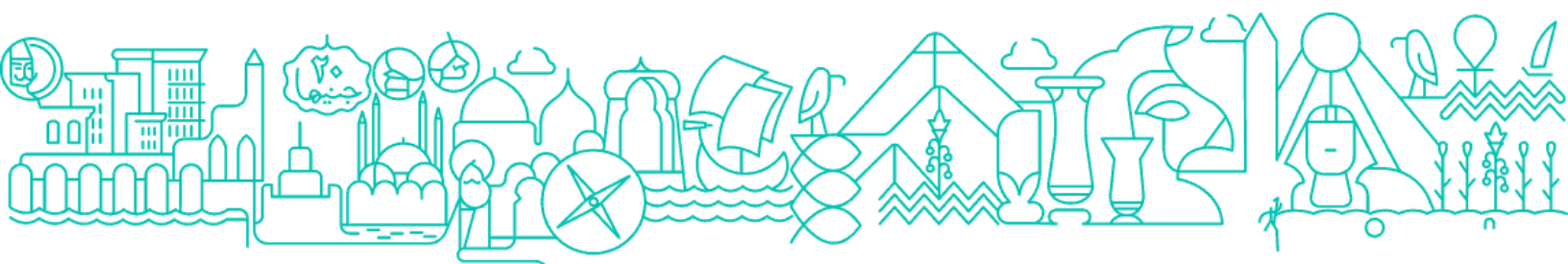


وكذا تقرير الفحص المحدود عليها



الصفحة	الفهرس
١	تقرير الفحص المحدود
٢	قائمة المركز المالى المستقلة
٣	قائمة الدخل المستقلة
٤	قائمة الدخل الشامل المستقلة
٦ - ٥	قائمة التدفقات النقدية المستقلة
٧	قائمة التغير فى حقوق الملكية المستقلة
٦٥ - ٨	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة

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

المقدمة

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

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة والمشار إليها أعلاه لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي الدوري المستقل للبنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس الصادرة عن البنك 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 المستقلة.

القاهرة فى : ١٢ نوفمبر ٢٠٢٣

مراقبا الحسابات

نبيل أكرم اسطنبولى

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية

رئيس جمعية الضرائب المصرية

المسجل مراقب الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٧١)
 سجل المحاسبين والمراجعين (٥٩٤٧)

(UHY-UNITED)

المتحدون للمراجعة والضرائب

تامر محمد نبراوى

سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٨٩)

سجل المحاسبين والمراجعين (١٥٧٤)

تامر نبراوى وشركاه

KRESTON EGYPT

محاسبون قانونيون و مستشارون

قائمة المركز المالي المستقلة 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	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى
١١,٣٣٢,٦٩٧,١٥٥	١١,٠١٣,٣٠٦,٥٤٣	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٢٦,٨٩٨,٢٥٦,٨٥٢	٣١,٤٢٢,٠٣١,٨٣٧	(١٨)	قروض وتسهيلات ومراجعات للعملاء بالصافى استثمارات مالية:
٢٥,٦٩٣,٢١٤,٢٤٤	٢٤,٠٤٣,٧١٣,٥٢٧	(١٩)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠,١٨٧,٨٥١,٠٤٩	١٦,٩٢٢,٩٤٢,٨٦٩	(١٩)	- بالتكلفة المستهلكة
٣٥٤,٩٧٣,١٠٠	٣٩٩,٩٧٣,١٠٠	(٢٠)	استثمارات مالية فى شركات تابعة وشقيقة
٦٩,٨٧٩,٦٣٨	٣٦,٢٨٦,٤٧٠	(٢١)	نظام الاثابة و التحفيز للعاملين
١٨,٩٣٠,٦٤٠	١٤,٣٧٢,٣٩٢	(٢٢)	أصول غير ملموسة
٢,٦٧٦,٠٢٠,٣٣٥	٣,٣٣١,٥٦١,١٩٦	(٢٣)	أصول أخرى
١,٠١٧,٥٤٦,٢٤٦	١,٠٠٥,٧٥٨,٠٣٢	(٢٤)	أصول ثابتة
٨٦,٧٣٥,٣١٧,١٦٢	٩٧,٣٢٢,٣٨٢,٧١٣		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٥,٢٠٥,٣٩٠,٦٧٠	٣,٨٧٠,١٧٣,٣٩٥	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
٧١,٧٢٢,٥٩١,٥٦٢	٨١,٢٢٥,٤٥٤,٩١٠	(٢٦)	ودائع العملاء
٢,٣٤٦,٤٦٢,٥٠٠	٢,٥٧٦,٣٧٠,٥٠٠	(٢٧)	قروض أخرى وودائع مساندة
١,٨٤٩,٥٩٨,٨٢٨	٢,٢١٦,٣٩٥,٩٠٠	(٢٨)	التزامات أخرى
٢٩٤,٣٠١,٨٨٥	٣٥٣,٠٧١,١٥٣	(٢٩)	مخصصات أخرى
٨١,٤١٨,٣٤٥,٤٤٥	٩٠,٢٤١,٤٦٥,٨٥٨		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٥,٠٠٠,٠٠١	٥,٠٠٥,٠٠٠,٠٠١	(٣٠)	رأس المال المدفوع
(١٨٤,١٨٥,٧٧٤)	٦٧٩,٥٢٥,١٦٢	(٣١)	الإحتياطيات
٣٩,٠٤٨,٨٣٥	٧,٦٩١,٤٢٨	(٢١)	نظام الاثابة و التحفيز للعاملين
٤٥٧,١٠٨,٦٥٥	١,٣٨٨,٧٠٠,٢٦٤	(٣١)	الأرباح المحتجزة متضمنة صافى أرباح الفترة / العام
٥,٣١٦,٩٧١,٧١٧	٧,٠٨٠,٩١٦,٨٥٥		إجمالي حقوق الملكية
٨٦,٧٣٥,٣١٧,١٦٢	٩٧,٣٢٢,٣٨٢,٧١٣		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة

راند جواد أحمد بوخمسين



نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر



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

قائمة الدخل المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

إيضاح	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
(٦) عائد القروض والإيرادات المشابهة	٣,١١٥,٨٠٦,٠٨١	٨,٥٩٦,٤٢٠,٧٨٠	٢,٠٩٤,٦٥٥,٤٨١	٥,٩٢٥,٧٥٠,٣٨٠
(٦) تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٢,٢٣٤,٥٨٩,٥٩٧)	(٥,٩٤٩,٧٦٩,٨١٠)	(١,٢٩٥,١٥٣,٥٠٠)	(٣,٧٦٢,٣١٨,٨٨٩)
صافي الدخل من العائد	٨٨١,٢١٦,٤٨٤	٢,٦٤٦,٦٥٠,٩٧٠	٧٩٩,٥٠١,٩٨١	٢,١٦٣,٤٣١,٤٩١
(٧) إيرادات الأتعاب والعمولات	٣١٤,٧١٣,٣٨٩	٦٦٢,٦٨٣,٤٨٣	١٣٦,٧٨٨,٤٦٥	٣٤٩,٤٢٦,٥٢١
(٧) مصروفات الأتعاب والعمولات	(٦٦,٨٨٠,٣٥٣)	(١٩٦,٣٧٠,٢٦٨)	(٥٢,٧٦٣,٦١٢)	(١٥١,١٨٢,٤٧٠)
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٢٤٧,٨٣٣,٠٣٦	٤٦٦,٣١٣,٢١٥	٨٤,٠٢٤,٨٥٣	١٩٨,٢٤٤,٠٥١
(٨) إيرادات توزيعات أرباح	٣,٢٥٢,٤٠٥	٣,٦٢٠,٥٧٧	٣,٠٧١,٠٣٦	٤,١٥٣,١٢٧
(٩) صافي دخل المتاجرة	١٣٢,٧٣٢,٤٣٦	٤٣٩,٣٩٢,٠٤٣	١٩,٦١٠,٩٨٨	٧١,٣٥٧,٥١٥
(١٩) أرباح الاستثمارات المالية	٦,٧٧٣,٨٢٧	٢١,٧٣٥,٨٦٢	٧,٨٦٥,٥٥٧	٢١,٠٣٤,١٠٠
(١٢) (عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان	(١٧٠,٧٥٦,٣٥٣)	(٢٩٨,٠٥١,٦٨٢)	(١١٣,٢٩١,٤٥٨)	(١٧٦,٣٨٤,٢٥٥)
(١٠) مصروفات إدارية	(٥١٠,٢٢٦,١٤٨)	(١,٥١٢,٤٥٥,١٦٠)	(٤٠٧,٦٤٠,٩١٧)	(١,١٣٥,٨٨٧,٢٢٤)
(١١) (مصروفات) / إيرادات تشغيل أخرى	٥٣,٠٣٠,٧٨٠	(٣٨,٤٥٠,٢٩٧)	٩,٣٣٤,١٨٧	٢٣,١٠٤,٩٣٩
صافي ارباح الفترة قبل ضرائب الدخل	٦٤٣,٨٥٦,٤٦٧	١,٧٢٨,٧٥٥,٥٢٨	٤٠٢,٤٧٦,٢٢٧	١,١٦٩,٠٥٣,٧٤٤
(١٣) مصروفات ضرائب الدخل	(٢٥٤,٦٤٣,١٤٤)	(٦٨٢,٥٩٣,٢٤٠)	(١٨٧,٣٢٧,٥٠٨)	(٥٤٤,٤٣٧,٨٥٥)
صافي أرباح الفترة المالية	٣٨٩,٢١٣,٣٢٣	١,٠٤٦,١٦٢,٢٨٨	٢١٥,١٤٨,٧١٩	٦٢٤,٦١٥,٨٨٩
(١٤) نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة المالية	٠,٥٤	١,٧٧	٠,٣٧	١,٠٧

رئيس مجلس الإدارة

راند محمد أحمد بوخمسين



نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر



قائمة الدخل الشامل المستقلة الدورية عن الفترة المالية 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
٦٢٤,٦١٥,٨٨٩	٢١٥,١٤٨,٧١٩	١,٠٤٦,١٦٢,٢٨٨	٣٨٩,٢١٣,٣٢٣	صافي أرباح الفترة
(١,٢٤٥,١٢٦,٩٨٢)	(٣٣٥,٧٢٦,٠٦٩)	(١١,٢٤٧,٤١٥)	٤٨٠,٩٥٠,٩٩٠	بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر: صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر - أدوات الدين
(١,٢٤٥,١٢٦,٩٨٢)	(٣٣٥,٧٢٦,٠٦٩)	(١١,٢٤٧,٤١٥)	٤٨٠,٩٥٠,٩٩٠	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر
(٦٢٠,٥١١,٠٩٣)	(١٢٠,٥٧٧,٣٥٠)	١,٠٣٤,٩١٤,٨٧٣	٨٧٠,١٦٤,٣١٣	إجمالي الدخل الشامل للفترة

قائمة التدفقات النقدية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ جنيه مصري	إيضاح	
١,١٦٩,٠٥٣,٧٤٤	١,٧٢٨,٧٥٥,٥٢٨		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٠٦,٨٣٤,٤٩١	٩٧,٦٦٨,٣٧١	(٢٢-٢٤)	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
١٧٦,٣٨٤,٢٥٥	٢٩٨,٠٥١,٦٨٢	(١٢)	عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
(١٠,٧١٣,٢٧٦)	٦٣,٢٨٨,٨٧٤	(١١)	صافي عبء/ (رد) المخصصات الاخرى
(١٣,٥٦٢,١٢٢)	(٩,٨٠٣,٣٩٣)	(٢٩)	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
١٨,٨٦٥,٥٣٤	٥,٢٨٣,٧٨٧	(٢٩)	فروق اعادة ترجمة المخصصات الاخرى بالعملات الاجنبية
(٩٦٩,٥٢٨,٣٧٣)	(١,٥٠٩,٨١١,٩٥٩)	(١٩)	فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٧٧,٥٤٤,٢٩٥)	(٣٦٠,٢٢٨,٩٦٥)	(١٩)	استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
(٣٦٣,٣١٣)	(١٠,٠٠٠)	(١١)	أرباح بيع أصول ثابتة
(٤,١٥٣,١٢٧)	(٣,٦٢٠,٥٧٧)	(٨)	إيرادات من توزيعات أرباح
٦٩,١٨١,٠٦٤	٤١٠,٨١٠,١٠٤	(١٩)	أرباح بيع استثمارات مالية
٥,٣٣٦,٥٩١	٤,٦٧٠,٩٦٢	(٢١)	المدفوعات المبنية على أسهم (نظام الاثابة والتحفيز للعاملين)
٤٦٩,٧٩١,١٧٣	٧٢٥,٠٥٤,٤١٤		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات
			صافي (الزيادة)/النقص في الأصول والالتزامات
٣,٩٦٨,٢٠٠,٢٨٨	(٣٣٨,٧١٥,٤٩٣)		أرصدة لدى البنوك
١٠,٦٨٠,٠٦٢,٧٠٥	(٤,٩٨٤,٤٢٩,٢٨٩)		أذون خزانة
(٢,٥١٣,٠٩٥,٠١٥)	(٤,٨٠٠,٢٦٢,٢١٦)		قروض وتسهيلات و مرابحات للعملاء
(٨٨٢,٤٨٢,١٨٨)	(٣٨٥,٨٠٨,٥٧٢)		أصول أخرى
(٢,٦٩٢,٠١٢,٣١١)	(١,٣٣٥,٢١٧,٢٧٥)		ارصده مستحقة للبنوك
٩,٢٤٥,٧٨٤,٣٨٣	٩,٥٠٢,٨٦٣,٣٤٨		ودائع العملاء
(٣٨٥,٥٧٦,٤٧١)	(٣١٥,٧٩٦,١٦٨)		التزامات أخرى
١٧,٨٩٠,٦٧٢,٥٦٤	(١,٩٣٢,٣١١,٢٥١)	(١)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(١٠٧,٦٥٩,٩٤٣)	(٣٧٧,٤٢٤,٥٨٣)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٥١٧,٠٢٠	١٠,٠٠٠		متحصلات من بيع أصول ثابتة
٧,٣٣٣,٢٥٠,٣٤٣	٨,٦٢١,٢٩٠,٨٣٧		متحصلات من بيع/استرداد استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(١٣,١٥٧,٥٩٥,٤٣٩)	(٦,٤٤٩,١٨٣,٠١٩)	(١٩)	مدفوعات لشراء استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
٩٣٩,٤١٩	٣,٥٤٩,٢٤١	(٨)	توزيعات أرباح محصلة
(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٥,٠٠٠,٠٠٠)		استثمارات في شركات تابعة
(١,٤١٤,٩٧٥)	(٢,٤٣٥,٢٠١)	(٢١)	مدفوعات لشراء أسهم نظام الاثابة و التحفيز
(٥,٩٤٦,٩٦٣,٥٧٥)	١,٧٥٠,٨٠٧,٢٧٥	(٢)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
١٦١,٠١٢,٠٧٢	٢٢٩,٩٠٨,٠٠٠		التغير في القروض طويلة الأجل والودائع المساندة
(١٤٠,٥٧١,٣٦٦)	(٦٤,٤١٤,٥٩٧)		توزيعات الارباح المدفوعة
٢٠,٤٤٠,٧٠٦	١٦٥,٤٩٣,٤٠٣	(٣)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
١١,٩٦٤,١٤٩,٦٩٥	(١٦,٠١٠,٥٧٣)	(٣+٢+١)	صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٥,٢٤٣,٨١٨,٤٠٨	٨,٨٢٤,٤٣٤,٨٣٥		رصيد النقدية وما في حكمها في اول الفترة
١٧,٢٠٧,٩٦٨,١٠٣	٨,٨٠٨,٤٢٤,٢٦٢		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

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

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي (إيضاح ٣٢)

١,٤٧٨,٣٨٧,٦٨٦	٩,١٣٢,٤٣٦,٧٤٧	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
١٩,٦٦٧,٧٣٠,٨٣٣	١١,٠١٧,٣٨٨,٨٩٧	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٥,٠٣٤,٨٠٦,٠٣٥	١٠,٧٨٠,٤٢٣,٢١٠	(١٩)	أذون خزانة
(٢,٢٣٧,٢٤٨,٨٢٣)	(١٠,١٠٥,٧١٤,٧٢١)		أرصدة لدى البنك المركزى فى اطار نسبة الإحتياطى
(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 أشهر
١٧,٢٠٧,٩٦٨,١٠٣	٨,٨٠٨,٤٢٤,٢٦٢		النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

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

إيضاح	رأس المال المدفوع	مجنب تحت حساب زيادة رأس المال	الإحتياطيات	إحتياطي مخاطر عام	الاثابة والتحفيز	الأرباح المحتجزة	الاجمالى
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	٧٧٠,٤٥٣,٣٤٤	٥,٧٤٢,٢٤٥,٥٨٦
المحول إلى زيادة رأس المال	٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩	(٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩)	--	--	--	--	--
المجنب لزيادة رأس المال عن أرباح السنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١	--	٥٢٥,٥٠٩,٧٠٥	--	--	--	(٥٢٥,٥٠٩,٧٠٥)	--
المجنب لزيادة رأس المال عن أرباح الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/٦/٣٠	--	٣٧٨,٨٦٧,٧٨٢	--	--	--	(٣٧٨,٨٦٧,٧٨٢)	--
الأرباح الموزعة	--	--	--	--	--	--	(١٤٠,٥٧١,٣٦٦)
المحول إلى الإحتياطي القانوني	--	--	١١٠,٤٥٤,٧٦٨	--	--	(١١٠,٤٥٤,٧٦٨)	--
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	--	--	(١,١٥٤,٩١١,٨١٨)	--	--	--	(١,١٥٤,٩١١,٨١٨)
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	--	--	--	--	--	(١١,٠١٣,٧٠٤)	(١١,٠١٣,٧٠٤)
المحول إلى إحتياطي المخاطر البنكية العام	--	--	٣,١٧٧,٢٣١	--	--	(٣,١٧٧,٢٣١)	--
المحول إلى إحتياطي رأس مالى من الأرباح المحتجزة	--	--	٥٧٨,٤٨٠	--	--	(٥٧٨,٤٨٠)	--
نظام الاثابة والتحفيز	--	--	--	--	(١٥,٥٢٩,٤٦٩)	--	(١٥,٥٢٩,٤٦٩)
صافي أرباح الفترة المالية	--	--	--	--	--	٦٢٤,٦١٥,٨٨٩	٦٢٤,٦١٥,٨٨٩
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٤,١٠٠,٦٢٢,٥١٤	٩٠٤,٣٧٧,٤٨٧	(٤٣١,٠٨١,٦٣١)	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٣٧,٢٦٩,٩٧٢	٢٢٤,٨٩٦,١٩٧	٥,٠٤٤,٨٣٥,١١٨
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣							
الرصيد في ٢٠٢٣/١/١	٥,٠٠٥,٠٠٠,٠٠١	--	(٣٩٢,٩٣٦,٣٥٣)	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٣٩,٠٤٨,٨٣٥	٤٥٧,١٠٨,٦٥٥	٥,٣١٦,٩٧١,٧١٧
الأرباح الموزعة	--	--	--	--	--	--	(٦٤,٤١٤,٥٩٧)
المحول إلى الإحتياطي القانوني	--	--	٤٤,٥٦٩,٥٦٤	--	--	(٤٤,٥٦٩,٥٦٤)	--
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	--	--	٤٢١,٢٩٨,٥٥١	--	--	--	٤٢١,٢٩٨,٥٥١
التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين المعاد تصنيفها	--	--	٣٩٦,٧١٨,٦٧٤	--	--	--	٣٩٦,٧١٨,٦٧٤
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	--	--	--	--	--	(٤,٤٦٢,٣٧١)	(٤,٤٦٢,٣٧١)
المحول إلى إحتياطي المخاطر البنكية العام	--	--	٧٦٠,٨٣٤	--	--	(٧٦٠,٨٣٤)	--
المحول إلى إحتياطي رأس مالى من الأرباح المحتجزة	--	--	٣٦٣,٣١٣	--	--	(٣٦٣,٣١٣)	--
نظام الاثابة والتحفيز	--	--	--	--	(٣١,٣٥٧,٤٠٧)	--	(٣١,٣٥٧,٤٠٧)
صافي أرباح الفترة المالية	--	--	--	--	--	١,٠٤٦,١٦٢,٢٨٨	١,٠٤٦,١٦٢,٢٨٨
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٥,٠٠٥,٠٠٠,٠٠١	--	٤٧٠,٧٧٤,٥٨٣	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٧,٦٩١,٤٢٨	١,٣٨٨,٧٠٠,٢٦٤	٧,٠٨٠,٩١٦,٨٥٥

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

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

١- معلومات عامة

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

يقدم البنك المصري الخليجي خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال مركزه الرئيسي قطعة رقم ٤٥ شارع التسعين الشمالى، التجمع الخامس بمحافظة القاهرة و عدد واحد وستون فرعاً ويعمل بالبنك ٢١١٢ موظفاً في تاريخ القوائم المالية .

وقد اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية المستقلة في ١٧ أكتوبر ٢٠٢٣.

٢- ملخص السياسات المحاسبية

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

٢ - أ أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

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

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

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في و عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك و عن نتائج أعماله و تدفقاته النقدية و التغيرات في حقوق ملكيته.

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

٢ - ب التغيرات فى السياسات المحاسبية

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

تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف الأولي، يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعة أصلاً مالياً يلقى 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 سيبلغى أو يخفض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبى التي قد تنشأ خلافاً لذلك.

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ب التغيرات في السياسات المحاسبية - تابع

تقييم نموذج العمل:

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

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

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

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

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف المبلغ الأصلي على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. يتم تعريف الفائدة على أنها المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقد وللخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) ، وكذلك هامش الربح. في إطار تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات للمبلغ الأصلي والفائدة ، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شروط تعاقدية قد تغير وقت ومبلغ التدفقات النقدية التعاقدية بإعتبار أن ذلك لن يستوفي هذا الشرط.

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

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

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

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

المرحلة الأولى: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

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

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

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

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

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

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ج المحاسبة في الإستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

٢ - ج/١ الشركات التابعة

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

٢ - ج/٢ الشركات الشقيقة

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

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

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

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

٢ - د التقارير القطاعية

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

٢ - و ترجمة العملات الأجنبية

٢ - و/١ عملة التعامل والعرض

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

٢ - و/٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ز الأصول المالية

السياسة المالية المطبقة إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

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

الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة

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

الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر

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

وتتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلي:

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

٢ - ح المقاصة بين الأدوات المالية

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

٢ - ط إيرادات ومصرفات العائد

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

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

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

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

٢ - ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ي إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

٢ - ك إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢ - ل اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

٢ - م إضمحلال الأصول المالية

السياسة المالية المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

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

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

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

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

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - م إضمحلل الأصول المالية - تابع

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

• المعايير الكمية

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

• المعايير النوعية

إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

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

قروض المؤسسات والمشر وعات المتوسطة

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

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

التوقف عن السداد:

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

الترفي بين المراحل (٣،٢،١):

• الترفي من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى:

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

• الترفي من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية:

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

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

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

٢ - ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ن الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الآلى

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

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

٢ - س أصول أخرى

الأصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع

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

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

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

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ع الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

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

٢ - ف اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

٢ - ص النقدية وما في حكمها

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

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

٢ - ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ق المخصصات الأخرى

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

٢ - ر مزايا العاملين

٢ - ١/ التأمينات الإجتماعية

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

٢ - ٢/ حصة العاملين في الأرباح

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

٢ - ٣/ التزامات مزايا ما بعد انتهاء الخدمة الأخرى

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

٢ - ٤/ نظام أسهم الإثابة والتحفيز

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

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

٢ - ش ضرائب الدخل

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

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

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

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

٢ - ت الاقتراض

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

٢ - ث رأس المال

توزيعات الأرباح

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

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

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة 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 وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

٣- أ خطر الائتمان

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

٣- أ/١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

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

أدوات الدين وأذون الخزنة والأذون الأخرى

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

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

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

تقييم البنك		قروض وتسهيلات %		الخسائر الائتمانية المتوقعة %	
		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ديون جيدة		١٦,١٥ %	٢٩,٢٥ %	٠,٢٣ %	٠,٤٠ %
المتابعة العادية		٧٢,٢١ %	٥٨,٧٠ %	١٤,٣١ %	٩,٨٤ %
المتابعة الخاصة		٧,٣٠ %	٧,٥٠ %	٣٤,٠٦ %	٣٤,٠٣ %
ديون غير منتظمة		٤,٣٤ %	٤,٥٥ %	٥١,٤٠ %	٥٥,٧٣ %
		١٠٠ %	١٠٠ %	١٠٠ %	١٠٠ %

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

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

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

٣- أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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 المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ جنية مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ جنية مصري	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
١١,٣٣٩,١٠٢,٣٤٨	١١,٠١٧,٣٨٨,٨٩٧	أرصدة لدى البنوك
٦,٠٠٦,٢٤٥,١٢٩	١٠,٩٦٤,٩٩٨,٢١٠	أذون الخزانة وأوراق مالية أخرى
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٩٠,٧٣٨,٤٧٦	٣٠,١١٦,٣٩٦	- حسابات جارية مدينة
٩٩,٥٧٥,٠١٢	١٤٤,٢٥٠,٨٥٦	- بطاقات ائتمان
٨,٠١٢,١٩٩,٧٥٩	٨,٠٢٤,٩٠٥,٢٢٩	- قروض شخصية
٣٣٨,٤٥٣,٥٩٥	٣٨٨,٢٥٠,٤٢٤	- قروض عقارية
		قروض مؤسسات
٣,٤٣٢,١٤٨,٠٧٤	٣,٣٩٥,٥٢٢,٤٩١	- حسابات جارية مدينة
٨,٤٩٤,٩٩١,١٦٩	١٣,٠١٩,٦٩١,٥٨٢	- قروض مباشرة
٧,٩٧٧,٧٣٥,١٩٠	٨,٢٩١,٠٨٦,٥٢٩	- قروض مشتركة
		استثمارات مالية
٢٩,٩٤٦,٥٧٤,٥٠٣	٣٠,٠٤٦,١٢١,٢٥٤	- أدوات دين
٢,١٧٢,٧٦٤,٥٧١	٢,٤٧٣,٤٧٥,٨٢٩	أصول أخرى
٧٧,٩١٠,٥٢٧,٨٢٦	٨٧,٧٩٥,٨٠٧,٦٩٧	الإجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
٣٩٩,٥٩٧,٠٠٠	٣٩,٦٤٤,٠٠٠	اعتمادات مستندية
٢,١٥٦,٥٧٧,٠٠٠	٢,٦٨١,٤٢٤,٠٠٠	خطابات ضمان
٢,٥٥٦,١٧٤,٠٠٠	٢,٧٢١,٠٦٨,٠٠٠	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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

البندود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المستقلة

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 المستقلة 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			
أذون الخزانة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة
الإجمالي			
درجة الائتمان			
ديون جيدة	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)	--	--
القيمة الدفترية	٥,٩٩١,٧٠٠,٦٢٤	--	٥,٩٩١,٧٠٠,٦٢٤

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

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣				
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٦,٩٨١,٣٠٣,٣٠٩	--	--	١٦,٩٨١,٣٠٣,٣٠٩
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
إجمالي القيمة الدفترية	١٦,٩٨١,٣٠٣,٣٠٩	--	--	١٦,٩٨١,٣٠٣,٣٠٩
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٥٨,٣٦٠,٤٤٠)	--	--	(٥٨,٣٦٠,٤٤٠)
القيمة الدفترية	١٦,٩٢٢,٩٤٢,٨٦٩	--	--	١٦,٩٢٢,٩٤٢,٨٦٩

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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 الفترة/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 المستقلة 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

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 استحققت أو تم استبعادها	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الأولى	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	--	--	--	--
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال الفترة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات أجنبية	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	--	--	--	--
أصول مالية استحققت أو تم استبعادها	(٥,٠٠٩,٣٦٦)	--	--	(٥,٠٠٩,٣٦٦)
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 المستقلة 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 المستقلة 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 استحققت أو تم استبعادها
--	(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 استحققت أو تم استبعادها
--	(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
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
٤٥,٣٠٠	٤٥,٣٠٠	--	--	متحصلات من ديون سبق اعدامها
--	--	--	--	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 المستقلة 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	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 استحققت أو تم استبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في
--	--	--	--	حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
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 استحققت أو تم استبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في
--	--	--	--	حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال السنة
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 المستقلة 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	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١٧,٠٧١,١٦٢	--	--	١٧,٠٧١,١٦٢	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
٣٧,١١١,٣٥٤	--	--	٣٧,١١١,٣٥٤	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
--	--	--	--	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
٤,١٧٧,٩٢٤	--	--	٤,١٧٧,٩٢٤	فروق ترجمة عملات أجنبية
٥٨,٣٦٠,٤٤٠	--	--	٥٨,٣٦٠,٤٤٠	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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

تمثل الجداول السابقة أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣، ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة للبنود الميزانية، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية.

وكما هو مبين بالجدول السابق الخاص بالبنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي فإن 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 الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣.
- ٩٩,٩٥٪ من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزنة 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	
جنية مصري	جنية 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 اضمحلال
١,٣٥٩,٠٧٤,٨١٠	١,١٨٠,٩٨٣,٢٥٠	محل اضمحلال
٣٣,٢٩٣,٨٢٣,٥٠٧	٢٨,٤٤٥,٨٤١,٢٧٥	الاجمالي
(١,٨٧١,٧٩١,٦٧٠)	(١,٥٤٧,٥٨٤,٤٢٣)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة 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 (١٨) معلومات إضافية عن الخسائر الائتمانية المتوقعة عن القروض والتسهيلات للعملاء.
- ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع الى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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 للبنوك والعملاء (بالصافي)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣							
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	مؤسسات قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	أفراد قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
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

- 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 قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	أفراد قروض شخصية	بطاقات	حسابات جارية مدينة
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - ب/١ 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 المستقلة 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:

الاجمالي	مؤسسات				أفراد			قروض محل اضمحلال بصفة منفردة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات	حسابات جارية مدينة	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
١,٣٥٩,٠٧٤,٨١٠	٧٣٥,٩٧٦,٤٧٢	٢٥٠,٧٢٢,٧٨٥	٢٦٠,٣١٢,٢٠١	٧١,١٩٢	١١١,٣٥١,٥٣٣	٦٣٤,٧٠١	٥,٩٢٦	

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 مقابل ٣٩٠,٤٣٤ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

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

٣ - أ/ أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

الاجمالي جنية مصري	استثمارات في أوراق مالية جنية مصري	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى جنية مصري	من A الي AA+
١٩,٤١٦,٧٢٠	١٩,٤١٦,٧٢٠	--	B
٤١,٣٦٥,٥٦٤,٩٢٧	--	٤١,٣٦٥,٥٦٤,٩٢٧	الاجمالي
٤١,٣٨٤,٩٨١,٦٤٧	١٩,٤١٦,٧٢٠	٤١,٣٦٥,٥٦٤,٩٢٧	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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 المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع.

٣ - ب/١ أساليب قياس خطر السوق

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

اختبارات الضغوط Stress Testing

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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 بالمعادل لأقرب 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
٦,٨٢٠,٦٦٩,٦٦٧	٤,١٠٣,٢١٨,٠٢٤	٤,٢٩٩,٠٨١	٤٧,٥٥٤,٣٦٢	٣٧,٥٦٥,٤٠٩	١١,٠١٣,٣٠٦,٥٤٣
٤,٢٧٨,٢٣٨,٧٩٩	٥,٨٦٦,٦٦٤,٣٨١	--	٦٠,٥٦١,٣٣٣	--	١٠,٧٥٠,٤٦٤,٥١٣
٢٣,٨٥٠,٥٩٩,٢٤٤	٧,٥٧١,٣٩٤,٥٦٩	٥,٨٣٥	٣٠,٧٥٨	١,٤٣١	٣١,٤٢٢,٠٣١,٨٣٧
قروض وتسهيلات للعملاء					
استثمارات مالية					
١١,٥٣٥,٦٦٧,٤٣٦	١,٥٨٧,١٥٢,٢١٠	--	١٧٠,٤٢٩,٣٦٨	--	١٣,٢٩٣,٢٤٩,٠١٤
١١,٦١٥,٦٨٥,١٢٣	٤,٦٢٧,٧٠٧,٩٨٦	--	٦٧٩,٥٤٩,٧٦٠	--	١٦,٩٢٢,٩٤٢,٨٦٩
٦٦,٤١٥,٥٧١,٩٥٧	٢٤,٣٤٧,١٢٦,٦٧٦	٥٢,٥٦٨,٥٤٤	١,٦٦٢,٠٩١,٤٧٥	٥٧,٠٧٢,٨٧١	٩٢,٥٣٤,٤٣١,٥٢٣
إجمالي الأصول المالية					
الالتزامات المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣					
١,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٥٣,٧٥٩,٥١٤	٧٧	١٦,٤١٣,٨٠٤	--	٣,٨٧٠,١٧٣,٣٩٥
٥٨,٩٥٦,٣٦٥,٤٠٨	٢٠,٢٥٤,٧٧٥,٨٨٤	١٥٥,٩٢٥,٠٠٠	١,٧٦٨,٢٦٢,٧٢٣	٩٠,١٢٥,٨٩٥	٨١,٢٢٥,٤٥٤,٩١٠
٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٧٦,٣٧٠,٥٠٠	--	--	--	٢,٥٧٦,٣٧٠,٥٠٠
٦١,٦٥٦,٣٦٥,٤٠٨	٢٣,٩٨٤,٩٠٥,٨٩٨	١٥٥,٩٢٥,٠٧٧	١,٧٨٤,٦٧٦,٥٢٧	٩٠,١٢٥,٨٩٥	٨٧,٦٧١,٩٩٨,٨٠٥
٤,٧٥٩,٢٠٦,٥٤٩	٣٦٢,٢٢٠,٧٧٨	(١٠٣,٣٥٦,٥٣٣)	(١٢٢,٥٨٥,٠٥٢)	(٣٣,٠٥٣,٠٢٤)	٤,٨٦٢,٤٣٢,٧١٨
صافي المركز المالي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣					
الأصول والالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
٦٥,٢٩٥,٥٤٠,٠٥٨	٢٠,٠٢١,٥١٤,٧٩٨	٢٠٠,٤٢٠,١٧٩	٢,٨٤٦,٤٥٥,٠٨٤	٤٣,٧١٢,٧٠٨	٨٨,٤٠٧,٦٤٢,٨٢٧
٥٦,٩٨٦,٨٩٤,٤٤٢	١٩,١٤٠,٥٨٢,٢٨٩	١٩٨,٣١٦,٢٠١	٢,٨٩٦,٥٠٢,٥٦٩	٥٢,١٤٩,٢٣١	٧٩,٢٧٤,٤٤٤,٧٣٢
٨,٣٠٨,٦٤٥,٦١٦	٨٨٠,٩٣٢,٥٠٩	٢,١٠٣,٩٧٨	(٥٠,٠٤٧,٤٨٥)	(٨,٤٣٦,٥٢٣)	٩,١٣٣,١٩٨,٠٩٥
صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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)
فجوة إعادة التسعير					
الأصول والالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
٢٣,٩٨٤,٩٢٥,٤٥٨	٢٢,٠٥٦,٣٩٧,٤٩٧	٧,٢٢٠,٤٢٧,١٢٠	٢٢,٦٣٥,٢٨٨,٢٥٨	٤,١٧٩,٧٣٢,٢٥٢	٨٠,٠٧٦,٧٧٠,٥٨٥
٢٥,١٦٥,٨٢٦,٨٩١	١٠,٧٤٩,٦٧٩,١٤٦	٢٠,٧١٦,٨١٩,٩٢٨	٢٥,٣٠٢,٩٤٤,٠٧٤	١,٣٦٧,١٣٨,٠٢١	٨٣,٣٠٢,٤٠٨,٠٦٠
(١,١٨٠,٩٠١,٤٣٣)	١١,٣٠٦,٧١٨,٣٥١	(١٣,٤٩٦,٣٩٢,٨٠٨)	(٢,٦٦٧,٦٥٥,٨١٦)	٢,٨١٢,٥٩٤,٢٣١	(٣,٢٢٥,٦٣٧,٤٧٥)

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- ج خطر السيولة - تابع

منهج التمويل

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

حتى شهر واحد	أكثر من شهر وحتى ثلاث شهور	أكثر من ثلاث شهور وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
٣,٨٧٠,١٧٣,٣٩٥	--	--	--	--	٣,٨٧٠,١٧٣,٣٩٥
أرصدة مستحقة للبنوك	١٨,٢٩٠,٧٨٢,٧٦٣	٢٦,٥٧٢,٩٣٦,٩٦٨	١٦,٣٣١,٨٣٨,٣٧٣	٩,٣٥٠,٣٣٦,٢٤٢	٨١,٢٢٥,٤٥٤,٩١٠
ودائع العملاء	٤٦,٥٠٨	١٢٩,٤٢٩	--	٢,٥٧٦,١٩٤,٥٦٣	٢,٥٧٦,٣٧٠,٥٠٠
قروض أخرى / ودائع مساندة	٢٢,١٦١,٠٠٢,٦٦٦	١٠,٦٧٩,٦٨٩,٩٩٣	٢٦,٥٧٢,٩٣٦,٩٦٨	١١,٩٢٦,٥٣٠,٨٠٥	٨٧,٦٧١,٩٩٨,٨٠٥
إجمالي الالتزامات المالية	٤٩,٢٥٧,٠٦٠,٦١٤	٧,٨٣٠,٢٩٨,٠٥١	١٥,٧٣١,٤٦٤,٤٥٢	١٣,٥٢٦,٢٨٥,٨٩٢	٩٢,٥٣٤,٤٣١,٥٢٣
إجمالي الأصول المالية					

الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

أرصدة مستحقة للبنوك	ودائع العملاء	قروض أخرى	إجمالي الالتزامات المالية	إجمالي الأصول المالية
٥,٢٠٥,٣٩٠,٦٧٠	١٥,١١٥,٧٦٠,٢٩٥	--	٢٠,٣٢١,١٥٠,٩٦٥	٥٠,٦٧٤,١٣٤,١٢٦
--	٨,٣٢٣,٩٦٨,٢٢٣	--	٨,٣٢٣,٩٦٨,٢٢٣	٧,٥٣٠,٥٥٨,١١٥
--	٢٠,٩٧١,٤٤١,١٠٣	--	٢٠,٩٧١,٤٤١,١٠٣	٩,٥٢٦,٩٣٠,٣٥٤
--	٢٢,٧٦٥,٤٨٥,٥٠٠	--	٢٢,٧٦٥,٤٨٥,٥٠٠	٧,٨٨٤,٥٧٨,٨١٨
--	٤,٥٤٥,٩٣٦,٤٤١	٢,٣٤٦,٤٦٢,٥٠٠	٦,٨٩٢,٣٩٨,٩٤١	١٢,٧٩١,٤٤١,٤١٤
٥,٢٠٥,٣٩٠,٦٧٠	٢١,٧٢٢,٥٩١,٥٦٢	٢,٣٤٦,٤٦٢,٥٠٠	٧٩,٢٧٤,٤٤٤,٧٣٢	٨٨,٤٠٧,٦٤٢,٨٢٧

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات وتغطية 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. وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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
الأصول المالية			
أرصدة لدى البنوك	١١,٠١٣,٣٠٦,٥٤٣	١١,٠١٣,٣٠٦,٥٤٣	١١,٣٣٢,٦٩٧,١٥٥
قروض وتسهيلات للعملاء			
أ- أفراد			
- حسابات جارية مدينة	٢٦,٣٧٠,٦٥٣	٢٦,٣٧٠,٦٥٣	٨٧,٩٥٧,٥٤٨
- بطاقات ائتمان	١٤٠,٣٣٩,٥٤٩	١٤٠,٣٣٩,٥٤٩	٩٦,١٢٠,٠١٨
- قروض شخصية	٧,٧٨٩,٨٥٣,٠٣٤	٧,٧٨٩,٨٥٣,٠٣٤	٧,٧٩٤,٧٠٩,٤٣٨
- قروض عقارية	٣٨٦,٥٧٦,٦٧٦	٣٨٦,٥٧٦,٦٧٦	٣٣٦,٢٦٩,٤٥٨
ب- مؤسسات			
- حسابات جارية مدينة	٣,١١٦,١٣٥,٨٤٧	٣,١١٦,١٣٥,٨٤٧	٣,٠٥٩,٥١٦,٠٨٤
- قروض مباشرة	١٢,٦١٢,٧٧٩,٨٧٩	١٢,٦١٢,٧٧٩,٨٧٩	٨,١٩٦,١٨٢,٤٣٠
- قروض مشتركة	٧,٣٤٩,٩٧٦,١٩٩	٧,٣٤٩,٩٧٦,١٩٩	٧,٣٢٧,٥٠١,٨٧٦
استثمارات مالية			
أدوات ملكية	٢٣,٣١٣,٣٥٠	٢٣,٣١٣,٣٥٠	٢٣,٣١٣,٣٥١
بالتكلفة المستهلكة	١٦,٩٢٢,٩٤٢,٨٦٩	١٠,١٨٧,٨٥١,٠٤٩	٩,٩٥٢,٤٦٧,٠٦٤
الالتزامات المالية			
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٨٧٠,١٧٣,٣٩٥	٥,٢٠٥,٣٩٠,٦٧٠	٥,٢٠٥,٣٩٠,٦٧٠
ودائع العملاء			
ودائع مؤسسات	٦١,٣٩٣,٩٤٩,٨٣٤	٥٤,٢٣٧,٦٠٢,٠٤٥	٥٤,٢٣٧,٦٠٢,٠٤٥
ودائع أفراد	١٩,٨٣١,٥٠٥,٠٧٦	١٧,٤٨٤,٩٨٩,٥١٧	١٧,٤٨٤,٩٨٩,٥١٧
قروض أخرى / ودائع مساندة	٢,٥٧٦,٣٧٠,٥٠٠	٢,٣٤٦,٤٦٢,٥٠٠	٢,٣٤٦,٤٦٢,٥٠٠

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للبنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

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

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

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

طبقاً للضوابط الجديدة الصادرة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢

يتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى:

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

الشريحة الثانية:

وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يلي:

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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.

ويُلخص الجدول التالي حساب معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقررات بازل ٢ 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 المستقلة 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:

- كنسيه إسترشادية إعتبارا من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧.
- كنسيه 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 الاستبعادات)، وأصول البنك (داخل وخارج الميزانية) غير مرجحة بأوزان مخاطر.

مكونات النسبة

أ - مكونات البسط

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

ب - مكونات المقام

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

- ١- تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم بعض استبعادات 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	
الف جنية مصري	الف جنية مصري	
٤,٩٤٨,٤٤٦	٦,٦١٣,٠٠٥	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات (١)
٨٦,٧٦٩,١٧٦	٩٧,٣٥٦,٤٤٣	إجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٢,٤٢٩,٦٥٩	٣,١٠٦,٥٦٦	إجمالى التعرضات خارج الميزانية
٨٩,١٩٨,٨٣٥	١٠٠,٤٦٣,٠٠٩	أجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)
%٥,٥٥	%٦,٥٨	نسبة الرافعة المالية (٢/١)

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 هيكلة مصادر الاموال لديه، ويجب ألا تقل هذه النسبة عن ١٠٠% بصفة دائمة. ويتم حساب تلك النسبة وفقاً للمعادلة التالية:

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

بلغت النسبة وفقاً لإقفال سبتمبر ٢٠٢٣ : ١٨٧% للعملات المحلية، ٢٠٧% للعملات الأجنبية، الإجمالى ١٩١%.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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 التنبؤ باستخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الإستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق، وإذا أخفق البنك في الاحتفاظ بتلك الإستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الإستثمارات المتاحة للبيع، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الإستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية إستثمارات بذلك البنك.

إذا تم تعليق استخدام تبويب الإستثمارات على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، سوف يتم تخفيض القيمة الدفترية بمبلغ (١,٧٠٨,٠٥٤,٠٠٢) جنيه مصري لتصل للقيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

٤ - ج - ضرائب الدخل

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

٥- التحليل القطاعي للأنشطة

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

المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

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

الأفراد

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

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى، كإدارة الأموال.

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

٦- صافي الدخل من العائد

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	
				عائد القروض والإيرادات المشابهة من:
٢,٢٠٢,١٤٠,١٩١	٨٠٠,٩٣٠,٨٠٤	٣,٥٥٥,٢٢١,٦٣٥	١,٣١٦,٠١١,٥٠١	قروض وتسهيلات للعملاء
٢,٩٦٥,٠١٧,٦٤٢	١,٠٢٤,٠٢٦,٩٢٧	٣,٧٥٤,٧٢٦,٧٤٩	١,٣٨٤,٠٨١,٤١٦	أذون وسندات خزانة
٧٤١,٥٤٦,٥٧٨	٢٦٤,٤٦٢,١٥٤	١,٢٧٨,١٨٤,٥٣٢	٤١٤,٩٠٢,٧٦٦	ودائع وحسابات جارية
١٧,٠٤٥,٩٦٩	٥,٢٣٥,٥٩٦	٨,٢٨٧,٨٦٤	٨١٠,٣٩٨	استثمارات في أدوات دين أخرى
٥,٩٢٥,٧٥٠,٣٨٠	٢,٠٩٤,٦٥٥,٤٨١	٨,٥٩٦,٤٢٠,٧٨٠	٣,١١٥,٨٠٦,٠٨١	الاجمالي
				تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
(٦٤,٦٩٠,٨٥٨)	(١٢,٤٨٨,٨٤٨)	(٥٢٣,٥٨٣,٤٨٤)	(٢٢٢,٩٦٠,١٩٢)	ودائع وحسابات جارية للبنوك
(٣,٥٨٧,٧٦٨,٧٥٣)	(١,٢٤٣,٩٧٩,٠٣٤)	(٥,٢٤٧,٦٢٣,١٧٤)	(١,٩٤٩,٠٩٤,٧٧٦)	ودائع وحسابات جارية للعملاء
(٨,٧٨٥,١٧٧)	(١,٠٦٤,٠٤٩)	(٣٠,٤١,٩٢٧)	(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
(٣,٧٦٢,٣١٨,٨٨٩)	(١,٢٩٥,١٥٣,٥٠٠)	(٥,٩٤٩,٧٦٩,٨١٠)	(٢,٢٣٤,٥٨٩,٥٩٧)	الاجمالي
٢,١٦٣,٤٣١,٤٩١	٧٩٩,٥٠١,٩٨١	٢,٦٤٦,٦٥٠,٩٧٠	٨٨١,٢١٦,٤٨٤	صافي الدخل من العائد

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

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

٨- إيرادات توزيعات أرباح

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	
٢١٤,٠٠٨	٧١,٣٣٦	٦٣٩,٠٠٨	٤٩٦,٣٣٦	صناديق الاستثمار
٣,٩٣٩,١١٩	٢,٩٩٩,٧٠٠	٢,٩٨١,٥٦٩	٢,٧٥٦,٠٦٩	توزيعات استثمارات مالية
٤,١٥٣,١٢٧	٣,٠٧١,٠٣٦	٣,٦٢٠,٥٧٧	٣,٢٥٢,٤٠٥	الاجمالي

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

٩- صافي دخل المتاجرة

الفترة من ٢٠٢٣/٧/١ حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٢/٧/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠ جنيه مصري	
١٣١,٠٥٢,٥١٨	٤٣٠,٢٦٨,١٢١	١٦,٧٦٩,٥١٣	٦٠,٥٢٧,٠٢٢	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
١,٦٧٩,٩١٨	٩,١٢٣,٩٢٢	٢,٨٤١,٤٧٥	١٠,٨٣٠,٤٩٣	أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٣٢,٧٣٢,٤٣٦	٤٣٩,٣٩٢,٠٤٣	١٩,٦١٠,٩٨٨	٧١,٣٥٧,٥١٥	الإجمالي

١٠- مصروفات إدارية

الفترة من ٢٠٢٣/٧/١ حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٢/٧/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠ جنيه مصري	
(١٦٣,٨٨٤,٤٠٣)	(٥٠٧,٦٩٧,١٧٦)	(١٤٣,٨٥٥,٢٧٧)	(٤٣٣,٢٧٩,٢٥٥)	تكلفة العاملين
(٩,٥٩١,٩٤٩)	(٢٨,٩٥٠,٥٤٠)	(٨,٤٦٣,٢٠٥)	(٢٥,٧٠٠,٧١٦)	أجور ومرتبات
(٦٣,٧١٧,٧٧٠)	(٢٥٦,٤٣٦,٦٩٤)	(١١٠,٦٣٤,٤٧٢)	(٢١٦,٨٢٩,٨٧٦)	تأمينات اجتماعية
(١,٥٩٩,٤٨٥)	(٤,٨١٨,٦٤٣)	(٦٢٨,٣٣٧)	(١,١٧٣,٧٥١)	أخرى
(٢٣٨,٧٩٣,٦٠٧)	(٧٩٧,٩٠٣,٠٥٣)	(٢٦٣,٥٨١,٢٩١)	(٦٧٦,٩٨٣,٥٩٨)	تكلفة المعاشات
(٢٧١,٤٣٢,٥٤١)	(٧١٤,٥٥٢,١٠٧)	(١٤٤,٠٥٩,٦٢٦)	(٤٥٨,٩٠٣,٦٢٦)	مزايا التقاعد
(٥١٠,٢٢٦,١٤٨)	(١,٥١٢,٤٥٥,١٦٠)	(٤٠٧,٦٤٠,٩١٧)	(١,١٣٥,٨٨٧,٢٢٤)	الإجمالي
				مصروفات إدارية أخرى
				الإجمالي

١١- (مصروفات) / إيرادات تشغيل أخرى

الفترة من ٢٠٢٣/٧/١ حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٢/٧/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠ جنيه مصري	
--	١٠,٠٠٠	٣٦٣,٣١٣	٣٦٣,٣١٣	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٣٩,٣٣٦,٩٠٤	(٦٣,٢٨٨,٨٧٤)	٨,٨٤٠,٤٩٧	١٠,٧١٣,٢٧٦	رد (عبء) مخصصات أخرى
١٣,٦٩٣,٨٧٦	٢٤,٨٢٨,٥٧٧	١٣٠,٣٧٧	١٢,٠٢٨,٣٥٠	أخرى
٥٣,٠٣٠,٧٨٠	(٣٨,٤٥٠,٢٩٧)	٩,٣٣٤,١٨٧	٢٣,١٠٤,٩٣٩	الإجمالي

١٢- (عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان

الفترة من ٢٠٢٣/٧/١ حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٢/٧/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠ جنيه مصري	
(١٩٠,٠٧٠,٨٢٨)	(٢٩٨,٤٦٦,٥٨١)	(١١٩,٥١٤,٤٤٦)	(١٧١,٤٩٩,٣٢٠)	قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٨)
٣,٥٨٤,٩٩٩	٣,٩١٥,٨٩٩	٧١,١٥٢	(٢,٥١٥,٩٠٢)	أرصدة لدى البنوك
١٢,٤١٢,١٠٩	(١١,٧٨١,٩٨٢)	٤,٨٤٠,٩٩٠	(٤,٥١٦,٤٩٣)	أذون الخزانة
٣,٤٦٤,٥٠٥	٤٥,٣٩٢,٣٣٦	١,١٤٦,٤٥٧	١,٩٧٧,٢٠٣	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٤٧,١٣٨)	(٣٧,١١١,٣٥٤)	١٦٤,٣٨٩	١٤٠,٢٥٧	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(١٧٠,٧٥٦,٣٥٣)	(٢٩٨,٠٥١,٦٨٢)	(١١٣,٢٩١,٤٥٨)	(١٧٦,٣٨٤,٢٥٥)	الإجمالي

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

١٣ - مصروفات ضرائب الدخل

الفترة من ٢٠٢٣/٧/١ حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠	الفترة من ٢٠٢٣/٧/١ حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠	الفترة من ٢٠٢٢/٧/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠	الفترة من ٢٠٢٢/٧/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
(٢٥٤,٦٤٣,١٤٤)	(٦٨٢,٥٩٣,٢٤٠)	(١٨٧,٣٢٧,٥٠٨)	(٥٤٤,٤٣٧,٨٥٥)
--	--	--	--
(٢٥٤,٦٤٣,١٤٤)	(٦٨٢,٥٩٣,٢٤٠)	(١٨٧,٣٢٧,٥٠٨)	(٥٤٤,٤٣٧,٨٥٥)
الاجمالي			

الفترة من ٢٠٢٣/٧/١ حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠	الفترة من ٢٠٢٣/٧/١ حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠	الفترة من ٢٠٢٢/٧/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠	الفترة من ٢٠٢٢/٧/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٦٤٣,٨٥٦,٤٦٧	١,٧٢٨,٧٥٥,٥٢٨	٤٠٢,٤٧٦,٢٢٧	١,١٦٩,٠٥٣,٧٤٤
١٤٤,٨٦٧,٧٠٥	٣٨٨,٩٦٩,٩٩٤	٩٠,٥٥٧,١٥١	٢٦٣,٠٣٧,٠٩٢
ضرائب الدخل المحسوبة على اساس معدل ضرائب ٢٢,٥ %			
يضاف/(يخصم):			
(٢٨٤,٦٣٠,٢٩٠)	(٧٥٦,٥٤٢,٧١٥)	(١٨٨,٦٣٥,٢١٥)	(٥٣٩,٣٧٤,٢٢٢)
١٨١,٠٥٦,٤٠٨	٥٣١,٩١٣,٤٦١	١١٧,٩١٣,٦٨٧	٣٤٣,٤٥٦,٦٧٧
٢١٣,٣٤٩,٣٢١	٥١٨,٢٥٢,٥٠٠	١٦٧,٤٩١,٨٨٥	٤٧٧,٣١٨,٣٠٨
٢٥٤,٦٤٣,١٤٤	٦٨٢,٥٩٣,٢٤٠	١٨٧,٣٢٧,٥٠٨	٥٤٤,٤٣٧,٨٥٥
٣٩,٥٥ %	٣٩,٤٨ %	٤٦,٥٤ %	٤٦,٥٧ %
سعر الضريبة الفعلي			

١٤ - نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة

الفترة من ٢٠٢٣/٧/١ حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠	الفترة من ٢٠٢٣/٧/١ حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠	الفترة من ٢٠٢٢/٧/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠	الفترة من ٢٠٢٢/٧/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٣٨٩,٢١٣,٣٢٣	١,٠٤٦,١٦٢,٢٨٨	٢١٥,١٤٨,٧١٩	٦٢٤,٦١٥,٨٨٩
صافي أرباح الفترة			
يخصم:			
(٧٨,٤٣١,٦٠٣)	(١٠٤,٥٧٥,٤٧١)	(٢٠,٧٢٥,٨١٧)	(٦٢,١٧٧,٤٥٠)
(٤٣,١٨٩,١٦٠)	(٥٧,٥٨٥,٥٤٦)	(٩,٥٢٩,٥٥٣)	(٢٨,٥٨٨,٦٥٩)
٢٦٧,٥٩٢,٥٦٠	٨٨٤,٠٠١,٢٧١	١٨٤,٨٩٣,٣٤٩	٥٣٣,٨٤٩,٧٨٠
٤٩٩,٥٠٢,٢٥٢	٤٩٩,٥٠٢,٢٥٢	٤٩٩,٥٠٢,٢٥٢	٤٩٩,٥٠٢,٢٥٢
٠,٥٤	١,٧٧	٠,٣٧	١,٠٧
نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة (جنيه / سهم)			

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

١٥ - 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	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	إجمالي القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٩,١٣٢,٤٣٦,٧٤٧	--	--	--	٩,١٣٢,٤٣٦,٧٤٧
أرصدة لدى البنوك	١١,٠١٧,٣٨٨,٨٩٧	--	--	--	١١,٠١٧,٣٨٨,٨٩٧
أذون خزانة	--	١٠,٧٨٠,٤٢٣,٢١٠	--	--	١٠,٧٨٠,٤٢٣,٢١٠
قروض وتسهيلات للعملاء	٣٣,٢٩٣,٨٢٣,٥٠٧	--	--	--	٣٣,٢٩٣,٨٢٣,٥٠٧
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	--	١٣,٠٦٤,٨١٧,٩٤٥	٢٤٣,١٢٤,٦٩٨	--	١٣,٣٠٧,٩٤٢,٦٤٣
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	١٦,٩٨١,٣٠٣,٣٠٩	--	--	--	١٦,٩٨١,٣٠٣,٣٠٩
أصول مالية أخرى	١,٥٤٤,١٥٩,٥٣٤	--	--	--	١,٥٤٤,١٥٩,٥٣٤
إجمالي الأصول المالية	٧١,٩٦٩,١١١,٩٩٤	٢٣,٨٤٥,٢٤١,١٥٥	٢٤٣,١٢٤,٦٩٨	--	٩٦,٠٥٧,٤٧٧,٨٤٧
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٨٧٠,١٧٣,٣٩٥	--	--	--	٣,٨٧٠,١٧٣,٣٩٥
ودائع العملاء	٨١,٢٢٥,٤٥٤,٩١٠	--	--	--	٨١,٢٢٥,٤٥٤,٩١٠
قروض أخرى	٢,٥٧٦,٣٧٠,٥٠٠	--	--	--	٢,٥٧٦,٣٧٠,٥٠٠
التزامات مالية أخرى	٥١١,٨٧٦,٢٥٣	--	--	--	٥١١,٨٧٦,٢٥٣
إجمالي الإلتزامات المالية	٨٨,١٨٣,٨٧٥,٠٥٨	--	--	--	٨٨,١٨٣,٨٧٥,٠٥٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	إجمالي القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٨,٤٨٥,٩٤٧,٩٠٣	--	--	--	٨,٤٨٥,٩٤٧,٩٠٣
أرصدة لدى البنوك	١١,٣٣٩,١٠٢,٣٤٨	--	--	--	١١,٣٣٩,١٠٢,٣٤٨
أذون خزانة	--	٥,٨٢٤,٢٢٠,١٢٩	--	--	٥,٨٢٤,٢٢٠,١٢٩
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٨,٤٤٥,٨٤١,٢٧٥	--	--	--	٢٨,٤٤٥,٨٤١,٢٧٥
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	--	١٩,٧٤١,٦٥٢,٢٩٢	١٩٠,٣٦٦,٣١٥	--	١٩,٩٣٢,٠١٨,٦٠٧
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	١٠,٢٠٤,٩٢٢,٢١١	--	--	--	١٠,٢٠٤,٩٢٢,٢١١
أصول مالية أخرى	١,٥٨١,٣١٩,٣٦٧	--	--	--	١,٥٨١,٣١٩,٣٦٧
إجمالي الأصول المالية	٦٠,٠٥٧,١٣٣,١٠٤	٢٥,٥٦٥,٨٧٢,٤٢١	١٩٠,٣٦٦,٣١٥	--	٨٥,٨١٣,٣٧١,٨٤٠
أرصدة مستحقة للبنوك	٥,٢٠٥,٣٩٠,٦٧٠	--	--	--	٥,٢٠٥,٣٩٠,٦٧٠
ودائع العملاء	٧١,٧٢٢,٥٩١,٥٦٢	--	--	--	٧١,٧٢٢,٥٩١,٥٦٢
قروض أخرى	٢,٣٤٦,٤٦٢,٥٠٠	--	--	--	٢,٣٤٦,٤٦٢,٥٠٠
التزامات مالية أخرى	٤٢٠,٠٧٤,١٤٦	--	--	--	٤٢٠,٠٧٤,١٤٦
إجمالي الإلتزامات المالية	٧٩,٦٩٤,٥١٨,٨٧٨	--	--	--	٧٩,٦٩٤,٥١٨,٨٧٨

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

١٦- 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 الألفى
٧,٨٣٤,١٨٤,٨٠٦	٧,٦٠٣,٠٠٥,٩٤٥	الأجمالى
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	الأجمالى

١٧- أرصدة لدى البنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	حسابات جارية
١٥٩,٨٤٥,٨٤٢	١٠٠,٥٩٩,١٦٥	ودائع
١٠,٨٥٧,٥٤٣,٠٥٥	١١,٢٣٨,٥٠٣,١٨٣	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٤,٠٨٢,٣٥٤)	(٦,٤٠٥,١٩٣)	الأجمالى
١١,٠١٣,٣٠٦,٥٤٣	١١,٣٣٢,٦٩٧,١٥٥	
٩,٠٩٧,٢٨١,٦٢٤	٧,٩٨٥,٧٨٣,٢٩٢	بنوك مركزية بخلاف نسبة الإحتياطى الألفى
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	الأجمالى
١٥٩,٨٤٥,٨٤٢	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	الأجمالى
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	الأجمالى

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

١٨ - قروض وتسهيلات ومرايحات للعملاء بالصافي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ 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)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
		العوائد المجنية
٣١,٤٢٢,٠٣١,٨٣٧	٢٦,٨٩٨,٢٥٦,٨٥٢	صافي القروض والتسهيلات والمرايحات للعملاء

تحليل حركة مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣					أفراد
حسابات جارية مدينة جنية مصري	بطاقات ائتمان جنية مصري	قروض شخصية جنية مصري	قروض عقارية جنية مصري	الاجمالي 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 مبالغ تم اعدامها
١٥,٧٦٢	--	--	--	١٥,٧٦٢	فروق ترجمة عملات اجنبية
٣,٧٤٥,٧٤٣	٣,٩١١,٣٠٧	٢٣٤,٩٤٩,٣٧٩	١,٦٧٣,٧٤٨	٢٤٤,٢٨٠,١٧٧	الرصيد آخر الفترة المالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣					مؤسسات
حسابات جارية مدينة جنية مصري	قروض مباشرة جنية مصري	قروض مشتركة جنية مصري	الاجمالي جنية مصري		
٣٧٢,٣٤٣,٥٥٢	٢٩٨,٨٠٨,٧٣٩	٦٥٠,٢٣٣,٣١٤	١,٣٢١,٣٨٥,٦٠٥		الرصيد اول الفترة المالية
(٩٢,٩٩٨,٦٧٨)	١٤٠,٨٦٢,١٣٤	١٩٣,٨٣٠,٤٣٢	٢٤١,٦٩٣,٨٨٨		عبء / رد الاضمحلال
(١٣,٠٤٩,٠٠٨)	(٤٤,٠٣٠,٨٧٦)	--	(٥٧,٠٧٩,٨٨٤)		مبالغ تم اعدامها
٣٣,٦٩٧	--	--	٣٣,٦٩٧		مبالغ مستردة خلال الفترة من مبالغ تم اعدامها
١٢,٧٦٥,٣٧٦	١١,٢٧١,٧٠٦	٩٧,٠٤٦,٥٨٤	١٢١,٠٨٣,٦٦٦		فروق ترجمة عملات اجنبية
٢٧٩,٠٩٤,٩٣٩	٤٠٦,٩١١,٧٠٣	٩٤١,١١٠,٣٣٠	١,٦٢٧,١١٦,٩٧٢		الرصيد آخر الفترة المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
أفراد	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
الرصيد اول السنة المالية	٦,٣٨٣,٢٣٣	٣,٠٢٥,٦٦٨	٢٢٢,٨١٢,١٠٦	١٠,٩٩٤,٦٧٨	٢٤٣,٢١٥,٦٨٥
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 من مبالغ تم اعدامها	--	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	٣٤٥,٨٠٤,٠١٩	٥٥٢,٦٨١,٥١٧	٤٧٧,٢٧٤,٩٠٤	١,٣٧٥,٧٦٠,٤٤٠	
عبء الاضمحلال	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 المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

١٩ - استثمارات مالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
جنية مصري	جنية مصري
إستثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الآخر	
أدوات دين بالقيمة العادلة - مدرجة في السوق	
أذون خزانه و أوراق حكومية أخرى (إيضاح ١٩-١)	
أدوات حقوق ملكية - غير مدرجه 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
١٠,٧٨٠,٤٢٣,٢١٠	٥,٨٢٤,٢٢٠,١٢٩
٢٣,٣١٣,٣٥٠	٢٣,٣١٣,٣٥١
١	١
٢٤,٠٩٦,٨٨٠	١٧,٣٢٦,٦٠٥
١٩,٢٢٩,٣٧٧	١٧,٢٤٢,٨٨٦
١٧٦,٤٨٥,٠٩٠	١٣٢,٤٨٣,٤٧٢
٢٤,٠٨٨,٣٦٥,٨٥٣	٢٥,٧٥٦,٢٣٨,٧٣٦
(٤٤,٦٥٢,٣٢٦)	(٦٣,٠٢٤,٤٩٢)
٢٤,٠٤٣,٧١٣,٥٢٧	٢٥,٦٩٣,٢١٤,٢٤٤
الإجمالي	
الخسائر الائتمانية المتوقعة	
صافي الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الآخر (١)	
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	
أدوات دين - مدرجة في السوق	
الإجمالي	
الخسائر الائتمانية المتوقعة	
صافي الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (٢)	
اجمالي الاستثمارات المالية (٢+١)	
١٦,٩٨١,٣٠٣,٣٠٩	١٠,٢٠٤,٩٢٢,٢١١
١٦,٩٨١,٣٠٣,٣٠٩	١٠,٢٠٤,٩٢٢,٢١١
(٥٨,٣٦٠,٤٤٠)	(١٧,٠٧١,١٦٢)
١٦,٩٢٢,٩٤٢,٨٦٩	١٠,١٨٧,٨٥١,٠٤٩
٤٠,٩٦٦,٦٥٦,٣٩٦	٣٥,٨٨١,٠٦٥,٢٩٣

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الآخر	استثمارات بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
الرصيد اول الفترة	١٩,٩٣٢,٠١٨,٦٠٧	٣٠,١٣٦,٩٤٠,٨١٨
إضافات	١,٦٧٤,٧٨٥,٨٩٦	٦,٤٤٩,١٨٣,٠١٩
إستيعادات (بيع/إسترداد)	(٦,٨٢١,٠٢٧,٠٥٥)	(٨,٥٩٩,٥٥٤,٩٧٥)
ارباح فروق ترجمة أرصدة ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	١,١٣٧,٣٠٠,٩٧١	١,٥٢٥,٥٩٥,٨٦١
ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة خلال الفترة (إيضاح ٣١)	٢٠,١٣٣,٥٩٠	٢٠,١٣٣,٥٩٠
صافي إستهلاك (علاوة) خصم الإصدار	٣٦١,٣١٧,٤٠٩	٣٦٠,٢٢٨,٩٦٥
المحول من استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الآخر الي استثمارات بالتكلفة المستهلكة	(٢,٩٩٦,٥٨٦,٧٧٥)	٣٩٦,٧١٨,٦٧٤
الرصيد آخر الفترة	١٣,٣٠٧,٩٤٢,٦٤٣	٣٠,٢٨٩,٢٤٥,٩٥٢
الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٤,٦٩٣,٦٢٩)	(٧٣,٠٥٤,٠٦٩)
الرصيد بعد خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	١٣,٢٩٣,٢٤٩,٠١٤	٣٠,٢١٦,١٩١,٨٨٣

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

١٩ - استثمارات مالية - تابع

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	١٩,٥١٢,٨٤٦,٤١٢	٤,٨٩٤,٨٢٦,٧٢١	٢٤,٤٠٧,٦٧٣,١٣٣
إضافات	٨,١١٥,١٤٥,٩٢٠	٥,٣٨٠,٨٤٨,٥٣٧	١٣,٤٩٥,٩٩٤,٤٥٧
إستبعادات (بيع/إسترداد)	(٨,٣٥٠,٥٤١,١٩٢)	(٧٧٦,١١٧,٤٠٠)	(٩,١٢٦,٦٥٨,٥٩٢)
فروق ترجمة أرصدة ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية	١,٦٧٨,٣٩٠,٨٥٦	٦٨٩,٠٧٠,٨٢٩	٢,٣٦٧,٤٦١,٦٨٥
(خسائر) التغير في القيمة العادلة خلال السنة (ايضاح ٣١)	(١,٢٠١,٥٦٦,٤٨٩)	--	(١,٢٠١,٥٦٦,٤٨٩)
صافي إستهلاك (علاوة) خصم الإصدار	١٧٧,٧٤٣,١٠٠	١٦,٢٩٣,٥٢٤	١٩٤,٠٣٦,٦٢٤
الرصيد آخر الفترة	١٩,٩٣٢,٠١٨,٦٠٧	١٠,٢٠٤,٩٢٢,٢١١	٣٠,١٣٦,٩٤٠,٨١٨
الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٤٨,٤٧٩,٩٨٧)	(١٧,٠٧١,١٦٢)	(٦٥,٥٥١,١٤٩)
الرصيد بعد خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	١٩,٨٨٣,٥٣٨,٦٢٠	١٠,١٨٧,٨٥١,٠٤٩	٣٠,٠٧١,٣٨٩,٦٦٩

١٩ - ١ أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى*

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
أذون خزانة استحقاق ٩١ يوما	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
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 الائتمانية المتوقعة لأذون الخزانة	(٢٩,٩٥٨,٦٩٧)	(١٤,٥٤٤,٥٠٥)
الرصيد بعد خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	١٠,٧٥٠,٤٦٤,٥١٣	٥,٨٠٩,٦٧٥,٦٢٤

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

أرباح الاستثمارات المالية

الفترة من ٢٠٢٣/٧/١ 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	
٦,٧٧٣,٨٢٧	٢١,٧٣٥,٨٦٢	٧,٨٦٥,٥٥٧	٢١,٠٣٤,١٠٠	أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٦,٧٧٣,٨٢٧	٢١,٧٣٥,٨٦٢	٧,٨٦٥,٥٥٧	٢١,٠٣٤,١٠٠	الاجمالي

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

٢٠- استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	البلد مقر الشركة	أصول الشركة جنية مصري	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) جنية مصري	إيرادات الشركة جنية مصري	(خسائر) أرباح الشركة جنية مصري	القيمة الدفترية جنية مصري	نسبة المساهمة
شركات تابعة							
شركة إيجيبتان جلف القابضة للاستثمارات المالية	مصر	٥١٣,٣٠٣,٧٤٢	١٠٦,٦٧١,٦٦٠	٢١,٥٩٥,٤٦١	١٤,٢٢٣,١١٦	٣٩٩,٩٧٠,٠٠٠	٩٩,٩٩%
شركات شقيقة							
شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية**	مصر	٩٢٠,١٩٠,٠٠٥	٦٣٨,٢١٢,٠٧٠	٩٠,٨٢٦,٩٣٤	١٥,١١١,١٢٣	٣,١٠٠	
الإجمالي		١,٤٣٣,٤٩٣,٧٤٧	٧٤٤,٨٨٣,٧٣٠	١١٢,٤٢٢,٣٩٥	٢٩,٣٣٤,٢٣٩	٣٩٩,٩٧٣,١٠٠	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	البلد مقر الشركة	أصول الشركة جنية مصري	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) جنية مصري	إيرادات الشركة جنية مصري	(خسائر) أرباح الشركة جنية مصري	القيمة الدفترية جنية مصري	نسبة المساهمة
شركات تابعة							
شركة إيجيبتان جلف القابضة للاستثمارات المالية	مصر	٣٧١,٣٩٦,٨٨٢	٢٤,١٨٠,٠١٦	١٥,٢٨٩,٧٩٧	(١١,٣٤٩,٨٩٦)	٣٥٤,٩٧٠,٠٠٠	٩٩,٩٩%
شركات شقيقة							
شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية**	مصر	١,٢٤٨,٠٩٥,٥٢٧	٩٧٣,٥٩٣,١٨٦	٦٩,٤٦٢,٧٠٤	(٤٨,٦٤٤,٥٢٨)	٣,١٠٠	
الإجمالي		١,٦١٩,٤٩٢,٤٠٩	٩٩٧,٧٧٣,٢٠٢	٨٤,٧٥٢,٥٠١	(٥٩,٩٩٤,٤٢٤)	٣٥٤,٩٧٣,١٠٠	

** تم إدراج شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية (المساهمة الغير المباشرة ٠,٤٥%) ضمن الاستثمارات في شركات شقيقة وذلك (عن طريق شركة إيجيبتان جلف القابضة للاستثمارات المالية التابعة للبنك) بالإضافة لوجود نفوذ مؤثر تتمثل في عضوية مجالس إدارات تلك الشركة.

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

٢١- نظام الإثابة والتحفيز للعاملين

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

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

بلغ رصيد نظام الإثابة والتحفيز للعاملين في ٣٠ سبتمبر 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 الفترة / السنة :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣		
جنية مصري	سهم	جنية مصري	سهم	
٨٩,٣٣٠,٧٢٣	٨,١٢٦,٦٥٩	٦٩,٨٧٩,٦٣٨	٧,٤٣٠,٠٦٢	الرصيد اول الفترة / السنة المالية
١,٤١٤,٩٧٥	٧١٥,٥٥٥	٢,٤٣٥,٢٠١	٩٨٥,٢٦٣	إضافات خلال الفترة / السنة*
(٢٠,٨٦٦,٠٦٠)	(١,٤١٢,١٥٢)	(٣٦,٠٢٨,٣٦٩)	(٣,١١٤,٧٩٢)	تم منحه خلال الفترة / السنة
٦٩,٨٧٩,٦٣٨	٧,٤٣٠,٠٦٢	٣٦,٢٨٦,٤٧٠	٥,٣٠٠,٥٣٣	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:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣		
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٥٢,٧٩٩,٤٤١	٣٩,٠٤٨,٨٣٥	٣٩,٠٤٨,٨٣٥	٣٩,٠٤٨,٨٣٥	الرصيد اول الفترة / السنة المالية
(٢٠,٨٦٦,٠٦٠)	(٣٦,٠٢٨,٣٦٩)	(٣٦,٠٢٨,٣٦٩)	(٣٦,٠٢٨,٣٦٩)	تم منحه خلال الفترة / السنة*
٧,١١٥,٤٥٤	٤,٦٧٠,٩٦٢	٤,٦٧٠,٩٦٢	٤,٦٧٠,٩٦٢	الاستهلاك خلال الفترة / السنة
٣٩,٠٤٨,٨٣٥	٧,٦٩١,٤٢٨	٧,٦٩١,٤٢٨	٧,٦٩١,٤٢٨	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 و قد 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 و قد بلغ سعر السهم في البورصة عند المنح مبلغ ٠,٣٩٧ دولار أمريكي.

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

٢٢- أصول غير ملموسة

برامج الحاسب الآلي

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

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

٢٣- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
١,٥٨١,٣١٩,٣٦٧	١,٥٤٤,١٥٩,٥٣٤	إيرادات مستحقة
٢٠٦,٤٤٦,٥٥٣	٢٦٥,١٧٣,٤٨٢	مصرفات 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	٢٩,٠١٦,٠١٢	تأمينات وعهد
٩٠,٢٢٨,٤٧٦	١	أصول محتفظ بها بغرض البيع - استثمارات آلت للبنك*
٣٠٣,١٨١,٥٣٤	٧٣٧,٣٧٣,٠٧٢	أخرى
٢,٦٧٦,٠٢٠,٣٣٥	٣,٣٣١,٥٦١,١٩٦	الإجمالي

* يتضمن رصيد الأصول الأخرى أصول محتفظ بها بغرض البيع شركة هامنز للصناعات التكنولوجية الألمانية بقيمة ١ جنية مصري وتبلغ نسبة مساهمة مصرفنا في رأس مال الشركة نسبة ٩٩,٩٩%.

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

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

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

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

٢٤- أصول ثابتة

أراضي ومباني	تجهيزات	آلات ومعدات	حاسب الى	اثاث	سيارات	أخرى	الإجمالي
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٢	٤١٨,١٢٥,٩٢٧	٣٧٢,٠١٤,٢٠٢	٢٣,٥٠٨,٤٤٦	١٩٤,٦٩٥,٠١٢	٨٣,٦٩١,٢٠٨	٢٢,٩٣٦,٥١٠	١,٢٧٨,٩٨١,٩٢٢
مجمع الإهلاك	(٦٠,٦٦٠,٤٠٥)	(٢٠٤,٠١٥,٩٩٧)	(١٥,٠٩٩,٩١٤)	(١١١,٧٩٩,٥٦٨)	(٣٦,٠١٠,٦٩٣)	(١٠٥,٧٧٧,٧٦٦)	(٥٤٦,٠٧٤,٦٥٣)
صافي القيمة الدفترية	٣٥٧,٤٦٥,٥٢٢	١٦٧,٩٩٨,٢٠٥	٨,٤٠٨,٥٣٢	٨٢,٨٩٥,٤٤٤	٤٧,٦٨٠,٥١٥	١٠,٢٢٦,٢٠٠	٧٣٢,٩٠٧,٢٦٩
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٥٧,٤٦٥,٥٢٢	١٦٧,٩٩٨,٢٠٥	٨,٤٠٨,٥٣٢	٨٢,٨٩٥,٤٤٤	٤٧,٦٨٠,٥١٥	١٠,٢٢٦,٢٠٠	٧٣٢,٩٠٧,٢٦٩
صافي القيمة الدفترية أول الفترة	٩٠,٠٩٠,٢٢٣	٢٨٢,٠٢٣,٣٣٤	٢,٤٢٧,٢٣٠	٢١,٢١٥,٨٣٢	١٣,٦٨٦,١٣٨	٢,١٦٠,٠٠٠	٤٢١,٤١٧,١٨١
إضافات	--	(٤,٠٧٧,٢٤٠)	(١٢,٢٠١)	--	(١٤,٣٠٣)	--	--
إعادة تبويب	(١٢٨,٥٢٠)	(٢٣٦,٤٧٩)	(١٧٨,٦٧٠)	--	(٣٠٨,٤٠٦)	(١,١١٢,٠٠٠)	(٢,٢٤٦,١٦١)
إستبعادات	(٨,٧١٩,٠٩٢)	(٧١,٠٩٩,٢٧٠)	(٢,٦٩١,٦٧٦)	(١٨,٥٩٥,١٤٦)	(٩,٤٤٦,٥٥٣)	(٣,١٩٢,١٩٥)	(١٣٦,٣٥٣,٨٧١)
تكلفة أهلاك	--	(٧١,١٩١)	٢٥٤	--	٧١,١٩١	--	--
مجمع أهلاك الأصول المعاد تبويبها	--	--	١٣٣,٢١٩	--	٣٠٦,٣٨٧	١,١١٢,٠٠٠	١,٨٢١,٨٢٨
مجمع إهلاك الأصول المستبعدة	--	--	--	--	--	--	--
صافي القيمة الدفترية	٤٣٨,٧٠٨,١٣٣	٣٧٤,٥٣٧,٣٥٩	٨,٠٨٦,٦٨٨	٨٥,٥١٦,١٣٠	٥١,٩٧٤,٩٦٩	٩,١٩٤,٠٠٥	١,٠١٧,٥٤٦,٢٤٦
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٣	٥٠٨,٠٨٧,٦٣٠	٦٤٩,٧٢٣,٨١٧	٢٥,٧٤٤,٨٠٥	٢١٥,٩١٠,٨٤٤	٩٧,٠٥٤,٦٣٧	٢٣,٩٨٤,٥١٠	١,٦٩٨,١٥٢,٩٤٢
مجمع الإهلاك	(٦٩,٣٧٩,٤٩٧)	(٢٧٥,١٨٦,٤٥٨)	(١٧,٦٥٨,١١٧)	(١٣٠,٣٩٤,٧١٤)	(٤٥,٠٧٩,٦٦٨)	(١٤,٧٩٠,٥٠٥)	(٦٨٠,٠٦٠,٦٩٦)
صافي القيمة الدفترية	٤٣٨,٧٠٨,١٣٣	٣٧٤,٥٣٧,٣٥٩	٨,٠٨٦,٦٨٨	٨٥,٥١٦,١٣٠	٥١,٩٧٤,٩٦٩	٩,١٩٤,٠٠٥	١,٠١٧,٥٤٦,٢٤٦
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٤٣٨,٧٠٨,١٣٣	٣٧٤,٥٣٧,٣٥٩	٨,٠٨٦,٦٨٨	٨٥,٥١٦,١٣٠	٥١,٩٧٤,٩٦٩	٩,١٩٤,٠٠٥	١,٠١٧,٥٤٦,٢٤٦
صافي القيمة الدفترية أول الفترة المالية	--	٨,٣٠٥,٤٦٤	٥١,٥٠٠	٦٨,٥٧٦,٦٢٨	٥٤٥,٢٣٨	--	٨١,٣٢١,٩٠٩
إضافات	١٢٧,٤٤٦,٢٩٧	(١٤٢,٩٨٦,٧٧٨)	--	--	٢٧١,٥٣٤	--	--
إعادة تبويب	(٨,٢٤٥,٢٥٠)	(٣٨,١٦١,٧١٣)	(١,٩٤٣,٦١٤)	(١٩,٢٤٧,٦٢٢)	(٧,٠٨٢,٨٣٢)	(٢,٢٣٠,١٠٤)	(٩٣,١١٠,١٢٣)
تكلفة أهلاك	(١٥,٩٣٠,٧٨٧)	١٧,٨٧٣,٣٤٧	--	--	(٣٣,٩٤٢)	--	--
مجمع أهلاك الأصول المعاد تبويبها	٥٤١,٩٧٨,٣٩٣	٢١٩,٥٦٧,٦٧٩	٦,١٩٤,٥٧٤	١٣٤,٨٤٥,١٣٦	٤٥,٦٧٤,٩٦٧	٦,٩٦٣,٩٠١	١,٠٠٥,٧٥٨,٠٣٢
صافي القيمة الدفترية	٦٣٥,٥٣٣,٩٢٧	٥١٥,٠٤٢,٥٠٣	٢٥,٧٩٦,٣٠٥	٢٨٤,٤٨٧,٤٧٢	٩٧,٨٧١,٤٠٩	٢٣,٩٨٤,٥١٠	١,٧٧٩,٤٧٤,٨٥١
التكلفة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	(٩٣,٥٥٥,٥٣٤)	(٢٩٥,٤٧٤,٨٢٤)	(١٩,٦٠١,٧٣١)	(١٤٩,٦٤٢,٣٣٦)	(٥٢,١٩٦,٤٤٢)	(١٧,٠٢٠,٦٠٩)	(٧٧٣,٧١٦,٨١٩)
مجمع الإهلاك	٥٤١,٩٧٨,٣٩٣	٢١٩,٥٦٧,٦٧٩	٦,١٩٤,٥٧٤	١٣٤,٨٤٥,١٣٦	٤٥,٦٧٤,٩٦٧	٦,٩٦٣,٩٠١	١,٠٠٥,٧٥٨,٠٣٢
صافي القيمة الدفترية	٦٣٥,٥٣٣,٩٢٧	٥١٥,٠٤٢,٥٠٣	٢٥,٧٩٦,٣٠٥	٢٨٤,٤٨٧,٤٧٢	٩٧,٨٧١,٤٠٩	٢٣,٩٨٤,٥١٠	١,٧٧٩,٤٧٤,٨٥١

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

٢٥ - أرصدة مستحقة للبنوك

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

٢٦ - ودائع العملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
٣٤,٧٧١,٦٨١,٥٥٤	٢٣,٣١٤,٩١٣,٠٩٥	ودائع تحت الطلب
٣٤,٦٥٧,٥٧١,٩٤٧	٣٦,٥٢٣,٨٤٦,١١٥	ودائع لأجل وبإخطار
٩,٤٨٩,٢٠٤,٧٧٥	٩,٤٨١,٠٠٨,٤٢٧	شهادات ادخار ذات عائد متميز
١,٦١٢,٢٧٢,٨٤٤	١,٨٠٤,٨٢٠,٤٤٣	ودائع التوفير
٦٩٤,٧٢٣,٧٩٠	٥٩٨,٠٠٣,٤٨٢	ودائع أخرى
٨١,٢٢٥,٤٥٤,٩١٠	٧١,٧٢٢,٥٩١,٥٦٢	الاجمالي
٦١,٣٩٣,٩٤٩,٨٣٤	٥٤,٢٣٧,٦٠٢,٠٤٥	ودائع مؤسسات
١٩,٨٣١,٥٠٥,٠٧٦	١٧,٤٨٤,٩٨٩,٥١٧	ودائع أفراد
٨١,٢٢٥,٤٥٤,٩١٠	٧١,٧٢٢,٥٩١,٥٦٢	الاجمالي

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

٢٧- قروض أخرى وودائع مساندة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
٧٧,٢٣٣,٥٠٠	١٨٥,٥٧٥,٥٠٠	قرض بنك الاستثمار الأوروبي
٢,٤٩٩,١٣٧,٠٠٠	٢,١٦٠,٨٨٧,٠٠٠	ودائع مساندة*
٢,٥٧٦,٣٧٠,٥٠٠	٢,٣٤٦,٤٦٢,٥٠٠	الاجمالي

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

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

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

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

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

٢٨- 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
٨١٢,٣٣٧,١٤٩	٦٩٤,٨٣١,٣٤٦	مصرفات مستحقة
٦٦١,٧٩٧,٧٦٣	٥٣١,٩٣٦,١٩٢	دائنون
١٦١,٥٦٥,٣٠٨	١٦٦,٧٤٨,٣٠٧	أرصدة دائنة متنوعة
٢,٢١٦,٣٩٥,٩٠٠	١,٨٤٩,٥٩٨,٨٢٨	الاجمالي

٢٩- مخصصات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٩٤,٣٠١,٨٨٥	٢٤٢,٢٥٣,٣٩٨	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
٥,٢٨٣,٧٨٧	٢٠,٢٥٤,٠٨٧	فروق ترجمة أرصدة 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 المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣٠ - رأس المال

رأس المال المرخص به

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

رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر والمكتتب فيه والمدفوع مبلغ 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.

٣١ - الإحتياطيات والأرباح المحتجزة

٣١ - 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 / السنة المالية

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

وتتمثل الحركة على الإحتياطيات فيما يلي:

٣١ - أ/ 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
١,٨٧٥,٠٠٦	٧٦٠,٨٣٤	محول من الأرباح المحتجزة خلال الفترة / السنة
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.

٣١ - أ/ إحتياطي قانوني*

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
٤٢٠,٤٧٨,٦٦٦	٥٣٠,٩٣٣,٤٣٤	الرصيد في أول الفترة / السنة
١١٠,٤٥٤,٧٦٨	٤٤,٥٦٩,٥٦٤	محول خلال الفترة / السنة من أرباح عام ٢٠٢٢ / ٢٠٢١
٥٣٠,٩٣٣,٤٣٤	٥٧٥,٥٠٢,٩٩٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

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

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

٣١- الإحتياطيات والأرباح المحتجزة - تابع

٣١- أ/ إحتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	الرصيد في أول الفترة / السنة
(٩٦٩,٥٣٠,٤٤١)	١٤٥,٩٣٣,٨٧٤	صافي (خسائر) التغير في القيمة العادلة
(١١,٢٤٧,٤١٥)	(١,٢٢٠,٢٧٥,٦٨٢)	التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين المعاد تصنيفها*
٣٩٦,٧١٨,٦٧٤	--	صافي أرباح (الخسائر) المحولة الى قائمة الدخل نتيجة الاستبعاد
٤٣٢,٥٤٥,٩٦٦	١٠٤,٨١١,٣٦٧	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية
(١٥١,٥١٣,٢١٦)	(٩٦٩,٥٣٠,٤٤١)	

* المبلغ ٣٩٦,٧١٨,٦٧٤ جنية مصري يمثل قيمة التغير في القيمة العادلة لجزء من محفظة السندات والتي تم تصنيفها خلال الفترة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الى استثمارات بالتكلفة المستهلكة بما يتماشى مع تعليمات البنك المركزي المصري.

٣١- ب/ إحتياطي رأسمالي

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

٣١- ب الأرباح المحتجزة

الحركة على الأرباح المحتجزة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	الرصيد في أول الفترة / السنة
٤٥٧,١٠٨,٦٥٥	٧٧٠,٤٥٣,٣٤٤	أرباح الفترة / السنة
١,٠٤٦,١٦٢,٢٨٨	٨٥٥,٥٢٦,١٢٢	مجنب تحت حساب زيادة رأس المال (اسهم مجانية)*
--	(٩٠٤,٣٧٧,٤٨٧)	حصة العاملين في الأرباح
(٤٤,٦٢٣,٧٠٣)	(١٠,٢٧٩,٧٨٣)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(١٩,٧٩٠,٨٩٤)	(٣٠,٢٩١,٥٨٣)	محول إلى إحتياطي مخاطر بنكية عام
(٧٦٠,٨٣٤)	(١,٨٧٥,٠٠٦)	محول الى الإحتياطي القانوني
(٤٤,٥٦٩,٥٦٤)	(١٠,٤٥٤,٧٦٨)	محول الى الإحتياطيات الأخرى
(٣٦٣,٣١٣)	(٥٧٨,٤٨٠)	مجنب لصندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
(٤,٤٦٢,٣٧١)	(١١,٠١٣,٧٠٤)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية
١,٣٨٨,٧٠٠,٢٦٤	٤٥٧,١٠٨,٦٥٥	

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

٣٢- النقدية وما في حكمها

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٨,٠٧٩,٢٨٠,٣٤٨	٩,١٣٢,٤٣٦,٧٤٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي (إيضاح ١٦)
١٢,٦٧٤,٠٥٧,٦٣٧	١١,٠١٧,٣٨٨,٨٩٧	أرصدة لدى البنوك (إيضاح ١٧)
٧,٩٠٧,٧٠٧,٩٦٩	١٠,٧٨٠,٤٢٣,٢١٠	أذون خزانة (إيضاح ١٩-١)
(٨,٨٣٥,٤٢٩,٠٢٥)	(١٠,١٠٥,٧١٤,٧٢١)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي
(٧٥٢,١١٢,٠٠٠)	(١,٢٣٥,٧٣٦,٠٠٠)	أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٥,١١٧,٦٤٣,٤٠٦)	(١٠,٧٨٠,٣٧٣,٨٧١)	أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
١٣,٩٥٥,٨٦١,٥٢٣	٨,٨٠٨,٤٢٤,٢٦٢	النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

٣٣- التزامات عرضية وارتباطات

٣٣- أ - ارتباطات رأسمالية

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

٣٣- ب - ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

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

٣٤- مرتبات ومكافآت الإدارة العليا

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
١١٠,٩١٤,٩٦٤	١٣٢,٨٥٩,٨٢٠	المرتبات والمزايا قصيرة الاجل
١١٠,٩١٤,٩٦٤	١٣٢,٨٥٩,٨٢٠	الإجمالي

بلغ ما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر في البنك مجتمعين مبلغ ١٣٢,٨٥٩,٨٢٠ جنيه مصري والمتوسط الشهري ١٤,٧٦٢,٢٠٢ جنيه مصري وذلك عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣.

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

٣٥ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة

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

٣٥ - أ القروض والتسهيلات لأطراف ذوى علاقة

أعضاء الإدارة العليا		شركات تابعة وشقيقة		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٢٦,٦١٥,٤٣١	٢٢,٠٨٥,٨٠٢	--	--	القروض القائمة في أول الفترة / السنة المالية
٤,٩٦٥,٤٤٦	٩,٢٣٤,٥٦٨	--	--	القروض الصادرة خلال الفترة / السنة المالية
(٣,٠٩٥,٧٣٢)	(٤,٧٠٤,٩٣٩)	--	--	القروض المحصلة خلال الفترة / السنة المالية
٢٨,٤٨٥,١٤٥	٢٦,٦١٥,٤٣١	--	--	القروض القائمة في آخر الفترة / السنة المالية

٣٥ - ب ودائع من أطراف ذوى علاقة

أعضاء الإدارة العليا		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
١٩,٠١٨,٤٠٧	٢٤,٤٥٩,٣٨١	الودائع في أول الفترة / السنة المالية
٢٧,٨٩١,٨١٤	٢٨,٦٨٨,٧٤٩	الودائع التي تم ربطها خلال الفترة / السنة المالية
(٢٤,٨٤٥,٠٦٨)	(٣٤,١٢٩,٧٢٣)	الودائع المستردة خلال الفترة / السنة المالية
٢٢,٠٦٥,١٥٣	١٩,٠١٨,٤٠٧	الودائع في آخر الفترة / السنة المالية

وتتمثل الودائع من أطراف ذوى علاقة فيما يلى:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
١٤,٨٥٣,٦٨٧	١٢,٣٧٤,٢١٣	ودائع تحت الطلب
٤,٤١٤,٤٥٥	٣,٥٧٣,٤٢٠	ودائع توفير
١,٧٠٠,٠٠٠	٢,١٥٠,٠٠٠	شهادات إيداع
١,٠٩٧,٠١١	٩٢٠,٧٧٤	ودائع لأجل وبإخطار
٢٢,٠٦٥,١٥٣	١٩,٠١٨,٤٠٧	الودائع في آخر الفترة / السنة المالية

٣٦ - صناديق الاستثمار

صندوق استثمار البنك المصري الخليجي

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

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٤٨١,٩٣٧٦ جنيه 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 ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق هي شركة برايم لإدارة صناديق الاستثمار، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣٤,٩٤٤,٤٩١ وثيقة يبلغ إجمالي قيمتها ٣٧٥ مليون جنيه مصري خصص للبنك ٧١٣٣٥٩ وثيقة (قيمتها سبعة ملايين وخمسمائة ألف جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.

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

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

٣٧- 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 أول الفترة / السنة المالية
٣٠,٤٧٩,٧٦٩	٩,٢٢١,٠٦٩	الإضافات خلال الفترة / السنة المالية
٧٧,٩٥٤,٥٥٤	٨٧,١٧٥,٦٢٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

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

٣٨- الموقف الضريبي

اولاً : ضريبة شركات الأموال:

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 وجارى 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 تخطر ببداية الفحص الضريبي لهذه السنوات حتي تاريخه.

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

٣٨ - الموقف الضريبي - تابع

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 انهاء المنازعات الضريبية.
 الفترة من عام ٢٠٠٦ وحتى عام ٢٠٢٠:
 تم انهاء النزاع الضريبي مع مصلحة الضرائب وفقاً 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.

رابعاً : دمغة الإعلانات:

السنوات حتى ٢٠١٢:
 تم انهاء 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.

٣٩ - أحداث هامة

في ٥ أكتوبر ٢٠٢٣ أعلنت وكالة "موديز" بتخفيض التصنيف الائتماني لمصر من (B٣) الى (Caa١) بتاريخ ٢٠ أكتوبر ٢٠٢٣ أعلنت وكالة "ستاندرد آند 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.