

القوائم المالية الدورية المجمعة سبتمبر ٢٠٢٢

وكذا تقرير الفحص المحدود عليها



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

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة**السادة / أعضاء مجلس إدارة البنك المصري الخليجي "شركة مساهمة مصرية"****المقدمة**

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي الدوري المجمعة المرفقة للبنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية) في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، وكذا القوائم الدورية المجمعة للدخل، والدخل الشامل، والتغير في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة، وتنحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

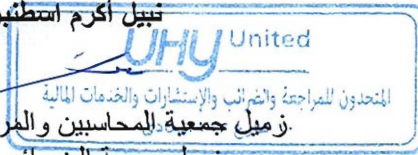
الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينمُ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة والمشار إليها أعلاه لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي الدوري المجمع للبنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ وعن أدائه المالي المجمع وتدفقاته النقدية المجمعة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك و أسس الإعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة .

القاهرة في : ١٠ نوفمبر ٢٠٢٢

مراقبا الحسابات

نبيل أكرم اسطنبولي

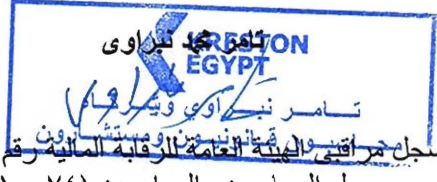


زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
 زميل جمعية الضرائب المصرية
 سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٧١)
 سجل المحاسبين والمراجعين (٥٩٤٧)

(UHY-UNITED)

المتحدون للمراجعة والضرائب

تامر نبيل نيراوى



سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٨٩)
 سجل المحاسبين والمراجعين (١٠٠٧٤)

تامر نيراوى وشركاه

KRESTON EGYPT

محاسبون قانونيون و مستشارون

قائمة المركز المالي الدورية المجمعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ جنيه مصري | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ جنيه مصري | إيضاح | |
|-----------------------------|-----------------------------|-------|---|
| | | | الأصول |
| ٦,٥٤٣,٨٢٨,٤٣٠ | ١,٤٧٨,٣٨٧,٦٨٦ | (١٥) | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي |
| ٦,٥٣٤,٠٣٢,٩١٣ | ١٩,٦٦١,٩٥٧,٤٦٨ | (١٦) | أرصدة لدى البنوك |
| ٢٣,٢٥٠,٤٥٤,٠٣٦ | ٢٥,٥٩٠,٨٢٩,٩٠٧ | (١٧) | قروض وتسهيلات ومراجعات للعملاء بالصافي استثمارات مالية: |
| ٣,٤٤٢,٥٥١ | ٢,٠٠٩,١٢٩ | (١٨) | - بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| ٤,٨٨٣,٦٥٢,٣١٧ | ١٠,٠٧٦,٧٧٢,١٦٤ | (١٨) | - بالتكلفة المستهلكة |
| ٣٥,٣٩٠,٤٢٩,٧١٦ | ٢٥,٠٧٤,٣٧٢,٧٠٧ | (١٨) | - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل |
| ١٨٨,٣٦٧,٦٨٨ | ٢٣٣,٩٤٥,٤٣٢ | (١٩) | استثمارات مالية في شركات شقيقة |
| ٨٩,٣٣٠,٧٢٣ | ٦٩,٨٧٩,٦٣٨ | (٢٠) | نظام الإثابة و التحفيز للعاملين |
| ٢٧,٢٢٢,٦١٤ | ٢١,٠٠٣,٦٣٣ | (٢١) | أصول غير ملموسة |
| ٢,٥٤٦,٦٦٤,٤٦٧ | ٣,١٣٩,٩٥٣,٥٢٧ | (٢٢) | أصول أخرى |
| ٧٣٢,٩٥٠,٩٦٩ | ١,٠٣٣,٥٠٨,٨٧٣ | (٢٣) | أصول ثابتة |
| ٧,٩٢٧,٣٤٢ | ٧,٩٢٧,٣٤٢ | | أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع |
| ٨٠,١٩٨,٣٠٣,٧٦٦ | ٨٦,٣٩٠,٥٤٧,٥٠٦ | | إجمالي الأصول |
| | | | الالتزامات وحقوق الملكية |
| | | | الالتزامات |
| ٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤ | ٣,٥٨٥,٣٣٣,٦٣٣ | (٢٤) | أرصدة مستحقة للبنوك |
| ٦٤,٣٩٦,٧١٩,٨٦٦ | ٧٣,٦٦٨,٢٨٢,٩٤٠ | (٢٥) | ودائع العملاء |
| ١,٨٦١,٣٩٤,٩٦٤ | ٢,٠٢٢,٤٠٧,٠٣٦ | (٢٦) | قروض أخرى و ودائع مساندة |
| ١,٦٦٧,٧٥٦,٥٨٣ | ١,٨٢٦,٠٥٥,٤٩٥ | (٢٧) | التزامات أخرى |
| ٢٤٢,٢٥٣,٣٩٨ | ٢٣٦,٨٤٣,٥٣٤ | (٢٨) | مخصصات أخرى |
| ٧٦,٤٦١ | ٢٨٠,٣١٤ | | دائنو توزيعات |
| ١٤,٩٣١,٦٠٣ | ١٤,٩٣١,٦٠٣ | | إلتزامات غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع |
| ٧٤,٤٦٠,٤٧٨,٨١٩ | ٨١,٣٥٤,١٣٤,٥٥٥ | | إجمالي الالتزامات |
| | | | حقوق الملكية |
| ٣,٦٢٣,٧٤٨,١٦٥ | ٤,١٠٠,٦٢٢,٥١٤ | (٢٩) | رأس المال المدفوع |
| ٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩ | ٩٠٤,٣٧٧,٤٨٧ | | مجنب تحت حساب زيادة رأس المال |
| ٨١٨,٣٧٠,٢٨٧ | (٢٢٢,٣٣١,٠٥٢) | (٣٠) | الإحتياطيات |
| ٥٢,٧٩٩,٤٤١ | ٣٧,٢٦٩,٩٧٢ | (٢٠) | نظام الإثابة والتحفيز للعاملين |
| ٧٦٦,٠١٩,٨٦٨ | ٢١٦,٤٦٠,٧٦١ | (٣٠) | الأرباح المحتجزة متضمنة صافي ارباح الفترة/ العام |
| ٥,٧٣٧,٨١٢,١١٠ | ٥,٠٣٦,٣٩٩,٦٨٢ | | إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك |
| ١٢,٨٣٧ | ١٣,٢٦٩ | | حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة |
| ٥,٧٣٧,٨٢٤,٩٤٧ | ٥,٠٣٦,٤١٢,٩٥١ | | إجمالي حقوق الملكية |
| ٨٠,١٩٨,٣٠٣,٧٦٦ | ٨٦,٣٩٠,٥٤٧,٥٠٦ | | إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية |

رئيس مجلس الإدارة

راند جواد أحمد بوخمسين

نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر



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

قائمة الدخل الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

| الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ جنييه مصري | الفترة من ٢٠٢١/٧/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ جنييه مصري | الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠ جنييه مصري | الفترة من ٢٠٢٢/٧/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠ جنييه مصري | إيضاح | |
|---|---|---|---|-------|---|
| | | | | | العمليات المستمرة |
| ٥,٦٨٤,١٧١,٩٣٧ | ٢,٠٠٤,٤٢٩,١٣٢ | ٥,٩٢٧,٣٢٢,٠٤٧ | ٢,٠٩٦,٢٢٧,١٤٨ | (٦) | عائد القروض والإيرادات المشابهة |
| (٣,٦٢٥,٨١٣,١١٩) | (١,٢٧٧,٨٩٠,٢٨٠) | (٣,٧٦١,٩٣٥,٩٠٩) | (١,٢٩٦,٠١٤,١٨٢) | (٦) | تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة |
| ٢,٠٥٨,٣٥٨,٨١٨ | ٧٢٦,٥٣٨,٨٥٢ | ٢,١٦٥,٣٨٦,١٣٨ | ٨٠٠,٢١٢,٩٦٦ | | صافي الدخل من العائد |
| ٢٨٨,٦٤٠,٥١٧ | ٩٧,٣٤٦,٣٣١ | ٣٤٩,٤٢٦,٥٢١ | ١٣٦,٧٨٨,٤٦٥ | (٧) | إيرادات الأتعاب والعمولات |
| (١٢٣,٧٢٦,٣١٥) | (٤٠,٦٣٨,٤٩٧) | (١٥١,١٨٢,٤٧٠) | (٥٢,٧٦٣,٦١٢) | (٧) | مصروفات الأتعاب والعمولات |
| ١٦٤,٩١٤,٢٠٢ | ٥٦,٧٠٧,٨٣٤ | ١٩٨,٢٤٤,٠٥١ | ٨٤,٠٢٤,٨٥٣ | | صافي الدخل من الأتعاب والعمولات |
| ١,٠٧٧,٨٦٠ | ٩٣٥,١٨٨ | ١,١٩٢,٨٠٢ | ٧٩,٨٥٣ | (٨) | إيراد توزيعات أرباح |
| ٥٥,٤٦٢,٧٣١ | ١٤,٧٣٤,٦٨٣ | ٧١,٥٥٣,٥٤٧ | ١٩,٦٧٩,٢٢٧ | (٩) | صافي دخل المتاجرة |
| ١٩,٥٩٩,٦٨٦ | (٤٧٩,٤٠٥) | ٢١,٠٣٤,١٠٠ | ٧,٨٦٥,٥٥٧ | (١٨) | أرباح (خسائر) الأستثمارات المالية |
| (٣٣٩,٣٢٨,٣٢٣) | (٥٦,٨٦٦,٨٩٥) | (١٧٦,٣٨٤,٢٥٥) | (١١٣,٢٩١,٤٥٨) | (١٢) | (عقب) رد الأضمحلال عن خسائر الائتمان |
| (٩٨١,١٥٢,٥٦٨) | (٣٣٠,٠٩٦,٤١٣) | (١,١٤٠,٧٠١,٦٤٩) | (٤٠٩,٠٢٩,٣٣١) | (١٠) | مصروفات إدارية |
| ١٤٣,٢٠٨,٣٥٤ | ٧,٧٤٠,٨٣١ | ٢٢,٦٥٤,٩٣٩ | ٩,١٨٤,١٨٧ | (١١) | إيرادات تشغيل أخرى |
| (٨٠٤,٠٦٦) | ٦,٧٤٤,٤٥١ | ٤,٠٩٠,٠٦٠ | ٣,٧٩٦,٥٤٨ | | نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة |
| ١,١٢١,٣٣٦,٦٩٤ | ٤٢٥,٩٥٨,١٢٦ | ١,١٦٧,٠٦٩,٧٣٣ | ٤٠٢,٥٢٢,٤٠٢ | | صافي أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل |
| (٥٩١,٥٢٤,٣٥٨) | (٢٤٣,٧٦٨,٢٤٨) | (٥٤٥,٥٨٦,٩٩٧) | (١٨٧,٦٧٠,٢٦٢) | | ضرائب الدخل الحالية |
| (٢٤,٨٠٨,٣١١) | (٢,٨٧٣,٥١٩) | ٥,٩٢١ | ٥,٩٢١ | | ضرائب الدخل المؤجلة |
| ٥٠٥,٠٠٤,٠٢٥ | ١٧٩,٣١٦,٣٥٩ | ٦٢١,٤٨٨,٦٥٧ | ٢١٤,٨٥٨,٠٦١ | | صافي أرباح الفترة من العمليات المستمرة |
| | | | | | العمليات غير المستمرة |
| (٥,٤٨٦,٦٩٩) | -- | -- | -- | | (خسائر) الفترة من العمليات غير المستمرة قبل ضرائب الدخل |
| (٥,٤٨٦,٦٩٩) | -- | -- | -- | | (خسائر) الفترة من العمليات غير المستمرة |
| ٤٩٩,٥١٧,٣٢٦ | ١٧٩,٣١٦,٣٥٩ | ٦٢١,٤٨٨,٦٥٧ | ٢١٤,٨٥٨,٠٦١ | | صافي أرباح الفترة |
| | | | | | و يعود إلى : |
| ٤٩٩,٥١٧,٨٠٦ | ١٧٩,٣١٦,٤٠٧ | ٦٢١,٤٨٧,٩٢٥ | ٢١٤,٨٥٨,٠٨٧ | | نصيب المساهمين في البنك |
| (٤٨٠) | (٤٨) | ٧٣٢ | (٢٦) | | نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة |
| ٤٩٩,٥١٧,٣٢٦ | ١٧٩,٣١٦,٣٥٩ | ٦٢١,٤٨٨,٦٥٧ | ٢١٤,٨٥٨,٠٦١ | | |
| ٠,٩٨ | ٠,٣٤ | ١,٢٠ | ٠,٤١ | (١٣) | نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة (جنييه /سهم) |

رئيس مجلس الإدارة

رائد جواد أحمد بوخمسين

نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر



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

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

| الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ جنيه مصري | الفترة من ٢٠٢١/٧/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ جنيه مصري | الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠ جنيه مصري | الفترة من ٢٠٢٢/٧/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠ جنيه مصري | إيضاح |
|--|--|--|--|---|
| ٤٩٩,٥١٧,٣٢٦ | ١٧٩,٣١٦,٣٥٩ | ٦٢١,٤٨٨,٦٥٧ | ٢١٤,٨٥٨,٠٦١ | صافي أرباح الفترة المالية |
| (٢٢٠,٢٩٣,٥٨٠) | (٦٠,٥٤٢,٦٧٣) | (١,٢٤٥,١٢٦,٩٨٢) | (٣٣٥,٧٢٦,٠٦٩) | بنود قد يتم إعادة تويبها في الأرباح أو الخسائر: صافي خسائر التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر - أدوات دين |
| (٢٢٠,٢٩٣,٥٨٠) | (٦٠,٥٤٢,٦٧٣) | (١,٢٤٥,١٢٦,٩٨٢) | (٣٣٥,٧٢٦,٠٦٩) | إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر |
| ٢٧٩,٢٢٣,٧٤٦ | ١١٨,٧٧٣,٦٨٦ | (٦٢٣,٦٣٨,٣٢٥) | (١٢٠,٨٦٨,٠٠٨) | إجمالي الدخل الشامل للفترة المالية |
| ٢٧٩,٢٢٤,٢٢٦ | ١١٨,٧٧٣,٧٣٤ | (٦٢٣,٦٣٩,٠٥٧) | (١٢٠,٨٦٧,٩٨٢) | و يعود إلى : |
| (٤٨٠) | (٤٨) | ٧٣٢ | (٢٦) | نصيب المساهمين في البنك |
| ٢٧٩,٢٢٣,٧٤٦ | ١١٨,٧٧٣,٦٨٦ | (٦٢٣,٦٣٨,٣٢٥) | (١٢٠,٨٦٨,٠٠٨) | نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة |
| | | | | صافي أرباح الفترة المالية |

- الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٩٣) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المجمعة وتقرأ معها.

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

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ جنيه مصري | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ جنيه مصري | إيضاح |
|------------------------------|-------------------------------|---|
| ١,١٢١,٣٣٦,٦٩٤ (٥,٤٨٦,٦٩٩) | ١,١٦٧,٠٦٩,٧٣٣ | |
| ٨٤,٨٤٤,٨٢٠ | ١٠٦,٨٤٢,٧٤٤ | (٢٣-٢١) |
| ٣٣٩,٣٢٨,٣٢٣ (١١٤,٣٨١,٩٩١) | ١٧٦,٣٨٤,٢٥٥ (١٠,٧١٣,٢٧٦) | (١٢) (٢٨) |
| (٨,٨٢٢,٢٦٣) (٥٨٠,٤٦٩) | (١٣,٥٦٢,١٢٢) ١٨,٨٦٥,٥٣٤ | (٢٨) (٢٨) |
| ٣٧,٨٢٢,٣١٧ (٣٢,٠٧٩,٠٠١) | (٩٦٩,٥٢٨,٣٧٣) (٧٧,٥٤٤,٢٩٥) | (١٨) (١٨) |
| (٢,٥٥٠) | (٣٦٣,٣١٣) | (١١) |
| (١,٠٧٧,٨٦٠) | (١,١٩٢,٨٠٢) | (٨) |
| (٤٣,٤٠٠,٦٣٢) | ٦٩,١٨١,٠٦٤ | |
| ٨٠٤,٠٦٦ | (٤,٠٩٠,٠٦٠) | |
| ٥,٣١٥,٧٠٢ (١٥,٤٢٩) | ٥,٣٣٦,٥٩١ (١٥,٤٢٩) | (٢٠) |
| (٥٨,٤١٤) | (٥٨,٤١٤) | |
| ١,٣٨٣,٥٤٦,٦١٤ | ٤٦٦,٦١١,٨٣٧ | |
| | | أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل |
| | | صافي (الزيادة)/النقص في الأصول والالتزامات |
| (٣,٢٢٢,٨٩٦,٧٩٧) | ٣,٩٦٨,٢٠٠,٢٨٨ | |
| (٣,٣٦١,٩٨٧,٩٦٠) | ١٠,٦٨٠,٠٦٢,٧٠٥ | |
| (١٢٤,٣٥٦) | ١,٤٩١,٨٣٦ | |
| ٥٨٩,٤٣٢,٤١٧ | (٢,٥١٣,٠٩٥,٠١٥) | |
| (٤٩٨,٣٨٦,١٨٥) | (٨٩٦,٥١٤,٩٨٨) | |
| (١١٠,٩٨٩,٣٤٨) | (٢,٦٩٢,٠١٢,٣١١) | |
| ٨,٣٦٣,٧٤٩,٩١١ | ٩,٢٧١,٥٦٣,٠٧٤ | |
| (٤٦٤,٨٣٤,٩٥٢) | (٣٨٧,٢٤٢,١٦٤) | |
| ٥,٤٨٦,٦٩٩ | -- | |
| ٢,٦٨٢,٩٩٦,٠٤٣ | ١٧,٨٩٩,٠٦٥,٢٦٢ | (١) |
| | | صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل |
| | | التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار |
| (١٢٩,٨٩١,٦٤١) | (١٠٧,٦٥٩,٩٤٣) | |
| ٧٨٣,٢٨٧ | ٥١٧,٠٢٠ | |
| ٤,٥١٩,٢٨٦,١٦٩ | ٧,٣٣٣,٢٥٠,٣٤٣ | (١٨) |
| ١٥,٤٢٩ | ١٥,٤٢٩ | |
| (٨,٣١٢,٢٦٧,١٠٩) | (١٣,١٥٧,٥٩٥,٤٣٩) | (١٨) |
| (٣,٧٥٠,٠٠٠) | (٢٢,٧٣٧,٦٨٤) | |
| ٨٦٣,٨٥٢ | ٩٣٩,٤١٩ | |
| (٣٢٨,٩٧٢) | (١,٤١٤,٩٧٥) | (٢٠) |
| (٣,٩٢٥,٢٨٨,٩٨٥) | (٥,٩٥٤,٦٨٥,٨٣٠) | (٢) |
| | | صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار |
| | | التدفقات النقدية من أنشطة التمويل |
| (٨٠,٢٤٧,٤٦٤) | ١٦١,٠١٢,٠٧٢ | |
| (٨٣,٦١٢,٢١١) | (١٤١,٢٤١,٨٠٩) | |
| (١٦٣,٨٥٩,٦٧٥) | ١٩,٧٧٠,٢٦٣ | (٣) |
| (١,٤٠٦,١٥٢,٦١٧) | ١١,٩٦٤,١٤٩,٦٩٥ | (٣+٢+١) |
| ١,٩٠٤,٧٥٨,٠٧٥ | ٥,٢٤٣,٨١٨,٤٠٨ | |
| ٤٩٨,٦٠٥,٤٥٨ | ١٧,٢٠٧,٩٦٨,١٠٣ | |

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

| | | وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي (إيضاح ٣١) | |
|------------------|-----------------|---|--|
| ٦,٣١٢,٢٨٨,٣٥٩ | ١,٤٧٨,٣٨٧,٦٨٦ | (١٥) | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى |
| ٣,٧١٦,٦٣٠,٣١٠ | ١٩,٦٦٧,٧٣٠,٨٣٣ | (١٦) | أرصدة لدى البنوك |
| ١٩,٦٦٠,٣٤٨,٧٠٨ | ٥,٠٣٤,٨٠٦,٠٣٥ | (١٩) | أدون خزانة |
| (٦,٨٩٥,٦١٥,٧٤٤) | (٢,٢٣٧,٢٤٨,٨٢٣) | | أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الإحتياطي |
| (٢,٧٢٦,٦٨٣,٨٠٠) | (١,٩٢٤,٢٥٨,٠٠٠) | | أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر |
| (١٩,٥٦٨,٣٦٢,٣٧٥) | (٤,٨١١,٤٤٩,٦٢٨) | | أدون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور |
| ٤٩٨,٦٠٥,٤٥٨ | ١٧,٢٠٧,٩٦٨,١٠٣ | | النقدية وما في حكمها في آخر الفترة |

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

| الإجمالي | حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة | حقوق المساهمين في البنك | الأرباح المحتجزة | الإثابة والتحفيز | إحتياطي مخاطر عام | الإحتياطيات | محتجز تحت حساب زيادة رأس المال | رأس المال المدفوع | إيضاح |
|-----------------|-------------------------------------|----------------------------|------------------|------------------|----------------------|-----------------|-----------------------------------|-------------------|---|
| جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | |
| | | | | | | | | | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ |
| ٥,٤٥٨,٨٩٩,٣٧٢ | ١٣,٣٢٩ | ٥,٤٥٨,٨٨٦,٠٤٣ | ٧٠٢,٥٩٩,٥٥٨ | ٤٥,٧١١,٨٣٩ | ٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩ | ٨٧٨,٠٧٥,٩٠٢ | -- | ٣,٦٢٣,٧٤٨,١٦٥ | الرصيد في ٢٠٢١/١ |
| -- | -- | -- | (٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩) | -- | -- | -- | ٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩ | -- | المجنب لزيادة رأس المال |
| (٨٣,٦٨٣,٥٤٢) | -- | (٨٣,٦٨٣,٥٤٢) | (٨٣,٦٨٣,٥٤٢) | -- | -- | -- | -- | -- | الأرباح الموزعة |
| -- | -- | -- | (٦٢,٤٦٢,٦٣٨) | -- | -- | ٦٢,٤٦٢,٦٣٨ | -- | -- | المحول إلى الإحتياطي القانوني |
| (٢٤٤,٠٩٤,٥٢٦) | -- | (٢٤٤,٠٩٤,٥٢٦) | -- | -- | -- | (٢٤٤,٠٩٤,٥٢٦) | -- | -- | صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر |
| -- | -- | -- | (٢,٠٦٣,٩٩٩) | -- | -- | ٢,٠٦٣,٩٩٩ | -- | -- | المحول إلى إحتياطي المخاطر البنكية من |
| -- | -- | -- | (٦٠٦,٣٠٧) | -- | -- | ٦٠٦,٣٠٧ | -- | -- | الأرباح المحتجزة |
| (٦,٢٢٥,٦٢٤) | -- | (٦,٢٢٥,٦٢٤) | (٦,٢٢٥,٦٢٤) | -- | -- | -- | -- | -- | المحول إلى إحتياطي رأس مالي من الأرباح |
| ٥,٣١٥,٧٠٢ | -- | ٥,٣١٥,٧٠٢ | -- | ٥,٣١٥,٧٠٢ | -- | -- | -- | -- | المحتجزة |
| ٤٩٩,٥١٧,٣٢٦ | (٤٨٠) | ٤٩٩,٥١٧,٨٠٦ | ٤٩٩,٥١٧,٨٠٦ | -- | -- | -- | -- | -- | صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي |
| ٥,٦٢٩,٧٢٨,٧٠٨ | ١٢,٨٤٩ | ٥,٦٢٩,٧١٥,٨٥٩ | ٥٧٠,٢٠٠,٩٠٥ | ٥١,٠٢٧,٥٤١ | ٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩ | ٦٩٩,١١٤,٣٢٠ | ٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩ | ٣,٦٢٣,٧٤٨,١٦٥ | نظام الإثابة والتحفيز |
| | | | | | | | | | صافي أرباح الفترة المالية |
| | | | | | | | | | الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ |
| | | | | | | | | | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ |
| ٥,٧٣٧,٨٢٤,٩٤٧ | ١٢,٨٣٧ | ٥,٧٣٧,٨١٢,١١٠ | ٧٦٦,٠١٩,٨٦٨ | ٥٢,٧٩٩,٤٤١ | ٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩ | ٦٠٩,٦١٩,٧٠٨ | ٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩ | ٣,٦٢٣,٧٤٨,١٦٥ | الرصيد في ٢٠٢٢/١ |
| -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | (٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩) | ٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩ | (٢٩) المنجب لزيادة رأس المال |
| -- | -- | -- | (٥٢٥,٥٠٩,٧٠٥) | -- | -- | -- | ٥٢٥,٥٠٩,٧٠٥ | -- | المجنب لزيادة رأس المال عن أرباح السنة |
| -- | -- | -- | (٣٧٨,٨٦٧,٧٨٢) | -- | -- | -- | ٣٧٨,٨٦٧,٧٨٢ | -- | المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١ |
| (١٤١,٤٤٥,٣٦٢) | -- | (١٤١,٤٤٥,٣٦٢) | (١٤١,٤٤٥,٣٦٢) | -- | -- | -- | -- | -- | المجنب لزيادة رأس المال عن أرباح الفترة |
| -- | -- | -- | (١١٠,٤٥٤,٧٦٨) | -- | -- | ١١٠,٤٥٤,٧٦٨ | -- | -- | المالية المنتهية في ٢٠٢٢/٦/٣٠ |
| (١,١٥٤,٩١١,٨١٨) | -- | (١,١٥٤,٩١١,٨١٨) | -- | -- | -- | (١,١٥٤,٩١١,٨١٨) | -- | -- | الأرباح الموزعة |
| -- | -- | -- | (٣,١٧٧,٢٣١) | -- | -- | ٣,١٧٧,٢٣١ | -- | -- | المحول إلى الإحتياطي القانوني |
| -- | -- | -- | (٥٧٨,٤٨٠) | -- | -- | ٥٧٨,٤٨٠ | -- | -- | (٣٠) صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر |
| (١١,٠١٣,٧٠٤) | -- | (١١,٠١٣,٧٠٤) | (١١,٠١٣,٧٠٤) | -- | -- | -- | -- | -- | المحول إلى إحتياطي المخاطر البنكية من |
| (١٥,٥٢٩,٤٦٩) | -- | (١٥,٥٢٩,٤٦٩) | -- | (١٥,٥٢٩,٤٦٩) | -- | -- | -- | -- | الأرباح المحتجزة |
| ٦٢١,٤٨٨,٣٥٧ | ٢٤٣ | ٦٢١,٤٨٧,٩٢٥ | ٦٢١,٤٨٧,٩٢٥ | -- | -- | -- | -- | -- | المحول إلى إحتياطي رأس مالي من الأرباح |
| | | | | | | | | | المحتجزة |
| | | | | | | | | | صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي |
| ٥,٠٣٦,٤١٢,٩٥١ | ١٣,٢٦٩ | ٥,٠٣٦,٣٩٩,٦٨٢ | ٢١٦,٤٦٠,٧٦١ | ٣٧,٢٦٩,٩٧٢ | ٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩ | (٤٣١,٠٨١,٦٣١) | ٩٠٤,٣٧٧,٤٨٧ | ٤,١٠٠,٦٢٢,٥١٤ | نظام الإثابة والتحفيز |
| | | | | | | | | | صافي أرباح الفترة المالية |
| | | | | | | | | | الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ |

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المجمعة وتقرأ معها.

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

١- معلومات عامة

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

الشركة القابضة

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القرار الوزارى رقم ٢٩٦ فى 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 الغى بالقانون رقم (٨) لسنة ١٩٩٧ والخاص بأصدار ضمانات وحوافز الاستثمار ولائحته التنفيذية في جمهورية مصر العربية والبنك مدرج في البورصة المصرية.

الشركة التابعة

تأسست شركة إيجيبيشان جلف القابضة للإستثمارات المالية "شركة مساهمة مصرية" وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ بإصدار قانون رأس المال ولائحته التنفيذية، وتم تسجيلها بمكتب السجل التجارى برقم ٢٧٢٢١ بتاريخ ١٨ سبتمبر ٢٠١٢، و تم نشر العقد الأبتدائي والنظام الأساسي للشركة بصحيفة الشركات برقم ٥٦ في شهر يونيه سنة ٢٠١٢. هذا ويمتلك البنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ حصة بشركة إيجيبيشان جلف القابضة للإستثمارات المالية عدد ١ ٩٩٩ ٧٠٠ سهم بنسبة ملكية ٩٩,٩٩%.

إستثمارات غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع

تأسست شركة هامنز للصناعات التكنولوجية الالمانية " شركة مساهمة مصرية " وفقاً لاحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ بإصدار قانون الشركات ولائحته التنفيذية وتعديلها وتم قيد الشركة فى السجل التجارى برقم ٩٨٦٣٨ بتاريخ ١٩٩٤/٥/٣. هذا ويمتلك البنك فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ حصة بشركة هامنز للصناعات التكنولوجية عدد ٣٠٤٩٨ سهم بنسبة ٩٩,٩٩%. وقد تم زيادة نسبة مساهمة مصرفنا فى رأس مال الشركة فى ١ يوليو ٢٠١٩.

وقد اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية المجمعة فى ٨ نوفمبر ٢٠٢٢.

٢- ملخص السياسات المحاسبية

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

٢ - أ أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

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

تتضمن هذه القوائم المالية المجمعة للبنك بالإضافة للشركة التابعة :-

| | |
|--|--------|
| شركة إيجيبيشان جلف القابضة للإستثمارات المالية | ٩٩,٩٩% |
|--|--------|

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 وأعتبراً من ١ يناير ٢٠١٩ وبناء على صدور تعليمات البنك المركزى المصرى لإعداد القوائم المالية للبنوك وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية" بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ فقد قامت الإدارة بتعديل بعض السياسات المحاسبية لتتماشى مع تلك التعليمات ويبين الإيضاح التالى تفاصيل التغييرات فى السياسة المحاسبية.

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ب التغييرات 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 للتغييرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للبنك الناتجة عن تطبيق تلك التعليمات.

تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية

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

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

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

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

• 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 الأخرى 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، و

• 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 أن يختار بلا رجعة قياس التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى. 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 يلبي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى، على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في حال أن القيام بذلك سيغلي أو يخفض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافاً لذلك.

تقييم نموذج العمل:

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

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وألية عمل تلك السياسات من الناحية العملية. وخصوصاً لمعرفة ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة 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 جزءاً من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لأدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

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

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

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف المبلغ الأصلي على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف 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 الإعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوى على شروط تعاقدية قد تغير وقت ومبلغ التدفقات النقدية التعاقدية بإعتبار أن ذلك لن يستوفى هذا الشرط.

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

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

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

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

المرحلة الأولى: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

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

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

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

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

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

٢ - ج المعاملات المستبعدة عند التجميع

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

٢ - د زوال السيطرة

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

٢ - هـ المحاسبة عن الإستثمارات في الشركات الشقيقة

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

٢ - و التقارير القطاعية

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢- ز ترجمة العملات الأجنبية

٢- ز/١ عملة التعامل والعرض

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

٢- ز/٢ المعاملات والارصدة بالعملات الأجنبية

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

- صافي دخل المتاجرة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الإلتزامات بغرض المتاجرة أو من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر.
- 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 للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر).
- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة إستثمارات مالية متاحة للبيع ضمن إحتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

٢- ح الأصول المالية

السياسة المالية المطبقة إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

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

الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

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

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

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

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

وتتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلي:

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ط المقاصة بين الأدوات المالية

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

٢ - ي إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

٢ - ك إيرادات الأتعاب والعمولات

- يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة (المرحلة الثالثة)، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

- يتم تأجيل الاعتراف بأتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولى ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأية جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.

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

٢ - ل إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢ - م اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ن إضمحلل الأصول المالية

السياسة المالية المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

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

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

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

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

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

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

• المعايير الكمية

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

• المعايير النوعية

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

قروض المؤسسات والمشر وعات المتوسطة

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ن إضمحلل الأصول المالية - تابع

التوقف عن السداد:

تدرج قروض وتسهيلات المؤسسات والمشروعات والمتوسطة، والصغيرة، ومتناهية الصغر، والتجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية إذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٦٠) يوم على الأكثر وتقل عن (٩٠) يوم، علماً بأن هذه المدة (٦٠ يوم) ستخفض بمعدل (١٠) أيام سنوياً لتصبح (٣٠) يوماً خلال (٣) سنوات من تاريخ التطبيق (عام ٢٠١٩)، وقد انخفضت المدة لتصبح (٣٠) يوماً خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢.

التقدم بين المراحل (١، ٢، ٣):

• الترقى من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى:

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

• الترقى من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

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

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

٢ - س الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الآلى

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

يتم الاعتراف بتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلى عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية، ويتم أستهلاك 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 أستهلاكه على عشر سنوات.

٢ - ع أصول أخرى

الأصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع

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

يكون الاصل (او المجموعه الجارى التخلص منها) متاحاً للبيع الفورى بحالته التي يكون عليها بدون اى شروط الا شروط البيع التقليدية والمععادة لتلك الاصول.

يقاس الاصل الغير متداول (او المجموعه الجارى التخلص منها) والمبوبة اصول محتفظ بها لغرض البيع على اساس القيمة الدفترية فى تاريخ التصنيف او القيمة العادلة مخصوما منها تكاليف البيع ايهم اقل.

وإذا غير البنك خطة البيع، يتم تعديل القيمة الدفترية للأصل للمبلغ التي كان سيتم قياس الاصل به لو لم يكن مبوباً كأصل محتفظ به بغرض البيع مع الاخذ فى الاعتبار اى اضمحلل 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 الاصل سنوياً.

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢- ف الأصول الثابتة

تتمثل الاصول 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 |
| ألات ومعدات | ٨ سنوات |
| تجهيزات | ٨ سنوات |
| أجهزة | ٥ سنوات |
| حاسب ألي | ٨ سنوات |
| وسائل نقل | ٥ سنوات |

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

وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستدائية 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- ص اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

٢- ق النقدية وما في حكمها

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

٢- ر المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي 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 لئند من داخل هذه المجموعة.

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

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ش مزايا العاملين

٢ - ش/١ التأمينات الإجتماعية

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

٢ - ش/٢ حصة العاملين في الأرباح

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

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

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

٢ - ش/٤ نظام أسهم الإثابة والتحفيز

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

٢ - ت ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة الفترة المالية كلا من الضريبة الحالية والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببود 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 والإلتزامات طبقاً لأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والإلتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية.

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

٢ - ث الاقتراض

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

٢ - خ رأس المال

توزيعات الأرباح

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

٣- أ خطر الائتمان

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

٣- أ/١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

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

أدوات الدين وأذون الخزنة والأذون الأخرى

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ / ٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة الي 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 ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا.

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

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

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

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

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

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ 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 المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدمة في أغراض قواعد البنك المركزي المصري.

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

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

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

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

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

٣ - أ / ٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة 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 ووضعه المالي ومدى انتظامه في السداد.

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ 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:

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

٣ - أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | |
|----------------|----------------|---|
| جنية مصري | جنية مصري | |
| ٦,٥٣٦,٦٢٤,٣٧٢ | ١٩,٦٦٧,٧٣٠,٨٣٣ | البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية |
| ٣,٤٤٢,٥٥١ | ٢,٠٠٩,١٢٩ | أرصدة لدى البنوك |
| ١٥,٩٩٠,٥٤٤,٦٩٦ | ٥,٢٢٤,٤٨١,٠٣٥ | أصول مالية بغرض المتاجرة - أدوات دين |
| | | أذون الخزانة وأوراق مالية أخرى |
| | | قروض وتسهيلات للعملاء |
| | | قروض لأفراد |
| ٦٦,٩٣٤,٩٧٢ | ٧٤,١٦٩,٦٧٢ | - حسابات جارية مدينة |
| ٧٩,٨٥٦,٨٦٠ | ٩٧,٨٠٦,٩١١ | - بطاقات ائتمان |
| ٧,٧٣٨,٠٠٥,٠٣٠ | ٨,٣٩١,١٧٩,٣٤٧ | - قروض شخصية |
| ٣٢٠,٥٥٥,٧٨٩ | ٣١٨,٤٧٤,٣٤٤ | - قروض عقارية |
| | | قروض مؤسسات |
| ١,٧٧٤,٨٧٠,٣٧١ | ٣,٣٣٢,٦٥٩,١٩٥ | - حسابات جارية مدينة |
| ٨,٠٦٥,٧٣٢,٦٩٤ | ٨,١٨٠,٩٥٧,٥٢٩ | - قروض مباشرة |
| ٦,٨٢٣,٨٦١,٠٢٧ | ٦,٦٣٦,٥٥٧,٩١٠ | - قروض مشتركة |
| | | استثمارات مالية |
| ٢٤,٣٥٤,٩٣٩,٤٥٨ | ٢٩,٩٣٣,٦٦٣,٨١١ | أدوات دين |
| ١,٧٣٥,٦٧٥,٣٨٤ | ٢,٥٧٣,٤٨١,٣١٥ | أصول أخرى |
| ٧٣,٤٩١,٠٤٣,٢٠٤ | ٨٤,٤٣٣,١٧١,٠٣١ | الإجمالي |
| | | البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية |
| ٩٢,٠٢٠,٠٠٠ | ٥٣,٧٢٤,٠٠٠ | اعتمادات مستندية |
| ٢,٢٦٩,١٠٦,٠٠٠ | ٢,٢٣٧,١٥٣,٠٠٠ | خطابات ضمان |
| ٢,٣٦١,١٢٦,٠٠٠ | ٢,٢٩٠,٨٧٧,٠٠٠ | الإجمالي |

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

| الإجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | | أذون الخزائنة |
|----------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|----------------------------------|
| | | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى ١٢ شهر | |
| ١٥,٩٩٠,٥٤٤,٦٩٦ | -- | -- | ١٥,٩٩٠,٥٤٤,٦٩٦ | درجة الإئتمان |
| -- | -- | -- | -- | ديون جيدة |
| -- | -- | -- | -- | المتابعة العادية |
| -- | -- | -- | -- | متابعة خاصة |
| -- | -- | -- | -- | ديون غير منتظمة |
| ١٥,٩٩٠,٥٤٤,٦٩٦ | -- | -- | ١٥,٩٩٠,٥٤٤,٦٩٦ | إجمالي القيمة الدفترية |
| (٩,٤٣٠,٥٧٨) | -- | -- | (٩,٤٣٠,٥٧٨) | يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ١٥,٩٨١,١١٤,١١٨ | -- | -- | ١٥,٩٨١,١١٤,١١٨ | القيمة الدفترية |

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

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

| الإجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى ١٢ شهر | قروض وتسهيلات للمؤسسات | درجة الإئتمان |
|-----------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|------------------------|----------------------------------|
| ٤,٢٢٣,٥٩٤,١٨٣ | -- | ١٤,٤٢٠ | ٤,٢٢٣,٥٧٩,٧٦٣ | | ديون جيدة |
| ١١,١٤٦,٩٩٨,٨٦٩ | -- | ٧٤,١٩٩,٤١٩ | ١١,٠٧٢,٧٩٩,٤٥٠ | | المتابعة العادية |
| ١,٨٥٧,٣٧٧,٦٩٩ | -- | ٩١٤,٢٣٨,١٥٨ | ٩٤٣,١٣٩,٥٤١ | | متابعة خاصة |
| ٩٢٢,٢٠٣,٨٨٣ | ٩٢٢,٢٠٣,٨٨٣ | -- | -- | | ديون غير منتظمة |
| ١٨,١٥٠,١٧٤,٦٣٤ | ٩٢٢,٢٠٣,٨٨٣ | ٩٨٨,٤٥١,٩٩٧ | ١٦,٢٣٩,٥١٨,٧٥٤ | | إجمالي القيمة الدفترية |
| (١,١٤٤,٣٢٤,٨٣٥) | (٥٩٧,٢٢٠,٠٠١) | (٣٧٢,٨١٣,٣٩٥) | (١٧٤,٢٩١,٤٣٩) | | يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ١٧,٠٠٥,٨٤٩,٧٩٩ | ٣٢٤,٩٨٣,٨٨٢ | ٦١٥,٦٣٨,٦٠٢ | ١٦,٠٦٥,٢٢٧,٣١٥ | | القيمة الدفترية |

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

| الإجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى ١٢ شهر | قروض وتسهيلات للمؤسسات | درجة الإئتمان |
|-----------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|------------------------|----------------------------------|
| ٤,١٧٥,١٩٤,٦٤٠ | -- | ٣,١٢٦ | ٤,١٧٥,١٩١,٥١٤ | | ديون جيدة |
| ٩,٨٩٥,٣٩٥,٧٩٨ | -- | ٣٥,١٦٢,١١٢ | ٩,٨٦٠,٢٣٣,٦٨٦ | | المتابعة العادية |
| ١,٤٠٨,٤٧٦,٦٤٢ | -- | ٩٨٠,٣٦٧,١٧٦ | ٤٢٨,١٠٩,٤٦٦ | | متابعة خاصة |
| ١,١٨٥,٣٩٧,٠١٢ | ١,١٨٥,٣٩٧,٠١٢ | -- | -- | | ديون غير منتظمة |
| ١٦,٦٦٤,٤٦٤,٠٩٢ | ١,١٨٥,٣٩٧,٠١٢ | ١,٠١٥,٥٣٢,٤١٤ | ١٤,٤٦٣,٥٣٤,٦٦٦ | | إجمالي القيمة الدفترية |
| (١,٣٧٥,٧٦٠,٤٤٠) | (١,٠٤٤,٠٨٤,٩١٥) | (٣٠٩,٧٦٢,٥٠٧) | (٢١,٩١٣,٠١٨) | | يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ١٥,٢٨٨,٧٠٣,٦٥٢ | ١٤١,٣١٢,٠٩٧ | ٧٠٥,٧٦٩,٩٠٧ | ١٤,٤٤١,٦٢١,٦٤٨ | | القيمة الدفترية |

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

| الإجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى ١٢ شهر | أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | درجة الإئتمان |
|----------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|---|----------------------------------|
| ١٩,٨٤٣,٣٠٢,٦٢٢ | -- | -- | ١٩,٨٤٣,٣٠٢,٦٢٢ | | ديون جيدة |
| -- | -- | -- | -- | | المتابعة العادية |
| -- | -- | -- | -- | | متابعة خاصة |
| -- | -- | -- | -- | | ديون غير منتظمة |
| ١٩,٨٤٣,٣٠٢,٦٢٢ | -- | -- | ١٩,٨٤٣,٣٠٢,٦٢٢ | | إجمالي القيمة الدفترية |
| (٣٩,٤٣٧,٠٥٧) | -- | -- | (٣٩,٤٣٧,٠٥٧) | | يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ١٩,٨٠٣,٨٦٥,٥٦٥ | -- | -- | ١٩,٨٠٣,٨٦٥,٥٦٥ | | القيمة الدفترية |

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | | | | |
|----------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|---|
| الإجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى ١٢ شهر | أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ١٩,٤٦٠,١١٢,٧٣٧ | -- | -- | ١٩,٤٦٠,١١٢,٧٣٧ | درجة الإئتمان |
| -- | -- | -- | -- | ديون جيدة |
| -- | -- | -- | -- | المتابعة العادية |
| -- | -- | -- | -- | متابعة خاصة |
| -- | -- | -- | -- | ديون غير منتظمة |
| ١٩,٤٦٠,١١٢,٧٣٧ | -- | -- | ١٩,٤٦٠,١١٢,٧٣٧ | إجمالي القيمة الدفترية |
| (٣٤,٢٨٠,٨١٤) | -- | -- | (٣٤,٢٨٠,٨١٤) | يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ١٩,٤٢٥,٨٣١,٩٢٣ | -- | -- | ١٩,٤٢٥,٨٣١,٩٢٣ | القيمة الدفترية |

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | | | | |
|----------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|----------------------------------|
| الإجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى ١٢ شهر | أدوات دين بالتكلفة المستهلكة |
| ١٠,٠٩٠,٣٦١,١٨٩ | -- | -- | ١٠,٠٩٠,٣٦١,١٨٩ | درجة الإئتمان |
| -- | -- | -- | -- | ديون جيدة |
| -- | -- | -- | -- | المتابعة العادية |
| -- | -- | -- | -- | متابعة خاصة |
| -- | -- | -- | -- | ديون غير منتظمة |
| ١٠,٠٩٠,٣٦١,١٨٩ | -- | -- | ١٠,٠٩٠,٣٦١,١٨٩ | إجمالي القيمة الدفترية |
| (١٣,٥٨٩,٠٢٥) | -- | -- | (١٣,٥٨٩,٠٢٥) | يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ١٠,٠٧٦,٧٧٢,١٦٤ | -- | -- | ١٠,٠٧٦,٧٧٢,١٦٤ | القيمة الدفترية |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | | | | |
|----------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|----------------------------------|
| الإجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى ١٢ شهر | أدوات دين بالتكلفة المستهلكة |
| ٤,٨٩٤,٨٢٦,٧٢١ | -- | -- | ٤,٨٩٤,٨٢٦,٧٢١ | درجة الإئتمان |
| -- | -- | -- | -- | ديون جيدة |
| -- | -- | -- | -- | المتابعة العادية |
| -- | -- | -- | -- | متابعة خاصة |
| -- | -- | -- | -- | ديون غير منتظمة |
| ٤,٨٩٤,٨٢٦,٧٢١ | -- | -- | ٤,٨٩٤,٨٢٦,٧٢١ | إجمالي القيمة الدفترية |
| (١١,١٧٤,٤٠٤) | -- | -- | (١١,١٧٤,٤٠٤) | يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ٤,٨٩٦,١٥٢,٣١٧ | -- | -- | ٤,٨٩٦,١٥٢,٣١٧ | القيمة الدفترية |

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

| الإجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى ١٢ شهر | أرصدة لدى البنوك |
|-----------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|---|
| ٢,٥٩١,٤٥٩ | -- | -- | ٢,٥٩١,٤٥٩ | مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢ |
| ٢,٥١٥,٩٠٢ | -- | -- | ٢,٥١٥,٩٠٢ | 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 |
| ٦٦٦,٠٠٤ | -- | -- | ٦٦٦,٠٠٤ | فروق ترجمة عملات أجنبية |
| ٥,٧٧٣,٣٦٥ | -- | -- | ٥,٧٧٣,٣٦٥ | الرصيد في آخر الفترة المالية |

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

| الإجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى ١٢ شهر | أرصدة لدى البنوك |
|-----------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|---|
| ٢,٠٦٢,٠٢٧ | -- | -- | ٢,٠٦٢,٠٢٧ | مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١ |
| ٥٥٠,٩٤٢ | -- | -- | ٥٥٠,٩٤٢ | أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة |
| -- | -- | -- | -- | أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها |
| -- | -- | -- | -- | المحول إلى المرحلة الأولى |
| -- | -- | -- | -- | المحول إلى المرحلة الثانية |
| -- | -- | -- | -- | المحول إلى المرحلة الثالثة |
| -- | -- | -- | -- | التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق |
| -- | -- | -- | -- | تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج |
| -- | -- | -- | -- | الإعدام خلال السنة |
| (٢١,٥١٠) | -- | -- | (٢١,٥١٠) | فروق ترجمة عملات أجنبية |
| ٢,٥٩١,٤٥٩ | -- | -- | ٢,٥٩١,٤٥٩ | الرصيد في آخر الفترة المالية |

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

| أذون الخزانة | المرحلة الأولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الإجمالي |
|---|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------|
| مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢ | ٩,٤٣٠,٥٧٨ | -- | -- | ٩,٤٣٠,٥٧٨ |
| أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة | ٤,٥١٦,٤٩٣ | -- | -- | ٤,٥١٦,٤٩٣ |
| أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها | -- | -- | -- | -- |
| المحول إلى المرحلة الأولى | -- | -- | -- | -- |
| المحول إلى المرحلة الثانية | -- | -- | -- | -- |
| المحول إلى المرحلة الثالثة | -- | -- | -- | -- |
| التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق | -- | -- | -- | -- |
| تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج | -- | -- | -- | -- |
| الإعدام خلال الفترة | -- | -- | -- | -- |
| فروق ترجمة عملات أجنبية | ٤,٨٤٥,١٥٨ | -- | -- | ٤,٨٤٥,١٥٨ |
| الرصيد في آخر الفترة المالية | ١٨,٧٩٢,٢٢٩ | -- | -- | ١٨,٧٩٢,٢٢٩ |

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

| أذون الخزانة | المرحلة الأولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الإجمالي |
|---|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------|
| مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١ | ٩,٦٠٩,٦٣٦ | -- | -- | ٩,٦٠٩,٦٣٦ |
| أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة | ١٨,٤٢٨ | -- | -- | ١٨,٤٢٨ |
| أصول مالية 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 | (١٩٧,٤٨٦) | -- | -- | (١٩٧,٤٨٦) |
| الرصيد في آخر السنة المالية | ٩,٤٣٠,٥٧٨ | -- | -- | ٩,٤٣٠,٥٧٨ |

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

| الإجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى ١٢ شهر | قروض وتسهيلات للأفراد |
|-------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|---|
| ٢٤٣,٢١٥,٦٨٥ | ١٢٢,٧٨٨,٨٠٥ | ٣٨,٣٢٥,٨٧٠ | ٨٢,١٠١,٠١٠ | مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢ |
| ٣٦,٤٧٤,٧٠١ | ٧,٨٣٤,١٤٣ | ٢,٩٤٦,٠٤٦ | ٢٥,٦٩٤,٥١٢ | أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة |
| (٨,٢٩٢,٤٤٧) | (٤,٣٧٧,٠٩٨) | (٢,١٦٩,١١٦) | (١,٧٤٦,٢٣٣) | أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها |
| -- | (٥٣٥,٢٨٨) | (١,٥٩٨,٨١١) | ٢,١٣٤,٠٩٩ | المحول إلى المرحلة الأولى |
| -- | (٥٣٣,٦٦٥) | ١,٦٢٣,٢١٤ | (١,٠٨٩,٥٤٩) | المحول إلى المرحلة الثانية |
| -- | ٧,٠٨٨,٢٢٣ | (٦,٨٥٩,٢٤٧) | (٢٢٨,٩٧٦) | المحول إلى المرحلة الثالثة |
| ٨,٨٩١,٤٣١ | ٣٨,٥٨٠,٧٢٣ | ١٢,٠٧٥,٧٠١ | (٤١,٧٦٤,٩٩٣) | التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق |
| -- | -- | -- | -- | تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج |
| ١٥,٩٦٠,٠١٢ | ١٥,٩٦٠,٠١٢ | -- | -- | متحصلات من ديون سبق اعدامها |
| ١٢,٢١٢ | ١١,٥٢٨ | ٤٦ | ٦٣٨ | فروق ترجمة عملات أجنبية |
| ٢٩٦,٢٦١,٥٩٤ | ١٨٦,٨١٧,٣٨٣ | ٤٤,٣٤٣,٧٠٣ | ٦٥,١٠٠,٥٠٨ | الرصيد في آخر الفترة المالية |

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

| الإجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى ١٢ شهر | قروض وتسهيلات للأفراد |
|---------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|---|
| ١٧٠,٧٠٣,٣٨٣ | ٦٨,٦٣٢,٠٢٤ | ٣٠,٥٨٢,٦٤٩ | ٧١,٤٨٨,٧١٠ | مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١ |
| ٥٩,٩٨٩,٨١٨ | ٧,٩٢٨,٤٣٢ | ٦,٢١٨,٨٦١ | ٤٥,٨٤٢,٥٢٥ | أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة |
| (٦٤,٤٦١,١٧٩) | (٦٠,٢٨٠,٢٠٨) | (١,٨٠٧,٦٦١) | (٢,٣٧٣,٣١٠) | أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها |
| -- | (١,٦٣٦,٩٣٦) | (٤,٤٢٠,٣١٦) | ٦,٠٥٧,٢٥٢ | المحول إلى المرحلة الأولى |
| -- | (١,٧٥١,٤٧٧) | ٣,٦٦٠,٨٩٤ | (١,٩٠٩,٤١٧) | المحول إلى المرحلة الثانية |
| -- | ٦,٥٧١,٨٣١ | (٦,١٤٠,٥٥١) | (٤٣١,٢٨٠) | المحول إلى المرحلة الثالثة |
| ١٧٥,٩٣٨,٥٧٩ | ٢٠٢,٢٧٩,٩٥٧ | ١٠,٢٣٢,٠٠٢ | (٣٦,٥٧٣,٣٨٠) | التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق |
| -- | -- | -- | -- | تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج |
| ٦,٩٦١,٢٤٢ | ٦,٩٦١,٢٤٢ | -- | -- | متحصلات من ديون سبق اعدامها |
| (١٠٥,٩١٥,٢٠٠) | (١٠٥,٩١٥,٢٠٠) | -- | -- | الإعدام خلال السنة |
| (٩٥٨) | (٨٦٠) | (٨) | (٩٠) | فروق ترجمة عملات أجنبية |
| ٢٤٣,٢١٥,٦٨٥ | ١٢٢,٧٨٨,٨٠٥ | ٣٨,٣٢٥,٨٧٠ | ٨٢,١٠١,٠١٠ | الرصيد في آخر السنة المالية |

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

| الإجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى ١٢ شهر | قروض وتسهيلات للشركات |
|---------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|---|
| ١,٣٧٥,٧٦٠,٤٤٠ | ١,٠٤٤,٠٨٤,٩١٥ | ٣٠٩,٧٦٢,٥٠٧ | ٢١,٩١٣,٠١٨ | مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢ |
| ٤٦,٣٣٩,٩٧٥ | ٣٣,٣٧٩,٦٧١ | ٨٧,٢٦٩ | ١٢,٨٧٣,٠٣٥ | أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره |
| (٤٣١,٧١٥,٣٩٠) | (٤٢٧,٥٩٣,٦٧٤) | (٢,٩٨٤,٠١٦) | (١,١٣٧,٧٠٠) | أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها |
| -- | (١,٧١٢) | (٨,٧٧٥,١٨٠) | ٨,٧٧٥,٨٩٢ | المحول إلى المرحلة الأولى |
| -- | (٥٠٣) | ١٦,٠٤٦,٩٢٢ | (١٦,٠٤٦,٤١٩) | المحول إلى المرحلة الثانية |
| -- | ٣٧,٤٤٣,١٠٤ | (٣٧,٤٣٩,٥٢٠) | (٣,٥٨٤) | المحول إلى المرحلة الثالثة |
| ٥١٩,٧٧١,٠٥٠ | ٢٨٨,٤٠٤,٩٨٦ | ٩٣,٨١٥,١٧٥ | ١٣٧,٥٥٠,٨٨٩ | التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق |
| -- | -- | -- | -- | تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج |
| -- | -- | -- | -- | متحصلات من ديون سبق اعدامها |
| -- | -- | -- | -- | محول من مخصصات أخرى |
| (٤٨٦,٢٤٨,٠٧٧) | (٤٨٦,٢٤٨,٠٧٧) | -- | -- | الإعدام خلال الفترة |
| ١٢٠,٤١٦,٨٣٧ | ١٠٧,٧٥١,٢٩١ | ٢,٢٩٩,٢٣٨ | ١٠,٣٦٦,٣٠٨ | فروق ترجمة عملات أجنبية |
| ١,١٤٤,٣٢٤,٨٣٥ | ٥٩٧,٢٢٠,٠٠١ | ٣٧٢,٨١٣,٣٩٥ | ١٧٤,٢٩١,٤٣٩ | الرصيد في آخر الفترة المالية |

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

| الإجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى ١٢ شهر | قروض وتسهيلات للشركات |
|---------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|---|
| ١,٣٢٠,٨٠٩,٩٩٦ | ٨٩٢,٦٤٦,٧٠٩ | ٣٤٨,٥٥٥,٣٠٠ | ٧٩,٦٠٧,٩٨٧ | مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١ |
| ٤,٤٩٨,٠٦٣ | ٤٢٥ | ٨٩٠,٤٦١ | ٣,٦٠٧,١٧٧ | أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره |
| (٨,٧٨٢,٤٦٩) | (١,٦٨٨,٦٦٢) | (٢٨٥,٨٤٩) | (٦,٨٠٧,٩٥٨) | أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها |
| -- | (١٧٣) | (٢٣,١٦٧,١٨٦) | ٢٣,١٦٧,٣٥٩ | المحول إلى المرحلة الأولى |
| -- | (١) | ١٢,٩٧٥,٠٧٠ | (١٢,٩٧٥,٠٦٩) | المحول إلى المرحلة الثانية |
| -- | ٤٤,٨٣٢,٢٣٠ | (٤٣,٦٤٩,٩٧٨) | (١,١٨٢,٢٥٢) | المحول إلى المرحلة الثالثة |
| ٦١,١٧٧,٣٦٩ | ١١٠,١٦٦,٢٥٩ | ١٤,٤٣٣,٧٨٦ | (٦٣,٤٢٢,٦٧٦) | التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق |
| -- | -- | -- | -- | متحصلات من ديون سبق إعدامها |
| -- | -- | -- | -- | تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج |
| -- | -- | -- | -- | محول من مخصصات أخرى |
| (١,٠٣٧,٤٩٢) | (١,٠٣٧,٤٩٢) | -- | -- | الإعدام خلال السنة |
| (٩٠٥,٠٢٧) | (٨٣٤,٣٨٠) | ١٠,٩٠٣ | (٨١,٥٥٠) | فروق ترجمة عملات أجنبية |
| ١,٣٧٥,٧٦٠,٤٤٠ | ١,٠٤٤,٠٨٤,٩١٥ | ٣٠٩,٧٦٢,٥٠٧ | ٢١,٩١٣,٠١٨ | الرصيد في آخر السنة المالية |

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- أ خطر الائتمان - تابع

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

| الإجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى ١٢ شهر | أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
|-------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|--|
| ٣٤,٢٨٠,٨١٤ | -- | -- | ٣٤,٢٨٠,٨١٤ | مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢ |
| -- | -- | -- | -- | أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة |
| (١,٩٧٧,٢٠٣) | -- | -- | (١,٩٧٧,٢٠٣) | أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها |
| -- | -- | -- | -- | المحول إلى المرحلة الأولى |
| -- | -- | -- | -- | المحول إلى المرحلة الثانية |
| -- | -- | -- | -- | المحول إلى المرحلة الثالثة |
| -- | -- | -- | -- | التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق |
| -- | -- | -- | -- | تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج |
| -- | -- | -- | -- | الإعدام خلال الفترة |
| ٧,١٣٣,٤٤٦ | -- | -- | ٧,١٣٣,٤٤٦ | فروق ترجمة عملات أجنبية |
| ٣٩,٤٣٧,٠٥٧ | -- | -- | ٣٩,٤٣٧,٠٥٧ | الرصيد في آخر الفترة المالية |

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

| الإجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى ١٢ شهر | أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
|-------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|--|
| ٣٧,٤٣٢,٠٠٥ | -- | -- | ٣٧,٤٣٢,٠٠٥ | مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١ |
| -- | -- | -- | -- | أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة |
| (٢,٧٥٧,٠٢٤) | -- | -- | (٢,٧٥٧,٠٢٤) | أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها |
| -- | -- | -- | -- | المحول إلى المرحلة الأولى |
| -- | -- | -- | -- | المحول إلى المرحلة الثانية |
| -- | -- | -- | -- | المحول إلى المرحلة الثالثة |
| -- | -- | -- | -- | التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق |
| -- | -- | -- | -- | تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج |
| -- | -- | -- | -- | الإعدام خلال السنة |
| (٣٩٤,١٦٧) | -- | -- | (٣٩٤,١٦٧) | فروق ترجمة عملات أجنبية |
| ٣٤,٢٨٠,٨١٤ | -- | -- | ٣٤,٢٨٠,٨١٤ | الرصيد في آخر السنة المالية |

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- أ خطر الائتمان - تابع

٣- أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

| الإجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى ١٢ شهر | أدوات دين بالتكلفة المستهلكة |
|------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|---|
| ١١,١٧٤,٤٠٤ | -- | -- | ١١,١٧٤,٤٠٤ | مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢ |
| -- | -- | -- | -- | أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة |
| (١٤٠,٢٥٧) | -- | -- | (١٤٠,٢٥٧) | أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها |
| -- | -- | -- | -- | المحول إلى المرحلة الأولى |
| -- | -- | -- | -- | المحول إلى المرحلة الثانية |
| -- | -- | -- | -- | المحول إلى المرحلة الثالثة |
| -- | -- | -- | -- | التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق |
| -- | -- | -- | -- | تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج |
| -- | -- | -- | -- | الإعدام خلال الفترة |
| ٢,٥٥٤,٨٧٨ | -- | -- | ٢,٥٥٤,٨٧٨ | فروق ترجمة عملات أجنبية |
| ١٣,٥٨٩,٠٢٥ | -- | -- | ١٣,٥٨٩,٠٢٥ | الرصيد في آخر الفترة المالية |

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

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

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 ٢٠٢٢، ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية.

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

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

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

٣ - أ/٦ قروض وتسهيلات

فيما يلي أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | |
|-----------------------|-----------------------|--|
| قروض وتسهيلات للعملاء | قروض وتسهيلات للعملاء | |
| جنية مصري | جنيه مصري | |
| ٢٢,١٣٣,٤٢٧,١٣٣ | ٢٣,٧٤٣,٩١٦,٦٢٨ | لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال |
| ١,٤٤٠,٠٣٣,٧٤٣ | ٢,١٩٦,٧٦٠,٧٩١ | متأخرات ليست محل اضمحلال |
| ١,٢٩٦,٣٥٥,٨٦٧ | ١,٠٩١,١٢٧,٤٨٩ | محل اضمحلال |
| ٢٤,٨٦٩,٨١٦,٧٤٣ | ٢٧,٠٣١,٨٠٤,٩٠٨ | الاجمالي |
| (١,٦١٩,٣٦٢,٧٠٧) | (١,٤٤٠,٩٧٥,٠٠١) | يخصم مخصص خسائر الاضمحلال والعوائد المجنبه |
| ٢٣,٢٥٠,٤٥٤,٠٣٦ | ٢٥,٥٩٠,٨٢٩,٩٠٧ | الاجمالي |

- انخفاض محفظة القروض والتسهيلات للعملاء في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ بنسبة ٩% مقارنة برصيد المحفظة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ .
- يتضمن إيضاح رقم (١٧) معلومات اضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات للعملاء.
- ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع الى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- أ خطر الائتمان - تابع

٣- أ/٦ قروض وتسهيلات - تابع

القروض والتسهيلات للعملاء (بالصافي)

| إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | | | | | | | جودة المتابعة العادية المتابعة الخاصة غير منتظمة الاجمالي |
|----------------------------------|----------------|---------------|---------------|--------------------|---------------|------------|---------------|---|
| | قروض مشتركة | مؤسسات | | | أفراد | | | |
| | | جنية مصري | قروض مباشرة | حسابات جارية مدينة | قروض عقارية | قروض شخصية | بطاقات ائتمان | |
| جنية مصري | جنية مصري | جنية مصري | جنية مصري | جنية مصري | جنية مصري | جنية مصري | جنية مصري | |
| ٧,٩٩٠,٢٦٤,٢٨٢ | ٣,١٩٤,٠٩٤,١١٣ | ٦٣١,٥٤٤,٨٠٠ | ٣٩٤,٥٩٠,٨١٥ | -- | ٣,٦٧٦,٤٦٩,٨٠١ | ٤٢,٢٢٩,٧٢١ | ٥١,٣٣٥,٠٣٢ | جيدة |
| ١٥,٦٢٤,٨١٩,٤٧١ | ٢,١٦٤,٦٤٤,٨٧١ | ٦,٩٠٥,٨٢٩,٧٨٨ | ٢,٠١٤,٦٩٩,٦٨١ | ٣٠٥,٨٦٣,٨٦٠ | ٤,١٨٤,٠٣٣,٧٧٦ | ٤٩,٧٤٧,٤٩٥ | -- | المتابعة العادية |
| ١,٥٤٠,٤٦٩,١٨٨ | ٦٢١,٦٦٣,٤٢٠ | ٣٠٩,٣٥١,١٣٨ | ٤٥٢,٢٨٦,١٩٩ | ٣,١٢٩,٠٣١ | ١٥٢,٣٠٠,١٩٣ | ١,٧٣٩,٢٠٧ | -- | المتابعة الخاصة |
| ٤٣٥,٢٧٦,٩٦٦ | ١٧٢,٩٣١,١٧٧ | ٦٨,٦٣٨,٥٩٤ | ٧٥,٢٨٩,٤٤٧ | ٧,٢١٢,١٦٢ | ٩٨,٧٦٨,٦٥٨ | ٩٨٣,٠٢٨ | ١١,٤٥٣,٩٠٠ | غير منتظمة |
| ٢٥,٥٩٠,٨٢٩,٩٠٧ | ٦,١٥٣,٣٣٣,٥٨١ | ٧,٩١٥,٣٦٤,٣٢٠ | ٢,٩٣٦,٨٦٦,١٤٢ | ٣١٦,٢٠٥,٠٥٣ | ٨,١١١,٥٧٢,٤٢٨ | ٩٤,٦٩٩,٤٥١ | ٦٢,٧٨٨,٩٣٢ | الاجمالي |

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

| إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | | | | | | | جودة المتابعة العادية المتابعة الخاصة غير منتظمة الاجمالي |
|----------------------------------|----------------|---------------|---------------|--------------------|---------------|------------|------------|---|
| | قروض مشتركة | مؤسسات | | | أفراد | | | |
| | | جنية مصري | قروض مباشرة | حسابات جارية مدينة | قروض عقارية | قروض شخصية | بطاقات | |
| جنية مصري | جنية مصري | جنية مصري | جنية مصري | جنية مصري | جنية مصري | جنية مصري | جنية مصري | |
| ٧,٥٩٤,٤٦١,٦٢٤ | ٣,٢٤١,٧٠٩,٩٢٦ | ٦١٦,٠٩٨,٦٥٢ | ٣١٧,٠٢٦,٢٨٣ | -- | ٣,٣٤١,٢٠٧,٥٤٦ | ٣٣,٦٢٣,٣٠٠ | ٤٤,٧٩٥,٩١٧ | جيدة |
| ١٤,١٦٤,٠٠٦,١٠١ | ٢,٤٩٨,٩٣١,٠٣٤ | ٦,٤٦٠,٣٦٢,٩١٣ | ٩٣٠,٤٤١,٦٧٩ | ٢٨٨,٧٠٦,٥٤٤ | ٣,٩٤٥,٥٧٨,٦٥٢ | ٣٩,٨٧١,٦٧٤ | ١١٣,٦٠٥ | المتابعة العادية |
| ١,٢٠٦,٩٨٢,٠٠٣ | ٥٥٧,٨٦٤,٤٣٥ | ٤١٠,٨٣٢,٠٢٧ | ١١٤,١٢٤,٦٠٧ | ٤,٠٨٩,٥٣٩ | ١١٨,٣٤٩,٩٤٦ | ١,٧٢٠,٦٠٧ | ٨٤٢ | المتابعة الخاصة |
| ٢٨٥,٠٠٤,٣٠٨ | ٤٨,٠٨٠,٧٢٨ | ٢٥,٧٥٧,٥٨٥ | ٦٧,١٩٠,٠١٧ | ١٦,٧٦٥,٠٢٨ | ١٠٩,٩٥٣,٩٦٤ | ١,٦١٥,٦١١ | ١٥,٦٤١,٣٧٥ | غير منتظمة |
| ٢٣,٢٥٠,٤٥٤,٠٣٦ | ٦,٣٤٦,٥٨٦,١٢٣ | ٧,٥١٣,٠٥١,١٧٧ | ١,٤٢٨,٧٨٢,٥٨٦ | ٣٠٩,٥٦١,١١١ | ٧,٥١٥,٠٩٠,١٠٨ | ٧٦,٨٣١,١٩٢ | ٦٠,٥٥١,٧٣٩ | الاجمالي |

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/٦ قروض وتسهيلات - تابع

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | | | | أفراد |
|----------------|-------------|-------------|-----------|----------------------------|
| الاجمالي | قروض عقارية | قروض شخصية | بطاقات | |
| جنية مصري | جنية مصري | جنية مصري | جنية مصري | |
| ٦٢٦,٧٦٦,٦٧٧ | ٢٩,٣٨٦ | ٦٢٥,٧٤١,٤٢٨ | ٩٩٥,٨٦٣ | متأخرات حتى ٣٠ يوماً |
| ١٥٤,٣٤٠,٦٦١ | ١٩,٠٦١ | ١٥٤,٠٨٤,٢٨٨ | ٢٣٧,٣١٢ | متأخرات من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً |
| ٥٥,٠٤٨,٣٩٩ | ٤١,٦٥١ | ٥٤,٩٣٨,٨١٧ | ٦٧,٩٣١ | متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً |
| ٨٣٦,١٥٥,٧٣٧ | ٩٠,٠٩٨ | ٨٣٤,٧٦٤,٥٣٣ | ١,٣٠١,١٠٦ | الاجمالي |

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | | | | مؤسسات |
|----------------|-------------|-------------|--------------------|----------------------------|
| الاجمالي | قروض مشتركة | قروض مباشرة | حسابات جارية مدينة | |
| جنية مصري | جنية مصري | جنية مصري | جنية مصري | |
| ٢٤٢,٨٩٧,٥١٩ | ١٠٩,٨٦٨,٤٠١ | ١٢٤,٩٢١,١١٨ | ٨,١٠٨,٠٠٠ | متأخرات حتى ٣٠ يوماً |
| ٢١,٩٩٨,٧٥٠ | -- | ٦,١٣٢,٧٥٠ | ١٥,٨٦٦,٠٠٠ | متأخرات من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً |
| ١,٠٩٥,٧٠٨,٧٨٥ | ٣٩٣,٣٨٥,٦٤١ | ٣٣٣,٧٨٥,٧١٢ | ٣٦٨,٥٣٧,٤٣٢ | متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً |
| ١,٣٦٠,٦٠٥,٠٥٤ | ٥٠٣,٢٥٤,٠٤٢ | ٤٦٤,٨٣٩,٥٨٠ | ٣٩٢,٥١١,٤٣٢ | الاجمالي |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | | | | أفراد |
|----------------|-------------|-------------|-----------|----------------------------|
| الاجمالي | قروض عقارية | قروض شخصية | بطاقات | |
| جنية مصري | جنية مصري | جنية مصري | جنية مصري | |
| ٧١٣,٧٠٣,٦٨٢ | ٢٨,٥٦٠ | ٧١١,٥١٥,٠٠٠ | ٢,١٦٠,١٢٢ | متأخرات حتى ٣٠ يوماً |
| ١٢٣,٣٤٤,٩٣٠ | ١٢,٤٦٢ | ١٢٢,٤٩١,٠١٤ | ٨٤١,٤٥٤ | متأخرات من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً |
| ٥٩,٩٤٨,١٠٠ | ١٢,٠٩٢,٤٦٥ | ٤٧,٧٥٥,٦٢٢ | ١٠٠,٠١٣ | متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً |
| ٨٩٦,٩٩٦,٧١٢ | ١٢,١٣٣,٤٨٧ | ٨٨١,٧٦١,٦٣٦ | ٣,١٠١,٥٨٩ | الاجمالي |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | | | | مؤسسات |
|----------------|-------------|-------------|--------------------|----------------------------|
| الاجمالي | قروض مشتركة | قروض مباشرة | حسابات جارية مدينة | |
| جنية مصري | جنية مصري | جنية مصري | جنية مصري | |
| ٣٤,٢١٠,٤٣٠ | -- | ٣٠,٣٣٦,٢١٥ | ٣,٨٧٤,٢١٥ | متأخرات حتى ٣٠ يوماً |
| ٧٠٧,١٠٤ | -- | ٧٠٧,١٠٤ | -- | متأخرات من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً |
| ٥٠٨,١١٩,٤٩٧ | ٣٩٣,٣٨٥,٦٤١ | ١٠٩,٤٤٢,٩١٨ | ٥,٢٩٠,٩٣٨ | متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً |
| ٥٤٣,٠٣٧,٠٣١ | ٣٩٣,٣٨٥,٦٤١ | ١٤٠,٤٨٦,٢٣٧ | ٩,١٦٥,١٥٣ | الاجمالي |

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/٦ قروض وتسهيلات - تابع

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

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

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

| الإجمالي | مؤسسات | | | | أفراد | | | قروض محل اضمحلال بصفة منفردة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ |
|---------------|-------------|-------------|--------------------|-------------|-------------|-----------|--------------------|---|
| | قروض مشتركة | قروض مباشرة | حسابات جارية مدينة | قروض عقارية | قروض شخصية | بطاقات | حسابات جارية مدينة | |
| جنية مصري | جنية مصري | جنية مصري | جنية مصري | جنية مصري | جنية مصري | جنية مصري | جنية مصري | جنية مصري |
| ١,٠٩١,١٢٧,٤٨٩ | ٣٩١,٠٤٦,٠٠٠ | ٢٤٦,٥٠٨,٢٢٢ | ٢٨٤,٦٤٩,٦٦١ | ٣١,١٢٩ | ١٦٧,٧٧٣,٣٤٧ | ١,١١٣,٦٧٩ | ٥,٤٥١ | قروض محل اضمحلال بصفة منفردة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ |
| ١,٢٩٦,٣٥٥,٨٦٧ | ٣١٤,٣٣٤,٠٠٠ | ٥٥٤,٨٠٢,١٩٨ | ٣١٦,٢٦٠,٨١٤ | ١٦,٨٥٤ | ١١٠,٣٨٣,١٤٠ | ٥٥٨,٨٦١ | -- | قروض محل اضمحلال بصفة منفردة ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية، وتعديل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير الى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة. وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل، خاصة قروض تمويل العملاء. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها ٤٢٣,٠٠٤ الف جنيه مصري مقابل ٥٢٢,٢٠٧ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

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

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

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

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - ب خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة أو لغير عرض 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 الى مجلس الإدارة وروساء وحدات النشاط بصفة دورية. وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق ، أما المحافظ لغير عرض المتاجرة فتتأثر بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات بالتكلفة المستهلكة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل.

٣ - ب/١ أساليب قياس خطر السوق

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

اختبارات الضغوط Stress Testing

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- ب خطر السوق - تابع

٣- ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

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

| الاجمالي | عملات اخرى | القيمة لأقرب معادل جنيه مصري | | | | جنية مصري | |
|----------------|-------------|------------------------------|---------------|----------------|----------------|----------------|--|
| | | يورو | جنيه أسترليني | دولار أمريكي | جنيه مصري | | |
| ١,٤٧٨,٣٨٧,٦٨٦ | ٢٩,٩٢٦,٧٦٣ | ٢٢,٢٥١,٠١٢ | ١٤,٣٦٣,١٣٤ | ٣٣٠,٨٥٦,٢٥٨ | ١,٠٨٠,٩٩٠,٥١٩ | ١,٠٨٠,٩٩٠,٥١٩ | الأصول المالية في سبتمبر ٢٠٢٢ |
| ١٩,٦٦١,٩٥٧,٤٦٨ | ٣٥,٤٠٩,٤٥٥ | ١,٢٦٠,٩٣٨,٠٥٢ | ١٠٨,٩٠٠,٢٤٩ | ٦,٤٣٥,٩٩٣,٩٤٠ | ١١,٨٢٠,٧١٥,٧٧٢ | ١١,٨٢٠,٧١٥,٧٧٢ | نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي المصري |
| ٥,٠١٦,٠١٣,٨٠٦ | -- | ٣٥٤,٠٣٥,٤٧٩ | -- | ٣,٦٥٨,٨٠٤,٦٦٦ | ١,٠٠٣,١٧٣,٦٦١ | ١,٠٠٣,١٧٣,٦٦١ | أرصدة لدى البنوك |
| ٢٥,٥٩٠,٨٢٩,٩٠٧ | ١٦,٥٥٤ | ٧٣,٣٧٦ | ٢٤,٧٦٢ | ٤,٩٤٠,٣٥١,٣٥٩ | ٢٠,٦٥٠,٣٦٣,٨٥٦ | ٢٠,٦٥٠,٣٦٣,٨٥٦ | أذون الخزانة |
| | | | | | | | قروض وتسهيلات للعملاء |
| | | | | | | | استثمارات مالية |
| ٢,٠٠٩,١٢٩ | -- | -- | -- | -- | ٢,٠٠٩,١٢٩ | ٢,٠٠٩,١٢٩ | -بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| ٢٠,٠٥٨,٣٥٨,٩٠١ | -- | ٣٠٠,٧٧٧,٣٢٨ | -- | ٢,٦٨٠,٣٢٦,٦٤٩ | ١٧,٠٧٧,٢٥٤,٩٢٤ | ١٧,٠٧٧,٢٥٤,٩٢٤ | - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ١٠,٠٧٦,٧٧٢,١٦٤ | -- | ١١٤,٥١٤,١٥٧ | -- | ١,١٦٧,١٤٠,١٥٠ | ٨,٧٩٥,١١٧,٨٥٧ | ٨,٧٩٥,١١٧,٨٥٧ | - بالتكلفة المستهلكة |
| ٨١,٨٨٤,٣٢٩,٠٦١ | ٦٥,٣٥٢,٧٧٢ | ٢,٠٥٢,٥٨٩,٤٠٤ | ١٢٣,٢٨٨,١٤٥ | ١٩,٢١٣,٤٧٣,٠٢٢ | ٦٠,٤٢٩,٦٢٥,٧١٨ | ٦٠,٤٢٩,٦٢٥,٧١٨ | إجمالي الأصول المالية |
| | | | | | | | الالتزامات المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ |
| ٣,٥٨٥,٣٣٣,٦٣٣ | -- | ١,٢١٦,٣٣٦,٠٧٢ | ٤٤ | ٢,٣٦٨,٩٩٧,٥١٧ | -- | -- | أرصدة مستحقة للبنوك |
| ٧٣,٦٦٨,٢٨٢,٩٤٠ | ٥٨,٣٠١,٧٨١ | ٩٢٠,٢٦٣,٢٨٩ | ١٢٢,٤٤٨,٩١١ | ١٥,٣٧٢,٩٩٤,٨٣٩ | ٥٧,١٩٤,٢٧٤,١٢٠ | ٥٧,١٩٤,٢٧٤,١٢٠ | ودائع العملاء |
| ٢,٠٢٢,٤٠٧,٠٣٦ | -- | -- | -- | ١,٢٢٢,٠١٨,٧٥٠ | ٨٠٠,٣٨٨,٢٨٦ | ٨٠٠,٣٨٨,٢٨٦ | قروض أخرى / ودائع مساندة |
| ٧٩,٢٧٦,٠٢٣,٦٠٩ | ٥٨,٣٠١,٧٨١ | ٢,١٣٦,٥٩٩,٣٦١ | ١٢٢,٤٤٨,٩٥٥ | ١٨,٩٦٤,٠١١,١٠٦ | ٥٧,٩٩٤,٦٦٢,٤٠٦ | ٥٧,٩٩٤,٦٦٢,٤٠٦ | إجمالي الالتزامات المالية |
| ٢,٦٠٨,٣٠٥,٤٥٢ | ٧,٠٥٠,٩٩١ | (٨٤,٠٠٩,٩٥٧) | ٨٣٩,١٩٠ | ٢٤٩,٤٦١,٩١٦ | ٢,٤٣٤,٩٦٣,٣١٢ | ٢,٤٣٤,٩٦٣,٣١٢ | صافي المركز المالي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ |
| | | | | | | | الأصول والالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
| ٧٦,٥٨٨,٩١٩,٦٤٠ | ٢٠,١١٥,٠٤٣ | ١,٩٨٤,٠٢٩,١١٠ | ٨,٩٣٤,٩٧١ | ١١,٨٢٣,٠٥٣,٥٥٧ | ٦٢,٧٥٢,٧٨٦,٩٥٩ | ٦٢,٧٥٢,٧٨٦,٩٥٩ | إجمالي الأصول المالية |
| ٧٢,٥٣٥,٤٦٠,٧٧٤ | ٢٤,٥٦٠,٢٩٩ | ١,٨٨٩,٨٥٦,٠١٦ | ٩٦,٤٩٠,٢٥٢ | ١١,٧٥٦,١٢٨,٧٩٥ | ٥٨,٧٦٨,٤٢٥,٤١٢ | ٥٨,٧٦٨,٤٢٥,٤١٢ | إجمالي الالتزامات المالية |
| ٤,٠٥٣,٤٥٨,٨٦٦ | (٤,٤٤٥,٢٥٦) | ٩٤,١٧٣,٠٩٤ | (٨٧,٥٥٥,٢٨١) | ٦٦,٩٢٤,٧٦٢ | ٣,٩٨٤,٣٦١,٥٤٧ | ٣,٩٨٤,٣٦١,٥٤٧ | صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- ب خطر السوق - تابع

٣- ب/٣ خطر سعر العائد

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

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

| الاجمالي | أكثر من خمس سنوات | أكثر من سنة وحتى خمس سنوات | أكثر من ثلاث شهور وحتى سنة | أكثر من شهر وحتى ثلاث شهور | حتى شهر واحد | |
|---|----------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|-----------------------|---|
| الأصول المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | | | | | | |
| ١٣,٢٦١,٣٩٤,٤٣٩ | -- | -- | -- | -- | ١٣,٢٦١,٣٩٤,٤٣٩ | أرصدة لدى البنك المركزي المصري |
| ٦,٤٨١,٥٥٠,٣٢٩ | -- | -- | -- | ٩٧٦,٠٢٣,٦٥٥ | ٥,٥٠٥,٥٢٦,٦٧٤ | أرصدة لدى البنوك |
| ٥,٣٣١,٩١٢,٠٢٠ | -- | -- | ٤,٤٥٥,٣٤٩,٧٤٠ | ٨٦٧,١٦٢,٢٨٠ | ٩,٤٠٠,٠٠٠ | أثون الخزانة |
| ٣١,٣٧٩,٢٩٧,٩٦٧ | ٢,٠٩٨,٥٢٥,٤١٩ | ١٨,٢٣٢,٨٩٤,٣٥٠ | ٣,٥٥٠,٠٢١,١٩٨ | ٦,٠١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١,٤٨٧,٨٥٧,٠٠٠ | سندات وأدوات مالية أخرى |
| ٢٨,٧٥٠,٥٥٤,٧٦١ | ١,٢٥٥,٤٢٩,١٦٨ | ٤,٢٧٣,٥٨٥,٠٩٠ | ١,٨٩٥,٥٩٦,٠٩٣ | ١,٤٩٥,٨١٧,١٢٢ | ١٩,٨٣٠,١٢٧,٢٨٨ | قروض وتسهيلات الائتمانية المنتظمة |
| ٢٢٠,٨٧٨,٠١٠ | ٢٢٠,٨٧٨,٠١٠ | -- | -- | -- | -- | صافي القروض غير منتظمة |
| ١١,٠٢٦,٩٢٥ | -- | -- | -- | ١١,٠٢٦,٩٢٥ | -- | أصول أخرى |
| ٨٥,٤٣٦,٦١٤,٤٥١ | ٣,٥٧٤,٨٣٢,٥٩٧ | ٢٢,٥٠٦,٤٧٩,٤٤٠ | ٩,٩٠٠,٩٦٧,٠٣١ | ٩,٣٦٠,٠٢٩,٩٨٢ | ٤٠,٠٩٤,٣٠٥,٤٠١ | إجمالي الأصول المالية |
| الالتزامات المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | | | | | | |
| ٣,٥٨٨,٩٤٨,٦٦٠ | -- | -- | -- | ٩٧٥,٤٥١,٠١٩ | ٢,٦١٣,٤٩٧,٦٤١ | أرصدة مستحقة للبنوك |
| ٢٣,٧٧٣,٤٠٠,٥٨٢ | -- | ٦,٥٨٠,٥٢٥,٥٣٤ | ٤,٥٥٠,٨٧٦,٩٨٨ | ١,٥١٦,٩٥٨,٩٩٦ | ١١,١٢٥,٠٣٩,٠٦٤ | ودائع العملاء تحت الطلب |
| ١,٧١٤,٥٥٧,١٨٧ | -- | ٥٩٩,١٤٦,٠١٩ | ٣٥٩,٧٢٢,٧٥٨ | ١١٩,٩٠٧,٥٨٦ | ٦٣٥,٧٨٠,٨٢٤ | ودائع التوفير |
| ٣٨,٣٨٨,٢٩٩,٨٠٨ | ١٢,٤٤٠ | ١٠,٤٤٤,٣٧٧,١٧٤ | ٨,٥٦٥,٠٧٥,٨٥٧ | ٥,٧٩٤,٥١٨,٥١٩ | ١٣,٥٨٤,٣١٥,٨١٨ | ودائع لاجل وبأخطار |
| ١٢,٦٠٦,٠٧٣,٠٨٩ | ٦,١٦٨,١٧٢ | ٨,٤٣٩,٩١٩,١٩٦ | ٢,٣٠٢,٧٥٧,٥٢٠ | ١,٠١٠,٧٨٢,٠٢٣ | ٨٤٦,٤٤٦,١٧٨ | شهادات ادخار |
| ٢,١٢١,٤٨٠,٥٢٣ | ١,٠٧٩,٥٠٦,١٧٦ | ١٨١,٧٠٥,٧٥٥ | ٤١,٢٩٦,٧٦٣ | ٨١٨,٩٧١,٨٢٩ | -- | قروض طويلة الاجل |
| ٨٢,١٩٢,٧٥٩,٨٤٩ | ١,٠٨٥,٦٨٦,٧٨٨ | ٢٦,٢٤٥,٦٧٣,٦٧٨ | ١٥,٨١٩,٧٢٩,٨٨٦ | ١٠,٢٣٦,٥٨٩,٩٧٢ | ٢٨,٨٠٥,٠٧٩,٥٢٥ | إجمالي الالتزامات المالية |
| ٣,٢٤٣,٨٥٤,٦٠٢ | ٢,٥٨٩,١٤٥,٨٠٩ | (٣,٧٣٩,١٩٤,٢٣٨) | (٥,٩١٨,٧٦٢,٨٥٥) | (٨٧٦,٥٥٩,٩٩٠) | ١١,٢٨٩,٢٢٥,٨٧٦ | صافي المركز المالي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ |
| الأصول والالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | | | | | | |
| ٧٩,٨٣٦,٣٧٨,٠٧٥ | ٣,٥١٣,٩١٧,٩٧٤ | ٢٥,٦٣٢,٦٢٤,٦٨٤ | ١٣,١٣٩,١٨٠,٥٢٥ | ٨,٨٩٩,٨٣٩,٨٣٣ | ٢٨,٦٥٠,٨١٥,٠٥٩ | إجمالي الأصول المالية |
| ٧٦,٥٥٤,٦٨٣,٦٠٨ | ٩٢٠,٣٨٣,١٠١ | ٢٧,٥٧٩,٤٦٩,٦٣٣ | ١٣,٢٩٥,١٨٥,٤٦٦ | ٦,٣٦٠,٩٥٢,٢٦٣ | ٢٨,٣٩٨,٦٩٣,١٤٥ | إجمالي الالتزامات المالية |
| ٣,٢٨١,٦٩٤,٤٦٧ | ٢,٥٩٣,٥٣٤,٨٧٣ | (١,٩٤٦,٨٤٤,٩٤٩) | (١٥٦,٠٠٤,٩٤١) | ٢,٥٣٨,٨٨٧,٥٧٠ | ٢٥٢,١٢١,٩١٤ | فجوة إعادة تسعير العائد |

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- ج خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات. ويتضمن ذلك إجلال 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 الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- ج خطر السيولة - تابع

منهج التمويل

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

| حتى شهر واحد جنية مصري | أكثر من شهر وحتى ثلاث شهور جنية مصري | أكثر من ثلاث شهور وحتى سنة جنية مصري | أكثر من سنة وحتى خمس سنوات جنية مصري | أكثر من خمس سنوات جنية مصري | الاجمالي جنية مصري |
|---|--|--|--|--------------------------------|-----------------------|
| الالتزامات المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | | | | | |
| ٣,٥٨٥,٣٣٣,٦٣٣ | -- | -- | -- | -- | ٣,٥٨٥,٣٣٣,٦٣٣ |
| ١٧,٦٧٦,٨٢٦,٥٦٢ | ٩,٦٦٦,٠٢٧,٧١٢ | ١٣,٠٥٩,٤٢٦,٢٣٤ | ٢٤,٤٢٤,١٠٣,٣٠٠ | ٨,٨٤١,٨٩٩,١٣٢ | ٧٣,٦٦٨,٢٨٢,٩٤٠ |
| -- | -- | -- | -- | ٢,٠٢٢,٤٠٧,٠٣٦ | ٢,٠٢٢,٤٠٧,٠٣٦ |
| ٢١,٢٦٢,١٦٠,١٩٥ | ٩,٦٦٦,٠٢٧,٧١٢ | ١٣,٠٥٩,٤٢٦,٢٣٤ | ٢٤,٤٢٤,١٠٣,٣٠٠ | ١٠,٨٦٤,٣٠٦,١٦٨ | ٧٩,٢٧٦,٠٢٣,٦٠٩ |
| ٥٥,٥٠٥,٦٦٥,١٨٤ | ٢,٣٣٦,٧٥٤,٩٣٥ | ٩,٣٦٤,٣٣٢,١١٨ | ٧,٦٥٧,٥٠٤,٩٢٢ | ٦,٥٠٣,٦١٤,٧٠٢ | ٨١,٣٦٧,٨٧١,٨٦١ |
| الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | | | | | |
| ٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤ | -- | -- | -- | -- | ٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤ |
| ٩,٤٥٥,٦٩٧,٩١٩ | ٧,٦٦٧,٥٣٥,٠٧٢ | ١٥,٧٥٣,٣١١,٣٥٦ | ٢٩,٨٩٩,٤١٨,٨٤٠ | ١,٦٢٠,٧٥٦,٦٧٩ | ٦٤,٣٩٦,٧١٩,٨٦٦ |
| ١٢٩,٣٣١ | -- | ٢٥٨,٨٥٧ | ١٢٩,٨٥٧ | ١,٨٦٠,٨٧٦,٩١٩ | ١,٨٦١,٣٩٤,٩٦٤ |
| ١٥,٧٣٣,١٧٣,١٩٤ | ٧,٦٦٧,٥٣٥,٠٧٢ | ١٥,٧٥٣,٥٧٠,٢١٣ | ٢٩,٨٩٩,٥٤٨,٦٩٧ | ٣,٤٨١,٦٣٣,٥٩٨ | ٧٢,٥٣٥,٤٦٠,٧٧٤ |
| ٣٦,٥٦٩,٩١٦,٨٤٥ | ٨,٢٤٧,٤٨٢,٩٠٢ | ١١,٠٠٥,٢٥٠,٠٥٦ | ١٣,٠٣٣,٨٩٨,٩٧٢ | ٧,٧٣٢,٣٧٠,٨٦٥ | ٧٦,٥٨٨,٩١٩,٦٤٠ |

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - د القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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

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

| القيمة العادلة | | القيمة الدفترية | | |
|----------------|----------------|-----------------|----------------|------------------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | |
| جنية مصري | جنية مصري | جنية مصري | جنية مصري | |
| ٦,٥٣٤,٠٣٢,٩١٣ | ١٩,٦٦١,٩٥٧,٤٦٨ | ٦,٥٣٤,٠٣٢,٩١٣ | ١٩,٦٦١,٩٥٧,٤٦٨ | الأصول المالية |
| | | | | أرصدة لدى البنوك |
| | | | | قروض وتسهيلات للعملاء |
| | | | | أ- أفراد |
| ٦٠,٥٥١,٧٣٩ | ٦٢,٧٨٨,٩٣٢ | ٦٠,٥٥١,٧٣٩ | ٦٢,٧٨٨,٩٣٢ | - حسابات جارية مدينة |
| ٧٦,٨٣١,١٩٢ | ٩٤,٦٩٩,٤٥١ | ٧٦,٨٣١,١٩٢ | ٩٤,٦٩٩,٤٥١ | - بطاقات ائتمان |
| ٧,٥١٥,٠٩٠,١٠٨ | ٨,١١١,٥٧٢,٤٢٨ | ٧,٥١٥,٠٩٠,١٠٨ | ٨,١١١,٥٧٢,٤٢٨ | - قروض شخصية |
| ٣٠٩,٥٦١,١١١ | ٣١٦,٢٠٥,٠٥٣ | ٣٠٩,٥٦١,١١١ | ٣١٦,٢٠٥,٠٥٣ | - قروض عقارية |
| | | | | ب- مؤسسات |
| ١,٤٢٨,٧٨٢,٥٨٦ | ٢,٩٣٦,٨٦٦,١٤٢ | ١,٤٢٨,٧٨٢,٥٨٦ | ٢,٩٣٦,٨٦٦,١٤٢ | - حسابات جارية مدينة |
| ٧,٥١٣,٠٥١,١٧٧ | ٧,٩١٥,٣٦٤,٣٢٠ | ٧,٥١٣,٠٥١,١٧٧ | ٧,٩١٥,٣٦٤,٣٢٠ | - قروض مباشرة |
| ٦,٣٤٦,٥٨٦,١٢٣ | ٦,١٥٣,٣٣٣,٥٨١ | ٦,٣٤٦,٥٨٦,١٢٣ | ٦,١٥٣,٣٣٣,٥٨١ | - قروض مشتركة |
| | | | | استثمارات مالية |
| ١٤٢,٠٦٣,٣٥١ | ١٢٣,٣١٣,٣٥١ | ١٤٢,٠٦٣,٣٥١ | ١٢٣,٣١٣,٣٥١ | أدوات ملكية |
| ٥,٠٦٨,٤٣٨,٦٣١ | ٩,٧٨٥,٢٠٤,٧٤٧ | ٤,٨٨٣,٦٥٢,٣١٧ | ١٠,٠٧٦,٧٧٢,١٦٤ | بالتكلفة المستهلكة |
| | | | | الالتزامات المالية |
| ٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤ | ٣,٥٨٥,٣٣٣,٦٣٣ | ٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤ | ٣,٥٨٥,٣٣٣,٦٣٣ | أرصدة مستحقة للبنوك |
| | | | | ودائع العملاء |
| ٤٦,١٠٠,٦٢١,٥٧٤ | ٥٥,٦٤٢,٩٥٣,٥٨٠ | ٤٦,١٠٠,٦٢١,٥٧٤ | ٥٥,٦٤٢,٩٥٣,٥٨٠ | ودائع مؤسسات |
| ١٨,٢٩٦,٠٩٨,٢٩٢ | ١٨,٠٢٥,٣٢٩,٣٦٠ | ١٨,٢٩٦,٠٩٨,٢٩٢ | ١٨,٠٢٥,٣٢٩,٣٦٠ | ودائع أفراد |
| ١,٨٦١,٣٩٤,٩٦٤ | ٢,٠٢٢,٤٠٧,٠٣٦ | ١,٨٦١,٣٩٤,٩٦٤ | ٢,٠٢٢,٤٠٧,٠٣٦ | قروض أخرى / ودائع مساندة |

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للبنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

د - ٣ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية - تابع

٣ - 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 وللمعلماء

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

أدوات دين مصدرة

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

إدارة رأس المال

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

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

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

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

طبقاً للضوابط الجديدة الصادرة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢

يتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى:

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

الشريحة الثانية:

وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يلي:

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع
٣ - د القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية - تابع
٣ - د/١ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة - تابع

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل

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

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

تم إعداد معيار كفاية رأس المال طبقاً لمتطلبات بازل ٣ بناءً على قرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ والتي أصدرت في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢، وكذا طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الخاصة بمعدل كفاية رأس المال (بازل ٣) المصدرة خلال شهر مايو من عام ٢٠١٩.

ويلخص الجدول التالي حساب معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقررات بازل ٣ في نهاية الفترة الحالية والسنة السابقة:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | |
|----------------|----------------|---|
| الف جنية مصري | الف جنية مصري | |
| | | الشريحة الأولى |
| ٤,١٠٠,٦٢٢ | ٥,٠٠٥,٠٠٠ | رأس المال المصدر والمدفوع |
| ٤٢٠,٤٧٩ | ٥٣٠,٩٣٣ | إحتياطي قانوني |
| ٣٠,٣٩٤ | ٣٠,٩٧٣ | إحتياطيات أخرى |
| ٢٠٨,٧٥٠ | ٢٠٨,٧٥٠ | إحتياطي المخاطر العام |
| ٧٠,٦٨٣ | ١,٦٠٣ | الأرباح المحتجزة |
| ٥٩٥,٦٠٨ | ١٠٠,٠١٣ | رأس المال الاساسي الاضافي |
| ١٢٩,٠١٤ | (١,٠٠٨,٩٧٨) | اجمالي بنود الدخل الشامل الأخر المتراكم بالميزانية |
| (١٩٣,٣٨٣) | (٢٢٨,٧٨١) | إجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى |
| ٥,٣٦٢,١٦٧ | ٤,٦٣٩,٥١٣ | إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (١) |
| | | الشريحة الثانية |
| | | المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى |
| ٣١٣,١١٠ | ٣٩٨,١١٥ | القروض (الودائع المساندة) |
| ١,٦٦٤,٤١٩ | ١,٦٦٠,٣٠٢ | إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (٢) |
| ١,٩٧٧,٥٢٩ | ٢,٠٥٨,٤١٧ | إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات (٢+١) |
| | | الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر |
| ٢٥,٠٤٨,٨٣٩ | ٣١,٨٤٩,٢٥٢ | مخاطر الائتمان |
| -- | ٤٠٠,٢٠٨ | مخاطر السوق |
| ٤,١٨٦,٢٧٠ | ٣,٠٩٥,٤٧١ | مخاطر التشغيل |
| ٣٢٤,٣٩٢ | -- | قيمة التجاوز عن الحدود المقرره للتوظيفات لدى الدول مرجحة بأوزان المخاطر |
| -- | -- | قيمة التجاوز لأكبر ٥٠ عميل |
| ٢٩,٥٥٩,٥٠١ | ٣٥,٣٤٤,٩٣١ | إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر |
| %٢٤,٨٣ | %١٨,٩٥ | معيار كفاية رأس المال (%) |

- نسبة معدل كفاية رأس المال في ٢٠٢٢/٩/٣٠ هي ١٨,٩٥% (بدون تأثير نسبة تركيز أكبر ٥٠ عميل) وتصبح النسبة ١٧,٤٩% في حال الأخذ في الاعتبار نسبة تركيز أكبر ٥٠ عميل.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
٣- إدارة المخاطر المالية - تابع
٣- ٥ نسبة الرافعة المالية

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

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

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

مكونات النسبة
أ - مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الاستيعادات) المستخدمة في بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حاليا وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري.

ب - مكونات المقام

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

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

ويُلخّص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية

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

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

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

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

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

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

نسبة صافي التمويل المستقر NSFR:

تمثل نسبة صافي التمويل المستقر العلاقة بين التمويل المستقر المتاح (Available stable funding) بسط النسبة والتمويل المستقر المطلوب (stable funding Required) مقام النسبة حيث تعمل النسبة على مواجهة عدم توافق هيكل التمويل طويل الاجل من خلال حث البنوك على استخدام مصادر أموال مستقرة طويلة الاجل لفترة تمتد لمدة عام على الأقل وذلك لتغطية التوظيفات في 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 صافي التمويل المستقر = قيمة التمويل المستقر المتاح \ قيمة التمويل المستقر المطلوب ≤ ١٠٠%

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

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

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

٤ - أ خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين 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 استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الإحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق، وإذا أخفق البنك في الإحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الاستثمارات المتاحة للبيع، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البنك.

إذا تم تعليق استخدام تبويب الاستثمارات على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، سوف يتم انخفاض القيمة الدفترية بمبلغ ٩٠,١٢٩,٠٣٠ جنيه مصرى لتصل للقيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

٤ - ج ضرائب الدخل

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

٥- التحليل القطاعي للأنشطة

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

المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

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

الأفراد

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

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى، كإدارة الأموال.

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

٦- صافي الدخل من العائد

| الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ جنية مصري | الفترة من ٢٠٢١/٧/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ جنية مصري | الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠ جنية مصري | الفترة من ٢٠٢٢/٧/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠ جنية مصري | |
|--|--|--|--|--|
| ١,٩٠٠,٤٣٩,٣٢٣ | ٦٣٥,٦٢٨,٩٤١ | ٢,٢٠٢,١٤٠,١٩١ | ٨٠٠,٩٣٠,٨٠٤ | عائد القروض والائرادات المشابهة من: |
| ٣,٢٥٠,٧٩٥,٧١٥ | ١,٢٩٠,٤٤٩,١٨١ | ٢,٩٦٥,٠١٧,٦٤٢ | ١,٠٢٤,٠٢٦,٩٢٧ | قروض وتسهيلات للعملاء |
| ٢٥٥,٨٤٧,٩٩١ | ٢٣,٥٢٤,٦٠٦ | -- | -- | أذون وسندات خزانة |
| ٢٤٨,٧٤٣,٣١٢ | ٤٦,٩٠٧,٥٤٩ | ٧٤٣,١١٨,٢٤٥ | ٢٦٦,٠٣٣,٨٢١ | عمليات شراء أدوات مالية مع التزام بإعادة البيع |
| ٢٨,٣٤٥,٥٩٦ | ٧,٩١٨,٨٥٥ | ١٧,٠٤٥,٩٦٩ | ٥,٢٣٥,٥٩٦ | ودائع وحسابات جارية |
| ٥,٦٨٤,١٧١,٩٣٧ | ٢,٠٠٤,٤٢٨,١٣٢ | ٥,٩٢٧,٣٢٢,٠٤٧ | ٢,٠٩٦,٢٢٧,١٤٨ | استثمارات في أدوات دين |
| | | | | الاجمالي |
| | | | | تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من: |
| (١١٨,٠١٤,٦٠٧) | (٥٨,٩٣٥,٢٢٢) | (٦٤,٦٩٠,٨٥٨) | (١٢,٤٨٨,٨٤٨) | ودائع وحسابات جارية للبنوك |
| (٣,٣٩٨,٤٦٧,٧٨٥) | (١,١٨٣,٢٤٢,٥٤٢) | (٣,٥٨٧,٣٨٥,٧٧٣) | (١,٢٤٤,٨٣٩,٧١٦) | ودائع وحسابات جارية للعملاء |
| (٢٣,٠٨٣,٧٣٢) | (٦,٦٤١,١١٩) | (٨,٧٨٥,١٧٧) | (١,٠٦٤,٠٤٩) | عمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء |
| (٨٦,٢٤٦,٩٩٥) | (٢٩,٠٧١,٣٩٧) | (١٠١,٠٧٤,١٠١) | (٣٧,٦٢١,٥٦٩) | ودائع مساندة |
| (٣,٦٢٥,٨١٣,١١٩) | (١,٢٧٧,٨٩٠,٢٨٠) | (٣,٧٦١,٩٣٥,٩٠٩) | (١,٢٩٦,٠١٤,١٨٢) | الاجمالي |
| ٢,٠٥٨,٣٥٨,٨١٨ | ٧٢٦,٥٣٨,٨٥٢ | ٢,١٦٥,٣٨٦,١٣٨ | ٨٠٠,٢١٢,٩٦٦ | صافي الدخل من العائد |

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

| الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ جنية مصري | الفترة من ٢٠٢١/٧/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ جنية مصري | الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠ جنية مصري | الفترة من ٢٠٢٢/٧/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠ جنية مصري | |
|--|--|--|--|---|
| ٢٣٣,٧٩٠,٦٥٢ | ٨٤,٩٢٩,٩٣٠ | ٣١٣,٢٧٥,٠٠٧ | ١٢٤,٦٢٨,٢١٢ | إيرادات الأتعاب والعمولات |
| ٣,٠٩٧,٨٩٩ | ٢,١٧٤,٢٠٥ | ١,١٠٨,٠٠٥ | ٤٨,٣٩٣ | أتعاب وعمولات الائتمان والعمليات المصرفية |
| ٥١,٧٥١,٩٦٦ | ١٠,٢٤٢,١٩٦ | ٣٥,٠٤٣,٥٠٩ | ١٢,١١١,٨٦٠ | أتعاب أعمال الأمانة والحفظ |
| ٢٨٨,٦٤٠,٥١٧ | ٩٧,٣٤٦,٣٣١ | ٣٤٩,٤٢٦,٥٢١ | ١٣٦,٧٨٨,٤٦٥ | أتعاب أخرى |
| | | | | الاجمالي |
| | | | | مصرفوات الأتعاب والعمولات |
| (٩,١٥٦,٦٣١) | (٣,٣٧٠,٩٢٤) | (١٣,٦٢٩,٤٧٤) | (٥,٢٣٧,٢٦٠) | أتعاب سمسة مدفوعة |
| (١١٤,٥٦٩,٦٨٤) | (٣٧,٢٦٧,٥٧٣) | (١٣٧,٥٥٢,٩٩٦) | (٤٧,٥٢٦,٣٥٢) | أتعاب أخرى مدفوعة |
| (١٢٣,٧٢٦,٣١٥) | (٤٠,٦٣٨,٤٩٧) | (١٥١,١٨٢,٤٧٠) | (٥٢,٧٦٣,٦١٢) | الاجمالي |
| ١٦٤,٩١٤,٢٠٢ | ٥٦,٧٠٧,٨٣٤ | ١٩٨,٢٤٤,٠٥١ | ٨٤,٠٢٤,٨٥٣ | صافي الدخل من الأتعاب والعمولات |

٨- إيرادات توزيعات أرباح

| الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ جنية مصري | الفترة من ٢٠٢١/٧/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ جنية مصري | الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠ جنية مصري | الفترة من ٢٠٢٢/٧/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠ جنية مصري | |
|--|--|--|--|-------------------------|
| ٢٢٤,٠٠٨ | ٨١,٣٣٦ | ٢٥٣,٣٨٣ | ٧٩,٨٥٣ | صناديق الاستثمار |
| ٨٥٣,٨٥٢ | ٨٥٣,٨٥٢ | ٩٣٩,٤١٩ | -- | توزيعات استثمارات مالية |
| ١,٠٧٧,٨٦٠ | ٩٣٥,١٨٨ | ١,١٩٢,٨٠٢ | ٧٩,٨٥٣ | الاجمالي |

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

٩- صافي دخل المتاجرة

| الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ جنية مصري | الفترة من ٢٠٢١/٧/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ جنية مصري | الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠ جنية مصري | الفترة من ٢٠٢٢/٧/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠ جنية مصري | |
|--|--|--|--|---|
| ٤٦,٢١١,٨٦٨ | ١٢,٨٠٣,٧٤٢ | ٦٠,٥٢٧,٠٢٢ | ١٦,٧٦٩,٥١٣ | أرباح التعامل في العملات الأجنبية |
| ٩,٠٢١,٨٠٧ | ١,٨٥٢,٤٢٤ | ١٠,٨٣٠,٤٩٣ | ٢,٨٤١,٤٧٥ | أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر |
| ٢٢٩,٠٥٦ | ٧٨,٥١٧ | ١٩٦,٠٣٢ | ٦٨,٢٣٩ | إيرادات إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| ٥٥,٤٦٢,٧٣١ | ١٤,٧٣٤,٦٨٣ | ٧١,٥٥٣,٥٤٧ | ١٩,٦٧٩,٢٢٧ | الإجمالي |

١٠- مصروفات إدارية

| الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ جنية مصري | الفترة من ٢٠٢١/٧/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ جنية مصري | الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠ جنية مصري | الفترة من ٢٠٢٢/٧/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠ جنية مصري | |
|--|--|--|--|---------------------|
| (٣٨١,٧٧٨,٤٢٨) | (١٣١,٣٦٣,١٩٠) | (٤٣٦,٥٥٢,٣١٢) | (١٤٤,٧٤٤,٥١٧) | تكلفة العاملين |
| (٢١,٧٠٦,٥٧٧) | (٧,٢٨٧,٨٠٥) | (٢٥,٧٠٠,٧١٦) | (٨,٤٦٣,٢٠٥) | أجور ومرتبات |
| (١١٠,٠٠٧,٨٣٨) | (٤٣,٢١٣,٤٥٩) | (٢١٦,٨٢٩,٨٧٦) | (١١٠,٦٣٤,٤٧٢) | تأمينات اجتماعية |
| | | | | أخرى |
| (١,٥٧٦,٨٤٧) | (٤٤٣,٣٢٢) | (١,١٧٣,٧٥١) | (٦٢٨,٣٣٧) | تكلفة المعاشات |
| | | | | مزايا التقاعد |
| (٥١٥,٠٦٩,٦٩٠) | (١٨٢,٣٠٧,٧٧٦) | (٦٨٠,٢٥٦,٦٥٥) | (٢٦٤,٤٧٠,٥٣١) | الإجمالي |
| (٤٦٦,٠٨٢,٨٧٨) | (١٤٧,٧٨٨,٦٣٧) | (٤٦٠,٤٤٤,٩٩٤) | (١٤٤,٥٥٨,٨٠٠) | مصروفات إدارية أخرى |
| (٩٨١,١٥٢,٥٦٨) | (٣٣٠,٠٩٦,٤١٣) | (١,١٤٠,٧٠١,٦٤٩) | (٤٠٩,٠٢٩,٣٣١) | الإجمالي |

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

| الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ جنية مصري | الفترة من ٢٠٢١/٧/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ جنية مصري | الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠ جنية مصري | الفترة من ٢٠٢٢/٧/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠ جنية مصري | |
|--|--|--|--|--------------------------|
| ٢,٥٥٠ | ٢,٥٥٠ | ٣٦٣,٣١٣ | ٣٦٣,٣١٣ | أرباح بيع ممتلكات ومعدات |
| ١١٤,٣٨١,٩٩١ | ٦,٨٥٨,٩٣٩ | ١٠,٧١٣,٢٧٦ | ٨,٨٤٠,٤٩٧ | رد مخصصات أخرى |
| ٢٨,٨٢٣,٨١٣ | ٨٧٩,٨٤٢ | ١١,٥٧٨,٣٥٠ | (١٩,٦٢٣) | أخرى |
| ١٤٣,٢٠٨,٣٥٤ | ٧,٧٤٠,٨٣١ | ٢٢,٦٥٤,٩٣٩ | ٩,١٨٤,١٨٧ | الإجمالي |

١٢- (عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان

| الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ جنية مصري | الفترة من ٢٠٢١/٧/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ جنية مصري | الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠ جنية مصري | الفترة من ٢٠٢٢/٧/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠ جنية مصري | |
|--|--|--|--|--|
| (٣٣٦,٣٠٠,٨٦١) | (٦٤,٩٥٤,٠٦١) | (١٧١,٤٦٩,٣٢٠) | (١١٩,٥١٤,٤٤٦) | قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٧) |
| ٧٢,٦٧٣ | ٦٢,٩١١ | (٢,٥١٥,٩٠٢) | ٧١,١٥٢ | أرصدة لدى البنوك |
| (٦,٠٣٦,١٥٨) | ٥,٨٩٤,٥٠٧ | (٤,٥١٦,٤٩٣) | ٤,٨٤٠,٩٩٠ | أذون الخزانة |
| ١,٧٧٠,٥٤٦ | ١,٦٨٨,٠٤٨ | ١,٩٧٧,٢٠٣ | ١,١٤٦,٤٥٧ | أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر |
| ١,١٦٥,٤٧٧ | ٤٤٠,٧٠٠ | ١٤٠,٢٥٧ | ١٦٤,٣٨٩ | أدوات دين بالتكلفة المستهلكة |
| (٣٣٩,٣٢٨,٣٢٣) | (٥٦,٨٦٧,٨٩٥) | (١٧٦,٣٨٤,٢٥٥) | (١١٣,٢٩١,٤٥٨) | الإجمالي |

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

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

| الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ | الفترة من ٢٠٢١/٧/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ | الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠ | الفترة من ٢٠٢٢/٧/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠ | |
|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|--|
| جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | صافي أرباح الفترة |
| ٥٠٧,٠١٦,٦٠٧ | ١٧٣,٠٦٣,٤١٣ | ٦٢٤,٦١٥,٨٨٩ | ٢١٥,١٤٨,٧١٩ | يخصم: |
| (٥٢,١٧٤,٤٢٤) | (١٧,٣٩١,٤٧٥) | (٦٢,١٧٧,٤٥٠) | (٢٠,٧٢٥,٨١٧) | ارباح العاملين |
| (١٧,٠٢٩,٢٣١) | (٥,٦٧٦,٤١٠) | (٢٨,٥٨٨,٦٥٩) | (٩,٥٢٩,٥٥٣) | مكافأة اعضاء مجلس الادارة |
| ٤٣٧,٨١٢,٩٥٢ | ١٤٩,٩٩٥,٥٢٨ | ٥٣٣,٨٤٩,٧٨٠ | ١٨٤,٨٩٣,٣٤٩ | حصة المساهمين في الارباح |
| ٤٤٦,٦١٢,٥٠٦ | ٤٤٦,٦١٢,٥٠٦ | ٤٤٦,٦١٢,٥٠٦ | ٤٤٦,٦١٢,٥٠٦ | المتوسط المرجح لعدد الاسهم |
| ٠,٩٨ | ٠,٣٤ | ١,٢٠ | ٠,٤١ | نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة (جنية / سهم) |

* على أساس القوائم المالية المستقلة.

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

١٤ - تبويب وقياس الأصول المالية والإلتزامات المالية

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

| إجمالي القيمة الدفترية | أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر | أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | التكلفة المستهلكة | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ |
|------------------------|---|---|--|-------------------|--|
| ١,٤٧٨,٣٨٧,٦٨٦ | | | | ١,٤٧٨,٣٨٧,٦٨٦ | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي |
| ١٩,٦٦٧,٧٣٠,٨٣٣ | | | | ١٩,٦٦٧,٧٣٠,٨٣٣ | أرصدة لدى البنوك |
| ٥,٠٣٤,٨٠٦,٠٣٥ | | | ٥,٠٣٤,٨٠٦,٠٣٥ | | أذون خزانة |
| ٢٧,٠٣١,٨٠٤,٩٠٨ | | | | ٢٧,٠٣١,٨٠٤,٩٠٨ | قروض وتسهيلات للعملاء |
| ٢٠,٠٩٧,٧٩٥,٩٥٨ | | ٢٥٤,٤٩٣,٣٣٦ | ١٩,٨٤٣,٣٠٢,٦٢٢ | | استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ١٠,٠٩٠,٣٦١,١٨٩ | | | | ١٠,٠٩٠,٣٦١,١٨٩ | إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة |
| ٢,٠٠٩,١٢٩ | ٢,٠٠٩,١٢٩ | | | | استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| ١,٥٢٨,٥٦٥,٩٣١ | | | | ١,٥٢٨,٥٦٥,٩٣١ | أصول مالية أخرى |
| ٨٤,٩٣١,٤٦١,٦٦٩ | ٢,٠٠٩,١٢٩ | ٢٥٤,٤٩٣,٣٣٦ | ٢٤,٨٧٨,١٠٨,٦٥٧ | ٥٩,٧٩٦,٨٥٠,٥٤٧ | إجمالي الأصول المالية |
| ٣,٥٨٥,٣٣٣,٦٣٣ | | | | ٣,٥٨٥,٣٣٣,٦٣٣ | أرصدة مستحقة للبنوك |
| ٧٣,٦٦٨,٢٨٢,٩٤٠ | | | | ٧٣,٦٦٨,٢٨٢,٩٤٠ | ودائع العملاء |
| ٢,٠٢٢,٤٠٧,٠٣٦ | | | | ٢,٠٢٢,٤٠٧,٠٣٦ | قروض أخرى |
| ٤٤٣,٣٣٨,١٨٩ | | | | ٤٤٣,٣٣٨,١٨٩ | التزامات مالية أخرى |
| ٧٩,٧١٩,٣٦١,٧٩٨ | | | | ٧٩,٧١٩,٣٦١,٧٩٨ | إجمالي الإلتزامات المالية |
| إجمالي القيمة الدفترية | أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر | أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | التكلفة المستهلكة | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
| ٦,٥٤٣,٨٢٨,٤٣٠ | -- | -- | -- | ٦,٥٤٣,٨٢٨,٤٣٠ | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي |
| ٦,٥٣٦,٦٢٤,٣٧٢ | -- | -- | -- | ٦,٥٣٦,٦٢٤,٣٧٢ | أرصدة لدى البنوك |
| ١٥,٨٠٢,٥٤٤,٦٩٦ | -- | -- | ١٥,٨٠٢,٥٤٤,٦٩٦ | -- | أذون خزانة |
| ٢٤,٨٦٩,٨١٦,٧٤٣ | -- | -- | -- | ٢٤,٨٦٩,٨١٦,٧٤٣ | قروض وتسهيلات للعملاء |
| ١٩,٦٣١,٥٩٦,٤١٣ | -- | ١٧١,٤٨٣,٦٧٦ | ١٩,٤٦٠,١١٢,٧٣٧ | -- | استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ٤,٨٩٤,٨٢٦,٧٢١ | -- | -- | -- | ٤,٨٩٤,٨٢٦,٧٢١ | إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة |
| ٣,٤٤٢,٥٥١ | ٣,٤٤٢,٥٥١ | -- | -- | -- | استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| ١,٣٠٠,٧٠٩,٨٠٣ | -- | -- | -- | ١,٣٠٠,٧٠٩,٨٠٣ | أصول مالية أخرى |
| ٧٩,٥٨٣,٣٨٩,٧٢٩ | ٣,٤٤٢,٥٥١ | ١٧١,٤٨٣,٦٧٦ | ٣٥,٢٦٢,٦٥٧,٤٣٣ | ٤٤,١٤٥,٨٠٦,٠٦٩ | إجمالي الأصول المالية |
| ٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤ | -- | -- | -- | ٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤ | أرصدة مستحقة للبنوك |
| ٦٤,٣٩٦,٧١٩,٨٦٦ | -- | -- | -- | ٦٤,٣٩٦,٧١٩,٨٦٦ | ودائع العملاء |
| ١,٨٦١,٣٩٤,٩٦٤ | -- | -- | -- | ١,٨٦١,٣٩٤,٩٦٤ | قروض أخرى |
| ٤٠٧,٥٠٠,٠٩٨ | -- | -- | -- | ٤٠٧,٥٠٠,٠٩٨ | التزامات مالية أخرى |
| ٧٢,٩٤٢,٩٦٠,٨٧٢ | -- | -- | -- | ٧٢,٩٤٢,٩٦٠,٨٧٢ | إجمالي الإلتزامات المالية |

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

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | |
|----------------|----------------|---|
| جنية مصري | جنية مصري | نقدية |
| ٤٦٨,٦٧٨,٠٥٥ | ٨٠٠,٤٥٤,٣٤٠ | أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الألزامي |
| ٦,٠٧٥,١٥٠,٣٧٥ | ٦٧٧,٩٣٣,٣٤٦ | |
| ٦,٥٤٣,٨٢٨,٤٣٠ | ١,٤٧٨,٣٨٧,٦٨٦ | الاجمالي |
| ٦,٥٤٣,٨٢٨,٤٣٠ | ١,٤٧٨,٣٨٧,٦٨٦ | أرصدة بدون عائد |
| ٦,٥٤٣,٨٢٨,٤٣٠ | ١,٤٧٨,٣٨٧,٦٨٦ | الاجمالي |

١٦- أرصدة لدى البنوك

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

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

١٧- قروض وتسهيلات ومرابحات للعملاء بالصافي

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | |
|-----------------|-----------------|--|
| جنية مصري | جنية مصري | |
| | | أفراد |
| ٦٦,٩٣٤,٩٧٢ | ٧٤,١٦٩,٦٧٢ | حسابات جارية مدينة |
| ٧٩,٨٥٦,٨٦٠ | ٩٧,٨٠٦,٩١١ | بطاقات ائتمان |
| ٧,٧٣٨,٠٠٥,٠٣٠ | ٨,٣٩١,١٧٩,٣٤٧ | قروض شخصية |
| ٣٢٠,٥٥٥,٧٨٩ | ٣١٨,٤٧٤,٣٤٤ | قروض عقارية |
| ٨,٢٠٥,٣٥٢,٦٥١ | ٨,٨٨١,٦٣٠,٢٧٤ | اجمالي (١) |
| | | مؤسسات |
| ١,٧٧٤,٨٧٠,٣٧١ | ٣,٣٣٢,٦٥٩,١٩٥ | حسابات جارية مدينة |
| ٨,٠٦٥,٧٣٢,٦٩٤ | ٨,١٨٠,٩٥٧,٥٢٩ | قروض مباشرة |
| ٦,٨٢٣,٨٦١,٠٢٧ | ٦,٦٣٦,٥٥٧,٩١٠ | قروض مشتركة |
| ١٦,٦٦٤,٤٦٤,٠٩٢ | ١٨,١٥٠,١٧٤,٦٣٤ | اجمالي (٢) |
| ٢٤,٨٦٩,٨١٦,٧٤٣ | ٢٧,٠٣١,٨٠٤,٩٠٨ | اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١) |
| | | يخصم: |
| (١,٦١٨,٩٧٦,١٢٥) | (١,٤٤٠,٥٨٦,٤٢٩) | مخصص خسائر الاضمحلال |
| (٣٨٦,٥٨٢) | (٣٨٨,٥٧٢) | العوائد المجنية |
| ٢٣,٢٥٠,٤٥٤,٠٣٦ | ٢٥,٥٩٠,٨٢٩,٩٠٧ | صافي القروض والتسهيلات والمرابحات للعملاء |

تحليل حركة مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | | | | | |
|----------------|-------------|-------------|---------------|--------------------|---------------------------|
| الاجمالي | قروض عقارية | قروض شخصية | بطاقات ائتمان | حسابات جارية مدينة | أفراد |
| جنية مصري | جنية مصري | جنية مصري | جنية مصري | جنية مصري | |
| ٢٤٣,٢١٥,٦٨٥ | ١٠,٩٩٤,٦٧٨ | ٢٢٢,٨١٢,١٠٦ | ٣,٠٢٥,٦٦٨ | ٦,٣٨٣,٢٣٣ | الرصيد اول الفترة المالية |
| ٣٧,٠٧٣,٦٨٥ | (٨,٨٩٣,٢٩١) | ٤٢,٢٤٧,٦٨١ | (١,٢٦٦,٢٥٢) | ٤,٩٨٥,٥٤٧ | (عبء) رد الاضمحلال |
| ١٥,٩٦٠,٠١٢ | ١٦٧,٩٠٤ | ١٤,٤٤٤,٠٦٤ | ١,٣٤٨,٠٤٤ | -- | مبالغ مستردة خلال الفترة |
| ١٢,٢١٢ | -- | ٢٥٢ | -- | ١١,٩٦٠ | فروق ترجمة عملات اجنبية |
| ٢٩٦,٢٦١,٥٩٤ | ٢,٢٦٩,٢٩١ | ٢٧٩,٥٠٤,١٠٣ | ٣,١٠٧,٤٦٠ | ١١,٣٨٠,٧٤٠ | الرصيد آخر الفترة المالية |

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | | | | | |
|----------------|--------------|---------------|--------------------|---------------------------|--|
| الاجمالي | قروض مشتركة | قروض مباشرة | حسابات جارية مدينة | مؤسسات | |
| جنية مصري | جنية مصري | جنية مصري | جنية مصري | جنية مصري | |
| ١,٣٧٥,٧٦٠,٤٤٠ | ٤٧٧,٢٧٤,٩٠٤ | ٥٥٢,٦٨١,٥١٧ | ٣٤٥,٨٠٤,٠١٩ | الرصيد اول الفترة المالية | |
| ١٣٤,٣٩٥,٦٣٥ | (٣٦,٨٠٥,٦٨٨) | ٦٤,٦٩٨,٩٣٠ | ١٠٦,٥٠٢,٣٩٣ | (عبء) رد الاضمحلال | |
| (٤٨٦,٢٤٨,٠٧٧) | -- | (٤٠٨,٦٣٦,٤٨٣) | (٧٧,٦١١,٥٩٤) | مبالغ تم اعدامها | |
| ١٢٠,٤١٦,٨٣٧ | ٤٢,٧٥٥,١١٣ | ٥٦,٨٤٩,٢٤٥ | ٢٠,٨١٢,٤٧٩ | فروق ترجمة عملات اجنبية | |
| ١,١٤٤,٣٢٤,٨٣٥ | ٤٨٣,٢٢٤,٣٢٩ | ٢٦٥,٥٩٣,٢٠٩ | ٣٩٥,٥٠٧,٢٩٧ | الرصيد آخر الفترة المالية | |

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

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

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

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

١٨ - استثمارات مالية

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ جنية مصري | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ جنية مصري | |
|-----------------------------|-----------------------------|---|
| | | إستثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الأخر (١) |
| ١٩,٤٦٠,١١٢,٧٣٧ | ١٩,٨٤٣,٣٠٢,٦٢٢ | أدوات دين بالقيمة العادلة مدرجة في السوق |
| ١٥,٨٠٢,٥٤٤,٦٩٦ | ٥,٠٣٤,٨٠٦,٠٣٥ | أذون الخزانة و اوراق حكومية أخرى إيضاح (١٨-١) |
| ١٤٢,٠٦٣,٣٥١ | ١٢٣,٣١٣,٣٥١ | أدوات حقوق ملكية غير مدرجه في السوق |
| ١ | ١ | استثمارات تدار بمعرفة الغير |
| ١٣,٥٠٣,٥٠٠ | ١١,٨٤٢,١٣٥ | وثائق استثمار صندوق البنك المصري الخليجي |
| ١٥,٩١٦,٨٢٣ | ١٦,٨٢٤,٣٥٨ | صندوق استثمار السيولة النقدى البنك المصري الخليجي (ثراء) |
| -- | ١٠٢,٥١٣,٤٩١ | صندوق ايزموت مصر |
| ٣٥,٤٣٤,١٤١,١٠٨ | ٢٥,١٣٢,٦٠١,٩٩٣ | الإجمالي |
| (٤٣,٧١١,٣٩٢) | (٥٨,٢٢٩,٢٨٦) | الخسائر الأتتمانية المتوقعة |
| ٣٥,٣٩٠,٤٢٩,٧١٦ | ٢٥,٠٧٤,٣٧٢,٧٠٧ | الصافي |
| | | إستثمارات بالتكلفة المستهلكة (٢) |
| ٤,٨٩٤,٨٢٦,٧٢١ | ١٠,٠٩٠,٣٦١,١٨٩ | أدوات دين مدرجه في السوق |
| ٤,٨٩٤,٨٢٦,٧٢١ | ١٠,٠٩٠,٣٦١,١٨٩ | الإجمالي |
| (١١,١٧٤,٤٠٤) | (١٣,٥٨٩,٠٢٥) | الخسائر الأتتمانية المتوقعة |
| ٤,٨٨٣,٦٥٢,٣١٧ | ١٠,٠٧٦,٧٧٢,١٦٤ | الصافي |
| | | إستثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الأرباح والخسائر (٣) |
| ٣,٤٤٢,٥٥١ | ٢,٠٠٩,١٢٩ | وثائق صندوق ثراء |
| ٣,٤٤٢,٥٥١ | ٢,٠٠٩,١٢٩ | الإجمالي |
| ٤٠,٢٧٧,٥٢٤,٥٨٤ | ٣٥,١٥٣,١٥٤,٠٠٠ | اجمالي الاستثمارات المالية (١+٢+٣) |

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

| الإجمالي | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ استثمارات بالتكلفة المستهلكة جنية مصري | استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الأخر جنية مصري | |
|-----------------|---|--|--|
| ٢٤,٥٢٦,٤٢٣,١٣٣ | ٤,٨٩٤,٨٢٦,٧٢١ | ١٩,٦٣١,٥٩٦,٤١٢ | الرصيد اول الفترة المالية |
| ١٣,١٥٧,٥٩٥,٤٣٩ | ٥,٣٨٠,٨٤٨,٥٣٧ | ٧,٧٧٦,٧٤٦,٩٠٢ | إضافات |
| (٧,٣٣٠,٩٦٦,٢٤٣) | (٤٧٩,٠١٥,٣٠٠) | (٦,٨٥١,٩٥٠,٩٤٣) | إستيعادات (بيع/إسترداد) |
| ٩٧٩,٢١٦,٦٩٧ | ٢٧٨,١٧٤,٥٢٥ | ٧٠١,٠٤٢,١٧٢ | أرباح فروق ترجمة ارصدة ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية |
| (١,٢٢١,٦٥٦,١٧٤) | -- | (١,٢٢١,٦٥٦,١٧٤) | صافي (خسائر) التغير فى القيمة العادلة (إيضاح ٣٠-٣) |
| ٧٧,٥٤٤,٢٩٥ | ١٥,٥٢٦,٧٠٦ | ٦٢,٠١٧,٥٨٩ | إستهلاك (علاوة) خصم الإصدار |
| ٣٠,١٨٨,١٥٧,١٤٧ | ١٠,٠٩٠,٣٦١,١٨٩ | ٢٠,٠٩٧,٧٩٥,٩٥٨ | الرصيد آخر الفترة |
| (٥٣,٠٢٦,٠٨٢) | (١٣,٥٨٩,٠٢٥) | (٣٩,٤٣٧,٠٥٧) | الخسائر الأتتمانية المتوقعة |
| ٣٠,١٣٥,١٣١,٠٦٥ | ١٠,٠٧٦,٧٧٢,١٦٤ | ٢٠,٠٥٨,٣٥٨,٩٠١ | الرصيد آخر الفترة المالية |

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

| الإجمالي | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل جنية مصري | استثمارات بالتكلفة المستهلكة جنية مصري | الرصيد اول السنة المالية إضافات إستبعادات (بيع/إسترداد) فروق ترجمة ارصدة ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية أرباح التغير فى القيمة العادلة (ايضاح ٣٠-٣/) إستهلاك (علاوة) خصم الإصدار |
|-----------------|----------------|--|--|--|
| ٢٠,٧٦٢,٧٤٣,٠٨٠ | ٥,٦٦٣,٤٥١,٨٢١ | ١٥,٠٩٩,٢٩١,٢٥٩ | جنية مصري | الرصيد اول السنة المالية |
| ١٠,٧٧٧,٧٦٨,٥٢٧ | ٤٩,١٤٦,٣٠١ | ١٠,٧٢٨,٦٢٢,٢٢٦ | جنية مصري | إضافات |
| (٦,٧١٦,٩١٢,٤٩٤) | (٨٢٨,٦٨٣,٧٦٠) | (٥,٨٨٨,٢٢٨,٧٣٤) | جنية مصري | إستبعادات (بيع/إسترداد) |
| (٤٨,٣٠٢,٩٩٩) | (١٠,٠٨٢,٨٢٠) | (٣٨,٢٢٠,١٧٩) | جنية مصري | فروق ترجمة ارصدة ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية |
| (٢٩٣,٤٢٧,٤٢٤) | -- | (٢٩٣,٤٢٧,٤٢٤) | جنية مصري | أرباح التغير فى القيمة العادلة (ايضاح ٣٠-٣/) |
| ٤٤,٥٥٤,٤٤٣ | ٢٠,٩٩٥,١٧٩ | ٢٣,٥٥٩,٢٦٤ | جنية مصري | إستهلاك (علاوة) خصم الإصدار |
| ٢٤,٥٢٦,٤٢٣,١٣٣ | ٤,٨٩٤,٨٢٦,٧٢١ | ١٩,٦٣١,٥٩٦,٤١٢ | جنية مصري | الرصيد آخر السنة |
| (٤٥,٤٥٥,٢١٨) | (١١,١٧٤,٤٠٤) | (٣٤,٢٨٠,٨١٤) | جنية مصري | الخسائر الأتتمانية المتوقعة |
| ٢٤,٤٨٠,٩٦٧,٩١٥ | ٤,٨٨٣,٦٥٢,٣١٧ | ١٩,٥٩٧,٣١٥,٥٩٨ | جنية مصري | الرصيد آخر السنة المالية |

١٨-١ أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى*

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | |
|----------------|----------------|---|
| جنية مصري | جنية مصري | أذون خزانة استحقاق ٩١ يوما |
| ٢٩٧,٤٠٠,٠٠٠ | ٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠ | أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوما |
| ٦٥٠,٧٧٥,٠٠٠ | -- | أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوما |
| ٦,٤٦١,٥٧٥,٠٠٠ | ٥٣٦,١٠٠,٠٠٠ | أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوما |
| ٨,٩٤٢,٦٥٢,٩٨٠ | ٤,٥٦٥,٨١٢,٠٢٠ | الإجمالي |
| ١٦,٣٥٢,٤٠٢,٩٨٠ | ٥,٣٣١,٩١٢,٠٢٠ | يخصم / يضاف: |
| (٣٧٧,٠٢٩,٨٨١) | (٩٩,١٣١,٧٧٤) | عوائد لم تستحق بعد |
| ١٥,١٧١,٥٩٧ | (٨,٢٩٩,٢١١) | فروق إعادة تقييم أذون خزانة |
| ١٥,٩٩٠,٥٤٤,٦٩٦ | ٥,٢٢٤,٤٨١,٠٣٥ | الإجمالي (١) |
| (١٨٨,٠٠٠,٠٠٠) | (١٨٩,٦٧٥,٠٠٠) | عمليات بيع أذون خزانة مع التزام باعادة الشراء |
| (١٨٨,٠٠٠,٠٠٠) | (١٨٩,٦٧٥,٠٠٠) | الإجمالي (٣) |
| ١٥,٨٠٢,٥٤٤,٦٩٦ | ٥,٠٣٤,٨٠٦,٠٣٥ | الإجمالي (٣-٢+١) |
| (٩,٤٣٠,٥٧٨) | (١٨,٧٩٢,٢٢٩) | الخسائر الأتتمانية المتوقعة |
| ١٥,٧٩٣,١١٤,١١٨ | ٥,٠١٦,٠١٣,٨٠٦ | الرصيد بعد خصم الخسائر الأتتمانية المتوقعة |

* تتضمن أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى مبلغ ٣,٦٦٠,١٩٠,٥٦٠ جنية مصري (المعادل لمبلغ ١٨٧,٢ مليون دولار أمريكي) عبارة عن أذون خزانة دولارية، ومبلغ ٣٥٤,٠٧١,٤٦٠ جنية مصري (المعادل لمبلغ ١٨,٦ مليون يورو) عبارة عن أذون خزانة باليورو.

أرباح الاستثمارات المالية

| الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ جنية مصري | الفترة من ٢٠٢١/٧/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ جنية مصري | الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠ جنية مصري | الفترة من ٢٠٢٢/٧/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠ جنية مصري | أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر - أدوات دين |
|--|--|--|--|--|
| ١٩,٥٩٩,٦٨٦ | (٤٧٩,٤٠٥) | ٢١,٠٣٤,١٠٠ | ٧,٨٦٥,٥٥٧ | الإجمالي |
| ١٩,٥٩٩,٦٨٦ | (٤٧٩,٤٠٥) | ٢١,٠٣٤,١٠٠ | ٧,٨٦٥,٥٥٧ | |

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

١٩- استثمارات مالية في الشركات شقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلي:
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

| نسبة المساهمة | القيمة الدفترية جنية مصري | (خسائر) أرباح الشركة جنية مصري | إيرادات الشركة جنية مصري | التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) جنية مصري | أصول الشركة جنية مصري | البلد مقر الشركة | شركات شقيقة |
|---------------|------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|--|--------------------------|------------------|--|
| %١٠,٢٥ | ٣٨,٨٢٥,٤٠٤ | (٢٧,٥٧١,٢٥٧) | ٤١,٦٦٠,٨٠٣ | ٣٣٧,٦٤٤,٠٩٦ | ٦٣٢,٩١٧,٩٩٢ | مصر | شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية *** |
| %٢٧,٦٩ | ٥٤,٣٤٤,٠٣١ | ١١,٥٦١,٠٠٠ | ٧٠٠,٩٠٢,٠٠٠ | ١,٠٥١,٩٥٧,٠٠٠ | ١,٢٣٥,٢٦٤,٠٠٠ | مصر | شركة أسطول للنقل البري |
| %٢٥ | ٦٦,٧٧٥,٨٠٢ | ١١,٣٨٩,٢٦٤ | ١٠٥,٠٥٣,٢٩٥ | ١,٧٥٠,٩٩٩,٨٣٩ | ١,٩٦٩,٤٩٣,٣٢٤ | مصر | شركة أور للتأجير التمويلي |
| %٢٥ | ١٤,٥٠٠,١٩٤ | (٢١,٩١١,٢٨٨) | ٢٥,٦٢٧,١٥٨ | ٢٤٧,٩٩٥,٨٥٩ | ٣٠٥,٩٩٦,٦٣٣ | مصر | شركة أور لتمويل المشروعات متناهية الصغر |
| %٣٥ | ١ | ١٧,٨١٧,٧٦٢ | ٦,٢٠٩,٢٧٨ | ٥٥,٠٣٩,٣٤٥ | ٥٢,٢٨٠,٧٩٧ | مصر | شركة فاينانشيال تكنولوجيز |
| | ٧,٥٠٠,٠٠٠ | -- | -- | -- | -- | مصر | شركة شارى للتمويل متناهية الصغر * |
| | ٥٢,٠٠٠,٠٠٠ | -- | -- | -- | -- | مصر | شركة شارى القابضة ** |
| | ٢٣٣,٩٤٥,٤٣٢ | (٨,٧١٤,٥١٩) | ٨٧٩,٤٥٢,٥٣٤ | ٣,٤٤٣,٦٣٦,١٣٩ | ٤,١٩٥,٩٥٢,٧٤٦ | | الاجمالي |

| نسبة المساهمة | القيمة الدفترية جنية مصري | (خسائر) أرباح الشركة جنية مصري | إيرادات الشركة جنية مصري | التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) جنية مصري | أصول الشركة جنية مصري | البلد مقر الشركة | شركات شقيقة |
|---------------|------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|--|--------------------------|------------------|--|
| %١٠,٢٥ | ٤٣,٩٣٥,٧٣٢ | (٣٤,٩٥١,٢٦٠) | ١٢,٢٠٨,١١٨ | ٢٨٥,٣٩١,٥٧٣ | ٦٣٠,٤٥٠,٢٥٢ | مصر | شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية *** |
| %٢٧,٦٩ | ٥٩,٧٥٨,١٩٢ | ٢٥,٩٥٣,٩٨٢ | ٥٠٨,١٨٨,٧٦١ | ١,٠٨٣,٢٥٤,٥٦١ | ١,٢٠١,٤٨٤,٤٦٨ | مصر | شركة أسطول للنقل البري |
| %٢٥ | ٢٨,٩٢٣,٧٦٣ | ١٣,٣٧٠,٠٨٢ | ٩٠,٧٩١,٣٢٣ | ٦٩٦,٧٤٣,٩٢٥ | ٨١٢,٤٣٨,٩٧٧ | مصر | شركة أور للتأجير التمويلي |
| %٣٥ | ١ | (١٠,٦٥٠,٤٣٢) | ٣٠٧,٢١٦ | ٨,١٤٦,٦٨٨ | ٣,١٥٣,٧٠٣ | مصر | شركة فاينانشيال تكنولوجيز |
| | ٣,٧٥٠,٠٠٠ | -- | -- | -- | -- | مصر | شركة شارى للتمويل متناهية الصغر * |
| | ٥٢,٠٠٠,٠٠٠ | -- | -- | -- | -- | مصر | شركة شارى القابضة ** |
| | ١٨٨,٣٦٧,٦٨٨ | (٦,٢٧٧,٦٢٨) | ٦١١,٤٩٥,٤١٨ | ٢,٠٧٣,٥٣٦,٧٤٧ | ٢,٦٤٧,٥٢٧,٤٠٠ | | الاجمالي |

* شركة شارى للتمويل متناهية الصغر شركة تحت التأسيس ولم يصدر عنها قوائم مالية بعد.

** شركة شارى القابضة شركة تحت التأسيس ولم يصدر عنها قوائم مالية بعد.

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

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

٢٠- نظام الإثابة والتحفيز للعاملين

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

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

بلغ رصيد نظام الإثابة والتحفيز للعاملين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٦٩,٨٧٩,٦٣٨ جنيه مصري وذلك وفقاً لعدد ٧,٤٣٠,٠٦٢ سهم، حيث بلغت القيمة العادلة للأسهم المحتفظ بها بنظام الإثابة والتحفيز للعاملين مبلغ ٥٨,١٠٩,٩٢٠ جنيه مصري وبلغت فروق التقييم مبلغ (١١,٧٦٩,٧١٨) جنيه مصري.

فيما يلي بيان بحركة النظام خلال الفترة / السنة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | | |
|----------------|-----------|----------------|-------------|--------------------------------------|
| جنية مصري | سهم | جنية مصري | سهم | |
| ٨٩,٠٠١,٧٥١ | ٨,٠٧٦,٦٥٩ | ٨٩,٣٣٠,٧٢٣ | ٨,١٢٦,٦٥٩ | الرصيد اول الفترة المالية/ السنة |
| ٣٢٨,٩٧٢ | ٥٠,٠٠٠ | ١,٤١٤,٩٧٥ | ٧١٥,٥٥٥ | اضافات خلال الفترة/ السنة |
| -- | -- | (٢٠,٨٦٦,٠٦٠) | (١,٤١٢,١٥٢) | تم منحه خلال الفترة / السنة |
| ٨٩,٣٣٠,٧٢٣ | ٨,١٢٦,٦٥٩ | ٦٩,٨٧٩,٦٣٨ | ٧,٤٣٠,٠٦٢ | الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية |

* تتضمن الإضافات خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ عدد ٤٩٣,٢٦٤ سهم متمثلة في توزيعات أسهم مجانية عن أرباح عام ٢٠٢٠ طبقاً لقرار الجمعية العمومية في ٧ مارس ٢٠٢١.

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

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

* يتمثل المبلغ في قيمة عدد ١,٤١٢,١٥٢ سهم تم منحهم لموظفي البنك خلال الفترة المالية 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 | ٣٤٢,٩٣٩ | (٢٧٧,٥٧٤) | ١,٥٣٦,٠١٢ | ١,٤١٢,١٥٢ | ١٢٣,٨٦٠ |
| ٢٠١٨ | ١,١٠١,١٥٦ | ٢٦٤,٣٠٢ | (٢٥٤,٢٢٤) | ١,١١١,٢٣٤ | -- | ١,١١١,٢٣٤ |
| ٢٠١٩ | ١,٧٢٦,٧٧٣ | ٢٩٥,٦٧٣ | (١١٢,٣٢٦) | ١,٩١٠,١٢٠ | -- | ١,٩١٠,١٢٠ |

٢١- أصول غير ملموسة

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

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

٢٢- أصول أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | |
|----------------|----------------|---|
| جنية مصري | جنية مصري | |
| ١,٣٠٠,٧٠٩,٨٠٣ | ١,٥٢٨,٥٦٥,٩٣١ | إيرادات مستحقة |
| ٢٢٩,٢٥٩,٤٠٥ | ٢٧٨,٤١٧,٩٦٥ | مصروفات مقدمة |
| ٥٨١,٧٢٩,٦٧٩ | ٢٨٨,٠٥٤,٢٤٨ | دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة |
| ١٨٥,٢٢٤,٢٣٦ | ١٨٦,٤٧٤,٠٦٠ | أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد الإضمحلال) |
| ١٢,٥٩٦,٠٩٩ | ١٤,٣٢٦,٨٩١ | تأمينات وعهد |
| ٦٩,٥٨٨,٤٨٩ | ٦٩,٥٨٨,٤٨٩ | أصول محتفظ بها بغرض البيع - استثمارات آلت للبنك* |
| ١٦٧,٥٥٦,٧٥٦ | ٧٧٤,٥٢٥,٩٤٣ | أخرى |
| ٢,٥٤٦,٦٦٤,٤٦٧ | ٣,١٣٩,٩٥٣,٥٢٧ | الإجمالي |

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

٢٣- أصول ثابتة

| الإجمالي جنية مصري | أخرى جنية مصري | سيارات جنية مصري | الأثاث جنية مصري | حاسب الى جنية مصري | آلات ومعدات جنية مصري | تجهيزات جنية مصري | أراضى ومباني جنية مصري | |
|-----------------------|-------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|--------------------------|----------------------|---------------------------|---|
| ١,١٦٣,٩٥٥,٣٧٢ | ١٣٣,٣٨٠,١٨٤ | ٢١,٣٩٦,٦٤٠ | ٧٣,٦١٩,٢٢٦ | ١٧٩,١٦٠,٠٨٣ | ٢٣,٣٩٣,٢٥٢ | ٣١٤,١٠٩,٣٢٣ | ٤١٨,٨٩٦,٦٦٤ | التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٠ |
| (٤٤٥,٩١٠,٩٤٤) | (٨٠,٠٥٩,٦١٢) | (١٢,٢٧٠,٨٦٨) | (٢٧,٥٨٧,٩٧٧) | (٩٤,٩٤١,٦٩٣) | (١٢,٩٥٢,٠٠١) | (١٦٥,٣٥٥,٥٧٦) | (٥٢,٧٤٣,٢١٧) | مجمع الإهلاك |
| ٧١٨,٠٤٤,٤٢٨ | ٥٣,٣٢٠,٥٧٢ | ٩,١٢٥,٧٧٢ | ٤٦,٠٣١,٢٤٩ | ٨٤,٢١٨,٣٩٠ | ١٠,٤٤١,٢٥١ | ١٤٨,٧٥٣,٧٤٧ | ٣٦٦,١٥٣,٤٤٧ | صافي القيمة الدفترية |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | | | | | | | | |
| ٧١٨,٠٤٤,٤٢٨ | ٥٣,٣٢٠,٥٧٢ | ٩,١٢٥,٧٧٢ | ٤٦,٠٣١,٢٤٩ | ٨٤,٢١٨,٣٩٠ | ١٠,٤٤١,٢٥١ | ١٤٨,٧٥٣,٧٤٧ | ٣٦٦,١٥٣,٤٤٧ | صافي القيمة الدفترية أول السنة |
| ١٢٢,٠٠٦,٨٢٤ | ٣٠,٩٤٦,٧٩٣ | ٤,٤٨٣,٠٠٠ | ١٠,٨٥١,٥٤٢ | ١٥,٥٦٩,٥١٧ | ٨١٤,٥٧٠ | ٥٩,٣٤١,٤٠٢ | -- | إضافات |
| (٦,٤٢٠,٣٨٩) | (٣١٤,٨٦٠) | (٢,٥٦٥,١٣٠) | (٦٥٨,٨٦٥) | -- | (٦٧٤,٢٧٤) | (١,٤٣٦,٥٢٣) | (٧٧٠,٧٣٧) | إستبعادات |
| (١٠٥,١٢٠,١٧٣) | (٢٦,٠٢٣,٩٠٤) | (٣,٣٢٣,٢٠٥) | (٨,٨٢٤,٧٧٣) | (١٦,٨٩٢,٤٦٢) | (٢,٦٠٠,١٣١) | (٣٩,٥٣٨,٥١٠) | (٧,٩١٧,١٨٨) | تكلفة اهلاك |
| ٤,٤٤٠,٢٧٩ | ٣٠٤,٢٥٢ | ٢,٥٠٥,٧٦٣ | ٣٢٥,٠٥٥ | -- | ٤٢٧,١١٨ | ٨٧٨,٠٩١ | -- | مجمع إهلاك الأصول المعاد تنويها |
| ٧٣٢,٩٥٠,٩٦٩ | ٥٨,٢٣٢,٨٥٣ | ١٠,٢٢٦,٢٠٠ | ٤٧,٧٢٤,٢٠٨ | ٨٢,٨٩٥,٤٤٥ | ٨,٤٠٨,٥٣٤ | ١٦٧,٩٩٨,٢٠٧ | ٣٥٧,٤٦٥,٥٢٢ | صافي القيمة الدفترية |
| ١ يناير ٢٠٢١ | | | | | | | | |
| ١,٢٧٩,٥٤١,٨٠٧ | ١٦٤,٠١٢,١١٧ | ٢٣,٣١٤,٥١٠ | ٨٣,٨١١,٩٠٣ | ١٩٤,٧٢٩,٦٠٠ | ٢٣,٥٣٣,٥٤٨ | ٣٧٢,٠١٤,٢٠٢ | ٤١٨,١٢٥,٩٢٧ | التكلفة في ١ يناير ٢٠٢١ |
| (٥٤٦,٥٩٠,٨٣٨) | (١٠٥,٧٧٩,٢٦٤) | (١٣,٠٨٨,٣١٠) | (٣٦,٠٨٧,٦٩٥) | (١١١,٨٣٤,١٥٥) | (١٥,١٢٥,٠١٤) | (٢٠٤,٠١٥,٩٩٥) | (٦٠,٦٦٠,٤٠٥) | مجمع الإهلاك |
| ٧٣٢,٩٥٠,٩٦٩ | ٥٨,٢٣٢,٨٥٣ | ١٠,٢٢٦,٢٠٠ | ٤٧,٧٢٤,٢٠٨ | ٨٢,٨٩٥,٤٤٥ | ٨,٤٠٨,٥٣٤ | ١٦٧,٩٩٨,٢٠٧ | ٣٥٧,٤٦٥,٥٢٢ | صافي القيمة الدفترية |
| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | | | | | | | | |
| ٧٣٢,٩٥٠,٩٦٩ | ٥٨,٢٣٢,٨٥٣ | ١٠,٢٢٦,٢٠٠ | ٤٧,٧٢٤,٢٠٨ | ٨٢,٨٩٥,٤٤٥ | ٨,٤٠٨,٥٣٤ | ١٦٧,٩٩٨,٢٠٧ | ٣٥٧,٤٦٥,٥٢٢ | صافي القيمة الدفترية أول الفترة المالية |
| ٤٠١,٣٣٥,٣٧٤ | ٩,٤٧١,٦٨٩ | ٢,١٦٠,٠٠٠ | ١٣,٦٥٨,٢٠٧ | ١٧,٣١٩,٩٤٦ | ٢,٣٤٥,٧٢٠ | ٢٦٦,٢٨٩,٥٨٩ | ٩٠,٠٩٠,٢٢٣ | إضافات |
| (٨٧٣,١٩٥) | (٢٥٨,١٦٩) | (١٤٤,٠٠٠) | (٢٢٩,٤٤٦) | -- | (١١٣,٠٦٠) | -- | (١٢٨,٥٢٠) | إستبعادات |
| (١٠٠,٦٢٣,٧٦٣) | (١٧,٠٤١,٦٥١) | (٢,٤١٧,١٣٦) | (٧,١٠٨,٨٩١) | (١٣,٥٣٧,٥٦٣) | (٢,٠٢٢,٦٥٨) | (٥١,٩٥٦,٢٣٢) | (٦,٥٣٩,٦٣٢) | تكلفة اهلاك |
| -- | (٢٥٤) | -- | ٧١,١٩١ | -- | ٢٥٤ | (٧١,١٩١) | -- | مجمع إهلاك الاستبعادات |
| ٧١٩,٤٨٨ | ٢٤٦,٣٠٨ | ١٤٤,٠٠٠ | ٢٢٧,٤٧٨ | -- | ١٠١,٧٠٢ | -- | -- | مجمع اهلاك الأصول المعاد تنويها |
| ١,٠٣٣,٥٠٨,٨٧٣ | ٥٠,٦٥٠,٧٧٦ | ٩,٩٦٩,٠٦٤ | ٥٤,٣٤٢,٧٤٧ | ٨٦,٦٧٧,٨٢٨ | ٨,٧٢٠,٤٩٢ | ٣٨٢,٢٦٠,٣٧٣ | ٤٤٠,٨٨٧,٥٩٣ | صافي القيمة الدفترية |
| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | | | | | | | | |
| ١,٦٨٠,٠٠٣,٩٨٦ | ١٧٣,٢٢٥,٦٣٧ | ٢٥,٣٣٠,٥١٠ | ٩٧,٢٤٠,٦٦٤ | ٢١٢,٠٤٩,٥٤٦ | ٢٥,٧٦٦,٢٠٨ | ٦٣٨,٣٠٣,٧٩١ | ٥٠٨,٠٨٧,٦٣٠ | التكلفة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ |
| (٦٤٦,٤٩٥,١١٣) | (١٢٢,٥٧٤,٨٦١) | (١٥,٣٦١,٤٤٦) | (٤٢,٨٩٧,٩١٧) | (١٢٥,٣٧١,٧١٨) | (١٧,٠٤٥,٧١٦) | (٢٥٦,٠٤٣,٤١٨) | (٦٧,٢٠٠,٠٣٧) | مجمع الإهلاك |
| ١,٠٣٣,٥٠٨,٨٧٣ | ٥٠,٦٥٠,٧٧٦ | ٩,٩٦٩,٠٦٤ | ٥٤,٣٤٢,٧٤٧ | ٨٦,٦٧٧,٨٢٨ | ٨,٧٢٠,٤٩٢ | ٣٨٢,٢٦٠,٣٧٣ | ٤٤٠,٨٨٧,٥٩٣ | صافي القيمة الدفترية |

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

٢٤ - أرصدة مستحقة للبنوك

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

٢٥ - ودائع العملاء

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | |
|----------------|----------------|-----------------------------|
| جنية مصري | جنية مصري | |
| ١٩,٨٣١,٨٨٦,٤٨٥ | ٢٤,٤٦٨,٨٤١,٥٤٢ | ودائع تحت الطلب |
| ٢٩,٦٠١,٥١٨,٠٣١ | ٣٥,١٦٣,٨١١,٩٠٥ | ودائع لأجل وبإخطار |
| ١٢,٨٦٣,١٤٤,١٧٤ | ١١,٨١٥,٥٩٤,٩٥٦ | شهادات ادخار ذات عائد متميز |
| ١,٦٥٢,٧٨٣,٨٧٦ | ١,٧٢٣,١٧٨,٦٨٣ | ودائع التوفير |
| ٤٤٧,٣٨٧,٣٠٠ | ٤٩٦,٨٥٥,٨٥٤ | ودائع أخرى |
| ٦٤,٣٩٦,٧١٩,٨٦٦ | ٧٣,٦٦٨,٢٨٢,٩٤٠ | الاجمالي |
| ٤٦,١٠٠,٦٢١,٥٧٤ | ٥٥,٦٤٢,٩٥٣,٥٨٠ | ودائع مؤسسات |
| ١٨,٢٩٦,٠٩٨,٢٩٢ | ١٨,٠٢٥,٣٢٩,٣٦٠ | ودائع أفراد |
| ٦٤,٣٩٦,٧١٩,٨٦٦ | ٧٣,٦٦٨,٢٨٢,٩٤٠ | الاجمالي |

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

٢٦- قروض أخرى وودائع مساندة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | |
|----------------|----------------|-----------------------------|
| جنية مصري | جنية مصري | |
| ٥١٧,٧١٤ | ١,٨٧٥,٣٧٦,٥٠٠ | قروض البنك التجاري الدولي |
| ١٩٦,٤٥٨,٧٥٠ | ١٤٦,٦٤٢,٢٥٠ | قروض بنك الاستثمار الاوروبي |
| ١,٦٦٤,٤١٨,٥٠٠ | ٣٨٨,٢٨٦ | ودائع مساندة* |
| ١,٨٦١,٣٩٤,٩٦٤ | ٢,٠٢٢,٤٠٧,٠٣٦ | الاجمالي |

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

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

* بتاريخ ٥ مايو ٢٠٢٠ قام البنك بإبرام اتفاق مع شركة مصر لتأمينات الحياة - ش.م.م تقوم بموجبها شركة مصر لتأمينات الحياة بإيداع وديعة لدى البنك بمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي خلال شهر من تاريخ العقد وتكون مدة الوديعة سبع سنوات تبدأ من تاريخ ايداع الوديعة
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 مصدرية ومدفوعة بالكامل، تلي في الترتيب حقوق المودعين والدائنين عند التصفية، غير مضمونة وغير مغطاة بكفالة من المصدر ولا تخضع لأي ترتيبات قانونية أو اقتصادية و أنها لا تتضمن شروط أو حوافز تجعلها قابلة للاسترداد قبل تاريخ الاستحقاق.

٢٧- التزامات أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | |
|----------------|----------------|--------------------|
| جنية مصري | جنية مصري | |
| ٤٠٧,٥٠٠,٠٩٨ | ٤٤٣,٣٣٨,١٨٩ | عوائد مستحقة |
| ١٤,٦٤٩,٩١٧ | ١٣,٢٣٢,٨١٩ | إيرادات مقدمة |
| ٥٤٣,٢٥٦,٠٩٤ | ٥٩٨,٣٠٢,٩٧٣ | مصروفات مستحقة |
| ٦٠٦,٤٤٦,٧٧٧ | ٦١٦,٤٢٨,٧٣٩ | دائنون |
| ٩٥,٩٠٣,٦٩٧ | ١٥٤,٧٥٢,٧٧٥ | أرصدة دائنة متنوعة |
| ١,٦٦٧,٧٥٦,٥٨٣ | ١,٨٢٦,٠٥٥,٤٩٥ | الاجمالي |

٢٨- مخصصات أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | |
|----------------|----------------|---|
| جنية مصري | جنية مصري | |
| ٢٥١,٦١٩,١٥٥ | ٢٤٢,٢٥٣,٣٩٨ | الرصيد في أول الفترة / السنة المالية |
| (٥٨٩,١٦٠) | ١٨,٨٦٥,٥٣٤ | فروق ترجمة ارصدة بالعملة الأجنبية |
| ٩,٧٨٠,٣٥٤ | ٤٨,٠٠٠,٠٠٠ | عبء مخصصات أخرى خلال الفترة / السنة |
| (٩,٢٩٤,٦٥٧) | (٥٨,٧١٣,٢٧٦) | رد مخصصات أخرى خلال الفترة / السنة |
| (٩,٢٦٢,٢٩٤) | (١٣,٥٦٢,١٢٢) | المستخدم خلال الفترة / السنة المالية |
| ٢٤٢,٢٥٣,٣٩٨ | ٢٣٦,٨٤٣,٥٣٤ | الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | |
|----------------|----------------|---|
| جنية مصري | جنية مصري | |
| ١٨,٧٠٧,٩٣٤ | ٩,٧٩٧,٨٤١ | مخصص مطالبات محتملة - قضايا |
| ١٠,٤٥٦,٤٨٧ | ٤٤,٨٩٤,٣٦٥ | مخصص مطالبات محتملة متنوعة |
| ٢,٥٧٦,٠٩٨ | ٢,٥٧٦,٠٩٨ | مخصص مطالبات محتملة - ضرائب |
| ٢١٠,٥١٢,٨٧٩ | ١٧٩,٥٧٥,٢٣٠ | مخصص الإلتزامات العرضية |
| ٢٤٢,٢٥٣,٣٩٨ | ٢٣٦,٨٤٣,٥٣٤ | الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية |

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

٢٩- رأس المال

رأس المال المرخص به

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

رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر والمكتتب فيه والمدفوع مبلغ ٤٥٣,٠٥٢,٤٥٨ دولار أمريكي (المعادل لمبلغ ٤,١٠٠,٦٢٢,٥١٤ جنيه مصري) موزعاً على عدد ٤٥٣,٠٥٢,٤٥٨ سهم القيمة الاسمية للسهم واحد دولار أمريكي.

مجنب تحت حساب زيادة رأس المال

- قررت الجمعية العامة العادية للبنك والمنعقدة بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ زيادة رأس المال عن طريق إصدار أسهم مجانية والزيادة ممولة من توزيعات الأرباح الظاهرة في القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و البالغة ٥٢٥,٥٠٩,٧٠٥ جنيه مصري وجرى إستكمال كافة الإجراءات لزيادة رأس المال وقيد أسهم الزيادة بالبورصة المصرية.

- وبتاريخ ٢١ سبتمبر ٢٠٢٢ قررت الجمعية العامة الغير عادية زيادة رأس المال بمبلغ ٣٧٨,٨٦٧,٧٨٢ عن طريق اصدار اسهم مجانية ممولة من الارباح الظاهرة بقوائم الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ و ذلك لأستكمال رأس المال الي مبلغ ٥ مليار جنيه للوفاء بمتطلبات قانون البنك المركزي و الجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ و جاري اتخاذ الاجراءات اللازمة للتأشير في السجل التجاري و قيد اسهم الزيادة في البورصة المصرية.

٣٠- الإحتياطيات والأرباح المحتجزة

٣٠- أ الإحتياطيات

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

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

وتتمثل الحركة على الإحتياطيات فيما يلي:

٣٠- أ/ إحتياطي المخاطر البنكية العام*

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

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

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

٣٠ - الإحتياطيات والأرباح المحتجزة - تابع

٣٠ - أ/ إحتياطي قانوني*

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

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

٣٠ - أ/ إحتياطي القيمة العادلة - أستثمارات مالية

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

٣٠ - أ/ إحتياطي خاص

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

٣٠ - أ/ إحتياطي رأسمالي

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

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

٣٠ - ب الأرباح المحتجزة

الحركة على الأرباح المحتجزة

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | |
|----------------|----------------|---|
| جنية مصري | جنية مصري | |
| ٧٠٢,٥٩٩,٥٥٨ | ٧٦٦,٠١٩,٨٦٨ | الرصيد في الفترة / السنة المالية |
| ٦٩٥,٣٣٦,٧٦٩ | ٦٢١,٤٨٧,٩٢٥ | أرباح الفترة / السنة |
| (٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩) | (٩٠٤,٣٧٧,٤٨٧) | مجنب تحت حساب زيادة رأس المال (اسهم مجانية) |
| (٦٣,٠٤٢,٠٥٠) | (١١١,١٥٣,٧٧٩) | حصة العاملين في الأرباح |
| (٢٠,٦٤١,٤٩٢) | (٣٠,٢٩١,٥٨٣) | مكافأة أعضاء مجلس الإدارة |
| (٢,٠٦٣,٩٩٩) | (٣,١٧٧,٢٣١) | محول إلى إحتياطي مخاطر بنكية عام |
| (٦٢,٤٦٢,٦٣٨) | (١١٠,٤٥٤,٧٦٨) | محول الى الإحتياطي القانوني |
| (٦٠٦,٣٠٧) | (٥٧٨,٤٨٠) | محول الى الإحتياطيات الأخرى |
| (٦,٢٢٥,٦٢٤) | (١١,٠١٣,٧٠٤) | صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي |
| ٧٦٦,٠١٩,٨٦٨ | ٢١٦,٤٦٠,٧٦١ | الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية |

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

٣١ - النقدية وما في حكمها

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

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | |
|------------------|-----------------|--|
| جنية مصري | جنية مصري | |
| ٦,٣١٢,٢٨٨,٣٥٩ | ١,٤٧٨,٣٨٧,٦٨٦ | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي |
| ٣,٧١٦,٦٣٠,٣١٠ | ١٩,٦٦٧,٧٣٠,٨٣٣ | أرصدة لدى البنوك |
| ١٩,٦٦٠,٣٤٨,٧٠٨ | ٥,٠٣٤,٨٠٦,٠٣٥ | أذون خزانه |
| (٦,٨٩٥,٦١٥,٧٤٤) | (٢,٢٣٧,٢٤٨,٨٢٣) | أرصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الإحتياطي |
| (٢,٧٢٦,٦٨٣,٨٠٠) | (١,٩٢٤,٢٥٨,٠٠٠) | أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر |
| (١٩,٥٦٨,٣٦٢,٣٧٥) | (٤,٨١١,٤٤٩,٦٢٨) | أذون خزانه استحقاق أكثر من ثلاثة شهور |
| ٤٩٨,٦٠٥,٤٥٨ | ١٧,٢٠٧,٩٦٨,١٠٣ | النقدية وما في حكمها في اخر الفترة المالية |

٣٢ - التزامات عرضية وارتباطات

٣٢ - أ ارتباطات رأسمالية

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

٣٢ - ب ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | |
|----------------|----------------|-----------------------------------|
| جنية مصري | جنية مصري | |
| ٩٢,٠٢٠,٠٠٠ | ٥٣,٧٢٤,٠٠٠ | إعتمادات مستنديه (استيراد وتصدير) |
| ٢,٢٦٩,١٠٦,٠٠٠ | ٢,٢٣٧,١٥٣,٠٠٠ | خطابات ضمان |
| ٢,٣٦١,١٢٦,٠٠٠ | ٢,٢٩٠,٨٧٧,٠٠٠ | الإجمالي |

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

٣٣- القروض والتسهيلات والودائع والإلتزامات العرضية

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | |
|----------------|----------------|--------------------|
| جنية مصري | جنية مصري | قروض وتسهيلات |
| ٢٠,٤٥٧,٠٠٠ | ٣٠,٠١٧,٠٠٠ | الإلتزامات العرضية |
| -- | -- | |

٣٤- صناديق الاستثمار

صندوق استثمار البنك المصري الخليجي

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

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٢٣٦,٨٤٢٧ جنية مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٩٦٥٥٤ وثيقة.

صندوق ثراء للسيولة النقدية

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق هي شركة برايم لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣٤,٩٤٤,٤٩١ وثيقة يبلغ إجمالي قيمتها ٣٧٥ مليون جنية مصري خصص للبنك ٧١٣,٣٥٩ وثيقة (قيمتها سبعة ملايين وخمسمائة ألف جنية مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.

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

٣٥- ضريبة الدخل المؤجلة

| الالتزامات الضريبية المؤجلة | | الاصول الضريبية المؤجلة | | |
|-----------------------------|----------------|-------------------------|----------------|--|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | |
| جنية مصري | جنية مصري | جنية مصري | جنية مصري | الاصول الثابتة |
| ٦,٤٤٦,٧١١ | -- | -- | ٩,٩٥٤,٦٨٦ | |
| -- | -- | ٥٣,٩٢٧,٣٩٣ | ٥٢,٧١٠,١٧٣ | المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض) |
| ٦,٤٤٦,٧١١ | -- | ٥٣,٩٢٧,٣٩٣ | ٦٢,٦٦٤,٨٥٩ | اجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام) |
| -- | -- | ٤٧,٤٨٠,٦٨٢ | ٦٢,٦٦٤,٨٥٩ | صافي الضريبة التي ينشأ عنها اصل |

حركة الاصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | |
|----------------|----------------|--|
| جنية مصري | جنية مصري | الرصيد في أول الفترة / السنة المالية |
| ٤٤,٨٩٦,٤٨٩ | ٤٧,٤٧٤,٧٨٥ | |
| ٢,٥٨٤,١٩٣ | ١٥,١٩٠,٠٧٤ | الإضافات خلال الفترة / السنة |
| ٤٧,٤٨٠,٦٨٢ | ٦٢,٦٦٤,٨٥٩ | الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية |

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

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

٣٦- الموقف الضريبي

أ- البنك

أولاً ضريبة الاشخاص الاعتبارية:

الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠٠٧ :

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

الفترة من عام ٢٠٠٨ حتى عام ٢٠٠٩ :

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

الفترة من عام ٢٠١٠ حتى عام ٢٠١١ :

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

الفترة ٢٠١٢ :

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

الفترة عن السنوات ٢٠١٣-٢٠١٤ :

تم الفحص وسداد جزء من الإلتزام الضريبي.

الفترة عن السنوات من ٢٠١٥ حتى ٢٠٢١ :

تم تقديم الإقرارات الضريبية فى المواعيد القانونية ولا يترتب عنها أى إلتزامات ضريبية.

ثانياً : ضريبة الأجور والمرتببات وما فى حكمها:

الفترة من بدء النشاط وحتى عام ٢٠٠٤ :

تم الفحص وسداد الفروق الضريبية عن تلك الفترة.

الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠٠٦ :

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

الفترة من عام ٢٠٠٧ وحتى عام ٢٠١٢ :

تم الفحص وسداد المبالغ المستحقة وعدم وجود فروق ضريبية.

الفترة من عام ٢٠١٣ وحتى عام ٢٠٢١ :

تم سداد الضرائب المستقطعة من العاملين بالبنك فى المواعيد القانونية التى أقرها القانون..

ب- الشركة التابعة

أولاً : ضريبة شركات الأموال

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

ثانياً : ضريبة كسب العمل

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

ثالثاً : ضريبة الدمغة

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

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

٣٧ - أحداث هامة

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

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

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

وقد بدأت ادارة البنك بالنظر والدراسة في تكوين المخصصات اللازمة المتوقعة للحد من تأثير تلك الجائحة على محفظة الأدوات المالية و القروض والسلفيات خلال العام الحالي.

وبناءً على ذلك بدأ البنك بدراسة الآثار المحتملة المتوقعة للتقلبات الاقتصادية الحالية في تحديد المبالغ المفصح عنها للأصول المالية وغير المالية للبنك في نهاية سبتمبر ٢٠٢٢، وهي تمثل أفضل تقييم للإدارة بناءً على المعلومات التي يمكن ملاحظتها. ومع ذلك، تظل الأسواق متقلبة وتظل المبالغ المفصح عنها حساسة لتقلبات السوق مع إمكانية تكوين مخصصات كخطوة احترازية مع نهاية فترة تأجيل السداد المعلنة من البنك المركزي المصري في ١٦ مارس ٢٠٢٠ لجميع المقترضين في فئات معينة من الأدوات المالية حتى وضوح الأداء الفعلي للمحفظة.

- أدى تباطؤ العديد من اقتصاديات الدول الكبرى في الفترة الماضية إلى مزيج من ارتفاع الأسعار العالمية للسلع الأساسية، واضطراب سلاسل الإمداد وارتفاع تكاليف الشحن، بالإضافة إلى تقلبات الأسواق المالية في الدول الناشئة، مما أدى إلى ضغوط تضخمية أثرت على اقتصاديات الكثير من الدول ومنها اقتصاد جمهورية مصر العربية، كما إن الحرب بين روسيا وأوكرانيا أدت إلى انخفاض تدفقات النقد الأجنبي من السياحة وكذلك من الاستثمار الأجنبي المباشر، وهو ما ترتب عليه ارتفاع الأسعار بصفة عامة تلك الزيادة في الأسعار العالمية شكلت ضغطاً إضافياً على العملة المحلية (الجنيه المصري). مما استوجب تدخل البنك المركزي المصري برفع سعر الفائدة على الجنيه المصري وتحريك سعر الصرف خلال شهر مارس ٢٠٢٢، وقد نتج عن هذا التحريك انخفاض في قيمة الجنيه المصري مقابل الدولار الأمريكي خلال تلك الفترة بنسبة تجاوزت (١٨ ٪)، مما ترتب عليه تأثر الشركات التي لديها أرصدة التزامات كبيرة بالعملة الأجنبية سواء قصيرة الأجل أو طويلة الأجل بخسائر كبيرة نتيجة إعادة ترجمة هذه الأرصدة وفقاً لسعر الصرف بعد تحريكه.

٣٨ - أرقام المقارنة

تم إعادة توييب أرقام المقارنة لتتوافق مع التعغيرات في العرض المستخدم في الفترة المالية الحالية.

تم إعادة توييب البنود التالية بالقوائم المالية المجمعة:

١- استثمارات مالية إيضاح (١٨) والإحتياطيات ٣٠-(٣/أ)

| الإيضاح | قبل إعادة التوييب | بعد إعادة التوييب |
|--|-------------------|-------------------|
| استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | ٣٥,٢٤٢,٢٥٩,٣٩٣ | ٣٥,٢٧١,٦٧٩,٧١٦ |
| استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة | ٤,٨٩٦,١٥٢,٣١٧ | ٤,٨٨٣,٦٥٢,٣١٧ |
| إحتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية | ٨٠١,٤٤٩,٩٦٤ | ٨١٨,٣٧٠,٢٨٧ |

قام البنك بإعادة توييب صناديق الاستثمار (صندوق استثمار البنك المصري الخليجي و صندوق ثراء للسيولة النقدية) من استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة بالقيمة الدفترية ١٢,٥٠٠,٠٠٠ جنيه مصري إلى استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالقيمة العادلة ٢٩,٤٢٠,٣٢٣ جنيه مصري وقد تم توييب فروق التقييم بمبلغ ١٦,٩٢٠,٣٢٣ جنيه مصري بإحتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية وذلك طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري، وتتمثل قيمة وثائق صناديق الاستثمار المملوكة للبنك في قيمة الوثائق الواجب علي البنك الاحتفاظ بها حتى تاريخ انتهاء الصندوق وفقاً لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢.

٣٩ - أحداث لاحقة

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