

القوائم المالية المجموعة الدورية يونيو 2023

وكذا تقرير الفحص المحدود عليها



الصفحة	الفهرس
١	تقرير الفحص المحدود
٢	قائمة المركز المالى المجمعة
٣	قائمة الدخل المجمعة
٤	قائمة الدخل الشامل المجمعة
٦ - ٥	قائمة التدفقات النقدية المجمعة
٧	قائمة التغير فى حقوق الملكية المجمعة
٦٤ - ٨	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة**السادة / رئيس وأعضاء مجلس إدارة البنك المصرى الخليجى "شركة مساهمة مصرية"****المقدمة**

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي الدوري المجمعة المرفقة للبنك المصرى الخليجى (شركة مساهمة مصرية) في ٣٠ يونيه ٢٠٢٣، وكذا القوائم الدورية المجمعة للدخل، والدخل الشامل، والتغير في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة، وتنحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة والمشار إليها أعلاه لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي الدوري المجمع للبنك في ٣٠ يونيه ٢٠٢٣ وعن أدائه المالي المجمع وتدفقاته النقدية المجمعة عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك و أسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة .

القاهرة فى : ١٣ أغسطس ٢٠٢٣

مراقبا الحسابات

نبيل أكرم اسطنبولى
UHY-UNITED
المتحدون للمراجعة والضرائب والإستشارات والخدمات المحاسبية المصرية
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٧١)
سجل المحاسبين والمراجعين (٥٩٤٧)
(UHY-UNITED)
المتحدون للمراجعة والضرائب

تامر محمد نبراوى
KRESTON EGYPT
سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٨٩)
سجل المحاسبين والمراجعين (١٧٤٠١)
تامر نبراوى وشركاه
KRESTON EGYPT
محاسبون قانونيون و مستشارون

قائمة المركز المالي المجمعة الدورية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ جنيه مصري	إيضاح	الأصول
٨,٤٨٥,٩٤٧,٩٠٣	٨,٦٧٧,٠٩٤,٢٦٣	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١١,٣٣٢,٦٩٧,١٥٥	٢١,٠٤٤,٩٥٢,٦٦٨	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٢٦,٨٩٨,٢٥٦,٨٥٢	٣٠,٣٩٥,٢٦٤,١٣٧	(١٧)	قروض وتسهيلات ومراجبات للعملاء بالصافي استثمارات مالية:
٢٥,٨٢٨,٢١٤,٢٤٤	٢٥,٣٦٦,٢٣١,٠٦٨	(١٨)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٠,١٨٧,٨٥١,٠٤٩	١٢,٩٨٩,٦٢٧,١٢٧	(١٨)	- بالتكلفة المستهلكة
٣,٧٢٩,٣٥٧	٢,٩٣٦,١٠٨	(١٨)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٣٣,٥٠٥,٩٩٣	٢٧٩,٠٥٨,٦٥٢	(١٩)	استثمارات مالية في شركات شقيقة
٦٩,٨٧٩,٦٣٨	٦٩,٨٧٩,٦٣٨	(٢٠)	نظام الائتلاف والتحفيز للعاملين
١٨,٩٣٠,٦٤٠	١٥,٣١١,٥٥٦	(٢١)	أصول غير ملموسة
٢,٦٥٣,٠٥٢,٧٨٢	٤,٢٩٤,٩٥٨,١٠٣	(٢٢)	أصول أخرى
١,٠١٧,٥٦٩,٨٣٤	١,٠٠٢,٦١٥,٠٢٦	(٢٣)	أصول ثابتة
٧,٩٢٧,٣٤٢	١٣,٢١٧,٤٩٤		أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
٨٦,٧٣٧,٥٦٢,٧٨٩	١٠٤,١٥١,١٤٥,٨٤٠		إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
٥,٢٠٥,٣٩٠,٦٧٠	١٤,٣٧٤,٣٠٦,٩٦٧	(٢٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
٧١,٧٢٢,٤١٢,٤٨٧	٧٨,٥٤٥,١٠٦,٢٨٧	(٢٥)	ودائع العملاء
٢,٣٤٦,٤٦٢,٥٠٠	٢,٦٥٣,٨١٤,٠٠٠	(٢٦)	قروض أخرى وودائع مساندة
١,٨٥١,٨٠١,١٨٥	٢,٤٢٦,٥١٤,٥٥٥	(٢٧)	التزامات أخرى
٢٩٤,٣٠١,٨٨٥	٣٩٠,٢٢٥,٢٦٧	(٢٨)	مخصصات أخرى
٢٨٠,٣١٠	٢٨٠,٣١٠		دائنو توزيعات
١٤,٩٣١,٦٠٣	٣١,٢١٩,٣٠٣		إلتزامات غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
٨١,٤٣٥,٥٨٠,٦٤٠	٩٨,٤٢١,٤٦٦,٦٨٩		إجمالي الالتزامات
حقوق الملكية			
٥,٠٠٥,٠٠٠,٠٠١	٥,٠٠٥,٠٠٠,٠٠١	(٢٩)	رأس المال المدفوع
(١٨٤,١٨٥,٧٧٤)	(٣١٦,٨٩٨,٠٩٨)	(٣٠)	الإحتياطيات
٣٩,٠٤٨,٨٣٥	٤١,٧٦٩,٠٨٥	(٢٠)	نظام الائتلاف والتحفيز للعاملين
٤٤٢,١٠٧,٦٨٦	٩٩٩,٧٩٥,٨٥٣	(٣٠)	الأرباح المحتجزة متضمنة صافي أرباح الفترة / العام
٥,٣٠١,٩٧٠,٧٤٨	٥,٧٢٩,٦٦٦,٨٤١		إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك
١١,٤٠١	١٢,٣١٠		حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٥,٣٠١,٩٨٢,١٤٩	٥,٧٢٩,٦٧٩,١٥١		إجمالي حقوق الملكية
٨٦,٧٣٧,٥٦٢,٧٨٩	١٠٤,١٥١,١٤٥,٨٤٠		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة

راند محمد أحمد بوخمسين



نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر



- تقرير الفحص المحدود" مرفق".
- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) الى إيضاح (٣٦) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

قائمة الدخل المجمعة الدورية عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٢/٤/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٣/٤/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنية مصري	إيضاح	
٣,٨٣١,٠٩٤,٨٩٩	١,٩٣٧,١٣٢,٩٢٩	٥,٤٨٠,٦١٤,٥٠٠	٢,٨٧٨,٦٠٩,٢٢٠	(٦)	العمليات المستمرة
(٢,٤٦٥,٩٢١,٧٢٧)	(١,٢٥٠,٦٢١,٧٧٦)	(٣,٧١٢,٥٢٩,٢٣٧)	(٢,٠٣٥,٥٢٢,٤٦٢)	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
١,٣٦٥,١٧٣,١٧٢	٦٨٦,٥١١,١٥٣	١,٧٦٨,٠٨٥,٢٦٣	٨٤٣,٠٨٦,٧٥٨		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
					صافي الدخل من العائد
٢١٢,٦٣٨,٠٥٦	٩٩,٧٠٤,٦٤٢	٣٤٧,٩٧٠,٠٩٤	١٧٩,٨٣٧,٨٧٩	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٩٨,٤١٨,٨٥٨)	(٥٠,٠١٤,١٢٥)	(١٢٩,٤٨٩,٩١٥)	(٦٧,٣٦٥,٤١١)	(٧)	مصرفات الأتعاب والعمولات
١١٤,٢١٩,١٩٨	٤٩,٦٩٠,٥١٧	٢١٨,٤٨٠,١٧٩	١١٢,٤٧٢,٤٦٨		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١,١١٢,٩٤٩	١,٠٤١,٦١٣	٣٨٩,٥٧٧	٨١,٤٦٢	(٨)	إيراد توزيعات أرباح
٥١,٨٧٤,٣٢٠	١٩,٧٤٣,٤٢٦	٣٠٦,٨٧٨,٤١٠	١٠٦,٩٥١,٤٩٧	(٩)	صافي دخل المتاجرة
١٣,١٦٨,٥٤٣	٧,٧٤٣,٣٠٦	١٠,٣٦٤,٤٣٤	٧,٦٣٥,٨٧٢	(١٨)	أرباح الاستثمارات المالية
(٦٣,٠٩٢,٧٩٧)	(٢٤,٧٥٢,٥٦٩)	(١٢٧,٢٩٥,٣٢٩)	(٥,٣٨٨,٤٢١)	(١٢)	(عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٧٣١,٦٧٢,٣١٨)	(٣٧٩,٤٢٢,٨١٧)	(١,٠٠٧,٥٩٢,٤٣٠)	(٤٦٦,٣٥٩,٧٢٨)	(١٠)	مصرفات إدارية
١٣,٤٧٠,٧٥٢	١٩,٨١٤,٥٩٥	(٧١,١٥٦,٣٨٢)	(٥٧,٨١٢,٥١٦)	(١١)	إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى
٢٩٣,٥١٢	١,١٧١,٨٥١	١٠,١٦٤,٨٨٤	٢١,٨٥٤,٢٠٠		نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
٧٦٤,٥٤٧,٣٣١	٣٨١,٥٤١,٠٧٥	١,١٠٨,٣١٨,٦٠٦	٥٦٢,٥٢١,٥٩٢		صافي أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(٣٥٧,٩١٦,٧٣٥)	(١٦٨,٦٦١,٧٥٦)	(٤٢٩,٦٥٧,٦٧٦)	(٢٠٣,٠٤٠,٨٥١)		ضرائب الدخل الحالية
٤٠٦,٦٣٠,٥٩٦	٢١٢,٨٧٩,٣١٩	٦٧٨,٦٦٠,٩٣٠	٣٥٩,٤٨٠,٧٤١		صافي أرباح الفترة من العمليات المستمرة
--	--	(٦,٤٠٢,٠٨٤)	--		العمليات غير المستمرة
--	--	(٦,٤٠٢,٠٨٤)	--		(خسائر) الفترة من العمليات غير المستمرة قبل
٤٠٦,٦٣٠,٥٩٦	٢١٢,٨٧٩,٣١٩	٦٧٢,٢٥٨,٨٤٦	٣٥٩,٤٨٠,٧٤١		ضرائب الدخل
					(خسائر) الفترة من العمليات غير المستمرة
					صافي أرباح الفترة
٤٠٦,٦٢٩,٨٣٨	٢١٢,٨٧٨,٢٨٣	٦٧٢,٢٥٧,٩٣٧	٣٥٩,٤٧٩,٨٣٢		و يعود إلى :
٧٥٨	١,٠٣٦	٩٠٩	٩٠٩		نصيب المساهمين في البنك
٤٠٦,٦٣٠,٥٩٦	٢١٢,٨٧٩,٣١٩	٦٧٢,٢٥٨,٨٤٦	٣٥٩,٤٨٠,٧٤١		نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٠,٧٢	٠,٣٨	١,١٣	٠,٥٩	(١٣)	نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة (جنيه / سهم)

رئيس مجلس الإدارة

راند جوام أحمد بوخمسين

نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) الى إيضاح (٣٦) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المجمعة وتقرأ معها.

قائمة الدخل الشامل المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

إيضاح	الفترة من ٢٠٢٣/٤/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٢/٤/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنية مصري
صافي أرباح الفترة المالية	٣٥٩,٤٨٠,٧٤١	٦٧٢,٢٥٨,٨٤٦	٢١٢,٨٧٩,٣١٩	٤٠٦,٦٣٠,٥٩٦
بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر: صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات دين	(٣٠٤,٥٤٣,١٢٠)	(٤٩٢,١٩٨,٤٠٥)	(٥٣٠,٩٣١,٩٠٩)	(٩٠٩,٤٠٠,٩١٣)
إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر	(٣٠٤,٥٤٣,١٢٠)	(٤٩٢,١٩٨,٤٠٥)	(٥٣٠,٩٣١,٩٠٩)	(٩٠٩,٤٠٠,٩١٣)
إجمالي الدخل الشامل للفترة المالية	٥٤,٩٣٧,٦٢١	١٨٠,٠٦٠,٤٤١	(٣١٨,٠٥٢,٥٩٠)	(٥٠٢,٧٧٠,٣١٧)
و يعود إلى :				
نصيب المساهمين في البنك	٥٤,٩٣٦,٧١٢	١٨٠,٠٥٩,٥٣٢	(٣١٨,٠٥٣,٦٢٦)	(٥٠٢,٧٧١,٠٧٥)
نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	٩٠٩	٩٠٩	١,٠٣٦	٧٥٨
صافي أرباح الفترة المالية	٥٤,٩٣٧,٦٢١	١٨٠,٠٦٠,٤٤١	(٣١٨,٠٥٢,٥٩٠)	(٥٠٢,٧٧٠,٣١٧)

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

قائمة التدفقات النقدية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ جنيه مصري	إيضاح
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٧٦٤,٥٤٧,٣٣١	١,١٠٨,٣١٨,٦٠٦	الربح قبل ضرائب الدخل من العمليات المستمرة
--	(٦,٤٠٢,٠٨٤)	(الخسارة) قبل ضرائب الدخل من العمليات غير المستمرة
٦٩,٧٧٤,٤٥٤	٦٥,١٤٧,٨١٠	تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٦٣,٠٩٢,٧٩٧	١٢٧,٢٩٥,٣٢٩	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
(١,٨٧٢,٧٧٩)	١٠٢,٦٢٥,٧٧٨	عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
(١,٤٣٠,٦١٢)	(١٢,٠١٤,١٢٦)	صافي (رد) / عبء المخصصات الأخرى
١٨,٧٠٦,٢٠٧	٥,٣١١,٧٣٠	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(٨٠٣,٥٨٠,٦٣٣)	(١,٥٤٠,٦٥٦,٢٩٦)	فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٢٤,٦٨٠,٥٣٢)	(٢٣٤,٩٣٢,٧١٤)	فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
--	(١٠,٠٠٠)	استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
(١,١١٢,٩٤٩)	(٣٨٩,٥٧٧)	أرباح بيع أصول ثابتة
(١٥,١٤٧,٧٧٤)	(٨٥,٦٥٤,٨٦٦)	إيرادات من توزيعات أرباح
(٢٩٣,٥١٢)	(١٠,١٦٤,٨٨٤)	أرباح بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣,٥٥٧,٧٢٧	٢,٧٢٠,٢٥٠	نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة من تطبيق طريقة حقوق الملكية
(١٥,٤٢٩)	(٣٠,٤٢٦)	المدفوعات المبنية على أسهم (نظام الاثابة و التحفيز للعاملين)
(٥٨,٤١٤)	(٢٥٤,٤٢٤)	إيرادات إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٧١,٤٨٥,٨٨٢	(٤٧٩,٠٨٩,٨٩٤)	فروق تقييم إستثمارات مالية من خلال الأرباح والخسائر
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل		
صافي (الزيادة)/النقص في الأصول والالتزامات		
(١,٤٥٨,٠٢١,٦٣٤)	(١,٩١٢,٢٠٣,٥٩١)	ارصدة لدى البنوك
١٠,٣٨٧,٤٩٦,٣٦٨	(١,١١٧,٢٧٢,٩٥٧)	أذون خزانة
(٦٩,٣٧٩)	١,٠٤٧,٦٧٣	استبعاد إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١,٩٠٩,٩٥٩,٤٧١)	(٣,٥٨٣,٤٢٣,٦٨٨)	قروض وتسهيلات و مباحات للعملاء
(٦٢٦,٤٥٤,٤٣٠)	(١,٣٩٠,٤٥١,٩٠٥)	أصول أخرى
(٤,١٨٢,٥٩٠,٤٢٧)	٩,١٦٨,٩١٦,٢٩٧	ارصدة مستحقة للبنوك
٦,٣٩١,٨٩٨,١٣٩	٦,٨٢٢,٦٩٣,٨٠٠	ودائع العملاء
(٤٣٦,٩٢٠,٧١١)	١٤٥,٠٥٥,٦٩٤	التزامات أخرى
--	١٠,٩٩٧,٥٤٩	إستثمارات محتفظ بها بغرض البيع
٨,٢٣٦,٨٦٤,٣٣٧	٧,٦٦٦,٢٦٨,٩٧٨	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار		
(٧٦,٠٣٨,٢٧٦)	(٣٢٤,٣٢٥,٤٧٥)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
١٣٤,٠٢٢	١٠,٠٠٠	متحصلات من بيع أصول ثابتة
١٥,٤٢٩	٢,٠٧٥,٩٨٣,٩٠٠	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
٢,٨٠١,٩٣٥,٤٨٩	٣٠,٤٢٦	متحصلات من إيرادات إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٢,٣١٠,٩٤٤,٤٩٥)	(١,٦٠٦,٢٧٠,٠٩٧)	مشتريات إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(٧,٦٨١,١٧٣)	(٦٧,٧٧٠,٣٠٠)	مشتريات في إستثمارات مالية في شركات شقيقة
--	٣٢,٣٨٢,٥٢٥	التغير في إستثمارات في شركات شقيقة
٩٣٩,٤١٩	٢٤٦,٩٠٥	توزيعات أرباح محصلة
(١,٤١٤,٩٧٥)	--	نظام الاثابة و التحفيز
٤٠٦,٩٤٥,٤٤٠	١١٠,٢٨٧,٨٨٤	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
١٦١,١٧٥,٣٢٢	٣٠٧,٣٥١,٥٠٠	التغير في القروض طويلة الأجل و الودائع المساندة
(٩٢,٩٤١,٩٨٤)	(٦٤,٤١٤,٥٩٧)	توزيعات الأرباح المدفوعة
٦٨,٢٣٣,٣٣٨	٢٤٢,٩٣٦,٩٠٣	صافي التدفقات النقدية (الناتجة من) المستخدمة في أنشطة التمويل
٨,٧١٢,٠٤٣,١١٥	٨,٠١٩,٤٩٣,٧٦٥	صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٥,٢٤٣,٨١٨,٤٠٨	٨,٨٢٤,٤٣٤,٨٣٥	رصيد النقدية وما في حكمها في اول الفترة
١٣,٩٥٥,٨٦١,٥٢٣	١٦,٨٤٣,٩٢٨,٦٠٠	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

قائمة التدفقات النقدية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ - تابع

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي (إيضاح ٣١)		
٨,٠٧٩,٢٨٠,٣٤٨	٨,٦٧٧,٠٩٤,٢٦٣	(١٥)
١٢,٦٧٤,٠٥٧,٦٣٧	٢١,٠٥٢,٦٣٥,٨٨٤	(١٦)
٧,٩٠٧,٧٠٧,٩٦٩	٦,٩٧٢,٥٩١,٨٠١	(١٨)
(٨,٨٣٥,٤٢٩,٠٢٥)	(٩,٦٥٤,٧١٤,٦٨٢)	
(٧٥٢,١١٢,٠٠٠)	(٣,٢٦٠,٢٤٠,٠٠٠)	
(٥,١١٧,٦٤٣,٤٠٦)	(٦,٩٤٣,٤٣٨,٦٦٦)	
١٣,٩٥٥,٨٦١,٥٢٣	١٦,٨٤٣,٩٢٨,٦٠٠	
النقدية وما في حكمها في آخر الفترة		

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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
٣٠ يونيو ٢٠٢٢									
الرصيد في ٢٠٢٢/١/١	٣,٦٢٣,٧٤٨,١٦٥	٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩	٦٠٩,٦١٩,٧٠٨	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٥٢,٧٩٩,٤٤١	٧٦٦,٠١٩,٨٦٨	٥,٧٣٧,٨١٢,١١٠	١٢,٨٣٧	٥,٧٣٧,٨٢٤,٩٤٧
المجنب لزيادة رأس المال	(٢٩)	٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩	--	--	--	--	--	--	--
زيادة رأس المال اسهم مجانية	--	٥٢٥,٥٠٩,٧٠٥	--	--	--	(٥٢٥,٥٠٩,٧٠٥)	--	--	--
الأرباح الموزعة	(٢٩)	--	--	--	--	(٩٣,١٤٥,٥٣٦)	(٩٣,١٤٥,٥٣٦)	--	(٩٣,١٤٥,٥٣٦)
المحول إلى الإحتياطي القانوني	(٣٠)	--	٦٩,٥٠٨,٠٥١	--	--	(٦٩,٥٠٨,٠٥١)	--	--	--
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر	(٣٠)	--	(٩١١,٣٨٠,١٤٤)	--	--	--	(٩١١,٣٨٠,١٤٤)	--	(٩١١,٣٨٠,١٤٤)
المحول إلى احتياطي المخاطر البنكية من الأرباح المحتجزة	(٣٠)	--	٢,١٥١,١٢٢	--	--	(٢,١٥١,١٢٢)	--	--	--
المحول إلى إحتياطي رأس مالى من الأرباح المحتجزة	(٣٠)	--	٥٧٨,٤٨٠	--	--	(٥٧٨,٤٨٠)	--	--	--
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	--	--	--	--	--	(٦,٩٤٢,٣١٦)	(٦,٩٤٢,٣١٦)	--	(٦,٩٤٢,٣١٦)
نظام الاثابة والتحفيز	(٢٠)	--	--	--	(١٧,٣٠٨,٣٣٣)	--	(١٧,٣٠٨,٣٣٣)	--	(١٧,٣٠٨,٣٣٣)
صافي أرباح الفترة المالية	(٣٠)	--	--	--	--	٤٠٦,٦٢٩,٨٣٨	٤٠٦,٦٢٩,٨٣٨	٤٥٨	٤٠٦,٦٣٠,٢٩٦
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٤,١٠٠,٦٢٢,٥١٤	٥٢٥,٥٠٩,٧٠٥	(٢٢٩,٥٢٢,٧٨٣)	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٣٥,٤٩١,١٠٨	٤٧٤,٨١٤,٤٩٦	٥,١١٥,٦٦٥,٦١٩	١٣,٢٩٥	٥,١١٥,٦٧٨,٩١٤
٣٠ يونيو 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	(٢٩)	--	--	--	--	(٦٤,٤١٤,٥٩٧)	(٦٤,٤١٤,٥٩٧)	--	(٦٤,٤١٤,٥٩٧)
المحول إلى الإحتياطي القانوني	(٣٠)	--	٤٤,٥٦٩,٥٦٤	--	--	(٤٤,٥٦٩,٥٦٤)	--	--	--
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر	(٣٠)	--	(٥٧٥,١٢٤,٧٠٩)	--	--	--	(٥٧٥,١٢٤,٧٠٩)	--	(٥٧٥,١٢٤,٧٠٩)
التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين المعاد تصنيفها	--	--	٣٩٦,٧١٨,٦٧٤	--	--	--	٣٩٦,٧١٨,٦٧٤	--	٣٩٦,٧١٨,٦٧٤
المحول إلى احتياطي المخاطر البنكية من الأرباح المحتجزة	(٣٠)	--	٧٦٠,٨٣٤	--	--	(٧٦٠,٨٣٤)	--	--	--
المحول إلى إحتياطي رأس مالى من الأرباح المحتجزة	(٣٠)	--	٣٦٣,٣١٣	--	--	(٣٦٣,٣١٣)	--	--	--
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	--	--	--	--	--	(٤,٤٦٢,٣٧١)	(٤,٤٦٢,٣٧١)	--	(٤,٤٦٢,٣٧١)
نظام الاثابة والتحفيز	(٢٠)	--	--	--	٢,٧٢٠,٢٥٠	--	٢,٧٢٠,٢٥٠	--	٢,٧٢٠,٢٥٠
صافي أرباح الفترة المالية	(٣٠)	--	--	--	--	٦٧٢,٢٥٨,٨٤٦	٦٧٢,٢٥٨,٨٤٦	٩٠٩	٦٧٢,٢٥٩,٧٥٥
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٥,٠٠٥,٠٠٠,٠٠١	--	(٥٢٥,٦٤٨,٦٧٧)	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٤١,٧٦٩,٠٨٥	٩٩٩,٧٩٥,٨٥٣	٥,٧٢٩,٦٦٦,٨٤١	١٢,٣١٠	٥,٧٢٩,٦٧٩,١٥١

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

١- معلومات عامة

يقدم البنك المصري الخليجي خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال مركزه الرئيسي قطعة رقم ٤٥ شارع التسعين الشمالى، التجمع الخامس بمحافظة القاهرة وعدد ستون فرعاً ويعمل بالبنك ٢١٢٨ موظفاً في تاريخ قائمة المركز المالى.

الشركة القابضة

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

الشركة التابعة

تأسست شركة إيجيبتان جلف القابضة للاستثمارات المالية "شركة مساهمة مصرية" وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ بإصدار قانون رأس المال ولائحته التنفيذية، وتم تسجيلها بمكتب السجل التجاري برقم ٢٧٢٢١ بتاريخ ١٨ سبتمبر ٢٠١٢، و تم نشر العقد الابتدائي والنظام الأساسي للشركة بصحيفة الشركات برقم ٥٦ في شهر يونيه سنة ٢٠١٢. هذا ويمتلك البنك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ حصة بشركة إيجيبتان جلف القابضة للاستثمارات المالية عدد ٣ ٩٩٩ ٧٠٠ سهم بنسبة ملكية ٩٩,٩٩%.

إستثمارات غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع

تأسست شركة هامنز للصناعات التكنولوجية الألمانية " شركة مساهمة مصرية " وفقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ بإصدار قانون الشركات ولائحته التنفيذية وتعديلاتها وتفيد الشركة في السجل التجاري برقم ٩٨٦٣٨ بتاريخ ١٩٩٤/٥/٣. هذا ويمتلك البنك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ حصة بشركة هامنز للصناعات التكنولوجية عدد ٣٠٤٩٨ سهم بنسبة ٩٩,٩٩%. وقد تم زيادة نسبة مساهمة مصرفنا في رأس مال الشركة في ١ يوليو ٢٠١٩.

وقد اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية المجمعة في ١٣ أغسطس ٢٠٢٣.

٢- ملخص السياسات المحاسبية

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

٢ - أ أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

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

تتضمن هذه القوائم المالية المجمعة للبنك بالإضافة للشركة التابعة :-

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية،

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

عند الاعتراف 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 أو يخفف بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافاً لذلك.

تقييم نموذج العمل:

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

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

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

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

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف المبلغ الأصلي على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف 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 الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 للإعتراف بنصيب المجموعة في أرباح أو خسائر والتغيرات الأخرى في صافي أصول الشركة الشقيقة.

٢ - و التقارير القطاعية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 الأنشطة مصممة لاستخراج مخرجات محددة.
- يمثل إطار كامل لنشاط محدد (مدخلات - أنشطة - مخرجات).
- يمكن أن يتضمن نموذج الأعمال الواحد نماذج أعمال فرعية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 صافي المبالغ ، أو لاستلام الأصل وتسوية الإلتزام في آن واحد.

٢ - ي إيرادات ومصروفات العائد

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

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة 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 المتوقعة 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 الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 إضمحلالاً في قيمتها والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأداة وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

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

- يتم تصنيف الأداة المالية منخفضة المخاطر عند الإعراف الأولى في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل إدارة مخاطر الائتمان بالبنك.
- إذا تم تحديد أن هناك زيادة جوهرياً في خطر الائتمان منذ الإعراف الأولى، يتم نقل الأداة المالية إلى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد 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 الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

• المعايير الكمية

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

• المعايير النوعية

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

قروض المؤسسات 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 الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.

التقدم بين المراحل (٣،٢،١):

• الترقية من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى:

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

• الترقية من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

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

- استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
- سداد ٢٥% من أرصدة الأصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنية / 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 الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 للبند من داخل هذه المجموعة.

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 الأول والموظفين بالبنك لتمييزهم الواضح من خلال نتائج أعمالهم وتقييمهم السنوي وفقاً لمستوى الأداء المالي للبنك وتقرير أداء الفرد حسب درجته الوظيفية.

٢ - ت ضرائب الدخل

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

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

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

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

٢ - ث الاقتراض

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

٢ - خ رأس المال

توزيعات الأرباح

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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- ١ خطر الائتمان

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

٣- ١/١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

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

أدوات الدين وأذون الخزنة والأذون الأخرى

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 يوميا.

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

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

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

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

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

ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

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

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 المقدّر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدمة في أغراض قواعد البنك المركزي المصري.

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

تقييم البنك	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %
	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ديون جيدة	٣٠,٧٣%	٢٩,٢٥%
المتابعة العادية	٥٧,٢٢%	٥٨,٧٠%
المتابعة الخاصة	٧,٤٥%	٧,٥٠%
ديون غير منتظمة	٤,٦٠%	٤,٥٥%
	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 الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ جنية مصري	البندود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
٢١,٠٥٢,٦٣٥,٨٨٤	١١,٣٣٩,١٠٢,٣٤٨	أرصدة لدى البنوك
٢,٩٣٦,١٠٨,٠٠	٣,٧٢٩,٣٥٧	أصول مالية بغرض المتاجرة - أدوات دين
٧,١٥٤,٠٦٦,٨٠١	٦,٠٠٦,٢٤٥,١٢٩	أذون الخزانة وأوراق مالية أخرى
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٤٥,١٧٤,٨٨٣	٩٠,٧٣٨,٤٧٦	- حسابات جارية مدينة
١٠٩,١٥٥,٧٦٩	٩٩,٥٧٥,٠١٢	- بطاقات ائتمان
٨,٣٢٤,٢٤٩,٠٩٥	٨,٠١٢,١٩٩,٧٥٩	- قروض شخصية
٣٧٦,٦٩٧,٧٥٠	٣٣٨,٤٥٣,٥٩٥	- قروض عقارية
		قروض مؤسسات
٢,٧٣٣,٦٩٣,٨٤٤	٣,٤٣٢,١٤٨,٠٧٤	- حسابات جارية مدينة
١٢,٢٣٦,٢٣٨,٣٥٨	٨,٤٩٤,٩٩١,١٦٩	- قروض مباشرة
٨,٣١٩,٥٣٧,٣٥٦	٧,٩٧٧,٧٣٥,١٩٠	- قروض مشتركة
		استثمارات مالية
٣١,١٣١,٥٨٥,١٠١	٢٩,٩٤٦,٥٧٤,٥٠٣	أدوات دين
٣,٣٧٨,٠٧٨,٥٧٨	٢,١٤٩,٠٠٢,٢٦٧	أصول أخرى
٩٤,٨٦٤,٠٤٩,٥٢٧	٧٧,٨٩٠,٤٩٤,٨٧٩	الإجمالي
		البندود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
٢٨,٢٦٧,٠٠٠	٣٩٩,٥٩٧,٠٠٠	اعتمادات مستندية
٢,٤٠٠,١١٣,٠٠٠	٢,١٥٦,٥٧٧,٠٠٠	خطابات ضمان
٢,٤٢٨,٣٨٠,٠٠٠	٢,٥٥٦,١٧٤,٠٠٠	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

البند المعرض لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة

٣٠ يونيو ٢٠٢٣				أرصدة لدى البنوك
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
٢١,٠٥٢,٦٣٥,٨٨٤	--	--	٢١,٠٥٢,٦٣٥,٨٨٤	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٢١,٠٥٢,٦٣٥,٨٨٤	--	--	٢١,٠٥٢,٦٣٥,٨٨٤	إجمالي القيمة الدفترية
(٧,٦٨٣,٢١٦)	--	--	(٧,٦٨٣,٢١٦)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢١,٠٤٤,٩٥٢,٦٦٨	--	--	٢١,٠٤٤,٩٥٢,٦٦٨	القيمة الدفترية

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣				أذون الخزانة
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
٧,١٥٤,٠٦٦,٨٠١	--	--	٧,١٥٤,٠٦٦,٨٠١	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٧,١٥٤,٠٦٦,٨٠١	--	--	٧,١٥٤,٠٦٦,٨٠١	إجمالي القيمة الدفترية
(٤٢,٤٦٦,٦٩٥)	--	--	(٤٢,٤٦٦,٦٩٥)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧,١١١,٦٠٠,١٠٦	--	--	٧,١١١,٦٠٠,١٠٦	القيمة الدفترية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣				قروض وتسهيلات للأفراد
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
درجة الائتمان				
٣,٦٥٨,٧٨٣,٤٢٩	--	٢٥٤,٢٦٢,٩٥٠	٣,٤٠٤,٥٢٠,٤٧٩	ديون جيدة
٤,٧٤٥,٨٨٨,٥٢٦	--	--	٤,٧٤٥,٨٨٨,٥٢٦	المتابعة العادية
٢٢٠,٩٣٤,٢٠٤	--	٢٢٠,٩٣٤,٢٠٤	--	متابعة خاصة
٢٢٩,٦٧١,٣٣٨	٢٢٩,٦٧١,٣٣٨	--	--	ديون غير منتظمة
٨,٨٥٥,٢٧٧,٤٩٧	٢٢٩,٦٧١,٣٣٨	٤٧٥,١٩٧,١٥٤	٨,١٥٠,٤٠٩,٠٠٥	إجمالي القيمة الدفترية
(٢٩٤,٢٥٠,٢٨٥)	(١٧٨,٢٩٣,٦٩١)	(٥٥,٤٨٩,٣٨٦)	(٦٠,٤٦٧,٢٠٨)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨,٥٦١,٠٢٧,٢١٢	٥١,٣٧٧,٦٤٧	٤١٩,٧٠٧,٧٦٨	٨,٠٨٩,٩٤١,٧٩٧	القيمة الدفترية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للمؤسسات
				درجة الائتمان
٦,٢١٩,٦٥٤,٩١٨	--	٤,٤٨٤,٣٢٨,١٦٧	١,٧٣٥,٣٢٦,٧٥١	ديون جيدة
١٣,٦٤٥,١٧١,٦٨٥	--	٤٣٨,٧٣٨,٢٣٦	١٣,٢٠٦,٤٣٣,٤٤٩	المتابعة العادية
٢,١٧٥,١٩٠,٢٢١	--	٢,١٠٥,٣٨٤,٤٤٨	٦٩,٨٠٥,٧٧٣	متابعة خاصة
١,٢٤٩,٤٥٢,٧٣٤	١,٢٤٩,٤٥٢,٧٣٤	--	--	ديون غير منتظمة
٢٣,٢٨٩,٤٦٩,٥٥٨	١,٢٤٩,٤٥٢,٧٣٤	٧,٠٢٨,٤٥٠,٨٥١	١٥,٠١١,٥٦٥,٩٧٣	إجمالي القيمة الدفترية
(١,٤٥٤,٨٣٨,١٨٠)	(٨٣٤,٢٨٦,٥٠٥)	(٤٩٠,٤٠٥,٧٩٣)	(١٣٠,١٤٥,٨٨٢)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢١,٨٣٤,٦٣١,٣٧٨	٤١٥,١٦٦,٢٢٩	٦,٥٣٨,٠٤٥,٠٥٨	١٤,٨٨١,٤٢٠,٠٩١	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

٣٠ يونيو 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
١٨,٠٨٣,٤٦٤,٢٨٥	--	--	١٨,٠٨٣,٤٦٤,٢٨٥	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
١٨,٠٨٣,٤٦٤,٢٨٥	--	--	١٨,٠٨٣,٤٦٤,٢٨٥	إجمالي القيمة الدفترية
(١٨,٢٤٤,١٦٠)	--	--	(١٨,٢٤٤,١٦٠)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٨,٠٦٥,٢٢٠,١٢٥	--	--	١٨,٠٦٥,٢٢٠,١٢٥	القيمة الدفترية

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
				درجة الائتمان
١٣,٠٤٨,١٢٠,٨١٦	--	--	١٣,٠٤٨,١٢٠,٨١٦	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
١٣,٠٤٨,١٢٠,٨١٦	--	--	١٣,٠٤٨,١٢٠,٨١٦	إجمالي القيمة الدفترية
(٥٨,٤٩٣,٦٨٩)	--	--	(٥٨,٤٩٣,٦٨٩)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٢,٩٨٩,٦٢٧,١٢٧	--	--	١٢,٩٨٩,٦٢٧,١٢٧	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 الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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:

٣٠ يونيو 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	(٣٣٠,٩٠٠)	--	--	(٣٣٠,٩٠٠)
المحول إلى المرحلة الأولى	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	--	--	--	--
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال الفترة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات أجنبية	١,٦٠٨,٩٢٣	--	--	١,٦٠٨,٩٢٣
الرصيد في آخر الفترة المالية	٧,٦٨٣,٢١٦	--	--	٧,٦٨٣,٢١٦

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 الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - ٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

٣٠ يونيو 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
٢٤,١٩٤,٠٩١	--	--	٢٤,١٩٤,٠٩١	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
--	--	--	--	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
٣,٧٢٨,٠٩٩	--	--	٣,٧٢٨,٠٩٩	فروق ترجمة عملات أجنبية
٤٢,٤٦٦,٦٩٥	--	--	٤٢,٤٦٦,٦٩٥	الرصيد في آخر الفترة 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 الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

٣٠ يونيو 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
١٧,٨٠٤,٣١٩	٥٨,٧٧٦	١,٠٤٧,٦٣٩	١٦,٦٩٧,٩٠٤	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٢٠,٦٦٢,٩٩٢)	(٦,٧٨٣,٧٤٧)	(١٠,٩٥١,٠٢٦)	(٢,٩٢٨,٢١٩)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	(١٠٨,٥٦٨)	(٦٣٩,٢٠١)	٧٤٧,٧٦٩	المحول إلى المرحلة الأولى
--	(٢,٤٨٠,٧٩٤)	٣٧,٧٢٤,٦٤٠	(٣٥,٢٤٣,٨٤٦)	المحول إلى المرحلة الثانية
--	٣٧,٥١٥,٦٩٦	(١٩,٩٧٤,٣٤٩)	(١٧,٥٤١,٣٤٧)	المحول إلى المرحلة الثالثة
٥٩,٤٢٨,٥٨١	(٢,٠٠٠,٦٩٣)	١١,٨٧١,٣٠٨	٤٩,٥٥٧,٩٦٦	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
١١,٨٥٦,٧٠٢	١١,٨٥٦,٧٠٢	--	--	متحصلات من ديون سبق اعدامها
١٦,١١١	١٥,٩٧٣	٥٢	٨٦	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٩٤,٢٥٠,٢٨٥	١٧٨,٢٩٣,٦٩١	٥٥,٤٨٩,٣٨٦	٦٠,٤٦٧,٢٠٨	الرصيد في آخر الفترة 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 الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

٣٠ يونيو 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
١٧,١٢٤,٤٤٩	--	٢,٦٩٥	١٧,١٢١,٧٥٤	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٤٤,٥٢٣,٩٤١)	(٢٩,٤٢٦,٠٩٩)	(١٤,٩٨٨,٣٨١)	(١٠٩,٤٦١)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	(١٥,٨٧٥,٧٧١)	(٨,٢٣٦,٠٣٥)	٢٤,١١١,٨٠٦	المحول إلى المرحلة الأولى
--	(٢٧٦)	٣,٠٤٤,٣٥٥	(٣,٠٤٤,٠٧٩)	المحول إلى المرحلة الثانية
--	٤,١٨٤,٦٥٤	(٤,١٧٧,٢٦٩)	(٧,٣٨٥)	المحول إلى المرحلة الثالثة
٧٩,٢٢٥,٣٣٧	٩٣,١٥٥,٨٦٠	١٢٠,١٨٥,٠٥٩	(١٣٤,١١٥,٥٨٢)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	متحصلات من ديون سبق اعدامها
--	--	--	--	محول من مخصصات أخرى
(٣٩,٥٣٠,٨٧٧)	(٣٩,٥٣٠,٨٧٧)	--	--	الإعدام خلال الفترة
١٢١,١٥٧,٦٠٧	٩٨,٥٣٦,٤٩٥	٤,٢٧٨,٠٠٤	١٨,٣٤٣,١٠٨	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٤٥٤,٨٣٨,١٨٠	٨٣٤,٢٨٦,٥٠٥	٤٩٠,٤٠٥,٧٩٣	١٣٠,١٤٥,٨٨٢	الرصيد في آخر الفترة 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 مشتراه أو مصدرة
(٤٤٥,٣٢٢,٤٥٣)	(٤٢٧,٦٩٢,٥٨٢)	(١٦,٣٥٦,٤٦٤)	(١,٢٧٣,٤٠٧)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	(٣,٠٤٤)	(١٠,٠٣٨,٣٢٣)	١٠,٠٤١,٣٦٧	المحول إلى المرحلة الأولى
--	(٢,٧٢٦)	٥١,٧٥٤,٢٢٢	(٥١,٧٥١,٤٩٦)	المحول إلى المرحلة الثانية
--	٤١,٣٧٠,٥٧٨	(٤١,٣٦٠,٦٦٨)	(٩,٩١٠)	المحول إلى المرحلة الثالثة
٦٢٠,٥٠٩,٨٤٨	٣٤٥,٧٥٥,٦٦٨	٨٨,١٢١,٥٦٢	١٨٦,٦٣٢,٦١٨	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	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 الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

٣٠ يونيو 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
(٤١,٩٢٧,٨٣١)	--	--	(٤١,٩٢٧,٨٣١)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
١١,٦٩٢,٠٠٤	--	--	١١,٦٩٢,٠٠٤	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٨,٢٤٤,١٦٠	--	--	١٨,٢٤٤,١٦٠	الرصيد في آخر الفترة 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 الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١٧,٠٧١,١٦٢	--	--	١٧,٠٧١,١٦٢	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
٣٦,٩٦٤,٢١٦	--	--	٣٦,٩٦٤,٢١٦	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
--	--	--	--	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
٤,٤٥٨,٣١١	--	--	٤,٤٥٨,٣١١	فروق ترجمة عملات أجنبية
٥٨,٤٩٣,٦٨٩	--	--	٥٨,٤٩٣,٦٨٩	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١١,١٧٤,٤٠٤	--	--	١١,١٧٤,٤٠٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
--	--	--	--	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٤٢٠,٤٩٦)	--	--	(٤٢٠,٤٩٦)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال السنة
٦,٣١٧,٢٥٤	--	--	٦,٣١٧,٢٥٤	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٧,٠٧١,١٦٢	--	--	١٧,٠٧١,١٦٢	الرصيد في آخر السنة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

تمثل الجداول السابقة أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ يونيو 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 ٣٤,٨٠% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٣٢,٠١% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٤٠,٩٤% 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:

- ٩٢,٣٦% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٢,٢٨% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ .
- ٨٩,٩٨% 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ .
- ٩٩,٩٣% من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٩,٥٤% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ .

٣ - أ/ قروض وتسهيلات

فيما يلي أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للعملاء	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٨,٦٠١,١٢٤,٣٨٩	٢٥,٦٣٧,٧٣٣,٩٤١	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٢,١٤٥,٩٠٦,٠٦٧	١,٦٢٧,١٢٤,٠٨٤	متأخرات ليست محل إضمحلال
١,٣٩٧,٧١٦,٥٩٩	١,١٨٠,٩٨٣,٢٥٠	محل إضمحلال
٣٢,١٤٤,٧٤٧,٠٥٥	٢٨,٤٤٥,٨٤١,٢٧٥	الاجمالي
(١,٧٤٩,٤٨٢,٩١٨)	(١,٥٤٧,٥٨٤,٤٢٣)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال والعوائد المجنبة
٣٠,٣٩٥,٢٦٤,١٣٧	٢٦,٨٩٨,٢٥٦,٨٥٢	الاجمالي

- زيادة محفظة القروض والتسهيلات للعملاء في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ بنسبة ١٣% 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 الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/٦ قروض وتسهيلات - تابع

القروض والتسهيلات للعملاء (بالصافي)

٣٠ يونيو ٢٠٢٣							
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	مؤسسات		أفراد			
		قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
٩,٨٦٧,١٩١,١٤٤	٣,٩٥٥,١٠٦,٣٧٢	١,٢٧٦,٧١٢,٦١٠	٩٧٧,٧٨٣,٧٠٣	--	٣,٥٦٧,٢٠٢,١١٤	٥١,٥٢١,٤٣٣	٣٨,٨٦٤,٩١٢
١٨,٢٠٥,٢٦٠,٣٠٤	١,٨٦٢,٠٩٧,١٢٨	١٠,٢١٦,٤٧٤,٣٦٨	١,٤٤٠,٤٤٣,٥٧٦	٣٦٥,٤٣٢,٧٦٤	٤,٢٦٥,٣٥٠,٠٠٥	٥١,٨٥٢,٦١٠	٣,٦٠٩,٨٥٣
١,٨٥٦,٠٢٥,٤٧٥	١,٢٩١,٨٨٥,١٢٩	٣٦٩,٤٢٠,٠٦٢	٢٩,٠١٨,٩٦٠	٥,٦٩٩,٣٢٦	١٥٨,٦٣٠,٩٥٣	١,٣١١,٧٤٦	٥٩,٢٩٩
٤٦٦,٧٨٧,٢١٤	٣٢٨,٩٣٧,٩١٤	٤٣,٤١٩,٣٦٢	٤٣,٠٤٠,٥٥٧	٣,٥٥١,٣٨٣	٤٧,٤١٣,٨٣٤	٤٢٤,١٦٤	--
٣٠,٣٩٥,٢٦٤,١٣٧	٧,٤٣٨,٠٢٦,٥٤٣	١١,٩٠٦,٠٢٦,٤٠٢	٢,٤٩٠,٢٨٦,٧٩٦	٣٧٤,٦٨٣,٤٧٣	٨,٠٣٨,٥٩٦,٩٠٦	١٠٥,١٠٩,٩٥٣	٤٢,٥٣٤,٠٦٤
							الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢							
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	مؤسسات		أفراد			
		قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات	حسابات جارية مدينة
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - ب قروض وتسهيلات - تابع

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣				أفراد
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٥٧٩,٠٨٦,٤٨٥	٢٨,٤١٤	٥٧٨,٥٣٩,٨٣٩	٥١٨,٢٣٢	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
١٢٩,٥٧٠,٤٠٠	٢٢,٢١١	١٢٩,٢٨٩,٥٤٨	٢٥٨,٦٤١	متأخرات من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٦٠,٤٦٤,٧٠١	٥٦,١٥٥	٥٩,٩٨١,٩٨٠	٤٢٦,٥٦٦	متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٧٦٩,١٢١,٥٨٦	١٠٦,٧٨٠	٧٦٧,٨١١,٣٦٧	١,٢٠٣,٤٣٩	الاجمالي

٣٠ يونيو ٢٠٢٣				مؤسسات
الاجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٥٤٤,٨٢٤,٢٧٩	--	٥٤٤,٨٢٤,٢٧٩	--	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
١١٩,٤٢٠,٤٦٢	--	١١٥,٠٧٠,٣٨٢	٤,٣٥٠,٠٨٠	متأخرات من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٧١٢,٥٣٩,٧٤٠	٣٩٣,٣٨٥,٦٤١	٢٩١,٩٥٥,٧٤٩	٢٧,١٩٨,٣٥٠	متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
١,٣٧٦,٧٨٤,٤٨١	٣٩٣,٣٨٥,٦٤١	٩٥١,٨٥٠,٤١٠	٣١,٥٤٨,٤٣٠	الاجمالي

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 ١,٣٩٧,٧١٦,٥٩٩ جنيه مصري في ٣١ مارس 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
-قروض محل اضمحلال بصفة منفردة ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	١,٣٩٧,٧١٦,٥٩٩	٧٣٦,٠٥٩,٨٥٢	٢٤٠,١١٠,٥٢٢	٢٧٣,٢٨٢,٣٥٩	٥٢,٠٦٩	١٤٧,٣١٤,٤٣٧	٨٩٥,٢٦٣

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 ٣٤٣,٠١٨ ألف جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ مقابل ٣٩٠,٤٣٤ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
قروض وتسهيلات للعملاء	
مؤسسات	
- حسابات جارية مدنية	٩,٣٨٢
- قروض مباشرة	٤,٨٥٩
	٣٨٥,٥٧٥
٣٩٠,٤٣٤	٣٤٣,٠١٨
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.

أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	استثمارات في أوراق مالية	الإجمالي
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
--	٢٨,٤٧٠,٢٥٩	٢٨,٤٧٠,٢٥٩
٣٨,٣٨٧,٢٨٠,٧٧٥	--	٣٨,٣٨٧,٢٨٠,٧٧٥
٣٨,٣٨٧,٢٨٠,٧٧٥	٢٨,٤٧٠,٢٥٩	٣٨,٤١٥,٧٥١,٠٣٤
الإجمالي		

من A الي AA+

B

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 لغير غرض المتاجرة.

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

٣ - ب/١ أساليب قياس خطر السوق

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

اختبارات الضغوط Stress Testing

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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	
٨,٠٠٥,٦٤٥,٦٢٥	٥٨٠,٨١٢,٨١٠	١٦,٩٩١,٨٨٣	٥٨,٤٤٥,٤١٣	١٥,١٩٨,٥٣٢	٨,٦٧٧,٠٩٤,٢٦٣	الأصول المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
٦,٤٠٤,١٥١,٢٩٧	٧,٠٠٢,٧٨٤,٠٥٧	٨٤٢,٧٨٥,٨٢٢	٦,٧٦٩,٦٣٥,١١٤	٢٥,٥٩٦,٣٧٨	٢١,٠٤٤,٩٥٢,٦٦٨	نقدية و أرصدة لدى البنك المركزى المصرى
٤٣٥,٠٥٩,٣١٦	٥,٨٦٧,٥٤٥,٢٤٢	-	٦٢٧,٥٢٠,٥٤٨	-	٦,٩٣٠,١٢٥,١٠٦	أرصدة لدى البنوك
٢٢,٩٦٦,٥٦٠,٦٠٠	٧,٤٢٨,٦٥١,٣٠٢	٩,٤٦٨	٤٠,٠٧٢	٢,٦٩٥	٣٠,٣٩٥,٢٦٤,١٣٧	أذون الخزانة
٢,٩٣٦,١٠٨	-	-	-	-	٢,٩٣٦,١٠٨	قروض وتسهيلات للعملاء
١٦,٥٨١,٥٤٠,٣١٢	١,٦٧٩,٤٥٦,٣٠٨	-	١٧٥,١٠٩,٣٤٢	-	١٨,٤٣٦,١٠٥,٩٦٢	استثمارات مالية
٧,٦٥٩,٨٠١,١١١	٤,٦٢٥,٣٢٩,٢١٦	-	٧٠٤,٤٩٦,٨٠٠	-	١٢,٩٨٩,٦٢٧,١٢٧	-بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٦٢,٠٥٥,٦٩٤,٣٦٩	٢٧,١٨٤,٥٧٨,٩٣٥	٨٥٩,٧٨٧,١٧٣	٨,٣٣٥,٢٤٧,٢٨٩	٤٠,٧٩٧,٦٠٥	٩٨,٤٧٦,١٠٥,٣٧١	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
						- بالتكلفة المستهلكة
						إجمالي الأصول المالية
٣,٧٥٩,٩٩٩,٩٩٩	٤,٥٢٩,٠٥٣,٥٢٧	٧٠٧,١٩٣,٠٨١	٥,٣٧٨,٠٦٠,٣٦٠	-	١٤,٣٧٤,٣٠٦,٩٦٧	الالتزامات المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
٥٥,٨٠٨,٦٥٤,١٧٠	١٩,٥٢٧,٧٣٧,٦٤١	٢٢٤,٩٠٧,٦٣٥	٢,٩٣٠,٩٦١,٦٤٢	٥٢,٨٤٥,١٩٩	٧٨,٥٤٥,١٠٦,٢٨٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٥٣,٨١٤,٠٠٠	-	-	-	٢,٦٥٣,٨١٤,٠٠٠	ودائع العملاء
٦٠,٣٦٨,٦٥٤,١٦٩	٢٥,٩١٠,٦٠٥,١٦٨	٩٣٢,١٠٠,٧١٦	٨,٣٠٩,٠٢٢,٠٠٢	٥٢,٨٤٥,١٩٩	٩٥,٥٧٣,٢٢٧,٢٥٤	قروض أخرى / ودائع مساندة
١,٦٨٧,٠٤٠,٢٠٠	١,٢٧٣,٩٧٣,٧٦٧	(٧٢,٣١٣,٥٤٣)	٢٦,٢٢٥,٢٨٧	(١٢,٠٤٧,٥٩٤)	٢,٩٠٢,٨٧٨,١١٧	إجمالي الالتزامات المالية
						صافي المركز المالي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
٥٩,٦٢٤,٥٩٣,٧٩١	٢٠,٠٢١,٥١٤,٧٩٨	٢٠٠,٤٢٠,١٧٩	٢,٨٤٦,٤٥٥,٠٨٤	٤٣,٧١٢,٧٠٨	٨٢,٧٣٦,٦٩٦,٥٦٠	الأصول والالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٥٦,٩٨٦,٧١٥,٣٦٨	١٩,١٤٠,٥٨٢,٢٨٩	١٩٨,٣١٦,٢٠٢	٢,٨٩٦,٥٠٢,٥٦٨	٥٢,١٤٩,٢٣٠	٧٩,٢٧٤,٢٦٥,٦٥٧	إجمالي الأصول المالية
٢,٦٣٧,٨٧٨,٤٢٣	٨٨٠,٩٣٢,٥٠٩	٢,١٠٣,٩٧٧	(٥٠,٠٤٧,٤٨٤)	(٨,٤٣٦,٥٢٢)	٣,٤٦٢,٤٣٠,٩٠٣	إجمالي الالتزامات المالية
						صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - ب خطر السوق - تابع

٣ - ب/٣ خطر سعر العائد

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

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

الأصول المالية في ٣٠ يونيو 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	٦,٠٤٥,٦٥٠,٦٥١	٢,٧٧٨,٦٨٦,١٢٣	-	-	-	٨,٨٢٤,٣٣٦,٧٧٤
أرصدة لدى البنوك	١٠,٨٠٨,٠٩٩,١٢٤	١,٥٩٤,٥٣٤,٥٣٦	-	-	-	١٢,٤٠٢,٦٣٣,٦٦٠
أئون الخزانة	١٤٠,٧٠٠,٠٠٠	٥٢٢,٥٠١,٦٠٠	٦,٧٤٤,٩٦٢,٢٤٠	-	-	٧,٤٠٨,١٦٣,٨٤٠
سندات وأدوات مالية أخرى	١,٨٣٠,٩١٥,٣٤٦	٧,٠٢٣,٩٠٠,١٤٤	٨,٧٧٤,٦٦٣,٢٣٢	١٤,٨١٦,٣٨٦,٥٥٧	٢,٥١٠,٤٨٢,٣٥٤	٣٤,٩٥٦,٣٤٧,٦٣٣
قروض وتسهيلات الائتمانية المنتظمة	٢٢,٩٦٤,٦٨٧,٤٦٨	١,٨٩٦,٣٣٩,٣٤٩	٢,٠٠٨,٥٨١,٠٦٦	٤,٠٦٤,٥٨٥,١٥٧	٩٩١,٨٤٧,٢٨٠	٣١,٩٢٦,٠٤٠,٣٢٠
قروض وتسهيلات الائتمانية الغير منتظمة	-	-	-	-	٢٨٠,٧٧٥,٨٥٩	٢٨٠,٧٧٥,٨٥٩
أصول أخرى	-	١٩,٦٨٠,٠٠٠	-	-	-	١٩,٦٨٠,٠٠٠
إجمالي الأصول المالية	٤١,٧٩٠,٠٥٢,٥٨٩	١٣,٨٣٥,٦٤١,٧٥٢	١٧,٥٢٨,٢٠٦,٥٣٨	١٨,٨٨٠,٩٧١,٧١٤	٣,٧٨٣,١٠٥,٤٩٣	٩٥,٨١٧,٩٧٨,٠٨٦
الالتزامات المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	١٣,١٧٨,٩٢٩,٥٣٦	١,٥٩٣,٦١٥,٦١٤	-	-	-	١٤,٧٧٢,٥٤٥,١٥٠
أرصدة مستحقة للبنوك	١٢,٨٨٧,٦٤٤,٨٢٠	١,٧٣٩,٧٤٥,٣٣٦	٥,٢١٩,٢٣٦,٠٠٧	٧,٥٣٠,٦٤٧,٢١٣	-	٢٧,٣٧٧,٢٧٣,٣٧٦
ودائع العملاء تحت الطلب	٦٥٨,٤٦٣,٧٦٣	١٢٤,٢٦١,٣٦١	٣٧٢,٧٨٤,٠٨٢	٦٢٠,٩٥٥,٥٠٧	-	١,٧٧٦,٤٦٤,٧١٣
ودائع التوفير	١١,٩١٠,٤٢٧,٤٥٤	١٠,٩١٢,٣٠٩,٥٣٥	١٤,٠٢٣,٦٧٨,١١٤	٥,٠٩٠,٦٨٨,٢١٠	-	٤١,٩٣٧,١٠٣,٣١٣
ودائع لاجل وبأخطار	١٨٦,٩٠٦,٩٣٧	٤٥٤,٢٤٠,١٤٦	٣,١٤٨,٥٤٣,٥٩٦	٦,٧٣٧,٤٥٦,٠٨١	٦,٢٥٥,٣٦٤	١٠,٥٣٣,٤٠٢,١٢٤
شهادات ادخار	١٤,٤٥٣,٨٦٧	٨٠٤,١٢٩,٦٧٦	٤١,٢٩٦,٧٦٣	١٦٣,١٢٢,٢١٢	١,٦٩٩,٣٢٩,٥٠٠	٢,٧٢٢,٣٣٢,٠١٨
قروض طويلة الاجل	٣٨,٨٣٦,٨٢٦,٣٧٧	١٥,٦٢٨,٣٠١,٦٦٨	٢٢,٨٠٥,٥٣٨,٥٦٢	٢٠,١٤٢,٨٦٩,٢٢٣	١,٧٠٥,٥٨٤,٨٦٤	٩٩,١١٩,١٢٠,٦٩٤
إجمالي الالتزامات المالية	٢,٩٥٣,٢٢٦,٢١٢	(١,٧٩٢,٦٥٩,٩١٦)	(٥,٢٧٧,٣٣٢,٠٢٤)	(١,٢٦١,٨٩٧,٥٠٩)	٢,٠٧٧,٥٢٠,٦٢٩	(٣,٣٠١,١٤٢,٦٠٨)
صافي المركز المالي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٨,٨٣٦,٨٢٦,٣٧٧	١٥,٦٢٨,٣٠١,٦٦٨	٢٢,٨٠٥,٥٣٨,٥٦٢	٢٠,١٤٢,٨٦٩,٢٢٣	١,٧٠٥,٥٨٤,٨٦٤	٩٩,١١٩,١٢٠,٦٩٤
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 الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

ج - خطر السيولة - تابع

منهج التمويل

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

حتى شهر واحد جنية مصري	أكثر من شهر وحتى ثلاث شهور جنية مصري	أكثر من ثلاث شهور وحتى سنة جنية مصري	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات جنية مصري	أكثر من خمس سنوات جنية مصري	الاجمالي جنية مصري
الالتزامات المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣					
١٢,٨٠١,٠٣٦,٩٦٨	١,٥٧٣,٢٦٩,٩٩٩	-	-	-	١٤,٣٧٤,٣٠٦,٩٦٧
أرصدة مستحقة للبنوك					
١٧,٦٨٤,٦٩١,١٠١	١٢,٦٩٣,٤٤٢,٥٣٧	٢٣,٢٧٥,٧٥٧,٩٣٢	١٦,٣١٤,٤٧٣,٧٣٣	٨,٥٧٦,٧٤٠,٩٨٤	٧٨,٥٤٥,١٠٦,٢٨٧
ودائع العملاء					
-	-	-	-	٢,٦٥٣,٨١٤,٠٠٠	٢,٦٥٣,٨١٤,٠٠٠
قروض أخرى / ودائع مساندة					
٣٠,٤٨٥,٧٢٨,٠٦٩	١٤,٢٦٦,٧١٢,٥٣٦	٢٣,٢٧٥,٧٥٧,٩٣٢	١٦,٣١٤,٤٧٣,٧٣٣	١١,٢٣٠,٥٥٤,٩٨٤	٩٥,٥٧٣,٢٢٧,٢٥٤
إجمالي الالتزامات المالية					
٥٩,٠٤٠,٦٧١,٧٥٠	٨,٠٤٨,٦٠٥,٨٤٧	١٦,٠١٢,٤٠٨,١٤٢	٨,٩٢١,٦٣٤,٦٥٥	٦,٤٥٢,٧٨٤,٩٧٧	٩٨,٤٧٦,١٠٥,٣٧١
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	٧١,٧٢٢,٤١٢,٤٨٧
ودائع العملاء					
--	--	--	--	٢,٣٤٦,٤٦٢,٥٠٠	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	٧٩,٢٧٤,٢٦٥,٦٥٧
إجمالي الالتزامات المالية					
٥٠,٦٧٧,٨٦٣,٤٨٣	٧,٥٣٠,٥٥٨,١١٥	٩,٥٢٦,٩٣٠,٣٥٤	٧,٩١٩,٥٧٨,٨١٨	٧,٠٨١,٧٦٥,٧٩٠	٨٢,٧٣٦,٦٩٦,٥٦٠
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 الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
١١,٣٣٢,٦٩٧,١٥٥	٨,٦٧٧,٠٩٤,٢٦٣	١١,٣٣٢,٦٩٧,١٥٥	٨,٦٧٧,٠٩٤,٢٦٣	الأصول المالية
				أرصدة لدى البنوك
				قروض وتسهيلات للعملاء
				أ- أفراد
				- حسابات جارية مدينة
٨٧,٩٥٧,٥٤٨	٤٢,٥٣٤,٠٦٤	٨٧,٩٥٧,٥٤٨	٤٢,٥٣٤,٠٦٤	- بطاقات ائتمان
٩٦,١٢٠,٠١٨	١٠٥,١٠٩,٩٥٣	٩٦,١٢٠,٠١٨	١٠٥,١٠٩,٩٥٣	- قروض شخصية
٧,٧٩٤,٧٠٩,٤٣٨	٨,٠٣٨,٥٩٦,٩٠٦	٧,٧٩٤,٧٠٩,٤٣٨	٨,٠٣٨,٥٩٦,٩٠٦	- قروض عقارية
٣٣٦,٢٦٩,٤٥٨	٣٧٤,٦٨٣,٤٧٣	٣٣٦,٢٦٩,٤٥٨	٣٧٤,٦٨٣,٤٧٣	ب- مؤسسات
				- حسابات جارية مدينة
٣,٠٥٩,٥١٦,٠٨٤	٢,٤٩٠,٢٨٦,٧٩٦	٣,٠٥٩,٥١٦,٠٨٤	٢,٤٩٠,٢٨٦,٧٩٦	- قروض مباشرة
٨,١٩٦,١٨٢,٤٣٠	١١,٩٠٦,٠٢٦,٤٠٢	٨,١٩٦,١٨٢,٤٣٠	١١,٩٠٦,٠٢٦,٤٠٢	- قروض مشتركة
٧,٣٢٧,٥٠١,٨٧٦	٧,٤٣٨,٠٢٦,٥٤٣	٧,٣٢٧,٥٠١,٨٧٦	٧,٤٣٨,٠٢٦,٥٤٣	استثمارات مالية
				أدوات ملكية
١٥٨,٣١٣,٣٥١	١٥٨,٣١٣,٣٥٠	١٥٨,٣١٣,٣٥١	١٥٨,٣١٣,٣٥٠	بالتكلفة المستهلكة
٩,٩٥٢,٤٦٧,٠٦٤	١١,٢٨١,٥٧٣,١٢٥	١٠,١٨٧,٨٥١,٠٤٩	١٢,٩٨٩,٦٢٧,١٢٧	الالتزامات المالية
				أرصدة مستحقة للبنوك
				ودائع العملاء
٥٤,٢٣٧,٤٢٢,٩٧٠	٥٩,٠٧٥,٣٦٧,٠٧٩	٥٤,٢٣٧,٤٢٢,٩٧٠	٥٩,٠٧٥,٣٦٧,٠٧٩	ودائع مؤسسات
١٧,٤٨٤,٩٨٩,٥١٧	١٩,٤٦٩,٧٣٩,٢٠٨	١٧,٤٨٤,٩٨٩,٥١٧	١٩,٤٦٩,٧٣٩,٢٠٨	ودائع أفراد
٢,٣٤٦,٤٦٢,٥٠٠	٢,٦٥٣,٨١٤,٠٠٠	٢,٣٤٦,٤٦٢,٥٠٠	٢,٦٥٣,٨١٤,٠٠٠	قروض أخرى / ودائع مساندة

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للبنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 لمطلوبات 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 الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 الفترة الحالية والسنة السابقة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو 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	احتياطي المخاطر العام
١,٦٠٣	٣٢٧,٥٣٧	الأرباح المحتجزة
٣٧٠,٨٧٦	٥٠٠,٠١٢	رأس المال الاساسي الاضافي
(٩٦٩,٥٣٠)	(١,١٤٧,٩٣٦)	اجمالي بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بالميزانية
(٢٣٠,١٥٩)	(٢٢٧,٤٨٣)	إجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى
٤,٩٤٨,٤٤٦	٥,٢٧٢,٧١٩	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (١)
		الشريحة الثانية
٤٢٨,٣١٣	٥١٦,١٢٨	المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى
١,٧٢٨,٥٦٠	١,٦٥٩,٥٩٨	القروض (الودائع المساندة)
٢,١٥٦,٨٧٣	٢,١٧٥,٧٢٦	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (٢)
٧,١٠٥,٣١٩	٧,٤٤٨,٤٤٥	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات (٢+١)
		الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر
٣٤,٢٦٥,٠٧٢	٤٦,٨٧٢,٨٩٥	مخاطر الائتمان
--	٢٤٧,٠٤٣	مخاطر السوق
٣,٤٤٣,٢٣٣	٣,٤٤٣,٢٣٣	مخاطر التشغيل
--	--	قيمة التجاوز عن الحدود المقرره للتوظيفات لدى الدول مرجحة بأوزان المخاطر
--	٤,٣٩٨,٢٥٥	قيمة التجاوز لأكبر ٥٠ عميل
٣٧,٧٠٨,٣٠٥	٥٤,٩٦١,٤٢٦	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر
%١٨,٨٤	%١٣,٥٥	معيار كفاية رأس المال (%)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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" وتشمل مجموع ما يلى:

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

وبلخص الجدول التالى نسبة الرافعة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات (١)
الف جنية مصري	الف جنية مصري	
٤,٩٤٨,٤٤٦	٥,٢٧٢,٧١٩	
٨٦,٧٦٩,١٧٦	١٠٤,١١٤,٦٦٥	إجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية
٢,٤٢٩,٦٥٩	٣,١٤٦,٤٥٠	إجمالى التعرضات خارج الميزانية
٨٩,١٩٨,٨٣٥	١٠٧,٢٦١,١١٥	أجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)
%٥,٥٥	%٤,٩٢	نسبة الرافعة الماليه (٢/١)

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

نسبة تغطية السيولة LCR:

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

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

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

بلغت النسبة وفقاً لإقفال يونيو ٢٠٢٣ : ٢٧٧,٤٥% للعملاء المحلية، ١٩٧,٦٦% للعملاء الأجنبية، الإجمالى ٣٠١,٣٦%.

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 يونيو ٢٠٢٣ : ١٧٧,٩٤% للعملاء المحلية، ١٨٣,٨٦% للعملاء الأجنبية، الإجمالى ١٧٩,٣٤%.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 (١,٤٤٩,٦٠٧,٢٠٩) جنيه مصرى لنصل للقيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

٤ - ج ضرائب الدخل

يخضع البنك لضرائب الدخل مما يستدعي استخدام تقديرات هامة لتحديد المخصص الإجمالي للضريبة على الدخل. وهناك عدد من العمليات والحسابات التي يصعب تحديد الضريبة النهائية عنها بشكل مؤكد. ويقوم البنك بإثبات الالتزامات عن النتائج المتوقعة عن الفحص الضريبي وفقاً لتقديرات مدي احتمال نشأة ضرائب إضافية. وعندما يكون هناك اختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب والمبالغ السابق تسجيلها، فإن هذه الاختلافات سوف تؤثر على ضريبة الدخل ومخصص الضريبة 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 الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٦- صافي الدخل من العائد

الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٢/٤/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٣/٤/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنية مصري
عائد القروض والائرادات المشابهة من:			
١,٤٠١,٢٠٩,٣٨٧	٧٤١,٢٣١,٢٩٨	٢,٢٣٩,٢١٠,١٣٤	١,١٦٠,٢٥٠,٤٣٥
١,٩٤٠,٩٩٠,٧١٥	٩٢١,٩٢٦,٣٣٩	٢,٣٧٠,٦٤٥,٣٣٣	١,٢٠٣,٨٠٣,٤٥٢
٤٧٧,٠٨٤,٤٢٤	٢٦٨,٢٦٦,٩٣٠	٨٦٣,٢٨١,٥٦٧	٥١١,٦٢٨,٨٨٤
١١,٨١٠,٣٧٣	٥,٦٩٨,٣٦٢	٧,٤٧٧,٤٦٦	٢,٩٢٦,٤٤٩
٣,٨٣١,٠٩٤,٨٩٩	١,٩٣٧,١٣٢,٩٢٩	٥,٤٨٠,٦١٤,٥٠٠	٢,٨٧٨,٦٠٩,٢٢٠
الاجمالي			
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:			
(٥٢,٢٠٢,٠١٠)	(٢٦,٦٢٤,٠٨٨)	(٢٩٧,٩٧٢,٣١٦)	(١٧٢,٧٣٩,١٦٧)
(٢,٣٤٢,٥٤٦,٠٥٧)	(١,١٨٥,٧٥١,٢٠٠)	(٣,٢٩٨,٥٢٨,٣٩٨)	(١,٨٠٢,١٧٣,٤٠٨)
(٧,٧٢١,١٢٨)	(٣,٧١٠,٥٠٨)	(٢,٠٢٨,٧٩٢)	(١,٠١٤,٣٨٩)
(٦٣,٤٥٢,٥٣٢)	(٣٤,٥٣٥,٩٨٠)	(١١٣,٩٩٩,٧٣١)	(٥٩,٥٩٥,٤٩٨)
(٢,٤٦٥,٩٢١,٧٢٧)	(١,٢٥٠,٦٢١,٧٧٦)	(٣,٧١٢,٥٢٩,٢٣٧)	(٢,٠٣٥,٥٢٢,٤٦٢)
١,٣٦٥,١٧٣,١٧٢	٦٨٦,٥١١,١٥٣	١,٧٦٨,٠٨٥,٢٦٣	٨٤٣,٠٨٦,٧٥٨
الاجمالي			
صافي الدخل من العائد			

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٢/٤/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٣/٤/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنية مصري
إيرادات الأتعاب والعمولات			
١٨٨,٦٤٦,٧٩٥	٨٦,٩٩٩,٠٩٧	٣١٦,٦٩٣,٦٩١	١٦٤,١٢٩,٧٤٥
١,٠٥٩,٦١٢	١٠٤,٠٠٠	٨٧٧,٢١٦	١٦١,٥٥٤
٢٢,٩٣١,٦٤٩	١٢,٦٠١,٥٤٥	٣٠,٣٩٩,١٨٧	١٥,٥٤٦,٥٨٠
٢١٢,٦٣٨,٠٥٦	٩٩,٧٠٤,٦٤٢	٣٤٧,٩٧٠,٠٩٤	١٧٩,٨٣٧,٨٧٩
الاجمالي			
مصرفوات الأتعاب والعمولات			
(٨,٣٩٢,٢١٤)	(٤,٢٦٠,٨٢٤)	(١١,٠٩٣,١٥٤)	(٥,٧١٧,٨٧٤)
(٩٠,٠٢٦,٦٤٤)	(٤٥,٧٥٣,٣٠١)	(١١٨,٣٩٦,٧٦١)	(٦١,٦٤٧,٥٣٧)
(٩٨,٤١٨,٨٥٨)	(٥٠,٠١٤,١٢٥)	(١٢٩,٤٨٩,٩١٥)	(٦٧,٣٦٥,٤١١)
١١٤,٢١٩,١٩٨	٤٩,٦٩٠,٥١٧	٢١٨,٤٨٠,١٧٩	١١٢,٤٧٢,٤٦٨
الاجمالي			
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات			

٨- إيرادات توزيعات أرباح

الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٢/٤/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٣/٤/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنية مصري
١٧٣,٥٣٠	١٠٢,١٩٤	١٤٢,٦٧٢	٦٠,٠٥٧
٩٣٩,٤١٩	٩٣٩,٤١٩	٢٢٥,٥٠٠	--
--	--	٢١,٤٠٥	٢١,٤٠٥
١,١١٢,٩٤٩	١,٠٤١,٦١٣	٣٨٩,٥٧٧	٨١,٤٦٢
الاجمالي			

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٩- صافي دخل المتاجرة

الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٢/٤/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٣/٤/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنية مصري	
٤٣,٧٥٧,٥٠٩	١٧,٣٥٣,٠٧٣	٢٩٩,٢١٥,٦٠٣	١٠٣,٦٠٠,٦٩٨	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٧,٩٨٩,٠١٨	٢,٣٤٥,٩٠٧	٧,٤٤٤,٠٠٤	٣,٢٤٣,١٣٢	أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
١٢٧,٧٩٣	٤٤,٤٤٦	٢١٨,٨٠٣	١٠٧,٦٦٧	إيرادات إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥١,٨٧٤,٣٢٠	١٩,٧٤٣,٤٢٦	٣٠٦,٨٧٨,٤١٠	١٠٦,٩٥١,٤٩٧	الإجمالي

١٠- مصروفات إدارية

الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٢/٤/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٣/٤/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنية مصري	
(٢٩١,٨٠٧,٧٩٥)	(١٤٥,١٩٦,٣١٥)	(٣٤٧,٩٨٠,٨٨١)	(١٧٥,١٥٤,٤٩١)	تكلفة العاملين
(١٧,٢٣٧,٥١١)	(٨,٦٥٠,٠٩٩)	(١٩,٣٥٨,٥٩١)	(٩,٦٣٥,٢٦٣)	أجور ومرتبات
(١٠٦,١٩٥,٤٠٤)	(٦١,٣٨٤,٦١١)	(١٩٢,٧١٨,٩٢٤)	(٥٢,١٧٣,٩٢٣)	تأمينات اجتماعية
				أخرى
(٥٤٥,٤١٤)	(٢٥٢,٣٧٩)	(٣,٢١٩,١٥٨)	(٨٤٣,٤٠١)	تكلفة المعاشات
				مزايا التقاعد
(٤١٥,٧٨٦,١٢٤)	(٢١٥,٤٨٣,٤٠٤)	(٥٦٣,٢٧٧,٥٥٤)	(٢٣٧,٨٠٧,٠٧٨)	الإجمالي
(٣١٥,٨٨٦,١٩٤)	(١٦٣,٩٣٩,٤١٣)	(٤٤٤,٣١٤,٨٧٦)	(٢٢٨,٥٥٢,٦٥٠)	مصروفات إدارية أخرى
(٧٣١,٦٧٢,٣١٨)	(٣٧٩,٤٢٢,٨١٧)	(١,٠٠٧,٥٩٢,٤٣٠)	(٤٦٦,٣٥٩,٧٢٨)	الإجمالي

١١- (مصروفات) / إيرادات تشغيل أخرى

الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٢/٤/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٣/٤/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنية مصري	
--	--	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
١,٨٧٢,٧٧٩	(٢,٠٥٠,١٦٦)	(١٠٢,٦٢٥,٧٧٨)	(٨٣,٨٤٥,٣٨٣)	رد (عبء) مخصصات أخرى
١١,٥٩٧,٩٧٣	٢١,٨٦٤,٧٦١	٣١,٤٥٩,٣٩٦	٢٦,٠٢٢,٨٦٧	أخرى
١٣,٤٧٠,٧٥٢	١٩,٨١٤,٥٩٥	(٧١,١٥٦,٣٨٢)	(٥٧,٨١٢,٥١٦)	الإجمالي

١٢- (عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان

الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٢/٤/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٣/٤/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنية مصري	
(٥١,٩٥٤,٨٧٤)	(٣٢,٩٠٥,٢٠٧)	(١٠٨,٣٩٥,٧٥٣)	(١٩,١٤٦,٥٦٧)	قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٧)
(٢,٥٨٧,٠٥٤)	(٢,٦٣١,٦٣٩)	٣٣٠,٩٠٠	(٥٣٢,٠٦٥)	أرصدة لدى البنوك
(٩,٣٥٧,٤٨٣)	٩,٠٦٣,٢١٣	(٢٤,١٩٤,٠٩١)	١٠,٨٣١,١٧٢	أذون الخزانة
٨٣٠,٧٤٦	١,٣٩٤,٦٧٦	٤١,٩٢٧,٨٣١	٣,٢٦١,٨٥٧	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٤,١٣٢)	٣٢٦,٣٨٨	(٣٦,٩٦٤,٢١٦)	١٩٧,١٨٢	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(٦٣,٠٩٢,٧٩٧)	(٢٤,٧٥٢,٥٦٩)	(١٢٧,٢٩٥,٣٢٩)	(٥,٣٨٨,٤٢١)	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

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

الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٢/٤/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٣/٤/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنية مصري	
٤٠٩,٤٦٧,١٧٠	٢١٢,٠٥٨,٩٥٤	٦٥٦,٩٤٨,٩٦٥	٣٤٠,٦٤٣,٠٣٠	صافي أرباح الفترة
(٤٠,٧١٣,٨٨٤)	(٢٠,٣٥٦,٩٤٢)	(٦٥,٦٥٤,١٣٩)	(٣٢,٨٢٧,٠٧٠)	يخصم
(٧,٥٨٥,٩٤٢)	(٣,٧٩٢,٩٧١)	(٢٦,٨٣٧,٦٩٣)	(١٣,٤١٨,٨٤٧)	ارباح العاملين
٣٦١,١٦٧,٣٤٤	١٨٧,٩٠٩,٠٤١	٥٦٤,٤٥٧,١٣٣	٢٩٤,٣٩٧,١١٣	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
٤٩٩,٥٠٢,٢٥٢	٤٩٩,٥٠٢,٢٥٢	٤٩٩,٥٠٢,٢٥٢	٤٩٩,٥٠٢,٢٥٢	حصة المساهمين في الارباح
٠,٧٢	٠,٣٨	١,١٣	٠,٥٩	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
				نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة (جنية / سهم)

* على أساس القوائم المالية المستقلة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

١٤ - تبويب وقياس الأصول المالية والإلتزامات المالية

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

٣٠ يونيو 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	٨,٦٧٧,٠٩٤,٢٦٣	--	--	--	٨,٦٧٧,٠٩٤,٢٦٣
أرصدة لدى البنوك	٢١,٠٤٤,٩٥٢,٦٦٨	--	--	--	٢١,٠٤٤,٩٥٢,٦٦٨
أذون خزائنة	٦,٩٧٢,٥٩١,٨٠١	--	--	--	٦,٩٧٢,٥٩١,٨٠١
قروض وتسهيلات للعملاء	٣٢,١٤٤,٧٤٧,٠٥٥	--	--	--	٣٢,١٤٤,٧٤٧,٠٥٥
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	--	١٨,٠٨٣,٤٦٤,٢٨٥	٣٧٠,٨٨٥,٨٣٧	--	١٨,٤٥٤,٣٥٠,١٢٢
إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	١٣,٠٤٨,١٢٠,٨١٦	--	--	--	١٣,٠٤٨,١٢٠,٨١٦
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	--	--	--	٢,٩٣٦,١٠٨	٢,٩٣٦,١٠٨
أصول مالية أخرى	٢,٣٥٣,٩٣١,٤٦٨	--	--	--	٢,٣٥٣,٩٣١,٤٦٨
إجمالي الأصول المالية	٧٧,٢٦٨,٨٤٦,٢٧٠	٢٥,٠٥٦,٠٥٦,٠٨٦	٣٧٠,٨٨٥,٨٣٧	٢,٩٣٦,١٠٨	١٠٢,٦٩٨,٧٢٤,٣٠١
أرصدة مستحقة للبنوك	١٤,٣٧٤,٣٠٦,٩٦٧	--	--	--	١٤,٣٧٤,٣٠٦,٩٦٧
ودائع العملاء	٧٨,٥٤٥,١٠٦,٢٨٧	--	--	--	٧٨,٥٤٥,١٠٦,٢٨٧
قروض أخرى	٢,٦٥٣,٨١٤,٠٠٠	--	--	--	٢,٦٥٣,٨١٤,٠٠٠
التزامات مالية أخرى	٥٠١,٢٠٥,٦٨٦	--	--	--	٥٠١,٢٠٥,٦٨٦
إجمالي الإلتزامات المالية	٩٦,٠٧٤,٤٣٢,٩٤٠	--	--	--	٩٦,٠٧٤,٤٣٢,٩٤٠

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 الإلتزامات المالية	٧٩,٦٩٤,٣٣٩,٨٠٣	--	--	--	٧٩,٦٩٤,٣٣٩,٨٠٣

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

١٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	نقدية
١,٢٥٥,٩١٦,٤٨٢	٨٨٢,٩٤١,٩٥٨	أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الإحتياطى الألمانى
٧,٤٢١,١٧٧,٧٨١	٧,٦٠٣,٠٠٥,٩٤٥	
٨,٦٧٧,٠٩٤,٢٦٣	٨,٤٨٥,٩٤٧,٩٠٣	الاجمالى
٨,٦٧٧,٠٩٤,٢٦٣	٨,٤٨٥,٩٤٧,٩٠٣	أرصدة بدون عائد
٨,٦٧٧,٠٩٤,٢٦٣	٨,٤٨٥,٩٤٧,٩٠٣	الاجمالى

١٦ - أرصدة لدى البنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	حسابات جارية
١٣٩,٣١٧,٥٤٣	١٠٠,٥٩٩,١٦٥	ودائع
٢٠,٩١٣,٣١٨,٣٤١	١١,٢٣٨,٥٠٣,١٨٣	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٧,٦٨٣,٢١٦)	(٦,٤٠٥,١٩٣)	
٢١,٠٤٤,٩٥٢,٦٦٨	١١,٣٣٢,٦٩٧,١٥٥	الاجمالى
٨,٦٤٨,٩٧١,٤٤٩	٧,٩٨٥,٧٨٣,٢٩٢	بنوك مركزية بخلاف نسبة الإحتياطى الألمانى
١٢,٠٥٢,١٢٦,٦٢٣	٣,٠٨٧,٠٧٨,٦٥٠	بنوك محلية
٣٥١,٥٣٧,٨١٢	٢٦٦,٢٤٠,٤٠٦	بنوك خارجية
(٧,٦٨٣,٢١٦)	(٦,٤٠٥,١٩٣)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢١,٠٤٤,٩٥٢,٦٦٨	١١,٣٣٢,٦٩٧,١٥٥	الاجمالى
١٣٩,٣١٧,٥٤٣	١٠٠,٥٩٩,١٦٥	أرصدة بدون عائد
٢٠,٩١٣,٣١٨,٣٤١	١١,٢٣٨,٥٠٣,١٨٣	أرصدة ذات عائد متغير
(٧,٦٨٣,٢١٦)	(٦,٤٠٥,١٩٣)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢١,٠٤٤,٩٥٢,٦٦٨	١١,٣٣٢,٦٩٧,١٥٥	الاجمالى
٢١,٠٥٢,٦٣٥,٨٨٤	١١,٣٣٩,١٠٢,٣٤٨	أرصدة متداولة
(٧,٦٨٣,٢١٦)	(٦,٤٠٥,١٩٣)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢١,٠٤٤,٩٥٢,٦٦٨	١١,٣٣٢,٦٩٧,١٥٥	الاجمالى

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

١٧- قروض وتسهيلات ومرايحات للعملاء بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ جنية مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ جنية مصري	أفراد
٩٠,٧٣٨,٤٧٦	٤٥,١٧٤,٨٨٣	حسابات جارية مدينة
٩٩,٥٧٥,٠١٢	١٠٩,١٥٥,٧٦٩	بطاقات ائتمان
٨,٠١٢,١٩٩,٧٥٩	٨,٣٢٤,٢٤٩,٠٩٥	قروض شخصية
٣٣٨,٤٥٣,٥٩٥	٣٧٦,٦٩٧,٧٥٠	قروض عقارية
٨,٥٤٠,٩٦٦,٨٤٢	٨,٨٥٥,٢٧٧,٤٩٧	اجمالي (١)
		مؤسسات
٣,٤٣٢,١٤٨,٠٧٤	٢,٧٣٣,٦٩٣,٨٤٤	حسابات جارية مدينة
٨,٤٩٤,٩٩١,١٦٩	١٢,٢٣٦,٢٣٨,٣٥٨	قروض مباشرة
٧,٩٧٧,٧٣٥,١٩٠	٨,٣١٩,٥٣٧,٣٥٦	قروض مشتركة
١٩,٩٠٤,٨٧٤,٤٣٣	٢٣,٢٨٩,٤٦٩,٥٥٨	اجمالي (٢)
٢٨,٤٤٥,٨٤١,٢٧٥	٣٢,١٤٤,٧٤٧,٠٥٥	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم:
(١,٥٤٧,١٩٣,١٦٩)	(١,٧٤٩,٠٨٨,٤٦٥)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٣٩١,٢٥٤)	(٣٩٤,٤٥٣)	العوائد المجنية
٢٦,٨٩٨,٢٥٦,٨٥٢	٣٠,٣٩٥,٢٦٤,١٣٧	صافي القروض والتسهيلات والمرايحات للعملاء

تحليل حركة مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	أفراد
الاجمالي جنية مصري	قروض عقارية جنية مصري	قروض شخصية جنية مصري	بطاقات ائتمان جنية مصري	حسابات جارية مدينة جنية مصري	
٢٢٥,٨٠٧,٥٦٤	٢,١٨٤,١٣٧	٢١٧,٣٨٧,٥٠٥	٣,٤٥٤,٩٩٤	٢,٧٨٠,٩٢٨	الرصيد اول الفترة المالية
٥٦,٥٦٩,٩٠٨	(١٨٨,٣٦٠)	٥٦,٦٩٤,٠٦١	٢٢٠,٤٢٧	(١٥٦,٢٢٠)	(عبء) رد الاضمحلال
١١,٨٥٦,٧٠٢	١٨,٥٠٠	١١,٤٦٧,٨٠٧	٣٧٠,٣٩٥	--	مبالغ مستردة خلال الفترة من مبالغ تم اعدامها
١٦,١١١	--	--	--	١٦,١١١	فروق ترجمة عملات اجنبية
٢٩٤,٢٥٠,٢٨٥	٢,٠١٤,٢٧٧	٢٨٥,٥٤٩,٣٧٣	٤,٠٤٥,٨١٦	٢,٦٤٠,٨١٩	الرصيد آخر الفترة المالية

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	مؤسسات
الاجمالي جنية مصري	قروض مشتركة جنية مصري	قروض مباشرة جنية مصري	حسابات جارية مدينة جنية مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
١,٣٢١,٣٨٥,٦٠٥	٦٥٠,٢٣٣,٣١٤	٢٩٨,٨٠٨,٧٣٩	٣٧٢,٣٤٣,٥٥٢		الرصيد اول الفترة المالية
٥١,٨٢٥,٨٤٥	١٣٤,١٧٥,٣٩٩	٥٩,٦٥٤,٦٧٨	(١٤٢,٠٠٤,٢٣٢)		(عبء) رد الإضمحلال
(٣٩,٥٣٠,٨٧٧)	--	(٣٩,٥٣٠,٨٧٧)	--		مبالغ تم اعدامها
١٢١,١٥٧,٦٠٧	٩٧,١٠٢,١٠٠	١١,٢٧٩,٤١٦	١٢,٧٧٦,٠٩١		فروق ترجمة عملات اجنبية
١,٤٥٤,٨٣٨,١٨٠	٨٨١,٥١٠,٨١٣	٣٣٠,٢١١,٩٥٦	٢٤٣,١١٥,٤١١		الرصيد آخر الفترة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

أفراد	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
الرصيد اول السنة المالية	٦,٣٨٣,٢٣٣	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
	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
رد الإضمحلال	٩٣,٢٦٢,٩٥٧	١٢,١٥٠,١٥١	١٢٠,٤٨٩,٦٠٤	٢٢٥,٩٠٢,٧١٢
مبالغ تم اعدامها	(٩١,٢٤٥,٤٧١)	(٤٠٨,٦٣٦,٤٨٣)	--	(٤٩٩,٨٨١,٩٥٤)
مبالغ مستردة خلال السنة من مبالغ تم اعدامها	--	٤٥,٣٠٠	--	٤٥,٣٠٠
فروق ترجمة عملات اجنبية	٢٤,٥٢٢,٠٤٧	١٤٢,٥٦٨,٢٥٤	٥٢,٤٦٨,٨٠٦	٢١٩,٥٥٩,١٠٧
الرصيد آخر السنة المالية	٣٧٢,٣٤٣,٥٥٢	٢٩٨,٨٠٨,٧٣٩	٦٥٠,٢٣٣,٣١٤	١,٣٢١,٣٨٥,٦٠٥

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

١٨ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ جنية مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ جنية مصري	
		إستثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الآخر (١)
١٩,٧٤١,٦٥٢,٢٩٢	١٨,٠٨٣,٤٦٤,٢٨٥	أدوات دين بالقيمة العادلة مدرجة في السوق
٥,٨٢٤,٢٢٠,١٢٩	٦,٩٧٢,٥٩١,٨٠١	أذون الخزانة و اوراق حكومية أخرى إيضاح (١-١٨)
١٥٨,٣١٣,٣٥١	١٥٨,٣١٣,٣٥٠	أدوات حقوق ملكية غير مدرجة في السوق
١	١	استثمارات تدار بمعرفة الغير
١٧,٣٢٦,٦٠٥	٢١,٦٣١,٠٠٠	وثائق استثمار صندوق البنك المصري الخليجي
١٧,٢٤٢,٨٨٦	١٨,٤٧٧,١٣٩	صندوق استثمار السيولة النقدى البنك المصري الخليجي (ثراء)
١٣٢,٤٨٣,٤٧٢	١٧٢,٤٦٤,٣٤٧	صندوق ايزموت مصر
٢٥,٨٩١,٢٣٨,٧٣٦	٢٥,٤٢٦,٩٤١,٩٢٣	الإجمالي
(٦٣,٠٢٤,٤٩٢)	(٦٠,٧١٠,٨٥٥)	الخسائر الأئتمانية المتوقعة
٢٥,٨٢٨,٢١٤,٢٤٤	٢٥,٣٦٦,٢٣١,٠٦٨	الصافي
		إستثمارات بالتكلفة المستهلكة (٢)
١٠,٢٠٤,٩٢٢,٢١١	١٣,٠٤٨,١٢٠,٨١٦	أدوات دين مدرجة في السوق
١٠,٢٠٤,٩٢٢,٢١١	١٣,٠٤٨,١٢٠,٨١٦	الإجمالي
(١٧,٠٧١,١٦٢)	(٥٨,٤٩٣,٦٨٩)	الخسائر الأئتمانية المتوقعة
١٠,١٨٧,٨٥١,٠٤٩	١٢,٩٨٩,٦٢٧,١٢٧	الصافي
		إستثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الأرباح والخسائر (٣)
٣,٧٢٩,٣٥٧	٢,٩٣٦,١٠٨	وثائق صندوق ثراء
٣,٧٢٩,٣٥٧	٢,٩٣٦,١٠٨	الإجمالي
٣٦,٠١٩,٧٩٤,٦٥٠	٣٨,٣٥٨,٧٩٤,٣٠٣	اجمالي الاستثمارات المالية (١+٢+٣)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
الإجمالي	استثمارات بالتكلفة المستهلكة	استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الآخر	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٣٠,٢٧١,٩٤٠,٨١٨	١٠,٢٠٤,٩٢٢,٢١١	٢٠,٠٦٧,٠١٨,٦٠٧	الرصيد اول الفترة المالية
١,٦٠٦,٢٧٠,٠٩٧	--	١,٦٠٦,٢٧٠,٠٩٧	إضافات
(٢,٠٧٣,٢٥٥,٣٣٨)	(٩٦٠,٨١١,٢٢٠)	(١,١١٢,٤٤٤,١١٨)	إستبعادات (بيع/إسترداد)
١,٥٥٦,٨٠٦,٦١١	٤١٣,٤٤٨,٧١٣	١,١٤٣,٣٥٧,٨٩٨	أرباح فروق ترجمة ارصدة ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٤٩٠,٩٤٢,٦٣٨)	--	(٤٩٠,٩٤٢,٦٣٨)	صافي (خسائر) التغير فى القيمة العادلة (إيضاح ٣٠-٣/)
٢٣٤,٩٣٢,٧١٤	(٢,٧٤٤,٣٣٧)	٢٣٧,٦٧٧,٠٥١	إستهلاك (علاوة) / خصم الإصدار
٣٩٦,٧١٨,٦٧٤	٣,٣٩٣,٣٠٥,٤٤٩	(٢,٩٩٦,٥٨٢,٧٧٥)	المحول من استثمارات بالقيمة العادلة الى التكلفة المستهلكة
٣١,٥٠٢,٤٧٠,٩٣٨	١٣,٠٤٨,١٢٠,٨١٦	١٨,٤٥٤,٣٥٠,١٢٢	الرصيد آخر الفترة
(٧٦,٧٣٧,٨٤٩)	(٥٨,٤٩٣,٦٨٩)	(١٨,٢٤٤,١٦٠)	الخسائر الأئتمانية المتوقعة
٣١,٤٢٥,٧٣٣,٠٨٩	١٢,٩٨٩,٦٢٧,١٢٧	١٨,٤٣٦,١٠٥,٩٦٢	الرصيد آخر الفترة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل	استثمارات بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
١٩,٦٣١,٥٩٦,٤١٢	٤,٨٩٤,٨٢٦,٧٢١	٢٤,٥٢٦,٤٢٣,١٣٣	الرصيد اول السنة المالية
٨,١٥٠,١٤٥,٩٢٠	٥,٣٨٠,٨٤٨,٥٣٧	١٣,٥٣٠,٩٩٤,٤٥٧	إضافات
(٨,٣٦٩,٢٩١,١٩٢)	(٧٧٦,١١٧,٤٠٠)	(٩,١٤٥,٤٠٨,٥٩٢)	إستبعادات (بيع/إسترداد)
١,٦٧٨,٣٩٠,٨٥٦	٦٨٩,٠٧٠,٨٢٩	٢,٣٦٧,٤٦١,٦٨٥	فروق ترجمة ارصدة ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(١,٢٠١,٥٦٦,٤٨٩)	--	(١,٢٠١,٥٦٦,٤٨٩)	أرباح التغير في القيمة العادلة (ايضاح ٣٠-٣/)
١٧٧,٧٤٣,١٠٠	١٦,٢٩٣,٥٢٤	١٩٤,٠٣٦,٦٢٤	إستهلاك (علاوة) خصم الإصدار
٢٠,٠٦٧,٠١٨,٦٠٧	١٠,٢٠٤,٩٢٢,٢١١	٣٠,٢٧١,٩٤٠,٨١٨	الرصيد آخر السنة
(٤٨,٤٧٩,٩٨٧)	(١٧,٠٧١,١٦٢)	(٦٥,٥٥١,١٤٩)	الخسائر الأتتمانية المتوقعة
٢٠,٠١٨,٥٣٨,٦٢٠	١٠,١٨٧,٨٥١,٠٤٩	٣٠,٢٠٦,٣٨٩,٦٦٩	الرصيد آخر السنة المالية

١٨- أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى*

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
١٥٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوما
١٧,٨٠٠,٠٠٠	٢٠٣,٢٥٠,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوما
٧٩٠,٧٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوما
٦,٥٩٩,٥١٣,٨٤٠	٥,٦٧٢,٣١٤,٩٦٠	أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوما
٧,٤٠٨,١٦٣,٨٤٠	٦,٠٧٦,١١٤,٩٦٠	الاجمالي
(٢٤٩,٣٠٣,٦٧٦)	(٦٦,٣٣٢,٢٣٥)	يخصم / يضاف:
(٤,٧٩٣,٣٦٣)	(٣,٥٣٧,٥٩٦)	عوائد لم تستحق بعد
٧,١٥٤,٠٦٦,٨٠١	٦,٠٠٦,٢٤٥,١٢٩	فروق إعادة تقييم أذون خزانة
		الاجمالي (١)
(١٨١,٤٧٥,٠٠٠)	(١٨٢,٠٢٥,٠٠٠)	عمليات بيع أذون خزانة مع التزام باعادة الشراء
(١٨١,٤٧٥,٠٠٠)	(١٨٢,٠٢٥,٠٠٠)	الاجمالي (٢)
٦,٩٧٢,٥٩١,٨٠١	٥,٨٢٤,٢٢٠,١٢٩	الاجمالي (٢+١)
(٤٢,٤٦٦,٦٩٥)	(١٤,٥٤٤,٥٠٥)	الخسائر الأتتمانية المتوقعة
٦,٩٣٠,١٢٥,١٠٦	٥,٨٠٩,٦٧٥,٦٢٤	الرصيد بعد خصم الخسائر الأتتمانية المتوقعة

* تتضمن أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى مبلغ ٥,٨٧٠,٤١١,٠٠٠ جنية مصري (المعادل لمبلغ ١٩٠ مليون دولار أمريكي) عبارة عن أذون خزانة دولارية، ومبلغ ٦٢٧,٥٥٢,٨٤٠ جنية مصري (المعادل لمبلغ ١٨,٦ مليون يورو) عبارة عن أذون خزانة باليورو.

أرباح الاستثمارات المالية

الفترة من ٢٠٢٣/٤/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠	الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠	الفترة من ٢٠٢٢/٤/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠	الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٧,٦٣٥,٨٧٢	١٠,٣٦٤,٤٣٤	٧,٧٤٣,٣٠٦	١٣,١٦٨,٥٤٣	أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات دين
٧,٦٣٥,٨٧٢	١٠,٣٦٤,٤٣٤	٧,٧٤٣,٣٠٦	١٣,١٦٨,٥٤٣	الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

١٩- استثمارات مالية في الشركات شقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلي:
٣٠ يونيو ٢٠٢٣

بلد مقر الشركة	أصول الشركة جنية مصري	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) جنية مصري	إيرادات الشركة جنية مصري	(خسائر) أرباح الشركة جنية مصري	القيمة الدفترية جنية مصري	نسبة المساهمة
شركات شقيقة						
مصر	٦٥٢,٠٨٥,٣٢٨	٣٨٧,٢٤٩,٢٧٣	٤٢,٤٣٦,٨٩١	١٤٥,٧٦٩	١٠,٥١١,٧١٢	%٤,٠٠١٥
مصر	١,٤٢٥,١٨١,٦٥٣	١,٢٩٥,١٣٧,٢٩٧	٥٦٦,٠٤٦,٨٢٦	٣٥,١١٥,٥١٤	٦٣,٠٢٩,٦١٤	%٢٧,٦٩
مصر	٢,٢٦٨,٨٠٠,٨٧١	١,٩٤١,٠٦٥,٤٩٠	٢٦٩,٠٠٠,٠٤٧	٤٨,٨٠٨,٣٤١	١٠٢,١٨٣,٨٤٥	%٢٥
مصر	٦٦٩,٧٤٧,٧٣٨	٥٨٢,٩١٥,٣١١	٢٥,٦٤٧,٤٩٩	(٩,٥٠٨,٨٠٥)	٣٥,٩٥٨,١٠٧	%٢٥
مصر	٨٨,٠٢٢,٣٩٢	١١٣,١٦٨,٤١٩	٨,٠٢١,٦٤٩	(٥٣,٤٣٠,٣٤٨)	١	%٢٤,٤٥
مصر	٧٢,١١٤,٣٢١	٣٨,٠٨٥,٨٩٦	--	(١٧,٣٤١,٨٢٠)	١٤,٧٧٨,٥٣٧	%٤٣,٤٣
مصر	١٨٢,٩٤٥,٥٧٦	٧٤٩,٣٨٥	٣,٣٢٦,٦٤٤	(١,٠٢٤,٧٧٨)	٥٢,٥٩٦,٨٣٦	%٢٨,٩
الاجمالي	٥,٣٥٨,٨٩٧,٨٧٩	٤,٣٥٨,٣٧١,٠٧١	٩١٤,٤٧٩,٥٥٦	٢,٧٦٣,٨٧٣	٢٧٩,٠٥٨,٦٥٢	

بلد مقر الشركة	أصول الشركة جنية مصري	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) جنية مصري	إيرادات الشركة جنية مصري	(خسائر) أرباح الشركة جنية مصري	القيمة الدفترية جنية مصري	نسبة المساهمة
شركات شقيقة						
مصر	١,٢٤٨,٠٩٥,٥٢٧	٩٧٣,٥٩٣,١٨٦	٦٩,٤٦٢,٧٠٤	(٤٨,٦٤٤,٥٢٨)	١٨,٣٣٦,٧٤٢	%١٠,٢٥
مصر	١,٣٣٣,٥٥٨,٢٣٣	١,١٧٥,٢٧٤,٨٢٧	٦٠٧,١١٧,٤٠٠	٧١,٦٩٦,٤٠٩	٦٩,٥٢٩,٩٢٥	%٢٧,٦٩
مصر	٢,٣٢٣,٨٦٧,٨٢١	٢,٠٧٢,٥٩٤,٩٥٧	٢٧٦,٣٢٣,٣٨٢	٢٣,٠١٦,٣٣٤	٧٤,٩٧٠,٦٤٧	%٢٥
مصر	٤٢٣,٣٨١,٩٠٧	٣٧٨,٥٠٤,٥٧٢	٥٣,١٣٤,٧٢٤	(٣٥,٠٣٧,٢٢٧)	١١,٢١٩,٣٣٣	%٢٥
مصر	٩١,٠٦٩,٨٤٦	١٣٤,٦٣٩,٧٦٩	١٦,٩٧٧,٨٣١	(٤٠,٨١١,٣٧٥)	١	%٢٨
مصر	٢٩,٦٤٩,٦٥٠	٥,٥٠٥,٩٤٦	٧١,٧٥١	(٢٣,٨٠٦,٢٩٦)	٦,٥٤٨,٤٢٦	%٢٥
مصر	١٨٥,٢٦٠,٠٧٧	٢,٢١١,٩١٦	١٥,٠٤٤,٥٧٧	٣,٠٤٨,١٦٣	٥٢,٩٠٠,٩١٩	%٢٨,٩
الاجمالي	٥,٦٣٤,٨٨٣,٠٦١	٤,٧٤٢,٣٢٥,١٧٣	١,٠٣٨,١٣٢,٣٦٩	(٥٠,٥٣٨,٥٢٠)	٢٣٣,٥٠٥,٩٩٣	

* تم ادراج شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية (المساهمة الغير المباشرة ٤,٠٠١٥%) ضمن الاستثمارات في شركات شقيقة وذلك (عن طريق شركة ايجيبيشان جلف القابضة للاستثمارات المالية التابعة للبنك) بالإضافة لوجود نفوذ مؤثر متمثل في عضوية مجالس إدارات تلك الشركات.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٢٠- نظام الإثابة والتحفيز للعاملين

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

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

بلغ رصيد نظام الإثابة والتحفيز للعاملين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ مبلغ ٦٩,٨٧٩,٦٣٨ جنيه مصري وذلك وفقاً لعدد ٧,٤٣٠,٠٦٢ سهم، حيث بلغت القيمة العادلة للأسهم المحتفظ بها بنظام الإثابة والتحفيز للعاملين مبلغ ٨٧,٩٢٣,٧٣٣ جنيه مصري وبلغت فروق التقييم مبلغ ١٨,٠٤٤,٠٩٥ جنيه مصري.

فيما يلي بيان بحركة النظام خلال السنة

٣٠ يونيو ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
سهم	جنية مصري	سهم	جنية مصري	
٧,٤٣٠,٠٦٢	٦٩,٨٧٩,٦٣٨	٨,١٢٦,٦٥٩	٨٩,٣٣٠,٧٢٣	الرصيد اول الفترة / السنة المالية
--	--	٧١٥,٥٥٥	١,٤١٤,٩٧٥	إضافات خلال الفترة / السنة*
--	--	(١,٤١٢,١٥٢)	(٢٠,٨٦٦,٠٦٠)	تم منحه خلال الفترة / السنة
٧,٤٣٠,٠٦٢	٦٩,٨٧٩,٦٣٨	٧,٤٣٠,٠٦٢	٦٩,٨٧٩,٦٣٨	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٣٩,٠٤٨,٨٣٥	٥٢,٧٩٩,٤٤١	--	(٢٠,٨٦٦,٠٦٠)	الرصيد اول الفترة / السنة المالية
--	--	٢,٧٢٠,٢٥٠	٧,١١٥,٤٥٤	تم منحه خلال الفترة / السنة
٤١,٧٦٩,٠٨٥	٣٩,٠٤٨,٨٣٥	--	--	الاستهلاك خلال الفترة / السنة
٤١,٧٦٩,٠٨٥	٣٩,٠٤٨,٨٣٥	--	--	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

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

السنة	تم وعده	اسهم مجانية لما تم وعده	سقط الحق في منحه	الإجمالي	تم منحه	جاري منحه
٢٠١٧	١,٤٧٠,٦٤٤	٣٤٢,٩٤٢	(٢٧٧,٥٧٤)	١,٥٣٦,٠١٢	١,٤١٢,١٥٢	١٢٣,٨٦٠
٢٠١٨	١,١٠١,١٥٦	٢٦٤,٣٠٢	(٢٥٤,٢٢٤)	١,١١١,٢٣٤	--	١,١١١,٢٣٤
٢٠١٩	١,٧٢٦,٧٧٣	٢٩٥,٦٧٣	(١١٢,٣٢٦)	١,٩١٠,١٢٠	--	١,٩١٠,١٢٠

٢١- أصول غير ملموسة

٣٠ يونيو ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
١٨,٩٣٠,٦٤٠	٢٧,٢٢٢,٦١٤	--	--	صافي القيمة الدفترية في اول الفترة / السنة المالية
(٣,٦١٩,٠٨٤)	(٨,٢٩١,٩٧٤)	--	--	الاستهلاك خلال الفترة / السنة المالية
١٥,٣١١,٥٥٦	١٨,٩٣٠,٦٤٠	--	--	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة / السنة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٢٢ - أصول أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
٢,٣٥١,٦٨٠,٧٧٣	١,٥٨٤,٠٣٢,٥٤٣	إيرادات مستحقة
٣٤٢,٣١٨,٧٥٧	٢٠٧,٢٤١,٣٠٣	مصروفات مقدمة
٥٧٤,٥٦٠,٧٦٨	٢٩٦,٨٠٩,٢١١	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٦٢,٩٢٧,٢١٠	١٨٤,٩٠٦,٥٦٠	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد الإضمحلال)
١٥,٥٥٣,٤٠٨	١٣,١٢٨,٦٣٤	تأمينات وعهد
٧٧,٨٥٧,٩٠٢	٦٩,٥٨٨,٤٩٠	أصول محتفظ بها بغرض البيع - استثمارات آلت للبنك
٧٧٠,٠٥٩,٢٨٥	٢٩٧,٣٤٦,٠٤١	أخرى
٤,٢٩٤,٩٥٨,١٠٣	٢,٦٥٣,٠٥٢,٧٨٢	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٢٣- أصول ثابتة

الإجمالي جنية مصري	أخرى جنية مصري	سيارات جنية مصري	الأثاث جنية مصري	حاسب الى جنية مصري	آلات ومعدات جنية مصري	تجهيزات جنية مصري	أراضى ومبانى جنية مصري	
١,٢٧٩,٥٤١,٨٠٧	١٦٤,٠١٢,١١٧	٢٣,٣١٤,٥١٠	٨٣,٨١١,٩٠٣	١٩٤,٧٢٩,٦٠٠	٢٣,٥٣٣,٥٤٨	٣٧٢,٠١٤,٢٠٢	٤١٨,١٢٥,٩٢٧	التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٢
(٥٤٦,٥٩٠,٨٣٨)	(١٠٥,٧٧٩,٢٦٤)	(١٣,٠٨٨,٣١٠)	(٣٦,٠٨٧,٦٩٥)	(١١١,٨٣٤,١٥٥)	(١٥,١٢٥,٠١٤)	(٢٠٤,٠١٥,٩٩٥)	(٦٠,٦٦٠,٤٠٥)	مجمع الإهلاك
٧٣٢,٩٥٠,٩٦٩	٥٨,٢٣٢,٨٥٣	١٠,٢٢٦,٢٠٠	٤٧,٧٢٤,٢٠٨	٨٢,٨٩٥,٤٤٥	٨,٤٠٨,٥٣٤	١٦٧,٩٩٨,٢٠٧	٣٥٧,٤٦٥,٥٢٢	صافي القيمة الدفترية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢								
٧٣٢,٩٥٠,٩٦٩	٥٨,٢٣٢,٨٥٣	١٠,٢٢٦,٢٠٠	٤٧,٧٢٤,٢٠٨	٨٢,٨٩٥,٤٤٥	٨,٤٠٨,٥٣٤	١٦٧,٩٩٨,٢٠٧	٣٥٧,٤٦٥,٥٢٢	صافي القيمة الدفترية أول الفترة المالية
٤٢١,٣٣١,٨٧٤	٩,٨١٤,٤٢٤	٢,١٦٠,٠٠٠	١٣,٦٠٠,٨٣١	٢١,٢١٥,٨٣٢	٢,٤٢٧,٢٣٠	٢٨٢,٠٢٣,٣٣٤	٩٠,٠٩٠,٢٢٣	إضافات
--	٤,١٠٣,٧٤٤	--	(١٤,٣٠٣)	--	(١٢,٢٠١)	(٤,٠٧٧,٢٤٠)	--	إعادة تبويب
(٢,٢٤٦,١٦١)	(٢٨٢,٠٨٦)	(١,١١٢,٠٠٠)	(٣٠٨,٤٠٦)	--	(١٧٨,٦٧٠)	(٢٣٦,٤٧٩)	(١٢٨,٥٢٠)	إستيعادات
(١٣٦,٣٦٧,٠٤٨)	(٢٢,٦٠٩,٩٣٩)	(٣,١٩٢,١٩٥)	(٩,٤٥٩,٧٣٠)	(١٨,٥٩٥,١٤٦)	(٢,٦٩١,٦٧٦)	(٧١,٠٩٩,٢٧٠)	(٨,٧١٩,٠٩٢)	تكلفة أهلاك
--	(٢٥٤)	--	٧١,١٩١	--	٢٥٤	(٧١,١٩١)	--	مجمع اهلاك الأصول المعاد تبويبها
١,٩٠٠,٢٠٠	٢٧٠,٢٢٢	١,١١٢,٠٠٠	٣٨٤,٧٥٩	--	١٣٣,٢١٩	--	--	مجمع إهلاك الأصول المستبعدة
١,٠١٧,٥٦٩,٨٣٤	٤٩,٥٢٨,٩٦٤	٩,١٩٤,٠٠٥	٥١,٩٩٨,٥٥٠	٨٥,٥١٦,١٣١	٨,٠٨٦,٦٩٠	٣٧٤,٥٣٧,٣٦١	٤٣٨,٧٠٨,١٣٣	صافي القيمة الدفترية
١ يناير ٢٠٢٣								
١,٦٩٨,٦٢٧,٥٢٠	١٧٧,٦٤٦,٦٩٩	٢٤,٣٦٢,٥١٠	٩٧,٠٩٠,٠٢٥	٢١٥,٩٤٥,٤٣٢	٢٥,٧٧١,٤٠٦	٦٤٩,٧٢٣,٨١٨	٥٠٨,٠٨٧,٦٣٠	التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٣
(٦٨١,٠٥٧,٦٨٦)	(١٢٨,١١٩,٢٣٥)	(١٥,١٦٨,٥٠٥)	(٤٥,٠٩١,٤٧٥)	(١٣٠,٤٢٩,٣٠١)	(١٧,٦٨٣,٢١٧)	(٢٧٥,١٨٦,٤٥٦)	(٦٩,٣٧٩,٤٩٧)	مجمع الإهلاك
١,٠١٧,٥٦٩,٨٣٤	٤٩,٥٢٧,٤٦٤	٩,١٩٤,٠٠٥	٥١,٩٩٨,٥٥٠	٨٥,٥١٦,١٣١	٨,٠٨٨,١٨٩	٣٧٤,٥٣٧,٣٦٢	٤٣٨,٧٠٨,١٣٣	صافي القيمة الدفترية
٣٠ يونيو ٢٠٢٣								
١,٠١٧,٥٦٩,٨٣٤	٤٩,٥٢٧,٤٦٤	٩,١٩٤,٠٠٥	٥١,٩٩٨,٥٥٠	٨٥,٥١٦,١٣١	٨,٠٨٨,١٨٩	٣٧٤,٥٣٧,٣٦٢	٤٣٨,٧٠٨,١٣٣	صافي القيمة الدفترية أول الفترة المالية
٤٦,٥٧٣,٩١٨	٢,٨٨٤,٥٥٢	--	٤٥٠,٦١٩	٤٣,١٦٢,٣٣٣	٥١,٥٠٠	٢٤,٩١٤	--	إضافات
--	١٥,٢٦٨,٩٤٨	--	٢٧١,٥٣٣	--	--	(١٤٢,٩٨٦,٧٧٨)	١٢٧,٤٤٦,٢٩٧	إعادة تبويب
(٦١,٥٢٨,٧٢٦)	(١١,١٠٦,٤٤٧)	(١,٥٣٨,٠٧١)	(٤,٧١٩,٩١٥)	(١٢,١٢٠,٦٦٦)	(١,٣٠٩,٤٧٣)	(٢٥,٢٣٧,٣٢١)	(٥,٤٩٦,٨٣٣)	تكلفة أهلاك
--	(١,٩٠٨,٦١٧)	--	(٣٣,٩٤٢)	--	--	١٧,٨٧٣,٣٤٧	(١٥,٩٣٠,٧٨٨)	مجمع اهلاك الأصول المعاد تبويبها
١,٠٠٢,٦١٥,٠٢٦	٥٤,٦٦٥,٩٠٠	٧,٦٥٥,٩٣٤	٤٧,٩٦٦,٨٤٥	١١٦,٥٥٧,٧٩٨	٦,٨٣٠,٢١٦	٢٢٤,٢١١,٥٢٤	٥٤٤,٧٢٦,٨٠٩	صافي القيمة الدفترية
٣٠ يونيو ٢٠٢٣								
١,٧٤٥,٢٠١,٤٣٨	١٩٥,٨٠٠,١٩٩	٢٤,٣٦٢,٥١٠	٩٧,٨١٢,١٧٧	٢٥٩,١٠٧,٧٦٥	٢٥,٨٢٢,٩٠٦	٥٠٦,٧٦١,٩٥٤	٦٣٥,٥٣٣,٩٢٧	التكلفة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(٧٤٢,٥٨٦,٤١٢)	(١٤١,١٣٤,٢٩٩)	(١٦,٧٠٦,٥٧٦)	(٤٩,٨٤٥,٣٣٢)	(١٤٢,٥٤٩,٩٦٧)	(١٨,٩٩٢,٦٩٠)	(٢٨٢,٥٥٠,٤٣٠)	(٩٠,٨٠٧,١١٨)	مجمع الإهلاك
١,٠٠٢,٦١٥,٠٢٦	٥٤,٦٦٥,٩٠٠	٧,٦٥٥,٩٣٤	٤٧,٩٦٦,٨٤٥	١١٦,٥٥٧,٧٩٨	٦,٨٣٠,٢١٦	٢٢٤,٢١١,٥٢٤	٥٤٤,٧٢٦,٨٠٩	صافي القيمة الدفترية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٢٤ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
٨٦,٨٣٥,٦٧٠	٢١,٥٠٤,٨٦٦	حسابات جارية
٥,١١٨,٥٥٥,٠٠٠	١٤,٣٥٢,٨٠٢,١٠١	ودائع
٥,٢٠٥,٣٩٠,٦٧٠	١٤,٣٧٤,٣٠٦,٩٦٧	الاجمالي
٨,٠٤٣,٤٣٦	--	بنوك مركزية
٥,١١٨,٥٥٥,٠٠٠	١١,٩٥٠,٢٧٤,٦٨٩	بنوك محلية
٧٨,٧٩٢,٢٣٤	٢,٤٢٤,٠٣٢,٢٧٨	بنوك خارجية
٥,٢٠٥,٣٩٠,٦٧٠	١٤,٣٧٤,٣٠٦,٩٦٧	الاجمالي
٨٦,٨٣٥,٦٧٠	٢١,٥٠٤,٨٦٦	أرصدة بدون عائد
٥,١١٨,٥٥٥,٠٠٠	١٤,٣٥٢,٨٠٢,١٠١	أرصدة ذات عائد متغير
٥,٢٠٥,٣٩٠,٦٧٠	١٤,٣٧٤,٣٠٦,٩٦٧	الاجمالي
٥,٢٠٥,٣٩٠,٦٧٠	١٤,٣٧٤,٣٠٦,٩٦٧	أرصدة متداولة
٥,٢٠٥,٣٩٠,٦٧٠	١٤,٣٧٤,٣٠٦,٩٦٧	الاجمالي

٢٥ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٣,٣١٤,٧٣٤,٠٢٠	٢٦,٧٩٧,٥٨٤,٥٨٩	ودائع تحت الطلب
٣٦,٥٢٣,٨٤٦,١١٥	٣٩,٨٤٥,٨٧٠,٨٦٩	ودائع لأجل وبإخطار
٩,٤٨١,٠٠٨,٤٢٧	٩,٣٥٨,٣٦٣,٧١٠	شهادات ادخار ذات عائد متميز
١,٨٠٤,٨٢٠,٤٤٣	١,٧٥٠,٥٠٨,٩٣٣	ودائع التوفير
٥٩٨,٠٠٣,٤٨٢	٧٩٢,٧٧٨,١٨٦	ودائع أخرى
٧١,٧٢٢,٤١٢,٤٨٧	٧٨,٥٤٥,١٠٦,٢٨٧	الاجمالي
٥٤,٢٣٧,٤٢٢,٩٧٠	٥٩,٠٧٥,٣٦٧,٠٧٩	ودائع مؤسسات
١٧,٤٨٤,٩٨٩,٥١٧	١٩,٤٦٩,٧٣٩,٢٠٨	ودائع أفراد
٧١,٧٢٢,٤١٢,٤٨٧	٧٨,٥٤٥,١٠٦,٢٨٧	الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٢٦- قروض أخرى وودائع مساندة

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
١٥٤,٤٨٤,٥٠٠	١٨٥,٥٧٥,٥٠٠	قروض بنك الاستثمار الاوروى
٢,٤٩٩,٣٢٩,٥٠٠	٢,١٦٠,٨٨٧,٠٠٠	ودائع مساندة*
٢,٦٥٣,٨١٤,٠٠٠	٢,٣٤٦,٤٦٢,٥٠٠	الاجمالى

* بتاريخ ١٣ نوفمبر ٢٠١٧ قام البنك بابرار اتفاق مع شركة مصر للتأمين - ش.م.م تقوم بموجبها شركة مصر للتأمين بإيداع ودیعة لدى البنك بمبلغ ٨٠٠ مليون جنية مصري يتم تقسيمهم الى ٥ ودائع بحيث يكون تاريخ ايداع اخر 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 بابرار اتفاق مع شركة مصر للتأمين - ش.م.م تقوم بموجبها شركة مصر للتأمين بإيداع ودیعة لدى البنك بمبلغ ٣٥ مليون دولار أمريكي خلال شهر من تاريخ العقد وتكون مدة الوديعة سبع سنوات تبدأ من تاريخ ايداع الوديعة

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

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

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

٢٧- التزامات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
٥٠١,٢٠٥,٦٨٦	٤٢٠,٠٧٤,١٤٦	عوائد مستحقة
١٥٧,١٨٧,٦٦٩	٣٦,٠٠٨,٨٣٧	إيرادات مقدمة
٧٥٣,٣١٠,٦٤٩	٦٩٤,٩٢٥,٣٤٦	مصرفات مستحقة
٨٤١,٣٦٤,٢١٧	٥٣١,٩٣٦,١٩٢	دائنون
١٧٣,٤٤٦,٣٣٤	١٦٨,٨٥٦,٦٦٤	أرصدة دائنة متنوعة
٢,٤٢٦,٥١٤,٥٥٥	١,٨٥١,٨٠١,١٨٥	الاجمالى

٢٨- مخصصات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٩٤,٣٠١,٨٨٥	٢٤٢,٢٥٣,٣٩٨	الرصيد في الفترة / السنة المالية
٥,٣١١,٧٣٠	٢٠,٢٥٤,٠٨٧	فروق ترجمة ارصدة بالعملات الأجنبية
١٠٢,٦٦٠,٧٧٨	٨٦,٤٠٠,٠٠٠	المحمل على قائمة الدخل
(٣٥,٠٠٠)	(٢٤,١٤١,٤٥٥)	مخصصات انتفى الغرض منها
(١٢,٠١٤,١٢٦)	(٣٠,٤٦٤,١٤٥)	المستخدم خلال الفترة / السنة المالية
٣٩٠,٢٢٥,٢٦٧	٢٩٤,٣٠١,٨٨٥	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
٩,٨٥٥,٧٧٣	٩,٨٤٠,٣٦٥	مخصص مطالبات محتملة - قضايا
١٤٦,٣٧٨,٢١٦	٦٦,٣٩٢,٣٤٢	مخصص مطالبات محتملة متنوعة
٢,٥٧٦,٠٩٨	٢,٥٧٦,٠٩٨	مخصص مطالبات محتملة - ضرائب
٢٣١,٤١٥,١٨٠	٢١٥,٤٩٣,٠٨٠	مخصص الإلتزامات العرضية
٣٩٠,٢٢٥,٢٦٧	٢٩٤,٣٠١,٨٨٥	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	إحتياطي قانوني
٥٧٥,٥٠٢,٩٩٨	٥٣٠,٩٣٣,٤٣٤	إحتياطي فروق ترجمة عملات أجنبية
٢,٦٨٤,٩٩٧	٢,٦٨٤,٩٩٧	إحتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية
(١,١٤٧,٩٣٦,٤٧٦)	(٩٦٩,٥٣٠,٤٤١)	إحتياطي عام
١٧,٥٢٩,١٤٣	١٧,٥٢٩,١٤٣	إحتياطي المخاطر البنكية العام
١٢,٧٦٣,٨٣٨	١٢,٠٠٣,٠٠٤	إحتياطي رأسمالي
١٣,٨٠٦,٨٢٣	١٣,٤٤٣,٥١٠	أحتياطي المخاطر العام*
٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	الرصيد في نهاية الفترة المالية
(٣١٦,٨٩٨,٠٩٨)	(١٨٤,١٨٥,٧٧٤)	

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

وتتمثل الحركة على الإحتياطيات فيما يلي:

٣٠- أ/ إحتياطي المخاطر البنكية العام*

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

*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 الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣٠ - الإحتياطيات والأرباح المحتجزة - تابع

٣٠ - ٢/أ إحتياطي قانوني*

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	الرصيد في أول الفترة المالية
٤٢٠,٤٧٨,٦٦٦	٥٣٠,٩٣٣,٤٣٤	محول خلال الفترة من أرباح عام ٢٠٢٢
١١٠,٤٥٤,٧٦٨	٤٤,٥٦٩,٥٦٤	
٥٣٠,٩٣٣,٤٣٤	٥٧٥,٥٠٢,٩٩٨	الرصيد في نهاية الفترة / 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	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
١٤٥,٩٣٣,٨٧٤	(٩٦٩,٥٣٠,٤٤١)	صافي (خسائر) أرباح التغير في القيمة العادلة
(١,٢٢٠,٢٧٥,٦٨٢)	(٤٩٢,١٩٨,٤٠٥)	المحول من الاستثمارات بالقيمة العادلة الى التكلفة المستهلكة
--	٣٩٦,٧١٨,٦٧٤	صافي (الخسائر) الأرباح المحولة الى قائمة الدخل نتيجة الاستبعادات
١٠٤,٨١١,٣٦٧	(٨٢,٩٢٦,٣٠٤)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية
(٩٦٩,٥٣٠,٤٤١)	(١,١٤٧,٩٣٦,٤٧٦)	

٣٠ - ٤/أ إحتياطي رأسمالى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
١٢,٨٦٥,٠٣٠	١٣,٤٤٣,٥١٠	محول خلال الفترة من أرباح عام ٢٠٢٢
٥٧٨,٤٨٠	٣٦٣,٣١٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية
١٣,٤٤٣,٥١٠	١٣,٨٠٦,٨٢٣	

٣٠ - ب الأرباح المحتجزة

الحركة على الارباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	الرصيد في اول الفترة / السنة المالية
٧٦٦,٠١٩,٨٦٨	٤٤٢,١٠٧,٦٨٦	صافي أرباح الفترة / السنة المالية
٨٤٥,٨٣٢,٦٢٥	٦٧٢,٢٥٨,٨٤٦	مجنب تحت حساب زيادة رأس المال (اسهم مجانية)
(٩٠٤,٣٧٧,٤٨٧)	--	حصة العاملين فى الأرباح
(١١١,١٥٣,٧٧٩)	(٤٤,٦٢٣,٧٠٣)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٣٠,٢٩١,٥٨٣)	(١٩,٧٩٠,٨٩٤)	محول إلى إحتياطي مخاطر بنكية عام
(١,٨٧٥,٠٠٦)	(٧٦٠,٨٣٤)	محول الى الإحتياطي القانوني
(١١٠,٤٥٤,٧٦٨)	(٤٤,٥٦٩,٥٦٤)	محول الى الإحتياطيات الأخرى
(٥٧٨,٤٨٠)	(٣٦٣,٣١٣)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
(١١,٠١٣,٧٠٤)	(٤,٤٦٢,٣٧١)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية
٤٤٢,١٠٧,٦٨٦	٩٩٩,٧٩٥,٨٥٣	

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٨,٠٧٩,٢٨٠,٣٤٨	٨,٦٧٧,٠٩٤,٢٦٣	أرصدة لدى البنوك
١٢,٦٧٤,٠٥٧,٦٣٧	٢١,٠٥٢,٦٣٥,٨٨٤	أذون خزانة
٧,٩٠٧,٧٠٧,٩٦٩	٦,٩٧٢,٥٩١,٨٠١	أرصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الإحتياطي
(٨,٨٣٥,٤٢٩,٠٢٥)	(٩,٦٥٤,٧١٤,٦٨٢)	أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٧٥٢,١١٢,٠٠٠)	(٣,٢٦٠,٢٤٠,٠٠٠)	أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
(٥,١١٧,٦٤٣,٤٠٦)	(٦,٩٤٣,٤٣٨,٦٦٦)	النقدية وما في حكمها في اخر الفترة / السنة المالية
١٣,٩٥٥,٨٦١,٥٢٣	١٦,٨٤٣,٩٢٨,٦٠٠	

٣٢- التزامات عرضية وارتباطات

٣٢- أ ارتباطات رأسمالية

بلغ إجمالي قيمة الارتباطات المتعلقة بتجهيزات الفروع وشراء اصول ومعدات ولم يتم تنفيذها ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ مبلغ وقدره ٢٦٧,٨٤٧,٦٥٧ جنية مصري.

٣٢- ب ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	إعتمادات مستنديه (استيراد وتصدير)
٣٩٩,٥٩٧,٠٠٠	٢٨,٢٦٧,٠٠٠	خطابات ضمان
٢,١٥٦,٥٧٧,٠٠٠	٢,٤٠٠,١١٣,٠٠٠	الإجمالي
٢,٥٥٦,١٧٤,٠٠٠	٢,٤٢٨,٣٨٠,٠٠٠	

٣٣- القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	قروض وتسهيلات
٤٩,٧٩٦,٠٠٠	٢٣١,٨٨٧,٠٠٠	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 ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرمس لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة يبلغ إجمالي قيمتها ١٠٠ مليون جنية مصرى خصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة (قيمتها خمسة ملايين جنية مصرى) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ مبلغ ٤٣٢,٦٢ جنية مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٩٥٩٢٣ وثيقة.

صندوق ثراء للسيولة النقدية

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق هي شركة برايم لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٢٥,٩٠١٦ وثيقة يبلغ إجمالي قيمتها ٣٧٥ مليون جنية مصرى خصص للبنك ١٤٣٤٠٣٦٢ وثيقة (قيمتها سبعة ملايين وخمسمائة ألف جنية مصرى) لمباشرة نشاط الصندوق.-

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ مبلغ ٢٥,٩٠١٦ جنية مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٩٧٦٩١١٤ وثيقة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣٥- ضريبة الدخل المؤجلة

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الاصول الضريبية المؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
--	--	١٢,٣١٦,٢٥٢	٧,٤٨٨,٠١٠	الاصول الثابتة
--	--	٦٥,٦٣٨,٣٠٢	٨٧,٢٢١,٠٦٤	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
--	--	٧٧,٩٥٤,٥٥٤	٩٤,٧٠٩,٠٧٤	اجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)
--	--	٧٧,٩٥٤,٥٥٤	٩٤,٧٠٩,٠٧٤	صافي الضريبة التي ينشأ عنها اصل

حركة الاصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
٤٧,٤٧٤,٧٨٥	٧٧,٩٥٤,٥٥٤	الرصيد في الفترة المالية
٣٠,٤٧٩,٧٦٩	١٦,٧٥٤,٥٢٠	الاضافات خلال الفترة
٧٧,٩٥٤,٥٥٤	٩٤,٧٠٩,٠٧٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

طبقا لتعليمات البنك المركزي ومعيار المحاسبة المصري رقم (٢٤) ضرائب الدخل لا يتم الاعتراف بالاصول الضريبية المؤجلة في حالة عدم توقع وجود منافع مستقبلية منها و/او وجود التزامات ضريبية مؤجلة تنعكس في نفس توقيت تلك الاصول. وبناءً على ذلك لم يتم الاعتراف بالاصل الضريبي خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ وكذلك السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٣٦- الموقف الضريبي

أ- البنك

اولا 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 عن السنوات من ٢٠٢٠ حتى ٢٠٢٢:

تم تقديم الاقرارات 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 إلتزامات ضريبية على البنك عن هذه السنوات.

الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠١٤:

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

الفترة من عام ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠٢٠:

جاري الانتهاء من أعمال الفحص الضريبي عن هذه السنوات.

الفترة من عام ٢٠٢١ وحتى عام ٢٠٢٢:

تم تقديم ورفع التسويات الضريبية علي المنظومة الإلكترونية ولم نخطر 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 ٣٠/٦/٢٠٢٣:

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 ٣٠/٦/٢٠٢٣:

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

بـ 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 .