

القوائم المالية الدورية المستقلة مارس ٢٠٢٣

وكذا تقرير الفحص المحدود عليها



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

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

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي الدورية المستقلة المرفقة للبنك المصرى الخليجي (شركة مساهمة مصرية) في ٣١ مارس ٢٠٢٣، وكذا القوائم الدورية المستقلة للدخل، والدخل الشامل، والتغير في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة، وتتحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة والمشار إليها أعلاه لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي الدوري المستقل للبنك في ٣١ مارس ٢٠٢٣ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

القاهرة في : ٢٥ مايو ٢٠٢٣



مراقبا الحسابات

نبيل أكرم اسطنبولى

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية

زميل جمعية الضرائب المصرية

سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٧١)

سجل المحاسبين والمراجعين (٥٩٤٧)

(UHY-UNITED)

المتحدون للمراجعة والضرائب

تامر محمد نبراوى

سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٨٩)

سجل المحاسبين والمراجعين (١٠٠٧٤)

تامر نبراوى وشركاه

KRESTON EGYPT

KRESTON EGYPT

تامر نبراوى وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

قائمة المركز المالي الدورية المستقلة في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٣ جنيه مصري	إيضاح	
			الأصول
٨,٤٨٥,٩٤٧,٩٠٣	٨,٢٩٨,٥٥٥,٣٦١	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١١,٣٣٢,٦٩٧,١٥٥	١٩,٠٣٥,٣٥٧,٨٩٤	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٢٦,٨٩٨,٢٥٦,٨٥٢	٢٩,٣١٢,٩٦٦,٧١٧	(١٨)	قروض وتسهيلات ومراجبات للعملاء بالصافي استثمارات مالية:
٢٥,٦٩٣,٢١٤,٢٤٤	٢٤,٩٩٢,٧٢٤,٧٦١	(١٩)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٠,١٨٧,٨٥١,٠٤٩	١٣,١٤٤,٩٩٥,٥٨٣	(١٩)	- بالتكلفة المستهلكة
٣٥٤,٩٧٣,١٠٠	٣٩٩,٩٧٣,١٠٠	(٢٠)	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٦٩,٨٧٩,٦٣٨	٦٩,٨٧٩,٦٣٨	(٢١)	نظام الإثابة و التحفيز للعاملين
١٨,٩٣٠,٦٤٠	١٦,٨٥٧,٦٤٦	(٢٢)	أصول غير ملموسة
٢,٦٧٦,٠٢٠,٣٣٥	٣,٦٦١,٠٥٠,١١١	(٢٣)	أصول أخرى
١,٠١٧,٥٤٦,٢٤٦	١,٠٠١,٧٨٦,٨٧٦	(٢٤)	أصول ثابتة
٨٦,٧٣٥,٣١٧,١٦٢	٩٩,٩٣٤,١٤٧,٦٨٧		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٥,٢٠٥,٣٩٠,٦٧٠	٩,٣٧٥,٤٩٦,٠٣٣	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
٧١,٧٢٢,٥٩١,٥٦٢	٧٩,٦٦٣,٣٢١,٨٢٩	(٢٦)	ودائع العملاء
٢,٣٤٦,٤٦٢,٥٠٠	٢,٦٥٣,٨٩٨,٠٠٠	(٢٧)	قروض أخرى وودائع مساندة
١,٨٤٩,٥٩٨,٨٢٨	٢,٢٤١,٠٢٠,٤٧٧	(٢٨)	التزامات أخرى
٢٩٤,٣٠١,٨٨٥	٣٠٨,٤٤١,١٣٨	(٢٩)	مخصصات أخرى
٨١,٤١٨,٣٤٥,٤٤٥	٩٤,٢٤٢,١٧٧,٤٧٧		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٥,٠٠٠,٠٠١	٥,٠٠٥,٠٠٠,٠٠١	(٣٠)	رأس المال المدفوع
(١٨٤,١٨٥,٧٧٤)	(١٢,٢٨٢,٦٦٢)	(٣١)	الإحتياطيات
٣٩,٠٤٨,٨٣٥	٤٠,٤٠٨,٩٦٠	(٢١)	نظام الإثابة و التحفيز للعاملين
٤٥٧,١٠٨,٦٥٥	٦٥٨,٨٤٣,٩١١	(٣١)	الأرباح المحتجزة متضمنة صافي أرباح الفترة / العام
٥,٣١٦,٩٧١,٧١٧	٥,٦٩١,٩٧٠,٢١٠		إجمالي حقوق الملكية
٨٦,٧٣٥,٣١٧,١٦٢	٩٩,٩٣٤,١٤٧,٦٨٧		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة

راند جواد احمد يوحسين



نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر



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

قائمة الدخل الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٢٠٢٢ مارس ٣١ جنيه مصري	٢٠٢٣ مارس ٣١ جنيه مصري	إيضاح	
١,٨٩٣,٩٦١,٩٧٠	٢,٦٠٠,٥٠٥,٥٨٩	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١,٢١٥,٤٩٢,٣٢٧)	(١,٦٧٧,٠٠٦,٧٧٥)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٦٧٨,٤٦٩,٦٤٣	٩٢٣,٤٩٨,٨١٤		صافي الدخل من العائد
١١٢,٩٣٣,٤١٤	١٦٨,١٣٢,٢١٥	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٤٨,٤٠٤,٧٣٣)	(٦٢,١٢٤,٥٠٤)	(٧)	مصرفات الأتعاب والعمولات
٦٤,٥٢٨,٦٨١	١٠٦,٠٠٧,٧١١		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٧١,٣٣٦	٢٩٦,٨٣٦	(٨)	إيراد توزيعات أرباح
٣٢,٠٤٧,٥٤٧	١٩٩,٨١٥,٧٧٧	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٥,٤٢٥,٢٣٧	٢,٧٢٨,٥٦٢	(١٩)	أرباح الأستثمارات المالية
(٣٨,٣٤٠,٢٢٨)	(١٢١,٩٠٦,٩٠٨)	(١٢)	(عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٣٤٩,٣٤٠,٦٧٨)	(٥٣٧,٦٦٩,٢١٥)	(١٠)	مصرفات إدارية
(٦,١٩٣,٨٤٣)	(٣١,٣٧٨,٨٥٩)	(١١)	(مصرفات) / إيرادات تشغيل أخرى
٣٨٦,٦٦٧,٦٩٥	٥٤١,٣٩٢,٧١٨		صافي ارباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(١٨٩,٢٥٩,٤٧٩)	(٢٢٥,٠٨٦,٧٨٣)	(١٣)	مصرفات ضرائب الدخل
١٩٧,٤٠٨,٢١٦	٣١٦,٣٠٥,٩٣٥		صافي أرباح الفترة المالية
٠,٤٠	٠,٦٣	(١٤)	نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة المالية

رئيس مجلس الإدارة

راند حواد أحمد بوخمسين



نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر



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

قائمة الدخل الشامل الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	إيضاح	
جنيه مصري ١٩٧,٤٠٨,٢١٦	جنيه مصري ٣١٦,٣٠٥,٩٣٥		صافي أرباح الفترة
			بنود قد يتم إعادة تويبها في الأرباح أو الخسائر:
(٣٧٨,٤٦٩,٠٠٤)	(١٨٧,٦٥٥,٢٨٥)	(٣١)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر- أدوات الدين
(٣٧٨,٤٦٩,٠٠٤)	(١٨٧,٦٥٥,٢٨٥)		إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر
(١٨١,٠٦٠,٧٨٨)	١٢٨,٦٥٠,٦٥٠		إجمالي الدخل الشامل للفترة

قائمة التدفقات النقدية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٣١ مارس ٢٠٢٢ جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٣ جنيه مصري	إيضاح	
٣٨٦,٦٦٧,٦٩٥	٥٤١,٣٩٢,٧١٨		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
٢٧,٢٣٨,٣٢٧	٣٢,٤٣٨,٧١٠	(٢٢-٢٤)	تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٣٨,٣٤٠,٢٢٨	١٢١,٩٠٦,٩٠٨	(١٢)	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
(٣,٩٢٢,٩٤٥)	١٨,٧٨٠,٣٩٥	(١١)	عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
(١,٤٣٠,٦١٢)	(٩,٩٤٩,٩٧١)	(٢٩)	صافي عبء/ (رد) المخصصات الاخرى
١٦,٨٣٤,٢٤٨	٥,٣٠٨,٨٢٩	(٢٩)	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(٦٨٣,٥٩٧,٩٣٣)	(١,٥٣٧,٥٦٤,٥٣٥)	(١٩)	فروق اعادة ترجمة المخصصات الاخرى بالعملات الاجنبية
(١٣,٣٢٦,٢١١)	(١١٦,٣١٦,٠٦٦)	(١٩)	فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٧١,٣٣٦)	(٢٩٦,٨٣٦)	(٨)	استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
(٢,٩٥٨,٩٩٣)	(٨٥,٥٨٢,٥٥٠)	(١٩)	إيرادات من توزيعات أرباح
١,٧٧٨,٨٦٤	١,٣٦٠,١٢٥	(٢١)	أرباح بيع استثمارات مالية
(٢٣٤,٤٤٨,٦٦٨)	(١,٠٢٨,٥٢٢,٢٧٣)		المدفوعات المبنية على أسهم (نظام الاثابة والتحفيز للعاملين)
			أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات
			صافي (الزيادة)/النقص في الأصول والالتزامات
(٧٣٠,٦٢٨,٤٧٤)	(١٦٧,١٨٢,١٩٩)		أرصدة لدى البنوك
٨,٥٢٣,٧١٤,٩١٤	(٦٧٠,٤٢٢,٣٨٤)		أذون خزانة
(٢,٦٧٢,٤٠٢,١٩٩)	(٢,٤٨١,٩٧٩,٧٠١)		قروض وتسهيلات و مرابحات للعملاء
(٤٣٩,٧٣٩,٥٣١)	(٨١٨,٧٤٤,٢١١)		أصول أخرى
(٢,٨٠٤,٨٦٠,٧٢٥)	٤,١٧٠,١٠٥,٣٦٣		ارصده مستحقة للبنوك
٥,٤٧١,٨٩٣,٦٠٦	٧,٩٤٠,٧٣٠,٢٦٧		ودائع العملاء
(٣٨٥,٧٧٣,١٠٥)	١٦٦,٣٣٤,٨٦٦		التزامات أخرى
٦,٧٢٧,٧٥٥,٨١٨	٧,١١٠,٣١٩,٧٢٨	(١)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٥٣,٩٨٣,٧٢٣)	(٢٠٧,٢٦٢,٢٩٦)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
١٢٨,٥٢٠	--		متحصلات من بيع أصول ثابتة
١,٢٧١,٠٣٧,٣٢٩	١,٨٢٤,٤٠٨,٧٥٥		متحصلات من بيع/استرداد استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(١,٨١٩,٧٦٠,٩٩١)	(١,٥٧٧,٧٤٧,٥٠٢)	(١٩)	مدفوعات لشراء استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
--	٢٢٥,٥٠٠	(٨)	توزيعات أرباح محصلة
--	(٤٥,٠٠٠,٠٠٠)		استثمارات في شركات تابعة
(١,٠٣٢,٨٦٤)	--	(٢١)	مدفوعات لشراء أسهم نظام الاثابة و التحفيز
(٦٠٣,٦١١,٧٢٩)	(٥,٣٧٥,٥٤٣)	(٢)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
١٢٦,٣٠٢,٢٥٠	٣٠٧,٤٣٥,٥٠٠		التغير في القروض طويلة الأجل والودائع المساندة
(٩٢,٢٧١,٥٤٠)	(٦٤,٤١٤,٥٩٧)		توزيعات الأرباح المدفوعة
٣٤,٠٣٠,٧١٠	٢٤٣,٠٢٠,٩٠٣	(٣)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
٦,١٥٨,١٧٤,٧٩٩	٧,٣٤٧,٩٦٥,٠٨٨	(٣+٢+١)	صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٥,٢٤٣,٨١٨,٤٠٨	٨,٨٢٤,٤٣٤,٨٣٥		رصيد النقدية وما في حكمها في اول الفترة
١١,٤٠١,٩٩٣,٢٠٧	١٦,١٧٢,٣٩٩,٩٢٣		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

قائمة التدفقات النقدية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ - تابع

			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي (إيضاح ٣٢)
٧,٩٦١,٠٥٤,١٥٨	٨,٢٩٨,٥٥٥,٣٦١	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٠,٧٠٢,٠١٦,٩٧٠	١٩,٠٤٢,٥٠٦,٧١٦	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٨,٥٥٧,٩٣٥,٤٩٨	٦,٤٩٩,٢٥٩,٣٦٨	(١٩)	أذون خزانة
(٨,٦٥٧,٢٦٨,٣٧٥)	(٩,٥٩٧,٧٦٣,٩٦١)		أرصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الإحتياطي
(٢٠٢,٨٠٧,٠٠٠)	(١,٥٧٢,١٦٧,٠٠٠)		أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٦,٩٥٨,٩٣٨,٠٤٤)	(٦,٤٩٧,٩٩٠,٥٦١)		أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
١١,٤٠١,٩٩٣,٢٠٧	١٦,١٧٢,٣٩٩,٩٢٣		النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣							
الإجمالي	الأرباح المحتجزة	الإثابة والتحفيز	إحتياطي مخاطر عام	الإحتياطيات	مجنب تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
							٣١ مارس ٢٠٢٢
٥,٧٤٢,٢٤٥,٥٨٦	٧٧٠,٤٥٣,٣٤٤	٥٢,٧٩٩,٤٤١	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٦٠٩,٦١٩,٧٠٨	٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩	٣,٦٢٣,٧٤٨,١٦٥	الرصيد في ٢٠٢٢/١/١
--	--	--	--	--	(٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩)	٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩	المجنب لزيادة رأس المال
--	(٥٢٥,٥٠٩,٧٠٥)	--	--	--	٥٢٥,٥٠٩,٧٠٥	--	المجنب لزيادة رأس المال
(٩٢,٢٧١,٥٤٠)	(٩٢,٢٧١,٥٤٠)	--	--	--	--	--	الأرباح الموزعة
--	(٦٩,٥٠٨,٠٥١)	--	--	٦٩,٥٠٨,٠٥١	--	--	المحول إلى الإحتياطي القانوني
(٣٧٦,٠٠٢,٧٦٠)	--	--	--	(٣٧٦,٠٠٢,٧٦٠)	--	--	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
(٦,٩٤٢,٣١٦)	(٦,٩٤٢,٣١٦)	--	--	--	--	--	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
--	(٢,١٥١,١٢٢)	--	--	٢,١٥١,١٢٢	--	--	المحول إلى إحتياطي المخاطر البنكية العام
--	(٥٧٨,٤٨٠)	--	--	٥٧٨,٤٨٠	--	--	المحول إلى إحتياطي رأس مالى من الأرباح المحتجزة
(١٩,٠٨٧,١٩٦)	--	(١٩,٠٨٧,١٩٦)	--	--	--	--	نظام الإثابة والتحفيز
١٩٧,٤٠٨,٢١٦	١٩٧,٤٠٨,٢١٦	--	--	--	--	--	صافي أرباح الفترة المالية
٥,٤٤٥,٣٤٩,٩٩٠	٢٧٠,٩٠٠,٣٤٦	٣٣,٧١٢,٢٤٥	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٣٠٥,٨٥٤,٦٠١	٥٢٥,٥٠٩,٧٠٥	٤,١٠٠,٦٢٢,٥١٤	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢
							٣١ مارس ٢٠٢٣
٥,٣١٦,٩٧١,٧١٧	٤٥٧,١٠٨,٦٥٥	٣٩,٠٤٨,٨٣٥	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	(٣٩٢,٩٣٦,٣٥٣)	--	٥,٠٠٥,٠٠٠,٠٠١	الرصيد في ٢٠٢٣/١/١
(٦٤,٤١٤,٥٩٧)	(٦٤,٤١٤,٥٩٧)	--	--	--	--	--	الأرباح الموزعة
--	(٤٤,٥٦٩,٥٦٤)	--	--	٤٤,٥٦٩,٥٦٤	--	--	المحول إلى الإحتياطي القانوني (٣١)
(٢٧٠,٥٠٩,٢٧٣)	--	--	--	(٢٧٠,٥٠٩,٢٧٣)	--	--	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر (٣١)
٣٩٦,٧١٨,٦٧٤	--	--	--	٣٩٦,٧١٨,٦٧٤	--	--	التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين المعاد تصنيفها
(٤,٤٦٢,٣٧١)	(٤,٤٦٢,٣٧١)	--	--	--	--	--	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
--	(٧٦٠,٨٣٤)	--	--	٧٦٠,٨٣٤	--	--	المحول إلى إحتياطي المخاطر البنكية العام (٣١)
--	(٣٦٣,٣١٣)	--	--	٣٦٣,٣١٣	--	--	المحول إلى إحتياطي رأس مالى من الأرباح المحتجزة (٣١)
١,٣٦٠,١٢٥	--	١,٣٦٠,١٢٥	--	--	--	--	نظام الإثابة والتحفيز (٢١)
٣١٦,٣٠٥,٩٣٥	٣١٦,٣٠٥,٩٣٥	--	--	--	--	--	صافي أرباح الفترة المالية (٣١)
٥,٦٩١,٩٧٠,٢١٠	٦٥٨,٨٤٣,٩١١	٤٠,٤٠٨,٩٦٠	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	(٢٢١,٠٣٣,٢٤١)	--	٥,٠٠٥,٠٠٠,٠٠١	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

١- معلومات عامة

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

يقدم البنك المصري الخليجي خدمات المؤسسات و التجزئة المصرفية و الاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال مركزه الرئيسي قطعة رقم ٤٥ شارع التسعين الشمالي، التجمع الخامس بمحافظة القاهرة و عدد ستون فرعاً و يعمل بالبنك ٢٠٦١ موظفاً في تاريخ قائمة المركز المالي.

وقد اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية المستقلة في ٤ مايو ٢٠٢٣.

٢- ملخص السياسات المحاسبية

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

٢ - أ أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

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

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

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمها المالية المجمعة، كما في و عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك و عن نتائج أعماله و تدفقاته النقدية و التغيرات في حقوق ملكيته.

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

٢ - ب التغيرات في السياسات المحاسبية

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

تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية

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

ويتم تصنيف الأصول المالية طبقاً لنموذج الأعمال الذي تدار به تلك الأصول المالية و تدفقاتها 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 لتحصيـل تدفقات نقدية تعاقدية.

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

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

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

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

عند الاعتراف الأولي بالاستثمار في الأسهم غير المحتفظ بها للمتاجرة، يجوز للبنك ان يختار بلا رجعة قياس التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الأخر. 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 الإعراف الأولى، يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعة أصلاً مالياً يلبى المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في حال أن القيام بذلك سيؤدي أو يخفف بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافاً لذلك.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ب - التغييرات فى السياسات المحاسبية - تابع

تقييم نموذج العمل:

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

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

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

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

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

في إطار تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات للمبلغ الأصلي والفائدة ، فإن البنك يأخذ بعين الإعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم معا 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 للقرارير المالية رقم ٩ " طبقا لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ " نموذج الخسارة المحققة الوارد بتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ بنموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة كما ينطبق نموذج اضمحلال في القيمة الجديد على كافة الأصول المالية بالإضافة إلى بعض ارتباطات وتعهدات القروض وعقود الضمانات المالية.

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

يطبق البنك منوها من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الاصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر تقوم الأصول بالإنتقال بين المراحل الثلاث التالية إستنادا إلى التغيير فى جودة الإئتمان منذ الاعتراف الأولي بها .

المرحلة الأولى: خسارة الإئتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

تتضمن المرحلة الأولى الاصول 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 الإئتمان المتوقعة على مدى الحياة - مع عدم اضمحلال قيمة الإئتمان

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 الإئتمان المتوقعة على مدى الحياة - اضمحلال قيمة الإئتمان

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ج المحاسبة في الإستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

٢ - ج/١ الشركات التابعة

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

٢ - ج/٢ الشركات الشقيقة

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

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

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

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

٢ - د التقارير القطاعية

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

٢ - و ترجمة العملات الأجنبية

٢ - و/١ عملة التعامل والعرض

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

٢ - و/٢ المعاملات والإرصدة بالعملات الأجنبية

تُمسك حسابات البنك بالجنية المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والإلتزامات 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 الأخر بحقوق الملكية بالنسبة للإستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.
- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة إستثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن بنود الدخل الشامل بحقوق الملكية بباقي التغيرات في القيمة العادلة (إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر).
- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغيير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة إستثمارات مالية متاحة للبيع ضمن إحتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٢ - ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ز الأصول المالية

السياسة المالية المطبقة اعتباراً 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 الذى تدار به الأصول المالية وتدفعاتها 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 أصل مبلغ الاستثمار والعوائد البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في:

- وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية.
- أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.
- يقوم البنك بعملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل 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 الأصول المالية على أساس القيمة العادلة ، تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع. هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

وتتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلي:

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

٢ - ح المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانونى قابل للنفذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافى المبالغ ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في أن واحد.

٢ - ط إيرادات ومصروفات العائد

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

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المُستهلكة لأداة دين سواء كانت أصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد و مصروفات العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى قيمة الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف الاوولى. 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 مضمحة 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 الشخصى والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أسطاط الجدولة وبعد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المُهمش قبل الجدولة الذى لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في المركز المالي قبل الجدولة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٢ - ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ي إيرادات الأتعاب والعمولات

- يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقرض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة (المرحلة الثالثة)، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.
- يتم تأجيل الاعتراف بأتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.

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

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

٢ - ك إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢ - ل اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

٢ - م إضمحلال الأصول المالية

السياسة المالية المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

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

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - م إضمحلل الأصول المالية - تابع

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

• المعايير الكمية

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

• المعايير النوعية

إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

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

قروض المؤسسات والمشر وعات المتوسطة

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

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

التوقف عن السداد:

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

الترفي بين المراحل (٣،٢،١):

• الترفي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

• الترفي من المرحلة الثالثة الي المرحلة الثانية:

لا يقوم البنك بنقل الاصل المالي من المرحلة الثالثة الي المرحلة الثانية الا بعد استيفاء كافة الشروط التالية:

- استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
- سداد ٢٥% من ارصدة الاصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبة / المهمشة.
- الانتظام في سداد اصل مبلغ الاصل المالي وعوائده المستحقة لمدة ١٢ شهرا متصلة علي الأقل.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢- ن الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الآلى

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

يتم الاعتراف بتكلفة تطوير بالمصروفات التى تؤدى الى الزيادة أو التوسع فى أداء برامج الحاسب الآلى عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية، ويتم 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- س أصول أخرى

الأصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع

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

يكون الاصل (او المجموعة الجارى التخلص منها) متاحاً للبيع الفورى بحالته التى يكون عليها بدون اى شروط الا شروط البيع التقليدية والمععادة لتلك الاصول. يقاس الاصل الغير متداول (او المجموعة الجارى التخلص منها) والمبوبة أصول محتفظ بها لغرض البيع على اساس القيمة الدفترية فى تاريخ التصنيف او القيمة العادلة مخصوصا منها تكاليف البيع ايهم اقل.

وإذا غير البنك خطة البيع، يتم تعديل القيمة الدفترية للاصل للمبلغ التى كان سيتم قياس الاصل به لو لم يكن مبوبا كأصل محتفظ به بغرض البيع مع الاخذ فى الاعتبار اى اضمحلال للقيمة، وبالنسبة للاصول المقنتاة مقابل تسوية قروض فاذا لم يتمكن البنك من بيعها خلال المدة المقررة قانونا، يتم تكون احتياطي مخاطر البنكية العام بواقع ١٠% من قيمة الاصل سنويا.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ع الأصول الثابتة

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

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

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

-	المباني والإنشاءات	٥٠ سنة
-	الخزائن الحديدية	٤٠ سنة
-	الأثاث	١٠ سنوات
-	ألات ومعدات	٨ سنوات
-	تجهيزات	٨ سنوات
-	أجهزة	٥ سنوات
-	حاسب ألى	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 صافى القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافى المتحصلات بالقيمة الدفترية. ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل.

٢ - ف اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

٢ - ص النقدية وما فى حكمها

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ق 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 لبلد 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.

٢ - ر مزايا العاملين

٢ - ١/ التأمينات الإجتماعية

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

٢ - ٢/ حصة العاملين في الأرباح

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

٢ - ٣/ التزامات مزايا ما بعد انتهاء الخدمة الأخرى

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

٢ - ٤/ نظام أسهم الإثابة والتحفيز

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

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

٢ - ش ضرائب الدخل

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

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

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

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

٢ - ت الاقتراض

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

٢ - ث رأس المال

توزيعات الأرباح

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها الى مخاطر مالية متنوعة، وقيود المخاطر هو أساس النشاط المالي، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة، ولذلك يهدف البنك الى تحقيق التوازن الملازم بين الخطر والعائد والى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى. ويتضمن خطر السوق أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى. وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ووضع 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 وروساء وحدات النشاط بصفة دورية.

٣- أ/١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر على سبيل المثال، بالنسبة للقروض، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية. وبالنسبة للارتباطات، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة الى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد 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 آند بور أو مابعدله لإدارة خطر الائتمان، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان. ويتم النظر الى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأذون على أنها طريقة للحصول على جودة أئتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- أ - خطر الائتمان - تابع

٣- أ - ٢ / سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

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

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

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

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

ترتيبات المقاصة 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 المصريح 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 المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
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 المقدّر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدمة في أغراض قواعد البنك المركزي المصري.

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

تقييم البنك		قروض وتسهيلات %		الخسائر الائتمانية المتوقعة %	
		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣
ديون جيدة	%٢٩,٧٠	%٢٩,٢٥	%٠,٥٤	%٠,٤٠	
المتابعة العادية	%٥٧,٧٩	%٥٨,٧٠	%١٠,٦٧	%٩,٨٤	
المتابعة الخاصة	%٧,٨٢	%٧,٥٠	%٣٠,٩٤	%٣٤,٠٣	
ديون غير منتظمة	%٤,٦٩	%٤,٥٥	%٥٧,٨٥	%٥٥,٧٣	
	١٠٠%	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 والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات. ويتم تكوين الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية.

٣ - أ / ٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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 المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ جنية مصري	٣١ مارس ٢٠٢٣ جنية مصري	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
١١,٣٣٩,١٠٢,٣٤٨	١٩,٠٤٢,٥٠٦,٧١٦	أرصدة لدى البنوك
٦,٠٠٦,٢٤٥,١٢٩	٦,٦٨٣,٩٨٤,٣٦٨	أذون الخزانة وأوراق مالية أخرى
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٩٠,٧٣٨,٤٧٦	٥٥,٧٣٥,١٥٩	- حسابات جارية مدينة
٩٩,٥٧٥,٠١٢	١٠٢,٠١٧,٨٨٨	- بطاقات ائتمان
٨,٠١٢,١٩٩,٧٥٩	٨,٢٨٨,٠٣٧,٩١٦	- قروض شخصية
٣٣٨,٤٥٣,٥٩٥	٣٥٧,٠٣١,٩٧٨	- قروض عقارية
		قروض مؤسسات
٣,٤٣٢,١٤٨,٠٧٤	٢,٨٢١,٥٥٢,٣٤٠	- حسابات جارية مدينة
٨,٤٩٤,٩٩١,١٦٩	٦,٣٢٢,٧١٩,٨٨٨	- قروض مباشرة
٧,٩٧٧,٧٣٥,١٩٠	١٣,١١٦,٦٨٦,٥٢٩	- قروض مشتركة
		استثمارات مالية
٢٩,٩٤٦,٥٧٤,٥٠٣	٣١,٥٤٢,٠٤٨,٣٣٩	- أدوات دين
٢,١٧٢,٧٦٤,٥٧١	٢,٨٦٩,٤١٨,١٧٧	أصول أخرى
٧٧,٩١٠,٥٢٧,٨٢٦	٩١,٢٠١,٧٣٩,٢٩٨	الإجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
٣٩٩,٥٩٧,٠٠٠	٢٤,٢٩٥,٠٠٠	اعتمادات مستندية
٢,١٥٦,٥٧٧,٠٠٠	٢,٢٢٤,٩٣٥,٠٠٠	خطابات ضمان
٢,٥٥٦,١٧٤,٠٠٠	٢,٢٤٩,٢٣٠,٠٠٠	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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 المستقلة

٣١ مارس ٢٠٢٣

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	١٩,٠٤٢,٥٠٦,٧١٦	--	--	١٩,٠٤٢,٥٠٦,٧١٦
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
إجمالي القيمة الدفترية	١٩,٠٤٢,٥٠٦,٧١٦	--	--	١٩,٠٤٢,٥٠٦,٧١٦
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٧,١٤٨,٨٢٢)	--	--	(٧,١٤٨,٨٢٢)
القيمة الدفترية	١٩,٠٣٥,٣٥٧,٨٩٤	--	--	١٩,٠٣٥,٣٥٧,٨٩٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

٣١ مارس ٢٠٢٣

أذون الخزانة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	٦,٦٨٣,٩٨٤,٣٦٨	--	--	٦,٦٨٣,٩٨٤,٣٦٨
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
إجمالي القيمة الدفترية	٦,٦٨٣,٩٨٤,٣٦٨	--	--	٦,٦٨٣,٩٨٤,٣٦٨
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٥٣,٣٠٢,٧٧٩)	--	--	(٥٣,٣٠٢,٧٧٩)
القيمة الدفترية	٦,٦٣٠,٦٨١,٥٨٩	--	--	٦,٦٣٠,٦٨١,٥٨٩

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

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

٣١ مارس ٢٠٢٣				
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	٣,٥٥٤,٤٥٨,٣٦٢	٢٤٩,٠٦٩,٨٥٦	--	٣,٨٠٣,٥٢٨,٢١٨
المتابعة العادية	٤,٥٩٦,٩٦٨,٧١٨	--	--	٤,٥٩٦,٩٦٨,٧١٨
متابعة خاصة	--	١٩٥,٠٣٣,٨٤١	--	١٩٥,٠٣٣,٨٤١
ديون غير منتظمة	--	--	٢٠٧,٢٩٢,١٦٤	٢٠٧,٢٩٢,١٦٤
إجمالي القيمة الدفترية	٨,١٥١,٤٢٧,٠٨٠	٤٤٤,١٠٣,٦٩٧	٢٠٧,٢٩٢,١٦٤	٨,٨٠٢,٨٢٢,٩٤١
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٥٩,٨٢٩,٣٠٣)	(٤٩,١٥٣,٩١٩)	(١٦١,١٤١,٨٨٤)	(٢٧٠,١٢٥,١٠٦)
القيمة الدفترية	٨,٠٩١,٥٩٧,٧٧٧	٣٩٤,٩٤٩,٧٧٨	٤٦,١٥٠,٢٨٠	٨,٥٣٢,٦٩٧,٨٣٥

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

٣١ مارس ٢٠٢٣

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للمؤسسات	درجة الائتمان
٥,٤٢١,٩٩٩,٠٥٩	--	٤,٥٨٢,٩٧٧,٤٧٨	٨٣٩,٠٢١,٥٨١		ديون جيدة
١٣,٣٥٦,٢٧٥,١١١	--	٣٢١,٤٨٣,٨٨٣	١٣,٠٣٤,٧٩١,٢٢٨		المتابعة العادية
٢,٢٣٣,٤٦٢,٣٢٩	--	٢,٢٠٠,٢٥٤,٠٦٩	٣٣,٢٠٨,٢٦٠		متابعة خاصة
١,٢٤٩,٢٢٢,٢٥٨	١,٢٤٩,٢٢٢,٢٥٨	--	--		ديون غير منتظمة
٢٢,٢٦٠,٩٥٨,٧٥٧	١,٢٤٩,٢٢٢,٢٥٨	٧,١٠٤,٧١٥,٤٣٠	١٣,٩٠٧,٠٢١,٠٦٩		إجمالي القيمة الدفترية
(١,٤٨٠,٢٩٥,٤٤١)	(٨٥١,٥٣٤,٥٠٥)	(٥١٥,٧٦٤,٥٨٣)	(١١٢,٩٩٦,٣٥٣)		يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٠,٧٨٠,٦٦٣,٣١٦	٣٩٧,٦٨٧,٧٥٣	٦,٥٨٨,٩٥٠,٨٤٧	١٣,٧٩٤,٠٢٤,٧١٦		القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

٣١ مارس ٢٠٢٣

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	درجة الائتمان
١٨,٣٣٨,٣٨٦,٢١١	--	--	١٨,٣٣٨,٣٨٦,٢١١		ديون جيدة
--	--	--	--		المتابعة العادية
--	--	--	--		متابعة خاصة
--	--	--	--		ديون غير منتظمة
١٨,٣٣٨,٣٨٦,٢١١	--	--	١٨,٣٣٨,٣٨٦,٢١١		إجمالي القيمة الدفترية
(٢١,٤٩٨,٤٩٧)	--	--	(٢١,٤٩٨,٤٩٧)		يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٨,٣١٦,٨٨٧,٧١٤	--	--	١٨,٣١٦,٨٨٧,٧١٤		القيمة الدفترية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

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

٣١ مارس ٢٠٢٣				أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	درجة الائتمان
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر		
١٣,٢٠٣,٦٦٢,١٢٨	--	--	١٣,٢٠٣,٦٦٢,١٢٨	ديون جيدة	ديون غير منتظمة
--	--	--	--	المتابعة العادية	
--	--	--	--	متابعة خاصة	
١٣,٢٠٣,٦٦٢,١٢٨	--	--	١٣,٢٠٣,٦٦٢,١٢٨	إجمالي القيمة الدفترية	
(٥٨,٦٦٦,٥٤٥)	--	--	(٥٨,٦٦٦,٥٤٥)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	
١٣,١٤٤,٩٩٥,٥٨٣	--	--	١٣,١٤٤,٩٩٥,٥٨٣	القيمة الدفترية	

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- أ خطر الائتمان - تابع

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

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

٣١ مارس ٢٠٢٣

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك
٦,٤٠٥,١٩٣	--	--	٦,٤٠٥,١٩٣	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
--	--	--	--	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٨٦٢,٩٦٥)	--	--	(٨٦٢,٩٦٥)	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
١,٦٠٦,٥٩٤	--	--	١,٦٠٦,٥٩٤	فروق ترجمة عملات أجنبية
٧,١٤٨,٨٢٢	--	--	٧,١٤٨,٨٢٢	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر 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
١,٥٦٤,١٤٠	--	--	١,٥٦٤,١٤٠	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
٢,٢٤٩,٥٩٤	--	--	٢,٢٤٩,٥٩٤	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦,٤٠٥,١٩٣	--	--	٦,٤٠٥,١٩٣	الرصيد في آخر السنة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

٣١ مارس ٢٠٢٣				أذون الخزانة
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١٤,٥٤٤,٥٠٥	--	--	١٤,٥٤٤,٥٠٥	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
٣٥,٠٢٥,٢٦٣	--	--	٣٥,٠٢٥,٢٦٣	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
--	--	--	--	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
٣,٧٣٣,٠١١	--	--	٣,٧٣٣,٠١١	فروق ترجمة عملات أجنبية
٥٣,٣٠٢,٧٧٩	--	--	٥٣,٣٠٢,٧٧٩	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

٣١ مارس ٢٠٢٣

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
٢٢٥,٨٠٧,٥٦٤	١٤٠,٢٢٠,٣٤٦	٣٦,٤١٠,٣٢٣	٤٩,١٧٦,٨٩٥	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
٨,٢٨٨,١٧٨	٣٥١	١١٦,٣٥٩	٨,١٧١,٤٦٨	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(١٣,٧٤٠,٧٥٦)	(٤,١٢٨,١٣٩)	(٨,٠١٢,٥٤٣)	(١,٦٠٠,٠٧٤)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	(٥٧,٢١٨)	(٣٦٩,٣٩٣)	٤٢٦,٦١١	المحول إلى المرحلة الأولى
--	(٣,٨٢٨,١٣٣)	٢٤,٢٢٠,٣٣٦	(٢٠,٣٩٢,٢٠٣)	المحول إلى المرحلة الثانية
--	١٦,٣١٨,٣٢٤	(١٤,٨٥٧,٣٢٦)	(١,٤٦٠,٩٩٨)	المحول إلى المرحلة الثالثة
٤٣,٦٩٦,٤٩٤	٦,٥٤٢,٨٨٢	١١,٦٤٦,١١٨	٢٥,٥٠٧,٤٩٤	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
٦,٠٥٧,٦٢٠	٦,٠٥٧,٦٢٠	--	--	متحصلات من ديون سبق اعدامها
١٦,٠٠٦	١٥,٨٥١	٤٥	١١٠	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٧٠,١٢٥,١٠٦	١٦١,١٤١,٨٨٤	٤٩,١٥٣,٩١٩	٥٩,٨٢٩,٣٠٣	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

٣١ مارس ٢٠٢٣

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
١,٣٢١,٣٨٥,٦٠٥	٧٢٣,٢٤٢,٥١٩	٣٩٠,٢٩٧,٣٦٥	٢٠٧,٨٤٥,٧٢١	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
١٦,٣٥٠,٥٢٦	٨٤٤	٥,٧٩٨	١٦,٣٤٣,٨٨٤	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(١٣,٤٦٧,١١٧)	(١٣,٤٣٩,٤٩٤)	(١,٤٩٤)	(٢٦,١٢٩)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	(١,٥٧٠)	(٦٠١,٧٥١)	٦٠٣,٣٢١	المحول إلى المرحلة الأولى
--	(٧٨٠,٠٨٠)	١٠٨,٧٦٣,٩٨٩	(١٠٧,٩٨٣,٩٠٩)	المحول إلى المرحلة الثانية
--	٢٧,٤٤١,٦٨٢	(٢٧,٤٣٤,٨٣٠)	(٦,٨٥٢)	المحول إلى المرحلة الثالثة
٤٨,١٢١,٨٦١	٢٩,٧٩٤,٢٠١	٤٠,٤٥٠,٧٨٧	(٢٢,١٢٣,١٢٧)	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
(١٣,٢٨٢,٧٠٤)	(١٣,٢٨٢,٧٠٤)	--	--	الإعدام خلال الفترة
١٢١,١٨٧,٢٧٠	٩٨,٥٥٩,١٠٧	٤,٢٨٤,٧١٩	١٨,٣٤٣,٤٤٤	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٤٨٠,٢٩٥,٤٤١	٨٥١,٥٣٤,٥٠٥	٥١٥,٧٦٤,٥٨٣	١١٢,٩٩٦,٣٥٣	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
١,٣٧٥,٧٦٠,٤٤٠	١,٠٤٤,٠٨٤,٩١٥	٣٠٩,٧٦٢,٥٠٧	٢١,٩١٣,٠١٨	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
٥٠,٧١٥,٣١٧	٣٣,٣٧٩,٧٢٥	٩٠,٣٩١	١٧,٢٤٥,٢٠١	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٤٤٥,٣٢٢,٤٥٣)	(٤٢٧,٦٩٢,٥٨٢)	(١٦,٣٥٦,٤٦٤)	(١,٢٧٣,٤٠٧)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	(٣,٠٤٤)	(١٠,٠٣٨,٣٢٣)	١٠,٠٤١,٣٦٧	المحول إلى المرحلة الأولى
--	(٢,٧٢٦)	٥١,٧٥٤,٢٢٢	(٥١,٧٥١,٤٩٦)	المحول إلى المرحلة الثانية
--	٤١,٣٧٠,٥٧٨	(٤١,٣٦٠,٦٦٨)	(٩,٩١٠)	المحول إلى المرحلة الثالثة
٦٢٠,٥٠٩,٨٤٨	٣٤٥,٧٥٥,٦٦٨	٨٨,١٢١,٥٦٢	١٨٦,٦٣٢,٦١٨	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
٤٥,٣٠٠	٤٥,٣٠٠	--	--	متحصلات من ديون سبق اعدامها
--	--	--	--	محول من مخصصات أخرى
(٤٩٩,٨٨١,٩٥٤)	(٤٩٩,٨٨١,٩٥٤)	--	--	الإعدام خلال السنة
٢١٩,٥٥٩,١٠٧	١٨٦,١٨٦,٦٣٩	٨,٣٢٤,١٣٨	٢٥,٠٤٨,٣٣٠	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٣٢١,٣٨٥,٦٠٥	٧٢٣,٢٤٢,٥١٩	٣٩٠,٢٩٧,٣٦٥	٢٠٧,٨٤٥,٧٢١	الرصيد في آخر السنة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

٣١ مارس ٢٠٢٣

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٨,٤٧٩,٩٨٧	--	--	٤٨,٤٧٩,٩٨٧	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
--	--	--	--	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٣٨,٦٦٥,٩٧٤)	--	--	(٣٨,٦٦٥,٩٧٤)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
١١,٦٨٤,٤٨٤	--	--	١١,٦٨٤,٤٨٤	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢١,٤٩٨,٤٩٧	--	--	٢١,٤٩٨,٤٩٧	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٤,٢٨٠,٨١٤	--	--	٣٤,٢٨٠,٨١٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
--	--	--	--	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٣,٤٦٤,٨٦٤)	--	--	(٣,٤٦٤,٨٦٤)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال السنة
١٧,٦٦٤,٠٣٧	--	--	١٧,٦٦٤,٠٣٧	فروق ترجمة عملات أجنبية
٤٨,٤٧٩,٩٨٧	--	--	٤٨,٤٧٩,٩٨٧	الرصيد في آخر السنة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

٣١ مارس ٢٠٢٣

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١٧,٠٧١,١٦٢	--	--	١٧,٠٧١,١٦٢	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
٣٧,١٦١,٣٩٨	--	--	٣٧,١٦١,٣٩٨	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
--	--	--	--	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
٤,٤٣٣,٩٨٥	--	--	٤,٤٣٣,٩٨٥	فروق ترجمة عملات أجنبية
٥٨,٦٦٦,٥٤٥	--	--	٥٨,٦٦٦,٥٤٥	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

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

وكما هو مبين بالجدول السابق الخاص بالبنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي فإن ٣٤,٠٦٪ من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٣٢,٠١٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٤١,٩١٪ مقابل ٤١,٦٣٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

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:

- ٩٢,٠٥٪ من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٢,٢٨٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.
- ٨٩,٤٢٪ من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٨٧,٨٤٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣.
- ٩٩,٧٠٪ من الاستثمارات في أدوات دين وأدوات خزنة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٩,٥٤٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٣ - ب/ قروض وتسهيلات

فيما يلي أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
قروض وتسهيلات للعملاء جنية مصري	قروض وتسهيلات للعملاء جنية مصري	
٢٥,٦٣٧,٧٣٣,٩٤١	٢٧,٧٧٥,٧٨٣,٤٠٥	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١,٦٢٧,١٢٤,٠٨٤	١,٩٠٧,٩١٤,١٦٠	متأخرات ليست محل اضمحلال
١,١٨٠,٩٨٣,٢٥٠	١,٣٨٠,٠٨٤,١٣٣	محل اضمحلال
٢٨,٤٤٥,٨٤١,٢٧٥	٣١,٠٦٣,٧٨١,٦٩٨	الاجمالي
(١,٥٤٧,٥٨٤,٤٢٣)	(١,٧٥٠,٨١٤,٩٨١)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة والعوائد المجنبة
٢٦,٨٩٨,٢٥٦,٨٥٢	٢٩,٣١٢,٩٦٦,٧١٧	الاجمالي

- زيادة محفظة القروض والتسهيلات للعملاء في ٣١ مارس ٢٠٢٣ بنسبة ٩٪ مقارنة برصيد المحفظة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.
- يتضمن إيضاح رقم (١٨) معلومات إضافية عن الخسائر الائتمانية المتوقعة عن القروض والتسهيلات للعملاء.
- ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع الى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
٣- إدارة المخاطر المالية - تابع
٣- أ خطر الائتمان - تابع
٣- أ/٦ قروض وتسهيلات - تابع
القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (بالصافى)

إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	٣١ مارس ٢٠٢٣							
	قروض مشتركة	مؤسسات		أفراد			حسابات جارية مدينة	
		قروض مباشرة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية		
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
٩,٢١٦,٠٧٢,٦٧٤	٤,٦٧٨,٧١٨,٠٢٥	٧٣٤,٠٤٥,٧٦٢	٤١٨,٥٦٧	--	٣,٧١٢,٠٩١,٥٤٠	٤٥,٧٣٢,٣٤٦	٤٥,٠٦٦,٤٣٤	جيدة
١٧,٧٦٦,٤٢٥,٦٩٥	٦,٠٩٥,٥٤٥,٥٨٤	٤,٨٧٢,٧٥٧,٢٨٤	٢,٢٦٠,٥٧٠,٥٠٥	٣٤٥,٣٤٨,٠٣٧	٤,١٣٢,٣٨٩,٥٨٣	٥١,٦٢٩,٥٢٢	٨,١٨٥,١٨٠	المتابعة العادية
١,٨٨٦,٩٠٢,٠٣٥	١,٢٣٥,٤٦٢,٦٣٣	٣٥٢,٨٩٩,٠٩١	١٥٢,٥٥٨,٨١٤	٥,٤٥٠,١١٩	١٣٩,٤٨٤,٠٥٨	٩٧٩,٠٣٣	٦٨,٢٨٧	المتابعة الخاصة
٤٤٣,٥٦٦,٣١٣	٣٢٨,٩٧٢,٠١٧	٤٤,٤٦٦,٦٨٦	٢٣,٩٥٦,٧٣٠	٣,٨٣٤,١٠١	٤١,٩٢٩,٩٦٩	٤٠٦,٨١٠	--	غير منتظمة
٢٩,٣١٢,٩٦٦,٧١٧	١٢,٣٣٨,٦٩٨,٢٥٩	٦,٠٠٤,١٦٨,٨٢٣	٢,٤٣٧,٥٠٤,٦١٦	٣٥٤,٦٣٢,٢٥٧	٨,٠٢٥,٨٩٥,١٥٠	٩٨,٧٤٧,٧١١	٥٣,٣١٩,٩٠١	الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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:

٣١ مارس ٢٠٢٣				أفراد
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٧٣٨,٥٥٢,٦١٧	٢٨,٦٥٨	٧٣٧,٧٣٥,٤٣٣	٧٨٨,٥٢٦	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
١٣٩,٥٩٣,١٣٠	١٧,٧٣٢	١٣٩,٢٩٥,٠٢٥	٢٨٠,٣٧٣	متأخرات من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٥٢,٢٦٩,١٢٥	٦٥,٣٩٤	٥١,٨٩١,٦٣٠	٣١٢,١٠١	متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٩٣٠,٤١٤,٨٧٢	١١١,٧٨٤	٩٢٨,٩٢٢,٠٨٨	١,٣٨١,٠٠٠	الاجمالي

٣١ مارس ٢٠٢٣				مؤسسات
الاجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٢١٢,٣٣٦,١٤٣	--	١٩٨,٣٢٧,٧٩٣	١٤,٠٠٨,٣٥٠	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٦١,٣٣٢,٣٦٠	--	٤٥,٤٦٠,٣٦٠	١٥,٨٧٢,٠٠٠	متأخرات من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٧٠٣,٨٣٠,٧٨٥	٣٩٣,٠٨٣,٥٢٣	٢٩٥,٥٨٣,٩٢٨	١٥,١٦٣,٣٣٤	متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٩٧٧,٤٩٩,٢٨٨	٣٩٣,٠٨٣,٥٢٣	٥٣٩,٣٧٢,٠٨١	٤٥,٠٤٣,٦٨٤	الاجمالي

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
٣- إدارة المخاطر المالية - تابع
أ - ٣ خطر الائتمان - تابع
٣ - أ/٦ قروض وتسهيلات - تابع
قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة
قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ١,٣٨٠,٠٨٤,١٣٣ جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢٣ مقابل ١,١٨٠,٩٨٣,٢٥٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

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

الإجمالي	مؤسسات				أفراد			قروض محل اضمحلال بصفة منفردة ٣١ مارس ٢٠٢٣
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات	حسابات جارية مدينة	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
١,٣٨٠,٠٨٤,١٣٣	٧٣٦,٠٩٣,٢٥٠	٢٥٦,٧٢٩,٧٣٨	٢٥٦,٣٩٩,٣١٥	٥٤,٤٧٣	١٣٠,٤٢٦,٥٢٠	٣٧٤,٩٥١	٥,٩٣١	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١,١٨٠,٩٨٣,٢٥٠	٤٩٤,٨٦٨,٠٠٠	٢٥٤,٠٦٢,٣٥٢	٣١٣,٨٩٩,٣٧٤	٣٥,٣٩٤	١١٧,٦٣٦,٧٧١	٤٧٥,٧٤٥	٥,٦١٤	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية، وتعديل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة. وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل، خاصة قروض تمويل العملاء. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها ٣٧٦,١٣١ الف جنيه مصري مقابل ٣٩٠,٤٣٤ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	قروض وتسهيلات للعملاء
الف جنية مصري	الف جنية مصري	مؤسسات
٤,٨٥٩	٤,٨٦٢	- حسابات جارية مدينة
٣٨٥,٥٧٥	٣٧١,٢٦٩	- قروض مباشرة
٣٩٠,٤٣٤	٣٧٦,١٣١	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	B
١١٦,٥٣٦,٢٦٣	١١٦,٥٣٦,٢٦٣	--	٣٨,٢٢٨,٤٧٢,٥٤٨
٣٨,٢٢٨,٤٧٢,٥٤٨	--	٣٨,٢٢٨,٤٧٢,٥٤٨	٣٨,٢٢٨,٤٧٢,٥٤٨
٣٨,٣٤٥,٠٠٨,٨١١	١١٦,٥٣٦,٢٦٣	٣٨,٢٢٨,٤٧٢,٥٤٨	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - ب خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير 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 إلى مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية. وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير 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 المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع.

٣ - ب/١ أساليب قياس خطر السوق

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

اختبارات الضغوط Stress Testing

تعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد. ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلاءم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة. وتتضمن اختبارات الضغوط التي يقوم بها البنك، اختبار ضغط عوامل الخطر، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر واختبار ضغوط الأسواق النامية، حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حادة واختبار ضغوط خاصة، 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 المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
٣- إدارة المخاطر المالية - تابع
٣- ب خطر السوق - تابع
٣- ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

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

القيمة بالمعادل لأقرب جنيه مصري						
الإجمالي	عملات اخرى	يورو	جنيه أسترليني	دولار أمريكي	جنية مصري	
٨,٢٩٨,٥٥٥,٣٦١	٣٤,٩٧٠,٤٨٧	٦٤,٨٧٤,٥٢٦	١٦,٣٤٩,١٨١	٣٥٢,٦٥٩,٦٦٣	٧,٨٢٩,٧٠١,٥٠٤	الأصول المالية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
١٩,٠٣٥,٣٥٧,٨٩٤	٢٨,٥٧٤,٣٦٠	٣,٣٨٥,٦١٣,٢٤٤	١٣٥,١٦١,٣٠٥	٩,٣٩١,٥٣٩,٠٢٩	٦,٠٩٤,٤٦٩,٩٥٦	نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي المصري
٦,٤٤٥,٩٥٦,٥٨٩	--	٦٢٥,٣٤٧,٢٨٣	--	٥,٣٧٨,٩٢٠,٣١٩	٤٤١,٦٨٨,٩٨٧	أرصدة لدى البنوك
٢٩,٣١٢,٩٦٦,٧١٦	٨,٢٦٣	٦٩,١٥١	١١,٤٤٦	٧,٦٩١,١١٩,١٤٣	٢١,٦٢١,٧٥٨,٧١٣	أذون الخزانه
٢٤,٩٩٢,٧٢٤,٧٦١	--	١٧٨,٧١٧,١٤٠	--	١,٦٧٨,٥٩٧,٨٩٥	٢٣,١٣٥,٤٠٩,٧٢٦	قروض وتسهيلات للعملاء
١٣,١٤٤,٩٩٥,٥٨٣	--	٧٠٢,٤١٨,١٥٠	--	٤,٦٢٢,٦٦٠,٣٠٢	٧,٨١٩,٩١٧,١٣١	استثمارات مالية
١٠١,٢٣٠,٥٥٦,٩٠٤	٦٣,٥٥٣,١١٠	٤,٩٥٧,٠٣٩,٤٩٤	١٥١,٥٢١,٩٣٢	٢٩,١١٥,٤٩٦,٣٥١	٦٦,٩٤٢,٩٤٦,٠١٧	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
						- بالتكلفة المستهلكة
						إجمالي الأصول المالية
						الالتزامات المالية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
٩,٣٧٥,٤٩٦,٠٣٣	--	٢,٨٦٩,١٨٨,١٣١	٧٩	٦,٥٠٦,٣٠٧,٨٢٣	--	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٩,٦٦٣,٣٢١,٨٢٩	٥٤,٩٨١,١٦٨	٢,٢٦٥,٢٧٣,٣١٩	٢٣٨,٣٩٣,٤٥٨	١٩,٧٩٧,١٠٩,٨٦٥	٥٧,٣٠٧,٥٦٤,٠١٩	ودائع العملاء
٢,٦٥٣,٨٩٨,٠٠٠	--	--	--	١,٨٥٣,٨٩٨,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	قروض أخرى / ودائع مساندة
٩١,٦٩٢,٧١٥,٨٦٢	٥٤,٩٨١,١٦٨	٥,١٣٤,٤٦١,٤٥٠	٢٣٨,٣٩٣,٥٣٧	٢٨,١٥٧,٣١٥,٦٨٨	٥٨,١٠٧,٥٦٤,٠١٩	إجمالي الالتزامات المالية
٩,٥٣٧,٨٤١,٠٤٢	٨,٥٧١,٩٤٢	(١٧٧,٤٢١,٩٥٦)	(٨٦,٨٧١,٦٠٥)	٩٥٨,١٨٠,٦٦٣	٨,٨٣٥,٣٨١,٩٩٨	صافي المركز المالي في ٣١ مارس ٢٠٢٣
						الأصول والالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٨٨,٤٠٧,٦٤٢,٨٢٧	٤٣,٧١٢,٧٠٨	٢,٨٤٦,٤٥٥,٠٨٤	٢٠٠,٤٢٠,١٧٩	٢٠,٠٢١,٥١٤,٧٩٨	٦٥,٢٩٥,٥٤٠,٠٥٨	إجمالي الأصول المالية
٧٩,٢٧٤,٤٤٤,٧٣٢	٥٢,١٤٩,٢٣١	٢,٨٩٦,٥٠٢,٥٦٩	١٩٨,٣١٦,٢٠١	١٩,١٤٠,٥٨٢,٢٨٩	٥٦,٩٨٦,٨٩٤,٤٤٢	إجمالي الالتزامات المالية
٩,١٣٣,١٩٨,٠٩٥	(٨,٤٣٦,٥٢٣)	(٥٠,٠٤٧,٤٨٥)	٢,١٠٣,٩٧٨	٨٨٠,٩٣٢,٥٠٩	٨,٣٠٨,٦٤٥,٦١٦	صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
٣ - إدارة المخاطر المالية - تابع
٣ - ب خطر السوق - تابع
٣ - ب/٣ خطر سعر العائد

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

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

حتى شهر واحد	أكثر من شهر وحتى ثلاث شهور	أكثر من ثلاث شهور وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
٣,٠٦٩,٠٦٥,٦٦٠	٥,٣٨٧,١٥٣,٤٩٢	--	--	--	٨,٤٥٦,٢١٩,١٥٢
٩,١٥٥,٤٤٩,٧٦٢	١,٥٩١,١٥٥,٠٣٦	--	--	--	١٠,٧٤٦,٦٠٤,٧٩٨
٢٥٠,٠٠٠	٧٢٣,٦٨١,٢٧٠	٦,٢١٥,٨٩٢,٨٣٠	--	--	٦,٩٣٩,٨٢٤,١٠٠
٣٩٨,١٠٣,٢٣٩	٣٥١,٩٩٧,١٦٤	١٤,٣٧٩,٠٧٨,٢٠٨	١٧,٦٨٩,٧٦٧,٠٦٥	٢,٩٣٧,٠٦٣,٦٨٩	٣٥,٧٥٦,٠٠٩,٣٦٥
٢٢,٧٠٧,٦٧٤,٦٥٢	١,٧٩٥,٧٧٩,٥٢١	١,٩٢٤,٩٥٧,٨٤٠	٤,٠١٠,٦٧٩,٥٨٠	٩٩٢,٤١٦,٣٣١	٣١,٤٣١,٥٠٧,٩٢٤
--	--	--	--	--	--
--	١٧,٣٢٦,٦٠٥	--	--	--	١٧,٣٢٦,٦٠٥
٣٥,٣٣٠,٥٤٣,٣١٣	٩,٨٦٧,٠٩٣,٠٨٨	٢٢,٥١٩,٩٢٨,٨٧٨	٢١,٧٠٠,٤٤٦,٦٤٥	٣,٩٢٩,٤٨٠,٠٢٠	٩٣,٣٤٧,٤٩١,٩٤٤
إجمالي الأصول المالية					
الالتزامات المالية في ٣١ مارس ٢٠٢٣					
٧,٨٤٨,٤١٥,٩٣٨	١,٥٩٠,٢٣٦,٥٢٢	--	--	--	٩,٤٣٨,٦٥٢,٤٦٠
١٣,٧٢٨,٦٥٦,٥٣٥	١,٧٩٤,٨٨٥,٧٨٨	٥,٣٨٤,٦٥٧,٣٦٣	٧,٧١٤,٤٩٨,٢٤٩	--	٢٨,٦٢٢,٦٩٧,٩٣٥
٧٨٣,١١٢,٨٦٨	١٤٧,٥٧٠,٩٤٧	٤٤٢,٧١٢,٨٤١	٧٣٧,١٩٧,٧٢٤	--	٢,١١٠,٥٩٤,٣٨٠
١٢,٩٤٧,١٥٥,٦٦٥	١٠,٧٨٠,٢٢٧,٢٩٢	١٦,١٢٥,٦٩٤,٦٤٩	٣,٨٣٢,٦٠٠,٣٨١	--	٤٣,٦٨٥,٦٧٧,٩٨٧
٢٢٩,٧٩١,٧٥٤	٤٥٢,٧٠٧,٠٤٦	٣,٠٤٥,٢٣٠,٥٨٢	٦,١٠٦,٠١٠,١٨٠	٦,٢٥٥,٣٦٤	٩,٨٣٩,٩٩٤,٩٢٦
--	٨١٨,٥٨٣,٥٤٣	٤١,٢٩٦,٧٦٣	١٦٣,١٢٢,٢١٢	١,٦٩٩,٤٠٦,٥٠٠	٢,٧٢٢,٤٠٩,٠١٨
٣٥,٥٣٧,١٣٢,٧٦٠	١٥,٥٨٤,٢١١,١٣٨	٢٥,٠٣٩,٥٩٢,١٩٨	١٨,٥٥٣,٤٢٨,٧٤٦	١,٧٠٥,٦٦١,٨٦٤	٩٦,٤٢٠,٠٢٦,٧٠٦
(٢٠٦,٥٨٩,٤٤٧)	(٥,٧١٧,١١٨,٠٥٠)	(٢,٥١٩,٦٦٣,٣٢٠)	٣,١٤٧,٠١٧,٨٩٩	٢,٢٢٣,٨١٨,١٥٦	(٣,٠٧٢,٥٣٤,٧٦٢)
فجوة إعادة التسعير					
الأصول والالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
٢٣,٩٨٤,٩٢٥,٤٥٨	٢٢,٠٥٦,٣٩٧,٤٩٧	٧,٢٢٠,٤٢٧,١٢٠	٢٢,٦٣٥,٢٨٨,٢٥٨	٤,١٧٩,٧٣٢,٢٥٢	٨٠,٠٧٦,٧٧٠,٥٨٥
٢٥,١٦٥,٨٢٦,٨٩١	١٠,٧٤٩,٦٧٩,١٤٦	٢٠,٧١٦,٨١٩,٩٢٨	٢٥,٣٠٢,٩٤٤,٠٧٤	١,٣٦٧,١٣٨,٠٢١	٨٣,٣٠٢,٤٠٨,٠٦٠
(١,١٨٠,٩٠١,٤٣٣)	١١,٣٠٦,٧١٨,٣٥١	(١٣,٤٩٦,٣٩٢,٨٠٨)	(٢,٦٦٧,٦٥٥,٨١٦)	٢,٨١٢,٥٩٤,٢٣١	(٣,٢٢٥,٦٣٧,٤٧٥)
فجوة إعادة تسعير العائد					

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- ج خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات. ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء. ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
 - الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسيلها 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 المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
٣- إدارة المخاطر المالية - تابع
٣- ج خطر السيولة - تابع
منهج التمويل

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

حتى شهر واحد جنية مصري	أكثر من شهر وحتى ثلاث شهور جنية مصري	أكثر من ثلاث شهور وحتى سنة جنية مصري	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات جنية مصري	أكثر من خمس سنوات جنية مصري	الاجمالي جنية مصري
الالتزامات المالية في ٣١ مارس ٢٠٢٣					
٩,٣٧٥,٤٩٦,٠٣٣	--	--	--	--	٩,٣٧٥,٤٩٦,٠٣٣
١٦,٧٣٥,٥٣٦,٧١٩	١٢,٧٨٧,٤٠٧,٧٧٣	٢٣,٥٣٤,٩٢٥,٢٢٢	١٦,٥٣٧,٧٣١,٥٠٥	١٠,٠٦٧,٧٢٠,٦١١	٧٩,٦٦٣,٣٢١,٨٣٠
--	--	--	--	٢,٦٥٣,٨٩٨,٠٠٠	٢,٦٥٣,٨٩٨,٠٠٠
٢٦,١١١,٠٣٢,٧٥٢	١٢,٧٨٧,٤٠٧,٧٧٣	٢٣,٥٣٤,٩٢٥,٢٢٢	١٦,٥٣٧,٧٣١,٥٠٥	١٢,٧٢١,٦١٨,٦١١	٩١,٦٩٢,٧١٥,٨٦٣
٦٤,٨٥٠,٨٧٠,٧٧٥	٧,٧٠٠,٠٠١,٥٩٤	١١,٥٧١,٤١٩,٧٦٢	٩,٢٠٢,٦٠٤,٧٩٢	٧,٩٠٥,٦٥٩,٩٨٢	١٠١,٢٣٠,٥٥٦,٩٠٥
الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
٥,٢٠٥,٣٩٠,٦٧٠	--	--	--	--	٥,٢٠٥,٣٩٠,٦٧٠
١٥,١١٥,٧٦٠,٢٩٥	٨,٣٢٣,٩٦٨,٢٢٣	٢٠,٩٧١,٤٤١,١٠٣	٢٢,٧٦٥,٤٨٥,٥٠٠	٤,٥٤٥,٩٣٦,٤٤١	٧١,٧٢٢,٥٩١,٥٦٢
--	--	--	--	٢,٣٤٦,٤٦٢,٥٠٠	٢,٣٤٦,٤٦٢,٥٠٠
٢٠,٣٢١,١٥٠,٩٦٥	٨,٣٢٣,٩٦٨,٢٢٣	٢٠,٩٧١,٤٤١,١٠٣	٢٢,٧٦٥,٤٨٥,٥٠٠	٦,٨٩٢,٣٩٨,٩٤١	٧٩,٢٧٤,٤٤٤,٧٣٢
٥٠,٦٧٤,١٣٤,١٢٦	٧,٥٣٠,٥٥٨,١١٥	٩,٥٢٦,٩٣٠,٣٥٤	٧,٨٨٤,٥٧٨,٨١٨	١٢,٧٩١,٤٤١,٤١٤	٨٨,٤٠٧,٦٤٢,٨٢٧

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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 وللملاء

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

أدوات دين مصدرة

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

إدارة رأس المال

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

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

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

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

طبقاً للضوابط الجديدة الصادرة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢

يتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى:

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

الشريحة الثانية:

وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يلي:

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - د القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية - تابع

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

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل

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

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

ويُلخص الجدول التالي حساب معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقررات بازل ٢ في نهاية الفترة الحالية والسنة السابقة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
الف جنية مصري	الف جنية مصري	
		الشريحة الأولى
٥,٠٠٥,٠٠٠	٥,٠٠٥,٠٠٠	رأس المال المصدر والمدفوع
٥٣٠,٩٣٣	٥٧٥,٥٠٣	إحتياطي قانوني
٣٠,٩٧٣	٣١,٣٣٦	إحتياطيات أخرى
٢٠٨,٧٥٠	٢٠٨,٧٥٠	احتياطي المخاطر العام
١,٦٠٣	٣٢٧,٥٣٧	الأرباح المحتجزة
٣٧٠,٨٧٦	٢٤٠,٠١١	رأس المال الاساسى الاضافى
(٩٦٩,٥٣٠)	(٨٤٣,٣٢١)	اجمالى بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بالميزانية
(٢٣٠,١٥٩)	(٢٥٢,٣٥٤)	إجمالى الاستبعادات من الشريحة الأولى
٤,٩٤٨,٤٤٦	٥,٢٩٢,٤٦٢	إجمالى الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (١)
		الشريحة الثانية
		المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى
٤٢٨,٣١٣	٤٥١,٠٢٧	القروض (الودائع المساندة)
١,٧٢٨,٥٦٠	١,٩٩٩,٥٢٦	إجمالى الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (٢)
٢,١٥٦,٨٧٣	٢,٤٥٠,٥٥٣	إجمالى القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات (٢+١)
٧,١٠٥,٣١٩	٧,٧٤٣,٠١٥	
		الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر
٣٤,٢٦٥,٠٧٢	٤٣,٣٩٢,٩٦٠	مخاطر الائتمان
--	--	مخاطر السوق
٣,٤٤٣,٢٣٣	٣,٤٤٣,٢٣٣	مخاطر التشغيل
--	--	قيمة التجاوز عن الحدود المقرره للتوظيفات لدى الدول مرجحة بأوزان المخاطر
--	٣,١٩٢,٥٩٣	قيمة التجاوز لاكثر ٥٠ عميل
٣٧,٧٠٨,٣٠٥	٥٠,٠٢٨,٧٨٦	إجمالى الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر
%١٨,٨٤	%١٥,٤٨	معيار كفاية رأس المال (%)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
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 سنوى وذلك على النحو التالى:

- 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 المصرفى المصرى ومواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية فى هذا الشأن وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الأولى لرأس المال المستخدمة فى معيار كفاية رأس المال (بعد الاستبعادات)، وأصول البنك (داخل وخارج الميزانية) غير مرجحة بأوزان مخاطر.

مكونات النسبة
أ - مكونات البسط

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

ب - مكونات المقام

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

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

ويُلخص الجدول التالى نسبة الرافعة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
الف جنية مصري	الف جنية مصري	
٤,٩٤٨,٤٤٦	٥,٢٩٢,٤٦٢	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات (١)
٨٦,٧٦٩,١٧٦	٩٩,٦٨٥,١٣٤	إجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية
٢,٤٢٩,٦٥٩	٢,٧٥٨,٩٣٣	إجمالى التعرضات خارج الميزانية
٨٩,١٩٨,٨٣٥	١٠٢,٤٤٤,٠٦٧	أجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)
%٥,٥٥	%٥,١٧	نسبة الرافعة المالية (٢/١)

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

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

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

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

بلغت النسبة وفقاً لإقفال مارس ٢٠٢٣ : ٢٩٣,٥% للعملات المحلية، ١٩٧% للعملات الأجنبية، الإجمالى ٢٩١,١١%.

نسبة صافى التمويل المستقر NSFR:

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

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

بلغت النسبة وفقاً لإقفال مارس ٢٠٢٣ : ١٩٧,٢% للعملات المحلية، ١٨٢,٠٨% للعملات الأجنبية، الإجمالى ١٩٣,٤١%.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

٤ - أ خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير الى 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 الى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقرضين على السداد للبنك، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص -مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة.

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

٤ - ب استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

إذا تم تعليق استخدام تبويب الإستثمارات على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، سوف يتم تخفيض القيمة الدفترية بمبلغ (١,٤٤٩,٦٠٧,٢٠٩) 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 الموجبة 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 الإستثمارات 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 المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٦- صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		عائد القروض والائرادات المشابهة من:
		قروض وتسهيلات للعملاء
٦٥٩,٩٧٨,٠٨٩	١,٠٧٨,٩٥٩,٦٩٩	أذون وسندات خزانة
١,٠١٩,٠٦٤,٣٧٦	١,١٦٦,٨٤١,٨٨١	ودائع و حسابات جارية
٢٠٨,٨٠٧,٤٩٤	٣٥٠,١٥٢,٩٩٢	استثمارات في أدوات دين اخرى
٦,١١٢,٠١١	٤,٥٥١,٠١٧	الاجمالي
١,٨٩٣,٩٦١,٩٧٠	٢,٦٠٠,٥٠٥,٥٨٩	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
		ودائع وحسابات جارية للبنوك
(٢٥,٥٧٧,٩٢٢)	(١٢٥,٢٣٣,١٤٩)	ودائع وحسابات جارية للعملاء
(١,١٥٦,٩٨٧,٢٣٣)	(١,٤٩٦,٣٥٤,٩٩٠)	عمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء
(٤,٠١٠,٦٢٠)	(١,٠١٤,٤٠٣)	ودائع مساندة
(٢٨,٩١٦,٥٥٢)	(٥٤,٤٠٤,٢٣٣)	الاجمالي
(١,٢١٥,٤٩٢,٣٢٧)	(١,٦٧٧,٠٠٦,٧٧٥)	صافي الدخل من العائد
٦٧٨,٤٦٩,٦٤٣	٩٢٣,٤٩٨,٨١٤	

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		إيرادات الأتعاب والعمولات
		أتعاب وعمولات الائتمان والعمليات المصرفية
١٠١,٦٤٧,٦٩٨	١٥٢,٥٦٣,٩٤٦	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٩٥٥,٦١٢	٧١٥,٦٦٢	أتعاب أخرى
١٠,٣٣٠,١٠٤	١٤,٨٥٢,٦٠٧	الاجمالي
١١٢,٩٣٣,٤١٤	١٦٨,١٣٢,٢١٥	
		مصرفوات الأتعاب والعمولات
		أتعاب سمسة مدفوعة
(٤,١٣١,٣٩٠)	(٥,٣٧٥,٢٨٠)	أتعاب أخرى مدفوعة
(٤٤,٢٧٣,٣٤٣)	(٥٦,٧٤٩,٢٢٤)	الاجمالي
(٤٨,٤٠٤,٧٣٣)	(٦٢,١٢٤,٥٠٤)	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٦٤,٥٢٨,٦٨١	١٠٦,٠٠٧,٧١١	

٨- إيراد توزيعات أرباح

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧١,٣٣٦	٧١,٣٣٦	صناديق الاستثمار
--	٢٢٥,٥٠٠	توزيعات استثمارات مالية
٧١,٣٣٦	٢٩٦,٨٣٦	الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٩- صافى دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٦,٤٠٤,٤٣٦	١٩٥,٦١٤,٩٠٥	أرباح التعامل فى العملات الأجنبية
٥,٦٤٣,١١١	٤,٢٠٠,٨٧٢	أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٢,٠٤٧,٥٤٧	١٩٩,٨١٥,٧٧٧	الإجمالى

١٠- مصروفات إدارية

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	تكلفة العاملين
(١٤٣,٩٦٤,٦٠٢)	(١٧٢,٣٠٨,٥٥٣)	أجور ومرتبات
(٨,٥٨٧,٤١٢)	(٩,٧٢٣,٣٢٨)	تأمينات اجتماعية
(٤٤,٨١٠,٧٩٣)	(١٤٠,٥٤٥,٠٠١)	أخرى
(٢٩٣,٠٣٥)	(٢,٣٧٥,٧٥٧)	تكلفة المعاشات
(١٩٧,٦٥٥,٨٤٢)	(٣٢٤,٩٥٢,٦٣٩)	مزايا التقاعد
		الإجمالى
(١٥١,٦٨٤,٨٣٦)	(٢١٢,٧١٦,٥٧٦)	مصروفات إدارية أخرى
(٣٤٩,٣٤٠,٦٧٨)	(٥٣٧,٦٦٩,٢١٥)	الإجمالى

١١- (مصروفات) / إيرادات تشغيل ائري

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	رد مخصصات أخرى
٣,٩٢٢,٩٤٥	(١٨,٧٨٠,٣٩٥)	أخرى
(١٠,١١٦,٧٨٨)	(١٢,٥٩٨,٤٦٤)	الإجمالى
(٦,١٩٣,٨٤٣)	(٣١,٣٧٨,٨٥٩)	

١٢- (عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	قروض وتسهيلات للعملاء (ايضاح ١٨)
(١٩,٠٤٩,٦٦٧)	(٨٩,٢٤٩,١٨٦)	أرصدة لدى البنوك
٤٤,٥٨٥	٨٦٢,٩٦٥	أذون الخزانة
(١٨,٤٢٠,٦٩٦)	(٣٥,٠٢٥,٢٦٣)	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٥٦٣,٩٣٠)	٣٨,٦٦٥,٩٧٤	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(٣٥٠,٥٢٠)	(٣٧,١٦١,٣٩٨)	الإجمالى
(٣٨,٣٤٠,٢٢٨)	(١٢١,٩٠٦,٩٠٨)	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

١٣ - مصروفات ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	ضرائب الدخل الحالية
(١٨٩,٢٥٩,٤٧٩)	(٢٢٥,٠٨٦,٧٨٣)	الضرائب المؤجلة (التزام)
--	--	
(١٨٩,٢٥٩,٤٧٩)	(٢٢٥,٠٨٦,٧٨٣)	الإجمالي

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	الربح قبل الضرائب
٣٨٦,٦٦٧,٦٩٥	٥٤١,٣٩٢,٧١٨	ضرائب الدخل المحسوبة على اساس معدل ضرائب ٢٢,٥%
٨٧,٠٠٠,٢٣١	١٢١,٨١٣,٣٦٢	يضاف/(يخصم):
(١٨٨,٣٧٤,٣١٩)	(٢٣٢,٢٣١,١٢١)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
١١٩,٨٨٦,٩٦٥	١٧٥,٥٥٩,٤٧١	مصروفات غير معترف بها ضريبيا (غير قابلة للخصم)
١٧٠,٧٤٦,٦٠٢	١٥٩,٩٤٥,٠٧١	المسدد بالزيادة عن عائد اذون وسندات الخزانة والتوزيعات
١٨٩,٢٥٩,٤٧٩	٢٢٥,٠٨٦,٧٨٣	الضريبة الحالية
%٤٨,٩٥	%٤١,٥٨	سعر الضريبة الفعلي

١٤ - نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	صافي أرباح الفترة
١٩٧,٤٠٨,٢١٦	٣١٦,٣٠٥,٩٣٥	عدد الأسهم
٤٩٩,٥٠٢,٢٥٢	٤٩٩,٥٠٢,٢٥٢	نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة (جنيه / سهم)
٠,٤٠	٠,٦٣	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

١٥ - 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	٣١ مارس ٢٠٢٣
٨,٢٩٨,٥٥٥,٣٦١	--	--	--	٨,٢٩٨,٥٥٥,٣٦١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٩,٠٤٢,٥٠٦,٧١٦	--	--	--	١٩,٠٤٢,٥٠٦,٧١٦	أرصدة لدى البنوك
٦,٤٩٩,٢٥٩,٣٦٨	--	--	٦,٤٩٩,٢٥٩,٣٦٨	--	أذون خزانة
٣١,٠٦٣,٧٨١,٦٩٨	--	--	--	٣١,٠٦٣,٧٨١,٦٩٨	قروض وتسهيلات للعملاء
١٨,٥٦٨,٢٦٦,٦٦٩	--	٢٢٩,٨٨٠,٤٥٨	١٨,٣٣٨,٣٨٦,٢١١	--	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٣,٢٠٣,٦٦٢,١٢٨	--	--	--	١٣,٢٠٣,٦٦٢,١٢٨	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١,٩٨٦,٠٦٠,٦٠٥	--	--	--	١,٩٨٦,٠٦٠,٦٠٥	أصول مالية أخرى
٩٨,٦٦٢,٠٩٢,٥٤٥	--	٢٢٩,٨٨٠,٤٥٨	٢٤,٨٣٧,٦٤٥,٥٧٩	٧٣,٥٩٤,٥٦٦,٥٠٨	إجمالي الأصول المالية
٩,٣٧٥,٤٩٦,٠٣٣	--	--	--	٩,٣٧٥,٤٩٦,٠٣٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٩,٦٦٣,٣٢١,٨٢٩	--	--	--	٧٩,٦٦٣,٣٢١,٨٢٩	ودائع العملاء
٢,٦٥٣,٨٩٨,٠٠٠	--	--	--	٢,٦٥٣,٨٩٨,٠٠٠	قروض أخرى
٥٠٢,٩٣٥,٩١٦	--	--	--	٥٠٢,٩٣٥,٩١٦	التزامات مالية أخرى
٩٢,١٩٥,٦٥١,٧٧٨	--	--	--	٩٢,١٩٥,٦٥١,٧٧٨	إجمالي الإلتزامات المالية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	نقدية
٨٨٢,٩٤١,٩٥٨	٩٠٥,٤١٦,٠٠٣	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الألزامي
٧,٦٠٣,٠٠٥,٩٤٥	٧,٣٩٣,١٣٩,٣٥٨	الإجمالي
٨,٤٨٥,٩٤٧,٩٠٣	٨,٢٩٨,٥٥٥,٣٦١	
٨,٤٨٥,٩٤٧,٩٠٣	٨,٢٩٨,٥٥٥,٣٦١	أرصدة بدون عائد
٨,٤٨٥,٩٤٧,٩٠٣	٨,٢٩٨,٥٥٥,٣٦١	الإجمالي

١٧- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	حسابات جارية
١٠٠,٥٩٩,١٦٥	١٤٩,٧٨١,٦٢٣	ودائع
١١,٢٣٨,٥٠٣,١٨٣	١٨,٨٩٢,٧٢٥,٠٩٣	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٦,٤٠٥,١٩٣)	(٧,١٤٨,٨٢٢)	الإجمالي
١١,٣٣٢,٦٩٧,١٥٥	١٩,٠٣٥,٣٥٧,٨٩٤	
٧,٩٨٥,٧٨٣,٢٩٢	٨,٣١٠,٦٨٣,١٨٤	بنوك مركزية بخلاف نسبة الإحتياطي الألزامي
٣,٠٨٧,٠٧٨,٦٥٠	١٠,٤٣٦,٦٨٦,٢١٨	بنوك محلية
٢٦٦,٢٤٠,٤٠٦	٢٩٥,١٣٧,٣١٤	بنوك خارجية
(٦,٤٠٥,١٩٣)	(٧,١٤٨,٨٢٢)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
١١,٣٣٢,٦٩٧,١٥٥	١٩,٠٣٥,٣٥٧,٨٩٤	الإجمالي
١٠٠,٥٩٩,١٦٥	١٤٩,٧٨١,٦٢٣	أرصدة بدون عائد
١١,٢٣٨,٥٠٣,١٨٣	١٨,٨٩٢,٧٢٥,٠٩٣	أرصدة ذات عائد متغير
(٦,٤٠٥,١٩٣)	(٧,١٤٨,٨٢٢)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
١١,٣٣٢,٦٩٧,١٥٥	١٩,٠٣٥,٣٥٧,٨٩٤	الإجمالي
١١,٣٣٩,١٠٢,٣٤٨	١٩,٠٤٢,٥٠٦,٧١٦	أرصدة متداولة
(٦,٤٠٥,١٩٣)	(٧,١٤٨,٨٢٢)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
١١,٣٣٢,٦٩٧,١٥٥	١٩,٠٣٥,٣٥٧,٨٩٤	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

١٨ - قروض وتسهيلات ومرابحات للعملاء بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ جنية مصري	٣١ مارس ٢٠٢٣ جنية مصري	
		أفراد
٩٠,٧٣٨,٤٧٦	٥٥,٧٣٥,١٥٩	حسابات جارية مدينة
٩٩,٥٧٥,٠١٢	١٠٢,٠١٧,٨٨٨	بطاقات ائتمان
٨,٠١٢,١٩٩,٧٥٩	٨,٢٨٨,٠٣٧,٩١٦	قروض شخصية
٣٣٨,٤٥٣,٥٩٥	٣٥٧,٠٣١,٩٧٨	قروض عقارية
٨,٥٤٠,٩٦٦,٨٤٢	٨,٨٠٢,٨٢٢,٩٤١	اجمالي (١)
		مؤسسات
٣,٤٣٢,١٤٨,٠٧٤	٢,٨٢١,٥٥٢,٣٤٠	حسابات جارية مدينة
٨,٤٩٤,٩٩١,١٦٩	٦,٣٢٢,٧١٩,٨٨٨	قروض مباشرة
٧,٩٧٧,٧٣٥,١٩٠	١٣,١١٦,٦٨٦,٥٢٩	قروض مشتركة
١٩,٩٠٤,٨٧٤,٤٣٣	٢٢,٢٦٠,٩٥٨,٧٥٧	اجمالي (٢)
٢٨,٤٤٥,٨٤١,٢٧٥	٣١,٠٦٣,٧٨١,٦٩٨	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم:
(١,٥٤٧,١٩٣,١٦٩)	(١,٧٥٠,٤٢٠,٥٤٧)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٣٩١,٢٥٤)	(٣٩٤,٤٣٤)	العوائد المجنية
٢٦,٨٩٨,٢٥٦,٨٥٢	٢٩,٣١٢,٩٦٦,٧١٧	صافي القروض والتسهيلات والمرابحات للعملاء

تحليل حركة مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

٣١ مارس ٢٠٢٣					
الاجمالي جنية مصري	قروض عقارية جنية مصري	قروض شخصية جنية مصري	بطاقات ائتمان جنية مصري	حسابات جارية مدينة جنية مصري	أفراد
٢٢٥,٨٠٧,٥٦٤	٢,١٨٤,١٣٧	٢١٧,٣٨٧,٥٠٥	٣,٤٥٤,٩٩٤	٢,٧٨٠,٩٢٨	الرصيد اول الفترة المالية
٣٨,٢٤٣,٩١٦	٢٠٥,٧٨٤	٣٨,٧٧٦,٩٤٧	(٣٥٧,١٣٩)	(٣٨١,٦٧٦)	عبء / رد الاضمحلال
٦,٠٥٧,٦٢٠	٩,٨٠٠	٥,٨٧٥,٤٩٨	١٧٢,٣٢٢	--	مبالغ مستردة خلال الفترة من مبالغ تم اعدامها
١٦,٠٠٦	--	--	--	١٦,٠٠٦	فروق ترجمة عملات اجنبية
٢٧٠,١٢٥,١٠٦	٢,٣٩٩,٧٢١	٢٦٢,٠٣٩,٩٥٠	٣,٢٧٠,١٧٧	٢,٤١٥,٢٥٨	الرصيد آخر الفترة المالية

٣١ مارس ٢٠٢٣					
الاجمالي جنية مصري	قروض مشتركة جنية مصري	قروض مباشرة جنية مصري	حسابات جارية مدينة جنية مصري	مؤسسات	
١,٣٢١,٣٨٥,٦٠٥	٦٥٠,٢٣٣,٣١٤	٢٩٨,٨٠٨,٧٣٩	٣٧٢,٣٤٣,٥٥٢	الرصيد اول الفترة المالية	
٥١,٠٠٥,٢٧٠	٢٨,٦٤٣,٨٢٨	٢١,٨١٩,٠٦١	٥٤٢,٣٨١	عبء الاضمحلال	
(١٣,٢٨٢,٧٠٤)	--	(١٣,٢٨٢,٧٠٤)	--	مبالغ تم اعدامها	
١٢١,١٨٧,٢٧٠	٩٩,١١١,١٢٨	١١,٢٠٥,٩٦٩	١٠,٨٧٠,١٧٣	فروق ترجمة عملات اجنبية	
١,٤٨٠,٢٩٥,٤٤١	٧٧٧,٩٨٨,٢٧٠	٣١٨,٥٥١,٠٦٥	٣٨٣,٧٥٦,١٠٦	الرصيد آخر الفترة المالية	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
أفراد	حسابات جارية مدينة جنية مصري	بطاقات إئتمان جنية مصري	قروض شخصية جنية مصري	قروض عقارية جنية مصري	الاجمالي جنية مصري
الرصيد اول السنة المالية	٦,٣٨٣,٢٣٣	٣,٠٢٥,٦٦٨	٢٢٢,٨١٢,١٠٦	١٠,٩٩٤,٦٧٨	٢٤٣,٢١٥,٦٨٥
عبء / رد الاضمحلال	(٣,٦٣٨,٨٣٩)	(٣٩٧,٦٨٣)	٣٣,٢٨٨,٦٩٤	(٩,٠٠٢,٥٩٥)	٢٠,٢٤٩,٥٧٧
مبالغ تم اعدامها	--	(٧٧١,٠٨٧)	(٥٨,٦٩٦,٩٤٩)	--	(٥٩,٤٦٨,٠٣٦)
مبالغ مستردة خلال السنة من مبالغ تم اعدامها	--	١,٥٩٨,٠٩٦	١٩,٩٨٣,٦٥٤	١٩٢,٠٥٤	٢١,٧٧٣,٨٠٤
فروق ترجمة عملات اجنبية	٣٦,٥٣٤	--	--	--	٣٦,٥٣٤
الرصيد آخر السنة المالية	٢,٧٨٠,٩٢٨	٣,٤٥٤,٩٩٤	٢١٧,٣٨٧,٥٠٥	٢,١٨٤,١٣٧	٢٢٥,٨٠٧,٥٦٤

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

١٩ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ جنية مصري	٣١ مارس ٢٠٢٣ جنية مصري	
		استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الأخر
١٩,٧٤١,٦٥٢,٢٩٢	١٨,٣٣٨,٣٨٦,٢١١	أدوات دين بالقيمة العادلة - مدرجة في السوق
٥,٨٢٤,٢٢٠,١٢٩	٦,٤٩٩,٢٥٩,٣٦٨	أذون خزائن و أوراق حكومية أخرى (إيضاح ١-١٩)
٢٣,٣١٣,٣٥١	٢٣,٣١٣,٣٥١	أدوات حقوق ملكية - غير مدرجة في السوق
١	١	استثمارات تدار بمعرفة الغير
١٧,٣٢٦,٦٠٥	١٩,٦٨٠,٠٠٠	وثائق استثمار صندوق البنك المصري الخليجي
١٧,٢٤٢,٨٨٦	١٧,٨٠١,٩٤٥	صندوق استثمار السيولة النقدى البنك المصري الخليجي (ثراء)
١٣٢,٤٨٣,٤٧٢	١٦٩,٠٨٥,١٦١	صندوق ايزموت مصر
٢٥,٧٥٦,٢٣٨,٧٣٦	٢٥,٠٦٧,٥٢٦,٠٣٧	الإجمالى
(٦٣,٠٢٤,٤٩٢)	(٧٤,٨٠١,٢٧٦)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٥,٦٩٣,٢١٤,٢٤٤	٢٤,٩٩٢,٧٢٤,٧٦١	صافى الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الأخر (١)
		استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١٠,٢٠٤,٩٢٢,٢١١	١٣,٢٠٣,٦٦٢,١٢٨	أدوات دين - مدرجة في السوق
١٠,٢٠٤,٩٢٢,٢١١	١٣,٢٠٣,٦٦٢,١٢٨	الإجمالى
(١٧,٠٧١,١٦٢)	(٥٨,٦٦٦,٥٤٥)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٠,١٨٧,٨٥١,٠٤٩	١٣,١٤٤,٩٩٥,٥٨٣	صافى الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (٢)
٣٥,٨٨١,٠٦٥,٢٩٣	٣٨,١٣٧,٧٢٠,٣٤٤	اجمالى الاستثمارات المالية (٢+١)

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

الإجمالى	٣١ مارس ٢٠٢٣ استثمارات بالتكلفة المستهلكة جنية مصري	استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الأخر جنية مصري	
٣٠,١٣٦,٩٤٠,٨١٨	١٠,٢٠٤,٩٢٢,٢١١	١٩,٩٣٢,٠١٨,٦٠٧	الرصيد اول الفترة
١,٥٧٧,٧٤٧,٥٠٢	--	١,٥٧٧,٧٤٧,٥٠٢	إضافات
(١,٨٢١,٦٨٠,١٩٣)	(٨٠٥,٢٠٩,٥٤٠)	(١,٠١٦,٤٧٠,٦٥٣)	إستيعادات (بيع/إسترداد)
١,٥٥٣,٦٨٣,٠٠٤	٤١١,٢٤٠,٩٥٠	١,١٤٢,٤٤٢,٠٥٤	ارباح فروق ترجمة أرصدة ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(١٨٧,٧٩٧,٠٧٤)	--	(١٨٧,٧٩٧,٠٧٤)	(خسائر) التغير فى القيمة العادلة خلال الفترة (ايضاح ٣١)
١١٦,٣١٦,٠٦٦	(٥٩٦,٩٤٢)	١١٦,٩١٣,٠٠٨	صافى إستهلاك (علاوة) خصم الإصدار
٣٩٦,٧١٨,٦٧٤	٣,٣٩٣,٣٠٥,٤٤٩	(٢,٩٩٦,٥٨٦,٧٧٥)	المحول من استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الأخر الى استثمارات بالتكلفة المستهلكة
٣١,٧٧١,٩٢٨,٧٩٧	١٣,٢٠٣,٦٦٢,١٢٨	١٨,٥٦٨,٢٦٦,٦٦٩	الرصيد آخر الفترة
(٨٠,١٦٥,٠٤٢)	(٥٨,٦٦٦,٥٤٥)	(٢١,٤٩٨,٤٩٧)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣١,٦٩١,٧٦٣,٧٥٥	١٣,١٤٤,٩٩٥,٥٨٣	١٨,٥٤٦,٧٦٨,١٧٢	الرصيد بعد خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

١٩ - استثمارات مالية - تابع

الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل	استثمارات بالتكلفة المستهلكة
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
٢٤,٤٠٧,٦٧٣,١٣٣	٤,٨٩٤,٨٢٦,٧٢١	١٩,٥١٢,٨٤٦,٤١٢	
١٣,٤٩٥,٩٩٤,٤٥٧	٥,٣٨٠,٨٤٨,٥٣٧	٨,١١٥,١٤٥,٩٢٠	
(٩,١٢٦,٦٥٨,٥٩٢)	(٧٧٦,١١٧,٤٠٠)	(٨,٣٥٠,٥٤١,١٩٢)	
٢,٣٦٧,٤٦١,٦٨٥	٦٨٩,٠٧٠,٨٢٩	١,٦٧٨,٣٩٠,٨٥٦	
(١,٢٠١,٥٦٦,٤٨٩)	--	(١,٢٠١,٥٦٦,٤٨٩)	
١٩٤,٠٣٦,٦٢٤	١٦,٢٩٣,٥٢٤	١٧٧,٧٤٣,١٠٠	
٣٠,١٣٦,٩٤٠,٨١٨	١٠,٢٠٤,٩٢٢,٢١١	١٩,٩٣٢,٠١٨,٦٠٧	
(٦٥,٥٥١,١٤٩)	(١٧,٠٧١,١٦٢)	(٤٨,٤٧٩,٩٨٧)	
٣٠,٠٧١,٣٨٩,٦٦٩	١٠,١٨٧,٨٥١,٠٤٩	١٩,٨٨٣,٥٣٨,٦٢٠	

١٩ - ١ أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى*

٢٠٢٢ ديسمبر ٣١	٢٠٢٣ مارس ٣١	
جنية مصري	جنية مصري	
٥٥٠,٠٠٠	١,٣٠٠,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوما
٢٠٣,٢٥٠,٠٠٠	٢٠٠,٤٥٠,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوما
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٠,٧٠٠,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوما
٥,٦٧٢,٣١٤,٩٦٠	٦,٥٩٧,٣٧٤,١٠٠	أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوما
٦,٠٧٦,١١٤,٩٦٠	٦,٩٣٩,٨٢٤,١٠٠	الإجمالي
		يخصم / يضاف:
(٦٦,٣٣٢,٢٣٥)	(٢٥٢,٤٤٣,٩٢٥)	عوائد لم تستحق بعد
(٣,٥٣٧,٥٩٦)	(٣,٣٩٥,٨٠٧)	فروق إعادة تقييم أذون خزانة
٦,٠٠٦,٢٤٥,١٢٩	٦,٦٨٣,٩٨٤,٣٦٨	الإجمالي (١)
		عمليات بيع أذون خزانة مع التزام باعادة الشراء
(١٨٢,٠٢٥,٠٠٠)	(١٨٤,٧٢٥,٠٠٠)	الإجمالي (٢)
(١٨٢,٠٢٥,٠٠٠)	(١٨٤,٧٢٥,٠٠٠)	الإجمالي (٢+١)
٥,٨٢٤,٢٢٠,١٢٩	٦,٤٩٩,٢٥٩,٣٦٨	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأذون الخزانة
(١٤,٥٤٤,٥٠٥)	(٥٣,٣٠٢,٧٧٩)	الرصيد بعد خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥,٨٠٩,٦٧٥,٦٢٤	٦,٤٤٥,٩٥٦,٥٨٩	

* تتضمن أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى مبلغ ٥,٨٧٠,٦٧٧,٠٠٠ جنية مصري (المعادل لمبلغ ١٩٠ مليون دولار أمريكي) عبارة عن أذون خزانة دولارية، ومبلغ ٦٢٥,٣٩٧,١٠٠ جنية مصري (المعادل لمبلغ ١٨,٦ مليون يورو) عبارة عن أذون خزانة باليورو.

أرباح الاستثمارات المالية

٢٠٢٢ مارس ٣١	٢٠٢٣ مارس ٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥,٤٢٥,٢٣٧	٢,٧٢٨,٥٦٢	أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥,٤٢٥,٢٣٧	٢,٧٢٨,٥٦٢	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٢٠ - استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢٣	البلد مقر الشركة	أصول الشركة جنية مصري	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) جنية مصري	إيرادات الشركة جنية مصري	(خسائر) أرباح الشركة جنية مصري	القيمة الدفترية جنية مصري	نسبة المساهمة
شركات تابعة							
شركة ايجيبيشان جلف القابضة للاستثمارات المالية	مصر	٤٢٦,٢٧٢,٥٩٧	٢٤,٧٨٩,٨٠١	١٧,٠٣٣,٥٨٠	٩,٢٨٠,٢٣٠	٣٩٩,٩٧٠,٠٠٠	٩٩,٩٩%
شركات شقيقة							
شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية**	مصر	١,٢٤٨,٠٩٥,٥٢٧	٩٧٣,٥٩٣,١٨٦	٦٩,٤٦٢,٧٠٤	(٤٨,٦٤٤,٥٢٨)	٣,١٠٠	
الاجمالي		١,٦٧٤,٣٦٨,١٢٤	٩٩٨,٣٨٢,٩٨٧	٨٦,٤٩٦,٢٨٤	(٣٩,٣٦٤,٢٩٨)	٣٩٩,٩٧٣,١٠٠	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢							
شركات تابعة							
شركة ايجيبيشان جلف القابضة للاستثمارات المالية	مصر	٣٧١,٣٩٦,٨٨٢	٢٤,١٨٠,٠١٦	١٥,٢٨٩,٧٩٧	(١١,٣٤٩,٨٩٦)	٣٥٤,٩٧٠,٠٠٠	٩٩,٩٩%
شركات شقيقة							
شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية**	مصر	١,٢٤٨,٠٩٥,٥٢٧	٩٧٣,٥٩٣,١٨٦	٦٩,٤٦٢,٧٠٤	(٤٨,٦٤٤,٥٢٨)	٣,١٠٠	
الاجمالي		١,٦١٩,٤٩٢,٤٠٩	٩٩٧,٧٧٣,٢٠٢	٨٤,٧٥٢,٥٠١	(٥٩,٩٩٤,٤٢٤)	٣٥٤,٩٧٣,١٠٠	

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٢١- نظام الإثابة والتحفيز للعاملين

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

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

بلغ رصيد نظام الإثابة والتحفيز للعاملين في ٣١ مارس ٢٠٢٣ مبلغ ٦٩,٨٧٩,٦٣٨ جنيه مصري وذلك وفقاً لعدد ٧,٤٣٠,٠٦٢ سهم، حيث بلغت القيمة العادلة للأسهم المحتفظ بها بنظام الإثابة والتحفيز للعاملين مبلغ ٩٧,٣٤٠,٣٤٥ جنيه مصري وبلغت فروق التقييم مبلغ ٢٧,٤٦٠,٧٠٧ جنيه مصري.

فيما يلي بيان بحركة النظام خلال الفترة / السنة :

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ مارس ٢٠٢٣		
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٥٢,٧٩٩,٤٤١	٣٩,٠٤٨,٨٣٥	--	--	الرصيد اول الفترة / السنة المالية
(٢٠,٨٦٦,٠٦٠)	--	--	--	تم منحه خلال الفترة / السنة
٧,١١٥,٤٥٤	١,٣٦٠,١٢٥	--	--	الاستهلاك خلال الفترة / السنة
٣٩,٠٤٨,٨٣٥	٤٠,٤٠٨,٩٦٠	--	--	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

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

السنة	تم وعده	اسهم مجانية لما تم وعده	سقط الحق في منحه	الإجمالي	تم منحه	جاري منحه
٢٠١٧	١,٤٧٠,٦٤٤	٣٤٢,٩٣٩	(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

٢٢- أصول غير ملموسة

برامج الحاسب الآلي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ مارس ٢٠٢٣		
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٢٧,٢٢٢,٦١٤	١٨,٩٣٠,٦٤٠	١٨,٩٣٠,٦٤٠	١٨,٩٣٠,٦٤٠	صافي القيمة الدفترية في أول الفترة / السنة المالية
(٨,٢٩١,٩٧٤)	(٢,٠٧٢,٩٩٤)	(٢,٠٧٢,٩٩٤)	(٢,٠٧٢,٩٩٤)	الاستهلاك خلال الفترة / السنة المالية
١٨,٩٣٠,٦٤٠	١٦,٨٥٧,٦٤٦	١٦,٨٥٧,٦٤٦	١٦,٨٥٧,٦٤٦	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة / السنة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٢٣- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
١,٥٨١,٣١٩,٣٦٧	١,٩٨٦,٠٦٠,٦٠٥	إيرادات مستحقة
٢٠٦,٤٤٦,٥٥٣	٣٠٢,١٦٦,٧٧٣	مصروفات مقدمة
٢٩٦,٨٠٩,٢١١	٤٨٩,٤٦٥,١٦١	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٨٤,٩٠٦,٥٦٠	١٦٢,٩٢٧,٢١٠	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد الإضمحلال)
١٣,١٢٨,٦٣٤	١٥,٧٨٤,٤٩٨	تأمينات وعهد
٩٠,٢٢٨,٤٧٦	٧٧,٨٥٧,٩٠٢	أصول محتفظ بها بغرض البيع - استثمارات آلت للبنك*
٣٠٣,١٨١,٥٣٤	٦٢٦,٧٨٧,٩٦٢	أخرى
٢,٦٧٦,٠٢٠,٣٣٥	٣,٦٦١,٠٥٠,١١١	الإجمالي

* يتضمن رصيد الأصول الأخرى أصول محتفظ بها بغرض البيع شركة هامنز للصناعات التكنولوجية الألمانية بقيمة ١ جنية مصري وتبلغ نسبة مساهمة مصرفنا في رأس مال الشركة نسبة ٩٩,٩٩%، وباقي المبلغ يمثل قيمة قطعة الأرض والمبني رقم F٤- B٢١٣ بالقرية الذكية.

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
٢٤- أصول ثابتة

الإجمالي	أخرى	سيارات	اثاث	حاسب الى	آلات ومعدات	تجهيزات	أراضى ومباني	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
١,٢٧٨,٩٨١,٩٢٢	١٦٤,٠١٠,٦١٧	٢٢,٩٣٦,٥١٠	٨٣,٦٩١,٢٠٨	١٩٤,٦٩٥,٠١٢	٢٣,٥٠٨,٤٤٦	٣٧٢,٠١٤,٢٠٢	٤١٨,١٢٥,٩٢٧	التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٢
(٥٤٦,٠٧٤,٦٥٣)	(١٠٥,٧٧٧,٧٦٦)	(١٢,٧١٠,٣١٠)	(٣٦,٠١٠,٦٩٣)	(١١١,٧٩٩,٥٦٨)	(١٥,٠٩٩,٩١٤)	(٢٠٤,٠١٥,٩٩٧)	(٦٠,٦٦٠,٤٠٥)	مجمع الإهلاك
٧٣٢,٩٠٧,٢٦٩	٥٨,٢٣٢,٨٥١	١٠,٢٢٦,٢٠٠	٤٧,٦٨٠,٥١٥	٨٢,٨٩٥,٤٤٤	٨,٤٠٨,٥٣٢	١٦٧,٩٩٨,٢٠٥	٣٥٧,٤٦٥,٥٢٢	صافي القيمة الدفترية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢								
٧٣٢,٩٠٧,٢٦٩	٥٨,٢٣٢,٨٥١	١٠,٢٢٦,٢٠٠	٤٧,٦٨٠,٥١٥	٨٢,٨٩٥,٤٤٤	٨,٤٠٨,٥٣٢	١٦٧,٩٩٨,٢٠٥	٣٥٧,٤٦٥,٥٢٢	صافي القيمة الدفترية أول الفترة
٤٢١,٤١٧,١٨١	٩,٨١٤,٤٢٤	٢,١٦٠,٠٠٠	١٣,٦٨٦,١٣٨	٢١,٢١٥,٨٣٢	٢,٤٢٧,٢٣٠	٢٨٢,٠٢٣,٣٣٤	٩٠,٠٩٠,٢٢٣	إضافات
--	٤,١٠٣,٧٤٤	--	(١٤,٣٠٣)	--	(١٢,٢٠١)	(٤,٠٧٧,٢٤٠)	--	اعادة توييب
(٢,٢٤٦,١٦١)	(٢٨٢,٠٨٦)	(١,١١٢,٠٠٠)	(٣٠٨,٤٠٦)	--	(١٧٨,٦٧٠)	(٢٣٦,٤٧٩)	(١٢٨,٥٢٠)	إستيعادات
(١٣٦,٣٥٣,٨٧١)	(٢٢,٦٠٩,٩٣٩)	(٣,١٩٢,١٩٥)	(٩,٤٤٦,٥٥٣)	(١٨,٥٩٥,١٤٦)	(٢,٦٩١,٦٧٦)	(٧١,٠٩٩,٢٧٠)	(٨,٧١٩,٠٩٢)	تكلفة أهلاك
--	(٢٥٤)	--	٧١,١٩١	--	٢٥٤	(٧١,١٩١)	--	مجمع اهلاك الاصول المعاد توييبها
١,٨٢١,٨٢٨	٢٧٠,٢٢٢	١,١١٢,٠٠٠	٣٠٦,٣٨٧	--	١٣٣,٢١٩	--	--	مجمع إهلاك الأصول المستبعدة
١,٠١٧,٥٤٦,٢٤٦	٤٩,٥٢٨,٩٦٢	٩,١٩٤,٠٠٥	٥١,٩٧٤,٩٦٩	٨٥,٥١٦,١٣٠	٨,٠٨٦,٦٨٨	٣٧٤,٥٣٧,٣٥٩	٤٣٨,٧٠٨,١٣٣	صافي القيمة الدفترية
١ يناير ٢٠٢٣								
١,٦٩٨,١٥٢,٩٤٢	١٧٧,٦٤٦,٦٩٩	٢٣,٩٨٤,٥١٠	٩٧,٠٥٤,٦٣٧	٢١٥,٩١٠,٨٤٤	٢٥,٧٤٤,٨٠٥	٦٤٩,٧٢٣,٨١٧	٥٠٨,٠٨٧,٦٣٠	التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٣
(٦٨٠,٦٠٦,٦٩٦)	(١٢٨,١١٧,٧٣٧)	(١٤,٧٩٠,٥٠٥)	(٤٥,٠٧٩,٦٦٨)	(١٣٠,٣٩٤,٧١٤)	(١٧,٦٥٨,١١٧)	(٢٧٥,١٨٦,٤٥٨)	(٦٩,٣٧٩,٤٩٧)	مجمع الإهلاك
١,٠١٧,٥٤٦,٢٤٦	٤٩,٥٢٨,٩٦٢	٩,١٩٤,٠٠٥	٥١,٩٧٤,٩٦٩	٨٥,٥١٦,١٣٠	٨,٠٨٦,٦٨٨	٣٧٤,٥٣٧,٣٥٩	٤٣٨,٧٠٨,١٣٣	صافي القيمة الدفترية
٣١ مارس ٢٠٢٣								
١,٠١٧,٥٤٦,٢٤٦	٤٩,٥٢٨,٩٦٢	٩,١٩٤,٠٠٥	٥١,٩٧٤,٩٦٩	٨٥,٥١٦,١٣٠	٨,٠٨٦,٦٨٨	٣٧٤,٥٣٧,٣٥٩	٤٣٨,٧٠٨,١٣٣	صافي القيمة الدفترية أول الفترة المالية
١٤,٦٠٦,٣٤٦	٩٤١,٤٠٠	--	٣٩٨,٨٠٠	١٣,٢٤١,٢٣٢	--	٢٤,٩١٤	--	إضافات
--	١٥,٢٦٨,٩٤٧	--	٢٧١,٥٣٤	--	--	(١٤٢,٩٨٦,٧٧٨)	١٢٧,٤٤٦,٢٩٧	اعادة توييب
--	--	--	--	--	--	--	--	إستيعادات
(٣٠,٣٦٥,٧١٦)	(٥,٨١٨,٧٩٢)	(٨٤٦,٠٣٧)	(٢,٣٥٧,٥١٦)	(٥,١١١,٨١٩)	(٦٥٨,٧٩٦)	(١٢,٨٢٣,١٦٦)	(٢,٧٤٩,٥٩٠)	تكلفة أهلاك
--	(١,٩٠٨,٦١٨)	--	(٣٣,٩٤٢)	--	--	١٧,٨٧٣,٣٤٧	(١٥,٩٣٠,٧٨٧)	مجمع اهلاك الاصول المعاد توييبها
--	--	--	--	--	--	--	--	مجمع إهلاك الأصول المستبعدة
١,٠٠١,٧٨٦,٨٧٦	٥٨,٠١١,٨٩٩	٨,٣٤٧,٩٦٨	٥٠,٢٥٣,٨٤٥	٩٣,٦٤٥,٥٤٣	٧,٤٢٧,٨٩٢	٢٣٦,٦٢٥,٦٧٦	٥٤٧,٤٧٤,٠٥٣	صافي القيمة الدفترية
٣١ مارس ٢٠٢٣								
١,٧١٢,٧٥٩,٢٨٨	١٩٣,٨٥٧,٠٤٦	٢٣,٩٨٤,٥١٠	٩٧,٧٢٤,٩٧١	٢٢٩,١٥٢,٠٧٦	٢٥,٧٤٤,٨٠٥	٥٠٦,٧٦١,٩٥٣	٦٣٥,٥٣٣,٩٢٧	التكلفة في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(٧١٠,٩٧٢,٤١٢)	(١٣٥,٨٤٥,١٤٧)	(١٥,٦٣٦,٥٤٢)	(٤٧,٤٧١,١٢٦)	(١٣٥,٥٠٦,٥٣٣)	(١٨,٣١٦,٩١٣)	(٢٧٠,١٣٦,٢٧٧)	(٨٨,٠٥٩,٨٧٤)	مجمع الإهلاك
١,٠٠١,٧٨٦,٨٧٦	٥٨,٠١١,٨٩٩	٨,٣٤٧,٩٦٨	٥٠,٢٥٣,٨٤٥	٩٣,٦٤٥,٥٤٣	٧,٤٢٧,٨٩٢	٢٣٦,٦٢٥,٦٧٦	٥٤٧,٤٧٤,٠٥٣	صافي القيمة الدفترية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٢٥ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
٨٦,٨٣٥,٦٧٠	١٩٢,٦١٦,٥٢٣	حسابات جارية
٥,١١٨,٥٥٥,٠٠٠	٩,١٨٢,٨٧٩,٥١٠	ودائع
٥,٢٠٥,٣٩٠,٦٧٠	٩,٣٧٥,٤٩٦,٠٣٣	الاجمالي
٨,٠٤٣,٤٣٦	--	بنوك مركزية
٥,١١٨,٥٥٥,٠٠٠	٦,٥٢٥,٦٢٥,٧١٠	بنوك محلية
٧٨,٧٩٢,٢٣٤	٢,٨٤٩,٨٧٠,٣٢٣	بنوك خارجية
٥,٢٠٥,٣٩٠,٦٧٠	٩,٣٧٥,٤٩٦,٠٣٣	الاجمالي
٨٦,٨٣٥,٦٧٠	١٩٢,٦١٦,٥٢٣	أرصدة بدون عائد
٥,١١٨,٥٥٥,٠٠٠	٩,١٨٢,٨٧٩,٥١٠	أرصدة ذات عائد متغير
٥,٢٠٥,٣٩٠,٦٧٠	٩,٣٧٥,٤٩٦,٠٣٣	الاجمالي
٥,٢٠٥,٣٩٠,٦٧٠	٩,٣٧٥,٤٩٦,٠٣٣	أرصدة متداولة
٥,٢٠٥,٣٩٠,٦٧٠	٩,٣٧٥,٤٩٦,٠٣٣	الاجمالي

٢٦ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٣,٣١٤,٩١٣,٠٩٥	٢٨,٠٦٥,٨١٤,٩١٣	ودائع تحت الطلب
٣٦,٥٢٣,٨٤٦,١١٥	٣٩,٧١٧,٥٠٩,٥٥٨	ودائع لأجل وبإخطار
٩,٤٨١,٠٠٨,٤٢٧	٩,٠٣٥,٠٦٤,٥٩٢	شهادات ادخار ذات عائد متميز
١,٨٠٤,٨٢٠,٤٤٣	٢,٠٨١,٥٥٦,٨٧٠	ودائع التوفير
٥٩٨,٠٠٣,٤٨٢	٧٦٣,٣٧٥,٨٩٦	ودائع أخرى
٧١,٧٢٢,٥٩١,٥٦٢	٧٩,٦٦٣,٣٢١,٨٢٩	الاجمالي
٥٤,٢٣٧,٦٠٢,٠٤٥	٦٠,٩٢٩,٠١٦,٤٩٨	ودائع مؤسسات
١٧,٤٨٤,٩٨٩,٥١٧	١٨,٧٣٤,٣٠٥,٣٣١	ودائع أفراد
٧١,٧٢٢,٥٩١,٥٦٢	٧٩,٦٦٣,٣٢١,٨٢٩	الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
٢٧- قروض أخرى وودائع مساندة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
١٨٥,٥٧٥,٥٠٠	١٥٤,٤٩١,٥٠٠	قرض بنك الاستثمار الاوروبي
٢,١٦٠,٨٨٧,٠٠٠	٢,٤٩٩,٤٠٦,٥٠٠	ودائع مساندة*
٢,٣٤٦,٤٦٢,٥٠٠	٢,٦٥٣,٨٩٨,٠٠٠	الاجمالي

* بتاريخ ١٣ نوفمبر ٢٠١٧ قام البنك بابرام 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 بابرام 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 بابرام 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.

٢٨- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
٤٢٠,٠٧٤,١٤٦	٥٠٢,٩٣٥,٩١٦	عوائد مستحقة
٣٦,٠٠٨,٨٣٧	٢١٣,٣٤٩,٢٢٢	إيرادات مقدمة
٦٩٤,٨٣١,٣٤٦	٧٠٥,١٧٢,٧٨٤	مصرفوات مستحقة
٥٣١,٩٣٦,١٩٢	٦٨٨,٤٥٤,٣٩١	دائنون
١٦٦,٧٤٨,٣٠٧	١٣١,١٠٨,١٦٤	أرصدة دائنة متنوعة
١,٨٤٩,٥٩٨,٨٢٨	٢,٢٤١,٠٢٠,٤٧٧	الاجمالي

٢٩- مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٤٢,٢٥٣,٣٩٨	٢٩٤,٣٠١,٨٨٥	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
٢٠,٢٥٤,٠٨٧	٥,٣٠٨,٨٢٩	فروق ترجمة أرصدة بالعملة الأجنبية
٨٦,٤٠٠,٠٠٠	٦٦,٠٠٠,٠٠٠	المحمل على قائمة الدخل
(٢٤,١٤١,٤٥٥)	(٤٧,٢١٩,٦٠٥)	مخصصات انتفى الغرض منها
(٣٠,٤٦٤,١٤٥)	(٩,٩٤٩,٩٧١)	المستخدم خلال الفترة / السنة المالية
٢٩٤,٣٠١,٨٨٥	٣٠٨,٤٤١,١٣٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
٩,٨٤٠,٣٦٥	٩,٨٩٠,٧٨٤	مخصص مطالبات محتملة - قضايا
٦٦,٣٩٢,٣٤٢	١٢٢,٤٤٢,٣٧١	مخصص مطالبات محتملة متنوعة
٢,٥٧٦,٠٩٨	٢,٥٧٦,٠٩٨	مخصص مطالبات محتملة - ضرائب
٢١٥,٤٩٣,٠٨٠	١٧٣,٥٣١,٨٨٥	مخصص الإلتزامات العرضية
٢٩٤,٣٠١,٨٨٥	٣٠٨,٤٤١,١٣٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٣٠- رأس المال

رأس المال المرخص به

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

رأس المال المصدر والمدفوع

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

٣١- الإحتياطيات والأرباح المحتجزة

٣١- أ الإحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
٥٣٠,٩٣٣,٤٣٤	٥٧٥,٥٠٢,٩٩٨	إحتياطي قانوني
٢,٦٨٤,٩٩٧	٢,٦٨٤,٩٩٧	إحتياطي فروق ترجمة عملات أجنبية
(٩٦٩,٥٣٠,٤٤١)	(٨٤٣,٣٢١,٠٤٠)	إحتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية
١٧,٥٢٩,١٤٣	١٧,٥٢٩,١٤٣	إحتياطي عام
١٢,٠٠٣,٠٠٤	١٢,٧٦٣,٨٣٨	إحتياطي المخاطر البنكية العام
١٣,٤٤٣,٥١٠	١٣,٨٠٦,٨٢٣	إحتياطي رأسمالي
٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	أحتياطي المخاطر العام*
(١٨٤,١٨٥,٧٧٤)	(١٢,٢٨٢,٦٦٢)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

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

وتتمثل الحركة على الإحتياطيات فيما يلي:

٣١- أ/ إحتياطي المخاطر البنكية العام*

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

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

٣١- أ/ إحتياطي قانوني*

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٣١- الإحتياطيات والأرباح المحتجزة - تابع

٣١- أ/ إحتياطي القيمة العادلة - أستثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	الرصيد في أول الفترة / السنة
١٤٥,٩٣٣,٨٧٤	(٩٦٩,٥٣٠,٤٤١)	صافي (خسائر) التغير في القيمة العادلة
(١,٢٢٠,٢٧٥,٦٨٢)	(١٨٧,٦٥٥,٢٨٥)	التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين المعاد تصنيفها*
--	٣٩٦,٧١٨,٦٧٤	صافي أرباح (الخسائر) المحولة الى قائمة الدخل نتيجة الاستبعاد
١٠٤,٨١١,٣٦٧	(٨٢,٨٥٣,٩٨٨)	
(٩٦٩,٥٣٠,٤٤١)	(٨٤٣,٣٢١,٠٤٠)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

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

٣١- أ/ إحتياطي رأسمالي

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

٣١- ب الأرباح المحتجزة

الحركة على الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	الرصيد في أول الفترة / السنة
٧٧٠,٤٥٣,٣٤٤	٤٥٧,١٠٨,٦٥٥	أرباح الفترة / السنة
٨٥٥,٥٢٦,١٢٢	٣١٦,٣٠٥,٩٣٥	مجنب تحت حساب زيادة رأس المال (اسهم مجانية)*
(٩٠٤,٣٧٧,٤٨٧)	--	حصة العاملين في الأرباح
(١١٠,٢٧٩,٧٨٣)	(٤٤,٦٢٣,٧٠٣)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٣٠,٢٩١,٥٨٣)	(١٩,٧٩٠,٨٩٤)	محول إلى إحتياطي مخاطر بنكية عام
(١,٨٧٥,٠٠٦)	(٧٦٠,٨٣٤)	محول الى الإحتياطي القانوني
(١١٠,٤٥٤,٧٦٨)	(٤٤,٥٦٩,٥٦٤)	محول الى الإحتياطي الأخرى
(٥٧٨,٤٨٠)	(٣٦٣,٣١٣)	مجنب لصندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
(١١,٠١٣,٧٠٤)	(٤,٤٦٢,٣٧١)	
٤٥٧,١٠٨,٦٥٥	٦٥٨,٨٤٣,٩١١	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٣٢- النقدية وما في حكمها

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

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧,٩٦١,٠٥٤,١٥٨	٨,٢٩٨,٥٥٥,٣٦١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي (ايضاح ١٦)
١٠,٧٠٢,٠١٦,٩٧٠	١٩,٠٤٢,٥٠٦,٧١٦	أرصدة لدى البنوك (ايضاح ١٧)
٨,٥٥٧,٩٣٥,٤٩٨	٦,٤٩٩,٢٥٩,٣٦٨	أذون خزانة (ايضاح ١٩-١)
(٨,٦٥٧,٢٦٨,٣٧٥)	(٩,٥٩٧,٧٦٣,٩٦١)	أرصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الإحتياطي
(٢٠٢,٨٠٧,٠٠٠)	(١,٥٧٢,١٦٧,٠٠٠)	أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٦,٩٥٨,٩٣٨,٠٤٤)	(٦,٤٩٧,٩٩٠,٥٦١)	أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
١١,٤٠١,٩٩٣,٢٠٧	١٦,١٧٢,٣٩٩,٩٢٣	النقدية وما في حكمها في اخر الفترة المالية

٣٣- التزامات عرضية وارتباطات

٣٣- أ ارتباطات رأسمالية

بلغ إجمالي قيمة الارتباطات المتعلقة بتجهيزات الفروع وشراء اصول ومعدات ولم يتم تنفيذها حتى ٣١ مارس ٢٠٢٣ مبلغ وقدره ٣٤٩,٨٠٤,٢٦٢ جنيه مصري.

٣٣- ب ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
٣٩٩,٥٩٧,٠٠٠	٢٤,٢٩٥,٠٠٠	إعتمادات مستنديه (استيراد وتصدير)
٢,١٥٦,٥٧٧,٠٠٠	٢,٢٢٤,٩٣٥,٠٠٠	خطابات ضمان
٢,٥٥٦,١٧٤,٠٠٠	٢,٢٤٩,٢٣٠,٠٠٠	الإجمالي

٣٤- مرتبات ومكافآت الإدارة العليا

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
١١٠,٩١٤,٩٦٤	٤٣,٨١٢,٩٩٥	المرتبات والمزايا قصيرة الاجل
١١٠,٩١٤,٩٦٤	٤٣,٨١٢,٩٩٥	الإجمالي

بلغ ما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر في البنك مجتمعين مبلغ ٤٣,٨١٢,٩٩٥ جنيه مصري والمتوسط الشهري ١٤,٦٠٤,٣٣٢ جنيه مصري وذلك عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
٣٥ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة

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

٣٥ - أ القروض والتسهيلات لأطراف ذوى علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
--	--	٢٢,٠٨٥,٨٠٢	٢٦,٦١٥,٤٣١	القروض القائمة فى أول الفترة / السنة المالية
--	--	٩,٢٣٤,٥٦٨	--	القروض الصادرة خلال الفترة / السنة المالية
--	--	(٤,٧٠٤,٩٣٩)	(١,٨٦١,٢٤١)	القروض المحصلة خلال الفترة / السنة المالية
--	--	٢٦,٦١٥,٤٣١	٢٤,٧٥٤,١٩٠	القروض القائمة فى آخر الفترة / السنة المالية

٣٥ - ب ودائع من أطراف ذوى علاقة

أعضاء الإدارة العليا		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٤,٤٥٩,٣٨١	١٩,٠١٨,٤٠٧	الودائع فى أول الفترة / السنة المالية
٢٨,٦٨٨,٧٤٩	٨,٦٣٧,٩٣٩	الودائع التى تم ربطها خلال الفترة / السنة المالية
(٣٤,١٢٩,٧٢٣)	(٣,٦٧٥,٤٢٣)	الودائع المستردة خلال الفترة / السنة المالية
١٩,٠١٨,٤٠٧	٢٣,٩٨٠,٩٢٣	الودائع فى آخر الفترة / السنة المالية

وتتمثل الودائع من أطراف ذوى علاقة فيما يلى:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
١٢,٣٧٤,٢١٣	١٥,١٠٣,٧٣٠	ودائع تحت الطلب
٣,٥٧٣,٤٢٠	٣,٨٩٠,٦٧٠	ودائع توفير
٢,١٥٠,٠٠٠	٢,١٥٠,٠٠٠	شهادات إيداع وإيداع
٩٢٠,٧٧٤	٢,٨٣٦,٥٢٣	ودائع لأجل وبإخطار
١٩,٠١٨,٤٠٧	٢٣,٩٨٠,٩٢٣	الودائع فى آخر الفترة / السنة المالية

٣٦ - صناديق الاستثمار
صندوق استثمار البنك المصري الخليجي

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

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى ٣١ مارس ٢٠٢٣ مبلغ ٣٩٣,٥٩٨٢٢ جنية مصرى كما بلغت وثائق الصندوق القائمة فى ذات التاريخ ١٠٢٦٣٣ 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 هى شركة برايم لإدارة صناديق الاستثمار، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣٤,٩٤٤,٤٩١ وثيقة يبلغ إجمالي قيمتها ٣٧٥ مليون جنية مصرى خصص للبنك ٧١٣,٣٥٩ وثيقة (قيمتها سبعة ملايين وخمسمائة ألف جنية مصرى) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى ٣١ مارس ٢٠٢٣ مبلغ ٢٤,٩٥٥١ جنية مصرى كما بلغت وثائق الصندوق القائمة فى ذات التاريخ ٩٧٦٩١١٤ وثيقة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
٣٧- ضريبة الدخل المؤجلة

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الاصول الضريبية المؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
--	--	١٢,٣١٦,٢٥٢	١١,٣٧٩,٢٤٢	الاصول الثابتة
--	--	٦٥,٦٣٨,٣٠٢	٦٨,٨١٩,٦٣٤	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
--	--	٧٧,٩٥٤,٥٥٤	٨٠,١٩٨,٨٧٦	اجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)
--	--	٧٧,٩٥٤,٥٥٤	٨٠,١٩٨,٨٧٦	صافي الضريبة التي ينشأ عنها اصل

حركة الاصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
٤٧,٤٧٤,٧٨٥	٧٧,٩٥٤,٥٥٤	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
٣٠,٤٧٩,٧٦٩	٢,٢٤٤,٣٢٢	الإضافات خلال الفترة / السنة المالية
٧٧,٩٥٤,٥٥٤	٨٠,١٩٨,٨٧٦	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 ٣١ مارس ٢٠٢٣ وكذلك السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٣٨- الموقف الضريبي
اولا 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 التزام ضريبي على البنك.

الفترة عن السنوات ٢٠١٣-٢٠١٤:

تم الفحص وسداد جزء من الالتزام الضريبي.

الفترة عن السنوات من ٢٠١٥ حتى ٢٠٢١:

تم تقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد القانونية ولا يترتب عنها أى التزامات ضريبية.

ثانياً : ضريبة الأجور والمرتببات وما في 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 في 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 في المواعيد القانونية التي أقرها القانون..

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٣٩- أحداث هامة

- 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.

-بتاريخ ٢٧ أكتوبر ٢٠٢٢ قررت لجنة السياسة النقدية في اجتماعها الاستثنائي رفع سعري الإيداع و الإقراض 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 الامريكي بنسبة تعدت ٢٠ ٪ لتكون اجمالي نسبة انخفاض الجنيه مقابل الدولار من بداية العام نسبة تعدت ٥٠ ٪ مما قد يكون له اثر علي القوائم المالية.