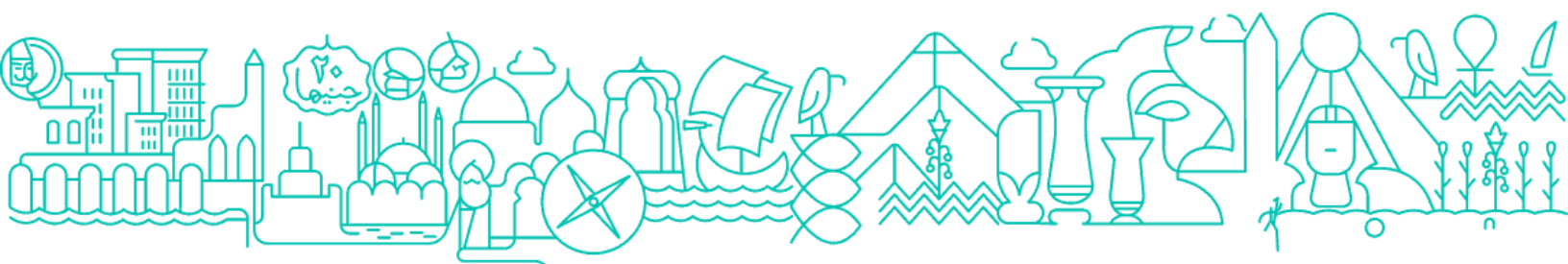


وكذا تقرير الفحص المحدود عليها



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 / أعضاء مجلس إدارة البنك المصرى الخليجى "شركة مساهمة مصرية"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي الدوري المجمعة المرفقة للبنك المصرى الخليجي (شركة مساهمة مصرية) في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣، وكذا القوائم الدورية المجمعة للدخل، والدخل الشامل، والتغير في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس 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 مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) " الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدي بمعرفة مراقب حساباتها ". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة عمل استفسارات بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة، وعليه فنحن لا 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 سبتمبر ٢٠٢٣ وعن أدائه المالي المجمع وتدفقاته النقدية المجمعة عن التسعة 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 في : ١٢ نوفمبر ٢٠٢٣

مراقبا الحسابات

نبيل أكرم اسطنبولي

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

(UHY-UNITED)

المتحدون للمراجعة والضرائب

تامر محمد نبراوى
KRESTON EGYPT
سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٨٩)
سجل المحاسبين والمراجعين (١٠٠٧٤)
تامر نبراوى وشركاه

KRESTON EGYPT

محاسبون قانونيون و مستشارون

قائمة المركز المالي المجمعة الدورية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ جنيه مصري	إيضاح	الأصول
٨,٤٨٥,٩٤٧,٩٠٣	٩,١٣٢,٤٣٦,٧٤٧	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١١,٣٣٢,٦٩٧,١٥٥	١١,٠١٣,٣٠٦,٥٤٣	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٢٦,٨٩٨,٢٥٦,٨٥٢	٣١,٤٢٢,٠٣١,٨٣٧	(١٧)	قروض وتسهيلات ومراجعات للعملاء بالصافي استثمارات مالية:
٢٥,٨٢٨,٢١٤,٢٤٤	٢٤,١٧٨,٧١٣,٥٢٧	(١٨)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٠,١٨٧,٨٥١,٠٤٩	١٦,٩٢٢,٩٤٢,٨٦٩	(١٨)	- بالتكلفة المستهلكة
٣,٧٢٩,٣٥٧	٣,٠٤٠,٣٢٢	(١٨)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٣٣,٥٠٥,٩٩٣	٢٦٥,٧٠٢,٠٠٢	(١٩)	استثمارات مالية في شركات شقيقة
٦٩,٨٧٩,٦٣٨	٣٦,٢٨٦,٤٧٠	(٢٠)	نظام الائحة و التحفيز للعاملين
١٨,٩٣٠,٦٤٠	١٤,٣٧٢,٣٩٢	(٢١)	أصول غير ملموسة
٢,٦٥٣,٠٥٢,٧٨٢	٣,٣٤٧,٣٨١,١٤٥	(٢٢)	أصول أخرى
١,٠١٧,٥٦٩,٨٣٤	١,٠٠٥,٧٨٦,٥٢٠	(٢٣)	أصول ثابتة
٧,٩٢٧,٣٤٢	١٣,٢١٧,٤٩٤		أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
٨٦,٧٣٧,٥٦٢,٧٨٩	٩٧,٣٥٥,٢١٧,٨٦٨		إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
٥,٢٠٥,٣٩٠,٦٧٠	٣,٨٧٠,١٧٣,٣٩٥	(٢٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
٧١,٧٢٢,٤١٢,٤٨٧	٨١,١٤٧,١٥٢,٣٥٢	(٢٥)	ودائع العملاء
٢,٣٤٦,٤٦٢,٥٠٠	٢,٥٧٦,٣٧٠,٥٠٠	(٢٦)	قروض أخرى و ودائع مساندة
١,٨٥١,٨٠١,١٨٥	٢,٣٠٠,٦٣٣,١٥٥	(٢٧)	التزامات أخرى
٢٩٤,٣٠١,٨٨٥	٣٥٣,٠٧١,١٥٣	(٢٨)	مخصصات أخرى
٢٨٠,٣١٠	٢٨٠,٣١٠		دائرو توزيعات
١٤,٩٣١,٦٠٣	٣١,٢١٩,٣٠٣		إلتزامات غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
٨١,٤٣٥,٥٨٠,٦٤٠	٩٠,٢٧٨,٩٠٠,١٦٨		إجمالي الالتزامات
حقوق الملكية			
٥,٠٠٥,٠٠٠,٠٠١	٥,٠٠٥,٠٠٠,٠٠١	(٢٩)	رأس المال المدفوع
(١٨٤,١٨٥,٧٧٤)	٦٧٩,٥٢٥,١٦٢	(٣٠)	الإحتياطيات
٣٩,٠٤٨,٨٣٥	٧,٦٩١,٤٢٨	(٣٠)	نظام الائحة و التحفيز للعاملين
٤٤٢,١٠٧,٦٨٦	١,٣٨٤,٠٨٨,٦٤٢	(٣٠)	الأرباح المحتجزة متضمنة صافي أرباح الفترة / العام
٥,٣٠١,٩٧٠,٧٤٨	٧,٠٧٦,٣٠٥,٢٣٣		إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك
١١,٤٠١	١٢,٤٦٧		حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٥,٣٠١,٩٨٢,١٤٩	٧,٠٧٦,٣١٧,٧٠٠		إجمالي حقوق الملكية
٨٦,٧٣٧,٥٦٢,٧٨٩	٩٧,٣٥٥,٢١٧,٨٦٨		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة

راند جواد احمد بوخمسين



نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر



- تقرير الفحص المحدود "مرفق".
- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) الى إيضاح (٣٧) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المجمعة وتقرأ معها.

قائمة الدخل المجمعة الدورية عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٢/٧/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٣/٧/١ حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠ جنيه مصري	إيضاح	
٥,٩٢٧,٣٢٢,٠٤٧	٢,٠٩٦,٢٢٧,١٤٨	٨,٥٩٦,٤٢٠,٧٨٠	٣,١١٥,٨٠٦,٢٨٠	(٦)	العمليات المستمرة
(٣,٧٦١,٩٣٥,٩٠٩)	(١,٢٩٦,٠١٤,١٨٢)	(٥,٩٤٤,٠٧٠,٦٩٤)	(٢,٢٣١,٥٤١,٤٥٧)	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
٢,١٦٥,٣٨٦,١٣٨	٨٠٠,٢١٢,٩٦٦	٢,٦٥٢,٣٥٠,٠٨٦	٨٨٤,٢٦٤,٨٢٣		تكاليف الودائع والتكاليف المشابهة
					صافي الدخل من العائد
٣٤٩,٤٢٦,٥٢١	١٣٦,٧٨٨,٤٦٥	٦٦٢,٦٨٣,٤٨٣	٣١٤,٧١٣,٣٨٩	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٥١,١٨٢,٤٧٠)	(٥٢,٧٦٣,٦١٢)	(١٩٦,٣٧٠,٢٦٨)	(٦٦,٨٨٠,٣٥٣)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
١٩٨,٢٤٤,٠٥١	٨٤,٠٢٤,٨٥٣	٤٦٦,٣١٣,٢١٥	٢٤٧,٨٣٣,٠٣٦		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١,١٩٢,٨٠٢	٧٩,٨٥٣	٣,٦٥٤,٤١٣	٣,٢٦٣,٦٨٣	(٨)	إيراد توزيعات أرباح
٧١,٥٥٣,٥٤٧	١٩,٦٧٩,٢٢٧	٤٣٩,٧١٥,٠٧٨	١٣٢,٨٣٦,٦٦٨	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٢١,٠٣٤,١٠٠	٧,٨٦٥,٥٥٧	١٦,٢٣٩,٥٧٠	٥,٨٧٥,١٣٦	(١٨)	أرباح الاستثمارات المالية
(١٧٦,٣٨٤,٧٥٥)	(١١٣,٢٩١,٤٥٨)	(٢٩٨,٠٥١,٦٨٢)	(١٧٠,٧٥٦,٣٥٣)	(١٢)	(عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(١,١٤٠,٧٠١,٦٤٩)	(٤٠٩,٠٢٩,٣٣١)	(١,٥١٩,٧٧٦,١٤٣)	(٥١٢,١٨٣,٧١٣)	(١٠)	مصروفات إدارية
٢٢,٦٥٤,٩٣٩	٩,١٨٤,١٨٧	(١٨,٢٧٣,٦٠٢)	٥٢,٨٨٢,٧٨٠	(١١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٤,٠٩٠,٠٦٠	٣,٧٩٦,٥٤٨	٥,٢٥١,٠١٢	(٤,٩١٣,٨٧٢)		نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
١,١٦٧,٠٦٩,٧٣٣	٤٠٢,٥٢٢,٤٠٢	١,٧٤٧,٤٢١,٩٤٧	٦٣٩,١٠٢,١٨٨		صافي أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(٥٤٥,٥٨١,٠٧٦)	(١٨٧,٦٦٤,٣٤١)	(٦٨٤,٤٦٧,١٦٢)	(٢٥٤,٨٠٩,٤٨٦)		ضرائب الدخل الحالية
٦٢١,٤٨٨,٦٥٧	٢١٤,٨٥٨,٠٦١	١,٠٦٢,٩٥٤,٧٨٥	٣٨٤,٢٩٢,٧٠٢		صافي أرباح الفترة من العمليات المستمرة
--	--	(٦,٤٠٢,٠٨٤)	--		العمليات غير المستمرة
--	--	(٦,٤٠٢,٠٨٤)	--		(خسائر) الفترة من العمليات غير المستمرة قبل
٦٢١,٤٨٨,٦٥٧	٢١٤,٨٥٨,٠٦١	١,٠٥٦,٥٥٢,٧٠١	٣٨٤,٢٩٢,٧٠٢		ضرائب الدخل
					(خسائر) الفترة من العمليات غير المستمرة
					صافي أرباح الفترة
٦٢١,٤٨٧,٩٢٥	٢١٤,٨٥٨,٠٨٧	١,٠٥٦,٥٥١,٦٣٥	٣٨٤,٢٩٢,٥٤٥		و يعود إلى :
٧٣٢	(٢٦)	١,٠٦٦	١٥٧		نصيب المساهمين في البنك
٦٢١,٤٨٨,٦٥٧	٢١٤,٨٥٨,٠٦١	١,٠٥٦,٥٥٢,٧٠١	٣٨٤,٢٩٢,٧٠٢		نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
١,٠٧	٠,٣٧	١,٧٧	٠,٥٤	(١٣)	نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة (جنيه /سهم)

رئيس مجلس الإدارة

رائد جواد أحمد بوخمسين



نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر



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

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

إيضاح	الفترة من ٢٠٢٣/٧/١ حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٢/٧/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠ جنييه مصري
صافي أرباح الفترة المالية	٣٨٤,٢٩٢,٧٠٢	١,٠٥٦,٥٥٢,٧٠١	٢١٤,٨٥٨,٠٦١	٦٢١,٤٨٨,٦٥٧
بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر: صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر - أدوات دين	(٣٠) ٤٨٠,٩٥٠,٩٩٠	(١١,٢٤٧,٤١٥)	(٣٣٥,٧٢٦,٠٦٩)	(١,٢٤٥,١٢٦,٩٨٢)
إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر	٤٨٠,٩٥٠,٩٩٠	(١١,٢٤٧,٤١٥)	(٣٣٥,٧٢٦,٠٦٩)	(١,٢٤٥,١٢٦,٩٨٢)
إجمالي الدخل الشامل للفترة المالية/العام	٨٦٥,٢٤٣,٦٩٢	١,٠٤٥,٣٠٥,٢٨٦	(١٢٠,٨٦٨,٠٠٨)	(٦٢٣,٦٣٨,٣٢٥)
و يعود إلى :				
نصيب المساهمين في البنك	٨٦٥,٢٤٣,٥٣٥	١,٠٤٥,٣٠٤,٢٢٠	(١٢٠,٨٦٧,٩٨٢)	(٦٢٣,٦٣٩,٠٥٧)
نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	١٥٧	١,٠٦٦	(٢٦)	٧٣٢
صافي أرباح الفترة المالية/العام	٨٦٥,٢٤٣,٦٩٢	١,٠٤٥,٣٠٥,٢٨٦	(١٢٠,٨٦٨,٠٠٨)	(٦٢٣,٦٣٨,٣٢٥)

- 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 سبتمبر ٢٠٢٣

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ جنيه مصري	إيضاح
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
١,١٦٧,٠٦٩,٧٣٣	١,٧٤٧,٤٢١,٩٤٧	الربح قبل ضرائب الدخل من العمليات المستمرة
--	(٦,٤٠٢,٠٨٤)	(الخسارة) قبل ضرائب الدخل من العمليات غير المستمرة
١٠٦,٨٤٢,٧٤٤	٩٧,٦٧٣,٥٧١	تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٧٦,٣٨٤,٢٥٥	٢٩٨,٠٥١,٦٨٢	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
(١٠,٧١٣,٢٧٦)	٦٣,٢٨٨,٨٧٤	عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
(١٣,٥٦٢,١٢٢)	(٩,٨٠٣,٣٩٣)	صافي (رد) / عبء المخصصات الأخرى
١٨,٨٦٥,٥٣٤	٥,٢٨٣,٧٨٧	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(٩٦٩,٥٢٨,٣٧٣)	(١,٥٠٩,٨١١,٩٥٩)	فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٧٧,٥٤٤,٢٩٥)	(٣٦٠,٢٢٨,٩٦٥)	فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(٣٦٣,٣١٣)	(١٠,٠٠٠)	استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
(١,١٩٢,٨٠٢)	(٣,٦٥٤,٤١٣)	أرباح بيع أصول ثابتة
٦٩,١٨١,٠٦٤	٤١٦,٣٠٧,٥٧٣	إيرادات من توزيعات أرباح
(٤,٠٩٠,٠٦٠)	(٥,٢٥١,٠١٢)	أرباح بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥,٣٣٦,٥٩١	٤,٦٧٠,٩٦٢	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
٤٦٦,٦١١,٨٣٧	٧٣٧,٢٥١,٧٢٠	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		
٣,٩٦٨,٢٠٠,٢٨٨	(٣٣٨,٧١٥,٤٩٣)	ارصدة لدى البنوك
١٠,٦٨٠,٠٦٢,٧٠٥	(٤,٩٨٤,٤٢٩,٢٨٩)	أذون خزانة
١,٤٩١,٨٣٦	٩٤٩,٥٤٧	استبعاد إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٢,٥١٣,٠٩٥,٠١٥)	(٤,٨٠٠,٢٦٢,٢١٦)	قروض وتسهيلات و مرابحات للعملاء
(٨٩٦,٥١٤,٩٨٨)	(٤٢٣,٩٩٤,٥٦٤)	أصول أخرى
(٢,٦٩٢,٠١٢,٣١١)	(١,٣٣٥,٢١٧,٢٧٥)	ارصدة مستحقة للبنوك
٩,٢٧١,٥٦٣,٠٧٤	٩,٤٢٤,٧٣٩,٨٤٥	ودائع العملاء
(٣٨٧,٢٤٢,١٦٤)	(٢٣٥,٦٤١,٢٦١)	التزامات أخرى
--	١٠,٩٩٧,٥٤٩	إستثمارات محتفظ بها بغرض البيع
١٧,٨٩٩,٠٦٥,٢٦٢	(١,٩٤٤,٣٢١,٤٣٧)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار		
(١٠٧,٦٥٩,٩٤٣)	(٣٧٧,٤٣٤,٦٨٣)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٥١٧,٠٢٠	١٠,٠٠٠	متحصلات من بيع أصول ثابتة
٧,٣٣٣,٢٥٠,٣٤٣	٨,٦١٥,٧٩٣,٣٦٨	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
١٥,٤٢٩	٣٠,٤٢٦	متحصلات من إيرادات إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٣,١٥٧,٥٩٥,٤٣٩)	(٦,٤٤٩,١٨٣,٠١٩)	مشتريات إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(٢٢,٧٣٧,٦٨٤)	(٦٧,٧٧٠,٣٠٠)	مشتريات في إستثمارات مالية في شركات شقيقة
--	٤٠,٨٢٥,٣٠١	التغير في إستثمارات في شركات شقيقة
٩٣٩,٤١٩	٢,٩٨١,٥٦٩	توزيعات أرباح محصلة
(١,٤١٤,٩٧٥)	(٢,٤٣٥,٢٠١)	نظام الاثابة و التحفيز
(٥,٩٥٤,٦٨٥,٨٣٠)	١,٧٦٢,٨١٧,٤٦١	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
١٦١,٠١٢,٠٧٢	٢٢٩,٩٠٨,٠٠٠	التغير في القروض طويلة الأجل و الودائع المساندة
(١٤١,٢٤١,٨٠٩)	(٦٤,٤١٤,٥٩٧)	توزيعات الأرباح المدفوعة
١٩,٧٧٠,٢٦٣	١٦٥,٤٩٣,٤٠٣	صافي التدفقات النقدية (الناتجة من) المستخدمة في أنشطة التمويل
١١,٩٦٤,١٤٩,٦٩٥	(١٦,٠١٠,٥٧٣)	صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٥,٢٤٣,٨١٨,٤٠٨	٨,٨٢٤,٤٣٤,٨٣٥	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
١٧,٢٠٧,٩٦٨,١٠٣	٨,٨٠٨,٤٢٤,٢٦٢	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي (إيضاح ٣١)
جنيه مصري	جنيه مصري		
١,٤٧٨,٣٨٧,٦٨٦	٩,١٣٢,٤٣٦,٧٤٧	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٩,٦٦٧,٧٣٠,٨٣٣	١١,٠١٧,٣٨٨,٨٩٧	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٥,٠٣٤,٨٠٦,٠٣٥	١٠,٧٨٠,٤٢٣,٢١٠	(١٨)	أذون خزانة
(٢,٢٣٧,٢٤٨,٨٢٣)	(١٠,١٠٥,٧١٤,٧٢١)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي
(١,٩٢٤,٢٥٨,٠٠٠)	(١,٢٣٥,٧٣٦,٠٠٠)		أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٤,٨١١,٤٤٩,٦٢٨)	(١٠,٧٨٠,٣٧٣,٨٧١)		أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
١٧,٢٠٧,٩٦٨,١٠٣	٨,٨٠٨,٤٢٤,٢٦٢		النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

إيضاح	رأس المال المدفوع	محتجز تحت حساب زيادة رأس المال	الإحتياطات	إحتياطي مخاطر عام	الإثابة والتحفيز	الأرباح المحتجزة	حقوق المساهمين في البنك	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	الاجمالي
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢									
الرصيد في ٢٠٢٢/١/١	٣,٦٢٣,٧٤٨,١٦٥	٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩	٦٠٩,٦١٩,٧٠٨	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٥٢,٧٩٩,٤٤١	٧٦٦,٠١٩,٨٦٨	٥,٧٣٧,٨١٢,١١٠	١٢,٨٣٧	٥,٧٣٧,٨٢٤,٩٤٧
المجنب لزيادة رأس المال	٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩	(٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩)	--	--	--	--	--	--	--
المجنب لزيادة رأس المال عن أرباح السنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١	--	٥٢٥,٥٠٩,٧٠٥	--	--	--	(٥٢٥,٥٠٩,٧٠٥)	--	--	--
المجنب لزيادة رأس المال عن أرباح الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/٦/٣٠	--	٣٧٨,٨٦٧,٧٨٢	--	--	--	(٣٧٨,٨٦٧,٧٨٢)	--	--	--
الأرباح الموزعة	--	--	--	--	--	(١٤١,٤٤٥,٣٦٢)	(١٤١,٤٤٥,٣٦٢)	--	(١٤١,٤٤٥,٣٦٢)
المحول الى الإحتياطي القانوني	--	--	١١٠,٤٥٤,٧٦٨	--	--	(١١٠,٤٥٤,٧٦٨)	--	--	--
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر	--	--	(١,١٥٤,٩١١,٨١٨)	--	--	--	(١,١٥٤,٩١١,٨١٨)	--	(١,١٥٤,٩١١,٨١٨)
المحول الى إحتياطي المخاطر البنكية من الأرباح المحتجزة	--	--	٣,١٧٧,٢٣١	--	--	(٣,١٧٧,٢٣١)	--	--	--
المحول إلى إحتياطي رأس مالى من الأرباح المحتجزة	--	--	٥٧٨,٤٨٠	--	--	(٥٧٨,٤٨٠)	--	--	--
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	--	--	--	--	--	(١١,٠١٣,٧٠٤)	(١١,٠١٣,٧٠٤)	--	(١١,٠١٣,٧٠٤)
نظام الإثابة والتحفيز	--	--	--	--	(١٥,٥٢٩,٤٦٩)	--	(١٥,٥٢٩,٤٦٩)	--	(١٥,٥٢٩,٤٦٩)
صافي أرباح الفترة المالية	--	--	--	--	--	٦٢١,٤٨٧,٩٢٥	٦٢١,٤٨٧,٩٢٥	٤٣٢	٦٢١,٤٨٨,٣٥٧
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٤,١٠٠,٦٢٢,٥١٤	٩٠٤,٣٧٧,٤٨٧	(٤٣١,٠٨١,٦٣١)	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٣٧,٢٦٩,٩٧٢	٢١٦,٤٦٠,٧٦١	٥,٠٣٦,٣٩٩,٦٨٢	١٣,٢٦٩	٥,٠٣٦,٤١٢,٩٥١
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣									
الرصيد في ٢٠٢٣/١/١	٥,٠٠٥,٠٠٠,٠٠١	--	(٣٩٢,٩٣٦,٣٥٣)	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٣٩,٠٤٨,٨٣٥	٤٤٢,١٠٧,٦٨٦	٥,٣٠١,٩٧٠,٧٤٨	١١,٤٠١	٥,٣٠١,٩٨٢,١٤٩
الأرباح الموزعة	--	--	--	--	--	(٦٤,٤١٤,٥٩٧)	(٦٤,٤١٤,٥٩٧)	--	(٦٤,٤١٤,٥٩٧)
المحول الى الإحتياطي القانوني	--	--	٤٤,٥٦٩,٥٦٤	--	--	(٤٤,٥٦٩,٥٦٤)	--	--	--
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر	--	--	٤٢١,٢٩٨,٥٥١	--	--	--	٤٢١,٢٩٨,٥٥١	--	٤٢١,٢٩٨,٥٥١
التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين المعاد تصنيفها	--	--	٣٩٦,٧١٨,٦٧٤	--	--	--	٣٩٦,٧١٨,٦٧٤	--	٣٩٦,٧١٨,٦٧٤
المحول الى إحتياطي المخاطر البنكية من الأرباح المحتجزة	--	--	٧٦٠,٨٣٤	--	--	(٧٦٠,٨٣٤)	--	--	--
المحول إلى إحتياطي رأس مالى من الأرباح المحتجزة	--	--	٣٦٣,٣١٣	--	--	(٣٦٣,٣١٣)	--	--	--
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	--	--	--	--	--	(٤,٤٦٢,٣٧١)	(٤,٤٦٢,٣٧١)	--	(٤,٤٦٢,٣٧١)
نظام الإثابة والتحفيز	--	--	--	--	(٣١,٣٥٧,٤٠٧)	--	(٣١,٣٥٧,٤٠٧)	--	(٣١,٣٥٧,٤٠٧)
صافي أرباح الفترة المالية	--	--	--	--	--	١,٠٥٦,٥٥١,٦٣٥	١,٠٥٦,٥٥١,٦٣٥	١,٠٦٦	١,٠٥٦,٥٥٢,٧٠١
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٥,٠٠٥,٠٠٠,٠٠١	--	٤٧٠,٧٧٤,٥٨٣	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٧,٦٩١,٤٢٨	١,٣٨٤,٠٨٨,٦٤٢	٧,٠٧٦,٣٠٥,٢٣٣	١٢,٤٦٧	٧,٠٧٦,٣١٧,٧٠٠

- 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 سبتمبر 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 واحد وستون فرعاً ويعمل بالبنك ٢١١٢ موظفاً في تاريخ القوائم المالية .

الشركة القابضة

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

الشركة التابعة

تأسست شركة إيجيبتشيان جلف القابضة للاستثمارات المالية "شركة مساهمة مصرية" وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ بإصدار قانون رأس المال ولائحته التنفيذية، وتم تسجيلها بمكتب السجل التجاري برقم ٢٧٢٢١ بتاريخ ١٨ سبتمبر ٢٠١٢، و تم نشر العقد الابتدائي والنظام الأساسي للشركة بصحيفة الشركات برقم ٥٦ في شهر يونيه سنة ٢٠١٢. هذا ويمتلك البنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ حصة بشركة إيجيبتشيان 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 وتعديلها وتم قيد الشركة في السجل التجاري برقم ٩٨٦٣٨ بتاريخ ١٩٩٤/٥/٣. هذا ويمتلك البنك في ٣٠ سبتمبر 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 ١٧ أكتوبر 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 إيجيبتشيان جلف القابضة للاستثمارات المالية	٩٩,٩٩٢%
---	---------

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ب التغيرات في السياسات المحاسبية

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

تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف الأولى، يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعة أصلاً مالياً يلبي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في حال أن القيام بذلك سيؤدي إلى خفض 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 اعتبارها جزءاً من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لأدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

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

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

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

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

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر 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 سبتمبر 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 الالتزام في آن واحد.

٢ - ي إيرادات ومصروفات العائد

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

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المُستهلكة لأداة دين سواء كانت أصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد ومصروفات العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى قيمة الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف الأولي. 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 الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأية جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.

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

٢ - 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 سبتمبر 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 بناء على طلب المقترض.
- متأخرات سابقة متكررة خلال الـ ١٢ شهراً السابقة.
- تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة

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

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

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

التقدم بين المراحل (٣،٢،١):

• الترقى من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى:

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

• الترقى من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

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

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

٢ - س الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الآلي

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

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

٢ - ع أصول أخرى

الأصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع

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

يكون الأصل (أو المجموعه الجارى التخلص منها) متاحاً للبيع 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 اساس القيمة الدفترية في تاريخ التصنيف أو القيمة العادلة مخصوماً منها تكاليف البيع ايهم أقل.

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 الإضمحلال 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 الإقتناء، وتتضمن النقدية والأرصدة لدى البنك المركزى خارج اطار نسب الإحتياطى الألى والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزانة أوراق حكومية أخرى.

٢- ر المخصصات الأخرى

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

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

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

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ش مزايا العاملين

٢ - ش/١ التأمينات الإجتماعية

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

٢ - ش/٢ حصة العاملين في الأرباح

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

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

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

٢ - ش/٤ نظام أسهم الإثابة والتحفيز

أصدرت الجمعية العمومية غير العادية للبنك المصري الخليجي بجلستها المنعقدة بتاريخ ٢٠١٧/٥/٩ نظام الإثابة والتحفيز بنظام المنح وذلك بعد تعديل النظام الأساسي للبنك وفقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٠١٦/٣/٢٣ وذلك بناء على اقتراح مقدم من مجلس إدارة البنك بتاريخ ٢٠١٦/٢/٢٩ ويتم تطبيق نظام الإثابة والتحفيز من تاريخ اعتماد الهيئة العامة للرقابة المالية لهذا النظام وفقاً لأحكام القانون. ويتم منح أسهم نظام الإثابة والتحفيز لصالح الاعضاء التنفيذيين ورؤساء القطاعات والمديرين العموم ومديرو الصف الاول والموظفين بالبنك لتمييزهم الواضح من خلال نتائج أعمالهم وتقييمهم 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 سبتمبر ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

٣- أ خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته، 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- أ/١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

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

أدوات الدين وأذون الخزنة والأذون الأخرى

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ / ٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

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

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

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان. ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات 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 سبتمبر ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

تقييم البنك	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
ديون جيدة	١٦,١٥ %	٢٩,٢٥ %
المتابعة العادية	٧٢,٢١ %	٥٨,٧٠ %
المتابعة الخاصة	٧,٣٠ %	٧,٥٠ %
ديون غير منتظمة	٤,٣٤ %	٤,٥٥ %
الاجمالي	١٠٠ %	١٠٠ %

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

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

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

٣ - أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ جنية مصري	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
١١,٠١٧,٣٨٨,٨٩٧	١١,٣٣٩,١٠٢,٣٤٨	أرصدة لدى البنوك
٣,٠٤٠,٣٢٢	٣,٧٢٩,٣٥٧	أصول مالية بغرض المتاجرة
١٠,٩٦٤,٩٩٨,٢١٠	٦,٠٠٦,٢٤٥,١٢٩	أذون الخزانة وأوراق مالية أخرى
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٣٠,١١٦,٣٩٦	٩٠,٧٣٨,٤٧٦	- حسابات جارية مدينة
١٤٤,٢٥٠,٨٥٦	٩٩,٥٧٥,٠١٢	- بطاقات ائتمان
٨,٠٢٤,٩٠٥,٢٢٩	٨,٠١٢,١٩٩,٧٥٩	- قروض شخصية
٣٨٨,٢٥٠,٤٢٤	٣٣٨,٤٥٣,٥٩٥	- قروض عقارية
		قروض مؤسسات
٣,٣٩٥,٥٢٢,٤٩١	٣,٤٣٢,١٤٨,٠٧٤	- حسابات جارية مدينة
١٣,٠١٩,٦٩١,٥٨٢	٨,٤٩٤,٩٩١,١٦٩	- قروض مباشرة
٨,٢٩١,٠٨٦,٥٢٩	٧,٩٧٧,٧٣٥,١٩٠	- قروض مشتركة
		استثمارات مالية
٣٠,٠٤٦,١٢١,٢٥٤	٢٩,٩٤٦,٥٧٤,٥٠٣	أدوات دين
٢,٤٨٨,٨٩٠,٠١٩	٢,١٤٩,٠٠٢,٢٦٧	أصول أخرى
٨٧,٨١٤,٢٦٢,٢٠٩	٧٧,٨٩٠,٤٩٤,٨٧٩	الاجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
٣٩,٦٤٤,٠٠٠	٣٩٩,٥٩٧,٠٠٠	اعتمادات مستندية
٢,٦٨١,٤٢٤,٠٠٠	٢,١٥٦,٥٧٧,٠٠٠	خطابات ضمان
٢,٧٢١,٠٦٨,٠٠٠	٢,٥٥٦,١٧٤,٠٠٠	الاجمالي

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

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١١,٠١٧,٣٨٨,٨٩٧	--	--	١١,٠١٧,٣٨٨,٨٩٧
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
إجمالي القيمة الدفترية	١١,٠١٧,٣٨٨,٨٩٧	--	--	١١,٠١٧,٣٨٨,٨٩٧
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٤,٠٨٢,٣٥٤)	--	--	(٤,٠٨٢,٣٥٤)
القيمة الدفترية	١١,٠١٣,٣٠٦,٥٤٣	--	--	١١,٠١٣,٣٠٦,٥٤٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

أذون الخزانة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٠,٩٦٤,٩٩٨,٢١٠	--	--	١٠,٩٦٤,٩٩٨,٢١٠
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
إجمالي القيمة الدفترية	١٠,٩٦٤,٩٩٨,٢١٠	--	--	١٠,٩٦٤,٩٩٨,٢١٠
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢٩,٩٥٨,٦٩٧)	--	--	(٢٩,٩٥٨,٦٩٧)
القيمة الدفترية	١٠,٩٣٥,٠٣٩,٥١٣	--	--	١٠,٩٣٥,٠٣٩,٥١٣

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣				
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٣,٥٤٦,١٩٠,٤٠٢	٢٠٨,٠٤٦,٢٦٥	--	٣,٧٥٤,٢٣٦,٦٦٧
المتابعة العادية	٤,٤٣٤,١٥٧,٥٦٣	--	--	٤,٤٣٤,١٥٧,٥٦٣
متابعة خاصة	--	٢٠٢,٠٣٨,٥٢٦	--	٢٠٢,٠٣٨,٥٢٦
ديون غير منتظمة	--	--	١٩٧,٠٩٠,١٤٩	١٩٧,٠٩٠,١٤٩
إجمالي القيمة الدفترية	٧,٩٨٠,٣٤٧,٩٦٥	٤١٠,٠٨٤,٧٩١	١٩٧,٠٩٠,١٤٩	٨,٥٨٧,٥٢٢,٩٠٥
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٥٣,٥٦١,٥١٤)	(٤٩,٨٤٣,١٦٨)	(١٤٠,٨٧٥,٤٩٥)	(٢٤٤,٢٨٠,١٧٧)
القيمة الدفترية	٧,٩٢٦,٧٨٦,٤٥١	٣٦٠,٢٤١,٦٢٣	٥٦,٢١٤,٦٥٤	٨,٣٤٣,٢٤٢,٧٢٨

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للمؤسسات
				درجة الائتمان
١,٦٢٣,٣١٦,٦٩٨	--	٨,٠٧١	١,٦٢٣,٣٠٨,٦٢٧	ديون جيدة
١٩,٦٠٥,٩٣٨,٥٢٥	--	٥,٠١١,٥٠٥,٤٦٦	١٤,٥٩٤,٤٣٣,٠٥٩	المتابعة العادية
٢,٢٣٠,٠٣٣,٩٢٠	--	٢,١٦٤,١٥٣,٣٢٨	٦٥,٨٨٠,٥٩٢	متابعة خاصة
١,٢٤٧,٠١١,٤٥٩	١,٢٤٧,٠١١,٤٥٩	--	--	ديون غير منتظمة
٢٤,٧٠٦,٣٠٠,٦٠٢	١,٢٤٧,٠١١,٤٥٩	٧,١٧٥,٦٦٦,٨٦٥	١٦,٢٨٣,٦٢٢,٢٧٨	إجمالي القيمة الدفترية
(١,٦٢٧,١١٦,٩٧٢)	(٨٢١,٢٠٩,٦٥٦)	(٦٣٤,٧٤٢,٥٣٥)	(١٧١,١٦٤,٧٨١)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٣,٠٧٩,١٨٣,٦٣٠	٤٢٥,٨٠١,٨٠٣	٦,٥٤٠,٩٢٤,٣٣٠	١٦,١١٢,٤٥٧,٤٩٧	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 سبتمبر 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
١٣,٠٦٤,٨١٧,٩٤٥	--	--	١٣,٠٦٤,٨١٧,٩٤٥	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
١٣,٠٦٤,٨١٧,٩٤٥	--	--	١٣,٠٦٤,٨١٧,٩٤٥	إجمالي القيمة الدفترية
(١٤,٦٩٣,٦٢٩)	--	--	(١٤,٦٩٣,٦٢٩)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٣,٠٥٠,١٢٤,٣١٦	--	--	١٣,٠٥٠,١٢٤,٣١٦	القيمة الدفترية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٢٣				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
				درجة الائتمان
١٦,٩٨١,٣٠٣,٣٠٩	--	--	١٦,٩٨١,٣٠٣,٣٠٩	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
١٦,٩٨١,٣٠٣,٣٠٩	--	--	١٦,٩٨١,٣٠٣,٣٠٩	إجمالي القيمة الدفترية
(٥٨,٣٦٠,٤٤٠)	--	--	(٥٨,٣٦٠,٤٤٠)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٦,٩٢٢,٩٤٢,٨٦٩	--	--	١٦,٩٢٢,٩٤٢,٨٦٩	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 سبتمبر 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 سبتمبر 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	(٣,٩١٥,٨٩٩)	--	--	(٣,٩١٥,٨٩٩)
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	١,٥٩٣,٠٦٠	--	--	١,٥٩٣,٠٦٠
الرصيد في آخر الفترة المالية	٤,٠٨٢,٣٥٤	--	--	٤,٠٨٢,٣٥٤

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 سبتمبر ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - ٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

أذون الخزانة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣	١٤,٥٤٤,٥٠٥	--	--	١٤,٥٤٤,٥٠٥
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	١١,٧٨١,٩٨٢	--	--	١١,٧٨١,٩٨٢
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الأولى	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	--	--	--	--
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال الفترة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات أجنبية	٣,٦٣٢,٢١٠	--	--	٣,٦٣٢,٢١٠
الرصيد في آخر الفترة المالية	٢٩,٩٥٨,٦٩٧	--	--	٢٩,٩٥٨,٦٩٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

أذون الخزانة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢	٩,٤٣٠,٥٧٨	--	--	٩,٤٣٠,٥٧٨
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	(٥,٠٠٩,٣٦٦)	--	--	(٥,٠٠٩,٣٦٦)
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	١٠,١٢٣,٢٩٣	--	--	١٠,١٢٣,٢٩٣
الرصيد في آخر السنة المالية	١٤,٥٤٤,٥٠٥	--	--	١٤,٥٤٤,٥٠٥

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

٣٠ سبتمبر 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
٢٦,٢٠٣,١٤٦	٢,٥٢٩,٨٩٢	٤,٢٤٤,٠٤٨	١٩,٤٢٩,٢٠٦	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٣٢,٥٣٢,٢٥١)	(١٢,١٣٩,٣٢٥)	(١٤,٥٢٠,١٠٩)	(٥,٨٧٢,٨١٧)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	(٨٢,٢٧٣)	(٥٩٩,٩٨٦)	٦٨٢,٢٥٩	المحول إلى المرحلة الأولى
--	(١,٧٥٦,٥٧٦)	٣٥,٨١٢,٨٨٦	(٣٤,٠٥٦,٣١٠)	المحول إلى المرحلة الثانية
--	٥٧,٠٥١,٣٨٨	(٢٠,٨٢٣,٣٢٩)	(٣٦,٢٢٨,٠٥٩)	المحول إلى المرحلة الثالثة
٦٣,١٠١,٧٩٨	(٦,٦٤٧,٧٧٠)	٩,٣١٩,٢٨٤	٦٠,٤٣٠,٢٨٤	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
١٦,٦٨٧,٠٧٢	١٦,٦٨٧,٠٧٢	--	--	متحصلات من ديون سبق اعدامها
(٥٥,٠٠٢,٩١٤)	(٥٥,٠٠٢,٩١٤)	--	--	الإعدام خلال الفترة
١٥,٧٦٢	١٥,٦٥٥	٥١	٥٦	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٤٤,٢٨٠,١٧٧	١٤٠,٨٧٥,٤٩٥	٤٩,٨٤٣,١٦٨	٥٣,٥٦١,٥١٤	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 سبتمبر ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية – تابع

٣ - أ خطر الائتمان – تابع

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

٣٠ سبتمبر 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
٤٧,٩٥٨,٨٨٣	١٢,٩٨٥	١١,٦٩٠	٤٧,٩٣٤,٢٠٨	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٥٨,٤٥٣,٦٩٦)	(٤٢,٩٢٤,٦٩١)	(١٥,٠٥١,٧٧٨)	(٤٧٧,٢٢٧)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	(١٧,٥٥٢,٨٦٧)	(١٠,٢٠٩,٤٣٢)	٢٧,٧٦٢,٢٩٩	المحول إلى المرحلة الأولى
--	(٧٨٠,٣٩٠)	١١٥,١٠٣,٤٣٠	(١١٤,٣٢٣,٠٤٠)	المحول إلى المرحلة الثانية
--	٣١,٧٦٨,٣٠٧	(٣١,٧٥٤,٠٧٢)	(١٤,٢٣٥)	المحول إلى المرحلة الثالثة
٢٥٢,١٨٨,٧٠١	٨٦,٠١٠,٩٣٣	١٨٢,٠٨٢,٩٥٥	(١٥,٩٠٥,١٨٧)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
٣٣,٦٩٧	٣٣,٦٩٧	--	--	متحصلات من ديون سبق اعدامها
--	--	--	--	محول من مخصصات أخرى
(٥٧,٠٧٩,٨٨٤)	(٥٧,٠٧٩,٨٨٤)	--	--	الإعدام خلال الفترة
١٢١,٠٨٣,٦٦٦	٩٨,٤٧٩,٠٤٧	٤,٢٦٢,٣٧٧	١٨,٣٤٢,٢٤٢	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٦٢٧,١١٦,٩٧٢	٨٢١,٢٠٩,٦٥٦	٦٣٤,٧٤٢,٥٣٥	١٧١,١٦٤,٧٨١	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 سبتمبر ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - هـ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

٣٠ سبتمبر 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
(٤٥,٣٩٢,٣٣٦)	--	--	(٤٥,٣٩٢,٣٣٦)	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
١١,٦٠٥,٩٧٨	--	--	١١,٦٠٥,٩٧٨	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٤,٦٩٣,٦٢٩	--	--	١٤,٦٩٣,٦٢٩	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 سبتمبر ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣	١٧,٠٧١,١٦٢	--	--	١٧,٠٧١,١٦٢
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	٣٧,١١١,٣٥٤	--	--	٣٧,١١١,٣٥٤
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الأولى	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	--	--	--	--
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال الفترة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات أجنبية	٤,١٧٧,٩٢٤	--	--	٤,١٧٧,٩٢٤
الرصيد في آخر الفترة المالية	٥٨,٣٦٠,٤٤٠	--	--	٥٨,٣٦٠,٤٤٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- أ خطر الائتمان - تابع

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

تمثل الجداول السابقة أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ سبتمبر 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 ٣٧,٩٢% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٣٢,٠١% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٤٦,٧١% 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:

- ٩٢,٧٦% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٢,٢٨% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ .
- ٨٧,٥٩% 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 سبتمبر ٢٠٢٣.
- ٩٩,٩٥% 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 سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للعملاء	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٩,١٦٠,٦٠٧,٨١٣	٢٥,٦٣٧,٧٣٣,٩٤١	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٢,٧٧٤,١٤٠,٨٨٤	١,٦٢٧,١٢٤,٠٨٤	متأخرات ليست محل إضمحلال
١,٣٥٩,٠٧٤,٨١٠	١,١٨٠,٩٨٣,٢٥٠	محل إضمحلال
٣٣,٢٩٣,٨٢٣,٥٠٧	٢٨,٤٤٥,٨٤١,٢٧٥	الاجمالي
(١,٨٧١,٧٩١,٦٧٠)	(١,٥٤٧,٥٨٤,٤٢٣)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال والعوائد المجنبة
٣١,٤٢٢,٠٣١,٨٣٧	٢٦,٨٩٨,٢٥٦,٨٥٢	الاجمالي

- زيادة محفظة القروض والتسهيلات للعملاء في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ بنسبة ١٧% 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 سبتمبر ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/٦ قروض وتسهيلات - تابع

القروض والتسهيلات للعملاء (بالصافي)

٣٠ سبتمبر 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
٥,٣٧٣,٢١٥,٩١٧	٨٨,٥٠٨,٨١٦	١,٢٤٧,٤٩١,٥٧٠	٢٨٥,٩٧٥,٨٨٥	--	٣,٦٥١,٨٧٦,٠٧١	٧٤,٣٩٦,٠٢٦	٢٤,٩٦٧,٥٤٩
٢٣,٧٧٢,٤٠٧,٦٣٢	٥,٦٣٤,٤١١,٣٨٥	١٠,٩٧٤,٧٣١,٣٠٠	٢,٧٨١,١٨٤,٥٨٦	٣٧٧,٤٥٠,٧٨٧	٣,٩٣٨,٨٠٦,٩٧٩	٦٤,٤٧٩,٦٤٢	١,٣٤٢,٩٥٣
١,٧٩٤,٦٣٦,٧٢٠	١,٢٨٤,٩٤٤,٥٤٦	٣٤٢,٣٠١,٩٤٣	١٣,٨٣١,٧٩٧	٥,٧٤٧,١٦٠	١٤٦,٤٤٦,٥٥٦	١,٣٠٤,٥٦٧	٦٠,١٥١
٤٨١,٧٧١,٥٦٨	٣٤٢,١١١,٤٥٢	٤٨,٢٥٥,٠٦٦	٣٥,١٤٣,٥٧٩	٣,٣٧٨,٧٢٩	٥٢,٧٢٣,٤٢٨	١٥٩,٣١٤	--
٣١,٤٢٢,٠٣١,٨٣٧	٧,٣٤٩,٩٧٦,١٩٩	١٢,٦١٢,٧٧٩,٨٧٩	٣,١١٦,١٣٥,٨٤٧	٣٨٦,٥٧٦,٦٧٦	٧,٧٨٩,٨٥٣,٠٣٤	١٤٠,٣٣٩,٥٤٩	٢٦,٣٧٠,٦٥٣
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 سبتمبر ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - ٦ قروض وتسهيلات - تابع

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣				أفراد
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٦٥٥,٨٩١,٥٦٧	٣٥,٣٠٧	٦٥٤,٥٦٤,٤٠٥	١,٢٩١,٨٥٥	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
١١٩,٥٧٤,٧٣٣	١٩,٩١٩	١١٩,٣٤٨,٠٩٩	٢٠٦,٧١٥	متأخرات من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٥١,٨٤٧,٥٢٨	٧٩,٣٢٢	٥١,٥٢٥,٦٤١	٢٤٢,٥٦٥	متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٨٢٧,٣١٣,٨٢٨	١٣٤,٥٤٨	٨٢٥,٤٣٨,١٤٥	١,٧٤١,١٣٥	الاجمالي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣				مؤسسات
الاجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٤٨٧,٨٧٨,٧٠٣	--	٤٦٥,٧٧٨,٠٨٥	٢٢,١٠٠,٦١٨	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٧٤٩,٨٧٤,٧١٨	٧١٢,١٥٠,٧٩٥	٣٧,٧٢٣,٩٢٣	--	متأخرات من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٧٠٩,٠٧٣,٦٣٥	٣٩٣,٣٨٥,٦٤١	٣٠٦,٦٠٦,٠٥٠	٩,٠٨١,٩٤٤	متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
١,٩٤٦,٨٢٧,٠٥٦	١,١٠٥,٥٣٦,٤٣٦	٨١٠,١٠٨,٠٥٨	٣١,١٨٢,٥٦٢	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 سبتمبر ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/ قروض وتسهيلات - تابع

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ١,٣٥٩,٠٧٤,٨١٠ جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ مقابل ١,١٨٠,٩٨٣,٢٥٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

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

الإجمالي	مؤسسات				أفراد			
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدنية	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات	حسابات جارية مدنية	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
١,٣٥٩,٠٧٤,٨١٠	٧٣٥,٩٧٦,٤٧٢	٢٥٠,٧٢٢,٧٨٥	٢٦٠,٣١٢,٢٠١	٧١,١٩٢	١١١,٣٥١,٥٣٣	٦٣٤,٧٠١	٥,٩٢٦	-قروض محل اضمحلال بصفة منفردة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
١,١٨٠,٩٨٣,٢٥٠	٤٩٤,٨٦٨,٠٠٠	٢٥٤,٠٦٢,٣٥٢	٣١٣,٨٩٩,٣٧٤	٣٥,٣٩٤	١١٧,٦٣٦,٧٧١	٤٧٥,٧٤٥	٥,٦١٤	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية، وتعديل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة. وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل، خاصة قروض تمويل العملاء. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها ٣٣٥,٥٦٠ ألف جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ مقابل ٣٩٠,٤٣٤ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	قروض وتسهيلات للعملاء
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٨,٨٨٢	٤,٨٥٩	مؤسسات
٣٢٦,٦٧٨	٣٨٥,٥٧٥	- حسابات جارية مدنية
٣٣٥,٥٦٠	٣٩٠,٤٣٤	- قروض مباشرة
		الإجمالي

٣ - أ/ أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى وفقاً لوكالات التقييم في آخر السنة 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
--	١٩,٤١٦,٧٢٠	١٩,٤١٦,٧٢٠
٤١,٣٦٥,٥٦٤,٩٢٧	--	٤١,٣٦٥,٥٦٤,٩٢٧
٤١,٣٦٥,٥٦٤,٩٢٧	١٩,٤١٦,٧٢٠	٤١,٣٨٤,٩٨١,٦٤٧
		الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 ، وتتضمن 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 سبتمبر ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - ب خطر السوق - تابع

٣ - ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

القيمة لأقرب معادل جنيه مصري						
جنية مصري	دولار أمريكي	جنيه أسترليني	يورو	عملات أخرى	الإجمالي	
الأصول المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣						
٨,٣١٤,٧١١,٦٨٨	٥٩٠,٩٨٩,٥٠٦	٤٨,٢٦٣,٦٢٨	١٥٨,٩٦٥,٨٩٤	١٩,٥٠٦,٠٣١	٩,١٣٢,٤٣٦,٧٤٧	نقدية و أرصدة لدى البنك المركزى المصرى
٦,٨٢٠,٦٦٩,٦٦٧	٤,١٠٣,٢١٨,٠٢٤	٤,٢٩٩,٠٨١	٤٧,٥٥٤,٣٦٢	٣٧,٥٦٥,٤٠٩	١١,٠١٣,٣٠٦,٥٤٣	أرصدة لدى البنوك
٤,٢٧٨,٢٣٨,٧٩٩	٥,٨٦٦,٦٦٤,٣٨١	--	٦٠٥,٥٦١,٣٣٣	--	١٠,٧٥٠,٤٦٤,٥١٣	أذون الخزانة
٢٣,٨٥٠,٥٩٩,٢٤٤	٧,٥٧١,٣٩٤,٥٦٩	٥,٨٣٥	٣٠,٧٥٨	١,٤٣١	٣١,٤٢٢,٠٣١,٨٣٧	قروض وتسهيلات للعملاء
٣,٠٤٠,٣٢٢	--	--	--	--	٣,٠٤٠,٣٢٢	استثمارات مالية
١١,٦٧٠,٦٦٧,٤٣٦	١,٥٨٧,١٥٢,٢١٠	--	١٧٠,٤٢٩,٣٦٨	--	١٣,٤٢٨,٢٤٩,٠١٤	-بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١١,٦١٥,٦٨٥,١٢٣	٤,٦٢٧,٧٠٧,٩٨٦	--	٦٧٩,٥٤٩,٧٦٠	--	١٦,٩٢٢,٩٤٢,٨٦٩	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٦,٥٥٣,٦١٢,٢٧٩	٢٤,٣٤٧,١٢٦,٦٧٦	٥٢,٥٦٨,٥٤٤	١,٦٦٢,٠٩١,٤٧٥	٥٧,٠٧٢,٨٧١	٩٢,٦٧٢,٤٧١,٨٤٥	- بالتكلفة المستهلكة
إجمالي الأصول المالية						
الالتزامات المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣						
١,٨٩٩,٩٩٩,٩٩٩	١,٩٥٣,٧٥٩,٥١٤	٧٧	١٦,٤١٣,٨٠٥	--	٣,٨٧٠,١٧٣,٣٩٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٨,٨٧٨,٠٦٢,٨٣٠	٢٠,٢٥٤,٧٧٥,٨٨٤	١٥٥,٩٢٥,٠٠٠	١,٧٦٨,٢٦٢,٧٢٣	٩٠,١٢٥,٨٩٥	٨١,١٤٧,١٥٢,٣٣٢	ودائع العملاء
٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٧٦,٣٧٠,٥٠٠	--	--	--	٢,٥٧٦,٣٧٠,٥٠٠	قروض أخرى / ودائع مساندة
٦١,٥٧٨,٠٦٢,٨٢٩	٢٣,٩٨٤,٩٠٥,٨٩٨	١٥٥,٩٢٥,٠٧٧	١,٧٨٤,٦٧٦,٥٢٨	٩٠,١٢٥,٨٩٥	٨٧,٥٩٣,٦٩٦,٢٢٧	إجمالي الالتزامات المالية
٤,٩٧٥,٥٤٩,٤٥٠	٣٦٢,٢٢٠,٧٧٨	(١٠٣,٣٥٦,٥٣٣)	(١٢٢,٥٨٥,٠٥٣)	(٣٣,٠٥٣,٠٢٤)	٥,٠٧٨,٧٧٥,٦١٨	صافي المركز المالي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
الأصول والالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
٥٩,٦٢٤,٥٩٣,٧٩١	٢٠,٠٢١,٥١٤,٧٩٨	٢٠٠,٤٢٠,١٧٩	٢,٨٤٦,٤٥٥,٠٨٤	٤٣,٧١٢,٧٠٨	٨٢,٧٣٦,٦٩٦,٥٦٠	إجمالي الأصول المالية
٥٦,٩٨٦,٧١٥,٣٦٨	١٩,١٤٠,٥٨٢,٢٨٩	١٩٨,٣١٦,٢٠٢	٢,٨٩٦,٥٠٢,٥٦٨	٥٢,١٤٩,٢٣٠	٧٩,٢٧٤,٢٦٥,٦٥٧	إجمالي الالتزامات المالية
٢,٦٣٧,٨٧٨,٤٢٣	٨٨٠,٩٣٢,٥٠٩	٢,١٠٣,٩٧٧	(٥٠,٠٤٧,٤٨٤)	(٨,٤٣٦,٥٢٢)	٣,٤٦٢,٤٣٠,٩٠٣	صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

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

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
الأصول المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣					
٢,٢٤٣,٧١١	٩,٢١٧,٦٨١,٧٠٦	--	--	--	٩,٢١٩,٩٢٥,٤١٧
١,٨٩١,٦٢١,٤٥٢	--	--	--	--	١,٨٩١,٦٢١,٤٥٢
٩,١٧٥,٠٠٠	١,١٥٤,٠١٨,١٢٠	١٠,٣١٣,٥٩٨,٦٤٠	--	--	١١,٤٧٦,٧٩١,٧٦٠
٦٤٠,٥٩٤,٠٦٧	٥٥٦,٠٤٦,٧٤٤	١٦,٣٥١,٤٤٩,٩٣٦	١٣,٤٧٨,٥٨٢,٤٤٧	٢,٤٨٢,٤٦٤,٩٧٠	٣٣,٥٠٩,١٣٨,١٦٤
٢٥,٢٨٦,٦٩٦,٣٤٧	٢,٠٨٥,٧٥٦,٣٨٨	١,٨٥٩,٨٩٧,٧٣٦	٤,٢١٤,٩٢٩,٤٨٥	١,٠١٣,٦٨٧,٩٣٢	٣٤,٤٦٠,٩٦٧,٨٨٨
--	--	--	--	٥٣٣,٢٤٣,٦٢٢	٥٣٣,٢٤٣,٦٢٢
--	٢١,٦٣١,٠٠٠	--	--	--	٢١,٦٣١,٠٠٠
٢٧,٨٣٠,٣٣٠,٥٧٧	١٣,٠٣٥,١٣٣,٩٥٨	٢٨,٥٢٤,٩٤٦,٣١٢	١٧,٦٩٣,٥١١,٩٣٢	٤,٠٢٩,٣٩٦,٥٢٤	٩١,١١٣,٣١٩,٣٠٣
إجمالي الأصول المالية					
الالتزامات المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣					
٣,٨٨٠,٨٣٢,٩٢٨	--	--	--	--	٣,٨٨٠,٨٣٢,٩٢٨
١٧,١١٩,٦٣٥,٦٢٣	٢,١٩٠,٣٠٠,١٨٢	٦,٥٧٠,٩٠٠,٥٤٦	٩,٣٦٧,٥٤٢,٩٢٢	--	٣٥,٢٤٨,٣٧٩,٢٧٣
٦٠٧,٠٣١,١٠٤	١١٤,٥١١,١٦٢	٣٤٣,٥٣٣,٤٨٦	٥٧٢,١٨٢,٨٧١	--	١,٦٣٧,٢٥٨,٦٢٣
١٠,٧٨٤,٠٣٣,٠٥٠	٧,٤٤٩,٥٦٤,٧٦٦	١٧,٧٥٧,٦٠١,٨٦١	٢,٦٣٨,٢٩١,٥٠٥	--	٣٨,٦٢٩,٤٩١,١٨٢
١٨٨,٨١٠,١٥٦	٤٦٣,٥٩٨,٢٨٨	٢,٧٦٩,٧٩٩,٠٦٦	٦,٨٣٥,٤٣٩,٧٤٧	٦,٢٥٥,٣٦٤	١٠,٢٦٣,٩٠٢,٦٢١
--	٨١٨,٥٨٣,٥٤٣	٤١,٢٩٦,٧٦٣	١٤٠,٤٠٨,٩٩٣	١,٦٩٩,١٣٧,٠٠٠	٢,٦٩٩,٤٢٦,٢٩٩
٣٢,٥٨٠,٣٤٢,٨٦١	١١,٠٣٦,٥٥٧,٩٤١	٢٧,٤٨٣,١٣١,٧٢٢	١٩,٥٥٣,٨٦٦,٠٣٨	١,٧٠٥,٣٩٢,٣٦٤	٩٢,٣٥٩,٢٩٠,٩٢٦
(٤,٧٥٠,٠١٢,٢٨٤)	١,٩٩٨,٥٧٦,٠١٧	١,٠٤١,٨١٤,٥٩٠	(١,٨٦٠,٣٥٤,١٠٦)	٢,٣٢٤,٠٠٤,١٦٠	(١,٢٤٥,٩٧١,٦٢٣)
صافي المركز المالي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣					
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
٢٥,١٦٥,٨٢٦,٨٩١	١٠,٧٤٩,٦٧٩,١٤٦	٢٠,٧١٦,٨١٩,٩٢٨	٢٥,٣٠٢,٩٤٤,٠٧٣	١,٣٦٧,١٣٨,٠٢١	٨٣,٣٠٢,٤٠٨,٠٥٩
(١,١٨٠,٩٠١,٤٣٣)	١١,٣٠٦,٧١٨,٣٥٠	(١٣,٤٩٦,٣٩٢,٨٠٨)	(٢,٦٦٧,٦٥٥,٨١٥)	٢,٨١٢,٥٩٤,٢٣٠	(٣,٢٢٥,٦٣٧,٤٧٦)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 التركيز وبيان استحقاقات القروض.

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٢٣					
٣,٨٧٠,١٧٣,٣٩٥	--	--	--	--	٣,٨٧٠,١٧٣,٣٩٥
أرصدة مستحقة للبنوك					
١٨,٢٩٠,٧٨٢,٧٦٣	١٠,٦٧٩,٥٦٠,٥٦٣	٢٦,٥٧٢,٩٣٦,٩٦٨	١٦,٣٣١,٨٣٨,٣٧٣	٩,٢٧٢,٠٣٣,٦٦٥	٨١,١٤٧,١٥٢,٣٣٢
ودائع العملاء					
٤٦,٥٠٨	١٢٩,٤٢٩	--	--	٢,٥٧٦,١٩٤,٥٦٣	٢,٥٧٦,٣٧٠,٥٠٠
قروض أخرى / ودائع مساندة					
٢٢,١٦١,٠٠٢,٦٦٦	١٠,٦٧٩,٦٨٩,٩٩٢	٢٦,٥٧٢,٩٣٦,٩٦٨	١٦,٣٣١,٨٣٨,٣٧٣	١١,٨٤٨,٢٢٨,٢٢٨	٨٧,٥٩٣,٦٩٦,٢٢٧
إجمالي الالتزامات المالية					
٤٩,٢٥٧,٠٦٠,٦١٤	٧,٨٣٠,٢٩٨,٠٥١	١٥,٧٣٤,٥٠٤,٧٧٤	١٣,٦٤٠,٠٢٦,٢٠٦	٦,٢١٠,٥٨٢,٢٠٠	٩٢,٦٧٢,٤٧١,٨٤٥
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 سبتمبر 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 الدفترية		القيمة العادلة		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
١١,٠١٣,٣٠٦,٥٤٣	١١,٣٣٢,٦٩٧,١٥٥	١١,٠١٣,٣٠٦,٥٤٣	١١,٣٣٢,٦٩٧,١٥٥	الأصول المالية
				أرصدة لدى البنوك
				قروض وتسهيلات للعملاء
				أ- أفراد
٢٦,٣٧٠,٦٥٣	٨٧,٩٥٧,٥٤٨	٢٦,٣٧٠,٦٥٣	٨٧,٩٥٧,٥٤٨	- حسابات جارية مدينة
١٤٠,٣٣٩,٥٤٩	٩٦,١٢٠,٠١٨	١٤٠,٣٣٩,٥٤٩	٩٦,١٢٠,٠١٨	- بطاقات ائتمان
٧,٧٨٩,٨٥٣,٠٣٤	٧,٧٩٤,٧٠٩,٤٣٨	٧,٧٨٩,٨٥٣,٠٣٤	٧,٧٩٤,٧٠٩,٤٣٨	- قروض شخصية
٣٨٦,٥٧٦,٦٧٦	٣٣٦,٢٦٩,٤٥٨	٣٨٦,٥٧٦,٦٧٦	٣٣٦,٢٦٩,٤٥٨	- قروض عقارية
				ب- مؤسسات
٢٦,٣٧٠,٦٥٣	٣,٠٥٩,٥١٦,٠٨٤	٢٦,٣٧٠,٦٥٣	٣,٠٥٩,٥١٦,٠٨٤	- حسابات جارية مدينة
١٤٠,٣٣٩,٥٤٩	٨,١٩٦,١٨٢,٤٣٠	١٤٠,٣٣٩,٥٤٩	٨,١٩٦,١٨٢,٤٣٠	- قروض مباشرة
٧,٧٨٩,٨٥٣,٠٣٤	٧,٣٢٧,٥٠١,٨٧٦	٧,٧٨٩,٨٥٣,٠٣٤	٧,٣٢٧,٥٠١,٨٧٦	- قروض مشتركة
				استثمارات مالية
١٥٨,٣١٣,٣٥٠	١٥٨,٣١٣,٣٥١	١٥٨,٣١٣,٣٥٠	١٥٨,٣١٣,٣٥١	أدوات ملكية
١٦,٩٢٢,٩٤٢,٨٦٩	١٠,١٨٧,٨٥١,٠٤٩	١٦,٩٢٢,٩٤٢,٨٦٩	١٠,١٨٧,٨٥١,٠٤٩	بالتكلفة المستهلكة
				الالتزامات المالية
٣,٨٧٠,١٧٣,٣٩٥	٥,٢٠٥,٣٩٠,٦٧٠	٣,٨٧٠,١٧٣,٣٩٥	٥,٢٠٥,٣٩٠,٦٧٠	أرصدة مستحقة للبنوك
				ودائع العملاء
٦١,٣٩٣,٩٤٩,٨٣٤	٥٤,٢٣٧,٤٢٢,٩٧٠	٦١,٣٩٣,٩٤٩,٨٣٤	٥٤,٢٣٧,٤٢٢,٩٧٠	ودائع مؤسسات
١٩,٨٣١,٥٠٥,٠٧٦	١٧,٤٨٤,٩٨٩,٥١٧	١٩,٨٣١,٥٠٥,٠٧٦	١٧,٤٨٤,٩٨٩,٥١٧	ودائع أفراد
٢,٥٧٦,٣٧٠,٥٠٠	٢,٣٤٦,٤٦٢,٥٠٠	٢,٥٧٦,٣٧٠,٥٠٠	٢,٣٤٦,٤٦٢,٥٠٠	قروض أخرى / ودائع مساندة

أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة للإبداعات 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 المتوقعة 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 المتوقعة 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 سبتمبر 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 سبتمبر 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.

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
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	٨٤٠,٠١٢	رأس المال الاساسي الاضافي
(٩٦٩,٥٣٠)	(١٥١,٥١٣)	اجمالي بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بالميزانية
(٢٣٠,١٥٩)	(٢٢٣,٦٢٠)	إجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى
٤,٩٤٨,٤٤٦	٦,٦١٣,٠٠٥	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (١)
		الشريحة الثانية
٤٢٨,٣١٣	٤٩٧,٣٤٥	المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى
١,٧٢٨,٥٦٠	١,٦٥٩,٤٨٢	القروض (الودائع المساندة)
٢,١٥٦,٨٧٣	٢,١٥٦,٨٢٧	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (٢)
٧,١٠٥,٣١٩	٨,٧٦٩,٨٣٢	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات (٢+١)
		الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر
٣٤,٢٦٥,٠٧٢	٤٠,٨١١,١٥٨	مخاطر الائتمان
--	--	مخاطر السوق
٣,٤٤٣,٢٣٣	٣,٤٤٣,٢٣٣	مخاطر التشغيل
--	--	قيمة التجاوز عن الحدود المقرره للتوظيفات لدى الدول مرجحة بأوزان المخاطر
--	٦,٢٠٢,١٩٥	قيمة التجاوز لأكبر ٥٠ عميل
٣٧,٧٠٨,٣٠٥	٥٠,٤٥٦,٥٨٦	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر
%١٨,٨٤	%١٧,٣٨	معيار كفاية رأس المال (%)

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - ٥ نسبة الرافعة المالية

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

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

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

مكونات النسبة

أ - مكونات البسط

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

ب - مكونات المقام

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

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

وبلخص الجدول التالى نسبة الرافعة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات (١)
الف جنية مصري	الف جنية مصري	
٤,٩٤٨,٤٤٦	٦,٦١٣,٠٠٥	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٨٦,٧٦٩,١٧٦	٩٧,٣٥٦,٤٤٣	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٢,٤٢٩,٦٥٩	٣,١٠٦,٥٦٦	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)
٨٩,١٩٨,٨٣٥	١٠٠,٤٦٣,٠٠٩	نسبة الرافعة المالية (٢/١)
%٥,٥٥	%٦,٥٨	

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

نسبة تغطية السيولة LCR:

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

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

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

بلغت النسبة وفقاً لإقفال سبتمبر ٢٠٢٣ : ٣٣١% للعملات المحلية، ١٦٦% للعملات الأجنبية، الإجمالى ٢٨١%.

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 هيكله 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 سبتمبر ٢٠٢٣ : ١٨٧% للعملات المحلية، ٢٠٧% للعملات الأجنبية، الإجمالى ١٩١%.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 الاستثمارات على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، سوف يتم انخفاض القيمة الدفترية بمبلغ (١,٧٠٨,٠٥٤,٠٠٢) 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 سبتمبر ٢٠٢٣

٦- صافي الدخل من العائد

الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٢/٧/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٣/٧/١ حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠ جنية مصري	
٢,٢٠٢,١٤٠,١٩١	٨٠٠,٩٣٠,٨٠٤	٣,٥٥٥,٢٢١,٦٣٥	١,٣١٦,٠١١,٥٠١	عائد القروض والائرابات المشابهة من:
٢,٩٦٥,٠١٧,٦٤٢	١,٠٢٤,٠٢٦,٩٢٧	٣,٧٥٤,٧٢٦,٧٤٩	١,٣٨٤,٠٨١,٤١٦	قروض وتسهيلات للعملاء
٧٤٣,١١٨,٢٤٥	٢٦٦,٠٣٣,٨٢١	١,٢٧٨,١٨٤,٥٣٢	٤١٤,٩٠٢,٩٦٥	أذون وسندات خزانة
١٧,٠٤٥,٩٦٩	٥,٢٣٥,٥٩٦	٨,٢٨٧,٨٦٤	٨١٠,٣٩٨	ودائع وحسابات جارية
٥,٩٢٧,٣٢٢,٠٤٧	٢,٠٩٦,٢٢٧,١٤٨	٨,٥٩٦,٤٢٠,٧٨٠	٣,١١٥,٨٠٦,٢٨٠	استثمارات في أدوات دين
				الاجمالي
				تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
(٦٤,٦٩٠,٨٥٨)	(١٢,٤٨٨,٨٤٨)	(٥١٧,٨٨٤,٣٦٨)	(٢١٩,٩١٢,٠٥٢)	ودائع وحسابات جارية للبنوك
(٣,٥٨٧,٣٨٥,٧٧٣)	(١,٢٤٤,٨٣٩,٧١٦)	(٥,٢٤٧,٦٢٣,١٧٤)	(١,٩٤٩,٠٩٤,٧٧٦)	ودائع وحسابات جارية للعملاء
(٨,٧٨٥,١٧٧)	(١,٠٦٤,٠٤٩)	(٣,٠٤١,٩٢٧)	(١,٠١٣,١٣٥)	عمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء
(١٠١,٠٧٤,١٠١)	(٣٧,٦٢١,٥٦٩)	(١٧٥,٥٢١,٢٢٥)	(٦١,٥٢١,٤٩٤)	ودائع مساندة
(٣,٧٦١,٩٣٥,٩٠٩)	(١,٢٩٦,٠١٤,١٨٢)	(٥,٩٤٤,٠٧٠,٦٩٤)	(٢,٢٣١,٥٤١,٤٥٧)	الاجمالي
٢,١٦٥,٣٨٦,١٣٨	٨٠٠,٢١٢,٩٦٦	٢,٦٥٢,٣٥٠,٠٨٦	٨٨٤,٢٦٤,٨٢٣	صافي الدخل من العائد

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٢/٧/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٣/٧/١ حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠ جنية مصري	
٣١٣,٢٧٥,٠٠٧	١٢٤,٦٢٨,٢١٢	٦١٠,٧١٠,٦٩٩	٢٩٤,٠١٧,٠٠٨	إيرادات الأتعاب والعمولات
١,١٠٨,٠٠٥	٤٨,٣٩٣	١,٨٩٣,٤٥٥	١,٠١٦,٢٣٩	أتعاب وعمولات الائتمان والعمليات المصرفية
٣٥,٠٤٣,٥٠٩	١٢,١١١,٨٦٠	٥٠,٠٧٩,٣٢٩	١٩,٦٨٠,١٤٢	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٣٤٩,٤٢٦,٥٢١	١٣٦,٧٨٨,٤٦٥	٦٦٢,٦٨٣,٤٨٣	٣١٤,٧١٣,٣٨٩	أتعاب أخرى
				الاجمالي
(١٣,٦٢٩,٤٧٤)	(٥,٢٣٧,٢٦٠)	(١٦,٤١٢,٩٥٤)	(٥,٣١٩,٨٠٠)	مصرفوات الأتعاب والعمولات
(١٣٧,٥٥٢,٩٩٦)	(٤٧,٥٢٦,٣٥٢)	(١٧٩,٩٥٧,٣١٤)	(٦١,٥٦٠,٥٥٣)	أتعاب سمسة مدفوعة
(١٥١,١٨٢,٤٧٠)	(٥٢,٧٦٣,٦١٢)	(١٩٦,٣٧٠,٢٦٨)	(٦٦,٨٨٠,٣٥٣)	أتعاب أخرى مدفوعة
١٩٨,٢٤٤,٠٥١	٨٤,٠٢٤,٨٥٣	٤٦٦,٣١٣,٢١٥	٢٤٧,٨٣٣,٠٣٦	الاجمالي
				صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٨- إيرادات توزيعات أرباح

الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٢/٧/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٣/٧/١ حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠ جنية مصري	
٢٥٣,٣٨٣	٧٩,٨٥٣	٦٧٢,٨٤٤	٥٠٧,٦١٤	صناديق الاستثمار
٩٣٩,٤١٩	--	٢,٩٨١,٥٦٩	٢,٧٥٦,٠٦٩	توزيعات استثمارات مالية
١,١٩٢,٨٠٢	٧٩,٨٥٣	٣,٦٥٤,٤١٣	٣,٢٦٣,٦٨٣	الاجمالي

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

٩- صافي دخل المتاجرة

الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٢/٧/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٣/٧/١ حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠ جنية مصري	
٦٠,٥٢٧,٠٢٢	١٦,٧٦٩,٥١٣	٤٣٠,٢٦٨,١٢١	١٣١,٠٥٢,٥١٨	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
١٠,٨٣٠,٤٩٣	٢,٨٤١,٤٧٥	٩,١٢٣,٩٢٢	١,٦٧٩,٩١٨	أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
١٩٦,٠٣٢	٦٨,٢٣٩	٣٢٣,٠٣٥	١٠٤,٢٣٢	إيرادات إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٧١,٥٥٣,٥٤٧	١٩,٦٧٩,٢٢٧	٤٣٩,٧١٥,٠٧٨	١٣٢,٨٣٦,٦٦٨	الإجمالي

١٠- مصروفات إدارية

الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٢/٧/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٣/٧/١ حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠ جنية مصري	
(٤٣٦,٥٥٢,٣١٢)	(١٤٤,٧٤٤,٥١٧)	(٥١٣,١٩٣,٣٣٠)	(١٦٥,٢١٢,٤٤٩)	تكلفة العاملين
(٢٥,٧٠٠,٧١٦)	(٨,٤٦٣,٢٠٥)	(٢٨,٩٥٠,٥٤٠)	(٩,٥٩١,٩٤٩)	أجور ومرتبات
(٢١٦,٨٢٩,٨٧٦)	(١١٠,٦٣٤,٤٧٢)	(٢٥٦,٤٣٦,٦٩٤)	(٦٣,٧١٧,٧٧٠)	تأمينات اجتماعية
				أخرى
(١,١٧٣,٧٥١)	(٦٢٨,٣٣٧)	(٤,٨١٨,٦٤٣)	(١,٥٩٩,٤٨٥)	تكلفة المعاشات
				مزاياء التقاعد
(٦٨٠,٢٥٦,٦٥٥)	(٢٦٤,٤٧٠,٥٣١)	(٨٠٣,٣٩٩,٢٠٧)	(٢٤٠,١٢١,٦٥٣)	الإجمالي
(٤٦٠,٤٤٤,٩٩٤)	(١٤٤,٥٥٨,٨٠٠)	(٧١٦,٣٧٦,٩٣٦)	(٢٧٢,٠٦٢,٠٦٠)	مصروفات إدارية أخرى
(١,١٤٠,٧٠١,٦٤٩)	(٤٠٩,٠٢٩,٣٣١)	(١,٥١٩,٧٧٦,١٤٣)	(٥١٢,١٨٣,٧١٣)	الإجمالي

١١- (مصروفات) / إيرادات تشغيل أخرى

الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٢/٧/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٣/٧/١ حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠ جنية مصري	
٣٦٣,٣١٣	٣٦٣,٣١٣	١٠,٠٠٠	--	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
١٠,٧١٣,٢٧٦	٨,٨٤٠,٤٩٧	(٦٣,٢٨٨,٨٧٤)	٣٩,٣٣٦,٩٠٤	رد (عبء) مخصصات أخرى
١١,٥٧٨,٣٥٠	(١٩,٦٢٣)	٤٥,٠٠٥,٢٧٢	١٣,٥٤٥,٨٧٦	أخرى
٢٢,٦٥٤,٩٣٩	٩,١٨٤,١٨٧	(١٨,٢٧٣,٦٠٢)	٥٢,٨٨٢,٧٨٠	الإجمالي

١٢- (عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان

الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٢/٧/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٣/٧/١ حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠ جنية مصري	
(١٧١,٤٦٩,٣٢٠)	(١١٩,٥١٤,٤٤٦)	(٢٩٨,٤٦٦,٥٨١)	(١٩٠,٠٧٠,٨٢٨)	قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٧)
(٢,٥١٥,٩٠٢)	٧١,١٥٢	٣,٩١٥,٨٩٩	٣,٥٨٤,٩٩٩	أرصدة لدى البنوك
(٤,٥١٦,٤٩٣)	٤,٨٤٠,٩٩٠	(١١,٧٨١,٩٨٢)	١٢,٤١٢,١٠٩	أذون الخزانة
١,٩٧٧,٢٠٣	١,١٤٦,٤٥٧	٤٥,٣٩٢,٣٣٦	٣,٤٦٤,٥٠٥	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٤٠,٢٥٧	١٦٤,٣٨٩	(٣٧,١١١,٣٥٤)	(١٤٧,١٣٨)	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(١٧٦,٣٨٤,٢٥٥)	(١١٣,٢٩١,٤٥٨)	(٢٩٨,٠٥١,٦٨٢)	(١٧٠,٧٥٦,٣٥٣)	الإجمالي

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

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

الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٢/٧/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٣/٧/١ حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠ جنية مصري	
٦٢٤,٦١٥,٨٨٩	٢١٥,١٤٨,٧١٩	١,٠٤٦,١٦٢,٢٨٨	٣٨٩,٢١٣,٣٢٣	صافي أرباح الفترة
(٦٢,١٧٧,٤٥٠)	(٢٠,٧٢٥,٨١٧)	(١٠٤,٥٧٥,٤٧١)	(٧٨,٤٣١,٦٠٣)	يخصم
(٢٨,٥٨٨,٦٥٩)	(٩,٥٢٩,٥٥٣)	(٥٧,٥٨٥,٥٤٦)	(٤٣,١٨٩,١٦٠)	ارباح العاملين
٥٣٣,٨٤٩,٧٨٠	١٨٤,٨٩٣,٣٤٩	٨٨٤,٠٠١,٢٧١	٢٦٧,٥٩٢,٥٦٠	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
٤٤٦,٦١٢,٥٠٦	٤٤٦,٦١٢,٥٠٦	٤٩٩,٥٠٢,٢٥٢	٤٩٩,٥٠٢,٢٥٢	حصة المساهمين في الارباح
١,٢٠	٠,٤١	١,٧٧	٠,٥٤	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 سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٢٣					
إجمالي القيمة الدفترية	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	التكلفة المستهلكة	
٩,١٣٢,٤٣٦,٧٤٧	--	--	--	٩,١٣٢,٤٣٦,٧٤٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١١,٠١٣,٣٠٦,٥٤٣	--	--	--	١١,٠١٣,٣٠٦,٥٤٣	أرصدة لدى البنوك
١٠,٧٨٠,٤٢٣,٢١٠	--	--	١٠,٧٨٠,٤٢٣,٢١٠	--	أذون خزانة
٣٣,٢٩٣,٨٢٣,٥٠٧	--	--	--	٣٣,٢٩٣,٨٢٣,٥٠٧	قروض وتسهيلات للعملاء
١٣,٤٤٢,٩٤٢,٦٤٣	--	٣٧٨,١٢٤,٦٩٨	١٣,٠٦٤,٨١٧,٩٤٥	--	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٦,٩٨١,٣٠٣,٣٠٩	--	--	--	١٦,٩٨١,٣٠٣,٣٠٩	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٣,٠٤٠,٣٢٢	٣,٠٤٠,٣٢٢	--	--	--	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١,٥٥٨,١٧٣,٤٤٠	--	--	--	١,٥٥٨,١٧٣,٤٤٠	أصول مالية أخرى
٩٦,٢٠٥,٤٤٩,٧٢١	٣,٠٤٠,٣٢٢	٣٧٨,١٢٤,٦٩٨	٢٣,٨٤٥,٢٤١,١٥٥	٧١,٩٧٩,٠٤٣,٥٤٦	إجمالي الأصول المالية
٣,٨٧٠,١٧٣,٣٩٥	--	--	--	٣,٨٧٠,١٧٣,٣٩٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٨١,١٤٧,١٥٢,٣٥٢	--	--	--	٨١,١٤٧,١٥٢,٣٥٢	ودائع العملاء
٢,٥٧٦,٣٧٠,٥٠٠	--	--	--	٢,٥٧٦,٣٧٠,٥٠٠	قروض أخرى
٥١١,٨٧٦,٢٥٣	--	--	--	٥١١,٨٧٦,٢٥٣	التزامات مالية أخرى
٨٨,١٠٥,٥٧٢,٥٠٠	--	--	--	٨٨,١٠٥,٥٧٢,٥٠٠	إجمالي الإلتزامات المالية

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

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

١٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	نقدية
١,٢٩٨,٢٥١,٩٤١	٨٨٢,٩٤١,٩٥٨	أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الإحتياطى الإلزامى
٧,٨٣٤,١٨٤,٨٠٦	٧,٦٠٣,٠٠٥,٩٤٥	الإجمالي
٩,١٣٢,٤٣٦,٧٤٧	٨,٤٨٥,٩٤٧,٩٠٣	
٩,١٣٢,٤٣٦,٧٤٧	٨,٤٨٥,٩٤٧,٩٠٣	أرصدة بدون عائد
٩,١٣٢,٤٣٦,٧٤٧	٨,٤٨٥,٩٤٧,٩٠٣	الإجمالي

١٦ - أرصدة لدى البنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	حسابات جارية
١٠٩,٨٤٥,٨٤٢	١٠٠,٥٩٩,١٦٥	ودائع
١٠,٨٥٧,٥٤٣,٠٥٥	١١,٢٣٨,٥٠٣,١٨٣	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٤,٠٨٢,٣٥٤)	(٦,٤٠٥,١٩٣)	الإجمالي
١١,٠١٣,٣٠٦,٥٤٣	١١,٣٣٢,٦٩٧,١٥٥	
٩,٠٩٧,٢٨١,٦٢٤	٧,٩٨٥,٧٨٣,٢٩٢	بنوك مركزية بخلاف نسبة الإحتياطى الإلزامى
١,٦١١,٧٦٥,٠٥٣	٣,٠٨٧,٠٧٨,٦٥٠	بنوك محلية
٣٠٨,٣٤٢,٢٢٠	٢٦٦,٢٤٠,٤٠٦	بنوك خارجية
(٤,٠٨٢,٣٥٤)	(٦,٤٠٥,١٩٣)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
١١,٠١٣,٣٠٦,٥٤٣	١١,٣٣٢,٦٩٧,١٥٥	الإجمالي
١٠٩,٨٤٥,٨٤٢	١٠٠,٥٩٩,١٦٥	أرصدة بدون عائد
١٠,٨٥٧,٥٤٣,٠٥٥	١١,٢٣٨,٥٠٣,١٨٣	أرصدة ذات عائد متغير
(٤,٠٨٢,٣٥٤)	(٦,٤٠٥,١٩٣)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
١١,٠١٣,٣٠٦,٥٤٣	١١,٣٣٢,٦٩٧,١٥٥	الإجمالي
١١,٠١٧,٣٨٨,٨٩٧	١١,٣٣٩,١٠٢,٣٤٨	أرصدة متداولة
(٤,٠٨٢,٣٥٤)	(٦,٤٠٥,١٩٣)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
١١,٠١٣,٣٠٦,٥٤٣	١١,٣٣٢,٦٩٧,١٥٥	الإجمالي

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

١٧- قروض وتسهيلات ومرايحات للعملاء بالصافي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
٣٠,١١٦,٣٩٦	٩٠,٧٣٨,٤٧٦	أفراد
١٤٤,٢٥٠,٨٥٦	٩٩,٥٧٥,٠١٢	حسابات جارية مدينة
٨,٠٢٤,٩٠٥,٢٢٩	٨,٠١٢,١٩٩,٧٥٩	بطاقات ائتمان
٣٨٨,٢٥٠,٤٢٤	٣٣٨,٤٥٣,٥٩٥	قروض شخصية
٨,٥٨٧,٥٢٢,٩٠٥	٨,٥٤٠,٩٦٦,٨٤٢	قروض عقارية
		اجمالي (١)
٣,٣٩٥,٥٢٢,٤٩١	٣,٤٣٢,١٤٨,٠٧٤	مؤسسات
١٣,٠١٩,٦٩١,٥٨٢	٨,٤٩٤,٩٩١,١٦٩	حسابات جارية مدينة
٨,٢٩١,٠٨٦,٥٢٩	٧,٩٧٧,٧٣٥,١٩٠	قروض مباشرة
٢٤,٧٠٦,٣٠٠,٦٠٢	١٩,٩٠٤,٨٧٤,٤٣٣	قروض مشتركة
٣٣,٢٩٣,٨٢٣,٥٠٧	٢٨,٤٤٥,٨٤١,٢٧٥	اجمالي (٢)
		اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(١,٨٧١,٣٩٧,١٤٩)	(١,٥٤٧,١٩٣,١٦٩)	يخصم:
(٣٩٤,٥٢١)	(٣٩١,٢٥٤)	مخصص خسائر الاضمحلال
٣١,٤٢٢,٠٣١,٨٣٧	٢٦,٨٩٨,٢٥٦,٨٥٢	العوائد المجنية
		صافي القروض والتسهيلات والمرايحات للعملاء

تحليل حركة مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣					أفراد
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالى	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٢,٧٨٠,٩٢٨	٣,٤٥٤,٩٩٤	٢١٧,٣٨٧,٥٠٥	٢,١٨٤,١٣٧	٢٢٥,٨٠٧,٥٦٤	الرصيد اول الفترة المالية
٩٤٩,٠٥٣	٦٥٩,٢٧٣	٥٥,٦٩٩,٣٠٢	(٥٣٤,٩٣٥)	٥٦,٧٧٢,٦٩٣	(عبء) رد الاضمحلال
--	(٧٧١,٦٦٢)	(٥٤,٢٣١,٢٥٢)	--	(٥٥,٠٠٢,٩١٤)	مبالغ تم اعدامها
--	٥٦٨,٧٠٢	١٦,٠٩٣,٨٢٤	٢٤,٥٤٦	١٦,٦٨٧,٠٧٢	مبالغ مستردة خلال الفترة من
١٥,٧٦٢	--	--	--	١٥,٧٦٢	مبالغ تم اعدامها
٣,٧٤٥,٧٤٣	٣,٩١١,٣٠٧	٢٣٤,٩٤٩,٣٧٩	١,٦٧٣,٧٤٨	٢٤٤,٢٨٠,١٧٧	فروق ترجمة عملات اجنبية
					الرصيد آخر الفترة المالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣			
مؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة
	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
الرصيد اول الفترة المالية	٣٧٢,٣٤٣,٥٥٢	٢٩٨,٨٠٨,٧٣٩	٦٥٠,٢٣٣,٣١٤
(عبء)رد الإضمحلال	(٩٢,٩٩٨,٦٧٨)	١٤٠,٨٦٢,١٣٤	١٩٣,٨٣٠,٤٣٢
مبالغ تم اعدامها	(١٣,٠٤٩,٠٠٨)	(٤٤,٠٣٠,٨٧٦)	--
مبالغ مستردة خلال الفترة من مبالغ تم اعدامها	٣٣,٦٩٧	--	--
فروق ترجمة عملات اجنبية	١٢,٧٦٥,٣٧٦	١١,٢٧١,٧٠٦	٩٧,٠٤٦,٥٨٤
الرصيد آخر الفترة المالية	٢٧٩,٠٩٤,٩٣٩	٤٠٦,٩١١,٧٠٣	٩٤١,١١٠,٣٣٠
الاجمالي			

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
أفراد	حسابات جارية مدينة	بطاقات إنتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
الرصيد اول السنة المالية	٦,٣٨٣,٢٣٣	٣,٠٢٥,٦٦٨	٢٢٢,٨١٢,١٠٦	١٠,٩٩٤,٦٧٨	٢٤٣,٢١٥,٦٨٥
(عبء) / 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	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 سبتمبر ٢٠٢٣
١٨ - استثمارات مالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
		استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الآخر (١)
		أدوات دين بالقيمة العادلة مدرجة في السوق
		أذون الخزانة و اوراق حكومية أخرى إيضاح (١٨-١)
		أدوات حقوق ملكية غير مدرجة في السوق
		استثمارات تدار بمعرفة الغير
		وثائق استثمار صندوق البنك المصري الخليجي
		صندوق استثمار السيولة النقدى البنك المصري الخليجي (ثراء)
		صندوق ايزموت مصر
١٣,٠٦٤,٨١٧,٩٤٥	١٩,٧٤١,٦٥٢,٢٩٢	الإجمالي
١٠,٧٨٠,٤٢٣,٢١٠	٥,٨٢٤,٢٢٠,١٢٩	الخسائر الأئتمانية المتوقعة
١٥٨,٣١٣,٣٥٠	١٥٨,٣١٣,٣٥١	الصافي
١	١	
٢٤,٠٩٦,٨٨٠	١٧,٣٢٦,٦٠٥	
١٩,٢٢٩,٣٧٧	١٧,٢٤٢,٨٨٦	
١٧٦,٤٨٥,٠٩٠	١٣٢,٤٨٣,٤٧٢	
٢٤,٢٢٣,٣٦٥,٨٥٣	٢٥,٨٩١,٢٣٨,٧٣٦	
(٤٤,٦٥٢,٣٢٦)	(٦٣,٠٢٤,٤٩٢)	
٢٤,١٧٨,٧١٣,٥٢٧	٢٥,٨٢٨,٢١٤,٢٤٤	
		استثمارات بالتكلفة المستهلكة (٢)
		أدوات دين مدرجة في السوق
١٦,٩٨١,٣٠٣,٣٠٩	١٠,٢٠٤,٩٢٢,٢١١	الإجمالي
١٦,٩٨١,٣٠٣,٣٠٩	١٠,٢٠٤,٩٢٢,٢١١	الخسائر الأئتمانية المتوقعة
(٥٨,٣٦٠,٤٤٠)	(١٧,٠٧١,١٦٢)	الصافي
١٦,٩٢٢,٩٤٢,٨٦٩	١٠,١٨٧,٨٥١,٠٤٩	
		استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الأرباح والخسائر (٣)
٣,٠٤٠,٣٢٢	٣,٧٢٩,٣٥٧	وثائق صندوق ثراء
٣,٠٤٠,٣٢٢	٣,٧٢٩,٣٥٧	الإجمالي
٤١,١٠٤,٦٩٦,٧١٨	٣٦,٠١٩,٧٩٤,٦٥٠	اجمالي الاستثمارات المالية (١+٢+٣)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الآخر جنية مصري	استثمارات بالتكلفة المستهلكة جنية مصري	الإجمالي جنية مصري	
٢٠,٠٦٧,٠١٨,٦٠٧	١٠,٢٠٤,٩٢٢,٢١١	٣٠,٢٧١,٩٤٠,٨١٨	الرصيد اول الفترة المالية
١,٦٧٤,٧٨٥,٨٩٦	٤,٧٧٤,٣٩٧,١٢٣	٦,٤٤٩,١٨٣,٠١٩	إضافات
(٦,٨٢١,٠٢٧,٠٥٥)	(١,٧٧٨,٥٢٧,٩٢٠)	(٨,٥٩٩,٥٥٤,٩٧٥)	إستبعادات (بيع/إسترداد)
١,١٣٧,٣٠٠,٩٧١	٣٨٨,٢٩٤,٨٩٠	١,٥٢٥,٥٩٥,٨٦١	أرباح فروق ترجمة ارصدة ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
٢٠,١٣٣,٥٩٠	--	٢٠,١٣٣,٥٩٠	صافي (خسائر) التغير فى القيمة العادلة (إيضاح ٣٠-٣/)
٣٦١,٣١٧,٤٠٩	(١,٠٨٨,٤٤٤)	٣٦٠,٢٢٨,٩٦٥	إستهلاك (علاوة) / خصم الإصدار
(٢,٩٩٦,٥٨٦,٧٧٥)	٣,٣٩٣,٣٠٥,٤٤٩	٣٩٦,٧١٨,٦٧٤	المحول من استثمارات بالقيمة العادلة الى التكلفة المستهلكة
١٣,٤٤٢,٩٤٢,٦٤٣	١٦,٩٨١,٣٠٣,٣٠٩	٣٠,٤٢٤,٢٤٥,٩٥٢	الرصيد آخر الفترة
(١٤,٦٩٣,٦٢٩)	(٥٨,٣٦٠,٤٤٠)	(٧٣,٠٥٤,٠٦٩)	الخسائر الأئتمانية المتوقعة
١٣,٤٢٨,٢٤٩,٠١٤	١٦,٩٢٢,٩٤٢,٨٦٩	٣٠,٣٥١,١٩١,٨٨٣	الرصيد آخر الفترة المالية

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

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

١-١٨ أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى*

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
أذون خزانة استحقاق ٩١ يوما	٥٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠
أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوما	١,٤٥٠,٠٧٥,٠٠٠	٢٠٣,٢٥٠,٠٠٠
أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوما	٣,٠٨٥,٣٥٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوما	٦,٩٤١,٣١٦,٧٦٠	٥,٦٧٢,٣١٤,٩٦٠
الاجمالي	١١,٤٧٦,٧٩١,٧٦٠	٦,٠٧٦,١١٤,٩٦٠
يخصم / يضاف:		
عوائد لم تستحق بعد	(٤٧٦,٨٧٤,٩٤٩)	(٦٦,٣٣٢,٢٣٥)
فروق إعادة تقييم أذون خزانة	(٣٤,٩١٨,٦٠١)	(٣,٥٣٧,٥٩٦)
الاجمالي (١)	١٠,٩٦٤,٩٩٨,٢١٠	٦,٠٠٦,٢٤٥,١٢٩
عمليات بيع أذون خزانة مع التزام باعادة الشراء	(١٨٤,٥٧٥,٠٠٠)	(١٨٢,٠٢٥,٠٠٠)
الاجمالي (٢)	(١٨٤,٥٧٥,٠٠٠)	(١٨٢,٠٢٥,٠٠٠)
الاجمالي (٢+١)	١٠,٧٨٠,٤٢٣,٢١٠	٥,٨٢٤,٢٢٠,١٢٩
الخسائر الأتتمانية المتوقعة	(٢٩,٩٥٨,٦٩٧)	(١٤,٥٤٤,٥٠٥)
الرصيد بعد خصم الخسائر الأتتمانية المتوقعة	١٠,٧٥٠,٤٦٤,٥١٣	٥,٨٠٩,٦٧٥,٦٢٤

* تتضمن أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى مبلغ ٥,٨٦٩,٧٤٦,٠٠٠ جنية مصري (المعادل لمبلغ ١٩٠ مليون دولار أمريكي) عبارة عن أذون خزانة دولارية، ومبلغ ٦٠٥,٦٤٥,٧٦٠ جنية مصري (المعادل لمبلغ ١٨,٦ مليون يورو) عبارة عن أذون خزانة باليورو.

أرباح الاستثمارات المالية

الفترة من ٢٠٢٣/٧/١ حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٢/٧/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠ جنية مصري	
٥,٨٧٥,١٣٦	١٦,٢٣٩,٥٧٠	٧,٨٦٥,٥٥٧	٢١,٠٣٤,١٠٠	أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات دين
٥,٨٧٥,١٣٦	١٦,٢٣٩,٥٧٠	٧,٨٦٥,٥٥٧	٢١,٠٣٤,١٠٠	الاجمالي

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

١٩- استثمارات مالية في الشركات شقيقة

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

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية جنية مصري	(خسائر) أرباح الشركة جنية مصري	إيرادات الشركة جنية مصري	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) جنية مصري	أصول الشركة جنية مصري	البلد مقر الشركة	شركات شقيقة
%٠,٤٥٨٦	١,٢٨٤,٦٦١	١٥,١١١,١٢٣	٩٠,٨٢٦,٩٣٤	٦٣٨,٢١٢,٠٧٠	٩٢٠,١٩٠,٠٠٥	مصر	شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية *
%٢٧,٦٩	٦٥,٣٦٧,٧٥٧	٤٣,٥٥٩,٥١٧	١,٠٢٨,٦٩٢,٢٤١	١,٣٥٩,٨٣٣,٦٠١	١,٤٩٨,٣٢١,٩٦١	مصر	شركة أسطول للنقل البري
%٢٥	١٠٢,٢٠٨,٥٩٢	٤٨,٩٠٧,٣٢٩	٢٦٩,٠٠٠,٠٤٧	١,٩٤٧,٧٩٣,٥٨٧	٢,٢٧٥,٦٢٧,٩٥٦	مصر	شركة أور للتأجير التمويلي
%٢٥	٣٥,٩٥٨,١٠١	(٩,٥٠٨,٨٠٥)	١٣٦,٣٨٢,٦٧٨	٥٧٦,٦٥٦,٥٤٣	٦٦٣,٤٨٨,٩٤٦	مصر	شركة أور لتمويل المشروعات متناهية الصغر
%٢٤,٤٥	١	(٥٤,٩٤٦,٢٥١)	٨,٠٢٠,٥٥٠	٩٦,٠٨١,٤٣٧	٦٩,٤١٩,٥٠٦	مصر	شركة شهرى
%٤٣,٤٣	٨,٤٩٦,٠٤٢	(٣١,٨٠٧,٦١٦)	--	١٧٦,٨٨٧,٢٤٦	١١٩,١٢٤,٢٣٢	مصر	شركة شارى للتمويل متناهية الصغر
%٢٨,٩	٥٢,٣٨٦,٨٤٨	(١,٧٥١,٦٥٨)	٤,٣٢٩,٩٦١	٨٦٦,٥٦٢	١٨٢,٢٠٥,٦٥١	مصر	شركة شارى القابضة
	٢٦٥,٧٠٢,٠٠٢	٩,٥٦٣,٦٣٩	١,٥٣٧,٢٥٢,٤١١	٤,٧٩٦,٣٣١,٠٤٦	٥,٧٢٨,٣٧٨,٢٥٧		الاجمالى

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

* تم ادراج شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية (المساهمة الغير المباشرة ٤٥٨٦%) 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 سبتمبر ٢٠٢٣

٢٠ - نظام الإثابة والتحفيز للعاملين

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

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

بلغ رصيد نظام الإثابة والتحفيز للعاملين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٣٦,٢٨٦,٤٧٠ جنيه مصري وذلك وفقاً لعدد ٥,٣٠٠,٥٣٣ سهم، حيث بلغت القيمة العادلة للأسهم المحتفظ بها بنظام الإثابة والتحفيز للعاملين مبلغ ٤٩,١٢٥,٤٤٦ جنيه مصري وبلغت فروق التقييم مبلغ ١٢,٨٣٨,٩٧٦ جنيه مصري.

فيما يلي بيان بحركة النظام خلال السنة

٣٠ سبتمبر 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
٩٨٥,٢٦٣	٢,٤٣٥,٢٠١	٧١٥,٥٥٥	١,٤١٤,٩٧٥	إضافات خلال الفترة / السنة*
(٣,١١٤,٧٩٢)	(٣٦,٠٢٨,٣٦٩)	(١,٤١٢,١٥٢)	(٢٠,٨٦٦,٠٦٠)	تم منحه خلال الفترة / السنة
٥,٣٠٠,٥٣٣	٣٦,٢٨٦,٤٧٠	٧,٤٣٠,٠٦٢	٦٩,٨٧٩,٦٣٨	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

* تتضمن الإضافات خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ عدد ٧٦١,٧٧٦ سهم متمثلة في توزيعات أسهم مجانية عن أرباح عام ٢٠٢١ طبقاً لقرار الجمعية العمومية في ٣١ مارس ٢٠٢٢.

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٣٩,٠٤٨,٨٣٥	٥٢,٧٩٩,٤٤١	(٣٦,٠٢٨,٣٦٩)	(٢٠,٨٦٦,٠٦٠)	الرصيد اول الفترة / السنة المالية
٤,٦٧٠,٩٦٢	٧,١١٥,٤٥٤	٣٩,٠٤٨,٨٣٥	٧,١١٥,٤٥٤	تم منحه خلال الفترة / السنة
٧,٦٩١,٤٢٨	٣٩,٠٤٨,٨٣٥	٣٦,٠٢٨,٣٦٩	٢٠,٨٦٦,٠٦٠	الاستهلاك خلال الفترة / السنة
٣٩,٠٤٨,٨٣٥	٣٩,٠٤٨,٨٣٥	٣٦,٠٢٨,٣٦٩	٢٠,٨٦٦,٠٦٠	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

* يمثل المبلغ في قيمة عدد ٣,١١٤,٧٩٢ سهم تم منحهم لموظفي البنك خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ وقد بلغ سعر السهم في البورصة عند المنح مبلغ ٠,٣٦ دولار أمريكي.

* يمثل المبلغ في قيمة عدد ١,٤١٢,١٥٢ سهم تم منحهم لموظفي البنك خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وقد بلغ سعر السهم في البورصة عند المنح مبلغ ٠,٣٩٧ دولار أمريكي.

السنة	تم وعده	اسهم مجانية لما تم وعده	سقط الحق في منحه	الإجمالي	تم منحه	جاري منحه
٢٠١٧	١,٤٧٠,٦٤٤	٣٦٥,٤٣٣	(٢٧٧,٥٧٤)	١,٥٥٨,٥٠٣	١,٥٠٠,٤٢٦	٥٨,٠٧٧
٢٠١٨	١,١٠١,١٥٦	٣٩٦,٩٤٨	(٢٧٢,٩٥٤)	١,٢٢٥,١٥٠	١,١٤١,٩٧٦	٨٣,١٧٤
٢٠١٩	١,٧٢٦,٧٧٣	٤٨١,٣٣٠	(٢٠٩,٦٥٩)	١,٩٩٨,٤٤٤	١,٨٨٤,٥٤٢	١١٣,٩٠٢
٢٠٢٢	٣,٣٢٧,٣٥٣	--	--	٣,٣٢٧,٣٥٣	--	--

٢١ - أصول غير ملموسة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
١٨,٩٣٠,٦٤٠	٢٧,٢٢٢,٦١٤	(٤,٥٥٨,٢٤٨)	(٨,٢٩١,٩٧٤)	صافي القيمة الدفترية في اول الفترة / السنة المالية
١٤,٣٧٢,٣٩٢	١٨,٩٣٠,٦٤٠	١٨,٩٣٠,٦٤٠	٢٧,٢٢٢,٦١٤	الاستهلاك خلال الفترة / السنة المالية
١٤,٣٧٢,٣٩٢	١٨,٩٣٠,٦٤٠	١٨,٩٣٠,٦٤٠	٢٧,٢٢٢,٦١٤	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة / السنة المالية

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

٢٢ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
١,٥٨٤,٠٣٢,٥٤٣	١,٥٥٨,١٧٣,٤٤٠	إيرادات مستحقة
٢٠٧,٢٤١,٣٠٣	٢٦٥,٥٧٩,٢٤١	مصروفات مقدمة
٢٩٦,٨٠٩,٢١١	٥٩٢,٩١١,٨٨٥	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٨٤,٩٠٦,٥٦٠	١٦٢,٩٢٧,٢١٠	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد الإضمحلال)
١٣,١٢٨,٦٣٤	٢٩,٠٥٦,٠١٢	تأمينات وعهد
٦٩,٥٨٨,٤٩٠	١	أصول محتفظ بها بغرض البيع - استثمارات آلت للبنك
٢٩٧,٣٤٦,٠٤١	٧٣٨,٧٣٣,٣٥٦	أخرى
٢,٦٥٣,٠٥٢,٧٨٢	٣,٣٤٧,٣٨١,١٤٥	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
٢٣- أصول ثابتة

أراضى ومباني	تجهيزات	آلات ومعدات	حاسب الى	الأثاث	سيارات	أخرى	الإجمالي
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٢	٤١٨,١٢٥,٩٢٧	٣٧٢,٠١٤,٢٠٢	٢٣,٥٣٣,٥٤٨	١٩٤,٧٢٩,٦٠٠	٨٣,٨١١,٩٠٣	٢٣,٣١٤,٥١٠	١,٢٧٩,٥٤١,٨٠٧
مجمع الإهلاك	(٦٠,٦٦٠,٤٠٥)	(٢٠٤,٠١٥,٩٩٥)	(١٥,١٢٥,٠١٤)	(١١١,٨٣٤,١٥٥)	(٣٦,٠٨٧,٦٩٥)	(١٣,٠٨٨,٣١٠)	(٥٤٦,٥٩٠,٨٣٨)
صافي القيمة الدفترية	٣٥٧,٤٦٥,٥٢٢	١٦٧,٩٩٨,٢٠٧	٨,٤٠٨,٥٣٤	٨٢,٨٩٥,٤٤٥	٤٧,٧٢٤,٢٠٨	١٠,٢٢٦,٢٠٠	٧٣٢,٩٥٠,٩٦٩
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٥٧,٤٦٥,٥٢٢	١٦٧,٩٩٨,٢٠٧	٨,٤٠٨,٥٣٤	٨٢,٨٩٥,٤٤٥	٤٧,٧٢٤,٢٠٨	١٠,٢٢٦,٢٠٠	٧٣٢,٩٥٠,٩٦٩
صافي القيمة الدفترية أول الفترة المالية	٣٥٧,٤٦٥,٥٢٢	١٦٧,٩٩٨,٢٠٧	٨,٤٠٨,٥٣٤	٨٢,٨٩٥,٤٤٥	٤٧,٧٢٤,٢٠٨	١٠,٢٢٦,٢٠٠	٧٣٢,٩٥٠,٩٦٩
إضافات	٩٠,٠٩٠,٢٢٣	٢٨٢,٠٢٣,٣٣٤	٢,٤٢٧,٢٣٠	٢١,٢١٥,٨٣٢	١٣,٦٠٠,٨٣١	٢,١٦٠,٠٠٠	٤٢١,٣٣١,٨٧٤
إعادة تبويب	--	(٤,٠٧٧,٢٤٠)	(١٢,٢٠١)	--	(١٤,٣٠٣)	--	٤,١٠٣,٧٤٤
إستيعادات	(١٢٨,٥٢٠)	(٢٣٦,٤٧٩)	(١٧٨,٦٧٠)	--	(٣٠٨,٤٠٦)	(١,١١٢,٠٠٠)	(٢,٢٤٦,١٦١)
تكلفة أهلاك	(٨,٧١٩,٠٩٢)	(٧١,٠٩٩,٢٧٠)	(٢,٦٩١,٦٧٦)	(١٨,٥٩٥,١٤٦)	(٩,٤٥٩,٧٣٠)	(٣,١٩٢,١٩٥)	(١٣٦,٣٦٧,٠٤٨)
مجمع اهلاك الأصول المعاد تبويبها	--	(٧١,١٩١)	٢٥٤	--	٧١,١٩١	--	--
مجمع إهلاك الأصول المستبعدة	--	--	١٣٣,٢١٩	--	٣٨٤,٧٥٩	١,١١٢,٠٠٠	١,٩٠٠,٢٠٠
صافي القيمة الدفترية	٤٣٨,٧٠٨,١٣٣	٣٧٤,٥٣٧,٣٦١	٨,٠٨٦,٦٩٠	٨٥,٥١٦,١٣١	٥١,٩٩٨,٥٥٠	٩,١٩٤,٠٠٥	١,٠١٧,٥٦٩,٨٣٤
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٣	٥٠٨,٠٨٧,٦٣٠	٦٤٩,٧٢٣,٨١٧	٢٥,٧٦٩,٩٠٧	٢١٥,٩٤٥,٤٣٢	٩٧,٠٩٠,٠٢٥	٢٤,٣٦٢,٥١٠	١,٦٩٨,٦٢٧,٥٢٠
مجمع الإهلاك	(٦٩,٣٧٩,٤٩٧)	(٢٧٥,١٨٦,٤٥٦)	(١٧,٦٨٣,٢١٧)	(١٣٠,٤٢٩,٣٠١)	(٤٥,٠٩١,٤٧٥)	(١٥,١٦٨,٥٠٥)	(٦٨١,٠٥٧,٦٨٦)
صافي القيمة الدفترية	٤٣٨,٧٠٨,١٣٣	٣٧٤,٥٣٧,٣٦١	٨,٠٨٦,٦٩٠	٨٥,٥١٦,١٣١	٥١,٩٩٨,٥٥٠	٩,١٩٤,٠٠٥	١,٠١٧,٥٦٩,٨٣٤
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٤٣٨,٧٠٨,١٣٣	٣٧٤,٥٣٧,٣٦١	٨,٠٨٦,٦٩٠	٨٥,٥١٦,١٣١	٥١,٩٩٨,٥٥٠	٩,١٩٤,٠٠٥	١,٠١٧,٥٦٩,٨٣٤
صافي القيمة الدفترية أول الفترة المالية	٤٣٨,٧٠٨,١٣٣	٣٧٤,٥٣٧,٣٦١	٨,٠٨٦,٦٩٠	٨٥,٥١٦,١٣١	٥١,٩٩٨,٥٥٠	٩,١٩٤,٠٠٥	١,٠١٧,٥٦٩,٨٣٤
إضافات	--	٨,٣٠٥,٤٦٤	٥١,٥٠٠	٦٨,٥٧٦,٦٢٨	٥٤٥,٢٣٨	١٠,١٠٠	٨١,٣٣٢,٠٠٩
إعادة تبويب	١٢٧,٤٤٦,٢٩٧	(١٤٢,٩٨٦,٧٧٨)	--	--	٢٧١,٥٣٤	--	--
تكلفة أهلاك	(٨,٢٤٥,٢٥٠)	(٣٨,١٦١,٧١٣)	(١,٩٤٣,٦١٤)	(١٩,٢٤٧,٦٢٢)	(٧,٠٨٨,٠٣٢)	(٢,٢٣٠,١٠٤)	(٩٣,١١٥,٣٢٣)
مجمع اهلاك الأصول المعاد تبويبها	(١٥,٩٣٠,٧٨٧)	١٧,٨٧٣,٣٤٧	--	--	(٣٣,٩٤٢)	--	--
صافي القيمة الدفترية	٥٤١,٩٧٨,٣٩٣	٢١٩,٥٦٧,٦٨١	٦,١٩٤,٥٧٦	١٣٤,٨٤٥,١٣٧	٤٥,٦٩٣,٣٤٨	٦,٩٧٤,٠٠١	١,٠٠٥,٧٨٦,٥٢٠
التكلفة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٦٣٥,٥٣٣,٩٢٧	٥١٥,٠٤٢,٥٠٣	٢٥,٨٢١,٤٠٧	٢٨٤,٥٢٢,٠٦٠	٩٧,٩٠٦,٧٩٧	٢٤,٣٧٢,٦١٠	١,٧٧٩,٩٥٩,٥٢٩
مجمع الإهلاك	(٩٣,٥٥٥,٥٣٤)	(٢٩٥,٤٧٤,٨٢٢)	(١٩,٦٢٦,٨٣١)	(١٤٩,٦٧٦,٩٢٣)	(٥٢,٢١٣,٤٤٩)	(١٧,٣٩٨,٦٠٩)	(٧٧٤,١٧٣,٠٠٩)
صافي القيمة الدفترية	٥٤١,٩٧٨,٣٩٣	٢١٩,٥٦٧,٦٨١	٦,١٩٤,٥٧٦	١٣٤,٨٤٥,١٣٧	٤٥,٦٩٣,٣٤٨	٦,٩٧٤,٠٠١	١,٠٠٥,٧٨٦,٥٢٠

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

٢٤ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
٨٦,٨٣٥,٦٧٠	٢٢٤,٦٩٦,٢٩٥	حسابات جارية
٥,١١٨,٥٥٥,٠٠٠	٣,٦٤٥,٤٧٧,١٠٠	ودائع
٥,٢٠٥,٣٩٠,٦٧٠	٣,٨٧٠,١٧٣,٣٩٥	الاجمالي
٨,٠٤٣,٤٣٦	--	بنوك مركزية
٥,١١٨,٥٥٥,٠٠٠	٣,٦٤٥,٤٧٧,١٠٠	بنوك محلية
٧٨,٧٩٢,٢٣٤	٢٢٤,٦٩٦,٢٩٥	بنوك خارجية
٥,٢٠٥,٣٩٠,٦٧٠	٣,٨٧٠,١٧٣,٣٩٥	الاجمالي
٨٦,٨٣٥,٦٧٠	٢٢٤,٦٩٦,٢٩٥	أرصدة بدون عائد
٥,١١٨,٥٥٥,٠٠٠	٣,٦٤٥,٤٧٧,١٠٠	أرصدة ذات عائد متغير
٥,٢٠٥,٣٩٠,٦٧٠	٣,٨٧٠,١٧٣,٣٩٥	الاجمالي
٥,٢٠٥,٣٩٠,٦٧٠	٣,٨٧٠,١٧٣,٣٩٥	أرصدة متداولة
٥,٢٠٥,٣٩٠,٦٧٠	٣,٨٧٠,١٧٣,٣٩٥	الاجمالي

٢٥ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٣,٣١٤,٧٣٤,٠٢٠	٣٤,٦٩٣,٣٧٨,٩٩٦	ودائع تحت الطلب
٣٦,٥٢٣,٨٤٦,١١٥	٣٤,٦٥٧,٥٧١,٩٤٧	ودائع لأجل وبإخطار
٩,٤٨١,٠٠٨,٤٢٧	٩,٤٨٩,٢٠٤,٧٧٥	شهادات ادخار ذات عائد متميز
١,٨٠٤,٨٢٠,٤٤٣	١,٦١٢,٢٧٢,٨٤٤	ودائع التوفير
٥٩٨,٠٠٣,٤٨٢	٦٩٤,٧٢٣,٧٩٠	ودائع أخرى
٧١,٧٢٢,٤١٢,٤٨٧	٨١,١٤٧,١٥٢,٣٥٢	الاجمالي
٥٤,٢٣٧,٤٢٢,٩٧٠	٦١,٣١٥,٦٤٧,٢٧٦	ودائع مؤسسات
١٧,٤٨٤,٩٨٩,٥١٧	١٩,٨٣١,٥٠٥,٠٧٦	ودائع أفراد
٧١,٧٢٢,٤١٢,٤٨٧	٨١,١٤٧,١٥٢,٣٥٢	الاجمالي

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

٢٦- قروض أخرى وودائع مساندة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
٧٧,٢٣٣,٥٠٠	١٨٥,٥٧٥,٥٠٠	قروض بنك الاستثمار الاوروى
٢,٤٩٩,١٣٧,٠٠٠	٢,١٦٠,٨٨٧,٠٠٠	ودائع مساندة*
٢,٥٧٦,٣٧٠,٥٠٠	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 سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
٥١١,٨٧٦,٢٥٣	٤٢٠,٠٧٤,١٤٦	عوائد مستحقة
٦٨,٨١٩,٤٢٧	٣٦,٠٠٨,٨٣٧	إيرادات مقدمة
٨١٢,٨٠٨,٦٤٩	٦٩٤,٩٢٥,٣٤٦	مصرفوات مستحقة
٦٦١,٧٩٧,٧٦٣	٥٣١,٩٣٦,١٩٢	دائنون
٢٤٥,٣٣١,٠٦٣	١٦٨,٨٥٦,٦٦٤	أرصدة دائنة متنوعة
٢,٣٠٠,٦٣٣,١٥٥	١,٨٥١,٨٠١,١٨٥	الاجمالى

٢٨- مخصصات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٩٤,٣٠١,٨٨٥	٢٤٢,٢٥٣,٣٩٨	الرصيد في الفترة / السنة المالية
٥,٢٨٣,٧٨٧	٢٠,٢٥٤,٠٨٧	فروق ترجمة ارصدة بالعملة الأجنبية
٩٢,٨٩٠,٢٨٦	٨٦,٤٠٠,٠٠٠	المحمل على قائمة الدخل
(٢٩,٦٠١,٤١٢)	(٢٤,١٤١,٤٥٥)	مخصصات انتفى الغرض منها
(٩,٨٠٣,٣٩٣)	(٣٠,٤٦٤,١٤٥)	المستخدم خلال الفترة / السنة المالية
٣٥٣,٠٧١,١٥٣	٢٩٤,٣٠١,٨٨٥	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
١٠,٧٨١,٠٣٠	٩,٨٤٠,٣٦٥	مخصص مطالبات محتملة - قضايا
١٤٨,٥٨٨,٩٤٩	٦٦,٣٩٢,٣٤٢	مخصص مطالبات محتملة متنوعة
٢,٥٧٦,٠٩٨	٢,٥٧٦,٠٩٨	مخصص مطالبات محتملة - ضرائب
١٩١,١٢٥,٠٧٦	٢١٥,٤٩٣,٠٨٠	مخصص الإلتزامات العرضية
٣٥٣,٠٧١,١٥٣	٢٩٤,٣٠١,٨٨٥	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

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

٢٩- رأس المال

رأس المال المرخص به

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

رأس المال المصدر والمدفوع

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

٣٠- الإحتياطيات والأرباح المحتجزة

٣٠- أ الإحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
٥٣٠,٩٣٣,٤٣٤	٥٧٥,٥٠٢,٩٩٨	إحتياطي قانوني
٢,٦٨٤,٩٩٧	٢,٦٨٤,٩٩٧	إحتياطي فروق ترجمة عملات أجنبية
(٩٦٩,٥٣٠,٤٤١)	(١٥١,٥١٣,٢١٦)	إحتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية
١٧,٥٢٩,١٤٣	١٧,٥٢٩,١٤٣	إحتياطي عام
١٢,٠٠٣,٠٠٤	١٢,٧٦٣,٨٣٨	إحتياطي المخاطر البنكية العام
١٣,٤٤٣,٥١٠	١٣,٨٠٦,٨٢٣	إحتياطي رأسمالي
٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	أحتياطي المخاطر العام*
(١٨٤,١٨٥,٧٧٤)	٦٧٩,٥٢٥,١٦٢	الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

وتتمثل الحركة على الإحتياطيات فيما يلي:

٣٠- أ/١ إحتياطي المخاطر البنكية العام*

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

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

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

٣٠ - الإحتياطيات والأرباح المحتجزة - تابع

٣٠ - ٢/أ إحتياطي قانوني*

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر 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	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية
٥٣٠,٩٣٣,٤٣٤	٥٧٥,٥٠٢,٩٩٨	

*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 سبتمبر 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)	(١١,٢٤٧,٤١٥)	المحول من الاستثمارات بالقيمة العادلة الى التكلفة المستهلكة
--	٣٩٦,٧١٨,٦٧٤	صافي (الخسائر) الأرباح المحولة الى قائمة الدخل نتيجة الاستبعادات
١٠٤,٨١١,٣٦٧	٤٣٢,٥٤٥,٩٦٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية
(٩٦٩,٥٣٠,٤٤١)	(١٥١,٥١٣,٢١٦)	

٣٠ - ٤/أ إحتياطي رأسمالى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر 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	١,٠٥٦,٥٥١,٦٣٥	مجنب تحت حساب زيادة رأس المال (اسهم مجانية)
(٩٠٤,٣٧٧,٤٨٧)	--	حصة العاملين في 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	١,٣٨٤,٠٨٨,٦٤٢	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١,٤٧٨,٣٨٧,٦٨٦	٩,١٣٢,٤٣٦,٧٤٧	أرصدة لدى البنوك
١٩,٦٦٧,٧٣٠,٨٣٣	١١,٠١٧,٣٨٨,٨٩٧	أذون خزانة
٥,٠٣٤,٨٠٦,٠٣٥	١٠,٧٨٠,٤٢٣,٢١٠	أرصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الإحتياطي
(٢,٢٣٧,٢٤٨,٨٢٣)	(١٠,١٠٥,٧١٤,٧٢١)	أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(١,٩٢٤,٢٥٨,٠٠٠)	(١,٢٣٥,٧٣٦,٠٠٠)	أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
(٤,٨١١,٤٤٩,٦٢٨)	(١٠,٧٨٠,٣٧٣,٨٧١)	النقدية وما في حكمها في اخر الفترة / السنة المالية
١٧,٢٠٧,٩٦٨,١٠٣	٨,٨٠٨,٤٢٤,٢٦٢	

٣٢- التزامات عرضية وارتباطات

٣٢- أ ارتباطات رأسمالية

بلغ إجمالي قيمة الارتباطات المتعلقة بتجهيزات الفروع وشراء اصول ومعدات ولم يتم تنفيذها ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ مبلغ وقدره ٣٢٦,٣٧٢,٧٢٣ جنية مصري.

٣٢- ب ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	إعتمادات مستندية (استيراد وتصدير)
٣٩٩,٥٩٧,٠٠٠	٣٩,٦٤٤,٠٠٠	خطابات ضمان
٢,١٥٦,٥٧٧,٠٠٠	٢,٦٨١,٤٢٤,٠٠٠	الإجمالي
٢,٥٥٦,١٧٤,٠٠٠	٢,٧٢١,٠٦٨,٠٠٠	

٣٣- القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	قروض وتسهيلات
٤٩,٧٩٦,٠٠٠	٢١٢,٦٤٢,٠٠٠	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 ولانحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرمس لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة يبلغ إجمالي قيمتها ١٠٠ مليون جنية مصري خصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة (قيمتها خمسة ملايين جنية مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٤٨١,٩٣٧٦ جنية مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٩٥٠٢١ وثيقة.

صندوق ثراء للسيولة النقدية

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

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٢٦,٩٥٦١ جنية مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ١٣٦٤٧١٧٢ وثيقة.

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

٣٥- ضريبة الدخل المؤجلة

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الاصول الضريبية المؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
--	--	١٢,٣١٦,٢٥٢	٨,٣١٤,٢٣٦	الاصول الثابتة
--	--	٦٥,٦٣٨,٣٠٢	٧٨,٨٦١,٣٨٧	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
--	--	٧٧,٩٥٤,٥٥٤	٨٧,١٧٥,٦٢٣	اجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)
--	--	٧٧,٩٥٤,٥٥٤	٨٧,١٧٥,٦٢٣	صافي الضريبة التي ينشأ عنها اصل

حركة الاصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
٤٧,٤٧٤,٧٨٥	٧٧,٩٥٤,٥٥٤	الرصيد في الفترة المالية
٣٠,٤٧٩,٧٦٩	٩,٢٢١,٠٦٩	الاضافات خلال الفترة
٧٧,٩٥٤,٥٥٤	٨٧,١٧٥,٦٢٣	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 سبتمبر 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 ٣٠/٩/٢٠٢٣:

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

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

٣٦- الموقف الضريبي - تابع

رابعاً : دمغة الإعلانات:

السنوات حتى ٢٠١٢:

تم إنهاء 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 ٣٠/٩/٢٠٢٣:

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

ب- الشركة التابعة

أولاً : ضريبة شركات الأموال

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

ثانياً : ضريبة كسب العمل

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

ثالثاً : ضريبة الدمغة

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

٣٧- أحداث هامة

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