

بنك ابو ظبي التجارى - مصر
(شركة مساهمة مصرية)

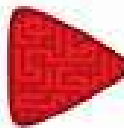
القوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

و تقرير الفحص المحدود

بنك أبو ظبي التجاري

ADCB



بنك ابو ظبى التجارى - مصر
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ وكذا القوائم الدورية المختصرة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة 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. ويقل 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن التسعة 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.



علي مصطفى حزين
Moore Egypt

محاسبون قانونيون ومستشارون

رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية (٩١)

مراقبا الحسابات



حازم حسن
KPMG

محاسبون قانونيون ومستشارون

رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية (٣٩٩)

القااهرة في ٢٥ أكتوبر ٢٠٢٢

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
٥٦	٤٢ ايضاح ٣٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	إيضاح	بالجنه المصري
الأصول			
٤ ١٩٢ ٥٨٧ ١١٧	٥ ٦٧٠ ٠٢٩ ٤٣٧	(٦)	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٥ ٦٤٨ ٩٠٥ ٣٠٣	٩ ٠٣٩ ٧٥٦ ٢٣١	(٧)	أرصدة لدى البنوك
١٠ ٨١٣ ٥١٤ ٠٦٦	٢١ ١٧١ ١٣٢ ٤٩٣	(٨)	أذون الخزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢١ ٢٢٢ ١٧٢ ٤٣٤	٢٨ ٧٠٧ ٨٥٣ ٣١٥	(٩)	قروض وتسهيلات للعملاء
استثمارات مالية			
٦٤١ ٢٢٣ ٠٧٠	٣٢٨ ٤٤٢ ٦٨٧	(١٠)	- بالتكلفة المستهلكة
٤ ٨٠٨ ١٩٤ ٨٥٢	٦ ٨٤٨ ٥٩٣ ٨٨٠	(١١)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٠٠	١٠٠	(١٢)	استثمارات فى شركات شقيقة
٤٤ ١٧٥ ٢٧٤	٣٧ ٧٨٥ ٨٦٣	(١٣)	أصول غير ملموسة
٧٨١ ٧٨١ ٨٢٠	٩٩٢ ٣٣١ ٤٢٣	(١٤)	أصول أخرى
٢٠٣ ٦٠٧ ٥٨٣	٤٩٨ ٥٥٦ ٤٧١	(١٦)	أصول ثابتة
٤٨ ٣٥٦ ١٦١ ٦١٩	٧٣ ٢٩٤ ٤٨١ ٩٠٠		إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق الملكية			
١٤٥ ٥٣٠ ٧٦١	٦٧ ١٢٣ ٤٨١	(١٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
٤١ ١٠٩ ٧٣٦ ٦٣٤	٦٥ ٥٦٨ ٨٠٠ ٩٢٥	(١٨)	ودائع العملاء
٦١١ ٥٥٠ ٧٥٧	٨٢٤ ١٠٨ ٢٧٠	(١٩)	التزامات أخرى
٥٥ ٧٠٠ ١٨٩	٨٨ ٧٥٠ ٨٢٢	(٢٠)	مخصصات أخرى
٢٠ ٢٠٧ ٩٣٣	١٨ ٢٠٧ ٩٣٣	(١٥)	التزامات ضريبية مؤجلة
٤١ ٩٤٢ ٧٢٦ ٢٧٤	٦٦ ٥٦٦ ٩٩١ ٤٣١		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	٦٥٢ ٨٧٤ ٧١٣	(٢١)	احتياطات
٧٢٥ ١٢٧ ٢٧٥	١ ٠٧٤ ٦١٥ ٧٥٥	(٢١)	أرباح محتجزة
٦ ٤١٣ ٤٣٥ ٣٤٥	٦ ٧٢٧ ٤٩٠ ٤٦٩		إجمالي حقوق الملكية
٤٨ ٣٥٦ ١٦١ ٦١٩	٧٣ ٢٩٤ ٤٨١ ٩٠٠		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 ظاعن الهاملى

العضو المنتدب و الرئيس التنفيذى

إيهاب السويركى

الفترة من ١ يوليو ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	الفترة من ١ يوليو ٢٠٢٢ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	إيضاح	بالجنيه المصري
١ ١٢٩ ٧١٩ ٠٥٠	١ ٩٢٤ ٦٣٣ ٥١٩	٣ ٠٥١ ٥٧٣ ٢٢١	٤ ٧٥٣ ٨١٧ ١٥٤	(٢٤)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٦٦٣ ٦٩١ ٣٠٢)	(١ ٢٠١ ١٢٢ ٨٩٧)	(١ ٧٧٩ ١٠٨ ٣٩٠)	(٢ ٨٧٧ ١٨٠ ٢٤٩)	(٢٤)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٤٦٦ ٠٢٧ ٧٤٨	٧٢٣ ٥١٠ ٦٢٢	١ ٢٧٢ ٤٦٤ ٨٣١	١ ٨٧٦ ٦٣٦ ٩٠٥		صافي الدخل من العائد
٨٦ ٩١٩ ٥٨٦	١٠٨ ٠٥١ ٤٦٩	٢٢٣ ٠٨٩ ٢٦٤	٣٦٢ ٥٦٨ ٢٤٣		إيرادات الأتعاب والعمولات
(٧ ١٢٦ ٦١٠)	(٤ ٩٥٣ ٢٠٨)	(١٦ ١٠٩ ٤٨٦)	(١٦ ٥٧٧ ٤٩٠)		مصرفات الأتعاب والعمولات
٧٩ ٧٩٢ ٩٧٦	١٠٣ ٠٩٨ ٢٦١	٢٠٦ ٩٧٩ ٧٧٨	٣٤٥ ٩٩٠ ٧٥٣		صافي الإيرادات من الأتعاب والعمولات
-	-	٢ ٦٠٢ ٨٥٥	١ ٣٢٣ ٣٦٠	(٢٥)	توزيعات أرباح
-	-	١ ٧٥٢ ٠٠٨	-	(٢٦)	صافي دخل المتاجرة
٢ ١٠١ ٩٥٤	٤ ١٢٣ ٣٠٥	٣ ٨٠٢ ٨٧٧	١٦ ٩٩١ ١٥٠	(٢٧)	أرباح الاستثمارات المالية
(٢١٢ ٩٣٤ ٢٨٥)	(١٥٧ ١٤٣ ٧٠٦)	(٣٠٥ ٤٥٨ ٢٣١)	(٣٧٢ ٦٨٦ ٣٢١)	(٢٨)	(عبء) الخسائر الائتمان المتوقعة
(٢٠٠ ٧١٩ ٥٩٠)	(٢٣٣ ٢٨٩ ٦٨٤)	(٥٧٢ ٨٤٩ ٠٠٤)	(٦٦٠ ١٣٦ ١٦٤)	(٢٩)	مصرفات إدارية
(١٨ ٢٥٤ ٤٤٥)	(٥٤ ١٨٨ ٩٨٨)	٨ ٩٩٩ ٦٠٣	(٥٣ ٠٧٥ ٦٨٤)	(٣٠)	إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى
١١٦ ٠١٤ ٣٥٨	٣٨٦ ١٠٩ ٨١٠	٦١٨ ٢٩٤ ٧١٧	١ ١٥٥ ٠٤٣ ٩٩٩		أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(٩٤ ٧٧٠ ٤٣١)	(١٨٧ ٧٦١ ٣١٨)	(٢٣٩ ٤٨٢ ٠٣٣)	(٤٤٩ ٨١٩ ٠٣٠)	(١٥)	مصرفات ضرائب الدخل
٢١ ٢٤٣ ٩٢٧	١٩٨ ٣٤٨ ٤٩٢	٣٧٨ ٨١٢ ٦٨٤	٧٠٥ ٢٢٤ ٩٦٩		صافي أرباح الفترة بعد الضرائب
٠,٠٧	٠,١٩	١,٢٩	٠,٦٩	(٣١)	تصيب السهم من صافي ارباح الفترة (جنيه / سهم)

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

الفترة من ١ يوليو ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	الفترة من ١ يوليو ٢٠٢٢ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	بالجنه المصري
٢١ ٢٤٣ ٩٢٧	١٩٨ ٣٤٨ ٤٩٢	٣٧٨ ٨١٢ ٦٨٤	٧٠٥ ٢٢٤ ٩٦٩	صافي ارباح الفترة بعد الضرائب
				بنود قد يتم إعادة تبويبها في الارباح و الخسائر
١٩ ٧٩٦ ٦٧٢	(٥٣ ٥٤١ ٢٣٣)	(٢٣ ٢٦٦ ٣٨٨)	(٢٤٤ ٣٨٦ ٩٥٧)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤ ٤٥٤ ٢٥١)	١٢ ٠٤٦ ٧٧٧	٥ ٢٣٤ ٩٣٧	٥٤ ٩٨٧ ٠٦٥	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة تبويبها في الارباح و الخسائر
(٣ ٤٢٧ ٨٣٧)	(٧ ١٥٦ ٣٤٦)	(١٣ ٥٥٢ ٢٧٩)	(١١ ٢٤٦ ٢٣٠)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
١١ ٩١٤ ٥٨٤	(٤٨ ٦٥٠ ٨٠٢)	(٣١ ٥٨٣ ٧٣٠)	(٢٠٠ ٦٤٦ ١٢٢)	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للفترة ، صافي بعد الضريبة
٣٣ ١٥٨ ٥١١	١٤٩ ٦٩٧ ٦٩٠	٣٤٧ ٢٢٨ ٩٥٤	٥٠٤ ٥٧٨ ٨٤٧	إجمالي الدخل الشامل للفترة ، صافي 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 قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي مخاطر بنكية عام	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي أصول محتفظ بها بغرض البيع	أرباح محتجزة	الإجمالي
الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١											
الأرصدة في 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 أعضاء مجلس الادارة)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦٢ ١٩٩ ٧٣٧)	(٦٢ ١٩٩ ٧٣٧)
توزيعات أرباح عام ٢٠٢٠ (حصة المساهمين)	-	٧٣٧ ٤٠٧ ١٢٧	-	-	-	-	-	-	-	(٧٣٧ ٤٠٧ ١٢٧)	-
المحول إلى الإحتياطي القانوني	-	-	-	٤٧ ٥٥١ ٣١٥	-	-	-	-	-	(٤٧ ٥٥١ ٣١٥)	-
المحول إلى الإحتياطي الراسمالي	-	-	-	-	-	١٥ ٠٥٢ ١٤٧	-	-	-	(١٥ ٠٥٢ ١٤٧)	-
المحول إلى حساب صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤ ٣٢٢ ١٢٧)	(٤ ٣٢٢ ١٢٧)
المحول إلى احتياطي مخاطر بنكية عام	-	-	-	-	-	-	٢٨٨ ٨٦٥ ٢١٨	-	-	(٢٨٨ ٨٦٥ ٢١٨)	-
صافي التغير في بنود خلال قائمة الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	-	(٢٢ ٢٦٦ ٢٨٨)	-	(٢٢ ٢٦٦ ٢٨٨)	(٢٢ ٢٦٦ ٢٨٨)
إحتياطي أصول محتفظ بها بغرض البيع	-	-	-	-	-	-	-	-	(٨ ٥٨٢ ٩٧١)	-	(٨ ٥٨٢ ٩٧١)
أسهم خزينة	-	-	٨٢ ٥٣٥ ٤٧٠	-	-	-	-	-	-	-	٨٢ ٥٣٥ ٤٧٠
المسدد من تحت حساب زيادة رأس المال	-	٢ ٧٨٧ ٧٧٨ ٦٢١	-	-	-	-	-	-	-	-	٢ ٧٨٧ ٧٧٨ ٦٢١
صافي الربح حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٧٨ ٨١٢ ٦٨٤	٣٧٨ ٨١٢ ٦٨٤
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	١ ٤٧٤ ٨١٤ ٢٥٣	٣ ٥٢٥ ١٨٥ ٧٤٨	-	٢٦٣ ٧٨٧ ٥٤٠	١١ ٥٠٤ ٩٩٣	٨٩ ٢٢٠ ٠٨٤	٥٦٤ ١٣٨ ٠٧٢	٨٩ ٣٨٤ ٦٣٦	(٤ ٤١١ ٢٥٩)	١٤٢ ٣٧١ ٢٥٣	٦ ١٥٥ ٩٩٥ ٣٢٠
الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢											
الأرصدة في 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 أعضاء مجلس الادارة)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٨٣ ٠٢٤ ٥٨٥)	(٨٣ ٠٢٤ ٥٨٥)
توزيعات أرباح عام ٢٠٢١ (حصة المساهمين)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧٣ ٧٤٠ ٧١٣)	(٧٣ ٧٤٠ ٧١٣)
المحول إلى الإحتياطي القانوني	-	-	-	٤٧ ٣٠٢ ٢٥١	-	-	-	-	-	(٤٧ ٣٠٢ ٢٥١)	-
المحول إلى الإحتياطي الراسمالي	-	-	-	-	-	٢٢٧ ٢٢٢ ٢٣٥	-	-	-	(٢٢٧ ٢٢٢ ٢٣٥)	-
المحول إلى حساب صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤ ٤٠٢ ٥١٥)	(٤ ٤٠٢ ٥١٥)
المحول إلى احتياطي مخاطر بنكية عام	-	-	-	-	-	-	(٧٥ ٥٧١ ٠٨٥)	-	-	٧٥ ٥٧١ ٠٨٥	-
صافي التغير في بنود خلال قائمة الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	-	(٢٤٤ ٣٨٦ ٩٥٧)	-	(٢٤٤ ٣٨٦ ٩٥٧)	(٢٤٤ ٣٨٦ ٩٥٧)
خسائر بيع الاصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر - حقوق ملكية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١ ٠٦١ ٩٧١)	(١ ٠٦١ ٩٧١)
رد جزء من مكافأة أعضاء مجلس الادارة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المسدد من تحت حساب زيادة رأس المال	-	٣ ٥٢٥ ١٨٥ ٧٤٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٣ ٥٢٥ ١٨٥ ٧٤٨
صافي الربح حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٠٥ ٢٢٤ ٩٦٩	٧٠٥ ٢٢٤ ٩٦٩
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠١	-	-	٣١١ ٠٨٩ ٨٩١	١١ ٥٠٤ ٩٩٣	٣٢٦ ٤٤٢ ٤١٩	٢٣٢ ٤٧٣ ٨١٤	(٢٢٨ ٦٣٦ ٤٠٤)	-	١ ٠٧٤ ٦١٥ ٧٥٥	٦ ٧٢٧ ٤٩٠ ٤٦٩

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	إيضاح	بالجنيه المصري
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
٦١٨ ٢٩٤ ٧١٧	١ ١٥٥ ٠٤٣ ٩٩٩		صافى الأرباح قبل الضرائب
تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
٨٢ ٣٩٩ ٢٥٤	٨٤ ٣٤٢ ٤٤٨ (١٦,١٣)		إهلاك واستهلاك
١٨ ٦٩٣ ٠٤٨	٤٣ ٣٢٤ ٠٤٨ (٣٠,٢٠)		المكون المخصصات الأخرى
(٢٣٢ ٩٦٤)	٥ ٨٢٣ ٦٢٣ (٢٨,٧)		المكون من مخصص اضمحلال ارصدة لدى البنوك
(١٧٩ ٦٩٤)	١ ٠٢٨ ٩٧٤ (٢٠)		فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٤٥ ٢٣٩ ٣١٣)	(٧٠ ٦٥٠ ٦٠٧) (٣٠)		أرباح بيع أصول ثابتة
(٢ ٦٠٢ ٨٥٥)	(١ ٣٢٣ ٣٦٠) (٢٥)		توزيعات أرباح
٦٧١ ١٣٢ ١٩٣	١ ٢١٧ ٥٨٩ ١٢٥		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
صافى النقص (الزيادة) في الأصول والزيادة (النقص) في الالتزامات			
(٢٠ ٨٠٨ ٦٧٠)	(٩٩١ ٨٣٦ ٢٧٣) (٧)		أرصدة لدى البنوك
(٢ ٠٨٠ ٣٠٢ ٩٦٥)	(١ ٣٤٢ ٣٢٦ ٤٥١) (٦)		أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(١ ٠٦٠ ٥٥٠ ٢٥٢)	(٩ ٧٢٢ ٥٦٣ ٣٠٥) (٨)		أذون الخزنة
١ ٤٩٧ ٦٣٩	-		أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح و الخسائر
(٣ ٤٩٢ ٣٤٦ ٨٩٥)	(٧ ٤٦٨ ٣٠٨ ٩٣٩) (٩)		قروض وتسهيلات للبنوك والعملاء
(٣٤ ٢٣٨ ٢٤٩)	(١٥٨ ١٧١ ٤٠٤) (١٤)		أصول أخرى
(٧٧٦ ٢٢١ ٨٢٦)	(٧٨ ٤٠٧ ٢٨٠) (١٧)		أرصدة مستحقة للبنوك
١١ ٠٢٦ ٠٢٥ ٧٧٧	٢٤ ٤٥٩ ٠٦٤ ٢٩١ (١٨)		ودائع العملاء
(١٩ ٨٨٤ ٣٩٧)	(١١ ٣٠٢ ٣٨٩) (٢٠)		المخصصات الأخرى
٣١٠ ٥٨٤ ٤٥٩	٤٤٥ ٩٤٠ ٣٩٤ (١٩)		التزامات أخرى
(١٩٦ ٠٩٧ ٢٤١)	(٢٨٦ ٢٧٢ ٠٩٥)		ضرائب الدخل المسددة
٤ ٣٢٨ ٧٨٩ ٥٧٣	٦ ٠٦٣ ٤٠٥ ٦٧٤		صافى التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل

بالجنيه المصري		إيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار				
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع	(٤٣٣ ٦٩٦ ٦٠٦)		(٩٨ ٤٧٨ ٠٩٥)	
متحصلات من مبيعات أصول ثابتة	٧٩ ٠٦٧ ٠٨٩		٥٨ ٧٨٠ ١٣٥	
إسترداد الاستثمارات المالية فى أصول مالية بالتكلفة المستهلكة	٣١٣ ٨٢٣ ٠٠٠ (١٠)		١ ٥٨٠ ٨٩١ ٢٦٢	
مشتريات استثمارات مالية فى أصول مالية بالتكلفة المستهلكة وصافي حركة الاستثمارات فى اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر والشقيقة	(٢ ٢١٣ ٣٥٣ ٧٥٩) (١١ ١٠)		(٢ ٤٠٨ ٥٣٣ ٩٦٠)	
رد المكون من مخصص اضمحلال الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	١١ ٢٥٦ ٣٠٥		(١٣ ٥٥٢ ٢٧٩)	
توزيعات أرباح محصلة	١ ٣٢٣ ٣٦٠ (٢٥)		٢ ٦٠٢ ٨٥٥	
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) أنشطة الاستثمار	(٢ ٢٤١ ٥٨٠ ٦١١)		(٨٧٨ ٢٩٠ ٠٨٢)	
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل				
أسهم خزينة	-		٨٢ ٥٣٥ ٤٧٠	
المسدد تحت حساب زيادة راس المال	-		٢ ٧٨٧ ٧٧٨ ٦٢٢	
المحصل من قروض أخرى	-		(٧٨٧ ٥٦٠ ٦٥٠)	
رد جزء من مكافأة أعضاء مجلس الادارة	١٥ ٤٤٦ ٨٩٦		-	
توزيعات الأرباح المدفوعة	(١٦١ ١٦٧ ٨١٣)		(٦٦ ٥٣١ ٨٦٤)	
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) الناتجة عن أنشطة التمويل	(١٤٥ ٧٢٠ ٩١٧)		٢ ٠١٦ ٢٢١ ٥٧٨	
صافى التغير فى النقدية وما فى حكمها خلال الفترة المالية	٣ ٦٧٦ ١٠٤ ١٤٦		٥ ٤٦٦ ٧٢١ ٠٦٩	
رصيد النقدية وما فى حكمها فى أول الفترة	٤ ٨٩٠ ٥٥٤ ١٨٨		١ ٢٢١ ١٩٥ ٧٠٣	
رصيد النقدية وما فى حكمها فى آخر الفترة المالية	٨ ٥٦٦ ٦٥٨ ٣٣٤		٦ ٦٨٧ ٩١٦ ٧٧٢	
وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلي:				
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٥ ٦٧٠ ٠٢٩ ٤٣٧ (٦)		٤ ٠٠٨ ٧٧٥ ٣٠١	
أرصدة لدى البنوك	٩ ٠٤٦ ٢٥٨ ٢٢٦ (٧)		٥ ٧٢٤ ١٦٧ ٨٧٩	
أذون خزانة	٢٢ ٣٣٥ ٣٨٨ ٥٧٣ (٨)		١١ ٦٠٤ ٢٤٩ ٥٠٥	
أرصدة لدى البنوك المركزية فى إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	(٥ ٣٣٧ ٦٢٩ ٥٦٥)		(٣ ٨٠٢ ٢٣١ ٦٦٨)	
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر	(١ ٩٤٨ ١٤٩ ٧٦٤)		(٥١٣ ١٤٤ ٧٤٠)	
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر	(٢١ ١٩٩ ٢٣٨ ٥٧٣)		(١٠ ٣٣٣ ٨٩٩ ٥٠٥)	
النقدية وما فى حكمها	٨ ٥٦٦ ٦٥٨ ٣٣٤		٦ ٦٨٧ ٩١٦ ٧٧٢	

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

١- معلومات عامة

- يقدم بنك ابو ظبي التجارى مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال ٤٦ فرعاً ووحدة مصرفية ويوظف ١١٨١ موظفاً في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ .
- تأسس بنك ابو ظبي 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 ١٣٩ 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 التجارى والبحري وقد تم التأشير بذلك في السجل التجارى للبنك.
- بتاريخ ١ يونيو ٢٠٢٠ قررت الجمعية العامة غير العادية تغيير اسم البنك إلي بنك ابو ظبي التجارى - مصر بدلاً من بنك الاتحاد الوطنى - مصر وقد تم التأشير بذلك في السجل التجارى للبنك بتاريخ ٢٦ يوليو ٢٠٢٠ .
- بتاريخ ٢٠ أكتوبر ٢٠٢٢ وافق مجلس الادارة على اعتماد القوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ .

٢- ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلى أهم السياسات المحاسبية المتبعة فى أعداد هذه القوائم المالية ، وقد تم إتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات والفترات 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 إعداد القوائم المالية الدورية المختصرة مع تلك المتبعة فى إعداد 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 مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

٣-أ 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 سبتمبر 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		٢٠٢٢/٩/٣٠		
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	
%	%	%	%	
٦,٦	٨٤,٨	٦,٠	٨٨,١	١- ديون جيدة
١,٩	٥,١	٣,٤	٢,٨	٢- المتابعة العادية
٣٠,٢	٣,٩	٤٠,٨	٣,٧	٣- المتابعة الخاصة
٦١,٣	٦,٢	٤٩,٨	٥,٤	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 فردي 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:-

- ٢٦,٤ ٪ من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.
- ٧٩,٥ ٪ 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 ٩٤١ مليون جنيه بنسبة ٣,١ ٪ من اجمالى محفظة القروض و التسهيلات مكون مخصص وعوائد مجنيه بمبلغ ٥٥٩ مليون جم بنسبة ٥٩,٤ ٪ 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 ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	بالجنيه المصري
١١ ٤٧٦ ٦٧٥ ٢٦٨	٢٢ ٣٣٥ ٣٨٨ ٥٧٣	أذون الخزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
١٠٨ ٥٤٢ ٦٨٧	٩٧ ٥٠٩ ٧٨٥	- حسابات جارية مدينة
٧٠٢٠ ٤٣١ ١٩٢	٧ ٨٤٣ ٥٥٨ ١٥٧	- قروض شخصية
١٩٦ ٢٨٠ ١١٠	١٨٩ ١٨٥ ٨٩٢	- قروض تمويل شراء وحدات سكنية
٥٩ ٣٩٥ ٠٠٩	١١٢ ٦٧٧ ٤٩٠	- بطاقات ائتمان
		قروض لمؤسسات:
٤ ٤٣٠ ٧٣٢ ٥٢٣	٦ ٠١٥ ٧١٨ ٤٥٥	- حسابات جارية مدينة
١ ٧٧٠ ١٤٩ ٩٥٢	١ ٨٥٧ ٢٨٧ ٤٣٤	- قروض مشتركة
٨ ٢٠٥ ٩٤٠ ٤٨١	١٣ ٥٢٧ ٧٣٧ ٦٧٦	- قروض مباشرة
٤٩٩ ٣٦٦ ٧٠٩	٤٥٣ ٦٨٥ ٩٧٧	- أوراق تجارية مضمومة
		استثمارات مالية:
٦٤١ ٢٢٣ ٠٧٠	٣٢٨ ٤٤٢ ٦٨٧	- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٤ ٩٥٧ ٠٢٧ ٦٨٤	٦ ٨٨٢ ٤٠١ ٠٨٩	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٩ ٣٦٥ ٧٦٤ ٦٨٦	٥٩ ٦٤٣ ٥٩٣ ٢١٥	الإجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي
٣٧٢ ٣٠٩ ٥٥٨	٥٩٠ ٦٩٨ ٣٠١	ارتباطات عن قروض (غير قابلة للإلغاء)
٤ ٠٠٨ ٢٥٢ ٩٧٨	٥ ٩٧٠ ٣٤٣ ٤٠٧	خطابات الضمان
٥ ٢٧٢ ٤٣٠ ١٧٨	٦ ٨٠٩ ١٩١ ٢٦٨	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك أخرى أو كفالتهم
٩٨١ ١٥٦ ١٣٦	٩٢٦ ٩٥٦ ٨٠٧	الاعتمادات المستندية
٥٥٦ ٠٨٤ ٩٣٥	٦٤٧ ٧١١ ٧٢٤	التزامات محتملة أخرى
١١ ١٩٠ ٢٣٣ ٧٨٥	١٤ ٩٤٤ ٩٠١ ٥٠٧	الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات بالنسبة للبنود داخل المركز المالي.

وكما هو مبين بالجدول السابق فإن ٥٠ ٪ من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٥٠ ٪.

١-٥-١ البنود المعرضة لخطر الائتمان وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - IFRS

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 الأصول المالية موزعة وفقا لمرحل التقييم :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

بالجنه المصري	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
ارصدة لدى البنوك	١ ٩٥٧ ١١٦ ٠١٦	-	-	١ ٩٥٧ ١١٦ ٠١٦
الاستثمارات المالية	٥ ٤٨٢ ٦٠٣ ٣٠٠	-	-	٥ ٤٨٢ ٦٠٣ ٣٠٠
قروض وتسهيلات - عملاء الشركات	١٨ ٨٦٤ ٨٨٨ ٣٦٨	٢ ٠٤٨ ٢٢٢ ٨١٣	٩٤١ ٣١٨ ٣٦١	٢١ ٨٥٤ ٤٢٩ ٥٤٢
قروض وتسهيلات - عملاء الافراد	٧ ١٧٦ ٩٩٦ ٥٩٦	٩١٣ ٣٧٢ ٣١٠	١٥٢ ٥٦٢ ٤١٨	٨ ٢٤٢ ٩٣١ ٣٢٤
الالتزامات العرضية	١٣ ١٢٩ ٤١٧ ٨٥٢	٢٨ ٨٥٤ ٥٢٢	٥ ٨٨٠ ٢٢٣	١٣ ١٦٤ ١٥٢ ٥٩٧
ارتباطات القروض و التسهيلات - عملاء الشركات	٥٩٠ ٦٩٧ ٣٠١	-	-	٥٩٠ ٦٩٧ ٣٠١
الاجمالي	٤٧ ٢٠١ ٧١٩ ٤٣٣	٢ ٩٩٠ ٤٤٩ ٦٤٥	١ ٠٩٩ ٧٦١ ٠٠٢	٥١ ٢٩١ ٩٣٠ ٠٨٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بالجنه المصري	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
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
الاجمالي	٣١ ٩٨٢ ٠٧٨ ٦٧٣	٢ ٦٠٢ ٧٥٢ ٧٦٩	٩٥٦ ٤٠٩ ٧٦٦	٣٥ ٥٤١ ٢٤١ ٢٠٨

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

بالجنيه المصري	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
ارصدة لدى البنوك	٦٥٠١٩٩٥	-	-	٦٥٠١٩٩٥
الاستثمارات المالية	٢٠٠٥٤٨٠٦	-	-	٢٠٠٥٤٨٠٦
قروض وتسهيلات - عملاء الشركات	٢٩٠٨٥٩١٦	٦١٤١٥٧٤١٢	٤٨٢٣٩٧١٩٢	١١٢٥٦٤٠٥٢٠
قروض وتسهيلات - عملاء الافراد	٥٢١١٤٣٦٩	٢٣٢٥٢٨٤٥	١٠٦٤١٦٥٤٧	١٨١٧٨٣٧٦١
الالتزامات العرضية	٢٣٢١٥٣٣١	٣٣٨٧٤١٠	٤٧٩٦٣٤٤	٣١٣٩٩٠٨٥
ارتباطات القروض و التسهيلات - عملاء الشركات	٩٤٥٠٥٣	-	-	٩٤٥٠٥٣
الاجمالي	١٣١٩١٧٤٧٠	٦٤٠٧٩٧٦٦٧	٥٩٣٦١٠٠٨٣	١٣٦٦٣٢٥٢٢٠

بالجنيه المصري	مخصص اضمحلال القروض و الالتزامات العرضية بدون الجزء غير المستخدم من التسهيلات	مخصص اضمحلال المعيار الدولي IFRS ٩ وفقا لمتطلبات المعيار الدولي IFRS ٩	مخصص اضمحلال وفقا لاسس الجدارة الائتمانية	الفرق بين الجدارة الائتمانية و المعيار الدولي IFRS ٩
		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
مخصص القروض (منتظمة / غير منتظمة)	١٣٠٧٤٢٤٢٨١	١٣٠٧٤٢٤٢٨١	١٥١٢٦٢٦٣٥٧	٢٠٥٢٠٢٠٧٦
مخصص الالتزامات العرضية	٣١٣٩٩٠٨٥	٣١٣٩٩٠٨٥	١١٨٧٤١٦٥٦	٨٧٣٤٢٥٧١
	١٣٣٨٨٢٣٣٦٦	١٣٣٨٨٢٣٣٦٦	١٦٣١٣٦٨٠١٣	٢٩٢٥٤٤٦٤٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بالجنيه المصري	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
ارصدة لدى البنوك	٦٧٨٣٧٢	-	-	٦٧٨٣٧٢
الاستثمارات المالية	٨٧٩٨٥٠١	-	-	٨٧٩٨٥٠١
قروض وتسهيلات - عملاء الشركات	١١٧٤٦٣٦٩	٣٣٤٥٣١٩٨٢	٤٥٨٦٤٠٣١١	٨٠٤٩١٨٦٦٢
قروض وتسهيلات - عملاء الافراد	٥٥٠٣٨٢٥٥	١٩٠٨٨٤٠٧	٩٠١٦٥٦٩٣	١٦٤٢٩٢٣٥٥
الالتزامات العرضية	٨٧٥٢٨٨٠	٣٥٢٠٦١	٧٤٤٦٤٩٢	١٦٥٥١٤٣٣
ارتباطات القروض و التسهيلات - عملاء الشركات	٣٢٨٥٣٧	-	-	٣٢٨٥٣٧
الاجمالي	٨٥٣٤٢٩١٤	٣٥٣٩٧٢٤٥٠	٥٥٦٢٥٢٤٩٦	٩٩٥٥٦٧٨٦٠

بالجنيه المصري	مخصص اضمحلال القروض و الالتزامات العرضية بدون الجزء غير المستخدم من التسهيلات	مخصص اضمحلال المعيار الدولي IFRS ٩ وفقا لمتطلبات المعيار الدولي IFRS ٩	مخصص اضمحلال وفقا لاسس الجدارة الائتمانية	الفرق بين الجدارة الائتمانية و المعيار الدولي IFRS ٩
		٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
مخصص القروض (منتظمة / غير منتظمة)	٩٦٩٢١١٠١٧	٩٦٩٢١١٠١٧	١١٨٧٣٩٠٤٦٧	٢١٨١٧٩٤٥٠
مخصص الالتزامات العرضية	١٦٥٥١٤٣٣	١٦٥٥١٤٣٣	٨٨٩٨١٣٣٢	٧٢٤٢٩٨٩٩
	٩٨٥٧٦٢٤٥٠	٩٨٥٧٦٢٤٥٠	١٢٧٦٣٧١٧٩٩	٢٩٠٦٠٩٣٤٩

٣-٥-أ 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) "الأدوات المالية" الصادرة من البنك المركزى المصرى بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ .

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

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
ارصدة لدى البنوك	٦٧٨ ٣٧٢	٥ ٨٢٣ ٦٢٣	-	-	-	-	٦ ٥٠١ ٩٩٥
قروض وتسهيلات - عملاء الشركات	٨٠٤ ٩١٨ ٦٦٢	٣٢٥ ٥٧٢ ٦١٨	١٩٧ ٧٧٤	(٤٧ ٣٥٦ ٤٦٠)	٤٢ ٣٠٧ ٩٢٦	-	١ ١٢٥ ٦٤٠ ٥٢٠
قروض وتسهيلات - عملاء الافراد	١٦٤ ٢٩٢ ٣٥٥	٣٠ ٠٤٣ ٨٥٠	٣٤ ٣٣٥ ٤٧٦	(٤٦ ٨٨٧ ٩٢٠)	-	-	١٨١ ٧٨٣ ٧٦١
اجمالى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (١)	٩٦٩ ٨٨٩ ٣٨٩	٣٦١ ٤٤٠ ٠٩٠	٣٤ ٥٣٣ ٢٥٠	(٩٤ ٢٤٤ ٣٨٠)	٤٢ ٣٠٧ ٩٢٦	-	١ ٣١٣ ٩٢٦ ٢٧٥

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 الأخر	٨ ٧٩٨ ٥٠١	١١ ٢٥٦ ٣٠٥	-	-	-	-	٢٠ ٠٥٤ ٨٠٦
اجمالى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (٢)	٨ ٧٩٨ ٥٠١	١١ ٢٥٦ ٣٠٥	-	-	-	-	٢٠ ٠٥٤ ٨٠٦

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	١٦ ٥٥١ ٤٣٣	١٤ ٩٠٧ ٥٣٢	٥٤٠ ٠٠٠	(١ ٦٢٨ ٨٥٤)	١ ٠٢٨ ٩٧٤	-	٣١ ٣٩٩ ٠٨٥
ارتباطات القروض و التسهيلات - عملاء الشركات	٣٢٨ ٥٣٧	٦١٦ ٥١٦	-	-	-	-	٩٤٥ ٠٥٣
اجمالى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (٣)	١٦ ٨٧٩ ٩٧٠	١٥ ٥٢٤ ٠٤٨	٥٤٠ ٠٠٠	(١ ٦٢٨ ٨٥٤)	١ ٠٢٨ ٩٧٤	-	٣٢ ٣٤٤ ١٣٨
اجمالى الخسائر الائتمانية المتوقعة (٣+٢+١)	٩٩٥ ٥٦٧ ٨٦٠	٣٨٨ ٢٢٠ ٤٤٣	٣٥ ٠٧٣ ٢٥٠	(٩٥ ٨٧٣ ٢٣٤)	٤٣ ٣٣٦ ٩٠٠	-	١ ٣٦٦ ٣٢٥ ٢١٩

٦-أ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية.

قروض وتسهيلات للعملاء

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٩/٣٠	بالجنيه المصري
١٨ ١٢٨ ١٤٦ ٧٤٨	٢٣ ٩٣٩ ٦٠٠ ٠٥٣	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٢ ٧٩١ ٧٥٥ ٦٥٨	٤ ٥٠٢ ١٤٤ ٣٩٨	متأخرات ليست محل اضمحلال
١ ٣٧٠ ٩٣٦ ٢٥٧	١ ٦٥٥ ٦١٦ ٤١٥	متأخرات محل اضمحلال
<u>٢٢ ٢٩٠ ٨٣٨ ٦٦٣</u>	<u>٣٠ ٠٩٧ ٣٦٠ ٨٦٦</u>	الإجمالي
		(يخصم):
(٧ ٦٥٥ ٢٦٤)	(٥ ٠٣٩ ٨١٨)	ايراد مقدم وخصم غير مكتسب
(٩٦٩ ٢١١ ٠١٧)	(١ ٣٠٧ ٤٢٤ ٢٨١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٩١ ٧٩٩ ٩٤٨)	(٧٧ ٠٤٣ ٤٥٢)	عوائد مجانية
<u>٢١ ٢٢٢ ١٧٢ ٤٣٤</u>	<u>٢٨ ٧٠٧ ٨٥٣ ٣١٥</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.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٦-١ قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال وفقا للجدارة الائتمانية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

مؤسسات					أفراد					التقييم
الاجمالي	الاجمالي للمؤسسات	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	الاجمالي الافراد	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	بالتجيزه المصري
٢٢.٠٦.٠٩٩.٩٢٨	١٥.٠٢.٩٢٧.٤٥٦	٧.٠٦٨.٦٥٦.٢١٤	١.٤٨٢.٨٦٦.٨١٠	٦.٤٦٩.٤٠٤.٤٣٢	٦.٩٨٥.١٧٢.٤٧٢	١٦٠.٧٩١.٩٨٦	٦.٦٣٢.٨٨٠.٦٩٧	٩٣.٩٩٠.٠٠٣	٩٧.٥٠٩.٧٨٥	١- جيدة
٨٢٩.٥٧٩.٠١٤	٨٢٩.٥٧٩.٠١٤	٨١٨.٣٤٣.٨٥٦	١١.٢٣٥.١٥٨	-	-	-	-	-	-	٢- المتابعة العادية
١.١٠٣.٩٢١.١١١	١.١٠٣.٩٢١.١١١	٩٠٥.٩٩١.٩٦٦	١٩٧.٩٢٩.١٤٥	-	-	-	-	-	-	٣- المتابعة الخاصة
٢٣.٩٣٩.٦٠٠.٠٥٣	١٦.٩٥٤.٤٢٧.٥٨١	٨.٧٩٢.٩٩٢.٠٣٦	١.٦٩٢.٠٣١.١١٣	٦.٤٦٩.٤٠٤.٤٣٢	٦.٩٨٥.١٧٢.٤٧٢	١٦٠.٧٩١.٩٨٦	٦.٦٣٢.٨٨٠.٦٩٧	٩٣.٩٩٠.٠٠٣	٩٧.٥٠٩.٧٨٥	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

مؤسسات					أفراد					التقييم
الاجمالي	الاجمالي للمؤسسات	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	الاجمالي الافراد	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	بالتجيزه 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	١٧٣.٢٧٠.٣٠١	٦.٢٤٠.١٤٨.٠٤٩	٥١.١٥٦.٨٥٠	١.٠٨.٥٤٢.٦٨٧	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	١٧٣.٢٧٠.٣٠١	٦.٢٤٠.١٤٨.٠٤٩	٥١.١٥٦.٨٥٠	١.٠٨.٥٤٢.٦٨٧	الاجمالي

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 ولكنها 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 سبتمبر ٢٠٢٢

التقييم					أفراد				مؤسسات					
بالجنيه المصري					حسابات				حسابات					
					بطاقات ائتمان				حسابات					
					قروض عقارية				قروض مباشرة					
					قروض شخصية				قروض مشتركة					
					اجمالي الافراد				اجمالي المؤسسات					
					جارية مدينة				جارية مدينة					
					اجمالي				اجمالي					
متأخرات أكثر من ٠ يوم إلى ٣٠ يوم					٥٤٣٤٤٩٣٠٩	١٧٢٣٤٨٧٤	٥٢٦٢١٤٤٣٥	-	-	٣٩٥٨٦٩٥٠٨٩	٣٩٥٨٦٩٥٠٨٩	-	-	٤٥٠٢١٤٤٣٩٨
الإجمالي					٥٤٣٤٤٩٣٠٩	١٧٢٣٤٨٧٤	٥٢٦٢١٤٤٣٥	-	-	٣٩٥٨٦٩٥٠٨٩	٣٩٥٨٦٩٥٠٨٩	-	-	٤٥٠٢١٤٤٣٩٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

التقييم					أفراد				مؤسسات					
بالجنيه المصري					حسابات				حسابات					
					بطاقات ائتمان				حسابات					
					قروض عقارية				قروض مباشرة					
					قروض شخصية				قروض مشتركة					
					اجمالي الافراد				اجمالي المؤسسات					
					جارية مدينة				جارية مدينة					
					اجمالي				اجمالي					
متأخرات أكثر من ٠ يوم إلى ٣٠ يوم					٢٠٦٥٣٧٩٥٨	٧٩٩٩٢١٩	١٩٨٥٣٨٧٣٩	-	-	٢٥٨٥٢١٧٧٠٠	٢٥٨٥٢١٧٧٠٠	-	-	٢٧٩١٧٥٥٦٥٨
الإجمالي					٢٠٦٥٣٧٩٥٨	٧٩٩٩٢١٩	١٩٨٥٣٨٧٣٩	-	-	٢٥٨٥٢١٧٧٠٠	٢٥٨٥٢١٧٧٠٠	-	-	٢٧٩١٧٥٥٦٥٨

قروض وتسهيلات محل اضمحلال
بلغ رصيد إجمالي القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفه معرده فين الاحد في الاعبار التدفقات النقدية من الضمانات ١٥٣١٠٣٨١٢٦ 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 سبتمبر 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
ديون غير منتظمة	١٦٥٥٦١٦٤١٥	-	٧٧٦٠٥٠٥٥٠	١٦٥٢٥٦٣٢٢	-	٧١٤٣٠٩٥٤٣	١١١٥٩٠٣٢	٦٨٤٤٦٣٠٢٥	١٨٦٨٧٤٨٦	-
القيمة العادلة للضمانات	١٢٤٥٧٨٢٨٩	-	٦٩٤٣٥٥٧٨	٥٥١٤٢٧١١	-	-	-	-	-	-

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
ديون غير منتظمة	١٣٧٠٩٣٦٢٥٧	-	٦٢٨٢٧٠٩١٨	١٣٧٦٧٢١٨٦	-	٦٠٤٩٩٣١٥٣	١٥٠١٠٥٩٠	٥٨١٧٤٤٤٠٤	٨٢٣٨١٥٩	-
القيمة العادلة للضمانات	٨٥٠٧٤٤٢٩	-	٤٠٧٤٩١٣٥	٤٤٣٢٥٢٩٤	-	-	-	-	-	-

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٧-أ 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 الائتماني

<u>الإجمالي</u>	<u>أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة</u>	<u>أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر</u>	<u>أذون خزانة</u>	بالجنيه المصري
٢٦ ١٦٧ ١٩٥ ٤١٣	٣ ٨٣١ ٨٠٦ ٨٤٠	-	٢٢ ٣٣٥ ٣٨٨ ٥٧٣	تصنيف B٢
٢٦ ١٦٧ ١٩٥ ٤١٣	٣ ٨٣١ ٨٠٦ ٨٤٠	-	٢٢ ٣٣٥ ٣٨٨ ٥٧٣	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

