

القوائم المالية المستقلة يونيو ٢٠٢٢

وكذا تقرير مراقبي الحسابات عليها



١ - ٢	تقرير مراقبى الحسابات
٣	قائمة المركز المالى المستقلة
٤	قائمة الدخل المستقلة
٥	قائمة الدخل الشامل المستقلة
٦ - ٧	قائمة التدفقات النقدية المستقلة
٨	قائمة التغير فى حقوق الملكية المستقلة
٩	قائمة التوزيعات المستقلة المقترحة
١٠ - ٦٧	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

تقرير مراقبي الحسابات

السادة / مساهمي البنك المصري الخليجي "شركة مساهمة مصرية"

تقرير عن القوائم المالية الدورية المستقلة

راجعنا القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة للبنك المصري الخليجي "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي الدورية المستقلة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ وكذا القوائم المالية الدورية المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن الفترة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية الدورية المستقلة

هذه القوائم المالية الدورية المستقلة مسؤولية إدارة البنك، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثره سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تتخصص مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الإلتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية الدورية المستقلة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية الدورية المستقلة. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية الدورية المستقلة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر، يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية الدورية المستقلة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية في المنشأة. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية الدورية المستقلة.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية الدورية المستقلة.

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية الدورية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي الدوري المستقل للبنك المصري الخليجي "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن الفترة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفات هامة خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ لأي من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ والذي حل محل القانون رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣، كما لم يتبين لنا خلال الفترة المذكورة مخالفة البنك لأي من أحكام النظام الأساسي.

يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية الدورية المستقلة متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

مراقبا الحسابات



زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية

زميل جمعية الضرائب المصرية

سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٧١)

سجل المحاسبين والمراجعين (٥٩٤٧)

UHY-UNITED

المتحدون للمراجعة والضرائب

تامر محمد نبراوى

(Handwritten signature of Tamer Mohamed Nbrawy)

سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٨٩)

سجل المحاسبين والمراجعين (١٠٠٧٤)

تامر نبراوى وشركاه

KRESTON EGYPT



القاهرة في : ٢٥ يوليو ٢٠٢٢

قائمة المركز المالي المستقلة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ جنيه مصري	إيضاح	
			الأصول
٦,٥٤٣,٨٢٨,٤٣٠	٨,٠٧٩,٢٨٠,٣٤٨	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٦,٥٣٤,٠٣٢,٩١٣	١٢,٦٦٨,٤٠٠,٨٤٠	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٢٣,٢٥٠,٤٥٤,٠٣٦	٢٥,١٣٣,١٩٦,٣٠٩	(١٨)	قروض وتسهيلات ومرابحات للعملاء بالصفى استثمارات مالية:
٣٥,٢٧١,٦٧٩,٧١٦	٢٦,٧٦٤,٠٧٦,٠٦٩	(١٩)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤,٨٨٣,٦٥٢,٣١٧	٤,٩٣٣,٩٠٤,٣٧٨	(١٩)	- بالتكلفة المستهلكة
٢٩٩,٩٧٣,١٠٠	٢٩٩,٩٧٣,١٠٠	(٢٠)	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٨٩,٣٣٠,٧٢٣	٦٩,٨٧٩,٦٣٨	(٢١)	نظام الائتابة و التحفيز للعاملين
٢٧,٢٢٢,٦١٤	٢٣,٠٧٦,٦٢٧	(٢٢)	أصول غير ملموسة
٢,٥٧٩,٢١١,١٨٦	٢,٨٥٦,٤٢٨,١٩٠	(٢٣)	أصول أخرى
٧٣٢,٩٠٧,٢٦٩	١,٠٤٦,٧٦٤,٤٧٢	(٢٤)	أصول ثابتة
٨٠,٢١٢,٢٩٢,٣٠٤	٨١,٨٧٤,٩٧٩,٩٧١		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤	٢,٠٩٤,٧٥٥,٥١٧	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٤,٤٢٣,٩٦١,٤٨٠	٧٠,٧٨٩,٢٥٦,٤٥٤	(٢٦)	ودائع العملاء
١,٨٦١,٣٩٤,٩٦٤	٢,٠٢٢,٥٧٠,٢٨٦	(٢٧)	قروض أخرى وودائع مساندة
١,٦٦٥,٠٩٠,٩٣٢	١,٥٨٦,٩٣١,٠٧٧	(٢٨)	التزامات أخرى
٢٤٢,٢٥٣,٣٩٨	٢٥٧,٦٥٦,٢١٤	(٢٩)	مخصصات أخرى
٧٤,٤٧٠,٠٤٦,٧١٨	٧٦,٧٥١,١٦٩,٥٤٨		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٣,٦٢٣,٧٤٨,١٦٥	٤,١٠٠,٦٢٢,٥١٤	(٣٠)	رأس المال المدفوع
٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩	٥٢٥,٥٠٩,٧٠٥	(٣٠)	مجنب تحت حساب زيادة رأس المال
٨١٨,٣٧٠,٢٨٧	(٢٠,٧٧٢,٢٠٤)	(٣١)	الإحتياطيات
٥٢,٧٩٩,٤٤١	٣٥,٤٩١,١٠٨	(٢١)	نظام الائتابة و التحفيز للعاملين
٧٧٠,٤٥٣,٣٤٤	٤٨٢,٩٥٩,٣٠٠	(٣١)	الأرباح المحتجزة متضمنة صافى أرباح الفترة / العام
٥,٧٤٢,٢٤٥,٥٨٦	٥,١٢٣,٨١٠,٤٢٣		إجمالي حقوق الملكية
٨٠,٢١٢,٢٩٢,٣٠٤	٨١,٨٧٤,٩٧٩,٩٧١		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة

راند جواد أحمد بوخمسين

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر



- تقرير مراقبي الحسابات "مرفق".
 - الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٤٠) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

قائمة الدخل المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢١/٤/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٢/٤/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنيه مصري	إيضاح	
٣,٦٧٩,٧٤٢,٨٠٥	١,٨٨٥,٣٧٥,٢٦٠	٣,٨٣١,٠٩٤,٨٩٩	١,٩٣٧,١٣٢,٩٢٩	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٢,٣٥٠,٥٩١,٥٠٠)	(١,٢١٨,٤٨٣,٩٤٦)	(٢,٤٦٧,١٦٥,٣٨٩)	(١,٢٥١,٦٧٣,٠٦٢)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١,٣٢٩,١٥١,٣٠٥	٦٦٦,٨٩١,٣١٤	١,٣٦٣,٩٢٩,٥١٠	٦٨٥,٤٥٩,٨٦٧		صافي الدخل من العائد
١٩١,٢٩٤,١٨٦	٨١,٥٧٥,٧٤٨	٢١٢,٦٣٨,٠٥٦	٩٩,٧٠٤,٦٤٢	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٨٣,٠٨٧,٨١٨)	(٤١,٧٠٤,١٣٠)	(٩٨,٤١٨,٨٥٨)	(٥٠,٠١٤,١٢٥)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
١٠٨,٢٠٦,٣٦٨	٣٩,٨٧١,٦١٨	١١٤,٢١٩,١٩٨	٤٩,٦٩٠,٥١٧		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٤٢,٦٧٢	٧١,٣٣٦	١,٠٨٢,٠٩١	١,٠١٠,٧٥٥	(٨)	إيراد توزيعات أرباح
٤٠,٥٧٧,٥٠٩	١٣,٦٠٢,٢٥٧	٥١,٧٤٦,٥٢٧	١٩,٦٩٨,٩٨٠	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٢٠,٠٧٩,٠٩١	٨,٩٥٢,٦٢١	١٣,١٦٨,٥٤٣	٧,٧٤٣,٣٠٦	(١٩)	أرباح الاستثمارات المالية
(٢٨٢,٤٦٠,٤٢٨)	(٢٢,٩١٤,٨٤٣)	(٦٣,٠٩٢,٧٩٧)	(٢٤,٧٥٢,٥٦٩)	(١٢)	(عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٦٤٧,٨١٢,١٠٠)	(٣٢٠,٢٥٢,٧٣١)	(٧٢٨,٢٤٦,٣٠٧)	(٣٧٨,٩٠٥,٦٢٩)	(١٠)	مصروفات إدارية
١٣٥,٧٦٧,٥٢٣	(٧,٢٣٧,٧٢٤)	١٣,٧٧٠,٧٥٢	١٩,٩٦٤,٥٩٥	(١١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٧٠٣,٦٥١,٩٤٠	٣٧٨,٩٨٣,٨٤٨	٧٦٦,٥٧٧,٥١٧	٣٧٩,٩٠٩,٨٢٢		صافي ارباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(٣٦٩,٦٩٨,٧٤٦)	(٢٠٤,٦٠٦,٤٤٤)	(٣٥٧,١١٠,٣٤٧)	(١٦٧,٨٥٠,٨٦٨)	(١٣)	مصروفات ضرائب الدخل
٣٣٣,٩٥٣,١٩٤	١٧٤,٣٧٧,٤٠٤	٤٠٩,٤٦٧,١٧٠	٢١٢,٠٥٨,٩٥٤		صافي أرباح الفترة
٠,٦٥	٠,٣٤	٠,٨١	٠,٤٢	(١٤)	نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة

رئيس مجلس الإدارة

رائد جواد أحمد بوخمسين

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر



قائمة الدخل الشامل المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢١/٤/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٢/٤/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنيه مصري	إيضاح
٣٣٣,٩٥٣,١٩٤	١٧٤,٣٧٧,٤٠٤	٤٠٩,٤٦٧,١٧٠	٢١٢,٠٥٨,٩٥٤	صافي أرباح الفترة
(١٥٩,٧٥٠,٩٠٧)	١٤٢,٥٥٩,٨٤٥	(٩٠٩,٤٠٠,٩١٣)	(٥٣٠,٩٣١,٩٠٩)	(٣١) بنود قد يتم إعادة توبييها في الأرباح أو الخسائر: صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر - أدوات الدين
(١٥٩,٧٥٠,٩٠٧)	١٤٢,٥٥٩,٨٤٥	(٩٠٩,٤٠٠,٩١٣)	(٥٣٠,٩٣١,٩٠٩)	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر
١٧٤,٢٠٢,٢٨٧	٣١٦,٩٣٧,٢٤٩	(٤٩٩,٩٣٣,٧٤٣)	(٣١٨,٨٧٢,٩٥٥)	إجمالي الدخل الشامل للفترة

قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنيه مصري	إيضاح	
٧٠٣,٦٥١,٩٤٠	٧٦٦,٥٧٧,٥١٧		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
٥٦,٨٢٣,٠٥٧	٦٩,٧٧٤,٤٥٤	(٢٢-٢٤)	تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٨٢,٤٦٠,٤٢٨	٦٣,٠٩٢,٧٩٧	(١٢)	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
(١٠٧,٥٢٣,٠٥٢)	(١,٨٧٢,٧٧٩)	(١١)	عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
--	(١,٤٣٠,٦١٢)	(٢٩)	صافي عبء/ (رد) المخصصات الاخرى
(٦٤٤,٥٨٩)	١٨,٧٠٦,٢٠٧	(٢٩)	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
٣٢,٤٢٧,٤٩٧	(٨٠٣,٥٨٠,٦٣٣)	(١٩)	فروق اعادة ترجمة المخصصات الاخرى بالعملة الاجنبية
(٢١,٠٥٨,٧٥٦)	(٢٤,٦٨٠,٥٣٢)	(١٩)	فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(٥٠٠)	--	(١١)	استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
(١٤٢,٦٧٢)	(١,٠٨٢,٠٩١)	(٨)	أرباح بيع اصول ثابتة
(٤٣,٢٣٨,٥٢٧)	(١٥,١٤٧,٧٧٤)	(١٩)	إيرادات من توزيعات أرباح
٣,٥٤٣,٨٠١	٣,٥٥٧,٧٢٧	(٢١)	أرباح بيع إستثمارات مالية
٩٠٦,٢٩٨,٦٢٧	٧٣,٩١٤,٢٨١		المدفوعات المبنية على أسهم (نظام الاثابة والتحفيز للعاملين)
			أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات
			صافي (الزيادة)/النقص في الأصول والالتزامات
(٧٨٨,٥٨٤,٧٥١)	(١,٤٥٨,٠٢١,٦٣٤)		أرصدة لدى البنوك
(١,٤٦٠,٧٧٨,٩٨٢)	١٠,٣٨٧,٤٩٦,٣٦٨		أذون خزانة
(٦٢٢,١١٤,١٨٤)	(١,٩٠٩,٩٥٩,٤٧١)		قروض وتسهيلات و مرابحات للعملاء
(٧٤,١٨١,٨١٦)	(٦١٢,٣٣٠,٢٣٨)		أصول أخرى
(٧٩٠,٥١٥,٨٣٩)	(٤,١٨٢,٥٩٠,٤٢٧)		ارصده مستحقة للبنوك
٨,٣٨٠,٨٣٠,١٤٨	٦,٣٦٥,٢٩٤,٩٧٤		ودائع العملاء
(٢٢٦,٠٨٧,٥٥٩)	(٤٣٥,٢٧٠,٢٠٢)		التزامات أخرى
٥,٣٢٤,٨٦٥,٦٤٤	٨,٢٢٨,٥٣٣,٦٥١	(١)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٦٨,١٧٥,٠٦١)	(٧٦,٠٣٨,٢٧٦)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٧٨١,٢٣٧	١٢٨,٥٢٠		متحصلات من بيع اصول ثابتة
٣,٦٧٤,١١٤,٧٦٩	٢,٨٠١,٩٣٥,٤٨٩		متحصلات من بيع/استرداد إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(٦,٠٧٦,٨٩٢,٥٦٤)	(٢,٣١٠,٩٤٤,٤٩٥)	(١٩)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
١٨,٩٩٧,١٥٠	٩٣٩,٤١٩	(٨)	توزيعات أرباح محصلة
(٣٢٨,٩٧٢)	(١,٤١٤,٩٧٥)	(٢١)	مدفوعات لشراء أسهم نظام الاثابة و التحفيز
(٢,٤٥١,٥٠٣,٤٤١)	٤١٤,٦٠٥,٦٨٢	(٢)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٤٣,٠٩٤,٩٦٤)	١٦١,١٧٥,٣٢٢		التغير في القروض طويلة الأجل والودائع المساندة
(٨٣,١٦٤,٧٦١)	(٩٢,٢٧١,٥٤٠)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(١٢٦,٢٥٩,٧٢٥)	٦٨,٩٠٣,٧٨٢	(٣)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٢,٧٤٧,١٠٢,٤٧٨	٨,٧١٢,٠٤٣,١١٥	(٣+٢+١)	صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
١,٩٠٤,٧٥٨,٠٧٥	٥,٢٤٣,٨١٨,٤٠٨		رصيد النقدية وما في حكمها في اول الفترة
٤,٦٥١,٨٦٠,٥٥٣	١٣,٩٥٥,٨٦١,٥٢٣		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ - تابع

			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي (إيضاح ٣٢)
٣,٩٤٧,٢١٧,٥٨٢	٨,٠٧٩,٢٨٠,٣٤٨	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٧,٥١٥,٧٦٧,٩٠١	١٢,٦٧٤,٠٥٧,٦٣٧	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
١٥,٣٥٦,٩٩٠,٤٢٥	٧,٩٠٧,٧٠٧,٩٦٩	(١٩)	أذون خزانة
(٤,٤٦١,٢٩٩,٨٢٧)	(٨,٨٣٥,٤٢٩,٠٢٥)		أرصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الإحتياطي
(٢,٧٢٦,٦٨٣,٨٠٠)	(٧٥٢,١١٢,٠٠٠)		أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(١٤,٩٨٠,١٣١,٧٢٨)	(٥,١١٧,٦٤٣,٤٠٦)		أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
٤,٦٥١,٨٦٠,٥٥٣	١٣,٩٥٥,٨٦١,٥٢٣		النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

الإيضاح	رأس المال المدفوع	محتجز تحت حساب زيادة رأس المال	الإحتياطيات	إحتياطي مخاطر عام	الإثابة والتحفيز	الأرباح المحتجزة	الاجمالي
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣,٦٢٣,٧٤٨,١٦٥	--	٨٧٨,٠٧٥,٩٠٢	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٤٥,٧١١,٨٣٩	٧٠٦,١٩٢,٠٣٣	٥,٤٦٢,٤٧٨,٥١٨
الرصيد في ٢٠٢١/١/١	--	٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩	--	--	--	(٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩)	--
المجنب لزيادة رأس المال	--	--	--	--	--	(٨٣,١٦٤,٧٦١)	(٨٣,١٦٤,٧٦١)
الأرباح الموزعة	--	--	٦٢,٤٦٢,٦٣٨	--	--	(٦٢,٤٦٢,٦٣٨)	--
المحول الى الإحتياطي القانوني	--	--	(١٨٢,٩١٠,٣٤٣)	--	--	--	(١٨٢,٩١٠,٣٤٣)
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	--	--	--	--	--	(٦,٢٢٥,٦٢٤)	(٦,٢٢٥,٦٢٤)
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	--	--	٢,٠٦٣,٩٩٩	--	--	(٢,٠٦٣,٩٩٩)	--
المحول إلى إحتياطي المخاطر البنكية العام	--	--	٦٠٦,٣٠٧	--	--	(٦٠٦,٣٠٧)	--
المحول إلى إحتياطي رأس مالي من الأرباح المحتجزة	--	--	--	--	٣,٥٤٣,٨٠١	--	٣,٥٤٣,٨٠١
نظام الإثابة والتحفيز	--	--	--	--	--	٣٣٣,٩٥٣,١٩٤	٣٣٣,٩٥٣,١٩٤
صافي أرباح الفترة المالية	٣,٦٢٣,٧٤٨,١٦٥	٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩	٧٦٠,٢٩٨,٥٠٣	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٤٩,٢٥٥,٦٤٠	٤٠٨,٧٤٧,٥٤٩	٥,٥٢٧,٦٧٤,٧٨٥
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣,٦٢٣,٧٤٨,١٦٥	٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩	٦٠٩,٦١٩,٧٠٨	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٥٢,٧٩٩,٤٤١	٧٧٠,٤٥٣,٣٤٤	٥,٧٤٢,٢٤٥,٥٨٦
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩	(٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩)	--	--	--	--	--
الرصيد في ٢٠٢٢/١/١	--	٥٢٥,٥٠٩,٧٠٥	--	--	--	(٥٢٥,٥٠٩,٧٠٥)	--
المحول إلى زيادة رأس المال	--	--	--	--	--	(٦٩,٥٦٥,٨٩٩)	(٦٩,٥٦٥,٨٩٩)
المجنب لزيادة رأس المال	(٣٠)	--	--	--	--	(٦٩,٥٠٨,٠٥١)	--
الأرباح الموزعة	--	--	٦٩,٥٠٨,٠٥١	--	--	--	--
المحول الى الإحتياطي القانوني	(٣١)	--	(٩١١,٣٨٠,١٤٤)	--	--	--	(٩١١,٣٨٠,١٤٤)
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	--	--	--	--	--	(٦,٩٤٢,٣١٦)	(٦,٩٤٢,٣١٦)
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	--	--	٢,١٥١,١٢٢	--	--	(٢,١٥١,١٢٢)	--
المحول إلى إحتياطي المخاطر البنكية العام	(٣١)	--	٥٧٨,٤٨٠	--	--	(٥٧٨,٤٨٠)	--
المحول إلى إحتياطي رأس مالي من الأرباح المحتجزة	(٣١)	--	--	--	(٢٠,٨٦٦,٠٦٠)	--	(٢٠,٨٦٦,٠٦٠)
نظام الإثابة والتحفيز	(٢١)	--	--	--	--	٤٠٩,٤٦٧,١٧٠	٤٠٩,٤٦٧,١٧٠
صافي أرباح الفترة	٤,١٠٠,٦٢٢,٥١٤	٥٢٥,٥٠٩,٧٠٥	(٢٢٩,٥٢٢,٧٨٣)	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٣٥,٤٩١,١٠٨	٤٨٢,٩٥٩,٣٠٠	٥,١٢٣,٨١٠,٤٢٣
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٤,١٠٠,٦٢٢,٥١٤	٥٢٥,٥٠٩,٧٠٥	(٢٢٩,٥٢٢,٧٨٣)	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٣٥,٤٩١,١٠٨	٤٨٢,٩٥٩,٣٠٠	٥,١٢٣,٨١٠,٤٢٣

- الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٤٠) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

قائمة التوزيعات المستقلة المقترحة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ جنيه مصري	
٦٩٥,٦٥٨,٩٨٩	٤٠٩,٤٦٧,١٧٠	صافي ارباح الفترة/السنة (من واقع قائمة الدخل)
(٥٧٨,٤٨٠)	--	ارباح بيع اصول ثابتة محولة للاحتياطي الرأسمالي طبقاً لأحكام القانون
(٨٤٨,٨٩٧)	(٢,٣٢٨,٣٣٤)	التغير في احتياطي المخاطر البنكية العام
٦٩٤,٢٣١,٦١٢	٤٠٧,١٣٨,٨٣٦	صافي ارباح الفترة/السنة القابلة للتوزيع
٧٤,٧٩٤,٣٥٥	٧٤,٧٩٤,٣٥٥	ارباح محتجزة في اول الفترة/السنة المالية
٧٦٩,٠٢٥,٩٦٧	٤٨١,٩٣٣,١٩١	إجمالي الرصيد القابل للتوزيع
		يوزع كالآتي:
٦,٩٤٢,٣١٦	٤,٠٧١,٣٨٨	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي*
٦٩,٥٠٨,٠٥١	٤٠,٩٤٦,٧١٧	احتياطي قانوني**
٢٠٥,٠٣١,١٢٦	٢٣١,٣٠٦,٦١١	توزيعات المساهمين شريحة أولى (٥% من رأس المال المدفوع)***
٦٩,٥٦٥,٨٩٩	٣٥,٩٤٦,٧١٧	حصة العاملين
٢٢,٧٠٥,٦٤١	١٢,٤٨٨,١٠٣	مكافأة اعضاء مجلس الإدارة
٣٢٠,٤٧٨,٥٧٩	١٤٧,٥٦١,١٧١	توزيعات المساهمين (شريحة ثانية)***
٧٤,٧٩٤,٣٥٥	٩,٦١٢,٤٨٤	أرباح محتجزة في اخر الفترة/السنة المالية
٧٦٩,٠٢٥,٩٦٧	٤٨١,٩٣٣,١٩١	الإجمالي

* يمثل نسبة ١% من صافي ارباح السنة القابلة للتوزيع طبقاً لمادة رقم ١٧٨ من قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ فقد تم خصم بما يعادل نسبة (١%) من صافي الأرباح السنوية القابلة للتوزيع لتلك المساهمة من الأرباح المحتجزة لدعم صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي طبقاً لمتطلبات البنك المركزي المصري.

** يمثل الاحتياطي القانوني نسبة ١٠% من صافي ارباح السنة مخصصاً منه ارباح بيع اصول ثابتة محولة للاحتياطي الرأسمالي.

*** الإبقاء علي الحصة الأولى والحصة الثانية للمساهمين لحساب الأرباح المحتجزة لتدعيم رأس المال بإصدار أسهم مجانية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

١- معلومات عامة

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

يقدم البنك المصري الخليجي خدمات المؤسسات و التجزئة المصرفية و الاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال مركزه الرئيسي قطعة رقم ٤٥ شارع التسعين الشمالي، التجمع الخامس بمحافظة القاهرة و عدد ستون فرعاً و يعمل بالبنك ٢٠٧٠ موظفاً في تاريخ قائمة المركز المالي.

وقد اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية المستقلة في ١٩ يوليو ٢٠٢٢.

٢- ملخص السياسات المحاسبية

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

٢ - أ أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

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

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

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمها المالية المجمعة ، كما في و عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك و عن نتائج أعماله و تدفقاته النقدية و التغيرات في حقوق ملكيته.

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

٢ - ب التغيرات في السياسات المحاسبية

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

تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية

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

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

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

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيـل 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 التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الأخر. يتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده.

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

بالإضافة إلى ذلك، عند الإعراف الأولى، يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعة أصلاً مالياً يلبى 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 أو يخفض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافاً لذلك.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ب - التغييرات فى السياسات المحاسبية - تابع

تقييم نموذج العمل:

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

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

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

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

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

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

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

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

يطبق البنك منجا من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الاصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر تقوم الأصول بالإنتقال بين المراحل الثلاث التالية إستنادا إلى التغيير فى جودة الإئتمان 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 فى 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 فى 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 فى تاريخ القوائم المالية ؛ بالنسبة لهذه الأصول يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدى الحياة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ج المحاسبة في الإستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

٢ - ج/١ الشركات التابعة

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

٢ - ج/٢ الشركات الشقيقة

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

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

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

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

٢ - د التقارير القطاعية

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

٢ - و ترجمة العملات الأجنبية

٢ - و/١ عملة التعامل والعرض

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

٢ - و/٢ المعاملات والإرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٢ - ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ز الأصول المالية

السياسة المالية المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

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

الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

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

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

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

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

وتتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلي:

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

٢ - ح المقاصة بين الأدوات المالية

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

٢ - ط إيرادات ومصروفات العائد

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

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

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد إسترداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان 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 وبعد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المُهمش قبل الجدولة الذى لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في المركز المالي قبل الجدولة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٢ - ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ي إيرادات الأتعاب والعمولات

- يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المدبونييات 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 الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأية جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.

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

٢ - ك إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢ - ل اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة على أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض الالتزام (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.

٢ - م 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 إضمحلل في قيمتها كما هو موضح أدناه

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - م إضمحلال الأصول المالية - تابع

الزيادة الجوهرية في مخاطر الإئتمان

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

• المعايير الكمية

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

• المعايير النوعية

إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

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

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة

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

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

التوقف عن السداد:

تدرج قروض وتسهيلات المؤسسات والمشروعات المتوسطة، والصغيرة، ومتناهية الصغر، والتجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية إذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٦٠) يوم على الأكثر وتقل عن (٩٠) يوم، علما بأن هذه المدة (٦٠ يوم) ستخفض بمعدل (١٠) أيام سنويا لتصبح (٣٠) يوما خلال (٣) سنوات من تاريخ التطبيق (عام ٢٠١٩)، وقد انخفضت المدة لتصبح (٣٠) يوما خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢.

الترفي بين المراحل (١، ٢، ٣):

• الترفي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

• الترفي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ن الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الآلى

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

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

٢ - س أصول أخرى

الأصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع

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

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

وإذا غير البنك خطة البيع، يتم تعديل القيمة الدفترية للاصل للمبلغ التى كان سيتم قياس الاصل به لو لم يكن مبوباً كأصل محتفظ به بغرض البيع مع الاخذ فى الاعتبار اى اضمحلال للقيمة، وبالنسبة للأصول المقنتاة مقابل تسوية قروض فاذا 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 الأصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع و ربح و خسارة البيع فى بند ايرادات (مصروفات) تشغيل اخرى.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢- ع الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

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

٢- ف اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

٢- ص النقدية وما في حكمها

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ق المخصصات الأخرى

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

٢ - ر مزايا العاملين

٢ - ر/١ التأمينات الإجتماعية

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

٢ - ر/٢ حصة العاملين في الأرباح

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

٢ - ر/٣ التزامات مزايا ما بعد انتهاء الخدمة الأخرى

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

٢ - ر/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 السنوى وفقاً لمستوى الأداء المالي للبنك وتقرير أداء الفرد حسب درجته الوظيفية.

٢ - ش ضرائب الدخل

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

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

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

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

٢ - ت الاقتراض

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

٢ - ث رأس المال

توزيعات الأرباح

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها الى مخاطر مالية متنوعة، وقيول المخاطر هو أساس النشاط المالي، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة، ولذلك يهدف البنك الى تحقيق التوازن الملازم بين الخطر والعائد والى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى. ويتضمن خطر السوق أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى. وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها 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 وروساء وحدات النشاط بصفة دورية.

٣- أ/١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

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

أدوات الدين وأذون الخزنة والأذون الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأذون، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندرد 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 المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ / ٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

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

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

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

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

ترتيبات المقاصة الرئيسي Master Netting Arrangements

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

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ / ٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

تقييم البنك		قروض وتسهيلات %		الخسائر الائتمانية المتوقعة %	
		٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
ديون جيدة	%٣٢,٧٢	%٣٠,٥٥	%٠,٣٣	%٠,١٩	
المتابعة العادية	%٥٤,٧٤	%٥٧,٢٩	%٧,٣٧	%٥,٢٥	
المتابعة الخاصة	%٨,٠٤	%٦,٣٢	%٣٨,٧٣	%٢٢,٤٨	
ديون غير منتظمة	%٤,٥٠	%٥,٨٤	%٥٣,٥٧	%٧٢,٠٨	
	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	

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

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

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

٣ - أ / ٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

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

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

٣ - أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ جنية مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ جنية مصري	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
٦,٥٣٦,٦٢٤,٣٧٢	١٢,٦٧٤,٠٥٧,٦٣٧	أرصدة لدى البنوك
١٥,٩٩٠,٥٤٤,٦٩٦	٨,٠٩٢,٩٣٢,٩٦٩	أذون الخزانة وأوراق مالية أخرى
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٦٦,٩٣٤,٩٧٢	٧٢,٧٨٠,٧٧٤	- حسابات جارية مدينة
٧٩,٨٥٦,٨٦٠	٨٧,٠١٥,٠٣٠	- بطاقات ائتمان
٧,٧٣٨,٠٠٥,٠٣٠	٨,٩٥٣,١٧٦,٤٢٧	- قروض شخصية
٣٢٠,٥٥٥,٧٨٩	٣١٦,٩٢٥,٧١٢	- قروض عقارية
		قروض مؤسسات
١,٧٧٤,٨٧٠,٣٧١	٢,٧٤٨,١٣٠,٦٥٦	- حسابات جارية مدينة
٨,٠٦٥,٧٣٢,٦٩٤	٧,٣٢٥,٢٦٢,٨٦٠	- قروض مباشرة
٦,٨٢٣,٨٦١,٠٢٧	٧,٠١١,٠٥٦,٦٨٢	- قروض مشتركة
		استثمارات مالية
٢٤,٣٥٤,٩٣٩,٤٥٨	٢٣,٧١٨,٥٤١,٨١٠	- أدوات دين
١,٧٦٨,٢٢٢,٦٦٠	٢,٢٦٦,٢٣٣,٧٦٣	أصول أخرى
٧٣,٥٢٠,١٤٧,٩٢٩	٧٣,٢٦٦,١١٤,٣٢٠	الإجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
٩٢,٠٢٠,٠٠٠	٥٤,٣٢٣,٠٠٠	اعتمادات مستندية
٢,٢٦٩,١٠٦,٠٠٠	١,٩٩٩,٣٥٠,٠٠٠	خطابات ضمان
٢,٣٦١,١٢٦,٠٠٠	٢,٠٥٣,٦٧٣,٠٠٠	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المستقلة

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	١٢,٦٧٤,٠٥٧,٦٣٧	--	--	١٢,٦٧٤,٠٥٧,٦٣٧
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
إجمالي القيمة الدفترية	١٢,٦٧٤,٠٥٧,٦٣٧	--	--	١٢,٦٧٤,٠٥٧,٦٣٧
بخضم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٥,٦٥٦,٧٩٧)	--	--	(٥,٦٥٦,٧٩٧)
القيمة الدفترية	١٢,٦٦٨,٤٠٠,٨٤٠	--	--	١٢,٦٦٨,٤٠٠,٨٤٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	٦,٥٣٦,٦٢٤,٣٧٢	--	--	٦,٥٣٦,٦٢٤,٣٧٢
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
إجمالي القيمة الدفترية	٦,٥٣٦,٦٢٤,٣٧٢	--	--	٦,٥٣٦,٦٢٤,٣٧٢
بخضم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢,٥٩١,٤٥٩)	--	--	(٢,٥٩١,٤٥٩)
القيمة الدفترية	٦,٥٣٤,٠٣٢,٩١٣	--	--	٦,٥٣٤,٠٣٢,٩١٣

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

أذون الخزانة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	٨,٠٩٢,٩٣٢,٩٦٩	--	--	٨,٠٩٢,٩٣٢,٩٦٩
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
إجمالي القيمة الدفترية	٨,٠٩٢,٩٣٢,٩٦٩	--	--	٨,٠٩٢,٩٣٢,٩٦٩
بخضم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢٢,٨٥٨,٩٣٩)	--	--	(٢٢,٨٥٨,٩٣٩)
القيمة الدفترية	٨,٠٧٠,٠٧٤,٠٣٠	--	--	٨,٠٧٠,٠٧٤,٠٣٠

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				أنون الخزائنة
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١٥,٩٩٠,٥٤٤,٦٩٦	--	--	١٥,٩٩٠,٥٤٤,٦٩٦	درجة الإئتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
١٥,٩٩٠,٥٤٤,٦٩٦	--	--	١٥,٩٩٠,٥٤٤,٦٩٦	إجمالي القيمة الدفترية
(٩,٤٣٠,٥٧٨)	--	--	(٩,٤٣٠,٥٧٨)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٥,٩٨١,١١٤,١١٨	--	--	١٥,٩٨١,١١٤,١١٨	القيمة الدفترية

٣٠ يونيو ٢٠٢٢				فروض وتسهيلات للأفراد
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٤,٠٥٦,٠٠٢,٢٩٧	--	٣٢٥,٨٩٩,٣٢٥	٣,٧٣٠,١٠٢,٩٧٢	درجة الإئتمان
٤,٨٤١,١٥٤,٣٢٧	--	--	٤,٨٤١,١٥٤,٣٢٧	ديون جيدة
٢٤١,٤٢٧,٣٥٩	--	٢٤١,٤٢٧,٣٥٩	--	المتابعة العادية
٢٩١,٣١٣,٩٦٠	٢٩١,٣١٣,٩٦٠	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٩,٤٢٩,٨٩٧,٩٤٣	٢٩١,٣١٣,٩٦٠	٥٦٧,٣٢٦,٦٨٤	٨,٥٧١,٢٥٧,٢٩٩	إجمالي القيمة الدفترية
(٢٤٥,٢٤٢,٣٧٩)	(١٥٢,٣٨٢,٢١١)	(٤٠,٤٢٨,٤٤٢)	(٥٢,٤٣١,٧٢٦)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩,١٨٤,٦٥٥,٥٦٤	١٣٨,٩٣١,٧٤٩	٥٢٦,٨٩٨,٢٤٢	٨,٥١٨,٨٢٥,٥٧٣	القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				فروض وتسهيلات للأفراد
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٣,٤٢٢,٣٥٥,٥٨٥	--	٦٣,٢٨٧,٤٥٨	٣,٣٥٩,٠٦٨,١٢٧	درجة الإئتمان
٤,٣٥٣,٦٥٣,٧٨٨	--	--	٤,٣٥٣,٦٥٣,٧٨٨	ديون جيدة
١٦٢,٤٧٥,٦٨١	--	١٦٢,٤٧٥,٦٨١	--	المتابعة العادية
٢٦٦,٨٦٧,٥٩٧	٢٦٦,٨٦٧,٥٩٧	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٨,٢٠٥,٣٥٢,٦٥١	٢٦٦,٨٦٧,٥٩٧	٢٢٥,٧٦٣,١٣٩	٧,٧١٢,٧٢١,٩١٥	إجمالي القيمة الدفترية
(٢٤٣,٢١٥,٦٨٥)	(١٢٢,٧٨٨,٨٠٥)	(٣٨,٣٢٥,٨٧٠)	(٨٢,١٠١,٠١٠)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧,٩٦٢,١٣٦,٩٦٦	١٤٤,٠٧٨,٧٩٢	١٨٧,٤٣٧,٢٦٩	٧,٦٣٠,٦٢٠,٩٠٥	القيمة الدفترية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للمؤسسات	درجة الائتمان
٤,٦١٨,٤٣٧,٨٤٤	--	٢٨,٧٦٩	٤,٦١٨,٤٠٩,٠٧٥		ديون جيدة
٩,٦٧٤,٠٨٣,٧٢٦	--	٣٠١,١٤٨,٤٨٨	٩,٣٧٢,٩٣٥,٢٣٨		المتابعة العادية
١,٨٨٩,١٥٢,٩٥٢	--	٩٤١,٧٥١,٣٦٥	٩٤٧,٤٠١,٥٨٧		متابعة خاصة
٩٠٢,٧٧٥,٦٧٦	٩٠٢,٧٧٥,٦٧٦	--	--		ديون غير منتظمة
١٧,٠٨٤,٤٥٠,١٩٨	٩٠٢,٧٧٥,٦٧٦	١,٢٤٢,٩٢٨,٦٢٢	١٤,٩٣٨,٧٤٥,٩٠٠		إجمالي القيمة الدفترية
(١,١٣٥,٥٢١,٢٦٩)	(٥٨٦,٩٩٦,٥٦٦)	(٣٧٦,٣٦٨,١٨١)	(١٧٢,١٥٦,٥٢٢)		يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٥,٩٤٨,٩٢٨,٩٢٩	٣١٥,٧٧٩,١١٠	٨٦٦,٥٦٠,٤٤١	١٤,٧٦٦,٥٨٩,٣٧٨		القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للمؤسسات	درجة الائتمان
٤,١٧٥,١٩٤,٦٤٠	--	٣,١٢٦	٤,١٧٥,١٩١,٥١٤		ديون جيدة
٩,٨٩٥,٣٩٥,٧٩٨	--	٣٥,١٦٢,١١٢	٩,٨٦٠,٢٣٣,٦٨٦		المتابعة العادية
١,٤٠٨,٤٧٦,٦٤٢	--	٩٨٠,٣٦٧,١٧٦	٤٢٨,١٠٩,٤٦٦		متابعة خاصة
١,١٨٥,٣٩٧,٠١٢	١,١٨٥,٣٩٧,٠١٢	--	--		ديون غير منتظمة
١٦,٦٦٤,٤٦٤,٠٩٢	١,١٨٥,٣٩٧,٠١٢	١,٠١٥,٥٣٢,٤١٤	١٤,٤٦٣,٥٣٤,٦٦٦		إجمالي القيمة الدفترية
(١,٣٧٥,٧٦٠,٤٤٠)	(١,٠٤٤,٠٨٤,٩١٥)	(٣٠٩,٧٦٢,٥٠٧)	(٢١,٩١٣,٠١٨)		يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٥,٢٨٨,٧٠٣,٦٥٢	١٤١,٣١٢,٠٩٧	٧٠٥,٧٦٩,٩٠٧	١٤,٤٤١,٦٢١,٦٤٨		القيمة الدفترية

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	درجة الائتمان
١٨,٧٧١,٣٠٩,٣٢٦	--	--	١٨,٧٧١,٣٠٩,٣٢٦		ديون جيدة
--	--	--	--		المتابعة العادية
--	--	--	--		متابعة خاصة
--	--	--	--		ديون غير منتظمة
١٨,٧٧١,٣٠٩,٣٢٦	--	--	١٨,٧٧١,٣٠٩,٣٢٦		إجمالي القيمة الدفترية
(٣٩,٤٥٥,٦٥٨)	--	--	(٣٩,٤٥٥,٦٥٨)		يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٨,٧٣١,٨٥٣,٦٦٨	--	--	١٨,٧٣١,٨٥٣,٦٦٨		القيمة الدفترية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١٩,٤٦٠,١١٢,٧٣٧	--	--	١٩,٤٦٠,١١٢,٧٣٧	درجة الإئتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
١٩,٤٦٠,١١٢,٧٣٧	--	--	١٩,٤٦٠,١١٢,٧٣٧	إجمالي القيمة الدفترية
(٣٤,٢٨٠,٨١٤)	--	--	(٣٤,٢٨٠,٨١٤)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٩,٤٢٥,٨٣١,٩٢٣	--	--	١٩,٤٢٥,٨٣١,٩٢٣	القيمة الدفترية

٣٠ يونيو ٢٠٢٢				أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٤,٩٤٧,٢٣٢,٤٨٤	--	--	٤,٩٤٧,٢٣٢,٤٨٤	درجة الإئتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٤,٩٤٧,٢٣٢,٤٨٤	--	--	٤,٩٤٧,٢٣٢,٤٨٤	إجمالي القيمة الدفترية
(١٣,٣٢٨,١٠٦)	--	--	(١٣,٣٢٨,١٠٦)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤,٩٣٣,٩٠٤,٣٧٨	--	--	٤,٩٣٣,٩٠٤,٣٧٨	القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٤,٨٩٤,٨٢٦,٧٢١	--	--	٤,٨٩٤,٨٢٦,٧٢١	درجة الإئتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٤,٨٩٤,٨٢٦,٧٢١	--	--	٤,٨٩٤,٨٢٦,٧٢١	إجمالي القيمة الدفترية
(١١,١٧٤,٤٠٤)	--	--	(١١,١٧٤,٤٠٤)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤,٨٨٣,٦٥٢,٣١٧	--	--	٤,٨٨٣,٦٥٢,٣١٧	القيمة الدفترية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك
٢,٥٩١,٤٥٩	--	--	٢,٥٩١,٤٥٩	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
٢,٥٨٧,٠٥٤	--	--	٢,٥٨٧,٠٥٤	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
--	--	--	--	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
٤٧٨,٢٨٤	--	--	٤٧٨,٢٨٤	فروق ترجمة عملات أجنبية
٥,٦٥٦,٧٩٧	--	--	٥,٦٥٦,٧٩٧	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك
٢,٠٦٢,٠٢٧	--	--	٢,٠٦٢,٠٢٧	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
٥٥٠,٩٤٢	--	--	٥٥٠,٩٤٢	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
--	--	--	--	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال السنة
(٢١,٥١٠)	--	--	(٢١,٥١٠)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢,٥٩١,٤٥٩	--	--	٢,٥٩١,٤٥٩	الرصيد في آخر السنة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- أ خطر الائتمان - تابع

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

أذون الخزانة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢	٩,٤٣٠,٥٧٨	--	--	٩,٤٣٠,٥٧٨
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره	٩,٣٥٧,٤٨٣	--	--	٩,٣٥٧,٤٨٣
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الأولى	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	--	--	--	--
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال الفترة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات أجنبية	٤,٠٧٠,٨٧٨	--	--	٤,٠٧٠,٨٧٨
الرصيد في آخر الفترة المالية	٢٢,٨٥٨,٩٣٩	--	--	٢٢,٨٥٨,٩٣٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

أذون الخزانة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١	٩,٦٠٩,٦٣٦	--	--	٩,٦٠٩,٦٣٦
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره	١٨,٤٢٨	--	--	١٨,٤٢٨
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 السنة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات أجنبية	(١٩٧,٤٨٦)	--	--	(١٩٧,٤٨٦)
الرصيد في آخر السنة المالية	٩,٤٣٠,٥٧٨	--	--	٩,٤٣٠,٥٧٨

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
٢٤٣,٢١٥,٦٨٥	١٢٢,٧٨٨,٨٠٥	٣٨,٣٢٥,٨٧٠	٨٢,١٠١,٠١٠	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
٣٠,٦٤٣,٩١٨	١٠,٠٧٨,٠٤٦	٩١٣,٨٢٤	١٩,٦٥٢,٠٤٨	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٦,٨٢٣,٠٧٩)	(٣,٢٢١,٨٧٢)	(١,٩٣٠,١٤٤)	(١,٦٧١,٠٦٣)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	(٢١٥,١٢٧)	(٩٠٣,٥٨٥)	١,١١٨,٧١٢	المحول إلى المرحلة الأولى
--	(٢٠٧,٨٣٨)	١,٨٥٧,٠٨٠	(١,٦٤٩,٢٤٢)	المحول إلى المرحلة الثانية
--	٥,٥٣٦,٩٦٨	(٥,٤٤١,٥٣٠)	(٩٥,٤٣٨)	المحول إلى المرحلة الثالثة
(٣٢,١٤٥,٣٨٨)	٧,٢٧٢,٦١٨	٧,٦٠٦,٨٩٣	(٤٧,٠٢٤,٨٩٩)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
١٠,٣٣٩,٨٨٤	١٠,٣٣٩,٨٨٤	--	--	متحصلات من ديون سبق اعدامها
١١,٣٥٩	١٠,٧٢٧	٣٤	٥٩٨	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٤٥,٢٤٢,٣٧٩	١٥٢,٣٨٢,٢١١	٤٠,٤٢٨,٤٤٢	٥٢,٤٣١,٧٢٦	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
١٧٠,٧٠٣,٣٨٣	٦٨,٦٣٢,٠٢٤	٣٠,٥٨٢,٦٤٩	٧١,٤٨٨,٧١٠	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
٥٩,٩٨٩,٨١٨	٧,٩٢٨,٤٣٢	٦,٢١٨,٨٦١	٤٥,٨٤٢,٥٢٥	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٦٤,٤٦١,١٧٩)	(٦٠,٢٨٠,٢٠٨)	(١,٨٠٧,٦٦١)	(٢,٣٧٣,٣١٠)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	(١,٦٣٦,٩٣٦)	(٤,٤٢٠,٣١٦)	٦,٠٥٧,٢٥٢	المحول إلى المرحلة الأولى
--	(١,٧٥١,٤٧٧)	٣,٦٦٠,٨٩٤	(١,٩٠٩,٤١٧)	المحول إلى المرحلة الثانية
--	٦,٥٧١,٨٣١	(٦,١٤٠,٥٥١)	(٤٣١,٢٨٠)	المحول إلى المرحلة الثالثة
١٧٥,٩٣٨,٥٧٩	٢٠٢,٢٧٩,٩٥٧	١٠,٢٣٢,٠٠٢	(٣٦,٥٧٣,٣٨٠)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
٦,٩٦١,٢٤٢	٦,٩٦١,٢٤٢	--	--	متحصلات من ديون سبق اعدامها
(١٠٥,٩١٥,٢٠٠)	(١٠٥,٩١٥,٢٠٠)	--	--	الإعدام خلال السنة
(٩٥٨)	(٨٦٠)	(٨)	(٩٠)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٤٣,٢١٥,٦٨٥	١٢٢,٧٨٨,٨٠٥	٣٨,٣٢٥,٨٧٠	٨٢,١٠١,٠١٠	الرصيد في آخر السنة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
١,٣٧٥,٧٦٠,٤٤٠	١,٠٤٤,٠٨٤,٩١٥	٣٠٩,٧٦٢,٥٠٧	٢١,٩١٣,٠١٨	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
٨,٣٤٥,٦٧٤	٨٠٧	٨٣,٥١٩	٨,٢٦١,٣٤٨	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٣٤٨,٢٩٣,٠١٩)	(٣٤٧,١٤٩,٧٨٩)	(٥٢٠,٨١٤)	(٦٢٢,٤١٦)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	(١,٥٢٨)	(٧,٦٨٣,٥٠٢)	٧,٦٨٥,٠٣٠	المحول إلى المرحلة الأولى
--	(٥٠٣)	٣,٦٨٨,٨٥٤	(٣,٦٨٨,٣٥١)	المحول إلى المرحلة الثانية
--	٢٢,٥٢٠,٠٦٧	(٢٢,٥١٦,٤٨٣)	(٣,٥٨٤)	المحول إلى المرحلة الثالثة
٤٠٠,٢٢٦,٧٦٨	١٧٦,٤٣٤,٥٢٦	٩١,٧٧٠,٩٥٧	١٣٢,٠٢١,٢٨٥	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
(٤٠٥,٧٩٤,٧٠٣)	(٤٠٥,٧٩٤,٧٠٣)	--	--	الإعدام خلال الفترة
١٠٥,٢٧٦,١٠٩	٩٦,٩٠٢,٧٧٤	١,٧٨٣,١٤٣	٦,٥٩٠,١٩٢	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,١٣٥,٥٢١,٢٦٩	٥٨٦,٩٩٦,٥٦٦	٣٧٦,٣٦٨,١٨١	١٧٢,١٥٦,٥٢٢	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
١,٣٢٠,٨٠٩,٩٩٦	٨٩٢,٦٤٦,٧٠٩	٣٤٨,٥٥٥,٣٠٠	٧٩,٦٠٧,٩٨٧	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
٤,٤٩٨,٠٦٣	٤٢٥	٨٩٠,٤٦١	٣,٦٠٧,١٧٧	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٨,٧٨٢,٤٦٩)	(١,٦٨٨,٦٦٢)	(٢٨٥,٨٤٩)	(٦,٨٠٧,٩٥٨)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	(١٧٣)	(٢٣,١٦٧,١٨٦)	٢٣,١٦٧,٣٥٩	المحول إلى المرحلة الأولى
--	(١)	١٢,٩٧٥,٠٧٠	(١٢,٩٧٥,٠٦٩)	المحول إلى المرحلة الثانية
--	٤٤,٨٣٢,٢٣٠	(٤٣,٦٤٩,٩٧٨)	(١,١٨٢,٢٥٢)	المحول إلى المرحلة الثالثة
٦١,١٧٧,٣٦٩	١١٠,١٦٦,٢٥٩	١٤,٤٣٣,٧٨٦	(٦٣,٤٢٢,٦٧٦)	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
(١,٠٣٧,٤٩٢)	(١,٠٣٧,٤٩٢)	--	--	الإعدام خلال السنة
(٩٠٥,٠٢٧)	(٨٣٤,٣٨٠)	١٠,٩٠٣	(٨١,٥٥٠)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٣٧٥,٧٦٠,٤٤٠	١,٠٤٤,٠٨٤,٩١٥	٣٠٩,٧٦٢,٥٠٧	٢١,٩١٣,٠١٨	الرصيد في آخر السنة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٤,٢٨٠,٨١٤	--	--	٣٤,٢٨٠,٨١٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
--	--	--	--	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٨٣٠,٧٤٦)	--	--	(٨٣٠,٧٤٦)	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
٦,٠٠٥,٥٩٠	--	--	٦,٠٠٥,٥٩٠	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣٩,٤٥٥,٦٥٨	--	--	٣٩,٤٥٥,٦٥٨	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٧,٤٣٢,٠٠٥	--	--	٣٧,٤٣٢,٠٠٥	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
--	--	--	--	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٢,٧٥٧,٠٢٤)	--	--	(٢,٧٥٧,٠٢٤)	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 السنة
(٣٩٤,١٦٧)	--	--	(٣٩٤,١٦٧)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣٤,٢٨٠,٨١٤	--	--	٣٤,٢٨٠,٨١٤	الرصيد في آخر السنة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١١,١٧٤,٤٠٤	--	--	١١,١٧٤,٤٠٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
٢٤,١٣٢	--	--	٢٤,١٣٢	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
--	--	--	--	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
٢,١٢٩,٥٧٠	--	--	٢,١٢٩,٥٧٠	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٣,٣٢٨,١٠٦	--	--	١٣,٣٢٨,١٠٦	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١٣,٠٣٠,٥٣٨	--	--	١٣,٠٣٠,٥٣٨	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
--	--	--	--	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(١,٧٤٢,٤٩٨)	--	--	(١,٧٤٢,٤٩٨)	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 السنة
(١١٣,٦٣٦)	--	--	(١١٣,٦٣٦)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١١,١٧٤,٤٠٤	--	--	١١,١٧٤,٤٠٤	الرصيد في آخر السنة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

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 ٢٠٢٢، ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية.

وكما هو مبين بالجدول السابق الخاص بالبنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي فإن ٣٦,١٩٪ من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٣٣,٨٣٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٤٣,٤٢٪ مقابل ٥٤,٨٨٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

وتنق 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:

- ٩١,٩٢٪ من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٣,٥٨٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.
- ٨٧,٩٦٪ من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٨٩,٠٠٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢.
- ٩٩,٤٣٪ من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٩,٤٦٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٣ - أ/ قروض وتسهيلات

فيما يلي أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
قروض وتسهيلات للعملاء جنية مصري	قروض وتسهيلات للعملاء جنية مصري	
٢٢,١٣٣,٤٢٧,١٣٣	٢٣,٣٢٢,٣٤٩,٧١٦	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١,٤٤٠,٠٣٣,٧٤٣	٢,١٤٨,١٥١,٩٧٧	متأخرات ليست محل اضمحلال
١,٢٩٦,٣٥٥,٨٦٧	١,٠٤٣,٨٤٦,٤٤٨	محل اضمحلال
٢٤,٨٦٩,٨١٦,٧٤٣	٢٦,٥١٤,٣٤٨,١٤١	الاجمالي
(١,٦١٩,٣٦٢,٧٠٧)	(١,٣٨١,١٥١,٨٣٢)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة والعوائد المجنبية
٢٣,٢٥٠,٤٥٤,٠٣٦	٢٥,١٣٣,١٩٦,٣٠٩	الاجمالي

- زيادة محفظة القروض والتسهيلات للعملاء في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ بنسبة ٧٪ مقارنة برصيد المحفظة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.
- يتضمن إيضاح رقم (١٨) معلومات إضافية عن الخسائر الائتمانية المتوقعة عن القروض والتسهيلات للعملاء.
- ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع الى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- أ خطر الائتمان - تابع

٣- أ/٦ قروض وتسهيلات - تابع

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (بالصافي)

إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	٣٠ يونيو ٢٠٢٢							
	قروض مشتركة	مؤسسات قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٨,٦٦٩,٨٦٥,٤٦٦	٣,٥٩٢,٩٩٧,٣١٢	٦٣٧,٦٥٥,٤٩٥	٣٨٣,٧٥٤,١٦١	--	٣,٩٦٨,٩٧١,٥٣٢	٣٧,١٤١,٢٣٥	٤٩,٣٤٥,٧٣١	جيدة
١٤,٤١٣,٤٥٧,٤٤٢	٢,٢٠٩,٣١٧,٦٤٠	٥,٩٠٩,٥٣٠,٢٠٧	١,٥٠٥,٥٠٣,٨٠١	٢٩٨,٧٨٧,٦١٨	٤,٤٤٦,٣٨٤,٧٧٩	٤٣,٩٣٣,٣٩٧	--	المتابعة العادية
١,٥٩٥,٨٠٦,٧٤٩	٥٥٣,٨٥٨,٨٦١	٣٩٣,٨٦٣,٣٠٥	٤٤٦,٩١١,٩١٨	٨,٣٢١,٥٥٥	١٩١,٠١٧,٣٥٥	١,٨٣٣,٤٩٨	٢٥٧	المتابعة الخاصة
٤٥٤,٠٦٦,٦٥٢	١٢٨,٣٤٤,٠٤١	٦٧,٦٠٤,٢٨٣	١١٩,٣٠٢,٥٣٧	٧,٩٣٦,٧٣٧	١٢٠,٦٧٩,٩٩٤	١,٢١٦,٦٢٠	٨,٩٨٢,٤٤٠	غير منتظمة
٢٥,١٣٣,١٩٦,٣٠٩	٦,٤٨٤,٥١٧,٨٥٤	٧,٠٠٨,٦٥٣,٢٩٠	٢,٤٥٥,٤٧٢,٤١٧	٣١٥,٠٤٥,٩١٠	٨,٧٢٧,٠٥٣,٦٦٠	٨٤,١٢٤,٧٥٠	٥٨,٣٢٨,٤٢٨	الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	٣١ ديسمبر ٢٠٢١							
	قروض مشتركة	مؤسسات قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات	حسابات جارية مدينة	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٧,٥٩٤,٤٦١,٦٢٤	٣,٢٤١,٧٠٩,٩٢٦	٦١٦,٠٩٨,٦٥٢	٣١٧,٠٢٦,٢٨٣	--	٣,٣٤١,٢٠٧,٥٤٦	٣٣,٦٢٣,٣٠٠	٤٤,٧٩٥,٩١٧	جيدة
١٤,١٦٤,٠٠٦,١٠١	٢,٤٩٨,٩٣١,٠٣٤	٦,٤٦٠,٣٦٢,٩١٣	٩٣٠,٤٤١,٦٧٩	٢٨٨,٧٠٦,٥٤٤	٣,٩٤٥,٥٧٨,٦٥٢	٣٩,٨٧١,٦٧٤	١١٣,٦٠٥	المتابعة العادية
١,٢٠٦,٩٨٢,٠٠٣	٥٥٧,٨٦٤,٤٣٥	٤١٠,٨٣٢,٠٢٧	١١٤,١٢٤,٦٠٧	٤,٠٨٩,٥٣٩	١١٨,٣٤٩,٩٤٦	١,٧٢٠,٦٠٧	٨٤٢	المتابعة الخاصة
٢٨٥,٠٠٤,٣٠٨	٤٨,٠٨٠,٧٢٨	٢٥,٧٥٧,٥٨٥	٦٧,١٩٠,٠١٧	١٦,٧٦٥,٠٢٨	١٠٩,٩٥٣,٩٦٤	١,٦١٥,٦١١	١٥,٦٤١,٣٧٥	غير منتظمة
٢٣,٢٥٠,٤٥٤,٠٣٦	٦,٣٤٦,٥٨٦,١٢٣	٧,٥١٣,٠٥١,١٧٧	١,٤٢٨,٧٨٢,٥٨٦	٣٠٩,٥٦١,١١١	٧,٥١٥,٠٩٠,١٠٨	٧٦,٨٣١,١٩٢	٦٠,٥٥١,٧٣٩	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/ قروض وتسهيلات - تابع

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢				أفراد
الاجمالي جنية مصري	قروض عقارية جنية مصري	قروض شخصية جنية مصري	بطاقات جنية مصري	
٧٥٠,٨٢٤,٢٠٩	٤٠,٠٤٩	٧٤٩,٨٠٩,٧٢٣	٩٧٤,٤٣٧	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
١٨٥,٥٤٣,٠٠١	٢٥,٠١٠	١٨٥,٢٢٨,٥٩٣	٢٨٩,٣٩٨	متأخرات من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٦٨,٨٢٣,٣٩٠	٤٢,٦٥٨	٦٨,٤٤٤,٠١٠	٣٣٦,٧٢٢	متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
١,٠٠٥,١٩٠,٦٠٠	١٠٧,٧١٧	١,٠٠٣,٤٨٢,٣٢٦	١,٦٠٠,٥٥٧	الاجمالي

٣٠ يونيو ٢٠٢٢				مؤسسات
الاجمالي جنية مصري	قروض مشتركة جنية مصري	قروض مباشرة جنية مصري	حسابات جارية مدينة جنية مصري	
٤٧,٩٤٦,٠٢٠	--	٤٣,١٦٥,٠٢٠	٤,٧٨١,٠٠٠	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٣٦١,٠٨٦,٦٤٧	--	٣٥٦,٣١٢,٦٤٧	٤,٧٧٤,٠٠٠	متأخرات من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٧٣٣,٩٢٨,٧١٠	٣٩٣,٣٨٥,٦٤١	٣٣٧,٦١١,٠٦٩	٢,٩٣٢,٠٠٠	متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
١,١٤٢,٩٦١,٣٧٧	٣٩٣,٣٨٥,٦٤١	٧٣٧,٠٨٨,٧٣٦	١٢,٤٨٧,٠٠٠	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				أفراد
الاجمالي جنية مصري	قروض عقارية جنية مصري	قروض شخصية جنية مصري	بطاقات جنية مصري	
٧١٣,٧٠٣,٦٨٢	٢٨,٥٦٠	٧١١,٥١٥,٠٠٠	٢,١٦٠,١٢٢	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
١٢٣,٣٤٤,٩٣٠	١٢,٤٦٢	١٢٢,٤٩١,٠١٤	٨٤١,٤٥٤	متأخرات من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٥٩,٩٤٨,١٠٠	١٢,٠٩٢,٤٦٥	٤٧,٧٥٥,٦٢٢	١٠٠,٠١٣	متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٨٩٦,٩٩٦,٧١٢	١٢,١٣٣,٤٨٧	٨٨١,٧٦١,٦٣٦	٣,١٠١,٥٨٩	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				مؤسسات
الاجمالي جنية مصري	قروض مشتركة جنية مصري	قروض مباشرة جنية مصري	حسابات جارية مدينة جنية مصري	
٣٤,٢١٠,٤٣٠	--	٣٠,٣٣٦,٢١٥	٣,٨٧٤,٢١٥	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٧٠٧,١٠٤	--	٧٠٧,١٠٤	--	متأخرات من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٥٠٨,١١٩,٤٩٧	٣٩٣,٣٨٥,٦٤١	١٠٩,٤٤٢,٩١٨	٥,٢٩٠,٩٣٨	متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٥٤٣,٠٣٧,٠٣١	٣٩٣,٣٨٥,٦٤١	١٤٠,٤٨٦,٢٣٧	٩,١٦٥,١٥٣	الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

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 ١,٣٣١,٨١٠,٧٨٠ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ مقابل ١,١٢٥,٦٤٥,٦٥٣ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

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			قروض محل اضمحلال بصفة منفردة ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات	حسابات جارية مدينة	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
١,٠٤٣,٨٤٦,٤٤٨	٣٧٦,٠٥٦,٠٠٠	٢٦٩,١٣٢,٨٥١	٢٥٧,٥٨٦,٨٢٥	٢٤,٦١٨	١٤٠,١٣٩,٦٧٤	٩٠١,٣٣٨	٥,١٤٢	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
١,٢٩٦,٣٥٥,٨٦٧	٣١٤,٣٣٤,٠٠٠	٥٥٤,٨٠٢,١٩٨	٣١٦,٢٦٠,٨١٤	١٦,٨٥٤	١١٠,٣٨٣,١٤٠	٥٥٨,٨٦١	--	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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 ٤٦١,٢٥١ الف جنيه مصري مقابل ٥٢٢,٢٠٨ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ الف جنية مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ الف جنية مصري	قروض وتسهيلات للعملاء
		مؤسسات
٤٤,١٩١	٤١,٥٥٩	- حسابات جارية مدينة
٤٧٨,٠١٧	٤١٩,٦٩٢	- قروض مباشرة
٥٢٢,٢٠٨	٤٦١,٢٥١	الإجمالي

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

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

الإجمالي جنية مصري	استثمارات في أوراق مالية جنية مصري	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى جنية مصري	من A الي AA+
١٨٢,٧٥٨,٥٨٠	١٨٢,٧٥٨,٥٨٠	--	B
٣١,٧٧٧,٨٣٦,٠١٧	--	٣١,٧٧٧,٨٣٦,٠١٧	الإجمالي
٣١,٩٦٠,٥٩٤,٥٩٧	١٨٢,٧٥٨,٥٨٠	٣١,٧٧٧,٨٣٦,٠١٧	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- ب خطر السوق

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

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

٣- ب/١ أساليب قياس خطر السوق

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

اختبارات الضغوط Stress Testing

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

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 بالمعادل لأقرب جنيه مصري					
الاجمالي	عملات اخرى	يورو	جنيه أسترليني	دولار أمريكي	جنية مصري
الأصول المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢					
٨,٠٧٩,٢٨٠,٣٤٨	١٤,٦٥٦,١٨٠	٣٣,٢٩١,٠١٤	٦,٢١٦,٥٨٣	٣٣٥,٨٨٥,٤٧٢	٧,٦٨٩,٢٣١,٠٩٩
١٢,٦٦٨,٤٠٠,٨٤٠	٥٢,١٣٣,٧٧٤	١,٥٤٣,٢٠٩,٤٧٥	١١٣,٩١٢,٣١٠	٣,٩٦٠,٢٣١,٦٣١	٦,٩٩٨,٩١٣,٦٥٠
٧,٨٨٤,٨٤٩,٠٣٠	-	٣٦٧,٨٩٠,٠٨٥	-	٣,٥١٩,٤٤٤,٨١٣	٣,٩٩٧,٥١٤,١٣٢
٢٥,١٣٣,١٩٦,٣٠٩	١٦,١٤٣	٧٠,٠١٢	٢٥,١١٧	٤,١٩٤,٩٢٧,٣٤٥	٢٠,٩٣٨,١٥٧,٦٩٢
١٨,٨٧٩,٢٢٧,٠٣٩	-	٣٣٤,٣٠١,٧٦٣	-	٢,٧٧٧,٧١٠,١٣٢	١٥,٧٦٧,٢١٥,١٤٤
٤,٩٣٣,٩٠٤,٣٧٨	-	١١٩,٣٢٥,٦٠٣	-	١,١٢١,٨٢٠,١٧٧	٣,٦٩٢,٧٥٨,٥٩٨
٧٧,٥٧٨,٨٥٧,٩٤٤	٦٦,٨٠٦,٠٩٧	٢,٣٩٨,٠٨٧,٩٥٢	١٢٠,١٥٤,٠١٠	١٥,٩١٠,٠١٩,٥٧٠	٥٩,٠٨٣,٧٩٠,٣١٥
إجمالي الأصول المالية					
الالتزامات المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢					
٢,٠٩٤,٧٥٥,٥١٧	-	١,١٨٨,٣٨٦,٣٧١	٤٧	٩٠٦,٣٦٩,٠٩٩	-
٧٠,٧٨٩,٢٥٦,٤٥٤	٦٢,٤٨٥,٦٢٦	١,٢٨٢,٦٣٦,٦٤١	١١٩,٤٥٤,١١١	١٣,٥٥٠,٣٩٨,٥٠٧	٥٥,٧٧٤,٢٨١,٥٦٩
٢,٠٢٢,٥٧٠,٢٨٦	-	-	-	١,٢٢٢,١٨٢,٠٠٠	٨٠٠,٣٨٨,٢٨٦
٧٤,٩٠٦,٥٨٢,٢٥٧	٦٢,٤٨٥,٦٢٦	٢,٤٧١,٠٢٣,٠١٢	١١٩,٤٥٤,١٥٨	١٥,٦٧٨,٩٤٩,٦٠٦	٥٦,٥٧٤,٦٦٩,٨٥٥
٢,٦٧٢,٢٧٥,٦٨٧	٤,٣٢٠,٤٧١	(٧٢,٩٣٥,٠٦٠)	٦٩٩,٨٥٢	٢٣١,٠٦٩,٩٦٤	٢,٥٠٩,١٢٠,٤٦٠
صافي المركز المالي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢					
الأصول والالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
٧٦,٤٦٦,٧٠٣,٣٣٩	٢٠,١١٥,٠٤٢	١,٩٨٤,٠٢٩,١١٠	٨,٩٣٤,٩٧١	١١,٨٢٣,٠٥٣,٥٥٧	٦٢,٦٣٠,٥٧٠,٦٥٩
٧٢,٥٦٢,٧٠٢,٣٨٨	٢٤,٥٦٠,٢٩٩	١,٨٨٩,٨٥٦,٠١٦	٩٦,٤٩٠,٢٥٢	١١,٧٥٦,١٢٨,٧٩٥	٥٨,٧٩٥,٦٦٧,٠٢٦
٣,٩٠٤,٠٠٠,٩٥١	(٤,٤٤٥,٢٥٧)	٩٤,١٧٣,٠٩٤	(٨٧,٥٥٥,٢٨١)	٦٦,٩٢٤,٧٦٢	٣,٨٣٤,٩٠٣,٦٣٣
صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١					

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣ - إدارة المخاطر المالية - تابع

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.

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

حتى شهر واحد	أكثر من شهر وحتى ثلاث شهور	أكثر من ثلاث شهور وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
٧٣٦,٠٠٠	٨,٥٤٥,٤٤٦,٨٨٢	-	-	-	٨,٥٤٦,١٨٢,٨٨٢
٣,٠٤٦,٩٤٢,٦٦٠	٩٥٠,٧٦٤,٦٢٦	-	-	-	٣,٩٩٧,٧٠٧,٢٨٦
٩٥٦,٣٥٠,٠٠٠	٢,٦٨٨,٦٥١,٨٠٠	٤,٦٦٦,٥٩١,١٨٠	-	-	٨,٣١١,٥٩٢,٩٨٠
٢,٧٩٥,١٩٠,٨٢٧	٢١٧,٥٦٦,١٦٣	٤,٤٤٨,٩١٤,١٤٤	٢٠,١٧٢,٨٦٦,٠٣٥	٢,٤٤٩,٦٢٧,٧٢٠	٣٠,٠٨٤,١٦٤,٨٨٩
١٨,٠٥٢,٦١٣,٢٨٣	٢,٣٢٥,٣٨٥,٥٢٧	٢,٥٢٩,١٠٩,٨١٢	٤,٤٠١,١١٧,٠٣٣	١,٣٣٠,٤٤٦,٦٥٤	٢٨,٦٣٨,٦٧٢,٣٠٩
-	-	-	-	٢٨٥,٥٦٦,٩٩٦	٢٨٥,٥٦٦,٩٩٦
-	١٢,٨٧١,٤٤١	-	-	-	١٢,٨٧١,٤٤١
٢٤,٨٥١,٨٣٢,٧٧٠	١٤,٧٤٠,٦٨٦,٤٣٩	١١,٦٤٤,٦١٥,١٣٦	٢٤,٥٧٣,٩٨٣,٠٦٨	٤,٠٦٥,٦٤١,٣٧٠	٧٩,٨٧٦,٧٥٨,٧٨٣
إجمالي الأصول المالية					
١,١٤٤,٩٤٦,٢٢٧	٩٥٠,٦١٩,٧٧٤	-	-	-	٢,٠٩٥,٥٦٦,٠٠١
١٠,٧٩١,٤١٥,٤٣٦	١,٤٨٣,٣٤٤,٦٨٣	٤,٤٥٠,٠٣٤,٠٤٨	٦,٤٤٥,٧٤٨,٩٠٧	-	٢٣,١٧٠,٥٤٣,٠٧٤
٦٤٩,٩٣٦,٢٢٣	١٢٢,٣١٤,٧٣١	٣٦٦,٩٤٤,١٩٤	٦١٠,٨٤٨,٩٠٥	-	١,٧٥٠,٠٤٤,٠٥٣
١٢,٧٦٠,٨٠٠,٣٦٨	٥,٧٤٩,٧٧٤,٠٤٦	٥,١٢٨,٨٨٣,٢٧٥	١١,٨٣٥,٢٥٧,٥٥٨	٨٣,٢٩٢	٣٥,٤٧٤,٧٩٨,٥٣٩
٤٦٨,٦٥٨,٣٢٩	٨٧٩,٤٢٨,٣٢٩	٣,٠١٥,٩٦١,٩٠٣	٨,٧٣٤,٢٣٩,٢٨٨	٩,٢٥١,٧٨٩	١٣,١٠٧,٥٣٩,٦٣٨
-	٨٠٤,٥١٧,٩٦٢	٢٦,٨٤٢,٨٩٦	١٨١,٧٠٥,٧٥٥	١,٠٥٦,٨٦٧,٢١٩	٢,٠٦٩,٩٣٣,٨٣٢
٢٥,٨١٥,٧٥٦,٥٨٣	٩,٩٨٩,٩٩٩,٥٢٥	١٢,٩٨٨,٦٦٦,٣١٦	٢٧,٨٠٧,٨٠٠,٤١٣	١,٠٦٦,٢٠٢,٣٠٠	٧٧,٦٦٨,٤٢٥,١٣٧
(٩٦٣,٩٢٣,٨١٣)	٤,٧٥٠,٦٨٦,٩١٤	(١,٣٤٤,٠٥١,١٨٠)	(٣,٢٣٣,٨١٧,٣٤٥)	٢,٩٩٩,٤٣٩,٠٧٠	٢,٢٠٨,٣٣٣,٦٤٦
إجمالي الالتزامات المالية					
فجوة إعادة التسعير					
٢٨,٦٥٠,٨١٥,٠٦١	٨,٨٩٩,٨٣٩,٨٣٣	١٣,١٣٩,١٨٠,٥٢٥	٢٥,٦٣٢,٦٢٤,٦٨٤	٣,٥١٣,٩١٧,٩٧٤	٧٩,٨٣٦,٣٧٨,٠٧٧
٢٨,٣٩٨,٦٩٣,١٤٥	٦,٣٦٠,٩٥٢,٢٦٤	١٣,٢٩٥,١٨٥,٤٦٥	٢٧,٥٧٩,٤٦٩,٦٣٣	٩٢٠,٣٨٣,١٠١	٧٦,٥٥٤,٦٨٣,٦٠٨
٢٥٢,١٢١,٩١٦	٢,٥٣٨,٨٨٧,٥٦٩	(١٥٦,٠٠٤,٩٤٠)	(١,٩٤٦,٨٤٤,٩٤٩)	٢,٥٩٣,٥٣٤,٨٧٣	٣,٢٨١,٦٩٤,٤٦٩
فجوة إعادة تسعير العائد					

الأصول والالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- ج خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

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 ٢٠٢٢					
٢,٠٩٤,٧٥٥,٥١٧	-	-	-	-	٢,٠٩٤,٧٥٥,٥١٧
أرصدة مستحقة للبنوك	١٢,٣٩٦,٩٤٢,٨٦٠	٨,٤٩٥,٩١٤,٩٢٢	١٦,٥٠٥,٧٠٩,٨٤٩	٢٥,٠٨٨,٥٧٥,٩٦٨	٨,٣٠٢,١١٢,٨٥٥
ودائع العملاء	-	-	٢٥٨,٨٥٧	١٢٩,٤٢٩	-
قروض أخرى / ودايع مساندة	١٦,٥١٣,٨٨٠,٣٧٧	٨,٤٩٥,٩١٤,٩٢٢	١٦,٥٠٥,٩٦٨,٧٠٦	٢٥,٠٨٨,٧٠٥,٣٩٧	٨,٣٠٢,١١٢,٨٥٥
إجمالي الالتزامات المالية	٤٠,٤٩٧,٧٥٨,٥٢٨	٥,٥٧٠,١٠٧,٤٦٦	٨,٧٠٤,٠٣٦,٦٨٣	١٥,٠٤٤,١٧٣,٤٥٣	٧٧,٥٧٨,٨٥٧,٩٤٤
الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤	--	--	--	--	٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤
أرصدة مستحقة للبنوك	٩,٤٥٥,٦٩٧,٩١٩	٧,٦٦٧,٥٣٥,٠٧٢	١٥,٧٥٣,٣١١,٣٥٧	٢٩,٨٩٩,٤١٨,٨٤٠	١,٦٤٧,٩٩٨,٢٩٢
ودائع العملاء	١٢٩,٣٣١	--	٢٥٨,٨٥٧	١٢٩,٨٥٧	١,٨٦٠,٨٧٦,٩١٩
قروض أخرى	١٥,٧٣٣,١٧٣,١٩٤	٧,٦٦٧,٥٣٥,٠٧٢	١٥,٧٥٣,٥٧٠,٢١٤	٢٩,٨٩٩,٥٤٨,٦٩٧	٣,٥٠٨,٨٧٥,٢١١
إجمالي الالتزامات المالية	٣٦,٥٦٩,٩١٦,٨٤٥	٨,٢٤٧,٤٨٢,٩٠٢	١١,٠٠٥,٢٥٠,٠٥٦	١٣,٠٣٠,٥٥٦,٤٢١	٧,٦١٣,٥٩٧,١١٥
إجمالي الأصول المالية					

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

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 ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٦,٥٣٤,٠٣٢,٩١٣	١٢,٦٦٨,٤٠٠,٨٤٠	٦,٥٣٤,٠٣٢,٩١٣	١٢,٦٦٨,٤٠٠,٨٤٠	الأصول المالية
				أرصدة لدى البنوك
				قروض وتسهيلات للعملاء
				أ- أفراد
٦٠,٥٥١,٧٣٩	٥٨,٣٢٨,٤٢٨	٦٠,٥٥١,٧٣٩	٥٨,٣٢٨,٤٢٨	- حسابات جارية مدينة
٧٦,٨٣١,١٩٢	٨٤,١٢٤,٧٥٠	٧٦,٨٣١,١٩٢	٨٤,١٢٤,٧٥٠	- بطاقات ائتمان
٧,٥١٥,٠٩٠,١٠٨	٨,٧٢٧,٠٥٣,٦٦٠	٧,٥١٥,٠٩٠,١٠٨	٨,٧٢٧,٠٥٣,٦٦٠	- قروض شخصية
٣٠٩,٥٦١,١١١	٣١٥,٠٤٥,٩١٠	٣٠٩,٥٦١,١١١	٣١٥,٠٤٥,٩١٠	- قروض عقارية
				ب- مؤسسات
١,٤٢٨,٧٨٢,٥٨٦	٢,٤٥٥,٤٧٢,٤١٧	١,٤٢٨,٧٨٢,٥٨٦	٢,٤٥٥,٤٧٢,٤١٧	- حسابات جارية مدينة
٧,٥١٣,٠٥١,١٧٧	٧,٠٠٨,٦٥٣,٢٩٠	٧,٥١٣,٠٥١,١٧٧	٧,٠٠٨,٦٥٣,٢٩٠	- قروض مباشرة
٦,٣٤٦,٥٨٦,١٢٣	٦,٤٨٤,٥١٧,٨٥٤	٦,٣٤٦,٥٨٦,١٢٣	٦,٤٨٤,٥١٧,٨٥٤	- قروض مشتركة
				استثمارات مالية
٢٣,٣١٣,٣٥١	٢٣,٣١٣,٣٥١	٢٣,٣١٣,٣٥١	٢٣,٣١٣,٣٥١	أدوات ملكية - بالتكلفة
٥,٠٦٨,٤٣٨,٦٣١	٤,٧٩٥,٦٢٨,٥٦٩	٤,٨٨٣,٦٥٢,٣١٧	٤,٩٣٣,٩٠٤,٣٧٨	بالتكلفة المستهلكة
				الالتزامات المالية
٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤	٢,٠٩٤,٧٥٥,٥١٧	٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤	٢,٠٩٤,٧٥٥,٥١٧	أرصدة مستحقة للبنوك
				ودائع العملاء
١٨,٢٩٦,٠٩٨,٢٩٢	٥٢,٧٥٧,٢٦٣,٩٥٨	٤٦,١٢٧,٨٦٣,١٨٨	٥٢,٧٥٧,٢٦٣,٩٥٨	ودائع مؤسسات
٤٦,١٢٧,٨٦٣,١٨٨	١٨,٠٣١,٩٩٢,٤٩٦	١٨,٢٩٦,٠٩٨,٢٩٢	١٨,٠٣١,٩٩٢,٤٩٦	ودائع أفراد
١,٨٦١,٣٩٤,٩٦٤	٢,٠٢٢,٥٧٠,٢٨٦	١,٨٦١,٣٩٤,٩٦٤	٢,٠٢٢,٥٧٠,٢٨٦	قروض أخرى / ودائع مساندة

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للبنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

د - ٣ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية - تابع

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

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لبنوك أخرى وللملاء

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

أدوات دين مصدرة

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

إدارة رأس المال

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

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

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

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

طبقاً للضوابط الجديدة الصادرة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢

يتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى:

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

الشريحة الثانية:

وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يلي:

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- د القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية - تابع

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

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
الف جنية مصري	الف جنية مصري	
		الشريحة الأولى
٤,١٠٠,٦٢٢	٤,٦٢٦,١٣٣	رأس المال المصدر والمدفوع
٤٢٠,٤٧٩	٤٨٩,٩٨٧	إحتياطي قانوني
٣٠,٣٩٤	٣٠,٩٧٣	إحتياطيات أخرى
٢٠٨,٧٥٠	٢٠٨,٧٥٠	احتياطي المخاطر العام
٧٠,٦٨٣	٦٨,١٥٤	الأرباح المحتجزة
٥٩٥,٦٠٨	٣٤٩,٧١٢	رأس المال الاساسي الاضافي
١٢٩,٠١٤	(٧٦٥,٤٤٦)	اجمالي بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بالميزانية
(١٩٣,٣٨٣)	(٢١٩,٣٨٣)	إجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى
٥,٣٦٢,١٦٧	٤,٧٨٨,٨٨٠	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (١)
		الشريحة الثانية
٣١٣,١١٠	٣٦٣,١١٩	المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى
١,٦٦٤,٤١٩	١,٦٢٧,٣٢٣	القروض (الودائع المساندة)
١,٩٧٧,٥٢٩	١,٩٩٠,٤٤٢	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (٢)
٧,٣٣٩,٦٩٦	٦,٧٧٩,٣٢٢	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات (٢+١)
		الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر
٢٥,٠٤٨,٨٣٩	٢٩,٠٤٩,٥١٨	مخاطر الائتمان
--	--	مخاطر السوق
٤,١٨٦,٢٧٠	٣,٠٩٥,٤٧١	مخاطر التشغيل
٣٢٤,٣٩٢	--	قيمة التجاوز عن الحدود المقرره للتوظيفات لدى الدول مرجحة بأوزان المخاطر
--	--	قيمة التجاوز لأكبر ٥٠ عميل
٢٩,٥٥٩,٥٠١	٣٢,١٤٤,٩٨٩	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر
%٢٤,٨٣	%٢١,٠٩	معيار كفاية رأس المال (%)

- نسبة معدل كفاية رأس المال في ٢٠٢٢/٠٦/٣٠ هي ٢١,٠٩% (بدون تأثير نسبة تركيز أكبر ٥٠ عميل) وتصبح النسبة ٢٠,٢٠% في حال الأخذ في الاعتبار نسبة تركيز أكبر ٥٠ عميل.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع
٣- ٥ نسبة الرافعة المالية

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

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

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

مكونات النسبة
أ - مكونات البسط

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

ب - مكونات المقام

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

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

ويُلخّص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
الف جنية مصري	الف جنية مصري	
٥,٣٦٢,١٦٧	٤,٧٨٨,٨٨٠	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات (١)
٨٠,١٣٦,١١٣	٨١,٨٧٨,٩٠٧	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٢,٢٩٢,٧٤٤	٢,٥٦٠,٧٥٢	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٨٢,٤٢٨,٨٥٧	٨٤,٤٣٩,٦٥٩	أجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)
%٦,٥١	%٥,٦٧	نسبة الرافعة المالية (٢/١)

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

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

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

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

بلغت النسبة وفقاً لإقفال يونيو ٢٠٢٢: ٣٢٤,٥٣% للعملات المحلية، ١٦٠,٢٧% للعملات الأجنبية، الإجمالي ٢٧٧,٤٣%.

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 هيكلة 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 ٢٠٢٢: ٢٠٧,١٣% للعملات المحلية، ٢٥٥,٧٤% للعملات الأجنبية، الإجمالي ٢١٤,٤٩%.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

٤ - أ خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

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

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

٤ - ب استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

إذا تم تعليق استخدام تبويب الإستثمارات على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، سوف يتم زيادة القيمة الدفترية بمبلغ ٩٠,١٢٩,٠٣٠ جنيه مصرى لتصل للقيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

٤ - ج ضرائب الدخل

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

٥- التحليل القطاعي للأنشطة

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

المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

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

الأفراد

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

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى، كإدارة الأموال.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٦- صافي الدخل من العائد

الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢١/٤/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٢/٤/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنية مصري	
				عائد القروض والإيرادات المشابهة من:
١,٢٦٤,٨١٠,٣٨٢	٦٣٩,٢٤١,٠٣٩	١,٤٠١,٢٠٩,٣٨٧	٧٤١,٢٣١,٢٩٨	قروض وتسهيلات للعملاء
١,٩٦٠,٣٤٦,٥٣٤	١,٠٧٩,٨٧١,٨٢٢	١,٩٤٠,٩٩٠,٧١٥	٩٢١,٩٢٦,٣٣٩	أثون وسندات خزانة
٢٣٢,٣٢٣,٣٨٥	٧٨,٢١٧,٧٠١	--	--	عمليات شراء أدوات مالية مع التزام بإعادة البيع
٢٠١,٨٣٥,٧٦٣	٧٩,٠٢٤,١٣٧	٤٧٧,٠٨٤,٤٢٤	٢٦٨,٢٧٦,٩٣٠	ودائع و حسابات جارية
٢٠,٤٢٦,٧٤١	٩,٠٢٠,٥٦١	١١,٨١٠,٣٧٣	٥,٦٩٨,٣٦٢	استثمارات في أدوات دين اخرى
٣,٦٧٩,٧٤٢,٨٠٥	١,٨٨٥,٣٧٥,٢٦٠	٣,٨٣١,٠٩٤,٨٩٩	١,٩٣٧,١٣٢,٩٢٩	الاجمالي
				تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
(٥٩,٠٧٩,٣٨٥)	(٢٩,٣٥٢,٣٤٧)	(٥٢,٢٠٢,٠١٠)	(٢٦,٦٢٤,٠٨٨)	ودائع وحسابات جارية للبنوك
(٢,٢١٧,٨٩٣,٩٠٤)	(١,١٤٨,٥٤٥,٨١٤)	(٢,٣٤٣,٧٨٩,٧١٩)	(١,١٨٦,٨٠٢,٤٨٦)	ودائع وحسابات جارية للعملاء
(١٦,٤٤٢,٦١٣)	(١١,٨٤٥,٤٨١)	(٧,٧٢١,١٢٨)	(٣,٧١٠,٥٠٨)	عمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء
(٥٧,١٧٥,٥٩٨)	(٢٨,٧٤٠,٣٠٤)	(٦٣,٤٥٢,٥٣٢)	(٣٤,٥٣٥,٩٨٠)	ودائع مساندة
(٢,٣٥٠,٥٩١,٥٠٠)	(١,٢١٨,٤٨٣,٩٤٦)	(٢,٤٦٧,١٦٥,٣٨٩)	(١,٢٥١,٦٧٣,٠٦٢)	الاجمالي
١,٣٢٩,١٥١,٣٠٥	٦٦٦,٨٩١,٣١٤	١,٣٦٣,٩٢٩,٥١٠	٦٨٥,٤٥٩,٨٦٧	صافي الدخل من العائد

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢١/٤/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٢/٤/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنية مصري	
				إيرادات الأتعاب والعمولات
١٤٨,٨٦٠,٧٢٢	٦٧,٩٨٣,٩٤٨	١٨٨,٦٤٦,٧٩٥	٨٦,٩٩٩,٠٩٧	أتعاب وعمولات الائتمان والعمليات المصرفية
٩٢٣,٦٩٤	٢١١,٩٢٣	١,٠٥٩,٦١٢	١٠٤,٠٠٠	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٤١,٥٠٩,٧٧٠	١٣,٣٧٩,٨٧٧	٢٢,٩٣١,٦٤٩	١٢,٦٠١,٥٤٥	أتعاب أخرى
١٩١,٢٩٤,١٨٦	٨١,٥٧٥,٧٤٨	٢١٢,٦٣٨,٠٥٦	٩٩,٧٠٤,٦٤٢	الاجمالي
				مصروفات الأتعاب والعمولات
(٥,٧٨٥,٧٠٧)	(٣,٠٥١,٥٥٩)	(٨,٣٩٢,٢١٤)	(٤,٢٦٠,٨٢٤)	أتعاب سمسرة مدفوعة
(٧٧,٣٠٢,١١١)	(٣٨,٦٥٢,٥٧١)	(٩٠,٠٢٦,٦٤٤)	(٤٥,٧٥٣,٣٠١)	أتعاب أخرى مدفوعة
(٨٣,٠٨٧,٨١٨)	(٤١,٧٠٤,١٣٠)	(٩٨,٤١٨,٨٥٨)	(٥٠,٠١٤,١٢٥)	الاجمالي
١٠٨,٢٠٦,٣٦٨	٣٩,٨٧١,٦١٨	١١٤,٢١٩,١٩٨	٤٩,٦٩٠,٥١٧	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٨- إيرادات توزيعات أرباح

الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢١/٤/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٢/٤/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنية مصري	
١٤٢,٦٧٢	٧١,٣٣٦	١٤٢,٦٧٢	٧١,٣٣٦	صناديق الاستثمار
--	--	٩٣٩,٤١٩	٩٣٩,٤١٩	توزيعات استثمارات مالية
١٤٢,٦٧٢	٧١,٣٣٦	١,٠٨٢,٠٩١	١,٠١٠,٧٥٥	الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٩- صافي دخل المتاجرة

الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢١/٤/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٢/٤/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنيه مصري	
٣٣,٤٠٨,١٢٦	١٠,٩٧١,٩٠٢	٤٣,٧٥٧,٥٠٩	١٧,٣٥٣,٠٧٣	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٧,١٦٩,٣٨٣	٢,٦٣٠,٣٥٥	٧,٩٨٩,٠١٨	٢,٣٤٥,٩٠٧	أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٠,٥٧٧,٥٠٩	١٣,٦٠٢,٢٥٧	٥١,٧٤٦,٥٢٧	١٩,٦٩٨,٩٨٠	الإجمالي

١٠- مصروفات إدارية

الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢١/٤/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٢/٤/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنيه مصري	
(٢٤٧,٦٩٦,٦٥٦)	(١٢٣,٤٧٣,٦٩٥)	(٢٨٩,٤٢٣,٩٧٨)	(١٤٥,٤٥٩,٣٧٦)	تكلفة العاملين
(١٤,٤١٨,٧٧٢)	(٧,٢٣٨,٠٠٢)	(١٧,٢٣٧,٥١١)	(٨,٦٥٠,٠٩٩)	أجور ومرتبوات
(٦٦,٧٩٤,٣٧٩)	(٣٥,٩٧٠,٩٦٦)	(١٠٦,١٩٥,٤٠٤)	(٦١,٣٨٤,٦١١)	تأمينات اجتماعية
(١,١٣٣,٥٢٥)	(٨٠٩,١٧١)	(٥٤٥,٤١٤)	(٢٥٢,٣٧٩)	أخرى
(٣٣٠,٠٤٣,٣٣٢)	(١٦٧,٤٩١,٨٣٤)	(٤١٣,٤٠٢,٣٠٧)	(٢١٥,٧٤٦,٤٦٥)	تكلفة المعاشات
(٣١٧,٧٦٨,٧٦٨)	(١٥٢,٧٦٠,٨٩٧)	(٣١٤,٨٤٤,٠٠٠)	(١٦٣,١٥٩,١٦٤)	مزايا التقاعد
(٦٤٧,٨١٢,١٠٠)	(٣٢٠,٢٥٢,٧٣١)	(٧٢٨,٢٤٦,٣٠٧)	(٣٧٨,٩٠٥,٦٢٩)	الإجمالي
				مصروفات إدارية أخرى
				الإجمالي

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢١/٤/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٢/٤/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنيه مصري	
٥٠٠	٥٠٠	--	--	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
١٠٧,٥٢٣,٠٥٢	(٧,٣٤٣,٦١٠)	١,٨٧٢,٧٧٩	(٢,٠٥٠,١٦٦)	رد مخصصات أخرى
٢٨,٢٤٣,٩٧١	١٠٥,٣٨٦	١١,٨٩٧,٩٧٣	٢٢,٠١٤,٧٦١	أخرى
١٣٥,٧٦٧,٥٢٣	(٧,٢٣٧,٧٢٤)	١٣,٧٧٠,٧٥٢	١٩,٩٦٤,٥٩٥	الإجمالي

١٢- (عبء) رد الأضرار عن خسائر الائتمان

الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢١/٤/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٢/٤/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنيه مصري	
(٢٧١,٣٤٦,٨٠٠)	(٣٠,٤٣٢,٣٠٧)	(٥١,٩٥٤,٨٧٤)	(٣٢,٩٥٥,٢٠٧)	قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٨)
٩,٧٦٢	٨٢,٩٤٧	(٢,٥٨٧,٠٥٤)	(٢,٦٣١,٦٣٩)	أرصدة لدى البنوك
(١١,٩٣٠,٦٦٥)	٥,٨٣٢,٧١٧	(٩,٣٥٧,٤٨٣)	٩,٠٦٣,٢١٣	أذون الخزانة
٨٢,٤٩٨	١,٠٨٤,٨٠١	٨٣٠,٧٤٦	١,٣٩٤,٦٧٦	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧٢٤,٧٧٧	٥١٦,٩٩٩	(٢٤,١٣٢)	٣٢٦,٣٨٨	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(٢٨٢,٤٦٠,٤٢٨)	(٢٢,٩١٤,٨٤٣)	(٦٣,٠٩٢,٧٩٧)	(٢٤,٧٥٢,٥٦٩)	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

١٣ - مصروفات ضرائب الدخل

الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢١/٤/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٢/٤/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنييه مصري	
(٣٦٩,٦٩٨,٧٤٦)	(٢٠٤,٦٠٦,٤٤٤)	(٣٥٧,١١٠,٣٤٧)	(١٦٧,٨٥٠,٨٦٨)	ضرائب الدخل الحالية
(٢٤,٤٢٩,٧٢٤)	٢,٤٩٦,٠٨٨	--	--	الضرائب المؤجلة (التزام)
(٣٦٩,٦٩٨,٧٤٦)	(٢٠٤,٦٠٦,٤٤٤)	(٣٥٧,١١٠,٣٤٧)	(١٦٧,٨٥٠,٨٦٨)	الإجمالي

الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢١/٤/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٢/٤/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنييه مصري	
٧٠٣,٦٥١,٩٤٠	٣٧٨,٩٨٣,٨٤٨	٧٦٦,٥٧٧,٥١٧	٣٧٩,٩٠٩,٨٢٢	الربح قبل الضرائب
١٥٨,٣٢١,٦٨٧	٨٥,٢٧١,٣٦٦	١٧٢,٤٧٩,٩٤١	٨٥,٤٧٩,٧١٠	ضرائب الدخل المحسوبة على اساس معدل ضرائب ٢٢,٥%
(٣٥٩,٠٦٠,٩٠٢)	(٢٠٢,١٣٦,٢١٩)	(٣٥٠,٧٣٩,٠٠٧)	(١٦٢,٣٦٤,٦٨٨)	يضاف/يخصم:
٢٢٠,٩٤٦,٠١٧	١٣٤,٠٦٢,٩٨٨	٢٢٥,٥٤٢,٩٩٠	١٠٥,٦٥٦,٠٢٥	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٣٤٩,٤٩١,٩٤٤	٢١١,٨٣٨,٠٣٣	٣٠٩,٨٢٦,٤٢٣	١٣٩,٠٧٩,٨٢١	مصروفات غير معترف بها ضريبيا (غير قابلة للخصم)
٣٦٩,٦٩٨,٧٤٦	٢٢٩,٠٣٦,١٦٨	٣٥٧,١١٠,٣٤٧	١٦٧,٨٥٠,٨٦٨	المسدد بالزيادة عن عائد اذون و سندات الخزانه
				الضريبة الحالية
%٥٢,٥٤	%٦٠,٤٣	%٤٦,٥٩	%٤٤,١٨	سعر الضريبة الفعلي

١٤ - نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة

الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢١/٤/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٢/٤/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنييه مصري	
٣٣٣,٩٥٣,١٩٤	١٧٤,٣٧٧,٤٠٤	٤٠٩,٤٦٧,١٧٠	٢١٢,٠٥٨,٩٥٤	صافي أرباح الفترة
(٣٤,٧٨٢,٩٥٠)	(١٧,٣٩١,٤٧٥)	(٣٥,٩٤٦,٧١٧)	(١٧,٩٧٣,٣٥٩)	يخصم:
(١١,٣٥٢,٨٢١)	(٥,٦٧٦,٤١٠)	(١٢,٤٨٨,١٠٣)	(٦,٢٤٤,٠٥٢)	أرباح العاملين
٢٨٧,٨١٧,٤٢٤	١٥١,٣٠٩,٥١٩	٣٦١,٠٣٢,٣٥٠	١٨٧,٨٤١,٥٤٤	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
٤٤٣,٣٣٩,١٦١	٤٤٣,٣٣٩,١٦١	٤٤٣,٣٣٩,١٦١	٤٤٣,٣٣٩,١٦١	حصة المساهمين في الارباح
٠,٦٥	٠,٣٤	٠,٨١	٠,٤٢	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
				نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة (جنييه / سهم)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

١٥ - تبويب وقياس الأصول المالية والإلتزامات المالية

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

إجمالي القيمة الدفترية	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	التكلفة المستهلكة	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
٨,٠٧٩,٢٨٠,٣٤٨	--	--	--	٨,٠٧٩,٢٨٠,٣٤٨	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٢,٦٧٤,٠٥٧,٦٣٧	--	--	--	١٢,٦٧٤,٠٥٧,٦٣٧	أرصدة لدى البنوك
٧,٩٠٧,٧٠٧,٩٦٩	--	--	٧,٩٠٧,٧٠٧,٩٦٩	--	أذون خزانة
٢٦,٥١٤,٣٤٨,١٤١	--	--	--	٢٦,٥١٤,٣٤٨,١٤١	قروض وتسهيلات للعملاء
١٨,٩١٨,٦٨٢,٦٩٧	--	١٤٧,٣٧٣,٣٧١	١٨,٧٧١,٣٠٩,٣٢٦	--	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤,٩٤٧,٢٣٢,٤٨٤	--	--	--	٤,٩٤٧,٢٣٢,٤٨٤	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١,٥٩٨,٥٣٧,٣٢٣	--	--	--	١,٥٩٨,٥٣٧,٣٢٣	أصول مالية أخرى
٨٠,٦٣٩,٨٤٦,٥٩٩	--	١٤٧,٣٧٣,٣٧١	٢٦,٦٧٩,٠١٧,٢٩٥	٥٣,٨١٣,٤٥٥,٩٣٣	إجمالي الأصول المالية
٢,٠٩٤,٧٥٥,٥١٧	--	--	--	٢,٠٩٤,٧٥٥,٥١٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٠,٧٨٩,٢٥٦,٤٥٤	--	--	--	٧٠,٧٨٩,٢٥٦,٤٥٤	ودائع العملاء
٢,٠٢٢,٥٧٠,٢٨٦	--	--	--	٢,٠٢٢,٥٧٠,٢٨٦	قروض أخرى
٣٥٨,٩٦٧,٠٦٠	--	--	--	٣٥٨,٩٦٧,٠٦٠	التزامات مالية أخرى
٧٥,٢٦٥,٥٤٩,٣١٧	--	--	--	٧٥,٢٦٥,٥٤٩,٣١٧	إجمالي الإلتزامات المالية

إجمالي القيمة الدفترية	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	التكلفة المستهلكة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٦,٥٤٣,٨٢٨,٤٣٠	--	--	--	٦,٥٤٣,٨٢٨,٤٣٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٦,٥٣٦,٦٢٤,٣٧٢	--	--	--	٦,٥٣٦,٦٢٤,٣٧٢	أرصدة لدى البنوك
١٥,٨٠٢,٥٤٤,٦٩٦	--	--	١٥,٨٠٢,٥٤٤,٦٩٦	--	أذون خزانة
٢٤,٨٦٩,٨١٦,٧٤٣	--	--	--	٢٤,٨٦٩,٨١٦,٧٤٣	قروض وتسهيلات للعملاء
١٩,٥١٢,٨٤٦,٤١٢	--	٥٢,٧٣٣,٦٧٥	١٩,٤٦٠,١١٢,٧٣٧	--	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤,٨٩٤,٨٢٦,٧٢١	--	--	--	٤,٨٩٤,٨٢٦,٧٢١	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١,٣٠٠,٤٨٧,٣٦٨	--	--	--	١,٣٠٠,٤٨٧,٣٦٨	أصول مالية أخرى
٧٩,٤٦٠,٩٧٤,٧٤٢	--	٥٢,٧٣٣,٦٧٥	٣٥,٢٦٢,٦٥٧,٤٣٣	٤٤,١٥٨,٠٨٣,٦٣٤	إجمالي الأصول المالية
٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤	--	--	--	٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٤,٤٢٣,٩٦١,٤٨٠	--	--	--	٦٤,٤٢٣,٩٦١,٤٨٠	ودائع العملاء
١,٨٦١,٣٩٤,٩٦٤	--	--	--	١,٨٦١,٣٩٤,٩٦٤	قروض أخرى
٤٠٧,٥٠٠,٠٩٨	--	--	--	٤٠٧,٥٠٠,٠٩٨	التزامات مالية أخرى
٧٢,٩٧٠,٢٠٢,٤٨٦	--	--	--	٧٢,٩٧٠,٢٠٢,٤٨٦	إجمالي الإلتزامات المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	نقدية
٤٦٨,٦٧٨,٠٥٥	٧٦٠,٠٣٣,٩٠٤	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الألزامي
٦,٠٧٥,١٥٠,٣٧٥	٧,٣١٩,٢٤٦,٤٤٤	الإجمالي
٦,٥٤٣,٨٢٨,٤٣٠	٨,٠٧٩,٢٨٠,٣٤٨	
٦,٥٤٣,٨٢٨,٤٣٠	٨,٠٧٩,٢٨٠,٣٤٨	أرصدة بدون عائد
٦,٥٤٣,٨٢٨,٤٣٠	٨,٠٧٩,٢٨٠,٣٤٨	الإجمالي

١٧- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	حسابات جارية
٦٠,٢٧٢,٩٨٠	١٣٢,٧٣٦,٠٨٦	ودائع
٦,٤٧٦,٣٥١,٣٩٢	١٢,٥٤١,٣٢١,٥٥١	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢,٥٩١,٤٥٩)	(٥,٦٥٦,٧٩٧)	الإجمالي
٦,٥٣٤,٠٣٢,٩١٣	١٢,٦٦٨,٤٠٠,٨٤٠	
٤,١٦٣,٣٧٩,٢١١	٨,٥٤٠,٩٤٩,٤٨٦	بنوك مركزية بخلاف نسبة الإحتياطي الألزامي
١,٩٦٢,٧٢٤,٣٦١	٣,٨٥٦,٤٥٦,٤٢٤	بنوك محلية
٤١٠,٥٢٠,٨٠٠	٢٧٦,٦٥١,٧٢٧	بنوك خارجية
(٢,٥٩١,٤٥٩)	(٥,٦٥٦,٧٩٧)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦,٥٣٤,٠٣٢,٩١٣	١٢,٦٦٨,٤٠٠,٨٤٠	الإجمالي
٦٠,٢٧٢,٩٨٠	١٣٢,٧٣٦,٠٨٦	أرصدة بدون عائد
٦,٤٧٦,٣٥١,٣٩٢	١٢,٥٤١,٣٢١,٥٥١	أرصدة ذات عائد متغير
(٢,٥٩١,٤٥٩)	(٥,٦٥٦,٧٩٧)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦,٥٣٤,٠٣٢,٩١٣	١٢,٦٦٨,٤٠٠,٨٤٠	الإجمالي
٦,٥٣٦,٦٢٤,٣٧٢	١٢,٦٧٤,٠٥٧,٦٣٧	أرصدة متداولة
(٢,٥٩١,٤٥٩)	(٥,٦٥٦,٧٩٧)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦,٥٣٤,٠٣٢,٩١٣	١٢,٦٦٨,٤٠٠,٨٤٠	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

١٨ - قروض وتسهيلات ومرابحات للعملاء بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ جنية مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ جنية مصري	
		أفراد
٦٦,٩٣٤,٩٧٢	٧٢,٧٨٠,٧٧٤	حسابات جارية مدينة
٧٩,٨٥٦,٨٦٠	٨٧,٠١٥,٠٣٠	بطاقات ائتمان
٧,٧٣٨,٠٠٥,٠٣٠	٨,٩٥٣,١٧٦,٤٢٧	قروض شخصية
٣٢٠,٥٥٥,٧٨٩	٣١٦,٩٢٥,٧١٢	قروض عقارية
٨,٢٠٥,٣٥٢,٦٥١	٩,٤٢٩,٨٩٧,٩٤٣	اجمالي (١)
		مؤسسات
١,٧٧٤,٨٧٠,٣٧١	٢,٧٤٨,١٣٠,٦٥٦	حسابات جارية مدينة
٨,٠٦٥,٧٣٢,٦٩٤	٧,٣٢٥,٢٦٢,٨٦٠	قروض مباشرة
٦,٨٢٣,٨٦١,٠٢٧	٧,٠١١,٠٥٦,٦٨٢	قروض مشتركة
١٦,٦٦٤,٤٦٤,٠٩٢	١٧,٠٨٤,٤٥٠,١٩٨	اجمالي (٢)
٢٤,٨٦٩,٨١٦,٧٤٣	٢٦,٥١٤,٣٤٨,١٤١	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم:
(١,٦١٨,٩٧٦,١٢٥)	(١,٣٨٠,٧٦٣,٦٤٨)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٣٨٦,٥٨٢)	(٣٨٨,١٨٤)	العوائد المجنية
٢٣,٢٥٠,٤٥٤,٠٣٦	٢٥,١٣٣,١٩٦,٣٠٩	صافي القروض والتسهيلات والمرابحات للعملاء

تحليل حركة مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

الاجمالي جنية مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢				أفراد
	قروض عقارية جنية مصري	قروض شخصية جنية مصري	بطاقات ائتمان جنية مصري	حسابات جارية مدينة جنية مصري	
٢٤٣,٢١٥,٦٨٥	١٠,٩٩٤,٦٧٨	٢٢٢,٨١٢,١٠٦	٣,٠٢٥,٦٦٨	٦,٣٨٣,٢٣٣	الرصيد اول الفترة المالية
(٨,٣٢٤,٥٤٩)	(٩,٢٧١,٩٣٠)	(٥,٩١٦,٢١٠)	(١,١٩٤,١٦٣)	٨,٠٥٧,٧٥٤	عبء / رد الاضمحلال
١٠,٣٣٩,٨٨٤	١٥٧,٠٥٤	٩,١٢٤,٠٥٥	١,٠٥٨,٧٧٥	--	مبالغ مستردة خلال الفترة من مبالغ تم اعدامها
١١,٣٥٩	--	--	--	١١,٣٥٩	فروق ترجمة عملات اجنبية
٢٤٥,٢٤٢,٣٧٩	١,٨٧٩,٨٠٢	٢٢٦,٠١٩,٩٥١	٢,٨٩٠,٢٨٠	١٤,٤٥٢,٣٤٦	الرصيد آخر الفترة المالية

الاجمالي جنية مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢			مؤسسات
	قروض مشتركة جنية مصري	قروض مباشرة جنية مصري	حسابات جارية مدينة جنية مصري	
١,٣٧٥,٧٦٠,٤٤٠	٤٧٧,٢٧٤,٩٠٤	٥٥٢,٦٨١,٥١٧	٣٤٥,٨٠٤,٠١٩	الرصيد اول الفترة المالية
٦٠,٢٧٩,٤٢٣	٧,٨٥٠,٣٠٥	٤١,٦٢٤,٦٠٧	١٠,٨٠٤,٥١١	عبء / رد الاضمحلال
(٤٠٥,٧٩٤,٧٠٣)	--	(٣٢٨,١٨٣,١٠٩)	(٧٧,٦١١,٥٩٤)	مبالغ تم اعدامها
١٠٥,٢٧٦,١٠٩	٤١,٤١٣,٦١٩	٥٠,٤٨٦,٥٥٥	١٣,٣٧٥,٩٣٥	فروق ترجمة عملات اجنبية
١,١٣٥,٥٢١,٢٦٩	٥٢٦,٥٣٨,٨٢٨	٣١٦,٦٠٩,٥٧٠	٢٩٢,٣٧٢,٨٧١	الرصيد آخر الفترة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
أفراد	حسابات جارية مدينة جنية مصري	بطاقات إئتمان جنية مصري	قروض شخصية جنية مصري	قروض عقارية جنية مصري	الاجمالي جنية مصري
الرصيد اول السنة المالية	٦,٠٨٢,١٥٠	٥,٩٩٨,٧٧١	١٤٣,٦٤٧,١٩٩	١٤,٩٧٥,٢٦٣	١٧٠,٧٠٣,٣٨٣
عبء الاضمحلال	٢٥٦,٤٠٣	٢,٩٤٠,٥٥٦	١٧٢,٠١٧,٧٤٤	(٣,٧٤٧,٤٨٥)	١٧١,٤٦٧,٢١٨
مبالغ تم اعدامها	--	(٦,٦٠٨,٣٨٣)	(٩٩,٠١٨,٦٣٤)	(٢٨٨,١٨٣)	(١٠٥,٩١٥,٢٠٠)
مبالغ مستردة خلال السنة من مبالغ تم اعدامها	٤٥,٦٣٧	٦٩٤,٧٢٤	٦,١٦٥,٧٩٨	٥٥,٠٨٣	٦,٩٦١,٢٤٢
فروق ترجمة عملات اجنبية	(٩٥٧)	--	(١)	--	(٩٥٨)
الرصيد آخر السنة المالية	٦,٣٨٣,٢٣٣	٣,٠٢٥,٦٦٨	٢٢٢,٨١٢,١٠٦	١٠,٩٩٤,٦٧٨	٢٤٣,٢١٥,٦٨٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
مؤسسات	حسابات جارية مدينة جنية مصري	قروض مباشرة جنية مصري	قروض مشتركة جنية مصري	الاجمالي جنية مصري
الرصيد اول السنة	٢١٢,٥٩٤,٨٩٥	٥٧٧,٤٧٥,٩٨٣	٥٣٠,٧٣٩,١١٨	١,٣٢٠,٨٠٩,٩٩٦
عبء الاضمحلال	١٣٤,٣٤٥,٤٨٣	(٢٤,٣٦٣,٩٣٦)	(٥٣,٠٨٨,٥٨٤)	٥٦,٨٩٢,٩٦٣
مبالغ تم اعدامها	(١,٠٣٧,٤٩٢)	--	--	(١,٠٣٧,٤٩٢)
فروق ترجمة عملات اجنبية	(٩٨,٨٦٧)	(٤٣٠,٥٣٠)	(٣٧٥,٦٣٠)	(٩٠٥,٠٢٧)
الرصيد آخر السنة المالية	٣٤٥,٨٠٤,٠١٩	٥٥٢,٦٨١,٥١٧	٤٧٧,٢٧٤,٩٠٤	١,٣٧٥,٧٦٠,٤٤٠

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

١٩ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ جنية مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ جنية مصري	
		استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الأخر
		أدوات دين بالقيمة العادلة - مدرجة في السوق
١٩,٤٦٠,١١٢,٧٣٧	١٨,٧٧١,٣٠٩,٣٢٦	أذون خزائنة و أوراق حكومية أخرى (إيضاح ١٩-١)
١٥,٨٠٢,٥٤٤,٦٩٦	٧,٩٠٧,٧٠٧,٩٦٩	أدوات حقوق ملكية - غير مدرجة في السوق
٢٣,٣١٣,٣٥١	٢٣,٣١٣,٣٥١	استثمارات تدار بمعرفة الغير
١	١	وثائق استثمار صندوق البنك المصري الخليجي
١٣,٥٠٣,٥٠٠	١١,٠٢٦,٩٢٥	صندوق استثمار السيولة النقدى البنك المصري الخليجي (ثراء)
١٥,٩١٦,٨٢٣	١٦,٥٠٧,٦٩٨	صندوق ايزموت مصر
--	٩٦,٥٢٥,٣٩٦	
٣٥,٣١٥,٣٩١,١٠٨	٢٦,٨٢٦,٣٩٠,٦٦٦	الإجمالي
(٤٣,٧١١,٣٩٢)	(٦٢,٣١٤,٥٩٧)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٥,٢٧١,٦٧٩,٧١٦	٢٦,٧٦٤,٠٧٦,٠٦٩	صافي الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الأخر (١)
		استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
		أدوات دين - مدرجة في السوق
٤,٨٩٤,٨٢٦,٧٢١	٤,٩٤٧,٢٣٢,٤٨٤	
٤,٨٩٤,٨٢٦,٧٢١	٤,٩٤٧,٢٣٢,٤٨٤	الإجمالي
(١١,١٧٤,٤٠٤)	(١٣,٣٢٨,١٠٦)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤,٨٨٣,٦٥٢,٣١٧	٤,٩٣٣,٩٠٤,٣٧٨	صافي الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (٢)
٤٠,١٥٥,٣٣٢,٠٣٣	٣١,٦٩٧,٩٨٠,٤٤٧	اجمالي الاستثمارات المالية (٢+١)

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

الإجمالي	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ استثمارات بالتكلفة المستهلكة جنية مصري	استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الأخر جنية مصري	
٢٤,٤٠٧,٦٧٣,١٣٣	٤,٨٩٤,٨٢٦,٧٢١	١٩,٥١٢,٨٤٦,٤١٢	الرصيد اول الفترة
٢,٣١٠,٩٤٤,٤٩٥	٢٦٤,١١٨,٨٥١	٢,٠٤٦,٨٢٥,٦٤٤	إضافات
(٢,٧٨٨,٧٦٦,٩٤٦)	(٤٥١,٨٣٠,٨٠٠)	(٢,٣٣٦,٩٣٦,١٤٦)	إستيعادات (بيع/إسترداد)
٨١١,٧١٥,٧٩٣	٢٢٩,٧٥٧,٢٣٧	٥٨١,٩٥٨,٥٥٦	فروق ترجمة أرصدة ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٩٠٠,٣٣١,٨٢٦)	--	(٩٠٠,٣٣١,٨٢٦)	(خسائر) التغير في القيمة العادلة خلال الفترة (إيضاح ٣١)
٢٤,٦٨٠,٥٣٢	١٠,٣٦٠,٤٧٥	١٤,٣٢٠,٠٥٧	صافي إستهلاك (علاوة) خصم الإصدار
٢٣,٨٦٥,٩١٥,١٨١	٤,٩٤٧,٢٣٢,٤٨٤	١٨,٩١٨,٦٨٢,٦٩٧	الرصيد آخر الفترة
(٥٢,٧٨٣,٧٦٤)	(١٣,٣٢٨,١٠٦)	(٣٩,٤٥٥,٦٥٨)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٣,٨١٣,١٣١,٤١٧	٤,٩٣٣,٩٠٤,٣٧٨	١٨,٨٧٩,٢٢٧,٠٣٩	الرصيد بعد خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

١٩ - استثمارات مالية - تابع

الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل	استثمارات بالتكلفة المستهلكة
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
٢٠,٦٣٦,٩٤٨,٥٤٤	٥,٦٧٥,٩٥١,٨٢١	١٤,٩٦٠,٩٩٦,٧٢٣	
١٠,٧٦٠,٨٩٣,٥٢٧	٤٩,١٤٦,٣٠١	١٠,٧١١,٧٤٧,٢٢٦	
(٦,٧٠٩,٩١٣,٢٨١)	(٨٢٨,٦٨٣,٧٦٠)	(٥,٨٨١,٢٢٩,٥٢١)	
(٤٨,٣٠٢,٩٩٩)	(١٠,٠٨٢,٨٢٠)	(٣٨,٢٢٠,١٧٩)	
(٢٧٦,٥٠٧,١٠١)	--	(٢٧٦,٥٠٧,١٠١)	
٤٤,٥٥٤,٤٤٣	٢٠,٩٩٥,١٧٩	٢٣,٥٥٩,٢٦٤	
--	(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	١٢,٥٠٠,٠٠٠	
٢٤,٤٠٧,٦٧٣,١٣٣	٤,٨٩٤,٨٢٦,٧٢١	١٩,٥١٢,٨٤٦,٤١٢	
(٤٥,٤٥٥,٢١٨)	(١١,١٧٤,٤٠٤)	(٣٤,٢٨٠,٨١٤)	
٢٤,٣٦٢,٢١٧,٩١٥	٤,٨٨٣,٦٥٢,٣١٧	١٩,٤٧٨,٥٦٥,٥٩٨	

١٩ - ١ أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى*

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٩٧,٤٠٠,٠٠٠	٢,٨٧٤,٩٠٠,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوما
٦٥٠,٧٧٥,٠٠٠	٢٤٣,٢٠٠,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوما
٦,٤٦١,٥٧٥,٠٠٠	٥٥٤,١٧٥,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوما
٨,٩٤٢,٦٥٢,٩٨٠	٤,٦٣٩,٣١٧,٩٨٠	أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوما
١٦,٣٥٢,٤٠٢,٩٨٠	٨,٣١١,٥٩٢,٩٨٠	الإجمالي
		يخصم / يضاف:
(٣٧٧,٠٢٩,٨٨١)	(٢٢٤,٧٦٢,٥٢١)	عوائد لم تستحق بعد
١٥,١٧١,٥٩٧	٦,١٠٢,٥١٠	فروق إعادة تقييم أذون خزانة
١٥,٩٩٠,٥٤٤,٦٩٦	٨,٠٩٢,٩٣٢,٩٦٩	الإجمالي (١)
(١٨٨,٠٠٠,٠٠٠)	(١٨٥,٢٢٥,٠٠٠)	عمليات بيع أذون خزانة مع التزام باعادة الشراء
(١٨٨,٠٠٠,٠٠٠)	(١٨٥,٢٢٥,٠٠٠)	الإجمالي (٢)
١٥,٨٠٢,٥٤٤,٦٩٦	٧,٩٠٧,٧٠٧,٩٦٩	الإجمالي (٢+١)
(٩,٤٣٠,٥٧٨)	(٢٢,٨٥٨,٩٣٩)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لاذون الخزانة
١٥,٧٩٣,١١٤,١١٨	٧,٨٨٤,٨٤٩,٠٣٠	الرصيد بعد خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة

* تتضمن أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى مبلغ ٣,٥١٩,٨٨٤,١٦٠ جنية مصري (المعادل لمبلغ ١٨٧,٢ مليون دولار أمريكي) عبارة عن أذون خزانة دولارية، ومبلغ ٣٦٧,٨٨٣,٨٢٠ جنية مصري (المعادل لمبلغ ١٨,٦ مليون يورو) عبارة عن أذون خزانة باليورو.

أرباح الاستثمارات المالية

الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢١/٤/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٢/٤/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنية مصري	
٢٠,٠٧٩,٠٩١	٨,٩٥٢,٦٢١	١٣,١٦٨,٥٤٣	٧,٧٤٣,٣٠٦	أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٠,٠٧٩,٠٩١	٨,٩٥٢,٦٢١	١٣,١٦٨,٥٤٣	٧,٧٤٣,٣٠٦	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٢٠- استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	البلد مقر الشركة	أصول الشركة جنية مصري	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) جنية مصري	إيرادات الشركة جنية مصري	(خسائر) أرباح الشركة جنية مصري	القيمة الدفترية جنية مصري	نسبة المساهمة
شركات تابعة							
شركة ايجيبيشان جلف القابضة للاستثمارات المالية	مصر	٣١٣,٦٨٥,٢٦٣	٢٠,٠٨٩,٥٥٦	٨,٣٢٦,١٨٥	٤,٩٩٣,٠١٨	٢٩٩,٩٧٠,٠٠٠	%٩٩,٩٩
شركات شقيقة							
شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية**	مصر	٦٠٨,٤٤٧,٩٠٨	٣٠٢,٦٥٨,٠٨٩	١٩,٩٠٢,٩١٠	(١٧,٤٣١,٣٣٤)	٣,١٠٠	
الإجمالي		٩٢٢,١٣٣,١٧١	٣٢٢,٧٤٧,٦٤٥	٢٨,٢٢٩,٠٩٥	(١٢,٤٣٨,٣١٦)	٢٩٩,٩٧٣,١٠٠	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١							
شركات تابعة							
شركة ايجيبيشان جلف القابضة للاستثمارات المالية	مصر	٣١٢,٤٤٠,٧٠٠	٢٠,٤٢١,٥٤٨	٢,١٩٤,٦٥٨	(١,٣١٢,٤٢٨)	٢٩٩,٩٧٠,٠٠٠	%٩٩,٩٩
شركات شقيقة							
شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية**	مصر	٦٣٠,٤٥٠,٢٥٢	٢٨٥,٣٩١,٥٧٣	١٢,٢٠٨,١١٨	(٣٤,٩٥١,٢٦٠)	٣,١٠٠	
الإجمالي		٩٤٢,٨٩٠,٩٥٢	٣٠٥,٨١٣,١٢١	١٤,٤٠٢,٧٧٦	(٣٦,٢٦٣,٦٨٨)	٢٩٩,٩٧٣,١٠٠	

** تم إدراج شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية (المساهمة الغير المباشرة ١٠,٢٥%) ضمن الاستثمارات في شركات شقيقة وذلك (عن طريق شركة ايجيبيشان جلف القابضة للاستثمارات المالية التابعة للبنك) بالإضافة لوجود نفوذ مؤثر تتمثل في عضوية مجالس إدارات تلك الشركة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٢١- نظام الإثابة والتحفيز للعاملين

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

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

بلغ رصيد نظام الإثابة والتحفيز للعاملين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ مبلغ ٦٩,٨٧٩,٦٣٨ جنيه مصري وذلك وفقاً لعدد ٧,٤٣٠,٠٦٢ سهم، حيث بلغت القيمة العادلة للأسهم المحتفظ بها بنظام الإثابة والتحفيز للعاملين مبلغ ٥٠,٢٩٤,١٤٩ جنيه مصري وبلغت فروق التقييم مبلغ (١٩,٥٨٥,٤٨٩) جنيه مصري.

فيما يلي بيان بحركة النظام خلال الفترة / العام:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣٠ يونيو ٢٠٢٢		
جنية مصري	سهم	جنية مصري	سهم	
٨٩,٠٠١,٧٥١	٨,٠٧٦,٦٥٩	٨٩,٣٣٠,٧٢٣	٨,١٢٦,٦٥٩	الرصيد اول الفترة / السنة المالية
٣٢٨,٩٧٢	٥٠,٠٠٠	١,٤١٤,٩٧٥	٧١٥,٥٥٥	إضافات خلال الفترة / السنة*
--	--	(٢٠,٨٦٦,٠٦٠)	(١,٤١٢,١٥٢)	تم منحه خلال الفترة / السنة
٨٩,٣٣٠,٧٢٣	٨,١٢٦,٦٥٩	٦٩,٨٧٩,٦٣٨	٧,٤٣٠,٠٦٢	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

* تتضمن الإضافات خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ عدد ٤٩٣,٢٦٤ سهم متمثلة في توزيعات أسهم مجانية عن أرباح عام ٢٠٢٠ طبقاً لقرار الجمعية العمومية في ٧ مارس ٢٠٢١.

فيما يلي بيان بحركة النظام بقائمة حقوق الملكية خلال الفترة / السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣٠ يونيو ٢٠٢٢		
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٤٥,٧١١,٨٣٩	٥٢,٧٩٩,٤٤١	٥٢,٧٩٩,٤٤١	٥٢,٧٩٩,٤٤١	الرصيد اول الفترة / السنة المالية
--	(٢٠,٨٦٦,٠٦٠)	(٢٠,٨٦٦,٠٦٠)	(٢٠,٨٦٦,٠٦٠)	تم منحه خلال الفترة / السنة
٧,٠٨٧,٦٠٢	٣,٥٥٧,٧٢٧	٣,٥٥٧,٧٢٧	٣,٥٥٧,٧٢٧	الاستهلاك خلال الفترة / السنة
٥٢,٧٩٩,٤٤١	٣٥,٤٩١,١٠٨	٣٥,٤٩١,١٠٨	٣٥,٤٩١,١٠٨	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

* يتمثل المبلغ في قيمة عدد ١,٤١٢,١٥٢ سهم تم منحهم لموظفي البنك خلال الفترة المالية وقد بلغ سعر السهم في البورصة عند المنح مبلغ ٠,٣٩٧ دولار أمريكي.

السنة	تم وعده	اسهم مجانية لما تم وعده	سقط الحق في منحه	الإجمالي	تم منحه	جاري منحه
٢٠١٧	١,٤٧٠,٦٤٤	٣٤٢,٩٣٩	(٢٧٧,٥٧٤)	١,٥٣٦,٠١٢	١,٤١٢,١٥٢	١٢٣,٨٦٠
٢٠١٨	١,١٠١,١٥٦	٢٦٤,٣٠٢	(٢٥٤,٢٢٤)	١,١١١,٢٣٤	--	١,١١١,٢٣٤
٢٠١٩	١,٧٢٦,٧٧٣	٢٩٥,٦٧٣	(١١٢,٣٢٦)	١,٩١٠,١٢٠	--	١,٩١٠,١٢٠

٢٢- أصول غير ملموسة

برامج الحاسب الآلي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣٠ يونيو ٢٠٢٢		
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٣٥,٥١٤,٥٨٨	٢٧,٢٢٢,٦١٤	٢٧,٢٢٢,٦١٤	٢٧,٢٢٢,٦١٤	صافي القيمة الدفترية في أول الفترة / السنة المالية
--	--	--	--	الإضافات خلال الفترة / السنة المالية
(٨,٢٩١,٩٧٤)	(٤,١٤٥,٩٨٧)	(٤,١٤٥,٩٨٧)	(٤,١٤٥,٩٨٧)	الاستهلاك خلال الفترة / السنة المالية
٢٧,٢٢٢,٦١٤	٢٣,٠٧٦,٦٢٧	٢٣,٠٧٦,٦٢٧	٢٣,٠٧٦,٦٢٧	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة / السنة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٢٣ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
١,٣٠٠,٤٨٧,٣٦٨	١,٥٩٨,٥٣٧,٣٢٣	إيرادات مستحقة
٢٢٩,٢٥٨,٨٤٧	٣١٢,٠٤٠,٦٦٢	مصروفات مقدمة
٥٨١,٧٢٩,٦٧٩	٢٧٨,١٥٣,٧٦٥	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٨٥,٢٢٤,٢٣٦	١٦٠,٤٨٦,٥٦٠	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد الإضمحلال)
١٢,٥٩٦,٠٩٩	١٦,٣٦٠,٩٧١	تأمينات وعهد
٩٠,٢٢٨,٤٧٦	٩٠,٢٢٨,٤٧٦	أصول محتفظ بها بغرض البيع - استثمارات آلت للبنك*
١٧٩,٦٨٦,٤٨١	٤٠٠,٦٢٠,٤٣٣	أخرى
٢,٥٧٩,٢١١,١٨٦	٢,٨٥٦,٤٢٨,١٩٠	الإجمالي

* يتضمن رصيد الأصول الأخرى أصول محتفظ بها بغرض البيع شركة هامنز للصناعات التكنولوجية الألمانية بقيمة ٢٠,٦٣٩,٩٨٧ جنية مصري وقد تم زيادة نسبة مساهمة مصرفنا في رأس مال الشركة في ١ يوليو ٢٠١٩ لتصبح ٩٩,٩٩% بدلا من ٧١,٥٠%, وبقي المبلغ يمثل قيمة قطعة الأرض والمبني رقم F٤- B٢١٣ بالقريبة الذكية.

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

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

* نظرا لعدم التمكن من البيع خلال المدة المحددة قانونيا فقد تم تكوين احتياطي مخاطر بنكية عام بواقع ١٠% من قيمة الاصل سنويا وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٢٤- أصول ثابتة

الإجمالي	أخرى	سيارات	اثاث	حاسب الى	آلات ومعدات	تجهيزات	أراضى ومباني	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
١,١٦٣,٤١١,٩٨٧	١٣٣,٣٧٨,٦٨٤	٢١,٠١٨,٦٤٠	٧٣,٥١٥,٠٣١	١٧٩,١٢٥,٤٩٥	٢٣,٣٦٨,١٥٠	٣١٤,١٠٩,٣٢٣	٤١٨,٨٩٦,٦٦٤	التكلفة في ١ يناير ٢٠٢١
(٤٤٥,٤٠٠,٥٢٩)	(٨٠,٠٥٨,١١٤)	(١١,٨٩٢,٨٦٨)	(٢٧,٥١٦,٧٤٥)	(٩٤,٩٠٧,١٠٦)	(١٢,٩٢٦,٩٠١)	(١٦٥,٣٥٥,٥٧٨)	(٥٢,٧٤٣,٢١٧)	مجمع الإهلاك
٧١٨,٠١١,٤٥٨	٥٣,٣٢٠,٥٧٠	٩,١٢٥,٧٧٢	٤٥,٩٩٨,٢٨٦	٨٤,٢١٨,٣٨٩	١٠,٤٤١,٢٤٩	١٤٨,٧٥٣,٧٤٥	٣٦٦,١٥٣,٤٤٧	صافي القيمة الدفترية
٣١ ديسمبر ٢٠٢١								
٧١٨,٠١١,٤٥٨	٥٣,٣٢٠,٥٧٠	٩,١٢٥,٧٧٢	٤٥,٩٩٨,٢٨٦	٨٤,٢١٨,٣٨٩	١٠,٤٤١,٢٤٩	١٤٨,٧٥٣,٧٤٥	٣٦٦,١٥٣,٤٤٧	صافي القيمة الدفترية أول الفترة
١٢١,٩٩٠,٣٢٤	٣٠,٩٤٦,٧٩٣	٤,٤٨٣,٠٠٠	١٠,٨٣٥,٠٤٢	١٥,٥٦٩,٥١٧	٨١٤,٥٧٠	٥٩,٣٤١,٤٠٢	--	إضافات
(٦,٤٢٠,٣٨٩)	(٣١٤,٨٦٠)	(٢,٥٦٥,١٣٠)	(٦٥٨,٨٦٥)	--	(٦٧٤,٢٧٤)	(١,٤٣٦,٥٢٣)	(٧٧٠,٧٣٧)	إستيعادات
(١٠٥,١٢٠,١٧٣)	(٢٦,٠٢٣,٩٠٤)	(٣,٣٢٣,٢٠٥)	(٨,٨٢٤,٧٧٣)	(١٦,٨٩٢,٤٦٢)	(٢,٦٠٠,١٣١)	(٣٩,٥٣٨,٥١٠)	(٧,٩١٧,١٨٨)	تكلفة أهلاك
٤,٤٤٦,٠٤٩	٣٠٤,٢٥٢	٢,٥٠٥,٧٦٣	٣٣٠,٨٢٥	--	٤٢٧,١١٨	٨٧٨,٠٩١	--	مجمع إهلاك الأصول المستبعدة
٧٣٢,٩٠٧,٢٦٩	٥٨,٢٣٢,٨٥١	١٠,٢٢٦,٢٠٠	٤٧,٦٨٠,٥١٥	٨٢,٨٩٥,٤٤٤	٨,٤٠٨,٥٣٢	١٦٧,٩٩٨,٢٠٥	٣٥٧,٤٦٥,٥٢٢	صافي القيمة الدفترية
١ يناير ٢٠٢٢								
١,٢٧٨,٩٨١,٩٢٢	١٦٤,٠١٠,٦١٧	٢٢,٩٣٦,٥١٠	٨٣,٦٩١,٢٠٨	١٩٤,٦٩٥,٠١٢	٢٣,٥٠٨,٤٤٦	٣٧٢,٠١٤,٢٠٢	٤١٨,١٢٥,٩٢٧	التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٢
(٥٤٦,٠٧٤,٦٥٣)	(١٠٥,٧٧٧,٧٦٦)	(١٢,٧١٠,٣١٠)	(٣٦,٠١٠,٦٩٣)	(١١١,٧٩٩,٥٦٨)	(١٥,٠٩٩,٩١٤)	(٢٠٤,٠١٥,٩٩٧)	(٦٠,٦٦٠,٤٠٥)	مجمع الإهلاك
٧٣٢,٩٠٧,٢٦٩	٥٨,٢٣٢,٨٥١	١٠,٢٢٦,٢٠٠	٤٧,٦٨٠,٥١٥	٨٢,٨٩٥,٤٤٤	٨,٤٠٨,٥٣٢	١٦٧,٩٩٨,٢٠٥	٣٥٧,٤٦٥,٥٢٢	صافي القيمة الدفترية
٣٠ يونيو ٢٠٢٢								
٧٣٢,٩٠٧,٢٦٩	٥٨,٢٣٢,٨٥١	١٠,٢٢٦,٢٠٠	٤٧,٦٨٠,٥١٥	٨٢,٨٩٥,٤٤٤	٨,٤٠٨,٥٣٢	١٦٧,٩٩٨,٢٠٥	٣٥٧,٤٦٥,٥٢٢	صافي القيمة الدفترية أول الفترة المالية
٣٧٩,٦١٤,١٩٠	٢,٩٩٨,٠٧٣	٢,١٦٠,٠٠٠	٩,٦٧١,٤٣١	٧,٣٧٦,٢١٤	٢,٣٤١,٥٥٩	٢٦٤,٩٧٦,٦٩٠	٩٠,٠٩٠,٢٢٣	إضافات
--	٤,١٠٣,٧٤٤	--	(١٤,٣٠٣)	--	(١٢,٢٠١)	(٤,٠٧٧,٢٤٠)	--	اعادة تبويب
(١٢٨,٥٢٠)	--	--	--	--	--	--	(١٢٨,٥٢٠)	إستيعادات
(٦٥,٦٢٨,٤٦٧)	(١٠,٨٩٢,٩٧٤)	(١,٥٨٧,٢١٦)	(٤,٤٧٦,٣٦٩)	(٨,٨٢٥,٩٤٥)	(١,٣٤٣,٦٥٦)	(٣٤,٥١٠,٤١٦)	(٣,٩٩١,٨٩١)	تكلفة أهلاك
--	(٢٥٤)	--	٧١,١٩١	--	٢٥٤	(٧١,١٩١)	--	مجمع اهلاك الاصول المعاد تبويبها
١,٠٤٦,٧٦٤,٤٧٢	٥٤,٤٤١,٤٤٠	١٠,٧٩٨,٩٨٤	٥٢,٩٣٢,٤٦٥	٨١,٤٤٥,٧١٣	٩,٣٩٤,٤٨٨	٣٩٤,٣١٦,٠٤٨	٤٤٣,٤٣٥,٣٣٤	صافي القيمة الدفترية
٣٠ يونيو ٢٠٢٢								
١,٦٥٨,٤٦٧,٥٩٢	١٧١,١١٢,٤٣٤	٢٥,٠٩٦,٥١٠	٩٣,٣٤٨,٣٣٦	٢٠٢,٠٧١,٢٢٦	٢٥,٨٣٧,٨٠٤	٦٣٢,٩١٣,٦٥٢	٥٠٨,٠٨٧,٦٣٠	التكلفة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(٦١١,٧٠٣,١٢٠)	(١١٦,٦٧٠,٩٩٤)	(١٤,٢٩٧,٥٢٦)	(٤٠,٤١٥,٨٧١)	(١٢٠,٦٢٥,٥١٣)	(١٦,٤٤٣,٣١٦)	(٢٣٨,٥٩٧,٦٠٤)	(٦٤,٦٥٢,٢٩٦)	مجمع الإهلاك
١,٠٤٦,٧٦٤,٤٧٢	٥٤,٤٤١,٤٤٠	١٠,٧٩٨,٩٨٤	٥٢,٩٣٢,٤٦٥	٨١,٤٤٥,٧١٣	٩,٣٩٤,٤٨٨	٣٩٤,٣١٦,٠٤٨	٤٤٣,٤٣٥,٣٣٤	صافي القيمة الدفترية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٢٥ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
١٠٧,٧٩١,٩٤٤	١٥٥,٩٢١,٥١٧	حسابات جارية
٦,١٦٩,٥٥٤,٠٠٠	١,٩٣٨,٨٣٤,٠٠٠	ودائع
٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤	٢,٠٩٤,٧٥٥,٥١٧	الاجمالي
٣٥١,٣٧٠	--	بنوك مركزية
٦,١٧٠,٣٣٦,٤٤٢	١,٩٣٨,٨٣٤,٠٠٠	بنوك محلية
١٠٦,٦٥٨,١٣٢	١٥٥,٩٢١,٥١٧	بنوك خارجية
٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤	٢,٠٩٤,٧٥٥,٥١٧	الاجمالي
١٠٧,٧٩١,٩٤٤	١٥٥,٩٢١,٥١٧	أرصدة بدون عائد
٦,١٦٩,٥٥٤,٠٠٠	١,٩٣٨,٨٣٤,٠٠٠	أرصدة ذات عائد متغير
٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤	٢,٠٩٤,٧٥٥,٥١٧	الاجمالي
٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤	٢,٠٩٤,٧٥٥,٥١٧	أرصدة متداولة
٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤	٢,٠٩٤,٧٥٥,٥١٧	الاجمالي

٢٦ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
١٩,٨٥٩,١٢٨,٠٩٩	٢٢,٧٢٤,٩١٩,١٠٠	ودائع تحت الطلب
٢٩,٦٠١,٥١٨,٠٣١	٣٣,٢٥٩,٥٢١,٠٣٢	ودائع لأجل وبإخطار
١٢,٨٦٣,١٤٤,١٧٤	١٢,٣٠٨,٨٢١,٦٦١	شهادات ادخار ذات عائد متميز
١,٦٥٢,٧٨٣,٨٧٦	١,٧٣٣,٦٧٢,١٧٩	ودائع التوفير
٤٤٧,٣٨٧,٣٠٠	٧٦٢,٣٢٢,٤٨٢	ودائع أخرى
٦٤,٤٢٣,٩٦١,٤٨٠	٧٠,٧٨٩,٢٥٦,٤٥٤	الاجمالي
٤٦,١٢٧,٨٦٣,١٨٨	٥٢,٧٥٧,٢٦٣,٩٥٨	ودائع مؤسسات
١٨,٢٩٦,٠٩٨,٢٩٢	١٨,٠٣١,٩٩٢,٤٩٦	ودائع أفراد
٦٤,٤٢٣,٩٦١,٤٨٠	٧٠,٧٨٩,٢٥٦,٤٥٤	الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٢٧- قروض أخرى وودائع مساندة

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٣٨٨,٢٨٦	٥١٧,٧١٤	قرض البنك التجارى الدولى
١٨٨,٠٢٨,٠٠٠	١٩٦,٤٥٨,٧٥٠	قرض بنك الاستثمار الاوروبى
١,٨٣٤,١٥٤,٠٠٠	١,٦٦٤,٤١٨,٥٠٠	ودائع مساندة*
٢,٠٢٢,٥٧٠,٢٨٦	١,٨٦١,٣٩٤,٩٦٤	الاجمالي

* بتاريخ ١٣ نوفمبر ٢٠١٧ قام البنك بابرار اتفاق مع شركة مصر للتأمين - ش.م.م تقوم بموجبها شركة مصر للتأمين بإيداع ودیعة لدى البنك بمبلغ ٨٠٠ مليون جنية مصري يتم تقسيمهم الى ٥ ودايع 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 بابرار اتفاق مع شركة مصر للتأمين - ش.م.م تقوم بموجبها شركة مصر للتأمين بإيداع ودیعة 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 بابرار اتفاق مع شركة مصر لتأمينات الحياة - ش.م.م تقوم بموجبها شركة مصر لتأمينات الحياة بإيداع ودیعة لدى البنك بمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي خلال شهر من تاريخ العقد وتكون مدة الوديعة سبع سنوات تبدأ من تاريخ ايداع الوديعة

تخضع تلك الوديعة لشروط وأحكام البنك المركزي المصري ويحق للبنك استخدام هذه الوديعة بكافة المجالات التي يراها مناسبة في مجال الاستثمار.

وحيث أن تلك الوديعة خاضعة لشروط البنك المركزي المصري ومستوفية للمتطلبات المتعلقة بإدراج تلك الوديعة 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 وأنها لا تتضمن شروط أو حوافر تجعلها قابلة للاسترداد قبل تاريخ الاستحقاق.

٢٨- التزامات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٣٥٨,٩٦٧,٠٦٠	٤٠٧,٥٠٠,٠٩٨	عوائد مستحقة
١٤,٤١١,٥٨٤	١٤,٦٤٩,٩١٧	إيرادات مقدمة
٥١٦,٧٧٩,٦٠٢	٥٤٣,١٨٤,٠٩٤	مصروفات مستحقة
٥٩١,٠٥٢,٠٧٥	٦٠٦,٤٤٦,٧٧٧	دائنون
١٠٥,٧٢٠,٧٥٦	٩٣,٣١٠,٠٤٦	أرصدة دائنة متنوعة
١,٥٨٦,٩٣١,٠٧٧	١,٦٦٥,٠٩٠,٩٣٢	الاجمالي

٢٩- مخصصات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٢٤٢,٢٥٣,٣٩٨	٢٥١,٦١٩,١٥٥	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
١٨,٧٠٦,٢٠٧	(٥٨٩,١٦٠)	فروق ترجمة أرصدة بالعملات الأجنبية
٢٤,٦٠٠,٠٠٠	٩,٧٨٠,٣٥٤	المحمل على قائمة الدخل
(٢٦,٤٧٢,٧٧٩)	(٩,٢٩٤,٦٥٧)	مخصصات انتفى الغرض منها
(١,٤٣٠,٦١٢)	(٩,٢٦٢,٢٩٤)	المستخدم خلال الفترة / السنة المالية
٢٥٧,٦٥٦,٢١٤	٢٤٢,٢٥٣,٣٩٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٠,٠٣٠,٥٣٤	١٨,٧٠٧,٩٣٤	مخصص مطالبات محتملة - قضايا
٣٣,٦٢٥,٨٧٥	١٠,٤٥٦,٤٨٧	مخصص مطالبات محتملة متنوعة
٢,٥٧٦,٠٩٨	٢,٥٧٦,٠٩٨	مخصص مطالبات محتملة - ضرائب
٢١١,٤٢٣,٧٠٧	٢١٠,٥١٢,٨٧٩	مخصص الإلتزامات العرضية
٢٥٧,٦٥٦,٢١٤	٢٤٢,٢٥٣,٣٩٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣٠- رأس المال

رأس المال المرخص به

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

رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر والمكتتب فيه والمدفوع مبلغ ٤٥٣,٠٥٢,٤٥٨ دولار أمريكي (المعادل لمبلغ ٤,١٠٠,٦٢٢,٥١٤ جنيه مصري) موزعاً على عدد ٤٥٣,٠٥٢,٤٥٨ سهم القيمة الاسمية للسهم واحد دولار أمريكي.

مجنب تحت حساب زيادة رأس المال

قررت الجمعية العامة العادية للبنك والمنعقدة بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٢٢ زيادة رأس المال عن طريق إصدار أسهم مجانية وزيادة ممولة من توزيعات الأرباح الظاهرة في القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و البالغة ٥٢٥,٥٠٩,٧٠٥ جنيه مصري وجارى إستكمال كافة الإجراءات لزيادة رأس المال وقيد أسهم الزيادة بالبورصة المصرية.

٣١- الإحتياطيات والأرباح المحتجزة

٣١- أ الإحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ جنية مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ جنية مصري	
٤٢٠,٤٧٨,٦٦٦	٤٨٩,٩٨٦,٧١٧	إحتياطي قانوني
٢,٦٨٤,٩٩٧	٢,٦٨٤,٩٩٧	إحتياطي فروق ترجمة عملات أجنبية
١٤٥,٩٣٣,٨٧٤	(٧٦٥,٤٤٦,٢٧٠)	إحتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية
١٧,٥٢٩,١٤٣	١٧,٥٢٩,١٤٣	إحتياطي عام
١٠,١٢٧,٩٩٨	١٢,٢٧٩,١٢٠	إحتياطي المخاطر البنكية العام
١٢,٨٦٥,٠٣٠	١٣,٤٤٣,٥١٠	إحتياطي رأسمالي
٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	أحتياطي المخاطر العام*
٨١٨,٣٧٠,٢٨٧	(٢٠,٧٧٢,٢٠٤)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

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

وتتمثل الحركة على الإحتياطيات فيما يلي:

٣١- أ/ إحتياطي المخاطر البنكية العام*

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ جنية مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ جنية مصري	
٨,٠٦٣,٩٩٩	١٠,١٢٧,٩٩٨	الرصيد في أول الفترة / السنة
٢,٠٦٣,٩٩٩	٢,١٥١,١٢٢	محول من الأرباح المحتجزة خلال الفترة / السنة
١٠,١٢٧,٩٩٨	١٢,٢٧٩,١٢٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣١- الإحتياطات والأرباح المحتجزة - تابع

٣١- أ/ إحتياطي قانوني*

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
٣٥٨,٠١٦,٠٢٨	٤٢٠,٤٧٨,٦٦٦	الرصيد في أول الفترة / السنة
٦٢,٤٦٢,٦٣٨	٦٩,٥٠٨,٠٥١	محول خلال الفترة / السنة من أرباح عام ٢٠٢١ / ٢٠٢٠
٤٢٠,٤٧٨,٦٦٦	٤٨٩,٩٨٦,٧١٧	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

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

٣١- أ/ إحتياطي القيمة العادلة - أستثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
٤٧٩,٥٢٣,٠١٢	١٤٥,٩٣٣,٨٧٤	الرصيد في أول الفترة / السنة
(٣١١,٥٦٧,٢٦٧)	(٩٠٩,٤٠٠,٩١٣)	صافي (خسائر) أرباح التغير في القيمة العادلة
(٢٢,٠٢١,٨٧١)	(١,٩٧٩,٢٣١)	صافي الخسائر المحولة الى قائمة الدخل نتيجة الاستبعاد
١٤٥,٩٣٣,٨٧٤	(٧٦٥,٤٤٦,٢٧٠)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

٣١- أ/ إحتياطي خاص

تم تكوين الإحتياطي الخاص طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ولا يتم استخدامه إلا بموافقة من البنك المركزي المصري.

٣١- أ/ إحتياطي رأسمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
١٢,٢٥٨,٧٢٣	١٢,٨٦٥,٠٣٠	الرصيد في أول الفترة / السنة
٦٠٦,٣٠٧	٥٧٨,٤٨٠	محول خلال الفترة / السنة من أرباح عام ٢٠٢١ / ٢٠٢٠
١٢,٨٦٥,٠٣٠	١٣,٤٤٣,٥١٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

٣١- ب الأرباح المحتجزة

الحركة على الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
٧٠٦,١٩٢,٠٣٣	٧٧٠,٤٥٣,٣٤٤	الرصيد في أول الفترة / السنة
٦٩٥,٦٥٨,٩٨٩	٤٠٩,٤٦٧,١٧٠	أرباح الفترة / السنة
(٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩)	(٥٢٥,٥٠٩,٧٠٥)	مجذب تحت حساب زيادة رأس المال (اسهم مجانية)
(٦٢,٥٢٣,٢٦٩)	(٦٩,٥٦٥,٨٩٩)	حصة العاملين في الأرباح
(٢٠,٦٤١,٤٩٢)	(٢٢,٧٠٥,٦٤١)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٢,٠٦٣,٩٩٩)	(٢,١٥١,١٢٢)	محول إلى إحتياطي مخاطر بنكية عام
(٦٢,٤٦٢,٦٣٨)	(٦٩,٥٠٨,٠٥١)	محول إلى الإحتياطي القانوني
(٦٠٦,٣٠٧)	(٥٧٨,٤٨٠)	محول إلى الإحتياطات الأخرى
(٦,٢٢٥,٦٢٤)	(٦,٩٤٢,٣١٦)	مجذب لصندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
٧٧٠,٤٥٣,٣٤٤	٤٨٢,٩٥٩,٣٠٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣٢- النقدية وما في حكمها

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
٣,٩٤٧,٢١٧,٥٨٢	٨,٠٧٩,٢٨٠,٣٤٨	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي (ايضاح ١٦)
٧,٥١٥,٧٦٧,٩٠١	١٢,٦٧٤,٠٥٧,٦٣٧	أرصدة لدى البنوك (ايضاح ١٧)
١٥,٣٥٦,٩٩٠,٤٢٥	٧,٩٠٧,٧٠٧,٩٦٩	أذون خزانة (ايضاح ١٩-١)
(٤,٤٦١,٢٩٩,٨٢٧)	(٨,٨٣٥,٤٢٩,٠٢٥)	أرصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الإحتياطي
(٢,٧٢٦,٦٨٣,٨٠٠)	(٧٥٢,١١٢,٠٠٠)	أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(١٤,٩٨٠,١٣١,٧٢٨)	(٥,١١٧,٦٤٣,٤٠٦)	أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
٤,٦٥١,٨٦٠,٥٥٣	١٣,٩٥٥,٨٦١,٥٢٣	النقدية وما في حكمها في اخر الفترة المالية

٣٣- التزامات عرضية وارتباطات

٣٣- أ ارتباطات رأسمالية

بلغ إجمالي قيمة الارتباطات المتعلقة بتجهيزات الفروع وشراء اصول ومعدات ولم يتم تنفيذها حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ مبلغ وقدره ٣٩٥,٢٠٥,٨١٢ جنية مصري.

٣٣- ب ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
٩٢,٠٢٠,٠٠٠	٥٤,٣٢٣,٠٠٠	إعتمادات مستنديه (استيراد وتصدير)
٢,٢٦٩,١٠٦,٠٠٠	١,٩٩٩,٣٥٠,٠٠٠	خطابات ضمان
٢,٣٦١,١٢٦,٠٠٠	٢,٠٥٣,٦٧٣,٠٠٠	الإجمالي

٣٤- مرتبات ومكافآت الإدارة العليا

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
١٠٩,٩٦٧,١٧٤	٥٣,٩٢٤,٥٤٢	المرتبات والمزايا قصيرة الاجل
١٠٩,٩٦٧,١٧٤	٥٣,٩٢٤,٥٤٢	الإجمالي

بلغ ما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر في البنك مجتمعين مبلغ ٥٣,٩٢٤,٥٤٢ جنية مصري والمتوسط الشهري ٨,٩٨٧,٤٢٤ جنية مصري وذلك عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣٥ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة

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

٣٥ - أ القروض والتسهيلات لأطراف ذوى علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٨٤٠,٠٠٠	--	٢٠,٣٦٣,٦٤١	٢٢,٠٨٥,٨٠٢	القروض القائمة فى أول الفترة / السنة المالية
--	--	٤,٩٤١,٠٤٥	٤,٤٤٢,٩٧٣	القروض الصادرة خلال الفترة / السنة المالية
(٨٤٠,٠٠٠)	--	(٣,٢١٨,٨٨٤)	(١,٧٩٠,٧١٢)	القروض المحصلة خلال الفترة / السنة المالية
--	--	٢٢,٠٨٥,٨٠٢	٢٤,٧٣٨,٠٦٣	القروض القائمة فى اخر الفترة / السنة المالية

٣٥ - ب ودائع من أطراف ذوى علاقة

أعضاء الإدارة العليا		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
١٤,٣٣٥,٢٤٢	٢٤,٤٥٩,٣٨١	الودائع فى أول الفترة / السنة المالية
٢١,٣١١,٨١٨	١٨,٧٥٣,١٣٥	الودائع التى تم ربطها خلال الفترة / السنة المالية
(١١,١٨٧,٦٧٩)	(٢٠,٨٣٩,٧٠٠)	الودائع المستردة خلال الفترة / السنة المالية
٢٤,٤٥٩,٣٨١	٢٢,٣٧٢,٨١٦	الودائع فى اخر الفترة / السنة المالية

وتتمثل الودائع من أطراف ذوى علاقة فيما يلى:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
١٤,٣٣٩,٦١١	١٤,١٣٥,٧٩٥	ودائع تحت الطلب
٦,٣١٩,٧٧٠	٤,٥٨٠,١١٩	ودائع توفير
٣,٣٠٠,٠٠٠	٣,٣٠٠,٠٠٠	شهادات إيداع وإيداع
٥٠٠,٠٠٠	٣٥٦,٩٠٢	ودائع لأجل وبإخطار
٢٤,٤٥٩,٣٨١	٢٢,٣٧٢,٨١٦	الودائع فى اخر الفترة / السنة المالية

٣٦ - صناديق الاستثمار
صندوق استثمار البنك المصري الخليجي

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

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ مبلغ ٢٢٠,٥٣٨٥ جنية مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة فى ذات التاريخ ١١٠٧٦٠ وثيقة.

صندوق ثراء للسيولة النقدية

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق هى شركة برايم لإدارة صناديق الاستثمار، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣٤,٩٤٤,٤٩١ وثيقة يبلغ إجمالي قيمتها ٣٧٥ مليون جنية مصرى خصص للبنك ٧١٣,٣٥٩ وثيقة (قيمتها سبعة ملايين وخمسمائة ألف جنية مصرى) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ مبلغ ٢٣,١٤٠٨ جنية مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة فى ذات التاريخ ١٧٠٢٠٣٧٦ وثيقة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣٧- ضريبة الدخل المؤجلة

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الاصول الضريبية المؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٦,٤٥٢,٦٠٨	--	--	٧,٥٥١,٥٤١	الاصول الثابتة
--	--	٥٣,٩٢٧,٣٩٣	٥٧,٣٩٣,٠٢٦	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
٦,٤٥٢,٦٠٨	--	٥٣,٩٢٧,٣٩٣	٦٤,٩٤٤,٥٦٧	اجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)
--	--	٤٧,٤٧٤,٧٨٥	٦٤,٩٤٤,٥٦٧	صافي الضريبة التي ينشأ عنها اصل

حركة الاصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
٤٤,٨٨٢,٩٣٦	٤٧,٤٧٤,٧٨٥	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
٢,٥٩١,٨٤٩	١٧,٤٦٩,٧٨٢	الإضافات خلال الفترة / السنة المالية
٤٧,٤٧٤,٧٨٥	٦٤,٩٤٤,٥٦٧	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

طبقاً لتعليمات البنك المركزي ومعيار المحاسبة المصري رقم (٢٤) ضرائب الدخل لا يتم الاعتراف بالاصول الضريبية المؤجلة في حالة عدم توقع وجود منافع مستقبلية منها و/او وجود التزامات ضريبية مؤجلة تنعكس في نفس توقيت تلك الاصول. وبناءً على ذلك لم يتم الاعتراف بالاصل الضريبي خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ وكذلك السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٣٨- الموقف الضريبي
اولا ضريبة الاشخاص الاعتبارية:

الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠٠٧ :

تم الفحص وإنهاء النزاع الضريبي مع المأمورية لصالح البنك عن هذه الفترة.

الفترة من عام ٢٠٠٨ حتى عام ٢٠٠٩:

تم الفحص وإنهاء النزاع الضريبي باللجنة الداخلية بمركز كبار الممولين لصالح البنك عن هذه الفترة.

الفترة من عام ٢٠١٠ حتى عام ٢٠١١:

تم الفحص والربط الضريبي وقد تم سداد جزء من الالتزام الضريبي وسيتم إحالة البنود المتنازع عليها إلى لجنة الطعن.

الفترة ٢٠١٢:

تم الفحص والذي اسفر عن عدم وجود أى التزام ضريبي على البنك.

الفترة عن السنوات ٢٠١٣-٢٠١٤:

تم الفحص وسداد جزء من الالتزام الضريبي.

الفترة عن السنوات من ٢٠١٥ حتى ٢٠٢١:

تم تقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد القانونية ولا يترتب عنها أى التزامات ضريبية.

ثانياً : ضريبة الأجور والمرتببات وما في حكمها:

الفترة من بدء النشاط وحتى عام ٢٠٠٤:

تم الفحص وسداد الفروق الضريبية عن تلك الفترة.

الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠٠٦:

تم الفحص في ضوء أحكام القانون الجديد وأسفر عن عدم وجود أى فروق ضريبية.

الفترة من عام ٢٠٠٧ وحتى عام ٢٠١٢:

تم الفحص وسداد المبالغ المستحقة وعدم وجود فروق ضريبية.

الفترة من عام ٢٠١٣ وحتى عام ٢٠٢٠:

تم سداد الضرائب المستقطعة من العاملين بالبنك في المواعيد القانونية التي أقرها القانون..

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣٩- أحداث هامة

- انتشرت جائحة فيروس كورونا "وباء كوفيد-١٩ المستجد" عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية، مما أدى ذلك الي حالة من عدم التأكد في البيئة الاقتصادية المحلية والعالمية. وقد أعلنت السلطات المالية والنقدية المحلية والعالمية على حد سواء عن تدابير دعم مختلفة في جميع أنحاء العالم لمواجهة الآثار السلبية المحتملة.

وما ترتب على ذلك من توقف ملموس في العديد من قطاعات الاعمال في البيئة الاقتصادية ويراقب البنك الوضع عن كثب، فقد قام البنك بتفعيل خطة استمرارية الأعمال والإجراءات الأخرى الخاصة بإدارة المخاطر المتعلقة بالتعطل المحتمل للأعمال نتيجة لتلك الجائحة وتأثيرها وتأثيره على العمليات البنكية والأداء المالي للبنك.

هذا ونتيجة لحالة عدم التأكد الناتجة عن ذلك وتحسباً للتباطؤ الاقتصادي المتوقع، يقوم البنك بمراقبة محفظة من الأدوات المالية عن كثب للوقوف على تأثير تلك الجائحة على العوامل الكمية والنوعية المختلفة للوقوف على الزيادة الهامة في المخاطر الائتمانية والخاصة بالقطاعات الأكثر تأثراً بالأزمة وفقاً لأفضل التقديرات في ضوء المعلومات المتاحة عن الاحداث السابقة والاطواق الحالية، وبناء على الافتراضات المتعلقة بالأداء الاقتصادي المتوقع.

وقد بدأت ادارة البنك بالنظر والدراسة في تكوين المخصصات اللازمة المتوقعة للحد من تأثير تلك الجائحة على محفظة الأدوات المالية و القروض والسلفيات خلال العام الحالي.

وبناءً على ذلك بدأ البنك بدراسة الآثار المحتملة المتوقعة للتقلبات الاقتصادية الحالية في تحديد المبالغ المفصح عنها للأصول المالية وغير المالية للبنك في نهاية مارس ٢٠٢٢، وهي تمثل أفضل تقييم للإدارة بناءً على المعلومات التي يمكن ملاحظتها. ومع ذلك، تظل الأسواق متقلبة وتظل المبالغ المفصح عنها حساسة لتقلبات السوق مع إمكانية تكوين مخصصات كخطوة احترازية مع نهاية فترة تأجيل السداد المعلنة من البنك المركزي المصري في ١٦ مارس ٢٠٢٠ لجميع المقترضين في فئات معينة من الأدوات المالية حتى وضوح الأداء الفعلي للمحفظة.

- أدى تباطؤ العديد من اقتصاديات الدول الكبرى في الفترة الماضية إلى مزيج من ارتفاع الأسعار العالمية للسلع الأساسية، واضطراب سلاسل الإمداد وارتفاع تكاليف الشحن، بالإضافة إلى تقلبات الأسواق المالية في الدول الناشئة، مما أدى إلى ضغوط تضخمية أثرت على اقتصاديات الكثير من الدول ومنها اقتصاد جمهورية مصر العربية، كما إن الحرب بين روسيا وأوكرانيا أدت إلى انخفاض تدفقات النقد الأجنبي من السياحة وكذلك من الاستثمار الأجنبي المباشر، وهو ما ترتب عليه ارتفاع الأسعار بصفة عامة. تلك الزيادة في الأسعار العالمية شكلت ضغطاً إضافياً على العملة المحلية (الجنيه المصري). مما استوجب تدخل البنك المركزي المصري برفع سعر الفائدة على الجنيه المصري وتحريك سعر الصرف خلال شهر مارس ٢٠٢٢، وقد نتج عن هذا التحريك انخفاض في قيمة الجنيه المصري مقابل الدولار الأمريكي خلال تلك الفترة بنسبة تجاوزت (١٨ ٪)، مما ترتب عليه تأثر الشركات التي لديها أرصدة التزامات كبيرة بالعملة الأجنبية سواء قصيرة الأجل أو طويلة الأجل بخسائر كبيرة نتيجة إعادة ترجمة هذه الأرصدة وفقاً لسعر الصرف بعد تحريكه.

٤٠- أرقام المقارنة

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

تم إعادة توييب البنود التالية بالقوائم المالية المستقلة:

١- استثمارات مالية إيضاح (١٩) والإحتياطيات ٣١-(٣/أ)

الإيضاح	قبل إعادة التوييب	بعد إعادة التوييب
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣٥,٢٤٢,٢٥٩,٣٩٣	٣٥,٢٧١,٦٧٩,٧١٦
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٤,٨٩٦,١٥٢,٣١٧	٤,٨٨٣,٦٥٢,٣١٧
إحتياطى القيمة العادلة استثمارات مالية	٨٠١,٤٤٩,٩٦٤	٨١٨,٣٧٠,٢٨٧

قام البنك بإعادة توييب صناديق الاستثمار (صندوق استثمار البنك المصري الخليجي و صندوق ثراء للسيولة النقدية) من استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة بالقيمة الدفترية ١٢,٥٠٠,٠٠٠ جنية مصري إلى استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالقيمة العادلة ٢٩,٤٢٠,٣٢٣ جنية مصري وقد تم توييب فروق التقييم بمبلغ ١٦,٩٢٠,٣٢٣ جنية مصري بإحتياطى القيمة العادلة استثمارات مالية وذلك طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري، وتمثل قيمة وثائق صناديق الاستثمار المملوكة للبنك في قيمة الوثائق الواجب على البنك الاحتفاظ بها حتى تاريخ انتهاء الصندوق وفقاً لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢.