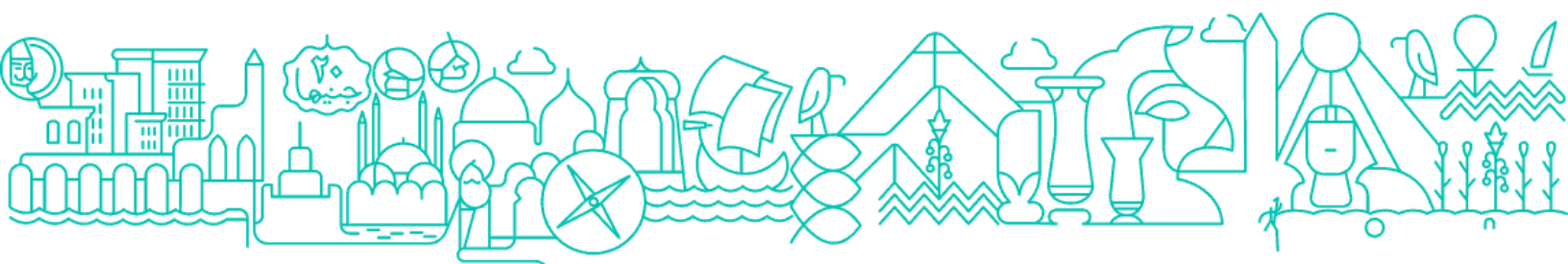


وكذا تقرير مراقبي الحسابات عليها



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

تقرير مراقبي الحسابات

السادة / مساهمي البنك المصري الخليجي "شركة مساهمة مصرية"

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة للبنك المصري الخليجي "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

هذه القوائم المالية المستقلة 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 والمعدلة 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 الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقبي الحسابات

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

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المستقلة. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر، يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية 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 المستقلة.

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

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل للبنك المصري الخليجي "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً 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 المستقلة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى
لم يتبين لنا مخالفات هامة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ لأي من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ ، كما لم يتبين لنا خلال السنة المذكورة مخالفة البنك لأي من أحكام النظام الأساسي.
يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية المستقلة متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.
البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

القاهرة في : ٢ فبراير ٢٠٢٣

مراقبا الحسابات

نبيل أكرم اسطنبولي
UHY United
المتحدون للمراجعة والضرائب والإشارات والخدمات المالية
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 نبراوى
KRESTON EGYPT
نبراوى وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٨٩)

سجل المحاسبين والمراجعين (١٠٠٧٤)

تامر نبراوى وشركاه

KRESTON EGYPT

محاسبون قانونيون ومستشارون

قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ جنيه مصري	إيضاح	الأصول
٦,٥٤٣,٨٢٨,٤٣٠	٨,٤٨٥,٩٤٧,٩٠٣	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى
٦,٥٣٤,٠٣٢,٩١٣	١١,٣٣٢,٦٩٧,١٥٥	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٢٣,٢٥٠,٤٥٤,٠٣٦	٢٦,٨٩٨,٢٥٦,٨٥٢	(١٨)	قروض وتسهيلات ومراجبات للعملاء بالصافى
			استثمارات مالية:
٣٥,٢٧١,٦٧٩,٧١٦	٢٥,٦٩٣,٢١٤,٢٤٤	(١٩)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,٨٨٣,٦٥٢,٣١٧	١٠,١٨٧,٨٥١,٠٤٩	(١٩)	- بالتكلفة المستهلكة
٢٩٩,٩٧٣,١٠٠	٣٥٤,٩٧٣,١٠٠	(٢٠)	استثمارات مالية فى شركات تابعة وشقيقة
٨٩,٣٣٠,٧٢٣	٦٩,٨٧٩,٦٣٨	(٢١)	نظام الإثابة و التحفيز للعاملين
٢٧,٢٢٢,٦١٤	١٨,٩٣٠,٦٤٠	(٢٢)	أصول غير ملموسة
٢,٥٧٩,٢١١,١٨٦	٢,٦٧٦,٠٢٠,٣٣٥	(٢٣)	أصول أخرى
٧٣٢,٩٠٧,٢٦٩	١,٠١٧,٥٤٦,٢٤٦	(٢٤)	أصول ثابتة
٨٠,٢١٢,٢٩٢,٣٠٤	٨٦,٧٣٥,٣١٧,١٦٢		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤	٥,٢٠٥,٣٩٠,٦٧٠	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٤,٤٢٣,٩٦١,٤٨٠	٧١,٧٢٢,٥٩١,٥٦٢	(٢٦)	ودائع العملاء
١,٨٦١,٣٩٤,٩٦٤	٢,٣٤٦,٤٦٢,٥٠٠	(٢٧)	قروض أخرى وودائع مساندة
١,٦٦٥,٠٩٠,٩٣٢	١,٨٤٩,٥٩٨,٨٢٨	(٢٨)	التزامات أخرى
٢٤٢,٢٥٣,٣٩٨	٢٩٤,٣٠١,٨٨٥	(٢٩)	مخصصات أخرى
٧٤,٤٧٠,٠٤٦,٧١٨	٨١,٤١٨,٣٤٥,٤٤٥		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٣,٦٢٣,٧٤٨,١٦٥	٥,٠٠٥,٠٠٠,٠٠١	(٣٠)	رأس المال المدفوع
٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩	--	(٣٠)	مجنب تحت حساب زيادة رأس المال
٨١٨,٣٧٠,٢٨٧	(١٨٤,١٨٥,٧٧٤)	(٣١)	الإحتياطيات
٥٢,٧٩٩,٤٤١	٣٩,٠٤٨,٨٣٥	(٣١)	نظام الإثابة والتحفيز للعاملين
٧٧٠,٤٥٣,٣٤٤	٤٥٧,١٠٨,٦٥٥	(٣١)	الأرباح المحتجزة متضمنة صافى أرباح العام
٥,٧٤٢,٢٤٥,٥٨٦	٥,٣١٦,٩٧١,٧١٧		إجمالي حقوق الملكية
٨٠,٢١٢,٢٩٢,٣٠٤	٨٦,٧٣٥,٣١٧,١٦٢		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة

راند جواد أحمد بوخمسين



نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر



- تقرير مراقبى الحسابات "مرفق".
 - الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٤١) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

قائمة الدخل المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إيضاح	الفترة من ٢٠٢٢/٧/١ حتى ٢٠٢٢/١٢/٣١ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/١٢/٣١ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢١/٧/١ حتى ٢٠٢١/١٢/٣١ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/١٢/٣١ جنية مصري
(٦) عائد القروض والإيرادات المشابهة	٤,٤٠٣,٣٤٦,٦٧٣	٨,٢٣٤,٤٤١,٥٧٢	٣,٩٣٥,٢٢١,١٩٢	٧,٦١٤,٩٦٣,٩٩٧
(٦) تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٢,٧٢٧,٢٦٢,٦٦٦)	(٥,١٩٤,٤٢٨,٠٥٥)	(٢,٥١٠,٢٢٢,٤٦٢)	(٤,٨٦٠,٨١٣,٩٦٢)
صافي الدخل من العائد	١,٦٧٦,٠٨٤,٠٠٧	٣,٠٤٠,٠١٣,٥١٧	١,٤٢٤,٩٩٨,٧٣٠	٢,٧٥٤,١٥٠,٠٣٥
(٧) إيرادات الأتعاب والعمولات	٢٧٧,١٨٨,٢٤١	٤٨٩,٨٢٦,٢٩٧	١٨٣,٠٠٤,٥٢٥	٣٧٤,٢٩٨,٧١١
(٧) مصروفات الأتعاب والعمولات	(١٠٦,٢٦٤,٩١٢)	(٢٠٤,٦٨٣,٧٧٠)	(٨٠,٥٠٩,٩٠٢)	(١٦٣,٥٩٧,٧٢٠)
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	١٧٠,٩٢٣,٣٢٩	٢٨٥,١٤٢,٥٢٧	١٠٢,٤٩٤,٦٢٣	٢١٠,٧٠٠,٩٩١
(٨) إيرادات توزيعات أرباح	٤,٠٣٥,٨٣٩	٥,١١٧,٩٣٠	١,٠٥٦,٥٢٤	١,١٩٩,١٩٦
(٩) صافي دخل المتاجرة	٣٦,٤٤١,٩٧٥	٨٨,١٨٨,٥٠٢	٣١,٤١٦,٤٠٣	٧١,٩٩٣,٩١٢
(١٩) أرباح استثمارات مالية	٣٢,٣٣٧,٥٤٠	٤٥,٥٠٦,٠٨٣	٤,٢٩٤,١٥٣	٢٤,٣٧٣,٢٤٤
(١٢) (عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان	(١٧٥,٧٢٨,٩٠٦)	(٢٣٨,٨٢١,٧٠٣)	٥٨,٠٣٠,٣٩٩	(٢٢٤,٤٣٠,٠٢٩)
(١٠) مصروفات إدارية	(٨٦٨,٧٦٠,٢٢٣)	(١,٥٩٧,٠٠٦,٥٣٠)	(٧٢٦,٥٤٢,٧٢٩)	(١,٣٧٤,٣٥٤,٨٢٩)
(١١) مصروفات (إيرادات) تشغيل أخرى	(٢٥,٣٦١,٢٩٨)	(١١,٥٩٠,٥٤٦)	(٤٦,٠٥٧,٩٤٨)	٨٩,٧٠٩,٥٧٥
صافي ارباح العام قبل ضرائب الدخل	٨٤٩,٩٧٢,٢٦٣	١,٦١٦,٥٤٩,٧٨٠	٨٤٩,٦٩٠,١٥٥	١,٥٥٣,٣٤٢,٠٩٥
(١٣) مصروفات ضرائب الدخل	(٤٠٣,٩١٣,٣١١)	(٧٦١,٠٢٣,٦٥٨)	(٤٨٧,٩٨٤,٣٦٠)	(٨٥٧,٦٨٣,١٠٦)
صافي ارباح العام	٤٤٦,٠٥٨,٩٥٢	٨٥٥,٥٢٦,١٢٢	٣٦١,٧٠٥,٧٩٥	٦٩٥,٦٥٨,٩٨٩
نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح العام	٠,٨٥	١,٦٥	٠,٧٠	١,٣٤

نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر



رئيس مجلس الإدارة

رائد جواد أحمد بوخمسين



قائمة الدخل الشامل المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/١٢/٣١ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢١/٧/١ حتى ٢٠٢١/١٢/٣١ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/١٢/٣١ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٢/٧/١ حتى ٢٠٢٢/١٢/٣١ جنيه مصري	إيضاح
٦٩٥,٦٥٨,٩٨٩	٣٦١,٧٠٥,٧٩٥	٨٥٥,٥٢٦,١٢٢	٤٤٦,٠٥٨,٩٥٢	صافي أرباح العام
(٣٢٨,٤٨٧,٥٩٠)	(١٦٨,٧٣٦,٦٨٣)	(١,٢٢٠,٢٧٥,٦٨٢)	(٣١٠,٨٧٤,٧٦٩)	بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر: صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين
(٣٢٨,٤٨٧,٥٩٠)	(١٦٨,٧٣٦,٦٨٣)	(١,٢٢٠,٢٧٥,٦٨٢)	(٣١٠,٨٧٤,٧٦٩)	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر
٣٦٧,١٧١,٣٩٩	١٩٢,٩٦٩,١١٢	(٣٦٤,٧٤٩,٥٦٠)	١٣٥,١٨٤,١٨٣	إجمالي الدخل الشامل للعام

قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/١٢/٣١ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/١٢/٣١ جنيه مصري	إيضاح	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١,٥٥٣,٣٤٢,٠٩٥	١,٦١٦,٥٤٩,٧٨٠		صافي أرباح العام قبل الضرائب
١١٣,٤١٢,١٤٧	١٤٤,٦٤٥,٨٤٥	(٢٢-٢٤)	تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٢٤,٤٣٠,٠٢٩	٢٣٨,٨٢١,٧٠٣	(١٢)	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٤٨٥,٦٩٧	٦٢,٢٥٨,٥٤٥	(١١)	عقب الإضمحلال عن خسائر الائتمان
(٩,٢٦٢,٢٩٤)	(٣٠,٤٦٤,١٤٥)	(٢٩)	صافي عبء/ (رد) المخصصات الاخرى
(٥٨٩,١٦٠)	٢٠,٢٥٤,٠٨٧	(٢٩)	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
٤٧,٧٩٥,١٩٦	(٢,٣٤٣,٤٨٠,٣٩٤)	(١٩)	فروق إعادة ترجمة المخصصات الاخرى بالعملة الاجنبية
(٤٤,٥٥٤,٤٤٣)	(١٩٤,٠٣٦,٦٢٤)	(١٩)	فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(٥٧٨,٤٨٠)	(٣٦٣,٣١٣)	(١١)	استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
(١,١٩٩,١٩٦)	(٥,١١٧,٩٣٠)	(٨)	أرباح بيع أصول ثابتة
(٤٦,٣٩٥,١١٥)	١٦,٦٢٢,٨٦٥	(١٩)	إيرادات من توزيعات أرباح
(٢,٧٩٣)	--		أرباح بيع إستثمارات مالية
٧,٠٨٧,٦٠٢	٧,١١٥,٤٥٤	(٢١)	أرباح بيع إستثمارات مالية في شركات شقيقة
١,٨٤٣,٩٧١,٢٨٥	(٤٦٧,١٩٤,١٢٧)		المدفوعات المبنية على أسهم (نظام الاثابة والتحفيز للعاملين)
			أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات
			صافي (الزيادة)/النقص في الأصول والالتزامات
(١,٧٢٩,٦٥٦,٨٣٢)	(٢,٨٦٩,٨٥١,٤٦٧)		أرصدة لدى البنوك
٦٩٢,٨٧٦,٥٠٤	٩,٦٧٧,٨٥٨,٧٠٦		أذون خزنة
(٧٨٠,٥٠١,٨٥١)	(٣,٨٩٣,٦٣٧,٤٢٩)		قروض وتسهيلات و مرابحات للعملاء
٥٦٦,٤٣٧,٦٦٠	(٣٨٩,٧٧٥,٩٥٣)		أصول أخرى
٣,٥٨٦,٤٢٠,٨٩٤	(١,٠٧١,٩٥٥,٢٧٤)		ارصده مستحقة للبنوك
٤,١٥٣,٨٨٨,٦٧٢	٧,٢٩٨,٦٣٠,٠٨٢		ودائع العملاء
(٦٠٣,٥٢٠,٠٨٥)	(٥٧٦,٥١٥,٧٦٢)		التزامات أخرى
٧,٧٢٩,٩١٦,٢٤٧	٧,٧٠٧,٥٥٨,٧٧٦	(١)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٢٢٣,١٠٣,٦٥١)	(١٣٦,٤٩٦,٧١٣)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٢,٥٥٢,٨٢٠	٧٨٧,٦٤٦		متحصلات من بيع أصول ثابتة
٦,٧٣٤,٢٨٦,٥٢٥	٩,٢١٤,٨٤٧,٠٩٤		متحصلات من بيع/استرداد إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(١٠,٧٦٠,٨٩٣,٥٢٧)	(١٣,٤٩٥,٩٩٤,٤٥٧)	(١٩)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
١٩,٨٦١,٠٠٢	١,٨٣٢,٨٨٦	(٨)	توزيعات أرباح محصلة
--	(٥٥,٠٠٠,٠٠٠)		إستثمارات في شركات شقيقة
٧,٧٩٣	--		متحصلات من استبعاد إستثمارات مالية في شركات شقيقة
(٣٢٨,٩٧٢)	(١,٤١٤,٩٧٥)	(٢١)	مدفوعات لشراء أسهم نظام الاثابة و التحفيز
(٤,٢٢٧,٦١٨,٠١٠)	(٤,٤٧١,٤٣٨,٥١٩)	(٢)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٨٠,٠٧٣,١٤٣)	٤٨٥,٠٦٧,٥٣٦		التغير في القروض طويلة الأجل والودائع المساندة
(٨٣,١٦٤,٧٦١)	(١٤٠,٥٧١,٣٦٦)		توزيعات الارباح المدفوعة
(١٦٣,٢٣٧,٩٠٤)	٣٤٤,٤٩٦,١٧٠	(٣)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٣,٣٣٩,٠٦٠,٣٣٣	٣,٥٨٠,٦١٦,٤٢٧	(٣+٢+١)	صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال العام
١,٩٠٤,٧٥٨,٠٧٥	٥,٢٤٣,٨١٨,٤٠٨		رصيد النقدية وما في حكمها في اول العام
٥,٢٤٣,٨١٨,٤٠٨	٨,٨٢٤,٤٣٤,٨٣٥		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر العام

قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - تابع

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي (إيضاح ٣٢)			
٦,٥٤٣,٨٢٨,٤٣٠	٨,٤٨٥,٩٤٧,٩٠٣	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٦,٥٣٦,٦٢٤,٣٧٢	١١,٣٣٩,١٠٢,٣٤٨	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
١٥,٨٠٢,٥٤٤,٦٩٦	٥,٨٢٤,٢٢٠,١٢٩	(١٩)	أذون خزانة
(٧,٢٣٧,٧٤٦,١٠٧)	(٩,٦٨٣,٨٠٢,١٦٨)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي
(٨٩١,٢٩٥,٠٠٠)	(١,٣١٧,٣٤٠,٠٠٠)		أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(١٥,٥١٠,١٣٧,٩٨٣)	(٥,٨٢٣,٦٩٣,٣٧٧)		أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
٥,٢٤٣,٨١٨,٤٠٨	٨,٨٢٤,٤٣٤,٨٣٥		النقدية وما في حكمها في آخر العام

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

إيضاح	رأس المال المدفوع	مجنب تحت حساب زيادة رأس المال	الإحتياطيات	إحتياطي مخاطر عام	الاثابة والتحفيز	الأرباح المحتجزة	الاجمالي
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣,٦٢٣,٧٤٨,١٦٥	--	٨٧٨,٠٧٥,٩٠٢	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٤٥,٧١١,٨٣٩	٧٠٦,١٩٢,٠٣٣	٥,٤٦٢,٤٧٨,٥١٨
الرصيد في ٢٠٢١/١/١	--	٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩	--	--	--	(٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩)	--
المجنب لزيادة رأس المال	--	--	--	--	--	(٨٣,١٦٤,٧٦١)	(٨٣,١٦٤,٧٦١)
الأرباح الموزعة	--	--	٦٢,٤٦٢,٦٣٨	--	--	(٦٢,٤٦٢,٦٣٨)	--
المحول إلى الإحتياطي القانوني	--	--	(٣٥٠,٥٠٩,٤٦١)	--	--	--	(٣٥٠,٥٠٩,٤٦١)
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	--	--	--	--	--	(٦,٢٢٥,٦٢٤)	(٦,٢٢٥,٦٢٤)
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	--	--	--	--	--	(٢,٠٦٣,٩٩٩)	--
المحول إلى إحتياطي المخاطر البنكية العام	--	--	٦٠٦,٣٠٧	--	--	(٦٠٦,٣٠٧)	--
المحول إلى إحتياطي رأس مالى من الأرباح المحتجزة	--	--	--	--	--	--	٧,٠٨٧,٦٠٢
نظام الاثابة والتحفيز	--	--	--	--	--	--	٦٩٥,٦٥٨,٩٨٩
صافي أرباح السنة	٣,٦٢٣,٧٤٨,١٦٥	٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩	٥٩٢,٦٩٩,٣٨٥	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٥٢,٧٩٩,٤٤١	٧٧٠,٤٥٣,٣٤٤	٥,٧٢٥,٣٢٥,٢٦٣
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣,٦٢٣,٧٤٨,١٦٥	٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩	٦٠٩,٦١٩,٧٠٨	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٥٢,٧٩٩,٤٤١	٧٧٠,٤٥٣,٣٤٤	٥,٧٤٢,٢٤٥,٥٨٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩	(٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩)	--	--	--	--	--
الرصيد في ٢٠٢٢/١/١	٥٢٥,٥٠٩,٧٠٥	--	--	--	--	(٥٢٥,٥٠٩,٧٠٥)	--
المحول إلى زيادة رأس المال	٣٧٨,٨٦٧,٧٨٢	--	--	--	--	(٣٧٨,٨٦٧,٧٨٢)	--
المحول إلى زيادة رأس المال عن أرباح السنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١	--	--	--	--	--	--	--
المحول إلى زيادة رأس المال من أرباح الفترة المنتهية في ٢٠٢٢/٦/٣٠	--	--	--	--	--	--	--
الأرباح الموزعة	--	--	١١٠,٤٥٤,٧٦٨	--	--	(١١٠,٤٥٤,٧٦٨)	--
المحول إلى الإحتياطي القانوني	--	--	(١,١١٥,٤٦٤,٣١٥)	--	--	--	(١,١١٥,٤٦٤,٣١٥)
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	--	--	--	--	--	(١١,٠١٣,٧٠٤)	(١١,٠١٣,٧٠٤)
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	--	--	١,٨٧٥,٠٠٦	--	--	(١,٨٧٥,٠٠٦)	--
المحول إلى إحتياطي المخاطر البنكية العام	--	--	٥٧٨,٤٨٠	--	--	(٥٧٨,٤٨٠)	--
المحول إلى إحتياطي رأس مالى من الأرباح المحتجزة	--	--	--	--	--	--	(١٣,٧٥٠,٦٠٦)
نظام الاثابة والتحفيز	--	--	--	--	--	--	٨٥٥,٥٢٦,١٢٢
صافي أرباح السنة	٥,٠٠٥,٠٠٠,٠٠١	--	(٣٩٢,٩٣٦,٣٥٣)	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٣٩,٠٤٨,٨٣٥	٤٥٧,١٠٨,٦٥٥	٥,٣١٦,٩٧١,٧١٧
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٥,٠٠٥,٠٠٠,٠٠١	--	(٣٩٢,٩٣٦,٣٥٣)	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٣٩,٠٤٨,٨٣٥	٤٥٧,١٠٨,٦٥٥	٥,٣١٦,٩٧١,٧١٧

- الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٤١) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

قائمة التوزيعات المستقلة المقترحة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ جنيه مصري	
٦٩٥,٦٥٨,٩٨٩	٤٠٩,٤٦٧,١٧٠	٨٥٥,٥٢٦,١٢٢	صافي ارباح السنة (من واقع قائمة الدخل)
(٥٧٨,٤٨٠)	--	(٣٦٣,٣١٣)	ارباح بيع اصول ثابتة محولة للاحتياطي الرأسمالي طبقاً لأحكام القانون
(٨٤٨,٨٩٧)	(٢,٣٢٨,٣٣٤)	(١,٧٨٦,٩٤٣)	التغير في احتياطي المخاطر البنكية العام
٦٩٤,٢٣١,٦١٢	٤٠٧,١٣٨,٨٣٦	٨٥٣,٣٧٥,٨٦٦	صافي ارباح السنة القابلة للتوزيع
٧٤,٧٩٤,٣٥٥	٧٤,٧٩٤,٣٥٥	٧٤,٧٩٤,٣٥٥	ارباح محتجزة في اول السنة المالية
٧٦٩,٠٢٥,٩٦٧	٤٨١,٩٣٣,١٩١	٩٢٨,١٧٠,٢٢١	إجمالي الرصيد القابل للتوزيع
يوزع كالاتي:			
٦,٩٤٢,٣١٦	٤,٠٧١,٣٨٨	٨,٥٣٣,٧٥٩	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي*
٦٩,٥٠٨,٠٥١	٤٠,٩٤٦,٧١٧	٨٥,٥١٦,٢٨١	احتياطي قانوني**
٢٠٥,٠٣١,١٢٦	٢٠٥,٠٣١,١٢٦	٢٥٠,٢٥٠,٠٠٠	توزيعات المساهمين شريحة أولى (٥% من رأس المال المدفوع)***
٦٩,٥٦٥,٨٩٩	٤٠,٧١٣,٨٨٤	٨٥,٣٣٧,٥٨٧	حصة العاملين
٢٢,٧٠٥,٦٤١	٧,٥٨٥,٩٤٢	٢٧,٣٧٦,٨٣٦	مكافأة اعضاء مجلس الإدارة
٣٢٠,٤٧٨,٥٧٩	١٧٣,٨٣٦,٦٥٦	١٢٨,٦١٧,٧٨٢	توزيعات المساهمين (شريحة ثانية)****
٧٤,٧٩٤,٣٥٥	٩,٧٤٧,٤٧٨	٣٤٢,٥٣٧,٩٧٦	أرباح محتجزة في اخر السنة المالية
٧٦٩,٠٢٥,٩٦٧	٤٨١,٩٣٣,١٩١	٩٢٨,١٧٠,٢٢١	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.

***بلغت توزيعات الشريحة الأولى مبلغ ٢٠٥,٠٣١,١٢٦ جنيه مصري والتي تمت بناء على قرار الجمعية العامة الغير عادية المنعقدة في ٢١ سبتمبر ٢٠٢٢ والتي تتسق مع قواعد توزيع الأرباح بالنظام الأساسي لمصرفنا والتي تنص على ان الشريحة الأولى لا تقل عن ٥% من رأس المال والتي بلغت مبلغ ٢٥٠,٢٥٠,٠٠٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ علماً بان إجمالي توزيعات النصف الأول ٣٧٨,٨٦٧,٧٨٢ جنيه مصري والتي تتخطى نسبة الـ ٥% المشار إليها.

و قد تمت عملية تسجيل توزيعات الأرباح للنصف الأول من العام السابق والبالغة ٣٧٨,٨٦٧,٧٨٢ جنيه مصري كأسهم مجانية وقد تم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ١٥ ديسمبر ٢٠٢٢، اما ما يخص النصف الثاني من العام ونية الإدارة والمساهمين في توزيع أرباح نقدية فسوف يتم العرض على الجمعية العامة لمصرفنا بخصوص تفويض مجلس الإدارة في استخدام الأرباح المحتجزة في التوزيعات النقدية خلال عام ٢٠٢٣ وذلك وفقاً لنتائج اختبارات التحمل الخاصة بمصرفنا وللاطمئنان لسلامة القاعدة الرأسمالية للبنك لمواجهة اي مخاطر اقتصادية قد يمر بها الاقتصاد العالمي.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١- معلومات عامة

تأسس البنك المصري الخليجي "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 العمل بالقانون رقم (٨) لسنة ١٩٩٧ و الخاص بأصدار ضمانات و حوافز الاستثمار ولائحته التنفيذية في جمهورية مصر العربية و البنك مدرج في البورصة المصرية.

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 و عدد ستون فرعاً ويعمل بالبنك ٢٠٥٧ موظفاً في تاريخ قائمة المركز المالى.

وقد اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية المستقلة في ٢٤ يناير ٢٠٢٣.

٢- ملخص السياسات المحاسبية

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

٢ - أ أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة وفقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى 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 المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة.

وأعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري ، وقد تم تجميع الشركات التابعة جميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة و هي الشركات التى للبنك فيها، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية و التشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، و يمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك و يتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة و شقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك و معالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمها المالية المجمعة ، كما في و عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالى للبنك و عن نتائج أعماله و تدفقاته النقدية و التغيرات في حقوق ملكيته.

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

٢ - ب التغيرات فى السياسات المحاسبية

اعتباراً من أول يناير ٢٠١٩ قام البنك بتطبيق تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ و الخاصة 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 الإعراف 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 المالى بالتكلفة المستهلكة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية.

- 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،

- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.

عند الاعتراف الأولي بالاستثمار في الأسهم غير المحتفظ بها للمتاجرة، يجوز للبنك ان 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 الإعراف الأولى، يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعة أصلاً مالياً يلقى المتطلبات التى سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر فى حال أن القيام بذلك سيلغى أو يخفض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبى التى قد تنشأ خلافاً لذلك.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ب التغيرات فى السياسات المحاسبية - تابع

تقييم نموذج العمل:

يقوم البنك 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. وخصوصا لمعرفة ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الإلتزامات 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 إعتبارها جزءا 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 لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحصيل 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 الأولي. 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. وفي 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 يحتوى على شروط تعاقدية قد تغير وقت ومبلغ التدفقات النقدية التعاقدية بإعتبار أن ذلك لن يستوفى هذا الشرط.

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

يستبدل المعيار الدولي للقرارير المالية رقم ٩ " طبقا 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 اضمحلال في القيمة الجديد على كافة الأصول المالية بالإضافة إلى بعض ارتباطات وتعهدات القروض وعقود الضمانات المالية.

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

يطبق البنك منهجا 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 إستنادا إلى التغير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها .

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 مدى 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.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ج المحاسبة في الإستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

٢ - ج/١ الشركات التابعة

هي الشركات بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة (Special Purpose Entities / SPEs) التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية للحصول على منافع من أنشطتها، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت بها. ويؤخذ في الاعتبار وجود تأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة.

٢ - ج/٢ الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريقة مباشرة أو غير مباشرة نفوذًا مؤثرًا عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة أو السيطرة المشتركة، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت بالشركات الشقيقة.

تستخدم طريقة الشراء في المحاسبة عن معاملات اقتناء البنك للشركات التابعة والشقيقة عند الاعتراف الأولى بها في تاريخ الاقتناء. ويعد تاريخ الاقتناء هو التاريخ الذي يحصل فيه المشتري على السيطرة أو النفوذ المؤثر على الشركة التابعة أو الشقيقة المشتراة. وطبقاً لطريقة الشراء يتم الاعتراف الأولى بالحصة المكتتة كإستثمار في الشركة التابعة أو الشقيقة بالتكلفة (والتي قد تتضمن شهرة). وتمثل تكلفة الاقتناء القيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستحق سداده في شراء الحصة المكتتة بالإضافة إلى أية تكاليف أخرى مرتبطة باقتناء تلك الحصة.

وفي الحالات التي تتحقق فيها سيطرة على منشأة ما على مراحل ومن ثم تجميع أعمالها من خلال أكثر من معاملة تبادل واحدة عندئذ يتم التعامل مع كل معاملة من معاملات التبادل تلك بصورة منفصلة وذلك على أساس تكلفة الاقتناء والمعلومات الخاصة بالقيمة العادلة في تاريخ كل عملية تبادل حتى التاريخ الذي تتحقق فيه تلك السيطرة.

ويتم المحاسبة اللاحقة عن إستثمارات البنك بالشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة بطريقة التكلفة. ووفقاً لهذه الطريقة، تثبت الإستثمارات بتكلفة الاقتناء الأولى مخصصاً منها الخسائر اللاحقة للاضمحلال في القيمة - إن وجدت. ويتم الاعتراف بتوزيعات أرباح الشركات التابعة والشقيقة كإيراد في قائمة الدخل المستقلة للبنك عند اعتماد الشركات لتلك التوزيعات وثبوت حق البنك في تحصيلها.

٢ - د التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعة من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة 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.

٢ - و ترجمة العملات الأجنبية

٢ - و/١ عملة التعامل والعرض

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

٢ - و/٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تُمسك حسابات البنك بالجنية 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 / الإلتزامات بغرض المتاجرة أو من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- بنود الدخل الشامل الأخرى بحقوق الملكية بالنسبة للإستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى.
- 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 للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى).
- 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.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ز 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.

الاصول 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.

الاصول 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.

الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح 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 بالاصل 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 الأنشطة مصممة لاستخراج مخرجات محددة.
- يمثل إطار كامل لنشاط محدد (مدخلات - أنشطة - مخرجات).
- يمكن أن يتضمن نموذج الأعمال الواحد نماذج أعمال فرعية.

٢ - ح 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 صافي المبالغ ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

٢ - ط إيرادات ومصرفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الدوائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصرفات 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 المستهلكة لأداة دين سواء كانت أصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد ومصرفات 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 الالتزام 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 مضطربة 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 استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي 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 العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المُهمش قبل الجدولة الذي لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في المركز المالي قبل الجدولة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢ - ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ي 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 الأولي 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 - ك 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 - ل اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة على أرصدة أدون الخزنة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مخصوماً من أرصدة أدون الخزنة 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.

٢ - م 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 الثانية: 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 اضمحلالاً 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 الاضمحلال 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 أقتناها 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.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - م إضمحلال الأصول المالية - تابع

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

يعتبر البنك أن الأداة المالية قد شهدت زيادة جوهرية 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 وفقا لهيكل المخاطر المقبولة لدى البنك.

• المعايير النوعية

إذا واجه المقترض واحدا 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 شهرا 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 واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
- تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المادية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.
- تغييرات سلبية جوهرية 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.

التوقف عن السداد:

تدرج قروض وتسهيلات المؤسسات والمشر وعات المتوسطة، والصغيرة، ومتناهية الصغر، والتجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية إذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٦٠) يوم على الأكثر وتقل عن (٩٠) يوم، علما بأن هذه المدة (٦٠ يوم) ستخفض بمعدل (١٠) أيام سنويا لتصبح (٣٠) يوما خلال (٣) سنوات من تاريخ التطبيق (عام ٢٠١٩)، وقد انخفضت المدة لتصبح (٣٠) يوما خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

الترفي بين المراحل (٣،٢،١):

• الترفي من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى:

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

• الترفي من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية:

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

- إستيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
- سداد ٢٥% من أرصدة الأصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبه / المهمشه.
- الانتظام في سداد اصل مبلغ الأصل المالي وعوائده المستحقة لمدة ١٢ شهرا متصلة علي الأقل.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢ - ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ن الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الآلى

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة الحاسب الآلى كمصروف فى قائمة الدخل عند تكيدها 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 فى فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.

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

٢ - س أصول أخرى

الأصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع

تم تبويب الأصول الغير متداولة كأصول محتفظ بها بغرض البيع، إذا كان من المتوقع ان يتم استرداد قيمتها الدفترية بشكل اساسى من صفقة بيع وليس من الاستمرار فى استخدامها، و يشمل ذلك الأصول المقنتاة مقابل تسوية قروض وأصول ثابتة التى يوقف البنك استخدامها بغرض بيعها والشركات التابعة والشقيقة التى يكتنيتها البنك بغرض بيعها.

يكون الأصل (أو المجموعة الجارى التخلص منها) متاحاً للبيع الفورى بحالته التى يكون عليها بدون أى شروط الا شروط البيع التقليدية والمعتمدة لتلك الأصول. يقاس الأصل الغير متداول (أو المجموعة الجارى التخلص منها) والمبوبة أصول محتفظ بها لغرض البيع على أساس القيمة الدفترية فى تاريخ التصنيف أو القيمة العادلة مخصوماً منها تكاليف البيع ايهم أقل.

وإذا غير البنك خطة البيع، يتم تعديل القيمة الدفترية للأصل للمبلغ الذى كان سيتم قياس الأصل به لو لم يكن مبوبة كأصل محتفظ به بغرض البيع مع الأخذ فى الاعتبار أى اضمحلال للقيمة، وبالنسبة للأصول المقنتاة 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 فى قيمة الأصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع و ربح و خسارة البيع فى بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ع الأصول الثابتة

تتمثل الأصول الثابتة للبنك في الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي 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، كالتالي:

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

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل ميزانية، وتعدل 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 صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية. ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل.

٢ - ف اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول الغير مالية التي ليس لها عمر انتاجي 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 الإضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي يزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ولغرض تقدير الأضمحلال يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للأضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

٢ - ص النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقها ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء، وتتضمن النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي خارج إطار نسب الإحتياطي الأتزامي والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزانة أوراق حكومية أخرى.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢ - ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ق المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلال حالي 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 لبند من داخل هذه المجموعة. ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصرفات) 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.

٢ - ر مزايا العاملين

٢ - 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 - 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 - 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 - 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 ومدير الصف الاول والموظفين بالبنك لتمييزهم الواضح من خلال نتائج أعمالهم وتقييمهم السنوي وفقاً لمستوى الأداء المالي للبنك وتقرير أداء الفرد حسب درجته الوظيفية.

٢ - ش ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة 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 - ت الاقتراض

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

٢ - ث رأس المال

توزيعات الأرباح

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 الملازم 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 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 للبنك، 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 وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

٣- أ خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته، ويعد 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 وروءاء وحدات النشاط بصفة دورية.

٣- أ/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).

وتتنوي 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 الملازم. 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 سحب 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 آند بور أو مابعدله 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 المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 الخزانة 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 المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 الى 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.

الخسائر الائتمانية المتوقعة 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 %		الخسائر الائتمانية المتوقعة %	
		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ديون جيدة		٢٩,٢٥ %	٣٠,٥٥ %	٠,٤٠ %	٠,١٩ %
المتابعة العادية		٥٨,٧٠ %	٥٧,٢٩ %	٩,٨٤ %	٥,٢٥ %
المتابعة الخاصة		٧,٥٠ %	٦,٣٢ %	٣٤,٠٣ %	٢٢,٤٨ %
ديون غير منتظمة		٤,٥٥ %	٥,٨٤ %	٥٥,٧٣ %	٧٢,٠٨ %
		١٠٠ %	١٠٠ %	١٠٠ %	١٠٠ %

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المقترض أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكّل التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض.
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للمقترض 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 الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية.

٣ - أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة الى 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 الخسائر الائتمانية المتوقعة 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 ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح رقم (٣/أ) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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

البندود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ جنية مصري	البندود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
٦,٥٣٦,٦٢٤,٣٧٢	١١,٣٣٩,١٠٢,٣٤٨	أرصدة لدى البنوك
١٥,٩٩٠,٥٤٤,٦٩٦	٦,٠٠٦,٢٤٥,١٢٩	أذون الخزانة وأوراق مالية أخرى
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٦٦,٩٣٤,٩٧٢	٩٠,٧٣٨,٤٧٦	- حسابات جارية مدينة
٧٩,٨٥٦,٨٦٠	٩٩,٥٧٥,٠١٢	- بطاقات ائتمان
٧,٧٣٨,٠٠٥,٠٣٠	٨,٠١٢,١٩٩,٧٥٩	- قروض شخصية
٣٢٠,٥٥٥,٧٨٩	٣٣٨,٤٥٣,٥٩٥	- قروض عقارية
		قروض مؤسسات
١,٧٧٤,٨٧٠,٣٧١	٣,٤٣٢,١٤٨,٠٧٤	- حسابات جارية مدينة
٨,٠٦٥,٧٣٢,٦٩٤	٨,٤٩٤,٩٩١,١٦٩	- قروض مباشرة
٦,٨٢٣,٨٦١,٠٢٧	٧,٩٧٧,٧٣٥,١٩٠	- قروض مشتركة
		استثمارات مالية
٢٤,٣٥٤,٩٣٩,٤٥٨	٢٩,٩٤٦,٥٧٤,٥٠٣	- أدوات دين
١,٧٦٨,٢٢٢,٦٦٠	٢,١٧٢,٧٦٤,٥٧١	أصول أخرى
٧٣,٥٢٠,١٤٧,٩٢٩	٧٧,٩١٠,٥٢٧,٨٢٦	الاجمالي
		البندود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
٩٢,٠٢٠,٠٠٠	٣٩٩,٥٩٧,٠٠٠	اعتمادات مستندية
٢,٢٦٩,١٠٦,٠٠٠	٢,١٥٦,٥٧٧,٠٠٠	خطابات ضمان
٢,٣٦١,١٢٦,٠٠٠	٢,٥٥٦,١٧٤,٠٠٠	الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١١,٣٣٩,١٠٢,٣٤٨	--	--	١١,٣٣٩,١٠٢,٣٤٨
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
إجمالي القيمة الدفترية	١١,٣٣٩,١٠٢,٣٤٨	--	--	١١,٣٣٩,١٠٢,٣٤٨
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٦,٤٠٥,١٩٣)	--	--	(٦,٤٠٥,١٩٣)
القيمة الدفترية	١١,٣٣٢,٦٩٧,١٥٥	--	--	١١,٣٣٢,٦٩٧,١٥٥

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
أذون الخزانة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٦,٠٠٦,٢٤٥,١٢٩	--	--	٦,٠٠٦,٢٤٥,١٢٩
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
إجمالي القيمة الدفترية	٦,٠٠٦,٢٤٥,١٢٩	--	--	٦,٠٠٦,٢٤٥,١٢٩
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٤,٥٤٤,٥٠٥)	--	--	(١٤,٥٤٤,٥٠٥)
القيمة الدفترية	٥,٩٩١,٧٠٠,٦٢٤	--	--	٥,٩٩١,٧٠٠,٦٢٤

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

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

قروض وتسهيلات للأفراد	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			الإجمالي
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٣,٢٣٧,٦٦٤,١١٠	٢٣٢,٢٠٩,٢٣٤	--	٣,٤٦٩,٨٧٣,٣٤٤
المتابعة العادية	٤,٦٧٢,٩٢٤,٩٢١	--	--	٤,٦٧٢,٩٢٤,٩٢١
متابعة خاصة	--	١٦٧,٨١٣,١١٢	--	١٦٧,٨١٣,١١٢
ديون غير منتظمة	--	--	٢٣٠,٣٥٥,٤٦٥	٢٣٠,٣٥٥,٤٦٥
إجمالي القيمة الدفترية	٧,٩١٠,٥٨٩,٠٣١	٤٠٠,٠٢٢,٣٤٦	٢٣٠,٣٥٥,٤٦٥	٨,٥٤٠,٩٦٦,٨٤٢
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٤٩,١٧٦,٨٩٥)	(٣٦,٤١٠,٣٢٣)	(١٤٠,٢٢٠,٣٤٦)	(٢٢٥,٨٠٧,٥٦٤)
القيمة الدفترية	٧,٨٦١,٤١٢,١٣٦	٣٦٣,٦١٢,٠٢٣	٩٠,١٣٥,١١٩	٨,٣١٥,١٥٩,٢٧٨

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للمؤسسات	درجة الائتمان
٤,٨٥٠,٥٨٥,٣٦١	--	١٧,٠٧١	٤,٨٥٠,٥٦٨,٢٩٠	ديون جيدة	
١٢,٠٢٥,٤١٨,٥٨٤	--	٦٧,٠٧٨,٧٤٢	١١,٩٥٨,٣٣٩,٨٤٢	المتابعة العادية	
١,٩٦٦,٠٤٠,٧٦٢	--	١,٢٦٣,٧٩٣,٤٥٥	٧٠٢,٢٤٧,٣٠٧	متابعة خاصة	
١,٠٦٢,٨٢٩,٧٢٦	١,٠٦٢,٨٢٩,٧٢٦	--	--	ديون غير منتظمة	
١٩,٩٠٤,٨٧٤,٤٣٣	١,٠٦٢,٨٢٩,٧٢٦	١,٣٣٠,٨٨٩,٢٦٨	١٧,٥١١,١٥٥,٤٣٩	إجمالي القيمة الدفترية	
(١,٣٢١,٣٨٥,٦٠٥)	(٧٢٣,٢٤٢,٥١٩)	(٣٩٠,٢٩٧,٣٦٥)	(٢٠٧,٨٤٥,٧٢١)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	
١٨,٥٨٣,٤٨٨,٨٢٨	٣٣٩,٥٨٧,٢٠٧	٩٤٠,٥٩١,٩٠٣	١٧,٣٠٣,٣٠٩,٧١٨	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	

٣١ ديسمبر 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
١٩,٧٤١,٦٥٢,٢٩٢	--	--	١٩,٧٤١,٦٥٢,٢٩٢	ديون جيدة	
--	--	--	--	المتابعة العادية	
--	--	--	--	متابعة خاصة	
--	--	--	--	ديون غير منتظمة	
١٩,٧٤١,٦٥٢,٢٩٢	--	--	١٩,٧٤١,٦٥٢,٢٩٢	إجمالي القيمة الدفترية	
(٤٨,٤٧٩,٩٨٧)	--	--	(٤٨,٤٧٩,٩٨٧)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	
١٩,٦٩٣,١٧٢,٣٠٥	--	--	١٩,٦٩٣,١٧٢,٣٠٥	القيمة الدفترية	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٠,٢٠٤,٩٢٢,٢١١	--	--	١٠,٢٠٤,٩٢٢,٢١١
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
إجمالي القيمة الدفترية	١٠,٢٠٤,٩٢٢,٢١١	--	--	١٠,٢٠٤,٩٢٢,٢١١
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٧,٠٧١,١٦٢)	--	--	(١٧,٠٧١,١٦٢)
القيمة الدفترية	١٠,١٨٧,٨٥١,٠٤٩	--	--	١٠,١٨٧,٨٥١,٠٤٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٤,٨٩٤,٨٢٦,٧٢١	--	--	٤,٨٩٤,٨٢٦,٧٢١
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
إجمالي القيمة الدفترية	٤,٨٩٤,٨٢٦,٧٢١	--	--	٤,٨٩٤,٨٢٦,٧٢١
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١١,١٧٤,٤٠٤)	--	--	(١١,١٧٤,٤٠٤)
القيمة الدفترية	٤,٨٨٣,٦٥٢,٣١٧	--	--	٤,٨٨٣,٦٥٢,٣١٧

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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:

٣١ ديسمبر 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	١,٥٦٤,١٤٠	--	--	١,٥٦٤,١٤٠
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	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات أجنبية	٢,٢٤٩,٥٩٤	--	--	٢,٢٤٩,٥٩٤
الرصيد في آخر السنة	٦,٤٠٥,١٩٣	--	--	٦,٤٠٥,١٩٣

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 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	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٢١,٥١٠)	--	--	(٢١,٥١٠)
الرصيد في آخر السنة المالية	٢,٥٩١,٤٥٩	--	--	٢,٥٩١,٤٥٩

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

٣١ ديسمبر 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
--	--	--	--	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٥,٠٠٩,٣٦٦)	--	--	(٥,٠٠٩,٣٦٦)	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
١٠,١٢٣,٢٩٣	--	--	١٠,١٢٣,٢٩٣	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٤,٥٤٤,٥٠٥	--	--	١٤,٥٤٤,٥٠٥	الرصيد في آخر السنة

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 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
(١٩٧,٤٨٦)	--	--	(١٩٧,٤٨٦)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٩,٤٣٠,٥٧٨	--	--	٩,٤٣٠,٥٧٨	الرصيد في آخر السنة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

٣١ ديسمبر 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
٤٢,٦٧٤,٤٨٩	١٠,٨٤٨,٤٢٩	٦,٦٠١,٠٨٨	٢٥,٢٢٤,٩٧٢	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٨١,٢٩٤,٢٥٤)	(٦٧,٣٠٨,٢٣٨)	(١٢,١٢٣,٨٨١)	(١,٨٦٢,١٣٥)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	(٧٧,٦١٦)	(٥٧٤,٩٣٣)	٦٥٢,٥٤٩	المحول إلى المرحلة الأولى
--	(٥٢١,٠٤٠)	١٣,٩٣٦,٦٤٠	(١٣,٤١٥,٦٠٠)	المحول إلى المرحلة الثانية
--	١٢,٤١٧,٩٢٧	(١٠,٥٢٣,١١٤)	(١,٨٩٤,٨١٣)	المحول إلى المرحلة الثالثة
٥٨,٨٦٩,٣٤٢	٩٩,٧٣١,٢٥٥	٧٦٨,٥٤٤	(٤١,٦٣٠,٤٥٧)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
٢١,٧٧٣,٨٠٤	٢١,٧٧٣,٨٠٤	--	--	متحصلات من ديون سبق اعدامها
(٥٩,٤٦٨,٠٣٦)	(٥٩,٤٦٨,٠٣٦)	--	--	الإعدام خلال السنة
٣٦,٥٣٤	٣٥,٠٥٦	١٠٩	١,٣٦٩	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٢٥,٨٠٧,٥٦٤	١٤٠,٢٢٠,٣٤٦	٣٦,٤١٠,٣٢٣	٤٩,١٧٦,٨٩٥	الرصيد في آخر السنة

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 المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				قروض وتسهيلات للشركات
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١,٣٧٥,٧٦٠,٤٤٠	١,٠٤٤,٠٨٤,٩١٥	٣٠٩,٧٦٢,٥٠٧	٢١,٩١٣,٠١٨	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
٥٠,٧١٥,٣١٧	٣٣,٣٧٩,٧٢٥	٩٠,٣٩١	١٧,٢٤٥,٢٠١	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٤٤٥,٣٢٢,٤٥٣)	(٤٢٧,٦٩٢,٥٨٢)	(١٦,٣٥٦,٤٦٤)	(١,٢٧٣,٤٠٧)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	(٣,٠٤٤)	(١٠,٠٣٨,٣٢٣)	١٠,٠٤١,٣٦٧	المحول إلى المرحلة الأولى
--	(٢,٧٢٦)	٥١,٧٥٤,٢٢٢	(٥١,٧٥١,٤٩٦)	المحول إلى المرحلة الثانية
--	٤١,٣٧٠,٥٧٨	(٤١,٣٦٠,٦٦٨)	(٩,٩١٠)	المحول إلى المرحلة الثالثة
٦٢٠,٥٠٩,٨٤٨	٣٤٥,٧٥٥,٦٦٨	٨٨,١٢١,٥٦٢	١٨٦,٦٣٢,٦١٨	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
٤٥,٣٠٠	٤٥,٣٠٠	--	--	متحصلات من ديون سبق اعدامها
--	--	--	--	محول من مخصصات أخرى
(٤٩٩,٨٨١,٩٥٤)	(٤٩٩,٨٨١,٩٥٤)	--	--	الإعدام خلال السنة
٢١٩,٥٥٩,١٠٧	١٨٦,١٨٦,٦٣٩	٨,٣٢٤,١٣٨	٢٥,٠٤٨,٣٣٠	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٣٢١,٣٨٥,٦٠٥	٧٢٣,٢٤٢,٥١٩	٣٩٠,٢٩٧,٣٦٥	٢٠٧,٨٤٥,٧٢١	الرصيد في آخر السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				قروض وتسهيلات للشركات
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
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 مشتراه 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
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	متحصلات من ديون سبق اعدامها
--	--	--	--	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 المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

٣١ ديسمبر 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
(٣,٤٦٤,٨٦٤)	--	--	(٣,٤٦٤,٨٦٤)	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
١٧,٦٦٤,٠٣٧	--	--	١٧,٦٦٤,٠٣٧	فروق ترجمة عملات أجنبية
٤٨,٤٧٩,٩٨٧	--	--	٤٨,٤٧٩,٩٨٧	الرصيد في آخر السنة

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 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
(٣٩٤,١٦٧)	--	--	(٣٩٤,١٦٧)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣٤,٢٨٠,٨١٤	--	--	٣٤,٢٨٠,٨١٤	الرصيد في آخر السنة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

٣١ ديسمبر 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
--	--	--	--	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٤٢٠,٤٩٦)	--	--	(٤٢٠,٤٩٦)	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
٦,٣١٧,٢٥٤	--	--	٦,٣١٧,٢٥٤	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٧,٠٧١,١٦٢	--	--	١٧,٠٧١,١٦٢	الرصيد في آخر السنة

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 المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 ٣١ ديسمبر 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 ٣٢,٠١٪ من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٣٣,٨٣٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٤١,٦٣٪ مقابل ٥٤,٨٨٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

وتتق 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:

- ٩٢,٢٨٪ من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٣,٥٨٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.
- ٨٧,٨٤٪ من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٨٩,٠٠٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.
- ٩٩,٥٤٪ من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة 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:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للعملاء	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٢,١٣٣,٤٢٧,١٣٣	٢٥,٦٣٧,٧٣٣,٩٤١	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١,٤٤٠,٠٣٣,٧٤٣	١,٦٢٧,١٢٤,٠٨٤	متأخرات ليست محل اضمحلال
١,٢٩٦,٣٥٥,٨٦٧	١,١٨٠,٩٨٣,٢٥٠	محل اضمحلال
٢٤,٨٦٩,٨١٦,٧٤٣	٢٨,٤٤٥,٨٤١,٢٧٥	الاجمالي
(١,٦١٩,٣٦٢,٧٠٧)	(١,٥٤٧,٥٨٤,٤٢٣)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة والعوائد المجنبة
٢٣,٢٥٠,٤٥٤,٠٣٦	٢٦,٨٩٨,٢٥٦,٨٥٢	الاجمالي

- زيادة محفظة القروض والتسهيلات للعملاء في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بنسبة ١٤٪ مقارنة برصيد المحفظة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.
- يتضمن إيضاح رقم (١٨) معلومات إضافية عن الخسائر الائتمانية المتوقعة 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 المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/٦ قروض وتسهيلات - تابع

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (بالصافي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢							
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	مؤسسات 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
٨,٣١٤,٢٩٠,٦٣١	٣,٧١٥,٠١٩,٥٥٨	٦٢٥,٣٣٤,٤١٢	٥٠٤,٣٣٠,٩٢١	--	٣,٣٥٢,٦٧٤,٧٩٢	٤٢,٦٤٩,٥٣٩	٧٤,٢٨١,٤٠٩
١٦,٥٤٦,٠٩١,٧٢٩	٢,٣٧٠,٢١٥,١٥٨	٧,٢١٠,٩٤٣,٩٨٤	٢,٣٤١,٠٤٥,٨٠٤	٣٢٦,١١١,٢٠٢	٤,٢٣٢,٥٦٠,٤١٦	٥١,٨٥٢,٣٧٢	١٣,٣٦٢,٧٩٣
١,٦٠٧,٣٩٠,٨١٨	١,٠٦٥,٣٩٨,٥٤١	٢٩٤,٨٦٣,٠٢٧	١١٥,٦٧٢,٥٧٠	٣,٦٢٠,٢٥٨	١٢٦,٣٣٠,٥٦٣	١,١٩٢,٥١٣	٣١٣,٣٤٦
٤٣٠,٤٨٣,٦٧٤	١٧٦,٨٦٨,٦١٩	٦٥,٠٤١,٠٠٧	٩٨,٤٦٦,٧٨٩	٦,٥٣٧,٩٩٨	٨٣,١٤٣,٦٦٧	٤٢٥,٥٩٤	--
٢٦,٨٩٨,٢٥٦,٨٥٢	٧,٣٢٧,٥٠١,٨٧٦	٨,١٩٦,١٨٢,٤٣٠	٣,٠٥٩,٥١٦,٠٨٤	٣٣٦,٢٦٩,٤٥٨	٧,٧٩٤,٧٠٩,٤٣٨	٩٦,١٢٠,٠١٨	٨٧,٩٥٧,٥٤٨
							جيدة
							المتابعة العادية
							المتابعة الخاصة
							غير منتظمة
							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 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
							جيدة
							المتابعة العادية
							المتابعة الخاصة
							غير منتظمة
							الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - ب/٦ 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:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				أفراد
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٥٧٠,٠٥٤,٩٤٨	٢٧,١٨٢	٥٦٩,٣٨٥,٠٨٨	٦٤٢,٦٧٨	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
١١٥,٤٨٨,٧٨٢	١٥,٨٠٩	١١٥,٢٤٥,١٠٦	٢٢٧,٨٦٧	متأخرات من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٥١,٥٨٥,٤٠٩	٤٨,١٩٢	٥١,٤٢٠,٧١٩	١١٦,٤٩٨	متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٧٣٧,١٢٩,١٣٩	٩١,١٨٣	٧٣٦,٠٥٠,٩١٣	٩٨٧,٠٤٣	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				مؤسسات
الاجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٣٧٨,٣١١,٧٩٠	--	٣٧٥,٨٢٠,٩٦٢	٢,٤٩٠,٨٢٨	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
١٦,٧٨٦,٩٣٥	--	١٦,٧٨٦,٩٣٥	--	متأخرات من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٤٩٤,٨٩٦,٢٢٠	٣٩٣,٠٨٣,٥٢٣	٦٥,٦٣٧,١٦٨	٣٦,١٧٥,٥٢٩	متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٨٨٩,٩٩٤,٩٤٥	٣٩٣,٠٨٣,٥٢٣	٤٥٨,٢٤٥,٠٦٥	٣٨,٦٦٦,٣٥٧	الاجمالي

