

بنك ابو ظبي التجارى - مصر
(شركة مساهمة مصرية)

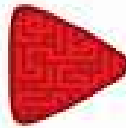
القوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية

في ٣١ مارس ٢٠٢٣

وتقرير الفحص المحدود

بنك أبو ظبي التجاري

ADC B



بنك ابو ظبى التجارى - مصر
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٣
وتقرير 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 - ٥٥	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المختصرة**إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة بنك أبو ظبي التجاري - مصر (شركة مساهمة مصرية)****المقدمة**

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي الدورية المختصرة المرفقة لبنك أبو ظبي التجاري - مصر شركة مساهمة مصرية" في ٣١ مارس ٢٠٢٣ وكذا القوائم الدورية المختصرة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المختصرة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ و قرار مجلس إدارة البنك المركزي بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلقة بإصدار قوائم مالية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المختصرة، وتتحصر مسؤوليتنا في ابداء استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المختصرة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المختصرة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي لبنك أبو ظبي التجاري - مصر " شركة مساهمة مصرية" في ٣١ مارس ٢٠٢٣ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ و قرار مجلس إدارة البنك المركزي بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلقة بإصدار قوائم مالية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المختصرة.

مراقبا الحسابات

<u>صفحة</u>	<u>البيان</u>	<u>جدول المحتويات</u> <u>مستسل</u>
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 ا-٦
٢١	١٢ سياسة ا-٦ (٢)
٢٢	١٣ سياسة ا-٦ (٣)
٢٣	١٤ سياسة ا-٧
٢٤	١٥ سياسة ا-٨
٢٥	١٦ سياسة ا-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
٥٣	٣٩ ايضاح ٢٩ ٣٠ ٣١
٥٤	٤٠ ايضاح ٣٢ ٣٣
٥٥	٤١ ايضاح ٣٤ ٣٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	إيضاح	بالجنيه المصري
الأصول			
١١ ٩٥٧ .٦٢ ٣٩٧	١٠ ٥٥٩ ١٧٩ ٧٢٨	(٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١١ ٨٢٣ .٥٧ .٦٨	١٦ ٣٩٥ ٩٩٢ ٨٩٣	(٧)	أرصدة لدى البنوك
٢٣ ٥١١ ٥٧٦ ٢١٦	١٩ ٣٥١ ٧٤٣ ٤٩٨	(٨)	أذون الخزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٩ ٧٨١ ٧٣٤ ٧٩٦	٣٠ ٦٨١ ٤٥٤ ٦٦٤	(٩)	قروض وتسهيلات للعملاء
استثمارات مالية			
٩٦ ٢١٠ .١٠٥	٩٣ .٨١ .٩٤	(١٠)	- بالتكلفة المستهلكة
٧ ٢٠٦ ٩٤٠ .٩٠٨	٦ ٤٢٠ ٤٧٥ ٤١٥	(١١)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠٠	١٠٠	(١٢)	استثمارات في شركات شقيقة
٨٣ ٧٤٧ ٨١٧	٨٣ ٧٤٧ ٨١٧	(١٥)	أصول ضريبية مؤجلة
٣٥ .٥٧ ١٥٦	٢٥ ٩٥٧ ٤٨٤	(١٣)	أصول غير ملموسة
١ ١٧٨ ٦٥٦ ٣١٧	١ ٣٧٩ ٧٣٢ ٥٣٤	(١٤)	أصول أخرى
٤٩٦ ٤٤٧ ٢٣٩	٤٩٢ ٣٨٣ ٧٤١	(١٦)	أصول ثابتة
٨٦ ١٧٠ ٥١٠ ١١٩	٨٥ ٤٨٣ ٧٤٨ ٩٦٨		إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق الملكية			
٢ ٤٠٦ ٤٤٠ ٦٩٨	١٥٤ ١٥٨ ٩٦٢	(١٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٥ ٤٩٢ ٤٤٠ ٨٣٦	٧٦ ٦٠٤ ٩٥٥ ٠٨٥	(١٨)	ودائع العملاء
١ ١١٤ ٥٩٧ ٠١٨	١ ٤٢٠ ٣٣٩ ٨٧٦	(١٩)	التزامات أخرى
١٠٣ ١٦٥ ٩٥٣	٩٥ ٢٣٠ ٧٤٩	(٢٠)	مخصصات أخرى
٧٩ ١١٦ ٦٤٤ ٥٠٥	٧٨ ٢٧٤ ٦٨٤ ٦٧٢		إجمالي الالتزامات
حقوق الملكية			
٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠١	٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠١	(٢١)	رأس المال المدفوع
-	٢٤٩ ٩٩٩ ٩٩٩		المسدد من تحت حساب زيادة رأس المال
١ ٠٤٨ ١٩٦ ٢٦٢	١ ١٣٥ ١٨٠ ١٧٤	(٢١)	احتياطيات
١ ٠٠٥ ٦٦٩ ٣٥١	٨٢٣ ٨٨٤ ١٢٢	(٢١)	أرباح محتجزة
٧ ٠٥٣ ٨٦٥ ٦١٤	٧ ٢٠٩ ٠٦٤ ٢٩٦		إجمالي حقوق الملكية
٨٦ ١٧٠ ٥١٠ ١١٩	٨٥ ٤٨٣ ٧٤٨ ٩٦٨		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٣٥) تعتبر متممة لهذه القوائم المالية الدورية المختصرة وتقرأ معها. تقرير الفحص المحدود مرفق،

رئيس مجلس الإدارة

محمد ظاعن الهاملى

العضو المنتدب و الرئيس التنفيذي

إيهاب السويركى

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	إيضاح	بالجنيه المصري
١ ٢٧٤ ٣٤٣ ٠٥٢	٢ ٦٦٨ ٣٤٧ ١٦٨	(٢٤)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٧٦٠ ٦٤٨ ٨٦٦)	(١ ٧٢٨ ٧٠٤ ٥٩٧)	(٢٤)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٥١٣ ٦٩٤ ١٨٦	٩٣٩ ٦٤٢ ٥٧١		صافى الدخل من العائد
١٣٣ ٦٦٠ ٠٠٠	١٨١ ٠١٠ ٥٣٩		إيرادات الأتعاب والعمولات
(٦ ٥٣٨ ٠٧٧)	(٤ ٣٢١ ٨٥٣)		مصرفات الأتعاب والعمولات
١٢٧ ١٢١ ٩٢٣	١٧٦ ٦٨٨ ٦٨٦		صافى الإيرادات من الأتعاب والعمولات
-	٢١٤ ٤٢١	(٢٥)	توزيعات أرباح
٨ ٥٥٠ ٤٩٣	٤ ٤٠٨ ٦٥٠	(٢٦)	أرباح الاستثمارات المالية
(٧٨ ٧٤٦ ٦٦٢)	(١٨٤ ٣٦٨ ١١٠)	(٢٧)	(عبء) الخسائر الائتمان المتوقعة
(٢١٠ ١٨٦ ٨٣٠)	(٢٧٢ ٢٢٤ ٧٣٧)	(٢٨)	مصرفات إدارية
٣٩ ٣٩٣ ٦٩١	(٤١ ٣٤٨ ٧٩٠)	(٢٩)	إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى
٣٩٩ ٨٢٦ ٨٠١	٦٢٣ ٠١٢ ٦٩١		ارباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(١١٣ ٦٣١ ٥٩٥)	(٢٧٣ ٩٠٥ ٤٢٣)	(١٥)	مصرفات ضرائب الدخل
٢٨٦ ١٩٥ ٢٠٦	٣٤٩ ١٠٧ ٢٦٨		صافى أرباح الفترة بعد الضرائب
٠,٢٩	٠,٣٢	(٣٠)	نصيب السهم من صافى ارباح الفترة (جنيه / سهم)

الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٣٥) تعتبر متممة لهذه القوائم المالية الدورية المختصرة وتقرأ معها.

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	بالجنيه المصري
٢٨٦ ١٩٥ ٢٠٦	٣٤٩ ١٠٧ ٢٦٨	صافى ارباح الفترة بعد الضرائب
		بنود قد يتم إعادة تبويبها فى الارباح و الخسائر
(٣٩ ٥٣٥ ٠٧٢)	(٦٨ ٨١٦ ٢٥٩)	صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨ ٨٩٥ ٣٩١	١٥ ٤٨٣ ٦٥٨	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التى قد يتم إعادة تبويبها فى الارباح و الخسائر
(٢ ٣٢٨ ٨٣٢)	١١ ٣١١ ٥٧٣	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٣٢ ٩٦٨ ٥١٣)	(٤٢ ٠٢١ ٠٢٨)	إجمالى بنود الدخل الشامل الآخر للفترة ، صافى بعد الضريبة
٢٥٣ ٢٢٦ ٦٩٣	٣٠٧ ٠٨٦ ٢٤٠	إجمالى الدخل الشامل للفترة ، صافى بعد الضريبة

الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٣٥) تعتبر متممة لهذه القوائم المالية الدورية المختصرة وتقرأ معها.

بالجنيه المصري									
الإجمالي	أرباح محتجزة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي مخاطر بنكية عام	احتياطي رأسمالي	احتياطي عام	احتياطي قانوني	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع	
الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢									
٦ ٤١٣ ٤٣٥ ٣٤٥	٧٢٥ ١٢٧ ٢٧٥	١٥ ٧٥٠ ٥٥٣	٣٠٨ ٠٤٤ ٨٩٩	٨٩ ٢٢٠ ٠٨٤	١١ ٥٠٤ ٩٩٣	٢٦٣ ٧٨٧ ٥٤٠	٣ ٥٢٥ ١٨٥ ٧٤٨	١ ٤٧٤ ٨١٤ ٢٥٣	الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢٢ قبل التوزيع
(٨٣ ٠٢٤ ٥٨٥)	(٨٣ ٠٢٤ ٥٨٥)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح عام ٢٠٢١ (حصة العاملين و اعضاء مجلس الادارة)
(٧٣ ٧٤٠ ٧١٣)	(٧٣ ٧٤٠ ٧١٣)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح عام ٢٠٢١ (حصة المساهمين)
-	(٤٧ ٣٠٢ ٣٥١)	-	-	-	-	٤٧ ٣٠٢ ٣٥١	-	-	المحول إلى الإحتياطي القانوني
-	(٢٢٧ ٢٢٢ ٣٣٥)	-	-	٢٢٧ ٢٢٢ ٣٣٥	-	-	-	-	المحول إلى الإحتياطي الراسمالي
(٤ ٤٠٢ ٥١٥)	(٤ ٤٠٢ ٥١٥)	-	-	-	-	-	-	-	المحول إلى حساب صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
-	(٩٧ ٦٣٧ ١٢٧)	-	٩٧ ٦٣٧ ١٢٧	-	-	-	-	-	المحول إلى احتياطي مخاطر بنكية عام
(٣٩ ٥٣٥ ٠٧٢)	-	(٣٩ ٥٣٥ ٠٧٢)	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
(١ ٠٦١ ٩٧١)	(١ ٠٦١ ٩٧١)	-	-	-	-	-	-	-	خسائر بيع الاصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر - حقوق ملكية
-	-	-	-	-	-	-	(٣٥٢٥ ١٨٥ ٧٤٨)	٣ ٥٢٥ ١٨٥ ٧٤٨	المسدد من تحت حساب زيادة رأس المال
٢٨٦ ١٩٥ ٢٠٦	٢٨٦ ١٩٥ ٢٠٦	-	-	-	-	-	-	-	صافي الربح حتى ٣١ مارس ٢٠٢٢
٦ ٤٩٧ ٨٦٥ ٦٩٥	٤٦٦ ٩٣٠ ٨٨٤	(٢٣ ٧٨٤ ٥١٩)	٤٠٥ ٦٨٢ ٠٢٦	٣٢٦ ٤٤٢ ٤١٩	١١ ٥٠٤ ٩٩٣	٣١١ ٠٨٩ ٨٩١	-	٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠١	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢
الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣									
٧ ٠٥٣ ٨٦٥ ٦١٤	١ ٠٠٥ ٦٦٩ ٣٥١	(٢٦٢ ٢٥٠ ٠٢٤)	٦٦١ ٤٠٨ ٩٨٣	٣٢٦ ٤٤٢ ٤١٩	١١ ٥٠٤ ٩٩٣	٣١١ ٠٨٩ ٨٩١	-	٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠١	الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢٣ قبل التوزيع
(١١٨ ٥٢١ ٣٧٣)	(١١٨ ٥٢١ ٣٧٣)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح عام ٢٠٢٢ (حصة العاملين و اعضاء مجلس الادارة)
-	(٢٤٩ ٩٩٩ ٩٩٩)	-	-	-	-	-	٢٤٩ ٩٩٩ ٩٩٩	-	توزيعات أرباح عام ٢٠٢٢ (حصة المساهمين)
-	(١٠١ ٠٤٥ ٩٥١)	-	-	-	-	١٠١ ٠٤٥ ٩٥١	-	-	المحول إلى الإحتياطي القانوني
-	(٥٤ ٧٥٤ ٢٢٠)	-	-	٥٤ ٧٥٤ ٢٢٠	-	-	-	-	المحول إلى الإحتياطي الراسمالي
(٦ ٥٧٠ ٩٥٤)	(٦ ٥٧٠ ٩٥٤)	-	-	-	-	-	-	-	المحول إلى حساب صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
-	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول إلى احتياطي مخاطر بنكية عام
(٦٨ ٨١٦ ٢٥٩)	-	(٦٨ ٨١٦ ٢٥٩)	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
٣٤٩ ١٠٧ ٢٦٨	٣٤٩ ١٠٧ ٢٦٨	-	-	-	-	-	-	-	صافي الربح حتى ٣١ مارس ٢٠٢٣
٧ ٢٠٩ ٠٦٤ ٢٩٦	٨٢٣ ٨٨٤ ١٢٢	(٣٣١ ٠٦٦ ٢٨٣)	٦٦١ ٤٠٨ ٩٨٣	٣٨١ ١٩٦ ٦٣٩	١١ ٥٠٤ ٩٩٣	٤١٢ ١٣٥ ٨٤٢	٢٤٩ ٩٩٩ ٩٩٩	٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠١	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣

الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٣٥) تعتبر متممة لهذه القوائم المالية الدورية المختصرة وتقرأ معها.

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	إيضاح	بالجنيه المصري
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
٣٩٩ ٨٢٦ ٨٠١	٦٢٣ ٠١٢ ٦٩١		صافى الأرباح قبل الضرائب
تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
٢٦ ٦٠٤ ٨٦٢	٢٧ ٢٧١ ٣٤٥	(١٦,١٣)	إهلاك واستهلاك
٩ ٤٦٣ ٥٠٠	١٦ ٦٣١ ٨٩٠	(٢٩,٢٠)	المكون المخصصات الأخرى
١٠٩ ٧١٩	(٢ ١٧٥ ٨٣٦)	(٢٧,٧)	المكون من مخصص اضمحلال ارصدة لدى البنوك
٩٤٨ ٩٢١	٢ ٥١٣ ٧٢٨	(٢٠)	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٧٠ ٦٥٠ ٦٠٧)	-	(٢٩)	أرباح بيع أصول ثابتة
-	(٢١٤ ٤٢١)	(٢٥)	توزيعات أرباح
٣٦٦ ٣٠٣ ١٩٦	٦٦٧ ٠٣٩ ٣٩٧		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
صافى النقص (الزيادة) فى الأصول والزيادة (النقص) فى الالتزامات			
٧٠٦ ٣١٣ ٤٩١	١ ٣٨٩ ٦١١ ٤١١	(٧)	أرصدة لدى البنوك
(٥٩٠ ٤٨٢ ٠٤١)	١ ٥٤٢ ٢٠٥ ٠٩٧	(٦)	أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(٥٩٧ ٩٨٢ ٥٣١)	٤ ٥٢٠ ٥٠٩ ٩٥٩	(٨)	أذون الخزانة
-	-		أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر
(٣ ٣٥٠ ٥٤٣ ٠٢٨)	(٩٠٤ ٩٦٨ ٨٦٢)	(٩)	قروض وتسهيلات للبنوك والعملاء
(٥٠ ٤٧٧ ٩٤٢)	(١٨٠ ١١٣ ٩٧٩)	(١٤)	أصول أخرى
٣٨١ ١٩٦ ٢٧٩	(٢ ٢٥٢ ٢٨١ ٧٣٦)	(١٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
٣ ٦٠١ ٨٤٣ ٢٠٥	١ ١١٢ ٥١٤ ٢٤٩	(١٨)	ودائع العملاء
(٨ ٣٥١ ٢٢٨)	(٢٧ ٠٨٠ ٨٢٢)	(٢٠)	المخصصات الأخرى
٢٧٩ ٩٨٠ ٣٨٤	(٣٥٢ ٤٨٨ ٢٥٢)	(١٩)	التزامات أخرى
(١١١ ٤٢٨ ٢٠٠)	(١٨٤ ٨٦٢ ٩٩٩)		ضرائب الدخل المسددة
٦٢٦ ٣٧١ ٥٨٥	٥ ٣٣٠ ٠٨٣ ٤٦٣		صافى التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل

٢٠٢٢ مارس ٣١	٢٠٢٣ مارس ٣١	إيضاح	بالجنيه المصري
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
(٣٦٦ ٧٧٣ ٢٥١)	(٣٥ ٠٥٠ ٤١٤)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٧٨ ٩١٠ ١٠٩	-		متحصلات من مبيعات أصول ثابتة
٢٠٣ ٧٠٠ ٠٠٠	٣ ٢٠٥ ٠٠٠ (١٠)		إسترداد الاستثمارات المالية في أصول مالية بالتكلفة المستهلكة
(١٩ ٦٩٩ ٧٣٠)	٨٩٢ ٤٤٥ ٢٥٨ (١١ ١٠)		مشتريات استثمارات مالية في أصول مالية بالتكلفة المستهلكة وصافي حركة الاستثمارات في أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر والشقيقة
٢ ٣٢٨ ٨٣٢	(١١ ٣١١ ٥٧٣)		رد المكون من مخصص اضمحلال الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
-	٢١٤ ٤٢١ (٢٥)		توزيعات أرباح محصلة
(١٠١ ٥٣٤ ٠٤٠)	٨٤٩ ٥٠٢ ٦٩٢		صافي التدفقات النقدية الناتجة عن (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
(١٦١ ١٦٧ ٨١٣)	(١٢٥ ٠٩٢ ٣٢٧)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(١٦١ ١٦٧ ٨١٣)	(١٢٥ ٠٩٢ ٣٢٧)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة عن أنشطة التمويل
٣٦٣ ٦٦٩ ٧٣٢	٦ ٠٥٤ ٤٩٣ ٨٢٨		صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية
٤ ٨٩٠ ٥٥٤ ١٨٨	٩ ٩٩٣ ٤٠٤ ٩٩٧		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٥ ٢٥٤ ٢٢٣ ٩٢٠	١٦ ٠٤٧ ٨٩٨ ٨٢٥		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:			
٤ ٨٤٥ ٩٥٧ ٣٥٦	١٠ ٥٥٩ ١٧٩ ٧٢٨ (٦)		نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٤ ٨٦٦ ٤٧٦ ٧١٩	١٦ ٣٩٨ ٥٨٠ ٧٧٢ (٧)		أرصدة لدى البنوك
١٢ ٤٥٢ ٢٣٢ ٨٠٠	٢٠ ٩١٩ ٢٤٢ ٦٧٦ (٨)		أذون خزانة
(٤ ٥٨٥ ٧٨٥ ١٥٥)	(١٠ ١١٠ ٨٩٧ ٤٢٦)		أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٢٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٩١٩ ٤٨٩ ٢٤٩)		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(١٢ ٠٧٤ ٦٥٧ ٨٠٠)	(٢٠ ٧٩٨ ٧١٧ ٦٧٦)		أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٥ ٢٥٤ ٢٢٣ ٩٢٠	١٦ ٠٤٧ ٨٩٨ ٨٢٥		النقدية وما في حكمها

الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٣٥) 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 ٤٩ فرعاً ووحدة مصرفية ويوظف ١١٧٦ موظفاً في ٣١ مارس ٢٠٢٣.
- 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 والذي 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 ٤٩ فرع وكذلك عدد ١٥٥ ماكينة صراف آلى، البنك غير مدرج في جداول التداول فى البورصة المصرية.
- بتاريخ ١٣ يناير ٢٠٠٧ قررت الجمعية العامة غير العادية تغيير اسم البنك إلى 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 إلى بنك ابو ظبي التجارى - مصر بدلاً من بنك الاتحاد الوطنى - مصر وقد تم التأشير بذلك في السجل التجارى للبنك.
- بتاريخ ٣ مايو ٢٠٢٣ وافق مجلس الادارة على اعتماد القوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣.

٢- ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة فى أعداد هذه القوائم المالية، وقد تم إتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات المعروضة إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك.

أ. أسس إعداد القوائم المالية الدورية المختصرة

يتم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا التعليمات التفسيرية الملحقة بها الصادرة فى إبريل ٢٠٠٩ والمتفقة مع المعايير المشار إليها ووفقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى لإعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولى للتقارير المالية (٩) "الادوات المالية" الصادرة من البنك المركزى المصرى بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ فقد قامت الادارة بتعديل بعض السياسات لتتماشى مع تلك التعليمات و يبين الايضاح التالى تفاصيل التغييرات فى السياسات المحاسبية.

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة.

تتوافق السياسات المحاسبية المتبعة عند اعداد القوائم المالية الدورية المختصرة مع تلك المتبعة فى اعداد القوائم المالية للسنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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 (ايضاح أ/١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار، وبخلاف ذلك يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ المركز المالي لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح وعلى الرغم من اختلاف الطرق المطبقة فقد تبين عدم وجود اختلاف مؤثر لخسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في ٣١ مارس ٢٠٢٣ لأغراض قواعد البنك المركزي المصري (ايضاح 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

٢٠٢٢/١٢/٣١		٢٠٢٣/٣/٣١		
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	
%	%			
٤,٩	٨٦,٦	٤,٢	٨٦,٨	١- ديون جيدة
٣,٩	٤,١	٣,١	٣,٩	٢- المتابعة العادية
٤,٤	١,٤	٣,١	٠,٧	٣- المتابعة الخاصة
٨٦,٨	٧,٩	٨٩,٦	٨,٦	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 تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردى وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ المركز المالي على أساس كل حالة على حدة، ويجرى

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

٤- أ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

- ٢٣,٤٪ من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.
- ٧٨,٨٪ 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 ١,٩ مليار جنيه بنسبة ٥,٩٪ من اجمالى محفظة القروض والتسهيلات مكون مخصص وعوائد مجنيه بمبلغ ١,٤ مليار جم بنسبة ٧٤,٥٪ منها.

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	بالجنيه المصري
٢٥ ٤٨٩ ٩٥٢ ٦٣٥	٢٠ ٩١٩ ٢٤٢ ٦٧٦	أذون الخزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
٧٩ ٣١٢ ٩٦٩	٦١ ٧٥٧ ٩٧٦	- حسابات جارية مدينة
٧ ٥٤٢ ٧٤٨ ٤٦٩	٧ ٥٤٠ ٤٦٦ ٠٦٣	- قروض شخصية
١٨٧ ٣٩٨ ٤٣٣	١٨٥ ٥٣٦ ٧٠٦	- قروض تمويل شراء وحدات سكنية
١٣٢ ٨٤٦ ١٧٦	١٦٤ ٥٤٤ ٧٢٨	- بطاقات ائتمان
		قروض لمؤسسات:
٧ ٣٤٩ ٣٣٠ ٨٠٧	٧ ٣٧٣ ١٢٥ ١٨٩	- حسابات جارية مدينة
١ ٦٩٧ ٧٩٦ ٤٥٥	١ ٧٤٥ ٠٣١ ٦٤١	- قروض مشتركة
١٣ ٩٣٣ ٦٤٢ ٤١٤	١٤ ٩١٥ ٠٠٤ ١١٨	- قروض مباشرة
٤٨١ ٣٠٨ ٦١٧	٦٠١ ٠٣٣ ٧٣٢	- أوراق تجارية مخصصة
		استثمارات مالية:
٩٦ ٢١٠ ١٠٥	٩٣ ٠٨١ ٠٩٤	- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٧ ٢٠١ ٢٦٥ ٢٦٧	٦ ٣٩٥ ١٠٦ ٣٩٢	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٤ ١٩١ ٨١٢ ٣٤٧	٥٩ ٩٩٣ ٩٣٠ ٣١٥	الإجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي
٣٢٠ ٨٦٣ ٤٨٦	٣٤٢ ٥٧٢ ٢١٨	ارتباطات عن قروض (غير قابلة للإلغاء)
٧ ٤٦٣ ٣٤٤ ٥٨٢	٨ ١٦٨ ٢٨١ ٥٩٤	خطابات الضمان
٩ ٢٧٦ ٣١٩ ٦٢٢	١١ ٨١٧ ٣٨٠ ٦٨٩	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك أخرى أو كفالتهم
١ ٤٥٩ ٤٣٨ ٧٠٨	١ ٢٥١ ٩٥٨ ٣٤٥	الاعتمادات المستندية
٦٠٧ ٠٦٤ ٨٩٦	٥٥٤ ٢٣٣ ٧٧٧	التزامات محتملة أخرى
١٩ ١٢٧ ٠٣١ ٢٩٤	٢٢ ١٣٤ ٤٢٦ ٦٢٣	الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ مارس ٢٠٢٣ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات بالنسبة لبنود داخل المركز المالي.

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

١-٥-أ البنود المعرضة لخطر الائتمان وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - IFRS٩

وفقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى لإعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الإدوات 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 استناداً إلى التغير فى جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها ضمن ثلاث مراحل ونستعرض فيما يلى الأصول المالية موزعة وفقاً لمراحل التقييم :

٣١ مارس ٢٠٢٣

بالجنبيه المصري	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
ارصدة لدى البنوك	٢٠٤٩٩٥٩٧٦٦	-	-	٢٠٤٩٩٥٩٧٦٦
الاستثمارات المالية	٦٩٤٥٣٠٠٢٦٦	-	-	٦٩٤٥٣٠٠٢٦٦
قروض وتسهيلات - عملاء الشركات	١٩٥٤٦٤٦٧٧٨٥	٣١٥٩٦٨٧٥٢٤	١٩٢٨٠٣٩٣٧١	٢٤٦٣٤١٩٤٦٨٠
قروض وتسهيلات - عملاء الافراد	٦٧٣٧٠٨٧٥٧٥	٧٠٧٨٤٨٠٨١	٥٠٧٣٦٩٨١٧	٧٩٥٢٣٠٥٤٧٣
الالتزامات العرضية	١٩٠٩٦٦٧٩٦٨٣	٧٩٣٧٤١٤٢٧	٧٦٣١٨١١	١٩٨٩٨٠٥٢٩٢١
ارتباطات القروض و التسهيلات - عملاء الشركات	٣٤٢٥٧١٢١٨	-	-	٣٤٢٥٧١٢١٨
الاجمالى	٥٤٧١٨٠٦٦٢٩٣	٤٦٦١٢٧٧٠٣٢	٢٤٤٣٠٤٠٩٩٩	٦١٨٢٢٣٨٤٣٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بالجنبيه المصري	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
ارصدة لدى البنوك	١٩٥٠٠٢٤١٣٥	-	-	١٩٥٠٠٢٤١٣٥
الاستثمارات المالية	٦٢٨٦٣٣٧٨٠٨	-	-	٦٢٨٦٣٣٧٨٠٨
قروض وتسهيلات - عملاء الشركات	٢٠١٠٢٣٣٢٣٧١	١٦٤٠٤٣٤١٣٣	١٧١٩٣١١٧٨٩	٢٣٤٦٢٠٧٨٢٩٣
قروض وتسهيلات - عملاء الافراد	٦٨٥١٥٩٤٨٨٧	٩٩٤١٧٠٣٤٨	٩٦٥٤٠٨١٢	٧٩٤٢٣٠٦٠٤٧
الالتزامات العرضية	١٦٨٨٠٩٧٨٢٢٢	٢٧٥٨٤٢٢٩	٥٨٨٠٢٢٣	١٦٩١٤٤٤٢٦٧٤
ارتباطات القروض و التسهيلات - عملاء الشركات	٣٢٠٨٦٢٤٨٦	-	-	٣٢٠٨٦٢٤٨٦
الاجمالى	٥٢٣٩٢١٢٩٩٠٩	٢٦٦٢١٨٨٧١٠	١٨٢١٧٣٢٨٢٤	٥٦٨٧٦٠٥١٤٤٣

٢-٥-١ الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - IFRS٩

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

٣١ مارس ٢٠٢٣

بالجنه المصري	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
ارصدة لدى البنوك	٢ ٥٨٧ ٨٧٩	-	-	٢ ٥٨٧ ٨٧٩
الاستثمارات المالية	٢٩ ٦٨١ ٠٥٦	-	-	٢٩ ٦٨١ ٠٥٦
قروض وتسهيلات - عملاء الشركات	١٩ ٨٠٧ ١٢٦	١٣٩ ١٩٤ ٩٣٤	١ ٣٥٠ ٠٨٣ ٦٦١	١ ٥٠٩ ٠٨٥ ٧٢١
قروض وتسهيلات - عملاء الافراد	٣٨ ٢٣٨ ١٦٩	١٠ ٦٧٦ ٦٤٤	٢٥٥ ٣١٦ ٩١٤	٣٠٤ ٢٣١ ٧٢٧
الالتزامات العرضية	١٦ ٨٤٤ ٩٠٦	٢٢ ٢٠٠ ٧٣٦	٦ ٤٣١ ٩٧٨	٤٥ ٤٧٧ ٦٢٠
ارتباطات القروض و التسهيلات - عملاء الشركات	٤٢٧ ٢٦٧	-	-	٤٢٧ ٢٦٧
الاجمالي	١٠٧ ٥٨٦ ٤٠٣	١٧٢ ٠٧٢ ٣١٤	١ ٦١١ ٨٣٢ ٥٥٣	١ ٨٩١ ٤٩١ ٢٧٠

بالجنه المصري	مخصص اضمحلال القروض و الالتزامات العرضية بدون الجزء غير المستخدم من التسهيلات	مخصص الازمحلل وفقا لمتطلبات المعيار الدولي IFRS٩	مخصص الازمحلل وفقا لاس الجدارة الائتمانية	الفرق بين الجدارة الائتمانية و المعيار الدولي IFRS٩
		٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٣	
مخصص القروض (منظمة / غير منتظمة)	١ ٨١٣ ٣١٧ ٤٤٨	٢ ٢٧٣ ١٨٩ ٦٦١	٤٥٩ ٨٧٢ ٢١٣	
مخصص الالتزامات العرضية - عملاء	٤١ ٥٥٥ ٤٩٢	١٧٤ ٣٩٧ ٢٢٤	١٣٢ ٨٤١ ٧٣٢	
	١ ٨٥٤ ٨٧٢ ٩٤٠	٢ ٤٤٧ ٥٨٦ ٨٨٥	٥٩٢ ٧١٣ ٩٤٥	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بالجنه المصري	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
ارصدة لدى البنوك	٤ ٧٦٣ ٧١٥	-	-	٤ ٧٦٣ ٧١٥
الاستثمارات المالية	٣٥ ١١٤ ٦٩٩	-	-	٣٥ ١١٤ ٦٩٩
قروض وتسهيلات - عملاء الشركات	٣١ ٥٥٢ ٣٢٠	١٣٨ ٣٣٧ ٦٩٤	١ ٢٤٨ ٧٤٢ ٤٥٤	١ ٤١٨ ٦٣٢ ٤٦٨
قروض وتسهيلات - عملاء الافراد	٤٣ ١٠٤ ١١٥	١٨ ٤١٥ ٠٣٩	٥٦ ٠١٨ ٨٧٥	١١٧ ٥٣٨ ٠٢٩
الالتزامات العرضية	٢٢ ٥٧٥ ٠٢٠	٤ ٢٩٨ ٤٢٨	٥ ١١٧ ١٧٠	٣١ ٩٩٠ ٦١٨
ارتباطات القروض و التسهيلات - عملاء الشركات	٧٦٨ ٦٥١	-	-	٧٦٨ ٦٥١
الاجمالي	١٣٧ ٨٧٨ ٥٢٠	١٦١ ٠٥١ ١٦١	١ ٣٠٩ ٨٧٨ ٤٩٩	١ ٦٠٨ ٨٠٨ ١٨٠

بالجنه المصري	مخصص اضمحلال القروض و الالتزامات العرضية بدون الجزء غير المستخدم من التسهيلات	مخصص الازمحلل وفقا لمتطلبات المعيار الدولي IFRS٩	مخصص الازمحلل وفقا لاس الجدارة الائتمانية	الفرق بين الجدارة الائتمانية و المعيار الدولي IFRS٩
		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
مخصص القروض (منظمة / غير منتظمة)	١ ٥٣٦ ١٧٠ ٤٩٧	٢ ٠٤٥ ٤٠٢ ٩٤٠	٥٠٩ ٢٣٢ ٤٤٣	
مخصص الالتزامات العرضية - عملاء	٢٤ ٦٨٥ ١٤٨	١٥٦ ٣٨٣ ٤٤٢	١٣١ ٦٩٨ ٢٩٤	
	١ ٥٦٠ ٨٥٥ ٦٤٥	٢ ٢٠١ ٧٨٦ ٣٨٢	٦٤٠ ٩٣٠ ٧٣٧	

تم تعديل ارقام المقارنة لاحتياطي المخاطر البنكية العام بالقوائم المالية وفقا لقرار الجمعية العامة العادية النعقدة بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٢٣ حيث تم تدعيم احتياطي المخاطر البنكية العام من الارباح المحتجزة بمبلغ ٤,٧١٦,١٧٤ جم وذلك بالإضافة إلى التدعيم الظاهر بجدول توزيع الارباح المقترح للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ .

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

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

٣١ مارس ٢٠٢٣

البيان	ايضاح	رصيد أول الفترة	عبء (رد) الاضمحلال	مبالغ مستردة من قروض سبق إعدامها	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة المالية	فروق ترجمة عملات اجنبية	مخصص انتفي الغرض منه	الرصيد فى آخر الفترة
ارصدة لدى البنوك	(٧)	٤٧٦٣٧١٥	-	-	-	-	(٢١٧٥٨٣٦)	٢٥٨٧٨٧٩
قروض وتسهيلات - عملاء الشركات	(٩)	١٤١٨٦٣٢٤٦٨	٢١٦٣٤٢٣٩	٩٤٥٦٣٠	(٩٧٨٨٧٢)	٦٨٨٥٢٢٥٦	-	١٥٠٩٠٨٥٧٢١
قروض وتسهيلات - عملاء الافراد	(٩)	١١٧٥٣٨٠٢٩	١٧٦٢٢١٢٨٠	١٠٨٧٠٠٩٢	(٣٩٧٦٧٤)	-	-	٣٠٤٢٣١٧٢٧
اجمالى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (١)		١٥٤٠٩٣٤٢١٢	١٩٧٨٥٥٥١٩	١١٨١٥٧٢٢	(١٣٧٦٥٤٦)	٦٨٨٥٢٢٥٦	(٢١٧٥٨٣٦)	١٨١٥٩٠٥٣٢٧
الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر	(٢١)	٣٥١١٤٦٩٩	-	-	-	٥٨٧٧٩٣٠	(١١٣١١٥٧٣)	٢٩٦٨١٠٥٦
اجمالى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (٢)		٣٥١١٤٦٩٩	-	-	-	-	(١١٣١١٥٧٣)	٢٩٦٨١٠٥٦
الالتزامات العرضية	(٢٠)	٣١٩٩٠٦١٨	١٠٩٧٣٢٧٤	-	-	٢٥١٣٧٢٨	-	٤٥٤٧٧٦٢٠
ارتباطات القروض و التسهيلات - عملاء الشركات	(٢٠)	٧٦٨٦٥١	-	-	-	-	(٣٤١٣٨٤)	٤٢٧٢٦٧
اجمالى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (٣)		٣٢٧٥٩٢٦٩	١٠٩٧٣٢٧٤	-	-	٢٥١٣٧٢٨	(٣٤١٣٨٤)	٤٥٩٠٤٨٨٧
اجمالى الخسائر الائتمانية المتوقعة (٣+٢+١)		١٦٠٨٨٠٨١٨٠	٢٠٨٨٢٨٧٩٣	١١٨١٥٧٢٢	(١٣٧٦٥٤٦)	٧١٣٦٥٩٨٤	(١٣٨٢٨٧٩٣)	١٨٩١٤٩١٢٧٠

٦-أ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية.

قروض وتسهيلات للعملاء

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	بالجنيه المصري
٢٦,٢٥٤,٧٦٠,٩٨٢	٢٥,٦٧٤,٨٦٠,٦٥٩	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٢,٦٦١,٣١١,٤٩٥	٤,٠٨٩,٧٤١,٣٢٠	متأخرات ليست محل اضمحلال
٢,٤٨٨,٣١١,٨٦٣	٢,٨٢١,٨٩٨,١٧٤	متأخرات محل اضمحلال
<u>٣١,٤٠٤,٣٨٤,٣٤٠</u>	<u>٣٢,٥٨٦,٥٠٠,١٥٣</u>	الإجمالي
		(يخصم):
(٤,٨٦٠,٩٥٧)	(٤,٦٨٥,٩٨٣)	ايراد مقدم وخصم غير مكتسب
(١,٥٣٦,١٧٠,٤٩٧)	(١,٨١٣,٣١٧,٤٤٨)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٨١,٦١٨,٠٩٠)	(٨٧,٠٤٢,٠٥٨)	عوائد مجانية
<u>٢١ ٢٢٢ ١٧٢ ٤٣٤</u>	<u>٣٠,٦٨١,٤٥٤,٦٦٤</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 ٣١ مارس ٢٠٢٣

٦.١ قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال وفقا للجدارة الائتمانية

٣١ مارس ٢٠٢٣

مؤسسات						أفراد					التقييم
الاجمالي	اجمالي المؤسسات	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	اوراق تجارية مخصصة	اجمالي الافراد	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	بالحنيه المصري
٢٤ ١٨٣ ١٤٤ ٧٠٦	١٧ ٢٤٦ ١١٦ ١٤٥	٧ ٩٩٧ ٦٢٢ ٩٦٢	١ ٢٧٤ ٢٣٤ ٢٦٢	٧ ٣٧٣ ١٢٥ ١٨٩	٦٠١ ٠٣٣ ٧٣٢	٦ ٩٣٧ ٠٢٨ ٥٦١	١٥٩ ٩٥٢ ٤١٢	٦ ٥٧٣ ٢٥٨ ٤٦٠	١٤٢ ٠٥٩ ٧١٣	٦١ ٧٥٧ ٩٧٦	١- جيدة
١ ٢٧٨ ٨٤٢ ٦٤١	١ ٢٧٨ ٨٤٢ ٦٤١	١ ٠٥٩ ١٥٥ ٤٥٩	٢١٩ ٦٨٧ ١٨٢	-	-	-	-	-	-	-	٢- المتابعة العادية
٢١٢ ٨٧٣ ٣١٢	٢١٢ ٨٧٣ ٣١٢	٢١٢ ٨٧٣ ٣١٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٣- المتابعة الخاصة
٢٥ ٦٧٤ ٨٦٠ ٦٥٩	١٨ ٧٣٧ ٨٣٢ ٠٩٨	٩ ٢٦٩ ٦٥١ ٧٣٣	١ ٤٩٤ ٠٢١ ٤٤٤	٧ ٣٧٣ ١٢٥ ١٨٩	٦٠١ ٠٣٣ ٧٣٢	٦ ٩٣٧ ٠٢٨ ٥٦١	١٥٩ ٩٥٢ ٤١٢	٦ ٥٧٣ ٢٥٨ ٤٦٠	١٤٢ ٠٥٩ ٧١٣	٦١ ٧٥٧ ٩٧٦	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

مؤسسات						أفراد					التقييم
الاجمالي	اجمالي المؤسسات	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	اوراق تجارية مخصصة	اجمالي الافراد	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	بالحنيه المصري
٢٤ ٥١٨ ٣٨٨ ٣٣٨	١٧ ٤٤٨ ٢٨٢ ٠١٨	٨ ٣٤٣ ٤٣٢ ٧٥٨	١ ٢٧٤ ٢٠٩ ٨٣٦	٧ ٣٤٩ ٣٣٠ ٨٠٧	٤٨١ ٣٠٨ ٦١٧	٧ ٠٧٠ ١٠٦ ٣٢٠	١٦٣ ٤١٠ ٥٤٦	٦ ٧١٢ ٥٦٠ ٧٥٠	١١٤ ٨٢٢ ٠٥٥	٧٩ ٣١٢ ٩٦٩	١- جيدة
١ ٣٠٣ ٧٠٢ ٤٩٣	١ ٣٠٣ ٧٠٢ ٤٩٣	١ ٢٩٢ ٨٦٠ ٥٢٠	١٠ ٨٤١ ٩٧٣	-	-	-	-	-	-	-	٢- المتابعة العادية
٤٣٢ ٦٧٠ ١٥١	٤٣٢ ٦٧٠ ١٥١	٢٢٩ ١٦٥ ٦١٨	٢٠٣ ٥٠٤ ٥٣٣	-	-	-	-	-	-	-	٣- المتابعة الخاصة
٢٦ ٢٥٤ ٧٦٠ ٩٨٢	١٩ ١٨٤ ٦٥٤ ٦٦٢	٩ ٨٦٥ ٤٥٨ ٨٩٦	١ ٤٨٨ ٥٥٦ ٣٤٢	٧ ٣٤٩ ٣٣٠ ٨٠٧	٤٨١ ٣٠٨ ٦١٧	٧ ٠٧٠ ١٠٦ ٣٢٠	١٦٣ ٤١٠ ٥٤٦	٦ ٧١٢ ٥٦٠ ٧٥٠	١١٤ ٨٢٢ ٠٥٥	٧٩ ٣١٢ ٩٦٩	الإجمالي

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

قروض وتسهيلات يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

٣١ مارس ٢٠٢٣

مؤسسات					أفراد				التقييم	
الاجمالي	اجمالي المؤسسات	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	اجمالي الافراد	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	بالجنيزه المصري
٤.٠٨٩٧٤١٣٢٠	٣.٩٦٨٣٢٤٤٦٣	٣.٩٦٨٣٢٤٤٦٣	-	-	١٢١٤١٦٨٥٧	١٤٥٣٦٣٦٦	١٠٦.٨٨٠.٤٩١	-	-	متأخرات أكثر من ٠ يوم إلى ٣٠ يوم
٤.٠٨٩٧٤١٣٢٠	٣.٩٦٨٣٢٤٤٦٣	٣.٩٦٨٣٢٤٤٦٣	-	-	١٢١٤١٦٨٥٧	١٤٥٣٦٣٦٦	١٠٦.٨٨٠.٤٩١	-	-	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

مؤسسات					أفراد				التقييم	
الاجمالي	اجمالي المؤسسات	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	اجمالي الافراد	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	بالجنيزه المصري
٢.٦٦١٣١١٤٩٥	٢.٥٥٨١١٥٦١٣	٢.٥٥٨١١٥٦١٣	-	-	١.٠٣١٩٥٨٨٢	١٣٧٧٦٢٩٩	٨٩.٤١٩.٥٨٣	-	-	متأخرات أكثر من ٠ يوم إلى ٣٠ يوم
٢.٦٦١٣١١٤٩٥	٢.٥٥٨١١٥٦١٣	٢.٥٥٨١١٥٦١٣	-	-	١.٠٣١٩٥٨٨٢	١٣٧٧٦٢٩٩	٨٩.٤١٩.٥٨٣	-	-	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

قروض وتسهيلات محل اضمحلال
بلغ رصيد إجمالي القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفه منفردة قبل الاحد في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ٢ ٦٧٥ ١٤١ ٥٠٦ 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:-

٣١ مارس ٢٠٢٣

التقييم	أفراد				مؤسسات			الاجمالي		
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	اجمالي الافراد	حسابات جارية مدينة	قروض مشتركة		قروض مباشرة	صافي القروض والتسهيلات
ديون غير منتظمة	-	٢٢ ٤٨٥ ٠١٥	٨٦٠ ٣٢٧ ١١٢	١١ ٠٤٧ ٩٢٨	٨٩٣ ٨٦٠ ٠٥٥	-	٢٥١ ٠١٠ ١٩٧	١ ٦٧٧ ٠٢٧ ٩٢٢	-	١ ٩٢٨ ٠٣٨ ١١٩
القيمة العادلة للضمانات	-	-	-	-	-	-	٦٩ ٧٨٣ ٠٠١	٧٦ ٩٧٣ ٦٦٧	-	١ ٤٦ ٧٥٦ ٦٦٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

التقييم	أفراد				مؤسسات			الاجمالي		
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	اجمالي الافراد	حسابات جارية مدينة	قروض مشتركة		قروض مباشرة	صافي القروض والتسهيلات
ديون غير منتظمة	-	١٨ ٠٢٤ ١٢١	٧٤٠ ٧٦٨ ١٣٦	١٠ ٢١١ ٥٨٨	٧٦٩ ٠٠٣ ٨٤٥	-	٢٠٩ ٢٤٠ ١١٣	١ ٥١٠ ٠٦٧ ٩٠٥	-	١ ٧١٩ ٣٠٨ ٠١٨
القيمة العادلة للضمانات	-	-	-	-	-	-	٦٩ ٧٨٣ ٠٠١	٧٣ ٦٩٨ ١٠٦	-	١ ٤٣ ٤٨١ ١٠٦

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

أ-٧ أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

الاجمالي	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر	أذون خزانة	بالجنيه المصري
٢٤ ١٥٤ ٣٥٢ ٨٢٨	٣ ٢٣٥ ١١٠ ١٥٢	-	٢٠ ٩١٩ ٢٤٢ ٦٧٦	تصنيف B٢
٢٤ ١٥٤ ٣٥٢ ٨٢٨	٣ ٢٣٥ ١١٠ ١٥٢	-	٢٠ ٩١٩ ٢٤٢ ٦٧٦	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٨-أ 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 القبلى	الإسكندرية والدلتا والقناة	القاهرة الكبرى	بالجنبيه المصري
٢٠.٩١٩.٢٤٢.٦٧٦	-	-	٢٠.٩١٩.٢٤٢.٦٧٦	أذون الخزانه
				قروض وتسهيلات للعملاء:
				قروض لأفراد:
٦١.٧٥٧.٩٧٦	٥.٣٧٨.١٤٩	٣٢.١٣٧.٩٣٧	٢٤.٢٤١.٨٩٠	حسابات جارية مدينة
٧.٥٤٠.٤٦٦.٠٦٣	٦٤٩.٣٨٣.٠٥٣	٢٨.٥٢١٣.٥٠٣	٤.٠٨٥.٨٦٩.٥٠٧	قروض شخصية
١٨٥.٥٣٦.٧٠٦	-	٢٨.٣٢٥.٠٢٤	١٥٧.٢١١.٦٨٢	قروض عقارية
١٦٤.٥٤٤.٧٢٨	١٥.٤٥٨.٧٨٦	٤١.١٦٦.٧٧٧	١٠٧.٩١٩.١٦٥	بطاقات ائتمان
				قروض لمؤسسات:
٧.٣٧٣.١٢٥.١٨٩	٤٩.١٦٩.٨٢٠	٢.٠٧٥.٤٨٨.١٣٧	٥.٢٤٨.٤٦٧.٢٣٢	حسابات جارية مدينة
١.٧٤٥.٠٣١.٦٤١	-	٦٩٧.٧٢٩.٣١٣	١.٠٤٧.٣٠٢.٣٢٨	قروض مشتركة
١٤.٩١٥.٠٠٤.١١٨	٨٤.٣٧٣.٣٧٥	٣.٧٤٧.٣١٨.٦٥٨	١١.٠٨٣.٣١٢.٠٨٥	قروض أخرى
٦٠١.٠٣٣.٧٣٢	-	٦٠١.٠٣٣.٧٣٢	-	أوراق تجارية مخصومة
				استثمارات مالية
٩٣.٠٨١.٠٩٤	-	-	٩٣.٠٨١.٠٩٤	- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٦.٣٩٥.١٠٦.٣٩٢	-	-	٦.٣٩٥.١٠٦.٣٩٢	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٩.٩٩٣.٩٣٠.٣١٥	٨٠.٣٧٦٣.١٨٣	١٠.٠٢٨.٤١٣.٠٨١	٤٩.١٦١.٧٥٤.٠٥١	الإجمالي في نهاية الفترة المالية

أ-٩ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

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

الإجمالي	أفراد	أخرى	قطاع حكومي / عام	نشاط تجارة	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	ب/ألف جنيه مصري
٢٠.٩١٩.٢٤٣	-	-	٢٠.٩١٩.٢٤٣	-	-	-	أذون الخزانة
							أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	-	-	-	-	-	-	- أدوات دين
٣٢.٥٨٦.٥٠٠	٧.٩٥٢.٣٠٥	٦.٩٩٧.٥٦٣	٢.٤٨٧.١٧٦	٥.٣٣١.٦٩٨	٩.٨١٧.٧٥٨	-	قروض وتسهيلات للعملاء
							استثمارات مالية أخرى
٩٣.٠٨١	-	-	٩٣.٠٨١	-	-	-	- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٦.٣٩٥.١٠٧	-	٣.١٥٩.٩٩٦	٣.٢٣٥.١١٠	-	-	-	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥٩.٩٩٣.٩٣١	٧.٩٥٢.٣٠٥	١٠.١٥٧.٥٦٠	٢٦.٧٣٤.٦١٠	٥.٣٣١.٦٩٨	٩.٨١٧.٧٥٨	-	الإجمالي في نهاية الفترة المالية

ب-خطر السوق

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

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

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

ب-١ أساليب قياس خطر السوق

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

- القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

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

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

اختبارات الضغوط (Stress Testing)

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

ب-٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر

إجمالي القيمة المعرضة للخطر لأغراض المتاجرة بالإضافة إلى الأسهم النشطة والمدرجة لغير أغراض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر في ٣١ مارس ٢٠٢٣.

	متوسط	أعلى	أدنى
خطر سعر الصرف	٣,٣٨٣,٠٣٣	٤,٩٦٢,٨٠٣	١,٢١٩,٨٠١
خطر سعر الفائدة	٧٨,٩٦١,٠٩٦	٨٤,٨٣٧,٠٢٣	٧٠,٧٧٩,٠٨٥
مخاطر حقوق الملكية	-	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	متوسط	أعلى	أدنى
خطر سعر الصرف	٢,٩٧٤,٨٨٥	٦,٨٦٩,٩٦٤	٥١٥,٩٢١
خطر سعر الفائدة	٦٤,٥٣٠,١٠٣	٧٠,١٠٦,٩١٧	٦١,٠٦٩,٩٣١
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.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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:-

بالآلاف جنيه مصري	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
تقنية وأرصدة لدى البنوك المركزية	١٠.٣٩٣.٠٠٤	١٤٣.٤٢٦	٢٠.٣١٧	١.٠١١	١.٤٢٢	١٠.٥٥٩.١٨٠
أرصدة لدى البنوك	١٢.٨٦٠.٥٣٧	٣.٤١١.٠٠٢	٩٣.٠٩٨	١١.٦٠٧	١٧.٧٠٠	١٦.٣٩٣.٩٤٤
أذون الخزانة	١٥.٩٩٣.٨٧١	٣.٢٩٠.٦٦٩	٦٧.٢٠٤	-	-	١٩.٣٥١.٧٤٤
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٥.٩٦٠.٣٢٩	٤.٣٨٤.٨٤٧	٣٤٧.١٥٣	١٨١	١٢٤	٣٠.٦٩٢.٦٣٤
استثمارات مالية						
- بالتكلفة المستهلكة	٩٣.٠٨١	-	-	-	-	٩٣.٠٨١
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٦.١٢١.٣٤٤	٢٩٩.١٣١	-	-	-	٦.٤٢٠.٤٧٥
أصول غير ملموسة	٢٥.٩٥٧	-	-	-	-	٢٥.٩٥٧
أصول أخرى	١.٩٢٧.٧٦٤	٢٧.٧٩٧	٣.٠٣	-	-	١.٩٥٥.٨٦٤
إجمالي الأصول المالية	٧٣.٣٧٥.٨٨٧	١١.٥٥٦.٨٧٢	٥٢٨.٠٧٥	١٢.٧٩٩	١٩.٢٤٦	٨٥.٤٩٢.٨٧٩
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٩.٤٢٠	١٤٤.٥٦٧	-	-	١٧٢	١٥٤.١٥٩
ودائع للعملاء	٦٥.٣٧٥.٨٨٣	١٠.٦٨٤.٤٩١	٥١٧.٠٣٠	١٢.٩٢٢	١٤.٦٢٩	٧٦.٦٠٤.٩٥٥
التزامات أخرى و ضريبية مؤجله	١.٢٥٥.٦٣٢	١٦٠.٦٠٩	٤.٠٩٨	-	-	١.٤٢٠.٣٣٩
مخصصات أخرى	٨٢.٠٩٠	٦.٧٩٢	٥٣٦.٠	-	-	٩٤.٢٤٢
إجمالي حقوق المساهمين	٧.٢١٩.١٨٤	-	-	-	-	٧.٢١٩.١٨٤
إجمالي الالتزامات المالية	٧٣.٩٤٢.٢٠٩	١٠.٩٩٦.٤٥٩	٥٢٦.٤٨٨	١٢.٩٢٢	١٤.٨٠١	٨٥.٤٩٢.٨٧٩
صافي المركز المالي	(٥٦٦.٣٢٢)	٥٦٠.٤١٣	١.٥٨٧	(١٢٣)	٤.٤٤٥	-
مشتريات	-	-	-	-	-	-
صافي المركز المالي	(٥٦٦.٣٢٢)	٥٦٠.٤١٣	١.٥٨٧	(١٢٣)	٤.٤٤٥	-
ارتباطات عن قروض (غير قابلة للإلغاء)	٣٢٢.٦٠٠	٩.٩٧٢	-	-	-	٣٤٢.٥٧٢
اعتمادات مستندية	٣.٥٩٧	٩٦.٩٥٢	٣٥.٣٥٨	-	-	١٣٥.٩٠٧
خطابات ضمان	٧.١١٤.٠٤٤	٦٤٦.٤٧١	٣٠.٨٠٤	-	-	٧.٧٩١.٣١٩
خطابات ضمان بناء على طلب بنوك أخرى أو كفالتهم	٥٢٢.٥١٦	٦٣٤.٨٩٨	١٠.٦٤١.٨٧١	-	١٨.٠٩٦	١١.٨١٧.٣٨١
التزامات مالية أخرى	٥٥٤.٢٣٤	-	-	-	-	٥٥٤.٢٣٤
الإجمالي	٨.٥٢٦.٩٩٠	١.٣٨٨.٢٩٣	١٠.٧٠٨.٠٣٣	١٨.٠٩٦	١٨.٠٩٦	٢٠.٦٤١.٤١٣

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 تتخفف 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:-

بالآلاف جنيه مصري	حتى شهر واحد	حتى ثلاث شهور	أكثر من شهر	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	اصول / التزامات مالية بدون عائد	الاجمالي
الأصول المالية							
تقنية وأرصدة لدى البنوك المركزية	-	-	-	-	-	١٠ ٥٥٩ ١٨٠	١٠ ٥٥٩ ١٨٠
أرصدة لدى البنوك	١٣ ٣٢٦ ٣٨٨	٢ ٩٩٠ ٧٩٨	-	-	-	٧٦ ٧٥٧	١٦ ٣٩٣ ٩٤٣
أذون الخزانة	١ ٠٩٠ ٢٧٤	٥ ٧١٨ ٥٧١	١٢ ٥٤٢ ٨٩٩	-	-	-	١٩ ٣٥١ ٧٤٤
قرض وتسييلات للعملاء	٨ ٤٧٣ ٥٩٠	٣ ٧٦٤ ٠٩٩	٨ ٤٦٤ ٦٨٨	٩ ٧٩٩ ٢٨٠	٩ ٧٩٩ ٢٨٠	١٩٠ ٩٧٧	٣٠ ٦٩٢ ٦٣٤
استثمارات مالية	-	-	١٤ ٦٥٠	٧٨ ٤٣١	-	-	٩٣ ٠٨١
- بالتكلفة المستهلكة	٤٩ ٨٤٢	٥١ ٢٢٦	٢ ٢٤٧ ٥٦٦	٤ ٠٤٦ ٤٧٢	-	٢٥ ٣٦٩	٦ ٤٢٠ ٤٧٥
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	٨٣ ٧٤٨	٨٣ ٧٤٨
أصول غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-
أصول أخرى	-	-	-	-	-	١ ٨٩٨ ٠٧٤	١ ٨٩٨ ٠٧٤
إجمالي الأصول المالية	٢٢ ٩٤٠ ٠٩٤	١٢ ٥٢٤ ٦٩٤	٢٣ ٢٦٩ ٨٠٣	١٣ ٩٢٤ ١٨٣	١٣ ٩٢٤ ١٨٣	١٢ ٨٣٤ ١٠٥	٨٥ ٤٩٢ ٨٧٩
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	-	-	-	١٥٤ ١٥٩	١٥٤ ١٥٩
ودائع للعملاء	٢٤ ٥١٣ ٠٨١	٣ ٩٢٣ ٢٠٥	٢٥ ٥١٦ ٤٥٤	١٨ ٤٢٩ ٣٢٨	٤ ٢٢٢ ٨٨٧	٤ ٢٢٢ ٨٨٧	٧٦ ٦٠٤ ٩٥٥
حقوق مساهمين	-	-	-	-	-	٧ ٢١٩ ١٨٤	٧ ٢١٩ ١٨٤
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	١ ٥١٤ ٥٨١	١ ٥١٤ ٥٨١
إجمالي الالتزامات المالية	٢٤ ٥١٣ ٠٨١	٣ ٩٢٣ ٢٠٥	٢٥ ٥١٦ ٤٥٤	١٨ ٤٢٩ ٣٢٨	١٨ ٤٢٩ ٣٢٨	١٣ ١١٠ ٨١١	٨٥ ٤٩٢ ٨٧٩
فجوة إعادة تسعير سعر العائد	(١ ٥٧٢ ٩٨٧)	٨ ٦٠١ ٤٨٩	(٢ ٢٤٦ ٦٥١)	(٤ ٥٠٥ ١٤٥)	(٤ ٥٠٥ ١٤٥)	(٢٧٦ ٧٠٦)	-

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 المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية.

- منهج التمويل

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

د- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

د-٣ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

بالإلف جنيه مصري

٢٠٢٢/١٢/٣١

٢٠٢٣/٣/٣١

القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	الأصول المالية
				قروض تسهيلات للعملاء
٧,٩٤٢,٣٠٦	٧,٩٤٢,٣٠٦	٧,٩٥٢,٣٠٥	٧,٩٥٢,٣٠٥	- أفراد
٢٣,٤٦٢,٠٧٨	٢٣,٤٦٢,٠٧٨	٢٤,٦٣٤,١٩٥	٢٤,٦٣٤,١٩٥	- مؤسسات
٩٦,٢١٠	٩٦,٢١٠	٩٣,٠٨١	٩٣,٠٨١	استثمارات بالتكلفة المستهلكة
				الالتزامات المالية
٢,٤٠٦,٤٤١	٢,٤٠٦,٤٤١	١٥٤,١٥٩	١٥٤,١٥٩	أرصدة مستحقة للبنوك
				ودائع للعملاء
١١,١٣٢,٩٥٤	١١,١٣٢,٩٥٤	١١,٥٨٨,١٨٦	١١,٥٨٨,١٨٦	- أفراد
٦٤,٣٥٩,٤٨٦	٦٤,٣٥٩,٤٨٦	٦٥,٠١٦,٧٦٩	٦٥,٠١٦,٧٦٩	- 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 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 % 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 للقروض المساند

الشريحة الثانية:

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

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

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنتين الماضيتين، ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الشريحة الاولى والثانية ونسب معيار كفاية رأس المال في ٣١ مارس ٢٠٢٣.

معيار كفاية رأس المال وفقا لمقررات بازل ٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	بالالف جنبه مصري
		رأس المال
		الشريحة الأولى
		رأس المال الاساسى المستمر بعد الاستيعادات
٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٢٥٠ ٠٠٠	رأس المال (المتضمن المسدد تحت حساب الزيادة)
٦٤٩ ٠٣٧	٨٠٤ ٨٣٧	الاحتياطيات
(٥٤ ٨٢٨)	٤٧٤ ٧٧٧	الأرباح المحتجزة
(٢٦٢ ٢٥٠)	(٣٣١ ٠٦٦)	اجمالى بنود الدخل الشامل الأخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية
		رأس المال الأساسى الإضافى Additional Going Concern
١ ٠٦٥ ٢١٤	٣٤٩ ١٠٧	الأرباح / (الخسائر) المرحلية ربع السنوية (٣)
		الاستيعادات من رأس المال الاساسى المستمر Common Equity
(٣٥ ٠٧٧)	(٢٥ ٩٥٧)	١٠٠ % من صافى الأصول غير الملموسة (بخلاف الشهرة)
(٩٨ ٩٥٥)	(٩٨ ٩٥٦)	الأصول الضريبية المؤجلة
(٢١١)	(١٥٤)	رصيد احتياطى القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع التى تم اعادة تبويبها لاستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦ ٢٦٢ ٩٣٠	٦ ٤٢٢ ٥٨٨	إجمالى الشريحة الأولى
		الشريحة الثانية
١٣٧ ٨٧٩	١٠٧ ٥١٢	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة بما لايزيد عن ١,٢٥ % من اجمالى المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر عند تطبيق الاسلوب المعيارى
١٣٧ ٨٧٩	١٠٧ ٥١٢	إجمالى الشريحة الثانية
٦ ٤٠٠ ٨٠٩	٦ ٥٣٠ ١٠٠	اجمالى القاعدة الرأسمالية بعد الاستيعادات
٣٩ ٨٤٩ ٢٢٦	٤٠ ٩٠٢ ١٩٦	اجمالى مخاطر الائتمان
-	٢٢٩ ٣٣٣	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
٢ ٣٤١ ٤١١	٢ ٣٤١ ٤١١	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
٤٢ ١٩٠ ٦٣٧	٤٣ ٤٧٢ ٩٤٠	اجمالى الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان والسوق والتشغيل
%١٥,١٧	%١٥,٠٢	معيار كفاية رأس المال (%)

الرافعة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	بالآلاف جنيه مصري
٦ ٢٦٢ ٩٣٠	٦ ٤٢٢ ٥٨٨	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات
		التعرضات داخل وخارج الميزانية
		ثانيا
		١
		التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية
١٩ ٧٤٢ ٢٩٤	٢٣ ٧٧٥ ٩٥٦	نقديه وأرصدة لدى البنك المركزى
٣ ٧٣٨ ٦٣٠	٣ ١٨١ ٨٠٥	الأرصدة المستحقة على البنوك
٢٧ ٤٥٢ ١٢١	١٩ ٣٩٢ ٨٢٤	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
(٤٣ ٧١٨)	(٤١ ٠٨٠)	عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة البيع
٣ ٣١٠ ١١٦	٦ ٤٢٠ ٤٧٥	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٩٦ ٢١٠	٩٣ ٠٨١	استثمارات مالية بالكلفة المستهلكة
٣١ ٤٠٤ ٣٨٤	٣٢ ٥٨٦ ٥٠١	إجمالى القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء
٤٩٦ ٤٤٧	٤٩٢ ٣٨٤	الاصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الاضمحلال ومجمع الاهلاك)
١ ٢٩٧ ٩٨١	١ ٤٨٩ ٤٣٦	الاصول الاخرى
(١٣٤ ٠٣٢)	(١٢٤ ٩١٣)	قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعد استيعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية) (يمثل الاستثمارات فى الشركات المالية والاصول غير الملموسة و الاصول الضريبية المؤجلة)
٨٧ ٣٦٠ ٤٣٣	٨٧ ٢٦٦ ٤٦٩	إجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية
		٢
		التعرضات خارج الميزانية
		الالتزامات العرضية (١)
٢٧ ١٨٧	٢٧ ١٨١	اعتمادات مستنديه - استيراد
٤٩ ٤٨٧	-	اعتمادات مستنديه - تصدير
٣ ٥٥٩ ٣٧١	٣ ٨٩٥ ٦٦٠	خطابات ضمان
٤ ٦٣٨ ١٦٠	٥ ٩٠٨ ٦٩١	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم
٩١ ٨٧٧	١٥٣ ٤٤٦	كمبيالات مقبولة
٤٤ ١٣٧	-	أوراق تجارية معاد خصمها
		الإرتباطات (٢)
٦٠٧ ٠٦٥	٥٥٤ ٢٣٣	ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي
٩٢٨ ٨٩٧	٩٨٧ ٢٤٠	ارتباطات عن قروض وتسهيلات للبنوك/عملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية
٩ ٩٤٦ ١٨٠	١١ ٥٢٦ ٤٥١	إجمالى التعرضات خارج الميزانية
٩٧ ٣٠٦ ٦١٣	٩٨ ٧٩٢ ٩٢٠	إجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية (١)+(٢)
%٦,٤٤	%٦,٥٠	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 يعاني 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.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٥- أ- التحليل القطاعي للأنشطة			
القيمة جنية مصرية	الخزائنة و المؤسسات مالية و اخرى	أفراد	مؤسسات
إجمالي			
الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي			
٦ ٢٢٥ ٢٣٢ ٢٦٧	٢ ٥٠٨ ٢٠٩ ٨٥٤	١ ٢٤٧ ٩٣٥ ٩٧٣	٢ ٤٦٩ ٠٨٦ ٤٤٠
(٥ ٦٠٢ ٢١٩ ٥٧٦)	(٢ ٢٤٥ ٠٥١ ٠٨٤)	(١ ٢٨١ ٨٣٤ ٤٠٩)	(٢ ٠٧٥ ٣٣٤ ٠٨٣)
٦٢٣ ٠١٢ ٦٩١	٢٦٣ ١٥٨ ٧٧٠	(٣٣ ٨٩٨ ٤٣٦)	٣٩٣ ٧٥٢ ٣٥٧
(٢٧٣ ٩٠٥ ٤٢٣)	(١٠٢ ٦٦١ ٠١٢)	(٤٠ ٧٥٠ ٤٨٢)	(١٣٠ ٤٩٣ ٩٢٩)
٣٤٩ ١٠٧ ٢٦٨	١٦٠ ٤٩٧ ٧٥٨	(٧٤ ٦٤٨ ٩١٨)	٢٦٣ ٢٥٨ ٤٢٨
الإصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي			
٨٥ ٤٨٣ ٧٤٨ ٩٦٧	٤٧ ٢٢٤ ٥٩١ ٨٦٥	٨ ٣٤٤ ٨٢٧ ٢٢٥	٢٩ ٩١٤ ٣٢٩ ٨٧٧
٨٥ ٤٨٣ ٧٤٨ ٩٦٧	١١ ٦٧٣ ٨٩٦ ١٦٣	٣١ ٠٠٨ ٤٤٤ ٠٤٥	٤٢ ٨٠١ ٤٠٨ ٧٥٩
بنود أخرى للنشاط القطاعي			
(٢٧ ٢٧١ ٣٤٥)	(٩٤٢ ٨٧٢)	(١٨ ٦٩١ ٢٦٢)	(٧ ٦٣٧ ٢١٠)
(١٩٥ ٣٤١ ٣٨٤)	١٣ ٤٨٧ ٤٠٩	(١٧٦ ٢٢١ ٢٨٠)	(٣٢ ٦٠٧ ٥١٣)

ب- تحليل القطاعات الجغرافية			
القيمة جنية مصرية	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا	القاهرة الكبرى
إجمالي			
الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية			
٣ ٥٥٠ ٦٢٤ ٧١٤	٦٦ ٧٩٩ ٤٦٠	٧٩٣ ٤٣٩ ٦٧٩	٢ ٦٩٠ ٣٨٥ ٥٧٥
(٢ ٩٢٧ ٦١٢ ٠٢٣)	(٥٥ ٧٦٧ ٩٣٣)	(٦١٩ ٧٩٥ ١٥١)	(٢ ٢٥٢ ٠٤٨ ٩٣٩)
٦٢٣ ٠١٢ ٦٩١	١١ ٠٣١ ٥٢٧	١٧٣ ٦٤٤ ٥٢٨	٤٣٨ ٣٣٦ ٦٣٦
(٢٧٣ ٩٠٥ ٤٢٣)	(٢ ٧١٣ ٨٨٣)	(٤١ ٩٦٢ ٠١٣)	(٢٢٩ ٢٢٩ ٥٢٧)
٣٤٩ ١٠٧ ٢٦٨	٨ ٣١٧ ٦٤٤	١٣١ ٦٨٢ ٥١٥	٢٠٩ ١٠٧ ١٠٩
الإصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية			
٨٥ ٤٨٣ ٧٤٨ ٩٦٧	٨١١ ٠٤٩ ١١٤	٩ ٤٨١ ٤٤١ ٤٩٠	٧٥ ١٩١ ٢٥٨ ٣٦٣
٨٥ ٤٨٣ ٧٤٨ ٩٦٧	٩٩٨ ٣٩٤ ٠٤٠	١٥ ٩٤٩ ٥٩٢ ٥٤٣	٦٨ ٥٣٥ ٧٦٢ ٣٨٤
بنود أخرى للقطاعات الجغرافية			
(٢٧ ٢٧١ ٣٤٥)	(١ ٢٩٩ ٥٩٥)	(٣ ٢٥٩ ٨٢٠)	(٢٢ ٧١١ ٩٣٠)
(١٩٥ ٣٤١ ٣٨٤)	(٥ ١٥٠ ٨٧٢)	(٦٤ ٢٦٦ ٥٣٣)	(١٢٥ ٩٢٣ ٩٧٩)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	بالجنيه المصري
٣٠٣ ٩٥٩ ٨٧٤	٤٤٨ ٢٨٢ ٣٠٢	نقدية بالصندوق
١١ ٦٥٣ ١٠٢ ٥٢٣	١٠ ١١٠ ٨٩٧ ٤٢٦	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي
١١ ٩٥٧ ٠٦٢ ٣٩٧	١٠ ٥٥٩ ١٧٩ ٧٢٨	

٧- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	بالجنيه المصري
		البنك المركزي
٣٠ ٢٢٢ ٧٨٧	٤٢ ٦٥٩ ٥٣٤	حسابات جارية
٨ ٠٥٨ ٩٦٨ ٠٣٣	١٣ ١٧٤ ١١٦ ٧٨٢	ودائع لأجل
٨ ٠٨٩ ١٩٠ ٨٢٠	١٣ ٢١٦ ٧٧٦ ٣١٦	
		بنوك محلية
٦٦ ٧٢٥ ٥٥٩	٥٩ ١٧٤ ٤٢١	حسابات جارية
٣ ٠٤٣ ٤٣٨ ٢٠٠	٢ ١٧١ ٣٢١ ٨٠٠	ودائع لأجل
٣ ١١٠ ١٦٣ ٧٥٩	٢ ٢٣٠ ٤٩٦ ٢٢١	
		بنوك خارجية
٨٢ ٤١٧ ٧٧٨	١٢٤ ٥١٣ ٨٨٦	حسابات جارية
٥٤٦ ٠٤٨ ٤٢٦	٨٢٦ ٧٩٤ ٣٤٩	ودائع لأجل
٦٢٨ ٤٦٦ ٢٠٤	٩٥١ ٣٠٨ ٢٣٥	
١١ ٨٢٧ ٨٢٠ ٧٨٣	١٦ ٣٩٨ ٥٨٠ ٧٧٢	أجمالي ارصدة لدى البنوك
(٤ ٧٦٣ ٧١٥)	(٢ ٥٨٧ ٨٧٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١١ ٨٢٣ ٠٥٧ ٠٦٨	١٦ ٣٩٥ ٩٩٢ ٨٩٣	صافي ارصدة لدى البنوك
١٧٩ ٣٦٦ ١٢٤	٢٢٦ ٣٤٧ ٨٤١	أرصدة بدون عائد
١١ ٦٤٨ ٤٥٤ ٦٥٩	١٦ ١٧٢ ٢٣٢ ٩٣١	أرصدة ذات عائد
(٤ ٧٦٣ ٧١٥)	(٢ ٥٨٧ ٨٧٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١١ ٨٢٣ ٠٥٧ ٠٦٨	١٦ ٣٩٥ ٩٩٢ ٨٩٣	

٨- أذون الخزانة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	بالجنيه المصري
١٧٠ ٧٢٥ ٠٠٠	١٢٠ ٥٢٥ ٠٠٠	أذون خزائنة استحقاق حتى ٩١ يوم
٥٣٠٢ ٦٧٥ ٠٠٠	٣ ٠٨٧ ٣٥٠ ٠٠٠	أذون خزائنة استحقاق ٩٢ حتى ١٨٢ يوم
٢٠ ٠٦٠ ٢٧١ ١٠٠	١٧ ٧٥٢ ٤٤٧ ٧٥٠	أذون خزائنة استحقاق أكبر من ١٨٢ حتى ٣٦٤ يوم
٢٥ ٥٣٣ ٦٧١ ١٠٠	٢٠ ٩٦٠ ٣٢٢ ٧٥٠	
		(يخصم):
(١ ٨٢٥ ٦٧١ ٩٣٩)	(١ ٢٥١ ٢٣٤ ٢٥٨)	عوائد لم تستحق بعد
(٤٣ ٧١٨ ٤٦٥)	(٤١ ٠٨٠ ٠٧٤)	عمليات بيع أذون خزائنة مع التزام باعادة الشراء *
٢٣ ٦٦٤ ٢٨٠ ٦٩٦	١٩ ٦٦٨ ٠٠٨ ٤١٨	
(١٥٢ ٧٠٤ ٤٨٠)	(٣١٦ ٢٩٤ ٩٢٠)	صافي التغير في القيمة العادلة
٢٣ ٥١١ ٥٧٦ ٢١٦	١٩ ٣٥١ ٧٤٣ ٤٩٨	الصافي بعد التغير في القيمة العادلة

* عمليات بيع أذون خزائنة مع التزام باعادة الشراء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	بالجنيه المصري
٣٩ ٧٤٢ ٦٤٩	٣٧ ١٠٤ ٢٥٨	مقابل المبالغ الممنوح من البنك المركزي المصري ضمن مبادرة التمويل العقاري لمحدودي الدخل.
٣ ٩٧٥ ٨١٦	٣ ٩٧٥ ٨١٦	مقابل المبالغ الممنوح من البنك المركزي المصري ضمن مبادرة المشروعات الصغيرة و المتوسطة .
٤٣ ٧١٨ ٤٦٥	٤١ ٠٨٠ ٠٧٤	

٩- قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	بالجنيه المصري
٤٨١ ٣٠٨ ٦١٧	٦٠١ ٠٣٣ ٧٣٢	أوراق تجارية مخصومة
٣٠ ٩٢٣ ٠٧٥ ٧٢٣	٣١ ٩٨٥ ٤٦٦ ٤٢١	قروض للعملاء
٣١ ٤٠٤ ٣٨٤ ٣٤٠	٣٢ ٥٨٦ ٥٠٠ ١٥٣	
		(يخصم):
(٤ ٨٦٠ ٩٥٧)	(٤ ٦٨٥ ٩٨٣)	إيراد مقدم وخصم غير مكسب
(١ ٥٣٦ ١٧٠ ٤٩٧)	(١ ٨١٣ ٣١٧ ٤٤٨)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٨١ ٦١٨ ٠٩٠)	(٨٧ ٠٤٢ ٠٥٨)	العوائد المجنبه
(١ ٦٢٢ ٦٤٩ ٥٤٤)	(١ ٩٠٥ ٠٤٥ ٤٨٩)	
٢٩ ٧٨١ ٧٣٤ ٧٩٦	٣٠ ٦٨١ ٤٥٤ ٦٦٤	

٩-١ قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	بالجنيه المصري
		أفراد
٧٩ ٣١٢ ٩٦٩	٦١ ٧٥٧ ٩٧٦	حسابات جارية مدينة
٧ ٥٤٢ ٧٤٨ ٤٦٩	٧ ٥٤٠ ٤٦٦ ٠٦٣	قروض شخصية
١٣٢ ٨٤٦ ١٧٦	١٦٤ ٥٤٤ ٧٢٨	بطاقات ائتمان
١٨٧ ٣٩٨ ٤٣٣	١٨٥ ٥٣٦ ٧٠٦	قروض تمويل شراء وحدات سكنية
٧ ٩٤٢ ٣٠٦ ٠٤٧	٧ ٩٥٢ ٣٠٥ ٤٧٣	إجمالي (١)
		مؤسسات ومشروعات صغيرة ومتوسطة
٧ ٣٤٩ ٣٣٠ ٨٠٧	٧ ٣٧٣ ١٢٥ ١٨٩	حسابات جارية مدينة
١ ٦٩٧ ٧٩٦ ٤٥٥	١ ٧٤٥ ٠٣١ ٦٤١	قروض مشتركة
١٣ ٩٣٣ ٦٤٢ ٤١٤	١٤ ٩١٥ ٠٠٤ ١١٨	قروض مباشرة
٤٨١ ٣٠٨ ٦١٧	٦٠١ ٠٣٣ ٧٣٢	أوراق تجارية مخصومة
٢٣ ٤٦٢ ٠٧٨ ٢٩٣	٢٤ ٦٣٤ ١٩٤ ٦٨٠	إجمالي (٢)
٣١ ٤٠٤ ٣٨٤ ٣٤٠	٣٢ ٥٨٦ ٥٠٠ ١٥٣	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
		(يخصم):
(٤ ٨٦٠ ٩٥٧)	(٤ ٦٨٥ ٩٨٣)	إيراد مقدم
(١ ٥٣٦ ١٧٠ ٤٩٧)	(١ ٨١٣ ٣١٧ ٤٤٨)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٨١ ٦١٨ ٠٩٠)	(٨٧ ٠٤٢ ٠٥٨)	العوائد المجنبه
٢٩ ٧٨١ ٧٣٤ ٧٩٦	٣٠ ٦٨١ ٤٥٤ ٦٦٤	الصافي

٢-٩ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

بالجنبيه المصري		٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
رصيد المخصص في أول الفترة		١٥٣٦ ١٧٠ ٤٩٧	٩٦٩ ٢١١ ٠١٧
عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة		١٩٧ ٨٥٥ ٥١٩	٦١١ ١٥٨ ٩٢٢
مبالغ مستردة من قروض سبق إعدامها		١١ ٨١٥ ٧٢٢	٤٣ ٣٧٢ ٤٠٣
فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية		٦٨ ٨٥٢ ٢٥٦	١٠٠ ٤٠٦ ٤١٩
		١ ٨١٤ ٦٩٣ ٩٩٤	١ ٧٢٤ ١٤٨ ٧٦١
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة		(١ ٣٧٦ ٥٤٦)	(١ ٨٧ ٩٧٨ ٢٦٤)
رصيد المخصص في آخر الفترة		١ ٨١٣ ٣١٧ ٤٤٨	١ ٥٣٦ ١٧٠ ٤٩٧

توزيع مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة القروض والتسهيلات للعملاء

٣١ مارس ٢٠٢٣

أفراد

بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي	الرصيد في أول الفترة
٥ ٤٣٠ ٣٩٦	٩٩ ٤٤٥ ٧٧٣	١٢ ٦٦١ ٨٦٠	١١٧ ٥٣٨ ٠٢٩	عيب (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢ ٢٣٤ ٤١٥	١٧٣ ٣١٥ ١٨٧	٦٧١ ٦٧٨	١٧٦ ٢٢١ ٢٨٠	محصل من قروض سبق اعدامها
٢١٤ ٤٠٥	١٠ ٦٣٩ ٥٤٦	١٦ ١٤١	١٠ ٨٧٠ ٠٩٢	المستخدم من المخصص
(٦٢ ٢٦٥)	(٣٣٥ ٤٠٩)	-	(٣٩٧ ٦٧٤)	الرصيد في آخر الفترة
٧ ٨١٦ ٩٥١	٢٨٣ ٠٦٥ ٠٩٧	١٣ ٣٤٩ ٦٧٩	٣٠٤ ٢٣١ ٧٢٧	

مؤسسات

حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالي	الرصيد في أول الفترة
١ ١٤١ ٤٢٩ ٨٥٧	١٠٧ ٨٧٥ ٠١٠	١٦٩ ٣٢٧ ٦٠١	١ ٤١٨ ٦٣٢ ٤٦٨	عيب (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٠ ١٣٣ ١٧٧	(١٣ ١٢٧ ٩٧٩)	(١٥ ٣٧٠ ٩٥٩)	٢١ ٦٣٤ ٢٣٩	محصل من قروض سبق اعدامها
٩٤٥ ٦٣٠	-	-	٩٤٥ ٦٣٠	فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية
٥٥ ٣٩٨ ٤٣٧	٥ ٢٣٥ ٦٣٢	٨ ٢١٨ ١٨٧	٦٨ ٨٥٢ ٢٥٦	المستخدم من المخصص
(٩٧٨ ٨٧٢)	-	-	(٩٧٨ ٨٧٢)	الرصيد في آخر الفترة
١ ٢٤٦ ٩٢٨ ٢٢٩	٩٩ ٩٨٢ ٦٦٣	١٦٢ ١٧٤ ٨٢٩	١ ٥٠٩ ٠٨٥ ٧٢١	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

أفراد

بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي	الرصيد في أول السنة المالية
١ ٧٣٦ ٢٨٤	١٥٣ ٠٨١ ٩٨٨	٩ ٤٧٤ ٠٨٣	١٦٤ ٢٩٢ ٣٥٥	عيب (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦ ٩٣٠ ٠٢٠	٤٦ ٥٨٠ ٦٢٨	(١ ٦٢٧ ٩١٧)	٥١ ٨٨٢ ٧٣١	محصل من قروض سبق اعدامها
٦٢٨ ٦٠٦	٣١ ٧١٨ ٨٩٢	٥ ٠٥٠ ٩٥١	٣٧ ٣٩٨ ٤٤٩	المستخدم من المخصص
(٣ ٨٦٤ ٥١٤)	(١٣١ ٩٣٥ ٧٣٥)	(٢٣٥ ٢٥٧)	(١٣٦ ٠٣٥ ٥٠٦)	الرصيد في آخر السنة المالية
٥ ٤٣٠ ٣٩٦	٩٩ ٤٤٥ ٧٧٣	١٢ ٦٦١ ٨٦٠	١١٧ ٥٣٨ ٠٢٩	

مؤسسات

حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالي	الرصيد في أول السنة المالية
٤٣٥ ٦٧٧ ٩٨٥	٢٥٧ ٠١٦ ٨٧٠	١١٢ ٢٢٣ ٨٠٧	٨٠٤ ٩١٨ ٦٦٢	عيب (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦٩٧ ٢٧٣ ٧٣٥	(١٨١ ٢٠٢ ٤٢٠)	٤٣ ١٠٤ ٨٧٦	٥٥٩ ٢٧٦ ١٩١	محصل من قروض سبق اعدامها
٥ ٩٧٣ ٩٥٤	-	-	٥ ٩٧٣ ٩٥٤	فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية
٥٤ ٣٤٦ ٩٤٠	٣٢ ٠٦٠ ٥٦١	١٣ ٩٩٨ ٩١٨	١٠٠ ٤٠٦ ٤١٩	المستخدم من المخصص
(٥١ ٩٤٢ ٧٥٨)	-	-	(٥١ ٩٤٢ ٧٥٨)	الرصيد في آخر السنة المالية
١ ١٤١ ٤٢٩ ٨٥٧	١٠٧ ٨٧٥ ٠١٠	١٦٩ ٣٢٧ ٦٠١	١ ٤١٨ ٦٣٢ ٤٦٨	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

١٠- أصول مالية بالتكلفة المستهلكة

سندات خزائنة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	بالجنيه المصري
٩٦ ٢١٠ ١٠٥	٩٣ ٠٨١ ٠٩٤	أدوات دين حكومية بالتكلفة المستهلكة مدرجة بسوق الأوراق المالية
٩٦ ٢١٠ ١٠٥	٩٣ ٠٨١ ٠٩٤	إجمالي سندات خزائنة

حركة سندات الخزائنة بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ مارس ٢٠٢٣		
				بالجنيه المصري
٦٤١ ٢٢٣ ٠٧٠	٩٦ ٢١٠ ١٠٥			الرصيد في أول الفترة
٧٨٧ ٩١٦	١٨ ١٦١			صافي استهلاك خصم / علاوة الاصدار
(٥٤٦ ٢٥١ ٠٠٠)	(٣ ٢٠٥ ٠٠٠)			استبعادات / استردادات
٤٥٠ ١١٩	٥٧ ٨٢٨			صافي التغير في القيمة العادلة
٩٦ ٢١٠ ١٠٥	٩٣ ٠٨١ ٠٩٤			الرصيد في آخر الفترة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

١١ - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

بالجنيه المصري		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٣ ٩١٦ ٥١٨ ٦٠٨	٣ ٢٣٥ ١١٠ ١٥٢	أدوات دين حكومية بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية
٣ ٢٨٤ ٧٤٦ ٦٥٩	٣ ١٥٩ ٩٩٦ ٢٤٠	أدوات دين غير حكومية بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية
٧ ٢٠١ ٢٦٥ ٢٦٧	٦ ٣٩٥ ١٠٦ ٣٩٢	الاجمالي
(١٩ ٦٩٣ ٣٨٢)	-	عوائد لم تستحق بعد سندات حكومية
٧ ١٨١ ٥٧١ ٨٨٥	٦ ٣٩٥ ١٠٦ ٣٩٢	صافي الاستثمارات في أدوات دين
٢٥ ٣٦٩ ٠٢٣	٢٥ ٣٦٩ ٠٢٣	أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بسوق الأوراق المالية
٢٥ ٣٦٩ ٠٢٣	٢٥ ٣٦٩ ٠٢٣	الاجمالي
٧ ٢٠٦ ٩٤٠ ٩٠٨	٦ ٤٢٠ ٤٧٥ ٤١٥	أرصدة الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٧ ١٨١ ٥٧١ ٨٨٥	٦ ٣٩٥ ١٠٦ ٣٩٢	أرصدة متداولة
٢٥ ٣٦٩ ٠٢٣	٢٥ ٣٦٩ ٠٢٣	أرصدة غير متداولة
٧ ٢٠٦ ٩٤٠ ٩٠٨	٦ ٤٢٠ ٤٧٥ ٤١٥	

حركة الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

بالجنيه المصري		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٤ ٨٠٨ ١٩٤ ٨٥٢	٧ ٢٠٦ ٩٤٠ ٩٠٨	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
١٣٦ ٥٩١ ٢٥٤	٢٦ ٢٩٦ ١٠٥	صافي استهلاك خصم وعلاوة الاصدار
٢ ٧٦٦ ٨١٥ ٣٧١	٥٤٤ ٩٧٢ ١٨٣	اضافات
(٤٠٨ ٧٦٨ ٤٣٣)	(١ ٥٢٤ ٩٨٤ ٧٦١)	استبعادات / استردادات
(١٦٠ ٥٣٧ ٠٩٣)	١٠٥ ٩٩٧ ٩٢٦	صافي التغير في القيمة العادلة
٦٤ ٦٤٤ ٩٥٧	٦١ ٢٥٣ ٠٥٤	فروق ترجمة أرصدة الاستثمارات بالعملة الأجنبية
٧ ٢٠٦ ٩٤٠ ٩٠٨	٦ ٤٢٠ ٤٧٥ ٤١٥	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

١٢ - استثمارات في شركات شقيقة

بالجنيه المصري		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٣	
١٠٠	١٠٠	أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بسوق الأوراق المالية *
١٠٠	١٠٠	إجمالي استثمارات في شركات شقيقة

*بيان الشركات الشقيقة

القيمة	القيمة	
١٠٠	١٠٠	الشركة الفوادية للتعمير
١٠٠	١٠٠	

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

١٣- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	بالجنيه المصري
		برامج حاسب آلي
٤٤ ١٧٥ ٢٧٤	٣٥ ٠٧٧ ١٥٦	صافي رصيد اول الفترة / السنة المالية
٢٢ ٩٩١ ٣٢٨	-	أضافات
٦٧ ١٦٦ ٦٠٢	٣٥ ٠٧٧ ١٥٦	الاجمالي
(٣٢ ٠٨٩ ٤٤٦)	(٩ ١١٩ ٦٧٢)	استهلاك الفترة / السنة المالية
٣٥ ٠٧٧ ١٥٦	٢٥ ٩٥٧ ٤٨٤	الصافي

١٤- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	بالجنيه المصري
٥٥٦ ٥٤٣ ٣١٢	٦٩٨ ٨٠٣ ٩٤٩	ايرادات مستحقة
٤٩ ٧٥٤ ٣١٠	٨٢ ٣٧٨ ٠٠٢	مصروفات مدفوعة مقدمة
٤٣١ ٩٩٨ ٧٦٩	٤٥٢ ٩٦١ ٠٠٦	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٥١ ٤٤٥ ٤٥٠	٥١ ٤٤٥ ٤٥٠	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء للديون *
٧ ٥٠٠ ٩٠٩	٧ ٤٧٧ ٣٢٥	تأمينات وعهد
٨١ ٤١٣ ٥٦٧	٨٦ ٦٦٦ ٨٠٢	أرصدة مدينة متنوعة **
١ ١٧٨ ٦٥٦ ٣١٧	١ ٣٧٩ ٧٣٢ ٥٣٤	

* طبيعة ومكونات الاصول التي آلت ملكيتها للبنك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	بالجنيه المصري
٥١ ٤٤٥ ٤٥٠	٥١ ٤٤٥ ٤٥٠	مباني ووحدات سكنية وادارية آلت للبنك وفاء لديون بعض العملاء
٥١ ٤٤٥ ٤٥٠	٥١ ٤٤٥ ٤٥٠	

** تتضمن الأرصدة المدينة المتنوعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	بالجنيه المصري
٦٥ ٠٩٥ ٦٠١	٦٩ ٤٦٥ ٨٢٧	مبالغ تخص ماكينة الصراف الالي و حسابات الفيزا و تقسيط الفيزا و المحفظة الالكترونية
١٦ ٣١٧ ٩٦٦	١٧ ٢٠٠ ٩٧٥	مبالغ مدينة اخرى
٨١ ٤١٣ ٥٦٧	٨٦ ٦٦٦ ٨٠٢	

١٥- أ الضريبة المؤجلة

٣١ مارس ٢٠٢٣

بالجنه المصري	أصل	التزام	الإجمالي
أصول ضريبية (مخصصات)	٩٨ ٩٥٥ ٧٥٠	-	٩٨ ٩٥٥ ٧٥٠
الأصول الثابتة (الإهلاك)	-	(١٥ ٢٠٧ ٩٣٣)	(١٥ ٢٠٧ ٩٣٣)
أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة	٩٨ ٩٥٥ ٧٥٠	(١٥ ٢٠٧ ٩٣٣)	٨٣ ٧٤٧ ٨١٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بالجنه المصري	أصل	التزام	الإجمالي
أصول ضريبية (مخصصات)	٩٨ ٩٥٥ ٧٥٠	-	٩٨ ٩٥٥ ٧٥٠
الأصول الثابتة (الإهلاك)	-	(١٥ ٢٠٧ ٩٣٣)	(١٥ ٢٠٧ ٩٣٣)
أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة	٩٨ ٩٥٥ ٧٥٠	(١٥ ٢٠٧ ٩٣٣)	٨٣ ٧٤٧ ٨١٧

١٥- ب مصروف ضريبة الدخل

بالجنه المصري	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٢
مصروفات ضرائب دخل	١٠٠ ٩٠٠ ٠٠٠	٢٩ ٨٠٠ ٠٠٠
الضريبة على إيرادات اذون وسندات الخزانه	١٧٢ ٩٩٤ ٧٠٢	٨٣ ٨٣١ ٥٩٥
ضريبة توزيعات اسهم	١٠ ٧٢١	-
	٢٧٣ ٩٠٥ ٤٢٣	١١٣ ٦٣١ ٥٩٥

١٦- الأصول الثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

٣١ مارس ٢٠٢٣

الإجمالي	تجهيزات أخرى	أثاث	مصرفقات إعداد وتجهيز فروع	أجهزة ومعدات	وسائل نقل وانتقال	نظم آلية متكاملة	مباني وإنشاءات	أراضي	بالجنبة المصري
٩١٨ ٨٧٩ ٣٧٩	٩ ٩٨٧ ٧٣١	٢٤ ٠٩٦ ٩٧٨	٢١٢ ٧٦٢ ٣١٧	٧٥ ٦٦٠ ٩٦٣	٣ ٥٧٧ ٠٠٠	٢٣٢ ٧٣٢ ٥٦٤	٤٣ ٩١٥ ٣٠٣	٣١٦ ١٤٦ ٥٢٣	التكلفة في أول الفترة المالية
١٤ ٠٨٨ ١٧٥	-	٢٠ ٧٣٥	٨ ٩٦١ ٨٢٧	٥٨٥ ٢٥٦	-	٤ ٥٢٠ ٣٥٧	-	-	الإضافات خلال الفترة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	استبعادات
٩٣٢ ٩٦٧ ٥٥٤	٩ ٩٨٧ ٧٣١	٢٤ ١١٧ ٧١٣	٢٢١ ٧٢٤ ١٤٤	٧٦ ٢٤٦ ٢١٩	٣ ٥٧٧ ٠٠٠	٢٣٧ ٢٥٢ ٩٢١	٤٣ ٩١٥ ٣٠٣	٣١٦ ١٤٦ ٥٢٣	التكلفة في ٣١ مارس ٢٠٢٣
٤٢٢ ٤٣٢ ١٤٠	٩ ٩٨٧ ٧٣١	١٧ ٥٠٦ ٩٢٩	١٦٦ ٠٢٥ ٣٣٩	٦٩ ٨٠٤ ٢٦٤	١ ٥٠٨ ٣١٣	١٤٣ ٠٧٥ ٤١٧	١٤ ٥٢٤ ١٤٧	-	مجمع الإهلاك في أول الفترة المالية
١٨ ١٥١ ٦٧٣	-	٣١٩ ٧٨٩	٤ ٨٠٢ ٠٣١	١ ٦٥٦ ٢٩٩	١٦٧ ٧٥٠	١٠ ٩٥٧ ٥٥٧	٢٤٨ ٢٤٧	-	إهلاك الفترة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	مجمع اهلاك استبعادات
٤٤٠ ٥٨٣ ٨١٣	٩ ٩٨٧ ٧٣١	١٧ ٨٢٦ ٧١٨	١٧٠ ٨٢٧ ٣٧٠	٧١ ٤٦٠ ٥٦٣	١ ٦٧٦ ٠٦٣	١٥٤ ٠٣٢ ٩٧٤	١٤ ٧٧٢ ٣٩٤	-	مجمع في ٣١ مارس ٢٠٢٣
٤٩٢ ٣٨٣ ٧٤١	-	٦ ٢٩٠ ٩٩٥	٥٠ ٨٩٦ ٧٧٤	٤ ٧٨٥ ٦٥٦	١ ٩٠٠ ٩٣٧	٨٣ ٢١٩ ٩٤٧	٢٩ ١٤٢ ٩٠٩	٣١٦ ١٤٦ ٥٢٣	صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

١٦ - الأصول الثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإجمالي	تجهيزات أخرى	أثاث	مصرفات إعداد وتجهيز فروع	أجهزة ومعدات	وسائل نقل وانتقال	نظم آلية متكاملة	مباني وإنشاءات	أراضي	بالجنيه المصري
٥٦٠.٩٠٣.٥٢٠	٩.٩٨٧.٧٣١	٢٠.٥٢٠.٨٨٩	١٨٤.٥١٧.٨٢٣	٧٤.٧٤٧.٩٢٤	١.٥٢٠.٠٠٠	٢١٢.٦٥٢.٦٨٥	٥٦.٩٥٦.٤٦٨	-	التكلفة في أول السنة المالية
٣٨٢.٦٩٣.٤٦٩	-	٣.٥٧٦.٠٩٠	٣٧.٢٧٨.٢٣٤	١.٨٨٩.٩٤٣	٢.٠٥٧.٠٠٠	٢١.٧٤٥.٦٧٩	-	٣١٦.١٤٦.٥٢٣	الإضافات خلال السنة
(٢٤.٧١٧.٦١٠)	-	-	(٩.٠٣٣.٧٤١)	(٩٧٦.٩٠٤)	-	(١.٦٦٥.٨٠٠)	(١٣.٠٤١.١٦٥)	-	استبعادات
٩١٨.٨٧٩.٣٧٩	٩.٩٨٧.٧٣١	٢٤.٠٩٦.٩٧٨	٢١٢.٧٦٢.٣١٧	٧٥.٦٦٠.٩٦٣	٣.٥٧٧.٠٠٠	٢٣٢.٧٣٢.٥٦٤	٤٣.٩١٥.٣٠٣	٣١٦.١٤٦.٥٢٣	التكلفة في ٣١ ديسمبر 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 السنة المالية
٨١.٥٩٤.٣١١	-	١.٤٦٨.٤٥٥	٢٦.٨٧٢.١٧٠	١٣.٦٥٣.٥١٩	٦٣٦.٧١٧	٣٧.٩٧٠.٤٦٢	٩٩٢.٩٨٨	-	إهلاك السنة
(١٦.٤٥٨.١٠٨)	-	-	(٩.٠٣٣.٧٤١)	(٩٧٦.٩٠٤)	-	(١.٦٦٥.٨٠٠)	(٤.٧٨١.٦٦٣)	-	مجمع اهلاك استبعادات
٤٢٢.٤٣٢.١٤٠	٩.٩٨٧.٧٣١	١٧.٥٠٦.٩٢٩	١٦٦.٠٢٥.٣٣٩	٦٩.٨٠٤.٢٦٤	١.٥٠٨.٣١٣	١٤٣.٠٧٥.٤١٧	١٤.٥٢٤.١٤٧	-	مجمع في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٤٩٦.٤٤٧.٢٣٩	-	٦.٥٩٠.٠٤٩	٤٦.٧٣٦.٩٧٨	٥.٨٥٦.٦٩٩	٢.٠٦٨.٦٨٧	٨٩.٦٥٧.١٤٧	٢٩.٣٩١.١٥٦	٣١٦.١٤٦.٥٢٣	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٧- أرصدة مستحقة للبنوك

بالجنيه المصري		٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
بنوك محلية			
حسابات جارية	٢ ٨٢٨ ١٩٦	١ ٦٦٨	
	٢ ٨٢٨ ١٩٦	١ ٦٦٨	
بنوك خارجية			
حسابات جارية	١٥١ ٣٣٠ ٧٦٦	٣٠١ ٤٠١ ٠٣٠	
ودائع لأجل	-	٢ ١٠٥ ٠٣٨ ٠٠٠	
	١٥١ ٣٣٠ ٧٦٦	٢ ٤٠٦ ٤٣٩ ٠٣٠	
	١٥٤ ١٥٨ ٩٦٢	٢ ٤٠٦ ٤٤٠ ٦٩٨	
أرصدة بدون عائد	١٥٤ ١٥٨ ٩٦٢	٣٠١ ٤٠٢ ٦٩٨	
أرصدة ذات عائد	-	٢ ١٠٥ ٠٣٨ ٠٠٠	
	١٥٤ ١٥٨ ٩٦٢	٢ ٤٠٦ ٤٤٠ ٦٩٨	

١٨- ودائع العملاء

بالجنيه المصري		٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ودائع تحت الطلب	١٥ ٨٧٣ ٩٤٠ ٠٣٨	١٦ ٧٨٧ ٨٤٩ ٥٨٦	
ودائع لأجل وباخطار	٥١ ٢٩١ ٣٣٢ ٢٦٤	٤٩ ٢٤٧ ١٦٧ ٧٦٢	
شهادات إيداع وإيداع	٧ ٧٠٧ ٦٣٨ ٠٣٧	٧ ٦٤٣ ٣٨١ ١٩١	
ودائع التوفير	١ ١٥٣ ١٣٠ ٢٤٥	١ ٢٤٤ ٣٦٨ ٤٠٦	
ودائع أخرى	٥٧٨ ٩١٤ ٧٩٢	٥٦٩ ٦٧٤ ٣٠٧	
اجمالي وداائع العملاء	٧٦ ٦٠٤ ٩٥٥ ٣٧٦	٧٥ ٤٩٢ ٤٤١ ٢٥٢	
قيمة العائد المدفوع مقدما عن الودائع لأجل	(٢٩١)	(٤١٦)	
صافى وداائع العملاء	٧٦ ٦٠٤ ٩٥٥ ٠٨٥	٧٥ ٤٩٢ ٤٤٠ ٨٣٦	
ودائع مؤسسات ومشروعات صغيرة	٦٥ ٠١٦ ٧٦٨ ٨٣٩	٦٤ ٣٥٩ ٤٨٦ ٣١٤	
ودائع أفراد	١١ ٥٨٨ ١٨٦ ٢٤٦	١١ ١٣٢ ٩٥٤ ٥٢٢	
	٧٦ ٦٠٤ ٩٥٥ ٠٨٥	٧٥ ٤٩٢ ٤٤٠ ٨٣٦	
أرصدة بدون عائد	٤ ٢٢٢ ٨٨٧ ٣٤٨	٣ ٢٩٣ ٤٠١ ٦٦٢	
أرصدة ذات عائد	٧٢ ٣٨٢ ٠٦٧ ٧٣٧	٧٢ ١٩٩ ٠٣٩ ١٧٤	
	٧٦ ٦٠٤ ٩٥٥ ٠٨٥	٧٥ ٤٩٢ ٤٤٠ ٨٣٦	

١٩- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	بالجنيه المصري
٣٥٣ ٣٩٧ ٩١٢	٥٢٢ ٨٢٥ ١٤٥	عوائد مستحقة
٤١ ٧٧٢	٤١ ٢٩٢	إيرادات مقدمة
٨٣ ٥٩٧ ٥٩٠	٩١ ٥١٩ ١٧٧	مصرفات مستحقة
٥ ٣٥٥ ٥٧٠	٤ ٨٥١ ٣٣٩	دائنون
٦٧٢ ٢٠٤ ١٧٤	٨٠١ ١٠٢ ٩٢٣	أرصدة دائنة متنوعة *
١ ١١٤ ٥٩٧ ٠١٨	١ ٤٢٠ ٣٣٩ ٨٧٦	

* تتضمن الأرصدة الدائنة المتنوعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	بالجنيه المصري
١٦ ٦٣٥ ٣٤٥	١٧ ٩٥١ ٧٠٦	دمغة نسبية
٢٦٦ ٩٤٥ ١٢٦	٢٥٥ ٠٨٧ ٥٥١	ضرائب اذون و سندات خزانة تحت التسوية
١٦٨ ٥١٩ ١٧٠	٢٦٩ ٤١٩ ١٧٠	ضرائب شركات
٢ ٣٧٩ ٣٥١	٢ ٥٤٦ ٤٤٠	ضرائب تحت التسوية
١٢ ١٢٤ ١٩٩	١٤ ٥٤٩ ٠٢٦	ضرائب وتأمينات خاصة بالعاملين
٣ ٠٥٤ ٧٥٩	٣ ١٢٤ ٩٨٣	تأمينات مقاولين محتجزة لحين سدادها للتأمينات الاجتماعية
١٧ ٧٩٧ ٧٣٧	٢٥ ٢٩٨ ٤٨٥	مبالغ محصلة من شركات التأمين لحين التسوية
١٥٢ ٤٤٦ ٦٣٨	١٧٠ ٩٨٨ ٩٣٤	شيكات مقاصة يتم تسويتها في اليوم التالي
٧٩٤ ٠١٦	٧٥٩ ٠١٢	مبالغ مخصومة عن اعتمادات جاري توريدها للمراسل
٦ ٨٦٩ ١٠١	٣ ٦١٦ ٠٩٢	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	٧٩٤ ٦٧٥	مبالغ مدفوعة من تحت حساب تسويات بعض عملاء البنك
٨ ٧٣٤ ٦٤٢	١٥ ٣٠٥ ٥٩٦	تحت حساب صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفى
١٤ ٩١٥ ٢٤٢	٢١ ٥٠٢ ٦٣٠	مبالغ اخرى
٦٧٢ ٢٠٤ ١٧٤	٨٠١ ١٠٢ ٩٢٣	

٢٠ - مخصصات أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٣

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	بالجنيه المصري
٤٣ ٤٨٣ ٥٩٦	-	-	(٢٧ ٠٨٠ ٨٢٢)	-	٦ ٠٠٠ ٠٠٠	٦٤ ٥٦٤ ٤١٨	مخصص مطالبات**
٤٥ ٤٧٧ ٦٢٠	-	-	-	٢ ٥١٣ ٧٢٨	١٠ ٩٧٣ ٢٧٤	٣١ ٩٩٠ ٦١٨	مخصص الالتزامات العرضية
٥ ٨٤٢ ٢٦٦	-	-	-	-	-	٥ ٨٤٢ ٢٦٦	مخصصات أخرى*
٤٢٧ ٢٦٧	(٣٤١ ٣٨٤)	-	-	-	-	٧٦٨ ٦٥١	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بارتباطات القروض
٩٥ ٢٣٠ ٧٤٩	(٣٤١ ٣٨٤)	-	(٢٧ ٠٨٠ ٨٢٢)	٢ ٥١٣ ٧٢٨	١٦ ٩٧٣ ٢٧٤	١٠٣ ١٦٥ ٩٥٣	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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	بالجنيه المصري
٦٤ ٥٦٤ ٤١٨	-	٧٨٣ ١٨٨	(١١ ٠١٦ ٧٢٣)	-	٤١ ٨٠٠ ٠٠٠	٣٢ ٩٩٧ ٩٥٣	مخصص مطالبات**
٣١ ٩٩٠ ٦١٨	-	٥٤٠ ٠٠٠	(١ ٦٢٨ ٨٥٤)	٣ ٣٤١ ٦٥٠	١٣ ١٨٦ ٣٨٩	١٦ ٥٥١ ٤٣٣	مخصص الالتزامات العرضية
٥ ٨٤٢ ٢٦٦	-	٢٠ ٠٠٠	-	-	-	٥ ٨٢٢ ٢٦٦	مخصصات أخرى*
٧٦٨ ٦٥١	-	-	-	-	٤٤٠ ١١٤	٣٢٨ ٥٣٧	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بارتباطات القروض
١٠٣ ١٦٥ ٩٥٣	-	١ ٣٤٣ ١٨٨	(١٢ ٦٤٥ ٥٧٧)	٣ ٣٤١ ٦٥٠	٥٥ ٤٢٦ ٥٠٣	٥٥ ٧٠٠ ١٨٩	اجمالي مخصصات أخرى

* يتمثل رصيد مخصصات أخرى في ٣١ مارس ٢٠٢٣ :-

٣٤ ٩٢٨ ٣٩٨	مخصص ضرائب متنازع عليها	١ ٣٩٤ ٠٠٠	مخصص مخاطر بنكية مكون لخطاب ضمان صادر لاجد الجهات مقابل خطاب ضمان صادر لصالح البنك من احد البنوك الخارجية التي تم اعلان افلاسها
٨ ٥٥٥ ١٩٨	مخصص دعاري قضائية مكونة لدعاري الحساب والتعويض لبعض العملاء وكذا الدعوي 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
٤٣ ٤٨٣ ٥٩٦		٥ ٨٤٢ ٢٦٦	

** يتمثل رصيد مخصصات مطالبات في ٣١ مارس ٢٠٢٣ :-

٢١- حقوق المساهمين

أ- رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به عشرة مليارات جنيه مصري، حيث وافقت الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ١٤ مارس ٢٠٢١ على زيادة رأس المال المرخص به من خمسة مليارات جنيه إلى عشرة مليارات جنيه و صدرت موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٩ يناير ٢٠٢٢ و تم التأشير فى السجل التجارى بتاريخ ١٢ يناير ٢٠٢٢ بزيادة رأس المال المرخص به و رأس المال المصدر وتم النشر بصحيفة الاستثمار 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 ٣١ مارس ٢٠٢٣ مبلغ خمسة مليار جنيه موزع على ٨٩٢,٨٥٧ مليون سهم قيمة السهم الاسمية ٥,٦٠ جنيه.

قررت الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٢٣ زيادة رأس المال المصدر و المدفوع من ٥ خمسة مليار جنيه مصرى إلى ٥,٢٥٠ مليار جنيه مصرى و ذلك بتوزيع أسهم مجانية بواقع سهم واحد مجانى لكل عشرون سهم أصلى مملوك للمساهمين و ذلك من ارباح السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و جرى اتخاذ الاجراءات اللازمة مع الجهات الادارية ذات الصلة لتعديل مواد النظام الاساسى و التأشير بزيادة رأس المال المصدر و المدفوع.

٣١ مارس ٢٠٢٣

بالجنيه المصري	عدد الأسهم	قيمة الأسهم العادية	الإجمالى
الرصيد في بداية الفترة المالية	٨٩٢ ٨٥٧ ١٤٣	٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠١	٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠١
الرصيد في آخر الفترة المالية	٨٩٢ ٨٥٧ ١٤٣	٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠١	٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

ج- الاحتياطات

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

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

و يتمثل رصيد الاحتياطات في ٣١ مارس ٢٠٢٣ فيما يلى :-

بالجنيه المصري	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
احتياطي قانوني يتم تكوينه وفقاً للنظام الأساسي للبنك	٤١٢ ١٣٥ ٨٤٢	٣١١ ٠٨٩ ٨٩١
احتياطي عام يستخدم فيما يعود بالنفع على البنك و المساهمين بناءً على موافقة الجمعية العامة	١١ ٥٠٤ ٩٩٣	١١ ٥٠٤ ٩٩٣
احتياطي رأسمالى	٣٨١ ١٩٦ ٦٣٩	٣٢٦ ٤٤٢ ٤١٩
احتياطي مخاطر بنكية عام	٦٦١ ٤٠٨ ٩٨٣	٦٦١ ٤٠٨ ٩٨٣
احتياطي الاصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر	(٣٣١ ٠٦٦ ٢٨٣)	(٢٦٢ ٢٥٠ ٠٢٤)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية	١ ١٣٥ ١٨٠ ١٧٤	١ ٠٤٨ ١٩٦ ٢٦٢

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلى:-

أ- احتياطي قانوني

بالجنبيه المصري	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣
٢٦٣ ٧٨٧ ٥٤٠	٣١١ ٠٨٩ ٨٩١
٤٧ ٣٠٢ ٣٥١	١٠١ ٠٤٥ ٩٥١
٣١١ ٠٨٩ ٨٩١	٤١٢ ١٣٥ ٨٤٢

ب- احتياطي رأسمالي

بالجنبيه المصري	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣
٨٩ ٢٢٠ ٠٨٤	٣٢٦ ٤٤٢ ٤١٩
٢٣٧ ٢٢٢ ٣٣٥	٥٤ ٧٥٤ ٢٢٠
٣٢٦ ٤٤٢ ٤١٩	٣٨١ ١٩٦ ٦٣٩

ج- احتياطي المخاطر البنكية العام

بالجنبيه المصري	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣
٣٠٨ ٠٤٤ ٨٩٩	٦٦١ ٤٠٨ ٩٨٣
٣٥٣ ٣٦٤ ٠٨٤	-
٦٦١ ٤٠٨ ٩٨٣	٦٦١ ٤٠٨ ٩٨٣

تم تعديل ارقام المقارنة لاحتياطي المخاطر البنكية العام بالقوائم المالية وفقا لقرار الجمعية العامة العادية النعقدة بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٢٣ حيث تم تدعيم احتياطي المخاطر البنكية العام من الارباح المحتجزة بمبلغ ٤,٧١٦,١٧٤ جم وذلك بالاضافة الى التدعيم الظاهر بجدول توزيع الارباح المقترح للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ .

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

بالجنبيه المصري	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣
١٥ ٧٥٠ ٥٥٣	(٢٦٢ ٢٥٠ ٠٢٤)
(٣٠٠ ٣٤٠ ١٧٨)	(٥٧ ٥٠٤ ٦٨٦)
٢٢ ٣٣٩ ٦٠١	(١١ ٣١١ ٥٧٣)
(٢٦٢ ٢٥٠ ٠٢٤)	(٣٣١ ٠٦٦ ٢٨٣)

هـ- الأرباح المحتجزة

بالجنبيه المصري	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣
٧٢٥ ١٢٧ ٢٧٥	١ ٠٠٥ ٦٦٩ ٣٥١
(٤٧ ٣٠٢ ٣٥١)	(١٠١ ٠٤٥ ٩٥١)
(٧١ ٠٢٤ ٥٨٥)	(١٠٦ ٥٢١ ٣٧٣)
(١٢ ٠٠٠ ٠٠٠)	(١٢ ٠٠٠ ٠٠٠)
(٢٣٧ ٢٢٢ ٣٣٥)	(٥٤ ٧٥٤ ٢٢٠)
(٧٣ ٧٤٠ ٧١٣)	(٢٤٩ ٩٩٩ ٩٩٩)
(٤ ٤٠٢ ٥١٥)	(٦ ٥٧٠ ٩٥٤)
٢٧٩ ٤٣٤ ٧٧٦	٤٧٤ ٧٧٦ ٨٥٤
١ ٠٦٥ ٢١٣ ٧٣٤	٣٤٩ ١٠٧ ٢٦٨
(٣٥٠ ٣٢١ ٣٨٨)	-
(٣ ٠٤٢ ٦٩٦)	-
١٥ ٤٤٦ ٨٩٦	-
(١ ٠٦١ ٩٧١)	-
١ ٠٠٥ ٦٦٩ ٣٥١	٨٢٣ ٨٨٤ ١٢٢

٢٢- النقدية وما في حكمها

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

بالجنيه المصري		٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٢
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية (ضمن إيضاح ٦)	٤٤٨ ٢٨٢ ٣٠٢	٢٦٠ ١٧٢ ٢٠١	
أرصدة لدى البنوك (ضمن إيضاح ٧)	١٥ ٤٧٩ ٠٩١ ٥٢٣	٤ ٦١٦ ٤٧٦ ٧١٩	
أذون الخزائنة (ضمن إيضاح ٨)	١٢٠ ٥٢٥ ٠٠٠	٣٧٧ ٥٧٥ ٠٠٠	
	١٦ ٠٤٧ ٨٩٨ ٨٢٥	٥ ٢٥٤ ٢٢٣ ٩٢٠	

٢٣- التزامات عرضية وارتباطات

بالجنيه المصري		٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ارتباطات عن قروض (غير قابلة للإلغاء)	٣٤٢ ٥٧٢ ٢١٨	٣٢٠ ٨٦٣ ٤٨٦	
خطابات الضمان	٧ ٧٩١ ٣١٩ ٠٨٧	٧ ١١٨ ٧٤٠ ٥٠٤	
خطابات ضمان بناء على طلب بنوك أخرى أو كفالتهم	١١ ٨١٧ ٣٨٠ ٦٨٧	٩ ٢٧٦ ٣١٩ ٦٢٢	
الاعتمادات المستندية	١٣٥ ٩٠٧ ٣٨٦	١٣٥ ٩٣٤ ٧٥٢	
التزامات محتملة أخرى	٥٥٤ ٢٣٣ ٧٧٧	٦٠٧ ٠٦٤ ٨٩٦	
	٢٠ ٦٤١ ٤١٣ ١٥٥	١٧ ٤٥٨ ٩٢٣ ٢٦٠	

٢٤- صافي الدخل من العائد

بالجنيه المصري		٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٢
عائد القروض والإيرادات المشابهة			
قروض وتسهيلات وودائع لدى البنوك:			
ودائع لدى البنوك	٣٩٦ ٠٦٩ ٤٤٥	١٥٠ ٩٨٥ ٥٧١	
قروض وتسهيلات للعملاء	١ ٢٥٨ ٩٨٠ ١٢٠	٦٧٥ ٦٩١ ٤٥٨	
اجمالي القروض و البنوك	١ ٦٥٥ ٠٤٩ ٥٦٥	٨٢٦ ٦٧٧ ٠٢٩	
أذون خزائنة	٧٧٧ ٢١٢ ٠٣٨	٢٧٩ ٥٠٢ ٤٤٤	
استثمارات في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى و التكلفة المستهلكة	٢٣٦ ٠٨٥ ٥٦٥	١٦٨ ١٦٣ ٥٧٩	
اجمالي ادوات الدين	١ ٠١٣ ٢٩٧ ٦٠٣	٤٤٧ ٦٦٦ ٠٢٣	
اجمالي عائد القروض والإيرادات المشابهة	٢ ٦٦٨ ٣٤٧ ١٦٨	١ ٢٧٤ ٣٤٣ ٠٥٢	
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة			
ودائع وحسابات جارية:			
للبنوك	(١١ ٢١٦ ٢٨٣)	(٣١٨ ٢٢٧)	
للعملاء	(١ ٧١٧ ٢٥٥ ٢٢١)	(٧٦٠ ٠٢١ ٥١٥)	
قروض أخرى و عمليات بيع اذون خزائنة مع الالتزام باعادة الشراء	(٢٣٣ ٠٩٣)	(٣٠٩ ١٢٤)	
اجمالي تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(١ ٧٢٨ ٧٠٤ ٥٩٧)	(٧٦٠ ٦٤٨ ٨٦٦)	
صافي الدخل من العائد	٩٣٩ ٦٤٢ ٥٧١	٥١٣ ٦٩٤ ١٨٦	

٢٥- توزيعات أرباح

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	بالجنه المصري
-	٢١٤ ٤٢١	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
-	٢١٤ ٤٢١	

٢٦- أرباح استثمارات مالية

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	بالجنه المصري
٨ ٥٥٠ ٤٩٣	٣ ٣٥٥ ٤٥٥	أرباح بيع أدون وسندات الخزانه
-	١ ٠٥٣ ١٩٥	أرباح بيع سندات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٨ ٥٥٠ ٤٩٣	٤ ٤٠٨ ٦٥٠	

٢٧- عبء رد الخسائر الائتمانية المتوقعة

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	بالجنه المصري
٧٦ ٣٠٨ ١١١	١٩٧ ٨٥٥ ٥١٩	عبء الخسائر الائتمان المتوقعة القروض و التسهيلات الائتمانية
١٠٩ ٧١٩	(٢ ١٧٥ ٨٣٦)	عبء (رد) الخسائر الائتمان المتوقعة - ارصدة لدى البنوك
٢ ٣٢٨ ٨٣٢	(١١ ٣١١ ٥٧٣)	عبء (رد) خسائر الائتمان المتوقعة - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٨ ٧٤٦ ٦٦٢	١٨٤ ٣٦٨ ١١٠	

٢٨- مصروفات إدارية

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	بالجنه المصري
		تكلفة العاملين
٩٨ ٣٢٠ ١٤٩	١٢٠ ٣٥٢ ٧٥٧	أجور ومرتبآت
٥ ٧٣٢ ٤٢٦	٧ ٠٢٣ ٦٩٥	تأمينات اجتماعية
١٠٤ ٠٥٢ ٥٧٥	١٢٧ ٣٧٦ ٤٥٢	إجمالي الاجور
١٠٦ ١٣٤ ٢٥٥	١٤٤ ٨٤٨ ٢٨٥	مصروفات إدارية أخرى *
٢١٠ ١٨٦ ٨٣٠	٢٧٢ ٢٢٤ ٧٣٧	

* تحليل بند مصروفات إدارية

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٢٦ ٦٠٤ ٨٦٣	٢٧ ٢٧١ ٣٤٥	إهلاك واستهلاك
٧ ٠٩٣ ٢٧٥	١٦ ٩٢٤ ٠١٥	اشتركاك خدمات
٢٠ ٢١٣ ٩٥١	٢٨ ٠٣١ ٨٠٨	ضرائب ورسوم
١٨ ٩٦٧ ٧٣٨	٣٢ ٣٧٦ ١٤٢	اصلاح وصيانة ومصروفات وسائل نقل ودعم فنى ومستلزمات حاسب الى
١ ٥٨٦ ٧٧١	٢ ١٢٣ ٨٧٣	تأمين
٣ ٣٣٣ ١٥٤	١ ٤٣٦ ٥٢٦	اعلان ومقابل نشر
٥ ٧٥٩ ٧٦٩	٨ ٩٥٤ ١٨٩	حراسات ونظافة
٤ ٤٢٠ ٧٧٢	٤ ٨٩٩ ٥٦٢	كهرباء ومياه وبريد وسويقت و غاز
٦٦٣ ٦١٨	٣ ٢١٤ ٧١٤	استقبال وضيافة
٧٨٠ ٩٨٢	١ ١٠٠ ٥٠٦	ادوات مكتبية ومطبوعات
١٠ ٦٨٧ ٣٩٦	١٠ ٧٦٦ ٨٠٨	مصاريف و عمولات مندوبى المبيعات و خدمة العملاء
١ ٠٦٨ ٥٠٠	٩٧٨ ٦٩٩	المساهمة المجتمعية و التبرعات
٤ ٩٥٣ ٤٦٦	٦ ٧٧٠ ٠٩٨	اخرى
١٠٦ ١٣٤ ٢٥٥	١٤٤ ٨٤٨ ٢٨٥	

٢٩- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

بالجنيه المصري		
٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
١٠ ٧٧٠ ١٩٧	١٤ ٦٧٧ ٧٩٠	أرباح تقييم الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية و ارباح التعامل لعمليات النقد الاجنبى
٧٠ ٦٥٠ ٦٠٧	-	أرباح بيع أصول ثابتة
(٩ ٤٦٣ ٥٠٠)	(١٦ ٦٣١ ٨٩٠)	(المكون) مخصصات أخرى
(٣٢ ٢٥١ ٦٢٢)	(٣٨ ٧١٨ ٠٦٠)	إيجار الأصول التي يستأجرها البنك
(٣١١ ٩٩١)	(٦٧٦ ٦٣٠)	مصروفات أصول الت ملكيتها للبنك
٣٩ ٣٩٣ ٦٩١	(٤١ ٣٤٨ ٧٩٠)	

٣٠- نصيب السهم الاساسى من حصة المساهمين في صافى ارباح الفترة

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

بالجنيه المصري		
٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٢٨٦ ١٩٥ ٢٠٦	٣٤٩ ١٠٧ ٢٦٨	صافي ربح الفترة
(٢٨ ٦١٩ ٥٢١)	(٣٤ ٩١٠ ٧٢٧)	يخصم نصيب العاملين وفقا لقائمة التوزيعات المقترحة
(٩٧٧ ٠١٢)	(٢١ ٦٧٨ ٥٨١)	يخصم نصيب اعضاء مجلس الادارة وفقا لقائمة التوزيعات المقترحة
(١ ٣٣٨ ٠٣٩)	(٣ ٢٠٧ ٧٦٨)	يخصم صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٢٥٥ ٢٦٠ ٦٣٤	٢٨٩ ٣١٠ ١٩٢	صافي الربح القابل للتوزيع على مساهمي البنك
٨٩٢ ٨٥٧ ١٤٣	٨٩٢ ٨٥٧ ١٤٣	عدد الاسهم المصدرة
٠,٢٩	٠,٣٢	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

٣١- ارتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات الراسمالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ المركز المالى مبلغ ٥٥٤,٢٣٣,٧٧٧ جنيه مصري وذلك طبقاً لما يلي :

جنيه مصري	قيمة الارتباط	المبلغ المسدد	المتبقى ولم يطلب
	٥٥٤ ٢٣٣ ٧٧٧	-	٥٥٤ ٢٣٣ ٧٧٧
التزامات عن عقود إيجار	٥٥٤ ٢٣٣ ٧٧٧	-	٥٥٤ ٢٣٣ ٧٧٧

٣٢- أسعار العائد المطبقة خلال الفترة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول ١٥,٤٪ وعلى الالتزامات ١٠,٩٪.

٣٣- المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	جنيه مصري
		<u>طبيعة المعاملات</u>
٣٩ ٧٥٥ ٩٨٥	١٣ ١٣٤ ٩٤٤	أرصدة لدى البنوك
٤٤٤ ٦٠٧ ٨٧٣	٦٧ ١١٠ ٠٥٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٦ ٠٦٤ ٣٣٨ ٩٠٩	٧ ٦٣٨ ٩٧٦ ١٥٦	التزامات عرضية وارتباطات

٣٤-الموقف الضريبي

أولاً: الضريبة على أرباح شركات الأموال

السنوات من بدء النشاط حتى سنة ٢٠١٩ :
تم الربط وفقاً لقرارات اللجان الداخلية و لجان الطعن ولجان إنهاء المنازعات الضريبية وسددت الضرائب المستحقة بالكامل.

السنوات ٢٠١٩ :

جارى الفحص و من المتوقع أن يسفر الفحص عن ضريبة قدرها ٨ مليون جنية و كذا ضريبة عن أوعية مستقلة قدرها ٢ مليون جنية.

السنوات ٢٠٢٠/٢٠٢٢

لم تقم مأمورية الضرائب المختصة بالفحص حتى تاريخه و من المتوقع أن سفر الفحص عن ضريبة قدرها ٢٤ مليون جنية و كذا ضريبة عن اوعية مستقلة قدرها ٦ مليون جنية .

- بلغ سعر ضريبة الدخل الفعلي خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ نحو ٤٣,٩ ٪

ثانياً: الضريبة على الدمغة

السنوات حتى ديسمبر ٢٠٢٠

تم الربط وفقاً لقرارات اللجان الداخلية و لجان الطعن و لجان إنهاء المنازعات الضريبية و سددت الضرائب المستحقة بالكامل .

السنوات من ٢٠٢١/٢٠٢٢

لم يتم الفحص ووفقاً لرأى المستشار الضريبي مطلوب تكوين مخصص ١٠ مليون جنية، مكون بالكامل.

ثالثاً: ضريبة كسب العمل

السنوات من بدء النشاط حتى سنة ٢٠٢٠ :

تم الربط وفقاً لقرارات اللجان الداخلية و لجان الطعن ولجان إنهاء المنازعات الضريبية وسددت الضرائب المستحقة بالكامل.

السنوات ٢٠٢١/٢٠٢٢

لم تقم مأمورية الضرائب المختصة بالفحص حتى تاريخه و من المتوقع أن يسفر الفحص عن ضريبة قدرها ١٠ مليون جنية.

٣٥-أرقام المقارنة

يتم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً.