

بنك البركة مصر ش.م.م

القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

الصفحة	المحتويات
٣	تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة
٤	قائمة المركز المالي الدورية المستقلة المختصرة
٥	قائمة الدخل الدورية المستقلة المختصرة
٦	قائمة الدخل الشامل الدورية المستقلة المختصرة
٨-٧	قائمة التدفقات النقدية الدورية المستقلة المختصرة
٩	قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المستقلة المختصرة
٣٩-١٠	الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

إلى السادة: أعضاء مجلس إدارة بنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي الدورية المستقلة المختصرة المرفقة لبنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ مارس ٢٠٢٣ وكذا قوائم الدخل و الدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية الدورية المستقلة المختصرة المتعلقة بها عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية دورية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، و تنحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج علي القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عمل استفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقف الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية المراجعة. وعليه فنحن لا نبدي رأياً مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم يتم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة المرفقة لبنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ مارس ٢٠٢٣ ليست معدة في جميع جوانبها الهامة طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في 26 فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية دورية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.



زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين ١٧٥٥٣
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٣٥٩
المتحدون للمراجعة والضرائب
UHY - UNITED

مراقب الحسابات



عضو جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين ٢٦١٤٤
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٣٨١
برايس وترهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون
قطعة ٢١١ - القطاع الثاني - مركز المدينة
القاهرة الجديدة ١١٨٣٥ - مصر

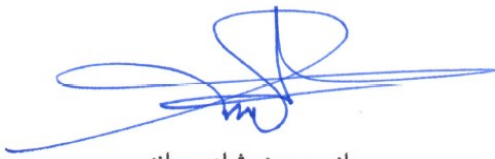
القاهرة في ١٤ مايو ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	إيضاح	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	رقم	
الأصول			
٧,٢٥١,٣٩٩	٦,٧٣٣,٨٠٤	١٣	تقديدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٣,٧٩٠,٤٧٣	١٦,٧٣٩,٩١٠	١٤	أرصدة لدى البنوك (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
٣١,٣٩٥,٣٣٨	٣٣,٦٨٠,٨٩٢	١٥	مرايبات ومضاربات ومشاركات للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
استثمارات مالية			
٦٧,٩٢٨	٧٠,٨٦٥	١/١٦	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢,٢٣٩,٥٢٠	٢,٣٠١,٧١٧	٢/١٦	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٩,٣٤٦,٩٦٠	٣١,٠٤٦,٦٤٦	٣/١٦	- بالتكلفة المسهكة
٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	١٧	استثمارات مالية في شركات تابعة
٣١,٩٩٩	٤٤,٨٣٧		أصول غير ملموسة
٢,٤١٤,٧٥٩	٢,٠٠١,٩٢٩	١٨	أصول أخرى
٥٨٨,٥٦٥	٥٧٦,٩١٨	١٩	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
-	٥,٣٦٣		أصول ضريبية مؤجلة
٨٧,٢٢٤,٩٤١	٩٣,٣٠٠,٨٨١		إجمالي الأصول
الإلتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
١,٩٠٢,٩٠٥	٦,٦٤٨,٠٣٤	٢٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٤,٤١٩,٩٥٣	٧٥,٤٦١,٧٢٣	٢١	ودائع العملاء
١,١٢٥,١٦٨	١,٤٠١,٧١٤	٢٢	تمويلات مساندة و تمويلات أخرى
١,٤٢٨,٣٥٤	١,٢٧٨,٩٥٠	٢٣	التزامات أخرى
١٥٠,٧٣٨	١٤٦,٥٣٥	٢٤	مخصصات أخرى
٥,١١٣	-		التزامات ضريبية مؤجلة
٥٤٣,٧٠٤	٥٤٣,٥٤٠		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٦٣,٩٢٥	٦٣,٩٢٥		التزامات مزايا علاجية
٧٩,٦٣٩,٨٦٠	٨٥,٥٤٤,٤٢١		إجمالي الالتزامات
حقوق الملكية			
٥,٠٨٩,٩٧٤	٥,٠٨٩,٩٧٤	٢٥	رأس المال المصدر والمدفوع
٦٠٤,٢٣٠	٥٥٩,٦٠٨	٢٦	احتياطيات
١,٨٩٠,٨٧٧	٢,١٠٦,٨٧٨		الأرباح المحتجزة*
٧,٥٨٥,٠٨١	٧,٧٥٦,٤٦٠		إجمالي حقوق الملكية
٨٧,٢٢٤,٩٤١	٩٣,٣٠٠,٨٨١		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

تقرير الفحص المحدود "مرفق"

*تشمل صافي ارباح الفترة



حازم حسين رشاد حجازي

نائب رئيس مجلس الادارة والرئيس التنفيذي



هشام زكي غنيم

رئيس القطاع المالي

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	إيضاح	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	رقم	
١,٨٦٦,٨٠٩	٢,٦٢١,٥٨٠	٥	عائد المراجعات والمضاربات والمشاركات والائردادات المشابهة
(١,١٤٧,٤٣٤)	(١,٥٧٠,٣٤٨)	٥	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٧١٩,٣٧٥	١,٠٥١,٢٣٢		صافي الدخل من العائد
٨٣,٣٣٤	١١٥,٥٨٨	٦	ايرادات الأتعاب والعمولات
(٩,٦١٤)	(١١,٥٧٨)	٦	مصروفات الأتعاب والعمولات
٧٣,٧٢٠	١٠٤,٠١٠		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٥,١٢٨	٤,٢٤٠		توزيعات الأرباح
٢٩,٤٦٠	١٨,٥١٨	٨	صافي دخل المتاجرة
(٢٢٣,١٩١)	(٣٠١,٣٧٠)	٧	مصروفات إدارية
(٦٨,٨٢٤)	(١٢٨,٦٠٠)	١٠	عبء الأضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة
(٩,٥٤٣)	(٣٢,١٢٦)	٩	ايرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٥٢٦,١٢٥	٧١٥,٩٠٤		صافي أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(١٥٧,٤٧٨)	(٢٧١,٨٦٨)	١١	مصروفات ضرائب الدخل
٣٦٨,٦٤٧	٤٤٤,٠٣٦		صافي أرباح الفترة
٠,٤٥	٠,٤٩	١٢	نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح الفترة

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.



حازم حسين رشاد حجازي
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي



هشام زكي غنيم
رئيس القطاع المالي

قائمة الدخل الشامل الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٦٨,٦٤٧	٤٤٤,٠٣٦	صافي ارباح الفترة
		<u>بنود لا يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر</u>
		صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٤,٤٩٨	١,٦٣٥	
-	(٣٦٨)	ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التي لا يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر
		<u>بنود يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر</u>
		صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٤,٣٨٤)	(٦١,٠٢٥)	
٦٣٩	١,٤٠٦	الخسائر الأتتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	١٣,٧٣٠	ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التي يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر
٧٥٣	(٤٤,٦٢٢)	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة، صافي بعد الضريبة
٣٦٩,٤٠٠	٣٩٩,٤١٤	إجمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	إيضاح	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	رقم	
			التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٥٢٦,١٢٥	٧١٥,٩٠٤		صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٨,٤١٣	٢٣,١٤٩	٧	إهلاك وإسهلاك أصول ثابتة و أصول غير ملموسة
٦٨,٨٢٤	١٢٨,٦٠٠	١٠	عبء (رد) الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة
١,٣٨٢	١٠,٩٠٤	٩	عبء (رد) المخصصات الأخرى
-	(١٧,١٩٩)	٢٤	مخصصات انتفى الغرض منها بخلاف مخصص التمويلات
-	(٥٣٧)	٢٤	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات
١,١٤٧	٩٧	٢/١٦	إسهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
٢٤,٩٣٢	١٧٨,٨٩٦		فروق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية
		٢/١٦	فروق ترجمة أرصدة الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
(١٥,١٠٩)	(٣٩,٥٦٨)		بالعملات الأجنبية
(٥٩٣,٥٩٤)	(١,٢٥٩,٩٢٠)	٢/١٦	فروق ترجمة أرصدة الإستثمارات المالية المثبتة بالتكلفة المسهولة بالعملات الأجنبية
١١٤,٦٤٢	٢٧٦,٩٧١	٢٢	فروق ترجمة أرصدة التمويلات المساندة بالعملات الأجنبية
١,٠٨٢	(٢,٩٣٧)	١/١٦	فروق تقييم الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٦,٩٣٤	(٣٠,٩١٨)	٩	خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة
-	(٢,١٨٦)	٩	خسائر (أرباح) بيع أصول آلت ملكيتها للبنك
(٥,١٢٨)	(٤,٢٤٠)		توزيعات الأرباح عن استثمارات مالية
١٥٩,٦٥٠	(٢٢,٩٨٤)		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
(٦١,٨٣٦)	٤٤٠,٣٤٥	١٣	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(١٢٨,٣٧٣)	(١٢,١٥٨,١٩٠)		ودائع لدى البنوك أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
(٥٣٨,٩٥٤)	(١,٧٤٠,٩٧١)	٣/١٦	أذون خزانة أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
(٢,٣١٦,٤٧٢)	(٢,٣٧١,٦٨٣)	١٥	مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء
(٥٦٩,٠٦٦)	٤١٠,٤٠٥	١٨	أصول أخرى
٩٥١,٩٠٧	٤,٧٤٥,١٢٩	٢٠	أرصدة مستحقة للبنوك
(١,٣٣٥,٧٥١)	١,٠٤١,٧٧٠	٢١	ودائع العملاء
٣٦,٤٧٧	(١٤٩,٤٠٢)	٢٣	التزامات أخرى
(٩٥,٦٥٩)	(٢٦٩,١٤٥)		ضرائب الدخل المسددة
(٣,٨٩٨,٠٧٧)	(١٠,٠٧٤,٧٢٦)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التشغيل

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية الدورية المستقلة المختصرة - تابع

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	ايضاح رقم	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٤٧,٥٧٢)	(٨,٤٨٩)	١٩	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
-	٣٢,٩٩٨		متحصلات من بيع الأصول الثابتة
-	(١٧,٩٣٢)		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
(٧٥٠,٠٠٠)	(١٣٣,٢١٦)	٢/١٦	مدفوعات لشراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	٤١,٠٧٥	٢/١٦	متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٨,٨٦٢,٨٣٣)	-	٣/١٦	مدفوعات لشراء استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المسهكة
١,٤٨٤,٦٥٢	١,٠٤١,٠٦٥	٣/١٦	متحصلات من استرداد استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المسهكة
٥,١٢٨	٤,٢٤٠		توزيعات أرباح محصلة
(٨,١٧٠,٦٢٥)	٩٥٩,٧٤١		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٣١٥,٠٠٠)	(٤٢٥)	٢٢	المحصل (المدفوع) من تمويلات مساندة و تمويلات أخرى
-	(٢٢٨,٠٣٥)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(٣١٥,٠٠٠)	(٢٢٨,٤٦٠)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
(١٢,٣٨٣,٧٠٢)	(٩,٣٤٣,٤٤٥)		صافي (النقص) الزيادة في النقدية و ما في حكمها خلال الفترة المالية
٣٠,١٤٨,٨٠٨	١٠,٨٥٤,٣٦٤		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية
١٧,٧٦٥,١٠٦	١,٥١٠,٩١٩	٢٧	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها

قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المستقلة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

القيمة بالالف جنيه مصرى

إجمالي حقوق الملكية	الأرباح المحتجزة	احتياطيات	مسدد تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المصدر و المدفوع	
					٣١ مارس ٢٠٢٢
٦,٠٠٤,١٧١	١,٢٦٤,٤٨٩	١,٧٧٠,٥٠٣	١,٤٢٢,٧٣١	١,٥٤٦,٤٤٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
٧٥٣	-	٧٥٣	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
٣٦٨,٦٤٧	٣٦٨,٦٤٧	-	-	-	صافي أرباح الفترة
٦,٣٧٣,٥٧١	١,٦٣٣,١٣٦	١,٧٧١,٢٥٦	١,٤٢٢,٧٣١	١,٥٤٦,٤٤٧	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢
					٣١ مارس ٢٠٢٣
٧,٥٨٥,٠٨١	١,٨٩٠,٨٧٧	٦٠٤,٢٣٠	-	٥,٠٨٩,٩٧٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
(٤٤,٦٢٢)	-	(٤٤,٦٢٢)	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
٤٤٤,٠٣٦	٤٤٤,٠٣٦	-	-	-	صافي أرباح الفترة
٧,٩٨٤,٤٩٥	٢,٣٣٤,٩١٣	٥٥٩,٦٠٨	-	٥,٠٨٩,٩٧٤	
(٢١٠,٥٠٠)	(٢١٠,٥٠٠)	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية (حصص العاملين ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة)
(١٧,٥٣٥)	(١٧,٥٣٥)	-	-	-	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٧,٧٥٦,٤٦٠	٢,١٠٦,٨٧٨	٥٥٩,٦٠٨	-	٥,٠٨٩,٩٧٤	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

١- معلومات عامة

تأسس بنك الأهرام (شركة مساهمة مصرية) كبنك تجاري بتاريخ ١٩ مارس ١٩٨٠ بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ وتعديلاته والذي حل محله قانون الاستثمار . وطبقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٢١ سبتمبر ١٩٨٨ تم تعديل اسم البنك ليصبح بنك التمويل المصري السعودي ، بتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠٠٩ قررت الجمعية العامة غير العادية للبنك تغيير اسم البنك إلى بنك البركة مصر ، ويقوم البنك بتقديم خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في ظل أحكام الشريعة الإسلامية في جمهورية مصر العربية من خلال ٣٣ فرعاً ويوظف ١١٦٦ موظفاً في تاريخ الميزانية ويقع المركز الرئيسي للبنك في شارع التسعين الجنوبي - المنطقة المركزية - القطاع الأول بالتجمع الخامس - القاهرة الجديدة ، والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية .

لا يتعامل البنك في المشتقات المالية ، العقود الآجلة أو القروض وفقاً لنظام عمله الاسلامي وأن ذلك ينطبق على أي من هذه الالفاظ حيثما وردت بالإيضاحات المتممة للقوائم المالية .

تم اعتماد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ مايو ٢٠٢٣ .

٢- أسس إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

يتم إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس ادارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ وفي ضوء القوانين المصرية السارية ذات الصلة و يتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري الي معايير المحاسبة المصرية.

وقد أعد البنك أيضا القوائم المالية الدورية المجمعمة المختصرة للبنك وشركاته التابعة وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك والتي تم إعدادها وفقاً لتعليمات البنك المركزي السابق ذكرها ، حيث يتم تجميع الشركات التابعة بالكامل في القوائم المالية الدورية المجمعمة المختصرة وهذه الشركات هي الشركات التي يمتلك البنك - بشكل مباشر أو غير مباشر - أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية ، بغض النظر عن نوع النشاط . ويقوم البنك بإدراج الاستثمارات في الشركات التابعة في القوائم المالية المستقلة بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال.

لا تشمل هذه القوائم المالية الدورية المختصرة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية الكاملة ، فيجب ان تقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعمة ، كما في وعن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله وتدقيقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

عند إعداد هذه القوائم المالية الدورية المختصرة ، قامت الإدارة بوضع أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك وكانت المصادر الرئيسية للتقدير هي نفسها المطبقة في القوائم المالية كما في وعن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ .

٣- إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة، اخذا في الاعتبار ان المخاطر هو أساس النشاط المالي ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً، ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك، ويُعد أهم أنواع المخاطر المالية خطر الائتمان وخطر السوق. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر الاسعار الأخرى.

يتم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها لوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يُعتمد عليها ونظم معلومات مُحدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

تتم إدارة المخاطر عن طريق كلا من لجنة المخاطر وادارتي مخاطر السوق ومخاطر الائتمان وذلك في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم إدارات المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلى ذلك، فإن لجنة المخاطر تُعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

٣- ادارة المخاطر المالية - تابع

فئات المخاطر:

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

١/٣ خطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان الخسائر المحتملة الناتجة عن احتمال إخفاق الحاصلين على تمويل أو الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم وفقاً للشروط التعاقدية. وينشأ خطر الائتمان بشكل رئيسي من الأرصدة لدى البنوك والتمويلات والتسهيلات للبنوك وللأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة أو متناهية الصغر والمؤسسات والارتباطات المتعلقة بتلك الأنشطة، وقد ينشأ أيضاً خطر الائتمان من التمويلات التديعية/ الضمانات الائتمانية الممنوحة مثل عقود الضمانات المالية وخطابات الائتمان وخطابات الضمان.

يتعرض البنك أيضاً لخطر الائتمان من أنشطة الاستثمار في أدوات الدين والمراكز غير المسددة من أنشطة المتاجرة.

يعتبر خطر الائتمان أهم المخاطر للنشاط للبنك وبالتالي يدير البنك مخاطر التعرض لخطر الائتمان بعناية، وتتركز إدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى البنك في فريق إدارة خطر ائتمان التجزئة المصرفية والمؤسسات لدى ادارة المخاطر التي ترفع تقاريرها إلى كلا من لجنة المخاطر والادارة العليا ورؤساء وحدات النشاط ومجلس الإدارة بصفة دورية منتظمة.

١/١/٣ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	البند المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
١٣,٧٩٠,٤٧٣	١٦,٧٣٩,٩١٠	أرصدة لدى البنوك
		مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء (بالصافي)
		تمويلات لأفراد:
٢٩,٢٩٩	٣٠,٥٤٨	- بطاقات ائتمان
٢,٧٧١,٩٨١	٣,٣٦٩,٨٧٠	- تمويلات شخصية
٤٤٧,٠٦٥	٣٨٥,٥٠٢	- تمويلات عقارية
		تمويلات لمؤسسات:
٢٣,٤٤٤,٨٣٢	٢٤,٩٧١,٤٧٣	- تمويلات مباشرة
٤,٧٠٢,١٦١	٤,٩٢٣,٤٩٩	- تمويلات مشتركة
		استثمارات مالية:
٢,١٣٣,٤٩٢	٢,١٨٦,٤٥٤	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٩,٣٤٦,٩٦٠	٣١,٠٤٦,٦٤٦	- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٧٦,٦٦٦,٢٦٣	٨٣,٦٥٣,٩٠٢	الإجمالي
		البند المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
٣٣٤,٢٥٤	٧٠,٨٩٩	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
٢,٩٠٢,٨٨١	٣,٢٤٩,٢٣٩	خطابات ضمان
١٠٨,٩٣٣	٦١,٤١١	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٣,٣٤٦,٠٦٨	٣,٣٨١,٥٤٩	الإجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٣- ادارة المخاطر المالية - تابع

١/١/٣ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

يوضح الجدول التالي معلومات حول تصنيف جودة الأصول المالية :

القيمة بالألف جنيه مصري

أرصدة لدى البنوك	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				٣١ مارس ٢٠٢٣			
	الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر
فئات التصنيف الداخلي للجدارة الائتمانية بالبنك								
ديون جيدة	١٣,٨٠٥,٩٧١	-	٢,٦٨٢,٦٩٤	١١,١٢٣,٢٧٧	١٦,٧٤٨,٠٥٥	-	٢,٨٤٢,٥٤٣	١٣,٩٠٥,٥١٢
ديون غير منتظمة	٢١٨,٣٨٣	٢١٨,٣٨٣	-	-	٢٨٧,٠٤٣	٢٨٧,٠٤٣	-	-
الإجمالي	١٤,٠٢٤,٣٥٤	٢١٨,٣٨٣	٢,٦٨٢,٦٩٤	١١,١٢٣,٢٧٧	١٧,٠٣٥,٠٩٨	٢٨٧,٠٤٣	٢,٨٤٢,٥٤٣	١٣,٩٠٥,٥١٢
يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(٢٣٣,٨٨١)	(٢٢٩,٨٦٤)	(٢)	(٤,١٠٥)	(٢٩٥,١٨٨)	(٢٨٧,٠٤٣)	-	(٨,١٤٥)
القيمة الدفترية	١٣,٧٩٠,٤٧٣	(١١,٤٨١)	٢,٦٨٢,٦٩٢	١١,١١٩,٢٦٢	١٦,٧٣٩,٩١٠	-	٢,٨٤٢,٥٤٣	١٣,٨٩٧,٣٦٧

مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء (أفراد)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				٣١ مارس ٢٠٢٣			
	الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر
فئات التصنيف الداخلي للجدارة الائتمانية بالبنك								
ديون جيدة	١,٧٣٢,٤٧٦	-	١٠٤,١٣٨	١,٦٢٨,٣٣٨	٢,١٥٤,٦٦٦	-	١٣١,٥٦٦	٢,٠١٨,١٠٠
المتابعة العادية	١,٥٥٦,٢٦٦	-	١٢٢,٥٠٢	١,٤٣٣,٧٦٤	١,٦٨٤,٥٩٢	-	٣٢,٧٠٧	١,٦٥١,٨٨٥
ديون غير منتظمة	٥٥,٠٩٨	٥٥,٠٩٨	-	-	٥٣,٣٧٨	٥٣,٣٧٨	-	-
الإجمالي	٣,٣٤٣,٨٤٠	٥٥,٠٩٨	٢٢٦,٦٤٠	٣,٠٦٢,٠٠٢	٣,٨٩٢,٦٣٦	٥٣,٣٧٨	١٦٩,٢٧٣	٣,٦٦٩,٩٥٥
يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(٩٥,٤٩٥)	(٥٣,٧٠٩)	(٤,١٢٧)	(٣٧,٦٥٩)	(١٠٦,٧١٦)	(٤٩,٤٢٨)	(٣,١٧٣)	(٥٤,١١٥)
القيمة الدفترية	٣,٢٤٨,٣٤٥	١,٣٨٩	٢٢٢,٥١٣	٣,٠٢٤,٣٤٣	٣,٧٨٥,٩٢٠	٣,٩٥٠	١٦٦,١٠٠	٣,٦١٥,٨٤٠

مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء (مؤسسات)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				٣١ مارس ٢٠٢٣			
	الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر
فئات التصنيف الداخلي للجدارة الائتمانية بالبنك								
ديون جيدة	٢٣,٤٣٥,١٨٦	-	٣,٥٤٩,٩٨٣	١٩,٨٨٥,٢٠٣	٢٥,١٩٦,٣٣٨	-	٣,٥٥٢,٣٤٥	٢١,٦٤٣,٩٩٣
المتابعة العادية	٤,٩٨٨,٤٧٠	-	٤,٢٧٧,٦٤٥	٧١,٠٨٢٥	٤,٨٢٧,٩١٩	-	٤,٥١٦,١٤٥	٣١١,٧٧٤
متابعة خاصة	٣٨٠,٣٥٥	-	٣٨٠,٣٥٥	-	٥١٤,٤١٠	-	٥١٤,٤١٠	-
ديون غير منتظمة	١,٥٤١,٩٧٩	١,٥٤١,٩٧٩	-	-	١,٦٤٠,٥٧٧	١,٦٤٠,٥٧٧	-	-
الإجمالي	٣٠,٣٤٥,٩٩٠	١,٥٤١,٩٧٩	٨,٢٠٧,٩٨٣	٢٠,٥٦٦,٠٢٨	٣٢,١٧٩,٢٤٤	١,٦٤٠,٥٧٧	٨,٥٨٢,٩٠٠	٢١,٩٥٥,٧٦٧
يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(٢,١٩٨,٩٩٧)	(١,٣٧٨,١٣٥)	(٧٥٢,٢٢١)	(٦٨,٦٤١)	(٢,٢٨٤,٣٧٢)	(١,٤٧٣,٣٨٧)	(٧٤١,١٣٣)	(٦٩,٧٦٢)
القيمة الدفترية	٢٨,١٤٦,٩٩٣	١٦٣,٨٤٤	٧,٤٥٥,٧٦٢	٢٠,٥٢٧,٣٨٧	٢٩,٨٩٤,٩٧٢	١٦٧,١٩٠	٧,٨٤١,٧٦٧	٢١,٨٨٦,٠٠٥

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				٣١ مارس ٢٠٢٣			
	الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر
فئات التصنيف الداخلي للجدارة الائتمانية بالبنك								
ديون جيدة	٢,١٣٣,٤٩٢	-	-	٢,١٣٣,٤٩٢	٢,١٨٦,٤٥٤	-	-	٢,١٨٦,٤٥٤
الإجمالي	٢,١٣٣,٤٩٢	-	-	٢,١٣٣,٤٩٢	٢,١٨٦,٤٥٤	-	-	٢,١٨٦,٤٥٤
يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	-	-	-	-	-	-	-	-
القيمة الدفترية	٢,١٣٣,٤٩٢	-	-	٢,١٣٣,٤٩٢	٢,١٨٦,٤٥٤	-	-	٢,١٨٦,٤٥٤

أدوات دين بالتكلفة المسجلة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				٣١ مارس ٢٠٢٣			
	الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر
فئات التصنيف الداخلي للجدارة الائتمانية بالبنك								
ديون جيدة	٢٩,٤٦٠,٧١٢	-	-	٢٩,٤٦٠,٧١٢	٣١,٣١١,٨١٢	-	-	٣١,٣١١,٨١٢
الإجمالي	٢٩,٤٦٠,٧١٢	-	-	٢٩,٤٦٠,٧١٢	٣١,٣١١,٨١٢	-	-	٣١,٣١١,٨١٢
يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(١١٣,٧٥٢)	-	-	(١١٣,٧٥٢)	(٢٦٥,١٦٦)	-	-	(٢٦٥,١٦٦)
القيمة الدفترية	٢٩,٣٤٦,٩٦٠	-	-	٢٩,٣٤٦,٩٦٠	٣١,٠٤٦,٦٤٦	-	-	٣١,٠٤٦,٦٤٦

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٣- ادارة المخاطر المالية - تابع

١/١/٣ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

■ يوضح الجدول التالي التغيرات في أرصدة العملاء خلال الفترة المالية بين المراحل الثلاث:

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				٣١ مارس ٢٠٢٣				تمويلات وتسهيلات للعملاء (الأفراد)
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
١,٩٨٣,٩٥٣	٥٥,١٦٠	٧٧,٠٥٢	١,٨٥١,٧٤١	٣,٣٤٣,٨٤٠	٥٥,٠٩٨	٢٢٦,٧٤٠	٣,٠٦٢,٠٠٢	الرصيد في أول الفترة المالية
١,٣٥٩,٩٤٩	-	١٤٩,٦٨٨	١,٢١٠,٢٦١	٦٠٧,٩٥٣	-	-	٦٠٧,٩٥٣	أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرية
(٦٢)	(٦٢)	-	-	(٥٩,١٥٧)	(١,٧٢٠)	(٥٧,٤٣٧)	-	أصول مالية أستجفت أو تم أستبعادها
٣,٣٤٣,٨٤٠	٥٥,٠٩٨	٢٢٦,٧٤٠	٣,٠٦٢,٠٠٢	٣,٨٩٢,٦٣٦	٥٣,٣٧٨	١٦٩,٣٠٣	٣,٦٦٩,٩٥٥	الرصيد في نهاية الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				٣١ مارس ٢٠٢٣				تمويلات وتسهيلات للعملاء (الشركات)
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
٢٠,٩٦٩,٣٠٤	٩٨٦,٧٩٦	٦,٦٠٨,٣٢٢	١٣,٣٧٤,١٨٦	٣٠,٣٤٥,٩٩٠	١,٥٤١,٩٧٩	٨,٢٠٧,٩٨٣	٢٠,٥٩٦,٠٢٨	الرصيد في أول الفترة المالية
-	-	(٣٧١,٤٠٥)	٣٧١,٤٠٥	-	-	٦٣٦,٨٢٨	(٦٣٦,٨٢٨)	المحول من (إلى) المرحلة الاولى
-	-	١,١٧٦,٦٨٥	(١,١٧٦,٦٨٥)	-	-	(٨٢٥,٨٥٨)	٨٢٥,٨٥٨	المحول من (إلى) المرحلة الثانية
-	٦٢٧,٩٥٥	(٦٢٧,٩٥٥)	-	-	٢,٢٧٥	(٢,٢٧٥)	-	المحول من (إلى) المرحلة الثالثة
١٠,٦٢٥,٠٧٠	-	١,٢٧٧,٥٩٣	٩,٣٤٧,٤٧٧	٨٥٣,٥٩٣	-	٦٥,٦٥٠	٧٨٧,٩٤٣	أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرية
(٣,٣٢٠,٩٩٩)	(٢٣٩,٨٩٨)	(١,٠٢٨,٥١٠)	(٢,٠٥٢,٥٩١)	(١٣,٦٤٩)	(١٣,٦٤٩)	-	-	أصول مالية أستجفت أو تم أستبعادها
٢,٠٧٢,٦١٥	١٦٧,١٢٦	١,١٧٣,٢٥٣	٧٣٢,٢٣٦	٩٩٣,٣١٠	١٠٩,٩٧٢	٥٠٠,٥٧٢	٣٨٢,٧٦٦	فر وقي ترجمة عملات أجنبية
٣٠,٣٤٥,٩٩٠	١,٥٤١,٩٧٩	٨,٢٠٧,٩٨٣	٢٠,٥٩٦,٠٢٨	٣٢,١٧٩,٢٤٤	١,٦٤٠,٥٧٧	٨,٥٨٢,٩٠٠	٢١,٩٥٥,٧٦٧	الرصيد في نهاية الفترة المالية

■ يوضح الجدول التالي التغيرات في أرصدة الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة المالية بين المراحل الثلاث:

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				٣١ مارس ٢٠٢٣				تمويلات وتسهيلات للعملاء (الأفراد)
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
٦٦,٧٠٢	٤٠,٨٣٣	١,٨٤٧	٢٤,٠٢٢	٩٥,٤٩٥	٥٣,٧٠٩	٤,١٢٧	٣٧,٦٥٩	الرصيد في أول الفترة المالية
٣١,٣٠٧	١٥,٣٩٠	٢,٢٨٠	١٣,٦٣٧	١١,٢٢٦	(٤,٢٧٦)	(٩٥٤)	١٦,٤٥٦	عبء / (رد) اضمحلال خلال الفترة
(٢,٥١٤)	(٢,٥١٤)	-	-	(٥)	(٥)	-	-	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٩٥,٤٩٥	٥٣,٧٠٩	٤,١٢٧	٣٧,٦٥٩	١٠٦,٧١٦	٤٩,٤٢٨	٣,١٧٣	٥٤,١١٥	الرصيد في نهاية الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				٣١ مارس ٢٠٢٣				تمويلات وتسهيلات للعملاء (الشركات)
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
١,٨٥٥,٧٨٣	٨٧٤,٠٦١	٩٤٢,٢٧٧	٣٩,٤٤٥	٢,١٩٨,٩٩٧	١,٣٧٨,١٣٥	٧٥٢,٢٢١	٦٨,٦٤١	الرصيد في أول الفترة المالية
-	-	(٩,٤٠٩)	٩,٤٠٩	-	-	(١,٩٩٥)	١,٩٩٥	المحول من (إلى) المرحلة الاولى
-	-	٢,٩٧٣	(٢,٩٧٣)	-	-	٥,٠١٦	(٥,٠١٦)	المحول من (إلى) المرحلة الثانية
-	٤٦٦,٩١٠	(٤٦٦,٩١٠)	-	-	٢,٢٧٥	(٢,٢٧٥)	-	المحول من (إلى) المرحلة الثالثة
٢٦٤,٦٩٤	٦٤,٥١٦	١٧٧,٤١٨	٢٢,٧٦٠	(٣٨,٤٠٢)	٧,٨٢٨	(٥٠,٣٧٢)	٤,١٤٢	عبء / (رد) اضمحلال خلال الفترة
(١٣٣,٠٦٢)	(١٣٣,٠٦٢)	-	-	(٤,٢٣٥)	(٤,٢٣٥)	-	-	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٣٨,٥٣٦	٣٨,٥٣٦	-	-	١٠,٤٩٥	١٠,٤٩٥	-	-	منحصلات من تمويلات سبق اعدامها
١٧٣,٠٤٦	٦٧,١٧٤	١٠٥,٨٧٢	-	١١٧,٤١٧	٧٨,٨٨٩	٣٨,٥٢٨	-	فروق تقييم عملات أجنبية
٢,١٩٨,٩٩٧	١,٣٧٨,١٣٥	٧٥٢,٢٢١	٦٨,٦٤١	٢,٢٨٤,٢٧٢	١,٤٧٣,٣٨٧	٧٤١,١٢٣	٦٩,٧٦٢	الرصيد في نهاية الفترة المالية

القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية قبل تخصيص الخسائر الائتمانية المتوقعة، موزعة حسب القطاع الجغرافي، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك:

القيمة بالآلاف جنيه مصري

الاجمالي	دول أخرى	دول الخليج العربي	جمهورية مصر العربية			القاهرة الكبرى	
			الاجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء		
٦,٧٣٣,٨٠٤	-	-	٦,٧٣٣,٨٠٤	-	-	٦,٧٣٣,٨٠٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٧,٠٣٥,٠٩٩	١,٦٣٢,٤٩١	١,٦٦٣,٢٦٤	١٣,٧٣٩,٣٤٤	-	-	١٣,٧٣٩,٣٤٤	أرصدة لدى البنوك
							<u>مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء</u>
							<u>تمويلات لأفراد:</u>
٣١,٤٥٣	-	-	٣١,٤٥٣	-	٧,٨٦٢	٢٣,٥٩١	- بطاقات ائتمان
٤,٦٥٩,٩٨٦	-	-	٤,٦٥٩,٩٨٦	-	٥٥٢,٢٨٣	٤,١٠٧,٧٠٣	- تمويلات شخصية
٤٧٩,١٤٥	-	-	٤٧٩,١٤٥	-	٥٥,١٣٤	٤٢٤,٠١١	- تمويلات عقارية
							<u>تمويلات لمؤسسات:</u>
٢٧,٣٩٩,١٠٣	-	-	٢٧,٣٩٩,١٠٣	-	٥,٢٥٠,٨٠٣	٢٢,١٤٨,٣٠٠	- تمويلات مباشرة
٥,٣٩٥,٨٩٠	-	-	٥,٣٩٥,٨٩٠	-	-	٥,٣٩٥,٨٩٠	- تمويلات مشتركة
							<u>استثمارات مالية:</u>
٢,١٨٦,٤٥٤	-	-	٢,١٨٦,٤٥٤	-	-	٢,١٨٦,٤٥٤	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٣١,٥٧٩,٤٢٦	-	٣٣٥,٨٥٣	٣١,٢٤٣,٥٧٣	-	-	٣١,٢٤٣,٥٧٣	- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٩٥,٥٠٠,٣٦٠	١,٦٣٢,٤٩١	١,٩٩٩,١١٧	٩١,٨٦٨,٧٥٢	-	٥,٨٦٦,٠٨٢	٨٦,٠٠٢,٦٧٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣
٨٨,٤٤٨,٧٤٦	٨٨٢,٥٢٣	٢,٠٩٢,٢٤٨	٨٥,٤٧٣,٩٧٥	-	٤,٥٩٧,٤٢١	٨٠,٨٧٦,٥٥٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

قطاعات النشاط

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية قبل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك:

القيمة بالالف جنيه مصري

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقارى	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	
٦,٧٣٣,٨٠٤	-	-	-	-	-	-	٦,٧٣٣,٨٠٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
١٧,٠٣٥,٠٩٩	-	-	-	-	-	-	١٧,٠٣٥,٠٩٩	أرصدة لدى البنوك
								<u>مرايحات ومضاربات ومشاركات للعملاء</u>
								<u>تمويلات لأفراد :</u>
٣١,٤٥٣	٣١,٤٥٣	-	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمان
٤,٦٥٩,٩٨٦	٤,٦٥٩,٩٨٦	-	-	-	-	-	-	- تمويلات شخصية
٤٧٩,١٤٥	٤٧٩,١٤٥	-	-	-	-	-	-	- تمويلات عقارية
								<u>تمويلات لمؤسسات :</u>
٢٧,٣٩٩,١٠٣	-	٤,٠٧٨,١٧٥	٣٤,٢٠٣	٥,٣٦٨,٢٢٥	٥٢,٢٠٠	١٢,٠٣١,٤١٨	٥,٨٣٤,٨٨٢	- تمويلات مباشرة
٥,٣٩٥,٨٩٠	-	١,٢٢٤,٧٩٣	١,٥٣٠,٥٨٧	٥٠٤,٣٥٩	-	٢,١٣٦,١٥١	-	- تمويلات مشتركة
								<u>استثمارات مالية :</u>
٢,١٨٦,٤٥٤	-	-	٣٤١,٩٩٦	-	١,٤٣٩,٥٩٢	-	٤٠٤,٨٦٦	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٣١,٥٧٩,٤٢٦	-	-	٣١,٥٧٩,٤٢٦	-	-	-	-	- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٩٥,٥٠٠,٣٦٠	٥,١٧٠,٥٨٤	٥,٣٠٢,٩٦٨	٣٣,٤٨٦,٢١٢	٥,٨٧٢,٥٨٤	١,٤٩١,٧٩٢	١٤,١٦٧,٥٦٩	٣,٠٠٨,٦٥١	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣
٨٨,٤٤٨,٧٤٦	٣,٧٧١,٣٧٩	٦,٠٦٣,٢٨٤	٣١,٦١٧,٠٣١	٥,٢١٨,٤٠٣	٢,٠٨٤,٥٧٦	١٢,٣٠٢,٣٥٦	٢٧,٣٩١,٧١٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٣- ادارة المخاطر المالية - تابع

٢/٣ 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 والعملة، حيث أن كل منها معرض لتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة.

وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين. ويتم رفع تقارير عن مخاطر السوق الى لجنة المخاطر المنبثقة من مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

وتتضمن محافظ الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتأثر بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة والاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

١/٢/٣ 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. ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المالية. ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:

القيمة بالالف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٣	جنيه مصري	دولار أمريكي	جنيه استرليني	يورو اوروبي	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
٦,٥٩١,٤٦٥	٩٧,٣٠٢	٥,١٥٥	٣٢,٥٩١	٧,٢٩١	٦,٧٣٣,٨٠٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٧,٦٣٠,٢٩٨	٨,٤٦٦,٣١٥	٥٨,١٨٠	٣٩٦,٠٣٣	١,٤٦,٢٧٣	١٧,٠٣٥,٠٩٩	أرصدة لدى البنوك
٣٢,٨١٠,٧٠٦	٥,٠٧١,٨٦٦	٨٣,٠٠٥	-	-	٣٧,٩٦٥,٥٧٧	مراحيات ومضاربات ومشاركات للعملاء
٧,٠٨٦٥	-	-	-	-	٧,٠٨٦٥	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢,١٤٥,٦٣٦	-	-	١٢٢,٤٣١	٣٣,٦٥٠	٢,٣٠١,٧١٧	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٩,٤١٥,٦٦١	١,٠٩٣١,٢٤٧	-	١,٢٣٢,٩١٨	-	٣١,٥٧٩,٤٢٦	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٩٨,٠٠٠	-	-	-	-	٩٨,٠٠٠	استثمارات مالية في شركات تابعة
١,٠٠٤,٨٦٤	١١٥,٣٤١	٩٠	٣٥,٧١٤	٣٤٤	١,١٥٦,٣٥٣	أصول مالية أخرى
٦٩,٧٦٧,٠٩٥	٢٥,٠٦٢,٠٧١	١٤٦,٤٣٠	١,٨١٩,٦٨٧	١,٤٥,٥٥٨	٩٦,٩٤٠,٨٤١	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية						
-	٥,٨١٦,٣١٩	٤٦	٨٢٥,٠٠٥	٦,٦٦٤	٦,٦٤٨,٠٣٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٧,٦٢٥,١٤٣	١٦,٤٣٩,٦٦٦	٦٤,٢٦٠	١,٢٢٨,٤٠٦	١,٠٤,٢٤٨	٧٥,٤٦١,٧٣٣	ودائع العملاء
١١,٢٩٠	١,٣٩٠,٤٢٤	-	-	-	١,٤٠١,٧١٤	تمويلات مساندة وتمويلات أخرى
٤٨٣,٧١٤	١٢٨,٥٤٩	-	٦١١	-	٦١١,٨٧٤	التزامات مالية أخرى
٥٨,١١٩,١٤٧	٢٣,٧٧٤,٩٥٨	٦٤,٣٠٦	٢,٠٥٤,٠٢٢	١١,٠٩١٢	٨٤,١٢٣,٣٤٥	إجمالي الالتزامات المالية
١١,٦٤٧,٩٤٨	١,٢٨٧,١١٣	٨٢,١٢٤	(٢٣٤,٣٣٥)	٣٤,٦٤٦	١٢,٨١٧,٤٩٦	صافي المركز المالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
٧,٠٧٩٤,٧٣١	١٧,٨٤٢,١١٣	٥,٠٤٢٩	١,٥٨٠,١١٧	١,٠٧,٦٠٠	٩,٠٣٧٤,٩٩٠	إجمالي الأصول المالية
٥٨,٧٣١,٤٢١	١٧,٦١٦,٠٢٤	٥١,٦٥٩	١,٦٠٣,٦١٣	٨٧,١٥٩	٧٨,٠٨٩,٨٨٦	إجمالي الالتزامات المالية
١٢,٠٦٣,٣١٠	٢٢٦,٠٨٩	(١,٢٣٠)	(٢٣,٥٠٦)	٢,٠٤٤١	١٢,٢٨٥,١٠٤	صافي المركز المالي

٢/٢/٣ 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 بواسطة إدارة المخاطر بالبنك.

٣- ادارة المخاطر المالية - تابع

٣/٣ خطر السيولة

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

٤/٣ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

١/٤/٣ أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة باستخدام وسائل التقييم

لم يتم تقييم أي من بنود الأصول والالتزامات المالية باستخدام وسائل التقييم خلال الفترة المالية المنتهية في تاريخ إعداد القوائم المالية.

٢/٤/٣ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

يلخص الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة :

القيمة بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ مارس ٢٠٢٣		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
				الأصول المالية
١٣,٩٤٩,٣٨٠	١٣,٧٩٠,٤٧٣	١٦,٨٩٢,٩٠٠	١٦,٧٣٩,٩١٠	أرصدة لدى البنوك
٣١,٣٩٥,٣٣٨	٣١,٣٩٥,٣٣٨	٣٣,٦٨٠,٨٩٢	٣٣,٦٨٠,٨٩٢	مرايحات ومضاربات ومشاركات للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
٢٨,٣٥٥,٣٥٢	٢٩,٣٤٦,٩٦٠	٢٨,٢٩٣,٩٩٢	٣١,٠٤٦,٦٤٦	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
				الالتزامات المالية
١,٩٢٦,٩٩١	١,٩٠٢,٩٠٥	٦,٦٦٢,٨٣٢	٦,٦٤٨,٠٣٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٥,٠٤٥,٦٧٩	٧٤,٤١٩,٩٥٣	٧٦,٠٤٤,٣٣٣	٧٥,٤٦١,٧٢٣	ودائع العملاء
١,١٣٧,٤٢٦	١,١٢٥,١٦٨	١,٤١٦,٩٠٦	١,٤٠١,٧١٤	تمويلات مساندة و تمويلات أخرى

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.

مرايحات ومشاركات ومضاربات للعملاء

تتمثل مرايحات ومشاركات ومضاربات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال. وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للمرايحات والمشاركات والمضاربات للعملاء القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها. ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة.

استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المستهلكة

الاستثمارات في أوراق مالية في الجدول السابق تتضمن فقط الأصول التي تقاس بالتكلفة المستهلكة. ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية التي تقاس بالتكلفة المستهلكة 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.

أرصدة مستحقة للبنوك

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع بأستخدام معدلات عائد السوق في تاريخ القوائم المالية ذات تاريخ استحقاق غير محدد، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب.

٣- ادارة المخاطر المالية - تابع

٤/٣ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية – تابع

٣/٤/٣ قياس القيمة العادلة

- يحدد البنك القيمة العادلة علي اساس انها السعر الذي سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذي سيتم سداده لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس مع الأخذ في الاعتبار عند قياس القيمة العادلة خصائص الأصل أو الالتزام في حال أخذ المشاركون في السوق تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل و/أو الالتزام في تاريخ القياس حيث تشتمل هذه الخصائص علي حالة الأصل وموقعه والقيود على بيع الأصل أو استخدامه لكيفية نظر المشاركين في السوق.
- يستخدم البنك منهج السوق لتحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية باعتبار ان هذا المنهج يستخدم الاسعار والمعلومات الأخرى ذات الصلة الناجمة عن معاملات بالسوق تتضمن أصول أو التزامات أو مجموعة من الأصول والالتزامات، وتكون مطابقة أو قابلة للمقارنة. وبالتالي قد يستخدم البنك أساليب التقييم المتفقة مع منهج السوق مثل مضاعفات السوق المشتقة من مجموعات قابلة للمقارنة. وعندها يقتضي اختيار المضاعف الملائم من ضمن النطاق استخدام الحكم الشخصي مع الأخذ في الاعتبار العوامل الكمية والنوعية الخاصة بالقياس.
- عندما لا يمكن الاعتماد علي مدخل السوق في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي أو التزام مالي، يستخدم البنك منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة والذي بموجبه يتم تحويل المبالغ المستقبلية مثل التدفقات النقدية أو الدخل والمصروفات إلى مبلغ حالي (مخصوم) بحيث يعكس قياس القيمة العادلة توقعات السوق الحالية حول المبالغ المستقبلية.
- عندما لا يمكن الاعتماد علي مدخل السوق أو منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي أو التزام مالي، يستخدم البنك منهج التكلفة في تحديد القيمة العادلة بحيث يعكس المبلغ الذي يتم طلبه حالياً لاستبدال الأصل بحالته الراهنة (تكلفة الاستبدال الحالية)، بحيث تعكس القيمة العادلة التكلفة التي يتحملها المشارك في السوق كمشتري من اقتناء أصل بديل له منفعة مماثلة حيث ان المشارك في السوق كمشتري لن يدفع في الأصل أكثر من المبلغ الذي يستبدل به المنفعة للأصل.
- يوضح أدناه اساليب قياس الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة في القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، بناء على مستويات المدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل:
- المستوى الأول: وتتمثل مدخلات المستوى الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة يستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس .
- المستوى الثاني: وتتمثل مدخلات المستوى الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعار معلن عنها ضمن المستوى الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: وتتمثل مدخلات المستوى الثالث في المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

يوضح الجدول التالي التغير في اساليب قياس القيمة العادلة للأصول المالية كما يلي.

القيمة بالالف جنيه مصري

الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٣١ مارس ٢٠٢٣
٢,١٨٦,٤٥٤	-	٢,١٨٦,٤٥٤	-	أستثمارات مالية في أدوات دين
٧٠,٨٦٥	٧٠,٨٦٥	-	-	وثائق صناديق استثمار
١١٥,٢٦٣	٢٧,٦٧٠	-	٨٧,٥٩٣	أدوات حقوق ملكية
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢,١٣٣,٤٩٢	-	٢,١٣٣,٤٩٢	-	أستثمارات مالية في أدوات دين
٦٧,٩٢٨	٦٧,٩٢٨	-	-	وثائق صناديق استثمار
١٠٦,٠٢٨	٢٢,٣٣٠	-	٨٣,٦٩٨	أدوات حقوق ملكية

٥/٣ إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك.
- 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 للبنك المركزي المصري على أساس شهري.

يطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه مصري كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع. علماً بأنه في تاريخ الميزانية قد بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٥,٠٩٠ مليون جنيه مصري.

الاحتفاظ بنسبة بين القاعدة الرأسمالية وبين إجمالي مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والتشغيل وقيمة التجاوز الأكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة وقيمة التجاوز عن الحدود المقررة للتوظيفات لدى الدول تعادل أو تزيد عن ١٠٪.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى: وهي رأس المال الأساسي، ويتكون من رأس المال المدفوع، والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام والأرباح (الخسائر) المحلية الربع سنوية، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة.

الشريحة الثانية: وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام للمرحلة الأولى للخسائر الائتمانية المتوقعة بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والتمويلات/الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠٪ من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها).

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد التمويلات (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي، وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنتين الماضيتين.

٣- ادارة المخاطر المالية - تابع

٥/٣ ادارة رأس المال - تابع

وتلخص الجداول التالية مكونات رأس المال الأساسي والمسند ونسبه معيار كفاية رأس المال و نسبة الرافعة المالية:

(أ) نسبة معيار كفاية رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
		الشريحة الأولى بعد الاستيعادات
		رأس المال الأساسي المستمر
٥,٠٨٩,٩٧٤	٥,٠٨٩,٩٧٤	رأس المال المصدر والمدفوع
٢٤٩,٦١٩	٢٤٩,٦١٩	الاحتياطيات
٢١٤,٩٣٦	٢١٤,٩٣٦	احتياطي المخاطر العام
١,٨٩٤,٣٥٠	١,٦٦٢,٨٤٢	الأرباح المحتجزة
٢٤,٧٧٦	(٢٢,١٤٦)	اجمالي بنود الدخل الشامل الاخر المتراكم
٧,٤٧٣,٦٤٥	٧,١٩٥,٢١٥	إجمالي رأس المال الأساسي
		رأس المال الأساسي الاضافي
-	٤٤٦,٥٣٩	الإرباح / (الخسائر) المرحلية ربع السنوية
٢,٣١٥	٢,٠٧٩	حقوق الأقلية
(٢٢,٩٦٣)	(٣٠,٢٦٥)	اجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي المستمر
٧,٤٥٢,٩٩٧	٧,٦١٣,٥٦٨	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستيعادات
		الشريحة الثانية بعد الاستيعادات
٥٤٠,٦٧٦	٥٢٥,٢٧١	تمويلات مسانده من المستمر الرئيسي / ودائع مساندة
٢٧٤,١٥٧	٤١٧,٣٧٧	رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى (Stage ١)
٨١٤,٨٣٣	٩٤٢,٦٤٨	إجمالي الشريحة الثانية
٨,٢٦٧,٨٣٠	٨,٥٥٦,٢١٦	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستيعادات
		إجمالي الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان، السوق والتشغيل
٤٢,٧٣٢,٦٤٧	٤٨,١٠٩,٥٧٨	متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان
-	١,٢٣٣,٥٩٤	قيمة التجاوز لاكثر من ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
١٠٤,٩٠٨	-	قيمة التجاوز عن الحدود المقررة للتوظيفات لدى الدول مرجحة بأوزان المخاطر
٣٨٨,٤٤٨	٢١٣,٧٣١	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
٣,٤٧٨,٨٠٢	٣,٤٧٨,٨٠٢	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
٤٦,٧٠٤,٨٠٥	٥٣,٠٣٥,٧٠٥	إجمالي الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان، السوق والتشغيل
١٧,٧٠٪	١٦,١٣٪	معيار نسبة كفاية رأس المال %

*تم إضافة معيار كفاية رأس المال وفقا لما تم إرساله للبنك المركزي المصري .

*بناء على ارصده القوائم المالية المجمعه للبنك ووفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادره في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢ .

(ب) الرافعة المالية:

وفي اطار السعي نحو تطبيق افضل الممارسات الدولية في مجال الرقابة المصرفية فقد قام البنك المركزي المصري باصدار تعليمات لقياس مدي كفاية الشريحة الاولى من القاعدة الرأسمالية مقارنة باجمالي الاصول غير مرجحة بأوزان مخاطر (الرافعة المالية) , مع التزام البنوك بالحد الأدنى لتلك النسبة (٣٪) على اساس شهري.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
		أولاً: بسط النسبة
٧,٤٥٢,٩٩٧	٧,٦١٣,٥٦٨	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات
		ثانياً: مقام النسبة
٨٧,٥١٤,٠٤٠	٩٧,٧٦١,٩٥٨	أجمالي التعرضات داخل الميزانية
٤,٩٠٣,٠٦٨	٥,٣٣٠,٣٦٥	اجمالي التعرضات خارج الميزانية
٩٢,٤١٧,١٠٨	١٠٣,٠٩٢,٣٢٣	اجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
٨,٠٦٪	٧,٣٩٪	نسبة الرافعة الماليه % (٢/١)

*بناء على ارصده القوائم المالية المجمعه للبنك ووفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادره في ١٤ يوليو ٢٠١٥

* ٣١ مارس ٢٠٢٣ : بلغت NSFR نسبة ١٨٤,٨٤٪ - LCR نسبة ٧٠,٤٢٪ . (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ : بلغت NSFR نسبة ٢٠٧,٥٤٪ - LCR نسبة ٨٥,١١٪)

٤- التقارير القطاعية

١/٤ 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 :

- المركز الرئيسي للبنك
- فروع محافظة القاهرة
- فروع محافظة الجيزة
- فروع محافظة الاسكندرية
- فروع بمحافظات أخرى

القيمة بالالف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٣					
المركز الرئيسي للبنك	فروع محافظة القاهرة	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظات أخرى	الاجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
٤٥٠,٦٥٨	١,٥٠٦,٣٠٥	٣٦٩,١٦٦	٢٣٠,٤٣٢	٢٠٢,٣٦٥	٢,٧٥٩,٩٢٦
(٧٢٣,١٦٣)	(٨٢٢,٦٠٠)	(٢٢٠,٦١١)	(١٦١,٧٠١)	(١١٥,٩٤٧)	(٢,٠٤٤,٠٢٢)
(٢٧٢,٥٠٥)	٦٨٣,٧٠٥	١٤٨,٥٥٥	٦٨,٧٣١	٨٧,٤١٨	٧١٥,٩٠٤
(٢٧١,٨٦٨)	-	-	-	-	(٢٧١,٨٦٨)
(٥٤٤,٣٧٣)	٦٨٣,٧٠٥	١٤٨,٥٥٥	٦٨,٧٣١	٨٧,٤١٨	٤٤٤,٠٣٦
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
١١,٠٤٤,٥٠٧	٥٠,٤٣٨,٧١٢	١٤,٤١٢,٤٩١	٩,٤٥٤,٩٠٥	٧,٩٥٠,٢٦٦	٩٣,٣٠٠,٨٨١
١١,٠٤٤,٥٠٧	٤٢,٦٨٢,٢٥٢	١٤,٤١٢,٤٩١	٩,٤٥٤,٩٠٥	٧,٩٥٠,٢٦٦	٨٥,٥٤٤,٤٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
المركز الرئيسي للبنك	فروع محافظة القاهرة	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظات أخرى	الاجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
١,٤٨٠,٣٩٤	٤,٦٩٨,٥٩٧	١,١٧٦,١٥٢	٧٢٤,٨٠٧	٦٩٧,٤٩٥	٨,٧٧٧,٤٤٥
(١,٨٦٠,٢٨٩)	(٢,٥١٦,٢١٢)	(٧٥١,٨٢٧)	(٥٣٦,١١٤)	(٤٥٧,٩٨٨)	(٦,١٢٢,٤٣٠)
(٣٧٩,٨٩٥)	٢,١٨٢,٣٨٥	٤٢٤,٣٢٥	١٨٨,٦٩٣	٢٣٩,٥٠٧	٢,٦٥٥,٠١٥
(٨٩٩,٩٩٨)	-	-	-	-	(٨٩٩,٩٩٨)
(١,٢٧٩,٨٩٣)	٢,١٨٢,٣٨٥	٤٢٤,٣٢٥	١٨٨,٦٩٣	٢٣٩,٥٠٧	١,٧٥٥,٠١٧
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
٥,٢٧٤,٧٧٣	٥١,٢٤٦,١٧٤	١٣,٨٦٥,٩٢٦	٨,٩٣٠,٤٦٨	٧,٩٠٧,٦٠٠	٨٧,٢٢٤,٩٤١
٥,٢٧٤,٧٧٣	٤٣,٦٦١,٠٩٣	١٣,٨٦٥,٩٢٦	٨,٩٣٠,٤٦٨	٧,٩٠٧,٦٠٠	٧٩,٦٣٩,٨٦٠

القيمة بالالف جنيه مصري

جمهورية مصر العربية				٣١ مارس ٢٠٢٣
الاجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
٢,٧٥٩,٩٢٦	-	٣١٧,٩٧٥	٢,٤٤١,٩٥١	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٢,٠٤٤,٠٢٢)	-	(٢١٣,٦٥٩)	(١,٨٣٠,٣٦٣)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٧١٥,٩٠٤	-	١٠٤,٣١٦	٦١١,٥٨٨	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
(٢٧١,٨٦٨)	-	-	(٢٧١,٨٦٨)	الضريبة
٤٤٤,٠٣٦	-	١٠٤,٣١٦	٣٣٩,٧٢٠	صافي أرباح الفترة بعد الضرائب
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
٩٣,٣٠٠,٨٨١	-	١٢,٧٠٢,٧٧٥	٨٠,٥٩٨,١٠٦	أجمالي أصول القطاعات الجغرافية
٨٥,٥٤٤,٤٢١	-	١٢,٧٠٢,٧٧٥	٧٢,٨٤١,٦٤٦	أجمالي التزامات القطاعات الجغرافية

جمهورية مصر العربية				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الاجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
٨,٧٧٧,٤٤٥	-	١,٠٣٨,٣٧٧	٧,٧٣٩,٠٦٨	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٦,١٢٢,٤٣٠)	-	(٧٥٧,١٥١)	(٥,٣٦٥,٢٧٩)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٢,٦٥٥,٠١٥	-	٢٨١,٢٢٦	٢,٣٧٣,٧٨٩	صافي أرباح السنة قبل الضرائب
(٨٩٩,٩٩٨)	-	-	(٨٩٩,٩٩٨)	الضريبة
١,٧٥٥,٠١٧	-	٢٨١,٢٢٦	١,٤٧٣,٧٩١	صافي أرباح السنة بعد الضرائب
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
٨٧,٢٢٤,٩٤١	-	١٢,٣٤٤,٥٤٨	٧٤,٨٨٠,٣٩٣	أجمالي أصول القطاعات الجغرافية
٧٩,٦٣٩,٨٦٠	-	١٢,٣٤٤,٥٤٨	٦٧,٢٩٥,٣١٢	أجمالي التزامات القطاعات الجغرافية

٥- صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		<u>عائد المراجعات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة من : تمويلات وتسهيلات :</u>
		- للعملاء
٥٨٤,٤٦٤	١,٢٣٣,٣٤٦	
٥٨٤,٤٦٤	١,٢٣٣,٣٤٦	الاجمالي
		استثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المسهولة و مقيمة من خلال الدخل الشامل الاخر
٧٠٧,٣١٤	١,١٥٦,٨٤٩	
٥٧٥,٠٣١	٢٣١,٣٨٥	ودائع وحسابات جارية
١,٨٦٦,٨٠٩	٢,٦٢١,٥٨٠	الاجمالي
		<u>تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية :</u>
		- للبنوك
(١,٩٦٠)	(٥٨,٤٣٦)	
(١,١٣٨,٧٤١)	(١,٤٨٩,٨٦٠)	- للعملاء
(١,١٤٠,٧٠١)	(١,٥٤٨,٢٩٦)	الاجمالي
(٦,٧٣٣)	(٢٢,٠٥٢)	تمويلات أخرى
(١,١٤٧,٤٣٤)	(١,٥٧٠,٣٤٨)	الاجمالي
٧١٩,٣٧٥	١,٠٥١,٢٣٢	صافي الدخل من العائد

٦- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		<u>إيرادات الأتعاب والعمولات :</u>
		الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٤٤,٦٨٩	٤٩,٦٣٢	
٣٨	-	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
٣٧	٥	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٣٨,٥٧٠	٦٥,٩٥١	أتعاب أخرى
٨٣,٣٣٤	١١٥,٥٨٨	الاجمالي
		<u>مصروفات الأتعاب والعمولات :</u>
		اتعاب وعمولات أخرى مدفوعة
(٩,٦١٤)	(١١,٥٧٨)	
(٩,٦١٤)	(١١,٥٧٨)	الاجمالي
٧٣,٧٢٠	١٠٤,٠١٠	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٧- مصروفات إدارية

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		تكلفة العاملين
(٩٤,٢٦٢)	(١٣١,١٥٤)	أجور ومرتبوات ومزايا عينية
(٣,٧٥٤)	(٥,١١١)	تأمينات اجتماعية
		تكلفة المعاشات
(٦,٢٠٠)	(٧,٥٠٠)	نظم الاشتراكات المحددة
(٣,٧٥٠)	(٧,٥٠٠)	تدعيم صندوق الزكاة والخيرات
(٢٨,٤١٣)	(٢٣,١٤٩)	إهلاك واستهلاك
(٨٦,٨١٢)	(١٢٦,٩٥٦)	مصروفات إدارية أخرى
(٢٢٣,١٩١)	(٣٠١,٣٧٠)	الاجمالي

٨- صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		عمليات النقد الأجنبي :
٣٠,٥٤٢	١٥,٥٨٢	أرباح المعاملات بالعملات الأجنبية
(١,٠٨٢)	٢,٩٣٦	وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٩,٤٦٠	١٨,٥١٨	الاجمالي

٩- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		أرباح (خسائر) ترجمة الأصول و الإلتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو المبنية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	(٥٨,٦٩٧)	أرباح (خسائر) بيع أصول ألت ملكيتها للبنك
١٠٨	٢,١٨٦	أرباح بيع أصول ثابتة
(٦,٩٣٤)	٣٠,٩١٨	مصر وف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
(١,٨٧٠)	(٦,٨٣٧)	رد المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)*
(١,٣٨٢)	٦,٢٩٥	إيرادات أخرى
٥٣٥	(٥,٩٩١)	الاجمالي
(٩,٥٤٣)	(٣٢,١٢٦)	
		المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)*
		مخصص ضرائب
٢٠٢٢ مارس ٣١	٢٠٢٣ مارس ٣١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٧,٠٠٠)	(٤,٥٠٠)	مخصص إلتزامات عرضية
٥,٦١٨	١٠,٧٩٥	الاجمالي
(١,٣٨٢)	٦,٢٩٥	

١٠- عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٤١,٩٢١)	٢٧,١٧٦	مرايحات ومضاربات ومشاركات للعملاء (إيضاح ١٥)
٦,٥٤٧	(٢,٤٥٧)	أرصدة لدى البنوك (إيضاح ١٤)
(٦٣٩)	(١,٤٠٥)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (إيضاح ٢/١٦)
(٣٢,٦٢٧)	(١٥١,٤١٤)	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (إيضاح ٣/١٦)
(١٨٤)	(٥٠٠)	إيرادات مستحقة (إيضاح ١٨)
(٦٨,٨٢٤)	(١٢٨,٦٠٠)	الاجمالي

١١- مصروفات ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(١٦٠,٣٨٨)	(٢٦٨,٩٨١)	الضريبة الجارية
٢,٩١٠	(٢,٨٨٧)	الضريبة المؤجلة
(١٥٧,٤٧٨)	(٢٧١,٨٦٨)	الاجمالي

١٢- نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح الفترة

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٦٨,٦٤٧	٤٤٤,٠٣٦	صافي أرباح السنة (من واقع قائمة الدخل)
٦,٩٣٤	(٣٠,٩١٨)	يضاف (يخصم): أرباح بيع أصول ثابتة
٣٧٥,٥٨١	٤١٣,١١٨	صافي أرباح السنة القابلة للتوزيع
(٣,٧٥٦)	(٤,١٣١)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
(٤٥,٠٧٠)	(٤٩,٥٧٤)	حصة العاملين في الأرباح ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٣٢٦,٧٥٥	٣٥٩,٤١٣	حصة المساهمين في الأرباح
٧٢٧,١٣٩	٧٢٧,١٣٩	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة
٠,٤٥	٠,٤٩	نصيب السهم في صافي أرباح الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٦٢,٣٣٧	٣٨٥,٠٨٨	نقدية
٦,٧٨٩,٠٦٢	٦,٣٤٨,٧١٦	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٧,٢٥١,٣٩٩	٦,٧٣٣,٨٠٤	الإجمالي
٧,٢٥١,٣٩٩	٦,٧٣٣,٨٠٤	أرصدة بدون عائد
٧,٢٥١,٣٩٩	٦,٧٣٣,٨٠٤	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٨٤,٠٧٠	١,١٢٥,٨٣٢	حسابات جارية
١٣,٥٤٠,٢٨٤	١٥,٩٠٩,٢٦٦	ودائع لدى البنوك
١٤,٠٢٤,٣٥٤	١٧,٠٣٥,٠٩٨	الإجمالي
(٢٣٣,٨١١)	(٢٩٥,١٨٨)	يخصم: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٣,٧٩٠,٤٧٣	١٦,٧٣٩,٩١٠	الصافي
٩,٨٠٦,٨٠٥	٨,١٩١,٥٩٤	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
١,٢٢٨,٦٣٦	٥,٥٤٧,٧٤٩	بنوك محلية
٢,٩٨٨,٩١٣	٣,٢٩٥,٧٥٥	بنوك خارجية
(٢٣٣,٨١١)	(٢٩٥,١٨٨)	يخصم: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٣,٧٩٠,٤٧٣	١٦,٧٣٩,٩١٠	الصافي
٤٨٤,٠٧٠	١,١٢٥,٨٣٢	أرصدة بدون عائد
١٣,٥٤٠,٢٨٤	١٥,٩٠٩,٢٦٦	أرصدة ذات عائد ثابت
(٢٣٣,٨١١)	(٢٩٥,١٨٨)	يخصم: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٣,٧٩٠,٤٧٣	١٦,٧٣٩,٩١٠	الصافي
		<u>تحليل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة</u>
١٥٤,٦٣٠	٢٣٣,٨١١	الرصيد في أول الفترة المالية
(٥,٥٧٧)	٢,٤٥٧	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة
٨٤,٨٢٨	٥٨,٨٥٠	فرق ترجمة عملات أجنبية
٢٣٣,٨١١	٢٩٥,١٨٨	الرصيد في نهاية الفترة المالية

■ يتضمن بند أرصدة لدى البنوك في ٣١ مارس ٢٠٢٣ مبلغ ٢٧٨,٠٨٥ ألف جنيه مصري يمثل أرصدة لدى مجموعة البركة البحرين - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ٢٢٢,٦٩١ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢).

■ يتضمن بند أرصدة لدى البنوك في ٣١ مارس ٢٠٢٣ مبلغ ٣١٣,٧١٢ ألف جنيه مصري يمثل أرصدة لدى بنوك تابعة لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ٤٥٨,٧١٣ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢).

١٥ - مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
		أفراد:
٢٩,٧٠٦	٣١,٤٥٣	بطاقات ائتمان
٣,٧٤١,٦٧٣	٤,٦٥٩,٩٨٦	تمويلات شخصية
٥٥٤,٤٧٥	٤٧٩,١٤٥	تمويلات عقارية
٤,٣٢٥,٨٥٤	٥,١٧٠,٥٨٤	الاجمالي (١)
		مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٢٥,٩٣٦,٥١١	٢٧,٣٩٩,١٠٣	تمويلات مباشرة
٥,١١٧,٢٩٩	٥,٣٩٥,٨٩٠	تمويلات مشتركة
٣١,٠٥٣,٨١٠	٣٢,٧٩٤,٩٩٣	الاجمالي (٢)
٣٥,٣٧٩,٦٦٤	٣٧,٩٦٥,٥٧٧	اجمالي مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء (٢+١)
		يخصم:
(٢,٢٩٤,٤٩٢)	(٢,٣٩٠,٩٨٨)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(١,٦٨٩,٨٣٤)	(١,٨٩٣,٦٩٧)	عوائد مؤجلة
٣١,٣٩٥,٣٣٨	٣٣,٦٨٠,٨٩٢	الصافي
		تحليل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة*
١,٩٢٢,٤٨٥	٢,٢٩٤,٤٩٢	الرصيد في أول الفترة المالية
٢٩٦,٠٠١	(٢٧,١٧٦)	صافي عبء (رد) خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة
٣٨,٥٣٦	١٠,٤٩٥	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
(١٣٥,٥٧٦)	(٤,٢٤٠)	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
١٧٣,٠٤٦	١١٧,٤١٧	فر وق ترجمة عملات أجنبية
٢,٢٩٤,٤٩٢	٢,٣٩٠,٩٨٨	الرصيد في نهاية الفترة المالية

١٥ - مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة) - تابع

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع:

القيمة بالالف جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				٣١ مارس ٢٠٢٣				تمويلات وتسهيلات للعملاء (الأفراد)
الإجمالي	تمويلات عقارية	تمويلات شخصية	بطاقات ائتمان	الإجمالي	تمويلات عقارية	تمويلات شخصية	بطاقات ائتمان	
٦٦,٧٠٢	١٨,٤٠٤	٤٨,٠٣٢	٢٦٦	٩٥,٤٩٥	١٤,٥٨٢	٧٩,٤٦٧	١,٤٤٦	الرصيد في أول الفترة المالية
٣١,٣٠٧	(١,٣٩٠)	٣١,٥١٧	١,١٨٠	١١,٢٢٦	٢٨٩	١١,٤٧٨	(٥٤١)	صافي عبء (رد) خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة
(٢,٥١٤)	(٢,٤٣٢)	(٨٢)	-	(٥)	-	(٥)	-	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
٩٥,٤٩٥	١٤,٥٨٢	٧٩,٤٦٧	١,٤٤٦	١٠٦,٧١٦	١٤,٨٧١	٩٠,٩٤٠	٩٠٥	الرصيد في نهاية الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				٣١ مارس ٢٠٢٣				تمويلات وتسهيلات للعملاء (الشركات)
الإجمالي	تمويلات أخرى	تمويلات مشتركة	تمويلات مباشرة	الإجمالي	تمويلات أخرى	تمويلات مشتركة	تمويلات مباشرة	
١,٨٥٥,٧٨٣	٦,٧٨١	٢٧٤,٦١٢	١,٥٧٤,٣٩٠	٢,١٩٨,٩٩٧	-	٤١٥,١٤٠	١,٧٨٣,٨٥٧	الرصيد في أول الفترة المالية
٢٦٤,٦٩٤	(٦,٧٨١)	٧٢,١٩٤	١٩٩,٢٨١	(٣٨,٤٠٢)	-	٩,٠٣٣	(٤٧,٤٣٥)	صافي عبء (رد) خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة
٣٨,٥٣٦	-	٣٦,٩١٧	١,٦١٩	١٠,٤٩٥	-	١٠,٢٠٠	٢٩٥	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
(١٣٣,٠٦٢)	-	-	(١٣٣,٠٦٢)	(٤,٢٣٥)	-	-	(٤,٢٣٥)	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
١٧٣,٠٤٦	-	٣١,٤١٧	١٤١,٦٢٩	١١٧,٤١٧	-	٣٦,٣٩٩	٨١,٠١٨	فر وق ترجمة عملات أجنبية
٢,١٩٨,٩٩٧	-	٤١٥,١٤٠	١,٧٨٣,٨٥٧	٢,٢٨٤,٢٧٢	-	٤٧٠,٧٧٢	١,٨١٣,٥٠٠	الرصيد في نهاية الفترة المالية
٢,٢٩٤,٤٩٢	١٤,٥٨٢	٤٩٤,٦٠٧	١,٧٨٥,٣٠٣	٢,٣٩٠,٩٨٨	١٤,٨٧١	٥٦١,٧١٢	١,٨١٤,٤٠٥	الإجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

١٦ - استثمارات مالية

١/١٦ إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
		(أ) وثائق صناديق استثمار:
٦٧,٩٢٨	٧٠,٨٦٥	وثائق صناديق استثمار غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٦٧,٩٢٨	٧٠,٨٦٥	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (١)
٤٧,٢٧٥	٦٧,٩٢٨	الربيد في أول الفترة المالية
١٠,٠٠٠	-	إضافات
١٠,٦٥٣	٢,٩٣٧	فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٦٧,٩٢٨	٧٠,٨٦٥	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (١)

٢/١٦ إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
		(أ) صكوك وفقا لاحكام الشريعة الاسلامية - بالقيمة العادلة :
١,٥٠٦,٨٧٨	١,٤٣٩,٥٩٢	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١,٥٠٦,٨٧٨	١,٤٣٩,٥٩٢	الاجمالي
		(ب) سندات الخزنة - بالقيمة العادلة :
٣٣٣,٩٤٣	٣٤١,٩٩٦	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٣٣٣,٩٤٣	٣٤١,٩٩٦	الاجمالي
		(ج) سندات توريق - بالقيمة العادلة :
٢٩٢,٦٧١	٤٠٤,٨٦٦	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٢٩٢,٦٧١	٤٠٤,٨٦٦	الاجمالي
		(د) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :
٨٣,٦٩٨	٨٧,٥٩٣	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٢٢,٣٣٠	٢٧,٦٧٠	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١٠٦,٠٢٨	١١٥,٢٦٣	الاجمالي
٢,٢٣٩,٥٢٠	٢,٣٠١,٧١٧	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الأخر (٢)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		(أ) <u>سندات الخزنة الحكومية :</u>
٢٢,٩٥٧,٢٠٢	٢٣,٣٧٨,٦٥٠	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٢٥٨,٦٩٧	-	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
(٧٦,٣٧٤)	(١٦٢,٧٤٣)	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
٢٣,١٣٩,٥٢٥	٢٣,٢١٥,٩٠٧	الصافي
		(ب) <u>صكوك وفقا لاحكام الشريعة الاسلامية :</u>
٢٦٩,٧٢٤	٣٣٥,٨٥٣	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٢٦٩,٧٢٤	٣٣٥,٨٥٣	الصافي
		(ج) <u>أذون الخزنة الحكومية :</u>
١١٨,٧٥٠	-	أذون خزنة مصرية - استحقاق خلال ٩١ يوماً
٦٥٩,١٧٥	٧٣٢,٤٠٠	أذون خزنة مصرية - استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
١٠٠,٠٠٠	١٢,٣٥٠	أذون خزنة مصرية - استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
٩٠٠,٠٠٠	١,٢١٨,١٠٠	أذون خزنة مصرية - استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٣,٩٠٩,٤٥٧	٥,٢٩٥,٩٦٩	أذون خزنة دولية - استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٤٧٥,٣٥٢	٦٠٦,١٠٤	أذون خزنة يورو أوروبي- استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٦,١٦٢,٧٣٤	٧,٨٦٤,٩٢٣	الاجمالي
(١٨٧,٦٤٥)	(٢٦٧,٦١٤)	عوائد لم تستحق بعد
(٣٧,٣٧٨)	(١٠٢,٤٢٣)	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
٥,٩٣٧,٧١١	٧,٤٩٤,٨٨٦	الصافي
٢٩,٣٤٦,٩٦٠	٣١,٠٤٦,٦٤٦	إجمالي الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (٣)
٣١,٦٥٤,٤٠٨	٣٣,٤١٩,٢٢٨	إجمالي الإستثمارات المالية (٣+٢+١)
١٧٣,٩٥٦	١٨٦,١٢٨	أرصدة بدون عائد
١,٧٧٦,٦٠٢	١,٧٧٥,٤٤٥	أرصدة ذات عائد متغير
٢٩,٧٠٣,٨٥٠	٣١,٤٥٧,٦٥٥	أرصدة ذات عائد ثابت
٣١,٦٥٤,٤٠٨	٣٣,٤١٩,٢٢٨	إجمالي الإستثمارات المالية (٣+٢+١)
		<u>تحليل مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة - الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة</u>
٦٣,١٧٨	١١٣,٧٥٣	الرصيد في أول الفترة المالية
٥٠,٥٧٥	١٥١,٤١٤	صافي عبء الأئتمان المتوقعة خلال الفترة
١١٣,٧٥٣	٢٦٥,١٦٧	الرصيد في نهاية الفترة المالية

- بلغت قيمة الاستثمارات المالية في أدوات الدين الحكومية الحكومية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ مبلغ ٣١,٣١٧,٩٥٥ ألف جنيه مصري حيث تستخدم تلك الاستثمارات في المساهمة في تمويل مشروعات الدولة القومية والاستراتيجية والمشروعات التنموية .

١٧- استثمارات مالية في شركات تابعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		مساهمات في شركات تابعة
٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	شركة البركة للاستثمارات المالية
٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	الإجمالي

■ قام بنك البركة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بتأسيس شركة البركة للاستثمارات المالية (وقد تم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ١٨/١٠/٢٠١٧) برأسمال قدره ٢٠٠ مليون جنيه مصري وبنسبة مساهمة للبنك بواقع ٩٨٪ من رأسمال الشركة ، وبتاريخ ٢١/٨/٢٠٢١ تم التأشير في السجل التجاري للشركة بتخفيض رأس مالها ليصبح ١٠٠ مليون جنيه.

■ قامت شركة البركة للاستثمارات المالية خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بتأسيس شركة تنفيذ للأستثمار العقاري والتطوير العمراني (تاريخ القيد في السجل التجاري ١٠ نوفمبر ٢٠٢٢) ، حيث حدد رأس المال المرخص به بأجمالى قيمة ٥٠ مليون جنيه مصري و رأس المال المصدر بأجمالى قيمة ٥ مليون جنيه مصري ، والمدفوع بأجمالى قيمة ١,٢٥ مليون جنيه مصري. وقد بلغت نسبة مساهمة شركة البركة للاستثمارات المالية في رأس مال الشركة بواقع ٩٨٪ من أجمالى رأس المال المدفوع.

١٨- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٦٥٤,٢٨٧	١,١٥٦,٣٥٣	إيرادات مستحقة
(١,٧٦٢)	(٢,٢٦٢)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٦٥٢,٥٢٥	١,١٥٤,٠٩١	الإيرادات المستحقة بالصافي
١٥,٦٤٩	٣٦,٦٩١	مصروفات مقدمة
٣٥٢,٥٨٣	٤٢٣,٣٥٣	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢٦١,٥٨٨	٢٥٩,٦٦٢	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون(بعد خصم خسائر الأئتمان المتوقعة)
١١,٠٧٠	١٢,٤٣٨	التأمينات والعهد
١٢١,٣٤٤	١١٥,٦٩٤	أرصدة مدينة أخرى
٢,٤١٤,٧٥٩	٢,٠٠١,٩٢٩	الإجمالي
		تحليل مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة - الإيرادات مستحقة
١,٣٣١	١,٧٦٢	الرصيد في أول الفترة المالية
٤٣١	٥٠٠	صافي عبء الأئتمان المتوقعة خلال الفترة
١,٧٦٢	٢,٢٦٢	الرصيد في نهاية الفترة المالية

القيمة بالالف جنيه مصرى

٣١ مارس ٢٠٢٣	أراضى ومباني	اجهزة ومعدات	نظم آلية متكاملة	تجهيزات وأثاث	أصول أخرى	الاجمالي
التكلفة	٤٦٦,٥١١	٨٩,٣٢٩	١٣١,٩٠٦	٣١٧,٣١٥	٢١,٨١٣	١,٠٢٦,٨٧٤
مجمع الإهلاك	(١٥٩,٣٢٩)	(٦١,٤٣١)	(١٢١,٦٠٢)	(٩٤,٢٦٠)	(١٣,٣٣٤)	(٤٤٩,٩٥٦)
صافي القيمة الدفترية	٣٠٧,١٨٢	٢٧,٨٩٨	١٠,٣٠٤	٢٢٣,٠٥٥	٨,٤٧٩	٥٧٦,٩١٨
صافي القيمة الدفترية أول الفترة	٣١٣,٤٣٩	٣٠,٧٠٨	١٠,٣٠٩	٢٢٤,٩٥٩	٩,١٥٠	٥٨٨,٥٦٥
اضافات	-	١,١١٣	٤,٢٣٦	٣,١٤٠	-	٨,٤٨٩
استيعادات أصول	(١,٧٢٠)	(١,٣٦٦)	(٤٧٢)	(٣,٠٩٢)	-	(٦,٦٥٠)
اهلاك الفترة	(٤,٨٠٦)	(٣,٨٧٣)	(٤,٢٤٣)	(٤,٤٦٣)	(٦٧١)	(١٨,٠٥٦)
استيعادات مجمع أهلاك	٢٦٩	١,٣١٦	٤٧٤	٢,٥١١	-	٤,٥٧٠
صافي القيمة الدفترية	٣٠٧,١٨٢	٢٧,٨٩٨	١٠,٣٠٤	٢٢٣,٠٥٥	٨,٤٧٩	٥٧٦,٩١٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	أراضى ومباني	اجهزة ومعدات	نظم آلية متكاملة	تجهيزات وأثاث	أصول أخرى	الاجمالي
التكلفة	٤٦٨,٢٣١	٨٩,٥٨٢	١٢٨,١٤٢	٣١٧,٢٦٧	٢١,٨١٣	١,٠٢٥,٠٣٥
مجمع الإهلاك	(١٥٤,٧٩٢)	(٥٨,٨٧٤)	(١١٧,٨٣٣)	(٩٢,٣٠٨)	(١٢,٦٦٣)	(٤٣٦,٤٧٠)
صافي القيمة الدفترية	٣١٣,٤٣٩	٣٠,٧٠٨	١٠,٣٠٩	٢٢٤,٩٥٩	٩,١٥٠	٥٨٨,٥٦٥
صافي القيمة الدفترية أول السنة	٣٢٦,٦٦٨	٣٩,٧٦٣	٢٥,٤١٥	٢٣٧,٩٨٩	٣,٧٨٩	٦٣٣,٦٢٤
اضافات	٩,٤٧٢	٦,٢٥٧	٣,٦٧١	٨,١١١	٨,٠٠٧	٣٥,٥١٨
استيعادات أصول	(٤,٨٧٣)	-	-	(٤,٢٥٣)	(١٨١)	(٩,٣٠٧)
اهلاك السنة	(١٨,٩٨٦)	(١٥,٣١٢)	(١٨,٧٧٧)	(١٧,٩٢١)	(٢,٦٤٦)	(٧٣,٦٤٢)
استيعادات مجمع أهلاك	١,١٥٨	-	-	١,٠٣٣	١٨١	٢,٣٧٢
صافي القيمة الدفترية	٣١٣,٤٣٩	٣٠,٧٠٨	١٠,٣٠٩	٢٢٤,٩٥٩	٩,١٥٠	٥٨٨,٥٦٥

٢٠- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦٨,٠٧٥	٣٢١,٣٢٩	حسابات جارية
١,٨٣٤,٨٣٠	٦,٣٢٦,٧٠٥	ودائع
١,٩٠٢,٩٠٥	٦,٦٤٨,٠٣٤	الإجمالي
٨٦٦,٠١٩	١,٦٩٤,٣٨٩	بنوك محلية
١,٠٣٦,٨٨٦	٤,٩٥٣,٦٤٥	بنوك خارجية
١,٩٠٢,٩٠٥	٦,٦٤٨,٠٣٤	الإجمالي
٦٨,٠٧٥	٣٢١,٣٢٩	أرصدة بدون عائد
١,٨٣٤,٨٣٠	٦,٣٢٦,٧٠٥	أرصدة ذات عائد متغير
١,٩٠٢,٩٠٥	٦,٦٤٨,٠٣٤	الإجمالي

■ يتضمن بند أرصدة مستحقة للبنوك في ٣١ مارس ٢٠٢٣ مبلغ ٤٢,٦٨٧ ألف جنيه مصري يمثل أرصدة مستحقة لبنوك تابعة لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي للبنك (مقابل مبلغ ٦٢٣,٨١٩ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢) (إيضاح ٣٠).

٢١- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١١,٠٢٩,٧١٣	١٣,٠١٦,٦٦٣	ودائع تحت الطلب
٢٧,٧٤١,١٦٢	٢٧,٨٤٨,١٧٦	ودائع لأجل وبإخطار
٢٦,٤٤٩,٧٥٤	٢٦,١٢٧,٢٣٨	شهادات ادخار وإيداع
٧,٨٤٣,٤٠٢	٧,٤٣١,١٠٤	ودائع توفير
١,٣٥٥,٩٢٢	١,٠٣٨,٥٤٢	ودائع أخرى
٧٤,٤١٩,٩٥٣	٧٥,٤٦١,٧٢٣	الإجمالي
٣٧,٣٥٠,٨٣٨	٣٧,٤٥٢,٥٣٧	ودائع مؤسسات
٣٧,٠٦٩,١١٥	٣٨,٠٠٩,١٨٦	ودائع أفراد
٧٤,٤١٩,٩٥٣	٧٥,٤٦١,٧٢٣	الإجمالي
٦,٤١٥,٢٦٩	٧,٣٥٤,١٩٦	أرصدة بدون عائد
٦٨,٠٠٤,٦٨٤	٦٨,١٠٧,٥٢٧	أرصدة ذات عائد متغير
٧٤,٤١٩,٩٥٣	٧٥,٤٦١,٧٢٣	الإجمالي

٢٢ - تمويلات مساندة وتمويلات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١١,٧١٥	١١,٢٩٠	(أ) تمويلات مقيدة طويلة الأجل
١,١١٣,٤٥٣	١,٣٩٠,٤٢٤	(ب) تمويل مساند من مساهمين آخرين
١,١٢٥,١٦٨	١,٤٠١,٧١٤	الإجمالي

(أ) تمويلات مقيدة طويلة الأجل

- تمثل في عقود المشاركة المبرمة بين البنك وجهاز تنمية المشروعات الصغيرة والمتوسطة وذلك لتمويل المشروعات الصغيرة بصيغ التمويل التي تتفق مع الشريعة الاسلامية .
- يتم توزيع ارباح المشاركة (الناتجة من عوائد عمليات التمويل) على البنك وجهاز تنمية المشروعات الصغيرة والمتوسطة بالتساوي وذلك بعد استقطاع نسبة من ذلك العائد لصالح البنك كمدير للصندوق .
- كما يلتزم البنك بسداد عائد يعادل سعر العائد المطبق بالبنك على الودائع (٣ شهور) لأقل رصيد دائن عن الرصيد الغير مستخدم من حصة الصندوق في رأسمال المشاركة .

(ب) تمويلات مساندة من مساهمين آخرين

- بتاريخ ٥ فبراير ٢٠١٧ تم إبرام اتفاق (عقد وديعة مضاربة استثمارية) مع شركة مصر للتأمين (أحد أكبر مساهمي مصرفنا) لدعم رأس المال المساند لمصرفنا بمبلغ ٢٥ مليون دولار أمريكي، ويبدأ سريان العقد اعتباراً من ٢٣ فبراير ٢٠١٧ ولمدة سبع سنوات وتستحق الوديعة عائداً يدور حول ٦,٧٥٪ يصرف ربع سنوياً
- وبتاريخ ٢ يوليو ٢٠١٧ تم إبرام اتفاق آخر مع شركة مصر للتأمين (عقد وديعة مضاربة استثمارية) لدعم رأس المال المساند لمصرفنا بمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي، لمدة ثمان سنوات وتستحق الوديعة عائداً يدور حول ٦,٢٥٪ يصرف ربع سنوياً .

٢٣- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦٤١,٨٦٠	٦١١,٨٧٤	عوائد مستحقة
٢٥,١١٩	٢٠,٩٢٥	إيرادات مقدمة
١٧٦,١٦٦	١٨٨,٢٢٠	مصروفات مستحقة
٣١٠,٣٠٩	١٨٦,٥٦٣	الحسابات تحت التسوية الدائنة
٢٧٤,٩٠٠	٢٧١,٣٦٨	أرصدة دائنة متنوعة
١,٤٢٨,٣٥٤	١,٢٧٨,٩٥٠	الإجمالي

٢٤- مخصصات أخرى

القيمة بالالف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٣	مخصص مطالبات محتلمة وقضايا	مخصص ضرائب* عرضية	مخصص التزامات عرضية	مخصص أخرى	الإجمالي
٦,١٥٨	٣٨,٠٣٩	٩٤,٩٥٤	١١,٥٨٧	١٥٠,٧٣٨	الرصيد في أول الفترة المالية
-	٤,٥٠٠	٦,٤٠٤	-	١٠,٩٠٤	المكون خلال الفترة
-	-	(١٧,١٩٩)	-	(١٧,١٩٩)	مخصصات انتفي الغرض منها*
-	(٥٣٧)	-	-	(٥٣٧)	المستخدم من المخصص خلال الفترة
-	-	٢,٦٢٩	-	٢,٦٢٩	فر وق ترجمة عملات أجنبية
٦,١٥٨	٤٢,٠٠٢	٨٦,٧٨٨	١١,٥٨٧	١٤٦,٥٣٥	الرصيد في نهاية الفترة المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	مخصص مطالبات محتلمة وقضايا	مخصص ضرائب عرضية	مخصص التزامات عرضية	مخصص أخرى	الإجمالي
٦,٦٢٨	١٥,٤٣٦	٨١,٥٣١	١١,٥٨٧	١١٥,١٨٢	الرصيد في أول السنة المالية
-	٢٠,٠٠٠	٤١,٥١٧	-	٦١,٥١٧	المكون خلال السنة
-	(١٠٩,٠٠٠)	(٢٩,٥٣٨)	-	(١٣٨,٥٣٨)	مخصصات انتفي الغرض منها
-	١٤٥,٢٥٠	-	-	١٤٥,٢٥٠	المحول من من الارصدة الدائنة الى مخصص الضرائب*
(٤٧٠)	(٣٣,٦٤٧)	-	-	(٣٤,١١٧)	المستخدم من المخصص خلال السنة
-	-	١,٤٤٤	-	١,٤٤٤	فر وق ترجمة عملات أجنبية
٦,١٥٨	٣٨,٠٣٩	٩٤,٩٥٤	١١,٥٨٧	١٥٠,٧٣٨	الرصيد في نهاية السنة المالية

*مخصص ضريبة الأرباح التجارية: قام البنك خلال عام ٢٠٢٢ بتدعيم رصيد مخصص ضريبة الأرباح التجارية بمبلغ ٢٠ مليون جنيه بالإضافة الى مبلغ ١٢٧ مليون جنيه مصري (محول من الارصدة الدائنة) ليصل رصيد مخصص ضرائب الأرباح التجارية الى ١٦٢ مليون جنيه مصري. وفي ضوء انتهاء نتائج الفحص الضريبي عن السنوات (٢٠٠٧-٢٠١٧) قام البنك بسداد كافة المستحقات الضريبية عن تلك الفترة بالإضافة الى غرامات التأخير المرتبطة بها بأجمالى مبلغ ٣٣,٦ مليون جنيه مصري، ووفقا لدراسة مخصص الضرائب المطلوبة لمواجهة الفحص الضريبي عن السنوات بعد ٢٠١٧ فوجب الاحتفاظ بمبلغ ٢٠ مليون جنيه مصري، وعلية فتم رد مبلغ ١٠٩ مليون جنيه مصري نتيجة لانتفاء الغرض بالحصول على مخالصة من مصلحة الضرائب.

مخصص ضريبة الدمغة: على ضوء الانتهاء من أعمال الفحص الضريبي وسداد كافة مستحقات ضريبة الدمغة حتى نهاية عام ٢٠٢٠ فتم الاحتفاظ بمبلغ ٢ مليون جنيه مصري (محول من الارصدة الدائنة) لمقابلة الالتزام الضريبي المتوقع.

مخصص ضريبة كسب العمل: على ضوء الانتهاء من أعمال الفحص الضريبي وسداد كافة مستحقات ضريبة كسب العمل حتى نهاية عام ٢٠١٧ فتم الاحتفاظ بمبلغ ٦ مليون جنيه مصري (محول من الارصدة الدائنة) لمقابلة الالتزام الضريبي المتوقع.

مخصص الضرائب العقارية: على ضوء الموقف الحالي للاصول الثابتة والاصول التى الت ملكيتها للبنك فتم الاحتفاظ بمبلغ ١٠ مليون جنيه مصري (محول من الارصدة الدائنة) لمقابلة الالتزام الضريبي المتوقع للضريبة العقارية وغرامات التأخير المرتبطة بها.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٢٥- رأس المال

١/٢٥ رأس المال المصرح به

■ بلغ رأس المال المصرح به ١٠ مليار جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٠ مليار جنيه مصري).

٢/٢٥ رأس المال المصدر والمدفوع

■ بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٥,٠٨٩,٩٧٤ الف جنيه مصري في تاريخ القوائم المالية بقيمة اسمية ٧ جنيه مصري للسهم وجميع الأسهم المصدر مسددة بالكامل (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٥,٠٨٩,٩٧٤ الف جنيه مصري).

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ مارس ٢٠٢٣		
أجمالي قيمة الاسهم العادية	عدد الأسهم العادية	أجمالي قيمة الاسهم العادية	عدد الأسهم العادية	
١,٥٤٦,٤٤٧	٢٢٠,٩٢١,٠٣٣	٥,٠٨٩,٩٧٤	٧٢٧,١٣٩,١٣٠	الرصيد في أول الفترة المالية
٣٠٩,٢٩٠	٤٤,١٨٤,٢٠٨	-	-	زيادة رأس المال من حصة المساهمين في أرباح عام ٢٠١٩
٣,٢٣٤,٢٣٧	٤٦٢,٠٣٣,٨٨٩	-	-	زيادة رأس المال بتوزيعات من الاحتياطات
٥,٠٨٩,٩٧٤	٧٢٧,١٣٩,١٣٠	٥,٠٨٩,٩٧٤	٧٢٧,١٣٩,١٣٠	الرصيد في نهاية الفترة المالية

■ بتاريخ ١٥ ابريل ٢٠٢١ قررت الجمعية العامة العادية للبنك اعتماد زيادة رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ١ ١١٣ ٤٤٢ الف جنيه مصري تم اثبات المبلغ ضمن المنجذب تحت حساب راس المال ولحين انتهاء اجراءات تسجيل تلك الزيادة فقد تم اثبات المبلغ ضمن المنجذب تحت حساب زيادة راس المال ليبلغ ١ ٤٢٢ ٧٣٢ الف جنيه مصري , وبتاريخ ١٤ ابريل ٢٠٢٢ تم اعتماد زيادة رأس المال بأجمالي مبلغ ٢,١٢٠,٧٩٥ الف جنيه مصري من خلال توزيع أسهم مجانية على المساهمين (ممولة من : مبلغ ٧٤٢ ٢٩٥ الف جنيه مصري تمثل حصة المساهمين في أرباح عام ٢٠٢١ ، مبلغ ١,٣٧٨,٥٠١ الف جنيه مصري عن طريق استخدام أرصدة الاحتياطي القانوني للعام قبل التدعيم من أرباح عام ٢٠٢٠) ، وبتاريخ ٧ ديسمبر ٢٠٢٢ تم توزيع الاسهم المجانية طبقا لقرار الجمعية العامة الغير عادية والمؤرخة في ٢٩ سبتمبر ٢٠٢٢ ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع ٥,٠٨٩,٩٧٤ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٢٦- الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٣٧,٨٩٧	٢٣٧,٨٩٨	احتياطي قانوني
١١٨,٥٦٦	١١٨,٥٦٦	احتياطي مخاطر بنكية عام
١٠,٣٦٥	١٠,٣٦٥	احتياطي رأسمالي
٢١٤,٩٢٦	٢١٤,٩٢٦	إحتياطي المخاطر العام
٢٢,٤٧٦	(٢٢,١٤٧)	إحتياطي القيمة العادلة
٦٠٤,٢٣٠	٥٥٩,٦٠٨	الإجمالي

■ طبقا لتعليمات البنك المركزي الصادرة بالكتاب الدوري رقم ٤٢ الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ فإنه لا يتم التصرف في رصيد احتياطي المخاطر العام الا بعد موافقة البنك المركزي المصري .

٢٧- النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية تتضمن النقدية وما في حكمها الارصدة التالية التي لا تتجاوز توار يخ استحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء.

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٢٥,٦٩٦	٣٨٥,٠٨٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٧,٣٣٩,٤١٠	١,١٢٥,٨٣١	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ٣ شهور
١٧,٧٦٥,١٠٦	١,٥١٠,٩١٨	الإجمالي

٢٨- التزامات عرضية وأرتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك حتى ٣١ مارس ٢٠٢٣ تم تكوين مخصص لتلك القضايا ومتوقع تحقق خسائر عنها بمبلغ ٦,١٥٨ الف جنيه مصري (إيضاح ٢٤).

(ب) ارتباطات رأسمالية

القيمة بالالف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٣	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
١٠,٥٣٤	٥٩,٤٩٤	٣٩,٤٠٠	١٠٩,٤٢٨	الارتباطات عن الاجار التشغيلي
٨٩,٨٩٠	-	-	٨٩,٨٩٠	الارتباطات الراسمالية ناتجة عن شراء أصول ثابتة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
٧,٤٢٢	٣٨,٥٩٢	٢٣,٨٠١	٦٩,٨١٥	الارتباطات عن الاجار التشغيلي
٨٣,٢٢٧	-	-	٨٣,٢٢٧	الارتباطات الراسمالية ناتجة عن شراء أصول ثابتة

(ت) التزامات عرضية

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٧٠,٨٩٩	٣٣٤,٢٥٤	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
٣,٢٤٩,٢٣٩	٢,٩٠٢,٨٨١	خطابات ضمان
٦١,٤١١	١٠٨,٩٣٣	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٣,٣٨١,٥٤٩	٣,٣٤٦,٠٦٨	الإجمالي

٢٩ - الموقف الضريبي للبنك

ضرائب شركات الاموال :

الفترة من بداية النشاط وحتى ٢٠٠٦/١٢/٣١ .

▪ تم الفحص والتسوية النهائية وسداد المستحق عن الفترة .

الفترة من ٢٠٠٧/١/١ إلى ٢٠١٧/١٢/٣١ .

▪ تم الفحص والسداد وإستخراج التسوية النهائية عن الفترة (نموذج ٩ أ حجز مسدد بالكامل).

الفترة من ٢٠١٨/١/١ إلى ٢٠٢١/١٢/٣١ .

▪ تم تقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد القانونية طبقاً لأحكام قانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته، ولم يتم الطلب للفحص

من قبل مصلحة الضرائب وحتى تاريخه

الفترة من ٢٠٢٢/١/١ إلى ٢٠٢٢/١٢/٣١ .

▪ جرى تقديم الإقرار الضريبي عن العام في الميعاد القانوني قبل ٢٠٢٣/٤/٣٠ .

ضريبة الاجور والمرتببات

الفترة من بداية النشاط إلى ٢٠١٧/١٢/٣١ .

▪ تم الفحص الفعلي وتمت التسوية النهائية وسداد المستحق عن الفترة .

الفترة من ٢٠١٨/١/١ إلى ٢٠٢٢/١٢/٣١ .

▪ جرى فحص السنوات من عام ٢٠١٨ وحتى عام ٢٠٢١ ، وتم تقديم المستندات المطلوبة وفي إنتظار نتيجة الفحص ، علماً بأن البنك منذ بداية الفترة

وحتى تاريخه يقوم بإستقطاع ضريبة كسب العمل شهرياً وتوريدها بانتظام لمصلحة الضرائب.

ضريبة الدمغة:

الفترة من بداية النشاط إلى ٢٠٢٠/١٢/٣١ .

▪ تم الفحص الفعلي وتمت التسوية النهائية وسداد المستحق عن الفترة .

الفترة من ٢٠٢١/١/١ إلى ٢٠٢٢/١٢/٣١ .

▪ يقوم البنك بإستقطاع ضريبة الدمغة وتوريدها بانتظام للمأمورية، علماً بأنه لم يرد إلينا أى إخطار بالفحص من قبل مصلحة الضرائب حتى تاريخه.

ضريبة الخصم والتحصيل:

▪ تقوم الشركة بإستقطاع الضريبة وتوريدها وفقاً لأحكام القانون، وحتى تاريخه لم يتم طلب الشركة للفحص الضريبي من قبل المأمورية.

٣٠- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ مارس ٢٠٢٣		٣١ مارس ٢٠٢٣		تمثل أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة ذات العلاقة كما يلي:
شركات تابعة	أفراد الإدارة العليا	مساهمين رئيسيين	شركات تابعة	أفراد الإدارة العليا	مساهمين رئيسيين	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-	-	٦٨١,٤٠٤	-	-	٥٩١,٩٩٧	أرصدة لدى البنوك
٦٩٣,٣٩٧	١,٠٠٠	-	٧٢٤,٦٠٠	١,٠٤١	-	مرايحات ومضاربات ومشاركات للعملاء
-	-	٢٥,٦٠٠	-	-	٣٣,٦٥٠	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	١,١١٣,٤٥٣	-	-	١,٣٩٠,٤٢٤	تمويلات مساندة من مساهمين
١٠٢,٦٤١	١٨,٦٧٤	٥٩٧,٨٠٣	٥٠,٥٥٦	١٨,٦٨٨	٨٠٧,٩٣٣	ودائع العملاء
-	-	٦٢٣,٨١٩	-	-	٤٢,٦٨٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٣١ مارس ٢٠٢٢		٣١ مارس ٢٠٢٣		٣١ مارس ٢٠٢٣		تمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة فيما يلي:
شركات تابعة	أفراد الإدارة العليا	مساهمين رئيسيين	شركات تابعة	أفراد الإدارة العليا	مساهمين رئيسيين	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-	-	-	٣١,٢٠٣	-	-	عائد التمويلات والتسهيلات المحصلة من العملاء
-	-	١,٠٦٨	-	-	٤,٢٦٩	عائد الودائع والحسابات الجارية عن أرصدة لدى البنوك
-	-	(٦,٥٨٦)	-	-	(٢١,٩٣٢)	تكلفة التمويل المساندة بعائد
(١,٥٧٧)	(٦,٨٧٩)	-	(١,٥٧٦)	(١٨١)	(٩,٤٢٨)	تكلفة الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للعملاء
-	-	(٣٤١)	-	-	(٧١)	تكلفة الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للبنوك

- يتضمن بند أرصدة لدى البنوك في ٣١ مارس ٢٠٢٣ مبلغ ٢٧٨,٠٨٥ ألف جنيه مصري يمثل أرصدة لدى مجموعة البركة البحرين - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ٢٢٢,٦٩١ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢).
- يتضمن بند أرصدة لدى البنوك في ٣١ مارس ٢٠٢٣ مبلغ ٣١٣,٧١٢ ألف جنيه مصري يمثل أرصدة لدى بنوك تابعة لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ٤٥٨,٧١٣ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢).
- يتضمن بند أرصدة مستحقة للبنوك في ٣١ مارس ٢٠٢٣ مبلغ ٤٢,٦٨٧ ألف جنيه مصري يمثل أرصدة مستحقة لبنوك تابعة لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ٦٢٣,٨١٩ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢).
- يتضمن بند أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل في ٣١ مارس ٢٠٢٣ مبلغ ٣٣,٦٤٩ ألف جنيه مصري يمثل استثمارات في أسهم البنك الإسلامي الأردني والتابع لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ٢٥,٦٠٠ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢).

٣١- تعديل ارقام مقارنة

تم تعديل ارقام المقارنه لتعكس إعادة تبويب عمليات استثمار مع البنوك في أرصدة لدى البنوك كما يلي:

الارصدة بعد التعديل	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		الارصدة قبل التعديل	البند
	محول الى	محول من		
١٣,٧٩٠,٤٧٣	٣,٥٢١,٢١١	-	١٠,٢٦٩,٢٦٢	أرصدة لدى البنوك (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
-	-	(٣,٥٢١,٢١١)	٣,٥٢١,٢١١	عمليات استثمار مع البنوك (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)