

القوائم المالية المستقلة الدورية يونيو ٢٠٢٤

وكذا تقرير الفحص المحدود عليها



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

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة

إلى السادة / أعضاء مجلس ادارة البنك المصري الخليجي "شركة مساهمة مصرية"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي الدورية المستقلة المرفقة للبنك المصري الخليجي "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ، وكذا القوائم الدورية المستقلة للدخل ، والدخل الشامل ، والتغيرات في حقوق الملكية ، والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة، وتنحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

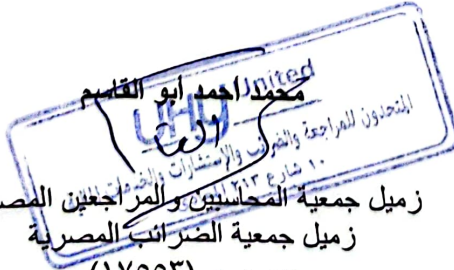
قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة عمل استفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية ، وتطبيق إجراءات تحليلية ، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة ، وعليه فنحن لا نبيد رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود ، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي الدوري المستقل للبنك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

القاهرة في : ١٣ اغسطس ٢٠٢٤

مراقبا الحسابات


محمد احمد أبو القاسم
المتحدون للمراجعة والضرائب والإستشارات والمحاسبين
١٠ شارع ٢٣، الميادين، القاهرة
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
س. م. م. (١٧٥٥٣)
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٥٩)
المتحدون للمراجعة والضرائب
UHY- United


تامر محمد نبراوي
KRESTON EGYPT
سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٨٩)
سجل للمحاسبين والمراجعين (٤٠٧٠٠١)
تامر نبراوي و شركاه
KRESTON EGYPT
محاسبون قانونيون و مستشارون

قائمة المركز المالي المستقلة الدورية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

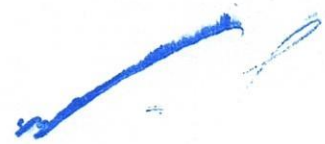
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ جنيه مصري	إيضاح	
			الأصول
١١,٣٠٠,٤٤٥,٧٠٢	٩,٩٩٧,٤٨٦,٣٥٦	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٨,٩٦٥,٠٣٦,٣٤٠	٣٥,٩٧٦,٢٩٢,١٧٠	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٣١,٨٩٤,٤٢٨,٥٩٤	٣٩,١٧٣,٤٠٤,٠٤٩	(١٨)	قروض وتسهيلات ومرابحات للعملاء بالصافي استثمارات مالية:
٢٣,٥٥٣,٨٢٠,٢٣٤	٢٠,٤١٥,١٩٠,٥١٩	(١٩)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٦,٨٧٩,٤٨٩,٧١٠	٢٦,٣٨٣,٤٧٠,٩٣٩	(١٩)	- بالتكلفة المستهلكة
٣٩٩,٩٧٠,٠٠٠	٣٩٩,٩٧٠,٠٠٠	(٢٠)	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٥١,٠٤١,٣٦٦	٦٢,١٧١,٧١٧	(٢١)	نظام الائحة و التحفيز للعاملين
١٣,٧٩٤,١٦٩	١٢,٦٤٤,٦٥٥	(٢٢)	أصول غير ملموسة
٣,٤٥١,٦١٣,٢٨٨	٤,٩٦٥,٨١٣,٦١٥	(٢٣)	أصول أخرى
١,٠٠٩,٨٩٦,٥٦٣	١,٠٩٣,٠٨٣,٠٧٥	(٢٤)	أصول ثابتة
٩٧,٥١٩,٥٣٥,٩٦٦	١٣٨,٤٧٩,٥٢٧,٠٩٥		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٢,٩٨٧,٥٦٠,٠٥٣	٦,٥٤٣,٢٦٥,٩٨٩	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
٨١,١٤٢,٢٩٥,٢٨٥	١١٦,٠٣٥,٤١٦,٧٤٠	(٢٦)	ودائع العملاء
٣,٣٣٥,٢٨٤,٢٥٠	٤,٣٧١,٩٦٩,٥٠٠	(٢٧)	قروض أخرى وودائع مساندة
٢,٤٠٤,٤٤٥,٦٥٩	٢,٦١٣,١١٥,٠٣٠	(٢٨)	التزامات أخرى
٢٦٠,١٠٥,٥٥١	٣٥٣,٧٨٧,٨٦٩	(٢٩)	مخصصات أخرى
٩٠,١٢٩,٦٩٠,٧٩٨	١٢٩,٩١٧,٥٥٥,١٢٨		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٥,٠٠٠,٠٠١	٥,٠٠٥,٠٠٠,٠٠١	(٣٠)	رأس المال المدفوع
--	٥٠٠,٥٠٠,٠٠٠	(٣٠)	مجنب تحت حساب زيادة رأس المال
٦١٧,٩٧٥,٨٧٢	٨٧٧,٢٠٤,٦٧٧	(٣١)	الإحتياطيات
١٠,٨٢٣,٣١٤	٢٠,٠٢٢,٧١٥	(٢١)	نظام الائحة و التحفيز للعاملين
١,٧٥٦,٠٤٥,٩٨١	٢,١٥٩,٢٤٤,٥٧٤	(٣١)	صافي أرباح الفترة والأرباح المحتجزة
٧,٣٨٩,٨٤٥,١٦٨	٨,٥٦١,٩٧١,٩٦٧		إجمالي حقوق الملكية
٩٧,٥١٩,٥٣٥,٩٦٦	١٣٨,٤٧٩,٥٢٧,٠٩٥		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة

راند جواد أحمد بوخمسين

نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر



- تقرير الفحص المحدود "مرفق".
 - الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة الدورية وتقرأ معها.

قائمة الدخل المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٣/٤/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٤/١/١ حتى ٢٠٢٤/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٤/٤/١ حتى ٢٠٢٤/٦/٣٠ جنيه مصري	إيضاح	
٥,٤٨٠,٦١٤,٦٩٩	٢,٨٨٠,١٠٩,١١٠	٩,٤٧٦,٤٠١,٢٨١	٥,٥٩١,٢٨٥,٤٣٨	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٣,٧١٥,١٨٠,٢١٣)	(٢,٠٣٨,١٧٣,٤٣٨)	(٦,٨٩٥,٠٢١,٣٣٥)	(٤,١٩٨,٨٨١,٣٩٦)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١,٧٦٥,٤٣٤,٤٨٦	٨٤١,٩٣٥,٦٧٢	٢,٥٨١,٣٧٩,٩٤٦	١,٣٩٢,٤٠٤,٠٤٢		صافي الدخل من العائد
٣٤٧,٩٧٠,٠٩٤	١٧٩,٨٣٧,٨٧٩	٨٣٥,٥٩٦,٦٩٠	٤١٣,٤٦٦,٥٨٨	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٢٩,٤٨٩,٩١٥)	(٦٧,٣٦٥,٤١١)	(١٨٤,٨١٥,٤٤١)	(٩٩,٤٢٦,٢٤٣)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٢١٨,٤٨٠,١٧٩	١١٢,٤٧٢,٤٦٨	٦٥٠,٧٨١,٢٤٩	٣١٤,٠٤٠,٣٤٥		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٣٦٨,١٧٢	٧١,٣٣٦	١٤٢,٦٧٢	٧١,٣٣٦	(٨)	إيراد توزيعات أرباح
٣٠٦,٦٥٩,٦٠٧	١٠٦,٨٤٣,٨٣٠	١٩٠,٩٢٨,٣٤٨	٧٣,٥٥٩,٥١٥	(٩)	صافي دخل المتاجرة
١٤,٩٦٢,٠٣٥	١٢,٢٣٣,٤٧٣	١٥٠,٣٨٦,٩٦٢	٤٣,٣١٤,٠٩٤	(١٩)	أرباح الاستثمارات المالية
(١٢٧,٢٩٥,٣٢٩)	(٥,٣٨٨,٤٢١)	(١٨٦,٩٦٦,٣٤٤)	(٩٥,٦٠٥,٢٩٢)	(١٢)	(عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(١,٠٠٢,٢٢٩,٠١٢)	(٤٦٤,٥٥٩,٧٩٧)	(١,٣٩٠,٢٨٣,٥١٣)	(٦٤٥,٩٨٣,٦٨٦)	(١٠)	مصروفات إدارية
(٩١,٤٨١,٠٧٧)	(٦٠,١٠٢,٢١٨)	(٨٦,٥٧٦,٢٣٤)	(٧,٧٢٩,٨٥١)	(١١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
١,٠٨٤,٨٩٩,٠٦١	٥٤٣,٥٠٦,٣٤٣	١,٩٠٩,٧٩٣,٠٨٦	١,٠٧٤,٠٧٠,٥٠٣		صافي ارباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(٤٢٧,٩٥٠,٠٩٦)	(٢٠٢,٨٦٣,٣١٣)	(٦٧٥,٨٠٩,٧٤٨)	(٣٧٧,٥٧٨,٨٨٧)	(١٣)	مصروفات ضرائب الدخل
٦٥٦,٩٤٨,٩٦٥	٣٤٠,٦٤٣,٠٣٠	١,٢٣٣,٩٨٣,٣٣٨	٦٩٦,٤٩١,٦١٦		صافي أرباح الفترة المالية
١,١٣	٠,٥٩	٢,٠٨	١,١٤	(١٤)	نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة المالية

رئيس مجلس الإدارة

راند جواد أحمد بوخمسين

نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر



- الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة الدورية وتقرأ معها.

قائمة الدخل الشامل المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

الفترة من حتى ٢٠٢٣/١/١ ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من حتى ٢٠٢٣/٤/١ ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من حتى ٢٠٢٤/١/١ ٢٠٢٤/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من حتى ٢٠٢٤/٤/١ ٢٠٢٤/٦/٣٠ جنيه مصري	إيضاح
٦٥٦,٩٤٨,٩٦٥	٣٤٠,٦٤٣,٠٣٠	١,٢٣٣,٩٨٣,٣٣٨	٦٩٦,٤٩١,٦١٦	صافي أرباح الفترة
(٤٩٢,١٩٨,٤٠٥)	(٣٠٤,٥٤٣,١٢٠)	٩٣,٢٧٩,٠١١	٧١,٥٤١,٥٣٧	(٣١) بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر: صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر - أدوات الدين
(٤٩٢,١٩٨,٤٠٥)	(٣٠٤,٥٤٣,١٢٠)	٩٣,٢٧٩,٠١١	٧١,٥٤١,٥٣٧	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر
١٦٤,٧٥٠,٥٦٠	٣٦,٠٩٩,٩١٠	١,٣٢٧,٢٦٢,٣٤٩	٧٦٨,٠٣٣,١٥٣	إجمالي الدخل الشامل للفترة

قائمة التدفقات النقدية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ جنيه مصري	إيضاح	
١,٠٨٤,٨٩٩,٠٦١	١,٩٠٩,٧٩٣,٠٨٦		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
٦٥,١٤٤,٦٢٤	٧٨,٤٦٨,٢١٣	(٢٢-٢٤)	تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٢٧,٢٩٥,٣٢٩	١٨٦,٩٦٦,٣٤٤	(١٢)	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
١٠٢,٦٢٥,٧٧٨	٨٨,٨٢١,١١١	(١١)	عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
(١٢,٠١٤,١٢٦)	--	(٢٩)	صافي عبء/ (رد) المخصصات الأخرى
٥,٣١١,٧٣٠	٤,٨٦١,٢٠٧	(٢٩)	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(١,٥٤٠,٦٥٦,٢٩٦)	(٤,٠٠٣,٤٠٧,٨٨٨)	(١٩)	فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٢٣٤,٩٣٢,٧١٤)	(١٦٣,٧٢٥,٥٤٣)	(١٩)	فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(١٠,٠٠٠)	(١١,٩٦٠)	(١١)	استهلاك علاوة / خصم الإصدار للسندات
(٣٦٨,١٧٢)	(١٤٢,٦٧٢)	(٨)	أرباح بيع أصول ثابتة
(٩٧,٨٨٨,٣٣٩)	(١١٣,٠٢٤,١٣٢)	(١٩)	إيرادات من توزيعات أرباح
٢,٧٢٠,٢٥٠	٩,١٩٩,٤٠١	(٢١)	أرباح بيع إستثمارات مالية
(٤٩٧,٨٧٢,٨٧٥)	(٢,٠٠٢,٢٠٢,٨٣٣)		المدفوعات المبنية على أسهم (نظام الإثابة والتحفيز للعاملين)
			أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات
			صافي (الزيادة)/النقص في الأصول والالتزامات
(١,٩١٢,٢٠٣,٥٩١)	٥٧٢,٩٦٤,٠٣٤		أرصدة لدى البنوك
(١,١١٧,٢٧٢,٩٥٧)	٥,٣٢٥,٦٧٨		أذون خزانة
(٣,٥٨٣,٤٢٣,٦٨٨)	(٧,٧٠٢,٤١٩,٢٥٤)		قروض وتسهيلات و مرابحات للعملاء
(١,٣٥٢,٣٦٠,١٢٦)	(١,٦٠٥,٤١٢,١٦٩)		أصول أخرى
٩,١٦٨,٩١٦,٢٩٧	٣,٥٥٥,٧٠٥,٩٣٦		أرصده مستحقة للبنوك
٦,٨٥٠,٦٠١,٢٣٥	٣٤,٨٩٣,١٢١,٤٥٥		ودائع العملاء
١٠٧,٣١٥,٢٦٦	(٤٦٧,١٤٠,٣٧٧)		التزامات أخرى
٧,٦٦٣,٦٩٩,٥٦١	٢٧,٢٤٩,٩٤٢,٤٧٠	(١)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(٣٢٤,٣٢٥,٤٧٥)	(٨٣,٤٨٧,٧٩١)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز القروض
١٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠		متحصلات من بيع أصول ثابتة
٢,٠٨٨,٢١٧,٣٧٣	١٢,٦٢١,٢٠٦,٣١٢		متحصلات من بيع/إسترداد إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(١,٦٠٦,٢٧٠,٠٩٧)	(١٥,٢٧٠,٠٣٤,٧٢٨)	(١٩)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
٢٢٥,٥٠٠	٧١,٣٣٦	(٨)	توزيعات أرباح محصلة
(٤٥,٠٠٠,٠٠٠)	--		إستثمارات في شركات تابعة
--	(١١,١٣٠,٣٥١)	(٢١)	مدفوعات لشراء أسهم نظام الإثابة و التحفيز
١١٢,٨٥٧,٣٠١	(٢,٧٤٣,٣٦٠,٢٢٢)	(٢)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٣٠٧,٣٥١,٥٠٠	١,٠٣٦,٦٨٥,٢٥٠		التغير في القروض طويلة الأجل والودائع المساندة
(٦٤,٤١٤,٥٩٧)	(١٨٧,٤٣٥,٠٦٣)		توزيعات الأرباح المدفوعة
٢٤٢,٩٣٦,٩٠٣	٨٤٩,٢٥٠,١٨٧	(٣)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
٨,٠١٩,٤٩٣,٧٦٥	٢٥,٣٥٥,٨٣٢,٤٣٥	(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
١٦,٨٤٣,٩٢٨,٦٠٠	٣٣,٩٠٥,٣٠١,٤٧٣		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

قائمة التدفقات النقدية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ - تابع

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي (إيضاح ٣٢)

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤		
جنيه مصري	جنيه مصري		
٨,٦٧٧,٠٩٤,٢٦٣	٩,٩٩٧,٤٨٦,٣٥٦	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢١,٠٥٢,٦٣٥,٨٨٤	٣٥,٩٨٢,٤٣٠,٢٢٦	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٦,٩٧٢,٥٩١,٨٠١	٩,٩٩٥,٥٥٩,٩٤٦	(١٩)	أذون خزانة
(٩,٦٥٤,٧١٤,٦٨٢)	(١٢,٠٣١,٨١٧,١١٨)		أرصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الإحتياطي
(٣,٢٦٠,٢٤٠,٠٠٠)	(٤٣,٢٢٧,٢٧٠)		أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٦,٩٤٣,٤٣٨,٦٦٦)	(٩,٩٩٥,١٣٠,٦٦٧)		أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
١٦,٨٤٣,٩٢٨,٦٠٠	٣٣,٩٠٥,٣٠١,٤٧٣		النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

الإجمالي	الأرباح المحتجزة	الإثابة والتحفيز	إحتياطي مخاطر عام	الإحتياطيات	مجنب تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع	إيضاح
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
							٣٠ يونيو ٢٠٢٣
٥,٣١٦,٩٧١,٧١٧	٤٥٧,١٠٨,٦٥٥	٣٩,٠٤٨,٨٣٥	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	(٣٩٢,٩٣٦,٣٥٣)	--	٥,٠٠٥,٠٠٠,٠٠١	الرصيد في ٢٠٢٣/١/١
(٦٤,٤١٤,٥٩٧)	(٦٤,٤١٤,٥٩٧)	--	--	--	--	--	الأرباح الموزعة
--	(٤٤,٥٦٩,٥٦٤)	--	--	٤٤,٥٦٩,٥٦٤	--	--	المحول إلى الإحتياطي القانوني
(٥٧٥,١٢٤,٧٠٩)	--	--	--	(٥٧٥,١٢٤,٧٠٩)	--	--	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
٣٩٦,٧١٨,٦٧٤	--	--	--	٣٩٦,٧١٨,٦٧٤	--	--	التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين المعاد تصنيفها
(٤,٤٦٢,٣٧١)	(٤,٤٦٢,٣٧١)	--	--	--	--	--	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
--	(٧٦٠,٨٣٤)	--	--	٧٦٠,٨٣٤	--	--	المحول إلى إحتياطي المخاطر البنكية العام
--	(٣٦٣,٣١٣)	--	--	٣٦٣,٣١٣	--	--	المحول إلى إحتياطي رأس مالي من الأرباح المحتجزة
٢,٧٢٠,٢٥٠	--	٢,٧٢٠,٢٥٠	--	--	--	--	نظام الإثابة والتحفيز
٦٥٦,٩٤٨,٩٦٥	٦٥٦,٩٤٨,٩٦٥	--	--	--	--	--	صافي أرباح الفترة المالية
٥,٧٢٩,٣٥٧,٩٢٩	٩٩٩,٤٨٦,٩٤١	٤١,٧٦٩,٠٨٥	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	(٥٢٥,٦٤٨,٦٧٧)	--	٥,٠٠٥,٠٠٠,٠٠١	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
							٣٠ يونيو ٢٠٢٤
٧,٣٨٩,٨٤٥,١٦٨	١,٧٥٦,٠٤٥,٩٨١	١٠,٨٢٣,٣١٤	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٤٠٩,٢٢٥,٢٩٣	--	٥,٠٠٥,٠٠٠,٠٠١	الرصيد في ٢٠٢٤/١/١
--	(٥٠٠,٥٠٠,٠٠٠)	--	--	--	٥٠٠,٥٠٠,٠٠٠	--	المجنب لزيادة رأس المال (اسهم مجانية)
(١٨٧,٤٣٥,٠٦٣)	(١٨٧,٤٣٥,٠٦٣)	--	--	--	--	--	الأرباح الموزعة
--	(١٤١,٣٥٠,٨٠١)	--	--	١٤١,٣٥٠,٨٠١	--	--	المحول إلى الإحتياطي القانوني (٣١)
١٣٠,٦٤١,٨٤١	--	--	--	١٣٠,٦٤١,٨٤١	--	--	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر (٣١)
(١٤,٢٦٢,٧١٨)	(١٤,٢٦٢,٧١٨)	--	--	--	--	--	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
--	١٢,٧٦٣,٨٣٧	--	--	(١٢,٧٦٣,٨٣٧)	--	--	المحول إلى الأرباح المحتجزة من إحتياطي المخاطر البنكية العام (٣١)
٩,١٩٩,٤٠١	--	٩,١٩٩,٤٠١	--	--	--	--	نظام الإثابة والتحفيز (٢١)
١,٢٣٣,٩٨٣,٣٣٨	١,٢٣٣,٩٨٣,٣٣٨	--	--	--	--	--	صافي أرباح الفترة المالية (٣١)
٨,٥٦١,٩٧١,٩٦٧	٢,١٥٩,٢٤٤,٥٧٤	٢٠,٠٢٢,٧١٥	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٦٦٨,٤٥٤,٠٩٨	٥٠٠,٥٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٥,٠٠٠,٠٠١	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة الدورية وتقرأ معها.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

١- معلومات عامة

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

يقدم البنك المصري الخليجي خدمات المؤسسات و التجزئة المصرفية و الاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال مركزه الرئيسي قطعة رقم ٤٥ شارع التسعين الشمالي، التجمع الخامس بمحافظة القاهرة و عدد اثنان وستون فرعاً و يعمل بالبنك ٢٢٥٢ موظفاً في تاريخ القوائم المالية .

وقد اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية المستقلة في ١٣ أغسطس ٢٠٢٤.

٢- ملخص السياسات المحاسبية

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

٢ - أ أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

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

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

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في و عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك و عن نتائج أعماله و تدفقاته النقدية و التغيرات في حقوق ملكيته.

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

٢ - ب التغيرات في السياسات المحاسبية

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

تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية

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

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

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

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحويل 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 الاخر فقط في حال استوفت الشرطين التاليين ولم تقاس بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر:

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

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ب التغيرات فى السياسات المحاسبية - تابع

تقييم نموذج العمل:

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

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

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

يستبدل المعيار الدولي 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 الإئتمان بصورة مبكرة أكثر مما كان الوضع عليه بموجب تعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

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

المرحلة الأولى: خسارة الإئتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

تتضمن المرحلة الأولى الاصول المالية عند الاعتراف الأولي والتي لا تنطوي على زيادة جوهرية فى مخاطر الإئتمان 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 الإئتمان). خسائر الإئتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي قد تنتج من حالات إخفاق محتملة خلال ١٢ شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ج المحاسبة في الإستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

٢ - ج/١ الشركات التابعة

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

٢ - ج/٢ الشركات الشقيقة

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

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

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

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

٢ - د التقارير القطاعية

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

٢ - و ترجمة العملات الأجنبية

٢ - و/١ عملة التعامل والعرض

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

٢ - و/٢ المعاملات والإرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٢ - ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ز الأصول المالية

السياسة المالية المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

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

الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

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

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

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

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

وتتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلي:

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

٢ - ح المقاصة بين الأدوات المالية

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

٢ - ط إيرادات ومصروفات العائد

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

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المُستهلكة لأداة دين سواء كانت أصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد 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 الالتزام المالي عند الاعتراف الاولي. وعند حساب معدل العائد الفعلي يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات. وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضمحة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي :-

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٢ - ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ي إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

٢ - ك إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢ - ل اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

٢ - م إضمحلال الأصول المالية

السياسة المالية المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

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

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

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

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

- يتم تصنيف الأداة المالية منخفضة المخاطر عند الإقرار الأولي 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 الإقرار الأولي، يتم نقل الأداة المالية إلى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحلة في هذه المرحلة.
- في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الأداة المالية فيتم نقلها للمرحلة الثالثة.
- يتم تصنيف الأصول المالية التي أنشأها أو أقتنأها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الإقرار الأولي بالمرحلة الثانية مباشرة، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - م إضمحلال الأصول المالية - تابع

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

• المعايير الكمية

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

• المعايير النوعية

إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

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

قروض المؤسسات والمشر وعات المتوسطة

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

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

التوقف عن السداد:

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

الترفي بين المراحل (١، ٢، ٣):

• الترفي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

• الترفي من المرحلة الثالثة الي المرحلة الثانية:

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢- ن الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الآلى

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

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

٢- س أصول أخرى

الأصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ع الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

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

٢ - ف اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

٢ - ص النقدية وما فى حكمها

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ق المخصصات الأخرى

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

٢ - ر مزايا العاملين

٢ - ١/ التأمينات الإجتماعية

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

٢ - ٢/ حصة العاملين في الأرباح

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

٢ - ٣/ التزامات مزايا ما بعد انتهاء الخدمة الأخرى

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

٢ - ٤/ نظام أسهم الإثابة والتحفيز

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

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

٢ - ش ضرائب الدخل

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

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

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

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

٢ - ت الاقتراض

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

٢ - ث رأس المال

توزيعات الأرباح

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

٣- أ خطر الائتمان

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

٣- أ/١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

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

أدوات الدين وأذون الخزنة والأذون الأخرى

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ / ٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

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

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

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

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزانة 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 الآخر بإجراء المقاصة. ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات.

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ / ٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

تقييم البنك		قروض وتسهيلات %		الخسائر الائتمانية المتوقعة %	
	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ديون جيدة	١٢,٥٩%	١٤,٣٩%	٠,١١%	٠,١٤%	
المتابعة العادية	٧٥,٧٦%	٧٤,٦١%	١٣,٤٩%	١٦,٢٠%	
المتابعة الخاصة	٦,٨٨%	٦,٧٣%	٣٤,٧١%	٣١,١٥%	
ديون غير منتظمة	٤,٧٦%	٤,٢٧%	٥١,٦٩%	٥٢,٥١%	
	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 هيكّل التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض.
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.
- اضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الائتمانية.

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

٣ - أ / ٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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:

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

٣ - أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ جنية مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ جنية مصري	
		البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
		أرصدة لدى البنوك
٨,٩٨٠,٥٦٧,٨٣٥	٣٥,٩٨٢,٤٣٠,٢٢٦	أذون الخزانة وأوراق مالية أخرى
١١,٠٨٠,٤٠٤,٢١٤	١٠,١٨١,٨٠٩,٩٤٦	قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
		- حسابات جارية مدينة
٩٤,١٩٥,٨٨٤	٣٥,٥٩٦,٤٦٩	- بطاقات ائتمان
١٧٨,٣٠٨,٩٦٨	٢٠٠,٤٠٠,٧٤٢	- قروض شخصية
٧,٦٩٧,٥٦٦,٤٧٦	٩,٨٨٢,٤٥٦,٤٢٦	- قروض عقارية
٣٩٦,٢٣١,٦٢٢	٤٣٩,٠٢٠,٣٨٥	قروض مؤسسات
		- حسابات جارية مدينة
٣,٦٣١,٧٦٢,٩٥٤	٤,٥١٠,٦٦٩,٤٩٢	- قروض مباشرة
١٣,٦٠٦,٩٢٦,٩٦١	١٥,٨٠٥,٥٠٨,٦٨٧	- قروض مشتركة
٨,١٠٧,٧٩٦,٧١٥	١٠,٩٧٨,٤٥٥,٥٢٠	استثمارات مالية
		- أدوات دين
٢٩,٦٣٩,٠٦٩,٠٩٠	٣٦,٦١١,١٩٧,٦٧٠	أصول أخرى
٢,٥٧٢,٥٦٢,٢٢٩	٤,٠٠٤,٩٩١,٤٥٢	الإجمالي
٨٥,٩٨٥,٣٩٢,٩٤٨	١٢٨,٦٣٢,٥٣٧,٠١٥	البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
		اعتمادات مستندية
٢٠,٨٣٨,٠٠٠	٣٤٥,٨٩٥,٠٠٠	خطابات ضمان
٢,٨٠٤,٩٩٦,٠٠٠	٣,٧٤٥,٦٠٥,٠٠٠	الإجمالي
٢,٨٢٥,٨٣٤,٠٠٠	٤,٠٩١,٥٠٠,٠٠٠	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 المستقلة

٣٠ يونيو ٢٠٢٤

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	٣٥,٩٨٢,٤٣٠,٢٢٦	--	--	٣٥,٩٨٢,٤٣٠,٢٢٦
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
إجمالي القيمة الدفترية	٣٥,٩٨٢,٤٣٠,٢٢٦	--	--	٣٥,٩٨٢,٤٣٠,٢٢٦
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٦,١٣٨,٠٥٦)	--	--	(٦,١٣٨,٠٥٦)
القيمة الدفترية	٣٥,٩٧٦,٢٩٢,١٧٠	--	--	٣٥,٩٧٦,٢٩٢,١٧٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الإئتمان				
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 يونيو ٢٠٢٤

أذون الخزانة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	١٠,١٨١,٨٠٩,٩٤٦	--	--	١٠,١٨١,٨٠٩,٩٤٦
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
إجمالي القيمة الدفترية	١٠,١٨١,٨٠٩,٩٤٦	--	--	١٠,١٨١,٨٠٩,٩٤٦
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٦٤,٨٢٢,١٤٢)	--	--	(٦٤,٨٢٢,١٤٢)
القيمة الدفترية	١٠,١١٦,٩٨٧,٨٠٤	--	--	١٠,١١٦,٩٨٧,٨٠٤

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤				
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	٣,٩٥٥,٦٠٩,٧٠١	٣١٢,٦٥٤,٢٧٥	--	٤,٢٦٨,٢٦٣,٩٧٦
المتابعة العادية	٥,٨٢٣,٥١٧,٢١١	--	--	٥,٨٢٣,٥١٧,٢١١
متابعة خاصة	--	١٩٧,١٧٠,١٦٥	--	١٩٧,١٧٠,١٦٥
ديون غير منتظمة	--	--	٢٦٨,٥٢٢,٦٧٠	٢٦٨,٥٢٢,٦٧٠
إجمالي القيمة الدفترية	٩,٧٧٩,١٢٦,٩١٢	٥٠٩,٨٢٤,٤٤٠	٢٦٨,٥٢٢,٦٧٠	١٠,٥٥٧,٤٧٤,٠٢٢
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٨٣,٦٦٢,٦٧١)	(٥٢,٧٠١,٣١٢)	(٢٤٧,٠٨٩,٥٦٢)	(٣٨٣,٤٥٣,٥٤٥)
القيمة الدفترية	٩,٦٩٥,٤٦٤,٢٤١	٤٥٧,١٢٣,١٢٨	٢١,٤٣٣,١٠٨	١٠,١٧٤,٠٢٠,٤٧٧

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للمؤسسات	درجة الائتمان
١,٠٠١,١٣١,١٧٦	--	٩,٢٩٦	١,٠٠١,١٢١,٨٨٠		ديون جيدة
٢٥,٨٨٩,٨٩٢,٩٢٢	--	١٨٩,١٩٠,٣٤٨	٢٥,٧٠٠,٧٠٢,٥٧٤		المتابعة العادية
٢,٦٨١,٥٤٣,٧١٧	--	٢,٥٤٥,٧٠٤,٧١٢	١٣٥,٨٣٩,٠٠٥		متابعة خاصة
١,٧٢٢,٠٦٥,٨٨٤	١,٧٢٢,٠٦٥,٨٨٤	--	--		ديون غير منتظمة
٣١,٢٩٤,٦٣٣,٦٩٩	١,٧٢٢,٠٦٥,٨٨٤	٢,٧٣٤,٩٠٤,٣٥٦	٢٦,٨٣٧,٦٦٣,٤٥٩		إجمالي القيمة الدفترية
(٢,٢٩٥,١٠٩,٤٩٢)	(١,١٣٨,٢٧٦,٦٢٦)	(٨٧٨,٤١١,٨١٤)	(٢٧٨,٤٢١,٠٥٢)		يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٨,٩٩٩,٥٢٤,٢٠٧	٥٨٣,٧٨٩,٢٥٨	١,٨٥٦,٤٩٢,٥٤٢	٢٦,٥٥٩,٢٤٢,٤٠٧		القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	درجة الائتمان
١٠,١٣٩,٢٦١,٥١٣	--	--	١٠,١٣٩,٢٦١,٥١٣		ديون جيدة
--	--	--	--		المتابعة العادية
--	--	--	--		متابعة خاصة
--	--	--	--		ديون غير منتظمة
١٠,١٣٩,٢٦١,٥١٣	--	--	١٠,١٣٩,٢٦١,٥١٣		إجمالي القيمة الدفترية
(٢٨,٤٠٣,٢٦٥)	--	--	(٢٨,٤٠٣,٢٦٥)		يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٠,١١٠,٨٥٨,٢٤٨	--	--	١٠,١١٠,٨٥٨,٢٤٨		القيمة الدفترية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٢,٥١٨,٣٢٥,٠٠٠	--	--	١٢,٥١٨,٣٢٥,٠٠٠	درجة الإئتمان
--	--	--	--	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 يونيو ٢٠٢٤				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٢٦,٤٧١,٩٣٦,١٥٧	--	--	٢٦,٤٧١,٩٣٦,١٥٧	درجة الإئتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٢٦,٤٧١,٩٣٦,١٥٧	--	--	٢٦,٤٧١,٩٣٦,١٥٧	إجمالي القيمة الدفترية
(٨٨,٤٦٥,٢١٨)	--	--	(٨٨,٤٦٥,٢١٨)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٦,٣٨٣,٤٧٠,٩٣٩	--	--	٢٦,٣٨٣,٤٧٠,٩٣٩	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 الإئتمان
--	--	--	--	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 المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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/السنة نتيجة لهذه العوامل:

٣٠ يونيو 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
(١١,٩٠٨,٥١٤)	--	--	(١١,٩٠٨,٥١٤)	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
٢,٥١٥,٠٧٥	--	--	٢,٥١٥,٠٧٥	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦,١٣٨,٠٥٦	--	--	٦,١٣٨,٠٥٦	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 المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- أ خطر الائتمان - تابع

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤

أذون الخزانة	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 مصدره	--	--	--	--
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(١٤,٩٣٤,٧٨٧)	--	--	(١٤,٩٣٤,٧٨٧)
المحول إلى المرحلة الأولى	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	--	--	--	--
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال الفترة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات أجنبية	٩,٨٠٣,٠٥٨	--	--	٩,٨٠٣,٠٥٨
الرصيد في آخر الفترة المالية	٦٤,٨٢٢,١٤٢	--	--	٦٤,٨٢٢,١٤٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أذون الخزانة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣	١٤,٥٤٤,٥٠٥	--	--	١٤,٥٤٤,٥٠٥
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره	--	--	--	--
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 المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

٣٠ يونيو 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
٤٣,٠٠٦,٠٤٥	١,٦٣٧,٦٤٧	٤,٠٩٠,٦٧٧	٣٧,٢٧٧,٧٢١	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(١٧,٠١٩,٦٩٥)	(٤,٤٥٤,٧٤٩)	(٩,٣٥٤,٦٨٦)	(٣,٢١٠,٢٦٠)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	(٣٦,٥٧٩)	(٦٣٦,٨٦١)	٦٧٣,٤٤٠	المحول إلى المرحلة الأولى
--	(١,٥٨٢,٦٣٧)	٣٤,٩٧٧,٨٩٧	(٣٣,٣٩٧,٢٦٠)	المحول إلى المرحلة الثانية
--	٦٧,٦٥٢,٩٧٩	(٣٣,٠١٦,١٨٩)	(٣٤,٦٣٦,٧٩٠)	المحول إلى المرحلة الثالثة
١٠٨,٣٧٣,٥٠٢	٢٤,٧٣١,٣٧٠	١٥,٧٩٢,٦٤٣	٦٧,٨٤٩,٤٨٩	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
١٢,٠٩٠,٩٨٤	١٢,٠٩٠,٩٨٤	--	--	متحصلات من ديون سبق اعدامها
(١٤٧,٧٩٥)	(١٤٧,٧٩٥)	--	--	الإعدام خلال الفترة
٣٤,٨٧٩	٣٢,٩٣٧	١,٢٧٨	٦٦٤	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣٨٣,٤٥٣,٥٤٥	٢٤٧,٠٨٩,٥٦٢	٥٢,٧٠١,٣١٢	٨٣,٦٦٢,٦٧١	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 المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

٣٠ يونيو 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
٩,٩٦٤,٢٢٣	٨١٦	١٠,٩٨٥	٩,٩٥٢,٤٢٢	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٨,٤٨٧,٣٧١)	(٧,٩٤٢,١٣٥)	(٣٠١,٩٨٩)	(٢٤٣,٢٤٧)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	(١٦٨,٢٢٥)	(٢٣,٩٠٢,٤٩٧)	٢٤,٠٧٠,٧٢٢	المحول إلى المرحلة الأولى
--	(١٢٨)	١٨,٦٣٧,٣٤٠	(١٨,٦٣٧,٢١٢)	المحول إلى المرحلة الثانية
--	٦,٦٣٣,١٦٩	(٦,٦٠٧,٤٤٨)	(٢٥,٧٢١)	المحول إلى المرحلة الثالثة
٢٨٧,٦٠٧,٠٩٥	٧٣,٠٧٦,٥٣٧	٢٤٦,٠٦٠,٧٨٩	(٣١,٥٣٠,٢٣١)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	متحصلات من ديون سبق اعدامها
--	--	--	--	محول من مخصصات أخرى
(٧,٧٦١,١٧٠)	(٧,٧٦١,١٧٠)	--	--	الإعدام خلال الفترة
٤٣٢,٩٣٥,٨٧٥	٢٦٦,٨٢٠,٢٣١	١٢٨,٧٢٥,٧٧٦	٣٧,٣٨٩,٨٦٨	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢,٢٩٥,١٠٩,٤٩٢	١,١٣٨,٢٧٦,٦٢٦	٨٧٨,٤١١,٨١٤	٢٧٨,٤٢١,٠٥٢	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
١,٣٢١,٣٨٥,٦٠٥	٧٢٣,٢٤٢,٥١٩	٣٩٠,٢٩٧,٣٦٥	٢٠٧,٨٤٥,٧٢١	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
٦٢,٨٨٧,٢٠٩	٣٢,١٣١	٣١١,٩٦٥	٦٢,٥٤٣,١١٣	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٦٨,٦٠٧,٦٤١)	(٤٦,٦٧٢,٠٠٦)	(١٥,٠٥٢,٩٦٧)	(٦,٨٨٢,٦٦٨)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	(١٧,٥٥٣,٠٤٣)	(٧٣,٩٨٠,٦٢٠)	٩١,٥٣٣,٦٦٣	المحول إلى المرحلة الأولى
--	(٧٨٤,٩١٧)	١١٦,٨٦٩,١١٧	(١١٦,٠٨٤,٢٠٠)	المحول إلى المرحلة الثانية
--	٣٣,٤٠٥,٩٣١	(٣٣,٣٩١,٥٥٥)	(١٤,٣٧٦)	المحول إلى المرحلة الثالثة
٢١٥,٤٩٧,٦٠٩	٨٨,٨٦١,٩٦٩	١٢٦,٤٧٣,١٦٩	١٦٢,٤٧١	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
٢٧٩,٩٨٩	٢٧٩,٩٨٩	--	--	متحصلات من ديون سبق اعدامها
--	--	--	--	محول من مخصصات أخرى
(٧١,٦٧٠,٢٠٠)	(٧١,٦٧٠,٢٠٠)	--	--	الإعدام خلال السنة
١٢١,٠٧٨,٢٦٩	٩٨,٤٧٥,١٥٨	٤,٢٦٢,٣٨٤	١٨,٣٤٠,٧٢٧	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٥٨٠,٨٥٠,٨٤٠	٨٠٧,٦١٧,٥٣١	٥١٥,٧٨٨,٨٥٨	٢٥٧,٤٤٤,٤٥١	الرصيد في آخر السنة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- أ خطر الائتمان - تابع

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

٣٠ يونيو 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
(٢٤,٠٨٨,٧٨٧)	--	--	(٢٤,٠٨٨,٧٨٧)	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
٦,٢٦١,٣٠٢	--	--	٦,٢٦١,٣٠٢	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٨,٤٠٣,٢٦٥	--	--	٢٨,٤٠٣,٢٦٥	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 المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

٣٠ يونيو 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
(١٨٥,٥٤٥,٣٦٧)	--	--	(١٨٥,٥٤٥,٣٦٧)	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
٣٢,٧٥٦,٢٠٥	--	--	٣٢,٧٥٦,٢٠٥	فروق ترجمة عملات أجنبية
٨٨,٤٦٥,٢١٨	--	--	٨٨,٤٦٥,٢١٨	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 المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
٣- إدارة المخاطر المالية - تابع
٣- أ خطر الائتمان - تابع
٣- أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

تمثل الجداول السابقة أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ يونيو 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 ٣٢,٥٤٪ من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٣٩,٢١٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٦,٣٨٪ مقابل ٤٧,٣٦٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

وتتق 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:

- ٩٣,٤٨٪ من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٣,١٤٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
- ٨٩,٠٤٪ من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٨٨,٩٦٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤.
- ٩٩,٩٩٪ من الاستثمارات في أدوات دين وأدوات خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٩,٩٧٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٣- أ/٦ قروض وتسهيلات

فيما يلي أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للعملاء	
جنية مصري	جنية مصري	
٣٧,٢٦٤,٩٦٣,٤٤٠	٢٩,٩٩١,٨١٩,٩٦٥	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٢,٦٩٩,١٠٠,٢٨٩	٢,٣٧٦,١٤٥,٢١٨	متأخرات ليست محل اضمحلال
١,٨٨٨,٠٤٣,٩٩٢	١,٣٤٤,٨٢٤,٣٩٧	محل اضمحلال
٤١,٨٥٢,١٠٧,٧٢١	٣٣,٧١٢,٧٨٩,٥٨٠	الاجمالي
(٢,٦٧٨,٧٠٣,٦٧٢)	(١,٨١٨,٣٦٠,٩٨٦)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة والعوائد المجنبة
٣٩,١٧٣,٤٠٤,٠٤٩	٣١,٨٩٤,٤٢٨,٥٩٤	الاجمالي

- زيادة محفظة القروض والتسهيلات للعملاء في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ بنسبة ٢٤٪ مقارنة برصيد المحفظة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
- يتضمن إيضاح رقم (١٨) معلومات إضافية عن الخسائر الائتمانية المتوقعة عن القروض والتسهيلات للعملاء.
- ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع الى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
٣- إدارة المخاطر المالية - تابع
٣- أ خطر الائتمان - تابع
٣- أ/٦ قروض وتسهيلات - تابع
القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (بالصافي)

٣٠ يونيو ٢٠٢٤									
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	مؤسسات		أفراد				حسابات جارية مدينة	جودة
		قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان		
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٥,٢٦٦,٥٠٥,٣٣١	٥٠,٢٢٨,٣٢٧	٥٣٨,٠٥٩,٥٢٢	٤١١,٥٥٣,٣٩٨	--	٤,١٥١,٣٥٥,٠٥٧	١٠٢,٤٣١,٠٦٢	١٢,٨٧٧,٩٦٥	جيدة	
٣١,٣٥١,٩٨٨,٥١٠	٧,٥٤٧,٨٠٦,٧٤٣	١٤,٣٣٤,٦٩٠,٢١٢	٣,٧٢٩,٩٤٦,٧٧٩	٤٢٨,٥٥٤,٤٧٨	٥,٢٠٢,٧٤٥,٥٨٧	٨٨,٦٩٠,٣٢٢	١٩,٥٥٤,٣٨٩	المتابعة العادية	
١,٩٤٩,٠٤٢,٣٥٤	١,٣٢٢,٧٥٩,٧٤٧	٤٥٢,٢٧٦,٦٠٩	٢٨,١٨٤,٨١٠	٣,٦٠٠,٧٩٩	١٤٠,٢٧٠,٢٢٩	١,٩٥٠,١٥٩	١	المتابعة الخاصة	
٦٠٥,٨٦٧,٨٥٤	٤٨٢,٢٧٨,٤٦١	٥٨,٩٥٦,٨٣١	٤٢,٧٤٤,٩٤٩	٥,١٨٤,٦٠١	١٦,٤٩٨,٠٥٨	٢٠٤,٩٥٤	--	غير منتظمة	
٣٩,١٧٣,٤٠٤,٠٤٩	٩,٤٠٣,٠٧٣,٢٧٨	١٥,٣٨٣,٩٨٣,١٧٤	٤,٢١٢,٤٢٩,٩٣٦	٤٣٧,٣٣٩,٨٧٨	٩,٥١٠,٨٦٨,٩٣١	١٩٣,٢٧٦,٤٩٧	٣٢,٤٣٢,٣٥٥	الإجمالي	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣									
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	مؤسسات		أفراد				حسابات جارية مدينة	جودة
		قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات		
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٤,٨٤٩,١٦٧,١٤١	٦٧,٣٥١,٩٨٦	١,٠٠٠,٩١١,٥٨١	٣١٧,٩٤٦,٠٣١	--	٣,٣٣٠,١٨٥,٨٧٢	١٠٥,٤٢٨,١٩٩	٢٧,٣٤٣,٤٧٢	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	٣,٣٧٢,٦٣٤,٨٩٠	٣٩٤,٦٣٤,٠٠٩	٧,٤٦٨,٨١٩,٨٠٥	١٧٤,٩٥١,٧١٠	٩٠,٦٧٨,٩٨٥	الإجمالي	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/ 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 يونيو ٢٠٢٤				أفراد
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٨٤٣,٥٧٦,٣٥١	٣٩,٦٧٧	٨٤١,٤٩٨,١٦٩	٢,٠٣٨,٥٠٥	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
١٩٠,٨٧٨,٠٨٢	١٥,٠٩٠	١٩٠,٤٣١,٥٨٣	٤٣١,٤٠٩	متأخرات من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٥٥,٤٤٩,٤١٦	١١٥,٢٢١	٥٥,٠٩١,٣٦٣	٢٤٢,٨٣٢	متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
١,٠٨٩,٩٠٣,٨٤٩	١٦٩,٩٨٨	١,٠٨٧,٠٢١,١١٥	٢,٧١٢,٧٤٦	الاجمالي

٣٠ يونيو ٢٠٢٤				مؤسسات
الاجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
١,٠٣٥,١٦٤,٤٣١	--	١,٠١٠,٤٧٤,٧٤٧	٢٤,٦٨٩,٦٨٤	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٧٠,٧٣٦,٧٧٧	--	٦٣,٦٩٦,٦٧٩	٧,٠٤٠,٠٩٨	متأخرات من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٥٠٣,٢٩٥,٢٣٢	٣٤٣,٠١٤,٦١١	٨٧,٥٤٥,٢٥٢	٧٢,٧٣٥,٣٦٩	متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
١,٦٠٩,١٩٦,٤٤٠	٣٤٣,٠١٤,٦١١	١,١٦١,٧١٦,٦٧٨	١٠٤,٤٦٥,١٥١	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 المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/٦ قروض وتسهيلات - تابع

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ١,٨٢٠,٨٥٧,٥٦٢ جنيه مصري في ٣٠ يونيو 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:

الاجمالي	مؤسسات				أفراد			قروض محل اضمحلال بصفة منفردة ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات	حسابات جارية مدينة	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
١,٨٨٨,٠٤٣,٩٩٢	١,١٤٤,٢٣٠,٥٠٧	٢٨٧,٦٢٩,٢١٥	٢٩٠,٢٠٦,١٦٢	٩٦,٤٢٢	١٦٥,٥٧٤,٨٠١	٣٠٤,٠٢٠	٢,٨٦٤	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
١,٣٤٤,٨٢٤,٣٩٧	٧٣٥,٩٦٩,٣٢٥	٢٣٧,٧٣٨,٤٦٣	٢٥٤,٧٨٤,٢٩٧	٧٦,٥٢١	١١٥,٩٠٤,٧٠٥	٣٤٦,١٣١	٤,٩٥٥	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

- قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية، وتعديل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة. وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل، خاصة قروض تمويل العملاء. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها ٥,٦٣٧,٠٧٢ جنيه مصري مقابل ٣,٨٨٣,٩٧٤ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	الف جنية مصري	قروض وتسهيلات للعملاء
٣,٨٨٣,٩٧٤	٥,٦٣٧,٠٧٢	٥,٦٣٧,٠٧٢	مؤسسات
--	--	--	- حسابات جارية مدينة
٣,٨٨٣,٩٧٤	٥,٦٣٧,٠٧٢	٥,٦٣٧,٠٧٢	- قروض مباشرة
			الاجمالي

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

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

الاجمالي	استثمارات في أوراق مالية	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	من A الي AA+
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	- B
٦,٠٤٦,٨٢٥	٦,٠٤٦,٨٢٥	--	من A الي AA+
٤٦,٩٢٧,٤٤٠,٤٦٩	--	٤٦,٩٢٧,٤٤٠,٤٦٩	- B
٤٦,٩٣٣,٤٨٧,٢٩٤	٦,٠٤٦,٨٢٥	٤٦,٩٢٧,٤٤٠,٤٦٩	الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - ب خطر السوق

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

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

٣ - ب/١ أساليب قياس خطر السوق

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

اختبارات الضغوط Stress Testing

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 الفترة المالية.

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

القيمة بالمعادل لأقرب جنيه مصري						
الاجمالي	عملات اخرى	يورو	جنيه أسترليني	دولار أمريكي	جنية مصري	
٩,٩٩٧,٤٨٦,٣٥٦	٥٤,٥٧٣,٥١١	١١٢,٢٦٧,٦٥٢	٢٢,١١١,٠٠٤	٢٨٠,٤٣٩,٥٠٨	٩,٥٢٨,٠٩٤,٦٨١	الأصول المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
٣٥,٩٧٦,٢٩٢,١٧٠	٤٣,٣٥٠,٩٨٣	٧٢٧,٦٩٣,٧١١	١٠,٤٢٩,١٣٢	٩,١٩٤,٢٤٧,٧٨٣	٢٦,٠٠٠,٥٧٠,٥٦١	نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي المصري
٩,٩٣٠,٧٣٧,٨٠٤	--	٩٥٥,٣٣٨,٢٤٧	--	٨,٥٤٧,٥٤٥,٥٥٩	٤٢٧,٨٥٣,٩٩٨	أرصدة لدى البنوك
٣٩,١٧٣,٤٠٤,٠٤٩	٥,٠٠٢	٩١,٢٨٩	٣,٤٥٢	٩,٢١٧,٩٩٩,٨٠٨	٢٩,٩٥٥,٣٠٤,٤٩٨	أثون الخزانة
١٠,٤٨٤,٤٥٢,٧١٥	--	٣٢٦,٩١٦,٦٩٧	--	٢,٦١٣,٦٥٦,٥٥١	٧,٥٤٣,٨٧٩,٤٦٧	قروض وتسهيلات للعملاء
٢٦,٣٨٣,٤٧٠,٩٣٩	--	١,٠٧٠,٤٦٤,٠٢٢	--	٧,٢٠٨,٦٢٥,١٨١	١٨,١٠٤,٣٨١,٧٣٦	استثمارات مالية
١٣١,٩٤٥,٨٤٤,٠٣٣	٩٧,٩٢٩,٤٩٦	٣,١٩٢,٧٧١,٦١٨	٣٢,٥٤٣,٥٨٨	٣٧,٠٦٢,٥١٤,٣٩٠	٩١,٥٦٠,٠٨٤,٩٤١	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر - بالتكلفة المستهلكة
						إجمالي الأصول المالية
						الالتزامات المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
٦,٥٤٣,٢٦٥,٩٨٩	١٠٣,١٩٢,١١٩	٣٨,٩٨٣,١١١	١٢٥	٥٠١,٠٩٠,٦٣٤	٥,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	أرصدة مستحقة للبنوك
١١٦,٠٣٥,٤١٦,٧٤٠	١٢٨,٢٩٠,٠٢٧	٤,٠٠٨,٩٨٢,٤٩٠	١٨٥,٢٣٦,٩٩٩	٣١,٩٩٩,٦٢٥,٥٩٦	٧٩,٧١٣,٢٨١,٦٢٨	ودائع العملاء
٤,٣٧١,٩٦٩,٥٠٠	--	--	--	٣,١٢١,٩٦٩,٥٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	قروض أخرى / ودائع مساندة
١٢٦,٩٥٠,٦٥٢,٢٢٩	٢٣١,٤٨٢,١٤٦	٤,٠٤٧,٩٦٥,٦٠١	١٨٥,٢٣٧,١٢٤	٣٥,٦٢٢,٦٨٥,٧٣٠	٨٦,٨٦٣,٢٨١,٦٢٨	إجمالي الالتزامات المالية
٤,٩٩٥,١٩١,٨٠٤	(١٣٣,٥٥٢,٦٥٠)	(٨٥٥,١٩٣,٩٨٣)	(١٥٢,٦٩٣,٥٣٦)	١,٤٣٩,٨٢٨,٦٦٠	٤,٦٩٦,٨٠٣,٣١٣	صافي المركز المالي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
						الأصول والالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٩٢,٥٩٣,٢٢٠,٥٨٠	٢٤,٧١٩,٧٥٩	١,٨٦٨,٠٤٣,٠٤٧	١٣,٣٥٢,١١٤	٢١,٨٠٧,١٣٦,٩٥٦	٦٨,٨٧٩,٩٦٨,٧٠٤	إجمالي الأصول المالية
٨٧,٤٦٥,١٣٩,٥٨٨	٢٧,٩٥٠,٣٢٩	١,٩١٧,٨٤١,٩٠٣	١٥٤,٦٢٠,٠٧١	٢٢,٩٥٨,٠٤٦,٢٧٦	٦٢,٤٠٦,٦٨١,٠٠٩	إجمالي الالتزامات المالية
٥,١٢٨,٠٨٠,٩٩٢	(٣,٢٣٠,٥٧٠)	(٤٩,٧٩٨,٨٥٦)	(١٤١,٢٦٧,٩٥٧)	(١,١٥٠,٩٠٩,٣٢٠)	٦,٤٧٣,٢٨٧,٦٩٥	صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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
٢٦,١٤٦,٠٥٩,٦٠٥	٣,٣٥٣,٧٨٥,٣٠٠	--	--	--	٢٩,٤٩٩,٨٤٤,٩٠٥
٦,٥١١,٩١٨,٧٠٤	٨٤,٧٧٧,٩٨٢	--	--	--	٦,٥٩٦,٦٩٦,٦٨٦
٢١٥,٦٠٠,٠٠٠	٧١٩,٧٧٤,٨٠٠	٩,٥٧٣,٨٧٣,٧٢٠	--	--	١٠,٥٠٩,٢٤٨,٥٢٠
١,١٣١,٣٦١,٧٧٤	١٦,٨١٧,٧٩٣,٤٢٣	٧,٢٦٦,٤٥٢,٢٧٥	١٤,٤٦٨,٦٤١,٢٩٨	١,٨٠١,٩٤٠,٦٣٧	٤١,٤٨٦,١٨٩,٤٠٧
٣١,٥٩٧,٦٨٩,١٥٩	٢,٨٧٦,١٧٤,٣٢٥	٢,٧١٩,٥٣٤,٨٣٢	٥,٢٦٦,٩٦٨,١٤٦	١,١٠٦,٦٠٢,٧٧٨	٤٣,٥٦٦,٩٦٩,٢٤٠
--	--	--	--	٤١٣,٩٥٠,٢٩١	٤١٣,٩٥٠,٢٩١
--	٣٢,٤٠٣,٦٥٩	--	--	--	٣٢,٤٠٣,٦٥٩
٦٥,٦٠٢,٦٢٩,٢٤٢	٢٣,٨٨٤,٧٠٩,٤٨٩	١٩,٥٥٩,٨٦٠,٨٢٧	١٩,٧٣٥,٦٠٩,٤٤٤	٣,٣٢٢,٤٩٣,٧٠٦	١٣٢,١٠٥,٣٠٢,٧٠٨
إجمالي الأصول المالية					
الالتزامات المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤					
٦,٥٢١,٥٤٤,٤١٥	--	--	--	--	٦,٥٢١,٥٤٤,٤١٥
٢٧,٠٤٩,٧٤٧,٦٥٩	٣,٤٢٨,٤٥٣,٠٠٢	١٠,٢٨٥,٣٥٩,٠٠٥	١٤,٦٣٠,٨٩٧,٣٤٧	--	٥٥,٣٩٤,٤٥٧,٠١٣
٧٥٢,٦٥٠,٢٣٨	١٤٢,٠١٤,٥٩٢	٤٢٦,٠٤٣,٧٧٥	٧٠٩,٦٤٧,٩٩٨	--	٢,٠٣٠,٣٥٦,٦٠٢
٣١,٣٠٠,٠٦١,٨٥٩	٨,٩٧٨,٦١٣,٦٠١	٦,١٣٩,٧١٨,٩١٠	٥,١٣٤,٣٧٠,٥٥٩	--	٥١,٥٥٢,٧٦٤,٩٢٩
٨٢٥,٢٧٣,١٧٣	٤١٦,٩١٣,٥٨١	١,٨٩٥,٢٠٢,٧٢٠	٧,٠٠١,٠٠٦,٢٥٠	٦,٣٥٧,٠٩١	١٠,١٤٤,٧٥٢,٨١٥
--	١,٢٥٤,١٢٩,٦٧٦	٢٦,٨٤٢,٨٩٦	١١٣,٥٦٦,٠٩٧	٣,١٢١,٩٦٩,٥٠٠	٤,٥١٦,٥٠٨,١٦٩
٦٦,٤٤٩,٢٧٧,٣٤٤	١٤,٢٢٠,١٢٤,٤٥٢	١٨,٧٧٣,١٦٧,٣٠٦	٢٧,٥٨٩,٤٨٨,٢٥١	٣,١٢٨,٣٢٦,٥٩١	١٣٠,١٦٠,٣٨٣,٩٤٣
(٨٤٦,٦٤٨,١٠٢)	٩,٦٦٤,٥٨٥,٠٣٧	٧٨٦,٦٩٣,٥٢١	(٧,٨٥٣,٨٧٨,٨٠٧)	١٩٤,١٦٧,١١٥	١,٩٤٤,٩١٨,٧٦٥
فجوة إعادة التسعير					
الأصول والالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
٣٠,٧١١,٨٠٦,٩٣٥	١٩,١٢٣,٨٩٥,٩١٧	١٨,٢٣٢,١٠٣,٣١٤	١٥,٨٣٧,٨٠٩,٨١٥	٣,٧٦٦,٣٢٠,٨٦٩	٨٧,٦٧١,٩٣٦,٨٥٠
٣٧,٤٦٦,٠٢٦,٨١٥	١٤,٣٦٩,٤١٤,١٣٢	١٨,٦٢٢,٥٢١,٥٩٦	١٩,٢٣١,٥٠٥,٢٧٢	١,٩٢٤,٣٨٤,٧١٧	٩١,٦١٣,٨٥٢,٥٣٢
(٦,٧٥٤,٢١٩,٨٨٠)	٤,٧٥٤,٤٨١,٧٨٥	(٣٩٠,٤١٨,٢٨٢)	(٣,٣٩٣,٦٩٥,٤٥٧)	١,٨٤١,٩٣٦,١٥٢	(٣,٩٤١,٩١٥,٦٨٢)
فجوة إعادة تسعير العائد					

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء. ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
 - الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسهيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
 - مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.
 - إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض.
- ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة. وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.
- وتقوم إدارة المخاطر أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية.

الإيضاحات المتممة للفوائيم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 والأجال.

حتى شهر واحد جنية مصري	أكثر من شهر وحتى ثلاث شهور جنية مصري	أكثر من ثلاث شهور وحتى سنة جنية مصري	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات جنية مصري	أكثر من خمس سنوات جنية مصري	الاجمالي جنية مصري
٦,٥٤٣,٢٦٥,٩٨٩	--	--	--	--	٦,٥٤٣,٢٦٥,٩٨٩
٢٧,٠١٠,٩٢١,٣٨٣	١٥,٩٧٠,٧٩٩,٨٥٩	٢٧,٨٠٤,٢٢٧,٩٥٥	١٨,٦٩٢,٩٠٢,٥٣١	٢٦,٥٥٦,٥٦٥,٠١٢	١١٦,٠٣٥,٤١٦,٧٤٠
--	--	--	--	٤,٣٧١,٩٦٩,٥٠٠	٤,٣٧١,٩٦٩,٥٠٠
٣٣,٥٥٤,١٨٧,٣٧٢	١٥,٩٧٠,٧٩٩,٨٥٩	٢٧,٨٠٤,٢٢٧,٩٥٥	١٨,٦٩٢,٩٠٢,٥٣١	٣٠,٩٢٨,٥٣٤,٥١٢	١٢٦,٩٥٠,٦٥٢,٢٢٩
٤٦,٧٦٤,٢٢٥,٩٨٩	٥,٦١٣,٠٦٢,٩٢٠	٢٢,٨١٨,٢٠٤,٩٠٢	٣٤,٩٥٩,١٣٨,٥٤٥	٢١,٧٩١,٢١١,٦٧٧	١٣١,٩٤٥,٨٤٤,٠٣٣

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	٧,٩٢٠,٣٩٩,٧٦٧	٨١,١٤٢,٢٩٥,٢٨٥
--	--	--	--	٣,٣٣٥,٢٨٤,٢٥٠	٣,٣٣٥,٢٨٤,٢٥٠
١٩,٧٤٠,٦١٤,٧١٠	١٣,٤٢٤,٢٩١,٥١٩	٢٥,٦٢٧,٣٧٨,٣٧٦	١٧,٤١٧,١٧٠,٩٦٦	١١,٢٥٥,٦٨٤,٠١٧	٨٧,٤٦٥,١٣٩,٥٨٨
٤٨,٨٦٢,٤٣٢,٩٠٣	٨,٢٩٥,٨١٩,٦٨٧	٨,٦١١,١٣٢,٧٨٥	١٩,٢١٨,٣٩٢,٠٥٥	٧,٦٠٥,٤٤٣,١٥٠	٩٢,٥٩٣,٢٢٠,٥٨٠

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٨,٩٦٥,٠٣٦,٣٤٠	٣٥,٩٧٦,٢٩٢,١٧٠	٣٥,٩٧٦,٢٩٢,١٧٠	٨,٩٦٥,٠٣٦,٣٤٠	٣٥,٩٧٦,٢٩٢,١٧٠	الأصول المالية
					أرصدة لدى البنوك
					قروض وتسهيلات للعملاء
					أ- أفراد
					- حسابات جارية مدينة
٩٠,٦٧٨,٩٨٥	٣٢,٤٣٢,٣٥٥	٣٢,٤٣٢,٣٥٥	٩٠,٦٧٨,٩٨٥	٣٢,٤٣٢,٣٥٥	- بطاقات ائتمان
١٧٤,٩٥١,٧١٠	١٩٣,٢٧٦,٤٩٧	١٩٣,٢٧٦,٤٩٧	١٧٤,٩٥١,٧١٠	١٩٣,٢٧٦,٤٩٧	- قروض شخصية
٧,٤٦٨,٨١٩,٨٠٥	٩,٥١٠,٨٦٨,٩٣١	٩,٥١٠,٨٦٨,٩٣١	٧,٤٦٨,٨١٩,٨٠٥	٩,٥١٠,٨٦٨,٩٣١	- قروض عقارية
٣٩٤,٦٣٤,٠٠٩	٤٣٧,٣٣٩,٨٧٨	٤٣٧,٣٣٩,٨٧٨	٣٩٤,٦٣٤,٠٠٩	٤٣٧,٣٣٩,٨٧٨	ب- مؤسسات
					- حسابات جارية مدينة
٣,٣٧٢,٦٣٤,٨٩٠	٤,٢١٢,٤٢٩,٩٣٦	٤,٢١٢,٤٢٩,٩٣٦	٣,٣٧٢,٦٣٤,٨٩٠	٤,٢١٢,٤٢٩,٩٣٦	- قروض مباشرة
١٣,٢٢٧,٠٧١,٢٦٠	١٥,٣٨٣,٩٨٣,١٧٤	١٥,٣٨٣,٩٨٣,١٧٤	١٣,٢٢٧,٠٧١,٢٦٠	١٥,٣٨٣,٩٨٣,١٧٤	- قروض مشتركة
٧,١٦٥,٦٣٧,٩٣٥	٩,٤٠٣,٠٧٣,٢٧٨	٩,٤٠٣,٠٧٣,٢٧٨	٧,١٦٥,٦٣٧,٩٣٥	٩,٤٠٣,٠٧٣,٢٧٨	استثمارات مالية
					أدوات ملكية
٢٣,٣١٣,٣٥٠	٢٣,٣١٣,٣٥٠	٢٣,٣١٣,٣٥٠	٢٣,٣١٣,٣٥٠	٢٣,٣١٣,٣٥٠	بالتكلفة المستهلكة
١٥,٨٢٢,٣٥٠,٦٥٧	٢٥,٤٥٤,٢٨٨,٦١٧	٢٥,٤٥٤,٢٨٨,٦١٧	١٦,٨٧٩,٤٨٩,٧١٠	٢٦,٣٨٣,٤٧٠,٩٣٩	الالتزامات المالية
					أرصدة مستحقة للبنوك
٢,٩٨٧,٥٦٠,٠٥٣	٦,٥٤٣,٢٦٥,٩٨٩	٦,٥٤٣,٢٦٥,٩٨٩	٢,٩٨٧,٥٦٠,٠٥٣	٦,٥٤٣,٢٦٥,٩٨٩	ودائع العملاء
					ودائع مؤسسات
٦١,٤٣٦,١٩٢,٧٣٠	٩١,٦٣٤,٢٢١,٦٢٠	٩١,٦٣٤,٢٢١,٦٢٠	٦١,٤٣٦,١٩٢,٧٣٠	٩١,٦٣٤,٢٢١,٦٢٠	ودائع أفراد
١٩,٧٠٦,١٠٢,٥٥٥	٢٤,٤٠١,١٩٥,١٢٠	٢٤,٤٠١,١٩٥,١٢٠	١٩,٧٠٦,١٠٢,٥٥٥	٢٤,٤٠١,١٩٥,١٢٠	قروض أخرى / ودائع مساندة
٣,٣٣٥,٢٨٤,٢٥٠	٤,٣٧١,٩٦٩,٥٠٠	٤,٣٧١,٩٦٩,٥٠٠	٣,٣٣٥,٢٨٤,٢٥٠	٤,٣٧١,٩٦٩,٥٠٠	

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - د القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية - تابع

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

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لبنوك أخرى وللملاء

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

أدوات دين مصدرة

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

إدارة رأس المال

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

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

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

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

طبقاً للضوابط الجديدة الصادرة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢

يتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى:

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

الشريحة الثانية:

وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يلي:

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 ٢ في نهاية الفترة الحالية والسنة السابقة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
الف جنية مصري	الف جنية مصري	
		الشريحة الأولى
٥,٠٠٥,٠٠٠	٥,٥٠٥,٥٠٠	رأس المال المصدر والمدفوع
--	(٨٥,٢٣٧)	الشهرة
٥٧٥,٥٠٣	٧١٦,٨٥٤	إحتياطي قانوني
٣١,٣٣٦	٣١,٣٣٦	إحتياطيات أخرى
٢٠٨,٧٥٠	٢٠٨,٧٥٠	إحتياطي المخاطر العام
١,٦٠٢,٥٢٨	١,٨٨٢,٩٥٧	الأرباح المحتجزة
١٩	--	رأس المال الاساسي الاضافي
(٢١٣,٠٦٣)	(٨٢,٤٢١)	اجمالي بنود الدخل الشامل الأخر المتراكم بالميزانية
(٣٤٦,٧٢٨)	(٣٩٩,٥٤١)	إجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى
٦,٨٦٣,٣٤٥	٧,٧٧٨,١٩٨	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (١)
		الشريحة الثانية
٥٠٤,٢٥٢	٦٦٦,٩٨٢	المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى
٣,٢٥٨,٠٥٢	٣,٨٨٩,٠٩٩	القروض (الودائع المساندة)
٣,٧٦٢,٣٠٤	٤,٥٥٦,٠٨١	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (٢)
١٠,٦٢٥,٦٤٩	١٢,٣٣٤,٢٧٩	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات (٢+١)
		الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر
٤٠,٣٦٧,٩٧٣	٥٨,٨٦٩,٣٣٧	مخاطر الائتمان
--	٧٤٢,٦٧٥	مخاطر السوق
٤,٣٦٧,٥٠٥	٤,٣٦٧,٥٠٥	مخاطر التشغيل
٦,٤٥٩,١٧٧	٨,٦٣٣,٠١٠	قيمة التجاوز لأكبر ٥٠ عميل
٥١,١٩٤,٦٥٥	٧٢,٦١٢,٥٢٧	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر
%٢٠,٧٦	%١٦,٩٩	معيار كفاية رأس المال (%)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
٣- إدارة المخاطر المالية - تابع
٣- ٥ نسبة الرافعة المالية

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

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

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

مكونات النسبة
أ - مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الاستبعادات) المستخدمة 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 استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية.
- ٢- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.
- ٣- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل).

ويُلخّص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
الف جنية مصري	الف جنية مصري	
٦,٨٦٣,٣٤٥	٧,٧٧٨,١٩٨	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات (١)
٨٧,٦١٢,٤٩٧	١٣٨,٥٥٠,٨٨٤	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٣,٦٤١,١٤٩	٤,٤٥٥,٥٧٤	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٩١,٢٥٣,٦٤٦	١٤٣,٠٠٦,٤٥٨	أجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)
%٧,٥٢	%٥,٤٤	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 يونيو ٢٠٢٤: ٤٨٣% للعملة المحلية، ١٦٦% للعملة الأجنبية، الإجمالي ٤٢٨%.

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 يونيو ٢٠٢٤: ٢٠٤% للعملة المحلية، ٢٢٩% للعملة الأجنبية، الإجمالي ٢١٠%.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

٤ - أ خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

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

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

٤ - ب استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

إذا تم تعليق استخدام تبويب الإستثمارات على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، سوف يتم تخفيض القيمة الدفترية بمبلغ (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 الموجبة في الفترة التي يتم تحديد الاختلاف فيها.

٥- التحليل القطاعي للأنشطة

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

المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

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

الأفراد

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

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى، كإدارة الأموال.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٦- صافي الدخل من العائد

الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٣/٤/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٤/١/١ حتى ٢٠٢٤/٦/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٤/٤/١ حتى ٢٠٢٤/٦/٣٠ جنييه مصري	
٢,٢٣٩,٢١٠,١٣٤	١,١٦٠,٢٥٠,٤٣٥	٣,٨٢١,٩٦٣,٧٥٩	٢,١٢٩,٥٤٦,٠٤٥	عائد القروض والائرادات المشابهة من:
٢,٣٧٠,٦٤٥,٣٣٣	١,٢٠٣,٨٠٣,٤٥٢	٣,٧٠٥,٥١٨,٢٥١	٢,٠٤٧,٢٣٤,٧٠٨	قروض وتسهيلات للعملاء
٨٦٣,٢٨١,٧٦٦	٥١٣,١٢٨,٧٧٤	١,٩٤٨,٣٠٥,٠٠٩	١,٤١٤,٢٥٩,٦٣٧	أذون وسندات خزانه
٧,٤٧٧,٤٦٦	٢,٩٢٦,٤٤٩	٦١٤,٢٦٢	٢٤٥,٠٤٨	ودائع و حسابات جارية
٥,٤٨٠,٦١٤,٦٩٩	٢,٨٨٠,١٠٩,١١٠	٩,٤٧٦,٤٠١,٢٨١	٥,٥٩١,٢٨٥,٤٣٨	استثمارات فى أدوات دين أخرى
				الاجمالي
				تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
(٣٠٠,٦٢٣,٢٩٢)	(١٧٥,٣٩٠,١٤٣)	(٦٤٢,٨٩٨,٥٦٤)	(٤١٣,٨٤٩,٣٥٨)	ودائع وحسابات جارية للبنوك
(٣,٢٩٨,٥٢٨,٣٩٨)	(١,٨٠٢,١٧٣,٤٠٨)	(٦,٠١٢,٣٩٢,٠٥٨)	(٣,٦٥١,٧٠٧,٠٨٦)	ودائع وحسابات جارية للعملاء
(٢,٠٢٨,٧٩٢)	(١,٠١٤,٣٨٩)	(١,٩٤٤,٢٧٠)	(٩٦٦,١١٧)	عمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء
(١١٣,٩٩٩,٧٣١)	(٥٩,٥٩٥,٤٩٨)	(٢٣٧,٧٨٦,٤٤٣)	(١٣٢,٣٥٨,٨٣٥)	ودائع مساندة
(٣,٧١٥,١٨٠,٢١٣)	(٢,٠٣٨,١٧٣,٤٣٨)	(٦,٨٩٥,٠٢١,٣٣٥)	(٤,١٩٨,٨٨١,٣٩٦)	الاجمالي
١,٧٦٥,٤٣٤,٤٨٦	٨٤١,٩٣٥,٦٧٢	٢,٥٨١,٣٧٩,٩٤٦	١,٣٩٢,٤٠٤,٠٤٢	صافي الدخل من العائد

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٣/٤/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٤/١/١ حتى ٢٠٢٤/٦/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٤/٤/١ حتى ٢٠٢٤/٦/٣٠ جنييه مصري	
٣١٦,٦٩٣,٦٩١	١٦٤,١٢٩,٧٤٥	٧٨٧,٥٨٣,٥٤٥	٣٨٨,٠٥٩,١٢٣	إيرادات الأتعاب والعمولات
٨٧٧,٢١٦	١٦١,٥٥٤	١,٣٣٩,١٧٠	١,١٦٥,٩١٢	أتعاب وعمولات الائتمان والعمليات المصرفية
٣٠,٣٩٩,١٨٧	١٥,٥٤٦,٥٨٠	٤٦,٦٧٣,٩٧٥	٢٤,٢٤١,٥٥٣	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٣٤٧,٩٧٠,٠٩٤	١٧٩,٨٣٧,٨٧٩	٨٣٥,٥٩٦,٦٩٠	٤١٣,٤٦٦,٥٨٨	أتعاب أخرى
				الاجمالي
(١١,٠٩٣,١٥٤)	(٥,٧١٧,٨٧٤)	(١٨,٠٥٥,٩٧٤)	(١٠,٠١٥,٨١٨)	مصروفات الأتعاب والعمولات
(١١٨,٣٩٦,٧٦١)	(٦١,٦٤٧,٥٣٧)	(١٦٦,٧٥٩,٤٦٧)	(٨٩,٤١٠,٤٢٥)	أتعاب سمسة مدفوعة
(١٢٩,٤٨٩,٩١٥)	(٦٧,٣٦٥,٤١١)	(١٨٤,٨١٥,٤٤١)	(٩٩,٤٢٦,٢٤٣)	أتعاب أخرى مدفوعة
٢١٨,٤٨٠,١٧٩	١١٢,٤٧٢,٤٦٨	٦٥٠,٧٨١,٢٤٩	٣١٤,٠٤٠,٣٤٥	الاجمالي
				صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٨- إيرادات توزيعات أرباح

الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٣/٤/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٤/١/١ حتى ٢٠٢٤/٦/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٤/٤/١ حتى ٢٠٢٤/٦/٣٠ جنييه مصري	
١٤٢,٦٧٢	٧١,٣٣٦	١٤٢,٦٧٢	٧١,٣٣٦	صناديق الاستثمار
٢٢٥,٥٠٠	--	--	--	توزيعات استثمارات مالية
٣٦٨,١٧٢	٧١,٣٣٦	١٤٢,٦٧٢	٧١,٣٣٦	الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٩- صافي دخل المتاجرة

الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٣/٤/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٤/١/١ حتى ٢٠٢٤/٦/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٤/٤/١ حتى ٢٠٢٤/٦/٣٠ جنييه مصري	
٢٩٩,٢١٥,٦٠٣	١٠٣,٦٠٠,٦٩٨	١٨٦,٣٨٤,٥٩١	٧٢,٥٠٧,١٠٠	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٧,٤٤٤,٠٠٤	٣,٢٤٣,١٣٢	٤,٥٤٣,٧٥٧	١,٠٥٢,٤١٥	أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٠٦,٦٥٩,٦٠٧	١٠٦,٨٤٣,٨٣٠	١٩٠,٩٢٨,٣٤٨	٧٣,٥٥٩,٥١٥	الإجمالي

١٠- مصروفات إدارية

الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٣/٤/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٤/١/١ حتى ٢٠٢٤/٦/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٤/٤/١ حتى ٢٠٢٤/٦/٣٠ جنييه مصري	
(٣٤٣,٨١٢,٧٧٣)	(١٧١,٥٠٤,٢٢٠)	(٤١٦,٧٣٢,٢٨٧)	(٢١٠,٠٢٦,٥٠٦)	تكلفة العاملين
(١٩,٣٥٨,٥٩١)	(٩,٦٣٥,٢٦٣)	(٢٢,٤٢٨,٩٠١)	(١٠,٦٥٠,٢٠١)	أجور ومرتبوات
(١٩٢,٧١٨,٩٢٤)	(٥٢,١٧٣,٩٢٣)	(٤٧٠,٢٢١,٢٩٧)	(٢٣٧,١١٤,٠٧٩)	تأمينات اجتماعية
(٣,٢١٩,١٥٨)	(٨٤٣,٤٠١)	(١,٨٤٢,١٢٦)	(٦٧١,٢٤٢)	أخرى
(٥٥٩,١٠٩,٤٤٦)	(٢٣٤,١٥٦,٨٠٧)	(٩١١,٢٢٤,٦١١)	(٤٥٨,٤٦٢,٠٢٨)	تكلفة المعاشات
(٤٤٣,١١٩,٥٦٦)	(٢٣٠,٤٠٢,٩٩٠)	(٤٧٩,٠٥٨,٩٠٢)	(١٨٧,٥٢١,٦٥٨)	مزاي التقاعد
(١,٠٠٢,٢٢٩,٠١٢)	(٤٦٤,٥٥٩,٧٩٧)	(١,٣٩٠,٢٨٣,٥١٣)	(٦٤٥,٩٨٣,٦٨٦)	الإجمالي
(٤٤٣,١١٩,٥٦٦)	(٢٣٠,٤٠٢,٩٩٠)	(٤٧٩,٠٥٨,٩٠٢)	(١٨٧,٥٢١,٦٥٨)	مصروفات إدارية أخرى
(١,٠٠٢,٢٢٩,٠١٢)	(٤٦٤,٥٥٩,٧٩٧)	(١,٣٩٠,٢٨٣,٥١٣)	(٦٤٥,٩٨٣,٦٨٦)	الإجمالي

١١- إيرادات / (مصروفات) تشغيل ائري

الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٣/٤/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٤/١/١ حتى ٢٠٢٤/٦/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٤/٤/١ حتى ٢٠٢٤/٦/٣٠ جنييه مصري	
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١١,٩٦٠	١١,٩٦٠	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(١٠٢,٦٢٥,٧٧٨)	(٨٣,٨٤٥,٣٨٣)	(٨٨,٨٢١,١١١)	(٩,٧٦٤,٢٣١)	رد (عبء) مخصصات أخرى
١١,١٣٤,٧٠١	٢٣,٧٣٣,١٦٥	٢,٢٣٢,٩١٧	٢,٠٢٢,٤٢٠	أخرى
(٩١,٤٨١,٠٧٧)	(٦٠,١٠٢,٢١٨)	(٨٦,٥٧٦,٢٣٤)	(٧,٧٢٩,٨٥١)	الإجمالي

١٢- (عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان

الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٣/٤/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٤/١/١ حتى ٢٠٢٤/٦/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٤/٤/١ حتى ٢٠٢٤/٦/٣٠ جنييه مصري	
(١٠٨,٣٩٥,٧٥٣)	(١٩,١٤٦,٥٦٧)	(٤٢٣,٤٤٣,٧٩٩)	(٣٩٥,٧٠٠,٢٤٥)	قرروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٨)
٣٣٠,٩٠٠	(٥٣٢,٠٦٥)	١١,٩٠٨,٥١٤	٦,٣٦٦,٠٧٥	أرصدة لدى البنوك
(٢٤,١٩٤,٠٩١)	١٠,٨٣١,١٧٢	١٤,٩٣٤,٧٨٧	١٢٤,٣٧٣,٦٤٠	أذون الخزانة
٤١,٩٢٧,٨٣١	٣,٢٦١,٨٥٧	٢٤,٠٨٨,٧٨٧	٤٥,٦٥٥,٦٢٢	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٣٦,٩٦٤,٢١٦)	١٩٧,١٨٢	١٨٥,٥٤٥,٣٦٧	١٢٣,٦٩٨,٦١٦	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(١٢٧,٢٩٥,٣٢٩)	(٥,٣٨٨,٤٢١)	(١٨٦,٩٦٦,٣٤٤)	(٩٥,٦٠٥,٢٩٢)	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

١٣ - مصروفات ضرائب الدخل

الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٣/٤/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٤/١/١ حتى ٢٠٢٤/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٤/٤/١ حتى ٢٠٢٤/٦/٣٠ جنية مصري	
(٤٢٧,٩٥٠,٠٩٦)	(٢٠٢,٨٦٣,٣١٣)	(٦٧٥,٨٠٩,٧٤٨)	(٣٧٧,٥٧٨,٨٨٧)	ضرائب الدخل الحالية
--	--	--	--	الضرائب المؤجلة (التزام)
(٤٢٧,٩٥٠,٠٩٦)	(٢٠٢,٨٦٣,٣١٣)	(٦٧٥,٨٠٩,٧٤٨)	(٣٧٧,٥٧٨,٨٨٧)	الإجمالي

الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٣/٤/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٤/١/١ حتى ٢٠٢٤/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٤/٤/١ حتى ٢٠٢٤/٦/٣٠ جنية مصري	
١,٠٨٤,٨٩٩,٠٦١	٥٤٣,٥٠٦,٣٤٣	١,٩٠٩,٧٩٣,٠٨٦	١,٠٧٤,٠٧٠,٥٠٣	الربح قبل الضرائب
٢٤٤,١٠٢,٢٨٩	١٢٢,٢٨٨,٩٢٧	٤٢٩,٧٠٣,٤٤٤	٢٤١,٦٦٥,٨٦٣	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%
(٤٧١,٩١٢,٤٢٥)	(٢٣٩,٦٨١,٣٠٤)	(٨٢٤,٠٠٣,٠٤٢)	(٤٥٦,٦١٢,٤٠٧)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٣٥٠,٨٥٧,٠٥٣	١٧٥,٢٩٧,٥٨٢	٤٥٥,٣٧٩,٣٢٧	٢٥٧,٧٤٣,١٨٢	مصروفات غير معترف بها ضريبيا (غير قابلة للخصم)
٣٠٤,٩٠٣,١٧٩	١٤٤,٩٥٨,١٠٨	٦١٤,٧٣٠,٠١٩	٣٣٤,٧٨٢,٢٤٩	المسدد بالزيادة عن عائد اذون وسندات الخزينة والتوزيعات
٤٢٧,٩٥٠,٠٩٦	٢٠٢,٨٦٣,٣١٣	٦٧٥,٨٠٩,٧٤٨	٣٧٧,٥٧٨,٨٨٧	الضريبة الحالية
%٣٩,٤٥	%٣٧,٣٢	%٣٥,٣٩	%٣٥,١٥	سعر الضريبة الفعلية

١٤ - نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة

الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٣/٤/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٤/١/١ حتى ٢٠٢٤/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٤/٤/١ حتى ٢٠٢٤/٦/٣٠ جنية مصري	
٦٥٦,٩٤٨,٩٦٥	٣٤٠,٦٤٣,٠٣٠	١,٢٣٣,٩٨٣,٣٣٨	٦٩٦,٤٩١,٦١٦	صافي أرباح الفترة
(٧١,٣١٣,٥٩٢)	(٣٥,٦٥٦,٧٩٦)	(١٢٣,٣٩٧,١٣٨)	(٦٩,٦٤٧,٩٦٦)	يخصم:
(٢٢,٤٠٣,٩٤٠)	(١١,٢٠١,٩٧٠)	(٧٢,٤٥٨,٧٣٩)	(٥٥,٠٢١,٨٩٣)	أرباح العاملين
٥٦٣,٢٣١,٤٣٤	٢٩٣,٧٨٤,٢٦٤	١,٠٣٨,١٢٧,٤٦١	٥٧١,٨٢١,٧٥٧	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
٤٩٩,٥٠٢,٢٥٢	٤٩٩,٥٠٢,٢٥٢	٤٩٩,٥٠٢,٢٥٢	٤٩٩,٥٠٢,٢٥٢	حصة المساهمين في الأرباح
				عدد الاسهم
١,١٣	٠,٥٩	٢,٠٨	١,١٤	نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة (جنيه / سهم)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

١٥ - تبويب وقياس الأصول المالية والإلتزامات المالية

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

إجمالي القيمة الدفترية	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	التكلفة المستهلكة	٣٠ يونيو ٢٠٢٤
٩,٩٩٧,٤٨٦,٣٥٦	--	--	--	٩,٩٩٧,٤٨٦,٣٥٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٥,٩٨٢,٤٣٠,٢٢٦	--	--	--	٣٥,٩٨٢,٤٣٠,٢٢٦	أرصدة لدى البنوك
٩,٩٩٥,٥٥٩,٩٤٦	--	--	٩,٩٩٥,٥٥٩,٩٤٦	--	أذون خزانة
٤١,٨٥٢,١٠٧,٧٢١	--	--	--	٤١,٨٥٢,١٠٧,٧٢١	قروض وتسهيلات للعملاء
١٠,٥١٢,٨٥٥,٩٨٠	--	٣٧٣,٥٩٤,٤٦٧	١٠,١٣٩,٢٦١,٥١٣	--	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٦,٤٧١,٩٣٦,١٥٧	--	--	--	٢٦,٤٧١,٩٣٦,١٥٧	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٣,١٧٣,٧٨٤,١٦٩	--	--	--	٣,١٧٣,٧٨٤,١٦٩	أصول مالية أخرى
١٣٧,٩٨٦,١٦٠,٥٥٥	--	٣٧٣,٥٩٤,٤٦٧	٢٠,١٣٤,٨٢١,٤٥٩	١١٧,٤٧٧,٧٤٤,٦٢٩	إجمالي الأصول المالية
٦,٥٤٣,٢٦٥,٩٨٩	--	--	--	٦,٥٤٣,٢٦٥,٩٨٩	أرصدة مستحقة للبنوك
١١٦,٠٣٥,٤١٦,٧٤٠	--	--	--	١١٦,٠٣٥,٤١٦,٧٤٠	ودائع العملاء
٤,٣٧١,٩٦٩,٥٠٠	--	--	--	٤,٣٧١,٩٦٩,٥٠٠	قروض أخرى
٥٨١,٠٧٨,٥٩٩	--	--	--	٥٨١,٠٧٨,٥٩٩	التزامات مالية أخرى
١٢٧,٥٣١,٧٣٠,٨٢٨	--	--	--	١٢٧,٥٣١,٧٣٠,٨٢٨	إجمالي الإلتزامات المالية

إجمالي القيمة الدفترية	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	التكلفة المستهلكة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٨,٦٧٧,٠٩٤,٢٦٣	--	--	--	٨,٦٧٧,٠٩٤,٢٦٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢١,٠٥٢,٦٣٥,٨٨٤	--	--	--	٢١,٠٥٢,٦٣٥,٨٨٤	أرصدة لدى البنوك
٦,٩٧٢,٥٩١,٨٠١	--	--	٦,٩٧٢,٥٩١,٨٠١	--	أذون خزانة
٣٢,١٤٤,٧٤٧,٠٥٥	--	--	--	٣٢,١٤٤,٧٤٧,٠٥٥	قروض وتسهيلات للعملاء
١٨,٣١٩,٣٥٠,١٢٢	--	٢٣٥,٨٨٥,٨٣٧	١٨,٠٨٣,٤٦٤,٢٨٥	--	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٣,٠٤٨,١٢٠,٨١٦	--	--	--	١٣,٠٤٨,١٢٠,٨١٦	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٢,٣٣٧,٧٢٩,٨٦٧	--	--	--	٢,٣٣٧,٧٢٩,٨٦٧	أصول مالية أخرى
١٠٢,٥٥٢,٢٦٩,٨٠٨	--	٢٣٥,٨٨٥,٨٣٧	٢٥,٠٥٦,٠٥٦,٠٨٦	٧٧,٢٦٠,٣٢٧,٨٨٥	إجمالي الأصول المالية
١٤,٣٧٤,٣٠٦,٩٦٧	--	--	--	١٤,٣٧٤,٣٠٦,٩٦٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٨,٥٧٣,١٩٢,٧٩٧	--	--	--	٧٨,٥٧٣,١٩٢,٧٩٧	ودائع العملاء
٢,٦٥٣,٨١٤,٠٠٠	--	--	--	٢,٦٥٣,٨١٤,٠٠٠	قروض أخرى
٥٠١,٢٠٥,٦٨٦	--	--	--	٥٠١,٢٠٥,٦٨٦	التزامات مالية أخرى
٩٦,١٠٢,٥١٩,٤٥٠	--	--	--	٩٦,١٠٢,٥١٩,٤٥٠	إجمالي الإلتزامات المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	نقدية
٨٨٠,١٥١,٤٥٥	١,٢٧٤,٠٤٤,٣٣٢	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الألزامي
١٠,٤٢٠,٢٩٤,٢٤٧	٨,٧٢٣,٤٤٢,٠٢٤	الإجمالي
١١,٣٠٠,٤٤٥,٧٠٢	٩,٩٩٧,٤٨٦,٣٥٦	
١١,٣٠٠,٤٤٥,٧٠٢	٩,٩٩٧,٤٨٦,٣٥٦	أرصدة بدون عائد
١١,٣٠٠,٤٤٥,٧٠٢	٩,٩٩٧,٤٨٦,٣٥٦	الإجمالي

١٧- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	حسابات جارية
١١٥,٢٠١,٦٠٥	١٩٩,٢٠٧,٩٥٢	ودائع
٨,٨٦٥,٣٦٦,٢٣٠	٣٥,٧٨٣,٢٢٢,٢٧٤	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٥,٥٣١,٤٩٥)	(٦,١٣٨,٠٥٦)	الإجمالي
٨,٩٦٥,٠٣٦,٣٤٠	٣٥,٩٧٦,٢٩٢,١٧٠	
٨,٢٩٤,٥٨٩,٩٦٥	٢٩,٣٤٥,٠٥٤,١١٤	بنوك مركزية بخلاف نسبة الإحتياطي الألزامي
٣٨١,٢٠٨,٢٣٧	٦,١٠١,٠٨٦,٥٠٤	بنوك محلية
٣٠٤,٧٦٩,٦٣٣	٥٣٦,٢٨٩,٦٠٨	بنوك خارجية
(١٥,٥٣١,٤٩٥)	(٦,١٣٨,٠٥٦)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨,٩٦٥,٠٣٦,٣٤٠	٣٥,٩٧٦,٢٩٢,١٧٠	الإجمالي
١١٥,٢٠١,٦٠٥	١٩٩,٢٠٧,٩٥٢	أرصدة بدون عائد
٨,٨٦٥,٣٦٦,٢٣٠	٣٥,٧٨٣,٢٢٢,٢٧٤	أرصدة ذات عائد متغير
(١٥,٥٣١,٤٩٥)	(٦,١٣٨,٠٥٦)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨,٩٦٥,٠٣٦,٣٤٠	٣٥,٩٧٦,٢٩٢,١٧٠	الإجمالي
٨,٩٨٠,٥٦٧,٨٣٥	٣٥,٩٨٢,٤٣٠,٢٢٦	أرصدة متداولة
(١٥,٥٣١,٤٩٥)	(٦,١٣٨,٠٥٦)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨,٩٦٥,٠٣٦,٣٤٠	٣٥,٩٧٦,٢٩٢,١٧٠	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

١٨ - قروض وتسهيلات ومرابحات للعملاء بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ جنية مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ جنية مصري	
		أفراد
٩٤,١٩٥,٨٨٤	٣٥,٥٩٦,٤٦٩	حسابات جارية مدينة
١٧٨,٣٠٨,٩٦٨	٢٠٠,٤٠٠,٧٤٢	بطاقات ائتمان
٧,٦٩٧,٥٦٦,٤٧٦	٩,٨٨٢,٤٥٦,٤٢٦	قروض شخصية
٣٩٦,٢٣١,٦٢٢	٤٣٩,٠٢٠,٣٨٥	قروض عقارية
٨,٣٦٦,٣٠٢,٩٥٠	١٠,٥٥٧,٤٧٤,٠٢٢	اجمالي (١)
		مؤسسات
٣,٦٣١,٧٦٢,٩٥٤	٤,٥١٠,٦٦٩,٤٩٢	حسابات جارية مدينة
١٣,٦٠٦,٩٢٦,٩٦١	١٥,٨٠٥,٥٠٨,٦٨٧	قروض مباشرة
٨,١٠٧,٧٩٦,٧١٥	١٠,٩٧٨,٤٥٥,٥٢٠	قروض مشتركة
٢٥,٣٤٦,٤٨٦,٦٣٠	٣١,٢٩٤,٦٣٣,٦٩٩	اجمالي (٢)
٣٣,٧١٢,٧٨٩,٥٨٠	٤١,٨٥٢,١٠٧,٧٢١	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم:
(١,٨١٧,٩٦٦,٤٦٥)	(٢,٦٧٨,٥٦٣,٠٣٧)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٣٩٤,٥٢١)	(١٤٠,٦٣٥)	العوائد المجنية
٣١,٨٩٤,٤٢٨,٥٩٤	٣٩,١٧٣,٤٠٤,٠٤٩	صافي القروض والتسهيلات والمرابحات للعملاء

تحليل حركة مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

الاجمالي جنية مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٤				أفراد
	قروض عقارية جنية مصري	قروض شخصية جنية مصري	بطاقات ائتمان جنية مصري	حسابات جارية مدينة جنية مصري	
٢٣٧,١١٥,٦٢٥	١,٥٩٧,٦١٣	٢٢٨,٦٤٣,٨٥٥	٣,٣٥٧,٢٥٨	٣,٥١٦,٨٩٩	الرصيد اول السنة المالية
١٣٤,٣٥٩,٨٥٢	٧٥,٠٩٤	١٣١,١٩٩,٢٧٤	٣,٤٧٣,١٤٨	(٣٨٧,٦٦٤)	عبء / رد الاضمحلال
(١٤٧,٧٩٥)	--	--	(١٤٧,٧٩٥)	--	مبالغ تم اعدامها
١٢,٠٩٠,٩٨٤	٧,٨٠٠	١١,٦٤١,٥٥٠	٤٤١,٦٣٤	--	مبالغ مستردة خلال الفترة من مبالغ تم اعدامها
٣٤,٨٧٩	--	--	--	٣٤,٨٧٩	فروق ترجمة عملات اجنبية
٣٨٣,٤٥٣,٥٤٥	١,٦٨٠,٥٠٧	٣٧١,٤٨٤,٦٧٩	٧,١٢٤,٢٤٥	٣,١٦٤,١١٤	الرصيد آخر الفترة المالية

الاجمالي جنية مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٤			مؤسسات
	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 السنة المالية
٢٨٩,٠٨٣,٩٤٧	٢٧٥,١٠٠,٩٩٣	١١,٣٣١,٦٤٦	٢,٦٥١,٣٠٨	عبء / رد الاضمحلال
(٧,٧٦١,١٧٠)	--	(٧,٧٦١,١٧٠)	--	مبالغ تم اعدامها
--	--	--	--	مبالغ مستردة خلال الفترة من مبالغ تم اعدامها
٤٣٢,٩٣٥,٨٧٥	٣٥٨,١٢٢,٤٦٩	٣٨,٠٩٩,٣٣٦	٣٦,٧١٤,٠٧٠	فروق ترجمة عملات اجنبية
٢,٢٩٥,١٠٩,٤٩٢	١,٥٧٥,٣٨٢,٢٤٢	٤٢١,٥٢٥,٥١٣	٢٩٨,٢٠١,٧٣٧	الرصيد آخر الفترة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

١٩ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ جنية مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ جنية مصري	
		استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الأخر
		أدوات دين بالقيمة العادلة - مدرجة في السوق
١٢,٥١٨,٣٢٥,٠٠٠	١٠,١٣٩,٢٦١,٥١٣	أذون خزانه و أوراق حكومية أخرى (إيضاح ١٩-١)
١٠,٨٩٨,٢٢٩,٢١٤	٩,٩٩٥,٥٥٩,٩٤٦	أدوات حقوق ملكية - غير مدرجه في السوق
٢٣,٣١٣,٣٥٠	٢٣,٣١٣,٣٥٠	استثمارات تدار بمعرفة الغير
١	١	وثائق استثمار صندوق البنك المصري الخليجي
٢٩,٣١٨,٢٢١	٣٣,٠٨٨,٠٠٠	صندوق استثمار السيولة النقدى البنك المصري الخليجي (ثراء)
٢٠,٠٧٨,٢٠٢	٢٢,٠٣٤,٠١٨	صندوق ايزموت مصر
١٨٠,٧٤٠,٨٦٧	٢٩٥,١٥٩,٠٩٨	
٢٣,٦٧٠,٠٠٤,٨٥٥	٢٠,٥٠٨,٤١٥,٩٢٦	الإجمالي
(١١٦,١٨٤,٦٢١)	(٩٣,٢٢٥,٤٠٧)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٣,٥٥٣,٨٢٠,٢٣٤	٢٠,٤١٥,١٩٠,٥١٩	صافى الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الأخر (١)
		استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
		أدوات دين - مدرجة في السوق
١٧,١٢٠,٧٤٤,٠٩٠	٢٦,٤٧١,٩٣٦,١٥٧	
١٧,١٢٠,٧٤٤,٠٩٠	٢٦,٤٧١,٩٣٦,١٥٧	الإجمالي
(٢٤١,٢٥٤,٣٨٠)	(٨٨,٤٦٥,٢١٨)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٦,٨٧٩,٤٨٩,٧١٠	٢٦,٣٨٣,٤٧٠,٩٣٩	صافى الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (٢)
٤٠,٤٣٣,٣٠٩,٩٤٤	٤٦,٧٩٨,٦٦١,٤٥٨	اجمالي الاستثمارات المالية (٢+١)

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

الإجمالي	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ استثمارات بالتكلفة المستهلكة جنية مصري	استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الأخر جنية مصري	
٢٩,٨٩٢,٥١٩,٧٣١	١٧,١٢٠,٧٤٤,٠٩٠	١٢,٧٧١,٧٧٥,٦٤١	الرصيد اول السنة
١٥,٢٧٠,٠٣٤,٧٢٨	٩,٠٠٧,٣٦٠,٢٤٣	٦,٢٦٢,٦٧٤,٤٨٥	إضافات
(١٢,٤٧٠,٨١٩,٣٥٠)	(٢,٥٩٢,٨٣٩,٠٠٠)	(٩,٨٧٧,٩٨٠,٣٥٠)	إستبعادات (بيع/إسترداد)
٤,٠٤٢,٤٢٥,٣٩٥	٢,٩٢٩,٠٦٣,١٣٢	١,١١٣,٣٦٢,٢٦٣	ارباح فروق ترجمة أرصدة ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
٨٦,٩٠٦,٠٩٠	--	٨٦,٩٠٦,٠٩٠	ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة خلال الفترة (إيضاح ٣١)
١٦٣,٧٢٥,٥٤٣	٧,٦٠٧,٦٩٢	١٥٦,١١٧,٨٥١	صافي إستهلاك (علاوة) خصم الإصدار
٣٦,٩٨٤,٧٩٢,١٣٧	٢٦,٤٧١,٩٣٦,١٥٧	١٠,٥١٢,٨٥٥,٩٨٠	الرصيد آخر الفترة
(١١٦,٨٦٨,٤٨٣)	(٨٨,٤٦٥,٢١٨)	(٢٨,٤٠٣,٢٦٥)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٦,٨٦٧,٩٢٣,٦٥٤	٢٦,٣٨٣,٤٧٠,٩٣٩	١٠,٤٨٤,٤٥٢,٧١٥	الرصيد بعد خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

١٩ - استثمارات مالية - تابع

الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل	استثمارات بالتكلفة المستهلكة
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
٣٠,١٣٦,٩٤٠,٨١٨	١٠,٢٠٤,٩٢٢,٢١١	١٩,٩٣٢,٠١٨,٦٠٧	
٧,٢٧٠,٥٥٦,٤٢١	٤,٩٠٨,١٦٥,١٩٧	٢,٣٦٢,٣٩١,٢٢٤	
(٩,٨٨٧,٦٦٠,٨٤٢)	(١,٨٠٨,٥٢٦,٧٨٠)	(٨,٠٧٩,١٣٤,٠٦٢)	
١,٥٦٧,٤٠٢,٣٨٢	٤٢٠,٣٣٣,٩٨٧	١,١٤٧,٠٦٨,٣٩٥	
(٧٨,٧٢٣,٢٥٠)	--	(٧٨,٧٢٣,٢٥٠)	
٤٨٧,٢٨٥,٥٢٨	٢,٥٤٤,٠٢٦	٤٨٤,٧٤١,٥٠٢	
٣٩٦,٧١٨,٦٧٤	٣,٣٩٣,٣٠٥,٤٤٩	(٢,٩٩٦,٥٨٦,٧٧٥)	
٢٩,٨٩٢,٥١٩,٧٣١	١٧,١٢٠,٧٤٤,٠٩٠	١٢,٧٧١,٧٧٥,٦٤١	
(٢٨٧,٤٨٥,١٣٠)	(٢٤١,٢٥٤,٣٨٠)	(٤٦,٢٣٠,٧٥٠)	
٢٩,٦٠٥,٠٣٤,٦٠١	١٦,٨٧٩,٤٨٩,٧١٠	١٢,٧٢٥,٥٤٤,٨٩١	
			الرصيد أول السنة
			إضافات
			إستبعادات (بيع/إسترداد)
			أرباح فروق ترجمة أرصدة ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
			أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ٣١)
			صافي إستهلاك (علاوة) خصم الإصدار
			المحول من استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الأخر الي استثمارات بالتكلفة المستهلكة
			الرصيد آخر السنة
			الخسائر الائتمانية المتوقعة
			الرصيد بعد خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة

١٩ - ١ أدون خزانة و أوراق حكومية أخرى*

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	
٩٤٧,٥٠٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	أدون خزانة استحقاق ٩١ يوما
٣,٣٨١,٠٠٠,٠٠٠	١٩٠,١٠٠,٠٠٠	أدون خزانة استحقاق ١٨٢ يوما
١٢٥,٠٠٠	--	أدون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوما
٦,٩٦٨,٧١٢,٦٢٠	١٠,٣١٨,٦٩٨,٥٢٠	أدون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوما
١١,٢٩٧,٣٣٧,٦٢٠	١٠,٥٠٩,٢٤٨,٥٢٠	الإجمالي
		يخصم / يضاف:
(٢٠٥,٢٩٢,٢١٤)	(٣٢٢,١٧٠,٣٠٣)	عوائد لم تستحق بعد
(١١,٦٤١,١٩٢)	(٥,٢٦٨,٢٧١)	فروق إعادة تقييم أدون خزانة
١١,٠٨٠,٤٠٤,٢١٤	١٠,١٨١,٨٠٩,٩٤٦	الإجمالي (١)
		عمليات بيع أدون خزانة مع التزام بإعادة الشراء
(١٨٢,١٧٥,٠٠٠)	(١٨٦,٢٥٠,٠٠٠)	الإجمالي (٢)
(١٨٢,١٧٥,٠٠٠)	(١٨٦,٢٥٠,٠٠٠)	الإجمالي (٢+١)
١٠,٨٩٨,٢٢٩,٢١٤	٩,٩٩٥,٥٥٩,٩٤٦	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدون الخزانة
(٦٩,٩٥٣,٨٧١)	(٦٤,٨٢٢,١٤٢)	الرصيد بعد خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٠,٨٢٨,٢٧٥,٣٤٣	٩,٩٣٠,٧٣٧,٨٠٤	

* تتضمن أدون خزانة وأوراق حكومية أخرى مبلغ ٩,١٢٥,٧٥٧,٠٠٠ جنية مصري (المعادل لمبلغ ١٩٠ مليون دولار أمريكي) عبارة عن أدون خزانة دولارية، ومبلغ ٩٥٥,٥٤١,٥٢٠ جنية مصري (المعادل لمبلغ ١٨,٦ مليون يورو) عبارة عن أدون خزانة باليورو.

أرباح الاستثمارات المالية

الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٣/٤/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٤/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٣/٤/١ حتى ٢٠٢٤/٦/٣٠ جنية مصري	
١٤,٩٦٢,٠٣٥	١٢,٢٣٣,٤٧٣	١٥٠,٣٨٦,٩٦٢	٤٣,٣١٤,٠٩٤	أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٤,٩٦٢,٠٣٥	١٢,٢٣٣,٤٧٣	١٥٠,٣٨٦,٩٦٢	٤٣,٣١٤,٠٩٤	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
٢٠- استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	البلد مقر الشركة	أصول الشركة جنية مصري	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) جنية مصري	إيرادات الشركة جنية مصري	(خسائر) أرباح الشركة جنية مصري	القيمة الدفترية جنية مصري	نسبة المساهمة
شركات تابعة							
شركة ايجيبيشان جلف القابضة للاستثمارات المالية	مصر	٥٨٢,٨١٥,٧٩١	٢١,٢٢٣,٠٧٠	٨٥,٢٤٤,٧٣٩	٦٨,٣٨٣,٣١٧	٣٩٩,٩٧٠,٠٠٠	٩٩,٩٩٢%
الإجمالي		٥٨٢,٨١٥,٧٩١	٢١,٢٢٣,٠٧٠	٨٥,٢٤٤,٧٣٩	٦٨,٣٨٣,٣١٧	٣٩٩,٩٧٠,٠٠٠	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	البلد مقر الشركة	أصول الشركة جنية مصري	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) جنية مصري	إيرادات الشركة جنية مصري	(خسائر) أرباح الشركة جنية مصري	القيمة الدفترية جنية مصري	نسبة المساهمة
شركات تابعة							
شركة ايجيبيشان جلف القابضة للاستثمارات المالية	مصر	٥٣٠,٥٠٤,٨٣٧	١٤,٨٦٥,٧٧٠	١٣٥,٦٣٤,٤٥٩	١٠١,٤٢٦,٧٤٠	٣٩٩,٩٧٠,٠٠٠	٩٩,٩٩٢%
الإجمالي		٥٣٠,٥٠٤,٨٣٧	١٤,٨٦٥,٧٧٠	١٣٥,٦٣٤,٤٥٩	١٠١,٤٢٦,٧٤٠	٣٩٩,٩٧٠,٠٠٠	

** تم ادراج شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية (المساهمة الغير المباشرة ٠,٤٥%) ضمن الاستثمارات في شركات شقيقة وذلك (عن طريق شركة ايجيبيشان جلف القابضة للاستثمارات المالية التابعة للبنك) بالإضافة لوجود نفوذ مؤثر متمثل في عضوية مجالس إدارات تلك الشركة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
٢١- نظام الإثابة والتحفيز للعاملين

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

ويتم منح أسهم نظام الإثابة والتحفيز لصالح الأعضاء التنفيذيين ورؤساء القطاعات والمديرين العموم ومديرو الصف الأول والموظفين بالبنك لتميزهم 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 يونيو ٢٠٢٤ مبلغ ٦٢,١٧١,٧١٧ جنيه مصري وذلك وفقاً لعدد ٧,٨٠٥,٩٦٣ سهم، حيث بلغت القيمة العادلة للأسهم المحتفظ بها بنظام الإثابة والتحفيز للعاملين مبلغ ١١٠,٢٢٧,٢٨٧ جنيه مصري وبلغت فروق التقييم مبلغ ٤٨,٠٥٥,٥٧٠ جنيه مصري.

فيما يلي بيان بحركة النظام خلال الفترة :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣٠ يونيو 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	١١,١٣٠,٣٥١	٩٨٥,٨١٠	إضافات خلال الفترة/السنة*
(٣٦,٠٢٨,٣٦٩)	(٣,١١٤,٧٩٢)	--	--	تم منحه خلال الفترة/السنة
٥١,٠٤١,٣٦٦	٦,٨٢٠,١٥٣	٦٢,١٧١,٧١٧	٧,٨٠٥,٩٦٣	الرصيد في آخر الفترة/السنة المالية

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

فيما يلي بيان بحركة النظام بقائمة حقوق الملكية خلال الفترة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣٠ يونيو ٢٠٢٤		
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٣٩,٠٤٨,٨٣٥	١٠,٨٢٣,٣١٤	١٠,٨٢٣,٣١٤	١٠,٨٢٣,٣١٤	الرصيد اول السنة المالية
(٣٦,٠٢٨,٣٦٩)	--	--	--	تم منحه خلال الفترة/السنة*
٧,٨٠٢,٨٤٨	٩,١٩٩,٤٠١	٩,١٩٩,٤٠١	٩,١٩٩,٤٠١	الاستهلاك خلال الفترة /السنة
١٠,٨٢٣,٣١٤	٢٠,٠٢٢,٧١٥	٢٠,٠٢٢,٧١٥	٢٠,٠٢٢,٧١٥	الرصيد في آخر الفترة /السنة 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	--	--

٢٢- أصول غير ملموسة

برامج الحاسب الآلي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣٠ يونيو 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 أول الفترة /السنة المالية
(٥,١٣٦,٤٧١)	(١,١٤٩,٥١٤)	(١,١٤٩,٥١٤)	(١,١٤٩,٥١٤)	الاستهلاك خلال الفترة المالية
١٣,٧٩٤,١٦٩	١٢,٦٤٤,٦٥٥	١٢,٦٤٤,٦٥٥	١٢,٦٤٤,٦٥٥	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٢٣- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	
١,٧١٥,٣٧٦,٥٧٨	٣,١٧٣,٧٨٤,١٦٩	إيرادات مستحقة
١٩٣,٩٧٨,٤٩٣	٣٥٢,٧٧٠,٠٥٧	مصروفات مقدمة
٦٨٥,٠٧٢,٥٦٦	٦٠٨,٠٥٢,١٠٦	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٥٤,٧٧٥,٦١٠	١٥٤,٧٧٥,٦١٠	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد الإضمحلال)
١٤,٤٣١,٨٧٧	٦٣,١٥٦,٢٢٢	تأمينات وعهد
١	١	أصول محتفظ بها بغرض البيع - استثمارات آلت للبنك*
٦٨٧,٩٧٨,١٦٣	٦١٣,٢٧٥,٤٥٠	أخرى
٣,٤٥١,٦١٣,٢٨٨	٤,٩٦٥,٨١٣,٦١٥	الإجمالي

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
٢٤- أصول ثابتة

الإجمالي	أخرى	سيارات	اثاث	حاسب الى	آلات ومعدات	تجهيزات	أراضى ومباني	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
١,٦٩٨,١٥٢,٩٤٢	١٧٧,٦٤٦,٦٩٩	٢٣,٩٨٤,٥١٠	٩٧,٠٥٤,٦٣٧	٢١٥,٩١٠,٨٤٤	٢٥,٧٤٤,٨٠٥	٦٤٩,٧٢٣,٨١٧	٥٠٨,٠٨٧,٦٣٠	التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٣
(٦٨٠,٦٠٦,٦٩٦)	(١٢٨,١١٧,٧٣٧)	(١٤,٧٩٠,٥٠٥)	(٤٥,٠٧٩,٦٦٨)	(١٣٠,٣٩٤,٧١٤)	(١٧,٦٥٨,١١٧)	(٢٧٥,١٨٦,٤٥٨)	(٦٩,٣٧٩,٤٩٧)	مجمع الإهلاك
١,٠١٧,٥٤٦,٢٤٦	٤٩,٥٢٨,٩٦٢	٩,١٩٤,٠٠٥	٥١,٩٧٤,٩٦٩	٨٥,٥١٦,١٣٠	٨,٠٨٦,٦٨٨	٣٧٤,٥٣٧,٣٥٩	٤٣٨,٧٠٨,١٣٣	صافي القيمة الدفترية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣								
١,٠١٧,٥٤٦,٢٤٦	٤٩,٥٢٨,٩٦٢	٩,١٩٤,٠٠٥	٥١,٩٧٤,٩٦٩	٨٥,٥١٦,١٣٠	٨,٠٨٦,٦٨٨	٣٧٤,٥٣٧,٣٥٩	٤٣٨,٧٠٨,١٣٣	صافي القيمة الدفترية أول السنة المالية
١٢٦,٨١٣,١٩٢	٣٥,٣٩٦,٣٨٣	--	٧٨٧,٤٦٠	٧٧,٨٩٥,٩٧٢	٥١,٥٠٠	١٠,٤٢٣,٨١٤	٢,٢٥٨,٠٦٣	إضافات
--	١٥,٢٦٨,٩٤٧	--	٢٧١,٥٣٤	--	--	(١٤٢,٩٨٦,٧٧٨)	١٢٧,٤٤٦,٢٩٧	إعادة تبويب
(١,٤٢٠,٨٦٥)	(٣٤٧,٧١٧)	--	(١٣٧,٣٢٨)	--	(٩٣٥,٨٢٠)	--	--	إستبعادات
(١٣٣,٩٠٦,٤٤٤)	(٣٠,٦١٨,٨٨٦)	(٢,٩٢٢,١٣٨)	(٩,٤٥١,١٩٣)	(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 تبويبها
٨٦٤,٤٣٤	٣٢١,٠٣٠	--	٩٧,٧٢٢	--	٤٤٥,٦٨٢	--	--	مجمع إهلاك الأصول المستبعدة
١,٠٠٩,٨٩٦,٥٦٣	٦٧,٦٤٠,١٠١	٦,٢٧١,٨٦٧	٤٣,٥٠٩,٢٢٢	١٣٦,٨٨٢,١٧٨	٥,٠٩٣,٢٧٩	٢٠٩,٠٩٨,٤٣٧	٥٤١,٤٠١,٤٧٩	صافي القيمة الدفترية
١ يناير ٢٠٢٤								
١,٨٢٣,٥٤٥,٢٦٩	٢٢٧,٩٦٤,٣١٢	٢٣,٩٨٤,٥١٠	٩٧,٩٧٦,٣٠٣	٢٩٣,٨٠٦,٨١٦	٢٤,٨٦٠,٤٨٥	٥١٧,١٦٠,٨٥٣	٦٣٧,٧٩١,٩٩٠	التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٤
(٨١٣,٦٤٨,٧٠٦)	(١٦٠,٣٢٤,٢١١)	(١٧,٧١٢,٦٤٣)	(٥٤,٤٦٧,٠٨١)	(١٥٦,٩٢٤,٦٣٨)	(١٩,٧٦٧,٢٠٦)	(٣٠٨,٠٦٢,٤١٦)	(٩٦,٣٩٠,٥١١)	مجمع الإهلاك
١,٠٠٩,٨٩٦,٥٦٣	٦٧,٦٤٠,١٠١	٦,٢٧١,٨٦٧	٤٣,٥٠٩,٢٢٢	١٣٦,٨٨٢,١٧٨	٥,٠٩٣,٢٧٩	٢٠٩,٠٩٨,٤٣٧	٥٤١,٤٠١,٤٧٩	صافي القيمة الدفترية
٣٠ يونيو ٢٠٢٤								
١,٠٠٩,٨٩٦,٥٦٣	٦٧,٦٤٠,١٠١	٦,٢٧١,٨٦٧	٤٣,٥٠٩,٢٢٢	١٣٦,٨٨٢,١٧٨	٥,٠٩٣,٢٧٩	٢٠٩,٠٩٨,٤٣٧	٥٤١,٤٠١,٤٧٩	صافي القيمة الدفترية أول الفترة المالية
١٦٠,٥٠٨,٢٥١	١٩,٦٥٧,٠٢٤	١,٣٣٠,٠٠٠	١,٠٢٦,٤٣٩	٣٩,٩٤٠,٤٦١	٣,٠٨٥,٥٢٤	٧٢,٦٧٢,٨٥٣	٢٢,٧٩٥,٩٥٠	إضافات
(١٥,٢٠٠)	(١٥,٢٠٠)	--	--	--	--	--	--	إستبعادات
(٧٧,٣١٨,٦٩٩)	(١٥,٤٠٣,٠٣٦)	(١,٤٠٦,٢٣٤)	(٤,٧٥٦,٣٥٢)	(١٧,٣٥٠,١٣١)	(١,٣٧٧,٥٦١)	(٣١,٣١٧,٧٠٠)	(٥,٧٠٧,٦٨٥)	تكلفة أهلاك
١٢,١٦٠	١٢,١٦٠	--	--	--	--	--	--	مجمع إهلاك الأصول المستبعدة
١,٠٩٣,٠٨٣,٠٧٥	٧١,٨٩١,٠٤٩	٦,١٩٥,٦٣٣	٣٩,٧٧٩,٣٠٩	١٥٩,٤٧٢,٥٠٨	٦,٨٠١,٢٤٢	٢٥٠,٤٥٣,٥٩٠	٥٥٨,٤٨٩,٧٤٤	صافي القيمة الدفترية
٣٠ يونيو ٢٠٢٤								
١,٩٨٤,٠٣٨,٣٢٠	٢٤٧,٦٠٦,١٣٦	٢٥,٣١٤,٥١٠	٩٩,٠٠٢,٧٤٢	٣٣٣,٧٤٧,٢٧٧	٢٧,٩٤٦,٠٠٩	٥٨٩,٨٣٣,٧٠٦	٦٦٠,٥٨٧,٩٤٠	التكلفة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(٨٩٠,٩٥٥,٢٤٥)	(١٧٥,٧١٥,٠٨٧)	(١٩,١١٨,٨٧٧)	(٥٩,٢٢٣,٤٣٣)	(١٧٤,٢٧٤,٧٦٩)	(٢١,١٤٤,٧٦٧)	(٣٣٩,٣٨٠,١١٦)	(١٠٢,٠٩٨,١٩٦)	مجمع الإهلاك
١,٠٩٣,٠٨٣,٠٧٥	٧١,٨٩١,٠٤٩	٦,١٩٥,٦٣٣	٣٩,٧٧٩,٣٠٩	١٥٩,٤٧٢,٥٠٨	٦,٨٠١,٢٤٢	٢٥٠,٤٥٣,٥٩٠	٥٥٨,٤٨٩,٧٤٤	صافي القيمة الدفترية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٢٥ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	
٨٢٥,٠٤٣,٠٥٣	٦٤٣,٢٦٥,٩٨٩	حسابات جارية
٢,١٦٢,٥١٧,٠٠٠	٥,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع
٢,٩٨٧,٥٦٠,٠٥٣	٦,٥٤٣,٢٦٥,٩٨٩	الاجمالي
--	--	بنوك مركزية
--	٥,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	بنوك محلية
٢,٩٨٧,٥٦٠,٠٥٣	٦٤٣,٢٦٥,٩٨٩	بنوك خارجية
٢,٩٨٧,٥٦٠,٠٥٣	٦,٥٤٣,٢٦٥,٩٨٩	الاجمالي
٨٢٥,٠٤٣,٠٥٣	٦٤٣,٢٦٥,٩٨٩	أرصدة بدون عائد
٢,١٦٢,٥١٧,٠٠٠	٥,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	أرصدة ذات عائد متغير
٢,٩٨٧,٥٦٠,٠٥٣	٦,٥٤٣,٢٦٥,٩٨٩	الاجمالي
٢,٩٨٧,٥٦٠,٠٥٣	٦,٥٤٣,٢٦٥,٩٨٩	أرصدة متداولة
٢,٩٨٧,٥٦٠,٠٥٣	٦,٥٤٣,٢٦٥,٩٨٩	الاجمالي

٢٦ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	
٣٣,٤٠٥,٩٠٩,٧٦٨	٥٤,٩١١,٤٤٨,٦٦٣	ودائع تحت الطلب
٣٥,٦٢٨,٢٧٣,٨٩٤	٤٨,٩٧١,٨٨٣,٠٣٣	ودائع لأجل وبإخطار
٩,٤٩٩,٢٢٨,٠٠٦	٩,٤٠١,٦٩٣,١٤١	شهادات ادخار ذات عائد متميز
١,٦٢٥,٣٠٧,٩٦٤	٢,٠٢٥,٤٦٨,٦٢١	ودائع التوفير
٩٨٣,٥٧٥,٦٥٣	٧٢٤,٩٢٣,٢٨٢	ودائع أخرى
٨١,١٤٢,٢٩٥,٢٨٥	١١٦,٠٣٥,٤١٦,٧٤٠	الاجمالي
٦١,٤٣٦,١٩٢,٧٣٠	٩١,٦٣٤,٢٢١,٦٢٠	ودائع مؤسسات
١٩,٧٠٦,١٠٢,٥٥٥	٢٤,٤٠١,١٩٥,١٢٠	ودائع أفراد
٨١,١٤٢,٢٩٥,٢٨٥	١١٦,٠٣٥,٤١٦,٧٤٠	الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
٢٧- قروض أخرى وودائع مساندة

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	قروض بنك الاستثمار الاوروبى
--	٧٧,٢٣٢,٧٥٠	ودائع مساندة*
٤,٣٧١,٩٦٩,٥٠٠	٣,٢٥٨,٠٥١,٥٠٠	
٤,٣٧١,٩٦٩,٥٠٠	٣,٣٣٥,٢٨٤,٢٥٠	الإجمالى

* بتاريخ ١٣ نوفمبر ٢٠١٧ قام البنك بإبرام اتفاق مع شركة مصر للتأمين - ش.م.م تقوم بموجبها شركة مصر للتأمين بإيداع ودیعة لدى البنك بمبلغ ٨٠٠ مليون 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 ودیعة لدى البنك بمبلغ ٣٥ مليون دولار أمريكى خلال شهر من تاريخ العقد وتكون مدة الوديعة سبع سنوات تبدأ من تاريخ ايداع الوديعة

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

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

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

٢٨- التزامات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	عوائد مستحقة
٥٨١,٠٧٨,٥٩٩	٥٢٧,٢٨٠,٤٥٩	إيرادات مقدمة
٥,٩٦٩,٢٢٤	١٥,٠٨٠,٨٣٣	مصرفات مستحقة
٨٠٩,١٠٥,٩٩٦	٧٦٧,٦٤٤,٧٠٣	دائنون
٩٨٩,٢٩١,٤٨٦	٩١٩,٣١٧,٤٤١	أرصدة دائنة متنوعة
٢٢٧,٦٦٩,٧٢٥	١٧٥,١٢٢,٢٢٣	
٢,٦١٣,١١٥,٠٣٠	٢,٤٠٤,٤٤٥,٦٥٩	الإجمالى

٢٩- مخصصات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	الرصيد في أول السنة المالية
٢٦٠,١٠٥,٥٥١	٢٩٤,٣٠١,٨٨٥	فروق ترجمة أرصدة بالعملة الأجنبية
٤,٨٦١,٢٠٧	٥,٣١٣,٣٣٢	المحمل على قائمة الدخل
٨٨,٨٢١,١١١	١٠٠,٧٣٠,٤٢٩	مخصصات انتفى الغرض منها
--	(١٣٧,٤٤٤,٩٥٢)	المستخدم خلال الفترة المالية
--	(٢,٧٩٥,١٤٣)	الرصيد في نهاية الفترة المالية
٣٥٣,٧٨٧,٨٦٩	٢٦٠,١٠٥,٥٥١	

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	مخصص مطالبات محتملة - قضايا
١٣,٠٦٥,٠٢٧	١٠,٥٢٧,٩٥٩	مخصص مطالبات محتملة متنوعة
٢٤٥,٤٣٧,٣٤٢	١٦٣,٤٣٧,٣٤٢	مخصص مطالبات محتملة - ضرائب
٢,٥٧٦,٠٩٨	٢,٥٧٦,٠٩٨	مخصص الإلتزامات العرضية
٩٢,٧٠٩,٤٠٢	٨٣,٥٦٤,١٥٢	الرصيد في نهاية الفترة المالية
٣٥٣,٧٨٧,٨٦٩	٢٦٠,١٠٥,٥٥١	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
٣٠- رأس المال
رأس المال المرخص به

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

رأس المال المصدر والمدفوع

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

مجنب تحت حساب زيادة رأس المال

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

٣١- الإحتياطيات والأرباح المحتجزة
٣١- أ الإحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	
٥٧٥,٥٠٢,٩٩٨	٧١٦,٨٥٣,٧٩٩	إحتياطي قانوني
٢,٦٨٤,٩٩٧	٢,٦٨٤,٩٩٧	إحتياطي فروق ترجمة عملات أجنبية
(٢١٣,٠٦٢,٥٠٦)	(٨٢,٤٢٠,٦٦٥)	إحتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية
١٧,٥٢٩,١٤٣	١٧,٥٢٩,١٤٣	إحتياطي عام
١٢,٧٦٣,٨٣٨	١	إحتياطي المخاطر البنكية العام
١٣,٨٠٦,٨٢٣	١٣,٨٠٦,٨٢٣	إحتياطي رأسمالي
٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	أحتياطي المخاطر العام*
٦١٧,٩٧٥,٨٧٢	٨٧٧,٢٠٤,٦٧٧	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:

٣١- أ/ إحتياطي المخاطر البنكية العام*

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	
١٢,٠٠٣,٠٠٤	١٢,٧٦٣,٨٣٨	الرصيد في أول السنة
٧٦٠,٨٣٤	(١٢,٧٦٣,٨٣٧)	محول من الأرباح المحتجزة خلال الفترة
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.

٣١- أ/ إحتياطي قانوني*

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	
٥٣٠,٩٣٣,٤٣٤	٥٧٥,٥٠٢,٩٩٨	الرصيد في أول السنة المالية
٤٤,٥٦٩,٥٦٤	١٤١,٣٥٠,٨٠١	محول خلال الفترة من أرباح عام ٢٠٢٢ / ٢٠٢٣
٥٧٥,٥٠٢,٩٩٨	٧١٦,٨٥٣,٧٩٩	الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٣١- الإحتياطيات والأرباح المحتجزة - تابع

٣١- أ/ إحتياطي القيمة العادلة - أستثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	
(٩٦٩,٥٣٠,٤٤١)	(٢١٣,٠٦٢,٥٠٦)	الرصيد في أول السنة المالية
(٨٦,٨٢٦,٨٤٦)	٩٣,٢٧٩,٠١١	صافي ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
٣٩٦,٧١٨,٦٧٤	--	التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين المعاد تصنيفها*
٤٤٦,٥٧٦,١٠٧	٣٧,٣٦٢,٨٣٠	صافي أرباح (الخسائر) المحولة الى قائمة الدخل نتيجة الاستبعاد
(٢١٣,٠٦٢,٥٠٦)	(٨٢,٤٢٠,٦٦٥)	الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

٣١- ٤/ إحتياطي رأسمالي

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

٣١- ب الأرباح المحتجزة

الحركة على الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	
٤٥٧,١٠٨,٦٥٥	١,٧٥٦,٠٤٥,٩٨١	الرصيد في أول السنة المالية
١,٤١٣,٥٠٨,٠٠٥	١,٢٣٣,٩٨٣,٣٣٨	أرباح الفترة المالية
--	(٥٠٠,٥٠٠,٠٠٠)	مجنب تحت حساب زيادة رأس المال (اسهم مجانية)*
(٤٤,٦٢٣,٧٠٣)	(١٤٢,٦٢٧,١٨٤)	حصة العاملين في الأرباح
(١٩,٧٩٠,٨٩٤)	(٤٤,٨٠٧,٨٧٩)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٧٦٠,٨٣٤)	١٢,٧٦٣,٨٣٧	محول من / (الى) 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)	مجنب لصندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
١,٧٥٦,٠٤٥,٩٨١	٢,١٥٩,٢٤٤,٥٧٤	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٣٢- النقدية وما في حكمها

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٨,٦٧٧,٠٩٤,٢٦٣	٩,٩٩٧,٤٨٦,٣٥٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي (إيضاح ١٦)
٢١,٠٥٢,٦٣٥,٨٨٤	٣٥,٩٨٢,٤٣٠,٢٢٦	أرصدة لدى البنوك (إيضاح ١٧)
٦,٩٧٢,٥٩١,٨٠١	٩,٩٩٥,٥٥٩,٩٤٦	أذون خزانة (إيضاح ١٩-١)
(٩,٦٥٤,٧١٤,٦٨٢)	(١٢٠,٣١,٨١٧,١١٨)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي
(٣,٢٦٠,٢٤٠,٠٠٠)	(٤٣,٢٢٧,٢٧٠)	أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٦,٩٤٣,٤٣٨,٦٦٦)	(٩,٩٩٥,١٣٠,٦٦٧)	أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
١٦,٨٤٣,٩٢٨,٦٠٠	٣٣,٩٠٥,٣٠١,٤٧٣	النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

٣٣- التزامات عرضية وارتباطات

٣٣- أ ارتباطات رأسمالية

بلغ إجمالي قيمة الارتباطات المتعلقة بتجهيزات الفروع وشراء أصول ومعدات ولم يتم تنفيذها حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مبلغ وقدره ٣٩٤,٠٥٢,٤٣٢ جنيه مصري.

٣٣- ب ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٠,٨٣٨,٠٠٠	٣٤٥,٨٩٥,٠٠٠	إعتمادات مستنديه (استيراد وتصدير)
٢,٨٠٤,٩٩٦,٠٠٠	٣,٧٤٥,٦٠٥,٠٠٠	خطابات ضمان
٢,٨٢٥,٨٣٤,٠٠٠	٤,٠٩١,٥٠٠,٠٠٠	الإجمالي

٣٤- مرتبات ومكافآت الإدارة العليا

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	
١٦١,٧١٥,٠٨٥	١٢٦,٢٧٠,٤٤٢	المرتبات والمزايا قصيرة الاجل
١٦١,٧١٥,٠٨٥	١٢٦,٢٧٠,٤٤٢	الإجمالي

بلغ ما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر في البنك مجتمعين مبلغ ١٢٦,٢٧٠,٤٤٢ جنيه مصري والمتوسط الشهري ٢١,٠٤٥,٠٧٤ جنيه مصري وذلك عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
٣٥ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة

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

٣٥ - أ القروض والتسهيلات لأطراف ذوى علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
--	--	٢٦,٦١٥,٤٣١	٢٨,٣٩١,٥٥٥	القروض القائمة فى أول الفترة /السنة المالية
--	--	٥,٥٤٥,٧٩٩	٧٧٧,٧٢٥	القروض الصادرة خلال الفترة /السنة المالية
--	--	(٣,٧٦٩,٦٧٥)	(٢,٣٣٤,٣٣٨)	القروض المحصلة خلال الفترة /السنة المالية
--	--	٢٨,٣٩١,٥٥٥	٢٦,٨٣٤,٩٤٢	القروض القائمة فى اخر الفترة /السنة المالية

٣٥ - ب ودائع من أطراف ذوى علاقة

أعضاء الإدارة العليا		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	
١٩,٠١٨,٤٠٧	١٤,٩١٣,٢٤٣	الودائع فى أول الفترة /السنة المالية
٣٤,٢٥٢,٤٠٠	٥٠,٢٤١,٦٨٢	الودائع التى تم ربطها خلال الفترة /السنة المالية
(٣٨,٣٥٧,٥٦٤)	(٣٠,٧٨١,٣٩٥)	الودائع المستردة خلال الفترة /السنة المالية
١٤,٩١٣,٢٤٣	٣٤,٣٧٣,٥٣٠	الودائع فى اخر الفترة /السنة المالية

وتتمثل الودائع من أطراف ذوى علاقة فيما يلى:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	
٨,٣٧٩,١٦٨	٢٢,٧٤٧,٨٨١	ودائع تحت الطلب
٣,٦٤٧,٧٨٧	٦,٢١٣,٢٠٦	ودائع توفير
١,٧٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	شهادات إيداع وإيداع
١,١٨٦,٢٨٨	٤,٧١٢,٤٤٣	ودائع لأجل وبإخطار
١٤,٩١٣,٢٤٣	٣٤,٣٧٣,٥٣٠	الودائع فى اخر الفترة /السنة المالية

٣٦ - صناديق الاستثمار
صندوق استثمار البنك المصري الخليجي

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

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مبلغ ٦٦١,٧٦ جنية مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة فى ذات التاريخ ١١٧٦١٩ وثيقة.

صندوق ثراء للسيولة النقدية

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

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مبلغ ٣٠,٨٨٧٧ جنية مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة فى ذات التاريخ ١١٧٩٥٠٧٧ وثيقة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
٣٧- ضريبة الدخل المؤجلة

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الاصول الضريبية المؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
--	--	٥,٠٠٨,٢٦٣	٧,٢٣٠,٢١٩	الاصول الثابتة
--	--	١٤٤,٢٩٧,٧٣٤	٢٤٤,٢٥٤,٦٨٤	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
--	--	١٤٩,٣٠٥,٩٩٧	٢٥١,٤٨٤,٩٠٣	اجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (الزام)
--	--	١٤٩,٣٠٥,٩٩٧	٢٥١,٤٨٤,٩٠٣	صافي الضريبة التي ينشأ عنها اصل

حركة الاصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	
٧٧,٩٥٤,٥٥٤	١٤٩,٣٠٥,٩٩٧	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
٧١,٣٥١,٤٤٣	١٠٢,١٧٨,٩٠٦	الإضافات خلال الفترة / السنة المالية
١٤٩,٣٠٥,٩٩٧	٢٥١,٤٨٤,٩٠٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

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

٣٨- الموقف الضريبي
اولاً : ضريبة شركات الأموال:

الفترة من بداية النشاط حتى عام ٢٠٠٤:

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

الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠١٦:

تم الفحص وإنهاء النزاع الضريبي مع المأمورية عن هذه السنوات.

الفترة من عام ٢٠١٧ حتى عام ٢٠١٩:

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

الفترة من ٢٠٢٠ حتى ٢٠٢٢:

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

ثانياً : ضريبة الأجرور والمرتببات وما في حكمها:

الفترة من بدء النشاط وحتى عام ٢٠٠٤:

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

الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠٢٠:

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

الفترة من عام ٢٠٢١ وحتى عام ٢٠٢٢:

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

ثالثاً : ضريبة الدمغة:

السنوات من بداية النشاط وحتى ٣١/٧/٢٠٠٦:

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

الفترة من عام ٢٠٠٦ وحتى عام ٢٠٢٠:

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

الفترة من عام ٢٠٢١ وحتى ٣١/١٢/٢٠٢٣:

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

رابعاً : دمغة الإعلانات:

السنوات حتى ٢٠١٢:

تم إنهاء النزاع الضريبي مع المأمورية عن هذه السنوات.

الفترة من عام ٢٠١٣ وحتى عام ٢٠٢٠:

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

الفترة من عام ٢٠٢١ وحتى ٣١/١٢/٢٠٢٣:

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