

# القوائم المالية المستقلة سبتمبر 2024

وكذا تقرير الفحص المحدود عليها



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

**تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة**

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 سبتمبر ٢٠٢٤ ، وكذا القوائم المالية الدورية المستقلة للدخل ، والدخل الشامل ، والتغيرات في حقوق الملكية ، والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة 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، وتتحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

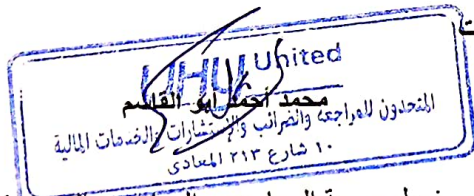
**نطاق الفحص المحدود**

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 مسؤولين 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 ننسحب على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة ، وعليه فنحن لا نبدي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

**الاستنتاج**

وفي ضوء فحصنا المحدود ، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي الدوري المستقل للبنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن التسعة 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 : ١١ نوفمبر ٢٠٢٤



مراقب الحسابات

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

**(UHY-UNITED)**

المتحدون للمراجعة و الضرائب



سجل مراقب الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٨٩)  
سجل المحاسبين والمراجعين (١٠٠٧٤)  
تامر نيتامراني اؤش وسركاه  
محاسبون قانونيون و مستشارون

## قائمة المركز المالي المستقلة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ جنيه مصري	إيضاح	
			<b>الأصول</b>
١١,٣٠٠,٤٤٥,٧٠٢	١٤,٥٤٩,١١٣,١٠٥	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٨,٩٦٥,٠٣٦,٣٤٠	٣٦,٤٣٨,١٥٥,٤٥٥	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٣١,٨٩٤,٤٢٨,٥٩٤	٤١,٩٣٩,٣٢٢,٤٥٠	(١٨)	قروض وتسهيلات ومراجعات للعملاء بالصادف استثمارات مالية:
٢٣,٨٥٢,١٧٩,٨٥٥	٢٠,٩٥٥,٢٢٣,٩٣١	(١٩)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٦,٨٧٩,٤٨٩,٧١٠	٢٥,٥٠٧,٧٤٤,٧٩٨	(١٩)	- بالتكلفة المستهلكة
٣٩٩,٩٧٠,٠٠٠	٦٠٩,٩٧٠,٠٠٠	(٢٠)	استثمارات مالية في شركات تابعة
٥١,٠٤١,٣٦٦	٦٤,١١٩,٠٨٧	(٢١)	نظام الائتابة و التحفيز للعاملين
١٣,٧٩٤,١٦٩	١٢,٠٦٩,٨٩٨	(٢٢)	أصول غير ملموسة
٣,٤٥١,٦١٣,٢٨٨	٣,٩٤٢,٣٠٦,٠٧٥	(٢٣)	أصول أخرى
١,٠٠٩,٨٩٦,٥٦٣	١,٠٦٤,٠٩٨,٠٢٣	(٢٤)	أصول ثابتة
٩٧,٨١٧,٨٩٥,٥٨٧	١٤٥,٠٨٢,١٢٢,٨٢٢		<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>
			<b>الالتزامات</b>
٢,٩٨٧,٥٦٠,٠٥٣	١١,١٢٣,٩٢٨,٩٠٢	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
٨١,١٤٢,٢٩٥,٢٨٥	١١٦,٧٤٤,٧١٧,٤٦٢	(٢٦)	ودائع العملاء
٣,٣٣٥,٢٨٤,٢٥٠	٤,٣٨٩,١٤٢,٥٠٠	(٢٧)	قروض أخرى وودائع مساندة
٢,٥٨٦,٦٢٠,٦٥٩	٢,٨٨٢,٦٤٧,٠٨٠	(٢٨)	التزامات أخرى
٢٦,٠١٥,٥٥١	٣٢٧,٨٢٨,١٦٩	(٢٩)	مخصصات أخرى
٩٠,٣١١,٨٦٥,٧٩٨	١٣٥,٤٦٨,٢٦٤,١١٣		<b>إجمالي الالتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٥,٠٠٥,٠٠٠,٠٠١	٥,٠٠٥,٠٠٠,٠٠١	(٣٠)	رأس المال المصدر والمدفوع
--	٥٠٠,٥٠٠,٠٠٠	(٣٠)	مجنّب تحت حساب زيادة رأس المال
٧٣٤,١٦٠,٤٩٣	١,٢٢٨,٢٩٥,٤١٥	(٣١)	الإحتياطيات
١٠,٨٢٣,٣١٤	٢٤,٦٢٢,٤٢٠	(٢١)	نظام الائتابة و التحفيز للعاملين
١,٧٥٦,٠٤٥,٩٨١	٢,٨٥٥,٤٤٠,٨٧٣	(٣١)	صافي أرباح الفترة والأرباح المحتجزة
٧,٥٠٦,٠٢٩,٧٨٩	٩,٦١٣,٨٥٨,٧٠٩		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
٩٧,٨١٧,٨٩٥,٥٨٧	١٤٥,٠٨٢,١٢٢,٨٢٢		<b>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية</b>

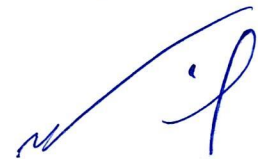
رئيس مجلس الإدارة

رالد جواد احمد بوخمسين



نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر



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

## قائمة الدخل المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٣/٧/١ حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٤/١/١ حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٤/٧/١ حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠ جنييه مصري	إيضاح	
٨,٥٩٦,٤٢٠,٧٨٠	٣,١١٥,٨٠٦,٠٨١	١٥,٩٧٦,٦٢٣,٥٢٤	٦,٥٠٠,٢٢٢,٢٤٣	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٥,٩٤٩,٧٦٩,٨١٠)	(٢,٢٣٤,٥٨٩,٥٩٧)	(١١,٨٩٧,٠٣٦,٩٢٢)	(٥,٠٠٢,٠١٥,٥٨٧)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٢,٦٤٦,٦٥٠,٩٧٠	٨٨١,٢١٦,٤٨٤	٤,٠٧٩,٥٨٦,٦٠٢	١,٤٩٨,٢٠٦,٦٥٦		صافي الدخل من العائد
٦٦٢,٦٨٣,٤٨٣	٣١٤,٧١٣,٣٨٩	١,٢٢٦,٤٠٦,٩٥١	٣٩٠,٨١٠,٢٦١	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٩٦,٣٧٠,٢٦٨)	(٦٦,٨٨٠,٣٥٣)	(٢٨٦,٧٣٧,٣٩٤)	(١٠١,٩٢١,٩٥٣)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٤٦٦,٣١٣,٢١٥	٢٤٧,٨٣٣,٠٣٦	٩٣٩,٦٦٩,٥٥٧	٢٨٨,٨٨٨,٣٠٨		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٣,٦٢٠,٥٧٧	٣,٢٥٢,٤٠٥	٥,٥٢٦,١٣٠	٥,٣٨٣,٤٥٨	(٨)	إيراد توزيعات أرباح
٤٣٩,٣٩٢,٠٤٣	١٣٢,٧٣٢,٤٣٦	٢٦٤,٩٩٤,١٦٨	٧٤,٠٦٥,٨٢٠	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٢١,٧٣٥,٨٦٢	٦,٧٧٣,٨٢٧	١٦٣,٨٧٣,٤١١	١٣,٤٨٦,٤٤٩	(١٩)	أرباح الأستثمارات المالية
(٢٩٨,٠٥١,٦٨٢)	(١٧٠,٧٥٦,٣٥٣)	(٣٤٢,٩٧٤,٦٣٤)	(١٥٦,٠٠٨,٢٩٠)	(١٢)	(عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(١,٥١٢,٤٥٥,١٦٠)	(٥١٠,٢٢٦,١٤٨)	(٢,٠٧٠,٨٧٢,١٤٠)	(٦٨٠,٥٨٨,٦٢٧)	(١٠)	مصروفات إدارية
(٣٨,٤٥٠,٢٩٧)	٥٣,٠٣٠,٧٨٠	(٥٩,٧٠١,٠٨٩)	٢٦,٨٧٥,١٤٥	(١١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
١,٧٢٨,٧٥٥,٥٢٨	٦٤٣,٨٥٦,٤٦٧	٢,٩٨٠,١٠٢,٠٠٥	١,٠٧٠,٣٠٨,٩١٩		صافي أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(٦٨٢,٥٩٣,٢٤٠)	(٢٥٤,٦٤٣,١٤٤)	(١,٠٤٩,٩٢٢,٣٦٨)	(٣٧٤,١١٢,٦٢٠)	(١٣)	مصروفات ضرائب الدخل
١,٠٤٦,١٦٢,٢٨٨	٣٨٩,٢١٣,٣٢٣	١,٩٣٠,١٧٩,٦٣٧	٦٩٦,١٩٦,٢٩٩		صافي أرباح الفترة المالية بعد ضرائب الدخل
١,٨١	٠,٦٩	٣,٢٣	١,١٥	(١٤)	نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة المالية

رئيس مجلس الإدارة

راند جوام أحمد بوخمسين



نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر



## قائمة الدخل الشامل المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٣/٧/١ حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٤/١/١ حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٤/٧/١ حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠ جنيه مصري	إيضاح
١,٠٤٦,١٦٢,٢٨٨	٣٨٩,٢١٣,٣٢٣	١,٩٣٠,١٧٩,٦٣٧	٦٩٦,١٩٦,٢٩٩	صافي أرباح الفترة
(١١,٢٤٧,٤١٥)	٤٨٠,٩٥٠,٩٩٠	٣٤٩,٩٥٩,٤٤٧	٢٥٦,٦٨٠,٤٣٦	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 الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٣٣,٦١٠,٣٥٤)	(١٥,٨٧٦,٦١٤)	(٥٩,٠٢٧,٧٩٨)	(٢٠,٠٠٤,٢٢٤)	(٣١)
(٤٤,٨٥٧,٧٦٩)	٤٦٥,٠٧٤,٣٧٦	٢٩٠,٩٣١,٦٤٩	٢٣٦,٦٧٦,٢١٢	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر
١,٠٠١,٣٠٤,٥١٩	٨٥٤,٢٨٧,٦٩٩	٢,٢٢١,١١١,٢٨٦	٩٣٢,٨٧٢,٥١١	إجمالي الدخل الشامل للفترة

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

## قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	إيضاح	
جنيه مصري	جنيه مصري		
١,٧٢٨,٧٥٥,٥٢٨	٢,٩٨٠,١٠٢,٠٠٥		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
			صافى أرباح الفترة قبل الضرائب
			<b>تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
٩٧,٦٦٨,٣٧١	١١٧,٣٠٣,١٣٢	(٢٢-٢٤)	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٢٩٨,٠٥١,٦٨٢	٣٤٢,٩٧٤,٦٣٤	(١٢)	عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
٦٣,٢٨٨,٨٧٤	٦٢,٦٩٢,٧٧٨	(١١)	صافى عبء/ (رد) المخصصات الأخرى
(٩,٨٠٣,٣٩٣)	(٨٤,٣٧٠)	(٢٩)	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
٥,٢٨٣,٧٨٧	٥,١١٤,٢١٠	(٢٩)	فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(١,٥٢١,٤١٧,٩٣٧)	(٤,١٣٤,٧٦٨,٥٤٩)	(١٩)	فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(٣٦٠,٢٢٨,٩٦٥)	(٢٣٩,٩٣٧,٨٨٧)	(١٩)	استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
(١٠,٠٠٠)	(٢٨,٤٦٠)	(١١)	أرباح بيع أصول ثابتة
(٣,٦٢٠,٥٧٧)	(٥,٥٢٦,١٣٠)	(٨)	إيرادات من توزيعات أرباح
٤١٠,٨١٠,١٠٤	(١٠٦,١٦٩,٥٣١)	(١٩)	أرباح بيع إستثمارات مالية
١٥,٢٣٨,١٨٨	١٦,٩١٢,٤٢٩	(٣١)	فروق ترجمة العملات الأجنبية للخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤,٦٧٠,٩٦٢	١٣,٧٩٩,١٠٦	(٢١)	المدفوعات المبنية على أسهم (نظام الأثابة والتحفيز للعاملين)
٧٢٨,٦٨٦,٦٢٤	(٩٤٧,٦١٦,٦٣٣)		<b>أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات</b>
			<b>صافى (الزيادة)/النقص فى الأصول والالتزامات</b>
(٣٣٨,٧١٥,٤٩٣)	(٤,٢٣٦,٠٢٦,٢٢٢)		أرصدة لدى البنوك
(٤,٩٨٨,٠٦١,٤٩٩)	(١٦٦,٤١٩,٢٥٩)		أذون خزانة
(٤,٨٠٠,٢٦٢,٢١٦)	(١٠,٦٤٨,٦٠٤,٤٢٥)		قروض وتسهيلات و مرابحات للعملاء
(٣٨٥,٨٠٨,٥٧٢)	(٤٨٩,٥٩٨,٤٨٩)		أصول أخرى
(١,٣٣٥,٢١٧,٢٧٥)	٨,١٣٦,٣٦٨,٨٤٩		ارصده مستحقة للبنوك
٩,٥٠٢,٨٦٣,٣٤٨	٣٥,٦٠٢,٤٢٢,١٧٧		ودائع العملاء
(٣١٥,٧٩٦,١٦٨)	(٧٥٣,٨٩٥,٩٤٧)		التزامات أخرى
(١,٩٣٢,٣١١,٢٥١)	٢٦,٤٩٦,٦٣٠,٠٥١	(١)	<b>صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل</b>
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>
(٣٧٧,٤٢٤,٥٨٣)	(١٨٤,٢٦٥,٣٤٦)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
١٠,٠٠٠	٧٩,٠٠٥		متحصلات من بيع أصول ثابتة
٨,٦٢١,٢٩٠,٨٣٧	١٤,٢٢٩,٩٧١,٦٢٠		متحصلات من بيع/استرداد استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(٦,٤٤٩,١٨٣,٠١٩)	(١٥,٦٠٩,٢٣١,٠١٧)	(١٩)	مدفوعات لشراء استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
٣,٥٤٩,٢٤١	٥,٤٥٤,٧٩٤	(٨)	توزيعات أرباح محصلة
(٤٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٢١٠,٠٠٠,٠٠٠)		استثمارات في شركات تابعة
(٢,٤٣٥,٢٠١)	(١٣,٠٧٧,٧٢١)	(٢١)	مدفوعات لشراء أسهم نظام الأثابة و التحفيز
١,٧٥٠,٨٠٧,٢٧٥	(١,٧٨١,٠٦٨,٦٦٥)	(٢)	<b>صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) أنشطة الاستثمار</b>
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
٢٢٩,٩٠٨,٠٠٠	١,٠٥٣,٨٥٨,٢٥٠		التغير فى القروض طويلة الأجل والودائع المساندة
(٦٤,٤١٤,٥٩٧)	(١٨٧,٤٣٥,٠٦٣)		توزيعات الأرباح المدفوعة
١٦٥,٤٩٣,٤٠٣	٨٦٦,٤٢٣,١٨٧	(٣)	<b>صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل</b>
(١٦,٠١٠,٥٧٣)	٢٥,٥٨١,٩٨٤,٥٧٣	(٣+٢+١)	<b>صافى التغير فى النقدية وما فى حكمها خلال الفترة</b>
٨,٨٢٤,٤٣٤,٨٣٥	٨,٥٤٩,٤٦٩,٠٣٩		رصيد النقدية وما فى حكمها فى اول الفترة
٨,٨٠٨,٤٢٤,٢٦٢	٣٤,١٣١,٤٥٣,٦١٢		رصيد النقدية وما فى حكمها فى آخر الفترة

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

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي (إيضاح ٣٢)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤		
جنيه مصري	جنيه مصري		
٩,١٣٢,٤٣٦,٧٤٧	١٤,٥٤٩,١١٣,١٠٥	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١١,٠١٧,٣٨٨,٨٩٧	٣٦,٤٤٩,١١٤,٠٨٥	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
١٠,٧٨٠,٤٢٣,٢١٠	١٠,٣٥٤,٧٥٦,٦٢٣	(١٩)	أذون خزانة
(١٠,١٠٥,٧١٤,٧٢١)	(١٦,٨٨٤,٠٩٢,٦٥٩)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي
(١,٢٣٥,٧٣٦,٠٠٠)	--		أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(١٠,٧٨٠,٣٧٣,٨٧١)	(١٠,٣٣٧,٤٣٧,٥٤٣)		أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
٨,٨٠٨,٤٢٤,٢٦٢	٣٤,١٣١,٤٥٣,٦١١		<b>النقدية وما في حكمها في آخر الفترة</b>

**قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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	
٥,٣١٦,٩٧١,٧١٧	٤٥٧,١٠٨,٦٥٥	٣٩,٠٤٨,٨٣٥	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	(٣٩٢,٩٣٦,٣٥٣)	--	٥,٠٠٥,٠٠٠,٠٠١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ الرصيد في ٢٠٢٣/١/١
(٦٤,٤١٤,٥٩٧)	(٦٤,٤١٤,٥٩٧)	--	--	--	--	--	الأرباح الموزعة
--	(٤٤,٥٦٩,٥٦٤)	--	--	٤٤,٥٦٩,٥٦٤	--	--	المحول إلى الإحتياطي القانوني
٤٢١,٢٩٨,٥٥١	--	--	--	٤٢١,٢٩٨,٥٥١	--	--	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
(٣١,٣٥٧,٤٠٧)	--	(٣١,٣٥٧,٤٠٧)	--	--	--	--	نظام الإثابة والتحفيز
١,٠٤٦,١٦٢,٢٨٨	١,٠٤٦,١٦٢,٢٨٨	--	--	--	--	--	صافي أرباح الفترة المالية
٧,٠٨٠,٩١٦,٨٥٥	١,٣٨٨,٧٠٠,٢٦٤	٧,٦٩١,٤٢٨	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٤٧٠,٧٧٤,٥٨٣	--	٥,٠٠٥,٠٠٠,٠٠١	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
٧,٥٠٦,٠٢٩,٧٨٩	١,٧٥٦,٠٤٥,٩٨١	١٠,٨٢٣,٣١٤	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٥٢٥,٤٠٩,٩١٤	--	٥,٠٠٥,٠٠٠,٠٠١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ 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	--	--	(٣١) المحول إلى الإحتياطي القانوني
٣٦٥,٥٤٧,٩٥٨	--	--	--	٣٦٥,٥٤٧,٩٥٨	--	--	(٣١) صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
(١٤,٢٦٢,٧١٨)	(١٤,٢٦٢,٧١٨)	--	--	--	--	--	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
--	١٢,٧٦٣,٨٣٧	--	--	(١٢,٧٦٣,٨٣٧)	--	--	(٣١) المحول إلى الأرباح المحتجزة من إحتياطي المخاطر البنكية العام
١٣,٧٩٩,١٠٦	--	١٣,٧٩٩,١٠٦	--	--	--	--	(٢١) نظام الإثابة والتحفيز
١,٩٣٠,١٧٩,٦٣٧	١,٩٣٠,١٧٩,٦٣٧	--	--	--	--	--	(٣١) صافي أرباح الفترة المالية
٩,٦١٣,٨٥٨,٧٠٩	٢,٨٥٥,٤٤٠,٨٧٣	٢٤,٦٢٢,٤٢٠	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	١,٠١٩,٥٤٤,٨٣٦	٥٠٠,٥٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٥,٠٠٠,٠٠١	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 ٢٢٨١ موظفاً في تاريخ القوائم المالية .

وقد اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية المستقلة في ٥ نوفمبر 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 وشركائه التابعة طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري ، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً 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 سبتمبر 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 الاعتراف والقياس الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وأعتبراً 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 لتنماشى مع تلك التعليمات وبيين 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 الاعتراف الأولى، يتم تصنيف الأصول المالية على أنها مصنفة بالتكلفة بالمستهلكة ، أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر أو القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

### ٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

#### ٢ - ب التغييرات فى السياسات المحاسبية - تابع

##### تقييم نموذج العمل:

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

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وألية عمل تلك السياسات من الناحية العملية. وخصوصا لمعرفة ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الإلتزامات المالية التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة البنك.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وكيفية إدارة هذه المخاطر.
- عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، واسباب 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 الائتمان 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 الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها .

##### المرحلة الأولى: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

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

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

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

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

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

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 سياساتها المالية والتشغيلية للحصول على منافع من أنشطتها، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت بها. ويؤخذ في الاعتبار وجود تأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة.

##### ٢ - ج/٢ الشركات الشقيقة

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

تستخدم طريقة الشراء في المحاسبة عن معاملات اقتناء البنك للشركات التابعة والشقيقة عند الاعتراف الأولى بها في تاريخ الاقتناء. و يعد تاريخ الاقتناء هو التاريخ الذي يحصل فيه المشتري على السيطرة أو النفوذ المؤثر على الشركة التابعة أو الشقيقة المشتركة. 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 استثمارات البنك بالشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة بطريقة التكلفة. ووفقاً لهذه الطريقة، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء الأولى مخصصاً منها الخسائر اللاحقة للاضحلال 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 بالجنيه 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 تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة إستثمارات مالية متاحة للبيع ضمن إحتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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

- يحفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحفوظ 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 والشروط الواردة في المعيار المتمثلة في:
- وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداء المالية.
  - أقل مبيعات من حيث الدوريه 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

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

#### الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يحفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة ، إدارة الاصول المالية على أساس القيمة العادلة ، تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع.

هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصول المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحفوظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.

تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

#### وتتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلي:

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

### ٢ - ط إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة على أرصدة أدون الخزنة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مخصوماً من أرصدة أدون الخزنة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية. ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يستحق على مدار مدة الاتفاقية باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

#### ٢ - م إضمحلال الأصول المالية

##### السياسة المالية المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

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

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

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

##### يتم قياس الخسائر الائتمانية وخسائر الإضمحلال 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 إقرارها مضمحلة في هذه المرحلة.
- في حالة وجود مؤشرات عن إضمحلال قيمة الأداة المالية فيتم نقلها للمرحلة الثالثة.
- يتم تصنيف الأصول المالية التي أنشأها أو أقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند 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 عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 والمشروعات المتوسطة

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

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

##### التوقف عن السداد:

تدرج قروض وتسهيلات المؤسسات والمشروعات والمتوسطة، 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 سبتمبر ٢٠٢٣.

##### الترقى بين المراحل (٣،٢،١):

##### • الترقى من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى:

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

##### • الترقى من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية:

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

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

### ٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

#### ٢ - ن الأصول غير الملموسة

##### برامج الحاسب الآلى

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

يتم الاعتراف بتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلى عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية، ويتم استهلاك 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 استهلاكه على عشر سنوات.

#### ٢ - س أصول أخرى

##### الأصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع

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

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

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

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

### ٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

#### ٢- ع الأصول الثابتة

تتمثل الاصول الثابتة للبنك في الاراضى والمباني بصفة أساسية فى مفر 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 فى الفترة التى 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
-	ألات ومعدات	٨ سنوات
-	تجهيزات	٨ سنوات
-	أجهزة	٥ سنوات
-	حاسب ألى	٨ سنوات
-	وسائل نقل	٥ سنوات

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

وتمثل القيمة الاستردادية 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 التي ليس لها عمر انتاجى محدد ويتم اختبار اضمحلالها سنويا ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات 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 التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

#### ٢- ص النقدية وما فى حكمها

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 (مصرفات) تشغيل أخرى.

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

#### ٢ - ر مزايا العاملين

##### ٢ - ١/ التأمينات الإجتماعية

يلتزم البنك بسداد اشتراكات الى الهيئة العامة للتأمينات الإجتماعية ولايتحمل البنك أي التزامات إضافية بمجرد سداد تلك الاشتراكات الدوريه 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 ولاتسجل 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 عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

### ٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

#### ٣- ١ خطر الائتمان

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

#### ٣- ١/١ قياس خطر الائتمان

##### القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

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

#### فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

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

#### أدوات الدين وأذون الخزنة والأذون الأخرى

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

### ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

#### ٣ - أ خطر الائتمان - تابع

##### ٣ - أ / ٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

#### الضمانات

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

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

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

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

#### ترتيبات المقاصة الرئيسي Master Netting Arrangements

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

#### الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

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

**الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 المقدر 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:

الخسائر الائتمانية المتوقعة %		قروض وتسهيلات %		تقييم البنك
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
٠,١٤%	٠,٠٩%	١٤,٣٩%	١٠,٧٧%	ديون جيدة
١٦,٢٠%	١٢,٤٧%	٧٤,٦١%	٧٧,٣٧%	المتابعة العادية
٣١,١٥%	٣٨,٨٨%	٦,٧٣%	٧,٤٠%	المتابعة الخاصة
٥٢,٥١%	٤٨,٥٦%	٤,٢٧%	٤,٤٦%	ديون غير منتظمة
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	

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

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

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

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

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

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

### ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

#### ٣- أ خطر الائتمان - تابع

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

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

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

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

البندود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	
		<b>البندود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية</b>
		أرصدة لدى البنوك
٨,٩٨٠,٥٦٧,٨٣٥	٣٦,٤٤٩,١١٤,٠٨٥	أذون الخزائن وأوراق مالية أخرى
١١,٠٨٠,٤٠٤,٢١٤	١٠,٣٥٤,٧٥٦,٦٢٣	<b>قروض وتسهيلات للعملاء</b>
		<b>قروض لأفراد</b>
		- حسابات جارية مدينة
٩٤,١٩٥,٨٨٤	٧٠١,٨١٥,٥٤٢	- بطاقات ائتمان
١٧٨,٣٠٨,٩٦٨	٢٣٤,٨٥٧,٣٣٧	- قروض شخصية
٧,٦٩٧,٥٦٦,٤٧٦	١١,٦٣٦,٥٧٤,١١٠	- قروض عقارية
٣٩٦,٢٣١,٦٢٢	٤٧٦,٣٨٥,٧٩٠	<b>قروض مؤسسات</b>
		- حسابات جارية مدينة
٣,٦٣١,٧٦٢,٩٥٤	٤,٨٩٤,٨٧٥,٢٠١	- قروض مباشرة
١٣,٦٠٦,٩٢٦,٩٦١	١٥,٩٧٣,٥٤٧,١٧٧	- قروض مشتركة
٨,١٠٧,٧٩٦,٧١٥	١٠,٨٨٦,٤٩٧,٣٧٢	<b>استثمارات مالية</b>
		- أدوات دين
٢٩,٦٣٩,٠٦٩,٠٩٠	٣٥,٨٠٠,٩٨٥,٤١٢	أصول أخرى
٢,٥٧٢,٥٦٢,٢٢٩	٢,٩١٠,٦٨٧,٦١٣	<b>الإجمالي</b>
٨٥,٩٨٥,٣٩٢,٩٤٨	١٣٠,٣٢٠,٠٩٦,٢٦٢	<b>البندود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية</b>
		اعتمادات مستندية
٢٠,٨٣٨,٠٠٠	٥٠١,٦٢٨,٠٠٠	خطابات ضمان
٢,٨٠٤,٩٩٦,٠٠٠	٣,١٩٠,٧٦٥,٠٠٠	<b>الإجمالي</b>
٢,٨٢٥,٨٣٤,٠٠٠	٣,٦٩٢,٣٩٣,٠٠٠	

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

### ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

#### أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المستقلة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

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

### الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

#### ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

##### أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

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

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

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

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

### الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

#### ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

##### أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للمؤسسات	درجة الإئتمان
٣٨٠,٩٢٨,٢٢٢	--	٤٠,٩١٠	٣٨٠,٨٨٧,٣١٢		ديون جيدة
٢٦,٥٦٣,٤٠١,٨٥٢	--	٢٥٦,٤٥٧,٤٤٨	٢٦,٣٠٦,٩٤٤,٤٠٤		المتابعة العادية
٣,٠٩٧,٤٤١,٨٢٢	--	٢,٦١٦,٠٢٥,٥٧٦	٤٨١,٤١٦,٢٤٦		متابعة خاصة
١,٧١٣,١٤٧,٨٥٤	١,٧١٣,١٤٧,٨٥٤	--	--		ديون غير منتظمة
٣١,٧٥٤,٩١٩,٧٥٠	١,٧١٣,١٤٧,٨٥٤	٢,٨٧٢,٥٢٣,٩٣٤	٢٧,١٦٩,٢٤٧,٩٦٢		إجمالي القيمة الدفترية
(٢,٤١٢,٤٧٩,١٤٤)	(١,١٠٤,٧١٤,٤٩٤)	(١,٠٣٣,٧٤٨,٣٧٨)	(٢٧٤,٠١٦,٢٧٢)		يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٩,٣٤٢,٤٤٠,٦٠٦	٦٠٨,٤٣٣,٣٦٠	١,٨٣٨,٧٧٥,٥٥٦	٢٦,٨٩٥,٢٣١,٦٩٠		القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

### ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

#### ٣- أ خطر الائتمان - تابع

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٢,٥١٨,٣٢٥,٠٠٠	--	--	١٢,٥١٨,٣٢٥,٠٠٠	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
١٢,٥١٨,٣٢٥,٠٠٠	--	--	١٢,٥١٨,٣٢٥,٠٠٠	إجمالي القيمة الدفترية
(٤٦,٢٣٠,٧٥٠)	--	--	(٤٦,٢٣٠,٧٥٠)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٢,٤٧٢,٠٩٤,٢٥٠	--	--	١٢,٤٧٢,٠٩٤,٢٥٠	القيمة الدفترية

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

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

### الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

#### ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

##### ٣- أ خطر الائتمان - تابع

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك
١٥,٥٣١,٤٩٥	--	--	١٥,٥٣١,٤٩٥	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
--	--	--	--	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٧,١٤٥,٩٥٥)	--	--	(٧,١٤٥,٩٥٥)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
٢,٥٧٣,٠٩٠	--	--	٢,٥٧٣,٠٩٠	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٠,٩٥٨,٦٣٠	--	--	١٠,٩٥٨,٦٣٠	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

### الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

#### ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

##### ٣- أ خطر الائتمان - تابع

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

أذون 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 مصدرة	--	--	--	--
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(٣٤,٦٠٩,٧٠١)	--	--	(٣٤,٦٠٩,٧٠١)
المحول إلى المرحلة الأولى	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	--	--	--	--
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال الفترة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات أجنبية	١٠,٣٦٤,٢٩٩	--	--	١٠,٣٦٤,٢٩٩
الرصيد في آخر الفترة المالية	٤٥,٧٠٨,٤٦٩	--	--	٤٥,٧٠٨,٤٦٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

### الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

#### ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

##### ٣- أ خطر الائتمان - تابع

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
٢٣٧,١١٥,٦٢٥	١٤٧,١٦٥,٤٠٥	٤٠,٨٤٤,٥٥٣	٤٩,١٠٥,٦٦٧	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
٦٦,٨٧٩,٨٨٥	٩,٤٠٣,٨٥٦	١,٧٨٩,٥٨٦	٥٥,٦٨٦,٤٤٣	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٩,٥٨٣,٥٢٩)	(٢,٩١٢,٧٩٨)	(٥,٠٢٠,٠٩٠)	(١,٦٥٠,٦٤١)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	(١١٠,٢٩٧)	(٤٦٧,٨٥٢)	٥٧٨,١٤٩	المحول إلى المرحلة الأولى
--	(١,٧٨٥,٩٧٤)	٢٦,٧٤٩,٣٢٨	(٢٤,٩٦٣,٣٥٤)	المحول إلى المرحلة الثانية
--	٤٠,٨٤٤,٤٧٢	(٢٧,٦١٨,٦٨٦)	(١٣,٢٢٥,٧٨٦)	المحول إلى المرحلة الثالثة
١٤٢,٦٣١,٢٦٧	٨١,٦٠٩,٧٨٨	١٨,١٠٩,٥٥٧	٤٢,٩١١,٩٢٢	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
١٥,٨٤٢,٢٦٦	١٥,٨٤٢,٢٦٦	--	--	متحصلات من ديون سبق اعدامها
(٣١٠,٠٩٦)	(٣١٠,٠٩٦)	--	--	الإعدام خلال الفترة
٣٤,٧١٥	٣٢,٧٣٧	١,٢٨٠	٦٩٨	فروق ترجمة عملات أجنبية
٤٥٢,٦١٠,١٣٣	٢٨٩,٧٧٩,٣٥٩	٥٤,٣٨٧,٦٧٦	١٠٨,٤٤٣,٠٩٨	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

### الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

#### ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

##### ٣- أ خطر الائتمان - تابع

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
١,٥٨٠,٨٥٠,٨٤٠	٨٠٧,٦١٧,٥٣١	٥١٥,٧٨٨,٨٥٨	٢٥٧,٤٤٤,٤٥١	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
١٥,١٢٥,٦٢٧	٤٢,٢٦٩	٢٨,٨٢٣	١٥,٠٥٤,٥٣٥	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(١٣,٠٢٢,٢٩٩)	(١١,٦٩١,٨٧٦)	(٣٠٢,٧٠٢)	(١,٠٢٧,٧٢١)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	(١٦٩,٣٧٣)	(٢٩,٣١٧,٩٣٧)	٢٩,٤٨٧,٣١٠	المحول إلى المرحلة الأولى
--	(٢,٢٤٥)	٢٥,٦٥١,٩٨٦	(٢٥,٦٤٩,٧٤١)	المحول إلى المرحلة الثانية
--	٧,٧٨٤,٦٠٠	(٧,٧٥٨,٨٧٩)	(٢٥,٧٢١)	المحول إلى المرحلة الثالثة
٤٠٠,٨٢٨,٤١٨	٤٠,٧٥٣,٢٩٥	٣٩٩,٠٧٢,٣٧٨	(٣٨,٩٩٧,٢٥٥)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
٨٥١,٢٠٠	٨٥١,٢٠٠	--	--	متحصلات من ديون سبق اعدامها
--	--	--	--	محول من مخصصات أخرى
(١١,٤٤١,٣١٨)	(١١,٤٤١,٣١٨)	--	--	الإعدام خلال الفترة
٤٣٩,٢٨٦,٦٧٦	٢٧٠,٩٧٠,٤١١	١٣٠,٥٨٥,٨٥١	٣٧,٧٣٠,٤١٤	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢,٤١٢,٤٧٩,١٤٤	١,١٠٤,٧١٤,٤٩٤	١,٠٣٣,٧٤٨,٣٧٨	٢٧٤,٠١٦,٢٧٢	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 عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

#### ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

##### ٣- أ خطر الائتمان - تابع

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٦,٢٣٠,٧٥٠	--	--	٤٦,٢٣٠,٧٥٠	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
--	--	--	--	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(٢٤,٤١٨,٠٩٧)	--	--	(٢٤,٤١٨,٠٩٧)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
٦,٥٤٨,١٣٠	--	--	٦,٥٤٨,١٣٠	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٨,٣٦٠,٧٨٣	--	--	٢٨,٣٦٠,٧٨٣	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٨,٤٧٩,٩٨٧	--	--	٤٨,٤٧٩,٩٨٧	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
--	--	--	--	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
--	--	--	--	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 عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

#### ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

##### ٣- أ خطر الائتمان - تابع

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٢٤١,٢٥٤,٣٨٠	--	--	٢٤١,٢٥٤,٣٨٠	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
--	--	--	--	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(١٩٣,٧١٠,٩٨٢)	--	--	(١٩٣,٧١٠,٩٨٢)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
٣٣,٧٩٥,٢٧٨	--	--	٣٣,٧٩٥,٢٧٨	فروق ترجمة عملات أجنبية
٨١,٣٣٨,٦٧٦	--	--	٨١,٣٣٨,٦٧٦	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

**الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤**
**٣- إدارة المخاطر المالية - تابع**
**٣- أ خطر الائتمان - تابع**
**٣- أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع**

تمثل الجداول السابقة أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤، ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية.

وكما هو مبين بالجدول السابق الخاص بالبنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي فإن ٣٤,٣٨٪ من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٣٩,٢١٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٥,٤٢٪ مقابل ٤٧,٣٦٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

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

- ٩٣,٣٠٪ من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٣,١٤٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
- ٨٧,٩٣٪ من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٨٨,٩٦٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤.
- ٩٩,٩٩٪ من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٩,٩٧٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

**٣- أ/٦ قروض وتسهيلات**

فيما يلي أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
قروض وتسهيلات للعملاء جنية مصري	قروض وتسهيلات للعملاء جنية مصري	
٢٩,٩٩١,٨١٩,٩٦٥	٣٩,٣٩٨,٥٥٤,٥٤٠	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٢,٣٧٦,١٤٥,٢١٨	٣,٥٠٤,٣٩٥,٣٦١	متأخرات ليست محل اضمحلال
١,٣٤٤,٨٢٤,٣٩٧	١,٩٠١,٦٠٢,٦٢٨	محل اضمحلال
٣٣,٧١٢,٧٨٩,٥٨٠	٤٤,٨٠٤,٥٥٢,٥٢٩	<b>الاجمالي</b>
(١,٨١٨,٣٦٠,٩٨٦)	(٢,٨٦٥,٢٣٠,٠٧٩)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة والعوائد المجنبية
٣١,٨٩٤,٤٢٨,٥٩٤	٤١,٩٣٩,٣٢٢,٤٥٠	<b>الاجمالي</b>

- زيادة محفظة القروض والتسهيلات للعملاء في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ بنسبة ٣٣٪ 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 عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤**
**٣- إدارة المخاطر المالية - تابع**
**٣- أ خطر الائتمان - تابع**
**٣- أ/٦ قروض وتسهيلات - تابع**
**القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (بالصافى)**

إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤							جودة المتابعة العادية المتابعة الخاصة غير منتظمة الاجمالي
	قروض مشتركة	مؤسسات		أفراد			حسابات جارية مدينة	
		قروض مباشرة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية		
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٤,٨٢٢,٣٤٨,٧٠٨	٥٠,٢٥٧,٥٠٤	٣٢٩,٢٣٦,٧٢٩	٩٥٥,٤٦٧	--	٤,٣٢٠,٨٩٠,٦٣٧	١٠٦,٥٠٨,٢٨٧	١٤,٥٠٠,٠٨٤	جيدة
٣٤,٣٠٨,٣٦٢,٣٤٩	٧,٣٨١,٨٨٣,٠١٥	١٤,٤٨٩,٨٩٦,٤٢٩	٤,٤٥٤,٣١٤,٥٥٠	٤٦٥,٠٩٤,٠٢٦	٦,٧٥٠,٧١٩,١٨٥	٨٧,٨١٣,٧٩٥	٦٧٨,٦٤١,٣٤٩	المتابعة العادية
٢,١٩٩,٦٧٤,٥٠٧	١,٢٨٢,٨٨٩,٠١١	٦٤٥,٠٤٨,٩٩٣	٩٩,٥٢٥,٤١٧	٣,٥٢٣,٨٨٩	١٦٨,٦٨٧,١٩٧	--	--	المتابعة الخاصة
٦٠٨,٩٣٦,٨٨٦	٤٦٨,٤٤٥,٣١٧	٩٨,٢١٢,٢٨٦	٤١,٧٣٧,٩٠٢	--	٥٤١,٣٨١	--	--	غير منتظمة
٤١,٩٣٩,٣٢٢,٤٥٠	٩,١٨٣,٤٧٤,٨٤٧	١٥,٥٦٢,٣٩٤,٤٣٧	٤,٥٩٦,٥٣٣,٣٣٦	٤٦٨,٦١٧,٩١٥	١١,٢٤٠,٨٣٨,٤٠٠	١٩٤,٣٢٢,٠٨٢	٦٩٣,١٤١,٤٣٣	الاجمالي

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

**٣١ ديسمبر ٢٠٢٣**

إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣							جودة المتابعة العادية المتابعة الخاصة غير منتظمة الاجمالي
	قروض مشتركة	مؤسسات		أفراد			حسابات جارية مدينة	
		قروض مباشرة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية		
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
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	الاجمالي

### الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

#### ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

##### ٣ - أ خطر الائتمان - تابع

##### ٣ - ب/١ قروض وتسهيلات - تابع

##### قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

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

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

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	<b>الاجمالي</b>

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	<b>الاجمالي</b>

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

### ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

#### ٣- أ 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 ١,٩٠١,٦٠٢,٦٢٨ جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ مقابل ١,٣٤٤,٨٢٤,٣٩٧ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

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

الاجمالي	مؤسسات				أفراد			قروض محل اضمحلال بصفة منفردة ٣٠ سبتمبر 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	
١,٩٠١,٦٠٢,٦٢٨	١,١٣٨,٠٠٠,٠٦٢	٢٨٥,٢٦٢,٥٨٦	٢٨٩,٨٨٥,٢٠٦	١٤٤,٩٠٣	١٨٧,٨٨٢,٧٥٥	٤٢٧,١١٦	--	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١,٣٤٤,٨٢٤,٣٩٧	٧٣٥,٩٦٩,٣٢٥	٢٣٧,٧٣٨,٤٦٣	٢٥٤,٧٨٤,٢٩٧	٧٦,٥٢١	١١٥,٩٠٤,٧٠٥	٣٤٦,١٣١	٤,٩٥٥	

#### - 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 سبتمبر ٢٠٢٤	قروض وتسهيلات للعملاء
الف جنية مصري	الف جنية مصري	مؤسسات
		- قروض مباشرة
٣,٨٨٣,٩٧٤	٦,٨١٣,٧٠٦	
٣,٨٨٣,٩٧٤	٦,٨١٣,٧٠٦	الاجمالي

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

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى وفقاً لوكالات التقييم في 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
٤,٢٣٠,٤٣٠	٤,٢٣٠,٤٣٠	--	
٤٦,٢٢٧,٠١٠,٢٠٠	--	٤٦,٢٢٧,٠١٠,٢٠٠	
٤٦,٢٣١,٢٤٠,٦٣٠	٤,٢٣٠,٤٣٠	٤٦,٢٢٧,٠١٠,٢٠٠	الاجمالي

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

### ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

#### ٣ - ب خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد 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 فتنشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع.

#### ٣ - ب/١ أساليب قياس خطر السوق

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

#### اختبارات الضغوط Stress Testing

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

**الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤**
**٣- إدارة المخاطر المالية - تابع**
**٣- ب خطر السوق - تابع**
**٣- ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية**

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية. وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً. ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية 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	
<b>الأصول المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤</b>						
١٤,٤٣٧,٣٠٧,٤٢٠	٦٢,٨٩٩,٧٠٩	١١٥,٣٦٨,٠٣٧	٢٩,٧٩٢,٥٥١	٢٨٦,٦٤٧,٥٦٢	١٣,٩٤٢,٥٩٩,٥٦١	نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي المصري
٣٦,٤٤٩,١١٤,٠٨٥	٤٦,٠٣٩,٣٦٤	٢,٧١٤,٦٢٧,٧١٤	٢,٨١٤,٦٦٥	٦,١٦٥,٥١٦,٤٦٣	٢٧,٥٢٠,١١٥,٨٧٩	أرصدة لدى البنوك
١٠,٥٨٥,٦٦٣,١٤٦	--	١,٠٠٦,٠٠٩,١٧٠	--	٩,١٧٠,٦٩٢,٤٣٧	٤٠٨,٩٦١,٥٣٩	أذون الخزانة
٤٤,٨٠٤,٥٥٢,٥٣٠	٩,٥٥٥	١٠٤,٦٤٥	٨,٧٥٦	٩,٣٥٨,٢٩٧,٣٠٢	٣٥,٤٤٦,١٣٢,٢٧٢	قروض وتسهيلات للعملاء
<b>استثمارات مالية</b>						
١٠,٦٠٠,٤٦٧,٣٠٨	--	٣٤٧,٩٧٢,٨١٣	--	٢,٨١٠,٣٩١,٩٠٦	٧,٤٤٢,١٠٢,٥٨٩	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٥,٥٨٩,٠٨٣,٤٧٤	--	١,١٢٦,٥٦٧,٩١٩	--	٧,٢٥٣,١٥٢,٢٩٩	١٧,٢٠٩,٣٦٣,٢٥٦	- بالتكلفة المستهلكة
١٤٢,٤٦٦,١٨٧,٩٦٣	١٠٨,٩٤٨,٦٢٨	٥,٣١٠,٦٥٠,٢٩٨	٣٢,٦١٥,٩٧٢	٣٥,٠٤٤,٦٩٧,٩٦٩	١٠١,٩٦٩,٢٧٥,٠٩٦	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
<b>الالتزامات المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤</b>						
١١,١٢٣,٩٢٨,٩٠١	--	٣,٢٨٢,٨٦١,٤٤١	١٣٣	٣٩١,٠٦٧,٣٢٨	٧,٤٤٩,٩٩٩,٩٩٩	أرصدة مستحقة للبنوك
١١٦,٧٤٤,٧١٧,٤٦١	٦٨,١٤٨,٨٨٣	١,٩٦٩,٠٥٧,٤٩١	١٢٠,٠٧٧,٧٨٨	٢٩,٩٨٠,٨٨٠,٣٨٦	٨٤,٦٠٦,٥٥٢,٩١٣	ودائع العملاء
٤,٣٨٩,١٤٢,٥٠٠	--	--	--	٣,١٣٩,١٤٢,٥٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	قروض أخرى / ودائع مساندة
١٣٢,٢٥٧,٧٨٨,٨٦٢	٦٨,١٤٨,٨٨٣	٥,٢٥١,٩١٨,٩٣٢	١٢٠,٠٧٧,٩٢١	٣٣,٥١١,٠٩٠,٢١٤	٩٣,٣٠٦,٥٥٢,٩١٢	<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>
١٠,٢٠٨,٣٩٩,١٠١	٤٠,٧٩٩,٧٤٥	٥٨,٧٣١,٣٦٦	(٨٧,٤٦١,٩٤٩)	١,٥٣٣,٦٠٧,٧٥٥	٨,٦٦٢,٧٢٢,١٨٤	<b>صافي المركز المالي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤</b>
<b>الأصول والالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣</b>						
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	<b>صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣</b>

**الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤**
**٣- إدارة المخاطر المالية - تابع**
**٣- ب خطر السوق - تابع**
**٣- ب/٣ خطر سعر العائد**

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

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

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من ثلاث شهور وحتى سنة	أكثر من شهر وحتى ثلاث شهور	حتى شهر واحد	
						<b>الأصول المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤</b>
٣١,٣٦٣,٥٧٤,٦٦٤	--	--	--	٣,٦٩٧,٨١٥,٣٦١	٢٧,٦٦٥,٧٥٩,٣٠٣	أرصدة لدى البنك المركزي المصري
٥,٢٤٦,٧٥٨,٤١٥	--	--	--	٢,٧٧٨,٨٩١,١٦١	٢,٤٦٧,٨٦٧,٢٥٥	أرصدة لدى البنوك
١٠,٥٩٢,٧٤١,٤٢٠	--	--	٩,٥٩٤,٥٤٨,٥٠٠	٩٨٩,٣٩٢,٩٢٠	٨,٨٠٠,٠٠٠	أذون الخزانة
٤٥,٢٠٢,٣٨٨,٩٧٢	١,٨١٦,١١٩,٤٦٩	١٢,٩٢٧,٨٠٠,٦٠٧	١٨,٨٧٥,٦٤٩,٣٧٩	١١,٤٧٩,١٨١,٣٨٧	١٠٣,٦٣٨,١٣٠	سندات وأدوات مالية أخرى
٤٩,٠٨٥,٦٢٧,٩٣٠	١,١٢٨,٤٦٢,٦٢٣	٦,٨١٣,١٠١,٧٩٤	٢,٨٣٧,٦٧٣,٨٣٨	٣,٤٧٨,١٩٦,١٩٧	٣٤,٨٢٨,١٩٣,٤٧٨	قروض وتسهيلات الائتمانية المنتظمة
٤٠٨,٧٩٨,٠١٤	٤٠٨,٧٩٨,٠١٤	--	--	--	--	صافي القروض غير منتظمة
٥٥,١٢٢,٠١٨	--	--	--	٥٥,١٢٢,٠١٨	--	أصول أخرى
١٤١,٩٥٥,٠١١,٤٣٣	٣,٣٥٣,٣٨٠,١٠٦	١٩,٧٤٠,٩٠٢,٤٠١	٣١,٣٠٧,٨٧١,٧١٧	٢٢,٤٧٨,٥٩٩,٠٤٤	٦٥,٠٧٤,٢٥٨,١٦٦	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
						<b>الالتزامات المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤</b>
١٣,٩٥١,٩١٤,٣٦٠	--	--	--	٢,٧٢٨,٦٦٤,٣٩٢	١١,٢٢٣,٢٤٩,٩٦٨	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٨,١١٦,٦٥٩,٨١٦	--	١٥,١٩١,١٤٦,٦٤٩	١٠,٧١٨,٧٨٧,٨٩٧	٣,٥٧٢,٩٢٩,٢٩٩	٢٨,٦٣٣,٧٩٥,٩٧١	ودائع العملاء تحت الطلب
١,٩٨١,٠٠٥,٢٧٠	--	٦٩٢,١١٧,٧٥٥	٤١٥,٥٩٢,٧٦٩	١٣٨,٥٣٠,٩٢٣	٧٣٤,٧٦٣,٨٢٣	ودائع التوفير
٥١,٤١٧,٧٦١,٥٦٠	--	٤,٦٩٩,٠٢١,٧٤٦	٦,٧٨٨,٣٦٦,٦٧٣	٢,٧٨٤,٦٩٠,١٩٦	٣٧,١٤٥,٦٨٢,٩٤٤	ودائع لاجل وبأخطار
١٠,٣٧٩,٧١٩,٨٠٢	٥,٣٤٠,٨٦٦	٧,١٩٢,٢٣٤,٦٢١	١,٨٦٢,٩١٤,٢٢١	٣٧٧,٧٢٢,٠٩٦	٩٤١,٥٠٧,٩٩٧	شهادات ادخار
٤,٥٤٤,٠٠٥,٣٥٩	٣,١٣٩,١٤٢,٥٠٠	٩٤,٩٨٢,٥٥٤	٤١,٢٩٦,٧٦٣	١,٢٦٨,٥٨٣,٥٤٣	--	قروض طويلة الاجل
١٤٠,٣٩١,٠٦٦,١٦٧	٣,١٤٤,٤٨٣,٣٦٦	٢٧,٨٦٩,٥٠٣,٣٢٥	١٩,٨٢٦,٩٥٨,٣٢٣	١٠,٨٧١,١٢٠,٤٤٩	٧٨,٦٧٩,٠٠٠,٧٠٣	<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>
١,٥٦٣,٩٤٥,٢٦٦	٢٠٨,٨٩٦,٧٤٠	(٨,١٢٨,٦٠٠,٩٢٤)	١١,٤٨٠,٩١٣,٣٩٤	١١,٦٠٧,٤٧٨,٥٩٥	(١٣,٦٠٤,٧٤٢,٥٣٧)	<b>فجوة إعادة التسعير</b>
						<b>الأصول والالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣</b>
٨٧,٦٧١,٩٣٦,٨٥٠	٣,٧٦٦,٣٢٠,٨٦٩	١٥,٨٣٧,٨٠٩,٨١٥	١٨,٢٣٢,١٠٣,٣١٤	١٩,١٢٣,٨٩٥,٩١٧	٣٠,٧١١,٨٠٦,٩٣٥	إجمالي الأصول المالية
٩١,٦١٣,٨٥٢,٥٣٢	١,٩٢٤,٣٨٤,٧١٧	١٩,٢٣١,٥٠٥,٢٧٢	١٨,٦٢٢,٥٢١,٥٩٦	١٤,٣٦٩,٤١٤,١٣٢	٣٧,٤٦٦,٠٢٦,٨١٥	إجمالي الالتزامات المالية
(٣,٩٤١,٩١٥,٦٨٢)	١,٨٤١,٩٣٦,١٥٢	(٣,٣٩٣,٦٩٥,٤٥٧)	(٣٩٠,٤١٨,٢٨٢)	٤,٧٥٤,٤٨١,٧٨٥	(٦,٧٥٤,٢١٩,٨٨٠)	<b>فجوة إعادة تسعير العائد</b>

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

### ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

#### ٣- ج خطر السيولة

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

#### إدارة مخاطر السيولة

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

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

**الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤**
**٣- إدارة المخاطر المالية - تابع**
**٣- ج خطر السيولة - تابع**
**منهج التمويل**

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات، والمناطق الجغرافية، والمصادر، والمنتجات 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
<b>الالتزامات المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤</b>					
١١,١٢٣,٩٢٨,٩٠٢	--	--	--	--	١١,١٢٣,٩٢٨,٩٠٢
أرصدة مستحقة للبنوك	٣٤,٦٥٢,٩٠٧,١٤٩	١٣,١٢٢,٣٤٠,٧٦٧	٢٩,٦٢٤,٤٠٦,٠٣٠	٢٤,٣٠٣,٩٢٠,٦٤٤	١١٦,٧٤٤,٧١٧,٤٦٢
ودائع العملاء	--	--	--	--	٤,٣٨٩,١٤٢,٥٠٠
قروض أخرى / ودائع مساندة	٤٥,٧٧٦,٨٣٦,٠٥١	١٣,١٢٢,٣٤٠,٧٦٧	٢٩,٦٢٤,٤٠٦,٠٣٠	٢٤,٣٠٣,٩٢٠,٦٤٤	١٣٢,٢٥٧,٧٨٨,٨٦٤
<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>	<b>٧٨,١٥٠,٨٥١,٨٣٦</b>	<b>١٠,٩٤٦,٩٨٨,٨٢٣</b>	<b>١٥,٢٤٩,٣٣٧,٨٤٧</b>	<b>٢٥,٨٠٤,١٤٦,٣٢١</b>	<b>١٣٩,١٣٧,٧٩٠,٤٨٧</b>
<b>الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣</b>					
٢,٩٨٧,٥٦٠,٠٥٣	--	--	--	--	٢,٩٨٧,٥٦٠,٠٥٣
أرصدة مستحقة للبنوك	١٦,٧٥٣,٠٥٤,٦٥٧	١٣,٤٢٤,٢٩١,٥١٩	٢٥,٦٢٧,٣٧٨,٣٧٦	١٧,٤١٧,١٧٠,٩٦٦	٨١,١٤٢,٢٩٥,٢٨٥
ودائع العملاء	--	--	--	--	٣,٣٣٥,٢٨٤,٢٥٠
قروض أخرى	١٩,٧٤٠,٦١٤,٧١٠	١٣,٤٢٤,٢٩١,٥١٩	٢٥,٦٢٧,٣٧٨,٣٧٦	١٧,٤١٧,١٧٠,٩٦٦	٨٧,٤٦٥,١٣٩,٥٨٨
<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>	<b>٤٨,٨٦٢,٤٣٢,٩٠٣</b>	<b>٨,٢٩٥,٨١٩,٦٨٧</b>	<b>٨,٦١١,١٣٢,٧٨٥</b>	<b>١٩,٢١٨,٣٩٢,٠٥٥</b>	<b>٩٢,٥٩٣,٢٢٠,٥٨٠</b>

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

### ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

#### د - ٣ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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

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

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٨,٩٦٥,٠٣٦,٣٤٠	٣٦,٤٣٨,١٥٥,٤٥٥	٨,٩٦٥,٠٣٦,٣٤٠	٣٦,٤٣٨,١٥٥,٤٥٥	<b>الأصول المالية</b>
				أرصدة لدى البنوك
				<b>قروض وتسهيلات للعملاء</b>
				<b>أ- أفراد</b>
				- حسابات جارية مدينة
٩٠,٦٧٨,٩٨٥	٦٩٣,١٤١,٤٣٣	٩٠,٦٧٨,٩٨٥	٦٩٣,١٤١,٤٣٣	- بطاقات ائتمان
١٧٤,٩٥١,٧١٠	١٩٤,٣٢٢,٠٨٢	١٧٤,٩٥١,٧١٠	١٩٤,٣٢٢,٠٨٢	- قروض شخصية
٧,٤٦٨,٨١٩,٨٠٥	١١,٢٤٠,٨٣٨,٤٠٠	٧,٤٦٨,٨١٩,٨٠٥	١١,٢٤٠,٨٣٨,٤٠٠	- قروض عقارية
٣٩٤,٦٣٤,٠٠٩	٤٦٨,٦١٧,٩١٥	٣٩٤,٦٣٤,٠٠٩	٤٦٨,٦١٧,٩١٥	<b>ب- مؤسسات</b>
				- حسابات جارية مدينة
٣,٣٧٢,٦٣٤,٨٩٠	٤,٥٩٦,٥٣٣,٣٣٦	٣,٣٧٢,٦٣٤,٨٩٠	٤,٥٩٦,٥٣٣,٣٣٦	- قروض مباشرة
١٣,٢٢٧,٠٧١,٢٦٠	١٥,٥٦٢,٣٩٤,٤٣٧	١٣,٢٢٧,٠٧١,٢٦٠	١٥,٥٦٢,٣٩٤,٤٣٧	- قروض مشتركة
٧,١٦٥,٦٣٧,٩٣٥	٩,١٨٣,٤٧٤,٨٤٧	٧,١٦٥,٦٣٧,٩٣٥	٩,١٨٣,٤٧٤,٨٤٧	<b>استثمارات مالية</b>
				أدوات ملكية
٢٣,٣١٣,٣٥٠	٢٣,٣١٣,٣٥٠	٢٣,٣١٣,٣٥٠	٢٣,٣١٣,٣٥٠	بالتكلفة المستهلكة
١٥,٨٢٢,٣٥٠,٦٥٧	٢٤,٩٢٦,٦٢٥,٧١٤	١٦,٨٧٩,٤٨٩,٧١٠	٢٥,٥٠٧,٧٤٤,٧٩٨	<b>الالتزامات المالية</b>
				أرصدة مستحقة للبنوك
				<b>ودائع العملاء</b>
				ودائع مؤسسات
٦١,٤٣٦,١٩٢,٧٣٠	٩١,٧١٩,٢٢٦,٤٣٢	٦١,٤٣٦,١٩٢,٧٣٠	٩١,٧١٩,٢٢٦,٤٣٢	ودائع أفراد
١٩,٧٠٦,١٠٢,٥٥٥	٢٥,٠٢٥,٤٩١,٠٣٠	١٩,٧٠٦,١٠٢,٥٥٥	٢٥,٠٢٥,٤٩١,٠٣٠	قروض أخرى / ودائع مساندة
٣,٣٣٥,٢٨٤,٢٥٠	٤,٣٨٩,١٤٢,٥٠٠	٣,٣٣٥,٢٨٤,٢٥٠	٤,٣٨٩,١٤٢,٥٠٠	

#### 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

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

### ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

#### د - ٣ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية - تابع

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

##### استثمارات في أوراق مالية

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

##### المستحق لبنوك أخرى 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 مصدرية

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

##### إدارة رأس المال

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

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

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٢,٥%.

##### 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 الاخر.
- 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.
- الادوات المالية المختلفة.
- القروض (الودائع) المساندة مع استهلاك ٢٠% من قيمتها لكل سنة من السنوات الخمسة الاخيرة من اجلها.
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة (يجب إلا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر، كما يتعين أن يكون الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية غير المنتظمة كاف لمواجهة الالتزامات المكون من أجلها المخصص).
- استبعادات ٥٠% من الشريحة الأولى و ٥٠% من الشريحة الثانية.
- ما يخص قيمة الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون باحتياطي المخاطر البنكية العام.
- وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعى ألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن ٥٠% من الشريحة الأولى بعد الاستبعادات.
- ويتم ترجيح الأصول والالتزامات العرضية بأوزان مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل.

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

### ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

#### ٣ - د القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية - تابع

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

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
الف جنية مصري	الف جنية مصري	
		<b>الشريحة الأولى</b>
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	٢,٢٩٩,٤٢٥	الأرباح المحتجزة
١٩	--	رأس المال الاساسي الاضافي
(٢١٣,٠٦٣)	١٩٤,٦٠٣	اجمالي بنود الدخل الشامل الأخر المتراكم بالميزانية
(٣٤٦,٧٢٨)	(٤٣٨,٢٣٩)	إجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى
٦,٨٦٣,٣٤٥	٨,٤٣٢,٩٩٢	<b>إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (١)</b>
		<b>الشريحة الثانية</b>
٥٠٤,٢٥٢	٦٤٠,٥٧٨	المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى
٣,٢٥٨,٠٥٢	٤,٢١٦,٤٩٧	القروض (الودائع المساندة)
٣,٧٦٢,٣٠٤	٤,٨٥٧,٠٧٥	<b>إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (٢)</b>
١٠,٦٢٥,٦٤٩	١٣,٢٩٠,٠٦٧	<b>إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات (٢+١)</b>
		<b>الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر</b>
٤٠,٣٦٧,٩٧٣	٦١,١٢٤,٩١٦	مخاطر الائتمان
--	٥٢١,٤٥٤	مخاطر السوق
٤,٣٦٧,٥٠٥	٤,٣٦٧,٥٠٥	مخاطر التشغيل
٦,٤٥٩,١٧٧	٥,٧٥٣,٧٨٠	قيمة التجاوز لأكبر ٥٠ عميل
٥١,١٩٤,٦٥٥	٧١,٧٦٧,٦٥٥	<b>إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر</b>
%٢٠,٧٦	%١٨,٥٢	<b>معيار كفاية رأس المال (%)</b>

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

### ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

#### ٣- ٥ نسبة الرافعة المالية

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

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

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

#### مكونات النسبة

##### أ - مكونات البسط

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

##### ب - مكونات المقام

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

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

ويُلخّص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
الف جنية مصري	الف جنية مصري	
٦,٨٦٣,٣٤٥	٨,٤٣٢,٩٩٢	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات (١)
٨٧,٦١٢,٤٩٧	١٤٤,٩١٨,٣٦٦	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٣,٦٤١,١٤٩	٤,٣١٣,١٥٤	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٩١,٢٥٣,٦٤٦	١٤٩,٢٣١,٥٢٠	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)
٪٧,٥٢	٪٥,٦٥	نسبة الرافعة المالية (٢/١)

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

#### نسبة تغطية السيولة LCR:

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

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

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

بلغت النسبة وفقاً لإقفال سبتمبر ٢٠٢٤: ٢١٩٪ للعملاء المحلية، ١٤٤٪ للعملاء الأجنبية، الإجمالي ٢٠١٪.

#### نسبة صافي التمويل المستقر NSFR:

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

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

بلغت النسبة وفقاً لإقفال سبتمبر ٢٠٢٤: ٢٦٠٪ للعملاء المحلية، ٢٢٧٪ للعملاء الأجنبية، الإجمالي ٢٥١٪.

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

### ٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال 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 الإحتفاظ بتلك الإستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق، وإذا أخفق البنك في الإحتفاظ بتلك الإستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الإستثمارات المتاحة للبيع، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الإستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية إستثمارات بذلك البنك.

إذا تم تعليق استخدام تبويب الإستثمارات على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، سوف يتم تخفيض القيمة الدفترية بمبلغ (٥٨١,١١٩,٠٨٤) جنيه مصرى لتصل للقيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

#### ٤ - ج ضرائب الدخل

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

### ٥- التحليل القطاعي للأنشطة

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

#### المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

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

#### الاستثمار

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

#### الأفراد

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

#### أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى، كإدارة الأموال.

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

## ٦- صافي الدخل من العائد

الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٣/٧/١ حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٤/١/١ حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٤/٧/١ حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠ جنييه مصري	
٣,٥٥٥,٢٢١,٦٣٥	١,٣١٦,٠١١,٥٠١	٦,١٦٠,٦٣٤,١٨٩	٢,٣٣٨,٦٧٠,٤٣٠	عائد القروض والايرادات المشابهة من:
٣,٧٥٤,٧٢٦,٧٤٩	١,٣٨٤,٠٨١,٤١٦	٥,٧٧٧,٧٢٨,١٨٤	٢,٠٧٢,٢٠٩,٩٣٣	قروض وتسهيلات للعملاء
١,٢٧٨,١٨٤,٥٣٢	٤١٤,٩٠٢,٧٦٦	٤,٠٣٧,٤٧٩,٨٧٥	٢,٠٨٩,١٧٤,٨٦٦	أذون وسندات خزانه
٨,٢٨٧,٨٦٤	٨١٠,٣٩٨	٧٨١,٢٧٦	١٦٧,٠١٤	ودائع وحسابات جارية
٨,٥٩٦,٤٢٠,٧٨٠	٣,١١٥,٨٠٦,٠٨١	١٥,٩٧٦,٦٢٣,٥٢٤	٦,٥٠٠,٢٢٢,٢٤٣	استثمارات فى أدوات دين أخرى
				<b>الاجمالي</b>
(٥٢٣,٥٨٣,٤٨٤)	(٢٢٢,٩٦٠,١٩٢)	(١,١٧٨,٧٤٢,٦٤٢)	(٥٣٥,٨٤٤,٠٧٨)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
(٥,٢٤٧,٦٢٣,١٧٤)	(١,٩٤٩,٠٩٤,٧٧٦)	(١٠,٣٤٢,٩٠٢,٤٣٨)	(٤,٣٣٠,٥١٠,٣٨٠)	ودائع وحسابات جارية للبنوك
(٣٠,٠٤١,٩٢٧)	(١,٠١٣,١٣٥)	(٢,٩٠٨,٣٥٨)	(٩٦٤,٠٨٨)	ودائع وحسابات جارية للعملاء
(١٧٥,٥٢١,٢٢٥)	(٦١,٥٢١,٤٩٤)	(٣٧٢,٤٨٣,٤٨٤)	(١٣٤,٦٩٧,٠٤١)	عمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء
(٥,٩٤٩,٧٦٩,٨١٠)	(٢,٢٣٤,٥٨٩,٥٩٧)	(١١,٨٩٧,٠٣٦,٩٢٢)	(٥,٠٠٢,٠١٥,٥٨٧)	ودائع مساندة
٢,٦٤٦,٦٥٠,٩٧٠	٨٨١,٢١٦,٤٨٤	٤,٠٧٩,٥٨٦,٦٠٢	١,٤٩٨,٢٠٦,٦٥٦	<b>الاجمالي</b>
				<b>صافي الدخل من العائد</b>

## ٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٣/٧/١ حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٤/١/١ حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٤/٧/١ حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠ جنييه مصري	
٦١٠,٧١٠,٦٩٩	٢٩٤,٠١٧,٠٠٨	١,١٥٧,٥٨١,١٣٣	٣٦٩,٩٩٧,٥٨٨	إيرادات الأتعاب والعمولات
١,٨٩٣,٤٥٥	١,٠١٦,٢٣٩	١,٧٦٥,٥٥٨	٤٢٦,٣٨٨	أتعاب وعمولات الائتمان والعمليات المصرفية
٥٠,٠٧٩,٣٢٩	١٩,٦٨٠,١٤٢	٦٧,٠٦٠,٢٦٠	٢٠,٣٨٦,٢٨٥	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٦٦٢,٦٨٣,٤٨٣	٣١٤,٧١٣,٣٨٩	١,٢٢٦,٤٠٦,٩٥١	٣٩٠,٨١٠,٢٦١	أتعاب أخرى
				<b>الاجمالي</b>
(١٦,٤١٢,٩٥٤)	(٥,٣١٩,٨٠٠)	(٣٠,٣٤٦,٢٥٠)	(١٢,٢٩٠,٢٧٦)	مصروفات الأتعاب والعمولات
(١٧٩,٩٥٧,٣١٤)	(٦١,٥٦٠,٥٥٣)	(٢٥٦,٣٩١,١٤٤)	(٨٩,٦٣١,٦٧٧)	أتعاب سمسة مدفوعة
(١٩٦,٣٧٠,٢٦٨)	(٦٦,٨٨٠,٣٥٣)	(٢٨٦,٧٣٧,٣٩٤)	(١٠١,٩٢١,٩٥٣)	أتعاب أخرى مدفوعة
٤٦٦,٣١٣,٢١٥	٢٤٧,٨٣٣,٠٣٦	٩٣٩,٦٦٩,٥٥٧	٢٨٨,٨٨٨,٣٠٨	<b>الاجمالي</b>
				<b>صافي الدخل من الأتعاب والعمولات</b>

## ٨- إيرادات توزيعات أرباح

الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٣/٧/١ حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٤/١/١ حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٤/٧/١ حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠ جنييه مصري	
٦٣٩,٠٠٨	٤٩٦,٣٣٦	٦٣٩,٠٠٨	٤٩٦,٣٣٦	صناديق الاستثمار
٢,٩٨١,٥٦٩	٢,٧٥٦,٠٦٩	٤,٨٨٧,١٢٢	٤,٨٨٧,١٢٢	توزيعات استثمارات مالية
٣,٦٢٠,٥٧٧	٣,٢٥٢,٤٠٥	٥,٥٢٦,١٣٠	٥,٣٨٣,٤٥٨	<b>الاجمالي</b>

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

## ٩- صافي دخل المتاجرة

الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٣/٧/١ حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٤/١/١ حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٤/٧/١ حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠ جنية مصري	
٤٣٠,٢٦٨,١٢١	١٣١,٠٥٢,٥١٨	٢٥٨,١٩٢,٧٩٥	٧١,٨٠٨,٢٠٤	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٩,١٢٣,٩٢٢	١,٦٧٩,٩١٨	٦,٨٠١,٣٧٣	٢,٢٥٧,٦١٦	أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٣٩,٣٩٢,٠٤٣	١٣٢,٧٣٢,٤٣٦	٢٦٤,٩٩٤,١٦٨	٧٤,٠٦٥,٨٢٠	الإجمالي

## ١٠- مصروفات إدارية

الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٣/٧/١ حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٤/١/١ حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٤/٧/١ حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠ جنية مصري	
(٥٠٧,٦٩٧,١٧٦)	(١٦٣,٨٨٤,٤٠٣)	(٦٤١,١٧٣,٨٦٨)	(٢٢٤,٤٤١,٥٨١)	تكلفة العاملين
(٢٨,٩٥٠,٥٤٠)	(٩,٥٩١,٩٤٩)	(٣٣,٣٨٢,٩٦٧)	(١٠,٩٥٤,٠٦٦)	أجور ومرتبوات
(٢٦١,٢٥٥,٣٣٧)	(٦٥,٣١٧,٢٥٥)	(٥٧٠,٥٥٣,٣٤٥)	(٩٨,٤٨٩,٩٢٢)	تأمينات اجتماعية
(٧٩٧,٩٠٣,٠٥٣)	(٢٣٨,٧٩٣,٦٠٧)	(١,٢٤٥,١١٠,١٨٠)	(٣٣٣,٨٨٥,٥٦٩)	أخرى
				الإجمالي
(٧١٤,٥٥٢,١٠٧)	(٢٧١,٤٣٢,٥٤١)	(٨٢٥,٧٦١,٩٦٠)	(٣٤٦,٧٠٣,٠٥٨)	مصروفات إدارية أخرى
(١,٥١٢,٤٥٥,١٦٠)	(٥١٠,٢٢٦,١٤٨)	(٢,٠٧٠,٨٧٢,١٤٠)	(٦٨٠,٥٨٨,٦٢٧)	الإجمالي

## ١١- إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى

الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٣/٧/١ حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٤/١/١ حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٤/٧/١ حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠ جنية مصري	
١٠,٠٠٠	--	٢٨,٤٦٠	١٦,٥٠٠	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(٦٣,٢٨٨,٨٧٤)	٣٩,٣٣٦,٩٠٤	(٦٢,٦٩٢,٧٧٨)	٢٦,١٢٨,٣٣٣	رد (عبء) مخصصات أخرى
٢٤,٨٢٨,٥٧٧	١٣,٦٩٣,٨٧٦	٢,٩٦٣,٢٢٩	٧٣٠,٣١٢	أخرى
(٣٨,٤٥٠,٢٩٧)	٥٣,٠٣٠,٧٨٠	(٥٩,٧٠١,٠٨٩)	٢٦,٨٧٥,١٤٥	الإجمالي

## ١٢- (عبء) رد الاضطلاع عن خسائر الائتمان

الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٣/٧/١ حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٤/١/١ حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٤/٧/١ حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠ جنية مصري	
(٢٩٨,٤٦٦,٥٨١)	(١٩٠,٠٧٠,٨٢٨)	(٦٠٢,٨٥٩,٣٦٩)	(١٧٩,٤١٥,٥٧٠)	قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٨)
٣,٩١٥,٨٩٩	٣,٥٨٤,٩٩٩	٧,١٤٥,٩٥٥	(٤,٧٦٢,٥٥٩)	أرصدة لدى البنوك
(١١,٧٨١,٩٨٢)	١٢,٤١٢,١٠٩	٣٤,٦٠٩,٧٠١	١٩,٦٧٤,٩١٤	أذون الخزانة
٤٥,٣٩٢,٣٣٦	٣,٤٦٤,٥٠٥	٢٤,٤١٨,٠٩٧	٣٢٩,٣١٠	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٣٧,١١١,٣٥٤)	(١٤٧,١٣٨)	١٩٣,٧١٠,٩٨٢	٨,١٦٥,٦١٥	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(٢٩٨,٠٥١,٦٨٢)	(١٧٠,٧٥٦,٣٥٣)	(٣٤٢,٩٧٤,٦٣٤)	(١٥٦,٠٠٨,٢٩٠)	الإجمالي

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

## ١٣ - مصروفات ضرائب الدخل

الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٣/٧/١ حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٤/١/١ حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٤/٧/١ حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠ جنييه مصري	
(٦٨٢,٥٩٣,٢٤٠)	(٢٥٤,٦٤٣,١٤٤)	(١,٠٤٩,٩٢٢,٣٦٨)	(٣٧٤,١١٢,٦٢٠)	ضرائب الدخل الحالية
--	--	--	--	الضرائب المؤجلة (التزام)
(٦٨٢,٥٩٣,٢٤٠)	(٢٥٤,٦٤٣,١٤٤)	(١,٠٤٩,٩٢٢,٣٦٨)	(٣٧٤,١١٢,٦٢٠)	الإجمالي

الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٣/٧/١ حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٤/١/١ حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٤/٧/١ حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠ جنييه مصري	
١,٧٢٨,٧٥٥,٥٢٨	٦٤٣,٨٥٦,٤٦٧	٢,٩٨٠,١٠٢,٠٠٥	١,٠٧٠,٣٠٨,٩١٩	الربح قبل الضرائب
٣٨٨,٩٦٩,٩٩٤	١٤٤,٨٦٧,٧٠٥	٦٧٠,٥٢٢,٩٥١	٢٤٠,٨١٩,٥٠٧	ضرائب الدخل المحسوبة على اساس معدل ضرائب ٢٢,٥%
(٧٥٦,٥٤٢,٧١٥)	(٢٨٤,٦٣٠,٢٩٠)	(١,٢٦٧,٥٨٨,٤٩٨)	(٤٤٣,٥٨٥,٤٥٦)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٥٣١,٩١٣,٤٦١	١٨١,٠٥٦,٤٠٨	٧٧٢,٤٢٢,١٨٢	٣١٧,٠٤٢,٨٥٥	مصروفات غير معترف بها ضريبيا (غير قابلة للخصم)
٥١٨,٢٥٢,٥٠٠	٢١٣,٣٤٩,٣٢١	٨٧٤,٥٦٥,٧٣٣	٢٥٩,٨٣٥,٧١٤	المسدد بالزيادة عن عائد أدون وسندات الخزانه والتوزيعات
٦٨٢,٥٩٣,٢٤٠	٢٥٤,٦٤٣,١٤٤	١,٠٤٩,٩٢٢,٣٦٨	٣٧٤,١١٢,٦٢٠	الضريبة الحالية
%٣٩,٤٨	%٣٩,٥٥	%٣٥,٢٣	%٣٤,٩٥	سعر الضريبة الفعلي

## ١٤ - نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة

الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٣/٧/١ حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٤/١/١ حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٤/٧/١ حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠ جنييه مصري	
١,٠٤٦,٦٢٢,٢٨٨	٣٨٩,٢١٣,٣٢٣	١,٩٣٠,١٧٩,٦٣٧	٦٩٦,١٩٦,٢٩٩	صافي أرباح الفترة
(١٠٦,٩٧٠,٣٨٨)	(٣٥,٦٥٦,٧٩٦)	(١٩٣,٠١٥,١١٨)	(٦٩,٦١٧,٩٨٠)	يخصم:
(٣٣,٦٠٥,٩٠٩)	(١١,٢٠١,٩٧٠)	(١٢٤,٩٥٤,٤٤٣)	(٥٢,٤٩٥,٧٠٤)	ارباح العاملين
٩٠٥,٥٨٥,٩٩١	٣٤٢,٣٥٤,٥٥٧	١,٦١٢,٢١٠,٠٧٦	٥٧٤,٠٨٢,٦١٥	مكافاة اعضاء مجلس الادارة
٤٩٩,٥٠٢,٢٥٢	٤٩٩,٥٠٢,٢٥٢	٤٩٩,٥٠٢,٢٥٢	٤٩٩,٥٠٢,٢٥٢	حصة المساهمين في الارباح
				عدد الاسهم
١,٨١	٠,٦٩	٣,٢٣	١,١٥	نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة (جنييه / سهم)

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٢٤
١٤,٥٤٩,١١٣,١٠٥	--	--	--	١٤,٥٤٩,١١٣,١٠٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٦,٤٤٩,١١٤,٠٨٥	--	--	--	٣٦,٤٤٩,١١٤,٠٨٥	أرصدة لدى البنوك
١٠,١٧٧,٠٥٦,٦٢٣	--	--	١٠,١٧٧,٠٥٦,٦٢٣	--	أذون خزانة
٤٤,٨٠٤,٥٥٢,٥٢٩	--	--	--	٤٤,٨٠٤,٥٥٢,٥٢٩	قروض وتسهيلات للعملاء
١٠,٦٠٠,٤٦٧,٣٠٨	--	٣٨٨,٥٦٥,٣٧٠	١٠,٢١١,٩٠١,٩٣٨	--	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٥,٥٨٩,٠٨٣,٤٧٤	--	--	--	٢٥,٥٨٩,٠٨٣,٤٧٤	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١,٩٧١,٣١٦,٧٨٠	--	--	--	١,٩٧١,٣١٦,٧٨٠	أصول مالية أخرى
١٤٤,١٤٠,٧٠٣,٩٠٤	--	٣٨٨,٥٦٥,٣٧٠	٢٠,٣٨٨,٩٥٨,٥٦١	١٢٣,٣٦٣,١٧٩,٩٧٣	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
١١,١٢٣,٩٢٨,٩٠٢	--	--	--	١١,١٢٣,٩٢٨,٩٠٢	أرصدة مستحقة للبنوك
١١٦,٧٤٤,٧١٧,٤٦٢	--	--	--	١١٦,٧٤٤,٧١٧,٤٦٢	ودائع العملاء
٤,٣٨٩,١٤٢,٥٠٠	--	--	--	٤,٣٨٩,١٤٢,٥٠٠	قروض أخرى
٧٢١,٦٧٢,٩٨٠	--	--	--	٧٢١,٦٧٢,٩٨٠	التزامات مالية أخرى
١٣٢,٩٧٩,٤٦١,٨٤٤	--	--	--	١٣٢,٩٧٩,٤٦١,٨٤٤	<b>إجمالي الإلتزامات المالية</b>

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

## ١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	نقدية
٨٨٠,١٥١,٤٥٥	١,٣١٤,٥٨٧,٥١٧	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الألزامي
١٠,٤٢٠,٢٩٤,٢٤٧	١٣,٢٣٤,٥٢٥,٥٨٨	
١١,٣٠٠,٤٤٥,٧٠٢	١٤,٥٤٩,١١٣,١٠٥	<b>الاجمالي</b>
١١,٣٠٠,٤٤٥,٧٠٢	١٤,٥٤٩,١١٣,١٠٥	أرصدة بدون عائد
١١,٣٠٠,٤٤٥,٧٠٢	١٤,٥٤٩,١١٣,١٠٥	<b>الاجمالي</b>

## ١٧- أرصدة لدى البنوك

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

## ١٨- قروض وتسهيلات ومرابحات للعملاء بالصفى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	
		<b>أفراد</b>
٩٤,١٩٥,٨٨٤	٧٠,١,٨١٥,٥٤٢	حسابات جارية مدينة
١٧٨,٣٠٨,٩٦٨	٢٣٤,٨٥٧,٣٣٧	بطاقات ائتمان
٧,٦٩٧,٥٦٦,٤٧٦	١١,٦٣٦,٥٧٤,١١٠	قروض شخصية
٣٩٦,٢٣١,٦٢٢	٤٧٦,٣٨٥,٧٩٠	قروض عقارية
٨,٣٦٦,٣٠٢,٩٥٠	١٣,٠٤٩,٦٣٢,٧٧٩	<b>اجمالي (١)</b>
		<b>مؤسسات</b>
٣,٦٣١,٧٦٢,٩٥٤	٤,٨٩٤,٨٧٥,٢٠١	حسابات جارية مدينة
١٣,٦٠٦,٩٢٦,٩٦١	١٥,٩٧٣,٥٤٧,١٧٧	قروض مباشرة
٨,١٠٧,٧٩٦,٧١٥	١٠,٨٨٦,٤٩٧,٣٧٢	قروض مشتركة
٢٥,٣٤٦,٤٨٦,٦٣٠	٣١,٧٥٤,٩١٩,٧٥٠	<b>اجمالي (٢)</b>
٣٣,٧١٢,٧٨٩,٥٨٠	٤٤,٨٠٤,٥٥٢,٥٢٩	<b>اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)</b>
		<b>يخصم:</b>
(١,٨١٧,٩٦٦,٤٦٥)	(٢,٨٦٥,٠٨٩,٢٧٧)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٣٩٤,٥٢١)	(١٤٠,٨٠٢)	العوائد المجنبة
٣١,٨٩٤,٤٢٨,٥٩٤	٤١,٩٣٩,٣٢٢,٤٥٠	<b>صافى القروض والتسهيلات والمرابحات للعملاء</b>

## تحليل حركة مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤				
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	أفراد
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
٢٣٧,١١٥,٦٢٥	١,٥٩٧,٦١٣	٢٢٨,٦٤٣,٨٥٥	٣,٣٥٧,٢٥٨	٣,٥١٦,٨٩٩	الرصيد اول السنة المالية
١٩٩,٩٢٧,٦٢٣	٦,١٥٩,٤٦٢	١٥١,٧٥٤,٣٣٣	٣٦,٨٩١,٣٣٣	٥,١٢٢,٤٩٥	عبء / رد الاضمحلال
(٣١٠,٠٩٦)	--	--	(٣١٠,٠٩٦)	--	مبالغ تم اعدامها
١٥,٨٤٢,٢٦٦	١٠,٨٠٠	١٥,٢٣٤,٧٠٦	٥٩٦,٧٦٠	--	مبالغ مستردة خلال الفترة من
٣٤,٧١٥	--	--	--	٣٤,٧١٥	مبالغ تم اعدامها
٤٥٢,٦١٠,١٣٣	٧,٧٦٧,٨٧٥	٣٩٥,٦٣٢,٨٩٤	٤٠,٥٣٥,٢٥٥	٨,٦٧٤,١٠٩	فروق ترجمة عملات اجنبية
					<b>الرصيد آخر الفترة المالية</b>

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤			
الاجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	مؤسسات
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
١,٥٨٠,٨٥٠,٨٤٠	٩٤٢,١٥٨,٧٨٠	٣٧٩,٨٥٥,٧٠١	٢٥٨,٨٣٦,٣٥٩	الرصيد اول السنة المالية
٤٠٢,٩٣١,٧٤٦	٣٩٦,٩٠٩,٢٣٠	٣,٦٩٢,٤٦٩	٢,٣٣٠,٠٤٧	عبء / رد الاضمحلال
(١١,٤٤١,٣١٨)	--	(١١,٤٤١,٣١٨)	--	مبالغ تم اعدامها
٨٥١,٢٠٠	--	٨٥١,٢٠٠	--	مبالغ مستردة خلال الفترة من
٤٣٩,٢٨٦,٦٧٦	٣٦٣,٩٥٤,٥١٥	٣٨,١٩٤,٦٨٨	٣٧,١٣٧,٤٧٣	مبالغ تم اعدامها
٢,٤١٢,٤٧٩,١٤٤	١,٧٠٣,٠٢٢,٥٢٥	٤١١,١٥٢,٧٤٠	٢٩٨,٣٠٣,٨٧٩	فروق ترجمة عملات اجنبية
				<b>الرصيد آخر الفترة المالية</b>

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
أفراد	حسابات جارية مدينة جنية مصري	بطاقات إنتمان 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

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

## ١٩ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	
		استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الأخر
١٢,٥١٨,٣٢٥,٠٠٠	١٠,٢١١,٩٠١,٩٣٨	أدوات دين بالقيمة العادلة - مدرجة في السوق
١١,٠٨٠,٤٠٤,٢١٤	١٠,٣٥٤,٧٥٦,٦٢٣	أذون خزائن و أوراق حكومية أخرى (إيضاح ١-١٩)
٢٣,٣١٣,٣٥٠	٢٣,٣١٣,٣٥٠	أدوات حقوق ملكية - غير مدرجة في السوق
١	١	استثمارات تدار بمعرفة الغير
٢٩,٣١٨,٢٢١	٣٧,٧٤٥,٤٨٢	وثائق استثمار صندوق البنك المصري الخليجي
٢٠,٠٧٨,٢٠٢	٢٣,١٣١,٤٤٩	صندوق استثمار السيولة النقدي البنك المصري الخليجي (ثراء)
١٨٠,٧٤٠,٨٦٧	٣٠٤,٣٧٥,٠٨٨	صندوق ايزموت مصر
٢٣,٨٥٢,١٧٩,٨٥٥	٢٠,٩٥٥,٢٢٣,٩٣١	اجمالي الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الأخر (١)
		استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١٧,١٢٠,٧٤٤,٠٩٠	٢٥,٥٨٩,٠٨٣,٤٧٤	أدوات دين - مدرجة في السوق
١٧,١٢٠,٧٤٤,٠٩٠	٢٥,٥٨٩,٠٨٣,٤٧٤	الإجمالي
(٢٤١,٢٥٤,٣٨٠)	(٨١,٣٣٨,٦٧٦)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٦,٨٧٩,٤٨٩,٧١٠	٢٥,٥٠٧,٧٤٤,٧٩٨	صافي الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (٢)
٤٠,٧٣١,٦٦٩,٥٦٥	٤٦,٤٦٢,٩٦٨,٧٢٩	اجمالي الاستثمارات المالية (٢+١)

## وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال الفترة المالية بخلاف أذون الخزائن :

الإجمالي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الأخر	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٢٩,٨٩٢,٥١٩,٧٣١	١٧,١٢٠,٧٤٤,٠٩٠	١٢,٧٧١,٧٧٥,٦٤١	الرصيد اول السنة
١٥,٦٠٩,٢٣١,٠١٧	٩,٠٠٧,٣٦٠,٢٤٣	٦,٦٠١,٨٧٠,٧٧٤	إضافات
(١٤,٠٦٦,٠٩٨,٢٠٩)	(٣,٥٧٧,٨٣٩,٠٠٠)	(١٠,٤٨٨,٢٥٩,٢٠٩)	إستبعادات (بيع/إسترداد)
٤,١٦٨,٥٦٣,٨٢٧	٣,٠٢٥,٤٣١,٣٠٦	١,١٤٣,١٣٢,٥٢١	ارباح فروق ترجمة أرصدة ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
٣٤٥,٣٩٦,٥٢٩	--	٣٤٥,٣٩٦,٥٢٩	ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة خلال الفترة (إيضاح ٣١)
٢٣٩,٩٣٧,٨٨٧	١٣,٣٨٦,٨٣٥	٢٢٦,٥٥١,٠٥٢	صافي إستهلاك ( علاوة ) خصم الإصدار
٣٦,١٨٩,٥٥٠,٧٨٢	٢٥,٥٨٩,٠٨٣,٤٧٤	١٠,٦٠٠,٤٦٧,٣٠٨	الرصيد آخر الفترة
(٨١,٣٣٨,٦٧٦)	(٨١,٣٣٨,٦٧٦)	--	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٦,١٠٨,٢١٢,١٠٦	٢٥,٥٠٧,٧٤٤,٧٩٨	١٠,٦٠٠,٤٦٧,٣٠٨	الرصيد بعد خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

## ١٩- استثمارات مالية - تابع

الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل	استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
الرصيد أول السنة	١٩,٩٣٢,٠١٨,٦٠٧	١٠,٢٠٤,٩٢٢,٢١١	٣٠,١٣٦,٩٤٠,٨١٨	جنية مصري	جنية مصري
إضافات	٢,٣٦٢,٣٩١,٢٢٤	٤,٩٠٨,١٦٥,١٩٧	٧,٢٧٠,٥٥٦,٤٢١	جنية مصري	جنية مصري
إستبعادات (بيع/إسترداد)	(٨,٠٧٩,١٣٤,٠٦٢)	(١,٨٠٨,٥٢٦,٧٨٠)	(٩,٨٨٧,٦٦٠,٨٤٢)	جنية مصري	جنية مصري
ارباح فروق ترجمة أرصدة ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	١,١٤٧,٠٦٨,٣٩٥	٤٢٠,٣٣٣,٩٨٧	١,٥٦٧,٤٠٢,٣٨٢	جنية مصري	جنية مصري
ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ٣١)	(٧٨,٧٢٣,٢٥٠)	--	(٧٨,٧٢٣,٢٥٠)	جنية مصري	جنية مصري
صافي إستهلاك ( علاوة ) خصم الإصدار	٤٨٤,٧٤١,٥٠٢	٢,٥٤٤,٠٢٦	٤٨٧,٢٨٥,٥٢٨	جنية مصري	جنية مصري
المحول من استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الأخر الي استثمارات بالتكلفة المستهلكة	(٢,٩٩٦,٥٨٦,٧٧٥)	٣,٣٩٣,٣٠٥,٤٤٩	٣٩٦,٧١٨,٦٧٤	جنية مصري	جنية مصري
الرصيد آخر السنة	١٢,٧٧١,٧٧٥,٦٤١	١٧,١٢٠,٧٤٤,٠٩٠	٢٩,٨٩٢,٥١٩,٧٣١	جنية مصري	جنية مصري
الخسائر الائتمانية المتوقعة	--	(٢٤١,٢٥٤,٣٨٠)	(٢٤١,٢٥٤,٣٨٠)	جنية مصري	جنية مصري
الرصيد بعد خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	١٢,٧٧١,٧٧٥,٦٤١	١٦,٨٧٩,٤٨٩,٧١٠	٢٩,٦٥١,٢٦٥,٣٥١	جنية مصري	جنية مصري

## ١٩- ١ أدون خزانة و أوراق حكومية أخرى\*

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

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

## أرباح الاستثمارات المالية

الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٣/٧/١ حتى ٢٠٢٣/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٣/٧/١ حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠ جنية مصري	أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢١,٧٣٥,٨٦٢	٦,٧٧٣,٨٢٧	١٦٣,٨٧٣,٤١١	١٣,٤٨٦,٤٤٩	
٢١,٧٣٥,٨٦٢	٦,٧٧٣,٨٢٧	١٦٣,٨٧٣,٤١١	١٣,٤٨٦,٤٤٩	<b>الإجمالي</b>

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

٢٠- استثمارات مالية في شركات تابعة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة كما يلي:

٣٠ سبتمبر 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	٥٣٠,٥٠٤,٨٣٧	١٤,٨٦٥,٧٧٠	١٣٥,٦٣٤,٤٥٩	١٠١,٤٢٦,٧٤٠	٦٠٩,٩٧٠,٠٠٠	٩٩,٩٩%
الإجمالي		٥٣٠,٥٠٤,٨٣٧	١٤,٨٦٥,٧٧٠	١٣٥,٦٣٤,٤٥٩	١٠١,٤٢٦,٧٤٠	٦٠٩,٩٧٠,٠٠٠	

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	٩٩,٩٩%
الإجمالي		٥٣٠,٥٠٤,٨٣٧	١٤,٨٦٥,٧٧٠	١٣٥,٦٣٤,٤٥٩	١٠١,٤٢٦,٧٤٠	٣٩٩,٩٧٠,٠٠٠	

**الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 لتمييزهم الواضح من خلال نتائج أعمالهم وتقييمهم السنوي وفقاً لمستوى الأداء المالي للبنك وتقرير أداء الفرد حسب درجته الوظيفية.

بلغ رصيد نظام الإثابة والتحفيز للعاملين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٦٤,١١٩,٠٨٧ جنيه مصري وذلك وفقاً لعدد ٨,١١٦,٩٨٢ سهم، حيث بلغت القيمة العادلة للأسهم المحتفظ بها بنظام الإثابة والتحفيز للعاملين مبلغ ١١٢,١١٣,٥٩٨ جنيه مصري وبلغت فروق التقييم مبلغ ٤٧,٩٩٤,٥١١ جنيه مصري.

فيما يلي بيان بحركة النظام خلال الفترة :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤		
جنية مصري	سهم	جنية مصري	سهم	
٦٩,٨٧٩,٦٣٨	٧,٤٣٠,٠٦٢	٥١,٠٤١,٣٦٦	٦,٨٢٠,١٥٣	الرصيد اول السنة المالية
١٧,١٩٠,٠٩٧	٢,٥٠٤,٨٨٣	١٣,٠٧٧,٧٢١	١,٢٩٦,٨٢٩	اضافات خلال الفترة/السنة*
(٣٦,٠٢٨,٣٦٩)	(٣,١١٤,٧٩٢)	--	--	تم منحه خلال الفترة/السنة
٥١,٠٤١,٣٦٦	٦,٨٢٠,١٥٣	٦٤,١١٩,٠٨٧	٨,١١٦,٩٨٢	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 سبتمبر ٢٠٢٤		
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٣٩,٠٤٨,٨٣٥	١٠,٨٢٣,٣١٤	٣٩,٠٤٨,٨٣٥	١٠,٨٢٣,٣١٤	الرصيد اول السنة المالية
(٣٦,٠٢٨,٣٦٩)	--	(٣٦,٠٢٨,٣٦٩)	--	تم منحه خلال الفترة/السنة*
٧,٨٠٢,٨٤٨	١٣,٧٩٩,١٠٦	٧,٨٠٢,٨٤٨	١٣,٧٩٩,١٠٦	الاستهلاك خلال الفترة /السنة
١٠,٨٢٣,٣١٤	٢٤,٦٢٢,٤٢٠	١٠,٨٢٣,٣١٤	٢٤,٦٢٢,٤٢٠	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 وقد 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 سبتمبر ٢٠٢٤		
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
١٨,٩٣٠,٦٤٠	١٣,٧٩٤,١٦٩	١٨,٩٣٠,٦٤٠	١٣,٧٩٤,١٦٩	صافي القيمة الدفترية في أول الفترة /السنة المالية
(٥,١٣٦,٤٧١)	(١,٧٢٤,٢٧١)	(٥,١٣٦,٤٧١)	(١,٧٢٤,٢٧١)	الاستهلاك خلال الفترة المالية
١٣,٧٩٤,١٦٩	١٢,٠٦٩,٨٩٨	١٣,٧٩٤,١٦٩	١٢,٠٦٩,٨٩٨	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

### ٢٣- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	
١,٧١٥,٣٧٦,٥٧٨	١,٩٧١,٣١٦,٧٨٠	إيرادات مستحقة
١٩٣,٩٧٨,٤٩٣	٣٣٢,١١١,٤١٦	مصروفات مقدمة
٦٨٥,٠٧٢,٥٦٦	٦٩٩,٥٠٧,٠٤٦	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٥٤,٧٧٥,٦١٠	١٥٥,٦٢٦,٨١٠	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد الإضمحلال)
١٤,٤٣١,٨٧٧	٦٣,٠٧٢,٧٩٢	تأمينات وعهد
١	١	أصول محتفظ بها بغرض البيع - استثمارات آلت للبنك*
٦٨٧,٩٧٨,١٦٣	٧٢٠,٦٧١,٢٣٠	أخرى
<b>٣,٤٥١,٦١٣,٢٨٨</b>	<b>٣,٩٤٢,٣٠٦,٠٧٥</b>	<b>الاجمالي</b>

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

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

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

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

**الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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
<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢٣</b>								
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	اعادة توييب
(١,٤٢٠,٨٦٥)	(٣٤٧,٧١٧)	--	(١٣٧,٣٢٨)	--	(٩٣٥,٨٢٠)	--	--	إستيعادات
(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 أهلاك الاصول المعاد توييبها
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
<b>١ يناير ٢٠٢٤</b>								
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
<b>٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤</b>								
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
١٦٩,٨٣٠,٨٦٦	٢٥,٦٤٢,٩٤٩	١,٣٣٠,٠٠٠	١,٢٤١,٥٧٨	٤٣,٠٦٢,٠١٢	٣,٠٨٥,٥٢٤	٧٢,٦٧٢,٨٥٣	٢٢,٧٩٥,٩٥٠	إضافات
(٩,١٠٥,١٠٣)	(٧,٢٤٥,٠٦٣)	(١,٨٦٠,٠٤٠)	--	--	--	--	--	استيعادات
(١١٥,٥٧٨,٨٦١)	(٢٣,٧٢٢,٦٩٠)	(٢,١٦٤,٧٦٨)	(٧,١٤٥,٦٩١)	(٢٥,٨٢١,٦٠١)	(١,٨٩٥,٦٢٦)	(٤٦,٢٤٧,١١٣)	(٨,٥٨١,٣٧٢)	تكلفة أهلاك
٩,٠٥٤,٥٥٨	٧,١٩٤,٥١٨	١,٨٦٠,٠٤٠	--	--	--	--	--	مجمع إهلاك الأصول المستبعدة
١,٠٦٤,٠٩٨,٠٢٣	٦٩,٥٠٩,٨١٥	٥,٤٣٧,٠٩٩	٣٧,٦٠٥,١٠٩	١٥٤,١٢٢,٥٨٩	٦,٢٨٣,١٧٧	٢٣٥,٥٢٤,١٧٧	٥٥٥,٦١٦,٠٥٧	صافي القيمة الدفترية
<b>٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤</b>								
١,٩٨٤,٢٧١,٠٣٢	٢٤٦,٣٦٢,١٩٨	٢٣,٤٥٤,٤٧٠	٩٩,٢١٧,٨٨١	٣٣٦,٨٦٨,٨٢٨	٢٧,٩٤٦,٠٠٩	٥٨٩,٨٣٣,٧٠٦	٦٦٠,٥٨٧,٩٤٠	التكلفة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
(٩٢٠,١٧٣,٠٠٩)	(١٧٦,٨٥٢,٣٨٣)	(١٨,٠١٧,٣٧١)	(٦١,٦١٢,٧٧٢)	(١٨٢,٧٤٦,٢٣٩)	(٢١,٦٦٢,٨٣٢)	(٣٥٤,٣٠٩,٥٢٩)	(١٠٤,٩٧١,٨٨٣)	مجمع الإهلاك
١,٠٦٤,٠٩٨,٠٢٣	٦٩,٥٠٩,٨١٥	٥,٤٣٧,٠٩٩	٣٧,٦٠٥,١٠٩	١٥٤,١٢٢,٥٨٩	٦,٢٨٣,١٧٧	٢٣٥,٥٢٤,١٧٧	٥٥٥,٦١٦,٠٥٧	صافي القيمة الدفترية

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

## ٢٥ - أرصدة مستحقة للبنوك

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

## ٢٦ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	
٣٣,٤٠٥,٩٠٩,٧٦٨	٥٧,٨١١,٠٩٦,٥١٩	ودائع تحت الطلب
٣٥,٦٢٨,٢٧٣,٨٩٤	٤٦,٥٣٤,٨١١,٢٢٩	ودائع لأجل وبلخطار
٩,٤٩٩,٢٢٨,٠٠٦	٩,٥٨٤,٤٨٣,٢٦٤	شهادات ادخار ذات عائد متميز
١,٦٢٥,٣٠٧,٩٦٤	١,٩٧١,٩١٨,٤٨٩	ودائع التوفير
٩٨٣,٥٧٥,٦٥٣	٨٤٢,٤٠٧,٩٦١	ودائع أخرى
<b>٨١,١٤٢,٢٩٥,٢٨٥</b>	<b>١١٦,٧٤٤,٧١٧,٤٦٢</b>	<b>الاجمالي</b>
٦١,٤٣٦,١٩٢,٧٣٠	٩١,٧١٩,٢٢٦,٤٣٢	ودائع مؤسسات
١٩,٧٠٦,١٠٢,٥٥٥	٢٥,٠٢٥,٤٩١,٠٣٠	ودائع أفراد
<b>٨١,١٤٢,٢٩٥,٢٨٥</b>	<b>١١٦,٧٤٤,٧١٧,٤٦٢</b>	<b>الاجمالي</b>

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

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

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

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

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

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

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

**٢٨- التزامات أخرى**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	عوائد مستحقة
٥٢٧,٢٨٠,٤٥٩	٧٢١,٦٧٢,٩٨٠	إيرادات مقدمة
١٥,٠٨٠,٨٣٣	٢٤٥,٤٤١,٩٠١	مصرفات مستحقة
٧٦٧,٦٤٤,٧٠٣	٧٢٠,٤٦٥,٠٩١	دائنون
٩١٩,٣١٧,٤٤١	٨٠٨,٧٥١,٢٨٢	عمليات بيع أذون خزانة مع التزام باعادة الشراء
١٨٢,١٧٥,٠٠٠	١٧٧,٧٠٠,٠٠٠	أرصدة دائنة متنوعة
١٧٥,١٢٢,٢٢٣	٢٠٨,٦١٥,٨٢٦	
٢,٥٨٦,٦٢٠,٦٥٩	٢,٨٨٢,٦٤٧,٠٨٠	<b>الاجمالي</b>

**٢٩- مخصصات أخرى**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	الرصيد في أول السنة المالية
٢٩٤,٣٠١,٨٨٥	٢٦٠,١٠٥,٥٥١	فروق ترجمة أرصدة بالعملات الأجنبية
٥,٣١٣,٣٣٢	٥,١١٤,٢١٠	المحمل على قائمة الدخل
١٠٠,٧٣٠,٤٢٩	٩٠,٥٨٢,٧٩٥	مخصصات انتفى الغرض منها
(١٣٧,٤٤٤,٩٥٢)	(٢٧,٨٩٠,٠١٧)	المستخدم خلال الفترة المالية
(٢,٧٩٥,١٤٣)	(٨٤,٣٧٠)	الرصيد في نهاية الفترة المالية
٢٦٠,١٠٥,٥٥١	٣٢٧,٨٢٨,١٦٩	

**الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	
١٠,٥٢٧,٩٥٩	١٣,٦٧٧,٢٤٧	مخصص مطالبات محتملة - قضايا
١٦٣,٤٣٧,٣٤٢	٢٥٠,٦٥٧,٣٤٢	مخصص مطالبات محتملة متنوعة
٢,٥٧٦,٠٩٨	٢,٥٧٦,٠٩٨	مخصص مطالبات محتملة - ضرائب
٨٣,٥٦٤,١٥٢	٦٠,٩١٧,٤٨٢	مخصص الإلتزامات العرضية
٢٦٠,١٠٥,٥٥١	٣٢٧,٨٢٨,١٦٩	الرصيد في نهاية الفترة المالية

**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.

**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 سبتمبر ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	
٥٧٥,٥٠٢,٩٩٨	٧١٦,٨٥٣,٧٩٩	إحتياطي قانوني
٢,٦٨٤,٩٩٧	٢,٦٨٤,٩٩٧	إحتياطي فروق ترجمة عملات أجنبية
(٢١٣,٠٦٢,٥٠٦)	١٩٤,٦٠٠,٨٢١	إحتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية
١١٦,١٨٤,٦٢١	٧٤,٠٦٩,٢٥٢	إحتياطي الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٧,٥٢٩,١٤٣	١٧,٥٢٩,١٤٣	إحتياطي عام
١٢,٧٦٣,٨٣٨	١	إحتياطي المخاطر البنكية العام
١٣,٨٠٦,٨٢٣	١٣,٨٠٦,٨٢٣	إحتياطي رأسمالي
٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	أحتياطي المخاطر العام*
٧٣٤,١٦٠,٤٩٣	١,٢٢٨,٢٩٥,٤١٥	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 سبتمبر 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.

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٣١- أ/٢ إحتياطي قانوني\*

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

\* وفقا 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.

٣١- أ/٣ إحتياطي القيمة العادلة - أستثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	الرصيد في أول السنة المالية
(٩٦٩,٥٣٠,٤٤١)	(٢١٣,٠٦٢,٥٠٦)	صافي أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
(٨٦,٨٢٦,٨٤٦)	٣٤٩,٩٥٩,٤٤٧	التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين المعاد تصنيفها*
٣٩٦,٧١٨,٦٧٤	--	صافي أرباح (الخسائر) المحولة الى قائمة الدخل نتيجة الاستبعاد
٤٤٦,٥٧٦,١٠٧	٥٧,٧٠٣,٨٨٠	الرصيد في نهاية الفترة المالية
(٢١٣,٠٦٢,٥٠٦)	١٩٤,٦٠٠,٨٢١	

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

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

٣١- أ/٥ إحتياطي رأسمالي

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

### ٣١ - ب الأرباح المحتجزة

#### الحركة على الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	
٤٥٧,١٠٨,٦٥٥	١,٧٥٦,٠٤٥,٩٨١	الرصيد في أول السنة المالية
١,٤١٣,٥٠٨,٠٠٥	١,٩٣٠,١٧٩,٦٣٧	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	٢,٨٥٥,٤٤٠,٨٧٣	الرصيد في نهاية الفترة المالية

### 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 سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٩,١٣٢,٤٣٦,٧٤٧	١٤,٥٤٩,١١٣,١٠٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي (إيضاح ١٦)
١١,٠١٧,٣٨٨,٨٩٧	٣٦,٤٤٩,١١٤,٠٨٥	أرصدة لدى البنوك (إيضاح ١٧)
١٠,٧٨٠,٤٢٣,٢١٠	١٠,٣٥٤,٧٥٦,٦٢٣	أذون خزانة (إيضاح ١٩-١)
(١٠,١٠٥,٧١٤,٧٢١)	(١٦,٨٨٤,٠٩٢,٦٥٩)	أرصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الإحتياطي
(١,٢٣٥,٧٣٦,٠٠٠)	--	أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(١٠,٧٨٠,٣٧٣,٨٧١)	(١٠,٣٣٧,٤٣٧,٥٤٣)	أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
٨,٨٠٨,٤٢٤,٢٦٢	٣٤,١٣١,٤٥٣,٦١١	النقدية وما في حكمها في اخر 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 سبتمبر ٢٠٢٤ مبلغ وقدره ٤٣٤,٦١٠,٥٠٠ جنية مصري.

#### ٣٣ - ب ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

### ٣٤ - مرتبات ومكافآت الإدارة العليا

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	
١٦١,٧١٥,٠٨٥	١٤٨,٥١٧,١٤٩	المرتبات والمزايا قصيرة الأجل
١٦١,٧١٥,٠٨٥	١٤٨,٥١٧,١٤٩	الإجمالي

بلغ ما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر في البنك مجتمعين مبلغ ١٤٨,٥١٧,١٤٩ جنية مصري والمتوسط الشهري ١٦,٥٠١,٩٠٥ جنية مصري وذلك عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤.

### ٣٥ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة

تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادي، ويتضمن ذلك القروض والودائع وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوى العلاقة في نهاية السنة المالية فيما يلي:

#### ٣٥ - أ القروض والتسهيلات لأطراف ذوى علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
--	--	٢٦,٦١٥,٤٣١	٢٨,٣٩١,٥٥٥	القروض القائمة في أول الفترة / السنة المالية
--	--	٥,٥٤٥,٧٩٩	٣,٩٣٥,٢٠٣	القروض الصادرة خلال الفترة / السنة المالية
--	--	(٣,٧٦٩,٦٧٥)	(٢,٧٦٢,٠٩٠)	القروض المحصلة خلال الفترة / السنة المالية
--	--	٢٨,٣٩١,٥٥٥	٢٩,٥٦٤,٦٦٨	القروض القائمة في آخر الفترة / السنة المالية

#### ٣٥ - ب ودائع من أطراف ذوى علاقة

أعضاء الإدارة العليا		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	
١٩,٠١٨,٤٠٧	١٤,٩١٣,٢٤٣	الودائع في أول الفترة / السنة المالية
٣٤,٢٥٢,٤٠٠	٥٦,٩١٥,٩١٣	الودائع التي تم ربطها خلال الفترة / السنة المالية
(٣٨,٣٥٧,٥٦٤)	(٤٢,٦٧٥,٩٨٣)	الودائع المستردة خلال الفترة / السنة المالية
١٤,٩١٣,٢٤٣	٢٩,١٥٣,١٧٣	الودائع في آخر الفترة / السنة المالية

وتتمثل الودائع من أطراف ذوى علاقة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	
٨,٣٧٩,١٦٨	٢٠,٠٦٢,٧٠١	ودائع تحت الطلب
٣,٦٤٧,٧٨٧	٤,٧١٧,٨٢٣	ودائع توفير
١,٧٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	شهادات إيداع وإيداع
١,١٨٦,٢٨٨	٢,٨٧٢,٦٤٩	ودائع لأجل وبإخطار
١٤,٩١٣,٢٤٣	٢٩,١٥٣,١٧٣	الودائع في آخر الفترة / السنة المالية

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

### ٣٦- صناديق الاستثمار

#### صندوق استثمار البنك المصري الخليجي

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

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

#### صندوق ثراء للسيولة النقدية

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

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

### ٣٧- ضريبة الدخل المؤجلة

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

#### حركة الاصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

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

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

### ٣٨- الموقف الضريبي

أولاً : ضريبة شركات الأموال:

الفترة من بداية النشاط حتى عام ٢٠٠٤:

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

الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠١٦:

تم الفحص وإنهاء النزاع الضريبي مع المأمورية عن هذه السنوات.

الفترة من عام ٢٠١٧ حتى عام ٢٠١٩:

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

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

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

ثانياً : ضريبة الأجرور 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 حتى ٣٠/٠٩/٢٠٢٤:

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

ثالثاً : ضريبة الدمغة:

السنوات من بداية النشاط وحتى ٣١/٧/٢٠٠٦:

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

الفترة من عام ٢٠٠٦ وحتى عام ٢٠١٢:

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

الفترة من عام ٢٠١٣ وحتى عام ٢٠٢٠:

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

الفترة من عام ٢٠٢١ وحتى ٣٠/٠٩/٢٠٢٤:

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

### ٣٩- أرقام المقارنة

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