



٢٠٢٢ سبتمبر

القوائم المالية الدورية المختصرة

التجاري وفا بنك ايجيبت "شركة مساهمة مصرية"

الفهرس

صفحة

١	تقرير النص المحدود على القوائم المالية الدورية المختصرة
٢	قائمة المركز المالي الدورية المختصرة
٣	قائمة الدخل الدورية المختصرة
٤	قائمة الدخل الشامل الدورية المختصرة
٥	قائمة التدفقات النقدية الدورية المختصرة
٦	قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المختصرة
٧	أهم السياسات المحاسبية المطبقة والإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة
٢٥	

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المختصرة

إلى السادة / 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 سبتمبر ٢٠٢٢ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتتفقات النقدية والتغير فى حقوق الملكية الدورية المختصرة المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ، والإدارة هي المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المختصرة والعرض العادل الواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة فى ١٦ 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، وتحصر مسؤوليتنا فى 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 (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المختصرة عمل إستقصارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبة، 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 نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المختصرة.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم يتم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المختصرة المرفقة ليست معدة في جميع جوانبها الهمة طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة فى ١٦ 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 نوفمبر ٢٠٢٢

مراقباً للحسابات

حسام زكي نصر

رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٨٢"

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY

محاسبون فاتوبيون ومستشارون

A Member of
Ernst & Young Global

كايرو هستيفال ستيشن
جدة ٢٠٢٣ - مبنى رقم ٧

كامل مجدى صالح
رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٦٩"

صالح وبرسوم وعبد العزيز.
محاسبون ومراجعون



التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالي الدورية المختصرة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١ ديسمبر ٣١	٢٠٢٢ سبتمبر ٣٠	إيضاح	(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى)
			<u>الأصول:</u>
٤,١٣٠,٤١٨	٣,٥٤٦,٤٠٤	١٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٣,٦٣٥,٧٠٢	٤,٧٩٣,٢٠٣	١٤	أرصدة لدى البنوك (بالصافي)
٢,٠٤٩,٠٩٥	٢,١٨٢,٣٢٢	١٥	استثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة (بالصافي)
٢٢,٩٨٩,٦٧٧	٢٨,٥٣٢,٨٦٩	١٦	القروض والتسهيلات للعملاء (بالصافي)
٢٤,٣٥٠	٨٢,٨١٤	١٧	قرض وتسهيلات للبنوك (بالصافي)
١١,٨٠٦,٦٦٥	١٧,٦٩٩,٥٦٩	١٨	استثمارات مالية باقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣٧,٤١٦	٤٢,٣١٣		استثمارات مالية باقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٢٩	٢١٠		مشتقات مالية
٦٠٤,٩٥٢	٥٤٢,٢٥٨		أصول غير ملموسة (بالصافي)
٩٤٤,٠٦٨	١,٢٦٣,٧٠٧	١٩	أصول أخرى (بالصافي)
٣٢٣,٨٣٩	٣٠٨,١٣٦	٢٠	أصول ثابتة (بالصافي)
٤٦,٥٤٦,٢٦٦	٥٨,٩٩٣,٨٠٥		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			<u>الالتزامات:</u>
٧٣٥,٠٨٦	٢,٤٦١,٧٩٨	٢١	أرصدة مستحقة للبنوك
١٥,١٠٠	٩,٨٠٥	٢/١٨	أذون خزانة مباعة مع الالتزام باعادة الشراء
٣٧,٦٧٤,٣٩٢	٤٧,٥١٤,٨٣٤	٢٢	ودائع العملاء
١,٣٥٦	٣٤٧		مشتقات مالية
٣٠,٠٠٠	٣٩,٠٠٠	٢٣	قروض أخرى
١,٩٨٧,٤٤٠	٢,٤٣٢,٣٣٣	٢٤	الالتزامات أخرى
١٨١,١٧٨	١٩٩,٨٦٩	٢٥	مخصصات أخرى
١١٥,٧٣٥	١٧١,٣٠٢	٢/٢٦	الالتزامات ضرائب الدخل الجارية
٣,٣٥٩	٩,١٦٧		الالتزامات ضريبية مؤجلة
٤٠,٧٤٣,٦٤٦	٥٢,٨٣٨,٤٥٥		إجمالي الالتزامات
			<u>حقوق الملكية:</u>
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٧	رأس المال المصدر والمدفوع
٢٥٨,٢٧٩	١٧٩,٨٤٨		احتياطيات
٥٤٤,٣٤١	٩٧٥,٥٠٢		أرباح محتجزة
٥,٨٠٢,٦٢٠	٦,١٥٥,٣٥٠		إجمالي حقوق الملكية
٤٦,٥٤٦,٢٦٦	٥٨,٩٩٣,٨٠٥		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٣٥ تمثل جزءاً متعمماً للقواعد المالية الدورية المختصرة وتقرأ معها.

هلا شاكر سعف
رئيس مجلس الإدارة

محمد الحميلى
قائم بأعمال العضو المنتدب

كريم 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 سبتمبر ٢٠٢٢

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	التسعه أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر				(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى)
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
١,٠٧٦,٥٣٤	١,٥٣٠,٨٢٣	٢,٩٧٧,٧٢٠	٣,٩٧٧,٧٠٩	٥	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٥٦٥,٠٨٢)	(٨٣٦,٠٢٦)	(١,٦٥١,٠٣١)	(٢,١٥٠,٤٩٧)	٥	تكلفة الودائع والتکاليف المشابهة
٥١١,٤٥٢	٦٩٤,٧٩٧	١,٤٤٦,٦٨٩	١,٨٢٧,٢١٢		صافي الدخل من العائد
١٠٠,٧٥٩	١٢٨,٩٩٨	٢٨٠,٣٢٢	٣٥١,٨٥٣	٦	إيرادات الألعاب والعمولات
(٩,٨٤٥)	(٥,٧٤٨)	(٣٤,٦١٣)	(١٦,٦٥٥)	٦	مصاروفات الألعاب والعمولات
٩١,٩١٤	١٢٣,٢٥٠	٢٤٥,٧٠٩	٣٢٥,١٩٨		صافي الدخل من الألعاب والعمولات
١٨,٤٢٤	٤٠,٣٢٩	٩٦,٤٦١	١٢٣,٣٠٨	٧	صافي دخل المتاجرة
٦,٨٥٨	٧,٣٣٩	١٠,٦٦٣	١٨,٨٦٤		أرباح استثمارات مالية
(٤٧,٣٦٨)	(٩٣,٢٤١)	(٢١٩,٣٩٨)	(٢٦٨,٨٥٦)	١٠	عبء الأضمحلال عن خسائر الائتمان
(٢٣٦,٢٦٢)	(٢٨٤,٩٠٣)	(٨٠١,٦٠٥)	(٨٧٤,٨٦٨)	٨	مصاروفات إدارية
(٦٤,٣٠٥)	(١١٩,٢٦٦)	(١٣٨,٥٣٧)	(٢٠٦,٦٢٨)	٩	مصاروفات تشغيل أخرى
٢٤٩,٧١٢	٣٦٨,٣٠٢	٦٣٩,٩٨٢	٩٥٤,٢٣٠		صافي ربح الفترة قبل ضرائب الدخل
(١٢١,٠٧٧)	(١٤٦,٥٠٧)	(٢٩٠,٤٧٩)	(٣٦٢,١٧٩)	١١	مصاروفات ضرائب الدخل
١٢٨,٦٣٦	٢٢١,٧٩٥	٣٤٩,٥٠٣	٥٩٢,٠٥١		صافي أرباح الفترة
٢,٣٢	٣,٩٩	٦,٣٠	١٠,٦٦	١٢	ربحية السهم (جنيه / سهم) الأساسي

الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٣٥ تمثل جزءاً متمماً لقوائم المالية الدورية المختصرة وتقرأ معها.

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

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

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		التسعه أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى)
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
١٢٨,٦٣٦	٢٢١,٧٩٥	٣٤٩,٥٠٣	٥٩٢,٠٥١	صافي أرباح الفترة
٨٨٧	٣٩,٦٠٦	(٦٣,٠٦٠)	(١٧٤,٥٦٧)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
١٢٩,٥٢٣	٢٦١,٤٠١	٢٨٦,٤٤٣	٤١٧,٤٨٤	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
				اجمالي الدخل الشامل للفترة

الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٣٥ تمثل جزءاً منتماً للقوائم المالية الدورية المختصرة وتقرأ معها.

التجاري وفا بنك ايجبت (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١ سبتمبر ٢٠ ٢٠٢٢ سبتمبر ٣٠

(جميع المبالغ بالآلف جنيه مصرى)

			التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			صافي ربح الفترة قبل ضرائب الدخل
			تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية لأنشطة التشغيل
			إهلاك أصول ثابتة
			استهلاك أصول غير ملموسة
			عائد الإضمحلال عن خسائر الامتنان لقرض وتسهيلات للعملاء والبنوك
			عائد مخصص إضمحلال الأرصدة لدى البنك
			عائد مخصص إضمحلال الاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل
			عائد مخصص إضمحلال الاستثمارات المالية بالقيمة المستهلكة
			فروق ترجمة مخصص إضمحلال الأرصدة لدى البنك
			علاوة إصدار استثمارات مالية بخلاف المتاجرة
			عائد المخصصات الأخرى
			فروق اعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية
			المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص الفروض
			أرباح بيع أصول ثابتة
			أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			<u>صافي النقص (الزيادة) في الأصول و(النقص) الزيادة في الالتزامات</u>
			أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
			أرصدة لدى البنك
			استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
			قرض وتسهيلات للبنوك
			قرض وتسهيلات للعملاء
			ممتلكات مالية
			أصول أخرى
			أرصدة متبقية للبنوك
			أذون الخزانة بميزة مع الالتزام بإعادة الشراء
			ودائع العملاء
			الالتزامات أخرى
			ضرائب الدخل المسددة
			صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
			مدفوعات شراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع مدفوعات عائد لشراء أصول غير ملموسة مستحصلات من بيع أصول ثابتة
			مدفوعات عائد لشراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مدفوعات من استثمارات مالية بالقيمة المستهلكة
			صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
			توزيعات أرباح قرضون أخرى
			صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
			صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
			رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
			رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
			نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
			أرصدة لدى البنك
			أذون الخزانة
			أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
			أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
			النقدية وما في حكمها

الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٣٥ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية الدورية المختصرة وتقرأ معها.

التجاري وفابنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الملخص
الثالث
التفاوض في حقوق الملكية الدورية المختصرة على الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

الإجمالي	الأرباح المختبرة	احتياطي القيمة العادلة من الأستثمارات المالية داخل الدخل الشامل	احتياطي الأموال	احتياطي الرأس المال	احتياطي الأخطاء على مخاطر بحثية	احتياطي الأخطاء	رأس المال المدفوع
٥٠٥,٥٦,١١,١١	٣,٧٥,٢٠,١٠,١٠	٢٠,١٠,١٠,١٠	١١١,٩٧١	١٣,٥٣	-	-	٩٩٥,١٢,٩٩
(١١,٨٤,٦٧)	(١١,٨٤,٦٧)	-	-	-	-	-	-
(١٣,٣٧)	(١٣,٣٧)	-	-	-	-	-	-
-	(١٣,٧٢)	-	-	-	-	-	-
(١٣,٦٠)	-	-	-	-	-	-	-
٣٤٣,٩٤,٩٥,٥٣	٣٤٣,٩٤,٩٥,٥٣	-	-	-	-	-	-
٦٧,٧٢,١٣,٣,٣	٥٥,٩٩,٠٠,٤	١٣٧,٩٥٥	١١١,٩٧١	١٣,٥٣	٩,٢٩١	٣٢٢,٥٥٥	٩٩٥,١٢,٩٩
٦٠,٨٢,٢١,٢	٤٢,٣٤,٤٤	٢٤,٣٦,٣٤	١١١,٩٧١	١٣,٥٣	٩,٢٩١	٥٠,٠٠,٠٠,٠٠	٩٩٥,١٢,٩٩
(٤٤,٧٤,٦٠)	(٤٤,٧٤,٦٠)	-	-	-	-	-	-
(٩٦,١٣,٢٧)	-	-	٧٣٧	٧٣٧	٧٣٧	٢٧,٢٦,٨٠	-
(٢٠,٤٣,٥٣)	(٢٠,٤٣,٥٣)	-	-	-	-	-	-
٢٩,٧٨,٣	-	-	-	-	-	-	-
٥٩٢,٥٠,٥٩	-	-	-	-	-	-	-
١,١٠٥,٣,٥٩	(١,١٠٥,٣,٥٩)	-	-	-	-	-	-
١١١,١١,١١,١١	١١١,١١,١١,١١	-	-	-	-	-	-
١٣,٧٩,٧٣,٦١	١٣,٧٩,٧٣,٦١	-	-	-	-	-	-
٣,٧٧,٧٧,٦١	٣,٧٧,٧٧,٦١	-	-	-	-	-	-

الإضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٢٥ تمثل جزءاً متهماً للقول في الدليلية المذكورة المختصرة في ثلثة محاباة

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

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

١ - التأسيس والنشاط

يقدم التجارى وفا بنك ايجيبت "شركة مساهمة مصرية" خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفي والاستثمار فى جمهورية مصر العربية من خلال مركزه الرئيسي و٦٤ فرعاً آخر ويوظف عدد ١,٣٢٩ موظفاً فى تاريخ المركز المالى.

تأسس البنك كشركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في ١٢ ميدان الشيخ يوسف - جاردن سيتي - القاهرة ، ويتأسسين ٢٠١٥ تم التأشير في سجل البنوك لدى البنك المركزى المصرى بتعديل عنوان المقر الرئيسي ليصبح ستار كابيتال برج A١ - مشروع سيني ستارز - ٢ شارع علي 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 سبتمبر ٢٠٢٢ بتاريخ ٢٤ نوفمبر ٢٠٢٢.

٢ - ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعه في إعداد هذه القوائم المالية الدورية المختصرة. وقد تم اتباع 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 إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها، وكذلك وفقاً لتعليمات تطبيق المعيار الدولى للتقارير المالية (٩) الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ٢٢ 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 رباع 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 والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية الكاملة والتي تم إعدادها وفقاً لتعليمات البنك المركزى السابق ذكرها. ويجب قراءتها 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 - ادارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متعددة، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالى، ويتم تحليل تقييم وإدارة بعض المخاطر أو المجموعة من المخاطر مجتمعة معاً، ويهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطير والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك، وبعد أهم أنواع المخاطر خطراً الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى وقد وضع البنك سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه ولمراقبة المخاطر والالتزام بالالتزام 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 التغيرات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق وينتج 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 للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف والهامش الائتماني وأسعار أدوات حقوق الملكية ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة 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 والإلتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة والمؤسسات كما تتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الإستثمارات المحافظ بها حتى تاريخ الإستحقاق والإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل.

ويقوم البنك بإعداد تقارير مخاطر السوق التي تعرض مراكز مخاطر السوق المفتوحة مقارنة بالحدود المصرح بها ويتم مناقبتها بلجنة إدارة الأصول والإلتزامات، ومع الإدارة العليا إلى جانب المركز الرئيسي.

١-١-٣ أساليب قياس خطر السوق

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

القيمة المعرضة للخطر هي تقدير للخسارة 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 السعدلات باستخدام معدل نفقة محدد (٩٥٪) وبافتراض فترة 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 يومياً 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 يتلاءم مع النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة.

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

٣-١-٣ ملخص القيمة المعرضة للخطر

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

خطر سعر العائد	خطر أسعار الصرف
٢٠٢٢ سبتمبر ٣٠	٢٠٢١ ديسمبر ٣١
متوسط أعلى أقل متوسط أعلى أقل متوسط أعلى أقل	متوسط أعلى أقل متوسط أعلى أقل

٦٠٦	٣,٧٥٥	١,٥٥١	١,٥٨٤	٦,٣٩٤	٢,٣٠٢	
٢٥	١٧٠	٨٥	٢٥٧	٤٥٨	.٣٣٤	

٤-١-٤ 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 مراقبتها يومياً، وبلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

الإجمالي	أخرى	يورو	جنيه استرليني	دولار	جنيه مصرى	الأصول المالية
٣,٥٤٦,٤٠٤	٢,٠٢٤	٥٨,٧٣٦	٣,٦٥٣	١٨٩,٩٧٥	٣,٢٩٢,٠١٦	تنمية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤,٧٩٢,٢٠٣	٦٠,٤٢٦	١٦٢,١٢٧	١٩٥,٣٣٩	٣,٥١٧,٥١٩	٨٥٧,٧٩٢	أرصدة لدى البنك (بالصافي)
٤٢,٣١٣	-	-	-	-	٤٢,٣١٣	استثمارات مالية بالقيمة العائلة من خلال الأرباح والمخاطر
٢٨,٥٣٢,٨٦٩	٤٤٥	١٦٣,٤٩٢	٨٢١	٣,٤٥٩,١٣٤	٢٤,٩١٨,٩٧٧	قرض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)
٨٢,٨١٤	-	-	٦١,٦٥٦	٢١,١٥٨	-	قرض وتسهيلات للبنك (بالصافي)
٢١	-	-	-	٢٣٠	-	ممتلكات مالية
١٧,٦٩٩,٥٦٩	-	٨٩٢,١٧١	-	٢,١٣٩,٤٨٨	١٤,٦٧٧,٩١٠	الأصول المالية بالكلفة المستدامة (بالصافي)
٢,١٨٢,٣٢٢	-	-	-	-	٢,١٨٢,٣٢٢	الابادات المستحقة
٦٢٨,٢٩٠	-	١,٩١٩	١٩	٩,٩٢٥	٦١٦,٤٢٧	اجمالي الأصول المالية
٥٧,٥١٧,٩٩٤	٦٢,٨٩٥	١,٢٧٨,٤٤٥	٢٦١,٤٨٨	٩,٣٣٧,٤٠٩	٤٦,٥٦٧,٧٥٧	الالتزامات المالية
٢,٤٦١,٧٩٧	١	٣٦	٣٥	٤٥٦,٤٣٣	٢,٠٠٤,٩٦٢	أرصدة مستحقة للبنك
٩,٨٠٥	-	-	-	-	٩,٨٠٥	ذرون خزانة مباعة مع الالتزام بإعادة الشراء
٤٧,٥١٤,٨٣٤	٦٣,٥٥٩	١,١٣٧,٤٩٤	٢٣٧,٤١٦	٨,٨٧١,٩٤٠	٣٧,٢٠٤,٤٢٥	ودائع للعملاء
٣٤٧	-	-	-	٣٤٧	-	ممتلكات مالية
١٧١,١٨	١	٣١	٢	١٢,٢٥١	١٥٨,٧٣٣	عوائد مستحقة
٥٠,١٥٧,٨٠١	٦٣,٥٦١	١,١٣٧,٨٩١	٢٢٧,٤٥٣	٩,٣٤٠,٩٧١	٢٩,٣٧٧,٩٢٥	اجمالي الالتزامات المالية
٧,٣٥٠,١٩٢	(١٦٦)	١٤٠,٥٥٤	٢٤,٠٣٥	(٣,٥٦٢)	٧,١٨٩,٨٣٢	صافي المركز المالي
١١,٨٤٦	١٣,٠٢٨	١٥,٢١٥	(٢٢,٧٤٤)	٥,٣٤٧	-	صافي المركز الناتج على الالتزامات العرضية
٧,٣٦١,٠٣٩	١٢,٣٦٢	١٥٥,٧٦٩	١,٢٩١	١,٧٨٥	٧,١٨٩,٨٣٢	فائض (عجز) توازن العملات
٤٥,٢٤٤,٨١٩	٤٠,٦٨٢	١,٢٥٦,٢٦٠	٢٠٥,٦٦٩	٥,٦٧٧,٢٦٠	٣٨,٠٦٤,٥٤٨	٢٠٢١
٣٨,٥٧٧,٢٥٧	٩,٢٦٠	١,١٥١,٢٢٦	١٩٩,٧٩٥	٥,٩٨٦,٩٨٩	٣١,٢١٩,٩٨٩	اجمالي الأصول المالية
٦,٦٧٧,٥٦٢	٣١,٤٢٢	١٠٥,٣٤	٥,٨٧٦	(٣٠,٩,٣٢٩)	٦,٨٤٤,٥٥٩	صافي المركز المالي
(٤,٧٤٩)	(٢٠,٩٥٢)	٤٩,٠٧٥	(٢٥٥)	٣٧١,٣٢٤	(٤٠,٣٩٤)	صافي المركز الناتج على الالتزامات العرضية
٦,٦٧٢,٨١٣	١١,٤٧١	١٥٤,٠٨٨	٥,٦٢١	٦١,٩٩٥	٦,٦٤٤,٦١٧	فائض (عجز) توازن العملات

٤-١-٥ خطر سعر العائد

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

ويقوم البنك بقياس سعر العائد باستخدام DVaR (Stress Test) وإختبار الضغوط (PVBP)، وتقوم إدارة مخاطر السوق بمتابعة DVaR يومياً.

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

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

التجاري وفا بنك أيجيبت (شركة مساهمة مصرية)

أهم السياسات المحاسبية المطبقة والإيضاحات المتممة للفوائد المالية الدورية المختصرة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى الا اذا ذكر خلاف ذلك)

ويخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواري
 إعادة التسعير أو تواريـخ الاستحقاق فيما أقرب:

بيانات مالية								الإجمالي
أكبر من ستة سنوات	أكبر من خمس سنوات	أكبر من ثلاثة أشهر	أكبر من شهر	حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	يوم واحد	نقدية وأرصدة لدى البنك	أرصدة لدى البنوك
٢,٤٩٢,٠١٦	٣,٠٢٨,٢٦٥	-	-	-	-	٢٦٣,٧٥١	٢٦٣,٧٥١	٢٠٢٢ سبتمبر (عملة محلية)
٨٥٧,٧٩٢	-	-	-	-	٦٣٤,٠٠٠	٢٢٣,٧٩٢	٢٢٣,٧٩٢	(بالصافي) استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
٤٢,٣١٣	-	-	-	-	٤٢,٣١٣	-	-	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٤,٩٧٧,٩١٠	-	-	١,٩٣٤,٤٢٠	١,٥٦٩,٥٤٠	١١,١٦٣,٩٥٠	-	-	قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي) مشتقات مالية
٢٤,٩١٨,٩٧٦	٤,٨٢٤,٠٢٣	٣,٥٥١,٠٣٩	٨,٩٣٧,٦٨٦	٢,٤٥١,٧٩٦	١,١٤٤,٢٢٤	٤,٠١٠,٢٠٨	-	الأصول المالية بالتكلفة المستحقة (بالصافي) الإيرادات المستحقة
٢,١٨٢,٣٢٢	-	-	-	-	٢,١٨٢,٣٢٢	-	-	اجمالي الأصول المالية
٦١٦,٤٢٧	-	-	-	٦١٦,٤٢٧	-	-	-	الالتزامات المالية
٤٦,٥٦٧,٧٥٦	٤,٨١٤,٠٢٢	٦,٥٧٩,٣٠٤	١٠,٨٧٢,١٠٦	٤,٦٣٧,٧٦٣	١٥,١٦٦,٨٠٩	٤,٤٩٧,٧٥١	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٢,١٠٤,٩٦٣	-	-	-	-	٢,١٠٤,٩٦٣	-	-	الذون خزانة بميزة مع
٩,٨٠٥	-	-	-	-	-	٩,٨٠٥	-	الالتزام ب إعادة الشراء
٣٧,٢٠٤,٤٢٥	-	٢٠,٤٨٤,٧٦٧	٤,٥٤٣,٥٣٤	٢,٥٩٢,٦٩٦	٧,٧٧٥,٢٨٢	٨٠٨,١٤٦	-	ودائع العملاء
١٥٨,٧٣٢	-	-	١٥٨,٧٣٢	-	-	-	-	مشتقات مالية
٤٩,٣٧٧,٩٢٦	-	٢٠,٤٨٤,٧٦٧	٤,٧٠٢,٢٦٧	٢,٥٩٢,٦٩٦	٩,٧٧٥,٢٨٢	٨٢٢,٩١٤	-	عوائد مستحقة
٧,١٨٩,٨٣٠	٤,٨١٤,٠٢٢	(١٢,٩٤٥,٤٦٢)	٦,١٦٩,٨٣٩	١,٠٤٥,٠٦٧	٥,٣٩١,٥٤٧	٣,٢٧٤,٨٣٧	-	اجمالي الالتزامات المالية
٤٨,٠٦٤,٥٤٥	٢,١٤٥,٨٥٨	٧,٥٥٣,٥٧٦	١١,٠٩,٧٥٢	٤,٢٨٧,٠٥٨	١٢,٨١٨,٤٣٥	٢٥٤,٨٦٦	-	فجوة إعادة تسعير العائد
٣١,٢١٩,٩٧٩	-	١٨,٢١٠,٥٣٤	٤,٩١٩,٢٧٢	٢,٦٩٠,٠٧٥	٤,٤٨٤,٨٨٦	٧٧٤,٢٠٢	-	اجمالي الأصول المالية
٦,٨٤٤,٥٧٦	٢,١٤٥,٨٥٨	(١١,١٤٧,٩٥٨)	٦,٠٩,٤٨٠	١,٧٩١,٩٨٣	٨,٣٢٣,٥٤٩	(٤٦٩,٣٣٦)	-	اجمالي الالتزامات المالية
								فجوة إعادة تسعير العائد

٥-١-٣ خطط سعر العائد (تابع)

الإجمالي	أكبر من خمس سنوات	أكبر من ستة و حتى خمس سنوات	أكبر من شهر و حتى ثلاثة أشهر	أكبر من ثلاثة أشهر حتى ستة أشهر	أكبر من شهر واحد حتى ثلاثة أشهر	أكبر من شهر واحد حتى ستة أشهر	يوم واحد	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (عملة أجنبية)
	الأصول المالية:							
٢٥٤,٣٨٨	-	-	-	-	-	-	٢٥٤,٣٨٨	نقدية وأرصدة لدى البنك
٣,٩٣٥,٤١١	-	١,٠٧٤,٧٩٣	-	-	٢,٣٤٦,٢٧٦	٥١٤,٣٤٢	المركزى المصرى	
٣٠٣١,٦٥٩	-	-	-	-	٣,٠٣١,٦٥٩	-	أرصدة لدى البنوك (بالصافي)	
٣,٦٢٣,٨٩٢	٦٥٣,٥٩٠	١٥٥,١٥٤	٩٠١,٦١٨	٤١٤,٠٠٤	٣٤٧,٠٣٩	١,١٥٦,٤٥٧	الأصول المالية بالثباتية العادلة من خلال الدخل الشامل	
٢١٠	-	-	-	-	-	٢١٠	فروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)	
٨٢,٨١٤	-	-	-	٨٢,٨١٤	-	-	مشتقات مالية	
١١,٨٦٢	-	-	١١,٨٦٢	-	-	-	فروض للبنوك (بالصافي)	
١١,٩٤٠,٢٢٧	٦٥٣,٥٩٠	١,٢٢٩,٩٤٧	٩١٣,٤٨١	٤٩٦,٨١٨	٥,٧٢٥,٠٠٤	١,٩٢١,٣٩٧	الإيرادات المستحقة	
٤٥٦,٨٣٥	-	-	-	-	٣٩١,٠٤٦	٦٥,٧٨٩	اجمالي الأصول المالية	
١٠,٣١٠,٤٠٩	-	٦,٥٦٢,٠٧٤	٩٦٥,٤٠٢	٩٥٧,٠٩١	١,٤٤١,٨٠٢	٣٨٣,٠٤٠	الالتزامات المالية:	
٣٤٧	-	-	-	-	-	٣٤٧	أرصدة مستحقة للبنوك	
١٢,٢٨٥	-	-	١٢,٢٨٥	-	-	-	ودائع العملاء	
١١,٧٧٩,٨٧٦	-	٦,٥٦٢,٠٧٤	٩٧٧,٦٨٧	٩٥٧,٠٩١	١,٨٣٢,٨٤٨	٤٤٩,١٧٦	مشتقات مالية	
١٦٠,٣٦١	٦٥٣,٥٩٠	(٥,٣٣٢,١٢٧)	(٦٤,٢٠٦)	(٤٦٠,٢٧٣)	٣,٨٩٢,١٥٦	١,٤٧٢,٢٢٦	عوائد مستحقة	
٧,١٨٠,٢٧٤	٣٤١,٣٢٩	٩٠٢,٠٠٨	٦٣٤,٢٠٠	٩١٦,٥٦٢	٣,٤٣٠,٨١٤	٩٥٥,٣٣٠	اجمالي الالتزامات المالية	
٧,٣٤٧,٢٨٨	-	٤,٠٤٢,٤٣٥	٧٨٥,١٩٧	٣٨١,٥٠٧	١,٦٩٦,٣٧٩	٤٤١,٧٧٠	فجوة إعادة تسعير العائد	
(١٦٧,١٤)	٣٤٠,٣٢٩	(٣,١٣٩,٤٢٧)	(١٥٠,٩٩٧)	٥٣٥,٠٥٥	١,٧٣٤,٤٣٥	٥١٣,٥٩١	اجمالي الأصول المالية	
							٣١ ديسمبر ٢٠٢١	

٤-٢ خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لمسؤوليات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالالتزامات المالية عند الاستحقاق وإستبدال المبالغ التي يتم سحبها ويمكن أن ينبع عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بآجال تجارات الأراضي.

٤-٢-١ 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 في المدى القصير والبعيد.

تضمن عمليات إدارة خطر السيولة بالبنك ما يلى:

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التغيرات المتوقعة للتأكد من إمكانية الوفاء بكل المتطلبات ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو إقراضها للعملاء.
- الاحفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسييلها بسهولة مقابلة أي إضطرابات غير متوقعة في التغيرات التالية.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.
- إدارة الترکز وبيان استحقاقات القروض.

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

٤-٢-٢ سبتمبر ٢٠٢٢ (عملة محلية) الالتزامات المالية:

الإجمالي	خمس سنوات	ثلاثة أشهر	حتى ستة شهور	أكثر من ثلاثة أشهر	أكثر من شهر حتى	أكثر من شهر حتى	يوم واحد	٢٠٢٢ سبتمبر (عملة محلية) الالتزامات المالية:
٢,٠٠٤,٩٦٣	-	-	-	-	-	٧,٠٠٠,٠٠٠	٤,٩٦٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٩,٨٠٥	-	-	-	-	-	-	٩,٨٠٥	أذون خزانة مباعة مع الالتزام بإعادة الشراء
٣٧,٢٠٤,٤٢٥	٢٠,٤٨٤,٧٦٧	٤,٥٤٣,٥٣٤	٣,٥٩٢,٦٩٦	٧,٧٧٥,٢٨٢	٨٠٨,١٤٦	٨٠٨,١٤٦	٨٠٨,١٤٦	ودائع العملاء
١٥٨,٧٣٣	-	١٥٨,٧٣٣	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٢٩,٣٧٧,٩٢٦	٢٠,٤٨٤,٧٦٧	٤,٧٠٢,٢٢٧	٣,٥٩٢,٥٩٦	٩,٧٧٥,٢٨٢	٨٢٢,٩١٤	٨٢٢,٩١٤	٨٢٢,٩١٤	عوائد مستحقة
٤٦,٥٦٧,٧٥٧	١١,٣٩٣,٣٢٨	١٠,٨٧٢,١٠٦	٤,٠٢١,٣٣٦	١٥,٤٥١,٣٧٠	٤,٨٢٩,٦١٨	٤,٨٢٩,٦١٨	٤,٨٢٩,٦١٨	اجمالي الالتزامات المالية
الإجمالي	خمس سنوات	ثلاثة أشهر	حتى ستة شهور	أكثر من ثلاثة أشهر	أكثر من شهر حتى	أكثر من شهر حتى	يوم واحد	٤-٢-٣ سبتمبر ٢٠٢٢ (عملة أجنبية) الالتزامات المالية:

الإجمالي	خمس سنوات	ثلاثة أشهر	حتى ستة شهور	أكثر من ثلاثة أشهر	أكثر من شهر حتى	أكثر من شهر حتى	يوم واحد	٤-٢-٣ سبتمبر ٢٠٢٢ (عملة أجنبية) الالتزامات المالية:
٤٥٦,٨٣٥	-	-	-	-	-	٣٩١,٠٤٦	٦٥,٧٨٩	أرصدة مستحقة للبنوك
١٠,٣١٠,٤١٩	٦,٥٦٣,٠٧٤	٩٦٥,٤٠٢	٩٥٧,٠٩١	١,٤٤١,٨٠٢	٣٨٣,٠٤٠	٣٨٣,٠٤٠	٣٨٣,٠٤٠	ودائع العملاء
٣٤٧	-	-	-	-	-	-	٣٤٧	مشتقات مالية
١٢,٢٨٥	-	١٢,٢٨٥	-	-	-	-	-	عوائد مستحقة
١٠,٧٧٩,٨٧٦	٦,٥٦٣,٠٧٤	٩٧٧,٦٨٧	٩٥٧,٠٩١	١,٨٣٢,٨٤٨	٤٤٩,١٧٦	٤٤٩,١٧٦	٤٤٩,١٧٦	اجمالي الالتزامات المالية
١٠,٩٤٠,٤٣	١,٨٩٧,٢٣٢	٢,٠٠٣,٢٢٨	١,١٩٠,٤١٣	٢,٩١١,١٦١	١,٩٣٨,١٥٩	١,٩٣٨,١٥٩	١,٩٣٨,١٥٩	اجمالي الأصول المالية

١-٢-٣ خطط السيولة (تابع)

الإجمالي	خمس سنوات	ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى	أقل من ثلاثة أشهر	أقل من ستة حتى	أقل من شهر واحد	يوم واحد	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢١</u> <u>(عملة محلية)</u>	
								أجل	أجل
٩,٥٦٣	-	-	-	-	-	-	-	٩,٥٦٣	الالتزامات المالية:
١٥,١٠٠	-	-	-	-	-	-	-	١٥,١٠٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٣١,٠٦٦,٩٥٢	١٨,٦٠١,٥٣٤	٤,٧٩١,٧٣٩	٢,٤٩٠,٠٧٥	٤,٤٨٤,٨٨٦	٦٩٨,٧١٨	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (عملة محلية)	أذون خزانة مباعة مع الإلتزام بإعادة الشراء		
١,٣٢١	-	-	-	-	-	-	-	١,٣٢١	ودائع العملاء
١٢٧,٥٢٢	-	١٢٧,٥٣٣	-	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٣١,٢١٩,٩٦٩	١٨,٦٠١,٥٣٤	٤,٩١٩,٢٧٢	٢,٤٩٠,٠٧٥	٤,٤٨٤,٨٨٦	٧٢٤,٢٠٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (عملة محلية)	عوائد مستحقة		
٣٨,٠٦٤,٥٤٩	٩,٦٩٩,٤٣٤	١١,٠٠٩,٧٥٢	٢,٧٣٣,١٧٥	١٢,٤٢٠,٠٢٨	١,٢٠٢,١٦٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (عملة أجنبية)	اجمالي الالتزامات المالية		
الإجمالي	خمس سنوات	ثلاثة أشهر حتى سنة	أقل من شهر حتى	أقل من ثلاثة أشهر	أقل من ستة حتى	أجل	أجل	أجل	اجمالي الأصول المالية
٧٢٦,٠٢٣	-	-	-	-	-	٥٠٢,٩٣٤	٢٢٣,٠٨٩	أرصدة مستحقة للبنوك	
٦,٦٠٧,٤٤٠	٤,٠٤٢,٤٣٥	٧٧١,٤٠٧	٣٨١,٥٠٧	١,١٩٣,٤٤٥	٢١٨,٦٤٦	٣٥	-	ودائع العملاء	
٣٥	-	-	-	-	-	-	-	مشتقات مالية	
١٣,٧٩١	-	١٣,٧٩٠	-	-	-	-	-	عوائد مستحقة	
٧,٣٤٧,٢٨٨	٤,٠٤٢,٤٣٥	٧٨٥,١٩٧	٣٨١,٥٠٧	١,٦٩٦,٣٧٩	٤٤١,٧٧٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (عملة أجنبية)	اجمالي الالتزامات المالية		
٧,١٨٠,٢٧٤	١,٢٧٧,٩٤٨	١,٦١٣,٢١٩	١,٣٢٤,٣٠٥	١,٩٨٥,٠٧٠	٩٧٩,٧٣٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (عملة أجنبية)	اجمالي الأصول المالية		

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

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

٢-٣ إدارة رأس المال:
١-٣-٣ معيار كفاية رأس المال:
رأس المال

٢٠٢١ ديسمبر ٣١	٢٠٢٢ سبتمبر ٣٠
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٤٠٠,٠٠٠
٢٣,٦٥٥	٥١,٥٧٢
-	٣٨٣,٤٥١
١١١,٩٧١	١١١,٩٧٢
٢٤,٣٦٣	(١٥٠,٢٠٤)
٣٤٩,٥٠٣	٣٧١,٢٥٦
(٤,٢١٧)	(٦,٧٩٧)
(٦٠٤,٩٥٢)	(٥٤٢,٢٥٨)
<u>٤,٩٠٠,٣٢٢</u>	<u>٥,٢١٧,٩٩٢</u>
<u>٤,٥٥٠,٨٢٠</u>	<u>٤,٨٤٨,٧٠٦</u>
٣٢٣,٥٩٤	٣٨٢,٩٧٨
٣٢٣,٥٩٤	٣٨٢,٩٧٨
<u>٥,٢٣٣,٩١٦</u>	<u>٥,٢٠٠,٩٧٠</u>
٢٦,٦٩٠,٣٥٧	٢٠,٦٣٨,٤٩٩
٦١,٦٠٠	١٦٦,٥٧٠
٣,٣١٨,٦١٠	٢,١٨٩,٣٥٠
٣٠,٠٧٠,٥٦٧	٣٢,٩٩٤,٢١٩
١٧,٤١٪	١٦,٩٨٪

Going Concern Capital

الشريحة الأولى بعد الإستبعادات
رأس المال المدفوع
احتياطيات
الأرباح المحتجزة
احتياطي المخاطر العام
احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
الأرباح المرحلية
الأصول الضريبية الموجلة
أصول غير ملموسة
اجمالي رأس المال المستمر بعد الإستبعادات Common Equity (غير متضمنة الدعامة)

رأس المال المستمر بعد الإستبعادات

Going - Concern Capital

مخصص خسائر الإضمحلال للقروض والتسهيلات والإلتزامات العرضية المنتظمة

Going - Concern Capital

اجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الإستبعادات

مخاطر الإنتمان والسوق والتشغيل

Credit Risk

مخاطر رأس المال لمخاطر السوق

مخاطر رأس المال لمخاطر التشغيل

اجمالي مخاطر الإنتمان والسوق والتشغيل

اجمالي القاعدة الرأسمالية متضمنة الدعامة التحوطية

* قرار البنك المركزي المصري في ١٦ أبريل ٢٠٢١ ألغاء البنوك من متطلبات رأس المال المتعلقة بنسبي ترکيز المحافظ الإنتمانية 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.

٢-٣-٣ نسبة الرافعة المالية

سجلت الرافعة المالية ١٤,١٨٪ مقابل ١٣,٣٩٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

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

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

٤-٤ تصنیف الأدوات المتعلقة بالخسائر المقدّسة على أساس المجموعات المتشابهة

بالنسبة لمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة "ECL"، يتم تصنیف المجموعات على أساس خصائص المخاطر الائتمانية المتشابهة، بحيث يكون التعرض للمخاطر داخل البنك متجانساً. وعند القيام بهذا التصنیف، يتم الأخذ في الاعتبار أن تكون هناك معلومات كافية تمكن البنك من تصنیف البنك بمصداقية إحصائية. وعند عدم توافر المعلومات الكافية، يأخذ البنك في الاعتبار البيانات المرجعية الداخلية / الخارجية التكميلية، وفيما يلي أمثلة لذلك:

مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة

قرصنة وتسهيلات للبنك

فئات التصنیف				
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٨٤,٩٢٤	-	-	٨٤,٩٢٤	الرصيد
(٢,١١٠)	-	-	(٢,١١٠)	يخصّ عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
٨٢,٨١٤	-	-	٨٢,٨١٤	الصافي

أرصدة لدى البنك

فئات التصنیف				
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٤,٨٠٧,٤٧٢	-	٤,١٣١,٩٤٦	٦٧٥,٥٢٦	الرصيد
(١٤,٢٦٩)	-	(١٤,٢٦٩)	-	يخصّ عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
٤,٧٩٣,٢٠٣	-	٤,١١٧,٢٧٧	٦٧٥,٥٢٦	الصافي

أرصدة لدى البنك المركزي

فئات التصنیف				
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٣,٠٢٨,٢٦٦	-	-	٣,٠٢٨,٢٦٦	الرصيد
-	-	-	-	يخصّ عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
٣,٠٢٨,٢٦٦	-	-	٣,٠٢٨,٢٦٦	الصافي

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

فئات التصنیف				
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
١٧,٦٩٩,٥٦٩	-	-	١٧,٦٩٩,٥٦٩	الرصيد
١٧,٦٩٩,٥٦٩	-	-	١٧,٦٩٩,٥٦٩	الصافي

قرصنة وتسهيلات للأفراد

فئات التصنیف				
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٦,٧٦٩,١١٥	٧١,٣٧٠	٣٢٧,٤٢٦	٦,٣٧٠,٣١٩	الرصيد
(٩٢,٧٨٨)	(٤٤,٨٩٤)	(٢١,٥٤٨)	(٢٦,٣٤٦)	يخصّ عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
٦,٦٧٦,٣٢٧	٢٦,٤٧٦	٣٠٥,٨٧٨	٦,٣٤٣,٩٧٣	الصافي

قرصنة وتسهيلات للمؤسسات

فئات التصنیف				
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٢٢,٣٠٢,٠٨٨	٧٦٥,٥٩٥	١,١١٠,٩٨٤	٢١,٠٢٥,٥٩	الرصيد
(١٠,٤٥٥,٥٤٦)	(٥٩٧,١٢٩)	(٢٠١,٤٣٦)	(٢٤٦,٩٨١)	يخصّ عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
٢١,٨٥٦,٥٤٢	١٦٨,٤٦٦	٩٠٩,٥٤٨	٢٠,٧٧٨,٥٢٨	الصافي

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

فئات التصنیف				
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٢,٢٠٤,١١٢	-	-	٢,٢٠٤,١١٢	الرصيد
(٢١,٧٩٠)	-	-	(٢١,٧٩٠)	يخصّ عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
٢,١٨٢,٣٢٢	-	-	٢,١٨٢,٣٢٢	الصافي

٣-٥ الحد الأقصى لخطر الإنفاق قبل الضمانات

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

البنود المعرضة لخطر الإنفاق في المركز المالى	٢٠٢١ ٣١ ديسمبر	٢٠٢٢ ٣٠ سبتمبر
أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة:		
أرصدة لدى البنوك	١,٠٣٦,٩٠٠	٢,٠٩٥,١٧٧
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٢,٠٤٩,٠٩٣	٢,١٨٢,٣٢٢
قرصون وتسهيلات للعملاء:		
أفراد		
حسابات جارية مدينة	٧٠٣,٤٧٤	٧٣٢,٣٦٣
بطاقات إنفاق	٤٠٤,٣٧٤	٣٩٦,٧٣٩
قرض آخرى	٤,٥٢١,٤١٠	٥,٦٤٠,٠٢٣
مؤسسات		
حسابات جارية مدينة	٤,٢٧٠,٨٨٨	٤,٩٢٥,١٢٤
قرض مباشره	٢,٨٩٧,٥٥٩	٣,١٦١,٢١٥
قرض مشتركة	١,٩٧٩,٣١٠	١,٦٥٨,٨٥٣
قرض آخرى	٩,١٨٢,٤٧٠	١٣,١٥٦,٨٩٦
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١١,٨٠٦,٦٦٥	١٧,٦٩٩,٥٦٩
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٣٧,٤١٦	٤٢,٣١٣
أصول أخرى	٩٤٤,٠٦٨	١,٢٦٣,٧٠٧
اجمالي	٣٩,٨٣٣,٦٢٩	٥٣,٩٥٤,٢٨٦
البنود المعرضة لخطر الإنفاق خارج المركز المالى		
ارتباطات عن القروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالإنفاق		
الأوراق المقابلة	١,٠٩٢,٣٢٨	١,٤٨٨,٤٨١
اعتمادات مستندية	٥١٨,٥٨٣	٥٣٤,٨٧٨
خطابات ضمان	١,٩٧٢,٥٨٤	٢,٨٨٠,٠٥٦
اجمالي	٣,٤٩١,١٠٧	٤,١٥٥,٦٩٧
	٧,٠٧٤,٦٠٢	٩,٠٥٩,١١٤

٦-٣ موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الداراء الائتمانية

الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	محدد	محدد	محدد	منتظمة	٢٠٢٢ سبتمبر
٤١,٨٥٦,٥٤٢	(١,١٤٥,٥٤٦)	٢٢,٩٠٢,٠٨٨	٧٦٥,٥٩٥	١٣٤,٠٤٢	٢٢,٠٠٢,٤٥١	قرهود مؤسسات	
٦,٦٧٦,٣٢٧	(٩٢,٧٨٨)	٦,٧٦٩,١١٥	٧١,٣٧٠	-	٦,٦٩٧,٧٤٥	قرهود التجزئة	
٨٢,٨١٤	(٢,١١٠)	٨٤,٩٢٤	-	-	٨٤,٩٢٤	قرهود للبنوك	
٢,١٨٢,٣٢٢	(٢١,٧٩٠)	٢,٢٠٤,١١٢	-	-	٢,٢٠٤,١١٢	سندات الشركات	
٣٠,٧٩٨,٠٠٥	(١,١٦٢,٢٣٤)	٣١,٩٦٠,٢٣٩	٨٣٦,٩٦٥	١٣٤,٠٤٢	٣٠,٩٨٩,٢٣٢	الإجمالي	

الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	محدد	محدد	محدد	منتظمة	٢٠٢١ ديسمبر
١٧,٤٥٧,٤٦٤	(٨٧٢,٧٦٣)	١٨,٣٣٠,٣١٩	٧١٥,٢٧٠	٧١,٣٤٨	١٧,٥٤٣,٦٤٩	قرهود مؤسسات	
٥,٥٣٢,٢١٣	(٩٧,٠٤٥)	٥,٦٢٩,٢٥٨	٨١,٦٧٦	٨,٧١٨	٥,٥٣٨,٨٦٤	قرهود التجزئة	
٢٤,٣٠٥	(١١١)	٢٤,٤١٦	-	-	٢٤,٤١٦	قرهود للبنوك	
٢,٠٤٩,٠٩٥	(٢٢,٢٥٥)	٢,٠٧١,٣٥٠	-	-	٢,٠٧١,٣٥٠	سندات الشركات	
٢٥,٦٣,٠٧٧	(٩٩٢,١٧٤)	٢٦,٠٥٥,٢٥١	٧٩٦,٩٤٦	٨٠,٠٦٦	٢٥,١٧٨,٢٣٩	الإجمالي	

القرهود التي انخفضت بصورة منفردة تشير إلى تلك القرهود التي تم حساب انخفاض محدد في قيمتها.

٧-٣ قرهود وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليس محل إضمحلال:

فيما يلي تحليل لأعمار القرهود والتسهيلات التي اقتضى موعد استحقاقها وليس محل إضمحلال. ولأغراض هذا التحليل فإن الأصل يعتبر قد انقضى موعد استحقاقه وتم إدراجها في الجدول المذكور أدناه عندما يكون هناك أي مدفوعات مستحقة وفقاً لشروط تعاقديه وتم تقييماً متأخرة عن موعدها أو لم يتم الوفاء بها.

ويمكن إدراج بعض القرهود الممتدة لعملاء المؤسسات تحت هذه الفئة بحسب إنقضاء موعد استحقاق سداد أحد مدفوعات القرهود دون الحاجة لعمل عباء الإضمحلال بصورة منفردة. على سبيل المثال: لا يلزم عمل عباء للإضمحلال بصورة منفردة عندما لا يتوقع حدوث خسارة بسبب مبرر وراء إنقضاء موعد استحقاق السداد وهو أن يكون هناك اتفاق على جدولة مدفوعات محددة إنقضى موعد استحقاقها أو أن يكون قرض الشركة مغطى بالكامل بضمانته وبالتالي فقد ينقضي موعد استحقاقها بدون أن يتم إضمحلال لقيمتها بصورة منفردة ولم يتم تعديل أرقام المقارنة طبقاً للسياسة الجديدة.

الإجمالي	متاخرة من ٩١ يوم	متاخرة من ٩٠ يوم	متاخرة من ٩٠ يوم	متاخرة من ٦١ يوم	متاخرة من ٦١ يوم	متاخرة من ٣١ يوم	متاخرة من ٣١ يوم	٢٠٢٢ سبتمبر
١٣٤,٠٤٢	١٦,١٥٣	٩,٨٠٨	٢,١٨٢	٩,٨٠٨	٢,٩٨٦	٢,١٨٢	٩,٨٠٨	قرهود مؤسسات

الإجمالي	متاخرة من ٩١ يوم	متاخرة من ٩٠ يوم	متاخرة من ٩٠ يوم	متاخرة من ٦١ يوم	متاخرة من ٦١ يوم	متاخرة من ٣١ يوم	متاخرة من ٣١ يوم	٢٠٢١ ديسمبر
٧١,٣٤٨	٢	٢,٦٩٠	٤٨٢	٤,٤١٠	٤,٤١٠	٦٢,٧٦٢	٦٢,٧٦٢	قرهود مؤسسات

٨-٣ قروض وتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة:

الإجمالي	قروض التجزئة	قروض مؤسسات	٢٠ سبتمبر ٢٠٢٢ بصفة منفردة:
النكلفة الدفترية	عبء الإضمحلال	الصافي	
٧٨٦,٦٤٠	٧١٥,٢٧٠	(٥٩٧,١٢٩)	١١٨,١٤١
٧١,٣٧٠	٧١٥,٢٧٠	(٤٤,٨٩٤)	٢٢,٤٧٦
١٤٤,٦١٧	٧٨٦,٦٤٠	(٦٤٢,٠٢٣)	١١٨,١٤١

الإجمالي	قروض التجزئة	قروض مؤسسات	٢٠٢١ ديسمبر ٢٠٢١
النكلفة الدفترية	عبء الإضمحلال	الصافي	
٧٩٦,٨٩٣	٧١٥,٢٧١	(٥٦١,٨٤٦)	١٥٣,٤٢٥
٨١,٦٢٢	٧١٥,٢٧١	(٤٧,٥٣٣)	٣٤,٠٨٩
١٨٧,٥١٤	٧٩٦,٨٩٣	(٦٠٩,٣٧٩)	١٨٧,٥١٤

القروض التي تم احتسابها ضمن قروض محل إضمحلال محدد.

٩-٣ مخاطر التركز:

يوجد ترکز لمخاطر الإنتمان عندما يكون هناك عدد من العملاء مشتركة في أنشطة مشابهة ولها خصائص اقتصادية مشابهة والتي تتسبب في قدرتها على الوفاء بالالتزامات التعاقدية وتتأثر بالمثل بآلية تغيرات في الأوضاع الاقتصادية أو آليه أوضاع أخرى.

التجاري وفا بنك إيجيبت (شركة مساهمة مصرية)

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

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

ويوضح الجدول الآتى تحليل مخاطر الترکز الذى يقوم على نوع الصناعة التى يشارك فيها العمالء:

الإجمالي	الروض والسلعيات	قطاع النشاط	السندات الحكومية	اذون الغزانة	الأوراق المقيدة	الاعتمادات المستندة	خطابات الضمان	ارتباطات عن قرص	الإجمالي		
١,٩٣٩	-	الزراعة	-	-	-	-	-	-	١,٩٣٩		
٨٦٩,٤٠٦	٧٥٩,٣٧٠	صناعة السيارات	-	-	-	٢٢١	١٠٦,٦٥٧	١٢٨	٨٦٩,٤٠٦		
٤٠٨,٩٤١	٣٤٣,٦٥٤	مواد البناء	-	-	-	١٥,١٢٩	٣٨,٩٦١	٤٠	٤٠٨,٩٤١		
٩٦٤,١٤٤	٧٤٠,٧٢٦	الكيماويات	-	-	-	١٢٣,٠١٠	٧٥,٦٧٣	-	٩٦٤,١٤٤		
٢,٨٥٢,٠٢٥	١,٤٥٢,٦٣٢	المقاولات	-	-	-	٣٤٣,٧١٨	٩٩٢,٦٨٥	٣٣,١٦٧	٢,٨٥٢,٠٢٥		
٢,٥٥٧,٢٧٤	١,٨٥١,١٥٥	معدات كهربائية	-	-	-	٥٢,٦٢١	٥٢٢,٠٨٥	٤١	٢,٥٥٧,٢٧٤		
٤,٧٣٥,٦٧٤	٤,٠٠٣,٢٢٣	اغذية ومشروبات	-	-	-	٢٤,٧٣٥	٢٨٤,٥٢٢	١٧٤,٩٨٣	٤,٧٣٥,٦٧٤		
٢,٢٩٠,٠٤٤	١,٩١٤,٨١٦	الحديد	-	-	-	١١٥,٣٤٥	١١٧,٩٧٣	١١٣,٩٠٢	٢,٢٩٠,٠٤٤		
٢,٦٥٥,١٦٥	٢,٤١٦,١١٧	المؤسسات المالية	-	-	-	-	-	٢٢٩,٠٤٨	٢,٦٥٥,١٦٥		
١,١٨٢,٧٥٣	١,٠٥١,٩٦٤	الزيوت	-	-	-	٢,٨٤١	١٠٦,٦٧٣	٢١,٢٧٦	١,١٨٢,٧٥٣		
١,٠٠٢,٧٤٦	٨٠,٦١٤	صناعات أخرى	-	-	-	٥١,٧٢٤	١٣٩,٨٤١	٩,٥٠٨	١,٠٠٢,٧٤٦		
٢٩١,٨٤٩	٤٧٧,٣١٩	صناعات الورق	-	-	-	٨٢٧	١٢,١٩١	-	٢٩١,٨٤٩		
٥٧,٠١١	٤٠,٦٣٧	البتروكيمايات	-	-	-	-	-	-	٥٧,٠١١		
	-	والأسمدة	-	-	-	-	-	-	-		
٢,٥٦٤,٢٨٤	٢,١٩٧,٧٧٠	مستلزمات طبية	-	-	-	٧٧,٦١٤	١٦٢,٩٢٧	١٤,٨٩٤	٢,٥٦٤,٢٨٤		
٦٧٣,٥٢٦	٥٥٠,٦٨٠	الطاقة	-	-	-	٣٨,٩٨٣	٦٨,٣٩٧	-	٦٧٣,٥٢٦		
٤٣٠,٩٢٣	٣٣٠,٩٢٣	استثمار عقاري	-	-	-	١٥,٤٦٦	-	١٠٠,٠٠٠	٤٣٠,٩٢٣		
٤,٠٨,٩٥٧	٤٠٨,٨٩٩	قطاع تجزئة	-	-	-	٥٨	-	-	٤,٠٨,٩٥٧		
٨٤٨,٨٥٠	٦١٥,٧٥١	القطاع الخدمية	-	-	-	١١٤,٧٩٨	١٥,٢٨٨	٣,٦٩٤	٨٤٨,٨٥٠		
	-	الاتصالات	-	-	-	-	-	-	-		
	-	وتكنولوجيا	-	-	-	-	-	-	-		
٢,١٠٢,٦٤٧	١,٢٦٦,١٩٧	العلومات	-	-	-	٥,٦٩٢	٤,٢٠٦	١٩٦,٢١٥	٣٣٠,٣٣٧	٢,١٠٢,٦٤٧	
١,١١١,٨٧٣	٩٦٢,١٩٤	الأقمشة / الجلد	-	-	-	٨٧,٦٣٢	١٧,٢٩٦	٤٤,٧٥١	-	١,١١١,٨٧٣	
١٥٤,٤٤٢	١٤٩,٢٧١	السياحة	-	-	-	-	-	٥,٠٠٠	١٧١	١٥٤,٤٤٢	
٣٣٣,٧٨١	٢٥٠,٢٦٠	النقل / التخزين	-	-	-	-	-	٣٦,٤٠٧	٥٠,١١٤	٣٣٣,٧٨١	
٥٧٣,٣٤٩	٥١١,١٣٢	قطاع تجاري	-	-	-	-	-	٥٦,٢٤٣	-	٥٧٣,٣٤٩	
	-	(بالجملة) الحكومية والبنك	-	-	-	-	-	-	-	-	
	-	المركزى	-	-	-	-	-	-	-	-	
	-	خدمات مالية	-	-	-	-	-	-	-	-	
١٨,٤٤٨,٣٩٥	٦,٧٦٩,١١٥	الأفراد	-	-	-	٩,٦٦٥,٤٣٤	٨,٠١٠,٥٤٢	٧٥٠,٠٤٩	٢٢,٣٧٠	-	١٨,٤٤٨,٣٩٥
٦,٧٦٩,١١٥	٢٩,٦٧١,٢٠٨	اجمالي	-	-	-	٥٣٤,٨٧٦	٣,٧٢٥,١٢٢	١,٢١٨,١٢١	١,٤٨٨,٤٨٠	٥٤,٣١٣,٧٨٣	٦,٧٦٩,١١٥

- ٤

١-٤

التحليل القطاعي

التحليل القطاعي للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد 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.

وتشمل المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدور النشاط العادى للبنك وتتضمن الأصول والإلتزامات الأصول والإلتزامات التشغيلية كما تم عرضها في المركز المالى البنك.

الأصول والإلتزامات وفقاً للنشاط القطاعي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢:

الإجمالي	خزانة	أفراد	مؤسسات	أصول النشاط القطاعي
٥٦,٨٧٩,٤٩٥	٢٦,٠٨٠,٦١٩	٦,٦٧٧,١٢٥	٢٤,١٢١,٧٥١	
<u>٢,١١٤,٣١٠</u>				أصول غير مصنفة
<u>٥٨,٩٩٣,٨٠٥</u>				اجمالي الأصول
<u>٤٩,٩٨٦,٧٨٤</u>	<u>٢,٤٩٨,٦٨٢</u>	<u>٢١,٩٢٠,٠٦٩</u>	<u>٢٥,٥٦٨,٠٣٣</u>	إلتزامات النشاط القطاعي
<u>٢,٨٥١,٦٧١</u>				إلتزامات غير مصنفة
<u>٥٢,٨٣٨,٤٥٥</u>				اجمالي الإلتزامات

وفىما يلى قائمة الدخل وفقاً للنشاط القطاعي خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢:

الإجمالي	خزانة	أفراد	مؤسسات	
٢,٣٠٤,٥٨٣	٢١٩,٦١٠	٨٥٣,٢٠٥	١,٢٢١,٧٦٨	إيرادات النشاط القطاعي
(١,٣٥٠,٤٥٢)	(٦٦,٣٨٤)	(٧٠٢,٥٥١)	(٥٨١,٤١٧)	مصروفات النشاط القطاعي
٩٥٤,٢٤١	١٥٣,٢٢٦	١٥٠,٦٥٤	٦٥٠,٣٥١	نتيجة أعمال القطاع
٩٥٤,٢٣١	١٥٣,٢٢٦	١٥٠,٦٥٤	٦٥٠,٣٥١	صافي أرباح الفترة قبل الضريبة
(٣٦٢,١٧٩)	(٥٨,١٥٧)	(٥٧,١٨١)	(٢٤٦,٨٤١)	الضريبة
٥٩٢,٠٥٢	٩٥,٠٦٩	٩٣,٤٧٣	٤٠٣,٥١٠	صافي أرباح الفترة

ينفذ أخرى للنشاط القطاعي خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢:

الإجمالي	خزانة	أفراد	مؤسسات	
٦٦,٣٢٧	٣١,٧٠٠	٧,٥٠٧	٢٧,١٢٠	نفقات رأسمالية
١٤٨,٩٧٩	٧١,٢٠٢	١٦,٨٦٢	٦٠,٩١٥	إهلاكات وإستهلاكات

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

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

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى الا اذا ذكر خلاف ذلك)

الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

الإجمالي	خزانة	أفراد	مؤسسات	
٤٤,٦٧٣,٢٧٨	١٩,٦٠٦,٠٩٤	٥,٥٣٥,٨٧٣	١٩,٥٣١,٣١٠	أصول النشاط القطاعي
١,٨٧٢,٩٨٩				أصول غير مصنفة
<u>٤٦,٥٤٦,٢٦٦</u>				<u>اجمالي الأصول</u>
٣٨,٤٤٥,٩٣٤	٨٠٣,٤٢٤	٢٠,٥٦٢,٥٣٩	١٧,٠٥٩,٩٧١	التزامات النشاط القطاعي
٢,٣١٧,٧١٢				التزامات غير مصنفة
<u>٤٠,٧٤٣,٦٤٦</u>				<u>اجمالي الالتزامات</u>

وفيما يلى قائمة الدخل وفقاً للنشاط القطاعي خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١:

الإجمالي	خزانة	أفراد	مؤسسات	
١,٧٩٩,٥٢٢	٢٥٧,٨٩٤	٨١٧,٩٩٦	٧٢٣,٦٣٢	إيرادات النشاط القطاعي
(١,١٥٩,٥٤٠)	(٢٩,٥٤٥)	(٧٩,١٦٠)	(٤٣٩,٨٣٥)	مصروفات النشاط القطاعي
٧٣٩,٩٨٢	٢٢٨,٣٤٩	١٢٧,٨٣٦	٢٨٣,٧٩٧	نتيجة أعمال القطاع
٦٣٩,٩٨٢	٢٢٨,٣٤٩	١٢٧,٨٣٦	٢٨٣,٧٩٧	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
(٢٩٠,٤٧٩)	(١٠٣,٦٤٤)	(٥٨,٠٢٣)	(١٢٨,٨١٢)	الضريبة
<u>٣٤٩,٥٠٣</u>	<u>١٢٤,٧٥٥</u>	<u>٦٩,٨١٣</u>	<u>١٥٤,٩٨٥</u>	<u>صافي أرباح الفترة</u>

بنود أخرى للنشاط القطاعي خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١:

الإجمالي	خزانة	أفراد	مؤسسات	
١,٢٠,٣٠٤	٤٩,٧٥٩	١٧,١٣٦	٥٣,٤٠٩	نفقات رأسمالية
(١٥٢,٣٨٩)	(٦٣,٠٣٠)	(٢١,٧٠٦)	(٦٧,٦٥٣)	اھلآلات وإستهلاكات

تحليل القطاعات الجغرافية:

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

الإجمالي	آخرى	الإسكندرية	القاهرة	٢٠٢٢ سبتمبر
٥٦,٨٧٩,٤٩٤	٧١,٩٧٦	٤٨٤,١٨٧	٥٦,٣٢٤,٣٣١	أصول القطاعات الجغرافية
٢,١١٤,٣١١				أصول غير مصنفة
<u>٥٨,٩٩٣,٨٠٥</u>				<u>اجمالي الأصول</u>
٤٩,٩٨٦,٤٣٨	٤٩٠,٤٥٦	١,٣٥٣,٣٢٠	٤٨,١٤٢,٦٦٢	التزامات القطاعات الجغرافية
٢,٨٥٢,٠١٨				التزامات غير مصنفة
<u>٥٢,٨٣٨,٤٥٦</u>				<u>اجمالي الالتزامات</u>

التحليل القطاعي (تابع)

الإجمالي	آخرى	الإسكندرية	القاهرة	٢٠٢١ ديسمبر
٤٤,٦٧٣,٢٧٨		١,٤٢٦,٦٠٥	٤٠,٥٠٦,٠٨٢	أصول القطاعات الجغرافية
١,٨٧٢,٩٨٨		٢,٧٤٠,٥٩١		أصول غير مصنفة
<u>٤٦,٥٤٦,٢٦٦</u>				<u>اجمالي الأصول</u>
٣٨,٤٢٤,٥٧٨	٥,١٨٧,٥٤٧	٣,١٤٤,٢٦٨	٣٠,٠٩٢,٧٦٤	التزامات القطاعات الجغرافية
٢,٣١٩,٠٦٧				التزامات غير مصنفة
<u>٤٠,٧٤٣,٦٤٦</u>				<u>اجمالي الالتزامات</u>

بنود أخرى للقطاعات الجغرافية خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

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

الإجمالي	آخرى	الإسكندرية	القاهرة	نفقات رأسمالية
٦٦,٣٢٧	٨٨٥	٢٦,٧١١	٣٨,٧٢٠	
<u>١٤٨,٩٧٩,٠٣</u>	<u>٦,١٨٦,٣١</u>	<u>٢,٩٦٣,٩٩</u>	<u>١٣٨,٨٢٨,٧٣</u>	<u>إهلاكات واستهلاكات</u>

بنود أخرى للقطاعات الجغرافية خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

الإجمالي	آخرى	الإسكندرية	القاهرة	نفقات رأسمالية
١٢٠,٣٠٤	٣,٠٢٦	٣,٤٢٥	١١٣,٨٥٤	
<u>(١٥٢,٣٨٩)</u>	<u>(٥,٨٧٢)</u>	<u>(٢,٠٩٠)</u>	<u>(١٤٤,٤٢٧)</u>	<u>إهلاكات واستهلاكات</u>

٥ - صافي الدخل من العائد

عن الثلاثة أشهر المنتهية في	عن التسعة أشهر المنتهية في
٢٠٢١ ٣٠ سبتمبر	٢٠٢٢ ٣٠ سبتمبر
<u>٦٣٦,١٤٨</u>	<u>٨٨١,٨٩٣</u>
<u>٦٣٦,١٤٨</u>	<u>٨٨١,٨٩٣</u>
<u>١١٩,١٨٦</u>	<u>٢١٧,٨٩٣</u>
<u>٣,٥٥٥</u>	<u>٣٣,٦١٠</u>
<u>٢٢٧,٦٤٩</u>	<u>٣٣٩,٢٦٠</u>
<u>٧٩,٩٩٦</u>	<u>٥٨,١٦٧</u>
<u>١,٠٧٢,٥٣٤</u>	<u>١,٥٣٠,٨٢٣</u>

عائد القروض والإيرادات المشابهة من:
<u>قرض وتسهيلات:</u>
- للعملاء
أذون خزانة
ودائع وحسابات جارية
استثمارات مالية بخلاف أذون خزانة
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
<u>الاجمالي</u>

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

أهم السياسات المحاسبية المطبقة والإيضاحات المتعلقة للقائم المالي الدوري المختصر في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

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

صافي الدخل من العائد (تابع)

عن الثلاثة أشهر المنتهية في		عن التسعة أشهر المنتهية في		<u>تكلفة الودائع والتکاليف المشابهة وداشه وحسابات جارية:</u>
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر	
(٣٤,٨٥٦)	(١٧٥,٢٣٤)	(١٧٢,٩٢٨)	(٣٥٧,٧٦٣)	- لبنوك
(٥٢٠,٢٢٦)	(٦٦٠,٧٩٢)	(١,٤٧٧,١٠٣)	(١,٧٩٢,٧٣٤)	- للعملاء
(٥٩٥,٠٨٢)	(٨٣٦,٠٢٦)	(١,٦٥١,٠٣١)	(٢,١٥٠,٤٩٧)	الإجمالي
٥١١,٤٥٢	٦٩٤,٧٩٧	١,٤٤٦,٦٨٩	١,٨٢٧,٢١٢	الصافي

٦ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

عن الثلاثة أشهر المنتهية في		عن التسعة أشهر المنتهية في		<u>أيرادات الأتعاب والعمولات الأتعاب والعمولات المرتبطة بالالتزام</u>
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر	
٦٢,١١٢	٩٠,٧٧٥	١٨٠,٨٧٧	٢٢٥,٥٨٦	- مخصصات
٣٨,٦٤٧	٣٨,٢٢٣	٩٩,٤٤٥	١١٦,٢٦٧	أتعاب أخرى - أفراد
١٠٠,٧٥٩	١٢٨,٩٩٨	٢٨٠,٣٢٢	٣٥١,٨٥٣	مصرفوفات الأتعاب والعمولات
(٩,٨٤٥)	(٥,٧٤٨)	(٣٤,٦١٣)	(١٦,٦٥٥)	أتعاب أخرى مدفوعة
٩٠,٩١٤	١٢٣,٢٥٠	٢٤٥,٧٠٩	٢٣٥,١٩٨	الصافي

٧ - صافي دخل المتاجرة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في		عن التسعة أشهر المنتهية في		<u>أرباح التعامل في العملات الأجنبية أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف آجلة أدوات الدين من خلال الأرباح والخسائر</u>
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر	
١٢,٣٨٨	٣٦,٣٧٥	٥٠,٨٤٤	٩٢,٦١١	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
(١,١٨٢)	(١٠٦)	(٥,٩٦٥)	١,٠٨٠	أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف آجلة
٦,٤١٨	٤,٠٦٠	٥١,٥٨٢	٢٩,٦٦٧	أدوات دين من خلال الأرباح والخسائر
١٨,٤٢٤	٤٠,٣٢٩	٩٦,٤٦١	١٢٣,٣٠٨	الإجمالي

٨ - مصرفوفات إدارية

عن الثلاثة أشهر المنتهية في		عن التسعة أشهر المنتهية في		<u>أجور ومرتبات تأمينيات اجتماعية مصرفوفات إدارية أخرى</u>
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر	
(٩٣,٢٦٢)	(١٠٣,٠٨٥)	(٢٨٤,٤٩٢)	(٣٠٧,١٦١)	أجور ومرتبات
(٥,٦٤٠)	(٦,٤٣٤)	(١٧,٠٠٢)	(١٩,٤٤٥)	تأمينيات اجتماعية
(١٦٧,٣٦٠)	(١٧٥,٣٨٧)	(٥٠٠,١١٠)	(٥٤٨,٢٦٢)	مصرفوفات إدارية أخرى
(٢٦٦,٢٦٢)	(٢٨٤,٩٠٦)	(٨٠١,١٠٥)	(٨٧٤,٨٦٨)	الإجمالي

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

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

٩ - مصروفات تشغيل أخرى

عن الثلاثة أشهر المنتهية في		عن التسعة أشهر المنتهية في		
٢٠٢١ ٣٠ سبتمبر	٢٠٢٢ ٣٠ سبتمبر	٢٠٢١ ٣٠ سبتمبر	٢٠٢٢ ٣٠ سبتمبر	
١٤٥,٠٣٢	١٠,٣٣٩	٤٤,٦٣٦	١٤,٣٦٨	أرباح تنفيذ أرصدة الأصول
(٢٤,٤٤٧)	(٢٧,١٥٥)	(١٠٤,١٧٣)	(٩٤,٧٣٣)	والإلتزامات بالعملات الأجنبية ذات
(٥,٤٢٥)	(٤,٥٢٨)	(١٦,٣٨٩)	(١٣,٨٤٤)	الطبيعة النقدية
-	(١٥١)	٥٤	(٤١)	تأثير تشغيلي
(٣٢,٢٨٧)	(٨,٢٠٣)	(٦٠,١٧٨)	(١٥,٧٢٥)	تكاليف صيانة
(٦,١٧٨)	(٨٩,٥٦٨)	(٢,٤٨٧)	(٩٦,٦٥٣)	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(٦٤,٣٤٥)	(١١٩,٢٦٦)	(١٢٨,٥٣٧)	(٢٠٦,٦٢٨)	عبء مخصصات أخرى
				أخرى
				الإجمالي

١٠ - عباء الأض محلل عن خسائر الائتمان

عن الثلاثة أشهر المنتهية في		عن التسعة أشهر المنتهية في		
٢٠٢١ ٣٠ سبتمبر	٢٠٢١ ٣٠ سبتمبر	٢٠٢٢ ٣٠ سبتمبر	٢٠٢٢ ٣٠ سبتمبر	
(٤٨,٧٥٤)	(٧٨,٧٢٢)	(٢٢٠,٢٤٥)	(٢٢٣,٧٩٦)	قرصون وتسهيلات للعملاء
٨٨٥	(٢٠,٨١)	(٥٣)	(١,٩٧٢)	قرصون وتسهيلات للبنوك
٨٥	(٨,٣١٦)	١,٩٢٠	٤٦٥	أدوات دين مدرجة بالتكلفة المستهلكة
(٣٤٩)	(٣,٦٩٤)	(١,٠٢٠)	(٣,٧٧٠)	أرصدة لدى البنوك
-	(٤٢٨)	-	(٢٩,٧٨٣)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال
(٤٧,٣٦٨)	(٩٣,٢٤١)	(٢١٩,٣٩٨)	(٢٦٨,٨٥٦)	الدخل الشامل
				الإجمالي

١١ - ضرائب الدخل

عن الثلاثة أشهر المنتهية في		عن التسعة أشهر المنتهية في		
٢٠٢١ ٣٠ سبتمبر	٢٠٢١ ٣٠ سبتمبر	٢٠٢٢ ٣٠ سبتمبر	٢٠٢٢ ٣٠ سبتمبر	
(١٢٠,٤٧٧)	(١٤٨,٣٠١)	(٢٨٢,٧٤٣)	(٣٥٦,٣٧١)	عبء الضريبة الجاري
(٢٠٠)	١,٧٩٤	(٧,٧٣٦)	(٥,٨٠٨)	عبء الضريبة المؤجلة
(١٢١,٠٧٧)	(١٤٦,٥٠٧)	(٢٩٠,٤٧٩)	(٣٦٢,١٧٩)	الإجمالي

١٢ - نصيب السهم في الربح

عن الثلاثة أشهر المنتهية في		عن التسعة أشهر المنتهية في		
٢٠٢١ ٣٠ سبتمبر	٢٠٢٢ ٣٠ سبتمبر	٢٠٢١ ٣٠ سبتمبر	٢٠٢٢ ٣٠ سبتمبر	
١٢٨,٦٣٦	٢٢١,٧٩٥	٣٤٩,٥٠٣	٥٩٢,٠٥١	نصيب السهم الأساسي
(١٢,٨٦٤)	(٢٢,١٨٠)	(٣٤,٩٥٠)	(٥٩,٢٠٥)	صافي أرباح الفترة
١١٥,٧٧٢	١٩٩,٦١٥	٣١٤,٥٥٣	٥٣٢,٨٤٦	توزيعات العاملين
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	حصة المساهمين في صافي أرباح
٢,٢٢	٣,٩٩	٦,٣٠	١٠,٦٦	الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم بالألف
نصيب السهم في صافي أرباح الفترة
(بالجنيه المصري)

١٣ - نقية وأرصدة لدى البنك المركزي المصرى

٢٠٢١ ديسمبر	٢٠٢٢ سبتمبر ٣٠
٢٧٣,٥٥٨	٥١٨,١٢٨
٣,٨٥٦,٨٦٠	٣,٠٢٨,٢٦٦
<u>٤,١٣٠,٤١٨</u>	<u>٣,٥٤٦,٤٠٤</u>
<u>٤,١٣٠,٤١٨</u>	<u>٣,٥٤٦,٤٠٤</u>

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

٤ - أرصدة لدى البنوك (بالصافي)

٢٠٢١ ديسمبر	٢٠٢٢ سبتمبر ٣٠
٤٩٩,٦٦٨	٧٦٤,٦٠٧
٣,١٤٣,٩٩٨	٤,٠٤٢,٨٦٥
(٧,٩٦٤)	(١٤,٢٦٩)
<u>٣,٦٣٥,٧٠٢</u>	<u>٤,٧٩٣,٢٠٣</u>
٢,٦٠٦,٧٦٦	١,٧١٢,٣٠٠
١٤٨,٣٤٩	١,٧٨٧,٩٧٧
٨٨٨,٥٥١	١,٣٠٧,١٩٥
(٧,٩٦٤)	(١٤,٢٦٩)
<u>٣,٦٣٥,٧٠٢</u>	<u>٤,٧٩٣,٢٠٣</u>
٤٩٩,٦٦٨	٧٦٤,٦٠٧
٣,١٤٣,٩٩٨	٤,٠٤٢,٨٦٥
(٧,٩٦٤)	(١٤,٢٦٩)
<u>٣,٦٣٥,٧٠٢</u>	<u>٤,٧٩٣,٢٠٣</u>
٣,٦٣٥,٧٠٢	٤,٧٩٣,٢٠٣

حسابات جارية
ودائع
يخصم عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان الصافي
أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
بنوك محلية
بنوك خارجية
يخصم عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان الصافي

٢٠٢١ ديسمبر	٢٠٢٢ سبتمبر ٣٠
٢,٠٦٨,٢٧٠	٢,٢٠١,٢٩٢
٣,٠٨٠	٢,٨٢٠
(٢٢,٢٥٥)	(٢٢,٧٩٠)
<u>٢,٠٤٩,٠٩٥</u>	<u>٢,١٨٢,٣٢٢</u>

أرصدة بدون عائد
أرصدة ذات عائد
يخصم عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان الصافي
أرصدة متداولة

٥ - استثمارات مالية مدروجة بالتكلفة المستهلكة (بالصافي)

أدوات دين
مصرفوفات مستحقة
يخصم عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان الصافي

١٦- قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)

٢٠٢١ ديسمبر	٢٠٢٢ سبتمبر ٣٠
٧٠٣,٤٧٤	٧٣٢,٣٩٣
٤٠٤,٣٧٤	٣٩٦,٧٢٩
٤,٥٢١,٤١٠	٥,٦٤٠,٠٢٣
٥,٦٢٩,٢٥٨	٦,٧٢٩,١١٥
٤,٨٧٠,٨٨٨	٤,٩٢٥,١٢٤
٢,٨٩٧,٥٥٩	٣,١٦١,٢١٥
١,٩٧٩,٣١٠	١,٦٥٨,٨٥٣
٩,١٨٢,٤٧٠	١٣,١٥٦,٨٩٦
١٨,٣٣٠,٢٢٧	٢٢,٩٠٢,٠٨٨
٢٣,٩٥٩,٤٨٥	٢٩,٦٧١,٢٠٣
(٩٦٩,٨٠٨)	(١,١٣٨,٣٣٤)
٢٢,٩٨٩,٦٧٧	٢٨,٥٣٢,٨٦٩
١٦,٥٨٤,٤١٧	١٩,٣٥٩,٠٦٣
٦,٤٠٥,٢٦٠	٩,١٧٣,٨٠٦
٢٢,٩٨٩,٦٧٧	٢٨,٥٣٢,٨٦٩

الإجمالي	٢٠٢٢ سبتمبر ٣٠	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قرض مشخصية
(٩٧,٠٤٥)	(٧٤,٧٤٤)	(١٤,٠٨٨)	(٨,٢٥٣)	
(٨,٠٨٧٨)	(٧٣,٧٤٢)	(٢,١٣٨)	(٤,٩٩٨)	
١١٠,٢٣٠	٩٣,٨٠٣	١٢,٤٢٦	٤,٠٠١	
(٢٥,٠٩٥)	(١٧,٠٨٦)	(٨,٠٠٩)	-	
(٩٢,٧٨٨)	(٧١,٧٢٩)	(١١,٨٠٩)	(٩,٢٥٠)	

الإجمالي	حسابات جارية مدينة	قرض مشخصية	قرض أخرى	قرض مباشرة
(٨٧٢,٧٦٣)	(١٧٦,٧٨٢)	(٤٢٣,٠٠٦)	(٤٢٣,٩٧٥)	(٢٦٢,٩٧٥)
--	(٣٠,١,٥٩)	٢٥,١٢٨	٢٧٦,٣٨١	
(٨٧٢,٧٦٣)	(٤٧٨,٢٩١)	(٢٣٧,٨٤٧)	(١٥٦,٦٢٥)	
(١٥٢,٩١٨)	(٤٣,٦٠٦)	(٨٩,٧٢٠)	(١٩,٥٩٢)	
١٠,٤٢٧	١,٠٥٣	١٥٠	٩,٢٢٤	
(٣٠,٢٩٢)	(٧,٩٢٢)	(١٥,٩٧٢)	(٦,٣٩٨)	
(١٠,٤٥,٥٤٦)	(٥٢٨,٧٦٦)	(٣٤٣,٣٨٩)	(١٧٣,٣٩١)	

أفراد:

حسابات جارية مدينة
بطاقات إئتمان
قروض شخصية
الإجمالي

المؤسسات شاملة القروض الصغيرة للاشطة الاقتصادية:

حسابات جارية مدينة
قروض مباشرة
قروض مشتركة
قروض أخرى
الإجمالي

القروض والتسهيلات للعملاء
عقب الإضمحلال عن خسائر الائتمان
الصافي

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

عقب الإضمحلال عن خسائر الائتمان

أفراد:

الرصيد في أول السنة
عقب الإضمحلال
مبالغ تم إدامتها خلال الفترة
متحصلات من قروض سبق إدامتها
الرصيد في آخر الفترة

المؤسسات:

الرصيد في أول السنة
أعادة تمويل
الرصيد بعد إعادة التمويل
عقب الإضمحلال
مبالغ تم إدامتها خلال الفترة
فروع تقييم عملات أجنبية
الرصيد في آخر الفترة

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

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

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

عبد الإضمحلال عن خسائر الائتمان				
الإجمالي	قرض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	أفراد:
(٩٨,٣٥٢)	(٦٦,٦٤٠)	(٢٢,٤٤٢)	(٩,٢٧٠)	الرصيد في أول السنة
(١٧٥,٨٤٤)	(١٥٨,١١٥)	(١٤,٨٩١)	(٢,٨٣٨)	عبد الإضمحلال
٢٠٤,١٢٧	١٦٦,٧٧٧	٣٢,٤٩٥	٢,٨٥٥	مبلغ تم إدامها خلال السنة
(٢٦,٩٧٦)	(١٦,٧٢٦)	(١٠,٢٥٠)	-	تحصيلات من قروض سبق إدامها
(٩٧,٠٤٥)	(٧٤,٧٠٤)	(١٤,٠٨٨)	(٨,٢٥٣)	الرصيد في آخر السنة

الإجمالي	قرض مباشرة	قرض أخرى	حسابات جارية مدينة	المؤسسات:
(٧٩٢,٨٢٥)	(٢١١,٨٢٧)	(٢٢٩,٨٨٢)	(٣٥١,١١٦)	الرصيد في أول السنة
(٨٣,٢٩٣)	٣٥,٠٠١	(٣٣,٣٢٥)	(٨٥,٠٦٩)	عبد الإضمحلال
٣,١٦٥	-	-	٣,١٦٥	مبلغ تم إدامها خلال السنة
١٩٠	٤٥	١٣١	١٤	فروق تقييم عملات أجنبية
(٨٧٢,٧٦٣)	(١٧٦,٧٨٢)	(٢٦٢,٩٧٥)	(٤٣٣,٠٠٦)	الرصيد في آخر السنة

١٧- قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافي)

قرض للبنوك
يخصم: عبد الإضمحلال عن خسائر الائتمان
الصافي

١٨- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

٢٠٢١ ديسمبر ٣١	٢٠٢٢ سبتمبر ٣٠	أموال الخزانة المصرية
٢٤,٤٦٦	٨٤,٩٢٤	سندات حكومية
(١١١)	(٢,١١٠)	وثائق صناديق استثمار
٢٤,٣٥٠	٨٢,٨١٤	الإجمالي
٢٠٢١ ديسمبر ٣١	٢٠٢٢ سبتمبر ٣٠	أموال دين ذات عائد ثابت
٢,٦١٩,٧٣٩	٨,٠١١,٥٤٢	الإجمالي
٩,١٧٧,٦٨٠	٩,٦٦٥,٤٣٤	أرصدة متداولة
٩,٢٤٦	٢٣,٥٩٣	وتحتل حركة الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل فيما يلى:
١١,٨٠٦,٦٦٥	١٧,٦٩٩,٥٦٩	الرصيد في أول السنة
١١,٨٠٣,٦٦٥	١٧,٦٩٩,٥٧٩	الإضافات / استبعادات (احتياق / استرداد) خلال الفترة / السنة
١١,٨٠٦,٦٦٥	١٧,٦٩٩,٥٦٩	استهلاك خصم / علاوة الاصدار خلال الفترة / السنة
١١,٨٠٦,٦٦٥	١٧,٦٩٩,٥٦٩	فروق تقييم عملات أجنبية خلال الفترة / السنة
١٠,٢٨٦,٥٦٨	١١,٨٠٦,٦٦٥	خسائر التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
١,٥٤٩,٩٦٣	٥,٥٩٧,٢٤٧	الرصيد في آخر الفترة / السنة
٧٩,٩٤٨	١,٧٦١	
٦٦,٨٣٨	٤٩٨,٢٤٦	
(١٧٦,٦٥٢)	(٢٠٤,٣٥٠)	
١١,٨٠٦,٦٦٥	١٧,٦٩٩,٥٦٩	

التجاري وفا بنك ايجبت (شركة مساهمة مصرية)

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

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

١٨ - أذون الخزانة

٢٠٢١ ديسمبر ٣١	٢٠٢٢ سبتمبر ٣٠	
٢٢٢,٤٥٥	١,١٢٩,٠٩٥	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوماً
١٠٨,١٢٨	٢,٦٣٤,٥٨١	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوماً
١٨,٠٨٩	١,١٦٧,٥١٢	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوماً
٢,٢٧١,٢١٧	٣,٠٧٩,٣٥٤	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوماً
٢,٦١٩,٧٣٩	٨,٠١٠,٥٤٢	الصافي

- يتم تصنيف أذون الخزانة طبقاً للنترة المتبقية من تاريخ الاقتضاء حتى تاريخ الاستحقاق.

١٨ - ب أذون خزانة مباعة مع الالتزام باعادة الشراء

٢٠٢١ ديسمبر ٣١	٢٠٢٢ سبتمبر ٣٠	
١٤,٩٨٨	٩,٧٢٢	أذون خزانة
١١٢	٧٣	عوائد مستحقة
١٥,١٠٠	٩,٨٠٥	الإجمالي

١٩ - أصول أخرى (بالصافي)

٢٠٢١ ديسمبر ٣١	٢٠٢٢ سبتمبر ٣٠	
٥٧١,٤١٢	٦٢٨,٢٩٠	الإيرادات المستحقة
٢٨,٦٦	٧٦,٧٩٢	المصرروفات والفوائد المدفوعة مقدماً
٨١,٩١٣	١٠٨,٦٠٤	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٢,١٧١	١٣,٧٢٢	التأمينات والعهد
١٤٩,١٠٥	٣٥٠,٢٤١	عهد ماكينات الصرف الآلي
٢,٢٤٩	٦,٤٧٩	الأصول التي تمت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٦,٦٩٧	٦,٦٩٧	أرصدة مستحقة لدى مصلحة الضرائب
١٥٤,٥٥٩	١٥٤,٥٥٩	مبالغ مسددة بالإضافة لمصلحة الضرائب
٨٢,٤٧٩	٧٢,٨٧٢	أخرى
١,٠٩٨,١٢٧	١,٤١٧,٧٦٦	الإجمالي
(١٥٤,٥٥٩)	(١٥٤,٥٥٩)	يخصم: مخصص إضمحلال أصول أخرى
٩٤٤,٥٦٨	١,٢٦٣,٧٠٧	الصافي

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 مصرى في تاريخ المركز المالى. ونظراً لوجود خلاف بين جهة نظر البنك وما أصدرتهه مصلحة الضرائب من تعليمات بشأن البتود التى نتجت عنها تلك الأصول الضريبية فقد قامت إدارة البنك بتكون مخصص إضمحلال لتلك الأصول. وتقدم البنك بطلب استرداد المبالغ المدفوعة بالإضافة، وحيث ترى إدارة البنك أحقيتها فى الاستفادة من تلك الأصول الضريبية خلال الفترات المالية التالية خصماً من الالتزامات الضريبية المستقبلية يدعها فى ذلك رأى المستشار القانوني الخارجى.

وحيث لم تقم مصلحة الضرائب بعد بفحص تلك الفترات المالية، ومن ثم تحديد النتائج النهائية لأية التزامات 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 الحوالات المبرم في يناير ٢٠١٧ يتم تحويل المبلغ للبنك باركليزى إلى سى في حالة استرداده.

صدر القانون رقم (١١) لسنة ٢٠١٣ ونشر بالجريدة الرسمية العدد ٢٠١٣ مكرر بتاريخ ١٨ مايو ٢٠١٣ والذى تضمن تعديل بعض مواد القانون رقم (٩١) لسنة ٢٠٠٥ وإلغاء 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 بالقوائم المالية للجهة وبما لا يجاوز إجمالي الضريبة المستحقة على الأرباح الخاضعة للضريبة. وبناء عليه لم يتم البنك تسجيل أرصدة مستحقة لدى مصلحة الضرائب ضمن بند أصول أخرى بداية من العام المالى ٢٠١٣.

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

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

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

٢٠- أصول ثابتة (بالصافي)

اجمالي	أجهزة حاسوب الي**	أجهزة ومعدات	تجهيزات وتركيبات	وسائل نقل	مباني وإنشاءات*		
١,٠٧٧,٥٧٦	٢٥٨,٢٨٠	٣٤٩,٧٥١	٣٤٢,٤٨٩	١٢,٨٢١	١١٣,٢٣٥	التكلفة في أول يناير ٢٠٢٢	
٤٦,٥٤٠	٥,٤٥٤	٧٨٤	٧,٢٢٩	٣,٦٣٢	٢٩,٤٤١	الإضافات	
(٥,٤٢٤)	(١,٢٠١)	(٣٠٣)	(٣,٩٢٠)	-	-	استبعادات	
١,١١٨,٦٩٢	٢٦٢,٥٣٣	٢٥٠,٢٣٢	٣٤٥,٧٩٨	١٧,٤٥٣	١٤٢,٦٧٦	التكلفة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
(٧٥٣,٧٣٧)	(١٥٨,٢٢٠)	(٢٩٤,٦٢٤)	(٢٦٢,٤٦٥)	(١٠,٣١٧)	(٢٨,١١١)	مجموع الإدراك في أول يناير ٢٠٢٢	
(٦٢,٠٩٣)	(١٨,٩٨٣)	(٢٢,٥٢٦)	(١٧,٥٥٤)	(١,٤٢٦)	(١,٦٠٤)	إدراك الفترة	
٥,٢٧٤	١,١٢٢	٣٠٣	٣,٨٤٩	-	-	استبعادات	
(٨١٠,٥٥٦)	(١٧٦,٠٨١)	(٣١٦,٨٤٧)	(٢٧٦,١٧٠)	(١١,٧٤٣)	(٢٩,٧١٥)	مجموع الإدراك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
٢٠٨,١٣٦	٨٦,٤٥٢	٢٢,٣٨٥	٦٩,٦٢٨	٥,٧١٠	١١٢,٩٦١	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
٢٢٢,٨٣٩	١٠٠,٠٩٠	٥٥,١٢٧	٨٠,٠٢٤	٣,٥٠٤	٨٥,١٢٤	صافي القيمة الدفترية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢١	

* تتضمن مبلغ ٢٠٠ ألف جنيه مصرى كأراضى.

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

٢١- أرصدة مستحقة للبنوك

٢٠٢١ ديسمبر ٣١	٢٠٢٢ سبتمبر ٣٠	حسابات جارية ودائع الاجمالي
٢٣٢,١٥٢	٧٠,٧٥٢	بنوك محلية
٥٠٢,٩٢٤	٢,٣٩١,٠٤٦	بنوك خارجية
٧٣٥,٠٨٦	٢,٤٦١,٧٩٨	الاجمالي
		أرصدة بدون عائد
٥٠٤,٤٤٣	٢,٠١٢,٧٤٩	أرصدة ذات عائد
٢٣٠,٦٥٢	٤٤٩,٠٤٩	الاجمالي
٧٣٥,٠٨٦	٢,٤٦١,٧٩٨	أرصدة متداولة
٢٣٢,١٥٢	٧٠,٧٥٢	
٥٠٢,٩٢٤	٢,٣٩١,٠٤٦	
٧٣٥,٠٨٦	٢,٤٦١,٧٩٨	
٧٣٥,٠٨٦	٢,٤٦١,٧٩٨	

٤٢ - ودائع العملاء

٢٠٢١ ديسمبر ٣١	٢٠٢٢ سبتمبر ٣٠	
١٨,٥٠٩,٤٤٩	٢٣,٢٩٥,٢٣٨	ودائع تحت الطلب
٧,٥٦٧,٢١٩	١٠,٩١٠,٥٢٥	ودائع لأجل وبإخطار
٩,٢٠٣,٩٣٧	١٠,٣٥٩,٠١٢	شهادات ادخار وابداع
١,٠٦٤,١٦٦	٨٣٩,٣٣٥	ودائع توفير
١,٣٢٩,٢٢١	٢,١١١,٧٢٤	ودائع أخرى
٣٧,٦٧٤,٣٩٢	٤٧,٥١٤,٨٣٤	الإجمالي
٢٧,١٢٣,٢٢٣	٢٥,٦٠٣,٩٥٠	ودائع مؤسسات
٢٠,٥٥١,١٩٩	٢١,٩١٠,٨٨٤	ودائع أفراد
٣٧,٦٧٤,٣٩٢	٤٧,٥١٤,٨٣٤	الإجمالي
٥,٩١٦,٣٨٧	١١,٦٠٥,٩٨١	أرصدة بدون عائد
٣١,٧٥٨,٠٠٥	٣٥,٩٠٨,٨٥٣	أرصدة ذات عائد
٣٧,٦٧٤,٣٩٢	٤٧,٥١٤,٨٣٤	الإجمالي
١٥,٠٣٠,٤٢٣	٢٠,٤٦٦,٩٩٣	أرصد متداولة
٢٢,٦٤٣,٩٦٩	٢٧,٠٤٧,٨٤١	أرصدة غير متداولة
٣٧,٦٧٤,٣٩٢	٤٧,٥١٤,٨٣٤	الإجمالي

٤٣ - قروض أخرى

٢٠٢١ ديسمبر ٣١	٢٠٢٢ سبتمبر ٣٠	سعر العائد
٣٠,٠٠٠	٣٩,٠٠٠	٧%
٣٠,٠٠٠	٣٩,٠٠٠	

٤٤ - التزامات أخرى

٢٠٢١ ديسمبر ٣١	٢٠٢٢ سبتمبر ٣٠	
١٤١,٣٢٣	١٧٠,٩٩٣	عوائد مستحقة
٨,٢٩٨	١٩,٢٣٧	أيرادات مقدمة
٢٤٧,٦٨٩	٢٦٤,٥٢٦	مصرفوفات مستحقة
٢٧٢,٢٩٧	٢٤١,٧٧٨	دائنون
١,٠٩٠,٩٨٥	٨٢٤,٤٩٢	متخصصات إلكترونية لصالح شركة إيه - فينانس
٢٢٦,٨٤٨	٩١١,٣٠٧	أرصدة دائنة متنوعة
١,٩٨٧,٤٤٠	٢,٤٣٢,٣٣٣	الإجمالي

٢٥ - مخصصات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢					
المستخدم خلال الفترة	فروق تقييم العملات الأجنبية	المكون خلال الفترة	الرصيد في أول السنة		
٥٠,٦٩١	(٦٣٨)	-	٢٢,١١٣	٢٨,٢١٦	مخصص مطالبات
١١٨,٩٦٨	-	٧,٢٤١	(١٥,٩٠٦)	١٢٧,٦٢٣	مخصص الالتزامات
٣٠,٢١٠	(٤,١٥٤)	٥١٧	٨,٥١٨	٢٥,٣٢٩	العرضية
١٩٩,٨٦٩	(٤,٧٩٢)	٧,٧٥٨	١٥,٧٢٥	١٨١,١٧٨	مخصصات أخرى
					الإجمالي

٢٠٢١ ديسمبر ٣١

المستخدم خلال السنة	فروق تقييم العملات الأجنبية	المكون خلال السنة	الرصيد في أول السنة		
٢٨,٢١٦	(٦١,٢٩٣)	-	٥١,٥٩٧	٢٨,٩١٣	مخصص مطالبات
١٢٧,٦٢١	-	(١٦)	١٤,٣٢٨	١١٣,٣١٩	مخصص الالتزامات
٢٥,٣٢٩	(١,٨٧٤)	-	١٠,٧٩٣	١٦,٤١١	العرضية
١٨١,١٧٨	(٦٣,١٦٧)	(١٦)	٧٥,٧١٧	١٦٨,٦٤٣	مخصصات أخرى
					الإجمالي

٢٦ - ضرائب الدخل

١ - ضرائب الدخل الموجلة

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

٢٠٢١ ديسمبر ٣١	٢٠٢٢ سبتمبر ٣٠	أصول ضريبية موجلة الالتزامات ضريبية موجلة الصافي
٥,٦٩٩	٦,٧٩٧	
(٩,٠٥٨)	(١٥,٩٦٤)	
(٣,٣٥٩)	(٩,١٦٧)	

ب - التزامات ضرائب الدخل الجارية

٢٠٢١ ديسمبر ٣١	٢٠٢٢ سبتمبر ٣٠	الرصيد في أول الفترة / العام المسدد خلال الفترة / العام المكون خلال الفترة / العام الرصيد في آخر الفترة / العام
٩٩,٥٢٠	١١٥,٧٣٥	
(٣٣٣,٧٨٤)	(٢٨٢,٣٤٥)	
٣٤٩,٩٩٩	٣٣٧,٩١٢	
١١٥,٧٣٥	١٧١,٣٠٢	

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

أهم السياسات المحاسبية المطبقة والإيضاحات المتممة لقوائم المالية الدورية المختصرة في ٣٠ سبتمبر 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 في ٤ سبتمبر ٢٠٢١ وتم التأشير بها في السجل التجارى بتاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠٢١.

رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٥ مليارات جنيه مصرى موزعين على ٥٠ مليون سهم ينعكس ذات القيمة للسهم الواحد وهو ١٠٠ جنيه مصرى بعد موافقة الجمعية العامة في ٤ سبتمبر ٢٠٢١ بمبلغ وقدره ٤,٠٠٤,٨٧١ ألف جنيه مصرى من الأرباح المحتجزة والإحتياطى القانونى وتم التأشير بها في السجل التجارى بتاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠٢١.

٢٨- معاملات مع أطراف ذات علقة

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

٢٠٢١ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ سبتمبر ٣٠

قروض وتسهيلات العملاء

١,٣٠٣	٦,٢٦٠
٦,٢٦٠	٩,٨٦٢

القروض القائمة في أول السنة

القروض القائمة في آخر الفترة / السنة

-	-
١٣,٦٠٧	١٢,٣٩٨

ودائع العملاء

الودائع القائمة في أول السنة

الودائع القائمة في آخر الفترة / السنة

٢٠٢١ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ سبتمبر ٣٠

مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا

٢٥,٥٨٠	٣١,٤٠٥
٢٥,٥٨٠	٣١,٤٠٥

المرببات و المزايا قصيرة الأجل

التجاري وفا بنك

٢٠٢١ ٣١ ديسمبر	٢٠٢٢ سبتمبر ٣٠
٨١,٠٥١	٣٤,٠٣٩
٦٩	٧٥

أرصدة لدى البنك

أرصدة مستحقة للبنك

٢٠٢١ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ سبتمبر ٣٠

التزامات أخرى

التزامات خدمات المركز الرئيسي

٢٠٢١ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ سبتمبر ٣٠

مصرفوفات إدارية

مصرفوفات خدمات المركز الرئيسي

أندلوقرطاج هولندا

ودائع العملاء

وقد بلغ المتوسط الشهري لما ينفذه أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر في البنك مجتمعين ٥,٣١٢ ألف جنيه مصرى وذلك عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢.

٢٩- الموقف الضريبي

سعر الضريبة على الدخل ٢٢,٥ % من وعاء صافي الأرباح السنوية الخاضعة للضريبة.

يخصم البنك لضريبة الدخل المطبقة في مصر، ويطلب ذلك تقديرات هامة لتحديد المخصص الواجب تكويه لضرائب الدخل وتوجد معاملات ومعاجلات 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 ومحضات 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 بانهاء كافة الخلافات مع مصلحة الضرائب عن تلك السنوات وسداد ما يستحق عليه عن تلك السنوات والبنك برصيد عمل تسوية نهائية عن تلك السنوات.

٢٠٢٠

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

السنة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

ضريبة الأجر والمرتبات

السنوات المالية من بداية النشاط حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤:

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

السنوات المالية من ٢٠١٥ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

٢٠٢٠

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

السنة حتى ٣٠ ديسمبر ٢٠٢١

قام البنك بتقديم كافة الإقرارات على المنظومة الضريبية في المواعيد المقررة قانوناً.
الدورة النسبية

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

٢٠٢١

قام البنك بتقديم كافة الإقرارات 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.

وأقامت المأمورية بطلب الفحص عن السنوات من ٢٠١٦ حتى عام ٢٠١٩ والبنك برصيد التأجيل حيث صدر البروتوكول الموقع بين وزارة المالية وإتحاد البنوك حيث أكد الاتفاق على إبعاد كافة التعاملات المصرفية من ضريبة القيمة المضافة وأن البنك المركزي المصري هو الجهة الوحيدة هي التي تقرر ما هي المعاملات المصرفية التي تمارسها البنوك، والبنك برصيد استخراج خطاب من البنك المركزي لتقدمه الضرائب لإلغاء التسجيل أسوة بكافة البنوك غير مسجلة والتي لا تخضع لعملية الفحص.

الضريبة العقارية

قام البنك بتسوية الموقف حتى ٢٠٢١.

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 ايجيبت

تقوم بإدارة الصندوق شركة بلتون، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٢٥٠,٠٠٠ وثيقة خصص للبنك ٥,٠٠٠ وثيقة منها (علمًا بأن القيمة الإسمية للوثيقة ١,٠٠٠ جنيه مصرى) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة ١,٩٧٢,٣٤ جنيه مصرى في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ عدد ٤٣,٩١٧ وثيقة.

وطبقاً لعدم إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل الإشراف والتسويق للصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي مبلغها ٩١٨ ألف جنيه مصرى عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

٣١ - أحداث هامة

تعرض العالم إلى تفشي 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 تفشي فيروس كورونا المستجد إلى حدوث عدم استقرار لأنشطة الاقتصادية وأنشطة الشركات.

ولاحتواء الآثار السلبية الناجمة عن تفشي فيروس كورونا المستجد (COVID-١٩) أصدر البنك المركزي المصري مجموعة من التعليمات الخاصة بالإجراءات والتدابير الاحترازية الواجب اتباعها من قبل البنوك المصرية تهدف إلى ضمان استمرارية العمل والحفاظ على الاستقرار المصرفي والنقدى. تضمنت تلك التدابير إجراءات مرتبطة بضمان خطط لاستمرارية العمل والطوارئ بالبنوك، وإجراءات تهدف إلى تيسير الحصول على الخدمات المصرفية، كما تضمنت تأجيل الاستحقاقات الائتمانية لارصدة العملاء القائمة في تاريخ صدور التعليمات لمدة ستة أشهر مع احتساب العائد وفقاً لآلية تسuir العائد المتبع علىها مع المقرضين.

وستمرت إدارة البنك بمراقبة الآثار المترتبة على تفشي 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 السيناريو المرجح وتحديث المدخلات والإفتراضات النوعية والكمية المستخدمة في تموذج 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 سبتمبر ٢٠٢٢.

- أكدت لجنة السياسات التابعة للبنك المركزي المصري في اجتماعها الاستثنائي بتاريخ ٢١ مارس ٢٠٢٢ على أن البنك المركزي المصري يومن بأهمية مرؤنة سعر الصرف، حيث بدأت الضغوط التضخمية العالمية في الظهور من جديد، بعد بوادر تعافي الاقتصاد 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 سعرى عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٩٪٦٥ و ١٠٪٢٥ على الترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٩٪٧٥ مما قد يؤثر على سياسات البنك في تسuir المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية. وبناءً على التغير في متوسط سعر صرف الدولار الناشئة عن تخفيض قيمة العملة فقد تأثرت قيم الأصول والإلتزامات 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،

وبناءً على ذلك قلن البنك مستمر باتخاذ وتطبيق التدابير والإجراءات الإستباقية من خلال مراقبة ومراجعة حجم المخصصات ونسب التعطية اللازمة للتخفيف من حدة التأثير على محفظة القروض مع إمكانية إتخاذ إجراءات احترازية أخرى في ضوء إستمرار الحرب والضغط التضخمي.

- وبتاريخ ١٩ مايو ٢٠٢٢ قررت لجنه السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في اجتماعها رفع سعرى عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة ليصل إلى ١١٪٢٥ و ١٢٪٢٥ و ١١٪٧٥ على الترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١١٪٧٥.

- في ٢٣ يونيو ٢٠٢٢ قررت لجنه السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في اجتماعها الإبقاء على سعرى عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي عند مستوى إلى ١١٪٢٥ و ١٢٪٢٥ و ١١٪٧٥ على الترتيب. وكذلك الإبقاء على سعر الائتمان والخصم عند مستوى ١١٪٧٥.

- في ١٨ أغسطس ٢٠٢٢ قررت لجنه السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في اجتماعها الإبقاء على سعرى عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي عند مستوى إلى ١١٪٢٥ و ١٢٪٢٥ و ١١٪٧٥ على الترتيب. وكذلك الإبقاء على سعر الائتمان والخصم عند مستوى ١١٪٧٥.

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

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

- في ٢٢ سبتمبر ٢٠٢٢ قررت لجنة السياسات النقدية بالبنك المركزي المصري في اجتماعها الإبقاء على سعرى عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي عند مستوى إلى ١٢,٢٥٪ و ١٢,٢٥٪ و ١١,٧٥٪ و ١١,٧٥٪ على الترتيب، وكذلك الإبقاء على سعر الإنقاذ والخصم عند مستوى ١١,٧٥٪.

- بتاريخ ٢٧ أكتوبر ٢٠٢٢ قرر البنك المركزي المصري اتخاذ إجراءات إصلاحية لضمان استقرار الاقتصاد الكلى وتحقيق نمو اقتصادي مستدام وشامل. وتحقيقاً لذلك سيعكس سعر الصرف قيمة الجنيه المصري مقابل العملات الأجنبية الأخرى بواسطة قوى العرض والطلب في إطار نظام سعر صرف مرن. ومن أجل دعم هدف استقرار الأسعار على المدى المتوسط، قررت لجنة السياسات النقدية في اجتماعها الاستثنائي رفع سعرى عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٣,٢٥٪ و ١٤,٢٥٪ و ١٣,٧٥٪ و ١٣,٧٥٪ على الترتيب. كما تم رفع سعر الإنقاذ والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٣,٧٥٪.