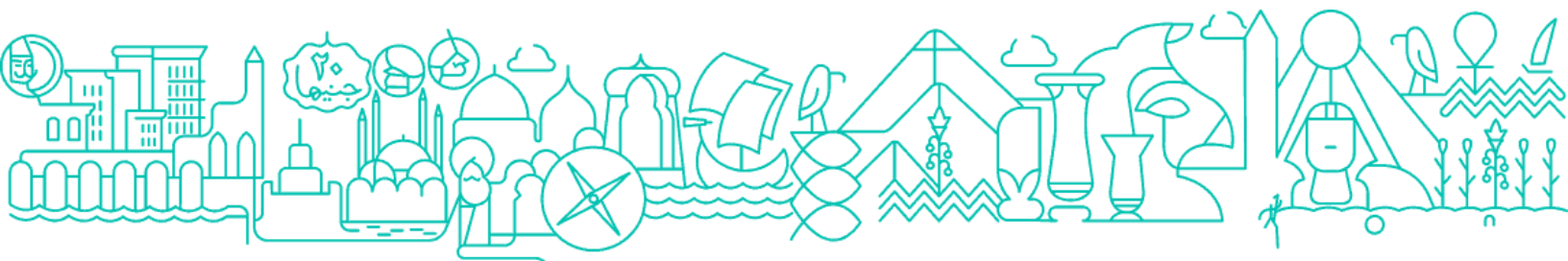


وكذا تقرير مراقبي الحسابات عليها



٢	تقرير مراقبى الحسابات
٣	قائمة المركز المالى المجمعة
٤	قائمة الدخل المجمعة
٥	قائمة الدخل الشامل المجمعة
٧ - ٦	قائمة التدفقات النقدية المجمعة
٨	قائمة التغير فى حقوق الملكية المجمعة
٩	قائمة التوزيعات المستقلة المقترحة
٦٦ - ١٠	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

تقرير مراقبي الحسابات

السادة / مساهمي البنك المصري الخليجي "شركة مساهمة مصرية"

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة للبنك المصري الخليجي "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

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

مسئولية مراقب الحسابات

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

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

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

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المجمع للبنك المصري الخليجي "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.

القاهرة في: ٢٢ يناير ٢٠٢٤

مراقبا الحسابات

نبيل أكرم اسطنبولي

UHY United

المتحدون للمراجعة والضرائب والاستشارات والخدمات المالية

١٠ شارع المعاديق ميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية

زميل جمعية الضرائب المصرية

سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٧١)

سجل المحاسبين والمراجعين (٥٩٤٧)

UHY-UNITED

المتحدون للمراجعة والضرائب

تأمر نبراوي
محاسبون قانونيون ومستشارون
سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٨٩)
سجل المحاسبين والمراجعين (١٥٧٤٤)
تأمر نبراوي وشركاه

KRESTON EGYPT

محاسبون قانونيون ومستشارون

قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ جنيه مصري	إيضاح	الأصول
٨,٤٨٥,٩٤٧,٩٠٣	١١,٣٠٠,٤٤٥,٧٠٢	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١١,٣٣٢,٦٩٧,١٥٥	٨,٩٦٥,٠٣٦,٣٤٠	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٢٦,٨٩٨,٢٥٦,٨٥٢	٣١,٨٩٤,٤٢٨,٥٩٤	(١٧)	قروض وتسهيلات ومراجبات للعملاء بالصافي استثمارات مالية:
٢٥,٨٢٨,٢١٤,٢٤٤	٢٣,٦٨٨,٨٤٢,٩١٤	(١٨)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٠,١٨٧,٨٥١,٠٤٩	١٦,٨٧٩,٤٨٩,٧١٠	(١٨)	- بالتكلفة المستهلكة
٣,٧٢٩,٣٥٧	١٣,٤١٢,٩٠٤	(١٨)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٣٣,٥٠٥,٩٩٣	١٨٦,٠٩٦,١٥٥	(١٩)	استثمارات مالية في شركات شقيقة
٦٩,٨٧٩,٦٣٨	٥١,٠٤١,٣٦٦	(٢٠)	نظام الإثابة والتحفيز للعاملين
١٨,٩٣٠,٦٤٠	١٣,٧٩٤,١٦٩	(٢١)	أصول غير ملموسة
٢,٦٥٣,٠٥٢,٧٨٢	٣,٤٧٤,٢٨٨,٢٧٩	(٢٢)	أصول أخرى
١,٠١٧,٥٦٩,٨٣٤	١,٠٠٩,٩٢٢,٨٢٧	(٢٣)	أصول ثابتة
٧,٩٢٧,٣٤٢	١٣,٢١٧,٤٩٤		أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
٨٦,٧٣٧,٥٦٢,٧٨٩	٩٧,٤٩٠,٠١٦,٤٥٤		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٥,٢٠٥,٣٩٠,٦٧٠	٢,٩٨٧,٥٦٠,٠٥٣	(٢٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
٧١,٧٢٢,٤١٢,٤٨٧	٨١,٠٠٨,٤٩٤,٨٨٥	(٢٥)	ودائع العملاء
٢,٣٤٦,٤٦٢,٥٠٠	٣,٣٣٥,٢٨٤,٢٥٠	(٢٦)	قروض أخرى وودائع مساندة
١,٨٥١,٨٠١,١٨٥	٢,٤٢٩,١٩٥,٩٣٨	(٢٧)	التزامات أخرى
٢٩٤,٣٠١,٨٨٥	٢٦٠,١٠٥,٥٥١	(٢٨)	مخصصات أخرى
٢٨٠,٣١٠	١٠٤,٩٦٩		دائرو توزيعات
١٤,٩٣١,٦٠٣	٣١,٢١٩,٣٠٣		إلتزامات غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
٨١,٤٣٥,٥٨٠,٦٤٠	٩٠,٠٥١,٩٦٤,٩٤٩		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٥,٠٠٠,٠٠١	٥,٠٠٥,٠٠٠,٠٠١	(٢٩)	رأس المال المدفوع
(١٨٤,١٨٥,٧٧٤)	٦١٧,٩٨٣,٢٢٢	(٣٠)	الإحتياطيات
٣٩,٠٤٨,٨٣٥	١٠,٨٢٣,٣١٤	(٣٠)	نظام الإثابة والتحفيز للعاملين
٤٤٢,١٠٧,٦٨٦	١,٨٠٤,٢٢٥,٧٦١	(٣٠)	صافي أرباح العام والأرباح المحتجزة
٥,٣٠١,٩٧٠,٧٤٨	٧,٤٣٨,٠٣٢,٢٩٨		إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك
١١,٤٠١	١٩,٢٠٧		حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٥,٣٠١,٩٨٢,١٤٩	٧,٤٣٨,٠٥١,٥٠٥		إجمالي حقوق الملكية
٨٦,٧٣٧,٥٦٢,٧٨٩	٩٧,٤٩٠,٠١٦,٤٥٤		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة

راند جواد أحمد بوخمسين



نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر



- تقرير مراقبي الحسابات "مرفق".
- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٧) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

قائمة الدخل المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح	
جنيه مصري	جنيه مصري		
٨,٢٣٤,٤٤١,٥٧٢	١٢,٠١٠,٦٣٣,١٣٠	(٦)	العمليات المستمرة
(٥,١٩١,٣٢١,٦٥٥)	(٨,٣٥٠,٧٧٢,٢٠٤)	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
٣,٠٤٣,١١٩,٩١٧	٣,٦٥٩,٨٦٠,٩٢٦		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
			صافي الدخل من العائد
٤٨٩,٨٢٦,٢٩٧	٩٥٢,٠٥٠,٢٣٧	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٢٠٤,٦٨٣,٧٧٠)	(٢٨٩,٨٤٠,٩٧٧)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٢٨٥,١٤٢,٥٢٧	٦٦٢,٢٠٩,٢٦٠		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٢,١٧٣,٠٣٥	٥,١٢٦,٧١٣	(٨)	إيراد توزيعات أرباح
٨٨,٤٧٣,٣٥٢	٥٢٧,٤٥٩,٨٦١	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٤٥,٥٠٦,٠٨٣	١١٦,٦٨٩,٣٢٧	(١٨)	أرباح الاستثمارات المالية
(٢٣٨,٨٢١,٧٠٣)	(٥١٥,٨٠٤,٨٢٨)	(١٢)	(عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(١,٦٠٤,٠٩٢,٩٨٨)	(٢,١١٩,٢٤٩,٨٧٠)	(١٠)	مصروفات إدارية
(٢٩,٧٠١,٣٠٧)	١٦٨,٧٨٠,١٤١	(١١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
١٦,١٩٤,٩٤٩	(١٣,٧٥٠,٦٧٠)		نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
١,٦٠٧,٩٩٣,٨٦٥	٢,٤٩١,٣٢٠,٨٦٠		صافي أرباح السنة قبل ضرائب الدخل
(٧٦٢,١٦٢,٣٧٦)	(١,٠٠٨,٢٢٢,٤١٦)		ضرائب الدخل الحالية
٨٤٥,٨٣١,٤٨٩	١,٤٨٣,٠٩٨,٤٤٤		صافي أرباح السنة من العمليات المستمرة
			العمليات غير المستمرة
--	(٦,٤٠٢,٠٨٤)		(خسائر) السنة من العمليات غير المستمرة قبل ضرائب الدخل
--	(٦,٤٠٢,٠٨٤)		(خسائر) السنة من العمليات غير المستمرة
٨٤٥,٨٣١,٤٨٩	١,٤٧٦,٦٩٦,٣٦٠		صافي أرباح السنة
			و يعود إلى :
٨٤٥,٨٣٢,٦٢٥	١,٤٧٦,٦٨٨,٧٥٤		نصيب المساهمين في البنك
(١,١٣٦)	٧,٦٠٦		نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٨٤٥,٨٣١,٤٨٩	١,٤٧٦,٦٩٦,٣٦٠		
١,٤٩	٢,٤٥	(١٣)	نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح السنة (جنيه/سهم)

رئيس مجلس الإدارة

راند جراد أحمد بوخمسين



نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر



- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٧) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

قائمة الدخل الشامل المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح	
جنيه مصري	جنيه مصري		صافي أرباح السنة المالية
٨٤٥,٨٣١,٤٨٩	١,٤٧٦,٦٩٦,٣٦٠		
			بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:
(١,٢٢٠,٢٧٥,٦٨٢)	(٨٦,٨١٩,٤٩٦)	(٣٠)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات دين
(١,٢٢٠,٢٧٥,٦٨٢)	(٨٦,٨١٩,٤٩٦)		إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر
(٣٧٤,٤٤٤,١٩٣)	١,٣٨٩,٨٧٦,٨٦٤		إجمالي الدخل الشامل للسنة المالية
			و يعود إلى :
(٣٧٤,٤٤٣,٠٥٧)	١,٣٨٩,٨٦٩,٢٥٨		نصيب المساهمين في البنك
(١,١٣٦)	٧,٦٠٦		نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
(٣٧٤,٤٤٤,١٩٣)	١,٣٨٩,٨٧٦,٨٦٤		إجمالي الدخل الشامل للسنة المالية

قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح
جنيه مصري	جنيه مصري	
١,٦٠٧,٩٩٣,٨٦٥	٢,٤٩١,٣٢٠,٨٦٠	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
--	(٦,٤٠٢,٠٨٤)	الربح قبل ضرائب الدخل من العمليات المستمرة
		(الخسارة) قبل ضرائب الدخل من العمليات غير المستمرة
		تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٤٤,٦٥٩,٠٢٢	١٣٩,٠٥٠,٣٣٩	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٢٣٨,٨٢١,٧٠٣	٥١٥,٨٠٤,٨٢٨	عقب الإضمحلال عن خسائر الائتمان
٦٢,٢٥٨,٥٤٥	(٣٦,٧١٤,٥٢٣)	صافي (رد) / عبء المخصصات الأخرى
(٣٠,٤٦٤,١٤٥)	(٢,٧٩٥,١٤٣)	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
٢٠,٢٥٤,٠٨٧	٥,٣١٣,٣٣٢	فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٢,٣٤٣,٤٨٠,٣٩٤)	(١,٥٥٠,٨٣٩,٤٢٢)	فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(١٩٤,٠٣٦,٦٢٤)	(٤٨٧,٢٨٥,٥٢٨)	استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
(٣٩٩,٨٧٩)	٤٨٤,٧٣٤	خسائر / أرباح بيع أصول ثابتة
(٢,٢٠٣,٤٦١)	(٥,١٢٦,٧١٣)	إيرادات من توزيعات أرباح
٨٣,٧٧٧,٢٦٧	٣٢٩,٨٨٦,٧٨٠	أرباح بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
--	(٨٤,٢٦٧,٠٩٠)	أرباح من بيع إستثمارات في شركات شقيقة
٧,١١٥,٤٥٤	٧,٨٠٢,٨٤٨	المدفوعات المبنية على أسهم (نظام الاثابة و التحفيز للعاملين)
(٢٥٤,٤٢٤)	(٧٠٣,٣٤٣)	فروق تقييم إستثمارات مالية من خلال الأرباح والخسائر
(١٦,١٩٤,٩٤٩)	١٣,٧٥٠,٦٧٠	نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة من تطبيق طريقة حقوق الملكية
(٤٢٢,١٥٣,٩٣٣)	١,٣٢٩,٢٨٠,٥٤٥	أرباح (خسائر) التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل
		صافي (الزيادة)/النقص في الأصول والالتزامات
(٢,٨٦٩,٨٥١,٤٦٧)	(١,٦٤٢,٧٥٧,٨٣٧)	ارصدة لدى البنوك
٩,٦٧٧,٨٥٨,٧٠٦	(٤,١٦٤,٦٩٣,٢١٥)	أذون خزانة
(٣٢,٣٨٢)	(٨,٩٨٠,٢٠٤)	شراء إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٣,٨٩٣,٦٣٧,٤٢٩)	(٥,٢١٧,٥٢٩,٦٤٣)	قروض وتسهيلات و مبيعات للعملاء
(٣٦٦,٤٢٢,٠٤٣)	(٤٤٨,٠٥٧,٢٦٤)	أصول أخرى
(١,٠٧١,٩٥٥,٢٧٤)	(٢,٢١٧,٨٣٠,٦١٧)	ارصدة مستحقة للبنوك
٧,٣٢٥,٦٩٢,٦٢١	٩,٢٨٦,٠٨٢,٣٩٨	ودائع العملاء
(٥٧٨,١١٧,٧٧٤)	(٤٣٠,٨٢٧,٦٦٣)	التزامات أخرى
(١٨,٣٣٣,٦٤٣)	١٠,٩٩٧,٥٤٩	إستثمارات محتفظ بها بغرض البيع
٧,٧٨٣,٠٤٧,٣٨٢	(٣,٥٠٤,٣١٥,٩٥١)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
	(١)	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(١٣٦,٤١١,٤٠٦)	(٥١٥,٠٨٦,٦٤٧)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٧٤٥,٨٤٠	٧١,٦٩٧	متحصلات من بيع أصول ثابتة
٩,١٤٧,٦٩٢,٦٩٢	١٠,٠٠٤,٣٥٠,١٦٩	متحصلات من إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية من خلال الأرباح والخسائر
(١٣,٥٣٠,٩٩٤,٤٥٧)	(٧,٢٧٠,٥٧١,٧٥١)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية من خلال الأرباح والخسائر
(٢٧,٧٣٧,٦٨٤)	(٦٧,٧٧٠,٣٠٠)	مشتريات إستثمارات مالية في شركات شقيقة
--	١٣٨,٤٥١,٦٤١	متحصلات من بيع إستثمارات في شركات شقيقة
١,٨٦٣,٣١٢	٣٢,٨٦٣,٦٢٩	توزيعات أرباح محصلة
(١,٤١٤,٩٧٥)	(١٧,١٩٠,٠٩٧)	نظام الاثابة و التحفيز
(٤,٥٤٦,٢٥٦,٦٧٨)	٢,٣٠٥,١١٨,٣٤١	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٤٨٥,٠٦٧,٥٣٦	٩٨٨,٨٢١,٧٥٠	التغير في القروض طويلة الأجل و الودائع المساندة
(١٤١,٢٤١,٨١٣)	(٦٤,٥٨٩,٩٣٨)	توزيعات الأرباح المدفوعة
٣٤٣,٨٢٥,٧٢٣	٩٢٤,٢٣١,٨١٢	صافي التدفقات النقدية (الناتجة من) المستخدمة في أنشطة التمويل
٣,٥٨٠,٦٦٦,٤٢٧	(٢٧٤,٩٦٥,٧٩٨)	صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال السنة
٥,٢٤٣,٨١٨,٤٠٨	٨,٨٢٤,٤٣٤,٨٣٥	رصيد النقدية وما في حكمها في اول السنة
٨,٨٢٤,٤٣٤,٨٣٥	٨,٥٤٩,٤٦٩,٠٣٧	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة

قائمة التدفقات النقدية الدورية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - تابع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي (إيضاح ٣١)
جنيه مصري	جنيه مصري		
٨,٤٨٥,٩٤٧,٩٠٣	١١,٣٠٠,٤٤٥,٧٠٢	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١١,٣٣٩,١٠٢,٣٤٨	٨,٩٨٠,٥٦٧,٨٣٤	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٥,٨٢٤,٢٢٠,١٢٩	١٠,٨٩٨,٢٢٩,٢١٤	(١٨)	أذون خزانة
(٩,٦٨٣,٨٠٢,١٦٨)	(١٢,٦٤٥,٤٩٣,٣٤٧)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي
(١,٣١٧,٣٤٠,٠٠٠)	--		أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٥,٨٢٣,٦٩٣,٣٧٧)	(٩,٩٨٤,٢٨٠,٣٦٦)		أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
٨,٨٢٤,٤٣٤,٨٣٥	٨,٥٤٩,٤٦٩,٠٣٧		النقدية وما في حكمها في آخر السنة

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إيضاح	رأس المال المدفوع	احتجز تحت حساب زيادة رأس المال	الإحتياطات	إحتياطي مخاطر عام	الاثابة والتحفيز	الأرباح المحتجزة	حقوق المساهمين في البنك	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	الاجمالي
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢									
الرصيد في ٢٠٢٢/١/١	٣,٦٢٣,٧٤٨,١٦٥	٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩	٦٠٩,٦١٩,٧٠٨	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٥٢,٧٩٩,٤٤١	٧٦٦,٠١٩,٨٦٨	٥,٧٣٧,٨١٢,١١٠	١٢,٨٣٧	٥,٧٣٧,٨٢٤,٩٤٧
المجنب لزيادة رأس المال	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	--	--	--	--	--	(١٤١,٤٤٥,٣٦٢)	(١٤١,٤٤٥,٣٦٢)	--	(١٤١,٤٤٥,٣٦٢)
المحول الى الإحتياطي القانوني	--	--	١١٠,٤٥٤,٧٦٨	--	--	(١١٠,٤٥٤,٧٦٨)	--	--	--
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	--	--	(١,١١٥,٤٦٤,٣١٥)	--	--	--	(١,١١٥,٤٦٤,٣١٥)	--	(١,١١٥,٤٦٤,٣١٥)
المحول الى احتياطي المخاطر البنكية من الأرباح المحتجزة	--	--	١,٨٧٥,٠٠٦	--	--	(١,٨٧٥,٠٠٦)	--	--	--
المحول الى إحتياطي رأس مالي من الأرباح المحتجزة	--	--	٥٧٨,٤٨٠	--	--	(٥٧٨,٤٨٠)	--	--	--
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	--	--	--	--	--	(١١,٠١٣,٧٠٤)	(١١,٠١٣,٧٠٤)	--	(١١,٠١٣,٧٠٤)
نظام الاثابة والتحفيز	--	--	--	--	(١٣,٧٥٠,٦٠٦)	--	(١٣,٧٥٠,٦٠٦)	--	(١٣,٧٥٠,٦٠٦)
صافي أرباح السنة المالية	--	--	--	--	--	٨٤٥,٨٣٢,٦٢٥	٨٤٥,٨٣٢,٦٢٥	(١,٤٣٦)	٨٤٥,٨٣١,١٨٩
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٥,٠٠٥,٠٠٠,٠٠١	--	(٣٩٢,٩٣٦,٣٥٣)	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٣٩,٠٤٨,٨٣٥	٤٤٢,١٠٧,٦٨٦	٥,٣٠١,٩٧٠,٧٤٨	١١,٤٠١	٥,٣٠١,٩٨٢,١٤٩
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣									
الرصيد في ٢٠٢٣/١/١	٥,٠٠٥,٠٠٠,٠٠١	--	(٣٩٢,٩٣٦,٣٥٣)	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٣٩,٠٤٨,٨٣٥	٤٤٢,١٠٧,٦٨٦	٥,٣٠١,٩٧٠,٧٤٨	١١,٤٠١	٥,٣٠١,٩٨٢,١٤٩
الأرباح الموزعة	--	--	--	--	--	(٦٤,٤١٤,٥٩٧)	(٦٤,٤١٤,٥٩٧)	--	(٦٤,٤١٤,٥٩٧)
المحول الى الإحتياطي القانوني	--	--	٤٤,٥٦٩,٥٦٤	--	--	(٤٤,٥٦٩,٥٦٤)	--	--	--
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	--	--	٣٥٩,٧٥٦,٦١١	--	--	--	٣٥٩,٧٥٦,٦١١	--	٣٥٩,٧٥٦,٦١١
التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين المعاد تصنيفها	--	--	٣٩٦,٧١٨,٦٧٤	--	--	--	٣٩٦,٧١٨,٦٧٤	--	٣٩٦,٧١٨,٦٧٤
نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة في شركات التابعة	--	--	--	--	--	--	--	٢٠٠	٢٠٠
المحول الى احتياطي المخاطر البنكية من الأرباح المحتجزة	--	--	٧٦٠,٨٣٤	--	--	(٧٦٠,٨٣٤)	--	--	--
المحول الى إحتياطي رأس مالي من الأرباح المحتجزة	--	--	٣٦٣,٣١٣	--	--	(٣٦٣,٣١٣)	--	--	--
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	--	--	--	--	--	(٤,٤٦٢,٣٧١)	(٤,٤٦٢,٣٧١)	--	(٤,٤٦٢,٣٧١)
نظام الاثابة والتحفيز	--	--	--	--	(٢٨,٢٢٥,٥٢١)	--	(٢٨,٢٢٥,٥٢١)	--	(٢٨,٢٢٥,٥٢١)
صافي أرباح السنة المالية	--	--	--	--	--	١,٤٧٦,٦٨٨,٧٥٤	١,٤٧٦,٦٨٨,٧٥٤	٧,٦٠٦	١,٤٧٦,٦٩٦,٣٦٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٥,٠٠٥,٠٠٠,٠٠١	--	٤٠٩,٢٣٢,٦٤٣	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	١٠,٨٢٣,٣١٤	١,٨٠٤,٢٢٥,٧٦١	٧,٤٣٨,٠٣٢,٢٩٨	١٩,٢٠٧	٧,٤٣٨,٠٥١,٥٠٥

- الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٧) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ جنيه مصري	
٨٥٥,٥٢٦,١٢٢	١,٤١٣,٥٠٨,٠٠٥	صافي ارباح السنة (من واقع قائمة الدخل)
(٣٦٣,٣١٣)	--	ارباح بيع اصول ثابتة محولة للاحتياطي الرأسمالي طبقاً لأحكام القانون
(١,٧٨٦,٩٤٣)	١٢,٧٦٣,٨٣٧	التغير في احتياطي المخاطر البنكية العام
٨٥٣,٣٧٥,٨٦٦	١,٤٢٦,٢٧١,٨٤٢	صافي ارباح السنة القابلة للتوزيع
٧٤,٧٩٤,٣٥٥	٣٤٢,٥٣٧,٩٧٦	ارباح محتجزة في اول السنة المالية
٩٢٨,١٧٠,٢٢١	١,٧٦٨,٨٠٩,٨١٨	إجمالي الرصيد القابل للتوزيع
يوزع كالاتي:		
٨,٥٣٣,٧٥٩	١٤,٢٦٢,٧١٨	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي*
٨٥,٥١٦,٢٨١	١٤١,٣٥٠,٨٠١	احتياطي قانوني**
٢٥٠,٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٢٥٠,٠٠٠	توزيعات المساهمين شريحة أولى (٥% من رأس المال المدفوع)***
٨٥,٣٣٧,٥٨٧	١٤٢,٦٢٧,١٨٤	حصة العاملين
٢٧,٣٧٦,٨٣٦	٤٤,٨٠٧,٨٧٩	مكافأة اعضاء مجلس الإدارة
١٢٨,٦١٧,٧٨٢	٢٥٠,٢٥٠,٠٠٠	توزيعات المساهمين (شريحة ثانية)***
٣٤٢,٥٣٧,٩٧٦	٩٢٥,٢٦١,٢٣٦	أرباح محتجزة في اخر السنة المالية
٩٢٨,١٧٠,٢٢١	١,٧٦٨,٨٠٩,٨١٨	الإجمالي

على أساس القوائم المالية المستقلة.

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

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

*** تمثل توزيعات المساهمين الشريحة الأولى والشريحة الثانية نسبة ١٠% من رأس المال يتم توزيعها كأسهم مجانية والإبقاء علي باقي رصيد الأرباح في حساب الأرباح المحتجزة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١- معلومات عامة

يقدم البنك المصري الخليجي خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال مركزه الرئيسى قطعة رقم ٤٥ شارع التسعين الشمالى، التجمع الخامس بمحافظة القاهرة وعدد واحد وستون فرعاً ويعمل بالبنك ٢١٧٢ موظفاً في تاريخ القوائم المالية .

الشركة القابضة

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

الشركات التابعة

١- شركة إيجيبتشيان جلف القابضة للاستثمارات المالية

تأسست شركة إيجيبتشيان جلف القابضة للاستثمارات المالية "شركة مساهمة مصرية" وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ بإصدار قانون رأس المال ولائحته التنفيذية، وتم تسجيلها بمكتب السجل التجاري برقم ٢٧٢٢١ بتاريخ ١٨ سبتمبر ٢٠١٢، و تم نشر العقد الابتدائي والنظام الأساسي للشركة بصحيفة الشركات برقم ٥٦ في شهر يونيو سنة ٢٠١٢. هذا ويمتلك البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ حصة بشركة إيجيبتشيان جلف القابضة للاستثمارات المالية عدد ٣ ٩٩٩ ٧٠٠ سهم بنسبة ملكية ٩٩,٩٩%.

٢- شركة إيجيبتشيان جلف للاستشارات المالية

تأسست شركة إيجيبتشيان جلف للاستشارات المالية "شركة مساهمة مصرية" وفقاً لأحكام القانون المصري خاضعة لأحكام شركات المساهمة وشركات التوصية بالأسهم والشركات ذات المسؤولية المحدودة وشركات الشخص الواحد الصادر بالقانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ هذا وتمتلك شركة إيجيبتشيان جلف القابضة للاستثمارات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ حصة بشركة إيجيبتشيان جلف القابضة للاستشارات المالية عدد ٢ ٤٩٨ سهم بنسبة ملكية ٩٩,٩٢%

إستثمارات غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع

تأسست شركة هامنز للصناعات التكنولوجية الألمانية "شركة مساهمة مصرية" وفقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ بإصدار قانون الشركات ولائحته التنفيذية وتعديلاتها وتم قيد الشركة في السجل التجارى برقم ٩٨٦٣٨ بتاريخ ١٩٩٤/٥/٣. هذا ويمتلك البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ حصة بشركة هامنز للصناعات التكنولوجية عدد ٣٠٤٩٨ سهم بنسبة ٩٩,٩٩%. وقد تم زيادة نسبة مساهمة مصرفنا فى رأس مال الشركة فى ١ يوليو ٢٠١٩.

وقد اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية المجمعة في ٨ يناير ٢٠٢٤

٢- ملخص السياسات المحاسبية

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

٢ - أ أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

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

تتضمن هذه القوائم المالية المجمعة للبنك بالإضافة للشركات التابعة :-

شركة إيجيبتشيان جلف القابضة للاستثمارات المالية	٩٩,٩٩٢%
شركة إيجيبتشيان جلف للاستشارات المالية	٩٩,٩٢%

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ ب - التغيرات في السياسات المحاسبية

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

تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية

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

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

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

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحقيق تدفقات نقدية تعاقدية.
 - 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 تحقيق 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 الأولى بالاستثمار في الأسهم غير المحتفظ بها للمتاجرة، يجوز للبنك أن يختار بلا رجعة قياس التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الآخر. يتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده.

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

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

تقييم نموذج العمل:

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

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

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

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

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

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

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

المرحلة الأولى: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

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

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

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

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

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

٢ - ج المعاملات المستبعدة عند التجميع

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

٢ - د زوال السيطرة

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

٢ - هـ المحاسبة عن الإستثمارات في الشركات الشقيقة

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

٢ - و التقارير القطاعية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ز ترجمة العملات الأجنبية

٢ - ز/١ عملة التعامل والعرض

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

٢ - ز/٢ المعاملات والارصدة بالعملات الأجنبية

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

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

٢ - ح الأصول المالية

السياسة المالية المطبقة إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

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

الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

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

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

وتتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلي:

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢ - ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ط المقاصة بين الأدوات المالية

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

٢ - ي إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

٢ - ك إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

٢ - ل إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢ - م اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ن إضمحلال الأصول المالية

السياسة المالية المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

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

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

- المرحلة الأولى: الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر.
- المرحلة الـثانية: الأصول المالية التي شهدت ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو تاريخ قيد التوظيفات، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل.
- المرحلة الثالثة: الأصول المالية التي شهدت 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 الإضمحلال في القيمة المتعلقة بالأدوات المالية على النحو التالي:

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

الزيادة الجوهرياً في مخاطر الائتمان

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

• المعايير الكمية

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

• المعايير النوعية

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

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ن إضمحلال الأصول المالية - تابع

التوقف عن السداد:

تدرج قروض وتسهيلات المؤسسات والمشروعات المتوسطة، والصغيرة، ومتناهية الصغر، والتجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية إذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٦٠) يوم على الأكثر وتقل عن (٩٠) يوم، علماً بأن هذه المدة (٦٠ يوم) ستخفض بمعدل (١٠) أيام سنوياً لتصبح (٣٠) يوماً خلال (٣) سنوات من تاريخ التطبيق (عام ٢٠١٩)، وقد انخفضت المدة لتصبح (٣٠) يوماً في السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

التقدم بين المراحل (٣،٢،١):

• التقدم من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى:

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

• التقدم من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

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

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

٢ - س الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الآلي

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

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

٢ - ع أصول أخرى

الأصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع

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

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢- ف الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

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

٢- ص اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

٢- ق النقدية وما فى حكمها

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

٢- ر المخصصات الأخرى

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ش مزايا العاملين

٢ - ش/١ التأمينات الإجتماعية

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

٢ - ش/٢ حصة العاملين في الأرباح

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

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

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

٢ - ش/٤ نظام أسهم الإثابة والتحفيز

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

٢ - ت ضرائب الدخل

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

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

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

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

٢ - ث الاقتراض

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

٢ - خ رأس المال

توزيعات الأرباح

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

٣ - 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 ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

٣ - أ / ١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

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

أدوات الدين وأذون الخزنة والأذون الأخرى

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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 يومياً.

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 الازمحل لأحد القروض أو التسهيلات.

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

ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

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

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

تقييم البنك	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ديون جيدة	١٤,٣٩ %	٢٩,٢٥ %
المتابعة العادية	٧٤,٦١ %	٥٨,٧٠ %
المتابعة الخاصة	٦,٧٣ %	٧,٥٠ %
ديون غير منتظمة	٤,٢٧ %	٤,٥٥ %
الاجمالي	١٠٠ %	١٠٠ %

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

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

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

٣ - أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

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

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

٣ - أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البندود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ جنية مصري	البندود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
١١,٣٣٩,١٠٢,٣٤٨	٨,٩٨٠,٥٦٧,٨٣٥	أرصدة لدى البنوك
٣,٧٢٩,٣٥٧	١٣,٤١٢,٩٠٤	أصول مالية بغرض المتاجرة
٦,٠٠٦,٢٤٥,١٢٩	١١,٠٨٠,٤٠٤,٢١٤	أذون الخزانة وأوراق مالية أخرى
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٩٠,٧٣٨,٤٧٦	٩٤,١٩٥,٨٨٤	- حسابات جارية مدينة
٩٩,٥٧٥,٠١٢	١٧٨,٣٠٨,٩٦٨	- بطاقات ائتمان
٨,٠١٢,١٩٩,٧٥٩	٧,٦٩٧,٥٦٦,٤٧٦	- قروض شخصية
٣٣٨,٤٥٣,٥٩٥	٣٩٦,٢٣١,٦٢٢	- قروض عقارية
		قروض مؤسسات
٣,٤٣٢,١٤٨,٠٧٤	٣,٦٣١,٧٦٢,٩٥٤	- حسابات جارية مدينة
٨,٤٩٤,٩٩١,١٦٩	١٣,٦٠٦,٩٢٦,٩٦١	- قروض مباشرة
٧,٩٧٧,٧٣٥,١٩٠	٨,١٠٧,٧٩٦,٧١٥	- قروض مشتركة
		استثمارات مالية
٢٩,٩٤٦,٥٧٤,٥٠٣	٢٩,٦٣٩,٠٦٩,٠٩٠	أدوات دين
٢,١٤٩,٠٠٢,٢٦٧	٢,٥٩٥,٠١٨,٨٠١	أصول أخرى
٧٧,٨٩٠,٤٩٤,٨٧٩	٨٦,٠٢١,٢٦٢,٤٢٤	الإجمالي
		البندود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
٣٩٩,٥٩٧,٠٠٠	٢٠,٨٣٨,٠٠٠	اعتمادات مستندية
٢,١٥٦,٥٧٧,٠٠٠	٢,٨٠٤,٩٩٦,٠٠٠	خطابات ضمان
٢,٥٥٦,١٧٤,٠٠٠	٢,٨٢٥,٨٣٤,٠٠٠	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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 المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٨,٩٨٠,٥٦٧,٨٣٥	--	--	٨,٩٨٠,٥٦٧,٨٣٥
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
إجمالي القيمة الدفترية	٨,٩٨٠,٥٦٧,٨٣٥	--	--	٨,٩٨٠,٥٦٧,٨٣٥
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٥,٥٣١,٤٩٥)	--	--	(١٥,٥٣١,٤٩٥)
القيمة الدفترية	٨,٩٦٥,٠٣٦,٣٤٠	--	--	٨,٩٦٥,٠٣٦,٣٤٠

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
أذون الخزانة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١١,٠٨٠,٤٠٤,٢١٤	--	--	١١,٠٨٠,٤٠٤,٢١٤
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
إجمالي القيمة الدفترية	١١,٠٨٠,٤٠٤,٢١٤	--	--	١١,٠٨٠,٤٠٤,٢١٤
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٦٩,٩٥٣,٨٧١)	--	--	(٦٩,٩٥٣,٨٧١)
القيمة الدفترية	١١,٠١٠,٤٥٠,٣٤٣	--	--	١١,٠١٠,٤٥٠,٣٤٣

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

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

قروض وتسهيلات للأفراد	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			الإجمالي
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٣,٢٠٤,٠١٥,٩٢٩	٢٦٠,٣٤٠,٦٩٦	--	٣,٤٦٤,٣٥٦,٦٢٥
المتابعة العادية	٤,٥٢٤,٢٩١,٣٤١	--	--	٤,٥٢٤,٢٩١,٣٤١
متابعة خاصة	--	١٦٥,٢٢٥,٨٦٣	--	١٦٥,٢٢٥,٨٦٣
ديون غير منتظمة	--	--	٢١٢,٤٢٩,١٢١	٢١٢,٤٢٩,١٢١
إجمالي القيمة الدفترية	٧,٧٢٨,٣٠٧,٢٧٠	٤٢٥,٥٦٦,٥٥٩	٢١٢,٤٢٩,١٢١	٨,٣٦٦,٣٠٧,٩٥٠
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٤٩,١٠٥,٦٦٧)	(٤٠,٨٤٤,٥٥٣)	(١٤٧,١٦٥,٤٠٥)	(٢٣٧,١١٥,٦٢٥)
القيمة الدفترية	٧,٦٧٩,٢٠١,٦٠٣	٣٨٤,٧٢٢,٠٠٦	٦٥,٢٦٣,٧١٦	٨,١٢٩,١٨٧,٣٢٥

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للمؤسسات
				درجة الائتمان
١,٣٨٧,٤١٧,٩٩٥	--	٤٣,١١٥	١,٣٨٧,٣٧٤,٨٨٠	ديون جيدة
٢٠,٦٢٧,٦٤٩,٢٦٩	--	٧٢,٣٨٠,٨٣٩	٢٠,٥٥٥,٢٦٨,٤٣٠	المتابعة العادية
٢,١٠٢,٩٢٧,٢٨٢	--	١,٨٢١,٦٠٥,٤١٤	٢٨١,٣٢١,٨٦٨	متابعة خاصة
١,٢٢٨,٤٩٢,٠٨٤	١,٢٢٨,٤٩٢,٠٨٤	--	--	ديون غير منتظمة
٢٥,٣٤٦,٤٨٦,٦٣٠	١,٢٢٨,٤٩٢,٠٨٤	١,٨٩٤,٠٢٩,٣٦٨	٢٢,٢٢٣,٩٦٥,١٧٨	إجمالي القيمة الدفترية
(١,٥٨٠,٨٥٠,٨٤٠)	(٨٠٧,٦١٧,٥٣١)	(٥١٥,٧٨٨,٨٥٨)	(٢٥٧,٤٤٤,٤٥١)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٣,٧٦٥,٦٣٥,٧٩٠	٤٢٠,٨٧٤,٥٥٣	١,٣٧٨,٢٤٠,٥١٠	٢١,٩٦٦,٥٢٠,٧٢٧	القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للمؤسسات
				درجة الائتمان
٤,٨٥٠,٥٨٥,٣٦١	--	١٧,٠٧١	٤,٨٥٠,٥٦٨,٢٩٠	ديون جيدة
١٢,٠٢٥,٤١٨,٥٨٤	--	٦٧,٠٧٨,٧٤٢	١١,٩٥٨,٣٣٩,٨٤٢	المتابعة العادية
١,٩٦٦,٠٤٠,٧٦٢	--	١,٢٦٣,٧٩٣,٤٥٥	٧٠٢,٢٤٧,٣٠٧	متابعة خاصة
١,٠٦٢,٨٢٩,٧٢٦	١,٠٦٢,٨٢٩,٧٢٦	--	--	ديون غير منتظمة
١٩,٩٠٤,٨٧٤,٤٣٣	١,٠٦٢,٨٢٩,٧٢٦	١,٣٣٠,٨٨٩,٢٦٨	١٧,٥١١,١٥٥,٤٣٩	إجمالي القيمة الدفترية
(١,٣٢١,٣٨٥,٦٠٥)	(٧٢٣,٢٤٢,٥١٩)	(٣٩٠,٢٩٧,٣٦٥)	(٢٠٧,٨٤٥,٧٢١)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٨,٥٨٣,٤٨٨,٨٢٨	٣٣٩,٥٨٧,٢٠٧	٩٤٠,٥٩١,٩٠٣	١٧,٣٠٣,٣٠٩,٧١٨	القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
				درجة الائتمان
١٢,٥١٨,٣٢٥,٠٠٠	--	--	١٢,٥١٨,٣٢٥,٠٠٠	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
١٢,٥١٨,٣٢٥,٠٠٠	--	--	١٢,٥١٨,٣٢٥,٠٠٠	إجمالي القيمة الدفترية
(٤٦,٢٣٠,٧٥٠)	--	--	(٤٦,٢٣٠,٧٥٠)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٢,٤٧٢,٠٩٤,٢٥٠	--	--	١٢,٤٧٢,٠٩٤,٢٥٠	القيمة الدفترية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
				درجة الائتمان
١٩,٧٤١,٦٥٢,٢٩٢	--	--	١٩,٧٤١,٦٥٢,٢٩٢	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
١٩,٧٤١,٦٥٢,٢٩٢	--	--	١٩,٧٤١,٦٥٢,٢٩٢	إجمالي القيمة الدفترية
(٤٨,٤٧٩,٩٨٧)	--	--	(٤٨,٤٧٩,٩٨٧)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٩,٦٩٣,١٧٢,٣٠٥	--	--	١٩,٦٩٣,١٧٢,٣٠٥	القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
				درجة الائتمان
١٧,١٢٠,٧٤٤,٠٩٠	--	--	١٧,١٢٠,٧٤٤,٠٩٠	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
١٧,١٢٠,٧٤٤,٠٩٠	--	--	١٧,١٢٠,٧٤٤,٠٩٠	إجمالي القيمة الدفترية
(٢٤١,٢٥٤,٣٨٠)	--	--	(٢٤١,٢٥٤,٣٨٠)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٦,٨٧٩,٤٨٩,٧١٠	--	--	١٦,٨٧٩,٤٨٩,٧١٠	القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
				درجة الائتمان
١٠,٢٠٤,٩٢٢,٢١١	--	--	١٠,٢٠٤,٩٢٢,٢١١	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
١٠,٢٠٤,٩٢٢,٢١١	--	--	١٠,٢٠٤,٩٢٢,٢١١	إجمالي القيمة الدفترية
(١٧,٠٧١,١٦٢)	--	--	(١٧,٠٧١,١٦٢)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٠,١٨٧,٨٥١,٠٤٩	--	--	١٠,١٨٧,٨٥١,٠٤٩	القيمة الدفترية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - هـ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣	٦,٤٠٥,١٩٣	--	--	٦,٤٠٥,١٩٣
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	--	--	--	--
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الأولى	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	٧,٥٣٢,٩٦٠	--	--	٧,٥٣٢,٩٦٠
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال السنة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات أجنبية	١,٥٩٣,٣٤٢	--	--	١,٥٩٣,٣٤٢
الرصيد في آخر السنة المالية	١٥,٥٣١,٤٩٥	--	--	١٥,٥٣١,٤٩٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢	٢,٥٩١,٤٥٩	--	--	٢,٥٩١,٤٥٩
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	١,٥٦٤,١٤٠	--	--	١,٥٦٤,١٤٠
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الأولى	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	--	--	--	--
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال السنة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات أجنبية	٢,٢٤٩,٥٩٤	--	--	٢,٢٤٩,٥٩٤
الرصيد في آخر السنة المالية	٦,٤٠٥,١٩٣	--	--	٦,٤٠٥,١٩٣

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				أذون الخزانة
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١٤,٥٤٤,٥٠٥	--	--	١٤,٥٤٤,٥٠٥	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
--	--	--	--	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
--	--	--	--	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
٥١,٤١١,٩٩٦	--	--	٥١,٤١١,٩٩٦	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال السنة
٣,٩٩٧,٣٧٠	--	--	٣,٩٩٧,٣٧٠	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦٩,٩٥٣,٨٧١	--	--	٦٩,٩٥٣,٨٧١	الرصيد في آخر السنة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				أذون الخزانة
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٩,٤٣٠,٥٧٨	--	--	٩,٤٣٠,٥٧٨	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
(٥,٠٠٩,٣٦٦)	--	--	(٥,٠٠٩,٣٦٦)	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
--	--	--	--	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال السنة
١٠,١٢٣,٢٩٣	--	--	١٠,١٢٣,٢٩٣	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٤,٥٤٤,٥٠٥	--	--	١٤,٥٤٤,٥٠٥	الرصيد في آخر السنة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
٢٢٥,٨٠٧,٥٦٤	١٤٠,٢٢٠,٣٤٦	٣٦,٤١٠,٣٢٣	٤٩,١٧٦,٨٩٥	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
٣٢,٧٢٢,٨٧٦	٣,٦٣٢,٨٠٧	٧,٧٤١,٣١٦	٢١,٣٤٨,٧٥٣	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٤٠,٨٨٢,٢٦٢)	(١٣,٦٨٨,٠٤٤)	(١٧,٧٥٣,٥٤٣)	(٩,٤٤٠,٦٧٥)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	(٨٤,١٤٨)	(٦٨٧,٥٧٤)	٧٧١,٧٢٢	المحول إلى المرحلة الأولى
--	(١,٢٧٣,٤٧١)	٢٨,١٠٤,٩٨٨	(٢٦,٨٣١,٥١٧)	المحول إلى المرحلة الثانية
--	٦٥,١٧٥,٣٠٥	(١٨,٨٠٧,٣٥١)	(٤٦,٣٦٧,٩٥٤)	المحول إلى المرحلة الثالثة
٤٩,٨٧١,٠٦٠	(١٦,٤١٣,٦٠٤)	٥,٨٣٦,٣١٩	٦٠,٤٤٨,٣٤٥	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
٢٥,١٨٩,٩٣٦	٢٥,١٨٩,٩٣٦	--	--	متحصلات من ديون سبق اعدامها
(٥٥,٦٠٩,٧٧١)	(٥٥,٦٠٩,٧٧١)	--	--	الإعدام خلال السنة
١٦,٢٢٢	١٦,٠٤٩	٧٥	٩٨	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٣٧,١١٥,٦٢٥	١٤٧,١٦٥,٤٠٥	٤٠,٨٤٤,٥٥٣	٤٩,١٠٥,٦٦٧	الرصيد في آخر السنة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
٢٤٣,٢١٥,٦٨٥	١٢٢,٧٨٨,٨٠٥	٣٨,٣٢٥,٨٧٠	٨٢,١٠١,٠١٠	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
٤٢,٦٧٤,٤٨٩	١٠,٨٤٨,٤٢٩	٦,٦٠١,٠٨٨	٢٥,٢٢٤,٩٧٢	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٨١,٢٩٤,٢٥٤)	(٦٧,٣٠٨,٢٣٨)	(١٢,١٢٣,٨٨١)	(١,٨٦٢,١٣٥)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	(٧٧,٦١٦)	(٥٧٤,٩٣٣)	٦٥٢,٥٤٩	المحول إلى المرحلة الأولى
--	(٥٢١,٠٤٠)	١٣,٩٣٦,٦٤٠	(١٣,٤١٥,٦٠٠)	المحول إلى المرحلة الثانية
--	١٢,٤١٧,٩٢٧	(١٠,٥٢٣,١١٤)	(١,٨٩٤,٨١٣)	المحول إلى المرحلة الثالثة
٥٨,٨٦٩,٣٤٢	٩٩,٧٣١,٢٥٥	٧٦٨,٥٤٤	(٤١,٦٣٠,٤٥٧)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
٢١,٧٧٣,٨٠٤	٢١,٧٧٣,٨٠٤	--	--	متحصلات من ديون سبق اعدامها
(٥٩,٤٦٨,٠٣٦)	(٥٩,٤٦٨,٠٣٦)	--	--	الإعدام خلال السنة
٣٦,٥٣٤	٣٥,٠٥٦	١٠٩	١,٣٦٩	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٢٥,٨٠٧,٥٦٤	١٤٠,٢٢٠,٣٤٦	٣٦,٤١٠,٣٢٣	٤٩,١٧٦,٨٩٥	الرصيد في آخر السنة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
١,٣٢١,٣٨٥,٦٠٥	٧٢٣,٢٤٢,٥١٩	٣٩٠,٢٩٧,٣٦٥	٢٠٧,٨٤٥,٧٢١	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
٦٢,٨٨٧,٢٠٩	٣٢,١٣١	٣١١,٩٦٥	٦٢,٥٤٣,١١٣	أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرة
(٦٨,٦٠٧,٦٤١)	(٤٦,٦٧٢,٠٠٦)	(١٥,٠٥٢,٩٦٧)	(٦,٨٨٢,٦٦٨)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	(١٧,٥٥٣,٠٤٣)	(٧٣,٩٨٠,٦٢٠)	٩١,٥٣٣,٦٦٣	المحول إلى المرحلة الأولى
--	(٧٨٤,٩١٧)	١١٦,٨٦٩,١١٧	(١١٦,٠٨٤,٢٠٠)	المحول إلى المرحلة الثانية
--	٣٣,٤٠٥,٩٣١	(٣٣,٣٩١,٥٥٥)	(١٤,٣٧٦)	المحول إلى المرحلة الثالثة
٢١٥,٤٩٧,٦٠٩	٨٨,٨٦١,٩٦٩	١٢٦,٤٧٣,١٦٩	١٦٢,٤٧١	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
٢٧٩,٩٨٩	٢٧٩,٩٨٩	--	--	متحصلات من ديون سبق اعدامها
--	--	--	--	محول من مخصصات أخرى
(٧١,٦٧٠,٢٠٠)	(٧١,٦٧٠,٢٠٠)	--	--	الإعدام خلال السنة
١٢١,٠٧٨,٢٦٩	٩٨,٤٧٥,١٥٨	٤,٢٦٢,٣٨٤	١٨,٣٤٠,٧٢٧	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٥٨٠,٨٥٠,٨٤٠	٨٠٧,٦١٧,٥٣١	٥١٥,٧٨٨,٨٥٨	٢٥٧,٤٤٤,٤٥١	الرصيد في آخر السنة المالية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٨,٤٧٩,٩٨٧	--	--	٤٨,٤٧٩,٩٨٧	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
--	--	--	--	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
--	--	--	--	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
(١٤,٠٣٩,١٨٧)	--	--	(١٤,٠٣٩,١٨٧)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال السنة
١١,٧٨٩,٩٥٠	--	--	١١,٧٨٩,٩٥٠	فروق ترجمة عملات أجنبية
٤٦,٢٣٠,٧٥٠	--	--	٤٦,٢٣٠,٧٥٠	الرصيد في آخر السنة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٤,٢٨٠,٨١٤	--	--	٣٤,٢٨٠,٨١٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
--	--	--	--	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٣,٤٦٤,٨٦٤)	--	--	(٣,٤٦٤,٨٦٤)	أصول مالية 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
١٧,٦٦٤,٠٣٧	--	--	١٧,٦٦٤,٠٣٧	فروق ترجمة عملات أجنبية
٤٨,٤٧٩,٩٨٧	--	--	٤٨,٤٧٩,٩٨٧	الرصيد في آخر السنة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣	١٧,٠٧١,١٦٢	--	--	١٧,٠٧١,١٦٢
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	--	--	--	--
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الأولى	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	٢١٩,٤١٠,٢٠٨	--	--	٢١٩,٤١٠,٢٠٨
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال السنة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات أجنبية	٤,٧٧٣,٠١٠	--	--	٤,٧٧٣,٠١٠
الرصيد في آخر السنة المالية	٢٤١,٢٥٤,٣٨٠	--	--	٢٤١,٢٥٤,٣٨٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢	١١,١٧٤,٤٠٤	--	--	١١,١٧٤,٤٠٤
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	--	--	--	--
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(٤٢٠,٤٩٦)	--	--	(٤٢٠,٤٩٦)
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	٦,٣١٧,٢٥٤	--	--	٦,٣١٧,٢٥٤
الرصيد في آخر السنة المالية	١٧,٠٧١,١٦٢	--	--	١٧,٠٧١,١٦٢

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - هـ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

تمثل الجداول السابقة أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية.

وكما هو مبين بالجدول السابق الخاص بالبنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي فإن ٣٩,٢١% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٣٢,٠١% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٤٧,٣٦% مقابل ٤١,٦٣% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

- ٩٣,١٤% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٢,٢٨% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ .
- ٨٨,٩٦% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٨٧,٨٤% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ .
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصة عند منح قروض وتسهيلات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
- ٩٩,٩٧% من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٩,٥٤% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ .

٣ - ب/ قروض وتسهيلات

فيما يلي أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للعملاء	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٥,٦٣٧,٧٣٣,٩٤١	٢٩,٩٩١,٨١٩,٩٦٥	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١,٦٢٧,١٢٤,٠٨٤	٢,٣٧٦,١٤٥,٢١٨	متأخرات ليست محل إضمحلال
١,١٨٠,٩٨٣,٢٥٠	١,٣٤٤,٨٢٤,٣٩٧	محل إضمحلال
٢٨,٤٤٥,٨٤١,٢٧٥	٣٣,٧١٢,٧٨٩,٥٨٠	الاجمالي
(١,٥٤٧,٥٨٤,٤٢٣)	(١,٨١٨,٣٦٠,٩٨٦)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال والعوائد المجنبة
٢٦,٨٩٨,٢٥٦,٨٥٢	٣١,٨٩٤,٤٢٨,٥٩٤	الاجمالي

- زيادة محفظة القروض والتسهيلات للعملاء في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بنسبة ١٨,٥٧% مقارنة برصيد المحفظة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ .
- يتضمن إيضاح رقم (١٧) معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات للعملاء.
- ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع الى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/٦ قروض وتسهيلات - تابع

القروض والتسهيلات للعملاء (بالصافي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣							
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء جنية مصري	قروض مشتركة جنية مصري	مؤسسات قروض مباشرة جنية مصري	حسابات جارية مدينة جنية مصري	قروض عقارية جنية مصري	قروض شخصية جنية مصري	بطاقات ائتمان جنية مصري	حسابات جارية مدينة جنية مصري
٤,٨٤٩,١٦٧,١٤١	٦٧,٣٥١,٩٨٦	١,٠٠٠,٩١١,٥٨١	٣١٧,٩٤٦,٠٣١	--	٣,٣٣٠,١٨٥,٨٧٢	١٠٥,٤٢٨,١٩٩	٢٧,٣٤٣,٤٧٢
٢٤,٨٥٧,٣٣٦,١١١	٥,٥٩١,١٩١,٧٢٦	١١,٧٨٨,٨٨٥,٢٥٣	٣,٠٠٢,١٠٠,٠٢٢	٣٨٦,١١٨,٤٧٠	٣,٩٥٧,٢٢٥,٨٨١	٦٨,٥١٩,٤٤٦	٦٣,٢٩٥,٣١٣
١,٧٠١,٩٤٥,٩٨٠	١,١٥٨,٦٧٨,٩٩٩	٣٩٩,١٤٧,٩٣١	١٨,٤٣٠,٠٠٦	٣,١٩٨,٤٧٥	١٢١,٦٣٢,٤٩٢	٨١٧,٨٧٧	٤٠,٢٠٠
٤٨٥,٩٧٩,٣٦٢	٣٤٨,٤١٥,٢٢٤	٣٨,١٢٦,٤٩٥	٣٤,١٥٨,٨٣١	٥,٣١٧,٠٦٤	٥٩,٧٧٥,٥٦٠	١٨٦,١٨٨	--
٣١,٨٩٤,٤٢٨,٥٩٤	٧,١٦٥,٦٣٧,٩٣٥	١٣,٢٢٧,٠٧١,٢٦٠	٣,٣٧٢,٦٣٤,٨٩٠	٣٩٤,٦٣٤,٠٠٩	٧,٤٦٨,٨١٩,٨٠٥	١٧٤,٩٥١,٧١٠	٩٠,٦٧٨,٩٨٥
الإجمالي							

جيدة

المتابعة العادية

المتابعة الخاصة

غير منتظمة

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

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

جيدة

المتابعة العادية

المتابعة الخاصة

غير منتظمة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - ٦ قروض وتسهيلات - تابع

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
أفراد	بطاقات	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٦١٦,٧٥١	٦٠٠,٧٧٤,٧٦٣	٢٠,٧٨٠	٦٠١,٤١٢,٢٩٤
متأخرات من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	٢٥٧,٤٢٤	١٦٧,٤٣٧,٠٨٨	١٦,٦١٥	١٦٧,٧١١,١٢٧
متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	٨٩,٦٥٤	٤٢,١٦٨,١٧٥	٨٦,٢٩٦	٤٢,٣٤٤,١٢٥
الاجمالي	٩٦٣,٨٢٩	٨١٠,٣٨٠,٠٢٦	١٢٣,٦٩١	٨١١,٤٦٧,٥٤٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
مؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الاجمالي
	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٤,٧٧٠,٠٢١	٦٢٢,٧٥٩,٧٠٦	--	٦٢٧,٥٢٩,٧٢٧
متأخرات من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	١,٣٤٠,١٠٦	٥٣,٧٤٥,٦٦٤	--	٥٥,٠٨٥,٧٧٠
متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	--	٧٨,٣٤٨,٩٠١	٨٠٣,٧١٣,٢٧٤	٨٨٢,٠٦٢,١٧٥
الاجمالي	٦,١١٠,١٢٧	٧٥٤,٨٥٤,٢٧١	٨٠٣,٧١٣,٢٧٤	١,٥٦٤,٦٧٧,٦٧٢

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/٦ قروض وتسهيلات - تابع

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ١,٣٤٤,٨٢٤,٣٩٧ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مقابل ١,١٨٠,٩٨٣,٢٥٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

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

الإجمالي	مؤسسات				أفراد			
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدنية	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات	حسابات جارية مدنية	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
١,٣٤٤,٨٢٤,٣٩٧	٧٣٥,٩٦٩,٣٢٥	٢٣٧,٧٣٨,٤٦٣	٢٥٤,٧٨٤,٢٩٧	٧٦,٥٢١	١١٥,٩٠٤,٧٠٥	٣٤٦,١٣١	٤,٩٥٥	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١,١٨٠,٩٨٣,٢٥٠	٤٩٤,٨٦٨,٠٠٠	٢٥٤,٠٦٢,٣٥٢	٣١٣,٨٩٩,٣٧٤	٣٥,٣٩٤	١١٧,٦٣٦,٧٧١	٤٧٥,٧٤٥	٥,٦١٤	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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 ٣,٨٨٣,٩٧٤ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مقابل ٣٩٠,٤٣٤ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	قروض وتسهيلات للعملاء
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		مؤسسات
٤,٨٥٩	--	- حسابات جارية مدنية
٣٨٥,٥٧٥	٣,٨٨٣,٩٧٤	- قروض مباشرة
٣٩٠,٤٣٤	٣,٨٨٣,٩٧٤	الإجمالي

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

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

الإجمالي	استثمارات في أوراق مالية	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	من A الي AA+
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
١٣,٢٧٢,١٢٧	١٣,٢٧٢,١٢٧	--	-B
٤٠,٥٥٤,٠٥٤,٣٩٠	--	٤٠,٥٥٤,٠٥٤,٣٩٠	
٤٠,٥٦٧,٣٢٦,٥١٧	١٣,٢٧٢,١٢٧	٤٠,٥٥٤,٠٥٤,٣٩٠	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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 لغرض المتاجرة.

وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغرض 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 لغرض المتاجرة فتتأثر بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات بالتكلفة المستهلكة وبالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل.

٣ - ب/١ أساليب قياس خطر السوق

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

اختبارات الضغوط Stress Testing

تعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنتشأ 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 المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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 لأقرب معادل جنيه مصري						
جنية مصري	دولار أمريكي	جنيه أسترليني	يورو	عملات أخرى	الإجمالي	
الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣						نقدية و أرصدة لدى البنك المركزى المصرى
١٠,٨٦٥,٩٧١,٣٧٦	٣٣٧,٧٦٨,٢٨٨	٧,٧٠٢,١٩١	٨٣,٤٣٠,٠٢٢	٥,٥٧٣,٨٢٥	١١,٣٠٠,٤٤٥,٧٠٢	
٦,٠٤٠,٥١١,٤١٣	٢,٦٦١,٨٢٧,١٢٦	٥,٦٤٠,٧٤١	٢٣٧,٩١٦,٧٢٠	١٩,١٤٠,٣٤٠	٨,٩٦٥,٠٣٦,٣٤٠	أرصدة لدى البنوك
٤,٣٢٦,٣٥٣,٦١٩	٥,٨٦٧,٩٢٦,٧٩٠	--	٦٣٣,٩٩٤,٩٣٤	--	١٠,٨٢٨,٢٧٥,٣٤٣	أذون الخزانة
٢٥,٢٧٧,٢٨٢,٥٣١	٦,٦١٧,٠٧٥,٣٩٧	٩,١٨٣	٥٥,٨٨٩	٥,٥٩٤	٣١,٨٩٤,٤٢٨,٥٩٤	قروض وتسهيلات للعملاء
						استثمارات مالية
١٣,٤١٢,٩٠٤	--	--	--	--	١٣,٤١٢,٩٠٤	-بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٠,٩٦٧,١٦٧,٨٣٤	١,٦٩١,٩٧٠,٤١٣	--	٢٠١,٤٢٩,٣٢٤	--	١٢,٨٦٠,٥٦٧,٥٧١	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١,٥٣٧,٧٠٤,٦١٢	٤,٦٣٠,٥٦٨,٩٤١	--	٧١١,٢١٦,١٥٧	--	١٦,٨٧٩,٤٨٩,٧١٠	- بالتكلفة المستهلكة
٦٩,٠٢٨,٤٠٤,٢٨٩	٢١,٨٠٧,١٣٦,٩٥٥	١٣,٣٥٢,١١٥	١,٨٦٨,٠٤٣,٠٤٦	٢٤,٧١٩,٧٥٩	٩٢,٧٤١,٦٥٦,١٦٤	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣						أرصدة مستحقة للبنوك
--	٢,٩٧٢,٢٣٣,٥٠٨	٨١	١٥,٣٢٦,٤٦٤	--	٢,٩٨٧,٥٦٠,٠٥٣	
٦١,٠٢٢,٨٨٠,٦٠٩	١٧,٩٠٠,٥٢٨,٥١٨	١٥٤,٦١٩,٩٩٠	١,٩٠٢,٥١٥,٤٣٩	٢٧,٩٥٠,٣٢٩	٨١,٠٠٨,٤٩٤,٨٨٥	ودائع العملاء
١,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٨٥,٢٨٤,٢٥٠	--	--	--	٣,٣٣٥,٢٨٤,٢٥٠	قروض أخرى / ودائع مساندة
٦٢,٢٧٢,٨٨٠,٦٠٩	٢٢,٩٥٨,٠٤٦,٢٧٦	١٥٤,٦٢٠,٠٧١	١,٩١٧,٨٤١,٩٠٣	٢٧,٩٥٠,٣٢٩	٨٧,٣٣١,٣٣٩,١٨٨	إجمالي الالتزامات المالية
٦,٧٥٥,٥٢٣,٦٨٠	(١,١٥٠,٩٠٩,٣٢١)	(١٤١,٢٦٧,٩٥٦)	(٤٩,٧٩٨,٨٥٧)	(٣,٢٣٠,٥٧٠)	٥,٤١٠,٣١٦,٩٧٦	صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الأصول والالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						إجمالي الأصول المالية
٥٩,٦٢٤,٥٩٣,٧٩١	٢٠,٠٢١,٥١٤,٧٩٨	٢٠٠,٤٢٠,١٧٩	٢,٨٤٦,٤٥٥,٠٨٤	٤٣,٧١٢,٧٠٨	٨٢,٧٣٦,٦٩٦,٥٦٠	
٥٦,٩٨٦,٧١٥,٣٦٨	١٩,١٤٠,٥٨٢,٢٨٩	١٩٨,٣١٦,٢٠٢	٢,٨٩٦,٥٠٢,٥٦٨	٥٢,١٤٩,٢٣٠	٧٩,٢٧٤,٢٦٥,٦٥٧	إجمالي الالتزامات المالية
٢,٦٣٧,٨٧٨,٤٢٣	٨٨٠,٩٣٢,٥٠٩	٢,١٠٣,٩٧٧	(٥٠,٠٤٧,٤٨٤)	(٨,٤٣٦,٥٢٢)	٣,٤٦٢,٤٣٠,٩٠٣	صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - ب خطر السوق - تابع

٣ - ب/٣ خطر سعر العائد

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

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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حتى شهر واحد	أكثر من شهر وحتى ثلاث شهور	أكثر من ثلاث شهور وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
أرصدة لدى البنك المركزي المصري	٤,٤٦٦,٣٩٦	٨,٣٣٣,٨٣٨,٢٨٣	--	--	--	٨,٣٣٨,٣٠٤,٦٧٩
أرصدة لدى البنوك	٦٤٣,٩٨٨,٦٩٧	٣١,١٧٧,٧٤٦	--	--	--	٦٧٥,١٦٦,٤٤٣
أدوات الخزانة	٣,٣٤٨,٣٥٠,٠٠٠	٥,٩٨٧,٥٦٤,٢٧٠	١,٩٦١,٤٢٣,٣٥٠	--	--	١١,٢٩٧,٣٣٧,٦٢٠
سندات وأدوات مالية أخرى	١,٥٢٢,٥٠٦,٢٦٨	٣,٥٦٩,٠٩٦,٢٢٥	١٣,٦٠٠,٩٥٣,٢٥٣	١١,٤٥٧,١٢٢,٨١٩	٢,٤٣٢,٤٢٠,٥٤٨	٣٢,٥٨٢,٠٩٩,١١٣
قروض وتسهيلات الائتمانية المنتظمة	٢٥,١٩٢,٤٩٥,٥٧٤	١,١٧٢,٩٠١,١٧٢	٢,٦٦٩,٧٢٦,٧١١	٤,٣٨٠,٦٨٦,٩٩٦	١,٠٦٨,٧٧٦,٧١٩	٣٤,٤٨٤,٥٨٧,١٧٢
قروض وتسهيلات الائتمانية الغير منتظمة	--	--	--	--	٢٦٥,١٢٣,٦٠١	٢٦٥,١٢٣,٦٠١
أصول أخرى	--	٢٩,٣١٨,٢٢١	--	--	--	٢٩,٣١٨,٢٢١
إجمالي الأصول المالية	٣٠,٧١١,٨٠٦,٩٣٥	١٩,١٢٣,٨٩٥,٩١٧	١٨,٢٣٢,١٠٣,٣١٤	١٥,٨٣٧,٨٠٩,٨١٥	٣,٧٦٦,٣٢٠,٨٦٨	٨٧,٦٧١,٩٣٦,٨٤٩
الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢,٩٨٩,٣٩٢,١٠٥	--	--	--	--	٢,٩٨٩,٣٩٢,١٠٥
أرصدة مستحقة للبنوك	١٦,٣٤٧,١٤١,٢٥٧	٢,١٠١,٢٣٩,٥٧٠	٦,٣٠٣,٧١٨,٧١١	٨,٩٩٦,٣٢٨,٥٦٣	--	٢٣,٧٤٨,٤٢٨,١٠١
ودائع العملاء تحت الطلب	٦١٢,٨٩٤,٣٥٣	١١٥,٦٢٢,٦٥٨	٣٤٦,٨٦٧,٩٧٤	٥٧٧,٧٤٢,٨٠٨	--	١,٦٥٣,١٢٧,٧٩٣
ودائع التوفير	١٧,٢٢٦,٩٢٢,٤٣٢	٩,٨٤٨,٢٤٧,٧٩٨	٩,٩٩٥,٨٥٣,٨٣٤	١٢,٥٢٥,٨٤٧,٩٠	--	٣٩,٥٩٦,٨٧١,٩٦٥
ودائع لاجل وبأخطار	٢٨٩,٦٧٦,٦٦٩	٢٩١,٠٥٠,١٧٤,٤	١,٩٤٩,٢٣٨,١٨٢	٦,٩٩٥,٣٠٦,٦٨٣	٦,٣٥٢,٢١٧	١٠,٢٩٠,٧٤٨,١٨٠
شهادات ادخار	--	١,٢٥٤,١٢٩,٦٧٦	٢٦,٨٤٢,٨٩٦	١٣٦,٢٧٩,٣١٦	١,٩١٨,٠٣٢,٥٠٠	٣,٣٣٥,٢٨٤,٣٨٨
إجمالي الالتزامات المالية	٣٧,٤٦٦,٠٢٦,٨١٦	١٤,٣٦٩,٤١٤,١٣١	١٨,٦٢٢,٥٢١,٥٩٧	١٩,٢٣١,٥٠٥,٢٧١	١,٩٢٤,٣٨٤,٧١٧	٩١,٦١٣,٨٥٢,٥٣٢
صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	(٦,٧٥٤,٢١٩,٨٨١)	٦٤,٧٥٤,٤٨١,٧٨٦	(٣٩٠,٤١٨,٢٨٣)	(٣,٣٩٣,٦٩٥,٤٥٦)	١,٨٤١,٩٣٦,١٥١	(٣,٩٤١,٩١٥,٦٨٣)
الأصول والالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢٣,٩٨٤,٩٢٥,٤٥٨	٢٢,٠٥٦,٣٩٧,٤٩٦	٧,٢٢٠,٤٢٧,١٢٠	٢٢,٦٣٥,٢٨٨,٢٥٨	٤,١٧٩,٧٣٢,٢٥١	٨٠,٠٧٦,٧٧٠,٥٨٣
إجمالي الأصول المالية	٢٥,١٦٥,٨٢٦,٨٩١	١٠,٧٤٩,٦٧٩,١٤٦	٢٠,٧١٦,٨١٩,٩٢٨	٢٥,٣٠٢,٩٤٤,٠٧٣	١,٣٦٧,١٣٨,٠٢١	٨٣,٣٠٢,٤٠٨,٠٥٩
إجمالي الالتزامات المالية	(١,١٨٠,٩٠١,٤٣٣)	(١١,٣٠٦,٧١٨,٣٥٠)	(١٣,٤٩٦,٣٩٢,٨٠٨)	(٢,٦٦٧,٦٥٥,٨١٥)	(٢,٨١٢,٥٩٤,٢٣٠)	(٣,٢٢٥,٦٣٧,٤٧٦)
فجوة إعادة تسعير العائد						

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - ج خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- ج خطر السيولة - تابع

منهج التمويل

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

حتى شهر واحد جنية مصري	أكثر من شهر وحتى ثلاث شهور جنية مصري	أكثر من ثلاث شهور وحتى سنة جنية مصري	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات جنية مصري	أكثر من خمس سنوات جنية مصري	الاجمالي جنية مصري
الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
٢,٩٨٧,٥٦٠,٠٥٣	--	--	--	--	٢,٩٨٧,٥٦٠,٠٥٣
أرصدة مستحقة للبنوك	١٦,٧٥٣,٠٥٤,٦٥٧	١٣,٤٢٤,٢٩١,٥١٩	٢٥,٦٢٧,٣٧٨,٣٧٦	١٧,٤١٧,١٧٠,٩٦٦	٧,٧٨٦,٥٩٩,٣٦٧
ودائع العملاء	--	--	--	--	٣,٣٣٥,٢٨٤,٢٥٠
قروض أخرى / ودائع مساندة	١٩,٧٤٠,٦١٤,٧١٠	١٣,٤٢٤,٢٩١,٥١٩	٢٥,٦٢٧,٣٧٨,٣٧٦	١٧,٤١٧,١٧٠,٩٦٦	١١,١٢١,٨٨٣,٦١٧
إجمالي الالتزامات المالية	٤٨,٤٥١,٢٤٢,٥٧٧	٨,٢٩٥,٨١٩,٦٨٧	٩,٠٦٨,٥٥٣,٨٧١	١٩,٣٢٠,٥٩٥,٨٨٦	٧,٦٠٥,٤٤٣,١٥٠
إجمالي الأصول المالية					
الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
٥,٢٠٥,٣٩٠,٦٧٠	--	--	--	--	٥,٢٠٥,٣٩٠,٦٧٠
أرصدة مستحقة للبنوك	١٥,١١٥,٧٦٠,٢٩٤	٨,٣٢٣,٩٦٨,٢٢٣	٢٠,٩٧١,٤٤١,١٠٤	٢٢,٧٦٥,٤٨٥,٥٠٠	٤,٥٤٥,٧٥٧,٣٦٦
ودائع العملاء	--	--	--	--	٢,٣٤٦,٤٦٢,٥٠٠
قروض أخرى	٢٠,٣٢١,١٥٠,٩٦٤	٨,٣٢٣,٩٦٨,٢٢٣	٢٠,٩٧١,٤٤١,١٠٤	٢٢,٧٦٥,٤٨٥,٥٠٠	٦,٨٩٢,٢١٩,٨٦٦
إجمالي الالتزامات المالية	٥٠,٦٧٧,٨٦٣,٤٨٣	٧,٥٣٠,٥٥٨,١١٥	٩,٥٢٦,٩٣٠,٣٥٤	٧,٩١٩,٥٧٨,٨١٨	٧,٠٨١,٧٦٥,٧٩٠
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 المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - د القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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

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

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
١١,٣٣٢,٦٩٧,١٥٥	٨,٩٦٥,٠٣٦,٣٤٠	١١,٣٣٢,٦٩٧,١٥٥	٨,٩٦٥,٠٣٦,٣٤٠	الأصول المالية
				أرصدة لدى البنوك
				قروض وتسهيلات للعملاء
				أ- أفراد
				- حسابات جارية مدينة
٨٧,٩٥٧,٥٤٨	٩٠,٦٧٨,٩٨٥	٨٧,٩٥٧,٥٤٨	٩٠,٦٧٨,٩٨٥	- بطاقات ائتمان
٩٦,١٢٠,٠١٨	١٧٤,٩٥١,٧١٠	٩٦,١٢٠,٠١٨	١٧٤,٩٥١,٧١٠	- قروض شخصية
٧,٧٩٤,٧٠٩,٤٣٨	٧,٤٦٨,٨١٩,٨٠٥	٧,٧٩٤,٧٠٩,٤٣٨	٧,٤٦٨,٨١٩,٨٠٥	- قروض عقارية
٣٣٦,٢٦٩,٤٥٨	٣٩٤,٦٣٤,٠٠٩	٣٣٦,٢٦٩,٤٥٨	٣٩٤,٦٣٤,٠٠٩	ب- مؤسسات
				- حسابات جارية مدينة
٣,٠٥٩,٥١٦,٠٨٤	٣,٣٧٢,٦٣٤,٨٩٠	٣,٠٥٩,٥١٦,٠٨٤	٣,٣٧٢,٦٣٤,٨٩٠	- قروض مباشرة
٨,١٩٦,١٨٢,٤٣٠	١٣,٢٢٧,٠٧١,٢٦٠	٨,١٩٦,١٨٢,٤٣٠	١٣,٢٢٧,٠٧١,٢٦٠	- قروض مشتركة
٧,٣٢٧,٥٠١,٨٧٦	٧,١٦٥,٦٣٧,٩٣٥	٧,٣٢٧,٥٠١,٨٧٦	٧,١٦٥,٦٣٧,٩٣٥	استثمارات مالية
				أدوات ملكية
١٥٨,٣١٣,٣٥١	١٥٨,٣١٣,٣٥٠	١٥٨,٣١٣,٣٥١	١٥٨,٣١٣,٣٥٠	بالتكلفة المستهلكة
٩,٩٥٢,٤٦٧,٠٦٤	١٥,٨٢٢,٣٥٠,٦٥٧	١٠,١٨٧,٨٥١,٠٤٩	١٦,٨٧٩,٤٨٩,٧١٠	الالتزامات المالية
				أرصدة مستحقة للبنوك
٥,٢٠٥,٣٩٠,٦٧٠	٢,٩٨٧,٥٦٠,٠٥٣	٥,٢٠٥,٣٩٠,٦٧٠	٢,٩٨٧,٥٦٠,٠٥٣	ودائع العملاء
				ودائع مؤسسات
٥٤,٢٣٧,٤٢٢,٩٧٠	٦١,٣٠٢,٣٩٢,٣٣٠	٥٤,٢٣٧,٤٢٢,٩٧٠	٦١,٣٠٢,٣٩٢,٣٣٠	ودائع أفراد
١٧,٤٨٤,٩٨٩,٥١٧	١٩,٧٠٦,١٠٢,٥٥٥	١٧,٤٨٤,٩٨٩,٥١٧	١٩,٧٠٦,١٠٢,٥٥٥	قروض أخرى / ودائع مساندة
٢,٣٤٦,٤٦٢,٥٠٠	٣,٣٣٥,٢٨٤,٢٥٠	٢,٣٤٦,٤٦٢,٥٠٠	٣,٣٣٥,٢٨٤,٢٥٠	

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للبنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

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

طبقاً للضوابط الجديدة الصادرة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢

يتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى:

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

الشريحة الثانية:

وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يلي:

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - د القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية - تابع

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

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل

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

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

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

وبلخص الجدول التالي حساب معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقررات بازل ل ii في نهاية السنة الحالية والسنة السابقة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
الف جنية مصري	الف جنية مصري	
		الشريحة الأولى
٥,٠٠٥,٠٠٠	٥,٠٠٥,٠٠٠	رأس المال المصدر والمدفوع
٥٣٠,٩٣٣	٥٧٥,٥٠٣	إحتياطي قانوني
٣٠,٩٧٣	٣١,٣٣٦	إحتياطيات أخرى
٢٠٨,٧٥٠	٢٠٨,٧٥٠	إحتياطي المخاطر العام
١,٦٠٣	١,٦٠٢,٥٢٨	الأرباح المحتجزة
٣٧٠,٨٧٦	١٩	رأس المال الاساسي الاضافي
(٩٦٩,٥٣٠)	(٢١٣,٠٦٣)	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بالميزانية
(٢٣٠,١٥٩)	(٣٤٦,٧٢٨)	إجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى
٤,٩٤٨,٤٤٦	٦,٨٦٣,٣٤٥	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (١)
		الشريحة الثانية
٤٢٨,٣١٣	٥٠٤,٢٥٢	المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى
١,٧٢٨,٥٦٠	٣,٢٥٨,٠٥٢	القروض (الودائع المساندة)
٢,١٥٦,٨٧٣	٣,٧٦٢,٣٠٤	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (٢)
٧,١٠٥,٣١٩	١٠,٦٢٥,٦٤٩	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات (٢+١)
		الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر
٣٤,٢٦٥,٠٧٢	٤٠,٣٦٧,٩٧٣	مخاطر الائتمان
--	--	مخاطر السوق
٣,٤٤٣,٢٣٣	٤,٣٦٧,٥٠٥	مخاطر التشغيل
--	--	قيمة التجاوز عن الحدود المقرره للتوظيفات لدى الدول مرجحة بأوزان المخاطر
--	٦,٤٥٩,١٧٧	قيمة التجاوز لأكبر ٥٠ عميل
٣٧,٧٠٨,٣٠٥	٥١,١٩٤,٦٥٥	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر
%١٨,٨٤	%٢٠,٧٦	معيار كفاية رأس المال (%)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - ٥ نسبة الرافعة المالية

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

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

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

مكونات النسبة

أ - مكونات البسط

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

ب - مكونات المقام

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

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

وبلخص الجدول التالى نسبة الرافعة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات (١)
الف جنية مصري	الف جنية مصري	
٤,٩٤٨,٤٤٦	٦,٨٦٣,٣٤٥	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٨٦,٧٦٩,١٧٦	٨٧,٦١٢,٤٩٧	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٢,٤٢٩,٦٥٩	٣,٦٤١,١٤٩	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)
٨٩,١٩٨,٨٣٥	٩١,٢٥٣,٦٤٦	نسبة الرافعة المالية (٢/١)
%٥,٥٥	%٧,٥٢	

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

نسبة تغطية السيولة LCR:

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

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

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

بلغت النسبة وفقاً لإقفال ديسمبر ٢٠٢٣ : ٣٣٣,٧% للعملاء المحلية، ١٥٨,٠٣% للعملاء الأجنبية، الإجمالى ٢٨٢,٩٩%.

نسبة صافى التمويل المستقر NSFR:

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

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

بلغت النسبة وفقاً لإقفال ديسمبر ٢٠٢٣ : ١٩٤,٨% للعملاء المحلية، ٢٠٦,٦٥% للعملاء الأجنبية، الإجمالى ١٩٧,٠٩%.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

٤ - أ خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

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

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

٤ - ب استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

إذا تم تعليق استخدام تبويب الإستثمارات على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، سوف يتم انخفاض القيمة الدفترية بمبلغ (١,٠٥٧,١٣٩,٠٥٣) جنيه مصرى لتصل للقيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

٤ - ج ضرائب الدخل

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

٥- التحليل القطاعي للأنشطة

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

المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

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

الأفراد

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

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى، كإدارة الأموال.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٦- صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ جنية مصري	
		عائد القروض والايرادات المشابهة من:
٣,٠٩٨,٨٨١,١٧٩	٤,٩٣٤,٧٥٥,٥٧٨	قروض وتسهيلات للعملاء
٤,١٦١,٧٥٧,٧٧٥	٥,٣٠٢,٩٣٠,٥٥٩	أذون وسندات خزانة
١٢,٧٢٩,٣٠٩	--	عمليات شراء أدوات مالية مع التزام بإعادة البيع
٩٣٨,٩٠٦,٠٤٦	١,٧٦٤,٠٩٣,٢٦٠	ودائع وحسابات جارية
٢٢,١٦٧,٢٦٣	٨,٨٥٣,٧٣٣	استثمارات في أدوات دين
٨,٢٣٤,٤٤١,٥٧٢	١٢,٠١٠,٦٣٣,١٣٠	الاجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
(١١٠,٣٣٣,٢١٤)	(٧٠٤,٤٩٧,٧٤٦)	ودائع وحسابات جارية للبنوك
(٤,٩٢٦,٢١٢,٦٨٣)	(٧,٣٩٦,٤٢٦,٤٠٧)	ودائع وحسابات جارية للعملاء
(٩,٨٣٤,٥٣٨)	(٤,٠٤٢,٦٢٨)	عمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء
(١٤٤,٩٤١,٢٢٠)	(٢٤٥,٨٠٥,٤٢٣)	ودائع مساندة
(٥,١٩١,٣٢١,٦٥٥)	(٨,٣٥٠,٧٧٢,٢٠٤)	الاجمالي
٣,٠٤٣,١١٩,٩١٧	٣,٦٥٩,٨٦٠,٩٢٦	صافي الدخل من العائد

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ جنية مصري	
		إيرادات الأتعاب والعمولات
٤٤٢,٠٨٧,١٩٩	٨٨٠,٦١٨,٠٣٩	أتعاب وخدمات الائتمان والعمليات المصرفية
١,١٧٩,٧٥٣	١,٩٨٤,٨٤٣	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٤٦,٥٥٩,٣٤٥	٦٩,٤٤٧,٣٥٥	أتعاب أخرى
٤٨٩,٨٢٦,٢٩٧	٩٥٢,٠٥٠,٢٣٧	الاجمالي
		مصرفوات الأتعاب والعمولات
(١٩,٧٤٥,٤٨٧)	(٢٢,٩٥٩,٥٤٣)	أتعاب سمسة مدفوعة
(١٨٤,٩٣٨,٢٨٣)	(٢٦٦,٨٨١,٤٣٤)	أتعاب أخرى مدفوعة
(٢٠٤,٦٨٣,٧٧٠)	(٢٨٩,٨٤٠,٩٧٧)	الاجمالي
٢٨٥,١٤٢,٥٢٧	٦٦٢,٢٠٩,٢٦٠	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٨- إيرادات توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ جنية مصري	
٣٤٠,١٤٩	١,١٧٤,٣٥٩	صناديق الاستثمار
١,٨٣٢,٨٨٦	٣,٩٥٢,٣٥٤	توزيعات استثمارات مالية
٢,١٧٣,٠٣٥	٥,١٢٦,٧١٣	الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٩- صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
٧٣,٣٣٤,١٣٩	٥١٤,٢٤١,٨٠٠	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
١٤,٨٥٤,٣٦٣	٣,٥٦٧,٣٠٩	أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٢٨٤,٨٥٠	٩,٦٥٠,٧٥٢	إيرادات إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٨٨,٤٧٣,٣٥٢	٥٢٧,٤٥٩,٨٦١	الاجمالي

١٠- مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
(٥٧٨,٩١٩,٦٧٦)	(٦٨١,١٧٨,٥٧٥)	تكلفة العاملين
(٣٣,٨٠٣,٥٩٧)	(٣٨,٤٧١,٠٥٧)	أجور ومرتبات
(٣٣٧,٥١٦,٣٦٢)	(٤٠١,٤٧٩,٣٦٤)	تأمينات اجتماعية
		أخرى
(٢,٢٧٣,٨٨٨)	(٥,٧٥٩,٩٢٥)	تكلفة المعاشات
(٩٥٢,٥١٣,٥٢٣)	(١,١٢٦,٨٨٨,٩٢١)	مزايا التقاعد
		الاجمالي
(٦٥١,٥٧٩,٤٦٥)	(٩٩٢,٣٦٠,٩٤٩)	مصروفات إدارية أخرى
(١,٦٠٤,٠٩٢,٩٨٨)	(٢,١١٩,٢٤٩,٨٧٠)	الاجمالي

١١- إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
٣٩٩,٨٧٩	(٤٨٤,٧٣٤)	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(٦٢,٢٥٨,٥٤٥)	٣٦,٧١٤,٥٢٣	رد (عبء) مخصصات أخرى
٣٢,١٥٧,٣٥٩	١٣٢,٥٥٠,٣٥٢	أخرى
(٢٩,٧٠١,٣٠٧)	١٦٨,٧٨٠,١٤١	الاجمالي

١٢- (عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
(٢٤٦,١٥٢,٢٨٩)	(٢٥١,٤٨٨,٨٥١)	قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٧)
(١,٥٦٤,١٤٠)	(٧,٥٣٢,٩٦٠)	أرصدة لدى البنوك
٥,٠٠٩,٣٦٦	(٥١,٤١١,٩٩٦)	أذون الخزانة
٣,٤٦٤,٨٦٤	١٤,٠٣٩,١٨٧	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٢٠,٤٩٦	(٢١٩,٤١٠,٢٠٨)	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(٢٣٨,٨٢١,٧٠٣)	(٥١٥,٨٠٤,٨٢٨)	الاجمالي

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
٨٥٥,٥٢٦,١٢٢	١,٤١٣,٥٠٨,٠٠٥	صافى أرباح السنة
(٨٥,٣٣٧,٥٨٧)	(١٤٢,٦٢٧,١٨٤)	يخصم
(٢٧,٣٧٦,٨٣٦)	(٤٤,٨٠٧,٨٧٩)	أرباح العاملين
٧٤٢,٨١١,٦٩٩	١,٢٢٦,٠٧٢,٩٤٢	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٤٩٩,٥٠٢,٢٥٢	٤٩٩,٥٠٢,٢٥٢	حصة المساهمين في الأرباح
١,٤٩	٢,٤٥	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
		نصيب السهم الأساسي في صافى أرباح السنة (جنيه / سهم)

* على أساس القوائم المالية المستقلة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	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	١١,٣٠٠,٤٤٥,٧٠٢	--	--	--	١١,٣٠٠,٤٤٥,٧٠٢
أرصدة لدى البنوك	٨,٩٦٥,٠٣٦,٣٤٠	--	--	--	٨,٩٦٥,٠٣٦,٣٤٠
أذون خزائنة	--	١٠,٨٩٨,٢٢٩,٢١٤	--	--	١٠,٨٩٨,٢٢٩,٢١٤
قروض وتسهيلات للعملاء	٣٣,٧١٢,٧٨٩,٥٨٠	--	--	--	٣٣,٧١٢,٧٨٩,٥٨٠
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	--	١٢,٥١٨,٣٢٥,٠٠٠	٣٨٨,٤٧٣,٣٢١	--	١٢,٩٠٦,٧٩٨,٣٢١
إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	١٧,١٢٠,٧٤٤,٠٩٠	--	--	--	١٧,١٢٠,٧٤٤,٠٩٠
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	--	--	--	١٣,٤١٢,٩٠٤	١٣,٤١٢,٩٠٤
أصول مالية أخرى	١,٧١٧,٨١٧,٧٢٩	--	--	--	١,٧١٧,٨١٧,٧٢٩
إجمالي الأصول المالية	٧٢,٨١٦,٨٣٣,٤٤١	٢٣,٤١٦,٥٥٤,٢١٤	٣٨٨,٤٧٣,٣٢١	١٣,٤١٢,٩٠٤	٩٦,٦٣٥,٢٧٣,٨٨٠
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٩٨٧,٥٦٠,٠٥٣	--	--	--	٢,٩٨٧,٥٦٠,٠٥٣
ودائع العملاء	٨١,٠٠٨,٤٩٤,٨٨٥	--	--	--	٨١,٠٠٨,٤٩٤,٨٨٥
قروض أخرى وودائع مساندة	٣,٣٣٥,٢٨٤,٢٥٠	--	--	--	٣,٣٣٥,٢٨٤,٢٥٠
التزامات مالية أخرى	٥٢٧,٢٨٠,٤٥٩	--	--	--	٥٢٧,٢٨٠,٤٥٩
إجمالي الالتزامات المالية	٨٧,٨٥٨,٦١٩,٦٤٧	--	--	--	٨٧,٨٥٨,٦١٩,٦٤٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	إجمالي القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٨,٤٨٥,٩٤٧,٩٠٣	--	--	--	٨,٤٨٥,٩٤٧,٩٠٣
أرصدة لدى البنوك	١١,٣٣٩,١٠٢,٣٤٨	--	--	--	١١,٣٣٩,١٠٢,٣٤٨
أذون خزائنة	--	٥,٨٢٤,٢٢٠,١٢٩	--	--	٥,٨٢٤,٢٢٠,١٢٩
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٨,٤٤٥,٨٤١,٢٧٥	--	--	--	٢٨,٤٤٥,٨٤١,٢٧٥
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	--	١٩,٧٤١,٦٥٢,٢٩٢	٣٢٥,٣٦٦,٣١٥	--	٢٠,٠٦٧,٠١٨,٦٠٧
إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	١٠,٢٠٤,٩٢٢,٢١١	--	--	--	١٠,٢٠٤,٩٢٢,٢١١
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	--	--	--	٣,٧٢٩,٣٥٧	٣,٧٢٩,٣٥٧
أصول مالية أخرى	١,٥٨٤,٠٣٢,٥٤٣	--	--	--	١,٥٨٤,٠٣٢,٥٤٣
إجمالي الأصول المالية	٦٠,٠٥٩,٨٤٦,٢٨٠	٢٥,٥٦٥,٨٧٢,٤٢١	٣٢٥,٣٦٦,٣١٥	٣,٧٢٩,٣٥٧	٨٥,٩٥٤,٨١٤,٣٧٣
أرصدة مستحقة للبنوك	٥,٢٠٥,٣٩٠,٦٧٠	--	--	--	٥,٢٠٥,٣٩٠,٦٧٠
ودائع العملاء	٧١,٧٢٢,٤١٢,٤٨٧	--	--	--	٧١,٧٢٢,٤١٢,٤٨٧
قروض أخرى	٢,٣٤٦,٤٦٢,٥٠٠	--	--	--	٢,٣٤٦,٤٦٢,٥٠٠
التزامات مالية أخرى	٤٢٠,٠٧٤,١٤٦	--	--	--	٤٢٠,٠٧٤,١٤٦
إجمالي الالتزامات المالية	٧٩,٦٩٤,٣٣٩,٨٠٣	--	--	--	٧٩,٦٩٤,٣٣٩,٨٠٣

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	نقدية
٨٨٢,٩٤١,٩٥٨	٨٨٠,١٥١,٤٥٥	أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الإحتياطى الألمانى
٧,٦٠٣,٠٠٥,٩٤٥	١٠,٤٢٠,٢٩٤,٢٤٧	
٨,٤٨٥,٩٤٧,٩٠٣	١١,٣٠٠,٤٤٥,٧٠٢	الاجمالى
٨,٤٨٥,٩٤٧,٩٠٣	١١,٣٠٠,٤٤٥,٧٠٢	أرصدة بدون عائد
٨,٤٨٥,٩٤٧,٩٠٣	١١,٣٠٠,٤٤٥,٧٠٢	الاجمالى

١٦- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	حسابات جارية
١٠٠,٥٩٩,١٦٥	١١٥,٢٠١,٦٠٥	ودائع
١١,٢٣٨,٥٠٣,١٨٣	٨,٨٦٥,٣٦٦,٢٣٠	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٦,٤٠٥,١٩٣)	(١٥,٥٣١,٤٩٥)	
١١,٣٣٢,٦٩٧,١٥٥	٨,٩٦٥,٠٣٦,٣٤٠	الاجمالى
٧,٩٨٥,٧٨٣,٢٩٢	٨,٢٩٤,٥٨٩,٩٦٥	بنوك مركزية بخلاف نسبة الإحتياطى الألمانى
٣,٠٨٧,٠٧٨,٦٥٠	٤٥٢,٢٦٢,٣٦٧	بنوك محلية
٢٦٦,٢٤٠,٤٠٦	٢٣٣,٧١٥,٥٠٣	بنوك خارجية
(٦,٤٠٥,١٩٣)	(١٥,٥٣١,٤٩٥)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
١١,٣٣٢,٦٩٧,١٥٥	٨,٩٦٥,٠٣٦,٣٤٠	الاجمالى
١٠٠,٥٩٩,١٦٥	١١٥,٢٠١,٦٠٥	أرصدة بدون عائد
١١,٢٣٨,٥٠٣,١٨٣	٨,٨٦٥,٣٦٦,٢٣٠	أرصدة ذات عائد متغير
(٦,٤٠٥,١٩٣)	(١٥,٥٣١,٤٩٥)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
١١,٣٣٢,٦٩٧,١٥٥	٨,٩٦٥,٠٣٦,٣٤٠	الاجمالى
١١,٣٣٩,١٠٢,٣٤٨	٨,٩٨٠,٥٦٧,٨٣٥	أرصدة متداولة
(٦,٤٠٥,١٩٣)	(١٥,٥٣١,٤٩٥)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
١١,٣٣٢,٦٩٧,١٥٥	٨,٩٦٥,٠٣٦,٣٤٠	الاجمالى

١٧- قروض وتسهيلات ومراجبات للعملاء بالصافى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
----------------	----------------

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أفراد	جنية مصري	جنية مصري
حسابات جارية مدينة	٩٤,١٩٥,٨٨٤	٩٠,٧٣٨,٤٧٦
بطاقات ائتمان	١٧٨,٣٠٨,٩٦٨	٩٩,٥٧٥,٠١٢
قروض شخصية	٧,٦٩٧,٥٦٦,٤٧٦	٨,٠١٢,١٩٩,٧٥٩
قروض عقارية	٣٩٦,٢٣١,٦٢٢	٣٣٨,٤٥٣,٥٩٥
اجمالي (١)	٨,٣٦٦,٣٠٢,٩٥٠	٨,٥٤٠,٩٦٦,٨٤٢
مؤسسات		
حسابات جارية مدينة	٣,٦٣١,٧٦٢,٩٥٤	٣,٤٣٢,١٤٨,٠٧٤
قروض مباشرة	١٣,٦٠٦,٩٢٦,٩٦١	٨,٤٩٤,٩٩١,١٦٩
قروض مشتركة	٨,١٠٧,٧٩٦,٧١٥	٧,٩٧٧,٧٣٥,١٩٠
اجمالي (٢)	٢٥,٣٤٦,٤٨٦,٦٣٠	١٩,٩٠٤,٨٧٤,٤٣٣
اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)	٣٣,٧١٢,٧٨٩,٥٨٠	٢٨,٤٤٥,٨٤١,٢٧٥
يخصم:		
مخصص خسائر الاضمحلال	(١,٨١٧,٩٦٦,٤٦٥)	(١,٥٤٧,١٩٣,١٦٩)
العوائد المجنية	(٣٩٤,٥٢١)	(٣٩١,٢٥٤)
صافي القروض والتسهيلات والمراجحات للعملاء	٣١,٨٩٤,٤٢٨,٥٩٤	٢٦,٨٩٨,٢٥٦,٨٥٢

تحليل حركة مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

أفراد	حسابات جارية مدينة جنية مصري	بطاقات ائتمان جنية مصري	قروض شخصية جنية مصري	قروض عقارية جنية مصري	الاجمالي جنية مصري
الرصيد اول السنة المالية	٢,٧٨٠,٩٢٨	٣,٤٥٤,٩٩٤	٢١٧,٣٨٧,٥٠٥	٢,١٨٤,١٣٧	٢٢٥,٨٠٧,٥٦٤
(عبء) رد الاضمحلال	٧١٩,٧٤٩	٤٩٨,٧٧٤	٤١,١٢٤,٥٢١	(٦٣١,٣٧٠)	٤١,٧١١,٦٧٤
مبالغ تم اعدامها	--	(١,٣٧٣,١٦٢)	(٥٤,٢٣٦,٦٠٩)	--	(٥٥,٦٠٩,٧٧١)
مبالغ مستردة خلال السنة من مبالغ تم اعدامها	--	٧٧٦,٦٥٢	٢٤,٣٦٨,٤٣٨	٤٤,٨٤٦	٢٥,١٨٩,٩٣٦
فروق ترجمة عملات اجنبية	١٦,٢٢٢	--	--	--	١٦,٢٢٢
الرصيد آخر السنة المالية	٣,٥١٦,٨٩٩	٣,٣٥٧,٢٥٨	٢٢٨,٦٤٣,٨٥٥	١,٥٩٧,٦١٣	٢٣٧,١١٥,٦٢٥

مؤسسات	حسابات جارية مدينة جنية مصري	قروض مباشرة جنية مصري	قروض مشتركة جنية مصري	الاجمالي جنية مصري
الرصيد اول السنة المالية	٣٧٢,٣٤٣,٥٥٢	٢٩٨,٨٠٨,٧٣٩	٦٥٠,٢٣٣,٣١٤	١,٣٢١,٣٨٥,٦٠٥
(عبء) رد الإضمحلال	(١٠٥,٦٥٤,٨٢٣)	١٢٠,٥٤٥,٧٥٣	١٩٤,٨٨٦,٢٤٧	٢٠٩,٧٧٧,١٧٧
مبالغ تم اعدامها	(٢٠,٩٠٠,٥٧٥)	(٥٠,٧٦٩,٦٢٥)	--	(٧١,٦٧٠,٢٠٠)
مبالغ مستردة خلال السنة من مبالغ تم اعدامها	٢٧٩,٩٨٩	--	--	٢٧٩,٩٨٩
فروق ترجمة عملات اجنبية	١٢,٧٦٨,٢١٦	١١,٢٧٠,٨٣٤	٩٧,٠٣٩,٢١٩	١٢١,٠٧٨,٢٦٩
الرصيد آخر السنة المالية	٢٥٨,٨٣٦,٣٥٩	٣٧٩,٨٥٥,٧٠١	٩٤٢,١٥٨,٧٨٠	١,٥٨٠,٨٥٠,٨٤٠

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أفراد	حسابات جارية مدينة	بطاقات إنتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
الرصيد اول السنة المالية	٦,٣٨٣,٢٣٣	٣,٠٢٥,٦٦٨	٢٢٢,٨١٢,١٠٦	١٠,٩٩٤,٦٧٨	٢٤٣,٢١٥,٦٨٥
(عب)/رد الاضمحلال	(٣,٦٣٨,٨٣٩)	(٣٩٧,٦٨٣)	٣٣,٢٨٨,٦٩٤	(٩,٠٠٢,٥٩٥)	٢٠,٢٤٩,٥٧٧
مبالغ تم اعدامها	--	(٧٧١,٠٨٧)	(٥٨,٦٩٦,٩٤٩)	--	(٥٩,٤٦٨,٠٣٦)
مبالغ مستردة خلال السنة	--	١,٥٩٨,٠٩٦	١٩,٩٨٣,٦٥٤	١٩٢,٠٥٤	٢١,٧٧٣,٨٠٤
فروق ترجمة عملات اجنبية	٣٦,٥٣٤	--	--	--	٣٦,٥٣٤
الرصيد آخر السنة المالية	٢,٧٨٠,٩٢٨	٣,٤٥٤,٩٩٤	٢١٧,٣٨٧,٥٠٥	٢,١٨٤,١٣٧	٢٢٥,٨٠٧,٥٦٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					مؤسسات
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الاجمالي	مؤسسات	مؤسسات
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
الرصيد اول السنة المالية	٣٤٥,٨٠٤,٠١٩	٥٥٢,٦٨١,٥١٧	٤٧٧,٢٧٤,٩٠٤	١,٣٧٥,٧٦٠,٤٤٠	١,٣٧٥,٧٦٠,٤٤٠
رد الإضمحلال	٩٣,٢٦٢,٩٥٧	١٢,١٥٠,١٥١	١٢٠,٤٨٩,٦٠٤	٢٢٥,٩٠٢,٧١٢	٢٢٥,٩٠٢,٧١٢
مبالغ تم اعدامها	(٩١,٢٤٥,٤٧١)	(٤٠٨,٦٣٦,٤٨٣)	--	(٤٩٩,٨٨١,٩٥٤)	(٤٩٩,٨٨١,٩٥٤)
مبالغ مستردة خلال السنة من مبالغ تم اعدامها	--	٤٥,٣٠٠	--	٤٥,٣٠٠	٤٥,٣٠٠
فروق ترجمة عملات اجنبية	٢٤,٥٢٢,٠٤٧	١٤٢,٥٦٨,٢٥٤	٥٢,٤٦٨,٨٠٦	٢١٩,٥٥٩,١٠٧	٢١٩,٥٥٩,١٠٧
الرصيد آخر السنة المالية	٣٧٢,٣٤٣,٥٥٢	٢٩٨,٨٠٨,٧٣٩	٦٥٠,٢٣٣,٣١٤	١,٣٢١,٣٨٥,٦٠٥	١,٣٢١,٣٨٥,٦٠٥

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

جنية مصري	جنية مصري	إستثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الآخر (١)
١٩,٧٤١,٦٥٢,٢٩٢	١٢,٥١٨,٣٢٥,٠٠٠	أدوات دين بالقيمة العادلة مدرجة في السوق
٥,٨٢٤,٢٢٠,١٢٩	١٠,٨٩٨,٢٢٩,٢١٤	أذون الخزانة و أوراق حكومية أخرى إيضاح (١٨-١)
١٥٨,٣١٣,٣٥١	١٥٨,٣١٣,٣٥٠	أدوات حقوق ملكية غير مدرجة في السوق
--	٢٢,٦٨٠	أدوات حقوق ملكية مدرجة في السوق
١	١	استثمارات تدار بمعرفة الغير
١٧,٣٢٦,٦٠٥	٢٩,٣١٨,٢٢١	وثائق استثمار صندوق البنك المصري الخليجي
١٧,٢٤٢,٨٨٦	٢٠,٠٧٨,٢٠٢	صندوق استثمار السيولة النقدى البنك المصري الخليجي (ثراء)
١٣٢,٤٨٣,٤٧٢	١٨٠,٧٤٠,٨٦٧	صندوق ايزموت مصر
٢٥,٨٩١,٢٣٨,٧٣٦	٢٣,٨٠٥,٠٢٧,٥٣٥	الإجمالي
(٦٣,٠٢٤,٤٩٢)	(١١٦,١٨٤,٦٢١)	الخسائر الأتتمانية المتوقعة
٢٥,٨٢٨,٢١٤,٢٤٤	٢٣,٦٨٨,٨٤٢,٩١٤	الصافي
		إستثمارات بالتكلفة المستهلكة (٢)
١٠,٢٠٤,٩٢٢,٢١١	١٧,١٢٠,٧٤٤,٠٩٠	أدوات دين مدرجة في السوق
١٠,٢٠٤,٩٢٢,٢١١	١٧,١٢٠,٧٤٤,٠٩٠	الإجمالي
(١٧,٠٧١,١٦٢)	(٢٤١,٢٥٤,٣٨٠)	الخسائر الأتتمانية المتوقعة
١٠,١٨٧,٨٥١,٠٤٩	١٦,٨٧٩,٤٨٩,٧١٠	الصافي
		إستثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الأرباح والخسائر (٣)
٣,٧٢٩,٣٥٧	١٣,٤١٢,٩٠٤	وثائق صندوق ثراء
٣,٧٢٩,٣٥٧	١٣,٤١٢,٩٠٤	الإجمالي
٣٦,٠١٩,٧٩٤,٦٥٠	٤٠,٥٨١,٧٤٥,٥٢٨	اجمالي الاستثمارات المالية (١+٢+٣)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الرصيد أول السنة المالية
الإجمالي	استثمارات بالتكلفة المستهلكة	استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الآخر	إضافات
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	إستبعادات (بيع/إسترداد)
٣٠,٢٧١,٩٤٠,٨١٨	١٠,٢٠٤,٩٢٢,٢١١	٢٠,٠٦٧,٠١٨,٦٠٧	أرباح فروق ترجمة ارسدة ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
٧,٢٧٠,٥٧١,٧٥١	٤,٩٠٨,١٦٥,١٩٧	٢,٣٦٢,٤٠٦,٥٥٤	صافي (خسائر) التغير في القيمة العادلة (إيضاح ٣٠-٣/أ)
(٩,٨٨٧,٦٦٠,٨٤٢)	(١,٨٠٨,٥٢٦,٧٨٠)	(٨,٠٧٩,١٣٤,٠٦٢)	إستهلاك (علاوة) / خصم الإصدار
١,٥٦٧,٤٠٢,٣٨٢	٤٢٠,٣٣٣,٩٨٧	١,١٤٧,٠٦٨,٣٩٥	المحول من استثمارات بالقيمة العادلة الى التكلفة المستهلكة
(٧٨,٧١٥,٩٠٠)	--	(٧٨,٧١٥,٩٠٠)	الرصيد آخر السنة
٤٨٧,٢٨٥,٥٢٨	٢,٥٤٤,٠٢٦	٤٨٤,٧٤١,٥٠٢	الخسائر الأتتمانية المتوقعة
٣٩٦,٧١٨,٦٧٤	٣,٣٩٣,٣٠٥,٤٤٩	(٢,٩٩٦,٥٨٦,٧٧٥)	الرصيد آخر السنة المالية
٣٠,٠٢٧,٥٤٢,٤١١	١٧,١٢٠,٧٤٤,٠٩٠	١٢,٩٠٦,٧٩٨,٣٢١	
(٢٨٧,٤٨٥,١٣٠)	(٢٤١,٢٥٤,٣٨٠)	(٤٦,٢٣٠,٧٥٠)	
٢٩,٧٤٠,٠٥٧,٢٨١	١٦,٨٧٩,٤٨٩,٧١٠	١٢,٨٦٠,٥٦٧,٥٧١	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي	استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل	استثمارات بالتكلفة المستهلكة	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٢٤,٥٢٦,٤٢٣,١٣٣	١٩,٦٣١,٥٩٦,٤١٢	٤,٨٩٤,٨٢٦,٧٢١	الرصيد اول السنة المالية
١٣,٥٣٠,٩٩٤,٤٥٧	٨,١٥٠,١٤٥,٩٢٠	٥,٣٨٠,٨٤٨,٥٣٧	إضافات
(٩,١٤٥,٤٠٨,٥٩٢)	(٨,٣٦٩,٢٩١,١٩٢)	(٧٧٦,١١٧,٤٠٠)	إستبعادات (بيع/إسترداد)
٢,٣٦٧,٤٦١,٦٨٥	١,٦٧٨,٣٩٠,٨٥٦	٦٨٩,٠٧٠,٨٢٩	فروق ترجمة ارصدة ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(١,٢٠١,٥٦٦,٤٨٩)	(١,٢٠١,٥٦٦,٤٨٩)	--	أرباح التغير فى القيمة العادلة (ايضاح ٣٠-أ/٣)
١٩٤,٠٣٦,٦٢٤	١٧٧,٧٤٣,١٠٠	١٦,٢٩٣,٥٢٤	إستهلاك (علاوة) خصم الإصدار
٣٠,٢٧١,٩٤٠,٨١٨	٢٠,٠٦٧,٠١٨,٦٠٧	١٠,٢٠٤,٩٢٢,٢١١	الرصيد آخر السنة
(٦٥,٥٥١,١٤٩)	(٤٨,٤٧٩,٩٨٧)	(١٧,٠٧١,١٦٢)	الخسائر الأتتمانية المتوقعة
٣٠,٢٠٦,٣٨٩,٦٦٩	٢٠,٠١٨,٥٣٨,٦٢٠	١٠,١٨٧,٨٥١,٠٤٩	الرصيد آخر السنة المالية

١-١٨ أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى*

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
٥٥٠,٠٠٠	٩٤٧,٥٠٠,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوما
٢٠٣,٢٥٠,٠٠٠	٣,٣٨١,٠٠٠,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوما
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوما
٥,٦٧٢,٣١٤,٩٦٠	٦,٩٦٨,٧١٢,٦٢٠	أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوما
٦,٠٧٦,١١٤,٩٦٠	١١,٢٩٧,٣٣٧,٦٢٠	الاجمالي
		يخصم / يضاف:
(٦٦,٣٣٢,٢٣٥)	(٢٠٥,٢٩٢,٢١٤)	عوائد لم تستحق بعد
(٣,٥٣٧,٥٩٦)	(١١,٦٤١,١٩٢)	فروق إعادة تقييم أذون خزانة
٦,٠٠٦,٢٤٥,١٢٩	١١,٠٨٠,٤٠٤,٢١٤	الاجمالي (١)
		عمليات بيع أذون خزانة مع التزام باعادة الشراء
(١٨٢,٠٢٥,٠٠٠)	(١٨٢,١٧٥,٠٠٠)	الاجمالي (٢)
(١٨٢,٠٢٥,٠٠٠)	(١٨٢,١٧٥,٠٠٠)	الاجمالي (٢+١)
٥,٨٢٤,٢٢٠,١٢٩	١٠,٨٩٨,٢٢٩,٢١٤	الخسائر الأتتمانية المتوقعة
(١٤,٥٤٤,٥٠٥)	(٦٩,٩٥٣,٨٧١)	الرصيد بعد خصم الخسائر الأتتمانية المتوقعة
٥,٨٠٩,٦٧٥,٦٢٤	١٠,٨٢٨,٢٧٥,٣٤٣	

* تتضمن أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى مبلغ ٥,٨٦٩,٦٨٩,٠٠٠ جنية مصري (المعادل لمبلغ ١٩٠ مليون دولار أمريكي) عبارة عن أذون خزانة دولارية، ومبلغ ٦٣٤,١٩٨,٦٢٠ جنية مصري (المعادل لمبلغ ١٨,٦ مليون يورو) عبارة عن أذون خزانة باليورو.

أرباح الاستثمارات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
٤٥,٥٠٦,٠٨٣	١١٦,٦٨٩,٣٢٧	أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات دين
٤٥,٥٠٦,٠٨٣	١١٦,٦٨٩,٣٢٧	الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٩- استثمارات مالية في الشركات شقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلي:
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية جنية مصري	(خسائر) أرباح الشركة جنية مصري	إيرادات الشركة جنية مصري	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) جنية مصري	أصول الشركة جنية مصري	البلد مقر الشركة	شركات شقيقة
٢٥%	٩١,٩٦٥,٥٩٤	٥٦,٩٣٥,٣٣٤	٤٠٠,٦٧٠,٤٠٣	٢,٦٠٢,٥٨٧,٠٩٦	٢,٨٨٩,٤٤٩,٤٧١	مصر	شركة أور للتأجير التمويلي
٢٥%	٣٤,٨٥٧,٨٠٤	(١٣,٩١٠,٠١٣)	١٨٩,٤٨٣,٣٣٥	٥٥٧,٤١٢,٨٣٢	٦٤٦,٨٤٤,٠٥٠	مصر	شركة أور لتمويل المشروعات متناهية الصغر
٢٤,٤٥%	١	(٨٠,٣٤٩,٢٧١)	١٢,٢٨٣,٢٩٥	١١٤,٥٦٥,٦٠٥	٦٢,٥٠٠,٦٥٤	مصر	شركة شهري للتمويل الإستهلاكي
٤٣,٤٣%	٦,٨٨٥,٩٠٨	٣٦,١٤٤,٧٦٥	٦,٥٤٩,٧٧٩	١٢١,٧٥٦,٩٠٠	١٣٦,٩٨٢,٣٦٢	مصر	شركة شارى للتمويل متناهي الصغر
٢٨,٩%	٥٢,٣٨٦,٨٤٨	(١,٧٥١,٦٥٨)	٤,٣٢٩,٩٦١	٨٦٦,٥٦٢	١٨٢,٢٠٥,٦٥١	مصر	شركة شارى القابضة
	١٨٦,٠٩٦,١٥٥	(٢,٩٣٠,٨٤٣)	٦١٣,٣١٦,٧٧٣	٣,٣٩٧,١٨٨,٩٩٥	٣,٩١٧,٩٨٢,١٨٨		الإجمالي

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية جنية مصري	(خسائر) أرباح الشركة جنية مصري	إيرادات الشركة جنية مصري	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) جنية مصري	أصول الشركة جنية مصري	البلد مقر الشركة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
							شركات شقيقة
١٠.٢٥%	١٨,٣٣٦,٧٤٢	(٤٨,٦٤٤,٥٢٨)	٦٩,٤٦٢,٧٠٤	٩٧٣,٥٩٣,١٨٦	١,٢٤٨,٠٩٥,٥٢٧	مصر	شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية
٢٧,٦٩%	٦٩,٥٢٩,٩٢٥	٧١,٦٩٦,٤٠٩	٦٠٧,١١٧,٤٠٠	١,١٧٥,٢٧٤,٨٢٧	١,٣٣٣,٥٥٨,٢٣٣	مصر	شركة أسطول للنقل البري
٢٥%	٧٤,٩٧٠,٦٤٧	٢٣,٠١٦,٣٣٤	٢٧٦,٣٢٣,٣٨٢	٢,٠٧٢,٥٩٤,٩٥٧	٢,٣٢٣,٨٦٧,٨٢١	مصر	شركة أور للتأجير التمويلي
٢٥%	١١,٢١٩,٣٣٣	(٣٥,٠٣٧,٢٢٧)	٥٣,١٣٤,٧٢٤	٣٧٨,٥٠٤,٥٧٢	٤٢٣,٣٨١,٩٠٧	مصر	شركة أور لتمويل المشروعات متناهية الصغر
٢٨%	١	(٤٠,٨١١,٣٧٥)	١٦,٩٧٧,٨٣١	١٣٤,٦٣٩,٧٦٩	٩١,٠٦٩,٨٤٦	مصر	شركة شهري للتمويل الإستهلاكي
٢٥%	٦,٥٤٨,٤٢٦	(٢٣,٨٠٦,٢٩٦)	٧١,٧٥١	٥,٥٠٥,٩٤٦	٢٩,٦٤٩,٦٥٠	مصر	شركة شارى للتمويل متناهي الصغر
٢٨,٩%	٥٢,٩٠٠,٩١٩	٣,٠٤٨,١٦٣	١٥,٠٤٤,٥٧٧	٢,٢١١,٩١٦	١٨٥,٢٦٠,٠٧٧	مصر	شركة شارى القابضة
	٢٣٣,٥٠٥,٩٩٣	(٥٠,٥٣٨,٥٢٠)	١,٠٣٨,١٣٢,٣٦٩	٤,٧٤٢,٣٢٥,١٧٣	٥,٦٣٤,٨٨٣,٠٦١		الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠ - نظام الإثابة والتحفيز للعاملين

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

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

بلغ رصيد نظام الإثابة والتحفيز للعاملين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٥١,٠٤١,٣٦٦ جنيه مصري وذلك وفقاً لعدد ٦,٨٢٠,١٥٣ سهم، حيث بلغت القيمة العادلة للأسهم المحتفظ بها بنظام الإثابة والتحفيز للعاملين مبلغ ٦٦,١٥٨,٤٤٠ جنيه مصري وبلغت فروق التقييم مبلغ ١٥,١١٧,٠٧٤ جنيه مصري.

فيما يلي بيان بحركة النظام خلال السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
جنية مصري	سهم	جنية مصري	سهم	
٨٩,٣٣٠,٧٢٣	٨,١٢٦,٦٥٩	٦٩,٨٧٩,٦٣٨	٧,٤٣٠,٠٦٢	الرصيد اول السنة المالية
١,٤١٤,٩٧٥	٧١٥,٥٥٥	١٧,١٩٠,٠٩٧	٢,٥٠٤,٨٨٣	إضافات خلال السنة*
(٢٠,٨٦٦,٠٦٠)	(١,٤١٢,١٥٢)	(٣٦,٠٢٨,٣٦٩)	(٣,١١٤,٧٩٢)	تم منحه خلال السنة
٦٩,٨٧٩,٦٣٨	٧,٤٣٠,٠٦٢	٥١,٠٤١,٣٦٦	٦,٨٢٠,١٥٣	الرصيد في آخر السنة المالية

* تتضمن الإضافات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ عدد ٧٦١,٧٧٦ سهم ممثلة في توزيعات أسهم مجانية عن أرباح عام ٢٠٢١ طبقاً لقرار الجمعية العمومية في ٣١ مارس ٢٠٢٢.

* تتضمن الإضافات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ عدد ٤٩٣,٢٦٤ سهم ممثلة في توزيعات أسهم مجانية عن أرباح عام ٢٠٢٠ طبقاً لقرار الجمعية العمومية في ٧ مارس ٢٠٢١.

فيما يلي بيان بحركة النظام بقائمة حقوق الملكية خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٥٢,٧٩٩,٤٤١	٣٩,٠٤٨,٨٣٥	٣٩,٠٤٨,٨٣٥	٣٩,٠٤٨,٨٣٥	الرصيد اول السنة المالية
(٢٠,٨٦٦,٠٦٠)	(٣٦,٠٢٨,٣٦٩)	(٣٦,٠٢٨,٣٦٩)	(٣٦,٠٢٨,٣٦٩)	تم منحه خلال السنة
٧,١١٥,٤٥٤	٧,٨٠٢,٨٤٨	٧,٨٠٢,٨٤٨	٧,٨٠٢,٨٤٨	الاستهلاك خلال السنة
٣٩,٠٤٨,٨٣٥	١٠,٨٢٣,٣١٤	١٠,٨٢٣,٣١٤	١٠,٨٢٣,٣١٤	الرصيد في آخر السنة المالية

* يمثل المبلغ في قيمة عدد ٣,١١٤,٧٩٢ سهم تم منحهم لموظفي البنك خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وقد بلغ سعر السهم في البورصة عند المنح مبلغ ٠,٣٦ دولار أمريكي.

* يمثل المبلغ في قيمة عدد ١,٤١٢,١٥٢ سهم تم منحهم لموظفي البنك خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ 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	٣٦٥,٤٣٣	(٢٧٧,٥٧٤)	١,٥٥٨,٥٠٣	١,٥٠٠,٤٢٦	٥٨,٠٧٧
٢٠١٨	١,١٠١,١٥٦	٣٩٦,٩٤٨	(٢٧٢,٩٥٤)	١,٢٢٥,١٥٠	١,١٤١,٩٧٦	٨٣,١٧٤
٢٠١٩	١,٧٢٦,٧٧٣	٤٨١,٣٣٠	(٢٠٩,٦٥٩)	١,٩٩٨,٤٤٤	١,٨٨٤,٥٤٢	١١٣,٩٠٢
٢٠٢٢	٣,٣٢٧,٣٥٣	--	--	٣,٣٢٧,٣٥٣	--	--

٢١ - أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٢٧,٢٢٢,٦١٤	١٨,٩٣٠,٦٤٠	١٨,٩٣٠,٦٤٠	١٨,٩٣٠,٦٤٠	صافي القيمة الدفترية في اول السنة المالية
(٨,٢٩١,٩٧٤)	(٥,١٣٦,٤٧١)	(٥,١٣٦,٤٧١)	(٥,١٣٦,٤٧١)	الاستهلاك خلال السنة المالية
١٨,٩٣٠,٦٤٠	١٣,٧٩٤,١٦٩	١٣,٧٩٤,١٦٩	١٣,٧٩٤,١٦٩	صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٢ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
١,٥٨٤,٠٣٢,٥٤٣	١,٧١٧,٨١٧,٧٢٩	إيرادات مستحقة
٢٠٧,٢٤١,٣٠٣	١٩٤,١٩٦,٩١٢	مصروفات مقدمة
٢٩٦,٨٠٩,٢١١	٦٨٥,٠٧٢,٥٦٦	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٨٤,٩٠٦,٥٦٠	١٥٤,٧٧٥,٦١٠	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد الإضمحلال)
١٣,١٢٨,٦٣٤	١٤,٤٣١,٨٧٧	تأمينات وعهد
٦٩,٥٨٨,٤٩٠	١	أصول محتفظ بها بغرض البيع - استثمارات آلت للبنك
٢٩٧,٣٤٦,٠٤١	٧٠٧,٩٩٣,٥٨٤	أخرى
٢,٦٥٣,٠٥٢,٧٨٢	٣,٤٧٤,٢٨٨,٢٧٩	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢٣- أصول ثابتة

أراضي ومباني جنية مصري	تجهيزات جنية مصري	آلات ومعدات جنية مصري	حاسب الى جنية مصري	الأثاث جنية مصري	سيارات جنية مصري	أخرى جنية مصري	الإجمالي جنية مصري
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٢	٤١٨,١٢٥,٩٢٧	٣٧٢,٠١٤,٢٠٢	٢٣,٥٣٣,٥٤٨	١٩٤,٧٢٩,٦٠٠	٨٣,٨١١,٩٠٣	٢٣,٣١٤,٥١٠	١,٢٧٩,٥٤١,٨٠٧
مجمع الإهلاك	(٦٠,٦٦٠,٤٠٥)	(٢٠٤,٠١٥,٩٩٥)	(١٥,١٢٥,٠١٤)	(١١١,٨٣٤,١٥٥)	(٣٦,٠٨٧,٦٩٥)	(١٠٥,٧٧٩,٢٦٤)	(٥٤٦,٥٩٠,٨٣٨)
صافي القيمة الدفترية	٣٥٧,٤٦٥,٥٢٢	١٦٧,٩٩٨,٢٠٧	٨,٤٠٨,٥٣٤	٨٢,٨٩٥,٤٤٥	٤٧,٧٢٤,٢٠٨	١٠,٢٢٦,٢٠٠	٧٣٢,٩٥٠,٩٦٩
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٥٧,٤٦٥,٥٢٢	١٦٧,٩٩٨,٢٠٧	٨,٤٠٨,٥٣٤	٨٢,٨٩٥,٤٤٥	٤٧,٧٢٤,٢٠٨	١٠,٢٢٦,٢٠٠	٧٣٢,٩٥٠,٩٦٩
صافي القيمة الدفترية أول السنة المالية	٩٠,٠٩٠,٢٢٣	٢٨٢,٠٢٣,٣٣٤	٢,٤٢٧,٢٣٠	٢١,٢١٥,٨٣٢	١٣,٦٠٠,٨٣١	٢,١٦٠,٠٠٠	٤٢١,٣٣١,٨٧٤
إضافات	--	(٤,٠٧٧,٢٤٠)	(١٢,٢٠١)	--	(١٤,٣٠٣)	--	--
إعادة تبويب	(١٢٨,٥٢٠)	(٢٣٦,٤٧٩)	(١٧٨,٦٧٠)	--	(٣٠٨,٤٠٦)	(١,١١٢,٠٠٠)	(٢,٢٤٦,١٦١)
إستبعادات	(٨,٧١٩,٠٩٢)	(٧١,٠٩٩,٢٧٠)	(٢,٦٩١,٦٧٦)	(١٨,٥٩٥,١٤٦)	(٩,٤٥٩,٧٣٠)	(٢٢,٦٠٩,٩٣٩)	(١٣٦,٣٦٧,٠٤٨)
تكلفة أهلاك	--	(٧١,١٩١)	٢٥٤	--	٧١,١٩١	(٢٥٤)	--
مجمع أهلاك الأصول المعاد تبويبها	--	--	١٣٣,٢١٩	--	٣٨٤,٧٥٩	١,١١٢,٠٠٠	١,٩٠٠,٢٠٠
مجمع إهلاك الأصول المستبعدة	٤٣٨,٧٠٨,١٣٣	٣٧٤,٥٣٧,٣٦١	٨,٠٨٦,٦٩٠	٨٥,٥١٦,١٣١	٥١,٩٩٨,٥٥٠	٩,١٩٤,٠٠٥	١,٠١٧,٥٦٩,٨٣٤
صافي القيمة الدفترية	٥٠٨,٠٨٧,٦٣٠	٦٤٩,٧٢٣,٨١٧	٢٥,٧٦٩,٩٠٧	٢١٥,٩٤٥,٤٣٢	٩٧,٠٩٠,٠٢٥	٢٤,٣٦٢,٥١٠	١,٦٩٨,٦٢٧,٥٢٠
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٣	(٦٩,٣٧٩,٤٩٧)	(٢٧٥,١٨٦,٤٥٦)	(١٧,٦٨٣,٢١٧)	(١٣٠,٤٢٩,٣٠١)	(٤٥,٠٩١,٤٧٥)	(١٥,١٦٨,٥٠٥)	(٦٨١,٠٥٧,٦٨٦)
مجمع الإهلاك	٤٣٨,٧٠٨,١٣٣	٣٧٤,٥٣٧,٣٦١	٨,٠٨٦,٦٩٠	٨٥,٥١٦,١٣١	٥١,٩٩٨,٥٥٠	٩,١٩٤,٠٠٥	١,٠١٧,٥٦٩,٨٣٤
صافي القيمة الدفترية	٤٣٨,٧٠٨,١٣٣	٣٧٤,٥٣٧,٣٦١	٨,٠٨٦,٦٩٠	٨٥,٥١٦,١٣١	٥١,٩٩٨,٥٥٠	٩,١٩٤,٠٠٥	١,٠١٧,٥٦٩,٨٣٤
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٤٣٨,٧٠٨,١٣٣	٣٧٤,٥٣٧,٣٦١	٨,٠٨٦,٦٩٠	٨٥,٥١٦,١٣١	٥١,٩٩٨,٥٥٠	٩,١٩٤,٠٠٥	١,٠١٧,٥٦٩,٨٣٤
صافي القيمة الدفترية أول السنة المالية	٢,٢٥٨,٠٦٣	١٠,٤٢٣,٨١٤	٥١,٥٠٠	٧٧,٨٩٥,٩٧٢	٧٩٧,٥٦٠	--	١٢٦,٨٢٣,٢٩٢
إضافات	١٢٧,٤٤٦,٢٩٧	(١٤٢,٩٨٦,٧٧٨)	--	--	٢٧١,٥٣٤	--	--
إعادة تبويب	--	--	(٩٣٥,٨٢٠)	--	(١٣٧,٣٢٨)	--	(١,٤٢٠,٨٦٥)
استبعادات	(١١,٠٨٠,٢٢٧)	(٥٠,٧٤٩,٣٠٥)	(٢,٥٥٤,٧٧١)	(٢٦,٥٢٩,٩٢٤)	(٩,٤٥٨,٦١٧)	(٢,٩٢٢,١٣٨)	(١٣٣,٩١٣,٨٦٨)
تكلفة أهلاك	(١٥,٩٣٠,٧٨٧)	١٧,٨٧٣,٣٤٧	--	--	(٣٣,٩٤٢)	--	--
مجمع أهلاك الأصول المعاد تبويبها	--	--	٤٤٧,١٨١	--	٩٧,٧٢٢	٣١٩,٥٣١	٨٦٤,٤٣٤
مجمع إهلاك الأصول المستبعدة	٥٤١,٤٠١,٤٧٩	٢٠٩,٠٩٨,٤٣٩	٥,٠٩٤,٧٨٠	١٣٦,٨٨٢,١٧٩	٤٣,٥٣٥,٤٧٩	٦,٢٧١,٨٦٧	١,٠٠٩,٩٢٢,٨٢٧
صافي القيمة الدفترية	٦٣٧,٧٩١,٩٩٠	٥١٧,١٦٠,٨٥٣	٢٤,٨٨٥,٥٨٧	٢٩٣,٨٤١,٤٠٤	٩٨,٠٢١,٧٩١	٢٤,٣٦٢,٥١٠	١,٨٢٤,٠٢٩,٩٤٧
التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	(٩٦,٣٩٠,٥١١)	(٣٠٨,٠٦٢,٤١٤)	(١٩,٧٩٠,٨٠٧)	(١٥٦,٩٥٩,٢٢٥)	(٥٤,٤٨٦,٣١٢)	(١٨,٠٩٠,٦٤٣)	(٨١٤,١٠٧,١٢٠)
مجمع الإهلاك	٥٤١,٤٠١,٤٧٩	٢٠٩,٠٩٨,٤٣٩	٥,٠٩٤,٧٨٠	١٣٦,٨٨٢,١٧٩	٤٣,٥٣٥,٣٧٩	٦,٢٨١,٩٦٧	١,٠٠٩,٩٢٢,٨٢٧
صافي القيمة الدفترية	٥٤١,٤٠١,٤٧٩	٢٠٩,٠٩٨,٤٣٩	٥,٠٩٤,٧٨٠	١٣٦,٨٨٢,١٧٩	٤٣,٥٣٥,٣٧٩	٦,٢٨١,٩٦٧	١,٠٠٩,٩٢٢,٨٢٧

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٤ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
٨٦,٨٣٥,٦٧٠	٨٢٥,٠٤٣,٠٥٣	حسابات جارية
٥,١١٨,٥٥٥,٠٠٠	٢,١٦٢,٥١٧,٠٠٠	ودائع
٥,٢٠٥,٣٩٠,٦٧٠	٢,٩٨٧,٥٦٠,٠٥٣	الاجمالي
٨,٠٤٣,٤٣٦	--	بنوك مركزية
٥,١١٨,٥٥٥,٠٠٠	--	بنوك محلية
٧٨,٧٩٢,٢٣٤	٢,٩٨٧,٥٦٠,٠٥٣	بنوك خارجية
٥,٢٠٥,٣٩٠,٦٧٠	٢,٩٨٧,٥٦٠,٠٥٣	الاجمالي
٨٦,٨٣٥,٦٧٠	٨٢٥,٠٤٣,٠٥٣	أرصدة بدون عائد
٥,١١٨,٥٥٥,٠٠٠	٢,١٦٢,٥١٧,٠٠٠	أرصدة ذات عائد متغير
٥,٢٠٥,٣٩٠,٦٧٠	٢,٩٨٧,٥٦٠,٠٥٣	الاجمالي
٥,٢٠٥,٣٩٠,٦٧٠	٢,٩٨٧,٥٦٠,٠٥٣	أرصدة متداولة
٥,٢٠٥,٣٩٠,٦٧٠	٢,٩٨٧,٥٦٠,٠٥٣	الاجمالي

٢٥ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٣,٣١٤,٧٣٤,٠٢٠	٣٣,٢٧٢,١٠٩,٣٦٨	ودائع تحت الطلب
٣٦,٥٢٣,٨٤٦,١١٥	٣٥,٦٢٨,٢٧٣,٨٩٤	ودائع لأجل وبإخطار
٩,٤٨١,٠٠٨,٤٢٧	٩,٤٩٩,٢٢٨,٠٠٦	شهادات ادخار ذات عائد متميز
١,٨٠٤,٨٢٠,٤٤٣	١,٦٢٥,٣٠٧,٩٦٤	ودائع التوفير
٥٩٨,٠٠٣,٤٨٢	٩٨٣,٥٧٥,٦٥٣	ودائع أخرى
٧١,٧٢٢,٤١٢,٤٨٧	٨١,٠٠٨,٤٩٤,٨٨٥	الاجمالي
٥٤,٢٣٧,٤٢٢,٩٧٠	٦١,٣٠٢,٣٩٢,٣٣٠	ودائع مؤسسات
١٧,٤٨٤,٩٨٩,٥١٧	١٩,٧٠٦,١٠٢,٥٥٥	ودائع أفراد
٧١,٧٢٢,٤١٢,٤٨٧	٨١,٠٠٨,٤٩٤,٨٨٥	الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٦- قروض أخرى وودائع مساندة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	قروض بنك الاستثمار الاوروبي
١٨٥,٥٧٥,٥٠٠	٧٧,٢٣٢,٧٥٠	ودائع مساندة*
٢,١٦٠,٨٨٧,٠٠٠	٣,٢٥٨,٠٥١,٥٠٠	
٢,٣٤٦,٤٦٢,٥٠٠	٣,٣٣٥,٢٨٤,٢٥٠	الاجمالي

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

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

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

* بتاريخ ١٩ نوفمبر ٢٠٢٣ قام البنك بإبرام اتفاق مع شركة مصر للتأمين - ش.م.م تقوم بموجبها شركة مصر للتأمين بإيداع وديعتين لدى البنك بمبلغ ٤٥٠ مليون جنية مصري و مبلغ ١٠ مليون دولار أمريكي تكون مدة الوديعة سبع سنوات تبدأ من تاريخ ايداع الوديعة.

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

٢٧- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	عوائد مستحقة
٤٢٠,٠٧٤,١٤٦	٥٢٧,٢٨٠,٤٥٩	إيرادات مقدمة
٣٦,٠٠٨,٨٣٧	١٥,٠٨٠,٨٣٣	مصروفات مستحقة
٦٩٤,٩٢٥,٣٤٦	٧٦٧,٩٨٩,٩٣٣	دائنون
٥٣١,٩٣٦,١٩٢	٩١٩,٣١٧,٤٤١	أرصدة دائنة متنوعة
١٦٨,٨٥٦,٦٦٤	١٩٩,٥٢٧,٢٧٢	
١,٨٥١,٨٠١,١٨٥	٢,٤٢٩,١٩٥,٩٣٨	الاجمالي

٢٨- مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	الرصيد في أول السنة المالية
٢٤٢,٢٥٣,٣٩٨	٢٩٤,٣٠١,٨٨٥	فروق ترجمة ارصدة بالعملات الأجنبية
٢٠,٢٥٤,٠٨٧	٥,٣١٣,٣٣٢	المحمل على قائمة الدخل
٨٦,٤٠٠,٠٠٠	١٠٠,٧٣٠,٤٢٩	مخصصات انتفى الغرض منها
(٢٤,١٤١,٤٥٥)	(١٣٧,٤٤٤,٩٥٢)	المستخدم خلال السنة المالية
(٣٠,٤٦٤,١٤٥)	(٢,٧٩٥,١٤٣)	الرصيد في نهاية السنة المالية
٢٩٤,٣٠١,٨٨٥	٢٦٠,١٠٥,٥٥١	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	مخصص مطالبات محتملة - قضايا
٩,٨٤٠,٣٦٥	١٠,٥٢٧,٩٥٩	مخصص مطالبات محتملة متنوعة
٦٦,٣٩٢,٣٤٢	١٦٣,٤٣٧,٣٤٢	مخصص مطالبات محتملة - ضرائب
٢,٥٧٦,٠٩٨	٢,٥٧٦,٠٩٨	مخصص الإلتزامات العرضية
٢١٥,٤٩٣,٠٨٠	٨٣,٥٦٤,١٥٢	الرصيد في نهاية السنة المالية
٢٩٤,٣٠١,٨٨٥	٢٦٠,١٠٥,٥٥١	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٩- رأس المال

رأس المال المرخص به

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

رأس المال المصدر والمدفوع

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

٣٠- الإحتياطيات والأرباح المحتجزة

٣٠- أ الإحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
٥٣٠,٩٣٣,٤٣٤	٥٧٥,٥٠٢,٩٩٨	إحتياطي قانوني
٢,٦٨٤,٩٩٧	٢,٦٨٤,٩٩٧	إحتياطي فروق ترجمة عملات أجنبية
(٩٦٩,٥٣٠,٤٤١)	(٢١٣,٠٥٥,١٥٦)	إحتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية
١٧,٥٢٩,١٤٣	١٧,٥٢٩,١٤٣	إحتياطي عام
١٢,٠٠٣,٠٠٤	١٢,٧٦٣,٨٣٨	إحتياطي المخاطر البنكية العام
١٣,٤٤٣,٥١٠	١٣,٨٠٦,٨٢٣	إحتياطي رأسمالي
٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	أحتياطي المخاطر العام*
(١٨٤,١٨٥,٧٧٤)	٦١٧,٩٨٣,٢٢٢	الرصيد في نهاية السنة المالية

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

وتتمثل الحركة على الإحتياطيات فيما يلي:

٣٠- أ/١ إحتياطي المخاطر البنكية العام*

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
١٠,١٢٧,٩٩٨	١٢,٠٠٣,٠٠٤	الرصيد في أول السنة المالية
١,٨٧٥,٠٠٦	٧٦٠,٨٣٤	محول من الأرباح المحتجزة خلال السنة المالية
١٢,٠٠٣,٠٠٤	١٢,٧٦٣,٨٣٨	الرصيد في نهاية السنة المالية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٠ - الإحتياطيات والأرباح المحتجزة - تابع

٣٠ - ٢/أ إحتياطي قانوني*

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
٤٢٠,٤٧٨,٦٦٦	٥٣٠,٩٣٣,٤٣٤	الرصيد في أول السنة المالية
١١٠,٤٥٤,٧٦٨	٤٤,٥٦٩,٥٦٤	محول خلال السنة من أرباح عام ٢٠٢١/٢٠٢٢
٥٣٠,٩٣٣,٤٣٤	٥٧٥,٥٠٢,٩٩٨	الرصيد في نهاية السنة المالية

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

٣٠ - ٣/أ إحتياطي القيمة العادلة - أستثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
١٤٥,٩٣٣,٨٧٤	(٩٦٩,٥٣٠,٤٤١)	الرصيد في أول السنة المالية
(١,٢٢٠,٢٧٥,٦٨٢)	(٨٦,٨١٩,٤٩٦)	صافي (خسائر) أرباح التغير في القيمة العادلة
--	٣٩٦,٧١٨,٦٧٤	المحول من الاستثمارات بالقيمة العادلة الى التكلفة المستهلكة
١٠٤,٨١١,٣٦٧	٤٤٦,٥٧٦,١٠٧	صافي (الخسائر) الأرباح المحولة الى قائمة الدخل نتيجة الاستبعادات
(٩٦٩,٥٣٠,٤٤١)	(٢١٣,٠٥٥,١٥٦)	الرصيد في نهاية السنة المالية

٣٠ - ٤/أ إحتياطي رأسمالى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
١٢,٨٦٥,٠٣٠	١٣,٤٤٣,٥١٠	الرصيد في أول السنة المالية
٥٧٨,٤٨٠	٣٦٣,٣١٣	محول خلال السنة من أرباح عام ٢٠٢١/٢٠٢٢
١٣,٤٤٣,٥١٠	١٣,٨٠٦,٨٢٣	الرصيد في نهاية السنة المالية

٣٠ - ب الأرباح المحتجزة

الحركة على الارباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
٧٦٦,٠١٩,٨٦٨	٤٤٢,١٠٧,٦٨٦	الرصيد في اول السنة المالية
٨٤٥,٨٣٢,٦٢٥	١,٤٧٦,٦٨٨,٧٥٤	صافي أرباح السنة المالية
(٩٠٤,٣٧٧,٤٨٧)	--	مجنب تحت حساب زيادة رأس المال (اسهم مجانية)
(١١١,١٥٣,٧٧٩)	(٤٤,٦٢٣,٧٠٣)	حصة العاملين فى الأرباح
(٣٠,٢٩١,٥٨٣)	(١٩,٧٩٠,٨٩٤)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(١,٨٧٥,٠٠٦)	(٧٦٠,٨٣٤)	محول إلى إحتياطي مخاطر بنكية عام
(١١٠,٤٥٤,٧٦٨)	(٤٤,٥٦٩,٥٦٤)	محول الى الإحتياطي القانوني
(٥٧٨,٤٨٠)	(٣٦٣,٣١٣)	محول الى الإحتياطيات الأخرى
(١١,٠١٣,٧٠٤)	(٤,٤٦٢,٣٧١)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٤٤٢,١٠٧,٦٨٦	١,٨٠٤,٢٢٥,٧٦١	الرصيد في نهاية السنة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١- النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
٨,٤٨٥,٩٤٧,٩٠٣	١١,٣٠٠,٤٤٥,٧٠٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١١,٣٣٩,١٠٢,٣٤٨	٨,٩٨٠,٥٦٧,٨٣٤	أرصدة لدى البنوك
٥,٨٢٤,٢٢٠,١٢٩	١٠,٨٩٨,٢٢٩,٢١٤	أذون خزانة
(٩,٦٨٣,٨٠٢,١٦٨)	(١٢,٦٤٥,٤٩٣,٣٤٧)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي
(١,٣١٧,٣٤٠,٠٠٠)	--	أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٥,٨٢٣,٦٩٣,٣٧٧)	(٩,٩٨٤,٢٨٠,٣٦٦)	أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
٨,٨٢٤,٤٣٤,٨٣٥	٨,٥٤٩,٤٦٩,٠٣٧	النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية

٣٢- التزامات عرضية وارتباطات

٣٢- أ ارتباطات رأسمالية

بلغ إجمالي قيمة الارتباطات المتعلقة بتجهيزات الفروع وشراء أصول ومعدات ولم يتم تنفيذها ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ وقدره ١,٣٦,٨٥٢,٣١٢ جنية مصري.

٣٢- ب ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
٣٩٩,٥٩٧,٠٠٠	٢٠,٨٣٨,٠٠٠	إعتمادات مستندية (استيراد وتصدير)
٢,١٥٦,٥٧٧,٠٠٠	٢,٨٠٤,٩٩٦,٠٠٠	خطابات ضمان
٢,٥٥٦,١٧٤,٠٠٠	٢,٨٢٥,٨٣٤,٠٠٠	الإجمالي

٣٣- القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
٤٩,٧٩٦,٠٠٠	٢٣٥,٠٧٧	قروض وتسهيلات
--	--	الالتزامات العرضية

٣٤- صناديق الاستثمار

صندوق استثمار البنك المصري الخليجي

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

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٤٨١,٩٣٧٦ جنية مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٩٥٠٢١ وثيقة.

صندوق ثراء للسيولة النقدية

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق هي شركة برايم لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٢٥,٩٠١٦ وثيقة يبلغ إجمالي قيمتها ٣٧٥ مليون جنية مصري خصص للبنك ١٤٣٤٠,٣٦٢ وثيقة (قيمتها سبعة ملايين وخمسمائة ألف جنية مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٢٦,٩٥٦١ جنية مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ١٣٦٤٧١٧٢ وثيقة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٥- ضريبة الدخل المؤجلة

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الاصول الضريبية المؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
--	--	١٢,٣١٦,٢٥٢	٥,٠٠٨,٢٦٣	الاصول الثابتة
--	--	٦٥,٦٣٨,٣٠٢	١٤٤,٢٩٧,٧٣٤	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
--	--	٧٧,٩٥٤,٥٥٤	١٤٩,٣٠٥,٩٩٧	اجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)
--	--	٧٧,٩٥٤,٥٥٤	١٤٩,٣٠٥,٩٩٧	صافي الضريبة التي ينشأ عنها اصل

حركة الاصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
٤٧,٤٧٤,٧٨٥	٧٧,٩٥٤,٥٥٤	الرصيد في السنة المالية
٣٠,٤٧٩,٧٦٩	٧١,٣٥١,٤٤٣	الاضافات خلال السنة
٧٧,٩٥٤,٥٥٤	١٤٩,٣٠٥,٩٩٧	الرصيد في نهاية السنة المالية

طبقا لتعليمات البنك المركزي ومعيار المحاسبة المصري رقم (٢٤) ضرائب الدخل لا يتم الاعتراف بالاصول الضريبية المؤجلة في حالة عدم توقع وجود منافع مستقبلية منها و/او وجود التزامات ضريبية مؤجلة تنعكس في نفس توقيت تلك الاصول. وبناءً على ذلك لم يتم الاعتراف بالاصل الضريبي خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وكذلك السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٣٦- الموقف الضريبي

أ- البنك

أولا ضريبة الاشخاص الاعتبارية: اولا ضريبة الاشخاص الاعتبارية:

الفترة من بداية النشاط حتى عام ٢٠٠٤:

تم إنهاء كافة النزاعات القضائية مع المأمورية المتداولة أمام القضاء بلجنة إنهاء فض المنازعات الضريبية.

الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠١٦:

تم الفحص وإنهاء النزاع الضريبي مع المأمورية عن هذه السنوات.

الفترة من عام ٢٠١٧ حتى عام ٢٠١٩:

تم الفحص وتم الاعتراض على نتيجة الفحص وجرى عمل اللجنة الداخلية عن هذه السنوات.

الفترة من ٢٠٢٠ حتى ٢٠٢٢:

تم تقديم القرارات الضريبية في المواعيد المحددة وتم سداد الالتزامات المترتبة عليها في الموعد القانوني ولم تخطر المأمورية البنك بالبداية في الفحص عن هذه السنوات.

ثانياً : ضريبة الأجور والمرتبات وما في حكمها:

الفترة من بدء النشاط وحتى عام ٢٠٠٤:

تم الفحص وتم سداد الفروق الضريبية الناتجة عن الفحص ولا يوجد التزامات ضريبية على البنك عن هذه السنوات.

الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠٢٠:

تم الفحص في ضوء أحكام القانون الجديد رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتم إنهاء النزاع مع المأمورية عن هذه السنوات ولا يوجد التزامات ضريبية على البنك عن هذه السنوات.

الفترة من عام ٢٠٢١ وحتى عام ٢٠٢٢:

تم تقديم ورفع التسويات الضريبية علي المنظومة الإلكترونية ولم تخطر ببداية الفحص الضريبي لهذه السنوات حتي تاريخه.

ثالثاً : ضريبة الدمغة:

السنوات من بداية النشاط وحتى ٣١/٧/٢٠٠٦:

تم الانتهاء من كافة النزاعات الضريبية مع مصلحة الضرائب التي كانت متداولة بالمحاكم منذ سنوات بلجنة إنهاء المنازعات الضريبية.

الفترة من عام ٢٠٠٦ وحتى عام ٢٠٢٠:

تم إنهاء النزاع الضريبي مع مصلحة الضرائب وفقا لأحكام قانون الدمغة الجديد رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ وتعديلاته.

الفترة من عام ٢٠٢١ وحتى ٣١/١٢/٢٠٢٣:

يتم تقديم النماذج الربع سنوية وسداد الضريبة المستحقة في الميعاد القانوني.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٦- الموقف الضريبي - تابع

رابعاً : دمغة الإعلانات:

السنوات حتى ٢٠١٢:

تم انتهاء النزاع الضريبي مع المأمورية عن هذه السنوات.

الفترة من عام ٢٠١٣ وحتى عام ٢٠٢٠:

تم الفحص واسفر عن تقديرات مبالغ فيها وتم الاعتراض وتم عمل لجنة داخلية وتم الاتفاق باللجنة علي اعادة الفحص وجاري التجهيز للفحص.

الفترة من عام ٢٠٢١ وحتى ٣١/١٢/٢٠٢٣:

يتم سداد الضرائب المستحقة في الميعاد القانوني ولم يتم الفحص الضريبي المستندى عن هذه السنوات.

ب- الشركة التابعة

أولاً : ضريبة شركات الأموال

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

ثانياً : ضريبة كسب العمل

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

ثالثاً : ضريبة الدمغة

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

٣٧- أحداث هامة

في ٥ أكتوبر ٢٠٢٣ أعلنت وكالة "موديز" بتخفيض التصنيف الائتماني لمصر من (B٣) الى (Caa١) بتاريخ ٢٠ أكتوبر ٢٠٢٣ أعلنت وكالة "ستاندرد أند بورز" بتخفيض التصنيف الائتماني لمصر من (B) الى (B-) مع نظرة مستقبلية مستقرة و بتاريخ ٣ نوفمبر ٢٠٢٣ أعلنت وكالة "فيتش" بتخفيض التصنيف الائتماني من (B) الى (B-) مع نظرة مستقبلية مستقرة وهذا قد أفادت الحكومة المصرية بأنها تقوم بتنفيذ الإصلاحات الهيكلية لمواجهة التحديات الاقتصادية الراهنة كما اتخذت بعض الإجراءات اللازمة لتحفيز الاستثمار الأجنبي وتعزيز مشاركة القطاع الخاص في السوق المصري. وتقوم حالياً ادارة البنك بدراسة تأثير تخفيض التصنيف الائتماني لمصر على دراسة الخسائر الائتمانية المستقبلية ECL وتصنيف الجدارة الائتمانية ORR مما لها من تأثير مباشر على القوائم المالية المستقبلية.