

سبتمبر ٢٠٢٣



التجاري وفا بنك
Attijariwafa bank

القوائم المالية الدورية المختصرة

التجاري وفا بنك ايجيبت "شركة مساهمة مصرية"

الفهرس

صفحة	
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
٢٧ - ٧	أهم السياسات المحاسبية المطبقة والإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

تقرير الفحص المحدود للقواعد المالية الدورية المختصرة

إلى السادة: أعضاء مجلس إدارة بنك التجاري وفا إيجيبت "شركة مساهمة مصرية"

المقدمة

قمنا باعمال الفحص المحدود لفترة المركز المالي الدورية المختصرة المرفقة لبنك التجاري وفا إيجيبت "شركة مساهمة مصرية" في ٢٠ سبتمبر ٢٢٢٠ وكذا القوائم المالية المختصرة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن فترة القبعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. والإدارة هي المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المختصرة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصویر القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعديلات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلساته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المختصرة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقواعد المالية الدورية لفترة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقواعد المالية الدورية المختصرة عمل استفسارات بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولون بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبة، وتطبيق إجراءات تحليلاً، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تلك بأننا نصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المختصرة.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم يتم إلى علمنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المختصرة المرفقة ليست معدة في جميع جوانبها الهمة طبقاً لقواعد إعداد وتصویر القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلساته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعديلات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلساته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

القاهرة في: ٢٨ نوفمبر ٢٠٢٣

مراقب الحسابات

حسام زكي نصر

رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية (٨٢)
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون



التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالي الدوري المختصرة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٢٠٢٢ ديسمبر ٣١	٢٠٢٣ سبتمبر ٣٠	إيضاح	(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصرى)
٥,٩٥٠,٨٥٩	٤,٠٩٩,٣٥١	١٤	الأصول :
٣,٤٤٧,٣٨٢	١٣,٤٢٤,٣٤٨	١٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢,٢١٩,٠٧٢	٩,٤٨٦,٥٣١	١٦	أرصدة لدى البنوك (بالصافي)
٣٠,٩٤٣,٣٢٠	٣٨,٣١٩,٢٠٤	١٧	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (بالصافي)
٨٢,٧٠٥	١١٠,٥٦٠	١٨	القروض والتسهيلات للعملاء (بالصافي)
١٦,٩٨١,٢٠٤	١١,٧١٨,٢٤٠	١٩	قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافي)
٣٧,٢١٠	--	--	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٢٥	٥	--	استثمارات مالية (بالصافي)
٥١٧,٥٧٩	٤٥٢,٨١٨	--	أصول غير ملموسة (بالصافي)
١,١٧٨,٦٣٢	١,٧٥٧,٧٥٢	٢٠	أصول أخرى (بالصافي)
٣٤٦,٨٨٣	٣٣٠,٢٢٥	٢١	أصول ثابتة (بالصافي)
٦١,٧٠٤,٩٧١	٧٩,٦٩٩,٠٣٤		اجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق الملكية			
			الالتزامات :
٢٧٤,٧٠٣	٢٣٥,٤٠٨	٢٢	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٢,٥١٠,٥٥٠	٦٨,٣٨٠,٧١٩	٢٣	ودائع العملاء
١٢٩	٦٠	--	مشتقات مالية
٣٩,٠٠٠	٣٣,٠٠٠	٢٤	قروض أخرى
٢,٠٦٢,٤٤٠	٢,٧٢٩,١٥١	٢٥	الالتزامات أخرى
١٩٦,٥٧٣	٢٥٢,٢٠٠	٢٦	مخصصات أخرى
٣٠٣,٣٣٧	٣٧٦,٢٠٨	ب/٢٧	الالتزامات ضرائب الدخل الجارية
١٢٣	٣٨٠	أ/٢٧	الالتزامات ضريبية مؤجلة
٥٥,٣٨٧,٨٦٥	٧٢,٠٠٧,١٢٦		اجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية :
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٨	رأس المال مدفوع
(١٠٤,٣٥٧)	(١٥٥,٥٩٦)	--	احتياطيات
١,٤٢١,٤٦٣	٢,٨٤٧,٥٠٤	--	أرباح محتجزة
٦,٣١٧,١٠٦	٧,٦٩١,٩٠٨	--	اجمالي حقوق الملكية
٦١,٧٠٤,٩٧١	٧٩,٦٩٩,٠٣٤		اجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

هلا شاكر صقر
رئيس مجلس الإدارة

معاوية الصقلى
العضو المنتدب

كريم ضياء يوسف
رئيس القطاع المالي

الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٣٧ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية وتقرأ معها.

تقرير الفحص المحدود "مرفق"

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

**قائمة الدخل الدورية المختصرة
للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣**

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣		(جميع المبالغ بالألاف جنيه مصرى) ايضاح
		٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١,٥٣٠,٨٢٣	٢,٥١١,٨٧٨	٣,٩٧٧,٧٠٩	٦,٨٠٢,٢٥٦	٥ عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٨٣٦,٠٢٦)	(١,٤٢٠,٣٠٠)	(٢,١٥٠,٤٩٧)	(٣,٧٥٠,٠٥٤)	٥ تكلفة الودائع والتکاليف المشابهة
٦٩٤,٧٩٧	١,٠٩١,٥٧٨	١,٨٢٧,٢١٢	٣,٠٥٢,٢٠٢	صافي الدخل من العائد
١٢٨,٩٩٨	١٨٤,٤٢٨	٣٥١,٨٥٣	٥٠٧,٨٦٨	٦ إيرادات الأتعاب والعمولات
(٥,٧٤٨)	(٩,٠٤٥)	(١٦,٦٥٥)	(٢١,٩٧٨)	٦ مصروفات الأتعاب والعمولات
١٢٣,٢٥٠	١٧٥,٣٨٣	٢٣٥,١٩٨	٤٨٥,٨٩٠	٧ صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٤٠,٣٢٩	٩٤,٩٤٩	١٢٣,٣٠٨	٢٤٤,٤٦٩	٧ صافي دخل المتاجرة
٧,٣٣٩	١٠,٦٠٨	١٨,٨٦٤	٢٩,١٨٤	٨ أرباح استثمارات مالية
(٩٣,٢٤١)	(١١٥,٢٥٧)	(٢٦٨,٨٥٦)	(٣٤٦,٩٦١)	١١ (عاء) الانضمام عن خسائر الانتقام
(٢٨٤,٩٠٦)	(٣٩١,٤٥٦)	(٨٧٤,٨٦٨)	(١,١٥٤,٥٩٣)	٩ مصروفات إدارية
(١١٩,٢٦٦)	(١١٠,٢٠٨)	(٢٠٦,٦٢٨)	(٢١٣,٠٠٣)	١٠ (مصرفوفات) تشغيل أخرى
٣٦٨,٣٠٢	٧٥٥,٥٩٧	٩٥٤,٢٣٠	٢,٠٩٧,١٨٨	١٢ صافي ربح الفترة قبل ضرائب الدخل
(١٤٦,٥٠٧)	(٢٤٢,٥٠٠)	(٣٦٢,١٧٩)	(٦٧٠,٩٣٤)	١٢ مصروفات ضرائب الدخل
٢٢١,٧٩٥	٥١٣,٠٩٧	٥٩٢,٠٥١	١,٤٢٦,٢٥٤	١٣ صافي أرباح الفترة
٣,٩٩	١٦,١٨	١٠,٦٦	٢٥,٦٧	١٣ ربحية السهم (جنيه / سهم)

الإيضاحات المرفقة من صفحة ٣٧ إلى صفحة ٧ تمثل جزءاً متمماً للقواعد المالية وتقرأ معها.

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الشامل الآخر الدورية المختصرة
٢٠٢٣ لـ ٣٠ سبتمبر
للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

التسعه أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
٢٢١,٧٩٥	٥١٣,٠٩٧	٥٩٢,٠٥١	١,٤٢٦,٢٥٤
٣٩,٦٠٦	٢٥,٣٦٢	(١٧٤,٥٦٧)	٦٢,٧٢٦
٢٦١,٤٠١	٥٣٨,٤٥٩	٤١٧,٤٨٤	١,٤٨٨,٩٨٠

صافي أرباح الفترة

عبد الاضمحلال في القيمة العادلة للاستثمارات
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
اجمالي الدخل الشامل الآخر للفترة

الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٣٧ تمثل جزءاً متاماً للقواعد المالية وتقرأ معها.

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية الدورية المختصرة
لفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٣ سبتمبر ٣٠

(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصرى)

٩٥٤,٢٣٠	٢,٠٩٧,١٨٨		
٦٢,٠٩٣	٥٠,٤٩٠	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل	
٨٦,٨٨٦	٩٩,٦٧٢	صافي ربح الفترة قبل ضرائب الدخل	
٢٧١,٣٩١	٣٤٦,٩٦٠	تعديلات لتسويقة صافي الأرباح مع التدفقات النقدية لأنشطة التشغيل	
١٥,٧٢٥	٤٩,٥٦١	إهلاك أصول ثابتة	
٧,٧٥٨	(٧٩٦,١٩٤)	استهلاك أصول غير ملموسة	
(٥٠,٤٧٩٩)	(٢٦,٨٨٥)	عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان	
٨٩٣,٢٨٤	١,٨٢٠,٧٩٢	عبء (رد) المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية	
		فرق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملات 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(النقد) الزيادة في الالتزامات	
٨٢٨,٥٩٤	٢,٠٥٠,٦٩٠	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي	
٦٨٠,٦٥٩	-	أرصدة لدى البنوك	
(٥,٢٩٥)	-	أذون الخزانة مباعة مع الإلتزام بإعادة الشراء	
(٤,٨٩٧)	٣٧,٢١٠	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	
(٥,٧٧٦,٩٨٨)	(٧,٣٣٨,٣٧٦)	قروض وتسهيلات للعملاء	
(٦٠,٤٨١)	(٢٩,٥٩٣)	قروض وتسهيلات البنوك	
(١,٠٩٠)	١٢٠	ممتلكات مالية (بالصافي)	
(٢٩٢,٩٤٩)	(٣٦٦,٥٦٣)	أصول أخرى	
١,٧٢٦,٧١٢	(٣٩,٢٩٥)	أرصدة مستحقة للبنوك	
٩,٨٤٠,٤٤٢	١٥,٨٧٠,١٦٩	ودائع العملاء	
٤٢١,٦٨٠	٦٦٥,٧١١	الالتزامات أخرى	
		قروض أخرى	
		المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض	
		ضرائب الدخل المسددة	
		التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل	
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار	
		(مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع)	
		(مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة)	
		متحصلات من بيع أصول ثابتة	
		(مدفوعات لشراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)	
		(مدفوعات) استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة)	
		صافي التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار	
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل	
		توزيعات أرباح	
		قرضون أخرى	
		صافي التدفقات النقدية الناتجة من 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	
		وتنتمي النقدية وما في حكمها فيما يلى :	
		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري	
		أرصدة لدى البنوك	
		أذون الخزانة	
		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي (بالجنيه المصري و الوديعة الدولارية)	
		أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر	
		النقدية وما في حكمها	

لإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٣٧ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية وتقرأ معها.

التجاري وفابنلي الجبيت (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغيير في حقوق الملكية الدورية المختصرة
الفترة الالكترونية ٢٠١٣ - ٢٠١٤

الإجمالي		الأرباح المحتجزة	احتياطي القسمة العاملة لمستشارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر	احتياطي المخاطر	احتياطي الرأسمالى العام	احتياطي مخاطر	احتياطي الرأسمالى	رأس المال
			احتياطي المخاطر	احتياطي عالم	احتياطي الرأسمالى	احتياطي مخاطر	احتياطي الرأسمالى	رأس المال
٥,٨٨,٢,٣,٢,٦٢,٥	(٤,٣,٤,٦,٥)	٤٣,٤٤,٥٠	١١١,٩٧,١	٢٤,٣,٢٣	١١,٢,٣,٥٥	-	٩,٨,٢,٩,١	١٠,٦,٠,١
(٦,٠,٠,٠,٠,٠)	(٧,٠,٠,٠,٠)	(٧,٠,٠,٠,٠)	-	-	-	-	-	-
(٤,٤,٥,٧,٥)	(٩,٦,١,٣,٢)	(٩,٦,١,٣,٢)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٣,٤,٦,٥,٥)	(٢,٣,٤,٥,٥)	(٢,٣,٤,٥,٥)	-	-	-	-	-	-
٢٩,٧٨,٣	-	-	٢٩,٧٨,٣	-	-	-	-	-
٥٩,٢٠,٥٥	٥٩,٢٠,٥٥	٥٩,٢٠,٥٥	-	-	-	-	-	-
٦,١,٣,٢,٣٥	٦,١,٣,٢,٣٥	٦,١,٣,٢,٣٥	٦٠,٥٥,٥٠,٣	٦٠,٥٥,٥٠,٣	٦٠,٥٥,٥٠,٣	٦٠,٥٥,٥٠,٣	٦٠,٥٥,٥٠,٣	٦٠,٥٥,٥٠,٣
١٠,٣,٦,٦,٦	(١٠,٣,٦,٦,٦)	(١٠,٣,٦,٦,٦)	١,١,٧,٣,٦	١,١,٧,٣,٦	١,١,٧,٣,٦	١,١,٧,٣,٦	١,١,٧,٣,٦	١,١,٧,٣,٦
١٠,٨,١,١,٠	(١٠,٨,١,١,٠)	(١٠,٨,١,١,٠)	-	-	-	-	-	-
١١,٣,٩,٦,٥	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٠,٣,٢,٧,٧)	(١٠,٣,٢,٧,٧)	(١٠,٣,٢,٧,٧)	-	-	-	-	-	-
٥,٥,٥,٥,٥	-	-	-	-	-	-	-	-
٧,٢,١,١	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٤,٤,٦,٤	٤,٣,٦,٤,٤	٤,٣,٦,٤,٤	٤٤,٣,٦,٤	٤٤,٣,٦,٤	٤٤,٣,٦,٤	٤٤,٣,٦,٤	٤٤,٣,٦,٤	٤٤,٣,٦,٤
٧,٦,٩,١,٩,٨	٧,٦,٩,١,٩,٨	٧,٦,٩,١,٩,٨	٤,٤,٦,٤,١	٤,٤,٦,٤,١	٤,٤,٦,٤,١	٤,٤,٦,٤,١	٤,٤,٦,٤,١	٤,٤,٦,٤,١
٥,٨,٢,٩,٨	٨,٦,٢,٩,٨	٨,٦,٢,٩,٨	٣٧٦	٣٧٦	٣٧٦	٣٧٦	٣٧٦	٣٧٦

الإيصالات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٢٧ تمثل جزءاً منثلاً للقوائم المالية ونقر بها.

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

أهم السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة
كما في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(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 المصرفي والاستثمار فى جمهورية مصر العربية من خلال مركزه الرئيسي وفرعاً آخر ويوظف عدد ٦٢ 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 الرئيسي للبنك فى ١٢ ميدان الشيخ يوسف - جاردن سيتى - القاهرة . وبتاريخ ١٣ يوليو ٢٠١٥ تم التأشير فى سجل البنك لدى البنك المركزى المصرى بتعديل عنوان المقر الرئيسي ليصبح ستار كابيتال برج A1 - مشروع سينى ستارز - ٢ شارع على راشد - مدينة نصر - القاهرة . وبتاريخ ٦ يناير ٢٠١٠ تم شطب قيد أسهم البنك شطباً اختيارياً من جداول البورصة المصرية.

اعتمد مجلس إدارة البنك إصدار القوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ بتاريخ ٢٧ نوفمبر ٢٠٢٣ .

٢- ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلى أهم السياسات المحاسبية المتتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الدورية المختصرة. وقد تم اتباع هذه السياسات بثبات لكل الفترات المعروضة إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك.

٣- أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها، وكذلك وفقاً لتعليمات تطبيق المعيار الدولى للتقارير المالية (١) الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وقد أصدر البنك قوائم مالية مختصرة بناءً على تعليمات البنك المركزى المصرى الصادرة بتاريخ ٥ مايو ٢٠٢٠ والتي تسمح للبنك بإصدار قوائم مالية ربع سنوية مختصرة. ويتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزى المصرى إلى معايير المحاسبة المصرية.
لا تشمل هذه القوائم المالية الدورية المختصرة كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية الكاملة والتي تم إعدادها وفقاً لتعليمات البنك المركزى السابق ذكرها. ويجب 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 للتغير هي نفسها المطبقة في القوائم المالية في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ .

٤- إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالى، ويتم تحليل تقييم وإدارة بعض المخاطر أو المجموعة من المخاطر مجتمعة معاً، ويفهد البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطير والعادن 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 لخطر والرقابة عليه ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

٥- خطر السوق

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

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق أما المحافظ لغير عرض المتاجرة فتشمل بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة والمؤسسات كما تتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحافظ 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.

أهم السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)
٤- إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-١-٣ أساليب قياس خطر السوق

يقوم البنك باستخدام أساليب القيمة المعرضة للخطر (DVaR) (Daily value at risk) واختبارات الضغوط (Stress Testing) لقياس خطر السوق.
القيمة المعرضة للخطر هي تقدير للخسارة المحتملة الناتجة عن التحركات الغير موافية للسوق ويقوم البنك بقياس القيمة المعرضة للخطر الناتجة عن تغيرات معدل الفائدة (Interest rate DVaR) أو تغيرات معدل أسعار الصرف (Foreign exchange DVaR) والتي تمثل الخسارة المحتملة الناتجة عن تحرك في هذه المعدلات باستخدام معدل ثقة محدد (%) ٩٥ وبافتراض فترة احتفاظ محددة (يوم واحد) ولا يمنع استخدام هذه الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق.
ويقوم البنك بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر ويتم مقارنة القيمة الفعلية بالحدود الموضوعة ومراجعتها يوميا من قبل إدارة مخاطر السوق.

٢-١-٣ اختبارات الضغوط Stress Testing

تعطى اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد، يتم تصميم اختبارات الضغوط بما 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 الارتفاع والانخفاض في أسعار العائد على المدى القصير والطويل حيث يتم مراقبة الأرباح والخسائر الناتجة عن أسوأ نتيجة اختبار ضغوط بصورة دورية.

٣-١-٣ ملخص القيمة المعرضة للخطر

فيما يلى المتوسط اليومى للحد الأعلى والحد الأدنى للقيمة المعرضة للخطر:

		٢٠٢٣ سبتمبر ٣٠			٢٠٢٣ سبتمبر ٣١		
		أقل	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى
١,٨٤٣	٥,٢٧٠	٤,١١٤	١٤	١,٧١٤	٩٢٤	٦٤	٦١٩
		٣٨٩	٩٤	٣٩٧	١٧٨		

خطر سعر العائد

خطر أسعار الصرف

أهم السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

- ٣ - إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤-٤ خطير تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتغيرات النقدية ويتم وضع حدود للعملات الأجنبية و يتم مراقبتها يومياً .ويخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

الإجمالي	آخرى	يورو	جنيه استرلينى	دولار	جنيه مصرى	الأصول المالية:
٤,٠٩٩,٣٥١	٥٩٥	٥٣,٠٧٧	١,٨٧٤	٥٦٩,٠٠٧	٣,٤٧٤,٧٩٨	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٣,٤٢٤,٣٤٩	٣٤,٨١٥	٣٢٠,٢٠٠	٢٠٧,٥٠٩	٧,٥٣١,٠٤٢	٥,٣٣٠,٧٨٣	أرصدة لدى البنك (بالصافي)
٣٨,٣١٩,٢٠٣	٨٧٠	٢٩٤,٤٣٥	١,٥٧٢	٥,٠٢٣,٢٣٩	٣٢,٩٩٩,٠٠٨٧	قرض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)
١١٠,٥٦٠	-	-	١٠٧,٢٥٢	٣,٣٠٨	-	قرض وتسهيلات للبنك (بالصافي)
٥	-	-	-	٥	-	ممتلكات مالية
١١,٧١٨,٢٣٩	-	٨٩٢,١٦٥	-	٣,١٥٤,٧٩٥	٧,٦٧١,٢٧٩	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩,٤٨٦,٥٣٣	-	٦٢٩,٦٥٦	-	(١٣,٥٠٢)	٨,٨٦٩,٩٢٩	الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة (بالصافي)
٢١٥,٦٧٣	-	٦,٧٢٩	٣٣٩	٤٥,٥٤٩	١٦٣,٠٥٦	الإيرادات المستحقة
٧٧,٣٧٣,٩١٣	٣٦,٢٨٠	٢,١٩٦,٢٦٢	٣١٨,٥٤٦	١٦,٣١٣,٨٩٣	٥٨,٥٠٨,٩٣٢	اجمالي الأصول المالية

الالتزامات المالية:						
٢٣٥,٤٠٧	١٦,٩٠٦	١٩٥,٨٣٤	٦١	٢٠,٣٢٩	٢,٢٧٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٨,٣٨٠,٧١٨	٣٦,٩١٠	١,٨٩٢,٨٥٧	٣١٥,٦٤١	١٦,٠٦٨,٧١٠	٥٠,٠٦٦,٦٠٠	ودائع للعملاء
٦٠	-	-	-	٦٠	-	ممتلكات مالية
٢٥٤,١٢٢	١	٣١	٤	٢٩,٥٢٩	٢٢٤,٥٥٧	عوائد مستحقة
٦٨,٨٧٠,٣٠٧	٥٣,٨١٧	٢,٠٨٨,٧٢٢	٣١٥,٧٠٦	١٦,١١٨,٦٢٨	٥٠,٢٩٣,٤٣٤	اجمالي الالتزامات المالية
٨,٢٨٩,٠٩٢	(١٧,٥٣٧)	١٠٧,٥٤٠	٢,٨٤٠	١٩٥,٢٦٥	٨,٠٠٠,٩٨٤	صافي المركز المالى
(٢)	٢٥,٢٢٢	١٧,٤٣٣	-	(٤٢,٧١٧)	٦٠	صافي المركز الناتج على الالتزامات العرضية
٨,٢٨٩,٠٩٠	٧,٦٨٥	١٢٤,٩٧٣	٢,٨٤٠	١٥٢,٥٤٨	٨,٠٠١,٠٤٤	فائض (عجز) توازن العملات
٦٠,٣٠٨,٩١١	٢١,٥٨٩	٢,٠٤١,٠٨٧	٢٨٤,٨٤٢	١٠,٦٦٩,٠٨٦	٤٧,٢٩٢,٣٠٧	٢١ ديسمبر ٢٠٢٢ اجمالي الأصول المالية
٥٢,٩٧٥,٠٥٧	٥٠,١٣٤	١,٩١٧,٤٣٠	٢٨٦,٧٤٩	١٠,٧٢٣,٦٩٤	٣٩,٩٩٧,٠٥٠	اجمالي الالتزامات المالية
٧,٣٣٣,٨٥٤	(٢٨,٥٤٥)	١٢٣,٦٥٧	(١,٩٠٧)	(٥٤,٦٠٨)	٧,٢٩٥,٢٥٧	صافي المركز المالى
١٠٢	٢٨,٧٢٤	(٦٧,٤٨١)	-	٣٨,٨٥٨	-	صافي المركز الناتج على الالتزامات العرضية
٧,٣٣٣,٩٥٦	١٧٩	٥٦,١٧٧	(١,٩٠٧)	(١٥,٧٥٠)	٧,٢٩٥,٢٥٧	فائض (عجز) توازن العملات

أهم السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة
٢٠٢٣ سبتمبر ٣٠ كما في (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥-١-٥ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لخطر سعر العائد نتيجة للتغيرات في سعر العائد . وقد تنخفض الأرباح في حالة التحركات غير المتوقعة. ومن أهداف البنك الحد من خطر سعر العائد لمحافظ غير المتاجرة بنقل هذا الخطر من قطاع الأفراد وقطاع المؤسسات إلى 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 بمتابعة DVaR يوميا.

يتم تحديد حد الضغوط مقابل أقصى تأثير للربح والخسارة الناتج عن سلسلة من ٨ اختبارات ضغوط محتملة. عند حساب تأثير الربح والخسارة، فإنه يتم استخدام مظاهر تباين سعر الفائدة الوارد في نموذج تعرض القيمة اليومية للمخاطر (DVaR) بالنسبة لكل عملة، وذلك بغض النظر قيمة سعر النقاط الأساسية (PVBPs) في التغير المقابل لأجل الاستحقاق 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 إجمالي تأثير كل عملة وفقاً للاختبار CC.

وتنتم مرآبة أقصى تأثير للربح والخسارة من بين الاختبارات الثمانية في مقابل حد الضغوط.

التجاري وفا بنك ايجبت (شركة مساهمة مصرية)

أهم السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقواعد المالية الدورية المختصرة
٢٠٢٣ سبتمبر ٣٠ كما في
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)
٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

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

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	يوم واحد	٢٠٢٣ سبتمبر (عملة محلية)
٣,٤٧٤,٧٩٨	-	٣,٠٤٠,٠٨٠	-	-	-	٤٣٤,٧١٨	الأصول المالية: نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥,٣٣٠,٧٨٢	-	-	-	-	٥,٣٠٠,٠٠٠	٣٠,٧٨٢	أرصدة لدى البنك (بالصافي) واستثمارات مالية بالبنية العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٠)	-	-	-	-	(٠)	-	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧,٦٧١,٢٨٠	-	-	٦٩٥,٩٥٣	٣,٧٥٢,٣٥٣	٣,٢٢٢,٩٧٤	-	فروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي) مشتقات مالية
٣٢,٩٩٩,٠٨٨	٥,١٦٢,٥١٨	٤,٤٩٩,٢٣٤	١٢,٨٥٩,٢٨٢	٣,١٥٢,١٤٢	٤٧٠,٨٥٣	٦,٨٥٥,٠٥٩	الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة (بالصافي) الإيرادات المستحقة
٨,٨٦٩,٩٢٧	-	-	-	-	٨,٨٦٩,٩٢٧	-	اجمالي الأصول المالية
١٦٣,٠٥٦	-	-	-	١٦٣,٠٥٦	-	-	الالتزامات المالية: أرصدة مستحقة للبنك
٥٨,٥٠٨,٩٣١	٥,١٦٢,٥١٨	٧,٥٣٩,٣١٤	١٣,٥٥٥,٢٣٥	٧,٠٦٧,٥٥١	١٧,٨٦٣,٧٥٤	٧,٣٢٠,٥٥٩	أذون خزانة مباعدة مع الالتزام بإعادة الشراء ودائع العملاء مشتقات مالية عوائد مستحقة
٢,٢٧٨	-	-	-	-	٨٣	٢,١٩٥	اجمالي الالتزامات المالية
٥٠,٠٦٦,٦٠١	-	٣٤,٣٢٨,٢٢٢	٦,٣٢٢,٢٢٣	١,٩٥٤,٧٤٩	٦,٨٨٢,٨٤٢	٥٧٨,٥٥٥	فجوة إعادة تسعير العائد
٢٢٤,٥٥٧	-	-	٢٢٤,٥٥٧	-	-	-	العائد
٥٠,٢٩٣,٤٣٦	-	٣٤,٣٢٨,٢٢٢	٦,٥٤٦,٧٩٠	١,٩٥٤,٧٤٩	٦,٨٨٢,٩٢٥	٥٨٠,٧٥٠	٢٠٢٢ ديسمبر
٨,٢١٥,٤٩٦	٥,١٦٢,٥١٨	(٢٦,٧٨٨,٩٠٨)	٧,٠٠٨,٤٤٥	٥,١١٢,٨٠٢	١٠,٩٨٠,٨٢٨	٦,٧٣٩,٨٠٩	اجمالي الأصول المالية
٤٧,٢٩٢,٣٠٦	٤,٤٤٨,٨٠٤	٨,٧٦٣,٣٥٠	١٣,٢١٦,٣٩٥	٤,٦٥٧,٩١١	١١,٣٨٧,١٦٧	٤,٨١٨,٦٧٩	٣١ فجرة إعادة تسعير العائد
٣٩,٩٩٧,٠٥١	-	٢٥,٣٦٠,٠٤٧	٢,٩٤٧,١٤٠	٣,٤٧٤,٤٣٩	٧,٧٧٦,٣٤١	٤٣٩,٠٨٤	العائد
٧,٢٩٥,٢٥٥	٤,٤٤٨,٨٠٤	(١٦,٥٩٦,٦٩٧)	١٠,٢٦٩,٢٥٥	١,١٨٣,٤٧٢	٣,٦١٠,٨٢٦	٤,٣٧٩,٥٩٥	العائد

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

أهم السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة لقوائم المالية الدورية المختصرة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

-٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥-١-٥ خطط سعر العائد (تابع)

الإجمالي	أكبر من خمس سنوات	أكبر من خمس و حتى خمس سنوات	أكبر من ثلاثة أشهر حتى ستة أشهر	أكبر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكبر من شهر واحد حتى ثلاثة أشهر	يوم واحد	٢٠٢٣ سبتمبر (عملة أجنبية)
	أجل	أجل	أجل	أجل	أجل	أجل	
٦٢٤,٥٥٣	-	-	-	-	-	-	٦٢٤,٥٥٣
٨,٠٩٣,٥٦٦	-	-	-	-	-	١,٢٥٧,٠٢٥	أرصدة لدى البنك (بالصافي)
	١,٧٠٨,٢٣٦				٥,١٢٨,٣٠٤		المصرى
٤,٠٤٦,٩٦٠	-	-	-	-	٤,٠٤٦,٩٦٠	-	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥,٣٢٠,١١٦	٦١٤,٨٠٤	٢٢١,٦٦٤	١,١٥١,٦٣٥	٩٢٥,٦٨٠	٨,٩٣٠	٢,٣٩٧,٤٠٣	قرصون وتسهيلات للعملاء (بالصافي)
٦١٦,٦٠٤	-	-	-	٦١٦,٦٠٤	-	-	الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة (بالصافي)
٥	-	-	-	-	-	٥	مشتقات مالية
١١٠,٥٦٠	-	-	-	١١٠,٥٦٠	-	-	قرصون للبنك (بالصافي)
٥٢,٦١٧	-	-	٥٢,٦١٧	-	-	-	الإيرادات المستحقة
١٨,٨٦٤,٩٨٠	٦١٤,٨٠٤	١,٩٢٩,٩٠٠	١,٢٠٤,٢٥٢	١,٦٥٢,٨٤٤	٩,١٨٤,١٩٤	٤,٢٧٨,٩٨٦	إجمالي الأصول المالية:
٢١٦,٢٢٤	-	-	-	-	١٩٥,٥١٥	٢٠,٧٠٩	الالتزامات المالية:
١٨,٣١٤,١١٨	-	١٠,٨٢٥,٤٩٨	١,٤٤٤,٧٥٠	١,٣١١,٠٥٨	٤,١٢٨,٧١١	٦٠٤,١٠٢	أرصدة مستحقة للبنك ودائع العملاء
٦٠	-	-	-	-	-	٦٠	مشتقات مالية
٢٩,٥٦٥	-	-	٢٩,٥٦٥	-	-	-	عائد مستحقة
١٨,٥٥٩,٩٦٧	-	١٠,٨٢٥,٤٩٨	١,٤٧٤,٣١٥	١,٣١١,٠٥٨	٤,٣٢٤,٢٢٦	٦٢٤,٨٧١	إجمالي الالتزامات المالية
(٣١١,٥٩١)	٦١٤,٨٠٤	(٨,٨٩٥,٥٩٨)	(٢٧٠,٠٦٣)	٣٤١,٧٨٦	٤,٨٥٩,٩٦٨	٣,٦٥٤,١١٥	فجوة إعادة تسعير العائد
١٣,٠١٦,٦٠١	٦٠٧,٦٣٩	١,٨٥٥,٥١٥	١,٩٣٠,٨٩٦	٦١٩,٤٦٦	٥,٢٢٦,٢٠١	٢,٧٧٦,٨٨٤	٢٠٢٢ ديسمبر
١٢,٩٧٨,٠٠٦	-	٨,٨٧٨,٧٦٥	٩٧٧,٥١٢	٨٧٢,٢٠٥	١,٧٨٦,٧١٧	٤٦٢,٨٠٧	إجمالي الأصول المالية
٣٨,٥٩٥	٦٠٧,٦٣٩	(٧,٠٢٣,٢٥٠)	٩٥٣,٣٨٤	(٢٥٢,٧٣٩)	٣,٤٣٩,٤٨٤	٢,٣١٤,٠٧٧	إجمالي الالتزامات المالية
							فجوة إعادة تسعير العائد

أهم السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقائم المالي الدوري المختصرة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألاف جنيه مصرى إلا ذكر خلاف ذلك)

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)
٤- خطر السيولة

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

١-٢-٣ إدارة مخاطر السيولة

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

- تتضمن عمليات إدارة خطر السيولة بالبنك ما يلى:
 - يتم إدارة التمويل اليومى عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات ويتضمن ذلك إخلال الأموال عند استحقاقها أو إقراضها للعملاء.
 - الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التى من الممكن تسليمها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة فى التدفقات النقدية.
 - مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزى المصرى.
 - إدارة الترکز وبيان استحقاقات القروض.

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

الالتزامات المالية							٢٠٢٣ سبتمبر (عملة محلية)
الاجمالي	أكبر من ستة حتى خمس سنوات	أكبر من ثلاثة حتى ستة أشهر	أكبر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكبر من شهر واحد	حتى شهر واحد	يوم واحد	
٢,٢٧٨	-	-	-	-	٨٣	٢,١٩٥	أرصدة مستحقة للبنوك
-	-	-	-	-	-	-	أذون خزانة مباعة مع الإلتزام بإعادة الشراء
٥٠,٠٦٦,٧٠٢	٣٤,٣٢٨,٢٢٢	٦,٣٢٢,٢٣٣	١,٩٥٤,٧٤٩	٦,٨٨٢,٨٤٣	٥٧٨,٥٥٥		ودائع العملاء مشتقات مالية
-	-	-	-	-	-	-	عواائد مستحقة
٢٢٤,٥٥٧	-	٢٢٤,٥٥٧	-	-	-	-	اجمالي الإلتزامات المالية
٥٠,٢٩٣,٤٣٧	٣٤,٣٢٨,٢٢٢	٦,٥٤٦,٧٩٠	١,٩٥٤,٧٤٩	٦,٨٨٢,٩٢٦	٥٨٠,٧٥٠		اجمالي الأصول المالية
٥٨,٥٠٨,٩٣٠	١٢,٧٠١,٨٣٢	١٢,٥٥٥,٢٢٥	٦,٩٠٤,٤٩٥	١٧,٩٤٤,١٣١	٧,٤٠٣,٢٣٧		
الالتزامات المالية							٢٠٢٣ سبتمبر (عملة أجنبية)
الاجمالي	أكبر من ستة حتى خمس سنوات	أكبر من ثلاثة حتى ستة أشهر	أكبر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكبر من شهر واحد	حتى شهر واحد	يوم واحد	
٢٢٣,١٣٠	-	-	-	-	١٩٥,٥١٥	٣٧,٦١٥	أرصدة مستحقة للبنوك
١٨,٣١٤,١١٨	١٠,٨٢٥,٤٩٨	١,٤٤٤,٧٥٠	١,٣١١,٠٥٨	٤,١٢٨,٧١١	٦٠٤,١٠٢		ودائع العملاء مشتقات مالية
٦٠	-	-	-	-	-	٦٠	عواائد مستحقة
٢٩,٥٦٥	-	٢٩,٥٦٥	-	-	-	-	اجمالي الإلتزامات المالية
١٨,٥٧٦,٨٧٣	١٠,٨٢٥,٤٩٨	١,٤٧٤,٣١٥	١,٣١١,٠٥٨	٤,٣٢٤,٢٢٦	٦٤١,٧٧٧		اجمالي الأصول المالية
١٨,٨٧٤,٩٨١	٢,٥٤٤,٧٠٤	٢,٨٩٢,٥٣٨	٢,٢٠٨,٧٩٦	٧,٠٧١,١٠٧	٤,١٤٧,٩٣٦		

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

أهم السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

-٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٢-٣ خطر السيولة (تابع)

الإجمالي	أكبر من سنة حتى خمس سنوات	أكبر من شهر حتى ثلاثة سنوات	أكبر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكبر من شهر حتى ثلاثة أشهر حتى شهر واحد	أكبر من شهر حتى ثلاثة أشهر حتى شهر واحد	يوم واحد	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</u> <u>(عملة محلية)</u> <u>الالتزامات المالية:</u>
							الإجمالي أرصدة مستحقة للبنك أدنون خزانة مباعة مع الالتزام بإعادة الشراء ودائع العملاء عوائد مستحقة
٤,٢٨٥	-	-	-	-	-	٤,٢٨٥	
٨,٠٤٠	-	-	-	-	-	٨,٠٤٠	
٣٩,٨١٥,٢٢٩	٢٥,٣٦٠,٠٤٧	٢,٧٧٧,٦٤٣	٢,٤٧٤,٤٣٩	٧,٧٧٦,٣٤١	٤٢٦,٧٥٩		
١٦٩,٤٩٧	-	١٦٩,٤٩٧					
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		
الإجمالي	أكبر من سنة حتى خمس سنوات	أكبر من شهر حتى ثلاثة سنوات	أكبر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكبر من شهر حتى ثلاثة أشهر حتى شهر واحد	أكبر من شهر حتى ثلاثة أشهر حتى شهر واحد	يوم واحد	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</u> <u>(عملة أجنبية)</u> <u>الالتزامات المالية:</u>
							أرصدة مستحقة للبنك ودائع العملاء مشتقات مالية عوائد مستحقة
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		
١٣,١٥٠,٠٥٠	٢,٤٦٣,١٥٥	٣,٧٧٨,٧٧٢	١,١٣٠,٧٦١	٢,٩٩٣,٨٥٢	٢,٧٨٣,٥١١		

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

أهم السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقائم المالية الدورية المختصرة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)
-٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣ إدارة رأس المال:

١-٣-٣ معيار كفاية رأس المال:

رأس المال

الشريحة الأولى بعد الاستبعادات Going Concern Capital

٢٠٢٣ سبتمبر ٣١	٢٠٢٣ سبتمبر ٢٠
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
٥١,٥٧٣	١٠٣,٧٤١
٣٨٣,٤٠١	١,٤٢١,٢٥٠
١١١,٩٧٢	١١١,٩٧٢
(٤٣٤,٤١١)	(٣٧٦,٦٨٥)
٥٩٢,٠٥١	٩١٣,١٥٧
(٧,٧٩٧)	(٨,١٩٨)
(٥١٧,٥٧٩)	(٤٠٢,٨١٨)
٥,١٨٠,٢٦٠	٦,٧١٧,٤١٩
٤,٥٨٨,٢٠٩	٥,٨١٤,٢٦٢
٤١١,٥٧٨	٥٥٨,٢٩٥
٤١١,٥٧٨	٥٥٨,٢٩٥
٥,٥٩١,٨٣٨	٧,٢٧٥,٧١٤
٣٢,٩٢٧,٧٠٩	٤٤,٦٦٣,٥٩٢
١٢٧,٦٧٧	٤٤٩,٣٧٠
٢,٤٣٨,٤٦٨	٢,٠٧٠,٣٢٥
-	٤,٢٤٦,٥٤٠
٣٥,٤٩٣,٨٥٤	٥٢,٤٧٩,٨٧٧
١٥,٧٥٪	١٣,٨٨٪

اجمالي رأس المال المستمر بعد الاستبعادات Common Equity (غير متضمنة الدعامة)

رأس المال المستمر بعد الاستبعادات

الشريحة الثانية بعد الاستبعادات Going - Concern Capital

مخصص خسائر الإضمحلال للقر وض و التسريبات والإلتزامات العرض

احمال، الشريحة الثانية بعد الاستدلال

احمال القاعدة الى اسماكنية بعد الاست

مخطط الاتصال والسيطرة والتشفير

مخاطر الائتمان وأساليب مواجهتها

مخاطر الائتمان Credit Risk

محضر رأس اسنان مخاطر انسان

مخاطر رأس المال لمخاطر التشغيل Operation Risk تتمثل في المخاطر التي تهدىء

قيمة النجاور لا يغيره ٥٠% عميل عن الحدود الم

إجمالي مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل

اجمالى القاعدة الرأسمالية متضمنة الدعامة التحوطية

۲-۳-۳

ساحت الافعة المالية %٧,٨٧ مقابل %٦٨ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

اهم السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤- تصنیف الأدوات المتعلقة بخسائر الائتمان على أساس المجموعات المشابهة

بالنسبة لمخصصات خسائر الائتمان المترتبة "ECL"، يتم تصنیف المجموعات على أساس خصائص المخاطر الائتمانية المشابهة، بحيث يكون التعرض للمخاطر داخل البنك متجانساً. وعند القيام بهذا التصنیف، يتم الأخذ في الاعتبار أن تكون هناك معلومات كافية تمكن البنك من تصنیف البنك بمصداقية إحصائية. وعند عدم توافر المعلومات الكافية، يأخذ البنك في الاعتبار البيانات المرجعية الداخلية / الخارجية التكميلية. فيما يلى أمثلة لتلك الخصائص وأية بيانات تكميلية ستستخدم لتحديد التصنیف:

قرص وتسهيلات للبنوك				فوات التصنیف	الرصيد
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
١١٥,٢٢٧	-	١٠٧,٢٥٢	٧,٩٧٥		
(٤,٦٦٧)	-	(٤,٤٣١)	(٢٢٦)		
١١٠,٥٦٠	-	١٠٢,٨٢١	٧,٧٣٩		
أرصدة لدى البنك				فوات التصنیف	الرصيد
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
١٣,٤٦١,٧٠٤	-	١٠,٢٤١,٥٢٠	٣,٢٢٠,١٨٤		
(٣٧,٣٥٥)	-	(٣٧,٣٥٥)	-		
١٣,٤٢٤,٣٤٩	-	١٠,٢٠٤,١٦٥	٣,٢٢٠,١٨٤		
أرصدة لدى البنك المركزي				فوات التصنیف	الرصيد
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
٣,٠٤٠,٠٨٠	-	٣,٠٤٠,٠٨٠	-		
٣,٠٤٠,٠٨٠	-	٣,٠٤٠,٠٨٠	-		
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				فوات التصنیف	الرصيد
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
١١,٧١٨,٢٤٠	-	-	١١,٧١٨,٢٤٠		
١١,٧١٨,٢٤٠	-	-	١١,٧١٨,٢٤٠		
قرص وتسهيلات للأفراد				فوات التصنیف	الرصيد
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
٧,٩٣٢,٩٢١	٦٠,٠٦٤	٥٧١,٣٣٩	٧,٣٠١,٥١٨		
(٨٦,٧٨٥)	(٤٠,١٢٤)	(٢١,٦٧٧)	(٢٤,٩٨٤)		
٧,٨٤٦,١٣٦	١٩,٩٤٠	٥٤٩,٦٦٢	٧,٢٧٦,٥٣٤		
قرص وتسهيلات للمؤسسات				فوات التصنیف	الرصيد
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
٣١,٥٨٥,٥٠٠	٤٨٢,٠٤٦	١,٣٥١,٨٢٦	٢٩,٧٥١,٦٢٨		
(١,١١٢,٤٣٢)	(٣٨٤,٢٠٤)	(٣٣٢,٦٦٨)	(٣٩٥,٥٧٠)		
٣٠,٤٧٣,٠٦٨	٩٧,٨٤٢	١,٠١٩,١٥٨	٢٩,٣٥٦,٠٦٨		

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

أهم السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)
٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: right; padding-right: 5px;">الاجمالي</th> <th style="text-align: center;">المرحلة الثالثة</th> <th style="text-align: center;">المرحلة الثانية</th> <th style="text-align: center;">المرحلة الأولى</th> <th style="text-align: right; padding-right: 5px;">استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة فئات التصنيف</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: right;">٨,١٩٦,١٢٦</td> <td style="text-align: center;">-</td> <td style="text-align: center;">-</td> <td style="text-align: center;">٨,١٩٦,١٢٦</td> <td style="text-align: right; padding-right: 5px;">الرصيد</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">(١٤,٣٨٧)</td> <td style="text-align: center;">-</td> <td style="text-align: center;">-</td> <td style="text-align: center;">(١٤,٣٨٧)</td> <td style="text-align: right; padding-right: 5px;">-</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">٨,١٨١,٧٣٩</td> <td style="text-align: center;">-</td> <td style="text-align: center;">-</td> <td style="text-align: center;">٨,١٨١,٧٣٩</td> <td style="text-align: right; padding-right: 5px;">-</td> </tr> </tbody> </table>	الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة فئات التصنيف	٨,١٩٦,١٢٦	-	-	٨,١٩٦,١٢٦	الرصيد	(١٤,٣٨٧)	-	-	(١٤,٣٨٧)	-	٨,١٨١,٧٣٩	-	-	٨,١٨١,٧٣٩	-	<p>قرص وتسهيلات للبنوك فئات التصنيف</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: right; padding-right: 5px;">الاجمالي</th> <th style="text-align: center;">المرحلة الثالثة</th> <th style="text-align: center;">المرحلة الثانية</th> <th style="text-align: center;">المرحلة الأولى</th> <th style="text-align: right; padding-right: 5px;">الرصيد</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: right;">٨٥,٦٣٤</td> <td style="text-align: center;">-</td> <td style="text-align: center;">-</td> <td style="text-align: center;">٨٥,٦٣٤</td> <td style="text-align: right; padding-right: 5px;">-</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">(٢,٩٢٩)</td> <td style="text-align: center;">-</td> <td style="text-align: center;">-</td> <td style="text-align: center;">(٢,٩٢٩)</td> <td style="text-align: right; padding-right: 5px;">-</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">٨٢,٧٠٥</td> <td style="text-align: center;">-</td> <td style="text-align: center;">-</td> <td style="text-align: center;">٨٢,٧٠٥</td> <td style="text-align: right; padding-right: 5px;">-</td> </tr> </tbody> </table>	الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الرصيد	٨٥,٦٣٤	-	-	٨٥,٦٣٤	-	(٢,٩٢٩)	-	-	(٢,٩٢٩)	-	٨٢,٧٠٥	-	-	٨٢,٧٠٥	-
الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة فئات التصنيف																																					
٨,١٩٦,١٢٦	-	-	٨,١٩٦,١٢٦	الرصيد																																					
(١٤,٣٨٧)	-	-	(١٤,٣٨٧)	-																																					
٨,١٨١,٧٣٩	-	-	٨,١٨١,٧٣٩	-																																					
الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الرصيد																																					
٨٥,٦٣٤	-	-	٨٥,٦٣٤	-																																					
(٢,٩٢٩)	-	-	(٢,٩٢٩)	-																																					
٨٢,٧٠٥	-	-	٨٢,٧٠٥	-																																					
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: right; padding-right: 5px;">الاجمالي</th> <th style="text-align: center;">المرحلة الثالثة</th> <th style="text-align: center;">المرحلة الثانية</th> <th style="text-align: center;">المرحلة الأولى</th> <th style="text-align: right; padding-right: 5px;">أرصدة لدى البنك</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: right;">٣,٤٦٣,٦٧٥</td> <td style="text-align: center;">-</td> <td style="text-align: center;">٢,٨١٢,٨٩٣</td> <td style="text-align: center;">٦٥٠,٧٨٢</td> <td style="text-align: right; padding-right: 5px;">فئات التصنيف</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">(١٦,٢٩٣)</td> <td style="text-align: center;">-</td> <td style="text-align: center;">(١٦,٢٩٣)</td> <td style="text-align: center;">-</td> <td style="text-align: right; padding-right: 5px;">الرصيد</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">٣,٤٤٧,٣٨٢</td> <td style="text-align: center;">-</td> <td style="text-align: center;">٢,٧٩٦,٦٠٠</td> <td style="text-align: center;">٦٥٠,٧٨٢</td> <td style="text-align: right; padding-right: 5px;">-</td> </tr> </tbody> </table>	الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	أرصدة لدى البنك	٣,٤٦٣,٦٧٥	-	٢,٨١٢,٨٩٣	٦٥٠,٧٨٢	فئات التصنيف	(١٦,٢٩٣)	-	(١٦,٢٩٣)	-	الرصيد	٣,٤٤٧,٣٨٢	-	٢,٧٩٦,٦٠٠	٦٥٠,٧٨٢	-	<p>أرصدة لدى البنك</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: right; padding-right: 5px;">الاجمالي</th> <th style="text-align: center;">المرحلة الثالثة</th> <th style="text-align: center;">المرحلة الثانية</th> <th style="text-align: center;">المرحلة الأولى</th> <th style="text-align: right; padding-right: 5px;">فئات التصنيف</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: right;">٥,٠٩٠,٧٧٠</td> <td style="text-align: center;">-</td> <td style="text-align: center;">-</td> <td style="text-align: center;">٥,٠٩٠,٧٧٠</td> <td style="text-align: right; padding-right: 5px;">الرصيد</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">-</td> <td style="text-align: center;">-</td> <td style="text-align: center;">-</td> <td style="text-align: center;">-</td> <td style="text-align: right; padding-right: 5px;">-</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">٥,٠٩٠,٧٧٠</td> <td style="text-align: center;">-</td> <td style="text-align: center;">-</td> <td style="text-align: center;">٥,٠٩٠,٧٧٠</td> <td style="text-align: right; padding-right: 5px;">-</td> </tr> </tbody> </table>	الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	فئات التصنيف	٥,٠٩٠,٧٧٠	-	-	٥,٠٩٠,٧٧٠	الرصيد	-	-	-	-	-	٥,٠٩٠,٧٧٠	-	-	٥,٠٩٠,٧٧٠	-
الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	أرصدة لدى البنك																																					
٣,٤٦٣,٦٧٥	-	٢,٨١٢,٨٩٣	٦٥٠,٧٨٢	فئات التصنيف																																					
(١٦,٢٩٣)	-	(١٦,٢٩٣)	-	الرصيد																																					
٣,٤٤٧,٣٨٢	-	٢,٧٩٦,٦٠٠	٦٥٠,٧٨٢	-																																					
الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	فئات التصنيف																																					
٥,٠٩٠,٧٧٠	-	-	٥,٠٩٠,٧٧٠	الرصيد																																					
-	-	-	-	-																																					
٥,٠٩٠,٧٧٠	-	-	٥,٠٩٠,٧٧٠	-																																					
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: right; padding-right: 5px;">الاجمالي</th> <th style="text-align: center;">المرحلة الثالثة</th> <th style="text-align: center;">المرحلة الثانية</th> <th style="text-align: center;">المرحلة الأولى</th> <th style="text-align: right; padding-right: 5px;">أرصدة لدى البنك المركزي</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: right;">١٦,٩٨٩,٢٤٤</td> <td style="text-align: center;">-</td> <td style="text-align: center;">-</td> <td style="text-align: center;">-</td> <td style="text-align: right; padding-right: 5px;">فئات التصنيف</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">-</td> <td style="text-align: center;">-</td> <td style="text-align: center;">-</td> <td style="text-align: center;">-</td> <td style="text-align: right; padding-right: 5px;">الرصيد</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">١٦,٩٨٩,٢٤٤</td> <td style="text-align: center;">-</td> <td style="text-align: center;">-</td> <td style="text-align: center;">١٦,٩٨٩,٢٤٤</td> <td style="text-align: right; padding-right: 5px;">-</td> </tr> </tbody> </table>	الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	أرصدة لدى البنك المركزي	١٦,٩٨٩,٢٤٤	-	-	-	فئات التصنيف	-	-	-	-	الرصيد	١٦,٩٨٩,٢٤٤	-	-	١٦,٩٨٩,٢٤٤	-	<p>أرصدة لدى البنك المركزي</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: right; padding-right: 5px;">الاجمالي</th> <th style="text-align: center;">المرحلة الثالثة</th> <th style="text-align: center;">المرحلة الثانية</th> <th style="text-align: center;">المرحلة الأولى</th> <th style="text-align: right; padding-right: 5px;">فئات التصنيف</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: right;">٧,٢١٢,٣٤٨</td> <td style="text-align: center;">٦٣,٤٢٢</td> <td style="text-align: center;">٢٢٦,٢٨١</td> <td style="text-align: center;">٦,٩٢٢,٦٤٥</td> <td style="text-align: right; padding-right: 5px;">الرصيد</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">(٩٥,٥٤٩)</td> <td style="text-align: center;">(٤٤,٢٦٤)</td> <td style="text-align: center;">(٢٠,٣٨٩)</td> <td style="text-align: center;">(٣٠,٨٩٦)</td> <td style="text-align: right; padding-right: 5px;">-</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">٧,١١٦,٧٩٩</td> <td style="text-align: center;">١٩,١٥٨</td> <td style="text-align: center;">٢٠٥,٨٩٢</td> <td style="text-align: center;">٦,٨٩١,٧٤٩</td> <td style="text-align: right; padding-right: 5px;">-</td> </tr> </tbody> </table>	الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	فئات التصنيف	٧,٢١٢,٣٤٨	٦٣,٤٢٢	٢٢٦,٢٨١	٦,٩٢٢,٦٤٥	الرصيد	(٩٥,٥٤٩)	(٤٤,٢٦٤)	(٢٠,٣٨٩)	(٣٠,٨٩٦)	-	٧,١١٦,٧٩٩	١٩,١٥٨	٢٠٥,٨٩٢	٦,٨٩١,٧٤٩	-
الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	أرصدة لدى البنك المركزي																																					
١٦,٩٨٩,٢٤٤	-	-	-	فئات التصنيف																																					
-	-	-	-	الرصيد																																					
١٦,٩٨٩,٢٤٤	-	-	١٦,٩٨٩,٢٤٤	-																																					
الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	فئات التصنيف																																					
٧,٢١٢,٣٤٨	٦٣,٤٢٢	٢٢٦,٢٨١	٦,٩٢٢,٦٤٥	الرصيد																																					
(٩٥,٥٤٩)	(٤٤,٢٦٤)	(٢٠,٣٨٩)	(٣٠,٨٩٦)	-																																					
٧,١١٦,٧٩٩	١٩,١٥٨	٢٠٥,٨٩٢	٦,٨٩١,٧٤٩	-																																					
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: right; padding-right: 5px;">الاجمالي</th> <th style="text-align: center;">المرحلة الثالثة</th> <th style="text-align: center;">المرحلة الثانية</th> <th style="text-align: center;">المرحلة الأولى</th> <th style="text-align: right; padding-right: 5px;">قروض وتسهيلات للأفراد</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: right;">٢٤,٩٦٧,٦٩٨</td> <td style="text-align: center;">٧٨٣,٣٤٧</td> <td style="text-align: center;">١,٠٢٦,٧٩٥</td> <td style="text-align: center;">٢٣,١٥٧,٥٥٦</td> <td style="text-align: right; padding-right: 5px;">فئات التصنيف</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">(١,١٤١,١٧٧)</td> <td style="text-align: center;">(٦٥٢,٩٧٢)</td> <td style="text-align: center;">(٢٢٠,١٢٣)</td> <td style="text-align: center;">(٢٥٨,٠٨٢)</td> <td style="text-align: right; padding-right: 5px;">الرصيد</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">٢٣,٨٢٦,٥٢١</td> <td style="text-align: center;">١٣٠,٣٧٥</td> <td style="text-align: center;">٧٩٦,٦٧٢</td> <td style="text-align: center;">٢٢,٨٩٩,٤٧٤</td> <td style="text-align: right; padding-right: 5px;">-</td> </tr> </tbody> </table>	الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	قروض وتسهيلات للأفراد	٢٤,٩٦٧,٦٩٨	٧٨٣,٣٤٧	١,٠٢٦,٧٩٥	٢٣,١٥٧,٥٥٦	فئات التصنيف	(١,١٤١,١٧٧)	(٦٥٢,٩٧٢)	(٢٢٠,١٢٣)	(٢٥٨,٠٨٢)	الرصيد	٢٣,٨٢٦,٥٢١	١٣٠,٣٧٥	٧٩٦,٦٧٢	٢٢,٨٩٩,٤٧٤	-	<p>قروض وتسهيلات للأفراد</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: right; padding-right: 5px;">الاجمالي</th> <th style="text-align: center;">المرحلة الثالثة</th> <th style="text-align: center;">المرحلة الثانية</th> <th style="text-align: center;">المرحلة الأولى</th> <th style="text-align: right; padding-right: 5px;">فئات التصنيف</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: right;">٢,٢٣٦,١٠٩</td> <td style="text-align: center;">-</td> <td style="text-align: center;">-</td> <td style="text-align: center;">٢,٢٣٦,١٠٩</td> <td style="text-align: right; padding-right: 5px;">الرصيد</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">(١٧,٠٣٧)</td> <td style="text-align: center;">-</td> <td style="text-align: center;">-</td> <td style="text-align: center;">(١٧,٠٣٧)</td> <td style="text-align: right; padding-right: 5px;">-</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">٢,٢١٩,٠٧٢</td> <td style="text-align: center;">-</td> <td style="text-align: center;">-</td> <td style="text-align: center;">٢,٢١٩,٠٧٢</td> <td style="text-align: right; padding-right: 5px;">-</td> </tr> </tbody> </table>	الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	فئات التصنيف	٢,٢٣٦,١٠٩	-	-	٢,٢٣٦,١٠٩	الرصيد	(١٧,٠٣٧)	-	-	(١٧,٠٣٧)	-	٢,٢١٩,٠٧٢	-	-	٢,٢١٩,٠٧٢	-
الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	قروض وتسهيلات للأفراد																																					
٢٤,٩٦٧,٦٩٨	٧٨٣,٣٤٧	١,٠٢٦,٧٩٥	٢٣,١٥٧,٥٥٦	فئات التصنيف																																					
(١,١٤١,١٧٧)	(٦٥٢,٩٧٢)	(٢٢٠,١٢٣)	(٢٥٨,٠٨٢)	الرصيد																																					
٢٣,٨٢٦,٥٢١	١٣٠,٣٧٥	٧٩٦,٦٧٢	٢٢,٨٩٩,٤٧٤	-																																					
الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	فئات التصنيف																																					
٢,٢٣٦,١٠٩	-	-	٢,٢٣٦,١٠٩	الرصيد																																					
(١٧,٠٣٧)	-	-	(١٧,٠٣٧)	-																																					
٢,٢١٩,٠٧٢	-	-	٢,٢١٩,٠٧٢	-																																					

أهم السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة لقوائم المالية الدورية المختصرة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)
٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥- الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالى
		أدوات مالية بالتكلفة المستهلكة:
٢,٠٨٢,٦٤٨	٤,١٢٩,٩٨٥	- أرصدة لدى البنوك
٢,٢١٩,٠٧٢	٩,٤٨٦,٥٣١	- استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
		قروض وتسهيلات للعملاء:
		أفراد
٨٠٠,٢٣١	٥٩٠,٧٩٧	حسابات جارية مدينة
٤١١,٦٢٠	٥١١,١٠٤	بطاقات ائتمان
٦,٠٠٠,٤٩٧	٦,٨٣١,٠٢٠	قرهض أخرى
		مؤسسات
٥,٣٢٦,٧٣٣	٧,٨٦٥,٥٤٧	حسابات جارية مدينة
٣,٦٥٤,٧٤١	٤,٢٢٢,٩١٨	قرهض مباشرة
١,٦٢٣,٠٠٨	١,٢٧٣,٥٥١	قرهض مشتركة
١٤,٣٦٣,٢١٦	١٨,٢٢٣,٤٨٤	قرهض أخرى
١٦,٩٨٩,٢٤٤	١١,٧١٨,٢٤٠	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٧,٢١٠	.	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١,٣٩١,١٨٩	١,٧٥٧,٧٥٢	أصول أخرى
٥٤,٨٩٩,٤٠٩	٦٦,٦١٠,٩٢٩	اجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالى
		ارتباطات عن القروض والتزامات أخرى غير قابلة
		للإلغاء متعلقة بالإئتمان
٥٦٠,٧٥١	١,٠٠٧,٣٩٣	الأوراق المقبولة
٣٩٨,٩٥٥	٣٧٠,٨٩٢	اعتمادات مستندية
١,١٣٩,٩٥٤	٩١٠,٨٦٠	خطابات ضمان
٥,٦٩٤,٠٨٩	٦,١٣٣,٤٦١	
٧,٧٩٣,٧٤٩	٨,٤٢٢,٦٠٦	اجمالي

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

أهم السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

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

١٢-٢ موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية

الصافي	اجمالي الإضمحلال	الإجمالي	قروض محل اضمحلال محدد	قروض يوجد عليها متاخرات وليس محل اضمحلال محدد	منتظمة	<u>٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢</u>
						قرص مؤسسات
٣٠,٤٧٣,٠٦٩	(١,١١٢,٤٣٢)	٣١,٥٨٥,٥٠٠	٤٨٢,٠٣١	٩٩,٩٢٧	٣١,٠٠٣,٥٤٢	قرص مؤسسات
٧,٨٤٦,١٣٦	(٨٦,٧٨٥)	٧,٩٣٢,٩٢١	٥٥,٠٢١	-	٧,٨٧٧,٩٠١	قرص التجزئة
٩,٤٨٦,٥٣١	(٤١,٤٧٩)	٩,٥٢٨,٠١٠	-	-	٩,٥٢٨,٠١٠	سندات الشركات
١١٠,٥٦٠	(٤,٦٦٧)	١١٥,٢٢٧	-	-	١١٥,٢٢٧	قرص البنوك
<u>٤٧,٩١٦,٢٩٦</u>	<u>(١,٢٤٥,٣٦٣)</u>	<u>٤٩,١٦١,٦٥٨</u>	<u>٥٣٧,٠٥٢</u>	<u>٩٩,٩٢٧</u>	<u>٤٨,٥٤٤,٦٨٠</u>	<u>الإجمالي</u>

الصافي	اجمالي الإضمحلال	الإجمالي	قروض محل اضمحلال محدد	قروض يوجد عليها متاخرات وليس محل اضمحلال محدد	منتظمة	<u>٢٠٢٢ ديسمبر ٣١</u>
						قرص مؤسسات
٢٣,٨٢٦,٥٢١	(١,١٤١,١٧٧)	٢٤,٩٦٧,٦٩٨	٧٧٥,٥٨٣	١٦٥,٧٦٧	٢٤,٠٢٦,٣٤٨	قرص مؤسسات
٧,١١٦,٧٩٩	(٩٥,٥٤٩)	٧,٢١٢,٣٤٨	٥٥,٣٨٢	-	٧,١٥٦,٩٦٦	قرص التجزئة
٢,٢١٩,٠٧٢	(١٧,٠٣٧)	٢,٢٣٦,١٠٩	-	-	٢,٢٣٦,١٠٩	قرص البنوك
٨٢,٧٥٥	(٢,٩٢٩)	٨٥,٦٣٤	-	-	٨٥,٦٣٤	سندات الشركات
<u>٢٣,٢٤٥,٠٩٧</u>	<u>(١,٢٥٦,٦٩٢)</u>	<u>٣٤,٥٠١,٧٨٩</u>	<u>٨٣٠,٩٦٥</u>	<u>١٦٥,٧٦٧</u>	<u>٣٣,٥٥٥,٠٥٧</u>	<u>الإجمالي</u>

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

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

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

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

الإجمالي	متاخرة من ٣١ يوم	متاخرة من ٦١ يوم	متاخرة من ٩١ يوم	متاخرة من ١٢١ يوم	متاخرة من ٣٠ يوم	<u>٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ٣٠</u>
						قرص مؤسسات
الإجمالي	٩٩,٩٢٧	٣,٠٧١	١٠,٢٣٩	٣,٥١٦	٣,٠٢٦	<u>٨٠,٠٧٥</u>
						قرص مؤسسات
الإجمالي	١٦٥,٧٦٩	١,٨٧٧	٢	١٦,٨٦٧	١٦,٢٦٦	<u>١٣٠,٧٥٧</u>
						قرص مؤسسات

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

أهم السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة لقوائم المالية الدورية المختصرة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)
٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

٨-٣ قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة:

الصافي	عبء الإضمحلال	التكلفة الدفترية	٢٠٢٣ سبتمبر ٣٠
٩٧,٨٢٧	(٣٨٤,٢٠٤)	٤٨٢,٠٣١	قرهوض مؤسسات
١٩,٣٩٩	(٣٥,٦٢٢)	٥٥,٠٢١	قرهوض التجزئة
١١٧,٢٢٦	(٤١٩,٨٢٦)	٥٣٧,٠٥٢	الإجمالي

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

القروض التي تم احتسابها ضمن قروض محل اضمحلال محدد

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

أهم السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)
٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

٩-٣ مخاطر التركز:

يوجد ترکز لمخاطر الائتمان عندما يكون هناك عدد من العملاء مشتركة في أنشطة مشابهة ولها خصائص اقتصادية مشابهة والتي تتسبب في قدرتها على الوفاء بالالتزامات التعاقدية وتتأثر بالمثل بأية تغيرات في الأوضاع الاقتصادية أو أيه أوضاع أخرى.
ويوضح الجدول الآتي تحليل مخاطر التركز و الذي يقوم على نوع الصناعة التي يشارك فيها العملاء:

قطاع النشاط	القروض والسلفيات	السندات الحكومية	أنون الخزانة	الأوراق المقابلة	الاعتمادات المستندية	خطابات الضمان	ارتباطات عن قروض	جمالي
الزراعة	٤٦,٧٤٨	-	-	-	-	-	-	٤٦,٧٤٨
صناعة السيارات	٧٥٠,٩٨١	-	-	-	-	١١١,٦٦١	-	٨٦٢,٦٤٢
مواد البناء	٦٨٩,٨٨٠	-	-	-	٥,١٣٨	١٥,٢٢٣	٨٠,٠٠٠	٧٩٠,٢٤١
الكيماويات	٦٢٦,١٥٢	-	-	٣,٢٩٨	٢٨,٥١٢	٩٩,١٠٦	١٠,٠١٦	٧٦٧,٠٨٤
المقاولات	٢,٧٦٣,٤٧٨	-	-	٣٣,٦١٤	٦٥,٦٣٣	١,٥٧٣,٢٤٦	-	٤,٤٣٥,٩٧١
معدات كهربائية	٢,٧٤٩,٠٥٦	-	١١٣,١٠٠	١٠,٢٩٥	٦٣٥,٦٨٥	٦٣٥,٦٨٥	١٥٨,٠٤٤	٣,٦٦٦,١٨٠
اغذية ومشروبات	٥,٣٦٨,٠٤٣	-	١٤,٩٦٦	٧١,٦٧٦	٤٦٣,٩٥	٤٦٣,٩٥	٢٦٠,٥٧٩	٦,١٧٨,٣٤٩
الحديد	٢,٥٩٤,٢٨٠	-	٢٠,٢٩٠	٢٠,٢٩٠	٢٤٤,٢٧١	٢٧,٧٩١	-	٢,٩٠٣,٧٨٠
المؤسسات المالية	٣,٣٠٣,٧٤٠	-	-	-	-	-	٨٠,١٤٠	٢,٣٨٣,٨٨٠
الزيوت	١,٢٧٠,٣٣٩	-	-	-	-	١٨٢,٤٣٨	٢٠٠,٠٠٠	١,٦٥٢,٥٧٧
صناعات أخرى	١,٢٥٨,٩٠٠	-	-	١,٦٦٣	٣٨,٢٧١	١١٠,٢٥٣	٣,٤١٢	١,٤١٢,٤٩٩
صناعات الورق	٣٣٨,٨٨٧	-	-	-	-	-	٤,٥٩٦	٣٤٣,٤٨٣
البتروكيمياويات والأسمدة	١٣٣,٧٧٦	-	-	-	-	١٠,٥٣٨	-	١٤٤,٢١٤
مستلزمات طبية	٢,٧٢١,٢٢٨	-	٢٢,٦١٥	٢٧,٦٨٠	١٦٢,٩٠٢	٥,١٢٠	٥,١٢٠	٢,٩٣٩,٥٤٥
الطاقة	٥٨٩,١٥١	-	٤,٣٤٠	٧١,٠٦٤	-	-	-	٧٦٦,٦٨٢
استئجار عقاري	٣٩٢,٤٨٤	-	٢,١٢٧	-	-	-	-	٣٩٢,٤٨٤
قطاع تجزئة	٥٤٢,٨٧٥	-	-	-	-	٤,٠٥٧	-	٥٤٦,٩٣١
القطاع الخدمي	١,١٣٥,٣٣٨	-	٨٣,٥٩٠	٩٦,٧٦٨	٤٢,٢٧٣	٨١,٦٥٢	٨١,٦٥٢	١,٤٣٩,٦٢١
الإتصالات وتكنولوجيا المعلومات	٢,٢٦٨,٩٥١	-	-	-	٣٣٦,٣٩٤	٤٥,٥٩٢	-	٢,٦٥١,٩٣٧
الأقمشة / الجلد	١,١١٦,٧٦٩	-	٥٨,٣٤٧	٣٣,٣١٣	٤٣,٩٧٧	٣,٣٧٦	-	١,٢٥٥,٧٨٢
السياحة	١١٠,٤٤٨	-	-	-	٦,٥٤٥	-	-	١١٦,٩٩٣
النقل / التخزين	٢٨٤,١٦٥	-	-	-	٤٦,٠٨٨	٣١,٠٠٠	-	٣٦١,٢٥٣
قطاع تجاري (بالجملة)	٥٢٩,٩٣٠	-	٣٥,٣٢٥	-	٥٤,٨٧٦	٢,١٣٠	-	٦٢٢,٢٦١
الحكومة والبنك المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-
خدمات مالية	٨,٢٧٣,٧١١	٩,٨٢٤,١٢٤	-	-	٢٩,٠٠٢	١,١٩٨,٠٨٨	-	١٩,٣٢٤,٩٢٥
الأفراد	٧,٩٣٢,٩٢١	٩,٨٢٤,١٢٤	٨,٢٧٣,٧١١	-	٤٣٥,٩١٨	٥,٤٠٧,٥٢٣	١,٠٠٧,٣٩٤	٧,٩٣٢,٩٢١
اجمالي	٣٩,٥١٨,٤٤٠	٨,٢٧٣,٧١١	٩,٨٢٤,١٢٤	٣٧٠,٨٩٣	-	-	-	٦٤,٨٣٧,٩٨٣

أهم السياسات المحاسبية والإيضاحات المتنمية للقوائم المالية الدورية المختصرة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٤- التحليل القطاعي

٤-١- التحليل القطاعي للأنشطة

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

مؤسسات

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

الأفراد

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

الخزانة

وتشمل التعامل في الأدوات المالية والمعاملات النقدية بغرض المتاجرة.
وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدور النشاط العادى للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في المركز المالى البنك.

الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣:

المجموع	خزانة	أفراد	مؤسسات	
٧٧,١٥٨,٢٣٤	٣٨,١٦٦,٠٨٠	٧,٥٦٤,١٠٣	٣١,٤٢٨,٠٥٠	أصول النشاط القطاعي
٢,٥٤٠,٨٠١				أصول غير مصنفة
٧٩,٦٩٩,٠٣٥				إجمالي الأصول
٦٨,٦١٦,١٨٧	٣,٧٠٠,٣٩٣	٢٢,٧٩٤,٨٦٧	٤١,١٢٠,٩٢٧	الالتزامات النشاط القطاعي
٣,٣٩٠,٩٣٩				الالتزامات غير مصنفة
٧٢,٠٠٧,١٢٦				إجمالي الالتزامات

وفيما يلى قائمة الدخل وفقاً للنشاط القطاعي خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣:

المجموع	خزانة	أفراد	مؤسسات	
٣,٨١١,٧٤٧	٢,١٧٩,١١٥	(١١٨,٤٢٨)	١,٧٥١,٠٦٠	إيرادات النشاط القطاعي
(١,٧١٤,٥٥٨)	(٧٨,٧٨٤)	(٨٢٠,٦٢٦)	(٨١٥,١٤٨)	مصروفات النشاط القطاعي
٢,٠٩٧,١٨٩	٢,١٠٠,٣٢١	(٩٣٩,٥٥٤)	٩٣٥,٩١٢	نتيجة أعمال القطاع
٢,٠٩٧,١٨٩	٢,١٠٠,٣٢١	(٩٣٩,٥٥٤)	٩٣٥,٩١٢	صافي أرباح الفترة قبل الضريبة
(٦٧٠,٩٣٥)	(٦٧١,٩٤٠)	٣٠٠,٤٢٢	(٢٩٩,٤١٧)	الضريبة
١,٤٢٦,٢٥٤	١,٤٢٨,٣٩١	(٦٣٨,٦٣٢)	٦٣٦,٤٩٤	صافي أرباح الفترة

بنود أخرى للنشاط القطاعي خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣:

المجموع	خزانة	أفراد	مؤسسات	
(٦٨,٧٦٣)	٣٥,١٢١	٦,٥٢٦	٢٧,١١٦	نفقات رأسمالية
(١٥٠,١٦٢)	(٧٦,٧٩٦)	(١٤,٢٥٢)	(٥٩,٢١٤)	إهلاكات واستهلاكات

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

أهم السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

الإجمالي	خزانة	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	الالتزامات النشاط القطاعي
٢,٦٠٢,٤٨٣				الالتزامات غير مصنفة
<u>٥٥,٣٩٥,٩٠٥</u>				إجمالي الالتزامات

وفيما يلي قائمة الدخل وفقاً للنشاط القطاعي خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢:

الإجمالي	خزانة	أفراد	مؤسسات	
٢,٣٠٤,٥٨٣	٢١٩,٦١٠	٨٥٣,٢٠٥	١,٢٣١,٧٦٨	إيرادات النشاط القطاعي
(١,٣٥٠,٣٥٢)	(٧٧,٣٨٤)	(٧٠٢,٥٥١)	(٥٨١,٤١٧)	مصروفات النشاط القطاعي
<u>٩٥٤,٢٣١</u>	<u>١٥٣,٢٢٦</u>	<u>١٥٠,٦٥٤</u>	<u>٦٥٠,٣٥١</u>	نتيجة أعمال القطاع
٩٥٤,٢٣١	١٥٣,٢٢٦	١٥٠,٦٥٤	٦٥٠,٣٥١	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
(٣٦٢,١٧٩)	(٥٨,١٥٧)	(٥٧,١٨١)	(٢٤٦,٨٤١)	الضريبية
<u>٥٩٢,٠٥٢</u>	<u>٩٥,٠٧٩</u>	<u>٩٣,٤٧٣</u>	<u>٤٠٣,٥١٠</u>	صافي أرباح الفترة

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

الإجمالي	خزانة	أفراد	مؤسسات	
٦٦,٣٢٧	٣١,٧٠٠	٧,٥٠٧	٢٧,١٢٠	نفقات رأسمالية
١٤٨,٩٧٩	٧١,٢٠٢	١٦,٨٦٢	٦٠,٩١٥	إهلاكات واستهلاكات
				تحليل القطاعات الجغرافية:
				يتعامل البنك مع ثلاثة مناطق جغرافية رئيسية وهي القاهرة - المركز الرئيسي للبنك والإسكندرية ومناطق أخرى.
الإجمالي	أخرى	الإسكندرية	القاهرة	٢٠ سبتمبر ٢٠٢٢
٧٧,١٥٨,٢٣٤	٥٦٠,٧٦٨	٦٩٠,٣٣٩	٧٥,٩٠٧,١٢٧	أصول القطاعات الجغرافية
٢,٥٤٠,٨٠٠				أصول غير مصنفة
<u>٧٩,٦٩٩,٠٣٤</u>				إجمالي الأصول
٦٨,٦١٦,١٢٧	١,٤٣٧,٤٥٣	١,٠٥٤,٥٠٥	٦٦,١٢٤,١٦٩	الالتزامات القطاعات الجغرافية
٣,٣٩٠,٩٩٩				الالتزامات غير مصنفة
<u>٧٢,٠٠٧,١٢٦</u>				إجمالي الالتزامات

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

أهم السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة لقوائم المالية الدورية المختصرة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

الإجمالي	آخرى	الإسكندرية	القاهرة	٤- التحليل القطاعي (تابع) ٢٠٢٢ ديسمبر ٢١
٥٩,٤٥٧,٢٣٥	٩٨٩,٢٥٠	٨,٧٦٤,٩٥٧	٤٩,٧٠٣,٠٢٨	أصول القطاعات الجغرافية
٢,٢٥٥,٧٧٦				أصول غير مصنفة
٦١,٧١٣,٠١١				إجمالي الأصول
٥٢,٧٩٣,٤٢٢	٨٧٨,٣٧٧	٧,٧٨٢,٦٠٣	٤٤,١٣٢,٤٤٢	التزامات القطاعات الجغرافية
٢,٦٠٢,٤٨٣				التزامات غير مصنفة
٥٥,٣٩٥,٩٠٥				إجمالي الالتزامات

بنود أخرى للقطاعات الجغرافية خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

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

الإجمالي	آخرى	الإسكندرية	القاهرة	
٦٨,٧٦٣	٢٠,٠٢١	-	٤٨,٧٤٢	نفقات رأسمالية
(١٥٠,١٦٢)	(٧,٢٨٧)	(٥,٧٥٩)	(١٣٧,١١٥)	إهلاكات واستهلاكات

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

الإجمالي	آخرى	الإسكندرية	القاهرة	
٦٦,٣٢٦	٨٨٥	٢٦,٧١١	٣٨,٧٣٠	نفقات رأسمالية
١٤٨,٩٧٩	(٦,١٨٦)	(٣,٩٦٤)	(١٣٨,٨٢٩)	إهلاكات واستهلاكات

٥- صافي الدخل من العائد

عن الثلاثة أشهر المنتهية في	عن التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
٨٨١,٨٩٣	١,٥٧٤,٦١٦
٨٨١,٨٩٣	١,٥٧٤,٦١٦
٢١٧,٨٩٣	٣٦٥,٨٥٢
٣٢,٦١٠	١٨٧,١٠٨
٣٣٩,٢٦٠	٣٥,٦٣٦
٥٨,١٦٧	٣٤٨,٦٦٦
١,٥٣٠,٨٢٣	٢,٥١١,٨٧٨

عائد القروض والإيرادات المشابهة من:

قرصون وتسهيلات:
-للعملاء

أذون خزانة
ودائع وحسابات جارية
استثمارات مالية بخلاف أذون خزانة
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
الإجمالي

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

أهم السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)
٥- صافي الدخل من العائد (تابع)

عن الثلاثة أشهر المنتهية في	عن التسعة أشهر المنتهية في	تكلفة الودائع والتکاليف المشابهة ودائع وحسابات جارية:
٢٠٢٢٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٢٠٢٢٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	للبنوك -
(١٧٥,٢٣٤)	(٤٧,١٢٠)	للعملاء -
(٦٦٠,٧٩٢)	(١,٣٧٣,١٨٠)	الاجمالي
(٨٣٦,٠٢٦)	(١,٤٢٠,٣٠٠)	الصافي
٦٩٤,٧٩٧	١,٠٩١,٥٧٨	

٦- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

عن الثلاثة أشهر المنتهية في	عن التسعة أشهر المنتهية في	إيرادات الأتعاب والعمولات الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتمان - مؤسسات أتعاب أخرى - أفراد
٢٠٢٢٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٢٠٢٢٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
٩٠,٧٧٥	٧٥,٧٢٧	٢٣٥,٥٨٦
٣٨,٢٢٣	١٠٨,٧٠١	١١٦,٢٦٧
١٢٨,٩٩٨	١٨٤,٤٤٨	٣٥١,٨٥٣
-	.	٥٠٧,٨٦٨
(٥,٧٤٨)	(٩,٠٤٥)	(١٦,٦٥٥)
١٢٣,٢٥٠	١٧٥,٣٨٣	٣٣٥,١٩٨

٧- صافي دخل المتاجرة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في	عن التسعة أشهر المنتهية في	أرباح التعامل في العملات الأجنبية أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف آجلة أدوات دين من خلال الأرباح والخسائر
٢٠٢٢٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٢٠٢٢٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
٣٦,٣٧٥	٩٢,٦٨٧	٩٢,٦١١
(١٠٦)	(١,٣٢٧)	١,٠٨٠
٤,٠٦٠	٣,٥٨٩	٢٩,٦١٧
٤٠,٣٢٩	٩٤,٩٤٩	١٢٣,٣٠٨

٨- أرباح استثمارات مالية

عن الثلاثة أشهر المنتهية في	عن التسعة أشهر المنتهية في	أرباح استثمارات مالية
٢٠٢٢٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٢٠٢٢٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
--	١٠,٦٠٨	١٨,٨٦٤

٩- مصروفات إدارية

عن الثلاثة أشهر المنتهية في	عن التسعة أشهر المنتهية في	أجور ومرتبات تأمينات اجتماعية مصروفات إدارية أخرى الاجمالي
٢٠٢٢٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٢٠٢٢٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
(١٠٣,٠٨٥)	(١٣٢,٧٤٢)	(٣٠٧,١٦١)
(٦,٤٣٤)	(٧,٧١٧)	(١٩,٤٤٥)
(١٧٥,٣٨٧)	(٢٥٠,٩٩٧)	(٥٤٨,٢٦٢)
(٢٨٤,٩٠٦)	(٣٩١,٤٥٦)	(٨٧٤,٨٦٨)

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

أهم السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)
١٠- (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية
١٠,٣٣٩	(١,٧١٣)	١٤,٣٦٨
(٢٧,١٥٥)	(٤٠,٩٥٣)	(٩٤,٧٣٣)
(٤,٥٢٨)	(٥,٩٣٩)	(١٣,٨٤٤)
(١٥١)	.	(٤١)
(٨,٢٠٣)	(٤٢,٧٨٥)	(١٥,٧٢٥)
(٨٩,٥٦٨)	(١٨,٨١٨)	(٩٦,٦٥٣)
(١١٩,٢٦٦)	(١١٠,٢٠٨)	(٢٠٦,٦٢٨)
		(٢١٣,٠٠٣)

١١- (عبء) رد الإضمحلال عن خسائر الائتمان

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	قرصون وتسهيلات للعملاء قرصون وتسهيلات للبنوك
(٨٧,١٨١)	(١٠٤,٤٥٨)	(٢٣٣,٧٩٦)
-	(٣,٥٠٧)	(١,٩٧٢)
(٢,٨٧٤)	(١٤,٠٤٠)	٤٦٥
(٢٦٤)	(٤١٧)	(٣,٧٧٠)
(٢٩,٣٥٥)	٧,٢٦٥	(٢٩,٧٨٣)
(١١٩,٦٧٤)	(١١٥,٢٥٧)	(٢٦٨,٨٥٦)
		(٣٤٦,٩٦١)

١٢- مصروفات ضرائب الدخل

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(٢٠٨,٠٧٠)	(٦٧٠,٦٨٧)
(٧,٦٠٢)	(٢٤٧)
(٢١٥,٦٧٢)	(٦٧٠,٩٣٤)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	الأرباح قبل الضرائب الضرائب محسوبة باستخدام سعر الضريبة المطبق مصروفات غير قابلة للخصم إيرادات غير خاضعة للضريبة أصول ضريبية مزجدة ضرائب الدخل سعر الضريبة الفعلى
٥٨٥,٩٢٨	٢,٠٩٧,١٨٨	
١٣١,٨٣٤	٤٧١,٨٦٧	
٣٥١,٤٦٢	٧٨٢,٧٦٨	
(٢٧٥,٢٢٦)	(٥٨٣,٩٤٩)	
٧,٦٠٢	٢٤٧	
٢١٥,٦٧٢	٦٧٠,٩٣٤	
٣٧٪	٣٢٪	

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

أهم السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة لقوائم المالية الدورية المختصرة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)
١٣ - نصيب السهم في الربح

٢٠٢٢ سبتمبر ٣٠	٢٠٢٣ سبتمبر ٣٠	نسبة السهم
٥٩٢,٠٥١	١,٤٢٦,٢٥٤	صافي أرباح الفترة
(٥٩,٢٠٥)	١٤٢,٦٢٥	توزيعات العاملين
٥٣٢,٨٤٦	١,٢٨٣,٦٢٩	حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم بالآلاف
١٠,٦٦	٢٥,٦٧	نصيب السهم في صافي أرباح الفترة (بالجنيه المصري)

٤ - نقديّة وارصدة لدى البنك المركزي المصري

٢٠٢٢ ديسمبر ٣١	٢٠٢٣ سبتمبر ٣٠	نقدية
٨٦٠,٠٨٩	١,٠٥٩,٢٧١	ارصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٥,٠٩٠,٧٧٠	٣,٠٤٠,٠٨٠	الإجمالي
٥,٩٥٠,٨٥٩	٤,٠٩٩,٣٥١	ارصدة بدون عائد
٥,٩٥٠,٨٥٩	٤,٠٩٩,٣٥١	١٥ - ارصدة لدى البنوك

٢٠٢٢ ديسمبر ٣١	٢٠٢٣ سبتمبر ٣٠	حسابات جارية ودائع
٩٧١,١٩٨	١,٣٤٨,١٣٤	عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان الصافي
٢,٤٩٢,٤٧٧	١٢,١١٣,٥٧٠	ارصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
(١٦,٢٩٣)	(٣٧,٣٥٦)	بنوك محلية
٣,٤٤٧,٣٨٢	١٣,٤٢٤,٣٤٨	بنوك خارجية
١,٣٨١,٠٢٧	٣,٢٥٧,٩٠٣	عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان الصافي
٤٤٥,٢٥٣	٥,٦٨٠,١٢٦	ارصدة بدون عائد
١,٦٣٧,٣٩٥	٤,٥٢٢,٦٧٥	ارصدة ذات عائد
(١٦,٢٩٣)	(٣٧,٣٥٦)	عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان الصافي
٣,٤٤٧,٣٨٢	١٣,٤٢٤,٣٤٨	ارصدة متدولة

٦ - استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (بالصافي)

٢٠٢٢ ديسمبر ٣١	٢٠٢٣ سبتمبر ٣٠	أدوات الدين
٢,٢٢٣,٤٩٠	٩,٥٢٥,٤٠٤	مصرفوفات مستحقة
٢,٦١٩	٢,٦٠٦	مخصص اضمحلال
(١٧,٠٣٧)	(٤١,٤٧٩)	الإجمالي
٢,٢١٩,٠٧٢	٩,٤٨٦,٥٣١	

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

أهم السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقائم المالية الدورية المختصرة
كم فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٧-**قرص وتسهيلات للعملاء**
أفراد:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
٨٠٠,٢٣١	٥٩٠,٧٩٧
٤١١,٦٢٠	٥١١,١٠٤
٦,٠٠٠,٤٩٧	٦,٨٣١,٠٢٠
٧,٢١٢,٣٤٨	٧,٩٣٢,٩٢١
٥,١٦٩,٢٥٧	٧,٨٦٥,٥٤٧
٣,٦٧١,٠٢٠	٤,٢٢٢,٩١٨
١,٦١٥,٢٠٩	١,٢٧٣,٥٥١
١٤,٥١٢,٢١١	١٨,٢٢٣,٤٨٤
٢٤,٩٦٧,٦٩٧	٣١,٥٨٥,٥٠٠
٣٢,١٨٠,٠٤٥	٣٩,٥١٨,٤٢١
(١,٢٣٦,٧٢٥)	(١,١٩٩,٢١٧)
٣٠,٩٤٣,٣٢٠	٣٨,٣١٩,٢٠٤
٢١,٧٢٧,٤١٣	٢٧,٨٢٠,٩٨٤
٩,٢١٥,٩٠٧	١٠,٤٩٨,٢٢٠
٣٠,٩٤٣,٣٢٠	٣٨,٣١٩,٢٠٤

المؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية:

حسابات جارية مدينة
بطاقات ائتمان
قرص آخرى
الإجمالي

القرص وتسهيلات للعملاء
(عبء) الإضمحلال عن خسائر الائتمان
الصافى

أرصدة متداولة
أرصدة غير متداولة

عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
أفراد:

الرصيد في أول السنة
(عبء) رد الإضمحلال
مبالغ تم إعادتها خلال الفترة
متحصلات من قروض سبق إعادتها
الرصيد في آخر الفترة

المؤسسات:

الرصيد في أول السنة
(عبء) رد الإضمحلال
مبالغ تم إعادتها خلال الفترة
فرق تقييم عملات أجنبية
الرصيد في آخر الفترة

عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان

أفراد:

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قرص شخصية	الإجمالي
(٩٥,٥٤٩)	(٧٠,١٧٥)	(١٢,٦٩٦)	(١٢,٦٧٨)	(٩٥,٥٤٩)
(٣٤,٤٩٢)	(٣٠,١٤١)	١,٠٧٩	(٥,٤٣٠)	٧٢,٧٣٧
٧٢,٧٣٧	٥٣,٣٣٨	٩,٢٣٦	١٠,١٦٣	(٢٩,٤٨١)
(٢٩,٤٨١)	(٢٢,٩٠٢)	(٦,٥٧٩)	-	(٨٦,٧٨٥)
(٨٦,٧٨٥)	(٦٩,٨٨٠)	(٨,٩٦٠)	(٧,٩٤٥)	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	حسابات جارية مدينة	قرص مبشرة	قرص آخرى	الإجمالي
(١,١٤١,١٧٦)	(٤٩٧,٣٢١)	(٤٣٦,٢٥١)	(٢٠٧,٦٠٤)	(١,١٤١,١٧٦)
(٢٦٢,٧٦٣)	(١٣٩,٥٠١)	(٧٥,٤٦٠)	(٤٧,٨٠٢)	٣٥٠,٦٨٥
٣٥٠,٦٨٥	١٥٦,٦٥١	٩٢,٠٢٢	١٠٢,٠١٢	(٥٩,١٧٨)
(٥٩,١٧٨)	(٣٠,٣٥١)	(١٥,١٠٨)	(١٣,٧١٩)	(١,١١٢,٤٣٢)
(١,١١٢,٤٣٢)	(٥١٠,٥٢٢)	(٤٣٤,٧٩٧)	(١٦٧,١١٣)	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قرص شخصية	الإجمالي
(٩٧,٠٤٥)	(٧٤,٧٠٤)	(١٤,٠٨٨)	(٨,٢٥٣)	(٩٧,٠٤٥)
(٩٩,٩٧٥)	(٨٥,٣٠٩)	(٣,٩٢٨)	(١٠,٧٣٨)	(٩٩,٩٧٥)
١٣٥,٣٤١	١١٣,٥٢٦	١٥,٥٠٢	٦,٣١٣	(٣٣,٨٧٠)
(٣٣,٨٧٠)	(٢٣,٦٨٨)	(١٠,١٨٢)	-	(٩٥,٥٤٩)
(٩٥,٥٤٩)	(٧٠,١٧٥)	(١٢,٦٩٦)	(١٢,٦٧٨)	

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

أهم السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

- ١٧- قروض و تسهيلات للعملاء (تابع)

الإجمالي	قروض أخرى	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	المؤسسات :
(٨٧٢,٧٦٣)	(١٧٦,٧٨٢)	(٢٦٢,٩٧٥)	(٤٢٣,٠٠٦)	الرصيد في أول السنة
-	(٣٠,٥٠٩)	٢٥,١٢٨	٢٧٦,٣٨١	اعاده تمويل
(٨٧٢,٧٦٣)	(٤٧٨,٢٩١)	(٢٣٧,٨٤٧)	(١٥٦,٦٢٥)	الرصيد بعد اعاده التمويل
(٢٣١,٣٩٩)	(٣٠,٦٦٢)	(١٥٥,٢٤٤)	(٤٥,٤٩٣)	عبء الإضمحلال
٣٩,٨٩٨	٣٠,٣٤١	١٥٠	٩,٤٠٧	مبالغ تم اعادتها خلال الفترة
(٧٦,٩١٢)	(١٨,٧٠٩)	(٤٣,٣١٠)	(١٤,٨٩٣)	فرق تقييم عملات أجنبية
<u>(١,١٤١,١٧٦)</u>	<u>(٤٩٧,٣٢١)</u>	<u>(٤٣٦,٢٥١)</u>	<u>(٢٠٧,٦٠٤)</u>	<u>الرصيد في آخر الفترة</u>

- ١٨- قروض و تسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	قرصون البنوك
٨٥,٦٣٤	١١٥,٢٢٧	عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
(٢,٩٢٩)	(٤,٦٦٧)	الصافي
<u>٨٢,٧٠٥</u>	<u>١١٠,٥٦٠</u>	

- ١٩- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	أذون الخزانة المصرية
٨,١٦٠,٧٢٤	٩,٨٢٤,١٢٤	سندات حكومية
٨,٧٩٩,٣٥٤	١,٨٥٥,٠٠٩	وثائق صناديق استثمار
٢٩,١٦٦	٣٩,١٠٧	الإجمالي
<u>١٦,٩٨٩,٢٤٤</u>	<u>١١,٧١٨,٢٤٠</u>	
<u>١٦,٩٨٩,٢٤٤</u>	<u>١١,٧١٨,٢٤٠</u>	أدوات دين ذات عائد ثابت
<u>١٦,٩٨٩,٢٤٤</u>	<u>١١,٧١٨,٢٤٠</u>	الإجمالي
<u>١٦,٩٨٩,٢٤٤</u>	<u>١١,٧١٨,٢٤٠</u>	أرصدة غير متداولة

وتمثل حركة الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فيما يلى

١١,٨٠٦,٦٦٥	١٦,٩٨٩,٢٤٤	الرصيد في أول السنة
٤,١٩٦,٤١٤	(٦,١٢٣,٦٢٣)	الإضافات (استبعادات) (استحقاق / استرداد) خلال الفترة
٢٨,٦٨٨	(١٠٥)	استهلاك خصم / علاوة الإصدار
١,٤٢٨,٣٢٣	٧٩٧,٢٠٩	فرق تقييم عملات أجنبية
(٤٧٠,٨٤٦)	٥٥,٥١٥	التغير في القيمة العادلة
<u>١٦,٩٨٩,٢٤٤</u>	<u>١١,٧١٨,٢٤٠</u>	<u>الرصيد في آخر الفترة</u>

أهم السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة لقوائم المالية الدورية المختصرة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

١٩-١ آذون الخزانة

٢٠٢٣ ديسمبر ٣١	٢٠٢٣ سبتمبر ٣٠	
٦٤٩,٠٨٥	٥,٢٨٥,٤٤٩	آذون خزانة استحقاق ٩١ يوماً
٢,٠٦١,٤٨٤	٩٨٧,٨٢٩	آذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوماً
١,٤١٤,٠٩٠	١٦٧,٣٦٤	آذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوماً
٤,٠٣٦,٠٦٥	٣,٣٨٣,٤٨٢	آذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوماً
٨,١٦٠,٧٢٤	٩,٨٢٤,١٢٤	الإجمالي

- يتم تصنيف آذون الخزانة طبقاً للفترة المتبقية من تاريخ الإقتناة حتى تاريخ الاستحقاق.

٢٠-أصول أخرى (بالصافي)

٢٠٢٢ ديسمبر ٣١	٢٠٢٣ سبتمبر ٣٠	
٨٥١,٥٤٩	٢١٥,٦٧٣	الإيرادات المستحقة
٨٧,٦١٧	٢٠٠,٥٧٥	المصروفات والفوائد المدفوعة مقدماً
٥٨,٢٩٢	٩٩٢,٨٨٥	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثانية
١٦,٥٠٨	١٩,٧٢١	التأمينات والعهد
٧,٤٧٩	٧,٤٧٩	الأصول التي ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٧,٧٩٨	٧,٧٩٧	أرصدة مستحقة لدى مصلحة الضرائب
١٥٤,٠٠٩	١٥٤,٠٥٩	مبالغ مسددة بالإضافة إلى مصلحة الضرائب
١٥١,٤٨٩	٣١٥,٨٢٤	آخر
١,٣٣٢,٦٩١	١,٩١١,٨١١	الإجمالي
(١٥٤,٠٥٩)	(١٥٤,٠٥٩)	مخصص إضمحلال أصول أخرى
١,١٧٨,٦٣٢	١,٧٥٧,٧٥٢	الصافي

قام البنك بسداد ضريبة بالإضافة إلى عائد آذون الخزانة عن السنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ بلغت ١٥٤,٩ مليون جنيه مصرى في تاريخ المركز المالى. ونظرًا لوجود خلاف بين وجهة نظر البنك وما أصدرته مصلحة الضرائب من تعليمات بشأن البند الذي نتجت عنها تلك الأصول الضريبية فقد قالت إدارة البنك بتكون مخصص إضمحلال لتلك الأصول.

وتقىد البنك بطلب استرداد المبالغ المنسددة بالإضافة. وحيث ترى إدارة البنك أحقيتها في الاستفادة من تلك الأصول الضريبية خلال الفترات المالية التالية خصماً من الالتزامات الضريبية المستقبلية يدعىما 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 لجسم الخلاف المشار إليه، لذا فقد تختلف النتائج النهائية في المستقبل. وطبقاً لعقد الحالة المبرم في يناير ٢٠١٧ يتم تحويل المبلغ لبنك باركليزى اللى سى في حالة استرداده.

صدر القانون رقم (١١) لسنة ٢٠١٣ ونشر بالجريدة الرسمية العدد ٢٠١٣١٨ مكرر بتاريخ ١٨ مايو ٢٠١٣ والذي تضمن تعديل بعض مواد القانون رقم (٩١) لسنة ٢٠٠٥ والغاء وتعديل مواد القانون رقم (١٠١) لسنة ٢٠١٢ واستحدث مواد جديدة، والتي من ضمنها أن تخصم من الضريبة المستحقة على الجهة، الضريبة المحسوبة وفقاً لأحكام المادة (٥٨) على عائد آذون وسندات الخزانة الداخلية في وعاء الضريبة والمدرجة بالقواعد المالية للجهة وبما لا يجاوز إجمالي 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.

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

أهم السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة
كماء فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢١-أصول ثابتة

الإجمالي	أجهزة حاسب	تجهيزات	أراضي ومبانى	التكلفة في أول يناير ٢٠٢٣
اجهزه ومعدات	آلى**	وتركيبات	وسائل نقل	الإضافات
١,١٧١,٥١٧	٢٧٨,٠٢٠	٣٥٤,٣٠٨	٣٦٠,١٧٠	١٧,٤٥٣
٣٣,٨٥٢	٢,٣٦٥	٧,٩٢٧	٣,٠٦٠	-
(٣,١٣٨)	(٤٣٩)	(١٥١)	(٢,٥٤٨)	-
١,٢٠٢,٢٣١	٢٧٩,٩٤٦	٣٦١,٠٨٤	٣٦٠,٦٨٢	١٧,٤٥٣
				١٨٣,٠٦٦
				٢٠٢٣ سبتمبر
				٢٠٢٣ سبتمبر
(٨٢٤,٦٣٤)	(١٨١,٩٠٢)	(٣٢٠,٨٠٣)	(٢٧٨,٣٩٠)	(١١,٩٢٨)
(٥٠,٤٩٠)	(١٦,٧٨٣)	(١٦,١١٨)	(١٣,٢٩٨)	(١,٤١٠)
٣,١١٨	٤٢٠	١٥٢	٢,٥٤٦	-
(٨٧٢,٠٠٦)	(١٩٨,٢٦٥)	(٣٣٦,٧٦٩)	(٢٨٩,١٤٢)	(١٣,٣٣٩)
٣٣٠,٢٢٥	٨١,٦٨١	٢٤,٣١٥	٧١,٥٤٠	٤,١١٤
				١٤٨,٥٧٤
٣٤٦,٨٨٣	٩٦,١١٨	٣٣,٥٠٥	٨١,٧٨٠	٥,٥٢٥
				١٢٩,٩٥٥
				٢٠٢٢ ديسمبر
				٢٠٢٢ سبتمبر

* تتضمن مبلغ ٢٠٠ ألف جنيه مصرى كأراضى.

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

٢٢-أرصدة مستحقة للبنوك

٢٠٢٢ ديسمبر ٣١	٢٠٢٣ سبتمبر ٣٠	حسابات جارية
١٠٣,٤٣٥	٣٩,٨٩٣	ودائع
١٧١,٢٦٨	١٩٥,٥١٥	الإجمالي
٢٧٤,٧٠٣	٢٣٥,٤٠٨	
		بنوك محلية
١٨٧,١٣٩	٢١٥,٢٩١	بنوك خارجية
٨٧,٥٦٤	٢٠,١١٧	الإجمالي
٢٧٤,٧٠٣	٢٢٥,٤٠٨	أرصدة بدون عائد
١٠٣,٤٣٥	٣٩,٨٩٣	أرصدة ذات عائد
١٧١,٢٦٨	١٩٥,٥١٥	الإجمالي
٢٧٤,٧٠٣	٢٣٥,٤٠٨	أرصدة متداولة
٢٧٤,٧٠٣	٢٣٥,٤٠٨	

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

أهم السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة لقوائم المالية الدورية المختصرة
كما في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)
٢٣ - ودائع العملاء

٢٠٢٢ ديسمبر ٣١	٢٠٢٣ سبتمبر ٣٠	
٢٧,٣٨٧,٦٥٥	٤١,٠٠٧,٧٦٢	ودائع تحت الطلب
١١,١٧٩,٢٣٠	١٤,٠٣٦,٢٦٤	ودائع لأجل وباختصار
١٠,٥٧٣,٠٦٤	١٠,٩٢٣,٩٥٢	شهادات إدخار وإيداع
٩٤٠,٨٣٠	٧٣٧,٧١٢	ودائع توفير
٢,٤٢٩,٧٧١	١,٦٧٥,٠٢٩	ودائع أخرى
٥٢,٥١٠,٥٥٠	٦٨,٣٨٠,٧١٩	الإجمالي
٢٠,٥٣٦,٤٠٢	٤٣,٧٩٥,٦٢٧	ودائع مؤسسات
٢١,٩٧٤,١٤٨	٢٤,٥٨٥,٠٩٢	ودائع أفراد
٥٢,٥١٠,٥٥٠	٦٨,٣٨٠,٧١٩	الإجمالي
١٥,٠٩٨,٧٣٤	١٦,٠٧٤,٩٩٥	أرصدة بدون عائد
٣٧,٤١١,٨١٦	٥٢,٣٠٥,٧٢٤	أرصدة ذات عائد
٥٢,٥١٠,٥٥٠	٦٨,٣٨٠,٧١٩	الإجمالي
١٨,٢٧١,٧٣٨	٢٣,٢٢٦,٩٩٩	أرصد متدولة
٣٤,٢٣٨,٨١٢	٤٥,١٥٣,٧٢٠	أرصدة غير متدولة
٥٢,٥١٠,٥٥٠	٦٨,٣٨٠,٧١٩	الإجمالي
٢٠٢٢ ديسمبر ٣١		٢٤ - قروض أخرى
٣٩,٠٠٠	٢٢,٠٠٠	قرض ذات عائد متغير
٣٩,٠٠٠	٢٢,٠٠٠	الإجمالي
٢٠٢٢ ديسمبر ٣١		٢٥ - التزامات أخرى
١٨١,٦٣٤	٢٥٤,٣٨١	عوائد مستحقة
٢٧,٨٦٦	١٨,٩٤٣	إيرادات مقدمة
٢٩٧,٦٥٢	٢٢٢,٢٢٥	مصروفات مستحقة
٢١٣,٤٤٣	٣٢٥,٦٥٧	دائنون
١,٣٤٢,٨٤٥	١,٨٩٧,٩٤٥	أرصدة دائنة متنوعة
٢,٠٦٣,٤٤٠	٢,٧٢٩,١٥١	الإجمالي

التجاري وفا بنك ايجيبت (شركة مساهمة مصرية)

أهم السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقائم المالية الدورية المختصرة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٦ - مخصصات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

الرصيد في آخر الفترة	المستخدم خلال الفترة	فروق تقييم العملات الأجنبية	المكون (انتفى الغرض منه) خلال الفترة	الرصيد في أول السنة	
٩٣,١٠٠	(٢,٢٧٩)	٠	٢٢,٨٠٤	٦١,٥٧٥	مخصص مطالبات
١١٧,٢٤٨	٠	٦,٢٤٠	٧,٠٧٧	١٠٣,٩٣١	مخصص الالتزامات العرضية
٤١,٨٥٢	(٤٢٣)	١,٠١٥	١٠,١٩٣	٣١,٠٦٧	مخصصات أخرى
٢٥٢,٢٠٠	(٢,٧٠٢)	٧,٢٥٥	٥١,٠٧٤	١٩٦,٥٧٣	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الرصيد في آخر الفترة	المستخدم خلال الفترة	فروق تقييم العملات الأجنبية	المكون (انتفى الغرض منه) خلال الفترة	الرصيد في أول السنة	
٦١,٥٧٥	(٦٨٨)	-	٣٤,٠٤٧	٢٨,٢١٦	مخصص مطالبات
١٠٣,٩٣٢	-	١٢,٧٢٤	(٣٧,٤٢٥)	١٢٧,٦٣٣	مخصص الالتزامات العرضية
٣١,٠٦٦	(٤,١٥٥)	٣,٣٦٤	٦,٥٢٨	٢٥,٣٢٩	مخصصات أخرى
١٩٦,٥٧٣	(٤,٨٤٣)	١٧,٠٨٨	٣,١٥٠	١٨١,١٧٨	الإجمالي

٢٧ - ضرائب الدخل

أ - ضرائب الدخل المؤجلة

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

٢٠٢٢ ديسمبر ٣١	٢٠٢٣ سبتمبر ٣٠	
٦,٩٩٠	٨,١٩٩	أصول ضريبية مؤجلة
(٧,١٢٣)	(٨,٥٧٩)	التزامات ضريبية مؤجلة
(١٣٣)	(٣٨٠)	الصافي

ب - التزامات ضرائب الدخل الجارية

٢٠٢٢ ديسمبر ٣١	٢٠٢٣ سبتمبر ٣٠	
١١٥,٧٣٥	٣٠٣,٣٢٧	الرصيد في أول السنة
(٣٩٣,٧٣٣)	(٦٣٣,٦٦٨)	المسدود خلال الفترة
٥٨١,٣٣٥	٧٠٦,٥٣٩	المكون خلال الفترة
٣٠٣,٣٣٧	٣٧٦,٢٠٨	الرصيد في آخر الفترة

أهم السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة
كما في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)
٢٨ - رأس المال

رأس المال المرخص به:

بلغ رأس المال المرخص به ٧ مليارات جنيه مصرى 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 مليارات جنيه مصرى موزعين على ٥٠ مليون سهم بنفس ذات القيمة للسهم الواحد وهو ١٠٠ جنيه مصرى بعد موافقة الجمعية العامة في ٤ سبتمبر ٢٠٢١ بمبلغ وقدره ٤,٠٠٤,٨٧١ ألف جنيه مصرى من الأرباح المحتجزة والاحتياطي القانوني وتم التأشير بها في السجل التجارى بتاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠٢١.

٢٩ - معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

قرصون وتسهيلات العملاء

٢٠٢٢ ديسمبر	٢٠٢٣ سبتمبر	٢٠٢٣ سبتمبر	٢٠٢٢ ديسمبر	٢٠٢٢ ديسمبر
٦,٢٦٠	١٠,٠١٣	١٧,٨٠٩	١٠,٠١٣	٦,٢٦٠
١٠,٠١٣				١٠,٠١٣
٣,٧٤٧	٣,٧٤٧	٧,١٢٠	٣,٧٤٧	٣,٧٤٧
١٣,٦٠٧			٧,١٢٠	٣,٧٤٧
٣١ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٣١,٤٠٥	٧٦,٣٧٠	٧٦,٣٧٠	٧٦,٣٧٠	٣١,٤٠٥
٣١,٤٠٥				٣١,٤٠٥

التجاري وفا بنك

٢٠٢٢ ديسمبر	٢٠٢٣ سبتمبر	٢٠٢٣ سبتمبر	٢٠٢٢ ديسمبر	٢٠٢٢ ديسمبر
١٩٣,٥١١	١٩١,٢٢٧	١٩١,٢٢٧	٧٧	١٩٣,٥١١
		٨٣		٦

التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
٢٠٠,٤٤٣	١٤٥,٧١٤			

مصاروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
٣٥,٤٨٧	٩٨,٦٣٥			
٢١ ديسمبر ٢٠٢٢	٥			٦

لتزامات خدمات المركز الرئيسي

مصاروفات خدمات المركز الرئيسي

أندلوقرطاج هولنديج (مساهم)

ودائع العملاء

وقد بلغ المتوسط الشهري لما يقتضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر في البنك مجتمعين ١٢,٠٢٩ ألف جنيه مصرى وذلك عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (مقابل متوسط شهرى ٤,٩٦٦ ألف جنيه مصرى عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢).

أهم السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة
كما في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٣

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

يخصم البنك لضريبة الدخل المطبقة في مصر، ويطلب ذلك تقييرات هامة لتحديد المخصص الواجب تكريمه لضرائب الدخل وتوجد معاملات ومعاجلات يصعب تحديد أثرها الضريبي بدقة من خلال النشاط العادي للبنك. وقد سجل البنك التزامات عن الفروق المتوقع أن تنتهي عن الفحص الضريبي بناءً على تقدير ما قد ينتهي من استحقاق لضرائب إضافية. وإذا اختلفت النتيجة النهائية لهذه الفروق عن المبالغ التي تم تسجيلها سابقاً، فسوف يتم إثبات تلك الفروق كضرائب دخل ومخصصات ضرائب في السنة / الفترة التي يتم تحديدها فيها.

وفيما 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 وسداد ما يستحق عليه عن تلك السنوات والبنك بتصدّد عمل تسوية نهائية عن تلك السنوات.

السنوات ٢٠٢٠ - ٢٠٢١ - ٢٠٢٢

قام البنك بتقديم الإقرارات الضريبية خلال المواعيد القانونية ولم يتم طلب الفحص من جانب مصلحة الضرائب حتى تاريخه.

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 بتصدّد 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 بتصدّد عمل تسوية نهائية عن تلك السنوات و يوجد خلاف على غرامات التأخير عن سنه ٢٠١٥ والبنك بتصدّد انهاء الخلاف لصالح البنك حيث يوجد سداد بالزيادة عن السنوات السابقة.

السنة من ٢٠٢١ حتى ٣٠ ديسمبر ٢٠٢٢

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

الدمعنة النسبية

تم تسوية الموقف الضريبي للبنك وكافة فروعه مع مصلحة الضرائب حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ولا توجد أي التزامات ضريبية على تلك السنوات.

السنوات من ٢٠٢٠ حتى ٢٠٢٢

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

ضريبة القيمة المضافة

تم تسوية الموقف الضريبي مع مصلحة الضرائب حتى ٢٠١٥ ولا يوجد أي التزامات على البنك.
وأقامت المأمورية بطلب الفحص عن السنوات من ٢٠١٩ حتى عام ٢٠١٦ والبنك بتصدّد التأجيل حيث صدر البروتوكول الموقع بين وزارة المالية واتحاد البنوك حيث أكد الاتفاق على إعفاء كافة التعاملات المصرفية من ضريبة القيمة المضافة وان البنك المركزي المصري هو الجهة الوحيدة هي التي تقرر ما هي المعاملات المصرفية التي تمارسها البنوك، والبنك بتصدّد استخراج خطاب من البنك المركزي لتقدمه الضرائب لإلغاء التسجيل أسوة بكلفة 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 المأمورية لسداد الضرائب المستحقة وقد قام البنك بعمل المخصص اللازم لذلك.

أهم السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة لقوائم المالية الدورية المختصرة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)
١- صندوق استثمار التجارى وفا بنك ايجيبت

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

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة ٢٥٢,٢٠٢ جنيه مصرى في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ عدد ٦٥٤٦ وثيقة.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل الإشراف والتسويق للصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤدinya له وقد بلغ إجمالي مبلغها ٥١٧ ألف جنيه مصرى عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

٣٢- أحداث هامة

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

ولاحتواء الآثار السلبية الناجمة عن تفشي فيروس كورونا المستجد (COVID-١٩) أصدر البنك المركزي المصري مجموعة من التعليمات الخاصة بالإجراءات والتدا이بر الاحترازية الواجب اتباعها من قبل البنوك المصرية تهدف إلى ضمان استمرارية العمل والحفاظ على الإستقرار المصرفي والنقدى. تضمنت تلك التدايبر إجراءات مرتبطة بضمان خطط لاستمرارية العمل والطوارئ بالبنك، 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 لآلية تسعير العائد المتعاقد عليهما مع المقرضين.

و恃تستمر إدارة البنك بمراقبة الآثار المترتبة على تفشي فيروس كورونا المستجد (COVID-١٩) المصحوب 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 باعادة تقدير السيناريو المرجح وتحديث المدخلات والإفتراضات النوعية والكمية المستخدمة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لأحدث المعلومات الاقتصادية الكلية سواء على المستوى المحلي أو الدولي المتوفرة ليعكس تأثير حالة عدم اليقين القائمة عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة للفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢.

- أكدت لجنة السياسات التابعة للبنك المركزي المصري في اجتماعها الاستثنائي بتاريخ ٢١ مارس ٢٠٢٢ على أن البنك المركزي المصري يؤمن بأهمية مرونة سعر الصرف، حيث بدأت الضغوط التضخمية العالمية في الظهور من جديد، بعد بوادر تعافي الاقتصاد العالمي من الإضطرابات الناجمة عن جائحة فيروس كورونا، وذلك بسبب تطورات النزاع الروسي الأوكراني. وللحفاظ على نسب التضخم المستهدفة فقد قام البنك المركزي المصري برفع سعرى عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٩٪٥ و٩٪٥ على الترتيب. كما تم رفع سعر الإئتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٩٪٧٥ مما قد يؤثر على سياسات البنك في تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية.

وبناءً على التغير في متوسط سعر صرف الدولار الناشئة عن تخفيض قيمة العملة فقد تأثرت قيم الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية وكذلك قائمة الدخل بنتائج تقدير 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،

وبناءً على ذلك فإن البنك مستمر باتخاذ وتطبيق التدابير والإجراءات الاحترازية 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 والضغط التضخمية. وبتاريخ ١٩ مايو ٢٠٢٢ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في اجتماعها رفع سعرى عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة ليصل إلى ١٢٪٥ و١٢٪٥ و١١٪٧٥ و١١٪٧٥ على الترتيب.
كما تم رفع سعر الإئتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١١٪٧٥.

أهم السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)
٣٢ - حدث هام (تابع)

- في ٢٣ يونيو ٢٠٢٢ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في اجتماعها الإبقاء على سعرى عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي عند مستوى إلى ١١,٢٥٪ و ١٢,٢٥٪ و ١١,٧٥٪ على الترتيب. وكذلك الإبقاء على سعر الإنتمان والخصم عند مستوى ١١,٧٥٪.
- في ١٨ أغسطس ٢٠٢٢ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في اجتماعها الإبقاء على سعرى عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي عند مستوى إلى ١١,٢٥٪ و ١٢,٢٥٪ و ١١,٧٥٪ على الترتيب. وكذلك الإبقاء على سعر الإنتمان والخصم عند مستوى ١١,٧٥٪.
- في ٢٢ سبتمبر ٢٠٢٢ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في اجتماعها الإبقاء على سعرى عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي عند مستوى إلى ١١,٢٥٪ و ١٢,٢٥٪ و ١١,٧٥٪ على الترتيب. وكذلك الإبقاء على سعر الإنتمان والخصم عند مستوى ١١,٧٥٪.
- بتاريخ ٢٧ أكتوبر ٢٠٢٢ قرر البنك المركزي المصري اتخاذ إجراءات إصلاحية لضمان استقرار الاقتصاد الكلى وتحقيق نمو اقتصادي مستدام وشامل. وتحقيقاً لذلك سيعكس سعر الصرف قيمة الجنيه المصري مقابل العملات الأجنبية الأخرى بواسطة قوى العرض والطلب في إطار نظام سعر صرف مرن. ومن أجل دعم هدف استقرار الأسعار على المدى المتوسط، قررت لجنة السياسات النقدية في اجتماعها الاستثنائي رفع سعرى عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٤,٢٥٪ و ١٤,٧٥٪ و ١٣,٢٥٪ على الترتيب. كما تم رفع سعر الإنتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٣,٧٥٪.
- وفي ٢٢ ديسمبر ٢٠٢٢ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في اجتماعها رفع سعرى عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٣٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٦,٢٥٪ و ١٧,٢٥٪ و ١٦,٧٥٪ على الترتيب. كما تم رفع سعر الإنتمان والخصم بواقع ٣٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٦,٧٥٪.
- وفي ٢١ مارس ٢٠٢٣ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في اجتماعها على سعرى عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي عند مستوى إلى ١٨,٢٥٪ و ١٩,٢٥٪ و ١٨,٧٥٪ على الترتيب. وكذلك تم رفع سعر الإنتمان والخصم عند مستوى ١٨,٧٥٪.
- وفي ٦ أغسطس ٢٠٢٣ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في اجتماعها على سعرى عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي عند مستوى إلى ١٩,٢٥٪ و ٢٠,٢٥٪ و ١٩,٧٥٪ على الترتيب. وكذلك تم رفع سعر الإنتمان والخصم عند مستوى ١٩,٧٥٪.