

القوائم المالية المجموعة سبتمبر 2024

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
٦٥ - 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤، وكذا القوائم المالية الدورية المجمعة للدخل، والدخل الشامل، والتغير في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن تسعة 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 الإعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة، وتنحصر 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. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة والمشار إليها أعلاه لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي الدوري المجمع للبنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ وعن أدائه المالي المجمع وتدفقاته النقدية المجمعة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة .

القاهرة في : ١٣ نوفمبر ٢٠٢٤

مراقب الحسابات


محمد أحمد أبو القاسم
المتحدون للمراجعة والضرائب والإستشارات والخدمات المالية
زمنيل جمعية المحاسبين والقانونيين والمرجعيين المصرية
زمنيل جمعية الضرائب المصرية
س.م.م. (٢٧٥٥٣)
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٥٩)
(UHY-UNITED)
المتحدون للمراجعة والضرائب



تامر محمد الراوي

سجل صرافة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٨٩)
مسجلين المحاسبين والمرجعيين (١٠٠٧٤)
تامر نبراوي وشركاه
KRESTON EGYPT
محاسبون قانونيون و مستشارون

قائمة المركز المالى المجمعة فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ جنيه مصري	إيضاح	
			الأصول
١١,٣٠٠,٤٤٥,٧٠٢	١٤,٥٤٩,١٥٠,٧٤٣	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى
٨,٩٦٥,٠٣٦,٣٤٠	٣٦,٤٣٨,١٥٥,٤٥٥	(١٦)	أرصدة لدى البنوك شهرة
--	٨٥,٢٣٧,٣٣٤		
٣١,٨٩٤,٤٢٨,٥٩٤	٤١,٨٨١,٤٨٠,٢٢٦	(١٧)	قروض وتسهيلات ومرابحات للعملاء بالصفى استثمارات مالية:
٢٣,٩٨٧,٢٠٢,٥٣٥	٢١,٠٩٥,٢٤١,٥١١	(١٨)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٦,٨٧٩,٤٨٩,٧١٠	٢٥,٥٠٧,٧٤٤,٧٩٨	(١٨)	- بالتكلفة المستهلكة
١٣,٤١٢,٩٠٤	١٥,٤٦٩,٣٧٣	(١٨)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٨٦,٠٩٦,١٥٥	١٥١,٥٤٧,٤٦٤	(١٩)	استثمارات مالية فى شركات شقيقة
٥١,٠٤١,٣٦٦	٦٤,١١٩,٠٨٧	(٢٠)	نظام الأمانة و التحفيز للعاملين
١٣,٧٩٤,١٦٩	٣٨,٨٣٤,٠١٩	(٢١)	أصول غير ملموسة
٣,٤٧٤,٢٨٨,٢٧٩	٣,٩٨٩,٢٨٦,٨٣١	(٢٢)	أصول أخرى
١,٠٠٩,٩٢٢,٨٢٧	١,٠٨٦,٦٧٩,٠٢٨	(٢٣)	أصول ثابتة
١٣,٢١٧,٤٩٤	١٣,٢١٧,٤٩٤		أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
٩٧,٧٨٨,٣٧٦,٠٧٥	١٤٤,٩١٦,١٦٣,٣٦٣		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٢,٩٨٧,٥٦٠,٠٥٣	١١,١٢٣,٩٢٨,٩٠٢	(٢٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
٨١,٠٠٨,٤٩٤,٨٨٥	١١٦,٤٨٧,٣٦١,٧٠٨	(٢٥)	ودائع العملاء
٣,٣٣٥,٢٨٤,٢٥٠	٤,٣٨٩,١٤٢,٥٠٠	(٢٦)	قروض أخرى و ودائع مساندة
٢,٦١١,٣٧٠,٩٣٨	٢,٩٥٧,٤٥٣,٧٠٢	(٢٧)	التزامات أخرى
٢٦٠,١٠٥,٥٥١	٣٤٠,٨٠٧,٧٩٦	(٢٨)	مخصصات أخرى
١٠٤,٩٦٩	٥٧,٢٦١		داننو توزيعات
٣١,٢١٩,٣٠٣	٣١,٢١٩,٣٠٣		إلتزامات غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
٩٠,٢٣٤,١٣٩,٩٤٩	١٣٥,٣٢٩,٩٧١,١٧٢		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
٧٣٤,١٦٧,٨٤٣	١,٢٢٨,٢٩٧,٦٦٥	(٣٠)	الإحتياطيات
١٠,٨٢٣,٣١٤	٢٤,٦٢٢,٤٢٠	(٢٠)	نظام الأمانة و التحفيز للعاملين
١,٨٠٤,٢٢٥,٧٦١	٢,٧٣٨,٠٧٧,٥٢٩	(٣٠)	صافى أرباح الفترة والأرباح المحتجزة
٧,٥٥٤,٢١٦,٩١٩	٩,٤٩٦,٤٩٧,٦١٥		إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمى البنك
١٩,٢٠٧	٨٩,٦٩٤,٥٧٦		حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٧,٥٥٤,٢٣٦,١٢٦	٩,٥٨٦,١٩٢,١٩١		إجمالي حقوق الملكية
٩٧,٧٨٨,٣٧٦,٠٧٥	١٤٤,٩١٦,١٦٣,٣٦٣		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

 رئيس مجلس الإدارة
 راند جواد احمد بركمسين



نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر



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

قائمة الدخل المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٣/٧/١ حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٤/١/١ حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٤/٧/١ حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠ جنيه مصري	إيضاح	
٨,٥٩٦,٤٢٠,٧٨٠ (٥,٩٤٤,٠٧٠,٦٩٤)	٣,١١٥,٨٠٦,٢٨٠ (٢,٢٣١,٥٤١,٤٥٧)	١٦,٠١٥,٤٩٢,٣٢٣ (١١,٩٠٠,٩٧٠,٩١٩)	٦,٥٢٧,٧٩٦,٣٩٩ (٥,٠٢٢,٦٩٤,٠٤٦)	(٦) (٦)	العمليات المستمرة عائد القروض والإيرادات المشابهة تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٢,٦٥٢,٣٥٠,٠٨٦	٨٨٤,٢٦٤,٨٢٣	٤,١١٤,٥٢١,٤٠٤	١,٥٠٥,١٠٢,٣٥٣		صافي الدخل من العائد
٦٦٢,٦٨٣,٤٨٣ (١٩٦,٣٧٠,٢٦٨)	٣١٤,٧١٣,٣٨٩ (٦٦,٨٨٠,٣٥٣)	١,٢٢٦,٣٠١,٨٣٧ (٢٨٧,٨٢٤,٥٥٤)	٣٩٠,٦٩١,٨٥٠ (١٠٣,٠٠٩,١١٣)	(٧) (٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات مصروفات الأتعاب والعمولات
٤٦٦,٣١٣,٢١٥	٢٤٧,٨٣٣,٠٣٦	٩٣٨,٤٧٧,٢٨٣	٢٨٧,٦٨٢,٧٣٧		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٣,٦٥٤,٤١٣ ٤٣٩,٧١٥,٠٧٨ ١٦,٢٣٩,٥٧٠ (٢٩٨,٠٥١,٦٨٢) (١,٥١٩,٧٧٦,١٤٣) (١٨,٢٧٣,٦٠٢) ٥,٢٥١,٠١٢	٣,٢٦٣,٦٨٣ ١٣٢,٨٣٦,٦٦٨ ٥,٨٧٥,١٣٦ (١٧٠,٧٥٦,٣٥٣) (٥١٢,١٨٣,٧١٣) ٥٢,٨٨٢,٧٨٠ (٤,٩١٣,٨٧٢)	٥,٦٦٩,١٦٦ ٣٢٣,٦٤٦,٤٣٩ ١٦٣,٨٧٣,٤١١ (٣٤٨,١٨٩,٥٥٢) (٢,١٦٠,٣٣٥,٠٧٨) (٨١,٠٧٢,٨٧٢) ٢٢,٩٦٥,٣١٥	٥,٤٣١,١٣٦ ١٣١,٤٠٤,٠٦٨ (٤٣,١٠٩,٣٣٣) (١٦٠,٩٥٢,٨٥٠) (٧٢٢,٧٩٣,٠٨٠) ١٠,٣٧٦,٣٢٣ (٣٦٨,٦٣٦)	(٨) (٩) (١٨) (١٢) (١٠) (١١)	إيراد توزيعات أرباح صافي دخل المتاجرة أرباح الأستثمارات المالية (عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان مصروفات إدارية إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
١,٧٤٧,٤٢١,٩٤٧	٦٣٩,١٠٢,١٨٨	٢,٩٧٩,٥٥٥,٥١٦	١,٠١٢,٧٧٢,٧١٨		صافي أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(٦٨٤,٤٦٧,١٦٢)	(٢٥٤,٨٠٩,٤٨٦)	(١,٠٦٠,٣٢٨,٩٩٤)	(٣٧٦,٩٧٨,٤٧١)		ضرائب الدخل الحالية
١,٠٦٢,٩٥٤,٧٨٥	٣٨٤,٢٩٢,٧٠٢	١,٩١٩,٢٢٦,٥٢٢	٦٣٥,٧٩٤,٢٤٧		صافي أرباح الفترة من العمليات المستمرة
(٦,٤٠٢,٠٨٤)	--	--	--		العمليات غير المستمرة (خسائر) الفترة من العمليات غير المستمرة قبل ضرائب الدخل
(٦,٤٠٢,٠٨٤)	--	--	--		(خسائر) الفترة من العمليات غير المستمرة
١,٠٥٦,٥٥٢,٧٠١	٣٨٤,٢٩٢,٧٠٢	١,٩١٩,٢٢٦,٥٢٢	٦٣٥,٧٩٤,٢٤٧		صافي أرباح الفترة
١,٠٥٦,٥٥١,٦٣٥ ١,٠٦٦	٣٨٤,٢٩٢,٥٤٥ ١٥٧	١,٩٣٨,٦٥٣,٣٨٦ (١٩,٤٢٦,٨٦٤)	٦٤٢,١١٦,٢٨٤ (٦,٣٢٢,٠٣٧)		و يعود إلى : نصيب المساهمين في البنك نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
١,٠٥٦,٥٥٢,٧٠١	٣٨٤,٢٩٢,٧٠٢	١,٩١٩,٢٢٦,٥٢٢	٦٣٥,٧٩٤,٢٤٧		نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة (جنيه /سهم)
١,٨١	٠,٦٩	٣,٢٣	١,١٥	(١٣)	

رئيس مجلس الإدارة

راند جواد أحمد بوخمسين



نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر



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

قائمة الدخل الشامل المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٣/٧/١ حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٤/١/١ حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٤/٧/١ حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠ جنيه مصري	إيضاح
١,٠٥٦,٥٥٢,٧٠١	٣٨٤,٢٩٢,٧٠٢	١,٩١٩,٢٢٦,٥٢٢	٦٣٥,٧٩٤,٢٤٧	صافي أرباح الفترة المالية
(١١,٢٤٧,٤١٥)	٤٨٠,٩٥٠,٩٩٠	٣٤٩,٩٥٤,٣٤٧	٢٥٦,٦٧٩,٤١٦	(٣٠) بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر: صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر - أدوات دين الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٣٣,٦١٠,٣٥٤)	(١٥,٨٧٦,٦١٤)	(٥٩,٠٢٧,٧٩٨)	(٢٠,٠٠٤,٢٢٤)	
(٤٤,٨٥٧,٧٦٩)	٤٦٥,٠٧٤,٣٧٦	٢٩٠,٩٢٦,٥٤٩	٢٣٦,٦٧٥,١٩٢	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر
١,٠١١,٦٩٤,٩٣٢	٨٤٩,٣٦٧,٠٧٨	٢,٢١٠,١٥٣,٠٧١	٨٧٢,٤٦٩,٤٣٩	إجمالي الدخل الشامل للفترة المالية
				و يعود إلى :
١,٠١١,٦٩٣,٨٦٦	٨٤٩,٣٦٦,٩٢١	٢,٢٢٩,٥٧٩,٩٣٥	٨٧٨,٧٩١,٤٧٦	نصيب المساهمين في البنك
١,٠٦٦	١٥٧	(١٩,٤٢٦,٨٦٤)	(٦,٣٢٢,٠٣٧)	نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
١,٠١١,٦٩٤,٩٣٢	٨٤٩,٣٦٧,٠٧٨	٢,٢١٠,١٥٣,٠٧١	٨٧٢,٤٦٩,٤٣٩	إجمالي الدخل الشامل للفترة المالية

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

قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ جنيه مصري	إيضاح	
١,٧٤٧,٤٢١,٩٤٧ (٦,٤٠٢,٠٨٤)	٢,٩٧٩,٥٥٥,٥١٦ --		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٩٧,٦٧٣,٥٧١	١٢٠,٧٥٩,٨٨١	(٢٣)	الربح قبل ضرائب الدخل من العمليات المستمرة
٢٩٨,٠٥١,٦٨٢	٣٤٨,١٨٩,٥٥٢	(١٢)	(الخسارة) قبل ضرائب الدخل من العمليات غير المستمرة
٦٣,٢٨٨,٨٧٤	٧١,١١٨,٧٢٦	(٢٨)	تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
(٩,٨٠٣,٣٩٣)	(٨٤,٣٧٠)	(٢٨)	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٥,٢٨٣,٧٨٧	٥,١١٤,٢١٠	(٢٨)	عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
(١,٥٢١,٤١٧,٩٣٧)	(٤,١٣٤,٧٦٨,٥٤٩)	(١٨)	صافي (رد) / عبء المخصصات الأخرى
(٣٦٠,٢٢٨,٩٦٥)	(٢٣٩,٩٣٧,٨٨٧)	(١٨)	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(١٠,٠٠٠)	(٣٧,١٠٨)		فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٣,٦٥٤,٤١٣)	(٥,٦٦٩,١٦٦)	(٨)	فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
٤١٦,٣٠٧,٥٧٣	(١٠٦,١٦٩,٥٣١)		إستهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
٤,٦٧٠,٩٦٢	١٣,٧٩٩,١٠٦	(٢٠)	أرباح بيع أصول ثابتة
(٣٠,٤٢٦)	--		إيرادات من توزيعات أرباح
(٢٥٤,٤٢٤)	(٢,٠٥٦,٤٦٩)		أرباح بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٥,٢٥١,٠١٢)	(٢٢,٩٦٥,٣١٥)		المدفوعات المبنية على أسهم (نظام الإثابة و التحفيز للعاملين)
١٥,٢٣٨,١٨٨	١٦,٩١٢,٤٢٩		إيرادات إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٧٤٠,٨٨٣,٩٣٠	(٩٥٦,٢٣٨,٩٧٥)		فروق تقييم إستثمارات مالية من خلال الأرباح والخسائر
			نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة من تطبيق طريقة حقوق الملكية
			فروق إعادة ترجمة المخصصات للإستثمارات المالية بالعملة الأجنبية
			أرباح/ (خسائر) التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل
			صافي (الزيادة)/النقص في الأصول والالتزامات
(٣٣٨,٧١٥,٤٩٣)	(٤,٢٣٦,٠٢٦,٢٢٢)		ارصدة لدى البنوك
(٤,٩٨٨,٠٦١,٤٩٩)	(١٦٦,٤١٩,٢٥٩)		أذون خزانة
٩٤٩,٥٤٧	--		استبعاد إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
--	--		شراء إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٤,٨٠٠,٢٦٢,٢١٦)	(١٠,٦١٠,٣٣٢,٤٣٨)		قروض وتسهيلات و مراحات للعملاء
(٤٢٣,٩٩٤,٥٦٤)	(٥٩٦,٥١٨,٤٢٤)		أصول أخرى
(١,٣٣٥,٢١٧,٢٧٥)	٨,١٣٦,٣٦٨,٨٤٩		ارصدة مستحقة للبنوك
٩,٤٢٤,٧٣٩,٨٤٥	٣٥,٤٦٤,١١٦,١٨٨		ودائع العملاء
(٢٣٥,٦٤١,٢٦١)	(٧١٤,٢٤٦,٢٢٩)		التزامات أخرى
--	(٤٧,٧٠٨)		دائنو توزيعات
١٠,٩٩٧,٥٤٩	--		إستثمارات محتفظ بها بغرض البيع
(١,٩٤٤,٣٢١,٤٣٧)	٢٦,٣٢٠,٦٥٥,٧٨٢	(١)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٣٧٧,٤٣٤,٦٨٣)	(١٩٤,٢٠٦,٤٣٠)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
١٠,٠٠٠	١٦٢,٠٦٧		متحصلات من بيع أصول ثابتة
٨,٦١٥,٧٩٣,٣٦٨	١٤,٢٢٩,٩٧١,٦٢١		متحصلات من إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية من خلال الأرباح والخسائر
٣٠,٤٢٦	--		متحصلات من إيرادات إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٦,٤٤٩,١٨٣,٠١٩)	(١٥,٦١٤,٢٣١,٠١٨)	(١٨)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية من خلال الأرباح والخسائر
(٦٧,٧٧٠,٣٠٠)	(٩,١٧١,٢٥٠)		إستثمارات مالية في شركات شقيقة
٤٠,٨٢٥,٣٠١	--		التغير في إستثمارات في شركات شقيقة
٢,٩٨١,٥٦٩	٥,٦٦٩,١٦٦		توزيعات أرباح محصلة
(٢,٤٣٥,٢٠١)	(١٣,٠٧٧,٧٢١)	(٢٠)	نظام الإثابة و التحفيز
١,٧٦٢,٨١٧,٤٦١	(١,٥٩٤,٨٨٣,٥٦٥)	(٢)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٢٢٩,٩٠٨,٠٠٠	١,٠٤٥,٣٧٨,٢٦٦		التغير في القروض طويلة الأجل و الودائع المساندة
(٦٤,٤١٤,٥٩٧)	(١٨٩,٠٩٠,٦٣٣)		توزيعات الأرباح المدفوعة
١٦٥,٤٩٣,٤٠٣	٨٥٦,٢٨٧,٦٣٣	(٣)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
(١٦,٠١٠,٥٧٣)	٢٥,٥٨٢,٠٥٩,٨٥٠	(٣+٢+١)	صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٨,٨٢٤,٤٣٤,٨٣٥	٨,٥٤٩,٤٦٩,٠٣٨		رصيد النقدية وما في حكمها في اول الفترة
٨,٨٠٨,٤٢٤,٢٦٢	٣٤,١٣١,٥٢٨,٨٨٨		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ - تابع

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي (إيضاح ٣١)
جنيه مصري	جنيه مصري		
٨,٦٧٧,٠٩٤,٢٦٣	١٤,٥٤٩,١٨٨,٣٨٢	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢١,٠٥٢,٦٣٥,٨٨٤	٣٦,٤٤٩,١١٤,٠٨٥	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٦,٩٧٢,٥٩١,٨٠١	١٠,٣٥٤,٧٥٦,٦٢٣	(١٨)	أذون خزانة
(٩,٦٥٤,٧١٤,٦٨٢)	(١٦,٨٨٤,٠٩٢,٦٥٩)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي
(٣,٢٦٠,٢٤٠,٠٠٠)	--		أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٦,٩٤٣,٤٣٨,٦٦٦)	(١٠,٣٣٧,٤٣٧,٥٤٣)		أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
١٦,٨٤٣,٩٢٨,٦٠٠	٣٤,١٣١,٥٢٨,٨٨٨		النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

الإيضاح	رأس المال المدفوع	احتجز تحت حساب زيادة رأس المال	الإحتياطات	إحتياطي مخاطر عام	الإثابة والتحفيز	الأرباح المحتجزة	حقوق المساهمين في البنك	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	الاجمالي
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣									
الرصيد في ٢٠٢٣/١/١	٥,٠٠٥,٠٠٠,٠٠١	--	(٣٩٢,٩٣٦,٣٥٣)	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٣٩,٠٤٨,٨٣٥	٤٤٢,١٠٧,٦٨٦	٥,٣٠١,٩٧٠,٧٤٨	١١,٤٠١	٥,٣٠١,٩٨٢,١٤٩
الأرباح الموزعة	--	--	--	--	--	(٦٤,٤١٤,٥٩٧)	(٦٤,٤١٤,٥٩٧)	--	(٦٤,٤١٤,٥٩٧)
المحول الى الإحتياطي القانوني	--	--	٤٤,٥٦٩,٥٦٤	--	--	(٤٤,٥٦٩,٥٦٤)	--	--	--
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	--	--	٤٢١,٢٩٨,٥٥١	--	--	--	٤٢١,٢٩٨,٥٥١	--	٤٢١,٢٩٨,٥٥١
التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين المعاد تصنيفها	--	--	٣٩٦,٧١٨,٦٧٤	--	--	--	٣٩٦,٧١٨,٦٧٤	--	٣٩٦,٧١٨,٦٧٤
المحول الى احتياطي المخاطر البنكية من الأرباح المحتجزة	--	--	٧٦٠,٨٣٤	--	--	(٧٦٠,٨٣٤)	--	--	--
المحول إلى إحتياطي رأس مالى من الأرباح المحتجزة	--	--	٣٦٣,٣١٣	--	--	(٣٦٣,٣١٣)	--	--	--
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	--	--	--	--	--	(٤,٤٦٢,٣٧١)	(٤,٤٦٢,٣٧١)	--	(٤,٤٦٢,٣٧١)
نظام الإثابة والتحفيز	--	--	--	--	(٣١,٣٥٧,٤٠٧)	--	(٣١,٣٥٧,٤٠٧)	--	(٣١,٣٥٧,٤٠٧)
صافي أرباح الفترة المالية	--	--	--	--	--	١,٠٥٦,٥٥١,٦٣٥	١,٠٥٦,٥٥١,٦٣٥	١,٠٦٦	١,٠٥٦,٥٥٢,٧٠١
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٥,٠٠٥,٠٠٠,٠٠١	--	٤٧٠,٧٧٤,٥٨٣	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٧,٦٩١,٤٢٨	١,٣٨٤,٠٨٨,٦٤٢	٧,٠٧٦,٣٠٥,٢٣٣	١٢,٤٦٧	٧,٠٧٦,٣١٧,٧٠٠
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤									
الرصيد في ٢٠٢٤/١/١	٥,٠٠٥,٠٠٠,٠٠١	--	٥٢٥,٤١٧,٢٦٤	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	١٠,٨٢٣,٣١٤	١,٨٠٤,٢٢٥,٧٦١	٧,٥٥٤,٢١٦,٩١٩	١٩,٢٠٧	٧,٥٥٤,٢٣٦,١٢٦
تسويات	--	--	--	--	--	(١٧٢,٣٦١,٣٠٤)	(١٧٢,٣٦١,٣٠٤)	١٠٩,١٠٢,٢٣٣	(٦٣,٢٥٩,٠٧١)
زيادة رأس المال اسهم مجانية	--	٥٠٠,٥٠٠,٠٠٠	--	--	--	(٥٠٠,٥٠٠,٠٠٠)	--	--	--
الأرباح الموزعة	--	--	--	--	--	(١٨٩,٠٩٠,٦٣٢)	(١٨٩,٠٩٠,٦٣٢)	--	(١٨٩,٠٩٠,٦٣٢)
المحول الى الإحتياطي القانوني	--	--	١٤١,٣٥٠,٨٠١	--	--	(١٤١,٣٥٠,٨٠١)	--	--	--
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	--	--	٣٦٥,٥٤٢,٨٥٨	--	--	--	٣٦٥,٥٤٢,٨٥٨	--	٣٦٥,٥٤٢,٨٥٨
المحول من احتياطي المخاطر البنكية الى الأرباح المحتجزة	--	--	(١٢,٧٦٣,٨٣٧)	--	--	١٢,٧٦٣,٨٣٧	--	--	--
المحول إلى إحتياطي رأس مالى من الأرباح المحتجزة	--	--	--	--	--	--	--	--	--
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	--	--	--	--	--	(١٤,٢٦٢,٧١٨)	(١٤,٢٦٢,٧١٨)	--	(١٤,٢٦٢,٧١٨)
نظام الإثابة والتحفيز	--	--	--	--	١٣,٧٩٩,١٠٦	--	١٣,٧٩٩,١٠٦	--	١٣,٧٩٩,١٠٦
صافي أرباح الفترة المالية	--	--	--	--	--	١,٩٣٨,٦٥٣,٣٨٦	١,٩٣٨,٦٥٣,٣٨٦	(١٩,٤٢٦,٨٦٤)	١,٩١٩,٢٢٦,٥٢٢
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٥,٠٠٥,٠٠٠,٠٠١	٥٠٠,٥٠٠,٠٠٠	١,٠١٩,٥٤٧,٠٨٦	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٢٤,٦٢٢,٤٢٠	٢,٧٣٨,٠٧٧,٥٢٩	٩,٤٩٦,٤٩٧,٦١٥	٨٩,٦٩٤,٥٧٦	٩,٥٨٦,١٩٢,١٩١

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 الشمالي، التجمع الخامس بمحافظة القاهرة وعدد إثنان وستون فرعاً ويعمل بالبنك ٢٢٨١ 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 للإستثمارات المالية

تأسست شركة إيجيبيشان جلف القابضة للإستثمارات المالية "شركة مساهمة مصرية" وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ بإصدار قانون رأس المال ولائحته التنفيذية، وتم تسجيلها بمكتب السجل 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ حصة بشركة إيجيبيشان جلف القابضة للإستثمارات المالية عدد ٣ ٩٩٩ ٧٠٠ سهم بنسبة ملكية ٩٩,٩٩٢%.

٢- شركة إيجيبيشان جلف للإستشارات المالية

تأسست شركة إيجيبيشان جلف للإستشارات 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 للإستثمارات المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ حصة بشركة إيجيبيشان جلف القابضة للإستشارات المالية عدد ٢ ٤٩٨ سهم بنسبة ملكية ٩٩,٩٢%.

٣- شركة شارى القابضة

تأسست شركة شارى القابضة للإستثمارات المالية "شركة مساهمة مصرية" طبقاً لأحكام قانون الشركات المساهمة رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية تم التسجيل بالسجل التجاري تحت رقم ٢٩٦٩٩ بتاريخ ٢٤ نوفمبر ٢٠٢١.

٤- شركة شهرى للتمويل الإستهلاكى

تأسست شركة شهرى للتمويل الإستهلاكى "شركة مساهمة مصرية" طبقاً لأحكام قانون الشركات المساهمة رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية تم التسجيل بالسجل التجاري تحت رقم ٨٩٩٩٣ بتاريخ ٥ سبتمبر ٢٠٢٢

٥- شركة شارى للتمويل متناهي الصغر (ش.م.ص)

تأسست شركة شارى للتمويل متناهي الصغر طبقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ وتم تسجيلها بالسجل التجاري تحت رقم ١٨٢٢٢٣ القاهرة بتاريخ ٢٤ فبراير ٢٠٢٢.

إستثمارات غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع

تأسست شركة هامنز للتصنيعات التكنولوجية الألمانية " شركة مساهمة مصرية " وفقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ بإصدار قانون الشركات ولائحته التنفيذية وتعديلها وتم قيد الشركة فى السجل التجارى برقم ٩٨٦٣٨ بتاريخ ١٩٩٤/٥/٣. هذا ويمتلك البنك فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ حصة بشركة هامنز للتصنيعات التكنولوجية عدد ٣٠٤٩٨ سهم بنسبة ٩٩,٩٩%. وقد تم زيادة نسبة مساهمة مصرفنا فى رأس مال الشركة فى ١ يوليو ٢٠١٩.

وقد اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية المجمعة في ٥ نوفمبر ٢٠٢٤.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا وفقا لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقا 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 طبقا لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة.

تتضمن هذه القوائم المالية المجمعة للبنك بالإضافة للشركات التابعة :-

٩٩,٩٩٥%	شركة إيجيبتان جلف القابضة للإستثمارات المالية
٩٩,٩٢%	شركة إيجيبتان جلف للإستثمارات المالية
٧٨,٠٨%	شركة شارى القابضة
٦٩%	شركة شهري للتمويل الإستهلاكي
٨٦,٣٦%	شركة شارى للتمويل متناهي الصغر (ش.م.م)

وقد كان يتم إعداد القوائم المالية للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ باستخدام قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وأعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩ وبناء على صدور تعليمات البنك المركزي المصري لإعداد القوائم المالية للبنوك وفقا 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 التالي تفاصيل التغييرات في السياسة المحاسبية.

٢ - ب التغييرات في السياسات المحاسبية

اعتبارا من أول يناير ٢٠١٩ قام البنك بتطبيق تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والخاصة بإعداد القوائم المالية للبنوك وفقا 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 الإعراف الأولى، يتم تصنيف الأصول المالية على أنها مصنفة بالتكلفة بالمستهلكة ، أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر أو القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

ويتم تصنيف الأصول المالية طبقا 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 الأخر فقط في حال استوفت الشرطين التاليين ولم تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه قد تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية،
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.

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

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

بالإضافة إلى ذلك، عند الإعراف الأولى، يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعة أصلا ماليا يلي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر، على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في حال أن القيام بذلك سيؤدي إلى انخفاض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافا لذلك.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

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. وخصوصا لمعرفة ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الإلتزامات المالية التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة البنك.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وكيفية إدارة هذه المخاطر.
- عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك ، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل باعتبارها جزءا 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 للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) ، وكذلك هامش الربح.

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

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

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

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

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

المرحلة الأولى: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

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

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

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

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

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

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

٢- ج معاملات 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.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢- د زوال السيطرة

عند زوال السيطرة، تقوم المجموعة بعدم الاعتراف بأصول و التزامات 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 لاحقاً المحاسبة عنها على أنها شركة مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية أو وفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة للأدوات المالية استناداً إلى مستوى النفوذ المحتفظ به.

٢- ه المحاسبة عن الإستثمارات في الشركات الشقيقة

- الشركات الشقيقة هي التي يتمتع البنك بطريقة مباشرة أو غير مباشرة بنفوذ مؤثر عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة أو السيطرة المشتركة حيث يمتلك البنك حصص ملكية تتراوح بين ٢٠٪ إلى ٥٠٪ من حقوق التصويت بالشركات الشقيقة.

- يتم 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.

- وطبقاً 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.

٢- ز ترجمة العملات الأجنبية

٢- ز/١ عملة التعامل والعرض

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

٢- ز/٢ المعاملات والارصدة بالعملات الأجنبية

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

- صافي دخل المتاجرة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الإلتزامات بغرض المتاجرة أو من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع.

- إيرادات/ (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

- بنود الدخل الشامل الأخر بحقوق الملكية بالنسبة للإستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة إستثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات/ (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن بنود الدخل الشامل بحقوق الملكية بباقي التغيرات في القيمة العادلة (إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر).

- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة إستثمارات مالية متاحة للبيع ضمن إحتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

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 أصل مبلغ الاستثمار والعوائد. البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في:
- وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية.
 - أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.
 - يقوم البنك بعملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

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

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

وتتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلي:

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 الدوائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تُحمل بعائد فيما عدا تلك المبوية بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المُستهلكة لأداة دين سواء كانت أصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد ومصروفات العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لحصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى قيمة الأصل أو 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 للانشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥٪ من أقساط الجدولة وبعد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار 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 تويضاً 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 الإلتزامات الأخرى بالميزانية ويتم عرض (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مضافة الي أرصدة أنون 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 عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ن إضمحلال الأصول المالية

السياسة المالية المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

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

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

- المرحلة الأولى: الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر.
- المرحلة 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 مضحكة في هذه المرحلة.
- في حالة وجود مؤشرات عن إضمحلال قيمة الأداة المالية فيتم نقلها للمرحلة الثالثة.
- يتم تصنيف الأصول المالية التي أنشأها أو اقتناها 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 بناء 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 عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢- ن إضمحلل الأصول المالية - تابع

التوقف عن السداد:

تدرج قروض وتسهيلات المؤسسات والمشروعات المتوسطة، والصغيرة، ومتناهية الصغر، والتجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية إذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٦٠) يوم على الأكثر وتقل عن (٩٠) يوم، علماً بأن هذه المدة (٦٠) يوم) ستتخفض 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.

الترقى 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 ارصدة الأصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبة / المهمشة.
- الانتظام في سداد اصل مبلغ الأصل المالي وعوائده المستحقة لمدة ١٢ شهرا متصلة علي الأقل.

٢- س الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الآلى

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة الحاسب الآلى كمصروف فى 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 فى فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.

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

٢- 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 فى استخدامها، ويشمل ذلك الأصول المقتناة مقابل تسوية قروض وأصول ثابتة التى يوقف البنك استخدامها بغرض بيعها والشركات التابعة والشقيقة التى يفتنيها البنك بغرض بيعها.

يكون الاصل (او المجموعه الجارى التخلص منها) متاحاً للبيع الفورى بحالته التى يكون عليها بدون اى شروط الا شروط البيع التقليدية والمعتمدة 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 مخصوصا 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 اضمحلل 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 عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 آلي	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 تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية.

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

٢- 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 تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد.

ويتم الاعتراف بخسارة الإضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي يزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ولغرض تقدير الأضمحلال يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد 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 الألزامي والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزانة أوراق حكومية أخرى.

٢- ر المخصصات الأخرى

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

وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات. ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند 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 عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 الترتامات مزايا ما بعد انتهاء الخدمة الأخرى

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

٢ - ش/٤ نظام أسهم الإثابة والتحفيز

أصدرت الجمعية العمومية غير العادية للبنك المصري الخليجي بجلستها المنعقدة بتاريخ ٢٠١٧/٥/٩ نظام الإثابة والتحفيز بنظام المنح وذلك بعد تعديل النظام الأساسي للبنك وفقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٠١٦/٣/٢٣ وذلك بناء على اقتراح مقدم من مجلس إدارة البنك بتاريخ ٢٠١٦/٢/٢٩ ويتم تطبيق نظام الإثابة والتحفيز من تاريخ اعتماد الهيئة العامة للرقابة المالية لهذا النظام وفقاً لأحكام القانون. ويتم منح أسهم نظام الإثابة والتحفيز لصالح الاعضاء التنفيذيين ورؤساء القطاعات والمديرين العموم ومدبرو الصف الاول والموظفين بالبنك لتميزهم الواضح من خلال نتائج أعمالهم وتقييمهم السنوى 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 والالتزامات طبقاً لأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية.

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

٢ - 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 ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبينه الرقابة بشكل مستقل.

٣- ١ 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- ١/١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

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

أدوات الدين وأذون الخزنة والأذون الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأذون، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندرد آند بور أو مايعادله 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 عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 الي ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

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

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

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

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون 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 عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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:

تقييم البنك	قروض وتسهيلات %		مخصص خسائر الاضمحلال %	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ديون جيدة	١٠,٨١%	١٤,٣٩%	٠,٠٩%	٠,١٤%
المتابعة العادية	٧٧,٣١%	٧٤,٦١%	١٢,٣٦%	١٦,٢٠%
المتابعة الخاصة	٧,٤٠%	٦,٧٣%	٣٨,٩٣%	٣١,١٥%
ديون غير منتظمة	٤,٤٨%	٤,٢٧%	٤٨,٦٢%	٥٢,٥١%
الاجمالي	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%

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

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

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ الميزانية على أساس كل حالة على حدة ، ويجري تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة. ويشمل التقييم عادة الضمان القائم ، بما في ذلك إعادة تأكيد التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات. ويتم تكوين 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 ووضعته المالي ومدى انتظامه في السداد.

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة 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 ويعد 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 عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

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

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

٣ - أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	
		البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
		أرصدة لدى البنوك
٨,٩٨٠,٥٦٧,٨٣٥	٣٦,٤٤٩,١١٤,٠٨٥	أصول مالية بغرض المتاجرة
١٣,٤١٢,٩٠٤	١٥,٤٦٩,٣٧٣	أذون الخزائن وأوراق مالية أخرى
١١,٠٨٠,٤٠٤,٢١٤	١٠,٣٥٤,٧٥٦,٦٢٣	قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٩٤,١٩٥,٨٨٤	٧٠١,٨١٥,٥٤٢	- حسابات جارية مدينة
١٧٨,٣٠٨,٩٦٨	٢٣٤,٨٥٧,٣٣٧	- بطاقات ائتمان
٧,٦٩٧,٥٦٦,٤٧٦	١١,٦٣٦,٥٧٤,١١٠	- قروض شخصية
٣٩٦,٢٣١,٦٢٢	٤٧٦,٣٨٥,٧٩٠	- قروض عقارية
		قروض مؤسسات
٣,٦٣١,٧٦٢,٩٥٤	٤,٨٩٤,٨٧٥,٢٠١	- حسابات جارية مدينة
١٣,٦٠٦,٩٢٦,٩٦١	١٥,٨١٣,٠٦٨,٣٤٤	- قروض مباشرة
٨,١٠٧,٧٩٦,٧١٥	١٠,٨٨٦,٤٩٧,٣٧٢	- قروض مشتركة
		استثمارات مالية
٢٩,٦٣٩,٠٦٩,٠٩٠	٣٥,٨٠٠,٩٨٥,٤١٢	أدوات دين
٢,٥٩٥,٠١٨,٨٠١	٢,٩١١,٤٥٨,٤٠٩	أصول أخرى
٨٦,٠٢١,٢٦٢,٤٢٤	١٣٠,١٩٨,٢٧٢,١٤٢	الاجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
٢٠,٨٣٨,٠٠٠	٥٠١,٦٢٨,٠٠٠	اعتمادات مستندية
٢,٨٠٤,٩٩٦,٠٠٠	٣,١٩٠,٧٦٥,٠٠٠	خطابات ضمان
٢,٨٢٥,٨٣٤,٠٠٠	٣,٦٩٢,٣٩٣,٠٠٠	الاجمالي

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٣٦,٤٤٩,١١٤,٠٨٥	--	--	٣٦,٤٤٩,١١٤,٠٨٥
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
إجمالي القيمة الدفترية	٣٦,٤٤٩,١١٤,٠٨٥	--	--	٣٦,٤٤٩,١١٤,٠٨٥
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٠,٩٥٨,٦٣٠)	--	--	(١٠,٩٥٨,٦٣٠)
القيمة الدفترية	٣٦,٤٣٨,١٥٥,٤٥٥	--	--	٣٦,٤٣٨,١٥٥,٤٥٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

أذون الخزائنة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٠,٣٥٤,٧٥٦,٦٢٣	--	--	١٠,٣٥٤,٧٥٦,٦٢٣
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
إجمالي القيمة الدفترية	١٠,٣٥٤,٧٥٦,٦٢٣	--	--	١٠,٣٥٤,٧٥٦,٦٢٣
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٤٥,٧٠٨,٤٦٩)	--	--	(٤٥,٧٠٨,٤٦٩)
القيمة الدفترية	١٠,٣٠٩,٠٤٨,١٥٤	--	--	١٠,٣٠٩,٠٤٨,١٥٤

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				أذون الخزنة
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١١,٠٨٠,٤٠٤,٢١٤	--	--	١١,٠٨٠,٤٠٤,٢١٤	درجة الإئتمان
--	--	--	--	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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤				قروض وتسهيلات للأفراد
الإجمالي	المرحلة الثالثة* مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٤,٤٤٣,٩٠٦,٩٢٣	--	٣١٥,٢١٥,٤٧٠	٤,١٢٨,٦٩١,٤٥٣	درجة الإئتمان
٨,١٠٢,٢١٨,٩٠٨	--	--	٨,١٠٢,٢١٨,٩٠٨	ديون جيدة
٢١٦,٣٢٠,٥٧٣	--	٢١٦,٣٢٠,٥٧٣	--	المتابعة العادية
٢٨٧,١٨٦,٣٧٥	٢٨٧,١٨٦,٣٧٥	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
١٣,٠٤٩,٦٣٢,٧٧٩	٢٨٧,١٨٦,٣٧٥	٥٣١,٥٣٦,٠٤٣	١٢,٢٣٠,٩١٠,٣٦١	إجمالي القيمة الدفترية
(٤٥٢,٦١٠,١٣٣)	(٢٨٩,٧٧٩,٣٥٩)	(٥٤,٣٨٧,٦٧٦)	(١٠٨,٤٤٣,٠٩٨)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٢,٥٩٧,٠٢٢,٦٤٦	(٢,٥٩٢,٩٨٤)	٤٧٧,١٤٨,٣٦٧	١٢,١٢٢,٤٦٧,٢٦٣	القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				قروض وتسهيلات للأفراد
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٣,٤٦٤,٣٥٦,٦٢٥	--	٢٦٠,٣٤٠,٦٩٦	٣,٢٠٤,٠١٥,٩٢٩	درجة الإئتمان
٤,٥٢٤,٢٩١,٣٤١	--	--	٤,٥٢٤,٢٩١,٣٤١	ديون جيدة
١٦٥,٢٢٥,٨٦٣	--	١٦٥,٢٢٥,٨٦٣	--	المتابعة العادية
٢١٢,٤٢٩,١٢١	٢١٢,٤٢٩,١٢١	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	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

* تم تكوين مخصصات اضافية بقيمة عمولات تدبير العملة (Markup fees) للبطاقات الائتمانية التي تم احتسابها على عملاء البنك خلال الفترة من نوفمبر ٢٠٢٣ وحتى نهاية سبتمبر ٢٠٢٤ والتي يقع بعض عملاء تلك البطاقات ضمن المرحلة الثالثة وقد قام بعضهم بسداد تلك العمولات.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للمؤسسات	درجة الإئتمان
٣٨٠,٩٢٨,٢٢٢	--	٤٠,٩١٠	٣٨٠,٨٨٧,٣١٢		ديون جيدة
٢٦,٤١٣,٥٣٢,٨٨٠	--	٢٥٦,٤٥٧,٤٤٨	٢٦,١٥٧,٠٧٥,٤٣٢		المتابعة العادية
٣,٠٨٦,٨٣١,٩٦١	--	٢,٦٠٥,٤١٥,٧١٥	٤٨١,٤١٦,٢٤٦		متابعة خاصة
١,٧١٣,١٤٧,٨٥٤	١,٧١٣,١٤٧,٨٥٤	--	--		ديون غير منتظمة
٣١,٥٩٤,٤٤٠,٩١٧	١,٧١٣,١٤٧,٨٥٤	٢,٨٦١,٩١٤,٠٧٣	٢٧,٠١٩,٣٧٨,٩٩٠		إجمالي القيمة الدفترية
(٢,٤٠٨,٦٤٧,٢٨٠)	(١,١٠٤,٧١٤,٤٩٤)	(١,٠٣٣,٤٩١,١٤٩)	(٢٧٠,٤٤١,٦٣٧)		يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٩,١٨٥,٧٩٣,٦٣٧	٦٠٨,٤٣٣,٣٦٠	١,٨٢٨,٤٢٢,٩٢٤	٢٦,٧٤٨,٩٣٧,٣٥٣		القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للمؤسسات	درجة الإئتمان
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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	درجة الإئتمان
١٠,٢١١,٩٠١,٩٣٨	--	--	١٠,٢١١,٩٠١,٩٣٨		ديون جيدة
--	--	--	--		المتابعة العادية
--	--	--	--		متابعة خاصة
--	--	--	--		ديون غير منتظمة
١٠,٢١١,٩٠١,٩٣٨	--	--	١٠,٢١١,٩٠١,٩٣٨		إجمالي القيمة الدفترية
(٢٨,٣٦٠,٧٨٣)	--	--	(٢٨,٣٦٠,٧٨٣)		يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٠,١٨٣,٥٤١,١٥٥	--	--	١٠,١٨٣,٥٤١,١٥٥		القيمة الدفترية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- أ خطر الائتمان - تابع

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٢٥,٥٨٩,٠٨٣,٤٧٤	--	--	٢٥,٥٨٩,٠٨٣,٤٧٤	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٢٥,٥٨٩,٠٨٣,٤٧٤	--	--	٢٥,٥٨٩,٠٨٣,٤٧٤	إجمالي القيمة الدفترية
(٨١,٣٣٨,٦٧٦)	--	--	(٨١,٣٣٨,٦٧٦)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٥,٥٠٧,٧٤٤,٧٩٨	--	--	٢٥,٥٠٧,٧٤٤,٧٩٨	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 عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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:

٣٠ سبتمبر 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
(٧,١٤٥,٩٥٥)	--	--	(٧,١٤٥,٩٥٥)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
٢,٥٧٣,٠٩٠	--	--	٢,٥٧٣,٠٩٠	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٠,٩٥٨,٦٣٠	--	--	١٠,٩٥٨,٦٣٠	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 أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	--	--	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 عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- أ خطر الائتمان - تابع

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

أذون الخزائنة	المرحلة الأولى 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	--	--	--	--
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(٣٤,٦٠٩,٧٠١)	--	--	(٣٤,٦٠٩,٧٠١)
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	١٠,٣٦٤,٢٩٩	--	--	١٠,٣٦٤,٢٩٩
الرصيد في آخر الفترة المالية	٤٥,٧٠٨,٤٦٩	--	--	٤٥,٧٠٨,٤٦٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أذون الخزائنة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣	١٤,٥٤٤,٥٠٥	--	--	١٤,٥٤٤,٥٠٥
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	--	--	--	--
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الأولى	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	٥١,٤١١,٩٩٦	--	--	٥١,٤١١,٩٩٦
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال السنة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات أجنبية	٣,٩٩٧,٣٧٠	--	--	٣,٩٩٧,٣٧٠
الرصيد في آخر السنة المالية	٦٩,٩٥٣,٨٧١	--	--	٦٩,٩٥٣,٨٧١

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- أ خطر الائتمان - تابع

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

٣٠ سبتمبر 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
٦٦,٨٧٩,٨٨٥	٩,٤٠٣,٨٥٦	١,٧٨٩,٥٨٦	٥٥,٦٨٦,٤٤٣	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٩,٥٨٣,٥٢٩)	(٢,٩١٢,٧٩٨)	(٥,٠٢٠,٠٩٠)	(١,٦٥٠,٦٤١)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	(١١٠,٢٩٧)	(٤٦٧,٨٥٢)	٥٧٨,١٤٩	-المحول إلى المرحلة الأولى
--	(١,٧٨٥,٩٧٤)	٢٦,٧٤٩,٣٢٨	(٢٤,٩٦٣,٣٥٤)	المحول إلى المرحلة الثانية
--	٤٠,٨٤٤,٤٧٢	(٢٧,٦١٨,٦٨٦)	(١٣,٢٢٥,٧٨٦)	المحول إلى المرحلة الثالثة
١٤٢,٦٣١,٢٦٧	٨١,٦٠٩,٧٨٨	١٨,١٠٩,٥٥٧	٤٢,٩١١,٩٢٢	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
١٥,٨٤٢,٢٦٦	١٥,٨٤٢,٢٦٦	--	--	متحصلات من ديون سبق اعدامها
(٣١٠,٠٩٦)	(٣١٠,٠٩٦)	--	--	الإعدام خلال الفترة
٣٤,٧١٥	٣٢,٧٣٧	١,٢٨٠	٦٩٨	فروق ترجمة عملات أجنبية
٤٥٢,٦١٠,١٣٣	٢٨٩,٧٧٩,٣٥٩	٥٤,٣٨٧,٦٧٦	١٠٨,٤٤٣,٠٩٨	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 عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

٣٠ سبتمبر 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 ٢٠٢٤
(٤,٨٢٨,٣٣٥)	--	--	(٤,٨٢٨,٣٣٥)	تسويات
١٥,١٢٥,٦٢٧	٤٢,٢٦٩	٢٨,٨٢٣	١٥,٠٥٤,٥٣٥	أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرية
(١٣,٠٢٢,٢٩٩)	(١١,٦٩١,٨٧٦)	(٣٠٢,٧٠٢)	(١,٠٢٧,٧٢١)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	(١٦٩,٣٧٣)	(٢٩,٣١٧,٩٣٧)	٢٩,٤٨٧,٣١٠	المحول إلى المرحلة الأولى
--	(٢,٢٤٥)	٢٥,٦٥١,٩٨٦	(٢٥,٦٤٩,٧٤١)	المحول إلى المرحلة الثانية
--	٧,٧٨٤,٦٠٠	(٧,٧٥٨,٨٧٩)	(٢٥,٧٢١)	المحول إلى المرحلة الثالثة
٤٠١,٨٢٤,٨٨٩	٤٠,٧٥٣,٢٩٥	٣٩٩,٠٧٢,٣٧٨	(٣٨,٠٠٠,٧٨٤)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
٨٥١,٢٠٠	٨٥١,٢٠٠	--	--	متحصلات من ديون سبق اعدامها
--	--	--	--	محول من مخصصات أخرى
(١١,٤٤١,٣١٨)	(١١,٤٤١,٣١٨)	--	--	الإعدام خلال الفترة
٤٣٩,٢٨٦,٦٧٦	٢٧٠,٩٧٠,٤١١	١٣٠,٥٨٥,٨٥١	٣٧,٧٣٠,٤١٤	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢,٤٠٨,٦٤٧,٢٨٠	١,١٠٤,٧١٤,٤٩٤	١,٠٣٣,٧٤٨,٣٧٨	٢٧٠,١٨٤,٤٠٨	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 مشتراة أو مصدرية
(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 والرصيد 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 عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- أ خطر الائتمان - تابع

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

٣٠ سبتمبر 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
--	--	--	--	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٢٤,٤١٨,٠٩٧)	--	--	(٢٤,٤١٨,٠٩٧)	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
٦,٥٤٨,١٣٠	--	--	٦,٥٤٨,١٣٠	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٨,٣٦٠,٧٨٣	--	--	٢٨,٣٦٠,٧٨٣	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 السنة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- أ خطر الائتمان - تابع

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

٣٠ سبتمبر 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
(١٩٣,٧١٠,٩٨٢)	--	--	(١٩٣,٧١٠,٩٨٢)	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
٣٣,٧٩٥,٢٧٨	--	--	٣٣,٧٩٥,٢٧٨	فروق ترجمة عملات أجنبية
٨١,٣٣٨,٦٧٦	--	--	٨١,٣٣٨,٦٧٦	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 عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 ٣٠ سبتمبر 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 ٣٤,٣٩٪ من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٣٩,٢١٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٥,٤٢٪ 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:

- ٩٣,٣٠٪ من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٣,١٤٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
- ٨٧,٩٣٪ 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤.
- ٩٩,٩٩٪ من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزنة 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	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للعملاء	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٩,٩٩١,٨١٩,٩٦٥	٣٩,٢٣٨,٠٧٥,٧٠٧	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٢,٣٧٦,١٤٥,٢١٨	٣,٥٠٤,٣٩٥,٣٦١	متأخرات ليست محل اضمحلال
١,٣٤٤,٨٢٤,٣٩٧	١,٩٠١,٦٠٢,٦٢٨	محل اضمحلال
٣٣,٧١٢,٧٨٩,٥٨٠	٤٤,٦٤٤,٠٧٣,٦٩٦	الاجمالي
(١,٨١٨,٣٦٠,٩٨٦)	(٢,٨٦١,٣٩٨,٢١٥)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال والعوائد المجنبية
٣١,٨٩٤,٤٢٨,٥٩٤	٤١,٧٨٢,٦٧٥,٤٨١	الاجمالي

- زيادة محفظة القروض والتسهيلات للعملاء في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ بنسبة ٣٢,٤٢٪ 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 عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 جنية مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤							
	قروض مشتركة جنية مصري	مؤسسات			أفراد			
		قروض مباشرة جنية مصري	حسابات جارية مدينة جنية مصري	قروض عقارية جنية مصري	قروض شخصية جنية مصري	بطاقات ائتمان جنية مصري	حسابات جارية مدينة جنية مصري	
٤,٨٢٢,٣٤٨,٧٠٨	٥٠,٢٥٧,٥٠٤	٣٢٩,٢٣٦,٧٢٩	٩٥٥,٤٦٧	--	٤,٣٢٠,٨٩٠,٦٣٧	١٠٦,٥٠٨,٢٨٧	١٤,٥٠٠,٠٨٤	جيدة
٣٤,١٦٢,٠٦٨,٠١٢	٧,٣٨١,٨٨٣,٠١٥	١٤,٣٤٣,٦٠٢,٠٩٢	٤,٤٥٤,٣١٤,٥٥٠	٤٦٥,٠٩٤,٠٢٦	٦,٧٥٠,٧١٩,١٨٥	٨٧,٨١٣,٧٩٥	٦٧٨,٦٤١,٣٤٩	المتابعة العادية
٢,١٨٩,٣٢١,٨٧٥	١,٢٨٢,٨٨٩,٠١١	٦٣٤,٦٩٦,٣٦١	٩٩,٥٢٥,٤١٧	٣,٥٢٣,٨٨٩	١٦٨,٦٨٧,١٩٧	--	--	المتابعة الخاصة
٦٠٨,٩٣٦,٨٨٦	٤٦٨,٤٤٥,٣١٧	٩٨,٢١٢,٢٨٦	٤١,٧٣٧,٩٠٢	--	٥٤١,٣٨١	--	--	غير منتظمة
٤١,٧٨٢,٦٧٥,٤٨١	٩,١٨٣,٤٧٤,٨٤٧	١٥,٤٠٥,٧٤٧,٤٦٨	٤,٥٩٦,٥٣٣,٣٣٦	٤٦٨,٦١٧,٩١٥	١١,٢٤٠,٨٣٨,٤٠٠	١٩٤,٣٢٢,٠٨٢	٦٩٣,١٤١,٤٣٣	الإجمالي

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

إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣							
	قروض مشتركة جنية مصري	مؤسسات			أفراد			
		قروض مباشرة جنية مصري	حسابات جارية مدينة جنية مصري	قروض عقارية جنية مصري	قروض شخصية جنية مصري	بطاقات ائتمان جنية مصري	حسابات جارية مدينة جنية مصري	
٤,٨٤٩,١٦٧,١٤١	٦٧,٣٥١,٩٨٦	١,٠٠٠,٩١١,٥٨١	٣١٧,٩٤٦,٠٣١	--	٣,٣٣٠,١٨٥,٨٧٢	١٠٥,٤٢٨,١٩٩	٢٧,٣٤٣,٤٧٢	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 عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- أ خطر الائتمان - تابع

٣- ب/١ قروض وتسهيلات - تابع

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤				أفراد
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٩٢٢,١٧٦,٦٧٤	٣١,٧٢١	٩١٨,٨٠٤,٠٢٩	٣,٣٤٠,٩٢٤	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
١٣٦,٧٣٠,٨٨٤	١٢,٩١٤	١٣٥,٣٣٣,١٩٠	١,٣٨٤,٧٨٠	متأخرات من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٦٦,٧٢٥,٠٥٠	١٥٩,٦٧٩	٦٦,٤٥٠,٥٨٣	١١٤,٧٨٨	متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
١,١٢٥,٦٣٢,٦٠٨	٢٠٤,٣١٤	١,١٢٠,٥٨٧,٨٠٢	٤,٨٤٠,٤٩٢	الاجمالي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤				مؤسسات
الاجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
١,٩١٦,٩٧٤,١٥٣	--	١,٩٠٥,٥١١,٦١٨	١١,٤٦٢,٥٣٥	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٦٠,٧٩٢,٧٧٧	--	٦٠,٧٩٢,٧٧٧	--	متأخرات من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٤٠٠,٩٩٥,٨٢٣	٣٤٤,٩٠١,٤٣٠	٥٦,٠٩٤,٣٩٣	--	متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٢,٣٧٨,٧٦٢,٧٥٣	٣٤٤,٩٠١,٤٣٠	٢,٠٢٢,٣٩٨,٧٨٨	١١,٤٦٢,٥٣٥	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 عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/ قروض وتسهيلات - تابع

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ١,٩٠١,٦٠٢,٦٢٨ جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات		
١,٩٠١,٦٠٢,٦٢٨	١,١٣٨,٠٠٠,٠٦٢	٢٨٥,٢٦٢,٥٨٦	٢٨٩,٨٨٥,٢٠٦	١٤٤,٩٠٣	١٨٧,٨٨٢,٧٥٥	٤٢٧,١١٦	--	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة ٣٠ سبتمبر 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 ٦,٨١٣,٧٠٦ جنيه مصري مقابل ٣,٨٨٣,٩٧٤ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	قروض وتسهيلات للعملاء
٣,٨٨٣,٩٧٤	٦,٨١٣,٧٠٦	مؤسسات
٣,٨٨٣,٩٧٤	٦,٨١٣,٧٠٦	- قروض مباشرة
		الإجمالي

٣ - أ/ أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

الإجمالي	استثمارات في أوراق مالية	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	من A الي AA+
٤,٢٣٠,٤٣٠	٤,٢٣٠,٤٣٠	--	-B
٤٦,٢٢٧,٠١٠,٢٠٠	--	٤٦,٢٢٧,٠١٠,٢٠٠	الإجمالي
٤٦,٢٣١,٢٤٠,٦٣٠	٤,٢٣٠,٤٣٠	٤٦,٢٢٧,٠١٠,٢٠٠	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 والعملة 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 غرض المتاجرة.

وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين. ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق 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 غرض 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 عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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:

الاجمالي	عملات اخرى	القيمة لأقرب معادل جنيه مصري				
		يورو	جنيه أسترليني	دولار أمريكي	جنية مصري	
١٤,٥٤٩,١٥٠,٧٤٣	٦٢,٨٩٩,٧٠٩	١١٥,٣٦٨,٠٣٧	٢٩,٧٩٢,٥٥١	٢٨٦,٦٤٧,٥٦٢	١٤,٠٥٤,٤٤٢,٨٨٤	الأصول المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٣٦,٤٣٨,١٥٥,٤٥٥	٤٦,٠٣٩,٣٦٤	٢,٧١٤,٦٢٧,٧١٤	٢,٨١٤,٦٦٥	٦,١٦٥,٥١٦,٤٦٣	٢٧,٥٠٩,١٥٧,٢٤٩	نقدية و أرصدة لدى البنك المركزى المصرى
١٠,١٣١,٣٤٨,١٥٤	--	١,٠٠٦,٠٠٩,١٧٠	--	٨,٧١٦,٣٧٧,٤٤٥	٤٠,٨,٩٦١,٥٣٩	أرصدة لدى البنوك
٤١,٨٨١,٤٨٠,٢٢٦	٩,٥٥٥	١٠٤,٦٤٥	٨,٧٥٦	٩,٣٥٨,٢٩٧,٣٠٢	٣٢,٥٢٣,٠٥٩,٩٦٨	أذون الخزانة
						قروض وتسهيلات للعملاء
١٥,٤٦٩,٣٧٣	--	--	--	--	١٥,٤٦٩,٣٧٣	استثمارات مالية
١٠,٧١٢,١٢٤,١٠٦	--	٣٤٧,٩٧٢,٨١٣	--	٢,٨١٠,٣٩١,٩٠٦	٧,٥٥٣,٧٥٩,٣٨٧	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٥,٥٠٧,٧٤٤,٧٩٨	--	١,١٢٦,٥٦٧,٩١٩	--	٧,٢٥٣,١٥٢,٢٩٩	١٧,١٢٨,٠٢٤,٥٨٠	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٣٩,٢٣٥,٤٧٢,٨٥٥	١٠٨,٩٤٨,٦٢٨	٥,٣١٠,٦٥٠,٢٩٨	٣٢,٦١٥,٩٧٢	٣٤,٥٩٠,٣٨٢,٩٧٧	٩٩,١٩٢,٨٧٤,٩٨٠	- بالتكلفة المستهلكة
						إجمالي الأصول المالية
١١,١٢٣,٩٢٨,٩٠٢	--	٣,٢٨٢,٨٦١,٤٤٢	١٣٣	٣٩١,٠٦٧,٣٢٨	٧,٤٤٩,٩٩٩,٩٩٩	الالتزامات المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
١١٦,٤٨٧,٣٦١,٧٠٨	٦٨,١٤٨,٨٨٤	١,٩٦٩,٠٥٧,٤٩١	١٢٠,٠٧٧,٧٨٨	٢٩,٩٨٠,٨٨٠,٣٨٦	٨٤,٣٤٩,١٩٧,١٥٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٤,٣٨٩,١٤٢,٥٠٠	--	--	--	٣,١٣٩,١٤٢,٥٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع العملاء
١٣٢,٠٠٠,٤٣٣,١١٠	٦٨,١٤٨,٨٨٤	٥,٢٥١,٩١٨,٩٣٣	١٢٠,٠٧٧,٩٢١	٣٣,٥١١,٠٩٠,٢١٤	٩٣,٠٤٩,١٩٧,١٥٨	قروض أخرى / ودائع مساندة
٧,٢٣٥,٠٣٩,٧٤٥	٤٠,٧٩٩,٧٤٤	٥٨,٧٣١,٣٦٥	(٨٧,٤٦١,٩٤٩)	١,٠٧٩,٢٩٢,٧٦٣	٢٦,١٤٣,٦٧٧,٨٢	إجمالي الالتزامات المالية
						صافي المركز المالي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٩٢,٧٤١,٦٥٦,١٦٤	٢٤,٧١٩,٧٥٩	١,٨٦٨,٠٤٣,٠٤٦	١٣,٣٥٢,١١٥	٢١,٨٠٧,١٣٦,٩٥٥	٦٩,٠٢٨,٤٠٤,٢٨٩	الأصول والالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٨٧,٣٣١,٣٣٩,١٨٨	٢٧,٩٥٠,٣٢٩	١,٩١٧,٨٤١,٩٠٣	١٥٤,٦٢٠,٠٧١	٢٢,٩٥٨,٠٤٦,٢٧٦	٦٢,٢٧٢,٨٨٠,٦٠٩	إجمالي الأصول المالية
٥,٤١٠,٣١٦,٩٧٦	(٣,٢٣٠,٥٧٠)	(٤٩,٧٩٨,٨٥٧)	(١٤١,٢٦٧,٩٥٦)	(١,١٥٠,٩٠٩,٣٢١)	٦,٧٥٥,٥٢٣,٦٨٠	إجمالي الالتزامات المالية
						صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤					
٢٧,٦٦٥,٧٥٩,٣٠٣	٣,٦٩٧,٨١٥,٣٦١	--	--	--	٣١,٣٦٣,٥٧٤,٦٦٤
٢,٤٦٧,٨٦٧,٢٥٥	٢,٧٧٨,٨٩١,١٦١	--	--	--	٥,٢٤٦,٧٥٨,٤١٦
٨,٨٠٠,٠٠٠	٩٨٩,٣٩٢,٩٢٠	٩,٥٩٤,٥٤٨,٥٠٠	--	--	١٠,٥٩٢,٧٤١,٤٢٠
١٠٣,٦٣٨,١٣٠	١١,٤٧٩,١٨١,٣٨٧	١٨,٨٧٥,٦٤٩,٣٧٩	١٢,٩٢٧,٨٠٠,٦٠٦	١,٨١٦,١١٩,٤٦٩	٤٥,٢٠٢,٣٨٨,٩٧١
٣٤,٨٢٨,١٩٣,٤٧٨	٣,٤٧٨,١٩٦,١٩٧	٢,٨٣٧,٦٧٣,٨٣٨	٦,٨١٣,١٠١,٧٩٤	١,١٢٨,٤٦٢,٦٢٢	٤٩,٠٨٥,٦٢٧,٩٢٩
--	--	--	--	٤٠٨,٧٩٨,٠١٤	٤٠٨,٧٩٨,٠١٤
--	٥٥,١٢٢,٠١٨	--	--	--	٥٥,١٢٢,٠١٨
٦٥,٠٧٤,٢٥٨,١٦٦	٢٢,٤٧٨,٥٩٩,٠٤٤	٣١,٣٠٧,٨٧١,٧١٧	١٩,٧٤٠,٩٠٢,٤٠٠	٣,٣٥٣,٣٨٠,١٠٥	١٤١,٩٥٥,٠١١,٤٣٢
إجمالي الأصول المالية					
الالتزامات المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤					
١١,٢٢٣,٢٤٩,٩٦٨	٢,٧٢٨,٦٦٤,٣٩٢	--	--	--	١٣,٩٥١,٩١٤,٣٦٠
٢٨,٦٣٣,٧٩٥,٩٧١	٣,٥٧٢,٩٢٩,٢٩٩	١٠,٧١٨,٧٨٧,٨٩٧	١٥,١٩١,١٤٦,٦٤٩	--	٥٨,١١٦,٦٥٩,٨١٦
٧٣٤,٧٦٣,٨٢٣	١٣٨,٥٣٠,٩٢٣	٤١٥,٥٩٢,٧٦٩	٦٩٢,١١٧,٧٥٥	--	١,٩٨١,٠٠٥,٢٧٠
٣٧,١٤٥,٦٨٢,٩٤٤	٢,٧٨٤,٦٩٠,١٩٦	٦,٧٨٨,٣٦٦,٦٧٣	٤,٦٩٩,٠٢١,٧٤٦	--	٥١,٤١٧,٧٦١,٥٥٩
٩٤١,٥٠٧,٩٩٧	٣٧٧,٧٢٢,٠٩٦	١,٨٦٢,٩١٤,٢٢١	٧,١٩٢,٢٣٤,٦٢١	٥,٣٤٠,٨٦٦	١٠,٣٧٩,٧١٩,٨٠١
--	١,٢٦٨,٥٨٣,٥٤٣	٤١,٢٩٦,٧٦٣	٩٤,٩٨٢,٥٥٤	٣,١٣٩,١٤٢,٥٠٠	٤,٥٤٤,٠٠٥,٣٦٠
٧٨,٦٧٩,٠٠٠,٧٠٣	١٠,٨٧١,١٢٠,٤٤٩	١٩,٨٢٦,٩٥٨,٣٢٣	٢٧,٨٦٩,٥٠٣,٣٢٥	٣,١٤٤,٤٨٣,٣٦٦	١٤٠,٣٩١,٠٦٦,١٦٦
(١٣,٦٠٤,٧٤٢,٥٣٧)	١١,٦٠٧,٤٧٨,٥٩٥	١١,٤٨٠,٩١٣,٣٩٤	(٨,١٢٨,٦٠٠,٩٢٥)	٢٠٨,٨٩٦,٧٣٩	١,٥٦٣,٩٤٥,٢٦٦
صافي المركز المالي في ٣٠ سبتمبر 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 عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤					
١١,١٢٣,٩٢٨,٩٠٢	--	--	--	--	١١,١٢٣,٩٢٨,٩٠٢
٣٤,٦٥٢,٩٠٧,١٤٩	١٣,١٢٢,٣٤٠,٧٦٧	٢٩,٦٢٤,٤٠٦,٠٣٠	٢٤,٠٤٦,٥٦٣,٩٣٣	١٥,٠٤١,١٤٣,٨٢٩	١١٦,٤٨٧,٣٦١,٧٠٨
--	--	--	--	٤,٣٨٩,١٤٢,٥٠٠	٤,٣٨٩,١٤٢,٥٠٠
٤٥,٧٧٦,٨٣٦,٠٥١	١٣,١٢٢,٣٤٠,٧٦٧	٢٩,٦٢٤,٤٠٦,٠٣٠	٢٤,٠٤٦,٥٦٣,٩٣٣	١٩,٤٣٠,٢٨٦,٣٢٩	١٣٢,٠٠٠,٤٣٣,١١٠
٧٨,١٧٩,٢١٢,٣٨٠	١٠,٩٤٦,٩٨٨,٨٢٤	١٥,٢٤٩,٣٣٧,٨٤٦	٢٥,٩٣١,٣١٠,٣٦٩	٨,٩٢٨,٦٢٣,٤٣٦	١٣٩,٢٣٥,٤٧٢,٨٥٥
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. والبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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		
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٨,٩٦٥,٠٣٦,٣٤٠	٣٦,٤٣٨,١٥٥,٤٥٥	٨,٩٦٥,٠٣٦,٣٤٠	٣٦,٤٣٨,١٥٥,٤٥٥		الأصول المالية
					أرصدة لدى البنوك
					قروض وتسهيلات للعملاء
					أ- أفراد
٩٠,٦٧٨,٩٨٥	٦٩٣,١٤١,٤٣٣	٩٠,٦٧٨,٩٨٥	٦٩٣,١٤١,٤٣٣		- حسابات جارية مدينة
١٧٤,٩٥١,٧١٠	١٩٤,٣٢٢,٠٨٢	١٧٤,٩٥١,٧١٠	١٩٤,٣٢٢,٠٨٢		- بطاقات ائتمان
٧,٤٦٨,٨١٩,٨٠٥	١١,٢٤٠,٨٣٨,٤٠٠	٧,٤٦٨,٨١٩,٨٠٥	١١,٢٤٠,٨٣٨,٤٠٠		- قروض شخصية
٣٩٤,٦٣٤,٠٠٩	٤٦٨,٦١٧,٩١٥	٣٩٤,٦٣٤,٠٠٩	٤٦٨,٦١٧,٩١٥		- قروض عقارية
					ب- مؤسسات
٣,٣٧٢,٦٣٤,٨٩٠	٤,٥٩٦,٥٣٣,٣٣٦	٣,٣٧٢,٦٣٤,٨٩٠	٤,٥٩٦,٥٣٣,٣٣٦		- حسابات جارية مدينة
١٣,٢٢٧,٠٧١,٢٦٠	١٥,٤٠٥,٧٤٧,٤٦٨	١٣,٢٢٧,٠٧١,٢٦٠	١٥,٤٠٥,٧٤٧,٤٦٨		- قروض مباشرة
٧,١٦٥,٦٣٧,٩٣٥	٩,١٨٣,٤٧٤,٨٤٧	٧,١٦٥,٦٣٧,٩٣٥	٩,١٨٣,٤٧٤,٨٤٧		- قروض مشتركة
					استثمارات مالية
١٥٨,٣١٣,٣٥٠	١٦٣,٣١٣,٣٥٠	١٥٨,٣١٣,٣٥٠	١٦٣,٣١٣,٣٥٠		أدوات ملكية
١٥,٨٢٢,٣٥٠,٦٥٧	٢٤,٩٢٦,٦٢٥,٧١٤	١٦,٨٧٩,٤٨٩,٧١٠	٢٥,٥٠٧,٧٤٤,٧٩٨		بالتكلفة المستهلكة
					الالتزامات المالية
٢,٩٨٧,٥٦٠,٠٥٣	١١,١٢٣,٩٢٨,٩٠٢	٢,٩٨٧,٥٦٠,٠٥٣	١١,١٢٣,٩٢٨,٩٠٢		أرصدة مستحقة للبنوك
					ودائع العملاء
٦١,٣٠٢,٣٩٢,٣٣٠	٩١,٤٦١,٨٧٠,٦٧٨	٦١,٣٠٢,٣٩٢,٣٣٠	٩١,٤٦١,٨٧٠,٦٧٨		ودائع مؤسسات
١٩,٧٠٦,١٠٢,٥٥٥	٢٥,٠٢٥,٤٩١,٠٣٠	١٩,٧٠٦,١٠٢,٥٥٥	٢٥,٠٢٥,٤٩١,٠٣٠		ودائع أفراد
٣,٣٣٥,٢٨٤,٢٥٠	٤,٣٨٩,١٤٢,٥٠٠	٣,٣٣٥,٢٨٤,٢٥٠	٤,٣٨٩,١٤٢,٥٠٠		قروض أخرى / ودائع مساندة

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للبنوك

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 عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 مشابهه.

المستحق لبنوك أخرى وللمعلاء

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 مصدرية

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 الى 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.
- الادوات 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 عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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.

ويُلخص الجدول التالي حساب معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقررات بازل ١١ في نهاية السنة الحالية والسنة السابقة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
الف جنية مصري	الف جنية مصري	
		الشريحة الأولى
٥,٠٠٥,٠٠٠	٥,٥٠٥,٥٠٠	رأس المال المصدر والمدفوع
	(٨٥,٢٣٧)	شهرة
٥٧٥,٥٠٣	٧١٦,٨٥٤	إحتياطي قانوني
٣١,٣٣٦	٣١,٣٣٦	إحتياطيات أخرى
٢٠٨,٧٥٠	٢٠٨,٧٥٠	إحتياطي المخاطر العام
١,٦٠٢,٥٢٨	٢,٢٩٧,٣٩٨	الأرباح المحتجزة
١٩	--	رأس المال الاساسي الاضافي
(٢١٣,٠٦٣)	١٩٤,٦٠٣	اجمالي بنود الدخل الشامل الأخر المتراكم بالميزانية
(٣٤٦,٧٢٨)	(٤٣٨,٤٦٤)	إجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى
٦,٨٦٣,٣٤٥	٨,٤٣٠,٧٤٠	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (١)
		الشريحة الثانية
٥٠٤,٢٥٢	٦٤٠,٣٢١	المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى
٣,٢٥٨,٠٥٢	٤,٢١٥,٣٧١	القروض (الودائع المساندة)
٣,٧٦٢,٣٠٤	٤,٨٥٥,٦٩٢	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (٢)
١٠,٦٢٥,٦٤٩	١٣,٢٨٦,٤٣٢	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات (٢+١)
		الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر
٤٠,٣٦٧,٩٧٣	٦١,١٢٤,٩١٦	مخاطر الائتمان
--	٥٢١,٤٥٤	مخاطر السوق
٤,٣٦٧,٥٠٥	٤,٣٦٧,٥٠٥	مخاطر التشغيل
٦,٤٥٩,١٧٧	٥,٧٥٣,٧٨٠	قيمة التجاوز لأكبر ٥٠ عميل
٥١,١٩٤,٦٥٥	٧١,٧٦٧,٦٥٥	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر
%٢٠,٧٦	%١٨,٥١	معيار كفاية رأس المال (%)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 إلزام 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" وتشمل 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	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
الف جنية مصري	الف جنية مصري	
٦,٨٦٣,٣٤٥	٨,٤٣٠,٧٤٠	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات (١)
٨٧,٦١٢,٤٩٧	١٥٤,٨٤٣,٤٦٩	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٣,٦٤١,١٤٩	٤,٣١٣,١٥٤	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٩١,٢٥٣,٦٤٦	١٥٩,١٥٦,٦٢٣	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)
٪٧,٥٢	٪٥,٣٠	نسبة الرافعة المالية (٢/١)

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

نسبة تغطية السيولة LCR:

تهدف نسبة تغطية السيولة إلى التأكد من احتفاظ البنك بقدر كافي من الأصول السائلة عالية الجودة غير المرهونة لمقابلة 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 سبتمبر ٢٠٢٤ : ٢١٩٪ للعملة المحلية، ١٤٤٪ للعملة الأجنبية، الإجمالي ٢٠١٪.

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 سبتمبر ٢٠٢٤ : ٢٦٠٪ للعملة المحلية، ٢٢٧٪ للعملة الأجنبية، الإجمالي ٢٥١٪.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 الى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير الى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من 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 الى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة.

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

٤ - ب استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

إذا تم تعليق استخدام تبويب الإستثمارات على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، سوف يتم انخفاض القيمة الدفترية بمبلغ (٩٢٩,١٨٢,٣٢٢) 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 عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٦- صافي الدخل من العائد

الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٣/٧/١ حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٤/١/١ حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٤/٧/١ حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠ جنيه مصري	
٣,٥٥٥,٢٢١,٦٣٥	١,٣١٦,٠١١,٥٠١	٦,٢٠٢,٩٧٩,٣٨٨	٢,٣٥٨,٦٩٧,٩٣٣	عائد القروض والائرادات المشابهة من:
٣,٧٥٤,٧٢٦,٧٤٩	١,٣٨٤,٠٨١,٤١٦	٥,٧٧٧,٧٢٨,١٨٤	٢,٠٧٢,٢٠٩,٩٣٣	قروض وتسهيلات للعملاء
١,٢٧٨,١٨٤,٥٣٢	٤١٤,٩٠٢,٩٦٥	٤,٠٣٤,٠٠٣,٤٧٥	٢,٠٩٦,٧٢١,٥١٩	أذون وسندات خزانة
٨,٢٨٧,٨٦٤	٨١٠,٣٩٨	٧٨١,٢٧٦	١٦٧,٠١٤	ودائع وحسابات جارية
٨,٥٩٦,٤٢٠,٧٨٠	٣,١١٥,٨٠٦,٢٨٠	١٦,٠١٥,٤٩٢,٣٢٣	٦,٥٢٧,٧٩٦,٣٩٩	استثمارات في أدوات دين
				الاجمالي
(٥١٧,٨٨٤,٣٦٨)	(٢١٩,٩١٢,٠٥٢)	(١,١٧٨,٧٤٢,٦٤٢)	(٥٣٥,٨٤٤,٠٧٨)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
(٥,٢٤٧,٦٢٣,١٧٤)	(١,٩٤٩,٠٩٤,٧٧٦)	(١٠,٣٤٦,٨٣٦,٤٣٥)	(٤,٣٥١,١٨٨,٨٣٩)	ودائع وحسابات جارية للبنوك
(٣,٠٤١,٩٢٧)	(١,٠١٣,١٣٥)	(٢,٩٠٨,٣٥٨)	(٩٦٤,٠٨٨)	ودائع وحسابات جارية للعملاء
(١٧٥,٥٢١,٢٢٥)	(٦١,٥٢١,٤٩٤)	(٣٧٢,٤٨٣,٤٨٤)	(١٣٤,٦٩٧,٠٤١)	عمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء
(٥,٩٤٤,٠٧٠,٦٩٤)	(٢,٢٣١,٥٤١,٤٥٧)	(١١,٩٠٠,٩٧٠,٩١٩)	(٥,٠٢٢,٦٩٤,٠٤٦)	ودائع مساندة
٢,٦٥٢,٣٥٠,٠٨٦	٨٨٤,٢٦٤,٨٢٣	٤,١١٤,٥٢١,٤٠٤	١,٥٠٥,١٠٢,٣٥٣	الاجمالي
				صافي الدخل من العائد

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٣/٧/١ حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٤/١/١ حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٤/٧/١ حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠ جنيه مصري	
٦١٠,٧١٠,٦٩٩	٢٩٤,٠١٧,٠٠٨	١,١٥٧,٥٩٤,٤٣٠	٣٦٩,٩٩٧,٥٨٨	إيرادات الأتعاب والعمولات
١,٨٩٣,٤٥٥	١,٠١٦,٢٣٩	١,٧٦٥,٥٥٨	٤٢٦,٣٨٨	أتعاب وعمولات الائتمان والعمليات المصرفية
٥٠,٠٧٩,٣٢٩	١٩,٦٨٠,١٤٢	٦٦,٩٤١,٨٤٩	٢٠,٢٦٧,٨٧٤	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٦٦٢,٦٨٣,٤٨٣	٣١٤,٧١٣,٣٨٩	١,٢٢٦,٣٠١,٨٣٧	٣٩٠,٦٩١,٨٥٠	أتعاب أخرى
				الاجمالي
(١٦,٤١٢,٩٥٤)	(٥,٣١٩,٨٠٠)	(٣٠,٣٤٦,٢٥٠)	(١٢,٢٩٠,٢٧٦)	مصروفات الأتعاب والعمولات
(١٧٩,٩٥٧,٣١٤)	(٦١,٥٦٠,٥٥٣)	(٢٥٧,٤٧٨,٣٠٤)	(٩٠,٧١٨,٨٣٧)	أتعاب سمسة مدفوعة
(١٩٦,٣٧٠,٢٦٨)	(٦٦,٨٨٠,٣٥٣)	(٢٨٧,٨٢٤,٥٥٤)	(١٠٣,٠٠٩,١١٣)	أتعاب أخرى مدفوعة
٤٦٦,٣١٣,٢١٥	٢٤٧,٨٣٣,٠٣٦	٩٣٨,٤٧٧,٢٨٣	٢٨٧,٦٨٢,٧٣٧	الاجمالي
				صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٨- إيرادات توزيعات أرباح

الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٣/٧/١ حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٤/١/١ حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٤/٧/١ حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠ جنيه مصري	
٦٧٢,٨٤٤	٥٠٧,٦١٤	٧٨٢,٠٤٤	٥٤٤,٠١٤	صناديق الاستثمار
٢,٩٨١,٥٦٩	٢,٧٥٦,٠٦٩	٤,٨٨٧,١٢٢	٤,٨٨٧,١٢٢	توزيعات استثمارات مالية
٣,٦٥٤,٤١٣	٣,٢٦٣,٦٨٣	٥,٦٦٩,١٦٦	٥,٤٣١,١٣٦	الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٩- صافي دخل المتاجرة

الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٣/٧/١ حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٤/١/١ حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٤/٧/١ حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠ جنييه مصري	
٤٣٠,٢٦٨,١٢١	١٣١,٠٥٢,٥١٨	٢٥٨,١٩٢,٧٩٥	٧١,٨٠٨,٢٠٤	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٩,١٢٣,٩٢٢	١,٦٧٩,٩١٨	٦٠,٥٤٣,٩٨٢	٥٨,١٦٧,٦٢٦	أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٢٣,٠٣٥	١٠٤,٢٣٢	٤,٩٠٩,٦٦٢	١,٤٢٨,٢٣٨	إيرادات إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤٣٩,٧١٥,٠٧٨	١٣٢,٨٣٦,٦٦٨	٣٢٣,٦٤٦,٤٣٩	١٣١,٤٠٤,٠٦٨	الإجمالي

١٠- مصروفات إدارية

الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٣/٧/١ حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٤/١/١ حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٤/٧/١ حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠ جنييه مصري	
(٥١٣,١٩٣,٣٣٠)	(١٦٥,٢١٢,٤٤٩)	(٧٠٤,٧٢٥,٠٢٩)	(٢٥٧,٣١٦,٤٠٩)	تكلفة العاملين
(٢٨,٩٥٠,٥٤٠)	(٩,٥٩١,٩٤٩)	(٣٣,٣٨٢,٩٦٧)	(١٠,٩٥٤,٠٦٦)	أجور ومرتبات
(٢٦١,٢٥٥,٣٣٧)	(٦٥,٣١٧,٢٥٥)	(٥٧٠,٥٥٣,٣٤٥)	(٩٨,٤٨٩,٩٢٢)	تأمينات اجتماعية
(٨٠٣,٣٩٩,٢٠٧)	(٢٤٠,١٢١,٦٥٣)	(١,٣٠٨,٦٦١,٣٤١)	(٣٦٦,٧٦٠,٣٩٧)	أخرى
				الإجمالي
(٧١٦,٣٧٦,٩٣٦)	(٢٧٢,٠٦٢,٠٦٠)	(٨٥١,٦٧٣,٧٣٧)	(٣٥٦,٠٣٢,٦٨٣)	مصروفات إدارية أخرى
(١,٥١٩,٧٧٦,١٤٣)	(٥١٢,١٨٣,٧١٣)	(٢,١٦٠,٣٣٥,٠٧٨)	(٧٢٢,٧٩٣,٠٨٠)	الإجمالي

١١- إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى

الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٣/٧/١ حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٤/١/١ حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٤/٧/١ حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠ جنييه مصري	
١٠,٠٠٠	--	٣٧,١٠٨	١٦,٥٠٠	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(٦٣,٢٨٨,٨٧٤)	٣٩,٣٣٦,٩٠٤	(٦٥,٩٢٤,٨٥١)	٢٤,٧٩٤,٩٠١	رد (عبء) مخصصات أخرى
٤٥,٠٠٥,٢٧٢	١٣,٥٤٥,٨٧٦	(١٥,١٨٥,١٢٩)	(١٤,٤٣٥,٠٧٨)	أخرى
(١٨,٢٧٣,٦٠٢)	٥٢,٨٨٢,٧٨٠	(٨١,٠٧٢,٨٧٢)	١٠,٣٧٦,٣٢٣	الإجمالي

١٢- (عبء) رد الأضحلال عن خسائر الائتمان

الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٣/٧/١ حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٤/١/١ حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٤/٧/١ حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠ جنييه مصري	
(٢٩٨,٤٦٦,٥٨١)	(١٩٠,٠٧٠,٨٢٨)	(٦٠٨,٠٧٤,٢٨٧)	(١٨٤,٣٦٠,١٣٠)	قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٧)
٣,٩١٥,٨٩٩	٣,٥٨٤,٩٩٩	٧,١٤٥,٩٥٥	(٤,٧٦٢,٥٥٩)	أرصدة لدى البنوك
(١١,٧٨١,٩٨٢)	١٢,٤١٢,١٠٩	٣٤,٦٠٩,٧٠١	١٩,٦٧٤,٩١٤	أذون الخزائنة
٤٥,٣٩٢,٣٣٦	٣,٤٦٤,٥٠٥	٢٤,٤١٨,٠٩٧	٣٢٩,٣١٠	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٣٧,١١١,٣٥٤)	(١٤٧,١٣٨)	١٩٣,٧١٠,٩٨٢	٨,١٦٥,٦١٥	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(٢٩٨,٠٥١,٦٨٢)	(١٧٠,٧٥٦,٣٥٣)	(٣٤٨,١٨٩,٥٥٢)	(١٦٠,٩٥٢,٨٥٠)	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

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

الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٣/٧/١ حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٤/١/١ حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٤/٧/١ حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠ جنية مصري	
١,٠٤٦,١٦٢,٢٨٨	٣٨٩,٢١٣,٣٢٣	١,٩٣٠,١٧٩,٦٣٧	٦٩٦,١٩٦,٢٩٩	صافي أرباح الفترة
(١٠٦,٩٧٠,٣٨٨)	(٣٥,٦٥٦,٧٩٦)	(١٩٣,٠١٥,١١٨)	(٦٩,٦١٧,٩٨٠)	يخصم:
(٣٣,٦٠٥,٩٠٩)	(١١,٢٠١,٩٧٠)	(١٢٤,٩٥٤,٤٤٣)	(٥٢,٤٩٥,٧٠٤)	ارباح العاملين
٩٠٥,٥٨٥,٩٩١	٣٤٢,٣٥٤,٥٥٧	١,٦١٢,٢١٠,٠٧٦	٥٧٤,٠٨٢,٦١٥	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
٤٩٩,٥٠٢,٢٥٢	٤٩٩,٥٠٢,٢٥٢	٤٩٩,٥٠٢,٢٥٢	٤٩٩,٥٠٢,٢٥٢	حصة المساهمين في الارباح
				عدد الاسهم
١,٨١	٠,٦٩	٣,٢٣	١,١٥	نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة (جنية / سهم)

* على أساس القوائم المالية المستقلة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

١٤ - تبويب وقياس الأصول المالية والإلتزامات المالية

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

إجمالي القيمة الدفترية	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	التكلفة المستهلكة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
١٤,٥٤٩,١٥٠,٧٤٣	--	--	--	١٤,٥٤٩,١٥٠,٧٤٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٦,٤٤٩,١١٤,٠٨٥	--	--	--	٣٦,٤٤٩,١١٤,٠٨٥	أرصدة لدى البنوك
١٠,٣٥٤,٧٥٦,٦٢٣	--	--	١٠,٣٥٤,٧٥٦,٦٢٣	--	أذون خزائنة
٤٤,٨٣٩,٥٢٢,٣٩٦	--	--	--	٤٤,٨٣٩,٥٢٢,٣٩٦	قروض وتسهيلات للعملاء
١٠,٧٤٠,٤٨٤,٨٨٨	--	٥٢٨,٥٨٢,٩٥٠	١٠,٢١١,٩٠١,٩٣٨	--	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٥,٥٨٩,٠٨٣,٤٧٤	--	--	--	٢٥,٥٨٩,٠٨٣,٤٧٤	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١٥,٤٦٩,٣٧٣	١٥,٤٦٩,٣٧٣	--	--	--	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١,٩٧٥,٨٣٤,١١٥	--	--	--	١,٩٧٥,٨٣٤,١١٥	أصول مالية أخرى
١٤٤,٥١٣,٤١٥,٦٩٧	١٥,٤٦٩,٣٧٣	٥٢٨,٥٨٢,٩٥٠	٢٠,٥٦٦,٦٥٨,٥٦١	١٢٣,٤٠٢,٧٠٤,٨١٣	إجمالي الأصول المالية
١١,١٢٣,٩٢٨,٩٠٢	--	--	--	١١,١٢٣,٩٢٨,٩٠٢	أرصدة مستحقة للبنوك
١١٦,٤٨٧,٣٦١,٧٠٨	--	--	--	١١٦,٤٨٧,٣٦١,٧٠٨	ودائع العملاء
٤,٣٨٩,١٤٢,٥٠٠	--	--	--	٤,٣٨٩,١٤٢,٥٠٠	قروض أخرى وودائع مساندة
٧٢١,٦٧٢,٩٨٠	--	--	--	٧٢١,٦٧٢,٩٨٠	التزامات مالية أخرى
١٣٢,٧٢٢,١٠٦,٠٩٠	--	--	--	١٣٢,٧٢٢,١٠٦,٠٩٠	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 خزائنة
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
٩٦,٦٣٥,٢٧٣,٨٨٠	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 عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

١٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	نقدية
٨٨٠,١٥١,٤٥٥	١,٣١٤,٦٢٥,١٥٥	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الألزامي
١٠,٤٢٠,٢٩٤,٢٤٧	١٣,٢٣٤,٥٢٥,٥٨٨	الإجمالي
١١,٣٠٠,٤٤٥,٧٠٢	١٤,٥٤٩,١٥٠,٧٤٣	
١١,٣٠٠,٤٤٥,٧٠٢	١٤,٥٤٩,١٥٠,٧٤٣	أرصدة بدون عائد
١١,٣٠٠,٤٤٥,٧٠٢	١٤,٥٤٩,١٥٠,٧٤٣	الإجمالي

١٦ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	حسابات جارية
١١٥,٢٠١,٦٠٥	١٤٠,٩٣٩,٧٦٤	ودائع
٨,٨٦٥,٣٦٦,٢٣٠	٣٦,٣٠٨,١٧٤,٣٢١	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٥,٥٣١,٤٩٥)	(١٠,٩٥٨,٦٣٠)	الإجمالي
٨,٩٦٥,٠٣٦,٣٤٠	٣٦,٤٣٨,١٥٥,٤٥٥	
٨,٢٩٤,٥٨٩,٩٦٥	٣١,١٨٢,٤٧٨,٥٤٠	بنوك مركزية بخلاف نسبة الإحتياطي الألزامي
٣٨١,٢٠٨,٢٣٧	٤,٨٢٣,٥٣١,٠٥٦	بنوك محلية
٣٠٤,٧٦٩,٦٣٣	٤٤٣,١٠٤,٤٨٩	بنوك خارجية
(١٥,٥٣١,٤٩٥)	(١٠,٩٥٨,٦٣٠)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨,٩٦٥,٠٣٦,٣٤٠	٣٦,٤٣٨,١٥٥,٤٥٥	الإجمالي
١١٥,٢٠١,٦٠٥	١٤٠,٩٣٩,٧٦٤	أرصدة بدون عائد
٨,٨٦٥,٣٦٦,٢٣٠	٣٦,٣٠٨,١٧٤,٣٢١	أرصدة ذات عائد متغير
(١٥,٥٣١,٤٩٥)	(١٠,٩٥٨,٦٣٠)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨,٩٦٥,٠٣٦,٣٤٠	٣٦,٤٣٨,١٥٥,٤٥٥	الإجمالي
٨,٩٨٠,٥٦٧,٨٣٥	٣٦,٤٤٩,١١٤,٠٨٥	أرصدة متداولة
(١٥,٥٣١,٤٩٥)	(١٠,٩٥٨,٦٣٠)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨,٩٦٥,٠٣٦,٣٤٠	٣٦,٤٣٨,١٥٥,٤٥٥	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤				مؤسسات
الاجمالي جنية مصري	قروض مشتركة جنية مصري	قروض مباشرة جنية مصري	حسابات جارية مدينة جنية مصري	
١,٥٨٠,٨٥٠,٨٤٠	٩٤٢,١٥٨,٧٨٠	٣٧٩,٨٥٥,٧٠١	٢٥٨,٨٣٦,٣٥٩	الرصيد اول الفترة المالية
(٤,٨٢٨,٣٣٥)	--	(٤,٨٢٨,٣٣٥)	--	رصيد مخصص أول المدة للشركات التابعة
٤٠٣,٩٢٨,٢١٧	٣٩٦,٩٠٩,٢٣٠	٤,٦٨٨,٩٤٠	٢,٣٣٠,٠٤٧	(عبء)رد الإضمحلال
(١١,٤٤١,٣١٨)	--	(١١,٤٤١,٣١٨)	--	مبالغ تم اعدامها
٨٥١,٢٠٠	--	٨٥١,٢٠٠	--	مبالغ مستردة خلال الفترة من مبالغ تم اعدامها
٤٣٩,٢٨٦,٦٧٦	٣٦٣,٩٥٤,٥١٥	٣٨,١٩٤,٦٨٨	٣٧,١٣٧,٤٧٣	فروق ترجمة عملات اجنبية
٢,٤٠٨,٦٤٧,٢٨٠	١,٧٠٣,٠٢٢,٥٢٥	٤٠٧,٣٢٠,٨٧٦	٢٩٨,٣٠٣,٨٧٩	الرصيد آخر الفترة المالية

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
١٨ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	
		إستثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الأخر (١)
		أدوات دين بالقيمة العادلة مدرجة في السوق
١٢,٥١٨,٣٢٥,٠٠٠	١٠,٢١١,٩٠١,٩٣٨	أذون الخزانة و اوراق حكومية أخرى إيضاح (١-١٨)
١١,٠٨٠,٤٠٤,٢١٤	١٠,٣٥٤,٧٥٦,٦٢٣	أدوات حقوق ملكية غير مدرجه في السوق
١٥٨,٣١٣,٣٥٠	١٦٣,٣١٣,٣٥٠	أدوات حقوق ملكية مدرجه في السوق
٢٢,٦٨٠	١٧,٥٨٠	استثمارات تدار بمعرفة الغير
١	١	وثائق استثمار صندوق البنك المصري الخليجي
٢٩,٣١٨,٢٢١	٣٧,٧٤٥,٤٨٢	صندوق استثمار السيولة النقدى البنك المصري الخليجي (ثراء)
٢٠,٠٧٨,٢٠٢	٢٣,١٣١,٤٤٩	صندوق ايزموت مصر
١٨٠,٧٤٠,٨٦٧	٣٠٤,٣٧٥,٠٨٨	الإجمالي
٢٣,٩٨٧,٢٠٢,٥٣٥	٢١,٠٩٥,٢٤١,٥١١	
		إستثمارات بالتكلفة المستهلكة (٢)
		أدوات دين مدرجه في السوق
١٧,١٢٠,٧٤٤,٠٩٠	٢٥,٥٨٩,٠٨٣,٤٧٤	الإجمالي
١٧,١٢٠,٧٤٤,٠٩٠	٢٥,٥٨٩,٠٨٣,٤٧٤	الخسائر الأتتمانية المتوقعة
(٢٤١,٢٥٤,٣٨٠)	(٨١,٣٣٨,٦٧٦)	الصافي
١٦,٨٧٩,٤٨٩,٧١٠	٢٥,٥٠٧,٧٤٤,٧٩٨	
		إستثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الأرباح والخسائر (٣)
		وثائق صندوق ثراء
١٣,٤١٢,٩٠٤	١٥,٤٦٩,٣٧٣	الإجمالي
١٣,٤١٢,٩٠٤	١٥,٤٦٩,٣٧٣	اجمالي الاستثمارات المالية (٣+٢+١)
٤٠,٨٨٠,١٠٥,١٤٩	٤٦,٦١٨,٤٥٥,٦٨٢	

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

الإجمالي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
			استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الأخر
			جنية مصري
٣٠,٠٢٧,٥٤٢,٤١١	١٧,١٢٠,٧٤٤,٠٩٠	١٢,٩٠٦,٧٩٨,٣٢١	الرصيد اول الفترة المالية
١٥,٦١٤,٢٣١,٠١٨	٩,٠٠٧,٣٦٠,٢٤٣	٦,٦٠٦,٨٧٠,٧٧٥	إضافات
(١٤,٠٦٦,٠٩٨,٢٠٩)	(٣,٥٧٧,٨٣٩,٠٠٠)	(١٠,٤٨٨,٢٥٩,٢٠٩)	إستبعادات (بيع/إسترداد)
٤,١٦٨,٥٦٣,٨٢٧	٣,٠٢٥,٤٣١,٣٠٦	١,١٤٣,١٣٢,٥٢١	أرباح فروق ترجمة ارصدة ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
٣٤٥,٣٩١,٤٢٩	--	٣٤٥,٣٩١,٤٢٩	صافي (خسائر) التغير فى القيمة العادلة (إيضاح ٣٠-أ/٣)
٢٣٩,٩٣٧,٨٨٧	١٣,٣٨٦,٨٣٥	٢٢٦,٥٥١,٠٥٢	إستهلاك (علاوة) خصم الإصدار
٣٦,٣٢٩,٥٦٨,٣٦٣	٢٥,٥٨٩,٠٨٣,٤٧٤	١٠,٧٤٠,٤٨٤,٨٨٩	الرصيد آخر الفترة المالية
(٨١,٣٣٨,٦٧٦)	(٨١,٣٣٨,٦٧٦)	--	الخسائر الأتتمانية المتوقعة
٣٦,٢٤٨,٢٢٩,٦٨٧	٢٥,٥٠٧,٧٤٤,٧٩٨	١٠,٧٤٠,٤٨٤,٨٨٩	الرصيد آخر الفترة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل	استثمارات بالمستهلكة
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 ارصدة ذات طبيعة نقدية بالعملة 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
(٢٤١,٢٥٤,٣٨٠)	(٢٤١,٢٥٤,٣٨٠)	--	الخسائر الأتتمانية المتوقعة
٢٩,٧٨٦,٢٨٨,٠٣١	١٦,٨٧٩,٤٨٩,٧١٠	١٢,٩٠٦,٧٩٨,٣٢١	الرصيد آخر السنة المالية

١٨-١ أنون خزانة و أوراق حكومية أخرى*

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	
٩٤٧,٥٠٠,٠٠٠	٨,٨٠٠,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوما
٣,٣٨١,٠٠٠,٠٠٠	٣٨٠,٠٢٥,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوما
١٢٥,٠٠٠		أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوما
٦,٩٦٨,٧١٢,٦٢٠	١٠,٢٠٣,٩١٦,٤٢٠	أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوما
١١,٢٩٧,٣٣٧,٦٢٠	١٠,٥٩٢,٧٤١,٤٢٠	الإجمالي
		يخصم / يضاف:
(٢٠٥,٢٩٢,٢١٤)	(٢٣٠,٩٠٦,٥٢٣)	عوائد لم تستحق بعد
(١١,٦٤١,١٩٢)	(٧,٠٧٨,٢٧٤)	فروق إعادة تقييم أذون خزانة
١١,٠٨٠,٤٠٤,٢١٤	١٠,٣٥٤,٧٥٦,٦٢٣	الإجمالي (١)

* تتضمن أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى مبلغ ٩,١٧٥,٩٥٥,٠٠٠ جنية مصري (المعادل لمبلغ ١٩٠ مليون دولار أمريكي) عبارة عن أذون خزانة دولارية، ومبلغ ١,٠٠٦,١٦١,٤٢٠ جنية مصري (المعادل لمبلغ ١٨,٦ مليون يورو) عبارة عن أذون خزانة باليورو.

أرباح الاستثمارات المالية

الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٣/٧/١ حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٤/١/١ حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٤/٧/١ حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠ جنية مصري	
١٦,٢٣٩,٥٧٠	٥,٨٧٥,١٣٦	١٦٣,٨٧٣,٤١١	(٤٣,١٠٩,٣٣٣)	أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر - أدوات دين
١٦,٢٣٩,٥٧٠	٥,٨٧٥,١٣٦	١٦٣,٨٧٣,٤١١	(٤٣,١٠٩,٣٣٣)	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

١٩- استثمارات مالية في الشركات شقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلي:
٣٠ سبتمبر 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%	١١٦,٦٧٨,٢٩٩	٤٥,٨١٠,٧٠٧	٤٦٤,١١٦,٧٩٢	٣,٣٠٠,٩٤٧,٩٠٣	٣,٧٤٠,٩٧٦,٠٩٩	مصر	شركة أور للتأجير التمويلي
٢٥%	٣٤,٨٦٩,١٦٥	(٤٥,٢٥٨,١٨٦)	١٣٤,٢٤٢,١١٣	٥٢٩,٩٤٦,٧٧١	٦٥٩,٤٢٣,٤٣١	مصر	شركة أور لتمويل المشروعات متناهية الصغر
	١٥١,٥٤٧,٤٦٤	٥٥٢,٥٢١	٥٩٨,٣٥٨,٩٠٥	٣,٨٣٠,٨٩٤,٦٧٤	٤,٤٠٠,٣٩٩,٥٣٠		الإجمالي

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 التمويلي
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 شهري للتمويل الإستهلاكي
٤٣,٤٣%	٦,٨٨٥,٩٠٨	٣٦,١٤٤,٧٦٥	٦,٥٤٩,٧٧٩	١٢١,٧٥٦,٩٠٠	١٣٦,٩٨٢,٣٦٢	مصر	شركة شارى للتمويل متناهي 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		الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٦٤,١١٩,٠٨٧ جنيه مصري وذلك وفقاً لعدد ٨,١١٦,٩٨٢ سهم، حيث بلغت القيمة العادلة للأسهم المحتفظ بها بنظام الإثابة والتحفيز للعاملين مبلغ ١١٢,١١٣,٥٩٨ جنيه مصري وبلغت فروق التقييم مبلغ ٤٧,٩٩٤,٥١١ جنيه مصري.

فيما يلي بيان بحركة النظام خلال الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤		
جنية مصري	سهم	جنية مصري	سهم	
٦٩,٨٧٩,٦٣٨	٧,٤٣٠,٠٦٢	٥١,٠٤١,٣٦٦	٦,٨٢٠,١٥٣	الرصيد اول السنة المالية
١٧,١٩٠,٠٩٧	٢,٥٠٤,٨٨٣	١٣,٠٧٧,٧٢١	١,٢٩٦,٨٢٩	إضافات خلال الفترة*
(٣٦,٠٢٨,٣٦٩)	(٣,١١٤,٧٩٢)	--	--	تم منحه خلال الفترة
٥١,٠٤١,٣٦٦	٦,٨٢٠,١٥٣	٦٤,١١٩,٠٨٧	٨,١١٦,٩٨٢	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

فيما يلي بيان بحركة النظام بقائمة حقوق الملكية خلال الفترة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤		
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٣٩,٠٤٨,٨٣٥	١٠,٨٢٣,٣١٤	--	--	الرصيد اول الفترة المالية
(٣٦,٠٢٨,٣٦٩)	--	--	--	تم منحه خلال الفترة
٧,٨٠٢,٨٤٨	١٣,٧٩٩,١٠٦	--	--	الاستهلاك خلال الفترة
١٠,٨٢٣,٣١٤	٢٤,٦٢٢,٤٢٠	--	--	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		٣٠ سبتمبر 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
--	٢٨,٢٩٢,١٦٣	٢٨,٢٩٢,١٦٣	٢٨,٢٩٢,١٦٣	صافي القيمة الدفترية في اول الفترة المالية للشركات التابعة
(٥,١٣٦,٤٧١)	(٣,٢٥٢,٣١٣)	(٣,٢٥٢,٣١٣)	(٣,٢٥٢,٣١٣)	الاستهلاك خلال الفترة المالية
١٣,٧٩٤,١٦٩	٣٨,٨٣٤,٠١٩	٣٨,٨٣٤,٠١٩	٣٨,٨٣٤,٠١٩	صافي القيمة الدفترية في اخر الفترة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٢٢- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	
١,٧١٧,٨١٧,٧٢٩	١,٩٧٥,٨٣٤,١١٥	إيرادات مستحقة
١٩٤,١٩٦,٩١٢	٣٤٦,١٢٤,٢٤٠	مصروفات مقدمة
٦٨٥,٠٧٢,٥٦٦	٧٠٩,٢٨٩,٦٣٧	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٥٤,٧٧٥,٦١٠	١٥٥,٦٢٦,٨١٠	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد الإضمحلال)
١٤,٤٣١,٨٧٧	٦٤,٨١٩,٢٥٧	تأمينات وعهد
١	١	أصول محتفظ بها بغرض البيع - استثمارات آلت للبنك
٧٠٧,٩٩٣,٥٨٤	٧٣٧,٥٩٢,٧٧١	أخرى
٣,٤٧٤,٢٨٨,٢٧٩	٣,٩٨٩,٢٨٦,٨٣١	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 ومباني 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 توييب
(١,٤٢٠,٨٦٥)	(٣٤٧,٧١٧)	--	(١٣٧,٣٢٨)	--	(٩٣٥,٨٢٠)	--	--	إستبعادات
(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 أهلاك
--	(١,٩٠٨,٦١٨)	--	(٣٣,٩٤٢)	--	--	١٧,٨٧٣,٣٤٧	(١٥,٩٣٠,٧٨٧)	مجمع إهلاك الأصول المعاد توييبها
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*								
١,٨٥٣,١٩٩,٠٩٤	٢٢٧,٩٦٥,٨١٢	٢٦,٠١٠,٥٨٦	١٠١,٤٢٨,٣٤٤	٣٠٤,٢٧٠,٩١٤	٢٧,٩٥٦,٤٩٣	٥٢٧,٧٧٤,٩٥٥	٦٣٧,٧٩١,٩٩٠	التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٤*
(٨١٨,٨٧٦,٨٩٨)	(١٦٠,٣٢٧,٢٠٨)	(١٨,٦١٢,٥٣٤)	(٥٤,٨٨٨,٢٩٦)	(١٥٩,٧٠٤,٥٢٥)	(١٩,٩٤٣,٥٤٣)	(٣٠٩,٠١٠,٢٨١)	(٩٦,٣٩٠,٥١١)	مجمع الإهلاك*
١,٠٣٤,٣٢٢,١٩٦	٦٧,٦٣٨,٦٠٤	٧,٣٩٨,٠٥٢	٤٦,٥٤٠,٠٤٨	١٤٤,٥٦٦,٣٨٩	٨,٠١٢,٩٥٠	٢١٨,٧٦٤,٦٧٤	٥٤١,٤٠١,٤٧٩	صافي القيمة الدفترية
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤								
١,٠٣٤,٣٢٢,١٩٦	٦٧,٦٣٨,٦٠٤	٧,٣٩٨,٠٥٢	٤٦,٥٤٠,٠٤٨	١٤٤,٥٦٦,٣٨٩	٨,٠١٢,٩٥٠	٢١٨,٧٦٤,٦٧٤	٥٤١,٤٠١,٤٧٩	صافي القيمة الدفترية أول الفترة المالية
١٦٩,٩٨٩,٣٥٩	٢٥,٤٤٢,٩٤٩	١,٣٣٠,٠٠٠	١,٢٧١,٥٧٨	٤٣,١٦٨,٤٤٠	٣,١٠٧,٥٨٩	٧٢,٦٧٢,٨٥٣	٢٢,٧٩٥,٩٥٠	إضافات
(٩,٦١١,٩٢٨)	(٧,٢٤٥,٠٦٣)	(٢,٢٣٨,٠٤٠)	--	(١٢٨,٨٢٥)	--	--	--	إستبعادات
(١١٧,٥٠٧,٥٦٨)	(٢٣,٧٢٢,٦٩٠)	(٢,٣٢٩,٥٧٦)	(٧,٣٤١,٦٤٩)	(٢٦,٤٧٨,٦٨٢)	(٢,٠٨٨,٠١٦)	(٤٦,٩٦٥,٥٨٣)	(٨,٥٨١,٣٧٢)	تكلفة أهلاك
٩,٤٨٦,٩٦٩	٧,١٩٤,٥١٨	٢,٢٣٨,٠٣٩	--	٥٤,٤١٢	--	--	--	مجمع إهلاك الأصول المستبعدة
١,٠٨٦,٦٧٩,٠٢٨	٦٩,٥٠٨,٣١٨	٦,٣٩٨,٤٧٥	٤٠,٤٦٩,٩٧٧	١٦١,١٨١,٧٣٤	٩,٠٣٢,٥٢٣	٢٤٤,٤٧١,٩٤٤	٥٥٥,٦١٦,٠٥٧	صافي القيمة الدفترية
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤								
٢,٠١٣,٥٧٦,٥٢٥	٢٤٦,٣٦٣,٦٩٨	٢٥,١٠٢,٥٤٦	١٠٢,٦٩٩,٩٢٢	٣٤٧,٣١٠,٥٢٩	٣١,٠٦٤,٠٨٢	٦٠٠,٤٤٧,٨٠٨	٦٦٠,٥٨٧,٩٤٠	التكلفة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
(٩٢٦,٨٩٧,٤٩٧)	(١٧٦,٨٥٥,٣٨٠)	(١٨,٧٠٤,٠٧١)	(٦٢,٢٢٩,٩٤٥)	(١٨٦,١٢٨,٧٩٥)	(٢٢,٠٣١,٥٥٩)	(٣٥٥,٩٧٥,٨٦٤)	(١٠٤,٩٧١,٨٨٣)	مجمع الإهلاك
١,٠٨٦,٦٧٩,٠٢٨	٦٩,٥٠٨,٣١٨	٦,٣٩٨,٤٧٥	٤٠,٤٦٩,٩٧٧	١٦١,١٨١,٧٣٤	٩,٠٣٢,٥٢٣	٢٤٤,٤٧١,٩٤٤	٥٥٥,٦١٦,٠٥٧	صافي القيمة الدفترية

* تم إضافة رصيد أول المدة للتكلفة ومجمع الإهلاك الخاص بالشركات التابعة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٢٤ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	
٨٢٥,٠٤٣,٠٥٣	٤٠٦,٦٠٩,٠٢٢	حسابات جارية
٢,١٦٢,٥١٧,٠٠٠	١٠,٧١٧,٣١٩,٨٨٠	ودائع
٢,٩٨٧,٥٦٠,٠٥٣	١١,١٢٣,٩٢٨,٩٠٢	الاجمالي
--	--	بنوك مركزية
--	١٠,٧١٧,٣١٩,٨٨٠	بنوك محلية
٢,٩٨٧,٥٦٠,٠٥٣	٤٠٦,٦٠٩,٠٢٢	بنوك خارجية
٢,٩٨٧,٥٦٠,٠٥٣	١١,١٢٣,٩٢٨,٩٠٢	الاجمالي
٨٢٥,٠٤٣,٠٥٣	٤٠٦,٦٠٩,٠٢٢	أرصدة بدون عائد
٢,١٦٢,٥١٧,٠٠٠	١٠,٧١٧,٣١٩,٨٨٠	أرصدة ذات عائد متغير
٢,٩٨٧,٥٦٠,٠٥٣	١١,١٢٣,٩٢٨,٩٠٢	الاجمالي
٢,٩٨٧,٥٦٠,٠٥٣	١١,١٢٣,٩٢٨,٩٠٢	أرصدة متداولة
٢,٩٨٧,٥٦٠,٠٥٣	١١,١٢٣,٩٢٨,٩٠٢	الاجمالي

٢٥ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	
٣٣,٢٧٢,١٠٩,٣٦٨	٥٧,٥٥٣,٧٤٠,٧٦٥	ودائع تحت الطلب
٣٥,٦٢٨,٢٧٣,٨٩٤	٤٦,٥٣٤,٨١١,٢٢٩	ودائع لأجل وبلخطار
٩,٤٩٩,٢٢٨,٠٠٦	٩,٥٨٤,٤٨٣,٢٦٤	شهادات ادخار ذات عائد متميز
١,٦٢٥,٣٠٧,٩٦٤	١,٩٧١,٩١٨,٤٨٩	ودائع التوفير
٩٨٣,٥٧٥,٦٥٣	٨٤٢,٤٠٧,٩٦١	ودائع أخرى
٨١,٠٠٨,٤٩٤,٨٨٥	١١٦,٤٨٧,٣٦١,٧٠٨	الاجمالي
٦١,٣٠٢,٣٩٢,٣٣٠	٩١,٤٦١,٨٧٠,٦٧٨	ودائع مؤسسات
١٩,٧٠٦,١٠٢,٥٥٥	٢٥,٠٢٥,٤٩١,٠٣٠	ودائع أفراد
٨١,٠٠٨,٤٩٤,٨٨٥	١١٦,٤٨٧,٣٦١,٧٠٨	الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٢٦- قروض أخرى وودائع مساندة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	قروض بنك الاستثمار الاوروي
٧٧,٢٣٢,٧٥٠	--	ودائع مساندة*
٣,٢٥٨,٠٥١,٥٠٠	٤,٣٨٩,١٤٢,٥٠٠	
٣,٣٣٥,٢٨٤,٢٥٠	٤,٣٨٩,١٤٢,٥٠٠	الاجمالي

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

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

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

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

تخضع تلك الودائع لشروط وأحكام البنك المركزي المصري ويحق للبنك استخدام هذه الودائع بكافة المجالات التي يراها مناسبة في مجال الاستثمار. وحيث أن تلك الودائع خاضعة لشروط البنك المركزي المصري ومستوفية للمتطلبات المتعلقة بإدراج تلك الودائع ضمن الشريحة الثانية للقاعدة الرأسمالية بحيث أنها ليست مخصصة لنشاط معين أو لمقابلة أصول بذاتها، وأنها مصدره 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	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	عوائد مستحقة
٥٢٧,٢٨٠,٤٥٩	٧٢١,٦٧٢,٩٨٠	إيرادات مقدمة
١٥,٠٨٠,٨٣٣	٢٥٠,٠٧١,٠٠٦	مصروفات مستحقة
٧٦٧,٩٨٩,٩٣٣	٧٢٩,٣٩٩,٢٦٦	دائنون
٩١٩,٣١٧,٤٤١	٨١٥,٥٧٢,٦٠١	عمليات بيع أونون خزانه مع التزام باعادة الشراء
١٨٢,١٧٥,٠٠٠	١٧٧,٧٠٠,٠٠٠	أرصدة دائنة متنوعة
١٩٩,٥٢٧,٢٧٢	٢٦٣,٠٣٧,٨٤٩	
٢,٦١١,٣٧٠,٩٣٨	٢,٩٥٧,٤٥٣,٧٠٢	الاجمالي

٢٨- مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	الرصيد في أول الفترة المالية
٢٩٤,٣٠١,٨٨٥	٢٦٠,١٠٥,٥٥١	رصيد مخصصات أول المدة للشركات التابعة
--	٤,٥٥٣,٦٧٩	فروق ترجمة أرصدة بالعملات الأجنبية
٥,٣١٣,٣٣٢	٥,١١٤,٢١٠	المحمل على قائمة الدخل
١٠٠,٧٣٠,٤٢٩	٩٩,٠٠٨,٧٤٣	مخصصات انتفى الغرض منها
(١٣٧,٤٤٤,٩٥٢)	(٢٧,٨٩٠,٠١٧)	المستخدم خلال الفترة المالية
(٢,٧٩٥,١٤٣)	(٨٤,٣٧٠)	الرصيد في نهاية الفترة المالية
٢٦٠,١٠٥,٥٥١	٣٤٠,٨٠٧,٧٩٦	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	مخصص مطالبات محتملة - قضايا
١٠,٥٢٧,٩٥٩	١٣,٦٧٧,٢٤٧	مخصص مطالبات محتملة متنوعة
١٦٣,٤٣٧,٣٤٢	٢٦٣,٦٣٦,٩٦٩	مخصص مطالبات محتملة - ضرائب
٢,٥٧٦,٠٩٨	٢,٥٧٦,٠٩٨	مخصص الإلتزامات العرضية
٨٣,٥٦٤,١٥٢	٦٠,٩١٧,٤٨٢	الرصيد في نهاية الفترة المالية
٢٦٠,١٠٥,٥٥١	٣٤٠,٨٠٧,٧٩٦	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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.

مجنب تحت حساب زيادة رأس المال

قررت الجمعية العامة العادية للبنك والمنعقدة بتاريخ ١٨ مارس ٢٠٢٤ زيادة رأس المال عن طريق إصدار أسهم مجانية والزيادة ممولة 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	٣٠ سبتمبر 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)	١٩٤,٦٠٣,٠٧١	إحتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية
١١٦,١٨٤,٦٢١	٧٤,٠٦٩,٢٥٢	الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
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*
٧٣٤,١٦٧,٨٤٣	١,٢٢٨,٢٩٧,٦٦٥	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/ إحتياطي المخاطر البنكية العام*

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر 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 عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٣٠- الإحتياطيات والأرباح المحتجزة - تابع

٣٠- أ/ ٢/ إحتياطي قانوني*

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر 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 صافى أرباح السنة المالية لتغذية إحتياطي غير قابل للتوزيع وذلك حتى يبلغ رصيده ما يعادل ١٠٠٪ من رأس المال.

٣٠- أ/ ٣/ إحتياطي القيمة العادلة - أستثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر 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)	٣٤٩,٩٥٤,٣٤٧	التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين المعاد تصنيفها*
٣٩٦,٧١٨,٦٧٤	--	صافي (الخسائر) الأرباح المحولة الى قائمة الدخل نتيجة الاستبعادات
٤٤٦,٥٧٦,١٠٧	٥٧,٧٠٣,٨٨٠	الرصيد في نهاية الفترة المالية
(٢١٣,٠٥٥,١٥٦)	١٩٤,٦٠٣,٠٧١	

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

٣٠- أ/ ٤/ الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	الرصيد في أول السنة المالية
٦٣,٠٢٤,٤٩٢	١١٦,١٨٤,٦٢١	عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة المكون خلال الفترة
٣٧,٣٧٢,٨٠٩	(٥٩,٠٢٧,٧٩٨)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٥,٧٨٧,٣٢٠	١٦,٩١٢,٤٢٩	الرصيد في نهاية الفترة المالية
١١٦,١٨٤,٦٢١	٧٤,٠٦٩,٢٥٢	

٣٠- أ/ ٥/ إحتياطي رأسمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	الرصيد في أول السنة المالية
١٣,٤٤٣,٥١٠	١٣,٨٠٦,٨٢٣	محول خلال السنة من أرباح عام ٢٠٢٢/٢٠٢٣
٣٦٣,٣١٣	--	الرصيد في نهاية الفترة المالية
١٣,٨٠٦,٨٢٣	١٣,٨٠٦,٨٢٣	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٣٠ - ب الأرباح المحتجزة

الحركة على الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	
٤٤٢,١٠٧,٦٨٦	١,٨٠٤,٢٢٥,٧٦١	الرصيد في اول السنة المالية
--	(١٧٢,٣٦١,٣٠٤)	تسويات
١,٤٧٦,٦٨٨,٧٥٤	١,٩٣٨,٦٥٣,٣٨٦	صافي أرباح الفترة المالية
--	(٥٠٠,٥٠٠,٠٠٠)	مجنب تحت حساب زيادة رأس المال (اسهم مجانية)
(٤٤,٦٢٣,٧٠٣)	(١٤٤,٢٨٢,٧٥٤)	حصة العاملين فى الأرباح
(١٩,٧٩٠,٨٩٤)	(٤٤,٨٠٧,٨٧٨)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٧٦٠,٨٣٤)	١٢,٧٦٣,٨٣٧	محول إلى الأرباح المحتجزة من إحتياطي مخاطر بنكية عام
(٤٤,٥٦٩,٥٦٤)	(١٤١,٣٥٠,٨٠١)	محول الى الإحتياطي القانوني
(٣٦٣,٣١٣)	--	محول الى الإحتياطيات الأخرى
(٤,٤٦٢,٣٧١)	(١٤,٢٦٢,٧١٨)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
١,٨٠٤,٢٢٥,٧٦١	٢,٧٣٨,٠٧٧,٥٢٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

٣١ - النقدية وما في حكمها

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	
٨,٦٧٧,٠٩٤,٢٦٣	١٤,٥٤٩,١٨٨,٣٨٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢١,٠٥٢,٦٣٥,٨٨٤	٣٦,٤٤٩,١١٤,٠٨٥	أرصدة لدى البنوك
٦,٩٧٢,٥٩١,٨٠١	١٠,٣٥٤,٧٥٦,٦٢٣	أذون خزانة
(٩,٦٥٤,٧١٤,٦٨٢)	(١٦,٨٨٤,٠٩٢,٦٥٩)	أرصدة لدى البنك المركزي فى اطار نسبة الإحتياطي
(٣,٢٦٠,٢٤٠,٠٠٠)	--	أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٦,٩٤٣,٤٣٨,٦٦٦)	(١٠,٣٣٧,٤٣٧,٥٤٣)	أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
١٦,٨٤٣,٩٢٨,٦٠٠	٣٤,١٣١,٥٢٨,٨٨٨	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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ مبلغ وقدره ٤٣٤,٦١٠,٥٠٠ جنية مصري.

٣٢ - ب ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٠,٨٣٨,٠٠٠	٥٠١,٦٢٨,٠٠٠	إعتمادات مستنديه (استيراد وتصدير)
٢,٨٠٤,٩٩٦,٠٠٠	٣,١٩٠,٧٦٥,٠٠٠	خطابات ضمان
٢,٨٢٥,٨٣٤,٠٠٠	٣,٦٩٢,٣٩٣,٠٠٠	الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٣٣- القروض والتسهيلات والودائع والإلتزامات العرضية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	قروض وتسهيلات الإلتزامات العرضية
جنية مصري ٢٣٥,٠٧٧,٠٠٠	جنية مصري ٤٣٨,٨٣٠,٠٠٠	--
--	--	--

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 جنيه مصري خصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة (قيمتها خمسة ملايين جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٧٥٤,٩٠٩٧ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ١١٢٨٥١ وثيقة.

صندوق ثراء للسيولة النقدية

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

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٣٢,٤٢٦١ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٩٦١٦٤٣١ وثيقة.

٣٥- ضريبة الدخل المؤجلة

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الاصول الضريبية المؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
--	--	٥,٠٠٨,٢٦٣	٧,٦٣٠,٤٧٢	الاصول الثابتة
--	--	١٤٤,٢٩٧,٧٣٤	٢٣٩,٥٤٣,٢٠٩	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
--	--	١٤٩,٣٠٥,٩٩٧	٢٤٧,١٧٣,٦٨١	اجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)
--	--	١٤٩,٣٠٥,٩٩٧	٢٤٧,١٧٣,٦٨١	صافي الضريبة التي ينشأ عنها اصل

حركة الاصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	الرصيد في السنة المالية الإضافات خلال الفترة الرصيد في نهاية الفترة المالية
جنية مصري ٧٧,٩٥٤,٥٥٤	جنية مصري ١٤٩,٣٠٥,٩٩٧	
٧١,٣٥١,٤٤٣	٩٧,٨٦٧,٦٨٤	
١٤٩,٣٠٥,٩٩٧	٢٤٧,١٧٣,٦٨١	

طبقاً لتعليمات البنك المركزي ومعيار المحاسبة المصري رقم (٢٤) ضرائب الدخل لا يتم الاعتراف بالاصول الضريبية المؤجلة في حالة عدم توقع وجود منافع مستقبلية منها و/او وجود التزامات ضريبية مؤجلة تنعكس في نفس توقيت تلك الاصول. وبناءً على ذلك لم يتم الاعتراف بالاصل الضريبي خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ وكذلك السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٣٦- الموقف الضريبي

أ- البنك

أولاً : 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 عن السنوات من ٢٠٢٠ حتى ٣٠/٠٩/٢٠٢٤:

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 لالتزامات 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 لالتزامات ضريبية على البنك عن هذه السنوات.

الفترة من عام ٢٠٢١ حتى ٣٠/٠٩/٢٠٢٤:

تم تقديم ورفع التسويات الضريبية علي المنظومة الإلكترونية ولم نخطر ببداية الفحص الضريبي لهذه السنوات حتى 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 ٢٠١٢:

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

الفترة من عام ٢٠١٣ وحتى عام ٢٠٢٠:

تم الفحص واسفر عن تقديرات مبالغ فيها وتم الاعتراض وتم الاعتراض بخصوص ضريبة الدمغة علي الاعلانات وتم عمل لجنة داخلية وتم الاتفاق باللجنة علي اعادة

الفحص وجرى التجهيز للفحص.

الفترة من عام ٢٠٢١ وحتى ٣٠/٠٩/٢٠٢٤:

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

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- أرقام المقارنة

تم اعادة توييب أرقام المقارنة لتتوافق مع التغييرات في العرض المستخدم في الفترة الحالية.