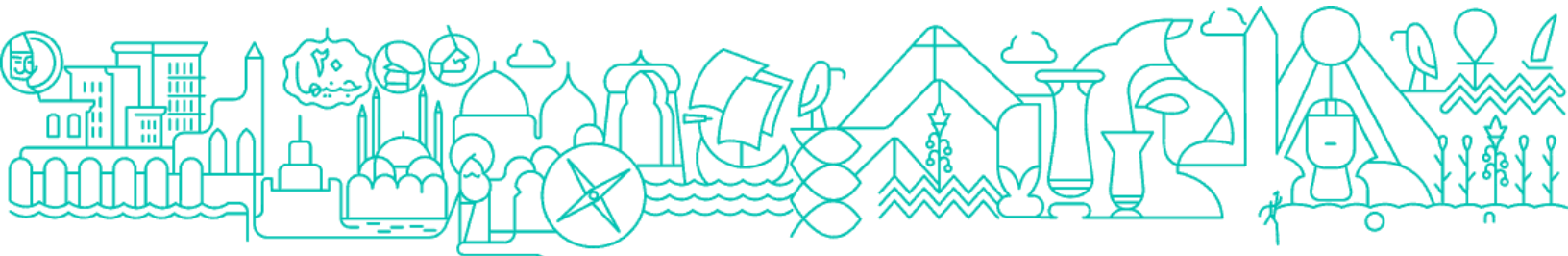


القوائم المالية المجموعة الدورية يونيو ٢٠٢٤

وكذا تقرير الفحص المحدود عليها



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

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة

السادة / أعضاء مجلس إدارة البنك المصرى الخليجى "شركة مساهمة مصرية"

المقدمة

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

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

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

القاهرة فى : ١٣ اغسطس ٢٠٢٤

مراقبا الحسابات



زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية

س. م. م. (١٧٥٥٣)

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٥٩)

(UHY-UNITED)

المتحدون للمراجعة والضرائب

تامر محمد نبراوى



سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٨٩)

سجل المحاسبين والمراجعين (١٠٠٧٤)
محاسبون قانونيون ومستشارون

KRESTON EGYPT

محاسبون قانونيون و مستشارون

قائمة المركز المالي المجمعة الدورية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ جنيه مصري	إيضاح	
			الأصول
١١,٣٠٠,٤٤٥,٧٠٢	٩,٩٩٧,٥٨٢,٤٣٦	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى
٨,٩٦٥,٠٣٦,٣٤٠	٣٥,٩٧٦,٢٩٢,١٧٠	(١٦)	أرصدة لدى البنوك شهرة
--	٨٥,٢٣٧,٣٣٤		قروض وتسهيلات ومرايحات للعملاء بالصافي
٣١,٨٩٤,٤٢٨,٥٩٤	٣٩,١٤١,٣١١,٠٩٠	(١٧)	استثمارات مالية:
٢٣,٦٨٨,٨٤٢,٩١٤	٢٠,٥٥٥,٢٠٩,١١٩	(١٨)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٦,٨٧٩,٤٨٩,٧١٠	٢٦,٣٨٣,٤٧٠,٩٣٩	(١٨)	- بالتكلفة المستهلكة
١٣,٤١٢,٩٠٤	١٤,٧٢٦,٩٠٨	(١٨)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٨٦,٠٩٦,١٥٥	١٣٨,٢٢٥,٢٦١	(١٩)	استثمارات مالية فى شركات شقيقة
٥١,٠٤١,٣٦٦	٦٢,١٧١,٧١٧	(٢٠)	نظام الائتابة و التحفيز للعاملين
١٣,٧٩٤,١٦٩	٤٠,١٧٢,٧٩٧	(٢١)	أصول غير ملموسة
٣,٤٧٤,٢٨٨,٢٧٩	٥,٠٣١,٦٤١,٤٣٢	(٢٢)	أصول أخرى
١,٠٠٩,٩٢٢,٨٢٧	١,١١٦,٦٣٧,٠٦٦	(٢٣)	أصول ثابتة
١٣,٢١٧,٤٩٤	١٣,٢١٧,٤٩٤		أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
٩٧,٤٩٠,٠١٦,٤٥٤	١٣٨,٥٥٥,٨٩٥,٧٦٣		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٢,٩٨٧,٥٦٠,٠٥٣	٦,٥٤٥,٤١٩,٦٧١	(٢٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
٨١,٠٠٨,٤٩٤,٨٨٥	١١٥,٩٣٢,٣٤٤,٨٢١	(٢٥)	ودائع العملاء
٣,٣٣٥,٢٨٤,٢٥٠	٤,٣٧٢,٦٧٨,٥٠٠	(٢٦)	قروض أخرى و ودائع مساندة
٢,٤٢٩,١٩٥,٩٣٨	٢,٧٢٨,٨٩٠,٧٠١	(٢٧)	التزامات أخرى
٢٦٠,١٠٥,٥٥١	٣٥٩,٤٣٤,٠٦٣	(٢٨)	مخصصات أخرى
--	٢,٠٦٠,٠٢٥		التزامات ضريبية مؤجلة
١٠٤,٩٦٩	٥٧,٢٦١		داننو توزيعات
٣١,٢١٩,٣٠٣	٣١,٢١٩,٣٠٣		إلتزامات غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
٩٠,٠٥١,٩٦٤,٩٤٩	١٢٩,٩٧٢,١٠٤,٣٤٥		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٥,٠٠٠,٠٠١	٥,٠٠٥,٠٠٠,٠٠١	(٢٩)	رأس المال المدفوع
--	٥٠٠,٥٠٠,٠٠٠	(٢٩)	مجنب تحت حساب زيادة رأس المال
٦١٧,٩٨٣,٢٢٢	٨٧٧,٢٠٧,٩٤٧	(٣٠)	الإحتياطيات
١٠,٨٢٣,٣١٤	٢٠,٠٢٢,٧١٥	(٢٠)	نظام الائتابة والتحفيز للعاملين
١,٨٠٤,٢٢٥,٧٦١	٢,١٧٩,٤٩٤,٥٥١	(٣٠)	صافي أرباح الفترة والأرباح المحتجزة
٧,٤٣٨,٠٣٢,٢٩٨	٨,٥٨٢,٢٢٥,٢١٤		إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمى البنك
١٩,٢٠٧	١,٥٦٦,٢٠٤		حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٧,٤٣٨,٠٥١,٥٠٥	٨,٥٨٣,٧٩١,٤١٨		إجمالي حقوق الملكية
٩٧,٤٩٠,٠١٦,٤٥٤	١٣٨,٥٥٥,٨٩٥,٧٦٣		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة

راند جواد أحمد بوخمسين

نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر

- تقرير الفحص المحدود "مرفق".
 - الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٦) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المجمعة الدورية وتقرأ معها.

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

الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٣/٤/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٤/١/١ حتى ٢٠٢٤/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٤/٤/١ حتى ٢٠٢٤/٦/٣٠ جنيه مصري	إيضاح	
٥,٤٨٠,٦١٤,٥٠٠	٢,٨٧٨,٦٠٩,٢٢٠	٩,٤٨٧,٦٩٥,٩٢٤	٥,٦٠٢,٥٨٠,٠٨١	(٦)	العمليات المستمرة
(٣,٧١٢,٥٢٩,٢٣٧)	(٢,٠٣٥,٥٢٢,٤٦٢)	(٦,٨٧٨,٢٧٦,٨٧٣)	(٤,١٩٣,٨٥٤,٠٠٣)	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
١,٧٦٨,٠٨٥,٢٦٣	٨٤٣,٠٨٦,٧٥٨	٢,٦٠٩,٤١٩,٠٥١	١,٤٠٨,٧٢٦,٠٧٨		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
					صافي الدخل من العائد
٣٤٧,٩٧٠,٠٩٤	١٧٩,٨٣٧,٨٧٩	٨٣٥,٦٠٩,٩٨٧	٤١٣,٤٧٩,٨٨٥	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٢٩,٤٨٩,٩١٥)	(٦٧,٣٦٥,٤١١)	(١٨٤,٨١٥,٤٤١)	(٩٩,٥٧٦,٢٤٣)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٢١٨,٤٨٠,١٧٩	١١٢,٤٧٢,٤٦٨	٦٥٠,٧٩٤,٥٤٦	٣١٣,٩٠٣,٦٤٢		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٣٨٩,٥٧٧	٨١,٤٦٢	٢٣٨,٠٣٠	١١٩,٠١٥	(٨)	إيراد توزيعات أرباح
٣٠٦,٨٧٨,٤١٠	١٠٦,٩٥١,٤٩٧	١٩٢,٢٤٢,٣٧١	٧٤,٢٦٤,٠٨٧	(٩)	صافي دخل المتاجرة
١٠,٣٦٤,٤٣٤	٧,٦٣٥,٨٧٢	٢٠٦,٩٨٢,٧٤٤	٤٩,٠٩١,٠٨٠	(١٨)	أرباح الاستثمارات المالية
(١٢٧,٢٩٥,٣٢٩)	(٥,٣٨٨,٤٢١)	(١٨٧,٢٣٦,٧٠٢)	(٩٥,٨٧٥,٦٥٠)	(١٢)	(عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(١,٠٠٧,٥٩٢,٤٣٠)	(٤٦٦,٣٥٩,٧٢٨)	(١,٤٣٧,٥٤١,٩٩٨)	(٦٨٧,٤٧٧,٠٥٢)	(١٠)	مصروفات إدارية
(٧١,١٥٦,٣٨٢)	(٥٧,٨١٢,٥١٦)	(٩١,٤٤٩,١٩٥)	(١٣,٦٨٧,٢٠٨)	(١١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
١٠,١٦٤,٨٨٤	٢١,٨٥٤,٢٠٠	٢٣,٣٣٣,٩٥١	٩,٧٤٥,٩٢٧		نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
١,١٠٨,٣١٨,٦٠٦	٥٦٢,٥٢١,٥٩٢	١,٩٦٦,٧٨٢,٧٩٨	١,٠٥٨,٨٠٩,٩١٩		صافي أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(٤٢٩,٦٥٧,٦٧٦)	(٢٠٣,٠٤٠,٨٥١)	(٦٨٣,٣٥٠,٥٢٣)	(٣٧١,٩١٩,١٨٨)		ضرائب الدخل الحالية
٦٧٨,٦٦٠,٩٣٠	٣٥٩,٤٨٠,٧٤١	١,٢٨٣,٤٣٢,٢٧٥	٦٨٦,٨٩٠,٧٣١		صافي أرباح الفترة من العمليات المستمرة
					العمليات غير المستمرة
(٦,٤٠٢,٠٨٤)	--	--	--		(خسائر) الفترة من العمليات غير المستمرة قبل
(٦,٤٠٢,٠٨٤)	--	--	--		ضرائب الدخل
٦٧٢,٢٥٨,٨٤٦	٣٥٩,٤٨٠,٧٤١	١,٢٨٣,٤٣٢,٢٧٥	٦٨٦,٨٩٠,٧٣١		(خسائر) الفترة من العمليات غير المستمرة
					صافي أرباح الفترة
٦٧٢,٢٥٧,٩٣٧	٣٥٩,٤٧٩,٨٣٢	١,٢٩٦,٥٣٧,١٠٢	٦٩٩,٩٩٨,٩٦٨		و يعود إلى :
٩٠٩	٩٠٩	(١٣,١٠٤,٨٢٧)	(١٣,١٠٨,٢٣٧)		نصيب المساهمين في البنك
٦٧٢,٢٥٨,٨٤٦	٣٥٩,٤٨٠,٧٤١	١,٢٨٣,٤٣٢,٢٧٥	٦٨٦,٨٩٠,٧٣١		نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
١,١٣	٠,٥٩	٢,٠٨	١,١٤	(١٣)	نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة (جنيه /سهم)

رئيس مجلس الإدارة

رائد جواد أحمد بوخمسين

نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر



- الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٦) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المجمعة الدورية وتقرأ معها.

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

الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٣/٤/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٤/١/١ حتى ٢٠٢٤/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٤/٤/١ حتى ٢٠٢٤/٦/٣٠ جنيه مصري	إيضاح
٦٧٢,٢٥٨,٨٤٦	٣٥٩,٤٨٠,٧٤١	١,٢٨٣,٤٣٢,٢٧٥	٦٨٦,٨٩٠,٧٣١	صافي أرباح الفترة المالية
(٤٩٢,١٩٨,٤٠٥)	(٣٠٤,٥٤٣,١٢٠)	٩٣,٢٧٤,٩٣١	٧١,٥٣٨,٢٦٧	بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر: صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر - أدوات دين (٣٠)
(٤٩٢,١٩٨,٤٠٥)	(٣٠٤,٥٤٣,١٢٠)	٩٣,٢٧٤,٩٣١	٧١,٥٣٨,٢٦٧	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر
١٨٠,٠٦٠,٤٤١	٥٤,٩٣٧,٦٢١	١,٣٧٦,٧٠٧,٢٠٦	٧٥٨,٤٢٨,٩٩٨	إجمالي الدخل الشامل للفترة المالية
١٨٠,٠٥٩,٥٣٢	٥٤,٩٣٦,٧١٢	١,٣٨٩,٨١٢,٠٣٣	٧٧١,٥٣٧,٢٣٥	و يعود إلى:
٩٠٩	٩٠٩	(١٣,١٠٤,٨٢٧)	(١٣,١٠٨,٢٣٧)	نصيب المساهمين في البنك نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
١٨٠,٠٦٠,٤٤١	٥٤,٩٣٧,٦٢١	١,٣٧٦,٧٠٧,٢٠٦	٧٥٨,٤٢٨,٩٩٨	إجمالي الدخل الشامل للفترة المالية

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	إيضاح
جنيه مصري	جنيه مصري	
١,١٠٨,٣١٨,٦٠٦	١,٩٦٦,٧٨٢,٧٩٨	
(٦,٤٠٢,٠٨٤)	--	
٦٥,١٤٧,٨١٠	٨٠,٢٠٢,٢٢١	(٢٣)
١٢٧,٢٩٥,٣٢٩	١٨٧,٢٣٦,٧٠٢	(١٢)
١٠٢,٦٢٥,٧٧٨	٩٠,٧١٩,٧٥٢	(٢٨)
(١٢,٠١٤,١٢٦)	--	(٢٨)
٥,٣١١,٧٣٠	٤,٨٦١,٢٠٧	(٢٨)
(١,٥٤٠,٦٥٦,٢٩٦)	(٤,٠٠٣,٤٠٧,٨٨٨)	(١٨)
(٢٣٤,٩٣٢,٧١٤)	(١٦٣,٧٢٥,٥٤٣)	(١٨)
(١٠,٠٠٠)	(٢٠,٦٠٨)	
(٣٨٩,٥٧٧)	(٢٣٨,٠٣٠)	(٨)
(٨٥,٦٥٤,٨٦٦)	(١٦٩,٦١٩,٩١٤)	
٢,٧٢٠,٢٥٠	٩,١٩٩,٤٠١	(٢٠)
(٣٠,٤٢٦)	--	
(٢٥٤,٤٢٤)	(٧٠٣,٣٤٣)	
(١٠,١٦٤,٨٨٤)	(٢٣,٣٣٣,٩٥١)	
(٤٧٩,٠٨٩,٨٩٤)	(٢,٠٢٢,٠٤٧,١٩٦)	
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
الربح قبل ضرائب الدخل من العمليات المستمرة (الخسارة) قبل ضرائب الدخل من العمليات غير المستمرة		
تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة		
عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان		
صافي (رد) / عبء المخصصات الأخرى		
المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض		
فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية		
فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية		
استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات		
أرباح بيع أصول ثابتة		
إيرادات من توزيعات أرباح		
أرباح بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى		
المدفوعات المبنية على أسهم (نظام الإثابة و التحفيز للعاملين)		
إيرادات إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		
فروق تقييم إستثمارات مالية من خلال الأرباح والخسائر		
نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة من تطبيق طريقة حقوق الملكية		
أرباح/ (خسائر) التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل		
صافي (الزيادة)/النقص في الأصول والالتزامات		
ارصدة لدى البنوك		
أذون خزانة		
استبعاد إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		
شراء إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		
قروض وتسهيلات و مرابحات للعملاء		
أصول أخرى		
ارصدة مستحقة للبنوك		
ودائع العملاء		
التزامات أخرى		
إستثمارات محتفظ بها بغرض البيع		
(١,٩١٢,٢٠٣,٥٩١)	٥٧٢,٩٦٤,٠٣٤	
(١,١١٧,٢٧٢,٩٥٧)	٥,٣٢٥,٦٧٨	
١,٠٤٧,٦٧٣	--	
--	(٦١٠,٦٦١)	
(٣,٥٨٣,٤٢٣,٦٨٨)	(٧,٧٦١,٠٦٩,١٤٣)	
(١,٣٩٠,٤٥١,٩٠٥)	(١,٥٥٩,٧٠٩,٥١٧)	
٩,١٦٨,٩١٦,٢٩٧	٣,٥٥٧,٨٥٩,٦١٨	
٦,٨٢٢,٦٩٣,٨٠٠	٣٤,٩٢٣,٨٤٩,٩٣٦	
١٤٥,٠٥٥,٦٩٤	(٣٨١,٥٩٥,٧٣٥)	
١٠,٩٩٧,٥٤٩	--	
٧,٦٦٦,٢٦٨,٩٧٨	٢٧,٣٣٤,٩٦٧,٠١٤	(١)
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل		
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار		
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع		
متحصلات من بيع أصول ثابتة		
متحصلات من إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية من خلال الأرباح والخسائر		
متحصلات من إيرادات إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		
مدفوعات لشراء إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية من خلال الأرباح والخسائر		
إستثمارات مالية في شركات شقيقة		
التغير في إستثمارات في شركات شقيقة		
توزيعات أرباح محصلة		
نظام الإثابة و التحفيز		
(٣٢٤,٣٢٥,٤٧٥)	(٨٨,٩٦٥,٦٧٣)	
١٠,٠٠٠	٢٧,٣٥١	
٢,٠٧٥,٩٨٣,٩٠٠	١٢,٦٧٧,٨٠٢,٠٩٤	
٣٠,٤٢٦	--	
(١,٦٠٦,٢٧٠,٠٩٧)	(١٥,٢٧٥,٠٣٤,٧٢٨)	(١٨)
(٦٧,٧٧٠,٣٠٠)	(١٣٧,٤٠٥,٦٠٠)	
٣٢,٣٨٢,٥٢٥	--	
٢٤٦,٩٠٥	٧,٤١٢,٤٩٩	
--	(١١,١٣٠,٣٥١)	(٢٠)
١١٠,٢٨٧,٨٨٤	(٢,٨٢٧,٢٩٤,٤٠٨)	(٢)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار		
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
التغير في القروض طويلة الأجل و الودائع المساندة		
توزيعات الأرباح المدفوعة		
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل		
صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة		
رصيد النقدية وما في حكمها في اول الفترة		
رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة		
٣٠٧,٣٥١,٥٠٠	١,٠٣٧,٣٩٤,٢٥٠	
(٦٤,٤١٤,٥٩٧)	(١٨٩,١٣٨,٣٤١)	
٢٤٢,٩٣٦,٩٠٣	٨٤٨,٢٥٥,٩٠٩	(٣)
٨,٠١٩,٤٩٣,٧٦٥	٢٥,٣٥٥,٩٢٨,٥١٥	(٣+٢+١)
٨,٨٢٤,٤٣٤,٨٣٥	٨,٥٤٩,٤٦٩,٠٣٨	
١٦,٨٤٣,٩٢٨,٦٠٠	٣٣,٩٠٥,٣٩٧,٥٥٣	

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي (إيضاح ٣١)
جنيه مصري	جنيه مصري		
٨,٦٧٧,٠٩٤,٢٦٣	٩,٩٩٧,٥٨٢,٤٣٦	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢١,٠٥٢,٦٣٥,٨٨٤	٣٥,٩٨٢,٤٣٠,٢٢٦	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٦,٩٧٢,٥٩١,٨٠١	٩,٩٩٥,٥٥٩,٩٤٦	(١٨)	أذون خزانة
(٩,٦٥٤,٧١٤,٦٨٢)	(١٢,٠٣١,٨١٧,١١٨)		أرصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الإحتياطي
(٣,٢٦٠,٢٤٠,٠٠٠)	(٤٣,٢٢٧,٢٧٠)		أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٦,٩٤٣,٤٣٨,٦٦٦)	(٩,٩٩٥,١٣٠,٦٦٧)		أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
١٦,٨٤٣,٩٢٨,٦٠٠	٣٣,٩٠٥,٣٩٧,٥٥٣		النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

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

الإجمالي	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	حقوق المساهمين في البنك	الأرباح المحتجزة	الإثابة والتحفيز	إحتياطي مخاطر عام	الإحتياطيات	محتجز تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع	إيضاح
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٥,٣٠١,٩٨٢,١٤٩	١١,٤٠١	٥,٣٠١,٩٧٠,٧٤٨	٤٤٢,١٠٧,٦٨٦	٣٩,٠٤٨,٨٣٥	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	(٣٩٢,٩٣٦,٣٥٣)	--	٥,٠٠٥,٠٠٠,٠٠١	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ الرصيد في ٢٠٢٣/١/١
(٦٤,٤١٤,٥٩٧)	--	(٦٤,٤١٤,٥٩٧)	(٦٤,٤١٤,٥٩٧)	--	--	--	--	--	(٣٠) الأرباح الموزعة
--	--	--	(٤٤,٥٦٩,٥٦٤)	--	--	٤٤,٥٦٩,٥٦٤	--	--	(٣٠) المحول الى الإحتياطي القانوني
(٥٧٥,١٢٤,٧٠٩)	--	(٥٧٥,١٢٤,٧٠٩)	--	--	--	(٥٧٥,١٢٤,٧٠٩)	--	--	(٣٠) صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
٣٩٦,٧١٨,٦٧٤	--	٣٩٦,٧١٨,٦٧٤	--	--	--	٣٩٦,٧١٨,٦٧٤	--	--	التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين المعاد تصنيفها
--	--	--	(٧٦٠,٨٣٤)	--	--	٧٦٠,٨٣٤	--	--	(٣٠) المحول الى احتياطي المخاطر البنكية من الأرباح المحتجزة
--	--	--	(٣٦٣,٣١٣)	--	--	٣٦٣,٣١٣	--	--	(٣٠) المحول إلى إحتياطي رأس مالى من الأرباح المحتجزة
(٤,٤٦٢,٣٧١)	--	(٤,٤٦٢,٣٧١)	(٤,٤٦٢,٣٧١)	--	--	--	--	--	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٢,٧٢٠,٢٥٠	--	٢,٧٢٠,٢٥٠	--	٢,٧٢٠,٢٥٠	--	--	--	--	(٢٠) نظام الإثابة والتحفيز
٦٧٢,٢٥٩,٧٥٥	٩٠٩	٦٧٢,٢٥٨,٨٤٦	٦٧٢,٢٥٨,٨٤٦	--	--	--	--	--	(٣٠) صافي أرباح الفترة المالية
٥,٧٢٩,٦٧٩,١٥١	١٢,٣١٠	٥,٧٢٩,٦٦٦,٨٤١	٩٩٩,٧٩٥,٨٥٣	٤١,٧٦٩,٠٨٥	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	(٥٢٥,٦٤٨,٦٧٧)	--	٥,٠٠٥,٠٠٠,٠٠١	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
٧,٤٣٨,٠٥١,٥٠٥	١٩,٢٠٧	٧,٤٣٨,٠٣٢,٢٩٨	١,٨٠٤,٢٢٥,٧٦١	١٠,٨٢٣,٣١٤	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٤٠٩,٢٣٢,٦٤٣	--	٥,٠٠٥,٠٠٠,٠٠١	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ الرصيد في ٢٠٢٤/١/١
(٧٤,١٧٦,١٧٣)	١٤,٦٥١,٨٢٤	(٨٨,٨٢٧,٩٩٧)	(٨٨,٨٢٧,٩٩٧)	--	--	--	--	--	تسويات
--	--	--	(٥٠٠,٥٠٠,٠٠٠)	--	--	--	٥٠٠,٥٠٠,٠٠٠	--	زيادة رأس المال اسهم مجانية
(١٨٩,٠٩٠,٦٣٣)	--	(١٨٩,٠٩٠,٦٣٣)	(١٨٩,٠٩٠,٦٣٣)	--	--	--	--	--	(٣٠) الأرباح الموزعة
--	--	--	(١٤١,٣٥٠,٨٠١)	--	--	١٤١,٣٥٠,٨٠١	--	--	(٣٠) المحول الى الإحتياطي القانوني
١٣٠,٦٣٧,٧٦١	--	١٣٠,٦٣٧,٧٦١	--	--	--	١٣٠,٦٣٧,٧٦١	--	--	(٣٠) صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
--	--	--	١٢,٧٦٣,٨٣٧	--	--	(١٢,٧٦٣,٨٣٧)	--	--	(٣٠) المحول من احتياطي المخاطر البنكية الى الأرباح المحتجزة
(١٤,٢٦٢,٧١٨)	--	(١٤,٢٦٢,٧١٨)	(١٤,٢٦٢,٧١٨)	--	--	--	--	--	(٣٠) المحول إلى إحتياطي رأس مالى من الأرباح المحتجزة
٩,١٩٩,٤٠١	--	٩,١٩٩,٤٠١	--	٩,١٩٩,٤٠١	--	--	--	--	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
١,٢٨٣,٤٣٢,٢٧٥	(١٣,١٠٤,٨٢٧)	١,٢٩٦,٥٣٧,١٠٢	١,٢٩٦,٥٣٧,١٠٢	--	--	--	--	--	(٢٠) نظام الإثابة والتحفيز
٨,٥٨٣,٧٩١,٤١٨	١,٥٦٦,٢٠٤	٨,٥٨٢,٢٢٥,٢١٤	٢,١٧٩,٤٩٤,٥٥١	٢٠,٠٢٢,٧١٥	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٦٦٨,٤٥٧,٣٦٨	٥٠٠,٥٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٥,٠٠٠,٠٠١	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

- الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٦) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المجمعة الدورية وتقرأ معها.

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

١- معلومات عامة

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

الشركة القابضة

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

الشركات التابعة

١- شركة إيجيبيشان جلف القابضة للإستثمارات المالية

تأسست شركة إيجيبيشان جلف القابضة للإستثمارات المالية "شركة مساهمة مصرية" وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ بإصدار قانون رأس المال ولائحته التنفيذية، وتم تسجيلها بمكتب السجل التجاري برقم ٢٧٢٢١ بتاريخ ١٨ سبتمبر ٢٠١٢، و تم نشر العقد الأبتدائي والنظام الأساسي للشركة بصحيفة الشركات برقم ٥٦ في شهر يونيو سنة ٢٠١٢. هذا ويمتلك البنك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ حصة بشركة إيجيبيشان جلف القابضة للإستثمارات المالية عدد ٣ ٩٩٩ ٧٠٠ سهم بنسبة ملكية ٩٩,٩٩٢%.

٢- شركة إيجيبيشان جلف للإستشارات المالية

تأسست شركة إيجيبيشان جلف للإستشارات المالية "شركة مساهمة مصرية" وفقاً لأحكام القانون المصري خاضعة لأحكام شركات المساهمة وشركات التوصية بالأسهم والشركات ذات المسؤولية المحدودة وشركات الشخص الواحد الصادر بالقانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ هذا وتمتلك شركة إيجيبيشان جلف القابضة للإستثمارات المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ حصة بشركة إيجيبيشان جلف القابضة للإستشارات المالية عدد ٢ ٤٩٨ سهم بنسبة ملكية ٩٩,٩٢%

٣- شركة شارى القابضة

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

٤- شركة شهرى للتمويل الإستهلاكى

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

٥- شركة شارى للتمويل متناهى الصغر (ش.م.م)

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

إستثمارات غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع

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

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية

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

٢ - أ أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

يتم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة وفقاً لتعليمات البنك 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 المجمعة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة.

تتضمن هذه القوائم المالية المجمعة للبنك بالإضافة للشركات التابعة :-

٩٩,٩٩٢%	شركة إيجيبيشان جلف القابضة للإستثمارات المالية
٩٩,٩٢%	شركة إيجيبيشان جلف للإستثمارات المالية
٦٨%	شركة شارى القابضة
٥٤%	شركة شهري للتمويل الإستهلاكي
٨٠%	شركة شارى للتمويل متناهي الصغر (ش.م.م)

وقد كان يتم إعداد القوائم المالية للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ باستخدام قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ 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 لتتماشى مع تلك التعليمات وبيّن الإيضاح التالي تفاصيل التغييرات في السياسة المحاسبية.

٢ - ب التغييرات في السياسات المحاسبية

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

تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية

عند الإعراف الأولى، يتم تصنيف الأصول المالية على أنها مصنفة بالتكلفة بالمستهلكة ، أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر 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 الأولي بالاستثمار في الأسهم غير المحتفظ بها للمتاجرة، يجوز للبنك ان يختار بلا رجعة قياس التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الأخر. يتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده.

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

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

تقييم نموذج العمل:

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

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

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

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

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

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

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

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

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

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

المرحلة الأولى: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

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

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

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

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

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

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

٢- ج المعاملات المستبعدة عند التجميع

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢- د زوال السيطرة

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

٢- ه المحاسبة عن الإستثمارات فى الشركات الشقيقة

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

- يتم استخدام طريقة الشراء فى المحاسبة عن عمليات إقتناء البنك للشركات الشقيقة، ولا تظهر الشهرة الناتجة عن إقتناء الشركات الشقيقة – إن وجدت بصورة مستقلة وإنما تكون ضمن القيمة الدفترية للإستثمار. ويتم المحاسبة عن الإستثمارات فى الشركات الشقيقة بعد الإقتناء فى القوائم المالية المجمعة للبنك باستخدام طريقة حقوق الملكية.

- وطبقاً لطريقة حقوق الملكية يتم الاعتراف الاولى بالإستثمار فى شركة شقيقة بقائمة المركز المالى المجمعة بالتكلفة، ويتم تسويته بعد ذلك للاعتراف بنصيب المجموعة فى أرباح أو خسائر والتغيرات الأخرى فى صافى أصول الشركة الشقيقة.

٢- و التقارير القطاعية

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

٢- ز ترجمة العملات الأجنبية

٢- ز/١ عملة التعامل والعرض

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

٢- ز/٢ المعاملات والارصدة بالعملات الأجنبية

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

- صافى 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 فى أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ح الأصول المالية

السياسة المالية المطبقة إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

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

الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

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

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

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

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

وتتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلي:

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ط المقاصة بين الأدوات المالية

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

٢ - ي إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

٢ - ك إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

٢ - ل إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢ - م اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ن إضمحلل الأصول المالية

السياسة المالية المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

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

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

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

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

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

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

• المعايير الكمية

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

• المعايير النوعية

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

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ن إضمحلل الأصول المالية - تابع

التوقف عن السداد:

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

التقدم بين المراحل (١، ٢، ٣):

• الترقى من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى:

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

• الترقى من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

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

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

٢ - س الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة الحاسب الآلي 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 الآلي عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية، ويتم أستهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن أربع سنوات فيما عدا نظام الحاسب الآلي الأساسي للبنك (الحزمة البنكية) حيث يتم أستهلاكه على عشر سنوات.

٢ - ع أصول أخرى

الأصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع

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

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

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

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

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢- ف الأصول الثابتة

تتمثل الاصول الثابتة للبنك في الاراضى والمباني بصفة أساسية فى مفاىر المرفى 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:

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

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة فى تاريخ كل ميزانية، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً. ويتم مراجعة الأصول التى يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات فى 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.

وتتمثل القيمة الاستردادية صافى القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستردادية 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 فى قائمة الدخل.

٢- ص اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

٢- ق النقدية وما فى حكمها

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

٢- ر المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانونى أو استدلالي حالى 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 الذى يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ فى الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات. ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل فى وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لئند من داخل هذه المجموعة.

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

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ش مزايا العاملين

٢ - ش/١ التأمينات الإجتماعية

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

٢ - ش/٢ حصة العاملين في الأرباح

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

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

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

٢ - ش/٤ نظام أسهم الإثابة والتحفيز

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

٢ - ت ضرائب الدخل

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

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

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

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

٢ - ث الاقتراض

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

٢ - خ رأس المال

توزيعات الأرباح

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى. وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

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

٣- أ خطر الائتمان

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

٣- أ/١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

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

أدوات الدين وأذون الخزنة والأذون الأخرى

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا.

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

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

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

وغالبا 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 الخزانه بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية.

ترتيبات المقاصة الرئيسي Master Netting Arrangements

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

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

مخصص خسائر الاضمحلال %		قروض وتسهيلات %		تقييم البنك
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
٠,١٤%	٠,١١%	١٤,٣٩%	١٢,٦٤%	ديون جيدة
١٦,٢٠%	١٣,٣٩%	٧٤,٦١%	٧٥,٧٤%	المتابعة العادية
٣١,١٥%	٣٤,٧١%	٦,٧٣%	٦,٨٤%	المتابعة الخاصة
٥٢,٥١%	٥١,٧٩%	٤,٢٧%	٤,٧٨%	ديون غير منتظمة
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	الاجمالي

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

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

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

٣ - أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

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

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

٣ - أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	
		البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
		أرصدة لدى البنوك
٨,٩٨٠,٥٦٧,٨٣٥	٣٥,٩٨٢,٤٣٠,٢٢٦	أصول مالية بغرض المتاجرة
١٣,٤١٢,٩٠٤	١٤,٧٢٦,٩٠٨	أذون الخزانه وأوراق مالية أخرى
١١,٠٨٠,٤٠٤,٢١٤	١٠,١٨١,٨٠٩,٩٤٦	قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٩٤,١٩٥,٨٨٤	٣٥,٥٩٦,٤٦٩	- حسابات جارية مدينة
١٧٨,٣٠٨,٩٦٨	٢٠٠,٤٠٠,٧٤٢	- بطاقات ائتمان
٧,٦٩٧,٥٦٦,٤٧٦	٩,٨٨٢,٤٥٦,٤٢٦	- قروض شخصية
٣٩٦,٢٣١,٦٢٢	٤٣٩,٠٢٠,٣٨٥	- قروض عقارية
		قروض مؤسسات
٣,٦٣١,٧٦٢,٩٥٤	٤,٥١٠,٦٦٩,٤٩٢	- حسابات جارية مدينة
١٣,٦٠٦,٩٢٦,٩٦١	١٥,٦٢٥,٠١٥,٨٢٤	- قروض مباشرة
٨,١٠٧,٧٩٦,٧١٥	١٠,٩٧٨,٤٥٥,٥٢٠	- قروض مشتركة
		استثمارات مالية
٢٩,٦٣٩,٠٦٩,٠٩٠	٣٦,٦١١,٢١٦,٢٧٠	أدوات دين
٢,٥٩٥,٠١٨,٨٠١	٤,٠٥٠,٥٠٧,٧٥٢	أصول أخرى
٨٦,٠٢١,٢٦٢,٤٢٤	١٢٨,٥١٢,٣٠٥,٩٦٠	الاجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
٢٠,٨٣٨,٠٠٠	٣٤٥,٨٩٥,٠٠٠	اعتمادات مستندية
٢,٨٠٤,٩٩٦,٠٠٠	٣,٧٤٥,٦٠٥,٠٠٠	خطابات ضمان
٢,٨٢٥,٨٣٤,٠٠٠	٤,٠٩١,٥٠٠,٠٠٠	الاجمالي

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة

٣٠ يونيو ٢٠٢٤

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك	درجة الائتمان
٣٥,٩٨٢,٤٣٠,٢٢٦	--	--	٣٥,٩٨٢,٤٣٠,٢٢٦		ديون جيدة
--	--	--	--		المتابعة العادية
--	--	--	--		متابعة خاصة
--	--	--	--		ديون غير منتظمة
٣٥,٩٨٢,٤٣٠,٢٢٦	--	--	٣٥,٩٨٢,٤٣٠,٢٢٦		إجمالي القيمة الدفترية
(٦,١٣٨,٠٥٦)	--	--	(٦,١٣٨,٠٥٦)		يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٥,٩٧٦,٢٩٢,١٧٠	--	--	٣٥,٩٧٦,٢٩٢,١٧٠		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 يونيو ٢٠٢٤

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

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

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

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	فروض وتسهيلات للمؤسسات	درجة الائتمان
١,٠٠١,١٣١,١٧٦	--	٩,٢٩٦	١,٠٠١,١٢١,٨٨٠		ديون جيدة
٢٥,٧٣٩,٦١٠,٧٧٥	--	١٨٩,١٩٠,٣٤٨	٢٥,٥٥٠,٤٢٠,٤٢٧		المتابعة العادية
٢,٦٥١,٣٣٣,٠٠١	--	٢,٥٤٥,٧٠٤,٧١٢	١٠٥,٦٢٨,٢٨٩		متابعة خاصة
١,٧٢٢,٠٦٥,٨٨٤	١,٧٢٢,٠٦٥,٨٨٤	--	--		ديون غير منتظمة
٣١,١١٤,١٤٠,٨٣٦	١,٧٢٢,٠٦٥,٨٨٤	٢,٧٣٤,٩٠٤,٣٥٦	٢٦,٦٥٧,١٧٠,٥٩٦		إجمالي القيمة الدفترية
(٢,٢٨٩,٨٨٤,٠٢٧)	(١,١٣٨,٢٧٦,٦٢٦)	(٨٧٨,٤١١,٨١٤)	(٢٧٣,١٩٥,٥٨٧)		يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٨,٨٢٤,٢٥٦,٨٠٩	٥٨٣,٧٨٩,٢٥٨	١,٨٥٦,٤٩٢,٥٤٢	٢٦,٣٨٣,٩٧٥,٠٠٩		القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٢٦,٤٧١,٩٣٦,١٥٧	--	--	٢٦,٤٧١,٩٣٦,١٥٧	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٢٦,٤٧١,٩٣٦,١٥٧	--	--	٢٦,٤٧١,٩٣٦,١٥٧	إجمالي القيمة الدفترية
(٨٨,٤٦٥,٢١٨)	--	--	(٨٨,٤٦٥,٢١٨)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٦,٣٨٣,٤٧٠,٩٣٩	--	--	٢٦,٣٨٣,٤٧٠,٩٣٩	القيمة الدفترية

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- أ خطر الائتمان - تابع

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك
١٥,٥٣١,٤٩٥	--	--	١٥,٥٣١,٤٩٥	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
--	--	--	--	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(١١,٩٠٨,٥١٤)	--	--	(١١,٩٠٨,٥١٤)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
٢,٥١٥,٠٧٥	--	--	٢,٥١٥,٠٧٥	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦,١٣٨,٠٥٦	--	--	٦,١٣٨,٠٥٦	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- أ خطر الائتمان - تابع

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤

أذون الخزانة	المرحلة الأولى مدى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤	٦٩,٩٥٣,٨٧١	--	--	٦٩,٩٥٣,٨٧١
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	--	--	--	--
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(١٤,٩٣٤,٧٨٧)	--	--	(١٤,٩٣٤,٧٨٧)
المحول إلى المرحلة الأولى	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	--	--	--	--
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال الفترة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات أجنبية	٩,٨٠٣,٠٥٨	--	--	٩,٨٠٣,٠٥٨
الرصيد في آخر الفترة المالية	٦٤,٨٢٢,١٤٢	--	--	٦٤,٨٢٢,١٤٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
٢٣٧,١١٥,٦٢٥	١٤٧,١٦٥,٤٠٥	٤٠,٨٤٤,٥٥٣	٤٩,١٠٥,٦٦٧	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
٤٣,٠٠٦,٠٤٥	١,٦٣٧,٦٤٧	٤,٠٩٠,٦٧٧	٣٧,٢٧٧,٧٢١	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(١٧,٠١٩,٦٩٥)	(٤,٤٥٤,٧٤٩)	(٩,٣٥٤,٦٨٦)	(٣,٢١٠,٢٦٠)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	(٣٦,٥٧٩)	(٦٣٦,٨٦١)	٦٧٣,٤٤٠	-المحول إلى المرحلة الأولى
--	(١,٥٨٢,٦٣٧)	٣٤,٩٧٩,٨٩٧	(٣٣,٣٩٧,٢٦٠)	المحول إلى المرحلة الثانية
--	٦٧,٦٥٠,٩٧٩	(٣٣,٠١٦,١٨٩)	(٣٤,٦٣٦,٧٩٠)	المحول إلى المرحلة الثالثة
١٠٨,٣٧٣,٥٠٢	٢٤,٧٣١,٣٧٠	١٥,٧٩٢,٦٤٣	٦٧,٨٤٩,٤٨٩	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
١٢,٠٩٠,٩٨٤	١٢,٠٩٠,٩٨٤	--	--	متحصلات من ديون سبق اعدامها
(١٤٧,٧٩٥)	(١٤٧,٧٩٥)	--	--	الإعدام خلال الفترة
٣٤,٨٧٩	٣٢,٩٣٧	١,٢٧٨	٦٦٤	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣٨٣,٤٥٣,٥٤٥	٢٤٧,٠٨٩,٥٦٢	٥٢,٧٠١,٣١٢	٨٣,٦٦٢,٦٧١	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	فروض وتسهيلات للشركات
١,٥٨٠,٨٥٠,٨٤٠	٨٠٧,٦١٧,٥٣١	٥١٥,٧٨٨,٨٥٨	٢٥٧,٤٤٤,٤٥١	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
(٤,٨٢٨,٣٣٥)	--	--	(٤,٨٢٨,٣٣٥)	تسويات
٩,٩٦٤,٢٢٣	٨١٦	١٠,٩٨٥	٩,٩٥٢,٤٢٢	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٨,٤٨٧,٣٧١)	(٧,٩٤٢,١٣٥)	(٣٠١,٩٨٩)	(٢٤٣,٢٤٧)	أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها
--	(١٦٨,٢٢٥)	(٢٣,٩٠٢,٤٩٧)	٢٤,٠٧٠,٧٢٢	المحول إلى المرحلة الأولى
--	(١٢٨)	١٨,٦٣٧,٣٤٠	(١٨,٦٣٧,٢١٢)	المحول إلى المرحلة الثانية
--	٦,٦٣٣,١٦٩	(٦,٦٠٧,٤٤٨)	(٢٥,٧٢١)	المحول إلى المرحلة الثالثة
٢٨٧,٢٠٩,٩٦٥	٧٣,٠٧٦,٥٣٧	٢٤٦,٠٦٠,٧٨٩	(٣١,٩٢٧,٣٦١)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	متحصلات من ديون سبق اعدامها
--	--	--	--	محول من مخصصات أخرى
(٧,٧٦١,١٧٠)	(٧,٧٦١,١٧٠)	--	--	الإعدام خلال الفترة
٤٣٢,٩٣٥,٨٧٥	٢٦٦,٨٢٠,٢٣١	١٢٨,٧٢٥,٧٧٦	٣٧,٣٨٩,٨٦٨	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢,٢٨٩,٨٨٤,٠٢٧	١,١٣٨,٢٧٦,٦٢٦	٨٧٨,٤١١,٨١٤	٢٧٣,١٩٥,٥٨٧	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	فروض 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 أستحقت أو تم أستبعادها
--	(١٧,٥٥٣,٠٤٣)	(٧٣,٩٨٠,٦٢٠)	٩١,٥٣٣,٦٦٣	المحول إلى المرحلة الأولى
--	(٧٨٤,٩١٧)	١١٦,٨٦٩,١١٧	(١١٦,٠٨٤,٢٠٠)	المحول إلى المرحلة الثانية
--	٣٣,٤٠٥,٩٣١	(٣٣,٣٩١,٥٥٥)	(١٤,٣٧٦)	المحول إلى المرحلة الثالثة
٢١٥,٤٩٧,٦٠٩	٨٨,٨٦١,٩٦٩	١٢٦,٤٧٣,١٦٩	١٦٢,٤٧١	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	متحصلات من ديون سبق إعدامها
٢٧٩,٩٨٩	٢٧٩,٩٨٩	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	محول من مخصصات أخرى
(٧١,٦٧٠,٢٠٠)	(٧١,٦٧٠,٢٠٠)	--	--	الإعدام خلال السنة
١٢١,٠٧٨,٢٦٩	٩٨,٤٧٥,١٥٨	٤,٢٦٢,٣٨٤	١٨,٣٤٠,٧٢٧	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٥٨٠,٨٥٠,٨٤٠	٨٠٧,٦١٧,٥٣١	٥١٥,٧٨٨,٨٥٨	٢٥٧,٤٤٤,٤٥١	الرصيد في آخر السنة المالية

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- أ خطر الائتمان - تابع

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٦,٢٣٠,٧٥٠	--	--	٤٦,٢٣٠,٧٥٠	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
--	--	--	--	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٢٤,٠٨٨,٧٨٧)	--	--	(٢٤,٠٨٨,٧٨٧)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
٦,٢٦١,٣٠٢	--	--	٦,٢٦١,٣٠٢	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٨,٤٠٣,٢٦٥	--	--	٢٨,٤٠٣,٢٦٥	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٨,٤٧٩,٩٨٧	--	--	٤٨,٤٧٩,٩٨٧	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
--	--	--	--	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
--	--	--	--	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
(١٤,٠٣٩,١٨٧)	--	--	(١٤,٠٣٩,١٨٧)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال السنة
١١,٧٨٩,٩٥٠	--	--	١١,٧٨٩,٩٥٠	فروق ترجمة عملات أجنبية
٤٦,٢٣٠,٧٥٠	--	--	٤٦,٢٣٠,٧٥٠	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- أ خطر الائتمان - تابع

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٢٤١,٢٥٤,٣٨٠	--	--	٢٤١,٢٥٤,٣٨٠	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
--	--	--	--	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(١٨٥,٥٤٥,٣٦٧)	--	--	(١٨٥,٥٤٥,٣٦٧)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
٣٢,٧٥٦,٢٠٥	--	--	٣٢,٧٥٦,٢٠٥	فروق ترجمة عملات أجنبية
٨٨,٤٦٥,٢١٨	--	--	٨٨,٤٦٥,٢١٨	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

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

وكما هو مبين بالجدول السابق الخاص بالبنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي فإن ٣٢,٤٣% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٣٩,٢١% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٦,٨٣% مقابل ٤٧,٣٦% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

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

- ٩٣,٤٨% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٣,١٤% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
- ٨٩,٠٤% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٨٨,٩٦% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 يونيو ٢٠٢٤	
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للعملاء	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٩,٩٩١,٨١٩,٩٦٥	٣٧,٠٨٤,٤٧٠,٥٧٧	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٢,٣٧٦,١٤٥,٢١٨	٢,٦٩٩,١٠٠,٢٨٩	متأخرات ليست محل اضمحلال
١,٣٤٤,٨٢٤,٣٩٧	١,٨٨٨,٠٤٣,٩٩٢	محل اضمحلال
٣٣,٧١٢,٧٨٩,٥٨٠	٤١,٦٧١,٦١٤,٨٥٨	الاجمالي
(١,٨١٨,٣٦٠,٩٨٦)	(٢,٦٧٣,٤٧٨,٢٠٧)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال والعوائد المجنبية
٣١,٨٩٤,٤٢٨,٥٩٤	٣٨,٩٩٨,١٣٦,٦٥١	الاجمالي

- زيادة محفظة القروض والتسهيلات للعملاء في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ بنسبة ٢٣,٦١% مقارنة برصيد المحفظة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
- يتضمن إيضاح رقم (١٧) معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات للعملاء.
- ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع الى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

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

إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء جنية مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٤							جيدة المتابعة العادية المتابعة الخاصة غير منتظمة الإجمالي
	قروض مشتركة جنية مصري	مؤسسات			أفراد			
		قروض مباشرة جنية مصري	حسابات جارية مدينة جنية مصري	قروض عقارية جنية مصري	قروض شخصية جنية مصري	بطاقات ائتمان جنية مصري	حسابات جارية مدينة جنية مصري	
٥,٢٦٦,٥٠٥,٣٣١	٥٠,٢٢٨,٣٢٧	٥٣٨,٠٥٩,٥٢٢	٤١١,٥٥٣,٣٩٨	--	٤,١٥١,٣٥٥,٠٥٧	١٠٢,٤٣١,٠٦٢	١٢,٨٧٧,٩٦٥	
٣١,٢٠٥,٢٥٣,٦٦٣	٧,٥٤٧,٨٠٦,٧٤٣	١٤,١٨٧,٩٥٥,٣٦٥	٣,٧٢٩,٩٤٦,٧٧٩	٤٢٨,٥٥٤,٤٧٨	٥,٢٠٢,٧٤٥,٥٨٧	٨٨,٦٩٠,٣٢٢	١٩,٥٥٤,٣٨٩	
١,٩٢٠,٥٠٩,٨٠٣	١,٣٢٢,٧٥٩,٧٤٧	٤٢٣,٧٤٤,٠٥٨	٢٨,١٨٤,٨١٠	٣,٦٠٠,٧٩٩	١٤٠,٢٧٠,٢٢٩	١,٩٥٠,١٥٩	١	
٦٠٥,٨٦٧,٨٥٤	٤٨٢,٢٧٨,٤٦١	٥٨,٩٥٦,٨٣١	٤٢,٧٤٤,٩٤٩	٥,١٨٤,٦٠١	١٦,٤٩٨,٠٥٨	٢٠٤,٩٥٤	--	
٣٨,٩٩٨,١٣٦,٦٥١	٩,٤٠٣,٧٣,٢٧٨	١٥,٢٠٨,٧١٥,٧٧٦	٤,٢١٢,٤٢٩,٩٣٦	٤٣٧,٣٣٩,٨٧٨	٩,٥١٠,٨٦٨,٩٣١	١٩٣,٢٧٦,٤٩٧	٣٢,٤٣٢,٣٥٥	

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

إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣							جيدة المتابعة العادية المتابعة الخاصة غير منتظمة الإجمالي
	قروض مشتركة جنية مصري	مؤسسات			أفراد			
		قروض مباشرة جنية مصري	حسابات جارية مدينة جنية مصري	قروض عقارية جنية مصري	قروض شخصية جنية مصري	بطاقات ائتمان جنية مصري	حسابات جارية مدينة جنية مصري	
٤,٨٤٩,١٦٧,١٤١	٦٧,٣٥١,٩٨٦	١,٠٠٠,٩١١,٥٨١	٣١٧,٩٤٦,٠٣١	--	٣,٣٣٠,١٨٥,٨٧٢	١٠٥,٤٢٨,١٩٩	٢٧,٣٤٣,٤٧٢	
٢٤,٨٥٧,٣٣٦,١١١	٥,٥٩١,١٩١,٧٢٦	١١,٧٨٨,٨٨٥,٢٥٣	٣,٠٠٢,١٠٠,٠٢٢	٣٨٦,١١٨,٤٧٠	٣,٩٥٧,٢٢٥,٨٨١	٦٨,٥١٩,٤٤٦	٦٣,٢٩٥,٣١٣	
١,٧٠١,٩٤٥,٩٨٠	١,١٥٨,٦٧٨,٩٩٩	٣٩٩,١٤٧,٩٣١	١٨,٤٣٠,٠٠٦	٣,١٩٨,٤٧٥	١٢١,٦٣٢,٤٩٢	٨١٧,٨٧٧	٤٠,٢٠٠	
٤٨٥,٩٧٩,٣٦٢	٣٤٨,٤١٥,٢٢٤	٣٨,١٢٦,٤٩٥	٣٤,١٥٨,٨٣١	٥,٣١٧,٠٦٤	٥٩,٧٧٥,٥٦٠	١٨٦,١٨٨	--	
٣١,٨٩٤,٤٢٨,٥٩٤	٧,١٦٥,٦٣٧,٩٣٥	١٣,٢٢٧,٠٧١,٢٦٠	٣,٢٧٢,٦٣٤,٨٩٠	٣٩٤,٦٣٤,٠٠٩	٧,٤٦٨,٨١٩,٨٠٥	١٧٤,٩٥١,٧١٠	٩٠,٦٧٨,٩٨٥	

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/٦ قروض وتسهيلات - تابع

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

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

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

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

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/٦ قروض وتسهيلات - تابع

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ١,٨٨٨,٠٤٣,٩٩٢ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مقابل ١,٣٤٤,٨٢٤,٣٩٧ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

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

الإجمالي	مؤسسات			أفراد			حسابات جارية مدينة جنية مصري	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات		
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
١,٨٨٨,٠٤٣,٩٩٢	١,١٤٤,٢٣٠,٥٠٨	٢٨٧,٦٢٩,٢١٥	٢٩٠,٢٠٦,١٦٢	٩٦,٤٢٢	١٦٥,٥٧٤,٨٠١	٣٠٤,٠٢٠	٢,٨٦٤	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
١,٣٤٤,٨٢٤,٣٩٧	٧٣٥,٩٦٩,٣٢٥	٢٣٧,٧٣٨,٤٦٣	٢٥٤,٧٨٤,٢٩٧	٧٦,٥٢١	١١٥,٩٠٤,٧٠٥	٣٤٦,١٣١	٤,٩٥٥	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

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

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

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

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

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - ب خطر السوق

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

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

٣ - ب/١ أساليب قياس خطر السوق

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

اختبارات الضغوط Stress Testing

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

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

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

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

القيمة لأقرب معادل جنيه مصري						
الاجمالي	عملات اخرى	يورو	جنيه أسترليني	دولار أمريكي	جنية مصري	
						الأصول المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
٩,٩٩٧,٥٨٢,٤٣٦	٥٤,٥٧٣,٥١١	١١٢,٢٦٧,٦٥٢	٢٢,١١١,٠٠٤	٢٨٠,٤٣٩,٥٠٨	٩,٥٢٨,١٩٠,٧٦١	نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي المصري
٣٥,٩٧٦,٢٩٢,١٧٠	٤٣,٣٥٠,٩٨٣	٧٢٧,٦٩٣,٧١١	١٠,٤٢٩,١٣٢	٩,١٩٤,٢٤٧,٧٨٣	٢٦,٠٠٠,٥٧٠,٥٦١	أرصدة لدى البنوك
٩,٩٣٠,٧٣٧,٨٠٤	--	٩٥٥,٣٣٨,٢٤٧	--	٨,٥٤٧,٥٤٥,٥٥٩	٤٢٧,٨٥٣,٩٩٨	أذون الخزانة
٣٩,١٤١,٣١١,٠٩٠	٥,٠٠٢	٩١,٢٨٩	٣,٤٥٢	٩,٢١٧,٩٩٩,٨٠٨	٢٩,٩٢٣,٢١١,٥٣٩	قروض وتسهيلات للعملاء
						استثمارات مالية
١٤,٧٢٦,٩٠٨	--	--	--	--	١٤,٧٢٦,٩٠٨	-بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٠,٦٢٤,٤٧١,٣١٥	--	٣٢٦,٩١٦,٦٩٧	--	٢,٦١٣,٦٥٦,٥٥٢	٧,٦٨٣,٩٩٨,٠٦٦	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٦,٣٨٣,٤٧٠,٩٣٩	--	١,٠٧٠,٤٦٤,٠٢٢	--	٧,٢٠٨,٦٢٥,١٨١	١٨,١٠٤,٣٨١,٧٣٦	- بالتكلفة المستهلكة
١٣٢,٠٦٨,٥٩٢,٦٦٢	٩٧,٩٢٩,٤٩٦	٣,١٩٢,٧٧١,٦١٨	٣٢,٥٤٣,٥٨٨	٣٧,٠٦٢,٥١٤,٣٩١	٩١,٦٨٢,٨٣٣,٥٦٩	إجمالي الأصول المالية
						الالتزامات المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
٦,٥٤٥,٤١٩,٦٧١	١٠٣,١٩٢,١١٩	٣٨,٩٨٣,١١١	١٢٥	٥٠١,٠٩٠,٦٣٤	٥,٩٠٢,١٥٣,٦٨٢	أرصدة مستحقة للبنوك
١١٥,٩٣٢,٣٤٤,٨٢١	١٢٨,٢٩٠,٠٢٧	٤,٠٠٨,٩٨٢,٤٩٠	١٨٥,٢٣٦,٩٩٩	٣١,٩٩٩,٦٢٥,٥٩٦	٧٩,٦١٠,٢٠٩,٧٠٩	ودائع العملاء
٤,٣٧٢,٦٧٨,٥٠٠	--	--	--	٣,١٢١,٩٦٩,٥٠٠	١,٢٥٥,٧٠٩,٠٠٠	قروض أخرى / ودائع مساندة
١٢٦,٨٥٠,٤٤٢,٩٩٢	٢٣١,٤٨٢,١٤٦	٤,٠٤٧,٩٦٥,٦٠١	١٨٥,٢٣٧,١٢٤	٣٥,٦٢٢,٦٨٥,٧٣٠	٨٦,٧٦٣,٠٧٢,٣٩١	إجمالي الالتزامات المالية
٥,٢١٨,١٤٩,٦٧٠	(١٣٣,٥٥٢,٦٥٠)	(٨٥٥,١٩٣,٩٨٣)	(١٥٢,٦٩٣,٥٣٦)	١,٤٣٩,٨٢٨,٦٦١	٤,٩١٩,٧٦١,١٧٨	صافي المركز المالي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
						الأصول والالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٩٢,٧٤١,٦٥٦,١٦٤	٢٤,٧١٩,٧٥٩	١,٨٦٨,٠٤٣,٠٤٦	١٣,٣٥٢,١١٥	٢١,٨٠٧,١٣٦,٩٥٥	٦٩,٠٢٨,٤٠٤,٢٨٩	إجمالي الأصول المالية
٨٧,٣٣١,٣٣٩,١٨٨	٢٧,٩٥٠,٣٢٩	١,٩١٧,٨٤١,٩٠٣	١٥٤,٦٢٠,٠٧١	٢٢,٩٥٨,٠٤٦,٢٧٦	٦٢,٢٧٢,٨٨٠,٦٠٩	إجمالي الالتزامات المالية
٥,٤١٠,٣١٦,٩٧٦	(٣,٢٣٠,٥٧٠)	(٤٩,٧٩٨,٨٥٧)	(١٤١,٢٦٧,٩٥٦)	(١,١٥٠,٩٠٩,٣٢١)	٦,٧٥٥,٥٢٣,٦٨٠	صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
٣- إدارة المخاطر المالية - تابع
٣- ب خطر السوق - تابع
٣- ب/٣ خطر سعر العائد

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

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

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	
الأصول المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤						
٢٩,٤٩٩,٨٤٤,٩٠٥	--	--	--	٣,٣٥٣,٧٨٥,٣٠٠	٢٦,١٤٦,٠٥٩,٦٠٥	أرصدة لدى البنك المركزي المصري
٦,٥٩٦,٦٩٦,٦٨٦	--	--	--	٨٤,٧٧٧,٩٨٢	٦,٥١١,٩١٨,٧٠٤	أرصدة لدى البنوك
١٠,٥٠٩,٢٤٨,٥٢٠	--	--	٩,٥٧٣,٨٧٣,٧٢٠	٧١٩,٧٧٤,٨٠٠	٢١٥,٦٠٠,٠٠٠	أذون الخزانة
٤١,٤٨٦,١٨٩,٤٠٧	١,٨٠١,٩٤٠,٦٣٧	١٤,٤٦٨,٦٤١,٢٩٨	٧,٢٦٦,٤٥٢,٢٧٥	١٦,٨١٧,٧٩٣,٤٢٣	١,١٣١,٣٦١,٧٧٤	سندات وأدوات مالية أخرى
٤٣,٥٦٦,٩٦٩,٢٣٩	١,١٠٦,٦٠٢,٧٧٨	٥,٢٦٦,٩٦٨,١٤٦	٢,٧١٩,٥٣٤,٨٣٢	٢,٨٧٦,١٧٤,٣٢٤	٣١,٥٩٧,٦٨٩,١٥٩	قروض وتسهيلات الائتمانية المنتظمة
٤١٣,٩٥٠,٢٩١	٤١٣,٩٥٠,٢٩١	--	--	--	--	قروض وتسهيلات الائتمانية الغير منتظمة
٣٢,٤٠٣,٦٥٩	--	--	--	٣٢,٤٠٣,٦٥٩	--	أصول أخرى
١٣٢,١٠٥,٣٠٢,٧٠٧	٣,٣٢٢,٤٩٣,٧٠٦	١٩,٧٣٥,٦٠٩,٤٤٤	١٩,٥٥٩,٨٦٠,٨٢٧	٢٣,٨٨٤,٧٠٩,٤٨٨	٦٥,٦٠٢,٦٢٩,٢٤٢	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤						
٦,٥٢١,٥٤٤,٤١٥	--	--	--	--	٦,٥٢١,٥٤٤,٤١٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٥,٣٩٤,٤٥٧,٠١٣	--	١٤,٦٣٠,٨٩٧,٣٤٧	١٠,٢٨٥,٣٥٩,٠٠٥	٣,٤٢٨,٤٥٣,٠٠٢	٢٧,٠٤٩,٧٤٧,٦٥٩	ودائع العملاء تحت الطلب
٢,٠٣٠,٣٥٦,٦٠٣	--	٧٠٩,٦٤٧,٩٩٨	٤٢٦,٠٤٣,٧٧٥	١٤٢,٠١٤,٥٩٢	٧٥٢,٦٥٠,٢٣٨	ودائع التوفير
٥١,٥٥٢,٧٦٤,٩٢٩	--	٥,١٣٤,٣٧٠,٥٥٩	٦,١٣٩,٧١٨,٩١٠	٨,٩٧٨,٦١٣,٦٠١	٣١,٣٠٠,٠٦١,٨٥٩	ودائع لاجل وبأخطار
١٠,١٤٤,٧٥٢,٨١٥	٦,٣٥٧,٠٩١	٧,٠٠١,٠٠٦,٢٥٠	١,٨٩٥,٢٠٢,٧٢٠	٤١٦,٩١٣,٥٨١	٨٢٥,٢٧٣,١٧٣	شهادات ادخار
٤,٥١٦,٥٠٨,١٦٩	٣,١٢١,٩٦٩,٥٠٠	١١٣,٥٦٦,٠٩٧	٢٦,٨٤٢,٨٩٦	١,٢٥٤,١٢٩,٦٧٦	--	قروض طويلة الاجل
١٣٠,١٦٠,٣٨٣,٩٤٤	٣,١٢٨,٣٢٦,٥٩١	٢٧,٥٨٩,٤٨٨,٢٥١	١٨,٧٧٣,١٦٧,٣٠٦	١٤,٢٢٠,١٢٤,٤٥٢	٦٦,٤٤٩,٢٧٧,٣٤٤	إجمالي الالتزامات المالية
١,٩٤٤,٩١٨,٧٦٣	١٩٤,١٦٧,١١٥	(٧,٨٥٣,٨٧٨,٨٠٧)	٧٨٦,٦٩٣,٥٢١	٩,٦٦٤,٥٨٥,٠٣٦	(٨٤٦,٦٤٨,١٠٢)	صافي المركز المالي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
الأصول والالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣						
٨٧,٦٧١,٩٣٦,٨٤٩	٣,٧٦٦,٣٢٠,٨٦٨	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	١٩,٢٣١,٥٠٥,٢٧١	١٨,٦٢٢,٥٢١,٥٩٧	١٤,٣٦٩,٤١٤,١٣١	٣٧,٤٦٦,٠٢٦,٨١٦	إجمالي الالتزامات المالية
(٣,٩٤١,٩١٥,٦٨٣)	١,٨٤١,٩٣٦,١٥١	(٣,٣٩٣,٦٩٥,٤٥٦)	(٣٩٠,٤١٨,٢٨٣)	٦٤,٧٥٤,٤٨١,٧٨	(٦,٧٥٤,٢١٩,٨٨١)	فجوة إعادة تسعير العائد

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - ج خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
٣- إدارة المخاطر المالية - تابع
٣- ج خطر السيولة - تابع
منهج التمويل

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

حتى شهر واحد جنية مصري	أكثر من شهر وحتى ثلاث شهور جنية مصري	أكثر من ثلاث شهور وحتى سنة جنية مصري	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات جنية مصري	أكثر من خمس سنوات جنية مصري	الاجمالي جنية مصري
الالتزامات المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤					
٦,٥٤٥,٤١٩,٦٧١	--	--	--	--	٦,٥٤٥,٤١٩,٦٧١
٢٧,٠١٠,٩٢١,٣٨٢	١٥,٩٧٠,٧٩٩,٨٥٩	٢٧,٨٠٤,٢٢٧,٩٥٦	١٨,٦٩٢,٩٠٢,٥٣١	٢٦,٤٥٣,٤٩٣,٠٩٣	١١٥,٩٣٢,٣٤٤,٨٢١
--	--	--	--	٤,٣٧٢,٦٧٨,٥٠٠	٤,٣٧٢,٦٧٨,٥٠٠
٣٣,٥٥٦,٣٤١,٠٥٣	١٥,٩٧٠,٧٩٩,٨٥٩	٢٧,٨٠٤,٢٢٧,٩٥٦	١٨,٦٩٢,٩٠٢,٥٣١	٣٠,٨٢٦,١٧١,٥٩٣	١٢٦,٨٥٠,٤٤٢,٩٩٢
٤٦,١٩٠,٩٨٣,٥٤٥	٥,٦١٣,٠٦٢,٩١٩	٢٣,٣٩١,٤٤٧,٣٤٦	٣٤,٩٧٣,٩٦١,٥٣٤	٢١,٨٩٩,١٣٧,٣١٨	١٣٢,٠٦٨,٥٩٢,٦٦٢
الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
٢,٩٨٧,٥٦٠,٠٥٣	--	--	--	--	٢,٩٨٧,٥٦٠,٠٥٣
١٦,٧٥٣,٠٥٤,٦٥٧	١٣,٤٢٤,٢٩١,٥١٩	٢٥,٦٢٧,٣٧٨,٣٧٦	١٧,٤١٧,١٧٠,٩٦٦	٧,٧٨٦,٥٩٩,٣٦٧	٨١,٠٠٨,٤٩٤,٨٨٥
--	--	--	--	٣,٣٣٥,٢٨٤,٢٥٠	٣,٣٣٥,٢٨٤,٢٥٠
١٩,٧٤٠,٦١٤,٧١٠	١٣,٤٢٤,٢٩١,٥١٩	٢٥,٦٢٧,٣٧٨,٣٧٦	١٧,٤١٧,١٧٠,٩٦٦	١١,١٢١,٨٨٣,٦١٧	٨٧,٣٣١,٣٣٩,١٨٨
٤٨,٤٥١,٢٤٢,٥٧٧	٨,٢٩٥,٨١٩,٦٨٧	٩,٠٦٨,٥٥٣,٨٧١	١٩,٣٢٠,٥٩٥,٨٨٦	٧,٦٠٥,٤٤٣,١٥٠	٩٢,٧٤١,٦٥٥,١٧١

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - د القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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

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

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٨,٩٦٥,٠٣٦,٣٤٠	٣٥,٩٧٦,٢٩٢,١٧٠	٨,٩٦٥,٠٣٦,٣٤٠	٣٥,٩٧٦,٢٩٢,١٧٠	الأصول المالية
				أرصدة لدى البنوك
				قروض وتسهيلات للعملاء
				أ- أفراد
٩٠,٦٧٨,٩٨٥	٣٢,٤٣٢,٣٥٥	٩٠,٦٧٨,٩٨٥	٣٢,٤٣٢,٣٥٥	- حسابات جارية مدينة
١٧٤,٩٥١,٧١٠	١٩٣,٢٧٦,٤٩٧	١٧٤,٩٥١,٧١٠	١٩٣,٢٧٦,٤٩٧	- بطاقات ائتمان
٧,٤٦٨,٨١٩,٨٠٥	٩,٥١٠,٨٦٨,٩٣١	٧,٤٦٨,٨١٩,٨٠٥	٩,٥١٠,٨٦٨,٩٣١	- قروض شخصية
٣٩٤,٦٣٤,٠٠٩	٤٣٧,٣٣٩,٨٧٨	٣٩٤,٦٣٤,٠٠٩	٤٣٧,٣٣٩,٨٧٨	- قروض عقارية
				ب- مؤسسات
٣,٣٧٢,٦٣٤,٨٩٠	٤,٢١٢,٤٢٩,٩٣٦	٣,٣٧٢,٦٣٤,٨٩٠	٤,٢١٢,٤٢٩,٩٣٦	- حسابات جارية مدينة
١٣,٢٢٧,٠٧١,٢٦٠	١٥,٢٠٨,٧١٥,٧٧٦	١٣,٢٢٧,٠٧١,٢٦٠	١٥,٢٠٨,٧١٥,٧٧٦	- قروض مباشرة
٧,١٦٥,٦٣٧,٩٣٥	٩,٤٠٣,٠٧٣,٢٧٨	٧,١٦٥,٦٣٧,٩٣٥	٩,٤٠٣,٠٧٣,٢٧٨	- قروض مشتركة
				استثمارات مالية
١٥٨,٣١٣,٣٥٠	١٦٣,٣١٣,٣٥٠	١٥٨,٣١٣,٣٥٠	١٦٣,٣١٣,٣٥٠	أدوات ملكية
١٥,٨٢٢,٣٥٠,٦٥٧	٢٥,٤٥٤,٢٨٨,٦١٧	١٦,٨٧٩,٤٨٩,٧١٠	٢٦,٣٨٣,٤٧٠,٩٣٩	بالتكلفة المستهلكة
				الالتزامات المالية
٢,٩٨٧,٥٦٠,٠٥٣	٦,٦٥٣,٦٦٣,١٩٦	٢,٩٨٧,٥٦٠,٠٥٣	٦,٦٥٣,٦٦٣,١٩٦	أرصدة مستحقة للبنوك
				ودائع العملاء
٦١,٣٠٢,٣٩٢,٣٣٠	٩١,٥٣١,١٤٩,٧٠١	٦١,٣٠٢,٣٩٢,٣٣٠	٩١,٥٣١,١٤٩,٧٠١	ودائع مؤسسات
١٩,٧٠٦,١٠٢,٥٥٥	٢٤,٤٠١,١٩٥,١٢٠	١٩,٧٠٦,١٠٢,٥٥٥	٢٤,٤٠١,١٩٥,١٢٠	ودائع أفراد
٣,٣٣٥,٢٨٤,٢٥٠	٤,٣٧٢,٦٧٨,٥٠٠	٣,٣٣٥,٢٨٤,٢٥٠	٤,٣٧٢,٦٧٨,٥٠٠	قروض أخرى / ودائع مساندة

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للبنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - د القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية - تابع

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

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لبنوك أخرى وللملاء

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

أدوات دين مصدرة

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

إدارة رأس المال

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

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

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

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

طبقاً للضوابط الجديدة الصادرة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢

يتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى:

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

الشريحة الثانية:

وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يلي:

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - د القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية - تابع

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

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل

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

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

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

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

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

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

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

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

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

مكونات النسبة
أ - مكونات البسط

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

ب - مكونات المقام

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

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

ويُلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
الف جنية مصري	الف جنية مصري	
٦,٨٦٣,٣٤٥	٧,٧٧٨,١٩٨	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات (١)
٨٧,٦١٢,٤٩٧	١٣٨,٥٥٠,٨٨٤	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية
٣,٦٤١,١٤٩	٤,٤٥٥,٥٧٤	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٩١,٢٥٣,٦٤٦	١٤٣,٠٠٦,٤٥٨	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)
%٧,٥٢	%٥,٤٤	نسبة الرافعة الماليه (٢/١)

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

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

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

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

بلغت النسبة وفقاً لإقفال يونيو ٢٠٢٤ : ٤٨٣ % للعملات المحلية، ١٦٦% للعملات الأجنبية، الإجمالي ٤٢٨%.

نسبة صافي التمويل المستقر NSFR:

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

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

بلغت النسبة وفقاً لإقفال يونيو ٢٠٢٤ : ٢٠٤% للعملات المحلية، ٢٢٩% للعملات الأجنبية، الإجمالي ٢١٠%.

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

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

٤ - أ خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

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

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

٤ - ب استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

إذا تم تعليق استخدام تبويب الاستثمارات على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، سوف يتم انخفاض القيمة الدفترية بمبلغ (٩٢٩,١٨٢,٣٢٢) جنيه مصرى لتصل للقيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

٤ - ج ضرائب الدخل

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

٥- التحليل القطاعي للأنشطة

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

المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

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

الأفراد

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

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى، كإدارة الأموال.

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

٦- صافي الدخل من العائد

الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٣/٤/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٤/١/١ حتى ٢٠٢٤/٦/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٤/٤/١ حتى ٢٠٢٤/٦/٣٠ جنييه مصري	
٢,٢٣٩,٢١٠,١٣٤	١,١٦٠,٢٥٠,٤٣٥	٣,٨٤٤,٢٨١,٤٥٥	٢,١٥١,٨٦٣,٧٤١	عائد القروض والائرادات المشابهة من:
٢,٣٧٠,٦٤٥,٣٣٣	١,٢٠٣,٨٠٣,٤٥٢	٣,٧٠٥,٥١٨,٢٥١	٢,٠٤٧,٢٣٤,٧٠٨	قروض وتسهيلات للعملاء
٨٦٣,٢٨١,٥٦٧	٥١١,٦٢٨,٨٨٤	١,٩٣٧,٢٨١,٩٥٦	١,٤٠٣,٢٣٦,٥٨٤	أذون وسندات خزانة
٧,٤٧٧,٤٦٦	٢,٩٢٦,٤٤٩	٦١٤,٢٦٢	٢٤٥,٠٤٨	ودائع وحسابات جارية
٥,٤٨٠,٦١٤,٥٠٠	٢,٨٧٨,٦٠٩,٢٢٠	٩,٤٨٧,٦٩٥,٩٢٤	٥,٦٠٢,٥٨٠,٠٨١	استثمارات في أدوات دين
				الاجمالي
				تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
(٢٩٧,٩٧٢,٣١٦)	(١٧٢,٧٣٩,١٦٧)	(٦٤٢,٨٩٨,٥٦٤)	(٤٢٥,٥٦٦,٤٢٧)	ودائع وحسابات جارية للبنوك
(٣,٢٩٨,٥٢٨,٣٩٨)	(١,٨٠٢,١٧٣,٤٠٨)	(٥,٩٩٥,٦٤٧,٥٩٦)	(٣,٦٣٤,٩٦٦,٦٢٤)	ودائع وحسابات جارية للعملاء
(٢,٠٢٨,٧٩٢)	(١,٠١٤,٣٨٩)	(١,٩٤٤,٢٧٠)	(٩٦٦,١١٧)	عمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء
(١١٣,٩٩٩,٧٣١)	(٥٩,٥٩٥,٤٩٨)	(٢٣٧,٧٨٦,٤٤٣)	(١٣٢,٣٥٨,٨٣٥)	ودائع مساندة
(٣,٧١٢,٥٢٩,٢٣٧)	(٢,٠٣٥,٥٢٢,٤٦٢)	(٦,٨٧٨,٢٧٦,٨٧٣)	(٤,١٩٣,٨٥٤,٠٠٣)	الاجمالي
١,٧٦٨,٠٨٥,٢٦٣	٨٤٣,٠٨٦,٧٥٨	٢,٦٠٩,٤١٩,٠٥١	١,٤٠٨,٧٢٦,٠٧٨	صافي الدخل من العائد

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٣/٤/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٤/١/١ حتى ٢٠٢٤/٦/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٤/٤/١ حتى ٢٠٢٤/٦/٣٠ جنييه مصري	
٣١٦,٦٩٣,٦٩١	١٦٤,١٢٩,٧٤٥	٧٨٧,٥٩٦,٨٤٢	٣٨٨,٠٧٢,٤٢٠	إيرادات الأتعاب والعمولات
٨٧٧,٢١٦	١٦١,٥٥٤	١,٣٣٩,١٧٠	١,١٦٥,٩١٢	أتعاب وعمولات الائتمان والعمليات المصرفية
٣٠,٣٩٩,١٨٧	١٥,٥٤٦,٥٨٠	٤٦,٦٧٣,٩٧٥	٢٤,٢٤١,٥٥٣	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٣٤٧,٩٧٠,٠٩٤	١٧٩,٨٣٧,٨٧٩	٨٣٥,٦٠٩,٩٨٧	٤١٣,٤٧٩,٨٨٥	أتعاب أخرى
				الاجمالي
				مصروفات الأتعاب والعمولات
(١١,٠٩٣,١٥٤)	(٥,٧١٧,٨٧٤)	(١٨,٠٥٥,٩٧٤)	(١٠,٠١٥,٨١٨)	أتعاب سمسة مدفوعة
(١١٨,٣٩٦,٧٦١)	(٦١,٦٤٧,٥٣٧)	(١٦٦,٧٥٩,٤٦٧)	(٨٩,٥٦٠,٤٢٥)	أتعاب أخرى مدفوعة
(١٢٩,٤٨٩,٩١٥)	(٦٧,٣٦٥,٤١١)	(١٨٤,٨١٥,٤٤١)	(٩٩,٥٧٦,٢٤٣)	الاجمالي
٢١٨,٤٨٠,١٧٩	١١٢,٤٧٢,٤٦٨	٦٥٠,٧٩٤,٥٤٦	٣١٣,٩٠٣,٦٤٢	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٨- إيرادات توزيعات أرباح

الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٣/٤/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٤/١/١ حتى ٢٠٢٤/٦/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٤/٤/١ حتى ٢٠٢٤/٦/٣٠ جنييه مصري	
١٤٢,٦٧٢	٦٠,٠٥٧	٢٣٨,٠٣٠	١١٩,٠١٥	صناديق الاستثمار
٢٢٥,٥٠٠	--	--	--	توزيعات استثمارات مالية
٢١,٤٠٥	٢١,٤٠٥	--	--	توزيعات استثمارات شركات شقيقة
٣٨٩,٥٧٧	٨١,٤٦٢	٢٣٨,٠٣٠	١١٩,٠١٥	الاجمالي

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

٩- صافي دخل المتاجرة

الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٣/٤/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٤/١/١ حتى ٢٠٢٤/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٤/٤/١ حتى ٢٠٢٤/٦/٣٠ جنية مصري	
٢٩٩,٢١٥,٦٠٣	١٠٣,٦٠٠,٦٩٨	١٨٦,٣٨٤,٥٩١	٧٢,٥٠٧,٠٩٩	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٧,٤٤٤,٠٠٤	٣,٢٤٣,١٣٢	٢,٣٧٦,٣٥٦	٦٩٣,١٤٠	أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢١٨,٨٠٣	١٠٧,٦٦٧	٣,٤٨١,٤٢٤	١,٠٦٣,٨٤٨	إيرادات إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٠٦,٨٧٨,٤١٠	١٠٦,٩٥١,٤٩٧	١٩٢,٢٤٢,٣٧١	٧٤,٢٦٤,٠٨٧	الإجمالي

١٠- مصروفات إدارية

الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٣/٤/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٤/١/١ حتى ٢٠٢٤/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٤/٤/١ حتى ٢٠٢٤/٦/٣٠ جنية مصري	
(٣٤٧,٩٨٠,٨٨١)	(١٧٥,١٥٤,٤٩١)	(٤٤٧,٤٠٨,٦٢٠)	(٢٣٦,٨٤٥,٥٦٦)	تكلفة العاملين
(١٩,٣٥٨,٥٩١)	(٩,٦٣٥,٢٦٣)	(٢٢,٤٢٨,٩٠١)	(١٠,٦٥٠,٢٠١)	أجور ومرتبوات
(١٩٢,٧١٨,٩٢٤)	(٥٢,١٧٣,٩٢٣)	(٤٧٠,٢٢١,٢٩٧)	(٢٣٧,١١٤,٠٧٩)	تأمينات اجتماعية
(٣,٢١٩,١٥٨)	(٨٤٣,٤٠١)	(١,٨٤٢,١٢٦)	(٦٧١,٢٤٢)	أخرى
(٥٦٣,٢٧٧,٥٥٤)	(٢٣٧,٨٠٧,٠٧٨)	(٩٤١,٩٠٠,٩٤٤)	(٤٨٥,٢٨١,٠٨٨)	تكلفة المعاشات
(٤٤٤,٣١٤,٨٧٦)	(٢٢٨,٥٥٢,٦٥٠)	(٤٩٥,٦٤١,٠٥٤)	(٢٠٢,١٩٥,٩٦٤)	مزايا التقاعد
(١,٠٠٧,٥٩٢,٤٣٠)	(٤٦٦,٣٥٩,٧٢٨)	(١,٤٣٧,٥٤١,٩٩٨)	(٦٨٧,٤٧٧,٠٥٢)	الإجمالي
(٤٤٤,٣١٤,٨٧٦)	(٢٢٨,٥٥٢,٦٥٠)	(٤٩٥,٦٤١,٠٥٤)	(٢٠٢,١٩٥,٩٦٤)	مصروفات إدارية أخرى
(١,٠٠٧,٥٩٢,٤٣٠)	(٤٦٦,٣٥٩,٧٢٨)	(١,٤٣٧,٥٤١,٩٩٨)	(٦٨٧,٤٧٧,٠٥٢)	الإجمالي

١١- إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى

الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٣/٤/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٤/١/١ حتى ٢٠٢٤/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٤/٤/١ حتى ٢٠٢٤/٦/٣٠ جنية مصري	
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٢٠,٦٠٨	١٨,٦٠٨	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(١٠٢,٦٢٥,٧٧٨)	(٨٣,٨٤٥,٣٨٣)	(٩٠,٧١٩,٧٥٢)	(١١,٦٦٢,٨٧٢)	رد (عبء) مخصصات أخرى
٣١,٤٥٩,٣٩٦	٢٦,٠٢٢,٨٦٧	(٧٥٠,٠٥١)	(٢,٠٤٢,٩٤٤)	أخرى
(٧١,١٥٦,٣٨٢)	(٥٧,٨١٢,٥١٦)	(٩١,٤٤٩,١٩٥)	(١٣,٦٨٧,٢٠٨)	الإجمالي

١٢- (عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان

الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٣/٤/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٤/١/١ حتى ٢٠٢٤/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٤/٤/١ حتى ٢٠٢٤/٦/٣٠ جنية مصري	
(١٠٨,٣٩٥,٧٥٣)	(١٩,١٤٦,٥٦٧)	(٤٢٣,٧١٤,١٥٧)	(٣٩٥,٩٧٠,٦٠٣)	قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٧)
٣٣٠,٩٠٠	(٥٣٢,٠٦٥)	١١,٩٠٨,٥١٤	٦,٣٦٦,٠٧٥	أرصدة لدى البنوك
(٢٤,١٩٤,٠٩١)	١٠,٨٣١,١٧٢	١٤,٩٣٤,٧٨٧	١٢٤,٣٧٣,٦٤٠	أذون الخزانة
٤١,٩٢٧,٨٣١	٣,٢٦١,٨٥٧	٢٤,٠٨٨,٧٨٧	٤٥,٦٥٦,٦٢٢	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٣٦,٩٦٤,٢١٦)	١٩٧,١٨٢	١٨٥,٥٤٥,٣٦٧	١٢٣,٦٩٨,٦١٦	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(١٢٧,٢٩٥,٣٢٩)	(٥,٣٨٨,٤٢١)	(١٨٧,٢٣٦,٧٠٢)	(٩٥,٨٧٥,٦٥٠)	الإجمالي

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

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

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

* على أساس القوائم المالية المستقلة.

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

١٤ - تبويب وقياس الأصول المالية والإلتزامات المالية

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

إجمالي القيمة الدفترية	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	التكلفة المستهلكة	٣٠ يونيو ٢٠٢٤
٩,٩٩٧,٥٨٢,٤٣٦	--	--	--	٩,٩٩٧,٥٨٢,٤٣٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٥,٩٨٢,٤٣٠,٢٢٦	--	--	--	٣٥,٩٨٢,٤٣٠,٢٢٦	أرصدة لدى البنوك
٩,٩٩٥,٥٥٩,٩٤٦	--	--	٩,٩٩٥,٥٥٩,٩٤٦	--	أذون خزائنة
٤١,٦٧١,٦١٤,٨٥٨	--	--	--	٤١,٦٧١,٦١٤,٨٥٨	قروض وتسهيلات للعملاء
١٠,٦٥٢,٨٧٤,٥٨٠	--	٥١٣,٦١٣,٠٦٧	١٠,١٣٩,٢٦١,٥١٣	--	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٦,٤٧١,٩٣٦,١٥٧	--	--	--	٢٦,٤٧١,٩٣٦,١٥٧	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١٤,٧٢٦,٩٠٨	١٤,٧٢٦,٩٠٨	--	--	--	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣,١٨٢,١٢٧,٩٠٢	--	--	--	٣,١٨٢,١٢٧,٩٠٢	أصول مالية أخرى
١٣٧,٩٦٨,٨٥٣,٠١٣	١٤,٧٢٦,٩٠٨	٥١٣,٦١٣,٠٦٧	٢٠,١٣٤,٨٢١,٤٥٩	١١٧,٣٠٥,٦٩١,٥٧٩	إجمالي الأصول المالية
٦,٥٤٥,٤١٩,٦٧١	--	--	--	٦,٥٤٥,٤١٩,٦٧١	أرصدة مستحقة للبنوك
١١٥,٩٣٢,٣٤٤,٨٢١	--	--	--	١١٥,٩٣٢,٣٤٤,٨٢١	ودائع العملاء
٤,٣٧٢,٦٧٨,٥٠٠	--	--	--	٤,٣٧٢,٦٧٨,٥٠٠	قروض أخرى وودائع مساندة
٥٨٨,٨٤٥,٢٢٩	--	--	--	٥٨٨,٨٤٥,٢٢٩	التزامات مالية أخرى
١٢٧,٤٣٩,٢٨٨,٢٢١	--	--	--	١٢٧,٤٣٩,٢٨٨,٢٢١	إجمالي الإلتزامات المالية
إجمالي القيمة الدفترية	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	التكلفة المستهلكة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١١,٣٠٠,٤٤٥,٧٠٢	--	--	--	١١,٣٠٠,٤٤٥,٧٠٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٨,٩٦٥,٠٣٦,٣٤٠	--	--	--	٨,٩٦٥,٠٣٦,٣٤٠	أرصدة لدى البنوك
١٠,٨٩٨,٢٢٩,٢١٤	--	--	١٠,٨٩٨,٢٢٩,٢١٤	--	أذون خزائنة
٣٣,٧١٢,٧٨٩,٥٨٠	--	--	--	٣٣,٧١٢,٧٨٩,٥٨٠	قروض وتسهيلات للعملاء
١٢,٩٠٦,٧٩٨,٣٢١	--	٣٨٨,٤٧٣,٣٢١	١٢,٥١٨,٣٢٥,٠٠٠	--	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٧,١٢٠,٧٤٤,٠٩٠	--	--	--	١٧,١٢٠,٧٤٤,٠٩٠	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١٣,٤١٢,٩٠٤	١٣,٤١٢,٩٠٤	--	--	--	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١,٧١٧,٨١٧,٧٢٩	--	--	--	١,٧١٧,٨١٧,٧٢٩	أصول مالية أخرى
٩٦,٦٣٥,٢٧٣,٨٨٠	١٣,٤١٢,٩٠٤	٣٨٨,٤٧٣,٣٢١	٢٣,٤١٦,٥٥٤,٢١٤	٧٢,٨١٦,٨٣٣,٤٤١	إجمالي الأصول المالية
٢,٩٨٧,٥٦٠,٠٥٣	--	--	--	٢,٩٨٧,٥٦٠,٠٥٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٨١,٠٠٨,٤٩٤,٨٨٥	--	--	--	٨١,٠٠٨,٤٩٤,٨٨٥	ودائع العملاء
٣,٣٣٥,٢٨٤,٢٥٠	--	--	--	٣,٣٣٥,٢٨٤,٢٥٠	قروض أخرى
٥٢٧,٢٨٠,٤٥٩	--	--	--	٥٢٧,٢٨٠,٤٥٩	التزامات مالية أخرى
٨٧,٨٥٨,٦١٩,٦٤٧	--	--	--	٨٧,٨٥٨,٦١٩,٦٤٧	إجمالي الإلتزامات المالية

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

١٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	نقدية
٨٨٠,١٥١,٤٥٥	١,٢٧٤,١٤٠,٤١٢	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الألزامي
١٠,٤٢٠,٢٩٤,٢٤٧	٨,٧٢٣,٤٤٢,٠٢٤	الإجمالي
١١,٣٠٠,٤٤٥,٧٠٢	٩,٩٩٧,٥٨٢,٤٣٦	
١١,٣٠٠,٤٤٥,٧٠٢	٩,٩٩٧,٥٨٢,٤٣٦	أرصدة بدون عائد
١١,٣٠٠,٤٤٥,٧٠٢	٩,٩٩٧,٥٨٢,٤٣٦	الإجمالي

١٦ - أرصدة لدى البنوك

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

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

١٧- قروض وتسهيلات ومرابحات للعملاء بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ جنية مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ جنية مصري	
		أفراد
٩٤,١٩٥,٨٨٤	٣٥,٥٩٦,٤٦٩	حسابات جارية مدينة
١٧٨,٣٠٨,٩٦٨	٢٠٠,٤٠٠,٧٤٢	بطاقات ائتمان
٧,٦٩٧,٥٦٦,٤٧٦	٩,٨٨٢,٤٥٦,٤٢٦	قروض شخصية
٣٩٦,٢٣١,٦٢٢	٤٣٩,٠٢٠,٣٨٥	قروض عقارية
٨,٣٦٦,٣٠٢,٩٥٠	١٠,٥٥٧,٤٧٤,٠٢٢	اجمالي (١)
		مؤسسات
٣,٦٣١,٧٦٢,٩٥٤	٤,٥١٠,٦٦٩,٤٩٢	حسابات جارية مدينة
١٣,٦٠٦,٩٢٦,٩٦١	١٥,٦٢٥,٠١٥,٨٢٤	قروض مباشرة
٨,١٠٧,٧٩٦,٧١٥	١٠,٩٧٨,٤٥٥,٥٢٠	قروض مشتركة
٢٥,٣٤٦,٤٨٦,٦٣٠	٣١,١١٤,١٤٠,٨٣٦	اجمالي (٢)
٣٣,٧١٢,٧٨٩,٥٨٠	٤١,٦٧١,٦١٤,٨٥٨	اجمالي (٢+١)
		تمويل عملاء الشركات التابعة
--	٧٩,٦٨٣,٤٣٦	عملاء التمويل الإستهلاكي - شركة شهرى للتمويل الإستهلاكي
--	١٦٢,٧٤٧,٦٧٤	صافي الاستثمار في عقود التمويل متناهي الصغر
--	٢٤٢,٤٣١,١١٠	اجمالي (٣)
٣٣,٧١٢,٧٨٩,٥٨٠	٤١,٩١٤,٠٤٥,٩٦٨	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٣+٢+١)
		يخصم:
(١,٨١٧,٩٦٦,٤٦٥)	(٢,٦٧٣,٣٣٧,٥٧٢)	مخصص خسائر الاضمحلال
--	(٥١,٧٦٦,٧٠٩)	مخصص خسائر الاضمحلال - الشركات التابعة
--	(١٦,٠٠٢,٥١٨)	عوائد مجنبة شركة شهرى للتمويل الإستهلاكي
--	(٣١,٤٨٧,٤٤٤)	إيرادات غير محققة من عقود تمويل شركة شارى متناهي الصغر
(٣٩٤,٥٢١)	(١٤٠,٦٣٥)	العوائد المجنبة
٣١,٨٩٤,٤٢٨,٥٩٤	٣٩,١٤١,٣١١,٠٩٠	صافي القروض والتسهيلات والمرابحات للعملاء

تحليل حركة مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤				مؤسسات
الاجمالي جنية مصري	قروض مشتركة جنية مصري	قروض مباشرة جنية مصري	حسابات جارية مدينة جنية مصري	
١,٥٨٠,٨٥٠,٨٤٠	٩٤٢,١٥٨,٧٨٠	٣٧٩,٨٥٥,٧٠١	٢٥٨,٨٣٦,٣٥٩	الرصيد اول الفترة المالية
(٤,٨٢٨,٣٣٥)	--	(٤,٨٢٨,٣٣٥)	--	رصيد مخصص أول المدة للشركات التابعة
٢٨٨,٦٨٦,٨١٧	٢٧٥,١٠٠,٩٩٣	١٠,٩٣٤,٥١٦	٢,٦٥١,٣٠٨	(عبء)رد الإضمحلال
(٧,٧٦١,١٧٠)	--	(٧,٧٦١,١٧٠)	--	مبالغ تم اعدامها
--	--	--	--	مبالغ مستردة خلال الفترة من مبالغ تم اعدامها
٤٣٢,٩٣٥,٨٧٥	٣٥٨,١٢٢,٤٦٩	٣٨,٠٩٩,٣٣٦	٣٦,٧١٤,٠٧٠	فروق ترجمة عملات اجنبية
٢,٢٨٩,٨٨٤,٠٢٧	١,٥٧٥,٣٨٢,٢٤٢	٤١٦,٣٠٠,٠٤٨	٢٩٨,٢٠١,٧٣٧	الرصيد آخر الفترة المالية

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

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

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

١٨ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	
		استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الأخر (١)
		أدوات دين بالقيمة العادلة مدرجة في السوق
		أذون الخزانة و اوراق حكومية أخرى إيضاح (١-١٨)
		أدوات حقوق ملكية غير مدرجه في السوق
		أدوات حقوق ملكية مدرجه في السوق
		استثمارات تدار بمعرفة الغير
		وثائق استثمار صندوق البنك المصري الخليجي
		صندوق استثمار السيولة النقدى البنك المصري الخليجي (ثراء)
		صندوق ايزموت مصر
		الإجمالي
		الخسائر الأتتمانية المتوقعة
		الصافي
١٢,٥١٨,٣٢٥,٠٠٠	١٠,١٣٩,٢٦١,٥١٣	
١٠,٨٩٨,٢٢٩,٢١٤	٩,٩٩٥,٥٥٩,٩٤٦	
١٥٨,٣١٣,٣٥٠	١٦٣,٣١٣,٣٥٠	
٢٢,٦٨٠	١٨,٦٠٠	
١	١	
٢٩,٣١٨,٢٢١	٣٣,٠٨٨,٠٠٠	
٢٠,٠٧٨,٢٠٢	٢٢,٠٣٤,٠١٨	
١٨٠,٧٤٠,٨٦٧	٢٩٥,١٥٩,٠٩٨	
٢٣,٨٠٥,٠٢٧,٥٣٥	٢٠,٦٤٨,٤٣٤,٥٢٦	
(١١٦,١٨٤,٦٢١)	(٩٣,٢٢٥,٤٠٧)	
٢٣,٦٨٨,٨٤٢,٩١٤	٢٠,٥٥٥,٢٠٩,١١٩	
		استثمارات بالتكلفة المستهلكة (٢)
		أدوات دين مدرجه في السوق
		الإجمالي
		الخسائر الأتتمانية المتوقعة
		الصافي
١٧,١٢٠,٧٤٤,٠٩٠	٢٦,٤٧١,٩٣٦,١٥٧	
١٧,١٢٠,٧٤٤,٠٩٠	٢٦,٤٧١,٩٣٦,١٥٧	
(٢٤١,٢٥٤,٣٨٠)	(٨٨,٤٦٥,٢١٨)	
١٦,٨٧٩,٤٨٩,٧١٠	٢٦,٣٨٣,٤٧٠,٩٣٩	
		استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الأرباح والخسائر (٣)
		وثائق صندوق ثراء
		الإجمالي
		اجمالي الاستثمارات المالية (٣+٢+١)
١٣,٤١٢,٩٠٤	١٤,٧٢٦,٩٠٨	
١٣,٤١٢,٩٠٤	١٤,٧٢٦,٩٠٨	
٤٠,٥٨١,٧٤٥,٥٢٨	٤٦,٩٥٣,٤٠٦,٩٦٦	

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

الإجمالي	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الأخر	جنية مصري
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
٣٠,٠٢٧,٥٤٢,٤١١	١٧,١٢٠,٧٤٤,٠٩٠	١٢,٩٠٦,٧٩٨,٣٢١	الرصيد اول الفترة المالية
١٥,٢٧٥,٠٣٤,٧٢٨	٩,٠٠٧,٣٦٠,٢٤٣	٦,٢٦٧,٦٧٤,٤٨٥	إضافات
(١٢,٤٧٠,٨١٩,٣٥٠)	(٢,٥٩٢,٨٣٩,٠٠٠)	(٩,٨٧٧,٩٨٠,٣٥٠)	إستبعادات (بيع/إسترداد)
٤,٠٤٢,٤٢٥,٣٩٥	٢,٩٢٩,٠٦٣,١٣٢	١,١١٣,٣٦٢,٢٦٣	أرباح فروق ترجمة ارصدة ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
٨٦,٩٠٢,٠١٠	--	٨٦,٩٠٢,٠١٠	صافي (خسائر) التغير فى القيمة العادلة (إيضاح ٣٠-٣/)
١٦٣,٧٢٥,٥٤٣	٧,٦٠٧,٦٩٢	١٥٦,١١٧,٨٥١	إستهلاك (علاوة) / خصم الإصدار
٣٧,١٢٤,٨١٠,٧٣٧	٢٦,٤٧١,٩٣٦,١٥٧	١٠,٦٥٢,٨٧٤,٥٨٠	الرصيد آخر الفترة المالية
(١١٦,٨٦٨,٤٨٣)	(٨٨,٤٦٥,٢١٨)	(٢٨,٤٠٣,٢٦٥)	الخسائر الأتتمانية المتوقعة
٣٧,٠٠٧,٩٤٢,٢٥٤	٢٦,٣٨٣,٤٧٠,٩٣٩	١٠,٦٢٤,٤٧١,٣١٥	الرصيد آخر الفترة المالية

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

الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل	استثمارات بالمستهلكة
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
٣٠,٢٧١,٩٤٠,٨١٨	١٠,٢٠٤,٩٢٢,٢١١	٢٠,٠٦٧,٠١٨,٦٠٧	الرصيد اول السنة المالية
٧,٢٧٠,٥٧١,٧٥١	٤,٩٠٨,١٦٥,١٩٧	٢,٣٦٢,٤٠٦,٥٥٤	إضافات
(٩,٨٨٧,٦٦٠,٨٤٢)	(١,٨٠٨,٥٢٦,٧٨٠)	(٨,٠٧٩,١٣٤,٠٦٢)	إستبعادات (بيع/إسترداد)
١,٥٦٧,٤٠٢,٣٨٢	٤٢٠,٣٣٣,٩٨٧	١,١٤٧,٠٦٨,٣٩٥	أرباح فروق ترجمة ارسدة ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٧٨,٧١٥,٩٠٠)	--	(٧٨,٧١٥,٩٠٠)	صافي (خسائر) التغير في القيمة العادلة (إيضاح ٣٠-٣)
٤٨٧,٢٨٥,٥٢٨	٢,٥٤٤,٠٢٦	٤٨٤,٧٤١,٥٠٢	إستهلاك (علاوة) / خصم الإصدار
٣٩٦,٧١٨,٦٧٤	٣,٣٩٣,٣٠٥,٤٤٩	(٢,٩٩٦,٥٨٦,٧٧٥)	المحول من استثمارات بالقيمة العادلة الى التكلفة المستهلكة
٣٠,٠٢٧,٥٤٢,٤١١	١٧,١٢٠,٧٤٤,٠٩٠	١٢,٩٠٦,٧٩٨,٣٢١	الرصيد آخر السنة
(٢٨٧,٤٨٥,١٣٠)	(٢٤١,٢٥٤,٣٨٠)	(٤٦,٢٣٠,٧٥٠)	الخسائر الأتتمانية المتوقعة
٢٩,٧٤٠,٠٥٧,٢٨١	١٦,٨٧٩,٤٨٩,٧١٠	١٢,٨٦٠,٥٦٧,٥٧١	الرصيد آخر السنة المالية

١-١٨ أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى*

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

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

أرباح الاستثمارات المالية

الفترة من ٢٠٢٣/٤/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٤/١/١ حتى ٢٠٢٤/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٤/٤/١ حتى ٢٠٢٤/٦/٣٠ جنية مصري	
١٠,٣٦٤,٤٣٤	٧,٦٣٥,٨٧٢	٢٠٦,٩٨٢,٧٤٤	٤٩,٠٩١,٠٨٠	أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر - أدوات دين
١٠,٣٦٤,٤٣٤	٧,٦٣٥,٨٧٢	٢٠٦,٩٨٢,٧٤٤	٤٩,٠٩١,٠٨٠	الإجمالي

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

١٩- استثمارات مالية في الشركات شقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلي:
٣٠ يونيو ٢٠٢٤

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية جنية مصري	(خسائر) أرباح الشركة جنية مصري	إيرادات الشركة جنية مصري	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) جنية مصري	أصول الشركة جنية مصري	البلد مقر الشركة	شركات شقيقة
٢٥%	١٠٤,١٠٧,١٤٥	٢٢,٢١١,٠٩١	٣٩,٣٤٢,٦٦٧	٢,٩٥٤,١٩٩,٩٧٧	٣,٣٧٠,٦٢٨,٥٥٧	مصر	شركة أور للتأجير التمويلي
٢٥%	٣٤,١١٨,١١٦	(٢١,٢٦٢,٣٨١)	٦٨,٤٩٩,٥٦٦	٥٦٥,٩٧٧,٣٨٦	٧٠٢,٤٥٠,٦٥٠	مصر	شركة أور لتمويل المشروعات متناهية الصغر
	١٣٨,٢٢٥,٢٦١	٩٤٨,٧١٠	١٠٧,٨٤٢,٢٣٣	٣,٥٢٠,١٧٧,٣٦٣	٤,٠٧٣,٠٧٩,٢٠٧		الإجمالي

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

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

٢٠- نظام الإثابة والتحفيز للعاملين

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

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

بلغ رصيد نظام الإثابة والتحفيز للعاملين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مبلغ ٦٢,١٧١,٧١٧ جنيه مصري وذلك وفقاً لعدد ٧,٨٠٥,٩٦٣ سهم، حيث بلغت القيمة العادلة للأسهم المحتفظ بها بنظام الإثابة والتحفيز للعاملين مبلغ ١١٠,٢٢٧,٢٨٧ جنيه مصري وبلغت فروق التقييم مبلغ ٤٨,٠٥٥,٥٧٠ جنيه مصري.

فيما يلي بيان بحركة النظام خلال الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣٠ يونيو ٢٠٢٤		
جنية مصري	سهم	جنية مصري	سهم	
٦٩,٨٧٩,٦٣٨	٧,٤٣٠,٠٦٢	٥١,٠٤١,٣٦٦	٦,٨٢٠,١٥٣	الرصيد اول السنة المالية
١٧,١٩٠,٠٩٧	٢,٥٠٤,٨٨٣	١١,١٣٠,٣٥١	٩٨٥,٨١٠	إضافات خلال الفترة*
(٣٦,٠٢٨,٣٦٩)	(٣,١١٤,٧٩٢)	--	--	تم منحه خلال الفترة
٥١,٠٤١,٣٦٦	٦,٨٢٠,١٥٣	٦٢,١٧١,٧١٧	٧,٨٠٥,٩٦٣	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

فيما يلي بيان بحركة النظام بقائمة حقوق الملكية خلال الفترة:

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

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

السنة	تم وعده	اسهم مجانية لما تم وعده	سقط الحق في منحه	الإجمالي	تم منحه	جاري منحه
٢٠١٧	١,٤٧٠,٦٤٤	٣٦٥,٤٣٣	(٢٧٧,٥٧٤)	١,٥٥٨,٥٠٣	١,٥٠٠,٤٢٦	٥٨,٠٧٧
٢٠١٨	١,١٠١,١٥٦	٣٩٦,٩٤٨	(٢٧٢,٩٥٤)	١,٢٢٥,١٥٠	١,١٤١,٩٧٦	٨٣,١٧٤
٢٠١٩	١,٧٢٦,٧٧٣	٤٨١,٣٣٠	(٢٠٩,٦٥٩)	١,٩٩٨,٤٤٤	١,٨٨٤,٥٤٢	١١٣,٩٠٢
٢٠٢٢	٣,٣٢٧,٣٥٣	--	--	٣,٣٢٧,٣٥٣	--	--
٢٠٢٣	٣,٨٨٢,٣٤١	--	--	٣,٨٨٢,٣٤١	--	--

٢١- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣٠ يونيو ٢٠٢٤		
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
١٨,٩٣٠,٦٤٠	١٣,٧٩٤,١٦٩	١٣,٧٩٤,١٦٩	١٣,٧٩٤,١٦٩	صافي القيمة الدفترية في اول الفترة المالية
--	٢٨,٢٩٢,١٦٣	٢٨,٢٩٢,١٦٣	٢٨,٢٩٢,١٦٣	صافي القيمة الدفترية في اول الفترة المالية للشركات التابعة
(٥,١٣٦,٤٧١)	(١,٩١٣,٥٣٥)	(١,٩١٣,٥٣٥)	(١,٩١٣,٥٣٥)	الاستهلاك خلال الفترة المالية
١٣,٧٩٤,١٦٩	٤٠,١٧٢,٧٩٧	٤٠,١٧٢,٧٩٧	٤٠,١٧٢,٧٩٧	صافي القيمة الدفترية في اخر الفترة المالية

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

٢٢- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	
١,٧١٧,٨١٧,٧٢٩	٣,١٨٢,١٢٧,٩٠٢	إيرادات مستحقة
١٩٤,١٩٦,٩١٢	٣٦٧,٧٠٥,٧٤٠	مصروفات مقدمة
٦٨٥,٠٧٢,٥٦٦	٦١٣,٤٢٧,٩٤٠	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٥٤,٧٧٥,٦١٠	١٥٦,٢٠٣,٨٠٤	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد الإضمحلال)
١٤,٤٣١,٨٧٧	٦٥,٦٧٥,٨٦٢	تأمينات وعهد
١	١	أصول محتفظ بها بغرض البيع - استثمارات آلت للبنك
٧٠٧,٩٩٣,٥٨٤	٦٤٦,٥٠٠,١٨٣	أخرى
٣,٤٧٤,٢٨٨,٢٧٩	٥,٠٣١,٦٤١,٤٣٢	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
٢٣- أصول ثابتة

الإجمالي جنية مصري	أخرى جنية مصري	سيارات جنية مصري	الأثاث جنية مصري	حاسب الى جنية مصري	آلات ومعدات جنية مصري	تجهيزات جنية مصري	أراضى ومباني جنية مصري	
١,٦٩٨,٦٢٧,٥٢٠	١٧٧,٦٤٨,١٩٩	٢٤,٣٦٢,٥١٠	٩٧,٠٩٠,٠٢٥	٢١٥,٩٤٥,٤٣٢	٢٥,٧٦٩,٩٠٧	٦٤٩,٧٢٣,٨١٧	٥٠٨,٠٨٧,٦٣٠	التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٣
(٦٨١,٠٥٧,٦٨٦)	(١٢٨,١١٩,٢٣٥)	(١٥,١٦٨,٥٠٥)	(٤٥,٠٩١,٤٧٥)	(١٣٠,٤٢٩,٣٠١)	(١٧,٦٨٣,٢١٧)	(٢٧٥,١٨٦,٤٥٦)	(٦٩,٣٧٩,٤٩٧)	مجمع الإهلاك
١,٠١٧,٥٦٩,٨٣٤	٤٩,٥٢٨,٩٦٤	٩,١٩٤,٠٠٥	٥١,٩٩٨,٥٥٠	٨٥,٥١٦,١٣١	٨,٠٨٦,٦٩٠	٣٧٤,٥٣٧,٣٦١	٤٣٨,٧٠٨,١٣٣	صافي القيمة الدفترية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣								
١,٠١٧,٥٦٩,٨٣٤	٤٩,٥٢٨,٩٦٤	٩,١٩٤,٠٠٥	٥١,٩٩٨,٥٥٠	٨٥,٥١٦,١٣١	٨,٠٨٦,٦٩٠	٣٧٤,٥٣٧,٣٦١	٤٣٨,٧٠٨,١٣٣	صافي القيمة الدفترية أول السنة المالية
١٢٦,٨٢٣,٢٩٢	٣٥,٣٩٦,٣٨٣	--	٧٩٧,٥٦٠	٧٧,٨٩٥,٩٧٢	٥١,٥٠٠	١٠,٤٢٣,٨١٤	٢,٢٥٨,٠٦٣	إضافات
--	١٥,٢٦٨,٩٤٧	--	٢٧١,٥٣٤	--	--	(١٤٢,٩٨٦,٧٧٨)	١٢٧,٤٤٦,٢٩٧	إعادة توبييب
(١,٤٢٠,٨٦٥)	(٣٤٧,٧١٧)	--	(١٣٧,٣٢٨)	--	(٩٣٥,٨٢٠)	--	--	استيعادات
(١٣٣,٩١٣,٨٦٨)	(٣٠,٦١٨,٨٨٦)	(٢,٩٢٢,١٣٨)	(٩,٤٥٨,٦١٧)	(٢٦,٥٢٩,٩٢٤)	(٢,٥٥٤,٧٧١)	(٥٠,٧٤٩,٣٠٥)	(١١,٠٨٠,٢٢٧)	تكلفة أهلاك
--	(١,٩٠٨,٦١٨)	--	(٣٣,٩٤٢)	--	--	١٧,٨٧٣,٣٤٧	(١٥,٩٣٠,٧٨٧)	مجمع إهلاك الأصول المعاد توبييبها
٨٦٤,٤٣٤	٣١٩,٥٣١	--	٩٧,٧٢٢	--	٤٤٧,١٨١	--	--	مجمع إهلاك الأصول المستيعدة
١,٠٠٩,٩٢٢,٨٢٧	٦٧,٦٣٨,٦٠٤	٦,٢٧١,٨٦٧	٤٣,٥٣٥,٤٧٩	١٣٦,٨٨٢,١٧٩	٥,٠٩٤,٧٨٠	٢٠٩,٠٩٨,٤٣٩	٥٤١,٤٠١,٤٧٩	صافي القيمة الدفترية
١ يناير ٢٠٢٤*								
١,٨٥٣,١٩٩,٠٩٤	٢٢٧,٩٦٥,٨١٢	٢٦,٠١٠,٥٨٦	١٠١,٤٢٨,٣٤٤	٣٠٤,٢٧٠,٩١٤	٢٧,٩٥٦,٤٩٣	٥٢٧,٧٧٤,٩٥٥	٦٣٧,٧٩١,٩٩٠	التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٤*
(٨١٨,٨٧٦,٨٩٨)	(١٦٠,٣٢٧,٢٠٨)	(١٨,٦١٢,٥٣٤)	(٥٤,٨٨٨,٢٩٦)	(١٥٩,٧٠٤,٥٢٥)	(١٩,٩٤٣,٥٤٣)	(٣٠٩,٠١٠,٢٨١)	(٩٦,٣٩٠,٥١١)	مجمع الإهلاك*
١,٠٣٤,٣٢٢,١٩٦	٦٧,٦٣٨,٦٠٤	٧,٣٩٨,٠٥٢	٤٦,٥٤٠,٠٤٨	١٤٤,٥٦٦,٣٨٩	٨,٠١٢,٩٥٠	٢١٨,٧٦٤,٦٧٤	٥٤١,٤٠١,٤٧٩	صافي القيمة الدفترية
٣٠ يونيو ٢٠٢٤								
١,٠٣٤,٣٢٢,١٩٦	٦٧,٦٣٨,٦٠٤	٧,٣٩٨,٠٥٢	٤٦,٥٤٠,٠٤٨	١٤٤,٥٦٦,٣٨٩	٨,٠١٢,٩٥٠	٢١٨,٧٦٤,٦٧٤	٥٤١,٤٠١,٤٧٩	صافي القيمة الدفترية أول الفترة المالية
١٦٠,٦١٠,٢٩٩	١٩,٦٥٧,٠٢٤	١,٣٣٠,٠٠٠	١,٠٥٦,٤٣٩	٤٠٠,١٢,٥٠٩	٣,٠٨٥,٥٢٤	٧٢,٦٧٢,٨٥٣	٢٢,٧٩٥,٩٥٠	إضافات
(٤٠٢,٤٥٥)	(١٥,٢٠٠)	(٣٧٨,٠٠٠)	--	(٩,٢٥٥)	--	--	--	استيعادات
(٧٨,٢٨٨,٦٨٦)	(١٥,٤٠٣,٠٣٦)	(١,٤٨٨,٦٣٨)	(٤,٨٥٤,٧٠٢)	(١٧,٦٦٤,٣٢٣)	(١,٤٧٣,٥٢٧)	(٣١,٦٩٦,٧٧٥)	(٥,٧٠٧,٦٨٥)	تكلفة أهلاك
٣٩٥,٧١٢	١٢,١٦٠	٣٧٧,٩٩٩	--	٥,٥٥٣	--	--	--	مجمع إهلاك الأصول المستيعدة
١,١١٦,٦٣٧,٠٦٦	٧١,٨٨٩,٥٥٢	٧,٢٣٩,٤١٣	٤٢,٧٤١,٧٨٥	١٦٦,٩١٠,٨٧٣	٩,٦٢٤,٩٤٧	٢٥٩,٧٤٠,٧٥٢	٥٥٨,٤٨٩,٧٤٤	صافي القيمة الدفترية
٣٠ يونيو ٢٠٢٤								
٢,٠١٣,٤٠٦,٩٣٨	٢٤٧,٦٠٧,٦٣٦	٢٦,٩٦٢,٥٨٦	١٠٢,٤٨٤,٧٨٣	٣٤٤,٢٧٤,١٦٨	٣١,٠٤٢,٠١٧	٦٠٠,٤٤٧,٨٠٨	٦٦٠,٥٨٧,٩٤٠	التكلفة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(٨٩٦,٧٦٩,٨٧٢)	(١٧٥,٧١٨,٠٨٤)	(١٩,٧٢٣,١٧٣)	(٥٩,٧٤٢,٩٩٨)	(١٧٧,٣٦٣,٢٩٥)	(٢١,٤١٧,٠٧٠)	(٣٤٠,٧٠٧,٠٥٦)	(١٠٢,٠٩٨,١٩٦)	مجمع الإهلاك
١,١١٦,٦٣٧,٠٦٦	٧١,٨٨٩,٥٥٢	٧,٢٣٩,٤١٣	٤٢,٧٤١,٧٨٥	١٦٦,٩١٠,٨٧٣	٩,٦٢٤,٩٤٧	٢٥٩,٧٤٠,٧٥٢	٥٥٨,٤٨٩,٧٤٤	صافي القيمة الدفترية

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

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

٢٤ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	
٨٢٥,٠٤٣,٠٥٣	٦٤٥,٤١٩,٦٧١	حسابات جارية
٢,١٦٢,٥١٧,٠٠٠	٥,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع
٢,٩٨٧,٥٦٠,٠٥٣	٦,٥٤٥,٤١٩,٦٧١	الاجمالي
--	--	بنوك مركزية
--	٥,٩٠٢,١٥٣,٦٨٢	بنوك محلية
٢,٩٨٧,٥٦٠,٠٥٣	٦٤٣,٢٦٥,٩٨٩	بنوك خارجية
٢,٩٨٧,٥٦٠,٠٥٣	٦,٥٤٥,٤١٩,٦٧١	الاجمالي
٨٢٥,٠٤٣,٠٥٣	٦٤٣,٢٦٥,٩٨٩	أرصدة بدون عائد
٢,١٦٢,٥١٧,٠٠٠	٥,٩٠٢,١٥٣,٦٨٢	أرصدة ذات عائد متغير
٢,٩٨٧,٥٦٠,٠٥٣	٦,٥٤٥,٤١٩,٦٧١	الاجمالي
٢,٩٨٧,٥٦٠,٠٥٣	٦,٥٤٥,٤١٩,٦٧١	أرصدة متداولة
٢,٩٨٧,٥٦٠,٠٥٣	٦,٥٤٥,٤١٩,٦٧١	الاجمالي

٢٥ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	
٣٣,٢٧٢,١٠٩,٣٦٨	٥٤,٨٠٨,٣٧٦,٧٤٤	ودائع تحت الطلب
٣٥,٦٢٨,٢٧٣,٨٩٤	٤٨,٩٧١,٨٨٣,٠٣٣	ودائع لأجل وبلإخطار
٩,٤٩٩,٢٢٨,٠٠٦	٩,٤٠١,٦٩٣,١٤١	شهادات ادخار ذات عائد متميز
١,٦٢٥,٣٠٧,٩٦٤	٢,٠٢٥,٤٦٨,٦٢١	ودائع التوفير
٩٨٣,٥٧٥,٦٥٣	٧٢٤,٩٢٣,٢٨٢	ودائع أخرى
٨١,٠٠٨,٤٩٤,٨٨٥	١١٥,٩٣٢,٣٤٤,٨٢١	الاجمالي
٦١,٣٠٢,٣٩٢,٣٣٠	٩١,٥٣١,١٤٩,٧٠١	ودائع مؤسسات
١٩,٧٠٦,١٠٢,٥٥٥	٢٤,٤٠١,١٩٥,١٢٠	ودائع أفراد
٨١,٠٠٨,٤٩٤,٨٨٥	١١٥,٩٣٢,٣٤٤,٨٢١	الاجمالي

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

٢٦- قروض أخرى وودائع مساندة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	
٧٧,٢٣٢,٧٥٠	--	قروض بنك الاستثمار الاوروبى
--	٧٠٩,٠٠٠	قروض أخرى
٣,٢٥٨,٠٥١,٥٠٠	٤,٣٧١,٩٦٩,٥٠٠	ودائع مساندة*
٣,٣٣٥,٢٨٤,٢٥٠	٤,٣٧٢,٦٧٨,٥٠٠	الاجمالي

* بتاريخ ١٣ نوفمبر ٢٠١٧ قام البنك بابرام 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 بابرام 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 بابرام 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 بابرام 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.

٢٧- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	
٥٢٧,٢٨٠,٤٥٩	٥٨٨,٨٤٥,٢٢٩	عوائد مستحقة
١٥,٠٨٠,٨٣٣	١٣,٠٩٥,٤٨٩	إيرادات مقدمة
٧٦٧,٩٨٩,٩٣٣	٨٠٩,٧٩٣,٦٧١	مصروفات مستحقة
٩١٩,٣١٧,٤٤١	٩٩٤,٣٥٨,٢١٣	دائنون
١٩٩,٥٢٧,٢٧٢	٣٢٢,٧٩٨,٠٩٩	أرصدة دائنة متنوعة
٢,٤٢٩,١٩٥,٩٣٨	٢,٧٢٨,٨٩٠,٧٠١	الاجمالي

٢٨- مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٩٤,٣٠١,٨٨٥	٢٦٠,١٠٥,٥٥١	الرصيد في أول الفترة المالية
--	٣,٧٤٧,٥٥٣	رصيد مخصصات أول المدة للشركات التابعة
٥,٣١٣,٣٣٢	٤,٨٦١,٢٠٧	فروق ترجمة ارصدة بالعملات الأجنبية
١٠٠,٧٣٠,٤٢٩	٩٠,٧١٩,٧٥٢	المحمل على قائمة الدخل
(١٣٧,٤٤٤,٩٥٢)	--	مخصصات انتفى الغرض منها
(٢,٧٩٥,١٤٣)	--	المستخدم خلال الفترة المالية
٢٦٠,١٠٥,٥٥١	٣٥٩,٤٣٤,٠٦٣	الرصيد في نهاية الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	
١٠,٥٢٧,٩٥٩	١٣,٠٦٥,٠٢٧	مخصص مطالبات محتملة - قضايا
١٦٣,٤٣٧,٣٤٢	٢٥١,٠٨٣,٧٠٨	مخصص مطالبات محتملة متنوعة
٢,٥٧٦,٠٩٨	٢,٥٧٦,٠٩٨	مخصص مطالبات محتملة - ضرائب
٨٣,٥٦٤,١٥٢	٩٢,٧٠٩,٢٣٠	مخصص الإلتزامات العرضية
٢٦٠,١٠٥,٥٥١	٣٥٩,٤٣٤,٠٦٣	الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

٢٩- رأس المال

رأس المال المرخص به

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

رأس المال المصدر والمدفوع

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

مجنب تحت حساب زيادة رأس المال

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

٣٠- الإحتياطيات والأرباح المحتجزة

٣٠- أ الإحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	
٥٧٥,٥٠٢,٩٩٨	٧١٦,٨٥٣,٧٩٩	إحتياطي قانوني
٢,٦٨٤,٩٩٧	٢,٦٨٤,٩٩٧	إحتياطي فروق ترجمة عملات أجنبية
(٢١٣,٠٥٥,١٥٦)	(٨٢,٤١٧,٣٩٥)	إحتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية
١٧,٥٢٩,١٤٣	١٧,٥٢٩,١٤٣	إحتياطي عام
١٢,٧٦٣,٨٣٨	١	إحتياطي المخاطر البنكية العام
١٣,٨٠٦,٨٢٣	١٣,٨٠٦,٨٢٣	إحتياطي رأسمالي
٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	أحتياطي المخاطر العام*
٦١٧,٩٨٣,٢٢٢	٨٧٧,٢٠٧,٩٤٧	الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

وتتمثل الحركة على الإحتياطيات فيما يلي:

٣٠- أ/١ إحتياطي المخاطر البنكية العام*

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	
١٢,٠٠٣,٠٠٤	١٢,٧٦٣,٨٣٨	الرصيد في أول الفترة المالية
٧٦٠,٨٣٤	(١٢,٧٦٣,٨٣٧)	محول من الأرباح المحتجزة خلال الفترة المالية
١٢,٧٦٣,٨٣٨	١	الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

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

٣٠ - الإحتياطيات والأرباح المحتجزة - تابع

٣٠ - ٢/ إحتياطي قانوني*

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

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

٣٠ - ٣/ إحتياطي القيمة العادلة - أستثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	الرصيد في أول السنة المالية
(٩٦٩,٥٣٠,٤٤١)	(٢١٣,٠٥٥,١٥٦)	صافي (خسائر) أرباح التغير في القيمة العادلة
(٨٦,٨١٩,٤٩٦)	٩٣,٢٧٤,٩٣١	التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين المعاد تصنيفها*
٣٩٦,٧١٨,٦٧٤	--	صافي (الخسائر) الأرباح المحولة الى قائمة الدخل نتيجة الاستبعادات
٤٤٦,٥٧٦,١٠٧	٣٧,٣٦٢,٨٣٠	الرصيد في نهاية الفترة المالية
(٢١٣,٠٥٥,١٥٦)	(٨٢,٤١٧,٣٩٥)	

٣٠ - ٤/ إحتياطي رأسمالي

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

٣٠ - ب الأرباح المحتجزة

الحركة على الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	الرصيد في اول السنة المالية
٤٤٢,١٠٧,٦٨٦	١,٨٠٤,٢٢٥,٧٦١	تسويات
--	(٨٨,٨٢٧,٩٩٧)	صافي أرباح الفترة المالية
١,٤٧٦,٦٨٨,٧٥٤	١,٢٩٦,٥٣٧,١٠٢	مجذب تحت حساب زيادة رأس المال (اسهم مجانية)
--	(٥٠٠,٥٠٠,٠٠٠)	حصة العاملين في الأرباح
(٤٤,٦٢٣,٧٠٣)	(١٤٤,٢٨٢,٧٥٤)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(١٩,٧٩٠,٨٩٤)	(٤٤,٨٠٧,٨٧٩)	محول إلى الأرباح المحتجزة من إحتياطي مخاطر بنكية عام
(٧٦٠,٨٣٤)	١٢,٧٦٣,٨٣٧	محول الى الإحتياطي القانوني
(٤٤,٥٦٩,٥٦٤)	(١٤١,٣٥٠,٨٠١)	محول الى الإحتياطيات الأخرى
(٣٦٣,٣١٣)	--	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
(٤,٤٦٢,٣٧١)	(١٤,٢٦٢,٧١٨)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية
١,٨٠٤,٢٢٥,٧٦١	٢,١٧٩,٤٩٤,٥٥١	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
٣١- النقدية وما في حكمها

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٨,٦٧٧,٠٩٤,٢٦٣	٩,٩٩٧,٥٨٢,٤٣٦	أرصدة لدى البنوك
٢١,٠٥٢,٦٣٥,٨٨٤	٣٥,٩٨٢,٤٣٠,٢٢٦	أذون خزانة
٦,٩٧٢,٥٩١,٨٠١	٩,٩٩٥,٥٥٩,٩٤٦	أرصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الإحتياطي
(٩,٦٥٤,٧١٤,٦٨٢)	(١٢,٠٣١,٨١٧,١١٨)	أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٣,٢٦٠,٢٤٠,٠٠٠)	(٤٣,٢٢٧,٢٧٠)	أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
(٦,٩٤٣,٤٣٨,٦٦٦)	(٩,٩٩٥,١٣٠,٦٦٧)	النقدية وما في حكمها في اخر الفترة المالية
١٦,٨٤٣,٩٢٨,٦٠٠	٣٣,٩٠٥,٣٩٧,٥٥٣	

٣٢- التزامات عرضية وارتباطات
٣٢- أ - ارتباطات رأسمالية

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

٣٢- ب - ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

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

٣٣- القروض والتسهيلات والودائع والإلتزامات العرضية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	قروض وتسهيلات
٢٣٥,٠٧٧,٠٠٠	٤٦٠,٧٧١,٠٠٠	الإلتزامات العرضية
--	--	

٣٤- صناديق الاستثمار
صندوق استثمار البنك المصري الخليجي

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

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

صندوق ثراء للسبولة النقدية

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق هي شركة برايم لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٢٥,٩٠١٦ وثيقة يبلغ إجمالي قيمتها ٣٧٥ مليون جنية مصري خصص للبنك ١٤٣٤,٠٣٦٢ وثيقة (قيمتها سبعة ملايين وخمسمائة ألف جنية مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.-

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

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

٣٥- ضريبة الدخل المؤجلة

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

حركة الاصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
جنية مصري	جنية مصري	
٧٧,٩٥٤,٥٥٤	١٤٩,٣٠٥,٩٩٧	الرصيد في السنة المالية
٧١,٣٥١,٤٤٣	١٠٢,١٧٨,٩٠٦	الاضافات خلال السنة
١٤٩,٣٠٥,٩٩٧	٢٥١,٤٨٤,٩٠٣	الرصيد في نهاية 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 يونيو ٢٠٢٤ وكذلك السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٣٦- الموقف الضريبي

أ- البنك

اولا ضريبة الاشخاص الاعتبارية: اولا ضريبة الاشخاص الاعتبارية:

الفترة من بداية النشاط حتى عام ٢٠٠٤:

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

الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠١٦:

تم الفحص وإنهاء النزاع الضريبي مع المأمورية عن هذه السنوات.

الفترة من عام ٢٠١٧ حتى عام ٢٠١٩:

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

الفترة من ٢٠٢٠ حتى ٢٠٢٢:

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

ثانياً : ضريبة الأجور والمرتبات وما في حكمها:

الفترة من بدء النشاط وحتى عام ٢٠٠٤:

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

الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠٢٠:

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

الفترة من عام ٢٠٢١ وحتى عام ٢٠٢٢:

تم تقديم ورفع التسويات الضريبية على المنظومة الإلكترونية ولم تخطر 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 ٢٠٢٠:

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

الفترة من عام ٢٠٢١ وحتى ٣١/١٢/٢٠٢٣:

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

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

٣٦- الموقف الضريبي - تابع

رابعاً : دمغة الإعلانات:

السنوات حتى ٢٠١٢:

تم انهاء النزاع الضريبي مع المأمورية عن هذه السنوات.

الفترة من عام ٢٠١٣ وحتى عام ٢٠٢٠:

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

الفترة من عام ٢٠٢١ وحتى ٣١/١٢/٢٠٢٣:

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

ب- الشركة التابعة

أولاً : ضريبة شركات الأموال

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

ثانياً : ضريبة كسب العمل

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

ثالثاً : ضريبة الدمغة

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