أ-٨ مركز 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	بالجنبيه المصري
٢٢ ٣٣٥ ٣٨٨ ٥٧٣	-	-	٢٢ ٣٣٥ ٣٨٨ ٥٧٣	أذون الخزانه
				قروض وتسهيلات للعملاء:
				قروض لأفراد:
٩٧ ٥٠٩ ٧٨٥	٣ ٤٣٩ ٥٧٠	٥٦ ٨٦٣ ٣٠٣	٣٧ ٢٠٦ ٩١٢	حسابات جارية مدينة
٧ ٨٤٣ ٥٥٨ ١٥٧	٦٩٠ ٧٠٧ ٧٩٧	٣ ٢١٤ ٣١١ ٨٢٦	٣ ٩٣٨ ٥٣٨ ٥٣٤	قروض شخصية
١٨٩ ١٨٥ ٨٩٢	٧٠ ١٣٩	٢٩ ٢٢٨ ٧٦٧	١٥٩ ٨٨٦ ٩٨٦	قروض عقارية
١١٢ ٦٧٧ ٤٩٠	١١ ٢٦٤ ٢٥٨	٣٤ ٢٤٣ ٥٦١	٦٧ ١٦٩ ٦٧١	بطاقات ائتمان
				قروض لمؤسسات:
٦ ٠١٥ ٧١٨ ٤٥٥	٥٥ ٩٢٠ ٥١٦	١ ٢٣٨ ٧٢١ ٤٥٨	٤ ٧٢١ ٠٧٦ ٤٨١	حسابات جارية مدينة
١ ٨٥٧ ٢٨٧ ٤٣٤	-	٤٨٣ ٦٠٠ ٥٣٦	١ ٣٧٣ ٦٨٦ ٨٩٨	قروض مشتركة
١٣ ٥٢٧ ٧٣٧ ٦٧٦	٩٧ ٤٣٨ ٤٥٦	٣ ٩٨٠ ٩٥٤ ٧٤٦	٩ ٤٤٩ ٣٤٤ ٤٧٤	قروض أخرى
٤٥٣ ٦٨٥ ٩٧٧	-	٤ ٨٢٣ ٨٢٦	٤٤٨ ٨٦٢ ١٥١	أوراق تجارية مخصومة
				استثمارات مالية
٣٢٨ ٤٤٢ ٦٨٧	-	-	٣٢٨ ٤٤٢ ٦٨٧	- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٦ ٨٨٢ ٤٠١ ٠٨٩	-	-	٦ ٨٨٢ ٤٠١ ٠٨٩	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٩ ٦٤٣ ٥٩٣ ٢١٥	٨٥٨ ٨٤٠ ٧٣٦	٩ ٠٤٢ ٧٤٨ ٠٢٣	٤٩ ٧٤٢ ٠٠٤ ٤٥٦	الإجمالي في نهاية الفترة المالية

٩-١ 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.

بالالف جنيه مصري	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط تجارة	قطاع حكومي / عام	أخرى	أفراد	الإجمالي
أذون الخزانة	-	-	-	٢٢ ٣٣٥ ٣٨٩	-	-	٢٢ ٣٣٥ ٣٨٩
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	-	-	-	-	-	-	-
- أدوات دين	-	-	-	-	-	-	-
قروض وتسهيلات للعملاء	-	٨ ٢٦٤ ٧٣٤	٤ ٨٣٩ ٨٤٠	٢ ٢١٠ ٥١٥	٦ ٥٣٩ ٣٤١	٨ ٢٤٢ ٩٣١	٣٠ ٠٩٧ ٣٦١
استثمارات مالية أخرى	-	-	-	-	-	-	-
- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	-	-	-	٣ ٢٨ ٤٤٣	-	-	٣ ٢٨ ٤٤٣
- ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	٣ ٨٣١ ٨٠٧	٣ ٠٥٠ ٥٩٤	-	٦ ٨٨٢ ٤٠٢
الإجمالي في نهاية الفترة المالية	-	٨ ٢٦٤ ٧٣٤	٤ ٨٣٩ ٨٤٠	٢٨ ٧٠٦ ١٥٤	٩ ٥٨٩ ٩٣٥	٨ ٢٤٢ ٩٣١	٥٩ ٦٤٣ ٥٩٤

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 بمعرفه 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢.

	متوسط	أعلى	أدنى
خطر سعر الصرف	٣ ٣٦٧ ٩٧٩	٥ ٧١٤ ٧٤١	١ ٦٣٠ ٩٤٣
خطر سعر الفائدة	٤٢ ٦٥٦ ٢١٤	٤٨ ١٢٩ ٧٥٥	٣٩ ٤٧٧ ٨٣٤
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 الأدوات 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 ويُلخص 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:-

بالإلاف جنيه مصري	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
تقديرة وأرصدة لدى البنوك المركزية	٥ ٥٨٥ ٦٩١	٧١ ٤٩٣	٩ ٠٨٩	٢ ٥٤٣	١ ٢١٣	٥ ٦٧٠ ٠٢٩
أرصدة لدى البنوك	٦ ١٩٠ ٦٥٧	٢ ٦٩٠ ٤٤٥	٩٩ ٥١٧	٤ ٨٥٩	٥٤ ٢٧٨	٩ ٠٣٩ ٧٥٦
أذون الخزائنة	١٨ ٩٧٤ ٢٥١	٢ ١٥٩ ٤٨١	٣٧ ٤٠٠	-	-	٢١ ١٧١ ١٣٢
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٥ ٨٢٣ ٥٤١	٢ ٧٦٦ ٢٩١	١١٧ ٧٣٧	٩٢	٩٢	٢٨ ٧٠٧ ٨٥٣
استثمارات مالية	-	-	-	-	-	-
- بالتكلفة المستهلكة	٣٢٨ ٤٤٣	-	-	-	-	٣٢٨ ٤٤٣
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٦ ٦٧٨ ٦٤٥	١٦٩ ٩٤٩	-	-	-	٦ ٨٤٨ ٥٩٤
أصول غير ملموسة	٣٧ ٧٨٦	-	-	-	-	٣٧ ٧٨٦
أصول أخرى	١ ٤٧٤ ٢٣٢	١٦ ٥٣٦	١٢٠	-	-	١ ٤٩٠ ٨٨٨
إجمالي الأصول المالية	٦٥ ٠٩٣ ٢٤٦	٧ ٨٧٤ ٢٩٥	٢٦٣ ٨٦٣	٧ ٤٩٤	٥٥ ٥٨٣	٧٣ ٢٩٤ ٤٨١
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣ ٣٦٤	٣٩ ٧٥١	-	-	٢٤ ٠٠٨	٦٧ ١٢٣
ودائع للعملاء	٥٧ ١٩٩ ٢٦٩	٨ ٠٧١ ٩٠٨	٢٥٩ ٤١٨	٩ ٨١٠	٢٨ ٣٩٦	٦٥ ٥٦٨ ٨٠١
التزامات أخرى و ضريبية مؤجله	٨٠٧ ٧١٢	٣٣ ٨٤٨	٧٥٦	-	-	٨٤٢ ٣١٦
مخصصات أخرى	٨١ ٤٢٥	٤ ٢٩٨	٣٠ ٢٨	-	-	٨٨ ٧٥١
إجمالي حقوق المساهمين	٦ ٧٢٧ ٤٩٠	-	-	-	-	٦ ٧٢٧ ٤٩٠
إجمالي الالتزامات المالية	٦٤ ٨١٩ ٢٦٠	٨ ١٤٩ ٨٠٥	٢٦٣ ٢٠٢	٩ ٨١٠	٥٢ ٤٠٤	٧٣ ٢٩٤ ٤٨١
صافي المركز المالي	٢٧٣ ٩٨٦	(٢٧٥ ٥١٠)	٦٦١	(٢ ٣١٦)	٣ ١٧٩	-
مشتريات	-	-	-	-	-	-
صافي المركز المالي	٢٧٣ ٩٨٦	(٢٧٥ ٥١٠)	٦٦١	(٢ ٣١٦)	٣ ١٧٩	-
ارتباطات عن قروض (غير قابلة للغاء)	٥٧٦ ٨٨٨	١٣ ٨١٠	-	-	-	٥٩٠ ٦٩٨
اعتمادات مستندية	١ ٧٠١	١٧٣ ٩٥٩	٦٤ ٢٩٦	-	-	٢٣٩ ٩٥٦
خطابات ضمان	٥ ٣٥١ ٠١٥	٣٠٤ ٠٧٤	١٦ ١٩٧	-	-	٥ ٦٧١ ٢٨٦
التزامات مالية أخرى	٦٤٧ ٧١٢	-	-	-	-	٦٤٧ ٧١٢
الإجمالي	٦ ٥٧٧ ٣١٦	٤٩١ ٨٤٣	٨٠ ٤٩٣	-	-	٧ ١٤٩ ٦٥٢

ب-٤ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لأثار تقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة 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،

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

الإجمالي	اصول / التزامات مالية بيون عائد	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاث شهور	حتى شهر واحد	بالآلاف جنيه مصري
الأصول المالية						
٥ ٦٧٠ ٠٢٩	٥ ٦٧٠ ٠٢٩	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٩ ٠٣٩ ٧٥٦	١٠٨ ١١٤	-	٩٨٧ ٨٥٨	٩٦٠ ٢٩٢	٦ ٩٨٣ ٤٩٢	أرصدة لدى البنوك
٢١ ١٧١ ١٣٢	-	-	١٠ ١٩٧ ٨١١	٥ ٠٤٢ ٦٣٧	٥ ٩٣٠ ٦٨٤	أثون الخزنة
٢٨ ٧٠٧ ٨٥٣	٤٢٢ ٩٥٩	١٠ ٢٣٤ ١٧٢	١٢ ٣١٦ ٠٩٣	٣ ٦١٣ ٣٥٧	٢ ١٢١ ٢٧٢	قروض وتسهيلات للعملاء
استثمارات مالية						
٣٢٨ ٤٤٣	-	-	-	-	٣٢٨ ٤٤٣	- بالتكلفة المستهلكة
٦ ٨٤٨ ٥٩٤	٢٥ ٣٦٩	٢ ٧٧١ ٩٤٠	١٧٠ ٤٧٢	٤٩ ٠٠٦	٣ ٨٣١ ٨٠٧	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٧ ٧٨٦	٣٧ ٧٨٦	-	-	-	-	أصول غير ملموسة
١ ٤٩٠ ٨٨٨	١ ٤٩٠ ٨٨٨	-	-	-	-	أصول أخرى
٧٣ ٢٩٤ ٤٨١	٧ ٧٥٥ ١٤٥	١٣ ٠٠٦ ١١٢	٢٣ ٦٧٢ ٢٣٤	٩ ٦٦٥ ٢٩٢	١٩ ١٩٥ ٦٩٨	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية						
٦٧ ١٢٣	٦٧ ١٢٣	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٥ ٥٦٨ ٨٠١	٤١٤ ٨٩١	٢٣ ٠٨٩ ٧٧٥	٢٥ ٢٤٥ ٥٤٨	١٢ ٤١١ ٩١٦	٤ ٤٠٦ ٦٧١	ودائع للعملاء
٦ ٧٢٧ ٤٩٠	٦ ٧٢٧ ٤٩٠	-	-	-	-	حقوق مساهمين
٩٣١ ٠٦٧	٩٣١ ٠٦٧	-	-	-	-	التزامات مالية أخرى
٧٣ ٢٩٤ ٤٨١	٨ ١٤٠ ٥٧١	٢٣ ٠٨٩ ٧٧٥	٢٥ ٢٤٥ ٥٤٨	١٢ ٤١١ ٩١٦	٤ ٤٠٦ ٦٧١	إجمالي الالتزامات المالية
-	(٣٨٥ ٤٢٦)	(١٠ ٠٨٣ ٦٦٣)	(١ ٥٧٣ ٣١٤)	(٢ ٧٤٦ ٦٢٤)	١٤ ٧٨٩ ٠٢٧	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 بالتزامات 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 للتزامات 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 المدنية 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-١ 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

٢٠٢١/١٢/٣١

٢٠٢٢/٩/٣٠

القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	الأصول المالية
				قروض تسهيلات للعملاء
٧ ٣٨٤ ٦٤٩	٧ ٣٨٤ ٦٤٩	٨ ٢٤٢ ٩٣١	٨ ٢٤٢ ٩٣١	- أفراد
١٤ ٩٠٦ ١٩٠	١٤ ٩٠٦ ١٩٠	٢١ ٨٥٤ ٤٢٩	٢١ ٨٥٤ ٤٢٩	- مؤسسات
٦٤١ ٢٢٣	٦٤١ ٢٢٣	-	-	استثمارات بالتكلفة المستهلكة
				الالتزامات المالية
١٤٥ ٥٣١	١٤٥ ٥٣١	٦٧ ١٢٣	٦٧ ١٢٣	أرصدة مستحقة للبنوك
				ودائع للعملاء
١٠ ٤٠٩ ١٧٢	١٠ ٤٠٩ ١٧٢	١١ ٣٢٢ ١٥٠	١١ ٣٢٢ ١٥٠	- أفراد
٣٠ ٧٠٠ ٥٦٤	٣٠ ٧٠٠ ٥٦٤	٥٤ ٢٤٦ ٦٥٠	٥٤ ٢٤٦ ٦٥٠	- 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ .

معيار كفاية رأس المال وفقا لمقررات بازل ٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	بـالـالف جـنـيـه مـصـري
		رأس المال
		الشريحة الأولى
		رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستيعادات
٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	رأس المال (المتضمن المسدد تحت حساب الزيادة)
٦٤٩ ٠٣٧	٦٤٩ ٠٣٧	الاحتياطيات
٢٧٩ ٤٣٥	٢٩١ ٨٨٤	الأرباح المحتجزة
١٥ ٧٥٠	(٢٢٨ ٦٣٦)	اجمالي بنود الدخل الشامل الأخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية
		رأس المال الأساسي الإضافي Additional Going Concern
-	٧٠٥ ٢٢٥	الأرباح / (الخسائر) المرحلية ربع السنوية (٣)
		الاستيعادات من رأس المال الأساسي المستمر Common Equity
(٤٤ ١٧٥)	(٣٧ ٧٨٦)	١٠٠% من صافي الأصول غير الملموسة (بخلاف الشهرة)
(٦٦٢)	(٢٦٧)	رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع التي تم إعادة تبيئها لاستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥ ٨٩٩ ٣٨٥	٦ ٣٧٩ ٤٥٧	إجمالي الشريحة الأولى
		الشريحة الثانية
٨٥ ٣٤٣	١٣١ ٩١٧	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر عند تطبيق الاسلوب المعياري
٨٥ ٣٤٣	١٣١ ٩١٧	إجمالي الشريحة الثانية
٥ ٩٨٤ ٧٢٨	٦ ٥١١ ٣٧٤	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستيعادات
٢٥ ٠٧٤ ١٨١	٣٥ ٨٧٧ ٢٢٢	إجمالي مخاطر الائتمان
-	٢٢٨ ٤٢٢	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
٢ ٤٠٠ ٨٠٣	١ ٥٨٨ ١٧٧	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
٢٧ ٤٧٤ ٩٨٤	٣٧ ٦٩٣ ٨٢١	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان والسوق والتشغيل
%٢١,٨	%١٧,٣	معيار كفاية رأس المال (%)

الرافعة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	بالإلف جنيه مصري
٥ ٨٩٩ ٣٨٥	٦ ٣٧٩ ٤٥٧	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات
		التعرضات داخل وخارج الميزانية
		التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٨ ٥٦٨ ٨٤٦	١٢ ٥٢٨ ٦١٢	تقديه وأرصدة لدى البنك المركزي
١ ٢٧٣ ٣٢٥	٢ ١٨٧ ٦٧٦	الأرصدة المستحقة على البنوك
١٠ ٨٦٨ ٣٨٤	٢١ ٢١٧ ٤٨٤	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
(٥٤ ٨٧١)	(٤٦ ٣٥٢)	عمليات بيع اذون خزائنة مع الالتزام بإعادة البيع
٤ ٩٨٤ ٥٣١	٦ ٩٠٧ ٧٦٩	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٦٤١ ٢٢٣	٣٢٨ ٤٤٣	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٢٢ ٢٩٠ ٨٣٩	٣٠ ٠٩٧ ٣٦١	إجمالي القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء
٢٠٣ ٦٠٨	٤٩٨ ٥٥٦	الأصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الإضمحلال ومجمع الاهلاك)
٧٨٣ ٨٤٢	٩٩٢ ٣٣٥	الأصول الاخرى
(٩٤٦ ٦٠١)	(٣٧ ٧٨٦)	قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعد استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية) (يمثل الاستثمارات فى الشركات المالية والأصول غير الملموسة و الأصول الضريبية المؤجلة)
٤٨ ٦١٣ ١٢٦	٧٤ ٦٧٤ ٠٩٨	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
		التعرضات خارج الميزانية
		الالتزامات العرضية (١)
٧١ ٢٩٣	٤٧ ٩٩١	اعتمادات مستنديه - استيراد
-	٦٣ ٨٨٩	اعتمادات مستنديه - تصدير
١ ٩١٢ ٩٧٤	٢ ٨٣٥ ٦٤٢	خطابات ضمان
٢ ٦٣٦ ٢١٥	٣ ٤٠٤ ٥٩٦	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم
١٤٨ ٣٩١	٦٧ ٢١٧	كمبيالات مقبولة
٧٥ ٣٩١	٥٧ ٠٦١	أوراق تجارية معاد خصمها
		الارتباطات (٢)
٥٥٦ ٠٨٥	٦٢٩ ٤١٤	ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي
٥٠٠ ٤٠١	٨٦٤ ٢١٦	ارتباطات عن قروض وتسهيلات للبنوك/عملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية
٥ ٩٠٠ ٧٥٠	٧ ٩٧٠ ٠٢٦	اجمالي التعرضات خارج الميزانية
٥٤ ٥١٣ ٨٧٦	٨٢ ٦٤٤ ١٢٤	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (١)+(٢)
%١٠,٨٢	%٧,٧٢	نسبة الرافعة المالية

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	الخزائنة و المؤسسات مالية و أخرى	أفراد	مؤسسات
إجمالي			
الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي			
١٢ ٣٢٧ ٢٤٩ ٥٧٣	٦ ٢٤٩ ٢٠٣ ٤٨٧	٢ ٨٤٨ ٢١٩ ٠٦١	٣ ٢٢٩ ٨٢٧ ٠٢٥
(١١ ١٧٢ ٢٠٥ ٥٧٤)	(٥ ٧٧٣ ٩٠٦ ٨٦٥)	(٢ ٤٤٠ ٩٣٤ ١١٢)	(٢ ٩٥٧ ٣٦٤ ٥٩٧)
١ ١٥٥ ٠٤٣ ٩٩٩	٤٧٥ ٢٩٦ ٦٢٢	٤٠٧ ٢٨٤ ٩٤٩	٢٧٢ ٤٦٢ ٤٢٨
(٤٤٩ ٨١٩ ٠٣٠)	(٢٨٠ ١٧٤ ٥٤٧)	(٩٢ ٩٩١ ٠٨٧)	(٧٦ ٦٥٣ ٣٩٦)
٧٠٥ ٢٢٤ ٩٦٩	١٩٥ ١٢٢ ٠٧٥	٣١٤ ٢٩٣ ٨٦٢	١٩٥ ٨٠٩ ٠٣٢
الاصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي			
٧٣ ٢٩٤ ٤٨١ ٩٠٠	٣٩ ٩٩٤ ٢٥٨ ٨٦٤	٨ ٧٤١ ٢٩٦ ٢٨٢	٢٤ ٥٥٨ ٩٢٦ ٧٥٤
٧٣ ٢٩٤ ٤٨١ ٩٠٠	٥ ٨٠٤ ٤٢٣ ٠٧١	٢٩ ٣١٤ ٣٨٣ ٨٠٧	٣٨ ١٧٥ ٦٧٥ ٠٢٢
بنود أخرى للنشاط القطاعي			
(٨٤ ٣٤٢ ٤٤٨)	(٥ ٥٧٠ ٣٣٤)	(٥٠ ٤٨٠ ٨٤٨)	(٢٨ ٢٩١ ٢٦٦)
(٣٨٨ ٢١٠ ٣٦٩)	(١٧ ٠٦٩ ٨٥٣)	(٣٠ ٠٤٣ ٨٥٠)	(٣٤١ ٠٩٦ ٦٦٦)

ب- تحليل القطاعات الجغرافية			
القيمة جنية مصرى	الوجه القبلى	الاسكندرية والدلتا	القاهرة الكبرى
إجمالي			
الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية			
٦ ٦٩٨ ١٠٦ ٦٢٠	١٧٢ ٠٤٩ ٦٢٩	١ ٦٢٢ ٣٨٧ ٠٣٠	٤ ٩٠٣ ٦٦٩ ٩٦١
(٥ ٥٤٣ ٠٦٢ ٦٢١)	(١ ٤٩ ٦٠٤ ٥٧٨)	(١ ٣٧١ ٧٣١ ٥٧٧)	(٤ ٠٢١ ٧٢٦ ٤٦٦)
١ ١٥٥ ٠٤٣ ٩٩٩	٢٢ ٤٤٥ ٠٥١	٢٥٠ ٦٥٥ ٤٥٣	٨٨١ ٩٤٣ ٤٩٥
(٤٤٩ ٨١٩ ٠٣٠)	(٥ ٥٢٦ ٧١٦)	(٦١ ٤١٥ ٣٨٧)	(٣٨٢ ٨٧٦ ٩٢٦)
٧٠٥ ٢٢٤ ٩٦٩	١٦ ٩١٨ ٣٣٥	١٨٩ ٢٤٠ ٠٦٦	٤٩٩ ٠٦٦ ٥٦٩
الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية			
٧٣ ٢٩٤ ٤٨١ ٩٠٠	٨٦٨ ٢٠٦ ٦٠٧	٨ ٩٧٥ ٥٤٧ ١٣١	٦٣ ٤٥٠ ٧٢٨ ١٦٢
٧٣ ٢٩٤ ٤٨١ ٩٠٠	٨٧٩ ٢٥٣ ٢٠١	١٣ ٨٥٩ ٨٩٤ ١٧٦	٥٨ ٥٥٥ ٣٣٤ ٥٢٣
بنود أخرى للقطاعات الجغرافية			
(٨٤ ٣٤٢ ٤٤٨)	(٥ ٦٥٩ ٩٤٤)	(١١ ٨٦١ ١٢٧)	(٦٦ ٨٢١ ٣٧٧)
(٣٨٨ ٢١٠ ٣٦٩)	(١٠ ٥٩٠ ٦٤٩)	(١١١ ٥٠٩ ١١٨)	(٢٦٦ ١١٠ ٦٠٣)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	بالجنيه المصري
٣٣٢ ٣٩٩ ٨٧٢	١٩٧ ٢٨٤ ٠٠٣	نقدية بالصندوق
٥ ٣٣٧ ٦٢٩ ٥٦٥	٣ ٩٩٥ ٣٠٣ ١١٤	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي
٥ ٦٧٠ ٠٢٩ ٤٣٧	٤ ١٩٢ ٥٨٧ ١١٧	

٧- أرصدة لدى البنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	بالجنيه المصري
٥٧ ٨١٣ ٤٤٣	١٩ ٩٤٥ ٥٦٢	البنك المركزي
٦ ٨٠٠ ٧٦٨ ٦٦٢	٤ ٣٥٦ ٣١٣ ٤٩١	حسابات جارية
٦ ٨٥٨ ٥٨٢ ١٠٥	٤ ٣٧٦ ٢٥٩ ٠٥٣	ودائع لأجل
٥٤ ٦٥٦ ٨٤٨	٢٤ ٥١٧ ٥٩٥	بنوك محلية
١ ٤٠٤ ١٣٨ ٤١٠	١ ٠٤٧ ٩٠٠ ٦٠٠	حسابات جارية
١ ٤٥٨ ٧٩٥ ٢٥٨	١ ٠٧٢ ٤١٨ ١٩٥	ودائع لأجل
١٠٨ ١١٤ ٣٦٢	٤٣ ٧٣٩ ٤٢٧	بنوك خارجية
٦٢٠ ٧٦٦ ٥٠١	١٥٧ ١٦٧ ٠٠٠	حسابات جارية
٧٢٨ ٨٨٠ ٨٦٣	٢٠٠ ٩٠٦ ٤٢٧	ودائع لأجل
٩ ٠٤٦ ٢٥٨ ٢٢٦	٥ ٦٤٩ ٥٨٣ ٦٧٥	أجمالي أرصدة لدى البنوك
(٦ ٥٠١ ٩٩٥)	(٦٧٨ ٣٧٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩ ٠٣٩ ٧٥٦ ٢٣١	٥ ٦٤٨ ٩٠٥ ٣٠٣	صافي أرصدة لدى البنوك
٢٢٠ ٥٨٤ ٦٥٣	٨٨ ٢٠٢ ٥٨٤	أرصدة بدون عائد
٨ ٨٢٥ ٦٧٣ ٥٧٣	٥ ٥٦١ ٣٨١ ٠٩١	أرصدة ذات عائد
(٦ ٥٠١ ٩٩٥)	(٦٧٨ ٣٧٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩ ٠٣٩ ٧٥٦ ٢٣١	٥ ٦٤٨ ٩٠٥ ٣٠٣	

٨- أذون الخزانة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	بالجنيه المصري
١ ١٣٦ ١٥٠ ٠٠٠	-	أذون خزائنة استحقاق حتى ٩١ يوم
٥ ٥٠٣ ٣٢٥ ٠٠٠	٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠	أذون خزائنة استحقاق ٩٢ حتى ١٨٢ يوم
١٥ ٧٤٢ ٢٦٥ ٢٥٠	١١ ٤٥٦ ٥٤٥ ٨٣٠	أذون خزائنة استحقاق أكبر من ١٨٢ حتى ٣٦٤ يوم
٢٢ ٣٨١ ٧٤٠ ٢٥٠	١١ ٥٣١ ٥٤٥ ٨٣٠	
(١٠٧٠ ٩٨٨ ٢٨١)	(٦٥٤ ٦٨٦ ٥٢٣)	(يخصم):
(٤٦ ٣٥١ ٦٧٧)	(٥٤ ٨٧٠ ٥٦٢)	عوائد لم تستحق بعد
٢١ ٢٦٤ ٤٠٠ ٢٩٢	١٠ ٨٢١ ٩٨٨ ٧٤٥	عمليات بيع أذون خزائنة مع التزام باعادة الشراء *
(٩٣ ٢٦٧ ٧٩٩)	(٨ ٤٧٤ ٦٧٩)	صافي التغير في القيمة العادلة
٢١ ١٧١ ١٣٢ ٤٩٣	١٠ ٨١٣ ٥١٤ ٠٦٦	الصافي بعد التغير في القيمة العادلة

* عمليات بيع أذون خزائنة مع التزام باعادة الشراء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	بالجنيه المصري
٤٠ ٣٤٢ ٢٣١	٤٢ ٢٣٢ ٤٢١	مقابل المبالغ الممنوح من البنك المركزي المصري ضمن مبادرة التمويل العقاري لمحدودي الدخل.
٦ ٠٠٩ ٤٤٦	١٢ ٦٣٨ ١٤١	مقابل المبالغ الممنوح من البنك المركزي المصري ضمن مبادرة المشروعات الصغيرة و المتوسطة .
٤٦ ٣٥١ ٦٧٧	٥٤ ٨٧٠ ٥٦٢	

٩- قروض وتسهيلات للعملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢١		بالجنيه المصري
٤٥٣ ٦٨٥ ٩٧٧	٤٩٩ ٣٦٦ ٧٠٩	أوراق تجارية مخصصة		
٢٩ ٦٤٣ ٦٧٤ ٨٨٩	٢١ ٧٩١ ٤٧١ ٩٥٤	قروض للعملاء		
٣٠ ٠٩٧ ٣٦٠ ٨٦٦	٢٢ ٢٩٠ ٨٣٨ ٦٦٣			
(يخصم):				
(٥٠٣٩ ٨١٨)	(٧ ٦٥٥ ٢٦٤)	إيراد مقدم وخصم غير مكسب		
(١ ٣٠٧ ٤٢٤ ٢٨١)	(٩٦٩ ٢١١ ٠١٧)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة		
(٧٧ ٠٤٣ ٤٥٢)	(٩١ ٧٩٩ ٩٤٨)	العوائد المجنبية		
(١ ٣٨٩ ٥٠٧ ٥٥١)	(١ ٠٦٨ ٦٦٦ ٢٢٩)			
٢٨ ٧٠٧ ٨٥٣ ٣١٥	٢١ ٢٢٢ ١٧٢ ٤٣٤			

٩-١ قروض وتسهيلات للعملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢١		بالجنيه المصري
أفراد				
٩٧ ٥٠٩ ٧٨٥	١٠٨ ٥٤٢ ٦٨٧	حسابات جارية مدينة		
٧ ٨٤٣ ٥٥٨ ١٥٧	٧ ٠٢٠ ٤٣١ ١٩٢	قروض شخصية		
١١٢ ٦٧٧ ٤٩٠	٥٩ ٣٩٥ ٠٠٩	بطاقات ائتمان		
١٨٩ ١٨٥ ٨٩٢	١٩٦ ٢٨٠ ١١٠	قروض تمويل شراء وحدات سكنية		
٨ ٢٤٢ ٩٣١ ٣٢٤	٧ ٣٨٤ ٦٤٨ ٩٩٨	إجمالي (١)		
مؤسسات ومشروعات صغيرة ومتوسطة				
٦ ٠١٥ ٧١٨ ٤٥٥	٤ ٤٣٠ ٧٣٢ ٥٢٣	حسابات جارية مدينة		
١ ٨٥٧ ٢٨٧ ٤٣٤	١ ٧٧٠ ١٤٩ ٩٥٢	قروض مشتركة		
١٣ ٥٢٧ ٧٣٧ ٦٧٦	٨ ٢٠٥ ٩٤٠ ٤٨١	قروض مباشرة		
٤٥٣ ٦٨٥ ٩٧٧	٤٩٩ ٣٦٦ ٧٠٩	أوراق تجارية مخصصة		
٢١ ٨٥٤ ٤٢٩ ٥٤٢	١٤ ٩٠٦ ١٨٩ ٦٦٥	إجمالي (٢)		
٣٠ ٠٩٧ ٣٦٠ ٨٦٦	٢٢ ٢٩٠ ٨٣٨ ٦٦٣	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)		
(يخصم):				
(٥٠٣٩ ٨١٨)	(٧ ٦٥٥ ٢٦٤)	إيراد مقدم		
(١ ٣٠٧ ٤٢٤ ٢٨١)	(٩٦٩ ٢١١ ٠١٧)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة		
(٧٧ ٠٤٣ ٤٥٢)	(٩١ ٧٩٩ ٩٤٨)	العوائد المجنبية		
٢٨ ٧٠٧ ٨٥٣ ٣١٥	٢١ ٢٢٢ ١٧٢ ٤٣٤	الصافي		

٢-٩ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

بالجنبيه المصري		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
رصيد المخصص في أول الفترة / السنة المالية		٩٦٩ ٢١١ ٠١٧	٧٤٦ ٧٦٦ ٣٥٤
عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة		٣٥٥ ٦١٦ ٤٦٨	٤٧٤ ٨٦٩ ٩٣٧
مبالغ مستردة من قروض سبق إعدامها		٣٤ ٥٣٣ ٢٥٠	٣٤ ٨١٨ ٠٠٢
فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية		٤٢ ٣٠٧ ٩٢٦	(٣٠٥ ٣٠٠)
		١ ٤٠١ ٦٦٨ ٦٦١	١ ٢٥٦ ١٤٨ ٩٩٣
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة / السنة المالية		(٩٤ ٢٤٤ ٣٨٠)	(٢٨٦ ٩٣٧ ٩٧٦)
رصيد المخصص في آخر الفترة / السنة المالية		١ ٣٠٧ ٤٢٤ ٢٨١	٩٦٩ ٢١١ ٠١٧

توزيع مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة القروض والتسهيلات للعملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

أفراد

بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي	
١ ٧٣٦ ٢٨٤	١ ٥٣ ٠٨١ ٩٨٨	٩ ٤٧٤ ٠٨٣	١ ٦٤ ٢٩٢ ٣٥٥	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
٣ ٦٣١ ٤٣٧	٢٨ ١٤٦ ٩٤٦	(١ ٧٣٤ ٥٣٣)	٣٠ ٠٤٣ ٨٥٠	عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٩٣ ٧١١	٢٨ ٧٩٨ ١١٤	٥٠ ٤٣ ٦٥١	٣٤ ٣٣٥ ٤٧٦	محصل من قروض سبق اعدامها
(٣ ٦٩ ١٤٨)	(٤٦ ٤٤٨ ٥٧٤)	(٧٠ ١٩٨)	(٤٦ ٨٨٧ ٩٢٠)	المستخدم من المخصص
٥ ٤٩٢ ٢٨٤	١ ٦٣ ٥٧٨ ٤٧٤	١٢ ٧١٣ ٠٠٣	١ ٨١ ٧٨٣ ٧٦١	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

مؤسسات

حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالي	
٤٣٥ ٦٧٧ ٩٨٥	٢٥٧ ٠١٦ ٨٧٠	١١٢ ٢٢٣ ٨٠٧	٨٠٤ ٩١٨ ٦٦٢	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
١١٢ ٨٥٨ ٨٣٥	١٩٥ ٢١٢ ١٣٠	١٧ ٥٠١ ٦٥٣	٣٢٥ ٥٧٢ ٦١٨	عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٩٧ ٧٧٤	-	-	١٩٧ ٧٧٤	محصل من قروض سبق اعدامها
٢٢ ٨٩٩ ٩٩٣	١٣٥ ٠٩ ٢٥٤	٥ ٨٩٨ ٦٧٩	٤٢ ٣٠٧ ٩٢٦	فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية
(٤٧ ٣٥٦ ٤٦٠)	-	-	(٤٧ ٣٥٦ ٤٦٠)	المستخدم من المخصص
٥٢٤ ٢٧٨ ١٢٧	٤٦٥ ٧٣٨ ٢٥٥	١٣٥ ٦٢٤ ١٣٩	١ ١٢٥ ٦٤٠ ٥٢٠	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

أفراد

بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي	
١ ٥٠٨ ٦٤٠	١ ٥٧ ٥٣١ ٣٢٦	٥ ٠٠٦ ٨٥٧	١ ٦٤ ٠٤٦ ٨٢٣	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
٣ ٤٥٨ ٣٤٨	٨٤ ٢٠٧ ٩٥٨	٤ ٤٦٧ ٢٢٦	٩٢ ١٣٣ ٥٣٢	عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٠٣ ١٠٢	٣٠ ٣٣٧ ٣٤٠	-	٣٠ ٦٤٠ ٤٤٢	محصل من قروض سبق اعدامها
(٣ ٥٣٣ ٨٠٦)	(١١٨ ٩٩٤ ٦٣٦)	-	(١٢٢ ٥٢٨ ٤٤٢)	المستخدم من المخصص
١ ٧٣٦ ٢٨٤	١ ٥٣ ٠٨١ ٩٨٨	٩ ٤٧٤ ٠٨٣	١ ٦٤ ٢٩٢ ٣٥٥	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

مؤسسات

حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالي	
٤٥٢ ٧٧١ ٧٦٩	٢٢ ٩٥٥ ٩٩٣	١٠٦ ٩٩١ ٧٦٩	٥٨٢ ٧١٩ ٥٣١	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
١٤٣ ٣٠٣ ٥٩٩	٢٣٤ ٠٦١ ٥٣٢	٥ ٣٧١ ٢٧٤	٣٨٢ ٧٣٦ ٤٠٥	عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤ ١٧٧ ٥٦٠	-	-	٤ ١٧٧ ٥٦٠	محصل من قروض سبق اعدامها
(١ ٦٥ ٤٠٩)	(٦٥٥)	(١٣٩ ٢٣٦)	(٣٠٥ ٣٠٠)	فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية
(١٦٤ ٤٠٩ ٥٣٤)	-	-	(١٦٤ ٤٠٩ ٥٣٤)	المستخدم من المخصص
٤٣٥ ٦٧٧ ٩٨٥	٢٥٧ ٠١٦ ٨٧٠	١١٢ ٢٢٣ ٨٠٧	٨٠٤ ٩١٨ ٦٦٢	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

١٠- أصول مالية بالتكلفة المستهلكة

سندات خزائنة		
بالجنيه المصري		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٣٢٨ ٤٤٢ ٦٨٧	٦٤١ ٢٢٣ ٠٧٠	أدوات دين حكومية بالتكلفة المستهلكة مدرجة بسوق الأوراق المالية
٣٢٨ ٤٤٢ ٦٨٧	٦٤١ ٢٢٣ ٠٧٠	إجمالي سندات خزائنة

حركة سندات الخزائنة بالتكلفة المستهلكة

بالجنيه المصري		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٦٤١ ٢٢٣ ٠٧٠	٢ ٢١٩ ٣١٣ ٢٣٥	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
٦٤٨ ١٣٦	٤٥٨ ٩٣٦	صافي استهلاك خصم / علاوة الاصدار
(٣١٣ ٨٢٣ ٠٠٠)	(١ ٥٨٠ ٨٩٠ ٧٦٢)	استبعادات / استردادات
٣٩٤ ٤٨١	٢ ٢١٣ ١٩٤	صافي التغير في القيمة العادلة
-	٤٣ ٢٤١	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	(٥٠٠)	فروق ترجمة أرصدة الاستثمارات بالعملة الأجنبية
٣٢٨ ٤٤٢ ٦٨٧	٦٤١ ١٣٧ ٣٤٤	الرصيد
-	٨٥ ٧٢٦	عوائد لم تستحق بعد
٣٢٨ ٤٤٢ ٦٨٧	٦٤١ ٢٢٣ ٠٧٠	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

١١ - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

بالجنه المصري		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
أدوات دين حكومية بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية		٣ ٨٣١ ٨٠٦ ٨٤٠	٣ ٨٥٧ ٨٠١ ٣٨٧
أدوات دين غير حكومية بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية		٣ ٠٥٠ ٥٩٤ ٢٤٩	١ ٠٩٩ ٢٢٦ ٢٩٧
الاجمالي		٦ ٨٨٢ ٤٠١ ٠٨٩	٤ ٩٥٧ ٠٢٧ ٦٨٤
عوائد لم تستحق بعد سندات حكومية		(٥٩ ١٧٦ ٢٣٢)	(١٧٦ ٣٣٧ ٣٠٠)
صافي الاستثمارات في ادوات دين		٦ ٨٢٣ ٢٢٤ ٨٥٧	٤ ٧٨٠ ٦٩٠ ٣٨٤
أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بسوق الأوراق المالية		٢٥ ٣٦٩ ٠٢٣	٢٧ ٥٠٤ ٤٦٨
الاجمالي		٢٥ ٣٦٩ ٠٢٣	٢٧ ٥٠٤ ٤٦٨
أرصدة الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل		٦ ٨٤٨ ٥٩٣ ٨٨٠	٤ ٨٠٨ ١٩٤ ٨٥٢
أرصدة متداولة		٦ ٨٢٣ ٢٢٤ ٨٥٧	٤ ٧٨٠ ٦٩٠ ٣٨٤
أرصدة غير متداولة		٢٥ ٣٦٩ ٠٢٣	٢٧ ٥٠٤ ٤٦٨
		٦ ٨٤٨ ٥٩٣ ٨٨٠	٤ ٨٠٨ ١٩٤ ٨٥٢

حركة الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

بالجنه المصري		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الرصيد في أول الفترة / السنة المالية		٤ ٨٠٨ ١٩٤ ٨٥٢	٢ ٢٩٧ ٣٠٥ ٠٥٧
صافي استهلاك خصم و علاوة الاصدار		٩٩ ٧٥٢ ٦٣١	(٦٧ ٢٤٠ ٣٧٢)
اضافات		٢ ٤٣٢ ٦٩٢ ٧٧١	٣ ٢٦٥ ٩١٥ ٣١١
استيعادات / استردادات		(٣٣٢ ٩٢٠ ٨٤٢)	(٦٠٨ ٢٦٦ ٨٥٩)
صافي التغير في القيمة العادلة		(١٧١ ٢٤٤ ٦٢٤)	(٧٦ ٣١٨ ٧٢٨)
فروق ترجمة أرصدة الاستثمارات بالعملة الأجنبية		١٢ ١١٩ ٠٩٢	(٣ ١٩٩ ٥٥٧)
الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية		٦ ٨٤٨ ٥٩٣ ٨٨٠	٤ ٨٠٨ ١٩٤ ٨٥٢

١٢- استثمارات في شركات شقيقة

بالجنه المصري	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٠٠	١٠٠
أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بسوق الأوراق المالية	
١٠٠	١٠٠
إجمالي استثمارات في شركات شقيقة	
**بيان الشركات الشقيقة	
١٠٠	١٠٠
الشركة الفؤادية للتعمير	
١٠٠	١٠٠

اسم الشركة	الأصول	الالتزامات	رأس المال المدفوع	الإيرادات	صافي الربح / (صافي خسارة)	تاريخ آخر قوائم مالية	البلد مقر الشركة
الشركة الفؤادية للتعمير	١٢ ٢٥٩ ٠٠١	١٥ ٩١٤ ٤٧٩	٣ ٦٦٨ ٠٠٠	-	(١٢٩ ٠٧٩)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	مصر

١٣- أصول غير ملموسة

بالتجنيه المصري		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
		برامج حاسب آلي
٤٤ ١٧٥ ٢٧٤	٤٣ ٣٤١ ١٣٥	صافي رصيد اول الفترة / السنة المالية
١٧ ٢٣٠ ٣٥٦	٢٣ ١٦٥ ٧٣٦	إضافات
٦١ ٤٠٥ ٦٣٠	٦٦ ٥٠٦ ٨٧١	الاجمالي
(٢٣ ٦١٩ ٧٦٧)	(٢٢ ٣٣١ ٥٩٧)	استهلاك الفترة / السنة المالية
٣٧ ٧٨٥ ٨٦٣	٤٤ ١٧٥ ٢٧٤	الصافي

١٤- أصول أخرى

بالتجنيه المصري		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٤٠١ ١٦٧ ٦٠٠	٢٩٧ ٢٣٠ ١٤٤	إيرادات مستحقة
٦٧ ٦٨١ ٦٣٨	٣٢ ١٠٩ ٧٦٢	مصرفات مدفوعة مقدمة
٤٠٨ ٥١٤ ٨٣٤	٣٥٦ ١٣٦ ٦٣٥	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٥٠ ٥٨٦ ٠٩٣	٥١ ١١٦ ٣٠١	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء للديون *
٦ ٣٩٨ ١١٤	٤ ٨٨٧ ٠٩٥	تأمينات وعهد
٥٧ ٩٨٣ ١٤٤	٤٠ ٣٠١ ٨٨٣	أرصدة مدينة متنوعة **
٩٩٢ ٣٣١ ٤٢٣	٧٨١ ٧٨١ ٨٢٠	

* طبيعة ومكونات الاصول التي آلت ملكيتها للبنك

بالتجنيه المصري		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٥٠ ٥٨٦ ٠٩٣	٥١ ١١٦ ٣٠١	مباني ووحدات سكنية وادارية آلت للبنك وفاء لديون بعض العملاء
٥٠ ٥٨٦ ٠٩٣	٥١ ١١٦ ٣٠١	

** تتضمن الأرصدة المدينة المتنوعة

بالتجنيه المصري		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٣٥ ٧٦٣ ٢٧٠	٢٩ ٢٢٨ ١٥٠	مبالغ تخص ماكينة الصراف الالى
٢٢ ٢١٩ ٨٧٤	١١ ٠٧٣ ٧٣٣	مبالغ مدينة اخرى
٥٧ ٩٨٣ ١٤٤	٤٠ ٣٠١ ٨٨٣	

١٥- أ الضريبة المؤجلة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

بالجنه 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

بالجنه 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

بالجنه المصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
مصروفات ضرائب دخل	١١٩ ٥٥٠ ٠٠٠	١٦ ٠٠٠ ٠٠٠
الضريبة على إيرادات ادون وسندات الخزانه	٣٣٢ ١٣٦ ٦٩٤	٢٢٣ ٢٢١ ٧٤٧
ضريبة توزيعات اسهم	١٣٢ ٣٣٦	٢٦٠ ٢٨٦
(رد) التزامات الضرائب المؤجلة - مصروف	(٢ ٠٠٠ ٠٠٠)	-
	٤٤٩ ٨١٩ ٠٣٠	٢٣٩ ٤٨٢ ٠٣٣

١٦- الأصول الثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

الأجمالي	تجهيزات أخرى	أثاث	مصروفات إعداد وتجهيز فروع	أجهزة ومعدات	وسائل نقل وانتقال	نظم آلية متكاملة	مباني وإنشاءات	أراضي	
بالجنيه المصري									
٥٦٠.٩٠٣.٥٢٠	٩.٩٨٧.٧٣١	٢٠.٥٢٠.٨٨٨	١٨٤.٥١٧.٨٢٣	٧٤.٧٤٧.٩٢٤	١.٥٢٠.٠٠١	٢١٢.٦٥٢.٦٨٥	٥٦.٩٥٦.٤٦٨	-	التكلفة في أول الفترة المالية
٣٦٤.٠٨٨.٠٥١	-	٢.٧٧٦.١٢٨	٣٠.٤٩٩.١٣٧	١.٣٨٢.٤٠٢	٢.٠٥٧.٠٠٠	١١.٢٢٦.٨٦١	-	٣١٦.١٤٦.٥٢٣	الإضافات خلال الفترة
(٢٢.١٤٧.١١٨)	-	-	(٨.٩٤٨.٩٧٣)	(١٠٦.٩٨٠)	-	-	(١٣.٠٤١.١٦٥)	-	استيعادات
٩٠٢.٨٤٤.٤٥٣	٩.٩٨٧.٧٣١	٢٣.٢٩٧.٠١٦	٢٠٦.٠٦٧.٩٨٧	٧٥.٩٧٣.٣٤٦	٣.٥٧٧.٠٠١	٢٢٣.٨٧٩.٥٤٦	٤٣.٩١٥.٣٠٣	٣١٦.١٤٦.٥٢٣	التكلفة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
٣٥٧.٢٩٥.٩٣٧	٩.٩٨٧.٧٣١	١٦.٠٣٨.٤٧٤	١٤٨.١٨٦.٩١٠	٥٧.١٢٧.٦٤٩	٨٧١.٥٩٦	١٠٦.٧٧٠.٧٥٥	١٨.٣١٢.٨٢٢	-	مجمع الإهلاك في أول الفترة المالية
٦٠.٧٢٢.٦٨١	-	٩٠٢.٦٣٦	٢٠.٩٥٩.٦٢٧	١٠.٣٩٧.٢٠٥	٤٦٨.٩٦٧	٢٧.٢٤٩.٥٠٥	٧٤٤.٧٤١	-	إهلاك الفترة
(١٣.٧٣٠.٦٣٦)	-	-	(٨.٩٤٨.٩٧٣)	-	-	-	(٤.٧٨١.٦٦٣)	-	مجمع اهلاك استيعادات
٤٠٤.٢٨٧.٩٨٢	٩.٩٨٧.٧٣١	١٦.٩٤١.١١٠	١٦٠.١٩٧.٥٦٤	٦٧.٥٢٤.٨٥٤	١.٣٤٠.٥٦٣	١٣٤.٠٢٠.٢٦٠	١٤.٢٧٥.٩٠٠	-	مجمع في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
٤٩٨.٥٥٦.٤٧١	-	٦.٣٥٥.٩٠٦	٤٥.٨٧٠.٤٢٣	٨.٤٤٨.٤٩٢	٢.٢٣٦.٤٣٨	٨٩.٨٥٩.٢٨٦	٢٩.٦٣٩.٤٠٣	٣١٦.١٤٦.٥٢٣	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

١٦- الأصول الثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بالجنيه المصري	أراضي	مبانى وإنشاءات	نظم آلية متكاملة	وسائل نقل وانتقال	أجهزة ومعدات	مصرفات إعداد وتجهيز فروع	أثاث	تجهيزات أخرى	الإجمالى
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	١٨٤.٥١٧.٨٢٣	٢٠.٥٢٠.٨٨٨	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
صافى القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	-	٣٨.٦٤٣.٦٤٦	١٠٥.٨٨١.٩٣٠	٦٤٨.٤٠٥	١٧.٦٢٠.٢٧٥	٣٦.٣٣٠.٩١٣	٤.٤٨٢.٤١٤	-	٢٠٣.٦٠٧.٥٨٣

١٧- أرصدة مستحقة للبنوك

بالجنيه المصري		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
بنوك محلية			
حسابات جارية		١ ٣١٨	١ ٠٥٩
		١ ٣١٨	١ ٠٥٩
بنوك خارجية			
حسابات جارية		٦٧ ١٢٢ ١٦٣	١٤٥ ٥٢٩ ٧٠٢
		٦٧ ١٢٢ ١٦٣	١٤٥ ٥٢٩ ٧٠٢
		٦٧ ١٢٣ ٤٨١	١٤٥ ٥٣٠ ٧٦١
أرصدة بدون عائد		٦٧ ١٢٣ ٤٨١	١٤٥ ٥٣٠ ٧٦١
		٦٧ ١٢٣ ٤٨١	١٤٥ ٥٣٠ ٧٦١

١٨- ودائع العملاء

بالجنيه المصري		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ودائع تحت الطلب		٢١ ٨٧٨ ٩٨٢ ٣٢٤	١١ ٤٤٨ ١٢٤ ٠٢٠
ودائع لأجل وبإخطار		٣٤ ٦٨٧ ٢٤١ ٠١٢	٢١ ٣٠٨ ٦٥٢ ٠٦٧
شهادات إيداع وإيداع		٧ ٢١٤ ٧٧٣ ٣٧٥	٦ ٠٩١ ٨٣٥ ٦٨٤
ودائع التوفير		١ ٣٧٢ ٩١٥ ٣٧٠	١ ٩٨١ ٥٠٩ ٨٩٣
ودائع أخرى		٤١٤ ٨٩١ ٧١٨	٢٨١ ٦٧٥ ٠٢٦
اجمالي ودايع العملاء		٦٥ ٥٦٨ ٨٠٣ ٧٩٩	٤١ ١١١ ٧٩٦ ٦٩٠
قيمة العائد المدفوع مقدما عن الودائع لأجل		(٢ ٨٧٤)	(٢ ٠٦٠ ٠٥٦)
صافى ودايع العملاء		٦٥ ٥٦٨ ٨٠٠ ٩٢٥	٤١ ١٠٩ ٧٣٦ ٦٣٤
ودائع مؤسسات ومشروعات صغيرة		٥٤ ٢٤٦ ٦٥٠ ٣٥٠	٣٠ ٧٠٠ ٥٦٤ ١٧٩
ودائع أفراد		١١ ٣٢٢ ١٥٠ ٥٧٥	١٠ ٤٠٩ ١٧٢ ٤٥٥
		٦٥ ٥٦٨ ٨٠٠ ٩٢٥	٤١ ١٠٩ ٧٣٦ ٦٣٤
أرصدة بدون عائد		٢ ٧٤٩ ٤٧٨ ٤٠٦	٢ ٢٥٥ ٢٣٢ ٤٨٠
أرصدة ذات عائد		٦٢ ٨١٩ ٣٢٢ ٥١٩	٣٨ ٨٥٤ ٥٠٤ ١٥٤
		٦٥ ٥٦٨ ٨٠٠ ٩٢٥	٤١ ١٠٩ ٧٣٦ ٦٣٤

١٩- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	بالجنيه المصري
١٥٠ ٥٧٤ ٤٢٤	٢٠٣ ٤٤٩ ٠١٦	عوائد مستحقة
١٠ ٢٣٨ ١٥٦	٢٥ ٤٢٤	إيرادات مقدمة
٦٧ ٢٩٥ ٨٣٠	٨١ ٠٧٣ ٥٦٢	مصرفات مستحقة
١٨ ٦٣١ ٥٥٥	٦ ٣٥٨ ٧٤٣	دائنون
٣٦٤ ٨١٠ ٧٩٢	٥٣٣ ٢٠١ ٥٢٥	أرصدة دائنة متنوعة *
٦١١ ٥٥٠ ٧٥٧	٨٢٤ ١٠٨ ٢٧٠	

* تتضمن الأرصدة الدائنة المتنوعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	بالجنيه المصري
١٣ ١٨٩ ١٦٢	١٥ ٣٤٦ ٢٤٣	دمغة نسبية
١٣٦ ٨٩٠ ٢٨٤	٢٤٨ ٦٦٦ ٤٨٣	ضرائب اذون و سندات خزانة تحت التسوية
٤٧ ٥٠٠ ٠٠٠	١٠٠ ٥٢٠ ٥٨٠	ضرائب شركات
١ ٥٧٦ ٧٨٨	١ ٩٥٤ ٢٥٦	ضرائب تحت التسوية
١٢ ٥٧٦ ١٨٧	١٣ ٩٩٧ ٥٤٨	ضرائب وتأمينات خاصة بالعمالين
٢ ٦٦٦ ٠٨٦	٢ ٧٦٣ ١٦٥	تأمينات مقاولين محتجرة لحين سدادها للتأمينات الاجتماعية
١١ ٤٠٠ ٣٣٦	١٦ ٣٨٢ ٦٩٨	مبالغ محصلة من شركات التأمين لحين التسوية
١١٧ ١٤٤ ٩٥٣	١٠٥ ٨٣٩ ٢٠٩	شيكات مقاصة يتم تسويتها في اليوم التالي
٨٤٠ ٨٠٠	٧١٥ ٧١٥	مبالغ مخصومة عن اعتمادات جاري توريدها للمراسل
٦ ٦٤١ ٣٠٢	٥ ٣٩٣ ٧١٣	حسابات تحت التسوية ماكينة الصراف الالى مسحوبات عملاء بنك ابو ظبي التجارى - مصر من ماكينات البنوك الاخرى
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 مباعه
٤ ٣٣٢ ١٢٧	٨ ٧٣٤ ٦٤٢	تحت حساب صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفى
٨ ٤٧٥ ٢٧٠	١١ ٨٩٨ ٤٢٥	مبالغ اخرى
٣٦٤ ٨١٠ ٧٩٢	٥٣٣ ٢٠١ ٥٢٥	

٢٠- مخصصات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

الرصيد في آخر الفترة	مخصص انتفي الغرض منه	مبالغ مسترده	المستخدم خلال الفترة	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية	المكون خلال الفترة	الرصيد في أول العام	بالجنه المصري
٥٠.٥٦٤.٤١٨	-	٧٨٣.١٨٨	(١١.٠١٦.٧٢٣)	-	٢٧.٨٠٠.٠٠٠	٣٢.٩٩٧.٩٥٣	مخصص مطالبات**
٣١.٣٩٩.٠٨٥	-	٥٤٠.٠٠٠	(١.٦٢٨.٨٥٤)	١.٠٢٨.٩٧٤	١٤.٩٠٧.٥٣٢	١٦.٥٥١.٤٣٣	مخصص الالتزامات العرضية
٥.٨٤٢.٢٦٦	-	٢٠.٠٠٠	-	-	-	٥.٨٢٢.٢٦٦	مخصصات أخرى*
٩٤٥.٠٥٣	-	-	-	-	٦١٦.٥١٦	٣٢٨.٥٣٧	مخصص اضمحلال متعلق بارتباطات القروض
٨٨.٧٥٠.٨٢٢	-	١.٣٤٣.١٨٨	(١٢.٦٤٥.٥٧٧)	١.٠٢٨.٩٧٤	٤٣.٣٢٤.٠٤٨	٥٥.٧٠٠.١٨٩	

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الرصيد في آخر العام	مخصص انتفي الغرض منه	مبالغ مسترده	المستخدم خلال العام	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية	المكون خلال العام	الرصيد في أول العام	بالجنه 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ :-

** يتمثل رصيد مخصصات مطالبات في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ :-

٤٢.٠٠٩.٢٢٠	مخصص ضرائب متنازع عليها	١.٣٩٤.٠٠٠	مخصص مخاطر بنكية مكون لخطاب ضمان صادر لاحد الجهات مقابل خطاب ضمان صادر لصالح البنك من احد البنوك الخارجية التي تم اعلان افلاسها
٨.٥٥٥.١٩٨	مخصص دعاوي قضائية مكونة لدعاوي الحساب والتعويض لبعض العملاء وكذا الدعاوي العمالية	٥٧٨.٥١٥	مخصصات اخرى مكونة لالتزام حال على البنك وهناك احتمال شبة مؤكد لتدفق نقدي خارج لتسوية ذلك الالتزام
-	مخصص مقابل اجازات	٣.٨٦٩.٧٥١	مخصص اصول الت ملكيتها للبنك محول من الاحتياطي بناء على تعليمات البنك المركزي
٥٠.٥٦٤.٤١٨		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 في السجل التجارى بتاريخ ١٢ يناير ٢٠٢٢ بزيادة رأس المال المرخص به و رأس المال المصدر وتم النشر بصحيفة الاستثمار بتاريخ ٣٠ يناير ٢٠٢٢ و تم التأشير بسجل البنوك بتاريخ ٣ مارس ٢٠٢٢.

ب- رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل في ٣٠ سبتمبر 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 في السجل التجارى بتاريخ ١٢ يناير ٢٠٢٢ بزيادة رأس المال المرخص به و رأس المال المصدر وتم النشر بصحيفة الاستثمار بتاريخ ٣٠ يناير ٢٠٢٢ و تم التأشير بسجل البنوك بتاريخ ٣ مارس ٢٠٢٢

٣٠ سبتمبر 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
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 صافي 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ فيما يلي :-

بالجنيه المصري	٣٠ سبتمبر 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 رأسمالى	٣٢٦ ٤٤٢ ٤١٩	٨٩ ٢٢٠ ٠٨٤
احتياطي مخاطر بنكية عام	٢٣٢ ٤٧٣ ٨١٤	٣٠٨ ٠٤٤ ٨٩٩
احتياطي الاصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر	(٢٢٨ ٦٣٦ ٤٠٤)	١٥ ٧٥٠ ٥٥٣
الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية	٦٥٢ ٨٧٤ ٧١٣	٦٨٨ ٣٠٨ ٠٦٩

وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلى:-

أ- احتياطي قانوني

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

ب- احتياطي رأسمالي

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

ج- احتياطي المخاطر البنكية العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	بالجنبيه المصري
٢٧٥ ٢٧٢ ٨٥٤	٣٠٨ ٠٤٤ ٨٩٩	الرصيد في بداية الفترة / السنة المالية
٣٢ ٧٧٢ ٠٤٥	(٧٥ ٥٧١ ٠٨٥)	محول من الأرباح المحتجزة
٣٠٨ ٠٤٤ ٨٩٩	٢٣٢ ٤٧٣ ٨١٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	بالجنبيه المصري
١١٢ ٦٥١ ٠٢٤	١٥ ٧٥٠ ٥٥٣	الرصيد في بداية الفترة / السنة المالية
(٨٧ ٧٣١ ٦٩٩)	(٢٥٥ ٦٤٣ ٢٦٢)	صافي التغير في القيمة العادلة
(٩ ١٦٨ ٧٧٢)	١١ ٢٥٦ ٣٠٥	اثر الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٥ ٧٥٠ ٥٥٣	(٢٢٨ ٦٣٦ ٤٠٤)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

هـ - احتياطي أصول محتفظ بها بغرض البيع

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	بالجنبيه المصري
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

و- الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	بالجنبيه المصري
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	٧٠٥ ٢٢٤ ٩٦٩	رصيد الأرباح المحتجزة المعدل في بداية الفترة المالية
(٣١ ٧٨٥ ٤١٢)	٧٥ ٥٧١ ٠٨٥	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)
-	١٥ ٤٤٦ ٨٩٦	محول إلى احتياطي أصول محتفظ بها بغرض البيع و خسائر بيع أصول محتفظ بها بغرض البيع
-	(١ ٠٦١ ٩٧١)	رد جزء من مكافأة أعضاء مجلس الادارة
٧٢٥ ١٢٧ ٢٧٥	١ ٠٧٤ ٦١٥ ٧٥٥	خسائر بيع الاصول 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

بالجنبة المصري		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية (ضمن إيضاح ٦)		٣٣٢ ٣٩٩ ٨٧٢	٢٠٦ ٥٤٣ ٦٣٣
أرصدة لدى البنوك (ضمن إيضاح ٧)		٧ ٠٩٨ ١٠٨ ٤٦٢	٥ ٢١١ ٠٢٣ ١٣٩
أذون الخزانة (ضمن إيضاح ٨)		١ ١٣٦ ١٥٠ ٠٠٠	١ ٢٧٠ ٣٥٠ ٠٠٠
		٨ ٥٦٦ ٦٥٨ ٣٣٤	٦ ٦٨٧ ٩١٦ ٧٧٢

٢٣- التزامات عرضية وارتباطات

بالجنبة المصري		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ارتباطات عن قروض (غير قابلة للإلغاء)		٥٩٠ ٦٩٨ ٣٠١	٣٧٢ ٣٠٩ ٥٥٨
خطابات الضمان		٥ ٦٧١ ٢٨٥ ٨٣٧	٣ ٨٢٥ ٩٤٧ ٠٩٦
الاعتمادات المستندية		٢٣٩ ٩٥٦ ٣٤١	٣٥٦ ٤٦٦ ٦١٥
التزامات محتملة أخرى		٦٤٧ ٧١١ ٧٢٤	٥٥٦ ٠٨٤ ٩٣٥
		٧ ١٤٩ ٦٥٢ ٢٠٣	٥ ١١٠ ٨٠٨ ٢٠٤

٢٤- صافي الدخل من العائد

بالجنبة المصري		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
عائد القروض والإيرادات المشابهة			
قروض وتسهيلات وودائع لدى البنوك:			
ودائع لدى البنوك		٥٨٠ ١٣٨ ٦٣٨	١٢٤ ٨٨٦ ٢٧٦
قروض وتسهيلات للعملاء		٢ ٣٩٣ ٤٣٦ ٢٣٠	١ ٧١٨ ٦٤١ ٦١٢
اجمالي القروض و البنوك		٢ ٩٧٣ ٥٧٤ ٨٦٨	١ ٨٤٣ ٥٢٧ ٨٨٨
أذون خزانة		١ ٢٦٠ ٢٨٥ ٦٥٥	٧٥٧ ٥٧٢ ٤١٠
استثمارات في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر والتكلفة المستهلكة		٥١٩ ٩٥٦ ٦٣١	٤٥٠ ٤٧٢ ٩٢٣
اجمالي ادوات الدين		١ ٧٨٠ ٢٤٢ ٢٨٦	١ ٢٠٨ ٠٤٥ ٣٣٣
اجمالي عائد القروض والإيرادات المشابهة		٤ ٧٥٣ ٨١٧ ١٥٤	٣ ٠٥١ ٥٧٣ ٢٢١
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة			
ودائع وحسابات جارية:			
للبنوك		(٧٠٨ ٨٠٥)	(١٧ ٠١٧ ٨٦١)
للعملاء		(٢ ٨٧٥ ٥٩٤ ٧٧٢)	(١ ٧٥٧ ٥٦٠ ٩٩٠)
قروض أخرى و عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء		(٨٧٦ ٦٧٢)	(٤ ٥٢٩ ٥٣٩)
اجمالي تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة		(٢ ٨٧٧ ١٨٠ ٢٤٩)	(١ ٧٧٩ ١٠٨ ٣٩٠)
صافي الدخل من العائد		١ ٨٧٦ ٦٣٦ ٩٠٥	١ ٢٧٢ ٤٦٤ ٨٣١

٢٥- توزيعات أرباح

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	بالجنيه المصري
٢٦٠٢٨٥٥	١٣٢٣٣٦٠	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
٢٦٠٢٨٥٥	١٣٢٣٣٦٠	

٢٦- صافي دخل المتاجرة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	بالجنيه المصري
(١٦٨٩٨)	-	فروق تقييم أدوات دين و حقوق ملكية
٧٤٦٤٦	-	توزيعات أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
١٦٩٤٢٦٠	-	أرباح أدوات دين وحقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
١٧٥٢٠٠٨	-	

٢٧- أرباح استثمارات مالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	بالجنيه المصري
٣٧٣٧٢٩٣	١٦٩٩١١٥٠	أرباح بيع أذون الخزانة
٦٥٥٨٤	-	ارباح بيع سندات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
٣٨٠٢٨٧٧	١٦٩٩١١٥٠	

٢٨- عبء رد الخسائر الائتمانية المتوقعة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	بالجنيه المصري
٣١٩٢٨٦٧١٥	٣٥٥٦١٦٤٦٨	عبء الخسائر الائتمان المتوقعة القروض و التسهيلات الائتمانية
(٢٣٢٩٦٤)	٥٨٢٣٦٢٣	عبء (رد) الخسائر الائتمان المتوقعة - ارصدة لدى البنوك
(٤٣٢٤١)	-	عبء (رد) الخسائر الائتمان المتوقعة - استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(١٣٥٥٢٧٩)	١١٢٤٦٢٣٠	عبء (رد) خسائر الائتمان المتوقعة - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٠٥٤٥٨٢٣١	٣٧٢٦٨٦٣٢١	

٢٩- مصروفات إدارية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	بالجنيه المصري
		تكلفة العاملين
٢٥٧١١٣٠٧٣	٣٠٤٢٠٧٢٢٧	أجور ومرتبوات
١٤٦٢٢٧٢٥	١٧٥١١٣٩٥	تأمينات اجتماعية
٢٧١٧٣٩٧٩٨	٣٢١٧١٨٦٢٢	إجمالي الاجور
٣٠١١٠٩٢٠٦	٣٣٨٤١٧٥٤٢	مصروفات إدارية أخرى *
٥٧٢٨٤٩٠٠٤	٦٦٠١٣٦١٦٤	

* تحليل بند مصروفات إدارية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
٨٢٣٩٩٢٥٥	٨٤٣٤٢٤٤٨	إهلاك واستهلاك
٢٣١٢٢٠١٥	٢٣٦٩٢٣٣٥	اشرابات خدمات
٥٠٥١٧٠١٥	٦٤٦٦٠٨٨٠	ضرائب ورسوم
٤٥٦٤٦٧٧٥	٥٨٨١٠٥٢١	اصلاح وصيانة ومصروفات وسائل نقل ودعم فنى ومستلزمات حاسب الى
٣٨٠٠٤٢٢	٤٩٥٤٨٦٠	تامين
٦٨٢٠٦٤٢	١١٢٠٩٢٤٦	اعلان ومقابل نشر
١٧١٤٨٤٦٩	١٥٤٢٥٥٧٧	حراسات ونظافة
١٣٨٧٤٤٢٠	١٥٠٧٧٠٢٧	كهرباء ومياه وبريد وسويقت و غاز
١٤٥٩٧٨٨	٢٢٢٨٦١٣	استقبال وضيافة
١٥٩٩٤٣٩	٢٣٤٢١٢٤	ادوات مكتبية ومطبوعات
٣٦٦٧٤٤٩٤	٣٧٨٦٧٨١٧	مصاريف و عمولات مندوبى المبيعات و خدمة العملاء
٥٠٥٠٠٠٠	٤٨٩٠٠٨٦	المساهمة المجتمعية و التبرعات
١٢٩٩٦٤٧٢	١٢٩١٦٠٠٨	اخرى
٣٠١١٠٩٢٠٦	٣٣٨٤١٧٥٤٢	

٣٠- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

بالجنبيه المصري		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
أرباح تقييم الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية و ارباح التعامل لعمليات النقد الاجنبي		٢٢ ٦٥٢ ١٥٦	٣٢ ٩٧٨ ٧٤٦
أرباح بيع اصول ثابتة		٧٠ ٦٥٠ ٦٠٧	٤٥ ٢٣٩ ٣١٣
(المكون) مخصصات أخرى		(٤٣ ٣٢٤ ٠٤٨)	(١٨ ٦٩٣ ٠٤٨)
إيجار الأصول التي يستأجرها البنك		(١٠١ ٦٨٦ ٤٠٨)	(٤٩ ٩٤٦ ٥٥٤)
مصروفات أصول آلت ملكيتها للبنك		(١ ٣٦٧ ٩٩١)	(٥٧٨ ٨٥٤)
		(٥٣ ٠٧٥ ٦٨٤)	٨ ٩٩٩ ٦٠٣

٣١- نصيب السهم الاساسي من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

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

بالجنبيه المصري		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
صافي ربح الفترة		٧٠٥ ٢٢٤ ٩٦٩	٣٧٨ ٨١٢ ٦٨٤
يخصم نصيب العاملين وفقا لقائمة التوزيعات المقترحة		(٧٠ ٥٢٢ ٤٩٧)	(٣٧ ٨٨١ ٢٦٨)
يخصم نصيب اعضاء مجلس الادارة وفقا لقائمة التوزيعات المقترحة		(١٦ ٤٦٦ ٨٢٤)	-
صافي الربح القابل للتوزيع على مساهمي البنك		٦١٨ ٢٣٥ ٦٤٨	٣٤٠ ٩٣١ ٤١٦
عدد الاسهم المصدرة		٨٩٢ ٨٥٧ ١٤٣	٢٦٣ ٣٥٩ ٦٨٨
نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة		٠,٦٩	١,٢٩

٣٢- ارتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات الرأسمالية ولم يطلب سددها حتى تاريخ المركز المالي ٦٤٧,٧١١,٧٢٤ جنيه مصري وذلك طبقاً لما يلي :

جنيه مصري	قيمة الارتباط	المبلغ المسدد	المتبقى ولم يطلب
	٦٤٧ ٧١١ ٧٢٤	-	٦٤٧ ٧١١ ٧٢٤
التزامات عن عقود إيجار	٦٤٧ ٧١١ ٧٢٤	-	٦٤٧ ٧١١ ٧٢٤

٣٣- أسعار العائد المطبقة خلال الفترة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول ١٢,٠٦٪ وعلى الالتزامات ٨,٤١٪.

٣٤- المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	جنيه مصري
		<u>طبيعة المعاملات</u>
<u>٦ ٤٨٨ ١٠٤</u>	<u>٢٧ ٩١١ ٠٤١</u>	أرصدة لدى البنوك
<u>٣ ٨٥٠ ٥٤٥ ٧٦٦</u>	<u>٤ ٤٨٧ ٥٧١ ٨٣٧</u>	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 حواظ 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 خمسون مليون جنيه من تحت حساب الضريبة للسنوات ٢٠٠٧/٢٠١٨ ، مما يسفر عن رصيد مسدد بالزيادة قدره ١٥ 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 ١٤ مليون جنيه و كذا ضريبه عن اوعيه مستقلة قدرها ٤ مليون جنيه و مكون مخصص بالكامل.

- بلغ سعر ضريبة الدخل الفعلي خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ نحو ٣٨,٩ ٪

ثانياً: 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 ١٨٤ الف جنيه وكذلك عن سنوات ٢٠١٦/٢٠١٩ قدرها ٥,٦ مليون جنيه يتم تكوينها تباعاً.

السنوات من ٢٠٢١

لم يتم الفحص ووفقاً لرأى المستشار الضريبي مطلوب تكوين مخصص ٤ مليون جنيه ، مكون بالكامل.

رابعاً: ضريبة كسب العمل

السنوات من ١٩٨١ إلى ١٩٩٨

تم الربط الضريبي 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 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 جنيه ، فتم الاعتراض عليها وقدم البنك مذكرات الدفاع و حواظ المستندات وتم التوصل لاتفاق مع المركز الضريبي لكبار الممولين أسفر عن ضريبة قدرها ١٩,٢ مليون جنيه وتم سدادها بخلاف غرامات تأخير ٢٧ مليون جنيه تم الاعتراض عليها وإحالتها للجنة الداخلية وجرى إستكمال تكوين المخصص لها وفقاً لرأى المستشار الضريبي.

السنوات ٢٠٢٠ / ٢٠٢١

جارى فحص عام ٢٠٢٠ و لم يتم فحص ٢٠٢١ ووفقاً لرأى المستشار الضريبي مطلوب تكوين مخصص ٨ مليون جنيه ، مكون بالكامل.

٣٦- أرقام المقارنة

يتم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً.