

بنك ابو ظبي التجارى - مصر
(شركة مساهمة مصرية)

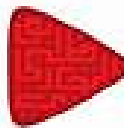
القوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

وتقرير 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 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ وكذا القوائم المالية 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 المنشأة 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 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 ٢٠٢٣ 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.

مراقبا الحسابات



محاسبون قانونيون ومستشارون

رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية (٣٩٩)

القاهرة في ٢٦ أكتوبر ٢٠٢٣



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

بالجنه المصري	إيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى	(٦)	١٠١٤١٤٩٠٢٣٥	١١٩٥٧٠٦٢٣٩٧
أرصدة لدى البنوك	(٧)	١٤١١٧٨٦٠١٠٨	١١٨٢٣٠٥٧٠٦٨
أذون الخزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٨)	٢٢٢٤٦٣٧٥٥٣٦	٢٣٥١١٥٧٦٢١٦
قروض وتسهيلات للعملاء	(٩)	٣٢٦٦٧٦٤١٠٢٤	٢٩٧٨١٧٣٤٧٩٦
استثمارات مالية			
- بالتكلفة المستهلكة	(١٠)	٩٣٢٣٩٣٠٥	٩٦٢١٠١٠٥
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(١١)	٥٩٢٠٤٣٢٣٣٦	٧٢٠٦٩٤٠٩٠٨
استثمارات في شركات شقيقة	(١٢)	١٠٠	١٠٠
أصول ضريبية مؤجلة	(١٥)	-	٨٣٧٤٧٨١٧
أصول غير ملموسة	(١٣)	٦٢١٣٢٧٢١	٣٥٠٧٧١٥٦
أصول أخرى	(١٤)	١٥٦٣٠٣٠٩٤٥	١١٧٨٦٥٦٣١٧
أصول ثابتة	(١٦)	٥٢٦٧٥١٨٤٨	٤٩٦٤٤٧٢٣٩
إجمالي الأصول		٨٧٣٣٨٩٥٤١٥٨	٨٦١٧٠٥١٠١١٩
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(١٧)	٢٤٣٧٢٨٢١١	٢٤٠٦٤٤٠٦٩٨
ودائع العملاء	(١٨)	٧٥٧٢٨٢٢٨٦٤٣	٧٥٤٩٢٤٤٠٨٣٦
التزامات أخرى	(١٩)	٢٨٤٤٠٨٩٤٣١	١١١٤٥٩٧٠١٨
مخصصات أخرى	(٢٠)	١٣٧٦٧٢٣٠٦	١٠٣١٦٥٩٥٣
التزامات ضريبية مؤجلة	(١٥)	١٥٢٠٧٩٣٣	-
إجمالي الالتزامات		٧٨٩٦٨٩٢٦٥٢٤	٧٩١١٦٦٤٤٥٠٥
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع	(٢١)	٥٢٥٠٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠١
احتياطات	(٢١)	٩٥٦٦٧٤٠٩٧	١٠٤٨١٩٦٢٦٢
أرباح محتجزة	(٢١)	٢١٦٣٣٥٣٥٣٧	١٠٠٥٦٦٩٣٥١
إجمالي حقوق الملكية		٨٣٧٠٠٢٧٦٣٤	٧٠٥٣٨٦٥٦١٤
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		٨٧٣٣٨٩٥٤١٥٨	٨٦١٧٠٥١٠١١٩

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

رئيس مجلس الإدارة

محمد ظاعن الهاملى



العضو المنتدب و الرئيس التنفيذي

إيهاب السويركى



بالجنيه المصري	إيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	الفترة من ١ يوليو ٢٠٢٣ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	الفترة من ١ يوليو ٢٠٢٢ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
عائد القروض والإيرادات المشابهة	(٢٤)	٨ ٧٨٧ ١٥٦ ٩٤٧	٤ ٧٥٣ ٨١٧ ١٥٤	٣ ١٨٢ ٦٢٥ ٥٢٠	١ ٩٢٤ ٦٣٣ ٥١٩
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٢٤)	(٥ ٥٧٧ ٧٥٨ ٩٠٠)	(٢ ٨٧٧ ١٨٠ ٢٤٩)	(١ ٩٦٤ ٧٩٠ ١٠٥)	(١ ٢٠١ ١٢٢ ٨٩٧)
صافي الدخل من العائد		٣ ٢٠٩ ٣٩٨ ٠٤٧	١ ٨٧٦ ٦٣٦ ٩٠٥	١ ٢١٧ ٨٣٥ ٤١٥	٧٢٣ ٥١٠ ٦٢٢
إيرادات الأتعاب والعمولات		٤٨٩ ٠٤٦ ١٦٨	٣٦٢ ٥٦٨ ٢٤٣	١٤٥ ٥٧٥ ٣٨٧	١٠٨ ٠٥١ ٤٦٩
مصرفات الأتعاب والعمولات		(١٩ ٢٤٨ ٣٧١)	(١٦ ٥٧٧ ٤٩٠)	(٩ ٢١١ ٣٦٦)	(٤ ٩٥٣ ٢٠٨)
صافي الإيرادات من الأتعاب والعمولات		٤٦٩ ٧٩٧ ٧٩٧	٣٤٥ ٩٩٠ ٧٥٣	١٣٦ ٣٦٤ ٠٢١	١٠٣ ٠٩٨ ٢٦١
توزيعات أرباح	(٢٥)	٢ ٠٠٠ ١٣٥	١ ٣٢٣ ٣٦٠	-	-
صافي دخل المتاجرة	(٢٦)	١ ٠٤٣ ٣١٨	-	-	-
أرباح الاستثمارات المالية	(٢٧)	١٤ ٩٠٣ ٦٥٠	١٦ ٩٩١ ١٥٠	٢ ٣٣٥ ٢٠٠	٤ ١٢٣ ٣٠٥
(عبء) الخسائر الائتمان المتوقعة	(٢٨)	(٥٢٩ ٣٥٧ ١٠٧)	(٣٧٢ ٦٨٦ ٣٢١)	(١٩٩ ٨٥٦ ٧٧٨)	(١٥٧ ١٤٣ ٧٠٦)
مصرفات إدارية	(٢٩)	(٨٧٥ ٧٨٩ ٤٩٣)	(٦٦٠ ١٣٦ ١٦٤)	(٣٢٢ ٩٤٣ ٧١٨)	(٢٣٣ ٢٨٩ ٦٨٤)
إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى	(٣٠)	(١١٤ ٨٨٩ ٩٧٢)	(٥٣ ٠٧٥ ٦٨٤)	(٦٠ ٥٨٧ ٣٥٤)	(٥٤ ١٨٨ ٩٨٨)
أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل		٢ ١٧٧ ١٠٦ ٣٧٥	١ ١٥٥ ٠٤٣ ٩٩٩	٧٧٣ ١٤٦ ٧٨٦	٣٨٦ ١٠٩ ٨١٠
مصرفات ضرائب الدخل	(١٥)	(٨٦٩ ٧٢٤ ٨٤٠)	(٤٤٩ ٨١٩ ٠٣٠)	(٢٨٢ ٥٩٧ ٣٨٠)	(١٨٧ ٧٦١ ٣١٨)
صافي أرباح الفترة بعد الضرائب		١ ٣٠٧ ٣٨١ ٥٣٥	٧٠٥ ٢٢٤ ٩٦٩	٤٩٠ ٥٤٩ ٤٠٦	١٩٨ ٣٤٨ ٤٩٢
نصيب السهم من صافي أرباح الفترة (جنيه / سهم)	(٣١)	١,٢٣	٠,٦٩	٠,٤٣	٠,١٩

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

بالجنه المصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	١ يوليو ٢٠٢٣ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	١ يوليو ٢٠٢٢ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
صافى ارباح الفترة بعد الضرائب	١٣٠٧٣٨١٥٣٥	٧٠٥٢٢٤٩٦٩	٤٩٠٥٤٩٤٠٦	١٩٨٣٤٨٤٩٢
بنود لا يتم إعادة تبويبها في الارباح و الخسائر				
صافى التغير في القيمة العادلة للاستثمارات فى ادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٦٩٠١٧)	-	(٦٩٠١٧)	-
ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التى لا يتم إعادة تبويبها في الارباح و الخسائر	١٥٥٢٩	-	١٥٥٢٩	-
بنود قد يتم إعادة تبويبها في الارباح و الخسائر				
صافى التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٣٣٩٤٣٣٢٠	(٢٤٤٣٨٦٩٥٧)	٢١٣٠٠٨٩٨٧	(٥٣٥٤١٢٣٣)
ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التى قد يتم إعادة تبويبها في الارباح و الخسائر	(٣٠١٣٧٢٤٧)	٥٤٩٨٧٠٦٥	(٤٧٩٢٧٠٢٢)	١٢٠٤٦٧٧٧
الخسائر الائتمانية المتوقعة	١٥٢٠٠٦٠٥	(١١٢٤٦٢٣٠)	(٦١٢٠٨)	(٧١٥٦٣٤٦)
إجمالى بنود الدخل الشامل الآخر للفترة ، صافى بعد الضريبة	١١٨٩٥٣١٩٠	(٢٠٠٦٤٦١٢٢)	١٦٤٩٦٧٢٦٩	(٤٨٦٥٠٨٠٢)
إجمالى الدخل الشامل للفترة ، صافى بعد الضريبة	١٤٢٦٣٣٤٧٢٥	٥٠٤٥٧٨٨٤٧	٦٥٥٥١٦٦٧٥	١٤٩٦٩٧٦٩٠

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

بالجنبيه المصري									
رأس المال المدفوع	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	إحتياطي قانونى	إحتياطي عام	إحتياطي رأسمالى	إحتياطي مخاطر بنكية عام	إحتياطي القيمة العادلة	أرباح محتجزة	الإجمالى	
الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢									
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	
الأرصدة فى 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 القانونى
-	-	-	-	٢٣٧ ٢٢٢ ٣٣٥	-	-	(٢٣٧ ٢٢٢ ٣٣٥)	-	المحول إلى الإحتياطي الراسمالي
-	-	-	-	-	-	-	(٤ ٤٠٢ ٥١٥)	(٤ ٤٠٢ ٥١٥)	المحول إلى حساب صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفى
-	-	-	-	-	(٧٥ ٥٧١ ٠٨٥)	-	٧٥ ٥٧١ ٠٨٥	-	المحول إلى احتياطي مخاطر بنكية عام
-	-	-	-	-	-	(٢٤٤ ٣٨٦ ٩٥٧)	-	(٢٤٤ ٣٨٦ ٩٥٧)	صافى التغير فى بنود خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	-	-	(١ ٠٦١ ٩٧١)	(١ ٠٦١ ٩٧١)	خسائر بيع الاصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر - حقوق ملكية
-	-	-	-	-	-	-	-	١٥ ٤٤٦ ٨٩٦	رد جزء من مكافأة أعضاء مجلس الادارة
٣ ٥٢٥ ١٨٥ ٧٤٨	(٣ ٥٢٥ ١٨٥ ٧٤٨)	-	-	-	-	-	-	٧٠٥ ٢٢٤ ٩٦٩	المسدد من تحت حساب زيادة رأس المال
-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافى الربح حتى 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	الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣									
٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠١	-	٣١١ ٠٨٩ ٨٩١	١١ ٥٠٤ ٩٩٣	٣٢٦ ٤٤٢ ٤١٩	٦٦١ ٤٠٨ ٩٨٣	(٢٦٢ ٢٥٠ ٠٢٤)	١ ٠٠٥ ٦٦٩ ٣٥١	٧ ٠٥٣ ٨٦٥ ٦١٤	الأرصدة فى 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)	-	أسهم مجانية من أرباح عام ٢٠٢٢ (حصة المساهمين)
-	-	١٠١ ٠٤٥ ٩٥١	-	-	-	-	(١٠١ ٠٤٥ ٩٥١)	-	المحول إلى الإحتياطي القانونى
-	-	-	-	٥٤ ٧٥٤ ٢٢٠	-	-	(٥٤ ٧٥٤ ٢٢٠)	-	المحول إلى الإحتياطي الراسمالي
-	-	-	-	-	-	-	(٦ ٥٧٠ ٩٥٤)	(٦ ٥٧٠ ٩٥٤)	المحول إلى حساب صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفى
-	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول إلى احتياطي مخاطر بنكية عام
-	-	-	-	-	-	١٣٣ ٨٧٤ ٣٠٣	-	١٣٣ ٨٧٤ ٣٠٣	صافى التغير فى بنود خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	-	-	(١ ٤٩١)	(١ ٤٩١)	خسائر بيع الاصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر - حقوق ملكية
-	-	-	-	(٣٨١ ١٩٦ ٦٣٩)	-	-	٣٨١ ١٩٦ ٦٣٩	-	المحول الى الأرباح المحتجزة
٢٤٩ ٩٩٩ ٩٩٩	(٢٤٩ ٩٩٩ ٩٩٩)	-	-	-	-	-	-	-	المسدد من تحت حساب زيادة رأس المال
-	-	-	-	-	-	-	-	١ ٣٠٧ ٣٨١ ٥٣٥	صافى الربح حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
٥ ٢٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	-	٤١٢ ١٣٥ ٨٤٢	١١ ٥٠٤ ٩٩٣	-	٦٦١ ٤٠٨ ٩٨٣	(١٢٨ ٣٧٥ ٧٢١)	٢ ١٦٣ ٣٥٣ ٥٣٧	٨ ٣٧٠ ٠٢٧ ٦٣٤	الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

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

بالجنيه المصري	إيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
صافى الأرباح قبل الضرائب		٢ ١٧٧ ١٠٦ ٣٧٥	١ ١٥٥ ٠٤٣ ٩٩٩
تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك واستهلاك	(١٦,١٣)	٨٣ ١٦٣ ١٣١	٨٤ ٣٤٢ ٤٤٨
المكون المخصصات الأخرى	(٣٠,٢٠)	٥٩ ٦٤٢ ٨٩٣	٤٣ ٣٢٤ ٠٤٨
المكون من مخصص اضمحلال ارصدة لدى البنوك	(٢٨,٧)	(٤ ٣٠١ ٨٤٦)	٥ ٨٢٣ ٦٢٣
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية	(٢٠)	٢ ٣٤٨ ٦٨٨	١ ٠٢٨ ٩٧٤
أرباح بيع أصول ثابتة	(٣٠)	(٣٦ ٥٠٠ ٧٣٠)	(٧٠ ٦٥٠ ٦٠٧)
توزيعات أرباح	(٢٥)	(٢ ٠٠٠ ١٣٥)	(١ ٣٢٣ ٣٦٠)
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل			
		٢ ٢٧٩ ٤٥٨ ٣٧٦	١ ٢١٧ ٥٨٩ ١٢٥
صافى النقص (الزيادة) فى الأصول والزيادة (النقص) فى الالتزامات			
أرصدة لدى البنوك	(٧)	١ ١٠٠ ٠٢٥ ٦٦٤	(٩٩١ ٨٣٦ ٢٧٣)
أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي	(٦)	٢ ٠٠٩ ٩١٩ ٦٣٧	(١ ٣٤٢ ٣٢٦ ٤٥١)
أذون الخزانه	(٨)	٣ ٨١٩ ٨٤٦ ٥١٥	(٩ ٧٢٢ ٥٦٣ ٣٠٥)
قروض وتسهيلات للبنوك والعملاء	(٩)	(٢ ٨٨٢ ٠٥٨ ٥٩٧)	(٧ ٤٦٨ ٣٠٨ ٩٣٩)
أصول أخرى	(١٤)	(١٢٧ ٥٠٢ ٦٢٤)	(١٥٨ ١٧١ ٤٠٤)
أرصدة مستحقة للبنوك	(١٧)	(٢ ١٦٢ ٧١٢ ٤٨٧)	(٧٨ ٤٠٧ ٢٨٠)
ودائع العملاء	(١٨)	٢٣٥ ٧٨٧ ٨٠٧	٢٤ ٤٥٩ ٠٦٤ ٢٩١
المخصصات الأخرى	(٢٠)	(٢٧ ٤٨٥ ٢٢٨)	(١١ ٣٠٢ ٣٨٩)
التزامات أخرى	(١٩)	١ ٠٠٠ ٠٩٢ ٥٠٠	٤٤٥ ٩٤٠ ٣٩٤
ضرائب الدخل المسددة		(٥٩٥ ٩٥٤ ٣٠٢)	(٢٨٦ ٢٧٢ ٠٩٥)
صافى التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل			
		٤ ٦٤٩ ٤١٧ ٢٦١	٦ ٠٦٣ ٤٠٥ ٦٧٤