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/ 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 ١,١٨٠,٩٨٣,٢٥٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مقابل ١,٢٩٦,٣٥٥,٨٦٧ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

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

الاجمالي	مؤسسات				أفراد			قروض محل اضمحلال بصفة منفردة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	قروض مشتركة	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	
١,١٨٠,٩٨٣,٢٥٠	٤٩٤,٨٦٨,٠٠٠	٢٥٤,٠٦٢,٣٥٢	٣١٣,٨٩٩,٣٧٤	٣٥,٣٩٤	١١٧,٦٣٦,٧٧١	٤٧٥,٧٤٥	٥,٦١٤	

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 ٣٩٠,٤٣٤ ألف جنيه مصري مقابل ٥٢٢,٢٠٨ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٢٠٢١ ديسمبر ٣١ ألف جنيه مصري	٢٠٢٢ ديسمبر ٣١ ألف جنيه مصري	قروض وتسهيلات للعملاء
		مؤسسات
		- حسابات جارية مدينة
٤٤,١٩١	٤,٨٥٩	- قروض مباشرة
٤٧٨,٠١٧	٣٨٥,٥٧٥	
٥٢٢,٢٠٨	٣٩٠,٤٣٤	الاجمالي

٣ - أ/ أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

الاجمالي جنية مصري	استثمارات في أوراق مالية جنية مصري	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى جنية مصري	من A الي AA+
١٤٥,٢٥٠,٧٦٣	١٤٥,٢٥٠,٧٦٣	--	B
٣٥,٧٩٣,٨٠٥,٤٥٠	--	٣٥,٧٩٣,٨٠٥,٤٥٠	
٣٥,٩٣٩,٠٥٦,٢١٣	١٤٥,٢٥٠,٧٦٣	٣٥,٧٩٣,٨٠٥,٤٥٠	الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 فتتألف بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع.

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، تتضمن 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 المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 السنة المالية. ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:

القيمة بالمعادل لأقرب جنيه مصري						
جنية مصري	دولار أمريكي	جنيه أسترليني	يورو	عملات أخرى	الإجمالي	
						الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٧,٩٩٤,٧٩١,٨٦٨	٣٨٣,٩٤٥,٢٦٨	٢١,٩٧١,٦١٨	٦١,٣٢١,٣٨٧	٢٣,٩١٧,٧٦٢	٨,٤٨٥,٩٤٧,٩٠٣	نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي المصري
٥,٩٠١,٧٣٦,٨٧٧	٣,٥٧٦,٥٠٤,٥٠١	١٧٨,٤٣٧,١٥٢	١,٦٥٦,٢٣٦,٧٤٣	١٩,٧٨١,٨٨٢	١١,٣٣٢,٦٩٧,١٥٥	أرصدة لدى البنوك
٦٨٨,٢٦١,٥٧٠	٤,٦٣١,٣٩٥,٨٥٨	-	٤٩٠,٠١٨,١٩٦	-	٥,٨٠٩,٦٧٥,٦٢٤	أذون الخزانة
٢٠,٨٢٤,٤٩٧,١٦١	٦,٠٧٣,٦٦٠,٦٢٢	١١,٤٠٩	٧٤,٥٩٦	١٣,٠٦٤	٢٦,٨٩٨,٢٥٦,٨٥٢	قروض وتسهيلات للعملاء
						استثمارات مالية
٢١,٣٣٤,٢٠٤,٠٢٧	٣,٨٧٨,٢٤٠,١٣٤	-	٤٨٠,٧٧٠,٠٨٣	-	٢٥,٦٩٣,٢١٤,٢٤٤	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨,٥٥٢,٠٤٨,٥٥٥	١,٤٧٧,٧٦٨,٤١٥	-	١٥٨,٠٣٤,٠٧٩	-	١٠,١٨٧,٨٥١,٠٤٩	- بالتكلفة المستهلكة
٦٥,٢٩٥,٥٤٠,٠٥٨	٢٠,٠٢١,٥١٤,٧٩٨	٢٠٠,٤٢٠,١٧٩	٢,٨٤٦,٤٥٥,٠٨٤	٤٣,٧١٢,٧٠٨	٨٨,٤٠٧,٦٤٢,٨٢٧	إجمالي الأصول المالية
						الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢,١٩٩,٩٩٩,٩٩٩	١,٣٦٧,٣٣٢,٣٦٧	٦١	١,٦٣٨,٠٥٨,٢٤٣	-	٥,٢٠٥,٣٩٠,٦٧٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٣,٩٨٦,٨٩٤,٤٤٣	١٦,٢٢٦,٧٨٧,٤٢٢	١٩٨,٣١٦,١٤٠	١,٢٥٨,٤٤٤,٣٢٦	٥٢,١٤٩,٢٣١	٧١,٧٢٢,٥٩١,٥٦٢	ودائع العملاء
٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٤٦,٤٦٢,٥٠٠	-	-	-	٢,٣٤٦,٤٦٢,٥٠٠	قروض أخرى / ودائع مساندة
٥٦,٩٨٦,٨٩٤,٤٤٢	١٩,١٤٠,٥٨٢,٢٨٩	١٩٨,٣١٦,٢٠١	٢,٨٩٦,٥٠٢,٥٦٩	٥٢,١٤٩,٢٣١	٧٩,٢٧٤,٤٤٤,٧٣٢	إجمالي الالتزامات المالية
٨,٣٠٨,٦٤٥,٦١٦	٨٨٠,٩٣٢,٥٠٩	٢,١٠٣,٩٧٨	(٥٠,٠٤٧,٤٨٥)	(٨,٤٣٦,٥٢٣)	٩,١٣٣,١٩٨,٠٩٥	صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
						الأصول والالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٦٢,٦٣٠,٥٧٠,٦٥٩	١١,٨٢٣,٠٥٣,٥٥٧	٨,٩٣٤,٩٧١	١,٩٨٤,٠٢٩,١١٠	٢٠,١١٥,٠٤٢	٧٦,٤٦٦,٧٠٣,٣٣٩	إجمالي الأصول المالية
٥٨,٧٩٥,٦٦٧,٠٢٦	١١,٧٥٦,١٢٨,٧٩٥	٩٦,٤٩٠,٢٥٢	١,٨٨٩,٨٥٦,٠١٦	٢٤,٥٦٠,٢٩٩	٧٢,٥٦٢,٧٠٢,٣٨٨	إجمالي الالتزامات المالية
٣,٨٣٤,٩٠٣,٦٣٣	٦٦,٩٢٤,٧٦٢	(٨٧,٥٥٥,٢٨١)	٩٤,١٧٣,٠٩٤	(٤,٤٤٥,٢٥٧)	٣,٩٠٤,٠٠٠,٩٥١	صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - ب خطر السوق - تابع

٣ - ب/٣ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لأثار تقلبات 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.

ويخلص 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 ٣١ ديسمبر 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	٩٨٧,٠٦٩	٨,٠٩٦,٧١٨,١٠٢	-	-	-	٨,٠٩٧,٧٠٥,١٧١
أرصدة لدى البنوك	٢,٢١٣,٧٣١,٠٥١	١,٢٦٦,٩٢٥,٩٧٣	-	-	-	٣,٤٨٠,٦٥٧,٠٢٤
أذون الخزانة	٥٠٠,٥٥٠,٠٠٠	٤,١٣٢,٥٢٦,٢٦٠	١,٤٤٣,٠٣٨,٧٠٠	-	-	٦,٠٧٦,١١٤,٩٦٠
سندات وأدوات مالية أخرى	١,٤٦٧,٢٥٦,٦١٤	٦,٥٦١,٣١٨,٦٨٩	٤,١٠٣,٦٣٤,٠٠٨	١٨,٥٥٧,٧٣٣,٣٥١	٢,٧٤٢,٦١٦,١٧٠	٣٣,٤٣٢,٥٥٨,٨٣٢
قروض وتسهيلات الائتمانية المنتظمة	١٩,٨٠٢,٤٠٠,٧٢٤	١,٩٨٧,٠٦٦,٣٣٨	١,٦٧٣,٧٥٤,٤١٢	٤,٠٧٧,٥٥٤,٩٠٧	١,١٩٨,٢٥١,٨٩٩	٢٨,٧٣٩,٠٢٨,٢٨٠
صافي القروض غير منتظمة	-	-	-	-	٢٣٨,٨٦٤,١٨٣	٢٣٨,٨٦٤,١٨٣
أصول أخرى	-	١١,٨٤٢,١٣٥	-	-	-	١١,٨٤٢,١٣٥
إجمالي الأصول المالية	٢٣,٩٨٤,٩٢٥,٤٥٨	٢٢,٠٥٦,٣٩٧,٤٩٧	٧,٢٢٠,٤٢٧,١٢٠	٢٢,٦٣٥,٢٨٨,٢٥٨	٤,١٧٩,٧٣٢,٢٥٢	٨٠,٠٧٦,٧٧٠,٥٨٥
الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣,٩٥٣,٢٦٨,٥٥٢	١,٢٦٦,٢٠٨,٥٨٨	-	-	-	٥,٢١٩,٤٧٧,١٤٠
أرصدة مستحقة للبنوك	١١,٢٦٠,٧٩٣,٢٩٣	١,٤٩٩,١٥٠,٩٩٧	٤,٤٩٧,٤٥٢,٩٨٩	٦,٤٦٩,٥١١,٧٣٣	-	٢٣,٧٢٦,٩٠٩,٠١٢
ودائع العملاء تحت الطلب	٦٧٨,١٩٢,١٨٩	١٢٧,٩٥٠,٠٨٢	٣٨٣,٨٥٠,٢٤٦	٦٣٩,٣٥٠,٦٤٣	-	١,٨٢٩,٣٤٣,١٦٠
ودائع التوفير	٨,٦٧٩,٤٩٧,٠٨٧	٦,٣١٣,٨٩٥,٤٨٩	١٣,٦٢٤,١٨٣,٤٧٧	١١,٢٠١,٣٨٨,٠٩١	-	٣٩,٨١٨,٩٦٤,١٤٤
ودائع لاجل وبأخطار	٥٩٤,٠٧٥,٧٧٠	٧٣٨,٣٤٤,٣١٤	٢,١٨٤,٤٩٠,٣٢٠	٦,٨١٠,٩٨٧,٨٥٢	٦,٢٥١,٠٢١	١٠,٣٣٤,١٤٩,٢٧٧
شهادات ادخار	-	٨٠٤,١٢٩,٦٧٦	٢٦,٨٤٢,٨٩٦	١٨١,٧٠٥,٧٥٥	١,٣٦٠,٨٨٧,٠٠٠	٢,٣٧٣,٥٦٥,٣٢٧
قروض طويلة الاجل	٢٥,١٦٥,٨٢٦,٨٩١	١٠,٧٤٩,٦٧٩,١٤٦	٢٠,٧١٦,٨١٩,٩٢٨	٢٥,٣٠٢,٩٤٤,٠٧٤	١,٣٦٧,١٣٨,٠٢١	٨٣,٣٠٢,٤٠٨,٠٦٠
إجمالي الالتزامات المالية	(١,١٨٠,٩٠١,٤٣٣)	١١,٣٠٦,٧١٨,٣٥١	(١٣,٤٩٦,٣٩٢,٨٠٨)	(٢,٦٦٧,٦٥٥,٨١٦)	٢,٨١٢,٥٩٤,٢٣١	(٣,٢٢٥,٦٣٧,٤٧٥)
فجوة إعادة التسعير						
الأصول والالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٨,٦٥٠,٨١٥,٠٦١	٨,٨٩٩,٨٣٩,٨٣٣	١٣,١٣٩,١٨٠,٥٢٥	٢٥,٦٣٢,٦٢٤,٦٨٤	٣,٥١٣,٩١٧,٩٧٤	٧٩,٨٣٦,٣٧٨,٠٧٧
إجمالي الأصول المالية	٢٨,٣٩٨,٦٩٣,١٤٥	٦,٣٦٠,٩٥٢,٢٦٤	١٣,٢٩٥,١٨٥,٤٦٥	٢٧,٥٧٩,٤٦٩,٦٣٣	٩٢٠,٣٨٣,١٠١	٧٦,٥٥٤,٦٨٣,٦٠٨
إجمالي الالتزامات المالية	٢٥٢,١٢١,٩١٦	٢,٥٣٨,٨٨٧,٥٦٩	(١٥٦,٠٠٤,٩٤٠)	(١,٩٤٦,٨٤٤,٩٤٩)	٢,٥٩٣,٥٣٤,٨٧٣	٣,٢٨١,٦٩٤,٤٦٩
فجوة إعادة تسعير العائد						

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 التركيز 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 المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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	أكثر من شهر وحتى ثلاث شهور	أكثر من ثلاث شهور وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
٥,٢٠٥,٣٩٠,٦٧٠	-	-	-	-	٥,٢٠٥,٣٩٠,٦٧٠
أرصدة مستحقة للبنوك					
١٥,١١٥,٧٦٠,٢٩٥	٨,٣٢٣,٩٦٨,٢٢٣	٢٠,٩٧١,٤٤١,١٠٣	٢٢,٧٦٥,٤٨٥,٥٠٠	٤,٥٤٥,٩٣٦,٤٤١	٧١,٧٢٢,٥٩١,٥٦٢
ودائع العملاء					
-	-	-	-	٢,٣٤٦,٤٦٢,٥٠٠	٢,٣٤٦,٤٦٢,٥٠٠
قروض أخرى / ودائع مساندة					
٢٠,٣٢١,١٥٠,٩٦٥	٨,٣٢٣,٩٦٨,٢٢٣	٢٠,٩٧١,٤٤١,١٠٣	٢٢,٧٦٥,٤٨٥,٥٠٠	٦,٨٩٢,٣٩٨,٩٤١	٧٩,٢٧٤,٤٤٤,٧٣٢
إجمالي الالتزامات المالية					
٥٠,٦٧٤,١٣٤,١٢٦	٧,٥٣٠,٥٥٨,١١٥	٩,٥٢٦,٩٣٠,٣٥٤	٧,٨٨٤,٥٧٨,٨١٨	١٢,٧٩١,٤٤١,٤١٤	٨٨,٤٠٧,٦٤٢,٨٢٧
الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤	--	--	--	--	٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤
أرصدة مستحقة للبنوك					
٩,٤٥٥,٦٩٧,٩١٩	٧,٦٦٧,٥٣٥,٠٧٢	١٥,٧٥٣,٣١١,٣٥٧	٢٩,٨٩٩,٤١٨,٨٤٠	١,٦٤٧,٩٩٨,٢٩٢	٦٤,٤٢٣,٩٦١,٤٨٠
ودائع العملاء					
١٢٩,٣٣١	--	٢٥٨,٨٥٧	١٢٩,٨٥٧	١,٨٦٠,٨٧٦,٩١٩	١,٨٦١,٣٩٤,٩٦٤
قروض أخرى					
١٥,٧٣٣,١٧٣,١٩٤	٧,٦٦٧,٥٣٥,٠٧٢	١٥,٧٥٣,٥٧٠,٢١٤	٢٩,٨٩٩,٥٤٨,٦٩٧	٣,٥٠٨,٨٧٥,٢١١	٧٢,٥٦٢,٧٠٢,٣٨٨
إجمالي الالتزامات المالية					
٣٦,٥٦٩,٩١٦,٨٤٥	٨,٢٤٧,٤٨٢,٩٠٢	١١,٠٠٥,٢٥٠,٠٥٦	١٣,٠٣٠,٤٥٦,٤٢١	٧,٦١٣,٥٩٧,١١٥	٧٦,٤٦٦,٧٠٣,٣٣٩
إجمالي الأصول المالية					

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 المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 العادلة		القيمة الدفترية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٦,٥٣٤,٠٣٢,٩١٣	١١,٣٣٢,٦٩٧,١٥٥	٦,٥٣٤,٠٣٢,٩١٣	١١,٣٣٢,٦٩٧,١٥٥	الأصول المالية
				أرصدة لدى البنوك
				قروض وتسهيلات للعملاء
				أ- أفراد
				- حسابات جارية مدينة
٦٠,٥٥١,٧٣٩	٨٧,٩٥٧,٥٤٨	٦٠,٥٥١,٧٣٩	٨٧,٩٥٧,٥٤٨	- بطاقات ائتمان
٧٦,٨٣١,١٩٢	٩٦,١٢٠,٠١٨	٧٦,٨٣١,١٩٢	٩٦,١٢٠,٠١٨	- قروض شخصية
٧,٥١٥,٠٩٠,١٠٨	٧,٧٩٤,٧٠٩,٤٣٨	٧,٥١٥,٠٩٠,١٠٨	٧,٧٩٤,٧٠٩,٤٣٨	- قروض عقارية
٣٠٩,٥٦١,١١١	٣٣٦,٢٦٩,٤٥٨	٣٠٩,٥٦١,١١١	٣٣٦,٢٦٩,٤٥٨	ب- مؤسسات
				- حسابات جارية مدينة
١,٤٢٨,٧٨٢,٥٨٦	٣,٠٥٩,٥١٦,٠٨٤	١,٤٢٨,٧٨٢,٥٨٦	٣,٠٥٩,٥١٦,٠٨٤	- قروض مباشرة
٧,٥١٣,٠٥١,١٧٧	٨,١٩٦,١٨٢,٤٣٠	٧,٥١٣,٠٥١,١٧٧	٨,١٩٦,١٨٢,٤٣٠	- قروض مشتركة
٦,٣٤٦,٥٨٦,١٢٣	٧,٣٢٧,٥٠١,٨٧٦	٦,٣٤٦,٥٨٦,١٢٣	٧,٣٢٧,٥٠١,٨٧٦	استثمارات مالية
				أدوات ملكية
٢٣,٣١٣,٣٥١	٢٣,٣١٣,٣٥١	٢٣,٣١٣,٣٥١	٢٣,٣١٣,٣٥١	بالتكلفة المستهلكة
٥,٠٦٨,٤٣٨,٦٣١	٩,٩٥٢,٤٦٧,٠٦٤	٤,٨٨٣,٦٥٢,٣١٧	١٠,١٨٧,٨٥١,٠٤٩	الالتزامات المالية
				أرصدة مستحقة للبنوك
٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤	٥,٢٠٥,٣٩٠,٦٧٠	٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤	٥,٢٠٥,٣٩٠,٦٧٠	ودائع العملاء
				ودائع مؤسسات
١٨,٢٩٦,٠٩٨,٢٩٢	٥٤,٢٣٧,٦٠٢,٠٤٥	٤٦,١٢٧,٨٦٣,١٨٨	٥٤,٢٣٧,٦٠٢,٠٤٥	ودائع أفراد
٤٦,١٢٧,٨٦٣,١٨٨	١٧,٤٨٤,٩٨٩,٥١٧	١٨,٢٩٦,٠٩٨,٢٩٢	١٧,٤٨٤,٩٨٩,٥١٧	قروض أخرى / ودائع مساندة
١,٨٦١,٣٩٤,٩٦٤	٢,٣٤٦,٤٦٢,٥٠٠	١,٨٦١,٣٩٤,٩٦٤	٢,٣٤٦,٤٦٢,٥٠٠	

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 الخسائر الائتمانية المتوقعة. 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 المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 موجباً).
- ٤٥% من قيمة رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة.
- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة.
- الأدوات المالية المختلطة.
- القروض (الودائع) المساندة مع استهلاك ٢٠% من قيمتها لكل سنة من السنوات الخمسة الأخيرة من أجلها.
- الخسائر الائتمانية المتوقعة 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 الخسائر الائتمانية المتوقعة 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 المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ الف جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ الف جنية مصري	
		الشريحة الأولى
٤,١٠٠,٦٢٢	٥,٠٠٥,٠٠٠	رأس المال المصدر والمدفوع
٤٢٠,٤٧٩	٥٣٠,٩٣٣	إحتياطي قانوني
٣٠,٣٩٤	٣٠,٩٧٣	إحتياطيات أخرى
٢٠٨,٧٥٠	٢٠٨,٧٥٠	احتياطي المخاطر العام
٧٠,٦٨٣	١,٦٠٣	الأرباح المحتجزة
٥٩٥,٦٠٨	٣٧٠,٨٧٦	رأس المال الاساسي الاضافي
١٢٩,٠١٤	(٩٦٩,٥٣٠)	اجمالي بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بالميزانية
(١٩٣,٣٨٣)	(٢٣٠,١٥٩)	إجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى
٥,٣٦٢,١٦٧	٤,٩٤٨,٤٤٦	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (١)
		الشريحة الثانية
٣١٣,١١٠	٤٢٨,٣١٣	المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى
١,٦٦٤,٤١٩	١,٧٢٨,٥٦٠	القروض (الودائع المساندة)
١,٩٧٧,٥٢٩	٢,١٥٦,٨٧٣	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (٢)
٧,٣٣٩,٦٩٦	٧,١٠٥,٣١٩	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات (٢+١)
		الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر
٢٥,٠٤٨,٨٣٩	٣٤,٢٦٥,٠٧٢	مخاطر الائتمان
--	--	مخاطر السوق
٤,١٨٦,٢٧٠	٣,٤٤٣,٢٣٣	مخاطر التشغيل
٣٢٤,٣٩٢	--	قيمة التجاوز عن الحدود المقرره للتوظيفات لدى الدول مرجحة بأوزان المخاطر
--	--	قيمة التجاوز لأكبر ٥٠ عميل
٢٩,٥٥٩,٥٠١	٣٧,٧٠٨,٣٠٥	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر
%٢٤,٨٣	%١٨,٨٤	معيار كفاية رأس المال (%)

- نسبة معدل كفاية رأس المال في ٢٠٢٢/١٢/٣١ هي ١٨,٨٤% (بدون تأثير نسبة تركيز أكبر ٥٠ عميل) وتصبح النسبة ١٧,٦٩% في حال الأخذ في الاعتبار نسبة تركيز أكبر ٥٠ عميل.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 إلزام 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 الاستبعادات)، وأصول البنك (داخل وخارج الميزانية) غير مرجحة بأوزان مخاطر.

مكونات النسبة

أ - مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الاستبعادات) 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" و تشمل مجموع ما يلى:

- ١- تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم بعض استبعادات 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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
الف جنية مصري	الف جنية مصري	
٥,٣٦٢,١٦٧	٤,٩٤٨,٤٤٦	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات (١)
٨٠,١٣٦,١١٣	٨٦,٧٦٩,١٧٦	إجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٢,٢٩٢,٧٤٤	٢,٤٢٩,٦٥٩	إجمالى التعرضات خارج الميزانية
٨٢,٤٢٨,٨٥٧	٨٩,١٩٨,٨٣٥	أجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)
%٦,٥١	%٥,٥٥	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 ديسمبر ٢٠٢٢: ٢٥١,٨٧% للعملات المحلية، ١٤٤,٨١% للعملات الأجنبية، الإجمالى ٢١٤,٠٧%.

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 ≤ ١٠٠%

بلغت النسبة وفقاً لإقفال ديسمبر ٢٠٢٢ : ٢٠٤,٣٦% للعملات المحلية، ٢٠٢,٣٩% للعملات الأجنبية، الإجمالى ٢٠٣,٩٦%.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال السنة 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 التحويل استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الإستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق، وإذا أخفق البنك في الاحتفاظ 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 البنك.

إذا تم تعليق استخدام تبويب الإستثمارات على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، سوف يتم انخفاض القيمة الدفترية بمبلغ (٢٣٥,٣٨٣,٩٨٥) جنيه مصرى لنصل 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 الموجلة 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 المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٦- صافي الدخل من العائد

الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/١٢/٣١ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢١/٧/١ حتى ٢٠٢١/١٢/٣١ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/١٢/٣١ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٢/٧/١ حتى ٢٠٢٢/١٢/٣١ جنيه مصري	
				عائد القروض والإيرادات المشابهة من:
٢,٥٣٤,٨٥٣,٣٣٢	١,٢٧٠,٠٤٢,٩٥٠	٣,٠٩٨,٨٨١,١٧٩	١,٦٩٧,٦٧١,٧٩٢	قروض وتسهيلات للعملاء
٤,٥٠٢,٧٨٢,١٨٤	٢,٥٤٢,٤٣٥,٦٥٠	٤,١٦١,٧٥٧,٧٧٥	٢,٢٢٠,٧٦٧,٠٦٠	أثون وسندات خزانة
٢٥٥,٨٤٧,٩٩١	٢٣,٥٢٤,٦٠٦	١٢,٧٢٩,٣٠٩	١٢,٧٢٩,٣٠٩	عمليات شراء أدوات مالية مع التزام بإعادة البيع
٢٨٦,٢٢٦,١٦٧	٨٤,٣٩٠,٤٠٤	٩٣٨,٩٠٦,٠٤٦	٤٦١,٨٢١,٦٢٢	ودائع و حسابات جارية
٣٥,٢٥٤,٣٢٣	١٤,٨٢٧,٥٨٢	٢٢,١٦٧,٢٦٣	١٠,٣٥٦,٨٩٠	استثمارات في أدوات دين أخرى
٧,٦١٤,٩٦٣,٩٩٧	٣,٩٣٥,٢٢١,١٩٢	٨,٢٣٤,٤٤١,٥٧٢	٤,٤٠٣,٣٤٦,٦٧٣	الاجمالي
				تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
(١٧٦,٠٥٦,٧٥٩)	(١١٦,٩٧٧,٣٧٤)	(١١٠,٣٣٣,٢١٤)	(٥٨,١٣١,٢٠٤)	ودائع وحسابات جارية للبنوك
(٤,٥٣٩,٥٦٩,٦٥٣)	(٢,٣٢١,٦٧٥,٧٤٩)	(٤,٩٢٩,٣١٩,٠٨٣)	(٢,٥٨٥,٥٢٩,٣٦٤)	ودائع وحسابات جارية للعملاء
(٢٩,٨٦٠,٠٢٢)	(١٣,٤١٧,٤٠٩)	(٩,٨٣٤,٥٣٨)	(٢,١١٣,٤١٠)	عمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء
(١١٥,٣٢٧,٥٢٨)	(٥٨,١٥١,٩٣٠)	(١٤٤,٩٤١,٢٢٠)	(٨١,٤٨٨,٦٨٨)	ودائع مساندة
(٤,٨٦٠,٨١٣,٩٦٢)	(٢,٥١٠,٢٢٢,٤٦٢)	(٥,١٩٤,٤٢٨,٠٥٥)	(٢,٧٢٧,٢٦٢,٦٦٦)	الاجمالي
٢,٧٥٤,١٥٠,٠٣٥	١,٤٢٤,٩٩٨,٧٣٠	٣,٠٤٠,١٣٥,٥١٧	١,٦٧٦,٠٨٤,٠٠٧	صافي الدخل من العائد

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/١٢/٣١ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢١/٧/١ حتى ٢٠٢١/١٢/٣١ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/١٢/٣١ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٢/٧/١ حتى ٢٠٢٢/١٢/٣١ جنيه مصري	
				إيرادات الأتعاب والعمولات
٣٠٩,٨٥١,٥٤٦	١٦٠,٩٩٠,٨٢٤	٤٤٢,٠٨٧,١٩٩	٢٥٣,٤٤٠,٤٠٤	أتعاب وعمولات الائتمان والعمليات المصرفية
٣,٤٧٥,٣٠٤	٢,٥٥١,٦١٠	١,١٧٩,٧٥٣	١٢٠,١٤١	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٦٠,٩٧١,٨٦١	١٩,٤٦٢,٠٩١	٤٦,٥٥٩,٣٤٥	٢٣,٦٢٧,٦٩٦	أتعاب أخرى
٣٧٤,٢٩٨,٧١١	١٨٣,٠٠٤,٥٢٥	٤٨٩,٨٢٦,٢٩٧	٢٧٧,١٨٨,٢٤١	الاجمالي
				مصرفوات الأتعاب والعمولات
(١٣,٣٩٢,٤٤١)	(٧,٦٠٦,٧٣٤)	(١٩,٧٤٥,٤٨٧)	(١١,٣٥٣,٢٧٣)	أتعاب سمسة مدفوعة
(١٥٠,٢٠٥,٢٧٩)	(٧٢,٩٠٣,١٦٨)	(١٨٤,٩٣٨,٢٨٣)	(٩٤,٩١١,٦٣٩)	أتعاب أخرى مدفوعة
(١٦٣,٥٩٧,٧٢٠)	(٨٠,٥٠٩,٩٠٢)	(٢٠٤,٦٨٣,٧٧٠)	(١٠٦,٢٦٤,٩١٢)	الاجمالي
٢١٠,٧٠٠,٩٩١	١٠٢,٤٩٤,٦٢٣	٢٨٥,١٤٢,٥٢٧	١٧٠,٩٢٣,٣٢٩	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٨- إيرادات توزيعات أرباح

الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/١٢/٣١ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢١/٧/١ حتى ٢٠٢١/١٢/٣١ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/١٢/٣١ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٢/٧/١ حتى ٢٠٢٢/١٢/٣١ جنيه مصري	
٣٤٥,٣٤٤,٠٠	٢٠٢,٦٧٢,٠٠	٢٨٥,٣٤٤	١٤٢,٦٧٢	صناديق الاستثمار
٨٥٣,٨٥٢	٨٥٣,٨٥٢	١,٨٣٢,٨٨٦	٨٩٣,٤٦٧	توزيعات استثمارات مالية
--	--	٢,٩٩٩,٧٠٠	٢,٩٩٩,٧٠٠	شركات تابعة وشقيقة
١,١٩٩,١٩٦	١,٠٥٦,٥٢٤	٥,١١٧,٩٣٠	٤,٠٣٥,٨٣٩	الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٩- صافي دخل المتاجرة

الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/١٢/٣١	الفترة من ٢٠٢١/٧/١ حتى ٢٠٢١/١٢/٣١	الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/١٢/٣١	الفترة من ٢٠٢٢/٧/١ حتى ٢٠٢٢/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٦١,٠٥٣,٢١١	٢٧,٦٤٥,٠٨٥	٧٣,٣٣٤,١٣٩	٢٩,٥٧٦,٦٣٠	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
١٠,٩٤٠,٧٠١	٣,٧٧١,٣١٨	١٤,٨٥٤,٣٦٣	٦,٨٦٥,٣٤٥	أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٧١,٩٩٣,٩١٢	٣١,٤١٦,٤٠٣	٨٨,١٨٨,٥٠٢	٣٦,٤٤١,٩٧٥	الإجمالي

١٠- مصروفات إدارية

الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/١٢/٣١	الفترة من ٢٠٢١/٧/١ حتى ٢٠٢١/١٢/٣١	الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/١٢/٣١	الفترة من ٢٠٢٢/٧/١ حتى ٢٠٢٢/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
(٤٩٦,٠٠٦,٢٣٣)	(٢٤٨,٣٠٩,٥٧٧)	(٥٧٤,٧٥٤,٠٠٨)	(٢٨٥,٣٣٠,٠٣٠)	تكلفة العاملين
(٢٨,٩٦٧,٠٧٦)	(١٤,٥٤٨,٣٠٤)	(٣٣,٨٠٣,٥٩٧)	(١٦,٥٦٦,٠٨٦)	أجور ومرتبات
(٢٢-٩,٣٧٢,٣٦٢)	(١٦٢,٥٧٧,٩٨٣)	(٣٣٧,٥١٦,٣٦٢)	(٢٣١,٣٢٠,٩٥٨)	تأمينات اجتماعية
				أخرى
(٢,٠٢٨,٧٣٦)	(٨٩٥,٢١١)	(٢,٢٧٣,٨٨٨)	(١,٧٢٨,٤٧٤)	تكلفة المعاشات
(٧٥٦,٣٧٤,٤٠٧)	(٤٢٦,٣٣١,٠٧٥)	(٩٤٨,٣٤٧,٨٥٥)	(٥٣٤,٩٤٥,٥٤٨)	مزايا التقاعد
				الإجمالي
(٦١٧,٩٨٠,٤٢٢)	(٣٠٠,٢١١,٦٥٤)	(٦٤٨,٦٥٨,٦٧٥)	(٣٣٣,٨١٤,٦٧٥)	مصروفات إدارية أخرى
(١,٣٧٤,٣٥٤,٨٢٩)	(٧٢٦,٥٤٢,٧٢٩)	(١,٥٩٧,٠٠٦,٥٣٠)	(٨٦٨,٧٦٠,٢٢٣)	الإجمالي

١١- مصروفات (إيرادات) تشغيل أخرى

الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/١٢/٣١	الفترة من ٢٠٢١/٧/١ حتى ٢٠٢١/١٢/٣١	الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/١٢/٣١	الفترة من ٢٠٢٢/٧/١ حتى ٢٠٢٢/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٥٧٨,٤٨٠	٥٧٧,٩٨٠	٣٦٣,٣١٣	٣٦٣,٣١٣	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(٤٨٥,٦٩٧)	(١٠٨,٠٠٨,٧٤٩)	(٦٢,٢٥٨,٥٤٥)	(٦٤,١٣١,٣٢٤)	(عبء) مخصصات أخرى
٨٩,٦١٦,٧٩٢	٦١,٣٧٢,٨٢١	٥٠,٣٠٤,٦٨٦	٣٨,٤٠٦,٧١٣	أخرى
٨٩,٧٠٩,٥٧٥	(٤٦,٠٥٧,٩٤٨)	(١١,٥٩٠,٥٤٦)	(٢٥,٣٦١,٢٩٨)	الإجمالي

١٢- (عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان

الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/١٢/٣١	الفترة من ٢٠٢١/٧/١ حتى ٢٠٢١/١٢/٣١	الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/١٢/٣١	الفترة من ٢٠٢٢/٧/١ حتى ٢٠٢٢/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
(٢٢٨,٣٦٠,١٨١)	٤٢,٩٨٦,٦١٩	(٢٤٦,١٥٢,٢٨٩)	(١٩٤,١٩٧,٤١٥)	قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٨)
(٥٥٠,٩٤٢)	(٥٦٠,٧٠٤)	(١,٥٦٤,١٤٠)	١,٠٢٢,٩١٤	أرصدة لدى البنوك
(١٨,٤٢٨)	١١,٩١٢,٢٣٧	٥,٠٠٩,٣٦٦	١٤,٣٦٦,٨٤٩	أذون الخزانة
٢,٧٥٧,٠٢٤	٢,٦٧٤,٥٢٦	٣,٤٦٤,٨٦٤	٢,٦٣٤,١١٨	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٧٤٢,٤٩٨	١,٠١٧,٧٢١	٤٢٠,٤٩٦	٤٤٤,٦٢٨	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(٢٢٤,٤٣٠,٠٢٩)	٥٨,٠٣٠,٣٩٩	(٢٣٨,٨٢١,٧٠٣)	(١٧٥,٧٢٨,٩٠٦)	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٣ - مصروفات ضرائب الدخل

الفترة من ٢٠٢١/٧/١ حتى ٢٠٢١/١٢/٣١ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢١/٧/١ حتى ٢٠٢١/١٢/٣١ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٢/٧/١ حتى ٢٠٢٢/١٢/٣١ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٢/٧/١ حتى ٢٠٢٢/١٢/٣١ جنيه مصري	ضرائب الدخل الحالية الضرائب المؤجلة (التزام)
(٨٥٧,٦٨٣,١٠٦)	(٥٠٩,٩١٧,٩٩٦)	(٧٦١,٠٢٣,٦٥٨)	(٤٠٣,٩١٣,٣١١)	--
--	٢١,٩٣٣,٦٣٦	--	--	--
(٨٥٧,٦٨٣,١٠٦)	(٤٨٧,٩٨٤,٣٦٠)	(٧٦١,٠٢٣,٦٥٨)	(٤٠٣,٩١٣,٣١١)	الإجمالي

الفترة من ٢٠٢١/٧/١ حتى ٢٠٢١/١٢/٣١ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢١/٧/١ حتى ٢٠٢١/١٢/٣١ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٢/٧/١ حتى ٢٠٢٢/١٢/٣١ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٢/٧/١ حتى ٢٠٢٢/١٢/٣١ جنيه مصري	الربح قبل الضرائب
١,٥٥٣,٣٤٢,٠٩٥	٨٤٩,٦٩٠,١٥٥	١,٦١٦,٥٤٩,٧٨٠	٨٤٩,٩٧٢,٢٦٣	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%
٣٤٩,٥٠١,٩٧١	١٩١,١٨٠,٢٨٤	٣٦٣,٧٢٣,٧٠١	١٩١,٢٤٣,٧٥٩	يضاف/(يخصم):
(٨٥٢,٩٥٠,٧٥١)	(٤٩٣,٨٨٩,٨٤٩)	(٧٦٥,٨٣٤,٢٤٢)	(٤١٥,٠٩٥,٢٣٥)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٥٣١,١٠١,٩٩٨	٣١٠,١٥٥,٩٨١	٥٢٢,٦٨٢,١٥٦	٢٩٧,١٣٩,١٦٦	مصروفات غير معترف بها ضريبيا (غير قابلة للخصم)
٨٣٠,٠٢٩,٨٨٨	٤٨٠,٥٣٧,٩٤٤	٦٤٠,٤٥٢,٠٤٣	٣٣٠,٦٢٥,٦٢٠	المسدد بالزيادة عن عائد اذون و سندات الخزنة
٨٥٧,٦٨٣,١٠٦	٤٨٧,٩٨٤,٣٦٠	٧٦١,٠٢٣,٦٥٨	٤٠٣,٩١٣,٣١١	الضريبة الحالية
%٥٥,٢٢	%٥٧,٤٣	%٤٧,٠٨	%٤٧,٥٢	سعر الضريبة الفعلي

١٤ - نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة / العام

الفترة من ٢٠٢١/٧/١ حتى ٢٠٢١/١٢/٣١ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢١/٧/١ حتى ٢٠٢١/١٢/٣١ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٢/٧/١ حتى ٢٠٢٢/١٢/٣١ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٢/٧/١ حتى ٢٠٢٢/١٢/٣١ جنيه مصري	صافي أرباح الفترة / العام
٦٩٥,٦٥٨,٩٨٩	٣٦١,٧٠٥,٧٩٥	٨٥٥,٥٢٦,١٢٢	٤٤٦,٠٥٨,٩٥٢	يخصم:
(٦٩,٥٦٥,٨٩٩)	(٣٤,٧٨٢,٩٥٠)	(٨٥,٣٣٧,٥٨٧)	(٤٤,٦٢٣,٧٠٣)	أرباح العاملين
(٢٢,٧٠٥,٦٤١)	(١١,٣٥٢,٨٢١)	(٢٧,٣٧٦,٨٣٦)	(١٩,٧٩٠,٨٩٤)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٦٠٣,٣٨٧,٤٤٩	٣١٥,٥٧٠,٠٢٤	٧٤٢,٨١١,٦٩٩	٣٨١,٦٤٤,٣٥٥	حصة المساهمين في الأرباح
٤٥٠,٢٧١,٨٨٢	٤٥٠,٢٧١,٨٨٢	٤٥٠,٢٧١,٨٨٢	٤٥٠,٢٧١,٨٨٢	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
١,٣٤	٠,٧٠	١,٦٥	٠,٨٥	نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة / العام (جنيه / سهم)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٥- تبويب وقياس الأصول المالية والإلتزامات المالية

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

٣١ ديسمبر 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	٨,٤٨٥,٩٤٧,٩٠٣	--	--	--	٨,٤٨٥,٩٤٧,٩٠٣
أرصدة لدى البنوك	١١,٣٣٩,١٠٢,٣٤٨	--	--	--	١١,٣٣٩,١٠٢,٣٤٨
أذون خزانة	--	٥,٨٢٤,٢٢٠,١٢٩	--	--	٥,٨٢٤,٢٢٠,١٢٩
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٨,٤٤٥,٨٤١,٢٧٥	--	--	--	٢٨,٤٤٥,٨٤١,٢٧٥
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	--	١٩,٧٤١,٦٥٢,٢٩٢	١٩٠,٣٦٦,٣١٥	--	١٩,٩٣٢,٠١٨,٦٠٧
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	١٠,٢٠٤,٩٢٢,٢١١	--	--	--	١٠,٢٠٤,٩٢٢,٢١١
أصول مالية أخرى	١,٥٨١,٣١٩,٣٦٧	--	--	--	١,٥٨١,٣١٩,٣٦٧
إجمالي الأصول المالية	٦٠,٠٥٧,١٣٣,١٠٤	٢٥,٥٦٥,٨٧٢,٤٢١	١٩٠,٣٦٦,٣١٥	--	٨٥,٨١٣,٣٧١,٨٤٠
أرصدة مستحقة للبنوك	٥,٢٠٥,٣٩٠,٦٧٠	--	--	--	٥,٢٠٥,٣٩٠,٦٧٠
ودائع العملاء	٧١,٧٢٢,٥٩١,٥٦٢	--	--	--	٧١,٧٢٢,٥٩١,٥٦٢
قروض أخرى	٢,٣٤٦,٤٦٢,٥٠٠	--	--	--	٢,٣٤٦,٤٦٢,٥٠٠
التزامات مالية أخرى	٤٢٠,٠٧٤,١٤٦	--	--	--	٤٢٠,٠٧٤,١٤٦
إجمالي الإلتزامات المالية	٧٩,٦٩٤,٥١٨,٨٧٨	--	--	--	٧٩,٦٩٤,٥١٨,٨٧٨

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 أو الخسائر	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	٥٢,٧٣٣,٦٧٥	--	١٩,٥١٢,٨٤٦,٤١٢
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٤,٨٩٤,٨٢٦,٧٢١	--	--	--	٤,٨٩٤,٨٢٦,٧٢١
أصول مالية أخرى	١,٣٠٠,٤٨٧,٣٦٨	--	--	--	١,٣٠٠,٤٨٧,٣٦٨
إجمالي الأصول المالية	٤٤,١٥٨,٠٨٣,٦٣٤	٣٥,٢٦٢,٦٥٧,٤٣٣	٥٢,٧٣٣,٦٧٥	--	٧٩,٤٦٠,٩٧٤,٧٤٢
أرصدة مستحقة للبنوك	٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤	--	--	--	٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤
ودائع العملاء	٦٤,٤٢٣,٩٦١,٤٨٠	--	--	--	٦٤,٤٢٣,٩٦١,٤٨٠
قروض أخرى	١,٨٦١,٣٩٤,٩٦٤	--	--	--	١,٨٦١,٣٩٤,٩٦٤
التزامات مالية أخرى	٤٠٧,٥٠٠,٠٩٨	--	--	--	٤٠٧,٥٠٠,٠٩٨
إجمالي الإلتزامات المالية	٧٢,٩٧٠,٢٠٢,٤٨٦	--	--	--	٧٢,٩٧٠,٢٠٢,٤٨٦

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
٤٦٨,٦٧٨,٠٥٥	٨٨٢,٩٤١,٩٥٨	نقدية
٦,٠٧٥,١٥٠,٣٧٥	٧,٦٠٣,٠٠٥,٩٤٥	أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الإحتياطى الألىامى
٦,٥٤٣,٨٢٨,٤٣٠	٨,٤٨٥,٩٤٧,٩٠٣	الاجمالى
٦,٥٤٣,٨٢٨,٤٣٠	٨,٤٨٥,٩٤٧,٩٠٣	أرصدة بدون عائد
٦,٥٤٣,٨٢٨,٤٣٠	٨,٤٨٥,٩٤٧,٩٠٣	الاجمالى

١٧- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
٦٠,٢٧٢,٩٨٠	١٠٠,٥٩٩,١٦٥	حسابات جارية
٦,٤٧٦,٣٥١,٣٩٢	١١,٢٣٨,٥٠٣,١٨٣	ودائع
(٢,٥٩١,٤٥٩)	(٦,٤٠٥,١٩٣)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦,٥٣٤,٠٣٢,٩١٣	١١,٣٣٢,٦٩٧,١٥٥	الاجمالى
٤,١٦٣,٣٧٩,٢١١	٧,٩٨٥,٧٨٣,٢٩٢	بنوك مركزية بخلاف نسبة الإحتياطى الألىامى
١,٩٦٢,٧٢٤,٣٦١	٣,٠٨٧,٠٧٨,٦٥٠	بنوك محلية
٤١٠,٥٢٠,٨٠٠	٢٦٦,٢٤٠,٤٠٦	بنوك خارجية
(٢,٥٩١,٤٥٩)	(٦,٤٠٥,١٩٣)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦,٥٣٤,٠٣٢,٩١٣	١١,٣٣٢,٦٩٧,١٥٥	الاجمالى
٦٠,٢٧٢,٩٨٠	١٠٠,٥٩٩,١٦٥	أرصدة بدون عائد
٦,٤٧٦,٣٥١,٣٩٢	١١,٢٣٨,٥٠٣,١٨٣	أرصدة ذات عائد متغير
(٢,٥٩١,٤٥٩)	(٦,٤٠٥,١٩٣)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦,٥٣٤,٠٣٢,٩١٣	١١,٣٣٢,٦٩٧,١٥٥	الاجمالى
٦,٥٣٦,٦٢٤,٣٧٢	١١,٣٣٩,١٠٢,٣٤٨	أرصدة متداولة
(٢,٥٩١,٤٥٩)	(٦,٤٠٥,١٩٣)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦,٥٣٤,٠٣٢,٩١٣	١١,٣٣٢,٦٩٧,١٥٥	الاجمالى

١٨ - قروض وتسهيلات ومراجعات للعملاء بالصفى

تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
مؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة
	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
الرصيد اول السنة	٣٤٥,٨٠٤,٠١٩	٥٥٢,٦٨١,٥١٧	٤٧٧,٢٧٤,٩٠٤
عبء / رد الاضمحلال	٩٣,٢٦٢,٩٥٧	١٢,١٥٠,١٥١	١٢٠,٤٨٩,٦٠٤
مبالغ تم اعدامها	(٩١,٢٤٥,٤٧١)	(٤٠٨,٦٣٦,٤٨٣)	--
مبالغ مستردة خلال السنة من مبالغ تم اعدامها	--	٤٥,٣٠٠	--
فروق ترجمة عملات اجنبية	٢٤,٥٢٢,٠٤٧	١٤٢,٥٦٨,٢٥٤	٥٢,٤٦٨,٨٠٦
الرصيد آخر السنة	٣٧٢,٣٤٣,٥٥٢	٢٩٨,٨٠٨,٧٣٩	٦٥٠,٢٣٣,٣١٤
			٢١٩,٥٥٩,١٠٧
			٤٥,٣٠٠
			(٤٩٩,٨٨١,٩٥٤)
			٢٢٥,٩٠٢,٧١٢
			١,٣٧٥,٧٦٠,٤٤٠

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
أفراد	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
جنية مصري	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 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 من مبالغ تم اعدامها	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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
مؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الاجمالي
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
الرصيد اول السنة	٢١٢,٥٩٤,٨٩٥	٥٧٧,٤٧٥,٩٨٣	٥٣٠,٧٣٩,١١٨	١,٣٢٠,٨٠٩,٩٩٦
عبء الاضمحلال	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 المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٩ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ جنية مصري	
		استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الآخر
١٩,٤٦٠,١١٢,٧٣٧	١٩,٧٤١,٦٥٢,٢٩٢	أدوات دين بالقيمة العادلة - مدرجة في السوق
١٥,٨٠٢,٥٤٤,٦٩٦	٥,٨٢٤,٢٢٠,١٢٩	أذون خزانه و أوراق حكومية أخرى (إيضاح ١٩-١)
٢٣,٣١٣,٣٥١	٢٣,٣١٣,٣٥١	أدوات حقوق ملكية - غير مدرجه في السوق
١	١	استثمارات تدار بمعرفة الغير
١٣,٥٠٣,٥٠٠	١٧,٣٢٦,٦٠٥	وثائق استثمار صندوق البنك المصري الخليجي
١٥,٩١٦,٨٢٣	١٧,٢٤٢,٨٨٦	صندوق استثمار السيولة النقدى البنك المصري الخليجي (ثراء)
--	١٣٢,٤٨٣,٤٧٢	صندوق ازي موت مصر
٣٥,٣١٥,٣٩١,١٠٨	٢٥,٧٥٦,٢٣٨,٧٣٦	الإجمالي
(٤٣,٧١١,٣٩٢)	(٦٣,٠٢٤,٤٩٢)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٥,٢٧١,٦٧٩,٧١٦	٢٥,٦٩٣,٢١٤,٢٤٤	صافي الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الآخر (١)
		استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٤,٨٩٤,٨٢٦,٧٢١	١٠,٢٠٤,٩٢٢,٢١١	أدوات دين - مدرجة في السوق
٤,٨٩٤,٨٢٦,٧٢١	١٠,٢٠٤,٩٢٢,٢١١	الإجمالي
(١١,١٧٤,٤٠٤)	(١٧,٠٧١,١٦٢)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤,٨٨٣,٦٥٢,٣١٧	١٠,١٨٧,٨٥١,٠٤٩	صافي الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (٢)
٤٠,١٥٥,٣٣٢,٠٣٣	٣٥,٨٨١,٠٦٥,٢٩٣	اجمالي الاستثمارات المالية (٢+١)

وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال السنة بخلاف اذون الخزانه :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
الإجمالي	استثمارات بالتكلفة المستهلكة	استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الآخر	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٢٤,٤٠٧,٦٧٣,١٣٣	٤,٨٩٤,٨٢٦,٧٢١	١٩,٥١٢,٨٤٦,٤١٢	الرصيد اول السنة المالية
١٣,٤٩٥,٩٩٤,٤٥٧	٥,٣٨٠,٨٤٨,٥٣٧	٨,١١٥,١٤٥,٩٢٠	إضافات
(٩,١٢٦,٦٥٨,٥٩٢)	(٧٧٦,١١٧,٤٠٠)	(٨,٣٥٠,٥٤١,١٩٢)	إستبعادات (بيع/إسترداد)
٢,٣٦٧,٤٦١,٦٨٥	٦٨٩,٠٧٠,٨٢٩	١,٦٧٨,٣٩٠,٨٥٦	ارباح فروق ترجمة أرصدة ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(١,٢٠١,٥٦٦,٤٨٩)	--	(١,٢٠١,٥٦٦,٤٨٩)	(خسائر) التغير فى القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ٣١)
١٩٤,٠٣٦,٦٢٤	١٦,٢٩٣,٥٢٤	١٧٧,٧٤٣,١٠٠	صافي إستهلاك (علاوة) خصم الإصدار
٣٠,١٣٦,٩٤٠,٨١٨	١٠,٢٠٤,٩٢٢,٢١١	١٩,٩٣٢,٠١٨,٦٠٧	الرصيد آخر السنة المالية
(٦٥,٥٥١,١٤٩)	(١٧,٠٧١,١٦٢)	(٤٨,٤٧٩,٩٨٧)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٠,٠٧١,٣٨٩,٦٦٩	١٠,١٨٧,٨٥١,٠٤٩	١٩,٨٨٣,٥٣٨,٦٢٠	الرصيد بعد خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٩ - استثمارات مالية - تابع

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل	استثمارات بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
الرصيد أول السنة المالية	١٤,٩٦٠,٩٩٦,٧٢٣	٥,٦٧٥,٩٥١,٨٢١	٢٠,٦٣٦,٩٤٨,٥٤٤
إضافات	١٠,٧١١,٧٤٧,٢٢٦	٤٩,١٤٦,٣٠١	١٠,٧٦٠,٨٩٣,٥٢٧
إستيعادات (بيع/إسترداد)	(٥,٨٨١,٢٢٩,٥٢١)	(٨٢٨,٦٨٣,٧٦٠)	(٦,٧٠٩,٩١٣,٢٨١)
فروق ترجمة أرصدة ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	(٣٨,٢٢٠,١٧٩)	(١٠,٠٨٢,٨٢٠)	(٤٨,٣٠٢,٩٩٩)
(خسائر) التغير في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ٣١)	(٢٧٦,٥٠٧,١٠١)	--	(٢٧٦,٥٠٧,١٠١)
صافي إستهلاك (علاوة) خصم الإصدار	٢٣,٥٥٩,٢٦٤	٢٠,٩٩٥,١٧٩	٤٤,٥٥٤,٤٤٣
إعادة تبويب	١٢,٥٠٠,٠٠٠	(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	--
الرصيد آخر السنة المالية	١٩,٥١٢,٨٤٦,٤١٢	٤,٨٩٤,٨٢٦,٧٢١	٢٤,٤٠٧,٦٧٣,١٣٣
الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٣٤,٢٨٠,٨١٤)	(١١,١٧٤,٤٠٤)	(٤٥,٤٥٥,٢١٨)
الرصيد بعد خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	١٩,٤٧٨,٥٦٥,٥٩٨	٤,٨٨٣,٦٥٢,٣١٧	٢٤,٣٦٢,٢١٧,٩١٥

١٩ - ١ أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى*

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
أذون خزانة استحقاق ٩١ يوما	٥٥٠,٠٠٠	٢٩٧,٤٠٠,٠٠٠
أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوما	٢٠٣,٢٥٠,٠٠٠	٦٥٠,٧٧٥,٠٠٠
أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوما	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٤٦١,٥٧٥,٠٠٠
أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوما	٥,٦٧٢,٣١٤,٩٦٠	٨,٩٤٢,٦٥٢,٩٨٠
الإجمالي	٦,٠٧٦,١١٤,٩٦٠	١٦,٣٥٢,٤٠٢,٩٨٠
يخصم / يضاف:		
عوائد لم تستحق بعد	(٦٦,٣٣٢,٢٣٥)	(٣٧٧,٠٢٩,٨٨١)
فروق إعادة تقييم أذون خزانة	(٣,٥٣٧,٥٩٦)	١٥,١٧١,٥٩٧
الإجمالي (١)	٦,٠٠٦,٢٤٥,١٢٩	١٥,٩٩٠,٥٤٤,٦٩٦
عمليات بيع أذون خزانة مع التزام باعادة الشراء	(١٨٢,٠٢٥,٠٠٠)	(١٨٨,٠٠٠,٠٠٠)
الإجمالي (٢)	(١٨٢,٠٢٥,٠٠٠)	(١٨٨,٠٠٠,٠٠٠)
الإجمالي (٢+١)	٥,٨٢٤,٢٢٠,١٢٩	١٥,٨٠٢,٥٤٤,٦٩٦
الخسائر الائتمانية المتوقعة لأذون الخزانة	(١٤,٥٤٤,٥٠٥)	(٩,٤٣٠,٥٧٨)
الرصيد بعد خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	٥,٨٠٩,٦٧٥,٦٢٤	١٥,٧٩٣,١١٤,١١٨

* تتضمن أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى مبلغ ٤,٦٣١,٩٦٤,٤٨٠ جنية مصري (المعادل لمبلغ ١٨٧,٢ مليون دولار أمريكي) عبارة عن أذون خزانة دولارية، ومبلغ ٤٩٠,٥٥٠,٤٨٠ جنية مصري (المعادل لمبلغ ١٨,٦ مليون يورو) عبارة عن أذون خزانة باليورو.

أرباح الاستثمارات المالية

الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/١٢/٣١ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢١/٧/١ حتى ٢٠٢١/١٢/٣١ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/١٢/٣١ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٢/٧/١ حتى ٢٠٢٢/١٢/٣١ جنية مصري	
٢٤,٣٧٣,٢٤٤	٤,٢٩٤,١٥٣	٤٥,٥٠٦,٠٨٣	٣٢,٣٣٧,٥٤٠	أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٤,٣٧٣,٢٤٤	٤,٢٩٤,١٥٣	٤٥,٥٠٦,٠٨٣	٣٢,٣٣٧,٥٤٠	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠- استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	البلد مقر الشركة	أصول الشركة جنية مصري	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) جنية مصري	إيرادات الشركة جنية مصري	(خسائر) أرباح الشركة جنية مصري	القيمة الدفترية جنية مصري	نسبة المساهمة
شركات تابعة							
شركة إيجيبتان جلف القابضة للاستثمارات المالية	مصر	٣٧١,٣٩٦,٨٨٢	٢٤,١٨٠,٠١٦	١٥,٢٨٩,٧٩٧	(١١,٣٤٩,٨٩٦)	٣٥٤,٩٧٠,٠٠٠	٩٩,٩٩%
شركات شقيقة							
شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية**	مصر	١,٢٤٨,٠٩٥,٥٢٧	٩٧٣,٥٩٣,١٨٦	٦٩,٤٦٢,٧٠٤	(٤٨,٦٤٤,٥٢٨)	٣,١٠٠	
الإجمالي		١,٦١٩,٤٩٢,٤٠٩	٩٩٧,٧٧٣,٢٠٢	٨٤,٧٥٢,٥٠١	(٥٩,٩٩٤,٤٢٤)	٣٥٤,٩٧٣,١٠٠	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	البلد مقر الشركة	أصول الشركة جنية مصري	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) جنية مصري	إيرادات الشركة جنية مصري	(خسائر) أرباح الشركة جنية مصري	القيمة الدفترية جنية مصري	نسبة المساهمة
شركات تابعة							
شركة إيجيبتان جلف القابضة للاستثمارات المالية	مصر	٣١٢,٤٤٠,٧٠٠	٢٠,٤٢١,٥٤٨	٢,١٩٤,٦٥٨	(١,٣١٢,٤٢٨)	٢٩٩,٩٧٠,٠٠٠	٩٩,٩٩%
شركات شقيقة							
شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية**	مصر	٦٣٠,٤٥٠,٢٥٢	٢٨٥,٣٩١,٥٧٣	١٢,٢٠٨,١١٨	(٣٤,٩٥١,٢٦٠)	٣,١٠٠	
الإجمالي		٩٤٢,٨٩٠,٩٥٢	٣٠٥,٨١٣,١٢١	١٤,٤٠٢,٧٧٦	(٣٦,٢٦٣,٦٨٨)	٢٩٩,٩٧٣,١٠٠	

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢١- 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 ٣١ ديسمبر 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 ٨٨,٦١٣,٢٨٨ جنيه مصري وبلغت فروق التقييم مبلغ ١٨,٧٣٣,٦٥٠ جنيه مصري.

فيما يلي بيان بحركة النظام خلال السنة :

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

* تتضمن الإضافات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٤٥,٧١١,٨٣٩	٥٢,٧٩٩,٤٤١	٥٢,٧٩٩,٤٤١	٥٢,٧٩٩,٤٤١	الرصيد اول السنة المالية
--	(٢٠,٨٦٦,٠٦٠)	(٢٠,٨٦٦,٠٦٠)	(٢٠,٨٦٦,٠٦٠)	تم منحه خلال السنة
٧,٠٨٧,٦٠٢	٧,١١٥,٤٥٤	٧,١١٥,٤٥٤	٧,١١٥,٤٥٤	الاستهلاك خلال السنة
٥٢,٧٩٩,٤٤١	٣٩,٠٤٨,٨٣٥	٣٩,٠٤٨,٨٣٥	٣٩,٠٤٨,٨٣٥	الرصيد في آخر السنة المالية

* يمثل المبلغ في قيمة عدد ١,٤١٢,١٥٢ سهم تم منحهم لموظفي البنك خلال السنة وقد 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	٣٤٢,٩٤٢	(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

٢٢- أصول غير ملموسة

برامج الحاسب الآلي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٣٥,٥١٤,٥٨٨	٢٧,٢٢٢,٦١٤	٢٧,٢٢٢,٦١٤	٢٧,٢٢٢,٦١٤	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
(٨,٢٩١,٩٧٤)	(٨,٢٩١,٩٧٤)	(٨,٢٩١,٩٧٤)	(٨,٢٩١,٩٧٤)	الاستهلاك خلال السنة المالية
٢٧,٢٢٢,٦١٤	١٨,٩٣٠,٦٤٠	١٨,٩٣٠,٦٤٠	١٨,٩٣٠,٦٤٠	صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٣- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
١,٣٠٠,٤٨٧,٣٦٨	١,٥٨١,٣١٩,٣٦٧	إيرادات مستحقة
٢٢٩,٢٥٨,٨٤٧	٢٠٦,٤٤٦,٥٥٣	مصرفوات مقدمة
٥٨١,٧٢٩,٦٧٩	٢٩٦,٨٠٩,٢١١	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٨٥,٢٢٤,٢٣٦	١٨٤,٩٠٦,٥٦٠	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد الإضمحلال)
١٢,٥٩٦,٠٩٩	١٣,١٢٨,٦٣٤	تأمينات وعهد
٩٠,٢٢٨,٤٧٦	٩٠,٢٢٨,٤٧٦	أصول محتفظ بها بغرض البيع - استثمارات آلت للبنك*
١٧٩,٦٨٦,٤٨١	٣٠٣,١٨١,٥٣٤	أخرى
٢,٥٧٩,٢١١,١٨٦	٢,٦٧٦,٠٢٠,٣٣٥	الإجمالي

* يتضمن رصيد الأصول الأخرى أصول محتفظ بها بغرض البيع شركة هامنز للصناعات التكنولوجية الألمانية بقيمة ١٢,٣٧٠,٥٧٥ جنية مصري وقد تم زيادة نسبة مساهمة مصر فنا في رأس مال الشركة في ١ يوليو ٢٠١٩ لتصبح ٩٩,٩٩% بدلا من ٧١,٥٠%, وباقي المبلغ يمثل قيمة قطعة الأرض والمبني رقم F٤ - B٢١٣ بالقرية الذكية.

* طبقا لقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ٨ سبتمبر ٢٠٠٩ والذي ينص على الآتي:

"في حالة عدم تمكن البنك الذي يمتلك أسهماً في شركة غير مالية تزيد عن ٤٠% من رأس المال المصدر للشركة من التخلص من هذه الزيادة خلال سنة من تاريخ الحيازة يتم قياس خسائر اضمحلال قيمة الاسهم وفقاً للقواعد المحاسبية السارية، وبحيث لا تقل قيمة هذه الخسائر عن ما يعادل مقدار نسبة الزيادة عن ٤٠% من رأس المال المصدر للشركة، والإعتراف بقيمة هذه الخسائر بقائمة الأرباح والخسائر بحسب الحالة مقابل تخفيض القيمة الدفترية للأسهم بقيمة هذه الخسائر". قام البنك بحساب إضمحلال لشركة هامنز لصناعة التكنولوجيا الألمانية وذلك تطبيقاً للقرار السالف ذكره.

* نظرا لعدم التمكن من البيع خلال المدة المحددة قانونيا فقد تم تكوين احتياطي مخاطر بنكية عام بواقع ١٠% من قيمة الاصل سنويا وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٤- أصول ثابتة

أراضي ومباني جنية مصري	تجهيزات جنية مصري	آلات ومعدات جنية مصري	حاسب الى جنية مصري	اثاث جنية مصري	سيارات جنية مصري	أخرى جنية مصري	الإجمالي جنية مصري
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢١	٤١٨,٨٩٦,٦٦٤	٣١٤,١٠٩,٣٢٣	٢٣,٣٦٨,١٥٠	١٧٩,١٢٥,٤٩٥	٧٣,٥١٥,٠٣١	٢١,٠١٨,٦٤٠	١,١٦٣,٤١١,٩٨٧
مجمع الإهلاك	(٥٢,٧٤٣,٢١٧)	(١٦٥,٣٥٥,٥٧٨)	(١٢,٩٢٦,٩٠١)	(٩٤,٩٠٧,١٠٦)	(٢٧,٥١٦,٧٤٥)	(١١,٨٩٢,٨٦٨)	(٤٤٥,٤٠٠,٥٢٩)
صافي القيمة الدفترية	٣٦٦,١٥٣,٤٤٧	١٤٨,٧٥٣,٧٤٥	١٠,٤٤١,٢٤٩	٨٤,٢١٨,٣٨٩	٤٥,٩٩٨,٢٨٦	٩,١٢٥,٧٧٢	٧١٨,٠١١,٤٥٨
٣١ ديسمبر ٢٠٢١							
صافي القيمة الدفترية أول السنة	٣٦٦,١٥٣,٤٤٧	١٤٨,٧٥٣,٧٤٥	١٠,٤٤١,٢٤٩	٨٤,٢١٨,٣٨٩	٤٥,٩٩٨,٢٨٦	٩,١٢٥,٧٧٢	٧١٨,٠١١,٤٥٨
إضافات	--	٥٩,٣٤١,٤٠٢	٨١٤,٥٧٠	١٥,٥٦٩,٥١٧	١٠,٨٣٥,٠٤٢	٤,٤٨٣,٠٠٠	١٢١,٩٩٠,٣٢٤
إستبعادات	(٧٧٠,٧٣٧)	(١,٤٣٦,٥٢٣)	(٦٧٤,٢٧٤)	--	(٦٥٨,٨٦٥)	(٢,٥٦٥,١٣٠)	(٦,٤٢٠,٣٨٩)
تكلفة أهلاك	(٧,٩١٧,١٨٨)	(٣٩,٥٣٨,٥١٠)	(٢,٦٠٠,١٣١)	(١٦,٨٩٢,٤٦٢)	(٨,٨٢٤,٧٧٣)	(٣,٣٢٣,٢٠٥)	(١٠٥,١٢٠,١٧٣)
مجمع إهلاك الأصول المستبعدة	--	٨٧٨,٠٩١	٤٢٧,١١٨	--	٣٣٠,٨٢٥	٢,٥٠٥,٧٦٣	٤,٤٤٦,٠٤٩
صافي القيمة الدفترية	٣٥٧,٤٦٥,٥٢٢	١٦٧,٩٩٨,٢٠٥	٨,٤٠٨,٥٣٢	٨٢,٨٩٥,٤٤٤	٤٧,٦٨٠,٥١٥	١٠,٢٢٦,٢٠٠	٧٣٢,٩٠٧,٢٦٩
١ يناير ٢٠٢٢							
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٢	٤١٨,١٢٥,٩٢٧	٣٧٢,٠١٤,٢٠٢	٢٣,٥٠٨,٤٤٦	١٩٤,٦٩٥,٠١٢	٨٣,٦٩١,٢٠٨	٢٢,٩٣٦,٥١٠	١,٢٧٨,٩٨١,٩٢٢
مجمع الإهلاك	(٦٠,٦٦٠,٤٠٥)	(٢٠٤,٠١٥,٩٩٧)	(١٥,٠٩٩,٩١٤)	(١١١,٧٩٩,٥٦٨)	(٣٦,٠١٠,٦٩٣)	(١٢,٧١٠,٣١٠)	(٥٤٦,٠٧٤,٦٥٣)
صافي القيمة الدفترية	٣٥٧,٤٦٥,٥٢٢	١٦٧,٩٩٨,٢٠٥	٨,٤٠٨,٥٣٢	٨٢,٨٩٥,٤٤٤	٤٧,٦٨٠,٥١٥	١٠,٢٢٦,٢٠٠	٧٣٢,٩٠٧,٢٦٩
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢							
صافي القيمة الدفترية أول السنة	٣٥٧,٤٦٥,٥٢٢	١٦٧,٩٩٨,٢٠٥	٨,٤٠٨,٥٣٢	٨٢,٨٩٥,٤٤٤	٤٧,٦٨٠,٥١٥	١٠,٢٢٦,٢٠٠	٧٣٢,٩٠٧,٢٦٩
إضافات	٩٠,٠٩٠,٢٢٣	٢٨٢,٠٢٣,٣٣٤	٢,٤٢٧,٢٣٠	٢١,٢١٥,٨٣٢	١٣,٦٨٦,١٣٨	٢,١٦٠,٠٠٠	٤٢١,٤١٧,١٨١
إعادة تبويب	--	(٤,٠٧٧,٢٤٠)	(١٢,٢٠١)	--	(١٤,٣٠٣)	--	--
إستبعادات	(١٢٨,٥٢٠)	(٢٣٦,٤٧٩)	(١٧٨,٦٧٠)	--	(٣٠٨,٤٠٦)	(١,١١٢,٠٠٠)	(٢,٢٤٦,١٦١)
تكلفة أهلاك	(٨,٧١٩,٠٩٢)	(٧١,٠٩٩,٢٧٠)	(٢,٦٩١,٦٧٦)	(١٨,٥٩٥,١٤٦)	(٩,٤٤٦,٥٥٣)	(٣,١٩٢,١٩٥)	(١٣٦,٣٥٣,٨٧١)
مجمع أهلاك الأصول المعاد تبويبها	--	(٧١,١٩١)	٢٥٤	--	٧١,١٩١	--	--
مجمع إهلاك الأصول المستبعدة	--	--	١٣٣,٢١٩	--	٣٠٦,٣٨٧	١,١١٢,٠٠٠	١,٨٢١,٨٢٨
صافي القيمة الدفترية	٤٣٨,٧٠٨,١٣٣	٣٧٤,٥٣٧,٣٥٩	٨,٠٨٦,٦٨٨	٨٥,٥١٦,١٣٠	٥١,٩٧٤,٩٦٩	٩,١٩٤,٠٠٥	١,٠١٧,٥٤٦,٢٤٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢							
التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٥٠٨,٠٨٧,٦٣٠	٦٤٩,٧٢٣,٨١٧	٢٥,٧٤٤,٨٠٥	٢١٥,٩١٠,٨٤٤	٩٧,٠٥٤,٦٣٧	٢٣,٩٨٤,٥١٠	١,٦٩٨,١٥٢,٩٤٢
مجمع الإهلاك	(٦٩,٣٧٩,٤٩٧)	(٢٧٥,١٨٦,٤٥٨)	(١٧,٦٥٨,١١٧)	(١٣٠,٣٩٤,٧١٤)	(٤٥,٠٧٩,٦٦٨)	(١٤,٧٩٠,٥٠٥)	(٦٨٠,٦٠٦,٦٩٦)
صافي القيمة الدفترية	٤٣٨,٧٠٨,١٣٣	٣٧٤,٥٣٧,٣٥٩	٨,٠٨٦,٦٨٨	٨٥,٥١٦,١٣٠	٥١,٩٧٤,٩٦٩	٩,١٩٤,٠٠٥	١,٠١٧,٥٤٦,٢٤٦

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٥ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
١٠٧,٧٩١,٩٤٤	٨٦,٨٣٥,٦٧٠	حسابات جارية
٦,١٦٩,٥٥٤,٠٠٠	٥,١١٨,٥٥٥,٠٠٠	ودائع
٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤	٥,٢٠٥,٣٩٠,٦٧٠	الاجمالي
٣٥١,٣٧٠	٨,٠٤٣,٤٣٦	بنوك مركزية
٦,١٧٠,٣٣٦,٤٤٢	٥,١١٨,٥٥٥,٠٠٠	بنوك محلية
١٠٦,٦٥٨,١٣٢	٧٨,٧٩٢,٢٣٤	بنوك خارجية
٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤	٥,٢٠٥,٣٩٠,٦٧٠	الاجمالي
١٠٧,٧٩١,٩٤٤	٨٦,٨٣٥,٦٧٠	أرصدة بدون عائد
٦,١٦٩,٥٥٤,٠٠٠	٥,١١٨,٥٥٥,٠٠٠	أرصدة ذات عائد متغير
٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤	٥,٢٠٥,٣٩٠,٦٧٠	الاجمالي
٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤	٥,٢٠٥,٣٩٠,٦٧٠	أرصدة متداولة
٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤	٥,٢٠٥,٣٩٠,٦٧٠	الاجمالي

٢٦ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
١٩,٨٥٩,١٢٨,٠٩٩	٢٣,٣١٤,٩١٣,٠٩٥	ودائع تحت الطلب
٢٩,٦٠١,٥١٨,٠٣١	٣٦,٥٢٣,٨٤٦,١١٥	ودائع لأجل وبإخطار
١٢,٨٦٣,١٤٤,١٧٤	٩,٤٨١,٠٠٨,٤٢٧	شهادات ادخار ذات عائد متميز
١,٦٥٢,٧٨٣,٨٧٦	١,٨٠٤,٨٢٠,٤٤٣	ودائع التوفير
٤٤٧,٣٨٧,٣٠٠	٥٩٨,٠٠٣,٤٨٢	ودائع أخرى
٦٤,٤٢٣,٩٦١,٤٨٠	٧١,٧٢٢,٥٩١,٥٦٢	الاجمالي
٤٦,١٢٧,٨٦٣,١٨٨	٥٤,٢٣٧,٦٠٢,٠٤٥	ودائع مؤسسات
١٨,٢٩٦,٠٩٨,٢٩٢	١٧,٤٨٤,٩٨٩,٥١٧	ودائع أفراد
٦٤,٤٢٣,٩٦١,٤٨٠	٧١,٧٢٢,٥٩١,٥٦٢	الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٧- قروض أخرى وودائع مساندة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
٥١٧,٧١٤	--	قروض البنك التجارى الدولى
١٩٦,٤٥٨,٧٥٠	١٨٥,٥٧٥,٥٠٠	قروض بنك الاستثمار الاوروبى
١,٦٦٤,٤١٨,٥٠٠	٢,١٦٠,٨٨٧,٠٠٠	ودائع مساندة*
١,٨٦١,٣٩٤,٩٦٤	٢,٣٤٦,٤٦٢,٥٠٠	الاجمالى

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

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

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

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

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

٢٨- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
٤٠٧,٥٠٠,٠٩٨	٤٢٠,٠٧٤,١٤٦	عوائد مستحقة
١٤,٦٤٩,٩١٧	٣٦,٠٠٨,٨٣٧	إيرادات مقدمة
٥٤٣,١٨٤,٠٩٤	٦٩٤,٨٣١,٣٤٦	مصرفات مستحقة
٦٠٦,٤٤٦,٧٧٧	٥٣١,٩٣٦,١٩٢	دائنون
٩٣,٣١٠,٠٤٦	١٦٦,٧٤٨,٣٠٧	أرصدة دائنة متنوعة
١,٦٦٥,٠٩٠,٩٣٢	١,٨٤٩,٥٩٨,٨٢٨	الاجمالى

٢٩- مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٥١,٦١٩,١٥٥	٢٤٢,٢٥٣,٣٩٨	الرصيد في أول السنة المالية
(٥٨٩,١٦٠)	٢٠,٢٥٤,٠٨٧	فروق ترجمة أرصدة بالعملة الأجنبية
٩,٧٨٠,٣٥٤	٨٦,٤٠٠,٠٠٠	المحمل على قائمة الدخل
(٩,٢٩٤,٦٥٧)	(٢٤,١٤١,٤٥٥)	مخصصات انتفى الغرض منها
(٩,٢٦٢,٢٩٤)	(٣٠,٤٦٤,١٤٥)	المستخدم خلال السنة المالية
٢٤٢,٢٥٣,٣٩٨	٢٩٤,٣٠١,٨٨٥	الرصيد في نهاية السنة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
١٨,٧٠٧,٩٣٤	٩,٨٤٠,٣٦٥	مخصص مطالبات محتملة - قضايا
١٠,٤٥٦,٤٨٧	٦٦,٣٩٢,٣٤٢	مخصص مطالبات محتملة متنوعة
٢,٥٧٦,٠٩٨	٢,٥٧٦,٠٩٨	مخصص مطالبات محتملة - ضرائب
٢١٠,٥١٢,٨٧٩	٢١٥,٤٩٣,٠٨٠	مخصص الإلتزامات العرضية
٢٤٢,٢٥٣,٣٩٨	٢٩٤,٣٠١,٨٨٥	الرصيد في نهاية السنة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٠- 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 ٤٩٩,٥٠٢,٢٥٢ دولار أمريكي (المعادل لمبلغ ٥,٠٠٥,٠٠٠,٠٠١ جنيه مصري) موزعاً على عدد ٤٩٩,٥٠٢,٢٥٢ سهم القيمة الاسمية للسهم واحد دولار أمريكي. طبقاً لآخر زيادة تمت في عام ٢٠٢٢ وقد تم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/١٥.

٣١- الإحتياطيات والأرباح المحتجزة

٣١- أ الإحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
٤٢٠,٤٧٨,٦٦٦	٥٣٠,٩٣٣,٤٣٤	إحتياطي قانوني
٢,٦٨٤,٩٩٧	٢,٦٨٤,٩٩٧	إحتياطي فروق ترجمة عملات أجنبية
١٤٥,٩٣٣,٨٧٤	(٩٦٩,٥٣٠,٤٤١)	إحتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية
١٧,٥٢٩,١٤٣	١٧,٥٢٩,١٤٣	إحتياطي عام
١٠,١٢٧,٩٩٨	١٢,٠٠٣,٠٠٤	إحتياطي المخاطر البنكية العام
١٢,٨٦٥,٠٣٠	١٣,٤٤٣,٥١٠	إحتياطي رأسمالي
٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	أحتياطي المخاطر العام*
٨١٨,٣٧٠,٢٨٧	(١٨٤,١٨٥,٧٧٤)	الرصيد في نهاية السنة المالية

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

وتتمثل الحركة على الإحتياطيات فيما يلي:

٣١- أ/ إحتياطي المخاطر البنكية العام*

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
٨,٠٦٣,٩٩٩	١٠,١٢٧,٩٩٨	الرصيد في أول السنة
٢,٠٦٣,٩٩٩	١,٨٧٥,٠٠٦	محول من الأرباح المحتجزة خلال السنة
١٠,١٢٧,٩٩٨	١٢,٠٠٣,٠٠٤	الرصيد في نهاية السنة المالية

* تقضى 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 المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١- الإحتياطيات والأرباح المحتجزة - تابع

٣١- أ/ إحتياطي قانوني*

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	الرصيد في أول السنة
٣٥٨,٠١٦,٠٢٨	٤٢٠,٤٧٨,٦٦٦	محول خلال السنة من أرباح عام ٢٠٢٠ / ٢٠٢١
٦٢,٤٦٢,٦٣٨	١١٠,٤٥٤,٧٦٨	
٤٢٠,٤٧٨,٦٦٦	٥٣٠,٩٣٣,٤٣٤	الرصيد في نهاية السنة المالية

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

٣١- أ/ إحتياطي القيمة العادلة - أستثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	الرصيد في أول السنة
٤٧٩,٥٢٣,٠١٢	١٤٥,٩٣٣,٨٧٤	صافي (خسائر) التغير في القيمة العادلة
(٣١١,٥٦٧,٢٦٧)	(١,٢٢٠,٢٧٥,٦٨٢)	صافي أرباح (الخسائر) المحولة الى قائمة الدخل نتيجة الاستبعاد
(٢٢,٠٢١,٨٧١)	١٠٤,٨١١,٣٦٧	
١٤٥,٩٣٣,٨٧٤	(٩٦٩,٥٣٠,٤٤١)	الرصيد في نهاية السنة المالية

٣١- أ/ 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.

٣١- أ/ إحتياطي رأسمالي

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

٣١- ب الأرباح المحتجزة

الحركة على الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	الرصيد في أول السنة
٧٠٦,١٩٢,٠٣٣	٧٧٠,٤٥٣,٣٤٤	صافي أرباح السنة
٦٩٥,٦٥٨,٩٨٩	٨٥٥,٥٢٦,١٢٢	مجنب تحت حساب زيادة رأس المال (اسهم مجانية)*
(٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩)	(٩٠٤,٣٧٧,٤٨٧)	حصة العاملين في الأرباح
(٦٢,٥٢٣,٢٦٩)	(١١٠,٢٧٩,٧٨٣)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٢٠,٦٤١,٤٩٢)	(٣٠,٢٩١,٥٨٣)	محول إلى إحتياطي مخاطر بنكية عام
(٢,٠٦٣,٩٩٩)	(١,٨٧٥,٠٠٦)	محول الى الإحتياطي القانوني
(٦٢,٤٦٢,٦٣٨)	(١١٠,٤٥٤,٧٦٨)	محول الى الإحتياطيات الأخرى
(٦٠٦,٣٠٧)	(٥٧٨,٤٨٠)	مجنب لصندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
(٦,٢٢٥,٦٢٤)	(١١,٠١٣,٧٠٤)	
٧٧٠,٤٥٣,٣٤٤	٤٥٧,١٠٨,٦٥٥	الرصيد في نهاية السنة المالية

* بتاريخ ٢١ سبتمبر ٢٠٢٢ قررت الجمعية العامة الغير عادية زيادة رأس المال بمبلغ ٣٧٨,٨٦٧,٧٨٢ عن طريق اصدار اسهم مجانية ممولة من الأرباح الظاهرة بقوائم السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ وذلك لأستكمال رأس المال الي مبلغ ٥ مليار جنيهه للوفاء بمتطلبات قانون البنك المركزي و الجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٢- 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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
٦,٥٤٣,٨٢٨,٤٣٠	٨,٤٨٥,٩٤٧,٩٠٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي (إيضاح ١٦)
٦,٥٣٦,٦٢٤,٣٧٢	١١,٣٣٩,١٠٢,٣٤٨	أرصدة لدى البنوك (إيضاح ١٧)
١٥,٨٠٢,٥٤٤,٦٩٦	٥,٨٢٤,٢٢٠,١٢٩	أذون خزانة (إيضاح ١٩-١)
(٧,٢٣٧,٧٤٦,١٠٧)	(٩,٦٨٣,٨٠٢,١٦٨)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي
(٨٩١,٢٩٥,٠٠٠)	(١,٣١٧,٣٤٠,٠٠٠)	أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(١٥,٥١٠,١٣٧,٩٨٣)	(٥,٨٢٣,٦٩٣,٣٧٧)	أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
٥,٢٤٣,٨١٨,٤٠٨	٨,٨٢٤,٤٣٤,٨٣٥	النقدية وما في حكمها في آخر السنة

٣٣- التزامات عرضية وارتباطات

٣٣- أ- ارتباطات رأسمالية

بلغ إجمالي قيمة الارتباطات المتعلقة بتجهيزات الفروع وشراء أصول ومعدات ولم يتم تنفيذها حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ وقدره ٣٩٩,٩٣١,٦٣٧ جنية مصري.

٣٣- ب- ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
٩٢,٠٢٠,٠٠٠	٣٩٩,٥٩٧,٠٠٠	إعتمادات مستنديه (استيراد وتصدير)
٢,٢٦٩,١٠٦,٠٠٠	٢,١٥٦,٥٧٧,٠٠٠	خطابات ضمان
٢,٣٦١,١٢٦,٠٠٠	٢,٥٥٦,١٧٤,٠٠٠	الإجمالي

٣٤- مرتبات ومكافآت الإدارة العليا

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
١٠٩,٩٦٧,١٧٤	١١٠,٩١٤,٩٦٤	المرتبات والمزايا قصيرة الاجل
١٠٩,٩٦٧,١٧٤	١١٠,٩١٤,٩٦٤	الإجمالي

بلغ ما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر في البنك مجتمعين مبلغ ١١٠,٩١٤,٩٦٤ جنية مصري والمتوسط الشهري ٩,٢٤٢,٩١٤ جنية مصري وذلك عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٥ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة

تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادى، ويتضمن ذلك القروض والودائع وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوى العلاقة فى نهاية السنة فيما يلى:

٣٥ - أ القروض والتسهيلات لأطراف ذوى علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٨٤٠,٠٠٠	--	٢٠,٣٦٣,٦٤١	٢٢,٠٨٥,٨٠٢	القروض القائمة فى أول السنة المالية
--	--	٤,٩٤١,٠٤٥	٩,٢٣٤,٥٦٨	القروض الصادرة خلال السنة المالية
(٨٤٠,٠٠٠)	--	(٣,٢١٨,٨٨٤)	(٤,٧٠٤,٩٣٩)	القروض المحصلة خلال السنة المالية
--	--	٢٢,٠٨٥,٨٠٢	٢٦,٦١٥,٤٣١	القروض القائمة في اخر السنة المالية

٣٥ - ب ودائع من أطراف ذوى علاقة

أعضاء الإدارة العليا		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
١٤,٣٣٥,٢٤٢	٢٤,٤٥٩,٣٨١	الودائع فى أول السنة المالية
٢١,٣١١,٨١٨	٢٨,٦٨٨,٧٤٩	الودائع التى تم ربطها خلال السنة المالية
(١١,١٨٧,٦٧٩)	(٣٤,١٢٩,٧٢٣)	الودائع المستردة خلال السنة المالية
٢٤,٤٥٩,٣٨١	١٩,٠١٨,٤٠٧	الودائع في اخر السنة المالية

وتتمثل الودائع من أطراف ذوى علاقة فيما يلى:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
١٤,٣٣٩,٦١١	١٢,٣٧٤,٢١٣	ودائع تحت الطلب
٦,٣١٩,٧٧٠	٣,٥٧٣,٤٢٠	ودائع توفير
٣,٣٠٠,٠٠٠	٢,١٥٠,٠٠٠	شهادات إيداع وإيداع
٥٠٠,٠٠٠	٩٢٠,٧٧٤	ودائع لأجل وبإخطار
٢٤,٤٥٩,٣٨١	١٩,٠١٨,٤٠٧	الودائع في اخر السنة المالية

٣٦ - 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 إجمالى قيمتها ١٠٠ مليون جنية مصرى خصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة (قيمتها خمسة ملايين جنية مصرى) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٣٤٦,٥٣٢١ جنية مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ١٠٤٠٧٦ 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 هى شركة برايم لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣٤,٩٤٤,٤٩١ وثيقة يبلغ إجمالى قيمتها ٣٧٥ مليون جنية مصرى خصص للبنك ٧١٣,٣٥٩ وثيقة (قيمتها سبعة ملايين وخمسمائة ألف جنية مصرى) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٢٤,١٧١٤ جنية مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ١٥٤١٢٥٢٥ وثيقة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٧- ضريبة الدخل المؤجلة

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الاصول الضريبية المؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٦,٤٥٢,٦٠٨	--	--	١٢,٣١٦,٢٥٢	الاصول الثابتة
--	--	٥٣,٩٢٧,٣٩٣	٦٥,٦٣٨,٣٠٢	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
٦,٤٥٢,٦٠٨	--	٥٣,٩٢٧,٣٩٣	٧٧,٩٥٤,٥٥٤	اجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)
--	--	٤٧,٤٧٤,٧٨٥	٧٧,٩٥٤,٥٥٤	صافي الضريبة التي ينشأ عنها اصل

حركة الاصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
٤٤,٨٨٢,٩٣٦	٤٧,٤٧٤,٧٨٥	الرصيد في أول السنة المالية
٢,٥٩١,٨٤٩	٣٠,٤٧٩,٧٦٩	الإضافات خلال السنة المالية
٤٧,٤٧٤,٧٨٥	٧٧,٩٥٤,٥٥٤	الرصيد في نهاية السنة المالية

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

٣٨- الموقف الضريبي

اولا ضريبة الاشخاص الاعترافية:

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 التزام ضريبي على البنك.

الفترة عن السنوات ٢٠١٣-٢٠١٤ :

تم الفحص وسداد جزء من الالتزام الضريبي.

الفترة عن السنوات من ٢٠١٥ حتى ٢٠٢١ :

تم تقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد القانونية ولا يترتب عنها أى التزامات 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 في ضوء أحكام القانون الجديد وأسفر عن عدم وجود أى فروق ضريبية.

الفترة من عام ٢٠٠٧ وحتى عام ٢٠١٤ :

تم الفحص وسداد المبالغ المستحقة وعدم وجود فروق ضريبية.

الفترة من عام ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠٢١ :

تم سداد الضرائب المستقطعة من العاملين بالبنك في المواعيد القانونية التي أقرها القانون.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٩- 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 الى 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 استثمارية 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 ديسمبر 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.

- بتاريخ ٢٧ أكتوبر ٢٠٢٢ قررت لجنة السياسة النقدية في اجتماعها الاستثنائي رفع سعري الإيداع والإقراض لليلة الواحدة بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل لي ١٣,٢٥ ٪ و ١٤,٢٥ ٪ و ١٣,٧٥ ٪ على الترتيب كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل الي ١٣,٧٥ ٪ و قد تم انقاص قيمة الجنيه المصري مرة أخرى امام الدولار الأمريكي بنسبة تعدت ٢٠ ٪ لتكون اجمالي نسبة انخفاض الجنيه مقابل الدولار من بداية العام نسبة تعدت ٥٠ ٪ مما قد يكون له اثر على القوائم المالية.

٤٠- أرقام المقارنة

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

تم إعادة تبويب البنود التالية بالقوائم المالية المستقلة:

١- استثمارات مالية إيضاح (١٩) والإحتياطيات ٣١-(٣/أ)

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

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

٤١- أحداث لاحقة

- بتاريخ ١٦ يناير ٢٠٢٣ شهد سوق الصرف المصري حراك إيجابي كبير منذ يوم الأربعاء، الموافق ١١ يناير ٢٠٢٣، حيث ارتفع سعر الدولار إلى نحو ٣٢ جنيه (خلال يوم الأربعاء) قبل أن يبدأ السعر في الهبوط ليسجل ٢٩,٦١ جنيه بنهاية تعاملات يوم (الأثنين الموافق ١٦ يناير ٢٠٢٣). ورصد البنك المركزي مجموعة من المؤشرات الإيجابية المتعلقة بسوق الصرف، والمتمثلة في زيادة كبيرة في حصيلة البنوك من النقد الأجنبي سواء من السوق المحلية، أو حصيلة تحويلات المصريين بالخارج، وكذلك من قطاع السياحة. كما تم رصد عمليات دخول مستثمرين أجانب للسوق المصرية مرة أخرى.