



يونيو ٢٠٢٢

## القوائم المالية الدورية المختصرة

التجاري وفا بنك ايجيبت "شركة مساهمة مصرية"

الفهرس	صفحة
تقرير الفحص المحدود على القوائم المالية الدورية المختصرة	١
قائمة المركز المالي الدورية المختصرة	٢
قائمة الدخل الدورية المختصرة	٣
قائمة الدخل الشامل الدورية المختصرة	٤
قائمة التدفقات النقدية الدورية المختصرة	٥
قائمة التعديل في حقوق الملكية الدورية المختصرة	٦
أهم السياسات المحاسبية المطبقة والإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة	٣٤ - ٧

## تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المختصرة

إلى المسادة / أعضاء مجلس إدارة بنك التجارى وفا ايجيبت "شركة مساهمة مصرية"

### المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالى الدورية المختصرة المرفقة لبنك التجارى وفا ايجيبت "شركة مساهمة مصرية" فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتدققات النقدية والتغير فى حقوق الملكية الدورية المختصرة المتعلقة بها عن السنة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ، والإدارة هى المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المختصرة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة فى ٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة فى ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية دورية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتتحقق مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المختصرة فى ضوء فحصنا المحدود لها.

### نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصرى لمهام الفحص المحدود رقم (٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المختصرة عمل إستفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المختصرة.

### الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم يتم إلى علمنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المختصرة المرفقة ليست معدة في جميع جوانبها الهامة طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة فى ٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة فى ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

القاهرة فى ٢٨ أغسطس ٢٠٢٢

مراقباً الحسابات

حسام زكي نصر

رقم القيد فى الهيئة العامة لرقابة المالية "٨٢"  
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY  
محاسبون قانونيون ومستشارون

كامل مجدى صالح

رقم القيد فى الهيئة العامة لرقابة المالية "١٩"

صالح وبرسوم وعبد العزيز

Deloitte. محاسبون ومراجعون

مراجعون



التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالي الدوري المختصرة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٢٠٢١ ديسمبر ٣١	٢٠٢٢ يونيو ٣٠	إيضاح	(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى)
٤,١٣٠,٤١٨	٤,٢٠٠,٩٩٧	١٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصرى
٣,٦٣٥,٧٠٢	٤,٣٤٥,١١٥	١٤	أرصدة لدى البنك (بالصافي)
٢,٠٤٩,٠٩٥	٢,٠٧٤,٢١٥	١٥	استثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة (بالصافي)
٢٢,٩٨٩,٦٧٧	٢٧,٢٤٤,٥٢٧	١٦	القروض والتسهيلات للعملاء (بالصافي)
٢٤,٣٠٥	٤,٤٩٣	١٧	قرض وتسهيلات للبنك (بالصافي)
١١,٨٠٦,٦٦٥	١٧,٧٤٧,٦٦٣	١٨	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣٧,٤١٦	٣٩,٢٧١		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
١٢٩	٢٠		مشتقات مالية
٦٠٤,٩٥٢	٥٧١,١٦٢		أصول غير ملموسة (بالصافي)
٩٤٤,٠٦٨	١,٢١٨,٦٧٧	١٩	أصول أخرى (بالصافي)
٣٢٣,٨٣٩	٣١٨,٣٩٩	٢٠	أصول ثابتة (بالصافي)
<b>٤٦,٥٤٦,٢٦٦</b>	<b>٥٧,٧٦٤,٥٣٩</b>		<b>إجمالي الأصول</b>
<b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>			
<b>الالتزامات:</b>			
٧٣٥,٠٨٦	٧,٠١١,٩٠٢	٢١	أرصدة مستحقة للبنك
١٥,١٠٠	١١,٥٦٩	ب/١٨	أذون خزانة مباعة مع الالتزام بإعادة الشراء
٣٧,٦٧٤,٣٩٢	٤٢,٩٢١,٠٤٤	٢٢	ودائع العملاء
١,٣٥٦	٥٤		مشتقات مالية
٣٠,٠٠٠	٣٧,٥٠٠	٢٣	قروض أخرى
١,٩٨٧,٤٤٠	١,٥٢٣,٠٧٢	٢٤	الالتزامات أخرى
١٨١,١٧٨	١٩٠,٤٥٩	٢٥	مخصصات أخرى
١١٥,٧٣٥	١٣٤,٦٧٤	ب/٢٦	الالتزامات ضرائب الدخل الجارية
٣,٣٥٩	١٠,٩٦١	أ/٢٦	الالتزامات ضريبية مؤجلة
<b>٤٠,٧٤٣,٦٤٦</b>	<b>٥١,٨٤١,٢٣٥</b>		<b>إجمالي الالتزامات</b>
<b>حقوق الملكية:</b>			
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٧	رأس المال المصدر والمدفوع
٢٥٨,٢٧٩	١٦٩,٥٩٧		احتياطيات
٥٤٤,٣٤١	٧٥٣,٧٠٧		أرباح محتجزة
٥,٨٠٢,٦٢٠	٥,٩٢٣,٣٠٤		إجمالي حقوق الملكية
<b>٤٦,٥٤٦,٢٦٦</b>	<b>٥٧,٧٦٤,٥٣٩</b>		<b>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية</b>

الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٣٤ تمثل جزءاً متمماً لقوائم المالية الدوري المختصرة وتقرأ معها.

هلا شاكر صقر  
رئيس مجلس الإدارة

كريمة ضياء يوسف  
رئيس القطاع المالي

تقرير الفحص المحدود "مرفق"

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصرى)	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢		
١,٠٥٨,٧٠٣	١,٣١٠,٩٥٤	٢,٠٢١,١٨٦	٢,٤٤٦,٨٨٦	٥	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٥٦٣,٢٧٠)	(٧٩٨,٦٥٣)	(١,٠٨٥,٩٤٩)	(١,٣١٤,٤٧١)	٥	تكلفة الودائع والتکاليف المشابهة
٤٩٥,٣٣٣	٦١٢,٣٠١	٩٣٥,٢٣٧	١,١٣٢,٤١٥		صافي الدخل من العائد
٩٣,٧٩٠	١١١,٩٠٦	١٧٩,٥٦٣	٢٢٢,٨٥٥	٦	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٧,٧٧٣)	(٥,٧٢٠)	(٢٤,٧٦٨)	(١٠,٩٠٧)	٦	مصاريفات الأتعاب والعمولات
٨٦,٠١٧	١٠٦,١٨٦	١٥٤,٧٩٥	٢١١,٩٤٨		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٨,٩١٥	٣٠,٩٣٨	٧٨,٠٣٧	٨٢,٩٧٩	٧	صافي دخل المتاجرة
١,٢٤١	٣,٤٩٠	٣,٨٠٥	١١,٥٢٥		أرباح استثمارات مالية
(٩٦,٨٧٤)	(١١٩,٦٧٤)	(١٧٢,٠٣٠)	(١٧٥,٦١٥)	١٠	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٢٦٣,٣٥٩)	(٣٠٤,٥٩٥)	(٥٣٥,٣٤٣)	(٥٨٩,٩٦٢)	٨	مصاريفات إدارية
(٤٤,٩٩٠)	(٢٧,٢٤٠)	(٧٤,٢٣٢)	(٨٧,٣٦٢)	٩	مصاريفات تشغيل أخرى
١٩٧,٢٩٣	٣٠١,٤٠٦	٣٩٠,٢٧٩	٥٨٥,٩٢٨		صافي ربح الفترة قبل ضرائب الدخل
(٧٩,١٩٤)	(١٠٧,٤٨٠)	(١٧٩,٤٠٢)	(٢١٥,٦٧٢)	١١	مصاريفات ضرائب الدخل
١١٧,٠٩٩	١٩٣,٩٢٦	٢٢٠,٨٦٧	٣٧٠,٢٥٦		صافي أرباح الفترة
٢,٣٥	٣,٨٨	٣,٩٨	٦,٦٧	١٢	ربحية السهم (جنيه / سهم) الأساسي

الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٣٤ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية الدورية المختصرة وتقرأ معها.

قائمة الدخل الشامل الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١		الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢		(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى)
١١٧,٠٩٩	١٩٣,٩٢٦	٢٢٠,٨٦٧	٣٧٠,٢٥٦	صافي أرباح الفترة
(٢٢,٨٧٥)	(١٠٨,٧٨٠)	(٦٣,٩٤٧)	(٢١٤,١٧٣)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٤,٢٢٤	٨٥,١٤٦	١٥٦,٩٢٠	١٥٦,٠٨٣	اجمالي الدخل الشامل للفترة

الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٣٤ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية الدورية المختصرة وتقرأ معها.

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٢٠٢١ يونيو ٣٠	٢٠٢٢ يونيو ٣٠	(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى)
٣٩٠,٢٦٩	٥٨٥,٩٢٨	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٤٩,١٠٣	٤٢,٣٢١	صافي ربح الفترة قبل ضرائب الدخل
٥٢,٧٧٩	٥٧,٦٧٧	تعديلات لتسويه صافي الأرباح مع التدفقات النقدية لأنشطة التشغيل
١٧٢,٠٣٠	١٥٤,٩٦٥	إهلاك أصول ثابتة
--	٧٦	استهلاك أصول غير ملموسة
--	٢٩,٣٥٥	عباء الأضمحلال عن خسائر الائتمان لقروض وتسهيلات للعملاء والبنوك
--	(٨,٧٨١)	عباء مخصص إضمحلال الأرصدة لدى البنك
--	١,٥٨٤	عباء مخصص إضمحلال الاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل
--	(١,٨٤٢)	رد مخصص إضمحلال الاستثمارات المالية مدروجة بالقيمة المستهلكة
(٢٠٨,٠٨١)	(١٣٦,٩٠٠)	فروق ترجمة مخصص الاستثمارات المالية مدروجة لدى البنك
٢٧,٨٩١	٧,٥٢٢	علاوة إصدار استثمارات مالية بخلاف المقاولة
(٢٦)	٦,٢٥٨	عباء المخصصات الأخرى
(٢٢,٦٥٨)	(٤,٤٩٩)	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية
٥٤	--	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
<b>٤٦١,٣٦١</b>	<b>٧٣٣,٦٦٤</b>	أرباح بيع أصول ثابتة
		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
		<u>صافي النقص (الزيادة) في الأصول (النقص) الزيادة في الالتزامات</u>
١,٠١٢,٨٣٦	٢١٢,٩٣٥	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(١٣١,٩١١)	٥٩,٦٤٧	أرصدة لدى البنك
١٥,٧٤٠	(١,٨٥٥)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٢,٢٩٧)	١٩,٩٢١	قرض وتسهيلات للبنوك
(١٨٢,٥٢٨)	(٤,٤٠٩,٩٢٤)	قرض وتسهيلات للعملاء
٤,٧٩٣	(١,١٩٣)	ممتلكات مالية
(٢٦٣,٣٩٤)	(٢٥٦,٩٧٤)	أصول أخرى
(٨٩١,٨٦٧)	١,٢٧٦,٨١٦	أرصدة مستحقة للبنوك
(١٠,١٣٠)	(٣,٥٣١)	ذون الخزانة مباعة مع الالتزام بإعادة الشراء
٤,٣٨٩,٩٨٤	٥,٢٤٦,٦٥٢	ودائع العملاء
(١٣٠,٥٤٨)	(٤٤٢,٥٨١)	الالتزامات أخرى
(١٧٧,٥٧٥)	(٢١٥,٦٧٢)	ضرائب الدخل المسددة
<b>٤,٠٨٤,٤٦٤</b>	<b>٧,٢١٧,٩٠٥</b>	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
(٧٢,٣١٠)	(٥٤,٥١٦)	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(١٥,٣٦٦)	(٢٣,٨٨٧)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٢٢٣	--	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
(٣,٥٩٣,٥٣٧)	(٤,٤٢٦,٨١٠)	متحصلات من بيع أصول ثابتة
(٤٣,٨٢)	(١٦,٣٣٩)	مدفوعات لشراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
<b>(٣,٧٢٤,١٧٢)</b>	<b>(٤,٣٦١,٥٥٢)</b>	مدفوعات من استثمارات مالية مدروجة بالتكلفة المستهلكة
(٦٧,٨١١)	(٦٠,٠٠٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
<b>(٦٠,٣١١)</b>	<b>(٥٢,٥٠٠)</b>	توزيعات أرباح
٢٩٩,٩٨١	٢,٨٠٣,٨٥٣	قرض آخر
١,٦٣٣,٠٤٢	٣,٤٥٨,٩٧٠	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
<b>١,٩٣٣,٠٢٣</b>	<b>٦,٢٦٢,٨٢٣</b>	صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٢,٤٩٣,٠١٩	٤,٢٠٠,٩٩٧	رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة
١,١٤٥,٣١٩	٤,٣٥٤,٧٣٩	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
٥,٧٤٧,٤٥٣	٧,٧٢٩,١٧٢	وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
(٢,٠٨٩,٨٢١)	(٣,٦٤٣,٩٢٥)	نقدية وارصدة لدى البنك المركزي المصري
--	(٦٢١,١١٢)	أرصدة لدى البنك
(٥,٣٦٢,٩٤٧)	(٥,٢٥٧,١٤٨)	ذون الخزانة
<b>١,٩٣٣,٠٢٣</b>	<b>٦,٢٦٢,٨٢٣</b>	ارصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
		ذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
		النقدية وما في حكمها

الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٣٤ تمثل جزءاً منقوتاً للقواعد المالية الدورية المختصرة وتقرأ معها.

التجاري وفا بنك أيجيبت (شركة مساهمة مصرية)

**قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المختصرة عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢**

<b>الإجمالي</b>	<b>الأرباح المختصرة</b>	<b>احتياطي</b>		<b>احتياطي</b>		<b>احتياطي</b>		<b>احتياطي</b>		<b>رأس المال</b>	
		<b>المخاطر الشاملة من خلال الدخل الشامل الآخر</b>	<b>للاستثمارات المالية العادلة</b>	<b>المخاطر الشاملة من خلال الدخل الشامل الآخر</b>	<b>الأساسي</b>	<b>الاحتياطي</b>	<b>الافتراضي</b>	<b>الفاتوري</b>	<b>احتياطي بنكية</b>	<b>احتياطي</b>	<b>المصدر والمدفوع</b>
٥,٥١,١١,٦٥	٣,٧٥,٥٦	٤٠,١٠,١٥	١١,٩٩,٧١	١٣,٠٥,٥٣	٩٣	٣٢,٨٣,٦٦,٧٢	٣٢,٢٩	-	-	٩٩٥,٩٩	١٢٩,١٢٩
(١١,٨٧,٧)	(١١,٧٧,١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٣,٣٣,٣)	(٣,٣٧,١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(٣,٨٨,٥٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٤٧,٤٣,٤)	(٤٧,٤٧)	-	(٤٧,٩٤,٩)	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٢,٨٦,٠٠,٧	٢٢,٨٦,٠٠,٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥,٥٩,١٨٥٣	٣,٣١,٩١,٨٥	٣٧,٦٨	١١,٩٩,٧١	١٣,٠٥,٥٣	٩٣	٣٢,٣٢,٩١,٩١	٣٢,٠٠,٣٢	٣٠٥٥	٣٠٥٥	٩٩٥,٩٩	١٢٩,١٢٩
٥,٨,٢,٢٠,٦٢	٤,٣٤,٦٦,٥	٢٣,٣٦,٦٢	١١,٩٩,٧١	١٣,٠٥,٥٣	٩٣	٩٨,٢٩,٩٩	٩٨,٢٩,٩٩	٥٥,٠٠,٥	٥٥,٠٠,٥	١٠,١٠,١	٢٠,٢٠,٢٠
(٦٠,٠٠,٦)	(٦٠,٠٠,٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٤٤,٧٥,٤)	(٤٤,٧٥,٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(٩٦,٣٢,٢)	-	(٩٦,٣٢,٢)	-	-	-	-	-	-	-	-
(٤٢,٧٧,٤)	(٤٢,٧٧,٤)	-	(٤٢,٧٧,٤)	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٩,٣,٥٥	٢٩,٥٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٧,٤٥,٥	٣٧,٤٥,٥	٢٧,٢٥,٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤,٩٢٣,٦٩	٤,٩٢٣,٦٩	٧٥٣,٧,٧	(١٦٠,٦٦)	(١٦٠,٦٦)	٦١	١١١,٩٧,١	١١١,٩٧,١	٦٠,٧٣,٦١	٦٠,٧٣,٦١	١١٦,٥٦	٦٠,٠٠,٠٥

الإضطرابات المرتبطة من صفحة ٧ إلى صفحة ٤ تمثل جزءاً متصلاً للورقة المالية الدورية المختصرة وتقرأ معها.

أهم السياسات المحاسبية المطبقة والإيضاحات المنتمة للقوائم المالية الدورية المختصرة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

#### ١ - التأسيس والنشاط

يقدم التجارى وفا بنك ايجبت "شركة مساهمة مصرية" خدمات المؤسسات والتجزئة المصرافية والاستثمار فى جمهورية مصر العربية من خلال مركزه الرئيسي و٦٤ فرعاً آخر ويوظف عدد ١,٢٨١ موظفاً فى تاريخ المركز المالى.

تأسس البنك كشركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ فى جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك فى ١٢ ميدان الشيخ يوسف - جاردن سيتي - القاهرة . وبتاريخ ١٣ يوليو ٢٠١٥ تم التأشير فى سجل البنك لدى البنك المركزى المصرى بتعديل عنوان المقر الرئيسي ليصبح ستار كابيتال برج A١ - مشروع سيتي ستارز - ٢ شارع على راشد - مدينة نصر - القاهرة وبتاريخ ٦ يناير ٢٠١٠ تم شطب قيد أسهم البنك شطباً اختيارياً من جداول البورصة المصرية.

اعتمد مجلس إدارة البنك إصدار القوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ بتاريخ ٢٥ أغسطس ٢٠٢٢

#### ٢ - ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلى أهم السياسات المحاسبية المتبعه فى إعداد هذه القوائم المالية الدورية المختصرة، وقد تم إتىاع هذه السياسات بثبات لكل الفترات المعروضة إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك.

#### ٣- أسس إعداد القوائم المالية

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

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

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

#### ٤ - إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متعددة، وقول المخاطر هو أساس النشاط المالى، ويتم تحليل تقييم وإدارة بعض المخاطر أو المجموعة من المخاطر مجتمعة معاً، وبهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطير والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك، وبعد أهم أنواع المخاطر خطر الافتتان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى وقد وضع البنك 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.

#### ٥- خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق وينتاج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية حيث إن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو الأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف والهامش الائتماني وأسعار أدوات حقوق الملكية ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ المتاجرة أو لغير غرض المتاجرة وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة وتقوم إدارة مخاطر السوق بمتابعة هذا الخطر.

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتشمل بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة والمؤسسات كما تتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل. ويقوم البنك بإعداد تقارير مخاطر السوق التي تعرض مراكز مخاطر السوق المفتوحة مقارنة بالحدود المصرح بها ويتم مناقشتها بلجنة إدارة الأصول والالتزامات، ومع الإدارة العليا إلى جانب المركز الرئيسي.

#### ١-١-٣ أسلوب قياس خطر السوق

يقوم البنك باستخدام أسلوب القيمة المعرضة للخطر (DVaR) (Daily value at risk) واختبارات الضغوط (Stress Testing) لقياس خطر السوق.

القيمة المعرضة للخطر هي تقدير الخسارة المحتملة الناتجة عن التحركات الغير موافية للسوق ويقوم البنك بقياس القيمة المعرضة للخطر الناتجة عن تغيرات معدل الفائدة (Interest rate DVaR) أو تغيرات معدل أسعار الصرف (Foreign exchange DVaR) والتي تمثل الخسارة المحتملة الناتجة عن تحرك في هذه المعدلات باستخدام معدل ثقة محدد (٩٥٪) وبفترات قترة احتفاظ محددة (يوم واحد) ولا يمنع استخدام هذه الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق.

ويقوم البنك بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر ويتم مقارنة القيمة الفعلية بالحدود الموضوعة ومراجعتها يوميا من قبل إدارة مخاطر السوق.

#### ٢-١-٣ اختبارات الضغوط Stress Testing

تعطى اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد، يتم تصميم اختبارات الضغوط بما ينلائم مع النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة.

وتضم اختبارات الضغوط التي تقوم بها إدارة مخاطر السوق ثمانية اختبارات مبنية على أساس التحركات في أسعار العائد خلالخمس سنوات السلبية وتشمل الارتفاع والانخفاض في أسعار العائد على المدى القصير والطويل حيث يتم مراقبة الأرباح والخسائر الناتجة عن أسوأ نتيجة اختبار ضغوط بصورة دورية.

#### ٢-١-٤ ملخص القيمة المعرضة للخطر

فيما يلي المتوسط اليومي للحد الأعلى والحد الأدنى لقيمة المعرضة للخطر:

٢٠٢٢ يونيو ٣٠

٢٠٢١ ديسمبر ٣١		٢٠٢٢ يونيو ٣٠			
أقل	أعلى	أقل	أعلى	أقل	متوسط
٦٠٦	٣,٧٥٥	١,٥٥١	١,٥٧٩	٢,٦٢٧	١,٩٨٥
٣٥	١٧٠	٨٥	١٠٥	٤٠٠	٢٤٩

خطر سعر العائد

خطر أسعار الصرف

## التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

اهم السياسات المحاسبية المطبقة والإيضاحات المتنعة للقواعد المالية الدورية المختصرة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

### ٤-١-٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية ويتم وضع حدود للعملات الأجنبية ويتم مناقبتها يوميا. وبليخ الصدور التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

							الأصول المالية
	الإجمالي	أخرى	يورو	دولار	جنيه مصرى	جنيه استرليني	
٤,٢٠٠,٩٩٧	٣,٨٧٢	١٠٧,٧٠٠	٤,٢٨٣	١٨٨,١٧٣	٣,٨٩٦,٩٦٩		نقدية ولرصدة لدى البنك المركزي
٤,٣٤٥,١١٥	٤٤,٩٦٠	٣١١,٦٨٠	٢١٧,٢٩١	٣,٧١٧,٧٢٤	٥٣,٤٦٠		أرصدة لدى البنك (بالصافي)
٢٩,٢٧١	-	-	-	-	٣٩,٢٧١		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
٢٧,٢٤٤,٥٢٧	٤١١	١١٠,٥٤٠	٨٧٨	٢,٨١٣,٢٩٣	٢٤,٣١٩,٤٠٥		قرض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)
٤,٤٩٣	-	-	-	٤,٤٩٣	-		قرض وتسهيلات للبنك (بالصافي)
٢٠	-	-	-	١٢	٨		مشتقات مالية
١٧,٧٤٧,٦٦٣	-	٨٥٨,٠٠٤	-	٢,٠٦٠,٢٥٤	١٤,٨٢٩,٤٠٥		الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢,٠٧٤,٢١٥	-	-	-	-	٢,٠٧٤,٢١٥		الأصول المالية بالتكلفة المستدامة (بالصافي)
٦٨١,٩٧٤	-	١,١٤٨	٥٢	١٥,٣٥	٦٦٥,٤٢٤		الإيرادات المستدامة
٥٦,٣٢٨,٢٧٥	٤٩,٢٤٣	١,٣٨٩,٠٧٢	٢٢٢,٥٠٤	٨,٧٩٩,٢٩٩	٤٥,٨٧٨,١٥٧		اجمالي الأصول المالية
٧,١١١,٩٠٢	-	٤,١٣٩	٣٧	١٢,٣٧٣	٦,٩٩٥,٣٥٣		التزامات مستحقة للبنك
١١,٥٦٩	-	-	-	-	١١,٥٦٩		لدون خزانة مباعدة مع الالتزام بإعادة الشراء
٤٢,٩٢١,٠٤٤	٣٦,٩٩٦	١,٢٢١,٦٩٩	٢١٩,٣٩٠	٨,٧٤٠,٥٥٨	٣٢,٧٠٢,٤٠١		ودائع للعملاء
٥٤	-	-	-	٣١	٢٣		مشتقات مالية
١٥٨,٥٥٦	١	٣١	٢	١٤,٠١٨	١٤٤,٥٠٤		عوائد مستحقة
٥٠,١٠٢,١٢٥	٣٣,٩٩٧	١,٢٢٥,٨٦٩	٢١٩,٤٤٩	٨,٧٦٦,٩٨٠	٣٩,٨٥٢,٨٥٠		اجمالي الالتزامات المالية
٦,٢٣٥,١٥٠	١٢,٢٤٦	١٦٣,٢٠٣	٣,٠٧٥	٣٢,٣١٩	٦,٠٢٤,٣٠٧		صنافى المركز المالى
(١٨)	٤,١٢٧	(١٤,٨٩٣)	(٣٨١)	٤٩,٧٣٩	(٣٨,٦١٠)		صنافى المركز الناتج على الالتزامات العرضية
٦,٢٣٥,١٣٢	١٦,٣٧٣	١٤٨,٣١٠	٢,٦٩٤	٨٢,٠٥٨	٥,٩٨٥,٦٩٧		فائض (عجز) توازن العملات
٤٥,٢٤٤,٨١٩	٤٠,٢٨٢	١,٢٥٦,٢٦٠	٢٠٥,٦٦٩	٥,٦٧٧,٦٦٠	٣٨,٠٦٤,٥٤٨		٢٠٢١ ديسمبر ٢١
	٩,٢٦٠	١,١٥١,٢٢٦	١٩٩,٧٩٣		٣١,٢١٩,٩٨٩		اجمالي الأصول المالية
٣٨,٥٦٧,٢٥٧				٥,٩٨٦,٩٨٩			اجمالي الالتزامات المالية
٦,٦٧٧,٥٦٢	٣١,٤٢٢	١٠٥,٠٣٤	٥,٨٧٦	(٣٠٩,٣٢٩)	٦,٨٤٤,٥٥٩		صنافى المركز المالى
(٤,٧٤٩)	(٢٠,٩٥٢)	(٤٩,٠٧٥)	(٢٥٥)	٢٧١,٣٢٤	(٤٠,٩٤١)		صنافى المركز الناتج على الالتزامات العرضية
٦,٦٧٢,٨١٣	١٠,٤٧٠	١٥٤,١٠٩	٥,٦٢١	٦١,٩٩٥	٦,٤٤٠,٢١٨		فائض (عجز) توازن العملات

### ٤-١-٤ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لخطر سعر العائد نتيجة للتغيرات في سعر العائد ، وقد تتضمن الأرباح في حالة التحركات غير المتوقعة ومن أهداف البنك الحد من خطر سعر العائد لمحافظة غير المتاجرة بـ هذا الخطر من قطاع الأفراد وقطاع المؤسسات الى قطاع الخزانة، تقوم إدارة الخزانة بتغطية المركز الصافي (Net Position) في السوق.

ويقوم البنك بقياس سعر العائد باستخدام DVaR و اختبار الضغوط (Stress Test)، وتقوم إدارة مخاطر السوق بمتابعة DVaR يوميا.

يتم تحديد حد الضغوط مقابل أقصى تأثير للربح والخسارة الناتج عن سلسلة من ٨ اختبارات ضغوط محتملة، عند حساب تأثير الربح والخسارة، فإنه يتم استخدام مظاهر تباين سعر الفائدة الواردة في نموذج تعرض القيمة اليومية للمخاطر (DVaR) بالنسبة لكل عملة، وذلك بفرض حساب قيمة سعر النقاط الأساسية (PVBPs) وفقاً للعملة وأجل الاستحقاق. ويتم ضرب أجل الاستحقاق الخاص بقيمة سعر النقاط الأساسية (PVBPs) في التغير المقابل لأجل الاستحقاق المتعلق به والمحدد مسبقاً، وتلك بناء على الخمس سنوات السابقة لتحركات المعدلات التاريخية. ويتم تجميع تأثير الربح والخسارة الناتج عن كل عملة ويتم رفع التقارير عن إجمالي تأثير كل عملة وفقاً للاختبار المتعلق بها.

وتم مراقبة أقصى تأثير للربح والخسارة من بين الاختبارات الثمانية في مقابل حد الضغوط.

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

أهم السياسات المحاسبية المطبقة والإيضاحات المتنمية للقواعد المالية الدورية المختصرة في ٢٠ يونيو ٢٠٢٢

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذى يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب:

الإجمالي	سنوات	خمس سنوات	أشهر حتى سنة	أشهر	حتى ثلاثة أشهر	أكبر من ثلاثة أشهر	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة سنوات	أكبر من شهر	يوم واحد	٢٠ يونيو ٢٠٢٢ (عملة محلية)	
											الأصول المالية:	نقدية وارصدة لدى البنك
٣,٨٩٦,٩٦٩		٣,٦٤٣,٩٢٥	-	-	-	-	-	-	-	٢٥٣,٠٤٤	المرکزى	أرصدة لدى البنك
٥٣,٤٦٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٣,٤٦٠	(بالصافي)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٩,٢٧١	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٩,٢٧١	-	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٤,٨٢٩,٤٠٥			٢,٢٩٦,١٢٠	١,٧٩٦,٧٤٠	١٠,٧٣٦,٥٤٥	-	-	-	-	-	فروض وتسهيلات للعملاء	فروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)
٢٤,٣١٩,٤٠٥	٣,٧٧٩,٣١٢	٣,٥٢١,٥٠٩	٩,٩٦٥,٧٧٢	١,٧٥٢,٧٨٧	٥٧١,٢٢٠	٤,٧٢٨,٨٠٥	-	-	-	٨	مشتغلات مالية	مشتغلات مالية بالتكلفة
٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨	الاصول المالية بالتكلفة (بالصافي)	المستهلكة (بالصافي)
٢,٠٧٤,٢١٥	-	-	-	-	-	-	٢,٠٧٤,٢١٥	-	-	-	الإيرادات المستحقة	الإيرادات المستحقة
٦٦٥,٤٤٦	-	-	-	-	٦٦٥,٤٤٦	-	-	-	-	-	إجمالي الأصول المالية	إجمالي الأصول المالية
٤٥,٨٧٨,١٥٧	٣,٧٧٩,٣١٢	٧,١٦٥,٤٣٤	١٢,٢٦١,٨٩٢	٤,٢١٤,٩٥١	١٣,٤٢١,٢٥١	٥,٣٥,٣١٧	-	-	-	-	الالتزامات المالية:	أرصدة مستحقة للبنوك
٦,٩٩٥,٣٥٣	-	-	-	-	-	-	٦,٩٩٥,١٠٠	-	-	٣٥٣	أذون خزانة بيعاً مع	أذون خزانة بيعاً مع الالتزام بإعادة الشراء ودائع العملاء
١١,٥٦٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١١,٥٦٩	مشتغلات مالية	مشتغلات مالية
٣٢,٧٠٢,٤٠١	-	١٨,٣٧٨,٧٢٦	٤,١٦٠,٣٧٨	٣,٢٤٧,١٢٣	٦,٠٣٩,٤٩٢	٨٧٦,٦٨٢	-	-	-	٢٣	عوائد مستحقة	عوائد مستحقة
٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الالتزامات المالية	إجمالي الالتزامات المالية
١٤٤,٥٠٤	-	-	١٤٤,٥٠٤	-	-	-	-	-	-	-	فجوة إعادة تسعير العائد	فجوة إعادة تسعير العائد
٣٩,٨٥٣,٨٥٠	-	١٨,٣٧٨,٧٢٦	٤,٣٤٦,٨٨٢	٣,٢٤٧,١٢٣	١٢,٠٣٤,٦٩٢	٨٨٨,٦٢٧	-	-	-	-	٢٠٢١ ديسمبر	أجمالي الأصول المالية
٦,٠٢٤,٣٠٧	٣,٧٧٩,٣١٢	(١١,٢١٣,٢٩٢)	٧,٩٥٧,٠١٠	٩٦٧,٨٢٨	٣٨٦,٧٥٩	٤,١٤٦,٦٩٠	-	-	-	-	أجمالي الالتزامات المالية	أجمالي الالتزامات المالية
٣٨,١٦٤,٥٤٥	٢,١٤٥,٨٥٨	٧,٥٥٣,٥٧٦	١١,٠٠٩,٧٥٢	٤,٢٨٢,١٥٨	١٢,٨١٨,٤٣٥	٢٥٤,٨٦٦	-	-	-	-	فجوة إعادة تسعير العائد	فجوة إعادة تسعير العائد
٣١,٢١٩,٩٦٩	-	١٨,٦٠١,٥٣٤	٤,٩١٩,٢٧٢	٢,٤٩٠,٠٧٥	٤,٤٨٤,٨٨٦	٧٢٤,٢٠٢	-	-	-	-		
٦,٨٤٤,٥٧٦	٢,١٤٥,٨٥٨	(١١,٠٤٧,٩٥٨)	٦,٠٩٠,٤٨٠	١,٧٩١,٩٨٢	٨,٣٢٢,٥٤٩	(٤٦٩,٣٢٦)	-	-	-	-		

التجاري وفا بنك ايجبت (شركة مساهمة مصرية)

أهم السياسات المحاسبية المطبقة والإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥-١-٣ خطر سعر العائد (تابع)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من ستة و حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة سنوات	أكثر من شهر اشهر حتى سنة	أكثر من شهر	حتى شهر واحد	حتى ثلاثة أشهر	يوم واحد	٢٠٢٢ يونيو (عملة أجنبية)
٢٠٤,٠٢٨	-	-	-	-	-	-	-	٣٠٤,٠٢٨	نقدية وأرصدة لدى البنك
٤,٢٩١,٦٥٤	-	-	-	-	-	٢,٦٨٨,٨٠٠	١,٦٠٢,٨٥٤	المركزى المصرى	أرصدة لدى البنك (بالصافى)
٢,٩١٨,٢٥٨	-	-	-	-	٢,٩١٨,٢٥٨	-	-	-	الأصول المالية بالقيمة العادلة
٢,٩٢٥,١٢١	٦٢٨,٩٧٧	١٣٢,٧٤٠	٢٩٥,٢٦٧	٧١٠,٩٨٢	٤٨٥,٢٣١	٦٧١,٩٢٤	-	-	من خلال الدخل الشامل
١٢	-	-	-	-	-	-	-	١٢	قرص وتسهيلات للعملاء
٤,٤٩٣	-	-	-	٤,٤٩٣	-	-	-	-	ممتلكات مالية
١٦,٥٥٠	-	-	١٦,٥٥٠	-	-	-	-	-	قرص للبنوك (بالصافى)
١٠,٤٦٠,١١٦	٦٢٨,٩٧٧	١٣٢,٧٤٠	٣١١,٨١٧	٧١٥,٤٧٥	٦,٠٩٢,٤٨٩	٢,٥٧٨,٨١٨	-	-	الإيرادات المستحقة
١٦,٥٤٩	-	-	-	-	-	-	-	١٦,٥٤٩	اجمالي الأصول المالية:
١٠,٢١٨,٦٤٣	-	٦,٥٤١,٧٦٩	١,٠٢٦,٩٠١	٧١٧,٧١٣	١,٤٩٢,٨٩١	٤٣٩,٣٦٩	-	-	الالتزامات المالية:
٣١	-	-	-	-	-	-	-	٣١	أرصدة مستحقة للبنوك
١٤,٠٥٢	-	-	١٤٠٥٢	-	-	-	-	-	ودائع العملاء
١٠,٢٤٩,٢٧٥	-	٦,٥٤١,٧٦٩	١,٠٤٠,٩٥٣	٧١٧,٧١٣	١,٤٩٢,٨٩١	٤٠٥,٩٤٩	-	-	ممتلكات مالية
٢١٠,٨٤١	٦٢٨,٩٧٧	(٦,٤٠٩,٠٢٩)	(٧٢٩,١٣٦)	(٢,٢٣٨)	٤,٥٩٩,٣٩٨	٢,١٢٢,٨٦٩	-	-	عوائد مستحقة
٧,١٨٠,٢٧٣	٣٤٠,٣٢٩	٩٠٣,٠٠٨	٦٣٤,٢٠٠	٩١٦,٥٦٢	٣,٤٣٠,٨١٤	٩٥٥,٣٦٠	-	-	اجمالي الالتزامات المالية
٧,٣٤٧,٢٨٨	-	٤,٠٤٢,٤٣٥	٧٨٥,١٩٧	٣٨١,٥٠٧	١,٦٩٦,٣٧٩	٤٤١,٧٧٠	-	-	فجوة إعادة تسعير العائد
(١٦٧,٠١٥)	٣٤٠,٣٢٩	(٢,١٣٩,٤٢٧)	(١٥١,٩٩٧)	٥٣٥,٠٥٥	١,٧٣٤,٤٣٥	٥١٤,٥٩٠	-	-	اجمالي الأصول المالية

**التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)**

**أهم السياسات المحاسبية المطبقة والإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢**

**(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)**

**٢-٣ خطر السيولة**

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهدياته المرتبطة بالالتزامات المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها ويمكن أن ينبع عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات الإقراض.

**١-٢-٣ إدارة مخاطر السيولة**

تقوم إدارة الأصول والالتزامات ALM بإدارة خطر السيولة من خلال إطار عمل مناسب ومحدد من قبل التجارى وفا بنك ايجيبت لإدارة هذا الخطر فى المدى القصير والبعيد.

تتضمن عمليات إدارة خطر السيولة بالبنك ما يلى:

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية المتراكمة من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو إقراضها للعملاء.
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسبيلاها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.
- إدارة الترکز وبيان استحقاقات القروض.

وتقام إدارة ALM بأعداد تقارير متابعة خطر السيولة وعرضها على الإدارة والمركز الرئيسي التجارى وفا بنك ايجيبت.

الالتزامات المالية	الإجمالي	٢٠ يونيو ٢٠٢٢ (عملة محلية)					٢٠ يونيو ٢٠٢٢ (عملة أجنبية)
		أقل من شهر حتى خمس سنوات	ثلاثة أشهر حتى ستة	أكثر من ستة حتى شهر واحد	يوم واحد	أقل من شهر حتى ٣٠٩٥٥,٣٥٤	
أرصدة مستحقة للبنوك	٣٥٤	-	-	-	٦,٩٩٥,٠٠٠	٦,٩٩٥,٣٥٤	١١,٥٦٩
أذون خزانة مباعة مع الالتزام بإعادة الشراء	١١,٥٦٩	-	-	-	-	-	١١,٥٦٩
ودائع العملاء	٢٢	١٨,٣٧٨,٧٢٦	٤,١٦٠,٣٧٨	٣,٢٤٧,١٢٣	٦,٠٣٩,٤٩٢	٨٧٦,٦٨٣	٢٢
مشتقات مالية	١٤٤,٥٠٤	-	١٤٤,٥٠٤	-	-	-	-
عوائد مستحقة	٨٨٨,٦٢٨	١٨,٣٧٨,٧٢٦	٤,٣٠٤,٨٨٢	٣,٢٤٧,١٢٣	١٣,٠٣٤,٤٩٢	١٣,٠٣٤,٤٩٢	٣٩,٨٥٣,٨٥١
الالتزامات المالية	٣٩,٨٥٣,٨٥١	١٨,٣٧٨,٧٢٦	٤,٣٠٤,٨٨٢	٣,٢٤٧,١٢٣	١٣,٠٣٤,٤٩٢	١٣,٠٣٤,٤٩٢	٤٥,٨٧٨,١٥٦
اجمالي الأصول المالية	٤٥,٨٧٨,١٥٦	١٠,٩٤٤,٧٤٥	١٢,٢٦١,٨٩٢	٢,٥٤٩,٥٢٧	١٣,٦٥٤,٠١٤	٥,٤٦٧,٩٧٩	
الالتزامات المالية	الإجمالي	٢٠ يونيو ٢٠٢٢ (عملة أجنبية)					اجمالي الأصول المالية
		أقل من شهر حتى ٣٠٩٥٥,٣٥٩	ثلاثة أشهر حتى ستة	أكثر من ستة حتى شهر واحد	يوم واحد	أقل من شهر حتى ٣٠٩٥٥,٣٥٩	
أرصدة مستحقة للبنوك	١٦,٥٤٩	-	-	-	-	١٦,٥٤٩	١٠,٢١٨,٦٤٣
ودائع العملاء	٤٣٩,٣٦٩	٦,٥٤١,٧٦٩	١,٠٢٦,٩٠١	٧١٧,٧١٣	١,٤٩٢,٨٩١	٦,٥٤١,٧٦٩	٣١
مشتقات مالية	٣١	-	-	-	-	-	-
عوائد مستحقة	-	-	-	-	-	-	-
اجمالي الالتزامات المالية	٤٥٥,٩٤٩	٦,٥٤١,٧٦٩	١,٠٢٦,٩٠١	٧١٧,٧١٣	١,٤٩٢,٨٩١	٦,٥٤١,٧٦٩	١٤,٠٥٢
اجمالي الأصول المالية	١٤,٠٥٢	٦,٥٤١,٧٦٩	١,٠٢٦,٩٠١	٧١٧,٧١٣	١,٤٩٢,٨٩١	٦,٥٤١,٧٦٩	١٠,٢٤٩,٢٧٤
اجمالي الأصول المالية	١٠,٤٦٠,١١٨	٦,٦٣٦,٥٦٠	١,٨٤٣,١٠٥	٩٧٢,٤١٤	٤,٣٨١,٧٤٢	١,٦٢٦,٢٩٦	١٠,٤٦٠,١١٨

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

أهم السياسات المحاسبية المطبقة والإيضاحات المتممة للقائم المالية الدورية المختصرة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١-٤-٣ خطر السيولة (تابع)

الاجمالي	أكبر من سنة حتى خمس سنوات	أكبر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكبر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكبر من شهر حتى ثلاثة أشهر واحد	يوم واحد حتى شهر واحد	٢٠٢١ ديسمبر (عملة محلية)
<b>الالتزامات المالية:</b>						
٩,٠٦٣	-	-	-	-	-	٩,٠٦٣
١٥,١٠٠	-	-	-	-	-	١٥,١٠٠
٢١,٠٦٦,٩٥٢	١٨,٦٠١,٥٣٤	٤,٧٩١,٧٣٩	٢,٤٩٠,٠٧٥	٤,٤٨٤,٨٨٦	٦٩٨,٧١٨	ودائع العملاء
١,٣٢١	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
١٢٧,٥٣٣	-	١٢٧,٥٣٣	-	-	-	عوائد مستحقة
٣١,٢١٩,٩٦٩	١٨,٦٠١,٥٣٤	٤,٩١٩,٢٧٢	٢,٤٩٠,٠٧٥	٤,٤٨٤,٨٨٦	٧٢٤,٢٠٢	إجمالي الالتزامات المالية
٢٨,٠٦٤,٥٤٩	٩,٦٩٩,٤٣٤	١١,٠١٩,٧٥٢	٣,٧٣٢,١٧٥	١٢,٤٢١,٠٢٨	١,٢٠٢,١٦٠	إجمالي الأصول المالية
الاجمالي	أكبر من سنة حتى خمس سنوات	أكبر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكبر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكبر من شهر حتى ثلاثة أشهر واحد	يوم واحد حتى شهر واحد	٢٠٢١ ديسمبر (عملة أجنبية)
<b>الالتزامات المالية:</b>						
٧٢٦,٠٢٣	-	-	-	٥٠٢,٩٣٤	٢٢٣,٠٨٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٦,٦٠٧,٤٤٠	٤,٠٤٢,٤٣٥	٧٧١,٤٠٧	٣٨١,٥٠٧	١,١٩٣,٤٤٥	٢١٨,٦٤٦	ودائع العملاء
٣٥	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
١٣,٧٩٠	-	١٣,٧٩٠	-	-	-	عوائد مستحقة
٧,٣٤٧,٢٨٨	٤,٠٤٢,٤٣٥	٧٨٥,١٩٧	٣٨١,٥٠٧	١,٦٩٦,٣٧٩	٤٤١,٧٧٠	إجمالي الالتزامات المالية
٧,١٨٠,٢٧٤	١,٢٧٧,٩٤٨	١,٦١٣,٢١٩	١,٣٢٤,٣٠٥	١,٩٨٥,٠٧٠	٩٧٩,٧٣٢	إجمالي الأصول المالية

٣-٣ إدارة رأس المال:	١-٣-٣ معيار كفاية رأس المال:	رأس المال
		الشريحة الأولى بعد الاستبعادات Going Concern Capital
رأس المال المدفوع		
احتياطيات الأرباح المحتجزة.		
احتياطي المخاطر العام		
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
الأرباح المرحلية		
الأصول الضريبية الموجلة		
أصول غير ملموسة		
اجمالي رأس المال المستمر بعد الاستبعادات Common Equity (غير متضمنة الداعمة)		
رأس المال المستمر بعد الاستبعادات		
		الشريحة الثانية بعد الاستبعادات Going - Concern Capital
مخصص خسائر الإضمحلال للقروض والتسهيلات والإلتزامات العرضية المنتظمة		
اجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات Going - Concern Capital		
إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات		
مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل		
مخاطر الائتمان Credit Risk		
مخاطر رأس المال لمخاطر السوق		
مخاطر رأس المال لمخاطر التشغيل Operation Risk		
إجمالي مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل		
اجمالي القاعدة الرأسمالية متضمنة الداعمة التحوطية		
٢٦,٦٩٠,٣٥٧	٢٩,٩٨٤,٧٧٤	
٦١,٦٠٠	١٨٩,٣١٤	
٣,٣١٨,٦١٠	٢,١٨٩,٣٥٣	
٣٠,٠٧٠,٥٦٧	٢٢,٣٦٢,٣٤١	
١٧,٤١%	١٦,٤٧%	
٢٣٣,٥٩٤	٢٧٤,٨٠٦	
٢٣٣,٥٩٤	٢٧٤,٨٠٦	
٥,٢٣٣,٩١٦	٥,٢٣٠,٧٢٨	
٤,٩٠٠,٣٢٣	٤,٩٥٥,٩٢٢	
٤,٥٥٠,٨٢٠	٤,٧٧٩,٦٠٤	
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	
٢٣,٦٥٥	٥١,٥٧٢	
-	٣٨٣,٤٥١	
١١١,٩٧١	١١١,٩٧١	
٢٤,٣٦٣	(١٨٩,٨١٠)	
٣٤٩,٥٠٣	١٧٦,٣٣٠	
(٤,٢١٧)	(٦,٤٢٠)	
(٦٠٤,٩٥٢)	(٥٧١,١٢٢)	
٤,٩٠٠,٣٢٣	٤,٩٥٥,٩٢٢	
٤,٥٥٠,٨٢٠	٤,٧٧٩,٦٠٤	
٢٣٣,٥٩٤	٢٧٤,٨٠٦	
٢٣٣,٥٩٤	٢٧٤,٨٠٦	
٥,٢٣٣,٩١٦	٥,٢٣٠,٧٢٨	
٢٦,٦٩٠,٣٥٧	٢٩,٩٨٤,٧٧٤	
٦١,٦٠٠	١٨٩,٣١٤	
٣,٣١٨,٦١٠	٢,١٨٩,٣٥٣	
٣٠,٠٧٠,٥٦٧	٢٢,٣٦٢,٣٤١	
١٧,٤١%	١٦,٤٧%	

\* قرر البنك المركزي المصري في ١٦ أبريل ٢٠٢١ إلغاء البنك من متطلبات رأس المال المتعلقة بحسب تركز المحافظ الائتمانية لدى أكبر ٥٠ عميل والأطراف المرتبطة به لمدة عام من تاريخ صدور القرار، وفي ٣١ مارس ٢٠٢٢ أصدر البنك المركزي المصري قرار آخر بمدته إلى نهاية عام ٢٠٢٢ . وفي ٩ مارس استمراره حتى نهاية عام ٢٠٢٢.

#### ٢-٣-٣ نسبة الرافعة المالية

سجلت الرافعة المالية ٧,٨٣٪ مقابل ٩,٣٩٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤-٤ تصنيف الأدوات المتعلقة بالخسائر المترتبة على أساس المجموعات المشابهة ECL، يتم تصنيف المجموعات على أساس خصائص المخاطر الائتمانية المشابهة، بحيث يكون التعرض للمخاطر داخل البنك متجانساً. عند القيام بهذا التصنيف، يتم الأخذ في الاعتبار أن تكون هناك معلومات كافية تمكن البنك من تصنيف البنك بمصداقية إحصائية. وعند عدم توافر المعلومات الكافية، يأخذ البنك في الاعتبار البيانات المرجعية الداخلية / الخارجية التكميلية. وفيما يلى أمثلة لتلك الخصائص وأية بيانات تكميلية تستخد لتحديد التصنيف:

#### قرص وتسهيلات للبنوك

فئات التصنيف				
الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٤,٥١٠	-	-	٤,٥١٠	الرصيد
(١٧)	-	-	(١٧)	يخص عبء الأضمحلال عن خسائر الائتمان
٤,٤٩٣	-	-	٤,٤٩٣	الصافي

#### أرصدة لدى البنوك

فئات التصنيف				
الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٤,٣٥٤,٧٣٩	-	-	٤,٣٥٤,٧٣٩	الرصيد
(٩,٦٢٥)	-	-	(٩,٦٢٥)	يخص عبء الأضمحلال عن خسائر الائتمان
٤,٣٤٥,١١٤	-	-	٤,٣٤٥,١١٤	الصافي

#### أرصدة لدى البنك المركزي

فئات التصنيف				
الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٣,٦٤٢,٩٢٥	-	-	٣,٦٤٢,٩٢٥	الرصيد
-	-	-	-	يخص عبء الأضمحلال عن خسائر الائتمان
٣,٦٤٣,٩٢٥	-	-	٣,٦٤٣,٩٢٥	الصافي

#### استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

فئات التصنيف				
الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
١٧,٧٤٧,٦٦٣	-	-	١٧,٧٤٧,٦٦٣	الرصيد
١٧,٧٤٧,٦٦٣	-	-	١٧,٧٤٧,٦٦٣	الصافي

#### قرص وتسهيلات للأفراد

فئات التصنيف				
الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٦,٥٥٦,٢٧٧	٦٩,٥١٥	١٠٨,١٦٩	٦,٣٧٨,٥٩٢	الرصيد
(٩٦,٥٤٨)	(٤٠,٨٦٧)	(٢٥,٢٨١)	(٣٠,٤٠٠)	يخص عبء الأضمحلال عن خسائر الائتمان
٦,٤٥٩,٧٢٩	٢٨,٦٤٩	٨٢,٨٨٨	٦,٣٤٨,١٩٢	الصافي

#### قرص وتسهيلات للمؤسسات

فئات التصنيف				
الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٢١,٧٦٦,٤٩٠	٧٥٨,٢٨٩	١,٣٠٣,٢١٢	١٩,٧٤٤,٩٩٠	الرصيد
(٩٨١,٦٩٢)	(٥٧٦,٩٨٤)	(١٦٠,١٥٧)	(٢٤٤,٥٠١)	يخص عبء الأضمحلال عن خسائر الائتمان
٢٠,٧٨٤,٧٩٨	١٨١,٣٠٤	١,١٤٣,٠٥٥	١٩,٤٦٠,٤٣٩	الصافي

#### استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

فئات التصنيف				
الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٢,٠٨٧,٦٨٩	-	-	٢,٠٨٧,٦٨٩	الرصيد
(١٣,٤٧٣)	-	-	(١٣,٤٧٣)	يخص عبء الأضمحلال عن خسائر الائتمان
٢,٠٧٤,٢١٥	-	-	٢,٠٧٤,٢١٥	الصافي

**٣- الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات**

ويتضمن الجدول التالي تحليل للحد الأقصى المعرض لمخاطر الائتمان للأدوات المالية والذى تم الاعتراف بشأنها بمخصص خسائر الائتمان المتوقع (ECL):

٢٠٢١ ديسمبر ٣١      ٢٠٢٢ يونيو ٣٠

**البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي**

		أدوات مالية بالتكلفة المستهلكة:
١,٠٣٦,٩٠٠	٣,٤٨٤,٩٣٦	أرصدة لدى البنك
٢,٠٤٩,٠٩٥	٢,٠٧٤,٢١٥	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
		قروض وتسهيلات للعملاء:
		أفراد
٧٠٣,٤٧٤	٧٣٠,٨٢٣	حسابات جارية مدينة
٤٠٤,٣٧٤	٣٨٧,٦٣٣	بطاقات ائتمان
٤,٥٢١,٤١٠	٥,٤٣٧,٨٢١	قروض أخرى
		مؤسسات
٤,٢٧٠,٨٨٨	٤,٧٣٥,٤٩٩	حسابات جارية مدينة
٢,٨٩٧,٥٥٩	٣,١٨٩,٨٦٥	قروض مباشرة
١,٩٧٩,٣١٠	١,٧٦٤,٧٥٣	قروض مشتركة
٩,١٨٢,٤٧٠	١٢,٠٧٦,٣٧٣	قروض أخرى
١١,٨٠٦,٦٦٥	١٧,٧٤٧,٦٦٣	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣٧,٤١٦	٣٩,٢٧١	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسائر
٩٤٤,٠٦٨	١,٢١٨,٦٧٧	أصول أخرى
<b>٣٩,٨٣٣,٦٢٩</b>	<b>٥٢,٨٨٧,٥٢٩</b>	إجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي
		ال Responsibilities عن القروض والتزامات أخرى غير قابلة
		لللغا متعلقة بالإئتمان
١,٠٩٢,٣٢٨	٨٥٠,٧٨٧	الأوراق المقبولة
٥١٨,٥٨٣	٧١٣,٦٤٤	اعتمادات مستندية
١,٩٧٢,٥٨٤	٣,٠٤٣,٩٣٢	خطابات ضمان
<b>٣,٤٩١,١٠٧</b>	<b>٤,١٤٨,٥٧٢</b>	إجمالي
<b>٧,٠٧٤,٦٠٢</b>	<b>٨,٧٥٦,٩٣٥</b>	

٦-٣ موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الآئتمانية

قروض يوجد

عليها

متاخرات

قروض محل

اضمحلال محدد

اضمحلال محدد

منتظمة

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

الصافي	اجمالي	الاضمحلال	الاجمالي	الاضمحلال	محدد	قروض محل	اضمحلال محدد	قروض محل	اضمحلال محدد	منتظمة	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	الإجمالي
٢٠,٧٨٤,٧٩٨	(٩٨١,٦٩٢)	٢١,٧٦٦,٤٩٠	٧٥٨,٢٨٩	١٦٨,٤٤٦	٢٠,٨٣٩,٧٥٥							قروض مؤسسات
٦,٤٥٩,٧٧٩	(٩٦,٥٤٨)	٦,٥٥٦,٢٧٧	٦٩,٥١٥	١,٥٧٨	٦,٤٨٥,١٨٤							قروض التجزئة
٢,٠٧٤,٢١٦	(١٣,٤٧٣)	٢,٠٨٧,٦٨٩	-	-	٢,٠٨٧,٦٨٩							قروض للبنوك
٤,٤٩٣	(١٧)	٤,٥١٠	-	-	٤,٥١٠							سندات الشركات
٢٩,٣٢٣,٢٣٦	(١,٠٩١,٧٣٠)	٣٠,٤١٤,٩٦٦	٨٢٧,٨٠٤	١٧٠,٠٢٤	٢٩,٤١٧,١٣٨							الإجمالي

الصافي	اجمالي	الاضمحلال	الاجمالي	الاضمحلال	محدد	قروض محل	اضمحلال	وليس محل	اضمحلال محدد	منتظمة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٧,٤٥٧,٤٦٤	(٨٧٢,٧٦٣)	١٨,٣٢٠,٢٢٧	٧١٥,٢٧٠	٧١,٣٤٨	١٧,٥٤٣,٦٩							قروض مؤسسات
٥,٥٣٢,٢١٣	(٩٧,٠٤٥)	٥,٦٢٩,٢٥٨	٨١,٦٧٦	٨,٧١٨	٥,٥٣٨,٨٦٤							قروض التجزئة
٢,٠٤٩,٠٩٤	(٢٢,٢٥٦)	٢,٠٧١,٣٥٠	-	-	٢,٠٧١,٣٥٠							قروض للبنوك
٢٤,٣٠٥	(١١١)	٢٤,٤١٦	-	-	٢٤,٤١٦							سندات الشركات
٢٥,٠٦٣,٠٧٦	(٩٩٢,١٧٥)	٢٦,٠٥٥,٤٥١	٧٩٦,٩٤٦	٨٠,٠٦٦	٢٥,١٧٨,٢٣٩							الإجمالي

القروض التي انخفضت بصورة منفردة تشير إلى تلك القروض التي تم حساب الخفاض محدد في قيمتها.

٧-٣ قروض وتسهيلات توجد عليها متاخرات وليس محل اضمحلال:

فيما يلي تحليل لأعمار القروض والسلفيات التي انقضى موعد استحقاقها وليست محل اضمحلال. ولأغراض هذا التحليل فإن الأصل يعتبر قد انقضى موعد استحقاقه وتم إدراجها في الجدول المذكور أدناه عندما يكون هناك أي مدفوعات مستحقة وفقاً لشروط تعاقدية وتم تلقيها متاخرة عن موعدها أو لم يتم الوفاء بها.

ويمكن إدراج بعض القروض الممنوحة لعملاء المؤسسات تحت هذه الفئة بسبب انقضاء موعد استحقاق سداد أحد مدفوعات القرض دون الحاجة لعمل عبء الاضمحلال بصورة منفردة. على سبيل المثال: لا يلزم عمل عبء للاضمحلال بصورة منفردة عندما لا يتوقع حدوث خسارة بسبب مبرر وراء انقضاء موعد استحقاق السداد وهو أن يكون هناك اتفاق على جدولة مدفوعات محددة انقضى موعد استحقاقها أو أن يكون قرض الشركة مغطى بالكامل بضمانات وبالتالي فقد ينقضي موعد استحقاقها بدون أن يتم اضمحلال لقيمتها بصورة منفردة ولم يتم تعديل أرقام المقارنة طبقاً للسياسة الجديدة.

الإجمالي	متاخرة من ٩١ يوم	متاخرة من ٦١ يوم	متاخرة من ٣٠ يوم	متاخرة من ٦١	متاخرة من ٩١	متاخرة أكثر	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	قروض مؤسسات
١٦٨,٤٤٦	١٤,٤٢٨	٦,٨٣٠	٤,٧١٦	٧١,٩٩١	٤,٧١٦	٧٠,٤٨١		

الإجمالي	متاخرة من ٩١ يوم	متاخرة من ٦١ يوم	متاخرة من ٣٠ يوم	متاخرة من ٦١	متاخرة من ٩١	متاخرة أكثر	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	قروض مؤسسات
٧١,٣٤٨	٣	٢,٦٩٠	٤,٤١٠	٤٨٢	٤,٤١٠	٦٢,٧٦٢		

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

أهم السياسات المحاسبية المطبقة والإيضاحات المتممة للقائم المالية الدورية المختصرة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

**٨-٣ قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة:**

الصافي	عبء الاضمحلال	التكلفة الدفترية	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
١٨١,٣٠٥	(٥٧٦,٩٨٤)	٧٥٨,٢٨٩	قرض مؤسسات
٢٨,٦٥٦	(٤٠,٨٥٩)	٦٩,٥١٥	قرض التجزئة
٢٠٩,٩٦١	(٦١٧,٨٤٣)	٨٢٧,٨٠٤	الإجمالي

الصافي	عبء الاضمحلال	التكلفة الدفترية	٢٠٢١ ديسمبر ٣١
١٥٣,٤٢٤	(٥٦١,٨٤٦)	٧١٥,٢٧٠	قرض مؤسسات
٣٤,١٥٤	(٤٧,٥٢٢)	٨١,٦٧٦	قرض التجزئة
١٨٧,٥٧٨	(٦٠٩,٣٦٨)	٧٩٦,٩٤٦	الإجمالي

القروض التي تم احتسابها ضمن قروض محل اضمحلال محدد

**٩-٣ مخاطر التركز:**

يوجد تركز لمخاطر الائتمان عندما يكون هناك عدد من العملاء مشتركة في أنشطة مشابهة ولها خصائص اقتصادية مشابهة والتي تتسبب في قدرتها على الوفاء بالالتزامات التعاقدية وتتأثر بالمثل باية تغيرات في الأوضاع الاقتصادية أو اية أوضاع أخرى.

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

أهم السياسات المحاسبية المطبقة والإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

ويوضح الجدول الآتى تحليل مخاطر الترکز والذى يقوم على نوع الصناعة التى يشارك فيها العملاء:

<u>القطاع النشاط</u>	<u>القروض والسلفيات</u>	<u>السندات الحكومية</u>	<u>أذون الخزانة</u>	<u>الأوراق المقبولة</u>	<u>الاعتمادات المستندية</u>	<u>خطابات الضمان</u>	<u>ارتباطات عن قروض</u>	<u>اجمالي</u>
الزراعة	١١,٣٨٨	-	-	-	-	-	-	١١,٣٨٨
صناعة السيارات	٨١٥,٨٨٥	-	-	٥,١١٥	٧,٧٦٠	١١٠,٤٤١	١,١	٩٣٨,٣٠٢
مواد البناء	٢٩١,٧٧٥	-	-	-	٦,٠٩٦	٣٩,٤٣٠	١٧٧	٣٣٧,٤٧٨
الكيماويات	٦٦٥,٦٦٦	-	-	٩٠,٨٧٣	١٦٤,٩٣٨	٥٢,٨٧٠	١,٢٤٢	٩٧٥,٥٨٩
المقاولات	١,٤٥٤,٤٤٠	-	-	١٧,٥٨٧	٢٢١,٤٤٢	١,١٨,٩٥٧	١٩,٦٢٧	٢,٧٥٢,١٥٣
معدات كهربائية	١,٥٤٦,٤٦٠	-	-	١١٥,٧٥٠	٢٩٤,٥٠٧	٤٤٥,٨٥٨	١٢,٠٠٠	٢,٤١٤,٤٧٥
اغذية ومشروبات	٣,٥٧٩,٥٢٧	-	-	١١,٣١٠	٣٢٦,٩٥٨	٤٤٢,٨٠٦	٨٩,٩٨٢	٤,٤٤٠,٥٨٣
الحديد	٢,٠٤٦,٥٩١	-	-	٥٩,٠٢٤	٢٣,٢٩٤	٨١,٤٩٢	-	٢,٢٢٠,٤٠١
المؤسسات المالية	٢,٣٧١,٣٢٨	-	-	-	-	-	٢٨٥,٠٠٨	٢,٦٥٦,٣٣٦
الزيوت	٩٩٢,٤٢٩	-	-	٣٦,٤٠٨	٢,٧٣٢	٩٤,٧٥٩	٢١٩,٧٦٧	١,٣٤٥,٤٣٤
صناعات أخرى	٧٣٨,٧٣٧	-	-	٨٩,٢٩٧	٧٩,٠٥٨	٨١,٢١٩	١٦,٦٤٩	١,٠٠٤,٩٦٠
صناعات الورق	٣٣٧,٠٧٤	-	-	١٩,٨٥٠	١٦,٩٠٤	-	-	٣٧٣,٨١٨
البتروكيمييات والأسمنت	٩٤,٩٢١	-	-	-	-	١٧,١١٤	-	١١٢,٠٣٥
مستلزمات طبية	٢,١٤٥,٧٨٤	-	-	١٠,٣٨٠٢	٨٧,١٥٧	١٦٢,١٢٤	٢١,٧٧٧	٢,٥٢٠,٥٧٤
الطاقة	٥٨٤,١٠٠	-	-	-	٤٨,٨٨١	٧٥,٥٦٣	-	٧٠٨,٥٤٤
الانتشار عقاري	٣٢٩,٠٤٧	-	-	-	-	-	١٠٠,٠٠٠	٤٢٩,٠٤٧
قطاع تجزئة	٣٧١,٧٧٥	-	-	١,١٨٨	-	٢٩١	-	٣٧٣,٢٥٤
القطاع الخدمية	٤٩٠,٧٧٢	-	-	٣,١٧٩	٢٥,٢٧٥	٣,١٧٩	٢,١٨٥	٥٢٤,٥٩٠
الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات	١,٢٤٣,٤١٠	-	-	٣٥,٨٦٨	٧,٦٦٤	٢٠,٤٠٤٥	-	١,٤٩٠,٩٨٧
الأقمشة / الجلود	٧٢١,٦١٣	-	-	-	١١١,٠٩٩	٣٩٨,٦٣	٤٠,٣٨٥	١٢,٣٥٦
السياحة	١١٣,٥٥٢	-	-	-	-	٥,٠٠٠	-	-
النقل / التخزين	٢٣٥,٨٣١	-	-	-	-	٣٩,٣٨٢	٥٠,٠٤٥	٣٢٥,٢٥٨
قطاع تجاري (بالجملة)	٥٧٨,٢٤٣	-	-	-	-	٦٤,٦٧٢	١٩,٠١٥	٦٧٥,٣٢٤
الحكومة والبنك المركزي	-	١٠,٠٠٤,٣٤١	٧,٧٢٩,١٧٢	-	-	-	-	١٧,٧٣٣,٥١٣
خدمات مالية	٤,٥١٠	-	-	-	-	٧٧٤,٠٠٢	٧٥,٥١٧	٨٥٤,٠٢٩
الأفراد	٦,٥٥٦,٢٧٧	-	-	-	-	-	-	٦,٥٥٦,٢٧٧
<u>اجمالي</u>	<u>٢٨,٣٢١,١٢٥</u>	<u>١٠,٠٠٤,٣٤١</u>	<u>٧,٧٢٩,١٧٢</u>	<u>٧١٣,٦٤٤</u>	<u>٣,٧٥٢,٩٨٩</u>	<u>١,٨١٤,٨٠١</u>	<u>٨٥١,٧٨٥</u>	<u>٥٣,١٨٦,٨٥٧</u>

- ٤

#### التحليل القطاعي للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعادن المرتبط بهذا النشاط الذي قد يختلف عن باقى الأنشطة الأخرى، ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلى:

#### مؤسسات

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية.

#### الأفراد

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والإدخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية وقروض السيارات.

#### الخزانة

وتشمل التعامل في الأدوات المالية والمعاملات النقدية بعرض المتاجر.

وتحتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدور النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في المركز المالي البنك.

#### الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

الإجمالي	خزانة	أفراد	مؤسسات	
٥٥,٦٥٦,٢٨٠	٢٦,٣٢٠,٢٩٢	٦,٤٦٦,٣٥٥	٢٢,٨٦٩,٦٣٣	أصول النشاط القطاعي
<u>٢,١٠٨,٢٥٩</u>				<u>أصول غير مصنفة</u>
<u>٥٧,٧٦٤,٥٣٩</u>				<u>إجمالي الأصول</u>
٤٩,٩٤٤,٥٧٩	٧,٠٥١,٥٣٥	٢٠,٥٣٢,٣١٥	٢٢,٣٦٠,٧١٩	الالتزامات النشاط القطاعي
<u>١,٨٩٦,٦٦٦</u>				<u>الالتزامات غير مصنفة</u>
<u>٥١,٨٤١,٢٣٥</u>				<u>إجمالي الالتزامات</u>

وفيما يلى قائمة الدخل وفقاً للنشاط القطاعي خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢:

الإجمالي	خزانة	أفراد	مؤسسات	
١,٤٣٨,٨٦٧	١٤٥,٢١٢	٥٤٢,٦٩٩	٧٥٠,٩٥٦	إيرادات النشاط القطاعي
<u>(٨٥٢,٩٣٩)</u>	<u>(٤٩,٩٨٢)</u>	<u>(٤٤٩,٠١٠)</u>	<u>(٣٥٣,٩٤٧)</u>	<u>مصروفات النشاط القطاعي</u>
<u>٥٨٥,٩٢٨</u>	<u>٩٥,٢٢٠</u>	<u>٩٣,٦٨٩</u>	<u>٣٩٧,٠٠٩</u>	<u>نتيجة أعمال القطاع</u>
<u>٥٨٥,٩٢٨</u>	<u>٩٥,٢٢٠</u>	<u>٩٣,٦٨٩</u>	<u>٣٩٧,٠٠٨</u>	<u>صافي أرباح الفترة قبل الضرائب</u>
<u>(٢١٥,٦٧٢)</u>	<u>(٣٥,٠٥٢)</u>	<u>(٣٤,٤٨٦)</u>	<u>(١٤٦,١٣٤)</u>	<u>الضريبة</u>
<u>٣٧٠,٢٥٦</u>	<u>٦٠,١٧٨</u>	<u>٥٩,٢٠٣</u>	<u>٢٥٠,٨٧٥</u>	<u>صافي أرباح الفترة</u>

ينوء أخرى للنشاط القطاعي خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢:

الإجمالي	خزانة	أفراد	مؤسسات	
٦٠,٧٦٨	٢٩,٨٩١	٦,٨٠٦	٢٤,٠٧١	نفقات رأسمالية
<u>٩٩,٩٩٨</u>	<u>٤٩,١٨٨</u>	<u>١١,٢٠٠</u>	<u>٣٩,٦١١</u>	<u> AHLAKAT و استهلاكات</u>

الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

الإجمالي	خزانة	أفراد	مؤسسات	
٤٤,٦٧٣,٢٧٧	١٩,٦٠٦,٠٩٤	٥,٥٣٥,٨٧٣	١٩,٥٣١,٣١٠	أصول النشاط القطاعي
١,٨٧٢,٩٨٩				أصول غير مصنفة
٤٦,٥٤٦,٢٦٦				اجمالي الأصول
٣٨,٤٢٥,٩٣٤	٨٠٣,٤٢٤	٢٠,٥٦٢,٥٣٩	١٧,٠٥٩,٩٧١	الالتزامات النشاط القطاعي
٢,٣١٧,٧١٢				الالتزامات غير مصنفة
٤٠,٧٤٣,٦٤٦				اجمالي الالتزامات

و فيما يلى قائمة الدخل وفقاً للنشاط القطاعي خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١:

الإجمالي	خزانة	أفراد	مؤسسات	
٥٧٠,٣٦٩	١٠٧,٤٩٩	٢٥٧,٧٦٢	٢٠٥,١٠٨	إيرادات النشاط القطاعي
(٣٧٩,٣٩٣)	(٩,٨١١)	(٢١٨,٠٩٦)	(١٤٨,٤٨٦)	مصرفوفات النشاط القطاعي
١٩٣,٩٧٦	٩٧,٦٨٨	٣٩,٦٦٦	٥٦,٦٢٢	نتيجة أعمال القطاع
١٩٣,٩٧٦	٩٧,٦٨٨	٣٩,٦٦٦	٥٦,٦٢٢	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
(٩٠,٢٠٨)	(٤٥,٤٣٠)	(١٨,٤٤٧)	(٢٦,٣٣١)	الضريبية
١٠٣,٧٦٨	٥٢,٢٥٨	٢١,٢١٩	٣٠,٢٩١	صافي أرباح الفترة

بند أخرى للنشاط القطاعي خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١:

الإجمالي	خزانة	أفراد	مؤسسات	
٨٧,٦٧٧	٣٦,٢٦٤	١٢,٤٨٩	٣٨,٩٢٤	نفقات رأسمالية
١٠١,٨٨٢	٤٢,١٤٠	١٤,٥١٢	٤٥,٢٣٠	اهلاكات واستهلاكات

تحليل القطاعات الجغرافية:

يتعامل البنك مع ثلاثة مناطق جغرافية رئيسية وهي القاهرة - المركز الرئيسي للبنك والإسكندرية ومناطق أخرى.

الإجمالي	آخرى	الإسكندرية	القاهرة	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	أصول القطاعات الجغرافية
٥٥,٦٥٦,٢٧٩	١,٨١٣,٢٥٥	٣,٢١٢,١٨٣	٥٠,٢٣٠,٨٤١		أصول غير مصنفة
٢,١٠٨,٢٦٠					اجمالي الأصول
٥٧,٧٦٤,٥٣٩					الالتزامات القطاعات الجغرافية
٤٩,٩٤٤,٥١٧	٥,٠٤٢,٨٦٨	٣,٢٠٩,٨٠١	٤١,٦٩٠,٨٤٨		الالتزامات غير مصنفة
١,٨٩٦,٧٢٠					اجمالي الالتزامات
٥١,٨٤١,٢٣٧					

التجاري وفا بنك أبيجيت (شركة مساهمة مصرية)

أهم السياسات المحاسبية المطبقة والإيضاحات المتممة للقائم المالية الدورية المختصرة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

**التحليل القطاعي (تابع)**

الإجمالي	آخرى	الإسكندرية	القاهرة	٢٠٢١ ديسمبر
٤٤,٦٧٣,٢٧٨	١,٤٢٦,٦٠٥	٢,٧٤٠,٥٩١	٤٠,٥٠٦,٠٨٢	أصول القطاعات الجغرافية
١,٨٧٢,٩٨٨				أصول غير مصنفة
<u>٤٦,٥٤٦,٢٦٦</u>				<u>إجمالي الأصول</u>
٣٨,٤٤٤,٥٧٩	٥,١٨٧,٥٤٧	٣,١٤٤,٢٦٨	٣٠,٠٩٢,٧٦٤	التزامات القطاعات الجغرافية
٢,٣١٩,٠٦٧				التزامات غير مصنفة
<u>٤٠,٧٤٣,٦٤٦</u>				<u>إجمالي التزامات</u>

ينواد أخرى للقطاعات الجغرافية خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

يعامل البنك مع ثلاثة مناطق جغرافية رئيسية وهي القاهرة - المركز الرئيسي للبنك والإسكندرية ومناطق أخرى.

الإجمالي	آخرى	الإسكندرية	القاهرة	
٨٧,٦٧٦	١,٩٦٧	٢,٧٧٩	٨٢,٩٣٠	نفقات رأسمالية
<u>١٠١,٨٨٢</u>	<u>٣,٨٣٠</u>	<u>١,٣٨٥</u>	<u>٩٦,٦٦٧</u>	<u>أهلاك و استهلاكات</u>

ينواد أخرى للقطاعات الجغرافية خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

الإجمالي	آخرى	الإسكندرية	القاهرة	
٣٧,٧٦٨	٩٠٠	٦١١	٣٦,٢٥٧	نفقات رأسمالية
<u>١١٦,٣٠٩</u>	<u>٤,٣٢٥</u>	<u>١,٤١٠</u>	<u>١١٠,٥٦٤</u>	<u>أهلاك و استهلاكات</u>

٥ - صافي الدخل من العائد

عن الثلاثة أشهر المنتهية في	عن ستة أشهر المنتهية في	عائد القروض والإيرادات المشابهة من:
<u>٢٠٢١ ٣٠ يونيو</u>	<u>٢٠٢٢ ٣٠ يونيو</u>	<u>قرصون و تسهيلات:</u>
<u>٦١٧,٣١٠</u>	<u>٧٨٤,٨٩٤</u>	<u>-للعملاء</u>
<u>٦١٧,٣١٠</u>	<u>٧٨٤,٨٩٤</u>	<u>أذون خزانة</u>
<u>١١٥,٥٩٥</u>	<u>١١٩,٠١٨</u>	<u>ودائع و حسابات جارية</u>
<u>٧,١٤٩</u>	<u>١٢,٢٨٢</u>	<u>استثمارات مالية بخلاف أذون خزانة</u>
<u>٢١٨,٥٤٩</u>	<u>٣٤٩,٦١٧</u>	<u>استثمارات مالية مدروجة بالتكلفة المستهلكة</u>
<u>-</u>	<u>٤٥,١٤٢</u>	<u>الاجمالي</u>
<u>١,٠٥٨,٦٠٣</u>	<u>١,٢١٠,٩٥٤</u>	

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

أهم السياسات المحاسبية المطبقة والإيضاحات المترتبة للقوائم المالية الدورية المختصرة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

#### صافي الدخل من العائد (تابع)

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢١ ٣٠ يونيو ٢٠٢٢		عن السنة أشهر المنتهية في ٢٠٢١ ٣٠ يونيو ٢٠٢٢		<b>تكلفة الودائع والتکاليف المشابهة ودائع وحسابات جارية:</b>
٤٩٥,٣٢٣	٦١٢,٣٠١	٩٣٥,٢٣٧	١,١٣٤,٤١٥	
(٤٩٥,٧٥٥)	(٥٨٧,١٠١)	(٩٤٦,٨٧٧)	(١,١٣١,٩٤٢)	للبانك
(٥٦٣,٢٧٠)	(٦٩٨,٦٥٣)	(١,٠٨٥,٩٤٩)	(١,٣١٤,٤٧١)	للعملاء
٤٩٥,٣٢٣	٦١٢,٣٠١	٩٣٥,٢٣٧	١,١٣٤,٤١٥	الاجمالي
				الصافي

#### ٦ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢١ ٣٠ يونيو ٢٠٢٢		عن السنة أشهر المنتهية في ٢٠٢١ ٣٠ يونيو ٢٠٢٢		<b>إيرادات الأتعاب والعمولات الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتقام - مؤسسات</b>
٦٢,٧٩٠	٧٢,٣٧٠	١١٨,٧٦٥	١٤٤,٨١١	
٣١,٠٠٠	٢٩,٥٣٦	٦٠,٧٩٨	٧٨,٠٤٤	أتعاب أخرى - أفراد
٩٣,٧٩٠	١١١,٩٠٦	١٧٩,٥٦٣	٢٢٢,٨٥٥	
(٧,٧٧٣)	(٥,٧٢٠)	(٢٤,٧٦٨)	(١٠,٩٠٧)	<b>مصاريفات الأتعاب والعمولات</b>
٨٦,٠١٧	١٠٦,١٨٦	١٥٤,٧٩٥	٢١١,٩٤٨	أتعاب أخرى مدفوعة الصافي

#### ٧ - صافى دخل المتاجرة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢١ ٣٠ يونيو ٢٠٢٢		عن السنة أشهر المنتهية في ٢٠٢١ ٣٠ يونيو ٢٠٢٢		<b>أرباح التعامل في العملات الأجنبية أرباح (خسائر) تقدير عقود صرف آجلة أدوات دين من خلال الأرباح والخسائر</b>
١٢,٢١٥	٢٢,١٦٩	٣٧,٤٥٦	٥٦,٢٢٦	
(١,٨٢١)	(٦١)	(٤,٧٨٣)	١,١٨٦	
٧,٤٢١	٨,٨٣٠	٤٥,٣٦٤	٢٥,٥٥٧	
١٨,٩١٥	٣٠,٩٣٨	٧٨,٠٣٧	٨٢,٩٧٩	

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢١ ٣٠ يونيو ٢٠٢٢		عن السنة أشهر المنتهية في ٢٠٢١ ٣٠ يونيو ٢٠٢٢		<b>أجور ومرتبات تأمينات اجتماعية مصاريفات إدارية أخرى الاجمالي</b>
(٩٤,٢٧٥)	(١٠١,٧٣٩)	(١٩١,٢٣١)	(٢٠٤,٠٧٦)	
(٥,٦٣٠)	(٦,٥٠٩)	(١١,٣٦٢)	(١٣,٠١١)	
(١٦٣,٤٥٤)	(١٩٦,٣٤٧)	(٢٢٢,٧٥٠)	(٣٧٢,٨٧٥)	
(٢٦٣,٣٥٩)	(٣٠٤,٥٩٥)	(٥٣٥,٣٤٣)	(٥٨٩,٩٦٢)	

#### ٩ - مصروفات تشغيل أخرى

عن الثلاثة أشهر المنتهية في		عن السنة أشهر المنتهية في	
٢٠٢١ يونيو ٣٠	٢٠٢٢ يونيو ٣٠	٢٠٢١ يونيو ٣٠	٢٠٢٢ يونيو ٣٠
١٣,٩٢٦	٦,١٢٧	٢٠,٦٠٤	٤,٠٢٩
(٣٤,٠٩٩)	(٣٢,٤١٥)	(٦٩,٧٢٦)	(٦٧,٥٧٨)
(٥,٥٩٨)	(٤,٣٤٠)	(١٠,٩٦٤)	(٩,٣١٦)
٨٩	١١٠	٥٤	١١٠
(١٤,٨٦١)	٤,٣٠٠	(٢٧,٨٩١)	(٧,٥٤٢)
(٤,٤٤٧)	(١,٠٢٢)	٣,٦٩١	(٧,٠٨٥)
<b>(٤٤,٩٩٠)</b>	<b>(٢٧,٢٤٠)</b>	<b>(٧٤,٢٣٢)</b>	<b>(٨٧,٣٦٢)</b>

أرباح تقدير أرصدة الأصول والالتزامات  
بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية  
تاجير تشغيلي  
تكليف صيانة  
أرباح بيع ممتلكات ومعدات  
عبء مخصصات أخرى  
آخر  
الإجمالي

#### ١٠ - عباء الأضمحلال عن خسائر الائتمان

عن الثلاثة أشهر المنتهية في		عن السنة أشهر المنتهية في	
٢٠٢١ يونيو ٣٠	٢٠٢٢ يونيو ٣٠	٢٠٢١ يونيو ٣٠	٢٠٢٢ يونيو ٣٠
(٩٦,٨٨)	(٨٧,١٨١)	(١٧١,٤٩١)	(١٥٥,٠٧٤)
(٩١٧)	-	(٩٣٨)	١٠٩
٨٨١	(٢,٨٧٤)	١,٠٧٠	٨,٧٨١
-	(٢٦٤)	(٦٧١)	(٧٦)
-	(٢٩,٣٥٥)	-	(٢٩,٣٥٥)
<b>(٩٦,٨٤)</b>	<b>(١١٩,٦٧٤)</b>	<b>(١٧٢,٠٣٠)</b>	<b>(١٧٥,٦١٥)</b>

قروض وتسهيلات للعملاء  
قروض وتسهيلات للبنوك  
أدوات دين بالتكلفة المستهدفة  
أرصدة لدى البنوك  
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

#### ١١ - ضرائب الدخل

٢٠٢١ يونيو ٣٠	٢٠٢٢ يونيو ٣٠
(١٦٢,٢٦٦)	(٢٠٨,٠٧٠)
(٧,١٣٦)	(٧,٦٠٢)
<b>(١٦٩,٤٠٢)</b>	<b>(٢١٥,٦٧٢)</b>

عبء الضريبة الجاري  
عبء الضريبة المؤجلة  
الإجمالي

#### ١٢ - نصيب السهم في الربح

٢٠٢١ يونيو ٣٠	٢٠٢٢ يونيو ٣٠
٢٢٠,٨٦٧	٣٧٠,٢٥٦
(٢٢,٠٨٧)	(٣٧,٠٢٦)
١٩٨,٧٨١	٢٢٣,٢٣٠
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
<b>٣,٩٨</b>	<b>٦,٦٧</b>

نصيب السهم الاساسي  
صافي أرباح الفترة  
توزيعات العاملين  
حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة  
المتوسط المرجح لعدد الأسهم بالألف  
نصيب السهم في صافي أرباح الفترة (بالجنيه المصري)

**التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)**

أهم السياسات المحاسبية المطبقة والإيضاحات المتممة للقواعد المالية الدورية المختصرة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

<u>٢٠٢١ ديسمبر ٣١</u>	<u>٢٠٢٢ يونيو ٣٠</u>	
٢٧٣,٥٥٨	٥٥٧,٠٧٢	
٣,٨٥٦,٨٦٠	٣,٦٤٣,٩٢٥	
٤,١٣٦,٤١٨	٤,٢٠٠,٩٩٧	
<b>٤,١٣٠,٤١٨</b>	<b>٤,٢٠٠,٩٩٧</b>	

نقدية  
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي  
الإجمالي  
أرصدة بدون عائد

**٤-١- أرصدة لدى البنوك (بالصافي)**

<u>٢٠٢١ ديسمبر ٣١</u>	<u>٢٠٢٢ يونيو ٣٠</u>	
٤٩٩,٦٦٨	٨١٠,٧٦٨	حسابات جارية
٣,١٤٣,٩٩٨	٣,٥٤٣,٩٧١	ودائع
(٧,٩٦٤)	(٩,٦٢٤)	<u>يُخصم عبء الأضمحلال عن خسائر الائتمان</u>
<b>٣,٢٣٥,٧٠٢</b>	<b>٤,٣٤٥,١١٥</b>	<u>الصافي</u>
٢,٦٠٦,٧٦٦	٨٦٩,٨٠٣	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٤٨,٣٤٩	٢,١٤١,٣٧٦	بنوك محلية
٨٨٨,٥٥١	١,٣٤٣,٥٦٦	بنوك خارجية
(٧,٩٦٤)	(٩,٦٢٤)	<u>يُخصم عبء الأضمحلال عن خسائر الائتمان</u>
<b>٣,٢٣٥,٧٠٢</b>	<b>٤,٣٤٥,١١٥</b>	<u>الصافي</u>
٤٩٩,٦٦٨	٨١٠,٧٦٨	أرصدة بدون عائد
٣,١٤٣,٩٩٨	٣,٥٤٣,٩٧١	أرصدة ذات عائد
(٧,٩٦٤)	(٩,٦٢٤)	<u>يُخصم عبء الأضمحلال عن خسائر الائتمان</u>
<b>٣,٢٣٥,٧٠٢</b>	<b>٤,٣٤٥,١١٥</b>	<u>الصافي</u>
٣,٢٣٥,٧٠٢	٤,٣٤٥,١١٥	أرصدة متداولة

**١٥- استثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة (بالصافي)**

<u>٢٠٢١ ديسمبر ٣١</u>	<u>٢٠٢٢ يونيو ٣٠</u>	
٢,٠٦٨,٢٧٠	٢,٠٨٤,٦١٢	أدوات دين
٣,٨٠	٣,٠٧٧	مصروفات مستحقة
(٢٢,٢٥٥)	(١٣,٤٧٤)	<u>يُخصم عبء الأضمحلال عن خسائر الائتمان</u>
<b>٢,٠٤٩,٠٩٥</b>	<b>٢,٠٧٤,٢١٥</b>	<u>الصافي</u>

#### ١٦ - قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)

٢٠٢١ دسمبر ٣١	٢٠٢٢ يونيو ٣٠
٧٠٣,٤٧٤	٧٣٠,٨٢٣
٤٠٤,٣٧٤	٣٨٧,٦٢٣
٤,٥٢١,٤١٠	٥,٤٣٧,٨٢١
<b>٥,٦٢٩,٢٥٨</b>	<b>٦,٥٥٦,٢٧٧</b>
٤,٢٧٠,٨٨٨	٤,٧٣٥,٤٩٩
٢,٨٩٧,٥٥٩	٣,١٨٩,٨٦٥
١,٩٧٩,٣١٠	١,٧٦٤,٧٥٣
٩,١٨٢,٤٧٠	١٢,٠٧٦,٣٧٣
<b>١٨,٣٢٠,٢٢٧</b>	<b>٢١,٧٦٦,٤٩٠</b>
٢٣,٩٥٩,٤٨٥	٢٨,٣٢٢,٧٦٧
(٩٦٩,٨٠٨)	(١,٠٧٨,٢٤٠)
<b>٢٢,٩٨٩,٦٧٧</b>	<b>٢٧,٢٤٤,٥٤٧</b>
١٦,٥٨٤,٤١٧	١٩,١٨١,٩٨٩
٦,٤٠٥,٢٦٠	٨,٠٦٢,٥٣٨
<b>٢٢,٩٨٩,٦٧٧</b>	<b>٢٧,٢٤٤,٥٢٧</b>

أفراد:

حسابات جارية مدينة

بطاقات انتظام

قرض شخصية

الإجمالي

المؤسسات شامله القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية:

حسابات جارية مدينة

قرض مباشره

قرض مشتركة

قرض آخر

الإجمالي

القرض والتسهيلات للعملاء

عبد الأضمحلال عن خسائر الائتمان

الصافي

ارصدة متداولة

ارصدة غير متداولة

#### عبد الأضمحلال عن خسائر الائتمان

أفراد:

الرصيد في أول السنة

عبد الأضمحلال

مبالغ تم إدامتها خلال الفترة

متحصلات من قروض سبق إدامها

الرصيد في آخر الفترة

المؤسسات:

الرصيد في أول السنة

عبد الأضمحلال

مبالغ تم إدامتها خلال الفترة

فروق تقييم عملات أجنبية

الرصيد في آخر الفترة

الاجمالي	٢٠٢٢ يونيو ٣٠	٢٠٢١ دسمبر ٣١	قرض شخصية	بطاقات انتظام	حسابات جارية مدينة
(٩٧,٠٤٤)	(٧٤,٧٠٤)	(١٤,٠٨٧)	(٨,٢٥٣)		
(٥٩,٦٦٦)	(٥٦,٤٥٠)	(٣,١٤٨)	(٦٨)		
٧٨,١١٥	٦٧,٠٤٥	٧,٦٨٧	٣,٣٨٣		
(١٧,٩٥٣)	(١٢,٥٣٢)	(٥,٤٢١)	.		
(٩٦,٥٤٨)	(٧٦,٦٤١)	(١٤,٩٦٩)	(٤,٩٢٨)		
الاجمالي	قرض أخرى	قرض مباشرة	قرض مدينة	بطاقات انتظام	حسابات جارية مدينة
(٨٧٢,٧٦٣)	(١٧٦,٧٨٢)	(٢٦٢,٩٧٥)	(٤٣٢,٠٠٦)		
(٩٥,٤١٩)	(٦٩,٢٣٩)	(٢١,٥٢٣)	(٤,٦٤٧)		
١٠,٢٧٧	-	١,٠٥٣	٩,٢٢٤		
(٢٢,٧٩٧)	(٥,٧٥٧)	(١٣,٨٠٧)	(٤,٢٣٣)		
(٩٨١,٦٩٢)	(٢٥١,٧٧٨)	(٢٩٧,٢٥٢)	(٤٣٢,٦٦٢)		

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

أهم السياسات المحاسبية المطبقة والإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٠٢١ ديسمبر ٣١

عبد الأضمحلال عن خسائر الائتمان

الإجمالي	قروض شخصية	بطاقات الائتمان	حسابات جارية مدينة
(٩٨,٣٥٢)	(٦٦,١٤٠)	(٢٢,٤٤٢)	(٩,٢٧٠)
(١٧٥,٨٤٤)	(١٥٨,١١٥)	(١٤,٨٩١)	(٢,٨٣٨)
٢٠٤,١٢٧	١٦٦,٧٧٧	٣٣,٤٩٥	٣,٨٥٥
(٢٦,٩٧٦)	(١٦,٧٢٦)	(١٠,٢٥٠)	-
(٩٧,٠٤٥)	(٧٤,٧٠٤)	(١٤,٠٨٨)	(٨,٢٥٣)

أفراد:

الرصيد في أول السنة

عبد الأضمحلال

مبالغ تم إدامتها خلال السنة

محصلات من قروض سبق إدامتها

الرصيد في آخر السنة

الإجمالي	قرض آخر	قرض مباشرة	حسابات جارية مدينة
(٧٩٢,٨٢٥)	(٢١١,٨٢٧)	(٢٢٩,٨٨٢)	(٣٥١,١١٦)
(٨٣,٢٩٣)	٣٥,٠٠١	(٣٣,٢٢٥)	(٨٥,٠٦٩)
٢١٦٥	-	-	٣,١٦٥
١٩٠	٤٥	١٣١	١٤
(٨٧٢,٧٦٣)	(١٧٦,٧٨١)	(٢٦٢,٩٧٦)	(٤٣٣,٠٠٦)

المؤسسات:

الرصيد في أول السنة

عبد الأضمحلال

مبالغ تم إدامتها خلال السنة

فروق تقييم عملات أجنبية

الرصيد في آخر السنة

١٧- قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافي)

قرض للبنوك  
يخصم عبد الأضمحلال عن خسائر الائتمان  
الصافي

<u>٢٠٢١ ديسمبر ٣١</u>	<u>٢٠٢٢ يونيو ٣٠</u>
٢٤,٤٦٦ (١١١) <u>٢٤,٣٥٥</u>	٤,٥١٠ (١٧) <u>٤,٤٩٣</u>

١٨- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

<u>٢٠٢١ ديسمبر ٣١</u>	<u>٢٠٢٢ يونيو ٣٠</u>	
٢,٦١٩,٧٣٩	٧,٧٢٩,١٧٢	أذون الخزانة المصرية
٩,١٧٧,٦٨٠	١٠,٠٠٤,٣٤١	سندات حكومية
٩,٢٤٦	١٤,١٥٠	وثائق صناديق استثمار
<u>١١,٨٠٦,٦٦٥</u>	<u>١٧,٧٤٧,٦٦٣</u>	<u>الإجمالي</u>
١١,٨٠٦,٦٦٥	١٧,٧٤٧,٦٦٣	أدوات دين ذات عائد ثابت
١١,٨٠٦,٦٦٥	١٧,٧٤٧,٦٦٣	الإجمالي
١١,٨٠٦,٦٦٥	١٧,٧٤٧,٦٦٣	أرصدة غير متداولة

وتتمثل حركة الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل فيما يلى:

١٠,٢٨٦,٥٦٨	١١,٨٠٦,٦٦٥	الرصيد في أول السنة
١,٥٤٩,٩٦٣	٦,٠١٦,٤٤٩	الإضافات استبعادات (استحقاق / استرداد) خلال الفترة / السنة
٧٩,٩٤٨	١,٨٤٢	استهلاك خصم / علاوة الأصدار خلال الفترة / السنة
٦٦,٨٣٨	١٣٦,٩٠٠	فروق تقييم عملات أجنبية خلال الفترة / السنة
(١٧٦,٦٥٢)	(٢١٤,١٧٣)	خسائر التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
<u>١١,٨٠٦,٦٦٥</u>	<u>١٧,٧٤٧,٦٦٣</u>	<u>الرصيد في آخر الفترة / السنة</u>

١٨ - أذون الخزانة

٢١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٠ يونيو ٣٠	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوماً
٢٢٢,٤٠٥	١,٩٧٢,٠٢٤	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوماً
١٠٨,٠٢٨	١,٣٠٥,٦٧٤	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوماً
١٨,٠٨٩	٢,٠١٨,٩٦٥	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوماً
<u>٢,٢٧١,٢١٧</u>	<u>٢,٤٣٢,٥١٠</u>	<u>الصافي</u>
<u>٢,٦٩٩,٧٣٩</u>	<u>٧,٧٢٩,١٧٢</u>	

- يتم تصنيف أذون الخزانة طبقاً للفترة المتبقية من تاريخ الاقتتاء حتى تاريخ الاستحقاق.

١٨ - ب أذون خزانة مباعة مع الالتزام باعادة الشراء

٢١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٠ يونيو ٣٠	أذون خزانة
١٤,٩٨٨	١١,٤٨٤	عواائد مستحقة
١١٢	٨٥	
<u>١٥,١٠٠</u>	<u>١١,٥٦٩</u>	<u>الإجمالي</u>

١٩ - أصول أخرى (بالصافي)

٢٠٢١ ديسمبر ٣١	٢٠ يونيو ٣٠	الإيرادات المستحقة
٥٧١,٤١٢	٦٨١,٩٧٣	المصروفات والفوائد المدفوعة مقدماً
٣٨,٠٦٢	٨٢,٣٧٦	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثانية
٨١,٩١٣	٩٩,٥٤٨	التأمينات والعهد
١٢,١٧١	١٣,٣٦٣	عدد مakinat الصراف الآلي
١٤٩,١٠٥	٢٢٧,٦٣١	الأصول التي ألت ملكيتها البنك وفاء لديون
٢,٢٢٩	٢,٢٢٩	أرصدة مستحقة لدى مصلحة الضرائب
٦,٦٩٧	٦,٦٩٧	مبالغ مسدة بالإضافة لمصلحة الضرائب
١٥٤,٠٥٩	١٥٤,٠٥٩	أخرى
٨٢,٤٧٩	١٠٤,٨٦٠	
<u>١,٠٩٨,١٢٧</u>	<u>١,٣٧٢,٧٣٦</u>	<u>الإجمالي</u>
<u>(١٥٤,٠٥٩)</u>	<u>(١٥٤,٠٥٩)</u>	<u>يخصم مخصص اضمحلال أصول أخرى</u>
<u>٩٤٤,٠٦٨</u>	<u>١,٢١٨,٦٧٧</u>	<u>الصافي</u>

قام البنك بسداد ضريبة بالإضافة على عائد أذون الخزانة عن السنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ بلغت قيمتها ١٥٤,٩ مليون جنيه مصرياً في تاريخ المركز المالى. ونظرًا لوجود خلاف بين وجهة نظر البنك وما أصدرته مصلحة الضرائب من تعليمات بشأن البنود التي تنتج عنها تلك الأصول الضريبية فقد قامت إدارة البنك بتكون مخصص اضمحلال لتلك الأصول.

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

أهم السياسات المحاسبية المطبقة والإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

وتقدم البنك بطلب استرداد المبالغ المسددة بالزيادة، وحيث ترى إدارة البنك أحقيتها في الاستفادة من تلك الأصول الضريبية خلال الفترات المالية التالية خصماً من الالتزامات الضريبية المستقبلية يدعمها في ذلك رأى المستشار القانوني الخارجي.

وحيث لم تقم مصلحة الضرائب بعد بفحص تلك الفترات المالية، ومن ثم تحديد النتائج النهائية لأية الالتزامات ضريبية تقع عن تلك الفترات، بالإضافة إلى أنه لم تصدر أية أحكام قضائية لحالات مماثلة لحسم الخلاف المشار إليه، لذا فقد تختلف النتائج النهائية في المستقبل. وطبقاً لعقد الحالة المبرم في يناير ٢٠١٧ يتم تحويل المبلغ البنك باركليزى إلى سى في حالة استرداده.

صدر القانون رقم (١١) لسنة ٢٠١٣ ونشر بالجريدة الرسمية العدد ٢٠ مكرر بتاريخ ١٨ مايو ٢٠١٣ والذي تضمن تعديل بعض مواد القانون رقم (٩١) لسنة ٢٠٠٥ والغاء وتعديل مواد القانون رقم (١٠١) لسنة ٢٠١٢ واستحدث مواداً جديدة، والتي من ضمنها أن تخصم من الضريبة المستحقة على الجهة، الضريبة المحسوبة وفقاً لأحكام المادة (٥٨) على عوائد أذون وسندات الخزانة الداخلية في وعاء الضريبة والمدرجة بالقواعد المالية للجهة وبما لا يجاوز إجمالي الضريبة المستحقة على الأرباح الخاضعة للضريبة. وبناءً عليه لم يتم البنك تسجيل أرصدة مستحقة لدى مصلحة الضرائب ضمن بند أصول أخرى بداية من العام المالي ٢٠١٣.

٢٠ - أصول ثابتة (بالصافي)

الكلفة في أول يناير ٢٠٢٢	الإضافات	استبعادات	الكلفة في ٣٠ يونيو ٢٢٠٢
١١٢,٢٢٥			
١٢,٨٢١			
٣٤٢,٤٨٩			
٢٤٩,٧٥١	٢٤٩,٧٥١	٢٤٩,٧٥١	٢٥٨,٢٨١
	٢٦,٨٨١	٢٦,٨٨١	
	٧٣	٧٣	٢,٩٨٢
	٣,١٩٤	٣,١٩٤	
	-	-	
١٤٠,٢٣٥			
١٧,٤٥٣			
٣٤٥,٦٨٣			
٣٤٩,٥٢٥	٣٤٩,٥٢٥	٣٤٩,٥٢٥	٢٦١,٥٤٢
	(٧٢١)	(٧٢١)	(١,٠٢٠)
٢٨,١١١			
(١٠,٣١٧)			
(٢٨٢,٤٦٥)			
(٢٩٤,٦٢٤)	(٢٩٤,٦٢٤)	(٢٩٤,٦٢٤)	(١٥٨,٢١٩)
	(٧٢١)	(٧٢١)	(٤٢,٣٢١)
(٩٨٨)			
(٩٥٥)			
(١٢,٣٩٩)	(١٢,٣٩٩)	(١٢,٣٩٩)	(١٢,٦٦٩)
	٢٩٩	٢٩٩	٧٢١
	-	-	
(٢٩,٠٩٩)			
(١١,٢٧٢)			
(٢٧٤,٨٦٤)			
(٣٠٩,٦٣٥)	(٣٠٩,٦٣٥)	(٣٠٩,٦٣٥)	(١٧٠,١٧٧)
١١١,١٣٦			
٦,١٨١			
٧٦,٨١٩			
٣٩,٨٩٠	٣٩,٨٩٠	٣٩,٨٩٠	٩١,٣٧٥
٨٥,١٢٤			
٣,٥١٤			
٨٠,٠٢٣			
٥٥,١٢٧	٥٥,١٢٧	٥٥,١٢٧	١٠٠,٠٦٢
٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢
٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢١

\* تتضمن مبلغ ٢٠٠ ألف جنيه مصرى كاراضى.

\*\* نظام الحاسب الآلى الأساسى للبنك يتم استهلاكه على مدار ١٠ أعوام وذلك بناءً على رأى الخبراء بتحديد عمره الانشاجى والمنافع المتوقعة الحصول عليها من الأصل.

٢١ - أرصدة مستحقة للبنوك

حسابات جارية ودائع الإجمالي	بنوك محلية	بنوك خارجية	الإجمالي
٧,٠١١,٩٠٢	٧,٠١١,٠٤٤	٨٥٨	٥٠٤,٤٣٣
٧,٠١١,٩٠٢	٧,٠١١,٩٠٢		٢٢٠,٦٥٣
٧,٠١١,٩٠٢	٧,٠١١,٩٠٢		٧٣٥,٠٨٦
٧,٠١١,٩٠٢	٧,٠١١,٩٠٢		٢٢٢,١٥٢
٧,٠١١,٩٠٢	٧,٠١١,٩٠٢		٥٠٢,٩٣٤
٧,٠١١,٩٠٢	٧,٠١١,٩٠٢		٧٣٥,٠٨٦
٧,٠١١,٩٠٢	٧,٠١١,٩٠٢		٢٢٢,١٥٢
٧,٠١١,٩٠٢	٧,٠١١,٩٠٢		٥٠٢,٩٣٤
٧,٠١١,٩٠٢	٧,٠١١,٩٠٢		٧٣٥,٠٨٦
٧,٠١١,٩٠٢	٧,٠١١,٩٠٢		٧٣٥,٠٨٦

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

أهم السياسات المحاسبية المطبقة والإيضاحات المتممة للقائم المالي الدوري المختصرة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

#### ٤٤ - ودائع العملاء

٢٠٢١ ديسمبر	٢٠٢٢ يونيو	
١٨,٥٠٩,٤٤٩	٢١,٥٩٠,٢٥٥	ودائع تحت الطلب
٧,٥٦٧,٢١٩	٩,١٣٠,٥٥٧	ودائع لأجل وياخطار
٩,٢٠٣,٩٣٧	٩,٧٥٥,٢١٧	شهادات ادخار وابداع
١,٠٦٤,١٦٦	٨٧٨,٣٧٨	ودائع توفير
١,٣٢٩,٦٢١	١,٦٦٦,٦٣٧	ودائع أخرى
<b>٣٧,٦٧٤,٣٩٢</b>	<b>٤٢,٩٢١,٠٤٤</b>	<b>الإجمالي</b>
١٧,١٢٣,٢٢٣	٢٢,٤٠٣,١٣٩	ودائع مؤسسات
٢٠,٥٥١,١٧٩	٢٠,٥١٧,٩٠٥	ودائع أفراد
<b>٣٧,٦٧٤,٣٩٢</b>	<b>٤٢,٩٢١,٠٤٤</b>	<b>الإجمالي</b>
٥,٩١٦,٣٨٧	٨,٣١٠,٥٥٧	أرصدة بدون عائد
٣١,٧٥٨,٠٠٥	٣٤,٦١٠,٤٨٧	أرصدة ذات عائد
<b>٣٧,٦٧٤,٣٩٢</b>	<b>٤٢,٩٢١,٠٤٤</b>	<b>الإجمالي</b>
١٥,٠٣٠,٤٢٣	١٨,٠٠٠,٥٤٩	أرصدة متداولة
٢٢,٦٤٣,٩٧٩	٢٤,٩٢٠,٤٩٥	أرصدة غير متداولة
<b>٣٧,٦٧٤,٣٩٢</b>	<b>٤٢,٩٢١,٠٤٤</b>	<b>الإجمالي</b>

#### ٤٥ - قروض أخرى

٢٠٢١ ديسمبر	٢٠٢٢ يونيو	سعر العائد	
٣٠,٠٠٠	٣٧,٥٠٠	٧%	قرض ذو عائد متغير
<b>٣٠,٠٠٠</b>	<b>٣٧,٥٠٠</b>		<b>الإجمالي</b>

#### ٤٦ - إلتزامات أخرى

٢٠٢١ ديسمبر	٢٠٢٢ يونيو	
١٤١,٣٢٣	١٥٨,٥٣٨	عوائد مستحقة
٨,٢٩٨	٩,٣٩٧	إيرادات مقدمة
٢٤٧,٦٨٩	٢٨٧,٦٩٢	مصاريف مستحقة
٢٧٢,٢٩٧	٢٤٢,٧٨٧	دالنون
١,٠٩٠,٩٨٥	-	محصلات الكترونية لصالح شركة إي - فينанс
٢٢٦,٨٤٨	٨٢٤,٦٥٨	أرصدة دائنة متغيرة
<b>١,٩٨٧,٤٤٨</b>	<b>١,٥٢٣,٠٧٢</b>	<b>الإجمالي</b>

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

أهم السياسات المحاسبية المطبقة والإيضاحات المتممة لقوائم المالية الدورية المختصرة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

#### ٢٥ - مخصصات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

المكون	الرصيد في أول السنة	الرصيد في خلال الفترة	فروق تقييم العملات الأجنبية	المستخدم خلال الفترة	الرصيد في آخر الفترة
٢٢,١٨٠	٢٨,٢١٦		-	(٣٤٤)	٥٠,٠٥٤
(١٨,٠٦٢)	١٢٧,٦٣٣		٤,٩٤٥	-	١١٤,٥١٦
٣,٤٠٤	٢٥,٣٢٩		١,٣١٣	(٤,١٥٥)	٢٥,٨٩١
٧,٥٢٢	١٨١,١٧٨		٦,٢٥٨	(٤,٤٩٩)	١٩٠,٤٥٩
					<b>الإجمالي</b>

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المكون	الرصيد في أول السنة	الرصيد في خلال السنة	فروق تقييم العملات الأجنبية	المستخدم خلال السنة	الرصيد في آخر السنة
٥٠,٥٩٧	٣٨,٩١٣		-	(٦١,٢٩٣)	٢٨,٢١٧
١٤,٣٢٨	١١٣,٥١٩		(١٦)	-	١٢٧,٦٣١
١٠,٧٩٣	١٦,٤١١		-	(١,٨٧٤)	٢٥,٣٣٠
٧٥,٧١٨	١٦٨,٦٤٣		(١٦)	(٦٢,١٦٧)	١٨١,١٧٨
					<b>الإجمالي</b>

#### ٢٦ - ضرائب الدخل

##### أ - ضرائب الدخل المؤجلة

تم احتساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة باستخدام طريقة الالتزامات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١      ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

أصول ضريبية مؤجلة التزامات ضريبية مؤجلة الصافي	٥,٨٢٥	٥,٧٩٩	(٩,٠٥٨)	(٢,٣٥٩)

##### ب - التزامات ضرائب الدخل الجارية

٣٠ يونيو ٢٠٢٢      ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الرصيد في أول الفترة / العام المسدد خلال الفترة / العام المكون خلال الفترة / العام الرصيد في آخر الفترة / العام	١١٥,٧٣٥	٩٩,٥٢٠	(٣٢٣,٧٨٤)	٣٤٩,٩٩٩
				١١٥,٧٣٥

**التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)**

أهم السياسات المحاسبية المطبقة والإيضاحات المتعلقة للقواعد المالية الدورية المختصرة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

**٢٧ - رأس المال**

**رأس المال المرخص به:**

بلغ رأس المال المرخص به ٧ مليار جنيه مصرى بعد موافقة الجمعية العامة فى ٤ سبتمبر ٢٠٢١ وتم التأشير بها فى السجل التجارى بتاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠٢١.

**رأس المال المصدر والمدفوع**

بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٥ مليار جنيه مصرى موزعين على ٥٠ مليون سهم بنفس ذات القيمة للسهم الواحد وهو ١٠٠ جنيه مصرى بعد موافقة الجمعية العامة فى ٤ سبتمبر ٢٠٢١ بمبلغ وقدره ٤,٨٧١ ألف جنيه مصرى من الأرباح المحتجزة والاحتياطى القانونى وتم التأشير بها فى السجل التجارى بتاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠٢١.

**٢٨ - معاملات مع أطراف ذات علاقة**

يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادى للبنك وتمثل طبيعة تلك المعاملات وأرصدقها فى تاريخ القوائم المالية فيما يلى:

**قرصون وتسهيلات العملاء**

١,٣٠٣

٦,٦٦٠

-

٤٠٢١ يونيو ٣٠

١,٣٠٣

٨,٦٥٠

-

٢٠٢٢ يونيو ٣٠

القرصون القائمة فى أول السنة

القرصون القائمة فى آخر الفترة / السنة

**ودائع العملاء**

الودائع القائمة فى أول السنة

الودائع القائمة فى آخر الفترة / السنة

**مزایا مجلس الإدارة والأدارة العليا**

١٨,٥٧٨

١٨,٥٧٨

٦٩

٢٠,٠٠٥

٢٠,٠٠٥

المزایا والمزايا قصيرة الأجل

**التجاري وفا بنك**

٢٠٢١ ديسمبر ٣١

٨١,٥٥١

٧٣

٢٠٢٢ يونيو ٣٠

٢٤٠,٠٨٤

٧٣

ارصدة لدى البنك

ارصدة مستحقة للبنك

**التزامات أخرى**

٢٠٢١ ديسمبر ٣١

١٤٧,٦٢٩

٢٠٢٢ يونيو ٣٠

١٦١,٩٦٨

الالتزامات خدمات المركز الرئيسي

**مصاروفات إدارية**

٢٠٢١ يونيو ٣٠

٢٠٢١ يونيو ٣٠

٣٠,٩٥٢

٣٥,٤٨٢

مصاروفات خدمات المركز الرئيسي

**أندلوفر طاج هولندا**

٢٠٢١ ديسمبر ٣١

٧

٢٠٢٢ يونيو ٣٠

٧

ودائع العملاء

وقد بلغ المتوسط الشهري لما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتبايات الأكبر في البنك مجتمعين ٥,٣١٨ ألف جنيه مصرى وذلك عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢.

#### ٤٩- الموقف الضريبي

سغر الضريبة على الدخل ٢٢,٥ % من وعاء صافي الأرباح السنوية الخاضعة للضريبة.  
يخصم البنك لضريبة الدخل المطبقة في مصر، ويطلب ذلك تقييرات هامة لتحديد المخصص الواجب تكويه لضرائب الدخل وتزوج معاملات ومعالجات يصعب تحديد أثرها الضريبي بدقة من خلال النشاط العادي للبنك. وقد سجل البنك التزامات عن الفروق المتوقع أن تنتهي عن الفحص الضريبي بناء على تقدير ما قد ينتهي من استحقاق لضرائب إضافية. وإذا اختلفت النتيجة النهائية لهذه الفروق عن المبالغ التي تم تسجيلها سابقاً، فسوف يتم إثبات تلك الفروق كضرائب دخل ومخصصات ضرائب في السنة / الفترة التي يتم تحديدها فيها.

وفيما يلى ملخص للموقف الضريبي:  
الضريبة على أرباح شركات الأموال

#### السنة المالية من بداية النشاط حتى ٢٠١٩ :

قام البنك بإنهاء كافة الخلافات مع مصلحة الضرائب عن تلك السنوات وسدد ما يستحق عليه عن تلك السنوات والبنك بصدق عمل تسوية نهائية عن تلك السنوات.

#### ٢٠٢٠ السنة

البنك بصدق تجهيز المستندات اللازمة للبدأ في عملية الفحص عن سنة ٢٠٢٠.

#### ٢٠٢٠ ديسمبر السنة ٣١

قام البنك بتقديم الإقرارات الضريبية وتم تقديم أقرار معدل في المواعيد القانونية ولم تصدر مصلحة الضرائب بقرار الفحص بعد.

#### السنوات المالية من بداية النشاط حتى ٢١ ديسمبر ٢٠١٤

قام البنك بإنهاء كافة الخلافات مع مصلحة الضرائب عن تلك السنوات ودفع ما يستحق عليه عن تلك السنوات والبنك بصدق عمل تسوية نهائية عن تلك السنوات.

#### السنوات المالية من بداية النشاط حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

قام البنك بإنهاء كافة الخلافات مع مصلحة الضرائب عن تلك السنوات ودفع ما يستحق عليه عن تلك السنوات والبنك بصدق عمل تسوية نهائية عن تلك السنوات ويوجد خلاف على غرامات التأخير عن سنة ٢٠١٥ والبنك بصدق إنهاء الخلاف لصالح البنك حيث يوجد سداد بالزيادة عن السنوات السابقة.

#### ٢٠٢٠ سنة

البنك بصدق تجهيز المستندات اللازمة للبدأ في عملية الفحص عن سنة ٢٠٢٠.

#### ٢٠٢١ ديسمبر السنة ٣٠

قام البنك بتقديم كافة الأقرارات على المنظومة الضريبية في المواعيد المقررة قانوناً.

#### الدفعة النسبية

تم تسوية الموقف الضريبي للبنك وكافة فروعه مع مصلحة الضرائب حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ولا توجد أي التزامات ضريبية على تلك السنوات.

#### ٢٠٢١ ديسمبر ٣٠

قام البنك بتقديم كافة الأقرارات على المنظومة الضريبية في المواعيد المقررة قانوناً.

#### ضريبة القيمة المضافة

تم تسوية الموقف الضريبي مع مصلحة الضرائب حتى ٢٠١٥ ولا يوجد أي التزامات على البنك.  
وقدمت المأمورية بطلب الفحص عن السنوات من ٢٠١٦ حتى عام ٢٠١٩ والبنك بصدق التأجيل حيث صدر البروتوكول الموقع بين وزارة المالية واتحاد البنوك حيث أكد الاتفاق على إعفاء كافة التعاملات المصرافية من ضريبة القيمة المضافة وان البنك المركزي المصري هو الجهة الوحيدة هي التي تقرر ما هي المعاملات المصرافية التي تمارسها البنوك، والبنك بصدق استخراج خطاب من البنك المركزي لتقدمه الضرائب لاغراء التسجيل أسوة بكلفة البنك الغيرمسجلة والتي لا تخضع لعملية الفحص.

#### الضريبة العقارية

قام البنك بتسوية الموقف حتى ٢٠٢٠ .

قام البنك بتقديم الإقرار الضريبي عن السنوات حتى ٢٠٢١ ويتم التقدير عليه لمدة ٥ سنوات وفي انتظار تقدير المأمورية لسداد الضرائب المستحقة وقد قام البنك بعمل المخصص اللازم لذلك.

#### ٣٠ - صندوق استثمار التجارى وفا بنك إيجيبت

تقوم بإدارة الصندوق شركة باتون، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٤٥٠,٠٠٠ وثيقة خصص للبنك ٥,٠٠٠ وثيقة منها (علمًا بأن القيمة الإسمية للوثيقة ١,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة ١,٩٢٩,٩٦ جنيه مصرى في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ عدد ١١٩,٧٢٩ وثيقة.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل الإشراف والتسويق للصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يوديها له وقد بلغ إجمالي مبلغها ٧١٣ ألف جنيه مصرى عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

#### ٣١ - أحداث هامة

تعرض العالم إلى نقاشي فيروس كورونا المستجد (COVID-١٩) في مطلع العام ٢٠٢٠ والذي اتسم بانتشاره السريع في دول العالم، حتى أعلنت منظمة الصحة العالمية الفيروس وباء عالمياً في ١١ مارس ٢٠٢٠، هذا وقد أدى نقاشي فيروس كورونا المستجد إلى حدوث عدم استقرار للأنشطة الاقتصادية وأنشطة الشركات.

ولاحتواء الآثار السلبية الناجمة عن نقاشي فيروس كورونا المستجد (COVID-١٩) أصدر البنك المركزي المصري مجموعة من التعليمات الخاصة بالإجراءات والتدابير الاحترازية الواجب اتباعها من قبل البنوك المصرية تهدف إلى حضان استمرارية العمل والحفاظ على الاستقرار المصرفى والتى. تضمنت تلك التدابير إجراءات مرتبطة بضمان خطط لاستمرارية العمل والطوارئ بالبنوك، وإجراءات تهدف إلى تيسير الحصول على الخدمات المصرافية، كما تضمنت تأجيل الاستحقاقات الائتمانية لأرصدة العملاء القائمة في تاريخ صدور التعليمات لمدة ستة أشهر مع احتساب العائد وفقاً لآلية تسعير العائد المتعاقد عليها مع المفترضين.

وتنصمت إدارة البنك بمراقبة الآثار المترتبة على نقاشي فيروس كورونا المستجد (COVID-١٩) المصحوب بحالة من عدم التأكيد المرتبط بحجم ومدى أثره على بيئة الأعمال والأنشطة الاقتصادية المختلفة. ويقوم البنك بمراقبة محفظة القروض بشكل مستمر للوقوف على التأثير على زيادة المخاطر الائتمانية الخاصة بالمديونيات المتعلقة بالقطاعات الأكثر تأثراً بالأزمة. وكذا يقوم البنك بإعادة تقييم السياريو المرجح وتحديث المدخلات والإفتراضات النوعية والكمية المستخدمة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لأحدث المعلومات الاقتصادية الكلية سواء على المستوى المحلي أو الدولي المتوفرة ليعكس تأثير حالة عدم اليقين القائمة عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة للفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢.

- أكدت لجنة السياسات التابعة للبنك المركزي المصري في اجتماعها الاستثنائي بتاريخ ٢١ مارس ٢٠٢٢ على أن البنك المركزي يؤمن بأهمية مراعاة سعر الصرف، حيث بدأت الصغرى التضخمية العالمية في الظهور من جديد، بعد بوادر تعافي الاقتصاد العالمي من الإضراريات الناجمة عن جائحة فيروس كورونا، وذلك بسبب تطورات النزاع الروسي الأوكراني. وللحفاظ على نسب التضخم المستهدفة فقد قام البنك المركزي المصري برفع سعرى عائد الإيداع والإقرارات لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٩٪٥ و ١٠٪٥ على الترتيب، كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٩٪٧٥ مما قد يؤثر على سياسات البنك في تسعير المنتجات المصرافية الحالية والمستقبلية.

وبناء على التغير في متوسط سعر صرف الدولار الناشئة عن تخفيض قيمة العملة فقد تأثرت قيم الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية وكذلك قائمة الدخل بنتائج تقييم مراكز العملة القائمة في تاريخ تخفيض قيمة العملة. بالإضافة إلى ما سبق يقوم البنك بمتابعة تطورات الأزمة بين روسيا وأوكرانيا ومدى تأثيرها على الاقتصاد المصري وما يستتبعه من تداعيات على أعمال مصر قبلاً.

وبناء على ذلك فإن البنك مستمر باتخاذ وتطبيق التدابير والإجراءات الاستباقية من خلال مراقبة ومراجعة حجم المخصصات ونسب التغطية الازمة للتخفيف من حدة التأثير على محفظة القروض مع إمكانية اتخاذ إجراءات احترازية أخرى في ضوء استمرار الحرب والضغوط التضخمية.

- وبتاريخ ١٩ مايو ٢٠٢٢ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في اجتماعها رفع سعرى عائد الإيداع والإقرارات لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة ليصل إلى ١١٪٥ و ١٢٪٥ و ١٢٪٥ و ١١٪٥ على الترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١١٪٧٥.

- في ٢٣ يونيو ٢٠٢٢ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في اجتماعها الإبقاء على سعرى عائد الإيداع والإقرارات لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي عند مستوى إلى ١١٪٥ و ١٢٪٥ و ١٢٪٥ و ١١٪٧٥ على الترتيب. وكذلك الإبقاء على سعر الائتمان والخصم عند مستوى ١١٪٧٥.