

القوائم المالية الدورية المجمعة مارس ٢٠٢٤

وكذا تقرير الفحص المحدود عليها



١	تقرير الفحص المحدود
٢	قائمة المركز المالى المجمع
٣	قائمة الدخل المجمع
٤	قائمة الدخل الشامل المجمع
٦ - ٥	قائمة التدفقات النقدية المجمع
٧	قائمة التغير فى حقوق الملكية المجمع
٦٤ - ٨	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمع

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

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي الدوري المجمعة المرفقة للبنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية) في ٣١ مارس ٢٠٢٤، وكذا القوائم الدورية المجمعة للدخل، والدخل الشامل، والتغير في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة، وتتحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

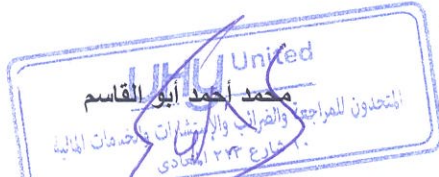
قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) " الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدي بمعرفة مراقب حساباتها ". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة عمل استفسارات بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينع إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة والمشار إليها أعلاه لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي الدوري المجمع للبنك في ٣١ مارس ٢٠٢٤ وعن أدائه المالي المجمع وتدفقاته النقدية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك و أسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة .

القاهرة في : ٢٢ مايو ٢٠٢٤

مراقبا الحسابات



زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
س. م. م. (١٧٥٥٣)
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٥٩)

(UHY-UNITED)

المتحدون للمراجعة والضرائب



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

قائمة المركز المالي المجمعة الدورية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٤ جنيه مصري	إيضاح	
			الأصول
١١,٣٠٠,٤٤٥,٧٠٢	١١,٤٧٢,٢٠٢,١٨٤	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٨,٩٦٥,٠٣٦,٣٤٠	٩,٧٠٤,٤٧٧,٤٣٨	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٣١,٨٩٤,٤٢٨,٥٩٤	٣٨,٧٤٨,٩٤١,٦٦٦	(١٧)	قروض وتسهيلات ومراجعات للعملاء بالصافي استثمارات مالية:
٢٣,٦٨٨,٨٤٢,٩١٤	٢٥,٦٢٥,٩٢٢,٠٤٦	(١٨)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٦,٨٧٩,٤٨٩,٧١٠	٢٨,٦٣٤,١٧٧,٠٦٩	(١٨)	- بالتكلفة المستهلكة
١٣,٤١٢,٩٠٤	١٤,٠٢٢,٣٣٥	(١٨)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٨٦,٠٩٦,١٥٥	١٩٩,٦٨٤,١٧٩	(١٩)	استثمارات مالية في شركات شقيقة
٥١,٠٤١,٣٦٦	٦١,٨٦٥,٠٠٠	(٢٠)	نظام الائتلاف و التحفيز للعاملين
١٣,٧٩٤,١٦٩	١٣,٢١٩,٤١٢	(٢١)	أصول غير ملموسة
٣,٤٧٤,٢٨٨,٢٧٩	٤,٤٠٣,٦٣٥,٨٧١	(٢٢)	أصول أخرى
١,٠٠٩,٩٢٢,٨٢٧	١,٠٢٤,٧٨٩,٩٣٤	(٢٣)	أصول ثابتة
١٣,٢١٧,٤٩٤	١٣,٢١٧,٤٩٤		أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
٩٧,٤٩٠,٠١٦,٤٥٤	١١٩,٩١٦,١٠٤,٦٢٨		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٢,٩٨٧,٥٦٠,٠٥٣	٦,٥٥٧,٣١٨,٢٧٤	(٢٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
٨١,٠٠٨,٤٩٤,٨٨٥	٩٧,٩٥٥,٠٥٧,٧٧٢	(٢٥)	ودائع العملاء
٣,٣٣٥,٢٨٤,٢٥٠	٤,٣١٩,٠٠٧,٥٠٠	(٢٦)	قروض أخرى و ودائع مساندة
٢,٤٢٩,١٩٥,٩٣٨	٢,٧٧٩,٧٨٧,٧٢٩	(٢٧)	التزامات أخرى
٢٦٠,١٠٥,٥٥١	٣٤٣,٧٥٣,٧٤١	(٢٨)	مخصصات أخرى
١٠٤,٩٦٩	٥٦,٩٢٥		دانو توزيعات
٣١,٢١٩,٣٠٣	٣١,٢١٩,٣٠٣		إلتزامات غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
٩٠,٠٠١,٩٦٤,٩٤٩	١١١,٩٨٦,٢٠١,٢٤٤		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٥,٠٠٠,٠٠١	٥,٠٠٥,٠٠٠,٠٠١	(٢٩)	رأس المال المدفوع
-	٥٠٠,٥٠٠,٠٠٠	(٢٩)	مجنب تحت حساب زيادة رأس المال
٦١٧,٩٨٣,٢٢٢	٨٤٠,٦٣٤,١٧٠	(٣٠)	الإحتياطيات
١٠,٨٢٣,٣١٤	١٥,٤٢٣,٠١٦	(٢٠)	نظام الائتلاف و التحفيز للعاملين
١,٨٠٤,٢٢٥,٧٦١	١,٥٦٨,٣٢٣,٥٨٠	(٣٠)	صافي أرباح الفترة والأرباح المحتجزة
٧,٤٣٨,٠٣٢,٢٩٨	٧,٩٢٩,٨٨٠,٧٦٧		إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك
١٩,٢٠٧	٢٢,٦١٧		حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٧,٤٣٨,٠٥١,٥٠٥	٧,٩٢٩,٩٠٣,٣٨٤		إجمالي حقوق الملكية
٩٧,٤٩٠,٠١٦,٤٥٤	١١٩,٩١٦,١٠٤,٦٢٨		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة

راند جواد أحمد بوخمسين

نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر

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

قائمة الدخل المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	إيضاح	
جنيه مصري	جنيه مصري		
٢,٦٠٢,٠٠٥,٢٨٠	٣,٨٨٥,١١٥,٨٤٣	(٦)	العمليات المستمرة
(١,٦٧٧,٠٠٦,٧٧٥)	(٢,٦٨٤,٤٢٢,٨٧٠)	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
٩٢٤,٩٩٨,٥٠٥	١,٢٠٠,٦٩٢,٩٧٣		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
			صافي الدخل من العائد
١٦٨,١٣٢,٢١٥	٤٢٢,١٣٠,١٠٢	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٦٢,١٢٤,٥٠٤)	(٨٥,٢٣٩,١٩٨)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
١٠٦,٠٠٧,٧١١	٣٣٦,٨٩٠,٩٠٤		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٥,٦٥٦,٥٨٩	١١٩,٠١٥	(٨)	إيراد توزيعات أرباح
١٩٩,٩٢٦,٩١٣	١١٧,٩٧٨,٢٨٤	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٢,٧٢٨,٥٦٢	١٥٧,٨٩١,٦٦٤	(١٨)	أرباح الاستثمارات المالية
(١٢١,٩٠٦,٩٠٨)	(٩١,٣٦١,٠٥٢)	(١٢)	(عبء) رد الاضمحلال عن خصائر الائتمان
(٥٤١,٢٣٢,٧٠٢)	(٧٥٠,٠٦٤,٩٤٦)	(١٠)	مصروفات إدارية
(١٣,٣٤٣,٨٦٦)	(٧٧,٧٦١,٩٨٧)	(١١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(٢٧,٠٣٧,٧٩٠)	١٣,٥٨٨,٠٢٤		نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
٥٤٥,٧٩٧,٠١٤	٩٠٧,٩٧٢,٨٧٩		صافي أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(٢٢٦,٦١٦,٨٢٥)	(٣١١,٤٣١,٣٣٥)		ضرائب الدخل الحالية
٣١٩,١٨٠,١٨٩	٥٩٦,٥٤١,٥٤٤		صافي أرباح الفترة من العمليات المستمرة
			العمليات غير المستمرة
(٦,٤٠٢,٠٨٤)	--		(خصائر) الفترة من العمليات غير المستمرة قبل ضرائب الدخل
(٦,٤٠٢,٠٨٤)	--		(خصائر) الفترة من العمليات غير المستمرة
٣١٢,٧٧٨,١٠٥	٥٩٦,٥٤١,٥٤٤		صافي أرباح الفترة
			و يعود إلى :
٣١٢,٧٧٨,١٠٥	٥٩٦,٥٣٨,١٣٤		نصيب المساهمين في البنك
--	٣,٤١٠		نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٣١٢,٧٧٨,١٠٥	٥٩٦,٥٤١,٥٤٤		
٠,٥٤	٠,٩٣	(١٣)	نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة (جنيه لسهم)

رئيس مجلس الإدارة

راند جلال أحمد بوخمسين



نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر



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

قائمة الدخل الشامل المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	إيضاح	
جنيه مصري ٣١٢,٧٧٨,١٠٥	جنيه مصري ٥٩٦,٥٤١,٥٤٤		صافي أرباح الفترة المالية
			بنود قد يتم إعادة تويبها في الأرباح أو الخسائر:
(١٨٧,٦٥٥,٢٨٥)	٢١,٧٤٤,٠١٤	(٣٠)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر - أدوات دين
(١٨٧,٦٥٥,٢٨٥)	٢١,٧٤٤,٠١٤		إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر
١٢٥,١٢٢,٨٢٠	٦١٨,٢٨٥,٥٥٨		إجمالي الدخل الشامل للفترة المالية
			و يعود إلى :
١٢٥,١٢٢,٨٢٠	٦١٨,٢٨٢,١٤٨		نصيب المساهمين في البنك
--	٣,٤١٠		نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
١٢٥,١٢٢,٨٢٠	٦١٨,٢٨٥,٥٥٨		إجمالي الدخل الشامل للفترة المالية

قائمة التدفقات النقدية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	إيضاح
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥٤٥,٧٩٧,٠١٤	٩٠٧,٩٧٢,٨٨٠	
(٦,٤٠٢,٠٨٤)	--	
٣٢,٤٤٠,٣٠٣	٣٤,٤٢٢,٤٩٧	(٢٣)
١٢١,٩٠٦,٩٠٨	٩١,٣٦١,٠٥٢	(١٢)
١٨,٧٨٠,٣٩٥	٧٩,٠٥٦,٨٨٠	(٢٨)
(٩,٩٤٩,٩٧١)	--	(٢٨)
٥,٣٠٨,٨٢٩	٤,٥٩١,٣١٠	(٢٨)
(١,٥٣٧,٥٦٤,٥٣٥)	(٣,٨٣٢,٤٧٩,٥٩٢)	(١٨)
(١١٦,٣١٦,٠٦٦)	(٩٨,٥٣٩,٣١٠)	(١٨)
(١٥,٦٥٦,٥٨٩)	(١١٩,٠١٥)	(٨)
(٨٥,٥٨٢,٥٥٠)	(٨٥,٥٦٥,١٥٤)	
١,٣٦٠,١٢٥	٤,٥٩٩,٧٠٢	(٢٠)
(٣٠,٤٢٦)	--	
(٢٥٤,٤٢٤)	(٧٠٣,٣٤٣)	
٢٧,٠٣٧,٧٩٠	(١٣,٥٨٨,٠٢٤)	
(١,٠١٩,١٢٥,٢٨١)	(٢,٩٠٨,٩٩٠,١١٧)	
		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		الربح قبل ضرائب الدخل من العمليات المستمرة
		(الخسارة) قبل ضرائب الدخل من العمليات غير المستمرة
		تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
		عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
		صافي (رد) / عبء المخصصات الأخرى
		المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
		فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
		فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
		استهلاك علاوة / خصم الإصدار للسندات
		إيرادات من توزيعات أرباح
		أرباح بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		المدفوعات المبنية على أسهم (نظام الإثابة و التحفيز للعاملين)
		إيرادات إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
		فروق تقييم إستثمارات مالية من خلال الأرباح والخسائر
		نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة من تطبيق طريقة حقوق الملكية
		أرباح / (خسائر) التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل
		صافي (الزيادة)/النقص في الأصول والالتزامات
		ارصدة لدى البنوك
		أذون خزانة
		استبعاد إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
		شراء إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
		قروض وتسهيلات و مرابحات للعملاء
		أصول أخرى
		ارصده مستحقة للبنوك
		ودائع العملاء
		التزامات أخرى
		إستثمارات محتفظ بها بغرض البيع
		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
		متحصلات من إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية من خلال الأرباح والخسائر
		متحصلات من إيرادات إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
		مدفوعات لشراء إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية من خلال الأرباح والخسائر
		إستثمارات مالية في شركات شقيقة
		توزيعات أرباح محصلة
		نظام الإثابة و التحفيز
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
		التغير في القروض طويلة الأجل و الودائع المساندة
		توزيعات الأرباح المدفوعة
		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
		صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
		رصيد النقدية وما في حكمها في اول الفترة
		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

قائمة التدفقات النقدية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ - تابع

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي (إيضاح ٣١)
جنيه مصري	جنيه مصري		
٨,٢٩٨,٥٥٥,٣٦١	١١,٤٧٢,٢٠٢,١٨٤	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٩,٠٤٢,٥٠٦,٧١٦	٩,٧١٦,٨٠٨,٧٨٩	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٦,٤٩٩,٢٥٩,٣٦٨	١٤,٥٤٩,١٢٩,٠٠٣	(١٨)	أذون خزانة
(٩,٥٩٧,٧٦٣,٩٦١)	(١٢,٥٠٤,٥٣٣,٣٧٣)		أرصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الإحتياطي
(١,٥٧٢,١٦٧,٠٠٠)	--		أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٦,٤٩٧,٩٩٠,٥٦١)	(١٣,٦٧٥,٩٤٢,٤١٣)		أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
١٦,١٧٢,٣٩٩,٩٢٣	٩,٥٥٧,٦٦٤,١٩٠		النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

الإجمالي	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	حقوق المساهمين في البنك	الأرباح المحتجزة	الاثابة والتحفيز	إحتياطي مخاطر عام	الإحتياطيات	محتجز تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع	إيضاح
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
									٣١ مارس ٢٠٢٣
٥,٣٠١,٩٨٢,١٤٩	١١,٤٠١	٥,٣٠١,٩٧٠,٧٤٨	٤٤٢,١٠٧,٦٨٦	٣٩,٠٤٨,٨٣٥	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	(٣٩٢,٩٣٦,٣٥٣)	--	٥,٠٠٥,٠٠٠,٠٠١	الرصيد في ٢٠٢٣/١/١
(٦٤,٤١٤,٥٩٧)	--	(٦٤,٤١٤,٥٩٧)	(٦٤,٤١٤,٥٩٧)	--	--	--	--	--	(٣٠) الأرباح الموزعة
--	--	--	(٤٤,٥٦٩,٥٦٤)	--	--	٤٤,٥٦٩,٥٦٤	--	--	(٣٠) المحول الى الإحتياطي القانوني
(٢٧٠,٥٠٩,٢٧٣)	--	(٢٧٠,٥٠٩,٢٧٣)	--	--	--	(٢٧٠,٥٠٩,٢٧٣)	--	--	(٣٠) صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
٣٩٦,٧١٨,٦٧٤	--	٣٩٦,٧١٨,٦٧٤	--	--	--	٣٩٦,٧١٨,٦٧٤	--	--	التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين المعاد تصنيفها
--	--	--	(٧٦٠,٨٣٤)	--	--	٧٦٠,٨٣٤	--	--	(٣٠) المحول الى احتياطي المخاطر البنكية من الأرباح المحتجزة
--	--	--	(٣٦٣,٣١٣)	--	--	٣٦٣,٣١٣	--	--	(٣٠) المحول إلى إحتياطي رأس مالى من الأرباح المحتجزة
(٤,٤٦٢,٣٧١)	--	(٤,٤٦٢,٣٧١)	(٤,٤٦٢,٣٧١)	--	--	--	--	--	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
١,٣٦٠,١٢٥	--	١,٣٦٠,١٢٥	--	١,٣٦٠,١٢٥	--	--	--	--	(٢٠) نظام الاثابة والتحفيز
٣١٢,٧٧٨,١٠٥	--	٣١٢,٧٧٨,١٠٥	٣١٢,٧٧٨,١٠٥	--	--	--	--	--	(٣٠) صافي أرباح الفترة المالية
٥,٦٧٣,٤٥٢,٨١٢	١١,٤٠١	٥,٦٧٣,٤٤١,٤١١	٦٤٠,٣١٥,١١٢	٤٠,٤٠٨,٩٦٠	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	(٢٢١,٠٣٣,٢٤١)	--	٥,٠٠٥,٠٠٠,٠٠١	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣
									٣١ مارس ٢٠٢٤
٧,٤٣٨,٠٥١,٥٠٥	١٩,٢٠٧	٧,٤٣٨,٠٣٢,٢٩٨	١,٨٠٤,٢٢٥,٧٦١	١٠,٨٢٣,٣١٤	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٤٠٩,٢٣٢,٦٤٣	--	٥,٠٠٥,٠٠٠,٠٠١	الرصيد في ٢٠٢٤/١/١
--	--	--	(٥٠٠,٥٠٠,٠٠٠)	--	--	--	٥٠٠,٥٠٠,٠٠٠	--	زيادة رأس المال اسهم مجانية
(١٨٩,٠٩٠,٦٣٣)	--	(١٨٩,٠٩٠,٦٣٣)	(١٨٩,٠٩٠,٦٣٣)	--	--	--	--	--	(٣٠) الأرباح الموزعة
--	--	--	(١٤١,٣٥٠,٨٠١)	--	--	١٤١,٣٥٠,٨٠١	--	--	(٣٠) المحول الى الإحتياطي القانوني
٩٤,٠٦٣,٩٨٤	--	٩٤,٠٦٣,٩٨٤	--	--	--	٩٤,٠٦٣,٩٨٤	--	--	(٣٠) صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
--	--	--	١٢,٧٦٣,٨٣٧	--	--	(١٢,٧٦٣,٨٣٧)	--	--	(٣٠) المحول من احتياطي المخاطر البنكية الى الأرباح المحتجزة
--	--	--	--	--	--	--	--	--	(٣٠) المحول إلى إحتياطي رأس مالى من الأرباح المحتجزة
(١٤,٢٦٢,٧١٨)	--	(١٤,٢٦٢,٧١٨)	(١٤,٢٦٢,٧١٨)	--	--	--	--	--	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٤,٥٩٩,٧٠٢	--	٤,٥٩٩,٧٠٢	--	٤,٥٩٩,٧٠٢	--	--	--	--	(٢٠) نظام الاثابة والتحفيز
٥٩٦,٥٤١,٥٤٤	٣,٤١٠	٥٩٦,٥٣٨,١٣٤	٥٩٦,٥٣٨,١٣٤	--	--	--	--	--	(٣٠) صافي أرباح الفترة المالية
٧,٩٢٩,٩٠٣,٣٨٤	٢٢,٦١٧	٧,٩٢٩,٨٨٠,٧٦٧	١,٥٦٨,٣٢٣,٥٨٠	١٥,٤٢٣,٠١٦	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٦٣١,٨٨٣,٥٩١	٥٠٠,٥٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٥,٠٠٠,٠٠١	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٤

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

١- معلومات عامة

يقدم البنك المصري الخليجي خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال مركزه الرئيسي قطعة رقم ٤٥ شارع التسعين الشمالى، التجمع الخامس بمحافظة القاهرة وعدد إثنان وستون فرعاً ويعمل بالبنك ٢٢١٢ موظفاً في تاريخ القوائم المالية .

الشركة القابضة

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

الشركات التابعة

١- شركة إيجيبيشان جلف القابضة للاستثمارات المالية

تأسست شركة إيجيبيشان جلف القابضة للاستثمارات المالية "شركة مساهمة مصرية" وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ بإصدار قانون رأس المال ولائحته التنفيذية، وتم تسجيلها بمكتب السجل التجاري برقم ٢٧٢٢١ بتاريخ ١٨ سبتمبر ٢٠١٢، و تم نشر العقد الأبتدائي والنظام الأساسي للشركة بصحيفة الشركات برقم ٥٦ في شهر يونيو سنة ٢٠١٢. هذا ويمتلك البنك في ٣١ مارس ٢٠٢٤ حصة بشركة إيجيبيشان جلف القابضة للاستثمارات المالية عدد ٣ ٩٩٩ ٧٠٠ سهم بنسبة ملكية ٩٩,٩٩٢%.

٢- شركة إيجيبيشان جلف للاستشارات المالية

تأسست شركة إيجيبيشان جلف للاستشارات المالية "شركة مساهمة مصرية" وفقاً لأحكام القانون المصري خاضعة لأحكام شركات المساهمة وشركات التوصية بالأسهم والشركات ذات المسؤولية المحدودة وشركات الشخص الواحد الصادر بالقانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ هذا وتمتلك شركة إيجيبيشان جلف القابضة للاستثمارات المالية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ حصة بشركة إيجيبيشان جلف القابضة للاستشارات المالية عدد ٢ ٤٩٨ سهم بنسبة ملكية ٩٩,٩٢%.

إستثمارات غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع

تأسست شركة هامنز للصناعات التكنولوجية الألمانية " شركة مساهمة مصرية " وفقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ بإصدار قانون الشركات ولائحته التنفيذية وتعديلها وتم قيد الشركة في السجل التجارى برقم ٩٨٦٣٨ بتاريخ ١٩٩٤/٥/٣. هذا ويمتلك البنك في ٣١ مارس ٢٠٢٤ حصة بشركة هامنز للصناعات التكنولوجية عدد ٣٠٤٩٨ سهم بنسبة ٩٩,٩٩%. وقد تم زيادة نسبة مساهمة مصرفنا فى رأس مال الشركة في ١ يوليو ٢٠١٩.

وقد اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية المجمعة في ٢٣ أبريل ٢٠٢٤.

٢- ملخص السياسات المحاسبية

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

٢ - أ - أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

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

تتضمن هذه القوائم المالية المجمعة للبنك بالإضافة للشركات التابعة :-

شركة إيجيبيشان جلف القابضة للاستثمارات المالية	٩٩,٩٩٢%
شركة إيجيبيشان جلف للاستشارات المالية	٩٩,٩٢%

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 وبناءاً 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 وبيين الإيضاح التالى تفاصيل التغييرات فى السياسة المحاسبية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ب التغييرات فى السياسات المحاسبية

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

تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية

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

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

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

• يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول 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 الأخرى فقط في حال استوفت الشرطين التاليين ولم تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

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

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

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

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

بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف الأولي، يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعة أصلاً مالياً يلبي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى، على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في حال أن القيام بذلك سيغلب أو يخفض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافاً لذلك.

تقييم نموذج العمل:

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

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

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

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

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

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

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

المرحلة الاولى: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

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

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

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

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

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

٢ - ج المعاملات المستبعدة عند التجميع

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

٢ - د زوال السيطرة

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

٢ - هـ المحاسبة عن الإستثمارات في الشركات الشقيقة

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

٢ - و التقارير القطاعية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢- ز ترجمة العملات الأجنبية

٢- ز/١ عملة التعامل والعرض

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

٢- ز/٢ المعاملات والارصدة بالعملات الأجنبية

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

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

٢- ح الأصول المالية

السياسة المالية المطبقة إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

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

الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

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

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

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

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

- يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة ، إدارة الاصول المالية على أساس القيمة العادلة ، تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع.
- هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ 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 الانشطة مصممة لأستخراج مخرجات محددة.
- يمثل أطار كامل لنشاط محدد (مدخلات - أنشطة - مخرجات).
- يمكن أن يتضمن نموذج الأعمال الواحد نماذج أعمال فرعية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٢ - ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ط المقاصة بين الأدوات المالية

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

٢ - ي إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

٢ - ك إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

٢ - ل إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢ - م اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ن إضمحلل الأصول المالية

السياسة المالية المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

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

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

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

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

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

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

• المعايير الكمية

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

• المعايير النوعية

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

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ن إضمحلل الأصول المالية - تابع

التوقف عن السداد:

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

التقدم بين المراحل (١، ٢، ٣):

• الترقى من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى:

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

• الترقى من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

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

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

٢ - س الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الآلى

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

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

٢ - ع أصول أخرى

الأصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع

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

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢- ف الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

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

٢- ص اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

٢- ق النقدية وما في حكمها

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

٢- ر المخصصات الأخرى

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ش مزايا العاملين

٢ - ش/١ التأمينات الإجتماعية

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

٢ - ش/٢ حصة العاملين في الأرباح

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

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

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

٢ - ش/٤ نظام أسهم الإثابة والتحفيز

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

٢ - ت ضرائب الدخل

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

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

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

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

٢ - ث الاقتراض

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

٢ - خ رأس المال

توزيعات الأرباح

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

٣- أ خطر الائتمان

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

٣- أ/١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر على سبيل المثال، بالنسبة للقروض، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية. وبالنسبة للارتباطات، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة الى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد 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 وبالتالي يختلف ذلك بحسب نوع الدين، وأولوية المطالبة، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

أدوات الدين وأذون الخزنة والأذون الأخرى

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

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 ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً.

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

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

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

وغالياً 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 الرئيسي Master Netting Arrangements

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

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- أ خطر الائتمان - تابع

٣- أ/٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

مخصص خسائر الاضمحلال %		قروض وتسهيلات %		تقييم البنك
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
٠,١٤%	٠,٠٩%	١٤,٣٩%	١٢,٤٥%	ديون جيدة
١٦,٢٠%	١٣,٥٢%	٧٤,٦١%	٧٥,٦٩%	المتابعة العادية
٣١,١٥%	٣١,٧٨%	٦,٧٣%	٧,١٦%	المتابعة الخاصة
٥٢,٥١%	٥٤,٦١%	٤,٢٧%	٤,٧٠%	ديون غير منتظمة
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	الاجمالي

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

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

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

٣- أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة. ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين وبعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين ايضاح رقم (١/٣٠) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال الفترة/السنة المالية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

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:

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

٣- أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ جنية مصري	٣١ مارس ٢٠٢٤ جنية مصري	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
٨,٩٨٠,٥٦٧,٨٣٥	٩,٧١٦,٨٠٨,٧٨٩	أرصدة لدى البنوك
١٣,٤١٢,٩٠٤	١٤,٠٢٢,٣٣٥	أصول مالية بغرض المتاجرة
١١,٠٨٠,٤٠٤,٢١٤	١٤,٧٣٥,٣٧٩,٠٠٣	أذون الخزانه وأوراق مالية أخرى
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٩٤,١٩٥,٨٨٤	٥٨,٩٩٠,١٠١	- حسابات جارية مدينة
١٧٨,٣٠٨,٩٦٨	١٩٠,٥٨٩,٧٥٥	- بطاقات ائتمان
٧,٦٩٧,٥٦٦,٤٧٦	٩,٤٠٩,٩٥٧,٦٧٤	- قروض شخصية
٣٩٦,٢٣١,٦٢٢	٤٢٠,٣٧٠,٩٤٠	- قروض عقارية
		قروض مؤسسات
٣,٦٣١,٧٦٢,٩٥٤	٥,٠٧٠,١٩٣,٥٠٦	- حسابات جارية مدينة
١٣,٦٠٦,٩٢٦,٩٦١	١٤,٧٩٠,٤٣٢,٩٠٦	- قروض مباشرة
٨,١٠٧,٧٩٦,٧١٥	١١,٠٧٤,٣٠٢,٧٤٧	- قروض مشتركة
		استثمارات مالية
٢٩,٦٣٩,٠٦٩,٠٩٠	٣٩,٦٨٤,٠٠٢,٧٦٨	أدوات دين
٢,٥٩٥,٠١٨,٨٠١	٣,٣٨٨,٣٨٢,٤٢٠	أصول أخرى
٨٦,٠٢١,٢٦٢,٤٢٤	١٠٨,٥٥٣,٤٣٢,٩٤٤	الإجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
٢٠,٨٣٨,٠٠٠	١٥٥,٦٥٦,٠٠٠	اعتمادات مستندية
٢,٨٠٤,٩٩٦,٠٠٠	٣,٣٣٥,٩٠٠,٠٠٠	خطابات ضمان
٢,٨٢٥,٨٣٤,٠٠٠	٣,٤٩١,٥٥٦,٠٠٠	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة

٣١ مارس ٢٠٢٤

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك	درجة الائتمان
٩,٧١٦,٨٠٨,٧٨٩	--	--	٩,٧١٦,٨٠٨,٧٨٩		ديون جيدة
--	--	--	--		المتابعة العادية
--	--	--	--		متابعة خاصة
--	--	--	--		ديون غير منتظمة
٩,٧١٦,٨٠٨,٧٨٩	--	--	٩,٧١٦,٨٠٨,٧٨٩		إجمالي القيمة الدفترية
(١٢,٣٣١,٣٥١)	--	--	(١٢,٣٣١,٣٥١)		يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩,٧٠٤,٤٧٧,٤٣٨	--	--	٩,٧٠٤,٤٧٧,٤٣٨		القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

٣١ مارس ٢٠٢٤

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون الخزائنة	درجة الائتمان
١٤,٧٣٥,٣٧٩,٠٠٣	--	--	١٤,٧٣٥,٣٧٩,٠٠٣		ديون جيدة
--	--	--	--		المتابعة العادية
--	--	--	--		متابعة خاصة
--	--	--	--		ديون غير منتظمة
١٤,٧٣٥,٣٧٩,٠٠٣	--	--	١٤,٧٣٥,٣٧٩,٠٠٣		إجمالي القيمة الدفترية
(١٨٨,٥٢٠,١٧١)	--	--	(١٨٨,٥٢٠,١٧١)		يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٤,٥٤٦,٨٥٨,٨٣٢	--	--	١٤,٥٤٦,٨٥٨,٨٣٢		القيمة الدفترية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

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

٣١ مارس ٢٠٢٤				فروض وتسهيلات للأفراد
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
				درجة الائتمان
٤,١٤٠,٨٤٠,٧٢٦	--	٢٨٥,٧٣٩,٢٢٩	٣,٨٥٥,١٠١,٤٩٧	ديون جيدة
٥,٥٣٥,٠٠٢,٥٥٣	--	--	٥,٥٣٥,٠٠٢,٥٥٣	المتابعة العادية
١٦٨,٨٣٢,٤٥٧	--	١٦٨,٨٣٢,٤٥٧	--	متابعة خاصة
٢٣٥,٢٣٢,٧٣٤	٢٣٥,٢٣٢,٧٣٤	--	--	ديون غير منتظمة
١٠,٠٧٩,٩٠٨,٤٧٠	٢٣٥,٢٣٢,٧٣٤	٤٥٤,٥٧١,٦٨٦	٩,٣٩٠,١٠٤,٠٥٠	إجمالي القيمة الدفترية
(٣٠٣,٠١٩,٧٤٨)	(١٨١,٦٥٦,٧٥٠)	(٤٧,٠٢٩,٩٣٥)	(٧٤,٣٣٣,٠٦٣)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩,٧٧٦,٨٨٨,٧٢٢	٥٣,٥٧٥,٩٨٤	٤٠٧,٥٤١,٧٥١	٩,٣١٥,٧٧٠,٩٨٧	القيمة الدفترية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

٣١ مارس ٢٠٢٤

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى مدى ١٢ شهر	فروض وتسهيلات للمؤسسات	درجة الائتمان
٩٦٤,١٧٣,٨١٨	--	٣١,٧٥٧	٩٦٤,١٤٢,٠٦١		ديون جيدة
٢٥,٥١٢,٥٩٨,٨٧٥	--	٧٦٨,٩٠٧,٠٧٨	٢٤,٧٤٣,٦٩١,٧٩٧		المتابعة العادية
٢,٧٦٧,٠٣٨,٥٥٩	--	٢,٦٠٨,٤٧٣,٢٠٩	١٥٨,٥٦٥,٣٥٠		متابعة خاصة
١,٦٩١,١١٧,٩٠٧	١,٦٩١,١١٧,٩٠٧	--	--		ديون غير منتظمة
٣٠,٩٣٤,٩٢٩,١٥٩	١,٦٩١,١١٧,٩٠٧	٣,٣٧٧,٤١٢,٠٤٤	٢٥,٨٦٦,٣٩٩,٢٠٨		إجمالي القيمة الدفترية
(١,٩٦٢,٤٧٣,٢٦٢)	(١,٠٥٥,٩٨٥,٠٠٨)	(٦٨٨,٠٥٢,٤٤٨)	(٢١٨,٤٣٥,٨٠٦)		يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٨,٩٧٢,٤٥٥,٨٩٧	٦٣٥,١٣٢,٨٩٩	٢,٦٨٩,٣٥٩,٥٩٦	٢٥,٦٤٧,٩٦٣,٤٠٢		القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى مدى ١٢ شهر	فروض 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 مارس ٢٠٢٤

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى مدى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	درجة الائتمان
١٠,٨٣٩,٠٩٣,٠٣٦	--	--	١٠,٨٣٩,٠٩٣,٠٣٦		ديون جيدة
--	--	--	--		المتابعة العادية
--	--	--	--		متابعة خاصة
--	--	--	--		ديون غير منتظمة
١٠,٨٣٩,٠٩٣,٠٣٦	--	--	١٠,٨٣٩,٠٩٣,٠٣٦		إجمالي القيمة الدفترية
(٧٣,٧٢٧,٣٣٦)	--	--	(٧٣,٧٢٧,٣٣٦)		يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٠,٧٦٥,٣٦٥,٧٠٠	--	--	١٠,٧٦٥,٣٦٥,٧٠٠		القيمة الدفترية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ 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 الأخر
١٢,٥١٨,٣٢٥,٠٠٠	--	--	١٢,٥١٨,٣٢٥,٠٠٠	درجة الائتمان
--	--	--	--	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

٣١ مارس ٢٠٢٤				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٢٨,٨٤٤,٩٠٩,٧٣٢	--	--	٢٨,٨٤٤,٩٠٩,٧٣٢	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٢٨,٨٤٤,٩٠٩,٧٣٢	--	--	٢٨,٨٤٤,٩٠٩,٧٣٢	إجمالي القيمة الدفترية
(٢١٠,٧٨٢,٦٦٣)	--	--	(٢١٠,٧٨٢,٦٦٣)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٨,٦٣٤,١٢٧,٠٦٩	--	--	٢٨,٦٣٤,١٢٧,٠٦٩	القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١٧,١٢٠,٧٤٤,٠٩٠	--	--	١٧,١٢٠,٧٤٤,٠٩٠	درجة الائتمان
--	--	--	--	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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- أ خطر الائتمان - تابع

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

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

٣١ مارس ٢٠٢٤

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك
١٥,٥٣١,٤٩٥	--	--	١٥,٥٣١,٤٩٥	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
--	--	--	--	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٥,٥٤٢,٤٣٩)	--	--	(٥,٥٤٢,٤٣٩)	أصول مالية استحققت أو تم استبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
٢,٣٤٢,٢٩٥	--	--	٢,٣٤٢,٢٩٥	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٢,٣٣١,٣٥١	--	--	١٢,٣٣١,٣٥١	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- أ خطر الائتمان - تابع

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

٣١ مارس ٢٠٢٤

أذون الخزانة	المرحلة الأولى مدى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤	٦٩,٩٥٣,٨٧١	--	--	٦٩,٩٥٣,٨٧١
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	١٠٩,٤٣٨,٨٥٣	--	--	١٠٩,٤٣٨,٨٥٣
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الأولى	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	--	--	--	--
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال الفترة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات أجنبية	٩,١٢٧,٤٤٧	--	--	٩,١٢٧,٤٤٧
الرصيد في آخر الفترة المالية	١٨٨,٥٢٠,١٧١	--	--	١٨٨,٥٢٠,١٧١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أذون الخزانة	المرحلة الأولى مدى 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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

٣١ مارس ٢٠٢٤

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
٢٣٧,١١٥,٦٢٥	١٤٧,١٦٥,٤٠٥	٤٠,٨٤٤,٥٥٣	٤٩,١٠٥,٦٦٧	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
٢٤,٦٣٩,٧٠١	٤٩٦,١٠٢	١,١٢١,٥٣٢	٢٣,٠٢٢,٠٦٧	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(١٠,٢٨٥,٧٠٧)	(٣,٦٠٢,٩٠٨)	(٥,٢٥٦,٤٥٠)	(١,٤٢٦,٣٤٩)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	(١٤٣,٦٧٥)	(٥٧٥,٢٨٨)	٧١٨,٩٦٣	-المحول إلى المرحلة الأولى
--	(٢٥٩,٤٥٤)	١٩,٥٢١,٤٥٧	(١٩,٢٦٢,٠٠٣)	المحول إلى المرحلة الثانية
--	٢١,٩٨٦,٦٩٤	(١٨,٧١٧,٥٣٠)	(٣,٢٦٩,١٦٤)	المحول إلى المرحلة الثالثة
٤٤,٧٢٢,٢٧٦	٩,١٨٨,٣٥١	١٠,٠٩٠,٦٥٤	٢٥,٤٤٣,٢٧١	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
٦,٨٥٢,٧٩٩	٦,٨٥٢,٧٩٩	--	--	متحصلات من ديون سبق اعدامها
(٥٧,٨٥٣)	(٥٧,٨٥٣)	--	--	الإعدام خلال الفترة
٣٢,٩٠٧	٣١,٢٨٩	١,٠٠٧	٦١١	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣٠٣,٠١٩,٧٤٨	١٨١,٦٥٦,٧٥٠	٤٧,٠٢٩,٩٣٥	٧٤,٣٣٣,٠٦٣	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
٢٢٥,٨٠٧,٥٦٤	١٤٠,٢٢٠,٣٤٦	٣٦,٤١٠,٣٢٣	٤٩,١٧٦,٨٩٥	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

٣١ مارس ٢٠٢٤

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
١,٥٨٠,٨٥٠,٨٤٠	٨٠٧,٦١٧,٥٣١	٥١٥,٧٨٨,٨٥٨	٢٥٧,٤٤٤,٤٥١	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
٦٠٥,٨٠٦	٨١٦	٧,٢١٤	٥٩٧,٧٧٦	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(٥٦٥,٤٩٢)	(١٠١,٤٢٢)	(٢٩٤,٩٩٠)	(١٦٩,٠٨٠)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	(١٦٤,١١٠)	(٣,٦٣٩,٩٦٦)	٣,٨٠٤,٠٧٦	المحول إلى المرحلة الأولى
--	(١٢٨)	١٦,٢٨٠,٠٧٩	(١٦,٢٧٩,٩٥١)	المحول إلى المرحلة الثانية
--	٥,٢٨٨,٦٢٩	(٥,٢٨١,١٦٥)	(٧,٤٦٤)	المحول إلى المرحلة الثالثة
(٣١,٣٧٣,٠٣٠)	(١٠,٧٧٦,٩٢٠)	٤٣,١٢١,٠٤٤	(٦٣,٧١٧,١٥٤)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	متحصلات من ديون سبق اعدامها
--	--	--	--	محول من مخصصات أخرى
(٢٦٤,٨٧٥)	(٢٦٤,٨٧٥)	--	--	الإعدام خلال الفترة
٤١٣,٢٢٠,٠١٣	٢٥٤,٣٨٥,٤٨٧	١٢٢,٠٧١,٣٧٤	٣٦,٧٦٣,١٥٢	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٩٦٢,٤٧٣,٢٦٢	١,٠٥٥,٩٨٥,٠٠٨	٦٨٨,٠٥٢,٤٤٨	٢١٨,٤٣٥,٨٠٦	الرصيد في آخر الفترة المالية

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 مصدره
(٦٨,٦٠٧,٦٤١)	(٤٦,٦٧٢,٠٠٦)	(١٥,٠٥٢,٩٦٧)	(٦,٨٨٢,٦٦٨)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	(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
--	--	--	--	متحصلات من ديون سبق إعدامها
٢٧٩,٩٨٩	٢٧٩,٩٨٩	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

٣١ مارس ٢٠٢٤

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٦,٢٣٠,٧٥٠	--	--	٤٦,٢٣٠,٧٥٠	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
٢١,٥٦٧,٨٣٥	--	--	٢١,٥٦٧,٨٣٥	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
--	--	--	--	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
٥,٩٢٨,٧٥١	--	--	٥,٩٢٨,٧٥١	فروق ترجمة عملات أجنبية
٧٣,٧٢٧,٣٣٦	--	--	٧٣,٧٢٧,٣٣٦	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
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 الفترة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

٣١ مارس ٢٠٢٤

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٢٤١,٢٥٤,٣٨٠	--	--	٢٤١,٢٥٤,٣٨٠	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
--	--	--	--	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٦١,٨٤٦,٧٥١)	--	--	(٦١,٨٤٦,٧٥١)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
٣١,٣٧٥,٠٣٤	--	--	٣١,٣٧٥,٠٣٤	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢١٠,٧٨٢,٦٦٣	--	--	٢١٠,٧٨٢,٦٦٣	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١٧,٠٧١,١٦٢	--	--	١٧,٠٧١,١٦٢	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
--	--	--	--	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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

تمثل الجداول السابقة أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ مارس ٢٠٢٤، ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية.

وكما هو مبين بالجدول السابق الخاص بالبنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي فإن ٣٧,٨٠% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٣٩,٢١% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٥٠,١٥% مقابل ٤٧,٣٦% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

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

- ٩٢,٥٠% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٣,١٤% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
- ٩٠,٥٢% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٨٨,٩٦% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤.
- ٩٩,٩٨% من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٩,٩٧% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٣ - أ/٦ قروض وتسهيلات

فيما يلي أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للعملاء	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٩,٩٩١,٨١٩,٩٦٥	٣٧,١٢٨,٢٨٦,٧٠١	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٢,٣٧٦,١٤٥,٢١٨	٢,٠٦٥,٦٩٣,٣٦٦	متأخرات ليست محل اضمحلال
١,٣٤٤,٨٢٤,٣٩٧	١,٨٢٠,٨٥٧,٥٦٢	محل اضمحلال
٣٣,٧١٢,٧٨٩,٥٨٠	٤١,٠١٤,٨٣٧,٦٢٩	الاجمالي
(١,٨١٨,٣٦٠,٩٨٦)	(٢,٢٦٥,٨٩٥,٩٦٣)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال والعوائد المجنبية
٣١,٨٩٤,٤٢٨,٥٩٤	٣٨,٧٤٨,٩٤١,٦٦٦	الاجمالي

- زيادة محفظة القروض والتسهيلات للعملاء في ٣١ مارس ٢٠٢٤ بنسبة ٢٢% مقارنة برصيد المحفظة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
- يتضمن إيضاح رقم (١٧) معلومات اضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات للعملاء.
- ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع الى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
٣- إدارة المخاطر المالية - تابع
٣- أ خطر الائتمان - تابع
٣- أ/٦ قروض وتسهيلات - تابع
القروض والتسهيلات للعملاء (بالصافي)

إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	٣١ مارس ٢٠٢٤							
	قروض مشتركة	مؤسسات		أفراد			حسابات جارية مدينة	
		جنية مصري	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية		
٥,١٠٢,٩٣٣,١٥٤	٥٠,٢٢٨,٨٦٦	٥٣٧,٣٨٩,٨٥٩	٣٧٥,٣٥٠,٥٠٩	--	٤,٠٢٠,٥٣٣,٠٧٥	١٠٨,٠٤٩,٢٨٨	١١,٣٨١,٥٥٧	جيدة
٣٠,٧٤١,٢٤٦,٨٢٧	٧,٥٩٤,٩٨٩,١٤٨	١٣,٣٥٩,٣٨٦,١٧١	٤,٣٢٦,٢٦٠,٩٧٢	٤١٠,٥٦٨,٨٨٨	٤,٩٢٩,١٤٥,٠٥٨	٧٦,٦٢٦,٧٣٧	٤٤,٢٦٩,٨٥٣	المتابعة العادية
٢,٢١٥,٩٥٨,٩٦١	١,٦٠٨,٠١٩,١٥١	٤٥١,٠٧٦,٨٢٤	٣٤,٣٦٥,٠٠٦	٢,٢٣٦,٩٥٩	١١٩,٢٦٣,٥٢٩	٩٩٣,٢٧٥	٤,٢١٧	المتابعة الخاصة
٦٨٨,٨٠٢,٧٢٤	٥٤٣,٩٦٥,٢٥٥	٥١,٢٦١,١٢٦	٣٩,٨٦٢,٨٧٣	٥,٥١٠,٢٠١	٤٧,٧٣٠,٧٩٢	٤٧٢,٤٧٧	--	غير منتظمة
٣٨,٧٤٨,٩٤١,٦٦٦	٩,٧٩٧,٢٠٢,٤٢٠	١٤,٣٩٩,١١٣,٩٨٠	٤,٧٧٥,٨٣٩,٣٦٠	٤١٨,٣١٦,٠٤٨	٩,١١٦,٦٧٢,٤٥٤	١٨٦,١٤١,٧٧٧	٥٥,٦٥٥,٦٢٧	الإجمالي

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

إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣							
	قروض مشتركة	مؤسسات		أفراد			حسابات جارية مدينة	
		جنية مصري	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية		
٤,٨٤٩,١٦٧,١٤١	٦٧,٣٥١,٩٨٦	١,٠٠٠,٩١١,٥٨١	٣١٧,٩٤٦,٠٣١	--	٣,٣٣٠,١٨٥,٨٧٢	١٠٥,٤٢٨,١٩٩	٢٧,٣٤٣,٤٧٢	جيدة
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	المتابعة العادية
١,٧٠١,٩٤٥,٩٨٠	١,١٥٨,٦٧٨,٩٩٩	٣٩٩,١٤٧,٩٣١	١٨,٤٣٠,٠٠٦	٣,١٩٨,٤٧٥	١٢١,٦٣٢,٤٩٢	٨١٧,٨٧٧	٤٠,٢٠٠	المتابعة الخاصة
٤٨٥,٩٧٩,٣٦٢	٣٤٨,٤١٥,٢٢٤	٣٨,١٢٦,٤٩٥	٣٤,١٥٨,٨٣١	٥,٣١٧,٠٦٤	٥٩,٧٧٥,٥٦٠	١٨٦,١٨٨	--	غير منتظمة
٣١,٨٩٤,٤٢٨,٥٩٤	٧,١٦٥,٦٣٧,٩٣٥	١٣,٢٢٧,٠٧١,٢٦٠	٣,٢٧٢,٦٣٤,٨٩٠	٣٩٤,٦٣٤,٠٠٩	٧,٤٦٨,٨١٩,٨٠٥	١٧٤,٩٥١,٧١٠	٩٠,٦٧٨,٩٨٥	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/٦ قروض وتسهيلات - تابع

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

٣١ مارس ٢٠٢٤				أفراد
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٧٠٦,٥١٨,٥٣٦	٢٢,٣١٣	٧٠٤,٤٣٩,١٩٨	٢,٠٥٧,٠٢٥	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
١٦٥,٠٢٦,١٢٦	١٢,١٧٣	١٦٤,٩٣٦,٢٢٢	٧٧,٧٣١	متأخرات من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٤٢,٧١٨,٩٨٣	٩٦,٢٦٧	٤٢,٥١٢,١١٣	١١٠,٦٠٣	متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٩١٤,٢٦٣,٦٤٥	١٣٠,٧٥٣	٩١١,٨٨٧,٥٣٣	٢,٢٤٥,٣٥٩	الاجمالي

٣١ مارس ٢٠٢٤				مؤسسات
الاجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٥٦٩,٧٩٤,٥٥٠	--	٤٨٣,٧٧٧,٨٢٢	٨٦,٠١٦,٧٢٨	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٦٨,٩٣٧,٦٤٤	--	٣٨,٥٣٨,١٨٦	٣٠,٣٩٩,٤٥٨	متأخرات من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٥١٢,٦٩٧,٥٢٧	٤٤١,١٧٨,٠٨٢	٦٦,٧٤٩,٤٢٤	٤,٧٧٠,٠٢١	متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
١,١٥١,٤٢٩,٧٢١	٤٤١,١٧٨,٠٨٢	٥٨٩,٠٦٥,٤٣٢	١٢١,١٨٦,٢٠٧	الاجمالي

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/٦ قروض وتسهيلات - تابع

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ١,٨٢٠,٨٥٧,٥٦٢ جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢٤ مقابل ١,٣٤٤,٨٢٤,٣٩٧ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

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

الإجمالي	مؤسسات			أفراد			حسابات جارية مدينة جنية مصري	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة ٣١ مارس ٢٠٢٤
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات		
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
١,٨٢٠,٨٥٧,٥٦٢	١,١٢٤,٨١٩,٤٤٧	٢٨٢,٥٧٩,٠٣٨	٢٨٣,٧١٩,٤٢٢	٨٢,٩١٨	١٢٩,٣٥٠,٨٢٨	٣٠٣,٠٤٥	٢,٨٦٤	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة ٣١ مارس ٢٠٢٤
١,٣٤٤,٨٢٤,٣٩٧	٧٣٥,٩٦٩,٣٢٥	٢٣٧,٧٣٨,٤٦٣	٢٥٤,٧٨٤,٢٩٧	٧٦,٥٢١	١١٥,٩٠٤,٧٠٥	٣٤٦,١٣١	٤,٩٥٥	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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 ٥,٥٦٧,٥٣٣ جنيه مصري مقابل ٣,٨٨٣,٩٧٤ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	قروض وتسهيلات للعملاء
الف جنية مصري	الف جنية مصري	مؤسسات
--	--	- حسابات جارية مدينة
٣,٨٨٣,٩٧٤	٥,٥٦٧,٥٣٣	- قروض مباشرة
٣,٨٨٣,٩٧٤	٥,٥٦٧,٥٣٣	الإجمالي

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

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

الإجمالي	استثمارات في أوراق مالية	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	من A الي AA+
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	-B
٨,٨٨٥,٣٢٢	٨,٨٨٥,٣٢٢	--	
٥٥,٢٨٦,٠٣٠,٥٦٩	--	٥٥,٢٨٦,٠٣٠,٥٦٩	
٥٥,٢٩٤,٩١٥,٨٩١	٨,٨٨٥,٣٢٢	٥٥,٢٨٦,٠٣٠,٥٦٩	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - ب خطر السوق

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

وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين. ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق الى مجلس الإدارة وروساء وحدات النشاط بصفة دورية. وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق ، أما المحافظ لغير عرض المتاجرة فتنشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات بالتكلفة المستهلكة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل.

٣ - ب/١ أساليب قياس خطر السوق

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

اختبارات الضغوط Stress Testing

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
٣- إدارة المخاطر المالية - تابع
٣- ب خطر السوق - تابع
٣- ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

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

القيمة لأقرب معادل جنيه مصري						
الاجمالي	عملات اخرى	يورو	جنيه أسترليني	دولار أمريكي	جنية مصري	
						الأصول المالية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
١١,٤٧٢,٢٠٢,١٨٤	٤٣,٥٦٦,٤٨٩	٢٩٩,٢٤٦,٢١٢	٩٦,٨٥٩,٠٤٣	٨٧٩,٧٤٤,٧٨٧	١٠,١٥٢,٧٨٥,٦٥٣	نقدية و أرصدة لدى البنك المركزى المصرى
٩,٧٠٤,٤٧٧,٤٣٨	١١,٨٠٦,٠٩٨	٤٦٧,٠٧٣,٣٢٨	١,٣٧٩,٢٠٦	٦,٧٣٤,٤٢٢,٠٧٨	٢,٤٨٩,٧٩٦,٧٢٨	أرصدة لدى البنوك
١٤,٣٦٠,٦٠٨,٨٣١	--	٩٤٨,٠٧٣,٨١٨	--	٨,٩٧٨,٥٢٧,٨٥٩	٤,٤٣٤,٠٠٧,١٥٤	أذون الخزانة
٣٨,٧٤٨,٩٤١,٦٦٦	١١,٢٧٨	٩٧,٥٧٤	١٤,٥٩٥	٩,٢٥٢,٥٢٧,٨٠٥	٢٩,٤٩٦,٢٩٠,٤١٤	قروض وتسهيلات للعملاء
						استثمارات مالية
١٤,٠٢٢,٣٣٥	--	--	--	--	١٤,٠٢٢,٣٣٥	-بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١١,٢٦٥,٣١٣,٢١٥	--	٣٢٤,٤٨٧,٦٣٩	--	٣,٦٤٨,٧٤٩,٣٢٠	٧,٢٩٢,٠٧٦,٢٥٦	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٨,٦٣٤,١٢٧,٠٦٩	--	١,٠٦٢,٦٠٦,١٢٠	--	٧,٠٨١,٧٢٩,٤٩٥	٢٠,٤٨٩,٧٩١,٤٥٤	- بالتكلفة المستهلكة
١١٤,١٩٩,٦٩٢,٧٣٨	٥٥,٣٨٣,٨٦٥	٣,١٠١,٥٨٤,٦٩١	٩٨,٢٥٢,٨٤٤	٣٦,٥٧٥,٧٠١,٣٤٤	٧٤,٣٦٨,٧٦٩,٩٩٤	إجمالي الأصول المالية
						الالتزامات المالية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
٦,٥٥٧,٣١٨,٢٧٤	١٤٢,٥٠٧,٨٣٣	١٣٦,٧١٦,٨٧٦	٢,٣٠١,٨٩٨	٢,٦٢٥,٧٩١,٦٦٧	٣,٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٩٧,٩٥٥,٠٥٧,٧٧٢	٤٩,٩٧٨,٩٥٣	٣,٣٥٢,٣٢٩,٩١٨	٢٦٦,٠١٣,٥٣١	٢٨,٨٨٩,٤٠٦,٤٩٦	٦٥,٣٩٧,٣٢٨,٨٧٤	ودائع العملاء
٤,٣١٩,٠٠٧,٥٠٠	--	--	--	٣,٠٦٩,٠٠٧,٥٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	قروض أخرى / ودائع مساندة
١٠٨,٨٣١,٣٨٣,٥٤٦	١٩٢,٤٨٦,٧٨٦	٣,٤٨٩,٠٤٦,٧٩٤	٢٦٨,٣١٥,٤٢٩	٣٤,٥٨٤,٢٠٥,٦٦٣	٧٠,٢٩٧,٣٢٨,٨٧٤	إجمالي الالتزامات المالية
٥,٣٦٨,٣٠٩,١٩٢	(١٣٧,١٠٢,٩٢١)	(٣٨٧,٤٦٢,١٠٣)	(١٧٠,٠٦٢,٥٨٥)	١,٩٩١,٤٩٥,٦٨١	٤,٠٧١,٤٤١,١٢٠	صافي المركز المالي في ٣١ مارس ٢٠٢٤
						الأصول والالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٩٢,٧٤١,٦٥٦,١٦٤	٢٤,٧١٩,٧٥٩	١,٨٦٨,٠٤٣,٠٤٦	١٣,٣٥٢,١١٥	٢١,٨٠٧,١٣٦,٩٥٥	٦٩,٠٢٨,٤٠٤,٢٨٩	إجمالي الأصول المالية
٨٧,٣٣١,٣٣٩,١٨٨	٢٧,٩٥٠,٣٢٩	١,٩١٧,٨٤١,٩٠٣	١٥٤,٦٢٠,٠٧١	٢٢,٩٥٨,٠٤٦,٢٧٦	٦٢,٢٧٢,٨٨٠,٦٠٩	إجمالي الالتزامات المالية
٥,٤١٠,٣١٦,٩٧٦	(٣,٢٣٠,٥٧٠)	(٤٩,٧٩٨,٨٥٧)	(١٤١,٢٦٧,٩٥٦)	(١,١٥٠,٩٠٩,٣٢١)	٦,٧٥٥,٥٢٣,٦٨٠	صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
٣- إدارة المخاطر المالية - تابع
٣- ب خطر السوق - تابع
٣- ب/٣ خطر سعر العائد

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

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

حتى شهر واحد	أكثر من شهر وحتى ثلاث شهور	أكثر من ثلاث شهور وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
الأصول المالية في ٣١ مارس ٢٠٢٤					
٧,٨٤٥,٧٥٢	٥,٦٥٧,٨٦٩,٥٩٨	--	--	--	٥,٦٦٥,٧١٥,٣٥٠
٤,١٤٢,٦٦٤,٦٣٤	--	--	--	--	٤,١٤٢,٦٦٤,٦٣٤
١٥٥,٩٢٣,٢٥٠	١,٥٦٩,١١٨,٧٠٠	١٤,٢٩٠,٢٢٨,٣١٠	--	--	١٦,٠١٥,٢٧٠,٢٦٠
١,٩٩٣,٩٠٣,٩٤٤	١١,٢٢٧,٧٢٦,٧٣٥	١١,٣٩١,٧٧٥,٨٦٧	١٨,٤١٧,٣٢١,٩٨٥	١,٨٧٠,٩١٥,٥٧٦	٤٤,٩٠١,٦٤٤,١٠٧
٢٩,٤٥٨,٢٧٨,٥٨٧	٣,٠٧٣,٨٧٥,١٦٢	٢,٤٠٦,٧٢٠,٠٧١	٤,٩٦٢,١٨٥,٥٢٦	١,١٢١,٥٨٨,٣٠٥	٤١,٠٢٢,٦٤٧,٦٥١
--	--	--	--	٣٩٥,١٢٣,٠٠٩	٣٩٥,١٢٣,٠٠٩
--	٢٩,٣١٨,٢٢١	--	--	--	٢٩,٣١٨,٢٢١
٣٥,٧٥٨,٦١٦,١٦٧	٢١,٥٥٧,٩٠٨,٤١٦	٢٨,٠٨٨,٧٢٤,٢٤٨	٢٣,٣٧٩,٥٠٧,٥١١	٣,٣٨٧,٦٢٦,٨٩٠	١١٢,١٧٢,٣٨٣,٢٣٢
إجمالي الأصول المالية					
الالتزامات المالية في ٣١ مارس ٢٠٢٤					
٦,٤٧٦,٨٣٦,٧٠٣	--	--	--	--	٦,٤٧٦,٨٣٦,٧٠٣
٢١,٧٣٧,٢٥٢,٤١٥	٢,٨٨٢,٢٨٥,٩٥٧	٨,٦٤٦,٨٥٧,٨٧٠	١٢,٤٢٧,٣١٩,٦٣٤	--	٤٥,٦٩٣,٧١٥,٨٧٦
٧٦٥,٦٧٩,٤٢٩	١٤٣,٠٠٨,٠٩٣	٤٢٩,٠٢٤,٢٨٠	٧١٢,٩٦٥,٦٨١	--	٢,٠٥٠,٦٧٧,٤٨٣
٢١,٥١٥,٠٦١,٤٢١	١١,٩٣٧,٣٢٩,٨٣٧	٦,٨٩٣,٣٩٥,٤٣٦	٥,٢٠٧,٨٢٣,٢٧٣	--	٤٥,٥٥٣,٦٠٩,٩٦٧
١٢٩,٨٩٤,٢٢١	٤٦٨,٧٢٧,٣٢٦	٢,٢١٣,١١٩,٠٥٢	٧,٢١١,٥٣٨,٥٤٤	٦,٣٥٧,٠٩١	١٠,٠٢٩,٦٣٦,٢٣٤
--	١,٢٦٨,٥٨٣,٥٤٣	٤١,٢٩٦,٧٦٣	١١٧,٦٩٥,٧٧٣	٣,٠٦٩,٠٠٧,٥٠٠	٤,٤٩٦,٥٨٣,٥٧٩
٥٠,٦٢٤,٧٢٤,١٨٩	١٦,٦٩٩,٩٣٤,٧٥٦	١٨,٢٢٣,٦٩٣,٤٠١	٢٥,٦٧٧,٣٤٢,٩٠٥	٣,٠٧٥,٣٦٤,٥٩١	١١٤,٣٠١,٥٩٩,٨٤٢
(١٤,٨٦٦,١٠٨,٠٢٢)	٤,٨٥٧,٩٧٣,٦٦٠	٩,٨٦٥,٠٣٠,٨٤٧	(٢,٢٩٧,٨٣٥,٣٩٤)	٣١٢,٢٦٢,٢٩٩	(٢,١٢٨,٦٧٦,٦١٠)
صافي المركز المالي في ٣١ مارس ٢٠٢٤					
الأصول والالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
٣٠,٧١١,٨٠٦,٩٣٥	١٩,١٢٣,٨٩٥,٩١٧	١٨,٢٣٢,١٠٣,٣١٤	١٥,٨٣٧,٨٠٩,٨١٥	٣,٧٦٦,٣٢٠,٨٦٨	٨٧,٦٧١,٩٣٦,٨٤٩
٣٧,٤٦٦,٠٢٦,٨١٦	١٤,٣٦٩,٤١٤,١٣١	١٨,٦٢٢,٥٢١,٥٩٧	١٩,٢٣١,٥٠٥,٢٧١	١,٩٢٤,٣٨٤,٧١٧	٩١,٦١٣,٨٥٢,٥٣٢
(٦,٧٥٤,٢١٩,٨٨١)	٦٤,٧٥٤,٤٨١,٧٨	(٣٩٠,٤١٨,٢٨٣)	(٣,٣٩٣,٦٩٥,٤٥٦)	١,٨٤١,٩٣٦,١٥١	(٣,٩٤١,٩١٥,٦٨٣)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- ج خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
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 مارس ٢٠٢٤					
٦,٥٥٧,٣١٨,٢٧٤	--	--	--	--	٦,٥٥٧,٣١٨,٢٧٤
١٨,٩٠٦,٦٩٨,١٢٧	١٨,٨٥٨,٢٣٠,٥٦٩	٢٨,٧٧٦,٩٦٠,١١٢	١٨,٤٦٨,١٦٦,٠٥٤	١٢,٩٤٥,٠٠٢,٩١٠	٩٧,٩٥٥,٠٥٧,٧٧٢
--	--	--	--	٤,٣١٩,٠٠٧,٥٠٠	٤,٣١٩,٠٠٧,٥٠٠
٢٥,٤٦٤,٠١٦,٤٠١	١٨,٨٥٨,٢٣٠,٥٦٩	٢٨,٧٧٦,٩٦٠,١١٢	١٨,٤٦٨,١٦٦,٠٥٤	١٧,٢٦٤,٠١٠,٤١٠	١٠٨,٨٣١,٣٨٣,٥٤٦
٥٥,٦٧٣,٣٣٨,١٥٤	٩,٠٦٩,٩٦٧,٩٩١	١٩,٩٢٤,٣٤٥,٨٩٦	٢٠,٣١٠,٨٨٥,٩٧٩	٩,٢٢١,١٥٤,٧١٩	١١٤,١٩٩,٦٩٢,٧٣٩
الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
٢,٩٨٧,٥٦٠,٠٥٣	--	--	--	--	٢,٩٨٧,٥٦٠,٠٥٣
١٦,٧٥٣,٠٥٤,٦٥٧	١٣,٤٢٤,٢٩١,٥١٩	٢٥,٦٢٧,٣٧٨,٣٧٦	١٧,٤١٧,١٧٠,٩٦٦	٧,٧٨٦,٥٩٩,٣٦٧	٨١,٠٠٨,٤٩٤,٨٨٥
--	--	--	--	٣,٣٣٥,٢٨٤,٢٥٠	٣,٣٣٥,٢٨٤,٢٥٠
١٩,٧٤٠,٦١٤,٧١٠	١٣,٤٢٤,٢٩١,٥١٩	٢٥,٦٢٧,٣٧٨,٣٧٦	١٧,٤١٧,١٧٠,٩٦٦	١١,١٢١,٨٨٣,٦١٧	٨٧,٣٣١,٣٣٩,١٨٨
٤٨,٤٥١,٢٤٢,٥٧٧	٨,٢٩٥,٨١٩,٦٨٧	٩,٠٦٨,٥٥٣,٨٧١	١٩,٣٢٠,٥٩٥,٨٨٦	٧,٦٠٥,٤٤٣,١٥٠	٩٢,٧٤١,٦٥٥,١٧١

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 المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

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:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٨,٩٦٥,٠٣٦,٣٤٠	٩,٧٠٤,٤٧٧,٤٣٨	٨,٩٦٥,٠٣٦,٣٤٠	٩,٧٠٤,٤٧٧,٤٣٨		الأصول المالية
					أرصدة لدى البنوك
					قروض وتسهيلات للعملاء
					أ- أفراد
					- حسابات جارية مدينة
٩٠,٦٧٨,٩٨٥	٥٥,٦٥٥,٦٢٧	٩٠,٦٧٨,٩٨٥	٥٥,٦٥٥,٦٢٧		- بطاقات ائتمان
١٧٤,٩٥١,٧١٠	١٨٦,١٤١,٧٧٧	١٧٤,٩٥١,٧١٠	١٨٦,١٤١,٧٧٧		- قروض شخصية
٧,٤٦٨,٨١٩,٨٠٥	٩,١١٦,٦٧٢,٤٥٤	٧,٤٦٨,٨١٩,٨٠٥	٩,١١٦,٦٧٢,٤٥٤		- قروض عقارية
٣٩٤,٦٣٤,٠٠٩	٤١٨,٣١٦,٠٤٨	٣٩٤,٦٣٤,٠٠٩	٤١٨,٣١٦,٠٤٨		ب- مؤسسات
					- حسابات جارية مدينة
٣,٣٧٢,٦٣٤,٨٩٠	٤,٧٧٥,٨٣٩,٣٦٠	٣,٣٧٢,٦٣٤,٨٩٠	٤,٧٧٥,٨٣٩,٣٦٠		- قروض مباشرة
١٣,٢٢٧,٠٧١,٢٦٠	١٤,٣٩٩,١١٣,٩٨٠	١٣,٢٢٧,٠٧١,٢٦٠	١٤,٣٩٩,١١٣,٩٨٠		- قروض مشتركة
٧,١٦٥,٦٣٧,٩٣٥	٩,٧٩٧,٢٠٢,٤٢٠	٧,١٦٥,٦٣٧,٩٣٥	٩,٧٩٧,٢٠٢,٤٢٠		استثمارات مالية
					أدوات ملكية
١٥٨,٣١٣,٣٥٠	٢٣,٣١٣,٣٥٠	١٥٨,٣١٣,٣٥٠	١٦٣,٣١٣,٣٥٠		بالتكلفة المستهلكة
١٥,٨٢٢,٣٥٠,٦٥٧	٢٧,٧٧١,٩٠٦,٩٠٢	١٦,٨٧٩,٤٨٩,٧١٠	٢٨,٦٣٤,١٢٧,٠٦٩		الالتزامات المالية
					أرصدة مستحقة للبنوك
٢,٩٨٧,٥٦٠,٠٥٣	٦,٥٥٧,٣١٨,٢٧٤	٢,٩٨٧,٥٦٠,٠٥٣	٦,٥٥٧,٣١٨,٢٧٤		ودائع العملاء
					ودائع مؤسسات
٦١,٣٠٢,٣٩٢,٣٣٠	٧٤,٠٤٢,٠٩١,٢٤٩	٦١,٣٠٢,٣٩٢,٣٣٠	٧٤,٠٤٢,٠٩١,٢٤٩		ودائع أفراد
١٩,٧٠٦,١٠٢,٥٥٥	٢٣,٩١٢,٩٦٦,٥٢٣	١٩,٧٠٦,١٠٢,٥٥٥	٢٣,٩١٢,٩٦٦,٥٢٣		قروض أخرى / ودائع مساندة
٣,٣٣٥,٢٨٤,٢٥٠	٤,٣١٩,٠٠٧,٥٠٠	٣,٣٣٥,٢٨٤,٢٥٠	٤,٣١٩,٠٠٧,٥٠٠		

أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة للإبداعات والودائع الليلية 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 انتمائي وتاريخ استحقاق مشابه.

قروض وتسهيلات للبنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

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 وللملاء

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

أدوات دين مصدرة

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

إدارة رأس المال

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

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

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

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

طبقاً للضوابط الجديدة الصادرة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢

يتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى:

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

الشريحة الثانية:

وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يلي:

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - د القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية - تابع

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

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
الف جنية مصري	الف جنية مصري	
		الشريحة الأولى
٥,٠٠٥,٠٠٠	٥,٥٠٥,٥٠٠	رأس المال المصدر والمدفوع
٥٧٥,٥٠٣	٧١٦,٨٥٤	إحتياطي قانوني
٣١,٣٣٦	٣١,٣٣٦	إحتياطيات أخرى
٢٠٨,٧٥٠	٢٠٨,٧٥٠	إحتياطي المخاطر العام
١,٦٠٢,٥٢٨	١,٤٧١,٣٩٥	الأرباح المحتجزة
١٩	٢٣	رأس المال الاساسى الاضافى
(٢١٣,٠٦٣)	(١١٨,٩٩١)	اجمالى بنود الدخل الشامل الأخر المتراكم بالميزانية
(٣٤٦,٧٢٨)	(٤٢٠,١٩٣)	إجمالى الاستبعادات من الشريحة الأولى
٦,٨٦٣,٣٤٥	٧,٣٩٤,٦٧٤	إجمالى الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (١)
		الشريحة الثانية
٥٠٤,٢٥٢	٧٠٧,١٠٧	المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى
٣,٢٥٨,٠٥٢	٣,٦٩٧,٠٨٧	القروض (الودائع المساندة)
٣,٧٦٢,٣٠٤	٤,٤٠٤,١٩٤	إجمالى الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (٢)
١٠,٦٢٥,٦٤٩	١١,٧٩٨,٨٦٨	إجمالى القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات (٢+١)
		الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر
٤٠,٣٦٧,٩٧٣	٥٦,٥٦٨,٥٦٩	مخاطر الائتمان
--	٦٩٥,٨٦٦	مخاطر السوق
٤,٣٦٧,٥٠٥	٤,٣٦٧,٥٠٥	مخاطر التشغيل
٦,٤٥٩,١٧٧	٨,٧٨٤,٣٩٠	قيمة التجاوز لأكبر ٥٠ عميل
٥١,١٩٤,٦٥٥	٧٠,٤١٦,٣٣٠	إجمالى الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر
%٢٠,٧٦	%١٦,٧٦	معيار كفاية رأس المال (%)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- ٥ نسبة الرافعة المالية

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

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

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

مكونات النسبة

أ - مكونات البسط

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

ب - مكونات المقام

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

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

ويُلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
الف جنية مصري	الف جنية مصري	
٦,٨٦٣,٣٤٥	٧,٣٩٤,٦٧٤	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات (١)
٨٧,٦١٢,٤٩٧	١١٩,٦٣٢,٧٠١	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية
٣,٦٤١,١٤٩	٤,٣٩٩,٨١٩	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٩١,٢٥٣,٦٤٦	١٢٤,٠٣٢,٥٢٠	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)
%٧,٥٢	%٥,٩٦	نسبة الرافعة الماليه (٢/١)

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

نسبة تغطية السيولة LCR:

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

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

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

بلغت النسبة وفقاً لإقفال مارس ٢٠٢٤ : ٢٤٥% للعملات المحلية، ١٤٨% للعملات الأجنبية، الإجمالي ٢١٢%.

نسبة صافي التمويل المستقر NSFR:

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

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

بلغت النسبة وفقاً لإقفال مارس ٢٠٢٤ : ١٨٣% للعملات المحلية، ٢١٠% للعملات الأجنبية، الإجمالي ١٩٠%.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

٤ - أ خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

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

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

٤ - ب استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الإحتفاظ بتلك الإستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق، وإذا أخفق البنك في الإحتفاظ بتلك الإستثمارات المحتفظ بها 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 انخفاض القيمة الدفترية بمبلغ (١٦٧,٢٢٠,٨٦٢) جنيه مصرى لتصل للقيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

٤ - ج ضرائب الدخل

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

٥- التحليل القطاعي للأنشطة

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

المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

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

الأفراد

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

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى، كإدارة الأموال.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٦- صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	
		عائد القروض والايرادات المشابهة من:
		قروض وتسهيلات للعملاء
		أذون وسندات خزانة
		ودائع و حسابات جارية
		استثمارات في أدوات دين
		الاجمالي
١,٠٧٨,٩٥٩,٦٩٩	١,٦٩٢,٤١٧,٧١٤	
١,١٦٦,٨٤١,٨٨١	١,٦٥٨,٢٨٣,٥٤٣	
٣٥١,٦٥٢,٦٨٣	٥٣٤,٠٤٥,٣٧٢	
٤,٥٥١,٠١٧	٣٦٩,٢١٤	
٢,٦٠٢,٠٠٥,٢٨٠	٣,٨٨٥,١١٥,٨٤٣	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
		ودائع وحسابات جارية للبنوك
		ودائع وحسابات جارية للعملاء
		عمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء
		ودائع مساندة
		الاجمالي
(١٢٥,٢٣٣,١٤٩)	(٢١٧,٣٣٢,١٣٧)	
(١,٤٩٦,٣٥٤,٩٩٠)	(٢,٣٦٠,٦٨٤,٩٧٢)	
(١,٠١٤,٤٠٣)	(٩٧٨,١٥٣)	
(٥٤,٤٠٤,٢٣٣)	(١٠٥,٤٢٧,٦٠٨)	
(١,٦٧٧,٠٠٦,٧٧٥)	(٢,٦٨٤,٤٢٢,٨٧٠)	
٩٢٤,٩٩٨,٥٠٥	١,٢٠٠,٦٩٢,٩٧٣	
		صافي الدخل من العائد

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	
		إيرادات الأتعاب والعمولات
		أتعاب وعمولات الائتمان والعمليات المصرفية
		أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
		أتعاب أخرى
		الاجمالي
١٥٢,٥٦٣,٩٤٦	٣٩٩,٥٢٤,٤٢٢	
٧١٥,٦٦٢	١٧٣,٢٥٨	
١٤,٨٥٢,٦٠٧	٢٢,٤٣٢,٤٢٢	
١٦٨,١٣٢,٢١٥	٤٢٢,١٣٠,١٠٢	
		مصرفوات الأتعاب والعمولات
		أتعاب سمسرة مدفوعة
		أتعاب أخرى مدفوعة
		الاجمالي
(٥,٣٧٥,٢٨٠)	(٨,٠٤٠,١٥٦)	
(٥٦,٧٤٩,٢٢٤)	(٧٧,٣٤٩,٠٤٢)	
(٦٢,١٢٤,٥٠٤)	(٨٥,٢٣٩,١٩٨)	
١٠٦,٠٠٧,٧١١	٣٣٦,٨٩٠,٩٠٤	
		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٨- إيرادات توزيعات أرباح

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	
		صناديق الاستثمار
		توزيعات استثمارات مالية
		توزيعات استثمارات شركات شقيقة
		الاجمالي
٨٢,٦١٥	١١٩,٠١٥	
٢٢٥,٥٠٠	--	
١٥,٣٤٨,٤٧٤	--	
١٥,٦٥٦,٥٨٩	١١٩,٠١٥	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٩- صافى دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	
١٩٥,٦١٤,٩٠٥	١١٣,٨٧٧,٤٩٢	أرباح التعامل فى العملات الأجنبية
٤,٢٠٠,٨٧٢	١,٦٨٣,٢١٦	أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
١١١,١٣٦	٢,٤١٧,٥٧٦	إيرادات إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٩٩,٩٢٦,٩١٣	١١٧,٩٧٨,٢٨٤	الإجمالى

١٠- مصروفات إدارية

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	تكلفة العاملين
(١٧٢,٨٢٦,٣٩٠)	(٢١٠,٥٦٣,٠٥٤)	أجور ومرتببات
(٩,٧٢٣,٣٢٨)	(١١,٧٧٨,٧٠٠)	تأمينات اجتماعية
(١٤٠,٥٤٥,٠٠١)	(٢٣٣,١٠٧,٢١٨)	أخرى
(٢,٣٧٥,٧٥٧)	(١,١٧٠,٨٨٤)	تكلفة المعاشات
(٣٢٥,٤٧٠,٤٧٦)	(٤٥٦,٦١٩,٨٥٦)	مزايا التقاعد
		الإجمالى
(٢١٥,٧٦٢,٢٢٦)	(٢٩٣,٤٤٥,٠٩٠)	مصروفات إدارية أخرى
(٥٤١,٢٣٢,٧٠٢)	(٧٥٠,٠٦٤,٩٤٦)	الإجمالى

١١- إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
--	٢,٠٠٠	رد (عبء) مخصصات أخرى
(١٨,٧٨٠,٣٩٥)	(٧٩,٠٥٦,٨٨٠)	أخرى
٥,٤٣٦,٥٢٩	١,٢٩٢,٨٩٣	
(١٣,٣٤٣,٨٦٦)	(٧٧,٧٦١,٩٨٧)	الإجمالى

١٢- (عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	قرروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٧)
(٨٩,٢٤٩,١٨٦)	(٢٧,٧٤٣,٥٥٤)	أرصدة لدى البنوك
٨٦٢,٩٦٥	٥,٥٤٢,٤٣٩	أذون الخزانة
(٣٥,٠٢٥,٢٦٣)	(١٠٩,٤٣٨,٨٥٣)	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٣٨,٦٦٥,٩٧٤	(٢١,٥٦٧,٨٣٥)	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(٣٧,١٦١,٣٩٨)	٦١,٨٤٦,٧٥١	
(١٢١,٩٠٦,٩٠٨)	(٩١,٣٦١,٠٥٢)	الإجمالى

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

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

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣١٦,٣٠٥,٩٣٥	٥٣٧,٤٩١,٧٢٢	صافي أرباح الفترة
(٣٥,٦٥٦,٧٩٦)	(٥٣,٧٤٩,١٧٢)	يخصم:
(١١,٢٠١,٩٧٠)	(١٧,٤٣٦,٨٤٦)	ارباح العاملين
٢٦٩,٤٤٧,١٦٩	٤٦٦,٣٠٥,٧٠٤	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
٤٩٩,٥٠٢,٢٥٢	٤٩٩,٥٠٢,٢٥٢	حصة المساهمين في الارباح
٠,٥٤	٠,٩٣	عدد الاسهم
		نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة (جنية / سهم)

* على أساس القوائم المالية المستقلة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

١٤ - تبويب وقياس الأصول المالية والإلتزامات المالية

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

إجمالي القيمة الدفترية	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	التكلفة المستهلكة	٣١ مارس ٢٠٢٤
١١,٤٧٢,٢٠٢,١٨٤	--	--	--	١١,٤٧٢,٢٠٢,١٨٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٩,٧١٦,٨٠٨,٧٨٩	--	--	--	٩,٧١٦,٨٠٨,٧٨٩	أرصدة لدى البنوك
١٤,٥٤٩,١٢٩,٠٠٣	--	--	١٤,٥٤٩,١٢٩,٠٠٣	--	أذون خزانة
٤١,٠١٤,٨٣٧,٦٢٩	--	--	--	٤١,٠١٤,٨٣٧,٦٢٩	قروض وتسهيلات للعملاء
١١,٣٣٩,٠٤٠,٥٥٠	--	٤٩٩,٩٤٧,٥١٤	١٠,٨٣٩,٠٩٣,٠٣٦	--	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٨,٨٤٤,٩٠٩,٧٣٢	--	--	--	٢٨,٨٤٤,٩٠٩,٧٣٢	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١٤,٠٢٢,٣٣٥	١٤,٠٢٢,٣٣٥	--	--	--	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢,٦٠٧,٣٧٧,٨٠٦	--	--	--	٢,٦٠٧,٣٧٧,٨٠٦	أصول مالية أخرى
١١٩,٥٥٨,٣٢٨,٠٢٨	١٤,٠٢٢,٣٣٥	٤٩٩,٩٤٧,٥١٤	٢٥,٣٨٨,٢٢٢,٠٣٩	٩٣,٦٥٦,١٣٦,١٤٠	إجمالي الأصول المالية
٦,٥٥٧,٣١٨,٢٧٤	--	--	--	٦,٥٥٧,٣١٨,٢٧٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٩٧,٩٥٥,٠٥٧,٧٧٢	--	--	--	٩٧,٩٥٥,٠٥٧,٧٧٢	ودائع العملاء
٤,٣١٩,٠٠٧,٥٠٠	--	--	--	٤,٣١٩,٠٠٧,٥٠٠	قروض أخرى وودائع مساندة
٥٠٠,٥٨٥,٠٧٩	--	--	--	٥٠٠,٥٨٥,٠٧٩	التزامات مالية أخرى
١٠٩,٣٣١,٩٦٨,٦٢٥	--	--	--	١٠٩,٣٣١,٩٦٨,٦٢٥	إجمالي الإلتزامات المالية
إجمالي القيمة الدفترية	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	التكلفة المستهلكة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١١,٣٠٠,٤٤٥,٧٠٢	--	--	--	١١,٣٠٠,٤٤٥,٧٠٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٨,٩٦٥,٠٣٦,٣٤٠	--	--	--	٨,٩٦٥,٠٣٦,٣٤٠	أرصدة لدى البنوك
١٠,٨٩٨,٢٢٩,٢١٤	--	--	١٠,٨٩٨,٢٢٩,٢١٤	--	أذون خزانة
٣٣,٧١٢,٧٨٩,٥٨٠	--	--	--	٣٣,٧١٢,٧٨٩,٥٨٠	قروض وتسهيلات للعملاء
١٢,٩٠٦,٧٩٨,٣٢١	--	٣٨٨,٤٧٣,٣٢١	١٢,٥١٨,٣٢٥,٠٠٠	--	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٧,١٢٠,٧٤٤,٠٩٠	--	--	--	١٧,١٢٠,٧٤٤,٠٩٠	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١٣,٤١٢,٩٠٤	١٣,٤١٢,٩٠٤	--	--	--	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١,٧١٧,٨١٧,٧٢٩	--	--	--	١,٧١٧,٨١٧,٧٢٩	أصول مالية أخرى
٩٦,٦٣٥,٢٣٣,٨٨٠	١٣,٤١٢,٩٠٤	٣٨٨,٤٧٣,٣٢١	٢٣,٤١٦,٥٥٤,٢١٤	٧٢,٨١٦,٨٣٣,٤٤١	إجمالي الأصول المالية
٢,٩٨٧,٥٦٠,٠٥٣	--	--	--	٢,٩٨٧,٥٦٠,٠٥٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٨١,٠٠٨,٤٩٤,٨٨٥	--	--	--	٨١,٠٠٨,٤٩٤,٨٨٥	ودائع العملاء
٣,٣٣٥,٢٨٤,٢٥٠	--	--	--	٣,٣٣٥,٢٨٤,٢٥٠	قروض أخرى
٥٢٧,٢٨٠,٤٥٩	--	--	--	٥٢٧,٢٨٠,٤٥٩	التزامات مالية أخرى
٨٧,٨٥٨,٦١٩,٦٤٧	--	--	--	٨٧,٨٥٨,٦١٩,٦٤٧	إجمالي الإلتزامات المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

١٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	نقدية
٨٨٠,١٥١,٤٥٥	٢,٠١٩,٣٤٨,٢٢٣	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الألزامي
١٠,٤٢٠,٢٩٤,٢٤٧	٩,٤٥٢,٨٥٣,٩٦١	
١١,٣٠٠,٤٤٥,٧٠٢	١١,٤٧٢,٢٠٢,١٨٤	الإجمالي
١١,٣٠٠,٤٤٥,٧٠٢	١١,٤٧٢,٢٠٢,١٨٤	أرصدة بدون عائد
١١,٣٠٠,٤٤٥,٧٠٢	١١,٤٧٢,٢٠٢,١٨٤	الإجمالي

١٦ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	حسابات جارية
١١٥,٢٠١,٦٠٥	١٦٨,٩٩٨,٥٧٧	ودائع
٨,٨٦٥,٣٦٦,٢٣٠	٩,٥٤٧,٨١٠,٢١٢	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٥,٥٣١,٤٩٥)	(١٢,٣٣١,٣٥١)	
٨,٩٦٥,٠٣٦,٣٤٠	٩,٧٠٤,٤٧٧,٤٣٨	الإجمالي
٨,٢٩٤,٥٨٩,٩٦٥	٥,٥٧١,٨٢٤,٠٥٩	بنوك مركزية بخلاف نسبة الإحتياطي الألزامي
٣٨١,٢٠٨,٢٣٧	٣,٦٧٢,٦٧٥,٧٢٢	بنوك محلية
٣٠٤,٧٦٩,٦٣٣	٤٧٢,٣٠٩,٠٠٨	بنوك خارجية
(١٥,٥٣١,٤٩٥)	(١٢,٣٣١,٣٥١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨,٩٦٥,٠٣٦,٣٤٠	٩,٧٠٤,٤٧٧,٤٣٨	الإجمالي
١١٥,٢٠١,٦٠٥	١٦٨,٩٩٨,٥٧٧	أرصدة بدون عائد
٨,٨٦٥,٣٦٦,٢٣٠	٩,٥٤٧,٨١٠,٢١٢	أرصدة ذات عائد متغير
(١٥,٥٣١,٤٩٥)	(١٢,٣٣١,٣٥١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨,٩٦٥,٠٣٦,٣٤٠	٩,٧٠٤,٤٧٧,٤٣٨	الإجمالي
٨,٩٨٠,٥٦٧,٨٣٥	٩,٧١٦,٨٠٨,٧٨٩	أرصدة متداولة
(١٥,٥٣١,٤٩٥)	(١٢,٣٣١,٣٥١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨,٩٦٥,٠٣٦,٣٤٠	٩,٧٠٤,٤٧٧,٤٣٨	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

١٧- قروض وتسهيلات ومرابحات للعملاء بالصفى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	
		أفراد
٩٤,١٩٥,٨٨٤	٥٨,٩٩٠,١٠١	حسابات جارية مدينة
١٧٨,٣٠٨,٩٦٨	١٩٠,٥٨٩,٧٥٥	بطاقات ائتمان
٧,٦٩٧,٥٦٦,٤٧٦	٩,٤٠٩,٩٥٧,٦٧٤	قروض شخصية
٣٩٦,٢٣١,٦٢٢	٤٢٠,٣٧٠,٩٤٠	قروض عقارية
٨,٣٦٦,٣٠٢,٩٥٠	١٠,٠٧٩,٩٠٨,٤٧٠	اجمالي (١)
		مؤسسات
٣,٦٣١,٧٦٢,٩٥٤	٥,٠٧٠,١٩٣,٥٠٦	حسابات جارية مدينة
١٣,٦٠٦,٩٢٦,٩٦١	١٤,٧٩٠,٤٣٢,٩٠٦	قروض مباشرة
٨,١٠٧,٧٩٦,٧١٥	١١,٠٧٤,٣٠٢,٧٤٧	قروض مشتركة
٢٥,٣٤٦,٤٨٦,٦٣٠	٣٠,٩٣٤,٩٢٩,١٥٩	اجمالي (٢)
٣٣,٧١٢,٧٨٩,٥٨٠	٤١,٠١٤,٨٣٧,٦٢٩	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم:
(١,٨١٧,٩٦٦,٤٦٥)	(٢,٢٦٥,٤٩٣,٠١٠)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٣٩٤,٥٢١)	(٤٠٢,٩٥٣)	العوائد المجنية
٣١,٨٩٤,٤٢٨,٥٩٤	٣٨,٧٤٨,٩٤١,٦٦٦	صافى القروض والتسهيلات والمرابحات للعملاء

تحليل حركة مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

٣١ مارس ٢٠٢٤					
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	أفراد
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٢٣٧,١١٥,٦٢٥	١,٥٩٧,٦١٣	٢٢٨,٦٤٣,٨٥٥	٣,٣٥٧,٢٥٨	٣,٥١٦,٨٩٩	الرصيد اول الفترة المالية
٥٩,٠٧٦,٢٧٠	٤٥١,٤٧٩	٥٧,٩١٢,٧٢٥	٩٢٦,٧٩٤	(٢١٤,٧٢٨)	(عبء) رد الاضمحلال
(٥٧,٨٥٣)	--	--	(٥٧,٨٥٣)	--	مبالغ تم اعدامها
٦,٨٥٢,٧٩٩	٥,٨٠٠	٦,٦٢٥,٢٢٠	٢٢١,٧٧٩	--	مبالغ مستردة خلال الفترة من مبالغ تم اعدامها
٣٢,٩٠٧	--	٦٠٤	--	٣٢,٣٠٣	فروق ترجمة عملات اجنبية
٣٠٣,٠١٩,٧٤٨	٢,٠٥٤,٨٩٢	٢٩٣,١٨٢,٤٠٤	٤,٤٤٧,٩٧٨	٣,٣٣٤,٤٧٤	الرصيد آخر الفترة المالية

٣١ مارس ٢٠٢٤					
الاجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	مؤسسات	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري		
١,٥٨٠,٨٥٠,٨٤٠	٩٤٢,١٥٨,٧٨٠	٣٧٩,٨٥٥,٧٠١	٢٥٨,٨٣٦,٣٥٩		الرصيد اول الفترة المالية
(٣١,٣٣٢,٧١٦)	(٥,٨٢٦,٧٣٥)	(٢٥,٢٢٧,٥٥٦)	(٢٧٨,٤٢٥)		(عبء) رد الإضمحلال
(٢٦٤,٨٧٥)	--	(٢٦٤,٨٧٥)	--		مبالغ تم اعدامها
--	--	--	--		مبالغ مستردة خلال الفترة من مبالغ تم اعدامها
٤١٣,٢٢٠,٠١٣	٣٤٠,٧٦٨,٢٨٢	٣٦,٩٥٥,٦٥٦	٣٥,٤٩٦,٠٧٥		فروق ترجمة عملات اجنبية
١,٩٦٢,٤٧٣,٢٦٢	١,٢٧٧,١٠٠,٣٢٧	٣٩١,٣١٨,٩٢٦	٢٩٤,٠٥٤,٠٠٩		الرصيد آخر الفترة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

أفراد	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				الاجمالي
	حسابات جارية مدينة	بطاقات إنتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	
	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
الرصيد اول السنة المالية	٢,٧٨٠,٩٢٨	٣,٤٥٤,٩٩٤	٢١٧,٣٨٧,٥٠٥	٢,١٨٤,١٣٧	٢٢٥,٨٠٧,٥٦٤
(عبء)/رد الاضمحلال	٧١٩,٧٤٩	٤٩٨,٧٧٤	٤١,١٢٤,٥٢١	(٦٣١,٣٧٠)	٤١,٧١١,٦٧٤
مبالغ تم اعدامها	--	(١,٣٧٣,١٦٢)	(٥٤,٢٣٦,٦٠٩)	--	(٥٥,٦٠٩,٧٧١)
مبالغ مستردة خلال السنة	--	٧٧٦,٦٥٢	٢٤,٣٦٨,٤٣٨	٤٤,٨٤٦	٢٥,١٨٩,٩٣٦
فروق ترجمة عملات اجنبية	١٦,٢٢٢	--	--	--	١٦,٢٢٢
الرصيد آخر السنة المالية	٣,٥١٦,٨٩٩	٣,٣٥٧,٢٥٨	٢٢٨,٦٤٣,٨٥٥	١,٥٩٧,٦١٣	٢٣٧,١١٥,٦٢٥

مؤسسات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			الاجمالي
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	
	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
الرصيد اول السنة المالية	٣٧٢,٣٤٣,٥٥٢	٢٩٨,٨٠٨,٧٣٩	٦٥٠,٢٣٣,٣١٤	١,٣٢١,٣٨٥,٦٠٥
رد الإضمحلال	(١٠٥,٦٥٤,٨٢٣)	١٢٠,٥٤٥,٧٥٣	١٩٤,٨٨٦,٢٤٧	٢٠٩,٧٧٧,١٧٧
مبالغ تم اعدامها	(٢٠,٩٠٠,٥٧٥)	(٥٠,٧٦٩,٦٢٥)	--	(٧١,٦٧٠,٢٠٠)
مبالغ مستردة خلال السنة من مبالغ تم اعدامها	٢٧٩,٩٨٩	--	--	٢٧٩,٩٨٩
فروق ترجمة عملات اجنبية	١٢,٧٦٨,٢١٦	١١,٢٧٠,٨٣٤	٩٧,٠٣٩,٢١٩	١٢١,٠٧٨,٢٦٩
الرصيد آخر السنة المالية	٢٥٨,٨٣٦,٣٥٩	٣٧٩,٨٥٥,٧٠١	٩٤٢,١٥٨,٧٨٠	١,٥٨٠,٨٥٠,٨٤٠

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

١٨ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	
		استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الأخر (١)
		أدوات دين بالقيمة العادلة مدرجة في السوق
١٢,٥١٨,٣٢٥,٠٠٠	١٠,٨٣٩,٠٩٣,٠٣٦	أذون الخزانة و اوراق حكومية أخرى (١٨-١)
١٠,٨٩٨,٢٢٩,٢١٤	١٤,٥٤٩,١٢٩,٠٠٣	أدوات حقوق ملكية غير مدرجه في السوق
١٥٨,٣١٣,٣٥٠	١٦٣,٣١٣,٣٥٠	أدوات حقوق ملكية مدرجه في السوق
٢٢,٦٨٠	٢١,٨٧٠	استثمارات تدار بمعرفة الغير
١	١	وثائق استثمار صندوق البنك المصري الخليجي
٢٩,٣١٨,٢٢١	٣٢,٤٠٣,٦٥٩	صندوق استثمار السيولة النقدى البنك المصري الخليجي (ثراء)
٢٠,٠٧٨,٢٠٢	٢٠,٩٧٩,٨٨٧	صندوق ايزموت مصر
١٨٠,٧٤٠,٨٦٧	٢٨٣,٢٢٨,٧٤٧	الإجمالي
٢٣,٨٠٥,٠٢٧,٥٣٥	٢٥,٨٨٨,١٦٩,٥٥٣	الخسائر الأتتمانية المتوقعة
(١١٦,١٨٤,٦٢١)	(٢٦٢,٢٤٧,٥٠٧)	الصافي
٢٣,٦٨٨,٨٤٢,٩١٤	٢٥,٦٢٥,٩٢٢,٠٤٦	
		استثمارات بالتكلفة المستهلكة (٢)
		أدوات دين مدرجه في السوق
١٧,١٢٠,٧٤٤,٠٩٠	٢٨,٨٤٤,٩٠٩,٧٣٢	الإجمالي
١٧,١٢٠,٧٤٤,٠٩٠	٢٨,٨٤٤,٩٠٩,٧٣٢	الخسائر الأتتمانية المتوقعة
(٢٤١,٢٥٤,٣٨٠)	(٢١٠,٧٨٢,٦٦٣)	الصافي
١٦,٨٧٩,٤٨٩,٧١٠	٢٨,٦٣٤,١٢٧,٠٦٩	
		استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الأرباح والخسائر (٣)
		وثائق صندوق ثراء
١٣,٤١٢,٩٠٤	١٤,٠٢٢,٣٣٥	الإجمالي
١٣,٤١٢,٩٠٤	١٤,٠٢٢,٣٣٥	اجمالي الاستثمارات المالية (١+٢+٣)
٤٠,٥٨١,٧٤٥,٥٢٨	٥٤,٢٧٤,٠٧١,٤٥٠	

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

الإجمالي	٣١ مارس ٢٠٢٤	استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الأخر	جنية مصري
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
٣٠,٠٢٧,٥٤٢,٤١١	١٧,١٢٠,٧٤٤,٠٩٠	١٢,٩٠٦,٧٩٨,٣٢١	الرصيد اول الفترة المالية
١٥,٠٦٥,٥٦١,٨٧٤	٩,٠٠٩,٨٠٥,٢٧٤	٦,٠٥٥,٧٥٦,٦٠٠	إضافات
(٨,٨١٨,٨٩٩,٩٣٨)	(٨٦,٧٠٠,٠٠٠)	(٨,٧٣٢,١٩٩,٩٣٨)	إستبعادات (بيع/إسترداد)
٣,٨٦٩,٧٨٣,٣٧٧	٢,٧٩٨,٥٠٣,٦٦٣	١,٠٧١,٢٧٩,٧١٤	أرباح فروق ترجمة ارصدة ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٥٨,٥٧٦,٧٥١)	--	(٥٨,٥٧٦,٧٥١)	صافي (خسائر) التغير فى القيمة العادلة (ايضاح ٣٠-٣/)
٩٨,٥٣٩,٣١٠	٢,٥٥٦,٧٠٥	٩٥,٩٨٢,٦٠٥	إستهلاك (علاوة) / خصم الإصدار
٤٠,١٨٣,٩٥٠,٢٨٣	٢٨,٨٤٤,٩٠٩,٧٣٢	١١,٣٣٩,٠٤٠,٥٥١	الرصيد آخر الفترة المالية
(٢٨٤,٥٠٩,٩٩٩)	(٢١٠,٧٨٢,٦٦٣)	(٧٣,٧٢٧,٣٣٦)	الخسائر الأتتمانية المتوقعة
٣٩,٨٩٩,٤٤٠,٢٨٤	٢٨,٦٣٤,١٢٧,٠٦٩	١١,٢٦٥,٣١٣,٢١٥	الرصيد آخر الفترة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل	استثمارات بالمكلفة المستهلكة
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
٣٠,٢٧١,٩٤٠,٨١٨	١٠,٢٠٤,٩٢٢,٢١١	٢٠,٠٦٧,٠١٨,٦٠٧	الرصيد اول السنة المالية
٧,٢٧٠,٥٧١,٧٥١	٤,٩٠٨,١٦٥,١٩٧	٢,٣٦٢,٤٠٦,٥٥٤	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	أرباح فروق ترجمة ارسدة ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٧٨,٧١٥,٩٠٠)	--	(٧٨,٧١٥,٩٠٠)	صافي (خسائر) التغير في القيمة العادلة (إيضاح ٣٠-٣)
٤٨٧,٢٨٥,٥٢٨	٢,٥٤٤,٠٢٦	٤٨٤,٧٤١,٥٠٢	إستهلاك (علاوة) / خصم الإصدار
٣٩٦,٧١٨,٦٧٤	٣,٣٩٣,٣٠٥,٤٤٩	(٢,٩٩٦,٥٨٦,٧٧٥)	المحول من استثمارات بالقيمة العادلة الى التكلفة المستهلكة
٣٠,٠٢٧,٥٤٢,٤١١	١٧,١٢٠,٧٤٤,٠٩٠	١٢,٩٠٦,٧٩٨,٣٢١	الرصيد آخر السنة
(٢٨٧,٤٨٥,١٣٠)	(٢٤١,٢٥٤,٣٨٠)	(٤٦,٢٣٠,٧٥٠)	الخسائر الأتمانية المتوقعة
٢٩,٧٤٠,٠٥٧,٢٨١	١٦,٨٧٩,٤٨٩,٧١٠	١٢,٨٦٠,٥٦٧,٥٧١	الرصيد آخر السنة المالية

١-١٨ أنون خزانة و أوراق حكومية أخرى*

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	
٩٤٧,٥٠٠,٠٠٠	٩٠٣,٤٢٥,٠٠٠	أنون خزانة استحقاق ٩١ يوما
٣,٣٨١,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٢٥,٠٠٠	أنون خزانة استحقاق ١٨٢ يوما
١٢٥,٠٠٠	١,٨٤١,٥٧٥,٠٠٠	أنون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوما
٦,٩٦٨,٧١٢,٦٢٠	١٣,١٤٥,٢٤٥,٢٦٠	أنون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوما
١١,٢٩٧,٣٣٧,٦٢٠	١٦,٠١٥,٢٧٠,٢٦٠	الإجمالي
		يخصم / يضاف:
(٢٠٥,٢٩٢,٢١٤)	(١,٣٤٨,٥٦٤,٢٩٠)	عوائد لم تستحق بعد
(١١,٦٤١,١٩٢)	٦٨,٦٧٣,٠٣٣	فروق إعادة تقييم أنون خزانة
١١,٠٨٠,٤٠٤,٢١٤	١٤,٧٣٥,٣٧٩,٠٠٣	الإجمالي (١)
(١٨٢,١٧٥,٠٠٠)	(١٨٦,٢٥٠,٠٠٠)	عمليات بيع أنون خزانة مع التزام باعادة الشراء
(١٨٢,١٧٥,٠٠٠)	(١٨٦,٢٥٠,٠٠٠)	الإجمالي (٢)
١٠,٨٩٨,٢٢٩,٢١٤	١٤,٥٤٩,١٢٩,٠٠٣	الإجمالي (٢+١)
(٦٩,٩٥٣,٨٧١)	(١٨٨,٥٢٠,١٧١)	الخسائر الأتمانية المتوقعة
١٠,٨٢٨,٢٧٥,٣٤٣	١٤,٣٦٠,٦٠٨,٨٣٢	الرصيد بعد خصم الخسائر الأتمانية المتوقعة

* تتضمن أنون خزانة وأوراق حكومية أخرى مبلغ ٨,٩٧٠,٩٤٥,٠٠٠ جنية مصري (المعادل لمبلغ ١٩٠ مليون دولار أمريكي) عبارة عن أنون خزانة دولارية، ومبلغ ٩٤٨,٠٢٥,٢٦٠ جنية مصري (المعادل لمبلغ ١٨,٦ مليون يورو) عبارة عن أنون خزانة باليورو.

أرباح الاستثمارات المالية

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	
٢,٧٢٨,٥٦٢	١٥٧,٨٩١,٦٦٤	أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر - أدوات دين
٢,٧٢٨,٥٦٢	١٥٧,٨٩١,٦٦٤	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

١٩- استثمارات مالية في الشركات شقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلي:
٣١ مارس ٢٠٢٤

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية جنية مصري	(خسائر) أرباح الشركة جنية مصري	إيرادات الشركة جنية مصري	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) جنية مصري	أصول الشركة جنية مصري	البلد مقر الشركة	شركات شقيقة
٢٥%	١٠٧,٣٠٤,٣٧٢	٣٠,٨٩٢,٨٤٤	٦١٠,٥٤٤,٤٧٩	٢,٦٤٧,٧١٩,٦٣٠	٣,٠٧٦,٩٣٧,١١٩	مصر	شركة أور للتأجير التمويلي
٢٥%	٣٩,٤٣٣,٧١١	(١٩,١٩٩,٠٢٦)	٢٦٢,٨٩٤,٨٥١	٤٧٥,٧٩٣,٨٢٠	٦٣٣,٥٢٨,٦٦٥	مصر	شركة أور لتمويل المشروعات متناهية الصغر
٢٤,٤٥%	١	(٩٧,٣٣٨,١٤٩)	١٥,٨٢٦,٧٩٧	١٢٩,٩٣٥,٣٨٥	٦٠,٨٨١,٥٥٦	مصر	شركة شهرى للتمويل الإستهلاكى
٤٥,٢٣%	٧٠٠,٦٤٢	(٤٩,٨٢١,٠٣٥)	٢١,٣٥٦,٤٠٩	١٧٦,٥٤٦,٤٦٩	١٨٧,٠٩٥,٦٦٣	مصر	شركة شارى للتمويل متناهى الصغر
٢٨,٩%	٥٢,٢٤٥,٤٥٣	(٢,٢٤١,١٠٢)	٤,٨٤٨,٢٨٠	٧٦٢,١١٠	١٨١,٦١١,٧٥٤	مصر	شركة شارى القابضة
	١٩٩,٦٨٤,١٧٩	(١٣٧,٧٠٦,٤٦٨)	٩١٥,٤٧٠,٨١٦	٣,٤٣٠,٧٥٧,٤١٤	٤,١٤٠,٠٥٤,٧٥٧		الاجمالي

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية جنية مصري	(خسائر) أرباح الشركة جنية مصري	إيرادات الشركة جنية مصري	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) جنية مصري	أصول الشركة جنية مصري	البلد مقر الشركة	شركات شقيقة
٢٥%	٩١,٩٦٥,٥٩٤	٥٦,٩٣٥,٣٣٤	٤٠٠,٦٧٠,٤٠٣	٢,٦٠٢,٥٨٧,٠٩٦	٢,٨٨٩,٤٤٩,٤٧١	مصر	شركة أور للتأجير التمويل
٢٥%	٣٤,٨٥٧,٨٠٤	(١٣,٩١٠,٠١٣)	١٨٩,٤٨٣,٣٣٥	٥٥٧,٤١٢,٨٣٢	٦٤٦,٨٤٤,٠٥٠	مصر	شركة أور لتمويل المشروعات متناهية الصغر
٢٤,٤٥%	١	(٨٠,٣٤٩,٢٧١)	١٢,٢٨٣,٢٩٥	١١٤,٥٦٥,٦٠٥	٦٢,٥٠٠,٦٥٤	مصر	شركة شهرى للتمويل الإستهلاكى
٤٣,٤٣%	٦,٨٨٥,٩٠٨	٣٦,١٤٤,٧٦٥	٦,٥٤٩,٧٧٩	١٢١,٧٥٦,٩٠٠	١٣٦,٩٨٢,٣٦٢	مصر	شركة شارى للتمويل متناهى الصغر
٢٨,٩%	٥٢,٣٨٦,٨٤٨	(١,٧٥١,٦٥٨)	٤,٣٢٩,٩٦١	٨٦٦,٥٦٢	١٨٢,٢٠٥,٦٥١	مصر	شركة شارى القابضة
	١٨٦,٠٩٦,١٥٥	(٢,٩٣٠,٨٤٣)	٦١٣,٣١٦,٧٧٣	٣,٣٩٧,١٨٨,٩٩٥	٣,٩١٧,٩٨٢,١٨٨		الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٢٠ - نظام الإثابة والتحفيز للعاملين

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

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

بلغ رصيد نظام الإثابة والتحفيز للعاملين في ٣١ مارس ٢٠٢٤ مبلغ ٦١,٨٦٥,٠٠٠ جنيه مصري وذلك وفقاً لعدد ٧,٧٨٥,٢٨٨ سهم، حيث بلغت القيمة العادلة للأسهم المحتفظ بها بنظام الإثابة والتحفيز للعاملين مبلغ ١١٥,٧٨٩,٦٧٤ جنيه مصري وبلغت فروق التقييم مبلغ ٥٣,٩٢٤,٦٧٤ جنيه مصري.

فيما يلي بيان بحركة النظام خلال الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ مارس ٢٠٢٤		
جنية مصري	سهم	جنية مصري	سهم	
٦٩,٨٧٩,٦٣٨	٧,٤٣٠,٠٦٢	٥١,٠٤١,٣٦٦	٦,٨٢٠,١٥٣	الرصيد اول الفترة المالية
١٧,١٩٠,٠٩٧	٢,٥٠٤,٨٨٣	١٠,٨٢٣,٦٣٤	٩٦٥,١٣٥	إضافات خلال الفترة*
(٣٦,٠٢٨,٣٦٩)	(٣,١١٤,٧٩٢)	--	--	تم منحه خلال الفترة
٥١,٠٤١,٣٦٦	٦,٨٢٠,١٥٣	٦١,٨٦٥,٠٠٠	٧,٧٨٥,٢٨٨	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

فيما يلي بيان بحركة النظام بقائمة حقوق الملكية خلال الفترة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ مارس ٢٠٢٤		
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٣٩,٠٤٨,٨٣٥	١٠,٨٢٣,٣١٤	١٠,٨٢٣,٣١٤	١٠,٨٢٣,٣١٤	الرصيد اول الفترة المالية
(٣٦,٠٢٨,٣٦٩)	--	--	--	تم منحه خلال الفترة
٧,٨٠٢,٨٤٨	٤,٥٩٩,٧٠٢	٤,٥٩٩,٧٠٢	٤,٥٩٩,٧٠٢	الاستهلاك خلال الفترة
١٠,٨٢٣,٣١٤	١٥,٤٢٣,٠١٦	١٥,٤٢٣,٠١٦	١٥,٤٢٣,٠١٦	الرصيد في آخر الفترة المالية

* يتمثل 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.

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	--	--
٢٠٢٣	٣,٨٨٢,٣٤١	--	--	٣,٨٨٢,٣٤١	--	--

٢١ - أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ مارس ٢٠٢٤		
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
١٨,٩٣٠,٦٤٠	١٣,٧٩٤,١٦٩	١٣,٧٩٤,١٦٩	١٣,٧٩٤,١٦٩	صافي القيمة الدفترية في اول الفترة المالية
(٥,١٣٦,٤٧١)	(٥٧٤,٧٥٧)	(٥٧٤,٧٥٧)	(٥٧٤,٧٥٧)	الاستهلاك خلال الفترة المالية
١٣,٧٩٤,١٦٩	١٣,٢١٩,٤١٢	١٣,٢١٩,٤١٢	١٣,٢١٩,٤١٢	صافي القيمة الدفترية في اخر الفترة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٢٢- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	
١,٧١٧,٨١٧,٧٢٩	٢,٦٠٧,٣٧٧,٨٠٦	إيرادات مستحقة
١٩٤,١٩٦,٩١٢	٣٢٣,٨٦٦,٤٠٩	مصروفات مقدمة
٦٨٥,٠٧٢,٥٦٦	٦٩١,٣٨٧,٠٤٢	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٥٤,٧٧٥,٦١٠	١٥٤,٧٧٥,٦١٠	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد الإضمحلال)
١٤,٤٣١,٨٧٧	٥٩,٣٨٩,٥٩٩	تأمينات وعهد
١	١	أصول محتفظ بها بغرض البيع - استثمارات آلت للبنك
٧٠٧,٩٩٣,٥٨٤	٥٦٦,٨٣٩,٤٠٤	أخرى
٣,٤٧٤,٢٨٨,٢٧٩	٤,٤٠٣,٦٣٥,٨٧١	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
٢٣- أصول ثابتة

الإجمالي جنية مصري	أخرى جنية مصري	سيارات جنية مصري	الأثاث جنية مصري	حاسب الى جنية مصري	آلات ومعدات جنية مصري	تجهيزات جنية مصري	أراضى ومبانى جنية مصري	
١,٦٩٨,٦٢٧,٥٢٠	١٧٧,٦٤٨,١٩٩	٢٤,٣٦٢,٥١٠	٩٧,٠٩٠,٠٢٥	٢١٥,٩٤٥,٤٣٢	٢٥,٧٦٩,٩٠٧	٦٤٩,٧٢٣,٨١٧	٥٠٨,٠٨٧,٦٣٠	التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٣
(٦٨١,٠٥٧,٦٨٦)	(١٢٨,١١٩,٢٣٥)	(١٥,١٦٨,٥٠٥)	(٤٥,٠٩١,٤٧٥)	(١٣٠,٤٢٩,٣٠١)	(١٧,٦٨٣,٢١٧)	(٢٧٥,١٨٦,٤٥٦)	(٦٩,٣٧٩,٤٩٧)	مجمع الإهلاك
١,٠١٧,٥٦٩,٨٣٤	٤٩,٥٢٨,٩٦٤	٩,١٩٤,٠٠٥	٥١,٩٩٨,٥٥٠	٨٥,٥١٦,١٣١	٨,٠٨٦,٦٩٠	٣٧٤,٥٣٧,٣٦١	٤٣٨,٧٠٨,١٣٣	صافي القيمة الدفترية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣								
١,٠١٧,٥٦٩,٨٣٤	٤٩,٥٢٨,٩٦٤	٩,١٩٤,٠٠٥	٥١,٩٩٨,٥٥٠	٨٥,٥١٦,١٣١	٨,٠٨٦,٦٩٠	٣٧٤,٥٣٧,٣٦١	٤٣٨,٧٠٨,١٣٣	صافي القيمة الدفترية أول السنة المالية
١٢٦,٨٢٣,٢٩٢	٣٥,٣٩٦,٣٨٣	--	٧٩٧,٥٦٠	٧٧,٨٩٥,٩٧٢	٥١,٥٠٠	١٠,٤٢٣,٨١٤	٢,٢٥٨,٠٦٣	إضافات
--	١٥,٢٦٨,٩٤٧	--	٢٧١,٥٣٤	--	--	(١٤٢,٩٨٦,٧٧٨)	١٢٧,٤٤٦,٢٩٧	إعادة تويب
(١,٤٢٠,٨٦٥)	(٣٤٧,٧١٧)	--	(١٣٧,٣٢٨)	--	(٩٣٥,٨٢٠)	--	--	إستيعادات
(١٣٣,٩١٣,٨٦٨)	(٣٠,٦١٨,٨٨٦)	(٢,٩٢٢,١٣٨)	(٩,٤٥٨,٦١٧)	(٢٦,٥٢٩,٩٢٤)	(٢,٥٥٤,٧٧١)	(٥٠,٧٤٩,٣٠٥)	(١١,٠٨٠,٢٢٧)	تكلفة اهلاك
--	(١,٩٠٨,٦١٨)	--	(٣٣,٩٤٢)	--	--	١٧,٨٧٣,٣٤٧	(١٥,٩٣٠,٧٨٧)	مجمع اهلاك الأصول المعاد تويبها
٨٦٤,٤٣٤	٣١٩,٥٣١	--	٩٧,٧٢٢	--	٤٤٧,١٨١	--	--	مجمع إهلاك الأصول المستبعدة
١,٠٠٩,٩٢٢,٨٢٧	٦٧,٦٣٨,٦٠٤	٦,٢٧١,٨٦٧	٤٣,٥٣٥,٤٧٩	١٣٦,٨٨٢,١٧٩	٥,٠٩٤,٧٨٠	٢٠٩,٠٩٨,٤٣٩	٥٤١,٤٠١,٤٧٩	صافي القيمة الدفترية
١ يناير ٢٠٢٤								
١,٨٢٤,٠٢٩,٩٤٧	٢٢٧,٩٦٥,٨١٢	٢٤,٣٦٢,٥١٠	٩٨,٠٢١,٧٩١	٢٩٣,٨٤١,٤٠٤	٢٤,٨٨٥,٥٨٧	٥١٧,١٦٠,٨٥٣	٦٣٧,٧٩١,٩٩٠	التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٤
(٨١٤,١٠٧,١٢٠)	(١٦٠,٣٢٧,٢٠٨)	(١٨,٠٩٠,٦٤٣)	(٥٤,٤٨٦,٣١٢)	(١٥٦,٩٥٩,٢٢٥)	(١٩,٧٩٠,٨٠٧)	(٣٠٨,٠٦٢,٤١٤)	(٩٦,٣٩٠,٥١١)	مجمع الإهلاك
١,٠٠٩,٩٢٢,٨٢٧	٦٧,٦٣٨,٦٠٤	٦,٢٧١,٨٦٧	٤٣,٥٣٥,٤٧٩	١٣٦,٨٨٢,١٧٩	٥,٠٩٤,٧٨٠	٢٠٩,٠٩٨,٤٣٩	٥٤١,٤٠١,٤٧٩	صافي القيمة الدفترية
٣١ مارس ٢٠٢٤								
١,٠٠٩,٩٢٢,٨٢٧	٦٧,٦٣٨,٦٠٤	٦,٢٧١,٨٦٧	٤٣,٥٣٥,٤٧٩	١٣٦,٨٨٢,١٧٩	٥,٠٩٤,٧٨٠	٢٠٩,٠٩٨,٤٣٩	٥٤١,٤٠١,٤٧٩	صافي القيمة الدفترية أول الفترة المالية
٤٨,٧١٤,٨٤٧	٥,٧٢٧,١١٦	--	٥٠٤,٠٩٠	١٨,٠٤٣,٥٧٢	١,١٨٣,٩٦٠	٩٦٨,٥٠٩	٢٢,٢٨٧,٦٠٠	إضافات
(٣٧٨,٠٠٠)	--	(٣٧٨,٠٠٠)	--	--	--	--	--	استيعادات
(٣٣,٨٤٧,٧٤٠)	(٧,٢٠٤,٩٣٣)	(٦٩٢,٠٣٤)	(٢,٣٧٤,٤٧٣)	(٧,٥٤٦,٣٢٣)	(٦٧٠,٠٤٧)	(١٢,٥٢٥,٩٣١)	(٢,٨٣٣,٩٩٩)	تكلفة اهلاك
٣٧٨,٠٠٠	--	٣٧٨,٠٠٠	--	--	--	--	--	مجمع إهلاك الأصول المستبعدة
١,٠٢٤,٧٨٩,٩٣٤	٦٦,١٦٠,٧٨٧	٥,٥٧٩,٨٣٣	٤١,٦٦٥,٠٩٦	١٤٧,٣٧٩,٤٢٨	٥,٦٠٨,٦٩٣	١٩٧,٥٤١,٠١٧	٥٦٠,٨٥٥,٠٨٠	صافي القيمة الدفترية
٣١ مارس ٢٠٢٤								
١,٨٧٢,٣٦٦,٧٩٤	٢٣٣,٦٩٢,٩٢٨	٢٣,٩٨٤,٥١٠	٩٨,٥٢٥,٨٨١	٣١١,٨٨٤,٩٧٦	٢٦,٠٦٩,٥٤٧	٥١٨,١٢٩,٣٦٢	٦٦٠,٠٧٩,٥٩٠	التكلفة في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(٨٤٧,٥٧٦,٨٦٠)	(١٦٧,٥٣٢,١٤١)	(١٨,٤٠٤,٦٧٧)	(٥٦,٨٦٠,٧٨٥)	(١٦٤,٥٠٥,٥٤٨)	(٢٠,٤٦٠,٨٥٤)	(٣٢٠,٥٨٨,٣٤٥)	(٩٩,٢٢٤,٥١٠)	مجمع الإهلاك
١,٠٢٤,٧٨٩,٩٣٤	٦٦,١٦٠,٧٨٧	٥,٥٧٩,٨٣٣	٤١,٦٦٥,٠٩٦	١٤٧,٣٧٩,٤٢٨	٥,٦٠٨,٦٩٣	١٩٧,٥٤١,٠١٧	٥٦٠,٨٥٥,٠٨٠	صافي القيمة الدفترية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٢٤ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	
٨٢٥,٠٤٣,٠٥٣	٧٨٢,٦٢٠,٧٧٤	حسابات جارية
٢,١٦٢,٥١٧,٠٠٠	٥,٧٧٤,٦٩٧,٥٠٠	ودائع
٢,٩٨٧,٥٦٠,٠٥٣	٦,٥٥٧,٣١٨,٢٧٤	الاجمالي
--	--	بنوك مركزية
--	٥,٧٧٤,٦٩٧,٥٠٠	بنوك محلية
٢,٩٨٧,٥٦٠,٠٥٣	٧٨٢,٦٢٠,٧٧٤	بنوك خارجية
٢,٩٨٧,٥٦٠,٠٥٣	٦,٥٥٧,٣١٨,٢٧٤	الاجمالي
٨٢٥,٠٤٣,٠٥٣	٧٨٢,٦٢٠,٧٧٤	أرصدة بدون عائد
٢,١٦٢,٥١٧,٠٠٠	٥,٧٧٤,٦٩٧,٥٠٠	أرصدة ذات عائد متغير
٢,٩٨٧,٥٦٠,٠٥٣	٦,٥٥٧,٣١٨,٢٧٤	الاجمالي
٢,٩٨٧,٥٦٠,٠٥٣	٦,٥٥٧,٣١٨,٢٧٤	أرصدة متداولة
٢,٩٨٧,٥٦٠,٠٥٣	٦,٥٥٧,٣١٨,٢٧٤	الاجمالي

٢٥ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	
٣٣,٢٧٢,١٠٩,٣٦٨	٤٤,٩٧٨,٣٣٥,٧٨٨	ودائع تحت الطلب
٣٥,٦٢٨,٢٧٣,٨٩٤	٤٠,٧٨٠,٠٧٥,٨٠٩	ودائع لأجل وبإخطار
٩,٤٩٩,٢٢٨,٠٠٦	٩,٢١٩,٤٧١,٢٥٣	شهادات ادخار ذات عائد متميز
١,٦٢٥,٣٠٧,٩٦٤	١,٩٨٩,٣٢١,٣٩٥	ودائع التوفير
٩٨٣,٥٧٥,٦٥٣	٩٨٧,٨٥٣,٥٢٧	ودائع أخرى
٨١,٠٠٨,٤٩٤,٨٨٥	٩٧,٩٥٥,٠٥٧,٧٧٢	الاجمالي
٦١,٣٠٢,٣٩٢,٣٣٠	٧٤,٠٤٢,٠٩١,٢٤٩	ودائع مؤسسات
١٩,٧٠٦,١٠٢,٥٥٥	٢٣,٩١٢,٩٦٦,٥٢٣	ودائع أفراد
٨١,٠٠٨,٤٩٤,٨٨٥	٩٧,٩٥٥,٠٥٧,٧٧٢	الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٢٦- قروض أخرى وودائع مساندة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	قروض بنك الاستثمار الاوروي
٧٧,٢٣٢,٧٥٠	--	ودائع مساندة*
٣,٢٥٨,٠٥١,٥٠٠	٤,٣١٩,٠٠٧,٥٠٠	
٣,٣٣٥,٢٨٤,٢٥٠	٤,٣١٩,٠٠٧,٥٠٠	الاجمالي

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

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

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

* بتاريخ ١٩ نوفمبر ٢٠٢٣ قام البنك بإبرام اتفاق مع شركة مصر للتأمين - ش.م.م تقوم بموجباها شركة مصر للتأمين بإيداع وديعتين لدى البنك بمبلغ ٤٥٠ مليون جنية مصري و مبلغ ١٠ مليون دولار امريكي 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 مصدرية ومدفوعة بالكامل، تلي في الترتيب حقوق المودعين والدائنين عند التصفية، غير مضمونة وغير مغطاة بكفالة من المصدر ولا تخضع لأي ترتيبات قانونية أو اقتصادية و أنها لا تتضمن شروط أو حوافر تجعلها قابلة للاسترداد قبل تاريخ الاستحقاق.

٢٧- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	عوائد مستحقة
٥٢٧,٢٨٠,٤٥٩	٥٠٠,٥٨٥,٠٧٩	إيرادات مقدمة
١٥,٠٨٠,٨٣٣	٦,٧٠٧,٨٩٠	مصروفات مستحقة
٧٦٧,٩٨٩,٩٣٣	٧٢٥,١٨٠,٢٢٩	دائنون
٩١٩,٣١٧,٤٤١	٩٨٦,٧١٩,٤٨٦	أرصدة دائنة متنوعة
١٩٩,٥٢٧,٢٧٢	٥٦٠,٥٩٥,٠٤٥	
٢,٤٢٩,١٩٥,٩٣٨	٢,٧٧٩,٧٨٧,٧٢٩	الاجمالي

٢٨- مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	الرصيد في أول الفترة المالية
٢٩٤,٣٠١,٨٨٥	٢٦٠,١٠٥,٥٥١	فروق ترجمة ارصدة بالعملات الأجنبية
٥,٣١٣,٣٣٢	٤,٥٩١,٣١٠	المحمل على قائمة الدخل
١٠٠,٧٣٠,٤٢٩	٨٢,٣٢٠,٠٠٠	مخصصات انتفى الغرض منها
(١٣٧,٤٤٤,٩٥٢)	(٣,٢٦٣,١٢٠)	المستخدم خلال الفترة المالية
(٢,٧٩٥,١٤٣)	--	
٢٦٠,١٠٥,٥٥١	٣٤٣,٧٥٣,٧٤١	الرصيد في نهاية الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	مخصص مطالبات محتملة - قضايا
١٠,٥٢٧,٩٥٩	١٠,٨٤٧,٩٥٩	مخصص مطالبات محتملة متنوعة
١٦٣,٤٣٧,٣٤٢	٢٤٥,٤٣٧,٣٤٢	مخصص مطالبات محتملة - ضمانات
٢,٥٧٦,٠٩٨	٢,٥٧٦,٠٩٨	مخصص الإلتزامات العرضية
٨٣,٥٦٤,١٥٢	٨٤,٨٩٢,٣٤٢	
٢٦٠,١٠٥,٥٥١	٣٤٣,٧٥٣,٧٤١	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٢٩- رأس المال

رأس المال المرخص به

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

رأس المال المصدر والمدفوع

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

مجنب تحت حساب زيادة رأس المال

قررت الجمعية العامة العادية للبنك والمنعقدة بتاريخ ١٨ مارس ٢٠٢٤ زيادة رأس المال عن طريق إصدار أسهم مجانية وزيادة مموله من توزيعات الأرباح الظاهرة في القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و البالغة ٥٠٠,٥٠٠,٠٠٠ جنيه مصري وجرى إستكمال كافة الإجراءات لزيادة رأس المال وقيد أسهم الزيادة بالبورصة المصرية.

٣٠- الإحتياطيات والأرباح المحتجزة

٣٠- أ الإحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	
٥٧٥,٥٠٢,٩٩٨	٧١٦,٨٥٣,٧٩٩	إحتياطي قانوني
٢,٦٨٤,٩٩٧	٢,٦٨٤,٩٩٧	إحتياطي فروق ترجمة عملات أجنبية
(٢١٣,٠٥٥,١٥٦)	(١١٨,٩٩١,١٧٢)	إحتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية
١٧,٥٢٩,١٤٣	١٧,٥٢٩,١٤٣	إحتياطي عام
١٢,٧٦٣,٨٣٨	١	إحتياطي المخاطر البنكية العام
١٣,٨٠٦,٨٢٣	١٣,٨٠٦,٨٢٣	إحتياطي رأسمالي
٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	أحتياطي المخاطر العام*
٦١٧,٩٨٣,٢٢٢	٨٤٠,٦٣٤,١٧٠	الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

وتتمثل الحركة على الإحتياطيات فيما يلي:

٣٠- أ/١ إحتياطي المخاطر البنكية العام*

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	
١٢,٠٠٣,٠٠٤	١٢,٧٦٣,٨٣٨	الرصيد في أول الفترة المالية
٧٦٠,٨٣٤	(١٢,٧٦٣,٨٣٧)	محول من الأرباح المحتجزة خلال الفترة المالية
١٢,٧٦٣,٨٣٨	١	الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٣٠ - الإحتياطيات والأرباح المحتجزة - تابع

٣٠ - ٢/ إحتياطي قانوني*

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	الرصيد في أول الفترة المالية
٥٣٠,٩٣٣,٤٣٤	٥٧٥,٥٠٢,٩٩٨	محول خلال الفترة من أرباح عام ٢٠٢٢/٢٠٢٣
٤٤,٥٦٩,٥٦٤	١٤١,٣٥٠,٨٠١	الرصيد في نهاية الفترة المالية
٥٧٥,٥٠٢,٩٩٨	٧١٦,٨٥٣,٧٩٩	

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

٣٠ - ٣/ إحتياطي القيمة العادلة - أستثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	الرصيد في أول السنة المالية
(٩٦٩,٥٣٠,٤٤١)	(٢١٣,٠٥٥,١٥٦)	صافي (خسائر) أرباح التغير في القيمة العادلة
(٨٦,٨١٩,٤٩٦)	٢١,٧٣٦,٦٦٤	المحول من الاستثمارات بالقيمة العادلة الى التكلفة المستهلكة
٣٩٦,٧١٨,٦٧٤	--	صافي (الخسائر) الأرباح المحولة الى قائمة الدخل نتيجة الاستبعادات
٤٤٦,٥٧٦,١٠٧	٧٢,٣٢٧,٣٢٠	الرصيد في نهاية الفترة المالية
(٢١٣,٠٥٥,١٥٦)	(١١٨,٩٩١,١٧٢)	

٣٠ - ٤/ إحتياطي رأسمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	الرصيد في أول السنة المالية
١٣,٤٤٣,٥١٠	١٣,٨٠٦,٨٢٣	محول خلال السنة من أرباح عام ٢٠٢٣/٢٠٢٢
٣٦٣,٣١٣	--	الرصيد في نهاية الفترة المالية
١٣,٨٠٦,٨٢٣	١٣,٨٠٦,٨٢٣	

٣٠ - ب الأرباح المحتجزة

الحركة على الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	الرصيد في اول الفترة المالية
٤٤٢,١٠٧,٦٨٦	١,٨٠٤,٢٢٥,٧٦١	صافي أرباح الفترة المالية
١,٤٧٦,٦٨٨,٧٥٤	٥٩٦,٥٣٨,١٣٤	مجانب تحت حساب زيادة رأس المال (اسهم مجانية)
--	(٥٠٠,٥٠٠,٠٠٠)	حصة العاملين في الأرباح
(٤٤,٦٢٣,٧٠٣)	(١٤٤,٢٨٢,٧٥٤)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(١٩,٧٩٠,٨٩٤)	(٤٤,٨٠٧,٨٧٩)	محول إلى الأرباح المحتجزة من إحتياطي مخاطر بنكية عام
(٧٦٠,٨٣٤)	١٢,٧٦٣,٨٣٧	محول الى الإحتياطي القانوني
(٤٤,٥٦٩,٥٦٤)	(١٤١,٣٥٠,٨٠١)	محول الى الإحتياطيات الأخرى
(٣٦٣,٣١٣)	--	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
(٤,٤٦٢,٣٧١)	(١٤,٢٦٢,٧١٨)	الرصيد في نهاية الفترة المالية
١,٨٠٤,٢٢٥,٧٦١	١,٥٦٨,٣٢٣,٥٨٠	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٣١- النقدية وما في حكمها

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

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	
٨,٢٩٨,٥٥٥,٣٦١	١١,٤٧٢,٢٠٢,١٨٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٩,٠٤٢,٥٠٦,٧١٦	٩,٧١٦,٨٠٨,٧٨٩	أرصدة لدى البنوك
٦,٤٩٩,٢٥٩,٣٦٨	١٤,٥٤٩,١٢٩,٠٠٣	أذون خزانة
(٩,٥٩٧,٧٦٣,٩٦١)	(١٢,٥٠٤,٥٣٣,٣٧٣)	أرصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الإحتياطي
(١,٥٧٢,١٦٧,٠٠٠)	--	أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٦,٤٩٧,٩٩٠,٥٦١)	(١٣,٦٧٥,٩٤٢,٤١٣)	أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
١٦,١٧٢,٣٩٩,٩٢٣	٩,٥٥٧,٦٦٤,١٩٠	النقدية وما في حكمها في اخر الفترة المالية

٣٢- التزامات عرضية وارتباطات

٣٢- أ - ارتباطات رأسمالية

بلغ إجمالي قيمة الارتباطات المتعلقة بتجهيزات الفروع وشراء اصول ومعدات ولم يتم تنفيذها ٣١ مارس ٢٠٢٤ مبلغ وقدره ٣٣٣,٩٦٥,٧٩٥ جنية مصري.

٣٢- ب - ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٠,٨٣٨,٠٠٠	١٥٥,٦٥٦,٠٠٠	إعتمادات مستنديه (استيراد وتصدير)
٢,٨٠٤,٩٩٦,٠٠٠	٣,٣٣٥,٩٠٠,٠٠٠	خطابات ضمان
٢,٨٢٥,٨٣٤,٠٠٠	٣,٤٩١,٥٥٦,٠٠٠	الاجمالي

٣٣- القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٣٥,٠٧٧,٠٠٠	٢٦١,٢٨١,٠٠٠	قروض وتسهيلات
--	--	الالتزامات العرضية

٣٤- صناديق الاستثمار

صندوق استثمار البنك المصري الخليجي

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

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣١ مارس ٢٠٢٤ مبلغ ٦٤٨,٠٧٣٢ جنية مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ١٢٥٣٥٣ 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 ٢٥,٩٠١٦ وثيقة يبلغ إجمالي قيمتها ٣٧٥ مليون جنية مصري خصص للبنك ١٤٣٤,٠٣٦٢ وثيقة (قيمتها سبعة ملايين وخمسمائة ألف جنية مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.-

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣١ مارس ٢٠٢٤ مبلغ ٢٩,٤١٠٠ جنية مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ١٢٦٧٠٨٤١ وثيقة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٣٥- ضريبة الدخل المؤجلة

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الاصول الضريبية المؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
--	--	٥,٠٠٨,٢٦٣	٦,١٧٨,٠٤٢	الاصول الثابتة
--	--	١٤٤,٢٩٧,٧٣٤	١٨٨,٤٠٦,٥٥٨	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
--	--	١٤٩,٣٠٥,٩٩٧	١٩٤,٥٨٤,٦٠٠	اجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)
--	--	١٤٩,٣٠٥,٩٩٧	١٩٤,٥٨٤,٦٠٠	صافي الضريبة التي ينشأ عنها اصل

حركة الاصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	
٧٧,٩٥٤,٥٥٤	١٤٩,٣٠٥,٩٩٧	الرصيد في السنة المالية
٧١,٣٥١,٤٤٣	٤٥,٢٧٨,٦٠٣	الإضافات خلال السنة
١٤٩,٣٠٥,٩٩٧	١٩٤,٥٨٤,٦٠٠	الرصيد في نهاية السنة المالية

طبقا لتعليمات البنك المركزي ومعيار المحاسبة المصري رقم (٢٤) ضرائب الدخل لا يتم الاعتراف بالاصول الضريبية المؤجلة في حالة عدم توقع وجود منافع مستقبلية منها و/او وجود التزامات ضريبية مؤجلة تنعكس في نفس توقيت تلك الاصول. وبناءً على ذلك لم يتم الاعتراف بالاصل الضريبي خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ وكذلك السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٣٦- الموقف الضريبي

أ- البنك

أولا ضريبة الاشخاص الاعتبارية: اولا ضريبة الاشخاص الاعتبارية:

الفترة من بداية النشاط حتى عام ٢٠٠٤:

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

الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠١٦:

تم الفحص وإنهاء النزاع الضريبي مع المأمورية عن هذه السنوات.

الفترة من عام ٢٠١٧ حتى عام ٢٠١٩:

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

الفترة 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 الأجرور والمرتبات وما في حكمها:

الفترة من بدء النشاط وحتى عام ٢٠٠٤:

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

الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠٢٠:

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

الفترة من عام ٢٠٢١ وحتى عام ٢٠٢٢:

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

ثالثاً : ضريبة الدمغة:

السنوات من بداية النشاط وحتى ٣١/٧/٢٠٠٦:

تم الانتهاء من كافة النزاعات الضريبية مع مصلحة الضرائب التي كانت متداولة بالمحاكم منذ سنوات بلجنة إنهاء المنازعات الضريبية.

الفترة من عام ٢٠٠٦ وحتى عام ٢٠٢٠:

تم إنهاء النزاع الضريبي مع مصلحة الضرائب وفقا لأحكام قانون الدمغة الجديد رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ وتعديلاته.

الفترة من عام ٢٠٢١ وحتى ٣١/١٢/٢٠٢٣:

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٣٦- الموقف الضريبي - تابع

رابعاً : دمغة الإعلانات:

السنوات حتى ٢٠١٢:

تم إنهاء النزاع الضريبي مع المأمورية عن هذه السنوات.

الفترة من عام ٢٠١٣ وحتى عام ٢٠٢٠:

تم الفحص واسفر عن تقديرات مبالغ فيها وتم الاعتراض وتم عمل لجنة داخلية وتم الاتفاق باللجنة علي اعادة الفحص وجاري التجهيز للفحص.

الفترة من عام ٢٠٢١ وحتى ٣١/١٢/٢٠٢٣:

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

ب- الشركة التابعة

أولاً : ضريبة شركات الأموال

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

ثانياً : ضريبة كسب العمل

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

ثالثاً : ضريبة الدمغة

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

٣٧- أحداث هامة

- في ١ فبراير ٢٠٢٤ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في إجتماعها رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢١,٢٥ % و ٢٢,٢٥ % و ٢١,٧٥ % على الترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢١,٧٥ % مما قد يؤثر على سياسات البنك في تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية.

- في ٦ مارس ٢٠٢٤ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في إجتماعها رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٦٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٧,٢٥ % و ٢٨,٢٥ % و ٢٧,٧٥ % على الترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٦٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٧,٧٥ % مما قد يؤثر على سياسات البنك في تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية.

- وبناءً على التغير في سعر صرف الدولار خلال شهر مارس من ٣١ جنيه للدولار إلى ٤٧ جنيه للدولار فقد تأثرت قيم الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية وكذلك قائمة الدخل بنتائج تقييم مراكز العملة القائمة في تاريخ المركز المالي.