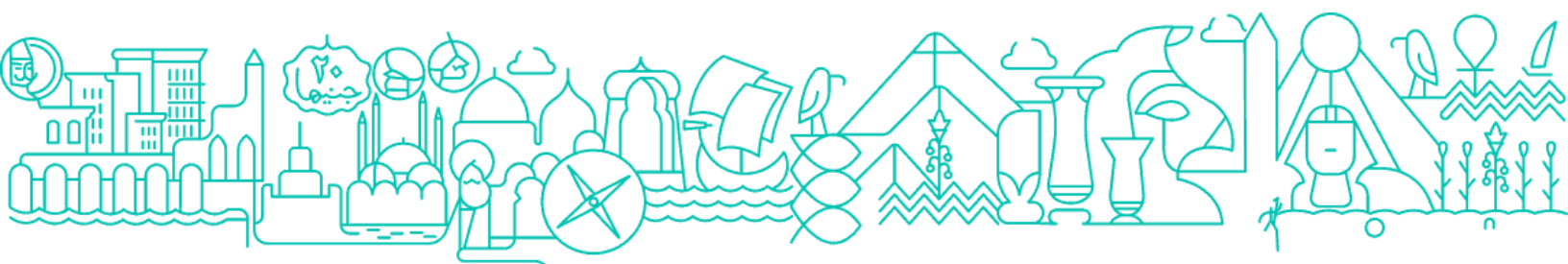


## وكذا تقرير مراقبي الحسابات عليها



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

تقرير مراقبي الحسابات

السادة / مساهمي البنك المصري الخليجي "شركة مساهمة مصرية"

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة للبنك المصري الخليجي "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

هذه القوائم المالية المجمعة 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 و المعدلة 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 مراقبي الحسابات

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

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المجمعة. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ، ولدى تقييم هذه المخاطر، يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي 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 المجمعة.

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

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المجمع للبنك المصري الخليجي "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية المجمعة عن السنة 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 و المعدلة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.

القاهرة في : ٢ فبراير ٢٠٢٣

مراقبي الحسابات

نبيل أكرم اسطنبولي  
UHY-UNITED  
المتحدون للمراجعة والضرائب والإسكان والخدمات المالية  
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 نبراوي  
KRESTON EGYPT  
تامر نبراوي وشركاه  
محاسبون قانونيون ومستشارون  
سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٨٩)

سجل المحاسبين والمراجعين (١٠٠٧٤)

تامر نبراوي وشركاه

KRESTON EGYPT

محاسبون قانونيون ومستشارون

## قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

| ٢٠٢١ ديسمبر ٣١<br>جنيه مصري | ٢٠٢٢ ديسمبر ٣١<br>جنيه مصري | إيضاح |                                                         |
|-----------------------------|-----------------------------|-------|---------------------------------------------------------|
|                             |                             |       | <b>الأصول</b>                                           |
| ٦,٥٤٣,٨٢٨,٤٣٠               | ٨,٤٨٥,٩٤٧,٩٠٣               | (١٥)  | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري                   |
| ٦,٥٣٤,٠٣٢,٩١٣               | ١١,٣٣٢,٦٩٧,١٥٥              | (١٦)  | أرصدة لدى البنوك                                        |
| ٢٣,٢٥٠,٤٥٤,٠٣٦              | ٢٦,٨٩٨,٢٥٦,٨٥٢              | (١٧)  | قروض وتسهيلات ومراجعات للعملاء بالصافي استثمارات مالية: |
| ٣,٤٤٢,٥٥١                   | ٣,٧٢٩,٣٥٧                   | (١٨)  | - بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر              |
| ٤,٨٨٣,٦٥٢,٣١٧               | ١٠,١٨٧,٨٥١,٠٤٩              | (١٨)  | - بالتكلفة المستهلكة                                    |
| ٣٥,٣٩٠,٤٢٩,٧١٦              | ٢٥,٨٢٨,٢١٤,٢٤٤              | (١٨)  | - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل                  |
| ١٨٨,٣٦٧,٦٨٨                 | ٢١٥,١٧٢,٣٥١                 | (١٩)  | استثمارات مالية في شركات شقيقة                          |
| ٨٩,٣٣٠,٧٢٣                  | ٦٩,٨٧٩,٦٣٨                  | (٢٠)  | نظام الائتابة و التحفيز للعاملين                        |
| ٢٧,٢٢٢,٦١٤                  | ١٨,٩٣٠,٦٤٠                  | (٢١)  | أصول غير ملموسة                                         |
| ٢,٥٤٦,٦٦٤,٤٦٧               | ٢,٦٥٣,٠٥٢,٧٨١               | (٢٢)  | أصول أخرى                                               |
| ٧٣٢,٩٥٠,٩٦٩                 | ١,٠١٧,٥٦٩,٨٣٤               | (٢٣)  | أصول ثابتة                                              |
| ٧,٩٢٧,٣٤٢                   | ٢٦,٢٦٠,٩٨٥                  |       | أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع                   |
| ٨٠,١٩٨,٣٠٣,٧٦٦              | ٨٦,٧٣٧,٥٦٢,٧٨٩              |       | <b>إجمالي الأصول</b>                                    |
|                             |                             |       | <b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>                         |
|                             |                             |       | <b>الالتزامات</b>                                       |
| ٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤               | ٥,٢٠٥,٣٩٠,٦٧٠               | (٢٤)  | أرصدة مستحقة للبنوك                                     |
| ٦٤,٣٩٦,٧١٩,٨٦٦              | ٧١,٧٢٢,٤١٢,٤٨٧              | (٢٥)  | ودائع العملاء                                           |
| ١,٨٦١,٣٩٤,٩٦٤               | ٢,٣٤٦,٤٦٢,٥٠٠               | (٢٦)  | قروض أخرى و ودائع مساندة                                |
| ١,٦٦٧,٧٥٦,٥٨٣               | ١,٨٥١,٨٠١,١٨٥               | (٢٧)  | التزامات أخرى                                           |
| ٢٤٢,٢٥٣,٣٩٨                 | ٢٩٤,٣٠١,٨٨٥                 | (٢٨)  | مخصصات أخرى                                             |
| ٧٦,٤٦١                      | ٢٨٠,٣١٠                     |       | دائنو توزيعات                                           |
| ١٤,٩٣١,٦٠٣                  | ١٤,٩٣١,٦٠٣                  |       | إلتزامات غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع               |
| ٧٤,٤٦٠,٤٧٨,٨١٩              | ٨١,٤٣٥,٥٨٠,٦٤٠              |       | <b>إجمالي الالتزامات</b>                                |
|                             |                             |       | <b>حقوق الملكية</b>                                     |
| ٣,٦٢٣,٧٤٨,١٦٥               | ٥,٠٠٥,٠٠٠,٠٠١               | (٢٩)  | رأس المال المدفوع                                       |
| ٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩                 | --                          |       | مجنب تحت حساب زيادة رأس المال                           |
| ٨١٨,٣٧٠,٢٨٧                 | (١٨٤,١٨٥,٧٧٤)               | (٣٠)  | الإحتياطيات                                             |
| ٥٢,٧٩٩,٤٤١                  | ٣٩,٠٤٨,٨٣٥                  | (٢٠)  | نظام الائتابة والتحفيز للعاملين                         |
| ٧٦٦,٠١٩,٨٦٨                 | ٤٤٢,١٠٧,٦٨٦                 | (٣٠)  | الأرباح المحتجزة متضمنة صافي ارباح العام                |
| ٥,٧٣٧,٨١٢,١١٠               | ٥,٣٠١,٩٧٠,٧٤٨               |       | <b>إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك</b>      |
| ١٢,٨٣٧                      | ١١,٤٠١                      |       | حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة                           |
| ٥,٧٣٧,٨٢٤,٩٤٧               | ٥,٣٠١,٩٨٢,١٤٩               |       | <b>إجمالي حقوق الملكية</b>                              |
| ٨٠,١٩٨,٣٠٣,٧٦٦              | ٨٦,٧٣٧,٥٦٢,٧٨٩              |       | <b>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية</b>                  |

رئيس مجلس الإدارة

رائد جواد أحمد بوخمسين



نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر



- تقرير مراقب الحسابات "مرفق".
- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى إيضاح (٣٩) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

## قائمة الدخل المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

| إيضاح                                                    | الفترة من ٢٠٢٢/٧/١ حتى ٢٠٢٢/١٢/٣١ جنية مصري | الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/١٢/٣١ جنية مصري | الفترة من ٢٠٢١/٧/١ حتى ٢٠٢١/١٢/٣١ جنية مصري | الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/١٢/٣١ جنية مصري |
|----------------------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|
| <b>العمليات المستمرة</b>                                 |                                             |                                             |                                             |                                             |
| عائد القروض والإيرادات المشابهة                          | (٦)                                         | ٤,٤٠٣,٣٤٦,٦٧٣                               | ٨,٢٣٤,٤٤١,٥٧٢                               | ٣,٩٣٢,٥٥٢,٥٣١                               |
| تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة                         | (٦)                                         | (٢,٧٢٥,٣٩٩,٩٢٨)                             | (٥,١٩١,٣٢١,٦٥٥)                             | (٢,٥٠٥,٣٤٥,٢٠١)                             |
| <b>صافي الدخل من العائد</b>                              |                                             | ١,٦٧٧,٩٤٦,٧٤٥                               | ٣,٠٤٣,١١٩,٩١٧                               | ١,٤٢٧,٢٠٧,٣٣٠                               |
| إيرادات الأتعاب والعمولات                                | (٧)                                         | ٢٧٧,١٨٨,٢٤١                                 | ٤٨٩,٨٢٦,٢٩٧                                 | ١٨٣,٠٠٤,٥٢٥                                 |
| مصروفات الأتعاب والعمولات                                | (٧)                                         | (١٠٦,٢٦٤,٩١٢)                               | (٢٠٤,٦٨٣,٧٧٠)                               | (٨٠,٥٠٩,٩٠٢)                                |
| <b>صافي الدخل من الأتعاب والعمولات</b>                   |                                             | ١٧٠,٩٢٣,٣٢٩                                 | ٢٨٥,١٤٢,٥٢٧                                 | ١٠٢,٤٩٤,٦٢٣                                 |
| إيراد توزيعات أرباح                                      | (٨)                                         | ١,٠٦٠,٠٨٦                                   | ٢,١٧٣,٠٣٥                                   | ١,٠٥٦,٥٢٤                                   |
| صافي دخل المتاجرة                                        | (٩)                                         | ٣٦,٥٩٩,٠٣٢                                  | ٨٨,٤٧٣,٣٥٢                                  | ٣١,٥٧٤,٥٤٨                                  |
| أرباح الاستثمارات المالية                                | (١٨)                                        | ٣٢,٣٣٧,٥٤٠                                  | ٤٥,٥٠٦,٠٨٣                                  | ٤,٢٩٤,١٥٣                                   |
| (عبء) رد الأضمحلال عن خسائر الائتمان                     | (١٢)                                        | (١٧٥,٧٢٨,٩٠٦)                               | (٢٣٨,٨٢١,٧٠٣)                               | ٥٨,٠٣٠,٣٩٩                                  |
| مصروفات إدارية                                           | (١٠)                                        | (٨٧٢,٤٢٠,٦٧٠)                               | (١,٦٠٤,٠٩٢,٩٨٨)                             | (٧٢٩,٦٢٠,٣٧٦)                               |
| إيرادات تشغيل أخرى                                       | (١١)                                        | (٤٣,١٧٢,٠٥٩)                                | (٢٩,٧٠١,٣٠٧)                                | (٣٧,٨٣٥,٥٦٨)                                |
| نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة                    |                                             | ١٥,٩٠١,٤٣٧                                  | ١٦,١٩٤,٩٤٩                                  | ٦,٠٩٦,٤٧٨                                   |
| <b>صافي أرباح العام قبل ضرائب الدخل</b>                  |                                             | ٨٤٣,٤٤٦,٥٣٤                                 | ١,٦٠٧,٩٩٣,٨٦٥                               | ٨٦٣,٢٩٨,١١١                                 |
| ضرائب الدخل الحالية                                      |                                             | (٤٠٤,٢٥١,٥٦٢)                               | (٧٦٢,١٦٨,٢٩٧)                               | (٥٠٩,٩٠٨,٩٩٦)                               |
| ضرائب الدخل المؤجلة                                      |                                             | ٥,٩٢١                                       | ٥,٩٢١                                       | ٢١,٧٤٦,١٩٥                                  |
| <b>صافي أرباح العام من العمليات المستمرة</b>             |                                             | ٤٣٩,٢٠٠,٨٩٣                                 | ٨٤٥,٨٣١,٤٨٩                                 | ٣٧٥,١٣٥,٣١٠                                 |
| <b>العمليات غير المستمرة</b>                             |                                             |                                             |                                             |                                             |
| (خسائر) السنة من العمليات غير المستمرة قبل               |                                             | --                                          | --                                          | --                                          |
| ضرائب الدخل                                              |                                             | --                                          | --                                          | --                                          |
| (خسائر) السنة من العمليات غير المستمرة                   |                                             | --                                          | --                                          | --                                          |
| <b>صافي أرباح السنة</b>                                  |                                             | ٤٣٩,٢٠٠,٨٩٣                                 | ٨٤٥,٨٣١,٤٨٩                                 | ٣٧٥,١٣٥,٣١٠                                 |
| و يعود إلى :                                             |                                             |                                             |                                             |                                             |
| نصيب المساهمين في البنك                                  |                                             | ٤٣٩,٢٠٢,٧٨٧                                 | ٨٤٥,٨٣٢,٦٢٥                                 | ٣٧٥,١٣٥,٣٧٠                                 |
| نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة                       |                                             | (١,٨٩٤)                                     | (١,١٣٦)                                     | (٦٠)                                        |
| <b>نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح العام (جنيه/سهم)</b> | (١٣)                                        | ٠,٨٥                                        | ١,٦٥                                        | ٠,٧٠                                        |

رئيس مجلس الإدارة

رائد جواد أحمد بوخمسين



نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر



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

## قائمة الدخل الشامل المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

| الفترة من ٢٠٢١/١/١<br>حتى ٢٠٢١/١٢/٣١<br>جنيه مصري | الفترة من ٢٠٢١/٧/١<br>حتى ٢٠٢١/١٢/٣١<br>جنيه مصري | الفترة من ٢٠٢٢/١/١<br>حتى ٢٠٢٢/١٢/٣١<br>جنيه مصري | الفترة من ٢٠٢٢/٧/١<br>حتى ٢٠٢٢/١٢/٣١<br>جنيه مصري | إيضاح                                                                                                                                                                      |
|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ٦٩٥,٣٣٦,٢٧٧                                       | ٣٧٥,١٣٥,٣١٠                                       | ٨٤٥,٨٣١,٤٨٩                                       | ٤٣٩,٢٠٠,٨٩٣                                       | صافي أرباح العام المالية                                                                                                                                                   |
| (٣٢٨,٤٨٧,٥٩٠)                                     | (١٦٨,٧٣٦,٦٨٣)                                     | (١,٢٢٠,٢٧٥,٦٨٢)                                   | (٣١٠,٨٧٤,٧٦٩)                                     | بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:<br>صافي خسائر التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية<br>بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر - أدوات دين (٣٠) |
| (٣٢٨,٤٨٧,٥٩٠)                                     | (١٦٨,٧٣٦,٦٨٣)                                     | (١,٢٢٠,٢٧٥,٦٨٢)                                   | (٣١٠,٨٧٤,٧٦٩)                                     | إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر                                                                                                                                             |
| ٣٦٦,٨٤٨,٦٨٧                                       | ٢٠٦,٣٩٨,٦٢٧                                       | (٣٧٤,٤٤٤,١٩٣)                                     | ١٢٨,٣٢٦,١٢٤                                       | إجمالي الدخل الشامل للسنة المالية                                                                                                                                          |
|                                                   |                                                   |                                                   |                                                   | ويعود إلى :                                                                                                                                                                |
| ٣٦٦,٨٤٩,١٧٩                                       | ٢٠٦,٣٩٨,٦٨٧                                       | (٣٧٤,٤٤٣,٠٥٧)                                     | ١٢٨,٣٢٨,٠١٨                                       | نصيب المساهمين في البنك                                                                                                                                                    |
| (٤٩٢)                                             | (٦٠)                                              | (١,١٣٦)                                           | (١,٨٩٤)                                           | نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة                                                                                                                                         |
| ٣٦٦,٨٤٨,٦٨٧                                       | ٢٠٦,٣٩٨,٦٢٧                                       | (٣٧٤,٤٤٤,١٩٣)                                     | ١٢٨,٣٢٦,١٢٤                                       | صافي أرباح السنة المالية                                                                                                                                                   |

## قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

| ٢٠٢١/١٢/٣١       | ٢٠٢٢ / ١٢/٣١     | إيضاح                                                                            |
|------------------|------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| جنيه مصري        | جنيه مصري        |                                                                                  |
| ١,٥٥٨,٦٧٦,٦٧٩    | ١,٦٠٧,٩٩٣,٨٦٥    |                                                                                  |
| (٥,٤٨٦,٦٩٩)      | --               |                                                                                  |
| ١١٣,٤١٢,١٤٧      | ١٤٤,٦٥٩,٠٢٢      | (٢٣-٢١)                                                                          |
| ٢٢٤,٤٣٠,٠٢٩      | ٢٣٨,٨٢١,٧٠٣      | (١٢)                                                                             |
| ٤٨٥,٦٩٧          | ٦٢,٢٥٨,٥٤٥       | (٢٨)                                                                             |
| (٩,٢٦٢,٢٩٤)      | (٣٠,٤٦٤,١٤٥)     | (٢٨)                                                                             |
| (٥٨٩,١٦٠)        | ٢٠,٢٥٤,٠٨٧       | (٢٨)                                                                             |
| ٤٧,٧٩٥,١٩٦       | (٢,٣٤٣,٤٨٠,٣٩٤)  | (١٨)                                                                             |
| (٤٤,٥٥٤,٤٤٣)     | (١٩٤,٠٣٦,٦٢٤)    | (١٨)                                                                             |
| (٥٧٨,٤٨٠)        | (٣٩٩,٨٧٩)        | (١١)                                                                             |
| (١,١٩٩,١٩٦)      | (٢,١٧٣,٠٣٥)      | (٨)                                                                              |
| (٤٦,٣٩٥,١١٥)     | ٨٣,٧٧٧,٢٦٧       |                                                                                  |
| ٦,٣١٨,٦٨٠        | --               |                                                                                  |
| ١,٤٥٢,٠٣٩        | (١٦,١٩٤,٩٤٩)     |                                                                                  |
| ٧,٠٨٧,٦٠٢        | ٧,١١٥,٤٥٤        | (٢٠)                                                                             |
| (١٥,٤٢٩)         | (٣٠,٤٢٦)         |                                                                                  |
| (٥٨,٤١٤)         | (٢٥٤,٤٢٤)        |                                                                                  |
| ١,٨٥١,٥١٨,٨٣٩    | (٤٢٢,١٥٣,٩٣٣)    |                                                                                  |
|                  |                  | <b>أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل</b> |
|                  |                  | <b>صافي (الزيادة)/النقص في الأصول والالتزامات</b>                                |
| (١,٧٢٩,٦٥٦,٨٣٢)  | (٢,٨٦٩,٨٥١,٤٦٧)  |                                                                                  |
| ٦٩٢,٨٧٦,٥٠٤      | ٩,٦٧٧,٨٥٨,٧٠٦    |                                                                                  |
| (١٨٨,٥٥٥)        | (٣٢,٣٨٢)         |                                                                                  |
| (٧٨٠,٥٠١,٨٥١)    | (٣,٨٩٣,٦٣٧,٤٢٩)  |                                                                                  |
| ٥٦٠,١٥٣,٨٢٠      | (٣٦٦,٤٢٢,٠٤٣)    |                                                                                  |
| ٣,٥٨٦,٤٢٠,٨٩٤    | (١,٠٧١,٩٥٥,٢٧٤)  |                                                                                  |
| ٤,٢٣٩,٧٤٠,٩٢٥    | ٧,٣٢٥,٦٩٢,٦٢١    |                                                                                  |
| (٦٠٤,٥٣١,٢٦١)    | (٥٧٨,١١٧,٧٧٤)    |                                                                                  |
| ٥,٤٨٦,٦٩٩        | (١٨,٣٣٣,٦٤٣)     |                                                                                  |
| ٧,٨٢١,٣١٩,١٨٢    | ٧,٧٨٣,٠٤٧,٣٨٢    | (١)                                                                              |
|                  |                  | <b>صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل</b>                            |
|                  |                  | <b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>                                       |
| (٢٢٣,١٢٠,١٥١)    | (١٣٦,٤١١,٤٠٦)    |                                                                                  |
| ٢,٥٥٨,٥٩٠        | ٧٤٥,٨٤٠          |                                                                                  |
| (١٠,٧٧٧,٧٦٨,٥٢٧) | ٩,١٤٧,٦٩٢,٦٩٢    | (١٨)                                                                             |
| ١٥,٤٢٩           | ٣٠,٤٢٦           |                                                                                  |
| ٦,٧٣٤,٢٨٦,٥٢٥    | (١٣,٥٣٠,٩٩٤,٤٥٧) | (١٨)                                                                             |
| (٦٣,٦٧٦,٧١٩)     | (٢٧,٧٣٧,٦٨٤)     |                                                                                  |
| ٨,٥٩٦,٤٧٨        | --               |                                                                                  |
| ٨٦٣,٨٥٢          | ١,٨٣٢,٨٨٦        |                                                                                  |
| (٣٢٨,٩٧٢)        | (١,٤١٤,٩٧٥)      | (٢٠)                                                                             |
| (٤,٣١٨,٥٧٣,٤٩٥)  | (٤,٥٤٦,٢٥٦,٦٧٨)  | (٢)                                                                              |
|                  |                  | <b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار</b>                        |
|                  |                  | <b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>                                         |
| (٨٠,٠٧٣,١٤٣)     | ٤٨٥,٠٦٧,٥٣٦      |                                                                                  |
| (٨٣,٦١٢,٢١١)     | (١٤١,٢٤١,٨١٣)    |                                                                                  |
| (١٦٣,٦٨٥,٣٥٤)    | ٣٤٣,٨٢٥,٧٢٣      | (٣)                                                                              |
| ٣,٣٣٩,٠٦٠,٣٣٣    | ٣,٥٨٠,٦١٦,٤٢٧    | (٣+٢+١)                                                                          |
| ١,٩٠٤,٧٥٨,٠٧٥    | ٥,٢٤٣,٨١٨,٤٠٨    |                                                                                  |
| ٥,٢٤٣,٨١٨,٤٠٨    | ٨,٨٢٤,٤٣٤,٨٣٥    |                                                                                  |
|                  |                  | <b>صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال العام</b>                            |
|                  |                  | <b>رصيد النقدية وما في حكمها في أول العام</b>                                    |
|                  |                  | <b>رصيد النقدية وما في حكمها في آخر العام</b>                                    |

## قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - تابع

| وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي (إيضاح ٣١) |                 |      |
|-------------------------------------------------|-----------------|------|
| ٦,٥٤٣,٨٢٨,٤٣٠                                   | ٨,٤٨٥,٩٤٧,٩٠٣   | (١٥) |
| ٦,٥٣٦,٦٢٤,٣٧٢                                   | ١١,٣٣٩,١٠٢,٣٤٨  | (١٦) |
| ١٥,٨٠٢,٥٤٤,٦٩٦                                  | ٥,٨٢٤,٢٢٠,١٢٩   | (١٩) |
| (٧,٢٣٧,٧٤٦,١٠٧)                                 | (٩,٦٨٣,٨٠٢,١٦٨) |      |
| (٨٩١,٢٩٥,٠٠٠)                                   | (١,٣١٧,٣٤٠,٠٠٠) |      |
| (١٥,٥١٠,١٣٧,٩٨٣)                                | (٥,٨٢٣,٦٩٣,٣٧٧) |      |
| ٥,٢٤٣,٨١٨,٤٠٨                                   | ٨,٨٢٤,٤٣٤,٨٣٥   |      |
| النقدية وما في حكمها في آخر العام               |                 |      |

**قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢**

| إيضاح                                   | رأس المال المدفوع | محتجز تحت حساب<br>زيادة رأس المال | الإحتياطيات     | إحتياطي مخاطر<br>عام | الاثابة والتحفيز | الأرباح المحتجزة | حقوق المساهمين في<br>البنك | حقوق أصحاب<br>الحصص غير<br>المسيطرة | الاجمالي        |
|-----------------------------------------|-------------------|-----------------------------------|-----------------|----------------------|------------------|------------------|----------------------------|-------------------------------------|-----------------|
| جنيه مصري                               | جنيه مصري         | جنيه مصري                         | جنيه مصري       | جنيه مصري            | جنيه مصري        | جنيه مصري        | جنيه مصري                  | جنيه مصري                           | جنيه مصري       |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١                          | ٣,٦٢٣,٧٤٨,١٦٥     | --                                | ٨٧٨,٠٧٥,٩٠٢     | ٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩          | ٤٥,٧١١,٨٣٩       | ٧٠٢,٥٩٩,٥٥٨      | ٥,٤٥٨,٨٨٦,٠٤٣              | ١٣,٣٢٩                              | ٥,٤٥٨,٨٩٩,٣٧٢   |
| الرصيد في ٢٠٢١/١/١                      | --                | ٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩                       | --              | --                   | --               | (٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩)    | --                         | --                                  | --              |
| المجنب لزيادة رأس المال                 | --                | --                                | --              | --                   | --               | --               | --                         | --                                  | --              |
| الأرباح الموزعة                         | --                | --                                | --              | --                   | --               | (٨٣,٦٨٣,٥٤٢)     | (٨٣,٦٨٣,٥٤٢)               | --                                  | (٨٣,٦٨٣,٥٤٢)    |
| المحول الى الإحتياطي القانوني           | --                | --                                | ٦٢,٤٦٢,٦٣٨      | --                   | --               | (٦٢,٤٦٢,٦٣٨)     | --                         | --                                  | --              |
| صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر  | --                | --                                | (٣٥٠,٥٠٩,٤٦١)   | --                   | --               | --               | (٣٥٠,٥٠٩,٤٦١)              | --                                  | (٣٥٠,٥٠٩,٤٦١)   |
| المحول الى احتياطي المخاطر البنكية من   | --                | --                                | ٢,٠٦٣,٩٩٩       | --                   | --               | (٢,٠٦٣,٩٩٩)      | --                         | --                                  | --              |
| الأرباح المحتجزة                        | --                | --                                | ٦٠٦,٣٠٧         | --                   | --               | (٦٠٦,٣٠٧)        | --                         | --                                  | --              |
| المحول إلى إحتياطي رأس مالى من الأرباح  | --                | --                                | --              | --                   | --               | --               | --                         | --                                  | --              |
| المحتجزة                                | --                | --                                | --              | --                   | --               | --               | --                         | --                                  | --              |
| صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي         | --                | --                                | --              | --                   | --               | --               | --                         | --                                  | --              |
| نظام الاثابة والتحفيز                   | --                | --                                | --              | --                   | ٧,٠٨٧,٦٠٢        | --               | ٧,٠٨٧,٦٠٢                  | --                                  | ٧,٠٨٧,٦٠٢       |
| صافي أرباح السنة المالية                | --                | --                                | --              | --                   | --               | ٦٩٥,٣٣٦,٧٦٩      | ٦٩٥,٣٣٦,٧٦٩                | (٤٩٢)                               | ٦٩٥,٣٣٦,٢٧٧     |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١                | ٣,٦٢٣,٧٤٨,١٦٥     | ٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩                       | ٥٩٢,٦٩٩,٣٨٥     | ٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩          | ٥٢,٧٩٩,٤٤١       | ٧٦٦,٠١٩,٨٦٨      | ٥,٧٢٠,٨٩١,٧٨٧              | ١٢,٨٣٧                              | ٥,٧٢٠,٩٠٤,٦٢٤   |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢                          | ٣,٦٢٣,٧٤٨,١٦٥     | ٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩                       | ٦٠٩,٦١٩,٧٠٨     | ٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩          | ٥٢,٧٩٩,٤٤١       | ٧٦٦,٠١٩,٨٦٨      | ٥,٧٣٧,٨١٢,١١٠              | ١٢,٨٣٧                              | ٥,٧٣٧,٨٢٤,٩٤٧   |
| الرصيد في ٢٠٢٢/١/١                      | (٢٩)              | ٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩                       | --              | --                   | --               | --               | --                         | --                                  | --              |
| المجنب لزيادة رأس المال                 | --                | (٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩)                     | --              | --                   | --               | --               | --                         | --                                  | --              |
| المجنب لزيادة رأس المال عن أرباح السنة  | ٥٢٥,٥٠٩,٧٠٥       | --                                | --              | --                   | --               | (٥٢٥,٥٠٩,٧٠٥)    | --                         | --                                  | --              |
| المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١          | ٣٧٨,٨٦٧,٧٨٢       | --                                | --              | --                   | --               | (٣٧٨,٨٦٧,٧٨٢)    | --                         | --                                  | --              |
| المجنب لزيادة رأس المال عن أرباح الفترة | --                | --                                | --              | --                   | --               | --               | --                         | --                                  | --              |
| المالية المنتهية في ٢٠٢٢/٦/٣٠           | (٢٩)              | --                                | --              | --                   | --               | (١٤١,٤٤٥,٣٦٢)    | (١٤١,٤٤٥,٣٦٢)              | --                                  | (١٤١,٤٤٥,٣٦٢)   |
| الأرباح الموزعة                         | --                | --                                | --              | --                   | --               | (١١٠,٤٥٤,٧٦٨)    | --                         | --                                  | --              |
| المحول الى الإحتياطي القانوني           | (٣٠)              | --                                | ١١٠,٤٥٤,٧٦٨     | --                   | --               | --               | --                         | --                                  | --              |
| صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر  | (٣٠)              | --                                | (١,١١٥,٤٦٤,٣١٥) | --                   | --               | --               | (١,١١٥,٤٦٤,٣١٥)            | --                                  | (١,١١٥,٤٦٤,٣١٥) |
| المحول الى احتياطي المخاطر البنكية من   | (٣٠)              | --                                | ١,٨٧٥,٠٠٦       | --                   | --               | (١,٨٧٥,٠٠٦)      | --                         | --                                  | --              |
| الأرباح المحتجزة                        | (٣٠)              | --                                | ٥٧٨,٤٨٠         | --                   | --               | (٥٧٨,٤٨٠)        | --                         | --                                  | --              |
| المحول إلى إحتياطي رأس مالى من الأرباح  | --                | --                                | --              | --                   | --               | --               | --                         | --                                  | --              |
| المحتجزة                                | --                | --                                | --              | --                   | --               | --               | --                         | --                                  | --              |
| صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي         | --                | --                                | --              | --                   | --               | --               | --                         | --                                  | --              |
| نظام الاثابة والتحفيز                   | (٢٠)              | --                                | --              | --                   | (١٣,٧٥٠,٦٠٦)     | --               | (١٣,٧٥٠,٦٠٦)               | --                                  | (١٣,٧٥٠,٦٠٦)    |
| صافي أرباح السنة المالية                | (٣٠)              | --                                | --              | --                   | --               | ٨٤٥,٨٣٢,٦٢٥      | ٨٤٥,٨٣٢,٦٢٥                | (١,٤٣٦)                             | ٨٤٥,٨٣١,١٨٩     |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢                | ٥,٠٠٥,٠٠٠,٠٠١     | --                                | (٣٩٢,٩٣٦,٣٥٣)   | ٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩          | ٣٩,٠٤٨,٨٣٥       | ٤٤٢,١٠٧,٦٨٦      | ٥,٣٠١,٩٧٠,٧٤٨              | ١١,٤٠١                              | ٥,٣٠١,٩٨٢,١٤٩   |

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

## قائمة التوزيعات المستقلة المقترحة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١<br>جنيه مصري | ٣٠ يونيو ٢٠٢٢<br>جنيه مصري | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢<br>جنيه مصري |                                                                     |
|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| ٦٩٥,٦٥٨,٩٨٩                 | ٤٠٩,٤٦٧,١٧٠                | ٨٥٥,٥٢٦,١٢٢                 | صافي ارباح السنة (من واقع قائمة الدخل)                              |
| (٥٧٨,٤٨٠)                   | --                         | (٣٦٣,٣١٣)                   | ارباح بيع اصول ثابتة محولة للاحتياطي الرأسمالي طبقاً لأحكام القانون |
| (٨٤٨,٨٩٧)                   | (٢,٣٢٨,٣٣٤)                | (١,٧٨٦,٩٤٣)                 | التغير في احتياطي المخاطر البنكية العام                             |
| ٦٩٤,٢٣١,٦١٢                 | ٤٠٧,١٣٨,٨٣٦                | ٨٥٣,٣٧٥,٨٦٦                 | صافي ارباح السنة القابلة للتوزيع                                    |
| ٧٤,٧٩٤,٣٥٥                  | ٧٤,٧٩٤,٣٥٥                 | ٧٤,٧٩٤,٣٥٥                  | ارباح محتجزة في اول السنة المالية                                   |
| ٧٦٩,٠٢٥,٩٦٧                 | ٤٨١,٩٣٣,١٩١                | ٩٢٨,١٧٠,٢٢١                 | إجمالي الرصيد القابل للتوزيع                                        |
| <b>يوزع كالاتي:</b>         |                            |                             |                                                                     |
| ٦,٩٤٢,٣١٦                   | ٤,٠٧١,٣٨٨                  | ٨,٥٣٣,٧٥٩                   | صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي*                                    |
| ٦٩,٥٠٨,٠٥١                  | ٤٠,٩٤٦,٧١٧                 | ٨٥,٥١٦,٢٨١                  | احتياطي قانوني**                                                    |
| ٢٠٥,٠٣١,١٢٦                 | ٢٠٥,٠٣١,١٢٦                | ٢٥٠,٢٥٠,٠٠٠                 | توزيعات المساهمين شريحة أولى ( ٥% من رأس المال المدفوع)***          |
| ٦٩,٥٦٥,٨٩٩                  | ٤٠,٧١٣,٨٨٤                 | ٨٥,٣٣٧,٥٨٧                  | حصة العاملين                                                        |
| ٢٢,٧٠٥,٦٤١                  | ٧,٥٨٥,٩٤٢                  | ٢٧,٣٧٦,٨٣٦                  | مكافأة اعضاء مجلس الإدارة                                           |
| ٣٢٠,٤٧٨,٥٧٩                 | ١٧٣,٨٣٦,٦٥٦                | ١٢٨,٦١٧,٧٨٢                 | توزيعات المساهمين (شريحة ثانية)***                                  |
| ٧٤,٧٩٤,٣٥٥                  | ٩,٧٤٧,٤٧٨                  | ٣٤٢,٥٣٧,٩٧٦                 | أرباح محتجزة في اخر السنة المالية                                   |
| ٧٦٩,٠٢٥,٩٦٧                 | ٤٨١,٩٣٣,١٩١                | ٩٢٨,١٧٠,٢٢١                 | 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.

\*\*\*بلغت توزيعات الشريحة الأولى مبلغ ٢٠٥,٠٣١,١٢٦ جنيه مصري والتي تمت بناءاً على قرار الجمعية العامة الغير عادية المنعقدة في ٢١ سبتمبر ٢٠٢٢ والتي تتسق مع قواعد توزيع الأرباح بالنظام الأساسي لمصرفنا والتي تنص على ان الشريحة الأولى لا تقل عن ٥% من رأس المال والتي بلغت مبلغ ٢٥٠,٢٥٠,٠٠٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ علماً بان إجمالي توزيعات النصف الأول ٣٧٨,٨٦٧,٧٨٢ جنيه مصري والتي تتخطى نسبة الـ ٥% المشار إليها.

و قد تمت عملية تسجيل توزيعات الأرباح للنصف الأول من العام السابق والبالغة ٣٧٨,٨٦٧,٧٨٢ جنيه مصري كأسهم مجانية وقد تم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ١٥ ديسمبر ٢٠٢٢، أما ما يخص النصف الثاني من العام ونية الإدارة والمساهمين في توزيع أرباح نقدية فسوف يتم العرض على الجمعية العامة لمصرفنا بخصوص تفويض مجلس الإدارة في استخدام الأرباح المحتجزة في التوزيعات النقدية خلال عام ٢٠٢٣ وذلك وفقاً لنتائج اختبارات التحمل الخاصة بمصرفنا وللاطمئنان لسلامة القاعدة الرأسمالية للبنك لمواجهة اي مخاطر اقتصادية قد يمر بها الاقتصاد العالمي.

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

### ١- معلومات عامة

يقدم البنك المصري الخليجي خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال مركزه الرئيسي قطعة رقم ٤٥ شارع التسعين الشمالى، التجمع الخامس بمحافظة القاهرة وعدد ستون فرعاً ويعمل بالبنك ٢٠٥٧ موظفاً في تاريخ قائمة المركز المالى.

#### الشركة القابضة

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

#### الشركة التابعة

تأسست شركة إيجيبتشيان جلف القابضة للاستثمارات المالية "شركة مساهمة مصرية" وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ بإصدار قانون رأس المال ولائحته التنفيذية، وتم تسجيلها بمكتب السجل التجاري برقم ٢٧٢٢١ بتاريخ ١٨ سبتمبر ٢٠١٢، و تم نشر العقد الأبتدائي والنظام الأساسي للشركة بصحيفة الشركات برقم ٥٦ في شهر يونيه سنة ٢٠١٢. هذا ويمتلك البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ حصة بشركة إيجيبتشيان جلف القابضة للاستثمارات المالية عدد ١ ٩٩٩ ٧٠٠ سهم بنسبة ملكية ٩٩,٩٩%.

#### إستثمارات غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع

تأسست شركة هامنز للصناعات التكنولوجية الألمانية " شركة مساهمة مصرية " وفقاً لاحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ بإصدار قانون الشركات ولائحته التنفيذية وتعديلها وتم قيد الشركة فى السجل التجارى برقم ٩٨٦٣٨ بتاريخ ١٩٩٤/٥/٣. هذا ويمتلك البنك فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ حصة بشركة هامنز للصناعات التكنولوجية عدد ٣٠٤٩٨ سهم بنسبة ٩٩,٩٩%. وقد تم زيادة نسبة مساهمة مصرفنا فى رأس مال الشركة فى ١ يوليو ٢٠١٩.

وقد اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية المجمعة في ٢٤ يناير ٢٠٢٣.

### ٢- ملخص السياسات المحاسبية

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

#### ٢ - أ أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

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

تتضمن هذه القوائم المالية المجمعة للبنك بالإضافة للشركة التابعة :-

|                                                 |        |
|-------------------------------------------------|--------|
| شركة إيجيبتشيان جلف القابضة للاستثمارات المالية | ٩٩,٩٩% |
|-------------------------------------------------|--------|

وقد كان يتم إعداد القوائم المالية للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ باستخدام قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة من البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وأعتبراً من ١ يناير ٢٠١٩ وبناءً على صدور تعليمات البنك المركزى المصرى 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 ويبين الإيضاح التالى تفاصيل التغييرات فى السياسة المحاسبية.

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

### ٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

#### ٢ ب - التغيرات في السياسات المحاسبية

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

#### تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية

عند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف الأصول المالية على أنها مصنفة بالتكلفة بالمستهلكة ، أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

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

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

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحقيق تدفقات نقدية تعاقدية. و
  - 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 الآخر 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، و
  - 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 أن يختار بلا رجعة قياس التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الآخر. يتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده.

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

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

#### تقييم نموذج العمل:

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

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

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

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

#### اضمحلال قيمة الأصول المالية:

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

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

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

### ٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

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

تتضمن المرحلة الأولى الأصول المالية عند الاعتراف الأولي والتي لا تنطوي على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة نسبيا. بالنسبة لهذه الأصول ، يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهرا وتحسب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول ( بدون خصم مخصص الائتمان). خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي قد تنتج من حالات إخفاق محتملة خلال ١٢ شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.

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

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

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

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

### ٢ - ج المعاملات المستبعدة عند التجميع

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

### ٢ - د زوال السيطرة

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

### ٢ - هـ المحاسبة عن الإستثمارات في الشركات الشقيقة

- الشركات الشقيقة هي التي يتمتع البنك بطريقة مباشرة أو غير مباشرة بنفوذ مؤثر عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة أو السيطرة المشتركة حيث يمتلك البنك حصص ملكية تتراوح بين ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت بالشركات الشقيقة.
- يتم إستخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات إقتناء البنك للشركات الشقيقة ، ولا تظهر الشهرة الناتجة عن إقتناء الشركات الشقيقة – إن وجدت – بصورة مستقلة وإنما تكون ضمن القيمة الدفترية للإستثمار. ويتم المحاسبة عن الإستثمارات في الشركات الشقيقة بعد الإقتناء في القوائم المالية المجمعة للبنك باستخدام طريقة حقوق الملكية.
- وطبقا لطريقة حقوق الملكية يتم الإعتراف الأولى بالإستثمار في شركة شقيقة بقائمة المركز المالي المجمعة بالتكلفة ، ويتم تسويته بعد ذلك للإعتراف بنصيب المجموعة في أرباح أو خسائر والتغيرات الأخرى في صافي أصول الشركة الشقيقة.

### ٢ - و التقارير القطاعية

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

### ٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

#### ٢ - ز ترجمة العملات الأجنبية

##### ٢ - ز/١ عملة التعامل والعرض

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

##### ٢ - ز/٢ المعاملات والارصدة بالعملات الأجنبية

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

- صافي دخل المتاجرة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الالتزامات بغرض المتاجرة أو من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- 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 للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر).
- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة إستثمارات مالية متاحة للبيع ضمن إحتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

### ٢ - ح الأصول المالية

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

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

#### الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

- يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في اصل 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 الآخر

- 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 الاصول المالية على أساس القيمة العادلة ، تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع.
- هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.
- تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

#### وتتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلي:

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

### ٢ - ملخص السياسات المحاسبية - تابع

#### ٢ - ط المقاصة بين الأدوات المالية

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

#### ٢ - ي إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

#### ٢ - ك إيرادات الأتعاب والعمولات

- يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة (المرحلة الثالثة)، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.
- يتم تأجيل الاعتراف بأتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.
- ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولى ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأية جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.

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

#### ٢ - ل إيرادات توزيعات الأرباح

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

#### ٢ - م اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

### ٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

#### ٢ - ن إضمحلال الأصول المالية

السياسة المالية المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

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

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

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

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

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

#### الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

#### • المعايير الكمية

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

#### • المعايير النوعية

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

#### قروض المؤسسات والمشاريع والمتوسطة

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

### ٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

#### ٢ - ن إضمحلال الأصول المالية - تابع

التوقف عن السداد:

تدرج قروض وتسهيلات المؤسسات والمشروعات المتوسطة، والصغيرة، ومتناهية الصغر، والتجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية إذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٦٠) يوم على الأكثر وتقل عن (٩٠) يوم، علماً بأن هذه المدة (٦٠) يوم) ستخضع بمعدل (١٠) أيام سنوياً لتصحيح (٣٠) يوماً خلال (٣) سنوات من تاريخ التطبيق (عام ٢٠١٩)، وقد انخفضت المدة لتصبح (٣٠) يوماً خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

التقدم بين المراحل (٣،٢،١):

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

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

#### • الترقية من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

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

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

#### ٢ - س الأصول غير الملموسة

##### برامج الحاسب الآلي

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

يتم الاعتراف بتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية، ويتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقعة الاستفادة منها فيما لا يزيد عن أربع سنوات فيما عدا نظام الحاسب الآلي الأساسي للبنك (الحزمة البنكية) حيث يتم استهلاكه على عشر سنوات.

#### ٢ - ع أصول أخرى

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

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

يكون الأصل (أو المجموعه الجارى التخلص منها) متاحاً للبيع الفورى بحالته التي يكون عليها بدون أى شروط الا شروط البيع التقليدية والمعتادة لتلك الأصول.

يقاس الأصل الغير متداول (أو المجموعه الجارى التخلص منها) والميوبة أصول محتفظ بها لغرض البيع على أساس القيمة الدفترية في تاريخ التصنيف أو القيمة العادلة مخصوماً منها تكاليف البيع ايهم أقل.

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

ويتم الاعتراف بالتغيرات في قيمة الأصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع و ربح و خسارة البيع في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

### ٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

#### ٢ - ف الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

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

#### ٢ - ص اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

#### ٢ - ق النقدية وما فى حكمها

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

#### ٢ - ر المخصصات الأخرى

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

وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج 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 للبند 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 المقدرة الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام – دون تأثره بمعدل الضرائب الساري – الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

### ٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

#### ٢ - ش مزايا العاملين

##### ٢ - ش/١ التأمينات الإجتماعية

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

##### ٢ - ش/٢ حصة العاملين في الأرباح

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

##### ٢ - ش/٣ 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 - ش/٤ نظام أسهم الإثابة والتحفيز

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

#### ٢ - ت ضرائب الدخل

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

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

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

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

#### ٢ - ث الاقتراض

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

#### ٢ - خ رأس المال

##### توزيعات الأرباح

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

### ٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

#### ٣- أ خطر الائتمان

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

#### ٣- 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).

وتتطوي 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 الملائم. وقد تم تقسيم عملاء البنك الى عشر فئات للجدارة. ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر. ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً. ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.

##### فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر. ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكيد 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 مايعادله لإدارة خطر الائتمان، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان. ويتم النظر الى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأذون على أنها طريقة للحصول على جودة أئتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

### ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

#### ٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

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

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة 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 ببند 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 الخزنة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية.

#### ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

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

#### الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

### ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

#### ٣ - أ خطر الائتمان - تابع

##### ٣ - أ / ٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

| تقييم البنك      | قروض وتسهيلات % | مخصص خسائر الاضمحلال % |
|------------------|-----------------|------------------------|
|                  | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١         |
| ديون جيدة        | ٢٩,٢٥%          | ٣٠,٥٥%                 |
| المتابعة العادية | ٥٨,٧٠%          | ٥٧,٢٩%                 |
| المتابعة الخاصة  | ٧,٥٠%           | ٦,٣٢%                  |
| ديون غير منتظمة  | ٤,٥٥%           | ٥,٨٤%                  |
|                  | ١٠٠%            | ١٠٠%                   |

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

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

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

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

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

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

## ٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

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

| 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 المجمعة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢<br>جنية مصري | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١<br>جنية مصري | البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية   |
|-----------------------------|-----------------------------|---------------------------------------------|
| ١١,٣٣٩,١٠٢,٣٤٨              | ٦,٥٣٦,٦٢٤,٣٧٢               | أرصدة لدى البنوك                            |
| ٣,٧٢٩,٣٥٧                   | ٣,٤٤٢,٥٥١                   | أصول مالية بغرض المتاجرة - أدوات دين        |
| ٦,٠٠٦,٢٤٥,١٢٩               | ١٥,٩٩٠,٥٤٤,٦٩٦              | أذون الخزانة وأوراق مالية أخرى              |
|                             |                             | قروض وتسهيلات للعملاء                       |
|                             |                             | قروض لأفراد                                 |
| ٩٠,٧٣٨,٤٧٦                  | ٦٦,٩٣٤,٩٧٢                  | - حسابات جارية مدينة                        |
| ٩٩,٥٧٥,٠١٢                  | ٧٩,٨٥٦,٨٦٠                  | - بطاقات ائتمان                             |
| ٨,٠١٢,١٩٩,٧٥٩               | ٧,٧٣٨,٠٠٥,٠٣٠               | - قروض شخصية                                |
| ٣٣٨,٤٥٣,٥٩٥                 | ٣٢٠,٥٥٥,٧٨٩                 | - قروض عقارية                               |
|                             |                             | قروض مؤسسات                                 |
| ٣,٤٣٢,١٤٨,٠٧٤               | ١,٧٧٤,٨٧٠,٣٧١               | - حسابات جارية مدينة                        |
| ٨,٤٩٤,٩٩١,١٦٩               | ٨,٠٦٥,٧٣٢,٦٩٤               | - قروض مباشرة                               |
| ٧,٩٧٧,٧٣٥,١٩٠               | ٦,٨٢٣,٨٦١,٠٢٧               | - قروض مشتركة                               |
|                             |                             | استثمارات مالية                             |
| ٢٩,٩٤٦,٥٧٤,٥٠٣              | ٢٤,٣٥٤,٩٣٩,٤٥٨              | أدوات دين                                   |
| ٢,١٤٩,٠٠٢,٢٦٧               | ١,٧٣٥,٦٧٥,٣٨٤               | أصول أخرى                                   |
| ٧٧,٨٩٠,٤٩٤,٨٧٩              | ٧٣,٤٩١,٠٤٣,٢٠٤              | الإجمالي                                    |
|                             |                             | البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية |
| ٣٩٩,٥٩٧,٠٠٠                 | ٩٢,٠٢٠,٠٠٠                  | اعتمادات مستندية                            |
| ٢,١٥٦,٥٧٧,٠٠٠               | ٢,٢٦٩,١٠٦,٠٠٠               | خطابات ضمان                                 |
| ٢,٥٥٦,١٧٤,٠٠٠               | ٢,٣٦١,١٢٦,٠٠٠               | الإجمالي                                    |

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

## ٣ - أ خطر الائتمان - تابع

## ٣ - هـ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

## البندود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |                               |                               |                          | أرصدة لدى البنوك                 |
|----------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|----------------------------------|
| الإجمالي       | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | درجة الائتمان                    |
| ١١,٣٣٩,١٠٢,٣٤٨ | --                            | --                            | ١١,٣٣٩,١٠٢,٣٤٨           | ديون جيدة                        |
| --             | --                            | --                            | --                       | المتابعة العادية                 |
| --             | --                            | --                            | --                       | متابعة خاصة                      |
| --             | --                            | --                            | --                       | ديون غير منتظمة                  |
| ١١,٣٣٩,١٠٢,٣٤٨ | --                            | --                            | ١١,٣٣٩,١٠٢,٣٤٨           | إجمالي القيمة الدفترية           |
| (٦,٤٠٥,١٩٣)    | --                            | --                            | (٦,٤٠٥,١٩٣)              | يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ١١,٣٣٢,٦٩٧,١٥٥ | --                            | --                            | ١١,٣٣٢,٦٩٧,١٥٥           | القيمة الدفترية                  |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |                               |                               |                          | أرصدة لدى البنوك                 |
|----------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|----------------------------------|
| الإجمالي       | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | درجة الائتمان                    |
| ٦,٥٣٦,٦٢٤,٣٧٢  | --                            | --                            | ٦,٥٣٦,٦٢٤,٣٧٢            | ديون جيدة                        |
| --             | --                            | --                            | --                       | المتابعة العادية                 |
| --             | --                            | --                            | --                       | متابعة خاصة                      |
| --             | --                            | --                            | --                       | ديون غير منتظمة                  |
| ٦,٥٣٦,٦٢٤,٣٧٢  | --                            | --                            | ٦,٥٣٦,٦٢٤,٣٧٢            | إجمالي القيمة الدفترية           |
| (٢,٥٩١,٤٥٩)    | --                            | --                            | (٢,٥٩١,٤٥٩)              | يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ٦,٥٣٤,٠٣٢,٩١٣  | --                            | --                            | ٦,٥٣٤,٠٣٢,٩١٣            | القيمة الدفترية                  |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |                               |                               |                          | أذون الخزانة                     |
|----------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|----------------------------------|
| الإجمالي       | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | درجة الائتمان                    |
| ٦,٠٠٦,٢٤٥,١٢٩  | --                            | --                            | ٦,٠٠٦,٢٤٥,١٢٩            | ديون جيدة                        |
| --             | --                            | --                            | --                       | المتابعة العادية                 |
| --             | --                            | --                            | --                       | متابعة خاصة                      |
| --             | --                            | --                            | --                       | ديون غير منتظمة                  |
| ٦,٠٠٦,٢٤٥,١٢٩  | --                            | --                            | ٦,٠٠٦,٢٤٥,١٢٩            | إجمالي القيمة الدفترية           |
| (١٤,٥٤٤,٥٠٥)   | --                            | --                            | (١٤,٥٤٤,٥٠٥)             | يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ٥,٩٩١,٧٠٠,٦٢٤  | --                            | --                            | ٥,٩٩١,٧٠٠,٦٢٤            | القيمة الدفترية                  |

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

## أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |                               |                               |                          | أذون الخزانة                     |
|----------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|----------------------------------|
| الإجمالي       | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر |                                  |
| ١٥,٩٩٠,٥٤٤,٦٩٦ | --                            | --                            | ١٥,٩٩٠,٥٤٤,٦٩٦           | درجة الائتمان                    |
| --             | --                            | --                            | --                       | 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                  |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |                               |                               |                          | قروض وتسهيلات للأفراد            |
|----------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|----------------------------------|
| الإجمالي       | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر |                                  |
| ٣,٤٦٩,٨٧٣,٣٤٤  | --                            | ٢٣٢,٢٠٩,٢٣٤                   | ٣,٢٣٧,٦٦٤,١١٠            | درجة الائتمان                    |
| ٤,٦٧٢,٩٢٤,٩٢١  | --                            | --                            | ٤,٦٧٢,٩٢٤,٩٢١            | ديون جيدة                        |
| ١٦٧,٨١٣,١١٢    | --                            | ١٦٧,٨١٣,١١٢                   | --                       | المتابعة العادية                 |
| ٢٣٠,٣٥٥,٤٦٥    | ٢٣٠,٣٥٥,٤٦٥                   | --                            | --                       | متابعة خاصة                      |
| ٨,٥٤٠,٩٦٦,٨٤٢  | ٢٣٠,٣٥٥,٤٦٥                   | ٤٠٠,٠٢٢,٣٤٦                   | ٧,٩١٠,٥٨٩,٠٣١            | ديون غير منتظمة                  |
| (٢٢٥,٨٠٧,٥٦٤)  | (١٤٠,٢٢٠,٣٤٦)                 | (٣٦,٤١٠,٣٢٣)                  | (٤٩,١٧٦,٨٩٥)             | إجمالي القيمة الدفترية           |
| ٨,٣١٥,١٥٩,٢٧٨  | ٩٠,١٣٥,١١٩                    | ٣٦٣,٦١٢,٠٢٣                   | ٧,٨٦١,٤١٢,١٣٦            | يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة |
|                |                               |                               |                          | القيمة الدفترية                  |

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

## أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  |                               |                               |                          |                                  |
|-----------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|----------------------------------|
| الإجمالي        | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | قروض وتسهيلات للمؤسسات           |
| درجة الائتمان   |                               |                               |                          |                                  |
| ٤,٨٥٠,٥٨٥,٣٦١   | --                            | ١٧,٠٧١                        | ٤,٨٥٠,٥٦٨,٢٩٠            | ديون جيدة                        |
| ١٢,٠٢٥,٤١٨,٥٨٤  | --                            | ٦٧,٠٧٨,٧٤٢                    | ١١,٩٥٨,٣٣٩,٨٤٢           | المتابعة العادية                 |
| ١,٩٦٦,٠٤٠,٧٦٢   | --                            | ١,٢٦٣,٧٩٣,٤٥٥                 | ٧٠٢,٢٤٧,٣٠٧              | متابعة خاصة                      |
| ١,٠٦٢,٨٢٩,٧٢٦   | ١,٠٦٢,٨٢٩,٧٢٦                 | --                            | --                       | ديون غير منتظمة                  |
| ١٩,٩٠٤,٨٧٤,٤٣٣  | ١,٠٦٢,٨٢٩,٧٢٦                 | ١,٣٣٠,٨٨٩,٢٦٨                 | ١٧,٥١١,١٥٥,٤٣٩           | إجمالي القيمة الدفترية           |
| (١,٣٢١,٣٨٥,٦٠٥) | (٧٢٣,٢٤٢,٥١٩)                 | (٣٩٠,٢٩٧,٣٦٥)                 | (٢٠٧,٨٤٥,٧٢١)            | يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ١٨,٥٨٣,٤٨٨,٨٢٨  | ٣٣٩,٥٨٧,٢٠٧                   | ٩٤٠,٥٩١,٩٠٣                   | ١٧,٣٠٣,٣٠٩,٧١٨           | القيمة الدفترية                  |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١  |                               |                               |                          |                                  |
|-----------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|----------------------------------|
| الإجمالي        | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الأولى<br>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                  |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |                               |                               |                          |                                                         |
|----------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|---------------------------------------------------------|
| الإجمالي       | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل<br>الشامل الآخر |
| درجة الائتمان  |                               |                               |                          |                                                         |
| ١٩,٧٤١,٦٥٢,٢٩٢ | --                            | --                            | ١٩,٧٤١,٦٥٢,٢٩٢           | ديون جيدة                                               |
| --             | --                            | --                            | --                       | المتابعة العادية                                        |
| --             | --                            | --                            | --                       | متابعة خاصة                                             |
| --             | --                            | --                            | --                       | ديون غير منتظمة                                         |
| ١٩,٧٤١,٦٥٢,٢٩٢ | --                            | --                            | ١٩,٧٤١,٦٥٢,٢٩٢           | إجمالي القيمة الدفترية                                  |
| (٤٨,٤٧٩,٩٨٧)   | --                            | --                            | (٤٨,٤٧٩,٩٨٧)             | يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة                        |
| ١٩,٦٩٣,١٧٢,٣٠٥ | --                            | --                            | ١٩,٦٩٣,١٧٢,٣٠٥           | القيمة الدفترية                                         |

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

## ٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |                               |                               |                          |                                                         |
|----------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|---------------------------------------------------------|
| الإجمالي       | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل<br>الشامل الآخر |
| ١٩,٤٦٠,١١٢,٧٣٧ | --                            | --                            | ١٩,٤٦٠,١١٢,٧٣٧           | درجة الائتمان                                           |
| --             | --                            | --                            | --                       | 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                                         |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |                               |                               |                          |                                  |
|----------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|----------------------------------|
| الإجمالي       | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | أدوات دين بالتكلفة المستهلكة     |
| ١٠,٢٠٤,٩٢٢,٢١١ | --                            | --                            | ١٠,٢٠٤,٩٢٢,٢١١           | درجة الائتمان                    |
| --             | --                            | --                            | --                       | ديون جيدة                        |
| --             | --                            | --                            | --                       | المتابعة العادية                 |
| --             | --                            | --                            | --                       | متابعة خاصة                      |
| --             | --                            | --                            | --                       | ديون غير منتظمة                  |
| ١٠,٢٠٤,٩٢٢,٢١١ | --                            | --                            | ١٠,٢٠٤,٩٢٢,٢١١           | إجمالي القيمة الدفترية           |
| (١٧,٠٧١,١٦٢)   | --                            | --                            | (١٧,٠٧١,١٦٢)             | يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ١٠,١٨٧,٨٥١,٠٤٩ | --                            | --                            | ١٠,١٨٧,٨٥١,٠٤٩           | القيمة الدفترية                  |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |                               |                               |                          |                                  |
|----------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|----------------------------------|
| الإجمالي       | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | أدوات دين بالتكلفة المستهلكة     |
| ٤,٨٩٤,٨٢٦,٧٢١  | --                            | --                            | ٤,٨٩٤,٨٢٦,٧٢١            | درجة الائتمان                    |
| --             | --                            | --                            | --                       | 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 المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

#### ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

##### ٣ - أ خطر الائتمان - تابع

##### ٣ - هـ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |                               |                               |                          | أرصدة لدى البنوك                                                              |
|----------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| الإجمالي       | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر |                                                                               |
| ٢,٥٩١,٤٥٩      | --                            | --                            | ٢,٥٩١,٤٥٩                | مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢                                           |
| ١,٥٦٤,١٤٠      | --                            | --                            | ١,٥٦٤,١٤٠                | أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة                                              |
| --             | --                            | --                            | --                       | أصول مالية استحققت أو تم استبعادها                                            |
| --             | --                            | --                            | --                       | 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                                                            |
| ٢,٢٤٩,٥٩٤      | --                            | --                            | ٢,٢٤٩,٥٩٤                | فروق ترجمة عملات أجنبية                                                       |
| ٦,٤٠٥,١٩٣      | --                            | --                            | ٦,٤٠٥,١٩٣                | الرصيد في آخر السنة المالية                                                   |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |                               |                               |                          | أرصدة لدى البنوك                                                              |
|----------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| الإجمالي       | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر |                                                                               |
| 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 استحققت أو تم استبعادها                                            |
| --             | --                            | --                            | --                       | 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 المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

## ٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |                               |                               |                          | أذون الخزانة                                                                  |
|----------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| الإجمالي       | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر |                                                                               |
| ٩,٤٣٠,٥٧٨      | --                            | --                            | ٩,٤٣٠,٥٧٨                | مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢                                           |
| (٥,٠٠٩,٣٦٦)    | --                            | --                            | (٥,٠٠٩,٣٦٦)              | 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                                                            |
| ١٠,١٢٣,٢٩٣     | --                            | --                            | ١٠,١٢٣,٢٩٣               | فروق ترجمة عملات أجنبية                                                       |
| ١٤,٥٤٤,٥٠٥     | --                            | --                            | ١٤,٥٤٤,٥٠٥               | الرصيد في آخر السنة المالية                                                   |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |                               |                               |                          | أذون الخزانة                                                                  |
|----------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| الإجمالي       | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر |                                                                               |
| ٩,٦٠٩,٦٣٦      | --                            | --                            | ٩,٦٠٩,٦٣٦                | مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١                                           |
| ١٨,٤٢٨         | --                            | --                            | ١٨,٤٢٨                   | 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                                                            |
| (١٩٧,٤٨٦)      | --                            | --                            | (١٩٧,٤٨٦)                | فروق ترجمة عملات أجنبية                                                       |
| ٩,٤٣٠,٥٧٨      | --                            | --                            | ٩,٤٣٠,٥٧٨                | الرصيد في آخر السنة المالية                                                   |

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

## ٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |                               |                               |                          |                                                                               |
|----------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| الإجمالي       | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | قروض وتسهيلات للأفراد                                                         |
| ٢٤٣,٢١٥,٦٨٥    | ١٢٢,٧٨٨,٨٠٥                   | ٣٨,٣٢٥,٨٧٠                    | ٨٢,١٠١,٠١٠               | مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢                                           |
| ٤٢,٦٧٤,٤٨٩     | ١٠,٨٤٨,٤٢٩                    | ٦,٦٠١,٠٨٨                     | ٢٥,٢٢٤,٩٧٢               | أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة                                              |
| (٨١,٢٩٤,٢٥٤)   | (٦٧,٣٠٨,٢٣٨)                  | (١٢,١٢٣,٨٨١)                  | (١,٨٦٢,١٣٥)              | أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها                                            |
| --             | (٧٧,٦١٦)                      | (٥٧٤,٩٣٣)                     | ٦٥٢,٥٤٩                  | المحول إلى المرحلة الأولى                                                     |
| --             | (٥٢١,٠٤٠)                     | ١٣,٩٣٦,٦٤٠                    | (١٣,٤١٥,٦٠٠)             | المحول إلى المرحلة الثانية                                                    |
| --             | ١٢,٤١٧,٩٢٧                    | (١٠,٥٢٣,١١٤)                  | (١,٨٩٤,٨١٣)              | المحول إلى المرحلة الثالثة                                                    |
| ٥٨,٨٦٩,٣٤٢     | ٩٩,٧٣١,٢٥٥                    | ٧٦٨,٥٤٤                       | (٤١,٦٣٠,٤٥٧)             | التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق |
| --             | --                            | --                            | --                       | تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج                                          |
| ٢١,٧٧٣,٨٠٤     | ٢١,٧٧٣,٨٠٤                    | --                            | --                       | متحصلات من ديون سبق اعدامها                                                   |
| (٥٩,٤٦٨,٠٣٦)   | (٥٩,٤٦٨,٠٣٦)                  | --                            | --                       | الإعدام خلال السنة                                                            |
| ٣٦,٥٣٤         | ٣٥,٠٥٦                        | ١٠٩                           | ١,٣٦٩                    | فروق ترجمة عملات أجنبية                                                       |
| ٢٢٥,٨٠٧,٥٦٤    | ١٤٠,٢٢٠,٣٤٦                   | ٣٦,٤١٠,٣٢٣                    | ٤٩,١٧٦,٨٩٥               | الرصيد في آخر السنة المالية                                                   |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |                               |                               |                          |                                                                               |
|----------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| الإجمالي       | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الأولى<br>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 المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

## أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |                               |                               |                          | قروض وتسهيلات للشركات                                                         |
|----------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| الإجمالي       | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر |                                                                               |
| ١,٣٧٥,٧٦٠,٤٤٠  | ١,٠٤٤,٠٨٤,٩١٥                 | ٣٠٩,٧٦٢,٥٠٧                   | ٢١,٩١٣,٠١٨               | مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢                                           |
| ٥٠,٧١٥,٣١٧     | ٣٣,٣٧٩,٧٢٥                    | ٩٠,٣٩١                        | ١٧,٢٤٥,٢٠١               | أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرة                                              |
| (٤٤٥,٣٢٢,٤٥٣)  | (٤٢٧,٦٩٢,٥٨٢)                 | (١٦,٣٥٦,٤٦٤)                  | (١,٢٧٣,٤٠٧)              | أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها                                            |
| --             | (٣,٠٤٤)                       | (١٠,٠٣٨,٣٢٣)                  | ١٠,٠٤١,٣٦٧               | المحول إلى المرحلة الأولى                                                     |
| --             | (٢,٧٢٦)                       | ٥١,٧٥٤,٢٢٢                    | (٥١,٧٥١,٤٩٦)             | المحول إلى المرحلة الثانية                                                    |
| --             | ٤١,٣٧٠,٥٧٨                    | (٤١,٣٦٠,٦٦٨)                  | (٩,٩١٠)                  | المحول إلى المرحلة الثالثة                                                    |
| ٦٢٠,٥٠٩,٨٤٨    | ٣٤٥,٧٥٥,٦٦٨                   | ٨٨,١٢١,٥٦٢                    | ١٨٦,٦٣٢,٦١٨              | التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق |
| --             | --                            | --                            | --                       | تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج                                          |
| ٤٥,٣٠٠         | ٤٥,٣٠٠                        | --                            | --                       | متحصلات من ديون سبق اعدامها                                                   |
| --             | --                            | --                            | --                       | محول من مخصصات أخرى                                                           |
| (٤٩٩,٨٨١,٩٥٤)  | (٤٩٩,٨٨١,٩٥٤)                 | --                            | --                       | الإعدام خلال السنة                                                            |
| ٢١٩,٥٥٩,١٠٧    | ١٨٦,١٨٦,٦٣٩                   | ٨,٣٢٤,١٣٨                     | ٢٥,٠٤٨,٣٣٠               | فروق ترجمة عملات أجنبية                                                       |
| ١,٣٢١,٣٨٥,٦٠٥  | ٧٢٣,٢٤٢,٥١٩                   | ٣٩٠,٢٩٧,٣٦٥                   | ٢٠٧,٨٤٥,٧٢١              | الرصيد في آخر السنة المالية                                                   |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |                               |                               |                          | قروض وتسهيلات للشركات                                                         |
|----------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| الإجمالي       | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر |                                                                               |
| 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 مشتراة 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 |
| --             | --                            | --                            | --                       | متحصلات من ديون سبق إعدامها                                                   |
| --             | --                            | --                            | --                       | تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج                                          |
| --             | --                            | --                            | --                       | 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 المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

## ٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |                               |                               |                          |                                                                               |
|----------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| الإجمالي       | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل<br>الشامل الآخر                       |
| ٣٤,٢٨٠,٨١٤     | --                            | --                            | ٣٤,٢٨٠,٨١٤               | مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢                                           |
| --             | --                            | --                            | --                       | أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة                                              |
| (٣,٤٦٤,٨٦٤)    | --                            | --                            | (٣,٤٦٤,٨٦٤)              | 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                                                            |
| ١٧,٦٦٤,٠٣٧     | --                            | --                            | ١٧,٦٦٤,٠٣٧               | فروق ترجمة عملات أجنبية                                                       |
| ٤٨,٤٧٩,٩٨٧     | --                            | --                            | ٤٨,٤٧٩,٩٨٧               | الرصيد في آخر السنة المالية                                                   |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |                               |                               |                          |                                                                               |
|----------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| الإجمالي       | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل<br>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 المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

## ٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢                                                                |                          |                               |                               |            |
|-------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------|
| أدوات دين بالتكلفة المستهلكة                                                  | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الإجمالي   |
| مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢                                           | ١١,١٧٤,٤٠٤               | --                            | --                            | ١١,١٧٤,٤٠٤ |
| أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة                                              | --                       | --                            | --                            | --         |
| أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها                                            | (٤٢٠,٤٩٦)                | --                            | --                            | (٤٢٠,٤٩٦)  |
| 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                                                       | ٦,٣١٧,٢٥٤                | --                            | --                            | ٦,٣١٧,٢٥٤  |
| الرصيد في آخر السنة المالية                                                   | ١٧,٠٧١,١٦٢               | --                            | --                            | ١٧,٠٧١,١٦٢ |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١                                                                |                          |                               |                               |             |
|-------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------|
| أدوات دين بالتكلفة المستهلكة                                                  | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الإجمالي    |
| مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١                                           | ١٣,٠٣٠,٥٣٨               | --                            | --                            | ١٣,٠٣٠,٥٣٨  |
| أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة                                              | --                       | --                            | --                            | --          |
| أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها                                            | (١,٧٤٢,٤٩٨)              | --                            | --                            | (١,٧٤٢,٤٩٨) |
| 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                                                       | (١١٣,٦٣٦)                | --                            | --                            | (١١٣,٦٣٦)   |
| الرصيد في آخر السنة المالية                                                   | ١١,١٧٤,٤٠٤               | --                            | --                            | ١١,١٧٤,٤٠٤  |

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

### ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

#### ٣- أ خطر الائتمان - تابع

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

تمثل الجداول السابقة أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة للبنود 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 ٣٦,٥١ % من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٣٣,٨٣ % في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٤٦,١٥ % مقابل ٥٤,٨٨ % في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

- ٩٢,٤٢ % من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٣,٥٨ % في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ .
- ٩٠,١٣ % من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٨٩ % في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ .
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصة عند منح قروض وتسهيلات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.
- ٩٩,٦٠ % 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        | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢        |                                            |
|-----------------------|-----------------------|--------------------------------------------|
| قروض وتسهيلات للعملاء | قروض وتسهيلات للعملاء |                                            |
| جنية مصري             | جنية مصري             |                                            |
| ٢٢,١٣٣,٤٢٧,١٣٣        | ٢٥,٦٣٧,٧٣٣,٩٤١        | لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال           |
| ١,٤٤٠,٠٣٣,٧٤٣         | ١,٦٢٧,١٢٤,٠٨٤         | متأخرات ليست محل إضمحلال                   |
| ١,٢٩٦,٣٥٥,٨٦٧         | ١,١٨٠,٩٨٣,٢٥٠         | محل إضمحلال                                |
| ٢٤,٨٦٩,٨١٦,٧٤٣        | ٢٨,٤٤٥,٨٤١,٢٧٥        | <b>الاجمالي</b>                            |
| (١,٦١٩,٣٦٢,٧٠٧)       | (١,٥٤٧,٥٨٤,٤٢٣)       | يخصم مخصص خسائر الاضمحلال والعوائد المجنبة |
| ٢٣,٢٥٠,٤٥٤,٠٣٦        | ٢٦,٨٩٨,٢٥٦,٨٥٢        | <b>الاجمالي</b>                            |

- زيادة محفظة القروض والتسهيلات للعملاء في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بنسبة ١٤ % مقارنة برصيد المحفظة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ .
- يتضمن إيضاح رقم (١٧) معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات للعملاء.
- ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع الى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

## ٣ - أ خطر الائتمان - تابع

## ٣ - أ/٦ قروض وتسهيلات - تابع

## القروض والتسهيلات للعملاء (بالصافي)

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢                   |               |               |                    |             |               |               |                    |
|----------------------------------|---------------|---------------|--------------------|-------------|---------------|---------------|--------------------|
| إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء | قروض مشتركة   | مؤسسات        |                    | أفراد       |               |               |                    |
|                                  |               | 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          |
| ٨,٣١٤,٢٩٠,٦٣١                    | ٣,٧١٥,٠١٩,٥٥٨ | ٦٢٥,٣٣٤,٤١٢   | ٥٠٤,٣٣٠,٩٢١        | --          | ٣,٣٥٢,٦٧٤,٧٩٢ | ٤٢,٦٤٩,٥٣٩    | ٧٤,٢٨١,٤٠٩         |
| ١٦,٥٤٦,٠٩١,٧٢٩                   | ٢,٣٧٠,٢١٥,١٥٨ | ٧,٢١٠,٩٤٣,٩٨٤ | ٢,٣٤١,٠٤٥,٨٠٤      | ٣٢٦,١١١,٢٠٢ | ٤,٢٣٢,٥٦٠,٤١٦ | ٥١,٨٥٢,٣٧٢    | ١٣,٣٦٢,٧٩٣         |
| ١,٦٠٧,٣٩٨,٨١٨                    | ١,٠٦٥,٣٩٨,٥٤١ | ٢٩٤,٨٦٣,٠٢٧   | ١١٥,٦٧٢,٥٧٠        | ٣,٦٢٠,٢٥٨   | ١٢٦,٣٣٠,٥٦٣   | ١,١٩٢,٥١٣     | ٣١٣,٣٤٦            |
| ٤٣٠,٤٨٣,٦٧٤                      | ١٧٦,٨٦٨,٦١٩   | ٦٥,٠٤١,٠٠٧    | ٩٨,٤٦٦,٧٨٩         | ٦,٥٣٧,٩٩٨   | ٨٣,١٤٣,٦٦٧    | ٤٢٥,٥٩٤       | --                 |
| ٢٦,٨٩٨,٢٥٦,٨٥٢                   | ٧,٣٢٧,٥٠١,٨٧٦ | ٨,١٩٦,١٨٢,٤٣٠ | ٣,٠٥٩,٥١٦,٠٨٤      | ٣٣٦,٢٦٩,٤٥٨ | ٧,٧٩٤,٧٠٩,٤٣٨ | ٩٦,١٢٠,٠١٨    | ٨٧,٩٥٧,٥٤٨         |
| الاجمالي                         |               |               |                    |             |               |               |                    |

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١                   |               |               |                    |             |               |            |                    |
|----------------------------------|---------------|---------------|--------------------|-------------|---------------|------------|--------------------|
| إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء | قروض مشتركة   | مؤسسات        |                    | أفراد       |               |            |                    |
|                                  |               | 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         |
| 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            |
| ١,٢٠٦,٩٨٢,٠٠٣                    | ٥٥٧,٨٦٤,٤٣٥   | ٤١٠,٨٣٢,٠٢٧   | ١١٤,١٢٤,٦٠٧        | ٤,٠٨٩,٥٣٩   | ١١٨,٣٤٩,٩٤٦   | ١,٧٢٠,٦٠٧  | ٨٤٢                |
| ٢٨٥,٠٠٤,٣٠٨                      | ٤٨,٠٨٠,٧٢٨    | ٢٥,٧٥٧,٥٨٥    | ٦٧,١٩٠,٠١٧         | ١٦,٧٦٥,٠٢٨  | ١٠٩,٩٥٣,٩٦٤   | ١,٦١٥,٦١١  | ١٥,٦٤١,٣٧٥         |
| 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         |
| الاجمالي                         |               |               |                    |             |               |            |                    |

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

## ٣ - أ خطر الائتمان - تابع

## ٣ - ب/ 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:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |             |             |           | أفراد                      |
|----------------|-------------|-------------|-----------|----------------------------|
| الاجمالي       | قروض عقارية | قروض شخصية  | بطاقات    |                            |
| جنية مصري      | جنية مصري   | جنية مصري   | جنية مصري |                            |
| ٥٧٠,٠٥٤,٩٤٨    | ٢٧,١٨٢      | ٥٦٩,٣٨٥,٠٨٨ | ٦٤٢,٦٧٨   | متأخرات حتى ٣٠ يوماً       |
| ١١٥,٤٨٨,٧٨٢    | ١٥,٨٠٩      | ١١٥,٢٤٥,١٠٦ | ٢٢٧,٨٦٧   | متأخرات من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً |
| ٥١,٥٨٥,٤٠٩     | ٤٨,١٩٢      | ٥١,٤٢٠,٧١٩  | ١١٦,٤٩٨   | متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً |
| ٧٣٧,١٢٩,١٣٩    | ٩١,١٨٣      | ٧٣٦,٠٥٠,٩١٣ | ٩٨٧,٠٤٣   | الاجمالي                   |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |             |             |                    | مؤسسات                     |
|----------------|-------------|-------------|--------------------|----------------------------|
| الاجمالي       | قروض مشتركة | قروض مباشرة | حسابات جارية مدينة |                            |
| جنية مصري      | جنية مصري   | جنية مصري   | جنية مصري          |                            |
| ٣٧٨,٣١١,٧٩٠    | --          | ٣٧٥,٨٢٠,٩٦٢ | ٢,٤٩٠,٨٢٨          | متأخرات حتى ٣٠ يوماً       |
| ١٦,٧٨٦,٩٣٥     | --          | ١٦,٧٨٦,٩٣٥  | --                 | متأخرات من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً |
| ٤٩٤,٨٩٦,٢٢٠    | ٣٩٣,٠٨٣,٥٢٣ | ٦٥,٦٣٧,١٦٨  | ٣٦,١٧٥,٥٢٩         | متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً |
| ٨٨٩,٩٩٤,٩٤٥    | ٣٩٣,٠٨٣,٥٢٣ | ٤٥٨,٢٤٥,٠٦٥ | ٣٨,٦٦٦,٣٥٧         | الاجمالي                   |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |             |             |           | أفراد                      |
|----------------|-------------|-------------|-----------|----------------------------|
| الاجمالي       | قروض عقارية | قروض شخصية  | بطاقات    |                            |
| جنية مصري      | جنية مصري   | جنية مصري   | 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       | قروض مشتركة | قروض مباشرة | حسابات جارية مدينة |                            |
| جنية مصري      | جنية مصري   | جنية مصري   | 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 المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 ١,١٨٠,٩٨٣,٢٥٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مقابل ١,٢٩٦,٣٥٥,٨٦٧ جنيه مصري .

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 مشتركة   | قروض مباشرة | حسابات جارية مدنية | قروض عقارية | قروض شخصية | بطاقات      | حسابات جارية مدنية |
|                                             | جنية مصري     | جنية مصري   | جنية مصري          | جنية مصري   | جنية مصري  | جنية مصري   | جنية مصري          |
| قروض محل اضمحلال بصفة منفردة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ١,١٨٠,٩٨٣,٢٥٠ | ٤٩٤,٨٦٨,٠٠٠ | ٢٥٤,٠٦٢,٣٥٢        | ٣١٣,٨٩٩,٣٧٤ | ٣٥,٣٩٤     | ١١٧,٦٣٦,٧٧١ | ٤٧٥,٧٤٥            |
| قروض محل اضمحلال بصفة منفردة ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ١,٢٩٦,٣٥٥,٨٦٧ | ٣١٤,٣٣٤,٠٠٠ | ٥٥٤,٨٠٢,١٩٨        | ٣١٦,٢٦٠,٨١٤ | ١٦,٨٥٤     | ١١٠,٣٨٣,١٤٠ | ٥٥٨,٨٦١            |

## 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 ٣٩٠,٤٣٤ ألف جنيه مصري مقابل ٥٢٢,٢٠٧ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | قروض وتسهيلات للعملاء |
|----------------|----------------|-----------------------|
| الف جنيه مصري  | الف جنيه مصري  |                       |
|                |                | مؤسسات                |
|                |                | - حسابات جارية مدنية  |
| ٤٤,١٩١         | ٤,٨٥٩          |                       |
| ٤٧٨,٠١٧        | ٣٨٥,٥٧٥        | - قروض مباشرة         |
| ٥٢٢,٢٠٨        | ٣٩٠,٤٣٤        | 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 السنة المالية، بناء على تقييم ستاندرد أند بورز وما يعادله.

| الإجمالي       | استثمارات في أوراق مالية | أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى | من A الي AA+ |
|----------------|--------------------------|-------------------------------|--------------|
| جنية مصري      | جنية مصري                | جنية مصري                     |              |
| ١٤٥,٢٥٠,٧٦٣    | ١٤٥,٢٥٠,٧٦٣              | --                            | B            |
| ٣٥,٧٩٣,٨٠٥,٤٥٠ | --                       | ٣٥,٧٩٣,٨٠٥,٤٥٠                |              |
| ٣٥,٩٣٩,٠٥٦,٢١٣ | ١٤٥,٢٥٠,٧٦٣              | ٣٥,٧٩٣,٨٠٥,٤٥٠                | الإجمالي     |

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 غرض المتاجرة.

وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين. ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق 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 غرض 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 بالتكلفة المستهلكة وبالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل.

#### ٣ - ب/١ أساليب قياس خطر السوق

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

#### اختبارات الضغوط Stress Testing

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 لأقرب معادل جنيه مصري                        |                |               |               |             |                |
|-----------------------------------------------------|----------------|---------------|---------------|-------------|----------------|
| جنية مصري                                           | دولار أمريكي   | جنيه أسترليني | يورو          | عملات أخرى  | الإجمالي       |
| <b>الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</b>             |                |               |               |             |                |
| ٧,٩٩٤,٧٩١,٨٦٨                                       | ٣٨٣,٩٤٥,٢٦٨    | ٢١,٩٧١,٦١٨    | ٦١,٣٢١,٣٨٧    | ٢٣,٩١٧,٧٦٢  | ٨,٤٨٥,٩٤٧,٩٠٣  |
| ٥,٩٠١,٧٣٦,٨٧٧                                       | ٣,٥٧٦,٥٠٤,٥٠١  | ١٧٨,٤٣٧,١٥٢   | ١,٦٥٦,٢٣٦,٧٤٣ | ١٩,٧٨١,٨٨٢  | ١١,٣٣٢,٦٩٧,١٥٥ |
| ٦٨٨,٢٦١,٥٧٠                                         | ٤,٦٣١,٣٩٥,٨٥٨  | --            | ٤٩٠,٠١٨,١٩٦   | --          | ٥,٨٠٩,٦٧٥,٦٢٤  |
| ٢٠,٨٢٤,٤٩٧,١٦١                                      | ٦,٠٧٣,٦٦٠,٦٢٢  | ١١,٤٠٩        | ٧٤,٥٩٦        | ١٣,٠٦٤      | ٢٦,٨٩٨,٢٥٦,٨٥٢ |
| ٣,٧٢٩,٣٥٧                                           | --             | --            | --            | --          | ٣,٧٢٩,٣٥٧      |
| ١٥,٦٥٩,٥٢٨,٤٠٣                                      | ٣,٨٧٨,٢٤٠,١٣٤  | --            | ٤٨٠,٧٧٠,٠٨٣   | --          | ٢٠,٠١٨,٥٣٨,٦٢٠ |
| ٨,٥٥٢,٠٤٨,٥٥٥                                       | ١,٤٧٧,٧٦٨,٤١٥  | --            | ١٥٨,٠٣٤,٠٧٩   | --          | ١٠,١٨٧,٨٥١,٠٤٩ |
| ٥٩,٦٢٤,٥٩٣,٧٩١                                      | ٢٠,٠٢١,٥١٤,٧٩٨ | ٢٠٠,٤٢٠,١٧٩   | ٢,٨٤٦,٤٥٥,٠٨٤ | ٤٣,٧١٢,٧٠٨  | ٨٢,٧٣٦,٦٩٦,٥٦٠ |
| <b>إجمالي الأصول المالية</b>                        |                |               |               |             |                |
| <b>الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</b>         |                |               |               |             |                |
| ٢,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠                                       | ١,٣٦٧,٣٣٢,٣٦٧  | ٦١            | ١,٦٣٨,٠٥٨,٢٤٢ | --          | ٥,٢٠٥,٣٩٠,٦٧٠  |
| ٥٣,٩٨٦,٧١٥,٣٦٨                                      | ١٦,٢٢٦,٧٨٧,٤٢٢ | ١٩٨,٣١٦,١٤١   | ١,٢٥٨,٤٤٤,٣٢٦ | ٥٢,١٤٩,٢٣٠  | ٧١,٧٢٢,٤١٢,٤٨٧ |
| ٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠                                         | ١,٥٤٦,٤٦٢,٥٠٠  | --            | --            | --          | ٢,٣٤٦,٤٦٢,٥٠٠  |
| ٥٦,٩٨٦,٧١٥,٣٦٨                                      | ١٩,١٤٠,٥٨٢,٢٨٩ | ١٩٨,٣١٦,٢٠٢   | ٢,٨٩٦,٥٠٢,٥٦٨ | ٥٢,١٤٩,٢٣٠  | ٧٩,٢٧٤,٢٦٥,٦٥٧ |
| ٢,٦٣٧,٨٧٨,٤٢٣                                       | ٨٨٠,٩٣٢,٥٠٩    | ٢,١٠٣,٩٧٧     | (٥٠,٠٤٧,٤٨٤)  | (٨,٤٣٦,٥٢٢) | ٣,٤٦٢,٤٣٠,٩٠٣  |
| <b>صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</b>         |                |               |               |             |                |
| <b>الأصول والالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١</b> |                |               |               |             |                |
| ٦٢,٧٥٢,٧٨٦,٩٥٩                                      | ١١,٨٢٣,٠٥٣,٥٥٧ | ٨,٩٣٤,٩٧١     | ١,٩٨٤,٠٢٩,١١٠ | ٢٠,١١٥,٠٤٣  | ٧٦,٥٨٨,٩١٩,٦٤٠ |
| ٥٨,٧٦٨,٤٢٥,٤١٢                                      | ١١,٧٥٦,١٢٨,٧٩٥ | ٩٦,٤٩٠,٢٥٢    | ١,٨٨٩,٨٥٦,٠١٦ | ٢٤,٥٦٠,٢٩٩  | ٧٢,٥٣٥,٤٦٠,٧٧٤ |
| ٣,٩٨٤,٣٦١,٥٤٧                                       | ٦٦,٩٢٤,٧٦٢     | (٨٧,٥٥٥,٢٨١)  | ٩٤,١٧٣,٠٩٤    | (٤,٤٤٥,٢٥٦) | ٤,٠٥٣,٤٥٨,٨٦٦  |
| <b>صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١</b>         |                |               |               |             |                |

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

## ٣ - ب خطر السوق - تابع

## ٣ - ب/٣ خطر سعر العائد

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

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:

| الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢                    | 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               |
|-----------------------------------------------------|------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------|------------------------|
| أرصدة لدى البنك المركزي المصري                      | ٩٨٧,٠٦٩                | ٨,٠٩٦,٧١٨,١٠٢              | --                         | --                         | --                   | ٨,٠٩٧,٧٠٥,١٧١          |
| أرصدة لدى البنوك                                    | ٢,٢١٣,٧٣١,٠٥١          | ١,٢٦٦,٩٢٥,٩٧٣              | --                         | --                         | --                   | ٣,٤٨٠,٦٥٧,٠٢٤          |
| أثون الخزانة                                        | ٥٠٠,٥٥٠,٠٠٠            | ٤,١٣٢,٥٢٦,٢٦٠              | ١,٤٤٣,٠٣٨,٧٠٠              | --                         | --                   | ٦,٠٧٦,١١٤,٩٦٠          |
| سندات وأدوات مالية أخرى                             | ١,٤٦٧,٢٥٦,٦١٤          | ٦,٥٦١,٣١٨,٦٨٩              | ٤,١٠٣,٦٣٤,٠٠٨              | ١٨,٥٥٧,٧٣٣,٣٥١             | ٢,٧٤٢,٦١٦,١٧٠        | ٣٣,٤٣٢,٥٥٨,٨٣٢         |
| قروض وتسهيلات الائتمانية المنتظمة                   | ١٩,٨٠٢,٤٠٠,٧٢٤         | ١,٩٨٧,٠٦٦,٣٣٨              | ١,٦٧٣,٧٥٤,٤١٢              | ٤,٠٧٧,٥٥٤,٩٠٧              | ١,١٩٨,٢٥١,٨٩٨        | ٢٨,٧٣٩,٠٢٨,٢٧٩         |
| صافي القروض غير منتظمة                              | --                     | --                         | --                         | --                         | ٢٣٨,٨٦٤,١٨٣          | ٢٣٨,٨٦٤,١٨٣            |
| أصول أخرى                                           | --                     | ١١,٨٤٢,١٣٤                 | --                         | --                         | --                   | ١١,٨٤٢,١٣٤             |
| <b>إجمالي الأصول المالية</b>                        | <b>٢٣,٩٨٤,٩٢٥,٤٥٨</b>  | <b>٢٢,٠٥٦,٣٩٧,٤٩٦</b>      | <b>٧,٢٢٠,٤٢٧,١٢٠</b>       | <b>٢٢,٦٣٥,٢٨٨,٢٥٨</b>      | <b>٤,١٧٩,٧٣٢,٢٥١</b> | <b>٨٠,٠٧٦,٧٧٠,٥٨٣</b>  |
| <b>الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</b>         | <b>٣,٩٥٣,٢٦٨,٥٥٢</b>   | <b>١,٢٦٦,٢٠٨,٥٨٨</b>       | <b>--</b>                  | <b>--</b>                  | <b>--</b>            | <b>٥,٢١٩,٤٧٧,١٤٠</b>   |
| أرصدة مستحقة للبنوك                                 | ١١,٢٦٠,٧٩٣,٢٩٣         | ١,٤٩٩,١٥٠,٩٩٦              | ٤,٤٩٧,٤٥٢,٩٨٩              | ٦,٤٦٩,٥١١,٧٣٣              | --                   | ٢٣,٧٢٦,٩٠٩,٠١١         |
| ودائع العملاء تحت الطلب                             | ٦٧٨,١٩٢,١٨٩            | ١٢٧,٩٥٠,٠٨٢                | ٣٨٣,٨٥٠,٢٤٦                | ٦٣٩,٣٥٠,٦٤٣                | --                   | ١,٨٢٩,٣٤٣,١٦٠          |
| ودائع التوفير                                       | ٨,٦٧٩,٤٩٧,٠٨٧          | ٦,٣١٣,٨٩٥,٤٨٩              | ١٣,٦٢٤,١٨٣,٤٧٧             | ١١,٢٠١,٣٨٨,٠٩٠             | --                   | ٣٩,٨١٨,٩٦٤,١٤٣         |
| ودائع لاجل وبأخطار                                  | ٥٩٤,٠٧٥,٧٧٠            | ٧٣٨,٣٤٤,٣١٥                | ٢,١٨٤,٤٩٠,٣٢٠              | ٦,٨١٠,٩٨٧,٨٥٢              | ٦,٢٥١,٠٢١            | ١٠,٣٣٤,١٤٩,٢٧٨         |
| شهادات ادخار                                        | --                     | ٨٠٤,١٢٩,٦٧٦                | ٢٦,٨٤٢,٨٩٦                 | ١٨١,٧٠٥,٧٥٥                | ١,٣٦٠,٨٨٧,٠٠٠        | ٢,٣٧٣,٥٦٥,٣٢٧          |
| قروض طويلة الاجل                                    | ٢٥,١٦٥,٨٢٦,٨٩١         | ١٠,٧٤٩,٦٧٩,١٤٦             | ٢٠,٧١٦,٨١٩,٩٢٨             | ٢٥,٣٠٢,٩٤٤,٠٧٣             | ١,٣٦٧,١٣٨,٠٢١        | ٨٣,٣٠٢,٤٠٨,٠٥٩         |
| <b>إجمالي الالتزامات المالية</b>                    | <b>(١,١٨٠,٩٠١,٤٣٣)</b> | <b>١١,٣٠٦,٧١٨,٣٥٠</b>      | <b>(١٣,٤٩٦,٣٩٢,٨٠٨)</b>    | <b>(٢,٦٦٧,٦٥٥,٨١٥)</b>     | <b>٢,٨١٢,٥٩٤,٢٣٠</b> | <b>(٣,٢٢٥,٦٣٧,٤٧٦)</b> |
| <b>صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</b>         |                        |                            |                            |                            |                      |                        |
| <b>الأصول والالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١</b> |                        |                            |                            |                            |                      |                        |
| إجمالي الأصول المالية                               | ٢٨,٦٥٠,٨١٥,٠٥٩         | ٨,٨٩٩,٨٣٩,٨٣٣              | ١٣,١٣٩,١٨٠,٥٢٥             | ٢٥,٦٣٢,٦٢٤,٦٨٤             | ٣,٥١٣,٩١٧,٩٧٤        | ٧٩,٨٣٦,٣٧٨,٠٧٥         |
| إجمالي الالتزامات المالية                           | ٢٨,٣٩٨,٦٩٣,١٤٥         | ٦,٣٦٠,٩٥٢,٢٦٣              | ١٣,٢٩٥,١٨٥,٤٦٦             | ٢٧,٥٧٩,٤٦٩,٦٣٣             | ٩٢٠,٣٨٣,١٠١          | ٧٦,٥٥٤,٦٨٣,٦٠٨         |
| فجوة إعادة تسعير العائد                             | ٢٥٢,١٢١,٩١٤            | ٢,٥٣٨,٨٨٧,٥٧٠              | (١٥٦,٠٠٤,٩٤١)              | (١,٩٤٦,٨٤٤,٩٤٩)            | ٢,٥٩٣,٥٣٤,٨٧٣        | ٣,٢٨١,٦٩٤,٤٦٧          |

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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<br>جنية مصري            | أكثر من شهر وحتى ثلاث<br>شهور<br>جنية مصري | أكثر من ثلاث شهور<br>وحتى سنة<br>جنية مصري | أكثر من سنة وحتى<br>خمس سنوات<br>جنية مصري | أكثر من خمس سنوات<br>جنية مصري | الاجمالي<br>جنية مصري |
|--------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------|-----------------------|
| الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |                                            |                                            |                                            |                                |                       |
| ٥,٢٠٥,٣٩٠,٦٧٠                        | --                                         | --                                         | --                                         | --                             | ٥,٢٠٥,٣٩٠,٦٧٠         |
| أرصدة مستحقة للبنوك                  | ١٥,١١٥,٧٦٠,٢٩٤                             | ٨,٣٢٣,٩٦٨,٢٢٣                              | ٢٠,٩٧١,٤٤١,١٠٤                             | ٢٢,٧٦٥,٤٨٥,٥٠٠                 | ٤,٥٤٥,٧٥٧,٣٦٦         |
| ودائع العملاء                        | --                                         | --                                         | --                                         | --                             | ٢,٣٤٦,٤٦٢,٥٠٠         |
| قروض أخرى / ودائع مساندة             | ٢٠,٣٢١,١٥٠,٩٦٤                             | ٨,٣٢٣,٩٦٨,٢٢٣                              | ٢٠,٩٧١,٤٤١,١٠٤                             | ٢٢,٧٦٥,٤٨٥,٥٠٠                 | ٦,٨٩٢,٢١٩,٨٦٦         |
| إجمالي الالتزامات المالية            | ٥٠,٦٧٧,٨٦٣,٤٨٣                             | ٧,٥٣٠,٥٥٨,١١٥                              | ٩,٥٢٦,٩٣٠,٣٥٤                              | ٧,٩١٩,٥٧٨,٨١٨                  | ٧,٠٨١,٧٦٥,٧٩٠         |
| إجمالي الأصول المالية                |                                            |                                            |                                            |                                |                       |
| 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                              | ١٥,٧٥٣,٣١١,٣٥٦                             | ٢٩,٨٩٩,٤١٨,٨٤٠                 | ١,٦٢٠,٧٥٦,٦٧٩         |
| ودائع العملاء                        | ١٢٩,٣٣١                                    | --                                         | ٢٥٨,٨٥٧                                    | ١٢٩,٨٥٧                        | ١,٨٦٠,٨٧٦,٩١٩         |
| قروض أخرى                            | ١٥,٧٣٣,١٧٣,١٩٤                             | ٧,٦٦٧,٥٣٥,٠٧٢                              | ١٥,٧٥٣,٥٧٠,٢١٣                             | ٢٩,٨٩٩,٥٤٨,٦٩٧                 | ٣,٤٨١,٦٣٣,٥٩٨         |
| إجمالي الالتزامات المالية            | ٣٦,٥٦٩,٩١٦,٨٤٥                             | ٨,٢٤٧,٤٨٢,٩٠٢                              | ١١,٠٠٥,٢٥٠,٠٥٦                             | ١٣,٠٣٣,٨٩٨,٩٧٢                 | ٧,٧٣٢,٣٧٠,٨٦٥         |
| 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 المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١  | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |                              |
| جنية مصري      | جنية مصري      | جنية مصري       | جنية مصري      |                              |
| ٦,٥٣٤,٠٣٢,٩١٣  | ١١,٣٣٢,٦٩٧,١٥٥ | ٦,٥٣٤,٠٣٢,٩١٣   | ١١,٣٣٢,٦٩٧,١٥٥ | <b>الأصول المالية</b>        |
|                |                |                 |                | أرصدة لدى البنوك             |
|                |                |                 |                | <b>قروض وتسهيلات للعملاء</b> |
|                |                |                 |                | <b>أ- أفراد</b>              |
| ٦٠,٥٥١,٧٣٩     | ٨٧,٩٥٧,٥٤٨     | ٦٠,٥٥١,٧٣٩      | ٨٧,٩٥٧,٥٤٨     | - حسابات جارية مدينة         |
| ٧٦,٨٣١,١٩٢     | ٩٦,١٢٠,٠١٨     | ٧٦,٨٣١,١٩٢      | ٩٦,١٢٠,٠١٨     | - بطاقات ائتمان              |
| ٧,٥١٥,٠٩٠,١٠٨  | ٧,٧٩٤,٧٠٩,٤٣٨  | ٧,٥١٥,٠٩٠,١٠٨   | ٧,٧٩٤,٧٠٩,٤٣٨  | - قروض شخصية                 |
| ٣٠٩,٥٦١,١١١    | ٣٣٦,٢٦٩,٤٥٨    | ٣٠٩,٥٦١,١١١     | ٣٣٦,٢٦٩,٤٥٨    | - قروض عقارية                |
|                |                |                 |                | <b>ب- مؤسسات</b>             |
| ١,٤٢٨,٧٨٢,٥٨٦  | ٣,٠٥٩,٥١٦,٠٨٤  | ١,٤٢٨,٧٨٢,٥٨٦   | ٣,٠٥٩,٥١٦,٠٨٤  | - حسابات جارية مدينة         |
| ٧,٥١٣,٠٥١,١٧٧  | ٨,١٩٦,١٨٢,٤٣٠  | ٧,٥١٣,٠٥١,١٧٧   | ٨,١٩٦,١٨٢,٤٣٠  | - قروض مباشرة                |
| ٦,٣٤٦,٥٨٦,١٢٣  | ٧,٣٢٧,٥٠١,٨٧٦  | ٦,٣٤٦,٥٨٦,١٢٣   | ٧,٣٢٧,٥٠١,٨٧٦  | - قروض مشتركة                |
|                |                |                 |                | <b>استثمارات مالية</b>       |
| ١٤٢,٠٦٣,٣٥١    | ١٥٨,٣١٣,٣٥١    | ١٤٢,٠٦٣,٣٥١     | ١٥٨,٣١٣,٣٥١    | أدوات ملكية                  |
| ٥,٠٦٨,٤٣٨,٦٣١  | ٩,٩٥٢,٤٦٧,٠٦٤  | ٤,٨٨٣,٦٥٢,٣١٧   | ١٠,١٨٧,٨٥١,٠٤٩ | بالتكلفة المستهلكة           |
|                |                |                 |                | <b>الالتزامات المالية</b>    |
| ٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤  | ٥,٢٠٥,٣٩٠,٦٧٠  | ٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤   | ٥,٢٠٥,٣٩٠,٦٧٠  | أرصدة مستحقة للبنوك          |
|                |                |                 |                | <b>ودائع العملاء</b>         |
| ٤٦,١٠٠,٦٢١,٥٧٤ | ٥٤,٢٣٧,٤٢٢,٩٧٠ | ٤٦,١٠٠,٦٢١,٥٧٤  | ٥٤,٢٣٧,٤٢٢,٩٧٠ | ودائع مؤسسات                 |
| ١٨,٢٩٦,٠٩٨,٢٩٢ | ١٧,٤٨٤,٩٨٩,٥١٧ | ١٨,٢٩٦,٠٩٨,٢٩٢  | ١٧,٤٨٤,٩٨٩,٥١٧ | ودائع أفراد                  |
| ١,٨٦١,٣٩٤,٩٦٤  | ٢,٣٤٦,٤٦٢,٥٠٠  | ١,٨٦١,٣٩٤,٩٦٤   | ٢,٣٤٦,٤٦٢,٥٠٠  | قروض أخرى / ودائع مساندة     |

**أرصدة لدى البنوك**

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

**قروض وتسهيلات للبنوك**

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

**قروض وتسهيلات للعملاء**

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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

##### 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 وللمعلاء

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

##### أدوات دين 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 بالمتطلبات 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 موجباً).
- ٤٥% من قيمة رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة.
- الأدوات المالية المختلفة.
- القروض (الودائع) المساندة مع استهلاك ٢٠% من قيمتها لكل سنة من السنوات الخمسة الأخيرة من أجلها.
- مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة (يجب ألا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر، كما يتعين أن يكون مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية غير المنتظمة كاف لمواجهة الالتزامات المكون من أجلها المخصص).
- استبعادات ٥٠% من الشريحة الأولى و ٥٠% من الشريحة الثانية.
- ما يخص قيمة الأصول التي ألت 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 المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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.

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

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |                                                                                                                 |
|----------------|----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| الف جنية مصري  | الف جنية مصري  |                                                                                                                 |
|                |                | <b>الشريحة الأولى</b>                                                                                           |
| ٤,١٠٠,٦٢٢      | ٥,٠٠٥,٠٠٠      | رأس المال المصدر والمدفوع                                                                                       |
| ٤٢٠,٤٧٩        | ٥٣٠,٩٣٣        | إحتياطي قانوني                                                                                                  |
| ٣٠,٣٩٤         | ٣٠,٩٧٣         | إحتياطيات أخرى                                                                                                  |
| ٢٠٨,٧٥٠        | ٢٠٨,٧٥٠        | احتياطي المخاطر العام                                                                                           |
| ٧٠,٦٨٣         | ١,٦٠٣          | الأرباح المحتجزة                                                                                                |
| ٥٩٥,٦٠٨        | ٣٧٠,٨٧٦        | رأس المال الاساسي الاضافي                                                                                       |
| ١٢٩,٠١٤        | (٩٦٩,٥٣٠)      | اجمالي بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بالميزانية                                                              |
| (١٩٣,٣٨٣)      | (٢٣٠,١٥٩)      | إجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى                                                                            |
| ٥,٣٦٢,١٦٧      | ٤,٩٤٨,٤٤٦      | <b>إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (١)</b>                                                                |
|                |                | <b>الشريحة الثانية</b>                                                                                          |
| ٣١٣,١١٠        | ٤٢٨,٣١٣        | المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى |
| ١,٦٦٤,٤١٩      | ١,٧٢٨,٥٦٠      | القروض (الودائع المساندة)                                                                                       |
| ١,٩٧٧,٥٢٩      | ٢,١٥٦,٨٧٣      | <b>إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (٢)</b>                                                               |
| ٧,٣٣٩,٦٩٦      | ٧,١٠٥,٣١٩      | <b>إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات (٢+١)</b>                                                          |
|                |                | <b>الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر</b>                                                        |
| ٢٥,٠٤٨,٨٣٩     | ٣٤,٢٦٥,٠٧٢     | مخاطر الائتمان                                                                                                  |
| --             | --             | مخاطر السوق                                                                                                     |
| ٤,١٨٦,٢٧٠      | ٣,٤٤٣,٢٣٣      | مخاطر التشغيل                                                                                                   |
| ٣٢٤,٣٩٢        | --             | قيمة التجاوز عن الحدود المقرره للتوظيفات لدى الدول مرجحة بأوزان المخاطر                                         |
| --             | --             | قيمة التجاوز لأكبر ٥٠ عميل                                                                                      |
| ٢٩,٥٥٩,٥٠١     | ٣٧,٧٠٨,٣٠٥     | <b>إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر</b>                                                   |
| %٢٤,٨٣         | %١٨,٨٤         | <b>معيار كفاية رأس المال (%)</b>                                                                                |

- نسبة معدل كفاية رأس المال في ٢٠٢٢/١٢/٣١ هي ١٨,٨٤% ( بدون تأثير نسبة تركيز أكبر ٥٠ عميل ) وتصبح النسبة ١٧,٦٩% في حال الأخذ في الاعتبار نسبة تركيز أكبر ٥٠ عميل.

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

### ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

#### ٣- ٥ نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزى المصرى فى جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع التزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) على أساس ربع سنوى و ذلك على النحو التالى:

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

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

#### مكونات النسبة

##### أ - مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الاستيعادات) المستخدمة فى بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حاليا وفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى.

##### 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 يلى:

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

وبلخص الجدول التالى نسبة الرافعة المالية

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات (١)                                |
|----------------|----------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| الف جنية مصري  | الف جنية مصري  |                                                                                |
| ٥,٣٦٢,١٦٧      | ٤,٩٤٨,٤٤٦      |                                                                                |
| ٨٠,١٣٦,١١٣     | ٨٦,٧٦٩,١٧٦     | إجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية |
| ٢,٢٩٢,٧٤٤      | ٢,٤٢٩,٦٥٩      | إجمالى التعرضات خارج الميزانية                                                 |
| ٨٢,٤٢٨,٨٥٧     | ٨٩,١٩٨,٨٣٥     | أجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)                                       |
| %٦,٥١          | %٥,٥٥          | نسبة الرافعة المالية (٢/١)                                                     |

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

#### نسبة تغطية السيولة LCR:

تهدف نسبة تغطية السيولة إلى التأكد من احتفاظ البنك بقدر كافى من الأصول السائلة عالية الجودة غير المرهونة لمقابلة صافى 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 \ صافى التدفقات النقدية الخارجة خلال ٣٠ يوماً

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

بلغت النسبة وفقاً لإقفال ديسمبر ٢٠٢٢: ٢٥١,٨٧% للعملات المحلية، ١٤٤,٨١% للعملات الأجنبية، الإجمالى ٢١٤,٠٧%.

#### نسبة صافى التمويل المستقر NSFR:

تمثل نسبة صافى 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 فى 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 صافى التمويل المستقر = قيمة التمويل المستقر المتاح \ قيمة التمويل المستقر المطلوب ≤ ١٠٠%

بلغت النسبة وفقاً لإقفال ديسمبر ٢٠٢٢ : ٢٠٤,٣٦% للعملات المحلية، ٢٠٢,٣٩% للعملات الأجنبية، الإجمالى ٢٠٣,٩٦%.

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقرضين على السداد للبنك، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص -مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة.

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

#### ٤ - ب استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

إذا تم تعليق استخدام تبويب الإستثمارات على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، سوف يتم انخفاض القيمة الدفترية بمبلغ (٢٣٥,٣٨٣,٩٨٥) جنيه مصرى لتصل للقيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

#### ٤ - ج ضرائب الدخل

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

### ٥- التحليل القطاعي للأنشطة

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

#### المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

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

#### الاستثمار

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

#### الأفراد

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

#### أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى، كإدارة الأموال.

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

## ٦- صافي الدخل من العائد

| الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/١٢/٣١ جنية مصري | الفترة من ٢٠٢١/٧/١ حتى ٢٠٢١/١٢/٣١ جنية مصري | الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/١٢/٣١ جنية مصري | الفترة من ٢٠٢٢/٧/١ حتى ٢٠٢٢/١٢/٣١ جنية مصري |                                                |
|---------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|------------------------------------------------|
| ٢,٥٣٤,٨٥٣,٣٣٢                               | ١,٢٧٠,٠٤٢,٩٥٠                               | ٣,٠٩٨,٨٨١,١٧٩                               | ١,٦٩٧,٦٧١,٧٩٢                               | عائد القروض والائرادات المشابهة من:            |
| ٤,٥٠٢,٧٨٢,١٨٤                               | ٢,٥٤٢,٤٣٥,٦٥٠                               | ٤,١٦١,٧٥٧,٧٧٥                               | ٢,٢٢٠,٧٦٧,٠٦٠                               | قروض وتسهيلات للعملاء                          |
| ٢٥٥,٨٤٧,٩٩١                                 | ٢٣,٥٢٤,٦٠٦                                  | ١٢,٧٢٩,٣٠٩                                  | ١٢,٧٢٩,٣٠٩                                  | أذون وسندات خزانة                              |
| ٢٨٦,٢٢٦,١٦٧                                 | ٨١,٧٢١,٧٤٣                                  | ٩٣٨,٩٠٦,٠٤٦                                 | ٤٦١,٨٢١,٦٢٢                                 | عمليات شراء أدوات مالية مع التزام بإعادة البيع |
| ٣٥,٢٥٤,٣٢٣                                  | ١٤,٨٢٧,٥٨٢                                  | ٢٢,١٦٧,٢٦٣                                  | ١٠,٣٥٦,٨٩٠                                  | ودائع و حسابات جارية                           |
| ٧,٦١٤,٩٦٣,٩٩٧                               | ٣,٩٣٢,٥٥٢,٥٣١                               | ٨,٢٣٤,٤٤١,٥٧٢                               | ٤,٤٠٣,٣٤٦,٦٧٣                               | استثمارات في أدوات دين                         |
|                                             |                                             |                                             |                                             | <b>الاجمالي</b>                                |
|                                             |                                             |                                             |                                             | تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:           |
| (١٧٦,٠٥٦,٧٥٩)                               | (١١٦,٩٧٧,٣٧٤)                               | (١١٠,٣٣٣,٢١٤)                               | (٥٨,١٣١,٢٠٤)                                | ودائع وحسابات جارية للبنوك                     |
| (٤,٥٣٤,٦٩٢,٣٩٢)                             | (٢,٣١٦,٧٩٨,٤٨٨)                             | (٤,٩٢٦,٢١٢,٦٨٣)                             | (٢,٥٨٣,٦٦٦,٦٢٦)                             | ودائع وحسابات جارية للعملاء                    |
| (٢٩,٨٦٠,٠٢٢)                                | (١٣,٤١٧,٤٠٩)                                | (٩,٨٣٤,٥٣٨)                                 | (٢,١١٣,٤١٠)                                 | عمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء |
| (١١٥,٣٢٧,٥٢٨)                               | (٥٨,١٥١,٩٣٠)                                | (١٤٤,٩٤١,٢٢٠)                               | (٨١,٤٨٨,٦٨٨)                                | ودائع مساندة                                   |
| (٤,٨٥٥,٩٣٦,٧٠١)                             | (٢,٥٠٥,٣٤٥,٢٠١)                             | (٥,١٩١,٣٢١,٦٥٥)                             | (٢,٧٢٥,٣٩٩,٩٢٨)                             | <b>الاجمالي</b>                                |
| ٢,٧٥٩,٠٢٧,٢٩٦                               | ١,٤٢٧,٢٠٧,٣٣٠                               | ٣,٠٤٣,١١٩,٩١٧                               | ١,٦٧٧,٩٤٦,٧٤٥                               | <b>صافي الدخل من العائد</b>                    |

## ٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

| الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/١٢/٣١ جنية مصري | الفترة من ٢٠٢١/٧/١ حتى ٢٠٢١/١٢/٣١ جنية مصري | الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/١٢/٣١ جنية مصري | الفترة من ٢٠٢٢/٧/١ حتى ٢٠٢٢/١٢/٣١ جنية مصري |                                           |
|---------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------|
| ٣٠٩,٨٥١,٥٤٦                                 | ١٦٠,٩٩٠,٨٢٤                                 | ٤٤٢,٠٨٧,١٩٩                                 | ٢٥٣,٤٤٠,٤٠٤                                 | إيرادات الأتعاب والعمولات                 |
| ٣,٤٧٥,٣٠٤                                   | ٢,٥٥١,٦١٠                                   | ١,١٧٩,٧٥٣                                   | ١٢٠,١٤١                                     | أتعاب وعمولات الائتمان والعمليات المصرفية |
| ٦٠,٩٧١,٨٦١                                  | ١٩,٤٦٢,٠٩١                                  | ٤٦,٥٥٩,٣٤٥                                  | ٢٣,٦٢٧,٦٩٦                                  | أتعاب أعمال الأمانة والحفظ                |
| ٣٧٤,٢٩٨,٧١١                                 | ١٨٣,٠٠٤,٥٢٥                                 | ٤٨٩,٨٢٦,٢٩٧                                 | ٢٧٧,١٨٨,٢٤١                                 | أتعاب أخرى                                |
|                                             |                                             |                                             |                                             | <b>الاجمالي</b>                           |
|                                             |                                             |                                             |                                             | مصروفات الأتعاب والعمولات                 |
| (١٣,٣٩٢,٤٤١)                                | (٧,٦٠٦,٧٣٤)                                 | (١٩,٧٤٥,٤٨٧)                                | (١١,٣٥٣,٢٧٣)                                | أتعاب سمسة مدفوعة                         |
| (١٥٠,٢٠٥,٢٧٩)                               | (٧٢,٩٠٣,١٦٨)                                | (١٨٤,٩٣٨,٢٨٣)                               | (٩٤,٩١١,٦٣٩)                                | أتعاب أخرى مدفوعة                         |
| (١٦٣,٥٩٧,٧٢٠)                               | (٨٠,٥٠٩,٩٠٢)                                | (٢٠٤,٦٨٣,٧٧٠)                               | (١٠٦,٢٦٤,٩١٢)                               | <b>الاجمالي</b>                           |
| ٢١٠,٧٠٠,٩٩١                                 | ١٠٢,٤٩٤,٦٢٣                                 | ٢٨٥,١٤٢,٥٢٧                                 | ١٧٠,٩٢٣,٣٢٩                                 | <b>صافي الدخل من الأتعاب والعمولات</b>    |

## ٨- إيرادات توزيعات أرباح

| الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/١٢/٣١ جنية مصري | الفترة من ٢٠٢١/٧/١ حتى ٢٠٢١/١٢/٣١ جنية مصري | الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/١٢/٣١ جنية مصري | الفترة من ٢٠٢٢/٧/١ حتى ٢٠٢٢/١٢/٣١ جنية مصري |                         |
|---------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------|
| ٣٤٥,٣٤٤                                     | ٢٠٢,٦٧٢                                     | ٣٤٠,١٤٩                                     | ١٦٦,٦١٩                                     | صناديق الاستثمار        |
| ٨٥٣,٨٥٢                                     | ٨٥٣,٨٥٢                                     | ١,٨٣٢,٨٨٦                                   | ٨٩٣,٤٦٧                                     | توزيعات استثمارات مالية |
| ١,١٩٩,١٩٦                                   | ١,٠٥٦,٥٢٤                                   | ٢,١٧٣,٠٣٥                                   | ١,٠٦٠,٠٨٦                                   | <b>الاجمالي</b>         |

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

## ٩- صافي دخل المتاجرة

| الفترة من ٢٠٢١/١/١<br>حتى ٢٠٢١/١٢/٣١<br>جنية مصري | الفترة من ٢٠٢١/٧/١<br>حتى ٢٠٢١/١٢/٣١<br>جنية مصري | الفترة من ٢٠٢٢/١/١<br>حتى ٢٠٢٢/١٢/٣١<br>جنية مصري | الفترة من ٢٠٢٢/٧/١<br>حتى ٢٠٢٢/١٢/٣١<br>جنية مصري |                                                               |
|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
| ٦١,٠٥٣,٢١١                                        | ٢٧,٦٤٥,٠٨٥                                        | ٧٣,٣٣٤,١٣٩                                        | ٢٩,٥٧٦,٦٣٠                                        | أرباح التعامل في العملات الأجنبية                             |
| ١٠,٩٤٠,٧٠١                                        | ٣,٧٧١,٣١٨                                         | ١٤,٨٥٤,٣٦٣                                        | ٦,٨٦٥,٣٤٥                                         | أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر |
| ٣٠٨,٦٨٤                                           | ١٥٨,١٤٥                                           | ٢٨٤,٨٥٠                                           | ١٥٧,٠٥٧                                           | إيرادات إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر  |
| ٧٢,٣٠٢,٥٩٦                                        | ٣١,٥٧٤,٥٤٨                                        | ٨٨,٤٧٣,٣٥٢                                        | ٣٦,٥٩٩,٠٣٢                                        | <b>الإجمالي</b>                                               |

## ١٠- مصروفات إدارية

| الفترة من ٢٠٢١/١/١<br>حتى ٢٠٢١/١٢/٣١<br>جنية مصري | الفترة من ٢٠٢١/٧/١<br>حتى ٢٠٢١/١٢/٣١<br>جنية مصري | الفترة من ٢٠٢٢/١/١<br>حتى ٢٠٢٢/١٢/٣١<br>جنية مصري | الفترة من ٢٠٢٢/٧/١<br>حتى ٢٠٢٢/١٢/٣١<br>جنية مصري |                     |
|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------|
| (٥٠١,١٠١,٣٦١)                                     | (٢٥٠,٦٨٦,١٢٣)                                     | (٥٧٨,٩١٩,٦٧٦)                                     | (٢٨٧,١١١,٨٨١)                                     | تكلفة العاملين      |
| (٢٨,٩٦٧,٠٧٦)                                      | (١٤,٥٤٨,٣٠٤)                                      | (٣٣,٨٠٣,٥٩٧)                                      | (١٦,٥٦٦,٠٨٦)                                      | أجور ومرتببات       |
| (٢٢٩,٣٧٢,٣٦٢)                                     | (١٦٢,٥٧٧,٩٨٣)                                     | (٣٣٧,٥١٦,٣٦٢)                                     | (٢٣١,٣٢٠,٩٥٨)                                     | تأمينات اجتماعية    |
|                                                   |                                                   |                                                   |                                                   | أخرى                |
| (٢,٠٢٨,٧٣٦)                                       | (٨٩٥,٢١١)                                         | (٢,٢٧٣,٨٨٨)                                       | (١,٧٢٨,٤٧٤)                                       | تكلفة المعاشات      |
|                                                   |                                                   |                                                   |                                                   | مزايا التقاعد       |
| (٧٦١,٤٦٩,٥٣٥)                                     | (٤٢٨,٧٠٧,٦٢١)                                     | (٩٥٢,٥١٣,٥٢٣)                                     | (٥٣٦,٧٢٧,٣٩٩)                                     | <b>الإجمالي</b>     |
| (٦١٩,٢٠٦,٩٩٦)                                     | (٣٠٠,٩١٢,٧٥٥)                                     | (٦٥١,٥٧٩,٤٦٥)                                     | (٣٣٥,٦٩٣,٢٧١)                                     | مصروفات إدارية أخرى |
| (١,٣٨٠,٦٧٦,٥٣١)                                   | (٧٢٩,٦٢٠,٣٧٦)                                     | (١,٦٠٤,٠٩٢,٩٨٨)                                   | (٨٧٢,٤٢٠,٦٧٠)                                     | <b>الإجمالي</b>     |

## ١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

| الفترة من ٢٠٢١/١/١<br>حتى ٢٠٢١/١٢/٣١<br>جنية مصري | الفترة من ٢٠٢١/٧/١<br>حتى ٢٠٢١/١٢/٣١<br>جنية مصري | الفترة من ٢٠٢٢/١/١<br>حتى ٢٠٢٢/١٢/٣١<br>جنية مصري | الفترة من ٢٠٢٢/٧/١<br>حتى ٢٠٢٢/١٢/٣١<br>جنية مصري |                          |
|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|--------------------------|
| ٥٧٨,٤٨٠                                           | ٥٧٧,٩٨٠                                           | ٣٩٩,٨٧٩                                           | ٣٩٩,٨٧٩                                           | أرباح بيع ممتلكات ومعدات |
| (٤٨٥,٦٩٧)                                         | (١٠٨,٠٠٨,٧٤٩)                                     | (٦٢,٢٥٨,٥٤٥)                                      | (٦٤,١٣١,٣٢٤)                                      | رد مخصصات أخرى           |
| ٩٧,٥٣٩,١٧٢                                        | ٦٩,٥٩٥,٢٠١                                        | ٣٢,١٥٧,٣٥٩                                        | ٢٠,٥٥٩,٣٨٦                                        | أخرى                     |
| ٩٧,٦٣١,٩٥٥                                        | (٣٧,٨٣٥,٥٦٨)                                      | (٢٩,٧٠١,٣٠٧)                                      | (٤٣,١٧٢,٠٥٩)                                      | <b>الإجمالي</b>          |

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

| الفترة من ٢٠٢١/١/١<br>حتى ٢٠٢١/١٢/٣١<br>جنية مصري | الفترة من ٢٠٢١/٧/١<br>حتى ٢٠٢١/١٢/٣١<br>جنية مصري | الفترة من ٢٠٢٢/١/١<br>حتى ٢٠٢٢/١٢/٣١<br>جنية مصري | الفترة من ٢٠٢٢/٧/١<br>حتى ٢٠٢٢/١٢/٣١<br>جنية مصري |                                                      |
|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| (٢٢٨,٣٦٠,١٨١)                                     | ٤٢,٩٨٦,٦١٩                                        | (٢٤٦,١٥٢,٢٨٩)                                     | (١٩٤,١٩٧,٤١٥)                                     | قرض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٧)                      |
| (٥٥٠,٩٤٢)                                         | (٥٦٠,٧٠٤)                                         | (١,٥٦٤,١٤٠)                                       | ١,٠٢٢,٩١٤                                         | أرصدة لدى البنوك                                     |
| (١٨,٤٢٨)                                          | ١١,٩١٢,٢٣٧                                        | ٥,٠٠٩,٣٦٦                                         | ١٤,٣٦٦,٨٤٩                                        | أذون الخزانة                                         |
| ٢,٧٥٧,٠٢٤                                         | ٢,٦٧٤,٥٢٦                                         | ٣,٤٦٤,٨٦٤                                         | ٢,٦٣٤,١١٨                                         | أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ١,٧٤٢,٤٩٨                                         | ١,٠١٧,٧٢١                                         | ٤٢٠,٤٩٦                                           | ٤٤٤,٦٢٨                                           | أدوات دين بالتكلفة المستهلكة                         |
| (٢٢٤,٤٣٠,٠٢٩)                                     | ٥٨,٠٣٠,٣٩٩                                        | (٢٣٨,٨٢١,٧٠٣)                                     | (١٧٥,٧٢٨,٩٠٦)                                     | <b>الإجمالي</b>                                      |

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

| الفترة من<br>٢٠٢١/١/١ حتى<br>٢٠٢١/١٢/٣١<br>جنيه مصري | الفترة من<br>٢٠٢١/٧/١ حتى<br>٢٠٢١/١٢/٣١<br>جنيه مصري | الفترة من<br>٢٠٢٢/١/١ حتى<br>٢٠٢٢/١٢/٣١<br>جنيه مصري | الفترة من<br>٢٠٢٢/٧/١ حتى<br>٢٠٢٢/١٢/٣١<br>جنيه مصري |                                                     |
|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| ٦٩٥,٦٥٨,٩٨٩                                          | ٣٦١,٧٠٥,٧٩٥                                          | ٨٥٥,٥٢٦,١٢٢                                          | ٤٤٦,٠٥٨,٩٥٢                                          | صافي أرباح السنة                                    |
|                                                      |                                                      |                                                      |                                                      | يخصم:                                               |
| (٦٩,٥٦٥,٨٩٩)                                         | (٣٤,٧٨٢,٩٥٠)                                         | (٨٥,٣٣٧,٥٨٧)                                         | (٤٤,٦٢٣,٧٠٣)                                         | أرباح العاملين                                      |
| (٢٢,٧٠٥,٦٤١)                                         | (١١,٣٥٢,٨٢١)                                         | (٢٧,٣٧٦,٨٣٦)                                         | (١٩,٧٩٠,٨٩٤)                                         | مكافأة أعضاء مجلس الإدارة                           |
| ٦٠٣,٣٨٧,٤٤٩                                          | ٣١٥,٥٧٠,٠٢٤                                          | ٧٤٢,٨١١,٦٩٩                                          | ٣٨١,٦٤٤,٣٥٥                                          | حصة المساهمين في الأرباح                            |
| ٤٥٠,٢٧١,٨٨٢                                          | ٤٥٠,٢٧١,٨٨٢                                          | ٤٥٠,٢٧١,٨٨٢                                          | ٤٥٠,٢٧١,٨٨٢                                          | المتوسط المرجح لعدد الاسهم                          |
| ١,٣٤                                                 | ٠,٧٠                                                 | ١,٦٥                                                 | ٠,٨٥                                                 | نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح السنة (جنية / سهم) |

\* على أساس القوائم المالية المستقلة.

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

## ١٤ - تبويب وقياس الأصول المالية والإلتزامات المالية

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢                                                | التكلفة المستهلكة     | أدوات دين بالقيمة<br>العادلة من خلال الدخل<br>الشامل الآخر | أدوات حقوق الملكية<br>بالقيمة العادلة من خلال<br>الدخل الشامل الآخر | أصول مالية بالقيمة<br>العادلة من خلال<br>الأرباح أو الخسائر | إجمالي القيمة الدفترية |
|---------------------------------------------------------------|-----------------------|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|------------------------|
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي                                | ٨,٤٨٥,٩٤٧,٩٠٣         | --                                                         | --                                                                  | --                                                          | ٨,٤٨٥,٩٤٧,٩٠٣          |
| أرصدة لدى البنوك                                              | ١١,٣٣٩,١٠٢,٣٤٨        | --                                                         | --                                                                  | --                                                          | ١١,٣٣٩,١٠٢,٣٤٨         |
| أذون خزائنة                                                   | --                    | ٥,٨٢٤,٢٢٠,١٢٩                                              | --                                                                  | --                                                          | ٥,٨٢٤,٢٢٠,١٢٩          |
| قروض وتسهيلات للعملاء                                         | ٢٨,٤٤٥,٨٤١,٢٧٥        | --                                                         | --                                                                  | --                                                          | ٢٨,٤٤٥,٨٤١,٢٧٥         |
| استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال<br>الدخل الشامل الآخر | --                    | ١٩,٧٤١,٦٥٢,٢٩٢                                             | ٣٢٥,٣٦٦,٣١٥                                                         | --                                                          | ٢٠,٠٦٧,٠١٨,٦٠٧         |
| إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة                            | ١٠,٢٠٤,٩٢٢,٢١١        | --                                                         | --                                                                  | --                                                          | ١٠,٢٠٤,٩٢٢,٢١١         |
| استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال<br>الأرباح والخسائر   | --                    | --                                                         | --                                                                  | ٣,٧٢٩,٣٥٧                                                   | ٣,٧٢٩,٣٥٧              |
| أصول مالية أخرى                                               | ١,٥٨٤,٠٣٢,٥٤٣         | --                                                         | --                                                                  | --                                                          | ١,٥٨٤,٠٣٢,٥٤٣          |
| <b>إجمالي الأصول المالية</b>                                  | <b>٦٠,٠٥٩,٨٤٦,٢٨٠</b> | <b>٢٥,٥٦٥,٨٧٢,٤٢١</b>                                      | <b>٣٢٥,٣٦٦,٣١٥</b>                                                  | <b>٣,٧٢٩,٣٥٧</b>                                            | <b>٨٥,٩٥٤,٨١٤,٣٧٣</b>  |
| أرصدة مستحقة للبنوك                                           | ٥,٢٠٥,٣٩٠,٦٧٠         | --                                                         | --                                                                  | --                                                          | ٥,٢٠٥,٣٩٠,٦٧٠          |
| ودائع العملاء                                                 | ٧١,٧٢٢,٤١٢,٤٨٧        | --                                                         | --                                                                  | --                                                          | ٧١,٧٢٢,٤١٢,٤٨٧         |
| قروض أخرى                                                     | ٢,٣٤٦,٤٦٢,٥٠٠         | --                                                         | --                                                                  | --                                                          | ٢,٣٤٦,٤٦٢,٥٠٠          |
| التزامات مالية أخرى                                           | ٤٢٠,٠٧٤,١٤٦           | --                                                         | --                                                                  | --                                                          | ٤٢٠,٠٧٤,١٤٦            |
| <b>إجمالي الإلتزامات المالية</b>                              | <b>٧٩,٦٩٤,٣٣٩,٨٠٣</b> | --                                                         | --                                                                  | --                                                          | <b>٧٩,٦٩٤,٣٣٩,٨٠٣</b>  |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١                                                | التكلفة المستهلكة     | أدوات دين بالقيمة<br>العادلة من خلال الدخل<br>الشامل الآخر | أدوات حقوق الملكية<br>بالقيمة العادلة من خلال<br>الدخل الشامل الآخر | أصول مالية بالقيمة<br>العادلة من خلال<br>الأرباح والخسائر | إجمالي القيمة الدفترية |
|---------------------------------------------------------------|-----------------------|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------|
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي                                | ٦,٥٤٣,٨٢٨,٤٣٠         | --                                                         | --                                                                  | --                                                        | ٦,٥٤٣,٨٢٨,٤٣٠          |
| أرصدة لدى البنوك                                              | ٦,٥٣٦,٦٢٤,٣٧٢         | --                                                         | --                                                                  | --                                                        | ٦,٥٣٦,٦٢٤,٣٧٢          |
| أذون خزائنة                                                   | --                    | ١٥,٨٠٢,٥٤٤,٦٩٦                                             | --                                                                  | --                                                        | ١٥,٨٠٢,٥٤٤,٦٩٦         |
| قروض وتسهيلات للعملاء                                         | ٢٤,٨٦٩,٨١٦,٧٤٣        | --                                                         | --                                                                  | --                                                        | ٢٤,٨٦٩,٨١٦,٧٤٣         |
| استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال<br>الدخل الشامل الآخر | --                    | ١٩,٤٦٠,١١٢,٧٣٧                                             | ١٧١,٤٨٣,٦٧٦                                                         | --                                                        | ١٩,٦٣١,٥٩٦,٤١٣         |
| إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة                            | ٤,٨٩٤,٨٢٦,٧٢١         | --                                                         | --                                                                  | --                                                        | ٤,٨٩٤,٨٢٦,٧٢١          |
| استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال<br>الأرباح والخسائر   | --                    | --                                                         | --                                                                  | ٣,٤٤٢,٥٥١                                                 | ٣,٤٤٢,٥٥١              |
| أصول مالية أخرى                                               | ١,٣٠٠,٧٠٩,٨٠٣         | --                                                         | --                                                                  | --                                                        | ١,٣٠٠,٧٠٩,٨٠٣          |
| <b>إجمالي الأصول المالية</b>                                  | <b>٤٤,١٤٥,٨٠٦,٠٦٩</b> | <b>٣٥,٢٦٢,٦٥٧,٤٣٣</b>                                      | <b>١٧١,٤٨٣,٦٧٦</b>                                                  | <b>٣,٤٤٢,٥٥١</b>                                          | <b>٧٩,٥٨٣,٣٨٩,٧٢٩</b>  |
| أرصدة مستحقة للبنوك                                           | ٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤         | --                                                         | --                                                                  | --                                                        | ٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤          |
| ودائع العملاء                                                 | ٦٤,٣٩٦,٧١٩,٨٦٦        | --                                                         | --                                                                  | --                                                        | ٦٤,٣٩٦,٧١٩,٨٦٦         |
| قروض أخرى                                                     | ١,٨٦١,٣٩٤,٩٦٤         | --                                                         | --                                                                  | --                                                        | ١,٨٦١,٣٩٤,٩٦٤          |
| التزامات مالية أخرى                                           | ٤٠٧,٥٠٠,٠٩٨           | --                                                         | --                                                                  | --                                                        | ٤٠٧,٥٠٠,٠٩٨            |
| <b>إجمالي الإلتزامات المالية</b>                              | <b>٧٢,٩٤٢,٩٦٠,٨٧٢</b> | --                                                         | --                                                                  | --                                                        | <b>٧٢,٩٤٢,٩٦٠,٨٧٢</b>  |

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

## ١٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |                                                         |
|----------------|----------------|---------------------------------------------------------|
| جنية مصري      | جنية مصري      | نقدية                                                   |
| ٤٦٨,٦٧٨,٠٥٥    | ٨٨٢,٩٤١,٩٥٨    | أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الإحتياطى الألزامى |
| ٦,٠٧٥,١٥٠,٣٧٥  | ٧,٦٠٣,٠٠٥,٩٤٥  | الاجمالي                                                |
| ٦,٥٤٣,٨٢٨,٤٣٠  | ٨,٤٨٥,٩٤٧,٩٠٣  |                                                         |
| ٦,٥٤٣,٨٢٨,٤٣٠  | ٨,٤٨٥,٩٤٧,٩٠٣  | أرصدة بدون عائد                                         |
| ٦,٥٤٣,٨٢٨,٤٣٠  | ٨,٤٨٥,٩٤٧,٩٠٣  | الاجمالي                                                |

## ١٦ - أرصدة لدى البنوك

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |                                           |
|----------------|----------------|-------------------------------------------|
| جنية مصري      | جنية مصري      | حسابات جارية                              |
| ٦٠,٢٧٢,٩٨٠     | ١٠٠,٥٩٩,١٦٥    | ودائع                                     |
| ٦,٤٧٦,٣٥١,٣٩٢  | ١١,٢٣٨,٥٠٣,١٨٣ | الخسائر الائتمانية المتوقعة               |
| (٢,٥٩١,٤٥٩)    | (٦,٤٠٥,١٩٣)    | الاجمالي                                  |
| ٦,٥٣٤,٠٣٢,٩١٣  | ١١,٣٣٢,٦٩٧,١٥٥ |                                           |
| ٤,١٦٣,٣٧٩,٢١١  | ٧,٩٨٥,٧٨٣,٢٩٢  | بنوك مركزية بخلاف نسبة الإحتياطى الالزامى |
| ١,٩٦٢,٧٢٤,٣٦١  | ٣,٠٨٧,٠٧٨,٦٥٠  | بنوك محلية                                |
| ٤١٠,٥٢٠,٨٠٠    | ٢٦٦,٢٤٠,٤٠٦    | بنوك خارجية                               |
| (٢,٥٩١,٤٥٩)    | (٦,٤٠٥,١٩٣)    | الخسائر الائتمانية المتوقعة               |
| ٦,٥٣٤,٠٣٢,٩١٣  | ١١,٣٣٢,٦٩٧,١٥٥ | الاجمالي                                  |
| ٦٠,٢٧٢,٩٨٠     | ١٠٠,٥٩٩,١٦٥    | أرصدة بدون عائد                           |
| ٦,٤٧٦,٣٥١,٣٩٢  | ١١,٢٣٨,٥٠٣,١٨٣ | أرصدة ذات عائد متغير                      |
| (٢,٥٩١,٤٥٩)    | (٦,٤٠٥,١٩٣)    | الخسائر الائتمانية المتوقعة               |
| ٦,٥٣٤,٠٣٢,٩١٣  | ١١,٣٣٢,٦٩٧,١٥٥ | الاجمالي                                  |
| ٦,٥٣٦,٦٢٤,٣٧٢  | ١١,٣٣٩,١٠٢,٣٤٨ | أرصدة متداولة                             |
| (٢,٥٩١,٤٥٩)    | (٦,٤٠٥,١٩٣)    | الخسائر الائتمانية المتوقعة               |
| ٦,٥٣٤,٠٣٢,٩١٣  | ١١,٣٣٢,٦٩٧,١٥٥ | الاجمالي                                  |

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

## ١٧- قروض وتسهيلات ومراجبات للعملاء بالصافي

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١<br>جنية مصري | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢<br>جنية مصري |                                           |
|-----------------------------|-----------------------------|-------------------------------------------|
| ٦٦,٩٣٤,٩٧٢                  | ٩٠,٧٣٨,٤٧٦                  | أفراد                                     |
| ٧٩,٨٥٦,٨٦٠                  | ٩٩,٥٧٥,٠١٢                  | حسابات جارية مدينة                        |
| ٧,٧٣٨,٠٠٥,٠٣٠               | ٨,٠١٢,١٩٩,٧٥٩               | بطاقات ائتمان                             |
| ٣٢٠,٥٥٥,٧٨٩                 | ٣٣٨,٤٥٣,٥٩٥                 | قروض شخصية                                |
| ٨,٢٠٥,٣٥٢,٦٥١               | ٨,٥٤٠,٩٦٦,٨٤٢               | قروض عقارية                               |
|                             |                             | اجمالي (١)                                |
| ١,٧٧٤,٨٧٠,٣٧١               | ٣,٤٣٢,١٤٨,٠٧٤               | مؤسسات                                    |
| ٨,٠٦٥,٧٣٢,٦٩٤               | ٨,٤٩٤,٩٩١,١٦٩               | حسابات جارية مدينة                        |
| ٦,٨٢٣,٨٦١,٠٢٧               | ٧,٩٧٧,٧٣٥,١٩٠               | قروض مباشرة                               |
| ١٦,٦٦٤,٤٦٤,٠٩٢              | ١٩,٩٠٤,٨٧٤,٤٣٣              | قروض مشتركة                               |
| ٢٤,٨٦٩,٨١٦,٧٤٣              | ٢٨,٤٤٥,٨٤١,٢٧٥              | اجمالي (٢)                                |
|                             |                             | اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)    |
| (١,٦١٨,٩٧٦,١٢٥)             | (١,٥٤٧,١٩٣,١٦٩)             | يخصم:                                     |
| (٣٨٦,٥٨٢)                   | (٣٩١,٢٥٤)                   | مخصص خسائر الاضمحلال                      |
| ٢٣,٢٥٠,٤٥٤,٠٣٦              | ٢٦,٨٩٨,٢٥٦,٨٥٢              | العوائد المجنية                           |
|                             |                             | صافي القروض والتسهيلات والمراجبات للعملاء |

## تحليل حركة مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢        | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢           | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢          | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢             | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢                  |                          |
|-----------------------|--------------------------|-------------------------|----------------------------|---------------------------------|--------------------------|
| الاجمالي<br>جنية مصري | قروض عقارية<br>جنية مصري | قروض شخصية<br>جنية مصري | بطاقات ائتمان<br>جنية مصري | حسابات جارية مدينة<br>جنية مصري | أفراد                    |
| ٢٤٣,٢١٥,٦٨٥           | ١٠,٩٩٤,٦٧٨               | ٢٢٢,٨١٢,١٠٦             | ٣,٠٢٥,٦٦٨                  | ٦,٣٨٣,٢٣٣                       | الرصيد اول السنة المالية |
| ٢٠,٢٤٩,٥٧٧            | (٩,٠٠٢,٥٩٥)              | ٣٣,٢٨٨,٦٩٤              | (٣٩٧,٦٨٣)                  | (٣,٦٣٨,٨٣٩)                     | (عبء) رد الاضمحلال       |
| (٥٩,٤٦٨,٠٣٦)          | --                       | (٥٨,٦٩٦,٩٤٩)            | (٧٧١,٠٨٧)                  | --                              | مبالغ تم اعدامها         |
| ٢١,٧٧٣,٨٠٤            | ١٩٢,٠٥٤                  | ١٩,٩٨٣,٦٥٤              | ١,٥٩٨,٠٩٦                  | --                              | مبالغ مستردة خلال السنة  |
| ٣٦,٥٣٤                | --                       | --                      | --                         | ٣٦,٥٣٤                          | فروق ترجمة عملات اجنبية  |
| ٢٢٥,٨٠٧,٥٦٤           | ٢,١٨٤,١٣٧                | ٢١٧,٣٨٧,٥٠٥             | ٣,٤٥٤,٩٩٤                  | ٢,٧٨٠,٩٢٨                       | الرصيد آخر السنة المالية |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢        | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢           | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢           | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢                  | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |                             |
|-----------------------|--------------------------|--------------------------|---------------------------------|----------------|-----------------------------|
| الاجمالي<br>جنية مصري | قروض مشتركة<br>جنية مصري | قروض مباشرة<br>جنية مصري | حسابات جارية مدينة<br>جنية مصري | مؤسسات         |                             |
| ١,٣٧٥,٧٦٠,٤٤٠         | ٤٧٧,٢٧٤,٩٠٤              | ٥٥٢,٦٨١,٥١٧              | ٣٤٥,٨٠٤,٠١٩                     |                | الرصيد اول السنة المالية    |
| ٢٢٥,٩٠٢,٧١٢           | ١٢٠,٤٨٩,٦٠٤              | ١٢,١٥٠,١٥١               | ٩٣,٢٦٢,٩٥٧                      |                | (عبء) رد الإضمحلال          |
| (٤٩٩,٨٨١,٩٥٤)         | --                       | (٤٠٨,٦٣٦,٤٨٣)            | (٩١,٢٤٥,٤٧١)                    |                | مبالغ تم اعدامها            |
| ٤٥,٣٠٠                | --                       | ٤٥,٣٠٠                   | --                              |                | متحصلات من قروض سبق اعدامها |
| ٢١٩,٥٥٩,١٠٧           | ٥٢,٤٦٨,٨٠٦               | ١٤٢,٥٦٨,٢٥٤              | ٢٤,٥٢٢,٠٤٧                      |                | فروق ترجمة عملات اجنبية     |
| ١,٣٢١,٣٨٥,٦٠٥         | ٦٥٠,٢٣٣,٣١٤              | ٢٩٨,٨٠٨,٧٣٩              | ٣٧٢,٣٤٣,٥٥٢                     |                | الرصيد آخر السنة المالية    |

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١           |                    |               |              |             |               |
|--------------------------|--------------------|---------------|--------------|-------------|---------------|
| أفراد                    | حسابات جارية مدينة | بطاقات إنتمان | قروض شخصية   | قروض عقارية | الاجمالي      |
| جنية مصري                | جنية مصري          | جنية مصري     | جنية مصري    | جنية مصري   | جنية مصري     |
| الرصيد اول السنة المالية | ٦,٠٨٢,١٥٠          | ٥,٩٩٨,٧٧١     | ١٤٣,٦٤٧,١٩٩  | ١٤,٩٧٥,٢٦٣  | ١٧٠,٧٠٣,٣٨٣   |
| (عبء) رد 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  | 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 | قروض مباشرة  | قروض مشتركة  | الاجمالي      |
| جنية مصري                | جنية مصري          | جنية مصري    | جنية مصري    | جنية مصري     |
| الرصيد اول السنة المالية | ٢١٢,٥٩٤,٨٩٥        | ٥٧٧,٤٧٥,٩٨٣  | ٥٣٠,٧٣٩,١١٨  | ١,٣٢٠,٨٠٩,٩٩٦ |
| (عبء) رد الإضمحلال       | 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 المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

## ١٨ - استثمارات مالية

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١<br>جنية مصري | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢<br>جنية مصري |                                                            |
|-----------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------------------|
|                             |                             | إستثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الآخر (١) |
|                             |                             | أدوات دين بالقيمة العادلة مدرجة في السوق                   |
| ١٩,٤٦٠,١١٢,٧٣٧              | ١٩,٧٤١,٦٥٢,٢٩٢              | أذون الخزانة و اوراق حكومية أخرى إيضاح (١-١٨)              |
| ١٥,٨٠٢,٥٤٤,٦٩٦              | ٥,٨٢٤,٢٢٠,١٢٩               | أدوات حقوق ملكية غير مدرجة في السوق                        |
| ١٤٢,٠٦٣,٣٥١                 | ١٥٨,٣١٣,٣٥١                 | استثمارات تدار بمعرفة الغير                                |
| ١                           | ١                           | وثائق استثمار صندوق البنك المصري الخليجي                   |
| ١٣,٥٠٣,٥٠٠                  | ١٧,٣٢٦,٦٠٥                  | صندوق استثمار السيولة النقدى البنك المصري الخليجي (ثراء)   |
| ١٥,٩١٦,٨٢٣                  | ١٧,٢٤٢,٨٨٦                  | صندوق ايزموت مصر                                           |
| --                          | ١٣٢,٤٨٣,٤٧٢                 |                                                            |
| ٣٥,٤٣٤,١٤١,١٠٨              | ٢٥,٨٩١,٢٣٨,٧٣٦              | <b>الإجمالي</b>                                            |
| (٤٣,٧١١,٣٩٢)                | (٦٣,٠٢٤,٤٩٢)                | الخسائر الأتتمانية المتوقعة                                |
| ٣٥,٣٩٠,٤٢٩,٧١٦              | ٢٥,٨٢٨,٢١٤,٢٤٤              | <b>الصافي</b>                                              |
|                             |                             | إستثمارات بالتكلفة المستهلكة (٢)                           |
|                             |                             | أدوات دين مدرجة في السوق                                   |
| ٤,٨٩٤,٨٢٦,٧٢١               | ١٠,٢٠٤,٩٢٢,٢١١              |                                                            |
| ٤,٨٩٤,٨٢٦,٧٢١               | ١٠,٢٠٤,٩٢٢,٢١١              | <b>الإجمالي</b>                                            |
| (١١,١٧٤,٤٠٤)                | (١٧,٠٧١,١٦٢)                | الخسائر الأتتمانية المتوقعة                                |
| ٤,٨٨٣,٦٥٢,٣١٧               | ١٠,١٨٧,٨٥١,٠٤٩              | <b>الصافي</b>                                              |
|                             |                             | إستثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الأرباح والخسائر (٣)   |
|                             |                             | وثائق صندوق ثراء                                           |
| ٣,٤٤٢,٥٥١                   | ٣,٧٢٩,٣٥٧                   |                                                            |
| ٣,٤٤٢,٥٥١                   | ٣,٧٢٩,٣٥٧                   | <b>الإجمالي</b>                                            |
| ٤٠,٢٧٧,٥٢٤,٥٨٤              | ٣٦,٠١٩,٧٩٤,٦٥٠              | <b>اجمالي الاستثمارات المالية (٣+٢+١)</b>                  |

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢               | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢                                         |                                                          |
|-----------------|------------------------------|--------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
| الإجمالي        | استثمارات بالتكلفة المستهلكة | استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الآخر |                                                          |
| جنية مصري       | جنية مصري                    | جنية مصري                                              |                                                          |
| ٢٤,٥٢٦,٤٢٣,١٣٣  | ٤,٨٩٤,٨٢٦,٧٢١                | ١٩,٦٣١,٥٩٦,٤١٢                                         | الرصيد اول السنة المالية                                 |
| ١٣,٥٣٠,٩٩٤,٤٥٧  | ٥,٣٨٠,٨٤٨,٥٣٧                | ٨,١٥٠,١٤٥,٩٢٠                                          | إضافات                                                   |
| (٩,١٤٥,٤٠٨,٥٩٢) | (٧٧٦,١١٧,٤٠٠)                | (٨,٣٦٩,٢٩١,١٩٢)                                        | إستيعادات (بيع/إسترداد)                                  |
| ٢,٣٦٧,٤٦١,٦٨٥   | ٦٨٩,٠٧٠,٨٢٩                  | ١,٦٧٨,٣٩٠,٨٥٦                                          | أرباح فروق ترجمة ارصدة ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية |
| (١,٢٠١,٥٦٦,٤٨٩) | --                           | (١,٢٠١,٥٦٦,٤٨٩)                                        | صافي (خسائر) التغير في القيمة العادلة (إيضاح ٣٠-٣/أ)     |
| ١٩٤,٠٣٦,٦٢٤     | ١٦,٢٩٣,٥٢٤                   | ١٧٧,٧٤٣,١٠٠                                            | إستهلاك ( علاوة ) خصم الإصدار                            |
| ٣٠,٢٧١,٩٤٠,٨١٨  | ١٠,٢٠٤,٩٢٢,٢١١               | ٢٠,٠٦٧,٠١٨,٦٠٧                                         | <b>الرصيد آخر السنة</b>                                  |
| (٦٥,٥٥١,١٤٩)    | (١٧,٠٧١,١٦٢)                 | (٤٨,٤٧٩,٩٨٧)                                           | الخسائر الأتتمانية المتوقعة                              |
| ٣٠,٢٠٦,٣٨٩,٦٦٩  | ١٠,١٨٧,٨٥١,٠٤٩               | ٢٠,٠١٨,٥٣٨,٦٢٠                                         | <b>الرصيد آخر السنة المالية</b>                          |

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١  | استثمارات بالقيمة العادلة -<br>من خلال الدخل الشامل | استثمارات بالتكلفة<br>المستهلكة | الإجمالي                                           |
|-----------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------------------------|
| جنية مصري       | جنية مصري                                           | جنية مصري                       | جنية مصري                                          |
| ١٥,٠٩٩,٢٩١,٢٥٩  | ٥,٦٦٣,٤٥١,٨٢١                                       | ٢٠,٧٦٢,٧٤٣,٠٨٠                  | الرصيد أول السنة المالية                           |
| ١٠,٧٢٨,٦٢٢,٢٢٦  | ٤٩,١٤٦,٣٠١                                          | ١٠,٧٧٧,٧٦٨,٥٢٧                  | إضافات                                             |
| (٥,٨٨٨,٢٢٨,٧٣٤) | (٨٢٨,٦٨٣,٧٦٠)                                       | (٦,٧١٦,٩١٢,٤٩٤)                 | إستبعادات (بيع/إسترداد)                            |
| (٣٨,٢٢٠,١٧٩)    | (١٠,٠٨٢,٨٢٠)                                        | (٤٨,٣٠٢,٩٩٩)                    | فروق ترجمة ارصدة ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية |
| (٢٩٣,٤٢٧,٤٢٤)   | --                                                  | (٢٩٣,٤٢٧,٤٢٤)                   | أرباح التغير في القيمة العادلة (ايضاح ٣٠-٣/أ)      |
| ٢٣,٥٥٩,٢٦٤      | ٢٠,٩٩٥,١٧٩                                          | ٤٤,٥٥٤,٤٤٣                      | إستهلاك ( علاوة ) خصم الإصدار                      |
| ١٩,٦٣١,٥٩٦,٤١٢  | ٤,٨٩٤,٨٢٦,٧٢١                                       | ٢٤,٥٢٦,٤٢٣,١٣٣                  | الرصيد آخر السنة                                   |
| (٣٤,٢٨٠,٨١٤)    | (١١,١٧٤,٤٠٤)                                        | (٤٥,٤٥٥,٢١٨)                    | الخسائر الأتتمانية المتوقعة                        |
| ١٩,٥٩٧,٣١٥,٥٩٨  | ٤,٨٨٣,٦٥٢,٣١٧                                       | ٢٤,٤٨٠,٩٦٧,٩١٥                  | الرصيد آخر السنة المالية                           |

## ١٨-١ أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى\*

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |                                               |
|----------------|----------------|-----------------------------------------------|
| جنية مصري      | جنية مصري      |                                               |
| ٢٩٧,٤٠٠,٠٠٠    | ٥٥٠,٠٠٠        | أذون خزانة استحقاق ٩١ يوما                    |
| ٦٥٠,٧٧٥,٠٠٠    | ٢٠٣,٢٥٠,٠٠٠    | أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوما                   |
| ٦,٤٦١,٥٧٥,٠٠٠  | ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠    | أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوما                   |
| ٨,٩٤٢,٦٥٢,٩٨٠  | ٥,٦٧٢,٣١٤,٩٦٠  | أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوما                   |
| ١٦,٣٥٢,٤٠٢,٩٨٠ | ٦,٠٧٦,١١٤,٩٦٠  | الاجمالي                                      |
|                |                | يخصم / يضاف:                                  |
| (٣٧٧,٠٢٩,٨٨١)  | (٦٦,٣٣٢,٢٣٥)   | عوائد لم تستحق بعد                            |
| ١٥,١٧١,٥٩٧     | (٣,٥٣٧,٥٩٦)    | فروق إعادة تقييم أذون خزانة                   |
| ١٥,٩٩٠,٥٤٤,٦٩٦ | ٦,٠٠٦,٢٤٥,١٢٩  | الاجمالي (١)                                  |
|                |                |                                               |
| (١٨٨,٠٠٠,٠٠٠)  | (١٨٢,٠٢٥,٠٠٠)  | عمليات بيع أذون خزانة مع التزام باعادة الشراء |
| (١٨٨,٠٠٠,٠٠٠)  | (١٨٢,٠٢٥,٠٠٠)  | الاجمالي (٢)                                  |
| ١٥,٨٠٢,٥٤٤,٦٩٦ | ٥,٨٢٤,٢٢٠,١٢٩  | الاجمالي (٢+١)                                |
| (٩,٤٣٠,٥٧٨)    | (١٤,٥٤٤,٥٠٥)   | الخسائر الأتتمانية المتوقعة                   |
| ١٥,٧٩٣,١١٤,١١٨ | ٥,٨٠٩,٦٧٥,٦٢٤  | الرصيد بعد خصم الخسائر الأتتمانية المتوقعة    |

\* تتضمن أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى مبلغ ٤,٦٣١,٩٦٤,٤٨٠ جنية مصري (المعدل لمبلغ ١٨٧,٢ مليون دولار أمريكي) عبارة عن أذون خزانة دولارية، ومبلغ ٤٩٠,٠٥٠,٤٨٠ جنية مصري (المعدل لمبلغ ١٨,٦ مليون يورو) عبارة عن أذون خزانة باليورو.

## أرباح الاستثمارات المالية

| الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/١٢/٣١ جنية مصري | الفترة من ٢٠٢١/٧/١ حتى ٢٠٢١/١٢/٣١ جنية مصري | الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/١٢/٣١ جنية مصري | الفترة من ٢٠٢٢/٧/١ حتى ٢٠٢٢/١٢/٣١ جنية مصري |                                                                                  |
|---------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| ٢٤,٣٧٣,٢٤٤                                  | ٤,٢٩٤,١٥٣                                   | ٤٥,٥٠٦,٠٨٣                                  | ٣٢,٣٣٧,٥٤٠                                  | أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات دين |
| ٢٤,٣٧٣,٢٤٤                                  | ٤,٢٩٤,١٥٣                                   | ٤٥,٥٠٦,٠٨٣                                  | ٣٢,٣٣٧,٥٤٠                                  | الاجمالي                                                                         |

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

## ١٩- استثمارات مالية في الشركات شقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلي:  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢                             |                                     |                |                      |                 |               |          | البلد مقر الشركة |
|--------------------------------------------|-------------------------------------|----------------|----------------------|-----------------|---------------|----------|------------------|
| أصول الشركة                                | التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) | إيرادات الشركة | (خسائر) أرباح الشركة | القيمة الدفترية | نسبة المساهمة |          |                  |
| جنية مصري                                  | جنية مصري                           | جنية مصري      | جنية مصري            | جنية مصري       |               |          |                  |
| شركات شقيقة                                |                                     |                |                      |                 |               |          |                  |
| ١,٢٤٨,٠٩٥,٥٢٧                              | ٩٧٣,٥٩٣,١٨٦                         | ٦٩,٤٦٢,٧٠٤     | (٤٨,٦٤٤,٥٢٨)         | ٣,١٠٠           |               | مصر      |                  |
| شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية *** |                                     |                |                      |                 |               |          |                  |
| ١,٣٣٣,٥٥٨,٢٣٣                              | ١,١٧٥,٢٧٤,٨٢٧                       | ٦٠٧,١١٧,٤٠٠    | ٧١,٦٩٦,٤٠٩           | ٦٩,٥٢٩,٩٢٥      | ٢٧,٦٩ %       | مصر      |                  |
| شركة أسطول للنقل البرى                     |                                     |                |                      |                 |               |          |                  |
| ٢,٣٢٣,٨٦٧,٨٢١                              | ٢,٠٧٢,٥٩٤,٩٥٧                       | ٢٧٦,٣٢٣,٣٨٢    | ٢٣,٠١٦,٣٣٤           | ٧٤,٩٧٠,٦٤٧      | ٢٥ %          | مصر      |                  |
| شركة أور للتأجير التمويلي                  |                                     |                |                      |                 |               |          |                  |
| ٤٢٣,٣٨١,٩٠٧                                | ٣٧٨,٥٠٤,٥٧٢                         | ٥٣,١٣٤,٧٢٤     | (٣٥,٠٣٧,٢٢٧)         | ١١,٢١٩,٣٣٣      | ٢٥ %          | مصر      |                  |
| شركة أور لتمويل المشروعات متناهية الصغر    |                                     |                |                      |                 |               |          |                  |
| ٩١,٠٦٩,٨٤٦                                 | ١٣٤,٦٣٩,٧٦٩                         | ١٦,٩٧٧,٨٣١     | (٤٠,٨١١,٣٧٥)         | ١               | ٢٨ %          | مصر      |                  |
| شركة فاينانشيال تكنولوجيز                  |                                     |                |                      |                 |               |          |                  |
| ٢٩,٦٤٩,٦٥٠                                 | ٥,٥٠٥,٩٤٦                           | ٧١,٧٥١         | (٢٣,٨٠٦,٢٩٦)         | ٦,٥٤٨,٤٢٦       | ٢٥ %          | مصر      |                  |
| شركة شارى للتمويل متناهى الصغر *           |                                     |                |                      |                 |               |          |                  |
| ١٨٥,٢٦٠,٠٧٧                                | ٢,٢١١,٩١٦                           | ١٥,٠٤٤,٥٧٧     | ٣,٠٤٨,١٦٣            | ٥٢,٩٠٠,٩١٩      | ٢٨,٩ %        | مصر      |                  |
| شركة شارى القابضة **                       |                                     |                |                      |                 |               |          |                  |
| ٥,٦٣٤,٨٨٣,٠٦١                              | ٤,٧٤٢,٣٢٥,١٧٣                       | ١,٠٣٨,١٣٢,٣٦٩  | (٥٠,٥٣٨,٥٢٠)         | ٢١٥,١٧٢,٣٥١     |               | الاجمالى |                  |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١                             | البلد مقر الشركة | أصول الشركة   | التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) | إيرادات الشركة | (خسائر) أرباح الشركة | القيمة الدفترية | نسبة المساهمة |
|--------------------------------------------|------------------|---------------|-------------------------------------|----------------|----------------------|-----------------|---------------|
|                                            | جنية مصري        | جنية مصري     | جنية مصري                           | جنية مصري      | جنية مصري            | جنية مصري       |               |
| شركات شقيقة                                |                  |               |                                     |                |                      |                 |               |
| شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية *** | مصر              | ٦٣٠,٤٥٠,٢٥٢   | ٢٨٥,٣٩١,٥٧٣                         | ١٢,٢٠٨,١١٨     | (٣٤,٩٥١,٢٦٠)         | ٤٣,٩٣٥,٧٣٢      | %١٠,٢٥        |
| شركة أسطول للنقل البرى                     | مصر              | ١,٢٠١,٤٨٤,٤٦٨ | ١,٠٨٣,٢٥٤,٥٦١                       | ٥٠٨,١٨٨,٧٦١    | ٢٥,٩٥٣,٩٨٢           | ٥٩,٧٥٨,١٩٢      | %٢٧,٦٩        |
| شركة أور للتأجير التمويل                   | مصر              | ٨١٢,٤٣٨,٩٧٧   | ٦٩٦,٧٤٣,٩٢٥                         | ٩٠,٧٩١,٣٢٣     | ١٣,٣٧٠,٠٨٢           | ٢٨,٩٢٣,٧٦٣      | %٢٥           |
| شركة فاينانشيال تكنولوجيز                  | مصر              | ٣,١٥٣,٧٠٣     | ٨,١٤٦,٦٨٨                           | ٣٠٧,٢١٦        | (١٠,٦٥٠,٤٣٢)         | ١               | %٣٥           |
| شركة شارى للتمويل متناهى الصغر*            | مصر              | --            | --                                  | --             | --                   | ٣,٧٥٠,٠٠٠       |               |
| شركة شارى القابضة**                        | مصر              | --            | --                                  | --             | --                   | ٥٢,٠٠٠,٠٠٠      |               |
| الاجمالى                                   |                  | ٢,٦٤٧,٥٢٧,٤٠٠ | ٢,٠٧٣,٥٣٦,٧٤٧                       | ٦١١,٤٩٥,٤١٨    | (٦,٢٧٧,٦٢٨)          | ١٨٨,٣٦٧,٦٨٨     |               |

\* شركة شارى للتمويل متناهي الصغر شركة تحت التأسيس ولم يصدر عنها قوائم مالية بعد.

\*\* شركة شارى القابضة شركة تحت التأسيس ولم يصدر عنها قوائم مالية بعد.

\*\*\* تم ادراج 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 متمثل في عضوية مجالس إدارات تلك الشركات.

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

### ٢٠ - نظام الإثابة والتحفيز للعاملين

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

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

بلغ رصيد نظام الإثابة والتحفيز للعاملين في ٣١ ديسمبر 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 ٨٨,٦١٣,٢٨٨ جنيه مصري وبلغت فروق التقييم مبلغ ١٨,٧٣٣,٦٥٠ جنيه مصري.

#### فيما يلي بيان بحركة النظام خلال السنة

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

\* تتضمن الإضافات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 السنة:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |              | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |              |                             |
|----------------|--------------|----------------|--------------|-----------------------------|
| جنية مصري      | جنية مصري    | جنية مصري      | جنية مصري    |                             |
| ٤٥,٧١١,٨٣٩     | ٥٢,٧٩٩,٤٤١   | ٥٢,٧٩٩,٤٤١     | ٥٢,٧٩٩,٤٤١   | الرصيد اول السنة المالية    |
| --             | (٢٠,٨٦٦,٠٦٠) | (٢٠,٨٦٦,٠٦٠)   | (٢٠,٨٦٦,٠٦٠) | تم منحه خلال السنة          |
| ٧,٠٨٧,٦٠٢      | ٧,١١٥,٤٥٤    | ٧,١١٥,٤٥٤      | ٧,١١٥,٤٥٤    | الاستهلاك خلال السنة        |
| ٥٢,٧٩٩,٤٤١     | ٣٩,٠٤٨,٨٣٥   | ٣٩,٠٤٨,٨٣٥     | ٣٩,٠٤٨,٨٣٥   | الرصيد في آخر السنة المالية |

\* يتمثل المبلغ في قيمة عدد ١,٤١٢,١٥٢ سهم تم منحهم لموظفي البنك خلال السنة المالية و قد 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 | ٣٤٢,٩٤٢                 | (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 |

### ٢١ - أصول غير ملموسة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |             | ٣١ ديسمبر 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 اول السنة المالية |
| (٨,٢٩١,٩٧٤)    | (٨,٢٩١,٩٧٤) | (٨,٢٩١,٩٧٤)    | (٨,٢٩١,٩٧٤) | الاستهلاك خلال السنة المالية              |
| ٢٧,٢٢٢,٦١٤     | ١٨,٩٣٠,٦٤٠  | ١٨,٩٣٠,٦٤٠     | ١٨,٩٣٠,٦٤٠  | صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية |

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

## ٢٢ - أصول أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |                                                   |
|----------------|----------------|---------------------------------------------------|
| جنية مصري      | جنية مصري      |                                                   |
| ١,٣٠٠,٧٠٩,٨٠٣  | ١,٥٨٤,٠٣٢,٥٤٣  | إيرادات مستحقة                                    |
| ٢٢٩,٢٥٩,٤٠٥    | ٢٠٧,٢٤١,٣٠٣    | مصروفات مقدمة                                     |
| ٥٨١,٧٢٩,٦٧٩    | ٢٩٦,٨٠٩,٢١١    | دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة              |
| ١٨٥,٢٢٤,٢٣٦    | ١٨٤,٩٠٦,٥٦٠    | أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد الإضمحلال) |
| ١٢,٥٩٦,٠٩٩     | ١٣,١٢٨,٦٣٤     | تأمينات وعهد                                      |
| ٦٩,٥٨٨,٤٨٩     | ٦٩,٥٨٨,٤٨٩     | أصول محتفظ بها بغرض البيع - استثمارات آلت للبنك*  |
| ١٦٧,٥٥٦,٧٥٦    | ٢٩٧,٣٤٦,٠٤١    | أخرى                                              |
| ٢,٥٤٦,٦٦٤,٤٦٧  | ٢,٦٥٣,٠٥٢,٧٨١  | الإجمالي                                          |

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

## ٢٣- أصول ثابتة

| أراضي ومباني<br>جنية مصري              | تجهيزات<br>جنية مصري | آلات ومعدات<br>جنية مصري | حاسب الى<br>جنية مصري | الأثاث<br>جنية مصري | سيارات<br>جنية مصري | أخرى<br>جنية مصري | الإجمالي<br>جنية مصري |
|----------------------------------------|----------------------|--------------------------|-----------------------|---------------------|---------------------|-------------------|-----------------------|
| التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٠                | ٤١٨,٨٩٦,٦٦٤          | ٣١٤,١٠٩,٣٢٣              | ٢٣,٣٩٣,٢٥٢            | ١٧٩,١٦٠,٠٨٣         | ٧٣,٦١٩,٢٢٦          | ٢١,٣٩٦,٦٤٠        | ١,١٦٣,٩٥٥,٣٧٢         |
| مجمع الإهلاك                           | (٥٢,٧٤٣,٢١٧)         | (١٦٥,٣٥٥,٥٧٦)            | (١٢,٩٥٢,٠٠١)          | (٩٤,٩٤١,٦٩٣)        | (٢٧,٥٨٧,٩٧٧)        | (١٢,٢٧٠,٨٦٨)      | (٤٤٥,٩١٠,٩٤٤)         |
| صافي القيمة الدفترية                   | ٣٦٦,١٥٣,٤٤٧          | ١٤٨,٧٥٣,٧٤٧              | ١٠,٤٤١,٢٥١            | ٨٤,٢١٨,٣٩٠          | ٤٦,٠٣١,٢٤٩          | ٩,١٢٥,٧٧٢         | ٧١٨,٠٤٤,٤٢٨           |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١                         | ٣٦٦,١٥٣,٤٤٧          | ١٤٨,٧٥٣,٧٤٧              | ١٠,٤٤١,٢٥١            | ٨٤,٢١٨,٣٩٠          | ٤٦,٠٣١,٢٤٩          | ٩,١٢٥,٧٧٢         | ٧١٨,٠٤٤,٤٢٨           |
| صافي القيمة الدفترية أول السنة المالية | --                   | ٥٩,٣٤١,٤٠٢               | ٨١٤,٥٧٠               | ١٥,٥٦٩,٥١٧          | ١٠,٨٥١,٥٤٢          | ٤,٤٨٣,٠٠٠         | ١٢٢,٠٠٦,٨٢٤           |
| إضافات                                 | (٧٧٠,٧٣٧)            | (١,٤٣٦,٥٢٣)              | (٦٧٤,٢٧٤)             | --                  | (٦٥٨,٨٦٥)           | (٢,٥٦٥,١٣٠)       | (٦,٤٢٠,٣٨٩)           |
| إستبعادات                              | (٧,٩١٧,١٨٨)          | (٣٩,٥٣٨,٥١٠)             | (٢,٦٠٠,١٣١)           | (١٦,٨٩٢,٤٦٢)        | (٨,٨٢٤,٧٧٣)         | (٣,٣٢٣,٢٠٥)       | (١٠٥,١٢٠,١٧٣)         |
| تكلفة إهلاك                            | --                   | ٨٧٨,٠٩١                  | ٤٢٧,١١٨               | --                  | ٣٢٥,٠٥٥             | ٢,٥٠٥,٧٦٣         | ٤,٤٤٠,٢٧٩             |
| مجمع إهلاك الأصول المعاد تنويعها       | ٣٥٧,٤٦٥,٥٢٢          | ١٦٧,٩٩٨,٢٠٧              | ٨,٤٠٨,٥٣٤             | ٨٢,٨٩٥,٤٤٥          | ٤٧,٧٢٤,٢٠٨          | ١٠,٢٢٦,٢٠٠        | ٧٣٢,٩٥٠,٩٦٩           |
| صافي القيمة الدفترية                   | ٤١٨,١٢٥,٩٢٧          | ٣٧٢,٠١٤,٢٠٢              | ٢٣,٥٣٣,٥٤٨            | ١٩٤,٧٢٩,٦٠٠         | ٨٣,٨١١,٩٠٣          | ٢٣,٣١٤,٥١٠        | ١,٢٧٩,٥٤١,٨٠٧         |
| التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٢                | ٤١٨,١٢٥,٩٢٧          | ٣٧٢,٠١٤,٢٠٢              | ٢٣,٥٣٣,٥٤٨            | ١٩٤,٧٢٩,٦٠٠         | ٨٣,٨١١,٩٠٣          | ٢٣,٣١٤,٥١٠        | ١,٢٧٩,٥٤١,٨٠٧         |
| مجمع الإهلاك                           | (٦٠,٦٦٠,٤٠٥)         | (٢٠٤,٠١٥,٩٩٥)            | (١٥,١٢٥,٠١٤)          | (١١١,٨٣٤,١٥٥)       | (٣٦,٠٨٧,٦٩٥)        | (١٣,٠٨٨,٣١٠)      | (٥٤٦,٥٩٠,٨٣٨)         |
| صافي القيمة الدفترية                   | ٣٥٧,٤٦٥,٥٢٢          | ١٦٧,٩٩٨,٢٠٧              | ٨,٤٠٨,٥٣٤             | ٨٢,٨٩٥,٤٤٥          | ٤٧,٧٢٤,٢٠٨          | ١٠,٢٢٦,٢٠٠        | ٧٣٢,٩٥٠,٩٦٩           |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢                         | ٣٥٧,٤٦٥,٥٢٢          | ١٦٧,٩٩٨,٢٠٧              | ٨,٤٠٨,٥٣٤             | ٨٢,٨٩٥,٤٤٥          | ٤٧,٧٢٤,٢٠٨          | ١٠,٢٢٦,٢٠٠        | ٧٣٢,٩٥٠,٩٦٩           |
| صافي القيمة الدفترية أول السنة المالية | ٩٠,٠٩٠,٢٢٣           | ٢٨٢,٠٢٣,٣٣٤              | ٢,٤٢٧,٢٣٠             | ٢١,٢١٥,٨٣٢          | ١٣,٦٠٠,٨٣١          | ٢,١٦٠,٠٠٠         | ٤٢١,٣٣١,٨٧٤           |
| إضافات                                 | --                   | (٤,٠٧٧,٢٤٠)              | (١٢,٢٠١)              | --                  | (١٤,٣٠٣)            | --                | ٤,١٠٣,٧٤٤             |
| إعادة تنويع                            | (١٢٨,٥٢٠)            | (٢٣٦,٤٧٩)                | (١٧٨,٦٧٠)             | --                  | (٣٠٨,٤٠٦)           | (١,١١٢,٠٠٠)       | (٢,٢٤٦,١٦١)           |
| إستبعادات                              | (٨,٧١٩,٠٩٢)          | (٧١,٠٩٩,٢٧٠)             | (٢,٦٩١,٦٧٦)           | (١٨,٥٩٥,١٤٦)        | (٩,٤٥٩,٧٣٠)         | (٣,١٩٢,١٩٥)       | (١٣٦,٣٦٧,٠٤٨)         |
| تكلفة إهلاك                            | --                   | (٧١,١٩١)                 | ٢٥٤                   | --                  | ٧١,١٩١              | --                | (٢٥٤)                 |
| مجمع اهلاك الأصول المعاد تنويعها       | --                   | --                       | ١٣٣,٢١٩               | --                  | ٣٨٤,٧٥٩             | ١,١١٢,٠٠٠         | ٢٧٠,٢٢٢               |
| مجمع إهلاك الأصول المستبعدة            | ٤٣٨,٧٠٨,١٣٣          | ٣٧٤,٥٣٧,٣٦١              | ٨,٠٨٦,٦٩٠             | ٨٥,٥١٦,١٣١          | ٥١,٩٩٨,٥٥٠          | ٩,١٩٤,٠٠٥         | ٤٩,٥٢٨,٩٦٤            |
| صافي القيمة الدفترية                   | ٥٠٨,٠٨٧,٦٣٠          | ٦٥٣,٨٠١,٠٥٧              | ٢٥,٧٨٢,١٠٨            | ٢١٥,٩٤٥,٤٣٢         | ٩٧,١٠٤,٣٢٨          | ٢٤,٣٦٢,٥١٠        | ١,٦٩٨,٦٢٧,٥٢٠         |
| التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢              | ٥٠٨,٠٨٧,٦٣٠          | ٦٥٣,٨٠١,٠٥٧              | ٢٥,٧٨٢,١٠٨            | ٢١٥,٩٤٥,٤٣٢         | ٩٧,١٠٤,٣٢٨          | ٢٤,٣٦٢,٥١٠        | ١,٦٩٨,٦٢٧,٥٢٠         |
| مجمع الإهلاك                           | (٦٩,٣٧٩,٤٩٧)         | (٢٧٥,١٨٦,٤٥٦)            | (١٧,٦٨٣,٢١٧)          | (١٣٠,٤٢٩,٣٠١)       | (٤٥,٠٩١,٤٧٥)        | (١٥,١٦٨,٥٠٥)      | (٦٨١,٠٥٧,٦٨٦)         |
| صافي القيمة الدفترية                   | ٤٣٨,٧٠٨,١٣٣          | ٣٧٨,٦١٤,٦٠١              | ٨,٠٩٨,٨٩١             | ٨٥,٥١٦,١٣١          | ٥٢,٠١٢,٨٥٣          | ٩,١٩٤,٠٠٥         | ٤٥,٤٢٥,٢٢٠            |

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

## ٢٤ - أرصدة مستحقة للبنوك

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |                      |
|----------------|----------------|----------------------|
| جنية مصري      | جنية مصري      |                      |
| ١٠٧,٧٩١,٩٤٤    | ٨٦,٨٣٥,٦٧٠     | حسابات جارية         |
| ٦,١٦٩,٥٥٤,٠٠٠  | ٥,١١٨,٥٥٥,٠٠٠  | ودائع                |
| ٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤  | ٥,٢٠٥,٣٩٠,٦٧٠  | <b>الاجمالي</b>      |
| ٣٥١,٣٧٠        | ٨,٠٤٣,٤٣٦      | بنوك مركزية          |
| ٦,١٧٠,٣٣٦,٤٤٢  | ٥,١١٨,٥٥٥,٠٠٠  | بنوك محلية           |
| ١٠٦,٦٥٨,١٣٢    | ٧٨,٧٩٢,٢٣٤     | بنوك خارجية          |
| ٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤  | ٥,٢٠٥,٣٩٠,٦٧٠  | <b>الاجمالي</b>      |
| ١٠٧,٧٩١,٩٤٤    | ٨٦,٨٣٥,٦٧٠     | أرصدة بدون عائد      |
| ٦,١٦٩,٥٥٤,٠٠٠  | ٥,١١٨,٥٥٥,٠٠٠  | أرصدة ذات عائد متغير |
| ٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤  | ٥,٢٠٥,٣٩٠,٦٧٠  | <b>الاجمالي</b>      |
| ٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤  | ٥,٢٠٥,٣٩٠,٦٧٠  | أرصدة متداولة        |
| ٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤  | ٥,٢٠٥,٣٩٠,٦٧٠  | <b>الاجمالي</b>      |

## ٢٥ - ودائع العملاء

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |                             |
|----------------|----------------|-----------------------------|
| جنية مصري      | جنية مصري      |                             |
| ١٩,٨٣١,٨٨٦,٤٨٥ | ٢٣,٣١٤,٧٣٤,٠٢٠ | ودائع تحت الطلب             |
| ٢٩,٦٠١,٥١٨,٠٣١ | ٣٦,٥٢٣,٨٤٦,١١٥ | ودائع لأجل وبإخطار          |
| ١٢,٨٦٣,١٤٤,١٧٤ | ٩,٤٨١,٠٠٨,٤٢٧  | شهادات ادخار ذات عائد متميز |
| ١,٦٥٢,٧٨٣,٨٧٦  | ١,٨٠٤,٨٢٠,٤٤٣  | ودائع التوفير               |
| ٤٤٧,٣٨٧,٣٠٠    | ٥٩٨,٠٠٣,٤٨٢    | ودائع أخرى                  |
| ٦٤,٣٩٦,٧١٩,٨٦٦ | ٧١,٧٢٢,٤١٢,٤٨٧ | <b>الاجمالي</b>             |
| ٤٦,١٠٠,٦٢١,٥٧٤ | ٥٤,٢٣٧,٤٢٢,٩٧٠ | ودائع مؤسسات                |
| ١٨,٢٩٦,٠٩٨,٢٩٢ | ١٧,٤٨٤,٩٨٩,٥١٧ | ودائع أفراد                 |
| ٦٤,٣٩٦,٧١٩,٨٦٦ | ٧١,٧٢٢,٤١٢,٤٨٧ | <b>الاجمالي</b>             |

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

## ٢٦- قروض أخرى وودائع مساندة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |                            |
|----------------|----------------|----------------------------|
| جنية مصري      | جنية مصري      |                            |
| ٥١٧,٧١٤        | --             | قرض البنك التجاري الدولي   |
| ١٩٦,٤٥٨,٧٥٠    | ١٨٥,٥٧٥,٥٠٠    | قرض بنك الاستثمار الاوروبي |
| ١,٦٦٤,٤١٨,٥٠٠  | ٢,١٦٠,٨٨٧,٠٠٠  | ودائع مساندة*              |
| ١,٨٦١,٣٩٤,٩٦٤  | ٢,٣٤٦,٤٦٢,٥٠٠  | <b>الاجمالي</b>            |

\* 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 ودائع بحيث يكون تاريخ ايداع اخر وديعة خلال شهر ونصف من تاريخ توقيع العقد وتكون مدة كل وديعة سبع سنوات وستة أشهر تبدأ من تاريخ ايداع كل وديعة على حده.

\* بتاريخ ٥ مايو ٢٠٢٠ قام البنك 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 و أنها لا تتضمن شروط أو حوافز تجعلها قابلة للاسترداد قبل تاريخ الاستحقاق.

## ٢٧- التزامات أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |                    |
|----------------|----------------|--------------------|
| جنية مصري      | جنية مصري      |                    |
| ٤٠٧,٥٠٠,٠٩٨    | ٤٢٠,٠٧٤,١٤٦    | عوائد مستحقة       |
| ١٤,٦٤٩,٩١٧     | ٣٦,٠٠٨,٨٣٧     | إيرادات مقدمة      |
| ٥٤٣,٢٥٦,٠٩٤    | ٦٩٤,٩٢٥,٣٤٦    | مصرفات مستحقة      |
| ٦٠٦,٤٤٦,٧٧٧    | ٥٣١,٩٣٦,١٩٢    | دائنون             |
| ٩٥,٩٠٣,٦٩٧     | ١٦٨,٨٥٦,٦٦٤    | أرصدة دائنة متنوعة |
| ١,٦٦٧,٧٥٦,٥٨٣  | ١,٨٥١,٨٠١,١٨٥  | <b>الاجمالي</b>    |

## ٢٨- مخصصات أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |                                      |
|----------------|----------------|--------------------------------------|
| جنية مصري      | جنية مصري      |                                      |
| ٢٥١,٦١٩,١٥٥    | ٢٤٢,٢٥٣,٣٩٨    | الرصيد في السنة المالية              |
| (٥٨٩,١٦٠)      | ٢٠,٢٥٤,٠٨٧     | فروق ترجمة ارصدة بالعملة الأجنبية    |
| ٩,٧٨٠,٣٥٤      | ٨٦,٤٠٠,٠٠٠     | المحمل على قائمة الدخل               |
| (٩,٢٩٤,٦٥٧)    | (٢٤,١٤١,٤٥٥)   | مخصصات انتفى الغرض منها              |
| (٩,٢٦٢,٢٩٤)    | (٣٠,٤٦٤,١٤٥)   | المستخدم خلال السنة المالية          |
| ٢٤٢,٢٥٣,٣٩٨    | ٢٩٤,٣٠١,٨٨٥    | <b>الرصيد في نهاية السنة المالية</b> |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |                                      |
|----------------|----------------|--------------------------------------|
| جنية مصري      | جنية مصري      |                                      |
| ١٨,٧٠٧,٩٣٤     | ٩,٨٤٠,٣٦٥      | مخصص مطالبات محتملة - قضايا          |
| ١٠,٤٥٦,٤٨٧     | ٦٦,٣٩٢,٣٤٢     | مخصص مطالبات محتملة متنوعة           |
| ٢,٥٧٦,٠٩٨      | ٢,٥٧٦,٠٩٨      | مخصص مطالبات محتملة - ضرائب          |
| ٢١٠,٥١٢,٨٧٩    | ٢١٥,٤٩٣,٠٨٠    | مخصص الإلتزامات العرضية              |
| ٢٤٢,٢٥٣,٣٩٨    | ٢٩٤,٣٠١,٨٨٥    | <b>الرصيد في نهاية السنة المالية</b> |

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

## ٢٩- رأس المال

## رأس المال المرخص به

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

## رأس المال المصدر والمدفوع

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

## ٣٠- الإحتياطيات والأرباح المحتجزة

## ٣٠- أ الإحتياطيات

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |                                          |
|----------------|----------------|------------------------------------------|
| جنية مصري      | جنية مصري      | إحتياطي قانوني                           |
| ٤٢٠,٤٧٨,٦٦٦    | ٥٣٠,٩٣٣,٤٣٤    | إحتياطي فروق ترجمة عملات أجنبية          |
| ٢,٦٨٤,٩٩٧      | ٢,٦٨٤,٩٩٧      | إحتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية |
| ١٤٥,٩٣٣,٨٧٤    | (٩٦٩,٥٣٠,٤٤١)  | إحتياطي عام                              |
| ١٧,٥٢٩,١٤٣     | ١٧,٥٢٩,١٤٣     | إحتياطي المخاطر البنكية العام            |
| ١٠,١٢٧,٩٩٨     | ١٢,٠٠٣,٠٠٤     | إحتياطي رأسمالي                          |
| ١٢,٨٦٥,٠٣٠     | ١٣,٤٤٣,٥١٠     | إحتياطي المخاطر العام*                   |
| ٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩    | ٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩    |                                          |
| ٨١٨,٣٧٠,٢٨٧    | (١٨٤,١٨٥,٧٧٤)  | الرصيد في نهاية السنة المالية            |

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

وتتمثل الحركة على الإحتياطيات فيما يلي:

## ٣٠- أ/١ إحتياطي المخاطر البنكية العام\*

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |                                     |
|----------------|----------------|-------------------------------------|
| جنية مصري      | جنية مصري      | الرصيد في أول السنة المالية         |
| ٨,٠٦٣,٩٩٩      | ١٠,١٢٧,٩٩٨     | محول من الأرباح المحتجزة خلال السنة |
| ٢,٠٦٣,٩٩٩      | ١,٨٧٥,٠٠٦      |                                     |
| ١٠,١٢٧,٩٩٨     | ١٢,٠٠٣,٠٠٤     | الرصيد في نهاية السنة المالية       |

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

## ٣٠ - الإحتياطيات والأرباح المحتجزة - تابع

٣٠ - أ/ ٢/ إحتياطي قانوني\*

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |                                          |
|----------------|----------------|------------------------------------------|
| جنية مصري      | جنية مصري      |                                          |
| ٣٥٨,٠١٦,٠٢٨    | ٤٢٠,٤٧٨,٦٦٦    | الرصيد في أول السنة المالية              |
| ٦٢,٤٦٢,٦٣٨     | ١١٠,٤٥٤,٧٦٨    | محول خلال السنة من أرباح عام ٢٠٢٠ / ٢٠٢١ |
| ٤٢٠,٤٧٨,٦٦٦    | ٥٣٠,٩٣٣,٤٣٤    | الرصيد في نهاية السنة المالية            |

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

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  |                                                        |
|----------------|-----------------|--------------------------------------------------------|
| جنية مصري      | جنية مصري       |                                                        |
| ٤٧٩,٥٢٣,٠١٢    | ١٤٥,٩٣٣,٨٧٤     | الرصيد في أول السنة المالية                            |
| (٣١١,٥٦٧,٢٦٧)  | (١,٢٢٠,٢٧٥,٦٨٢) | صافي (خسائر) أرباح التغير في القيمة العادلة            |
| (٢٢,٠٢١,٨٧١)   | ١٠٤,٨١١,٣٦٧     | صافي الأرباح المحولة الى قائمة الدخل نتيجة الاستبعادات |
| ١٤٥,٩٣٣,٨٧٤    | (٩٦٩,٥٣٠,٤٤١)   | الرصيد في نهاية السنة المالية                          |

٣٠ - أ/ ٤/ 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.

٣٠ - أ/ ٥/ إحتياطي رأسمالي

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

## ٣٠ - ب الأرباح المحتجزة

## الحركة على الأرباح المحتجزة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |                                             |
|----------------|----------------|---------------------------------------------|
| جنية مصري      | جنية مصري      |                                             |
| ٧٠٢,٥٩٩,٥٥٨    | ٧٦٦,٠١٩,٨٦٨    | الرصيد في اول السنة المالية                 |
| ٦٩٥,٣٣٦,٧٦٩    | ٨٤٥,٨٣٢,٦٢٥    | صافي أرباح السنة                            |
| (٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩)  | (٩٠٤,٣٧٧,٤٨٧)  | مجنب تحت حساب زيادة رأس المال (اسهم مجانية) |
| (٦٣,٠٤٢,٠٥٠)   | (١١١,١٥٣,٧٧٩)  | حصة العاملين في الأرباح                     |
| (٢٠,٦٤١,٤٩٢)   | (٣٠,٢٩١,٥٨٣)   | مكافأة أعضاء مجلس الإدارة                   |
| (٢,٠٦٣,٩٩٩)    | (١,٨٧٥,٠٠٦)    | محول إلى إحتياطي مخاطر بنكية عام            |
| (٦٢,٤٦٢,٦٣٨)   | (١١٠,٤٥٤,٧٦٨)  | محول الى الإحتياطي القانوني                 |
| (٦٠٦,٣٠٧)      | (٥٧٨,٤٨٠)      | محول الى الإحتياطيات الأخرى                 |
| (٦,٢٢٥,٦٢٤)    | (١١,٠١٣,٧٠٤)   | صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي             |
| ٧٦٦,٠١٩,٨٦٨    | ٤٤٢,١٠٧,٦٨٦    | الرصيد في نهاية السنة المالية               |

\*بتاريخ ٢١ سبتمبر ٢٠٢٢ قررت الجمعية العامة الغير عادية زيادة رأس المال بمبلغ ٣٧٨,٨٦٧,٧٨٢ عن طريق اصدار اسهم مجانية ممولة من الأرباح الظاهرة بقوائم الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ وذلك لاستكمال رأس المال الي مبلغ ٥ مليار جنيهه للوفاء بمتطلبات قانون البنك المركزي و الجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠.

## ٣١ - النقدية وما في حكمها

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١   | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  |                                                |
|------------------|-----------------|------------------------------------------------|
| جنية مصري        | جنية مصري       |                                                |
| ٦,٥٤٣,٨٢٨,٤٣٠    | ٨,٤٨٥,٩٤٧,٩٠٣   | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي                 |
| ٦,٥٣٦,٦٢٤,٣٧٢    | ١١,٣٣٩,١٠٢,٣٤٨  | أرصدة لدى البنوك                               |
| ١٥,٨٠٢,٥٤٤,٦٩٦   | ٥,٨٢٤,٢٢٠,١٢٩   | أذون خزانه                                     |
| (٧,٢٣٧,٧٤٦,١٠٧)  | (٩,٦٨٣,٨٠٢,١٦٨) | أرصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الإحتياطي |
| (٨٩١,٢٩٥,٠٠٠)    | (١,٣١٧,٣٤٠,٠٠٠) | أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر    |
| (١٥,٥١٠,١٣٧,٩٨٣) | (٥,٨٢٣,٦٩٣,٣٧٧) | أذون خزانه استحقاق أكثر من ثلاثة شهور          |
| ٥,٢٤٣,٨١٨,٤٠٨    | ٨,٨٢٤,٤٣٤,٨٣٥   | النقدية وما في حكمها في اخر السنة المالية      |

## ٣٢ - التزامات عرضية وارتباطات

## ٣٢ - أ ارتباطات رأسمالية

بلغ إجمالي قيمة الارتباطات المتعلقة بتجهيزات الفروع وشراء اصول ومعدات ولم يتم تنفيذها حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ وقدره ٣٩٩,٩٣١,٦٣٧ جنيه مصري.

## ٣٢ - ب ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |                                   |
|----------------|----------------|-----------------------------------|
| جنية مصري      | جنية مصري      |                                   |
| ٩٢,٠٢٠,٠٠٠     | ٣٩٩,٥٩٧,٠٠٠    | إعتمادات مستنديه (استيراد وتصدير) |
| ٢,٢٦٩,١٠٦,٠٠٠  | ٢,١٥٦,٥٧٧,٠٠٠  | خطابات ضمان                       |
| ٢,٣٦١,١٢٦,٠٠٠  | ٢,٥٥٦,١٧٤,٠٠٠  | الإجمالي                          |

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

## ٣٣- القروض والتسهيلات والودائع والإلتزامات العرضية

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |                    |
|----------------|----------------|--------------------|
| جنية مصري      | جنية مصري      | قروض وتسهيلات      |
| ٢٠,٤٥٧,٠٠٠     | ٤٩,٧٩٦,٠٠٠     | الإلتزامات العرضية |
| --             | --             |                    |

## ٣٤- صناديق الاستثمار

## صندوق استثمار البنك المصري الخليجي

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

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٣٤٦,٥٣٢١ جنية مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ١٠٤٠٧٦ وثيقة.

## صندوق ثراء للسيولة النقدية

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

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٢٤,١٧١٤ جنية مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ١٥٤١٢٥٢٥ وثيقة.

## ٣٥- ضريبة الدخل المؤجلة

| الالتزامات الضريبية المؤجلة |                | الاصول الضريبية المؤجلة |                |
|-----------------------------|----------------|-------------------------|----------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١              | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١          | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |
| جنية مصري                   | جنية مصري      | جنية مصري               | جنية مصري      |
| ٦,٤٤٦,٧١١                   | --             | --                      | ١٢,٣١٦,٢٥٢     |
| --                          | --             | ٥٣,٩٢٧,٣٩٣              | ٦٥,٦٣٨,٣٠٢     |
| ٦,٤٤٦,٧١١                   | --             | ٥٣,٩٢٧,٣٩٣              | ٧٧,٩٥٤,٥٥٤     |
| --                          | --             | ٤٧,٤٨٠,٦٨٢              | ٧٧,٩٥٤,٥٥٤     |

الاصول الثابتة

المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)

اجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)

صافي الضريبة التي ينشأ عنها اصل

## حركة الاصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |                               |
|----------------|----------------|-------------------------------|
| جنية مصري      | جنية مصري      | الرصيد في أول السنة المالية   |
| ٤٤,٨٩٦,٤٨٩     | ٤٧,٤٧٤,٧٨٥     | الاضافات خلال السنة           |
| ٢,٥٨٤,١٩٣      | ٣٠,٤٧٩,٧٦٩     | الرصيد في نهاية السنة المالية |
| ٤٧,٤٨٠,٦٨٢     | ٧٧,٩٥٤,٥٥٤     |                               |

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/أو وجود التزامات ضريبية مؤجلة تنعكس في نفس توقيت تلك الاصول. وبناءً على ذلك لم يتم الاعتراف بالاصل الضريبي خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وكذلك السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

### ٣٦- الموقف الضريبي

#### أ- البنك

##### أولاً 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 أسفر عن عدم وجود أى إلتزام ضريبي على البنك.  
 الفترة عن السنوات ٢٠١٣-٢٠١٤ :  
 تم الفحص وسداد جزء من الإلتزام الضريبي.  
 الفترة عن السنوات من ٢٠١٥ حتى ٢٠٢١ :  
 تم تقديم الإقرارات الضريبية فى المواعيد القانونية ولا يترتب عنها أى إلتزامات 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 فى ضوء أحكام القانون الجديد وأسفر عن عدم وجود أى فروق ضريبية.  
 الفترة من عام ٢٠٠٧ وحتى عام ٢٠١٤ :  
 تم الفحص وسداد المبالغ المستحقة وعدم وجود فروق ضريبية.  
 الفترة من عام ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠٢١ :  
 تم سداد الضرائب المستقطعة من العاملين بالبنك فى المواعيد القانونية التى أقرها القانون.

#### ب- الشركة التابعة

##### أولاً : ضريبة شركات الأموال

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

##### ثانياً : ضريبة كسب العمل

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

##### ثالثاً : ضريبة الدمغة

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

### ٣٧ - 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 إلى 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 الأعمال 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 الأحداث السابقة والأوضاع الحالية، وبناء على الافتراضات المتعلقة بالأداء الاقتصادي المتوقع.

وقد بدأت إدارة البنك بالنظر والدراسة في تكوين المخصصات اللازمة المتوقعة للحد من تأثير تلك الجائحة على محفظة الأدوات المالية والقروض 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 ديسمبر 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.

- بتاريخ ٢٧ أكتوبر ٢٠٢٢ قررت لجنة السياسة النقدية في اجتماعها الاستثنائي رفع سعري الإيداع والإقراض لليلة الواحدة بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل لي ١٣,٢٥ ٪ و ١٤,٢٥ ٪ و ١٣,٧٥ ٪ على الترتيب كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل الي ١٣,٧٥ ٪ وقد تم انقاص قيمة الجنيه المصري مرة أخرى أمام الدولار الأمريكي بنسبة تعدت ٢٠ ٪ لتكون إجمالي نسبة انخفاض الجنيه مقابل الدولار من بداية العام نسبة تعدت ٥٠ ٪ مما قد يكون له أثر على القوائم المالية.

### ٣٨ - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب أرقام المقارنة لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في السنة المالية الحالية.

تم إعادة تبويب البنود التالية بالقوائم المالية المجمعة:

١- استثمارات مالية إيضاح (١٨) والإحتياطيات ٣٠-(٣/أ)

| الإيضاح                                                         | قبل إعادة التبويب | بعد إعادة التبويب |
|-----------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١٩) | ٣٥,٢٤٢,٢٥٩,٣٩٣    | ٣٥,٢٧١,٦٧٩,٧١٦    |
| استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (١٩)                         | ٤,٨٩٦,١٥٢,٣١٧     | ٤,٨٨٣,٦٥٢,٣١٧     |
| إحتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية (٣١)                     | ٨٠١,٤٤٩,٩٦٤       | ٨١٨,٣٧٠,٢٨٧       |

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

### ٣٩ - أحداث لاحقة

- بتاريخ ١٦ يناير ٢٠٢٣ شهد سوق الصرف المصري حراك إيجابي كبير منذ يوم الأربعاء، الموافق ١١ يناير ٢٠٢٣، حيث ارتفع سعر الدولار إلى نحو ٣٢ جنيه (خلال يوم الأربعاء) قبل أن يبدأ السعر في الهبوط ليسجل ٢٩,٦١ جنيه بنهاية تعاملات يوم (الاثنين الموافق ١٦ يناير ٢٠٢٣). ورصد البنك المركزي مجموعة من المؤشرات الإيجابية المتعلقة بسوق الصرف، والمتمثلة في زيادة كبيرة في حصيلة البنوك من النقد الأجنبي سواء من السوق المحلية، أو حصيلة تحويلات المصريين بالخارج، وكذلك من قطاع السياحة. كما تم رصد عمليات دخول مستثمرين أجانب للسوق المصرية مرة أخرى.