

القوائم المالية المجموعة يونيو ٢٠٢٢

وكذا تقرير مراقبي الحسابات عليها



١ - ٢	تقرير مراقبى الحسابات
٣	قائمة المركز المالى المجمعة
٤	قائمة الدخل المجمعة
٥	قائمة الدخل الشامل المجمعة
٦ - ٧	قائمة التدفقات النقدية المجمعة
٨	قائمة التغير فى حقوق الملكية المجمعة
٩	قائمة التوزيعات المستقلة المقترحة
١٠ - ٦٧	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

تقرير مراقبي الحسابات

السادة / مساهمي البنك المصري الخليجي "شركة مساهمة مصرية"

تقرير عن القوائم المالية الدورية المجمعة

راجعنا القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة للبنك المصري الخليجي "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي الدورية المجمعة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ وكذا القوائم المالية الدورية المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن الفترة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية الدورية المجمعة

هذه القوائم المالية الدورية المجمعة مسؤولة إدارة البنك، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و المعدلة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثره سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملزمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملزمة للظروف.

مسئولية مراقبي الحسابات

تتخصص مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية الدورية المجمعة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية الدورية المجمعة. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية الدورية المجمعة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر، يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية الدورية المجمعة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في المنشأة. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية الدورية المجمعة.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية الدورية المجمعة.

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية الدورية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي الدوري المجمع للبنك المصري الخليجي "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن الفترة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.



مراقبا 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



تامر محمد نبراوي

سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٨٩)
 سجل المحاسبين والمراجعين (١٠٠٧٤)
 تامر نبراوي وشركاه
 KRESTON EGYPT
 محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في : ٢٤ أغسطس ٢٠٢٢

قائمة المركز المالي المجمعة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ جنيه مصري	إيضاح	الأصول
٦,٥٤٣,٨٢٨,٤٣٠	٨,٠٧٩,٢٨٠,٣٤٨	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
٦,٥٣٤,٠٣٢,٩١٣	١٢,٦٦٨,٤٠٠,٨٤٠	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٢٣,٢٥٠,٤٥٤,٠٣٦	٢٥,١٣٣,١٩٦,٣٠٩	(١٧)	قروض وتسهيلات ومراجبات للعملاء بالصافي استثمارات مالية:
٣,٤٤٢,٥٥١	٣,٥٧٠,٣٤٤	(١٨)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤,٨٨٣,٦٥٢,٣١٧	٤,٩٣٣,٩٠٤,٣٧٨	(١٨)	- بالتكلفة المستهلكة
٣٥,٣٩٠,٤٢٩,٧١٦	٢٦,٨٦٤,٠٧٦,٠٦٩	(١٨)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٨٨,٣٦٧,٦٨٨	٢١٥,٠٩٢,٣٧٣	(١٩)	استثمارات مالية فى شركات شقيقة
٨٩,٣٣٠,٧٢٣	٦٩,٨٧٩,٦٣٨	(٢٠)	نظام الاثابة و التحفيز للعاملين
٢٧,٢٢٢,٦١٤	٢٣,٠٧٦,٦٢٧	(٢١)	أصول غير ملموسة
٢,٥٤٦,٦٦٤,٤٦٧	٢,٨٣٨,٠٣٦,٥٢١	(٢٢)	أصول أخرى
٧٣٢,٩٥٠,٩٦٩	١,٠٤٦,٨٠٢,٦٧٠	(٢٣)	أصول ثابتة
٧,٩٢٧,٣٤٢	٧,٩٢٧,٣٤٢		أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
٨٠,١٩٨,٣٠٣,٧٦٦	٨١,٨٨٣,٢٤٣,٤٥٩		إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤	٢,٠٩٤,٧٥٥,٥١٧	(٢٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٤,٣٩٦,٧١٩,٨٦٦	٧٠,٧٨٨,٦١٨,٠٠٥	(٢٥)	ودائع العملاء
١,٨٦١,٣٩٤,٩٦٤	٢,٠٢٢,٥٧٠,٢٨٦	(٢٦)	قروض أخرى و ودائع مساندة
١,٦٦٧,٧٥٦,٥٨٣	١,٥٨٨,٧٥٢,٦٠٧	(٢٧)	التزامات أخرى
٢٤٢,٢٥٣,٣٩٨	٢٥٧,٦٥٦,٢١٤	(٢٨)	مخصصات أخرى
٧٦,٤٦١	٢٨٠,٣١٣		داننو توزيعات
١٤,٩٣١,٦٠٣	١٤,٩٣١,٦٠٣		التزامات غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
٧٤,٤٦٠,٤٧٨,٨١٩	٧٦,٧٦٧,٥٦٤,٥٤٥		إجمالي الالتزامات
حقوق الملكية			
٣,٦٢٣,٧٤٨,١٦٥	٤,١٠٠,٦٢٢,٥١٤	(٢٩)	رأس المال المدفوع
٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩	٥٢٥,٥٠٩,٧٠٥		مجنب تحت حساب زيادة رأس المال
٨١٨,٣٧٠,٢٨٧	(٢٠,٧٧٢,٢٠٤)	(٣٠)	الإحتياطيات
٥٢,٧٩٩,٤٤١	٣٥,٤٩١,١٠٨	(٢٠)	نظام الاثابة و التحفيز للعاملين
٧٦٦,٠١٩,٨٦٨	٤٧٤,٨١٤,٤٩٦	(٣٠)	الأرباح المحتجزة متضمنة صافي ارباح الفترة/ العام
٥,٧٣٧,٨١٢,١١٠	٥,١١٥,٦٦٥,٦١٩		إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك
١٢,٨٣٧	١٣,٢٩٥		حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٥,٧٣٧,٨٢٤,٩٤٧	٥,١١٥,٦٧٨,٩١٤		إجمالي حقوق الملكية
٨٠,١٩٨,٣٠٣,٧٦٦	٨١,٨٨٣,٢٤٣,٤٥٩		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة

رائد جواد أحمد بوخمسين



الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر



- تقرير مراقبي الحسابات "مرفق".
- الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

قائمة الدخل المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

إيضاح	الفترة من ٢٠٢٢/٤/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢١/٤/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠ جنية مصري
العمليات المستمرة				
عائد القروض والإيرادات المشابهة	(٦)	١,٩٣٧,١٣٢,٩٢٩	٣,٨٣١,٠٩٤,٨٩٩	١,٨٨٦,٦٦٧,١٧٠
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٦)	(١,٢٥٠,٦٢١,٧٧٦)	(٢,٤٦٥,٩٢١,٧٢٧)	(١,٢١٨,٤٨٣,٩٤٦)
صافي الدخل من العائد		٦٨٦,٥١١,١٥٣	١,٣٦٥,١٧٣,١٧٢	٦٦٨,١٨٣,٢٢٤
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٧)	٩٩,٧٠٤,٦٤٢	٢١٢,٦٣٨,٠٥٦	٨١,٥٧٥,٧٤٨
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٧)	(٥٠,٠١٤,١٢٥)	(٩٨,٤١٨,٨٥٨)	(٤١,٧٠٤,١٣٠)
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات		٤٩,٦٩٠,٥١٧	١١٤,٢١٩,١٩٨	٣٩,٨٧١,٦١٨
إيراد توزيعات أرباح	(٨)	١,٠٤١,٦١٣	١,١١٢,٩٤٩	٧١,٣٣٦
صافي دخل المتاجرة	(٩)	١٩,٧٤٣,٤٢٦	٥١,٨٧٤,٣٢٠	١٣,٦٧٨,٩٥٤
أرباح الاستثمارات المالية	(١٨)	٧,٧٤٣,٣٠٦	١٣,١٦٨,٥٤٣	٨,٩٥٢,٦٢١
(عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان	(١٢)	(٢٤,٧٥٢,٥٦٩)	(٦٣,٠٩٢,٧٩٧)	(٢٢,٩١٤,٨٤٣)
مصروفات إدارية	(١٠)	(٣٧٩,٤٢٢,٨١٧)	(٧٣١,٦٧٢,٣١٨)	(٣٢١,٨٥٧,٣٥٦)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١١)	١٩,٨١٤,٥٩٥	١٣,٤٧٠,٧٥٢	(٧,٣٨٧,٧٢٤)
نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة		١,١٧١,٨٥١	٢٩٣,٥١٢	(٦,٧٣٧,٣٢٨)
صافي أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل		٣٨١,٥٤١,٠٧٥	٧٦٤,٥٤٧,٣٣١	٣٧١,٨٦٠,٥٠٢
ضرائب الدخل الحالية		(١٦٨,٦٦١,٧٥٦)	(٣٥٧,٩١٦,٧٣٥)	(٢٠٧,٠٩٨,٠٣٢)
ضرائب الدخل المؤجلة		--	--	٢,٤٩٥,٥١٠
صافي أرباح الفترة من العمليات المستمرة		٢١٢,٨٧٩,٣١٩	٤٠٦,٦٣٠,٥٩٦	١٦٧,٢٥٧,٩٨٠
العمليات غير المستمرة				
(خسائر) الفترة من العمليات غير المستمرة قبل		--	--	(٤,٨٣٨,٦٤٩)
ضرائب الدخل		--	--	(٥,٤٨٦,٦٩٩)
(خسائر) الفترة من العمليات غير المستمرة		--	--	(١٠,٣٢٥,٣٤٨)
صافي أرباح الفترة		٢١٢,٨٧٩,٣١٩	٤٠٦,٦٣٠,٥٩٦	١٦٢,٤١٩,٦٣١
و يعود إلى :				
نصيب المساهمين في البنك		٢١٢,٨٧٨,٢٨٣	٤٠٦,٦٢٩,٨٣٨	١٦٢,٤١٩,٦٨٧
نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة		١,٠٣٦	٧٥٨	(٣٥٦)
نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة (جنيه /سهم)	(١٣)	٠,٤٢	٠,٨١	٠,٤١

رئيس مجلس الإدارة

راند جواد أحمد بوخمسين



الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر



- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

قائمة الدخل الشامل المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢١/٤/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٢/٤/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنيه مصري	إيضاح
٣٢٠,٢٠٠,٩٦٧	١٦٢,٤١٩,٣٣١	٤٠٦,٦٣٠,٥٩٦	٢١٢,٨٧٩,٣١٩	صافي أرباح الفترة المالية
				بنود قد يتم إعادة تدويرها في الأرباح أو الخسائر:
				صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية
(١٥٩,٧٥٠,٩٠٧)	١٤٢,٥٥٩,٨٤٥	(٩٠٩,٤٠٠,٩١٣)	(٥٣٠,٩٣١,٩٠٩)	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات دين (٣٠)
(١٥٩,٧٥٠,٩٠٧)	١٤٢,٥٥٩,٨٤٥	(٩٠٩,٤٠٠,٩١٣)	(٥٣٠,٩٣١,٩٠٩)	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر
١٦٠,٤٥٠,٠٦٠	٣٠٤,٩٧٩,١٧٦	(٥٠٢,٧٧٠,٣١٧)	(٣١٨,٠٥٢,٥٩٠)	إجمالي الدخل الشامل للفترة المالية
				و يعود إلى :
١٦٠,٤٥٠,٤٩٢	٣٠٤,٩٧٩,٥٣٢	(٥٠٢,٧٧١,٠٧٥)	(٣١٨,٠٥٣,٦٢٦)	نصيب المساهمين في البنك
(٤٣٢)	(٣٥٦)	٧٥٨	١,٠٣٦	نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
١٦٠,٤٥٠,٠٦٠	٣٠٤,٩٧٩,١٧٦	(٥٠٢,٧٧٠,٣١٧)	(٣١٨,٠٥٢,٥٩٠)	صافي أرباح الفترة المالية

قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣٠ يونيو ٢٠٢١ جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ جنيه مصري	إيضاح	
			التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٦٩٥,٣٧٨,٥٦٨	٧٦٤,٥٤٧,٣٣١		الربح قبل ضرائب الدخل من العمليات المستمرة
(٥,٤٨٦,٦٩٩)	--		(الخسارة) قبل ضرائب الدخل من العمليات غير المستمرة
			تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٥٦,٩١٣,٠٢٢	٦٩,٧٧٤,٤٥٤	(٢٣-٢١)	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٢٨٢,٤٦٠,٤٢٨	٦٣,٠٩٢,٧٩٧	(١٢)	عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
(١٠٧,٥٢٣,٠٥٢)	(١,٨٧٢,٧٧٩)	(٢٨)	صافي (رد) / عبء المخصصات الأخرى
--	(١,٤٣٠,٦١٢)	(٢٨)	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(٦٤٤,٥٨٩)	١٨,٧٠٦,٢٠٧	(٢٨)	فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
٣٢,٤٢٧,٤٩٧	(٨٠٣,٥٨٠,٦٣٣)	(١٨)	فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(٢١,٠٥٨,٧٥٦)	(٢٤,٦٨٠,٥٣٢)	(١٨)	استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
(٥٠٠)	--	(١١)	أرباح بيع أصول ثابتة
(١٤٢,٦٧٢)	(١,١١٢,٩٤٩)	(٨)	إيرادات من توزيعات أرباح
(٤٣,٢٣٨,٥٢٧)	(١٥,١٤٧,٧٧٤)		أرباح بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧,٥٤٨,٥١٧	(٢٩٣,٥١٢)		نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة من تطبيق طريقة حقوق الملكية
٣,٥٤٣,٨٠١	٣,٥٥٧,٧٢٧	(٢٠)	المدفوعات المبنية على أسهم (نظام الاثابة و التحفيز للعاملين)
(١٥,٤٢٩)	(١٥,٤٢٩)		إيرادات إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٥٨,٤١٤)	(٥٨,٤١٤)		فروق تقييم إستثمارات مالية من خلال الأرباح والخسائر
٩٠٠,١٠٣,١٩٥	٧١,٤٨٥,٨٨٢		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي (الزيادة)/النقص في الأصول والالتزامات
(٧٨٨,٥٨٤,٧٥١)	(١,٤٥٨,٠٢١,٦٣٤)		ارصدة لدى البنوك
(١,٤٦٠,٧٧٨,٩٨٢)	١٠,٣٨٧,٤٩٦,٣٦٨		أذون خزانة
(٦١,٢٦٧)	(٦٩,٣٧٩)		استبعاد إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٦٢٢,١١٤,١٨٤)	(١,٩٠٩,٩٥٩,٤٧١)		قروض وتسهيلات و مراكبات للعملاء
(٨٠,٤٨٧,٤٩٨)	(٦٢٦,٤٥٤,٤٣٠)		أصول أخرى
(٧٩٠,٥١٥,٨٣٩)	(٤,١٨٢,٥٩٠,٤٢٧)		ارصدة مستحقة للبنوك
٨,٤١٢,٧٢٩,٤١٥	٦,٣٩١,٨٩٨,١٣٩		ودائع العملاء
(٢٢٧,٠٩٤,٨٥١)	(٤٣٦,٩٢٠,٧١١)		التزامات أخرى
٥,٤٨٦,٦٩٩	--		إستثمارات محتفظ بها بغرض البيع
٥,٣٤٨,٦٨١,٩٣٧	٨,٢٣٦,٨٦٤,٣٣٧	(١)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٦٨,١٧٥,٠٦١)	(٧٦,٠٣٨,٢٧٦)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٦٩٧,٧٧٩	١٣٤,٠٢٢		متحصلات من بيع أصول ثابتة
(٦,٠٨١,٢٦٧,٥٦٤)	١٥,٤٢٩	(١٨)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
١٥,٤٢٩	٢,٨٠١,٩٣٥,٤٨٩		متحصلات من إيرادات إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣,٦٧٤,١١٤,٧٦٩	(٢,٣١٠,٩٤٤,٤٩٥)	(١٨)	مشتريات إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
--	(٧,٦٨١,١٧٣)		إستثمارات مالية في شركات شقيقة
٧١,٣٣٦	٩٣٩,٤١٩		توزيعات أرباح محصلة
(٣٢٨,٩٧٢)	(١,٤١٤,٩٧٥)	(٢٠)	نظام الاثابة و التحفيز
(٢,٤٧٤,٨٧٢,٢٨٤)	٤٠٦,٩٤٥,٤٤٠	(٢)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٤٣,٠٩٤,٩٦٤)	١٦١,١٧٥,٣٢٢		التغير في القروض طويلة الأجل و الودائع المساندة
(٨٣,٦١٢,٢١١)	(٩٢,٩٤١,٩٨٤)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(١٢٦,٧٠٧,١٧٥)	٦٨,٢٣٣,٣٣٨	(٣)	صافي التدفقات النقدية (الناتجة من) المستخدمة في أنشطة التمويل
٢,٧٤٧,١٠٢,٤٧٨	٨,٧١٢,٠٤٣,١١٥	(٣+٢+١)	صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
١,٩٠٤,٧٥٨,٠٧٥	٥,٢٤٣,٨١٨,٤٠٨		رصيد النقدية وما في حكمها في اول الفترة
٤,٦٥١,٨٦٠,٥٥٣	١٣,٩٥٥,٨٦١,٥٢٣		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ تابع

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي (إيضاح ٣١)		
٣,٩٤٧,٢١٧,٥٨٢	٨,٠٧٩,٢٨٠,٣٤٨	(١٥)
٧,٥١٥,٧٦٧,٩٠١	١٢,٦٧٤,٠٥٧,٦٣٧	(١٦)
١٥,٣٥٦,٩٩٠,٤٢٥	٧,٩٠٧,٧٠٧,٩٦٩	(١٩)
(٤,٤٦١,٢٩٩,٨٢٧)	(٨,٨٣٥,٤٢٩,٠٢٥)	
(٢,٧٢٦,٦٨٣,٨٠٠)	(٧٥٢,١١٢,٠٠٠)	
(١٤,٩٨٠,١٣١,٧٢٨)	(٥,١١٧,٦٤٣,٤٠٦)	
٤,٦٥١,٨٦٠,٥٥٣	١٣,٩٥٥,٨٦١,٥٢٣	
النقدية وما في حكمها في آخر الفترة		

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

إيضاح	رأس المال المدفوع	احتجز تحت حساب زيادة رأس المال	الإحتياطيات	إحتياطي مخاطر عام	الاثابة والتحفيز	الأرباح المحتجزة	حقوق المساهمين في البنك	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	الاجمالي
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٣٠ يونيو ٢٠٢١									
الرصيد في ٢٠٢١/١/١	٣,٦٢٣,٧٤٨,١٦٥	--	٨٧٨,٠٧٥,٩٠٢	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٤٥,٧١١,٨٣٩	٧٠٢,٥٩٩,٥٥٨	٥,٤٥٨,٨٨٦,٠٤٣	١٣,٣٢٩	٥,٤٥٨,٨٩٩,٣٧٢
المجنب لزيادة رأس المال	--	٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩	--	--	--	(٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩)	--	--	--
الأرباح الموزعة	--	--	--	--	--	(٨٣,٦٨٣,٥٤٢)	(٨٣,٦٨٣,٥٤٢)	--	(٨٣,٦٨٣,٥٤٢)
المحول الى الإحتياطي القانوني	--	--	٦٢,٤٦٢,٦٣٨	--	--	(٦٢,٤٦٢,٦٣٨)	--	--	--
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	--	--	(١٨٢,٩١٠,٣٤٣)	--	--	--	(١٨٢,٩١٠,٣٤٣)	--	(١٨٢,٩١٠,٣٤٣)
المحول الى احتياطي المخاطر البنكية من الأرباح المحتجزة	--	--	٢,٠٦٣,٩٩٩	--	--	(٢,٠٦٣,٩٩٩)	--	--	--
المحول الى إحتياطي رأس مالى من الأرباح المحتجزة	--	--	٦٠٦,٣٠٧	--	--	(٦٠٦,٣٠٧)	--	--	--
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	--	--	--	--	--	(٦,٢٢٥,٦٢٤)	(٦,٢٢٥,٦٢٤)	--	(٦,٢٢٥,٦٢٤)
نظام الاثابة والتحفيز	--	--	--	--	٣,٥٤٣,٨٠١	--	٣,٥٤٣,٨٠١	--	٣,٥٤٣,٨٠١
صافي أرباح الفترة المالية	--	--	--	--	--	٣٢٠,٢٠١,٣٩٩	٣٢٠,٢٠١,٣٩٩	(٤٣٢)	٣٢٠,٢٠٠,٩٦٧
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣,٦٢٣,٧٤٨,١٦٥	٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩	٧٦٠,٢٩٨,٥٠٣	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٤٩,٢٥٥,٦٤٠	٣٩٠,٨٨٤,٤٩٨	٥,٥٠٩,٨١١,٧٣٤	١٢,٨٩٧	٥,٥٠٩,٨٢٤,٦٣١
٣٠ يونيو ٢٠٢٢									
الرصيد في ٢٠٢٢/١/١	٣,٦٢٣,٧٤٨,١٦٥	٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩	٦٠٩,٦١٩,٧٠٨	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٥٢,٧٩٩,٤٤١	٧٦٦,٠١٩,٨٦٨	٥,٧٣٧,٨١٢,١١٠	١٢,٨٣٧	٥,٧٣٧,٨٢٤,٩٤٧
المجنب لزيادة رأس المال	(٢٩)	٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩	--	--	--	--	--	--	--
زيادة رأس المال اسهم مجانية	--	٥٢٥,٥٠٩,٧٠٥	--	--	--	(٥٢٥,٥٠٩,٧٠٥)	--	--	--
الأرباح الموزعة	(٢٩)	--	--	--	--	(٩٣,١٤٥,٥٣٦)	(٩٣,١٤٥,٥٣٦)	--	(٩٣,١٤٥,٥٣٦)
المحول الى الإحتياطي القانوني	(٣٠)	--	٦٩,٥٠٨,٠٥١	--	--	(٦٩,٥٠٨,٠٥١)	--	--	--
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	(٣٠)	--	(٩١١,٣٨٠,١٤٤)	--	--	--	(٩١١,٣٨٠,١٤٤)	--	(٩١١,٣٨٠,١٤٤)
المحول الى احتياطي المخاطر البنكية من الأرباح المحتجزة	(٣٠)	--	٢,١٥١,١٢٢	--	--	(٢,١٥١,١٢٢)	--	--	--
المحول الى إحتياطي رأس مالى من الأرباح المحتجزة	(٣٠)	--	٥٧٨,٤٨٠	--	--	(٥٧٨,٤٨٠)	--	--	--
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	--	--	--	--	--	(٦,٩٤٢,٣١٦)	(٦,٩٤٢,٣١٦)	--	(٦,٩٤٢,٣١٦)
نظام الاثابة والتحفيز	(٢٠)	--	--	--	(١٧,٣٠٨,٣٣٣)	--	(١٧,٣٠٨,٣٣٣)	--	(١٧,٣٠٨,٣٣٣)
صافي أرباح الفترة المالية	(٣٠)	--	--	--	--	٤٠٦,٦٢٩,٨٣٨	٤٠٦,٦٢٩,٨٣٨	٤٥٨	٤٠٦,٦٣٠,٢٩٦
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٤,١٠٠,٦٢٢,٥١٤	٥٢٥,٥٠٩,٧٠٥	(٢٢٩,٥٢٢,٧٨٣)	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٣٥,٤٩١,١٠٨	٤٧٤,٨١٤,٤٩٦	٥,١١٥,٦٦٥,٦١٩	١٣,٢٩٥	٥,١١٥,٦٧٨,٩١٤

- الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

قائمة التوزيعات المستقلة المقترحة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ جنيه مصري	
٦٩٥,٦٥٨,٩٨٩	٤٠٩,٤٦٧,١٧٠	صافي ارباح الفترة/السنة (من واقع قائمة الدخل)
(٥٧٨,٤٨٠)	--	ارباح بيع اصول ثابتة محولة للاحتياطي الرأسمالي طبقاً لأحكام القانون
(٨٤٨,٨٩٧)	(٢,٣٢٨,٣٣٤)	التغير في احتياطي المخاطر البنكية العام
٦٩٤,٢٣١,٦١٢	٤٠٧,١٣٨,٨٣٦	صافي ارباح الفترة/السنة القابلة للتوزيع
٧٤,٧٩٤,٣٥٥	٧٤,٧٩٤,٣٥٥	ارباح محتجزة في اول الفترة/السنة المالية
٧٦٩,٠٢٥,٩٦٧	٤٨١,٩٣٣,١٩١	إجمالي الرصيد القابل للتوزيع
يوزع كالاتي:		
٦,٩٤٢,٣١٦	٤,٠٧١,٣٨٨	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي*
٦٩,٥٠٨,٠٥١	٤٠,٩٤٦,٧١٧	احتياطي قانوني**
٢٠٥,٠٣١,١٢٦	٢٠٥,٠٣١,١٢٦	توزيعات المساهمين شريحة أولى (٥% من رأس المال المدفوع)***
٦٩,٥٦٥,٨٩٩	٤٠,٧١٣,٨٨٤	حصة العاملين
٢٢,٧٠٥,٦٤١	٧,٥٨٥,٩٤٢	مكافأة اعضاء مجلس الإدارة
٣٢٠,٤٧٨,٥٧٩	١٧٣,٨٣٦,٦٥٦	توزيعات المساهمين (شريحة ثانية)***
٧٤,٧٩٤,٣٥٥	٩,٧٤٧,٤٧٨	أرباح محتجزة في اخر الفترة/السنة المالية
٧٦٩,٠٢٥,٩٦٧	٤٨١,٩٣٣,١٩١	الإجمالي

* يمثل نسبة ١% من صافي ارباح السنة القابلة للتوزيع طبقاً لمادة رقم ١٧٨ من قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ فقد تم خصم بما يعادل نسبة (١%) من صافي الأرباح السنوية القابلة للتوزيع لتلك المساهمة من الأرباح المحتجزة لدعم صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي طبقاً لمتطلبات البنك المركزي المصري.

** يمثل الاحتياطي القانوني نسبة ١٠% من صافي ارباح السنة مخصصاً منه ارباح بيع اصول ثابتة محولة للاحتياطي الرأسمالي.

*** الإبقاء علي الحصة الأولى والحصة الثانية للمساهمين لحساب الأرباح المحتجزة لتدعيم رأس المال بإصدار أسهم مجانية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

١- معلومات عامة

يقدم البنك المصري الخليجي خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال مركزه الرئيسي قطعة رقم ٤٥ شارع التسعين الشمالى، التجمع الخامس بمحافظة القاهرة وعدد ستون فرعاً ويعمل بالبنك ٢٠٧٠ موظفاً في تاريخ قائمة المركز المالى.

الشركة القابضة

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القرار الوزاري رقم ٢٩٦ في ١٤ أكتوبر ١٩٨١ طبقاً لأحكام قانون الاستثمار رقم (٤٣) لسنة ١٩٧٤ و تعديلاته و الذي حل محله قانون الاستثمار رقم (٢٣٠) لسنة ١٩٨٩ و الذي الغي بالقانون رقم (٨) لسنة ١٩٩٧ والخاص بأصدار ضمانات وحوافز الاستثمار ولائحته التنفيذية في جمهورية مصر العربية والبنك مدرج في البورصة المصرية.

الشركة التابعة

تأسست شركة إيجيبتان جلف القابضة للاستثمارات المالية "شركة مساهمة مصرية" وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ بإصدار قانون رأس المال ولائحته التنفيذية، وتم تسجيلها بمكتب السجل التجاري برقم ٢٧٢٢١ بتاريخ ١٨ سبتمبر ٢٠١٢، و تم نشر العقد الابتدائي والنظام الأساسي للشركة بصحيفة الشركات برقم ٥٦ في شهر يونيه سنة ٢٠١٢.

هذا ويمتلك البنك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ حصة بشركة إيجيبتان جلف القابضة للاستثمارات المالية عدد ١ ٩٩٩ ٧٠٠ سهم بنسبة ملكية ٩٩,٩٩%.

هذا ويمتلك البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ حصة بشركة إيجيبتان جلف القابضة للاستثمارات المالية عدد ١ ٩٩٩ ٧٠٠ سهم بنسبة ملكية ٩٩,٩٩%.

إستثمارات غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع

تأسست شركة هامنز للصناعات التكنولوجية الألمانية " شركة مساهمة مصرية " وفقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ بإصدار قانون الشركات ولائحته التنفيذية وتعديلاتها وتم قيد الشركة في السجل التجاري برقم ٩٨٦٣٨ بتاريخ ١٩٩٤/٥/٣.

هذا ويمتلك البنك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ حصة بشركة هامنز للصناعات التكنولوجية عدد ٣٠ ٤٩٨ سهم بنسبة ٩٩,٩٩%. وقد تم زيادة نسبة مساهمة مصرفنا في رأس مال الشركة في ١ يوليو ٢٠١٩.

هذا ويمتلك البنك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ حصة بشركة هامنز للصناعات التكنولوجية عدد ٣٠ ٤٩٨ سهم بنسبة ٩٩,٩٩%. وقد تم زيادة نسبة مساهمة مصرفنا في رأس مال الشركة في ١ يوليو ٢٠١٩.

وقد اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية المجمعة في ١٨ أغسطس ٢٠٢٢.

٢- ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المجمعة. وقد تم إتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات المعروضة إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك :

٢ - أ أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

يتم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية" الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة.

تتضمن هذه القوائم المالية المجمعة للبنك بالإضافة للشركة التابعة :-

شركة إيجيبتان جلف القابضة للاستثمارات المالية	٩٩,٩٩%
---	--------

وقد كان يتم إعداد القوائم المالية للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ باستخدام قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وأعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ وبناءاً على صدور تعليمات البنك المركزي المصري لإعداد القوائم المالية للبنوك وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية" بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ فقد قامت الإدارة بتعديل بعض السياسات المحاسبية لتتماشى مع تلك التعليمات ويبين الإيضاح التالي تفاصيل التغييرات في السياسة المحاسبية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ ب - التغيرات في السياسات المحاسبية

اعتباراً من أول يناير ٢٠١٩ قام البنك بتطبيق تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والخاصة بإعداد القوائم المالية للبنوك وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية"؛ وفيما يلي ملخص للتغيرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للبنك الناتجة عن تطبيق تلك التعليمات.

تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية

عند الاعتراف الأولى، يتم تصنيف الأصول المالية على أنها مصنفة بالتكلفة بالمستهلكة، أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

ويتم تصنيف الأصول المالية طبقاً لنموذج الأعمال الذي تدار به تلك الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

ويتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحقيق تدفقات نقدية تعاقدية. و
 - ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.
- ويتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر فقط في حال استوفت الشرطين التاليين ولم تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه قد تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية، و
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.

عند الاعتراف الأولى بالاستثمار في الأسهم غير المحتفظ بها للمتاجرة، يجوز للبنك أن يختار بلا رجعة قياس التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الآخر. يتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده.

يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى على أنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف الأولى، يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعة أصلاً مالياً يلبي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في حال أن القيام بذلك سيؤدي أو يخفف بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافاً لذلك.

تقييم نموذج العمل:

تقوم المجموعة بإجراء تقييم هدف نموذج الأعمال الذي يحتفظ فيه بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس على أفضل وجه طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وألية عمل تلك السياسات من الناحية العملية. وخصوصاً لمعرفة ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات المالية التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة البنك.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وكيفية إدارة هذه المخاطر.
- عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل باعتبارها جزءاً من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية مع بيع الأصول المالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد دفعات للمبلغ الأصلي والفائدة:

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف المبلغ الأصلي على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولى. يتم تعريف الفائدة على أنها المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقد وللخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش الربح.

في إطار تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات للمبلغ الأصلي والفائدة، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شروط تعاقدية قد تغير وقت ومبلغ التدفقات النقدية التعاقدية باعتبار أن ذلك لن يستوفي هذا الشرط.

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "طبقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩" نموذج الخسارة المحققة الوارد بتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ بنموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة كما ينطبق نموذج الاضمحلال في القيمة الجديد على كافة الأصول المالية بالإضافة إلى بعض ارتباطات وتعهدات القروض وعقود الضمانات المالية.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان بصورة مبكرة أكثر مما كان الوضع عليه بموجب تعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

تطبق المجموعة منهجاً من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية استناداً إلى التغير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولى بها.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

المرحلة الأولى: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

تتضمن المرحلة الأولى الأصول المالية عند الاعتراف الأولي والتي لا تنطوي على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة نسبيا. بالنسبة لهذه الأصول ، يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهرا وتحسب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول (بدون خصم مخصص الائتمان). خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي قد تنتج من حالات إخفاق محتملة خلال ١٢ شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.

المرحلة الثانية: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة - مع عدم اضمحلال قيمة الائتمان

تتضمن المرحلة الثانية الأصول المالية التي بها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ولكن لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال القيمة. يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدة الحياة لتلك الأصول ولكن يستمر احتساب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول. خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة من جميع حالات الإخفاق الممكنة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

المرحلة الثالثة: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة - اضمحلال قيمة الائتمان

تتضمن المرحلة الثالثة الأصول المالية التي يوجد بها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ القوائم المالية ؛ بالنسبة لهذه الأصول يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدى الحياة.

٢ - ج المعاملات المستبعدة عند التجميع

يتم إستبعاد الأرصدة والإيرادات والمصروفات بين شركات المجموعة (فيما عدا مكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية) الناشئة من التعاملات بين شركات المجموعة عند إعداد البيانات المالية المجمعة. يتم إستبعاد الخسائر غير المحققة بنفس طريقة المكاسب غير المحققة ولكن فقط إلى الحد الذي لا يوجد فيه إنخفاض في القيمة.

٢ - د زوال السيطرة

عند زوال السيطرة، تقوم المجموعة بعدم الاعتراف بأصول و التزمات الشركة التابعة والمساهمات غير المسيطرة والمكونات الأخرى لحقوق الملكية ذات الصلة بتلك الشركة. أى فائض أو عجز ينشأ من زوال السيطرة يتم الاعتراف به في قائمة الدخل. في حال احتفظت المجموعة بأية مساهمة في الشركة التابعة يتم عندها قياس تلك المساهمة بالقيمة العادلة في تاريخ زوال السيطرة. ويتم لاحقا المحاسبة عنها على أنها شركة مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية أو وفقا للسياسة المحاسبية للمجموعة للأدوات المالية استنادا إلى مستوى النفوذ المحتفظ به.

٢ - هـ المحاسبة عن الإستثمارات في الشركات الشقيقة

- الشركات الشقيقة هي التي يتمتع البنك بطريقة مباشرة أو غير مباشرة بنفوذ مؤثر عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة أو السيطرة المشتركة حيث يمتلك البنك حصص ملكية تتراوح بين ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت بالشركات الشقيقة.
- يتم إستخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات إقتناء البنك للشركات الشقيقة ، ولا تظهر الشهرة الناتجة عن إقتناء الشركات الشقيقة – إن وجدت – بصورة مستقلة وإنما تكون ضمن القيمة الدفترية للإستثمار. ويتم المحاسبة عن الإستثمارات في الشركات الشقيقة بعد الإقتناء في القوائم المالية المجمعة للبنك باستخدام طريقة حقوق الملكية.
- وطبقا لطريقة حقوق الملكية يتم الإعتراف الأولى بالإستثمار في شركة شقيقة بقائمة المركز المالي المجمعة بالتكلفة ، ويتم تسويته بعد ذلك للإعتراف بنصيب المجموعة في أرباح أو خسائر والتغيرات الأخرى في صافي أصول الشركة الشقيقة.

٢ - و التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعة من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أخرى وبينما يرتبط القطاع الجغرافي بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة إقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة إقتصادية مختلفة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ز ترجمة العملات الأجنبية

٢ - ز/١ عملة التعامل والعرض

تم عرض القوائم المالية المجمعة بالجنية المصري الذي يمثل عملة التعامل والعرض للبنك.

٢ - ز/٢ المعاملات والارصدة بالعملات الأجنبية

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

- صافي دخل المتاجرة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الالتزامات بغرض المتاجرة أو من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة إستثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن بنود الدخل الشامل بحقوق الملكية بباقي التغيرات في القيمة العادلة (إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر).
- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة إستثمارات مالية متاحة للبيع ضمن إحتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

٢ - ح الأصول المالية

السياسة المالية المطبقة إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

يقوم البنك بتبويب أصوله المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة ، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويستند التصنيف بشكل عام إلى نموذج الأعمال الذي تدار به الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

- يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في اصل مبلغ الاستثمار والعوائد. البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في:
- وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية.
 - أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.
 - يقوم البنك بعملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.
- كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج.
 - مبيعات مرتفعة (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

- يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة ، إدارة الاصول المالية على أساس القيمة العادلة ، تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع.
- هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.
- تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

وتتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلي:

- هيكل مجموعة الانشطة مصممة لاستخراج مخرجات محددة.
- يمثل إطار كامل لنشاط محدد (مدخلات - أنشطة - مخرجات).
- يمكن أن يتضمن نموذج الأعمال الواحد نماذج أعمال فرعية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ط المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافى المبالغ ، أو لاستلام الأصل وتسوية الإلتزام في آن واحد.

٢ - ي إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تُحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المُستهلكة لأداة دين سواء كانت أصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد و مصروفات العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لحصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى قيمة الأصل أو الإلتزام المالي عند الاعتراف الأولى. وعند حساب معدل العائد الفعلي يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات. وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي :-

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد إسترداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصى والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبعد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العمل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المُهمش قبل الجدولة الذى لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في المركز المالي قبل الجدولة.

٢ - ك إيرادات الأتعاب والعمولات

- يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة (المرحلة الثالثة)، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

- يتم تأجيل الاعتراف بأتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولى ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأية جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر – مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت – وذلك عند استكمال المعاملة المعنية ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة. ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التي يتم أداء الخدمة فيها.

٢ - ل إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢ - م اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة على أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مخصوماً من أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية. ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يستحق على مدار مدة الاتفاقية باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ن إضمحلال الأصول المالية

السياسة المالية المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

يقوم البنك بمراجعة لكافة أصوله المالية فيما عدا الأصول المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لتقدير مدى وجود إضمحلال في قيمتها كما هو موضح أدناه

يتم تصنيف الأصول المالية في تاريخ القوائم المالية ضمن ثلاث مراحل:

- المرحلة الأولى: الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر.
- المرحلة الـثانية: الأصول المالية التي شهدت ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو تاريخ قيد التوظيفات، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل.
- المرحلة الثالثة: الأصول المالية التي شهدت إضمحلالاً في قيمتها والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأداة وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

يتم قياس الخسائر الائتمانية وخسائر الإضمحلال في القيمة المتعلقة بالأدوات المالية على النحو التالي:

- يتم تصنيف الأداة المالية منخفضة المخاطر عند الإعراف الأولى في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل إدارة مخاطر الائتمان بالبنك.
- إذا تم تحديد أن هناك زيادة جوهرياً في خطر الائتمان منذ الإعراف الأولى، يتم نقل الأداة المالية إلى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد إقرارها مضمحلة في هذه المرحلة.
- في حالة وجود مؤشرات عن إضمحلال قيمة الأداة المالية فيتم نقلها للمرحلة الثالثة.
- يتم تصنيف الأصول المالية التي أنشأها أو اقتنتها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الإعراف الأولى بالمرحلة الثانية مباشرة، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

يعتبر البنك أن الأداة المالية قد شهدت زيادة جوهرياً في خطر الائتمان عند تحقق واحد أو أكثر مما يلي من المعايير الكمية والنوعية وكذلك العوامل المتعلقة بالتوقف عن السداد.

• المعايير الكمية

عند زيادة احتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقي للأداة من تاريخ المركز المالي مقارنة باحتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقي المتوقع عند الاعتراف الأولى وذلك وفقاً لهيكل المخاطر المقبولة لدى البنك.

• المعايير النوعية

- إذا واجه المقترض واحداً أو أكثر من الأحداث التالية:
- تقدم المقترض بطلب لتحويل السداد قصير الأجل إلى طويل الأجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقترض.
- تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقترض.
- متأخرات سابقة متكررة خلال الـ ١٢ شهراً السابقة.
- تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.

قروض المؤسسات والمشر وعات المتوسطة

- إذا كان المقترض على قائمة المتابعة و / أو الأداة المالية واجهت واحداً أو أكثر من الأحداث التالية:
- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
- تغييرات سلبية جوهرياً في النشاط والظروف المادية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.
- تغييرات سلبية جوهرياً في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية.
- تغييرات اقتصادية مستقبلية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.
- العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي / السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / القروض التجارية.
- إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ن إضمحلال الأصول المالية - تابع

التوقف عن السداد:

تدرج قروض وتسهيلات المؤسسات والمشروعات المتوسطة، والصغيرة، ومتناهية الصغر، والتجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية إذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٦٠) يوم على الأكثر وتقل عن (٩٠) يوم، علماً بأن هذه المدة (٦٠) يوم) ستخفض بمعدل (١٠) أيام سنوياً لتصبح (٣٠) يوماً خلال (٣) سنوات من تاريخ التطبيق (عام ٢٠١٩)، وقد انخفضت المدة لتصبح (٣٠) يوماً خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢.

التقدم بين المراحل (٣،٢،١):

• الترقية من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى:

لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى إلا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الأولى وسداد كامل المتأخرات من الأصل المالي والعوائد.

• الترقية من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

لا يقوم البنك بنقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية إلا بعد استيفاء كافة الشروط التالية:

- استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
- سداد ٢٥% من أرصدة الأصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنية / المهمشة.
- الانتظام في سداد أصل مبلغ الأصل المالي وعوائده المستحقة لمدة ١٢ شهراً متصلة على الأقل.

٢ - س الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة، وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.

يتم الاعتراف بتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية، ويتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقعة الاستفادة منها فيما لا يزيد عن أربع سنوات فيما عدا نظام الحاسب الآلي الأساسي للبنك (الحزمة البنكية) حيث يتم استهلاكه على عشر سنوات.

٢ - ع أصول أخرى

الأصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع

تم تبويب الأصول الغير متداولة كأصول محتفظ بها بغرض البيع، إذا كان من المتوقع أن يتم استرداد قيمتها الدفترية بشكل أساسي من صفقة بيع وليس من الاستمرار في استخدامها، ويشمل ذلك الأصول المكتتاة مقابل تسوية قروض وأصول ثابتة التي يوقف البنك استخدامها بغرض بيعها والشركات التابعة والشقيقة التي يكتنيها البنك بغرض بيعها.

يكون الأصل (أو المجموعه الجارى التخلص منها) متاحاً للبيع الفوري بحالته التي يكون عليها بدون أي شروط أو شروط البيع التقليدية والمعتادة لتلك الأصول.

يقاس الأصل الغير متداول (أو المجموعه الجارى التخلص منها) والمبوبة أصول محتفظ بها لغرض البيع على أساس القيمة الدفترية في تاريخ التصنيف أو القيمة العادلة مخصوماً منها تكاليف البيع أيهم أقل.

وإذا غير البنك خطة البيع، يتم تعديل القيمة الدفترية للأصل للمبلغ التي كان سيتم قياس الأصل به لو لم يكن مبوباً كأصل محتفظ به بغرض البيع مع الأخذ في الاعتبار أي إضمحلال للقيمة، وبالنسبة للأصول المكتتاة مقابل تسوية قروض فإذا لم يتمكن البنك من بيعها خلال المدة المقررة قانوناً، يتم تكون احتياطي مخاطر البنكية العام بواقع ١٠% من قيمة الأصل سنوياً.

ويتم الاعتراف بالتغيرات في قيمة الأصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع و ربح و خسارة البيع في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ف الأصول الثابتة

تتمثل الأصول الثابتة للبنك في الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسى والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك ومجمع خسائر الاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة بإنشاء أو إقتناء بنود الأصول الثابتة.

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة يعتمد عليها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى ولا يعتبر البنك القيمة التخريدية لأصوله الثابتة ذات أهمية نسبية أو ذات تأثير جوهري على القيمة القابلة للإهلاك، وبالتالي تحسب قيمة الإهلاك لتلك الأصول الثابتة بدون خصم قيمة تخريدية للأصل..

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

٥٠ سنة	- المباني والإنشاءات
٤٠ سنة	- الخزائن الحديدية
١٠ سنوات	- الأثاث
٨ سنوات	- آلات ومعدات
٨ سنوات	- تجهيزات
٥ سنوات	- أجهزة
٨ سنوات	- حاسب ألى
٥ سنوات	- وسائل نقل

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

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

٢ - ص اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول الغير مالية التي ليس لها عمر انتاجى محدد ويتم اختبار اضمحلالها سنوياً ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد.

ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذى يزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية وتمثل القيمة الاستردادية صافى القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ولغرض تقدير الاضمحلال يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال ليحت ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

٢ - ق النقدية وما فى حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية تتضمن النقدية وما فى حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقها ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء، وتتضمن النقدية والأرصدة لدى البنك المركزى خارج اطار نسب الإحتياطى الأزامى والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزانة أوراق حكومية أخرى.

٢ - ر المخصصات الأخرى

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

وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات. ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبنند من داخل هذه المجموعة.

ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدرة الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام – دون تأثره بمعدل الضرائب الساري – الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ش مزايا العاملين

٢ - ش/١ التأمينات الإجتماعية

يلتزم البنك بسداد اشتراكات الى الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية ولايتحمل البنك أي التزامات إضافية بمجرد سداد تلك الاشتراكات الدورية على قائمة الدخل عن الفترة التي تستحق فيها وتدرج ضمن مزايا العاملين.

٢ - ش/٢ حصة العاملين في الأرباح

يدفع البنك نسبة من الأرباح النقدية المتوقع توزيعها كحصة للعاملين في الأرباح ويعترف بحصة العاملين في الأرباح كجزء من توزيعات الأرباح في حقوق الملكية وكإلتزامات عندما تعتمد من الجمعية العامة لمساهمي البنك ولا تسجل أي إلتزامات بحصة العاملين في الأرباح غير موزعة.

٢ - ش/٣ التزامات مزايا ما بعد انتهاء الخدمة الأخرى

يقوم البنك بتقديم مزايا رعاية صحية للمتقاعدين فيما بعد انتهاء الخدمة وعادة ما يكون استحقاق هذه المزايا مشروطاً ببقاء العامل في الخدمة حتى سن التقاعد واستكمال حد أدنى من فترة الخدمة. ويتم استحقاق التكاليف المتوقعة لهذه المزايا على مدار فترة التوظيف باستخدام طريقة محاسبية مماثلة لتلك المستخدمة في نظم المزايا المحددة.

٢ - ش/٤ نظام أسهم الإثابة والتحفيز

أصدرت الجمعية العمومية غير العادية للبنك المصري الخليجي بجلستها المنعقدة بتاريخ ٢٠١٧/٥/٩ نظام الإثابة والتحفيز بنظام المنح وذلك بعد تعديل النظام الأساسي للبنك وفقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٠١٦/٣/٢٣ وذلك بناء على اقتراح مقدم من مجلس إدارة البنك بتاريخ ٢٠١٦/٢/٢٩ ويتم تطبيق نظام الإثابة والتحفيز من تاريخ اعتماد الهيئة العامة للرقابة المالية لهذا النظام وفقاً لأحكام القانون. ويتم منح أسهم نظام الإثابة والتحفيز لصالح الاعضاء التنفيذيين ورؤساء القطاعات والمديرين العموم ومديرو الصف الأول والموظفين بالبنك لتمييزهم الواضح من خلال نتائج أعمالهم وتقييمهم السنوي وفقاً لمستوى الأداء المالي للبنك وتقرير أداء الفرد حسب درجته الوظيفية.

٢ - ت ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة الفترة المالية كلا من الضريبة الحالية والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببند حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية بالإضافة الى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً لأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية.

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل ، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية ، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة القيمة الدفترية للأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

٢ - ث الاقتراض

يتم الاعتراف بالقروض التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على القرض. ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المستهلكة.

٢ - خ رأس المال

توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في الفترة التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح و مكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي و القانون.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها الى مخاطر مالية متنوعة، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة، ولذلك يهدف البنك الى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد والى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى. وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل، بالإضافة الى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة الى ذلك فإن إدارة المخاطر تعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبينه الرقابة بشكل مستقل.

٣- ١ خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته، وبعدد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر. ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول البنك على أدوات الدين. كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات القروض. وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة مخاطر الائتمان الذي يرفع تقاريره الى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

٣- ١/١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

لقياس خطر الائتمان المتعلق بالقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء، ينظر البنك في ثلاثة مكونات كما يلي:

- احتمالات الإخفاق (التأخر) (Probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية.
- المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default).
- خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default).

وتتطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة The Expected Loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة.

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء. وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسؤولي الائتمان للوصول الى تصنيف الجدارة الملائم. وقد تم تقسيم عملاء البنك الى عشر فئات للجدارة. ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر. ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً. ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.

فئات التصنيف الداخلي للبنك

التصنيف	مدلول التصنيف
١	ديون جيدة
٢	المتابعة العادية
٣	المتابعة الخاصة
٤	ديون غير منتظمة

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر على سبيل المثال، بالنسبة للقروض، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية. وبالنسبة للارتباطات، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة الى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سحبت حتى تاريخ التأخر إن حدث.

وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر. ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع الدين، وأولوية المطالبة، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

أدوات الدين وأذون الخزنة والأذون الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأذون، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندرد أند بور أو مايعادله لإدارة خطر الائتمان، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان. ويتم النظر الى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأذون على أنها طريقة للحصول على جودة أئتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ / ٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببند المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا.

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان. ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة. ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة. ومن الأنواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات:

- الرهن العقاري.
- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع.
- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان. ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات.

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزنة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية.

ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

يقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات. ولا ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالميزانية وذلك لأن التسوية عادة ما تتم على أساس إجمالي، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الآخر بإجراء المقاصة. ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات.

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب.

وتحمل عقود الضمانات المالية Guarantees and stand-by letters of credit ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض. وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية Documentary and Commercial Letters of Credit التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر.

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح القروض، أو الضمانات، أو الاعتمادات المستندية. ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان. إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة. ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ / ٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار. وبخلاف ذلك، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدّر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدمة في أغراض قواعد البنك المركزي المصري.

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية السنة المالية مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف. ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها كذلك من فئات التقييم الداخلي للبنك:

تقييم البنك	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %
	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ديون جيدة	٣٢,٧٢ %	٣٠,٥٥ %
المتابعة العادية	٥٤,٧٤ %	٥٧,٢٩ %
المتابعة الخاصة	٨,٠٤ %	٦,٣٢ %
ديون غير منتظمة	٤,٥٠ %	٥,٨٤ %
	١٠٠ %	١٠٠ %

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى وجود اضمحلال طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، واستناداً إلى المؤشرات التالية التي حددها البنك:

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المقرض أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للمقرض.
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للمقرض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.
- اضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الائتمانية.

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ الميزانية على أساس كل حالة على حدة ، ويجري تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة. ويشمل التقييم عادة الضمان القائم ، بما في ذلك إعادة تأكيد التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات. ويتم تكوين مخصص خسائر الاضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية.

٣ - أ / ٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح رقم (٣ - أ / ١)، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعته المالي ومدى انتظامه في السداد.

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة. ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين وبعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح رقم (٣٠ / أ) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام - تابع

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان:

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	%١	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	%١	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	%٢	٢	المتابعة العادية
٥	مخاطر مقبولة	%٢	٢	المتابعة العادية
٦	مخاطر مقبولة حدياً	%٣	٣	المتابعة الخاصة
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	%٥	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	%٢٠	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	%٥٠	٤	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	%١٠٠	٤	ديون غير منتظمة

٣ - أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ جنية مصري	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
١٢,٦٧٤,٠٥٧,٦٣٧	٦,٥٣٦,٦٢٤,٣٧٢	أرصدة لدى البنوك
٣,٥٧٠,٣٤٤	٣,٤٤٢,٥٥١	أصول مالية بغرض المتاجرة - أدوات دين
٨,٠٩٢,٩٣٢,٩٦٩	١٥,٩٩٠,٥٤٤,٦٩٦	أذون الخزانة وأوراق مالية أخرى
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٧٢,٧٨٠,٧٧٤	٦٦,٩٣٤,٩٧٢	- حسابات جارية مدينة
٨٧,٠١٥,٠٣٠	٧٩,٨٥٦,٨٦٠	- بطاقات ائتمان
٨,٩٥٣,١٧٦,٤٢٧	٧,٧٣٨,٠٠٥,٠٣٠	- قروض شخصية
٣١٦,٩٢٥,٧١٢	٣٢٠,٥٥٥,٧٨٩	- قروض عقارية
		قروض مؤسسات
٢,٧٤٨,١٣٠,٦٥٦	١,٧٧٤,٨٧٠,٣٧١	- حسابات جارية مدينة
٧,٣٢٥,٢٦٢,٨٦٠	٨,٠٦٥,٧٣٢,٦٩٤	- قروض مباشرة
٧,٠١١,٠٥٦,٦٨٢	٦,٨٢٣,٨٦١,٠٢٧	- قروض مشتركة
		استثمارات مالية
		أدوات دين
		أصول أخرى
٧٣,٢٤٧,٥٦٣,٤٨٠	٧٣,٤٩١,٠٤٣,٢٠٤	الإجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
٥٤,٣٢٣,٠٠٠	٩٢,٠٢٠,٠٠٠	اعتمادات مستندية
١,٩٩٩,٣٥٠,٠٠٠	٢,٢٦٩,١٠٦,٠٠٠	خطابات ضمان
٢,٠٥٣,٦٧٣,٠٠٠	٢,٣٦١,١٢٦,٠٠٠	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

البندود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة

٣٠ يونيو ٢٠٢٢				أرصدة لدى البنوك
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
١٢,٦٧٤,٠٥٧,٦٣٧	--	--	١٢,٦٧٤,٠٥٧,٦٣٧	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
١٢,٦٧٤,٠٥٧,٦٣٧	--	--	١٢,٦٧٤,٠٥٧,٦٣٧	إجمالي القيمة الدفترية
(٥,٦٥٦,٧٩٧)	--	--	(٥,٦٥٦,٧٩٧)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٢,٦٦٨,٤٠٠,٨٤٠	--	--	١٢,٦٦٨,٤٠٠,٨٤٠	القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				أرصدة لدى البنوك
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
٦,٥٣٦,٦٢٤,٣٧٢	--	--	٦,٥٣٦,٦٢٤,٣٧٢	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٦,٥٣٦,٦٢٤,٣٧٢	--	--	٦,٥٣٦,٦٢٤,٣٧٢	إجمالي القيمة الدفترية
(٢,٥٩١,٤٥٩)	--	--	(٢,٥٩١,٤٥٩)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦,٥٣٤,٠٣٢,٩١٣	--	--	٦,٥٣٤,٠٣٢,٩١٣	القيمة الدفترية

٣٠ يونيو ٢٠٢٢				أذون الخزانة
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
٨,٠٩٢,٩٣٢,٩٦٩	--	--	٨,٠٩٢,٩٣٢,٩٦٩	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٨,٠٩٢,٩٣٢,٩٦٩	--	--	٨,٠٩٢,٩٣٢,٩٦٩	إجمالي القيمة الدفترية
(٢٢,٨٥٨,٩٣٩)	--	--	(٢٢,٨٥٨,٩٣٩)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨,٠٧٠,٠٧٤,٠٣٠	--	--	٨,٠٧٠,٠٧٤,٠٣٠	القيمة الدفترية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				أذون الخزانة
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١٥,٩٩٠,٥٤٤,٦٩٦	--	--	١٥,٩٩٠,٥٤٤,٦٩٦	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
١٥,٩٩٠,٥٤٤,٦٩٦	--	--	١٥,٩٩٠,٥٤٤,٦٩٦	إجمالي القيمة الدفترية
(٩,٤٣٠,٥٧٨)	--	--	(٩,٤٣٠,٥٧٨)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٥,٩٨١,١١٤,١١٨	--	--	١٥,٩٨١,١١٤,١١٨	القيمة الدفترية

٣٠ يونيو ٢٠٢٢				قروض وتسهيلات للأفراد
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٤,٠٥٦,٠٠٢,٢٩٧	--	٣٢٥,٨٩٩,٣٢٥	٣,٧٣٠,١٠٢,٩٧٢	درجة الائتمان
٤,٨٤١,١٥٤,٣٢٧	--	--	٤,٨٤١,١٥٤,٣٢٧	ديون جيدة
٢٤١,٤٢٧,٣٥٩	--	٢٤١,٤٢٧,٣٥٩	--	المتابعة العادية
٢٩١,٣١٣,٩٦٠	٢٩١,٣١٣,٩٦٠	--	--	متابعة خاصة
٩,٤٢٩,٨٩٧,٩٤٣	٢٩١,٣١٣,٩٦٠	٥٦٧,٣٢٦,٦٨٤	٨,٥٧١,٢٥٧,٢٩٩	ديون غير منتظمة
(٢٤٥,٢٤٢,٣٧٩)	(١٥٢,٣٨٢,٢١١)	(٤٠,٤٢٨,٤٤٢)	(٥٢,٤٣١,٧٢٦)	إجمالي القيمة الدفترية
٩,١٨٤,٦٥٥,٥٦٤	١٣٨,٩٣١,٧٤٩	٥٢٦,٨٩٨,٢٤٢	٨,٥١٨,٨٢٥,٥٧٣	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
				القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				قروض وتسهيلات للأفراد
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٣,٤٢٢,٣٥٥,٥٨٥	--	٦٣,٢٨٧,٤٥٨	٣,٣٥٩,٠٦٨,١٢٧	درجة الائتمان
٤,٣٥٣,٦٥٣,٧٨٨	--	--	٤,٣٥٣,٦٥٣,٧٨٨	ديون جيدة
١٦٢,٤٧٥,٦٨١	--	١٦٢,٤٧٥,٦٨١	--	المتابعة العادية
٢٦٦,٨٦٧,٥٩٧	٢٦٦,٨٦٧,٥٩٧	--	--	متابعة خاصة
٨,٢٠٥,٣٥٢,٦٥١	٢٦٦,٨٦٧,٥٩٧	٢٢٥,٧٦٣,١٣٩	٧,٧١٢,٧٢١,٩١٥	ديون غير منتظمة
(٢٤٣,٢١٥,٦٨٥)	(١٢٢,٧٨٨,٨٠٥)	(٣٨,٣٢٥,٨٧٠)	(٨٢,١٠١,٠١٠)	إجمالي القيمة الدفترية
٧,٩٦٢,١٣٦,٩٦٦	١٤٤,٠٧٨,٧٩٢	١٨٧,٤٣٧,٢٦٩	٧,٦٣٠,٦٢٠,٩٠٥	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
				القيمة الدفترية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

٣٠ يونيو ٢٠٢٢				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للمؤسسات
				درجة الائتمان
٤,٦١٨,٤٣٧,٨٤٤	--	٢٨,٧٦٩	٤,٦١٨,٤٠٩,٠٧٥	ديون جيدة
٩,٦٧٤,٠٨٣,٧٢٦	--	٣٠١,١٤٨,٤٨٨	٩,٣٧٢,٩٣٥,٢٣٨	المتابعة العادية
١,٨٨٩,١٥٢,٩٥٢	--	٩٤١,٧٥١,٣٦٥	٩٤٧,٤٠١,٥٨٧	متابعة خاصة
٩٠٢,٧٧٥,٦٧٦	٩٠٢,٧٧٥,٦٧٦	--	--	ديون غير منتظمة
١٧,٠٨٤,٤٥٠,١٩٨	٩٠٢,٧٧٥,٦٧٦	١,٢٤٢,٩٢٨,٦٢٢	١٤,٩٣٨,٧٤٥,٩٠٠	إجمالي القيمة الدفترية
(١,١٣٥,٥٢١,٢٦٩)	(٥٨٦,٩٩٦,٥٦٦)	(٣٧٦,٣٦٨,١٨١)	(١٧٢,١٥٦,٥٢٢)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٥,٩٤٨,٩٢٨,٩٢٩	٣١٥,٧٧٩,١١٠	٨٦٦,٥٦٠,٤٤١	١٤,٧٦٦,٥٨٩,٣٧٨	القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للمؤسسات
				درجة الائتمان
٤,١٧٥,١٩٤,٦٤٠	--	٣,١٢٦	٤,١٧٥,١٩١,٥١٤	ديون جيدة
٩,٨٩٥,٣٩٥,٧٩٨	--	٣٥,١٦٢,١١٢	٩,٨٦٠,٢٣٣,٦٨٦	المتابعة العادية
١,٤٠٨,٤٧٦,٦٤٢	--	٩٨٠,٣٦٧,١٧٦	٤٢٨,١٠٩,٤٦٦	متابعة خاصة
١,١٨٥,٣٩٧,٠١٢	١,١٨٥,٣٩٧,٠١٢	--	--	ديون غير منتظمة
١٦,٦٦٤,٤٦٤,٠٩٢	١,١٨٥,٣٩٧,٠١٢	١,٠١٥,٥٣٢,٤١٤	١٤,٤٦٣,٥٣٤,٦٦٦	إجمالي القيمة الدفترية
(١,٣٧٥,٧٦٠,٤٤٠)	(١,٠٤٤,٠٨٤,٩١٥)	(٣٠٩,٧٦٢,٥٠٧)	(٢١,٩١٣,٠١٨)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٥,٢٨٨,٧٠٣,٦٥٢	١٤١,٣١٢,٠٩٧	٧٠٥,٧٦٩,٩٠٧	١٤,٤٤١,٦٢١,٦٤٨	القيمة الدفترية

٣٠ يونيو ٢٠٢٢				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
				درجة الائتمان
١٨,٧٧١,٣٠٩,٣٢٦	--	--	١٨,٧٧١,٣٠٩,٣٢٦	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
١٨,٧٧١,٣٠٩,٣٢٦	--	--	١٨,٧٧١,٣٠٩,٣٢٦	إجمالي القيمة الدفترية
(٣٩,٤٥٥,٦٥٨)	--	--	(٣٩,٤٥٥,٦٥٨)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٨,٧٣١,٨٥٣,٦٦٨	--	--	١٨,٧٣١,٨٥٣,٦٦٨	القيمة الدفترية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٩,٤٦٠,١١٢,٧٣٧	--	--	١٩,٤٦٠,١١٢,٧٣٧	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
١٩,٤٦٠,١١٢,٧٣٧	--	--	١٩,٤٦٠,١١٢,٧٣٧	إجمالي القيمة الدفترية
(٣٤,٢٨٠,٨١٤)	--	--	(٣٤,٢٨٠,٨١٤)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٩,٤٢٥,٨٣١,٩٢٣	--	--	١٩,٤٢٥,٨٣١,٩٢٣	القيمة الدفترية

٣٠ يونيو ٢٠٢٢				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٤,٩٤٧,٢٣٢,٤٨٤	--	--	٤,٩٤٧,٢٣٢,٤٨٤	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٤,٩٤٧,٢٣٢,٤٨٤	--	--	٤,٩٤٧,٢٣٢,٤٨٤	إجمالي القيمة الدفترية
(١٣,٣٢٨,١٠٦)	--	--	(١٣,٣٢٨,١٠٦)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤,٩٣٣,٩٠٤,٣٧٨	--	--	٤,٩٣٣,٩٠٤,٣٧٨	القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٤,٨٩٤,٨٢٦,٧٢١	--	--	٤,٨٩٤,٨٢٦,٧٢١	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٤,٨٩٤,٨٢٦,٧٢١	--	--	٤,٨٩٤,٨٢٦,٧٢١	إجمالي القيمة الدفترية
(١١,١٧٤,٤٠٤)	--	--	(١١,١٧٤,٤٠٤)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤,٨٩٦,١٥٢,٣١٧	--	--	٤,٨٩٦,١٥٢,٣١٧	القيمة الدفترية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - هـ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

يوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية السنة نتيجة لهذه العوامل:

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢	٢,٥٩١,٤٥٩	--	--	٢,٥٩١,٤٥٩
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	٢,٥٨٧,٠٥٤	--	--	٢,٥٨٧,٠٥٤
أصول مالية استحققت أو تم استبعادها	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الأولى	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	--	--	--	--
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال الفترة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات أجنبية	٤٧٨,٢٨٤	--	--	٤٧٨,٢٨٤
الرصيد في آخر الفترة المالية	٥,٦٥٦,٧٩٧	--	--	٥,٦٥٦,٧٩٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١	٢,٠٦٢,٠٢٧	--	--	٢,٠٦٢,٠٢٧
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	٥٥٠,٩٤٢	--	--	٥٥٠,٩٤٢
أصول مالية استحققت أو تم استبعادها	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الأولى	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	--	--	--	--
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال السنة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٢١,٥١٠)	--	--	(٢١,٥١٠)
الرصيد في آخر الفترة المالية	٢,٥٩١,٤٥٩	--	--	٢,٥٩١,٤٥٩

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

٣٠ يونيو ٢٠٢٢				أذون الخزانة
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٩,٤٣٠,٥٧٨	--	--	٩,٤٣٠,٥٧٨	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
٩,٣٥٧,٤٨٣	--	--	٩,٣٥٧,٤٨٣	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
--	--	--	--	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
٤,٠٧٠,٨٧٨	--	--	٤,٠٧٠,٨٧٨	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٢,٨٥٨,٩٣٩	--	--	٢٢,٨٥٨,٩٣٩	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				أذون الخزانة
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٩,٦٠٩,٦٣٦	--	--	٩,٦٠٩,٦٣٦	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
١٨,٤٢٨	--	--	١٨,٤٢٨	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
--	--	--	--	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال السنة
(١٩٧,٤٨٦)	--	--	(١٩٧,٤٨٦)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٩,٤٣٠,٥٧٨	--	--	٩,٤٣٠,٥٧٨	الرصيد في آخر السنة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

٣٠ يونيو ٢٠٢٢				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
٢٤٣,٢١٥,٦٨٥	١٢٢,٧٨٨,٨٠٥	٣٨,٣٢٥,٨٧٠	٨٢,١٠١,٠١٠	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
٣٠,٦٤٣,٩١٨	١٠,٠٧٨,٠٤٦	٩١٣,٨٢٤	١٩,٦٥٢,٠٤٨	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٦,٨٢٣,٠٧٩)	(٣,٢٢١,٨٧٢)	(١,٩٣٠,١٤٤)	(١,٦٧١,٠٦٣)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	(٢١٥,١٢٧)	(٩٠٣,٥٨٥)	١,١١٨,٧١٢	المحول إلى المرحلة الأولى
--	(٢٠٧,٨٣٨)	١,٨٥٧,٠٨٠	(١,٦٤٩,٢٤٢)	المحول إلى المرحلة الثانية
--	٥,٥٣٦,٩٦٨	(٥,٤٤١,٥٣٠)	(٩٥,٤٣٨)	المحول إلى المرحلة الثالثة
(٣٢,١٤٥,٣٨٨)	٧,٢٧٢,٦١٨	٧,٦٠٦,٨٩٣	(٤٧,٠٢٤,٨٩٩)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
١٠,٣٣٩,٨٨٤	١٠,٣٣٩,٨٨٤	--	--	متحصلات من ديون سبق اعدامها
١١,٣٥٩	١٠,٧٢٧	٣٤	٥٩٨	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٤٥,٢٤٢,٣٧٩	١٥٢,٣٨٢,٢١١	٤٠,٤٢٨,٤٤٢	٥٢,٤٣١,٧٢٦	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
١٧٠,٧٠٣,٣٨٣	٦٨,٦٣٢,٠٢٤	٣٠,٥٨٢,٦٤٩	٧١,٤٨٨,٧١٠	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
٥٩,٩٨٩,٨١٨	٧,٩٢٨,٤٣٢	٦,٢١٨,٨٦١	٤٥,٨٤٢,٥٢٥	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٦٤,٤٦١,١٧٩)	(٦٠,٢٨٠,٢٠٨)	(١,٨٠٧,٦٦١)	(٢,٣٧٣,٣١٠)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	(١,٦٣٦,٩٣٦)	(٤,٤٢٠,٣١٦)	٦,٠٥٧,٢٥٢	المحول إلى المرحلة الأولى
--	(١,٧٥١,٤٧٧)	٣,٦٦٠,٨٩٤	(١,٩٠٩,٤١٧)	المحول إلى المرحلة الثانية
--	٦,٥٧١,٨٣١	(٦,١٤٠,٥٥١)	(٤٣١,٢٨٠)	المحول إلى المرحلة الثالثة
١٧٥,٩٣٨,٥٧٩	٢٠٢,٢٧٩,٩٥٧	١٠,٢٣٢,٠٠٢	(٣٦,٥٧٣,٣٨٠)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
٦,٩٦١,٢٤٢	٦,٩٦١,٢٤٢	--	--	متحصلات من ديون سبق اعدامها
(١٠٥,٩١٥,٢٠٠)	(١٠٥,٩١٥,٢٠٠)	--	--	الإعدام خلال السنة
(٩٥٨)	(٨٦٠)	(٨)	(٩٠)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٤٣,٢١٥,٦٨٥	١٢٢,٧٨٨,٨٠٥	٣٨,٣٢٥,٨٧٠	٨٢,١٠١,٠١٠	الرصيد في آخر السنة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

