

ديسمبر ٢٠٢٢



التجاري وفا بنك
Attijariwafa bank

القوائم المالية

التجاري وفا بنك ايجيبت ش.م.م

صفحة	الفهرس
١	تقرير مراقبي الحسابات
٢	قائمة المركز المالي
٣	قائمة الدخل
٤	قائمة الدخل الشامل
٥	قائمة التدفقات النقدية
٦	قائمة التعديل في حقوق الملكية
٧	قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح
٥٦ - ٨	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

تقرير مراقبي الحسابات

إلى السادة/ معاهمی البنك التجارى وفا بنك ايجیبت "شركة مساهمة مصرية"

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة إبنك التجارى وفا بنك ايجیبت "شركة مساهمة مصرية" "البنك" والمتمثلة فى قائمة المركزى المالى فى ٢٦ ديسمبر ٢٠٢٢ وكذا قوائم الدخل والحخل الشامل والتغير فى حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية فى ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسؤولة إدارة البنك، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ إبرابر ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين وللوائح المصرية ذات العلاقة، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية إختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقبي الحسابات

تختصر مسؤوليتنا فى إبداء الرأى على هذه القوائم المالية فى ضوء مراجعتنا لها، وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفى ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهنى وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإلتصاح فى القوائم المالية. وتعتمد الإجراءات التى تم إختيارها على الحكم المهنى للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر فى القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب فى إعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام للبنك بإعداد القوائم المالية والمعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية فى البنك. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التى أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذى قدمت به القوائم المالية.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التى تمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتمد أسساً مناسبة لإبداء رأينا على القوائم المالية.

السراى

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المسار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح، فى جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالى للبنك فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وعن أدائه المالى وتدفقاته النقدية عن السنة المالية المنتهية فى تلك التاريخ، وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

بخلاف ما هو مبين بالأيضاح رقم (١٠) من الأيضاحات المتممة للقوائم المالية، لم يتبين لنا مخالفة البنك - خلال السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - جوهرياً لأحكام قانون البنك المركزى والجهاز المصرفى رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠، وذلك فى ضوء مراجعتنا للقوائم المالية.

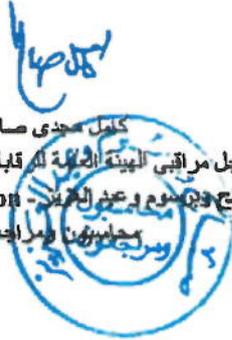
يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بترك الحسابات.

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك فى الحدود التى تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

القاهرة فى ٢٦ فبراير ٢٠٢٣

مراقبا الحسابات

كامل مجدى صالح
سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٦٩"
صالح وبن سونم وعبد العزيز - Grant Thornton
محاسبون ومراجعون



التجارى وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

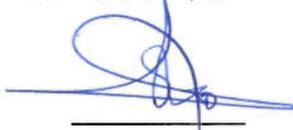
قائمة المركز المالى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح	(جميع المبالغ بالآلف جنيه مصرى)
			الأصول :
٤,١٣٠,٤١٨	٥,٧٣٨,٣٠٢	١٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى
٣,٦٣٥,٧٠٢	٣,٤٤٧,٣٨٢	١٥	أرصدة لدى البنوك (بالصافى)
٢,٠٤٩,٠٩٥	٢,٢١٩,٠٧٢	١٦	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (بالصافى)
٢٢,٩٨٩,٦٧٧	٣٠,٩٤٣,٣٢٠	١٧	القروض والتسهيلات للعملاء (بالصافى)
٢٤,٣٠٥	٨٢,٧٠٥	١٨	قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافى)
١١,٨٠٦,٦٦٥	١٦,٩٨٩,٢٤٤	٢٠	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٧,٤١٦	٣٧,٢١٠		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٢٩	١٢٥	١٩	مشتقات مالية (بالصافى)
٦٠٤,٩٥٢	٥١٧,٥٧٩	٢١	أصول غير ملموسة (بالصافى)
٩٤٤,٠٦٨	١,٣٩١,١٨٩	٢٢	أصول أخرى (بالصافى)
٣٢٣,٨٣٩	٣٤٦,٨٨٣	٢٣	أصول ثابتة (بالصافى)
٤٦,٥٤٦,٢٦٦	٦١,٧١٣,٠١١		إجمالى الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات:
٧٣٥,٠٨٦	٢٧٤,٧٠٣	٢٤	أرصدة مستحقة للبنوك
١٥,١٠٠	٨,٠٤٠	٢٠/ب	أذن خزانة مياعة مع الإلتزام بإعادة الشراء
٣٧,٦٧٤,٣٩٢	٥٢,٥١٠,٥٥٠	٢٥	ودائع العملاء
١,٣٥٦	١٢٩	١٩	مشتقات مالية
٣٠,٠٠٠	٣٩,٠٠٠	٢٦	قروض أخرى
١,٩٨٧,٤٤٠	٢,٠٦٣,٤٤٠	٢٧	إلتزامات أخرى
١٨١,١٧٨	١٩٦,٥٧٣	٢٨	مخصصات أخرى
١١٥,٧٣٥	٣٠٣,٣٣٧	٢٩/ب	إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
٣,٣٥٩	١٣٣	٢٩/أ	إلتزامات ضريبية مؤجلة
٤٠,٧٤٣,٦٤٦	٥٥,٣٩٥,٩٠٥		إجمالى الإلتزامات
			حقوق الملكية:
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٠	رأس المال المدفوع
٢٥٨,٢٧٩	(١٠٤,٣٥٧)	٣١	احتياطيات
٥٤٤,٣٤١	١,٤٢١,٤٦٣		أرباح محتجزة
٥,٨٠٢,٦٢٠	٦,٣١٧,١٠٦		إجمالى حقوق الملكية
٤٦,٥٤٦,٢٦٦	٦١,٧١٣,٠١١		إجمالى الإلتزامات وحقوق الملكية

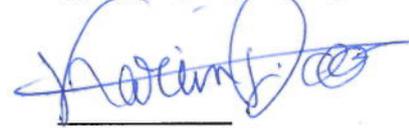
الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨ إلى صفحة ٥٦ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية وتقرأ معها.



هلا شاكى
رئيس مجلس الإدارة



معاوية الصقلى
العضو المنتدب



كريم ضياء يوسف
رئيس القطاع المالى

تقرير مراقبى الحسابات "مرفق"

التجارى وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح	(جميع المبالغ بالآلف جنيه مصرى)
٤,١٥٤,٣٠٥	٥,٦٧٣,٤٩٩	٦	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٢,٢١٣,٩٧٠)	(٣,٠٥٢,٥٧٧)	٦	تكلفة الإردانع والتكاليف المشابهة
١,٩٤٠,٣٣٥	٢,٦٢٠,٩٢٢		صافى الدخل من العائد
٣٨٩,٠٤٥	٥٦٥,٤٥٢	٧	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٣٩,٣٤٠)	(٢٣,٨٠٦)	٧	مصروفات الأتعاب والعمولات
٣٤٩,٧٠٥	٤٩١,٦٤٦		صافى الدخل من الأتعاب والعمولات
١١٦,٩٣٥	١٧٣,٠٩٤	٨	صافى دخل المتاجرة
١٥,٢٣٠	٦١,٧٨٤	٢٠	أرباح استثمارات مالية
(٢٦٩,٩٩٩)	(٣٣٧,٢٣٠)	١١	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(١,٠٨١,٩٧٢)	(١,١٧٥,٣٣٧)	٩	مصروفات إدارية
(١٦٣,٢٦٤)	(٢١٨,٧٥٨)	١٠	مصروفات تشغيل أخرى
٩٠٦,٩٧٠	١,٦١٦,١٢١		صافى الربح قبل ضرائب الدخل
(٣٦٢,٦٢٩)	(٥٧٨,١٠٩)	١٢	مصروفات ضرائب الدخل
٥٤٤,٣٤١	١,٠٣٨,٠١٢		صافى أرباح السنة
٩,٦٩	١٨,٦٨	١٣	ربحية السهم (جنيه / سهم)

الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨ إلى صفحة ٥٦ تمثل جزءًا متممًا للقوائم المالية وتقرأ معيا.

التجارى وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الشامل عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرية)
٥٤٤,٣٤١	١,٠٢٨,٠١٢	صافي ارباح السنة
(١٧٦,٦٥٢)	(٤٧٠,٨٤٦)	صافي التخير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٦٧,٦٨٩	٥٦٧,١٦٦	إجمالي الدخل الشامل في نهاية السنة

الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨ إلى صفحة ٥٦ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية وتقرأ معها.

التجارى وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية عن السنة المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١٠٦,٢٧٠	١,٢١٦,١٢١	(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى)
٩٤,٣٠٠	٧٦,٤٨٩	٢٣
١١٢,٢٠٥	١١٤,٩٩٦	٢١
٢٥٩,٢٤٨	٢٢٢,٥٨٢	١١
١,٣٦١	١,٧٨٢	١١
—	٧,٠٨٢	١١
٩,٢٩٠	(٥,٢١٨)	١١
(٧)	٦,٥٤٧	
—	٤,٩٩١	
(٦٦,٨٢٨)	(١,٤٢٨,٢٢٢)	٢٠
(٧٩,٩٤٨)	(٢٨,٦٨٨)	٢٠
٧٥,٧١٦	٣,٢٥٠	٢٨
(١٤)	١٧,٠٨٨	٢٨
(٦٢,١٦٧)	(٤,٨٤٢)	٢٨
(٢٢٧)	(٢٨٢)	١٠
١,٢٤٩,٤٨٤	٧١٤,٤٧٦	
(٧٥٤,٢٠٢)	(١,٢٢٢,٩١٠)	
(١٨٠,٦٥٩)	٦٨٠,٦٥٩	
(١٦,٤٤٥)	٢٠٦	
(٢١,٧١٠)	(٦٠,٦٠٩)	
(١٠,٠٩٧,٠٦٩)	(٨,٢٨٥,٠١٧)	
٥,٨٤٠	(١,٢٢٢)	
(٢٢٦,١٨١)	(٤٢٩,٤٨٦)	
(١٥,١٠٠,٥١٤)	(٤٦٠,٢٨٢)	
(١٢,٦٦٢)	(٧,٠٦٠)	
٦,٦٤٥,٨٢٠	٦٤,٨٢٦,١٥٨	
(٦١,٠٥٩)	٧٢,٢٤٧	
(٢٤٨,٥٠١)	(٢٩٢,٧٢٢)	
٣,٦٢١,١٤٠	٥,٤٣١,٢٢٥	
(٨٦,٩٢٥)	(١١٧,٢٨١)	
(٢٦,٤٢٢)	(٢٧,٦٢٢)	
١,١٩٦	٤٩٥	
(١,٥٦٦,٩٨٥)	(٣,٧٢٩,٧٢٤)	
(٦٢٧,٨٢٤)	(١٦٤,٧٦٠)	
(٢,٣١٦,٩٨٠)	(٤,٠٧٩,٠٠٢)	
(٦٧,٨١١)	(٦٠,٠٠٠)	
٢٢,٥٠٠	٩,٠٠٠	
(٤٥,٣١١)	(٥١,٠٠٠)	
١,٢٥٨,٨٤٩	١,٢٠١,٢٢٢	
٢,٢٠٠,١٢١	٢,٤٥٨,٩٧٠	
٣,٤٥٨,٩٧٠	٤,٧٦٠,٢٩٢	
٤,١٢٠,٤١٨	٥,٧٢٨,٢٠٢	١٤
٣,٦٤٢,٦٦٦	٢,٤٦٢,٦٧٥	٢٠
٢,٦١٩,٧٢٩	٨,١٦٠,٧٢٤	١٤
(٢,٨٥٦,٨٦٠)	(٥,٠٩٠,٧٧٠)	
(٦٨٠,٦٥٩)	—	
(٢,٢٩٧,٢٣٤)	(٧,٥١١,٦٢٩)	٢٠
٣,٤٥٨,٩٧٠	٤,٧٦٠,٢٩٢	٢٢
		صافي التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		تغيرات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية لأنشطة التشغيل
		إهلاك أصول ثابتة
		استهلاك أصول غير ملموسة
		غيب الاضمحلال عن خسائر الائتمان لقروض وتسهيلات للعملاء والبنوك
		غيب مخصص إضمحلال الأرصدة لدى البنوك
		غيب مخصص إضمحلال الإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل
		رد مخصص إضمحلال الإستثمارات المالية بالقيمة المستهلكة
		فروق ترجمة مخصص إضمحلال الأرصدة لدى البنوك
		فروق ترجمة مخصص إضمحلال الإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل
		فروق ترجمة مخصص إضمحلال الإستثمارات من خلال الدخل الشامل
		علاوة إصدار إستثمارات مالية بخلاف المتأخرة
		غيب المخصصات الأخرى
		فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
		المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
		أرباح بيع أصول ثابتة
		أرباح التشغيل قبل التعديلات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
		صافي النقص (الزيادة) في الأصول و(النقص) (الزيادة) في اللتزامات
		أرصدة لدى البنك المركزى في إطار نسبة الإحتياطي
		أرصدة لدى البنوك
		إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
		قروض وتسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		مشتقات مالية
		أصول أخرى
		أرصدة مستحقة للبنوك
		أذون الخزانة مبيعة مع الالتزام بإعادة الشراء
		ودائع العملاء
		التزامات أخرى
		ضرائب الدخل المسددة
		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
		مخصصات من بيع أصول ثابتة
		مدفوعات لشراء إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		مدفوعات من إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
		توزيعات أرباح خلال العام
		قروض 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 يلى:
		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى
		أرصدة لدى البنوك
		أذون الخزانة
		أرصدة لدى البنك المركزى في إطار نسبة الإحتياطي
		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
		أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
		النقدية وما في حكمها

لإيضاحات المرفقة من صفحة ٨ إلى صفحة ١٦ تمثل جزءًا مهمًا للقرانم المالية وتقرأ معها.

التجارى وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع المبالغ بالآلاف جنية مصرى)

الإجمالي	الأرباح المحتجزة	احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية من الدخل الشامل الأخر	احتياطي المخاطر العام	احتياطي الاسمي	احتياطي مخاطر علم بنكية عام	الاحتياطي القانوني	رأس المال
٥,٥٥٠,٦٠١	٣,٧٥٠,٢٠٦	٢,٠١,٠١٥	١١١,٩٧١	١٢,٠٥٣	٩٦,٦٧٢	٣٣٨,٠٦٩	٩٩٥,١٢٩
(٧٧,٨١١)	(٧٧,٨١١)	-	-	-	-	-	-
-	(١٨,٥٧٣)	-	-	-	١,٦١٩	١٦,٩٥٣	-
(٣,٣٧٣)	(٣,٣٧٣)	-	-	-	-	(٣٤٤,٤٢١)	-
(١٧٦,٦٥٧)	(٣,٦٦٠,٤٥٠)	(١٧٦,٦٥٧)	-	-	-	-	٤,٠٠٤,٨٧١
٥٤٤,٣٤١	٥٤٤,٣٤١	-	-	-	-	-	-
٥,٨٠٤,٦٢٠	٥٤٤,٣٤١	٢٤١,٣٦٣	١١١,٩٧١	١٢,٠٥٣	٩٨,٢٩١	١,٠٦,٠١٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
(٦٠,٠٠٠)	(٦٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-
(٤,٧٥٤)	(٩٦,١٣٦)	-	-	٧٣٧	٦٨,٢١٩	٢٧,١٨٠	-
(٤٧٠,٨٤٦)	(٤,٧٥٤)	(٤٧٠,٨٤٦)	-	-	-	-	-
١٢,٠٧٤	-	١٢,٠٧٤	-	-	-	-	-
١,٠٣٨,٠١٢	١,٠٣٨,٠١٢	-	-	-	-	-	-
٦,٣١٧,١٠٦	١,٤٢٦,٤٦٣	(٤٣٤,٤٠٩)	١١١,٩٧١	١٢,٧٩٠	١٦٦,٥١٠	٣٧,٧٨١	٥,٠٠٠,٠٠٠

الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨ إلى صفحة ٥٦ تمثل جزءاً أساسياً للتوائم المالية وتقرأ معها.

التجارى وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التوزيعات المقترح عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	(جميع المبالغ بالآلف جنيه مصرى)
٥٤٤,٣٤١	١,٠٣٨,٠١٢	صافى أرباح السنة (من واقع قائمة الدخل)
(٧٣٧)	(٢٨٢)	أرباح بيع أصول ثابتة
(٦٨,٢٦٩)	١٦٦,١٣٤	احتياطي المخاطر البنكية العام
٤٧٥,٣٨٥	١,٢٠٣,٨٦٤	صافي أرباح السنة القابلة للتوزيع
-	٣٨٣,٤٥١	يضاف:
٤٧٥,٣٨٥	١,٥٨٧,٣١٥	أرباح محتجزة
		الاجمالي
		يوزع كالاتى:
٢٧,١٨٠	٥١,٨٨٧	احتياطي قانونى
٦٠,٠٠٠	١٠٣,٨٠١	حصة العاملين
٤,٧٥٤	١٠,٣٧٧	دعم تطوير الجهاز المصرفى
٣٨٣,٤٥١	١,٤٢١,٢٥٠	أرباح محتجزة فى آخر السنة المالية
٤٧٥,٣٨٥	١,٥٨٧,٣١٥	الاجمالي

الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨ إلى صفحة ٥٦ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية وتقرأ معها.

التجارى وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

١. التأسيس والنشاط

يقدم التجارى وفا بنك ايجيبت "شركة مساهمة مصرية" خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار فى جمهورية مصر العربية من خلال مركزه الرئيسى و٦٤ فرعاً آخر ويوظف عند ١,٣٢٥ موظفاً فى تاريخ المركز المالى.

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

يعتمد مجلس إدارة البنك إصدار القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بتاريخ ٢٠ فبراير ٢٠٢٣.

٢ - ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلى أهم السياسات المحاسبية المتبعة فى إعداد هذه القوائم المالية. وقد تم إتباع هذه السياسات بثبات لكل الفترات المعروضة إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك.

١-٢ أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وتعليمات البنك المركزى المصرى لإعداد القوائم المالية للبنوك وفقاً لمتطلبات المعيار الدولى للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ومعايير المحاسبة المصرية فيما لم يرد بشأنه نص فى تلك القواعد.

٢-٢ التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعة من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى والقطاع الجغرافى يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل فى بيئة اقتصادية مختلفة.

٣-٢ ترجمة العملات الأجنبية

١-٣-٢ عملة التعامل والعرض

يتم عرض القوائم المالية للبنك بالجنيه المصرى وهو عملة التعامل والعرض للبنك .

٢-٣-٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصرى وثبتت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية فى تاريخ تنفيذ المعاملة، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى فى نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية فى ذلك التاريخ، ويتم الإعراف فى قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية:

- صافى دخل المتاجرة أو صافى الدخل من الأدوات المالية الميوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الالتزامات بفرض المتاجرة أو تلك الميوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع.
- بنود الدخل الشامل الأخر بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات فى أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لبقية البنود.

يتم تحليل التغيرات فى القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (أنواع دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات فى التكلفة المستقلة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة، ويتم الإعراف فى قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات فى التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف فى بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الإعراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير فى القيمة العادلة (احتياطى القيمة العادلة / استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر).

تتضمن فروق التقييم الناتجة عن قياس البنود ذات الطبيعة غير النقدية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير أسعار الصرف المستخدمة فى ترجمة تلك البنود ومن تم يتم الاعتراف فى قائمة الدخل باجمالى فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية الميوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بينما يتم الاعتراف باجمالى فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ضمن بنود الدخل الشامل الأخر بحقوق الملكية بند احتياطى القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

لتجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

٢-٤. الأدوات المالية

يقوم البنك بتبويب الأدوات المالية بين المجموعات التالية:

- أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
- أدوات مالية بالتكلفة المستهلكة.
- أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

ويستند التصنيف بشكل عام إلى نموذج الأعمال الذي تدار به الأصول المالية وتدققها التدقيق التعاقدية.

٢-٤-٢ الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

- تسجل الأدوات المالية في هذا البند وفقا لنماذج الأعمال المطبقة لدى البنك بهذا الشأن حيث أن هذه الأدوات لا تدرج ضمن الأدوات المالية بالتكلفة المستهلكة أو الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر حيث تقاس هذه الأدوات بالقيمة العادلة عند تاريخ الإقضاء.
- تسجل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة لهذه الأدوات في قائمة الأرباح والخسائر.
- يسجل العائد المستحق على هذه الأدوات في قائمة الأرباح والخسائر ضمن بند صافي دخل المتاجرة.
- لا تخضع الأدوات ضمن هذه المحفظة إلى قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.
- يتم تبويب الأدوات المالية عند نشأتها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر طبقاً لنموذج الأعمال كالاتي:
 - هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.
 - تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.
 - يتم تبويب الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر طبقاً للشروط التالية:
 - أن تكون مسجلة في بورصة أوراق مالية محلية أو خارجية.
 - أن يكون عليها تعامل نشط خلال الثلاثة أشهر السابقة على تاريخ الإقضاء.
 - لا يتم إعادة تصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إلا عند تغيير نموذج الأعمال في الحالات النادرة الغير متكررة.

٢-٤-٢ الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

- تسجل الأدوات المالية في هذا البند وفقا لنماذج الأعمال المطبقة لدى البنك بهذا الشأن حيث لا تخضع لمتطلبات قياس القيمة العادلة كما تسجل الأدوات المالية في هذا البند بالتكلفة في تاريخ الإقضاء.
- تسجل التغيرات اللاحقة للتكلفة المستهلكة لهذه الأدوات في قائمة الأرباح أو الخسائر ضمن بند عائد القروض والإيرادات المشابهة.
- يسجل العائد المستحق على هذه الأدوات في قائمة الأرباح أو الخسائر ضمن بند عائد القروض والإيرادات المشابهة.
- تخضع الأدوات ضمن هذه المحفظة إلى قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.
- يتم تبويب الأدوات المالية عند نشأتها على أنها بالتكلفة المستهلكة طبقاً لنموذج الأعمال كالاتي:
 - هدف نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأداة المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل مبلغ الاستثمار والعوائد وبناء على ذلك لا يتم تصنيف أدوات حقوق الملكية ضمن هذا البند.
 - البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف النموذج والشروط المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الأداة المالية أو أن ينتج عن البيع تغيرات جوهرية في التدفقات النقدية المستقبلية الخاصة بالأداة المالية أو البيع لإدارة مخاطر تركيز الائتمان.
- لا يتم إعادة تصنيف الأدوات المالية بالتكلفة المستهلكة إلا فقط عند تغيير نموذج الأعمال في الحالات النادرة الغير متكررة.

٣-٤-٢ الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

- تسجل الأدوات المالية فى هذا البند وفقا لنماذج الأعمال المطبقة لدى البنك بهذا الشأن حيث تقاس هذه الأدوات بالتكلفة عند تاريخ الاقتناء.
- تسجل التغيرات اللاحقة فى القيمة العادلة لهذه الأدوات فى قائمة الدخل الشامل الأخر.
- يسجل العائد المستحق على أدوات الدين فى قائمة الأرباح والخسائر ضمن بند عائد القروض والإيرادات المشابهة ويتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح لأدوات حقوق الملكية ضمن بند منفصل بقائمة الأرباح والخسائر.
- تخضع أدوات الدين ضمن هذه المحفظة الى قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة فى حالة انخفاض القيمة العادلة لأحد أدوات الدين عن تكلفتها فتخضع هذه الاداة الى احتساب الاضمحلال (الخسارة الائتمانية المتوقعة) حيث تسجل الخسارة الائتمانية المتوقعة فى قائمة الأرباح والخسائر فى حين تسجل باقى التغيرات ان وجدت فى قائمة الدخل الشامل الأخر تحت بند "التغير فى القيمة العادلة" كما لا تخضع ادوات حقوق الملكية ضمن هذه المحفظة الى قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.
- عند التخلص من أدوات الدين أو إلغاء الاعتراف بها ضمن هذا البند، يتم ترحيل الرصيد المتراكم الخاضع بفروق التغير فى القيمة العادلة المسجلة فى قائمة الدخل الشامل الأخر إلى قائمة الأرباح والخسائر أما بالنسبة لأدوات حقوق الملكية فلا يتم ترحيل رصيد التغير فى القيمة العادلة إلى الأرباح والخسائر وإنما يتم تحويله إلى الأرباح المحتجزة ضمن حقوق الملكية.
- يتم تبويب الأدوات المالية عند نشأتها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر طبقا لنموذج الأعمال كالاتي:
 - هدف نموذج الأعمال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.
 - المبيعات ضمن هذا النموذج مرتفعة نسبياً (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال الأدوات المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية (التكلفة المستهلكة).
 - لا يتم إعادة تصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر إلا فقط عند تغيير نموذج الأعمال فى الحالات النادرة الغير متكررة.

٥-٢ المقاصة بين الأدوات المالية

- يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانونى قابل للتنفيذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافى المبالغ، أو استلام الأصل و تسوية الالتزام فى آن واحد.

٦-٢ أدوات المشتقات المالية

- يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة فى تاريخ الدخول فى عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. ويتم الحصول على القيمة العادلة من الأسعار السوقية المعلنة فى الأسواق النشطة، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات، بحسب الأحوال، وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.
- يتم فصل المشتقات المالية التى تتضمنها أدوات مالية أخرى غير مشتقة، مثل خيار التحويل بالسندات القابلة للتحويل إلى أسهم، ومعالجتها كمشتقات مستقلة إذا ما انطبق عليها تعريف المشتقة المالية وعندما لا تكون خصائصها الاقتصادية ومخاطرها لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأسمى وبشروط ألا يكون ذلك العقد المركب مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة والاعتراف بالتغيرات فى قيمتها العادلة فى قائمة الدخل ضمن بند صافى دخل المتاجرة. ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
- تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن قياس المشتقة بالقيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة كأداة تغطية وعلى طبيعة البند المعطى. ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات كأدوات تغطية ضد المخاطر التالية:
 - تغطية مخاطر التقلبات فى القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).
 - تغطية مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب إلى أصل أو التزام معترف به أو تنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).
- ويتم استخدام محاسبة التغطية لمعالجة المشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت الشروط المطلوبة لتطبيقها وتتمثل فى أن يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندى للعلاقة بين البنود المعطاة وأدوات التغطية، وكذلك أهداف إدارة الخطر والاستراتيجية من الدخول فى معاملات التغطية المختلفة وبشروط أن يقوم البنك أيضاً فى تاريخ نشأة علاقة التغطية وكذا بصفة مستمرة بالتوثيق المستندى لقياس مدى فعالية المشتقات المستخدمة فى معاملات التغطية فى مقابلة التغيرات فى القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المعطى.

لتجارى وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

١-٦-٢ تغطية القيمة العادلة

يتم الاعتراف فوراً في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة المشتقات المخصصة والمؤهلة لتغطية القيمة العادلة وكذا بالتغيرات في القيمة العادلة للأصل أو الالتزام المغطى والمنسوبة للخطر الذي يتم تغطيته. يتم إدراج الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد وكذا للبنود المغطاة بتلك العقود بقائمة الدخل، كما يتم إدراج فرق الفوائد المدفئة والدائنة عن عقود مبادلة سعر العائد المخصصة للتغطية وذلك ضمن بند "صافي الدخل من العائد". ويتم الاعتراف بأثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة ضمن "صافي دخل المتاجرة". وإذا لم تعد أدوات التغطية تفي بشروط محاسبية التغطية، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبنود المغطى الذي يتم محاسبته عنه بطريقة التكلفة المستهلكة، وذلك بتحميله ضمن الأرباح والخسائر على مدار الفترة حتى تاريخ الاستحقاق. بينما تبقى ضمن حقوق الملكية التحديدات التي أدرجت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها.

٢-٦-٢ تغطية التدفقات النقدية

يتم الاعتراف في حقوق الملكية بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية المخصصة والمؤهلة لتغطية التدفقات النقدية ويتم الاعتراف على الفور بالأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الدخل ضمن "صافي دخل المتاجرة". ويتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل في نفس الفترات التي يكون للبنود المغطى تأثير فيها على الأرباح أو الخسائر. وتؤخذ الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات إلى "صافي دخل المتاجرة". وعندما تستحق أو يتاح أداة تغطية أو إذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبية التغطية، تبقى الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية في ذلك الوقت ضمن حقوق الملكية. ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل عندما يتم الاعتراف أخيراً بالمعاملة المتنبأ بها، أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتنبأ بها، عندئذ يتم ترحيل الأرباح والخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية على الفور إلى قائمة الدخل.

٣-٦-٢ المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

يتم الاعتراف فوراً في قائمة الدخل ضمن بند "صافي دخل المتاجرة" بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية وبالعائد عليها. ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية - التي يتم إدارتها بالارتباط مع أصول والتزامات مالية مبنية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - في قائمة الدخل ضمن بند "صافي الدخل من الأدوات المالية المبنية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر".

٧-٢ إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل عدا تلك المبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها، ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لحصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً، وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي، وعند حساب معدل العائد الفعلي، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية. وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزء من معدل العائد الفعلي، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

عند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها قروض غير منتظمة يتم الاعتراف العوائد على القروض المصنفة هامشياً أي إضافتها في حساب هامشي خارج القوائم المالية (لا تؤثر في إيرادات البنك) ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل رصيد القرض المدرج بالمركز المالي قبل الجدولة بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات أما بالنسبة للقروض الممنوحة للأفراد فيتم الاعتراف بها بنفس الأساس وذلك بعد سداد كامل المتأخرات.

٨-٢ إيرادات الأتعاب و العمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة حيث يتم الاعتراف بها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد ببند (٢-٧). بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي. ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض عند منح القرض ويتم مراجعة مدى استخدام العميل للقروض على فترات يتفق عليها مع العميل، وفي حالة إنتهاء السنة دون استخدام العميل للقروض أو أجزاء منه حسب الإتفاق يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات.

٩-٢ إيرادات من توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح على استثمارات البنك في أدوات حقوق ملكية وما شابهها وذلك في تاريخ صدور الحق للبنك في تحصيلها.

١٠-٢ اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات إعادة شرائها ضمن الالتزامات ويتم عرض الأصل (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مضافاً إلى أرصدة أدون الخزائنة بالإيضاحات المتممة للقوائم المالية باعتبارها تمثل اقتراض أو إقراض بضمان الأدون. ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء أو سعر الشراء وسعر إعادة البيع على أنه عائد (مدين / دائن) يستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلى.

١١-٢ اضمحلال الأصول المالية

يتم إثبات خسائر اضمحلال عن الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية التالية والتي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وأدوات حقوق الملكية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وهي:

• الأدوات المالية بالتكلفة المستهلكة وتتضمن:-

- القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء.
 - أرصدة لدى البنوك.
 - إستثمارات مالية - أدوات الدين.
 - القروض والتسهيلات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية
 - العوائد المستحقة على أرصدة القروض والتسهيلات والأرصدة لدى البنوك (بخلاف التي يقل تاريخ إستحقاقها عن شهر من تاريخ المركز المالي)
 - إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين.
 - عقود الضمانات المالية
 - الأرصدة المدينة الناتجة عن عمليات البيع مع التعهد بإعادة الشراء
 - ارتباطات القروض
 - الأرصدة المدينة الأخرى.
 - التسهيلات الائتمانية الغير مباشرة.
- ويستثنى من إحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ما يلي:

- الودائع لدى البنوك استحقاق شهر فأقل من تاريخ المركز المالي
- الحسابات الجارية لدى البنوك
- الأرصدة لدى البنك المركزى بالعملة المحلية
- أدوات الدين الصادرة عن الحكومة المصرية بالعملة المحلية

١-١١-٢ تصنيف أدوات الدين لإحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك بتقييم محافظ أدوات الدين على أساس ربع سنوى على مستوى المحفظة لجميع الأصول المالية للأفراد والمؤسسات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر وعلى أساس دورى فيما يتعلق بالأصول المالية للمؤسسات المصنفة ضمن قائمة المتابعة بهدف مراقبة خطر الائتمان المتعلق بها، كما يتم هذا التقييم على مستوى الطرف المقابل على أساس دورى، ويتم مراجعة ومراقبة المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في خطر الائتمان دورياً من قبل إدارة المخاطر الائتمانية.

٢-١١-٢ تصنيف أدوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية

يقوم البنك بتجميع أدوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية على أساس مجموعات ذات مخاطر ائتمانية متشابهة على أساس نوع المنتج المصرفى.

لتجارى وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

المعايير النوعية	المعايير الكمية	ويقوم البنك بتصنيف أدوات الدين داخل مجموعة منتج التجزئة المصرفية إلى ثلاث مراحل بناءً على المعايير الكمية والنوعية التالية: تصنيف الأداة المالية
- لا توجد متأخرات تاريخية أكثر من ٣٠ يوم خلال ال ١٢ شهر السابقة. - لا توجد متأخرات أكثر من ٣٠ يوم فى تسهيل انتمائى آخر.	لا توجد عليها متأخرات أو تأخير خلال ٣٠ يوم من تاريخ استحقاق الأقساط التعاقدية	المرحلة الأولى أدوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية
إذا واجه المقترض واحداً أو أكثر من الأحداث التالية: - يوجد متأخرات أكثر من ٣٠ يوم فى تسهيل انتمائى آخر. - تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناءً على طلب المقترض. - متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهراً السابقة. - تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.	تأخير من ٣١ يوم حتى ٩٠ يوم من تاريخ استحقاق الأقساط التعاقدية	المرحلة الثانية أدوات مالية حدث بشأنها زيادة جوهرية فى المخاطر الائتمانية
لا يوجد	عندما يتأخر المقترض أكثر من ٩٠ يوماً عن سداد أقساطه التعاقدية	المرحلة الثالثة أدوات مالية مضمحلة

٣-١١-٢ تصنيف أدوات الدين المتعلقة بالمؤسسات والمشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر

يقوم البنك بتصنيف أدوات الدين داخل مجموعة منتج المؤسسات والمشروعات المتوسطة والصغيرة والمتناهية الصغر إلى ثلاث مراحل بناءً على المعايير الكمية والنوعية التالية:

المعايير النوعية	المعايير الكمية	تصنيف الأداة المالية
تدخل فى نطاق المخاطر المقبولة	لا توجد متأخرات أو تأخير أقل من ٦٠ يوم خلال سنة ٢٠٢٠ حتى تصل إلى أقل من ٣٠ يوم فى ٢٠٢٢	المرحلة الأولى: أدوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية
إذا كان المقترض على قائمة المتابعة و/ أو الأداة المالية واجهت واحداً أو أكثر من الأحداث التالية: - زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالى كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية. - تغييرات سلبية جوهرية فى النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التى يعمل فيها المقترض. - طلب إعادة الجدولة. - تغييرات سلبية جوهرية فى نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية. - تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض. - العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدى/المسيولة مثل التأخير فى خدمة الدائنين/القروض التجارية.	تأخير من ٦٠ - ٩٠ يوم من تاريخ استحقاق الأقساط التعاقدية حتى تصل إلى تأخير ٩٠-٣٠ يوم من تاريخ استحقاق الأقساط التعاقدية أو معدل تكرار خلال ١٢ شهر سابقة	المرحلة الثانية: أدوات مالية حدث بشأنها زيادة جوهرية فى المخاطر الائتمانية
- عندما يعجز المقترض عن تلبية واحد أو أكثر من المعايير التالية، مما يشير إلى أن المقترض يواجه صعوبة مالية كبيرة. - وفاة أو عجز المقترض. - تعثر المقترض مالياً. - الشروع فى جدولة نتيجة تدهور القدرة الائتمانية للمقترض. - عدم الإلتزام بالتعهدات المالية. - اختفاء السوق النشط للأصل المالى أو أحد الأدوات المالية للمقترض بسبب صعوبات مالية. - منح المقترضين امتيازات تتعلق بصعوبة مالية للمقترض ما كانت تمنح فى الظروف العادية. - احتمال أن يدخل المقترض فى مرحلة الإفلاس أو إعادة الهيكلة نتيجة صعوبات مالية. - إذا تم شراء أصول المقترض المالية بخصم كبير يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.	عندما يتأخر المقترض أكثر من ٩٠ يوماً عن سداد أقساطه التعاقدية	المرحلة الثالثة: أدوات مالية مضمحلة

التجارى وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

٤-١١-٢ الترقى بين المراحل:

١-٤-١١-٢ الترقى من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى

لا يقوم البنك بنقل الأصل المالى من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى إلا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الأولى وأن إجمالي المتحصلات النقدية من الأصل المالى أصبحت تساوى أو تزيد عن كامل قيمة الأقساط المستحقة للأصل المالى - إن وجدت والعوائد المستحقة ومضى ثلاثة أشهر متصلة من الإستمرار فى استيفاء الشروط.

٢-٤-١١-٢ الترقى من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

لا يقوم البنك بنقل الأصل المالى من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية - بما فى ذلك عمليات الجدولة إلا بعد استيفاء كافة الشروط التالية:

- استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
- سداد ٢٥% من أرصدة الأصل المالى المستحقة بعد سداد العوائد المستحقة المجتنب / المهتمشة - حسب الأحوال.
- الانتظام فى سداد أصل مبلغ الأصل المالى وعوائد المستحقة لمدة ١٢ شهراً متصلة على الأقل.

٥-١١-٢ فترة الاعتراف بالأصل المالى ضمن المرحلة الثانية

لا تزيد فترة الاعتراف (تصنيف) الأصل المالى داخل المرحلة الثانية مدة تسعة أشهر من تاريخ تحويلها لتلك المرحلة.

٦-١١-٢ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي عبارة عن قياس مرجح لاحتماليات الخسائر الائتمانية. الخسائر الائتمانية هي عبارة عن الفارق بين التدفقات المالية المستحقة لمنشأة وفقاً للعقود والتدفقات المالية المتوقعة تحصيلها مخصومة للقيمة الحالية بسعر الفائدة الفعلى. الخسائر الائتمانية المتوقعة تأخذ فى الاعتبار قيمة وتوقيت المدفوعات.

يقوم البنك فى تاريخ القوائم المالية بتقدير مخصص خسائر الإضمحلال للأداة المالية ومخصص الإلتزامات العرضية بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية فيما عدا الحالات التالية والتي يتم تقدير مخصص خسائر الإضمحلال فيها بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى إثني عشر شهراً:

- أداة دين تم تحديدها على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة فى تاريخ القوائم المالية (أدوات الدين بالمرحلة الأولى).
- أدوات مالية أخرى لم تكن المخاطر الائتمانية فى تاريخ التقرير قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولى (أدوات الدين بالمرحلة الأولى).

ويعتبر البنك الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير احتمالى مرجح للخسائر الائتمانية المتوقعة، والتي يتم قياسها كما يلى:

- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الأولى على أساس القيمة الحالية لإجمالى العجز النقدى المحسوب على أساس معدلات احتمالات الإخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الإقتصاد الكلية (PD) لمدة إثني عشر شهراً مستقبلية مضمرة فى القيمة عند الإخفاق (EAD) مع الأخذ فى الاعتبار التوزيع بمعدلات الإسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة (LGD) وذلك لكل مجموعة من أدوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة فيما يخص محافظة التجزئة المصرفية وبشكل فردى فيما يخص محافظة المؤسسات والمشروعات والمتوسطة والصغيرة والمتناهية الصغر. ونظراً لأن الخسائر الائتمانية المتوقعة تأخذ فى الحسبان مبلغ وتوقيت الدفعات، فإن الخسائر الائتمانية تنشأ حتى إذا كانت المنشأة تتوقع أن يتم السداد بالكامل ولكن فى وقت لاحق بعد أن يصبح الدين واجب السداد بموجب الشروط التعاقدية. وتعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى إثني عشر شهراً جزءاً من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار حياة الأصل والتي تنتج عن أحداث التعثر فى السداد لأداة مالية والمحتملة خلال إثني عشر شهراً بعد تاريخ القوائم المالية.

- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الثانية على أساس القيمة الحالية لإجمالى العجز النقدى المحسوب على أساس معدلات احتمالات الإخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الإقتصاد الكلية لمدة حياة الأصل المالى مضمرة فى القيمة عند الإخفاق مع الأخذ فى الاعتبار التوزيع بمعدلات الإسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من أدوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة فيما يخص محافظة التجزئة المصرفية وبشكل فردى فيما يخص محافظة المؤسسات والمشروعات والمتوسطة والصغيرة والمتناهية الصغر.

- الأصول المالية المضمطة ائتمانياً فى تاريخ القوائم المالية تقاس بالفارق بين إجمالى المبلغ الدفترى للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وتنعكس تلك القياسات على نموذج (LGD) عند حساب الإضمحلال.

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

- تدخل الارتباطات عن قروض ضمن حساب القيمة عند الإخفاق (EAD)، وتحسب على الأرصدة القائمة في تاريخ القوائم المالية بعد تحويلها إلى القيمة المعرضة للخطر باستخدام معامل التحويل الائتماني (CCF) في حالة استخدام تلك الارتباطات مستقبلاً.
- يقوم البنك عند حساب معدلات الخسارة الأخذ في الاعتبار معدلات الاسترداد المتوقعة من القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة سواء من الضمانات النقدية والعينية أو معدلات السداد التاريخية أو المستقبلية المتوقعة وذلك على النحو التالي:
 - بالنسبة لأدوات الدين المصنفة ضمن المرحلة الأولى يتم الإعتداد فقط بقيمة الضمانات النقدية وما في حكمها المتمثلة في النقدية والأدوات المالية الأخرى التي يمكن تحويلها إلى نقدية بسهولة في مدى زمني قصير (٣ أشهر أو أقل) ويدون أن يحدث تغير (خسارة) في قيمتها نتيجة مخاطر الائتمان كما يعتد بضمان مخاطر الائتمان المصدرة من الشركات المنصوص عليها بالتعليمات الرقابية للبنك المركزي ويعتد أيضاً بالضمانات النقدية من الحكومة المصرية لمقابلة التسهيلات بالعملة المحلية.
 - بالنسبة لأدوات الدين المصنفة ضمن كلا من المرحلة الثانية أو الثالثة يتم الإعتداد فقط بأنواع الضمانات طبقاً للقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٤/٥/٢٠٠٥ بشأن تحديد الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات في حين يتم حساب قيمة تلك الضمانات طبقاً لما وارد بقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.
 - بالنسبة لأدوات الدين المحتفظ بها لدى البنوك التي تعمل خارج مصر، يتم تحديد معدلات احتمالات الإخفاق على أساس التصنيف الائتماني للمركز الرئيسي للبنك وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة المركز الرئيسي ومع مراعاة التعليمات الصادرة عن البنك المركزي بشأن مخاطر الدول، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥% على الأقل.
 - بالنسبة لأدوات الدين المحتفظ بها لدى البنوك التي تعمل داخل مصر، يتم حساب معدلات احتمالات الإخفاق على أساس تصنيف البنك من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وتعامل فروع البنوك المصرية بالخارج معاملة المركز الرئيسي، كما تعامل فروع البنوك الأجنبية التي تعمل داخل مصر معاملة المركز الرئيسي لها، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥% على الأقل.
 - بالنسبة لأدوات الدين التي تصدرها الجهات بخلاف البنوك، يتم حساب معدلات احتمالات الإخفاق على أساس تصنيف الجهة المصدرة للأداة المالية من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة الجهة المصدرة في حالة الجهات الخارجية.

- يتم خصم مخصص الاضمحلال الخاص بالأصول المالية المعترف بها بالمركز المالي من قيمة ذات الأصول المالية عند تصوير قائمة المركز المالي، في حين يتم الاعتراف بمخصص الاضمحلال المتعلق بارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية والالتزامات العرضية ضمن بند المخصصات بالتزامات المركز المالي.
- بالنسبة لعقود الضمانات المالية يقوم البنك بتقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس الفرق بين الدفعات المتوقع سدادها لحامل الضمانة مخصوماً منها أي مبالغ أخرى يتوقع البنك استردادها.

٢-١١-٧ الأصول المالية المعاد هيكلتها

إذا تم إعادة التفاوض بشأن شروط أصل مالي أو تعديلها أو إحلال أصل مالي جديد محل أصل مالي حالي بسبب الصعوبات المالية للمقترض فإنه يتم إجراء تقييم ما إذا كان ينبغي إستبعاد الأصل المالي من الدفاتر وتقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:

- إذا كانت إعادة الهيكلة لن تؤدي إلى إستبعاد الأصل الحالي فإنه يتم استخدام التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل عند احتساب العجز النقدي في الأصل الحالي، ويتم حساب خسائر الائتمان المتوقعة على عمر الأداة.
- إذا كانت إعادة الهيكلة ستؤدي إلى إستبعاد الأصل الحالي، فإن القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد يتم معالجتها كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي الحالي وذلك عند إستبعاده. ويتم استخدام هذه القيمة في حساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي والتي تم خصمها من التاريخ المتوقع لاستبعاد الأصل حتى تاريخ القوائم المالية باستخدام معدل الفائدة الفعال الأصلي للأصل المالي الحالي.

٢-١١-٨ عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي كما يلي:-

- الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصول.
- ارتباطات عن القروض وعقود الضمانات المالية والالتزامات العرضية الأخرى ضمن مخصص الالتزامات العرضية.
- أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر من إجمالي القيمة العادلة.

التجارى وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

١٢-٢ إعدام الديون

يتم إعدام الديون (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعى لاسترداد تلك الديون. وبصفة عامة عندما يقوم البنك بتحديد أن المقرض لا يملك أصول أو موارد أو مصادر الدخل التى يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لتسديد المديونيات التى سوف يتم إعدامها ومع ذلك، فإن الأصول المالية المعدومة قد تظل خاضعة للمتابعة فى ضوء الإجراءات التى يقوم بها البنك لاسترداد المبالغ المستحقة. ويتم الخصم على حساب مخصص الاضمحلال بالديون التى يتم إعدامها سواء كان مكرراً لها مخصص أم لا، ويتم الإضافة إلى مخصص الاضمحلال بأى متحصلات عن قروض سبق إعدامها.

١٣-٢ المخصصات الأخرى

• يتم الاعتراف بمخصص مقابل تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية والمطالبات الحكومية الأخرى عندما يكون هناك التزام قانونى أو استدلالي حالى نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام.

• يتم رد المخصصات التى انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بقائمة الأرباح والخسائر.

• يتم قياس القيمة الحالية للمنفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ المركز المالى باستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الالتزام دون تأثيره بمعدل الضرائب السارى فيما يعكس القيمة الزمنية للنقود، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً على انيا القيمة الحالية.

١٤-٢ الإرتباطات عن قروض وعقود الضمانات المالية

• تمثل الضمانات المالية العقود التى يكون فيها البنك كفيلاً أو ضامناً لقروض أو حسابات جارية مدينة أمام جهات أخرى، وهى بذلك تتطلب من البنك أن يقوم بمدفوعات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء مدين عندما يستحق السداد وفقاً لشروط أداة الدين. ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك.

• الإرتباطات عن قروض هى الإرتباطات التى بموجبها يلتزم البنك بمنح إئتمان وفقاً لشروط محددة مسبقاً وهى تتضمن بذلك الحدود الغير مستخدمة من القروض والتسهيلات الائتمانية الممنوحة فى حدود المبالغ التى يتوقع البنك استخدامها فى المستقبل.

١٥-٢ الإقتراض

• يتم الاعتراف بالقروض التى يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على القرض. ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المُستهلكة، ويتم تحميل قائمة الأرباح والخسائر بالفرق بين صافى المتحصلات وبين القيمة التى سيتم الوفاء بها على مدار فترة الإقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلى.

١٦-٢ الأصول الملموسة والغير ملموسة

١٦-٢-١ الأصول الثابتة

تتمثل الأراضى والمباني بصفة أساسية فى مفار المركز الرئيسى والفروع والمكاتب، وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال، وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة. ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة مؤثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح فى السنة التى يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.

لا يتم إهلاك الأراضى، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية، كالتالى:

المباني والإنشاءات	٢٠ الى ٥٠ سنة
أجهزة ومعدات	٥ الى ١٠ سنوات
وسائل نقل	٤ الى ٥ سنوات
أجهزة حاسب آلى	٤ الى ٧ سنوات
تجهيزات وتركيبات	٥ الى ١٠ سنوات

ويتم استهلاك مصروفات التحسينات و التجديدات الخاصة بفروع البنك المستأجرة على مدى العمر الإنتاجى المقدر أو مدة عقد الإيجار أيهما أقل.

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة فى تاريخ كل مركز مالى، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً، ويتم مراجعة الأصول التى يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات فى الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للإسترداد، ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الإستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الإستردادية.

لتجارى وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

وتمثل القيمة الإسترادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل، أيهما أعلى، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعاد من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية، ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل.

٢-١٦-٢ برامج / نظم الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصرفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصرفات في قائمة الدخل عند تكبدها، ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصرفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة و تحت سيطرة البنك و من المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تجاوز تكلفتها لأكثر من سنة، و تتضمن المصرفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصرفات العامة ذات العلاقة.

ويتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصرفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية.

ويتم حساب الاستهلاك لبرامج الحاسب الآلي باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية لبرامج الحاسب الآلي من ٤ إلى ٧ سنوات.

١٧-٢ اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد - باستثناء الشهرة - ويتم اختبار اضمحلالها سنوياً، ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للإسترداد. ويتم الاعتراف بخسارة اضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الإسترادية، وتمثل القيمة الإسترادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل، أيهما أعلى. ولعرض تقدير اضمحلاله يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة. ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال ليبحث ما إذا كان هناك رد للإضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

١٨-٢ الإيجارات

تعد عقود الإيجار التي يتعامل فيها البنك عقود إيجار تشغيلي. ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي ناقصاً أية خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصرفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد ضمن بند مصرفات تشغيل أخرى. عند إلغاء عقد الإيجار قبل انتهاء فترة سريانه، يتم إثبات أي مصرفات تم سدادها للمؤجر في سبيل إلغاء العقد في قائمة الدخل في السنة التي تم إنهاء العقد بها.

١٩-٢ التقفية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية التي تعد باستخدام الطريقة غير المباشرة، تتضمن التقفية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز تواريخ استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الإقضاء، وتتضمن النقدية، والأرصدة لدى البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي، والأرصدة لدى البنوك، وأذون الخزينة.

٢٠-٢ الضرائب

تتضمن ضريبة الدخل التي يتم احتسابها على الأرباح المحققة للبنك كل من الضريبة الحالية (المحتسبة طبقاً للقوانين واللوائح والتعليمات المعمول بها في هذا الشأن، وباستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد المركز المالي والضريبة المؤجلة). ويتم إثبات ضريبة الدخل المستحقة مباشرة بقائمة الدخل، ويتم إثبات ضرائب الدخل المتعلقة ببند حقوق الملكية مباشرة ضمن حقوق الملكية.

١-٢٠-٢ الضرائب الحالية

- تحسب الضرائب الحالية المستحقة على البنك طبقاً للقوانين واللوائح والتعليمات السارية في مصر.
- يتم تكوين مخصص للالتزامات الضريبية عن السنوات السابقة بعد إجراء الدراسة اللازمة وذلك في ضوء المطالبات الضريبية.

٢-٢٠-٢ الضرائب المؤجلة

- الضريبة المؤجلة هي الضريبة الناشئة عن وجود بعض الفروق المؤقتة الناتجة عن اختلاف السنة المالية التي يتم الاعتراف فيها بقيمة بعض الأصول والالتزامات بين كل من القواعد الضريبية المعمول بها وبين الأسس المحاسبية التي يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لها. هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناءً على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية القيم الحالية لتلك الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة المستخدمة السارية في تاريخ إعداد المركز المالي.
- ويتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة كأصل للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية استخدام هذا الأصل لتخفيض الضرائب المستحقة على البنك خلال السنوات المستقبلية، ويتم تخفيض الضريبة المؤجلة المثبتة كأصل للبنك بقيمة الجزء الذي لن تتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه..

٢١-٢	تكلفة رأس المال
	يتم عرض مصاريف الإصدار التي ترتبط بصورة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو أسهم مقابل اقتناء كيان أو إصدار خيارات خصماً من حقوق الملكية وبصافي المتحصلات بعد الضرائب.
٢٢-٢	توزيعات الأرباح
	تثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية فى السنة التي تفر فيها الجمعية العامة للمساهمين. هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين فى الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسى والقانون.
٢٣-٢	أرقام المقارنة
	يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتوافق مع تغييرات العرض المستخدم فى الفترة الحالية.

٣ -

إدارة المخاطر المالية

يُعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة، 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 الخطر والعائد وإلى تقليل الأثر السلبية المحتملة على الأداء المالى للبنك، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى وقد وضع البنك سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع جنود للخطر والرقابة عليه ولمراقبة المخاطر والإلتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغييرات فى الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

١-٣ خطر السوق

يُعرض البنك لخطر السوق المتمثل فى تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغيير فى أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية حيث إن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة فى السوق والتغيرات فى مستوى الحساسية لمعدلات السوق. أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف والهامش الائتماني وأسعار أدوات حقوق الملكية ويفضل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة و تقوم 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 فتتبنى 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 المحفوظ بها حتى تاريخ الإستحقاق والإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

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

١-١-٣ أساليب قياس خطر السوق

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

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

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

لتجارى وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

٢-١-٣ اختبارات الضغوط Stress Testing

تعطى اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة يشكل حد ، يتم تصميم اختبارات الضغوط بما يتلائم 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 خلال الخمس سنوات السابقة وتشمل الإرتفاع والإنخفاض 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:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٦٠٦	٣,٧٥٥	١,٥٥١	١,٨٤٣	٥,٢٧٠	٤,١١٤	خطر سعر العائد
٣٥	١٧٠	٨٥	٦٤	٦١٩	٢٨٩	خطر أسعار الصرف

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 مراقبتها يوميا. ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٢

الإجمالي	أخرى	يورو	جنيه استرليني	دولار	جنيه مصري	الأصول المالية:
٥,٧٢٨,٣٠٢	٢٦	٧٣,٠٢٦	٢,٦١٩	٣٥٨,٧٩٣	٥,٣٠٣,٨٢٨	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣,٤٤٧,٣٨٢	٢٠,٩٦٦	٥٤٠,٢٠٨	١٩٨,٢٨١	٢,٦٣٨,٥٩٩	٤٩,٣٥٩	أرصدة لدى البنوك (بالمصري)
٣٧,٢١٠	-	-	-	-	٣٧,٢١٠	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٠,٩٤٣,٣٢٠	٥٩٧	١,٧٩,٦٥٨	١,١٦٤	٤,٩٦٩,٠٢٨	٢٥,٧٩٢,٨٧٣	قروض وتمويلات للملاءم (بالمصري)
٨٢,٧٠٥	-	-	٨٢,٧٠٥	-	-	قروض وتمويلات للبنوك (بالمصري)
١٢٥	-	-	-	١٢٥	-	مشتقات مالية
١٦,٩٨٩,٢٤٥	-	١,٢٤٤,٧٨٢	-	٢,٦٧٧,٢٢٧	١٣,٠٦٧,٢٢٦	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال النخل الشامل الأخر
٢,٢١٩,٠٧٢	-	-	-	-	٢,٢١٩,٠٧٢	الأصول المالية بالكلفة المستقبلية (بالمصري)
٨٥١,٥٤٩	-	٣,٤١٣	٧٣	٢٥,٣٣٤	٨٢٢,٧٢٩	الإيرادات المستحقة
٦٠,٣٠٨,٩١١	٢١,٥٨٩	٢,٠٤١,٠٨٧	٢٨٤,٨٤٢	١٠,٦٦٩,٠٨٦	٤٧,٢٩٢,٣٠٧	إجمالي الأصول المالية
٢٧٤,٧٠٢	-	١٧١,٥٢٦	٤٨	٩٨,٨٤٤	٤,٢٨٤	إجمالي الالتزامات المالية:
٨,٠٤٠	-	-	-	-	٨,٠٤٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٢,٥١٠,٥٥١	٥٠,١٣٤	١,٧٤٥,٧٩٤	٢٨٦,٦٩٨	١٠,٦١٢,٦٩٦	٣٩,٨١٥,٢٢٩	أذون خزينة مياحة مع الإلتزام بإعادة الشراء
١٢٩	-	-	-	١٢٩	-	ودائع للملاءم
١٨١,٦٣٥	-	١١٠	٣	١٢,٠٢٥	١٦٩,٤٩٧	مشتقات مالية
٥٢,٩٧٥,٠٥٧	٥٠,١٣٤	١,٩١٧,٤٣٠	٢٨٦,٧٤٩	١٠,٧٢٣,٦٩٤	٣٩,٩٩٧,٠٥٠	عوات مستحقة
٧,٣٣٣,٨٥٤	(٢٨,٥٤٥)	١٢٣,٦٥٧	(١,٩٠٧)	(٥٤,٦٠٨)	٧,٢٩٥,٢٥٧	إجمالي الإلتزامات المالية
١٠٢	٢٨,٧٢٤	(٦٧,٤٨٠)	-	٣٨,٨٥٨	-	صافي المركز المالي
٧,٣٣٣,٩٥٦	١٧٩	٥٦,١٧٧	(١,٩٠٧)	(١٥,٧٥٠)	٧,٢٩٥,٢٥٧	صافي المركز الناتج على الإلتزامات العرضية
						فائض (عجز) توازن العملات
						٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٤٥,٢٤٤,٨١٩	٤٠,٦٨٢	١,٢٥٦,٢٦٠	٢٠٥,٦٦٩	٥,٦٧٧,٦٦٠	٣٨,٠٦٤,٥٤٨	إجمالي الأصول المالية
٣٨,٥٦٧,٢٥٧	٩,٢٦٠	١,٢٥١,٢٢٦	١٩٩,٧٩٣	٥,٩٨٦,٩٨٩	٣١,٢١٩,٩٨٩	إجمالي الإلتزامات المالية
٦,٦٧٧,٥٦٢	٣١,٤٢٢	١٠٥,٠٣٤	٥,٨٧٦	(٣٠٩,٣٢٩)	٦,٨٤٤,٥٥٩	صافي المركز المالي
(٤,٧٤٩)	(٢٠,٩٥٢)	٤٩,٠٧٥	(٢٥٥)	٣٧١,٣٢٤	(٤٠٣,٩٤١)	صافي المركز الناتج على الإلتزامات العرضية
٦,٦٧٢,٨١٣	١٠,٤٧٠	١٥٤,١٠٩	٥,٦٢١	٦١,٩٩٥	٦,٤٤٠,٦١٨	فائض (عجز) توازن العملات

٣-١-٥ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لخطر سعر العائد نتيجة للتغيرات فى سعر العائد. وقد تنخفض الأرباح فى حالة التحركات غير المتوقعة. ومن أهداف البنك الحد من خطر سعر العائد لمحاظ غير المتاجرة بنقل هذا الخطر من قطاع الأفراد وقطاع المؤسسات إلى قطاع الخزنة، وتقوم إدارة الخزنة بتغطية المركز الصافى (Net Position) فى السوق. ويقوم البنك بقياس سعر العائد باستخدام DVaR واختبار الضغوط (Stress Test)، وتقوم إدارة مخاطر السوق بمتابعة DVaR يومياً.

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

وتتم مراقبة أقصى تأثير للربح والخسارة من بين الإختبارات الثمانية فى مقابل حد الضغوط.

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

لتجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

٥-١-٣ خطر سعر العائد (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (عملة محلية)		أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
الأصول المالية:						
٢٦٢,٠٦٨	-	-	-	٥,٠٩٠,٧٧٠	-	٥,٣٠٢,٨٣٨
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي						
٤٩,٣٥٩	-	-	-	-	-	٤٩,٣٥٩
أرصدة لدى البنوك (بالصافي)						
-	٢٧,٢١٠	-	-	-	-	٢٧,٢١٠
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر						
-	٨,٧٩١,٤٤٦	١,٥٨٦,٨٤٠	٢,٦٨٨,٩٤٠	-	-	١٢,٠٦٧,٢٢٦
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر						
٤,٥٥٦,٢٥٢	٢٢٩,٤٢٩	٢,٧٤٨,٣٤٢	١٠,٥٢٧,٤٥٥	٢,٦٧٢,٥٨٠	٤,٤٤٨,٨٠٤	٢٥,٧٩٢,٨٧٢
قروض وتمويلات للعملاء (بالصافي)						
-	-	-	-	-	-	-
مشتقات مالية						
-	٢,٢١٩,٠٧٢	-	-	-	-	٢,٢١٩,٠٧٢
الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة (بالصافي)						
-	-	٨٢٢,٧٢٩	-	-	-	٨٢٢,٧٢٩
الإيرادات المستحقة						
٤,٨١٥,٦٧٩	١١,٣٨٧,١٦٧	٤,٦٥٧,٩١١	١٣,٢١٦,٣٩٥	٨,٧٦٣,٣٥٠	٤,٤٤٨,٨٠٤	٤٧,٢٩٢,٣٠٦
اجمالي الأصول المالية						
الالتزامات المالية:						
٤,٢٨٥	-	-	-	-	-	٤,٢٨٥
أرصدة مستحقة للبنوك						
٨,٠٤٠	-	-	-	-	-	٨,٠٤٠
أدوات خزنة مبيعة مع الإلتزام بإعادة الشراء						
٤٢٦,٧٥٩	٧,٧٧٦,٣٤١	٣,٤٧٤,٤٣٩	٢,٧٧٧,٦٤٣	٢٥,٢٢٠,٠٤٧	-	٣٩,٨١٥,٢٢٩
ودائع العملاء						
-	-	-	-	-	-	-
مشتقات مالية						
-	-	-	١٦٩,٤٩٧	-	-	١٦٩,٤٩٧
عوائد مستحقة						
٤٣٩,٠٨٤	٧,٧٧٦,٣٤١	٣,٤٧٤,٤٣٩	٢,٩٤٧,١٤٠	٢٥,٢٢٠,٠٤٧	-	٣٩,٩٩٧,٠٥١
إجمالي الالتزامات المالية						
٤,٢٧٩,٥٩٥	٢,٦١٠,٨٢٦	١,١٨٢,٤٧٢	١٠,٢٦٩,٢٥٥	(١٦,٥٩٦,٦٩٧)	٤,٤٤٨,٨٠٤	٧,٢٩٥,٢٥٥
فجوة إعادة تسعير العائد						
٣١ ديسمبر ٢٠٢١						
٢٥٤,٨٦٥	١٢,٨١٨,٤٣٥	٤,٢٨٢,٠٥٨	١١,٠٠٩,٧٥٢	٧,٥٥٢,٥٧٦	٢,١٤٥,٨٥٨	٢٨,٠٦٤,٥٤٤
اجمالي الأصول المالية						
٧٢٤,٢٠٢	٤,٤٨٤,٨٨٦	٢,٤٩٠,٠٧٥	٤,٩١٩,٢٧٢	١٨,٦٠١,٥٢٤	-	٢١,٢١٩,٩٦٩
اجمالي الالتزامات المالية						
(٤٦٩,٣٣٧)	٨,٣٣٢,٥٤٩	١,٧٩١,٩٨٣	٦,٠٩٠,٤٨٠	(١١,٠٤٧,٩٥٨)	٢,١٤٥,٨٥٨	٦,٨٤٤,٥٧٦
فجوة إعادة تسعير العائد						

التجارى وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

٥-١-٣ خطر سعر العائد (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (عملة أجنبية)						
الإجمالى	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	يوم واحد
الأصول المالية:						
٤٣٤,٤٦٤	-	-	-	-	-	٤٣٤,٤٦٤
فنية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى						
٣,٣٩٨,٠٢٣	-	١,٣٩٨,٦٣٢	-	-	١,١٨٧,٦٨٣	٨٤١,٧٠٨
أرصدة لدى البنوك (بالصافى)						
٣,٩٢٢,٠١٨	-	-	-	-	٣,٩٢٢,٠١٨	-
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال النخل الشامل الأخر						
٥,١٥٠,٤٤٦	٦٠٧,٦٣٩	٤٨٦,٨٨٣	١,٩٠٢,٠٧٦	٥٣٦,٧٦١	١١٦,٥٠٠	١,٥٠٠,٥٨٧
قرضون وتمهيلات للعملاء (بالصافى)						
١٢٥	-	-	-	-	-	١٢٥
مشتقات مالية						
٨٢,٧٠٥	-	-	-	٨٢,٧٠٥	-	-
فروض للبنوك (بالصافى)						
٢٨,٨٢٠	-	-	٢٨,٨٢٠	-	-	-
الإيرادات المنتهقة						
١٣,٠١٦,٦٠١	٦٠٧,٦٣٩	١,٨٥٥,٥١٥	١,٩٣٠,٨٩٦	٦١٩,٤٦٦	٥,٢٢٦,٢٠١	٢,٧٧٦,٨٨٤
إجمالى الأصول المالية:						
الالتزامات المالية:						
٢٧٠,٤١٨	-	-	-	-	١٧١,٢٦٨	٩٩,١٥٠
أرصدة مستحقة للبنوك						
١٢,٦٩٥,٣٢٢	-	٨,٨٧٨,٧٦٥	٩٦٥,٣٧٥	٨٧٢,٢٠٥	١,٦١٥,٤٤٩	٣٦٣,٥٢٨
ودائع العملاء						
١٢٩	-	-	-	-	-	١٢٩
مشتقات مالية						
١٢,١٣٨	-	-	١٢,١٣٧	-	-	-
عوائد مستحقة						
١٢,٩٧٨,٠٠٦	-	٨,٨٧٨,٧٦٥	٩٧٧,٥١٢	٨٧٢,٢٠٥	١,٧٨٦,٧١٧	٤٦٢,٨٠٧
إجمالى الالتزامات المالية						
٣٨,٠٩٥	٦٠٧,٦٣٩	(٧,٠٢٣,٢٥٠)	٩٥٢,٣٨٤	(٢٥٢,٧٣٩)	٣,٤٣٩,٤٨٤	٢,٣١٤,٠٧٧
فجوة إعادة تسعير العائد						
٣١ ديسمبر ٢٠٢١						
٧,١٨٠,٢٧٣	٣٤١,٣٢٩	٩٠٣,٠٠٨	٦٣٤,٢٠٠	٩١٦,٥٦٢	٣,٤٢٠,٨١٤	٩٥٥,٣٦٠
إجمالى الأصول المالية						
٧,٣٤٧,٢٨٨	-	٤,٠٤٢,٤٣٥	٧٨٥,١٩٧	٣٨١,٥٠٧	١,٦٩٦,٣٧٩	٤٤١,٧٧٠
إجمالى الالتزامات المالية						
(١٦٧,٠١٥)	٣٤٠,٣٢٩	(٣,١٣٩,٤٢٧)	(١٥٠,٩٩٧)	٥٣٥,٠٥٥	١,٧٣٤,٤٣٥	٥١٣,٥٩٠
فجوة إعادة تسعير العائد						

لتجارى وفا بنك ايجيبى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

٢-٣ خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لضعوبات فى الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الإستحقاق واستبدال المبالغ التى يتم سحبها ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق فى الوفاء بالإلتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات الإقراض.

٢-٣-١ إدارة مخاطر السيولة

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

تتضمن عمليات إدارة خطر السيولة بالبنك ما يلى:

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو إقراضها للعملاء.
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسيق التى من الممكن تسيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة فى التدفقات النقدية.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزى المصرى.
- إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(عملة محلية)

الإلتزامات المالية:

الاجمالي	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	يوم واحد
٤,٢٨٥	-	-	-	-	٤,٢٨٥
٨,٠٤٠	-	-	-	-	٨,٠٤٠
٣٩,٨١٥,٢٢٩	٢٥,٣٦٠,٠٤٧	٢,٧٧٧,٦٤٣	٣,٤٧٤,٤٣٩	٧,٧٧٦,٣٤١	٤٢٦,٧٥٩
١٦٩,٤٩٧	-	١٦٩,٤٩٧	-	-	-
٣٩,٩٩٧,٠٠١	٢٥,٣٦٠,٠٤٧	٢,٩٤٧,١٤٠	٣,٤٧٤,٤٣٩	٧,٧٧٦,٣٤١	٤٣٩,٠٨٤
٤٧,٦٠٧,٥٠٤	١٣,٢١٢,١٥٥	١٣,٢١٩,٣٩٥	٣,٨٣٥,١٨٢	١٢,١٢٦,٩٠١	٥,١٦٦,٨٧١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(عملة أجنبية)

الإلتزامات المالية:

الاجمالي	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	يوم واحد
٢٧٠,٤١٨	-	-	-	١٧١,٢٦٨	٩٩,١٥٠
١٢,٦٩٥,٣٢٢	٨,٨٧٨,٧٦٥	٩٦٥,٣٧٥	٨٧٢,٢٠٥	١,٦١٥,٤٤٩	٣٦٣,٥٢٨
١٢٩	-	-	-	-	١٢٩
١٢,١٣٨	-	١٢,١٣٨	-	-	-
١٢,٩٧٨,٠٠٧	٨,٨٧٨,٧٦٥	٩٧٧,٥١٣	٨٧٢,٢٠٥	١,٧٨٦,٧١٧	٤٦٢,٨٠٧
١٣,١٥٠,٠٠٠	٢,٤٦٣,١٥٥	٣,٧٧٨,٧٧٢	١,١٣٠,٧٦١	٢,٩٩٣,٨٥٢	٢,٧٨٢,٥١١

التجارى وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

١-٢-٣ خطر السيولة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (عملة محلية)	يوم واحد	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	الاجمالى
الالتزامات المالية:						
٩,٠٦٣	-	-	-	-	-	٩,٠٦٣
١٥,١٠٠	-	-	-	-	-	١٥,١٠٠
٦٩٨,٧١٨	٤,٤٨٤,٨٨٦	٢,٤٩٠,٠٧٥	٤,٧٩١,٧٣٩	١٨,٦٠١,٥٣٤	٣١,٠٦٦,٩٥٢	٦٩٨,٧١٨
١,٣٢١	-	-	-	-	-	١,٣٢١
-	-	-	-	١٢٧,٥٣٣	-	١٢٧,٥٣٣
٧٢٤,٢٠٢	٤,٤٨٤,٨٨٦	٢,٤٩٠,٠٧٥	٤,٩١٩,٢٧٢	١٨,٦٠١,٥٣٤	٣١,٢١٩,٩٦٩	٧٢٤,٢٠٢
١,٢٠٢,١٦٠	١٢,٤٢٠,٠٢٨	٣,٧٣٣,١٧٥	١١,٠٠٩,٧٥٢	٩,٦٩٩,٤٣٤	٣٨,٠٦٤,٥٤٩	١,٢٠٢,١٦٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (عملة أجنبية)	يوم واحد	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	الاجمالى
الالتزامات المالية:						
٢٢٣,٠٨٩	٥٠٢,٩٣٤	-	-	-	-	٧٢٦,٠٢٣
٢١٨,٦٤٦	١,١٩٣,٤٤٥	٣٨١,٥٠٧	٧٧١,٤٠٧	٤,٠٤٢,٤٣٥	٦,٦٠٧,٤٤٠	٢١٨,٦٤٦
٣٥	-	-	-	-	-	٣٥
-	-	-	-	١٣,٧٩٠	-	١٣,٧٩٠
٤٤١,٧٧٠	١,٦٩٦,٣٧٩	٣٨١,٥٠٧	٧٨٥,١٩٧	٤,٠٤٢,٤٣٥	٧,٣٤٧,٢٨٨	٤٤١,٧٧٠
٩٧٩,٧٣٢	١,٩٨٥,٠٧٠	١,٣٢٤,٣٠٥	١,٦١٣,٢١٩	١,٢٧٧,٩٤٨	٧,١٨٠,٢٧٤	٩٧٩,٧٣٢

- ٣-٣ إدارة رأس المال:
- تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالمركز المالي، فيما يلي:
 - الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال المحددة من البنك المركزي المصري.
 - حماية قدرة البنك على الإستمرارية وتمكينه من الإستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
 - الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.
- ١-٣-٣ معيار كفاية رأس المال:
- يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري) شهرياً بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإدائها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

- ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:
- الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جتية كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
 - الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٢,٥%.
- ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين طبقاً للضوابط الجديدة الصادرة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢.

الشريحة الأولى:

تتكون الشريحة الأولى من جزئين وهما رأس المال المستمر (Going Concern Capital - Tier One) ورأس المال الأساسي الإضافي (Additional Going Concern - Tier One).

الشريحة الثانية:

- وهي رأس المال المساند (Going Concern Capital)، ويتكون مما يلي:-
- ٤٥% من رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المبوية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.
 - ٤٥% من الاحتياطي الخاص.
 - مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة (يجب ألا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر، كما يتعين أن يكون مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية غير المنتظمة كاف لمواجهة الالتزامات المكون من أجلها المخصص).
 - ما يخص قيمة الأصول التي ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون بلحتياطي المخاطر البنكية العام.

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعى ألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن ٥٠% من الشريحة الأولى بعد الإستبعادات.

- ويتم ترجيح الأصول والالتزامات العرضية بأوزان مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل.
 - ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي:
 - مخاطر الائتمان
 - مخاطر التركيز لدى أكبر ٥٠ عميل والأطراف المرتبطة به
 - مخاطر السوق
 - مخاطر التشغيل
- ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠% مبوية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار.
- ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج المركز المالي بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ

طبقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢.

التجارى وفقاً لبنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	رأس المال
		الشريحة الأولى بعد الاستيعادات Going Concern Capital
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٢٣,٦٥٥	٥١,٥٧٣	احتياطيات
-	٣٨٣,٤٥١	الأرباح المحتجزة
١١١,٩٧١	١١١,٩٧٢	احتياطى المخاطر العام
٢٤,٢٦٣	(٤٣٤,٤١١)	احتياطى القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٤٩,٥٠٣	٥٩٢,٠٥١	الأرباح المرحلية
(٤,٢١٧)	(٦,٧٩٧)	الأصول الضريبية المؤجلة
(٦٠٤,٩٥٢)	(٥١٧,٥٧٩)	أصول غير ملموسة
٤,٩٠٠,٣٢٢	٥,١٨٠,٢٦٠	إجمالى رأس المال المستمر بعد الاستيعادات Common Equity (غير متضمنة الدعامة)
٤,٥٥٠,٨٢٠	٤,٥٨٨,٢٠٩	رأس المال المستمر بعد الاستيعادات
		الشريحة الثانية بعد الاستيعادات Going - Concern Capital
٣٣٣,٥٩٤	٤١١,٥٧٨	مخصص خسائر الإضمحلال للقروض والتسييلات والإلتزامات العرضية المنتظمة
٣٣٣,٥٩٤	٤١١,٥٧٨	إجمالى الشريحة الثانية بعد الاستيعادات Going - Concern Capital
٥,٢٣٣,٩١٦	٥,٥٩١,٨٣٨	إجمالى القاعدة الرأسمالية بعد الاستيعادات
		مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل
٢٦,٦٩٠,٣٥٧	٣٢,٩٢٧,٧٠٩	مخاطر الائتمان Credit Risk
٦١,٦٠٠	١٢٧,٦٧٧	مخاطر رأس المال لمخاطر السوق Market Risk
٣,٣١٨,٦١٠	٢,٤٣٨,٤٦٨	مخاطر رأس المال لمخاطر التشغيل Operation Risk
٣٠,٠٧٠,٥٦٧	٣٥,٤٩٣,٨٥٤	إجمالى مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل
١٧,٤١%	١٥,٧٥%	إجمالى القاعدة الرأسمالية متضمنة الدعامة التحوطية

* قرر البنك المركزى المصرى فى ١٦ ابريل ٢٠٢١ إعفاء البنوك من متطلبات رأس المال المتعلقة بنسب تركيز المحافظ الائتمانية لدى أكبر ٥٠ عميل والأطراف المرتبطة به لمدة عام من تاريخ صدور القرار، وفى ٣١ مارس ٢٠٢٢ أصدر البنك المركزى المصرى قرار آخر بمده إلى نهاية عام ٢٠٢٢.

لتجارى وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

٢-٣-٣ نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزى المصرى فى جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قراراً بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع التزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) على أساس ربع سنوى وذلك على النحو التالى:

- كنسبة إسترشادية إعتباراً من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧.
- كنسبة رقابية ملزمة إعتباراً من عام ٢٠١٨.

وذلك تمهيداً للنظر فى الإعتداد بها ضمن الدعامة الأولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة وسلامة الجهاز المصرفى المصرى ومواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية فى هذا الشأن وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الأولى لرأس المال المستخدمة فى معيار كفاية رأس المال (بعد الإستبعادات) ، وأصول البنك (داخل وخارج المركز المالى) غير مرجحة بأوزان مخاطر.

مكونات التسمية:

مكونات البسط:

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الإستبعادات) المستخدمة فى بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حالياً وفقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى.

مكونات المقام:

يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج المركز المالى وفقاً للقوائم المالية وهو ما يطلق عليه "تعرضات البنك" وتشمل مجموع ما يلى:

- ١- تعرضات الينود داخل المركز المالى بعد خصم بعض إستبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية.
- ٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.
- ٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.
- ٤- التعرضات خارج المركز المالى (المرجحة بمعاملات التحويل).

التجارى وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

ويُلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٤,٩٠٠,٣٢٢	٥,١٨٠,٢٦٠	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات (١)
٤,١٣٠,٤١٨	٥,٨١٤,٥٣٥	تقديّة وأرصدة لدى البنك المركزى
٣,٦٤٣,٦٦٦	٣,٢٨٧,٤٤٢	حسابات جارية وودائع لدى البنوك
٢٤,٤١٦	٨٥,٦٣٤	القروض والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للبنوك
٢,٦١٩,٧٣٩	٨,١٦٠,٧٢٤	أذون خزّانة (بالصافى)
(١٥,١٠٠)	(٨,٠٤٠)	عمليات شراء أذون خزّانة مع الالتزام بإعادة البيع
٣٧,٤١٦	٢٧,٢١٠	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٩,١٨٦,٩٢٦	٩,٢٧٧,١٦٥	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢,٠٧١,٣٥٠	٢,٢٣٦,١١٠	الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة
٢٣,٩٥٩,٤٨٥	٢٢,١٨٧,٨٠٩	القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء
٣٢٣,٨٢٩	٣٤٦,٨٨٢	الأصول الثابتة (بالصافى)
٦٠٤,٩٥٢	٥١٧,٥٧٩	الأصول الغير ملموسة (بالصافى)
٩٤٤,٠٦٨	١,٣٩٨,٠١٧	الأصول الأخرى
(٧٢٩,٠٨٥)	(١,٤٧٠,٦٥٠)	قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعد استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية)
-	١٤٤,٧٦٠	التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات
٤٦,٨٠٢,٠٩٠	٦٢,١١٥,١٧٨	إجمالى التعرضات داخل المركز المالى وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٢٤١,٩٠٧	١٣١,٢٢٧	إعتمادات مستندية - استيراد
٥,٧٨١	٢,٣٣٠	إعتمادات مستندية - تصدير
١,٦٣٧,٧١٩	١,٤٧٩,٨٦٥	خطابات ضمان
٣٩٣٥١٣	٥٠٧,٣٦٥	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم
٧٩,٧٦٥	١٧٤,٥٧٩	التزامات عرضية عن ضمانات عامة للتسهيلات الائتمانية و ضمانات مثيلة
٥١٨,٥٨٣	٣٩٨,٩٥٥	أوراق مقبولة
٢,٣٧٧,٢٦٨	٢,٦٩٤,٣٣١	إجمالى الإلتزامات العرضية
--	٢,٢٧٨,٣٤٢	إرتباطات عن قروض وتسهيلات للبنوك / عملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية:
٥١٦,٩٧١	٨٣٢	غير قابلة للإلغاء تزيد عن سنة
٥٦٣,٠٠١	١١١,٨١٧	غير قابلة للإلغاء سنة أو أقل
١,٩٣٨,٠٨١	٢,٥٦٥,٦٩٢	قابلة للإلغاء بدون شروط فى أى وقت بواسطة البنك و بدون إخطار مسبق أو التى تتضمن نصوص للإلغاء الذاتى بسبب تدهور الجدارة الائتمانية للمقرض.
٢,٠١٨,٠٥٣	٥,٣٥٦,٦٨٣	إجمالى الإرتباطات
٥,٣٩٥,٣٢١	٨,٠٥١,٠١٥	إجمالى التعرضات خارج المركز المالى
٥٢,١٩٧,٤١١	٦٧,٤٨٧,٨٥٢	إجمالى التعرضات داخل وخارج المركز المالى (٢)
٩,٣٩%	٧,٦٨%	نسبة الرافعة المالية (٢/١)

٤-٣- خطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان الخسائر المحتملة الناتجة عن احتمال إخفاق المقترضين أو الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم وفقاً للشروط التعاقدية. وينشأ خطر الائتمان بشكل رئيسي من الأرصدة لدى البنوك والقروض والتسهيلات للبنوك وللأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة أو متناهية الصغر والمؤسسات والإرتباطات المتعلقة بتلك الأنشطة، وقد ينشأ أيضاً خطر الائتمان من القروض التددعيميّة / الضمانات الائتمانية الممنوحة مثل الخيارات الائتمانية (عقود مبادلة الإخفاق الناتج عن أدوات الائتمان (Credit Default Swap) وعقود الضمانات المالية وخطابات الائتمان وخطابات الضمان.

يتعرض البنك أيضاً لخطر الائتمان من أنشطة الإستثمار في أدوات الدين والمراكز غير المسددة من أنشطة المتاجرة والمشتقات المالية. يعتبر خطر الائتمان أهم المخاطر للنشاط للبنك، وبالتالي يدير البنك مخاطر التعرض لخطر الائتمان بعناية، وتتركز إدارة الرقابة على خطر الائتمان لدى البنك في فريق إدارة خطر ائتمان التجزئة المصرفية والمؤسسات لدى إدارة المخاطر التي ترفع تقاريرها إلى كلا من لجنة المخاطر والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط ومجلس الإدارة بصفة دورية منتظمة.

٤-٣-١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (متضمناً الإرتباطات وعقود الضمانات المالية) يعتبر تقدير التعرض لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر الائتمانية أمراً معقداً يتطلب استخدام النماذج الإحصائية والإلكترونية، حيث يتغير مستوى التعرض للمخاطر الائتمانية مع التغيرات في ظروف السوق والنواحي الاقتصادية الأخرى بدرجة معقدة وسريعة، كما يتغير التعرض للمخاطر الائتمانية مع التغيرات في مستوى وقيمة وزمنية التدفقات النقدية المتوقعة وأيضاً بمرور الزمن. وبالتالي فإن تقييم مخاطر الائتمان لمحفظة الأصول يتطلب المزيد من التقديرات حول احتمالات حدوث الإخفاق ومعدلات الخسارة المرتبطة بها. ويقوم البنك بقياس خسائر مخاطر الائتمان باستخدام معدلات احتمالات الإخفاق (عدم الوفاء بالالتزامات التعاقدية) (Probability of Default) على أساس الرصيد الدفترى المتوقع للأداة المالية في تاريخ الإخفاق (Exposure at Default)، ومعدل الخسارة عند الإخفاق (Loss Given Default).

٤-٣-٢ تصنيف مخاطر الائتمان

يقوم البنك بتقييم احتمال الإخفاق على مستوى كل عميل/ مجموعة مرتبطة / منتج ائتماني، باستخدام أساليب لتصنيف العملاء بمختلف الفئات مع الأخذ في الاعتبار الحد الأدنى للتصنيف طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري بشأن تحديد الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات الصادرة خلال عام ٢٠٠٥. وبالتالي يقوم البنك باستخدام مجموعة من النماذج وأساليب التقييم المصممة داخلياً لفئات الجهات المقابلة والعملاء وطبيعة القروض المختلفة في ظل المعلومات المتاحة التي يتم تجميعها في تاريخ تطبيق النموذج المستخدم (مثل: مستوى الدخل، مستوى الدخل القابل للإئناق والضمانات للعملاء الأفراد، والإيرادات و نوع الصناعة والمؤشرات المالية وغير المالية الأخرى للمؤسسات)، ويستكمل البنك هذه المؤشرات بمجموعة من البيانات الخارجية مثل تقارير الاستعلام من البنك المركزي المصري وشركات الاستعلام الائتماني عن المقترضين وتقارير مؤسسات التصنيف الائتماني المحلية والخارجية الأخرى. وبالإضافة إلى تقديرات المؤشرات الاقتصادية المستقبلية، فإن النماذج التي يستخدمها البنك تسمح بممارسة التقدير المنهجي للخبراء من مسئولى مخاطر الائتمان في التصنيف الائتماني الداخلي النهائي، وبالتالي يتيح ذلك الأخذ في الاعتبار أموراً ومؤشرات أخرى قد لا يكون تم الأخذ بها كجزء من مدخلات البيانات الأخرى في نماذج وأساليب التقييم المصممة داخلياً أو من خلال المصادر الخارجية.

يتم معايرة الدرجات الائتمانية بحيث تزيد مخاطر الإخفاق بشكل متزايد عند كل درجة أعلى من المخاطر، وهذا يعني أن الفرق في معدلات الإخفاق بين الدرجة تصنيف A و A- أقل من الفرق في معدلات الإخفاق بين الدرجة تصنيف B و B-، وفيما يلي اعتبارات إضافية لكل نوع من المحافظ الائتمانية التي يحتفظ بها البنك:

٤-٣-٣ الأفراد ومنتجات التجزئة المصرفية

بعد تاريخ الاعتراف الأولي، يتم مراقبة سلوك السداد للمقترض على أساس دوري لاحتساب مقياس لنمط السداد، كما ان أي معلومات أخرى معروفة عن المقترض يحددها البنك قد تؤثر على جدارة الائتمان مثل معدلات البطالة وسوابق عدم السداد حيث يتم أدراجها لقياس نمط السداد ثم يتم بناء على ذلك يتم تحديد معدلات إخفاق لكل مقياس لنمط السداد.

٤-٣-٤ المؤسسات والشركات (الكبيرة والمتوسطة والمشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر)

يتم تحديد التصنيف على مستوى المقترض، ويتم إدراج أي معلومات أو تقييمات محدثة أو جديدة للائتمان في نظام الائتمان بشكل مستمر ودوري. وبالإضافة إلى ذلك، يتم أيضاً تحديث المعلومات حول الجدارة الائتمانية للمقترض على فترات دورية من مصادر أخرى مثل القوائم المالية والبيانات المالية وغير المالية الأخرى المنشورة. على ان يحدد ذلك درجة التصنيف الائتماني الداخلي المحدث ومعدلات الإخفاق.

٥-٤-٣ أدوات الدين وأذون الخزانة والسندات الحكومية

يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية من المؤسسات الواردة بتعليمات البنك المركزى لإدارة خطر الائتمان بالنسبة لأدوات الدين بمحفظة الاستثمار، ويتم رصد وتحديث هذه التصنيفات المنشورة باستمرار وبصفة دورية، ويتم تحديد معدلات الإخفاق المرتبطة بكل تصنيف على أساس المعدلات المحققة على مدى الإثنى عشر شهراً السابقة كما تنتشرها وكالات التصنيف المذكورة. وتعتبر معدل الخسارة لأدوات الدين الحكومية والبنك المركزى بالعملة المحلية تساوى صفراً. ويتضمن تصنيف البنك للجدارة الائتمانية لأدوات الدين ٢٢ فئة تصنيف. ويعطى المقياس الرئيسى كل فئة تصنيف نطاقاً محدداً لاحتمالات الإخفاق عن السداد، وهى مستقرة على مر الزمن. ويقوم البنك بمقابلة فئات التصنيف الداخلية مع فئات التصنيف المحددة من قبل البنك المركزى المصرى طبقاً لتعليمات تحديد الجدارة الائتمانية وتكوين المخصصات ومراجعة تلك المقابلة بصفة دورية منتظمة. وتخضع أساليب التصنيف إلى إعادة معايرتها والتحقق من صحتها بصفة دورية بحيث تعكس أحدث التوقعات فى ضوء جميع الافتراضات التى لوحظت فى الواقع وقيماً يلى جدول التقييم الداخلى للبنك مقابل التصنيفات الخارجية. ويتم استخدام البيانات المستقبلية كجزء من البيانات فى تحديد ما إذا كان هناك زيادة جوهرية فى المخاطر الائتمانية للأدوات المالية، وكذا تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة "ECL". ويقوم إدارة البنك بتحديد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التى تؤثر على المخاطر الائتمانية والخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة ائتمانية عن طريق إجراء تحليلات للبيانات التاريخية. وتختلف المتغيرات الاقتصادية والتأثير المتعلق بها على كلاً من احتمالات الإخفاق "PD" Probability of Default والمبالغ المعرضة للخسارة عند الإخفاق "EAD" Exposure at Default والخسارة عند الإخفاق "LGD" Loss Given Default باختلاف الأصل المالى. ويقوم البنك بالاستعانة بأراء الخبراء فيما يتعلق بتلك الافتراضات والتقديرات إن لزم الأمر. ومن أجل تحديد أثر تلك المتغيرات الاقتصادية على كلاً من معدلات احتمالات الإخفاق "PD" Probability of Default والتعرض عند الإخفاق "EAD" Exposure at Default ومعدل الخسارة عند الإخفاق "LGD" Loss Given Default بالإضافة للتصورات المتعلقة بكل سيناريو على حدة. يتم استخدام احتمالات الإخفاق مدى العمر "Lifetime PD" المتعلقة بكلاً من التصور الأساسى والتصورات الأخرى حيث يتم إيجاد حاصل الضرب لكل تصور مع الاحتمالات المخصصة لكل منهم بالإضافة إلى مؤشرات مساندة ومؤشرات نوعية. وبناءً على نتائج تلك الدراسة يتم تقدير ما إذا كان ذلك الأصل المالى يقع فى المستوى الأول أو الثانى أو الثالث الذى يتم على أساسه تحديد ما إذا كانت الخسائر الائتمانية المتوقعة "ECL" سوف يتم احتسابها على أساس ١٢ شهراً "12-month ECL" أو مدى عمر الأداة المالية "Lifetime ECL".

٥-٣ البيانات المستقبلية المستخدمة فى نموذج الخسائر المتوقعة

الافتراضات الاقتصادية المتغيرة

تتمثل أهم الافتراضات التى تؤثر على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة "ECL" فيما يلى:

- الناتج الإجمالى المحلى
- ميزان المدفوعات
- سعر الصرف
- الدين العام
- نسبة الاستهلاك الحكومى

٦-٣ تصنيف الأدوات المتعلقة بالخسائر المقاسة على أساس المجموعات المتشابهة

بالنسبة لمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة "ECL"، يتم تصنيف المجموعات على أساس خصائص المخاطر الائتمانية المتشابهة، بحيث يكون التعرض للمخاطر داخل البنك متجانساً. وعند القيام بهذا التصنيف، يتم الأخذ فى الاعتبار أن تكون هناك معلومات كافية تمكن البنك من تصنيف البنك بمصداقية إحصائية. وعند عدم توافر المعلومات الكافية، يأخذ البنك فى الاعتبار البيانات المرجعية الداخلية الخارجية التكميلية. وفيما يلى أمثلة لتلك الخصائص وأية بيانات تكميلية تستخدم لتحديد التصنيف:

لتجارى وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
قروض وتسهيلات للبنوك

الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	فئات التصنيف
٨٥,٦٣٤	-	-	٨٥,٦٣٤	الرصيد
(٢,٩٢٩)	-	-	(٢,٩٢٩)	يخصم عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
٨٢,٧٠٥	-	-	٨٢,٧٠٥	الصافي

أرصدة لدى البنوك

الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	فئات التصنيف
٣,٤٦٣,٦٧٥	-	٢,٨١٢,٨٩٣	٦٥٠,٧٨٢	الرصيد
(١٦,٢٩٣)	-	(١٦,٢٩٣)	-	يخصم عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
٣,٤٤٧,٣٨٢	-	٢,٧٩٦,٦٠٠	٦٥٠,٧٨٢	الصافي

أرصدة لدى البنك المركزى

الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	فئات التصنيف
٥,٠٩٠,٧٧٠	-	-	٥,٠٩٠,٧٧٠	الرصيد
-	-	-	-	يخصم عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
٥,٠٩٠,٧٧٠	-	-	٥,٠٩٠,٧٧٠	الصافي

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	فئات التصنيف
١٦,٩٨٩,٢٤٤	-	-	١٦,٩٨٩,٢٤٤	الرصيد
-	-	-	-	يخصم عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
١٦,٩٨٩,٢٤٤	-	-	١٦,٩٨٩,٢٤٤	الصافي

قروض وتسهيلات للأفراد

الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	فئات التصنيف
٧,٢١٢,٣٤٨	٦٣,٤٢٢	٢٢٦,٢٨١	٦,٩٢٢,٦٤٥	الرصيد
(٩٥,٥٤٩)	(٤٤,٢٦٤)	(٢٠,٢٨٩)	(٣٠,٨٩٦)	يخصم عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
٧,١١٦,٧٩٩	١٩,١٥٨	٢٠٥,٩٩٢	٦,٨٩١,٧٤٩	الصافي

قروض وتسهيلات للمؤسسات

الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	فئات التصنيف
٢٤,٩٦٧,٦٩٨	٧٨٢,٣٤٧	١,٠٢٦,٧٩٥	٢٣,١٥٧,٥٥٦	الرصيد
(١,١٤١,١٧٧)	(٦٥٢,٩٧٢)	(٢٣٠,١٢٣)	(٢٥٨,٠٨٢)	يخصم عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
٢٣,٨٢٦,٥٢١	١٣٠,٣٧٥	٧٩٦,٦٧٢	٢٢,٨٩٩,٤٧٤	الصافي

استثمارات مالية بالتكلفة المستوية

الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	فئات التصنيف
٢,٢٣٦,١٠٩	-	-	٢,٢٣٦,١٠٩	الرصيد
(١٧,٠٣٧)	-	-	(١٧,٠٣٧)	يخصم عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
٢,٢١٩,٠٧٢	-	-	٢,٢١٩,٠٧٢	الصافي

التجارى وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
قروض وتسهيلات للبنوك

الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	فئات التصنيف
٢٤,٤١٦	-	١٥,١٠٥	٩,٣١١	الرصيد
(١١١)	-	(١٠٩)	(٢)	يخصم عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
٢٤,٣٠٥	-	١٤,٩٩٦	٩,٣٠٩	الصافى

أرصدة لدى البنوك

الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	فئات التصنيف
٣,٦٤٣,٦٦٥	-	٥٣٧,٠٠٧	٣,١٠٦,٦٥٨	الرصيد
(٧,٩٦٤)	-	-	(٧,٩٦٤)	يخصم عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
٣,٦٣٥,٧٠٢	-	٥٣٧,٠٠٧	٣,٠٩٨,٦٩٤	الصافى

أرصدة لدى البنك المركزى

الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	فئات التصنيف
٣,٨٥٦,٨٦٠	-	-	٣,٨٥٦,٨٦٠	الرصيد
-	-	-	-	يخصم عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
٣,٨٥٦,٨٦٠	-	-	٣,٨٥٦,٨٦٠	الصافى

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	فئات التصنيف
١١,٨٠٦,٦٦٥	-	-	١١,٨٠٦,٦٦٥	الرصيد
-	-	-	-	يخصم عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
١١,٨٠٦,٦٦٥	-	-	١١,٨٠٦,٦٦٥	الصافى

قروض وتسهيلات للأفراد

الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	فئات التصنيف
٥,٢٢٩,٢٥٨	٨١,٦٢٢	١١٠,٤١٠	٥,٤٣٧,٢٢٦	الرصيد
(٩٧,٠٤٦)	(٤٧,٥٢٣)	(٢٣,٤٣٧)	(٢٦,٠٧٦)	يخصم عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
٥,٥٣٢,٢١٢	٣٤,٠٨٩	٨٦,٩٧٣	٥,٤١١,١٥٠	الصافى

قروض وتسهيلات للمؤسسات

الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	فئات التصنيف
١٨,٢٣٠,٢٢٧	٧١٥,٢٧١	٩٢٧,٩٢٦	١٦,٦٧٧,٠٣٠	الرصيد
(٨٧٢,٧٦٣)	(٥٦١,٨٤٦)	(٩٦,٢٧٥)	(٢١٤,٦٤٢)	يخصم عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
١٧,٤٥٧,٤٦٤	١٥٣,٤٢٥	٨٤١,٦٥١	١٦,٤٦٢,٣٨٨	الصافى

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	فئات التصنيف
٢,٠٧١,٣٥٠	-	-	٢,٠٧١,٣٥٠	الرصيد
(٢٢,٢٥٥)	-	-	(٢٢,٢٥٥)	يخصم عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
٢,٠٤٩,٠٩٥	-	-	٢,٠٤٩,٠٩٥	الصافى

لتجارى وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

٧-٣ الضمانات الائتمانية

يستخدم البنك مجموعة من السياسات والممارسات للحد من مخاطر الائتمان. وأكثرها تطبيقاً هو قبول الضمانات لأدوات الدين وارتباطات القروض. ولدى البنك سياسات داخلية بشأن فئات الضمانات التي يمكن قبولها للحد من أو تخفيض مخاطر الائتمان. يقوم البنك بإعداد تقييم للضمانات التي تم الحصول عليها عند إنشاء القروض وتتم مراجعة هذا التقييم بشكل دورى. وتتمثل أنواع الضمانات الرئيسية للقروض فيما يلي:

- النقدية وما فى حكمها
- الرهون العقارية.
- الرهون التجارية.

• رهن الأدوات المالية مثل أدوات الدين وأدوات حقوق الملكية.

تعتمد الضمانات المحفوظ بها كضمان للأصول المالية بخلاف القروض والتسييلات على طبيعة الأداة حيث أن سندات الدين والسندات الحكومية والأذون المزهلة الأخرى غير مضمونة عموماً، باستثناء الأوراق المالية المدعومة بالأصول والأدوات المماثلة المضمونة بحفاظ الأدوات المالية، كما أن المشتقات غالباً ما تكون مضمونة.

لم تتغير سياسات البنك بشكل جوهري فيما يتعلق بالحصول على الضمانات خلال الفترة / السنة المالية ولم يكن هناك تغير فى جودة تلك الضمانات التي يحتفظ بها البنك بالمقارنة مع السنة المالية السابقة.

يراقب البنك عن كثب الضمانات المحفوظ بها للأصول المالية التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية، حيث يصبح من المرجح أن البنك سوف يحتفظ بضمانات للتخفيف من الخسائر الائتمانية المحتملة.

٨-٣ الأدوات المالية (القروض) التي تم إعدامها

يقوم البنك باستبعاد الأصول المالية التي ما زالت تحت التحصيل الجبرى للمبالغ التعاقدية غير المسددة للأصول المدعومة. ويسعى البنك لاسترداد بعض المبالغ المستحقة قانونياً بالكامل والتي تم إعدامها جزئياً أو كلياً بسبب عدم وجود احتمال للإسترداد الكامل.

٩-٣ التعديلات على شروط القروض وإعادة جدولتها

يقوم البنك فى بعض الأحيان بتعديل شروط القروض المقدمة للعملاء بسبب إعادة التفاوض التجارى أو القروض المتعثرة بغرض تعظيم فرص الاسترداد. وتشمل أنشطة إعادة الهيكلة هذه ترتيبات تمديد مدة السداد، وفترات السماح، والإعفاء من السداد أو بعض أو كل العوائد. وتستند سياسات وممارسات إعادة الهيكلة إلى مؤشرات أو معايير تشير فى تقدير الإدارة إلى أن السداد سيستمر على الأرجح. وتظل هذه السياسات قيد المراجعة المستمرة.

يستمر البنك فى مراقبة ما إذا كانت هناك زيادة جوهريّة فى خطر الائتمان فيما يتعلق بتلك الأصول من خلال استخدام نماذج محددة للأصول المعدلة.

١٠-٣ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم فى تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول.

يقوم بتتظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر الذي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / البنك والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.

يتم تقسيم حدود الائتمان لأى مقترض بما فى ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج المركز المالى، وحدد المخاطر اليومى المتعلق بينود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً.

يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدورى لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً.

١١-٣ تقليل مخاطر الائتمان :

يقوم البنك باتخاذ إجراء لتقليل مخاطر الائتمان كلما كان ذلك ملائماً مثل القيام بتخفيض الأرصدة القائمة أو تعزيز الائتمان عن طريق الحصول على ضمانات إضافية أو مصادر أخرى للسداد.

ويقوم البنك بالحصول على ضمانات لتقليل مخاطر الائتمان كلما أمكن ذلك ، حيث يتأكد البنك فى هذه الحالة من أن أى ضمان تم الحصول عليه أو تم رهنة يمكن تسجيله بصورة كاملة وأنه سارى من الناحية القانونية وقابل للحصول عليه ، ويتم تقييم تلك الضمانات بصورة دورية طبقاً للقواعد المحددة من قبل البنك المركزى المصرى.

التجارى وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

وفى حالة تقديم ضمانات من الغير فى شكل ضمانات بنكية أو حكومية أو من قبل الشركات ، فإنه يجب القيام بإجراء تقييم انتمائى كامل للضامن وذلك قبل أخذ تلك الضمانات فى الاعتبار عند حساب مخصص الإضمحلال. يتم مراجعة الضمانات والشروط التعاقدية والقانونية بصورة دورية مرة واحدة سنوياً على الأقل للتأكد من أن هذه الإتفاقيات والضمانات لا تزال صالحة للغرض الذى أنشئت من أجله ولا تزال مناسبة للممارسات المقبولة بالسوق المحلى ، وبصفة عامة ، فإن الضمانات تتضمن النقدية وما فى حكمها والرهنات وحظايات الضمان البنكية وأدوات حقوق الملكية. وبالإضافة إلى ما سبق ، يقوم البنك بالتنوع فى محفظة القروض بغرض تجنب مخاطر التركيز، و يتم تحقيق ذلك من خلال وضع خطوط استرشادية للحد الأقصى للإقراض لكل شركة منفردة وكذلك السياسة المستقبلية لدرجة المخاطرة والتي تعكس درجة رغبة البنك فى تحمل المخاطر لعمل محدد بالإضافة إلى وضع سياسة تعكس خطر الائتمان المقبول للبنك. يتم استخدام حدود السعوف الائتمانية فى محافظ قروض ومنتجات أو قطاعات محددة للعملاء بالإضافة إلى وضع حدود قصوى لقبول أنواع جديدة من المخاطر المختلفة على محفظة القروض. وهذه الحدود يتم وضعها بصورة نمطية تقوم على أساس مدة وطبيعة القرض، وفى حالة عملاء التجزئة فإن أساليب القياس تقوم على أساس تحليل للبيانات التاريخية بالإضافة للإعتماد على الحكم الشخصى للخبراء.

٢٢-٣ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	البنود المعرضة لخطر الائتمان فى المركز المالى
		أدوات مالية: بالتكلفة المستهلكة:
		- أرصدة لدى البنوك
٢,٢١٩,٠٧٢	٢,٠٤٩,٠٩٥	- استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
		قروض وتسهيلات للعملاء:
		أفراد
		حسابات جارية مدينة
٨٠٠,٢٣١	٧٠٣,٤٧٤	بطاقات ائتمان
٤١١,٦٢٠	٤٠٤,٣٧٤	قروض أخرى
٦,٠٠٠,٤٩٧	٤,٥٢١,٤١٠	مؤسسات
		حسابات جارية مدينة
٥,٣٢٦,٧٣٣	٤,٢٧٠,٨٨٨	قروض مباشرة
٣,٦٥٤,٧٤١	٢,٨٩٧,٥٥٩	قروض مشتركة
١,٦٢٣,٠٠٨	١,٩٧٩,٣١٠	قروض أخرى
١٤,٣٦٣,٢١٦	٩,١٨٢,٤٧٠	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٦,٩٨٩,٢٤٤	١١,٨٠٦,٦٦٥	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٧,٢١٠	٣٧,٤١٦	أصول أخرى
١,٣٩١,١٨٩	٩٤٤,٠٦٨	إجمالى
٥٤,٨٩٩,٤٠٩	٣٩,٨٣٣,٦٢٩	
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالى
		ارتباطات عن القروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
		الأوراق المقبولة
٣٩٨,٩٥٥	٥١٨,٥٨٣	اعتمادات مستقبلية
١,١٣٩,٦٥٤	١,٩٧٢,٥٨٤	خطايات ضمان
٥,٦٩٤,٠٨٩	٣,٤٩١,١٠٧	إجمالى
٧,٧٩٣,٧٤٩	٧,٠٧٤,٦٠٢	

لتجارى وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

١٣-٣ موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	منتظمة	إضمحلال محدد	متأخرات وليست محل قروض يوجد عليها	قروض محل إضمحلال محدد	الإجمالى	إجمالى الإضمحلال	الصافى
قروض مؤسسات	٢٤,٠٢٦,٢٤٨	١٦٥,٧٦٧	٧٧٥,٥٨٣	٢٤,٩٦٧,٦٩٨	(١,١٤١,١٧٧)	٢٣,٨٢٦,٥٢١	
قروض التجزئة	٧,١٥٦,٩٦٦	٠	٥٥,٣٨٢	٧,٢١٢,٣٤٨	(٩٥,٥٤٩)	٧,١١٦,٧٩٩	
سندات الشركات	٢,٢٣٦,١٠٩	٠	٠	٢,٢٣٦,١٠٩	(١٧,٠٣٧)	٢,٢١٩,٠٧٢	
قروض للبنوك	٨٥,٦٣٤	٠	٠	٨٥,٦٣٤	(٢,٩٢٩)	٨٢,٧٠٥	
الإجمالى	٣٣,٥٠٥,٠٥٧	١٦٥,٧٦٧	٨٣٠,٩٦٥	٣٤,٥٠١,٧٨٩	(١,٢٥٦,٦٩٢)	٣٣,٢٤٥,٠٩٧	

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	منتظمة	إضمحلال محدد	متأخرات وليست محل قروض يوجد عليها	قروض محل إضمحلال محدد	الإجمالى	إجمالى الإضمحلال	الصافى
قروض مؤسسات	١٧,٥٤٣,٦٠٩	٧١,٣٤٨	٧١٥,٢٧٠	١٨,٣٣٠,٢٢٧	(٨٧٢,٧٦٣)	١٧,٤٥٧,٤٦٤	
قروض التجزئة	٥,٥٣٨,٨٦٤	٨,٧١٨	٨١,٦٧٦	٥,٦٢٩,٢٥٨	(٩٧,٠٤٥)	٥,٥٣٢,٢١٣	
سندات الشركات	٢,٠٧١,٣٥٠	-	-	٢,٠٧١,٣٥١	(٢٢,٢٥٦)	٢,٠٤٩,٠٩٥	
قروض للبنوك	٢٤,٤١٦	-	-	٢٤,٤١٦	(١١١)	٢٤,٣٠٥	
الإجمالى	٢٥,١٧٨,٢٣٩	٨٠,٠٦٦	٧٩٦,٩٤٦	٢٦,٠٥٥,٢٥٢	(٩٩٢,١٧٥)	٢٥,٠٦٣,٠٧٧	

القروض التى انخفضت بصورة منفردة تشير إلى تلك القروض التى تم حساب انخفاض محدد فى قيمتها.

١٤-٣ قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال:

قيما يلى تحليل لأعمار القروض والسلفيات التى انقضت موعد استحقاقها و ليست محل إضمحلال. ولأغراض هذا التحليل فإن الأصل يعتبر قد انقضت موعد استحقاقه وتم إدراجه فى الجدول المذكور أدناه عندما يكون هناك أى مدفوعات مستحقة وفقاً لشروط تعاقدية و تم تلقيها متأخرة عن مواعدها 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 الإضمحلال بصورة منفردة. على سبيل المثال: لا يلزم عمل عبء للإضمحلال بصورة منفردة عندما لا يتوقع حدوث خسارة لسبب مبرر وراء إنقضاء موعد استحقاق السداد وهو أن يكون هناك اتفاق على جولة مدفوعات محدد انقضت موعد استحقاقها أو أن يكون قرض الشركة مغطى بالكامل بضمانات. وبالتالي فقد ينقض موعد استحقاقها بدون أن يتم إضمحلال لقيمتها بصورة منفردة ولم يتم تعديل أرقام المقارنة طبقاً للسياسة الجديدة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	متأخرة حتى ٣٠ يوم	متأخرة من ٣١ حتى ٦٠ يوم	متأخرة من ٦١ حتى ٩٠ يوم	متأخرة من ٩١ حتى ١٢٠ يوم	متأخرة أكثر من ١٢١ يوم	الإجمالى
قروض مؤسسات	١٣٠,٧٥٧	١٦,٢٦٦	١٦,٨١٧	٢	١,٨٧٧	١٦٥,٧٦٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	متأخرة حتى ٣٠ يوم	متأخرة من ٣١ حتى ٦٠ يوم	متأخرة من ٦١ حتى ٩٠ يوم	متأخرة من ٩١ حتى ١٢٠ يوم	متأخرة أكثر من ١٢١ يوم	الإجمالى
قروض مؤسسات	٦٣,٧٦٢	٤,٤١٠	٤٨٢	٢,٦٩٠	٣	٧١,٣٤٨

التجارى وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

١٥-٣ قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	التكلفة الدفترية	عبء الإضمحلال	الصافى
قروض مؤسسات	٧٨٣,٣٤٧	(٦٥٢,٩٧٢)	١٣٠,٣٧٥
قروض التجزئة	٦٣,٤٢٢	(٤٤,٢٦٤)	١٩,١٥٨
الإجمالى	٨٤٦,٧٦٩	(٦٩٧,٢٣٦)	١٤٩,٥٣٣

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

القروض التى تم احتسابها ضمن قروض محل اضمحلال محدد

١٦-٣ الضمانات المستردة - زهونات:

يعرض بعض العملاء رهن ممتلكات من خلال إتفاق تبادل مقابل سداد دين البنك بدلاً من البدء فى إجراءات التقاضى وبالتالي فإن البنك يكون لديه الفرصة لإعادة بيع هذه الممتلكات (تحويلها إلى نقدية).

١٧-٣ مخاطر التركيز:

يوجد تركيز لمخاطر الائتمان عندما يكون هناك عدد من العملاء مشتركة فى أنشطة مشابهة ولها خصائص اقتصادية متشابهة والتى تتسبب فى قدرتها على الوفاء بالالتزامات التعاقدية وتتأثر بالمثل بأية تغييرات فى الأوضاع الاقتصادية أو أية أوضاع أخرى.

لتجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

ويوضح الجدول الأتي تحليل مخاطر التركيز والذي يقوم على نوع الصناعة التي يشارك فيها العملاء:

قطاع النشاط	القروض والسلفيات	سندات تمويل	السندات الحكومية	أذون الخزانة	الأوراق المقبولة	الإعتمادات المستندية	خطبات الضمان	ارتباطات عن قروض	إجمالي
الزراعة	٧,٠٥٥	-	-	-	-	-	-	-	٧,٠٥٥
صناعة السيارات	٩٠١,٢٩٣	-	-	-	٧٨٢	١,١٦١	١٠٤,٩٣٥	-	١,٠٠٨,١٧١
مواد البناء	٣٤٧,٣٧٨	-	-	-	-	-	٢٤,٥٨٥	-	٣٧١,٩٦٣
الكيمويات	٧٩٣,٥٢٠	-	-	-	١,١٦٣	١١١,٩٣٨	٨١,٥٩٩	-	٩٨٨,٢٢١
المقاولات	١,٧٧٧,١٩١	-	-	-	٩٨,١٢٤	٢٦٩,٤٨٨	١,١٠٥,٨٦٩	١٦,٨٩٥	٣,٢٦٧,٥٦٧
معدات كهربائية	١,٧٨١,٣٢٩	-	-	-	١٢٤,٨٧٧	٦١,١٣٢	٥٧٥,٣٥٩	٧٦	٢,٥٤٢,٧٧٣
اغذية و مشروبات	٤,٥٦٠,١٤٠	-	-	-	٥,٨٣٢	١٢٥,٢٣٩	٢٨٣,٥٨٤	٦٤,٨٦٩	٥,٠٣٩,٦٦٤
الحديد	١,٦٧٩,٠٨٨	-	-	-	١٤٨,٣١٠	١٧,٣٤٤	١١٩,٧٠٠	٧٨,٢٦٧	٢,٠٤٢,٧٠٩
المؤسسات المالية	٥,١٤٧,٢٥١	٢,٢٣٦,١٠٩	-	-	-	-	-	١٩٩,٧٣٣	٧,٥٨٣,٠٩٣
الزيوت	١,٠١٧,١٥٤	-	-	-	-	-	١٣٧,٨٥٩	-	١,١٥٥,٠١٣
صناعات أخرى	٩٠٣,٦٦٩	-	-	-	-	١٤,٤٣٨	١٣٢,٧٧٣	١,٧٢٠	١,٠٥٢,٦٠٠
صناعات الورق	٢٦٠,٢٤٦	-	-	-	-	-	-	-	٢٦٠,٢٤٦
البنزوكيمويات والأسمدة	٩٧,٧٢٣	-	-	-	-	-	٩,٨٢٦	-	١٠٧,٥٤٩
مستلزمات طبية	٢,٥٤٥,٩٣٣	-	-	-	٣,٣٣٥	٤١,٣٩٤	١٦٢,٥١٥	٥,٠٠٥	٢,٧٥٨,١٨٢
الطاقة	٥٩٦,٤٤٤	-	-	-	٢٨٦	١٢,٨٣٦	٦٦,٤٢٠	-	٦٧٥,٩٨١
استثمار عقارى	٣١١,٧٢٣	-	-	-	-	-	-	-	٣١١,٧٢٣
قطاع تجزئة	٤٧٤,٢٩١	-	-	-	-	-	١,٠٦٥	١٥,٢٦٤	٤٩٠,٦٢٠
القطاع الخدمي	٨٨٣,٣٩١	-	-	-	-	١,٢٢١	٤,٣٧٥	١٣٢,٨٣٨	١,٠٢١,٨٢٥
الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات	١,٢٥٠,١٥٣	-	-	-	٣,٢٦٣	-	١٨٦,٩١٥	٤٦,٠٣٥	١,٤٨٦,٣٦٦
الأقمشة / الجلود	٩٣٤,٢٥٦	-	-	-	١٢,٩٨٣	-	٤٥,٣٩٢	-	٩٩٢,٦٣٢
السياحة	٨١,٨٧٣	-	-	-	-	-	٥,٠٠٠	٤٩	٨٦,٩٢٢
النقل / التخزين	٢٧٠,٨٧١	-	-	-	-	-	٣٩,٦٠٥	-	٣١٠,٤٧٦
قطاع تجارى (بالجملة)	٥٨١,٨٦٢	-	-	-	-	-	٤٦,٩٣٢	-	٦٢٨,٧٩٤
الحكومة والبنك المركزى	-	-	٨,٧٩٩,٣٥٤	٨,١٦٠,٧٢٤	-	-	-	-	١٦,٩٦٠,٠٧٨
خدمات مالية	٨٥,٦٣٤	-	-	-	-	١١,٦٤٩	١,٠١٤,٧٣١	-	١,١١٢,٠١٤
الأفراد	٧,٢١٢,٣٤٨	-	-	-	-	-	-	-	٧,٢١٢,٣٤٨
إجمالي	٢٣٤,٥٠١,٨٢	٢,٢٣٦,١٠٩	٨,٧٩٩,٣٥٤	٨,١٦٠,٧٢٤	٣٩٨,٩٥٥	٦٦٧,٨٣٥	٤,١٤٩,٠٤٠	٥٦,٠٧٥١	٥٩,٤٧٤,٥٩٤

التجارى وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

٤- التقديرات والإفترضاآت المحاسبية الهامة:

يقوم البنك باستخدام تقديرات وإفترضاآت تؤثر على مبالغ الأصول والإلتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال السنة المالية التالية، و يتم تقييم التقديرات والإفترضاآت باستمرار على أساس الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل بما في ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والمعلومات المتاحة.

٤-١ القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل النماذج) لتحديد القيمة العادلة، يتم اختبارها ومراجعتها دورياً باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت بإعدادها. وقد تم اعتماد جميع النماذج قبل استخدامها، وبعد تجربتها. و ذلك لضمان أن نتائجها تعكس بيانات فعلية وأسعار يمكن مقارنتها بالسوق.

٤-٢ ضرائب الدخل

نظراً لأن بعض العمليات والحسابات يصعب تحديد الضريبة النهائية عنها بشكل مؤكد، لذا يقوم البنك بإثبات الإلتزامات عن النتائج المتوقعة عن الفحص الضريبي وفقاً لتقديرات مدى احتمال نشأة ضرائب إضافية، وعندما يكون هناك اختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب والمبالغ السابق تسجيلها، فإن هذه الاختلافات سوف تؤثر على ضريبة الدخل ومخصص الضريبة المؤجلة في السنة التي يتم تحديد الاختلاف فيها.

٤-٣ مبالغ مسددة بالزيادة لمصلحة الضرائب

قام البنك بسداد ضريبة بالزيادة على عائد أدون الخزافة عن السنة المالية من ٢٠٠٨ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ بلغت قيمتها ١٥٤,٩ مليون جنيهاً مصرياً في تاريخ المركز المالي. ونظراً لوجود خلاف بين وجهة نظر البنك وما أصدرته مصلحة الضرائب من تعليمات بشأن البنود التي تجتبت عنها تلك الأصول الضريبية فقد قامت إدارة البنك بتكوين مخصص اضمحلال لتلك الأصول. وتقدم البنك بطلب استرداد المبالغ المسددة بالزيادة، وحيث ترى إدارة البنك أحيقبتها في الاستفادة من تلك الأصول الضريبية خلال الفترات المالية التالية خصماً من الإلتزامات الضريبية المستقبلية يدعمها في ذلك رأى المستشار القانوني الخارجى. علماً أنه لم تصدر أية أحكام قضائية لحالات مثيلة لجسم الخلاف المشار إليه، لذا فقد تختلف النتائج النهائية في المستقبل.

٤-٤ اضمحلال الأصول المالية

إن قياس الإضمحلال للأصول المالية المختلفة خاصة فيما يتعلق بتقدير توقيت ومبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وقيمة الضمانات عند احتساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة وكذلك عند تقدير حدوث الزيادة الجوهرية في المخاطر الإئتمانية، هذه التقديرات تعتمد على عدد مختلف من العوامل والمتغيرات أخذاً في الإعتبار أن التغيير بتلك العوامل قد يؤدي إلى تغير قيمة الخسائر الإئتمانية المتوقعة. إن الخسائر الإئتمانية المتوقعة هي ناتج استخدام نماذج معقدة تحوى على افتراضات متعلقة بإختيار المدخلات المتغيرة لتلك النماذج وعلاقتها ببعض إن النماذج المستخدمة لإحتساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة تتضمن عناصر تعتمد على استخدام الحكم المهني والتقديرات فيما يتعلق بالتالى:

- النماذج الداخلية المستخدمة لتحديد التصنيف الإئتماني والتي يتم استخدامها لتحديد معدلات الإخفاق المقدرة.
- المعايير المستخدمة بواسطة البنك لتحديد مدى وجود زيادة جوهرية في المخاطر الإئتمانية وبالتالي قياس الخسارة الإئتمانية المتوقعة
- لكامل عمر القروض أخذاً في الإعتبار التقديرات الكيفية.
- جميع الأصول المالية في مجموعات متجانسة لقياس الخسارة الإئتمانية المتوقعة على أساس المجموعات.
- بناء النماذج المستخدمة لإحتساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة بما في ذلك معدلات النماذج المختلفة وإختيار المدخلات لتلك النماذج.
- تحديد مدى ارتباط السيناريوهات الخاصة بالمؤشرات المالية الكلية ومدخلات المؤشرات الاقتصادية على كل من معدلات الإخفاق والقروض والتسهيلات الإئتمانية عند التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر.
- إختيار السيناريوهات الخاصة بالمعلومات الاقتصادية الكلية المستقبلية وتحديد الوزن النسبي لكل سيناريو مستخدم للوصول إلى القيمة
- الإحتمالية المرجحة المرتبطة بتحققها بغرض تحديد المدخلات الاقتصادية المرتبطة بالخسارة الإئتمانية المتوقعة.

لتجارى وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

٥ - **التحليل القطاعي**

٦-٥ **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 باقي الأنشطة الأخرى، ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقا للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي:

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

الأفراد
وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الإئتمان والقروض الشخصية وقروض السيارات.

الخزينة
وتشمل التعامل في الأدوات المالية والمعاملات النقدية بفرض المتاجرة .
وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقا لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والإلتزامات التشغيلية كما تم عرضها في المركز المالي للبنك.

الأصول والإلتزامات وفقا للنشاط القطاعي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

الإجمالي	خزينة	أفراد	مؤسسات	
٥٩,٤٥٧,٢٣٥	٢٦,٢١٠,٩٣٤	٧,١١٧,٤٢٧	٢٦,١٢٨,٨٧٤	أصول النشاط القطاعي
٢,٢٥٥,٧٧٦				أصول غير مصنفة
<u>٦١,٧١٣,٠١١</u>				إجمالي الأصول
٥٢,٧٩٣,٤٢٢	٤٨٧,٣٩٥	٢١,٩٧٦,٦٩٤	٣٠,٣٢٩,٣٣٣	إلتزامات النشاط القطاعي
٢,٦٠٢,٤٨٣				إلتزامات غير مصنفة
<u>٥٥,٣٩٥,٩٠٥</u>				إجمالي الإلتزامات

وفيما يلي قائمة المخزول وفقا للنشاط القطاعي خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

الإجمالي	خزينة	أفراد	مؤسسات	
٦,٢٠٥,٠٧١	٢,٣٦٨,١٩٠	١,٠٢٦,٥٧٦	٢,٨١٠,٣٠٥	إيرادات النشاط القطاعي
(٤,٥٨٨,٩٥٠)	(٥٠٩,٩٦٠)	(٢,١٩٠,٢٢٣)	(١,٨٨٨,٧٦٧)	مصروفات النشاط القطاعي
<u>١,٦١٦,١٢١</u>	<u>١,٨٥٨,٢٣٠</u>	<u>(١,١٦٣,٦٤٧)</u>	<u>٩٢١,٥٣٨</u>	نتيجة أعمال القطاع
١,٦١٦,١٢١	١,٨٥٨,٢٣٠	(١,١٦٣,٦٤٧)	٩٢١,٥٣٨	صافي أرباح العام قبل الضرائب
(٥٧٨,١٠٩)	(١٠١,٩٠٧)	(١١٣,٨٩٩)	(٣٦٢,٣٠٣)	الضريبة
<u>١,٠٣٨,٠١٢</u>	<u>١,٧٥٦,٣٢٣</u>	<u>(١,٢٧٧,٥٤٦)</u>	<u>٥٥٩,٢٣٥</u>	صافي أرباح العام

بنود أخرى للنشاط القطاعي خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

الإجمالي	خزينة	أفراد	مؤسسات	
١٢٧,٣٦٩	٥٩,٢٤٧	١٤,٥٨٤	٥٣,٥٣٨	تقفات رأسمالية
(١٩١,٤٨٥)	(٨٩,٠٧٢)	(٢١,٩٢٥)	(٨٠,٤٨٨)	إهلاكات واستهلاكات

التجارى وفا بنك ايجيبى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ :-

الإجمالى	خزائنة	أفراد	مؤسسات	
٤٤,٦٧٣,٢٧٧	١٩,٦٠٦,٠٩٤	٥,٥٣٥,٨٧٣	١٩,٥٣١,٣١٠	أصول النشاط القطاعى
١,٨٧٢,٩٨٩				أصول غير مصنفة
٤٦,٥٤٦,٢٦٦				إجمالى الأصول
٣٨,٤٢٥,٩٣٤	٨٠٣,٤٢٤	٢٠,٥٦٢,٥٣٩	١٧,٠٥٩,٩٧١	إلتزامات النشاط القطاعى
٢,٣١٧,٧١٢				إلتزامات غير مصنفة
٤٠,٧٤٣,٦٤٦				إجمالى الإلتزامات

وفيما يلى قائمة الدخل وفقاً للنشاط القطاعى خلال السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ :-

الإجمالى	خزائنة	أفراد	مؤسسات	
٢,٤٢٢,٢٠٥	٣٢٠,٣٨٦	١,٠٥٢,٤٩٧	١,٠٢٩,٣٢٢	إيرادات النشاط القطاعى
(١,٥١٥,٢٣٥)	(٣٩,١٤٦)	(٨٩١,٦٣٨)	(٥٨٤,٤٥١)	مصرفات النشاط القطاعى
٩٠٦,٩٧٠	٢٩١,٢٤٠	١٦٠,٨٥٩	٤٥٤,٨٧١	نتيجة أعمال القطاع
٩٠٦,٩٧٠	٢٩١,٢٤٠	١٦٠,٨٥٩	٤٥٤,٨٧١	صافى أرباح العام قبل الضرائب
(٣٦٢,٦٢٩)	(١١٦,٤٤٥)	(٦٤,٣١٥)	(١٨١,٨٦٩)	الضريبة
٥٤٤,٣٤١	١٧٤,٧٩٥	٩٦,٥٤٤	٢٧٣,٠٠١	صافى أرباح العام

بنود أخرى للنشاط القطاعى خلال السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ :-

الإجمالى	خزائنة	أفراد	مؤسسات	
١٤٩,٩٩٠	٦٩,٢١٤	١٧,٨٣٩	٦٢,٩٣٧	نقذات رأسمالية
(٢٠٧,٥٠٥)	(٩٥,٧٥٥)	(٢٤,٦٧٩)	(٨٧,٠٧١)	إهلاكات واستهلاكات

تحليل القطاعات الجغرافية:

يتعامل البنك مع ثلاث مناطق جغرافية رئيسية وهى القاهرة - المركز الرئيسى للبنك والإسكندرية ومناطق أخرى.

الإجمالى	أخرى	الإسكندرية	القاهرة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٥٩,٤٥٧,٢٣٥	٩٨٩,٢٥٠	٨,٧٦٤,٩٥٧	٤٩,٧٠٣,٠٢٨	أصول القطاعات الجغرافية
٢,٢٥٥,٧٧٦				أصول غير مصنفة
٦١,٧١٣,٠١١				إجمالى الأصول
٥٢,٧٩٣,٤٢٢	٨٧٨,٣٧٧	٧,٧٨٢,٦٠٣	٤٤,١٣٢,٤٤٢	إلتزامات القطاعات الجغرافية
٢,٦٠٢,٤٨٣				إلتزامات غير مصنفة
٥٥,٣٩٥,٩٠٥				إجمالى الإلتزامات

لتجارى وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

				٥-	التحليل القطاعى (تابع)
					٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الإجمالى	أخرى	الإسكندرية	القاهرة		
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>					إجمالى الأصول
٣٨,٤٢٤,٥٧٩	٥,١٨٧,٥٤٧	٣,١٤٤,٢٦٨	٣٠,٠٩٢,٧٦٤		اللتزامات للقطاعات الجغرافية
٢,٣١٩,٠٦٧					اللتزامات غير مصنفة
<u>٤٠,٧٤٣,٦٤٦</u>					إجمالى اللتزامات

بنود أخرى للقطاعات الجغرافية خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

يتعامل البنك مع ثلاث مناطق جغرافية رئيسية وهي القاهرة - المركز الرئيسى للبنك والإسكندرية ومناطق أخرى.

الإجمالى	أخرى	الإسكندرية	القاهرة	
١٢٧,٣٦٩	٢,١١٩	١٨,٧٧٦	١٠٦,٤٧٤	نفقات رأسمالية
(١٩١,٤٨٥)	(٨,٢٠٨)	(٥,٧١٤)	(١٧٧,٥٦٣)	إهلاكات واستهلاكات

بنود أخرى للقطاعات الجغرافية خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الإجمالى	أخرى	الإسكندرية	القاهرة	
١٤٩,٩٩٠	٤,٠٦٥	٦,٠٣٦	١٣٩,٨٨٩	نفقات رأسمالية
(٢٠٧,٥٠٥)	(٨,٢٩٥)	(٣,٣٤٦)	(١٩٥,٨٦٤)	إهلاكات واستهلاكات

٦ - صافى الدخل من العائد

عقد القروض والإيرادات المشابهة من:

قروض وتسهيلات:

- للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢,٤٢٣,٩٦٤	٣,٣٢٩,٤٦٥	أذون خزانة
<u>٢,٤٢٣,٩٦٤</u>	<u>٣,٣٢٩,٤٦٥</u>	ودائع وحسابات جارية
٤١٢,٤٩٩	(٦٧٦,٩٥)	استثمارات مالية بخلاف أذون خزانة
٥٣,٨٥٥	١٠٦,٦٢٨	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١,١٠٢,٣٢٣	١,٣٤٩,١٢٢	
١٦١,٦٥٤	٢١١,٣٢٣	
<u>٤,١٥٤,٣٠٥</u>	<u>٥,٦٧٣,٤٩٩</u>	الإجمالى

التجارى وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

صافى الدخل من العائد (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
		ودائع وخصايات جارية :
(١٨٩,٦٣٣)	(٤٤٩,٢١٨)	للبنوك
(٢,٠٢٤,٢٣٧)	(٢,٦٠٣,٢٥٩)	للعلماء
(٢,٢١٣,٩٧٠)	(٣,٠٥٢,٥٧٧)	الإجمالى
١,٩٤٠,٣٣٥	٢,٦٢٠,٩٢٢	الصافى

٧ - صافى الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
		إيرادات الأتعاب والعمولات
		الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء - مؤسسات
		أتعاب أخرى - أفراد
٢٥٠,٩٤٠	٣٥٠,٣٥٠	
١٣٨,١٠٥	١٦٥,١٠٢	
٣٨٩,٠٤٥	٥١٥,٤٥٢	
		مضروفات الأتعاب والعمولات
		أتعاب أخرى مدفوعة
(٢٩,٢٤٠)	(٢٣,٨٠٦)	
٣٤٩,٧٠٥	٤٩١,٦٤٦	الصافى

٨ - صافى دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
		أرباح التعامل فى العملات الأجنبية
		أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف آجلة
		أدوات دين من خلال الأرباح أو الخسائر
		الإجمالى
٦١,٢٧٠	١٤٠,٥١٢	
(٥,٨٣١)	١,٢٢٢	
٦١,٢٩٦	٣١,٣٦٠	
١١٦,٩٣٥	١٧٣,٠٩٤	

٩ - مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
		أجور ومرتبات
		تأمينات إجتماعية
		مضروفات إدارية أخرى
		الإجمالى
(٣٧٧,١٠٨)	(٤١٥,٦٧٤)	
(٢٢,٦٨٣)	(٢٥,٩٥٩)	
(٦٨٢,١٨١)	(٧٢٣,٧٠٤)	
(١,٠٨١,٩٧٢)	(١,١٧٥,٣٣٧)	

لتجارى وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

١٠ - إيرادات تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٥٨,٢٢٨	٢٤,١٦٣	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية
(١٢٤,٠٧٢)	(١١١,٠٠٣)	تأجير تشغيلي
(٢٢,١٥٨)	(١٩,٢٦٢)	تكاليف صيانة
٧٣٧	٢٨٢	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(٧٥,٧١٧)	(٣,١٥٠)	عبء مخصصات أخرى
(٢٩٢)	(١٠٩,٧٨٨)	أخرى*
(١٦٣,٢٦٤)	(٢١٨,٧٥٨)	الإجمالي

* يتضمن هذا البند جزء مالي من قبل البنك المركزي المصري وقد تم اتخاذ جميع الإجراءات التصحيحية من قبل البنك كما تم الاتفاق عليها مع البنك المركزي المصري.

١١ - عبء الأضرار عن خسائر الإئتمان

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
(٢٥٩,١٣٧)	(٣٣١,٣٧٤)	قروض وتسهيلات للعملاء
(١١١)	(٢,٢٠٩)	قروض وتسهيلات للبنوك
(٩,٣٩٠)	٥,٢١٨	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(١,٣٦١)	(١,٧٨٢)	أرصدة لدى البنوك
-	(٧,٠٨٣)	استثمارات مالية متاحة للبيع
(٢٦٩,٩٩٩)	(٣٣٧,٢٣٠)	

١٢ - مصروفات ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
(٣٦٤,٧١٦)	(٥٨١,٣٣٥)	عبء الضريبة الجارى
٢,٠٨٧	٣,٢٢٦	رد الضريبة المؤجلة
(٣٦٢,٦٢٩)	(٥٧٨,١٠٩)	الإجمالي
		الضرائب على الدخل الخاصة بالبنك تختلف عن القيمة المحسوبة عن طريق استخدام السعر المطبق للضريبة كما يلي:
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٩٠٦,٩٧٠	١,٦١٦,١٢١	الأرباح قبل الضرائب
٢٠٤,٠٦٨	٣٦٣,٦٢٧	الضرائب محسوبة باستخدام سعر الضريبة المطبق
٦٣٩,١٠٢	٨٥٢,٤٩٤	مصروفات غير قابلة للخصم
(٤٧٨,٤٥٤)	(٦٣٩,٨٩٨)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
(٢,٠٨٧)	(٣,٢٢٦)	أصول ضريبة مؤجلة
٣٦٢,٦٢٩	٥٧٨,١٠٩	ضرائب الدخل
%٤٠	%٣٦	سعر الضريبة الفعلى

التجاري وفا بنك إيجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

١٣ - نصيب السهم في الربح

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٥٤٤,٣٤١	١,٠٢٨,٠١٢	نصيب السهم
(٦٠,٠٠٠)	(١٠٢,٨٠١)	صافي أرباح السنة من واقع قائمة الدخل
٤٨٤,٣٤١	٩٢٥,٢١١	حصة العاملين في الأرباح
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	حصة المساهمين القابلة للتوزيع
٩,٦٩	١٨,٦٨	المتوسط المرجح لعدد الأسهم بالألف
		نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح العام

١٤ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢٧٢,٥٥٨	٦٤٧,٥٢٢	نقدية
٢,٨٥٦,٨٦٠	٥,٠٩٠,٧٧٠	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٤,١٣٠,٤١٨	٥,٧٣٨,٣٠٢	الإجمالي
٤,١٣٠,٤١٨	٥,٧٣٨,٣٠٢	أرصدة بدون عائد

١٥ - أرصدة لدى البنوك (بالصافي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٤٩٩,٦٦٨	٩٧١,١٩٨	حسابات جارية
٢,١٤٢,٩٩٨	٢,٤٩٢,٤٧٧	ودائع
(٧,٩٦٤)	(١٦,٢٩٢)	عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
٢,٦٣٥,٧٠٢	٢,٤٤٧,٣٨٢	الصافي
٢,٦٠٦,٧٦٦	١,٢٨١,٠٢٧	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٤٨,٢٤٩	٤٤٥,٢٥٢	بنوك محلية
٨٨٨,٥٥١	١,٦٢٧,٣٩٥	بنوك خارجية
(٧,٩٦٤)	(١٦,٢٩٢)	عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
٢,٦٣٥,٧٠٢	٢,٤٤٧,٣٨٢	الصافي
٤٩٩,٦٦٨	٩٧١,١٩٨	أرصدة بدون عائد
٢,١٤٢,٩٩٨	٢,٤٩٢,٤٧٧	أرصدة ذات عائد
(٧,٩٦٤)	(١٦,٢٩٢)	عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
٢,٦٣٥,٧٠٢	٢,٤٤٧,٣٨٢	الصافي
٢,٦٣٥,٧٠٢	٢,٤٤٧,٣٨٢	أرصدة متداولة

١٦ - استثمارات مالية بالتكلفة المستهارة (بالصافي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢,٠٦٨,٢٧٠	٢,٢٢٢,٤٩٠	أدوات دين
٢,٠٨٠	٢,٦١٩	مصروفات مستحقة
(٢٢,٢٥٥)	(١٧,٠٢٧)	مخصص اضمحلال
٢,٠٤٩,٠٩٥	٢,٢١٩,٠٧٢	الإجمالي

لتجارى وفا بنك ايجيبى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

١٧ - قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	أفراد:
٧٠٣,٤٧٤	٨٠٠,٢٣١	حسابات جارية مدينة
٤٠٤,٣٧٤	٤١١,٦٢٠	بطاقات ائتمان
٤,٥٢١,٤١٠	٦,٠٠٠,٤٩٧	قروض أخرى
٥,٦٢٩,٢٥٨	٧,٢١٢,٣٤٨	الإجمالي
٤,٣٧٠,٨٨٨	٥,٢٢٦,٧٢٣	المؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية:
٢,٨٩٧,٥٥٩	٣,٦٥٤,٧٤١	حسابات جارية مدينة
١,٩٧٩,٣١٠	١,٦٢٣,٠٠٨	قروض مباشرة
٩,١٨٢,٤٧٠	١٤,٣٦٣,٢١٥	قروض مشتركة
١٨,٣٣٠,٢٢٧	٢٤,٩٩٧,٦٩٧	قروض أخرى
٢٣,٩٥٩,٤٨٥	٣٢,١٨٠,٠٤٥	الإجمالي
(٩٦٩,٨٠٨)	(١,٢٣٦,٧٢٥)	القروض والتسهيلات للعملاء (بالصافي)
٢٢,٩٨٩,٦٧٧	٣٠,٩٤٣,٣٢٠	عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
١٦,٥٨٤,٤١٧	٢١,٧٢٧,٤١٣	الصافي
٦,٤٠٥,٢٦٠	٩,٢١٥,٩٠٧	أرصدة متداولة
٢٢,٩٨٩,٦٧٧	٣٠,٩٤٣,٣٢٠	أرصدة غير متداولة

عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	أفراد:
الاجمالي	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة
(٩٧,٠٤٥)	(٧٤,٧٠٤)	(٨,٢٥٣)
(٩٩,٩٧٥)	(٨٥,٣٠٩)	(١٠,٧٢٨)
١٣٥,٣٤٢	١١٣,٥٢٦	٦,٣١٣
(٣٣,٨٧١)	(٢٣,٦٨٨)	-
(٩٥,٥٤٩)	(٧٠,١٧٥)	(١٢,٦٧٨)
المؤسسات:	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة
الرصيد في أول السنة	(٢٦٢,٩٧٥)	(٤٣٢,٠٠٦)
عبء الإضمحلال	٢٥,١٢٨	٢٧٦,٣٨١
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	(٤٧٨,٢٩١)	(١٥٦,٦٢٥)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	(٣٠١,٥٠٩)	(٤٥,٤٩٣)
الرصيد في آخر السنة	١٥٠	٩,٤٠٧
المؤسسات:	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة
الرصيد بعد اعاده التويب	(٤٣٦,٢٥١)	(٤٣,٣١٠)
عبء الإضمحلال	(٤٩٧,٣٢١)	(٤٣٦,٢٥١)
مبالغ تم اعدامها خلال الفترة	٣٩,٨٩٨	٣٠,٣٤١
فروق تقييم عملات أجنبية	(١٨,٧٠٩)	(١٨,٧٠٩)
الرصيد في آخر الفترة	(١,٠٤١,١٧٦)	(٤٩٧,٣٢١)

التأثير على الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة التطورات الاقتصادية خلال العام

لتحديد الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة، أخذ البنك بعين الاعتبار تأثير الظروف الاقتصادية المحلية الى جانب التأثيرات العالمية والتي من ضمنها الحرب الروسية الاوكرانية، استعرض البنك التأثير المحتمل للظروف الاقتصادية المحلية والعالمية على المخاطر والافتراضات لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. بالإضافة الى ذلك قام البنك بتحليل مخاطر الائتمان من خلال التركيز على تحليل القطاعات الاقتصادية وتأثير التغيير في سعر صرف الجنيه المصري مقابل العملات الأجنبية بشكل عام، ونتيجة لما سبق أعاد البنك تقييم نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، والافتراضات الأساسية بما في ذلك بيانات الاقتصاد الكلي المتاحة ذات الصلة والمخاطر الائتمانية المتعلقة بعملاء وصناعات معينة ومما انعكس على تقديرات الإدارة في زيادة المخصصات الإضافية (overlay provision) المعترف بها في القوائم المالية للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

إن تأثير البيئة الاقتصادية الحالية غير المؤكدة أمر تقديري وستستمر الإدارة في تقييم الوضع الحالي وتأثيره المرتبط بانتظام. يجب أن يؤخذ في الاعتبار أيضاً أن الافتراضات المستخدمة حول التوقعات الاقتصادية تخضع لدرجة عالية من عدم اليقين المتأصل وبالتالي قد تختلف النتيجة الفعلية.

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

بشكل كبير عن المعلومات المتوقعة. أخذ البنك في عين الاعتبار الآثار المحتملة للتقلبات الاقتصادية الحالية في تحديد المبالغ المعروضة للأصول المالية وغير المالية للبنك، وهي تمثل أفضل تقييم للإدارة بناءً على المعلومات المتاحة. ومع ذلك تظل الأسواق متقلبة وتظل المبالغ المسجلة ذات حساسية لتقلبات السوق

عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				أفراد:
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	الاجمالي	
(٩,٢٧٠)	(٢٢,٤٤٢)	(٦٦,٦٤٠)	(٩٨,٣٥٢)	الرصيد في أول السنة
(٢,٨٢٨)	(١٤,٨٩١)	(١٥٨,١١٥)	(١٧٥,٨٤٤)	(عبء) رد الإضمحلال
٣,٨٥٥	٣٣,٤٩٥	١٦٦,٧٧٧	٢٠٤,١٢٧	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
-	(١٠,٢٥٠)	(١٦,٧٢٦)	(٢٦,٩٧٦)	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(٨,٢٥٣)	(١٤,٠٨٧)	(٧٤,٧٠٤)	(٩٧,٠٤٥)	الرصيد في آخر السنة

المؤسسات:				
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض أخرى	الاجمالي	
(٣٥١,١١٦)	(٢٢٩,٨٨٢)	(٢١١,٨٢٧)	(٧٩٢,٨٢٥)	الرصيد في أول السنة
(٨٥,٠٦٩)	(٣٢,٢٢٥)	٣٥,٠٠١	(٨٣,٢٩٣)	(عبء) رد الإضمحلال
٣,١٦٥	-	-	٣١٦٥	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
١٤	١٣١	٤٥	١٩٠	فروق تقييم عملات أجنبية
(٤٣٣,٠٠٦)	(٢٦٢,٩٧٥)	(١٧٦,٧٨٢)	(٨٧٢,٧٦٣)	الرصيد في آخر السنة

١٨ - قروض و تسهيلات للبنوك (بالصافي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	قروض للبنوك
٨٥,٦٣٤	٢٤,٤١٦	
(٢,٩٢٩)	(١١١)	
٨٢,٧٠٥	٢٤,٣٠٥	عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
		الصافي

١٩ - مشتقات المالية

- تمثل عقود العملة الأجلة Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية، وتمثل العقود المستقبلية Future للعملات الأجنبية و/ أو معدلات العائد للالتزامات تعاقدية لإستلام أو دفع مبلغ بالصافي على أساس التغييرات في أسعار الصرف ومعدلات العائد، و/ أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدى محدد في سوق مالية نشطة.
- ويعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلاً، وتمثل إتفاقيات العائد الأجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة على حدة، وتتطلب تلك الإتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه وسعر العائد الجاري في السوق وعلى أساس مبلغ تعاقدى / افتراضى Nominal Value متفق عليه.
- تمثل عقود مبادلة العملة ارتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى وينتج عن تلك العقود تبادل العملات، ويمثل خطر الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها، ويتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة ونسبة من المبالغ التعاقدية وللرقابة على خطر الائتمان القائم يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض.

لتجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١			في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة خارج المقصورة عقود عملة أجلة
الإلتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	الإلتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	
(١,٣٥٦)	١٢٩	٩٧٨,١٩٢	(١٢٩)	١٢٥	٥٠٢,٠٦٧	الإجمالي
(١,٣٥٦)	١٢٩		(١٢٩)	١٢٥		

٢٠- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢,٦١٩,٧٣٩	٨,١٦٠,٧٢٤	أذون الخزنة المصرية
٩,١٧٧,٦٨٠	٨,٧٩٩,٣٥٤	سندات حكومية
٩,٢٤٦	٢٩,١٦٦	بوتانيق صناديق استثمار
١١,٨٠٦,٦٦٥	١٦,٩٨٩,٢٤٤	الإجمالي
١١,٨٠٦,٦٦٥	١٦,٩٨٩,٢٤٤	أدوات دين ذات عائد ثابت
١١,٨٠٦,٦٦٥	١٦,٩٨٩,٢٤٤	الإجمالي
١١,٨٠٦,٦٦٥	١٦,٩٨٩,٢٤٤	أرصدة غير متداولة

وتتمثل حركة الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر فيما يلي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١٠,٢٨٦,٥٦٨	١١,٨٠٦,٦٦٥	الرصيد في أول السنة
١,٥٤٩,٩٦٣	٤,١٩٦,٤١٤	الإضافات (استيعادات) (استحقاق / استرداد) خلال السنة
٧٩,٩٤٨	٢٨,٦٨٨	إستهلاك خصم / علاوة الإصدار
٦٦,٨٣٨	١,٤٢٨,٣٢٣	فروق تقييم عملات أجنبية
(١٧٦,٦٥٢)	(٤٧٠,٨٤٦)	أرباح التغير في القيمة العادلة
١١,٨٠٦,٦٦٥	١٦,٩٨٩,٢٤٤	الرصيد في آخر السنة
١٥,٢٣٠	٦١,٧٨٤	أرباح استثمارات مالية

٢٠- أذون الخزنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢٢٢,٤٠٥	٦٤٩,٠٨٥	أذون خزنة استحقاق ٩١ يوماً
١٠٨,٠٢٨	٢,٠٦١,٤٨٤	أذون خزنة استحقاق ١٨٢ يوماً
١٨,٠٨٩	١,٤١٤,٠٩٠	أذون خزنة استحقاق ٢٧٣ يوماً
٢,٢٧١,٢١٧	٤,٠٣٦,٠٦٥	أذون خزنة استحقاق ٣٦٤ يوماً
٢,٦١٩,٧٣٩	٨,١٦٠,٧٢٤	الإجمالي

- يتم تصنيف أذون الخزنة طبقاً للفترة المتبقية من تاريخ الإقتناء حتى تاريخ الإستحقاق.

التجارى وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

٢٠ - أذون خزائنة مياعة مع الالتزام بإعادة الشراء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١٤,٩٨٨	٧,٩٧٩	أذون خزائنة
١١٢	٦١	عوائد مستحقة
١٥,١٠٠	٨,٠٤٠	الإجمالى

٢١ - أصول غير ملموسة (بالصافى)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٩٦٥,٠٤٩	١,٠٠١,٤٧١	التكلفة فى أول السنة
٣٦,٤٢٢	٢٧,٦٢٣	الإضافات خلال السنة
١,٠٠١,٤٧١	١,٠٢٩,٠٩٤	التكلفة
(٢٨٣,٣١٤)	(٣٩٦,٥١٩)	مجمع الإهلاك فى أول السنة
(١١٣,٢٠٥)	(١١٤,٩٩٦)	إستهلاك السنة
(٣٩٦,٥١٩)	(٥١١,٥١٥)	مجمع الإستهلاك
٦٠٤,٩٥٢	٥١٧,٥٧٩	صافى الأصول

٢٢ - أصول أخرى (بالصافى)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٥٧١,٤١٢	٨٥١,٥٤٩	الإيرادات المستحقة
٣٨,٠٦٢	٨٧,٦١٧	المصروفات المدفوعة مقدماً
٨١,٩١٣	٥٨,٢٩٢	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٢,١٧١	١٦,٥٠٨	التأمينات والعهد
١٤٩,١٠٥	٢١٢,٥٥٧	عهد ماكينات الصراف الآلى
٢,٢٢٩	٦,٤٧٩	الأصول التى ألت ملكيتها للبنك وقاء لبيون
٦,٦٩٧	٦,٦٩٨	أرصدة مستحقة لدى مصلحة الضرائب
١٥٤,٠٥٩	١٥٤,٠٥٩	مبالغ مستحقة بالزيادة لمصلحة الضرائب
٨٢,٤٧٩	١٥١,٤٨٩	أخرى
١,٠٩٨,١٢٧	١,٥٤٥,٢٤٨	الإجمالى
(١٥٤,٠٥٩)	(١٥٤,٠٥٩)	مخصص إضمحلال أصول أخرى
٩٤٤,٠٦٨	١,٣٩١,١٨٩	الصافى

قام البنك بسداد ضريبة بالزيادة على عائد أذون الخزائنة عن السنوات المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ بلغت قيمتها ١٥٤,٩ مليون جنيهاً مصرياً فى تاريخ المركز المالى. وتظراً لوجود خلاف بين وجهة نظر البنك وما أصدرته مصلحة الضرائب من تعليمات بشأن البنود التى نتجت عنها تلك الأصول الضريبية فقد قامت إدارة البنك بتكوين مخصص إضمحلال لتلك الأصول.

وتقدم البنك بطلب إسترداد المبالغ المسددة بالزيادة. وحيث ترى إدارة البنك أحقيتها فى الإستفادة من تلك الأصول الضريبية خلال الفترات المالية التالية خصماً من الإلتزامات الضريبية المستقبلية يدعمها فى ذلك رأى المستشار القانونى الخارجى.

علماً أنه لم تصدر أية أحكام قضائية لحالات مثيلة لحسم الخلاف المشار إليه، لذا فقد تختلف النتائج النهائية فى المستقبل. وطبقاً لعقد الحوالة المبرم فى يناير ٢٠١٧ يتم تحويل المبلغ لبنك باركليزى إل سى فى حالة استرداده.

صدر القانون رقم (١١) لسنة ٢٠١٣ ونشر بالجريدة الرسمية العدد ٢٠ مكرر بتاريخ ١٨ مايو ٢٠١٣ والذى تضمن تعديل بعض مواد قانون الضرائب على الدخل رقم (٩١) لسنة ٢٠٠٥ وإلغاء وتعديل مواد القانون رقم (١٠١) لسنة ٢٠١٢ واستحداث مواداً جديدة، والتي من ضمنها أن تخصم من الضريبة المستحقة على الجهة، الضريبة المحسوبة وفقاً لأحكام المادة ٥٨ على جوائد أذون وسندات الخزائنة الداخلية فى وعاء الضريبة والمدرجة بالقوائم المالية للجهة وبما لا يجاوز إجمالى الضريبة المستحقة على الأرباح الخاضعة للضريبة. وبناء عليه لم يتم البنك بتسجيل أرصدة مستحقة لدى مصلحة الضرائب ضمن بند أصول أخرى بداية من العام المالى ٢٠١٣.

لتجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

٢٣- أصول ثابتة (بالصافي)

إجمالي	أجهزة ومعدات	أجهزة حاسب آلي**	تجهيزات وتركيبات	وسائل نقل	أراضي ومباني وإنشاءات*	
١,٠٧٧,٥٧٧	٢٥٨,٢٨١	٣٤٩,٧٥١	٣٤٢,٤٨٩	١٣,٨٢١	١١٣,٢٣٥	التكلفة في أول يناير ٢٠٢٢
٩٩,٧٤٦	٢٠,٩٤١	٥,٢٤١	٢١,٦٠١	٣,٦٣٢	٤٨,٣٣١	الإضافات
(٥,٨٠٦)	(١,٢٠٢)	(٦٨٤)	(٣,٩٢٠)	-	-	استيعادات
١,١٧١,٥١٧	٢٧٨,٠٢٠	٣٥٤,٣٠٨	٣٦٠,١٧٠	١٧,٤٥٣	١٦١,٥٦٦	التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(٧٥٣,٧٣٦)	(١٥٨,٢١٩)	(٢٩٤,٦٢٤)	(٢٦٢,٤٦٥)	(١٠,٣١٧)	(٢٨,١١١)	مجموع الإهلاك في أول يناير ٢٠٢٢
(٧٦,٤٨٩)	(٢٤,٨٠٥)	(٢٦,٨٠٠)	(١٩,٧٧٣)	(١,٦١١)	(٣,٥٠٠)	إهلاك السنة
٥,٥٩١	١,١٢٢	٦٢١	٣,٨٤٨	-	-	إهلاك الاستيعادات
(٨٢٤,٦٣٤)	(١٨١,٩٠٢)	(٣٢٠,٨٠٣)	(٢٧٨,٣٩٠)	(١١,٩٢٨)	(٣١,٦١١)	مجموع الإهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٣٤٦,٨٨٣	٩٦,١١٨	٣٣,٥٠٥	٨١,٧٨٠	٥,٥٢٥	١٢٩,٩٥٥	صافي الأصول الثابتة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

* تتضمن مبلغ ٤٠٠ ألف جنيه مصري كأراضي.

** نظام الحاسب الآلي الأساسي للبنك يتم استهلاكه على مدار ١٠ أعوام وذلك بناءً على رأى الخبراء بتحديد عمره الإنتاجي والمنافع المتوقع الحصول عليها من الأصل.

٢٤- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢٢٢,١٥٢	١٠٣,٤٣٥	حسابات جارية
٥٠٢,٩٣٤	١٧١,٢٦٨	ودائع
٧٣٥,٠٨٦	٢٧٤,٧٠٣	الإجمالي
٥٠٤,٤٣٣	١٨٧,١٣٩	بنوك محلية
٢٢٠,٦٥٢	٨٧,٥٦٤	بنوك خارجية
٧٣٥,٠٨٦	٢٧٤,٧٠٣	الإجمالي
٢٢٢,١٥٢	١٠٣,٤٣٥	أرصدة بدون عائد
٥٠٢,٩٣٤	١٧١,٢٦٨	أرصدة ذات عائد
٧٣٥,٠٨٦	٢٧٤,٧٠٣	الإجمالي
٧٣٥,٠٨٦	٢٧٤,٧٠٣	أرصدة متداولة

التجارى وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

٢٥- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١٨,٥٠٩,٤٤٩	٢٧,٣٨٧,٦٥٥	ودائع تحت الطلب
٧,٥٦٧,٢١٩	١١,١٧٩,٢٣٠	ودائع لأجل وبخطار
٩,٢٠٣,٩٣٧	١٠,٥٧٣,٠٦٤	شهادات إيداع وإيداع
١,٠٦٤,١٦٦	٩٤٠,٨٣٠	ودائع توفير
١,٣٢٩,٦٢١	٢,٤٢٩,٧٧١	ودائع أخرى
<u>٣٧,٦٧٤,٣٩٢</u>	<u>٥٢,٥١٠,٥٥٠</u>	الإجمالى
١٧,١٢٣,٢٢٣	٣٠,٥٣٦,٤٠٢	ودائع مؤسسات
٢٠,٥٥١,١٦٩	٢١,٩٧٤,١٤٨	ودائع أفراد
<u>٣٧,٦٧٤,٣٩٢</u>	<u>٥٢,٥١٠,٥٥٠</u>	الإجمالى
٥,٩١٦,٣٨٧	١٥,٠٩٨,٧٣٤	أرصدة بدون عائد
٣١,٧٥٨,٠٠٥	٢٧,٤١١,٨١٦	أرصدة ذات عائد
<u>٣٧,٦٧٤,٣٩٢</u>	<u>٥٢,٥١٠,٥٥٠</u>	الإجمالى
١٥,٠٣٠,٤٢٣	١٨,٢٧١,٧٣٨	أرصدة متداولة
٢٢,٦٤٣,٩٦٩	٣٤,٢٣٨,٨١٢	أرصدة غير متداولة
<u>٣٧,٦٧٤,٣٩٢</u>	<u>٥٢,٥١٠,٥٥٠</u>	الإجمالى

٢٦- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٣٠,٠٠٠	٣٩,٠٠٠	قروض ذات عائد متغير
<u>٣٠,٠٠٠</u>	<u>٣٩,٠٠٠</u>	الإجمالى

٢٧- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١٤١,٣٢٣	١٨١,٦٣٤	عوائد مستحقة
٨,٢٩٨	٢٧,٨٦٦	إيرادات مقدّمة
٢٤٧,٦٨٩	٢٩٧,٦٥٢	مصرفات مستحقة
٢٧٢,٢٩٧	٢١٣,٤٤٣	دائنون
١,٣١٧,٨٣٣	١,٣٤٢,٨٤٥	أرصدة دائنة متنوّعة
<u>١,٩٨٧,٤٤٠</u>	<u>٢,٠٦٣,٤٤٠</u>	الإجمالى

لتجارى وفا بنك ايجيبى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

٢٨ - مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
الرصيد فى أول السنة	المستخدم خلال السنة	فروق تقييم العملات الأجنبية	المكون (انتفى الغرض منه) خلال السنة	الرصيد فى آخر السنة	
٢٨,٢١٦	(٦٨٨)	-	٣٤,٠٤٧	٢٨,٢١٦	مخصص مطالبات
١٢٧,٦٣٣	-	١٣,٧٢٤	(٣٧,٤٢٥)	١٢٧,٦٣٣	مخصص الإلتزامات العرضية
٢٥,٣٢٩	(٤,١٥٥)	٢,٣٦٤	٦,٥٢٨	٢٥,٣٢٩	مخصصات أخرى
١٨١,١٧٨	(٤,٨٤٣)	١٧,٠٨٨	٣,١٥٠	١٨١,١٧٨	الإجمالى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
الرصيد فى أول السنة	المستخدم خلال السنة	فروق تقييم العملات الأجنبية	المكون (انتفى الغرض منه) خلال السنة	الرصيد فى آخر السنة	
٣٨,٩١٣	(٦١,٢٩٣)	-	٥٠,٥٩٦	٢٨,٢١٦	مخصص مطالبات
١١٣,٣١٩	-	(١٤)	١٤,٣٢٨	١٢٧,٦٣٣	مخصص الإلتزامات العرضية
١٦,٤١١	(١,٨٧٤)	-	١٠,٧٩٢	٢٥,٣٢٩	مخصصات أخرى
١٦٨,٦٤٣	(٦٣,١٦٧)	(١٤)	٧٥,٧١٦	١٨١,١٧٨	الإجمالى

٢٩ - ضرائب الدخل

أ - ضرائب الدخل المؤجلة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٥,٦٩٩	٦,٩٩٠	أصول ضريبية مؤجلة
(٩,٠٥٨)	(٧,١٢٣)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
(٣,٣٥٩)	(١٣٣)	الصافى
(٥,٤٤٦)	(٣,٣٥٩)	رصيد أول السنة
٢,٠٨٧	٣,٢٢٦	محمل على قائمة الدخل
(٣,٣٥٩)	(١٣٣)	الإجمالى

وتمثل الحركة على ضرائب الدخل المؤجلة فيما يلى :

التجارى وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

٢٩ - ضرائب الدخل (تابع)

أ - ضرائب الدخل المؤجلة (تابع)

تتمثل الحركة على الأصول الضريبية المؤجلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ فيما يلي:

الإجمالي	مخصصات أخرى	
٥,٦٩٩	٥,٦٩٩	الرصيد في أول يناير ٢٠٢٢
١,٢٩١	١,٢٩١	المحمل على قائمة الدخل
٦,٩٩٠	٦,٩٩٠	الإجمالي

تتمثل الحركة على الأصول الضريبية المؤجلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ فيما يلي:

الإجمالي	مخصصات أخرى	
٣,٦٩٢	٣,٦٩٢	الرصيد في أول يناير ٢٠٢١
٢,٠٠٧	٢,٠٠٧	المحمل على قائمة الدخل
٥,٦٩٩	٥,٦٩٩	الإجمالي

تتمثل الالتزامات الضريبية المؤجلة الناتجة عن فروق الإهلاك للأصول الثابتة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ فيما يلي:

٩,٠٥٨	الرصيد في أول يناير ٢٠٢٢
(١,٩٣٥)	المحمل على قائمة الدخل
٧,١٢٣	الإجمالي

تتمثل الالتزامات الضريبية المؤجلة الناتجة عن فروق الإهلاك للأصول الثابتة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ فيما يلي:

٩,١٣٨	الرصيد في أول يناير ٢٠٢١
(٨١)	المحمل على قائمة الدخل
٩,٠٥٧	الإجمالي

ب - التزامات ضرائب الدخل الجارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٩٩,٥٢٠	١١٥,٧٣٥	الرصيد في أول السنة
(٣٤٨,٥٠١)	(٣٩٣,٧٣٣)	المسدد خلال السنة
٣٦٤,٧١٦	٥٨٢,٣٣٥	المكون خلال السنة
١١٥,٧٣٥	٣٠٣,٣٣٧	الرصيد في آخر السنة

لتجارى وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

٣٠ - رأس المال

رأس المال المرخص به:

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بلغ رأس المال المرخص به ٧ مليار جنيه مصري بعد موافقة الجمعية العامة في ٤ سبتمبر ٢٠٢١ وتم التأشير بها في السجل التجارى بتاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠٢١.

رأس المال المصدر والمدفوع

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٥ مليار جنيه مصري موزعين على ٥٠ مليون سهم بنفس ذات القيمة للسهم الواحد وهو ١٠٠ جنيه مصري بعد موافقة الجمعية العامة في ٤ سبتمبر ٢٠٢١ بمبلغ وقدره ٤,٠٠٤,٨٧١ ألف جنيه مصري من الأرباح المحتجزة والاحتياطي القانوني وتم التأشير بها في السجل التجارى بتاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠٢١.

٣١ - الإحتياطيات

إحتياطي المخاطر العام

تقتضى تعليمات البنك المركزى المصرى بتكوين إحتياطي المخاطر العام لمقابلة المخاطر غير المتوقعة، ولا يجوز توزيعه.

إحتياطي قانوني

وفقاً للنظام الأساسى للبنك يتم احتجاز ٥% من صافى أرباح العام لتغذية الإحتياطي القانوني ويتم إيقاف الإحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيده ما يعادل قيمة رأس المال المدفوع، ومتى نقص الإحتياطي تعين العودة إلى الإقتطاع ويجوز تعديل تلك النسبة بقرار من الجمعية العامة غير العادية وذلك وفقاً للنظام الأساسى للبنك.

إحتياطي مخاطر بنكية عام

يتم زيادة إحتياطي المخاطر البنكية العام في حالة زيادة المخصصات المحسوبة وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية عن مخصص الإضمحلال وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩.

٣٢ - النقدية وما فى حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية، تتضمن النقدية وما فى حكمها الأرصدة التالية التى لا تتجاوز تواريخ استحقاقها ثلاثة أشهر.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٦٤٧,٥٣٢	٢٧٣,٥٥٨	نقدية (إيضاح رقم ١٤)
٣,٤٦٣,٦٧٥	٢,٩٦٣,٠٠٧	أرصدة لدى البنوك (إيضاح رقم ١٥)
٦٤٩,٠٨٥	٢٢٢,٤٠٥	أذون الخزنة (إيضاح رقم ٢٠)
٤,٧٦٠,٢٩٢	٣,٤٥٨,٩٧٠	الإجمالى

٣٣ - التزمات عرضية وإرتباطات

تتمثل إرتباطات البنك الخاصة بإرتباطات عن قروض وضمائمات وتسهيلات فيما يلى:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٥٦٠,٧٥١	١,٠٩٢,٣٢٨	إرتباطات عن قروض
٣٩٨,٩٥٥	٥١٨,٥٨٣	الأوراق المقبولة
٤,١٤٩,٠٣٩	٣,١٤٢,٢٢٨	خطابات ضمان
٦٥٦,١٨٦	١,٢٠٩,٥٣٤	إعتمادات مستندية استيراد
-	٢٨,٩٠٥	إعتمادات مستندية تصدير
٥,٧٦٤,٩٣١	٥,٩٩١,٥٧٨	الإجمالى

التجارى وفا بنك اجيببت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

١ - إرتباطات رأسمالية

لا يوجد رصيد لتعاقدات البنك عن إرتباطات رأسمالية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ولا يوجد رصيد لتعاقدات البنك عن إرتباطات رأسمالية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ أيضاً.

٣٤ - معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	قروض وتسهيلات العملاء
١,٣٠٣	٦,٢٦٠	القروض القائمة فى أول السنة
٦,٢٦٠	١٠,٠١٣	القروض القائمة فى آخر السنة
-	١٣,٦٠٧	ودائع العملاء
١٣,٦٠٧	٣,٧٤٧	الودائع القائمة فى أول السنة
		الودائع القائمة فى آخر السنة
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	مزايا أعضاء مجلس الإدارة و الإدارة العليا
٣٨,٨١٩	٣٨,٨١٩	المرتبات والمزايا قصيرة الأجل
٣٨,٨١٩	٣٨,٨١٩	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	التجارى وفا بنك
٨١,٠٥١	(١٩٣,٥١١)	أرصدة لدى البنوك
٦٩	٧٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	التزامات أخرى
١٤٧,٦٢٩	٢٠٠,٤٤٣	التزامات خدمات المركز الرئيسى
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	مصرفات إدارية
٦٤,٨٦٧	٧٦,٧١٢	مصرفات خدمات المركز الرئيسى
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	أنلوقرطاج هولدينج
٧	٦	ودائع العملاء

وقد بلغ المتوسط الشهري لما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر فى البنك مجتمعين ٤,٩٦٦ ألف جنيه مصرى وذلك عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

تجارى وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

٣٥ - الموقف الضريبي

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

يخضع البنك لضريبة الدخل المطبقة في مصر، ويتطلب ذلك تقديرات هامة لتحديد المخصص الواجب تكويته لضرائب الدخل وتوجد معاملات ومعاملات يصعب تحديد أثرها الضريبي بدقة من خلال النشاط العادي للبنك. وقد سجل البنك التزامات عن الفروق المتوقع أن تنتج عن الفحص الضريبي بناءً على تقدير ما قد ينتج 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 التي يتم تحديدها فيها.

وفيما يلي 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 بصدد عمل تسوية نهائية عن تلك السنوات.

السنة ٢٠٢٠

البنك بصدد تجهيز المستندات اللازمة للبدأ في عملية الفحص عن سنة ٢٠٢٠ ولم تصدر مصلحة الضرائب قرار الفحص حتى تاريخه.

السنة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

ضريبة الأجر والمرتب

السنوات المالية من بداية النشاط حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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

السنوات المالية من ٢٠١٥ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

السنة حتى ٣٠ ديسمبر ٢٠٢١

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

الدمغة التأسيسية

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

حتى ٣٠ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠٢٠

البنك بصدد تجهيز المستندات اللازمة للبدأ في عملية الفحص عن سنة ٢٠٢٠ ولم تصدر المأمورية بقرار الفحص حتى تاريخه.

السنة ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

ضريبة القيمة المضافة

تم تسوية الموقف الضريبي مع مصلحة الضرائب حتى ٢٠٢٥ ولا يوجد أي التزامات على البنك.

وقامت المأمورية بطلب الفحص عن السنوات من ٢٠١٦ حتى عام ٢٠١٩ والبنك بصدد التأجيل حيث صدر البروتوكول الموقع بين وزارة المالية واتحاد البنوك حيث أكد الاتفاق على إعفاء 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 بصدد استخراج خطاب من البنك المركزي لتقديمه للغاء التسجيل أسوة بكافة البنوك الغير مسجلة 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.

التجارى وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

٣٦ - 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 (علماً بأن القيمة الإسمية للوثيقة ١,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة ٢,٠١٩ جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ كما بلغت وثائق الصندوق القائمة فى ذات التاريخ عدد ٤٠,٩٥١ وثيقة.

وطبقاً لتعهد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل الإشراف والتسويق للصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التى يؤديها له وقد بلغ إجمالى مبلغها ١,٠٤٨ ألف جنيه مصرى عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات/ أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

٢٧- أحداث هامة خلال العام

أكدت لجنة السياسات التابعة للبنك المركزى المصرى فى إجتماعها الاستثنائى بتاريخ ٢١ مارس ٢٠٢٢ على أن البنك المركزى المصرى يؤمن بأهمية مرونة سعر الصرف، حيث بدأت الضغوط التضخمية العالمية فى الظهور من جديد، يعد يواند تعافى الإقتصاد العالمى من الإضطرابات الناجمة عن جائحة فيروس كورونا، وذلك بسبب تطورات النزاع الروسى الإوكرانى. وللحفاظ على نسب التضخم المستهدفة فقد قام البنك المركزى المصرى برفع سعرى عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٩,٢٥٪ و ١٠,٢٥٪ و ٩,٧٥٪ على الترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٩,٧٥٪ مما قد يؤثر على سياسات البنك فى تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية.

وبناء على التغير فى متوسط سعر صرف الدولار الناشئة عن تخفيض قيمة العملة فقد تأثرت قيم الأصول والإلتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية وكذلك قائمة الدخل بنتائج تقييم مراكز العملة القائمة فى تاريخ تخفيض قيمة العملة.

بالإضافة إلى ما سبق يقوم البنك بمتابعة تطورات الأزمة بين روسيا وأوكرانيا ومدى تأثيرها على الإقتصاد المصرى وما يستتبعه من تداعيات على أعمال مصرفنا،

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

وفى ١٩ مايو ٢٠٢٢ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزى المصرى فى إجتماعها رفع سعرى عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزى بواقع ٢٠٠ نقطة أساس 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٪.

وفى تاريخ ٢٧ أكتوبر ٢٠٢٢ قرر البنك المركزى المصرى اتخاذ إجراءات إصلاحية لضمان استقرار الإقتصاد الكلى وتحقيق نمو اقتصادى مستدام وشامل. وتحقيقاً لذلك سيعكس سعر الصرف قيمة الجنيه المصرى مقابل العملات الأجنبية الأخرى بواسطة قوى العرض والطلب فى إطار نظام سعر صرف مرن. ومن أجل دعم هدف استقرار الأسعار على المدى المتوسط قررت لجنة السياسات النقدية فى إجتماعها الاستثنائى رفع سعرى عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزى بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٣,٢٥٪ و ١٤,٢٥٪ و ١٢,٧٥٪ على الترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٣,٧٥٪.

وفى ٢٢ ديسمبر ٢٠٢٢ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزى المصرى فى إجتماعها رفع سعرى عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزى بواقع ٣٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٦,٢٥٪ و ١٧,٢٥٪ و ١٢,٧٥٪ على الترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٦,٧٥٪.