

القوائم المالية المستقلة ديسمبر 2023

وكذا تقرير مراقبي الحسابات عليها



٢ - ١	تقرير مراقبى الحسابات
٣	قائمة المركز المالى المستقلة
٤	قائمة الدخل المستقلة
٥	قائمة الدخل الشامل المستقلة
٧ - ٦	قائمة التدفقات النقدية المستقلة
٨	قائمة التغير فى حقوق الملكية المستقلة
٩	قائمة التوزيعات المستقلة المقترحة
٦٧ - ١٠	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

تقرير مراقبي الحسابات

السادة / مساهمي البنك المصري الخليجي "شركة مساهمة مصرية"

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة للبنك المصري الخليجي "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

هذه القوائم المالية المستقلة مسؤولية إدارة البنك، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و المعدلة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثره سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملانة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملانة للظروف.

مسئولية مراقبي الحسابات

تتخصص مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المستقلة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المستقلة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المستقلة. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر، يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في المنشأة. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملانة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المستقلة.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المستقلة.

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل للبنك المصري الخليجي "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و المعدلة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفات هامة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ لأي من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ ، كما لم يتبين لنا خلال السنة المذكورة مخالفة البنك لأي من أحكام النظام الأساسي.

يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية المستقلة متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

القاهرة في : ٢٢ يناير ٢٠٢٤

مراقبا الحسابات

نبيل أكرم اسطنبولي

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية

زميل جمعية الضرائب المصرية

سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٧١)

سجل المحاسبين والمراجعين (٥٩٤٧)

UHY-UNITED

المتحدون للمراجعة والضرائب

تامر محمد نبراوى

سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٨٩)

سجل المحاسبين والمراجعين (١٠٠٧٤٠)

تامر نبراوى وشركاه

KRESTON EGYPT

محاسبون قانونيون ومستشارون

قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ جنيه مصري	إيضاح	
			الأصول
٨,٤٨٥,٩٤٧,٩٠٣	١١,٣٠٠,٤٤٥,٧٠٢	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى
١١,٣٣٢,٦٩٧,١٥٥	٨,٩٦٥,٠٣٦,٣٤٠	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٢٦,٨٩٨,٢٥٦,٨٥٢	٣١,٨٩٤,٤٢٨,٥٩٤	(١٨)	قروض وتسهيلات ومراجعات للعملاء بالصافى
			استثمارات مالية:
٢٥,٦٩٣,٢١٤,٢٤٤	٢٣,٥٥٣,٨٢٠,٢٣٤	(١٩)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠,١٨٧,٨٥١,٠٤٩	١٦,٨٧٩,٤٨٩,٧١٠	(١٩)	- بالتكلفة المستهلكة
٣٥٤,٩٧٣,١٠٠	٣٩٩,٩٧٠,٠٠٠	(٢٠)	استثمارات مالية فى شركات تابعة وشقيقة
٦٩,٨٧٩,٦٣٨	٥١,٠٤١,٣٦٦	(٢١)	نظام الاثابة و التحفيز للعاملين
١٨,٩٣٠,٦٤٠	١٣,٧٩٤,١٦٩	(٢٢)	أصول غير ملموسة
٢,٦٧٦,٠٢٠,٣٣٥	٣,٤٥١,٦١٣,٢٨٨	(٢٣)	أصول أخرى
١,٠١٧,٥٤٦,٢٤٦	١,٠٠٩,٨٩٦,٥٦٣	(٢٤)	أصول ثابتة
٨٦,٧٣٥,٣١٧,١٦٢	٩٧,٥١٩,٥٣٥,٩٦٦		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٥,٢٠٥,٣٩٠,٦٧٠	٢,٩٨٧,٥٦٠,٠٥٣	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
٧١,٧٢٢,٥٩١,٥٦٢	٨١,١٤٢,٢٩٥,٢٨٥	(٢٦)	ودائع العملاء
٢,٣٤٦,٤٦٢,٥٠٠	٣,٣٣٥,٢٨٤,٢٥٠	(٢٧)	قروض أخرى وودائع مساندة
١,٨٤٩,٥٩٨,٨٢٨	٢,٤٠٤,٤٤٥,٦٥٩	(٢٨)	التزامات أخرى
٢٩٤,٣٠١,٨٨٥	٢٦٠,١٠٥,٥٥١	(٢٩)	مخصصات أخرى
٨١,٤١٨,٣٤٥,٤٤٥	٩٠,١٢٩,٦٩٠,٧٩٨		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٥,٠٠٠,٠٠١	٥,٠٠٥,٠٠٠,٠٠١	(٣٠)	رأس المال المدفوع
(١٨٤,١٨٥,٧٧٤)	٦١٧,٩٧٥,٨٧٢	(٣١)	الإحتياطيات
٣٩,٠٤٨,٨٣٥	١٠,٨٢٣,٣١٤	(٢١)	نظام الاثابة والتحفيز للعاملين
٤٥٧,١٠٨,٦٥٥	١,٧٥٦,٠٤٥,٩٨١	(٣١)	صافى أرباح العام والأرباح المحتجزة
٥,٣١٦,٩٧١,٧١٧	٧,٣٨٩,٨٤٥,١٦٨		إجمالي حقوق الملكية
٨٦,٧٣٥,٣١٧,١٦٢	٩٧,٥١٩,٥٣٥,٩٦٦		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة

رائد جواد أحمد بوخمسرين



نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر



- تقرير مراقبى الحسابات "مرفق".
- الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٩) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

قائمة الدخل المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح	
جنيه مصري	جنيه مصري		
٨,٢٣٤,٤٤١,٥٧٢	١٢,٠١٠,٦٣٣,١٣٠	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٥,١٩٤,٤٢٨,٠٥٥)	(٨,٣٦١,٩٠٥,١٨٥)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٣,٠٤٠,٠١٣,٥١٧	٣,٦٤٨,٧٢٧,٩٤٥		صافي الدخل من العائد
٤٨٩,٨٢٦,٢٩٧	٩٥٢,٠٥٠,٢٣٧	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٢٠٤,٦٨٣,٧٧٠)	(٢٨٩,٨٤٠,٩٧٧)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٢٨٥,١٤٢,٥٢٧	٦٦٢,٢٠٩,٢٦٠		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٥,١١٧,٩٣٠	٥,٠٤٥,١٩٨	(٨)	إيراد توزيعات أرباح
٨٨,١٨٨,٥٠٢	٥٢٦,٧٥٦,٥١٨	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٤٥,٥٠٦,٠٨٣	٤٧,٤٧٩,٩٥٦	(١٩)	أرباح الأسهم الاستثمارات المالية
(٢٣٨,٨٢١,٧٠٣)	(٥١٥,٨٠٤,٨٢٨)	(١٢)	(عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(١,٥٩٧,٠٠٦,٥٣٠)	(٢,١٠٨,٧٥٤,٩٠٥)	(١٠)	مصروفات إدارية
(١١,٥٩٠,٥٤٦)	١٣٠,٠٣٥,٤١٢	(١١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
١,٦١٦,٥٤٩,٧٨٠	٢,٣٩٥,٦٩٤,٥٥٦		صافي أرباح السنة قبل ضرائب الدخل
(٧٦١,٠٢٣,٦٥٨)	(٩٨٢,١٨٦,٥٥١)	(١٣)	مصروفات ضرائب الدخل
٨٥٥,٥٢٦,١٢٢	١,٤١٣,٥٠٨,٠٠٥		صافي أرباح السنة المالية
١,٤٩	٢,٤٥	(١٤)	نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح السنة المالية

رئيس مجلس الإدارة

راند جوال أحمد بوخمسين



نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر



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

قائمة الدخل الشامل المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح	صافي أرباح السنة
جنيه مصري ٨٥٥,٥٢٦,١٢٢	جنيه مصري ١,٤١٣,٥٠٨,٠٠٥		
			بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:
(١,٢٢٠,٢٧٥,٦٨٢)	(٨٦,٨٢٦,٨٤٦)	(٣١)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر- أدوات الدين
(١,٢٢٠,٢٧٥,٦٨٢)	(٨٦,٨٢٦,٨٤٦)		إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر
(٣٦٤,٧٤٩,٥٦٠)	١,٣٢٦,٦٨١,١٥٩		إجمالي الدخل الشامل للفترة

قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ جنيه مصري	إيضاح	
١,٦١٦,٥٤٩,٧٨٠	٢,٣٩٥,٦٩٤,٥٥٦		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			صافي أرباح السنة قبل الضرائب
١٤٤,٦٤٥,٨٤٥	١٣٩,٠٤٢,٩١٥	(٢٢-٢٤)	تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٣٨,٨٢١,٧٠٣	٥١٥,٨٠٤,٨٢٨	(١٢)	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٦٢,٢٥٨,٥٤٥	(٣٦,٧١٤,٥٢٣)	(١١)	عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
(٣٠,٤٦٤,١٤٥)	(٢,٧٩٥,١٤٣)	(٢٩)	صافي عبء/ (رد) المخصصات الاخرى
٢٠,٢٥٤,٠٨٧	٥,٣١٣,٣٣٢	(٢٩)	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(٢,٣٤٣,٤٨٠,٣٩٤)	(١,٥٥٠,٨٣٩,٤٢٢)	(١٩)	فروق اعادة ترجمة المخصصات الاخرى بالعملة الاجنبية
(١٩٤,٠٣٦,٦٢٤)	(٤٨٧,٢٨٥,٥٢٨)	(١٩)	فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(٣٦٣,٣١٣)	٤٨٤,٧٣٤	(١١)	استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
(٥,١١٧,٩٣٠)	(٥,٠٤٥,١٩٨)	(٨)	أرباح بيع أصول ثابتة
١٦,٦٢٢,٨٦٥	٣٩٩,٠٩٦,٦٦٩	(١٩)	إيرادات من توزيعات أرباح
--	(٥١٨)	(١٩)	أرباح بيع إستثمارات مالية
٧,١١٥,٤٥٤	٧,٨٠٢,٨٤٨	(٢١)	أرباح بيع إستثمارات في شركات شقيقة
(٤٦٧,١٩٤,١٢٧)	١,٣٨٠,٥٥٩,٥٥٠		المدفوعات المبنية على أسهم (نظام الاثابة والتحفيز للعاملين)
			أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات
			صافي (الزيادة)/النقص في الأصول والالتزامات
(٢,٨٦٩,٨٥١,٤٦٧)	(١,٦٤٢,٧٥٧,٨٣٧)		أرصدة لدى البنوك
٩,٦٧٧,٨٥٨,٧٠٦	(٤,١٦٤,٦٩٣,٢١٥)		أذون خزانة
(٣,٨٩٣,٦٣٧,٤٢٩)	(٥,٢١٧,٥٢٩,٦٤٣)		قروض وتسهيلات و مرابحات للعملاء
(٣٨٩,٧٧٥,٩٥٣)	(٤٢١,٤٦٩,٠٨٣)		أصول أخرى
(١,٠٧١,٩٥٥,٢٧٤)	(٢,٢١٧,٨٣٠,٦١٧)		ارصده مستحقة للبنوك
٧,٢٩٨,٦٣٠,٠٨٢	٩,٤١٩,٧٠٣,٧٢٣		ودائع العملاء
(٥٧٦,٥١٥,٧٦٢)	(٤٢٧,٣٣٩,٧٢٠)		التزامات أخرى
٧,٧٠٧,٥٥٨,٧٧٦	(٣,٢٩١,٣٥٦,٨٤٢)	(١)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(١٣٦,٤٩٦,٧١٣)	(٥١٥,٠٧٦,٥٤٧)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٧٨٧,٦٤٦	٧١,٦٩٧		متحصلات من بيع أصول ثابتة
٩,٢١٤,٨٤٧,٠٩٤	٩,٩٣٥,١٤٠,٢٨٠		متحصلات من بيع/استرداد إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(١٣,٤٩٥,٩٩٤,٤٥٧)	(٧,٢٧٠,٥٥٦,٤٢١)	(١٩)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
١,٨٣٢,٨٨٦	٤,٥٩١,٣٦٢	(٨)	توزيعات أرباح محصلة
(٥٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٤,٩٩٦,٣٨٢)		إستثمارات في شركات تابعة
(١,٤١٤,٩٧٥)	(١٧,١٩٠,٠٩٧)	(٢١)	مدفوعات لشراء أسهم نظام الاثابة و التحفيز
(٤,٤٧١,٤٣٨,٥١٩)	٢,٠٩١,٩٨٣,٨٩٢	(٢)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٤٨٥,٠٦٧,٥٣٦	٩٨٨,٨٢١,٧٥٠		التغير في القروض طويلة الأجل والودائع المساندة
(١٤٠,٥٧١,٣٦٦)	(٦٤,٤١٤,٥٩٧)		توزيعات الارباح المدفوعة
٣٤٤,٤٩٦,١٧٠	٩٢٤,٤٠٧,١٥٣	(٣)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
٣,٥٨٠,٦١٦,٤٢٧	(٢٧٤,٩٦٥,٧٩٧)	(٣+٢+١)	صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال السنة
٥,٢٤٣,٨١٨,٤٠٨	٨,٨٢٤,٤٣٤,٨٣٥		رصيد النقدية وما في حكمها في اول السنة
٨,٨٢٤,٤٣٤,٨٣٥	٨,٥٤٩,٤٦٩,٠٣٨		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة

قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - تابع

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي (إيضاح ٣٢)			
٨,٤٨٥,٩٤٧,٩٠٣	١١,٣٠٠,٤٤٥,٧٠٢	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
١١,٣٣٩,١٠٢,٣٤٨	٨,٩٨٠,٥٦٧,٨٣٥	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٥,٨٢٤,٢٢٠,١٢٩	١٠,٨٩٨,٢٢٩,٢١٤	(١٩)	أذون خزانة
(٩,٦٨٣,٨٠٢,١٦٨)	(١٢,٦٤٥,٤٩٣,٣٤٧)		أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الإحتياطى
(١,٣١٧,٣٤٠,٠٠٠)	--		أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٥,٨٢٣,٦٩٣,٣٧٧)	(٩,٩٨٤,٢٨٠,٣٦٦)		أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
٨,٨٢٤,٤٣٤,٨٣٥	٨,٥٤٩,٤٦٩,٠٣٨		النقدية وما في حكمها في آخر السنة

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إيضاح	رأس المال المدفوع	مجنب تحت حساب زيادة رأس المال	الإحتياطيات	إحتياطي مخاطر عام	الاثابة والتحفيز	الأرباح المحتجزة	الاجمالى
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢							
الرصيد في ٢٠٢٢/١/١	٣,٦٢٣,٧٤٨,١٦٥	٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩	٦٠٩,٦١٩,٧٠٨	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٥٢,٧٩٩,٤٤١	٧٧٠,٤٥٣,٣٤٤	٥,٧٤٢,٢٤٥,٥٨٦
المحول إلى زيادة رأس المال	٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩	(٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩)	--	--	--	--	--
المحول إلى زيادة رأس المال عن أرباح السنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١	٥٢٥,٥٠٩,٧٠٥	--	--	--	--	(٥٢٥,٥٠٩,٧٠٥)	--
المحول إلى زيادة رأس المال من أرباح الفترة المنتهية في ٢٠٢٢/٦/٣٠	٣٧٨,٨٦٧,٧٨٢	--	--	--	--	(٣٧٨,٨٦٧,٧٨٢)	--
الأرباح الموزعة	--	--	--	--	--	(١٤٠,٥٧١,٣٦٦)	(١٤٠,٥٧١,٣٦٦)
المحول إلى الإحتياطي القانوني	--	--	١١٠,٤٥٤,٧٦٨	--	--	(١١٠,٤٥٤,٧٦٨)	--
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	--	--	(١,١١٥,٤٦٤,٣١٥)	--	--	--	(١,١١٥,٤٦٤,٣١٥)
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	--	--	--	--	--	(١١,٠١٣,٧٠٤)	(١١,٠١٣,٧٠٤)
المحول إلى إحتياطي المخاطر البنكية العام	--	--	١,٨٧٥,٠٠٦	--	--	(١,٨٧٥,٠٠٦)	--
المحول إلى إحتياطي رأس مالى من الأرباح المحتجزة	--	--	٥٧٨,٤٨٠	--	--	(٥٧٨,٤٨٠)	--
نظام الاثابة والتحفيز	--	--	--	--	(١٣,٧٥٠,٦٠٦)	--	(١٣,٧٥٠,٦٠٦)
صافي أرباح السنة المالية	--	--	--	--	--	٨٥٥,٥٢٦,١٢٢	٨٥٥,٥٢٦,١٢٢
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٥,٠٠٥,٠٠٠,٠٠١	--	(٣٩٢,٩٣٦,٣٥٣)	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٣٩,٠٤٨,٨٣٥	٤٥٧,١٠٨,٦٥٥	٥,٣١٦,٩٧١,٧١٧
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣							
الرصيد في ٢٠٢٣/١/١	٥,٠٠٥,٠٠٠,٠٠١	--	(٣٩٢,٩٣٦,٣٥٣)	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٣٩,٠٤٨,٨٣٥	٤٥٧,١٠٨,٦٥٥	٥,٣١٦,٩٧١,٧١٧
الأرباح الموزعة	--	--	--	--	--	(٦٤,٤١٤,٥٩٧)	(٦٤,٤١٤,٥٩٧)
المحول إلى الإحتياطي القانوني	--	--	٤٤,٥٦٩,٥٦٤	--	--	(٤٤,٥٦٩,٥٦٤)	--
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	--	--	٣٥٩,٧٤٩,٢٦١	--	--	--	٣٥٩,٧٤٩,٢٦١
التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين المعاد تصنيفها	--	--	٣٩٦,٧١٨,٦٧٤	--	--	--	٣٩٦,٧١٨,٦٧٤
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	--	--	--	--	--	(٤,٤٦٢,٣٧١)	(٤,٤٦٢,٣٧١)
المحول إلى إحتياطي المخاطر البنكية العام	--	--	٧٦٠,٨٣٤	--	--	(٧٦٠,٨٣٤)	--
المحول إلى إحتياطي رأس مالى من الأرباح المحتجزة	--	--	٣٦٣,٣١٣	--	--	(٣٦٣,٣١٣)	--
نظام الاثابة والتحفيز	--	--	--	--	(٢٨,٢٢٥,٥٢١)	--	(٢٨,٢٢٥,٥٢١)
صافي أرباح السنة المالية	--	--	--	--	--	١,٤١٣,٥٠٨,٠٠٥	١,٤١٣,٥٠٨,٠٠٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٥,٠٠٥,٠٠٠,٠٠١	--	٤٠٩,٢٢٥,٢٩٣	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	١٠,٨٢٣,٣١٤	١,٧٥٦,٠٤٥,٩٨١	٧,٣٨٩,٨٤٥,١٦٨

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

قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ جنيه مصري	
٨٥٥,٥٢٦,١٢٢	١,٤١٣,٥٠٨,٠٠٥	صافي ارباح السنة (من واقع قائمة الدخل)
(٣٦٣,٣١٣)	--	ارباح بيع اصول ثابتة محولة للاحتياطي الرأسمالي طبقاً لأحكام القانون
(١,٧٨٦,٩٤٣)	١٢,٧٦٣,٨٣٧	التغير في احتياطي المخاطر البنكية العام
٨٥٣,٣٧٥,٨٦٦	١,٤٢٦,٢٧١,٨٤٢	صافي ارباح السنة القابلة للتوزيع
٧٤,٧٩٤,٣٥٥	٣٤٢,٥٣٧,٩٧٦	ارباح محتجزة في اول السنة المالية
٩٢٨,١٧٠,٢٢١	١,٧٦٨,٨٠٩,٨١٨	إجمالي الرصيد القابل للتوزيع
يوزع كالاتي:		
٨,٥٣٣,٧٥٩	١٤,٢٦٢,٧١٨	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي*
٨٥,٥١٦,٢٨١	١٤١,٣٥٠,٨٠١	احتياطي قانوني**
٢٥٠,٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٢٥٠,٠٠٠	توزيعات المساهمين شريحة أولى (٥% من رأس المال المدفوع)***
٨٥,٣٣٧,٥٨٧	١٤٢,٦٢٧,١٨٤	حصة العاملين
٢٧,٣٧٦,٨٣٦	٤٤,٨٠٧,٨٧٩	مكافأة اعضاء مجلس الإدارة
١٢٨,٦١٧,٧٨٢	٢٥٠,٢٥٠,٠٠٠	توزيعات المساهمين (شريحة ثانية)***
٣٤٢,٥٣٧,٩٧٦	٩٢٥,٢٦١,٢٣٦	أرباح محتجزة في اخر السنة المالية
٩٢٨,١٧٠,٢٢١	١,٧٦٨,٨٠٩,٨١٨	الإجمالي

* يمثل نسبة ١% من صافي ارباح السنة القابلة للتوزيع طبقاً لمادة رقم ١٧٨ من قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ فقد تم خصم بما يعادل نسبة (١%) من صافي الأرباح السنوية القابلة للتوزيع لتلك المساهمة من الأرباح المحتجزة لدعم صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي طبقاً لمتطلبات البنك المركزي المصري.

** يمثل الاحتياطي القانوني نسبة ١٠% من صافي ارباح السنة مخصصاً منه ارباح بيع اصول ثابتة محولة للاحتياطي الرأسمالي.

*** تمثل توزيعات المساهمين الشريحة الأولى والشريحة الثانية نسبة ١٠% من رأس المال يتم توزيعها كأسهم مجانية والإبقاء علي باقي رصيد الأرباح في حساب الأرباح المحتجزة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١- معلومات عامة

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

يقدم البنك المصري الخليجي خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال مركزه الرئيسي قطعة رقم ٤٥ شارع التسعين الشمالى، التجمع الخامس بمحافظة القاهرة و عدد واحد وستون فرعاً ويعمل بالبنك ٢١٧٢ موظفاً في تاريخ القوائم المالية .

وقد اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية المستقلة في ٨ يناير ٢٠٢٤.

٢- ملخص السياسات المحاسبية

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

٢ - أ أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

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

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

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

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

٢ - ب التغيرات فى السياسات المحاسبية

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

تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف الأولي، يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعة أصلاً مالياً يلبى المتطلبات التى سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر فى حال أن القيام بذلك سيلغى أو يخفض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبى التى قد تنشأ خلافاً لذلك.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ب التغيرات 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 أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية مع بيع الأصول المالية.

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

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف المبلغ الأصلي على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. يتم تعريف الفائدة على أنها المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقد وللخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) ، وكذلك هامش الربح. وفي إطار تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات للمبلغ الأصلي والفائدة ، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم ما إذا كان الأصل المالي 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 الائتمان بصورة مبكرة أكثر مما كان الوضع عليه بموجب تعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

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

المرحلة الأولى: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

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

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

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ج المحاسبة في الإستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

٢ - ج/١ الشركات التابعة

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

٢ - ج/٢ الشركات الشقيقة

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

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

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

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

٢ - د التقارير القطاعية

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

٢ - و ترجمة العملات الأجنبية

٢ - و/١ عملة التعامل والعرض

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

٢ - و/٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ز الأصول المالية

السياسة المالية المطبقة إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

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

الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة

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

الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر

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

وتتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلي:

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

٢ - ح المقاصة بين الأدوات المالية

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

٢ - ط إيرادات ومصرفات العائد

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢ - ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ي إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

٢ - ك إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢ - ل اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

٢ - م إضمحلال الأصول المالية

السياسة المالية المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

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

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - م إضمحلال الأصول المالية - تابع

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

• المعايير الكمية

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

• المعايير النوعية

إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

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

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة

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

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

التوقف عن السداد:

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

التقدم بين المراحل (٣،٢،١):

• التقدم من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى:

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

• التقدم من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية:

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢ - ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ن الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الآلى

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

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

٢ - س أصول أخرى

الأصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ع الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

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

٢ - ف اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

٢ - ص النقدية وما في حكمها

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢ - ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ق المخصصات الأخرى

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

٢ - ر مزايا العاملين

٢ - ١ / التأمينات الإجتماعية

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

٢ - ٢ / حصة العاملين في الأرباح

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

٢ - ٣ / التزامات مزايا ما بعد انتهاء الخدمة الأخرى

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

٢ - ٤ / نظام أسهم الإثابة والتحفيز

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

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

٢ - ش ضرائب الدخل

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

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

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

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

٢ - ت الاقتراض

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

٢ - ث رأس المال

توزيعات الأرباح

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

٣- أ خطر الائتمان

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

٣- أ/١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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 سحب حتى تاريخ التأخر إن حدث.

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

أدوات الدين وأذون الخزنة والأذون الأخرى

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ / ٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

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

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

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

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

ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

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

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/٣ سياسات الائتمثال والمخصصات

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

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 ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ديون جيدة		١٤,٣٩%	٢٩,٢٥%	٠,١٤%	٠,٤٠%
المتابعة العادية		٧٤,٦١%	٥٨,٧٠%	١٦,٢٠%	٩,٨٤%
المتابعة الخاصة		٦,٧٣%	٧,٥٠%	٣١,١٥%	٣٤,٠٣%
ديون غير منتظمة		٤,٢٧%	٤,٥٥%	٥٢,٥١%	٥٥,٧٣%
		١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%

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

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

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

٣ - أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- أ خطر الائتمان - تابع

٣- أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام - تابع

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان:

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

٣- أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
جنية مصري	جنية مصري	
١١,٣٣٩,١٠٢,٣٤٨	٨,٩٨٠,٥٦٧,٨٣٥	أرصدة لدى البنوك
٦,٠٠٦,٢٤٥,١٢٩	١١,٠٨٠,٤٠٤,٢١٤	أذون الخزانة وأوراق مالية أخرى
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٩٠,٧٣٨,٤٧٦	٩٤,١٩٥,٨٨٤	- حسابات جارية مدينة
٩٩,٥٧٥,٠١٢	١٧٨,٣٠٨,٩٦٨	- بطاقات ائتمان
٨,٠١٢,١٩٩,٧٥٩	٧,٦٩٧,٥٦٦,٤٧٦	- قروض شخصية
٣٣٨,٤٥٣,٥٩٥	٣٩٦,٢٣١,٦٢٢	- قروض عقارية
		قروض مؤسسات
٣,٤٣٢,١٤٨,٠٧٤	٣,٦٣١,٧٦٢,٩٥٤	- حسابات جارية مدينة
٨,٤٩٤,٩٩١,١٦٩	١٣,٦٠٦,٩٢٦,٩٦١	- قروض مباشرة
٧,٩٧٧,٧٣٥,١٩٠	٨,١٠٧,٧٩٦,٧١٥	- قروض مشتركة
		استثمارات مالية
٢٩,٩٤٦,٥٧٤,٥٠٣	٢٩,٦٣٩,٠٦٩,٠٩٠	- أدوات دين
٢,١٧٢,٧٦٤,٥٧١	٢,٥٧٢,٥٦٢,٢٢٩	أصول أخرى
٧٧,٩١٠,٥٢٧,٨٢٦	٨٥,٩٨٥,٣٩٢,٩٤٨	الإجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
٣٩٩,٥٩٧,٠٠٠	٢٠,٨٣٨,٠٠٠	اعتمادات مستندية
٢,١٥٦,٥٧٧,٠٠٠	٢,٨٠٤,٩٩٦,٠٠٠	خطابات ضمان
٢,٥٥٦,١٧٤,٠٠٠	٢,٨٢٥,٨٣٤,٠٠٠	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٨,٩٨٠,٥٦٧,٨٣٥	--	--	٨,٩٨٠,٥٦٧,٨٣٥
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
إجمالي القيمة الدفترية	٨,٩٨٠,٥٦٧,٨٣٥	--	--	٨,٩٨٠,٥٦٧,٨٣٥
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٥,٥٣١,٤٩٥)	--	--	(١٥,٥٣١,٤٩٥)
القيمة الدفترية	٨,٩٦٥,٠٣٦,٣٤٠	--	--	٨,٩٦٥,٠٣٦,٣٤٠

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
أذون الخزانة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١١,٠٨٠,٤٠٤,٢١٤	--	--	١١,٠٨٠,٤٠٤,٢١٤
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
إجمالي القيمة الدفترية	١١,٠٨٠,٤٠٤,٢١٤	--	--	١١,٠٨٠,٤٠٤,٢١٤
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٦٩,٩٥٣,٨٧١)	--	--	(٦٩,٩٥٣,٨٧١)
القيمة الدفترية	١١,٠١٠,٤٥٠,٣٤٣	--	--	١١,٠١٠,٤٥٠,٣٤٣

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				قروض وتسهيلات للأفراد
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٣,٤٦٤,٣٥٦,٦٢٥	--	٢٦٠,٣٤٠,٦٩٦	٣,٢٠٤,٠١٥,٩٢٩	درجة الائتمان
٤,٥٢٤,٢٩١,٣٤١	--	--	٤,٥٢٤,٢٩١,٣٤١	ديون جيدة
١٦٥,٢٢٥,٨٦٣	--	١٦٥,٢٢٥,٨٦٣	--	المتابعة العادية
٢١٢,٤٢٩,١٢١	٢١٢,٤٢٩,١٢١	--	--	متابعة خاصة
٨,٣٦٦,٣٠٢,٩٥٠	٢١٢,٤٢٩,١٢١	٤٢٥,٥٦٦,٥٥٩	٧,٧٢٨,٣٠٧,٢٧٠	ديون غير منتظمة
(٢٣٧,١١٥,٦٢٥)	(١٤٧,١٦٥,٤٠٥)	(٤٠,٨٤٤,٥٥٣)	(٤٩,١٠٥,٦٦٧)	إجمالي القيمة الدفترية
٨,١٢٩,١٨٧,٣٢٥	٦٥,٢٦٣,٧١٦	٣٨٤,٧٢٢,٠٠٦	٧,٦٧٩,٢٠١,٦٠٣	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
				القيمة الدفترية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للمؤسسات
درجة الائتمان				
١,٣٨٧,٤١٧,٩٩٥	--	٤٣,١١٥	١,٣٨٧,٣٧٤,٨٨٠	ديون جيدة
٢٠,٦٢٧,٦٤٩,٢٦٩	--	٧٢,٣٨٠,٨٣٩	٢٠,٥٥٥,٢٦٨,٤٣٠	المتابعة العادية
٢,١٠٢,٩٢٧,٢٨٢	--	١,٨٢١,٦٠٥,٤١٤	٢٨١,٣٢١,٨٦٨	متابعة خاصة
١,٢٢٨,٤٩٢,٠٨٤	١,٢٢٨,٤٩٢,٠٨٤	--	--	ديون غير منتظمة
٢٥,٣٤٦,٤٨٦,٦٣٠	١,٢٢٨,٤٩٢,٠٨٤	١,٨٩٤,٠٢٩,٣٦٨	٢٢,٢٢٣,٩٦٥,١٧٨	إجمالي القيمة الدفترية
(١,٥٨٠,٨٥٠,٨٤٠)	(٨٠٧,٦١٧,٥٣١)	(٥١٥,٧٨٨,٨٥٨)	(٢٥٧,٤٤٤,٤٥١)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٣,٧٦٥,٦٣٥,٧٩٠	٤٢٠,٨٧٤,٥٥٣	١,٣٧٨,٢٤٠,٥١٠	٢١,٩٦٦,٥٢٠,٧٢٧	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 ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
درجة الائتمان				
١٢,٥١٨,٣٢٥,٠٠٠	--	--	١٢,٥١٨,٣٢٥,٠٠٠	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
١٢,٥١٨,٣٢٥,٠٠٠	--	--	١٢,٥١٨,٣٢٥,٠٠٠	إجمالي القيمة الدفترية
(٤٦,٢٣٠,٧٥٠)	--	--	(٤٦,٢٣٠,٧٥٠)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٢,٤٧٢,٠٩٤,٢٥٠	--	--	١٢,٤٧٢,٠٩٤,٢٥٠	القيمة الدفترية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
				درجة الائتمان
١٧,١٢٠,٧٤٤,٠٩٠	--	--	١٧,١٢٠,٧٤٤,٠٩٠	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
١٧,١٢٠,٧٤٤,٠٩٠	--	--	١٧,١٢٠,٧٤٤,٠٩٠	إجمالي القيمة الدفترية
(٢٤١,٢٥٤,٣٨٠)	--	--	(٢٤١,٢٥٤,٣٨٠)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٦,٨٧٩,٤٨٩,٧١٠	--	--	١٦,٨٧٩,٤٨٩,٧١٠	القيمة الدفترية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - هـ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣	٦,٤٠٥,١٩٣	--	--	٦,٤٠٥,١٩٣
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	--	--	--	--
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الأولى	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	٧,٥٣٢,٩٦٠	--	--	٧,٥٣٢,٩٦٠
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال السنة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات أجنبية	١,٥٩٣,٣٤٢	--	--	١,٥٩٣,٣٤٢
الرصيد في آخر السنة المالية	١٥,٥٣١,٤٩٥	--	--	١٥,٥٣١,٤٩٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢	٢,٥٩١,٤٥٩	--	--	٢,٥٩١,٤٥٩
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	١,٥٦٤,١٤٠	--	--	١,٥٦٤,١٤٠
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الأولى	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	--	--	--	--
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال السنة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات أجنبية	٢,٢٤٩,٥٩٤	--	--	٢,٢٤٩,٥٩٤
الرصيد في آخر السنة المالية	٦,٤٠٥,١٩٣	--	--	٦,٤٠٥,١٩٣

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
أذون الخزانة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣	١٤,٥٤٤,٥٠٥	--	--	١٤,٥٤٤,٥٠٥
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	--	--	--	--
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	٥١,٤١١,٩٩٦	--	--	٥١,٤١١,٩٩٦
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال السنة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات أجنبية	٣,٩٩٧,٣٧٠	--	--	٣,٩٩٧,٣٧٠
الرصيد في آخر السنة المالية	٦٩,٩٥٣,٨٧١	--	--	٦٩,٩٥٣,٨٧١

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				قروض وتسهيلات للأفراد
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٢٢٥,٨٠٧,٥٦٤	١٤٠,٢٢٠,٣٤٦	٣٦,٤١٠,٣٢٣	٤٩,١٧٦,٨٩٥	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
٣٢,٧٢٢,٨٧٦	٣,٦٣٢,٨٠٧	٧,٧٤١,٣١٦	٢١,٣٤٨,٧٥٣	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٤٠,٨٨٢,٢٦٢)	(١٣,٦٨٨,٠٤٤)	(١٧,٧٥٣,٥٤٣)	(٩,٤٤٠,٦٧٥)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	(٨٤,١٤٨)	(٦٨٧,٥٧٤)	٧٧١,٧٢٢	المحول إلى المرحلة الأولى
--	(١,٢٧٣,٤٧١)	٢٨,١٠٤,٩٨٨	(٢٦,٨٣١,٥١٧)	المحول إلى المرحلة الثانية
--	٦٥,١٧٥,٣٠٥	(١٨,٨٠٧,٣٥١)	(٤٦,٣٦٧,٩٥٤)	المحول إلى المرحلة الثالثة
٤٩,٨٧١,٠٦٠	(١٦,٤١٣,٦٠٤)	٥,٨٣٦,٣١٩	٦٠,٤٤٨,٣٤٥	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
٢٥,١٨٩,٩٣٦	٢٥,١٨٩,٩٣٦	--	--	متحصلات من ديون سبق اعدامها
(٥٥,٦٠٩,٧٧١)	(٥٥,٦٠٩,٧٧١)	--	--	الإعدام خلال السنة
١٦,٢٢٢	١٦,٠٤٩	٧٥	٩٨	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٣٧,١١٥,٦٢٥	١٤٧,١٦٥,٤٠٥	٤٠,٨٤٤,٥٥٣	٤٩,١٠٥,٦٦٧	الرصيد في آخر السنة المالية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

٣١ ديسمبر 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
٦٢,٨٨٧,٢٠٩	٣٢,١٣١	٣١١,٩٦٥	٦٢,٥٤٣,١١٣	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٦٨,٦٠٧,٦٤١)	(٤٦,٦٧٢,٠٠٦)	(١٥,٠٥٢,٩٦٧)	(٦,٨٨٢,٦٦٨)	أصول مالية استحققت أو تم استبعادها
--	(١٧,٥٥٣,٠٤٣)	(٧٣,٩٨٠,٦٢٠)	٩١,٥٣٣,٦٦٣	المحول إلى المرحلة الأولى
--	(٧٨٤,٩١٧)	١١٦,٨٦٩,١١٧	(١١٦,٠٨٤,٢٠٠)	المحول إلى المرحلة الثانية
--	٣٣,٤٠٥,٩٣١	(٣٣,٣٩١,٥٥٥)	(١٤,٣٧٦)	المحول إلى المرحلة الثالثة
٢١٥,٤٩٧,٦٠٩	٨٨,٨٦١,٩٦٩	١٢٦,٤٧٣,١٦٩	١٦٢,٤٧١	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
٢٧٩,٩٨٩	٢٧٩,٩٨٩	--	--	متحصلات من ديون سبق اعدامها
--	--	--	--	محول من مخصصات أخرى
(٧١,٦٧٠,٢٠٠)	(٧١,٦٧٠,٢٠٠)	--	--	الإعدام خلال السنة
١٢١,٠٧٨,٢٦٩	٩٨,٤٧٥,١٥٨	٤,٢٦٢,٣٨٤	١٨,٣٤٠,٧٢٧	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٥٨٠,٨٥٠,٨٤٠	٨٠٧,٦١٧,٥٣١	٥١٥,٧٨٨,٨٥٨	٢٥٧,٤٤٤,٤٥١	الرصيد في آخر السنة المالية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

٣١ ديسمبر 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
--	--	--	--	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
(١٤,٠٣٩,١٨٧)	--	--	(١٤,٠٣٩,١٨٧)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال السنة
١١,٧٨٩,٩٥٠	--	--	١١,٧٨٩,٩٥٠	فروق ترجمة عملات أجنبية
٤٦,٢٣٠,٧٥٠	--	--	٤٦,٢٣٠,٧٥٠	الرصيد في آخر السنة 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 المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١٧,٠٧١,١٦٢	--	--	١٧,٠٧١,١٦٢	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
--	--	--	--	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
--	--	--	--	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
٢١٩,٤١٠,٢٠٨	--	--	٢١٩,٤١٠,٢٠٨	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال السنة
٤,٧٧٣,٠١٠	--	--	٤,٧٧٣,٠١٠	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٤١,٢٥٤,٣٨٠	--	--	٢٤١,٢٥٤,٣٨٠	الرصيد في آخر السنة المالية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 ديسمبر 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 ٣٩,٢١٪ من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٣٢,٠١٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٤٧,٣٦٪ مقابل ٤١,٦٣٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

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

- ٩٣,١٤٪ من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٢,٢٨٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.
- ٨٨,٩٦٪ 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 ديسمبر ٢٠٢٣.
- ٩٩,٩٧٪ من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزنة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٩,٥٤٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٣ - أ/ قروض وتسهيلات

فيما يلي أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للعملاء	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٥,٦٣٧,٧٣٣,٩٤١	٢٩,٩٩١,٨١٩,٩٦٥	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١,٦٢٧,١٢٤,٠٨٤	٢,٣٧٦,١٤٥,٢١٨	متأخرات ليست محل اضمحلال
١,١٨٠,٩٨٣,٢٥٠	١,٣٤٤,٨٢٤,٣٩٧	محل اضمحلال
٢٨,٤٤٥,٨٤١,٢٧٥	٣٣,٧١٢,٧٨٩,٥٨٠	الاجمالي
(١,٥٤٧,٥٨٤,٤٢٣)	(١,٨١٨,٣٦٠,٩٨٦)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة والعوائد المجنبة
٢٦,٨٩٨,٢٥٦,٨٥٢	٣١,٨٩٤,٤٢٨,٥٩٤	الاجمالي

- زيادة محفظة القروض والتسهيلات للعملاء في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بنسبة ١٩٪ مقارنة برصيد المحفظة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.
- يتضمن إيضاح رقم (١٨) معلومات إضافية عن الخسائر الائتمانية المتوقعة عن القروض والتسهيلات للعملاء.
- ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع الى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/ قروض وتسهيلات - تابع

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (بالصافي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣							
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	مؤسسات قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
٤,٨٤٩,١٦٧,١٤١	٦٧,٣٥١,٩٨٦	١,٠٠٠,٩١١,٥٨١	٣١٧,٩٤٦,٠٣١	--	٣,٣٣٠,١٨٥,٨٧٢	١٠٥,٤٢٨,١٩٩	٢٧,٣٤٣,٤٧٢
٢٤,٨٥٧,٣٣٦,١١١	٥,٥٩١,١٩١,٧٢٦	١١,٧٨٨,٨٨٥,٢٥٣	٣,٠٠٢,١٠٠,٠٢٢	٣٨٦,١١٨,٤٧٠	٣,٩٥٧,٢٢٥,٨٨١	٦٨,٥١٩,٤٤٦	٦٣,٢٩٥,٣١٣
١,٧٠١,٩٤٥,٩٨٠	١,١٥٨,٦٧٨,٩٩٩	٣٩٩,١٤٧,٩٣١	١٨,٤٣٠,٠٠٦	٣,١٩٨,٤٧٥	١٢١,٦٣٢,٤٩٢	٨١٧,٨٧٧	٤٠,٢٠٠
٤٨٥,٩٧٩,٣٦٢	٣٤٨,٤١٥,٢٢٤	٣٨,١٢٦,٤٩٥	٣٤,١٥٨,٨٣١	٥,٣١٧,٠٦٤	٥٩,٧٧٥,٥٦٠	١٨٦,١٨٨	--
٣١,٨٩٤,٤٢٨,٥٩٤	٧,١٦٥,٦٣٧,٩٣٥	١٣,٢٢٧,٠٧١,٢٦٠	٣,٣٧٢,٦٣٤,٨٩٠	٣٩٤,٦٣٤,٠٠٩	٧,٤٦٨,٨١٩,٨٠٥	١٧٤,٩٥١,٧١٠	٩٠,٦٧٨,٩٨٥
							جيدة
							المتابعة العادية
							المتابعة الخاصة
							غير منتظمة
							الإجمالي

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - ب/١ قروض وتسهيلات - تابع

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				أفراد
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٦٠١,٤١٢,٢٩٤	٢٠,٧٨٠	٦٠٠,٧٧٤,٧٦٣	٦١٦,٧٥١	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
١٦٧,٧١١,١٢٧	١٦,٦١٥	١٦٧,٤٣٧,٠٨٨	٢٥٧,٤٢٤	متأخرات من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٤٢,٣٤٤,١٢٥	٨٦,٢٩٦	٤٢,١٦٨,١٧٥	٨٩,٦٥٤	متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٨١١,٤٦٧,٥٤٦	١٢٣,٦٩١	٨١٠,٣٨٠,٠٢٦	٩٦٣,٨٢٩	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				مؤسسات
الاجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٦٢٧,٥٢٩,٧٢٧	--	٦٢٢,٧٥٩,٧٠٦	٤,٧٧٠,٠٢١	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٥٥,٠٨٥,٧٧٠	--	٥٣,٧٤٥,٦٦٤	١,٣٤٠,١٠٦	متأخرات من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٨٨٢,٠٦٢,١٧٥	٨٠٣,٧١٣,٢٧٤	٧٨,٣٤٨,٩٠١	--	متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
١,٥٦٤,٦٧٧,٦٧٢	٨٠٣,٧١٣,٢٧٤	٧٥٤,٨٥٤,٢٧١	٦,١١٠,١٢٧	الاجمالي

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - ب/١ 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 ١,٣٤٤,٨٢٤,٣٩٧ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مقابل ١,١٨٠,٩٨٣,٢٥٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

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

الاجمالي	مؤسسات				أفراد			قروض محل اضمحلال بصفة منفردة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات	حسابات جارية مدينة	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
١,٣٤٤,٨٢٤,٣٩٧	٧٣٥,٩٦٩,٣٢٥	٢٣٧,٧٣٨,٤٦٣	٢٥٤,٧٨٤,٢٩٧	٧٦,٥٢١	١١٥,٩٠٤,٧٠٥	٣٤٦,١٣١	٤,٩٥٥	

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 ٣,٨٨٣,٩٧٤ ألف جنيه مصري مقابل ٣٩٠,٤٣٤ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٢٠٢٢ ديسمبر ٣١ ألف جنيه مصري	٢٠٢٣ ديسمبر ٣١ ألف جنيه مصري	قروض وتسهيلات للعملاء
		مؤسسات
٤,٨٥٩	--	- حسابات جارية مدينة
٣٨٥,٥٧٥	٣,٨٨٣,٩٧٤	- قروض مباشرة
٣٩٠,٤٣٤	٣,٨٨٣,٩٧٤	الاجمالي

٣ - ب/٢ أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

الاجمالي جنية مصري	استثمارات في أوراق مالية جنية مصري	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى جنية مصري	من A الي AA+
١٣,٢٧٢,١٢٧	١٣,٢٧٢,١٢٧	--	- B
٤٠,٥٥٤,٠٥٤,٣٩٠	--	٤٠,٥٥٤,٠٥٤,٣٩٠	الاجمالي
٤٠,٥٦٧,٣٢٦,٥١٧	١٣,٢٧٢,١٢٧	٤٠,٥٥٤,٠٥٤,٣٩٠	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - ب خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة.

وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين. ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق إلى مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية. وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتألف بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع.

٣ - ب/١ أساليب قياس خطر السوق

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

اختبارات الضغوط Stress Testing

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - ب خطر السوق - تابع

٣ - ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

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

القيمة بالمعادل لأقرب جنيه مصري					
جنية مصري	دولار أمريكي	جنيه أسترليني	يورو	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
١٠,٨٦٥,٩٧١,٣٧٦	٣٣٧,٧٦٨,٢٨٨	٧,٧٠٢,١٩٠	٨٣,٤٣٠,٠٢٢	٥,٥٧٣,٨٢٦	١١,٣٠٠,٤٤٥,٧٠٢
٦,٠٤٠,٥١١,٤١٣	٢,٦٦١,٨٢٧,١٢٧	٥,٦٤٠,٧٤١	٢٣٧,٩١٦,٧٢٠	١٩,١٤٠,٣٣٩	٨,٩٦٥,٠٣٦,٣٤٠
٤,٣٢٦,٣٥٣,٦١٩	٥,٨٦٧,٩٢٦,٧٩٠	--	٦٣٣,٩٩٤,٩٣٤	--	١٠,٨٢٨,٢٧٥,٣٤٣
٢٥,٢٧٧,٢٨٢,٥٣٠	٦,٦١٧,٠٧٥,٣٩٧	٩,١٨٣	٥٥,٨٩٠	٥,٥٩٤	٣١,٨٩٤,٤٢٨,٥٩٤
قروض وتسهيلات للعملاء					
استثمارات مالية					
١٠,٨٣٢,١٤٥,١٥٤	١,٦٩١,٩٧٠,٤١٣	--	٢٠١,٤٢٩,٣٢٤	--	١٢,٧٢٥,٥٤٤,٨٩١
١١,٥٣٧,٧٠٤,٦١٢	٤,٦٣٠,٥٦٨,٩٤١	--	٧١١,٢١٦,١٥٧	--	١٦,٨٧٩,٤٨٩,٧١٠
٦٨,٨٧٩,٩٦٨,٧٠٤	٢١,٨٠٧,١٣٦,٩٥٦	١٣,٣٥٢,١١٤	١,٨٦٨,٠٤٣,٠٤٧	٢٤,٧١٩,٧٥٩	٩٢,٥٩٣,٢٢٠,٥٨٠
إجمالي الأصول المالية					
الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
--	٢,٩٧٢,٢٣٣,٥٠٨	٨١	١٥,٣٢٦,٤٦٤	--	٢,٩٨٧,٥٦٠,٠٥٣
٦١,١٥٦,٦٨١,٠٠٩	١٧,٩٠٠,٥٢٨,٥١٨	١٥٤,٦١٩,٩٩٠	١,٩٠٢,٥١٥,٤٣٩	٢٧,٩٥٠,٣٢٩	٨١,١٤٢,٢٩٥,٢٨٥
١,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٨٥,٢٨٤,٢٥٠	--	--	--	٣,٣٣٥,٢٨٤,٢٥٠
٦٢,٤٠٦,٦٨١,٠٠٩	٢٢,٩٥٨,٠٤٦,٢٧٦	١٥٤,٦٢٠,٠٧١	١,٩١٧,٨٤١,٩٠٣	٢٧,٩٥٠,٣٢٩	٨٧,٤٦٥,١٣٩,٥٨٨
٦,٤٧٣,٢٨٧,٦٩٥	(١,١٥٠,٩٠٩,٣٢٠)	(١٤١,٢٦٧,٩٥٧)	(٤٩,٧٩٨,٨٥٦)	(٣,٢٣٠,٥٧٠)	٥,١٢٨,٠٨٠,٩٩٢
صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
الأصول والالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
٦٥,٢٩٥,٥٤٠,٠٥٨	٢٠,٠٢١,٥١٤,٧٩٨	٢٠٠,٤٢٠,١٧٩	٢,٨٤٦,٤٥٥,٠٨٤	٤٣,٧١٢,٧٠٨	٨٨,٤٠٧,٦٤٢,٨٢٧
٥٦,٩٨٦,٨٩٤,٤٤٢	١٩,١٤٠,٥٨٢,٢٨٩	١٩٨,٣١٦,٢٠١	٢,٨٩٦,٥٠٢,٥٦٩	٥٢,١٤٩,٢٣١	٧٩,٢٧٤,٤٤٤,٧٣٢
٨,٣٠٨,٦٤٥,٦١٦	٨٨٠,٩٣٢,٥٠٩	٢,١٠٣,٩٧٨	(٥٠,٠٤٧,٤٨٥)	(٨,٤٣٦,٥٢٣)	٩,١٣٣,١٩٨,٠٩٥
صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - ب خطر السوق - تابع

٣ - ب/٣ خطر سعر العائد

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

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

الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حتى شهر واحد	أكثر من شهر وحتى ثلاث شهور	أكثر من ثلاث شهور وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
أرصدة لدى البنك المركزي المصري	٤,٤٦٦,٣٩٦	٨,٣٣٣,٨٣٨,٢٨٣	--	--	--	٨,٣٣٨,٣٠٤,٦٧٩
أرصدة لدى البنوك	٦٤٣,٩٨٨,٦٩٧	٣١,١٧٧,٧٤٦	--	--	--	٦٧٥,١٦٦,٤٤٣
أذون الخزانة	٣,٣٤٨,٣٥٠,٠٠٠	٥,٩٨٧,٥٦٤,٢٧٠	١,٩٦١,٤٢٣,٣٥٠	--	--	١١,٢٩٧,٣٣٧,٦٢٠
سندات وأدوات مالية أخرى	١,٥٢٢,٥٠٦,٢٦٨	٣,٥٦٩,٠٩٦,٢٢٥	١٣,٦٠٠,٩٥٣,٢٥٣	١١,٤٥٧,١٢٢,٨١٩	٢,٤٣٢,٤٢٠,٥٤٨	٣٢,٥٨٢,٠٩٩,١١٣
قروض وتسهيلات الائتمانية المنتظمة	٢٥,١٩٢,٤٩٥,٥٧٤	١,١٧٢,٩٠١,١٧٢	٢,٦٦٩,٧٢٦,٧١١	٤,٣٨٠,٦٨٦,٩٩٦	١,٠٦٨,٧٧٦,٧٢٠	٣٤,٤٨٤,٥٨٧,١٧٣
صافي القروض غير منتظمة	--	--	--	--	٢٦٥,١٢٣,٦٠١	٢٦٥,١٢٣,٦٠١
أصول أخرى	--	٢٩,٣١٨,٢٢١	--	--	--	٢٩,٣١٨,٢٢١
إجمالي الأصول المالية	٣٠,٧١١,٨٠٦,٩٣٥	١٩,١٢٣,٨٩٥,٩١٧	١٨,٢٣٢,١٠٣,٣١٤	١٥,٨٣٧,٨٠٩,٨١٥	٣,٧٦٦,٣٢٠,٨٦٩	٨٧,٦٧١,٩٣٦,٨٥٠
الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢,٩٨٩,٣٩٢,١٠٥	--	--	--	--	٢,٩٨٩,٣٩٢,١٠٥
أرصدة مستحقة للبنوك	١٦,٣٤٧,١٤١,٢٥٦	٢,١٠١,٢٣٩,٥٧٠	٦,٣٠٣,٧١٨,٧١٢	٨,٩٩٦,٣٢٨,٥٦٣	--	٣٣,٧٤٨,٤٢٨,١٠١
ودائع العملاء تحت الطلب	٦١٢,٨٩٤,٣٥٣	١١٥,٦٢٢,٦٥٨	٣٤٦,٨٦٧,٩٧٤	٥٧٧,٧٤٢,٨٠٨	--	١,٦٥٣,١٢٧,٧٩٣
ودائع التوفير	١٧,٢٢٦,٩٢٢,٤٣٢	٩,٨٤٨,٢٤٧,٧٩٨	٩,٩٩٥,٨٥٣,٨٣٣	٢,٥٢٥,٨٤٧,٩٠٢	--	٣٩,٥٩٦,٨٧١,٩٦٥
ودائع لاجل وبأخطار	٢٨٩,٦٧٦,٦٦٩	١,٠٥٠,١٧٤,٤٣٠	١,٩٤٩,٢٣٨,١٨١	٦,٩٩٥,٣٠٦,٦٨٣	٦,٣٥٢,٢١٧	١٠,٢٩٠,٧٤٨,١٨٠
شهادات ادخار	--	١,٢٥٤,١٢٩,٦٧٦	٢٦,٨٤٢,٨٩٦	١٣٦,٢٧٩,٣١٦	١,٩١٨,٠٣٢,٥٠٠	٣,٣٣٥,٢٨٤,٣٨٨
قروض طويلة الاجل	٣٧,٤٦٦,٠٢٦,٨١٥	١٤,٣٦٩,٤١٤,١٣٢	١٨,٦٢٢,٥٢١,٥٩٦	١٩,٢٣١,٥٠٥,٢٧٢	١,٩٢٤,٣٨٤,٧١٧	٩١,٦١٣,٨٥٢,٥٣٢
إجمالي الالتزامات المالية	(٦,٧٥٤,٢١٩,٨٨٠)	٤,٧٥٤,٤٨١,٧٨٥	(٣٩٠,٤١٨,٢٨٢)	(٣,٣٩٣,٦٩٥,٤٥٧)	١,٨٤١,٩٣٦,١٥٢	(٣,٩٤١,٩١٥,٦٨٢)
فجوة إعادة التسعير	٢٣,٩٨٤,٩٢٥,٤٥٨	٢٢,٠٥٦,٣٩٧,٤٩٧	٧,٢٢٠,٤٢٧,١٢٠	٢٢,٦٣٥,٢٨٨,٢٥٨	٤,١٧٩,٧٣٢,٢٥٢	٨٠,٠٧٦,٧٧٠,٥٨٥
الأصول والالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢٥,١٦٥,٨٢٦,٨٩١	١٠,٧٤٩,٦٧٩,١٤٦	٢٠,٧١٦,٨١٩,٩٢٨	٢٥,٣٠٢,٩٤٤,٠٧٤	١,٣٦٧,١٣٨,٠٢١	٨٣,٣٠٢,٤٠٨,٠٦٠
فجوة إعادة تسعير العائد	(١,١٨٠,٩٠١,٤٣٣)	١١,٣٠٦,٧١٨,٣٥١	(١٣,٤٩٦,٣٩٢,٨٠٨)	(٢,٦٦٧,٦٥٥,٨١٦)	٢,٨١٢,٥٩٤,٢٣١	(٣,٢٢٥,٦٣٧,٤٧٥)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - ج خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات. ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء. ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسهيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.
- إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض.

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- ج خطر السيولة - تابع

منهج التمويل

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

حتى شهر واحد 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 ديسمبر ٢٠٢٣					
٢,٩٨٧,٥٦٠,٠٥٣	--	--	--	--	٢,٩٨٧,٥٦٠,٠٥٣
أرصدة مستحقة للبنوك					
١٦,٧٥٣,٠٥٤,٦٥٧	١٣,٤٢٤,٢٩١,٥١٩	٢٥,٦٢٧,٣٧٨,٣٧٦	١٧,٤١٧,١٧٠,٩٦٦	٧,٩٢٠,٣٩٩,٧٦٧	٨١,١٤٢,٢٩٥,٢٨٥
ودائع العملاء					
--	--	--	--	٣,٣٣٥,٢٨٤,٢٥٠	٣,٣٣٥,٢٨٤,٢٥٠
قروض أخرى / ودائع مساندة					
١٩,٧٤٠,٦١٤,٧١٠	١٣,٤٢٤,٢٩١,٥١٩	٢٥,٦٢٧,٣٧٨,٣٧٦	١٧,٤١٧,١٧٠,٩٦٦	١١,٢٥٥,٦٨٤,٠١٧	٨٧,٤٦٥,١٣٩,٥٨٨
إجمالي الالتزامات المالية					
٤٨,٨٦٢,٤٣٢,٩٠٣	٨,٢٩٥,٨١٩,٦٨٧	٨,٦١١,١٣٢,٧٨٥	١٩,٢١٨,٣٩٢,٠٥٥	٧,٦٠٥,٤٤٣,١٥٠	٩٢,٥٩٣,٢٢٠,٥٨٠
إجمالي الأصول المالية					

الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٥,٢٠٥,٣٩٠,٦٧٠	--	--	--	--	٥,٢٠٥,٣٩٠,٦٧٠
أرصدة مستحقة للبنوك					
١٥,١١٥,٧٦٠,٢٩٥	٨,٣٢٣,٩٦٨,٢٢٣	٢٠,٩٧١,٤٤١,١٠٣	٢٢,٧٦٥,٤٨٥,٥٠٠	٤,٥٤٥,٩٣٦,٤٤١	٧١,٧٢٢,٥٩١,٥٦٢
ودائع العملاء					
--	--	--	--	٢,٣٤٦,٤٦٢,٥٠٠	٢,٣٤٦,٤٦٢,٥٠٠
قروض أخرى					
٢٠,٣٢١,١٥٠,٩٦٥	٨,٣٢٣,٩٦٨,٢٢٣	٢٠,٩٧١,٤٤١,١٠٣	٢٢,٧٦٥,٤٨٥,٥٠٠	٦,٨٩٢,٣٩٨,٩٤١	٧٩,٢٧٤,٤٤٤,٧٣٢
إجمالي الالتزامات المالية					
٥٠,٦٧٤,١٣٤,١٢٦	٧,٥٣٠,٥٥٨,١١٥	٩,٥٢٦,٩٣٠,٣٥٤	٧,٨٨٤,٥٧٨,٨١٨	١٢,٧٩١,٤٤١,٤١٤	٨٨,٤٠٧,٦٤٢,٨٢٧
إجمالي الأصول المالية					

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - د القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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

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

القيمة الدفترية		القيمة العادلة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٨,٩٦٥,٠٣٦,٣٤٠	١١,٣٣٢,٦٩٧,١٥٥	٨,٩٦٥,٠٣٦,٣٤٠	١١,٣٣٢,٦٩٧,١٥٥	الأصول المالية
				أرصدة لدى البنوك
				قروض وتسهيلات للعملاء
				أ- أفراد
٩٠,٦٧٨,٩٨٥	٨٧,٩٥٧,٥٤٨	٩٠,٦٧٨,٩٨٥	٨٧,٩٥٧,٥٤٨	- حسابات جارية مدينة
١٧٤,٩٥١,٧١٠	٩٦,١٢٠,٠١٨	١٧٤,٩٥١,٧١٠	٩٦,١٢٠,٠١٨	- بطاقات ائتمان
٧,٤٦٨,٨١٩,٨٠٥	٧,٧٩٤,٧٠٩,٤٣٨	٧,٤٦٨,٨١٩,٨٠٥	٧,٧٩٤,٧٠٩,٤٣٨	- قروض شخصية
٣٩٤,٦٣٤,٠٠٩	٣٣٦,٢٦٩,٤٥٨	٣٩٤,٦٣٤,٠٠٩	٣٣٦,٢٦٩,٤٥٨	- قروض عقارية
				ب- مؤسسات
٣,٣٧٢,٦٣٤,٨٩٠	٣,٠٥٩,٥١٦,٠٨٤	٣,٣٧٢,٦٣٤,٨٩٠	٣,٠٥٩,٥١٦,٠٨٤	- حسابات جارية مدينة
١٣,٢٢٧,٠٧١,٢٦٠	٨,١٩٦,١٨٢,٤٣٠	١٣,٢٢٧,٠٧١,٢٦٠	٨,١٩٦,١٨٢,٤٣٠	- قروض مباشرة
٧,١٦٥,٦٣٧,٩٣٥	٧,٣٢٧,٥٠١,٨٧٦	٧,١٦٥,٦٣٧,٩٣٥	٧,٣٢٧,٥٠١,٨٧٦	- قروض مشتركة
				استثمارات مالية
				أدوات ملكية
١٦,٨٧٩,٤٨٩,٧١٠	١٠,١٨٧,٨٥١,٠٤٩	١٦,٨٧٩,٤٨٩,٧١٠	١٠,١٨٧,٨٥١,٠٤٩	بالتكلفة المستهلكة
				الالتزامات المالية
				أرصدة مستحقة للبنوك
				ودائع العملاء
٦١,٤٣٦,١٩٢,٧٣٠	٥٤,٢٣٧,٦٠٢,٠٤٥	٦١,٤٣٦,١٩٢,٧٣٠	٥٤,٢٣٧,٦٠٢,٠٤٥	ودائع مؤسسات
١٩,٧٠٦,١٠٢,٥٥٥	١٧,٤٨٤,٩٨٩,٥١٧	١٩,٧٠٦,١٠٢,٥٥٥	١٧,٤٨٤,٩٨٩,٥١٧	ودائع أفراد
٣,٣٣٥,٢٨٤,٢٥٠	٢,٣٤٦,٤٦٢,٥٠٠	٣,٣٣٥,٢٨٤,٢٥٠	٢,٣٤٦,٤٦٢,٥٠٠	قروض أخرى / ودائع مساندة

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للبنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - د القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية - تابع

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

استثمارات في أوراق مالية

الاستثمارات في أوراق مالية في الجدول السابق تتضمن فقط الأصول التي تحمل عائد المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، حيث يتم تقييم الأصول المتاحة للبيع بالقيمة العادلة فيما عدا أدوات حقوق الملكية التي لم يتمكن البنك من تقدير قيمتها العادلة بدرجة موثوق بها. ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السماسرة. وإذا لم تتوفر هذه البيانات، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهة.

المستحق لبنوك أخرى وللعلاء

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

أدوات دين مصدرة

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

إدارة رأس المال

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

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

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

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

طبقاً للضوابط الجديدة الصادرة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢

يتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى:

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

الشريحة الثانية:

وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يلي:

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 ديسمبر 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	١,٦٠٢,٥٢٨	الأرباح المحتجزة
٣٧٠,٨٧٦	١٩	رأس المال الاساسي الاضافي
(٩٦٩,٥٣٠)	(٢١٣,٠٦٣)	اجمالي بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بالميزانية
(٢٣٠,١٥٩)	(٣٤٦,٧٢٨)	إجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى
٤,٩٤٨,٤٤٦	٦,٨٦٣,٣٤٥	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (١)
		الشريحة الثانية
٤٢٨,٣١٣	٥٠٤,٢٥٢	المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى
١,٧٢٨,٥٦٠	٣,٢٥٨,٠٥٢	القروض (الودائع المساندة)
٢,١٥٦,٨٧٣	٣,٧٦٢,٣٠٤	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (٢)
٧,١٠٥,٣١٩	١٠,٦٢٥,٦٤٩	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات (٢+١)
		الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر
٣٤,٢٦٥,٠٧٢	٤٠,٣٦٧,٩٧٣	مخاطر الائتمان
--	--	مخاطر السوق
٣,٤٤٣,٢٣٣	٤,٣٦٧,٥٠٥	مخاطر التشغيل
--	--	قيمة التجاوز عن الحدود المقرره للتوظيفات لدى الدول مرجحة بأوزان المخاطر
--	٦,٤٥٩,١٧٧	قيمة التجاوز لأكبر ٥٠ عميل
٣٧,٧٠٨,٣٠٥	٥١,١٩٤,٦٥٥	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر
%١٨,٨٤	%٢٠,٧٦	معيار كفاية رأس المال (%)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- ٥ نسبة الرافعة المالية

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

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

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

مكونات النسبة

أ - مكونات البسط

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

ب - مكونات المقام

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

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

وبلخص الجدول التالى نسبة الرافعة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
الف جنية مصري	الف جنية مصري	
٤,٩٤٨,٤٤٦	٦,٨٦٣,٣٤٥	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات (١)
٨٦,٧٦٩,١٧٦	٨٧,٦١٢,٤٩٧	إجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٢,٤٢٩,٦٥٩	٣,٦٤١,١٤٩	إجمالى التعرضات خارج الميزانية
٨٩,١٩٨,٨٣٥	٩١,٢٥٣,٦٤٦	أجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)
%٥,٥٥	%٧,٥٢	نسبة الرافعة المالية (٢/١)

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

نسبة تغطية السيولة LCR:

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

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

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

بلغت النسبة وفقاً لإقفال ديسمبر ٢٠٢٣ : ٣٣٣,٧% للعملاء المحلية، ١٥٨,٠٣% للعملاء الأجنبية، الإجمالى ٢٨٢,٩٩%.

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 ديسمبر ٢٠٢٣ : ١٩٤,٨% للعملاء المحلية، ٢٠٦,٦٥% للعملاء الأجنبية، الإجمالى ١٩٧,٠٩%.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

٤ - أ - خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقرضين على السداد للبنك، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص -مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة.

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

٤ - ب - استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ إستحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التحويل 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 (١,٠٥٧,١٣٩,٠٥٣) جنيه مصري لنصل للقيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

٤ - ج - ضرائب الدخل

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

٥- التحليل القطاعي للأنشطة

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

المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

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

الأفراد

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

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى، كإدارة الأموال.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٦- صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		عائد القروض والائرادات المشابهة من:
٣,٠٩٨,٨٨١,١٧٩	٤,٩٣٤,٧٥٥,٥٧٨	قروض وتسهيلات للعملاء
٤,١٦١,٧٥٧,٧٧٥	٥,٣٠٢,٩٣٠,٥٥٩	أذون وسندات خزانة
١٢,٧٢٩,٣٠٩	--	عمليات شراء أدوات مالية مع التزام بإعادة البيع
٩٣٨,٩٠٦,٠٤٦	١,٧٦٤,٠٩٣,٢٦٠	ودائع وحسابات جارية
٢٢,١٦٧,٢٦٣	٨,٨٥٣,٧٣٣	استثمارات في أدوات دين أخرى
٨,٢٣٤,٤٤١,٥٧٢	١٢,٠١٠,٦٣٣,١٣٠	الاجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
(١١٠,٣٣٣,٢١٤)	(٧١٥,٦٣٠,٧٢٧)	ودائع وحسابات جارية للبنوك
(٤,٩٢٩,٣١٩,٠٨٣)	(٧,٣٩٦,٤٢٦,٤٠٧)	ودائع وحسابات جارية للعملاء
(٩,٨٣٤,٥٣٨)	(٤,٠٤٢,٦٢٨)	عمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء
(١٤٤,٩٤١,٢٢٠)	(٢٤٥,٨٠٥,٤٢٣)	ودائع مساندة
(٥,١٩٤,٤٢٨,٠٥٥)	(٨,٣٦١,٩٠٥,١٨٥)	الاجمالي
٣,٠٤٠,٠١٣,٥١٧	٣,٦٤٨,٧٢٧,٩٤٥	صافي الدخل من العائد

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		إيرادات الأتعاب والعمولات
٤٤٢,٠٨٧,١٩٩	٨٨٠,٦١٨,٠٣٩	أتعاب وعمولات الائتمان والعمليات المصرفية
١,١٧٩,٧٥٣	١,٩٨٤,٨٤٣	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٤٦,٥٥٩,٣٤٥	٦٩,٤٤٧,٣٥٥	أتعاب أخرى
٤٨٩,٨٢٦,٢٩٧	٩٥٢,٠٥٠,٢٣٧	الاجمالي
		مصروفات الأتعاب والعمولات
(١٩,٧٤٥,٤٨٧)	(٢٢,٩٥٩,٥٤٣)	أتعاب سمسة مدفوعة
(١٨٤,٩٣٨,٢٨٣)	(٢٦٦,٨٨١,٤٣٤)	أتعاب أخرى مدفوعة
(٢٠٤,٦٨٣,٧٧٠)	(٢٨٩,٨٤٠,٩٧٧)	الاجمالي
٢٨٥,١٤٢,٥٢٧	٦٦٢,٢٠٩,٢٦٠	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٨- إيرادات توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٨٥,٣٤٤	١,٠٩٢,٨٤٤	صناديق الاستثمار
١,٨٣٢,٨٨٦	٣,٩٥٢,٣٥٤	توزيعات استثمارات مالية
٢,٩٩٩,٧٠٠	--	شركات تابعة وشقيقة
٥,١١٧,٩٣٠	٥,٠٤٥,١٩٨	الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٩- صافى دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧٣,٣٣٤,١٣٩	٥١٤,٢٤١,٨٠٠	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
١٤,٨٥٤,٣٦٣	١٢,٥١٤,٧١٨	أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٨٨,١٨٨,٥٠٢	٥٢٦,٧٥٦,٥١٨	الإجمالي

١٠- مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(٥٧٤,٧٥٤,٠٠٨)	(٦٧٦,٠٩٥,١٧٢)	تكلفة العاملين
(٣٣,٨٠٣,٥٩٧)	(٣٨,٤٧١,٠٥٧)	أجور ومرتبات
(٣٣٧,٥١٦,٣٦٢)	(٤٠١,٤٧٩,٣٦٤)	تأمينات اجتماعية
		أخرى
(٢,٢٧٣,٨٨٨)	(٥,٧٥٩,٩٢٥)	تكلفة المعاشات
		مزايا التقاعد
(٩٤٨,٣٤٧,٨٥٥)	(١,١٢١,٨٠٥,٥١٨)	الإجمالي
(٦٤٨,٦٥٨,٦٧٥)	(٩٨٦,٩٤٩,٣٨٧)	مصروفات إدارية أخرى
(١,٥٩٧,٠٠٦,٥٣٠)	(٢,١٠٨,٧٥٤,٩٠٥)	الإجمالي

١١- إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٦٣,٣١٣	(٤٨٤,٧٣٤)	(خسائر) / أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(٦٢,٢٥٨,٥٤٥)	٣٦,٧١٤,٥٢٣	رد (عبء) مخصصات أخرى
٥٠,٣٠٤,٦٨٦	٩٣,٨٠٥,٦٢٣	أخرى
(١١,٥٩٠,٥٤٦)	١٣٠,٠٣٥,٤١٢	الإجمالي

١٢- (عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(٢٤٦,١٥٢,٢٨٩)	(٢٥١,٤٨٨,٨٥١)	قرروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٨)
(١,٥٦٤,١٤٠)	(٧,٥٣٢,٩٦٠)	أرصدة لدى البنوك
٥,٠٠٩,٣٦٦	(٥١,٤١١,٩٩٦)	أذون الخزانة
٣,٤٦٤,٨٦٤	١٤,٠٣٩,١٨٧	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٢٠,٤٩٦	(٢١٩,٤١٠,٢٠٨)	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(٢٣٨,٨٢١,٧٠٣)	(٥١٥,٨٠٤,٨٢٨)	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٣ - مصروفات ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(٧٦١,٠٢٣,٦٥٨)	(٩٨٢,١٨٦,٥٥١)	ضرائب الدخل الحالية
--	--	الضرائب المؤجلة (التزام)
(٧٦١,٠٢٣,٦٥٨)	(٩٨٢,١٨٦,٥٥١)	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١,٦١٦,٥٤٩,٧٨٠	٢,٣٩٥,٦٩٤,٥٥٦	الربح قبل الضرائب
٣٦٣,٧٢٣,٧٠١	٥٣٩,٠٣١,٢٧٥	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%
(٧٦٥,٨٣٤,٢٤٢)	(١,٠٩٠,٢٢٥,٦٣٣)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٥٢٢,٦٨٢,١٥٦	٧٦٥,٨٤٣,٦٦١	مصرفات غير معترف بها ضريبياً (غير قابلة للخصم)
٦٤٠,٤٥٢,٠٤٣	٧٦٧,٥٣٧,٢٤٩	المسدد بالزيادة عن عائد اذون وسندات الخزينة والتوزيعات
٧٦١,٠٢٣,٦٥٨	٩٨٢,١٨٦,٥٥٢	الضريبة الحالية
%٤٧,٠٨	%٤١,٠٠	سعر الضريبة الفعلي

١٤ - نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٨٥٥,٥٢٦,١٢٢	١,٤١٣,٥٠٨,٠٠٥	صافي أرباح السنة
(٨٥,٣٣٧,٥٨٧)	(١٤٢,٦٢٧,١٨٤)	يخصم:
(٢٧,٣٧٦,٨٣٦)	(٤٤,٨٠٧,٨٧٩)	أرباح العاملين
٧٤٢,٨١١,٦٩٩	١,٢٢٦,٠٧٢,٩٤٢	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٤٩٩,٥٠٢,٢٥٢	٤٩٩,٥٠٢,٢٥٢	حصة المساهمين في الأرباح
١,٤٩	٢,٤٥	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
		نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح السنة (جنيه / سهم)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٥ - تبويب وقياس الأصول المالية والإلتزامات المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	إجمالي القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	١١,٣٠٠,٤٤٥,٧٠٢	--	--	--	١١,٣٠٠,٤٤٥,٧٠٢
أرصدة لدى البنوك	٨,٩٨٠,٥٦٧,٨٣٥	--	--	--	٨,٩٨٠,٥٦٧,٨٣٥
أذون خزانة	--	١٠,٨٩٨,٢٢٩,٢١٤	--	--	١٠,٨٩٨,٢٢٩,٢١٤
قروض وتسهيلات للعملاء	٣٣,٧١٢,٧٨٩,٥٨٠	--	--	--	٣٣,٧١٢,٧٨٩,٥٨٠
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	--	١٢,٥١٨,٣٢٥,٠٠٠	٢٥٣,٤٥٠,٦٤١	--	١٢,٧٧١,٧٧٥,٦٤١
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	١٧,١٢٠,٧٤٤,٠٩٠	--	--	--	١٧,١٢٠,٧٤٤,٠٩٠
أصول مالية أخرى	١,٧١٥,٣٧٦,٥٧٨	--	--	--	١,٧١٥,٣٧٦,٥٧٨
إجمالي الأصول المالية	٧٢,٨٢٩,٩٢٣,٧٨٥	٢٣,٤١٦,٥٥٤,٢١٤	٢٥٣,٤٥٠,٦٤١	--	٩٦,٤٩٩,٩٢٨,٦٤٠
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٩٨٧,٥٦٠,٠٥٣	--	--	--	٢,٩٨٧,٥٦٠,٠٥٣
ودائع العملاء	٨١,١٤٢,٢٩٥,٢٨٥	--	--	--	٨١,١٤٢,٢٩٥,٢٨٥
قروض أخرى	٣,٣٣٥,٢٨٤,٢٥٠	--	--	--	٣,٣٣٥,٢٨٤,٢٥٠
التزامات مالية أخرى	٥٢٧,٢٨٠,٤٥٩	--	--	--	٥٢٧,٢٨٠,٤٥٩
إجمالي الإلتزامات المالية	٨٧,٩٩٢,٤٢٠,٠٤٧	--	--	--	٨٧,٩٩٢,٤٢٠,٠٤٧

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
٨٨٢,٩٤١,٩٥٨	٨٨٠,١٥١,٤٥٥	نقدية
٧,٦٠٣,٠٠٥,٩٤٥	١٠,٤٢٠,٢٩٤,٢٤٧	أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الإحتياطى الألزامى
٨,٤٨٥,٩٤٧,٩٠٣	١١,٣٠٠,٤٤٥,٧٠٢	الاجمالى
٨,٤٨٥,٩٤٧,٩٠٣	١١,٣٠٠,٤٤٥,٧٠٢	أرصدة بدون عائد
٨,٤٨٥,٩٤٧,٩٠٣	١١,٣٠٠,٤٤٥,٧٠٢	الاجمالى

١٧- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
١٠٠,٥٩٩,١٦٥	١١٥,٢٠١,٦٠٥	حسابات جارية
١١,٢٣٨,٥٠٣,١٨٣	٨,٨٦٥,٣٦٦,٢٣٠	ودائع
(٦,٤٠٥,١٩٣)	(١٥,٥٣١,٤٩٥)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
١١,٣٣٢,٦٩٧,١٥٥	٨,٩٦٥,٠٣٦,٣٤٠	الاجمالى
٧,٩٨٥,٧٨٣,٢٩٢	٨,٢٩٤,٥٨٩,٩٦٥	بنوك مركزية بخلاف نسبة الإحتياطى الألزامى
٣,٠٨٧,٠٧٨,٦٥٠	٤٥٢,٢٦٢,٣٦٧	بنوك محلية
٢٦٦,٢٤٠,٤٠٦	٢٣٣,٧١٥,٥٠٣	بنوك خارجية
(٦,٤٠٥,١٩٣)	(١٥,٥٣١,٤٩٥)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
١١,٣٣٢,٦٩٧,١٥٥	٨,٩٦٥,٠٣٦,٣٤٠	الاجمالى
١٠٠,٥٩٩,١٦٥	١١٥,٢٠١,٦٠٥	أرصدة بدون عائد
١١,٢٣٨,٥٠٣,١٨٣	٨,٨٦٥,٣٦٦,٢٣٠	أرصدة ذات عائد متغير
(٦,٤٠٥,١٩٣)	(١٥,٥٣١,٤٩٥)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
١١,٣٣٢,٦٩٧,١٥٥	٨,٩٦٥,٠٣٦,٣٤٠	الاجمالى
١١,٣٣٩,١٠٢,٣٤٨	٨,٩٨٠,٥٦٧,٨٣٥	أرصدة متداولة
(٦,٤٠٥,١٩٣)	(١٥,٥٣١,٤٩٥)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
١١,٣٣٢,٦٩٧,١٥٥	٨,٩٦٥,٠٣٦,٣٤٠	الاجمالى

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٨ - قروض وتسهيلات ومرايحات للعملاء بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ جنية مصري	
		أفراد
٩٠,٧٣٨,٤٧٦	٩٤,١٩٥,٨٨٤	حسابات جارية مدينة
٩٩,٥٧٥,٠١٢	١٧٨,٣٠٨,٩٦٨	بطاقات ائتمان
٨,٠١٢,١٩٩,٧٥٩	٧,٦٩٧,٥٦٦,٤٧٦	قروض شخصية
٣٣٨,٤٥٣,٥٩٥	٣٩٦,٢٣١,٦٢٢	قروض عقارية
٨,٥٤٠,٩٦٦,٨٤٢	٨,٣٦٦,٣٠٢,٩٥٠	اجمالي (١)
		مؤسسات
٣,٤٣٢,١٤٨,٠٧٤	٣,٦٣١,٧٦٢,٩٥٤	حسابات جارية مدينة
٨,٤٩٤,٩٩١,١٦٩	١٣,٦٠٦,٩٢٦,٩٦١	قروض مباشرة
٧,٩٧٧,٧٣٥,١٩٠	٨,١٠٧,٧٩٦,٧١٥	قروض مشتركة
١٩,٩٠٤,٨٧٤,٤٣٣	٢٥,٣٤٦,٤٨٦,٦٣٠	اجمالي (٢)
٢٨,٤٤٥,٨٤١,٢٧٥	٣٣,٧١٢,٧٨٩,٥٨٠	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم:
(١,٥٤٧,١٩٣,١٦٩)	(١,٨١٧,٩٦٦,٤٦٥)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٣٩١,٢٥٤)	(٣٩٤,٥٢١)	العوائد المجنية
٢٦,٨٩٨,٢٥٦,٨٥٢	٣١,٨٩٤,٤٢٨,٥٩٤	صافي القروض والتسهيلات والمرايحات للعملاء

تحليل حركة مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر 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 السنة المالية
٤١,٧١١,٦٧٤	(٦٣١,٣٧٠)	٤١,١٢٤,٥٢١	٤٩٨,٧٧٤	٧١٩,٧٤٩	عبء / رد الاضمحلال
(٥٥,٦٠٩,٧٧١)	--	(٥٤,٢٣٦,٦٠٩)	(١,٣٧٣,١٦٢)	--	مبالغ تم اعدامها
٢٥,١٨٩,٩٣٦	٤٤,٨٤٦	٢٤,٣٦٨,٤٣٨	٧٧٦,٦٥٢	--	مبالغ مستردة خلال السنة من مبالغ تم اعدامها
١٦,٢٢٢	--	--	--	١٦,٢٢٢	فروق ترجمة عملات اجنبية
٢٣٧,١١٥,٦٢٥	١,٥٩٧,٦١٣	٢٢٨,٦٤٣,٨٥٥	٣,٣٥٧,٢٥٨	٣,٥١٦,٨٩٩	الرصيد آخر السنة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر 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 السنة المالية
٢٠٩,٧٧٧,١٧٧	١٩٤,٨٨٦,٢٤٧	١٢٠,٥٤٥,٧٥٣	(١٠٥,٦٥٤,٨٢٣)		عبء / رد الاضمحلال
(٧١,٦٧٠,٢٠٠)	--	(٥٠,٧٦٩,٦٢٥)	(٢٠,٩٠٠,٥٧٥)		مبالغ تم اعدامها
٢٧٩,٩٨٩	--	--	٢٧٩,٩٨٩		مبالغ مستردة خلال السنة من مبالغ تم اعدامها
١٢١,٠٧٨,٢٦٩	٩٧,٠٣٩,٢١٩	١١,٢٧٠,٨٣٤	١٢,٧٦٨,٢١٦		فروق ترجمة عملات اجنبية
١,٥٨٠,٨٥٠,٨٤٠	٩٤٢,١٥٨,٧٨٠	٣٧٩,٨٥٥,٧٠١	٢٥٨,٨٣٦,٣٥٩		الرصيد آخر السنة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٩ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ جنية مصري	
		استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الآخر
١٩,٧٤١,٦٥٢,٢٩٢	١٢,٥١٨,٣٢٥,٠٠٠	أدوات دين بالقيمة العادلة - مدرجة في السوق
٥,٨٢٤,٢٢٠,١٢٩	١٠,٨٩٨,٢٢٩,٢١٤	أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى (إيضاح ١٩-١)
٢٣,٣١٣,٣٥١	٢٣,٣١٣,٣٥٠	أدوات حقوق ملكية - غير مدرجة في السوق
١	١	استثمارات تدار بمعرفة الغير
١٧,٣٢٦,٦٠٥	٢٩,٣١٨,٢٢١	وثائق استثمار صندوق البنك المصري الخليجي
١٧,٢٤٢,٨٨٦	٢٠,٠٧٨,٢٠٢	صندوق استثمار السيولة النقدى البنك المصري الخليجي (ثراء)
١٣٢,٤٨٣,٤٧٢	١٨٠,٧٤٠,٨٦٧	صندوق ايزموت مصر
٢٥,٧٥٦,٢٣٨,٧٣٦	٢٣,٦٧٠,٠٠٤,٨٥٥	الإجمالى
(٦٣,٠٢٤,٤٩٢)	(١١٦,١٨٤,٦٢١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٥,٦٩٣,٢١٤,٢٤٤	٢٣,٥٥٣,٨٢٠,٢٣٤	صافى الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الآخر (١)
		استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١٠,٢٠٤,٩٢٢,٢١١	١٧,١٢٠,٧٤٤,٠٩٠	أدوات دين - مدرجة في السوق
١٠,٢٠٤,٩٢٢,٢١١	١٧,١٢٠,٧٤٤,٠٩٠	الإجمالى
(١٧,٠٧١,١٦٢)	(٢٤١,٢٥٤,٣٨٠)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٠,١٨٧,٨٥١,٠٤٩	١٦,٨٧٩,٤٨٩,٧١٠	صافى الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (٢)
٣٥,٨٨١,٠٦٥,٢٩٣	٤٠,٤٣٣,٣٠٩,٩٤٤	اجمالى الاستثمارات المالية (٢+١)

وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال السنة المالية بخلاف اذون الخزنة :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
الإجمالى	استثمارات بالتكلفة المستهلكة	استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الآخر	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٣٠,١٣٦,٩٤٠,٨١٨	١٠,٢٠٤,٩٢٢,٢١١	١٩,٩٣٢,٠١٨,٦٠٧	الرصيد اول السنة
٧,٢٧٠,٥٥٦,٤٢١	٤,٩٠٨,١٦٥,١٩٧	٢,٣٦٢,٣٩١,٢٢٤	إضافات
(٩,٨٨٧,٦٦٠,٨٤٢)	(١,٨٠٨,٥٢٦,٧٨٠)	(٨,٠٧٩,١٣٤,٠٦٢)	إستبعادات (بيع/إسترداد)
١,٥٦٧,٤٠٢,٣٨٢	٤٢٠,٣٣٣,٩٨٧	١,١٤٧,٠٦٨,٣٩٥	ارباح فروق ترجمة أرصدة ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٧٨,٧٢٣,٢٥٠)	--	(٧٨,٧٢٣,٢٥٠)	ارباح (خسائر) التغير فى القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ٣١)
٤٨٧,٢٨٥,٥٢٨	٢,٥٤٤,٠٢٦	٤٨٤,٧٤١,٥٠٢	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 الآخر الى استثمارات بالتكلفة المستهلكة
٢٩,٨٩٢,٥١٩,٧٣١	١٧,١٢٠,٧٤٤,٠٩٠	١٢,٧٧١,٧٧٥,٦٤١	الرصيد آخر السنة
(٢٨٧,٤٨٥,١٣٠)	(٢٤١,٢٥٤,٣٨٠)	(٤٦,٢٣٠,٧٥٠)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٩,٦٠٥,٠٣٤,٦٠١	١٦,٨٧٩,٤٨٩,٧١٠	١٢,٧٢٥,٥٤٤,٨٩١	الرصيد بعد خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٩ - استثمارات مالية - تابع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل	استثمارات بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
الرصيد اول السنة	١٩,٥١٢,٨٤٦,٤١٢	٤,٨٩٤,٨٢٦,٧٢١	٢٤,٤٠٧,٦٧٣,١٣٣
إضافات	٨,١١٥,١٤٥,٩٢٠	٥,٣٨٠,٨٤٨,٥٣٧	١٣,٤٩٥,٩٩٤,٤٥٧
إستبعادات (بيع/إسترداد)	(٨,٣٥٠,٥٤١,١٩٢)	(٧٧٦,١١٧,٤٠٠)	(٩,١٢٦,٦٥٨,٥٩٢)
فروق ترجمة أرصدة ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	١,٦٧٨,٣٩٠,٨٥٦	٦٨٩,٠٧٠,٨٢٩	٢,٣٦٧,٤٦١,٦٨٥
(خسائر) التغير في القيمة العادلة خلال السنة (ايضاح ٣١)	(١,٢٠١,٥٦٦,٤٨٩)	--	(١,٢٠١,٥٦٦,٤٨٩)
صافي إستهلاك (علاوة) خصم الإصدار	١٧٧,٧٤٣,١٠٠	١٦,٢٩٣,٥٢٤	١٩٤,٠٣٦,٦٢٤
الرصيد آخر السنة	١٩,٩٣٢,٠١٨,٦٠٧	١٠,٢٠٤,٩٢٢,٢١١	٣٠,١٣٦,٩٤٠,٨١٨
الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٤٨,٤٧٩,٩٨٧)	(١٧,٠٧١,١٦٢)	(٦٥,٥٥١,١٤٩)
الرصيد بعد خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	١٩,٨٨٣,٥٣٨,٦٢٠	١٠,١٨٧,٨٥١,٠٤٩	٣٠,٠٧١,٣٨٩,٦٦٩

١٩ - ١ أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى*

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
٥٥٠,٠٠٠	٩٤٧,٥٠٠,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوما
٢٠٣,٢٥٠,٠٠٠	٣,٣٨١,٠٠٠,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوما
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوما
٥,٦٧٢,٣١٤,٩٦٠	٦,٩٦٨,٧١٢,٦٢٠	أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوما
٦,٠٧٦,١١٤,٩٦٠	١١,٢٩٧,٣٣٧,٦٢٠	الإجمالي
		يخصم / يضاف:
(٦٦,٣٣٢,٢٣٥)	(٢٠٥,٢٩٢,٢١٤)	عوائد لم تستحق بعد
(٣,٥٣٧,٥٩٦)	(١١,٦٤١,١٩٢)	فروق إعادة تقييم أذون خزانة
٦,٠٠٦,٢٤٥,١٢٩	١١,٠٨٠,٤٠٤,٢١٤	الإجمالي (١)
		عمليات بيع أذون خزانة مع التزام باعادة الشراء
(١٨٢,٠٢٥,٠٠٠)	(١٨٢,١٧٥,٠٠٠)	الإجمالي (٢)
(١٨٢,٠٢٥,٠٠٠)	(١٨٢,١٧٥,٠٠٠)	الإجمالي (٢+١)
٥,٨٢٤,٢٢٠,١٢٩	١٠,٨٩٨,٢٢٩,٢١٤	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأذون الخزانة
(١٤,٥٤٤,٥٠٥)	(٦٩,٩٥٣,٨٧١)	الرصيد بعد خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥,٨٠٩,٦٧٥,٦٢٤	١٠,٨٢٨,٢٧٥,٣٤٣	

* تتضمن أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى مبلغ ٥,٨٦٩,٦٨٩,٠٠٠ جنية مصري (المعادل لمبلغ ١٩٠ مليون دولار أمريكي) عبارة عن أذون خزانة دولارية، ومبلغ ٦٣٤,١٩٨,٦٢٠ جنية مصري (المعادل لمبلغ ١٨,٦ مليون يورو) عبارة عن أذون خزانة باليورو.

أرباح الاستثمارات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
--	٥١٨	أرباح بيع استثمارات مالية في شركات شقيقة
٤٥,٥٠٦,٠٨٣	٤٧,٤٧٩,٤٣٨	أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٥,٥٠٦,٠٨٣	٤٧,٤٧٩,٩٥٦	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠- استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلي:

٣١ ديسمبر 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	٥٣٠,٥٠٤,٨٣٧	١٤,٨٦٥,٧٧٠	١٣٥,٦٣٤,٤٥٩	١٠١,٤٢٦,٧٤٠	٣٩٩,٩٧٠,٠٠٠	٩٩,٩٩٢%
الاجمالي		٥٣٠,٥٠٤,٨٣٧	١٤,٨٦٥,٧٧٠	١٣٥,٦٣٤,٤٥٩	١٠١,٤٢٦,٧٤٠	٣٩٩,٩٧٠,٠٠٠	
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	٩٩,٩٩٢%
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 ادراج شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية (المساهمة الغير المباشرة ٤٥,٠%) ضمن الاستثمارات في شركات شقيقة وذلك (عن طريق شركة ايجيبيشان جلف القابضة للاستثمارات المالية التابعة للبنك) بالإضافة لوجود نفوذ مؤثر متمثل في عضوية مجالس إدارات تلك الشركة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٥١,٠٤١,٣٦٦ جنيه مصري وذلك وفقاً لعدد ٦,٨٢٠,١٥٣ سهم، حيث بلغت القيمة العادلة للأسهم المحتفظ بها بنظام الإثابة والتحفيز للعاملين مبلغ ٦٦,١٥٨,٤٤٠ جنيه مصري وبلغت فروق التقييم مبلغ ١٥,١١٧,٠٧٤ جنيه مصري.

فيما يلي بيان بحركة النظام خلال السنة :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
جنية مصري	سهم	جنية مصري	سهم	
٨٩,٣٣٠,٧٢٣	٨,١٢٦,٦٥٩	٦٩,٨٧٩,٦٣٨	٧,٤٣٠,٠٦٢	الرصيد اول السنة المالية
١,٤١٤,٩٧٥	٧١٥,٥٥٥	١٧,١٩٠,٠٩٧	٢,٥٠٤,٨٨٣	إضافات خلال السنة*
(٢٠,٨٦٦,٠٦٠)	(١,٤١٢,١٥٢)	(٣٦,٠٢٨,٣٦٩)	(٣,١١٤,٧٩٢)	تم منحه خلال السنة
٦٩,٨٧٩,٦٣٨	٧,٤٣٠,٠٦٢	٥١,٠٤١,٣٦٦	٦,٨٢٠,١٥٣	الرصيد في آخر السنة المالية

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

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

فيما يلي بيان بحركة النظام بقائمة حقوق الملكية خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٥٢,٧٩٩,٤٤١	٣٩,٠٤٨,٨٣٥	٣٩,٠٤٨,٨٣٥	٣٩,٠٤٨,٨٣٥	الرصيد اول السنة المالية
(٢٠,٨٦٦,٠٦٠)	(٣٦,٠٢٨,٣٦٩)	(٣٦,٠٢٨,٣٦٩)	(٣٦,٠٢٨,٣٦٩)	تم منحه خلال السنة*
٧,١١٥,٤٥٤	٧,٨٠٢,٨٤٨	٧,٨٠٢,٨٤٨	٧,٨٠٢,٨٤٨	الاستهلاك خلال السنة
٣٩,٠٤٨,٨٣٥	١٠,٨٢٣,٣١٤	١٠,٨٢٣,٣١٤	١٠,٨٢٣,٣١٤	الرصيد في آخر السنة المالية

* يمثل المبلغ في قيمة عدد ٣,١١٤,٧٩٢ سهم تم منحهم لموظفي البنك خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و قد بلغ سعر السهم في البورصة عند المنح مبلغ ٠,٣٦ دولار أمريكي.

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

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

٢٢- أصول غير ملموسة

برامج الحاسب الآلي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر 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 السنة المالية
(٨,٢٩١,٩٧٤)	(٥,١٣٦,٤٧١)	(٥,١٣٦,٤٧١)	(٥,١٣٦,٤٧١)	الاستهلاك خلال السنة المالية
١٨,٩٣٠,٦٤٠	١٣,٧٩٤,١٦٩	١٣,٧٩٤,١٦٩	١٣,٧٩٤,١٦٩	صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٣- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
١,٥٨١,٣١٩,٣٦٧	١,٧١٥,٣٧٦,٥٧٨	إيرادات مستحقة
٢٠٦,٤٤٦,٥٥٣	١٩٣,٩٧٨,٤٩٣	مصرفات مقدمة
٢٩٦,٨٠٩,٢١١	٦٨٥,٠٧٢,٥٦٦	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٨٤,٩٠٦,٥٦٠	١٥٤,٧٧٥,٦١٠	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد الإضمحلال)
١٣,١٢٨,٦٣٤	١٤,٤٣١,٨٧٧	تأمينات وعهد
٩٠,٢٢٨,٤٧٦	١	أصول محتفظ بها بغرض البيع - استثمارات آلت للبنك*
٣٠٣,١٨١,٥٣٤	٦٨٧,٩٧٨,١٦٣	أخرى
٢,٦٧٦,٠٢٠,٣٣٥	٣,٤٥١,٦١٣,٢٨٨	الإجمالي

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

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

"في حالة عدم تمكن البنك الذي يمتلك أسهماً في شركة غير مالية تزيد عن ٤٠% من رأس المال المصدر للشركة من التخلص من هذه الزيادة خلال سنة من تاريخ 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 إضمحلال لشركة هامنز لصناعة التكنولوجيا الألمانية وذلك تطبيقاً للقرار السالف ذكره.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٤- أصول ثابتة

أراضي ومباني	تجهيزات	آلات ومعدات	حاسب الى	اثاث	سيارات	أخرى	الإجمالي
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٢	٤١٨,١٢٥,٩٢٧	٣٧٢,٠١٤,٢٠٢	٢٣,٥٠٨,٤٤٦	١٩٤,٦٩٥,٠١٢	٨٣,٦٩١,٢٠٨	٢٢,٩٣٦,٥١٠	١,٢٧٨,٩٨١,٩٢٢
مجمع الإهلاك	(٦٠,٦٦٠,٤٠٥)	(٢٠٤,٠١٥,٩٩٧)	(١٥,٠٩٩,٩١٤)	(١١١,٧٩٩,٥٦٨)	(٣٦,٠١٠,٦٩٣)	(١٢,٧١٠,٣١٠)	(٥٤٦,٠٧٤,٦٥٣)
صافي القيمة الدفترية	٣٥٧,٤٦٥,٥٢٢	١٦٧,٩٩٨,٢٠٥	٨,٤٠٨,٥٣٢	٨٢,٨٩٥,٤٤٤	٤٧,٦٨٠,٥١٥	١٠,٢٢٦,٢٠٠	٧٣٢,٩٠٧,٢٦٩
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢							
صافي القيمة الدفترية أول السنة المالية	٣٥٧,٤٦٥,٥٢٢	١٦٧,٩٩٨,٢٠٥	٨,٤٠٨,٥٣٢	٨٢,٨٩٥,٤٤٤	٤٧,٦٨٠,٥١٥	١٠,٢٢٦,٢٠٠	٧٣٢,٩٠٧,٢٦٩
إضافات	٩٠,٠٩٠,٢٢٣	٢٨٢,٠٢٣,٣٣٤	٢,٤٢٧,٢٣٠	٢١,٢١٥,٨٣٢	١٣,٦٨٦,١٣٨	٢,١٦٠,٠٠٠	٤٢١,٤١٧,١٨١
اعادة تبويب	--	(٤,٠٧٧,٢٤٠)	(١٢,٢٠١)	--	(١٤,٣٠٣)	--	--
إستيعادات	(١٢٨,٥٢٠)	(٢٣٦,٤٧٩)	(١٧٨,٦٧٠)	--	(٣٠٨,٤٠٦)	(١,١١٢,٠٠٠)	(٢,٢٤٦,١٦١)
تكلفة أهلاك	(٨,٧١٩,٠٩٢)	(٧١,٠٩٩,٢٧٠)	(٢,٦٩١,٦٧٦)	(١٨,٥٩٥,١٤٦)	(٩,٤٤٦,٥٥٣)	(٣,١٩٢,١٩٥)	(١٣٦,٣٥٣,٨٧١)
مجمع أهلاك الاصول المعاد تبويبها	--	(٧١,١٩١)	٢٥٤	--	٧١,١٩١	--	--
مجمع إهلاك الأصول المستبعدة	--	--	١٣٣,٢١٩	--	٣٠٦,٣٨٧	١,١١٢,٠٠٠	١,٨٢١,٨٢٨
صافي القيمة الدفترية	٤٣٨,٧٠٨,١٣٣	٣٧٤,٥٣٧,٣٥٩	٨,٠٨٦,٦٨٨	٨٥,٥١٦,١٣٠	٥١,٩٧٤,٩٦٩	٩,١٩٤,٠٠٥	١,٠١٧,٥٤٦,٢٤٦
١ يناير ٢٠٢٣							
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٣	٥٠٨,٠٨٧,٦٣٠	٦٤٩,٧٢٣,٨١٧	٢٥,٧٤٤,٨٠٥	٢١٥,٩١٠,٨٤٤	٩٧,٠٥٤,٦٣٧	٢٣,٩٨٤,٥١٠	١,٦٩٨,١٥٢,٩٤٢
مجمع الإهلاك	(٦٩,٣٧٩,٤٩٧)	(٢٧٥,١٨٦,٤٥٨)	(١٧,٦٥٨,١١٧)	(١٣٠,٣٩٤,٧١٤)	(٤٥,٠٧٩,٦٦٨)	(١٤,٧٩٠,٥٠٥)	(٦٨٠,٦٠٦,٦٩٦)
صافي القيمة الدفترية	٤٣٨,٧٠٨,١٣٣	٣٧٤,٥٣٧,٣٥٩	٨,٠٨٦,٦٨٨	٨٥,٥١٦,١٣٠	٥١,٩٧٤,٩٦٩	٩,١٩٤,٠٠٥	١,٠١٧,٥٤٦,٢٤٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣							
صافي القيمة الدفترية أول السنة المالية	٤٣٨,٧٠٨,١٣٣	٣٧٤,٥٣٧,٣٥٩	٨,٠٨٦,٦٨٨	٨٥,٥١٦,١٣٠	٥١,٩٧٤,٩٦٩	٩,١٩٤,٠٠٥	١,٠١٧,٥٤٦,٢٤٦
إضافات	٢,٢٥٨,٠٦٣	١٠,٤٢٣,٨١٤	٥١,٥٠٠	٧٧,٨٩٥,٩٧٢	٧٨٧,٤٦٠	--	١٢٦,٨١٣,١٩٢
اعادة تبويب	١٢٧,٤٤٦,٢٩٧	(١٤٢,٩٨٦,٧٧٨)	--	--	٢٧١,٥٣٤	--	--
إستيعادات	--	--	(٩٣٥,٨٢٠)	--	(١٣٧,٣٢٨)	--	(١,٤٢٠,٨٦٥)
تكلفة أهلاك	(١١,٠٨٠,٢٢٧)	(٥٠,٧٤٩,٣٠٥)	(٢,٥٥٤,٧٧١)	(٢٦,٥٢٩,٩٢٤)	(٩,٤٥١,١٩٣)	(٢,٩٢٢,١٣٨)	(١٣٣,٩٠٦,٤٤٤)
مجمع أهلاك الاصول المعاد تبويبها	(١٥,٩٣٠,٧٨٧)	١٧,٨٧٣,٣٤٧	--	--	(٣٣,٩٤٢)	--	--
مجمع إهلاك الأصول المستبعدة	--	--	٤٤٥,٦٨٢	--	٩٧,٧٢٢	--	٨٦٤,٤٣٤
صافي القيمة الدفترية	٥٤١,٤٠١,٤٧٩	٢٠٩,٠٩٨,٤٣٧	٥,٠٩٣,٢٧٩	١٣٦,٨٨٢,١٧٨	٤٣,٥٠٩,٢٢٢	٦,٢٧١,٨٦٧	١,٠٠٩,٨٩٦,٥٦٣
١ يناير ٢٠٢٣							
التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٦٣٧,٧٩١,٩٩٠	٥١٧,١٦٠,٨٥٣	٢٤,٨٦٠,٤٨٥	٢٩٣,٨٠٦,٨١٦	٩٧,٩٧٦,٣٠٣	٢٣,٩٨٤,٥١٠	١,٨٢٣,٥٤٥,٢٦٩
مجمع الإهلاك	(٩٦,٣٩٠,٥١١)	(٣٠٨,٠٦٢,٤١٦)	(١٩,٧٦٧,٢٠٦)	(١٥٦,٩٢٤,٦٣٨)	(٥٤,٤٦٧,٠٨١)	(١٧,٧١٢,٦٤٣)	(٨١٣,٦٤٨,٧٠٦)
صافي القيمة الدفترية	٥٤١,٤٠١,٤٧٩	٢٠٩,٠٩٨,٤٣٧	٥,٠٩٣,٢٧٩	١٣٦,٨٨٢,١٧٨	٤٣,٥٠٩,٢٢٢	٦,٢٧١,٨٦٧	١,٠٠٩,٨٩٦,٥٦٣

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٥ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
٨٦,٨٣٥,٦٧٠	٨٢٥,٠٤٣,٠٥٣	حسابات جارية
٥,١١٨,٥٥٥,٠٠٠	٢,١٦٢,٥١٧,٠٠٠	ودائع
٥,٢٠٥,٣٩٠,٦٧٠	٢,٩٨٧,٥٦٠,٠٥٣	الاجمالي
٨,٠٤٣,٤٣٦	--	بنوك مركزية
٥,١١٨,٥٥٥,٠٠٠	--	بنوك محلية
٧٨,٧٩٢,٢٣٤	٢,٩٨٧,٥٦٠,٠٥٣	بنوك خارجية
٥,٢٠٥,٣٩٠,٦٧٠	٢,٩٨٧,٥٦٠,٠٥٣	الاجمالي
٨٦,٨٣٥,٦٧٠	٨٢٥,٠٤٣,٠٥٣	أرصدة بدون عائد
٥,١١٨,٥٥٥,٠٠٠	٢,١٦٢,٥١٧,٠٠٠	أرصدة ذات عائد متغير
٥,٢٠٥,٣٩٠,٦٧٠	٢,٩٨٧,٥٦٠,٠٥٣	الاجمالي
٥,٢٠٥,٣٩٠,٦٧٠	٢,٩٨٧,٥٦٠,٠٥٣	أرصدة متداولة
٥,٢٠٥,٣٩٠,٦٧٠	٢,٩٨٧,٥٦٠,٠٥٣	الاجمالي

٢٦ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٣,٣١٤,٩١٣,٠٩٥	٣٣,٤٠٥,٩٠٩,٧٦٨	ودائع تحت الطلب
٣٦,٥٢٣,٨٤٦,١١٥	٣٥,٦٢٨,٢٧٣,٨٩٤	ودائع لأجل وبإخطار
٩,٤٨١,٠٠٨,٤٢٧	٩,٤٩٩,٢٢٨,٠٠٦	شهادات ادخار ذات عائد متميز
١,٨٠٤,٨٢٠,٤٤٣	١,٦٢٥,٣٠٧,٩٦٤	ودائع التوفير
٥٩٨,٠٠٣,٤٨٢	٩٨٣,٥٧٥,٦٥٣	ودائع أخرى
٧١,٧٢٢,٥٩١,٥٦٢	٨١,١٤٢,٢٩٥,٢٨٥	الاجمالي
٥٤,٢٣٧,٦٠٢,٠٤٥	٦١,٤٣٦,١٩٢,٧٣٠	ودائع مؤسسات
١٧,٤٨٤,٩٨٩,٥١٧	١٩,٧٠٦,١٠٢,٥٥٥	ودائع أفراد
٧١,٧٢٢,٥٩١,٥٦٢	٨١,١٤٢,٢٩٥,٢٨٥	الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٧- قروض أخرى وودائع مساندة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
١٨٥,٥٧٥,٥٠٠	٧٧,٢٣٢,٧٥٠	قروض بنك الاستثمار الأوروبي
٢,١٦٠,٨٨٧,٠٠٠	٣,٢٥٨,٠٥١,٥٠٠	ودائع مساندة*
٢,٣٤٦,٤٦٢,٥٠٠	٣,٣٣٥,٢٨٤,٢٥٠	الإجمالي

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

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

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

* بتاريخ ١٩ نوفمبر ٢٠٢٣ قام البنك بإبرام اتفاق مع شركة مصر للتأمين - ش.م.م تقوم بموجبها شركة مصر للتأمين بإيداع ودیعتين لدى البنك بمبلغ ٤٥٠ مليون جنيه مصري و مبلغ ١٠ مليون دولار أمريكي تكون مدة الوديعة سبع سنوات تبدأ من تاريخ ايداع الوديعة.

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

٢٨- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
٤٢٠,٠٧٤,١٤٦	٥٢٧,٢٨٠,٤٥٩	عوائد مستحقة
٣٦,٠٠٨,٨٣٧	١٥,٠٨٠,٨٣٣	إيرادات مقدمة
٦٩٤,٨٣١,٣٤٦	٧٦٧,٦٤٤,٧٠٣	مصرفوفات مستحقة
٥٣١,٩٣٦,١٩٢	٩١٩,٣١٧,٤٤١	دائنون
١٦٦,٧٤٨,٣٠٧	١٧٥,١٢٢,٢٢٣	أرصدة دائنة متنوعة
١,٨٤٩,٥٩٨,٨٢٨	٢,٤٠٤,٤٤٥,٦٥٩	الإجمالي

٢٩- مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٤٢,٢٥٣,٣٩٨	٢٩٤,٣٠١,٨٨٥	الرصيد في أول السنة المالية
٢٠,٢٥٤,٠٨٧	٥,٣١٣,٣٣٢	فروق ترجمة أرصدة بالعملة الأجنبية
٨٦,٤٠٠,٠٠٠	١٠٠,٧٣٠,٤٢٩	المحمل على قائمة الدخل
(٢٤,١٤١,٤٥٥)	(١٣٧,٤٤٤,٩٥٢)	مخصصات انتفى الغرض منها
(٣٠,٤٦٤,١٤٥)	(٢,٧٩٥,١٤٣)	المستخدم خلال السنة المالية
٢٩٤,٣٠١,٨٨٥	٢٦٠,١٠٥,٥٥١	الرصيد في نهاية السنة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
٩,٨٤٠,٣٦٥	١٠,٥٢٧,٩٥٩	مخصص مطالبات محتملة - قضايا
٦٦,٣٩٢,٣٤٢	١٦٣,٤٣٧,٣٤٢	مخصص مطالبات محتملة متنوعة
٢,٥٧٦,٠٩٨	٢,٥٧٦,٠٩٨	مخصص مطالبات محتملة - ضرائب
٢١٥,٤٩٣,٠٨٠	٨٣,٥٦٤,١٥٢	مخصص الإلتزامات العرضية
٢٩٤,٣٠١,٨٨٥	٢٦٠,١٠٥,٥٥١	الرصيد في نهاية السنة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 ديسمبر 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)	(٢١٣,٠٦٢,٥٠٦)	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)	٦١٧,٩٧٥,٨٧٢	الرصيد في نهاية 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 الى البنك المركزي المصري.

وتتمثل الحركة على الإحتياطيات فيما يلي:

٣١- أ/ إحتياطي المخاطر البنكية العام*

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
١٠,١٢٧,٩٩٨	١٢,٠٠٣,٠٠٤	الرصيد في أول السنة
١,٨٧٥,٠٠٦	٧٦٠,٨٣٤	محول من الأرباح المحتجزة خلال السنة
١٢,٠٠٣,٠٠٤	١٢,٧٦٣,٨٣٨	الرصيد في نهاية 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- ب/ إحتياطي قانوني*

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

٣١ - الإحتياطيات والأرباح المحتجزة - تابع

٣١ - أ/ إحتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
١٤٥,٩٣٣,٨٧٤	(٩٦٩,٥٣٠,٤٤١)	الرصيد في أول السنة المالية
(١,٢٢٠,٢٧٥,٦٨٢)	(٨٦,٨٢٦,٨٤٦)	صافي (خسائر) التغير في القيمة العادلة
--	٣٩٦,٧١٨,٦٧٤	التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين المعاد تصنيفها*
١٠٤,٨١١,٣٦٧	٤٤٦,٥٧٦,١٠٧	صافي أرباح (الخسائر) المحولة الى قائمة الدخل نتيجة الاستبعاد
(٩٦٩,٥٣٠,٤٤١)	(٢١٣,٠٦٢,٥٠٦)	الرصيد في نهاية 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 الآخر الي استثمارات بالتكلفة المستهلكة بما يتماشى مع تعليمات البنك المركزي المصري.

٣١ - أ/ إحتياطي رأسمالي

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

٣١ - ب الأرباح المحتجزة

الحركة على الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
٧٧٠,٤٥٣,٣٤٤	٤٥٧,١٠٨,٦٥٥	الرصيد في أول السنة المالية
٨٥٥,٥٢٦,١٢٢	١,٤١٣,٥٠٨,٠٠٥	أرباح السنة المالية
(٩٠٤,٣٧٧,٤٨٧)	--	مجنب تحت حساب زيادة رأس المال (اسهم مجانية)*
(١١٠,٢٧٩,٧٨٣)	(٤٤,٦٢٣,٧٠٣)	حصة العاملين في الأرباح
(٣٠,٢٩١,٥٨٣)	(١٩,٧٩٠,٨٩٤)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(١,٨٧٥,٠٠٦)	(٧٦٠,٨٣٤)	محول إلى إحتياطي مخاطر بنكية عام
(١١٠,٤٥٤,٧٦٨)	(٤٤,٥٦٩,٥٦٤)	محول الى الإحتياطي القانوني
(٥٧٨,٤٨٠)	(٣٦٣,٣١٣)	محول الى الإحتياطيات الأخرى
(١١,٠١٣,٧٠٤)	(٤,٤٦٢,٣٧١)	مجنب لصندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
٤٥٧,١٠٨,٦٥٥	١,٧٥٦,٠٤٥,٩٨١	الرصيد في نهاية السنة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٨,٠٧٩,٢٨٠,٣٤٨	١١,٣٠٠,٤٤٥,٧٠٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي (إيضاح ١٦)
١٢,٦٧٤,٠٥٧,٦٣٧	٨,٩٨٠,٥٦٧,٨٣٥	أرصدة لدى البنوك (إيضاح ١٧)
٧,٩٠٧,٧٠٧,٩٦٩	١٠,٨٩٨,٢٢٩,٢١٤	أذون خزانة (إيضاح ١٩-١)
(٨,٨٣٥,٤٢٩,٠٢٥)	(١٢,٦٤٥,٤٩٣,٣٤٧)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي
(٧٥٢,١١٢,٠٠٠)	--	أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٥,١١٧,٦٤٣,٤٠٦)	(٩,٩٨٤,٢٨٠,٣٦٦)	أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
١٣,٩٥٥,٨٦١,٥٢٣	٨,٥٤٩,٤٦٩,٠٣٨	النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية

٣٣- التزامات عرضية وارتباطات

٣٣- أ- ارتباطات رأسمالية

بلغ إجمالي قيمة الارتباطات المتعلقة بتجهيزات الفروع وشراء أصول ومعدات ولم يتم تنفيذها حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ وقدره ٣١٢,٨٥٢,١٣٦ جنيه مصري.

٣٣- ب- ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
٣٩٩,٥٩٧,٠٠٠	٢٠,٨٣٨,٠٠٠	إعتمادات مستنديه (استيراد وتصدير)
٢,١٥٦,٥٧٧,٠٠٠	٢,٨٠٤,٩٩٦,٠٠٠	خطابات ضمان
٢,٥٥٦,١٧٤,٠٠٠	٢,٨٢٥,٨٣٤,٠٠٠	الإجمالي

٣٤- مرتبات ومكافآت الإدارة العليا

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
١١٠,٩١٤,٩٦٤	١٦١,٧١٥,٠٨٥	المرتبات والمزايا قصيرة الاجل
١١٠,٩١٤,٩٦٤	١٦١,٧١٥,٠٨٥	الإجمالي

بلغ ما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر في البنك مجتمعين مبلغ ١٦١,٧١٥,٠٨٥ جنيه مصري والمتوسط الشهري ١٣,٤٧٦,٢٥٧ جنيه مصري وذلك عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوى العلاقة في نهاية السنة المالية فيما يلى:

٣٥ - أ القروض والتسهيلات لأطراف ذوى علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
--	--	٢٢,٠٨٥,٨٠٢	٢٦,٦١٥,٤٣١	القروض القائمة في أول السنة المالية
--	--	٩,٢٣٤,٥٦٨	٥,٥٤٥,٧٩٩	القروض الصادرة خلال السنة المالية
--	--	(٤,٧٠٤,٩٣٩)	(٣,٧٦٩,٦٧٥)	القروض المحصلة خلال السنة المالية
--	--	٢٦,٦١٥,٤٣١	٢٨,٣٩١,٥٥٥	القروض القائمة في آخر السنة المالية

٣٥ - ب ودائع من أطراف ذوى علاقة

أعضاء الإدارة العليا		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٤,٤٥٩,٣٨١	١٩,٠١٨,٤٠٧	الودائع في أول السنة المالية
٢٨,٦٨٨,٧٤٩	٣٤,٢٥٢,٤٠٠	الودائع التي تم ربطها خلال السنة المالية
(٣٤,١٢٩,٧٢٣)	(٣٨,٣٥٧,٥٦٤)	الودائع المستردة خلال السنة المالية
١٩,٠١٨,٤٠٧	١٤,٩١٣,٢٤٣	الودائع في آخر السنة المالية

وتتمثل الودائع من أطراف ذوى علاقة فيما يلى:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
١٢,٣٧٤,٢١٣	٨,٣٧٩,١٦٨	ودائع تحت الطلب
٣,٥٧٣,٤٢٠	٣,٦٤٧,٧٨٧	ودائع توفير
٢,١٥٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠	شهادات إيداع
٩٢٠,٧٧٤	١,١٨٦,٢٨٨	ودائع لأجل وبإخطار
١٩,٠١٨,٤٠٧	١٤,٩١٣,٢٤٣	الودائع في آخر السنة المالية

٣٦ - صناديق الاستثمار

صندوق استثمار البنك المصري الخليجي

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

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٥٨٦,٣٦٤٤ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٩٦٧٦٨ وثيقة.

صندوق ثراء للسيولة النقدية

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق هي شركة برايم لإدارة صناديق الاستثمار، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣٤,٩٤٤,٤٩١ وثيقة يبلغ إجمالي قيمتها ٣٧٥ مليون جنيه مصري خصص للبنك ٧١٣٣٥٩ وثيقة (قيمتها سبعة ملايين وخمسمائة ألف جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٢٨,١٤٦٠ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ١٣٢٧٤٩١٩ وثيقة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٧- ضريبة الدخل المؤجلة

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الاصول الضريبية المؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
--	--	١٢,٣١٦,٢٥٢	٥,٠٠٨,٢٦٣	الاصول الثابتة
--	--	٦٥,٦٣٨,٣٠٢	١٤٤,٢٩٧,٧٣٤	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
--	--	٧٧,٩٥٤,٥٥٤	١٤٩,٣٠٥,٩٩٧	اجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)
--	--	٧٧,٩٥٤,٥٥٤	١٤٩,٣٠٥,٩٩٧	صافي الضريبة التي ينشأ عنها اصل

حركة الاصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
٤٧,٤٧٤,٧٨٥	٧٧,٩٥٤,٥٥٤	الرصيد في أول السنة المالية
٣٠,٤٧٩,٧٦٩	٧١,٣٥١,٤٤٣	الاضافات خلال السنة المالية
٧٧,٩٥٤,٥٥٤	١٤٩,٣٠٥,٩٩٧	الرصيد في نهاية السنة المالية

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

٣٨- الموقف الضريبي

اولاً : ضريبة شركات الأموال:

الفترة من بداية النشاط حتى عام ٢٠٠٤:

تم إنهاء كافة النزاعات القضائية مع المأمورية المتداولة أمام القضاء بلجنة إنهاء فض المنازعات الضريبية.

الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠١٦:

تم الفحص وإنهاء النزاع الضريبي مع المأمورية عن هذه السنوات.

الفترة من عام ٢٠١٧ حتى عام ٢٠١٩:

تم الفحص وتم الاعتراض على نتيجة الفحص وجارى عمل اللجنة الداخلية عن هذه السنوات.

الفترة عن السنوات من ٢٠٢٠ حتى ٢٠٢٢:

تم تقديم الاقرارات الضريبية في المواعيد المحددة وتم سداد الالتزامات المترتبة عليها في الموعد القانوني ولم تخطر المأمورية البنك بالبداية في الفحص عن هذه السنوات.

ثانياً : ضريبة الأجور والمرتبات وما في حكمها:

الفترة من بدء النشاط وحتى عام ٢٠٠٤:

تم الفحص وتم سداد الفروق الضريبية الناتجة عن الفحص ولا يوجد التزامات ضريبية على البنك عن هذه السنوات.

الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠٢٠:

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

الفترة من عام ٢٠٢١ وحتى عام ٢٠٢٢:

تم تقديم ورفع التسويات الضريبية علي المنظومة الإلكترونية ولم نخطر ببداية الفحص الضريبي لهذه السنوات حتي تاريخه.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٨ - الموقف الضريبي - تابع

ثالثاً : ضريبة الدمغة:

السنوات من بداية النشاط وحتى ٣١/٧/٢٠٠٦:
 تم الانتهاء من كافة النزاعات الضريبية مع مصلحة الضرائب التي كانت متداولة بالمحاكم منذ سنوات بلجنة انهاء المنازعات الضريبية.
 الفترة من عام ٢٠٠٦ وحتى عام ٢٠٢٠:
 تم انهاء النزاع الضريبي مع مصلحة الضرائب وفقاً لأحكام قانون الدمغة الجديد رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ وتعديلاته.
 الفترة من عام ٢٠٢١ وحتى ٣١/١٢/٢٠٢٣:
 يتم تقديم النماذج الربع سنوية وسداد الضريبة المستحقة في الميعاد القانوني.

رابعاً : دمغة الإعلانات:

السنوات حتى ٢٠١٢:
 تم انهاء النزاع الضريبي مع المأمورية عن هذه السنوات.
 الفترة من عام ٢٠١٣ وحتى عام ٢٠٢٠:
 تم الفحص واسفر عن تقديرات مبالغ فيها وتم الاعتراض وتم عمل لجنة داخلية وتم الاتفاق باللجنة علي اعادة الفحص وجاري التجهيز للفحص.
 الفترة من عام ٢٠٢١ وحتى ٣١/١٢/٢٠٢٣:
 يتم سداد الضرائب المستحقة في الميعاد القانوني ولم يتم الفحص الضريبي المستندى عن هذه السنوات.

٣٩ - أحداث هامة

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