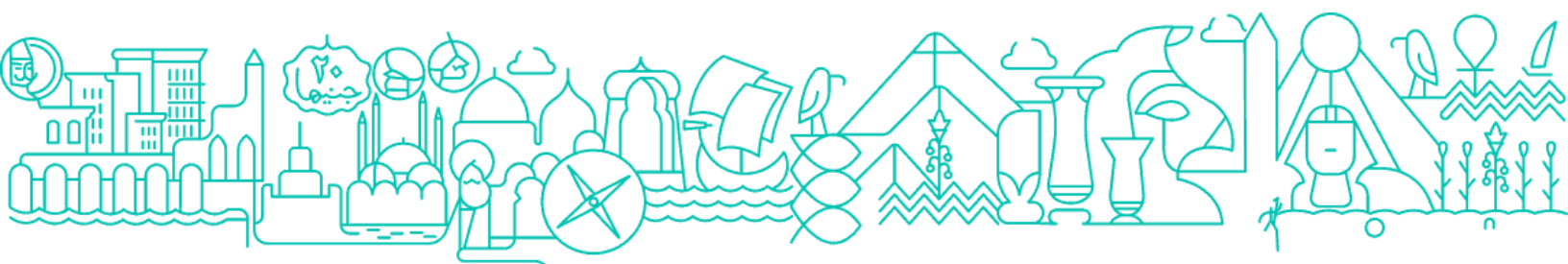


وكذا تقرير الفحص المحدود عليها



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

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة

السادة / أعضاء مجلس إدارة البنك المصري الخليجي "شركة مساهمة مصرية"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي الدورية المستقلة المرفقة للبنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية) في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، وكذا القوائم الدورية المستقلة 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 المستقلة 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 المستقلة، وتختصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) " الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المنشأة والمؤدي معرفة مراقب حساباتها ". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة 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 نبدي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة والمشار إليها أعلاه لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي الدوري المستقل للبنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة 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 المستقلة.

القاهرة في : ١٠ نوفمبر ٢٠٢٢

مراقبا الحسابات

نبيل أكرم اسطنبولي

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية

المتحدون للمراجعة والضرائب المصرية
١٠ شارع ٢١٣ المعادي

سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٧١)

سجل المحاسبين والمراجعين (٥٩٤٧)

(UHY-UNITED)

المتحدون للمراجعة والضرائب

KRESTON EGYPT
تامر نبراوى وشركاه
سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٨٩)
سجل المحاسبين والمراجعين (١٠٠٧٤)
تامر نبراوى وشركاه
KRESTON EGYPT
محاسبون قانونيون و مستشارون

قائمة المركز المالى الدورية المستقلة فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ جنيه مصري	إيضاح	الأصول
٦,٥٤٣,٨٢٨,٤٣٠	١,٤٧٨,٣٨٧,٦٨٦	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى
٦,٥٣٤,٠٣٢,٩١٣	١٩,٦٦١,٩٥٧,٤٦٨	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٢٣,٢٥٠,٤٥٤,٠٣٦	٢٥,٥٩٠,٨٢٩,٩٠٧	(١٨)	قروض وتسهيلات ومراجعات للعملاء بالصافى
			استثمارات مالية:
٣٥,٢٧١,٦٧٩,٧١٦	٢٤,٩٧٤,٣٧٢,٧٠٧	(١٩)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,٨٨٣,٦٥٢,٣١٧	١٠,٠٧٦,٧٧٢,١٦٤	(١٩)	- بالتكلفة المستهلكة
٢٩٩,٩٧٣,١٠٠	٣١٤,٩٧٣,١٠٠	(٢٠)	استثمارات مالية فى شركات تابعة وشقيقة
٨٩,٣٣٠,٧٢٣	٦٩,٨٧٩,٦٣٨	(٢١)	نظام الائحة و التحفيز للعاملين
٢٧,٢٢٢,٦١٤	٢١,٠٠٣,٦٣٣	(٢٢)	أصول غير ملموسة
٢,٥٧٩,٢١١,١٨٦	٣,١٦١,٤٦٧,٧٧١	(٢٣)	أصول أخرى
٧٣٢,٩٠٧,٢٦٩	١,٠٣٣,٤٧٣,٤٢٦	(٢٤)	أصول ثابتة
٨٠,٢١٢,٢٩٢,٣٠٤	٨٦,٣٨٣,١١٧,٥٠٠		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤	٣,٥٨٥,٣٣٣,٦٣٣	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٤,٤٢٣,٩٦١,٤٨٠	٧٣,٦٦٩,٧٤٥,٨٦٣	(٢٦)	ودائع العملاء
١,٨٦١,٣٩٤,٩٦٤	٢,٠٢٢,٤٠٧,٠٣٦	(٢٧)	قروض أخرى وودائع مساندة
١,٦٦٥,٠٩٠,٩٣٢	١,٨٢٣,٩٥٢,٣١٦	(٢٨)	الزعامات أخرى
٢٤٢,٢٥٣,٣٩٨	٢٣٦,٨٤٣,٥٣٤	(٢٩)	مخصصات أخرى
٧٤,٤٧٠,٠٤٦,٧١٨	٨١,٣٣٨,٢٨٢,٣٨٢		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٣,٦٢٣,٧٤٨,١٦٥	٤,١٠٠,٦٢٢,٥١٤	(٣٠)	رأس المال المدفوع
٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩	٩٠٤,٣٧٧,٤٨٧	(٣٠)	مجنب تحت حساب زيادة رأس المال
٨١٨,٣٧٠,٢٨٧	(٢٢٢,٣٣١,٠٥٢)	(٣١)	الإحتياطيات
٥٢,٧٩٩,٤٤١	٣٧,٢٦٩,٩٧٢	(٢١)	نظام الائحة و التحفيز للعاملين
٧٧٠,٤٥٣,٣٤٤	٢٢٤,٨٩٦,١٩٧	(٣١)	الأرباح المحتجزة متضمنة صافى أرباح الفترة / العام
٥,٧٤٢,٢٤٥,٥٨٦	٥,٠٤٤,٨٣٥,١١٨		إجمالي حقوق الملكية
٨٠,٢١٢,٢٩٢,٣٠٤	٨٦,٣٨٣,١١٧,٥٠٠		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

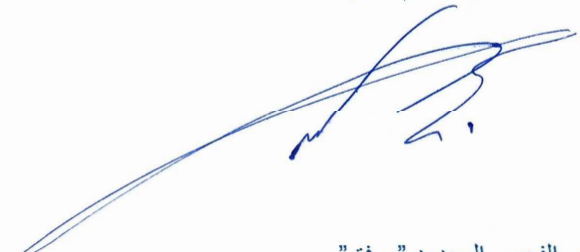
رئيس مجلس الإدارة

راند جواد أحمد بوخمسين



نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر



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

قائمة الدخل الدورية المستقلة 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	
٥,٦٨٤,١٧١,٩٣٧	٢,٠٠٤,٤٢٩,١٣٢	٥,٩٢٥,٧٥٠,٣٨٠	٢,٠٩٤,٦٥٥,٤٨١	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٣,٦٢٩,٤٨٤,٩١٧)	(١,٢٧٨,٨٩٣,٤١٧)	(٣,٧٦٢,٣١٨,٨٨٩)	(١,٢٩٥,١٥٣,٥٠٠)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٢,٠٥٤,٦٨٧,٠٢٠	٧٢٥,٥٣٥,٧١٥	٢,١٦٣,٤٣١,٤٩١	٧٩٩,٥٠١,٩٨١		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	٤,١٥٣,١٢٧	٣,٠٧١,٠٣٦	(٨)	إيراد توزيعات أرباح
٥٥,٢٣٣,٦٧٥	١٤,٦٥٦,١٦٦	٧١,٣٥٧,٥١٥	١٩,٦١٠,٩٨٨	(٩)	صافي دخل المتاجرة
١٩,٥٩٩,٦٨٦	(٤٧٩,٤٠٥)	٢١,٠٣٤,١٠٠	٧,٨٦٥,٥٥٧	(١٩)	أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية
(٣٣٩,٣٢٨,٣٢٣)	(٥٦,٨٦٧,٨٩٥)	(١٧٦,٣٨٤,٢٥٥)	(١١٣,٢٩١,٤٥٨)	(١٢)	(عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٩٧٦,٤٨٠,٨٥٤)	(٣٢٨,٦٦٨,٧٥٤)	(١,١٣٥,٨٨٧,٢٢٤)	(٤٠٧,٦٤٠,٩١٧)	(١٠)	مصرفات إدارية
١٤٣,٦٥٨,٣٥٤	٧,٨٩٠,٨٣١	٢٣,١٠٤,٩٣٩	٩,٣٣٤,١٨٧	(١١)	إيرادات تشغيل أخرى
١,١٢٣,٣٦١,٦٢٠	٤١٩,٧٠٩,٦٨٠	١,١٦٩,٠٥٣,٧٤٤	٤٠٢,٤٧٦,٢٢٧		صافي ارباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(٦١٦,٣٤٥,٠١٣)	(٢٤٦,٦٤٦,٢٦٧)	(٥٤٤,٤٣٧,٨٥٥)	(١٨٧,٣٢٧,٥٠٨)	(١٣)	مصرفات ضرائب الدخل
٥٠٧,٠١٦,٦٠٧	١٧٣,٠٦٣,٤١٣	٦٢٤,٦١٥,٨٨٩	٢١٥,١٤٨,٧١٩		صافي أرباح الفترة
٠,٩٨	٠,٣٤	١,٢٠	٠,٤١	(١٤)	نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة

رئيس مجلس الإدارة

رائد جواد أحمد بوخمسين



نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر



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

الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢١/٧/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٢/٧/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠ جنيه مصري	إيضاح
٥٠٧,٠١٦,٦٠٧	١٧٣,٠٦٣,٤١٣	٦٢٤,٦١٥,٨٨٩	٢١٥,١٤٨,٧١٩	صافي أرباح الفترة
(٢٢٠,٢٩٣,٥٨٠)	(٦٠,٥٤٢,٦٧٣)	(١,٢٤٥,١٢٦,٩٨٢)	(٣٣٥,٧٢٦,٠٦٩)	بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر: صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين
(٢٢٠,٢٩٣,٥٨٠)	(٦٠,٥٤٢,٦٧٣)	(١,٢٤٥,١٢٦,٩٨٢)	(٣٣٥,٧٢٦,٠٦٩)	(٣١)
٢٨٦,٧٢٣,٠٢٧	١١٢,٥٢٠,٧٤٠	(٦٢٠,٥١١,٠٩٣)	(٤٩٩,٩٣٣,٧٤٣)	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر
				إجمالي الدخل الشامل للفترة

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

الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠ جنيه مصري	إيضاح	
١,١٢٣,٣٦١,٦٢٠	١,١٦٩,٠٥٣,٧٤٤		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
٨٤,٨٣٥,٠٦٠	١٠٦,٨٣٤,٤٩١	(٢٢-٢٤)	تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٣٣٩,٣٢٨,٣٢٣	١٧٦,٣٨٤,٢٥٥	(١٢)	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
(١١٤,٣٨١,٩٩١)	(١٠,٧١٣,٢٧٦)	(١١)	عقب الإضمحلال عن خسائر الائتمان
(٨,٨٢٢,٢٦٣)	(١٣,٥٦٢,١٢٢)	(٢٩)	صافي عبء/ (رد) المخصصات الاخرى
(٥٨٠,٤٦٩)	١٨,٨٦٥,٥٣٤	(٢٩)	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
٣٧,٨٢٢,٣١٧	(٩٦٩,٥٢٨,٣٧٣)	(١٩)	فروق اعادة ترجمة المخصصات الاخرى بالعملة الاجنبية
(٣٢,٠٧٩,٠٠١)	(٧٧,٥٤٤,٢٩٥)	(١٩)	فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(٢,٥٥٠)	(٣٦٣,٣١٣)	(١١)	استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
(١,٠٧٧,٨٦٠)	(٤,١٥٣,١٢٧)	(٨)	أرباح بيع اصول ثابتة
(٤٣,٥١١,٨٠٣)	٦٩,١٨١,٠٦٤	(١٩)	إيرادات من توزيعات أرباح
٥,٣١٥,٧٠٢	٥,٣٣٦,٥٩١	(٢١)	أرباح بيع استثمارات مالية
١,٣٩٠,٢٠٧,٠٨٥	٤٦٩,٧٩١,١٧٣		المدفوعات المبنية على أسهم (نظام الاثابة والتحفيز للعاملين)
			أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات
			صافي (الزيادة)/النقص في الأصول والالتزامات
(٣,٢٢٢,٨٩٦,٧٩٧)	٣,٩٦٨,٢٠٠,٢٨٨		أرصدة لدى البنوك
(٣,٣٦١,٩٨٧,٩٦٠)	١٠,٦٨٠,٠٦٢,٧٠٥		أذون خزانة
(٤٩٨,٣٨٦,١٨٥)	(٢,٥١٣,٠٩٥,٠١٥)		قروض وتسهيلات و مرابحات للعملاء
٥٩٥,٥١٣,٧١٣	(٨٨٢,٤٨٢,١٨٨)		أصول أخرى
(١١٠,٩٨٩,٣٤٨)	(٢,٦٩٢,٠١٢,٣١١)		ارصده مستحقة للبنوك
٨,٣٢٧,٧٤٨,٧٩٦	٩,٢٤٥,٧٨٤,٣٨٣		ودائع العملاء
(٤٦٣,٨٧٨,٦٠٣)	(٣٨٥,٥٧٦,٤٧١)		التزامات أخرى
٢,٦٥٥,٣٣٠,٧٠١	١٧,٨٩٠,٦٧٢,٥٦٤	(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 اصول ثابتة
٤,٥١٩,٣٩٧,٣٤٠	٧,٣٣٣,٢٥٠,٣٤٣		متحصلات من بيع/استرداد استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(٨,٣٠٧,٨٩٢,١٠٩)	(١٣,١٥٧,٥٩٥,٤٣٩)	(١٩)	مدفوعات لشراء استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
١٩,٨٦١,٠٠٢	٩٣٩,٤١٩	(٨)	توزيعات أرباح محصلة
--	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)		استثمارات في شركات شقيقة
(٣٢٨,٩٧٢)	(١,٤١٤,٩٧٥)	(٢١)	مدفوعات لشراء أسهم نظام الاثابة و التحفيز
(٣,٨٩٨,٠٧١,٠٩٣)	(٥,٩٤٦,٩٦٣,٥٧٥)	(٢)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٨٠,٢٤٧,٤٦٤)	١٦١,٠١٢,٠٧٢		التغير في القروض طويلة الأجل والودائع المساندة
(٨٣,١٦٤,٧٦١)	(١٤٠,٥٧١,٣٦٦)		توزيعات الارباح المدفوعة
(١٦٣,٤١٢,٢٢٥)	٢٠,٤٤٠,٧٠٦	(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 المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ - تابع

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي (إيضاح ٣٢)

٦,٣١٢,٢٨٨,٣٥٩	١,٤٧٨,٣٨٧,٦٨٦	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣,٧١٦,٦٣٠,٣١٠	١٩,٦٦٧,٧٣٠,٨٣٣	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
١٩,٦٦٠,٣٤٨,٧٠٨	٥,٠٣٤,٨٠٦,٠٣٥	(١٩)	أذون خزانة
(٦,٨٩٥,٦١٥,٧٤٤)	(٢,٢٣٧,٢٤٨,٨٢٣)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار 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 أشهر
٤٩٨,٦٠٥,٤٥٨	١٧,٢٠٧,٩٦٨,١٠٣		النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

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

إيضاح	رأس المال المدفوع	مجنب تحت حساب زيادة رأس المال	الإحتياطيات	إحتياطي مخاطر عام	الاثابة والتحفيز	الأرباح المحتجزة	الاجمالي
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١							
الرصيد في ٢٠٢١/١/١	٣,٦٢٣,٧٤٨,١٦٥	--	٨٧٨,٠٧٥,٩٠٢	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٤٥,٧١١,٨٣٩	٧٠٦,١٩٢,٠٣٣	٥,٤٦٢,٤٧٨,٥١٨
المجنب لزيادة رأس المال	--	٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩	--	--	--	(٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩)	--
الأرباح الموزعة	--	--	--	--	--	(٨٣,١٦٤,٧٦١)	(٨٣,١٦٤,٧٦١)
المحول إلى الإحتياطي القانوني	--	--	٦٢,٤٦٢,٦٣٨	--	--	(٦٢,٤٦٢,٦٣٨)	--
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	--	--	(٢٤٤,٠٩٤,٥٢٦)	--	--	--	(٢٤٤,٠٩٤,٥٢٦)
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	--	--	--	--	--	(٦,٢٢٥,٦٢٤)	(٦,٢٢٥,٦٢٤)
المحول إلى إحتياطي المخاطر البنكية العام	--	--	٢,٠٦٣,٩٩٩	--	--	(٢,٠٦٣,٩٩٩)	--
المحول إلى إحتياطي رأس مالى من الأرباح المحتجزة	--	--	٦٠٦,٣٠٧	--	--	(٦٠٦,٣٠٧)	--
نظام الاثابة والتحفيز	--	--	--	--	٥,٣١٥,٧٠٢	--	٥,٣١٥,٧٠٢
صافي أرباح الفترة المالية	--	--	--	--	--	٥٠٧,٠١٦,٦٠٧	٥٠٧,٠١٦,٦٠٧
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣,٦٢٣,٧٤٨,١٦٥	٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩	٦٩٩,١١٤,٣٢٠	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٥١,٠٢٧,٥٤١	٥٨١,٨١٠,٩٦٢	٥,٦٤١,٣٢٥,٩١٦
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢							
الرصيد في ٢٠٢٢/١/١	٣,٦٢٣,٧٤٨,١٦٥	٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩	٦٠٩,٦١٩,٧٠٨	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٥٢,٧٩٩,٤٤١	٧٧٠,٤٥٣,٣٤٤	٥,٧٤٢,٢٤٥,٥٨٦
المحول إلى زيادة رأس المال	٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩	(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	--	--	--	--	--	(١٤٠,٥٧١,٣٦٦)	(١٤٠,٥٧١,٣٦٦)
المحول إلى الإحتياطي القانوني	--	--	١١٠,٤٥٤,٧٦٨	--	--	(١١٠,٤٥٤,٧٦٨)	--
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	--	--	(١,١٥٤,٩١١,٨١٨)	--	--	--	(١,١٥٤,٩١١,٨١٨)
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	--	--	--	--	--	(١١,٠١٣,٧٠٤)	(١١,٠١٣,٧٠٤)
المحول إلى إحتياطي المخاطر البنكية العام	--	--	٣,١٧٧,٢٣١	--	--	(٣,١٧٧,٢٣١)	--
المحول إلى إحتياطي رأس مالى من الأرباح المحتجزة	--	--	٥٧٨,٤٨٠	--	--	(٥٧٨,٤٨٠)	--
نظام الاثابة والتحفيز	--	--	--	--	(١٥,٥٢٩,٤٦٩)	--	(١٥,٥٢٩,٤٦٩)
صافي أرباح الفترة المالية	--	--	--	--	--	٦٢٤,٦١٥,٨٨٩	٦٢٤,٦١٥,٨٨٩
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٤,١٠٠,٦٢٢,٥١٤	٩٠٤,٣٧٧,٤٨٧	(٤٣١,٠٨١,٦٣١)	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٣٧,٢٦٩,٩٧٢	٢٢٤,٨٩٦,١٩٧	٥,٠٤٤,٨٣٥,١١٨

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

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

١- معلومات عامة

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

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية

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

٢ - أ أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

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

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

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في و عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك و عن نتائج أعماله و تدفقاته النقدية و التغيرات في حقوق ملكيته.

وقد كان يتم إعداد القوائم المالية للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ باستخدام قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وأعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ وبناءً 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 لتنماشى مع تلك التعليمات و يبين الإيضاح التالي تفاصيل التغيرات فى السياسة المحاسبية.

٢ - ب التغيرات فى السياسات المحاسبية

اعتباراً من أول يناير ٢٠١٩ قام البنك بتطبيق تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ 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 الإعراف الأولى، يتم تصنيف الأصول المالية على أنها مصنفة بالتكلفة بالمستهلكة ، أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

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

ويتم قياس الأصل 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 لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية.

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

ويتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر فقط في حال استوفت الشرطين التاليين ولم تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه قد تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية،

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

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

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

بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف الأولي، يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعة أصلاً مالياً يلبى المتطلبات التى سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر فى حال أن القيام بذلك سيلغى أو يخفض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبى التى قد تنشأ خلافاً لذلك.

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢- ب التغيرات في السياسات المحاسبية - تابع

تقييم نموذج العمل:

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

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

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

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

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

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

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

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

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

المرحلة الأولى: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

تتضمن المرحلة الأولى الأصول المالية عند الاعتراف الأولي والتي لا تنطوي على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة نسبيا.

بالنسبة لهذه الأصول ، يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهرا وتحسب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول (بدون خصم مخصص الائتمان). خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي قد تنتج من حالات إخفاق محتملة خلال ١٢ شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.

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

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

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

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ج المحاسبة في الإستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

٢ - ج/١ الشركات التابعة

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

٢ - ج/٢ الشركات الشقيقة

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

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

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

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

٢ - د التقارير القطاعية

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

٢ - و ترجمة العملات الأجنبية

٢ - و/١ عملة التعامل والعرض

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

٢ - و/٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ز الأصول المالية

السياسة المالية المطبقة إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

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

الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة

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

الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر

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

وتتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلي:

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

٢ - ح المقاصة بين الأدوات المالية

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

٢ - ط إيرادات ومصرفات العائد

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

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

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

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

٢ - ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ي إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

٢ - ك إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢ - ل اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

٢ - م إضمحلال الأصول المالية

السياسة المالية المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

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

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

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

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

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - م إضمحلل الأصول المالية - تابع

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

• المعايير الكمية

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

• المعايير النوعية

إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

- تقدم المقترض بطلب لتحويل السداد قصير الأجل إلى طويل الأجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقترض.
- تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقترض.
- متأخرات سابقة متكررة خلال الـ ١٢ شهرا السابقة.
- تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.

قروض المؤسسات والمشر وعات المتوسطة

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

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

التوقف عن السداد:

تدرج قروض وتسهيلات المؤسسات 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، علما بأن هذه المدة (٦٠ يوم) ستخفض بمعدل (١٠) أيام سنويا لتصبح (٣٠) يوما خلال (٣) سنوات من تاريخ التطبيق (عام ٢٠١٩)، وقد انخفضت المدة لتصبح (٣٠) يوما خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢.

الترفي بين المراحل (٣،٢،١):

• الترفي من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى:

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

• الترفي من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية:

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

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

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

٢ - ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ن الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الآلى

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

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

٢ - س أصول أخرى

الأصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع

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

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

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

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ع الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

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

٢ - ف اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

٢ - ص النقدية وما في حكمها

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

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

٢ - ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ق المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلال حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام. وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات. ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة للبند من داخل هذه المجموعة. ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى. ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدرة الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام – دون تأثره بمعدل الضرائب الساري – الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

٢ - ر مزايا العاملين

٢ - ١/ التأمينات الإجتماعية

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

٢ - ٢/ حصة العاملين في الأرباح

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

٢ - ٣/ التزامات مزايا ما بعد انتهاء الخدمة الأخرى

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

٢ - ٤/ نظام أسهم الإثابة والتحفيز

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

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

٢ - ش ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة 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 - ت الاقتراض

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

٢ - ث رأس المال

توزيعات الأرباح

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة 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 الملازم بين الخطر والعائد والى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى. ويتضمن خطر السوق أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى. وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

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

٣- أ خطر الائتمان

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

٣- أ/١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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 الملازم. وقد تم تقسيم عملاء البنك الى عشر فئات للجدارة. ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر. ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً. ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

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

أدوات الدين وأذون الخزنة والأذون الأخرى

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة 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 الخزينة 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 المستقلة 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 الى الاضمحلال ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدّر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدمة في أغراض قواعد البنك المركزي المصري.

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

تقييم البنك		قروض وتسهيلات %		الخسائر الائتمانية المتوقعة %	
		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ديون جيدة		٢٩,٥٧%	٣٠,٥٥%	٠,٢٦%	٠,١٩%
المتابعة العادية		٥٨,٢٧%	٥٧,٢٩%	٨,٧٩%	٥,٢٥%
المتابعة الخاصة		٧,٦٢%	٦,٣٢%	٣٥,٩٨%	٢٢,٤٨%
ديون غير منتظمة		٤,٥٤%	٥,٨٤%	٥٤,٩٧%	٧٢,٠٨%
		١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%

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

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

٣ - أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة الخسائر الائتمانية المتوقعة المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة. ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح رقم (٣/أ) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة 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 المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ جنية مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ جنية مصري	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
٦,٥٣٦,٦٢٤,٣٧٢	١٩,٦٦٧,٧٣٠,٨٣٣	أرصدة لدى البنوك
١٥,٩٩٠,٥٤٤,٦٩٦	٥,٢٢٤,٤٨١,٠٣٥	أذون الخزانة وأوراق مالية أخرى
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٦٦,٩٣٤,٩٧٢	٧٤,١٦٩,٦٧٢	- حسابات جارية مدينة
٧٩,٨٥٦,٨٦٠	٩٧,٨٠٦,٩١١	- بطاقات ائتمان
٧,٧٣٨,٠٠٥,٠٣٠	٨,٣٩١,١٧٩,٣٤٧	- قروض شخصية
٣٢٠,٥٥٥,٧٨٩	٣١٨,٤٧٤,٣٤٤	- قروض عقارية
		قروض مؤسسات
١,٧٧٤,٨٧٠,٣٧١	٣,٣٣٢,٦٥٩,١٩٥	- حسابات جارية مدينة
٨,٠٦٥,٧٣٢,٦٩٤	٨,١٨٠,٩٥٧,٥٢٩	- قروض مباشرة
٦,٨٢٣,٨٦١,٠٢٧	٦,٦٣٦,٥٥٧,٩١٠	- قروض مشتركة
		استثمارات مالية
٢٤,٣٥٤,٩٣٩,٤٥٨	٢٩,٩٣٣,٦٦٣,٨١١	- أدوات دين
١,٧٦٨,٢٢٢,٦٦٠	٢,٥٩٥,٩٧٤,٠٠٠	أصول أخرى
٧٣,٥٢٠,١٤٧,٩٢٩	٨٤,٤٥٣,٦٥٤,٥٨٧	الإجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
٩٢,٠٢٠,٠٠٠	٥٣,٧٢٤,٠٠٠	اعتمادات مستندية
٢,٢٦٩,١٠٦,٠٠٠	٢,٢٣٧,١٥٣,٠٠٠	خطابات ضمان
٢,٣٦١,١٢٦,٠٠٠	٢,٢٩٠,٨٧٧,٠٠٠	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة 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

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المستقلة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢				قروض وتسهيلات للأفراد
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٣,٧٧٠,٤٤٨,٢٦٠	--	٢٢٧,٩١٥,٨٣٤	٣,٥٤٢,٥٣٢,٤٢٦	درجة الائتمان
٤,٦٠٤,٤٥١,٢٢٠	--	--	٤,٦٠٤,٤٥١,٢٢٠	ديون جيدة
٢٠١,٣٧٢,٦٨٩	--	٢٠١,٣٧٢,٦٨٩	--	المتابعة العادية
٣٠٥,٣٥٨,١٠٥	٣٠٥,٣٥٨,١٠٥	--	--	متابعة خاصة
٨,٨٨١,٦٣٠,٢٧٤	٣٠٥,٣٥٨,١٠٥	٤٢٩,٢٨٨,٥٢٣	٨,١٤٦,٩٨٣,٦٤٦	ديون غير منتظمة
(٢٩٦,٢٦١,٥٩٤)	(١٨٦,٨١٧,٣٨٣)	(٤٤,٣٤٣,٧٠٣)	(٦٥,١٠٠,٥٠٨)	إجمالي القيمة الدفترية
٨,٥٨٥,٣٦٨,٦٨٠	١١٨,٥٤٠,٧٢٢	٣٨٤,٩٤٤,٨٢٠	٨,٠٨١,٨٨٣,١٣٨	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
				القيمة الدفترية

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة 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 السنة المالية	٢,٥٩١,٤٥٩	--	--	٢,٥٩١,٤٥٩

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة 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 استحققت أو تم استبعادها	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الأولى	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	--	--	--	--
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال الفترة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات أجنبية	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 استحققت أو تم استبعادها	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الأولى	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	--	--	--	--
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال السنة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات أجنبية	(١٩٧,٤٨٦)	--	--	(١٩٧,٤٨٦)
الرصيد في آخر السنة المالية	٩,٤٣٠,٥٧٨	--	--	٩,٤٣٠,٥٧٨

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة 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 استحققت أو تم استبعادها
--	(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 استحققت أو تم استبعادها
--	(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 المستقلة 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 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 مشتراه 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 مشتراه أو مصدرة
(٨,٧٨٢,٤٦٩)	(١,٦٨٨,٦٦٢)	(٢٨٥,٨٤٩)	(٦,٨٠٧,٩٥٨)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	(١٧٣)	(٢٣,١٦٧,١٨٦)	٢٣,١٦٧,٣٥٩	المحول إلى المرحلة الأولى
--	(١)	١٢,٩٧٥,٠٧٠	(١٢,٩٧٥,٠٦٩)	المحول إلى المرحلة الثانية
--	٤٤,٨٣٢,٢٣٠	(٤٣,٦٤٩,٩٧٨)	(١,١٨٢,٢٥٢)	المحول إلى المرحلة الثالثة
٦١,١٧٧,٣٦٩	١١٠,١٦٦,٢٥٩	١٤,٤٣٣,٧٨٦	(٦٣,٤٢٢,٦٧٦)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	متحصلات من ديون سبق اعدامها
--	--	--	--	محول من مخصصات أخرى
(١,٠٣٧,٤٩٢)	(١,٠٣٧,٤٩٢)	--	--	الإعدام خلال السنة
(٩٠٥,٠٢٧)	(٨٣٤,٣٨٠)	١٠,٩٠٣	(٨١,٥٥٠)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٣٧٥,٧٦٠,٤٤٠	١,٠٤٤,٠٨٤,٩١٥	٣٠٩,٧٦٢,٥٠٧	٢١,٩١٣,٠١٨	الرصيد في آخر السنة المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

٣ - ٥ 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 للبنود الميزانية، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية.

وكما هو مبين بالجدول السابق الخاص بالبنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي فإن ٣٢,٠١٪ من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٣٣,٨٣٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٤١,٦٣٪ مقابل ٥٤,٨٨٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

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

- ٩٢,٢٨٪ من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٣,٥٨٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.
- ٨٧,٨٤٪ من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٨٩,٠٠٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢.
- ٩٩,٥٤٪ من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزنة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٩,٤٦٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٣ - ٦ قروض وتسهيلات

فيما يلي أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للعملاء	
جنية مصري	جنية 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 اضمحلال
١,٠٩١,١٢٧,٤٨٩	١,٢٩٦,٣٥٥,٨٦٧	محل اضمحلال
٢٧,٠٣١,٨٠٤,٩٠٨	٢٤,٨٦٩,٨١٦,٧٤٣	الاجمالي
(١,٤٤٠,٩٧٥,٠٠١)	(١,٦١٩,٣٦٢,٧٠٧)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة والعوائد المجنبة
٢٥,٥٩٠,٨٢٩,٩٠٧	٢٣,٢٥٠,٤٥٤,٠٣٦	الاجمالي

- زيادة محفظة القروض والتسهيلات للعملاء في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ بنسبة ٩٪ مقارنة برصيد المحفظة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.
- يتضمن إيضاح رقم (١٨) معلومات إضافية عن الخسائر الائتمانية المتوقعة عن القروض والتسهيلات للعملاء.
- ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع الى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة 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 للبنوك والعملاء (بالصافي)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢							
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	مؤسسات قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	أفراد 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
الاجمالي							

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١							
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	مؤسسات قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	أفراد 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
الاجمالي							

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - ب/٦ قروض وتسهيلات - تابع

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

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 المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/ قروض وتسهيلات - تابع

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ١,٠٩١,١٢٧,٤٨٩ جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ مقابل ١,٢٩٦,٣٥٥,٨٦٧ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

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

الاجمالي	مؤسسات				أفراد			قروض محل اضمحلال بصفة منفردة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات	حسابات جارية مدينة	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
١,٠٩١,١٢٧,٤٨٩	٣٩١,٠٤٦,٠٠٠	٢٤٦,٥٠٨,٢٢٢	٢٨٤,٦٤٩,٦٦١	٣١,١٢٩	١٦٧,٧٧٣,٣٤٧	١,١١٣,٦٧٩	٥,٤٥١	

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 ٥٢٢,٢٠٨ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

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

٣ - أ/ أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

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

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

٣ - ب/١ أساليب قياس خطر السوق

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

اختبارات الضغوط Stress Testing

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة 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 السنة المالية.

ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:

القيمة بالمعادل لأقرب جنيه مصري					
جنية مصري	دولار أمريكي	جنيه أسترليني	يورو	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢					
١,٠٨٠,٩٩٠,٥١٩	٣٣٠,٨٥٦,٢٥٨	١٤,٣٦٣,١٣٤	٢٢,٢٥١,٠١٢	٢٩,٩٢٦,٧٦٣	١,٤٧٨,٣٨٧,٦٨٦
١١,٨٢٠,٧١٥,٧٧٢	٦,٤٣٥,٩٩٣,٩٤٠	١٠٨,٩٠٠,٢٤٩	١,٢٦٠,٩٣٨,٠٥٢	٣٥,٤٠٩,٤٥٥	١٩,٦٦١,٩٥٧,٤٦٨
١,٠٠٣,١٧٣,٦٦١	٣,٦٥٨,٨٠٤,٦٦٦	-	٣٥٤,٠٣٥,٤٧٩	-	٥,٠١٦,٠١٣,٨٠٦
٢٠,٦٥٠,٣٦٣,٨٥٥	٤,٩٤٠,٣٥١,٣٥٩	٢٤,٧٦٢	٧٣,٣٧٧	١٦,٥٥٤	٢٥,٥٩٠,٨٢٩,٩٠٧
-	-	-	-	-	-
١٦,٩٧٧,٢٥٤,٩٢٤	٢,٦٨٠,٣٢٦,٦٤٩	-	٣٠٠,٧٧٧,٣٢٨	-	١٩,٩٥٨,٣٥٨,٩٠١
٨,٧٩٥,١١٧,٨٥٧	١,١٦٧,١٤٠,١٥٠	-	١١٤,٥١٤,١٥٧	-	١٠,٠٧٦,٧٧٢,١٦٤
٦٠,٣٢٧,٦١٦,٥٨٨	١٩,٢١٣,٤٧٣,٠٢٢	١٢٣,٢٨٨,١٤٥	٢,٠٥٢,٥٨٩,٤٠٥	٦٥,٣٥٢,٧٧٢	٨١,٧٨٢,٣١٩,٩٣٢
إجمالي الأصول المالية					
الالتزامات المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢					
-	٢,٣٦٨,٩٩٧,٥١٧	٤٤	١,٢١٦,٣٣٦,٠٧٢	-	٣,٥٨٥,٣٣٣,٦٣٣
٥٧,١٩٥,٧٣٧,٠٤٣	١٥,٣٧٢,٩٩٤,٨٣٩	١٢٢,٤٤٨,٩١١	٩٢٠,٢٦٣,٢٨٩	٥٨,٣٠١,٧٨١	٧٣,٦٦٩,٧٤٥,٨٦٣
٨٠٠,٣٨٨,٢٨٦	١,٢٢٢,٠١٨,٧٥٠	-	-	-	٢,٠٢٢,٤٠٧,٠٣٦
٥٧,٩٩٦,١٢٥,٣٢٩	١٨,٩٦٤,٠١١,١٠٦	١٢٢,٤٤٨,٩٥٥	٢,١٣٦,٥٩٩,٣٦١	٥٨,٣٠١,٧٨١	٧٩,٢٧٧,٤٨٦,٥٣٢
٢,٣٣١,٤٩١,٢٥٩	٢٤٩,٤٦١,٩١٦	٨٣٩,١٩٠	(٨٤,٠٠٩,٩٥٦)	٧,٠٥٠,٩٩١	٢,٥٠٤,٨٣٣,٤٠٠
صافي المركز المالي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢					
الأصول والالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
٦٢,٦٣٠,٥٧٠,٦٥٩	١١,٨٢٣,٠٥٣,٥٥٧	٨,٩٣٤,٩٧١	١,٩٨٤,٠٢٩,١١٠	٢٠,١١٥,٠٤٢	٧٦,٤٦٦,٧٠٣,٣٣٩
٥٨,٧٩٥,٦٦٧,٠٢٦	١١,٧٥٦,١٢٨,٧٩٥	٩٦,٤٩٠,٢٥٢	١,٨٨٩,٨٥٦,٠١٦	٢٤,٥٦٠,٢٩٩	٧٢,٥٦٢,٧٠٢,٣٨٨
٣,٨٣٤,٩٠٣,٦٣٣	٦٦,٩٢٤,٧٦٢	(٨٧,٥٥٥,٢٨١)	٩٤,١٧٣,٠٩٤	(٤,٤٤٥,٢٥٧)	٣,٩٠٤,٠٠٠,٩٥١
صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١					

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة 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.

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

الأصول المالية في ٣٠ 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	الإجمالي
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
أذون 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	٥,٧٩٤,٥١٨,٥١٨	٨,٥٦٥,٠٧٥,٨٥٧	١٠,٤٤٤,٣٧٧,١٧٤	١٢,٤٤٠	٣٨,٣٨٨,٢٩٩,٨٠٧
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	١٠,٢٣٦,٥٨٩,٩٧١	١٥,٨١٩,٧٢٩,٨٨٦	٢٦,٢٤٥,٦٧٣,٦٧٨	١,٠٨٥,٦٨٦,٧٨٨	٨٢,١٩٢,٧٥٩,٨٤٨
إجمالي الالتزامات المالية	١١,٢٨٩,٢٢٥,٨٧٦	(٨٧٦,٥٥٩,٩٨٩)	(٥,٩١٨,٧٦٢,٨٥٥)	(٣,٧٣٩,١٩٤,٢٣٨)	٢,٤٨٩,١٤٥,٨٠٩	٣,٢٤٣,٨٥٤,٦٠٣
فجوة إعادة التسعير	٢٨,٨٠٥,٠٧٩,٥٢٥	١٠,٢٣٦,٥٨٩,٩٧١	١٥,٨١٩,٧٢٩,٨٨٦	٢٦,٢٤٥,٦٧٣,٦٧٨	١,٠٨٥,٦٨٦,٧٨٨	٨٢,١٩٢,٧٥٩,٨٤٨
الأصول والالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٨,٦٥٠,٨١٥,٠٦١	٨,٨٩٩,٨٣٩,٨٣٣	١٣,١٣٩,١٨٠,٥٢٥	٢٥,٦٣٢,٦٢٤,٦٨٤	٣,٥١٣,٩١٧,٩٧٤	٧٩,٨٣٦,٣٧٨,٠٧٧
إجمالي الأصول المالية	٢٨,٣٩٨,٦٩٣,١٤٥	٦,٣٦٠,٩٥٢,٢٦٤	١٣,٢٩٥,١٨٥,٤٦٥	٢٧,٥٧٩,٤٦٩,٦٣٣	٩٢٠,٣٨٣,١٠١	٧٦,٥٥٤,٦٨٣,٦٠٨
إجمالي الالتزامات المالية	٢٥٢,١٢١,٩١٦	٢,٥٣٨,٨٨٧,٥٦٩	(١٥٦,٠٠٤,٩٤٠)	(١,٩٤٦,٨٤٤,٩٤٩)	٢,٥٩٣,٥٣٤,٨٧٣	٣,٢٨١,٦٩٤,٤٦٩
فجوة إعادة تسعير العائد	٢٨,١٣٦,٧٦١,١٢٩	١٠,٢٣٦,٥٨٩,٩٧١	١٥,٨١٩,٧٢٩,٨٨٦	٢٦,٢٤٥,٦٧٣,٦٧٨	١,٠٨٥,٦٨٦,٧٨٨	٨٢,١٩٢,٧٥٩,٨٤٨

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة 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 تسيلها 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 المستقلة 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	أكثر من شهر وحتى ثلاث شهور	أكثر من ثلاث شهور وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
الالتزامات المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢					
٣,٥٨٥,٣٣٣,٦٣٣	-	-	-	-	٣,٥٨٥,٣٣٣,٦٣٣
أرصدة مستحقة للبنوك					
١٧,٦٧٦,٨٢٦,٥٦٢	٩,٦٦٦,٠٢٧,٧١٢	٢٦,٥٧٢,٢٤٢,٣٥٦	١٠,٩١٢,٧٥٠,١٠١	٨,٨٤١,٨٩٩,١٣٢	٧٣,٦٦٩,٧٤٥,٨٦٣
ودائع العملاء					
-	-	-	-	٢,٠٢٢,٤٠٧,٠٣٦	٢,٠٢٢,٤٠٧,٠٣٦
قروض أخرى / ودائع مساندة					
٢١,٢٦٢,١٦٠,١٩٥	٩,٦٦٦,٠٢٧,٧١٢	٢٦,٥٧٢,٢٤٢,٣٥٦	١٠,٩١٢,٧٥٠,١٠١	١٠,٨٦٤,٣٠٦,١٦٨	٧٩,٢٧٧,٤٨٦,٥٣٢
إجمالي الالتزامات المالية					
٥٥,٤٤٥,١٠٢,٢٦٠	٢,٣٣٦,٧٥٤,٩٣٥	٩,٣٦٤,٣٣٢,١١٨	٧,٦٥٥,٤٩٥,٧٩٣	٦,٩٨٠,٦٣٤,٨٢٥	٨١,٧٨٢,٣١٩,٩٣٢
إجمالي الأصول المالية					
الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤	--	--	--	--	٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤
أرصدة مستحقة للبنوك					
٩,٤٥٥,٦٩٧,٩١٩	٧,٦٦٧,٥٣٥,٠٧٢	١٥,٧٥٣,٣١١,٣٥٧	٢٩,٨٩٩,٤١٨,٨٤٠	١,٦٤٧,٩٩٨,٢٩٢	٦٤,٤٢٣,٩٦١,٤٨٠
ودائع العملاء					
١٢٩,٣٣١	--	٢٥٨,٨٥٧	١٢٩,٨٥٧	١,٨٦٠,٨٧٦,٩١٩	١,٨٦١,٣٩٤,٩٦٤
قروض أخرى					
١٥,٧٣٣,١٧٣,١٩٤	٧,٦٦٧,٥٣٥,٠٧٢	١٥,٧٥٣,٥٧٠,٢١٤	٢٩,٨٩٩,٥٤٨,٦٩٧	٣,٥٠٨,٨٧٥,٢١١	٧٢,٥٦٢,٧٠٢,٣٨٨
إجمالي الالتزامات المالية					
٣٦,٥٦٩,٩١٦,٨٤٥	٨,٢٤٧,٤٨٢,٩٠٢	١١,٠٠٥,٢٥٠,٠٥٦	١٣,٠٣٠,٤٥٦,٤٢١	٧,٦١٣,٥٩٧,١١٥	٧٦,٤٦٦,٧٠٣,٣٣٩
إجمالي الأصول المالية					

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة 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
				أدوات ملكية
١٠,٠٧٦,٧٧٢,١٦٤	٤,٨٨٣,٦٥٢,٣١٧	١٠,٠٧٦,٧٧٢,١٦٤	٤,٨٨٣,٦٥٢,٣١٧	بالتكلفة المستهلكة
				الالتزامات المالية
				أرصدة مستحقة للبنوك
				ودائع العملاء
٥٥,٦٤٤,٤١٦,٥٠٣	٤٦,١٢٧,٨٦٣,١٨٨	٥٥,٦٤٤,٤١٦,٥٠٣	٤٦,١٢٧,٨٦٣,١٨٨	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 الخسائر الائتمانية المتوقعة. وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها. ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة 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 وللعلاء

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

أدوات دين مصدرة

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

إدارة رأس المال

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

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

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

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

طبقاً للضوابط الجديدة الصادرة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢

يتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى:

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

الشريحة الثانية:

وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يلي:

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة 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.

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
الف جنية مصري	الف جنية 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 الاساسي الاضافي
(١,٠٠٨,٩٧٨)	١٢٩,٠١٤	اجمالي 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 المقرره 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 المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- ٥ نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع إلزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) على أساس ربع سنوي وذلك على النحو التالي:

- كنسيه إسترشادية إعتباراً من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧.
- كنسيه رقابيه ملزمه إعتباراً من عام ٢٠١٨.

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

مكونات النسبة

أ - مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الاستبعادات) المستخدمة في بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حالياً وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري.

ب - مكونات المقام

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

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

وبلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية

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

نسبة تغطية السيولة وصافي التمويل المستقر (Liquidity Coverage Ratio & Net Stable fund Ratio)

نسبة تغطية السيولة LCR:

تهدف نسبة تغطية السيولة إلى التأكد من احتفاظ البنك بقدر كافي من الأصول السائلة عالية الجودة غير المرهونة لمقابلة صافي 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 \ صافي التدفقات النقدية الخارجة خلال ٣٠ يوماً

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

بلغت النسبة وفقاً لإقفال سبتمبر ٢٠٢٢: ٦٧٧,٣٨% للعملة المحلية، ١٦١,٤٧% للعملة الأجنبية، الإجمالي ٤٨٧,٧١%.

نسبة صافي التمويل المستقر NSFR:

تمثل نسبة صافي 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 الأجل من خلال حث البنوك على استخدام مصادر أموال مستقرة طويلة الأجل لفترة تمتد لمدة عام على الأقل وذلك لتغطية التوظيفات في الأصول وأي مطالبات تمويلية تنتج عن الالتزامات خارج الميزانية مما يساعد البنك على هيكلة مصادر الأموال لديه، ويجب ألا تقل هذه النسبة عن ١٠٠% بصفة دائمة. ويتم حساب تلك النسبة وفقاً للمعادلة التالية:

نسبة صافي التمويل المستقر = قيمة التمويل المستقر المتاح \ قيمة التمويل المستقر المطلوب ≤ ١٠٠%

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة 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 الاحتفاظ بتلك الإستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق، وإذا أخفق البنك في الاحتفاظ بتلك الإستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الإستثمارات المتاحة للبيع، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الإستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية إستثمارات بذلك البند.

إذا تم تعليق استخدام تبويب الإستثمارات على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، سوف يتم زيادة 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 الموجلة في الفترة التي يتم تحديد الاختلاف فيها.

٥- التحليل القطاعي للأنشطة

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

المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

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

الأفراد

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

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى، كإدارة الأموال.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة 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	
١,٩٠٠,٤٣٩,٣٢٣	٦٣٥,٦٢٨,٩٤١	٢,٢٠٢,١٤٠,١٩١	٨٠٠,٩٣٠,٨٠٤	عائد القروض والإيرادات المشابهة من:
٣,٢٥٠,٧٩٥,٧١٥	١,٢٩٠,٤٤٩,١٨١	٢,٩٦٥,٠١٧,٦٤٢	١,٠٢٤,٠٢٦,٩٢٧	قروض وتسهيلات للعملاء
٢٥٥,٨٤٧,٩٩١	٢٣,٥٢٤,٦٠٦	--	--	أذون وسندات خزانة
٢٤٨,٧٤٣,٣١٢	٤٦,٩٠٧,٥٤٩	٧٤١,٥٤٦,٥٧٨	٢٦٤,٤٦٢,١٥٤	عمليات شراء أدوات مالية مع التزام بإعادة البيع
٢٨,٣٤٥,٥٩٦	٧,٩١٨,٨٥٥	١٧,٠٤٥,٩٦٩	٥,٢٣٥,٥٩٦	ودائع وحسابات جارية
٥,٦٨٤,١٧١,٩٣٧	٢,٠٠٤,٤٢٩,١٣٢	٥,٩٢٥,٧٥٠,٣٨٠	٢,٠٩٤,٦٥٥,٤٨١	استثمارات في أدوات دين أخرى
				الاجمالي
				تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
(١١٨,٠١٤,٦٠٧)	(٥٨,٩٣٥,٢٢٢)	(٦٤,٦٩٠,٨٥٨)	(١٢,٤٨٨,٨٤٨)	ودائع وحسابات جارية للبنوك
(٣,٤٠٢,١٣٩,٥٨٣)	(١,١٨٤,٢٤٥,٦٧٩)	(٣,٥٨٧,٧٦٨,٧٥٣)	(١,٢٤٣,٩٧٩,٠٣٤)	ودائع وحسابات جارية للعملاء
(٢٣,٠٨٣,٧٣٢)	(٦,٦٤١,١١٩)	(٨,٧٨٥,١٧٧)	(١,٠٦٤,٠٤٩)	عمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء
(٨٦,٢٤٦,٩٩٥)	(٢٩,٠٧١,٣٩٧)	(١٠١,٠٧٤,١٠١)	(٣٧,٦٢١,٥٦٩)	ودائع مساندة
(٣,٦٢٩,٤٨٤,٩١٧)	(١,٢٧٨,٨٩٣,٤١٧)	(٣,٧٦٢,٣١٨,٨٨٩)	(١,٢٩٥,١٥٣,٥٠٠)	الاجمالي
٢,٠٥٤,٦٨٧,٠٢٠	٧٢٥,٥٣٥,٧١٥	٢,١٦٣,٤٣١,٤٩١	٧٩٩,٥٠١,٩٨١	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	
٢٣٣,٧٩٠,٦٥٢	٨٤,٩٢٩,٩٣٠	٣١٣,٢٧٥,٠٠٧	١٢٤,٦٢٨,٢١٢	إيرادات الأتعاب والعمولات
٣,٠٩٧,٨٩٩	٢,١٧٤,٢٠٥	١,١٠٨,٠٠٥	٤٨,٣٩٣	أتعاب وعمولات الائتمان والعمليات المصرفية
٥١,٧٥١,٩٦٦	١٠,٢٤٢,١٩٦	٣٥,٠٤٣,٥٠٩	١٢,١١١,٨٦٠	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٢٨٨,٦٤٠,٥١٧	٩٧,٣٤٦,٣٣١	٣٤٩,٤٢٦,٥٢١	١٣٦,٧٨٨,٤٦٥	أتعاب أخرى
				الاجمالي
(٩,١٥٦,٦٣١)	(٣,٣٧٠,٩٢٤)	(١٣,٦٢٩,٤٧٤)	(٥,٢٣٧,٢٦٠)	مصرفات الأتعاب والعمولات
(١١٤,٥٦٩,٦٨٤)	(٣٧,٢٦٧,٥٧٣)	(١٣٧,٥٥٢,٩٩٦)	(٤٧,٥٢٦,٣٥٢)	أتعاب سمسرة مدفوعة
(١٢٣,٧٢٦,٣١٥)	(٤٠,٦٣٨,٤٩٧)	(١٥١,١٨٢,٤٧٠)	(٥٢,٧٦٣,٦١٢)	أتعاب أخرى مدفوعة
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	٢١٤,٠٠٨	٧١,٣٣٦	صناديق الاستثمار
٨٥٣,٨٥٢	٨٥٣,٨٥٢	٩٣٩,٤١٩	--	توزيعات استثمارات مالية
--	--	٢,٩٩٩,٧٠٠	٢,٩٩٩,٧٠٠	شركات تابعة وشقيقة
١,٠٧٧,٨٦٠	٩٣٥,١٨٨	٤,١٥٣,١٢٧	٣,٠٧١,٠٣٦	الاجمالي

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

٩- صافي دخل المتاجرة

الفترة من ٢٠٢١/٧/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢١/٧/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٢/٧/١ 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 والخسائر
٥٥,٢٣٣,٦٧٥	١٤,٦٥٦,١٦٦	٧١,٣٥٧,٥١٥	١٩,٦١٠,٩٨٨	الإجمالي

١٠- مصروفات إدارية

الفترة من ٢٠٢١/٧/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢١/٧/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٢/٧/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٢/٧/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠ جنية مصري	
(٣٧٨,٠١١,٥٨٩)	(١٣٠,٣١٤,٩٣٣)	(٤٣٣,٢٧٩,٢٥٥)	(١٤٣,٨٥٥,٢٧٧)	تكلفة العاملين
(٢١,٧٠٦,٥٧٧)	(٧,٢٨٧,٨٠٥)	(٢٥,٧٠٠,٧١٦)	(٨,٤٦٣,٢٠٥)	أجور ومرتبات
(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
(٥١١,٣٠٢,٨٥١)	(١٨١,٢٥٩,٥١٩)	(٦٧٦,٩٨٣,٥٩٨)	(٢٦٣,٥٨١,٢٩١)	الإجمالي
(٤٦٥,١٧٨,٠٠٣)	(١٤٧,٤٠٩,٢٣٥)	(٤٥٨,٩٠٣,٦٢٦)	(١٤٤,٠٥٩,٦٢٦)	مصروفات إدارية أخرى
(٩٧٦,٤٨٠,٨٥٤)	(٣٢٨,٦٦٨,٧٥٤)	(١,١٣٥,٨٨٧,٢٢٤)	(٤٠٧,٦٤٠,٩١٧)	الإجمالي

١١- إيرادات تشغيل أخرى

الفترة من ٢٠٢١/٧/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢١/٧/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٢/٧/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٢/٧/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠ جنية مصري	
٢,٥٥٠	٢,٥٥٠	٣٦٣,٣١٣	٣٦٣,٣١٣	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
١١٤,٣٨١,٩٩١	٦,٨٥٨,٩٣٩	١٠,٧١٣,٢٧٦	٨,٨٤٠,٤٩٧	رد مخصصات أخرى
٢٩,٢٧٣,٨١٣	١,٠٢٩,٨٤٢	١٢,٠٢٨,٣٥٠	١٣٠,٣٧٧	أخرى
١٤٣,٦٥٨,٣٥٤	٧,٨٩٠,٨٣١	٢٣,١٠٤,٩٣٩	٩,٣٣٤,١٨٧	الإجمالي

١٢- (عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان

الفترة من ٢٠٢١/٧/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢١/٧/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٢/٧/١ 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 ١٨)
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 المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

١٣ - مصروفات ضرائب الدخل

الفترة من ٢٠٢١/٧/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢١/٧/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٢/٧/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٢/٧/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠ جنيه مصري	ضرائب الدخل الحالية
(٥٩١,٥٣٧,٨٥٨)	(٢٤٣,٧٧٢,٧٤٨)	(٥٤٤,٤٣٧,٨٥٥)	(١٨٧,٣٢٧,٥٠٨)	الضرائب المؤجلة (التزام)
(٢٤,٨٠٧,١٥٥)	(٢,٨٧٣,٥١٩)	--	--	الإجمالي
(٦١٦,٣٤٥,٠١٣)	(٢٤٦,٦٤٦,٢٦٧)	(٥٤٤,٤٣٧,٨٥٥)	(١٨٧,٣٢٧,٥٠٨)	

الفترة من ٢٠٢١/٧/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢١/٧/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٢/٧/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٢/٧/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠ جنيه مصري	الربح قبل الضرائب
١,١٢٣,٣٦١,٦٢٠	٤١٩,٧٠٩,٦٨٠	١,١٦٩,٠٥٣,٧٤٤	٤٠٢,٤٧٦,٢٢٧	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%
٢٥٢,٧٥٦,٣٦٥	٩٤,٤٣٤,٦٧٨	٢٦٣,٠٣٧,٠٩٢	٩٠,٥٥٧,١٥١	يضاف/(يخصم):
(٦٠٩,٠٦١,٨٠٥)	(٢٥٠,٠٠٠,٩٠٣)	(٥٣٩,٣٧٤,٢٢٢)	(١٨٨,٦٣٥,٢١٥)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٣٧٩,٦٥٨,٩٤٤	١٥٨,٧١٢,٩٢٧	٣٤٣,٤٥٦,٦٧٧	١١٧,٩١٣,٦٨٧	مصروفات غير معترف بها ضريبيا (غير قابلة للخصم)
٥٩٢,٩٩١,٥٠٩	٢٤٣,٤٩٩,٥٦٦	٤٧٧,٣١٨,٣٠٨	١٦٧,٤٩١,٨٨٥	المسدد بالزيادة عن عائد اذون و سندات الخزنة
٦١٦,٣٤٥,٠١٣	٢٤٦,٦٤٦,٢٦٨	٥٤٤,٤٣٧,٨٥٥	١٨٧,٣٢٧,٥٠٨	الضريبة الحالية
%٥٤,٨٧	%٥٨,٧٧	%٤٦,٥٧	%٤٦,٥٤	سعر الضريبة الفعلي

١٤ - نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة

الفترة من ٢٠٢١/٧/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢١/٧/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٢/٧/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٢/٧/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠ 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)	أرباح 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 الاسهم
٠,٩٨	٠,٣٤	١,٢٠	٠,٤١	نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة (جنيه / سهم)

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

١٥ - تبويب وقياس الأصول المالية والإلتزامات المالية

يوضح الجدول التالي الأصول المالية (قبل خصم أى مخصصات للأصمحلل) 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	١٥٤,٤٩٣,٣٣٦	--	١٩,٩٩٧,٧٩٥,٩٥٨
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	١٠,٠٩٠,٣٦١,١٨٩	--	--	--	١٠,٠٩٠,٣٦١,١٨٩
أصول مالية أخرى	١,٥٢٤,٧٩١,٦٣٧	--	--	--	١,٥٢٤,٧٩١,٦٣٧
إجمالي الأصول المالية	٥٩,٧٩٣,٠٧٦,٢٥٣	٢٤,٨٧٨,١٠٨,٦٥٧	١٥٤,٤٩٣,٣٣٦	--	٨٤,٨٢٥,٦٧٨,٢٤٦
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٥٨٥,٣٣٣,٦٣٣	--	--	--	٣,٥٨٥,٣٣٣,٦٣٣
ودائع العملاء	٧٣,٦٦٩,٧٤٥,٨٦٣	--	--	--	٧٣,٦٦٩,٧٤٥,٨٦٣
قروض أخرى	٢,٠٢٢,٤٠٧,٠٣٦	--	--	--	٢,٠٢٢,٤٠٧,٠٣٦
التزامات مالية أخرى	٤٤٣,٣٣٨,١٨٩	--	--	--	٤٤٣,٣٣٨,١٨٩
إجمالي الإلتزامات المالية	٧٩,٧٢٠,٨٢٤,٧٢١	--	--	--	٧٩,٧٢٠,٨٢٤,٧٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	إجمالي القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٦,٥٤٣,٨٢٨,٤٣٠	--	--	--	٦,٥٤٣,٨٢٨,٤٣٠
أرصدة لدى البنوك	٦,٥٣٦,٦٢٤,٣٧٢	--	--	--	٦,٥٣٦,٦٢٤,٣٧٢
أذون خزانة	--	١٥,٨٠٢,٥٤٤,٦٩٦	--	--	١٥,٨٠٢,٥٤٤,٦٩٦
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٤,٨٦٩,٨١٦,٧٤٣	--	--	--	٢٤,٨٦٩,٨١٦,٧٤٣
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	--	١٩,٤٦٠,١١٢,٧٣٧	٥٢,٧٣٣,٦٧٥	--	١٩,٥١٢,٨٤٦,٤١٢
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٤,٨٩٤,٨٢٦,٧٢١	--	--	--	٤,٨٩٤,٨٢٦,٧٢١
أصول مالية أخرى	١,٣٠٠,٤٨٧,٣٦٨	--	--	--	١,٣٠٠,٤٨٧,٣٦٨
إجمالي الأصول المالية	٤٤,١٥٨,٠٨٣,٦٣٤	٣٥,٢٦٢,٦٥٧,٤٣٣	٥٢,٧٣٣,٦٧٥	--	٧٩,٤٦٠,٩٧٤,٧٤٢
أرصدة مستحقة للبنوك	٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤	--	--	--	٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤
ودائع العملاء	٦٤,٤٢٣,٩٦١,٤٨٠	--	--	--	٦٤,٤٢٣,٩٦١,٤٨٠
قروض أخرى	١,٨٦١,٣٩٤,٩٦٤	--	--	--	١,٨٦١,٣٩٤,٩٦٤
التزامات مالية أخرى	٤٠٧,٥٠٠,٠٩٨	--	--	--	٤٠٧,٥٠٠,٠٩٨
إجمالي الإلتزامات المالية	٧٢,٩٧٠,٢٠٢,٤٨٦	--	--	--	٧٢,٩٧٠,٢٠٢,٤٨٦

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى

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

١٧- أرصدة لدى البنوك

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

١٨ - قروض وتسهيلات ومراجعات للعملاء بالصفى

تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

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

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

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

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

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

١٩ - استثمارات مالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
١٩,٨٤٣,٣٠٢,٦٢٢	١٩,٤٦٠,١١٢,٧٣٧	استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الآخر
٥,٠٣٤,٨٠٦,٠٣٥	١٥,٨٠٢,٥٤٤,٦٩٦	أدوات دين بالقيمة العادلة - مدرجة في السوق
٢٣,٣١٣,٣٥١	٢٣,٣١٣,٣٥١	أذون خزانه و أوراق حكومية أخرى (إيضاح ١٩-١)
١	١	أدوات حقوق ملكية - غير مدرجه في السوق
١١,٨٤٢,١٣٥	١٣,٥٠٣,٥٠٠	استثمارات تدار بمعرفة الغير
١٦,٨٢٤,٣٥٨	١٥,٩١٦,٨٢٣	وثائق استثمار صندوق البنك المصري الخليجي
١٠٢,٥١٣,٤٩١	--	صندوق استثمار السيولة النقدى البنك المصري الخليجي (ثراء)
٢٥,٠٣٢,٦٠١,٩٩٣	٣٥,٣١٥,٣٩١,١٠٨	صندوق ايزموت مصر
(٥٨,٢٢٩,٢٨٦)	(٤٣,٧١١,٣٩٢)	الإجمالي
٢٤,٩٧٤,٣٧٢,٧٠٧	٣٥,٢٧١,٦٧٩,٧١٦	الخسائر الائتمانية المتوقعة
		صافي الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الآخر (١)
١٠,٠٩٠,٣٦١,١٨٩	٤,٨٩٤,٨٢٦,٧٢١	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١٠,٠٩٠,٣٦١,١٨٩	٤,٨٩٤,٨٢٦,٧٢١	أدوات دين - مدرجة في السوق
(١٣,٥٨٩,٠٢٥)	(١١,١٧٤,٤٠٤)	الإجمالي
١٠,٠٧٦,٧٧٢,١٦٤	٤,٨٨٣,٦٥٢,٣١٧	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٥,٠٥١,١٤٤,٨٧١	٤٠,١٥٥,٣٣٢,٠٣٣	صافي الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (٢)
		اجمالي الاستثمارات المالية (٢+١)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الآخر	استثمارات بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
١٩,٥١٢,٨٤٦,٤١٢	٤,٨٩٤,٨٢٦,٧٢١	٢٤,٤٠٧,٦٧٣,١٣٣	الرصيد اول الفترة
٧,٧٧٦,٧٤٦,٩٠٢	٥,٣٨٠,٨٤٨,٥٣٧	١٣,١٥٧,٥٩٥,٤٣٩	إضافات
(٦,٨٣٣,٢٠٠,٩٤٣)	(٤٧٩,٠١٥,٣٠٠)	(٧,٣١٢,٢١٦,٢٤٣)	إستيعادات (بيع/إسترداد)
٧٠١,٠٤٢,١٧٢	٢٧٨,١٧٤,٥٢٥	٩٧٩,٢١٦,٦٩٧	ارباح فروق ترجمة أرصدة ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(١,٢٢١,٦٥٦,١٧٤)	--	(١,٢٢١,٦٥٦,١٧٤)	(خسائر) التغير فى القيمة العادلة خلال الفترة (ايضاح ٣١)
٦٢,٠١٧,٥٨٩	١٥,٥٢٦,٧٠٦	٧٧,٥٤٤,٢٩٥	صافي إستهلاك (علاوة) خصم الإصدار
١٩,٩٩٧,٧٩٥,٩٥٨	١٠,٠٩٠,٣٦١,١٨٩	٣٠,٠٨٨,١٥٧,١٤٧	الرصيد آخر الفترة
(٣٩,٤٣٧,٠٥٧)	(١٣,٥٨٩,٠٢٥)	(٥٣,٠٢٦,٠٨٢)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٩,٩٥٨,٣٥٨,٩٠١	١٠,٠٧٦,٧٧٢,١٦٤	٣٠,٠٣٥,١٣١,٠٦٥	الرصيد بعد خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

١٩ - استثمارات مالية - تابع

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

١٩ - ١ أدون خزانة و أوراق حكومية أخرى*

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
أدون خزانة استحقاق ٩١ يوما	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٩٧,٤٠٠,٠٠٠
أدون خزانة استحقاق ١٨٢ يوما	--	٦٥٠,٧٧٥,٠٠٠
أدون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوما	٥٣٦,١٠٠,٠٠٠	٦,٤٦١,٥٧٥,٠٠٠
أدون 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 أدون خزانة	(٨,٢٩٩,٢١١)	١٥,١٧١,٥٩٧
الاجمالي (١)	٥,٢٢٤,٤٨١,٠٣٥	١٥,٩٩٠,٥٤٤,٦٩٦
عمليات بيع أدون خزانة مع التزام باعادة الشراء	(١٨٩,٦٧٥,٠٠٠)	(١٨٨,٠٠٠,٠٠٠)
الاجمالي (٢)	(١٨٩,٦٧٥,٠٠٠)	(١٨٨,٠٠٠,٠٠٠)
الاجمالي (٢+١)	٥,٠٣٤,٨٠٦,٠٣٥	١٥,٨٠٢,٥٤٤,٦٩٦
الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدون الخزانة	(١٨,٧٩٢,٢٢٩)	(٩,٤٣٠,٥٧٨)
الرصيد بعد خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	٥,٠١٦,٠١٣,٨٠٦	١٥,٧٩٣,١١٤,١١٨

* تتضمن أدون خزانة وأوراق حكومية أخرى مبلغ ٣,٦٦٠,١٩٠,٥٦٠ جنية مصري (المعادل لمبلغ ١٨٧,٢ مليون دولار أمريكي) عبارة عن أدون خزانة دولارية، ومبلغ ٣٥٤,٠٧١,٤٦٠ جنية مصري (المعادل لمبلغ ١٨,٦ مليون يورو) عبارة عن أدون 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	٢١,٠٣٤,١٠٠	(٤٧٩,٤٠٥)	١٩,٥٩٩,٦٨٦
الاجمالي	٧,٨٦٥,٥٥٧	(٤٧٩,٤٠٥)	١٩,٥٩٩,٦٨٦

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

٢٠- استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	البلد مقر الشركة	أصول الشركة جنية مصري	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) جنية مصري	إيرادات الشركة جنية مصري	(خسائر) أرباح الشركة جنية مصري	القيمة الدفترية جنية مصري	نسبة المساهمة
شركات تابعة							
شركة إيجيبتان جلف القابضة للاستثمارات المالية	مصر	٣٣٢,٩٩٤,٥١٦	٢٣,٧١٣,٤٣٦	١٣,٩٣٧,٢٣٠	٧,٣٢٦,٥٠٠	٣١٤,٩٧٠,٠٠٠	٩٩,٩٩%
شركات شقيقة							
شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية**	مصر	٦٣٢,٩١٧,٩٩٢	٣٣٧,٦٤٤,٠٩٦	٤١,٦٦٠,٨٠٣	(٢٧,٧٩٩,٠٦٨)	٣,١٠٠	
الإجمالي		٩٦٥,٩١٢,٥٠٨	٣٦١,٣٥٧,٥٣٢	٥٥,٥٩٨,٠٣٣	(٢٠,٤٧٢,٥٦٨)	٣١٤,٩٧٣,١٠٠	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١							
شركات تابعة							
شركة إيجيبتان جلف القابضة للاستثمارات المالية	مصر	٣١٢,٤٤٠,٧٠٠	٢٠,٤٢١,٥٤٨	٢,١٩٤,٦٥٨	(١,٣١٢,٤٢٨)	٢٩٩,٩٧٠,٠٠٠	%٩٩,٩٩
شركات شقيقة							
شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية**	مصر	٦٣٠,٤٥٠,٢٥٢	٢٨٥,٣٩١,٥٧٣	١٢,٢٠٨,١١٨	(٣٤,٩٥١,٢٦٠)	٣,١٠٠	
الإجمالي		٩٤٢,٨٩٠,٩٥٢	٣٠٥,٨١٣,١٢١	١٤,٤٠٢,٧٧٦	(٣٦,٢٦٣,٦٨٨)	٢٩٩,٩٧٣,١٠٠	

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

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

٢١- نظام الإثابة والتحفيز للعاملين

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

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

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

* تتضمن الإضافات خلال الفترة المنتهية في ٣٠ 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 سبتمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٥٢,٧٩٩,٤٤١	٤٥,٧١١,٨٣٩	--	--	الرصيد اول الفترة / السنة المالية
(٢٠,٨٦٦,٠٦٠)	--	٧,٠٨٧,٦٠٢	--	تم منحه خلال الفترة / السنة
٥,٣٣٦,٥٩١	٥٢,٧٩٩,٤٤١	٣٧,٢٦٩,٩٧٢	٥٢,٧٩٩,٤٤١	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

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

السنة	تم وعده	اسهم مجانية لما تم وعده	سقط الحق في منحه	الإجمالي	تم منحه	جاري منحه
٢٠١٧	١,٤٧٠,٦٤٤	٣٤٢,٩٣٩	(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

٢٢- أصول غير ملموسة

برامج الحاسب الآلي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٢٧,٢٢٢,٦١٤	٣٥,٥١٤,٥٨٨	--	--	صافي القيمة الدفترية في أول الفترة / السنة المالية
(٦,٢١٨,٩٨١)	(٨,٢٩١,٩٧٤)	--	--	الاستهلاك خلال الفترة / السنة المالية
٢١,٠٠٣,٦٣٣	٢٧,٢٢٢,٦١٤	--	--	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة / السنة المالية

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

٢٣- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
١,٣٠٠,٤٨٧,٣٦٨	١,٥٢٤,٧٩١,٦٣٧	إيرادات مستحقة
٢٢٩,٢٥٨,٨٤٧	٢٧٧,٤٣٩,٥٢٣	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	١٤,٣٢٤,٨٩١	تأمينات وعهد
٩٠,٢٢٨,٤٧٦	٩٠,٢٢٨,٤٧٦	أصول محتفظ بها بغرض البيع - استثمارات آلت للبنك*
١٧٩,٦٨٦,٤٨١	٧٨٠,١٥٤,٩٣٦	أخرى
٢,٥٧٩,٢١١,١٨٦	٣,١٦١,٤٦٧,٧٧١	الإجمالي

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

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

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

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

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

٢٤- أصول ثابتة

أراضي ومباني	تجهيزات	آلات ومعدات	حاسب الى	اثاث	سيارات	أخرى	الإجمالي
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢١	٤١٨,٨٩٦,٦٦٤	٣١٤,١٠٩,٣٢٣	٢٣,٣٦٨,١٥٠	١٧٩,١٢٥,٤٩٥	٧٣,٥١٥,٠٣١	٢١,٠١٨,٦٤٠	١,١٦٣,٤١١,٩٨٧
مجمع الإهلاك	(٥٢,٧٤٣,٢١٧)	(١٦٥,٣٥٥,٥٧٨)	(١٢,٩٢٦,٩٠١)	(٩٤,٩٠٧,١٠٦)	(٢٧,٥١٦,٧٤٥)	(٨٠,٠٥٨,١١٤)	(٤٤٥,٤٠٠,٥٢٩)
صافي القيمة الدفترية	٣٦٦,١٥٣,٤٤٧	١٤٨,٧٥٣,٧٤٥	١٠,٤٤١,٢٤٩	٨٤,٢١٨,٣٨٩	٤٥,٩٩٨,٢٨٦	٩,١٢٥,٧٧٢	٧١٨,٠١١,٤٥٨
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٦٦,١٥٣,٤٤٧	١٤٨,٧٥٣,٧٤٥	١٠,٤٤١,٢٤٩	٨٤,٢١٨,٣٨٩	٤٥,٩٩٨,٢٨٦	٩,١٢٥,٧٧٢	٧١٨,٠١١,٤٥٨
صافي القيمة الدفترية أول الفترة	--	٥٩,٣٤١,٤٠٢	٨١٤,٥٧٠	١٥,٥٦٩,٥١٧	١٠,٨٣٥,٠٤٢	٤,٤٨٣,٠٠٠	١٢١,٩٩٠,٣٢٤
إضافات	(٧٧٠,٧٣٧)	(١,٤٣٦,٥٢٣)	(٦٧٤,٢٧٤)	--	(٦٥٨,٨٦٥)	(٢,٥٦٥,١٣٠)	(٦,٤٢٠,٣٨٩)
إستيعادات	(٧,٩١٧,١٨٨)	(٣٩,٥٣٨,٥١٠)	(٢,٦٠٠,١٣١)	(١٦,٨٩٢,٤٦٢)	(٨,٨٢٤,٧٧٣)	(٣,٣٢٣,٢٠٥)	(١٠٥,١٢٠,١٧٣)
تكلفة أهلاك	--	٨٧٨,٠٩١	٤٢٧,١١٨	--	٣٣٠,٨٢٥	٢,٥٠٥,٧٦٣	٤,٤٤٦,٠٤٩
مجمع إهلاك الأصول المستبعدة	٣٥٧,٤٦٥,٥٢٢	١٦٧,٩٩٨,٢٠٥	٨,٤٠٨,٥٣٢	٨٢,٨٩٥,٤٤٤	٤٧,٦٨٠,٥١٥	١٠,٢٢٦,٢٠٠	٧٣٢,٩٠٧,٢٦٩
صافي القيمة الدفترية	٤١٨,١٢٥,٩٢٧	٣٧٢,٠١٤,٢٠٢	٢٣,٥٠٨,٤٤٦	١٩٤,٦٩٥,٠١٢	٨٣,٦٩١,٢٠٨	٢٢,٩٣٦,٥١٠	١,٢٧٨,٩٨١,٩٢٢
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٢	(٦٠,٦٦٠,٤٠٥)	(٢٠٤,٠١٥,٩٩٧)	(١٥,٠٩٩,٩١٤)	(١١١,٧٩٩,٥٦٨)	(٣٦,٠١٠,٦٩٣)	(١٢,٧١٠,٣١٠)	(٥٤٦,٠٧٤,٦٥٣)
مجمع الإهلاك	٣٥٧,٤٦٥,٥٢٢	١٦٧,٩٩٨,٢٠٥	٨,٤٠٨,٥٣٢	٨٢,٨٩٥,٤٤٤	٤٧,٦٨٠,٥١٥	١٠,٢٢٦,٢٠٠	٧٣٢,٩٠٧,٢٦٩
صافي القيمة الدفترية	٣٥٧,٤٦٥,٥٢٢	١٦٧,٩٩٨,٢٠٥	٨,٤٠٨,٥٣٢	٨٢,٨٩٥,٤٤٤	٤٧,٦٨٠,٥١٥	١٠,٢٢٦,٢٠٠	٧٣٢,٩٠٧,٢٦٩
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٥٧,٤٦٥,٥٢٢	١٦٧,٩٩٨,٢٠٥	٨,٤٠٨,٥٣٢	٨٢,٨٩٥,٤٤٤	٤٧,٦٨٠,٥١٥	١٠,٢٢٦,٢٠٠	٧٣٢,٩٠٧,٢٦٩
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	--	(٤,٠٧٧,٢٤٠)	(١٢,٢٠١)	--	(١٤,٣٠٣)	--	٤,١٠٣,٧٤٤
إعادة تبويب	(١٢٨,٥٢٠)	--	(١١٣,٠٦٠)	--	(٢٢٩,٤٤٦)	(١٤٤,٠٠٠)	(٨٧٣,١٩٥)
إستيعادات	(٦,٥٣٩,٦٣٢)	(٥١,٩٥٦,٢٣٢)	(٢,٠٢٢,٦٥٨)	(١٣,٥٣٧,٥٦٣)	(٧,١٠٠,٦٣٨)	(٢,٤١٧,١٣٦)	(١٠٠,٦١٥,٥١٠)
تكلفة أهلاك	--	(٧١,١٩١)	٢٥٤	--	٧١,١٩١	--	(٢٥٤)
مجمع أهلاك الأصول المعاد تبويبها	--	--	١٠١,٧٠٢	--	٢٢٧,٤٧٨	١٤٤,٠٠٠	٧١٩,٤٨٨
مجمع إهلاك الأصول المستبعدة	٤٤٠,٨٨٧,٥٩٣	٣٧٨,١٨٣,١٣١	٨,٧٠٨,٢٨٩	٨٦,٦٧٧,٨٢٧	٥٤,٢٩٣,٠٠٤	٩,٩٦٩,٠٦٤	١,٠٣٣,٤٧٣,٤٢٦
صافي القيمة الدفترية	٥٠٨,٠٨٧,٦٣٠	٦٣٤,٢٢٦,٥٥١	٢٥,٧٢٨,٩٠٥	٢١٢,٠١٤,٩٥٨	٩٧,١٠٥,٦٦٦	٢٤,٩٥٢,٥١٠	١,٦٧٩,٤٤٤,١٠١
التكلفة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	(٦٧,٢٠٠,٠٣٧)	(٢٥٦,٠٤٣,٤٢٠)	(١٧,٠٢٠,٦١٦)	(١٢٥,٣٣٧,١٣١)	(٤٢,٨١٢,٦٦٢)	(١٤,٩٨٣,٤٤٦)	(٦٤٥,٩٧٠,٦٧٥)
مجمع الإهلاك	٤٤٠,٨٨٧,٥٩٣	٣٧٨,١٨٣,١٣١	٨,٧٠٨,٢٨٩	٨٦,٦٧٧,٨٢٧	٥٤,٢٩٣,٠٠٤	٩,٩٦٩,٠٦٤	١,٠٣٣,٤٧٣,٤٢٦
صافي القيمة الدفترية	٤٤٠,٨٨٧,٥٩٣	٣٧٨,١٨٣,١٣١	٨,٧٠٨,٢٨٩	٨٦,٦٧٧,٨٢٧	٥٤,٢٩٣,٠٠٤	٩,٩٦٩,٠٦٤	١,٠٣٣,٤٧٣,٤٢٦

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

٢٥ - أرصدة مستحقة للبنوك

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

٢٦ - ودائع العملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٤,٤٧٠,٣٠٤,٤٦٥	١٩,٨٥٩,١٢٨,٠٩٩	ودائع تحت الطلب
٣٥,١٦٣,٨١١,٩٠٥	٢٩,٦٠١,٥١٨,٠٣١	ودائع لأجل وبإخطار
١١,٨١٥,٥٩٤,٩٥٦	١٢,٨٦٣,١٤٤,١٧٤	شهادات ادخار ذات عائد متميز
١,٧٢٣,١٧٨,٦٨٣	١,٦٥٢,٧٨٣,٨٧٦	ودائع التوفير
٤٩٦,٨٥٥,٨٥٤	٤٤٧,٣٨٧,٣٠٠	ودائع أخرى
٧٣,٦٦٩,٧٤٥,٨٦٣	٦٤,٤٢٣,٩٦١,٤٨٠	الاجمالي
٥٥,٦٤٤,٤١٦,٥٠٣	٤٦,١٢٧,٨٦٣,١٨٨	ودائع مؤسسات
١٨,٠٢٥,٣٢٩,٣٦٠	١٨,٢٩٦,٠٩٨,٢٩٢	ودائع أفراد
٧٣,٦٦٩,٧٤٥,٨٦٣	٦٤,٤٢٣,٩٦١,٤٨٠	الاجمالي

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

٢٧- قروض أخرى وودائع مساندة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٣٨٨,٢٨٦	٥١٧,٧١٤	قرض البنك التجارى الدولى
١٤٦,٦٤٢,٢٥٠	١٩٦,٤٥٨,٧٥٠	قرض بنك الاستثمار الاوروبى
١,٨٧٥,٣٧٦,٥٠٠	١,٦٦٤,٤١٨,٥٠٠	ودائع مساندة*
٢,٠٢٢,٤٠٧,٠٣٦	١,٨٦١,٣٩٤,٩٦٤	الاجمالى

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

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

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

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

٢٨- 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
٥٩٨,٢٣٥,٩٧٣	٥٤٣,١٨٤,٠٩٤	مصرفات مستحقة
٦١٦,٤٢٨,٧٣٩	٦٠٦,٤٤٦,٧٧٧	دائنون
١٥٢,٧١٦,٥٩٦	٩٣,٣١٠,٠٤٦	أرصدة دائنة متنوعة
١,٨٢٣,٩٥٢,٣١٦	١,٦٦٥,٠٩٠,٩٣٢	الاجمالى

٢٩- 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 أرصدة بالعملة الأجنبية
٤٨,٠٠٠,٠٠٠	٩,٧٨٠,٣٥٤	المحمل على قائمة الدخل
(٥٨,٧١٣,٢٧٦)	(٩,٢٩٤,٦٥٧)	مخصصات انتفى الغرض منها
(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 المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣٠ - رأس المال

رأس المال المرخص به

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

رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر والمكتتب فيه والمدفوع مبلغ 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 الغير عادية للبنك والمنعقدة بتاريخ ٣١ مارس 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 وجارى 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 إصدار اسهم مجانية ممولة من الارباح الظاهرة بقوائم الفترة المالية المنهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ و ذلك لأستكمال رأس المال الي مبلغ ٥ مليار جنيهه للوفاء بمتطلبات قانون البنك المركزي و الجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ و جاري اتخاذ الاجراءات اللازمة للتأشير في السجل التجاري وقيد اسهم الزيادة في البورصة المصرية.

٣١ - الإحتياطيات والأرباح المحتجزة

٣١ - أ الإحتياطيات

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

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

وتتمثل الحركة على الإحتياطيات فيما يلى:

٣١ - أ/ إحتياطى المخاطر البنكية العام*

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

* تقضى تعليمات البنك المركزى المصرى بتكوين إحتياطى المخاطر البنكية العام لمقابلة المخاطر غير المتوقعة ولا يتم التوزيع من هذا الإحتياطى إلا بعد الحصول على موافقة البنك المركزى المصرى.

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

٣١- الإحتياطيات والأرباح المحتجزة - تابع

٣١- أ/ إحتياطي قانوني*

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

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

٣١- أ/ إحتياطي القيمة العادلة - أستثمارات مالية

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

٣١- أ/ إحتياطي خاص

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

٣١- أ/ إحتياطي رأسمالي

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

٣١- ب الأرباح المحتجزة

الحركة على الأرباح المحتجزة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	الرصيد في أول الفترة / السنة
٧٧٠,٤٥٣,٣٤٤	٧٠٦,١٩٢,٠٣٣	أرباح الفترة / السنة
٦٢٤,٦١٥,٨٨٩	٦٩٥,٦٥٨,٩٨٩	مجنب تحت حساب زيادة رأس المال (اسهم مجانية)*
(٩٠٤,٣٧٧,٤٨٧)	(٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩)	حصة العاملين في الأرباح
(١١٠,٢٧٩,٧٨٣)	(٦٢,٥٢٣,٢٦٩)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٣٠,٢٩١,٥٨٣)	(٢٠,٦٤١,٤٩٢)	محول إلى إحتياطي مخاطر بنكية عام
(٣,١٧٧,٢٣١)	(٢,٠٦٣,٩٩٩)	محول الى الإحتياطي القانوني
(١١٠,٤٥٤,٧٦٨)	(٦٢,٤٦٢,٦٣٨)	محول الى الإحتياطيات الأخرى
(٥٧٨,٤٨٠)	(٦٠٦,٣٠٧)	مجنب لصندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
(١١,٠١٣,٧٠٤)	(٦,٢٢٥,٦٢٤)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية
٢٢٤,٨٩٦,١٩٧	٧٧٠,٤٥٣,٣٤٤	

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

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

٣٢ - النقدية وما في حكمها

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٦,٣١٢,٢٨٨,٣٥٩	١,٤٧٨,٣٨٧,٦٨٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي (إيضاح ١٦)
٣,٧١٦,٦٣٠,٣١٠	١٩,٦٦٧,٧٣٠,٨٣٣	أرصدة لدى البنوك (إيضاح ١٧)
١٩,٦٦٠,٣٤٨,٧٠٨	٥,٠٣٤,٨٠٦,٠٣٥	أذون خزانة (إيضاح ١٩-١)
(٦,٨٩٥,٦١٥,٧٤٤)	(٢,٢٣٧,٢٤٨,٨٢٣)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار 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 آخر الفترة المالية

٣٣ - التزامات عرضية وارتباطات

٣٣ - أ - ارتباطات رأسمالية

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

٣٣ - 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

٣٤ - مرتبات ومكافآت الإدارة العليا

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
١٠٩,٩٦٧,١٧٤	٨٩,٨٦٠,٢٣٤	المرتبات والمزايا قصيرة الاجل
١٠٩,٩٦٧,١٧٤	٨٩,٨٦٠,٢٣٤	الإجمالي

بلغ ما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر في البنك مجتمعين مبلغ ٨٩,٨٦٠,٢٣٤ جنية مصري والمتوسط الشهري ٩,٩٨٤,٤٧٠ جنية مصري وذلك عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢.

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

٣٥ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة

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

٣٥ - أ القروض والتسهيلات لأطراف ذوى علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٨٤٠,٠٠٠	--	٢٠,٣٦٣,٦٤١	٢٢,٠٨٥,٨٠٢	القروض القائمة فى أول الفترة / السنة المالية
--	--	٤,٩٤١,٠٤٥	٥,١٥٦,٥٧١	القروض الصادرة خلال الفترة / السنة المالية
(٨٤٠,٠٠٠)	--	(٣,٢١٨,٨٨٤)	(١,٧٩٠,٧١٢)	القروض المحصلة خلال الفترة / السنة المالية
--	--	٢٢,٠٨٥,٨٠٢	٢٥,٤٥١,٦٦١	القروض القائمة في آخر الفترة / السنة المالية

٣٥ - ب ودائع من أطراف ذوى علاقة

أعضاء الإدارة العليا		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
١٤,٣٣٥,٢٤٢	٢٤,٤٥٩,٣٨١	الودائع فى أول الفترة / السنة المالية
٢١,٣١١,٨١٨	٢٣,٣٦٦,٩٠٣	الودائع التى تم ربطها خلال الفترة / السنة المالية
(١١,١٨٧,٦٧٩)	(٢٢,٨٠٤,٢٨٤)	الودائع المستردة خلال الفترة / السنة المالية
٢٤,٤٥٩,٣٨١	٢٥,٠٢٢,٠٠٠	الودائع في آخر الفترة / السنة المالية

وتتمثل الودائع من أطراف ذوى علاقة فيما يلى:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
١٤,٣٣٩,٦١١	١٥,٠٤٦,٦٤٣	ودائع تحت الطلب
٦,٣١٩,٧٧٠	٤,٦٣٢,٩٠٢	ودائع توفير
٣,٣٠٠,٠٠٠	٢,٦٥٠,٠٠٠	شهادات إيداع وإيداع
٥٠٠,٠٠٠	٢,٦٩٢,٤٥٥	ودائع لأجل وبإخطار
٢٤,٤٥٩,٣٨١	٢٥,٠٢٢,٠٠٠	الودائع في آخر الفترة / السنة المالية

٣٦ - صناديق الاستثمار

صندوق استثمار البنك المصري الخليجي

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

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٢٣٦,٨٤٢٧ جنية مصرى 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 هى شركة برايم لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣٤,٩٤٤,٤٩١ وثيقة يبلغ إجمالى قيمتها ٣٧٥ مليون جنية مصرى خصص للبنك ٧١٣,٣٥٩ وثيقة (قيمتها سبعة ملايين وخمسمائة ألف جنية مصرى) لمباشرة نشاط الصندوق.

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

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

٣٧- ضريبة الدخل المؤجلة

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الاصول الضريبية المؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٦,٤٥٢,٦٠٨	--	--	٩,٩٥٤,٦٨٦	الاصول الثابتة
--	--	٥٣,٩٢٧,٣٩٣	٥٢,٧١٠,١٧٣	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
٦,٤٥٢,٦٠٨	--	٥٣,٩٢٧,٣٩٣	٦٢,٦٦٤,٨٥٩	اجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)
--	--	٤٧,٤٧٤,٧٨٥	٦٢,٦٦٤,٨٥٩	صافي الضريبة التي ينشأ عنها اصل

حركة الاصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
٤٤,٨٨٢,٩٣٦	٤٧,٤٧٤,٧٨٥	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
٢,٥٩١,٨٤٩	١٥,١٩٠,٠٧٤	الإضافات خلال الفترة / السنة المالية
٤٧,٤٧٤,٧٨٥	٦٢,٦٦٤,٨٥٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

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

٣٨- الموقف الضريبي

اولا ضريبة الاشخاص الاعتبارية:

الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠٠٧ :

تم الفحص وإنهاء النزاع الضريبي مع المأمورية لصالح البنك عن هذه الفترة.

الفترة من عام ٢٠٠٨ حتى عام ٢٠٠٩ :

تم الفحص وإنهاء النزاع الضريبي باللجنة الداخلية بمركز كبار الممولين لصالح البنك عن هذه الفترة.

الفترة من عام ٢٠١٠ حتى عام ٢٠١١ :

تم الفحص والربط الضريبي وقد تم سداد جزء من الالتزام الضريبي وسيتم إحالة البنود المتنازع عليها إلى لجنة الطعن.

الفترة ٢٠١٢ :

تم الفحص والذي اسفر عن عدم وجود أى التزام ضريبي على البنك.

الفترة عن السنوات ٢٠١٣-٢٠١٤ :

تم الفحص وسداد جزء من الالتزام الضريبي.

الفترة عن السنوات من ٢٠١٥ حتى ٢٠٢١ :

تم تقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد القانونية ولا يترتب عنها أى التزامات ضريبية.

ثانياً : ضريبة الأجور والمرتبات وما في حكمها:

الفترة من بدء النشاط وحتى عام ٢٠٠٤ :

تم الفحص وسداد الفروق الضريبية عن تلك الفترة.

الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠٠٦ :

تم الفحص في ضوء أحكام القانون الجديد وأسفر عن عدم وجود أى فروق ضريبية.

الفترة من عام ٢٠٠٧ وحتى عام ٢٠١٢ :

تم الفحص وسداد المبالغ المستحقة وعدم وجود فروق ضريبية.

الفترة من عام ٢٠١٣ وحتى عام ٢٠٢١ :

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

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

٣٩- أحداث هامة

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

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

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

وقد بدأت إدارة البنك بالنظر والدراسة في تكوين المخصصات اللازمة المتوقعة للحد من تأثير تلك الجائحة على محفظة الأدوات المالية و القروض 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 مارس 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.

٤٠- أرقام المقارنة

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

تم إعادة تبويب البنود التالية بالقوائم المالية المستقلة:

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

الإيضاح	قبل إعادة التبويب	بعد إعادة التبويب
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣٥,٢٤٢,٢٥٩,٣٩٣	٣٥,٢٧١,٦٧٩,٧١٦
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٤,٨٩٦,١٥٢,٣١٧	٤,٨٨٣,٦٥٢,٣١٧
إحتياطى القيمة العادلة استثمارات مالية	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 جنية مصري إلى استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالقيمة العادلة ٢٩,٤٢٠,٣٢٣ جنية مصري وقد تم تبويب فروق التقييم بمبلغ ١٦,٩٢٠,٣٢٣ جنية مصري بإحتياطى القيمة العادلة استثمارات مالية وذلك طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري، وتمثل 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.

٤١- أحداث لاحقة

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