بالجنيه المصري	إيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع		(٤٠٣ ٨٩٤ ٥٨٠)	(٤٣٣ ٦٩٦ ٦٠٦)
متحصلات من مبيعات أصول ثابتة		٤٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٧٩ ٠٦٧ ٠٨٩
إسترداد الاستثمارات المالية في أصول مالية بالتكلفة المستهلكة	(١٠)	٣ ٢٠٥ ٠٠٠	٣١٣ ٨٢٣ ٠٠٠
مشتريات استثمارات مالية في أصول مالية بالتكلفة المستهلكة وصافي حركة الاستثمارات في أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر والشقيقة	(١١ ١٠)	١ ٣٧٦ ٢٦٦ ١٩٩	(٢ ٢١٣ ٣٥٣ ٧٥٩)
رد المكون من مخصص اضمحلال الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل		(٩ ٣٢٧ ٣٥٥)	١١ ٢٥٦ ٣٠٥
توزيعات أرباح محصلة	(٢٥)	٢ ٠٠٠ ١٣٥	١ ٣٢٣ ٣٦٠
صافي التدفقات النقدية الناتجة عن (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار		١ ٠١١ ٢٤٩ ٣٩٩	(٢ ٢٤١ ٥٨٠ ٦١١)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
رد جزء من مكافأة أعضاء مجلس الادارة		-	١٥ ٤٤٦ ٨٩٦
توزيعات الأرباح المدفوعة		(١٢٥ ٠٩٢ ٣٢٧)	(١٦١ ١٦٧ ٨١٣)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل		(١٢٥ ٠٩٢ ٣٢٧)	(١٤٥ ٧٢٠ ٩١٧)
صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية		٥ ٥٣٥ ٥٧٤ ٣٣٣	٣ ٦٧٦ ١٠٤ ١٤٦
رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة		٩ ٩٩٣ ٤٠٤ ٩٩٧	٤ ٨٩٠ ٥٥٤ ١٨٨
رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية		١٥ ٥٢٨ ٩٧٩ ٣٣٠	٨ ٥٦٦ ٦٥٨ ٣٣٤
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:			
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	(٦)	١٠ ١٤١ ٤٩٠ ٢٣٥	٥ ٦٧٠ ٠٢٩ ٤٣٧
أرصدة لدى البنوك	(٧)	١٤ ١١٨ ٣٢١ ٩٧٧	٩ ٠٤٦ ٢٥٨ ٢٢٦
أذون خزانة	(٨)	٢٣ ٦٢٠ ٨٠٦ ١١٩	٢٢ ٣٣٥ ٣٨٨ ٥٧٣
أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي		(٩ ٦٤٣ ١٨٢ ٨٨٦)	(٥ ٣٣٧ ٦٢٩ ٥٦٥)
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر		(١ ٢٠٩ ٠٧٤ ٩٩٦)	(١ ٩٤٨ ١٤٩ ٧٦٤)
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر		(٢١ ٤٩٩ ٣٨١ ١١٩)	(٢١ ١٩٩ ٢٣٨ ٥٧٣)
النقدية وما في حكمها		١٥ ٥٢٨ ٩٧٩ ٣٣٠	٨ ٥٦٦ ٦٥٨ ٣٣٤

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 ٥٠ فرعاً ووحدة مصرفية ويوظف ١١٩٠ موظفاً في ٣٠ سبتمبر 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 والصـادر 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 ٥٠ فرع وكذلك عدد ١٦٧ 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 ابوظبى التجارى - مصر بدلاً من بنك الاتحاد الوطنى - مصر وقد تم التأشير بذلك في السجل التجارى للبنك.
- بتاريخ ٢٤ أكتوبر ٢٠٢٣ وافق مجلس الادارة على اعتماد القوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر 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 الافصاح عن غير ذلك.
- أ. أسس إعداد القوائم المالية الدورية المختصرة**
- يتم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا التعليمات التفسيرية الملحقة بها الصادرة فى إبريل ٢٠٠٩ والمتفقة مع المعايير المشار إليها 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 التغيرات فى السياسات المحاسبية.
- وقد تم إعداد هذه القوائم المالية للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة.

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

إدارة المخاطر المالية

-٣-

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 وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك، وبعد 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.

٣-١ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (ايضاح ١/١) 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 المقدّر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ لأغراض قواعد البنك المركزي المصري (إيضاح ٤/٤).

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.

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 هيكّل 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.

أ-٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في (إيضاح) أ/١) تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري، ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعه المالي ومدى انتظامه في السداد. ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري، 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.

وتتق 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: -

- ٢٢,٥٪ من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.
- ٨٧,١٪ من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال.
- القروض العقارية التي تمثل مجموعة هامة بالمحفظة، تم تغطيتها بضمانات.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ١,٩ مليار جنيه بنسبة ٥,٥٪ من اجمالي محفظة القروض والتسهيلات مكون مخصص وعوائد مجنيه بمبلغ ١,٣ مليار جم بنسبة ٦٩,٩٪ منها.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

أ-٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات
البند المعرض لخطر الائتمان في المركز المالي

بالجنيه المصري		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
أذون الخزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		٢٣ ٦٢٠ ٨٠٦ ١١٩	٢٥ ٤٨٩ ٩٥٢ ٦٣٥
قروض وتسهيلات للعملاء			
قروض لأفراد:			
- حسابات جارية مدينة		٤٤ ٩٥٧ ٨١٤	٧٩ ٣١٢ ٩٦٩
- قروض شخصية		٧ ٤٧٠ ٠٤١ ٣٩٧	٧ ٥٤٢ ٧٤٨ ٤٦٩
- قروض تمويل شراء وحدات سكنية		١٧٤ ٢١١ ٩٣٥	١٨٧ ٣٩٨ ٤٣٣
- بطاقات ائتمان		٢٢٢ ٢٧٩ ٦٨١	١٣٢ ٨٤٦ ١٧٦
قروض لمؤسسات:			
- حسابات جارية مدينة		٧ ٠٢٨ ١٤١ ٤٦٥	٧ ٣٤٩ ٣٣٠ ٨٠٧
- قروض مشتركة		١ ٨٧٤ ٨٩٢ ٧٩١	١ ٦٩٧ ٧٩٦ ٤٥٥
- قروض مباشرة		١٧ ٦٦٢ ٥٠٣ ٧٨١	١٣ ٩٣٣ ٦٤٢ ٤١٤
- أوراق تجارية مضمونة		-	٤٨١ ٣٠٨ ٦١٧
استثمارات مالية:			
- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة		٩٣ ٢٣٩ ٣٠٥	٩٦ ٢١٠ ١٠٥
- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		٥ ٨٩٥ ١٣٧ ٠٣٥	٧ ٢٠١ ٢٦٥ ٢٦٧
الإجمالي		٦٤ ٠٨٦ ٢١١ ٣٢٣	٦٤ ١٩١ ٨١٢ ٣٤٧
البند المعرض لخطر الائتمان خارج المركز المالي			
ارتباطات عن قروض (غير قابلة للإلغاء)		٢٠٦ ٦٨٢ ٠٠٠	٣٢٠ ٨٦٣ ٤٨٦
خطابات الضمان		٩ ٧٨٩ ١٠٩ ٣٦٦	٧ ٤٦٣ ٣٤٤ ٥٨٢
خطابات ضمان بناء على طلب بنوك أخرى أو كفالتهم		١٢ ٠٩٢ ٠٣٨ ٢٧٥	٩ ٢٧٦ ٣١٩ ٦٢٢
الاعتمادات المستندية		١ ٢٢٦ ٣٦٩ ٧٠٨	١ ٤٥٩ ٤٣٨ ٧٠٨
التزامات محتملة أخرى		٥٥٦ ٣٩٣ ٧٧٧	٦٠٧ ٠٦٤ ٨٩٦
الإجمالي		٢٣ ٨٧٠ ٥٩٣ ١٢٦	١٩ ١٢٧ ٠٣١ ٢٩٤

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات بالنسبة لبند داخل المركز المالي.

وكما هو مبين بالجدول السابق فإن ٥٤ ٪ من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٤٦ ٪.

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

بالجنبيه المصري	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
ارصدة لدى البنوك	١ ٤٦٩ ٠٠٨ ٧٣٢	-	-	١ ٤٦٩ ٠٠٨ ٧٣٢
الاستثمارات المالية	٦ ٦٦٣ ٣٩٦ ٥١٠	-	-	٦ ٦٦٣ ٣٩٦ ٥١٠
قروض وتسهيلات - عملاء الشركات	٢١ ٥٤١ ٥٥٢ ٤٩٠	٣ ١٢٥ ٩٤٧ ٧٣٥	١ ٨٩٨ ٠٣٧ ٨١٢	٢٦ ٥٦٥ ٥٣٨ ٠٣٧
قروض وتسهيلات - عملاء الافراد	٦ ٧٠٩ ٣٠٨ ٥٩٨	٧٥٥ ٨٩٩ ٣١٠	٤٤٦ ٢٨٢ ٩١٩	٧ ٩١١ ٤٩٠ ٨٢٧
الالتزامات العرضية	٢٠ ٤٩٤ ٠٠٧ ٤٠٨	١ ٠٢٥ ٠٢٨ ٥٩١	١٩ ٦٥٠ ١٥٧	٢١ ٥٣٨ ٦٨٦ ١٥٦
ارتباطات القروض و التسهيلات	١٣ ٠٠٩ ٨٨٥ ٤٧٠	٦ ٦٤٨ ١٦٢	٥ ٦٤٠ ٣٨٥	١٣ ٠٢٢ ١٧٤ ٠١٧
الاجمالى	٦٩ ٨٨٧ ١٥٩ ٢٠٨	٤ ٩١٣ ٥٢٣ ٧٩٨	٢ ٣٦٩ ٦١١ ٢٧٣	٧٧ ١٧٠ ٢٩٤ ٢٧٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بالجنبيه المصري	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
ارصدة لدى البنوك	١ ٩٥٠ ٠٢٤ ١٣٥	-	-	١ ٩٥٠ ٠٢٤ ١٣٥
الاستثمارات المالية	٦ ٢٨٦ ٣٣٧ ٨٠٨	-	-	٦ ٢٨٦ ٣٣٧ ٨٠٨
قروض وتسهيلات - عملاء الشركات	٢٠ ١٠٢ ٣٣٢ ٣٧١	١ ٦٤٠ ٤٣٤ ١٣٣	١ ٧١٩ ٣١١ ٧٨٩	٢٣ ٤٦٢ ٠٧٨ ٢٩٣
قروض وتسهيلات - عملاء الافراد	٦ ٨٥١ ٥٩٤ ٨٨٧	٩٩٤ ١٧٠ ٣٤٨	٩٦ ٥٤٠ ٨١٢	٧ ٩٤٢ ٣٠٦ ٠٤٧
الالتزامات العرضية	١٦ ٨٨٠ ٩٧٨ ٢٢٢	٢٧ ٥٨٤ ٢٢٩	٥ ٨٨٠ ٢٢٣	١٦ ٩١٤ ٤٤٢ ٦٧٤
ارتباطات القروض و التسهيلات	٣٢٠ ٨٦٢ ٤٨٦	-	-	٣٢٠ ٨٦٢ ٤٨٦
الاجمالى	٥٢ ٣٩٢ ١٢٩ ٩٠٩	٢ ٦٦٢ ١٨٨ ٧١٠	١ ٨٢١ ٧٣٢ ٨٢٤	٥٦ ٨٧٦ ٠٥١ ٤٤٣

أ-٢٠ الخسائر الائتمانية المتوقعة 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 .

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

بالجنبيه المصري	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
ارصدة لدى البنوك	٤٦١ ٨٦٩	-	-	٤٦١ ٨٦٩
الاستثمارات المالية	٢٥ ٧٨٧ ٣٤٤	-	-	٢٥ ٧٨٧ ٣٤٤
قروض وتسهيلات - عملاء الشركات	٩٠ ٧٢٣ ١٢٧	٧٨ ٢٤٨ ٢٢٧	١ ٢٤٨ ٥٦٠ ٤٦٢	١ ٤١٧ ٥٣١ ٨٢٦
قروض وتسهيلات - عملاء الافراد	١٢ ٨٨٠ ٦٦٢	٤٤ ٢٠٤ ٢٢٢	٢٥٢ ١٣٩ ٧١٤	٣٠٩ ٢٢٤ ٥٩٨
الالتزامات العرضية	٢٩ ٤٣٧ ٢٢٨	٣ ٩٩٠ ٩١٧	٨ ٩٠٦ ٧٣٦	٤٢ ٣٣٤ ٨٨١
ارتباطات القروض و التسهيلات - عملاء الشركات	١٦ ٤١٨ ٠٣٩	٤٢ ٤٩٣	١ ٨٣٧ ٤٥١	١٨ ٢٩٧ ٩٨٣
الاجمالى	١٧٥ ٧٠٨ ٢٧٩	١٢٦ ٤٨٥ ٨٥٩	١ ٥١١ ٤٤٤ ٣٦٣	١ ٨١٣ ٦٣٨ ٥٠١

مخصص اضمحلال القروض و الالتزامات العرضية بدون الجزء غير المستخدم من التسهيلات	مخصص الاضمحلال وفقا لمتطلبات المعيار الدولي IFRS ٩	مخصص الاضمحلال وفقا لاسس الجدارة الائتمانية	الفرق بين الجدارة الائتمانية و المعيار الدولي IFRS ٩
---	--	---	--

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

مخصص القروض (منظمة / غير منظمة)	١ ٧٢٦ ٧٥٦ ٤٢٤	٢ ٠٠٥ ٨٣٣ ٩٩٦	(٢٧٩ ٠٧٧ ٥٧٢)
مخصص الالتزامات العرضية - عملاء	٢٧ ٥٩٠ ١٠٥	١٨١ ٣١٦ ٧٦٣	(١٥٣ ٧٢٦ ٦٥٨)
	١ ٧٥٤ ٣٤٦ ٥٢٩	٢ ١٨٧ ١٥٠ ٧٥٩	(٤٣٢ ٨٠٤ ٢٣٠)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بالجنبيه المصري	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
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
الاجمالى	١٣٧ ٨٧٨ ٥٢٠	١٦١ ٠٥١ ١٦١	١ ٣٠٩ ٨٧٨ ٤٩٩	١ ٦٠٨ ٨٠٨ ١٨٠

مخصص اضمحلال القروض و الالتزامات العرضية بدون الجزء غير المستخدم من التسهيلات	مخصص الاضمحلال وفقا لمتطلبات المعيار الدولي IFRS ٩	مخصص الاضمحلال وفقا لاسس الجدارة الائتمانية	الفرق بين الجدارة الائتمانية و المعيار الدولي IFRS ٩
---	--	---	--

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

مخصص القروض (منظمة / غير منظمة)	١ ٥٣٦ ١٧٠ ٤٩٧	٢ ٠٤٥ ٤٠٢ ٩٤٠	(٥٠٩ ٢٣٢ ٤٤٣)
مخصص الالتزامات العرضية	٢٤ ٦٨٥ ١٤٨	١٥٦ ٣٨٣ ٤٤٢	(١٣١ ٦٩٨ ٢٩٤)
	١ ٥٦٠ ٨٥٥ ٦٤٥	٢ ٢٠١ ٧٨٦ ٣٨٢	(٦٤٠ ٩٣٠ ٧٣٧)

أ-٣-٥ حركة الخسائر الانتمائية المتوقعة 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 .

٣٠ سبتمبر 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)	٤ ٧٦٣ ٧١٥	-	-	-	-	(٤ ٣٠١ ٨٤٦)	٤٦١ ٨٦٩
قروض وتسهيلات - عملاء الشركات	(٩)	١ ٤١٨ ٦٣٢ ٤٦٨	١٧٦ ٤٦٣ ٨٩٢	٥ ٩٨٠ ٠٥٤	(٢٥٢ ٣٤٠ ٧١٨)	٦٨ ٧٩٦ ١٣٠	-	١ ٤١٧ ٥٣١ ٨٢٦
قروض وتسهيلات - عملاء الافراد	(٩)	١١٧ ٥٣٨ ٠٢٩	٣٧٢ ٣٩٥ ٦٦٦	٢٤ ٢٩٩ ٨٨٥	(٢٠٥ ٠٠٨ ٩٨٢)	-	-	٣٠٩ ٢٢٤ ٥٩٨
اجمالى مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة (١)		١ ٥٤٠ ٩٣٤ ٢١٢	٥٤٨ ٨٥٩ ٥٥٨	٣٠ ٢٧٩ ٩٣٩	(٤٥٧ ٣٤٩ ٧٠٠)	٦٨ ٧٩٦ ١٣٠	(٤ ٣٠١ ٨٤٦)	١ ٧٢٧ ٢١٨ ٢٩٣

البيان	رصيد أول الفترة	عبء (رد) الاضمحلال	مبالغ مستردة من قروض سبق إعدامها	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة المالية	فروق ترجمة عملات اجنبية	مخصص انتفي الغرض منه	الرصيد فى آخر الفترة
الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	(٢١) ٣٥ ١١٤ ٦٩٩	-	-	-	٥ ٨٧٣ ٢٥٠	(١٥ ٢٠٠ ٦٠٥)	٢٥ ٧٨٧ ٣٤٤
اجمالى مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة (٢)	٣٥ ١١٤ ٦٩٩	-	-	-	٥ ٨٧٣ ٢٥٠	(١٥ ٢٠٠ ٦٠٥)	٢٥ ٧٨٧ ٣٤٤

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
اللتزامات العرضية	(٢٠) ٣١ ٩٩٠ ٦١٨	٨ ١١٣ ٥٦١	-	(١١٧ ٩٨٦)	٢ ٣٤٨ ٦٨٨	-	٤٢ ٣٣٤ ٨٨١
تباطات القروض و التسهيلات - عملاء الشركات	(٢٠) ٧٦٨ ٦٥١	١٧ ٥٢٩ ٣٣٢	-	-	-	-	١٨ ٢٩٧ ٩٨٣
اجمالى مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة (٣)	٣٢ ٧٥٩ ٢٦٩	٢٥ ٦٤٢ ٨٩٣	-	(١١٧ ٩٨٦)	٢ ٣٤٨ ٦٨٨	-	٦٠ ٦٣٢ ٨٦٤
اجمالى الخسائر الانتمائية المتوقعة (٣+٢+١)	١ ٦٠٨ ٨٠٨ ١٨٠	٥٧٤ ٥٠٢ ٤٥١	٣٠ ٢٧٩ ٩٣٩	(٤٥٧ ٤٦٧ ٦٨٦)	٧٧ ٠١٨ ٠٦٨	(١٩ ٥٠٢ ٤٥١)	١ ٨١٣ ٦٣٨ ٥٠١

٦-أ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية.

قروض وتسهيلات للعملاء

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٩/٣٠	بالجنيه المصري
٢٥,٤٣٦,٤٢٥,٧٨٦	٣٠,٠٢٣,٤٥٣,٧٨٦	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٣,٨٤٠,١٨٢,٩٣٨	٢,٢١٢,٤٩٥,٨٥٨	متأخرات ليست محل اضمحلال
٢,١٢٧,٧٧٥,٦١٦	٢,٢٤١,٠٧٩,٢٢٠	متأخرات محل اضمحلال
<u>٣١,٤٠٤,٣٨٤,٣٤٠</u>	<u>٣٤,٤٧٧,٠٢٨,٨٦٤</u>	الإجمالي
		(يخصم):
(٤,٨٦٠,٩٥٧)	(٤,٣٤٣,٩٤٣)	ايراد مقدم
(١,٥٣٦,١٧٠,٤٩٧)	(١,٧٢٦,٧٥٦,٤٢٤)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٨١,٦١٨,٠٩٠)	(٧٨,٢٨٧,٤٧٣)	عوائد مجانية
<u>٢٩,٧٨١,٧٣٤,٧٩٦</u>	<u>٣٢,٦٦٧,٦٤١,٠٢٤</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 ٢٠٢٣

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

التقييم		أفراد					مؤسسات				
بالجنه المصري	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	اجمالي الافراد	اوراق تجارية مخصصة	حسابات جارية مدينة	قروض مشتركة	قروض مباشرة	اجمالي المؤسسات	الاجمالي
١- جيدة	٤٤ ٩٥٧ ٨١٤	١٦٩ ٦٢٥ ٩٢٨	٥ ٦٩٦ ١٢٧ ٤٣٢	١٤٠ ٦١٩ ٠٦٢	٦ ٠٥١ ٣٣٠ ٢٣٦	-	٧ ٠٢٨ ١٤١ ٤٦٥	١ ٥٦٤ ٥٨٦ ٦٤٦	١٤ ٣٤٢ ٧٨١ ١٢٦	٢٢ ٩٣٥ ٥٠٩ ٢٣٧	٢٨ ٩٨٦ ٨٣٩ ٤٧٣
٢- المتابعة العادية	-	-	-	-	-	-	-	٦٩ ٥٠٢ ٣٠٨	٨٣١ ١٦٧ ٨٨٩	٩٠٠ ٦٧٠ ١٩٧	٩٠٠ ٦٧٠ ١٩٧
٣- المتابعة الخاصة	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣٥ ٩٤٤ ١١٦	١٣٥ ٩٤٤ ١١٦	١٣٥ ٩٤٤ ١١٦
الإجمالي	٤٤ ٩٥٧ ٨١٤	١٦٩ ٦٢٥ ٩٢٨	٥ ٦٩٦ ١٢٧ ٤٣٢	١٤٠ ٦١٩ ٠٦٢	٦ ٠٥١ ٣٣٠ ٢٣٦	-	٧ ٠٢٨ ١٤١ ٤٦٥	١ ٦٣٤ ٠٨٨ ٩٥٤	١٥ ٣٠٩ ٨٩٣ ١٣١	٢٣ ٩٧٢ ١٢٣ ٥٥٠	٣٠ ٠٢٣ ٤٥٣ ٧٨٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

التقييم						أفراد						مؤسسات					
بالجنه المصري	حسابات	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	إجمالي الأفراد	اوراق تجارية	حسابات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	إجمالي المؤسسات	الاجمالي	حسابات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	إجمالي المؤسسات	الاجمالي	
جارية مدينة	جارية مدينة	جارية مدينة	جارية مدينة	جارية مدينة	جارية مدينة	مخصصة	جارية مدينة	جارية مدينة	جارية مدينة	جارية مدينة	جارية مدينة	جارية مدينة	جارية مدينة	جارية مدينة	جارية مدينة	جارية مدينة	
١- جيدة	٧٩ ٣١٢ ٩٦٩	٩٩ ٠١٩ ٧٨٤	٥ ٩١٣ ٣٧٢ ٥٩٥	١٥٦ ٩٥٩ ٦٨٩	٦ ٢٤٨ ٦٦٥ ٠٣٨	٤٨١ ٣٠٨ ٦١٧	٧ ٣٤٩ ٣٣٠ ٨٠٧	١ ٢٧٤ ٢٠٩ ٨٣٦	٨ ٣٤٦ ٥٣٨ ٨٤٤	١٧ ٤٥١ ٣٨٨ ١٠٤	٢٣ ٧٠٠ ٠٥٣ ١٤٢	-	-	-	-	-	
٢- المتابعة العادية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
٣- المتابعة الخاصة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
الإجمالي	٧٩ ٣١٢ ٩٦٩	٩٩ ٠١٩ ٧٨٤	٥ ٩١٣ ٣٧٢ ٥٩٥	١٥٦ ٩٥٩ ٦٨٩	٦ ٢٤٨ ٦٦٥ ٠٣٨	٤٨١ ٣٠٨ ٦١٧	٧ ٣٤٩ ٣٣٠ ٨٠٧	١ ٤٨٨ ٥٥٦ ٣٤٢	٩ ٨٦٨ ٥٦٤ ٩٨٢	١٩ ١٨٧ ٧٦٠ ٧٤٨	٢٥ ٤٣٦ ٤٢٥ ٧٨٦	-	-	-	-	-	

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

قروض وتسهيلات يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

التقييم					أفراد					مؤسسات				
بالجنيه المصري					حسابات					حسابات				
جارية مدينة					بطاقات ائتمان					قروض مشتركة				
جارية مدينة					قروض عقارية					قروض مباشرة				
اجمالي					اجمالي الافراد					اجمالي المؤسسات				
متأخرات من ١ يوم إلى ٣٠ يوم					١ ١٣٩ ٧١٤ ٧٠٨					٥٨٥ ٠٨٩ ١٥٢				
١٩ ٩٨٣ ٩٠٩					٢٧ ٠٤٠ ٥٥٧					٨٦ ٣٦٥ ٦٥٠				
متأخرات من ٣١ يوم إلى ٦٠ يوم					٢٦٩ ٠٩٠ ٠٥٢					٢٣ ٩٣٧ ٦٣٦				
٨ ٤٠٠ ٩٤١					٣ ١٤٤ ١٥٢					٢٣ ٩٣٧ ٦٣٦				
متأخرات من ٦١ يوم إلى ٩٠ يوم					١٠٨ ٢٩٨ ٦٦٠					٢٣ ٩٣٧ ٦٣٦				
٣ ٩٧٠ ٣٤٠					١ ٩١٢ ٠٣٣					٢٣ ٩٣٧ ٦٣٦				
الإجمالي					١ ٥١٧ ١٠٣ ٤٢٠					٦٩٥ ٣٩٢ ٤٣٨				
٣٢ ٣٥٥ ١٩٠					٣٢ ٠٩٦ ٧٤٢					٦٩٥ ٣٩٢ ٤٣٨				
١ ٤٥٢ ٦٥١ ٤٨٨					١ ٥١٧ ١٠٣ ٤٢٠					٦٩٥ ٣٩٢ ٤٣٨				

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

التقييم					أفراد					مؤسسات				
بالجنيه المصري					حسابات					حسابات				
جارية مدينة					بطاقات ائتمان					قروض مشتركة				
جارية مدينة					قروض عقارية					قروض مباشرة				
اجمالي					اجمالي الافراد					اجمالي المؤسسات				
متأخرات من ١ يوم إلى ٣٠ يوم					٩٢٤ ٦٣٧ ١٦٤					٢ ٥٥٥ ٠٠٩ ٥٢٧				
١٥ ٨٠٢ ٢٧١					٢٠ ٢٢٨ ٧٦٩					٢ ٥٥٥ ٠٠٩ ٥٢٧				
متأخرات من ٣١ يوم إلى ٦٠ يوم					٢٧٤ ١٤٨ ٩٨٨					٢ ٥٥٥ ٠٠٩ ٥٢٧				
٣ ٧٥٢ ٨٠٤					١ ٣٨٠ ٨٦٥					٢ ٥٥٥ ٠٠٩ ٥٢٧				
متأخرات من ٦١ يوم إلى ٩٠ يوم					٨٦ ٣٨٧ ٢٥٩					٢ ٥٥٥ ٠٠٩ ٥٢٧				
٢ ٠٢٣ ٤٥٤					٢٨٦ ٩٣٥					٢ ٥٥٥ ٠٠٩ ٥٢٧				
الإجمالي					١ ٢٨٥ ١٧٣ ٤١١					٢ ٥٥٥ ٠٠٩ ٥٢٧				
٢١ ٥٧٨ ٥٢٨					٢١ ٨٩٦ ٥٦٩					٢ ٥٥٥ ٠٠٩ ٥٢٧				
١ ٢٤١ ٦٩٨ ٣١٤					١ ٢٨٥ ١٧٣ ٤١١					٢ ٥٥٥ ٠٠٩ ٥٢٧				

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

قروض وتسهيلات محل اضمحلال

بلغ رصيد إجمالي القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التشفقات النقدية من الضمانات ٢٠٦٥ ٨٨٩ ٢١٤ 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 ٢٠٢٣

التقييم						أفراد				مؤسسات			
بالجنيه المصري						حسابات				حسابات			
جارية مدينة						بطاقات ائتمان				قروض مباشرة			
حسابات						قروض شخصية				قروض مشتركة			
اجمالي الافراد						حسابات				صافي القروض			
اجمالي المؤسسات						جارية مدينة				والتسهيلات			
الاجمالي						اجمالي الافراد				اجمالي المؤسسات			
ديون غير منتظمة						٣٤٣ ٠٥٧ ١٧١	١ ٤٩٦ ١٣٠	٣٢١ ٢٦٢ ٤٧٨	٢٠ ٢٩٨ ٥٦٣	-	١ ٦٥٧ ٢١٨ ٢١٢	-	١ ٨٩٨ ٠٢٢ ٠٤٩
القيمة العادلة للضمانات						-	-	-	-	-	١ ٠٥ ٤٠٧ ٠٠٥	-	١ ٧٥ ١٩٠ ٠٠٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

التقييم						أفراد				مؤسسات			
بالجنيه المصري						حسابات				حسابات			
جارية مدينة						بطاقات ائتمان				قروض مباشرة			
حسابات						قروض شخصية				قروض مشتركة			
اجمالي الافراد						حسابات				صافي القروض			
اجمالي المؤسسات						جارية مدينة				والتسهيلات			
الاجمالي						اجمالي الافراد				اجمالي المؤسسات			
ديون غير منتظمة						٤٠٨ ٤٦٧ ٥٩٨	٨ ٥٤٢ ١٧٥	٣٨٧ ٦٧٧ ٥٦٠	١٢ ٢٤٧ ٨٦٣	-	١ ٥١٠ ٠٦٧ ٩٠٥	-	١ ٧١٩ ٣٠٨ ٠١٨
القيمة العادلة للضمانات						-	-	-	-	-	٧٣ ٦٩٨ ١٠٦	-	١ ٤٣ ٤٨١ ١٠٦

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

الاجمالى	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	أذون خزانة	بالجنيه المصري
٢٦ ٥٦٨ ١٥٩ ٩٠١	٢ ٩٤٧ ٣٥٣ ٧٨٢	-	٢٣ ٦٢٠ ٨٠٦ ١١٩	تصنيف B٣
٢٦ ٥٦٨ ١٥٩ ٩٠١	٢ ٩٤٧ ٣٥٣ ٧٨٢	-	٢٣ ٦٢٠ ٨٠٦ ١١٩	الإجمالي

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

بالجنه المصري	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا والقناة	البحر الاحمر والوجه القبلي	الإجمالي
أذون الخزانه	٢٣ ٦٢٠ ٨٠٦ ١١٩	-	-	٢٣ ٦٢٠ ٨٠٦ ١١٩
قروض وتسهيلات للعملاء:				
قروض لأفراد:				
حسابات جارية مدينة	١٠ ٣٩٠ ٣٥٨	٣١ ٠٨٥ ٠٢٩	٣ ٤٨٢ ٤٢٧	٤٤ ٩٥٧ ٨١٤
قروض شخصية	٤ ٠٣٧ ٢٩٤ ٣٥٨	٢ ٨٣٦ ٦٨٥ ٩٢٨	٥٩٦ ٠٦١ ١١١	٧ ٤٧٠ ٠٤١ ٣٩٧
قروض عقارية	١٤٦ ٦٧٠ ٣٢٠	٢٧ ٥٤١ ٦١٥	-	١٧٤ ٢١١ ٩٣٥
بطاقات ائتمان	١٥٧ ٦٩٩ ٦٥٩	٤٩ ٧٥٧ ٩٨٥	١٤ ٨٢٢ ٠٣٧	٢٢٢ ٢٧٩ ٦٨١
قروض لمؤسسات:				
حسابات جارية مدينة	٤ ٩٩١ ١٩٩ ٧٢١	١ ٩٩٥ ٩٥٨ ٣٠٤	٤٠ ٩٨٣ ٤٤٠	٧ ٠٢٨ ١٤١ ٤٦٥
قروض مشتركة	١ ٢٩٤ ١٦٥ ٠٢٦	٥٨٠ ٧٢٧ ٧٦٥	-	١ ٨٧٤ ٨٩٢ ٧٩١
قروض أخرى	١٤ ٠٩٩ ٠٩١ ٤٢٥	٣ ٤٦٤ ٣٩٩ ٩١٩	٩٩ ٠١٢ ٤٣٧	١٧ ٦٦٢ ٥٠٣ ٧٨١
أوراق تجارية مخصومة	-	-	-	-
استثمارات مالية				
- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	٩٣ ٢٣٩ ٣٠٥	-	-	٩٣ ٢٣٩ ٣٠٥
- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥ ٨٩٥ ١٣٧ ٠٣٥	-	-	٥ ٨٩٥ ١٣٧ ٠٣٥
الإجمالي في نهاية الفترة المالية	٥٤ ٣٤٥ ٦٩٣ ٣٢٦	٨ ٩٨٦ ١٥٦ ٥٤٥	٧٥٤ ٣٦١ ٤٥٢	٦٤ ٠٨٦ ٢١١ ٣٢٣

أ-٩ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

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

بالآلاف جنيه مصري	مؤسسات صناعية	نشاط تجارة	قطاع حكومي / عام	أخرى	أفراد	الإجمالي
أذون الخزانة	-	-	٢٣ ٦٢٠ ٨٠٦	-	-	٢٣ ٦٢٠ ٨٠٦
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	-	-	-	-	-	-
- أدوات دين	-	-	-	-	-	-
قروض وتسهيلات للعملاء	٩ ٨٨٣ ٣٨٩	٥ ٦٤٧ ٤٧٠	٢ ١٣٩ ٥٧٦	٨ ٨٩٥ ١٠٣	٧ ٩١١ ٤٩١	٣٤ ٤٧٧ ٠٢٩
استثمارات مالية أخرى	-	-	٩٣ ٢٣٩	-	-	٩٣ ٢٣٩
- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	-	-	٢ ٩٤٧ ٣٥٤	٢ ٩٤٧ ٧٨٣	-	٥ ٨٩٥ ١٣٧
- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-
الإجمالي في نهاية الفترة المالية	٩ ٨٨٣ ٣٨٩	٥ ٦٤٧ ٤٧٠	٢٨ ٨٠٠ ٩٧٥	١١ ٨٤٢ ٨٨٦	٧ ٩١١ ٤٩١	٦٤ ٠٨٦ ٢١١

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 لمحفظ المتاجرة ويتم رفع نتائج تلك الاختبارات إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة.

اختبارات الضغوط (Stress Testing)

- تعطى اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد، ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلاءم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة. وتتضمن اختبارات الضغوط التي تقوم بها إدارة مخاطر السوق بالبنك، اختبار ضغط عوامل الخطر، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر واختبار ضغوط الأسواق النامية حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حادة واختبار ضغوط خاصة تتضمن أحداثاً 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:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

أدنى	أعلى	متوسط	
٤٥٩,٢٠٨	١,٥١٤,١٤٠	٩٢٧,٣٨٥	خطر سعر الصرف
٣٧,٨٩٧,٠٧١	٤٤,١٠٤,٠٠٤	٤٠,٩٥٤,٧٠٦	خطر سعر الفائدة
-	-	-	مخاطر حقوق الملكية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

أدنى	أعلى	متوسط	
٥١٥,٩٢١	٦,٨٦٩,٩٦٤	٢,٩٧٤,٨٨٥	خطر سعر الصرف
٦١,٠٦٩,٩٣١	٧٠,١٠٦,٩١٧	٦٤,٥٣٠,١٠٣	خطر سعر الفائدة
-	-	-	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 ٣٠ سبتمبر 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						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٩ ٩٢٣ ٠١٨	١٩٠ ٩٩٩	٢٣ ٠٠٧	٢ ٣٦٤	٢ ١٠٢	١٠ ١٤١ ٤٩٠
أرصدة لدى البنوك	٨ ٦٧٩ ٦٩٥	٤ ٩٩١ ٨١٨	٣٧٦ ٨٦٤	٩ ٧٩٧	٥٩ ٦٨٦	١٤ ١١٧ ٨٦٠
أذون الخزانة	١٩ ٠٤٥ ٥٤٨	٣ ١٣٥ ٦٨٠	٦٥ ١٤٨	-	-	٢٢ ٢٤٦ ٣٧٦
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٩ ٠٤٢ ٥٠٨	٣ ٥٠٣ ٧١٩	١٢١ ٠٢٣	٢٥٤	١٣٧	٣٢ ٦٦٧ ٦٤١
- بالتكلفة المستهلكة	٩٣ ٢٣٩	-	-	-	-	٩٣ ٢٣٩
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥ ٦١٦ ٣٥٩	٣٠٤ ٠٧٣	-	-	-	٥ ٩٢٠ ٤٣٢
أصول غير ملموسة	٦٢ ١٣٣	-	-	-	-	٦٢ ١٣٣
أصول أخرى	٢ ٠٦١ ٦٤٤	٢٧ ٧٧١	٣٦٨	-	-	٢ ٠٨٩ ٧٨٣
إجمالي الأصول المالية	٧٤ ٥٢٤ ١٤٤	١٢ ١٥٤ ٠٦٠	٥٨٦ ٤١٠	١٢ ٤١٥	٦١ ٩٢٥	٨٧ ٣٣٨ ٩٥٤
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢ ٥٢٥	٢١٢ ٨٦٢	٦ ٨٥١	-	٢١ ٤٩٠	٢٤٣ ٧٢٨
ودائع للعملاء	٦٣ ٣٣٥ ٣٩٦	١١ ٨٠٣ ٥٨٩	٥٦٣ ٦٩٩	١٢ ١٤٧	١٣ ٣٩٨	٧٥ ٧٢٨ ٢٢٩
التزامات أخرى و ضريبية موجهة	٢ ٧٢١ ٨٥٢	١٢٧ ٢٩٦	١٠ ١٤٩	-	-	٢ ٨٥٩ ٢٩٧
مخصصات أخرى	١٢٥ ٦٤٤	٦ ٧٩٠	٥ ٢٣٨	-	-	١٣٧ ٦٧٢
إجمالي حقوق المساهمين	٨ ٣٨٢ ٣٦٣	(١٢ ٣٣٥)	-	-	-	٨ ٣٧٠ ٠٢٨
إجمالي الالتزامات المالية	٧٤ ٥٦٧ ٧٨٠	١٢ ١٣٨ ٢٠٢	٥٨٥ ٩٣٧	١٢ ١٤٧	٣٤ ٨٨٨	٨٧ ٣٣٨ ٩٥٤
صافي المركز المالي	(٤٣ ٦٣٦)	١٥ ٨٥٨	٤٧٣	٢٦٨	٢٧ ٠٣٧	-
مشتريات	-	-	-	-	-	-
صافي المركز المالي	(٤٣ ٦٣٦)	١٥ ٨٥٨	٤٧٣	٢٦٨	٢٧ ٠٣٧	-
ارتباطات عن قروض (غير قابلة للإلغاء)	٢٠٦ ٦٨٢	-	-	-	-	٢٠٦ ٦٨٢
اعتمادات مستندية	٢٩ ٥٦٦	٦٠ ٩٧٢	٨ ٨٤٥	-	٩ ١٠٣	١٠٨ ٤٨٦
خطابات ضمان	٨ ٤٥٨ ٠٦٣	٥٨٤ ٦٥٣	٢٩ ٨٦٢	-	٢٦٥ ٥٨٤	٩ ٢٣٨ ١٦٢
خطابات ضمان بناء على طلب بنوك أخرى أو كفالتهم	٦٣٠ ٠٢٢	٨٤٥ ٢٠٩	١٠ ٥٥٩ ٧٨٨	-	٥٧ ٠١٩	١٢ ٠٩٢ ٠٣٨
التزامات مالية أخرى	٥٥٦ ٣٩٤	-	-	-	-	٥٥٦ ٣٩٤
الإجمالي	٩ ٨٨٠ ٧٢٧	١ ٤٩٠ ٨٣٤	١٠ ٥٩٨ ٤٩٥	-	٣٣١ ٧٠٦	٢٢ ٣٠١ ٧٦٢

ب-٤ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لأثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداء المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة،

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	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	-	-	-	-	-	١٠ ١٤١ ٤٩٠	١٠ ١٤١ ٤٩٠
أرصدة لدى البنوك	١ ٠١٤ ١٣٥	٣ ٤٦١ ٢٦٤	-	-	-	٩ ٦٤٢ ٤٦١	١٤ ١١٧ ٨٦٠
أذون الخزانة	٣ ٧٥٦ ٢١٤	٩ ٩٧٧ ٢٦٥	٨ ٥١٢ ٨٩٦	-	-	-	٢٢ ٢٤٦ ٣٧٥
قروض وتسييلات للعملاء	٧ ٦٤٧ ٦٢٤	٣ ٨٢٧ ٢٥٥	١٠ ١٦٧ ٨١٨	١٠ ٨٢٦ ٤٧٥	١٩٨ ٤٧٠	-	٣٢ ٦٦٧ ٦٤٢
استثمارات مالية	-	١٤ ٦٩٢	٧٨ ٥٤٧	-	-	-	٩٣ ٢٣٩
- بالتكلفة المستهلكة	-	-	-	-	-	-	-
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩٠٥ ٢١١	-	١ ٤٤٣ ١٠٩	٣ ٥٤٦ ٨١٧	٢٥ ٢٩٥	-	٥ ٩٢٠ ٤٣٢
أصول أخرى	-	-	-	-	-	٢ ١٥١ ٩١٦	٢ ١٥١ ٩١٦
إجمالي الأصول المالية	١٣ ٣٢٣ ١٨٤	١٧ ٢٨٠ ٤٧٦	٢٠ ٢٠٢ ٣٧٠	١٤ ٣٧٣ ٢٩٢	٢٢ ١٥٩ ٦٣٢	٢٢ ١٥٩ ٦٣٢	٨٧ ٣٣٨ ٩٥٤
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	-	-	-	٢٤٣ ٧٢٨	٢٤٣ ٧٢٨
ودائع للعملاء	٧ ٣٠٧ ٤٧٢	٢٨ ٠١٥ ٧٠٢	١٤ ٩٥٥ ٤٩٥	٢١ ١٨٥ ٣٧١	٤ ٢٦٤ ١٨٩	-	٧٥ ٧٢٨ ٢٢٩
حقوق مساهمين	-	-	-	-	-	٨ ٣٧٠ ٠٢٧	٨ ٣٧٠ ٠٢٧
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	٢ ٩٩٦ ٩٧٠	٢ ٩٩٦ ٩٧٠
إجمالي الالتزامات المالية	٧ ٣٠٧ ٤٧٢	٢٨ ٠١٥ ٧٠٢	١٤ ٩٥٥ ٤٩٥	٢١ ١٨٥ ٣٧١	١٥ ٨٧٤ ٩١٤	١٥ ٨٧٤ ٩١٤	٨٧ ٣٣٨ ٩٥٤
فجوة إعادة تسعير سعر العائد	٦ ٠١٥ ٧١٢	(١٠ ٧٣٥ ٢٢٦)	٥ ٢٤٦ ٨٧٥	(٦ ٨١٢ ٠٧٩)	٦ ٢٨٤ ٧١٨	٦ ٢٨٤ ٧١٨	٠

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 إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء، ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن 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- 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: -

بالآلف جنيه مصري

٢٠٢٢/١٢/٣١

٢٠٢٣/٩/٣٠

القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	الأصول المالية
٧,٩٤٢,٣٠٦	٧,٩٤٢,٣٠٦	٧,٩١١,٤٩٠	٧,٩١١,٤٩٠	قروض تسهيلات للعملاء
٢٣,٤٦٢,٠٧٨	٢٣,٤٦٢,٠٧٨	٢٦,٥٦٥,٥٣٨	٢٦,٥٦٥,٥٣٨	- أفراد
٩٦,٢١٠	٩٦,٢١٠	٩٣,٢٣٩	٩٣,٢٣٩	- مؤسسات
				استثمارات بالتكلفة المستهلكة
٢,٤٠٦,٤٤١	٢,٤٠٦,٤٤١	٢٤٣,٧٢٨	٢٤٣,٧٢٨	الالتزامات المالية
				أرصدة مستحقة للبنوك
١١,١٣٢,٩٥٤	١١,١٣٢,٩٥٤	١٣,٠٦٨,٠٦١	١٣,٠٦٨,٠٦١	ودائع للعملاء
٦٤,٣٥٩,٤٨٦	٦٤,٣٥٩,٤٨٦	٦٢,٦٦٠,١٦٨	٦٢,٦٦٠,١٦٨	- أفراد
				- مؤسسات

هـ

إدارة رأس المال

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

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

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة 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 % حدداً 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 (احتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية وأحتياطي القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في 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 ألا يقل رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات عن ٤,٥٪ من إجمالي مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل ولا يقل إجمالي الشريحة الأولى عن ٨,٥٠٪ من إجمالي مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل ولا يزيد القروض (الوديعة) المساندة عن ٥٠٪ من الشريحة الأولى

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنتين الماضيتين، ويخلص الجدول التالي مكونات رأس المال الشريحة الأولى والثانية ونسب معيار كفاية رأس المال في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣.

معيار كفاية رأس المال وفقا لمقررات بازل ٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	بالآلاف جنيه 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	٤٢٣ ٦٤١	الاحتياطيات
(٥٤ ٨٢٨)	٨٥٥ ٩٧٢	الأرباح المحتجزة
(٢٦٢ ٢٥٠)	(١٢٨ ٣٧٦)	اجمالى بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية
		رأس المال الأساسى الإضافى Additional Going Concern
١ ٠٦٥ ٢١٤	١ ٣٠٧ ٣٨٢	الأرباح / (الخسائر) المرحلية ربع السنوية (٣)
		الاستيعادات من رأس المال الاساسى المستمر Common Equity
(٣٥ ٠٧٧)	(٦٢ ١٣٣)	١٠٠ % من صافى الأصول غير الملموسة (بخلاف الشهرة)
(٩٨ ٩٥٥)	-	الأصول الضريبية المؤجلة
(٢١١)	(٢٣)	رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع التى تم اعادة تبويبها لاستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦ ٢٦٢ ٩٣٠	٧ ٦٤٦ ٤٦٣	إجمالى الشريحة الأولى
		الشريحة الثانية
١٣٧ ٨٧٩	١٧٥ ٧٠٨	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	١٧٥ ٧٠٨	إجمالى الشريحة الثانية
٦ ٤٠٠ ٨٠٩	٧ ٨٢٢ ١٧١	اجمالى القاعدة الرأسمالية بعد الاستيعادات
٣٩ ٨٤٩ ٢٢٦	٤٤ ٣٩١ ٦٥٤	اجمالى مخاطر الائتمان
٢ ٣٤١ ٤١١	٢ ٣٤١ ٤١١	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
٤٢ ١٩٠ ٦٣٧	٤٦ ٧٣٣ ٠٦٥	اجمالى الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان والسوق والتشغيل
% ١٥,١٧	% ١٦,٧٤	معيار كفاية رأس المال (%)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

الرافعة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	بالآلاف جنيه مصري
٦ ٢٦٢ ٩٣٠	٧ ٦٤٦ ٤٦٣	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	١٦ ٩٢٥ ٤٢١	نقديه وأرصدة لدى البنك المركزى
٣ ٧٣٨ ٦٣٠	٤ ٢٨٦ ٠٨٣	الأرصدة المستحقة على البنوك
٢٧ ٤٥٢ ١٢١	٢٢ ٢٨٤ ١٩٨	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
(٤٣ ٧١٨)	(٣٧ ٨٢٢)	عمليات بيع اذون خزانة مع الائتزام باعادة البيع
٣ ٣١٠ ١١٦	٥ ٩٢٠ ٤٣٢	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٩٦ ٢١٠	٩٣ ٢٣٩	استثمارات مالية بالنكلفة المستهلكة
٣١ ٤٠٤ ٣٨٤	٣٤ ٤٧٧ ٠٢٩	إجمالى القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء
٤٩٦ ٤٤٧	٥٢٦ ٧٥٢	الاصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الاضمحلال ومجمع الاهلاك)
١ ٢٩٧ ٩٨١	١ ٦٢٥ ١٦٥	الأصول الأخرى
(١٣٤ ٠٣٢)	(١ ٦٨٥ ٢٨٦)	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	٨٤ ٤١٥ ٢١١	إجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية
		٢
		التعرضات خارج الميزانية
		الالتزامات العرضية (١)
٢٧ ١٨٧	٦ ٥٥١	اعتمادات مستنديه - استيراد
٤٩ ٤٨٧	-	اعتمادات مستنديه - تصدير
٣ ٥٥٩ ٣٧١	٤ ٦٦٩ ٠٨١	خطابات ضمان
٤ ٦٣٨ ١٦٠	٦ ٠٤٦ ٠١٩	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم
٩١ ٨٧٧	٢٥ ٣٤١	كمبيالات مقبولة
٤٤ ١٣٧	٣١ ٧٤٤	أوراق تجارية معاد خصمها
		الارتباطات (٢)
٦٠٧ ٠٦٥	٥٥٦ ٣٩٤	ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي
٩٢٨ ٨٩٧	١ ٠٢٢ ٨٨٦	ارتباطات عن قروض وتسهيلات للبنوك/عملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية
٩ ٩٤٦ ١٨١	١٢ ٣٥٨ ٠١٦	إجمالى التعرضات خارج الميزانية
٩٧ ٣٠٦ ٦١٤	٩٦ ٧٧٣ ٢٢٧	إجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية (١)+(٢)
%٦,٤٤	%٧,٩٠	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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٥- أ- التحليل القطاعي للنشاط				القيمة جنية مصرى
الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي	مؤسسات	أفراد	الخزانة و المؤسسات مالية و اخرى	إجمالي
ايرادات النشاط القطاعي	٥ ٨٧٩ ٢١٧ ٩٨٩	٣ ٢٥١ ٦٢٨ ٤١٣	٤ ٢٦٣ ٣٥٦ ٤٠٣	١٣ ٣٩٤ ٢٠٢ ٨٠٥
مصروفات النشاط القطاعي	(٤ ٧٦٥ ٧٣٨ ٢٧٤)	(٢ ٩٤٦ ٢٢١ ٩١٩)	(٣ ٥٠٥ ١٣٦ ٢٣٧)	(١١ ٢١٧ ٠٩٦ ٤٣٠)
ارباح الفترة قبل الضرائب	١ ١١٣ ٤٧٩ ٧١٥	٣٠٥ ٤٠٦ ٤٩٤	٧٥٨ ٢٢٠ ١٦٦	٢ ١٧٧ ١٠٦ ٣٧٥
الضريبة	(٤٣٦ ٤٢٨ ٤٥٨)	(١٤٦ ٥٢٧ ٦٧٥)	(٢٨٦ ٧٦٨ ٧٠٧)	(٨٦٩ ٧٢٤ ٨٤٠)
ارباح الفترة بعد الضرائب	٦٧٧ ٠٥١ ٢٥٧	١٥٨ ٨٧٨ ٨١٩	٤٧١ ٤٥١ ٤٥٩	١ ٣٠٧ ٣٨١ ٥٣٥
الاصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي				
إجمالي الاصول	٢٧ ٠١٧ ٨١٧ ١٠٧	٨ ٣٣٩ ٥٤٩ ٨٢٦	٥١ ٩٨١ ٥٨٧ ٢٢٥	٨٧ ٣٣٨ ٩٥٤ ١٥٨
اجمالي الالتزامات	٤٦ ٩٠٢ ٠٨٩ ٧٢١	٢٧ ٨٣٨ ٦٧٦ ٨٢٥	١٢ ٥٩٨ ١٨٧ ٦١٢	٨٧ ٣٣٨ ٩٥٤ ١٥٨
بنود أخرى للنشاط القطاعي				
إهلاكات و استهلاك	(٢٣ ٧٣٠ ٨٦٠)	(٥٦ ٥٠٥ ٦٥٤)	(٢ ٩٢٦ ٦١٧)	(٨٣ ١٦٣ ١٣١)
الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢٠٢ ١٠٦ ٧٨٥)	(٣٧٢ ٣٩٥ ٦٦٦)	١٩ ٥٠٢ ٤٥١	(٥٥٥ ٠٠٠ ٠٠٠)

ب- تحليل القطاعات الجغرافية				القيمة جنية مصرى
الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا	الوجه القبلى	إجمالي
ايرادات القطاعات الجغرافية	١٠ ٢٧٤ ٨٦٠ ٩٧٤	٢ ٨٧٩ ٣٥٣ ٠٢٣	٢٣٩ ٩٨٨ ٨٠٨	١٣ ٣٩٤ ٢٠٢ ٨٠٥
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٨ ٤٩٩ ٢٩٤ ٨٣٧)	(٢ ٥٠٣ ١٠٥ ٦٧٠)	(٢١٤ ٦٩٥ ٩٢٣)	(١١ ٢١٧ ٠٩٦ ٤٣٠)
ارباح الفترة قبل الضرائب	١ ٧٧٥ ٥٦٦ ١٣٧	٣٧٦ ٢٤٧ ٣٥٣	٢٥ ٢٩٢ ٨٨٥	٢ ١٧٧ ١٠٦ ٣٧٥
الضريبة	(٧٧٣ ١٩٣ ٤١٢)	(٩٠ ١٦٧ ٤٩٨)	(٦ ٣٦٣ ٩٣٠)	(٨٦٩ ٧٢٤ ٨٤٠)
ارباح الفترة بعد الضرائب	١ ٠٠٢ ٣٧٢ ٧٢٥	٢٨٦ ٠٧٩ ٨٥٥	١٨ ٩٢٨ ٩٥٥	١ ٣٠٧ ٣٨١ ٥٣٥
الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية				
إجمالي الاصول	٧٧ ٧٤٦ ٤١٢ ٤٠٧	٨ ٨٥٨ ٢٨٠ ٢٣٥	٧٣٤ ٢٦١ ٥١٦	٨٧ ٣٣٨ ٩٥٤ ١٥٨
اجمالي الالتزامات	٦٨ ٤٣٧ ٤٥٠ ٢٨١	١٧ ٧٦٤ ٢٠٩ ٣٩٥	١ ١٣٧ ٢٩٤ ٤٨٢	٨٧ ٣٣٨ ٩٥٤ ١٥٨
بنود أخرى للقطاعات الجغرافية				
إهلاكات و استهلاك	(٦٩ ٨٠٦ ٠٦٩)	(٩ ٨٦٣ ٤٧٤)	(٣ ٤٩٣ ٥٨٨)	(٨٣ ١٦٣ ١٣١)
الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٣٩٢ ٦٩٠ ٤٣٨)	(١٤٩ ٧٣٩ ٣٨١)	(١٢ ٥٧٠ ١٨١)	(٥٥٥ ٠٠٠ ٠٠٠)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

بالجنه المصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
نقدية بالصندوق	٤٩٨ ٣٠٧ ٣٤٩	٣٠٣ ٩٥٩ ٨٧٤
أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي	٩ ٦٤٣ ١٨٢ ٨٨٦	١١ ٦٥٣ ١٠٢ ٥٢٣
	١٠ ١٤١ ٤٩٠ ٢٣٥	١١ ٩٥٧ ٠٦٢ ٣٩٧

٧- أرصدة لدى البنوك

بالجنه المصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
البنك المركزي		
حسابات جارية	٣٠ ١٦٣ ٤٥٢	٣٠ ٢٢٢ ٧٨٧
ودائع لأجل	٧ ٢٥٢ ٠٧٤ ٩٩٦	٨ ٠٥٨ ٩٦٨ ٠٣٣
	٧ ٢٨٢ ٢٣٨ ٤٤٨	٨ ٠٨٩ ١٩٠ ٨٢٠

بنوك محلية

حسابات جارية	٨٧ ١٥٧ ٠٥٢	٦٦ ٧٢٥ ٥٥٩
ودائع لأجل	٤ ١٢٥ ٥٦٣ ٤٠٠	٣ ٠٤٣ ٤٣٨ ٢٠٠
	٤ ٢١٢ ٧٢٠ ٤٥٢	٣ ١١٠ ١٦٣ ٧٥٩

بنوك خارجية

حسابات جارية	١٦١ ١٤٤ ٢٧٧	٨٢ ٤١٧ ٧٧٨
ودائع لأجل	٢ ٤٦٢ ٢١٨ ٨٠٠	٥٤٦ ٠٤٨ ٤٢٦
	٢ ٦٢٣ ٣٦٣ ٠٧٧	٦٢٨ ٤٦٦ ٢٠٤

أجمالي أرصدة لدى البنوك

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٤٦١ ٨٦٩)	(٤ ٧٦٣ ٧١٥)
صافي أرصدة لدى البنوك	١٤ ١١٧ ٨٦٠ ١٠٨	١١ ٨٢٣ ٠٥٧ ٠٦٨

أرصدة بدون عائد	٢٧٨ ٤٦٤ ٧٨١	١٧٩ ٣٦٦ ١٢٤
أرصدة ذات عائد	١٣ ٨٣٩ ٨٥٧ ١٩٦	١١ ٦٤٨ ٤٥٤ ٦٥٩
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٤٦١ ٨٦٩)	(٤ ٧٦٣ ٧١٥)
	١٤ ١١٧ ٨٦٠ ١٠٨	١١ ٨٢٣ ٠٥٧ ٠٦٨

٨- أنون الخزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

بالجنه المصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
أنون خزانة استحقاق حتى ٩١ يوم	٢ ١٢١ ٤٢٥ ٠٠٠	١٧٠ ٧٢٥ ٠٠٠
أنون خزانة استحقاق ٩٢ حتى ١٨٢ يوم	٤ ٠٢٦ ٢٥٠ ٠٠٠	٥ ٣٠٢ ٦٧٥ ٠٠٠
أنون خزانة استحقاق أكبر من ١٨٢ حتى ٣٦٤ يوم	١٧ ٥١٠ ٩٥٣ ١٠٠	٢٠ ٠٦٠ ٢٧١ ١٠٠
	٢٣ ٦٥٨ ٦٢٨ ١٠٠	٢٥ ٥٣٣ ٦٧١ ١٠٠
(يخصم):		
عوائد لم تستحق بعد	(١ ٢٧٤ ٩٣٤ ٤٤٣)	(١ ٨٢٥ ٦٧١ ٩٣٩)
عمليات بيع أنون خزانة مع التزام باعادة الشراء *	(٣٧ ٨٢١ ٩٨١)	(٤٣ ٧١٨ ٤٦٥)
صافي التغير في القيمة العادلة	(٩٩ ٤٩٦ ١٤٠)	(١٥٢ ٧٠٤ ٤٨٠)
الصافي بعد التغير في القيمة العادلة	٢٢ ٢٤٦ ٣٧٥ ٥٣٦	٢٣ ٥١١ ٥٧٦ ٢١٦

* عمليات بيع أنون خزانة مع التزام باعادة الشراء

بالجنه المصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
مقابل المبالغ الممنوح من البنك المركزي المصري ضمن مبادرة التمويل العقاري لمحدود الدخل	٣٧ ٨٢١ ٩٨١	٣٩ ٧٤٢ ٦٤٩
مقابل المبالغ الممنوح من البنك المركزي المصري ضمن مبادرة المشروعات الصغيرة و المتوسطة	-	٣ ٩٧٥ ٨١٦
	٣٧ ٨٢١ ٩٨١	٤٣ ٧١٨ ٤٦٥

٩ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	بالجنيه المصري
-	٤٨١ ٣٠٨ ٦١٧	أوراق تجارية مخصومة
٣٤ ٤٧٧ ٠٢٨ ٨٦٤	٣٠ ٩٢٣ ٠٧٥ ٧٢٣	قروض للعملاء
٣٤ ٤٧٧ ٠٢٨ ٨٦٤	٣١ ٤٠٤ ٣٨٤ ٣٤٠	
(٤ ٣٤٣ ٩٤٣)	(٤ ٨٦٠ ٩٥٧)	(يخصم):
(١ ٧٢٦ ٧٥٦ ٤٢٤)	(١ ٥٣٦ ١٧٠ ٤٩٧)	إيراد مقدم
(٧٨ ٢٨٧ ٤٧٣)	(٨١ ٦١٨ ٠٩٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١ ٨٠٩ ٣٨٧ ٨٤٠)	(١ ٦٢٢ ٦٤٩ ٥٤٤)	العوائد المجنبه
٣٢ ٦٦٧ ٦٤١ ٠٢٤	٢٩ ٧٨١ ٧٣٤ ٧٩٦	

٩-١ قروض وتسهيلات للعملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	بالجنيه المصري
٤٤ ٩٥٧ ٨١٤	٧٩ ٣١٢ ٩٦٩	أفراد
٧ ٤٧٠ ٠٤١ ٣٩٧	٧ ٥٤٢ ٧٤٨ ٤٦٩	حسابات جارية مدينة
٢٢٢ ٢٧٩ ٦٨١	١٣٢ ٨٤٦ ١٧٦	قروض شخصية
١٧٤ ٢١١ ٩٣٥	١٨٧ ٣٩٨ ٤٣٣	بطاقات ائتمان
٧ ٩١١ ٤٩٠ ٨٢٧	٧ ٩٤٢ ٣٠٦ ٠٤٧	قروض تمويل شراء وحدات سكنية
		إجمالي (١)
٧ ٠٢٨ ١٤١ ٤٦٥	٧ ٣٤٩ ٣٣٠ ٨٠٧	مؤسسات ومشروعات صغيرة ومتوسطة
١ ٨٧٤ ٨٩٢ ٧٩١	١ ٦٩٧ ٧٩٦ ٤٥٥	حسابات جارية مدينة
١٧ ٦٦٢ ٥٠٣ ٧٨١	١٣ ٩٣٣ ٦٤٢ ٤١٤	قروض مشتركة
-	٤٨١ ٣٠٨ ٦١٧	قروض مباشرة
٢٦ ٥٦٥ ٥٣٨ ٠٣٧	٢٣ ٤٦٢ ٠٧٨ ٢٩٣	أوراق تجارية مخصومة
٣٤ ٤٧٧ ٠٢٨ ٨٦٤	٣١ ٤٠٤ ٣٨٤ ٣٤٠	إجمالي (٢)
		إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(٤ ٣٤٣ ٩٤٣)	(٤ ٨٦٠ ٩٥٧)	(يخصم):
(١ ٧٢٦ ٧٥٦ ٤٢٤)	(١ ٥٣٦ ١٧٠ ٤٩٧)	إيراد مقدم
(٧٨ ٢٨٧ ٤٧٣)	(٨١ ٦١٨ ٠٩٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٢ ٦٦٧ ٦٤١ ٠٢٤	٢٩ ٧٨١ ٧٣٤ ٧٩٦	العوائد المجنبه
		الصافي

٢-٩ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

بالجنيه المصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
رصيد المخصص في أول الفترة	١٥٣٦ ١٧٠ ٤٩٧	٩٦٩ ٢١١ ٠١٧
عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	٥٤٨ ٨٥٩ ٥٥٨	٦١١ ١٥٨ ٩٢٢
مبالغ مستردة من قروض سبق إعدامها	٣٠ ٢٧٩ ٩٣٩	٤٣ ٣٧٢ ٤٠٣
فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية	٦٨ ٧٩٦ ١٣٠	١٠٠ ٤٠٦ ٤١٩
	٢ ١٨٤ ١٠٦ ١٢٤	١ ٧٢٤ ١٤٨ ٧٦١
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	(٤٥٧ ٣٤٩ ٧٠٠)	(١٨٧ ٩٧٨ ٢٦٤)
رصيد المخصص في آخر الفترة	١ ٧٢٦ ٧٥٦ ٤٢٤	١ ٥٣٦ ١٧٠ ٤٩٧

توزيع مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة القروض والتسهيلات للعملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

أفراد

بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
الرصيد في أول الفترة	٥ ٤٣٠ ٣٩٦	٩٩ ٤٤٥ ٧٧٣	١١٧ ٥٣٨ ٠٢٩
عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	٧ ١٠٩ ٢٠٩	٣٧٦ ٧١٧ ٩٧٠	٣٧٢ ٣٩٥ ٦٦٦
محصل من قروض سبق اعدامها	٨٦٣ ١٧٦	٢٣ ٤٠٢ ٩٢٣	٢٤ ٢٩٩ ٨٨٥
المستخدم من المخصص	(٣ ٥٢٢ ٣٨٢)	(٢٠١ ١٦٨ ٨١١)	(٢٠٥ ٠٠٨ ٩٨٢)
الرصيد في آخر الفترة	٩ ٨٨٠ ٣٩٩	٢٩٨ ٣٩٧ ٨٥٥	٣٠٩ ٢٢٤ ٥٩٨

مؤسسات

حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالي
الرصيد في أول الفترة	١ ١٤١ ٤٢٩ ٨٥٦	١٠٧ ٨٧٥ ٠١١	١ ٤١٨ ٦٣٢ ٤٦٨
عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	١٨٥ ١٢٨ ٠٧٤	١٦٩ ٣٢٧ ٦٠١	١٧٦ ٤٦٣ ٨٩٢
محصل من قروض سبق اعدامها	٥ ٩٨٠ ٠٥٤	-	٥ ٩٨٠ ٠٥٤
فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية	٥٥ ٣٥٣ ٢٧٨	٨ ٢١١ ٤٨٨	٦٨ ٧٩٦ ١٣٠
المستخدم من المخصص	(٢٥٢ ٣٤٠ ٧١٨)	-	(٢٥٢ ٣٤٠ ٧١٨)
الرصيد في آخر الفترة	١ ١٣٥ ٥٥٠ ٥٤٤	١١٨ ٩٠٦ ١٩٤	١ ٤١٧ ٥٣١ ٨٢٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

أفراد

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

مؤسسات

حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٤٣٥ ٦٧٧ ٩٨٥	٢٥٧ ٠١٦ ٨٧٠	٨٠٤ ٩١٨ ٦٦٢
عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	٦٩٧ ٣٧٣ ٧٣٥	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	١٣ ٩٩٨ ٩١٨	١٠٠ ٤٠٦ ٤١٩
المستخدم من المخصص	(٥١ ٩٤٢ ٧٥٨)	-	(٥١ ٩٤٢ ٧٥٨)
الرصيد في آخر السنة المالية	١ ١٤١ ٤٢٩ ٨٥٦	١٠٧ ٨٧٥ ٠١١	١ ٤١٨ ٦٣٢ ٤٦٨

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

١٠- أصول مالية بالتكلفة المستهلكة

سندات خزانة

بالجنه المصري		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
أدوات دين حكومية بالتكلفة المستهلكة مدرجة بسوق الأوراق المالية		٩٣ ٢٣٩ ٣٠٥	٩٦ ٢١٠ ١٠٥
إجمالي سندات خزانة		٩٣ ٢٣٩ ٣٠٥	٩٦ ٢١٠ ١٠٥

حركة سندات الخزانة بالتكلفة المستهلكة

بالجنه المصري		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الرصيد في أول الفترة / السنة		٩٦ ٢١٠ ١٠٥	٦٤١ ٢٢٣ ٠٧٠
صافي استهلاك خصم / علاوة الاصدار		٤٦ ٢٢٨	٧٨٧ ٩١٦
استبداعات / استردادات		(٣ ٢٠٥ ٠٠٠)	(٥٤٦ ٢٥١ ٠٠٠)
صافي التغير في القيمة العادلة		١٨٧ ٩٧٢	٤٥٠ ١١٩
الرصيد في آخر الفترة / السنة		٩٣ ٢٣٩ ٣٠٥	٩٦ ٢١٠ ١٠٥

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

١١ - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	بالجنيه المصري
٣ ٩١٦ ٥١٨ ٦٠٨	٢ ٩٤٧ ٣٥٣ ٧٨٢	أدوات دين حكومية
٣ ٢٨٤ ٧٤٦ ٦٥٩	٢ ٩٤٧ ٧٨٣ ٢٥٣	أدوات دين غير حكومية
٧ ٢٠١ ٢٦٥ ٢٦٧	٥ ٨٩٥ ١٣٧ ٠٣٥	الاجمالي
(١٩ ٦٩٣ ٣٨٢)	-	عوائد لم تستحق بعد سندات حكومية
٧ ١٨١ ٥٧١ ٨٨٥	٥ ٨٩٥ ١٣٧ ٠٣٥	صافي الاستثمارات في أدوات دين
٢٥ ٣٦٩ ٠٢٣	٢٥ ٢٩٥ ٣٠١	أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بسوق الأوراق المالية
٢٥ ٣٦٩ ٠٢٣	٢٥ ٢٩٥ ٣٠١	الاجمالي
٧ ٢٠٦ ٩٤٠ ٩٠٨	٥ ٩٢٠ ٤٣٢ ٣٣٦	أرصدة الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٧ ١٨١ ٥٧١ ٨٨٥	٥ ٨٩٥ ١٣٧ ٠٣٥	أرصدة متداولة
٢٥ ٣٦٩ ٠٢٣	٢٥ ٢٩٥ ٣٠١	أرصدة غير متداولة
٧ ٢٠٦ ٩٤٠ ٩٠٨	٥ ٩٢٠ ٤٣٢ ٣٣٦	

حركة الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	بالجنيه المصري
٤ ٨٠٨ ١٩٤ ٨٥٢	٧ ٢٠٦ ٩٤٠ ٩٠٨	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
١٣٦ ٥٩١ ٢٥٤	٤٩ ٠١١ ٧٥١	صافي استهلاك خصم و علاوة الاصدار
٢ ٧٦٦ ٨١٥ ٣٧١	٦٤٤ ٩٧٢ ١٨٣	اضافات
(٤٠٨ ٧٦٨ ٤٣٣)	(٢ ١٣٧ ٣٧٢ ٨٠٢)	استبعادات / استردادات
(١٦٠ ٥٣٧ ٠٩٣)	٨٩ ٨٠٥ ٣٤٦	صافي التغير في القيمة العادلة
٦٤ ٦٤٤ ٩٥٧	٦٧ ٠٧٤ ٩٥٠	فروق ترجمة أرصدة الاستثمارات بالعملة الأجنبية
٧ ٢٠٦ ٩٤٠ ٩٠٨	٥ ٩٢٠ ٤٣٢ ٣٣٦	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

١٢ - استثمارات في شركات شقيقة

بالجنه المصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بسوق الأوراق المالية *	١٠٠	١٠٠
إجمالي استثمارات في شركات شقيقة	١٠٠	١٠٠

*بيان الشركات الشقيقة

الشركة الفؤادية للتعمير	القيمة	القيمة
	١٠٠	١٠٠
	١٠٠	١٠٠

اسم الشركة	نسبة المساهمه	الأصول	الالتزامات	رأس المال المدفوع	الإيرادات	صافي الربح / (صافي خسارة)	تاريخ آخر قوائم مالية	البلد مقر الشركة
الشركة الفؤادية للتعمير	٢٥%	١٢ ٢٥٩ ٠٠١	١٥ ٩١٤ ٤٧٩	٣ ٦٦٨ ٠٠٠	-	(١٢٩ ٠٧٩)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	مصر

١٣- أصول غير ملموسة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	بالجنيه المصري
		برامج حاسب آلي
٣٥.٠٧٧.١٥٦	٤٤.١٧٥.٢٧٤	صافي رصيد اول الفترة / السنة المالية
٥٥.٤٨١.١٢٨	٢٢.٩٩١.٣٢٨	إضافات
٩٠.٥٥٨.٢٨٤	٦٧.١٦٦.٦٠٢	الإجمالي
(٢٨.٤٢٥.٥٦٣)	(٣٢.٠٨٩.٤٤٦)	استهلاك الفترة / السنة المالية
٦٢.١٣٢.٧٢١	٣٥.٠٧٧.١٥٦	الصافي

١٤- أصول أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	بالجنيه المصري
		إيرادات مستحقة
٦٢٦.٠٩٣.٦١٤	٥٥٦.٥٤٣.٣١٢	مصرقات مدفوعة مقدمة
١٠٠.٥١٧.٤٣٢	٤٩.٧٥٤.٣١٠	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٦٨٨.٨٧٠.٧٧٢	٤٣١.٩٩٨.٧٦٩	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء للديون *
٥٠.٥٣٠.٤٥٠	٥١.٤٤٥.٤٥٠	تأمينات وعهد
٧.٤٩٢.٨٦٢	٧.٥٠٠.٩٠٩	أرصدة مدينة متنوعة **
٨٩.٥٢٥.٨١٥	٨١.٤١٣.٥٦٧	
١.٥٦٣.٠٣٠.٩٤٥	١.١٧٨.٦٥٦.٣١٧	

* طبيعة ومكونات الاصول التي آلت ملكيتها للبنك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	بالجنيه المصري
		مباني ووحدات سكنية وإدارية آلت للبنك وفاء لديون بعض العملاء
٥٠.٥٣٠.٤٥٠	٥١.٤٤٥.٤٥٠	
٥٠.٥٣٠.٤٥٠	٥١.٤٤٥.٤٥٠	

** تتضمن الأرصدة المدينة المتنوعة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	بالجنيه المصري
		مبالغ تخص ماكينة الصراف الآلي و حسابات الفيزا و المحفظة الالكترونية
٦٠.٦٩٠.٣٦٠	٦٥.٠٩٥.٦٠١	مبالغ مدينة أخرى
٢٨.٨٣٥.٤٥٥	١٦.٣١٧.٩٦٦	
٨٩.٥٢٥.٨١٥	٨١.٤١٣.٥٦٧	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

١٥- أ الضريبة المؤجلة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

بالجنه المصري	أصل	التزام	الإجمالي
أصول ضريبية (مخصصات)	-	-	-
الأصول الثابتة (الإهلاك)	-	(١٥ ٢٠٧ ٩٣٣)	(١٥ ٢٠٧ ٩٣٣)
أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة	-	(١٥ ٢٠٧ ٩٣٣)	(١٥ ٢٠٧ ٩٣٣)

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	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
مصروفات ضرائب دخل	٢٢٨ ٩٤٤ ٢٥٠	١١٩ ٥٥٠ ٠٠٠
الضريبة على إيرادات اذون وسندات الخزانه	٥٤١ ٦٣٥ ٥٤٨	٣٣٢ ١٣٦ ٦٩٤
ضريبة توزيعات اسهم	١٨٩ ٢٩٢	١٣٢ ٣٣٦
(رد) التزامات الضرائب المؤجلة	-	(٢ ٠٠٠ ٠٠٠)
(رد) الاصول الضريبية المؤجلة	٩٨ ٩٥٥ ٧٥٠	-
	٨٦٩ ٧٢٤ ٨٤٠	٤٤٩ ٨١٩ ٠٣٠

١٦ - الأصول الثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

بالجنيه المصري	أراضي	مبانى وانشاءات	نظم آلية متكاملة	وسائل نقل وانتقال	أجهزة ومعدات	مصرفات إعداد وتجهيز فروع	أثاث	تجهيزات أخرى	الإجمالي
التكلفة في أول الفترة المالية	٣١٦ ١٤٦ ٥٢٣	٤٣ ٩١٥ ٣٠٣	٢٣٢ ٧٣٢ ٥٦٤	٣ ٥٧٧ ٠٠١	٧٥ ٦٦٠ ٩٦٣	٢١٢ ٧٦٢ ٣١٦	٢٤ ٠٩٦ ٩٧٨	٩ ٩٨٧ ٧٣١	٩١٨ ٨٧٩ ٣٧٩
الإضافات خلال الفترة	-	-	٣٢ ٩١٨ ٢٧٩	-	٢ ٢٨٧ ١٤٣	٥٣ ٤٠٦ ٧٢٢	٢ ٩٢٩ ٣٠٣	-	٩١ ٥٤١ ٤٤٧
استبعادات	-	(٨ ٧٤٥ ٠٠٠)	-	-	-	(٢ ٤٣٩ ٩٧٥)	-	-	(١١ ١٨٤ ٩٧٥)
التكلفة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١٦ ١٤٦ ٥٢٣	٣٥ ١٧٠ ٣٠٣	٢٦٥ ٦٥٠ ٨٤٣	٣ ٥٧٧ ٠٠١	٧٧ ٩٤٨ ١٠٦	٢٦٣ ٧٢٩ ٠٦٣	٢٧ ٠٢٦ ٢٨١	٩ ٩٨٧ ٧٣١	٩٩٩ ٢٣٥ ٨٥١
مجمع الإهلاك في أول الفترة المالية	-	١٤ ٥٢٤ ١٤٧	١٤٣ ٠٧٥ ٤١٧	١ ٥٠٨ ٣١٣	٦٩ ٨٠٤ ٢٦٤	١٦٦ ٠٢٥ ٣٣٩	١٧ ٥٠٦ ٩٢٩	٩ ٩٨٧ ٧٣١	٤٢٢ ٤٣٢ ١٤٠
إهلاك الفترة	-	٦٢٨ ٦٢١	٣٠ ٨٨٩ ٣٣١	٥٠٣ ٢٥٠	٤ ١٤٦ ٤٨٠	١٧ ٥٤٧ ٨٣١	١ ٠٢٢ ٠٥٥	-	٥٤ ٧٣٧ ٥٦٨
مجمع اهلاك استبعادات	-	(٢ ٣٠٢ ٨٥٠)	-	-	-	(٢ ٣٨٢ ٨٥٥)	-	-	(٤ ٦٨٥ ٧٠٥)
مجمع في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	-	١٢ ٨٤٩ ٩١٨	١٧٣ ٩٦٤ ٧٤٨	٢ ٠١١ ٥٦٣	٧٣ ٩٥٠ ٧٤٤	١٨١ ١٩٠ ٣١٥	١٨ ٥٢٨ ٩٨٤	٩ ٩٨٧ ٧٣١	٤٧٢ ٤٨٤ ٠٠٣
صافى القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١٦ ١٤٦ ٥٢٣	٢٢ ٣٢٠ ٣٨٥	٩١ ٦٨٦ ٠٩٥	١ ٥٦٥ ٤٣٨	٣ ٩٩٧ ٣٦٢	٨٢ ٥٣٨ ٧٤٨	٨ ٤٩٧ ٢٩٧	-	٥٢٦ ٧٥١ ٨٤٨

١٦ - الأصول الثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بالجنبة المصري	أراضي	مباني وإنشاءات	نظم آلية متكاملة	وسائل نقل وانتقال	أجهزة ومعدات	مصرفيات إعداد وتجهيز فروع	أثاث	تجهيزات أخرى	الإجمالي
التكلفة في أول السنة المالية	-	٥٦ ٩٥٦ ٤٦٨	٢١٢ ٦٥٢ ٦٨٥	١ ٥٢٠ ٠٠١	٧٤ ٧٤٧ ٩٢٤	١٨٤ ٥١٧ ٨٢٣	٢٠ ٥٢٠ ٨٨٨	٩ ٩٨٧ ٧٣١	٥٦٠ ٩٠٣ ٥٢٠
الإضافات خلال السنة	٣١٦ ١٤٦ ٥٢٣	-	٢١ ٧٤٥ ٦٧٩	٢ ٠٥٧ ٠٠٠	١ ٨٨٩ ٩٤٣	٣٧ ٢٧٨ ٢٣٤	٣ ٥٧٦ ٠٩٠	-	٣٨٢ ٦٩٣ ٤٦٩
استبعادات	-	(١٣ ٠٤١ ١٦٥)	(١ ٦٦٥ ٨٠٠)	-	(٩٧٦ ٩٠٤)	(٩٠٣٣ ٧٤١)	-	-	(٢٤ ٧١٧ ٦١٠)
التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١٦ ١٤٦ ٥٢٣	٤٣ ٩١٥ ٣٠٣	٢٣٢ ٧٣٢ ٥٦٤	٣ ٥٧٧ ٠٠١	٧٥ ٦٦٠ ٩٦٣	٢١٢ ٧٦٢ ٣١٦	٢٤ ٠٩٦ ٩٧٨	٩ ٩٨٧ ٧٣١	٩١٨ ٨٧٩ ٣٧٩
مجمع الإهلاك في أول السنة المالية	-	١٨ ٣١٢ ٨٢٢	١٠٦ ٧٧٠ ٧٥٥	٨٧١ ٥٩٦	٥٧ ١٢٧ ٦٤٩	١٤٨ ١٨٦ ٩١٠	١٦ ٠٣٨ ٤٧٤	٩ ٩٨٧ ٧٣١	٣٥٧ ٢٩٥ ٩٣٧
إهلاك السنة	-	٩٩٢ ٩٨٨	٣٧ ٩٧٠ ٤٦٢	٦٣٦ ٧١٧	١٣ ٦٥٣ ٥١٩	٢٦ ٨٧٢ ١٧٠	١ ٤٦٨ ٤٥٥	-	٨١ ٥٩٤ ٣١١
مجمع إهلاك استبعادات	-	(٤ ٧٨١ ٦٦٣)	(١ ٦٦٥ ٨٠٠)	-	(٩٧٦ ٩٠٤)	(٩٠٣٣ ٧٤١)	-	-	(١٦ ٤٥٨ ١٠٨)
مجمع في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	-	١٤ ٥٢٤ ١٤٧	١٤٣ ٠٧٥ ٤١٧	١ ٥٠٨ ٣١٣	٦٩ ٨٠٤ ٢٦٤	١٦٦ ٠٢٥ ٣٣٩	١٧ ٥٠٦ ٩٢٩	٩ ٩٨٧ ٧٣١	٤٢٢ ٤٣٢ ١٤٠
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١٦ ١٤٦ ٥٢٣	٢٩ ٣٩١ ١٥٦	٨٩ ٦٥٧ ١٤٧	٢ ٠٦٨ ٦٨٨	٥ ٨٥٦ ٦٩٩	٤٦ ٧٣٦ ٩٧٧	٦ ٥٩٠ ٠٤٩	-	٤٩٦ ٤٤٧ ٢٣٩

١٧- أرصدة مستحقة للبنوك

بالجنيه المصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
بنوك محلية		
حسابات جارية	١٣ ٦٥١ ١٤٥	١ ٦٦٨
	١٣ ٦٥١ ١٤٥	١ ٦٦٨
بنوك خارجية		
حسابات جارية	٢٣٠ . ٠٧٧ . ٦٦	٣٠١ ٤٠١ . ٠٣٠
ودائع لأجل	-	٢ ١٠٥ . ٠٣٨ . ٠٠٠
	٢٣٠ . ٠٧٧ . ٦٦	٢ ٤٠٦ ٤٣٩ . ٠٣٠
	٢٤٣ ٧٢٨ ٢١١	٢ ٤٠٦ ٤٤٠ ٦٩٨
أرصدة بدون عائد	٢٤٣ ٧٢٨ ٢١١	٣٠١ ٤٠٢ ٦٩٨
أرصدة ذات عائد	-	٢ ١٠٥ . ٠٣٨ . ٠٠٠
	٢٤٣ ٧٢٨ ٢١١	٢ ٤٠٦ ٤٤٠ ٦٩٨

١٨- ودائع العملاء

بالجنيه المصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ودائع تحت الطلب	١٨ ٨٣٢ ٦٤٠ ٧٢٠	١٦ ٧٨٧ ٨٤٩ ٥٨٦
ودائع لأجل وبإخطار	٤٦ ١٩٨ ١٨٢ ٣٥٣	٤٩ ٢٤٧ ١٦٧ ٧٦٢
شهادات إيداع وإيداع	٨ ٧٩٦ ٤٩٩ . ٠٨٥	٧ ٦٤٣ ٣٨١ ١٩١
ودائع التوفير	١ ٢٢٧ ٢١٩ ٥٢٨	١ ٢٤٤ ٣٦٨ ٤٠٦
ودائع أخرى	٦٧٣ ٦٨٦ ٩٥٧	٥٦٩ ٦٧٤ ٣٠٧
اجمالى وداائع العملاء	٧٥ ٧٢٨ ٢٢٨ ٦٤٣	٧٥ ٤٩٢ ٤٤١ ٢٥٢
قيمة العائد المدفوع مقدما عن الودائع لأجل	-	(٤١٦)
صافى وداائع العملاء	٧٥ ٧٢٨ ٢٢٨ ٦٤٣	٧٥ ٤٩٢ ٤٤٠ ٨٣٦
ودائع مؤسسات ومشروعات صغيرة	٦٢ ٦٦٠ ١٦٧ ٨٢٦	٦٤ ٣٥٩ ٤٨٦ ٣١٤
ودائع أفراد	١٣ . ٦٨ . ٠٦٠ ٨١٧	١١ ١٣٢ ٩٥٤ ٥٢٢
	٧٥ ٧٢٨ ٢٢٨ ٦٤٣	٧٥ ٤٩٢ ٤٤٠ ٨٣٦
أرصدة بدون عائد	٤ ٢٦٤ ١٨٨ ٦٤٤	٣ ٢٩٣ ٤٠١ ٦٦٢
أرصدة ذات عائد	٧١ ٤٦٤ . ٠٣٩ ٩٩٩	٧٢ ١٩٩ . ٠٣٩ ١٧٤
	٧٥ ٧٢٨ ٢٢٨ ٦٤٣	٧٥ ٤٩٢ ٤٤٠ ٨٣٦

١٩- التزامات أخرى

بالجنبة المصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
عوائد مستحقة	١ ٧٧٢ ٠٥٦ ٠٩٤	٣٥٣ ٣٩٧ ٩١٢
إيرادات مقدمة	٤١ ٧٥٩	٤١ ٧٧٢
مصرفات مستحقة	١١٤ ٨٣٨ ٥٧٧	٨٣ ٥٩٧ ٥٩٠
دائنون	٢١ ١٦٩ ٤٤٧	٥ ٣٥٥ ٥٧٠
أرصدة دائنة متنوعة *	٩٣٥ ٩٨٣ ٥٥٤	٦٧٢ ٢٠٤ ١٧٤
	٢ ٨٤٤ ٠٨٩ ٤٣١	١ ١١٤ ٥٩٧ ٠١٨

* تتضمن الأرصدة الدائنة المتنوعة

بالجنبة المصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
دمغة نسبية	١٩ ٣١٥ ٢٥٦	١٦ ٦٣٥ ٣٤٥
ضرائب اذن و سندات خزانة تحت التسوية	٣٧٢ ٦٣٢ ٦٣٧	٢٦٦ ٩٤٥ ١٢٦
ضرائب شركات	٢٣٧ ٦٤٦ ٤٤٨	١٦٨ ٥١٩ ١٧٠
ضرائب تحت التسوية	٦ ١١٣ ٣٤٧	٢ ٣٧٩ ٣٥١
ضرائب وتأمينات خاصة بالعمالين	١٥ ١٤٧ ١٧٦	١٢ ١٢٤ ١٩٩
تأمينات مقاولين محتجزة لحين سدادها للتأمينات الاجتماعية	٤ ٦٢٥ ٢٥٧	٣ ٠٥٤ ٧٥٩
مبالغ محصلة من شركات التأمين لحين التسوية	٩ ١٨٩ ٦٨١	١٧ ٧٩٧ ٧٣٧
شيكات مقاصة يتم تسويتها في اليوم التالى	٢٣٣ ٢٠١ ٣٧٠	١٥٢ ٤٤٦ ٦٣٨
مبالغ مخصصة عن اعتمادات جاري توريدها للمراسل	٧٠٧ ٩١٥	٧٩٤ ٠١٦
حسابات تحت التسوية ماكينة الصراف الالى و البطاقات و نقاط البيع	٣٢٨ ٨٠١	٦ ٨٦٩ ١٠١
كوبونات شهادات ادخارية مستحقة ولم يتقدم اصحابها للصرف	-	١٥٨ ٦٢٣
مبالغ مدفوعة من تحت حساب تسويات بعض عملاء البنك	-	٨٣٠ ٢٢٥
تحت حساب صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفى	١٥ ٣٠٥ ٥٩٦	٨ ٧٣٤ ٦٤٢
مبالغ اخرى	٢١ ١٧٠ ٠٧٠	١٤ ٩١٥ ٢٤٢
	٩٣٥ ٩٨٣ ٥٥٤	٦٧٢ ٢٠٤ ١٧٤

بنك ابو ظبي التجارى - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٢٠- مخصصات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

بالجنبيه المصري	الرصيد في أول العام	المكون خلال الفترة	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية	المستخدم خلال الفترة	مبالغ مستردة	الرصيد في آخر الفترة
مخصص مطالبات**	٦٤ ٥٦٤ ٤١٨	٣٤ ٠٠٠ ٠٠٠	-	(٢٧ ٣٢٤ ٢٤٢)	-	٧١ ٢٤٠ ١٧٦
مخصص الالتزامات العرضية	٣١ ٩٩٠ ٦١٨	٨ ١١٣ ٥٦١	٢ ٣٤٨ ٦٨٨	(١١٧ ٩٨٦)	-	٤٢ ٣٣٤ ٨٨١
مخصصات أخرى*	٥ ٨٤٢ ٢٦٦	-	-	(٤٣ ٠٠٠)	-	٥ ٧٩٩ ٢٦٦
مخصص اضمحلال متعلق بارتباطات القروض	٧٦٨ ٦٥١	١٧ ٥٢٩ ٣٣٢	-	-	-	١٨ ٢٩٧ ٩٨٣
	١٠٣ ١٦٥ ٩٥٣	٥٩ ٦٤٢ ٨٩٣	٢ ٣٤٨ ٦٨٨	(٢٧ ٤٨٥ ٢٢٨)	-	١٣٧ ٦٧٢ ٣٠٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بالجنبيه المصري	الرصيد في أول العام	المكون خلال العام	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية	المستخدم خلال العام	مبالغ مستردة	الرصيد في آخر العام
مخصص مطالبات**	٣٢ ٩٩٧ ٩٥٣	٤١ ٨٠٠ ٠٠٠	-	(١١ ٠١٦ ٧٢٣)	٧٨٣ ١٨٨	٦٤ ٥٦٤ ٤١٨
مخصص الالتزامات العرضية	١٦ ٥٥١ ٤٣٣	١٣ ١٨٦ ٣٨٩	٣ ٣٤١ ٦٥٠	(١ ٦٢٨ ٨٥٤)	٥٤٠ ٠٠٠	٣١ ٩٩٠ ٦١٨
مخصصات أخرى*	٥ ٨٢٢ ٢٦٦	-	-	-	٢٠ ٠٠٠	٥ ٨٤٢ ٢٦٦
مخصص اضمحلال متعلق بارتباطات القروض	٣٢٨ ٥٣٧	٤٤٠ ١١٤	-	-	-	٧٦٨ ٦٥١
إجمالي مخصصات أخرى	٥٥ ٧٠٠ ١٨٩	٥٥ ٤٢٦ ٥٠٣	٣ ٣٤١ ٦٥٠	(١٢ ٦٤٥ ٥٧٧)	١ ٣٤٣ ١٨٨	١٠٣ ١٦٥ ٩٥٣

* يتمثل رصيد مخصصات أخرى في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ :-

مخصص مخاطر بنكية مكون لخطاب ضمان صادر لاحد الجهات مقابل خطاب ضمان صادر لصالح البنك من احد البنوك الخارجية التي تم اعلان افلاسها	١ ٣٩٤ ٠٠٠
مخصصات اخرى مكونة لالتزام حال على البنك وهناك احتمال شبة مؤكد لتدفق نقدي خارج لتسوية ذلك الالتزام	٥٣٥ ٥١٥
مخصص اصول الت ملكيتها للبنك محول من الاحتياطي بناء على تعليمات البنك المركزي	٣ ٨٦٩ ٧٥١
	٥ ٧٩٩ ٢٦٦

** يتمثل رصيد مخصصات مطالبات في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ :-

مخصص ضرائب متنازع عليها	٦٠ ٩٢٨ ٣٩٧
مخصص دعاوي قضائية مكونة لدعاوي الحساب والتعويض لبعض العملاء وكذا الدعاوي العمالية	١٠ ٣١١ ٧٧٨
مخصص مقابل اجازات	-
	٧١ ٢٤٠ ١٧٥

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 ٢٠٢٣ مبلغ خمسة مليار ومائتان وخمسون مليون جنيه موزع على ٩٣٧,٥٠٠ مليون سهم قيمة السهم الاسمية ٥,٦٠ جنيه.

حيث قررت الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٢٣ زيادة رأس المال المصدر و المدفوع من ٥ خمسة مليار جنيه مصرية إلى ٥,٢٥٠ مليار جنيه مصرية و صدرت موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٢٠ أغسطس ٢٠٢٣ و تم التأشير في السجل التجارى بتاريخ ٣١ أغسطس ٢٠٢٣ بزيادة رأس المال المصدر و تم النشر في صحيفة الاستثمار بتاريخ ٢٤ أغسطس ٢٠٢٣ و تم التأشير في سجل البنوك طرف البنك المركزى المصرى.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

بالجنيه المصري	عدد الأسهم	قيمة الأسهم العادية	الإجمالي
الرصيد في بداية الفترة المالية	٨٩٢ ٨٥٧ ١٤٣	٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠١	٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠١
الحركة خلال الفترة	٤٤ ٦٤٢ ٨٥٧	٢٤٩ ٩٩٩ ٩٩٩	٢٤٩ ٩٩٩ ٩٩٩
الرصيد في آخر الفترة المالية	٩٣٧ ٥٠٠ ٠٠٠	٥ ٢٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٢٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

ويتمثل رصيد الاحتياطات في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ فيما يلى :-

بالجنيه المصري	٣٠ سبتمبر 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 والمساهمين بناءً على موافقة الجمعية العامة	١١ ٥٠٤ ٩٩٣	١١ ٥٠٤ ٩٩٣
احتياطي رأسمالى	-	-
احتياطي مخاطر بنكية عام	٦٦١ ٤٠٨ ٩٨٣	٦٦١ ٤٠٨ ٩٨٣
احتياطي الاصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر	(١٢٨ ٣٧٥ ٧٢١)	(٢٦٢ ٢٥٠ ٠٢٤)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية	٩٥٦ ٦٧٤ ٠٩٧	١ ٠٤٨ ١٩٦ ٢٦٢

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي:-

أ- احتياطي قانوني

بالجنيه المصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الرصيد في بداية الفترة / السنة المالية	٣١١.٠٨٩.٨٩١	٢٦٣.٧٨٧.٥٤٠
الحركة خلال الفترة / السنة	١٠١.٠٤٥.٩٥١	٤٧.٣٠٢.٣٥١
الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية	٤١٢.١٣٥.٨٤٢	٣١١.٠٨٩.٨٩١

ب- احتياطي رأسمالي

بالجنيه المصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الرصيد في بداية الفترة / السنة المالية	٣٢٦.٤٤٢.٤١٩	٨٩.٢٢٠.٠٨٤
الحركة خلال الفترة / السنة	٥٤.٧٥٤.٢٢٠	٢٣٧.٢٢٢.٣٣٥
محول الى الأرباح المحتجزة	(٣٨١.١٩٦.٦٣٩)	-
الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية	-	٣٢٦.٤٤٢.٤١٩

ج- احتياطي المخاطر البنكية العام

بالجنيه المصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الرصيد في بداية الفترة / السنة المالية	٦٦١.٤٠٨.٩٨٣	٣٠٨.٠٤٤.٨٩٩
محول من الأرباح المحتجزة	-	٣٥٣.٣٦٤.٠٨٤
الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية	٦٦١.٤٠٨.٩٨٣	٦٦١.٤٠٨.٩٨٣

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

بالجنيه المصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الرصيد في بداية الفترة / السنة المالية	(٢٦٢.٢٥٠.٠٢٤)	١٥.٧٥٠.٥٥٣
صافي التغير في القيمة العادلة	١٤٣.٢٠١.٦٥٨	(٣٠٤.٣١٦.٧٧٥)
اثر الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٥.٢٠٠.٦٠٥)	٢٢.٣٣٩.٦٠١
فروق ترجمة اثر الخسائر الائتمانية المتوقعة بالعملة الأجنبية	٥.٨٧٣.٢٥٠	٣.٩٧٦.٥٩٧
الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية	(١٢٨.٣٧٥.٧٢١)	(٢٦٢.٢٥٠.٠٢٤)

هـ- الأرباح المحتجزة

بالجنيه المصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الحركة على الأرباح المحتجزة		
الرصيد في بداية الفترة / السنة المالية	١.٠٠٥.٦٦٩.٣٥١	٧٢٥.١٢٧.٢٧٥
- محول إلى الاحتياطي القانوني	(١٠١.٠٤٥.٩٥١)	(٤٧.٣٠٢.٣٥١)
- حصة العاملين في الأرباح	(١٠٦.٥٢١.٣٧٣)	(٧١.٠٢٤.٥٨٥)
- مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	(١٢.٠٠٠.٠٠٠)	(١٢.٠٠٠.٠٠٠)
- محول إلى الاحتياطي الرأسمالي	(٥٤.٧٥٤.٢٢٠)	(٢٣٧.٢٢٢.٣٣٥)
- توزيعات مساهمين	(٢٤٩.٩٩٩.٩٩٩)	(٧٣.٧٤٠.٧١٣)
- محول صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي	(٦.٥٧٠.٩٥٤)	(٤.٤٠٢.٥١٥)
- محول من احتياطي رأسمالي	٣٨١.١٩٦.٦٣٩	-
رصيد الأرباح المحتجزة المعدل في بداية الفترة المالية	٨٥٥.٩٧٣.٤٩٣	٢٧٩.٤٣٤.٧٧٦
صافي أرباح الفترة / السنة المالية	١.٣٠٧.٣٨١.٥٣٥	١.٠٦٥.٢١٣.٧٣٤
محول إلى احتياطي المخاطر البنكية العام (احتياطي القروض و التسهيلات الائتمانية)	-	(٣٥٠.٣٢١.٣٨٨)
محول إلى احتياطي المخاطر البنكية العام (احتياطي أصول آلت ملكيتها للبنك)	-	(٣.٠٤٢.٦٩٦)
رد جزء من مكافأة أعضاء مجلس الادارة	-	١٥.٤٤٦.٨٩٦
خسائر بيع الاصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر - حقوق ملكية	(١.٤٩١)	(١.٠٦١.٩٧١)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية	٢.١٦٣.٣٥٣.٥٣٧	١.٠٠٥.٦٦٩.٣٥١

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		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية (ضمن إيضاح ٦)	٤٩٨ ٣٠٧ ٣٤٩	٣٣٢ ٣٩٩ ٨٧٢	
أرصدة لدى البنوك (ضمن إيضاح ٧)	١٢ ٩٠٩ ٢٤٦ ٩٨١	٧ ٠٩٨ ١٠٨ ٤٦٢	
أذون الخزانه (ضمن إيضاح ٨)	٢ ١٢١ ٤٢٥ ٠٠٠	١ ١٣٦ ١٥٠ ٠٠٠	
	١٥ ٥٢٨ ٩٧٩ ٣٣٠	٨ ٥٦٦ ٦٥٨ ٣٣٤	

٢٣- التزامات عرضية وارتباطات

بالجنيه المصري		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ارتباطات عن قروض (غير قابلة للإلغاء)	٢٠٦ ٦٨٢ ٠٠٠	٣٢٠ ٨٦٣ ٤٨٦	
خطابات الضمان	٩ ٣٣٨ ١٦١ ٥٧١	٧ ١١٨ ٧٤٠ ٥٠٤	
خطابات ضمان بناء على طلب بنوك أخرى أو كفالتهم	١٢ ٠٩٢ ٠٣٨ ٠٠٠	٩ ٢٧٦ ٣١٩ ٦٢٢	
الاعتمادات المستندية	١٠٨ ٤٨٦ ٠٠٠	١٣٥ ٩٣٤ ٧٥٢	
التزامات محتملة أخرى	٥٥٦ ٣٩٣ ٧٧٧	٦٠٧ ٠٦٤ ٨٩٦	
	٢٢ ٣٠١ ٧٦١ ٣٤٨	١٧ ٤٥٨ ٩٢٣ ٢٦٠	

٢٤- صافي الدخل من العائد

بالجنيه المصري		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
عائد القروض والإيرادات المشابهة			
قروض وتسهيلات وودائع لدى البنوك:			
ودائع لدى البنوك	١ ٤٢٥ ٣٧٧ ٢١٩	٥٨٠ ١٣٨ ٦٣٨	
قروض وتسهيلات للعملاء	٤ ١١٣ ٤٧٢ ٧٢٣	٢ ٣٩٣ ٤٣٦ ٢٣٠	
إجمالي القروض و البنوك	٥ ٥٣٨ ٨٤٩ ٩٤٢	٢ ٩٧٣ ٥٧٤ ٨٦٨	
أذون خزانه	٢ ٤٧٦ ٤٥٧ ٦٤٥	١ ٢٦٠ ٢٨٥ ٦٥٥	
استثمارات في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى و التكلفة المستهلكة	٧٧١ ٨٤٩ ٣٦٠	٥١٩ ٩٥٦ ٦٣١	
إجمالي ادوات الدين	٣ ٢٤٨ ٣٠٧ ٠٠٥	١ ٧٨٠ ٢٤٢ ٢٨٦	
إجمالي عائد القروض والإيرادات المشابهة	٨ ٧٨٧ ١٥٦ ٩٤٧	٤ ٧٥٣ ٨١٧ ١٥٤	
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة			
ودائع وحسابات جارية:			
للبنوك	(١١ ٣٨٥ ٥١٦)	(٧٠٨ ٨٠٥)	
للعلماء	(٥ ٥٦٥ ٧٠٧ ٤١٢)	(٢ ٨٧٥ ٥٩٤ ٧٧٢)	
قروض أخرى و عمليات بيع اذون خزانه مع الالتزام باعادة الشراء	(٦٦٥ ٩٧٢)	(٨٧٦ ٦٧٢)	
إجمالي تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٥ ٥٧٧ ٧٥٨ ٩٠٠)	(٢ ٨٧٧ ١٨٠ ٢٤٩)	
صافي الدخل من العائد	٣ ٢٠٩ ٣٩٨ ٠٤٧	١ ٨٧٦ ٦٣٦ ٩٠٥	

٢٥- توزيعات أرباح

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	بالجنيه المصري
١ ٣٢٣ ٣٦٠	٢ ٠٠٠ ١٣٥	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١ ٣٢٣ ٣٦٠	٢ ٠٠٠ ١٣٥	

٢٦- صافى دخل المتاجرة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	بالجنيه المصري
-	١ ٠٤٣ ٣١٨	أرباح أدوات دين وحقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
-	١ ٠٤٣ ٣١٨	

٢٧- أرباح استثمارات مالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	بالجنيه المصري
١٦ ٩٩١ ١٥٠	٦ ٢٠٥ ٩٠٠	أرباح بيع أدون الخزانة
-	٨ ٦٩٧ ٧٥٠	أرباح بيع سندات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١٦ ٩٩١ ١٥٠	١٤ ٩٠٣ ٦٥٠	

٢٨- عبء رد الخسائر الائتمانية المتوقعة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	بالجنيه المصري
٣٥٥ ٦١٦ ٤٦٨	٥٤٨ ٨٥٩ ٥٥٨	عبء الخسائر الائتمان المتوقعة القروض و التسهيلات الائتمانية
٥ ٨٢٣ ٦٢٣	(٤ ٣٠١ ٨٤٦)	عبء (رد) الخسائر الائتمان المتوقعة - ارصدة لدى البنوك
١١ ٢٤٦ ٢٣٠	(١٥ ٢٠٠ ٦٠٥)	عبء (رد) خسائر الائتمان المتوقعة - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٧٢ ٦٨٦ ٣٢١	٥٢٩ ٣٥٧ ١٠٧	

٢٩- مصروفات إدارية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	بالجنيه المصري
		تكلفة العاملين
٣٠٤ ٢٠٧ ٢٢٧	٣٧٣ ٨٦٥ ٨٠٨	أجور ومرتبات
١٧ ٥١١ ٣٩٥	٢٠ ٩٧٦ ٨٠٣	تأمينات اجتماعية
٣٢١ ٧١٨ ٦٢٢	٣٩٤ ٨٤٢ ٦١١	إجمالي الاجور
٣٣٨ ٤١٧ ٥٤٢	٤٨٠ ٩٤٦ ٨٨٢	مصروفات إدارية أخرى *
٦٦٠ ١٣٦ ١٦٤	٨٧٥ ٧٨٩ ٤٩٣	

* تحليل بند مصروفات إدارية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
٨٤ ٣٤٢ ٤٤٨	٨٣ ١٦٣ ١٣١	إهلاك واستهلاك
٢٣ ٦٩٢ ٣٣٥	٥٢ ١٢٤ ٦٥٦	اشتراكات خدمات
٦٤ ٦٦٠ ٨٨٠	٨٦ ٦٧٥ ٤٩٥	ضرائب ورسوم
٥٨ ٨١٠ ٥٢١	١٢٨ ٩٦٤ ٤٢٢	اصلاح وصيانة ومصروفات وسائل نقل ودعم فنى ومستلزمات حاسب الى
٤ ٩٥٤ ٨٦٠	٩ ٠٨٧ ١٨٩	تأمين
١١ ٢٠٩ ٢٤٦	٧ ٦٩٧ ٦٣٢	اعلان ومقابل نشر
١٥ ٤٢٥ ٥٧٧	٢٤ ٣٩٥ ١٥٢	حراسات ونظافة
١٥ ٠٧٧ ٠٢٧	١٥ ٨٣٥ ٣٣٠	كهرباء ومياه وبريد وسويقت و غاز
٢ ٢٢٨ ٦١٣	٦ ٠٠٥ ٠٨٧	استقبال وضيافة
٢ ٣٤٢ ١٢٤	٤ ٥٧٥ ٧٦٩	ادوات مكتبية ومطبوعات
٣٧ ٨٦٧ ٨١٧	٣٤ ٣٠٩ ٤٠٧	مصاريف و عمولات مندوبى المبيعات و خدمة العملاء
٤ ٨٩٠ ٠٨٦	٥ ١٨٢ ٦٤٩	المساهمة المجتمعية و التبرعات
١٢ ٩١٦ ٠٠٨	٢٢ ٩٣٠ ٩٦٣	اخرى
٣٣٨ ٤١٧ ٥٤٢	٤٨٠ ٩٤٦ ٨٨٢	

٣٠- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

بالجنيه المصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
أرباح تقييم الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية و ارباح التعامل لعمليات النقد الاجنبى	٢٩ ٢٨٦ ٠٧٥	٢٢ ٦٥٢ ١٥٦
أرباح بيع اصول ثابتة	٣٦ ٥٠٠ ٧٣٠	٧٠ ٦٥٠ ٦٠٧
(المكون) مخصصات أخرى	(٥٩ ٦٤٢ ٨٩٣)	(٤٣ ٣٢٤ ٠٤٨)
إيجار الأصول التي يستأجرها البنك	(١٢٠ ١٦٦ ٧٥٥)	(١٠١ ٦٨٦ ٤٠٨)
مصروفات أصول الت ملكيتها للبنك	(٨٦٧ ١٢٩)	(١ ٣٦٧ ٩٩١)
	(١١٤ ٨٨٩ ٩٧٢)	(٥٣ ٠٧٥ ٦٨٤)

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

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

بالجنيه المصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
صافي ربح الفترة	١ ٣٠٧ ٣٨١ ٥٣٥	٧٠٥ ٢٢٤ ٩٦٩
نصيب العاملين وفقا لقائمة التوزيعات المقترحة	(١٣٠ ٧٣٨ ١٥٣)	(٧٠ ٥٢٢ ٤٩٧)
نصيب اعضاء مجلس الادارة وفقا لقائمة التوزيعات المقترحة	(١٦ ٠٠٠ ٠٠٠)	(١٦ ٤٦٦ ٨٢٤)
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	(٣ ٨٤٤ ٤٩٥)	(١ ٣٣٨ ٠٣٩)
صافى الربح القابل للتوزيع على مساهمي البنك	١ ١٥٦ ٧٩٨ ٨٨٧	٦١٦ ٨٩٧ ٦٠٩
عدد الاسهم المصدرة	٩٣٧ ٥٠٠ ٠٠٠	٨٩٢ ٨٥٧ ١٤٣
نصيب السهم من حصة المساهمين في صافى أرباح الفترة	١,٢٣	٠,٦٩

٣٢- ارتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات الرأسمالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ المركز المالى مبلغ ٥٥٦,٣٩٣,٧٧٧ جنيه مصري وذلك طبقاً لما يلي :

جنيه مصري	قيمة الارتباط	المبلغ المسدد	المتبقى ولم يطلب
التزامات عن عقود إيجار	٥٥٦ ٣٩٣ ٧٧٧	-	٥٥٦ ٣٩٣ ٧٧٧
	٥٥٦ ٣٩٣ ٧٧٧	-	٥٥٦ ٣٩٣ ٧٧٧

٣٣- أسعار العائد المطبقة خلال الفترة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول ١٦,٦٦٪ وعلى الالتزامات ١١,٨٦٪.

٣٤- المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة وتتمثل طبيعة أهم المعاملات الجوهرية وأرصدها مع المساهم الرئيسى بنك ابو ظبى التجارى - الامارات في تاريخ المركز المالى فيما يلي:-

جنيه مصري			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
طبيعة المعاملات				
أرصدة لدى البنوك			٥٧ ٣٦٥ ٣١٣	٣٩ ٧٥٥ ٩٨٥
أرصدة مستحقة للبنوك			٤٩ ٠٨٢ ١٥١	٤٤٤ ٦٠٧ ٨٧٣
التزامات عرضية وارتباطات			٧ ٤٠٨ ٧٥٢ ٧٥١	٦ ٠٦٤ ٣٣٨ ٩٠٩

٣٥- الموقف الضريبي

أولاً: الضريبة على أرباح شركات الأموال

السنوات من بدء النشاط حتى سنة ٢٠١٨:

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

السنوات ٢٠١٩:

تم الفحص وأخطر البنك بضريبة قدرها ١٧٥,٣ مليون جنية وجارى الطعن عليها ومن المتوقع أن يسفر عن ضريبة قدرها ١٠ مليون جنية وكذا ضريبة عن أوعية مستقلة قدرها ٣ مليون جنية، مكون لها مخصص بالكامل.

السنوات ٢٠٢٠/٢٠٢٢:

لم تقم مأمورية الضرائب المختصة بالفحص حتى تاريخه ووفقاً لرأى المستشار الضريبي أنه من المتوقع أن يسفر الفحص عن ضريبة قدرها ٣٠ مليون جنية وكذا ضريبة عن أوعية مستقلة قدرها ١٥ مليون جنية، جارى تكوين المخصص تبعاً.

- بلغ سعر ضريبة الدخل الفعلي خلال السنة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ نحو ٣٩,٩ %

ثانياً: الضريبة على الدمغة

السنوات حتى ديسمبر ٢٠٢٠:

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

السنوات ٢٠٢١/٢٠٢٢:

لم يتم الفحص ووفقاً لرأى المستشار الضريبي من المتوقع أن يسفر الفحص عن فروق ضريبية قدرها ١٠ مليون جنية، مكون لها مخصص بالكامل.

ثالثاً: ضريبة كسب العمل

السنوات من بدء النشاط حتى سنة ٢٠٢٠:

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

السنوات ٢٠٢١/٢٠٢٢:

لم تقم مأمورية الضرائب المختصة بالفحص حتى تاريخه ووفقاً لرأى المستشار الضريبي من المتوقع أن يسفر الفحص عن فروق ضريبية قدرها ١٠ مليون جنية، مكون لها مخصص بالكامل.

٣٦- أرقام المقارنة

يتم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً.