١ ٣١٥
الرصيد فى نهاية الفترة / السنة المالية	٣١١ ٠٨٩ ٨٩١	٢٦٣ ٧٨٧ ٥٤٠

ب- **احتياطى رأسمالى**

بالجنيه المصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الرصيد في بداية الفترة / السنة المالية	٨٩ ٢٢٠ ٠٨٤	٧٤ ١٦٧ ٩٣٧
الحركة خلال الفترة / السنة	٢٣٧ ٢٢٢ ٣٣٥	١٥ ٠٥٢ ١٤٧
الرصيد فى نهاية الفترة / السنة المالية	٣٢٦ ٤٤٢ ٤١٩	٨٩ ٢٢٠ ٠٨٤

ج- **احتياطى المخاطر البنكية العام**

بالجنيه المصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الرصيد في بداية الفترة / السنة المالية	٣٠٨ ٠٤٤ ٨٩٩	٢٧٥ ٢٧٢ ٨٥٤
محول من الارباح المحتجزة	٧٧ ٥٠٦ ٣٨٣	٣٢ ٧٧٢ ٠٤٥
الرصيد فى نهاية الفترة / السنة المالية	٣٨٥ ٥٥١ ٢٨٢	٣٠٨ ٠٤٤ ٨٩٩

د- **احتياطى الاصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر**

بالجنيه المصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الرصيد في بداية الفترة / السنة المالية	١٥ ٧٥٠ ٥٥٣	١١٢ ٦٥١ ٠٢٤
صافى التغير فى القيمة العادلة	(١٩٤ ٩٣٥ ٦٠٨)	(٨٧ ٧٣١ ٦٩٩)
اثر الخسائر الائتمانية المتوقعة	٤ ٠٨٩ ٨٨٤	(٩ ١٦٨ ٧٧٢)
الرصيد فى نهاية الفترة / السنة المالية	(١٧٥ ٠٩٥ ١٧١)	١٥ ٧٥٠ ٥٥٣

هـ - **احتياطى أصول محتفظ بها بغرض البيع**

بالجنيه المصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الرصيد في بداية الفترة / السنة المالية	-	٤ ١٧١ ٧١٢
التغير فى القيمة العادلة - شركة اورينت للتأمين التكافلى و خسائر البيع	-	(٤ ١٧١ ٧١٢)
الرصيد فى نهاية الفترة / السنة المالية	-	-

و- **الأرباح المحتجزة**

بالجنيه المصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الحركة على الأرباح المحتجزة		
الرصيد في بداية الفترة / السنة المالية	٧٢٥ ١٢٧ ٢٧٥	٩١٨ ٩٦٦ ٢٤٠
- محول إلى الاحتياطي القانوني	(٤٧ ٣٠٢ ٣٥١)	(٤٧ ٥٥١ ٣١٥)
- حصة العاملين في الأرباح	(٧١ ٠٢٤ ٥٨٥)	(٤٩ ٠٥٦ ٥٢٩)
- مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	(١٢ ٠٠٠ ٠٠٠)	(١٣ ١٤٣ ٢٠٨)
- محول إلى الاحتياطي الراسمالي	(٢٣٧ ٢٢٢ ٣٣٥)	(١٥ ٠٥٢ ١٤٧)
- توزيعات مساهمين	(٧٣ ٧٤٠ ٧١٣)	(٧٣٧ ٤٠٧ ١٢٧)
- محول صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفى	(٤ ٤٠٢ ٥١٥)	(٤ ٣٣٢ ١٢٧)
رصيد الارباح المحتجزة المعدل فى بداية الفترة المالية	٢٧٩ ٤٣٤ ٧٧٦	٥٢ ٤٢٣ ٧٨٧
صافى أرباح الفترة / السنة المالية	٥٠٦ ٨٧٦ ٤٧٧	٧١٠ ٢٤٥ ٨٤٧
محول إلى أحتياطى المخاطر البنكية العام (احتياطى القروض و التسهيلات الائتمانية)	(٧٧ ٥٠٦ ٣٨٣)	(٣١ ٧٨٥ ٤١٢)
محول إلى أحتياطى المخاطر البنكية العام (احتياطى أصول آلت ملكيتها للبنك)	-	(٩٨٦ ٦٣٣)
محول إلى احتياطي أصول محتفظ بها بغرض البيع و خسائر بيع أصول محتفظ بها بغرض البيع	-	(٤ ٧٧٠ ٣١٤)
رد جزء من مكأفاة أعضاء مجلس الادارة	١٥ ٤٤٦ ٨٩٦	-
خسائر بيع الاصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر - حقوق ملكية	(١ ٠٦١ ٩٧١)	-
الرصيد فى نهاية الفترة / السنة المالية	٧٢٣ ١٨٩ ٧٩٥	٧٢٥ ١٢٧ ٢٧٥

٢٢- النقدية وما في حكمها

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

بالجنيه المصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية (ضمن إيضاح ٦)	٢٦١ ٥٢٣ ٢٠١	١٩٢ ٦٦٨ ٠٩١
أرصدة لدى البنوك (ضمن إيضاح ٧)	١ ١٨٨ ٢٢٤ ٥٨٨	٢ ٧٩٨ ٦٨٧ ٩٠٧
أذون الخزانة (ضمن إيضاح ٨)	٣ ٠٥٤ ١٧٥ ٠٠٠	٢٩٨ ٦٠٠ ٠٠٠
	٤ ٥٠٣ ٩٢٢ ٧٨٩	**٣ ٢٨٩ ٩٥٥ ٩٩٨**

٢٣- التزامات عرضية وارتباطات

بالجنيه المصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ارتباطات عن قروض (غير قابلة للالغاء)	٥٧٤ ٩٠٥ ٨٨٤	٣٧٢ ٣٠٩ ٥٥٨
خطابات الضمان	٥ ٠٩٣ ٨٣١ ٢٠٨	٣ ٨٢٥ ٩٤٧ ٠٩٦
الاعتمادات المستندية	٧٢٠ ٥٨٨ ٦٥٥	٣٥٦ ٤٦٦ ٦١٥
التزامات محتملة أخري	٦٢٩ ٤١٤ ١١٠	٥٥٦ ٠٨٤ ٩٣٥
	٧ ٠١٨ ٧٣٩ ٨٥٧	**٥ ١١٠ ٨٠٨ ٢٠٤**

٢٤- صافي الدخل من العائد

بالجنيه المصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١
عائد القروض والإيرادات المشابهة		
قروض وتسهيلات وودائع لدى البنوك:		
ودائع لدى البنوك	٣٥٣ ٤١٦ ٩٠٧	٦٣ ٨٤٣ ٧٦٣
قروض وتسهيلات للعملاء	١ ٤٦٢ ٢٦٨ ٣٤٧	١ ١٠٩ ١١٧ ٩٧٧
اجمالى القروض و البنوك	**١ ٨١٥ ٦٨٥ ٢٥٤**	**١ ١٧٢ ٩٦١ ٧٤٠**
أذون خزانة	٦٧٣ ٥٨٤ ٧٧٩	٤٤٣ ٨١٠ ٥١٣
استثمارات في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر و التكلفة المستهلكة	٣٣٩ ٩١٣ ٦٠٢	٣٠٥ ٠٨١ ٩١٨
اجمالى ادوات الدين	**١ ٠١٣ ٤٩٨ ٣٨١**	**٧٤٨ ٨٩٢ ٤٣١**
اجمالى عائد القروض والإيرادات المشابهة	**٢ ٨٢٩ ١٨٣ ٦٣٥**	**١ ٩٢١ ٨٥٤ ١٧١**
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة		
ودائع وحسابات جارية:		
للبنوك	(٧٠٨ ٨٠٥)	(١٦ ٩٨٧ ٧٠٠)
للعملاء	(١ ٦٧٤ ٧٤٧ ٨٣٠)	(١ ٠٩٧ ٦٤٧ ٦٩٩)
قروض أخرى و عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء	(٦٠٠ ٧١٧)	(٧٨١ ٦٨٩)
اجمالى تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	**(١٦٧٦ ٠٥٧ ٣٥٢)**	**(١١١٥ ٤١٧ ٠٨٨)**
صافى الدخل من العائد	**١ ١٥٣ ١٢٦ ٢٨٣**	**٨٠٦ ٤٣٧ ٠٨٣**

٢٥- توزيعات أرباح

بالجنيه المصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١
أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	١ ٣٢٣ ٣٦٠	٢ ٦٠٢ ٨٥٥
	١ ٣٢٣ ٣٦٠	**٢ ٦٠٢ ٨٥٥**

٢٦- صافي دخل المتاجرة

بالجنيه المصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١
فروق تقييم أدوات دين و حقوق ملكية	–	(١٦ ٨٩٨)
توزيعات أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر	–	٧٤ ٦٤٦
أرباح أدوات دين وحقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر	–	١ ٦٩٤ ٢٦٠
	–	**١ ٧٥٢ ٠٠٨**

٢٧- أرباح استثمارات مالية

بالجنيه المصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١
أرباح بيع أذون وسندات الخزانة	١٢ ٨٦٧ ٨٤٥	١ ٧٠٠ ٩٢٣
	١٢ ٨٦٧ ٨٤٥	**١ ٧٠٠ ٩٢٣**

٢٨- عبء رد الخسائر الائتمانية المتوقعة

بالجنيه المصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١
عبء الخسائر الائتمان المتوقعة القروض و التسهيلات الائتمانية	٢٠٩ ١١٢ ١١٨	١٠٢ ٦٧١ ٩٢٦
عبء (رد) الخسائر الائتمان المتوقعة – ارصدة لدى البنوك	٢ ٣٤٠ ٦١٣	١٩ ٧٠٣
عبء (رد) الخسائر الائتمان المتوقعة – استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	–	(٤٣ ٢٤١)
عبء (رد) خسائر الائتمان المتوقعة – استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٤ ٠٨٩ ٨٨٤	(١٠ ١٢٤ ٤٤٢)
	٢١٥ ٥٤٢ ٦١٥	**٩٢ ٥٢٣ ٩٤٦**

٢٩- مصروفات إدارية

بالجنيه المصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١
تكلفة العاملين		
أجور ومرتبات	١٩٧ ٢٧٠ ٧١١	١٦٩ ٢٢٣ ٠١٩
تأمينات اجتماعية	١١ ٥٧٩ ٠٢٠	٩ ٧٥٠ ١٤٥
إجمالي الاجور	**٢٠٨ ٨٤٩ ٧٣١**	**١٧٨ ٩٧٣ ١٦٤**
مصروفات إدارية أخرى *	٢١٧ ٩٩٦ ٧٤٩	١٩٣ ١٥٦ ٢٥٠
	٤٢٦ ٨٤٦ ٤٨٠	**٣٧٢ ١٢٩ ٤١٤**

* تحليل بند مصروفات ادارية	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١
إهلاك واستهلاك	٥٤ ٤٦٦ ٩٩٠	٥٤ ٢٧٠ ٨٤٠
اشتراكات خدمات	١٥ ٣٥٢ ٢٨٩	١٤ ٤١٣ ٣٩٩
ضرائب ورسوم	٤٠ ٩٠٥ ٨٩٥	٣١ ٢٥١ ٩٩٨
اصلاح وصيانة ومصروفات وسائل نقل ودعم فنى ومستلزمات حاسب الى	٣٧ ٧٨٥ ٩٦٦	٣٠ ٨٢٩ ٩٨١
تامين	٣ ٣٣١ ٠٠٩	٢ ٣٢٧ ٤٤١
اعلان ومقابل نشر	٨ ٧٤٥ ٩٣١	٣ ٨٢٠ ٢٥٥
حراسات ونظافة	١٠ ٩٩٣ ٩٢٧	١١ ٤٠٨ ٧٤٢
كهرباء ومياه وبريد وسويفت و غاز	٨ ٩٣٦ ٢١٦	٨ ٧٦٨ ٣٦٦
استقبال وضيافة	١ ٦٨٦ ٥١٢	٨٧١ ٥١١
ادوات مكتبية ومطبوعات	١ ٥٣٢ ٣٩٧	١ ١٤٧ ٧٦٣
مصاريف و عمولات مندوبى المبيعات و خدمة العملاء	٢١ ٨٦٨ ١٣٤	٢٢ ٣٦٩ ٢١٧
المساهمة المجتمعية و التبرعات	٣ ٢٦٣ ٣٠٥	٣ ٠٠٠ ٠٠٠
اخرى	٩ ١٢٨ ١٧٨	٨ ٦٧٦ ٧٣٧
	٢١٧ ٩٩٦ ٧٤٩	**١٩٣ ١٥٦ ٢٥٠**

٣٠- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخري

بالجنيه المصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١
أرباح تقييم الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية و ارباح التعامل لعمليات النقد الاجنبى	٢٢ ٣٢٣ ٤٠٣	٢٦ ٨٣٠ ٢٧٥
أرباح بيع اصول ثابتة	٧٠ ٦٥٠ ٦٠٧	٤٤ ٧٧٩ ١٧٨
(المكون) مخصصات أخرى	(٢٤ ١٦٨ ١٤٤)	(١٢ ٥٥٩ ٣٣٣)
إيجار الأصول التي يستأجرها البنك	(٦٦ ٨٤٩ ٥٧١)	(٣١ ٧٥٨ ٢١٨)
مصروفات أصول آلت ملكيتها للبنك	(٨٤٢ ٩٩١)	(٣٧ ٨٥٤)
	١ ١١٣ ٣٠٤	**٢٧ ٢٥٤ ٠٤٨**

