

صالح، برسوم، عبد العزيز. Deloitte
محاسبون ومراجعون

UHY- UNITED
المتحدون للمراجعة والضرائب

بنك الامارات دبي الوطني
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية الدورية المختصرة الملخصة
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها
عن الفترة المالية المنتهية
في 31 مارس 2022

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المختصرة

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة بنك الإمارات دبي الوطني "ش.م.م"

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المختصرة لبنك الإمارات دبي الوطني "شركة مساهمة مصرية" عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ والتي استخرجت منها القوائم المالية الدورية المختصرة الملخصة المرفقة، وذلك طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها" وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية. وحسبما هو وارد بتقريرنا المؤرخ في ٢٧ أبريل ٢٠٢٢ فقد أبدينا إستنتاجاً غير متحفظ على القوائم المالية الدورية المختصرة للبنك عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ والتي استخرجت منها القوائم المالية الدورية المختصرة الملخصة المرفقة.

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المختصرة الملخصة المرفقة لا تتفق - في كل جوانبها الهامة - مع القوائم المالية الدورية المختصرة الكاملة للبنك عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢.

ومن أجل الحصول على تفهم أشمل للمركز المالي للبنك في ٣١ مارس ٢٠٢٢ ونتائج أعماله عن الفترة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وكذا عن نطاق أعمال فحصنا المحدود، يقتضى الأمر الرجوع إلى القوائم المالية الدورية المختصرة الكاملة للبنك عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ وتقريرنا عليها.



القاهرة في: ٢٧ أبريل ٢٠٢٢

مراقب الحسابات

نبيل أكرم اسطنبولي

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٧١"
سجل المحاسبين والمراجعين (٥٩٤٧)

UHY-UNITED
المتحدون للمراجعة والضرائب

وفيق الفريد حنا -
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
عضو جمعية المحاسبين والمراجعين المصريين
سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٧١"
سجل المحاسبين والمراجعين (٩١٧٩)
Deloitte. صالح وبرسوم وعبد العزيز
محاسبون ومراجعون

بنك الامارات دبي الوطنى (شركة مساهمة مصرية)
قائمة المركز المالى الدورية المختصرة الملخصة فى 31 مارس 2022

31 ديسمبر 2021	31 مارس 2022	(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصرى)
الأصول		
5 678 610	5 901 526	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى
7 450 053	10 169 743	أرصدة لدى البنوك
12 632 873	14 322 420	أذون خزائنة
39 031 965	42 005 702	قروض وتسهيلات العملاء
46 540	27 016	مشتقات مالية
5 209	5 132	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
10 622 202	10 626 286	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
5 108 132	5 382 564	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
99 896	-	أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
57 179	52 716	أصول غير ملموسة
1 168 594	1 331 286	أصول أخرى
676 437	666 975	الأصول الثابتة
82 577 690	90 491 366	إجمالى الأصول
الالتزامات وحقوق الملكية		
الالتزامات		
2 813 894	5 500 127	أرصدة مستحقة للبنوك
67 582 570	72 721 479	ودائع العملاء
49 461	22 433	مشتقات مالية
1 571 670	1 780 769	قروض أخرى
2 194 293	1 926 838	التزامات أخرى
125 915	123 184	مخصصات أخرى
195 788	262 062	التزامات ضمانات الدخل الجارية
7 292	5 607	التزامات ضريبية مؤجلة
74 540 883	82 342 499	إجمالى الالتزامات
حقوق الملكية		
1 700 000	1 700 000	رأس المال المصدر والمدفوع
933 913	527 483	احتياطيات
3 300 000	3 300 000	مجنب تحت حساب زيادة رأس المال
2 102 894	2 621 384	أرباح محتجزة
8 036 807	8 148 867	إجمالى حقوق الملكية
82 577 690	90 491 366	إجمالى الالتزامات وحقوق الملكية

- ملخص الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

العضو المنتدب

محمد جميل برو

رئيس مجلس الإدارة

هشام عبد الله قاسم القاسم

بنك الإمارات دبي الوطني (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل الدورية المختصرة الملخصة - عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2022

31 مارس 2021	31 مارس 2022	(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)
1 533 542	2 064 938	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(735 138)	(1 121 652)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>798 404</u>	<u>943 286</u>	صافي الدخل من العائد
190 665	175 760	إيرادات الأتعاب والعمولات
(54 493)	(61 744)	مصروفات الأتعاب والعمولات
<u>136 172</u>	<u>114 016</u>	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
43 959	67 043	صافي دخل المتاجرة
1 628	32 525	أرباح إستثمارات مالية
(238 756)	(118 645)	عبء الإضمحلال عن خسائر الإنتمان
(283 617)	(419 944)	مصروفات إدارية
<u>(137 961)</u>	<u>(111 873)</u>	مصروفات تشغيل أخرى
319 829	506 408	الربح قبل ضرائب الدخل
<u>(117 925)</u>	<u>(201 081)</u>	مصروفات ضرائب الدخل
<u>201 904</u>	<u>305 327</u>	صافي أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل
<u>11.88</u>	<u>17.96</u>	ربحية السهم (جنيه / سهم) الأساسي

- ملخص الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

العضو المنتدب

محمد جميل برو

رئيس مجلس الإدارة

هشام عبد الله قاسم القاسم

بنك الامارات دبي الوطني (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل الشامل الدورية المختصرة الملخصة - عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2022

<u>31 مارس 2021</u>	<u>31 مارس 2022</u>	<u>(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)</u>
201 904	305 327	صافي أرباح الفترة
(107 150)	(141 650)	بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر : صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(107 150)	(141 650)	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة.
<u>94 754</u>	<u>163 677</u>	إجمالي الدخل الشامل للسنة، صافي بعد الضريبة

- ملخص الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

العضو المنتدب

محمد جميل برو

رئيس مجلس الإدارة

هشام عبد الله قاسم القاسم

بنك الإمارات دبي الوطني (شركة مساهمة مصرية)
 قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المختصرة الملخصة - عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2022
 (جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)

الإجمالي	صافي أرباح الفترة / العام	أرباح محجوزة	مخلف تحت حساب زيادة رأس المال	احتياطي المخاطر العام	احتياطي المخاطر النكبة العام	احتياطي القيمة العالية	احتياطي رسمالي	احتياطي خاص	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال المصدر والعروض	البيان
7 724 424	1 141 479	4 089 541	-	117 695	87 344	158 303	2 896	190	24 196	402 780	1 700 000	الرصيد في 31 ديسمبر 2020
(99 780)	(99 780)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح عام 2020
-	(56 990)	-	-	-	-	-	-	-	-	56 990	-	الحول إلى الاحتياطي القانوني
-	(205 113)	-	-	-	205 113	-	-	-	-	-	-	الحول إلى احتياطي مخاطر بنكية عام
-	(1 685)	-	-	-	-	-	1 685	-	-	-	-	الحول إلى احتياطي رأسمالي
(9 347)	(9 347)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صندوق تدعيم وتطوير الجهاز المصرفي
(107 150)	-	-	-	-	-	(107 150)	-	-	-	-	-	صندوق التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
-	(768 564)	768 564	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الحول إلى الأرباح المحجوزة
201 904	201 904	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
7 710 051	201 904	4 858 105	-	117 695	292 457	51 153	4 581	190	24 196	459 770	1 700 000	الرصيد في 31 مارس 2021
8 036 807	544 731	1 558 163	3 300 000	117 695	292 457	35 024	4 581	190	24 196	459 770	1 700 000	الرصيد في 31 ديسمبر 2021
(43 249)	(43 249)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح عام 2021
-	(27 237)	-	-	-	-	-	-	-	-	27 237	-	الحول إلى الاحتياطي القانوني
-	292 017	-	-	-	(292 017)	-	-	-	-	-	-	الحول من احتياطي مخاطر بنكية عام
(8 368)	(8 368)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صندوق تدعيم وتطوير الجهاز المصرفي
(141 650)	-	-	-	-	-	(141 650)	-	-	-	-	-	صندوق التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
-	(757 894)	757 894	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الحول إلى الأرباح المحجوزة
305 327	305 327	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
8 148 867	305 327	2 316 057	3 300 000	117 695	440	(106 626)	4 581	190	24 196	487 007	1 700 000	الرصيد في 31 مارس 2022

- ملخص الإيضاحات المرتبطة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

المضو المنتدب

محمد جميل بروت

رئيس مجلس الإدارة

هشام عبد الله قاسم القاسم

بنك الامارات دبي الوطني (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية الدورية المختصرة الملخصة - عن الفترة المالية المنتهية الملخصة في 31 مارس 2022

<u>31 مارس 2021</u>	<u>31 مارس 2022</u>	<u>(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)</u>
1 027 115	3 152 944	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
(1 523 233)	(181 359)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
<u>(102 080)</u>	<u>165 850</u>	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
(598 198)	3 137 435	صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
<u>8 182 245</u>	<u>8 421 611</u>	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
<u>7 584 047</u>	<u>11 559 046</u>	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

- ملخص الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

العضو المنتدب

محمد جميل برو

رئيس مجلس الإدارة

هشام عبد الله قاسم القاسم

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة الملخصة – الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2022

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

1 - التأسيس والنشاط

تأسس البنك كشركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم 43 لسنة 1974 بتاريخ 12 مايو سنة 1977، والذي حل محله القانون رقم 8 لسنة 1997 بإصدار قانون ضمانات وحوافز الاستثمار في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في شارع التسعين بالتجمع الخامس. ويرأس مجلس إدارة البنك السيد/ هشام عبد الله قاسم القاسم.

يقدم بنك الامارات دبي الوطنى "ش.م.م" خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال سبعة وستون فرعاً ويوظف به 2123 موظفاً في تاريخ المركز المالى.

تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 18 ابريل 2022.

2 - ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة. وقد تم إتباع هذه السياسات بثبات لكل الفترات المعروضة إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك.

1-2 أسس إعداد القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

يتم إعداد القوائم المالية الدورية المختصرة وفقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى الخاصة بقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس والافصاح والمعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ 16 ديسمبر 2008، وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية الصادرة من البنك المركزى المصرى بتاريخ 26 فبراير 2019.

كما يتم إعداد القوائم المالية الدورية المختصرة وفقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ 3 مايو 2020 والخاصة بالسماح للبنوك بإصدار قوائم مالية – ربع سنوية – مختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة المصرى رقم (30) المعدل لعام 2015 (القوائم المالية الدورية المختصرة)، على أن يتم الإلتزام بإعداد قوائم مالية سنوية كاملة في نهاية السنة المالية للبنك (ديسمبر من كل عام).

صافى الدخل من العائد

<u>31 مارس 2021</u>	<u>31 مارس 2022</u>	
7 326	34 598	عائد القروض والإيرادات المشابهة من : ودائع وحسابات جارية لدى البنوك
1 029 314	1 139 262	قروض وتسهيلات للعملاء
496 902	891 078	أذون وسندات خزانة
1 533 542	2 064 938	الإجمالى
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية : للبنوك
(109 749)	(38 267)	للعملاء
(603 367)	(1 060 675)	قروض اخرى
(22 022)	(22 710)	الإجمالى
(735 138)	(1 121 652)	الصافى
798 404	943 286	

نصيب السهم في حصة المساهمين من صافى أرباح الفترةأ - الأساسى

يحسب نصيب السهم الأساسى فى الربح بقسمة صافى الأرباح الخاصة بمساهمى البنك على المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة خلال الفترة.

<u>31 مارس 2021</u>	<u>31 مارس 2022</u>	
201 904	305 327	صافى أرباح الفترة .
201 904	305 327	صافى الربح القابل للتوزيع *
17 000	17 000	المتوسط المرجح للأسهم العادية المُصدرة
11.88	17.96	نصيب السهم الأساسى فى الربح (بالجنيه) *

* لاغراض عرض نصيب السهم فى صافى أرباح الفترة لم يقم البنك بخصم أى مبالغ من صافى أرباح الفترة تخص نصيب العاملين من الأرباح لعدم اعتماد الجمعية العامة بعد للقوائم المالية، وسيتم إستبعاد حصة العاملين فى آخر السنة المالية بعد الإعتماد. لا يختلف نصيب السهم المخفض عن نصيب السهم الأساسى فى الأرباح .

ب - المخفض

لا يوجد أدوات من شأنها تخفيض نصيب السهم الأساسى فى الأرباح، وبالتالي فإن نصيب السهم المخفض فى الربح يساوى نصيب السهم الأساسى فى الربح.

قروض وتسهيلات العملاء

<u>31 ديسمبر 2021</u>	<u>31 مارس 2022</u>	
101 535	27 914	أوراق تجارية مخصومة
41 455 717	44 701 758	قروض العملاء
41 557 252	44 729 672	الاجمالي
(118 428)	(158 727)	يخصم : الجزء الغير مستهلك من عمولات اصدار القروض
(2 406 859)	(2 565 243)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
39 031 965	42 005 702	الصافى

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة الملخصة – الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2022

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

<u>31 ديسمبر 2021</u>	<u>31 مارس 2022</u>	
		أفراد
1 305 448	1 402 121	قروض سيارات
503 540	525 717	بطاقات انتمان
9 331 267	10 213 092	قروض شخصية
613	416	قروض عقارية
11 140 868	12 141 346	إجمالي
		مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
16 515 663	16 298 947	حسابات جارية مدينة
9 407 221	11 796 164	قروض مباشرة
4 493 500	4 493 215	قروض مشتركة
30 416 384	32 588 326	إجمالي
41 557 252	44 729 672	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
(118 428)	(158 727)	يخصم : الجزء الغير مستهلك من عمولات اصدار القروض
(2 406 859)	(2 565 243)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
39 031 965	42 005 702	الصافى ويوزع إلى :
15 324 725	15 004 398	أرصدة متداولة
23 707 240	27 001 304	أرصدة غير متداولة
39 031 965	42 005 702	إجمالي

بنك الامارات دبي الوطني (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة الملخصة – الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2022

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

مخصص خسائر الاضمحلال :

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء وفقا للانواع خلال الفترة/ السنة كانت كما يلي:

الفترة المنتهية في 31 مارس 2022

أفراد	حسابات جارية مدينة	بطاقات انتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	21 093	11 847	198 021	292	231 253
عبء الاضمحلال خلال الفترة	1 018	(673)	18 902	(86)	19 161
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	-	(1 769)	(27 484)	-	(29 253)
مبالغ مستردة خلال الفترة *	44	1 178	4 826	-	6 048
الرصيد في آخر الفترة المالية	22 155	10 583	194 265	206	227 209

الفترة المنتهية في 31 مارس 2022

مؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	1 735 267	227 900	212 439	2 175 606
عبء الاضمحلال خلال الفترة	56 583	20 515	10 313	87 411
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	-	-	-	-
مبالغ مستردة خلال الفترة *	-	-	-	-
فروق تقييم عملات أجنبية	48 627	5 887	20 503	75 017
الرصيد في آخر الفترة المالية	1 840 477	254 302	243 255	2 338 034

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

أفراد	حسابات جارية مدينة	بطاقات انتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	16 910	11 648	157 304	608	186 470
عبء الاضمحلال	5 273	17 715	171 624	(316)	194 296
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	(1 408)	(20 633)	(145 040)	-	(167 081)
مبالغ مستردة خلال السنة *	318	3 117	14 133	-	17 568
الرصيد في آخر السنة المالية	21 093	11 847	198 021	292	231 253

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

مؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	959 025	115 488	86 371	1 160 884
عبء الاضمحلال	776 043	112 383	126 036	1 014 462
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	-	-	-	-
مبالغ مستردة خلال السنة *	-	-	-	-
فروق تقييم عملات أجنبية	199	29	32	260
الرصيد في آخر السنة المالية	1 735 267	227 900	212 439	2 175 606

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة الملخصة – الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2022
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

الاستثمارات المالية

1 استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

<u>31 ديسمبر 2021</u>	<u>31 مارس 2022</u>	
5 209	5 132	<u>أدوات دين:</u>
<u>5 209</u>	<u>5 132</u>	سندات حكومية
		إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

2 استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:

<u>31 ديسمبر 2021</u>	<u>31 مارس 2022</u>	
10 618 810	10 622 614	(أ) <u>أدوات دين:</u>
		أدوات دين مدرجة في السوق بالقيمة العادلة
3 392	3 672	(ب) <u>أدوات حقوق ملكية:</u>
<u>10 622 202</u>	<u>10 626 286</u>	أدوات حقوق ملكية غير مدرجة في السوق
		إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

3 استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:

<u>31 ديسمبر 2021</u>	<u>31 مارس 2022</u>	
5 089 132	5 363 564	(أ) <u>أدوات دين:</u>
		أدوات دين مدرجة في السوق بالتكلفة
19 000	19 000	(ب) <u>أدوات حقوق ملكية:</u>
<u>5 108 132</u>	<u>5 382 564</u>	وثائق صناديق استثمار
		إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

<u>31 ديسمبر 2021</u>	<u>31 مارس 2022</u>	
136 220	925 725	أرصدة متناولة
4 971 912	4 456 839	أرصدة غير متناولة
<u>5 108 132</u>	<u>5 382 564</u>	
5 108 132	5 382 564	أدوات دين ذات عائد ثابت
<u>5 108 132</u>	<u>5 382 564</u>	

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة الملخصة – الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2022

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

أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع

31 ديسمبر 2021	31 مارس 2022	
99 896	--	الرصيد في أول الفترة / السنة
99 896	--	الرصيد في آخر الفترة / السنة

بتاريخ 2 نوفمبر 2021 قام البنك بتوقيع عقود بيع شركة التأجير التمويلي وتم الإنتهاء من أخذ الموافقات اللازمة وتم اتمام عملية البيع في يناير 2022.

أصول أخرى

31 ديسمبر 2021	31 مارس 2022	
929 984	908 054	إيرادات مستحقة
145 105	145 870	مصروفات مقدمة
17 713	25 894	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة (أصول تحت الإنشاء)
439	439	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
12 907	12 987	تأمينات وعهد
62 446	238 042	أخرى
1 168 594	1 331 286	الإجمالي

ودائع العملاء

31 ديسمبر 2021	31 مارس 2022	
28 157 661	32 776 730	ودائع تحت الطلب
22 964 421	22 574 408	ودائع لأجل وبإخطار
12 750 641	13 317 059	شهادات ايداع وإدخار
3 273 903	3 287 526	حسابات توفير
435 944	765 756	ودائع أخرى
67 582 570	72 721 479	الإجمالي
44 150 329	48 659 076	ودائع مؤسسات
23 432 241	24 062 403	ودائع أفراد
67 582 570	72 721 479	الإجمالي
10 369 059	12 848 109	أرصدة بدون عائد
57 213 511	59 873 370	أرصدة ذات عائد ثابت
67 582 570	72 721 479	الإجمالي
54 831 929	59 404 420	أرصدة متداولة
12 750 641	13 317 059	أرصدة غير متداولة
67 582 570	72 721 479	الإجمالي

التزامات أخرى

<u>31 ديسمبر 2021</u>	<u>31 مارس 2022</u>	
376 044	275 267	عوائد مستحقة
765 353	702 293	مصروفات مستحقة
1 052 896	949 278	أرصدة دائنة متنوعة
2 194 293	1 926 838	الاجمالي

رأس المال

بلغ رأس المال المصرح به 2.500 مليون جنيه مصرى فى 31 مارس 2022 (31 ديسمبر 2021: 2.500 مليون جنيه مصرى) وبلغ رأس المال المصدر 1.700 مليون جنيه مصرى فى 31 مارس 2022 (31 ديسمبر 2021: 1.700 مليون جنيه مصرى) مقسم على 17 مليون سهم بقيمة اسمية 100 جنيه مصرى للسهم الواحد وجميع الأسهم المصدرة مسددة بالكامل.

بموجب قرار الجمعية العامة غير العادية فى 28 ديسمبر 2021 تمت الموافقة على زيادة رأس المال المصدر و المدفوع ليبلغ 5.000 مليون جنيه مصرى بزيادة قدرها 3.300 مليون جنيه مصرى بإصدار 33 مليون سهم بقيمة اسمية 100 جنيه مصرى وذلك خصماً من الأرباح المحتجزة للبنك وجرى إنهاء إجراءات الزيادة وذلك للوفاء بمتطلبات قانون البنك المركزى المصرى والجهاز المصرفى رقم 194 لسنة 2020.

الموقف الضريبيالضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية

تم عمل تسوية نهائية من بداية النشاط حتى عام 2017 وتم السداد.
تم الانتهاء من عامي 2018/2019 وجرى عمل التسوية مع مصلحة الضرائب.
تم تقديم الإقرار الضريبي لعام 2020 ولم يتم إخطارنا للفحص.
جارى إعداد الإقرار الضريبي لعام 2021

ضريبة كسب العمل

- تم عمل تسوية نهائية لضريبة كسب العمل من بداية النشاط حتى 2018 وتم السداد.
- تم فحص عامي 2019/2020 وتمت الموافقة عليهما.

ضريبة الدمغة

فروع قصر النيل والدقى ومصر الجديدة والاسكندرية (باب شرق) والمعادى والمهندسين والنزهة والمنصورة والميرغنى والفردقة والعاشر من رمضان والنائل سيتى والاسكندرية (جليم) و (سموحة)

- تم فحص الملف من بداية النشاط حتى 2006/7/31 وتم السداد ويوجد بعض النقاط منظورة أمام القضاء.

فحص ضريبة الدمغة طبقاً للقانون 143 لسنة 2006

- يتم فحص ضريبة الدمغة مركزياً عن طريق المركز الرئيسى لجميع فروع البنك.
- تم تسوية الفترة من 2006/8/1 حتى 2018/12/31 وتم السداد.
تم إخطار البنك بنجدة الفحص لعامي 2019/2020 وتم الاعتراض وجرى بحث الاعتراض.

أحداث هامة:

تعرض العالم إلى تفشى فيروس كورونا المستجد (COVID-19) فى مطلع العام 2020 والذى اتسم بانتشاره السريع فى دول العالم، حتى أعلنت منظمة الصحة العالمية الفيروس وباءً عالمياً فى 11 مارس 2020، هذا وقد أدى تفشى فيروس كورونا المستجد إلى حدوث عدم استقرار للأنشطة الإقتصادية وأنشطة الشركات.

ولاحتواء 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 الإستقرار 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 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 31 مارس 2022.

أكدت لجنة السياسات التابعة للبنك المركزي المصري في إجتماعها الاستثنائي بتاريخ 21 مارس 2022 على أن البنك المركزي المصري يؤمن بأهمية مرونة سعر الصرف، حيث بدأت الضغوط التضخمية العالمية في الظهور من جديد، بعد بوادر تعافى الإقتصاد 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 سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية بواقع 100 نقطة أساس ليصل إلى 9.25% و 10.25%، و 9.75% على الترتيب. كما تم رفع سعر الإئتمان والخصم بواقع 100 نقطة أساس ليصل إلى 9.75% مما قد يؤثر على سياسات البنك في تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية.