

القوائم المالية المستقلة

مارس ٢٠٢٢ - الدورية المختصرة



تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة البنك التجارى الدولى - مصر "ش.م.م"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالى المستقلة الدورية المختصرة المرفقة للبنك التجارى الدولى - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ مارس ٢٠٢٢ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المستقلة الدورية المختصرة المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإدارة هي المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية دورية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتتحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج علي القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصرى لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة عمل إستقارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقال الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول علي تأكيد بأننا سنصبح علي دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأى مراجعة على هذه القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة.

الإستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة المرفقة ليست معدة في جميع جوانبها الهامة طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

مراقبا الحسابات

سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٢١٠"
صالح وبرسوم وعبدالعزيز
محاسبون ومراجعون

Deloitte



سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٣٨٨"
برايس وترهاوس كوبرز عزالدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون

قائمة المركز المالي المستقلة الدورية المختصرة في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٢ بالآلاف جنيه مصري	الإيضاحات	
			الأصول
٤٣,٣٨٥,٢٢٢	٣٠,٤٧١,٤٥٤	٨	نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
٧٩,٩٩١,٢٨٧	١٢٠,٨٩٨,٤٢١	٩	أرصدة لدي البنوك
٣١٢,٢١٦	٣٦٤,٤٧٠	١١	قروض وتسهيلات للبنوك
١٤٤,٧٦٥,٨٠٨	١٥٧,٥٧٥,٩٣٨	١٢	قروض وتسهيلات للعملاء
٢٢٥,٣٧٦	٨٨٤,٠٣٠		مشتقات مالية
			استثمارات مالية
٢٤٠,٩٨٧	١,٦٤٨	١٣	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٩٢,٣٩٠,٩٣١	١٧٩,٣٨٢,٢٢٩	١٣	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٠,٣١٨,٧٦٧	٢٠,١٣٩,٥٩٩	١٣	- مدرجة بالتكلفة المستهلكة
١,٠١٤,٣٥٠	١,٠١٤,٣٥٠	١٤	- إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة
١١,١٤١,٩١٧	٩,٥٥٤,٥١٥	١٥	أصول أخرى
٤٦٠,٠٢٦	٣٠٨,٤٢١		أصول (التزامات) ضريبية موجلة
٢,٤٠٤,٢٢٧	٢,٢٨٤,٢٨٥	١٦	أصول ثابتة
٤٩٦,٦٥١,١٢٤	٥٢٢,٨٧٩,٣٦٠		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٨٦٢,٧٥٩	٣,٦٩٥,٨٨٨	١٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٠٦,١٠٠,٩١٦	٤٢٧,٦٥٤,٠٥٨	١٨	ودائع العملاء
٢٦٥,٢٦٥	٢٤٣,٦٢٩		مشتقات مالية
٢,٢٣٤,٩٨٥	١,١١٣,٤٢٣		التزامات ضمان الدخل الجارية
٨,٠٢١,٣١٠	١٢,١٣٣,٠٧٥	١٩	التزامات أخرى
١,٥٥٧,٢٦٣	١,٨١٠,٦٠١	٢٠	أدوات دين مصدره
٥,١٤٠,٧٨٢	٦,١٧٦,٧٧٦		قروض أخرى
٣,٥٣٩,٦٧٦	٤,٨٥٣,٩٠٥	٢١	مخصصات
٤٢٧,٧٢٢,٩٥٦	٤٥٧,٦٨١,٣٥٥		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
١٩,٧٠٢,٤١٨	١٩,٨٢٥,١٣٤		رأس المال المصدر والمدفوع
٣٣,٧٦٧,٤٢٣	٣٩,٤١٨,٨٢٣		الاحتياطيات
١,٦٧٤,٣٩٢	١,٣٤٦,٧٠٥		مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
١٣,٧٨٣,٩٣٥	٤,٦٠٧,٣٤٣		أرباح محتجزة*
٦٨,٩٢٨,١٦٨	٦٥,١٩٨,٠٠٥		إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح الفترة / العام
٤٩٦,٦٥١,١٢٤	٥٢٢,٨٧٩,٣٦٠		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

(تقرير الفحص المحدود مرفق)

* تشمل صافي أرباح الفترة

شريف سامي

شريف سامي
رئيس مجلس الإدارة

حسين أبازله

حسين أبازله
العضو المنتدب و المسئول التنفيذي الرئيسي

قائمة الدخل المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٣١ مارس ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٢ بالآلاف جنيه مصري	الإيضاحات	
١٠,١٢٠,٥٨١ (٤,٤٤٤,١٩٦) ٥,٦٧٦,٣٨٥	١١,٨١٢,١٩٦ (٥,٢٠٩,٥٣٧) ٦,٦٠٢,٦٥٩		عائد القروض والإيرادات المشابهة تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة صافي الدخل من العائد
٨٤٤,١٢٨ (٣٣٣,٥٦١) ٥١٠,٥٦٧	١,١٩١,٤٧٦ (٥١٤,٦٣٥) ٦٧٦,٨٤١		إيراد الأتعاب والعمولات مصروف الأتعاب والعمولات صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٩١	٣٧,٨٠٠		إيراد توزيعات ارباح
١١٢,٧١٨	٧١٦,٠٦٦	٥	صافي دخل المتاجرة
٤٩٣,٦٥٥ (١,٤٧٢,٩٤٤) (٥٢٦,٦٠٤) (٧٠٢,٠٨٢) ٤,٠٩١,٧٨٦	١,٠٢١,٣٣٤ (١,٥٤٥,٣٤٨) (١,٤٢٥,٤٩٨) ٤٠,٥٢٥ ٦,١٢٤,٣٧٩	١٣	أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية مصروفات ادارية
(١,٢٠٩,٢٤٧) (٦,٢٣٩) ٢,٨٧٦,٣٠٠	(١,٣٧٥,٢١٣) (٥٠٩,٥٧٤) ٤,٢٣٩,٥٩٢	٦	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى رد / (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان الربح قبل ضرائب الدخل
			مصروف ضرائب الدخل أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة صافي أرباح الفترة
١,٢٩	١,٩٠	٧	ربحية السهم (جنيه / سهم) الأساسي المخفض
١,٢٧	١,٨٧		

شريف سامي

شريف سامي
رئيس مجلس الإدارة

حسين أباطه

حسين أباطه
العضو المنتدب و المسئول التنفيذي الرئيسي

قائمة الدخل الشامل المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٣١ مارس ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٢ بالآلاف جنيه مصري	
٢,٨٧٦,٣٠٠	٤,٢٣٩,٥٩٢	صافي أرباح الفترة
(١,٦٧٤,٣٠٩)	(٣,٩٥٨,٩٤٥)	التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بعد ضريبة الدخل
(١٠٤,٤٠٦)	(٤,٢٠١)	محول الي أرباح محتجزه من استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
(١٤,٦٤٤)	١٠١,٥٦١	تأثير الخسائر الأئتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
<u>١,٠٨٢,٩٤١</u>	<u>٣٧٨,٠٠٧</u>	مجموع قائمة الدخل الشامل للفترة

قائمة التدفقات النقدية المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

٣١ مارس ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٢ بالآلاف جنيه مصري	
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
		الزيادة (النقص) في القروض الأخرى
(١٤,٤١٠)	١,٠٣٥,٩٩٤	توزيعات الأرباح المدفوعة
(١,٣٦٠,٦٥٢)	(٤,٤١٠,٣٢٢)	محصل من إصدار أدوات دين
-	٢٥٣,٣٣٨	زيادة رأس المال
-	١٢٢,٧١٦	
<u>(١,٣٧٥,٠٦٢)</u>	<u>(٢,٩٩٨,٢٧٤)</u>	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
		صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
(١٣,٧٩٢,٣٩٤)	٥٣,٧٠٤,٨٧٣	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
<u>٧٥,٩٦٥,٢٤٧</u>	<u>٦٠,٨٩١,٨٩٩</u>	رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة
<u>٦٢,١٧٢,٨٥٣</u>	<u>١١٤,٥٩٦,٧٧٢</u>	
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
		النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢١,٥٨٠,٨١٣	٣٠,٤٧١,٤٥٤	أرصدة لدى البنوك
٩٧,٠٨٨,٣٠٣	١٢٠,٩٤٣,٨٣٧	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
٥٢,٣٣٩,١٣٥	٤٠,٣٧١,٤١٥	أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(١٥,٦٧١,٥٦٨)	(٢٦,٠٣٠,٣٣٥)	أرصدة لدى البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٤٠,٤٩٨,٤٣١)	(١٠,٢٤٥,٤٥٦)	أذون الخزانه وأوراق حكومية أخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٥٢,٦٦٥,٣٩٩)	(٤٠,٩١٤,١٤٣)	
<u>٦٢,١٧٢,٨٥٣</u>	<u>١١٤,٥٩٦,٧٧٢</u>	النقدية وما في حكمها

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣١ مارس ٢٠٢١	رأس المال المصدر والمدفوع	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي المخاطر العام	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر	إحتياطي مخاطر بنكية	أرباح محتجزة	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	الإجمالي	
بالآلاف جنيه مصري											
الرصيد في أول الفترة	١٤,٧٧٦,٨١٣	٢,٧٧٨,١٣٥	٢٤,٧٦٥,٦٥٨	١,٥٤٩,٤٤٥	١٤,٩٠٦	٣,٩٧٠,٩٨٧	٦,٤٢٣	١٠,٤٧٧,٦١١	١,٠٦٤,٦٤٨	٥٩,٤٠٤,٦٢٦	
زيادة رأس المال	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
محول الي الاحتياطيات	-	٥١٤,٩٣٩	٨,٤٢٠,٤٧٩	-	١,٠٩٤	-	-	(٨,٩٣٦,٥١٢)	-	-	
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	(١,٣٦٠,٦٥٢)	-	(١,٣٦٠,٦٥٢)	
صافي ارباح الفترة محول من احتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	-	٢,٨٧٦,٣٠٠	-	٢,٨٧٦,٣٠٠	
محول من أرصده مستحقه من سنوات سابقة	-	-	-	-	-	-	-	١٠٤,٤٠٦	-	-	
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر بعد الضريبه	-	-	-	-	-	(١٠٤,٤٠٦)	-	-	-	-	
محول الي (من) احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	٢,٧١٨	(٢,٧١٨)	-	-	
مخصص اضمحلال استثمارات ادوات الدين	-	-	-	-	-	(١٤,٦٤٤)	-	-	-	(١٤,٦٤٤)	
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦٢,٤٥١	١٦٢,٤٥١	
الرصيد في اخر الفترة	١٤,٧٧٦,٨١٣	٣,٢٩٣,٠٧٤	٣٣,١٨٦,١٣٧	١,٥٤٩,٤٤٥	١٦,٠٠٠	٢,١٧٧,٦٢٨	٩,١٤١	٣,١٦٦,٧٦٨	١,٢٢٧,٠٩٩	٥٩,٤٠٢,١٠٥	

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٣١ مارس ٢٠٢٢	رأس المال المصدر والمدفوع	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي المخاطر العام	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر	إحتياطي مخاطر بنكية	أرباح محتجزة	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	الإجمالي
الرصيد في أول الفترة	١٩,٧٠٢,٤١٨	٣,٢٩٣,٠٧٤	٢٨,٢٦٠,٥٣٢	١,٥٤٩,٤٤٥	١٦,٠٠٠	٦٣٩,٢٣١	٩,١٤١	١٣,٧٨٣,٩٣٥	١,٦٧٤,٣٩٢	٦٨,٩٢٨,١٦٨
زيادة رأس المال	١٢٢,٧١٦	-	٥٠٢,٩٢٢	-	-	-	-	-	(٥٠٢,٩٢٢)	١٢٢,٧١٦
محول الي الاحتياطيات	-	٦٧٠,٨٧٢	٨,٣٣٣,٤٠٤	-	٢,٩٤٧	-	-	(٩,٠٠٧,٢٢٣)	-	-
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	(٤,٤١٠,٣٢٢)	-	(٤,٤١٠,٣٢٢)
صافي ارباح الفترة محول من احتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	-	-	٤,٢٣٩,٥٩٢	-	٤,٢٣٩,٥٩٢
محول من أرصده مستحقة من سنوات سابقة	-	-	-	-	-	-	-	٤,٢٠١	-	-
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر بعد الضريبة	-	-	-	-	-	(٤,٢٠١)	-	-	-	(٣,٩٥٨,٩٤٥)
محول الي (من) احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	٢,٨٤٠	(٢,٨٤٠)	-	-
مخصص اضمحلال استثمارات ادوات الدين	-	-	-	-	-	١٠١,٥٦١	-	-	-	١٠١,٥٦١
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	١٧٥,٢٣٥	١٧٥,٢٣٥
الرصيد في اخر الفترة	١٩,٨٢٥,١٣٤	٣,٩٦٣,٩٤٦	٣٧,٠٩٦,٨٥٨	١,٥٤٩,٤٤٥	١٨,٩٤٧	(٣,٢٢٢,٣٥٤)	١١,٩٨١	٤,٦٠٧,٣٤٣	١,٣٤٦,٧٠٥	٦٥,١٩٨,٠٠٥

بالالف جنيه مصري

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

١. معلومات عامة

يقدم البنك التجاري الدولي (مصر) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ١٩٠ فرعاً و٢٣ وحدة مصرفية ويوظف ٧٤٧٢ موظفاً في تاريخ الميزانية. تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في ٢٣/٢١ شارع شارل ديغول - الجيزة والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١٤ أبريل ٢٠٢٢.

٢. ملخص السياسات المحاسبية

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

أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها، وكذلك وفقاً لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وقد أصدر البنك قوائم مالية مختصرة بناءً على تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٥ مايو ٢٠٢٠ والتي تسمح للبنوك بإصدار قوائم مالية ربع سنوية مختصرة. ويتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري الي معايير المحاسبة المصرية.

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة، وأعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها، وكذلك وفقاً لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ويتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري الي معايير المحاسبة المصرية، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في سنة المقارنة في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي للبنك فيها - بصورة مباشرة أو غير مباشرة - أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك. ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

لا تشمل هذه القوائم المالية الدورية المختصرة المستقلة كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية المستقلة السنوية الكاملة والتي تم إعدادها وفقاً لتعليمات البنك المركزي السابق ذكرها. ويجب قراءتها مع القوائم المالية للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

عند إعداد هذه القوائم المالية الدورية المختصرة المستقلة، قامت الإدارة بوضع أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك وكانت المصادر الرئيسية للتقدير هي نفسها المطبقة في القوائم المالية المستقلة في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٣,١ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ مارس ٢٠٢٢		الإجمالي القروض والتسهيلات
بالآلاف جنيه مصري		بالآلاف جنيه مصري		
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	
٣١٤,٣٣٤	١٦٣,٠٨٧,٧٦٨	٣٦٦,٤٥٩	١٧٦,٩٨١,٤٧٦	
٢,١١٨	١٧,٨٧٥,٧٣٩	١,٩٨٩	١٨,٩٦٧,٨٨٨	يخصم:
-	٦٨,٤١٠	-	٥٨,٧١٩	خسائر الائتمان المتوقعه
-	٣١٢,٦٨٢	-	٢٨٩,١٩٢	خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصومه
-	٦٥,١٢٩	-	٨٩,٧٣٩	خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
٣١٢,٢١٦	١٤٤,٧٦٥,٨٠٨	٣٦٤,٤٧٠	١٥٧,٥٧٥,٩٣٨	حساب دائن معلق
				الصافي

بلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ١٨,٩٦٩,٨٧٧ ألف جنيه مصري تم خلال الفترة زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٨,٥٣%

ولتقليل التعرض المحتمل لخطر الائتمان، يقوم البنك بالتركيز على التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بنوك أو أفراد ذوي ملاءة ائتمانية.

إجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣١ مارس ٢٠٢٢

الإجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر
٤٤,٧٤٠,٩٠٩	٦٩٨,٣٤٦	٤,٠١٧,٥٩٥	٤٠,٠٢٤,٩٦٨
١٣٢,٢٤٠,٥٦٧	٧,٩٩٦,٩٦٢	٥٤,٢٤٨,٢٣٢	٦٩,٩٩٥,٣٧٣
١٧٦,٩٨١,٤٧٦	٨,٦٩٥,٣٠٨	٥٨,٢٦٥,٨٢٧	١١٠,٠٢٠,٣٤١

الأفراد

مؤسسات وخدمات مصرفية للأعمال

الإجمالي

خسائر الائتمان المتوقعه للعملاء مقسمة بالمراحل

٣١ مارس ٢٠٢٢

الإجمالي	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعه على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعه على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعه على مدى ١٢ شهرا
١,٢٨٣,٢٠١	٢٦٩,٠٠٠	١٢٣,٦٧٩	٨٩٠,٥٢٢
١٧,٦٨٤,٦٨٧	٧,٧٨١,٧٨٨	٨,٣٢٩,٠٣٧	١,٥٧٣,٨٦٢
١٨,٩٦٧,٨٨٨	٨,٠٥٠,٧٨٨	٨,٤٥٢,٧١٦	٢,٤٦٤,٣٨٤

الأفراد

مؤسسات وخدمات مصرفية للأعمال

الإجمالي

القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقعه للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣١ مارس ٢٠٢٢

الإجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر
٣٦٦,٤٥٩	-	٣٦٦,٤٥٩	-
(١,٩٨٩)	-	(١,٩٨٩)	-
٣٦٤,٤٧٠	-	٣٦٤,٤٧٠	-

قروض لأجل

خسائر الائتمان المتوقعه

الصافي

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية و خسائر الائتمان المتوقعه مقسمة بالمراحل:

٣١ مارس ٢٠٢٢

الإجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر
١٠٦,٢٧٥,٤٤٢	٤,٣٨٦,٣٨٦	٣١,٥١٢,٣٤٥	٧٠,٣٧٦,٧١١
(٤,٥٠٤,١٤٧)	(١,٠٥٠,٩١٠)	(١,٢٥٧,٠٦٦)	(٢,١٩٦,١٧١)
١٠١,٧٧١,٢٩٥	٣,٣٣٥,٤٧٦	٣٠,٢٥٥,٢٧٩	٦٨,١٨٠,٥٤٠

ضمانات وتسهيلات

خسائر الائتمان المتوقعه

الصافي

اجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بالالف جنيه مصري

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
٣٦,٥٠٩,٦٣٥	٦٦٠,٦٠٦	٤١,٠٦٣,٤٥٢	٤١,٠٦٣,٤٥٢
٦٤,٨٣٥,٧٩٩	٧,٧١٤,٤٧٩	١٢٢,٠٢٤,٣١٦	١٢٢,٠٢٤,٣١٦
١٠١,٣٤٥,٤٣٤	٨,٣٧٥,٠٨٥	١٦٣,٠٨٧,٧٦٨	١٦٣,٠٨٧,٧٦٨

الأفراد
مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال

الإجمالي

خسائر الائتمان المتوقعة مقسمة بالمراحل

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	الإجمالي
٨٢٥,٨١٤	٩٠,٠٣٧	٢٥٧,٠٧١	١,١٧٢,٩٢٢
١,٤٧٥,٢٢٠	٧,٥٩٧,٩٥٧	٧,٦٢٩,٦٤٠	١٦,٧٠٢,٨١٧
٢,٣٠١,٠٣٤	٧,٦٨٧,٩٩٤	٧,٨٨٦,٧١١	١٧,٨٧٥,٧٣٩

الأفراد
مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال

الإجمالي

قروض وتسهيلات للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
-	٣١٤,٣٣٤	-	٣١٤,٣٣٤
-	(٢,١١٨)	-	(٢,١١٨)
-	٣١٢,٢١٦	-	٣١٢,٢١٦

قروض لأجل
خسائر الائتمان المتوقعة

الصافي

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية و خسائر الائتمان المتوقعة مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
٦٠,٥٣٥,٥٩٠	٣٠,٩٤٣,٤٤٦	١٦٨,٤٥٩	٩١,٦٤٧,٤٩٥
(١,٩٢٣,٥٦٩)	(١,١١٣,٨٥٧)	(١٦٥,٨٩٣)	(٣,٢٠٣,٣١٩)
٥٨,٦١٢,٠٢١	٢٩,٨٢٩,٥٨٩	٢,٥٦٦	٨٨,٤٤٤,١٧٦

ضمانات وتسهيلات
خسائر الائتمان المتوقعة

الصافي

بالآلاف جنيه مصري

يوضح الجدول التالي التغيرات في خسائر الائتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية الفترة نتيجة لهذه العوامل:

٣١ مارس ٢٠٢٢
أرصدة لدى البنوك

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
١٩,٧٢٥	٢٠,٧١٤	-	٤٠,٤٣٩
٨	٤,٨٤٥	-	٤,٨٥٣
(١٣)	(٢٠,٧١٤)	-	(٢٠,٧٢٧)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٢٠,٨٥١	-	-	٢٠,٨٥١
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٤٠,٥٧١	٤,٨٤٥	-	٤٥,٤١٦

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
أصول مالية استخفت أو تم استبعادها
المحول الى المرحلة الأولى
المحول الى المرحلة الثانية
المحول الى المرحلة الثالثة
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
الإعدام خلال الفترة
فروق ترجمة عملات أجنبية
الرصيد في آخر الفترة المالية

قروض وتسهيلات للأفراد

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
٨٢٥,٨١٤	٩٠,٠٣٧	٢٥٧,٠٧١	١,١٧٢,٩٢٢
٦٤,٧٠٨	٣٣,٦٤٣	٢٩,٨٥٦	١٢٨,٢٠٧
-	-	(٣٨,٠٠٣)	(٣٨,٠٠٣)
-	-	٢٠,٠٧٥	٢٠,٠٧٥
٨٩٠,٥٢٢	١٢٣,٦٨٠	٢٦٨,٩٩٩	١,٢٨٣,٢٠١

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
الإعدام خلال الفترة
متحصلات من قروض سبق إعدامها
الرصيد في آخر الفترة المالية

قروض وتسهيلات للشركات

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
١,٤٧٥,٢٢٠	٧,٥٩٧,٩٥٧	٧,٦٢٩,٦٤٠	١٦,٧٠٢,٨١٧
٣٠٧,٢٢٢	٩٧,٩٠٩	-	٤٠٥,١٣١
(١٠٦,٢٧٩)	(١١٣,٧٢١)	(٥٠,٥٥٦)	(٢٧٠,٥٥٦)
٢٧	(٤٩)	-	(٢٢)
(١٢,٥٣٠)	١٥,١٢٧	-	٢,٥٩٧
-	-	-	-
(١١٠,٦٢٥)	(٧٧٦,٣١٤)	(٨٥,٣٠١)	(٩٧٢,٢٤٠)
٣,٤٢٩	٥٥٦,٣٢٤	-	٥٥٩,٧٥٣
-	-	٦,٦١٧	٦,٦١٧
-	-	(٧٢٨,٠٢٦)	(٧٢٨,٠٢٦)
١٧,٣٩٨	٩٥١,٨٠٥	١,٠٠٩,٤١٣	١,٩٧٨,٦١٦
١,٥٧٣,٨٦٢	٨,٣٢٩,٠٣٨	٧,٧٨١,٧٨٧	١٧,٦٨٤,٦٨٧

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
أصول مالية استخفت أو تم استبعادها
المحول الى المرحلة الأولى
المحول الى المرحلة الثانية
المحول الى المرحلة الثالثة
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
متحصلات من قروض سبق إعدامها
الإعدام خلال الفترة
فروق ترجمة عملات أجنبية
الرصيد في آخر الفترة المالية

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
٥١٥,١٧٧	٩,٧٢١	-	٥٢٤,٨٩٨
١٢٧,٥٧٧	-	-	١٢٧,٥٧٧
(١٤,٥٢٥)	-	-	(١٤,٥٢٥)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(٩,٦١٤)	(١,٨٧٧)	-	(١١,٤٩١)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٦١٨,٦١٥	٧,٨٤٤	-	٦٢٦,٤٥٩

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
أصول مالية استخفت أو تم استبعادها
المحول الى المرحلة الأولى
المحول الى المرحلة الثانية
المحول الى المرحلة الثالثة
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
الإعدام خلال الفترة
فروق ترجمة عملات أجنبية
الرصيد في آخر الفترة المالية

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
١,١١٣	-	-	١,١١٣
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٩٦	-	-	١٩٦
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١,٣٠٩	-	-	١,٣٠٩

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
أصول مالية استخفت أو تم استبعادها
المحول الى المرحلة الأولى
المحول الى المرحلة الثانية
المحول الى المرحلة الثالثة
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
الإعدام خلال الفترة
فروق ترجمة عملات أجنبية
الرصيد في آخر الفترة المالية

بالآلاف جنيه مصري

يوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية العام نتيجة لهذه العوامل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

أرصدة لدى البنوك

المرحلة الأولى ٢ أشهر خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثانية مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثالثة مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	الإجمالي خسائر الائتمان المتوقعة
٢٣,٣٣١	-	-	٢٣,٣٣١
١٠٦	٢٠,٧١٤	-	٢٠,٨٢٠
(٤,١٤٩)	-	-	(٤,١٤٩)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٤٣٧	-	-	٤٣٧
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٩,٧٢٥	٢٠,٧١٤	-	٤٠,٤٣٩

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها
المحول الى المرحلة الأولى
المحول الى المرحلة الثانية
المحول الى المرحلة الثالثة
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
الإعدام خلال العام
فروق ترجمة عملات أجنبية
الرصيد في آخر العام المالي

قروض وتسهيلات لأفراد

المرحلة الأولى ٢ أشهر خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثانية مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثالثة مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	الإجمالي خسائر الائتمان المتوقعة
٧٠٥,٤٨٢	٢٢,٧٧٩	٣٤٨,٥٥١	١,٠٧٦,٨١٢
١٢٠,٣٣٢	٦٧,٢٥٨	١٢٧,٥٠٠	٣١٥,٠٩٠
-	-	(٢٩٨,٣٢٤)	(٢٩٨,٣٢٤)
-	-	٧٩,٣٤٤	٧٩,٣٤٤
٨٢٥,٨١٤	٩٠,٠٣٧	٢٥٧,٠٧١	١,١٧٢,٩٢٢

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
صافي عبء الاضمحلال خلال العام
الإعدام خلال العام
متحصلات من قروض سبق إعدامها
الرصيد في آخر العام المالي

قروض وتسهيلات للشركات

المرحلة الأولى ٢ أشهر خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثانية مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثالثة مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	الإجمالي خسائر الائتمان المتوقعة
١,٣٩٥,٧٥٦	٨,٧٥٦,٠٧٠	٥,١٦٧,١١١	١٥,٣١٨,٩٣٧
٨٩٠,٠٠٢	١,٣٠٢,٠٨٩	-	٢,١٩٢,٠٩١
(٥٩٦,٤٩١)	(٤٩١,٣٠٦)	(٢,١٠١)	(١,٠٨٩,٨٩٨)
٨,٨٩٤	(١٩,١٩٠)	-	(١٠,٢٩٦)
(٥٣,٠١٠)	٩٢,٦٧٧	(٤٠٩)	٣٩,٢٥٨
(٢,٨١٠)	(٢,٣٦٢,٥٣٥)	٢,٥٤٤,٧٥٧	١٧٩,٤١٢
(٩٢,٩٣١)	(٢٦٧,١٣٠)	(٨٤,٠٥٣)	(٤٤٤,١١٤)
(٧٢,٤٠٤)	٦٥٢,٢٧٦	-	٥٧٩,٨٧٢
-	-	٤٥,٤٣١	٤٥,٤٣١
-	-	(٤,٣٦٦)	(٤,٣٦٦)
(١,٧٨٦)	(٦٤,٩٩٤)	(٣٦,٧٣٠)	(١,٠٣,٥١٠)
١,٤٧٥,٢٢٠	٧,٥٩٧,٩٥٧	٧,٦٢٩,٦٤٠	١٦,٧٠٢,٨١٧

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها
المحول الى المرحلة الأولى
المحول الى المرحلة الثانية
المحول الى المرحلة الثالثة
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
متحصلات من قروض سبق إعدامها
الإعدام خلال العام
فروق ترجمة عملات أجنبية
الرصيد في آخر العام المالي

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

المرحلة الأولى ٢ أشهر خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثانية مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثالثة مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	الإجمالي خسائر الائتمان المتوقعة
٦١٩,٣٩٨	-	-	٦١٩,٣٩٨
٢١٨,٧١١	٩,٧٢١	-	٢٢٨,٤٣٢
(١٧٤,٦٦٨)	-	-	(١٧٤,٦٦٨)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(١٤٨,٢٦٤)	-	-	(١٤٨,٢٦٤)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٥١٥,١٧٧	٩,٧٢١	-	٥٢٤,٨٩٨

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها
المحول الى المرحلة الأولى
المحول الى المرحلة الثانية
المحول الى المرحلة الثالثة
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
الإعدام خلال العام
فروق ترجمة عملات أجنبية
الرصيد في آخر العام المالي

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

المرحلة الأولى ٢ أشهر خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثانية مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثالثة مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	الإجمالي خسائر الائتمان المتوقعة
١٧٩	-	-	١٧٩
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٩٣٤	-	-	٩٣٤
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١,١١٣	-	-	١,١١٣

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها
المحول الى المرحلة الأولى
المحول الى المرحلة الثانية
المحول الى المرحلة الثالثة
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
الإعدام خلال العام
فروق ترجمة عملات أجنبية
الرصيد في آخر العام المالي

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد ، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية ، وتعديل وتأجيل السداد . وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير الى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة ومن المعاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل ، خاصة قروض تمويل العملاء . وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية الفترة / العام

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	قروض و تسهيلات للعملاء (مؤسسات) قروض مياثرة
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
١١,٠٩٩,٤٢٢	١٠,٩٠٣,٦٠٢	
١١,٠٩٩,٤٢٢	١٠,٩٠٣,٦٠٢	الإجمالي

٣.٢. الاستثمارات مالية

يمثل الجدول التالي تحليل ارصدة الاستثمارات مالية وفقاً لوكالات التقييم في آخر الفترة، بناء على تقييم ستاندرد أند بور وما يعادله .

بالالف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٢	المرحلة ١ : ١٢ شهر	المرحلة ٢ : مدى الحياة	المرحلة ٣ : مدى الحياة	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-	-	AA- الى AA+
-	-	-	-	-	-	A- الى A+
٢٠,١٣٩,٥٩٩	-	-	-	-	٢٠,١٣٩,٥٩٩	أقل من A-
-	-	-	-	-	-	غير مصنفة
٢٠,١٣٩,٥٩٩	-	-	-	-	٢٠,١٣٩,٥٩٩	الإجمالي

بالالف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٢	المرحلة ١ : ١٢ شهر	المرحلة ٢ : مدى الحياة	المرحلة ٣ : مدى الحياة	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	-	-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-	-	AA- الى AA+
-	-	-	-	-	-	A- الى A+
١٧٨,٦٨٩,٥٤٢	-	-	-	-	١٧٨,٦٨٩,٥٤٢	أقل من A-
-	-	-	-	-	-	غير مصنفة
١٧٨,٦٨٩,٥٤٢	-	-	-	-	١٧٨,٦٨٩,٥٤٢	الإجمالي

يمثل الجدول التالي تحليل عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان الاستثمارات مالية وفقاً لوكالات التقييم في آخر الفترة، بناء على تقييم ستاندرد أند بور وما يعادله .

بالالف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٢	المرحلة ١ : الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢ : الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضححة ائتمانيا	المرحلة ٣ : الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضححة ائتمانيا	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر و بالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-	-	AA- الى AA+
-	-	-	-	-	-	A- الى A+
٦٢٧,٧٦٨	-	-	-	-	٦٢٧,٧٦٨	أقل من A-
-	-	-	-	-	-	غير مصنفة
٦٢٧,٧٦٨	-	-	-	-	٦٢٧,٧٦٨	الإجمالي

٣،٢. الاستثمارات مالية

يمثل الجدول التالي تحليل ارصدة الاستثمارات مالية وفقاً لوكالات التقييم في آخر العام، بناء على تقييم ستاندرد أند بور وما يعادله .

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بالآلاف جنيه مصري

مدرجة بالتكلفة المستهلكة	المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
AAA	-	-	-	-	-
AA- الى AA+	-	-	-	-	-
A- الى A+	-	-	-	-	-
أقل من A-	٢٠,٣١٨,٧٦٧	-	-	-	٢٠,٣١٨,٧٦٧
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	٢٠,٣١٨,٧٦٧	-	-	-	٢٠,٣١٨,٧٦٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بالآلاف جنيه مصري

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
AAA	-	-	-	-	-
AA- الى AA+	-	-	-	-	-
A- الى A+	-	-	-	-	-
أقل من A-	١٩٠,٣٠٨,٧٨٩	-	-	-	١٩٠,٣٠٨,٧٨٩
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	١٩٠,٣٠٨,٧٨٩	-	-	-	١٩٠,٣٠٨,٧٨٩

يمثل الجدول التالي تحليل عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان الاستثمارات مالية وفقاً لوكالات التقييم في آخر العام، بناء على تقييم ستاندرد أند بور وما يعادله .

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بالآلاف جنيه مصري

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	المرحلة ١: على مدى ١٢ شهراً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتماني	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
AAA	-	-	-	-	-
AA- الى AA+	-	-	-	-	-
A- الى A+	-	-	-	-	-
أقل من A-	٥٢٦,٠١١	-	-	-	٥٢٦,٠١١
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	٥٢٦,٠١١	-	-	-	٥٢٦,٠١١

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣.٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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 . ويخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المالية بالإضافة إلى القيمة الدفترية للادوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

٣١ مارس ٢٠٢٢	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٢٧,٨٨٦,٥٢٢	١,٣٠٢,٦٧٤	٦٥٩,١٠٣	٩٥,٩٧٦	٥٢٧,١٦٩	٣٠,٤٧١,٤٥٤
إجمالي أرصدة لدى البنوك	٦٥,٠١٢,١٥٦	٤٩,٨٩٥,٤٠٥	٤,٦١٤,٠٥٤	١,٣٢٥,٨٨٦	٩٦,٣٣٦	١٢٠,٩٤٣,٨٣٧
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	-	٣٦٦,٤٥٩	-	-	-	٣٦٦,٤٥٩
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	١٢٣,٩٠٣,٤٤٤	٤٨,٥٧٤,٦٠٩	٤,٠٦٥,٨٤٦	١٧,٤٧١	٤٢٠,١٠٦	١٧٦,٩٨١,٤٧٦
مشتقات مالية	٥٩٠,٦٥٦	٢٩٣,٣٧٤	-	-	-	٨٨٤,٠٣٠
استثمارات مالية :						
إجمالي أوراق مالية استثمارية	١٧٣,٠٠٦,٣٠٦	٢٦,٩٢٩,٧١٨	٢,٢٥٢,٦٣١	-	-	٢٠٢,١٨٨,٦٥٥
إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة	٢٩٣,٥٥٩	١٥٩,٨٢٨	-	-	٥٦٠,٩٦٣	١,٠١٤,٣٥٠
إجمالي الأصول المالية	٣٩٠,٦٩٢,٦٥٣	١٢٧,٥٢٢,٠٦٧	١١,٥٩١,٦٣٤	١,٤٣٩,٣٣٣	١,٦٠٤,٥٧٤	٥٣٢,٨٥٠,٢٦١
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٤٠٩,٣٢٤	٣,٢٥٤,٦٩٠	٢٥,٥١٤	٥,٨٥٤	٥٠٦	٣,٦٩٥,٨٨٨
ودائع للعملاء	٣٠٩,٥٣٢,١٣٣	١٠٦,٩٣٦,٠٤٤	٩,٤٦٤,٣٦٩	١,٤٠٥,٠٥٨	٣١٦,٤٥٤	٤٢٧,٦٥٤,٠٥٨
مشتقات مالية	٢١٥,٨٧٦	٢٧,٧٥٣	-	-	-	٢٤٣,٦٢٩
أدوات دين مصدرة	-	١,٨١٠,٦٠١	-	-	-	١,٨١٠,٦٠١
قروض أخرى	١٢,٢٢٦	٦,١٤٠,٤٠٦	٢٤,١٤٤	-	-	٦,١٧٦,٧٧٦
إجمالي الالتزامات المالية	٣١٠,١٦٩,٥٥٩	١١٨,١٦٩,٤٩٤	٩,٥١٤,٠٢٧	١,٤١٠,٩١٢	٣١٦,٩٦٠	٤٣٩,٥٨٠,٩٥٢
صافي المركز المالي للميزانية	٨٠,٥٢٣,٠٩٤	٩,٣٥٢,٥٧٣	٢,٠٧٧,٦٠٧	٢٨,٤٢١	١,٢٨٧,٦١٤	٩٣,٢٦٩,٣٠٩
إجمالي الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٨٧,٣٩٥,٣٥٣	١٠٤,٥٣٧,٧٨٧	٩,٩٨٢,٧٣٣	٤٣٦,٩٠٩	٩٨٤,٠٦١	٥٠٣,٣٣٦,٨٤٣
إجمالي الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١٢,٣٦٩,١٥٣	٩١,٩٠٧,٦٧٢	٨,٢٥٢,٢١٢	١,١١٤,٧٩٧	٢٨٣,١٥١	٤١٣,٩٢٦,٩٨٥
صافي المركز المالي للميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٧٥,٠٢٦,٢٠٠	١٢,٦٣٠,١١٥	١,٧٣٠,٥٢١	(٦٧٧,٨٨٨)	٧٠٠,٩١٠	٨٩,٤٠٩,٨٥٨

٣.٤ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداء مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الإداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الإداة 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 . ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك ، ويتم مراقبة ذلك بواسطة إدارة المخاطر بالبنك .

٣.٥ خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة وأدوات القياس

تخضع مخاطر السيولة للرقابة من قبل لجنة الأصول والخصوم (ALCO) ولجنة المخاطر (BRC) في إطار أحكام سياسة الخزنة (TPG).

لجنة المخاطر (BRC):

تقوم بالإشراف على وظائف إدارة المخاطر وتقييم الالتزام بإستراتيجيات وسياسات المخاطر الموضوعية من قبل مجلس الإدارة من خلال التقارير الدورية المقدمة من قبل مجموعة المخاطر . تقدم اللجنة توصيات إلى مجلس الإدارة فيما يتعلق بإستراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر (بما في ذلك تلك المتعلقة بكفاية رأس المال ، وإدارة السيولة ، وأنواع مختلفة من المخاطر كالائتمان والسوق والتشغيلية والالتزام ، والسعة وأي مخاطر أخرى قد يتعرض لها البنك).

- لجنة الأصول والخصوم (ALCO):

تقوم بتوزيع الأصول والخصوم في الإطار الأمثل مع الأخذ في الاعتبار توقعات التأثير المحتمل لتقلبات أسعار الفائدة ، وحددات السيولة ، والتعرضات للعملات الأجنبية و مراقبة مخاطر السيولة والسوق في البنك والتطورات الاقتصادية وتقلبات السوق والإطار العام للمخاطر لضمان توافق الأنشطة الجارية مع المبادئ التوجيهية للمخاطر / المكاسب التي وافق عليها مجلس الإدارة.

سياسة الخزنة (TPG):

يتمثل الغرض من سياسة الخزنة TPG في توثيق وإبلاغ السياسات التي تحكم الأنشطة التي تقوم بها مجموعة الخزنة وترافقها مجموعة المخاطر .
- تشمل التدابير الرئيسية وأدوات الرصد المستخدمة لتقييم مخاطر السيولة في البنك النسب الرقابية والداخلية ، والفجوات ، ونسب السيولة في بازل ٣ ، وفجوات هيكل الاستحقاقات للأصول والالتزامات ، واختبارات التحمل ، وتركز قاعدة التمويل .
تم وضع المزيد من الأهداف الداخلية الأكثر تحفظاً ومؤشرات حجم المخاطر المقبولة (RAI) مقابل المتطلبات الرقابية لمختلف مقاييس مخاطر تركيز السيولة والتمويل .
- استمرت نسبة تغطية السيولة في III بازل (LCR) ونسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) قوية ووفق المتطلبات الرقابية في نهاية الفترة .

استطاع البنك الحفاظ على مركز عالٍ للسيولة بالعملتين المحلية والأجنبية، بنسبة تغطية كبيرة قادرة على استيعاب الزيادة في المخاطر المصاحبة للوضع العالمي والمحلي على حد سواء والناتجة بشكل أساسي عن انتشار وباء كورونا. وفي هذا الصدد، فسوف يستمر البنك في سياسة نمو القاعدة التمويلية معتمداً بشكل أساسي على ودائع العملاء باعتبارها مصادر تمويلية ثابتة مع قلة الاعتماد على مصادر التمويل من المؤسسات المالية كما يتمتع البنك بدرجة عالية من السيولة في الأصول عالية الجودة والمتنوعة بشكل أساسي في الإستثمارات المبادية بالعملية المحلية والعملية الأجنبية والتي أثرت بشكل إيجابي واضح على قوة معدلات السيولة لدى البنك وتلك المطلوبة وفقاً لتعليمات بازل ٣، وهي نسبة صافي التمويل المستقر و نسبة تغطية السيولة و ذلك بنسبة تغطية كبيرة مقارنة بمتطلبات السيولة الإلزامية.

في مارس ٢٠٢٢ سجل NSFR نسبة ٢٢٩٪ (محل ٢٥٩٪ و ١٧١٪ اجنبي)، وسجل LCR نسبة ١٢١٪ (محل ١٢٢٪ و ٢٧١٪ اجنبي).

في ديسمبر ٢٠٢١ سجل NSFR نسبة ٢٤٧٪ (محل ٢٨٢٪ و ١٧٠٪ اجنبي)، وسجل LCR نسبة ١١٧٪ (محل ٩٠٪ و ٢٣٠٪ اجنبي).

في مارس ٢٠٢٢ سجل معيار كفاية رأس المال نسبة ٢٣٠٪ ، مقابل ٢٩,٨٢٪ في ديسمبر ٢٠٢١ .

في مارس ٢٠٢٢ سجلت الرافعة المالية نسبة ١٠٨٪ ، مقابل ١١,٣١٪ في ديسمبر ٢٠٢١ .

٣,٦ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

يلخص الجدول التالي القيمة الحالية والقيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرضها في ميزانية البنك بالقيمة العادلة :

القيمة العادلة	القيمة الدفترية	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٨٠,٤٥٩,٤١١	١٢١,٥٠٥,١٠١	٨٠,٠٣١,٧٢٦	٨٠,٠٣١,٧٢٦	١٢٠,٩٤٣,٨٣٧	١٢٠,٩٤٣,٨٣٧
٣١٤,٣٣٤	٣٦٦,٤٥٩	٣١٤,٣٣٤	٣١٤,٣٣٤	٣٦٦,٤٥٩	٣٦٦,٤٥٩
١٦٣,٣٨٨,٨٥٨	١٧٩,٦٣٢,٠٣٦	١٦٣,٠٨٧,٧٦٨	١٦٣,٠٨٧,٧٦٨	١٧٦,٩٨١,٤٧٦	١٧٦,٩٨١,٤٧٦
٢١,٠٧٤,١٣٩	٢٠,٦٦٨,٠١٢	٢٠,٣١٨,٧٦٧	٢٠,٣١٨,٧٦٧	٢٠,١٣٩,٥٩٩	٢٠,١٣٩,٥٩٩
٢٦٥,٢٣٦,٧٤٢	٣٢٢,١٧١,٦٠٨	٢٦٣,٧٥٢,٥٩٥	٢٦٣,٧٥٢,٥٩٥	٣١٨,٤٣١,٣٧١	٣١٨,٤٣١,٣٧١
٨٣٢,٩٧٦	٣,٠٧٣,٩٢٩	٨٦٢,٧٥٩	٨٦٢,٧٥٩	٣,٦٩٥,٨٨٨	٣,٦٩٥,٨٨٨
٤٠٨,٦٤٥,٦٦٧	٤٣١,٤٩١,٣١١	٤٠٦,١٠٠,٩١٦	٤٠٦,١٠٠,٩١٦	٤٢٧,٦٥٤,٠٥٨	٤٢٧,٦٥٤,٠٥٨
١,٥٧٤,٤٨٧	١,٨٤٧,١٣٤	١,٥٧١,٦٧٠	١,٥٧١,٦٧٠	١,٨٢٦,٤٣٠	١,٨٢٦,٤٣٠
٥,١٢٤,٥٣١	٥,٩٦٢,٣٥٩	٥,١٤٠,٧٨٢	٥,١٤٠,٧٨٢	٦,١٧٦,٧٧٦	٦,١٧٦,٧٧٦
٤١٦,١٧٧,٦٦١	٤٤٢,٣٧٤,٧٣٣	٤١٣,٦٧٦,١٢٧	٤١٣,٦٧٦,١٢٧	٤٣٩,٣٥٣,١٥٢	٤٣٩,٣٥٣,١٥٢

بالآلاف جنيه مصري

أصول مالية

أرصدة لدى البنوك
قروض وتسهيلات للبنوك
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
استثمارات مالية :

مدرجة بالتكلفة المستهلكة

اجمالي أصول مالية

التزامات مالية

أرصدة مستحقة للبنوك
ودائع العملاء
أدوات دين مصدره
قروض أخرى

اجمالي التزامات مالية

وتعتبر القيمة العادلة في الأيضاح السابق من المستوي الثاني والثالث طبقا لمعيار القيمة العادلة.

أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة للإيداعات والودائع الليلية واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها . ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تحمل عائد متغير بناء على التنبؤات النقدية المخصصة باستخدام سعر العائد المساند في الأسواق المالية للديون ذات خطر انتمائي وتاريخ استحقاق مشابه .

القيم العادلة للأدوات المالية

يقدم الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للأصول والخصوم طبقا لمعايير المحاسبة المصرية.

الإفصاحات الكمية التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للأصول كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ :

المستوي الأول – وتمثل مدخلات المستوي الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة يستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس.
المستوي الثاني – وتمثل مدخلات المستوي الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعار ملعلن عنها ضمن المستوي الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.
المستوي الثالث – وتمثل مدخلات المستوي الثالث في المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

قياس القيمة العادلة باستخدام

أدوات التقييم (المستوي ٣)	مدخلات ذات أهمية ملحوظة (المستوي ٢)	الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوي ١)	الاجمالي	تاريخ التقييم
------------------------------	--	--	----------	---------------

٣١ مارس ٢٠٢٢

تقاس بالقيمة العادلة:

أصول مالية:

-	-	١,٦٤٨	١,٦٤٨	٣١ مارس ٢٠٢٢
-	٤٢,٧٤٣,٢٣٢	١٣٦,٦٣٨,٩٩٧	١٧٩,٣٨٢,٢٢٩	٣١ مارس ٢٠٢٢
-	٤٢,٧٤٣,٢٣٢	١٣٦,٦٤٠,٦٤٥	١٧٩,٣٨٣,٨٧٧	٣١ مارس ٢٠٢٢
٨٨٤,٠٣٠	-	-	٨٨٤,٠٣٠	٣١ مارس ٢٠٢٢
٢٤٣,٦٢٩	-	-	٢٤٣,٦٢٩	٣١ مارس ٢٠٢٢
١,١٢٧,٦٥٩	-	-	١,١٢٧,٦٥٩	٣١ مارس ٢٠٢٢
-	٢٠,٦٦٨,٠١٢	-	٢٠,٦٦٨,٠١٢	٣١ مارس ٢٠٢٢
٣٦٦,٤٥٩	-	-	٣٦٦,٤٥٩	٣١ مارس ٢٠٢٢
١٧٩,٦٣٢,٠٣٦	-	-	١٧٩,٦٣٢,٠٣٦	٣١ مارس ٢٠٢٢
١٧٩,٩٩٨,٤٩٥	٢٠,٦٦٨,٠١٢	-	٢٠٠,٦٦٦,٥٠٧	٣١ مارس ٢٠٢٢
-	١,٨٤٧,١٣٤	-	١,٨٤٧,١٣٤	٣١ مارس ٢٠٢٢
-	٥,٩٦٢,٣٥٩	-	٥,٩٦٢,٣٥٩	٣١ مارس ٢٠٢٢
٤٣١,٤٩١,٣١١	-	-	٤٣١,٤٩١,٣١١	٣١ مارس ٢٠٢٢
٤٣١,٤٩١,٣١١	٧,٨٠٩,٤٩٣	-	٤٣٩,٣٠٠,٨٠٤	٣١ مارس ٢٠٢٢

قياس القيمة العادلة باستخدام

أدوات التقييم (المستوي ٣)	مدخلات ذات أهمية ملحوظة (المستوي ٢)	الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوي ١)	الاجمالي	تاريخ التقييم
------------------------------	--	--	----------	---------------

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تقاس بالقيمة العادلة:

أصول مالية:

-	-	٢٤٠,٩٨٧	٢٤٠,٩٨٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
-	٤٤,٨٦٥,٦٧١	١٤٧,٥٢٥,٢٦٠	١٩٢,٣٩٠,٩٣١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
-	٤٤,٨٦٥,٦٧١	١٤٧,٧٦٦,٢٤٧	١٩٢,٦٣١,٩١٨	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢٢٥,٣٧٦	-	-	٢٢٥,٣٧٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢٦٥,٢٦٥	-	-	٢٦٥,٢٦٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٤٩٠,٦٤١	-	-	٤٩٠,٦٤١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
-	٢١,٠٧٤,١٣٩	-	٢١,٠٧٤,١٣٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٣١٤,٣٣٤	-	-	٣١٤,٣٣٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٦٣,٣٨٨,٨٥٨	-	-	١٦٣,٣٨٨,٨٥٨	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٦٣,٧٠٣,١٩٢	٢١,٠٧٤,١٣٩	-	١٨٤,٧٧٧,٣٣١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
-	١,٥٧٤,٤٨٧	-	١,٥٧٤,٤٨٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
-	٥,١٢٤,٥٣١	-	٥,١٢٤,٥٣١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٤٠٨,٦٤٥,٦٦٧	-	-	٤٠٨,٦٤٥,٦٦٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٤٠٨,٦٤٥,٦٦٧	٦,٦٩٩,٠١٨	-	٤١٥,٣٤٤,٦٨٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤. التحليل القطاعي

٤.١. التحليل القطاعي للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الأنشطة الأخرى ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي :

- المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة - وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية .
- الاستثمار - ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية .
- الأفراد - وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية .
- أنشطة أخرى - وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى ، إدارة الأصول والالتزامات .

وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في ميزانية البنك .

بالآلاف جنيه مصري

إجمالي	إدارة الأصول والالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة
٩,٠٥٤,٧٠٠	١٣٦,٤٥٣	٢,٠٣٧,٤٣٩	٢,٣٩٦,٧٣٢	٥٣٣,٠٩٤	٣,٩٥٠,٩٨٢
(٢,٩٣٠,٣٢١)	(١,٤٦٤)	(٩٨٨,٥٩٦)	(٨٤,٧٠٩)	(٢٧٦,٥٣٥)	(١,٥٧٩,٠١٧)
٦,١٢٤,٣٧٩	١٣٤,٩٨٩	١,٠٤٨,٨٤٣	٢,٣١٢,٠٢٣	٢٥٦,٥٥٩	٢,٣٧١,٩٦٥
(١,٨٨٤,٧٨٧)	(٣٣,٠٩٣)	(٢٥٧,١٣١)	(٦٣٤,٧١٥)	(٦٢,٨٩٧)	(٨٩٦,٩٥١)
٤,٢٣٩,٥٩٢	١٠١,٨٩٦	٧٩١,٧١٢	١,٦٧٧,٣٠٨	١٩٣,٦٦٢	١,٤٧٥,٠١٤
٥٢٢,٨٧٩,٣٦٠	١٠١,٩٧٤,١٧٢	٤٣,٧٧٢,٧٠٥	٢٠٤,٨٨٧,٥٥٧	٣,٩٩٥,٨٤١	١٦٨,٢٤٩,٠٨٥

٣١ مارس ٢٠٢٢

صافي إيرادات النشاط القطاعي *

مصروفات النشاط القطاعي

ربح الفترة قبل الضرائب

ضرائب الدخل

صافي ربح الفترة

إجمالي الأصول

تتمثل في صافي الدخل من العائد بالإضافة الي الإيرادات الأخرى.

٣١ مارس ٢٠٢١

إجمالي	إدارة الأصول والالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة
٦,٧٩٣,٤١٦	١١٧,١٩٥	١,٧٣٢,٦٧٤	١,٥٧٦,٧٠٠	٤٠٥,٠٠٣	٢,٩٦١,٨٤٤
(٢,٧٠١,٦٣٠)	(٤٣٣)	(٨٦٦,١٦٣)	(٤٢,٦٩٠)	(٢٣٦,٤٢٤)	(١,٥٥٥,٩٢٠)
٤,٠٩١,٧٨٦	١١٦,٧٦٢	٨٦٦,٥١١	١,٥٣٤,٠١٠	١٦٨,٥٧٩	١,٤٠٥,٩٢٤
(١,٢١٥,٤٨٦)	(٣٤,٥٠٧)	(٢٥٦,٠٨٠)	(٤٥٣,٣٤٥)	(٤٩,٨٢٠)	(٤٢١,٧٣٤)
٢,٨٧٦,٣٠٠	٨٢,٢٥٥	٦١٠,٤٣١	١,٠٨٠,٦٦٥	١١٨,٧٥٩	٩٨٤,١٩٠
٤٩٦,٦٥١,١٢٤	٧٧,٠١٩,٥٢٤	٤٠,١٣٠,٧٠٥	٢١٨,٢٣٧,٧٤٧	٣,١٩٣,٣٢٠	١٥٨,٠٦٩,٨٢٨

إيرادات النشاط القطاعي

مصروفات النشاط القطاعي

ربح العام قبل الضرائب

ضرائب الدخل

صافي ربح الفترة

إجمالي الأصول في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤.٢. تحليل القطاعات الجغرافية

٣١ مارس ٢٠٢٢

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

ربح الفترة قبل الضرائب

ضرائب الدخل

صافي ربح الفترة

إجمالي الأصول

إجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى
٩,٠٥٤,٧٠٠	١٤٧,٦٤٢	٨٠٩,٩٢٦	٨,٠٩٧,١٣٢
(٢,٩٣٠,٣٢١)	(٨٥,٦٧٦)	(٣٢٧,١٢٢)	(٢,٥١٧,٥٢٣)
٦,١٢٤,٣٧٩	٦١,٩٦٦	٤٨٢,٨٠٤	٥,٥٧٩,٦٠٩
(١,٨٨٤,٧٨٧)	(١٥,١٩١)	(١١٨,٣٦٢)	(١,٧٥١,٢٣٤)
٤,٢٣٩,٥٩٢	٤٦,٧٧٥	٣٦٤,٤٤٢	٣,٨٢٨,٣٧٥
٥٢٢,٨٧٩,٣٦٠	٨,١٥٢,٠٧٨	٢٩,٨٦٢,٠٦٨	٤٨٤,٨٦٥,٢١٤

٣١ مارس ٢٠٢١

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

ربح العام قبل الضرائب

ضرائب الدخل

صافي ربح الفترة

إجمالي الأصول في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى
٦,٧٩٣,٤١٦	١٦٦,٧٤١	٧٢٦,١٨٥	٥,٩٠٠,٤٩٠
(٢,٧٠١,٦٣٠)	(٧٢,٠٩٢)	(٣٩٠,٦٠١)	(٢,٢٣٨,٩٣٧)
٤,٠٩١,٧٨٦	٩٤,٦٤٩	٣٣٥,٥٨٤	٣,٦٦١,٥٥٣
(١,٢١٥,٤٨٦)	(٢٧,٩٧٢)	(٩٩,١٧٥)	(١,٠٨٨,٣٣٩)
٢,٨٧٦,٣٠٠	٦٦,٦٧٧	٢٣٦,٤٠٩	٢,٥٧٣,٢١٤
٤٩٦,٦٥١,١٢٤	٧,٢٠٣,٦٠٩	٢٦,٤٦٩,٠٣٠	٤٦٢,٩٧٨,٤٨٥

٥ . صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٣٥,٠٣٦	٢٥٥,٣٢٧	أرباح (خسائر) التعامل في العملات الأجنبية
(٣,٨٧٠)	٤٨٧,٠٣٦	أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله
(٢٩٢)	(١١٩)	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد
٧٦٩	(٢٠,١٩٨)	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات
(١٨,٩٢٥)	(٥,٩٨٠)	ايرادات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١١٢,٧١٨	٧١٦,٠٦٦	الإجمالي

٦ . إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٨٢٠	(٢٠٢,٦٦٩)	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية
١,٢٥٠	٥٠	بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
(١٢٠,٩٤٨)	(٧٥٨,١٥٤)	أرباح بيع أصول ثابتة
(٤٠٧,٧٢٦)	(٤٦٤,٧٢٥)	رد / (عبء) مخصصات أخرى
(٥٢٦,٦٠٤)	(١,٤٢٥,٤٩٨)	إيرادات (مصروفات) أخرى
		إجمالي

٧ . نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢,٨٧٦,٣٠٠	٤,٢٣٩,٥٩٢	صافي أرباح الفترة القابلة للتوزيع
(٤٣,١٤٥)	(٦٣,٥٩٤)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٢٨٧,٦٣٠)	(٤٢٣,٩٥٩)	حصة العاملين في الأرباح (القابلة للتوزيع)
٢,٥٤٥,٥٢٥	٣,٧٥٢,٠٣٩	حصة المساهمين القابلة للتوزيع
١,٩٧٤,٤٥٩	١,٩٧٤,٤٥٩	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
١,٢٩	١,٩٠	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة
٢,٠٠٤,٤٦٩	٢,٠٠٤,٤٦٩	وبإصدار أسهم نظام الاثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتي:
١,٢٧	١,٨٧	المتوسط المرجح لعدد الاسهم متضمنه اسهم نظام الاثابه للعاملين
		نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

٨ . نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٥,٣٦٨,٤٢٩	٤,٤٤١,١١٩	نقدية
٣٨,٠١٦,٧٩٣	٢٦,٠٣٠,٣٣٥	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي :
٤٣,٣٨٥,٢٢٢	٣٠,٤٧١,٤٥٤	- حسابات جاريه
٤٣,٣٨٥,٢٢٢	٣٠,٤٧١,٤٥٤	الإجمالي
		أرصده بدون عائد

٩ . أرصده لدي البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢,٧٠٦,١٦١	٥,٩٢٣,٢٥٣	حسابات جاريه
٧٧,٣٢٥,٥٦٥	١١٥,٠٢٠,٥٨٤	ودائع
(٤٠,٤٣٩)	(٤٥,٤١٦)	خسائر الائتمان المتوقعة
٧٩,٩٩١,٢٨٧	١٢٠,٨٩٨,٤٢١	الصافي
٥١,٧٢٠,٥٥١	٧٩,٥١٧,٩١٠	بنوك مركزية
١٣,٢٩٣,٥٨٠	٢٣,٦٤٦,٠٥٥	بنوك محلية
١٤,٩٧٧,١٥٦	١٧,٧٣٤,٤٥٦	بنوك اجنبية
٧٩,٩٩١,٢٨٧	١٢٠,٨٩٨,٤٢١	الصافي
١,٤١١,٨٢١	٣,٥٦٦,٨٠٠	أرصده بدون عائد
٩,٤١٣,٤٠٤	٥٦,٠٥٤,٣٠٣	أرصده ذات عائد متغير
٦٩,١٦٦,٠٦٢	٦١,٢٧٧,٣١٨	أرصده ذات عائد ثابت
٧٩,٩٩١,٢٨٧	١٢٠,٨٩٨,٤٢١	الصافي
المرحلة الثانيه	المرحلة الاولى	أرصده لدي البنوك
٥,٦٩٢,٤٥١	١١٥,٢٥١,٣٨٦	اجمالي الأرصده لدي البنوك
(٤,٨٤٥)	(٤٠,٥٧١)	خسائر الائتمان المتوقعة
٥,٦٨٧,٦٠٦	١١٥,٢١٠,٨١٥	صافي الأرصده لدي البنوك

١٠ . أذون خزانة واوراق حكومية اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
٥٥٠	١٥٥,٥٥٠
٨٤,١٧٥	١,٤٧٩,١٥٠
٤٤,٥٢٩,٥٣٧	٤٢,٠٩٧,٢٦٣
(٢,٣٢٧,٣٨٢)	(٢,٦٦٥,١٧٩)
٤٢,٢٨٦,٨٨٠	٤١,٠٦٦,٧٨٤
(٧٠٧,٣٧٦)	(٦٩٥,٣٦٩)
٤١,٥٧٩,٥٠٤	٤٠,٣٧١,٤١٥

أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم
أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
عوائد لم تستحق بعد
اجمالي
عمليات بيع اذون خزانه مع الالتزام باعادة الشراء
الصافي

سندات حكومية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٤٢,٧٠٢,٩٥١	١٣١,٠٨٢,٦٩٧
(٣,٥٣٦,٣٣٦)	(٣,٦٥٣,٠٥٤)
١٣٩,١٦٦,٦١٥	١٢٧,٤٢٩,٦٤٣

سندات حكومية
عمليات بيع سندات خزانه مع الالتزام باعادة الشراء
الصافي

١١ . قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
٣١٤,٣٣٤	٣٦٦,٤٥٩
(٢,١١٨)	(١,٩٨٩)
٣١٢,٢١٦	٣٦٤,٤٧٠
٣١٢,٢١٦	٣٦٤,٤٧٠

قروض لأجل
مخصص خسائر الإضمحلال
الصافي
ارصده متداوله

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
(٩,٦٢٥)	(٢,١١٨)
٧,٥٠٧	١٢٩
(٢,١١٨)	(١,٩٨٩)

رصيد المخصص أول الفترة / العام
الإضافات / الاستبعادات خلال الفترة / العام
الرصيد في اخر الفترة

المرحلة الثانية	المرحلة الثانية
(٩,٦٢٥)	(٢,١١٨)
٧,٥٠٧	١٢٩
(٢,١١٨)	(١,٩٨٩)

مخصص قروض وتسهيلات للبنوك
مخصص قروض وتسهيلات للبنوك في أول الفترة / العام
الإضافات / الاستبعادات خلال الفترة / العام
الرصيد في اخر الفترة

١٢ . قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		أفراد
١,٢٦٤,٧٦٧	١,٤٩١,٥٤١	- حسابات جارية مدينة
٥,٧١٦,١٩٧	٦,٢٧٦,٧٢٣	- بطاقات ائتمان
٣١,٦٠٨,٣٠٧	٣٤,٣٣٧,٠٩٩	- قروض شخصية
٢,٤٧٤,١٨١	٢,٦٣٥,٥٤٦	- قروض عقارية
<u>٤١,٠٦٣,٤٥٢</u>	<u>٤٤,٧٤٠,٩٠٩</u>	إجمالي ١
		مؤسسات
٢٩,١٧١,٠٢٥	٣٣,٠٢٩,٤٦٧	- حسابات جارية مدينة
٤٩,٧٥٧,٧٧٤	٥٤,٨٠٨,٩٢٢	- قروض مباشرة
٤٣,٠٦٢,٠٢٨	٤٤,٣٥٦,٨٥٦	- قروض مشتركة
٣٣,٤٨٩	٤٥,٣٢٢	- قروض أخرى
<u>١٢٢,٠٢٤,٣١٦</u>	<u>١٣٢,٢٤٠,٥٦٧</u>	إجمالي ٢
<u>١٦٣,٠٨٧,٧٦٨</u>	<u>١٧٦,٩٨١,٤٧٦</u>	اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم:
(٦٨,٤١٠)	(٥٨,٧١٩)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصوصه
(٣١٢,٦٨٢)	(٢٨٩,١٩٢)	خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
(١٧,٨٧٥,٧٣٩)	(١٨,٩٦٧,٨٨٨)	مخصص خسائر الإضمحلال
(٦٥,١٢٩)	(٨٩,٧٣٩)	حساب دائن معلق
<u>١٤٤,٧٦٥,٨٠٨</u>	<u>١٥٧,٥٧٥,٩٣٨</u>	صافي قروض وتسهيلات للعملاء
		يقسم الصافي الى
٦٣,٩٢٤,١٨٤	٧١,٧٠٣,٠٥٣	ارصده متداوله
٨٠,٨٤١,٦٢٤	٨٥,٨٧٢,٨٨٥	ارصده غير متداوله
<u>١٤٤,٧٦٥,٨٠٨</u>	<u>١٥٧,٥٧٥,٩٣٨</u>	الإجمالي

تحليل حركة خسائر الائتمان المتوقعة طبقا لمعيار ٩ IFRS / خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع خلال الفترة / العام كانت كما يلي:

بالآلاف جنيه مصري

الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

حسابات جارية	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي	أفراد
مدينة	(٣٠٥,٠٠٦)	(٨١١,٨٧١)	(٤٩,٥٢٥)	(١,١٧٢,٩٢٢)	الرصيد في أول الفترة
مدى	(٢٣,٨٩٠)	(٩٤,٦٠٠)	(٩,٣٩٩)	(١٢٨,٢٠٧)	رد / (عبء) الاضمحلال
	٩,٣٣٤	٢٨,٥٢١	-	٣٨,٠٠٣	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
	(٨,١٥٨)	(١١,٧٠٤)	-	(٢٠,٠٧٥)	مبالغ مستردة خلال الفترة
<u>(٦,٩٠٣)</u>	<u>(٣٢٧,٧٢٠)</u>	<u>(٨٨٩,٦٥٤)</u>	<u>(٥٨,٩٢٤)</u>	<u>(١,٢٨٣,٢٠١)</u>	الرصيد في آخر الفترة

الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

حسابات جارية	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخرى	الاجمالي	مؤسسات
مدينة	(١٠,٨٦٦,٤٥٢)	(٤,١٨٠,٩٩٦)	(٦,٧٩٥)	(١٦,٧٠٢,٨١٧)	الرصيد في أول الفترة
مدى	٥٨,٣٥٤	٤٠٤,١٧٧	٣٠٣	٢٧٥,٣٣٧	رد / (عبء) الاضمحلال
	٧٢٨,٠٢٦	-	-	٧٢٨,٠٢٦	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
	(٦,٦١٧)	-	-	(٦,٦١٧)	مبالغ مستردة خلال الفترة
<u>(١,٨٩,٤٦٦)</u>	<u>(١,٢٧٢,٢٠٥)</u>	<u>(٥١٦,٩٤٥)</u>	<u>-</u>	<u>(١,٩٧٨,٦١٦)</u>	فروق تقييم عملات أجنبية
<u>(٢,٠٢٥,٥٣٧)</u>	<u>(١١,٣٥٨,٨٩٤)</u>	<u>(٤,٢٩٣,٧٦٤)</u>	<u>(٦,٤٩٢)</u>	<u>(١٧,٦٨٤,٦٨٧)</u>	الرصيد في آخر الفترة

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

بالآلاف جنيه مصري		أفراد				٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينية		
(١,٠٧٦,٨١٢)	(٦٢,١٢٥)	(٧٦٢,٨٥٠)	(٢٤٢,٢٧٨)	(٩,٥٥٩)		رصيد المخصص أول العام
(٣١٥,٠٩٠)	١٢,٦٠٠	(٢٠٣,١٢٣)	(١٢٤,٥٣٥)	(٣٢)		رد/(عبء) الاضمحلال خلال العام
٢٩٨,٣٢٤	-	١٩٤,٩٨٩	١٠٠,٢٦٣	٣,٠٧٢		مبالغ تم اعدامها خلال العام
(٧٩,٣٤٤)	-	(٤٠,٨٨٧)	(٣٨,٤٥٦)	(١)		مبالغ مستردة خلال العام*
(١,١٧٢,٩٢٢)	(٤٩,٥٢٥)	(٨١١,٨٧١)	(٣٠٥,٠٠٦)	(٦,٥٢٠)		الرصيد في اخر العام

بالآلاف جنيه مصري		مؤسسات				٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الإجمالي	قروض اخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينية		
(١٥,٣١٨,٩٣٧)	(٥,٥٤٥)	(٣,٤٥٩,٩٥٠)	(١٠,٥٣٣,٩٢٨)	(١,٣١٩,٥١٤)		رصيد المخصص أول العام
(١,٤٤٦,٣٢٥)	(١,٢٥٠)	(٧٤٣,٧٣٣)	(٣٦٤,٧٤٧)	(٣٣٦,٥٩٥)		رد/(عبء) الاضمحلال خلال العام
٤,٣٦٦	-	-	٤,٣٦٦	-		مبالغ تم اعدامها خلال العام
(٤٥,٤٣١)	-	-	(٤٥,٣٥١)	(٨٠)		مبالغ مستردة خلال العام*
١٠٣,٥١٠	-	٢٢,٦٨٧	٧٣,٢٠٨	٧,٦١٥		فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية
(١٦,٧٠٢,٨١٧)	(٦,٧٩٥)	(٤,١٨٠,٩٩٦)	(١٠,٨٦٦,٤٥٢)	(١,٦٤٨,٥٧٤)		الرصيد في اخر العام
						* من مبالغ سبق اعدامها

١٣. أوراق مالية استثمارية

٣١ مارس ٢٠٢٢			
المجموع	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر
بالآلاف جنيه مصري			
١٤٧,٥٦٩,٢٤٢	٢٠,١٣٩,٥٩٩	١٢٧,٤٢٩,٦٤٣	-
٧,٦٥١,٤٣٤	-	٧,٦٥١,٤٣٤	-
١٥٧,٩٢٠	-	١٥٧,٩٢٠	-
١,٦٤٨	-	-	١,٦٤٨
١,٤٠٠,٠٠٠	-	١,٤٠٠,٠٠٠	-
٤٠,٣٧١,٤١٥	-	٤٠,٣٧١,٤١٥	-
١,٨٣٧,٠٥٠	-	١,٨٣٧,٠٥٠	-
٢٤٦,٨٢٣	-	٢٤٦,٨٢٣	-
٢٨٧,٩٤٤	-	٢٨٧,٩٤٤	-
١٩٩,٥٢٣,٤٧٦	٢٠,١٣٩,٥٩٩	١٧٩,٣٨٢,٢٢٩	١,٦٤٨

استثمارات مدرجة في السوق

سندات حكومية	-
سندات توريق	-
أسهم حقوق الملكية	-
محافظ تدار بمعرفة الغير	١,٦٤٨
صكوك	-
استثمارات غير مدرجة في السوق	-
أذون خزانة واوراق حكومية اخرى	-
سندات توريق	-
أسهم حقوق الملكية	-
صناديق	-
الإجمالي	١,٦٤٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
المجموع	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر
بالآلاف جنيه مصري			
١٥٩,٤٨٥,٣٨٢	٢٠,٣١٨,٧٦٧	١٣٩,١٦٦,٦١٥	-
٦,٧٨٨,٠٠٥	-	٦,٧٨٨,٠٠٥	-
١٧٠,٦٤٠	-	١٧٠,٦٤٠	-
٢٤٠,٩٨٧	-	-	٢٤٠,٩٨٧
١,٤٠٠,٠٠٠	-	١,٤٠٠,٠٠٠	-
٤١,٥٧٩,٥٠٤	-	٤١,٥٧٩,٥٠٤	-
٢,٧٧٤,٦٦٥	-	٢,٧٧٤,٦٦٥	-
٢٤٦,٨٢٣	-	٢٤٦,٨٢٣	-
٢٦٤,٦٧٩	-	٢٦٤,٦٧٩	-
٢١٢,٩٥٠,٦٨٥	٢٠,٣١٨,٧٦٧	١٩٢,٣٩٠,٩٣١	٢٤٠,٩٨٧

استثمارات مدرجة في السوق

سندات حكومية	-
سندات توريق	-
أسهم حقوق الملكية	-
محافظ تدار بمعرفة الغير	٢٤٠,٩٨٧
صكوك	-
استثمارات غير مدرجة في السوق	-
أذون خزانة واوراق حكومية اخرى	-
سندات توريق	-
أسهم حقوق الملكية	-
صناديق	-
الإجمالي	٢٤٠,٩٨٧

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

١٣,١ . أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٤٢٠,٦٩٨	١,٠٢١,٣٣٤
٧٢,٩٥٧	-
<u>٤٩٣,٦٥٥</u>	<u>١,٠٢١,٣٣٤</u>

أرباح (خسائر) بيع أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل رد (عبء) اضمحلال ادوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الإجمالي

١٤ . إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة

نسبة المساهمة %	قيمه المساهمة	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة
٩٩,٩٩	١٥٩,٨٢٨	(٣,٩٧١)	٣,١٦٦	١,٩٨١	١٥٧,١٥٧	مصر
٤٩,٩٥	٩٧,٩٩١	١٨,٧٠٣	٢٠,٨٦٦	٢,٥٩٠	٤٧,٢٥٧	مصر
٥١,٠٠	٥٦٠,٩٦٣	١٤,٨٩٢	١٣٨,٤٩٠	١,٥٦٨,٩٢٤	٢,٢٨٢,٢١٨	كينيا
٣٧,٠٠	١٥٨,٣٦٠	-	-	-	-	مصر
٣٩,٣٤	٢٣,١٠٨	٥,٧٨٥	٦٦,٤٨٢	٣٩,٥٠٢	٦٩,٠٦٩	مصر
١٤,٩٩	١٤,١٠٠	٢٨,٥٩٧	١١٢,٨٠٢	٧٢,٠٥٤	١١٣,٩٣٥	مصر
٣٠,٠٠	-	(٢٠١,٤٠٨)	٦٨٢,٠٩٧	٧٧٠,٩٤٨	٨٦٤,٢٣٨	مصر
	<u>١,٠١٤,٣٥٠</u>	<u>(١٣٧,٤٠٢)</u>	<u>١,٠٢٣,٩٠٣</u>	<u>٢,٤٥٥,٩٩٩</u>	<u>٣,٥٣٣,٨٧٤</u>	

٣١ مارس ٢٠٢٢

شركات تابعة

شركه سى فينشرز

شركه دمياط للشحن

بنك ماي فير

شركات شقيقة

تي سي ايه العقارية

الاهلي لأجهزة الحاسب الآلي

شركه فورى بلس

الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)

الإجمالي

نسبة المساهمة %	قيمه المساهمة	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة
٩٩,٩٩	١٥٩,٨٢٨	(٢,٦٧٤)	١,٣٨٦	١,٨٠٦	١٤٣,٤٩١	مصر
٤٩,٩٥	٩٧,٩٩١	٤١١	٢,١٣٢	١,٩٩٩	٢٨,٣٤٦	مصر
٥١,٠٠	٥٦٠,٩٦٣	٤,٩١٨	٩٥,٣٦١	١,٢٥٠,٦٦١	١,٨٦٠,٠٢٠	كينيا
٣٧,٠٠	١٥٨,٣٦٠	-	-	-	-	مصر
٣٩,٣٤	٢٣,١٠٨	٣,٩٤٥	٥١,٧٩٦	٣٧,٧٨٨	٦٥,٦٢٣	مصر
١٤,٩٩	١٤,١٠٠	١٤,٤٧٣	٧٦,٩٠٣	٩٧,٠٨٨	١٢٤,٨٤٥	مصر
٣٠,٠٠	-	(٩٣١)	٥٠٩,٥٧١	٧٩١,١٤٩	١,٠٨٤,٩١٦	مصر
	<u>١,٠١٤,٣٥٠</u>	<u>٢٠,١٤٢</u>	<u>٧٣٧,١٤٩</u>	<u>٢,١٨٠,٤٩١</u>	<u>٣,٣٠٧,٢٤١</u>	

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

شركات تابعة

شركه سى فينشرز

شركه دمياط للشحن

بنك ماي فير

شركات شقيقة

تي سي ايه العقارية

الاهلي لأجهزة الحاسب الآلي

شركه فورى بلس

الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)

الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٨,٩٣٨,٣٥٦	٧,١٨٤,١٧٩
٤٢١,٠٨٣	٤٣٠,٣٤٢
١,١٣٤,٣٦٦	١,١٢٠,٩٦٦
٥٢٨,٥٥٩	٦٩٩,٣٠٤
١٥٣,٤٢٣	١٥٣,٤٢٣
٤٥,١٣٠	٤٥,٣٠١
١١,٢٢٠,٩١٧	٩,٦٣٣,٥١٥
(٧٩,٠٠٠)	(٧٩,٠٠٠)
١١,١٤١,٩١٧	٩,٥٥٤,٥١٥

١٥ . أصول أخرى

إيرادات مستحقة
مصرفات مقدمه
دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة
* أرصده مدينه متنوعه
أصول آلت ملكيتها للبنك
التأمينات و العهد
إجمالي
اضمحلال أصول اخري
صافي

* تم رد مخصص بمبلغ ٢٧٧,٧٦٨ ألف جنيهها.

١٦ . أصول ثابتة

اجمالي	اثاث وتاثيث	اجهزة ومعدات	تجهيزات و تركيبات	وسائل نقل	نظم الية متكامله	مبانى و انشاءات	اراضى
٦,٤٣٥,٤٦٩	١٤٨,٦٣٨	٨٢٦,٠٨٣	٩٢٨,١٥٤	١٥٦,٣١٦	٣,١٤٢,٠٥٣	١,١٦٩,٥١٦	٦٤,٧٠٩
٩٠,١٥٣	٣,١٧٠	٧,٨٤٥	١٨,٠٦٢	٤,٦٤٧	٣٦,٣٨٨	٢٠,٠٤١	-
(١٣,٧٥٨)	(٨٢٤)	(٨,٤٠٦)	-	-	(٤٤٧)	(٤,٠٨١)	-
٦,٥١١,٨٦٤	١٥٠,٩٨٤	٨٢٥,٥٢٢	٩٤٦,٢١٦	١٦٠,٩٦٣	٣,١٧٧,٩٩٤	١,١٨٥,٤٧٦	٦٤,٧٠٩
٤,٠٣١,٢٣٢	١٠٢,٣٥٩	٥٥٩,٣٩٢	٧٠٣,٥٩٣	٦٦,٦٨٧	٢,٠٩٣,٣٧٣	٥٠٥,٨٢٨	-
٢١٠,١٠٥	٣,٩٧٦	١٥,٤٠٧	٤٤,٣٧١	٣,٩٩٦	١٢٨,٦٥١	١٣,٧٠٤	-
(١٣,٧٥٨)	(٨٢٤)	(٨,٤٠٦)	-	-	(٤٤٧)	(٤,٠٨١)	-
٤,٢٢٧,٥٧٩	١٠٥,٥١١	٥٦٦,٣٩٣	٧٤٧,٩٦٤	٧٠,٦٨٣	٢,٢٢١,٥٧٧	٥١٥,٤٥١	-
٢,٢٨٤,٢٨٥	٤٥,٤٧٣	٢٥٩,١٢٩	١٩٨,٢٥٢	٩٠,٢٨٠	٩٥٦,٤١٧	٦٧٠,٠٢٥	٦٤,٧٠٩
٢,٤٠٤,٢٣٧	٤٦,٢٧٩	٢٦٦,٦٩١	٢٢٤,٥٦١	٨٩,٦٢٩	١,٠٤٨,٦٨٠	٦٦٣,٦٨٨	٦٤,٧٠٩

التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٢ (١)

الاضافات خلال الفترة

استبعادات الفترة

التكلفة في اخر الفترة (٢)

مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢٢ (٣)

اهلاك الفترة

استبعادات الفترة

مجمع الاهلاك في اخر الفترة (٤)

صافي الاصول في اخر الفترة (٤-٢)

صافي الاصول في اول الفترة (٣-١)

أصول ثابتة

اجمالي	اثاث وتاثيث	اجهزة ومعدات	تجهيزات و تركيبات	وسائل نقل	نظم الية متكامله	مبانى و انشاءات	اراضى
٥,٥١٣,٠٦٦	١٣٦,٠٩٣	٧٠٠,٨٨٦	٨٠٨,٠٣٩	١٣٢,٠٢٣	٢,٥٤١,٦٠٣	١,١٢٩,٧١٣	٦٤,٧٠٩
١,٠٠٢,٩٠٦	١٤,٣٧٢	١٤٠,٨١٠	١٦٥,٥٩٧	٢٤,٢٩٣	٦١١,٦٤١	٤٦,١٩٣	-
(٨٠,٥٠٣)	(١,٨٢٧)	(١٥,٦١٣)	(٤٥,٤٨٢)	-	(١١,١٩١)	(٦,٣٩٠)	-
٦,٤٣٥,٤٦٩	١٤٨,٦٣٨	٨٢٦,٠٨٣	٩٢٨,١٥٤	١٥٦,٣١٦	٣,١٤٢,٠٥٣	١,١٦٩,٥١٦	٦٤,٧٠٩
٣,٢٥٣,١٢٦	٨٨,٥٩٠	٤٥٢,٨٩٥	٥٨٤,٧١٧	٥٢,٧١٤	١,٦١٥,٣٩٤	٤٥٨,٨١٦	-
٨٥٨,٦٠٩	١٥,٥٩٦	١٢٢,١١٠	١٦٤,٣٥٨	١٣,٩٧٣	٤٨٩,١٧٠	٥٣,٤٠٢	-
(٨٠,٥٠٣)	(١,٨٢٧)	(١٥,٦١٣)	(٤٥,٤٨٢)	-	(١١,١٩١)	(٦,٣٩٠)	-
٤,٠٣١,٢٣٢	١٠٢,٣٥٩	٥٥٩,٣٩٢	٧٠٣,٥٩٣	٦٦,٦٨٧	٢,٠٩٣,٣٧٣	٥٠٥,٨٢٨	-
٢,٤٠٤,٢٣٧	٤٦,٢٧٩	٢٦٦,٦٩١	٢٢٤,٥٦١	٨٩,٦٢٩	١,٠٤٨,٦٨٠	٦٦٣,٦٨٨	٦٤,٧٠٩
٢,٢٥٩,٩٤٠	٤٧,٥٠٣	٢٤٧,٩٩١	٢٢٣,٣٢٢	٧٩,٣٠٩	٩٢٦,٢٠٩	٦٧٠,٨٩٧	٦٤,٧٠٩

التكلفة في ١ يناير ٢٠٢١ (١)

الاضافات خلال العام

استبعادات العام

التكلفة في اخر العام (٢)

مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢١ (٣)

اهلاك العام

استبعادات العام

مجمع الاهلاك في اخر العام (٤)

صافي الاصول في اخر العام (٤-٢)

صافي الاصول في اول العام (٣-١)

١٧ . أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٦٦٦,٦٥٩	٣,٢٤١,٢٧١	حسابات جارية
١٩٦,١٠٠	٤٥٤,٦١٧	ودائع
٨٦٢,٧٥٩	٣,٦٩٥,٨٨٨	الإجمالي
١٩٨,٢٣٤	٣٦٠,٦٤١	بنوك مركزية
٥,٢٣٤	٩,٥٢٥	بنوك محلية
٦٥٩,٢٩١	٣,٣٢٥,٧٢٢	بنوك خارجية
٨٦٢,٧٥٩	٣,٦٩٥,٨٨٨	الإجمالي
٤١٤,١٣٥	٣,٠٥٦,٥٦٥	ارصدة بدون عائد
١١٧,٥١٦	٣٣٣,٢٩٥	ارصدة ذات عائد متغير
٣٣١,١٠٨	٢٧٦,٠٢٨	ارصدة ذات عائد ثابت
٨٦٢,٧٥٩	٣,٦٩٥,٨٨٨	الإجمالي
٨٦٢,٧٥٩	٣,٦٩٥,٨٨٨	ارصدة متداولة

١٨ . ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٣٤,٣٥٢,٩٩٦	١٤٩,٣٥١,٦٣٩	ودائع تحت الطلب
٧٩,٢١٢,٦٨١	٨٢,١١٣,٣٣١	ودائع لإجل وباخطار
١٠٢,١٣٩,٩٣٩	١٠٥,٠٢٧,٨٢٩	شهادات إيداع وإيداع
٨٦,٤٠٥,٧٦٢	٨٦,٧٢٤,١٥٤	ودائع التوفير
٣,٩٨٩,٥٣٨	٤,٤٣٧,١٠٥	ودائع أخرى
٤٠٦,١٠٠,٩١٦	٤٢٧,٦٥٤,٠٥٨	الإجمالي
١٧٩,٨٦٠,٣٨٥	١٩٧,٩٨٢,٠٣٧	ودائع مؤسسات
٢٢٦,٢٤٠,٥٣١	٢٢٩,٦٧٢,٠٢١	ودائع أفراد
٤٠٦,١٠٠,٩١٦	٤٢٧,٦٥٤,٠٥٨	الإجمالي
٦٤,٦٩٦,٥٨٣	٦٩,٤٩٩,٥٩٥	ارصدة بدون عائد
١٧,٤٦٩,١٠٦	١٤,٣٧٥,٩٤٤	ارصدة ذات عائد متغير
٣٢٣,٩٣٥,٢٢٧	٣٤٣,٧٧٨,٥١٩	ارصدة ذات عائد ثابت
٤٠٦,١٠٠,٩١٦	٤٢٧,٦٥٤,٠٥٨	الإجمالي
٢٩٥,٦٢٧,٤٧٠	٣١٥,٢٥١,٠٩٠	ارصدة متداولة
١١٠,٤٧٣,٤٤٦	١١٢,٤٠٢,٩٦٨	ارصدة غير متداولة
٤٠٦,١٠٠,٩١٦	٤٢٧,٦٥٤,٠٥٨	الإجمالي

تتضمن حسابات العملاء ودايع قدرها ٢,١٥٠ مليون جنيه مقابل ٦٤١ مليون جنيه في تاريخ المقارنة ، تمثل ضمان لارتباطات غير قابلة للإلغاء خاصة باعتمادات مستندية - تصدير والقيمة العادلة لتلك الودائع هي تقريبا قيمتها الحالية

١٩ . التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٥٥٣,٦٢٩	١,٧٠٥,١٠٤	عوائد مستحقة
١,٦١٠,٥٠٩	١,٦٩٥,٢٤٤	مصروفات مستحقة
٤,٧١٧,٠١٩	٨,٢٥٦,٤١٦	دائنون
١٤٠,١٥٣	٤٧٦,٣١١	أرصدة دائنه متنوعه
٨,٠٢١,٣١٠	١٢,١٣٣,٠٧٥	الإجمالي

٢٠ . أدوات دين مصدره

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	سعر العائد	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	سندات ذات عائد ثابت استحقاق خمس سنوات
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		عائد ثابت	عائد ثابت	
١,٥٥٧,٢٦٣	١,٨١٠,٦٠١		عائد ثابت	عائد ثابت	سندات دولارية خضراء
١,٥٥٧,٢٦٣	١,٨١٠,٦٠١				الإجمالي
١,٥٥٧,٢٦٣	١,٨١٠,٦٠١				ارصدة غير متداولة
١,٥٥٧,٢٦٣	١,٨١٠,٦٠١				الإجمالي

٢١ . مخصصات

رصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	فروق إعادة التقييم	المستخدم خلال العام	انقضى الغرض منه	رصيد آخر الفترة	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٧,١٨٤	-	١٨٦	(١٥٦)	(٢٧١)	٦,٩٤٣	٧,١٨٤	مخصص مطالبات قانونيه
٣,٢٠٣,٣١٩	١,٠٣٦,٣٠٧	٢٦٤,٥٢١	-	-	٤,٥٠٤,١٤٧	٣,٢٠٣,٣١٩	مخصص التزامات عرضية
٣٢٩,١٧٣	-	١٣,٧٥٦	-	(١١٤)	٣٢٩,١٧٣	٣٢٩,١٧٣	مخصص مطالبات أخرى
٣,٥٣٩,٦٧٦	١,٠٣٦,٣٠٧	٢٧٨,٤٦٣	(١٥٦)	(٣٨٥)	٤,٨٥٣,٩٠٥	٣,٥٣٩,٦٧٦	الإجمالي
٥٢,٦٠٤	-	٨٥٧	(٤٣,٨٢٦)	(٢,٤٥١)	٧,١٨٤	٥٢,٦٠٤	مخصص مطالبات قانونيه
٢,٩٢٨,٤٩٤	٣٠٩,٣٠٠	(٣٤,٤٧٥)	-	-	٣,٢٠٣,٣١٩	٢,٩٢٨,٤٩٤	مخصص التزامات عرضية
٢٤٠,١٥٤	٧٢,٣٠١	١٨,٢٧٥	(١,٦٥٧)	-	٣٢٩,١٧٣	٢٤٠,١٥٤	مخصص مطالبات أخرى
٣,٢٢١,٢٥٢	٣٨١,٦٠١	(١٥,٢٤٢)	(٤٥,٤٨٢)	(٢,٤٥١)	٣,٥٣٩,٦٧٦	٣,٢٢١,٢٥٢	الإجمالي

٢٢ . المدفوعات المبينة على اسهم

قام البنك بتفعيل نظام إثابة و تحفيز العاملين وفقا لموافقة الجمعية العامة الغير عادية فى ٢٦ يونيو ٢٠٠٦. و قام البنك بإصدار أدوات حقوق ملكية (الحق فى المساهمة) لبعض موظفى البنك طبقا لنظام مدفوعات مبينة على اسهم و يتضمن النظام إعطاء الحق لبعض العاملين بشرط أتمام ٣ سنوات خدمه بالبنك لتملك أسهم البنك بالقيمة الاسمية و التى سيتم إصدارها فى تاريخ المنح. تثبت أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمدفوعات المبينة على اسهم بالقيمة العادلة فى تاريخ المنح ويتم تحميلها على قائمة الدخل وفقا لمبدأ الاستحقاق خلال فترة الثلاث سنوات فى مقابل الزيادة فى حقوق الملكية طبقا لتقدير البنك لعدد الاسهم التى سيتم اصدارها فى تاريخ المنح وقد تم احتساب القيمة العادلة باستخدام Black-Scholes Model . وتمثل أدوات حقوق الملكية خلال الفترة / العام فى الأتى :

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
عدد الاسهم بالالف	عدد الاسهم بالالف	
٥١,٦١١	٦٤,٠٥٦	قائمه فى بداية الفترة / العام
٢٦,٤٩١	٣١,١٧٧	ممنوحه أثناء الفترة / العام
(١,٧٧٤)	(٢٣٥)	سقط الحق فيها أثناء الفترة / العام
(١٢,٢٧٢)	(١٦,٦٥٨)	تم ممارستها أثناء الفترة / العام
٦٤,٠٥٦	٧٨,٣٤٠	قائمه فى نهاية الفترة / العام

و تتمثل استحقاقات الاسهم القائمه فى السنه المالية فيما يلى :

جنيه مصري	جنيه مصري	تاريخ الاستحقاق
عدد الاسهم بالالف	القيمة العادلة	سعر الممارسة
٢١,٣٧٩	٣٦,٤٥	١٠,٠٠
٢٥,٧٨٤	٢٦,٣٤	١٠,٠٠
٣١,١٧٧	٢٨,٤٣	١٠,٠٠
٧٨,٣٤٠		الإجمالي

وقد تم استخدام نموذج بلاك - شولز للتقييم فى تحديد القيمة العادلة للخيارات الممنوحة و تمثلت أهم مدخلات نموذج التقييم فى :

الإصدار السادس عشر	الإصدار الخامس عشر	
١٠	١٠	سعر الممارسة
٥٢,٥٥	٤٢,٦٥	سعر السهم
٣	٣	أعمار الخيارات (سنوات)
%١٣,٦٣	%١٤,٦٥	معدل العائد السنوى الخالى من المخاطر %
%٠,٠٠	%٢,٥٠	معدل العائد المتوقع على سعر السهم %
%٢٥,٢٧	%٢٥,٧٣	تذبذب السعر (Volatility) %

و يتم حساب تذبذب السعر (Volatility) بالانحراف المعيارى للعائد المتوقع على سعر السهم على مدار الخمس سنوات السابقة.

٢٣ . مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمه المرفوعة ضد البنك حتى ٣١ مارس ٢٠٢٢ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها . وقد تم تكوين مخصص للقضايا المتوقع تحقق خسائر عنها. (إيضاح رقم ٢١)

٢٤ . المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة على نفس الأسس التى يتعامل بها مع الغير و تتمثل طبيعة تلك المعاملات و ارصدها فى تاريخ المركز المالى فيما يلى:-

٢٤,١	بالالف جنيه مصري	القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية
	١,٠٦٠,٠١١	قروض و تسهيلات و أصول أخرى
	١٣٨,٣٣٤	ودائع
	٣٨	الالتزامات العرضية

٢٤,٢ . معاملات أخرى مع الأطراف ذوي العلاقة

مصرفات	ايرادات	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
٤٤,٠٧٦	٦٤	الشركة الدولية للأمن و الخدمات
٣٨	٣	شركه سى فينشرز
-	٢٩	بنك ماي فير
٢٢٦	١	شركة دمياط للملاحة و الاعمال البحرية
-	١	شركة الاهلى لاجهزة الحاسب الالى
-	٢٩,٧٢٠	تي سي ايه العقارية

٢٥ - أحداث هامة

- بتاريخ ٢١ مارس ٢٠٢٢ تم زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ١٢٢,٧١٦ الف جنيه ليصبح ١٩,٨٢٥,١٣٤ الف جنيه وذلك بناء على قرار الجمعية العامة العادية بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢١ وذلك بعد اصدار الشريحة الثانية عشر من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و اثابة العاملين.
- أكدت لجنة السياسات التابعة للبنك المركزي المصري في إجتماعها الاستثنائي بتاريخ ٢١ مارس ٢٠٢٢ على أن البنك المركزي المصري يؤمن بأهمية مرونة سعر الصرف، حيث بدأت الضغوط التضخمية العالمية في الظهور من جديد، بعد بوادر تعافى الإقتصاد العالمي من الإضطرابات الناجمة عن جائحة فيروس كورونا، وذلك بسبب تطورات النزاع الروسي الأوكراني. وللحفاظ على نسب التضخم المستهدفة فقد قام البنك المركزي المصري برفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٩,٢٥% و ١٠,٢٥% و ٩,٧٥% على الترتيب. كما تم رفع سعر الإئتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٩,٧٥% مما قد يؤثر على سياسات البنك في تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية. وبناءاً على التغير في متوسط سعر صرف الدولار من ١٥,٧٠ جنيه للدولار إلى ١٨,٤٠ جنيه للدولار فقد تأثرت قيم الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية وكذلك قائمة الدخل بتنتاج تقييم مراكز العملة القائمة في تاريخ المركز المالي كما هو مبين بايضاحي ٥ و ٦.
- بالإضافة الى ما سبق، فقد ارتفعت أرصدة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في نهاية الربع الأول من العام كما هو مبين بايضاح ٣,١ بسبب زيادة المخاطر المتعلقة بقدرة المقترضين على السداد في ضوء تأثير الإقتصاد العالمي والمصري نتيجة الصراع الروسي الأوكراني وأثاره على الإقتصاد الكلي من جهة، وعلى الإقتصاد الجزئي الخاص ببعض الصناعات من جهة أخرى. إن تأثير ماسبق على الوضع الإقتصادي يعتبر أمراً تقديرياً وغير مؤكداً وستستمر الإدارة في تقييم الوضع الحالي وتأثيراته بانتظام.

- إدارة السيولة

- يتمثل نهج البنك في الحفاظ على وضع سيولة أكثر حصافة مع استراتيجيية مدفوعة بالمسئولية ، حيث أن قاعدة التمويل بأكملها تقريباً تعتمد على العملاء بدلاً من التمويل بالمؤسسات. يقترن هذا بكميات وفيرة من الأصول السائلة. للحد من صدمات السيولة المحتملة ، لدى البنك خطة تمويل طوارئ راسخة، حيث يتم تقييم مخاطر السيولة بما يتماشى مع جميع قياسات السيولة التنظيمية والداخلية ، ومتطلبات بازل II و III؛ بما في ذلك اختبار إجهاد السيولة ؛ ونسب بازل ٣ ؛ صافي نسبة التمويل المستقر NSFR ونسبة تغطية السيولة LCR