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	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١
صافي ربح الفترة	٥٠٦ ٨٧٦ ٤٧٧	٣٥٧ ٥٦٨ ٧٥٧
يخصم نصيب العاملين وفقا لقائمة التوزيعات المقترحة	(٥٠ ٦٨٧ ٦٤٨)	(٣٥ ٧٥٦ ٨٧٦)
يخصم نصيب اعضاء مجلس الادارة وفقا لقائمة التوزيعات المقترحة	(٧ ٦٨٥ ٨٠٠)	–
صافى الربح القابل للتوزيع على مساهمي البنك	**٤٤٨ ٥٠٣ ٠٢٩**	**٣٢١ ٨١١ ٨٨١**
عدد الأسهم المصدرة	**٨٩٢ ٨٥٧ ١٤٣**	**٢٦٣ ٣٥٩ ٦٨٨**
نصيب السهم من حصة المساهمين في صافى أرباح الفترة	**٠,٥٠**	**١,٢٢**

٣٢- ارتباطات رأسمالية

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

جنيه مصري	**قيمة الارتباط**	**المبلغ المسدد**	**المتبقي 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 ١١,٧٢٪ وعلى الالتزامات ٨,١٣٪.

٣٤- المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة

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

جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
طبيعة المعاملات		
أرصدة لدى البنوك	٢٧ ٠٩٩ ٩٤٩	٦ ٤٨٨ ١٠٤
التزامات عرضية وارتباطات	٤ ٣٢٩ ٠١٢ ٦١٩	٣ ٨٥٠ ٥٤٥ ٧٦٦

٣٥-الموقف الضريبى

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 حوافظ مستندات و تم تداول الخلاف و إنهاءه صلحاً مع المركز الضريبى 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 الضريبى 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 خمسون مليون جنيه من تحت حساب الضريبة للسنوات ٢٠١٨/٢٠٠٧ ، مما يسفر عن رصيد مسدد بالزيادة قدره ١٥ مليون جنيه يتم الإستفادة بها فيما قد ينتج من غرامات تأخير .

السنوات ٢٠٢١/٢٠١٩
قدم البنك الاقرار الضريبى و لم يتم الفحص حتى تاريخه و من المتوقع أن يسفر الفحص عن ضريبه قدرها ١٢ مليون جنيه و كذا ضريبه عن اوعيه مستقله قدرها ٤ مليون جنيه و مكون مخصص بالكامل.

- بلغ سعر ضريبة الدخل الفعلي خلال الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ نحو ٣٤,١ ٪

ثانياً: غرامات التأخير

السنوات من ١٩٩٤ إلي 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 تأخيرعن فرع الحرية سنة ٢٠٠٢ قدرها ١٨٤ الف جنية وكذلك عن سنوات ٢٠١٩/٢٠١٦ قدرها ٥,٦ مليون جنية يتم تكوينها تباعا.

السنوات من ٢٠٢١
لم يتم الفحص ووفقا لرأى المستشار الضريبى مطلوب تكوين مخصص ٤ مليون جنية ، مكون بالكامل.

رابعاً: ضريبة كسب العمل

السنوات من ١٩٨١ إلي ١٩٩٨
تم الربط الضريبي وفقاً لقرار اللجنة الداخلية وقرار لجنة الطعن وسددت الضرائب المستحقة عن تلك السنوات بالكامل.

السنوات من ١٩٩٩ إلي ٢٠٠٥
بلغت مطالبات الضريبة على المرتبات و ما فى حكمها عن السنوات ٢٠٠٥/١٩٩٩ بمبلغ ٤,٦ مليون جنيه تم إحالتها الى اللجنة الداخلية المختصة لتصبح الضريبة واجبة الأداء ٢,٣ مليون جنيه 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 جنيه عن عام ٢٠٠٤ متداول امام القضاء ومسددة بالكامل.

السنوات ٢٠١٩/٢٠٠٦
اخطرت المأمورية البنك بفروق ضريبية تقديرية بخلاف المسدد قدرها ١٠٩ مليون جنية ، فتم الاعتراض عليها وقدم البنك مذكرات الدفاع و حوافظ المستندات وتم التوصل لاتفاق مع المركز الضريبى لكبار الممولين أسفر عن ضريبة قدرها ١٩,٢ مليون جنية وتم سدادها بخلاف غرامات تأخير ٢٧ مليون جنية تم الاعتراض عليها وإحالتها للجنة الداخلية وجارى إستكمال تكوين المخصص لها وفقا لراى المستشار الضريبى.

السنوات ٢٠٢٠ /٢٠٢١
جارى فحص عام ٢٠٢٠ و لم يتم فحص ٢٠٢١ ووفقا لرأى المستشار الضريبى مطلوب تكوين مخصص ٧ مليون جنية ، مكون بالكامل.

٣٦-أرقام المقارنة

يتم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضروريا.