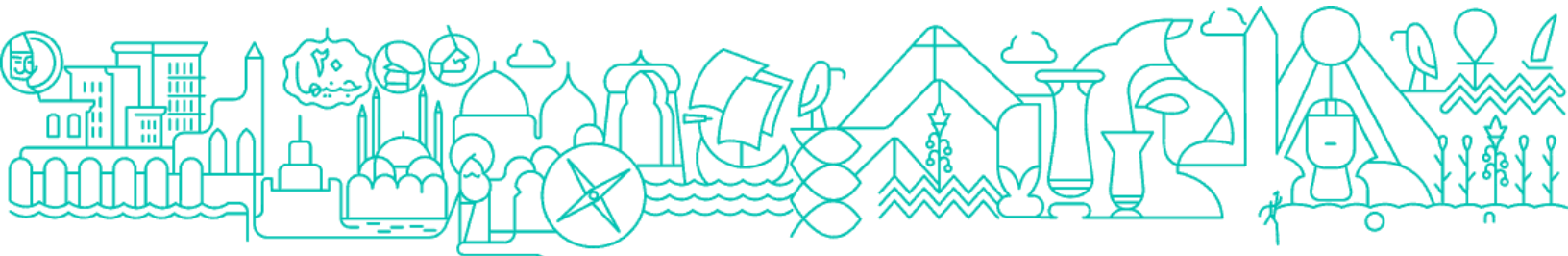


# القوائم المالية المستقلة الدورية يونيو 2023

وكذا تقرير الفحص المحدود عليها



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

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة

السادة / رئيس وأعضاء مجلس إدارة البنك المصرى الخليجى "شركة مساهمة مصرية"

## المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي الدورية المستقلة المرفقة للبنك المصرى الخليجى (شركة مساهمة مصرية) فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٣، وكذا القوائم الدورية المستقلة للدخل، والدخل الشامل، والتغير فى حقوق الملكية، والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة، وتنحصر مسئوليتنا فى إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة فى ضوء فحصنا المحدود لها.

## نطاق الفحص المحدود

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

## الاستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة والمشار إليها أعلاه لا تعبر بعدالة ووضوح فى جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي الدوري المستقل للبنك فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٣ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك و أسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

القاهرة فى : ١٣ أغسطس ٢٠٢٣

## مراقبا الحسابات

نبيل أكرم اسطبولى  
KRESTON EGYPT  
المحاسبون للمراجعة والضرائب والاستشارات والخدمات المالية  
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية  
زميل جمعية الضرائب المصرية

سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٧١)  
سجل المحاسبين والمراجعين (٥٩٤٧)

(UHY-UNITED)

المتحدون للمراجعة والضرائب

تامر محمد نبراوى  
KRESTON EGYPT  
سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٨٩)  
سجل المحاسبين والمراجعين (٧٤٤٠١)  
تامر نبراوى وشركاه

KRESTON EGYPT  
محاسبون قانونيون و مستشارون

## قائمة المركز المالي المستقلة الدورية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ جنيه مصري	إيضاح	
			<b>الأصول</b>
٨,٤٨٥,٩٤٧,٩٠٣	٨,٦٧٧,٠٩٤,٢٦٣	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١١,٣٣٢,٦٩٧,١٥٥	٢١,٠٤٤,٩٥٢,٦٦٨	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٢٦,٨٩٨,٢٥٦,٨٥٢	٣٠,٣٩٥,٢٦٤,١٣٧	(١٨)	قروض وتسهيلات ومراجعات للعملاء بالصافي استثمارات مالية:
٢٥,٦٩٣,٢١٤,٢٤٤	٢٥,٢٣١,٢٣١,٠٦٨	(١٩)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٠,١٨٧,٨٥١,٠٤٩	١٢,٩٨٩,٦٢٧,١٢٧	(١٩)	- بالتكلفة المستهلكة
٣٥٤,٩٧٣,١٠٠	٣٩٩,٩٧٣,١٠٠	(٢٠)	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٦٩,٨٧٩,٦٣٨	٦٩,٨٧٩,٦٣٨	(٢١)	نظام الاثابة و التحفيز للعاملين
١٨,٩٣٠,٦٤٠	١٥,٣١١,٥٥٦	(٢٢)	أصول غير ملموسة
٢,٦٧٦,٠٢٠,٣٣٥	٤,٢٧٩,٨٣٢,٩٦٩	(٢٣)	أصول أخرى
١,٠١٧,٥٤٦,٢٤٦	١,٠٠٢,٥٩٤,٦٢٤	(٢٤)	أصول ثابتة
٨٦,٧٣٥,٣١٧,١٦٢	١٠٤,١٠٥,٧٦١,١٥٠		<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>
			<b>الالتزامات</b>
٥,٢٠٥,٣٩٠,٦٧٠	١٤,٣٧٤,٣٠٦,٩٦٧	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
٧١,٧٢٢,٥٩١,٥٦٢	٧٨,٥٧٣,١٩٢,٧٩٧	(٢٦)	ودائع العملاء
٢,٣٤٦,٤٦٢,٥٠٠	٢,٦٥٣,٨١٤,٠٠٠	(٢٧)	قروض أخرى وودائع مساندة
١,٨٤٩,٥٩٨,٨٢٨	٢,٣٨٤,٨٦٤,١٩٠	(٢٨)	التزامات أخرى
٢٩٤,٣٠١,٨٨٥	٣٩٠,٢٢٥,٢٦٧	(٢٩)	مخصصات أخرى
٨١,٤١٨,٣٤٥,٤٤٥	٩٨,٣٧٦,٤٠٣,٢٢١		<b>إجمالي الالتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٥,٠٠٥,٠٠٠,٠٠١	٥,٠٠٥,٠٠٠,٠٠١	(٣٠)	رأس المال المدفوع
(١٨٤,١٨٥,٧٧٤)	(٣١٦,٨٩٨,٠٩٨)	(٣١)	الإحتياطيات
٣٩,٠٤٨,٨٣٥	٤١,٧٦٩,٠٨٥	(٢١)	نظام الاثابة والتحفيز للعاملين
٤٥٧,١٠٨,٦٥٥	٩٩٩,٤٨٦,٩٤١	(٣١)	الأرباح المحتجزة متضمنة صافي أرباح الفترة / العام
٥,٣١٦,٩٧١,٧١٧	٥,٧٢٩,٣٥٧,٩٢٩		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
٨٦,٧٣٥,٣١٧,١٦٢	١٠٤,١٠٥,٧٦١,١٥٠		<b>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية</b>

رئيس مجلس الإدارة

راند جواد أحمد بوخمسين



نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر



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



## قائمة الدخل المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٢/٤/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٣/٤/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنيه مصري	إيضاح	
٣,٨٣١,٠٩٤,٨٩٩	١,٩٣٧,١٣٢,٩٢٩	٥,٤٨٠,٦١٤,٦٩٩	٢,٨٨٠,١٠٩,١١٠	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٢,٤٦٧,١٦٥,٣٨٩)	(١,٢٥١,٦٧٣,٠٦٢)	(٣,٧١٥,١٨٠,٢١٣)	(٢,٠٣٨,١٧٣,٤٣٨)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١,٣٦٣,٩٢٩,٥١٠	٦٨٥,٤٥٩,٨٦٧	١,٧٦٥,٤٣٤,٤٨٦	٨٤١,٩٣٥,٦٧٢		صافي الدخل من العائد
٢١٢,٦٣٨,٠٥٦	٩٩,٧٠٤,٦٤٢	٣٤٧,٩٧٠,٠٩٤	١٧٩,٨٣٧,٨٧٩	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٩٨,٤١٨,٨٥٨)	(٥٠,٠١٤,١٢٥)	(١٢٩,٤٨٩,٩١٥)	(٦٧,٣٦٥,٤١١)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
١١٤,٢١٩,١٩٨	٤٩,٦٩٠,٥١٧	٢١٨,٤٨٠,١٧٩	١١٢,٤٧٢,٤٦٨		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١,٠٨٢,٠٩١	١,٠١٠,٧٥٥	٣٦٨,١٧٢	٧١,٣٣٦	(٨)	إيراد توزيعات أرباح
٥١,٧٤٦,٥٢٧	١٩,٦٩٨,٩٨٠	٣٠٦,٦٥٩,٦٠٧	١٠٦,٨٤٣,٨٣٠	(٩)	صافي دخل المتاجرة
١٣,١٦٨,٥٤٣	٧,٧٤٣,٣٠٦	١٤,٩٦٢,٠٣٥	١٢,٢٣٣,٤٧٣	(١٩)	أرباح الأستثمارات المالية
(٦٣,٠٩٢,٧٩٧)	(٢٤,٧٥٢,٥٦٩)	(١٢٧,٢٩٥,٣٢٩)	(٥,٣٨٨,٤٢١)	(١٢)	(عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٧٢٨,٢٤٦,٣٠٧)	(٣٧٨,٩٠٥,٦٢٩)	(١,٠٠٢,٢٢٩,٠١٢)	(٤٦٤,٥٥٩,٧٩٧)	(١٠)	مصروفات إدارية
١٣,٧٧٠,٧٥٢	١٩,٩٦٤,٥٩٥	(٩١,٤٨١,٠٧٧)	(٦٠,١٠٢,٢١٨)	(١١)	(مصروفات) / إيرادات تشغيل أخرى
٧٦٦,٥٧٧,٥١٧	٣٧٩,٩٠٩,٨٢٢	١,٠٨٤,٨٩٩,٠٦١	٥٤٣,٥٠٦,٣٤٣		صافي ارباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(٣٥٧,١١٠,٣٤٧)	(١٦٧,٨٥٠,٨٦٨)	(٤٢٧,٩٥٠,٠٩٦)	(٢٠٢,٨٦٣,٣١٣)	(١٣)	مصروفات ضرائب الدخل
٤٠٩,٤٦٧,١٧٠	٢١٢,٠٥٨,٩٥٤	٦٥٦,٩٤٨,٩٦٥	٣٤٠,٦٤٣,٠٣٠		صافي أرباح الفترة المالية
٠,٧٢	٠,٣٨	١,١٣	٠,٥٩	(١٤)	نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة المالية

رئيس مجلس الإدارة

راند جواد أحمد بوخمسين



نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر



## قائمة الدخل الشامل المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنيه مصري ٤٠٩,٤٦٧,١٧٠	الفترة من ٢٠٢٢/٤/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنيه مصري ٢١٢,٠٥٨,٩٥٤	الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنيه مصري ٦٥٦,٩٤٨,٩٦٥	الفترة من ٢٠٢٣/٤/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنيه مصري ٣٤٠,٦٤٣,٠٣٠	إيضاح
				صافي أرباح الفترة
				بنود قد يتم إعادة توبييها في الأرباح أو الخسائر:
(٩٠٩,٤٠٠,٩١٣)	(٥٣٠,٩٣١,٩٠٩)	(٤٩٢,١٩٨,٤٠٥)	(٣٠٤,٥٤٣,١٢٠)	(٣١) صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر - أدوات الدين
(٩٠٩,٤٠٠,٩١٣)	(٥٣٠,٩٣١,٩٠٩)	(٤٩٢,١٩٨,٤٠٥)	(٣٠٤,٥٤٣,١٢٠)	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر
(٤٩٩,٩٣٣,٧٤٣)	(٣١٨,٨٧٢,٩٥٥)	١٦٤,٧٥٠,٥٦٠	٣٦,٠٩٩,٩١٠	إجمالي الدخل الشامل للفترة

## قائمة التدفقات النقدية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ جنيه مصري	إيضاح
٧٦٦,٥٧٧,٥١٧	١,٠٨٤,٨٩٩,٠٦١	
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
		صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
		<b>تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
٦٩,٧٧٤,٤٥٤	٦٥,١٤٤,٦٢٤	(٢٢-٢٤)
٦٣,٠٩٢,٧٩٧	١٢٧,٢٩٥,٣٢٩	(١٢)
(١,٨٧٢,٧٧٩)	١٠٢,٦٢٥,٧٧٨	(١١)
(١,٤٣٠,٦١٢)	(١٢,٠١٤,١٢٦)	(٢٩)
١٨,٧٠٦,٢٠٧	٥,٣١١,٧٣٠	(٢٩)
(٨٠٣,٥٨٠,٦٣٣)	(١,٥٤٠,٦٥٦,٢٩٦)	(١٩)
(٢٤,٦٨٠,٥٣٢)	(٢٣٤,٩٣٢,٧١٤)	(١٩)
--	(١٠,٠٠٠)	(١١)
(١,٠٨٢,٠٩١)	(٣٦٨,١٧٢)	(٨)
(١٥,١٤٧,٧٧٤)	(٩٧,٨٨٨,٣٣٩)	(١٩)
٣,٥٥٧,٧٢٧	٢,٧٢٠,٢٥٠	(٢١)
٧٣,٩١٤,٢٨١	(٤٩٧,٨٧٢,٨٧٥)	
		<b>أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات</b>
		<b>صافي (الزيادة)/النقص في الأصول والالتزامات</b>
(١,٤٥٨,٠٢١,٦٣٤)	(١,٩١٢,٢٠٣,٥٩١)	
١٠,٣٨٧,٤٩٦,٣٦٨	(١,١١٧,٢٧٢,٩٥٧)	
(١,٩٠٩,٩٥٩,٤٧١)	(٣,٥٨٣,٤٢٣,٦٨٨)	
(٦١٢,٣٣٠,٢٣٨)	(١,٣٥٢,٣٦٠,١٢٦)	
(٤,١٨٢,٥٩٠,٤٢٧)	٩,١٦٨,٩١٦,٢٩٧	
٦,٣٦٥,٢٩٤,٩٧٤	٦,٨٥٠,٦٠١,٢٣٥	
(٤٣٥,٢٧٠,٢٠٢)	١٠٧,٣١٥,٢٦٦	
٨,٢٢٨,٥٣٣,٦٥١	٧,٦٦٣,٦٩٩,٥٦١	(١)
		<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل</b>
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>
(٧٦,٠٣٨,٢٧٦)	(٣٢٤,٣٢٥,٤٧٥)	
١٢٨,٥٢٠	١٠,٠٠٠	
٢,٨٠١,٩٣٥,٤٨٩	٢,٠٨٨,٢١٧,٣٧٣	
(٢,٣١٠,٩٤٤,٤٩٥)	(١,٦٠٦,٢٧٠,٠٩٧)	(١٩)
٩٣٩,٤١٩	٢٢٥,٥٠٠	(٨)
--	(٤٥,٠٠٠,٠٠٠)	
(١,٤١٤,٩٧٥)	--	(٢١)
٤١٤,٦٠٥,٦٨٢	١١٢,٨٥٧,٣٠١	(٢)
		<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار</b>
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
١٦١,١٧٥,٣٢٢	٣٠٧,٣٥١,٥٠٠	
(٩٢,٢٧١,٥٤٠)	(٦٤,٤١٤,٥٩٧)	
٦٨,٩٠٣,٧٨٢	٢٤٢,٩٣٦,٩٠٣	(٣)
٨,٧١٢,٠٤٣,١١٥	٨,٠١٩,٤٩٣,٧٦٥	(٣+٢+١)
٥,٢٤٣,٨١٨,٤٠٨	٨,٨٢٤,٤٣٤,٨٣٥	
١٣,٩٥٥,٨٦١,٥٢٣	١٦,٨٤٣,٩٢٨,٦٠٠	
		<b>صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة</b>
		رصيد النقدية وما في حكمها في اول الفترة
		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

### قائمة التدفقات النقدية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ - تابع

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي (إيضاح ٣٢)

٨,٠٧٩,٢٨٠,٣٤٨	٨,٦٧٧,٠٩٤,٢٦٣	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٢,٦٧٤,٠٥٧,٦٣٧	٢١,٠٥٢,٦٣٥,٨٨٤	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٧,٩٠٧,٧٠٧,٩٦٩	٦,٩٧٢,٥٩١,٨٠١	(١٩)	أذون خزانة
(٨,٨٣٥,٤٢٩,٠٢٥)	(٩,٦٥٤,٧١٤,٦٨٢)		أرصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الإحتياطي
(٧٥٢,١١٢,٠٠٠)	(٣,٢٦٠,٢٤٠,٠٠٠)		أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٥,١١٧,٦٤٣,٤٠٦)	(٦,٩٤٣,٤٣٨,٦٦٦)		أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
١٣,٩٥٥,٨٦١,٥٢٣	١٦,٨٤٣,٩٢٨,٦٠٠		النقدية وما في حكمها في آخر الفترة



قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣							
الإيضاح	رأس المال المدفوع	مجنب تحت حساب زيادة رأس المال	الإحتياطيات	إحتياطي مخاطر عام	الإثابة والتحفيز	الأرباح المحتجزة	الاجمالي
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣,٦٢٣,٧٤٨,١٦٥	٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩	٦٠٩,٦١٩,٧٠٨	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٥٢,٧٩٩,٤٤١	٧٧٠,٤٥٣,٣٤٤	٥,٧٤٢,٢٤٥,٥٨٦
الرصيد في ٢٠٢٢/١/١	٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩	(٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩)	--	--	--	--	--
المجنب لزيادة رأس المال	٥٢٥,٥٠٩,٧٠٥	--	--	--	--	(٥٢٥,٥٠٩,٧٠٥)	--
المجنب لزيادة رأس المال	--	--	--	--	--	--	--
الأرباح الموزعة	--	--	--	--	--	(٦٩,٥٦٥,٨٩٩)	(٦٩,٥٦٥,٨٩٩)
المحول الى الإحتياطي القانوني	--	--	٦٩,٥٠٨,٠٥١	--	--	(٦٩,٥٠٨,٠٥١)	--
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	--	--	(٩١١,٣٨٠,١٤٤)	--	--	--	(٩١١,٣٨٠,١٤٤)
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	--	--	--	--	--	(٦,٩٤٢,٣١٦)	(٦,٩٤٢,٣١٦)
المحول إلى إحتياطي المخاطر البنكية العام	--	--	٢,١٥١,١٢٢	--	--	(٢,١٥١,١٢٢)	--
المحول إلى إحتياطي رأس مالى من الأرباح المحتجزة	--	--	٥٧٨,٤٨٠	--	--	(٥٧٨,٤٨٠)	--
نظام الإثابة والتحفيز	--	--	--	--	(٢٠,٨٦٦,٠٦٠)	--	(٢٠,٨٦٦,٠٦٠)
صافي أرباح الفترة المالية	--	--	--	--	--	٤٠٩,٤٦٧,١٧٠	٤٠٩,٤٦٧,١٧٠
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٤,١٠٠,٦٢٢,٥١٤	٥٢٥,٥٠٩,٧٠٥	(٢٢٩,٥٢٢,٧٨٣)	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٣٥,٤٩١,١٠٨	٤٨٢,٩٥٩,٣٠٠	٥,١٢٣,٨١٠,٤٢٣
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٥,٠٠٥,٠٠٠,٠٠١	--	(٣٩٢,٩٣٦,٣٥٣)	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٣٩,٠٤٨,٨٣٥	٤٥٧,١٠٨,٦٥٥	٥,٣١٦,٩٧١,٧١٧
الرصيد في ٢٠٢٣/١/١	--	--	--	--	--	--	--
الأرباح الموزعة	--	--	--	--	--	(٦٤,٤١٤,٥٩٧)	(٦٤,٤١٤,٥٩٧)
المحول الى الإحتياطي القانوني (٣١)	--	٤٤,٥٦٩,٥٦٤	--	--	--	(٤٤,٥٦٩,٥٦٤)	--
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر (٣١)	--	--	(٥٧٥,١٢٤,٧٠٩)	--	--	--	(٥٧٥,١٢٤,٧٠٩)
التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين المعاد تصنيفها	--	--	٣٩٦,٧١٨,٦٧٤	--	--	--	٣٩٦,٧١٨,٦٧٤
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	--	--	--	--	--	(٤,٤٦٢,٣٧١)	(٤,٤٦٢,٣٧١)
المحول إلى إحتياطي المخاطر البنكية العام (٣١)	--	٧٦٠,٨٣٤	--	--	--	(٧٦٠,٨٣٤)	--
المحول إلى إحتياطي رأس مالى من الأرباح المحتجزة (٣١)	--	--	٣٦٣,٣١٣	--	--	(٣٦٣,٣١٣)	--
نظام الإثابة والتحفيز (٢١)	--	--	--	--	٢,٧٢٠,٢٥٠	--	٢,٧٢٠,٢٥٠
صافي أرباح الفترة المالية (٣١)	--	--	--	--	--	٦٥٦,٩٤٨,٩٦٥	٦٥٦,٩٤٨,٩٦٥
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٥,٠٠٥,٠٠٠,٠٠١	--	(٥٢٥,٦٤٨,٦٧٧)	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٤١,٧٦٩,٠٨٥	٩٩٩,٤٨٦,٩٤١	٥,٧٢٩,٣٥٧,٩٢٩

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

### ١- معلومات عامة

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

يقدم البنك المصري الخليجي خدمات المؤسسات و التجزئة المصرفية و الاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال مركزه الرئيسي قطعة رقم ٤٥ شارع التسعين الشمالى، التجمع الخامس بمحافظة القاهرة و عدد ستون فرعاً و يعمل بالبنك ٢٠٢٣ موظفاً في تاريخ قائمة المركز المالى.

وقد اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية المستقلة في ١٣ أغسطس ٢٠٢٣.

### ٢- ملخص السياسات المحاسبية

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

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

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

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

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمها المالية المجمعة ، كما في و عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالى للبنك و عن نتائج أعماله و تدفقاته النقدية و التغيرات في حقوق ملكيته.

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

#### ٢ - ب التغيرات فى السياسات المحاسبية

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

#### تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية

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

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

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

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

● ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية فى تواريخ محددة و التي تكون فقط مدفوعات أصل و فائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.

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

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

● ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية فى تواريخ محددة و التي تكون فقط مدفوعات أصل و فائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.

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

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

بالإضافة إلى ذلك، عند الإعراف الأولى، يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعة أصلاً مالياً يلى المتطلبات التى سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر، على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر فى حال أن القيام بذلك سيبلغى أو يخفض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبى التى قد تنشأ خلافاً لذلك.

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

### ٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

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

##### تقييم نموذج العمل:

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

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

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

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

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

##### اضمحلال قيمة الأصول المالية:

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

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

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

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

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

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

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

تتضمن المرحلة الثانية الأصول المالية التي بها زيادة جوهرية في مخاطر الإئتمان 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 الإئتمان المتوقعة على مدى الحياة هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة من جميع حالات الإخفاق الممكنة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

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

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

### ٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

#### ٢ - ج المحاسبة في الإستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

##### ٢ - ج/١ الشركات التابعة

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

##### ٢ - ج/٢ الشركات الشقيقة

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

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

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

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

#### ٢ - د التقارير القطاعية

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

#### ٢ - و ترجمة العملات الأجنبية

##### ٢ - و/١ عملة التعامل والعرض

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

##### ٢ - و/٢ المعاملات والإرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

### ٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

#### ٢ - ز الأصول المالية

السياسة المالية المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

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

#### الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

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

#### وتتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلي:

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

#### ٢ - ح المقاصة بين الأدوات المالية

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

#### ٢ - ط إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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



## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

### ٢ - ملخص السياسات المحاسبية - تابع

#### ٢ - ي إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

#### ٢ - ك إيرادات توزيعات الأرباح

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

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

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

#### ٢ - م إضمحلل الأصول المالية

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

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

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

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

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

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

### ٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

#### ٢ - م إضمحلال الأصول المالية - تابع

##### الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

##### • المعايير الكمية

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

##### • المعايير النوعية

إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

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

##### قروض المؤسسات والمشر وعات المتوسطة

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

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

##### التوقف عن السداد:

تدرج قروض وتسهيلات المؤسسات والمشر وعات المتوسطة، والصغيرة، ومتناهية الصغر، والتجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية إذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٦٠) يوم على الأكثر وتقل عن (٩٠) يوم، علما بأن هذه المدة (٦٠) يوم) ستخفض بمعدل (١٠) أيام سنويا لتصبح (٣٠) يوما خلال (٣) سنوات من تاريخ التطبيق (عام ٢٠١٩)، وقد انخفضت المدة لتصبح (٣٠) يوما في الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣.

##### الترفي بين المراحل (١، ٢، ٣):

##### • الترفي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

##### • الترفي من المرحلة الثالثة الي المرحلة الثانية:

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

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

### ٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

#### ٢ - ن الأصول غير الملموسة

##### برامج الحاسب الآلى

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

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

#### ٢ - س أصول أخرى

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

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

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

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

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

### ٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

#### ٢- ع الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

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

#### ٢- ف اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

#### ٢- ص النقدية وما فى حكمها

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

### ٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

#### ٢ - ق المخصصات الأخرى

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

#### ٢ - ر مزايا العاملين

##### ٢ - ١/ التأمينات الإجتماعية

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

##### ٢ - ٢/ حصة العاملين في الأرباح

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

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

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

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

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

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

#### ٢ - ش ضرائب الدخل

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

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

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

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

#### ٢ - ت الاقتراض

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

#### ٢ - ث رأس المال

##### توزيعات الأرباح

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



## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

### ٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

#### ٣- أ خطر الائتمان

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

#### ٣- أ/١ قياس خطر الائتمان

##### القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

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

#### فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

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

#### أدوات الدين وأذون الخزنة والأذون الأخرى

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

### 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 ببندو المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً.

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

#### الضمانات

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

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

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

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

#### ترتيبات المقاصة الرئيسي Master Netting Arrangements

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

#### الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

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

**الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣**
**٣- إدارة المخاطر المالية - تابع**
**أ - ٣ خطر الائتمان - تابع**
**٣ - أ / ٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات**

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

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

تقييم البنك		قروض وتسهيلات %		الخسائر الائتمانية المتوقعة %	
		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
ديون جيدة	%٣٠,٧٣	%٢٩,٢٥	%٠,٦٤	%٠,٤٠	
المتابعة العادية	%٥٧,٢٢	%٥٨,٧٠	%١٠,٦٢	%٩,٨٤	
المتابعة الخاصة	%٧,٤٥	%٧,٥٠	%٣٠,٨٨	%٣٤,٠٣	
ديون غير منتظمة	%٤,٦٠	%٤,٥٥	%٥٧,٨٦	%٥٥,٧٣	
	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	

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

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

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

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

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

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

## أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

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

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

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

## البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ جنية مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ جنية مصري	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
١١,٣٣٩,١٠٢,٣٤٨	٢١,٠٥٢,٦٣٥,٨٨٤	أرصدة لدى البنوك
٦,٠٠٦,٢٤٥,١٢٩	٧,١٥٤,٠٦٦,٨٠١	أذون الخزانة وأوراق مالية أخرى
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٩٠,٧٣٨,٤٧٦	٤٥,١٧٤,٨٨٣	- حسابات جارية مدينة
٩٩,٥٧٥,٠١٢	١٠٩,١٥٥,٧٦٩	- بطاقات ائتمان
٨,٠١٢,١٩٩,٧٥٩	٨,٣٢٤,٢٤٩,٠٩٥	- قروض شخصية
٣٣٨,٤٥٣,٥٩٥	٣٧٦,٦٩٧,٧٥٠	- قروض عقارية
		قروض مؤسسات
٣,٤٣٢,١٤٨,٠٧٤	٢,٧٣٣,٦٩٣,٨٤٤	- حسابات جارية مدينة
٨,٤٩٤,٩٩١,١٦٩	١٢,٢٣٦,٢٣٨,٣٥٨	- قروض مباشرة
٧,٩٧٧,٧٣٥,١٩٠	٨,٣١٩,٥٣٧,٣٥٦	- قروض مشتركة
		استثمارات مالية
٢٩,٩٤٦,٥٧٤,٥٠٣	٣١,١٣١,٥٨٥,١٠١	- أدوات دين
٢,١٧٢,٧٦٤,٥٧١	٣,٣٦٣,٥٣٤,٩٩٦	أصول أخرى
٧٧,٩١٠,٥٢٧,٨٢٦	٩٤,٨٤٦,٥٦٩,٨٣٧	<b>الإجمالي</b>
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
٣٩٩,٥٩٧,٠٠٠	٢٨,٢٦٧,٠٠٠	اعتمادات مستندية
٢,١٥٦,٥٧٧,٠٠٠	٢,٤٠٠,١١٣,٠٠٠	خطابات ضمان
٢,٥٥٦,١٧٤,٠٠٠	٢,٤٢٨,٣٨٠,٠٠٠	<b>الإجمالي</b>

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

## أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المستقلة

٣٠ يونيو ٢٠٢٣

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	٢١,٠٥٢,٦٣٥,٨٨٤	--	--	٢١,٠٥٢,٦٣٥,٨٨٤
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
<b>إجمالي القيمة الدفترية</b>	<b>٢١,٠٥٢,٦٣٥,٨٨٤</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>٢١,٠٥٢,٦٣٥,٨٨٤</b>
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٧,٦٨٣,٢١٦)	--	--	(٧,٦٨٣,٢١٦)
<b>القيمة الدفترية</b>	<b>٢١,٠٤٤,٩٥٢,٦٦٨</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>٢١,٠٤٤,٩٥٢,٦٦٨</b>

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣

أذون الخزانة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	٧,١٥٤,٠٦٦,٨٠١	--	--	٧,١٥٤,٠٦٦,٨٠١
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
<b>إجمالي القيمة الدفترية</b>	<b>٧,١٥٤,٠٦٦,٨٠١</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>٧,١٥٤,٠٦٦,٨٠١</b>
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٤٢,٤٦٦,٦٩٥)	--	--	(٤٢,٤٦٦,٦٩٥)
<b>القيمة الدفترية</b>	<b>٧,١١١,٦٠٠,١٠٦</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>٧,١١١,٦٠٠,١٠٦</b>



## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

## أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				أنون الخزائنة	درجة الإئتمان
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر		
٦,٠٠٦,٢٤٥,١٢٩	--	--	٦,٠٠٦,٢٤٥,١٢٩	ديون جيدة	ديون غير منتظمة
--	--	--	--	المتابعة العادية	
--	--	--	--	متابعة خاصة	
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	

٣٠ يونيو ٢٠٢٣				فروض وتسهيلات للأفراد	درجة الإئتمان
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر		
٣,٦٥٨,٧٨٣,٤٢٩	--	٢٥٤,٢٦٢,٩٥٠	٣,٤٠٤,٥٢٠,٤٧٩	ديون جيدة	ديون غير منتظمة
٤,٧٤٥,٨٨٨,٥٢٦	--	--	٤,٧٤٥,٨٨٨,٥٢٦	المتابعة العادية	
٢٢٠,٩٣٤,٢٠٤	--	٢٢٠,٩٣٤,٢٠٤	--	متابعة خاصة	
٢٢٩,٦٧١,٣٣٨	٢٢٩,٦٧١,٣٣٨	--	--	إجمالي القيمة الدفترية	
٨,٨٥٥,٢٧٧,٤٩٧	٢٢٩,٦٧١,٣٣٨	٤٧٥,١٩٧,١٥٤	٨,١٥٠,٤٠٩,٠٠٥	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	
(٢٩٤,٢٥٠,٢٨٥)	(١٧٨,٢٩٣,٦٩١)	(٥٥,٤٨٩,٣٨٦)	(٦٠,٤٦٧,٢٠٨)	القيمة الدفترية	
٨,٥٦١,٠٢٧,٢١٢	٥١,٣٧٧,٦٤٧	٤١٩,٧٠٧,٧٦٨	٨,٠٨٩,٩٤١,٧٩٧		

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

**الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣**
**٣- إدارة المخاطر المالية - تابع**
**أ - ٣ خطر الائتمان - تابع**
**٣ - أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع**
**٣٠ يونيو ٢٠٢٣**

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للمؤسسات	درجة الائتمان
٦,٢١٩,٦٥٤,٩١٨	--	٤,٤٨٤,٣٢٨,١٦٧	١,٧٣٥,٣٢٦,٧٥١		ديون جيدة
١٣,٦٤٥,١٧١,٦٨٥	--	٤٣٨,٧٣٨,٢٣٦	١٣,٢٠٦,٤٣٣,٤٤٩		المتابعة العادية
٢,١٧٥,١٩٠,٢٢١	--	٢,١٠٥,٣٨٤,٤٤٨	٦٩,٨٠٥,٧٧٣		متابعة خاصة
١,٢٤٩,٤٥٢,٧٣٤	١,٢٤٩,٤٥٢,٧٣٤	--	--		ديون غير منتظمة
٢٣,٢٨٩,٤٦٩,٥٥٨	١,٢٤٩,٤٥٢,٧٣٤	٧,٠٢٨,٤٥٠,٨٥١	١٥,٠١١,٥٦٥,٩٧٣		<b>إجمالي القيمة الدفترية</b>
(١,٤٥٤,٨٣٨,١٨٠)	(٨٣٤,٢٨٦,٥٠٥)	(٤٩٠,٤٠٥,٧٩٣)	(١٣٠,١٤٥,٨٨٢)		يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢١,٨٣٤,٦٣١,٣٧٨	٤١٥,١٦٦,٢٢٩	٦,٥٣٨,٠٤٥,٠٥٨	١٤,٨٨١,٤٢٠,٠٩١		<b>القيمة الدفترية</b>

**٣١ ديسمبر ٢٠٢٢**

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى 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		<b>إجمالي القيمة الدفترية</b>
(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		<b>القيمة الدفترية</b>

**٣٠ يونيو ٢٠٢٣**

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	درجة الائتمان
١٨,٠٨٣,٤٦٤,٢٨٥	--	--	١٨,٠٨٣,٤٦٤,٢٨٥		ديون جيدة
--	--	--	--		المتابعة العادية
--	--	--	--		متابعة خاصة
--	--	--	--		ديون غير منتظمة
١٨,٠٨٣,٤٦٤,٢٨٥	--	--	١٨,٠٨٣,٤٦٤,٢٨٥		<b>إجمالي القيمة الدفترية</b>
(١٨,٢٤٤,١٦٠)	--	--	(١٨,٢٤٤,١٦٠)		يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٨,٠٦٥,٢٢٠,١٢٥	--	--	١٨,٠٦٥,٢٢٠,١٢٥		<b>القيمة الدفترية</b>

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

## أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	درجة الإئتمان
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر		
١٩,٧٤١,٦٥٢,٢٩٢	--	--	١٩,٧٤١,٦٥٢,٢٩٢	ديون جيدة	ديون غير منتظمة
--	--	--	--	المتابعة العادية	
--	--	--	--	متابعة خاصة	
--	--	--	--		
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	

٣٠ يونيو ٢٠٢٣				أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	درجة الإئتمان
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر		
١٣,٠٤٨,١٢٠,٨١٦	--	--	١٣,٠٤٨,١٢٠,٨١٦	ديون جيدة	ديون غير منتظمة
--	--	--	--	المتابعة العادية	
--	--	--	--	متابعة خاصة	
--	--	--	--		
١٣,٠٤٨,١٢٠,٨١٦	--	--	١٣,٠٤٨,١٢٠,٨١٦	إجمالي القيمة الدفترية	
(٥٨,٤٩٣,٦٨٩)	--	--	(٥٨,٤٩٣,٦٨٩)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	
١٢,٩٨٩,٦٢٧,١٢٧	--	--	١٢,٩٨٩,٦٢٧,١٢٧	القيمة الدفترية	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	درجة الإئتمان
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر		
١٠,٢٠٤,٩٢٢,٢١١	--	--	١٠,٢٠٤,٩٢٢,٢١١	ديون جيدة	ديون غير منتظمة
--	--	--	--	المتابعة العادية	
--	--	--	--	متابعة خاصة	
--	--	--	--		
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	

### الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

#### ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

##### ٣- أ خطر الائتمان - تابع

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك
٦,٤٠٥,١٩٣	--	--	٦,٤٠٥,١٩٣	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
--	--	--	--	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٣٣٠,٩٠٠)	--	--	(٣٣٠,٩٠٠)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
١,٦٠٨,٩٢٣	--	--	١,٦٠٨,٩٢٣	فروق ترجمة عملات أجنبية
٧,٦٨٣,٢١٦	--	--	٧,٦٨٣,٢١٦	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك
٢,٥٩١,٤٥٩	--	--	٢,٥٩١,٤٥٩	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
١,٥٦٤,١٤٠	--	--	١,٥٦٤,١٤٠	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
٢,٢٤٩,٥٩٤	--	--	٢,٢٤٩,٥٩٤	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦,٤٠٥,١٩٣	--	--	٦,٤٠٥,١٩٣	الرصيد في آخر السنة المالية

### الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

#### ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

##### ٣- أ خطر الائتمان - تابع

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣

أذون الخزانة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣	١٤,٥٤٤,٥٠٥	--	--	١٤,٥٤٤,٥٠٥
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	٢٤,١٩٤,٠٩١	--	--	٢٤,١٩٤,٠٩١
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الأولى	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	--	--	--	--
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال الفترة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات أجنبية	٣,٧٢٨,٠٩٩	--	--	٣,٧٢٨,٠٩٩
الرصيد في آخر الفترة المالية	٤٢,٤٦٦,٦٩٥	--	--	٤٢,٤٦٦,٦٩٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

أذون الخزانة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢	٩,٤٣٠,٥٧٨	--	--	٩,٤٣٠,٥٧٨
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	--	--	--	--
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(٥,٠٠٩,٣٦٦)	--	--	(٥,٠٠٩,٣٦٦)
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	١٠,١٢٣,٢٩٣	--	--	١٠,١٢٣,٢٩٣
الرصيد في آخر السنة المالية	١٤,٥٤٤,٥٠٥	--	--	١٤,٥٤٤,٥٠٥

### الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

#### ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

##### أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
٢٢٥,٨٠٧,٥٦٤	١٤٠,٢٢٠,٣٤٦	٣٦,٤١٠,٣٢٣	٤٩,١٧٦,٨٩٥	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
١٧,٨٠٤,٣١٩	٥٨,٧٧٦	١,٠٤٧,٦٣٩	١٦,٦٩٧,٩٠٤	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٢٠,٦٦٢,٩٩٢)	(٦,٧٨٣,٧٤٧)	(١٠,٩٥١,٠٢٦)	(٢,٩٢٨,٢١٩)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	(١٠٨,٥٦٨)	(٦٣٩,٢٠١)	٧٤٧,٧٦٩	المحول إلى المرحلة الأولى
--	(٢,٤٨٠,٧٩٤)	٣٧,٧٢٤,٦٤٠	(٣٥,٢٤٣,٨٤٦)	المحول إلى المرحلة الثانية
--	٣٧,٥١٥,٦٩٦	(١٩,٩٧٤,٣٤٩)	(١٧,٥٤١,٣٤٧)	المحول إلى المرحلة الثالثة
٥٩,٤٢٨,٥٨١	(٢,٠٠٠,٦٩٣)	١١,٨٧١,٣٠٨	٤٩,٥٥٧,٩٦٦	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
١١,٨٥٦,٧٠٢	١١,٨٥٦,٧٠٢	--	--	متحصلات من ديون سبق اعدامها
--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
١٦,١١١	١٥,٩٧٣	٥٢	٨٦	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٩٤,٢٥٠,٢٨٥	١٧٨,٢٩٣,٦٩١	٥٥,٤٨٩,٣٨٦	٦٠,٤٦٧,٢٠٨	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
٢٤٣,٢١٥,٦٨٥	١٢٢,٧٨٨,٨٠٥	٣٨,٣٢٥,٨٧٠	٨٢,١٠١,٠١٠	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
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



### الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

#### ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

##### أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
١,٣٢١,٣٨٥,٦٠٥	٧٢٣,٢٤٢,٥١٩	٣٩٠,٢٩٧,٣٦٥	٢٠٧,٨٤٥,٧٢١	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
١٧,١٢٤,٤٤٩	--	٢,٦٩٥	١٧,١٢١,٧٥٤	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٤٤,٥٢٣,٩٤١)	(٢٩,٤٢٦,٠٩٩)	(١٤,٩٨٨,٣٨١)	(١٠٩,٤٦١)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	(١٥,٨٧٥,٧٧١)	(٨,٢٣٦,٠٣٥)	٢٤,١١١,٨٠٦	المحول إلى المرحلة الأولى
--	(٢٧٦)	٣,٠٤٤,٣٥٥	(٣,٠٤٤,٠٧٩)	المحول إلى المرحلة الثانية
--	٤,١٨٤,٦٥٤	(٤,١٧٧,٢٦٩)	(٧,٣٨٥)	المحول إلى المرحلة الثالثة
٧٩,٢٢٥,٣٣٧	٩٣,١٥٥,٨٦٠	١٢٠,١٨٥,٠٥٩	(١٣٤,١١٥,٥٨٢)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	متحصلات من ديون سبق اعدامها
--	--	--	--	محول من مخصصات أخرى
(٣٩,٥٣٠,٨٧٧)	(٣٩,٥٣٠,٨٧٧)	--	--	الإعدام خلال الفترة
١٢١,١٥٧,٦٠٧	٩٨,٥٣٦,٤٩٥	٤,٢٧٨,٠٠٤	١٨,٣٤٣,١٠٨	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٤٥٤,٨٣٨,١٨٠	٨٣٤,٢٨٦,٥٠٥	٤٩٠,٤٠٥,٧٩٣	١٣٠,١٤٥,٨٨٢	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
١,٣٧٥,٧٦٠,٤٤٠	١,٠٤٤,٠٨٤,٩١٥	٣٠٩,٧٦٢,٥٠٧	٢١,٩١٣,٠١٨	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
٥٠,٧١٥,٣١٧	٣٣,٣٧٩,٧٢٥	٩٠,٣٩١	١٧,٢٤٥,٢٠١	أصول مالية جديدة مشتراه 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

### الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

#### ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

##### أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٨,٤٧٩,٩٨٧	--	--	٤٨,٤٧٩,٩٨٧	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
--	--	--	--	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٤١,٩٢٧,٨٣١)	--	--	(٤١,٩٢٧,٨٣١)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
١١,٦٩٢,٠٠٤	--	--	١١,٦٩٢,٠٠٤	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٨,٢٤٤,١٦٠	--	--	١٨,٢٤٤,١٦٠	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
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

### الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

#### ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

##### أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١٧,٠٧١,١٦٢	--	--	١٧,٠٧١,١٦٢	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
٣٦,٩٦٤,٢١٦	--	--	٣٦,٩٦٤,٢١٦	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
--	--	--	--	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
٤,٤٥٨,٣١١	--	--	٤,٤٥٨,٣١١	فروق ترجمة عملات أجنبية
٥٨,٤٩٣,٦٨٩	--	--	٥٨,٤٩٣,٦٨٩	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١١,١٧٤,٤٠٤	--	--	١١,١٧٤,٤٠٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
--	--	--	--	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٤٢٠,٤٩٦)	--	--	(٤٢٠,٤٩٦)	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
٦,٣١٧,٢٥٤	--	--	٦,٣١٧,٢٥٤	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٧,٠٧١,١٦٢	--	--	١٧,٠٧١,١٦٢	الرصيد في آخر السنة المالية

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

### ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

#### أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

تمثل الجداول السابقة أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣، ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ 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 ٣٤,٨٠٪ من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٣٢,٠١٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٤٠,٩٤٪ مقابل ٤١,٦٣٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

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:

- ٩٢,٣٦٪ من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٢,٢٨٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.
- ٨٨,٩٨٪ من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٨٧,٨٤٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.
- ٩٩,٩٣٪ من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٩,٥٤٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

#### ٣ - أ/ قروض وتسهيلات

فيما يلي أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
قروض وتسهيلات للعملاء جنية مصري	قروض وتسهيلات للعملاء جنية مصري	
٢٥,٦٣٧,٧٣٣,٩٤١	٢٨,٦٠١,١٢٤,٣٨٩	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١,٦٢٧,١٢٤,٠٨٤	٢,١٤٥,٩٠٦,٠٦٧	متأخرات ليست محل اضمحلال
١,١٨٠,٩٨٣,٢٥٠	١,٣٩٧,٧١٦,٥٩٩	محل اضمحلال
٢٨,٤٤٥,٨٤١,٢٧٥	٣٢,١٤٤,٧٤٧,٠٥٥	<b>الاجمالي</b>
(١,٥٤٧,٥٨٤,٤٢٣)	(١,٧٤٩,٤٨٢,٩١٨)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة والعوائد المجنبة
٢٦,٨٩٨,٢٥٦,٨٥٢	٣٠,٣٩٥,٢٦٤,١٣٧	<b>الاجمالي</b>

- زيادة محفظة القروض والتسهيلات للعملاء في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ بنسبة ١٣٪ مقارنة برصيد المحفظة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.
- يتضمن إيضاح رقم (١٨) معلومات إضافية عن الخسائر الائتمانية المتوقعة عن القروض والتسهيلات للعملاء.
- ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع الى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.



### الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

#### ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

##### أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

##### ٣ - أ/٦ قروض وتسهيلات - تابع

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣				أفراد	
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات		
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري		
٥٧٩,٠٨٦,٤٨٥	٢٨,٤١٤	٥٧٨,٥٣٩,٨٣٩	٥١٨,٢٣٢		متأخرات حتى ٣٠ يوماً
١٢٩,٥٧٠,٤٠٠	٢٢,٢١١	١٢٩,٢٨٩,٥٤٨	٢٥٨,٦٤١		متأخرات من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٦٠,٤٦٤,٧٠١	٥٦,١٥٥	٥٩,٩٨١,٩٨٠	٤٢٦,٥٦٦		متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٧٦٩,١٢١,٥٨٦	١٠٦,٧٨٠	٧٦٧,٨١١,٣٦٧	١,٢٠٣,٤٣٩		الاجمالي

٣٠ يونيو ٢٠٢٣				مؤسسات	
الاجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة		
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري		
٥٤٤,٨٢٤,٢٧٩	--	٥٤٤,٨٢٤,٢٧٩	--		متأخرات حتى ٣٠ يوماً
١١٩,٤٢٠,٤٦٢	--	١١٥,٠٧٠,٣٨٢	٤,٣٥٠,٠٨٠		متأخرات من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٧١٢,٥٣٩,٧٤٠	٣٩٣,٣٨٥,٦٤١	٢٩١,٩٥٥,٧٤٩	٢٧,١٩٨,٣٥٠		متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
١,٣٧٦,٧٨٤,٤٨١	٣٩٣,٣٨٥,٦٤١	٩٥١,٨٥٠,٤١٠	٣١,٥٤٨,٤٣٠		الاجمالي

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



**الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣**
**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 ١,٣٩٧,٧١٦,٥٩٩ جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢٣ مقابل ١,١٨٠,٩٨٣,٢٥٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

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

الإجمالي	مؤسسات				أفراد			قروض محل اضمحلال بصفة منفردة ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات	حسابات جارية مدينة	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
١,٣٩٧,٧١٦,٥٩٩	٧٣٦,٠٥٩,٨٥٣	٢٤٠,١١٠,٥٢٢	٢٧٣,٢٨٢,٣٥٩	٥٢,٠٦٩	١٤٧,٣١٤,٤٣٧	٨٩٥,٢٦٣	٢,٠٩٧	
١,١٨٠,٩٨٣,٢٥٠	٤٩٤,٨٦٨,٠٠٠	٢٥٤,٠٦٢,٣٥٢	٣١٣,٨٩٩,٣٧٤	٣٥,٣٩٤	١١٧,٦٣٦,٧٧١	٤٧٥,٧٤٥	٥,٦١٤	
							قروض محل اضمحلال بصفة منفردة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	

**- 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 ٣٤٣,٠١٨ الف جنيه مصري مقابل ٣٩٠,٤٣٤ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	قروض وتسهيلات للعملاء
الف جنية مصري	الف جنية مصري	مؤسسات
		- حسابات جارية مدينة
٤,٨٥٩	٩,٣٨٢	- قروض مباشرة
٣٨٥,٥٧٥	٣٣٣,٦٣٦	
٣٩٠,٤٣٤	٣٤٣,٠١٨	الإجمالي

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

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

الإجمالي	استثمارات في أوراق مالية	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	من A الي AA+
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	B
٢٨,٤٧٠,٢٥٩	٢٨,٤٧٠,٢٥٩	--	
٣٨,٣٨٧,٢٨٠,٧٧٥	--	٣٨,٣٨٧,٢٨٠,٧٧٥	
٣٨,٤١٥,٧٥١,٠٣٤	٢٨,٤٧٠,٢٥٩	٣٨,٣٨٧,٢٨٠,٧٧٥	الإجمالي

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

### ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

#### ٣ - ب خطر السوق

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

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

#### ٣ - ب/١ أساليب قياس خطر السوق

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

#### اختبارات الضغوط Stress Testing

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

**الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣**
**٣- إدارة المخاطر المالية - تابع**
**٣- ب خطر السوق - تابع**
**٣- ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية**

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

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

القيمة بالمعادل لأقرب جنيهه مصرى					
الاجمالي	عملات اخرى	يورو	جنيهه أسترليني	دولار أمريكي	جنية مصري
٨,٦٧٧,٠٩٤,٢٦٣	١٥,١٩٨,٥٣٢	٥٨,٤٤٥,٤١٣	١٦,٩٩١,٨٨٣	٥٨٠,٨١٢,٨١٠	٨,٠٠٥,٦٤٥,٦٢٥
٢١,٠٤٤,٩٥٢,٦٦٨	٢٥,٥٩٦,٣٧٨	٦,٧٦٩,٦٣٥,١١٤	٨٤٢,٧٨٥,٨٢٢	٧,٠٠٢,٧٨٤,٠٥٧	٦,٤٠٤,١٥١,٢٩٧
٦,٩٣٠,١٢٥,١٠٦	--	٦٢٧,٥٢٠,٥٤٨	--	٥,٨٦٧,٥٤٥,٢٤٢	٤٣٥,٠٥٩,٣١٦
٣٠,٣٩٥,٢٦٤,١٣٧	٢,٦٩٦	٤٠,٠٧٢	٩,٤٦٨	٧,٤٢٨,٦٥١,٣٠١	٢٢,٩٦٦,٥٦٠,٦٠٠
١٨,٣٠١,١٠٥,٩٦٢	--	١٧٥,١٠٩,٣٤٢	--	١,٦٧٩,٤٥٦,٣٠٨	١٦,٤٤٦,٥٤٠,٣١٢
١٢,٩٨٩,٦٢٧,١٢٧	--	٧٠٤,٤٩٦,٨٠٠	--	٤,٦٢٥,٣٢٩,٢١٦	٧,٦٥٩,٨٠١,١١١
٩٨,٣٣٨,١٦٩,٢٦٣	٤٠,٧٩٧,٦٠٦	٨,٣٣٥,٢٤٧,٢٨٩	٨٥٩,٧٨٧,١٧٣	٢٧,١٨٤,٥٧٨,٩٣٤	٦١,٩١٧,٧٥٨,٢٦١
<b>إجمالي الأصول المالية</b>					
<b>الالتزامات المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣</b>					
١٤,٣٧٤,٣٠٦,٩٦٧	--	٥,٣٧٨,٠٦٠,٣٦٠	٧٠٧,١٩٣,٠٨١	٤,٥٢٩,٠٥٣,٥٢٧	٣,٧٥٩,٩٩٩,٩٩٩
٧٨,٥٧٣,١٩٢,٧٩٧	٥٢,٨٤٥,١٩٩	٢,٩٣٠,٩٦١,٦٤٢	٢٢٤,٩٠٧,٦٣٥	١٩,٥٢٧,٧٣٧,٦٤١	٥٥,٨٣٦,٧٤٠,٦٨٠
٢,٦٥٣,٨١٤,٠٠٠	--	--	--	١,٨٥٣,٨١٤,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٩٥,٦٠١,٣١٣,٧٦٤	٥٢,٨٤٥,١٩٩	٨,٣٠٩,٠٢٢,٠٠٢	٩٣٢,١٠٠,٧١٦	٢٥,٩١٠,٦٠٥,١٦٨	٦٠,٣٩٦,٧٤٠,٦٧٩
٢,٧٣٦,٨٥٥,٤٩٩	(١٢,٠٤٧,٥٩٣)	٢٦,٢٢٥,٢٨٧	(٧٢,٣١٣,٥٤٣)	١,٢٧٣,٩٧٣,٧٦٦	١,٥٢١,٠١٧,٥٨٢
<b>صافي المركز المالي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣</b>					
<b>الأصول والالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</b>					
٨٨,٤٠٧,٦٤٢,٨٢٧	٤٣,٧١٢,٧٠٨	٢,٨٤٦,٤٥٥,٠٨٤	٢٠٠,٤٢٠,١٧٩	٢٠,٠٢١,٥١٤,٧٩٨	٦٥,٢٩٥,٥٤٠,٠٥٨
٧٩,٢٧٤,٤٤٤,٧٣٢	٥٢,١٤٩,٢٣١	٢,٨٩٦,٥٠٢,٥٦٩	١٩٨,٣١٦,٢٠١	١٩,١٤٠,٥٨٢,٢٨٩	٥٦,٩٨٦,٨٩٤,٤٤٢
٩,١٣٣,١٩٨,٠٩٥	(٨,٤٣٦,٥٢٣)	(٥٠,٠٤٧,٤٨٥)	٢,١٠٣,٩٧٨	٨٨٠,٩٣٢,٥٠٩	٨,٣٠٨,٦٤٥,٦١٦
<b>صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</b>					

**الإيضاحات المتممة للفوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣**
**٣ - إدارة المخاطر المالية - تابع**
**٣ - ب خطر السوق - تابع**
**٣ - ب/٣ خطر سعر العائد**

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

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

حتى شهر واحد	أكثر من شهر وحتى ثلاث شهور	أكثر من ثلاث شهور وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
٦,٠٤٥,٦٥٠,٦٥١	٢,٧٧٨,٦٨٦,١٢٣	--	--	--	٨,٨٢٤,٣٣٦,٧٧٤
١٠,٨٠٨,٠٩٩,١٢٤	١,٥٩٤,٥٣٤,٥٣٦	--	--	--	١٢,٤٠٢,٦٣٣,٦٦٠
١٤٠,٧٠٠,٠٠٠	٥٢٢,٥٠١,٦٠٠	٦,٧٤٤,٩٦٢,٢٤٠	--	--	٧,٤٠٨,١٦٣,٨٤٠
١,٨٣٠,٩١٥,٣٤٦	٧,٠٢٣,٩٠٠,١٤٤	٨,٧٧٤,٦٦٣,٢٣٢	١٤,٨١٦,٣٨٦,٥٥٧	٢,٥١٠,٤٨٢,٣٥٤	٣٤,٩٥٦,٣٤٧,٦٣٣
٢٢,٩٦٤,٦٨٧,٤٦٨	١,٨٩٦,٣٣٩,٣٤٩	٢,٠٠٨,٥٨١,٠٦٦	٤,٠٦٤,٥٨٥,١٥٧	٩٩١,٨٤٧,٢٨٠	٣١,٩٢٦,٠٤٠,٣٢٠
--	--	--	--	٢٨٠,٧٧٥,٨٥٩	٢٨٠,٧٧٥,٨٥٩
--	١٩,٦٨٠,٠٠٠	--	--	--	١٩,٦٨٠,٠٠٠
٤١,٧٩٠,٠٥٢,٥٨٩	١٣,٨٣٥,٦٤١,٧٥٢	١٧,٥٢٨,٢٠٦,٥٣٨	١٨,٨٨٠,٩٧١,٧١٤	٣,٧٨٣,١٠٥,٤٩٣	٩٥,٨١٧,٩٧٨,٠٨٦
<b>إجمالي الأصول المالية</b>					
١٣,١٧٨,٩٢٩,٥٣٦	١,٥٩٣,٦١٥,٦١٤	--	--	--	١٤,٧٧٢,٥٤٥,١٥٠
١٢,٨٨٧,٦٤٤,٨٢٠	١,٧٣٩,٧٤٥,٣٣٦	٥,٢١٩,٢٣٦,٠٠٧	٧,٥٣٠,٦٤٧,٢١٣	--	٢٧,٣٧٧,٢٧٣,٣٧٦
٦٥٨,٤٦٣,٧٦٣	١٢٤,٢٦١,٣٦١	٣٧٢,٧٨٤,٠٨٢	٦٢٠,٩٥٥,٥٠٧	--	١,٧٧٦,٤٦٤,٧١٣
١١,٩١٠,٤٢٧,٤٥٤	١٠,٩١٢,٣٠٩,٥٣٥	١٤,٠٢٣,٦٧٨,١١٤	٥,٠٩٠,٦٨٨,٢١٠	--	٤١,٩٣٧,١٠٣,٣١٣
١٨٦,٩٠٦,٩٣٧	٤٥٤,٢٤٠,١٤٦	٣,١٤٨,٥٤٣,٥٩٦	٦,٧٣٧,٤٥٦,٠٨١	٦,٢٥٥,٣٦٤	١٠,٥٣٣,٤٠٢,١٢٤
١٤,٤٥٣,٨٦٧	٨٠٤,١٢٩,٦٧٦	٤١,٢٩٦,٧٦٣	١٦٣,١٢٢,٢١٢	١,٦٩٩,٣٢٩,٥٠٠	٢,٧٢٢,٣٣٢,٠١٨
٣٨,٨٣٦,٨٢٦,٣٧٧	١٥,٦٢٨,٣٠١,٦٦٨	٢٢,٨٠٥,٥٣٨,٥٦٢	٢٠,١٤٢,٨٦٩,٢٢٣	١,٧٠٥,٥٨٤,٨٦٤	٩٩,١١٩,١٢٠,٦٩٤
٢,٩٥٣,٢٢٦,٢١٢	(١,٧٩٢,٦٥٩,٩١٦)	(٥,٢٧٧,٣٣٢,٠٢٤)	(١,٢٦١,٨٩٧,٥٠٩)	٢,٠٧٧,٥٢٠,٦٢٩	(٣,٣٠١,١٤٢,٦٠٨)
<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>					
<b>فجوة إعادة التسعير</b>					
٢٣,٩٨٤,٩٢٥,٤٥٨	٢٢,٠٥٦,٣٩٧,٤٩٧	٧,٢٢٠,٤٢٧,١٢٠	٢٢,٦٣٥,٢٨٨,٢٥٨	٤,١٧٩,٧٣٢,٢٥٢	٨٠,٠٧٦,٧٧٠,٥٨٥
٢٥,١٦٥,٨٢٦,٨٩١	١٠,٧٤٩,٦٧٩,١٤٦	٢٠,٧١٦,٨١٩,٩٢٨	٢٥,٣٠٢,٩٤٤,٠٧٤	١,٣٦٧,١٣٨,٠٢١	٨٣,٣٠٢,٤٠٨,٠٦٠
(١,١٨٠,٩٠١,٤٣٣)	١١,٣٠٦,٧١٨,٣٥١	(١٣,٤٩٦,٣٩٢,٨٠٨)	(٢,٦٦٧,٦٥٥,٨١٦)	٢,٨١٢,٥٩٤,٢٣١	(٣,٢٢٥,٦٣٧,٤٧٥)
<b>إجمالي الأصول والالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</b>					
<b>إجمالي الأصول المالية</b>					
<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>					
<b>فجوة إعادة تسعير العائد</b>					

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

### ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

#### ٣- ج خطر السيولة

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

#### إدارة مخاطر السيولة

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

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

**الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣**
**٣- إدارة المخاطر المالية - تابع**
**ج - خطر السيولة - تابع**
**منهج التمويل**

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

حتى شهر واحد جنية مصري	أكثر من شهر وحتى ثلاث شهور جنية مصري	أكثر من ثلاث شهور وحتى سنة جنية مصري	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات جنية مصري	أكثر من خمس سنوات جنية مصري	الاجمالي جنية مصري
<b>الالتزامات المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣</b>					
١٢,٨٠١,٠٣٦,٩٦٨	١,٥٧٣,٢٦٩,٩٩٩	--	--	--	١٤,٣٧٤,٣٠٦,٩٦٧
أرصدة مستحقة للبنوك	١٢,٦٩٣,٤٤٢,٥٣٧	٢٣,٢٧٥,٧٥٧,٩٣٢	١٦,٣١٤,٤٧٣,٧٣٣	٨,٦٠٤,٨٢٧,٤٩٤	٧٨,٥٧٣,١٩٢,٧٩٧
ودائع العملاء	--	--	--	٢,٦٥٣,٨١٤,٠٠٠	٢,٦٥٣,٨١٤,٠٠٠
قروض أخرى / وديان مساندة	١٤,٢٦٦,٧١٢,٥٣٦	٢٣,٢٧٥,٧٥٧,٩٣٢	١٦,٣١٤,٤٧٣,٧٣٣	١١,٢٥٨,٦٤١,٤٩٤	٩٥,٦٠١,٣١٣,٧٦٤
<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>	<b>٨,٠٤٨,٦٠٥,٨٤٦</b>	<b>١٦,٠٠٩,٤٧٢,٠٣٤</b>	<b>٨,٩٢١,٦٣٤,٦٥٤</b>	<b>٦,٣١٧,٧٨٤,٩٧٨</b>	<b>٩٨,٣٣٨,١٦٩,٢٦٣</b>
<b>إجمالي الأصول المالية</b>					
<b>الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</b>					
٥,٢٠٥,٣٩٠,٦٧٠	--	--	--	--	٥,٢٠٥,٣٩٠,٦٧٠
أرصدة مستحقة للبنوك	٨,٣٢٣,٩٦٨,٢٢٣	٢٠,٩٧١,٤٤١,١٠٣	٢٢,٧٦٥,٤٨٥,٥٠٠	٤,٥٤٥,٩٣٦,٤٤١	٧١,٧٢٢,٥٩١,٥٦٢
ودائع العملاء	--	--	--	٢,٣٤٦,٤٦٢,٥٠٠	٢,٣٤٦,٤٦٢,٥٠٠
قروض أخرى	٨,٣٢٣,٩٦٨,٢٢٣	٢٠,٩٧١,٤٤١,١٠٣	٢٢,٧٦٥,٤٨٥,٥٠٠	٦,٨٩٢,٣٩٨,٩٤١	٧٩,٢٧٤,٤٤٤,٧٣٢
<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>	<b>٧,٥٣٠,٥٥٨,١١٥</b>	<b>٩,٥٢٦,٩٣٠,٣٥٤</b>	<b>٧,٨٨٤,٥٧٨,٨١٨</b>	<b>١٢,٧٩١,٤٤١,٤١٤</b>	<b>٨٨,٤٠٧,٦٤٢,٨٢٧</b>
<b>إجمالي الأصول المالية</b>					

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



**الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣**
**٣- إدارة المخاطر المالية - تابع**
**٣ - د القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية**
**٣ - د/١ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة**

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	القيمة العادلة		القيمة الدفترية		٣٠ يونيو ٢٠٢٣
	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
١١,٣٣٢,٦٩٧,١٥٥	٢١,٠٤٤,٩٥٢,٦٦٨	١١,٣٣٢,٦٩٧,١٥٥	١١,٣٣٢,٦٩٧,١٥٥	٢١,٠٤٤,٩٥٢,٦٦٨	<b>الأصول المالية</b>
					أرصدة لدى البنوك
					<b>قروض وتسهيلات للعملاء</b>
					أ- أفراد
					- حسابات جارية مدينة
٨٧,٩٥٧,٥٤٨	٤٢,٥٣٤,٠٦٤	٨٧,٩٥٧,٥٤٨	٨٧,٩٥٧,٥٤٨	٤٢,٥٣٤,٠٦٤	- بطاقات ائتمان
٩٦,١٢٠,٠١٨	١٠٥,١٠٩,٩٥٣	٩٦,١٢٠,٠١٨	٩٦,١٢٠,٠١٨	١٠٥,١٠٩,٩٥٣	- قروض شخصية
٧,٧٩٤,٧٠٩,٤٣٨	٨,٠٣٨,٥٩٦,٩٠٦	٧,٧٩٤,٧٠٩,٤٣٨	٧,٧٩٤,٧٠٩,٤٣٨	٨,٠٣٨,٥٩٦,٩٠٦	- قروض عقارية
٣٣٦,٢٦٩,٤٥٨	٣٧٤,٦٨٣,٤٧٣	٣٣٦,٢٦٩,٤٥٨	٣٣٦,٢٦٩,٤٥٨	٣٧٤,٦٨٣,٤٧٣	<b>ب- مؤسسات</b>
					- حسابات جارية مدينة
٣,٠٥٩,٥١٦,٠٨٤	٢,٤٩٠,٢٨٦,٧٩٦	٣,٠٥٩,٥١٦,٠٨٤	٣,٠٥٩,٥١٦,٠٨٤	٢,٤٩٠,٢٨٦,٧٩٦	- قروض مباشرة
٨,١٩٦,١٨٢,٤٣٠	١١,٩٠٦,٠٢٦,٤٠٢	٨,١٩٦,١٨٢,٤٣٠	٨,١٩٦,١٨٢,٤٣٠	١١,٩٠٦,٠٢٦,٤٠٢	- قروض مشتركة
٧,٣٢٧,٥٠١,٨٧٦	٧,٤٣٨,٠٢٦,٥٤٣	٧,٣٢٧,٥٠١,٨٧٦	٧,٣٢٧,٥٠١,٨٧٦	٧,٤٣٨,٠٢٦,٥٤٣	<b>استثمارات مالية</b>
					أدوات ملكية
٢٣,٣١٣,٣٥١	٢٣,٣١٣,٣٥٠	٢٣,٣١٣,٣٥١	٢٣,٣١٣,٣٥١	٢٣,٣١٣,٣٥٠	بالتكلفة المستهلكة
٩,٩٥٢,٤٦٧,٠٦٤	١١,٢٨١,٥٧٣,١٢٥	١٠,١٨٧,٨٥١,٠٤٩	١٠,١٨٧,٨٥١,٠٤٩	١٢,٩٨٩,٦٢٧,١٢٧	<b>الالتزامات المالية</b>
					أرصدة مستحقة للبنوك
					<b>ودائع العملاء</b>
					ودائع مؤسسات
٥٤,٢٣٧,٦٠٢,٠٤٥	٥٩,١٠٣,٤٥٣,٥٨٩	٥٤,٢٣٧,٦٠٢,٠٤٥	٥٤,٢٣٧,٦٠٢,٠٤٥	٥٩,١٠٣,٤٥٣,٥٨٩	ودائع أفراد
١٧,٤٨٤,٩٨٩,٥١٧	١٩,٤٦٩,٧٣٩,٢٠٨	١٧,٤٨٤,٩٨٩,٥١٧	١٧,٤٨٤,٩٨٩,٥١٧	١٩,٤٦٩,٧٣٩,٢٠٨	قروض أخرى / ودائع مساندة
٢,٣٤٦,٤٦٢,٥٠٠	٢,٦٥٣,٨١٤,٠٠٠	٢,٣٤٦,٤٦٢,٥٠٠	٢,٣٤٦,٤٦٢,٥٠٠	٢,٦٥٣,٨١٤,٠٠٠	

**أرصدة لدى البنوك**

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

**قروض وتسهيلات للبنوك**

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

**قروض وتسهيلات للعملاء**

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

### ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

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

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

##### استثمارات في أوراق مالية

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

##### المستحق لبنوك أخرى وللملاء

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

##### أدوات دين مصدرة

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

##### إدارة رأس المال

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

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

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

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

##### طبقاً للضوابط الجديدة الصادرة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢

يتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

##### الشريحة الأولى:

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

##### الشريحة الثانية:

وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يلي:

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

### ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

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

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

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
الف جنية مصري	الف جنية مصري	
		<b>الشريحة الأولى</b>
٥,٠٠٥,٠٠٠	٥,٠٠٥,٠٠٠	رأس المال المصدر والمدفوع
٥٣٠,٩٣٣	٥٧٥,٥٠٣	إحتياطي قانوني
٣٠,٩٧٣	٣١,٣٣٦	إحتياطيات أخرى
٢٠٨,٧٥٠	٢٠٨,٧٥٠	احتياطي المخاطر العام
١,٦٠٣	٣٢٧,٥٣٧	الأرباح المحتجزة
٣٧٠,٨٧٦	٥٠٠,٠١٢	رأس المال الاساسى الاضافى
(٩٦٩,٥٣٠)	(١,١٤٧,٩٣٦)	اجمالى بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بالميزانية
(٢٣٠,١٥٩)	(٢٢٧,٤٨٣)	إجمالى الاستبعادات من الشريحة الأولى
٤,٩٤٨,٤٤٦	٥,٢٧٢,٧١٩	<b>إجمالى الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (١)</b>
		<b>الشريحة الثانية</b>
٤٢٨,٣١٣	٥١٦,١٢٨	المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى
١,٧٢٨,٥٦٠	١,٦٥٩,٥٩٨	القروض (الودائع المساندة)
٢,١٥٦,٨٧٣	٢,١٧٥,٧٢٦	<b>إجمالى الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (٢)</b>
٧,١٠٥,٣١٩	٧,٤٤٨,٤٤٥	<b>إجمالى القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات (٢+١)</b>
		<b>الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر</b>
٣٤,٢٦٥,٠٧٢	٤٦,٨٧٢,٨٩٥	مخاطر الائتمان
--	٢٤٧,٠٤٣	مخاطر السوق
٣,٤٤٣,٢٣٣	٣,٤٤٣,٢٣٣	مخاطر التشغيل
--	--	قيمة التجاوز عن الحدود المقرره للتوظيفات لدى الدول مرجحة بأوزان المخاطر
--	٤,٣٩٨,٢٥٥	قيمة التجاوز لاكثر ٥٠ عميل
٣٧,٧٠٨,٣٠٥	٥٤,٩٦١,٤٢٦	<b>إجمالى الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر</b>
%١٨,٨٤	%١٣,٥٥	<b>معيار كفاية رأس المال (%)</b>

**الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣**
**٣- إدارة المخاطر المالية - تابع**
**٣- ٥ نسبة الرافعة المالية**

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

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

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

**مكونات النسبة**
**أ - مكونات البسط**

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

**ب - مكونات المقام**

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

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

ويُلخّص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
الف جنية مصري	الف جنية مصري	
٤,٩٤٨,٤٤٦	٥,٢٧٢,٧١٩	<b>الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات (١)</b>
٨٦,٧٦٩,١٧٦	١٠٤,١١٤,٦٦٥	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٢,٤٢٩,٦٥٩	٣,١٤٦,٤٥٠	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٨٩,١٩٨,٨٣٥	١٠٧,٢٦١,١١٥	<b>أجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)</b>
%٥,٥٥	%٤,٩٢	<b>نسبة الرافعة المالية (٢/١)</b>

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

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

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

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

بلغت النسبة وفقاً لإقفال يونيو ٢٠٢٣ : ٢٧٧,٤٥% للعملة المحلية، ١٩٧,٦٦% للعملة الأجنبية، الإجمالي ٣٠١,٣٦%.

**نسبة صافي التمويل المستقر NSFR:**

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

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

بلغت النسبة وفقاً لإقفال يونيو ٢٠٢٣ : ١٧٧,٩٤% للعملة المحلية، ١٨٣,٨٦% للعملة الأجنبية، الإجمالي ١٧٩,٣٤%.

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

### ٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

#### ٤ - أ خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

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

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

#### ٤ - ب استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

إذا تم تعليق استخدام تبويب الإستثمارات على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، سوف يتم تخفيض القيمة الدفترية بمبلغ (١,٧٠٨,٠٥٤,٠٠٢) جنيه مصرى لتصل للقيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

#### ٤ - ج ضرائب الدخل

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

### ٥- التحليل القطاعي للأنشطة

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

#### المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

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

#### الاستثمار

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

#### الأفراد

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

#### أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى، كإدارة الأموال.

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

## ٦- صافي الدخل من العائد

الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٢/٤/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٣/٤/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنييه مصري	
				<b>عائد القروض والائرادات المشابهة من:</b>
١,٤٠١,٢٠٩,٣٨٧	٧٤١,٢٣١,٢٩٨	٢,٢٣٩,٢١٠,١٣٤	١,١٦٠,٢٥٠,٤٣٥	قروض وتسهيلات للعملاء
١,٩٤٠,٩٩٠,٧١٥	٩٢١,٩٢٦,٣٣٩	٢,٣٧٠,٦٤٥,٣٣٣	١,٢٠٣,٨٠٣,٤٥٢	أذون وسندات خزانه
٤٧٧,٠٨٤,٤٢٤	٢٦٨,٢٧٦,٩٣٠	٨٦٣,٢٨١,٧٦٦	٥١٣,١٢٨,٧٧٤	ودائع و حسابات جارية
١١,٨١٠,٣٧٣	٥,٦٩٨,٣٦٢	٧,٤٧٧,٤٦٦	٢,٩٢٦,٤٤٩	استثمارات فى أدوات دين أخرى
٣,٨٣١,٠٩٤,٨٩٩	١,٩٣٧,١٣٢,٩٢٩	٥,٤٨٠,٦١٤,٦٩٩	٢,٨٨٠,١٠٩,١١٠	<b>الاجمالي</b>
				<b>تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:</b>
(٥٢,٢٠٢,٠١٠)	(٢٦,٦٢٤,٠٨٨)	(٣٠٠,٦٢٣,٢٩٢)	(١٧٥,٣٩٠,١٤٣)	ودائع وحسابات جارية للبنوك
(٢,٣٤٣,٧٨٩,٧١٩)	(١,١٨٦,٨٠٢,٤٨٦)	(٣,٢٩٨,٥٢٨,٣٩٨)	(١,٨٠٢,١٧٣,٤٠٨)	ودائع وحسابات جارية للعملاء
(٧,٧٢١,١٢٨)	(٣,٧١٠,٥٠٨)	(٢٠,٢٨,٧٩٢)	(١,٠١٤,٣٨٩)	عمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء
(٦٣,٤٥٢,٥٣٢)	(٣٤,٥٣٥,٩٨٠)	(١١٣,٩٩٩,٧٣١)	(٥٩,٥٩٥,٤٩٨)	ودائع مساندة
(٢,٤٦٧,١٦٥,٣٨٩)	(١,٢٥١,٦٧٣,٠٦٢)	(٣,٧١٥,١٨٠,٢١٣)	(٢,٠٣٨,١٧٣,٤٣٨)	<b>الاجمالي</b>
١,٣٦٣,٩٢٩,٥١٠	٦٨٥,٤٥٩,٨٦٧	١,٧٦٥,٤٣٤,٤٨٦	٨٤١,٩٣٥,٦٧٢	<b>صافي الدخل من العائد</b>

## ٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٢/٤/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٣/٤/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنييه مصري	
				<b>إيرادات الأتعاب والعمولات</b>
١٨٨,٦٤٦,٧٩٥	٨٦,٩٩٩,٠٩٧	٣١٦,٦٩٣,٦٩١	١٦٤,١٢٩,٧٤٥	أتعاب وعمولات الائتمان والعمليات المصرفية
١,٠٥٩,٦١٢	١٠٤,٠٠٠	٨٧٧,٢١٦	١٦١,٥٥٤	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٢٢,٩٣١,٦٤٩	١٢,٦٠١,٥٤٥	٣٠,٣٩٩,١٨٧	١٥,٥٤٦,٥٨٠	أتعاب أخرى
٢١٢,٦٣٨,٠٥٦	٩٩,٧٠٤,٦٤٢	٣٤٧,٩٧٠,٠٩٤	١٧٩,٨٣٧,٨٧٩	<b>الاجمالي</b>
				<b>مصروفات الأتعاب والعمولات</b>
(٨,٣٩٢,٢١٤)	(٤,٢٦٠,٨٢٤)	(١١,٠٩٣,١٥٤)	(٥,٧١٧,٨٧٤)	أتعاب سمسة مدفوعة
(٩٠,٠٢٦,٦٤٤)	(٤٥,٧٥٣,٣٠١)	(١١٨,٣٩٦,٧٦١)	(٦١,٦٤٧,٥٣٧)	أتعاب أخرى مدفوعة
(٩٨,٤١٨,٨٥٨)	(٥٠,٠١٤,١٢٥)	(١٢٩,٤٨٩,٩١٥)	(٦٧,٣٦٥,٤١١)	<b>الاجمالي</b>
١١٤,٢١٩,١٩٨	٤٩,٦٩٠,٥١٧	٢١٨,٤٨٠,١٧٩	١١٢,٤٧٢,٤٦٨	<b>صافي الدخل من الأتعاب والعمولات</b>

## ٨- إيراد توزيعات أرباح

الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٢/٤/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٣/٤/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنييه مصري	
١٤٢,٦٧٢	٧١,٣٣٦	١٤٢,٦٧٢	٧١,٣٣٦	صناديق الاستثمار
٩٣٩,٤١٩	٩٣٩,٤١٩	٢٢٥,٥٠٠	--	توزيعات استثمارات مالية
١,٠٨٢,٠٩١	١,٠١٠,٧٥٥	٣٦٨,١٧٢	٧١,٣٣٦	<b>الاجمالي</b>



**الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣**
**٩- صافي دخل المتاجرة**

الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٢/٤/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٣/٤/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنييه مصري	
٤٣,٧٥٧,٥٠٩	١٧,٣٥٣,٠٧٣	٢٩٩,٢١٥,٦٠٣	١٠٣,٦٠٠,٦٩٨	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٧,٩٨٩,٠١٨	٢,٣٤٥,٩٠٧	٧,٤٤٤,٠٠٤	٣,٢٤٣,١٣٢	أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥١,٧٤٦,٥٢٧	١٩,٦٩٨,٩٨٠	٣٠٦,٦٥٩,٦٠٧	١٠٦,٨٤٣,٨٣٠	<b>الإجمالي</b>

**١٠- مصروفات إدارية**

الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٢/٤/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٣/٤/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنييه مصري	
(٢٨٩,٤٢٣,٩٧٨)	(١٤٥,٤٥٩,٣٧٦)	(٣٤٣,٨١٢,٧٧٣)	(١٧١,٥٠٤,٢٢٠)	تكلفة العاملين
(١٧,٢٣٧,٥١١)	(٨,٦٥٠,٠٩٩)	(١٩,٣٥٨,٥٩١)	(٩,٦٣٥,٢٦٣)	أجور ومرتبوات
(١٠٦,١٩٥,٤٠٤)	(٦١,٣٨٤,٦١١)	(١٩٢,٧١٨,٩٢٤)	(٥٢,١٧٣,٩٢٣)	تأمينات اجتماعية
(٥٤٥,٤١٤)	(٢٥٢,٣٧٩)	(٣,٢١٩,١٥٨)	(٨٤٣,٤٠١)	أخرى
(٤١٣,٤٠٢,٣٠٧)	(٢١٥,٧٤٦,٤٦٥)	(٥٥٩,١٠٩,٤٤٦)	(٢٣٤,١٥٦,٨٠٧)	تكلفة المعاشات
(٣١٤,٨٤٤,٠٠٠)	(١٦٣,١٥٩,١٦٤)	(٤٤٣,١١٩,٥٦٦)	(٢٣٠,٤٠٢,٩٩٠)	مزايا التقاعد
(٧٢٨,٢٤٦,٣٠٧)	(٣٧٨,٩٠٥,٦٢٩)	(١,٠٠٢,٢٢٩,٠١٢)	(٤٦٤,٥٥٩,٧٩٧)	<b>الإجمالي</b>
(٣١٤,٨٤٤,٠٠٠)	(١٦٣,١٥٩,١٦٤)	(٤٤٣,١١٩,٥٦٦)	(٢٣٠,٤٠٢,٩٩٠)	مصروفات إدارية أخرى
(٧٢٨,٢٤٦,٣٠٧)	(٣٧٨,٩٠٥,٦٢٩)	(١,٠٠٢,٢٢٩,٠١٢)	(٤٦٤,٥٥٩,٧٩٧)	<b>الإجمالي</b>

**١١- (مصروفات) / إيرادات تشغيل اخري**

الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٢/٤/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٣/٤/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنييه مصري	
--	--	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
١,٨٧٢,٧٧٩	(٢,٠٥٠,١٦٦)	(١٠٢,٦٢٥,٧٧٨)	(٨٣,٨٤٥,٣٨٣)	رد مخصصات أخرى
١١,٨٩٧,٩٧٣	٢٢,٠١٤,٧٦١	١١,١٣٤,٧٠١	٢٣,٧٣٣,١٦٥	أخرى
١٣,٧٧٠,٧٥٢	١٩,٩٦٤,٥٩٥	(٩١,٤٨١,٠٧٧)	(٦٠,١٠٢,٢١٨)	<b>الإجمالي</b>

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

الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٢/٤/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٣/٤/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنييه مصري	
(٥١,٩٥٤,٨٧٤)	(٣٢,٩٠٥,٢٠٧)	(١٠٨,٣٩٥,٧٥٣)	(١٩,١٤٦,٥٦٧)	قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٨)
(٢,٥٨٧,٠٥٤)	(٢,٦٣١,٦٣٩)	٣٣٠,٩٠٠	(٥٣٢,٠٦٥)	أرصدة لدى البنوك
(٩,٣٥٧,٤٨٣)	٩,٠٦٣,٢١٣	(٢٤,١٩٤,٠٩١)	١٠,٨٣١,١٧٢	أذون الخزانة
٨٣٠,٧٤٦	١,٣٩٤,٦٧٦	٤١,٩٢٧,٨٣١	٣,٢٦١,٨٥٧	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٢٤,١٣٢)	٣٢٦,٣٨٨	(٣٦,٩٦٤,٢١٦)	١٩٧,١٨٢	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(٦٣,٠٩٢,٧٩٧)	(٢٤,٧٥٢,٥٦٩)	(١٢٧,٢٩٥,٣٢٩)	(٥,٣٨٨,٤٢١)	<b>الإجمالي</b>

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

## ١٣ - مصروفات ضرائب الدخل

الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٢/٤/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٣/٤/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنيه مصري	
(٣٥٧,١١٠,٣٤٧)	(١٦٧,٨٥٠,٨٦٨)	(٤٢٧,٩٥٠,٠٩٦)	(٢٠٢,٨٦٣,٣١٣)	ضرائب الدخل الحالية
--	--	--	--	الضرائب المؤجلة (التزام)
(٣٥٧,١١٠,٣٤٧)	(١٦٧,٨٥٠,٨٦٨)	(٤٢٧,٩٥٠,٠٩٦)	(٢٠٢,٨٦٣,٣١٣)	الإجمالي

الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٢/٤/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٣/٤/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنيه مصري	
٧٦٦,٥٧٧,٥١٧	٣٧٩,٩٠٩,٨٢٢	١,٠٨٤,٨٩٩,٠٦١	٥٤٣,٥٠٦,٣٤٣	الربح قبل الضرائب
١٧٢,٤٧٩,٩٤١	٨٥,٤٧٩,٧١٠	٢٤٤,١٠٢,٢٨٩	١٢٢,٢٨٨,٩٢٧	ضرائب الدخل المحسوبة على اساس معدل ضرائب ٢٢,٥%
(٣٥٠,٧٣٩,٠٠٧)	(١٦٢,٣٦٤,٦٨٨)	(٤٧١,٩١٢,٤٢٥)	(٢٣٩,٦٨١,٣٠٤)	يضاف/يخصم:
٢٢٥,٥٤٢,٩٩٠	١٠٥,٦٥٦,٠٢٥	٣٥٠,٨٥٧,٠٥٣	١٧٥,٢٩٧,٥٨٢	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٣٠٩,٨٢٦,٤٢٣	١٣٩,٠٧٩,٨٢١	٣٠٤,٩٠٣,١٧٩	١٤٤,٩٥٨,١٠٨	مصروفات غير معترف بها ضريبيا (غير قابلة للخصم)
٣٥٧,١١٠,٣٤٧	١٦٧,٨٥٠,٨٦٨	٤٢٧,٩٥٠,٠٩٦	٢٠٢,٨٦٣,٣١٣	المسدد بالزيادة عن عائد اذون وسندات الخزانة والتوزيعات
%٤٦,٥٩	%٤٤,١٨	%٣٩,٤٥	%٣٧,٣٢	الضريبة الحالية
				سعر الضريبة الفعلي

## ١٤ - نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة

الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٢/٤/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٣/٤/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنيه مصري	
٤٠٩,٤٦٧,١٧٠	٢١٢,٠٥٨,٩٥٤	٦٥٦,٩٤٨,٩٦٥	٣٤٠,٦٤٣,٠٣٠	صافي أرباح الفترة
(٤٠,٧١٣,٨٨٤)	(٢٠,٣٥٦,٩٤٢)	(٦٥,٦٥٤,١٣٩)	(٣٢,٨٢٧,٠٧٠)	يخصم:
(٧,٥٨٥,٩٤٢)	(٣,٧٩٢,٩٧١)	(٢٦,٨٣٧,٦٩٣)	(١٣,٤١٨,٨٤٧)	أرباح العاملين
٣٦١,١٦٧,٣٤٤	١٨٧,٩٠٩,٠٤١	٥٦٤,٤٥٧,١٣٣	٢٩٤,٣٩٧,١١٤	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
٤٩٩,٥٠٢,٢٥٢	٤٩٩,٥٠٢,٢٥٢	٤٩٩,٥٠٢,٢٥٢	٤٩٩,٥٠٢,٢٥٢	حصة المساهمين في الارباح
٠,٧٢	٠,٣٨	١,١٣	٠,٥٩	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
				نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة (جنيه / سهم)

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

### ١٥ - تبويب وقياس الأصول المالية والإلتزامات المالية

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	إجمالي القيمة الدفترية
٨,٦٧٧,٠٩٤,٢٦٣	--	--	--	--	٨,٦٧٧,٠٩٤,٢٦٣
٢١,٠٥٢,٦٣٥,٨٨٤	--	--	--	--	٢١,٠٥٢,٦٣٥,٨٨٤
٦,٩٧٢,٥٩١,٨٠١	--	٦,٩٧٢,٥٩١,٨٠١	--	--	٦,٩٧٢,٥٩١,٨٠١
٣٢,١٤٤,٧٤٧,٠٥٥	٣٢,١٤٤,٧٤٧,٠٥٥	--	--	--	٣٢,١٤٤,٧٤٧,٠٥٥
١٨,٣١٩,٣٥٠,١٢٢	--	١٨,٠٨٣,٤٦٤,٢٨٥	٢٣٥,٨٨٥,٨٣٧	--	١٨,٣١٩,٣٥٠,١٢٢
١٣,٠٤٨,١٢٠,٨١٦	١٣,٠٤٨,١٢٠,٨١٦	--	--	--	١٣,٠٤٨,١٢٠,٨١٦
٢,٣٣٧,٧٢٩,٨٦٧	٢,٣٣٧,٧٢٩,٨٦٧	--	--	--	٢,٣٣٧,٧٢٩,٨٦٧
٧٧,٢٦٠,٣٢٧,٨٨٥	٧٧,٢٦٠,٣٢٧,٨٨٥	٢٥,٠٥٦,٠٥٦,٠٨٦	٢٣٥,٨٨٥,٨٣٧	--	٧٧,٢٦٠,٣٢٧,٨٨٥
١٤,٣٧٤,٣٠٦,٩٦٧	١٤,٣٧٤,٣٠٦,٩٦٧	--	--	--	١٤,٣٧٤,٣٠٦,٩٦٧
٧٨,٥٧٣,١٩٢,٧٩٧	٧٨,٥٧٣,١٩٢,٧٩٧	--	--	--	٧٨,٥٧٣,١٩٢,٧٩٧
٢,٦٥٣,٨١٤,٠٠٠	٢,٦٥٣,٨١٤,٠٠٠	--	--	--	٢,٦٥٣,٨١٤,٠٠٠
٥٠١,٢٠٥,٦٨٦	٥٠١,٢٠٥,٦٨٦	--	--	--	٥٠١,٢٠٥,٦٨٦
٩٦,١٠٢,٥١٩,٤٥٠	٩٦,١٠٢,٥١٩,٤٥٠	--	--	--	٩٦,١٠٢,٥١٩,٤٥٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	إجمالي القيمة الدفترية
٨,٤٨٥,٩٤٧,٩٠٣	٨,٤٨٥,٩٤٧,٩٠٣	--	--	--	٨,٤٨٥,٩٤٧,٩٠٣
١١,٣٣٩,١٠٢,٣٤٨	١١,٣٣٩,١٠٢,٣٤٨	--	--	--	١١,٣٣٩,١٠٢,٣٤٨
٥,٨٢٤,٢٢٠,١٢٩	--	٥,٨٢٤,٢٢٠,١٢٩	--	--	٥,٨٢٤,٢٢٠,١٢٩
٢٨,٤٤٥,٨٤١,٢٧٥	٢٨,٤٤٥,٨٤١,٢٧٥	--	--	--	٢٨,٤٤٥,٨٤١,٢٧٥
١٩,٩٣٢,٠١٨,٦٠٧	--	١٩,٧٤١,٦٥٢,٢٩٢	١٩٠,٣٦٦,٣١٥	--	١٩,٩٣٢,٠١٨,٦٠٧
١٠,٢٠٤,٩٢٢,٢١١	١٠,٢٠٤,٩٢٢,٢١١	--	--	--	١٠,٢٠٤,٩٢٢,٢١١
١,٥٨١,٣١٩,٣٦٧	١,٥٨١,٣١٩,٣٦٧	--	--	--	١,٥٨١,٣١٩,٣٦٧
٨٥,٨١٣,٣٧١,٨٤٠	٦٠,٠٥٧,١٣٣,١٠٤	٢٥,٠٦٥,٨٧٢,٤٢١	١٩٠,٣٦٦,٣١٥	--	٨٥,٨١٣,٣٧١,٨٤٠
٥,٢٠٥,٣٩٠,٦٧٠	٥,٢٠٥,٣٩٠,٦٧٠	--	--	--	٥,٢٠٥,٣٩٠,٦٧٠
٧١,٧٢٢,٥٩١,٥٦٢	٧١,٧٢٢,٥٩١,٥٦٢	--	--	--	٧١,٧٢٢,٥٩١,٥٦٢
٢,٣٤٦,٤٦٢,٥٠٠	٢,٣٤٦,٤٦٢,٥٠٠	--	--	--	٢,٣٤٦,٤٦٢,٥٠٠
٤٢٠,٠٧٤,١٤٦	٤٢٠,٠٧٤,١٤٦	--	--	--	٤٢٠,٠٧٤,١٤٦
٧٩,٦٩٤,٥١٨,٨٧٨	٧٩,٦٩٤,٥١٨,٨٧٨	--	--	--	٧٩,٦٩٤,٥١٨,٨٧٨

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

## ١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	نقدية
٨٨٢,٩٤١,٩٥٨	١,٢٥٥,٩١٦,٤٨٢	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الألزامي
٧,٦٠٣,٠٠٥,٩٤٥	٧,٤٢١,١٧٧,٧٨١	الإجمالي
٨,٤٨٥,٩٤٧,٩٠٣	٨,٦٧٧,٠٩٤,٢٦٣	
٨,٤٨٥,٩٤٧,٩٠٣	٨,٦٧٧,٠٩٤,٢٦٣	أرصدة بدون عائد
٨,٤٨٥,٩٤٧,٩٠٣	٨,٦٧٧,٠٩٤,٢٦٣	الإجمالي

## ١٧- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	حسابات جارية
١٠٠,٥٩٩,١٦٥	١٣٩,٣١٧,٥٤٣	ودائع
١١,٢٣٨,٥٠٣,١٨٣	٢٠,٩١٣,٣١٨,٣٤١	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٦,٤٠٥,١٩٣)	(٧,٦٨٣,٢١٦)	الإجمالي
١١,٣٣٢,٦٩٧,١٥٥	٢١,٠٤٤,٩٥٢,٦٦٨	
٧,٩٨٥,٧٨٣,٢٩٢	٨,٦٤٨,٩٧١,٤٤٩	بنوك مركزية بخلاف نسبة الإحتياطي الألزامي
٣,٠٨٧,٠٧٨,٦٥٠	١٢,٠٥٢,١٢٦,٦٢٣	بنوك محلية
٢٦٦,٢٤٠,٤٠٦	٣٥١,٥٣٧,٨١٢	بنوك خارجية
(٦,٤٠٥,١٩٣)	(٧,٦٨٣,٢١٦)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
١١,٣٣٢,٦٩٧,١٥٥	٢١,٠٤٤,٩٥٢,٦٦٨	الإجمالي
١٠٠,٥٩٩,١٦٥	١٣٩,٣١٧,٥٤٣	أرصدة بدون عائد
١١,٢٣٨,٥٠٣,١٨٣	٢٠,٩١٣,٣١٨,٣٤١	أرصدة ذات عائد متغير
(٦,٤٠٥,١٩٣)	(٧,٦٨٣,٢١٦)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
١١,٣٣٢,٦٩٧,١٥٥	٢١,٠٤٤,٩٥٢,٦٦٨	الإجمالي
١١,٣٣٩,١٠٢,٣٤٨	٢١,٠٥٢,٦٣٥,٨٨٤	أرصدة متداولة
(٦,٤٠٥,١٩٣)	(٧,٦٨٣,٢١٦)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
١١,٣٣٢,٦٩٧,١٥٥	٢١,٠٤٤,٩٥٢,٦٦٨	الإجمالي

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

## ١٨ - قروض وتسهيلات ومرابحات للعملاء بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ جنية مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ جنية مصري	
		<b>أفراد</b>
٩٠,٧٣٨,٤٧٦	٤٥,١٧٤,٨٨٣	حسابات جارية مدينة
٩٩,٥٧٥,٠١٢	١٠٩,١٥٥,٧٦٩	بطاقات ائتمان
٨,٠١٢,١٩٩,٧٥٩	٨,٣٢٤,٢٤٩,٠٩٥	قروض شخصية
٣٣٨,٤٥٣,٥٩٥	٣٧٦,٦٩٧,٧٥٠	قروض عقارية
٨,٥٤٠,٩٦٦,٨٤٢	٨,٨٥٥,٢٧٧,٤٩٧	<b>اجمالي (١)</b>
		<b>مؤسسات</b>
٣,٤٣٢,١٤٨,٠٧٤	٢,٧٣٣,٦٩٣,٨٤٤	حسابات جارية مدينة
٨,٤٩٤,٩٩١,١٦٩	١٢,٢٣٦,٢٣٨,٣٥٨	قروض مباشرة
٧,٩٧٧,٧٣٥,١٩٠	٨,٣١٩,٥٣٧,٣٥٦	قروض مشتركة
١٩,٩٠٤,٨٧٤,٤٣٣	٢٣,٢٨٩,٤٦٩,٥٥٨	<b>اجمالي (٢)</b>
٢٨,٤٤٥,٨٤١,٢٧٥	٣٢,١٤٤,٧٤٧,٠٥٥	<b>اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)</b>
		<b>يخصم:</b>
(١,٥٤٧,١٩٣,١٦٩)	(١,٧٤٩,٠٨٨,٤٦٥)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٣٩١,٢٥٤)	(٣٩٤,٤٥٣)	العوائد المجنية
٢٦,٨٩٨,٢٥٦,٨٥٢	٣٠,٣٩٥,٢٦٤,١٣٧	<b>صافي القروض والتسهيلات والمرابحات للعملاء</b>

## تحليل حركة مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٣					
الاجمالي جنية مصري	قروض عقارية جنية مصري	قروض شخصية جنية مصري	بطاقات ائتمان جنية مصري	حسابات جارية مدينة جنية مصري	أفراد
٢٢٥,٨٠٧,٥٦٤	٢,١٨٤,١٣٧	٢١٧,٣٨٧,٥٠٥	٣,٤٥٤,٩٩٤	٢,٧٨٠,٩٢٨	الرصيد اول الفترة المالية
٥٦,٥٦٩,٩٠٨	(١٨٨,٣٦٠)	٥٦,٦٩٤,٠٦١	٢٢٠,٤٢٧	(١٥٦,٢٢٠)	عبء / رد الاضمحلال
١١,٨٥٦,٧٠٢	١٨,٥٠٠	١١,٤٦٧,٨٠٧	٣٧٠,٣٩٥	--	مبالغ مستردة خلال الفترة من مبالغ تم اعدامها
١٦,١١١	--	--	--	١٦,١١١	فروق ترجمة عملات اجنبية
٢٩٤,٢٥٠,٢٨٥	٢,٠١٤,٢٧٧	٢٨٥,٥٤٩,٣٧٣	٤,٠٤٥,٨١٦	٢,٦٤٠,٨١٩	<b>الرصيد آخر الفترة المالية</b>

٣٠ يونيو ٢٠٢٣					
الاجمالي جنية مصري	قروض مشتركة جنية مصري	قروض مباشرة جنية مصري	حسابات جارية مدينة جنية مصري	مؤسسات	
١,٣٢١,٣٨٥,٦٠٥	٦٥٠,٢٣٣,٣١٤	٢٩٨,٨٠٨,٧٣٩	٣٧٢,٣٤٣,٥٥٢	الرصيد اول الفترة المالية	
٥١,٨٢٥,٨٤٥	١٣٤,١٧٥,٣٩٩	٥٩,٦٥٤,٦٧٨	(١٤٢,٠٠٤,٢٣٢)	عبء الاضمحلال	
(٣٩,٥٣٠,٨٧٧)	--	(٣٩,٥٣٠,٨٧٧)	--	مبالغ تم اعدامها	
١٢١,١٥٧,٦٠٧	٩٧,١٠٢,١٠٠	١١,٢٧٩,٤١٦	١٢,٧٧٦,٠٩١	فروق ترجمة عملات اجنبية	
١,٤٥٤,٨٣٨,١٨٠	٨٨١,٥١٠,٨١٣	٣٣٠,٢١١,٩٥٦	٢٤٣,١١٥,٤١١	<b>الرصيد آخر الفترة المالية</b>	

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

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

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

## ١٩ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ جنية مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ جنية مصري	
		استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الأخر
		أدوات دين بالقيمة العادلة - مدرجة في السوق
١٩,٧٤١,٦٥٢,٢٩٢	١٨,٠٨٣,٤٦٤,٢٨٥	أذون خزانه و أوراق حكومية أخرى (إيضاح ١-١٩)
٥,٨٢٤,٢٢٠,١٢٩	٦,٩٧٢,٥٩١,٨٠١	أدوات حقوق ملكية - غير مدرجه في السوق
٢٣,٣١٣,٣٥١	٢٣,٣١٣,٣٥٠	استثمارات تدار بمعرفة الغير
١	١	وثائق استثمار صندوق البنك المصري الخليجي
١٧,٣٢٦,٦٠٥	٢١,٦٣١,٠٠٠	صندوق استثمار السيولة النقدى البنك المصري الخليجي (ثراء)
١٧,٢٤٢,٨٨٦	١٨,٤٧٧,١٣٩	صندوق ايزموت مصر
١٣٢,٤٨٣,٤٧٢	١٧٢,٤٦٤,٣٤٧	
٢٥,٧٥٦,٢٣٨,٧٣٦	٢٥,٢٩١,٩٤١,٩٢٣	<b>الإجمالي</b>
(٦٣,٠٢٤,٤٩٢)	(٦٠,٧١٠,٨٥٥)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٥,٦٩٣,٢١٤,٢٤٤	٢٥,٢٣١,٢٣١,٠٦٨	<b>صافي الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الأخر (١)</b>
		استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
		أدوات دين - مدرجة في السوق
١٠,٢٠٤,٩٢٢,٢١١	١٣,٠٤٨,١٢٠,٨١٦	
١٠,٢٠٤,٩٢٢,٢١١	١٣,٠٤٨,١٢٠,٨١٦	<b>الإجمالي</b>
(١٧,٠٧١,١٦٢)	(٥٨,٤٩٣,٦٨٩)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٠,١٨٧,٨٥١,٠٤٩	١٢,٩٨٩,٦٢٧,١٢٧	<b>صافي الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (٢)</b>
٣٥,٨٨١,٠٦٥,٢٩٣	٣٨,٢٢٠,٨٥٨,١٩٥	<b>اجمالي الاستثمارات المالية (٢+١)</b>

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

الإجمالي	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ استثمارات بالتكلفة المستهلكة جنية مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الأخر جنية مصري	
٣٠,١٣٦,٩٤٠,٨١٨	١٠,٢٠٤,٩٢٢,٢١١	١٩,٩٣٢,٠١٨,٦٠٧	الرصيد اول الفترة
١,٦٠٦,٢٧٠,٠٩٧	--	١,٦٠٦,٢٧٠,٠٩٧	إضافات
(٢,٠٧٣,٢٥٥,٣٣٨)	(٩٦٠,٨١١,٢٢٠)	(١,١١٢,٤٤٤,١١٨)	إستيعادات (بيع/إسترداد)
١,٥٥٦,٨٠٦,٦١١	٤١٣,٤٤٨,٧١٣	١,١٤٣,٣٥٧,٨٩٨	ارباح فروق ترجمة أرصدة ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٤٩٠,٩٤٢,٦٣٨)	--	(٤٩٠,٩٤٢,٦٣٨)	(خسائر) التغير فى القيمة العادلة خلال الفترة (ايضاح ٣١)
٢٣٤,٩٣٢,٧١٤	(٢,٧٤٤,٣٣٧)	٢٣٧,٦٧٧,٠٥١	صافي إستهلاك ( علاوة ) خصم الإصدار
٣٩٦,٧١٨,٦٧٤	٣,٣٩٣,٣٠٥,٤٤٩	(٢,٩٩٦,٥٨٦,٧٧٥)	المحول من استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الأخر الي استثمارات بالتكلفة المستهلكة
٣١,٣٦٧,٤٧٠,٩٣٨	١٣,٠٤٨,١٢٠,٨١٦	١٨,٣١٩,٣٥٠,١٢٢	<b>الرصيد آخر الفترة</b>
(٧٦,٧٣٧,٨٤٩)	(٥٨,٤٩٣,٦٨٩)	(١٨,٢٤٤,١٦٠)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣١,٢٩٠,٧٣٣,٠٨٩	١٢,٩٨٩,٦٢٧,١٢٧	١٨,٣٠١,١٠٥,٩٦٢	<b>الرصيد بعد خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة</b>

**الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣**
**١٩ - استثمارات مالية - تابع**

الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل	استثمارات بالتكلفة المستهلكة
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
٢٤,٤٠٧,٦٧٣,١٣٣	٤,٨٩٤,٨٢٦,٧٢١	١٩,٥١٢,٨٤٦,٤١٢	
١٣,٤٩٥,٩٩٤,٤٥٧	٥,٣٨٠,٨٤٨,٥٣٧	٨,١١٥,١٤٥,٩٢٠	
(٩,١٢٦,٦٥٨,٥٩٢)	(٧٧٦,١١٧,٤٠٠)	(٨,٣٥٠,٥٤١,١٩٢)	
٢,٣٦٧,٤٦١,٦٨٥	٦٨٩,٠٧٠,٨٢٩	١,٦٧٨,٣٩٠,٨٥٦	
(١,٢٠١,٥٦٦,٤٨٩)	--	(١,٢٠١,٥٦٦,٤٨٩)	
١٩٤,٠٣٦,٦٢٤	١٦,٢٩٣,٥٢٤	١٧٧,٧٤٣,١٠٠	
٣٠,١٣٦,٩٤٠,٨١٨	١٠,٢٠٤,٩٢٢,٢١١	١٩,٩٣٢,٠١٨,٦٠٧	
(٦٥,٥٥١,١٤٩)	(١٧,٠٧١,١٦٢)	(٤٨,٤٧٩,٩٨٧)	
٣٠,٠٧١,٣٨٩,٦٦٩	١٠,١٨٧,٨٥١,٠٤٩	١٩,٨٨٣,٥٣٨,٦٢٠	

**١٩ - ١ أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى\***

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
١٥٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوما
١٧,٨٠٠,٠٠٠	٢٠٣,٢٥٠,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوما
٧٩٠,٧٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوما
٦,٥٩٩,٥١٣,٨٤٠	٥,٦٧٢,٣١٤,٩٦٠	أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوما
٧,٤٠٨,١٦٣,٨٤٠	٦,٠٧٦,١١٤,٩٦٠	<b>الإجمالي</b>
(٢٤٩,٣٠٣,٦٧٦)	(٦٦,٣٣٢,٢٣٥)	<b>يخصم / يضاف:</b>
(٤,٧٩٣,٣٦٣)	(٣,٥٣٧,٥٩٦)	عوائد لم تستحق بعد
٧,١٥٤,٠٦٦,٨٠١	٦,٠٠٦,٢٤٥,١٢٩	فروق إعادة تقييم أذون خزانة
		<b>الإجمالي (١)</b>
(١٨١,٤٧٥,٠٠٠)	(١٨٢,٠٢٥,٠٠٠)	<b>عمليات بيع أذون خزانة مع التزام باعادة الشراء</b>
(١٨١,٤٧٥,٠٠٠)	(١٨٢,٠٢٥,٠٠٠)	<b>الإجمالي (٢)</b>
٦,٩٧٢,٥٩١,٨٠١	٥,٨٢٤,٢٢٠,١٢٩	<b>الإجمالي (٢+١)</b>
(٤٢,٤٦٦,٦٩٥)	(١٤,٥٤٤,٥٠٥)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأذون الخزانة
٦,٩٣٠,١٢٥,١٠٦	٥,٨٠٩,٦٧٥,٦٢٤	<b>الرصيد بعد خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة</b>

\* تتضمن أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى مبلغ ٥,٨٧٠,٤١١,٠٠٠ جنية مصري (المعادل لمبلغ ١٩٠ مليون دولار أمريكي) عبارة عن أذون خزانة دولارية، ومبلغ ٦٢٧,٥٥٢,٨٤٠ جنية مصري (المعادل لمبلغ ١٨,٦ مليون يورو) عبارة عن أذون خزانة باليورو.

**أرباح الاستثمارات المالية**

الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٢/٤/١ حتى ٢٠٢٢/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٣/٤/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنية مصري	
١٤,٩٦٢,٠٣٥	٧,٧٤٣,٣٠٦	١٤,٩٦٢,٠٣٥	١٢,٢٣٣,٤٧٣	أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٤,٩٦٢,٠٣٥	٧,٧٤٣,٣٠٦	١٤,٩٦٢,٠٣٥	١٢,٢٣٣,٤٧٣	<b>الإجمالي</b>



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٢٠- استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	البلد مقر الشركة	أصول الشركة جنية مصري	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) جنية مصري	إيرادات الشركة جنية مصري	(خسائر) أرباح الشركة جنية مصري	القيمة الدفترية جنية مصري	نسبة المساهمة
<b>شركات تابعة</b>							
شركة ايجيبيشان جلف القابضة للاستثمارات المالية	مصر	٤٦٨,٦١٦,٣٤١	٦٣,٩٣٧,٨٨٣	١٩,٧١٦,٦٩٥	١٢,٢٠٩,٨٩٢	٣٩٩,٩٧٠,٠٠٠	٩٩,٩٩%
<b>شركات شقيقة</b>							
شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية**	مصر	٦٥٢,٠٨٥,٣٢٨	٣٨٧,٢٤٩,٢٧٣	٤٢,٤٣٦,٨٩١	١٤٥,٧٦٩	٣,١٠٠	
<b>الإجمالي</b>		<b>١,١٢٠,٧٠١,٦٦٩</b>	<b>٤٥١,١٨٧,١٥٦</b>	<b>٦٢,١٥٣,٥٨٦</b>	<b>١٢,٣٥٥,٦٦١</b>	<b>٣٩٩,٩٧٣,١٠٠</b>	
<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</b>							
<b>شركات تابعة</b>							
شركة ايجيبيشان جلف القابضة للاستثمارات المالية	مصر	٣٧١,٣٩٦,٨٨٢	٢٤,١٨٠,٠١٦	١٥,٢٨٩,٧٩٧	(١١,٣٤٩,٨٩٦)	٣٥٤,٩٧٠,٠٠٠	٩٩,٩٩%
<b>شركات شقيقة</b>							
شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية**	مصر	١,٢٤٨,٠٩٥,٥٢٧	٩٧٣,٥٩٣,١٨٦	٦٩,٤٦٢,٧٠٤	(٤٨,٦٤٤,٥٢٨)	٣,١٠٠	
<b>الإجمالي</b>		<b>١,٦١٩,٤٩٢,٤٠٩</b>	<b>٩٩٧,٧٧٣,٢٠٢</b>	<b>٨٤,٧٥٢,٥٠١</b>	<b>(٥٩,٩٩٤,٤٢٤)</b>	<b>٣٥٤,٩٧٣,١٠٠</b>	

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

### ٢١- نظام الإثابة والتحفيز للعاملين

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

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

بلغ رصيد نظام الإثابة والتحفيز للعاملين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ 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 ٨٧,٩٢٣,٧٣٣ جنيه مصري وبلغت فروق التقييم مبلغ ١٨,٠٤٤,٠٩٥ جنيه مصري.

فيما يلي بيان بحركة النظام خلال الفترة / السنة :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣٠ يونيو ٢٠٢٣		
جنية مصري	سهم	جنية مصري	سهم	
٨٩,٣٣٠,٧٢٣	٨,١٢٦,٦٥٩	٦٩,٨٧٩,٦٣٨	٧,٤٣٠,٠٦٢	الرصيد اول الفترة / السنة المالية
١,٤١٤,٩٧٥	٧١٥,٥٥٥	--	--	اضافات خلال الفترة / السنة*
(٢٠,٨٦٦,٠٦٠)	(١,٤١٢,١٥٢)	--	--	تم منحه خلال الفترة / السنة
٦٩,٨٧٩,٦٣٨	٧,٤٣٠,٠٦٢	٦٩,٨٧٩,٦٣٨	٧,٤٣٠,٠٦٢	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

\* تتضمن الإضافات خلال السنة 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 الفترة / السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣٠ يونيو ٢٠٢٣		
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٥٢,٧٩٩,٤٤١	٣٩,٠٤٨,٨٣٥	--	--	الرصيد اول الفترة / السنة المالية
(٢٠,٨٦٦,٠٦٠)	--	--	--	تم منحه خلال الفترة / السنة*
٧,١١٥,٤٥٤	٢,٧٢٠,٢٥٠	--	--	الاستهلاك خلال الفترة / السنة
٣٩,٠٤٨,٨٣٥	٤١,٧٦٩,٠٨٥	--	--	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

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

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

### ٢٢- أصول غير ملموسة

برامج الحاسب الآلي

٣٠ يونيو ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
١٨,٩٣٠,٦٤٠	٢٧,٢٢٢,٦١٤	١٨,٩٣٠,٦٤٠	٢٧,٢٢٢,٦١٤	صافي القيمة الدفترية في أول الفترة / السنة المالية
(٣,٦١٩,٠٨٤)	(٨,٢٩١,٩٧٤)	(٣,٦١٩,٠٨٤)	(٨,٢٩١,٩٧٤)	الاستهلاك خلال الفترة / السنة المالية
١٥,٣١١,٥٥٦	١٨,٩٣٠,٦٤٠	١٥,٣١١,٥٥٦	١٨,٩٣٠,٦٤٠	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة / السنة المالية

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

## ٢٣ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
١,٥٨١,٣١٩,٣٦٧	٢,٣٣٧,٧٢٩,٨٦٧	إيرادات مستحقة
٢٠٦,٤٤٦,٥٥٣	٣٤١,٧٣٧,٢٠٥	مصروفات مقدمة
٢٩٦,٨٠٩,٢١١	٥٧٤,٥٦٠,٧٦٨	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٨٤,٩٠٦,٥٦٠	١٦٢,٩٢٧,٢١٠	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد الإضمحلال)
١٣,١٢٨,٦٣٤	١٥,٥١٣,٤٠٨	تأمينات وعهد
٩٠,٢٢٨,٤٧٦	٧٧,٨٥٧,٩٠٢	أصول محتفظ بها بغرض البيع - استثمارات آلت للبنك*
٣٠٣,١٨١,٥٣٤	٧٦٩,٥٠٦,٦٠٩	أخرى
٢,٦٧٦,٠٢٠,٣٣٥	٤,٢٧٩,٨٣٢,٩٦٩	<b>الإجمالي</b>

\* يتضمن رصيد الأصول الأخرى أصول محتفظ بها بغرض البيع شركة هامنز للصناعات التكنولوجية الألمانية بقيمة ١ جنية مصري وتبلغ نسبة مساهمة مصرفنا في رأس مال الشركة نسبة ٩٩,٩٩%، وباقي المبلغ يمثل قيمة قطعة الأرض والمبني رقم F٤- B٢١٣ بالقرية الذكية.

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

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

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

**الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣**
**٢٤- أصول ثابتة**

الإجمالي	أخرى	سيارات	اثاث	حاسب الى	آلات ومعدات	تجهيزات	أراضى ومباني	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
١,٢٧٨,٩٨١,٩٢٢	١٦٤,٠١٠,٦١٧	٢٢,٩٣٦,٥١٠	٨٣,٦٩١,٢٠٨	١٩٤,٦٩٥,٠١٢	٢٣,٥٠٨,٤٤٦	٣٧٢,٠١٤,٢٠٢	٤١٨,١٢٥,٩٢٧	التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٢
(٥٤٦,٠٧٤,٦٥٣)	(١٠٥,٧٧٧,٧٦٦)	(١٢,٧١٠,٣١٠)	(٣٦,٠١٠,٦٩٣)	(١١١,٧٩٩,٥٦٨)	(١٥,٠٩٩,٩١٤)	(٢٠٤,٠١٥,٩٩٧)	(٦٠,٦٦٠,٤٠٥)	مجمع الإهلاك
٧٣٢,٩٠٧,٢٦٩	٥٨,٢٣٢,٨٥١	١٠,٢٢٦,٢٠٠	٤٧,٦٨٠,٥١٥	٨٢,٨٩٥,٤٤٤	٨,٤٠٨,٥٣٢	١٦٧,٩٩٨,٢٠٥	٣٥٧,٤٦٥,٥٢٢	صافي القيمة الدفترية
<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</b>								
٧٣٢,٩٠٧,٢٦٩	٥٨,٢٣٢,٨٥١	١٠,٢٢٦,٢٠٠	٤٧,٦٨٠,٥١٥	٨٢,٨٩٥,٤٤٤	٨,٤٠٨,٥٣٢	١٦٧,٩٩٨,٢٠٥	٣٥٧,٤٦٥,٥٢٢	صافي القيمة الدفترية أول الفترة
٤٢١,٤١٧,١٨١	٩,٨١٤,٤٢٤	٢,١٦٠,٠٠٠	١٣,٦٨٦,١٣٨	٢١,٢١٥,٨٣٢	٢,٤٢٧,٢٣٠	٢٨٢,٠٢٣,٣٣٤	٩٠,٠٩٠,٢٢٣	إضافات
--	٤,١٠٣,٧٤٤	--	(١٤,٣٠٣)	--	(١٢,٢٠١)	(٤,٠٧٧,٢٤٠)	--	اعادة تبويب
(٢,٢٤٦,١٦١)	(٢٨٢,٠٨٦)	(١,١١٢,٠٠٠)	(٣٠٨,٤٠٦)	--	(١٧٨,٦٧٠)	(٢٣٦,٤٧٩)	(١٢٨,٥٢٠)	إستبعادات
(١٣٦,٣٥٣,٨٧١)	(٢٢,٦٠٩,٩٣٩)	(٣,١٩٢,١٩٥)	(٩,٤٤٦,٥٥٣)	(١٨,٥٩٥,١٤٦)	(٢,٦٩١,٦٧٦)	(٧١,٠٩٩,٢٧٠)	(٨,٧١٩,٠٩٢)	تكلفة أهلاك
--	(٢٥٤)	--	٧١,١٩١	--	٢٥٤	(٧١,١٩١)	--	مجمع اهلاك الاصول المعاد تبويبها
١,٨٢١,٨٢٨	٢٧٠,٢٢٢	١,١١٢,٠٠٠	٣٠٦,٣٨٧	--	١٣٣,٢١٩	--	--	مجمع إهلاك الأصول المستبعدة
١,٠١٧,٥٤٦,٢٤٦	٤٩,٥٢٨,٩٦٢	٩,١٩٤,٠٠٥	٥١,٩٧٤,٩٦٩	٨٥,٥١٦,١٣٠	٨,٠٨٦,٦٨٨	٣٧٤,٥٣٧,٣٥٩	٤٣٨,٧٠٨,١٣٣	صافي القيمة الدفترية
<b>١ يناير ٢٠٢٣</b>								
١,٦٩٨,١٥٢,٩٤٢	١٧٧,٦٤٦,٦٩٩	٢٣,٩٨٤,٥١٠	٩٧,٠٥٤,٦٣٧	٢١٥,٩١٠,٨٤٤	٢٥,٧٤٤,٨٠٥	٦٤٩,٧٢٣,٨١٧	٥٠٨,٠٨٧,٦٣٠	التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٣
(٦٨٠,٦٠٦,٦٩٦)	(١٢٨,١١٧,٧٣٧)	(١٤,٧٩٠,٥٠٥)	(٤٥,٠٧٩,٦٦٨)	(١٣٠,٣٩٤,٧١٤)	(١٧,٦٥٨,١١٧)	(٢٧٥,١٨٦,٤٥٨)	(٦٩,٣٧٩,٤٩٧)	مجمع الإهلاك
١,٠١٧,٥٤٦,٢٤٦	٤٩,٥٢٨,٩٦٢	٩,١٩٤,٠٠٥	٥١,٩٧٤,٩٦٩	٨٥,٥١٦,١٣٠	٨,٠٨٦,٦٨٨	٣٧٤,٥٣٧,٣٥٩	٤٣٨,٧٠٨,١٣٣	صافي القيمة الدفترية
<b>٣٠ يونيو ٢٠٢٣</b>								
١,٠١٧,٥٤٦,٢٤٦	٤٩,٥٢٨,٩٦٢	٩,١٩٤,٠٠٥	٥١,٩٧٤,٩٦٩	٨٥,٥١٦,١٣٠	٨,٠٨٦,٦٨٨	٣٧٤,٥٣٧,٣٥٩	٤٣٨,٧٠٨,١٣٣	صافي القيمة الدفترية أول الفترة المالية
٤٦,٥٧٣,٩١٨	٢,٨٨٤,٥٥٢	--	٤٥٠,٦١٩	٤٣,١٦٢,٣٣٣	٥١,٥٠٠	٢٤,٩١٤	--	إضافات
--	١٥,٢٦٨,٩٤٨	--	٢٧١,٥٣٣	--	--	(١٤٢,٩٨٦,٧٧٨)	١٢٧,٤٤٦,٢٩٧	اعادة تبويب
(٦١,٥٢٥,٥٤٠)	(١١,١٠٦,٤٤٧)	(١,٥٣٨,٠٧١)	(٤,٧١٩,٠٩٠)	(١٢,١٢٠,٦٦٦)	(١,٣٠٧,١١٢)	(٢٥,٢٣٧,٣٢١)	(٥,٤٩٦,٨٣٣)	تكلفة أهلاك
--	(١,٩٠٨,٦١٧)	--	(٣٣,٩٤٢)	--	--	١٧,٨٧٣,٣٤٧	(١٥,٩٣٠,٧٨٨)	مجمع اهلاك الاصول المعاد تبويبها
١,٠٠٢,٥٩٤,٦٢٤	٥٤,٦٦٧,٣٩٨	٧,٦٥٥,٩٣٤	٤٧,٩٤٤,٠٨٩	١١٦,٥٥٧,٧٩٧	٦,٨٣١,٠٧٦	٢٢٤,٢١١,٥٢١	٥٤٤,٧٢٦,٨٠٩	صافي القيمة الدفترية
<b>٣٠ يونيو ٢٠٢٣</b>								
١,٧٤٤,٧٢٦,٨٦٠	١٩٥,٨٠٠,١٩٩	٢٣,٩٨٤,٥١٠	٩٧,٧٧٦,٧٨٩	٢٥٩,٠٧٣,١٧٧	٢٥,٧٩٦,٣٠٥	٥٠٦,٧٦١,٩٥٣	٦٣٥,٥٣٣,٩٢٧	التكلفة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(٧٤٢,١٣٢,٢٣٦)	(١٤١,١٣٢,٨٠١)	(١٦,٣٢٨,٥٧٦)	(٤٩,٨٣٢,٧٠٠)	(١٤٢,٥١٥,٣٨٠)	(١٨,٩٦٥,٢٢٩)	(٢٨٢,٥٥٠,٤٣٢)	(٩٠,٨٠٧,١١٨)	مجمع الإهلاك
١,٠٠٢,٥٩٤,٦٢٤	٥٤,٦٦٧,٣٩٨	٧,٦٥٥,٩٣٤	٤٧,٩٤٤,٠٨٩	١١٦,٥٥٧,٧٩٧	٦,٨٣١,٠٧٦	٢٢٤,٢١١,٥٢١	٥٤٤,٧٢٦,٨٠٩	صافي القيمة الدفترية

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

## ٢٥ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
٨٦,٨٣٥,٦٧٠	٢١,٥٠٤,٨٦٦	حسابات جارية
٥,١١٨,٥٥٥,٠٠٠	١٤,٣٥٢,٨٠٢,١٠١	ودائع
٥,٢٠٥,٣٩٠,٦٧٠	١٤,٣٧٤,٣٠٦,٩٦٧	<b>الاجمالي</b>
٨,٠٤٣,٤٣٦	--	بنوك مركزية
٥,١١٨,٥٥٥,٠٠٠	١١,٩٥٠,٢٧٤,٦٨٩	بنوك محلية
٧٨,٧٩٢,٢٣٤	٢,٤٢٤,٠٣٢,٢٧٨	بنوك خارجية
٥,٢٠٥,٣٩٠,٦٧٠	١٤,٣٧٤,٣٠٦,٩٦٧	<b>الاجمالي</b>
٨٦,٨٣٥,٦٧٠	٢١,٥٠٤,٨٦٦	أرصدة بدون عائد
٥,١١٨,٥٥٥,٠٠٠	١٤,٣٥٢,٨٠٢,١٠١	أرصدة ذات عائد متغير
٥,٢٠٥,٣٩٠,٦٧٠	١٤,٣٧٤,٣٠٦,٩٦٧	<b>الاجمالي</b>
٥,٢٠٥,٣٩٠,٦٧٠	١٤,٣٧٤,٣٠٦,٩٦٧	أرصدة متداولة
٥,٢٠٥,٣٩٠,٦٧٠	١٤,٣٧٤,٣٠٦,٩٦٧	<b>الاجمالي</b>

## ٢٦ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٣,٣١٤,٩١٣,٠٩٥	٢٦,٨٢٥,٦٧١,٠٩٩	ودائع تحت الطلب
٣٦,٥٢٣,٨٤٦,١١٥	٣٩,٨٤٥,٨٧٠,٨٦٩	ودائع لأجل وبإخطار
٩,٤٨١,٠٠٨,٤٢٧	٩,٣٥٨,٣٦٣,٧١٠	شهادات ادخار ذات عائد متميز
١,٨٠٤,٨٢٠,٤٤٣	١,٧٥٠,٥٠٨,٩٣٣	ودائع التوفير
٥٩٨,٠٠٣,٤٨٢	٧٩٢,٧٧٨,١٨٦	ودائع أخرى
٧١,٧٢٢,٥٩١,٥٦٢	٧٨,٥٧٣,١٩٢,٧٩٧	<b>الاجمالي</b>
٥٤,٢٣٧,٦٠٢,٠٤٥	٥٩,١٠٣,٤٥٣,٥٨٩	ودائع مؤسسات
١٧,٤٨٤,٩٨٩,٥١٧	١٩,٤٦٩,٧٣٩,٢٠٨	ودائع أفراد
٧١,٧٢٢,٥٩١,٥٦٢	٧٨,٥٧٣,١٩٢,٧٩٧	<b>الاجمالي</b>

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

## ٢٧- قروض أخرى وودائع مساندة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	قرض بنك الاستثمار الاوروبي
١٨٥,٥٧٥,٥٠٠	٢,٤٩٩,٣٢٩,٥٠٠	ودائع مساندة*
٢,١٦٠,٨٨٧,٠٠٠	١٥٤,٤٨٤,٥٠٠	
٢,٣٤٦,٤٦٢,٥٠٠	٢,٦٥٣,٨١٤,٠٠٠	<b>الاجمالي</b>

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

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

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

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.

## ٢٨- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	عوائد مستحقة
٤٢٠,٠٧٤,١٤٦	٥٠١,٢٠٥,٦٨٦	إيرادات مقدمة
٣٦,٠٠٨,٨٣٧	١٥٧,١٨٧,٦٦٩	مصروفات مستحقة
٦٩٤,٨٣١,٣٤٦	٧٥٣,٣١٠,٦٤٩	دائنون
٥٣١,٩٣٦,١٩٢	٨٤١,٣٦٤,٢١٧	أرصدة دائنة متنوعة
١٦٦,٧٤٨,٣٠٧	١٣١,٧٩٥,٩٦٦	
١,٨٤٩,٥٩٨,٨٢٨	٢,٣٨٤,٨٦٤,١٨٧	<b>الاجمالي</b>

## ٢٩- مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
٢٤٢,٢٥٣,٣٩٨	٢٩٤,٣٠١,٨٨٥	فروق ترجمة أرصدة بالعملة الأجنبية
٢٠,٢٥٤,٠٨٧	٥,٣١١,٧٣٠	المحمل على قائمة الدخل
٨٦,٤٠٠,٠٠٠	١٠٢,٦٦٠,٧٧٨	مخصصات انتفى الغرض منها
(٢٤,١٤١,٤٥٥)	(٣٥,٠٠٠)	المستخدم خلال الفترة / السنة المالية
(٣٠,٤٦٤,١٤٥)	(١٢,٠١٤,١٢٦)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية
٢٩٤,٣٠١,٨٨٥	٣٩٠,٢٢٥,٢٦٧	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	مخصص مطالبات محتملة - قضايا
٩,٨٤٠,٣٦٥	٩,٨٥٥,٧٧٣	مخصص مطالبات محتملة متنوعة
٦٦,٣٩٢,٣٤٢	١٤٦,٣٧٨,٢١٦	مخصص مطالبات محتملة - ضرائب
٢,٥٧٦,٠٩٨	٢,٥٧٦,٠٩٨	مخصص الإلتزامات العرضية
٢١٥,٤٩٣,٠٨٠	٢٣١,٤١٥,١٨٠	
٢٩٤,٣٠١,٨٨٥	٣٩٠,٢٢٥,٢٦٧	<b>الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية</b>

**الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣**
**٣٠- رأس المال**
**رأس المال المرخص به**

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

**رأس المال المصدر والمدفوع**

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

**٣١- الإحتياطيات والأرباح المحتجزة**
**٣١- أ الإحتياطيات**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
٥٣٠,٩٣٣,٤٣٤	٥٧٥,٥٠٢,٩٩٨	إحتياطي قانوني
٢,٦٨٤,٩٩٧	٢,٦٨٤,٩٩٧	إحتياطي فروق ترجمة عملات أجنبية
(٩٦٩,٥٣٠,٤٤١)	(١,١٤٧,٩٣٦,٤٧٦)	إحتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية
١٧,٥٢٩,١٤٣	١٧,٥٢٩,١٤٣	إحتياطي عام
١٢,٠٠٣,٠٠٤	١٢,٧٦٣,٨٣٨	إحتياطي المخاطر البنكية العام
١٣,٤٤٣,٥١٠	١٣,٨٠٦,٨٢٣	إحتياطي رأسمالي
٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	أحتياطي المخاطر العام*
(١٨٤,١٨٥,٧٧٤)	(٣١٦,٨٩٨,٠٩٨)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

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

وتتمثل الحركة على الإحتياطيات فيما يلي:

**٣١- أ/ إحتياطي المخاطر البنكية العام\***

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
١٠,١٢٧,٩٩٨	١٢,٠٠٣,٠٠٤	الرصيد في أول الفترة / السنة
١,٨٧٥,٠٠٦	٧٦٠,٨٣٤	محول من الأرباح المحتجزة خلال الفترة / السنة
١٢,٠٠٣,٠٠٤	١٢,٧٦٣,٨٣٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

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

**٣١- أ/ إحتياطي قانوني\***

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
٤٢٠,٤٧٨,٦٦٦	٥٣٠,٩٣٣,٤٣٤	الرصيد في أول الفترة / السنة
١١٠,٤٥٤,٧٦٨	٤٤,٥٦٩,٥٦٤	محول خلال الفترة / السنة من أرباح عام ٢٠٢٢ / ٢٠٢١
٥٣٠,٩٣٣,٤٣٤	٥٧٥,٥٠٢,٩٩٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

## ٣١- الإحتياطيات والأرباح المحتجزة - تابع

## ٣١- أ/ إحتياطي القيمة العادلة - أستثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	الرصيد في أول الفترة / السنة
١٤٥,٩٣٣,٨٧٤	(٩٦٩,٥٣٠,٤٤١)	صافي (خسائر) التغير في القيمة العادلة
(١,٢٢٠,٢٧٥,٦٨٢)	(٤٩٢,١٩٨,٤٠٥)	التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين المعاد تصنيفها*
--	٣٩٦,٧١٨,٦٧٤	صافي أرباح (الخسائر) المحولة الى قائمة الدخل نتيجة الاستبعاد
١٠٤,٨١١,٣٦٧	(٨٢,٩٢٦,٣٠٤)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية
(٩٦٩,٥٣٠,٤٤١)	(١,١٤٧,٩٣٦,٤٧٦)	

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

## ٣١- أ/ إحتياطي رأسمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو	
جنية مصري	جنية مصري	الرصيد في أول الفترة / السنة
١٢,٨٦٥,٠٣٠	١٣,٤٤٣,٥١٠	محول خلال الفترة / السنة من أرباح عام ٢٠٢٢ / ٢٠٢١
٥٧٨,٤٨٠	٣٦٣,٣١٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية
١٣,٤٤٣,٥١٠	١٣,٨٠٦,٨٢٣	

## ٣١- ب الأرباح المحتجزة

## الحركة على الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	الرصيد في أول الفترة / السنة
٧٧٠,٤٥٣,٣٤٤	٤٥٧,١٠٨,٦٥٥	أرباح الفترة / السنة
٨٥٥,٥٢٦,١٢٢	٦٥٦,٩٤٦,٤١١	مجنب تحت حساب زيادة رأس المال (اسهم مجانية)*
(٩٠٤,٣٧٧,٤٨٧)	--	حصة العاملين في الأرباح
(١١٠,٢٧٩,٧٨٣)	(٤٤,٦٢٣,٧٠٣)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٣٠,٢٩١,٥٨٣)	(١٩,٧٩٠,٨٩٤)	محول إلى إحتياطي مخاطر بنكية عام
(١,٨٧٥,٠٠٦)	(٧٦٠,٨٣٤)	محول الى الإحتياطي القانوني
(١١٠,٤٥٤,٧٦٨)	(٤٤,٥٦٩,٥٦٤)	محول الى الإحتياطيات الأخرى
(٥٧٨,٤٨٠)	(٣٦٣,٣١٣)	مجنب لصندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
(١١,٠١٣,٧٠٤)	(٤,٤٦٢,٣٧١)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية
٤٥٧,١٠٨,٦٥٥	٩٩٩,٤٨٤,٣٨٧	



## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

### ٣٢- النقدية وما في حكمها

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٨,٠٧٩,٢٨٠,٣٤٨	٨,٦٧٧,٠٩٤,٢٦٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي (ايضاح ١٦)
١٢,٦٧٤,٠٥٧,٦٣٧	٢١,٠٥٢,٦٣٥,٨٨٤	أرصدة لدى البنوك (ايضاح ١٧)
٧,٩٠٧,٧٠٧,٩٦٩	٦,٩٧٢,٥٩١,٨٠١	أذون خزانة (ايضاح ١٩-١)
(٨,٨٣٥,٤٢٩,٠٢٥)	(٩,٦٥٤,٧١٤,٦٨٢)	أرصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الإحتياطي
(٧٥٢,١١٢,٠٠٠)	(٣,٢٦٠,٢٤٠,٠٠٠)	أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٥,١١٧,٦٤٣,٤٠٦)	(٦,٩٤٣,٤٣٨,٦٦٦)	أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
١٣,٩٥٥,٨٦١,٥٢٣	١٦,٨٤٣,٩٢٨,٦٠٠	النقدية وما في حكمها في اخر الفترة المالية

### ٣٣- التزامات عرضية وارتباطات

#### ٣٣- أ ارتباطات رأسمالية

بلغ إجمالي قيمة الارتباطات المتعلقة بتجهيزات الفروع وشراء اصول ومعدات ولم يتم تنفيذها حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ مبلغ وقدره ٢٦٧,٨٤٧,٦٥٧ جنيه مصري.

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

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٩٩,٥٩٧,٠٠٠	٢٨,٢٦٧,٠٠٠	إعتمادات مستنديه (استيراد وتصدير)
٢,١٥٦,٥٧٧,٠٠٠	٢,٤٠٠,١١٣,٠٠٠	خطابات ضمان
٢,٥٥٦,١٧٤,٠٠٠	٢,٤٢٨,٣٨٠,٠٠٠	الإجمالي

### ٣٤- مرتبات ومكافآت الإدارة العليا

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١١٠,٩١٤,٩٦٤	٩٦,٣٩٨,١٩٨	المرتبات والمزايا قصيرة الاجل
١١٠,٩١٤,٩٦٤	٩٦,٣٩٨,١٩٨	الإجمالي

بلغ ما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر في البنك مجتمعين مبلغ ٩٦,٣٩٨,١٩٨ جنيه مصري والمتوسط الشهري ١٦,٠٦٦,٣٦٦ جنيه مصري وذلك عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.

**الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣**
**٣٥ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة**

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

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

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
--	--	٢٢,٠٨٥,٨٠٢	٢٦,٦١٥,٤٣١	القروض القائمة فى أول الفترة / السنة المالية
--	--	٩,٢٣٤,٥٦٨	٣,٥٤٤,٦٩٩	القروض الصادرة خلال الفترة / السنة المالية
--	--	(٤,٧٠٤,٩٣٩)	(٢,٦١٦,١١٢)	القروض المحصلة خلال الفترة / السنة المالية
--	--	٢٦,٦١٥,٤٣١	٢٧,٥٤٤,٠١٨	القروض القائمة فى اخر الفترة / السنة المالية

**٣٥ - ب ودائع من أطراف ذوى علاقة**

أعضاء الإدارة العليا		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٤,٤٥٩,٣٨١	١٩,٠١٨,٤٠٧	الودائع فى أول الفترة / السنة المالية
٢٨,٦٨٨,٧٤٩	٢١,٦٦٣,٧٧٨	الودائع التى تم ربطها خلال الفترة / السنة المالية
(٣٤,١٢٩,٧٢٣)	(١٢,٦٣٢,٣٩٤)	الودائع المستردة خلال الفترة / السنة المالية
١٩,٠١٨,٤٠٧	٢٨,٠٤٩,٧٩١	الودائع فى اخر الفترة / السنة المالية

**وتتمثل الودائع من أطراف ذوى علاقة فيما يلى:**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
١٢,٣٧٤,٢١٣	٢٠,٨٠٢,٠٤٤	ودائع تحت الطلب
٣,٥٧٣,٤٢٠	٣,٩٧٥,٨٧٢	ودائع توفير
٢,١٥٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	شهادات إيداع وإيداع
٩٢٠,٧٧٤	١,٢٧١,٨٧٥	ودائع لأجل وبإخطار
١٩,٠١٨,٤٠٧	٢٨,٠٤٩,٧٩١	الودائع فى اخر الفترة / السنة المالية

**٣٦ - صناديق الاستثمار**
**صندوق استثمار البنك المصري الخليجي**

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

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ مبلغ ٤٣٢,٦٢ جنية مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة فى ذات التاريخ ٩٥٩٢٣ وثيقة.

**صندوق ثراء للسيولة النقدية**

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

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ مبلغ ٢٥,٩٠١٦ جنية مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة فى ذات التاريخ ١٤٣٤٠٣٦٢ وثيقة.

**الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣**
**٣٧- ضريبة الدخل المؤجلة**

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الاصول الضريبية المؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
--	--	١٢,٣١٦,٢٥٢	٧,٤٨٨,٠١٠	الاصول الثابتة
--	--	٦٥,٦٣٨,٣٠٢	٨٧,٢٢١,٠٦٤	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
--	--	٧٧,٩٥٤,٥٥٤	٩٤,٧٠٩,٠٧٤	اجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)
--	--	٧٧,٩٥٤,٥٥٤	٩٤,٧٠٩,٠٧٤	صافي الضريبة التي ينشأ عنها اصل

**حركة الاصول والالتزامات الضريبية المؤجلة**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
جنية مصري	جنية مصري	
٤٧,٤٧٤,٧٨٥	٧٧,٩٥٤,٥٥٤	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
٣٠,٤٧٩,٧٦٩	١٦,٧٥٤,٥٢٠	الإضافات خلال الفترة / السنة المالية
٧٧,٩٥٤,٥٥٤	٩٤,٧٠٩,٠٧٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

طبقاً لتعليمات البنك المركزي ومعيار المحاسبة المصري رقم (٢٤) ضرائب الدخل لا يتم الاعتراف بالاصول الضريبية المؤجلة في حالة عدم توقع وجود منافع مستقبلية منها و/او وجود التزامات ضريبية مؤجلة تنعكس في نفس توقيت تلك الاصول. وبناءً على ذلك لم يتم الاعتراف بالاصل الضريبي خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ وكذلك السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

**٣٨- الموقف الضريبي**
**اولاً : ضريبة شركات الأموال:**

الفترة من بداية النشاط حتى عام ٢٠٠٤:

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

الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠١٦:

تم الفحص وإنهاء النزاع الضريبي مع المأمورية عن هذه السنوات.

الفترة من عام ٢٠١٧ حتى عام ٢٠١٩:

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

الفترة عن السنوات من ٢٠٢٠ حتى ٢٠٢٢:

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

**ثانياً : ضريبة الأجور والمرتبات وما في حكمها:**

الفترة من بدء النشاط وحتى عام ٢٠٠٤:

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

الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠١٤:

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

الفترة من عام ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠٢٠:

جاري الانتهاء من أعمال الفحص الضريبي عن هذه السنوات.

الفترة من عام ٢٠٢١ وحتى عام ٢٠٢٢:

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

## ٣٨ - الموقف الضريبي - تابع

## ثالثاً : ضريبة الدمغة:

السنوات من بداية النشاط وحتى ٣١/٧/٢٠٠٦:

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

الفترة من عام ٢٠٠٦ وحتى عام ٢٠٢٠:

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

الفترة من عام ٢٠٢١ وحتى ٣٠/٦/٢٠٢٣:

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

## رابعاً : دمغة الإعلانات:

السنوات حتى ٢٠١٢:

تم إنهاء النزاع الضريبي مع المأمورية عن هذه السنوات.

الفترة من عام ٢٠١٣ وحتى عام ٢٠٢٠:

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

الفترة من عام ٢٠٢١ وحتى ٣٠/٦/٢٠٢٣:

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