

القوائم المالية

الدورية المجمعة سبتمبر ٢٠٢٢

وكذا تقرير الفحص المحدود عليها



الصفحة	الفهرس
٢	تقرير الفحص المحدود
٣	قائمة المركز المالى المجمعة
٤	قائمة الدخل المجمعة
٥	قائمة الدخل الشامل المجمعة
٧ - ٦	قائمة التدفقات النقدية المجمعة
٨	قائمة التغير فى حقوق الملكية المجمعة
٦٦ - ٩	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة**السادة / أعضاء مجلس إدارة البنك المصري الخليجي "شركة مساهمة مصرية"****المقدمة**

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي الدوري المجمعة المرفقة للبنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية) في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، وكذا القوائم الدورية المجمعة للدخل، والدخل الشامل، والتغير في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة، وتنحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) " الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدي بمعرفة مراقب حساباتها ". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة عمل استفسارات بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة، وعليه فنحن لا نبدى رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

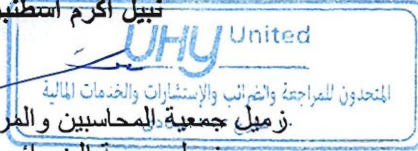
الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة والمشار إليها أعلاه لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي الدوري المجمع للبنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ وعن أدائه المالي المجمع وتدفقاته النقدية المجمعة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة .

القاهرة في : ١٠ نوفمبر ٢٠٢٢

مراقب الحسابات

نبيل أكرم اسطنبولي



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

(UHY-UNITED)

المتحدون للمراجعة والضرائب



قائمة المركز المالي الدورية المجمعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ جنيه مصري	إيضاح	
			الأصول
٦,٥٤٣,٨٢٨,٤٣٠	١,٤٧٨,٣٨٧,٦٨٦	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٦,٥٣٤,٠٣٢,٩١٣	١٩,٦٦١,٩٥٧,٤٦٨	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٢٣,٢٥٠,٤٥٤,٠٣٦	٢٥,٥٩٠,٨٢٩,٩٠٧	(١٧)	قروض وتسهيلات ومراجعات للعملاء بالصافي
			استثمارات مالية:
٣,٤٤٢,٥٥١	٢,٠٠٩,١٢٩	(١٨)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤,٨٨٣,٦٥٢,٣١٧	١٠,٠٧٦,٧٧٢,١٦٤	(١٨)	- بالتكلفة المستهلكة
٣٥,٣٩٠,٤٢٩,٧١٦	٢٥,٠٧٤,٣٧٢,٧٠٧	(١٨)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٨٨,٣٦٧,٦٨٨	٢٣٣,٩٤٥,٤٣٢	(١٩)	استثمارات مالية في شركات شقيقة
٨٩,٣٣٠,٧٢٣	٦٩,٨٧٩,٦٣٨	(٢٠)	نظام الائتابة و التحفيز للعاملين
٢٧,٢٢٢,٦١٤	٢١,٠٠٣,٦٣٣	(٢١)	أصول غير ملموسة
٢,٥٤٦,٦٦٤,٤٦٧	٣,١٣٩,٩٥٣,٥٢٧	(٢٢)	أصول أخرى
٧٣٢,٩٥٠,٩٦٩	١,٠٣٣,٥٠٨,٨٧٣	(٢٣)	أصول ثابتة
٧,٩٢٧,٣٤٢	٧,٩٢٧,٣٤٢		أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
٨٠,١٩٨,٣٠٣,٧٦٦	٨٦,٣٩٠,٥٤٧,٥٠٦		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤	٣,٥٨٥,٣٣٣,٦٣٣	(٢٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٤,٣٩٦,٧١٩,٨٦٦	٧٣,٦٦٨,٢٨٢,٩٤٠	(٢٥)	ودائع العملاء
١,٨٦١,٣٩٤,٩٦٤	٢,٠٢٢,٤٠٧,٠٣٦	(٢٦)	قروض أخرى و ودائع مساندة
١,٦٦٧,٧٥٦,٥٨٣	١,٨٢٦,٠٥٥,٤٩٥	(٢٧)	التزامات أخرى
٢٤٢,٢٥٣,٣٩٨	٢٣٦,٨٤٣,٥٣٤	(٢٨)	مخصصات أخرى
٧٦,٤٦١	٢٨٠,٣١٤		دائنو توزيعات
١٤,٩٣١,٦٠٣	١٤,٩٣١,٦٠٣		إلتزامات غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
٧٤,٤٦٠,٤٧٨,٨١٩	٨١,٣٥٤,١٣٤,٥٥٥		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٣,٦٢٣,٧٤٨,١٦٥	٤,١٠٠,٦٢٢,٥١٤	(٢٩)	رأس المال المدفوع
٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩	٩٠٤,٣٧٧,٤٨٧		مجنب تحت حساب زيادة رأس المال
٨١٨,٣٧٠,٢٨٧	(٢٢٢,٣٣١,٠٥٢)	(٣٠)	الإحتياطيات
٥٢,٧٩٩,٤٤١	٣٧,٢٦٩,٩٧٢	(٢٠)	نظام الائتابة والتحفيز للعاملين
٧٦٦,٠١٩,٨٦٨	٢١٦,٤٦٠,٧٦١	(٣٠)	الأرباح المحتجزة متضمنة صافي ارباح الفترة/ العام
٥,٧٣٧,٨١٢,١١٠	٥,٠٣٦,٣٩٩,٦٨٢		إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك
١٢,٨٣٧	١٣,٢٦٩		حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٥,٧٣٧,٨٢٤,٩٤٧	٥,٠٣٦,٤١٢,٩٥١		إجمالي حقوق الملكية
٨٠,١٩٨,٣٠٣,٧٦٦	٨٦,٣٩٠,٥٤٧,٥٠٦		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة

راند جواد أحمد بوخمسين



نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر



- تقرير الفحص المحدود "مرفق".
- الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٩) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المجمعة وتقرأ معها.

قائمة الدخل الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢١/٧/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٢/٧/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠ جنية مصري	إيضاح	
العمليات المستمرة					
٥,٦٨٤,١٧١,٩٣٧	٢,٠٠٤,٤٢٩,١٣٢	٥,٩٢٧,٣٢٢,٠٤٧	٢,٠٩٦,٢٢٧,١٤٨	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٣,٦٢٥,٨١٣,١١٩)	(١,٢٧٧,٨٩٠,٢٨٠)	(٣,٧٦١,٩٣٥,٩٠٩)	(١,٢٩٦,٠١٤,١٨٢)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٢,٠٥٨,٣٥٨,٨١٨	٧٢٦,٥٣٨,٨٥٢	٢,١٦٥,٣٨٦,١٣٨	٨٠٠,٢١٢,٩٦٦		صافي الدخل من العائد
٢٨٨,٦٤٠,٥١٧	٩٧,٣٤٦,٣٣١	٣٤٩,٤٢٦,٥٢١	١٣٦,٧٨٨,٤٦٥	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٢٣,٧٢٦,٣١٥)	(٤٠,٦٣٨,٤٩٧)	(١٥١,١٨٢,٤٧٠)	(٥٢,٧٦٣,٦١٢)	(٧)	مصرفات الأتعاب والعمولات
١٦٤,٩١٤,٢٠٢	٥٦,٧٠٧,٨٣٤	١٩٨,٢٤٤,٠٥١	٨٤,٠٢٤,٨٥٣		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١,٠٧٧,٨٦٠	٩٣٥,١٨٨	١,١٩٢,٨٠٢	٧٩,٨٥٣	(٨)	إيراد توزيعات أرباح
٥٥,٤٦٢,٧٣١	١٤,٧٣٤,٦٨٣	٧١,٥٥٣,٥٤٧	١٩,٦٧٩,٢٢٧	(٩)	صافي دخل المتاجرة
١٩,٥٩٩,٦٨٦	(٤٧٩,٤٠٥)	٢١,٠٣٤,١٠٠	٧,٨٦٥,٥٥٧	(١٨)	أرباح (خسائر) الأستثمارات المالية
(٣٣٩,٣٢٨,٣٢٣)	(٥٦,٨٦٧,٨٩٥)	(١٧٦,٣٨٤,٢٥٥)	(١١٣,٢٩١,٤٥٨)	(١٢)	(عبد) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٩٨١,١٥٢,٥٦٨)	(٣٣٠,٠٩٦,٤١٣)	(١,١٤٠,٧٠١,٦٤٩)	(٤٠٩,٠٢٩,٣٣١)	(١٠)	مصرفات إدارية
١٤٣,٢٠٨,٣٥٤	٧,٧٤٠,٨٣١	٢٢,٦٥٤,٩٣٩	٩,١٨٤,١٨٧	(١١)	إيرادات تشغيل أخرى
(٨٠٤,٠٦٦)	٦,٧٤٤,٤٥١	٤,٠٩٠,٠٦٠	٣,٧٩٦,٥٤٨		نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
١,١٢١,٣٣٦,٦٩٤	٤٢٥,٩٥٨,١٢٦	١,١٦٧,٠٦٩,٧٣٣	٤٠٢,٥٢٢,٤٠٢		صافي أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(٥٩١,٥٢٤,٣٥٨)	(٢٤٣,٧٦٨,٢٤٨)	(٥٤٥,٥٨٦,٩٩٧)	(١٨٧,٦٧٠,٢٦٢)		ضرائب الدخل الحالية
(٢٤,٨٠٨,٣١١)	(٢,٨٧٣,٥١٩)	٥,٩٢١	٥,٩٢١		ضرائب الدخل المؤجلة
٥٠٥,٠٠٤,٠٢٥	١٧٩,٣١٦,٣٥٩	٦٢١,٤٨٨,٦٥٧	٢١٤,٨٥٨,٠٦١		صافي أرباح الفترة من العمليات المستمرة
العمليات غير المستمرة					
(٥,٤٨٦,٦٩٩)	--	--	--		(خسائر) الفترة من العمليات غير المستمرة قبل ضرائب الدخل
(٥,٤٨٦,٦٩٩)	--	--	--		(خسائر) الفترة من العمليات غير المستمرة
٤٩٩,٥١٧,٣٢٦	١٧٩,٣١٦,٣٥٩	٦٢١,٤٨٨,٦٥٧	٢١٤,٨٥٨,٠٦١		صافي أرباح الفترة
و يعود إلى :					
٤٩٩,٥١٧,٨٠٦	١٧٩,٣١٦,٤٠٧	٦٢١,٤٨٧,٩٢٥	٢١٤,٨٥٨,٠٨٧		نصيب المساهمين في البنك
(٤٨٠)	(٤٨)	٧٣٢	(٢٦)		نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٤٩٩,٥١٧,٣٢٦	١٧٩,٣١٦,٣٥٩	٦٢١,٤٨٨,٦٥٧	٢١٤,٨٥٨,٠٦١		
٠,٩٨	٠,٣٤	١,٢٠	٠,٤١	(١٣)	نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة (جنيه /سهم)

رئيس مجلس الإدارة

راند جواد أحمد بوخمسين



نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر



- الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٩) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المجمعة وتقرأ معها.

قائمة الدخل الشامل الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

إيضاح	الفترة من ٢٠٢٢/٧/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠	الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠	الفترة من ٢٠٢١/٧/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠	الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠
صافي أرباح الفترة المالية	٢١٤,٨٥٨,٠٦١	٦٢١,٤٨٨,٦٥٧	١٧٩,٣١٦,٣٥٩	٤٩٩,٥١٧,٣٢٦
بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر: صافي خسائر التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات دين	(٣٣٥,٧٢٦,٠٦٩)	(١,٢٤٥,١٢٦,٩٨٢)	(٦٠,٥٤٢,٦٧٣)	(٢٢٠,٢٩٣,٥٨٠)
إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر	(٣٣٥,٧٢٦,٠٦٩)	(١,٢٤٥,١٢٦,٩٨٢)	(٦٠,٥٤٢,٦٧٣)	(٢٢٠,٢٩٣,٥٨٠)
إجمالي الدخل الشامل للفترة المالية	(١٢٠,٨٦٨,٠٠٨)	(٦٢٣,٦٣٨,٣٢٥)	١١٨,٧٧٣,٦٨٦	٢٧٩,٢٢٣,٧٤٦
و يعود إلى :				
نصيب المساهمين في البنك	(١٢٠,٨٦٧,٩٨٢)	(٦٢٣,٦٣٩,٠٥٧)	١١٨,٧٧٣,٧٣٤	٢٧٩,٢٢٤,٢٢٦
نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	(٢٦)	٧٣٢	(٤٨)	(٤٨٠)
صافي أرباح الفترة المالية	(١٢٠,٨٦٨,٠٠٨)	(٦٢٣,٦٣٨,٣٢٥)	١١٨,٧٧٣,٦٨٦	٢٧٩,٢٢٣,٧٤٦

قائمة التدفقات النقدية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ جنيه مصري	إيضاح	
			التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١,١٢١,٣٣٦,٦٩٤	١,١٦٧,٠٦٩,٧٣٣		الربح قبل ضرائب الدخل من العمليات المستمرة
(٥,٤٨٦,٦٩٩)			(الخسارة) قبل ضرائب الدخل من العمليات غير المستمرة
			تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٨٤,٨٤٤,٨٢٠	١٠٦,٨٤٢,٧٤٤	(٢٣-٢١)	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٣٣٩,٣٢٨,٣٢٣	١٧٦,٣٨٤,٢٥٥	(١٢)	عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
(١١٤,٣٨١,٩٩١)	(١٠,٧١٣,٢٧٦)	(٢٨)	صافي (رد) / عبء المخصصات الأخرى
(٨,٨٢٢,٢٦٣)	(١٣,٥٦٢,١٢٢)	(٢٨)	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(٥٨٠,٤٦٩)	١٨,٨٦٥,٥٣٤	(٢٨)	فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
٣٧,٨٢٢,٣١٧	(٩٦٩,٥٢٨,٣٧٣)	(١٨)	فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(٣٢,٠٧٩,٠٠١)	(٧٧,٥٤٤,٢٩٥)	(١٨)	استهلاك علاوة / خصم الإصدار للسندات
(٢,٥٥٠)	(٣٦٣,٣١٣)	(١١)	أرباح بيع أصول ثابتة
(١,٠٧٧,٨٦٠)	(١,١٩٢,٨٠٢)	(٨)	إيرادات من توزيعات أرباح
(٤٣,٤٠٠,٦٣٢)	٦٩,١٨١,٠٦٤		أرباح بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٠٤,٠٦٦	(٤,٠٩٠,٠٦٠)		نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة من تطبيق طريقة حقوق الملكية
٥,٣١٥,٧٠٢	٥,٣٣٦,٥٩١	(٢٠)	المدفوعات المبنية على أسهم (نظام الاثابة و التحفيز للعاملين)
(١٥,٤٢٩)	(١٥,٤٢٩)		إيرادات إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٥٨,٤١٤)	(٥٨,٤١٤)		فروق تقييم إستثمارات مالية من خلال الأرباح والخسائر
١,٣٨٣,٥٤٦,٦١٤	٤٦٦,٦١١,٨٣٧		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي (الزيادة)/النقص في الأصول والالتزامات
(٣,٢٢٢,٨٩٦,٧٩٧)	٣,٩٦٨,٢٠٠,٢٨٨		ارصدة لدى البنوك
(٣,٣٦١,٩٨٧,٩٦٠)	١٠,٦٨٠,٠٦٢,٧٠٥		أذون خزانة
(١٢٤,٣٥٦)	١,٤٩١,٨٣٦		استبعاد إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٨٩,٤٣٢,٤١٧	(٢,٥١٣,٠٩٥,٠١٥)		قروض وتسهيلات و مزاياح للمعملاء
(٤٩٨,٣٨٦,١٨٥)	(٨٩٦,٥١٤,٩٨٨)		أصول أخرى
(١١٠,٩٨٩,٣٤٨)	(٢,٦٩٢,٠١٢,٣١١)		ارصدة مستحقة للبنوك
٨,٣٦٣,٧٤٩,٩١١	٩,٢٧١,٥٦٣,٠٧٤		ودائع العملاء
(٤٦٤,٨٣٤,٩٥٢)	(٣٨٧,٢٤٢,١٦٤)		التزامات أخرى
٥,٤٨٦,٦٩٩	--		إستثمارات محتفظ بها بغرض البيع
٢,٦٨٢,٩٩٦,٠٤٣	١٧,٨٩٩,٠٦٥,٢٦٢	(١)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(١٢٩,٨٩١,٦٤١)	(١٠٧,٦٥٩,٩٤٣)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٧٨٣,٢٨٧	٥١٧,٠٢٠		متحصلات من بيع أصول ثابتة
٤,٥١٩,٢٨٦,١٦٩	٧,٣٣٣,٢٥٠,٣٤٣	(١٨)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
١٥,٤٢٩	١٥,٤٢٩		متحصلات من إيرادات إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٨,٣١٢,٢٦٧,١٠٩)	(١٣,١٥٧,٥٩٥,٤٣٩)	(١٨)	مشتريات إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(٣,٧٥٠,٠٠٠)	(٢٢,٧٣٧,٦٨٤)		إستثمارات مالية في شركات شقيقة
٨٦٣,٨٥٢	٩٣٩,٤١٩		توزيعات أرباح محصلة
(٣٢٨,٩٧٢)	(١,٤١٤,٩٧٥)	(٢٠)	نظام الاثابة و التحفيز
(٣,٩٢٥,٢٨٨,٩٨٥)	(٥,٩٥٤,٦٨٥,٨٣٠)	(٢)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٨٠,٢٤٧,٤٦٤)	١٦١,٠١٢,٠٧٢		التغير في القروض طويلة الأجل و الودائع المساندة
(٨٣,٦١٢,٢١١)	(١٤١,٢٤١,٨٠٩)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(١٦٣,٨٥٩,٦٧٥)	١٩,٧٧٠,٢٦٣	(٣)	صافي التدفقات النقدية (الناتجة من) المستخدمة في أنشطة التمويل
(١,٤٠٦,١٥٢,٦١٧)	١١,٩٦٤,١٤٩,٦٩٥	(٣+٢+١)	صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
١,٩٠٤,٧٥٨,٠٧٥	٥,٢٤٣,٨١٨,٤٠٨		رصيد النقدية وما في حكمها في اول الفترة
٤٩٨,٦٠٥,٤٥٨	١٧,٢٠٧,٩٦٨,١٠٣		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

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

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي (إيضاح ٣١)		
٦,٣١٢,٢٨٨,٣٥٩	١,٤٧٨,٣٨٧,٦٨٦	(١٥)
٣,٧١٦,٦٣٠,٣١٠	١٩,٦٦٧,٧٣٠,٨٣٣	(١٦)
١٩,٦٦٠,٣٤٨,٧٠٨	٥,٠٣٤,٨٠٦,٠٣٥	(١٩)
(٦,٨٩٥,٦١٥,٧٤٤)	(٢,٢٣٧,٢٤٨,٨٢٣)	
(٢,٧٢٦,٦٨٣,٨٠٠)	(١,٩٢٤,٢٥٨,٠٠٠)	
(١٩,٥٦٨,٣٦٢,٣٧٥)	(٤,٨١١,٤٤٩,٦٢٨)	
٤٩٨,٦٠٥,٤٥٨	١٧,٢٠٧,٩٦٨,١٠٣	
النقدية وما في حكمها في آخر الفترة		

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

إيضاح	رأس المال المدفوع	محتجز تحت حساب زيادة رأس المال	الإحتياطيات	إحتياطي مخاطر عام	الاثابة والتحفيز	الأرباح المحتجزة	حقوق المساهمين في البنك	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	الاجمالي
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١									
الرصيد في ٢٠٢١/١/١	٣,٦٢٣,٧٤٨,١٦٥	--	٨٧٨,٠٧٥,٩٠٢	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٤٥,٧١١,٨٣٩	٧٠٢,٥٩٩,٥٥٨	٥,٤٥٨,٨٨٦,٠٤٣	١٣,٣٢٩	٥,٤٥٨,٨٩٩,٣٧٢
المجنب لزيادة رأس المال	--	٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩	--	--	--	(٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩)	--	--	--
الأرباح الموزعة	--	--	--	--	--	(٨٣,٦٨٣,٥٤٢)	(٨٣,٦٨٣,٥٤٢)	--	(٨٣,٦٨٣,٥٤٢)
المحول الى الإحتياطي القانوني	--	--	٦٢,٤٦٢,٦٣٨	--	--	(٦٢,٤٦٢,٦٣٨)	--	--	--
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر المحول الى احتياطي المخاطر البنكية من الأرباح المحتجزة	--	--	(٢٤٤,٠٩٤,٥٢٦)	--	--	--	(٢٤٤,٠٩٤,٥٢٦)	--	(٢٤٤,٠٩٤,٥٢٦)
المحول إلى إحتياطي رأس مالى من الأرباح المحتجزة	--	--	٢,٠٦٣,٩٩٩	--	--	(٢,٠٦٣,٩٩٩)	--	--	--
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	--	--	٦٠٦,٣٠٧	--	--	(٦٠٦,٣٠٧)	--	--	--
نظام الاثابة والتحفيز	--	--	--	--	٥,٣١٥,٧٠٢	--	٥,٣١٥,٧٠٢	--	٥,٣١٥,٧٠٢
صافي أرباح الفترة المالية	--	--	--	--	--	٤٩٩,٥١٧,٨٠٦	٤٩٩,٥١٧,٨٠٦	(٤٨٠)	٤٩٩,٥١٧,٣٢٦
الرصيد في ٣٠ ديسمبر ٢٠٢١	٣,٦٢٣,٧٤٨,١٦٥	٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩	٦٩٩,١١٤,٣٢٠	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٥١,٠٢٧,٥٤١	٥٧٠,٢٠٠,٩٠٥	٥,٦٢٩,٧١٥,٨٥٩	١٢,٨٤٩	٥,٦٢٩,٧٢٨,٧٠٨
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢									
الرصيد في ٢٠٢٢/١/١	٣,٦٢٣,٧٤٨,١٦٥	٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩	٦٠٩,٦١٩,٧٠٨	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٥٢,٧٩٩,٤٤١	٧٦٦,٠١٩,٨٦٨	٥,٧٣٧,٨١٢,١١٠	١٢,٨٣٧	٥,٧٣٧,٨٢٤,٩٤٧
المجنب لزيادة رأس المال	(٢٩)	٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩	--	--	--	--	--	--	--
المجنب لزيادة رأس المال عن أرباح السنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١	--	٥٢٥,٥٠٩,٧٠٥	--	--	--	(٥٢٥,٥٠٩,٧٠٥)	--	--	--
المجنب لزيادة رأس المال عن أرباح الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/٦/٣٠	--	٣٧٨,٨٦٧,٧٨٢	--	--	--	(٣٧٨,٨٦٧,٧٨٢)	--	--	--
الأرباح الموزعة	(٢٩)	--	--	--	--	(١٤١,٤٤٥,٣٦٢)	(١٤١,٤٤٥,٣٦٢)	--	(١٤١,٤٤٥,٣٦٢)
المحول الى الإحتياطي القانوني	(٣٠)	--	١١٠,٤٥٤,٧٦٨	--	--	(١١٠,٤٥٤,٧٦٨)	--	--	--
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر المحول الى احتياطي المخاطر البنكية من الأرباح المحتجزة	(٣٠)	--	(١,١٥٤,٩١١,٨١٨)	--	--	--	(١,١٥٤,٩١١,٨١٨)	--	(١,١٥٤,٩١١,٨١٨)
المحول إلى إحتياطي رأس مالى من الأرباح المحتجزة	(٣٠)	--	٣,١٧٧,٢٣١	--	--	(٣,١٧٧,٢٣١)	--	--	--
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	--	--	٥٧٨,٤٨٠	--	--	(٥٧٨,٤٨٠)	--	--	--
نظام الاثابة والتحفيز	(٢٠)	--	--	--	(١٥,٥٢٩,٤٦٩)	--	(١٥,٥٢٩,٤٦٩)	--	(١٥,٥٢٩,٤٦٩)
صافي أرباح الفترة المالية	(٣٠)	--	--	--	--	٦٢١,٤٨٧,٩٢٥	٦٢١,٤٨٧,٩٢٥	٢٤٣	٦٢١,٤٨٨,٣٥٧
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٤,١٠٠,٦٢٢,٥١٤	٩٠٤,٣٧٧,٤٨٧	(٤٣١,٠٨١,٦٣١)	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٣٧,٢٩٩,٩٧٢	٢١٦,٤٦٠,٧٦١	٥,٠٣٦,٣٩٩,٦٨٢	١٣,٢٦٩	٥,٠٣٦,٤١٢,٩٥١

- الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٩) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المجمعة وتقرأ معها.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

١- معلومات عامة

يقدم البنك المصري الخليجي خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال مركزه الرئيسي قطعة رقم ٤٥ شارع التسعين الشمالى، التجمع الخامس بمحافظة القاهرة وعدد ستون فرعاً ويعمل بالبنك ٢٠٦١ موظفاً في تاريخ قائمة المركز المالى.

الشركة القابضة

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

الشركة التابعة

تأسست شركة إيجيبتشيان جلف القابضة للاستثمارات المالية "شركة مساهمة مصرية" وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ بإصدار قانون رأس المال ولائحته التنفيذية، وتم تسجيلها بمكتب السجل التجاري برقم ٢٧٢٢١ بتاريخ ١٨ سبتمبر ٢٠١٢، و تم نشر العقد الابتدائي والنظام الأساسي للشركة بصحيفة الشركات برقم ٥٦ في شهر يونيه سنة ٢٠١٢. هذا ويمتلك البنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ حصة بشركة إيجيبتشيان جلف القابضة للاستثمارات المالية عدد ١ ٩٩٩ ٧٠٠ سهم بنسبة ملكية ٩٩,٩٩%.

إستثمارات غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع

تأسست شركة هامنز للصناعات التكنولوجية الألمانية " شركة مساهمة مصرية " وفقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ بإصدار قانون الشركات ولائحته التنفيذية وتعديلها وتم قيد الشركة في السجل التجاري برقم ٩٨٦٣٨ بتاريخ ١٩٩٤/٥/٣. هذا ويمتلك البنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ حصة بشركة هامنز للصناعات التكنولوجية عدد ٣٠٤٩٨ سهم بنسبة ٩٩,٩٩%. وقد تم زيادة نسبة مساهمة مصرفنا في رأس مال الشركة في ١ يوليو ٢٠١٩.

وقد اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية المجمعة في ٨ نوفمبر ٢٠٢٢.

٢- ملخص السياسات المحاسبية

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

٢ - أ أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

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

تتضمن هذه القوائم المالية المجمعة للبنك بالإضافة للشركة التابعة :-

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ ب - التغيرات في السياسات المحاسبية

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

تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

تقييم نموذج العمل:

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

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

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

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

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف المبلغ الأصلي على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف 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.

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

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

المرحلة الأولى: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

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

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

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

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

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

٢ - ج المعاملات المستبعدة عند التجميع

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

٢ - د زوال السيطرة

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

٢ - هـ المحاسبة عن الإستثمارات في الشركات الشقيقة

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

٢ - و التقارير القطاعية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ز ترجمة العملات الأجنبية

٢ - ز/١ عملة التعامل والعرض

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

٢ - ز/٢ المعاملات والارصدة بالعملات الأجنبية

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

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

٢ - ح الأصول المالية

السياسة المالية المطبقة إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

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

الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

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

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

وتتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلي:

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٢ - ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ط المقاصة بين الأدوات المالية

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

٢ - ي إيرادات ومصروفات العائد

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

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

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد إسترداد 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.

٢ - ك إيرادات الأتعاب والعمولات

- يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة (المرحلة الثالثة)، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.
- يتم تأجيل الاعتراف بأتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.
- ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولى ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأية جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.

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

٢ - ل إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢ - م اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ن إضمحلال الأصول المالية

السياسة المالية المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

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

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

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

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

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

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

• المعايير الكمية

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

• المعايير النوعية

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

قروض المؤسسات والمشر وعات المتوسطة

إذا كان المقترض على قائمة المتابعة و / أو الأداة المالية واجهت واحداً أو أكثر من الأحداث التالية:

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ن إضمحلال الأصول المالية - تابع

التوقف عن السداد:

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

التقدم بين المراحل (٣،٢،١):

• الترقى 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.

• الترقى من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

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

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

٢ - س الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الآلي

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

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

٢ - ع أصول أخرى

الأصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع

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

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢- ف الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

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

٢- ص اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

٢- ق النقدية وما فى حكمها

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

٢- ر المخصصات الأخرى

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ش مزايا العاملين

٢ - ش/١ التأمينات الإجتماعية

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

٢ - ش/٢ حصة العاملين في الأرباح

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

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

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

٢ - ش/٤ نظام أسهم الإثابة والتحفيز

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

٢ - ت ضرائب الدخل

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

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

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

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

٢ - ث الاقتراض

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

٢ - خ رأس المال

توزيعات الأرباح

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها الى مخاطر مالية متنوعة، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة، ولذلك يهدف البنك الى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد والى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى.

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

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

٣- ١ خطر الائتمان

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

٣- ١/١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

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

أدوات الدين وأذون الخزنة والأذون الأخرى

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ / ٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

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

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

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

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

ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

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

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ / ٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

تقييم البنك	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ديون جيدة	٢٩,٥٧%	٣٠,٥٥%
المتابعة العادية	٥٨,٢٧%	٥٧,٢٩%
المتابعة الخاصة	٧,٦٢%	٦,٣٢%
ديون غير منتظمة	٤,٥٤%	٥,٨٤%
	١٠٠%	١٠٠%

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المقترض أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكلة 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 مخصص خسائر الاضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية.

٣ - أ / ٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

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

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

٣ - أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ جنية مصري	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
١٩,٦٦٧,٧٣٠,٨٣٣	٦,٥٣٦,٦٢٤,٣٧٢	أرصدة لدى البنوك
٢,٠٠٩,١٢٩	٣,٤٤٢,٥٥١	أصول مالية بغرض المتاجرة - أدوات دين
٥,٢٢٤,٤٨١,٠٣٥	١٥,٩٩٠,٥٤٤,٦٩٦	أذون الخزانة وأوراق مالية أخرى
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٧٤,١٦٩,٦٧٢	٦٦,٩٣٤,٩٧٢	- حسابات جارية مدينة
٩٧,٨٠٦,٩١١	٧٩,٨٥٦,٨٦٠	- بطاقات ائتمان
٨,٣٩١,١٧٩,٣٤٧	٧,٧٣٨,٠٠٥,٠٣٠	- قروض شخصية
٣١٨,٤٧٤,٣٤٤	٣٢٠,٥٥٥,٧٨٩	- قروض عقارية
		قروض مؤسسات
٣,٣٣٢,٦٥٩,١٩٥	١,٧٧٤,٨٧٠,٣٧١	- حسابات جارية مدينة
٨,١٨٠,٩٥٧,٥٢٩	٨,٠٦٥,٧٣٢,٦٩٤	- قروض مباشرة
٦,٦٣٦,٥٥٧,٩١٠	٦,٨٢٣,٨٦١,٠٢٧	- قروض مشتركة
		استثمارات مالية
٢٩,٩٣٣,٦٦٣,٨١١	٢٤,٣٥٤,٩٣٩,٤٥٨	أدوات دين
٢,٥٧٣,٤٨١,٣١٥	١,٧٣٥,٦٧٥,٣٨٤	أصول أخرى
٨٤,٤٣٣,١٧١,٠٣١	٧٣,٤٩١,٠٤٣,٢٠٤	الإجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
٥٣,٧٢٤,٠٠٠	٩٢,٠٢٠,٠٠٠	اعتمادات مستندية
٢,٢٣٧,١٥٣,٠٠٠	٢,٢٦٩,١٠٦,٠٠٠	خطابات ضمان
٢,٢٩٠,٨٧٧,٠٠٠	٢,٣٦١,١٢٦,٠٠٠	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

البند المعرض لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢				أرصدة لدى البنوك
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
١٩,٦٦٧,٧٣٠,٨٣٣	--	--	١٩,٦٦٧,٧٣٠,٨٣٣	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
١٩,٦٦٧,٧٣٠,٨٣٣	--	--	١٩,٦٦٧,٧٣٠,٨٣٣	إجمالي القيمة الدفترية
(٥,٧٧٣,٣٦٥)	--	--	(٥,٧٧٣,٣٦٥)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٩,٦٦١,٩٥٧,٤٦٨	--	--	١٩,٦٦١,٩٥٧,٤٦٨	القيمة الدفترية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢				أذون الخزانة
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
٥,٢٢٤,٤٨١,٠٣٥	--	--	٥,٢٢٤,٤٨١,٠٣٥	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٥,٢٢٤,٤٨١,٠٣٥	--	--	٥,٢٢٤,٤٨١,٠٣٥	إجمالي القيمة الدفترية
(١٨,٧٩٢,٢٢٩)	--	--	(١٨,٧٩٢,٢٢٩)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥,٢٠٥,٦٨٨,٨٠٦	--	--	٥,٢٠٥,٦٨٨,٨٠٦	القيمة الدفترية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

أذون الخزانة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
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	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٣,٥٤٢,٥٣٢,٤٢٦	٢٢٧,٩١٥,٨٣٤	--	٣,٧٧٠,٤٤٨,٢٦٠
المتابعة العادية	٤,٦٠٤,٤٥١,٢٢٠	--	--	٤,٦٠٤,٤٥١,٢٢٠
متابعة خاصة	--	٢٠١,٣٧٢,٦٨٩	--	٢٠١,٣٧٢,٦٨٩
ديون غير منتظمة	--	--	٣٠٥,٣٥٨,١٠٥	٣٠٥,٣٥٨,١٠٥
إجمالي القيمة الدفترية	٨,١٤٦,٩٨٣,٦٤٦	٤٢٩,٢٨٨,٥٢٣	٣٠٥,٣٥٨,١٠٥	٨,٨٨١,٦٣٠,٢٧٤
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٦٥,١٠٠,٥٠٨)	(٤٤,٣٤٣,٧٠٣)	(١٨٦,٨١٧,٣٨٣)	(٢٩٦,٢٦١,٥٩٤)
القيمة الدفترية	٨,٠٨١,٨٨٣,١٣٨	٣٨٤,٩٤٤,٨٢٠	١١٨,٥٤٠,٧٢٢	٨,٥٨٥,٣٦٨,٦٨٠

قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
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 الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للمؤسسات
درجة الائتمان				
٤,٢٢٣,٥٩٤,١٨٣	--	١٤,٤٢٠	٤,٢٢٣,٥٧٩,٧٦٣	ديون جيدة
١١,١٤٦,٩٩٨,٨٦٩	--	٧٤,١٩٩,٤١٩	١١,٠٧٢,٧٩٩,٤٥٠	المتابعة العادية
١,٨٥٧,٣٧٧,٦٩٩	--	٩١٤,٢٣٨,١٥٨	٩٤٣,١٣٩,٥٤١	متابعة خاصة
٩٢٢,٢٠٣,٨٨٣	٩٢٢,٢٠٣,٨٨٣	--	--	ديون غير منتظمة
١٨,١٥٠,١٧٤,٦٣٤	٩٢٢,٢٠٣,٨٨٣	٩٨٨,٤٥١,٩٩٧	١٦,٢٣٩,٥١٨,٧٥٤	إجمالي القيمة الدفترية
(١,١٤٤,٣٢٤,٨٣٥)	(٥٩٧,٢٢٠,٠٠١)	(٣٧٢,٨١٣,٣٩٥)	(١٧٤,٢٩١,٤٣٩)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٧,٠٠٥,٨٤٩,٧٩٩	٣٢٤,٩٨٣,٨٨٢	٦١٥,٦٣٨,٦٠٢	١٦,٠٦٥,٢٢٧,٣١٥	القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

٣٠ سبتمبر 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				
١٩,٨٤٣,٣٠٢,٦٢٢	--	--	١٩,٨٤٣,٣٠٢,٦٢٢	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
١٩,٨٤٣,٣٠٢,٦٢٢	--	--	١٩,٨٤٣,٣٠٢,٦٢٢	إجمالي القيمة الدفترية
(٣٩,٤٣٧,٠٥٧)	--	--	(٣٩,٤٣٧,٠٥٧)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٩,٨٠٣,٨٦٥,٥٦٥	--	--	١٩,٨٠٣,٨٦٥,٥٦٥	القيمة الدفترية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١٩,٤٦٠,١١٢,٧٣٧	--	--	١٩,٤٦٠,١١٢,٧٣٧	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
١٩,٤٦٠,١١٢,٧٣٧	--	--	١٩,٤٦٠,١١٢,٧٣٧	إجمالي القيمة الدفترية
(٣٤,٢٨٠,٨١٤)	--	--	(٣٤,٢٨٠,٨١٤)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٩,٤٢٥,٨٣١,٩٢٣	--	--	١٩,٤٢٥,٨٣١,٩٢٣	القيمة الدفترية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢				أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١٠,٠٩٠,٣٦١,١٨٩	--	--	١٠,٠٩٠,٣٦١,١٨٩	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
١٠,٠٩٠,٣٦١,١٨٩	--	--	١٠,٠٩٠,٣٦١,١٨٩	إجمالي القيمة الدفترية
(١٣,٥٨٩,٠٢٥)	--	--	(١٣,٥٨٩,٠٢٥)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٠,٠٧٦,٧٧٢,١٦٤	--	--	١٠,٠٧٦,٧٧٢,١٦٤	القيمة الدفترية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - هـ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢	٢,٥٩١,٤٥٩	--	--	٢,٥٩١,٤٥٩
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	٢,٥١٥,٩٠٢	--	--	٢,٥١٥,٩٠٢
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الأولى	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	--	--	--	--
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال الفترة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات أجنبية	٦٦٦,٠٠٤	--	--	٦٦٦,٠٠٤
الرصيد في آخر الفترة المالية	٥,٧٧٣,٣٦٥	--	--	٥,٧٧٣,٣٦٥

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 الفترة المالية	٢,٥٩١,٤٥٩	--	--	٢,٥٩١,٤٥٩

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

أذون الخزانة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢	٩,٤٣٠,٥٧٨	--	--	٩,٤٣٠,٥٧٨
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	٤,٥١٦,٤٩٣	--	--	٤,٥١٦,٤٩٣
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الأولى	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	--	--	--	--
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال الفترة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات أجنبية	٤,٨٤٥,١٥٨	--	--	٤,٨٤٥,١٥٨
الرصيد في آخر الفترة المالية	١٨,٧٩٢,٢٢٩	--	--	١٨,٧٩٢,٢٢٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

أذون الخزانة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١	٩,٦٠٩,٦٣٦	--	--	٩,٦٠٩,٦٣٦
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	١٨,٤٢٨	--	--	١٨,٤٢٨
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	(١٩٧,٤٨٦)	--	--	(١٩٧,٤٨٦)
الرصيد في آخر السنة المالية	٩,٤٣٠,٥٧٨	--	--	٩,٤٣٠,٥٧٨

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

٣٠ سبتمبر 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
٣٦,٤٧٤,٧٠١	٧,٨٣٤,١٤٣	٢,٩٤٦,٠٤٦	٢٥,٦٩٤,٥١٢	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٨,٢٩٢,٤٤٧)	(٤,٣٧٧,٠٩٨)	(٢,١٦٩,١١٦)	(١,٧٤٦,٢٣٣)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	(٥٣٥,٢٨٨)	(١,٥٩٨,٨١١)	٢,١٣٤,٠٩٩	المحول إلى المرحلة الأولى
--	(٥٣٣,٦٦٥)	١,٦٢٣,٢١٤	(١,٠٨٩,٥٤٩)	المحول إلى المرحلة الثانية
--	٧,٠٨٨,٢٢٣	(٦,٨٥٩,٢٤٧)	(٢٢٨,٩٧٦)	المحول إلى المرحلة الثالثة
٨,٨٩١,٤٣١	٣٨,٥٨٠,٧٢٣	١٢,٠٧٥,٧٠١	(٤١,٧٦٤,٩٩٣)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
١٥,٩٦٠,٠١٢	١٥,٩٦٠,٠١٢	--	--	متحصلات من ديون سبق اعدامها
١٢,٢١٢	١١,٥٢٨	٤٦	٦٣٨	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٩٦,٢٦١,٥٩٤	١٨٦,٨١٧,٣٨٣	٤٤,٣٤٣,٧٠٣	٦٥,١٠٠,٥٠٨	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
١,٣٧٥,٧٦٠,٤٤٠	١,٠٤٤,٠٨٤,٩١٥	٣٠٩,٧٦٢,٥٠٧	٢١,٩١٣,٠١٨	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
٤٦,٣٣٩,٩٧٥	٣٣,٣٧٩,٦٧١	٨٧,٢٦٩	١٢,٨٧٣,٠٣٥	أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرة
(٤٣١,٧١٥,٣٩٠)	(٤٢٧,٥٩٣,٦٧٤)	(٢,٩٨٤,٠١٦)	(١,١٣٧,٧٠٠)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	(١,٧١٢)	(٨,٧٧٤,١٨٠)	٨,٧٧٥,٨٩٢	المحول إلى المرحلة الأولى
--	(٥٠٣)	١٦,٠٤٦,٩٢٢	(١٦,٠٤٦,٤١٩)	المحول إلى المرحلة الثانية
--	٣٧,٤٤٣,١٠٤	(٣٧,٤٣٩,٥٢٠)	(٣,٥٨٤)	المحول إلى المرحلة الثالثة
٥١٩,٧٧١,٠٥٠	٢٨٨,٤٠٤,٩٨٦	٩٣,٨١٥,١٧٥	١٣٧,٥٥٠,٨٨٩	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
(٤٨٦,٢٤٨,٠٧٧)	(٤٨٦,٢٤٨,٠٧٧)	--	--	الإعدام خلال الفترة
١٢٠,٤١٦,٨٣٧	١٠٧,٧٥١,٢٩١	٢,٢٩٩,٢٣٨	١٠,٣٦٦,٣٠٨	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,١٤٤,٣٢٤,٨٣٥	٥٩٧,٢٢٠,٠٠١	٣٧٢,٨١٣,٣٩٥	١٧٤,٢٩١,٤٣٩	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

٣٠ سبتمبر 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
(١,٩٧٧,٢٠٣)	--	--	(١,٩٧٧,٢٠٣)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
٧,١٣٣,٤٤٦	--	--	٧,١٣٣,٤٤٦	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣٩,٤٣٧,٠٥٧	--	--	٣٩,٤٣٧,٠٥٧	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢	١١,١٧٤,٤٠٤	--	--	١١,١٧٤,٤٠٤
أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرة	--	--	--	--
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(١٤٠,٢٥٧)	--	--	(١٤٠,٢٥٧)
المحول إلى المرحلة الأولى	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	--	--	--	--
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال الفترة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات أجنبية	٢,٥٥٤,٨٧٨	--	--	٢,٥٥٤,٨٧٨
الرصيد في آخر الفترة المالية	١٣,٥٨٩,٠٢٥	--	--	١٣,٥٨٩,٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١	١٣,٠٣٠,٥٣٨	--	--	١٣,٠٣٠,٥٣٨
أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرة	--	--	--	--
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(١,٧٤٢,٤٩٨)	--	--	(١,٧٤٢,٤٩٨)
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	(١١٣,٦٣٦)	--	--	(١١٣,٦٣٦)
الرصيد في آخر السنة المالية	١١,١٧٤,٤٠٤	--	--	١١,١٧٤,٤٠٤

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

تمثل الجداول السابقة أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ سبتمبر 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

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

- 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٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ .
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للعملاء	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٣,٧٤٣,٩١٦,٦٢٨	٢٢,١٣٣,٤٢٧,١٣٣	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٢,١٩٦,٧٦٠,٧٩١	١,٤٤٠,٠٣٣,٧٤٣	متأخرات ليست محل إضمحلال
١,٠٩١,١٢٧,٤٨٩	١,٢٩٦,٣٥٥,٨٦٧	محل إضمحلال
٢٧,٠٣١,٨٠٤,٩٠٨	٢٤,٨٦٩,٨١٦,٧٤٣	الاجمالي
(١,٤٤٠,٩٧٥,٠٠١)	(١,٦١٩,٣٦٢,٧٠٧)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال والعوائد المجنبة
٢٥,٥٩٠,٨٢٩,٩٠٧	٢٣,٢٥٠,٤٥٤,٠٣٦	الاجمالي

- انخفاض محفظة القروض والتسهيلات للعملاء في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ بنسبة ٩٪ مقارنة برصيد المحفظة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ .
- يتضمن إيضاح رقم (١٧) معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات للعملاء.
- ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع الى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/٦ قروض وتسهيلات - تابع

القروض والتسهيلات للعملاء (بالصافي)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢							
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	مؤسسات		أفراد			
		قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
٧,٩٩٠,٢٦٤,٢٨٢	٣,١٩٤,٠٩٤,١١٣	٦٣١,٥٤٤,٨٠٠	٣٩٤,٥٩٠,٨١٥	--	٣,٦٧٦,٤٦٩,٨٠١	٤٢,٢٢٩,٧٢١	٥١,٣٣٥,٠٣٢
١٥,٦٢٤,٨١٩,٤٧١	٢,١٦٤,٦٤٤,٨٧١	٦,٩٠٥,٨٢٩,٧٨٨	٢,٠١٤,٦٩٩,٦٨١	٣٠٥,٨٦٣,٨٦٠	٤,١٨٤,٠٣٣,٧٧٦	٤٩,٧٤٧,٤٩٥	--
١,٥٤٠,٤٦٩,١٨٨	٦٢١,٦٦٣,٤٢٠	٣٠٩,٣٥١,١٣٨	٤٥٢,٢٨٦,١٩٩	٣,١٢٩,٠٣١	١٥٢,٣٠٠,١٩٣	١,٧٣٩,٢٠٧	--
٤٣٥,٢٧٦,٩٦٦	١٧٢,٩٣١,١٧٧	٦٨,٦٣٨,٥٩٤	٧٥,٢٨٩,٤٤٧	٧,٢١٢,١٦٢	٩٨,٧٦٨,٦٥٨	٩٨٣,٠٢٨	١١,٤٥٣,٩٠٠
٢٥,٥٩٠,٨٢٩,٩٠٧	٦,١٥٣,٣٣٣,٥٨١	٧,٩١٥,٣٦٤,٣٢٠	٢,٩٣٦,٨٦٦,١٤٢	٣١٦,٢٠٥,٠٥٣	٨,١١١,٥٧٢,٤٢٨	٩٤,٦٩٩,٤٥١	٦٢,٧٨٨,٩٣٢
الإجمالي							

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - 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:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢				أفراد
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٦٢٦,٧٦٦,٦٧٧	٢٩,٣٨٦	٦٢٥,٧٤١,٤٢٨	٩٩٥,٨٦٣	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
١٥٤,٣٤٠,٦٦١	١٩,٠٦١	١٥٤,٠٨٤,٢٨٨	٢٣٧,٣١٢	متأخرات من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٥٥,٠٤٨,٣٩٩	٤١,٦٥١	٥٤,٩٣٨,٨١٧	٦٧,٩٣١	متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٨٣٦,١٥٥,٧٣٧	٩٠,٠٩٨	٨٣٤,٧٦٤,٥٣٣	١,٣٠١,١٠٦	الاجمالي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢				مؤسسات
الاجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٢٤٢,٨٩٧,٥١٩	١٠٩,٨٦٨,٤٠١	١٢٤,٩٢١,١١٨	٨,١٠٨,٠٠٠	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٢١,٩٩٨,٧٥٠	--	٦,١٣٢,٧٥٠	١٥,٨٦٦,٠٠٠	متأخرات من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
١,٠٩٥,٧٠٨,٧٨٥	٣٩٣,٣٨٥,٦٤١	٣٣٣,٧٨٥,٧١٢	٣٦٨,٥٣٧,٤٣٢	متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
١,٣٦٠,٦٠٥,٠٥٤	٥٠٣,٢٥٤,٠٤٢	٤٦٤,٨٣٩,٥٨٠	٣٩٢,٥١١,٤٣٢	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 الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/٦ قروض وتسهيلات - تابع

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ١,٠٩١,١٢٧,٤٨٩ جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ مقابل ١,٢٩٦,٣٥٥,٨٦٧ جنيه مصري .

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

الإجمالي	مؤسسات				أفراد			
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدنية	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات	حسابات جارية مدنية	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
١,٠٩١,١٢٧,٤٨٩	٣٩١,٠٤٦,٠٠٠	٢٤٦,٥٠٨,٢٢٢	٢٨٤,٦٤٩,٦٦١	٣١,١٢٩	١٦٧,٧٧٣,٣٤٧	١,١١٣,٦٧٩	٥,٤٥١	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
١,٢٩٦,٣٥٥,٨٦٧	٣١٤,٣٣٤,٠٠٠	٥٥٤,٨٠٢,١٩٨	٣١٦,٢٦٠,٨١٤	١٦,٨٥٤	١١٠,٣٨٣,١٤٠	٥٥٨,٨٦١	--	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية، وتعديل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة. وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل، خاصة قروض تمويل العملاء. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها ٤٢٣,٠٠٤ ألف جنيه مصري مقابل ٥٢٢,٢٠٧ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	قروض وتسهيلات للعملاء
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
		مؤسسات
٤٤,١٩١	٤٣,٢١٦	- حسابات جارية مدنية
٤٧٨,٠١٧	٣٧٩,٧٨٨	- قروض مباشرة
٥٢٢,٢٠٨	٤٢٣,٠٠٤	الإجمالي

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

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

الإجمالي	استثمارات في أوراق مالية	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	من A الي AA+
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
١٦٢,١٤٠,١٤٦	١٦٢,١٤٠,١٤٦	--	B
٣٥,٠٢٣,٣١٨,١٦٣	--	٣٥,٠٢٣,٣١٨,١٦٣	
٣٥,١٨٥,٤٥٨,٣٠٩	١٦٢,١٤٠,١٤٦	٣٥,٠٢٣,٣١٨,١٦٣	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - ب خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة.

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

٣ - ب/١ أساليب قياس خطر السوق

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

اختبارات الضغوط Stress Testing

تعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد. ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلاءم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة. وتتضمن اختبارات الضغوط التي يقوم بها البنك ، اختبار ضغط عوامل الخطر ، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر واختبار ضغوط الأسواق النامية ، حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حادة واختبار ضغوط خاصة ، 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 الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- ب خطر السوق - تابع

٣- ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

القيمة لأقرب معادل جنيه مصري						
جنية مصري	دولار أمريكي	جنيه أسترليني	يورو	عملات أخرى	الإجمالي	
الأصول المالية في سبتمبر ٢٠٢٢						
١,٠٨٠,٩٩٠,٥١٩	٣٣٠,٨٥٦,٢٥٨	١٤,٣٦٣,١٣٤	٢٢,٢٥١,٠١٢	٢٩,٩٢٦,٧٦٣	١,٤٧٨,٣٨٧,٦٨٦	نقدية و أرصدة لدى البنك المركزى المصرى
١١,٨٢٠,٧١٥,٧٧٢	٦,٤٣٥,٩٩٣,٩٤٠	١٠٨,٩٠٠,٢٤٩	١,٢٦٠,٩٣٨,٠٥٢	٣٥,٤٠٩,٤٥٥	١٩,٦٦١,٩٥٧,٤٦٨	أرصدة لدى البنوك
١,٠٠٣,١٧٣,٦٦١	٣,٦٥٨,٨٠٤,٦٦٦	--	٣٥٤,٠٣٥,٤٧٩	--	٥,٠١٦,٠١٣,٨٠٦	أذون الخزانة
٢٠,٦٥٠,٣٦٣,٨٥٦	٤,٩٤٠,٣٥١,٣٥٩	٢٤,٧٦٢	٧٣,٣٧٦	١٦,٥٥٤	٢٥,٥٩٠,٨٢٩,٩٠٧	قروض وتسهيلات للعملاء
استثمارات مالية						
٢,٠٠٩,١٢٩	--	--	--	--	٢,٠٠٩,١٢٩	-بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٧,٠٧٧,٢٥٤,٩٢٤	٢,٦٨٠,٣٢٦,٦٤٩	--	٣٠٠,٧٧٧,٣٢٨	--	٢٠,٠٥٨,٣٥٨,٩٠١	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨,٧٩٥,١١٧,٨٥٧	١,١٦٧,١٤٠,١٥٠	--	١١٤,٥١٤,١٥٧	--	١٠,٠٧٦,٧٧٢,١٦٤	- بالتكلفة المستهلكة
٦٠,٤٢٩,٦٢٥,٧١٨	١٩,٢١٣,٤٧٣,٠٢٢	١٢٣,٢٨٨,١٤٥	٢,٠٥٢,٥٨٩,٤٠٤	٦٥,٣٥٢,٧٧٢	٨١,٨٨٤,٣٢٩,٠٦١	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢						
--	٢,٣٦٨,٩٩٧,٥١٧	٤٤	١,٢١٦,٣٣٦,٠٧٢	--	٣,٥٨٥,٣٣٣,٦٣٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٧,١٩٤,٢٧٤,١٢٠	١٥,٣٧٢,٩٩٤,٨٣٩	١٢٢,٤٤٨,٩١١	٩٢٠,٢٦٣,٢٨٩	٥٨,٣٠١,٧٨١	٧٣,٦٦٨,٢٨٢,٩٤٠	ودائع العملاء
٨٠٠,٣٨٨,٢٨٦	١,٢٢٢,٠١٨,٧٥٠	--	--	--	٢,٠٢٢,٤٠٧,٠٣٦	قروض أخرى / ودائع مساندة
٥٧,٩٩٤,٦٦٢,٤٠٦	١٨,٩٦٤,٠١١,١٠٦	١٢٢,٤٤٨,٩٥٥	٢,١٣٦,٥٩٩,٣٦١	٥٨,٣٠١,٧٨١	٧٩,٢٧٦,٠٢٣,٦٠٩	إجمالي الالتزامات المالية
٢,٤٣٤,٩٦٣,٣١٢	٢٤٩,٤٦١,٩١٦	٨٣٩,١٩٠	(٨٤,٠٠٩,٩٥٧)	٧,٠٥٠,٩٩١	٢,٦٠٨,٣٠٥,٤٥٢	صافي المركز المالي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
الأصول والالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١						
٦٢,٧٥٢,٧٨٦,٩٥٩	١١,٨٢٣,٠٥٣,٥٥٧	٨,٩٣٤,٩٧١	١,٩٨٤,٠٢٩,١١٠	٢٠,١١٥,٠٤٣	٧٦,٥٨٨,٩١٩,٦٤٠	إجمالي الأصول المالية
٥٨,٧٦٨,٤٢٥,٤١٢	١١,٧٥٦,١٢٨,٧٩٥	٩٦,٤٩٠,٢٥٢	١,٨٨٩,٨٥٦,٠١٦	٢٤,٥٦٠,٢٩٩	٧٢,٥٣٥,٤٦٠,٧٧٤	إجمالي الالتزامات المالية
٣,٩٨٤,٣٦١,٥٤٧	٦٦,٩٢٤,٧٦٢	(٨٧,٥٥٥,٢٨١)	٩٤,١٧٣,٠٩٤	(٤,٤٤٥,٢٥٦)	٤,٠٥٣,٤٥٨,٨٦٦	صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - ب خطر السوق - تابع

٣ - ب/٣ خطر سعر العائد

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

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 ٣٠ سبتمبر 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	١٣,٢٦١,٣٩٤,٤٣٩	--	--	--	--	١٣,٢٦١,٣٩٤,٤٣٩
أرصدة لدى البنوك	٥,٥٠٥,٥٢٦,٦٧٤	٩٧٦,٠٢٣,٦٥٥	--	--	--	٦,٤٨١,٥٥٠,٣٢٩
أئون الخزانة	٩,٤٠٠,٠٠٠	٨٦٧,١٦٢,٢٨٠	٤,٤٥٥,٣٤٩,٧٤٠	--	--	٥,٣٣١,٩١٢,٠٢٠
سندات وأدوات مالية أخرى	١,٤٨٧,٨٥٧,٠٠٠	٦,٠١٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٥٥٠,٠٢١,١٩٨	١٨,٢٣٢,٨٩٤,٣٥٠	٢,٠٩٨,٥٢٥,٤١٩	٣١,٣٧٩,٢٩٧,٩٦٧
قروض وتسهيلات الائتمانية المنتظمة	١٩,٨٣٠,١٢٧,٢٨٨	١,٤٩٥,٨١٧,١٢٢	١,٨٩٥,٥٩٦,٠٩٣	٤,٢٧٣,٥٨٥,٠٩٠	١,٢٥٥,٤٢٩,١٦٨	٢٨,٧٥٠,٥٥٤,٧٦١
صافي القروض غير منتظمة	--	--	--	--	٢٢٠,٨٧٨,٠١٠	٢٢٠,٨٧٨,٠١٠
أصول أخرى	--	١١,٠٢٦,٩٢٥	--	--	--	١١,٠٢٦,٩٢٥
إجمالي الأصول المالية	٤٠,٠٩٤,٣٠٥,٤٠١	٩,٣٦٠,٠٢٩,٩٨٢	٩,٩٠٠,٩٦٧,٠٣١	٢٢,٥٠٦,٤٧٩,٤٤٠	٣,٥٧٤,٨٣٢,٥٩٧	٨٥,٤٣٦,٦١٤,٤٥١
الالتزامات المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٢,٦١٣,٤٩٧,٦٤١	٩٧٥,٤٥١,٠١٩	--	--	--	٣,٥٨٨,٩٤٨,٦٦٠
أرصدة مستحقة للبنوك	١١,١٢٥,٠٣٩,٠٦٤	١,٥١٦,٩٥٨,٩٩٦	٤,٥٥٠,٨٧٦,٩٨٨	٦,٥٨٠,٥٢٥,٥٣٤	--	٢٣,٧٧٣,٤٠٠,٥٨٢
ودائع العملاء تحت الطلب	٦٣٥,٧٨٠,٨٢٤	١١٩,٩٠٧,٥٨٦	٣٥٩,٧٢٢,٧٥٨	٥٩٩,١٤٦,٠١٩	--	١,٧١٤,٥٥٧,١٨٧
ودائع التوفير	١٣,٥٨٤,٣١٥,٨١٨	٥,٧٩٤,٥١٨,٥١٩	٨,٥٦٥,٠٧٥,٨٥٧	١٠,٤٤٤,٣٧٧,١٧٤	١٢,٤٤٠	٣٨,٣٨٨,٢٩٩,٨٠٨
ودائع لاجل وبأخطار	٨٤٦,٤٤٦,١٧٨	١,٠١٠,٧٨٢,٠٢٣	٢,٣٠٢,٧٥٧,٥٢٠	٨,٤٣٩,٩١٩,١٩٦	٦,١٦٨,١٧٢	١٢,٦٠٦,٠٧٣,٠٨٩
شهادات ادخار	--	٨١٨,٩٧١,٨٢٩	٤١,٢٩٦,٧٦٣	١٨١,٧٠٥,٧٥٥	١,٠٧٩,٥٠٦,١٧٦	٢,١٢١,٤٨٠,٥٢٣
قروض طويلة الاجل	٢٨,٨٠٥,٠٧٩,٥٢٥	١٠,٢٣٦,٥٨٩,٩٧٢	١٥,٨١٩,٧٢٩,٨٨٦	٢٦,٢٤٥,٦٧٣,٦٧٨	١,٠٨٥,٦٨٦,٧٨٨	٨٢,١٩٢,٧٥٩,٨٤٩
إجمالي الالتزامات المالية	١١,٢٨٩,٢٢٥,٨٧٦	(٨٧٦,٥٥٩,٩٩٠)	(٥,٩١٨,٧٦٢,٨٥٥)	(٣,٧٣٩,١٩٤,٢٣٨)	٢,٤٨٩,١٤٥,٨٠٩	٣,٢٤٣,٨٥٤,٦٠٢
صافي المركز المالي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٢٨,٨٠٥,٠٧٩,٥٢٥	١٠,٢٣٦,٥٨٩,٩٧٢	١٥,٨١٩,٧٢٩,٨٨٦	٢٦,٢٤٥,٦٧٣,٦٧٨	١,٠٨٥,٦٨٦,٧٨٨	٨٢,١٩٢,٧٥٩,٨٤٩
الأصول والالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٨,٦٥٠,٨١٥,٠٥٩	٨,٨٩٩,٨٣٩,٨٣٣	١٣,١٣٩,١٨٠,٥٢٥	٢٥,٦٣٢,٦٢٤,٦٨٤	٣,٥١٣,٩١٧,٩٧٤	٧٩,٨٣٦,٣٧٨,٠٧٥
إجمالي الأصول المالية	٢٨,٣٩٨,٦٩٣,١٤٥	٦,٣٦٠,٩٥٢,٢٦٣	١٣,٢٩٥,١٨٥,٤٦٦	٢٧,٥٧٩,٤٦٩,٦٣٣	٩٢٠,٣٨٣,١٠١	٧٦,٥٥٤,٦٨٣,٦٠٨
إجمالي الالتزامات المالية	٢٥٢,١٢١,٩١٤	٢,٥٣٨,٨٨٧,٥٧٠	(١٥٦,٠٠٤,٩٤١)	(١,٩٤٦,٨٤٤,٩٤٩)	٢,٥٩٣,٥٣٤,٨٧٣	٣,٢٨١,٦٩٤,٤٦٧
فجوة إعادة تسعير العائد						

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- ج خطر السيولة - تابع

منهج التمويل

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

حتى شهر واحد جنية مصري	أكثر من شهر وحتى ثلاث شهور جنية مصري	أكثر من ثلاث شهور وحتى سنة جنية مصري	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات جنية مصري	أكثر من خمس سنوات جنية مصري	الاجمالي جنية مصري
الالتزامات المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢					
٣,٥٨٥,٣٣٣,٦٣٣	--	--	--	--	٣,٥٨٥,٣٣٣,٦٣٣
أرصدة مستحقة للبنوك	١٧,٦٦٦,٨٢٦,٥٦٢	٩,٦٦٦,٠٢٧,٧١٢	١٣,٠٥٩,٤٢٦,٢٣٤	٢٤,٤٢٤,١٠٣,٣٠٠	٨,٨٤١,٨٩٩,١٣٢
ودائع العملاء	--	--	--	--	٢,٠٢٢,٤٠٧,٠٣٦
قروض أخرى / ودائع مساندة	٢١,٢٦٢,١٦٠,١٩٥	٩,٦٦٦,٠٢٧,٧١٢	١٣,٠٥٩,٤٢٦,٢٣٤	٢٤,٤٢٤,١٠٣,٣٠٠	١٠,٨٦٤,٣٠٦,١٦٨
إجمالي الالتزامات المالية	٥٥,٥٠٥,٦٦٥,١٨٤	٢,٣٣٦,٧٥٤,٩٣٥	٩,٣٦٤,٣٣٢,١١٨	٧,٦٥٧,٥٠٤,٩٢٢	٦,٥٠٣,٦١٤,٧٠٢
إجمالي الأصول المالية					
٨١,٣٦٧,٨٧١,٨٦١	٦,٥٠٣,٦١٤,٧٠٢	٧,٦٥٧,٥٠٤,٩٢٢	٩,٣٦٤,٣٣٢,١١٨	٢,٣٣٦,٧٥٤,٩٣٥	٥٥,٥٠٥,٦٦٥,١٨٤
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	١٥,٧٥٣,٣١١,٣٥٦	٢٩,٨٩٩,٤١٨,٨٤٠	١,٦٢٠,٧٥٦,٦٧٩
ودائع العملاء	١٢٩,٣٣١	--	٢٥٨,٨٥٧	١٢٩,٨٥٧	١,٨٦٠,٨٧٦,٩١٩
قروض أخرى	١٥,٧٣٣,١٧٣,١٩٤	٧,٦٦٧,٥٣٥,٠٧٢	١٥,٧٥٣,٥٧٠,٢١٣	٢٩,٨٩٩,٥٤٨,٦٩٧	٣,٤٨١,٦٣٣,٥٩٨
إجمالي الالتزامات المالية	٣٦,٥٦٩,٩١٦,٨٤٥	٨,٢٤٧,٤٨٢,٩٠٢	١١,٠٠٥,٢٥٠,٠٥٦	١٣,٠٣٣,٨٩٨,٩٧٢	٧,٧٣٢,٣٧٠,٨٦٥
إجمالي الأصول المالية					
٧٦,٥٨٨,٩١٩,٦٤٠	٧,٧٣٢,٣٧٠,٨٦٥	١٣,٠٣٣,٨٩٨,٩٧٢	١١,٠٠٥,٢٥٠,٠٥٦	١٣,٠٣٣,٨٩٨,٩٧٢	٧٦,٥٨٨,٩١٩,٦٤٠

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - د القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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

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

القيمة الدفترية		القيمة العادلة		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
١٩,٦٦١,٩٥٧,٤٦٨	٦,٥٣٤,٠٣٢,٩١٣	١٩,٦٦١,٩٥٧,٤٦٨	٦,٥٣٤,٠٣٢,٩١٣	الأصول المالية
				أرصدة لدى البنوك
				قروض وتسهيلات للعملاء
				أ- أفراد
٦٢,٧٨٨,٩٣٢	٦٠,٥٥١,٧٣٩	٦٢,٧٨٨,٩٣٢	٦٠,٥٥١,٧٣٩	- حسابات جارية مدينة
٩٤,٦٩٩,٤٥١	٧٦,٨٣١,١٩٢	٩٤,٦٩٩,٤٥١	٧٦,٨٣١,١٩٢	- بطاقات ائتمان
٨,١١١,٥٧٢,٤٢٨	٧,٥١٥,٠٩٠,١٠٨	٨,١١١,٥٧٢,٤٢٨	٧,٥١٥,٠٩٠,١٠٨	- قروض شخصية
٣١٦,٢٠٥,٠٥٣	٣٠٩,٥٦١,١١١	٣١٦,٢٠٥,٠٥٣	٣٠٩,٥٦١,١١١	- قروض عقارية
				ب- مؤسسات
٢,٩٣٦,٨٦٦,١٤٢	١,٤٢٨,٧٨٢,٥٨٦	٢,٩٣٦,٨٦٦,١٤٢	١,٤٢٨,٧٨٢,٥٨٦	- حسابات جارية مدينة
٧,٩١٥,٣٦٤,٣٢٠	٧,٥١٣,٠٥١,١٧٧	٧,٩١٥,٣٦٤,٣٢٠	٧,٥١٣,٠٥١,١٧٧	- قروض مباشرة
٦,١٥٣,٣٣٣,٥٨١	٦,٣٤٦,٥٨٦,١٢٣	٦,١٥٣,٣٣٣,٥٨١	٦,٣٤٦,٥٨٦,١٢٣	- قروض مشتركة
				استثمارات مالية
١٢٣,٣١٣,٣٥١	١٤٢,٠٦٣,٣٥١	١٢٣,٣١٣,٣٥١	١٤٢,٠٦٣,٣٥١	أدوات ملكية
١٠,٠٧٦,٧٧٢,١٦٤	٤,٨٨٣,٦٥٢,٣١٧	١٠,٠٧٦,٧٧٢,١٦٤	٤,٨٨٣,٦٥٢,٣١٧	بالتكلفة المستهلكة
				الالتزامات المالية
٣,٥٨٥,٣٣٣,٦٣٣	٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤	٣,٥٨٥,٣٣٣,٦٣٣	٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤	أرصدة مستحقة للبنوك
				ودائع العملاء
٥٥,٦٤٢,٩٥٣,٥٨٠	٤٦,١٠٠,٦٢١,٥٧٤	٥٥,٦٤٢,٩٥٣,٥٨٠	٤٦,١٠٠,٦٢١,٥٧٤	ودائع مؤسسات
١٨,٠٢٥,٣٢٩,٣٦٠	١٨,٢٩٦,٠٩٨,٢٩٢	١٨,٠٢٥,٣٢٩,٣٦٠	١٨,٢٩٦,٠٩٨,٢٩٢	ودائع أفراد
٢,٠٢٢,٤٠٧,٠٣٦	١,٨٦١,٣٩٤,٩٦٤	٢,٠٢٢,٤٠٧,٠٣٦	١,٨٦١,٣٩٤,٩٦٤	قروض أخرى / ودائع مساندة

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للبنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 وللمعلاء

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

أدوات دين مصدرة

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

إدارة رأس المال

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

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

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

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

طبقاً للضوابط الجديدة الصادرة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢

يتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى:

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

الشريحة الثانية:

وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يلي:

- ٤٥% من قيمة احتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة.
- ٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص.
- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (إذا كان موجبا).
- ٤٥% من قيمة رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة.
- الأدوات المالية المختلفة.
- القروض (الودائع) المساندة مع استهلاك ٢٠% من قيمتها لكل سنة من السنوات الخمسة الأخيرة من أجلها.
- مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة (يجب ألا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر، كما يتعين أن يكون مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية غير المنتظمة كاف لمواجهة الالتزامات المكون من أجلها المخصص).
- استبعادات ٥٠% من الشريحة الأولى و ٥٠% من الشريحة الثانية.
- مخصص 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 الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - د القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية - تابع

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

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل

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

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

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ الف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ الف جنيه مصري	
الشريحة الأولى		
٥,٠٠٥,٠٠٠	٤,١٠٠,٦٢٢	رأس المال المصدر والمدفوع
٥٣٠,٩٣٣	٤٢٠,٤٧٩	إحتياطي قانوني
٣٠,٩٧٣	٣٠,٣٩٤	إحتياطيات أخرى
٢٠٨,٧٥٠	٢٠٨,٧٥٠	احتياطي المخاطر العام
١,٦٠٣	٧٠,٦٨٣	الأرباح المحتجزة
١٠٠,٠١٣	٥٩٥,٦٠٨	رأس المال الأساسي الإضافي
(١,٠٠٨,٩٧٨)	١٢٩,٠١٤	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بالميزانية
(٢٢٨,٧٨١)	(١٩٣,٣٨٣)	إجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى
٤,٦٣٩,٥١٣	٥,٣٦٢,١٦٧	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (١)
الشريحة الثانية		
٣٩٨,١١٥	٣١٣,١١٠	المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى
١,٦٦٠,٣٠٢	١,٦٦٤,٤١٩	القروض (الودائع المساندة)
٢,٠٥٨,٤١٧	١,٩٧٧,٥٢٩	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (٢)
٦,٦٩٧,٩٣٠	٧,٣٣٩,٦٩٦	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات (٢+١)
الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر		
٣١,٨٤٩,٢٥٢	٢٥,٠٤٨,٨٣٩	مخاطر الائتمان
٤٠٠,٢٠٨	--	مخاطر السوق
٣,٠٩٥,٤٧١	٤,١٨٦,٢٧٠	مخاطر التشغيل
--	٣٢٤,٣٩٢	قيمة التجاوز عن الحدود المقررة للتوظيفات لدى الدول مرجحة بأوزان المخاطر
--	--	قيمة التجاوز لأكبر ٥٠ عميل
٣٥,٣٤٤,٩٣١	٢٩,٥٥٩,٥٠١	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر
١٨,٩٥%	٢٤,٨٣%	معيار كفاية رأس المال (%)

- نسبة معدل كفاية رأس المال في ٢٠٢٢/٩/٣٠ هي ١٨,٩٥% (بدون تأثير نسبة تركيز أكبر ٥٠ عميل) وتصبح النسبة ١٧,٤٩% في حال الأخذ في الاعتبار نسبة تركيز أكبر ٥٠ عميل.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- ٥ نسبة الرافعة المالية

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

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

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

مكونات النسبة

أ - مكونات البسط

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

ب - مكونات المقام

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

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

وبلخص الجدول التالى نسبة الرافعة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات (١)
الف جنية مصري	الف جنية مصري	
٥,٣٦٢,١٦٧	٤,٦٣٩,٥١٣	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٨٠,١٣٦,١١٣	٨٦,٤٠١,٥٤٨	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٢,٢٩٢,٧٤٤	٢,٦٥٩,٩٣١	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)
٨٢,٤٢٨,٨٥٧	٨٩,٠٦١,٤٧٩	نسبة الرافعة المالية (٢/١)
%٦,٥١	%٥,٢١	

نسبة 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 سبتمبر ٢٠٢٢: ٦٧٧,٣٨% للعملات المحلية، ١٦١,٤٧% للعملات الأجنبية، الإجمالى ٤٨٧,٧١%.

نسبة صافى التمويل المستقر NSFR:

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

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

بلغت النسبة وفقاً لإقفال سبتمبر ٢٠٢٢: ٢١٠,١٦% للعملات المحلية، ٢٢٧,١٠% للعملات الأجنبية، الإجمالى ٢١٣,١٢%.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

٤ - أ خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

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

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

٤ - ب استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

إذا تم تعليق استخدام تبويب الإستثمارات على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، سوف يتم انخفاض القيمة الدفترية بمبلغ ٩٠,١٢٩,٠٣٠ جنيه مصرى لتصل للقيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

٤ - ج ضرائب الدخل

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

٥- التحليل القطاعي للأنشطة

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

المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

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

الأفراد

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

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى، كإدارة الأموال.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٦- صافي الدخل من العائد

الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢١/٧/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٢/٧/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠ جنية مصري
عائد القروض والائرادات المشابهة من:			
١,٩٠٠,٤٣٩,٣٢٣	٦٣٥,٦٢٨,٩٤١	٢,٢٠٢,١٤٠,١٩١	٨٠٠,٩٣٠,٨٠٤
٣,٢٥٠,٧٩٥,٧١٥	١,٢٩٠,٤٤٩,١٨١	٢,٩٦٥,٠١٧,٦٤٢	١,٠٢٤,٠٢٦,٩٢٧
٢٥٥,٨٤٧,٩٩١	٢٣,٥٢٤,٦٠٦	--	--
٢٤٨,٧٤٣,٣١٢	٤٦,٩٠٧,٥٤٩	٧٤٣,١١٨,٢٤٥	٢٦٦,٠٣٣,٨٢١
٢٨,٣٤٥,٥٩٦	٧,٩١٨,٨٥٥	١٧,٠٤٥,٩٦٩	٥,٢٣٥,٥٩٦
٥,٦٨٤,١٧١,٩٣٧	٢,٠٠٤,٤٢٨,١٣٢	٥,٩٢٧,٣٢٢,٠٤٧	٢,٠٩٦,٢٢٧,١٤٨
الاجمالي			
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:			
(١١٨,٠١٤,٦٠٧)	(٥٨,٩٣٥,٢٢٢)	(٦٤,٦٩٠,٨٥٨)	(١٢,٤٨٨,٨٤٨)
(٣,٣٩٨,٤٦٧,٧٨٥)	(١,١٨٣,٢٤٢,٥٤٢)	(٣,٥٨٧,٣٨٥,٧٧٣)	(١,٢٤٤,٨٣٩,٧١٦)
(٢٣,٠٨٣,٧٣٢)	(٦,٦٤١,١١٩)	(٨,٧٨٥,١٧٧)	(١,٠٦٤,٠٤٩)
(٨٦,٢٤٦,٩٩٥)	(٢٩,٠٧١,٣٩٧)	(١٠١,٠٧٤,١٠١)	(٣٧,٦٢١,٥٦٩)
(٣,٦٢٥,٨١٣,١١٩)	(١,٢٧٧,٨٩٠,٢٨٠)	(٣,٧٦١,٩٣٥,٩٠٩)	(١,٢٩٦,٠١٤,١٨٢)
٢,٠٥٨,٣٥٨,٨١٨	٧٢٦,٥٣٨,٨٥٢	٢,١٦٥,٣٨٦,١٣٨	٨٠٠,٢١٢,٩٦٦
الاجمالي			
صافي الدخل من العائد			

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢١/٧/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٢/٧/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠ جنية مصري
إيرادات الأتعاب والعمولات			
٢٣٣,٧٩٠,٦٥٢	٨٤,٩٢٩,٩٣٠	٣١٣,٢٧٥,٠٠٧	١٢٤,٦٢٨,٢١٢
٣,٠٩٧,٨٩٩	٢,١٧٤,٢٠٥	١,١٠٨,٠٠٥	٤٨,٣٩٣
٥١,٧٥١,٩٦٦	١٠,٢٤٢,١٩٦	٣٥,٠٤٣,٥٠٩	١٢,١١١,٨٦٠
٢٨٨,٦٤٠,٥١٧	٩٧,٣٤٦,٣٣١	٣٤٩,٤٢٦,٥٢١	١٣٦,٧٨٨,٤٦٥
المصروفات الأتعاب والعمولات			
(٩,١٥٦,٦٣١)	(٣,٣٧٠,٩٢٤)	(١٣,٦٢٩,٤٧٤)	(٥,٢٣٧,٢٦٠)
(١١٤,٥٦٩,٦٨٤)	(٣٧,٢٦٧,٥٧٣)	(١٣٧,٥٥٢,٩٩٦)	(٤٧,٥٢٦,٣٥٢)
(١٢٣,٧٢٦,٣١٥)	(٤٠,٦٣٨,٤٩٧)	(١٥١,١٨٢,٤٧٠)	(٥٢,٧٦٣,٦١٢)
١٦٤,٩١٤,٢٠٢	٥٦,٧٠٧,٨٣٤	١٩٨,٢٤٤,٠٥١	٨٤,٠٢٤,٨٥٣
الاجمالي			
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات			

٨- إيرادات توزيعات أرباح

الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢١/٧/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٢/٧/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠ جنية مصري
٢٢٤,٠٠٨	٨١,٣٣٦	٢٥٣,٣٨٣	٧٩,٨٥٣
٨٥٣,٨٥٢	٨٥٣,٨٥٢	٩٣٩,٤١٩	--
١,٠٧٧,٨٦٠	٩٣٥,١٨٨	١,١٩٢,٨٠٢	٧٩,٨٥٣
الاجمالي			

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٩- صافي دخل المتاجرة

الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢١/٧/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٢/٧/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠ جنية مصري	
٤٦,٢١١,٨٦٨	١٢,٨٠٣,٧٤٢	٦٠,٥٢٧,٠٢٢	١٦,٧٦٩,٥١٣	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٩,٠٢١,٨٠٧	١,٨٥٢,٤٢٤	١٠,٨٣٠,٤٩٣	٢,٨٤١,٤٧٥	أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٢٢٩,٠٥٦	٧٨,٥١٧	١٩٦,٠٣٢	٦٨,٢٣٩	إيرادات إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥٥,٤٦٢,٧٣١	١٤,٧٣٤,٦٨٣	٧١,٥٥٣,٥٤٧	١٩,٦٧٩,٢٢٧	الإجمالي

١٠- مصروفات إدارية

الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢١/٧/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٢/٧/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠ جنية مصري	
(٣٨١,٧٧٨,٤٢٨)	(١٣١,٣٦٣,١٩٠)	(٤٣٦,٥٥٢,٣١٢)	(١٤٤,٧٤٤,٥١٧)	تكلفة العاملين
(٢١,٧٠٦,٥٧٧)	(٧,٢٨٧,٨٠٥)	(٢٥,٧٠٠,٧١٦)	(٨,٤٦٣,٢٠٥)	أجور ومرتبآت
(١١٠,٠٠٧,٨٣٨)	(٤٣,٢١٣,٤٥٩)	(٢١٦,٨٢٩,٨٧٦)	(١١٠,٦٣٤,٤٧٢)	تأمينات اجتماعية
				أخرى
(١,٥٧٦,٨٤٧)	(٤٤٣,٣٢٢)	(١,١٧٣,٧٥١)	(٦٢٨,٣٣٧)	تكلفة المعاشات
				مزايا التقاعد
(٥١٥,٠٦٩,٦٩٠)	(١٨٢,٣٠٧,٧٧٦)	(٦٨٠,٢٥٦,٦٥٥)	(٢٦٤,٤٧٠,٥٣١)	الإجمالي
(٤٦٦,٠٨٢,٨٧٨)	(١٤٧,٧٨٨,٦٣٧)	(٤٦٠,٤٤٤,٩٩٤)	(١٤٤,٥٥٨,٨٠٠)	مصروفات إدارية أخرى
(٩٨١,١٥٢,٥٦٨)	(٣٣٠,٠٩٦,٤١٣)	(١,١٤٠,٧٠١,٦٤٩)	(٤٠٩,٠٢٩,٣٣١)	الإجمالي

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢١/٧/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٢/٧/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠ جنية مصري	
٢,٥٥٠	٢,٠٥٠	٣٦٣,٣١٣	٣٦٣,٣١٣	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
١١٤,٣٨١,٩٩١	٦,٨٥٨,٩٣٩	١٠,٧١٣,٢٧٦	٨,٨٤٠,٤٩٧	رد مخصصات أخرى
٢٨,٨٢٣,٨١٣	٨٧٩,٨٤٢	١١,٥٧٨,٣٥٠	(١٩,٦٢٣)	أخرى
١٤٣,٢٠٨,٣٥٤	٧,٧٤٠,٨٣١	٢٢,٦٥٤,٩٣٩	٩,١٨٤,١٨٧	الإجمالي

١٢- (عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان

الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢١/٧/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٢/٧/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠ جنية مصري	
(٣٣٦,٣٠٠,٨٦١)	(٦٤,٩٥٤,٠٦١)	(١٧١,٤٦٩,٣٢٠)	(١١٩,٥١٤,٤٤٦)	قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٧)
٧٢,٦٧٣	٦٢,٩١١	(٢,٥١٥,٩٠٢)	٧١,١٥٢	أرصدة لدى البنوك
(٦,٠٣٦,١٥٨)	٥,٨٩٤,٥٠٧	(٤,٥١٦,٤٩٣)	٤,٨٤٠,٩٩٠	أذون الخزانة
١,٧٧٠,٥٤٦	١,٦٨٨,٠٤٨	١,٩٧٧,٢٠٣	١,١٤٦,٤٥٧	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,١٦٥,٤٧٧	٤٤٠,٧٠٠	١٤٠,٢٥٧	١٦٤,٣٨٩	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(٣٣٩,٣٢٨,٣٢٣)	(٥٦,٨٦٧,٨٩٥)	(١٧٦,٣٨٤,٢٥٥)	(١١٣,٢٩١,٤٥٨)	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

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

الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠	الفترة من ٢٠٢١/٧/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠	الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠	الفترة من ٢٠٢٢/٧/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	صافي أرباح الفترة
٥٠٧,٠١٦,٦٠٧	١٧٣,٠٦٣,٤١٣	٦٢٤,٦١٥,٨٨٩	٢١٥,١٤٨,٧١٩	يخصم:
(٥٢,١٧٤,٤٢٤)	(١٧,٣٩١,٤٧٥)	(٦٢,١٧٧,٤٥٠)	(٢٠,٧٢٥,٨١٧)	ارباح العاملين
(١٧,٠٢٩,٢٣١)	(٥,٦٧٦,٤١٠)	(٢٨,٥٨٨,٦٥٩)	(٩,٥٢٩,٥٥٣)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٤٣٧,٨١٢,٩٥٢	١٤٩,٩٩٥,٥٢٨	٥٣٣,٨٤٩,٧٨٠	١٨٤,٨٩٣,٣٤٩	حصة المساهمين في الأرباح
٤٤٦,٦١٢,٥٠٦	٤٤٦,٦١٢,٥٠٦	٤٤٦,٦١٢,٥٠٦	٤٤٦,٦١٢,٥٠٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,٩٨	٠,٣٤	١,٢٠	٠,٤١	نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة (جنية / سهم)

* على أساس القوائم المالية المستقلة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

١٤ - تبويب وقياس الأصول المالية والإلتزامات المالية

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

٣٠ سبتمبر 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	١,٤٧٨,٣٨٧,٦٨٦				١,٤٧٨,٣٨٧,٦٨٦
أرصدة لدى البنوك	١٩,٦٦٧,٧٣٠,٨٣٣				١٩,٦٦٧,٧٣٠,٨٣٣
أذون خزانة	٥,٠٣٤,٨٠٦,٠٣٥				٥,٠٣٤,٨٠٦,٠٣٥
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٧,٠٣١,٨٠٤,٩٠٨				٢٧,٠٣١,٨٠٤,٩٠٨
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٩,٨٤٣,٣٠٢,٦٢٢	٢٥٤,٤٩٣,٣٣٦			٢٠,٠٩٧,٧٩٥,٩٥٨
إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	١٠,٠٩٠,٣٦١,١٨٩				١٠,٠٩٠,٣٦١,١٨٩
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر				٢,٠٠٩,١٢٩	٢,٠٠٩,١٢٩
أصول مالية أخرى	١,٥٢٨,٥٦٥,٩٣١				١,٥٢٨,٥٦٥,٩٣١
إجمالي الأصول المالية	٥٩,٧٩٦,٨٥٠,٥٤٧	٢٤,٨٧٨,١٠٨,٦٥٧	٢٥٤,٤٩٣,٣٣٦	٢,٠٠٩,١٢٩	٨٤,٩٣١,٤٦١,٦٦٩
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٥٨٥,٣٣٣,٦٣٣				٣,٥٨٥,٣٣٣,٦٣٣
ودائع العملاء	٧٣,٦٦٨,٢٨٢,٩٤٠				٧٣,٦٦٨,٢٨٢,٩٤٠
قروض أخرى	٢,٠٢٢,٤٠٧,٠٣٦				٢,٠٢٢,٤٠٧,٠٣٦
التزامات مالية أخرى	٤٤٣,٣٣٨,١٨٩				٤٤٣,٣٣٨,١٨٩
إجمالي اللتزامات المالية	٧٩,٧١٩,٣٦١,٧٩٨				٧٩,٧١٩,٣٦١,٧٩٨

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

١٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	نقدية
٨٠٠,٤٥٤,٣٤٠	٤٦٨,٦٧٨,٠٥٥	أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الإحتياطى الألزامى
٦٧٧,٩٣٣,٣٤٦	٦,٠٧٥,١٥٠,٣٧٥	
١,٤٧٨,٣٨٧,٦٨٦	٦,٥٤٣,٨٢٨,٤٣٠	الاجمالى
١,٤٧٨,٣٨٧,٦٨٦	٦,٥٤٣,٨٢٨,٤٣٠	أرصدة بدون عائد
١,٤٧٨,٣٨٧,٦٨٦	٦,٥٤٣,٨٢٨,٤٣٠	الاجمالى

١٦ - أرصدة لدى البنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	حسابات جارية
١٠٨,٩٥٤,٨٨١	٦٠,٢٧٢,٩٨٠	ودائع
١٩,٥٥٨,٧٧٥,٩٥٢	٦,٤٧٦,٣٥١,٣٩٢	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٥,٧٧٣,٣٦٥)	(٢,٥٩١,٤٥٩)	
١٩,٦٦١,٩٥٧,٤٦٨	٦,٥٣٤,٠٣٢,٩١٣	الاجمالى
١٣,٢٣٤,٢٨٧,٧٦١	٤,١٦٣,٣٧٩,٢١١	بنوك مركزية بخلاف نسبة الإحتياطى الالزامى
٦,١١٧,٢٩٠,٩٧٥	١,٩٦٢,٧٢٤,٣٦١	بنوك محلية
٣١٦,١٥٢,٠٩٧	٤١٠,٥٢٠,٨٠٠	بنوك خارجية
(٥,٧٧٣,٣٦٥)	(٢,٥٩١,٤٥٩)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٩,٦٦١,٩٥٧,٤٦٨	٦,٥٣٤,٠٣٢,٩١٣	الاجمالى
١٠٨,٩٥٤,٨٨١	٦٠,٢٧٢,٩٨٠	أرصدة بدون عائد
١٩,٥٥٨,٧٧٥,٩٥٢	٦,٤٧٦,٣٥١,٣٩٢	أرصدة ذات عائد متغير
(٥,٧٧٣,٣٦٥)	(٢,٥٩١,٤٥٩)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٩,٦٦١,٩٥٧,٤٦٨	٦,٥٣٤,٠٣٢,٩١٣	الاجمالى
١٩,٦٦٧,٧٣٠,٨٣٣	٦,٥٣٦,٦٢٤,٣٧٢	أرصدة متداولة
(٥,٧٧٣,٣٦٥)	(٢,٥٩١,٤٥٩)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٩,٦٦١,٩٥٧,٤٦٨	٦,٥٣٤,٠٣٢,٩١٣	الاجمالى

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

١٧- قروض وتسهيلات ومرايحات للعملاء بالصافي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
		أفراد
٧٤,١٦٩,٦٧٢	٦٦,٩٣٤,٩٧٢	حسابات جارية مدينة
٩٧,٨٠٦,٩١١	٧٩,٨٥٦,٨٦٠	بطاقات ائتمان
٨,٣٩١,١٧٩,٣٤٧	٧,٧٣٨,٠٠٥,٠٣٠	قروض شخصية
٣١٨,٤٧٤,٣٤٤	٣٢٠,٥٥٥,٧٨٩	قروض عقارية
٨,٨٨١,٦٣٠,٢٧٤	٨,٢٠٥,٣٥٢,٦٥١	اجمالي (١)
		مؤسسات
٣,٣٣٢,٦٥٩,١٩٥	١,٧٧٤,٨٧٠,٣٧١	حسابات جارية مدينة
٨,١٨٠,٩٥٧,٥٢٩	٨,٠٦٥,٧٣٢,٦٩٤	قروض مباشرة
٦,٦٣٦,٥٥٧,٩١٠	٦,٨٢٣,٨٦١,٠٢٧	قروض مشتركة
١٨,١٥٠,١٧٤,٦٣٤	١٦,٦٦٤,٤٦٤,٠٩٢	اجمالي (٢)
٢٧,٠٣١,٨٠٤,٩٠٨	٢٤,٨٦٩,٨١٦,٧٤٣	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم:
(١,٤٤٠,٥٨٦,٤٢٩)	(١,٦١٨,٩٧٦,١٢٥)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٣٨٨,٥٧٢)	(٣٨٦,٥٨٢)	العوائد المجنية
٢٥,٥٩٠,٨٢٩,٩٠٧	٢٣,٢٥٠,٤٥٤,٠٣٦	صافي القروض والتسهيلات والمرايحات للعملاء

تحليل حركة مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢					
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي	أفراد
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٦,٣٨٣,٢٣٣	٣,٠٢٥,٦٦٨	٢٢٢,٨١٢,١٠٦	١٠,٩٩٤,٦٧٨	٢٤٣,٢١٥,٦٨٥	الرصيد اول الفترة المالية
٤,٩٨٥,٥٤٧	(١,٢٦٦,٢٥٢)	٤٢,٢٤٧,٦٨١	(٨,٨٩٣,٢٩١)	٣٧,٠٧٣,٦٨٥	(عبء) رد الاضمحلال
--	١,٣٤٨,٠٤٤	١٤,٤٤٤,٠٦٤	١٦٧,٩٠٤	١٥,٩٦٠,٠١٢	مبالغ مستردة خلال الفترة
١١,٩٦٠	--	٢٥٢	--	١٢,٢١٢	فروق ترجمة عملات اجنبية
١١,٣٨٠,٧٤٠	٣,١٠٧,٤٦٠	٢٧٩,٥٠٤,١٠٣	٢,٢٦٩,٢٩١	٢٩٦,٢٦١,٥٩٤	الرصيد آخر الفترة المالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢					
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الاجمالي	مؤسسات	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري		
٣٤٥,٨٠٤,٠١٩	٥٥٢,٦٨١,٥١٧	٤٧٧,٢٧٤,٩٠٤	١,٣٧٥,٧٦٠,٤٤٠		الرصيد اول الفترة المالية
١٠٦,٥٠٢,٣٩٣	٦٤,٦٩٨,٩٣٠	(٣٦,٨٠٥,٦٨٨)	١٣٤,٣٩٥,٦٣٥		(عبء) رد الإضمحلال
(٧٧,٦١١,٥٩٤)	(٤٠٨,٦٣٦,٤٨٣)	--	(٤٨٦,٢٤٨,٠٧٧)		مبالغ تم اعدامها
٢٠,٨١٢,٤٧٩	٥٦,٨٤٩,٢٤٥	٤٢,٧٥٥,١١٣	١٢٠,٤١٦,٨٣٧		فروق ترجمة عملات اجنبية
٣٩٥,٥٠٧,٢٩٧	٢٦٥,٥٩٣,٢٠٩	٤٨٣,٢٢٤,٣٢٩	١,١٤٤,٣٢٤,٨٣٥		الرصيد آخر الفترة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

١٨ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ جنية مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ جنية مصري	
١٩,٤٦٠,١١٢,٧٣٧	١٩,٨٤٣,٣٠٢,٦٢٢	إستثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الآخر (١)
١٥,٨٠٢,٥٤٤,٦٩٦	٥,٠٣٤,٨٠٦,٠٣٥	أدوات دين بالقيمة العادلة مدرجة في السوق
١٤٢,٠٦٣,٣٥١	١٢٣,٣١٣,٣٥١	أذون الخزانة و أوراق حكومية أخرى إيضاح (١٨-١)
١	١	أدوات حقوق ملكية غير مدرجة في السوق
١٣,٥٠٣,٥٠٠	١١,٨٤٢,١٣٥	استثمارات تدار بمعرفة الغير
١٥,٩١٦,٨٢٣	١٦,٨٢٤,٣٥٨	وثائق استثمار صندوق البنك المصري الخليجي
--	١٠٢,٥١٣,٤٩١	صندوق استثمار السيولة النقدى البنك المصري الخليجي (ثراء)
٣٥,٤٣٤,١٤١,١٠٨	٢٥,١٣٢,٦٠١,٩٩٣	صندوق ايزموت مصر
(٤٣,٧١١,٣٩٢)	(٥٨,٢٢٩,٢٨٦)	الإجمالي
٣٥,٣٩٠,٤٢٩,٧١٦	٢٥,٠٧٤,٣٧٢,٧٠٧	الخسائر الأتتمانية المتوقعة
		الصافي
		إستثمارات بالتكلفة المستهلكة (٢)
٤,٨٩٤,٨٢٦,٧٢١	١٠,٠٩٠,٣٦١,١٨٩	أدوات دين مدرجة في السوق
٤,٨٩٤,٨٢٦,٧٢١	١٠,٠٩٠,٣٦١,١٨٩	الإجمالي
(١١,١٧٤,٤٠٤)	(١٣,٥٨٩,٠٢٥)	الخسائر الأتتمانية المتوقعة
٤,٨٨٣,٦٥٢,٣١٧	١٠,٠٧٦,٧٧٢,١٦٤	الصافي
		إستثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الأرباح والخسائر (٣)
٣,٤٤٢,٥٥١	٢,٠٠٩,١٢٩	وثائق صندوق ثراء
٣,٤٤٢,٥٥١	٢,٠٠٩,١٢٩	الإجمالي
٤٠,٢٧٧,٥٢٤,٥٨٤	٣٥,١٥٣,١٥٤,٠٠٠	اجمالي الاستثمارات المالية (٣+٢+١)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
الإجمالي	استثمارات بالتكلفة المستهلكة	استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الآخر	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٢٤,٥٢٦,٤٢٣,١٣٣	٤,٨٩٤,٨٢٦,٧٢١	١٩,٦٣١,٥٩٦,٤١٢	الرصيد اول الفترة المالية
١٣,١٥٧,٥٩٥,٤٣٩	٥,٣٨٠,٨٤٨,٥٣٧	٧,٧٧٦,٧٤٦,٩٠٢	إضافات
(٧,٣٣٠,٩٦٦,٢٤٣)	(٤٧٩,٠١٥,٣٠٠)	(٦,٨٥١,٩٥٠,٩٤٣)	إستبعادات (بيع/إسترداد)
٩٧٩,٢١٦,٦٩٧	٢٧٨,١٧٤,٥٢٥	٧٠١,٠٤٢,١٧٢	أرباح فروق ترجمة ارصدة ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(١,٢٢١,٦٥٦,١٧٤)	--	(١,٢٢١,٦٥٦,١٧٤)	صافي (خسائر) التغير فى القيمة العادلة (إيضاح ٣٠-٣)
٧٧,٥٤٤,٢٩٥	١٥,٥٢٦,٧٠٦	٦٢,٠١٧,٥٨٩	إستهلاك (علاوة) خصم الإصدار
٣٠,١٨٨,١٥٧,١٤٧	١٠,٠٩٠,٣٦١,١٨٩	٢٠,٠٩٧,٧٩٥,٩٥٨	الرصيد آخر الفترة
(٥٣,٠٢٦,٠٨٢)	(١٣,٥٨٩,٠٢٥)	(٣٩,٤٣٧,٠٥٧)	الخسائر الأتتمانية المتوقعة
٣٠,١٣٥,١٣١,٠٦٥	١٠,٠٧٦,٧٧٢,١٦٤	٢٠,٠٥٨,٣٥٨,٩٠١	الرصيد آخر الفترة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

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

١٨- أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى*

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
أذون خزانة استحقاق ٩١ يوما	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٩٧,٤٠٠,٠٠٠
أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوما	--	٦٥٠,٧٧٥,٠٠٠
أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوما	٥٣٦,١٠٠,٠٠٠	٦,٤٦١,٥٧٥,٠٠٠
أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوما	٤,٥٦٥,٨١٢,٠٢٠	٨,٩٤٢,٦٥٢,٩٨٠
الاجمالي	٥,٣٣١,٩١٢,٠٢٠	١٦,٣٥٢,٤٠٢,٩٨٠
يخصم / يضاف:		
عوائد لم تستحق بعد	(٩٩,١٣١,٧٧٤)	(٣٧٧,٠٢٩,٨٨١)
فروق إعادة تقييم أذون خزانة	(٨,٢٩٩,٢١١)	١٥,١٧١,٥٩٧
الاجمالي (١)	٥,٢٢٤,٤٨١,٠٣٥	١٥,٩٩٠,٥٤٤,٦٩٦
عمليات بيع أذون خزانة مع التزام باعادة الشراء	(١٨٩,٦٧٥,٠٠٠)	(١٨٨,٠٠٠,٠٠٠)
الاجمالي (٣)	(١٨٩,٦٧٥,٠٠٠)	(١٨٨,٠٠٠,٠٠٠)
الاجمالي (٣-٢+١)	٥,٠٣٤,٨٠٦,٠٣٥	١٥,٨٠٢,٥٤٤,٦٩٦
الخسائر الأتتمانية المتوقعة	(١٨,٧٩٢,٢٢٩)	(٩,٤٣٠,٥٧٨)
الرصيد بعد خصم الخسائر الأتتمانية المتوقعة	٥,٠١٦,٠١٣,٨٠٦	١٥,٧٩٣,١١٤,١١٨

* تتضمن أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى مبلغ ٣,٦٦٠,١٩٠,٥٦٠ جنية مصري (المعادل لمبلغ ١٨٧,٢ مليون دولار أمريكي) عبارة عن أذون خزانة دولارية، ومبلغ ٣٥٤,٠٧١,٤٦٠ جنية مصري (المعادل لمبلغ ١٨,٦ مليون يورو) عبارة عن أذون خزانة باليورو.

أرباح الاستثمارات المالية

الفترة من ٢٠٢٢/٧/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢١/٧/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ جنية مصري	
٧,٨٦٥,٥٥٧	٢١,٠٣٤,١٠٠	(٤٧٩,٤٠٥)	١٩,٥٩٩,٦٨٦	أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات دين
٧,٨٦٥,٥٥٧	٢١,٠٣٤,١٠٠	(٤٧٩,٤٠٥)	١٩,٥٩٩,٦٨٦	الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

١٩- استثمارات مالية في الشركات شقيقة

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

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية جنية مصري	(خسائر) أرباح الشركة جنية مصري	إيرادات الشركة جنية مصري	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) جنية مصري	أصول الشركة جنية مصري	البلد مقر الشركة	شركات شقيقة
١٠,٢٥%	٣٨,٨٢٥,٤٠٤	(٢٧,٥٧١,٢٥٧)	٤١,٦٦٠,٨٠٣	٣٣٧,٦٤٤,٠٩٦	٦٣٢,٩١٧,٩٩٢	مصر	شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية ***
٢٧,٦٩%	٥٤,٣٤٤,٠٣١	١١,٥٦١,٠٠٠	٧٠٠,٩٠٢,٠٠٠	١,٠٥١,٩٥٧,٠٠٠	١,٢٣٥,٢٦٤,٠٠٠	مصر	شركة أسطول للنقل البري
٢٥%	٦٦,٧٧٥,٨٠٢	١١,٣٨٩,٢٦٤	١٠٥,٠٥٣,٢٩٥	١,٧٥٠,٩٩٩,٨٣٩	١,٩٦٩,٤٩٣,٣٢٤	مصر	شركة أور للتأجير التمويلي
٢٥%	١٤,٥٠٠,١٩٤	(٢١,٩١١,٢٨٨)	٢٥,٦٢٧,١٥٨	٢٤٧,٩٩٥,٨٥٩	٣٠٥,٩٩٦,٦٣٣	مصر	شركة أور لتمويل المشروعات متناهية الصغر
٣٥%	١	١٧,٨١٧,٧٦٢	٦,٢٠٩,٢٧٨	٥٥,٠٣٩,٣٤٥	٥٢,٢٨٠,٧٩٧	مصر	شركة فاينانشيال تكنولوجيز
	٧,٥٠٠,٠٠٠	--	--	--	--	مصر	شركة شارى للتمويل متناهي الصغر *
	٥٢,٠٠٠,٠٠٠	--	--	--	--	مصر	شركة شارى القابضة **
	٢٣٣,٩٤٥,٤٣٢	(٨,٧١٤,٥١٩)	٨٧٩,٤٥٢,٥٣٤	٣,٤٤٣,٦٣٦,١٣٩	٤,١٩٥,٩٥٢,٧٤٦		الاجمالي

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٢٠ - نظام الإثابة والتحفيز للعاملين

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

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

بلغ رصيد نظام الإثابة والتحفيز للعاملين في ٣٠ سبتمبر 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 ٥٨,١٠٩,٩٢٠ جنيه مصري وبلغت فروق التقييم مبلغ (١١,٧٦٩,٧١٨) جنيه مصري.

فيما يلي بيان بحركة النظام خلال الفترة / السنة

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

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

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

٣٠ ديسمبر ٢٠٢١		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		
جنية مصري		جنية مصري		
٤٥,٧١١,٨٣٩		٥٢,٧٩٩,٤٤١		الرصيد اول الفترة المالية
--		(٢٠,٨٦٦,٠٦٠)		تم منحه خلال الفترة / السنة
٧,٠٨٧,٦٠٢		٥,٣٣٦,٥٩١		الاستهلاك خلال الفترة / السنة
٥٢,٧٩٩,٤٤١		٣٧,٢٦٩,٩٧٢		الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

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

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

٢١ - أصول غير ملموسة

٣٠ ديسمبر ٢٠٢١		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		
جنية مصري		جنية مصري		
٣٥,٥١٤,٥٨٨		٢٧,٢٢٢,٦١٤		صافي القيمة الدفترية في أول الفترة / السنة المالية
(٨,٢٩١,٩٧٤)		(٦,٢١٨,٩٨١)		الاستهلاك خلال الفترة / السنة المالية
٢٧,٢٢٢,٦١٤		٢١,٠٠٣,٦٣٣		صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة / السنة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٢٢ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
١,٣٠٠,٧٠٩,٨٠٣	١,٥٢٨,٥٦٥,٩٣١	إيرادات مستحقة
٢٢٩,٢٥٩,٤٠٥	٢٧٨,٤١٧,٩٦٥	مصروفات مقدمة
٥٨١,٧٢٩,٦٧٩	٢٨٨,٠٥٤,٢٤٨	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٨٥,٢٢٤,٢٣٦	١٨٦,٤٧٤,٠٦٠	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد الإضمحلال)
١٢,٥٩٦,٠٩٩	١٤,٣٢٦,٨٩١	تأمينات وعهد
٦٩,٥٨٨,٤٨٩	٦٩,٥٨٨,٤٨٩	أصول محتفظ بها بغرض البيع - استثمارات آلت للبنك*
١٦٧,٥٥٦,٧٥٦	٧٧٤,٥٢٥,٩٤٣	أخرى
٢,٥٤٦,٦٦٤,٤٦٧	٣,١٣٩,٩٥٣,٥٢٧	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٢٣- أصول ثابتة

أراضى ومباني جنية مصري	تجهيزات جنية مصري	آلات ومعدات جنية مصري	حاسب الى جنية مصري	الأثاث جنية مصري	سيارات جنية مصري	أخرى جنية مصري	الإجمالي جنية مصري
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٠	٤١٨,٨٩٦,٦٦٤	٣١٤,١٠٩,٣٢٣	٢٣,٣٩٣,٢٥٢	١٧٩,١٦٠,٠٨٣	٧٣,٦١٩,٢٢٦	٢١,٣٩٦,٦٤٠	١,١٦٣,٩٥٥,٣٧٢
مجمع الإهلاك	(٥٢,٧٤٣,٢١٧)	(١٦٥,٣٥٥,٥٧٦)	(١٢,٩٥٢,٠٠١)	(٩٤,٩٤١,٦٩٣)	(٢٧,٥٨٧,٩٧٧)	(٨٠,٠٥٩,٦١٢)	(٤٤٥,٩١٠,٩٤٤)
صافي القيمة الدفترية	٣٦٦,١٥٣,٤٤٧	١٤٨,٧٥٣,٧٤٧	١٠,٤٤١,٢٥١	٨٤,٢١٨,٣٩٠	٤٦,٠٣١,٢٤٩	٩,١٢٥,٧٧٢	٧١٨,٠٤٤,٤٢٨
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٦٦,١٥٣,٤٤٧	١٤٨,٧٥٣,٧٤٧	١٠,٤٤١,٢٥١	٨٤,٢١٨,٣٩٠	٤٦,٠٣١,٢٤٩	٩,١٢٥,٧٧٢	٧١٨,٠٤٤,٤٢٨
صافي القيمة الدفترية أول السنة	--	٥٩,٣٤١,٤٠٢	٨١٤,٥٧٠	١٥,٥٦٩,٥١٧	١٠,٨٥١,٥٤٢	٤,٤٨٣,٠٠٠	١٢٢,٠٠٦,٨٢٤
إضافات	(٧٧٠,٧٣٧)	(١,٤٣٦,٥٢٣)	(٦٧٤,٢٧٤)	--	(٦٥٨,٨٦٥)	(٢,٥٦٥,١٣٠)	(٦,٤٢٠,٣٨٩)
إستبعادات	(٧,٩١٧,١٨٨)	(٣٩,٥٣٨,٥١٠)	(٢,٦٠٠,١٣١)	(١٦,٨٩٢,٤٦٢)	(٨,٨٢٤,٧٧٣)	(٣,٣٢٣,٢٠٥)	(١٠٥,١٢٠,١٧٣)
تلكفة إهلاك	--	٨٧٨,٠٩١	٤٢٧,١١٨	--	٣٢٥,٠٥٥	٢,٥٠٥,٧٦٣	٤,٤٤٠,٢٧٩
مجمع إهلاك الأصول المعاد تنويعها	٣٥٧,٤٦٥,٥٢٢	١٦٧,٩٩٨,٢٠٧	٨,٤٠٨,٥٣٤	٨٢,٨٩٥,٤٤٥	٤٧,٧٢٤,٢٠٨	١٠,٢٢٦,٢٠٠	٧٣٢,٩٥٠,٩٦٩
صافي القيمة الدفترية	٤١٨,١٢٥,٩٢٧	٣٧٢,٠١٤,٢٠٢	٢٣,٥٣٣,٥٤٨	١٩٤,٧٢٩,٦٠٠	٨٣,٨١١,٩٠٣	٢٣,٣١٤,٥١٠	١,٢٧٩,٥٤١,٨٠٧
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢١	(٦٠,٦٦٠,٤٠٥)	(٢٠٤,٠١٥,٩٩٥)	(١٥,١٢٥,٠١٤)	(١١١,٨٣٤,١٥٥)	(٣٦,٠٨٧,٦٩٥)	(١٣,٠٨٨,٣١٠)	(٥٤٦,٥٩٠,٨٣٨)
مجمع الإهلاك	٣٥٧,٤٦٥,٥٢٢	١٦٧,٩٩٨,٢٠٧	٨,٤٠٨,٥٣٤	٨٢,٨٩٥,٤٤٥	٤٧,٧٢٤,٢٠٨	١٠,٢٢٦,٢٠٠	٧٣٢,٩٥٠,٩٦٩
صافي القيمة الدفترية	٣٥٧,٤٦٥,٥٢٢	١٦٧,٩٩٨,٢٠٧	٨,٤٠٨,٥٣٤	٨٢,٨٩٥,٤٤٥	٤٧,٧٢٤,٢٠٨	١٠,٢٢٦,٢٠٠	٧٣٢,٩٥٠,٩٦٩
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٥٧,٤٦٥,٥٢٢	١٦٧,٩٩٨,٢٠٧	٨,٤٠٨,٥٣٤	٨٢,٨٩٥,٤٤٥	٤٧,٧٢٤,٢٠٨	١٠,٢٢٦,٢٠٠	٧٣٢,٩٥٠,٩٦٩
صافي القيمة الدفترية أول الفترة المالية	٩٠,٠٩٠,٢٢٣	٢٦٦,٢٨٩,٥٨٩	٢,٣٤٥,٧٢٠	١٧,٣١٩,٩٤٦	١٣,٦٥٨,٢٠٧	٢,١٦٠,٠٠٠	٤٠١,٣٣٥,٣٧٤
إضافات	(١٢٨,٥٢٠)	--	(١١٣,٠٦٠)	--	(٢٢٩,٤٤٦)	(١٤٤,٠٠٠)	(٨٧٣,١٩٥)
إستبعادات	(٦,٥٣٩,٦٣٢)	(٥١,٩٥٦,٢٣٢)	(٢,٠٢٢,٦٥٨)	(١٣,٥٣٧,٥٦٣)	(٧,١٠٨,٨٩١)	(٢,٤١٧,١٣٦)	(١٠٠,٦٢٣,٧٦٣)
تلكفة إهلاك	--	(٧١,١٩١)	٢٥٤	--	٧١,١٩١	--	--
مجمع إهلاك الاستبعادات	--	--	١٠١,٧٠٢	--	٢٢٧,٤٧٨	١٤٤,٠٠٠	٧١٩,٤٨٨
مجمع اهلاك الأصول المعاد تنويعها	٤٤٠,٨٨٧,٥٩٣	٣٨٢,٢٦٠,٣٧٣	٨,٧٢٠,٤٩٢	٨٦,٦٧٧,٨٢٨	٥٤,٣٤٢,٧٤٧	٩,٩٦٩,٠٦٤	١,٠٣٣,٥٠٨,٨٧٣
صافي القيمة الدفترية	٥٠٨,٠٨٧,٦٣٠	٦٣٨,٣٠٣,٧٩١	٢٥,٧٦٦,٢٠٨	٢١٢,٠٤٩,٥٤٦	٩٧,٢٤٠,٦٦٤	٢٥,٣٣٠,٥١٠	١,٦٨٠,٠٠٣,٩٨٦
التكلفة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	(٦٧,٢٠٠,٠٣٧)	(٢٥٦,٠٤٣,٤١٨)	(١٧,٠٤٥,٧١٦)	(١٢٥,٣٧١,٧١٨)	(٤٢,٨٩٧,٩١٧)	(١٥,٣٦١,٤٤٦)	(٦٤٦,٤٩٥,١١٣)
مجمع الإهلاك	٤٤٠,٨٨٧,٥٩٣	٣٨٢,٢٦٠,٣٧٣	٨,٧٢٠,٤٩٢	٨٦,٦٧٧,٨٢٨	٥٤,٣٤٢,٧٤٧	٩,٩٦٩,٠٦٤	١,٠٣٣,٥٠٨,٨٧٣
صافي القيمة الدفترية	٤٤٠,٨٨٧,٥٩٣	٣٨٢,٢٦٠,٣٧٣	٨,٧٢٠,٤٩٢	٨٦,٦٧٧,٨٢٨	٥٤,٣٤٢,٧٤٧	٩,٩٦٩,٠٦٤	١,٠٣٣,٥٠٨,٨٧٣

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٢٤ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
١٠٧,٧٩١,٩٤٤	٢٠٤,٤٢٩,٢٨٣	حسابات جارية
٦,١٦٩,٥٥٤,٠٠٠	٣,٣٨٠,٩٠٤,٣٥٠	ودائع
٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤	٣,٥٨٥,٣٣٣,٦٣٣	الاجمالي
٣٥١,٣٧٠	--	بنوك مركزية
٦,١٧٠,٣٣٦,٤٤٢	٣,٣٨٠,٩٠٤,٣٥٠	بنوك محلية
١٠٦,٦٥٨,١٣٢	٢٠٤,٤٢٩,٢٨٣	بنوك خارجية
٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤	٣,٥٨٥,٣٣٣,٦٣٣	الاجمالي
١٠٧,٧٩١,٩٤٤	٢٠٤,٤٢٩,٢٨٣	أرصدة بدون عائد
٦,١٦٩,٥٥٤,٠٠٠	٣,٣٨٠,٩٠٤,٣٥٠	أرصدة ذات عائد متغير
٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤	٣,٥٨٥,٣٣٣,٦٣٣	الاجمالي
٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤	٣,٥٨٥,٣٣٣,٦٣٣	أرصدة متداولة
٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤	٣,٥٨٥,٣٣٣,٦٣٣	الاجمالي

٢٥ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
١٩,٨٣١,٨٨٦,٤٨٥	٢٤,٤٦٨,٨٤١,٥٤٢	ودائع تحت الطلب
٢٩,٦٠١,٥١٨,٠٣١	٣٥,١٦٣,٨١١,٩٠٥	ودائع لأجل وبإخطار
١٢,٨٦٣,١٤٤,١٧٤	١١,٨١٥,٥٩٤,٩٥٦	شهادات ادخار ذات عائد متميز
١,٦٥٢,٧٨٣,٨٧٦	١,٧٢٣,١٧٨,٦٨٣	ودائع التوفير
٤٤٧,٣٨٧,٣٠٠	٤٩٦,٨٥٥,٨٥٤	ودائع أخرى
٦٤,٣٩٦,٧١٩,٨٦٦	٧٣,٦٦٨,٢٨٢,٩٤٠	الاجمالي
٤٦,١٠٠,٦٢١,٥٧٤	٥٥,٦٤٢,٩٥٣,٥٨٠	ودائع مؤسسات
١٨,٢٩٦,٠٩٨,٢٩٢	١٨,٠٢٥,٣٢٩,٣٦٠	ودائع أفراد
٦٤,٣٩٦,٧١٩,٨٦٦	٧٣,٦٦٨,٢٨٢,٩٤٠	الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٢٦- قروض أخرى وودائع مساندة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
١,٨٧٥,٣٧٦,٥٠٠	٥١٧,٧١٤	قروض البنك التجاري الدولي
١٤٦,٦٤٢,٢٥٠	١٩٦,٤٥٨,٧٥٠	قروض بنك الاستثمار الاوروبي
٣٨٨,٢٨٦	١,٦٦٤,٤١٨,٥٠٠	ودائع مساندة*
٢,٠٢٢,٤٠٧,٠٣٦	١,٨٦١,٣٩٤,٩٦٤	الاجمالي

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

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

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

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

وحيث أن تلك الوديعة خاضعة لشروط البنك المركزي المصري ومستوفية للمتطلبات المتعلقة بإدراج تلك الوديعة ضمن الشريحة الثانية للقاعدة الرأسمالية بحيث أنها ليست مخصصة لنشاط معين أو لمقابلة أصول بذاتها، وأنها 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 و أنها لا تتضمن شروط أو حوافز تجعلها قابلة للاسترداد قبل تاريخ الاستحقاق.

٢٧- التزامات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٤٤٣,٣٣٨,١٨٩	٤٠٧,٥٠٠,٠٩٨	عوائد مستحقة
١٣,٢٣٢,٨١٩	١٤,٦٤٩,٩١٧	إيرادات مقدمة
٥٩٨,٣٠٢,٩٧٣	٥٤٣,٢٥٦,٠٩٤	مصروفات مستحقة
٦١٦,٤٢٨,٧٣٩	٦٠٦,٤٤٦,٧٧٧	دائنون
١٥٤,٧٥٢,٧٧٥	٩٥,٩٠٣,٦٩٧	أرصدة دائنة متنوعة
١,٨٢٦,٠٥٥,٤٩٥	١,٦٦٧,٧٥٦,٥٨٣	الاجمالي

٢٨- مخصصات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٤٢,٢٥٣,٣٩٨	٢٥١,٦١٩,١٥٥	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
١٨,٨٦٥,٥٣٤	(٥٨٩,١٦٠)	فروق ترجمة ارصدة بالعملات الأجنبية
٤٨,٠٠٠,٠٠٠	٩,٧٨٠,٣٥٤	عبء مخصصات أخرى خلال الفترة / السنة
(٥٨,٧١٣,٢٧٦)	(٩,٢٩٤,٦٥٧)	رد مخصصات أخرى خلال الفترة / السنة
(١٣,٥٦٢,١٢٢)	(٩,٢٦٢,٢٩٤)	المستخدم خلال الفترة / السنة المالية
٢٣٦,٨٤٣,٥٣٤	٢٤٢,٢٥٣,٣٩٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٩,٧٩٧,٨٤١	١٨,٧٠٧,٩٣٤	مخصص مطالبات محتملة - قضايا
٤٤,٨٩٤,٣٦٥	١٠,٤٥٦,٤٨٧	مخصص مطالبات محتملة متنوعة
٢,٥٧٦,٠٩٨	٢,٥٧٦,٠٩٨	مخصص مطالبات محتملة - ضرائب
١٧٩,٥٧٥,٢٣٠	٢١٠,٥١٢,٨٧٩	مخصص الإلتزامات العرضية
٢٣٦,٨٤٣,٥٣٤	٢٤٢,٢٥٣,٣٩٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٢٩- رأس المال

رأس المال المرخص به

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

رأس المال المصدر والمدفوع

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

مجنب تحت حساب زيادة رأس المال

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

- وبتاريخ ٢١ سبتمبر ٢٠٢٢ قررت الجمعية العامة الغير عادية زيادة رأس المال بمبلغ ٣٧٨,٨٦٧,٧٨٢ عن طريق اصدار اسهم مجانية ممولة من الارباح الظاهرة بقوائم الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ و ذلك لأستكمال رأس المال الي مبلغ ٥ مليار جنيه للوفاء بمتطلبات قانون البنك المركزي و الجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ و جاري اتخاذ الاجراءات اللازمة للتأشير في السجل التجاري و قيد اسهم الزيادة في البورصة المصرية.

٣٠- الإحتياطيات والأرباح المحتجزة

٣٠- أ الإحتياطيات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	إحتياطي قانوني
٥٣٠,٩٣٣,٤٣٤	٤٢٠,٤٧٨,٦٦٦	إحتياطي فروق ترجمة عملات أجنبية
٢,٦٨٤,٩٩٧	٢,٦٨٤,٩٩٧	إحتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية
(١,٠٠٨,٩٧٧,٩٤٤)	١٤٥,٩٣٣,٨٧٤	إحتياطي عام
١٧,٥٢٩,١٤٣	١٧,٥٢٩,١٤٣	إحتياطي المخاطر البنكية العام
١٣,٣٠٥,٢٢٩	١٠,١٢٧,٩٩٨	إحتياطي رأسمالي
١٣,٤٤٣,٥١٠	١٢,٨٦٥,٠٣٠	أحتياطي المخاطر العام*
٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	الرصيد في نهاية الفترة /السنة المالية
(٢٢٢,٣٣١,٠٥٢)	٨١٨,٣٧٠,٢٨٧	

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

وتتمثل الحركة على الإحتياطيات فيما يلي:

٣٠- أ/ إحتياطي المخاطر البنكية العام*

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	الرصيد في أول الفترة المالية
١٠,١٢٧,٩٩٨	٨,٠٦٣,٩٩٩	محول من الأرباح المحتجزة خلال الفترة / السنة
٣,١٧٧,٢٣١	٢,٠٦٣,٩٩٩	الرصيد في نهاية الفترة /السنة المالية
١٣,٣٠٥,٢٢٩	١٠,١٢٧,٩٩٨	

*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 الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣٠ - الإحتياطيات والأرباح المحتجزة - تابع

٣٠ - أ/ ٢/ إحتياطي قانوني*

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
٣٥٨,٠١٦,٠٢٨	٤٢٠,٤٧٨,٦٦٦	الرصيد في أول الفترة المالية
٦٢,٤٦٢,٦٣٨	١١٠,٤٥٤,٧٦٨	محول خلال الفترة / السنة من أرباح عام ٢٠٢٠ / ٢٠٢١
٤٢٠,٤٧٨,٦٦٦	٥٣٠,٩٣٣,٤٣٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

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

٣٠ - أ/ ٣/ إحتياطي القيمة العادلة - أستثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
٤٧٩,٥٢٣,٠١٢	١٤٥,٩٣٣,٨٧٤	الرصيد في أول الفترة المالية
(٣١١,٥٦٧,٢٦٧)	(١,٢٤٥,١٢٦,٩٨٢)	صافي (خسائر) أرباح التغير في القيمة العادلة
(٢٢,٠٢١,٨٧١)	٩٠,٢١٥,١٦٤	صافي الأرباح المحولة الى قائمة الدخل نتيجة الاستبعادات
١٤٥,٩٣٣,٨٧٤	(١,٠٠٨,٩٧٧,٩٤٤)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

٣٠ - أ/ ٤/ إحتياطي خاص

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

٣٠ - أ/ ٥/ إحتياطي رأسمالي

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣٠ - ب الأرباح المحتجزة

الحركة على الأرباح المحتجزة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
٧٠٢,٥٩٩,٥٥٨	٧٦٦,٠١٩,٨٦٨	الرصيد في الفترة / السنة المالية
٦٩٥,٣٣٦,٧٦٩	٦٢١,٤٨٧,٩٢٥	أرباح الفترة / السنة
(٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩)	(٩٠٤,٣٧٧,٤٨٧)	مجنب تحت حساب زيادة رأس المال (اسهم مجانية)
(٦٣,٠٤٢,٠٥٠)	(١١١,١٥٣,٧٧٩)	حصة العاملين في الأرباح
(٢٠,٦٤١,٤٩٢)	(٣٠,٢٩١,٥٨٣)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٢,٠٦٣,٩٩٩)	(٣,١٧٧,٢٣١)	محول إلى إحتياطي مخاطر بنكية عام
(٦٢,٤٦٢,٦٣٨)	(١١٠,٤٥٤,٧٦٨)	محول إلى الإحتياطي القانوني
(٦٠٦,٣٠٧)	(٥٧٨,٤٨٠)	محول إلى الإحتياطيات الأخرى
(٦,٢٢٥,٦٢٤)	(١١,٠١٣,٧٠٤)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٧٦٦,٠١٩,٨٦٨	٢١٦,٤٦٠,٧٦١	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

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

٣١ - النقدية وما في حكمها

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
٦,٣١٢,٢٨٨,٣٥٩	١,٤٧٨,٣٨٧,٦٨٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣,٧١٦,٦٣٠,٣١٠	١٩,٦٦٧,٧٣٠,٨٣٣	أرصدة لدى البنوك
١٩,٦٦٠,٣٤٨,٧٠٨	٥,٠٣٤,٨٠٦,٠٣٥	أذون خزانة
(٦,٨٩٥,٦١٥,٧٤٤)	(٢,٢٣٧,٢٤٨,٨٢٣)	أرصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الإحتياطي
(٢,٧٢٦,٦٨٣,٨٠٠)	(١,٩٢٤,٢٥٨,٠٠٠)	أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(١٩,٥٦٨,٣٦٢,٣٧٥)	(٤,٨١١,٤٤٩,٦٢٨)	أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
٤٩٨,٦٠٥,٤٥٨	١٧,٢٠٧,٩٦٨,١٠٣	النقدية وما في حكمها في اخر الفترة المالية

٣٢ - التزامات عرضية وارتباطات

٣٢ - أ ارتباطات رأسمالية

بلغ إجمالي قيمة الارتباطات المتعلقة بتجهيزات الفروع وشراء اصول ومعدات ولم يتم تنفيذها حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ مبلغ وقدره ٣٨٦,٣٧٥,٨٠٧ جنية مصري.

٣٢ - ب ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
٩٢,٠٢٠,٠٠٠	٥٣,٧٢٤,٠٠٠	إعتمادات مستنديه (استيراد وتصدير)
٢,٢٦٩,١٠٦,٠٠٠	٢,٢٣٧,١٥٣,٠٠٠	خطابات ضمان
٢,٣٦١,١٢٦,٠٠٠	٢,٢٩٠,٨٧٧,٠٠٠	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣٣- القروض والتسهيلات والودائع والإلتزامات العرضية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	قروض وتسهيلات
٢٠,٤٥٧,٠٠٠	٣٠,٠١٧,٠٠٠	الإلتزامات العرضية
--	--	

٣٤- صناديق الاستثمار

صندوق استثمار البنك المصري الخليجي

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

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٢٣٦,٨٤٢٧ جنية مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٩٦٥٥٤ وثيقة.

صندوق ثراء للسيولة النقدية

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

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٢٣,٥٨٤٧ جنية مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٩٨٦٧٠١٤ وثيقة.

٣٥- ضريبة الدخل المؤجلة

الاصول الضريبية المؤجلة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الالتزامات الضريبية المؤجلة
الاصول الثابتة	٩,٩٥٤,٦٨٦	--	جنية مصري	جنية مصري	٦,٤٤٦,٧١١
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)	٥٢,٧١٠,١٧٣	٥٣,٩٢٧,٣٩٣	--	--	--
اجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)	٦٢,٦٦٤,٨٥٩	٥٣,٩٢٧,٣٩٣	--	--	٦,٤٤٦,٧١١
صافي الضريبة التي ينشأ عنها اصل	٦٢,٦٦٤,٨٥٩	٤٧,٤٨٠,٦٨٢	--	--	--

حركة الاصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
٤٧,٤٧٤,٧٨٥	٤٤,٨٩٦,٤٨٩	الاضافات خلال الفترة / السنة
١٥,١٩٠,٠٧٤	٢,٥٨٤,١٩٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية
٦٢,٦٦٤,٨٥٩	٤٧,٤٨٠,٦٨٢	

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣٦- الموقف الضريبي

أ- البنك

أولاً ضريبة الاشخاص الاعتبارية:

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

ثانياً : ضريبة الأجور والمرتببات وما في حكمها:

الفترة من بدء النشاط وحتى عام ٢٠٠٤ :
 تم الفحص وسداد الفروق الضريبية عن تلك الفترة.
 الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠٠٦ :
 تم الفحص فى ضوء أحكام القانون الجديد وأسفر عن عدم وجود أى فروق ضريبية.
 الفترة من عام ٢٠٠٧ وحتى عام ٢٠١٢ :
 تم الفحص وسداد المبالغ المستحقة وعدم وجود فروق ضريبية.
 الفترة من عام ٢٠١٣ وحتى عام ٢٠٢١ :
 تم سداد الضرائب المستقطعة من العاملين بالبنك فى المواعيد القانونية التى أقرها القانون..

ب- الشركة التابعة

أولاً : ضريبة شركات الأموال

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

ثانياً : ضريبة كسب العمل

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

ثالثاً : ضريبة الدمغة

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣٧ - أحداث هامة

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

وما ترتب على ذلك من توقف ملموس في العديد من قطاعات الأعمال في البيئة الاقتصادية ويراقب البنك الوضع عن كثب، فقد قام البنك بتنفيذ خطة 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 سبتمبر ٢٠٢٢، وهي تمثل أفضل تقييم للإدارة بناءً على المعلومات التي يمكن ملاحظتها. ومع ذلك، تظل الأسواق متقلبة وتظل المبالغ المفصح عنها حساسة لتقلبات السوق مع إمكانية تكوين مخصصات كخطوة احترازية مع نهاية فترة تأجيل السداد المعلنة من البنك المركزي المصري في ١٦ مارس ٢٠٢٠ لجميع المقترضين في فئات معينة من الأدوات المالية حتى وضوح الأداء الفعلي للمحفظة.

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

٣٨ - أرقام المقارنة

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

تم إعادة تبويب البنود التالية بالقوائم المالية المجمعة:

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

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

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

٣٩ - أحداث لاحقة

- 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 أمام 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.