

مارس ٢٠٢٣



التجاري وفا بنك
Attijariwafa bank

القوائم المالية الدورية المختصرة

التجاري وفا بنك ايجيبت "شركة مساهمة مصرية"

صفحة	الفهرس
١	تقرير الفحص المحدود على القوائم المالية الدورية المختصرة
٢	قائمة المركز المالي الدورية المختصرة
٣	قائمة الدخل الدورية المختصرة
٤	قائمة الدخل الشامل الدورية المختصرة
٥	قائمة التدفقات النقدية الدورية المختصرة
٦	قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المختصرة
٣٦ - ٧	أهم السياسات المحاسبية المطبقة والإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

إلى السادة/ أعضاء مجلس إدارة التجارى وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المختصرة المرفقة للتجارى وفا بنك ايجيبت "شركة مساهمة مصرية" والتمثلة في قائمة المركز المالي الدوري في ٣١ مارس ٢٠٢٣ وكذا القوائم الدورية المختصرة للدخل والدخل الشامل وقائمة التدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المختصرة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعلقة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتحتصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المختصرة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المختصرة المرفقة لا تعبر ببدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي الدورى للبنك في ٣١ مارس ٢٠٢٣ وعن أدائه المالي وتدفعاته النقدية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعلقة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

القاهرة في: ٢٥ مايو ٢٠٢٣

مراقب الحسابات


هشام حافظ حماد
سجل البنك المركزى رقم (١٥٤)
Mazars مصطفى شوقي
محاسبون قانونيون ومستشارون
١٥٣ شارع محمد فريد، برج بنك مصر،
القاهرة




هشام زكى نصر
رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٨٢"
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة - EY
محاسبون قانونيون ومستشارون



٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	إيضاح	(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى)
			الأصول :
٥,٧٣٨,٣٠٢	٢,٥١٢,٧٣٠	١٤	تقديبة وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى
٣,٤٤٧,٣٨٢	٦,٤٢٢,٨٠٤	١٥	أرصدة لدى البنوك (بالصافى)
٢,٢١٩,٠٧٢	٢,٠٤٤,٣٩٦	١٦	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (بالصافى)
٣٠,٩٤٣,٣٢٠	٣١,٧٣٤,١٥٤	١٧	القروض والتسهيلات للعملاء (بالصافى)
٨٢,٧٠٥	٤٤,٦٩٧	١٨	قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافى)
١٦,٩٨٩,٢٤٤	١٩,٣٩٨,٢١٢	١٩	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٧,٢١٠	٣٦,١٢٦		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٢٥	٢		مشتقات مالية (بالصافى)
٥١٧,٥٧٩	٤٩٠,٥٥٤		أصول غير ملموسة (بالصافى)
١,٣٩١,١٨٩	١,٣٥٧,٧٨٢	٢٠	أصول أخرى (بالصافى)
٣٤٦,٨٨٣	٣٣٠,٤٣٧	٢١	أصول ثابتة (بالصافى)
٦١,٧١٣,٠١١	٦٤,٣٧١,٨٩٤		إجمالى الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات:
٢٧٤,٧٠٣	١,٠٢٢,٣٩٥	٢٢	أرصدة مستحقة للبنوك
٨,٠٤٠	٦,٤٨٥	ب/١٩	أذون خزانه مباعه مع الإلتزام بإعادة الشراء
٥٢,٥١٠,٥٥٠	٥٤,٨٥٧,٤٢٨	٢٣	ودائع العملاء
١٢٩	٣٢٦		مشتقات مالية
٣٩,٠٠٠	٣٩,٠٠٠	٢٤	قروض أخرى
٢,٠٦٣,٤٤٠	١,٨٣٩,٤٥٧	٢٥	إلتزامات أخرى
١٩٦,٥٧٣	٢٠٧,٣٥٩	٢٦	مخصصات أخرى
٣٠٣,٣٣٧	٣٥٢,٦٠٠	ب/٢٧	إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
١٣٣	١,١٥٤	ب/٢٧	إلتزامات ضريبية مؤجلة
٥٥,٣٩٥,٩٠٥	٥٨,٣٢٦,٢٠٤		إجمالى الإلتزامات
			حقوق الملكية:
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٨	رأس المال المدفوع
(١٠٤,٣٥٧)	(٨١٠,٠٩٦)		احتياطات
١,٤٢١,٤٦٣	١,٨٥٥,٧٨٦		أرباح محتجزة
٦,٣١٧,١٠٦	٦,٠٤٥,٦٩٠		إجمالى حقوق الملكية
٦١,٧١٣,٠١١	٦٤,٣٧١,٨٩٤		إجمالى الإلتزامات وحقوق الملكية

الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٣٦ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية وتقرأ معها.


هلا شاكر ضفر
رئيس مجلس الإدارة


معاوية الصقلى
العضو المنتدب


كريم ضياء يوسف
رئيس القطاع المالى

تقرير الفحص المحدود "مرفق"

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الدورية المختصرة
للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	إيضاح	(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)
١,١٣٥,٩٣٢	١,٩٥٨,٤٠٧	٥	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٦١٥,٨١٨)	(١,٠٤٤,٥٠٤)	٥	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٥٢٠,١١٤	٩١٣,٩٠٣		صافي الدخل من العائد
١١٠,٩٤٩	١٧١,٠١٠	٦	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٥,١٨٧)	(٥,٧٠٥)	٦	مصروفات الأتعاب والعمولات
١٠٥,٧٦٢	١٦٥,٣٠٥		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٥٢,٠٤١	٦٤,٩٩٤	٧	صافي دخل المتاجرة
٨,٠٣٥	٥,٩١٠	٨	أرباح استثمارات مالية
(٥٥,٩٤١)	(٩٨,٥٧٩)	١١	(عبء) الأضمحلال عن خسائر الائتمان
(٢٨٥,٢٦٧)	(٣٧٨,٨٠٨)	٩	مصروفات إدارية
(٦٠,١٢٢)	(٣٠,٩٤٩)	١٠	(مصروفات) تشغيل أخرى
٢٨٤,٥٢٢	٦٤١,٧٧٦		صافي الربح قبل ضرائب الدخل
(١٠٨,١٩٢)	(٢٠٧,٢٤٠)	١٢	مصروفات ضرائب الدخل
١٧٦,٣٣٠	٤٣٤,٥٣٦		صافي أرباح الفترة
٢,٣٣	٧,٨٢	١٣	ربحية السهم (جنيه / سهم)

الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٣٦ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية وتقرأ معها.

التجارى وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الشامل الدورية المختصرة
للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
١٧٦,٣٣٠	٤٣٤,٥٣٦	صافى ارباح الفترة
(١٠٥,٣٩٣)	(٦٠٣,٠٧٦)	صافى التغير فى القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	١١,٣٠٢	عب الاضمحلال فى القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٧٠,٩٣٧	(١٥٧,٢٣٨)	إجمالى الدخل الشامل في نهاية الفترة

الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٣٦ تمثل جزءاً متمماً للتوائم المالية وتقرأ معها.

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية الدورية المختصرة
للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٢٨٤,٥٢٢	٦٤١,٧٧٦	(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)
٢١,٧٢٢	١٨,٩٠٩	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٨,١٨٦	٣٢,٢٧٤	صافي الربح قبل ضرائب الدخل
٥٥,٩٤١	٩٨,٥٧٩	تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية لأنشطة التشغيل
١١,٨٢٢	٥,٤٠٥	إهلاك أصول ثابتة
٤,٩٣٨	٥,٣٨١	استهلاك أصول غير ملموسة
-	(١٦)	عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
(١٣٠,٩٠٧)	(٩٧٢,٦١٢)	عبء (رد) المخصصات الأخرى
٢٧٦,٢٢٤	(١٧٠,٣٠٤)	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
		أرباح بيع أصول ثابتة
		متغيرات أخرى (استثمارات مالية)
		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
		صافي النقص (الزيادة) في الأصول و(النقص) الزيادة في الالتزامات
٤١٧,٦٩١	٣,٢٢٣,٧٨٣	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
٦٨١,٩١٢	(٢,٩٧٥,٤٢٢)	أرصدة لدى البنوك
(١,٧٦٦)	(١,٥٥٥)	أذون الخزينة مبيعة مع الالتزام بإعادة الشراء
(٣١٧,٦١٦)	١,٠٨٤	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٣,١٠٨,٦٢١)	(٩١٥,٥٤٤)	قروض وتسهيلات للعملاء
٢,٠٧٩	٤٠,٩٣٧	قروض وتسهيلات للبنوك
(١,٢٤٧)	٧٤	مشتقات مالية (بالصافي)
(١٤,٥٠٦)	٣٢,٤٠٦	أصول أخرى
٣,٠٠٠,٢٠٩	٧٤٧,٦٩٢	أرصدة مستحقة للبنوك
١,٧٧٤,٤٤٩	٢,٣٤٦,٨٧٧	ودائع العملاء
(٢٨٦,٥٧٨)	(٢٢٣,٩٨٢)	التزامات أخرى
٧,٥٠٠		قروض أخرى
(٤,٣٩١)		المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(٩٩,٢٧٩)	(٢٠٧,٢٤٠)	ضرائب الدخل المسددة
٢,٣٢٦,٠٦٠	١,٩٣٩,٨٠٥	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٣,٢٤٥)	(٢,٤٧٨)	(مدفوعات) لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
(٤٨٩)	(٥,٢٤٩)	(مدفوعات) لشراء أصول غير ملموسة
-	(١٦)	متحصلات من بيع أصول ثابتة
(٢,٩٤٨,٠٢٧)	٦,١٦٦,٢٧٤	(مدفوعات) لشراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٥,٦٠٧	١٧٦,٨٠٢	(مدفوعات) استثمارات مالية بالتكلفة المسجلة
(٢,٩٢٦,١٥٤)	٦,٣٣٥,٣٣٣	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٦٠,٠٠٠)	(١٠٣,٨٠١)	توزيعات أرباح
(٦٠,٠٠٠)	(١٠٣,٨٠١)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
(٦٦٠,٠٩٤)	٨,١٧١,٣٤٢	صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال السنة
٣,٤٥٨,٩٧٠	٢,٢٦٧,٨١٥	رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة
٢,٧٩٨,٨٧٦	١٠,٤٣٩,١٥٧	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
٤,٠٥٣,٣٨١	٢,٥١٢,٧٣٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢,٠٩٣,١٦١	٦,٤٢٢,٨٠٤	أرصدة لدى البنوك
٤,٧٥٦,١٨٦	١١,١٠٢,٢٠٧	أذون الخزينة
(٣,٤٣٩,١٦٩)	(١,٨٢٦,٩٨٧)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي (بالجنيه المصري و الوديعة
(٤,٦٦٤,٦٨٣)	(٧,٧٧١,٥٩٧)	الدولارية)
٢,٧٩٨,٨٧٦	١٠,٤٣٩,١٥٧	أذون الخزينة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
		النقدية وما في حكمها

الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٢٦ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية وتقرأ معاً.

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المختصرة للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

الإجمالي	الأرباح المحتجزة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر	احتياطي المخاطر العام	احتياطي الرأسمالي	احتياطي مخاطر بنكية عام	احتياطي القانوني	رأس المال
٥,٨٠٢,٦٢٠	٥,٤٤٣,٣٤١	٢٤,٣٦٣	١١١,٩٧١	١٢,٥٥٣	٩٨,٢٩١	١,٥٦٠	٥,٥٠٠,٥٥٥
(٦٠,٠٠٠)	(٦٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-
٠	(٩٦,١٣٦)	-	-	٧٣٧	٦٨,٢١٩	٢٧,١٨٠	-
(٤,٧٥٤)	(٤,٧٥٤)	-	-	-	-	-	-
(١٠٥,٣٩٣)	(١٠٥,٣٩٣)	-	-	-	-	-	-
١٧٦,٣٣٠	١٧٦,٣٣٠	-	-	-	-	-	-
٥,٨٠٨,٨٠٣	٥,٥٩٧,٧٨١	(٨١,٠٣٠)	١١١,٩٧١	١٣,٧٩٠	١٦٦,٥١٠	٣٧,٧٨٦	٥,٥٠٠,٥٥٥
	الأرباح المحتجزة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر	احتياطي المخاطر العام	احتياطي الرأسمالي	احتياطي مخاطر بنكية عام	احتياطي القانوني	رأس المال
٦,٣١٧,١٠٦	١,٤٢١,٤٦٣	(٤٣٤,٤٠٩)	١١٦,٩٧١	١٣,٧٩٠	١٦٦,٥١٠	٣٧,٧٨١	٥,٥٠٠,٥٥٥
(١٠٢,٨٠١)	(١٠٢,٨٠١)	-	-	-	-	-	-
٠	١١٣,٩٦٥	-	-	٢٨٢	(١٦٦,١٣٤)	٥١,٨٨٧	-
(١٠,٣٧٧)	(١٠,٣٧٧)	-	-	-	-	-	-
(٦٠٢,٧٦)	-	(٦٠٢,٧٦)	-	-	-	-	-
١١,٣٠٢	-	١١,٣٠٢	-	-	-	-	-
٤٣٤,٥٣٦	٤٣٤,٥٣٦	-	-	-	-	-	-
٦,٠٤٥,٦٤٠	١,٨٥٥,٧٨٦	(١,٠٢٦,١٨٣)	١١٦,٩٧١	١٤,٠٧٢	٣٧٦	٨٩,٦٦٨	٥,٥٠٠,٥٥٥

الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٣٦ تمثل جزءًا متعمقًا للقوائم المالية وتقرأ معها.

التجاري وفا بنك إيجيبت (شركة مساهمة مصرية)

أهم السياسات المحاسبية و الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري (إلا إذا ذكر خلاف ذلك))

١- التأسيس والنشاط

يقدم التجاري وفا بنك إيجيبت "شركة مساهمة مصرية" خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال مركزه الرئيسي ٦٣ فرعا آخر ويوظف عدد ١,٣٥٩ موظفاً في تاريخ المركز المالي.

تأسس البنك كشركة مساهمة مصرية بموجب قانون استثمار المال العربي والأجنبي رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في ١٢ ميدان الشيخ يوسف - جازدن سيقى - القاهرة . ويتاريخ ١٣ يوليو ٢٠١٥ تم التأسيس في سجل البنوك لدى البنك المركزي المصري بتعديل عنوان المقر الرئيسي ليصبح ستار كابيتال برج A١ - مشروع بينيتي ستارز - ٢ شارع على راشد - مدينة نصر - القاهرة . ويتاريخ ٦ يناير ٢٠١٠ تم شطب قيد أسهم البنك شطباً إختيارياً من جداول البورصة المصرية.

يعتمد مجلس إدارة البنك إصدار القوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ بتاريخ ٢٢ مايو ٢٠٢٣.

٢- ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الدورية المختصرة. 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 لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المنشور إليها، وكذلك وفقاً لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وقد أصدر البنك قوائم مالية مختصرة بناء على تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٥ مايو ٢٠٢٠ والتي تسمح للبنوك بإصدار قوائم مالية ربع سنوية مختصرة. ويتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري الي معايير المحاسبة المصرية. لا تشمل هذه القوائم المالية الدورية المختصرة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية الكاملة والتي تم إعدادها وفقاً لتعليمات البنك المركزي السابق ذكرها. ويجب قراءتها مع القوائم المالية للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. عند إعداد هذه القوائم المالية الدورية المختصرة، قامت الإدارة بوضع أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك وكانت المصادر الرئيسية للتقدير هي نفسها المنطبقة في القوائم المالية في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٣- إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة، و قبول المخاطر هو أساس النشاط المالي، ويتم تحليل تقييم وإدارة بعض المخاطر أو المجموعة من المخاطر مجتمعة معاً، ويهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى وقد وضع البنك سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

١-٣ خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية حيث إن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف والهامش الائتماني وأسعار أدوات حقوق الملكية ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلي محافظ للمتاجرة أو لغير عرض المتاجرة وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة وتقوم إدارة مخاطر السوق بمتابعة هذا الخطر. وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق أما المحافظ لغير عرض المتاجرة فتتأثر بصفه أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة والمؤسسات كما تتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل. ويقوم البنك بإعداد تقارير مخاطر السوق التي تعرض مراكز مخاطر السوق المفتوحة مقارنة بالحدود المصرح بها ويتم مناقشتها بلجنة إدارة الأصول والالتزامات، ومع الإدارة العليا إلى جانب المركز الرئيسي.

التجاري وقفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

أهم السياسات المحاسبية و الإيضاحات المتممة للتوائم المالية الدورية المختصرة
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-١-٣ 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 في هذه المعدلات باستخدام معدل ثقة محدد (٩٥%) وباقتراض فترة احتفاظ محددة (يوم واحد) ولا يمنع استخدام هذه الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات اكبر بالسوق. ويقوم البنك بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر ويتم مقارنة القيمة الفعلية بالحدود الموضوعه ومراجعتها يوميا من قبل إدارة مخاطر السوق.

٣-١-٣ اختبارات الضغوط Stress Testing

تعطى اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد، يتم تصميم اختبارات الضغوط بما يتلاءم مع النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة. وتضم اختبارات الضغوط التي تقوم بها إدارة مخاطر السوق ثمانية اختبارات مبنية على أساس التحركات في أسعار العائد خلال الخمس سنوات السابقة وتشمل الإرتفاع والانخفاض في أسعار العائد على المدى القصير والطويل حيث يتم مراقبة الأرباح والخسائر الناتجة عن أسوأ نتيجة اختبار ضغوط بصورة دورية.

٣-١-٣ ملخص القيمة المعرضة للخطر

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			٣١ مارس ٢٠٢٣			
متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل	
٤,٩٤٢	٩,٩٤٠	٣,٧٧٨	٤,١١٤	٥,٢٧٠	١,٨٤٣	خطر سعر العائد
٢٢٨	٤١٤	١٣٣	٣٨٩	٦١٩	٦٤	خطر أسعار الصرف

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

أهم السياسات المحاسبية و الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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

٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-١-٤ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية ويتم وضع حدود للعملات الأجنبية و يتم مراقبتها يوميا. ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في ٣١ مارس ٢٠٢٣.

الإجمالي	أخرى	يورو	جنيه استرليني	دولار	جنيه مصري	الاصول المالية:
٢,٥١٢,٧٢٩	٢,٤٢٠	١٠٢,٥٧٥	٣,٠٢١	٣٤٤,٣٥٣	٢,٠٥٩,٣٥٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٦,٤٢٢,٨٠٤	٢٤٨,٠٩٤	٨٨٤,٤٠٩	٣٧١,٢٧٦	٣,٧٨٨,٩٨٣	١,١٣٠,٠٤٢	أرصدة لدى البنوك (بالصافي)
٣٦,١٢٦	-	-	-	-	٣٦,١٢٦	إستثمارات مالية بقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣١,٧٣٤,١٥٥	٧٩٠	١٩٦,٥٥٥	١,٥٢١	٥,٧٣٤,٤٠٢	٢٥,٨٠٠,٨٨٧	قرروض وتسهيلات العملاء (بالصافي)
٤٤,٦٩٧	-	-	٥٥	٤٤,٦٤٢	-	قرروض وتسهيلات للبنوك (بالصافي)
٢	-	-	-	٢	-	مشتقات مالية
١٩,٣٩٨,٢١٣	-	١,٥٨١,٢٠٧	-	٣,٢٦١,٨٤٣	١٤,٦٥٥,١٦٣	الاصول المالية بقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢,٠٤٤,٣٩٦	-	-	-	-	٢,٠٤٤,٣٩٦	الاصول المالية بالكلفة المتكبدة (بالصافي)
٥٨١,٠٠٩	-	٦,٤٢٧	٨٠	١٩,٣٢٨	٥٥٥,١٧٤	الإيرادات المستحقة
٦٢,٧٧٤,١٣١	٢٥١,٣١٤	٢,٧٧٢,١٧٣	٣٧٥,٩٥٣	١٣,٠٩٢,٥٥٣	٤٦,٢٨١,١٣٨	إجمالي الأصول المالية
١,٠٢٢,٣٩٦	٥	٣٢٩	٦٢	٢,٣٢٣	١,٠٠١,٦٦٧	الإلتزامات المالية:
٦,٤٨٥	-	-	-	-	٦,٤٨٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٤,٨٥٧,٤٢٧	٢٩,٤٩١	١,٨٩١,٨٥٣	٣٧٦,٣٦١	١٣,٩٩٠,١٤٩	٣٨,٥٦٩,٥٧٣	أذون خزانة مبيعة مع الإلتزام بإعادة الشراء
٣٢٦	-	-	-	٣٢٦	-	الشراء
٢١,٠٢٣	-	٤	٥	١٩,١٧٢	١٩١,٠٧٧	ودائع للعملاء
٥٦,٠٩٦,٨٩٧	٢٩,٤٩٦	١,٨٩٢,١٩١	٣٧٦,٤٢٨	١٤,٠٢٩,٩٨٠	٣٩,٧٦٨,٨٠٢	مشتقات مالية
٦,٦٧٧,٢٣٤	٢٢١,٨١٨	٨٧٩,٩٨٢	(٤٧٥)	(٩٦٣,٤٢٧)	٦,٥١٢,٣٣٦	عوائد مستحقة
٢١٢	(٢١٥,١٤٥)	(٧٢٥,٥٦١)	١,٥٨٠	٩٢٩,٣٢٨	-	إجمالي الإلتزامات المالية
٦,٦٧٦,٤٤٦	٦,٦٧٣	١,٥٤٤,٤٢١	١,١٠٥	٢,٩١١	٦,٥١٢,٣٣٦	صافي المركز المالي
٦٠,٣٠٨,٩١١	٢١,٥٨٩	٢,٠٤١,٠٨٧	٢٨٤,٨٤٢	١٠,٦٦٩,٠٨٦	٤٧,٢٩٢,٣٠٧	صافي المركز الناتج على الإلتزامات العرضية
٥٢,٩٧٥,٠٥٧	٥,١٣٤	١,٩١٧,٤٣٠	٢٨٦,٧٤٩	١٠,٧٢٣,٦٩٤	٣٩,٩٩٧,٠٥٠	قائض (عجز) توازن العملات
٧,٣٣٣,٨٥٤	(٢٨,٥٤٥)	١٢٣,٦٥٧	(١,٩٠٧)	(٥٤,٦٠٨)	٧,٢٩٥,٢٥٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٠٢	٢٨,٧٢٤	(٦٧,٤٨٠)	-	٣٨,٨٥٨	-	إجمالي الأصول المالية
٧,٣٣٣,٩٥٦	١٧٩	٥٦,١٧٧	(١,٩٠٧)	(١٥,٧٥٠)	٧,٢٩٥,٢٥٧	إجمالي الإلتزامات المالية
						صافي المركز الناتج على الإلتزامات العرضية
						قائض (عجز) توازن العملات

٣-١-٥ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لخطر سعر العائد نتيجة للتغيرات في سعر العائد. وقد تتخفص الأرباح في حالة التحركات غير المتوقعة. ومن أهداف البنك الحد من خطر سعر العائد لمحاظ غير المقاجرة بنقل هذا الخطر من قطاع الأفراد وقطاع المؤسسات الى قطاع الخزانة، تقوم إدارة الخزانة بتغطية المركز الصافي (Net Position) في السوق. ويقوم البنك بقياس سعر العائد باستخدام DVaR واختبار الضغوط (Stress Test)، وتقوم إدارة مخاطر السوق بتابعة DVaR يوميا.

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

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

التجارى وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

أهم السياسات المحاسبية و الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة
كما فى ٣١ مارس ٢٠٢٣

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

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

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 الاستحقاق أيهما أقرب:

٣١ مارس ٢٠٢٣ (عملة محلية)	يوم واحد	حتى شهر واحد	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:							
٢٢٢,٣٦٢	-	-	-	-	١,٨٢٦,٩٨٧	-	٢,٠٥٩,٣٥٠
٣,٠٠٤٢	١,١٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١,١٠٣,٠٤٢
-	٣٦,١٢٦	-	-	-	-	-	٣٦,١٢٦
-	٩,٣٥٨,٥٢٤	٢,٤٩٠,٨١٣	٢,٨٠٥,٨٢٦	-	-	-	١٤,٦٥٥,١٦٣
٤,٥١١,٢٨٩	٣,٧٢,٢٠٥	٢,٨٠٠,١٠٠	٩,٢١٤,٦٩٤	٣,٨٨٧,٥٣٢	٥,٠٨٠,٠٦٦	٢٥,٨٠٠,٨٨٦	٢٥,٨٠٠,٨٨٦
-	-	-	-	-	-	-	-
-	٢,٠٤٤,٣٩٦	-	-	-	-	-	٢,٠٤٤,٣٩٦
-	-	٥٥٥,١٧٤	-	-	-	-	٥٥٥,١٧٤
٤,٧٧٣,٦٩٤	١٢,٨٤٦,٢٥١	٥,٨٤٦,٠٨٧	١٢,٠٢٠,٥٢٠	٥,٧١٤,٥١٩	٥,٠٨٠,٠٦٦	٤٦,٢٨١,١٢٧	٤٦,٢٨١,١٢٧
الالتزامات المالية:							
١,٦٦٧	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١,٠٠١,٦٦٧
٦,٤٨٥	-	-	-	-	-	-	٦,٤٨٥
٤,٠٣,٣٩٧	٨,١٠٠,٠٠٠	١,٤٣٤,٢٤٨	٤,٧٧٥,٤٠٩	٢٣,٨٥٦,٦١٩	-	-	٣٨,٥٦٩,٥٧٣
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	١٩١,٠٧٧	-	-	-	١٩١,٠٧٧
٤١١,٥٤٩	٩,١٠٠,٠٠٠	٦,٤٣٤,١٤٨	٤,٩٦٦,٤٨٦	٢٣,٨٥٦,٦١٩	-	-	٣٩,٧٦٨,٨٠٢
٤,٣٦٢,١٤٥	٣,٧٤٦,٢٥١	٤,٤١١,٩٣٩	٧,٠٥٤,٠٣٣	(١٨,١٤٢,١٠٠)	٥,٠٨٠,٠٦٦	٦,٠١٢,٣٣٤	٦,٠١٢,٣٣٤
٤,٨١٨,٦٧٩	١١,٣٨٧,١٦٧	٤,٦٥٧,٩١١	١٣,٢١٦,٣٩٥	٨,٧٦٣,٣٥١	٤,٤٤٨,٨٠٤	٤٧,٢٩٢,٣٠٦	٤٧,٢٩٢,٣٠٦
٤٣٩,٠٨٤	٧,٧٧٦,٣٤١	٣,٤٧٤,٤٣٩	٢,٩٤٧,١٤٠	٢٥,٣٦٠,٠٤٧	-	-	٣٩,٩٩٧,٠٥١
٤,٣٧٩,٥٩٥	٣,٦١٠,٨٢٦	١,٦٨٣,٤٧٢	١٠,٢٦٩,٢٥٥	(١٦,٥٩٦,٦٩٧)	٤,٤٤٨,٨٠٤	٧,٢٩٥,٢٥٥	٧,٢٩٥,٢٥٥

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

أهم السياسات المحاسبية و الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥-١-٣ خطر سعر العائد (تابع)

٣١ مارس ٢٠٢٣ (عملة أجنبية)						
الأصول المالية:						
يوم واحد	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	وحتى خمس سنوات	أكثر من سنة سنوات	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري						
٤٥٣,٣٨٠	-	-	-	-	-	٤٥٣,٣٨٠
أرصدة لدى البنوك (بالصافي)						
١,٧٤٨,٨١٧	١,٩٤٦,٥٩٣	-	-	١,٥٩٧,٣٥٢	-	٥,٢٩٢,٧٦٢
الأصول المالية بقيمة العادلة من خلال النخل الشامل الأخر						
-	٤,٧٤٣,٠٤٩	-	-	-	-	٤,٧٤٣,٠٤٩
قروض وتسييلات للعملاء (بالصافي)						
٢,١٨٦,٥٥٨	٣١,١٣٣	٨٧٧,٤٠٢	١,٧٠٠,٥٦٣	٣١٩,٨٨٦	٨١٧,٧٢٦	٥,٩٢٣,٢٦٨
مشتقات مالية						
٢	-	-	-	-	-	٢
قروض للبنوك (بالصافي)						
-	-	٤٤,٦٩٧	-	-	-	٤٤,٦٩٧
الإيرادات المستحقة						
-	-	-	٢٥,٨٣٥	-	-	٢٥,٨٣٥
٤,٣٨٨,٧٥٧	٦,٧٢٠,٧٧٥	٩٢٢,٠٩٩	١,٧٢٦,٣٩٨	١,٩١٧,٢٣٨	٨١٧,٧٢٦	١٦,٤٩٢,٩٩٣
إجمالي الأصول المالية:						
الإلتزامات المالية:						
أرصدة مستحقة للبنوك						
٢٠,٧٢٩	-	-	-	-	-	٢٠,٧٢٩
ودائع العملاء						
٤٢٣,١٩٧	١,٧٨٥,٣٤٤	١,٥٩٤,٢٨٦	١,١٨٦,٩٠٥	١١,٢٩٨,١٢٣	-	١٦,٢٨٧,٨٥٥
مشتقات مالية						
٣٢٦	-	-	-	-	-	٣٢٦
عوائد مستحقة						
-	-	-	١٩,١٨٦	-	-	١٩,١٨٦
٤٤٤,٢٥٢	١,٧٨٥,٣٤٤	١,٥٩٤,٢٨٦	١,٢٠٦,٠٩١	١١,٢٩٨,١٢٣	-	١٦,٣٢٨,٠٩٦
إجمالي الإلتزامات المالية						
٣,٩٤٤,٥٠٥	٤,٩٣٥,٤٣١	(٦٧٢,١٨٧)	٥٢٠,٣٠٧	(٩,٣٨٠,٨٨٥)	٨١٧,٧٢٦	١٦٤,٨٩٧
فجوة إعادة تسعير العائد						
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:						
٢,٧٧٦,٨٨٤	٥,٢٢٦,٢٠١	٦١٩,٤٦٦	١,٩٣٠,٨٩٦	١,٨٥٥,٥١٥	٦٠٧,٦٣٩	١٣,٠١٦,٦٠١
إجمالي الأصول المالية						
٤٦٣,٨٠٧	١,٧٨٦,٧١٧	٨٧٢,٢٠٥	٩٧٧,٥١٢	٨,٨٧٨,٧٦٥	-	١٢,٩٧٨,٠٠٦
إجمالي الإلتزامات المالية						
٢,٣١٤,٠٧٧	٣,٤٣٩,٤٨٤	(٢٥٢,٧٢٩)	٩٥٣,٣٨٤	(٧,٠٢٣,٢٥٠)	٦٠٧,٦٣٩	٣٨,٥٩٥
فجوة إعادة تسعير العائد						

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

أهم السياسات المحاسبية و الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة
كما في (٣١ مارس ٢٠٢٣)

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

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٣ خطر السيولة

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

١-٢-٣ إدارة مخاطر السيولة

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

تتضمن عمليات إدارة خطر السيولة بالبنك ما يلي:

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

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

٣١ مارس ٢٠٢٣						٣١ مارس ٢٠٢٣
(عملة محلية)						(عملة محلية)
الالتزامات المالية:						الالتزامات المالية:
يوم واحد	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	الإجمالي	أرصدة مستحقة للبنوك
١,٦٦٧	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١,٠٠١,٦٦٧	أرصدة مستحقة للبنوك
-	-	-	-	-	٦,٤٨٥	أذن خزانة مباحة مع الإلتزام بإعادة الشراء
٤٠٣,٢٩٧	٨,١٠٠,٠٠٠	١,٤٣٤,١٤٨	٤,٧٧٥,٤٠٩	٢٣,٨٥٦,٦١٩	٢٨,٥٦٩,٥٧٣	ودائع العملاء
-	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
-	-	-	١٩١,٠٧٧	-	١٩١,٠٧٧	عوائد مستحقة
٤١١,٥٤٩	٩,١٠٠,٠٠٠	١,٤٣٤,١٤٨	٤,٩٦٦,٤٨٦	٢٣,٨٥٦,٦١٩	٣٩,٧٦٨,٨٠٢	إجمالي الإلتزامات المالية
٥,٠٩١,٦٩٥	١٣,٠٨٣,٤٢٥	٥,٢٩٠,٩١٣	١٢,٠٢٠,٥١٩	١٠,٧٩٤,٥٨٥	٤٦,٢٨١,١٣٨	إجمالي الأصول المالية
٣١ مارس ٢٠٢٣						٣١ مارس ٢٠٢٣
(عملة أجنبية)						(عملة أجنبية)
الالتزامات المالية:						الالتزامات المالية:
يوم واحد	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	الإجمالي	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٠,٧٢٩	-	-	-	-	٢٠,٧٢٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٢٣,١٩٧	١,٧٨٥,٣٤٤	١,٥٩٤,٢٨٦	١,١٨٦,٩٠٥	١١,٢٩٨,١٢٣	١٦,٢٨٧,٨٥٥	ودائع العملاء
-	-	-	-	-	٣٢٦	مشتقات مالية
-	-	-	١٩,١٨٦	-	١٩,١٨٦	عوائد مستحقة
٤٤٤,٢٥٢	١,٧٨٥,٣٤٤	١,٥٩٤,٢٨٦	١,٢٠٦,٠٩١	١١,٢٩٨,١٢٣	١٦,٣٢٨,٠٩٦	إجمالي الإلتزامات المالية
٤,٣٧٢,٧٥٩	٣,٧٥٠,٤٦٦	١,٣٨٩,٦٢٨	٤,٢٤٥,١٧٤	٢,٧٣٤,٩٦٤	١٦,٤٩٢,٩٩٢	إجمالي الأصول المالية

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

أهم السياسات المحاسبية و الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢

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

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٢-٣ خطر السيولة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (عملة محلية)					
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
٦٦٩,٤٩٧	-	٦٦٩,٤٩٧	-	-	-
٣٩,٩٩٧,٠٥١	٢٥,٣٦٠,٠٤٧	٢,٩٤٧,١٤٠	٣,٤٧٤,٤٣٩	٧,٧٧٦,٣٤١	٤٣٩,٠٨٤
٤٧,٦٠٧,٥٠٤	١٣,٢١٢,١٥٥	١٣,٢١٦,٣٩٥	٣,٨٣٥,١٨٢	١٢,١٧٦,٩٠١	٥,١٦٦,٨٧١
إجمالي الالتزامات المالية:					
أرصدة مستحقة للبنوك					
أذون خزائن مبيعة مع الإلتزام بإعادة الشراء					
ودائع العملاء					
عوائد مستحقة					
إجمالي الالتزامات المالية					
إجمالي الأصول المالية					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (عملة أجنبية)					
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	١,٧٨١,٧١٧	٤٦٢,٨٠٧
١٣,١٥٠,٠٥٠	٢,٤٦٣,١٥٥	٣,٧٧٨,٧٧٢	١,١٣٠,٧٦١	٢,٩٩٣,٨٥٢	٢,٧٨٣,٥١١
إجمالي الالتزامات المالية:					
أرصدة مستحقة للبنوك					
ودائع العملاء					
مشتقات مالية					
عوائد مستحقة					
إجمالي الالتزامات المالية					
إجمالي الأصول المالية					

التجارى وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

أهم السياسات المحاسبية و الإيضاحات المتممة للتوائم المالية الدورية المختصرة
كما فى ٣١ مارس ٢٠٢٢

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

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣ إدارة رأس المال:

١-٣-٣ معيار كفاية رأس المال:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٢	رأس المال
		الشريحة الأولى بعد الاستيعادات Going Concern Capital
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٥١,٥٧٣	١٠٣,٧٤١	احتياطيات
٣٨٢,٤٥١	١,٤٢١,٢٥٠	الأرباح المحتجزة
١١١,٩٧٢	١١١,٩٧١	احتياطي المخاطر العام
(٤٣٤,٤١١)	(١,٠٢٦,١٨٣)	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥٩٢,٠٥١	-	الأرباح المرحلية
(٦,٧٩٧)	(٦,٩٩٠)	الأصول الضريبية المؤجلة
(٥١٧,٥٧٩)	(٤٩٠,٥٥٤)	أصول غير ملموسة
٥,١٨٠,٢٦٠	٥,١١٣,٢٣٥	إجمالي رأس المال المستمر بعد الاستيعادات Common Equity (غير متضمنة الدعامة)
٤,٥٨٨,٢٠٩	٥,١١٣,٢٣٥	رأس المال المستمر بعد الاستيعادات
		الشريحة الثانية بعد الاستيعادات Going - Concern Capital
٤١١,٥٧٨	٤١٦,٦٤٢	مخصص خسائر الإضمحلال للقروض والتسهيلات والإلتزامات العرضية المنتظمة
٤١١,٥٧٨	٤١٦,٦٤٢	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستيعادات Going - Concern Capital
٥,٥٩١,٨٣٨	٥,٥٢٩,٨٧٧	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستيعادات
		مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل
٣٢,٩٢٧,٧٠٩	٣٥,٥٢٤,١٣٥	مخاطر الائتمان Credit Risk
١٢٧,٦٧٧	٦٠٨,٤٨٤	مخاطر رأس المال لمخاطر السوق Market Risk
٢,٤٣٨,٤٦٨	٢,٧٢١,٩٣٧	مخاطر رأس المال لمخاطر التشغيل Operation Risk
-	٢,٤٩٨,٩٠٦	قيمة التجاوز لا كبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
٣٥,٤٩٣,٨٥٤	٤١,٣٥٣,٤٦٢	إجمالي مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل
١٥,٧٥%	١٣,٣٧%	إجمالي القاعدة الرأسمالية متضمنة الدعامة المحفوظة

٢-٣-٣ نسبة الرافعة المالية

سجلت الرافعة المالية ٧,٢٢% مقابل ٧,٦٨% فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

التجارى وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

أهم السيلبيات المحاسبية و الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة
كما فى ٣١ مارس ٢٠٢٣

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

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤-٣ 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 متجانسًا. وعند القيام بهذا التصنيف، يتم الأخذ في الاعتبار أن تكون هناك معلومات كافية تمكن البنك من تصنيف البنك بمصدافية إحصائية. وعند عدم توافر المعلومات الكافية، يأخذ البنك في الاعتبار البيانات المرجعية الداخلية / الخارجية التكميلية. وفيما يلي أمثلة لتلك الخصائص وأية بيانات تكميلية تستخدم لتحديد التصنيف:

قروض وتسهيلات للبنوك				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	فئات التصنيف
٤٥,٤١٩	-	-	٤٥,٤١٩	الرصيد
(٧٢٢)	-	-	(٧٢٢)	يخصم عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
٤٤,٦٩٧	-	-	٤٤,٦٩٧	الصافى
أرصدة لدى البنوك				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	فئات التصنيف
١,٦٤٢,٧٧٩	٤,٧٩٩,٢٢٦	-	٦,٤٤٢,٠٠٥	الرصيد
-	(١٩,٢٠١)	-	(١٩,٢٠١)	يخصم عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
١,٦٤٢,٧٧٩	٤,٧٨٠,٠٢٥	-	٦,٤٢٢,٨٠٤	الصافى
أرصدة لدى البنك المركزى				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	فئات التصنيف
١,٨٢٦,٩٨٧	-	-	١,٨٢٦,٩٨٧	الرصيد
-	-	-	-	يخصم عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
١,٨٢٦,٩٨٧	-	-	١,٨٢٦,٩٨٧	الصافى
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	فئات التصنيف
١٩,٣٩٨,٢١٢	-	-	١٩,٣٩٨,٢١٢	الرصيد
-	-	-	-	يخصم عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
١٩,٣٩٨,٢١٢	-	-	١٩,٣٩٨,٢١٢	الصافى
قروض وتسهيلات للأفراد				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	فئات التصنيف
٦,٧٨٣,٩٨٤	٤٣٤,٥٤٠	٦٠,١٥٩	٧,٢٧٨,٦٨٣	الرصيد
(٢١,٥١٣)	(٢٣,٤٠٩)	(٤٠,٢٩٢)	(٩٥,٢١٤)	يخصم عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
٦,٧٥٢,٣٠١	٤١١,١٣١	١٩,٨٦٧	٧,١٨٣,٤٦٨	الصافى
قروض وتسهيلات للمؤسسات				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	فئات التصنيف
٢٤,٠١٩,٥٥٥	٩٩٨,٢٥٨	٧٩٩,٠٩٣	٢٥,٨١٦,٩٠٦	الرصيد
(٢٧٦,٥٩٥)	(٢٧٩,٢٩٥)	(٧١٠,٣٢٢)	(١,٢٦٦,٢١٢)	يخصم عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
٢٢,٧٤٢,٩٦٠	٧١٨,٩٦٣	٨٨,٧٦١	٢٤,٥٥٠,٦٨٤	الصافى

التجارى وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

اهم السياسات المحاسبية و الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة
كما فى ٢١ مارس ٢٠٢٣

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

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة فئات التصنيف
٢,٠٥٩,٢١٣	-	-	٢,٠٥٩,٢١٣	الرصيد
(١٤,٨١٧)	-	-	(١٤,٨١٧)	يخصم عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
٢,٠٤٤,٣٩٦	-	-	٢,٠٤٤,٣٩٦	الصافى
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	قروض وتسهيلات للبنوك فئات التصنيف
٨٥,٦٣٤	-	-	٨٥,٦٣٤	الرصيد
(٢,٩٢٩)	-	-	(٢,٩٢٩)	يخصم عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
٨٢,٧٠٥	-	-	٨٢,٧٠٥	الصافى
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	أرصدة لدى البنوك فئات التصنيف
٦٥٠,٧٨٢	٢,٨١٢,٨٩٣	-	٣,٤٦٣,٦٧٥	الرصيد
-	(١٦,٢٩٣)	-	(١٦,٢٩٣)	يخصم عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
٦٥٠,٧٨٢	٢,٧٩٦,٦٠٠	-	٣,٤٤٧,٣٨٢	الصافى
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	أرصدة لدى البنك المركزى فئات التصنيف
٥,٠٩٠,٧٧٠	-	-	٥,٠٩٠,٧٧٠	الرصيد
-	-	-	-	يخصم عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
٥,٠٩٠,٧٧٠	-	-	٥,٠٩٠,٧٧٠	الصافى
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر فئات التصنيف
١٦,٩٨٩,٢٤٤	-	-	١٦,٩٨٩,٢٤٤	الرصيد
-	-	-	-	يخصم عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
١٦,٩٨٩,٢٤٤	-	-	١٦,٩٨٩,٢٤٤	الصافى
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	قروض وتسهيلات للأفراد فئات التصنيف
٦,٩٢٢,٦٤٥	٢٢٦,٢٨١	٦٣,٤٢٢	٧,٢١٢,٣٤٨	الرصيد
(٣٠,٨٩٦)	(٢٠,٣٨٩)	(٤٤,٢٦٤)	(٩٥,٥٤٩)	يخصم عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
٦,٨٩١,٧٤٩	٢٠٥,٨٩٢	١٩,١٥٨	٧,١١٦,٧٩٩	الصافى
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	قروض وتسهيلات للمؤسسات فئات التصنيف
٢٣,١٥٧,٥٥٦	١,٠٢٦,٧٩٥	٧٨٣,٣٤٧	٢٤,٩٦٧,٦٩٨	الرصيد
(٢٥٨,٠٨٢)	(٢٣٠,١٢٢)	(١٥٢,٩٧٢)	(١,١٤١,١٧٧)	يخصم عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
٢٢,٨٩٩,٤٧٤	٧٩٦,٦٧٢	٦٣٠,٣٧٥	٢٣,٨٢٦,٥٢١	الصافى
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة 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	الصافى

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

أهم السياسات المحاسبية و الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢

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

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

و يتضمن الجدول التالي تحليل للحد الأقصى المعرض لمخاطر الائتمان للأدوات المالية والذي تم الاعتراف به بمخصص خسائر الائتمان المتوقع (ECL):

البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
		أدوات مالية بالكلفة المستهلكة:
٢,٠٨٢,٦٤٨	٣,٨٣٢,٢٠٨	- أرصدة لدى البنوك
٢,٢١٩,٠٧٢	٢,٠٤٤,٣٩٦	- استثمارات مالية بالكلفة المستهلكة
		قروض وتسهيلات للعملاء:
		أفراد
٨٠٠,٢٣١	٧١٤,٢٨٠	حسابات جارية مدينة
٤١١,٦٢٠	٤١٣,٢٠٩	بطاقات ائتمان
٦,٠٠٠,٤٩٧	٦,٢٥١,١٩٥	قروض أخرى
		مؤسسات
٥,٢٢٦,٧٣٣	٥,٠٦٩,١٩٥	حسابات جارية مدينة
٣,٦٥٤,٧٤١	٤,٠٣٥,٢٦٠	قروض مباشرة
١,٦٢٢,٠٠٨	١,٦٠٢,٧٤٣	قروض مشتركة
١٤,٢٦٣,٢١٦	١٥,١٠٩,٧٠٨	قروض أخرى
١٦,٩٨٩,٢٤٤	١٩,٣٩٨,٢١٢	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٧,٢١٠	٣٦,١٢٦	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١,٢٩١,١٨٩	١,٣٥٧,٧٨٢	أصول أخرى
٥٤,٨٩٩,٤٠٩	٥٩,٧٦٤,٣١٤	إجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي
٥٦٠,٧٥١	٥٦٨,٢٢٧	ارتباطات عن القروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
		الأوراق المقبولة
٣٩٨,٩٥٥	٤٤٤,٩١٤	اعتمادات مستندية
١,١٣٩,٩٥٤	١,٠٩٠,١٣١	خطابات ضمان
٥,٦٩٤,٠٨٩	٥,٦٦٢,٣١٦	إجمالي
٧,٧٩٣,٧٤٩	٧,٧٦٥,٥٨٨	

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

أهم السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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

٣-١٣ موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الإنتمائية						
قروض يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال محدد						
٣١ مارس ٢٠٢٣	منتظمة	محل إضمحلال محدد	قروض محل إضمحلال محدد	إجمالي	إجمالي الإضمحلال	الصافي
قروض مؤسسات	٢٤,٨٥٧,٥٧٥	١٥٩,٩١٥	٧٩٩,٤١٦	٢٥,٨١٦,٩٠٦	(١,٢٦٦,٢٢١)	٢٤,٥٥٠,٦٨٥
قروض التجزئة	٧,٢٢٣,٦٤٦	-	٥٥,٠٣٧	٧,٢٧٨,٦٨٣	(٩٥,٢١٥)	٧,١٨٣,٤٦٨
سندات الشركات	٢,٠٥٩,٢١٢	-	-	٢,٠٥٩,٢١٢	(١٤,٨١٧)	٢,٠٤٤,٣٩٥
قروض للبنوك	٤٥,٤١٩	-	-	٤٥,٤١٩	(٧٢٣)	٤٤,٦٩٦
الإجمالي	٣٤,١٨٥,٨٥٢	١٥٩,٩١٥	٨٥٤,٤٥٣	٣٥,٢٠٠,٢٢٠	(١,٣٧٦,٩٧٦)	٣٣,٨٢٣,٢٤٤
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
قروض يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال محدد						
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	منتظمة	محل إضمحلال محدد	قروض محل إضمحلال محدد	إجمالي	إجمالي الإضمحلال	الصافي
قروض مؤسسات	٢٤,٠٢٦,٣٤٨	١٦٥,٧٦٧	٧٧٥,٥٨٣	٢٤,٩٦٧,٦٩٨	(١,١٤١,١٧٧)	٢٣,٨٢٦,٥٢١
قروض التجزئة	٧,١٥٦,٩٦٦	-	٥٥,٣٨٢	٧,٢١٢,٣٤٨	(٩٥,٥٤٩)	٧,١١٦,٧٩٩
قروض للبنوك	٢,٢٣٦,١٠٩	-	-	٢,٢٣٦,١٠٩	(١٧,٠٣٧)	٢,٢١٩,٠٧٢
سندات الشركات	٨٥,٦٣٤	-	-	٨٥,٦٣٤	(٢,٩٢٩)	٨٢,٧٠٥
الإجمالي	٣٣,٥٠٥,٠٥٧	١٦٥,٧٦٧	٨٣٠,٩٦٥	٣٤,٥٠١,٧٨٩	(١,٢٥٦,٦٩٢)	٣٣,٢٤٥,٠٩٧

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

٣-٧ قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال:

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

ويمكن إدراج بعض القروض الممنوحة لعملاء المؤسسات تحت هذه الفئة بسبب انقضاء موعد استحقاق سداد أحد مدفوعات القرض دون الحاجة لعمل عيب الإضمحلال بصورة منفردة. على سبيل المثال: لا يلزم عمل عيب للإضمحلال بصورة منفردة عندما لا يتوقع حدوث خسارة لسبب مبرر وراء إنقضاء موعد استحقاق السداد وهو أن يكون هناك اتفاق على جدولة مدفوعات محدد انقضت موعدها استحقاقها أو أن يكون قرض الشركة معطى بالكامل بضمانات وبالتالي فقد انقضت موعدها استحقاقها بدون أن يتم إضمحلال لقيمتها بصورة منفردة ولم يتم تعديل أرقام المقارنة طبقاً للسياسة الجديدة.

٣١ مارس ٢٠٢٣						
الإجمالي	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	الإجمالي
قروض مؤسسات	١٢٧,٩٥١	٩,٢٣٦	٦,٣٠٨	٦,٥٥٤	٩,٨٦٦	١٥٩,٩١٥
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
قروض مؤسسات	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	الإجمالي
١٣٠,٧٥٧	١٦,٢٦٦	١٦,٨٦٧	٢	١,٨٧٧	١٦٥,٧٦٩	

التجارى وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

أهم السياسات المحاسبية و الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة
كما فى ٣١ مارس ٢٠٢٢

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

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٨ قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة:

٣١ مارس ٢٠٢٢	التكلفة الدفترية	عبء الإضمحلال	الصافى
قروض مؤسسات	٧٩٩,٤١٦	(٧٠٦,٧٩٩)	٩٢,٦١٧
قروض التجزئة	٥٥,٠٣٧	(٣٥,٥٢٨)	١٩,٥٠٩
الإجمالى	٨٥٤,٤٥٣	(٧٤٢,٣٢٧)	١١٢,١٢٦

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

القروض التى تم احتسابها ضمت قروض محل اضمحلال محدد

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

أهم السياسات المحاسبية و الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

٩-٣ مخاطر التركيز:

يوجد تركيز لمخاطر الائتمان عندما يكون هناك عدد من العملاء مشتركة في أنشطة مشابهة ولها خصائص اقتصادية متشابهة والتي تتسبب في قدرتها على الوفاء بالالتزامات التعاقدية وتتأثر بالمثل بأية تغيرات في الأوضاع الاقتصادية أو أية أوضاع أخرى. ويوضح الجدول الآتى تحليل مخاطر التركيز و الذى يقوم على نوع الصناعة التى يشارك فيها العملاء:

قطاع النشاط	القروض والسلفيات	المسندات الحكومية	أصول الخزنة	الأوراق المقبولة	الإعتمادات المستندية	خطبات الضمان	ارتباطات عن قروض	إجمالي
الزراعة	١٢,٢٩٢	-	-	-	-	-	-	١٢,٢٩٢
صناعة السيارات	٨٤٢,٤٩١	-	-	٢,٧١١	-	٩١,٢٧٣	-	٩٣٦,٧٧٥
مواد البناء	٣٩٨,٠٢١	-	-	-	٥,١٣٩	٢٢,٧٠٢	٢١٥	٤٢٦,٠٦٧
الكيمويات	٨٩٧,١٢٣	-	-	٥٥,٦٩٩	٦٣,٢٦٤	٨٩,٩٣٧	١٥	١,١٠٦,٠٣٨
المقاولات	١,٩٣٣,٠٢٣	-	-	٨٢,٠٣٤	١٤٣,٥٩٨	١,٢٠٩,٧٣٧	١٣,١٩٤	٣,٣٨١,٥٨٦
معدات كيرباتية	٢,٠٩٥,٧١٨	-	-	٣٨,٦١٧	٧٥,١٠٣	٦٣٤,٧٣١	٦٣٦	٢,٨٤٤,٨٠٥
اغذية و مشروبات	٤,٥١٤,٣٦٥	-	-	١٣,٨٢٠	٣٣,١٦٠	٤٦٤,٧٧٣	١,٠٨,٣٩١	٥,١٣٤,٥١٩
الحديد	١,٩٢٥,٨٥٣	-	-	٤٤٨,١٢٠	١١,٣٠٢	١٣٨,٦٣٤	٧٧,٩٠٦	٢,٣٠١,٨١٥
المؤسسات المالية	٤,٩٧٠,٩٣٠	-	-	-	-	-	١٣١,٢٠٤	٥,١٠٢,١٣٤
الزيوت	١,٢٦٥,٩٤٤	-	-	-	-	١٧٠,٢٣٣	-	١,٤٣٦,١٧٧
صناعات أخرى	٩٣٣,٥٥٥	-	-	٨١٨	٥,٦٥٤	١٣٣,٣٨٤	٤,١٠٨	١,٠٦٧,٥١٩
صناعات الورق	٢٩٦,٤٤٢	-	-	-	-	-	-	٢٩٦,٤٤٢
البتر وكيميات والأسمدة	١٢٣,٨٧٩	-	-	-	-	٦,٩٨١	-	١٣٠,٨٦٠
مستلزمات طبية	٢,٤٥١,٤٩٩	-	-	١٥,٠٠٥	٧٣,٧٩١	١٦٢,٢٠٣	٣,٢٠٦	٢,٦٠٦,٠٧٤
الطاقة	٥٤٠,٨٤٥	-	-	١,٨٥٣	٢٢,٨٩٧	٦٦,٦١١	-	٦٣٢,٢٠٦
استثمار عقارى	٣١٤,١٨٢	-	-	-	-	-	-	٣١٤,١٨٢
قطاع تميزنة	٤١٤,٥٨٢	-	-	-	-	-	٣,٥٣٥	٤١٨,١١٧
القطاع الخدمي	١,٠٨٠,٣١٧	-	-	-	٢٦,٤١٦	٤,٧٧١	١٢٤,٥٤٣	١,٢٣١,٠٤٧
الإتصالات وتكنولوجيا المعلومات	٨٠٢,٨٧٨	-	-	-	-	٢٠٥,٣٨٣	-	١,٠٠٨,٢٦١
الأمنحة / الجلود	١,٠٠٦,٦٦٢	-	-	٨٥,٢٢٧	٣٤,٨٩٦	٤٤,٧٢٩	١,٨٥٤	١,١٧٢,٣٦٨
السياحة	٥٨٠,٢٥٠	-	-	-	-	٥,١٠٠	-	٥٨٥,٣٥٠
النقل / التخزين	٣٠٣,٢٨٦	-	-	-	-	٤٢,٨٢٤	٣٠,٢٥٧	٣٧٦,٣٦٧
قطاع تجارى (بالجملة)	٧٠٤,٣٥٣	-	-	-	-	٢٤,٦٥٦	-	٧٢٩,٠٠٩
الحكومة والبنك المركزى	-	١١,١٠٢,٢٠٧	٨,٣٠٢,٦٣١	-	-	-	-	١٩,٤٠٤,٨٣٨
خدمات مالية	٤٥,٤١٩	-	-	-	١,٠٢٠,٤	١,٢٥١,٦١١	-	١,٣٠٦,٢٣٤
الأفراد	٧,٢٧٨,٦٨٣	-	-	-	-	-	-	٧,٢٧٨,٦٨٣
إجمالي	٣٥,٢٠٠,٢٦٧	١١,١٠٢,٢٠٧	٨,٣٠٢,٦٣١	٤٤٤,٩١٤	٤٥٠,٣٩٤	٤,٧٨٨,٥٧٣	٥٦٨,٢٢٧	٦٠,٨٥٧,٢١٣

التجارى وفقاً لبنك أيجيبت (شركة مساهمة مصرية)

أهم السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة
كما فى ٣١ مارس ٢٠٢٣

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

٤ - التحليل القطاعي

١-٤ التحليل القطاعي للأنشطة

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

مؤسسات

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

الأفراد

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

الخزينة

وتشمل التعامل فى الأدوات المالية والمعاملات النقدية بغرض المتاجرة.

وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادى للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها فى المركز المالى للبنك.

الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي فى ٣١ مارس ٢٠٢٣:

الإجمالي	خزينة	أفراد	مؤسسات	
٦٢,١٩٣,١١٩	٢٨,٣٦٩,٢٦٤	٧,١٨٤,٠٩٧	٢٦,٦٣٩,٧٥٨	أصول النشاط القطاعي
٢,١٧٨,٧٧٥				أصول غير مصنفة
<u>٦٤,٣٧١,٨٩٤</u>				إجمالي الأصول
٥٥,٨٨٦,٦٣٤	١,١٢١,١٣٠	٢١,٤١١,٠٥٦	٢٣,٣٤٤,٤٤٨	إلتزامات النشاط القطاعي
٢,٤٣٩,٥٧١				إلتزامات غير مصنفة
<u>٥٨,٣٢٦,٢٠٥</u>				إجمالي الإلتزامات

وفيما يلى قائمة الدخل وفقاً للنشاط القطاعي خلال الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٣:

الإجمالي	خزينة	أفراد	مؤسسات	
١,١٥٠,١١٢	٥٧٧,٠١٩	(١٢,٢٦٠)	٥٨٥,٣٥٣	إيرادات النشاط القطاعي
(٥٠٨,٣٣٧)	(١٩,٥٩٣)	(٢٤٩,١٠٨)	(٢٣٩,٦٣٦)	مصروفات النشاط القطاعي
<u>٦٤١,٧٧٥</u>	<u>٥٥٧,٤٢٦</u>	<u>(٢٦١,٣٦٨)</u>	<u>٣٤٥,٧١٧</u>	نتيجة أعمال القطاع
٦٤١,٧٧٥	٥٥٧,٤٢٦	(٢٦١,٣٦٨)	٣٤٥,٧١٧	صافى أرباح الفترة قبل الضرائب
(٢٠٧,٢٣٩)	(١٧٦,٨٧١)	٩٤,٠٩٩	(١٢٤,٤٦٧)	الضريبة
<u>٤٣٤,٥٣٦</u>	<u>٣٨٠,٥٥٥</u>	<u>(١٦٧,٢٦٩)</u>	<u>٢٢١,٢٥٠</u>	صافى أرباح الفترة

ينود أخرى للنشاط القطاعي خلال الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٣:

الإجمالي	خزينة	أفراد	مؤسسات	
٧,٧٢٧	٣,٦٦٧	٨٢٢	٣,١٩٨	نفقات رأسمالية
(٥١,١٨٣)	(٢٤,٢٨٩)	(٥,٧١٢)	(٢١,١٨٢)	إهلاكات واستهلاكات

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

أهم السياسات المحاسبية و الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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

الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

الإجمالي	خزينة	أفراد	مؤسسات	
٥٩,٤٥٧,٢٢٥	٢٦,٢١٠,٩٣٤	٧,١١٧,٤٢٧	٢٦,١٢٨,٨٧٤	أصول النشاط القطاعي
٢,٢٥٥,٧٧٦				أصول غير مصنفة
٦١,٧١٣,٠١١				إجمالي الأصول
٥٢,٧٩٣,٤٢٢	٤٨٧,٣٩٥	٢١,٩٧٦,٦٩٤	٣٠,٣٢٩,٣٣٣	التزامات النشاط القطاعي
٢,٦٠٢,٤٨٣				التزامات غير مصنفة
٥٥,٣٩٥,٩٠٥				إجمالي الالتزامات

وفيما يلي قائمة الدخل وفقاً للنشاط القطاعي خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢:

الإجمالي	خزينة	أفراد	مؤسسات	
٦٨٥,٩٥١	٩٥,٨٣٠	٢٥٢,٨٥٦	٣٣٧,٢٦٥	إيرادات النشاط القطاعي
(٤٠١,٤٣٠)	(١٠,٢٩٤)	(٢٢٦,٧٥٧)	(١٦٤,٣٧٩)	مصروفات النشاط القطاعي
٢٨٤,٥٢٢	٨٥,٥٣٦	٢٦,٠٩٩	١٧٢,٨٨٦	نتيجة أعمال القطاع
٢٨٤,٥٢٢	٨٥,٥٣٦	٢٦,٠٩٩	١٧٢,٨٨٦	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
(١٠٨,١٩٢)	(٣٢,٥٥٠)	(٩,٩٢١)	(٦٥,٧٢١)	الضريبة
١٧٦,٣٣٠	٥٢,٩٨٦	١٦,١٧٨	١٠٧,١٦٥	صافي أرباح الفترة

يقود أخرى للنشاط القطاعي خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢:

الإجمالي	خزينة	أفراد	مؤسسات	
٣,٧٣٤	١,٧٢٣	٤٤٤	١,٥٦٧	نفقات رأسمالية
(٤٩,٩٠٨)	(٢٣,٠٣٠)	(٥,٩٣٦)	(٢٠,٩٤٢)	إهلاكات واستهلاكات

تحليل القطاعات الجغرافية:

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

الإجمالي	أخرى	الإسكندرية	القاهرة	٣١ مارس ٢٠٢٣
٦٢,١٩٣,١١٩	٢٩٥,٠٦٥	٢٣٢,٧٢١	٦١,٦٦٥,٣٣٣	أصول القطاعات الجغرافية
٢,١٧٨,٧٧٥				أصول غير مصنفة
٦٤,٣٧١,٨٩٤				إجمالي الأصول
٥٥,٨٨٦,٦٣٤	٢٦٥,١٤٥	٢٠٩,١٢٣	٥٥,٤١٢,٣٦٦	التزامات القطاعات الجغرافية
٢,٤٣٩,٥٧١				التزامات غير مصنفة
٥٨,٣٢٦,٢٠٥				إجمالي الالتزامات

التجاري وفا بنك أيجيبيت (شركة مساهمة مصرية)

أهم السياسات المحاسبية و الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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

				٤- التحليل القطاعي (تابع)
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الإجمالي	أخرى	الإسكندرية	القاهرة	
٥٩,٤٥٧,٢٣٥	٩٨٩,٢٥٠	٨,٧٦٤,٩٥٧	٤٩,٧٠٣,٠٢٨	أصول القطاعات الجغرافية
٢,٣٥٥,٧٧٦				أصول غير مصنفة
<u>٦١,٧١٣,٠١١</u>				إجمالي الأصول
٥٢,٧٩٣,٤٢٢	٨٧٨,٣٧٧	٧,٧٨٢,٦٠٣	٤٤,١٣٢,٤٤٢	التزامات القطاعات الجغرافية
٢,٦٠٢,٤٨٣				التزامات غير مصنفة
<u>٥٥,٣٩٥,٩٠٥</u>				إجمالي الالتزامات

بنود أخرى للقطاعات الجغرافية خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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

الإجمالي	أخرى	الإسكندرية	القاهرة	
٧,٧٢٦,٥٤	٣٦,٦٦	٢٨,٩١	٧,٦٦٠,٩٧	نفقات رأسمالية
(٥١,١٨٢,٩٣)	(٢,٣٠٤,٦٥)	(١,٩١٠,٦٧)	(٤٦,٩٦٧,٦١)	إهلاكات واستهلاكات

بنود أخرى للقطاعات الجغرافية خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

الإجمالي	أخرى	الإسكندرية	القاهرة	
٣,٧٣٤	١,٧٢٣	٤٤٤	١,٥٦٧	نفقات رأسمالية
(٤٩,٩٠٨)	(٢٣,٠٣٠)	(٥,٩٣٦)	(٢٠,٩٤٢)	إهلاكات واستهلاكات

		٥- صافي الدخل من العائد
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من:
		قروض وتسهيلات:
		- للعملاء
٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٦٥٤,٣٤٤	١,٢٠٧,٤٩٩	أدون خزنة
٦٥٤,٣٤٤	١,٢٠٧,٤٩٩	ودائع وحسابات جارية
٨٨,٦٨٨	٢٩١,٧٢٣	استثمارات مالية بخلاف أدون خزنة
١٨,٠٩٧	٧٢,٢٩٣	استثمارات مالية بالتكلفة المستيكة
٢٣٥,١٦٦	٣٠٨,١٢٣	الأجمالي
٢٩,٦٣٧	٧٨,٧٦٩	
<u>١,١٣٥,٩٣٢</u>	<u>١,٩٥٨,٤٠٧</u>	

التجارى وقفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

أهم السياسات المحاسبية و الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة
كما فى ٢١ مارس ٢٠٢٣

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

٥- صافى الدخل من العائد (تابع)

٢٠٢٢ مارس ٣١	٢٠٢٣ مارس ٣١
(٧٠,٩٧٧)	(١٥٠,٦٤٤)
(٥٤٤,٨٤١)	(٨٩٣,٨٦٠)
(٦١٥,٨١٨)	(١,٠٤٤,٥٠٤)
٥٢٠,١١٤	٩١٣,٩٠٣

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

وذائم وحسابات جارية:

للبنوك

للعلاء

الإجمالى

الصافى

٦- صافى الدخل من الأتعاب والعمولات

٢٠٢٢ مارس ٣١	٢٠٢٣ مارس ٣١
٧٢,٤٤١	٤١,٠٥٤
٣٨,٥٠٨	١٢٩,٩٥٦
١١,٠٩٤٩	١٧١,٠١٠
(٥,١٨٧)	(٥,٧٠٥)
١٠٥,٧٦٢	١٦٥,٣٠٥

إيرادات الأتعاب والعمولات

الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء - مؤسسات

أتعاب أخرى - أفراد

مصرفات الأتعاب والعمولات

أتعاب أخرى مدفوعة

الصافى

٧- صافى دخل المتاجرة

٢٠٢٢ مارس ٣١	٢٠٢٣ مارس ٣١
٣٤,٠٦٧	٦٣,٥٤٦
-١,٢٤٧	(٣٧٢)
١٦,٧٢٧	١,٨٢٠
٥٢,٠٤١	٦٤,٩٩٤

أرباح التعامل فى العملات الأجنبية
أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف أجلة
أدوات دين من خلال الأرباح أو الخسائر
الإجمالى

٨- أرباح استثمارات مالية

أرباح استثمارات مالية

الإجمالى

٧

٩- مصروفات إدارية

٢٠٢٢ مارس ٣١	٢٠٢٣ مارس ٣١
(١٠٢,٣٣٧)	(١٢٩,٤٤٥)
(٦,٥٠٢)	(٧,٤٧٨)
(١٧٦,٥٢٨)	(٢٤١,٨٨٥)
(٢٨٥,٣٦٧)	(٣٧٨,٨٠٨)

أجور ومرتبآت

تأمينات إجتماعية

مصروفات إدارية أخرى

الإجمالى

١٠- (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

٢٠٢٢ مارس ٣١	٢٠٢٣ مارس ٣١
(٢,٠٩٨)	٣٤,٧٤٤
(٣٥,١٦٣)	(٤٣,٢٥٨)
(٤,٩٧٦)	(٥,٦١٨)
-	(١٦)
(١١,٨٢٢)	(٥,٤٠٥)
(٦,٠٦٣)	(١١,٣٩٦)
(٦٠,١٢٢)	(٢٠,٩٤٩)

(خسائر) أرباح تقييم أرصدة الأصول والإلتزامات بالعملات
الأجنبية ذات الطبيعة النقدية
تأجير تشغيلي
تكاليف صيانة
أرباح بيع ممتلكات ومعدات
عقب مخصصات أخرى
أخرى
الإجمالى

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

أهم السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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

١١- (عبء) رد الإضمحلال عن خسائر الإنتمان

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
(٦٧,٨٩٢)	(٩٦,٥٥٨)	قروض وتسهيلات العملاء
١٠٩	٢,٩٢٠	قروض وتسهيلات البنوك
١١,٦٥٥	٢,٢٢٠	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١٨٨	١,١٣٣	أرصدة لدى البنوك
-	(٨,٢٩٤)	استثمارات مالية متاحة للبيع
(٥٥,٩٤١)	(٩٨,٥٧٩)	

١٢- مصروفات ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
(١٠٨,١٩٢)	(٢٠٦,٢٢٠)	عبء الضريبة الجارى
-	(١,٠٢٠)	(عبء) / رد الضريبة المؤجلة
(١٠٨,١٩٢)	(٢٠٧,٢٤٠)	الإجمالي

الضرائب على الدخل الخاصة بالبنك تختلف عن القيمة المحسوبة عن طريق استخدام السعر المطبق للضريبة كما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٢٨٤,٥٢٢	٦٤١,٧٥٥	الأرباح قبل الضرائب
٦٤,٠١٧	١٤٤,٣٩٩	الضرائب محسوبة باستخدام سعر الضريبة المطبق
١٩٢,٤٧٨	٢٥٣,٩٠٤	مصروفات غير قابلة للخصم
(١٤٨,٣٠٣)	(١٩٢,٠٨٣)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
-	١,٠٢٠	أصول ضريبة مؤجلة
١٠٨,١٩٢	٢٠٧,٢٤٠	ضرائب الدخل
٣٨%		سعر الضريبة الفعلى

١٣- نصيب السهم في الربح

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
١٧٦,٢٣٠	٤٣٤,٥٣٦	نصيب السهم
(١٧,٦٣٢)	(٤٣,٤٥٤)	صافي أرباح الفترة
١٥٨,٦٩٧	٣٩١,٠٨٢	توزيعات العاملين
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة
٣,١٧	٧,٨٢	المتوسط المرجح لعند الأسهم بالآلاف
		نصيب السهم في صافي أرباح الفترة (بالجنيه المصري)

التجارى وقفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

أهم السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة كما فى ٣١ مارس ٢٠٢٣

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

١٤- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٦٤٧,٥٣٢	٦٨٥,٧٤٣	نقدية
٥,٠٩٠,٧٧٠	١,٨٢٦,٩٨٧	أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الإحتياطي الإلزامى
٥,٧٣٨,٣٠٢	٢,٥١٢,٧٣٠	الإجمالى
٥,٧٣٨,٣٠٢	٢,٥١٢,٧٣٠	أرصدة بدون عائد

١٥- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٩٧١,١٩٨	١,٨١٠,٠٨٢	حسابات جارية
٢,٤٩٢,٤٧٧	٤,٦٣١,٩٢٣	ودائع
(١٦,٢٩٣)	(١٩,٢٠١)	عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
٣,٤٤٧,٣٨٢	٦,٤٢٢,٨٠٤	الصافى
١,٣٨١,٠٢٧	٢,٦٠٩,٧٩٧	أرصدة لدى البنك المركزى بخلاف نسبة الإحتياطي الإلزامى
٤٤٥,٢٥٢	٦٨٦,٢١١	بنوك محلية
١,٦٢٧,٣٩٥	٣,١٤٥,٩٩٧	بنوك خارجية
(١٦,٢٩٣)	(١٩,٢٠١)	عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
٣,٤٤٧,٣٨٢	٦,٤٢٢,٨٠٤	الصافى
٩٧١,١٩٨	١,٨١٠,٠٨٢	أرصدة بدون عائد
٢,٤٩٢,٤٧٧	٤,٦٣١,٩٢٣	أرصدة ذات عائد
(١٦,٢٩٣)	(١٩,٢٠١)	عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
٣,٤٤٧,٣٨٢	٦,٤٢٢,٨٠٤	الصافى
٣,٤٤٧,٣٨٢	٦,٤٢٢,٨٠٤	أرصدة متداولة

١٦- إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (بالصافى)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٢,٢٢٣,٤٩٠	٢,٠٥٦,٦٨٨	أدوات دين
٢,٦١٩	٢,٥٢٥	مصرفات مستحقة
(١٧,٠٣٧)	(١٤,٨١٧)	مخصص اضمحلال
٢,٢١٩,٠٧٢	٢,٠٤٤,٣٩٦	الإجمالى

التجارى وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

أهم السياسات المحاسبية و الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة
كما فى ٣١ مارس ٢٠٢٣

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

١٧- قروض وتسهيلات للعملاء أفراد:	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣
٨٠٠,٢٣١	٧١٤,٢٨٠
٤١١,٦٢٠	٤١٣,٢٠٩
٦,٠٠٠,٤٩٧	٦,١٥١,١٩٤
٧,٢١٢,٣٤٨	٧,٢٧٨,٦٨٣
٥,٣٢٦,٧٣٣	٥,٠٦٩,١٩٥
٣,٦٥٤,٧٤١	٤,٠٣٥,٢٦٠
١,٦٢٣,٠٠٨	١,٦٠٢,٧٤٣
١٤,٣٦٣,٢١٥	١٥,١٠٩,٧٠٨
٢٤,٩٦٧,٦٩٧	٢٥,٨١٦,٩٠٦
٣٢,١٨٠,٠٤٥	٣٣,٠٩٥,٥٨٩
(١,٢٣٦,٧٢٥)	(١,٣٦١,٤٣٥)
٣٠,٩٤٣,٣٢٠	٣١,٧٣٤,١٥٤
٢١,٧٢٧,٤١٣	٢١,٦٢٨,٩٤٣
٩,٢١٥,٩٠٧	١٠,١٠٥,٢١١
٣٠,٩٤٣,٣٢٠	٣١,٧٣٤,١٥٤

المؤسسات -شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية:

٣١ مارس ٢٠٢٣			
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	الاجمالى
(١٢,٦٧٨)	(١٢,٦٩٦)	(٧٠,١٧٥)	(٩٥,٥٤٩)
(١,٥١٢)	(١,٧٥٠)	(١٠,٣٠٦)	(١٣,٥٦٨)
٣,١٠٢	٢,٧٦٢	١٨,٨٤٨	٢٤,٧١٢
-	(٢,١٨١)	(٨,٦٢٨)	(١٠,٨٠٩)
(١١,٠٨٨)	(١٣,٨٦٥)	(٧٠,٢٦١)	(٩٥,٢١٤)

عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
أفراد:
الرصيد فى أول السنة
(عبء) رد الإضمحلال
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
متحصلات من قروض سبق إعدامها
الرصيد فى آخر الفترة

المؤسسات:			
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض أخرى	الاجمالى
(٢٠٧,٦٠٤)	(٤٣٦,٢٥١)	(٤٩٧,٣٢١)	(١,١٤١,١٧٦)
(١٥,٨٧٠)	(٥٥,٠٠٤)	(١٢,١١٦)	(٨٢,٩٩٠)
-	١,٨٦٠	١٥,٢٥٥	١٧,١١٥
(٦,٤٣٢)	(٣٢,٥٧٢)	(٢٠,١٦٦)	(٥٩,١٧٠)
(٢٢٩,٩٠٦)	(٥٢١,٩٦٧)	(٥١٤,٣٤٨)	(١,٢٦٦,٢٢١)

عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان

أفراد:			
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	الاجمالى
(٨,٢٥٣)	(١٤,٠٨٨)	(٧٤,٧٠٤)	(٩٧,٠٤٥)
(١٠,٧٣٨)	(٢,٩٢٨)	(٨٥,٣٠٩)	(٩٩,٩٧٥)
٦,٣١٣	١٥,٥٠٢	١١٣,٥٢٦	١٣٥,٣٤٢
-	(١٠,١٨٢)	(٢٢,٦٨٨)	(٣٢,٨٧١)
(١٢,٦٧٨)	(١٢,٦٩٦)	(٧٠,١٧٥)	(٩٥,٥٤٩)

الرصيد فى أول السنة
(عبء) رد الإضمحلال
مبالغ تم إعدامها خلال السنة
متحصلات من قروض سبق إعدامها
الرصيد فى آخر السنة

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

أهم السياسات المحاسبية و الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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

١٧ - قروض وتسهيلات للمعملاء (تابع)

المؤسسات :	حسابات جارية مدبنة	قروض مباشرة	قروض أخرى	الاجمالي
الرصيد في أول السنة	(٤٣٣,٠٠٦)	(٢٦٢,٩٧٥)	(١٧٦,٧٨٢)	(٨٧٢,٧٦٣)
اعاده تويب	٢٧٦,٣٨١	٢٥,١٢٨	(٣٠١,٥٠٩)	-
الرصيد بعد اعاده التويب	(١٥٦,٦٢٥)	(٢٣٧,٨٤٧)	(٤٧٨,٢٩١)	(٨٧٢,٧٦٣)
عبء الاضمحلال	(٤٥,٤٩٢)	(١٥٥,٢٤٤)	(٣٠,٦٦٢)	(٢٣١,٣٩٩)
مبالغ تم اعدامها خلال الفترة	٩,٤٠٧	١٥٠	٣٠,٣٤٩	٣٩,٨٩٨
فروق تقييم عملات أجنبية	(١٤,٨٩٣)	(٤٣,٣١٠)	(١٨,٧٠٩)	(٧٦,٩١٢)
الرصيد في آخر الفترة	(٢٠٧,٦٠٤)	(٤٣٦,٢٥١)	(٤٩٧,٣٢١)	(١,١٤١,١٧٦)

١٨ - قروض و تسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٣	قروض للبنوك
٨٥,٦٣٤	٤٥,٤١٩	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٢,٩٢٩)	(٧٢٢)	الصافي
٨٢,٧٠٥	٤٤,٦٩٧	

١٩ - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	أذون الخزانة المصرية
٨,١٦٠,٧٢٤	١١,١٠٢,٢٠٧	سندات حكومية
٨,٧٩٩,٣٥٤	٨,٢٦٦,٥٠٤	وثائق صناديق استثمار
٢٩,١٦٦	٢٩,٥٠١	الإجمالي
١٦,٩٨٩,٢٤٤	١٩,٣٩٨,٢١٢	أدوات دين ذات عائد ثابت
١٦,٩٨٩,٢٤٤	١٩,٣٩٨,٢١٢	الإجمالي
١٦,٩٨٩,٢٤٤	١٩,٣٩٨,٢١٢	أرصدة غير متداولة
وتتمثل حركة الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فيما يلي		
١١,٨٠٦,٦٦٥	١٦,٩٨٩,٢٤٤	الرصيد في أول السنة
٤,١٩٦,٤١٤	٢,٠٥١,٥٠٥	الإضافات (استيعادات) (استحقاق / استرداد) خلال الفترة
٢٨,٦٨٨	(٤,٩٥٣)	إستيلاك خصم / علاوة الإصدار
١,٤٢٨,٣٢٣	٩٦٥,٤٩٢	فروق تقييم عملات أجنبية
(٤٧٠,٨٤٦)	(٦٠٣,٠٧٦)	التغير في القيمة العادلة
١٦,٩٨٩,٢٤٤	١٩,٣٩٨,٢١٢	الرصيد في آخر الفترة

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

أهم السيوليات المحاسبية و الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة
كما في ٢١ مارس ٢٠٢٣

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

١٩ - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تابع)

١٩-أ أدون الخزانة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٦٤٩,٠٨٥	٣,٣٣٠,٦١٠	أدون خزانة استحقاق ٩١ يوماً
٢,٠٦١,٤٨٤	١,٥١٦,٢٤٧	أدون خزانة استحقاق ١٨٢ يوماً
١,٤١٤,٠٩٠	١,٤٨١,٩٦٦	أدون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوماً
٤,٠٣٦,٠٦٥	٤,٧٧٣,٢٨٤	أدون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوماً
٨,١٢٠,٧٢٤	١١,١٠٢,٢٠٧	الإجمالي

- يتم تصنيف أدون الخزانة طبقاً للفترة المثبقة من تاريخ الإقتناء حتى تاريخ الإستحقاق.

١٩ - ب أدون خزانة مبيعة مع الإلتزام بإعادة الشراء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٧,٩٧٩	٦,٢٢٧	أدون خزانة
٦٢	٢٥٨	عوائد مستحقة
٨,٠٤١	٦,٤٨٥	الإجمالي

٢٠ - أصول أخرى (بالصافي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٨٥١,٥٤٩	٥٨١,٠٠٩	الإيرادات المستحقة
٨٧,٦١٧	٢٥٤,٦١٢	المصروفات والقوائد المدفوعة مقدماً
٥٨,٢٩٢	١٠١,٦٦٩	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٦,٥٠٨	١٩,٦٨٥	التأمينات والعهد
٢١٢,٥٥٧	٢٢٨,٩٣٦	عهد ماكينات الصراف الآلي
٦,٤٧٩	٦,٤٧٩	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وقام لديون
٦,٦٩٨	٦,٦٩٨	أرصدة مستحقة لدى مصلحة الضرائب
١٥٤,٠٥٩	١٥٤,٠٥٩	مبالغ مسددة بالزيادة لمصلحة الضرائب
١٥١,٤٨٩	١٥٨,٦٩٤	أخرى
١,٥٤٥,٢٤٨	١,٥١١,٨٤١	الإجمالي
(١٥٤,٠٥٩)	(١٥٤,٠٥٩)	مخصص إضمحلال أصول أخرى
١,٣٩١,١٨٩	١,٣٥٧,٧٨٢	الصافي

قام البنك بسداد ضريبة بالزيادة على عائد أدون الخزانة عن السنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ بلغت قيمتها ١٥٤,٩ مليون جنيه مصري في تاريخ المركز المالي. وتظراً لوجود خلاف بين وجهة نظر البنك وما أصدرته مصلحة الضرائب من تعليمات بشأن البنود التي نتجت عنها تلك الأصول الضريبية فقد قامت إدارة البنك بتكوين مخصص إضمحلال لتلك الأصول.

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

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

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

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

أهم السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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

٢١- أصول ثابتة

أراضي ومباني وإشاءات*	وسائل نقل	تجهيزات وتركيبات	أجهزة حاسب آلي**	أجهزة ومعدات	إجمالي	
١٦١,٥٦٦	١٧,٤٥٣	٣٦٠,١٧٠	٣٥٤,٣٠٨	٢٧٨,٠٢٠	١,١٧١,٥١٧	التكلفة في أول يناير ٢٠٢٣
-	-	١,٣٦٦	٣٩٠	٧٢١	٢,٤٧٧	الإضافات
-	-	(١,٤٩٨)	(١٤٥)	(٢١)	(١,٦٦٤)	استيعادات
١٦١,٥٦٦	١٧,٤٥٣	٣٦٠,٠٣٨	٣٥٤,٥٥٣	٢٧٨,٧٢٠	١,١٧٢,٣٣٠	التكلفة في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(٣١,٦١١)	(١١,٩٢٨)	(٢٧٨,٣٩٠)	(٣٢٠,٨٠٣)	(١٨١,٩٠٢)	(٨٢٤,٦٣٤)	مجموع الإهلاك في أول يناير ٢٠٢٣
(٨٨٦)	(٤٧٠)	(٤,٤٣٩)	(٦,٦١١)	(٦,٥٠١)	(١٨,٩٠٩)	إهلاك السنة
-	-	١,٤٩٨	١٤٥	٧	١,٦٥٠	إهلاك الاستيعادات
(٣٢,٤٩٧)	(١٢,٣٩٨)	(٢٨١,٣٣١)	(٣٢٧,٢٦٩)	(١٨٨,٣٩٦)	(٨٤١,٨٩٣)	مجموع الإهلاك في ٣١ مارس ٢٠٢٣
١٢٩,٠٦٩	٥,٠٥٥	٧٨,٧٠٧	٢٧,٢٨٤	٩٠,٣٢٢	٣٣٠,٤٣٧	صافي الأصول الثابتة في ٣١ مارس ٢٠٢٣
١٢٩,٩٥٥	٥,٥٢٥	٨١,٧٨٠	٢٣,٥٠٥	٩٦,١١٨	٣٤٦,٨٨٣	صافي الأصول الثابتة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

* تتضمن مبلغ ٢٠٠ ألف جنيه مصري كاراضي.

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

٢٢- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
١٠٣,٤٣٥	٢٢,٣٩٥	حسابات جارية
١٧١,٢٦٨	١,٠٠٠,٠٠٠	ودائع
٢٧٤,٧٠٣	١,٠٢٢,٣٩٥	الإجمالي
١٨٧,١٣٩	١,٠١٩,٧٨٠	بنوك محلية
٨٧,٥٦٤	٢,٦١٥	بنوك خارجية
٢٧٤,٧٠٣	١,٠٢٢,٣٩٥	الإجمالي
١٠٣,٤٣٥	٢٢,٣٩٥	أرصدة بدون عائد
١٧١,٢٦٨	١,٠٠٠,٠٠٠	أرصدة ذات عائد
٢٧٤,٧٠٣	١,٠٢٢,٣٩٥	الإجمالي
٢٧٤,٧٠٣	١,٠٢٢,٣٩٥	أرصدة متداولة

التجارى وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

أهم السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة
كما فى ٣١ مارس ٢٠٢٣

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

٢٢- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٢٧,٣٨٧,٦٥٥	٢٩,٣٧٢,٦٢٩	ودائع تحت الطلب
١١,١٧٩,٢٣٠	١٢,٣٢٢,٠٨٢	ودائع لأجل وبإخطار
١٠,٥٧٣,٠٦٤	١٠,٤٧٢,٧٣٥	شهادات إيداع وإيداع
٩٤٠,٨٢٠	٨٤٥,٨٠٨	ودائع توفير
٢,٤٢٩,٧٧١	١,٨٤٤,١٧٤	ودائع أخرى
٥٢,٥١٠,٥٥٠	٥٤,٨٥٧,٤٢٨	الإجمالى
٣٠,٥٣٦,٤٠٢	٣٣,٤٥٢,٠٧٢	ودائع مؤسسات
٢١,٩٧٤,١٤٨	٢١,٤٠٥,٣٥٦	ودائع أفراد
٥٢,٥١٠,٥٥٠	٥٤,٨٥٧,٤٢٨	الإجمالى
١٥,٠٩٨,٧٣٤	١٦,٢٤٩,٩٢٩	أرصدة بدون عائد
٢٧,٤١١,٨١٦	٣٨,٦٠٧,٤٩٩	أرصدة ذات عائد
٥٢,٥١٠,٥٥٠	٥٤,٨٥٧,٤٢٨	الإجمالى
١٨,٢٧١,٧٣٨	١٩,٧٠٢,٦٨٦	أرصدة متداولة
٣٤,٢٣٨,٨١٢	٣٥,١٥٤,٧٤٢	أرصدة غير متداولة
٥٢,٥١٠,٥٥٠	٥٤,٨٥٧,٤٢٨	الإجمالى

٢٤- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٣٩,٠٠٠	٣٩,٠٠٠	قروض ذات عائد متغير
٣٩,٠٠٠	٣٩,٠٠٠	الإجمالى

٢٥- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
١٨١,٦٣٤	٢١٠,٢٦٣	عوائد مستحقة
٢٧,٨٦٦	٢٠,٣٩٥	إيرادات مقدمة
٢٩٧,٦٥٢	٣٨٠,٨١٥	مصرفيات مستحقة
٢١٣,٤٤٣	٣٠٧,٤٢٤	داننوت
١,٣٤٢,٨٤٥	٩٢٠,٥٦٠	أرصدة دائنة متنوعة
٢,٠٦٣,٤٤٠	١,٨٣٩,٤٥٧	الإجمالى

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

أهم السياسات المحاسبية و الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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

٢٦ - مخصصات أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٣

الرصيد في أول السنة	المكون (انقضى الغرض منه) خلال الفترة	فروق تقييم العملات الأجنبية	المستخدم خلال الفترة	الرصيد في آخر الفترة	
٦١,٥٧٥	١١,٠٩٠	(١,٥٣١)	-	٧١,١٣٤	مخصص مطالبات
١٠٣,٩٣١	(٩,٤٧٢)	٨,٠١٧	-	١٠٢,٤٧٦	مخصص الإلتزامات العرضية
٣١,٠٦٧	٣,٧٨٧	(١,١٠٥)	-	٣٣,٧٤٩	مخصصات أخرى
١٩٦,٥٧٣	٥,٤٠٥	٥,٣٨١	-	٢٠٧,٣٥٩	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الرصيد في أول السنة	المكون (انقضى الغرض منه) خلال الفترة	فروق تقييم العملات الأجنبية	المستخدم خلال الفترة	الرصيد في آخر الفترة	
٢٨,٢١٦	٣٤,٠٤٧	-	(٦٨٨)	٦١,٥٧٥	مخصص مطالبات
١٢٧,٦٣٣	(٣٧,٤٢٥)	١٣,٧٢٤	-	١٠٣,٩٣٢	مخصص الإلتزامات العرضية
٢٥,٣٢٩	٦,٥٢٨	٣,٣٦٤	(٤,١٥٥)	٣١,٠٦٦	مخصصات أخرى
١٨١,١٧٨	٣,١٥٠	١٧,٠٨٨	(٤,٨٤٢)	١٩٦,٥٧٣	الإجمالي

٢٧ - ضرائب الدخل

أ - ضرائب الدخل المؤجلة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٦,٩٩٠	٧,٤٢٥	أصول ضريبية مؤجلة
(٧,١٢٣)	(٨,٥٧٩)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
(١٣٣)	(١,١٥٤)	الصافي
		ب - الإلتزامات ضرائب الدخل الجارية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
١١٥,٧٣٥	٣٠٣,٣٣٧	الرصيد في أول السنة
(٣٩٣,٧٣٣)	(١٩٢,٧٣٧)	المسدد خلال الفترة
٥٨١,٣٣٥	٢٤٤,٠٠٠	المكون خلال الفترة
٣٠٣,٣٣٧	٣٥٢,٦٠٠	الرصيد في آخر الفترة

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

أهم السياسات المحاسبية و الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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

٢٨- رأس المال

رأس المال المرخص به:

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

رأس المال المصدر والمنفوع

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 ٤,٠٠٤,٨٧١,٠٠٠ ألف جنيه مصري من الأرباح المحتجزة والاحتياطي القانوني وتم التأسيس بها في السجل التجاري بتاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠٢١ .

٢٩- معاملات مع أطراف ذات علاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادي للبنك ويتمثل طبيعة تلك المعاملات وأرصنتها في تاريخ القوائم المالية فيما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١٠,٠١٣	٦,٢٦٠	<u>قروض وتسهيلات العملاء</u>
١٥,١٣٤	١٠,٠١٣	القروض القائمة في أول الفترة / السنة
		القروض القائمة في آخر الفترة / السنة
٣,٧٤٧	١٣,٦٠٧	<u>ودائع العملاء</u>
١٢,٠٣٣	٣,٧٤٧	الودائع القائمة في أول الفترة / السنة
		الودائع القائمة في آخر الفترة / السنة
٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٢	<u>مزايا أعضاء مجلس الإدارة و الإدارة العليا</u>
٣٢,٥٠٠	١٤,٣٧٨	المرتبات والمزايا قصيرة الأجل
٣٢,٥٠٠	١٤,٣٧٨	

التجاري وفا بنك

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٣٥٧,٣٧٨	١٩٣,٥١١	أرصدة لدى البنوك
٧٩	٧٧	أرصدة مستحقة للبنوك

التزامات أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢٥٤,٥٩٨	٢٠٠,٤٤٣	التزامات خدمات المركز الرئيسي

مصرفات إدارية

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٣٢,٣٢٩	١٧,٢٢٤	مصرفات خدمات المركز الرئيسي

أندولوقراطج هولدينج (مساهم)

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٥	٦	ودائع العملاء

- وقد بلغ المتوسط الشهري لما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر في البنك مجتمعين ١٢,٤٨٣ ألف جنيه مصري وذلك عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (مقابل متوسط شهري ٤,٩٦٦ ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢).

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

أهم السياسات المحاسبية و الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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

٣٠- الموقف الضريبي :

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

يخضع البنك لضريبة الدخل المطبقة في مصر، ويتطلب ذلك تقديرات هامة لتحديد المخصص الواجب تكويته لضرائب الدخل وتوجد معاملات ومعالجات 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 / الفترة 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 وبدد 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.

السنة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢/٢٠٢١

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

ضريبة الأجور والمرتبات

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 ٢٠١٩

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 إنهاء الخلاف لصالح البنك حيث يوجد سداد بالزيادة عن السنوات السابقة.

سنة ٢٠٢٠

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

السنة حتى ٣٠ ديسمبر ٢٠٢٢/٢٠٢١

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

الدمغة النسبية

تم تسوية الموقف الضريبي للبنك وكافة فروعه مع مصلحة الضرائب حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ولا توجد أي التزامات ضريبة على تلك السنوات حتى ٣٠ ٢٠٢٢

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

ضريبة القيمة المضافة

تم تسوية الموقف الضريبي مع مصلحة الضرائب حتى ٢٠١٥ ولا يوجد أي التزامات على البنك.

وقامت الأمورية 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 للضرائب لإلغاء التسجيل. أسوة بكافة البنوك الغير مسجلة والتي لا تخضع لعملية الفحص.

الضريبة العقارية

قام البنك بتسوية الموقف حتى ٢٠٢١.

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

التجاري وفا بنك إيجيبت (شركة مساهمة مصرية)

أهم السياسات المحاسبية و الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢

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

٣١- صندوق استثمار التجاري وفا بنك إيجيبت

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 الإستراتيجية للوثيقة ٢,٠٨٦ جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢٢ كما بلغت وثلث الصندوق القائمة في ذات التاريخ عند ٣٢,٢٢٤ وثيقة.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل الإشراف والتسويق للصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يودونها له وقد بلغ إجمالي مبلغها ١٣٦ ألف جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات/ أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

٣٢- أحداث هامة

تعرض العالم إلى تفشي فيروس كورونا المستجد (COVID-19) في مطلع العام ٢٠٢٠ والذي اُتسم بانتشاره السريع في دول العالم، حتى أعلنت منظمة الصحة العالمية الفيروس وباءً عالمياً في ١١ مارس ٢٠٢٠، وهذا قد أدى تفشي فيروس كورونا المستجد إلى حدوث عدم استقرار للأنشطة الاقتصادية وأنشطة الشركات.

ولاحتماء الآثار السلبية الناجمة عن تفشي فيروس كورونا المستجد (COVID-19) أصدر البنك المركزي المصري مجموعة من التعليمات الخاصة بالإجراءات والتدابير الاحترازية الواجب إتباعها من قبل البنوك المصرية تهدف إلى ضمان استمرارية العمل والحفاظ على الاستقرار المصرفي والنقدي. تضمنت تلك التدابير إجراءات مرتبطة بضمان خطط لاستمرارية العمل والطوارئ، بالبنوك، وإجراءات تهدف إلى تيسير الحصول على الخدمات المصرفية، كما تضمنت تأجيل الاستحقاقات الائتمانية لأرصدة العملاء القائمة في تاريخ صدور التعليمات لمدة ستة أشهر مع احتساب العائد وفقاً لألية تسعير العائد المتعاقد عليها مع المقترضين.

وتستمر إدارة البنك بمراقبة الآثار المترتبة على تفشي فيروس كورونا المستجد (COVID-19) المصاحب بحالة من عدم التأكد المرتبط بحجم ومدى أثره على بيئة الأعمال والأنشطة الاقتصادية المختلفة. ويقوم البنك بمراقبة محفظة القروض بشكل مستمر للوقوف على التأثير على زيادة المخاطر الائتمانية الخاصة بالمديونيات المتعلقة بالقطاعات الأكثر تأثراً بالأزمة. وكذا يقوم البنك بإعادة تقييم السيناريو المرجح وتحديث المبدلات والإفتراضات النوعية والكمية المستخدمة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لأحدث المعلومات الاقتصادية الكلية سواء على المستوى المحلي أو الدولي المتوفرة ليعكس تأثير حالة عدم اليقين القائمة عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة للفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢.

- أكدت لجنة السياسات التابعة للبنك المركزي المصري في إجتماعها الاستثنائي بتاريخ ٢١ مارس ٢٠٢٢ على أن البنك المركزي المصري يؤمن بأهمية مرونة سعر الصرف، حيث بدأت الضغوط التضخمية العالمية في الظهور من جديد، بعد بواكير تعافي الاقتصاد العالمي من الاضطرابات الناجمة عن جائحة فيروس كورونا، وذلك بسبب تطورات النزاع الروسي الأوكراني. وللحفاظ على نسب التضخم المستهدفة فقد قام البنك المركزي المصري برفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٩,٢٥% و ١٠,٢٥% و ٩,٧٥% على الترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٩,٧٥% مما قد يؤثر على سياسات البنك في تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية.

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

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

التجارى وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

أهم السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة
كما فى ٣١ مارس ٢٠٢٢

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

٣١ - أحداث هامة (تابع)

- فى ٢٣ يونيو ٢٠٢٢ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزى المصرى فى إجتماعها الإبقاء على سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزى عند مستوى إلى ١١,٢٥% و ١٢,٢٥% و ١١,٧٥% على الترتيب. وكذلك الإبقاء على سعر الائتمان والخصم عند مستوى ١١,٧٥%.
- فى ١٨ أغسطس ٢٠٢٢ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزى المصرى فى إجتماعها الإبقاء على سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزى عند مستوى إلى ١١,٢٥% و ١٢,٢٥% و ١١,٧٥% على الترتيب. وكذلك الإبقاء على سعر الائتمان والخصم عند مستوى ١١,٧٥%.
- فى ٢٢ سبتمبر ٢٠٢٢ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزى المصرى فى إجتماعها الإبقاء على سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزى عند مستوى إلى ١١,٢٥% و ١٢,٢٥% و ١١,٧٥% على الترتيب. وكذلك الإبقاء على سعر الائتمان والخصم عند مستوى ١١,٧٥%.
- بتاريخ ٢٧ أكتوبر ٢٠٢٢ قرر البنك المركزى المصرى اتخاذ إجراءات إضافية لضمان استقرار الاقتصاد 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 اجتماعها الامتثالي رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزى بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٢,٢٥% و ١٤,٢٥% و ١٣,٧٥% 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 سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزى بواقع ٣٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٦,٢٥% و ١٧,٢٥% و ١٦,٧٥% على الترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٣٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٦,٧٥%.
- وفى ٣١ مارس ٢٠٢٣ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزى المصرى فى إجتماعها على سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزى عند مستوى إلى ١٨,٢٥% و ١٩,٢٥% و ١٨,٧٥% على الترتيب. وكذلك تم رفع سعر الائتمان والخصم عند مستوى ١٨,٧٥%.