٣ يونيو ٢٠٢٢				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
١,٣٧٥,٧٦٠,٤٤٠	١,٠٤٤,٠٨٤,٩١٥	٣٠٩,٧٦٢,٥٠٧	٢١,٩١٣,٠١٨	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
٨,٣٤٥,٦٧٤	٨٠٧	٨٣,٥١٩	٨,٢٦١,٣٤٨	أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرة
(٣٤٨,٢٩٣,٠١٩)	(٣٤٧,١٤٩,٧٨٩)	(٥٢٠,٨١٤)	(٦٢٢,٤١٦)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	(١,٥٢٨)	(٧,٦٨٣,٥٠٢)	٧,٦٨٥,٠٣٠	المحول إلى المرحلة الأولى
--	(٥٠٣)	٣,٦٨٨,٨٥٤	(٣,٦٨٨,٣٥١)	المحول إلى المرحلة الثانية
--	٢٢,٥٢٠,٠٦٧	(٢٢,٥١٦,٤٨٣)	(٣,٥٨٤)	المحول إلى المرحلة الثالثة
٤٠,٢٢٦,٧٦٨	١٧٦,٤٣٤,٥٢٦	٩١,٧٧٠,٩٥٧	١٣٢,٠٢١,٢٨٥	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	متحصلات من ديون سبق اعدامها
--	--	--	--	محول من مخصصات أخرى
(٤٠٥,٧٩٤,٧٠٣)	(٤٠٥,٧٩٤,٧٠٣)	--	--	الإعدام خلال الفترة
١٠٥,٢٧٦,١٠٩	٩٦,٩٠٢,٧٧٤	١,٧٨٣,١٤٣	٦,٥٩٠,١٩٢	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,١٣٥,٥٢١,٢٦٩	٥٨٦,٩٩٦,٥٦٦	٣٧٦,٣٦٨,١٨١	١٧٢,١٥٦,٥٢٢	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
١,٣٢٠,٨٠٩,٩٩٦	٨٩٢,٦٤٦,٧٠٩	٣٤٨,٥٥٥,٣٠٠	٧٩,٦٠٧,٩٨٧	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
٤,٤٩٨,٠٦٣	٤٢٥	٨٩٠,٤٦١	٣,٦٠٧,١٧٧	أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرة
(٨,٧٨٢,٤٦٩)	(١,٦٨٨,٦٦٢)	(٢٨٥,٨٤٩)	(٦,٨٠٧,٩٥٨)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	(١٧٣)	(٢٣,١٦٧,١٨٦)	٢٣,١٦٧,٣٥٩	المحول إلى المرحلة الأولى
--	(١)	١٢,٩٧٥,٠٧٠	(١٢,٩٧٥,٠٦٩)	المحول إلى المرحلة الثانية
--	٤٤,٨٣٢,٢٣٠	(٤٣,٦٤٩,٩٧٨)	(١,١٨٢,٢٥٢)	المحول إلى المرحلة الثالثة
٦١,١٧٧,٣٦٩	١١٠,١٦٦,٢٥٩	١٤,٤٣٣,٧٨٦	(٦٣,٤٢٢,٦٧٦)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	متحصلات من ديون سبق إعدامها
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	محول من مخصصات أخرى
(١,٠٣٧,٤٩٢)	(١,٠٣٧,٤٩٢)	--	--	الإعدام خلال السنة
(٩٠٥,٠٢٧)	(٨٣٤,٣٨٠)	١٠,٩٠٣	(٨١,٥٥٠)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٣٧٥,٧٦٠,٤٤٠	١,٠٤٤,٠٨٤,٩١٥	٣٠٩,٧٦٢,٥٠٧	٢١,٩١٣,٠١٨	الرصيد في آخر السنة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

٣٠ يونيو ٢٠٢٢				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٤,٢٨٠,٨١٤	--	--	٣٤,٢٨٠,٨١٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
--	--	--	--	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٨٣٠,٧٤٦)	--	--	(٨٣٠,٧٤٦)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
٦,٠٠٥,٥٩٠	--	--	٦,٠٠٥,٥٩٠	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣٩,٤٥٥,٦٥٨	--	--	٣٩,٤٥٥,٦٥٨	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٧,٤٣٢,٠٠٥	--	--	٣٧,٤٣٢,٠٠٥	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
--	--	--	--	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٢,٧٥٧,٠٢٤)	--	--	(٢,٧٥٧,٠٢٤)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال السنة
(٣٩٤,١٦٧)	--	--	(٣٩٤,١٦٧)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣٤,٢٨٠,٨١٤	--	--	٣٤,٢٨٠,٨١٤	الرصيد في آخر السنة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

٣٠ يونيو ٢٠٢٢				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١١,١٧٤,٤٠٤	--	--	١١,١٧٤,٤٠٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
٢٤,١٣٢	--	--	٢٤,١٣٢	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
--	--	--	--	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
٢,١٢٩,٥٧٠	--	--	٢,١٢٩,٥٧٠	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٣,٣٢٨,١٠٦	--	--	١٣,٣٢٨,١٠٦	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١٣,٠٣٠,٥٣٨	--	--	١٣,٠٣٠,٥٣٨	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
--	--	--	--	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(١,٧٤٢,٤٩٨)	--	--	(١,٧٤٢,٤٩٨)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال السنة
(١١٣,٦٣٦)	--	--	(١١٣,٦٣٦)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١١,١٧٤,٤٠٤	--	--	١١,١٧٤,٤٠٤	الرصيد في آخر السنة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

تمثل الجداول السابقة أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية.

وكما هو مبين بالجدول السابق الخاص بالبنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي فإن ٣٦,١٩% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٣٣,٨٣% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٤٣,٤٢% مقابل ٥٤,٨٨% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

وتنق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي:

- ٩١,٩٢% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٣,٥٨% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ .
- ٨٧,٩٦% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٨٩% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ .
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ .
- ٩٩,٤٣% من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزنة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٩,٤٦% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ .

٣ - أ/ قروض وتسهيلات

فيما يلي أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للعملاء	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٣,٣٢٢,٣٤٩,٧١٦	٢٢,١٣٣,٤٢٧,١٣٣	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٢,١٤٨,١٥١,٩٧٧	١,٤٤٠,٠٣٣,٧٤٣	متأخرات ليست محل إضمحلال
١,٠٤٣,٨٤٦,٤٤٨	١,٢٩٦,٣٥٥,٨٦٧	محل إضمحلال
٢٦,٥١٤,٣٤٨,١٤١	٢٤,٨٦٩,٨١٦,٧٤٣	الاجمالي
(١,٣٨١,١٥١,٨٣٢)	(١,٦١٩,٣٦٢,٧٠٧)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال والعوائد المجنبة
٢٥,١٣٣,١٩٦,٣٠٩	٢٣,٢٥٠,٤٥٤,٠٣٦	الاجمالي

- انخفاض محفظة القروض والتسهيلات للعملاء في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ بنسبة ٧% مقارنة برصيد المحفظة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ .
- يتضمن إيضاح رقم (١٧) معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات للعملاء.
- ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع الى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/٦ قروض وتسهيلات - تابع

القروض والتسهيلات للعملاء (بالصافي)

٣٠ يونيو ٢٠٢٢							
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	مؤسسات		أفراد			
		قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
٨,٦٦٩,٨٦٥,٤٦٦	٣,٥٩٢,٩٩٧,٣١٢	٦٣٧,٦٥٥,٤٩٥	٣٨٣,٧٥٤,١٦١	--	٣,٩٦٨,٩٧١,٥٣٢	٣٧,١٤١,٢٣٥	٤٩,٣٤٥,٧٣١
١٤,٤١٣,٤٥٧,٤٤٢	٢,٢٠٩,٣١٧,٦٤٠	٥,٩٠٩,٥٣٠,٢٠٧	١,٥٠٥,٥٠٣,٨٠١	٢٩٨,٧٨٧,٦١٨	٤,٤٤٦,٣٨٤,٧٧٩	٤٣,٩٣٣,٣٩٧	--
١,٥٩٥,٨٠٦,٧٤٩	٥٥٣,٨٥٨,٨٦١	٣٩٣,٨٦٣,٣٠٥	٤٤٦,٩١١,٩١٨	٨,٣٢١,٥٥٥	١٩١,٠١٧,٣٥٥	١,٨٣٣,٤٩٨	٢٥٧
٤٥٤,٠٦٦,٦٥٢	١٢٨,٣٤٤,٠٤١	٦٧,٦٠٤,٢٨٣	١١٩,٣٠٢,٥٣٧	٧,٩٣٦,٧٣٧	١٢٠,٦٧٩,٩٩٤	١,٢١٦,٦٢٠	٨,٩٨٢,٤٤٠
٢٥,١٣٣,١٩٦,٣٠٩	٦,٤٨٤,٥١٧,٨٥٤	٧,٠٠٨,٦٥٣,٢٩٠	٢,٤٥٥,٤٧٢,٤١٧	٣١٥,٠٤٥,٩١٠	٨,٧٢٧,٠٥٣,٦٦٠	٨٤,١٢٤,٧٥٠	٥٨,٣٢٨,٤٢٨
الإجمالي							

- وفقاً للتصنيف الداخلي للبنك يتم اعتبار القروض (المنتظمة) الممنوحة للأفراد ضمن عملاء ديون متابعة عادية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١							
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	مؤسسات		أفراد			
		قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات	حسابات جارية مدينة
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
٧,٥٩٤,٤٦١,٦٢٤	٣,٢٤١,٧٠٩,٩٢٦	٦١٦,٠٩٨,٦٥٢	٣١٧,٠٢٦,٢٨٣	--	٣,٣٤١,٢٠٧,٥٤٦	٣٣,٦٢٣,٣٠٠	٤٤,٧٩٥,٩١٧
١٤,١٦٤,٠٠٦,١٠١	٢,٤٩٨,٩٣١,٠٣٤	٦,٤٦٠,٣٦٢,٩١٣	٩٣٠,٤٤١,٦٧٩	٢٨٨,٧٠٦,٥٤٤	٣,٩٤٥,٥٧٨,٦٥٢	٣٩,٨٧١,٦٧٤	١١٣,٦٠٥
١,٢٠٦,٩٨٢,٠٠٣	٥٥٧,٨٦٤,٤٣٥	٤١٠,٨٣٢,٠٢٧	١١٤,١٢٤,٦٠٧	٤,٠٨٩,٥٣٩	١١٨,٣٤٩,٩٤٦	١,٧٢٠,٦٠٧	٨٤٢
٢٨٥,٠٠٤,٣٠٨	٤٨,٠٨٠,٧٢٨	٢٥,٧٥٧,٥٨٥	٦٧,١٩٠,٠١٧	١٦,٧٦٥,٠٢٨	١٠٩,٩٥٣,٩٦٤	١,٦١٥,٦١١	١٥,٦٤١,٣٧٥
٢٣,٢٥٠,٤٥٤,٠٣٦	٦,٣٤٦,٥٨٦,١٢٣	٧,٥١٣,٠٥١,١٧٧	١,٤٢٨,٧٨٢,٥٨٦	٣٠٩,٥٦١,١١١	٧,٥١٥,٠٩٠,١٠٨	٧٦,٨٣١,١٩٢	٦٠,٥٥١,٧٣٩
الإجمالي							

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - ب/ قروض وتسهيلات - تابع

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوماً ولكنها ليست محل اضمحلال ، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك. وتتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٢				
أفراد	بطاقات	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٩٧٤,٤٣٧	٧٤٩,٨٠٩,٧٢٣	٤٠,٠٤٩	٧٥٠,٨٢٤,٢٠٩
متأخرات من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	٢٨٩,٣٩٨	١٨٥,٢٢٨,٥٩٣	٢٥,٠١٠	١٨٥,٥٤٣,٠٠١
متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	٣٣٦,٧٢٢	٦٨,٤٤٤,٠١٠	٤٢,٦٥٨	٦٨,٨٢٣,٣٩٠
الاجمالي	١,٦٠٠,٥٥٧	١,٠٠٣,٤٨٢,٣٢٦	١٠٧,٧١٧	١,٠٠٥,١٩٠,٦٠٠

٣٠ يونيو ٢٠٢٢				
مؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الاجمالي
	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٤,٧٨١,٠٠٠	٤٣,١٦٥,٠٢٠	--	٤٧,٩٤٦,٠٢٠
متأخرات من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	٤,٧٧٤,٠٠٠	٣٥٦,٣١٢,٦٤٧	--	٣٦١,٠٨٦,٦٤٧
متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	٢,٩٣٢,٠٠٠	٣٣٧,٦١١,٠٦٩	٣٩٣,٣٨٥,٦٤١	٧٣٣,٩٢٨,٧١٠
الاجمالي	١٢,٤٨٧,٠٠٠	٧٣٧,٠٨٨,٧٣٦	٣٩٣,٣٨٥,٦٤١	١,١٤٢,٩٦١,٣٧٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
أفراد	بطاقات	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٢,١٦٠,١٢٢	٧١١,٥١٥,٠٠٠	٢٨,٥٦٠	٧١٣,٧٠٣,٦٨٢
متأخرات من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	٨٤١,٤٥٤	١٢٢,٤٩١,٠١٤	١٢,٤٦٢	١٢٣,٣٤٤,٩٣٠
متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	١٠٠,٠١٣	٤٧,٧٥٥,٦٢٢	١٢,٠٩٢,٤٦٥	٥٩,٩٤٨,١٠٠
الاجمالي	٣,١٠١,٥٨٩	٨٨١,٧٦١,٦٣٦	١٢,١٣٣,٤٨٧	٨٩٦,٩٩٦,٧١٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
مؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الاجمالي
	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٣,٨٧٤,٢١٥	٣٠,٣٣٦,٢١٥	--	٣٤,٢١٠,٤٣٠
متأخرات من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	--	٧٠٧,١٠٤	--	٧٠٧,١٠٤
متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	٥,٢٩٠,٩٣٨	١٠٩,٤٤٢,٩١٨	٣٩٣,٣٨٥,٦٤١	٥٠٨,١١٩,٤٩٧
الاجمالي	٩,١٦٥,١٥٣	١٤٠,٤٨٦,٢٣٧	٣٩٣,٣٨٥,٦٤١	٥٤٣,٠٣٧,٠٣١

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/٦ قروض وتسهيلات - تابع

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ١,٠٤٣,٨٤٦,٤٤٨ جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢٢ مقابل ١,٢٩٦,٣٥٥,٨٦٧ جنيه مصري .

وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض:

الإجمالي	مؤسسات				أفراد			قروض محل اضمحلال بصفة منفردة ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدنية	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات	حسابات جارية مدنية	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
١,٠٤٣,٨٤٦,٤٤٨	٣٧٦,٠٥٦,٠٠٠	٢٦٩,١٣٢,٨٥١	٢٥٧,٥٨٦,٨٢٥	٢٤,٦١٨	١٤٠,١٣٩,٦٧٤	٩٠١,٣٣٨	٥,١٤٢	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
١,٢٩٦,٣٥٥,٨٦٧	٣١٤,٣٣٤,٠٠٠	٥٥٤,٨٠٢,١٩٨	٣١٦,٢٦٠,٨١٤	١٦,٨٥٤	١١٠,٣٨٣,١٤٠	٥٥٨,٨٦١	--	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية، وتعديل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة. وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل، خاصة قروض تمويل العملاء. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها ٤٦١,٢٥١ ألف جنيه مصري مقابل ٥٢٢,٢٠٧ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	قروض وتسهيلات للعملاء
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٤١,٥٥٩	٤٤,١٩١	مؤسسات
٤١٩,٦٩٢	٤٧٨,٠١٧	- حسابات جارية مدنية
٤٦١,٢٥١	٥٢٢,٢٠٨	- قروض مباشرة
		الإجمالي

٣ - أ/٧ أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى وفقاً لوكالات التقييم في آخر الفترة المالية، بناء على تقييم ستاندرد أند بورز وما يعادله.

أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	استثمارات في أوراق مالية	الإجمالي
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
--	١٨٢,٧٥٨,٥٨٠	١٨٢,٧٥٨,٥٨٠
٣١,٧٧٧,٨٣٦,٠١٧	--	٣١,٧٧٧,٨٣٦,٠١٧
٣١,٧٧٧,٨٣٦,٠١٧	١٨٢,٧٥٨,٥٨٠	٣١,٩٦٠,٥٩٤,٥٩٧
		الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - ب 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 والعملية ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة.

وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين. ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق إلى مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية. وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق ، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتأثر بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات بالتكلفة المستهلكة وبالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل.

٣ - ب/١ أساليب قياس خطر السوق

كجزء من إدارة خطر السوق، يقوم البنك بالعديد من استراتيجيات التغطية. وكذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد وذلك لموازنة الخطر المصاحب لأدوات الدين والقروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا تم تطبيق خيار القيمة العادلة. وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق:

اختبارات الضغوط Stress Testing

تعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد. ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلاءم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة. وتتضمن اختبارات الضغوط التي يقوم بها البنك ، اختبار ضغط عوامل الخطر، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر واختبار ضغوط الأسواق النامية ، حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حادة واختبار ضغوط خاصة ، وتتضمن أحداث محتملة مؤثرة على مراكز أو مناطق معينة، مثل ما قد ينتج في منطقة ما بسبب تحرير القيود على إحدى العملات. وتقوم الإدارة العليا ومجلس الإدارة بمراجعة نتائج اختبارات الضغوط.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- ب خطر السوق - تابع

٣- ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية. وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً. ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المالية. ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:

القيمة لأقرب معادل جنيه مصري					
جنية مصري	دولار أمريكي	جنيه أسترليني	يورو	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية في يونيو ٢٠٢٢					
٧,٦٨٩,٢٣١,٠٩٩	٣٣٥,٨٨٥,٤٧٢	٦,٢١٦,٥٨٣	٣٣,٢٩١,٠١٣	١٤,٦٥٦,١٨١	٨,٠٧٩,٢٨٠,٣٤٨
٦,٩٩٨,٩١٣,٦٥٠	٣,٩٦٠,٢٣١,٦٣١	١١٣,٩١٢,٣١٠	١,٥٤٣,٢٠٩,٤٧٥	٥٢,١٣٣,٧٧٤	١٢,٦٦٨,٤٠٠,٨٤٠
٣,٩٩٧,٥١٤,١٣٢	٣,٥١٩,٤٤٤,٨١٣	--	٣٦٧,٨٩٠,٠٨٥	--	٧,٨٨٤,٨٤٩,٠٣٠
٢٠,٩٣٨,١٥٧,٦٩٢	٤,١٩٤,٩٢٧,٣٤٥	٢٥,١١٧	٧٠,٠١٢	١٦,١٤٣	٢٥,١٣٣,١٩٦,٣٠٩
استثمارات مالية					
٣,٥٧٠,٣٤٤	--	--	--	--	٣,٥٧٠,٣٤٤
١٥,٨٦٧,٢١٥,١٤٤	٢,٧٧٧,٧١٠,١٣٢	--	٣٣٤,٣٠١,٧٦٣	--	١٨,٩٧٩,٢٢٧,٠٣٩
٣,٦٩٢,٧٥٨,٥٩٨	١,١٢١,٨٢٠,١٧٧	--	١١٩,٣٢٥,٦٠٣	--	٤,٩٣٣,٩٠٤,٣٧٨
٥٩,١٨٧,٣٦٠,٦٥٩	١٥,٩١٠,٠١٩,٥٧٠	١٢٠,١٥٤,٠١٠	٢,٣٩٨,٠٨٧,٩٥١	٦٦,٨٠٦,٠٩٨	٧٧,٦٨٢,٤٢٨,٢٨٨
إجمالي الأصول المالية					
الالتزامات المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢					
--	٩٠٦,٣٦٩,٠٩٩	٤٧	١,١٨٨,٣٨٦,٣٧١	--	٢,٠٩٤,٧٥٥,٥١٧
٥٥,٧٧٣,٦٤٣,١٢٠	١٣,٥٥٠,٣٩٨,٥٠٨	١١٩,٤٥٤,١١٠	١,٢٨٢,٦٣٦,٦٤١	٦٢,٤٨٥,٦٢٦	٧٠,٧٨٨,٦١٨,٠٠٥
٨٠٠,٣٨٨,٢٨٦	١,٢٢٢,١٨٢,٠٠٠	--	--	--	٢,٠٢٢,٥٧٠,٢٨٦
٥٦,٥٧٤,٠٣١,٤٠٦	١٥,٦٧٨,٩٤٩,٦٠٧	١١٩,٤٥٤,١٥٧	٢,٤٧١,٠٢٣,٠١٢	٦٢,٤٨٥,٦٢٦	٧٤,٩٠٥,٩٤٣,٨٠٨
٢,٦١٣,٣٢٩,٢٥٣	٢٣١,٠٦٩,٩٦٣	٦٩٩,٨٥٣	(٧٢,٩٣٥,٠٦١)	٤,٣٢٠,٤٧٢	٢,٧٧٦,٤٨٤,٤٨٠
صافي المركز المالي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢					
الأصول والالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
٦٢,٧٥٢,٧٨٦,٩٥٩	١١,٨٢٣,٠٥٣,٥٥٧	٨,٩٣٤,٩٧١	١,٩٨٤,٠٢٩,١١٠	٢٠,١١٥,٠٤٣	٧٦,٥٨٨,٩١٩,٦٤٠
٥٨,٧٦٨,٤٢٥,٤١٢	١١,٧٥٦,١٢٨,٧٩٥	٩٦,٤٩٠,٢٥٢	١,٨٨٩,٨٥٦,٠١٦	٢٤,٥٦٠,٢٩٩	٧٢,٥٣٥,٤٦٠,٧٧٤
٣,٩٨٤,٣٦١,٥٤٧	٦٦,٩٢٤,٧٦٢	(٨٧,٥٥٥,٢٨١)	٩٤,١٧٣,٠٩٤	(٤,٤٤٥,٢٥٦)	٤,٠٥٣,٤٥٨,٨٦٦
صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١					

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - ب خطر السوق - تابع

٣ - ب/٣ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لأثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة. ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك ويتم مراقبة ذلك يوميا.

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

الأصول المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	حتى شهر واحد	أكثر من شهر وحتى ثلاث شهور	أكثر من ثلاث شهور وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
أرصدة لدى البنك المركزي المصري	٢٨,٥٤٥,٩٠٥	٨,٥٤٥,٤٤٦,٨٨٢	--	--	--	٨,٥٧٣,٩٩٢,٧٨٧
أرصدة لدى البنوك	٣,١٩٠,٣٥٤,١٣٤	٩٥٠,٧٦٤,٦٢٦	--	--	--	٤,١٤١,١١٨,٧٦٠
أثون الخزانة	٩٦٢,٨٨٦,٠٠٠	٢,٦٨٨,٦٥٧,٨٠٠	٤,٦٦٦,٥٩١,١٨٠	--	--	٨,٣١٨,١٣٤,٩٨٠
سندات وأدوات مالية أخرى	٢,٧٩٥,١٩٠,٨٢٧	٢١٧,٥٦٦,١٦٣	٤,٤٤٨,٩١٤,١٤٤	٢٠,١٧٢,٨٦٦,٠٣٥	٢,٤٤٩,٦٢٧,٧٢٠	٣٠,٠٨٤,١٦٤,٨٨٩
قروض وتسهيلات الائتمانية المنتظمة	١٨,٠٥٢,٦٤٧,٢٨٣	٢,٣٢٥,٣٨٥,٥٢٧	٢,٥٢٩,١٠٩,٨١٢	٤,٤٠١,١١٧,٠٣٣	١,٣٣٠,٤٤٦,٦٥٤	٢٨,٦٣٨,٧٠٦,٣٠٩
صافي القروض غير منتظمة	--	--	--	--	٢٨٥,٥٦٦,٩٩٦	٢٨٥,٥٦٦,٩٩٦
أصول أخرى	--	١٢,٨٧١,٤٤١	--	--	--	١٢,٨٧١,٤٤١
إجمالي الأصول المالية	٢٥,٠٢٩,٦٢٤,١٤٩	١٤,٧٤٠,٦٩٢,٤٣٩	١١,٦٤٤,٦١٥,١٣٦	٢٤,٥٧٣,٩٨٣,٠٦٨	٤,٠٦٥,٦٤١,٣٧٠	٨٠,٠٥٤,٥٥٦,١٦٢
الالتزامات المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	١,١٤٤,٩٤٦,٢٢٧	٩٥٠,٦١٩,٧٧٤	--	--	--	٢,٠٩٥,٥٦٦,٠٠١
أرصدة مستحقة للبنوك	١٠,٧٩١,٤١٥,٤٣٦	١,٤٨٣,٣٤٤,٦٨٣	٤,٤٥٠,٠٣٤,٠٤٨	٦,٤٤٥,٧٤٨,٩٠٦	--	٢٣,١٧٠,٥٤٣,٠٧٣
ودائع العملاء تحت الطلب	٦٤٩,٩٣٧,٢٢٣	١٢٢,٣١٤,٧٣١	٣٦٦,٩٤٤,١٩٤	٦١٠,٨٤٨,٩٠٥	--	١,٧٥٠,٠٤٥,٠٥٣
ودائع التوفير	١٢,٩٧٥,٠٠١,١٣١	٥,٧٩٦,٦٠٢,٤٤٧	٥,٩٥١,٨٠٥,٢٩١	١١,٨٤٠,٥٩٨,٣٩٨	٨٣,٢٩٢	٣٦,٥٦٤,٠٩٠,٥٥٩
ودائع لاجل وبأخطار	٤٦٨,٦٥٨,٣٢٩	٨٧٩,٤٢٨,٣٢٩	٣,٠١٥,٩٦١,٩٠٣	٨,٧٣٤,٢٣٩,٢٨٨	٩,٢٥١,٧٨٩	١٣,١٠٧,٥٣٩,٦٣٨
شهادات ادخار	--	٨٠٤,٥١٧,٩٦٢	٢٦,٨٤٢,٨٩٦	١٨١,٧٠٥,٧٥٥	١,٠٥٦,٨٦٧,٢١٩	٢,٠٦٩,٩٣٣,٨٣٢
قروض طويلة الاجل	٢٦,٠٢٩,٩٥٨,٣٤٦	١٠,٠٣٦,٨٢٧,٩٢٦	١٣,٨١١,٥٨٨,٣٣٢	٢٧,٨١٣,١٤١,٢٥٢	١,٠٦٦,٢٠٢,٣٠٠	٧٨,٧٥٧,٧١٨,١٥٦
إجمالي الالتزامات المالية	(١,٠٠٠,٣٣٤,١٩٧)	٤,٧٠٣,٨٦٤,٥١٣	(٢,١٦٦,٩٧٣,١٩٦)	(٣,٢٣٩,١٥٨,١٨٤)	٢,٩٩٩,٤٣٩,٠٧٠	١,٢٩٦,٨٣٨,٠٠٦
صافي المركز المالي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢						
الأصول والالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٨,٦٥٠,٨١٥,٠٥٩	٨,٨٩٩,٨٣٩,٨٣٣	١٣,١٣٩,١٨٠,٥٢٥	٢٥,٦٣٢,٦٢٤,٦٨٤	٣,٥١٣,٩١٧,٩٧٤	٧٩,٨٣٦,٣٧٨,٠٧٥
إجمالي الأصول المالية	٢٨,٣٩٨,٦٩٣,١٤٥	٦,٣٦٠,٩٥٢,٢٦٣	١٣,٢٩٥,١٨٥,٤٦٦	٢٧,٥٧٩,٤٦٩,٦٣٣	٩٢٠,٣٨٣,١٠١	٧٦,٥٥٤,٦٨٣,٦٠٨
إجمالي الالتزامات المالية	٢٥٢,١٢١,٩١٤	٢,٥٣٨,٨٨٧,٥٧٠	(١٥٦,٠٠٤,٩٤١)	(١,٩٤٦,٨٤٤,٩٤٩)	٢,٥٩٣,٥٣٤,٨٧٣	٣,٢٨١,٦٩٤,٤٦٧
فجوة إعادة تسعير العائد						

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - ج خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة المخاطر البنك ما يلي:

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

ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة. وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.

وتقوم إدارة المخاطر أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- ج خطر السيولة - تابع

منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات، والمناطق الجغرافية، والمصادر، والمنتجات والأجل.

حتى شهر واحد جنية مصري	أكثر من شهر وحتى ثلاث شهور جنية مصري	أكثر من ثلاث شهور وحتى سنة جنية مصري	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات جنية مصري	أكثر من خمس سنوات جنية مصري	الاجمالي جنية مصري
٢,٠٩٤,٧٥٥,٥١٧	--	--	--	--	٢,٠٩٤,٧٥٥,٥١٧
١٢,٣٩٦,٢٧٦,٤١٨	٨,٤٩٥,٩١٤,٩٢٢	١٦,٥٠٥,٧٠٩,٨٤٩	٢٥,٠٨٨,٥٧٥,٩٦٨	٨,٣٠٢,١٤٠,٨٤٨	٧٠,٧٨٨,٦١٨,٠٠٥
٢,٠٢٢,١٨٢,٠٠٠	--	٢٥٨,٨٥٧	١٢٩,٤٢٩	--	٢,٠٢٢,٥٧٠,٢٨٦
١٦,٥١٣,٢١٣,٩٣٥	٨,٤٩٥,٩١٤,٩٢٢	١٦,٥٠٥,٩٦٨,٧٠٦	٢٥,٠٨٨,٧٠٥,٣٩٧	٨,٣٠٢,١٤٠,٨٤٨	٧٤,٩٠٥,٩٤٣,٨٠٨
٤٠,٥٣٩,٢٥٨,٦٠٩	٥,٥٧٥,٨٢٥,٢٦٠	٨,٧٠٤,٠٣٦,٦٨٣	١٥,٠٦١,٠٦٣,٩٧٠	٩,٥٣٣,١٢٣,٥٢٦	٧٩,٤١٣,٣٠٨,٠٤٨

الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤	--	--	--	--	٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤
٩,٤٥٥,٦٩٧,٩١٩	٧,٦٦٧,٥٣٥,٠٧٢	١٥,٧٥٣,٣١١,٣٥٦	٢٩,٨٩٩,٤١٨,٨٤٠	١,٦٢٠,٧٥٦,٦٧٩	٦٤,٣٩٦,٧١٩,٨٦٦
١٢٩,٣٣١	--	٢٥٨,٨٥٧	١٢٩,٨٥٧	١,٨٦٠,٨٧٦,٩١٩	١,٨٦١,٣٩٤,٩٦٤
١٥,٧٣٣,١٧٣,١٩٤	٧,٦٦٧,٥٣٥,٠٧٢	١٥,٧٥٣,٥٧٠,٢١٣	٢٩,٨٩٩,٥٤٨,٦٩٧	٣,٤٨١,٦٣٣,٥٩٨	٧٢,٥٣٥,٤٦٠,٧٧٤
٣٦,٥٦٩,٩١٦,٨٤٥	٨,٢٤٧,٤٨٢,٩٠٢	١١,٠٠٥,٢٥٠,٠٥٦	١٣,٠٣٣,٨٩٨,٩٧٢	٧,٧٣٢,٣٧٠,٨٦٥	٧٦,٥٨٨,٩١٩,٦٤٠

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات ولتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية، والأرصدة لدى البنوك المركزية، والأرصدة لدى البنوك، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى، والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء. ويتم مد أجل نسبة من القروض للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للبنك. بالإضافة الى ذلك هناك رهن لبعض أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى لضمان الالتزامات. والبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - د القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

٣ - د/١ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

يلخص الجدول التالي القيمة الحالية والقيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرضها في ميزانية البنك بالقيمة العادلة:

القيمة الدفترية		القيمة العادلة*		
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
١٢,٦٦٨,٤٠٠,٨٤٠	٦,٥٣٤,٠٣٢,٩١٣	١٢,٦٦٨,٤٠٠,٨٤٠	٦,٥٣٤,٠٣٢,٩١٣	الأصول المالية
				أرصدة لدى البنوك
				قروض وتسهيلات للعملاء
				أ- أفراد
٥٨,٣٢٨,٤٢٨	٦٠,٥٥١,٧٣٩	٥٨,٣٢٨,٤٢٨	٦٠,٥٥١,٧٣٩	- حسابات جارية مدينة
٨٤,١٢٤,٧٥٠	٧٦,٨٣١,١٩٢	٨٤,١٢٤,٧٥٠	٧٦,٨٣١,١٩٢	- بطاقات ائتمان
٨,٧٢٧,٠٥٣,٦٦٠	٧,٥١٥,٠٩٠,١٠٨	٨,٧٢٧,٠٥٣,٦٦٠	٧,٥١٥,٠٩٠,١٠٨	- قروض شخصية
٣١٥,٠٤٥,٩١٠	٣٠٩,٥٦١,١١١	٣١٥,٠٤٥,٩١٠	٣٠٩,٥٦١,١١١	- قروض عقارية
				ب- مؤسسات
٢,٤٥٥,٤٧٢,٤١٧	١,٤٢٨,٧٨٢,٥٨٦	٢,٤٥٥,٤٧٢,٤١٧	١,٤٢٨,٧٨٢,٥٨٦	- حسابات جارية مدينة
٧,٠٠٨,٦٥٣,٢٩٠	٧,٥١٣,٠٥١,١٧٧	٧,٠٠٨,٦٥٣,٢٩٠	٧,٥١٣,٠٥١,١٧٧	- قروض مباشرة
٦,٤٨٤,٥١٧,٨٥٤	٦,٣٤٦,٥٨٦,١٢٣	٦,٤٨٤,٥١٧,٨٥٤	٦,٣٤٦,٥٨٦,١٢٣	- قروض مشتركة
				استثمارات مالية
١٢٣,٣١٣,٣٥١	١٤٢,٠٦٣,٣٥١	١٢٣,٣١٣,٣٥١	١٤٢,٠٦٣,٣٥١	أدوات ملكية - بالتكلفة
٤,٩٣٣,٩٠٤,٣٧٨	٤,٨٨٣,٦٥٢,٣١٧	٤,٩٣٣,٩٠٤,٣٧٨	٤,٨٨٣,٦٥٢,٣١٧	بالتكلفة المستهلكة
				الالتزامات المالية
٢,٠٩٤,٧٥٥,٥١٧	٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤	٢,٠٩٤,٧٥٥,٥١٧	٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤	أرصدة مستحقة للبنوك
				ودائع العملاء
٥٢,٧٥٦,٦٢٥,٥٠٩	٤٦,١٠٠,٦٢١,٥٧٤	٥٢,٧٥٦,٦٢٥,٥٠٩	٤٦,١٠٠,٦٢١,٥٧٤	ودائع مؤسسات
١٨,٠٣١,٩٩٢,٤٩٦	١٨,٢٩٦,٠٩٨,٢٩٢	١٨,٠٣١,٩٩٢,٤٩٦	١٨,٢٩٦,٠٩٨,٢٩٢	ودائع أفراد
٢,٠٢٢,٥٧٠,٢٨٦	١,٨٦١,٣٩٤,٩٦٤	٢,٠٢٢,٥٧٠,٢٨٦	١,٨٦١,٣٩٤,٩٦٤	قروض أخرى / ودائع مساندة

أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة للإيداعات والودائع لليلة واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها. ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تحمل عائد متغير بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر ائتماني وتاريخ استحقاق مشابه.

قروض وتسهيلات للبنوك

تتمثل القروض والتسهيلات للبنوك في قروض غير الودائع لدى البنوك. وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها. ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة.

قروض وتسهيلات للعملاء

يتم إثبات القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال. وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها. ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - د القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية - تابع

٣ - د/١ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة - تابع

استثمارات في أوراق مالية

الاستثمارات في أوراق مالية في الجدول السابق تتضمن فقط الأصول التي تحمل عائد المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، حيث يتم تقييم الأصول المتاحة للبيع بالقيمة العادلة فيما عدا أدوات حقوق الملكية التي لم يتمكن البنك من تقدير قيمتها العادلة بدرجة موثوق بها. ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السماسرة. وإذا لم تتوفر هذه البيانات، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهة.

المستحق لبنوك أخرى وللعلاء

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب. ويتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد ثابت والقروض الأخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد على الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابه.

أدوات دين مصدرة

يتم حساب إجمالي القيمة العادلة بناء على أسعار الأسواق المالية السارية. وبالنسبة للأوراق التي لا يوجد لها أسواق نشطة، يتم أول مرة استخدام نموذج التدفقات النقدية المخصومة بناء على المعدل الحالي الذي يناسب المدة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق.

إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالميزانية فيما يلي:

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعات لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١١,٨٧٥%.

طبقاً للضوابط الجديدة الصادرة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢

يتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى:

تتكون الشريحة الأولى من جزئين وهما رأس المال المستمر ورأس المال الأساسي الإضافي.

الشريحة الثانية:

وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يلي:

- ٤٥% من قيمة احتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة.
- ٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص.
- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (إذا كان موجبا).
- ٤٥% من قيمة رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة.
- الأدوات المالية المختلفة.
- القروض (الودائع) المساندة مع استهلاك ٢٠% من قيمتها لكل سنة من السنوات الخمسة الأخيرة من أجلها.
- مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة (يجب ألا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر، كما يتعين أن يكون مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية غير المنتظمة كاف لمواجهة الالتزامات المكون من أجلها المخصص).
- استبعادات ٥٠% من الشريحة الأولى و ٥٠% من الشريحة الثانية.
- ما يخص قيمة الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون باحتياطي المخاطر البنكية العام.
- وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعى ألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن ٥٠% من الشريحة الأولى بعد الاستبعادات.
- ويتم ترجيح الأصول والالتزامات العرضية بأوزان مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - د القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية - تابع

٣ - د/١ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة - تابع

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠% مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار.

ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

تم إعداد معيار كفاية رأس المال طبقاً لمتطلبات بازل ل ii بناءً على قرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ والتي أصدرت في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢ ، وكذا طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الخاصة بمعدل كفاية رأس المال (بازل ل ii) المصدرة خلال شهر مايو من عام ٢٠١٩.

ويُلخص الجدول التالي حساب معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقررات بازل ٢ في نهاية الفترة الحالية والسنة السابقة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
الف جنية مصري	الف جنية مصري	
الشريحة الأولى		
٤,٦٢٦,١٣٣	٤,١٠٠,٦٢٢	رأس المال المصدر والمدفوع
٤٨٩,٩٨٧	٤٢٠,٤٧٩	إحتياطي قانوني
٣٠,٩٧٣	٣٠,٣٩٤	إحتياطيات أخرى
٢٠٨,٧٥٠	٢٠٨,٧٥٠	احتياطي المخاطر العام
٦٨,١٥٤	٧٠,٦٨٣	الأرباح المحتجزة
٣٤٩,٧١٢	٥٩٥,٦٠٨	رأس المال الاساسي الاضافي
(٧٦٥,٤٤٦)	١٢٩,٠١٤	اجمالي بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بالميزانية
(٢١٩,٣٨٣)	(١٩٣,٣٨٣)	إجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى
٤,٧٨٨,٨٨٠	٥,٣٦٢,١٦٧	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (١)
الشريحة الثانية		
٣٦٣,١١٩	٣١٣,١١٠	المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى
١,٦٢٧,٣٢٣	١,٦٦٤,٤١٩	القروض (الودائع المساندة)
١,٩٩٠,٤٤٢	١,٩٧٧,٥٢٩	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (٢)
٦,٧٧٩,٣٢٢	٧,٣٣٩,٦٩٦	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات (٢+١)
الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر		
٢٩,٠٤٩,٥١٨	٢٥,٠٤٨,٨٣٩	مخاطر الائتمان
--	--	مخاطر السوق
٣,٠٩٥,٤٧١	٤,١٨٦,٢٧٠	مخاطر التشغيل
--	٣٢٤,٣٩٢	قيمة التجاوز عن الحدود المقرره للتوظيفات لدى الدول مرجحة بأوزان المخاطر
--	--	قيمة التجاوز لأكبر ٥٠ عميل
٣٢,١٤٤,٩٨٩	٢٩,٥٥٩,٥٠١	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر
٢١,٠٩%	٢٤,٨٣%	معيار كفاية رأس المال (%)

- نسبة معدل كفاية رأس المال في ٢٠٢٢/٠٦/٣٠ هي ٢١,٠٩% (بدون تأثير نسبة تركيز أكبر ٥٠ عميل) وتصبح النسبة ٢٠,٢٠% في حال الأخذ في الاعتبار نسبة تركيز أكبر ٥٠ عميل.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - ٥ نسبة الرافعة المالية

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

- كنسبه إسترشادية إعتبارا من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧.
- كنسبه رقابيه ملزمه إعتبارا من عام ٢٠١٨.

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

مكونات النسبة

أ - مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الاستيعادات) المستخدمة فى بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حاليا وفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى.

ب - مكونات المقام

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

- ١- تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم بعض استيعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية.
- ٢- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.
- ٣- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل).

وبلخص الجدول التالى نسبة الرافعة المالية

الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات (١)

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الف جنية مصري	الف جنية مصري
٤,٧٨٨,٨٨٠	٥,٣٦٢,١٦٧
٨١,٨٧٨,٩٠٧	٨٠,١٣٦,١١٣
٢,٥٦٠,٧٥٢	٢,٢٩٢,٧٤٤
٨٤,٤٣٩,٦٥٩	٨٢,٤٢٨,٨٥٧
٥,٦٧%	٦,٥١%
إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية	
إجمالي التعرضات خارج الميزانية	
إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)	
نسبة الرافعة المالية (٢/١)	

نسبتى تغطية السيولة وصافى التمويل المستقر (Liquidity Coverage ratio & Net Stable fund Ratio)

نسبة تغطية السيولة LCR:

تهدف نسبة تغطية السيولة إلى التأكد من احتفاظ البنك بقدر كافى من الأصول السائلة عالية الجودة غير المرهونة لمقابلة صافى التدفقات النقدية الخارجة خلال ٣٠ يوماً قادمة في ظل سيناريو للظروف غير المواتية. ويتم حساب تلك النسبة وفقاً للمعادلة الآتية:

نسبة تغطية السيولة = الأصول السائلة عالية الجودة \ صافى التدفقات النقدية الخارجة خلال ٣٠ يوماً

على ان لا تقل النسبة عن ٨٠% وفقاً لعام ٢٠١٧ على ان تصل تدريجيا الى نسبة ١٠٠% بحلول عام ٢٠١٩.

بلغت النسبة وفقاً لإقفال يونيو ٢٠٢٢: ٣٢٤,٥٣% للعملات المحلية، ١٦٠,٢٧% للعملات الأجنبية، الإجمالى ٢٧٧,٤٣%.

نسبة صافى التمويل المستقر NSFR:

تمثل نسبة صافى التمويل المستقر العلاقة بين التمويل المستقر المتاح (Available stable funding) بسط النسبة والتمويل المستقر المطلوب (stable funding Required) مقام النسبة حيث تعمل النسبة على مواجهة عدم توافق هيكل التمويل طويل الاجل من خلال حث البنوك على استخدام مصادر أموال مستقرة طويلة الاجل لفترة تمتد لمدة عام على الأقل وذلك لتغطية التوظيفات فى الاصول وأي مطالبات تمويلية تنتج عن الالتزامات خارج الميزانية مما يساعد البنك على هيكلة مصادر الاموال لديه، ويجب ألا تقل هذه النسبة عن ١٠٠% بصفة دائمة. ويتم حساب تلك النسبة وفقاً للمعادلة التالية:

نسبة صافى التمويل المستقر = قيمة التمويل المستقر المتاح \ قيمة التمويل المستقر المطلوب $\leq 100\%$

بلغت النسبة وفقاً لإقفال يونيو ٢٠٢٢: ٢٠٧,١٣% للعملات المحلية، ٢٥٥,٧٤% للعملات الأجنبية، الإجمالى ٢١٤,٤٩%.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال الفترة المالية التالية، ويتم تقدير التقديرات والافتراضات باستمرار على أساس الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل بما في ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والمعلومات المتاحة.

٤ - أ خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقرضين على السداد للبنك، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص -مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة.

ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة.

٤ - ب استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ إستحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الإحتفاظ بتلك الإستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق، وإذا أخفق البنك في الإحتفاظ بتلك الإستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الإستثمارات المتاحة للبيع، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الإستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية إستثمارات بذلك البند.

إذا تم تعليق استخدام تبويب الإستثمارات على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، سوف يتم انخفاض القيمة الدفترية بمبلغ (١٣٨,٢٧٥,٨٠٩) جنيه مصرى لتصل للقيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

٤ - ج ضرائب الدخل

يخضع البنك لضرائب الدخل مما يستدعي استخدام تقديرات هامة لتحديد المخصص الإجمالي للضريبة على الدخل. وهناك عدد من العمليات والحسابات التي يصعب تحديد الضريبة النهائية عنها بشكل مؤكد. ويقوم البنك بإثبات الالتزامات عن النتائج المتوقعة عن الفحص الضريبي وفقاً لتقديرات مدي احتمال نشأة ضرائب إضافية. وعندما يكون هناك اختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب والمبالغ السابق تسجيلها، فإن هذه الاختلافات سوف تؤثر على ضريبة الدخل ومخصص الضريبة المؤجلة في الفترة التي يتم تحديد الاختلاف فيها.

٥- التحليل القطاعي للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الأنشطة الأخرى. ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي:

المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية.

الأفراد

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية.

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى، كإدارة الأموال.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٦- صافي الدخل من العائد

الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢١/٤/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٢/٤/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنية مصري
عائد القروض والائرادات المشابهة من:			
١,٢٦٤,٨١٠,٣٨٢	٦٣٩,٢٤١,٠٣٩	١,٤٠١,٢٠٩,٣٨٧	٧٤١,٢٣١,٢٩٨
١,٩٦٠,٣٤٦,٥٣٤	١,٠٧٩,٨٧١,٨٢٢	١,٩٤٠,٩٩٠,٧١٥	٩٢١,٩٢٦,٣٣٩
٢٣٢,٣٢٣,٣٨٥	٧٨,٢١٧,٧٠١	--	--
٢٠٤,٥٠٤,٤٢٤	٨٠,٣١٦,٠٤٧	٤٧٧,٠٨٤,٤٢٤	٢٦٨,٢٧٦,٩٣٠
٢٠,٤٢٦,٧٤١	٩,٢٠,٥٦١	١١,٨١٠,٣٧٣	٥,٦٩٨,٣٦٢
٣,٦٨٢,٤١١,٤٦٦	١,٨٨٦,٦٦٧,١٧٠	٣,٨٣١,٠٩٤,٨٩٩	١,٩٣٧,١٣٢,٩٢٩
الاجمالي			
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:			
(٥٩,٠٧٩,٣٨٥)	(٢٩,٣٥٢,٣٤٧)	(٥٢,٢٠٢,٠١٠)	(٢٦,٦٢٤,٠٨٨)
(٢,٢١٧,٨٩٣,٩٠٤)	(١,١٤٨,٥٤٥,٨١٤)	(٢,٣٤٢,٥٤٦,٠٥٧)	(١,١٨٥,٧٥١,٢٠٠)
(١٦,٤٤٢,٦١٣)	(١١,٨٤٥,٤٨١)	(٧,٧٢١,١٢٨)	(٣,٧١٠,٥٠٨)
(٥٧,١٧٥,٥٩٨)	(٢٨,٧٤٠,٣٠٤)	(٦٣,٤٥٢,٥٣٢)	(٣٤,٥٣٥,٩٨٠)
(٢,٣٥٠,٥٩١,٥٠٠)	(١,٢١٨,٤٨٣,٩٤٦)	(٢,٤٦٥,٩٢١,٧٢٧)	(١,٢٥٠,٦٢١,٧٧٦)
١,٣٣١,٨١٩,٩٦٦	٦٦٨,١٨٣,٢٢٤	١,٣٦٥,١٧٣,١٧٢	٦٨٦,٥١١,١٥٣
الاجمالي			
صافي الدخل من العائد			

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢١/٤/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٢/٤/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنية مصري
إيرادات الأتعاب والعمولات			
١٤٨,٨٦٠,٧٢٢	٦٧,٩٨٣,٩٤٨	١٨٨,٦٤٦,٧٩٥	٨٦,٩٩٩,٠٩٧
٩٢٣,٦٩٤	٢١١,٩٢٣	١,٠٥٩,٦١٢	١٠٤,٠٠٠
٤١,٥٠٩,٧٧٠	١٣,٣٧٩,٨٧٧	٢٢,٩٣١,٦٤٩	١٢,٦٠١,٥٤٥
١٩١,٢٩٤,١٨٦	٨١,٥٧٥,٧٤٨	٢١٢,٦٣٨,٠٥٦	٩٩,٧٠٤,٦٤٢
المصروفات الأتعاب والعمولات			
(٥,٧٨٥,٧٠٧)	(٣,٠٥١,٥٥٩)	(٨,٣٩٢,٢١٤)	(٤,٢٦٠,٨٢٤)
(٧٧,٣٠٢,١١١)	(٣٨,٦٥٢,٥٧١)	(٩٠,٠٢٦,٦٤٤)	(٤٥,٧٥٣,٣٠١)
(٨٣,٠٨٧,٨١٨)	(٤١,٧٠٤,١٣٠)	(٩٨,٤١٨,٨٥٨)	(٥٠,٠١٤,١٢٥)
١٠٨,٢٠٦,٣٦٨	٣٩,٨٧١,٦١٨	١١٤,٢١٩,١٩٨	٤٩,٦٩٠,٥١٧
الاجمالي			
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات			

٨- إيرادات توزيعات أرباح

الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢١/٤/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٢/٤/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنية مصري
١٤٢,٦٧٢	٧١,٣٣٦	١٧٣,٥٣٠	١٠٢,١٩٤
--	--	٩٣٩,٤١٩	٩٣٩,٤١٩
١٤٢,٦٧٢	٧١,٣٣٦	١,١١٢,٩٤٩	١,٠٤١,٦١٣
الاجمالي			

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٩- صافي دخل المتاجرة

الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢١/٤/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٢/٤/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنية مصري	
٣٣,٤٠٨,١٢٦	١٠,٩٧١,٩٠٢	٤٣,٧٥٧,٥٠٩	١٧,٣٥٣,٠٧٣	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٧,١٦٩,٣٨٣	٢,٦٣٠,٣٥٥	٧,٩٨٩,٠١٨	٢,٣٤٥,٩٠٧	أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٥٠,٥٣٩	٧٦,٦٩٧	١٢٧,٧٩٣	٤٤,٤٤٦	إيرادات إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٠,٧٢٨,٠٤٨	١٣,٦٧٨,٩٥٤	٥١,٨٧٤,٣٢٠	١٩,٧٤٣,٤٢٦	الإجمالي

١٠- مصروفات إدارية

الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢١/٤/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٢/٤/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنية مصري	
(٢٥٠,٤١٥,٢٣٨)	(١٢٤,٧٨٦,٠٩٥)	(٢٩١,٨٠٧,٧٩٥)	(١٤٥,١٩٦,٣١٥)	تكلفة العاملين
(١٤,٤١٨,٧٧٢)	(٧,٢٣٨,٠٠٢)	(١٧,٢٣٧,٥١١)	(٨,٦٥٠,٠٩٩)	أجور ومرتبآت
(٦٦,٧٩٤,٣٧٩)	(٣٥,٩٧٠,٩٦٦)	(١٠٦,١٩٥,٤٠٤)	(٦١,٣٨٤,٦١١)	تأمينات اجتماعية
				أخرى
(١,١٣٣,٥٢٥)	(٨٠٩,١٧١)	(٥٤٥,٤١٤)	(٢٥٢,٣٧٩)	تكلفة المعاشات
(٣٣٢,٧٦١,٩١٤)	(١٦٨,٨٠٤,٢٣٤)	(٤١٥,٧٨٦,١٢٤)	(٢١٥,٤٨٣,٤٠٤)	مزايا التقاعد
				الإجمالي
(٣١٨,٢٩٤,٢٤١)	(١٥٣,٠٥٣,١٢٢)	(٣١٥,٨٨٦,١٩٤)	(١٦٣,٩٣٩,٤١٣)	مصروفات إدارية أخرى
(٦٥١,٠٥٦,١٥٥)	(٣٢١,٨٥٧,٣٥٦)	(٧٣١,٦٧٢,٣١٨)	(٣٧٩,٤٢٢,٨١٧)	الإجمالي

١١- مصروفات (إيرادات) تشغيل أخرى

الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢١/٤/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٢/٤/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنية مصري	
٥٠٠	٥٠٠	--	--	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
١٠٧,٥٢٣,٠٥٢	(٧,٣٤٣,٦١٠)	١,٨٧٢,٧٧٩	(٢,٠٥٠,١٦٦)	رد (عبء) مخصصات أخرى
٢٧,٩٤٣,٩٧١	(٤٤,٦١٤)	١١,٥٩٧,٩٧٣	٢١,٨٦٤,٧٦١	أخرى
١٣٥,٤٦٧,٥٢٣	(٧,٣٨٧,٧٢٤)	١٣,٤٧٠,٧٥٢	١٩,٨١٤,٥٩٥	الإجمالي

١٢- (عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان

الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢١/٤/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٢/٤/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنية مصري	
(٢٧١,٣٤٦,٨٠٠)	(٣٠,٤٣٢,٣٠٧)	(٥١,٩٥٤,٨٧٤)	(٣٢,٩٠٥,٢٠٧)	قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٧)
٩,٧٦٢	٨٢,٩٤٧	(٢,٥٨٧,٠٥٤)	(٢,٦٣١,٦٣٩)	أرصدة لدى البنوك
(١١,٩٣٠,٦٦٥)	٥,٨٣٢,٧١٧	(٩,٣٥٧,٤٨٣)	٩,٠٦٣,٢١٣	أذون الخزانة
٨٢,٤٩٨	١,٠٨٤,٨٠١	٨٣٠,٧٤٦	١,٣٩٤,٦٧٦	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٢٤,٧٧٧	٥١٦,٩٩٩	(٢٤,١٣٢)	٣٢٦,٣٨٨	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(٢٨٢,٤٦٠,٤٢٨)	(٢٢,٩١٤,٨٤٣)	(٦٣,٠٩٢,٧٩٧)	(٢٤,٧٥٢,٥٦٩)	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

١٣ - نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة (جنية / سهم) *

الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢١/٤/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٢/٤/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنية مصري	
٣٣٣,٩٥٣,١٩٤	١٧٤,٣٧٧,٤٠٤	٤٠٩,٤٦٧,١٧٠	٢١٢,٠٥٨,٩٥٤	صافي أرباح الفترة
(٣٤,٧٨٢,٩٥٠)	(١٧,٣٩١,٤٧٥)	(٣٦,٢١٢,٠٧٣)	(١٨,١٠٦,٠٣٧)	يخصم
(١١,٣٥٢,٨٢١)	(٥,٦٧٦,٤١٠)	(١٢,٠٨٧,٧٥٣)	(٦,٠٤٣,٨٧٧)	ارباح العاملين
٢٨٧,٨١٧,٤٢٤	١٥١,٣٠٩,٥١٩	٣٦١,١٦٧,٣٤٤	١٨٧,٩٠٩,٠٤١	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
٤٤٣,٣٣٩,١٦١	٤٤٣,٣٣٩,١٦١	٤٤٣,٣٣٩,١٦١	٤٤٣,٣٣٩,١٦١	حصة المساهمين في الارباح
٠,٦٥	٠,٣٤	٠,٨١	٠,٤٢	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
				نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة (جنية / سهم)

* على أساس القوائم المالية المستقلة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

١٤- تبويب وقياس الأصول المالية والإلتزامات المالية

يوضح الجدول التالي الأصول المالية (قبل خصم أى مخصصات للأضمحلال) والإلتزامات المالية وفقا لتبويب نموذج الاعمال.

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	إجمالي القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٨,٠٧٩,٢٨٠,٣٤٨	--	--	--	٨,٠٧٩,٢٨٠,٣٤٨
أرصدة لدى البنوك	١٢,٦٧٤,٠٥٧,٦٣٧	--	--	--	١٢,٦٧٤,٠٥٧,٦٣٧
أذون خزانة	٧,٩٠٧,٧٠٧,٩٦٩	--	--	--	٧,٩٠٧,٧٠٧,٩٦٩
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٦,٥١٤,٣٤٨,١٤١	--	--	--	٢٦,٥١٤,٣٤٨,١٤١
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٨,٧٧١,٣٠٩,٣٢٦	٢٤٧,٣٧٣,٣٧١	--	--	١٩,٠١٨,٦٨٢,٦٩٧
إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٤,٩٤٧,٢٣٢,٤٨٤	--	--	--	٤,٩٤٧,٢٣٢,٤٨٤
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	--	--	--	٣,٥٧٠,٣٤٤	٣,٥٧٠,٣٤٤
أصول مالية أخرى	١,٦٠٢,١٨١,٩٨٢	--	--	--	١,٦٠٢,١٨١,٩٨٢
إجمالي الأصول المالية	٥٣,٨١٧,١٠٠,٥٩٢	٢٦,٦٧٩,٠١٧,٢٩٥	٢٤٧,٣٧٣,٣٧١	٣,٥٧٠,٣٤٤	٨٠,٧٤٧,٠٦١,٦٠٢
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٠٩٤,٧٥٥,٥١٧	--	--	--	٢,٠٩٤,٧٥٥,٥١٧
ودائع العملاء	٧٠,٧٨٨,٦١٨,٠٠٥	--	--	--	٧٠,٧٨٨,٦١٨,٠٠٥
قروض أخرى	٢,٠٢٢,٥٧٠,٢٨٦	--	--	--	٢,٠٢٢,٥٧٠,٢٨٦
التزامات مالية أخرى	٣٥٨,٩٦٧,٠٦٠	--	--	--	٣٥٨,٩٦٧,٠٦٠
إجمالي الإلتزامات المالية	٧٥,٢٦٤,٩١٠,٨٦٨	--	--	--	٧٥,٢٦٤,٩١٠,٨٦٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	إجمالي القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٦,٥٤٣,٨٢٨,٤٣٠	--	--	--	٦,٥٤٣,٨٢٨,٤٣٠
أرصدة لدى البنوك	٦,٥٣٦,٦٢٤,٣٧٢	--	--	--	٦,٥٣٦,٦٢٤,٣٧٢
أذون خزانة	--	١٥,٨٠٢,٥٤٤,٦٩٦	--	--	١٥,٨٠٢,٥٤٤,٦٩٦
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٤,٨٦٩,٨١٦,٧٤٣	--	--	--	٢٤,٨٦٩,٨١٦,٧٤٣
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	--	١٩,٤٦٠,١١٢,٧٣٧	١٧١,٤٨٣,٦٧٦	--	١٩,٦٣١,٥٩٦,٤١٣
إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٤,٨٩٤,٨٢٦,٧٢١	--	--	--	٤,٨٩٤,٨٢٦,٧٢١
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	--	--	--	٣,٤٤٢,٥٥١	٣,٤٤٢,٥٥١
أصول مالية أخرى	١,٣٠٠,٧٠٩,٨٠٣	--	--	--	١,٣٠٠,٧٠٩,٨٠٣
إجمالي الأصول المالية	٤٤,١٤٥,٨٠٦,٠٦٩	٣٥,٢٦٢,٦٥٧,٤٣٣	١٧١,٤٨٣,٦٧٦	٣,٤٤٢,٥٥١	٧٩,٥٨٣,٣٨٩,٧٢٩
أرصدة مستحقة للبنوك	٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤	--	--	--	٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤
ودائع العملاء	٦٤,٣٩٦,٧١٩,٨٦٦	--	--	--	٦٤,٣٩٦,٧١٩,٨٦٦
قروض أخرى	١,٨٦١,٣٩٤,٩٦٤	--	--	--	١,٨٦١,٣٩٤,٩٦٤
التزامات مالية أخرى	٤٠٧,٥٠٠,٠٩٨	--	--	--	٤٠٧,٥٠٠,٠٩٨
إجمالي الإلتزامات المالية	٧٢,٩٤٢,٩٦٠,٨٧٢	--	--	--	٧٢,٩٤٢,٩٦٠,٨٧٢

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

١٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	نقدية
٤٦٨,٦٧٨,٠٥٥	٧٦٠,٠٣٣,٩٠٤	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الألزامي
٦,٠٧٥,١٥٠,٣٧٥	٧,٣١٩,٢٤٦,٤٤٤	
٦,٥٤٣,٨٢٨,٤٣٠	٨,٠٧٩,٢٨٠,٣٤٨	الاجمالي
٦,٥٤٣,٨٢٨,٤٣٠	٨,٠٧٩,٢٨٠,٣٤٨	أرصدة بدون عائد
٦,٥٤٣,٨٢٨,٤٣٠	٨,٠٧٩,٢٨٠,٣٤٨	الاجمالي

١٦ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	حسابات جارية
٦٠,٢٧٢,٩٨٠	١٣٢,٧٣٦,٠٨٦	ودائع
٦,٤٧٦,٣٥١,٣٩٢	١٢,٥٤١,٣٢١,٥٥١	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢,٥٩١,٤٥٩)	(٥,٦٥٦,٧٩٧)	
٦,٥٣٤,٠٣٢,٩١٣	١٢,٦٦٨,٤٠٠,٨٤٠	الاجمالي
٤,١٦٣,٣٧٩,٢١١	٨,٥٤٠,٩٤٩,٤٨٦	بنوك مركزية بخلاف نسبة الإحتياطي الألزامي
١,٩٦٢,٧٢٤,٣٦١	٣,٨٥٦,٤٥٦,٤٢٤	بنوك محلية
٤١٠,٥٢٠,٨٠٠	٢٧٦,٦٥١,٧٢٧	بنوك خارجية
(٢,٥٩١,٤٥٩)	(٥,٦٥٦,٧٩٧)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦,٥٣٤,٠٣٢,٩١٣	١٢,٦٦٨,٤٠٠,٨٤٠	الاجمالي
٦٠,٢٧٢,٩٨٠	١٣٢,٧٣٦,٠٨٦	أرصدة بدون عائد
٦,٤٧٦,٣٥١,٣٩٢	١٢,٥٤١,٣٢١,٥٥١	أرصدة ذات عائد متغير
(٢,٥٩١,٤٥٩)	(٥,٦٥٦,٧٩٧)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦,٥٣٤,٠٣٢,٩١٣	١٢,٦٦٨,٤٠٠,٨٤٠	الاجمالي
٦,٥٣٦,٦٢٤,٣٧٢	١٢,٦٧٤,٠٥٧,٦٣٧	أرصدة متداولة
(٢,٥٩١,٤٥٩)	(٥,٦٥٦,٧٩٧)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦,٥٣٤,٠٣٢,٩١٣	١٢,٦٦٨,٤٠٠,٨٤٠	الاجمالي

١٧- قروض وتسهيلات ومراجعات للعملاء بالصافي

تحليل حركة مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

مؤسسات

- ۵۲ -

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

أفراد	٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
	حسابات جارية مدينة	بطاقات إنتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
الرصيد اول السنة المالية	٦,٠٨٢,١٥٠	٥,٩٩٨,٧٧١	١٤٣,٦٤٧,١٩٩	١٤,٩٧٥,٢٦٣	١٧٠,٧٠٣,٣٨٣
(عبء) رد الاضمحلال	٢٥٦,٤٠٣	٢,٩٤٠,٥٥٦	١٧٢,٠١٧,٧٤٤	(٣,٧٤٧,٤٨٥)	١٧١,٤٦٧,٢١٨
مبالغ تم اعدامها	--	(٦,٦٠٨,٣٨٣)	(٩٩,٠١٨,٦٣٤)	(٢٨٨,١٨٣)	(١٠٥,٩١٥,٢٠٠)
مبالغ مستردة خلال السنة	٤٥,٦٣٧	٦٩٤,٧٢٤	٦,١٦٥,٧٩٨	٥٥,٠٨٣	٦,٩٦١,٢٤٢
فروق ترجمة عملات اجنبية	(٩٥٧)	--	(١)	--	(٩٥٨)
الرصيد آخر السنة المالية	٦,٣٨٣,٢٣٣	٣,٠٢٥,٦٦٨	٢٢٢,٨١٢,١٠٦	١٠,٩٩٤,٦٧٨	٢٤٣,٢١٥,٦٨٥

مؤسسات	٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الاجمالي
	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
الرصيد اول السنة المالية	٢١٢,٥٩٤,٨٩٥	٥٧٧,٤٧٥,٩٨٣	٥٣٠,٧٣٩,١١٨	١,٣٢٠,٨٠٩,٩٩٦
(عبء) رد الإضمحلال	١٣٤,٣٤٥,٤٨٣	(٢٤,٣٦٣,٩٣٦)	(٥٣,٠٨٨,٥٨٤)	٥٦,٨٩٢,٩٦٣
مبالغ تم اعدامها	(١,٠٣٧,٤٩٢)	--	--	(١,٠٣٧,٤٩٢)
فروق ترجمة عملات اجنبية	(٩٨,٨٦٧)	(٤٣٠,٥٣٠)	(٣٧٥,٦٣٠)	(٩٠٥,٠٢٧)
الرصيد آخر السنة المالية	٣٤٥,٨٠٤,٠١٩	٥٥٢,٦٨١,٥١٧	٤٧٧,٢٧٤,٩٠٤	١,٣٧٥,٧٦٠,٤٤٠

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

١٨ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ جنية مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ جنية مصري	
		إستثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الآخر (١)
١٩,٤٦٠,١١٢,٧٣٧	١٨,٧٧١,٣٠٩,٣٢٦	أدوات دين بالقيمة العادلة مدرجة في السوق
١٥,٨٠٢,٥٤٤,٦٩٦	٧,٩٠٧,٧٠٧,٩٦٩	أذون الخزانة و اوراق حكومية أخرى إيضاح (١٨-١)
١٤٢,٠٦٣,٣٥١	١٢٣,٣١٣,٣٥١	أدوات حقوق ملكية غير مدرجه في السوق
١	١	استثمارات تدار بمعرفة الغير
١٣,٥٠٣,٥٠٠	١١,٠٢٦,٩٢٥	وثائق استثمار صندوق البنك المصري الخليجي
١٥,٩١٦,٨٢٣	١٦,٥٠٧,٦٩٨	صندوق استثمار السيولة النقدى البنك المصري الخليجي (ثراء)
--	٩٦,٥٢٥,٣٩٦	صندوق ايزموت مصر
٣٥,٤٣٤,١٤١,١٠٨	٢٦,٩٢٦,٣٩٠,٦٦٦	الإجمالي
(٤٣,٧١١,٣٩٢)	(٦٢,٣١٤,٥٩٧)	الخسائر الأتتمانية المتوقعة
٣٥,٣٩٠,٤٢٩,٧١٦	٢٦,٨٦٤,٠٧٦,٠٦٩	الصافي
		إستثمارات بالتكلفة المستهلكة (٢)
٤,٨٩٤,٨٢٦,٧٢١	٤,٩٤٧,٢٣٢,٤٨٤	أدوات دين مدرجه في السوق
٤,٨٩٤,٨٢٦,٧٢١	٤,٩٤٧,٢٣٢,٤٨٤	الإجمالي
(١١,١٧٤,٤٠٤)	(١٣,٣٢٨,١٠٦)	الخسائر الأتتمانية المتوقعة
٤,٨٨٣,٦٥٢,٣١٧	٤,٩٣٣,٩٠٤,٣٧٨	الصافي
		إستثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الأرباح والخسائر (٣)
٣,٤٤٢,٥٥١	٣,٥٧٠,٣٤٤	وثائق صندوق ثراء
٣,٤٤٢,٥٥١	٣,٥٧٠,٣٤٤	الإجمالي
٤٠,٢٧٧,٥٢٤,٥٨٤	٣١,٨٠١,٥٥٠,٧٩١	اجمالي الاستثمارات المالية (٣+٢+١)

وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال الفترة المالية بخلاف اذون الخزانة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
الإجمالي	استثمارات بالتكلفة المستهلكة	استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الآخر	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٢٤,٥٢٦,٤٢٣,١٣٣	٤,٨٩٤,٨٢٦,٧٢١	١٩,٦٣١,٥٩٦,٤١٢	الرصيد اول الفترة المالية
٢,٣١٠,٩٤٤,٤٩٥	٢٦٤,١١٨,٨٥١	٢,٠٤٦,٨٢٥,٦٤٤	إضافات
(٢,٨٠٧,٥١٦,٩٤٦)	(٤٥١,٨٣٠,٨٠٠)	(٢,٣٥٥,٦٨٦,١٤٦)	إستبعادات (بيع/إسترداد)
٨١١,٧١٥,٧٩٣	٢٢٩,٧٥٧,٢٣٧	٥٨١,٩٥٨,٥٥٦	فروق ترجمة ارصدة ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٩٠٠,٣٣١,٨٢٦)	--	(٩٠٠,٣٣١,٨٢٦)	صافي خسائر التغير فى القيمة العادلة (إيضاح ٣٠-٣)
٢٤,٦٨٠,٥٣٢	١٠,٣٦٠,٤٧٥	١٤,٣٢٠,٠٥٧	إستهلاك (علاوة) خصم الإصدار
٢٣,٩٦٥,٩١٥,١٨١	٤,٩٤٧,٢٣٢,٤٨٤	١٩,٠١٨,٦٨٢,٦٩٧	الرصيد آخر الفترة
(٥٢,٧٨٣,٧٦٤)	(١٣,٣٢٨,١٠٦)	(٣٩,٤٥٥,٦٥٨)	الخسائر الأتتمانية المتوقعة
٤٧,٨٧٩,٠٤٦,٥٩٨	٤,٩٣٣,٩٠٤,٣٧٨	١٨,٩٧٩,٢٢٧,٠٣٩	الرصيد آخر الفترة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل	استثمارات بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
الرصيد اول السنة المالية	١٥,٠٩٩,٢٩١,٢٥٩	٥,٦٦٣,٤٥١,٨٢١	٢٠,٧٦٢,٧٤٣,٠٨٠
إضافات	١٠,٧٢٨,٦٢٢,٢٢٦	٤٩,١٤٦,٣٠١	١٠,٧٧٧,٧٦٨,٥٢٧
إستبعادات (بيع/إسترداد)	(٥,٨٨٨,٢٢٨,٧٣٤)	(٨٢٨,٦٨٣,٧٦٠)	(٦,٧١٦,٩١٢,٤٩٤)
فروق ترجمة ارصدة ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	(٣٨,٢٢٠,١٧٩)	(١٠,٠٨٢,٨٢٠)	(٤٨,٣٠٢,٩٩٩)
أرباح التغير فى القيمة العادلة (ايضاح ٣٠-أ/٣)	(٢٩٣,٤٢٧,٤٢٤)	--	(٢٩٣,٤٢٧,٤٢٤)
إستهلاك (علاوة) خصم الإصدار	٢٣,٥٥٩,٢٦٤	٢٠,٩٩٥,١٧٩	٤٤,٥٥٤,٤٤٣
الرصيد آخر السنة	١٩,٦٣١,٥٩٦,٤١٢	٤,٨٩٤,٨٢٦,٧٢١	٢٤,٥٢٦,٤٢٣,١٣٣
الخسائر الأتتمانية المتوقعة	(٣٤,٢٨٠,٨١٤)	(١١,١٧٤,٤٠٤)	(٤٥,٤٥٥,٢١٨)
الرصيد آخر السنة المالية	١٩,٥٩٧,٣١٥,٥٩٨	٤,٨٨٣,٦٥٢,٣١٧	٢٤,٤٨٠,٩٦٧,٩١٥

١٨-١ أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى*

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
أذون خزانة استحقاق ٩١ يوما	٢,٨٧٤,٩٠٠,٠٠٠	٢٩٧,٤٠٠,٠٠٠
أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوما	٢٤٣,٢٠٠,٠٠٠	٦٥٠,٧٧٥,٠٠٠
أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوما	٥٥٤,١٧٥,٠٠٠	٦,٤٦١,٥٧٥,٠٠٠
أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوما	٤,٦٣٩,٣١٧,٩٨٠	٨,٩٤٢,٦٥٢,٩٨٠
الاجمالي	٨,٣١١,٥٩٢,٩٨٠	١٦,٣٥٢,٤٠٢,٩٨٠
يخصم / يضاف:		
عوائد لم تستحق بعد	(٢٢٤,٧٦٢,٥٢١)	(٣٧٧,٠٢٩,٨٨١)
فروق إعادة تقييم أذون خزانة	٦,١٠٢,٥١٠	١٥,١٧١,٥٩٧
الاجمالي (١)	٨,٠٩٢,٩٣٢,٩٦٩	١٥,٩٩٠,٥٤٤,٦٩٦
عمليات بيع أذون خزانة مع التزام باعادة الشراء	(١٨٥,٢٢٥,٠٠٠)	(١٨٨,٠٠٠,٠٠٠)
الاجمالي (٣)	(١٨٥,٢٢٥,٠٠٠)	(١٨٨,٠٠٠,٠٠٠)
الاجمالي (٣-٢+١)	٧,٩٠٧,٧٠٧,٩٦٩	١٥,٨٠٢,٥٤٤,٦٩٦
الخسائر الأتتمانية المتوقعة	(٢٢,٨٥٨,٩٣٩)	(٩,٤٣٠,٥٧٨)
الرصيد بعد خصم الخسائر الأتتمانية المتوقعة	٧,٨٨٤,٨٤٩,٠٣٠	١٥,٧٩٣,١١٤,١١٨

* تتضمن أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى مبلغ ٣,٥١٩,٨٨٤,١٦٠ جنية مصري (المعادل لمبلغ ١٨٧,٢ مليون دولار أمريكي) عبارة عن أذون خزانة دولارية، ومبلغ ٣٦٧,٨٨٣,٨٢٠ جنية مصري (المعادل لمبلغ ١٨,٦ مليون يورو) عبارة عن أذون خزانة باليورو.

أرباح الاستثمارات المالية

الفترة من ٢٠٢٢/٤/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢١/٤/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠ جنية مصري	
٧,٧٤٣,٣٠٦	١٣,١٦٨,٥٤٣	٨,٩٥٢,٦٢١	٢٠,٠٧٩,٠٩١	أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات دين
٧,٧٤٣,٣٠٦	١٣,١٦٨,٥٤٣	٨,٩٥٢,٦٢١	٢٠,٠٧٩,٠٩١	الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

١٩- استثمارات مالية في الشركات شقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلي:
٣٠ يونيو ٢٠٢٢

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية جنية مصري	(خسائر) أرباح الشركة جنية مصري	إيرادات الشركة جنية مصري	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) جنية مصري	أصول الشركة جنية مصري	البلد مقر الشركة	شركات شقيقة
١٠,٢٥%	٣٩,٩١٥,٣٠٨	(١٧,٤٣١,٣٣٤)	١٩,٩٠٢,٩١٠	٣٠٢,٦٥٨,٠٨٩	٦٠٨,٤٤٧,٩٠٨	مصر	شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية ***
٢٧,٦٩%	٥٥,٦٦٣,٠٤٠	١١,٥٦١,٠٠٠	٧٠٠,٩٠٢,٠٠٠	١,٠٥١,٩٥٧,٠٠٠	١,٢٣٥,٢٦٤,٠٠٠	مصر	شركة أسطول للنقل البري
٢٥%	٤٣,٧٨٥,٣٨٤	٤,٤٩٤,٦١٤	٤١,٩٢١,١٠٧	١,٤٣٣,١٤٣,٣٦٠	١,٦٠٨,٢٨٤,٨٩٧	مصر	شركة أور للتأجير التمويلي
٢٥%	١٩,٩٧٨,٦٤٠	(٢٠,٠٨٥,٤٣٨)	٤,٧٦٤,٣٩٤	٧٣,٤٧٤,٢٣٣	١٢٨,٣٨٨,٧٩٤	مصر	شركة أور لتمويل المشروعات متناهية الصغر
٣٥%	١	١٧,٨١٧,٧٦٢	٦,٢٠٩,٢٧٨	٥٥,٠٣٩,٣٤٥	٥٢,٢٨٠,٧٩٧	مصر	شركة فاينانشيال تكنولوجيز
	٣,٧٥٠,٠٠٠	--	--	--	--	مصر	شركة شارى للتمويل متناهي الصغر *
	٥٢,٠٠٠,٠٠٠	--	--	--	--	مصر	شركة شارى القابضة **
	٢١٥,٠٩٢,٣٧٣	(٣,٦٤٣,٣٩٦)	٧٧٣,٦٩٩,٦٨٩	٢,٩١٦,٢٧٢,٠٢٧	٣,٦٣٢,٦٦٦,٣٩٦		الاجمالي

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية جنية مصري	(خسائر) أرباح الشركة جنية مصري	إيرادات الشركة جنية مصري	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) جنية مصري	أصول الشركة جنية مصري	البلد مقر الشركة	شركات شقيقة
١٠,٢٥%	٤٣,٩٣٥,٧٣٢	(٣٤,٩٥١,٢٦٠)	١٢,٢٠٨,١١٨	٢٨٥,٣٩١,٥٧٣	٦٣٠,٤٥٠,٢٥٢	مصر	شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية ***
٢٧,٦٩%	٥٩,٧٥٨,١٩٢	٢٥,٩٥٣,٩٨٢	٥٠٨,١٨٨,٧٦١	١,٠٨٣,٢٥٤,٥٦١	١,٢٠١,٤٨٤,٤٦٨	مصر	شركة أسطول للنقل البري
٢٥%	٢٨,٩٢٣,٧٦٣	١٣,٣٧٠,٠٨٢	٩٠,٧٩١,٣٢٣	٦٩٦,٧٤٣,٩٢٥	٨١٢,٤٣٨,٩٧٧	مصر	شركة أور للتأجير التمويلي
٣٥%	١	(١٠,٦٥٠,٤٣٢)	٣٠٧,٢١٦	٨,١٤٦,٦٨٨	٣,١٥٣,٧٠٣	مصر	شركة فاينانشيال تكنولوجيز
	٣,٧٥٠,٠٠٠	--	--	--	--	مصر	شركة شارى للتمويل متناهي الصغر *
	٥٢,٠٠٠,٠٠٠	--	--	--	--	مصر	شركة شارى القابضة **
	١٨٨,٣٦٧,٦٨٨	(٦,٢٧٧,٦٢٨)	٦١١,٤٩٥,٤١٨	٢,٠٧٣,٥٣٦,٧٤٧	٢,٦٤٧,٥٢٧,٤٠٠		الاجمالي

* شركة شارى للتمويل متناهي الصغر شركة تحت التأسيس ولم يصدر عنها قوائم مالية بعد.

** شركة شارى القابضة شركة تحت التأسيس ولم يصدر عنها قوائم مالية بعد.

*** تم ادراج شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية (المساهمة الغير المباشرة ١٠,٢٥%) ضمن الاستثمارات في شركات شقيقة وذلك (عن طريق شركة ايجيبشان جلف القابضة للاستثمارات المالية التابعة للبنك) بالإضافة لوجود نفوذ مؤثر تتمثل في عضوية مجالس إدارات تلك الشركات.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٢٠- نظام الإثابة والتحفيز للعاملين

أصدرت الجمعية العمومية غير العادية بجلستها المنعقدة بتاريخ ٢٠١٧/٥/٩ نظام الإثابة والتحفيز بنظام المنح وذلك بعد تعديل النظام الأساسي للبنك وفقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٠١٦/٣/٢٣ وذلك بناء على اقتراح مقدم من مجلس إدارة البنك بتاريخ ٢٠١٦/٢/٢٩ ويتم تطبيق نظام الإثابة والتحفيز بتاريخ ٢٠١٧/٨/٩ وهو تاريخ اعتماد الهيئة العامة للرقابة المالية لهذا النظام وفقاً لأحكام القانون.

ويتم منح أسهم نظام الإثابة والتحفيز لصالح الأعضاء التنفيذيين ورؤساء القطاعات والمديرين العموم ومديرو الصف الأول والموظفين بالبنك لتمييزهم الواضح من خلال نتائج أعمالهم وتقييمهم السنوي وفقاً لمستوى الأداء المالي للبنك وتقرير أداء الفرد حسب درجته الوظيفية.

بلغ رصيد نظام الإثابة والتحفيز للعاملين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ مبلغ ٦٩,٨٧٩,٦٣٨ جنيه مصري وذلك وفقاً لعدد ٧,٤٣٠,٠٦٢ سهم، حيث بلغت القيمة العادلة للأسهم المحتفظ بها بنظام الإثابة والتحفيز للعاملين مبلغ ٥٠,٢٩٤,١٤٩ جنيه مصري وبلغت فروق التقييم مبلغ (١٩,٥٨٥,٤٨٩) جنيه مصري.

فيما يلي بيان بحركة النظام خلال الفترة

٣٠ يونيو ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
سهم	جنية مصري	سهم	جنية مصري	
٨,١٢٦,٦٥٩	٨٩,٣٣٠,٧٢٣	٨,٠٧٦,٦٥٩	٨٩,٠٠١,٧٥١	الرصيد اول الفترة المالية
٧١٥,٥٥٥	١,٤١٤,٩٧٥	٥٠,٠٠٠	٣٢٨,٩٧٢	إضافات خلال الفترة/ السنة
(١,٤١٢,١٥٢)	(٢٠,٨٦٦,٠٦٠)	--	--	تم منحه خلال الفترة / السنة
٧,٤٣٠,٠٦٢	٦٩,٨٧٩,٦٣٨	٨,١٢٦,٦٥٩	٨٩,٣٣٠,٧٢٣	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

* تتضمن الإضافات خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ عدد ٤٩٣,٢٦٤ سهم متمثلة في توزيعات أسهم مجانية عن أرباح عام ٢٠٢٠ طبقاً لقرار الجمعية العمومية في ٧ مارس ٢٠٢١.

فيما يلي بيان بحركة النظام بقائمة حقوق الملكية خلال الفترة / السنة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٥٢,٧٩٩,٤٤١	٤٥,٧١١,٨٣٩	--	--	الرصيد اول الفترة المالية
(٢٠,٨٦٦,٠٦٠)	--	--	--	تم منحه خلال الفترة / السنة
٣,٥٥٧,٧٢٧	٧,٠٨٧,٦٠٢	--	--	الاستهلاك خلال الفترة / السنة
٣٥,٤٩١,١٠٨	٥٢,٧٩٩,٤٤١	--	--	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

* يتمثل المبلغ في قيمة عدد ١,٤١٢,١٥٢ سهم تم منحهم لموظفي البنك خلال الفترة المالية و قد بلغ سعر السهم في البورصة عند المنح مبلغ ٠,٣٩٧ دولار أمريكي.

السنة	تم وعده	اسهم مجانية لما تم وعده	سقط الحق في منحه	الإجمالي	تم منحه	جاري منحه
٢٠١٧	١,٤٧٠,٦٤٤	٣٤٢,٩٣٩	(٢٧٧,٥٧٤)	١,٥٣٦,٠١٢	١,٤١٢,١٥٢	١٢٣,٨٦٠
٢٠١٨	١,١٠١,١٥٦	٢٦٤,٣٠٢	(٢٥٤,٢٢٤)	١,١١١,٢٣٤	--	١,١١١,٢٣٤
٢٠١٩	١,٧٢٦,٧٧٣	٢٩٥,٦٧٣	(١١٢,٣٢٦)	١,٩١٠,١٢٠	--	١,٩١٠,١٢٠

٢١- أصول غير ملموسة

٣٠ يونيو ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٢٧,٢٢٢,٦١٤	٣٥,٥١٤,٥٨٨	--	--	صافي القيمة الدفترية في أول الفترة / السنة المالية
--	--	--	--	الإضافات خلال الفترة/السنة المالية
(٤,١٤٥,٩٨٧)	(٨,٢٩١,٩٧٤)	--	--	الاستهلاك خلال الفترة / السنة المالية
٢٣,٠٧٦,٦٢٧	٢٧,٢٢٢,٦١٤	--	--	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة / السنة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٢٢ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
١,٣٠٠,٧٠٩,٨٠٣	١,٦٠٢,١٨١,٩٨٢	إيرادات مستحقة
٢٢٩,٢٥٩,٤٠٥	٣١٣,٢٠٢,٧٩٦	مصروفات مقدمة
٥٨١,٧٢٩,٦٧٩	٢٧٨,١٥٣,٧٦٥	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٨٥,٢٢٤,٢٣٦	١٦٠,٤٨٦,٥٦٠	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد الإضمحلال)
١٢,٥٩٦,٠٩٩	١٦,٣٦٦,٢٥٨	تأمينات وعهد
٦٩,٥٨٨,٤٨٩	٦٩,٥٨٨,٤٨٩	أصول محتفظ بها بغرض البيع - استثمارات آلت للبنك*
١٦٧,٥٥٦,٧٥٦	٣٩٨,٠٥٦,٦٧١	أخرى
٢,٥٤٦,٦٦٤,٤٦٧	٢,٨٣٨,٠٣٦,٥٢١	الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٢٣- أصول ثابتة

أراضى ومباني جنية مصري	تجهيزات جنية مصري	آلات ومعدات جنية مصري	حاسب الى جنية مصري	الأثاث جنية مصري	سيارات جنية مصري	أخرى جنية مصري	الإجمالي جنية مصري
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٠	٤١٨,٨٩٦,٦٦٤	٣١٤,١٠٩,٣٢٣	٢٣,٣٩٣,٢٥٢	١٧٩,١٦٠,٠٨٣	٧٣,٦١٩,٢٢٦	٢١,٣٩٦,٦٤٠	١,١٦٣,٩٥٥,٣٧٢
مجمع الإهلاك	(٥٢,٧٤٣,٢١٧)	(١٦٥,٣٥٥,٥٧٦)	(١٢,٩٥٢,٠٠١)	(٩٤,٩٤١,٦٩٣)	(٢٧,٥٨٧,٩٧٧)	(٨٠,٠٥٩,٦١٢)	(٤٤٥,٩١٠,٩٤٤)
صافي القيمة الدفترية	٣٦٦,١٥٣,٤٤٧	١٤٨,٧٥٣,٧٤٧	١٠,٤٤١,٢٥١	٨٤,٢١٨,٣٩٠	٤٦,٠٣١,٢٤٩	٩,١٢٥,٧٧٢	٧١٨,٠٤٤,٤٢٨
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٦٦,١٥٣,٤٤٧	١٤٨,٧٥٣,٧٤٧	١٠,٤٤١,٢٥١	٨٤,٢١٨,٣٩٠	٤٦,٠٣١,٢٤٩	٩,١٢٥,٧٧٢	٧١٨,٠٤٤,٤٢٨
صافي القيمة الدفترية أول السنة	--	٥٩,٣٤١,٤٠٢	٨١٤,٥٧٠	١٥,٥٦٩,٥١٧	١٠,٨٥١,٥٤٢	٤,٤٨٣,٠٠٠	١٢٢,٠٠٦,٨٢٤
إضافات	(٧٧٠,٧٣٧)	(١,٤٣٦,٥٢٣)	(٦٧٤,٢٧٤)	--	(٦٥٨,٨٦٥)	(٢,٥٦٥,١٣٠)	(٦,٤٢٠,٣٨٩)
إستبعادات	(٧,٩١٧,١٨٨)	(٣٩,٥٣٨,٥١٠)	(٢,٦٠٠,١٣١)	(١٦,٨٩٢,٤٦٢)	(٨,٨٢٤,٧٧٣)	(٣,٣٢٣,٢٠٥)	(١٠٥,١٢٠,١٧٣)
تكلفة إهلاك	--	٨٧٨,٠٩١	٤٢٧,١١٨	--	٣٢٥,٠٥٥	٢,٥٠٥,٧٦٣	٤,٤٤٠,٢٧٩
مجمع إهلاك الأصول المعاد تنويعها	٣٥٧,٤٦٥,٥٢٢	١٦٧,٩٩٨,٢٠٧	٨,٤٠٨,٥٣٤	٨٢,٨٩٥,٤٤٥	٤٧,٧٢٤,٢٠٨	١٠,٢٢٦,٢٠٠	٧٣٢,٩٥٠,٩٦٩
صافي القيمة الدفترية	٤١٨,١٢٥,٩٢٧	٣٧٢,٠١٤,٢٠٢	٢٣,٥٣٣,٥٤٨	١٩٤,٧٢٩,٦٠٠	٨٣,٨١١,٩٠٣	٢٣,٣١٤,٥١٠	١,٢٧٩,٥٤١,٨٠٧
مجمع الإهلاك	(٦٠,٦٦٠,٤٠٥)	(٢٠٤,٠١٥,٩٩٥)	(١٥,١٢٥,٠١٤)	(١١١,٨٣٤,١٥٥)	(٣٦,٠٨٧,٦٩٥)	(١٣,٠٨٨,٣١٠)	(٥٤٦,٥٩٠,٨٣٨)
صافي القيمة الدفترية	٣٥٧,٤٦٥,٥٢٢	١٦٧,٩٩٨,٢٠٧	٨,٤٠٨,٥٣٤	٨٢,٨٩٥,٤٤٥	٤٧,٧٢٤,٢٠٨	١٠,٢٢٦,٢٠٠	٧٣٢,٩٥٠,٩٦٩
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٥٧,٤٦٥,٥٢٢	١٦٧,٩٩٨,٢٠٧	٨,٤٠٨,٥٣٤	٨٢,٨٩٥,٤٤٥	٤٧,٧٢٤,٢٠٨	١٠,٢٢٦,٢٠٠	٧٣٢,٩٥٠,٩٦٩
صافي القيمة الدفترية أول الفترة المالية	٩٠,٠٩٠,٢٢٣	٢٦٤,٩٧٦,٦٩٠	٢,٣٤١,٥٥٩	٧,٣٧٦,٢١٤	٩,٦٧١,٤٣١	٢,٩٩٨,٠٧٣	٣٧٩,٦١٤,١٩٠
إضافات	(١٢٨,٥٢٠)	--	--	--	--	--	(١٢٨,٥٢٠)
إستبعادات	(٣,٩٩١,٨٩١)	(٣٤,٥١٠,٤١٦)	(١,٣٤٣,٦٥٦)	(٨,٨٢٥,٩٤٥)	(٤,٤٧٦,٣٦٩)	(١,٥٨٧,٢١٦)	(٦٥,٦٢٨,٤٦٧)
تكلفة إهلاك	--	(٧١,١٩١)	٢٥٤	--	٦٥,٦٨٩	--	(٥,٥٠٢)
مجمع إهلاك الاستبعادات	٤٤٣,٤٣٥,٣٣٤	٣٩٨,٣٩٣,٢٩٠	٩,٤٠٦,٦٩١	٨١,٤٤٥,٧١٤	٥٢,٩٨٤,٩٥٩	١٠,٧٩٨,٩٨٤	١,٠٤٦,٨٠٢,٦٧٠
صافي القيمة الدفترية	٥٠٨,٠٨٧,٦٣٠	٦٣٦,٩٩٠,٨٩٢	٢٥,٨٧٥,١٠٧	٢٠٢,١٠٥,٨١٤	٩٣,٤٨٣,٣٣٤	٢٥,٤٧٤,٥١٠	١,٦٥٩,٠٢٧,٤٧٧
مجمع الإهلاك	(٦٤,٦٥٢,٢٩٦)	(٢٣٨,٥٩٧,٦٠٢)	(١٦,٤٦٨,٤١٦)	(١٢٠,٦٦٠,١٠٠)	(٤٠,٤٩٨,٣٧٥)	(١٤,٦٥٥,٥٢٦)	(٦١٢,٢٢٤,٨٠٧)
صافي القيمة الدفترية	٤٤٣,٤٣٥,٣٣٤	٣٩٨,٣٩٣,٢٩٠	٩,٤٠٦,٦٩١	٨١,٤٤٥,٧١٤	٥٢,٩٨٤,٩٥٩	١٠,٧٩٨,٩٨٤	١,٠٤٦,٨٠٢,٦٧٠

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٢٤ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
١٠٧,٧٩١,٩٤٤	١٥٥,٩٢١,٥١٧	حسابات جارية
٦,١٦٩,٥٥٤,٠٠٠	١,٩٣٨,٨٣٤,٠٠٠	ودائع
٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤	٢,٠٩٤,٧٥٥,٥١٧	الاجمالي
٣٥١,٣٧٠	--	بنوك مركزية
٦,١٧٠,٣٣٦,٤٤٢	١,٩٣٨,٨٣٤,٠٠٠	بنوك محلية
١٠٦,٦٥٨,١٣٢	١٥٥,٩٢١,٥١٧	بنوك خارجية
٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤	٢,٠٩٤,٧٥٥,٥١٧	الاجمالي
١٠٧,٧٩١,٩٤٤	١٥٥,٩٢١,٥١٧	أرصدة بدون عائد
٦,١٦٩,٥٥٤,٠٠٠	١,٩٣٨,٨٣٤,٠٠٠	أرصدة ذات عائد متغير
٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤	٢,٠٩٤,٧٥٥,٥١٧	الاجمالي
٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤	٢,٠٩٤,٧٥٥,٥١٧	أرصدة متداولة
٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤	٢,٠٩٤,٧٥٥,٥١٧	الاجمالي

٢٥ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
١٩,٨٣١,٨٨٦,٤٨٥	٢٢,٧٢٤,٢٨٠,٦٥١	ودائع تحت الطلب
٢٩,٦٠١,٥١٨,٠٣١	٣٣,٢٥٩,٥٢١,٠٣٢	ودائع لأجل وبإخطار
١٢,٨٦٣,١٤٤,١٧٤	١٢,٣٠٨,٨٢١,٦٦١	شهادات ادخار ذات عائد متميز
١,٦٥٢,٧٨٣,٨٧٦	١,٧٣٣,٦٧٢,١٧٩	ودائع التوفير
٤٤٧,٣٨٧,٣٠٠	٧٦٢,٣٢٢,٤٨٢	ودائع أخرى
٦٤,٣٩٦,٧١٩,٨٦٦	٧٠,٧٨٨,٦١٨,٠٠٥	الاجمالي
٤٦,١٠٠,٦٢١,٥٧٤	٥٢,٧٥٦,٦٢٥,٥٠٩	ودائع مؤسسات
١٨,٢٩٦,٠٩٨,٢٩٢	١٨,٠٣١,٩٩٢,٤٩٦	ودائع أفراد
٦٤,٣٩٦,٧١٩,٨٦٦	٧٠,٧٨٨,٦١٨,٠٠٥	الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٢٦- قروض أخرى وودائع مساندة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
٥١٧,٧١٤	٣٨٨,٢٨٦	قروض البنك التجارى الدولى
١٩٦,٤٥٨,٧٥٠	١٨٨,٠٢٨,٠٠٠	قروض بنك الاستثمار الاوروبى
١,٦٦٤,٤١٨,٥٠٠	١,٨٣٤,١٥٤,٠٠٠	ودائع مساندة*
١,٨٦١,٣٩٤,٩٦٤	٢,٠٢٢,٥٧٠,٢٨٦	الاجمالى

* بتاريخ ١٣ نوفمبر ٢٠١٧ قام البنك بإبرام اتفاق مع شركة مصر للتأمين - ش.م.م تقوم بموجبها شركة مصر للتأمين بإيداع وديعة لدى البنك بمبلغ ٨٠٠ مليون جنية مصري يتم تقسيمهم الى ٥ ودائع بحيث يكون تاريخ ايداع اخر وديعة خلال شهر ونصف من تاريخ توقيع العقد وتكون مدة كل وديعة سبع سنوات وستة أشهر تبدأ من تاريخ ايداع كل وديعة على حده.

* بتاريخ ٥ مايو ٢٠٢٠ قام البنك بإبرام اتفاق مع شركة مصر للتأمين - ش.م.م تقوم بموجبها شركة مصر للتأمين بإيداع وديعة لدى البنك بمبلغ ٣٥ مليون دولار أمريكي خلال شهر من تاريخ العقد وتكون مدة الوديعة سبع سنوات تبدأ من تاريخ ايداع الوديعة

* بتاريخ ٥ مايو ٢٠٢٠ قام البنك بإبرام اتفاق مع شركة مصر لتأمينات الحياة - ش.م.م تقوم بموجبها شركة مصر لتأمينات الحياة بإيداع وديعة لدى البنك بمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي خلال شهر من تاريخ العقد وتكون مدة الوديعة سبع سنوات تبدأ من تاريخ ايداع الوديعة

تخضع تلك الوديعة لشروط وأحكام البنك المركزي المصري ويحق للبنك استخدام هذه الوديعة بكافة المجالات التي يراها مناسبة في مجال الاستثمار.

وحيث أن تلك الوديعة خاضعة لشروط البنك المركزي المصري ومستوفية للمتطلبات المتعلقة بإدراج تلك الوديعة ضمن الشريحة الثانية للقاعدة الرأسمالية بحيث أنها ليست مخصصة لنشاط معين أو لمقابلة أصول بذاتها، وأنها مصدرية ومدفوعة بالكامل، تلي في الترتيب حقوق المودعين والدائنين عند التصفية، غير مضمونة وغير مغطاة بكفالة من المصدر ولا تخضع لأي ترتيبات قانونية أو اقتصادية و أنها لا تتضمن شروط أو حوافز تجعلها قابلة للاسترداد قبل تاريخ الاستحقاق.

٢٧- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
٤٠٧,٥٠٠,٠٩٨	٣٥٨,٩٦٧,٠٦٠	عوائد مستحقة
١٤,٦٤٩,٩١٧	١٤,٤١١,٥٨٤	إيرادات مقدمة
٥٤٣,٢٥٦,٠٩٤	٥١٦,٨٩٦,٢٠٢	مصروفات مستحقة
٦٠٦,٤٤٦,٧٧٧	٥٩١,٠٥٢,٠٧٥	دائنون
٩٥,٩٠٣,٦٩٧	١٠٧,٤٢٥,٦٨٦	أرصدة دائنة متنوعة
١,٦٦٧,٧٥٦,٥٨٣	١,٥٨٨,٧٥٢,٦٠٧	الاجمالى

٢٨- مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٥١,٦١٩,١٥٥	٢٤٢,٢٥٣,٣٩٨	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
(٥٨٩,١٦٠)	١٨,٧٠٦,٢٠٧	فروق ترجمة ارصدة بالعملات الأجنبية
٩,٧٨٠,٣٥٤	٢٤,٦٠٠,٠٠٠	عبء مخصصات أخرى خلال الفترة / السنة
(٩,٢٩٤,٦٥٧)	(٢٦,٤٧٢,٧٧٩)	رد مخصصات أخرى خلال الفترة / السنة
(٩,٢٦٢,٢٩٤)	(١,٤٣٠,٦١٢)	المستخدم خلال الفترة / السنة المالية
٢٤٢,٢٥٣,٣٩٨	٢٥٧,٦٥٦,٢١٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
١٨,٧٠٧,٩٣٤	١٠,٠٣٠,٥٣٤	مخصص مطالبات محتملة - قضايا
١٠,٤٥٦,٤٨٧	٣٣,٦٢٥,٨٧٥	مخصص مطالبات محتملة متنوعة
٢,٥٧٦,٠٩٨	٢,٥٧٦,٠٩٨	مخصص مطالبات محتملة - ضرائب
٢١٠,٥١٢,٨٧٩	٢١١,٤٢٣,٧٠٧	مخصص الإلتزامات العرضية
٢٤٢,٢٥٣,٣٩٨	٢٥٧,٦٥٦,٢١٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٢٩- رأس المال

رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ٨٠٠ مليون دولار أمريكي أو ما يعادله بالجنيه المصري.

رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر والمكتتب فيه والمدفوع مبلغ ٤٥٣,٠٥٢,٤٥٨ دولار أمريكي (المعادل لمبلغ ٤,١٠٠,٦٢٢,٥١٤ جنيه مصري) موزعاً على عدد ٤٥٣,٠٥٢,٤٥٨ سهم القيمة الاسمية للسهم واحد دولار أمريكي.

مجنب تحت حساب زيادة رأس المال

قررت الجمعية العامة العادية للبنك والمنعقدة بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ زيادة رأس المال عن طريق إصدار أسهم مجانية وزيادة مموله من توزيعات الأرباح الظاهرة في القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و البالغة ٥٢٥,٥٠٩,٧٠٥ جنيه مصري وجرى إستكمال كافة الإجراءات لزيادة رأس المال وقيد أسهم الزيادة بالبورصة المصرية.

٣٠- الإحتياطيات والأرباح المحتجزة

٣٠- أ الإحتياطيات

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٤٨٩,٩٨٦,٧١٧	٤٢٠,٤٧٨,٦٦٦	إحتياطي قانوني
٢,٦٨٤,٩٩٧	٢,٦٨٤,٩٩٧	إحتياطي فروق ترجمة عملات أجنبية
(٧٦٥,٤٤٦,٢٧٠)	١٤٥,٩٣٣,٨٧٤	إحتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية
١٧,٥٢٩,١٤٣	١٧,٥٢٩,١٤٣	إحتياطي عام
١٢,٢٧٩,١٢٠	١٠,١٢٧,٩٩٨	إحتياطي المخاطر البنكية العام
١٣,٤٤٣,٥١٠	١٢,٨٦٥,٠٣٠	إحتياطي رأسمالي
٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	أحتياطي المخاطر العام*
(٢٠,٧٧٢,٢٠٤)	٨١٨,٣٧٠,٢٨٧	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

* طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ فإنه لا يتم المساس برصيد احتياطي المخاطر العام، كما لا يتم التصرف فيه إلا بعد الرجوع الى البنك المركزي المصري.

وتتمثل الحركة على الإحتياطيات فيما يلي:

٣٠- أ/ إحتياطي المخاطر البنكية العام*

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
١٠,١٢٧,٩٩٨	٨,٠٦٣,٩٩٩	الرصيد في أول الفترة المالية
٢,١٥١,١٢٢	٢,٠٦٣,٩٩٩	محول من الأرباح المحتجزة خلال الفترة / السنة
١٢,٢٧٩,١٢٠	١٠,١٢٧,٩٩٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

*تقتضى تعليمات البنك المركزي المصري بتكوين إحتياطي المخاطر البنكية العام لمقابلة المخاطر غير المتوقعة ولا يتم التوزيع من هذا الإحتياطي إلا بعد الحصول على موافقة البنك المركزي المصري.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣٠ - الإحتياطيات والأرباح المحتجزة - تابع

٣٠ - أ/ إحتياطي قانوني*

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٤٢٠,٤٧٨,٦٦٦	٣٥٨,٠١٦,٠٢٨	الرصيد في أول الفترة المالية
٦٩,٥٠٨,٠٥١	٦٢,٤٦٢,٦٣٨	محول خلال الفترة / السنة من أرباح عام ٢٠٢١ / ٢٠٢٠
٤٨٩,٩٨٦,٧١٧	٤٢٠,٤٧٨,٦٦٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

*وفقا للنظام الاساسي للبنك يتم احتجاز ١٠% من صافي أرباح السنة المالية لتغذية إحتياطي غير قابل للتوزيع وذلك حتى يبلغ رصيده ما يعادل ١٠٠% من رأس المال.

٣٠ - أ/٣ إحتياطي القيمة العادلة - أستثمارات مالية

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
١٤٥,٩٣٣,٨٧٤	٤٧٩,٥٢٣,٠١٢	الرصيد في أول الفترة المالية
(٩٠٩,٤٠٠,٩١٣)	(٣١١,٥٦٧,٢٦٧)	صافي (خسائر) أرباح التغير في القيمة العادلة
(١,٩٧٩,٢٣١)	(٢٢,٠٢١,٨٧١)	صافي الأرباح المحولة الى قائمة الدخل نتيجة الاستبعادات
(٧٦٥,٤٤٦,٢٧٠)	١٤٥,٩٣٣,٨٧٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

٣٠ - أ/٤ إحتياطي خاص

تم تكوين الإحتياطي الخاص طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ولا يتم استخدامه إلا بموافقة من البنك المركزي المصري.

٣٠ - أ/٥ إحتياطي رأسمالي

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
١٢,٨٦٥,٠٣٠	١٢,٢٥٨,٧٢٣	الرصيد في أول الفترة المالية
٥٧٨,٤٨٠	٦٠٦,٣٠٧	محول خلال الفترة من أرباح عام ٢٠٢١ / ٢٠٢٠
١٣,٤٤٣,٥١٠	١٢,٨٦٥,٠٣٠	الرصيد في نهاية الفترة / الفترة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣٠ - ب الأرباح المحتجزة

الحركة على الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
٧٠٢,٥٩٩,٥٥٨	٧٦٦,٠١٩,٨٦٨	الرصيد في الفترة / السنة المالية
٦٩٥,٣٣٦,٧٦٩	٤٠٦,٦٢٩,٨٣٨	أرباح الفترة / السنة
(٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩)	(٥٢٥,٥٠٩,٧٠٥)	مجنب تحت حساب زيادة رأس المال (اسهم مجانية)
(٦٣,٠٤٢,٠٥٠)	(٧٠,٤٣٩,٨٩٥)	حصة العاملين في الأرباح
(٢٠,٦٤١,٤٩٢)	(٢٢,٧٠٥,٦٤١)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٢,٠٦٣,٩٩٩)	(٢,١٥١,١٢٢)	محول إلى إحتياطي مخاطر بنكية عام
(٦٢,٤٦٢,٦٣٨)	(٦٩,٥٠٨,٠٥١)	محول إلى الإحتياطي القانوني
(٦٠٦,٣٠٧)	(٥٧٨,٤٨٠)	محول إلى الإحتياطيات الأخرى
(٦,٢٢٥,٦٢٤)	(٦,٩٤٢,٣١٦)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٧٦٦,٠١٩,٨٦٨	٤٧٤,٨١٤,٤٩٦	الرصيد في نهاية الفترة السنة المالية

٣١ - النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التالية التي لا تتجاوز تواريخ استحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
٦,٣٤٩,٥٨٥,٥٨٢	٨,٠٧٩,٢٨٠,٣٤٨	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٧,٥١٥,٧٦٧,٩٠١	١٢,٦٧٤,٠٥٧,٦٣٧	أرصدة لدى البنوك
١٥,٣٥٦,٩٩٠,٤٢٥	٧,٩٠٧,٧٠٧,٩٦٩	أذون خزانة
(٤,٤٦١,٢٩٩,٨٢٧)	(٨,٨٣٥,٤٢٩,٠٢٥)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي
(٢,٧٢٦,٦٨٣,٨٠٠)	(٧٥٢,١١٢,٠٠٠)	أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(١٤,٩٨٠,١٣١,٧٢٨)	(٥,١١٧,٦٤٣,٤٠٦)	أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
٤,٦٥١,٨٦٠,٥٥٣	١٣,٩٥٥,٨٦١,٥٢٣	النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

٣٢ - التزامات عرضية وارتباطات

٣٢ - أ ارتباطات رأسمالية

بلغ إجمالي قيمة الارتباطات المتعلقة بتجهيزات الفروع وشراء أصول ومعدات ولم يتم تنفيذها حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ مبلغ وقدره ٣٩٥,٢٠٥,٨١٢ جنية مصري.

٣٢ - ب ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
٩٢,٠٢٠,٠٠٠	٥٤,٣٢٣,٠٠٠	إعتمادات مستنديه (استيراد وتصدير)
٢,٢٦٩,١٠٦,٠٠٠	١,٩٩٩,٣٥٠,٠٠٠	خطابات ضمان
٢,٣٦١,١٢٦,٠٠٠	٢,٠٥٣,٦٧٣,٠٠٠	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣٣- القروض والتسهيلات والودائع والإلتزامات العرضية

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
جنية مصري	جنية مصري
٣١,٨٢٦,٠٠٠	٢٠,٤٥٧,٠٠٠
--	--
قروض وتسهيلات	
الإلتزامات العرضية	

٣٤- صناديق الاستثمار

صندوق استثمار البنك المصري الخليجي

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرمس لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة يبلغ إجمالي قيمتها ١٠٠ مليون جنيه مصري خصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة (قيمتها خمسة ملايين جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ مبلغ ٢٢٠,٥٣٨٥ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٩٧١٧١ وثيقة.

صندوق ثراء للسيولة النقدية

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق هي شركة برايم لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣٤,٩٤٤,٤٩١ وثيقة يبلغ إجمالي قيمتها ٣٧٥ مليون جنيه مصري خصص للبنك ٧١٣,٣٥٩ وثيقة (قيمتها سبعة ملايين وخمسمائة ألف جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ مبلغ ٢٣,١٤٠٨ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ١٠٠٣٤٠٦٣ وثيقة.

٣٥- ضريبة الدخل المؤجلة

الاصول الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
جنية مصري	جنية مصري
٧,٥٥١,٥٤١	--
٥٧,٣٩٣,٠٢٦	٥٣,٩٢٧,٣٩٣
٦٤,٩٤٤,٥٦٧	٦٤,٩٤٤,٥٦٧
٦٤,٩٤٤,٥٦٧	٤٧,٤٨٠,٦٨٢
الاصول الثابتة	
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)	
اجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)	
صافي الضريبة التي ينشأ عنها اصل	

حركة الاصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
جنية مصري	جنية مصري
٤٧,٤٧٤,٧٨٥	٤٤,٨٩٦,٤٨٩
١٧,٤٦٩,٧٨٢	٢,٥٨٤,١٩٣
٦٤,٩٤٤,٥٦٧	٤٧,٤٨٠,٦٨٢
الرصيد في أول الفترة / السنة المالية	
الاضافات خلال الفترة / السنة	
الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية	

طبقا لتعليمات البنك المركزي ومعيار المحاسبة المصري رقم (٢٤) ضرائب الدخل لا يتم الاعتراف بالاصول الضريبية المؤجلة في حالة عدم توقع وجود منافع مستقبلية منها و/او وجود التزامات ضريبية مؤجلة تنعكس في نفس توقيت تلك الاصول. وبناءاً على ذلك لم يتم الاعتراف بالاصل الضريبي خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ وكذلك السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣٦- الموقف الضريبي

أ- البنك

أولاً ضريبة الاشخاص الاعتبارية:

الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠٠٧ :
 تم الفحص وإنهاء النزاع الضريبي مع المأمورية لصالح البنك عن هذه الفترة.
 الفترة من عام ٢٠٠٨ حتى عام ٢٠٠٩ :
 تم الفحص وإنهاء النزاع الضريبي باللجنة الداخلية بمركز كبار الممولين لصالح البنك عن هذه الفترة.
 الفترة من عام ٢٠١٠ حتى عام ٢٠١١ :
 تم الفحص والربط الضريبي وقد تم سداد جزء من الالتزام الضريبي وسيتم إحالة البنود المتنازع عليها إلى لجنة الطعن.
 الفترة ٢٠١٢ :
 تم الفحص والذي اسفر عن عدم وجود أى إلتزام ضريبي على البنك.
 الفترة عن السنوات ٢٠١٣-٢٠١٤ :
 تم الفحص وسداد جزء من الإلتزام الضريبي.
 الفترة عن السنوات من ٢٠١٥ حتى ٢٠٢١ :
 تم تقديم الإقرارات الضريبية فى المواعيد القانونية ولا يترتب عنها أى إلتزامات ضريبية.

ثانياً : ضريبة الأجور والمرتبات وما في حكمها:

الفترة من بدء النشاط وحتى عام ٢٠٠٤ :
 تم الفحص وسداد الفروق الضريبية عن تلك الفترة.
 الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠٠٦ :
 تم الفحص فى ضوء أحكام القانون الجديد وأسفر عن عدم وجود أى فروق ضريبية.
 الفترة من عام ٢٠٠٧ وحتى عام ٢٠١٢ :
 تم الفحص وسداد المبالغ المستحقة وعدم وجود فروق ضريبية.
 الفترة من عام ٢٠١٣ وحتى عام ٢٠٢٠ :
 تم سداد الضرائب المستقطعة من العاملين بالبنك فى المواعيد القانونية التى أقرها القانون..

ب- الشركة التابعة

أولاً : ضريبة شركات الأموال

يتم تقديم الإقرارات الضريبية فى المواعيد القانونية ويتم سداد الضريبة المستحقة طبقاً لأحكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ، ولم يتم الفحص حتى تاريخ إعداد القوائم المالية .

ثانياً : ضريبة كسب العمل

تقوم الشركة بحجز الضريبة وتوريدها لمصلحة الضرائب فى المواعيد القانونية ولم يتم الفحص حتى تاريخ إعداد القوائم المالية .

ثالثاً : ضريبة الدمغة

تلتزم الشركة بتطبيق أحكام القانون ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ بشأن ضريبة الدمغة ولم يتم الفحص من بداية النشاط حتى تاريخ إعداد القوائم المالية .

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣٧ - أحداث هامة

انتشرت جائحة فيروس كورونا "وباء كوفيد-١٩ المستجد" عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية، مما أدى ذلك إلى حالة من عدم التأكد في البيئة الاقتصادية المحلية والعالمية. وقد أعلنت السلطات المالية والنقدية المحلية والعالمية على حد سواء عن تدابير دعم مختلفة في جميع أنحاء العالم لمواجهة الآثار السلبية المحتملة.

وما ترتب على ذلك من توقف ملموس في العديد من قطاعات الأعمال في البيئة الاقتصادية ويراقب البنك الوضع عن كثب، فقد قام البنك بتنفيذ خطة استمرارية الأعمال والإجراءات الأخرى الخاصة بإدارة المخاطر المتعلقة بالتعطل المحتمل للأعمال نتيجة لتلك الجائحة وتأثيرها وتأثيره على العمليات البنكية والأداء المالي للبنك.

هذا ونتيجة لحالة عدم التأكد الناتجة عن ذلك وتحسباً للتباطؤ الاقتصادي المتوقع، يقوم البنك بمراقبة محفظة من الأدوات المالية عن كثب للوقوف على تأثير تلك الجائحة على العوامل الكمية والنوعية المختلفة للوقوف على الزيادة الهامة في المخاطر الائتمانية والخاصة بالقطاعات الأكثر تأثراً بالأزمة وفقاً لأفضل التقديرات في ضوء المعلومات المتاحة عن الأحداث السابقة والأوضاع الحالية، وبناء على الافتراضات المتعلقة بالأداء الاقتصادي المتوقع.

وقد بدأت إدارة البنك بالنظر والدراسة في تكوين المخصصات اللازمة المتوقعة للحد من تأثير تلك الجائحة على محفظة الأدوات المالية والقروض والسلفيات خلال العام الحالي.

وبناءً على ذلك بدأ البنك بدراسة الآثار المحتملة المتوقعة للتقلبات الاقتصادية الحالية في تحديد المبالغ المفصح عنها للأصول المالية وغير المالية للبنك في نهاية يونيو ٢٠٢٢، وهي تمثل أفضل تقييم للإدارة بناءً على المعلومات التي يمكن ملاحظتها. ومع ذلك، تظل الأسواق متقلبة وتظل المبالغ المفصح عنها حساسة لتقلبات السوق مع إمكانية تكوين مخصصات كخطوة احترازية مع نهاية فترة تأجيل السداد المعلنة من البنك المركزي المصري في ١٦ مارس ٢٠٢٠ لجميع المقترضين في فئات معينة من الأدوات المالية حتى وضوح الأداء الفعلي للمحفظة.

- أدى تباطؤ العديد من اقتصاديات الدول الكبرى في الفترة الماضية إلى مزيج من ارتفاع الأسعار العالمية للسلع الأساسية، واضطراب سلاسل الإمداد وارتفاع تكاليف الشحن، بالإضافة إلى تقلبات الأسواق المالية في الدول الناشئة، مما أدى إلى ضغوط تضخمية أثرت على اقتصاديات الكثير من الدول ومنها اقتصاد جمهورية مصر العربية، كما إن الحرب بين روسيا وأوكرانيا أدت إلى انخفاض تدفقات النقد الأجنبي من السياحة وكذلك من الاستثمار الأجنبي المباشر، وهو ما ترتب عليه ارتفاع الأسعار بصفة عامة. تلك الزيادة في الأسعار العالمية شكلت ضغطاً إضافياً على العملة المحلية (الجنيه المصري). مما استوجب تدخل البنك المركزي المصري برفع سعر الفائدة على الجنيه المصري وتحريك سعر الصرف خلال شهر مارس ٢٠٢٢، وقد نتج عن هذا التحريك انخفاض في قيمة الجنيه المصري مقابل الدولار الأمريكي خلال تلك الفترة بنسبة تجاوزت (١٨ ٪)، مما ترتب عليه تأثر الشركات التي لديها أرصدة التزامات كبيرة بالعملة الأجنبية سواء قصيرة الأجل أو طويلة الأجل بخسائر كبيرة نتيجة إعادة ترجمة هذه الأرصدة وفقاً لسعر الصرف بعد تحريكه.

٣٨ - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب أرقام المقارنة لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في الفترة المالية الحالية.

تم إعادة تبويب البنود التالية بالقوائم المالية المجمعة:

١- استثمارات مالية إيضاح (١٨) والإحتياطيات ٣٠-(٣/أ)

الإيضاح	قبل إعادة التبويب	بعد إعادة التبويب
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١٩)	٣٥,٢٤٢,٢٥٩,٣٩٣	٣٥,٢٧١,٦٧٩,٧١٦
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (١٩)	٤,٨٩٦,١٥٢,٣١٧	٤,٨٨٣,٦٥٢,٣١٧
إحتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية (٣١)	٨٠١,٤٤٩,٩٦٤	٨١٨,٣٧٠,٢٨٧

قام البنك بإعادة تبويب صناديق الاستثمار (صندوق استثمار البنك المصري الخليجي و صندوق ثراء للسيولة النقدية) من استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة بالقيمة الدفترية ١٢,٥٠٠,٠٠٠ جنيه مصري إلى استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة ٢٩,٤٢٠,٣٢٣ جنيه مصري وقد تم تبويب فروق التقييم بمبلغ ١٦,٩٢٠,٣٢٣ جنيه مصري بإحتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية وذلك طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري، وتتمثل قيمة وثائق صناديق الاستثمار المملوكة للبنك في قيمة الوثائق الواجب على البنك الاحتفاظ بها حتى تاريخ انتهاء الصندوق وفقاً لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢.