

# بنك البركة مصر ش.م.م

القوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة  
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٣  
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

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

### تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

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

#### المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي الدورية المجمعة المختصرة المرفقة لبنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ مارس ٢٠٢٣ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية الدورية المجمعة المختصرة المتعلقة بها عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة 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، وتنحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج علي القوائم المالية الدورية المجمعة 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 المجمعة المختصرة عمل استفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل 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 مراجعة. وعليه فنحن لا نبدي رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة.

#### الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم يتم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة 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 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.



#### مراقب الحسابات

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

UHY- UNITED



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	أيضاح رقم	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية		
			<b>الأصول</b>
٧,٢٥١,٣٩٩	٦,٧٣٣,٨٠٤	١٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٣,٧٩٠,٤٧٣	١٦,٧٣٩,٩١٠	١٤	أرصدة لدى البنوك ( بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة )
٣٠,٦٩٤,٢٣٨	٣٢,٩٥٩,٧٠٢	١٥	مرايحات ومضاربات ومشاركات للعملاء ( بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة )
			<b>استثمارات مالية</b>
٨١,٥٥١	٨٤,٩١٥	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 المستهلكة
٣١,٩٩٩	٤٤,٨٣٧		أصول غير ملموسة
٣,١٠٨,٧٩٥	٢,٦٩٦,٠٨٧	١٧	أصول أخرى
٥٨٨,٥٩٧	٦٤٨,٧٦٩	١٨	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
-	٥,٣٥٩		أصول ضريبية مؤجلة
٨٧,١٣٣,٥٣٢	٩٣,٢٦١,٧٤٦		<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>
			<b>الالتزامات</b>
١,٩٠٢,٩٠٥	٦,٦٤٨,٠٣٤	١٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٤,٣١٧,٣١٢	٧٥,٤١١,١٨٦	٢٠	ودائع العملاء
١,١٢٥,١٦٨	١,٤٠١,٧١٤	٢١	تمويلات مساندة و تمويلات أخرى
١,٤٢٩,١٥١	١,٢٧٩,٩٥٠	٢٢	التزامات أخرى
١٥٠,٧٣٨	١٤٦,٥٣٥	٢٣	مخصصات أخرى
٥,١١٧	-		التزامات ضريبية مؤجلة
٥٤٤,٢٨٧	٥٤٣,٩٥٥		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٦٣,٩٢٥	٦٣,٩٢٥		التزامات مزايا علاجية
٧٩,٥٣٨,٦٠٣	٨٥,٤٩٥,٢٩٩		<b>إجمالي الالتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٥,٠٨٩,٩٧٤	٥,٠٨٩,٩٧٤	٢٤	رأس المال المصدر والمدفوع
٦٠٥,٥٨٦	٥٦٠,٩٦٥	٢٥	احتياطيات
١,٨٩٧,٠١٠	٢,١١٣,٣٦٩		الأرباح المحتجزة*
٧,٥٩٢,٥٧٠	٧,٧٦٤,٣٠٨		<b>إجمالي حقوق الملكية العائد الى مساهمي البنك</b>
٢,٣٥٩	٢,١٣٩		حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٧,٥٩٤,٩٢٩	٧,٧٦٦,٤٤٧		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
٨٧,١٣٣,٥٣٢	٩٣,٢٦١,٧٤٦		<b>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية</b>

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

تقرير الفحص المحدود "مرفق"

\*تشمل صافي ارباح الفترة



حازم حسين رشاد حجازي

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي



هشام زكي غنيم

رئيس القطاع المالي

القاهرة في ١٤ مايو ٢٠٢٣

## بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

## قائمة الدخل الدورية المجمعة المختصرة

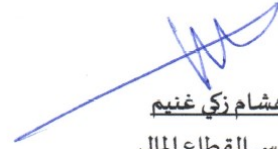
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	إيضاح	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	رقم	
١,٨٦٦,٨٠٩	٢,٥٨٩,٩٨٣	٥	عائد المبيعات والمضاربات والمشاركات والإيرادات المشابهة
(١,١٤٥,٨٥٧)	(١,٥٦٨,٧٧٢)	٥	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٧٢٠,٩٥٢	١,٠٢١,٢١١		صافي الدخل من العائد
٨٣,٣٣٤	١١٥,٥٨٨	٦	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٩,٦١٤)	(١١,٥٧٨)	٦	مصرفات الأتعاب والعمولات
٧٣,٧٢٠	١٠٤,٠١٠		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٥,١٢٨	٤,٢٤٠		توزيعات الأرباح
٢٩,٧٢٠	١٨,٩٤٦	٨	صافي دخل المتاجرة
(٢٢٤,٠٨٣)	(٣٠٢,٩٨٠)	٧	مصرفات إدارية
(٦٨,٨٢٤)	(١٢٧,٦٨٣)	١٠	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة
(٩,٥٤٣)	(١٠٠)	٩	إيرادات ( مصرفات) تشغيل اخرى
٥٢٧,٠٧٠	٧١٧,٦٤٤		صافي أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(١٥٧,٦٨٨)	(٢٧١,٩٥٨)	١١	مصرفات ضرائب الدخل
٣٦٩,٣٨٢	٤٤٥,٦٨٦		صافي أرباح الفترة
			<b>يوزع كالتالي</b>
٣٦٩,٣٦٧	٤٤٥,٦٦٣		نصيب المساهمين في البنك
١٥	٢٣		نصيب أصحاب الحصص غير المسيطرة
٣٦٩,٣٨٢	٤٤٥,٦٨٦		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 الادارة والرئيس التنفيذي



هشام زكي غنيم  
رئيس القطاع المالي

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٣٦٩,٣٨٢	٤٤٥,٦٨٦	صافي ارباح الفترة
		<u>بنود لا يتم اعادة تبويبها في الأرباح والخسائر</u>
٤,٤٩٨	١,٦٣٥	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	(٣٦٨)	ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التي لا يتم اعادة تبويبها في الأرباح والخسائر
		<u>بنود يتم اعادة تبويبها في الأرباح والخسائر</u>
(٤,٣٨٤)	(٦١,٠٢٥)	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٦٣٩	١,٤٠٦	الخسائر الأثمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	١٣,٧٣٠	ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التي يتم اعادة تبويبها في الأرباح والخسائر
٧٥٣	(٤٤,٦٢٢)	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة، صافي بعد الضريبة
٣٧٠,١٣٥	٤٠١,٠٦٤	إجمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة
		<u>يوزع كالتالي</u>
٣٧٠,١٢٠	٤٠١,٠٤١	نصيب المساهمين في البنك
١٥	٢٣	نصيب أصحاب الحصص غير المسيطرة
٣٧٠,١٣٥	٤٠١,٠٦٤	إجمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	إيضاح	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	رقم	
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
٥٢٧,٠٧٠	٧١٧,٦٤٤		صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٨,٤٢١	٢٣,١٥٧	٧	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة و أصول غير ملموسة
٦٨,٨٢٤	١٢٧,٦٨٣	١٠	عبء (رد) الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة
١,٣٨٢	١٠,٩٠٤	٩	عبء (رد) المخصصات الأخرى
-	(١٧,١٩٩)	٢٣	مخصصات انتفى الغرض منها بخلاف مخصص التمويلات
-	(٥٣٧)	٢٣	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات
١,١٤٧	٩٧	١٦	استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
٢٤,٩٣٢	١٧٨,٨٩٧		فروق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية
(١٥,١٠٩)	(٣٩,٥٦٨)	١٦	فروق ترجمة أرصدة الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر بالعملة الأجنبية
(٥٩٣,٥٩٤)	(١,٢٥٩,٩٢٠)	١٦	فروق ترجمة أرصدة الإستثمارات المالية المثبتة بالتكلفة المسهلقة بالعملة الأجنبية
١١٤,٦٤٢	٢٧٦,٩٧١	٢١	فروق ترجمة أرصدة التمويلات المساندة بالعملة الاجنبية
٨٢٢	(٣,٣٦٤)	١٦	فروق تقييم الاصول 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
١٦٠,٣٤٣	(٢٢,٥٧٩)		<b>أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل</b>
			صافي النقص ( الزيادة) في الأصول والالتزامات
(٦١,٨٣٦)	٤٤٠,٣٤٥	١٣	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الاضطراري
(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)	(٢,٣٥٠,٦٧٥)	١٥	مرايبات ومضاربات ومشاركات للعملاء
(٥٦٩,٠٦٠)	٤١٠,٣٧٦	١٧	أصول أخرى
٩٥١,٩٠٧	٤,٧٤٥,١٢٩	١٩	أرصدة مستحقة للبنوك
(١,٣٣٦,٤٦١)	١,٠٩٣,٨٧٤	٢٠	ودائع العملاء
٣٦,٤٨٨	(١٤٩,٢٠١)	٢٢	التزامات أخرى
(٩٥,٦٥٩)	(٢٦٩,٤٠٤)		ضرائب الدخل المسددة
(٣,٨٩٨,٠٧٧)	(١٠,٠٠١,٣٩٦)		<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التشغيل</b>

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	إيضاح رقم
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>
(٤٧,٥٧٢)	(٨٠,٣٠٩)	١٨ مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
-	٣٣,٠٠٠	متحصلات من بيع الأصول الثابتة
-	(١٧,٩٣٢)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
(٧٥٠,٠٠٠)	(١٣٣,٢١٦)	١٦ مدفوعات لشراء أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	٤١,٠٧٥	متحصلات من استرداد أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٨,٨٦٢,٨٣٣)	-	١٦ مدفوعات لشراء أستثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المسهلكة
١,٤٨٤,٦٥٢	١,٠٤١,٠٦٥	متحصلات من استرداد أستثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المسهلكة
٥,١٢٨	٤,٢٤٠	توزيعات أرباح محصلة
(٨,١٧٠,٦٢٥)	٨٨٧,٩٢٣	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
(٣١٥,٠٠٠)	(٤٢٥)	٢١ المحصل ( المدفوع) من تمويلات مساندة و تمويلات أخرى
-	(٢٢٩,٥٤٧)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(٣١٥,٠٠٠)	(٢٢٩,٩٧٢)	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	٢٦ رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها



بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المجمعة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

القيمة بالالف جنيه مصري

إجمالي حقوق الملكية	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	إجمالي حقوق الملكية العائد الى مساهمي البنك	الأرباح المحتجزة	احتياطيات	مسدد تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المصدر و المدفوع	
٦,٠٢٠,٥٤٧	٢,٢٨٨	٦,٠١٨,٢٥٩	١,٢٧٧,٥١٨	١,٧٧١,٥٦٣	١,٤٢٢,٧٣١	١,٥٤٦,٤٤٧	٣١ مارس ٢٠٢٢
٧٥٣	-	٧٥٣	-	٧٥٣	-	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
٣٦٩,٣٨٢	١٥	٣٦٩,٣٦٧	٣٦٩,٣٦٧	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
٦,٣٩٠,٦٨٢	٢,٣٠٣	٦,٣٨٨,٣٧٩	١,٦٤٦,٨٨٥	١,٧٧٢,٣١٦	١,٤٢٢,٧٣١	١,٥٤٦,٤٤٧	صافي أرباح الفترة
٧,٥٩٤,٩٢٩	٢,٣٥٩	٧,٥٩٢,٥٧٠	١,٨٩٧,٠١٠	٦٠٥,٥٨٦	-	٥,٠٨٩,٩٧٤	٣١ مارس ٢٠٢٢
(٤٤,٦٢٢)	-	(٤٤,٦٢٢)	-	(٤٤,٦٢٢)	-	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
٤٤٥,٦٨٦	٢٣	٤٤٥,٦٦٣	٤٤٥,٦٦٣	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
٧,٩٩٥,٩٩٣	٢,٣٨٢	٧,٩٩٣,٦١١	٢,٣٤٢,٦٧٣	٥٦٠,٩٦٤	-	٥,٠٨٩,٩٧٤	صافي أرباح الفترة
(٢١٢,٠١٣)	(٢٤٣)	(٢١١,٧٧٠)	(٢١١,٧٧٠)	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية (حصص العاملين ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة)
(١٧,٥٣٤)	-	(١٧,٥٣٤)	(١٧,٥٣٤)	-	-	-	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٧,٧٦٦,٤٤٦	٢,١٣٩	٧,٧٦٤,٣٠٧	٢,١١٣,٣٦٩	٥٦٠,٩٦٤	-	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 ، وبتاريخ 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 ١١٦١ 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 الأجلة 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 المجمعة المختصرة للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ مايو ٢٠٢٣ ،

٢- أسس إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

يتم إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة 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.

أسس التجميع

تتضمن أسس التجميع ما يلي :-

- استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات المتبادلة بين البنك وشركات المجموعة .
- يتم تحديد تكلفة اقتناء الشركات التابعة بنصيب الشركة القابضة في القيمة العادلة للأصول و الالتزامات المقتناة في تاريخ اقتناء الشركة القابضة للشركات التابعة.
- تتمثل حقوق الأقلية في حقوق المساهمين الآخرين في الشركات التابعة.

٣- ادارة 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 مسنولة 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 الإرصدة 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 لدي 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	البنود 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:
٢٢,٧٤٣,٧٣٢	٢٤,٩٧١,٤٧٣	- تمويلات مباشرة
٤,٧٠٢,١٦١	٤,٢٠٢,٣٠٩	- تمويلات مشتركة
		استثمارات مالية:
٢,١٣٣,٤٩٢	٢,١٨٦,٤٥٤	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٢٩,٣٤٦,٩٦١	٣١,٠٤٦,٦٤٦	- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٧٥,٩٦٥,١٦٤	٨٢,٩٣٢,٧١٢	الإجمالي
		البنود 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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

## ٣- ادارة المخاطر المالية - تابع

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

## بوضوح الجدول التالي معلومات حول تصنيف جودة الأصول المالية:

القيمة بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				٣١ مارس ٢٠٢٣				أرصدة لدى البنوك
الاجمالي	المرحلة الثالثة المرحلة الثانية المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية المرحلة الاولى ١٢ شهر	الاجمالي	المرحلة الثالثة المرحلة الثانية المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الاولى ١٢ شهر		
١٣,٨٠٥,٩٧١	-	٢,٦٨٢,٦٩٤	١١,١٢٣,٢٧٧	١٦,٧٤٨,٠٥٦	-	٢,٨٤٢,٥٤٣	١٣,٩٠٥,٥١٣	
٢١٨,٣٨٤	٢١٨,٣٨٤	-	-	٢٨٧,٠٤٤	٢٨٧,٠٤٤	-	-	
١٤,٠٢٤,٣٥٥	٢١٨,٣٨٤	٢,٦٨٢,٦٩٤	١١,١٢٣,٢٧٧	١٧,٠٣٥,١٠٠	٢٨٧,٠٤٤	٢,٨٤٢,٥٤٣	١٣,٩٠٥,٥١٣	
(٢٣٣,٨٨٢)	(٢٢٩,٨٦٥)	(٢)	(٤,٠١٥)	(٢٩٥,١٩٠)	(٢٨٧,٠٤٤)	-	(٨,١٤٦)	
١٣,٧٩٠,٤٧٣	(١١,٤٨١)	٢,٦٨٢,٦٩٢	١١,١١٩,٢٦٢	١٦,٧٣٩,٩١٠	-	٢,٨٤٢,٥٤٣	١٣,٨٩٧,٣٦٧	
فئات التصنيف الداخلي للجدارة الائتمانية بالبنك								
ديون جيدة								
ديون غير منتظمة								
الإجمالي								
يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة								
القيمة الدفترية								
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				٣١ مارس ٢٠٢٣				مرايبات ومضاربات ومشاركات للعملاء (أفراد)
الاجمالي	المرحلة الثالثة المرحلة الثانية المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية المرحلة الاولى ١٢ شهر	الاجمالي	المرحلة الثالثة المرحلة الثانية المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الاولى ١٢ شهر		
١,٧٣٢,٤٧٦	-	١٠٤,٢٣٨	١,٦٢٨,٢٣٨	٢,١٥٤,٦٦٦	-	١٣٦,٥٩٦	٢,٠١٨,٠٧٠	
١,٥٥٦,٢٦٦	-	١٢٢,٥٠٢	١,٤٣٣,٧٦٤	١,٦٨٤,٥٩٢	-	٣٢,٧٠٧	١,٦٥١,٨٨٥	
٥٥,٠٩٨	٥٥,٠٩٨	-	-	٥٣,٣٧٨	٥٣,٣٧٨	-	-	
٣,٣٤٣,٨٤٠	٥٥,٠٩٨	٢٢٦,٧٤٠	٣,٠٦٢,٠٠٢	٣,٨٩٢,٦٣٦	٥٣,٣٧٨	١٦٩,٣٠٣	٣,٦٦٩,٩٥٥	
(٩٥,٤٩٥)	(٥٣,٧٠٩)	(٤,١٢٧)	(٣٧,٦٥٩)	(١٠٦,٧١٦)	(٤٩,٤٢٨)	(٣,١٧٣)	(٥٤,١١٥)	
٣,٢٤٨,٣٤٥	١,٣٨٩	٢٢٢,٦١٣	٣,٠٢٤,٣٤٣	٣,٧٨٥,٩٢٠	٣,٩٥٠	١٦٦,١٣٠	٣,٦١٥,٨٤٠	
فئات التصنيف الداخلي للجدارة الائتمانية بالبنك								
ديون جيدة								
المتابعة العادية								
ديون غير منتظمة								
الإجمالي								
يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة								
القيمة الدفترية								
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				٣١ مارس ٢٠٢٣				مرايبات ومضاربات ومشاركات للعملاء (مؤسسات)
الاجمالي	المرحلة الثالثة المرحلة الثانية المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية المرحلة الاولى ١٢ شهر	الاجمالي	المرحلة الثالثة المرحلة الثانية المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الاولى ١٢ شهر		
٢٢,٧٣١,٢٤٦	-	٣,٥٤٩,٩٨٣	١٩,١٨١,٢٦٣	٢٤,٤٧١,٣٩١	-	٣,٥٥٢,٣٤٥	٢٠,٩١٩,٠٤٦	
٤,٩٨٨,٤٧٠	-	٤,٢٧٧,٦٤٥	٧١,٠٨٥	٤,٨٢٧,٩١٩	-	٤,٥١٦,١٤٥	٣١١,٧٧٤	
٣٨,٠٣٥٥	-	٣٨,٠٣٥٥	-	٥١٤,٤١٠	-	٥١٤,٤١٠	-	
١,٥٤١,٩٧٩	١,٥٤١,٩٧٩	-	-	١,٦٤٠,٥٧٧	١,٦٤٠,٥٧٧	-	-	
٢٩,٦٤٢,٠٥٠	١,٥٤١,٩٧٩	٨,٢٠٧,٩٨٣	١٩,٨٩٢,٠٨٨	٣١,٤٥٤,٢٩٧	١,٦٤٠,٥٧٧	٨,٥٨٢,٩٠٠	٢١,١٣٠,٨٢٠	
(٢,١٩٦,١٥٧)	(١,٣٧٨,١٣٥)	(٧٥٢,٢٢١)	(٦٥,٨٠١)	(٢,٢٨٠,٥١٥)	(١,٤٧٣,٣٨٧)	(٧٤١,١٢٣)	(٦٦,٠٠٥)	
٢٧,٤٤٥,٨٩٣	١٦٣,٨٤٤	٧,٤٥٥,٧٦٢	١٩,٨٢٦,٢٨٧	٢٩,١٧٣,٧٨٢	١٦٧,١٩٠	٧,٨٤١,٧٧٧	٢١,١٦٤,٨١٥	
فئات التصنيف الداخلي للجدارة الائتمانية بالبنك								
ديون جيدة								
المتابعة العادية								
متابعة خاصة								
ديون غير منتظمة								
الإجمالي								
يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة								
القيمة الدفترية								
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				٣١ مارس ٢٠٢٣				الشامل الاخر
الاجمالي	المرحلة الثالثة المرحلة الثانية المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية المرحلة الاولى ١٢ شهر	الاجمالي	المرحلة الثالثة المرحلة الثانية المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الاولى ١٢ شهر		
٢,١٣٣,٤٩٢	-	-	٢,١٣٣,٤٩٢	٢,١٨٦,٤٥٤	-	-	٢,١٨٦,٤٥٤	
٢,١٣٣,٤٩٢	-	-	٢,١٣٣,٤٩٢	٢,١٨٦,٤٥٤	-	-	٢,١٨٦,٤٥٤	
٢,١٣٣,٤٩٢	-	-	٢,١٣٣,٤٩٢	٢,١٨٦,٤٥٤	-	-	٢,١٨٦,٤٥٤	
فئات التصنيف الداخلي للجدارة الائتمانية بالبنك								
ديون جيدة								
الإجمالي								
القيمة الدفترية								
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				٣١ مارس ٢٠٢٣				أدوات دين مقيمة بالتكلفة المسهكة
الاجمالي	المرحلة الثالثة المرحلة الثانية المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية المرحلة الاولى ١٢ شهر	الاجمالي	المرحلة الثالثة المرحلة الثانية المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الاولى ١٢ شهر		
٢٩,٤٦٠,٧١٢	-	-	٢٩,٤٦٠,٧١٢	٣١,٣١١,٨١٢	-	-	٣١,٣١١,٨١٢	
٢٩,٤٦٠,٧١٢	-	-	٢٩,٤٦٠,٧١٢	٣١,٣١١,٨١٢	-	-	٣١,٣١١,٨١٢	
(١١٣,٧٥٢)	-	-	(١١٣,٧٥٢)	(٢٦٥,١٦٦)	-	-	(٢٦٥,١٦٦)	
٢٩,٣٤٦,٩٦٠	-	-	٢٩,٣٤٦,٩٦٠	٣١,٠٤٦,٦٤٦	-	-	٣١,٠٤٦,٦٤٦	
فئات التصنيف الداخلي للجدارة الائتمانية بالبنك								
ديون جيدة								
الإجمالي								
يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة								
القيمة الدفترية								

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة 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 بالألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				٣١ مارس ٢٠٢٣				تمويلات وتسهيلات للعملاء ( الأفراد)
المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة		١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة		
١,٨٥١,٧٤١	٧٧,٠٥٢	٥٥,١٦٠	١,٩٨٣,٩٥٣	٣,٣٤٣,٨٤٠	٥٥,٠٩٨	٢٢٦,٧٤٠	٣,٠٦٢,٠٠٢	الرصيد في أول الفترة المالية
١,٢١٠,٦٦١	١٤٩,٦٨٨	-	١,٣٥٩,٩٤٩	٦٠٧,٩٥٣	-	-	٦٠٧,٩٥٣	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
-	-	(٦٢)	(٦٢)	(٥٩,١٥٧)	(١,٧٢٠)	(٥٧,٤٣٧)	-	أصول مالية استخفت أو تم استبعادها
٣,٠٦٢,٠٠٢	٢٢٦,٧٤٠	٥٥,٠٩٨	٣,٣٤٣,٨٤٠	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)
المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة		١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة		
١٣,٣٧٤,١٨٦	٦,٦٠٨,٣٢٢	٩٨٦,٧٩٦	٢٠,٩٦٩,٣٠٤	٢٩,٦٤٢,٠٥٠	١,٥٤١,٩٧٩	٨,٢٠٧,٩٨٣	١٩,٨٩٢,٠٨٨	الرصيد في أول الفترة المالية
٣٧١,٤٠٥	(٣٧١,٤٠٥)	-	-	-	-	٦٣٦,٨٢٨	(٦٣٦,٨٢٨)	المحول من (إلى) المرحلة الأولى
(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
٨,٦٤٣,٥٣٧	١,٢٧٧,٥٩٣	-	٩,٩٢١,١٣٠	٨٣٢,٥٨٦	-	٦٥,٦٥٠	٧٦٦,٩٣٦	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٢,٠٥٢,٥٩١)	(١,٠٢٨,٥١٠)	(٢٣٩,٨٩٨)	(٣,٣٢٠,٩٩٩)	(١٣,٦٤٩)	(١٣,٦٤٩)	-	-	أصول مالية استخفت أو تم استبعادها
٧٣٢,٣٣٦	١,١٧٣,٢٥٣	١٦٧,١٢٦	٢,٠٧٢,٦١٥	٩٩٣,٣١٠	١,٠٩٩,٧٢	٥٠٠,٥٧٢	٣,٨٢٢,٧٦٦	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٩,٨٩٢,٠٨٨	٨,٢٠٧,٩٨٣	١,٥٤١,٩٧٩	٢٩,٦٤٢,٠٥٠	٣١,٤٥٤,٢٩٧	١,٦٤٠,٥٧٧	٨,٥٨٢,٩٠٠	٢١,٢٣٠,٨٢٠	الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

القيمة بالألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				٣١ مارس ٢٠٢٣				تمويلات وتسهيلات للعملاء ( الأفراد)
المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة		١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة		
٢٤,٠٢٢	١,٨٤٧	٤٠,٨٣٣	٦٦,٧٠٢	٩٥,٤٩٥	٥٣,٧٠٩	٤,١٢٧	٣٧,٦٥٩	الرصيد في أول الفترة المالية
١٣,٦٣٧	٢,٢٨٠	١٥,٣٩٠	٣١,٣٠٧	١١,٢٢٦	(٤,٢٧٦)	(٩٥٤)	١٦,٤٥٦	عبء / (رد) اضمحلال خلال الفترة
-	-	(٢,٥١٤)	(٢,٥١٤)	(٥)	(٥)	-	-	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٣٧,٦٥٩	٤,١٢٧	٥٣,٧٠٩	٩٥,٤٩٥	١٠٦,٧١٦	٤٩,٤٢٨	٣,١٧٣	٥٤,١١٥	الرصيد في نهاية الفترة المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				٣١ مارس ٢٠٢٣				تمويلات وتسهيلات للعملاء ( الشركات)
المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة		١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة		
٣٩,٤٤٥	٩٤٢,٢٧٧	٨٧٤,٠٦١	١,٨٥٥,٧٨٣	٢,١٩٦,١٥٧	١,٣٧٨,١٣٥	٧٥٢,٢٢١	٦٥,٨٠١	الرصيد في أول الفترة المالية
٩,٤٠٩	(٩,٤٠٩)	-	-	-	-	(١,٩٩٥)	١,٩٩٥	المحول من (إلى) المرحلة الأولى
(٢,٩٧٣)	٢,٩٧٣	-	-	-	-	٥٠,١٦	(٥٠,١٦)	المحول من (إلى) المرحلة الثانية
-	(٤٦٦,٩١٠)	٤٦٦,٩١٠	-	-	٢,٢٧٥	(٢,٢٧٥)	-	المحول من (إلى) المرحلة الثالثة
١٩,٩٢٠	١٧٧,٤١٨	٦٤,٥١٦	٢١١,٨٥٤	(٣٩,٣١٩)	٧,٨٢٨	(٥٠,٣٧٢)	٣,٢٢٥	عبء / (رد) اضمحلال خلال الفترة
-	-	(١٣٣,٠٦٢)	(١٣٣,٠٦٢)	(٤,٣٣٥)	(٤,٣٣٥)	-	-	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
-	-	٣٨,٥٣٦	٣٨,٥٣٦	١٠,٤٩٥	١٠,٤٩٥	-	-	مبالغ مستردة خلال الفترة
-	١,٥٨٧٢	٦٧,١٧٤	١٧٣,٠٤٦	١١٧,٤١٧	٧٨,٨٨٩	٣٨,٥٢٨	-	فروق تقييم عملات أجنبية
٦٥,٨٠١	٧٥٢,٢٢١	١,٣٧٨,١٣٥	٢,١٩٦,١٥٧	٢,٢٨٠,٥١٥	١,٤٧٣,٣٨٧	٧٤١,١٣٣	٦٦,٠٠٥	الرصيد في نهاية الفترة المالية

القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية قبل مخصص 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	الاجمالي	جمهورية مصر العربية		
				القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	
٦,٧٣٣,٨٠٤	-	-	٦,٧٣٣,٨٠٤	-	٦,٧٣٣,٨٠٤	تقديرة وأرصدة لدى البنك المركزي
١٧,٠٣٥,١٠٠	١,٦٣٢,٤٩١	١,٦٦٣,٢٦٤	١٣,٧٣٩,٣٤٥	-	١٣,٧٣٩,٣٤٥	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
٤,٦٧٠,٩٤٣	-	-	٤,٦٧٠,٩٤٣	-	٤,٦٧٠,٩٤٣	- تمويلات مشتركة
						<u>استثمارات مالية:</u>
٢,١٨٦,٤٥٤	-	-	٢,١٨٦,٤٥٤	-	٢,١٨٦,٤٥٤	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣١,٥٧٩,٤٢٦	-	٣٣٥,٨٥٣	٣١,٢٤٣,٥٧٣	-	٣١,٢٤٣,٥٧٣	- أدوات دين بالتكلفة المسهولة
٩٤,٧٧٥,٤١٤	١,٦٣٢,٤٩١	١,٩٩٩,١١٧	٩١,١٤٣,٨٠٦	٥,٨٦٦,٠٨٢	٨٥,٢٧٧,٧٢٤	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣
٨٧,٧٤٤,٨٠٨	٨٨٢,٥٢٣	٢,٠٩٢,٢٤٨	٨٤,٧٧٠,٠٣٧	٤,٥٩٧,٤٢١	٨٠,١٧٢,٦١٦	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
١٧,٠٣٥,١٠٠	-	-	-	-	-	-	١٧,٠٣٥,١٠٠	أرصدة لدى البنوك
								<u>مراجعات 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
٤,٦٧٠,٩٤٣	-	٤٩٩,٨٤٦	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
٩٤,٧٧٥,٤١٤	٥,١٧٠,٥٨٤	٤,٥٧٨,٠٢١	٣٣,٤٨٦,٢١٢	٥,٨٧٢,٥٨٤	١,٤٩١,٧٩٢	١٤,١٦٧,٥٦٩	٣,٠٠٨,٦٥٢	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣
٨٧,٧٤٤,٨٠٨	٣,٧٧١,٣٧٩	٥,٣٥٩,٣٤٥	٣١,٦١٧,٠٣١	٥,٢١٨,٤٠٣	٢,٠٨٤,٥٧٦	١٢,٣٠٢,٣٥٦	٢٧,٣٩١,٧١٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

## ٣- إدارة 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 والعمل، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة. وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين. ويتم رفع تقارير عن مخاطر السوق إلى 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 فتنشأ 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
الإجمالي	عملات أخرى	يورو اوروبي	جنيه استرليني	دولار أمريكي	جنيه مصري	
<b>الأصول المالية</b>						
٦,٧٣٣,٨٠٤	٧,٢٩١	٣٢,٥٩١	٥,١٥٥	٩٧,٣٠٢	٦,٥٩١,٤٦٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٧,٠٣٥,١٠٠	١,٤٦٧٣	٣٩٦,٠٣٣	٥٨,١٨٠	٨,٤٦٣,٦١٥	٧,٦٣٠,٢٩٩	أرصدة لدى البنوك
٣٧,٢٤٠,٦٣٠	-	-	٨٣,٠٠٥	٥,٠٧١,٨٦٦	٣٢,٠٨٥,٧٥٩	مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء
٨٤,٩١٥	-	-	-	-	٨٤,٩١٥	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢,٣٠١,٧١٧	٣٣,٦٥٠	١٢٢,٤٣١	-	-	٢,١٤٥,٦٣٦	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣١,٥٧٩,٤٢٦	-	١,٢٣٢,٩١٨	-	١٠,٩٣١,٢٤٧	١٩,٤١٥,٦٦١	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١,١٥٦,٤٢٤	٣٤٤	٣٥,٧١٤	٩٠	١١٥,٣٤١	١,٠٠٤,٩٣٥	أصول مالية أخرى
٩٦,١٣٢,٠١٦	١٤٥,٥٥٨	١,٨١٩,٦٨٧	١٤٦,٤٣٠	٢٥,٠٦٢,٠٧١	٦٨,٩٥٨,٢٧٠	إجمالي الأصول المالية
<b>الالتزامات المالية</b>						
٦,٦٤٨,٠٣٤	٦,٦٦٤	٨٢٥,٠٠٥	٤٦	٥,٨١٦,٣١٩	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٥,٤١١,١٨٦	١,٤٢٤٨	١,٢٢٨,٤٠٦	٦٤,٣٦٠	١٦,٤٣٩,٦٦٦	٥٧,٥٧٤,٦٠٦	ودائع العملاء
١,٤٠١,٧١٤	-	-	-	١,٣٩٠,٤٢٤	١١,٢٩٠	تمويلات مساندة و تمويلات أخرى
٦١١,٨٧٤	-	٦١١	-	١٢٨,٥٤٩	٤٨٢,٧١٤	التزامات مالية أخرى
٨٤,٠٧٢,٨٠٨	١١,٠٩١٢	٢,٠٥٤,٠٢٢	٦٤,٣٠٦	٢٣,٧٧٤,٩٥٨	٥٨,٠٦٨,٦١٠	إجمالي الالتزامات المالية
١٢,٠٥٩,٢٠٨	٣٤,٦٤٦	(٢٢٤,٣٣٥)	٨٢,١٢٤	١,٢٨٧,١١٣	١,٠٨٨٩,٦٦٠	صافي المركز المالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
٨٩,٥٨٦,٦٧٤	١,٠٧٦,٠٠٠	١,٥٨٠,١١٧	٥٠,٤٢٩	١٧,٨٤٢,١١٣	٧,٠٠٠,٦٤١٥	إجمالي الأصول المالية
٧٧,٩٨٧,١٧٣	٨٧,١٥٨	١,٦٠٣,٦٢٣	٥١,٦٥٩	١٧,٦١٦,٠٢٤	٥٨,٦٢٨,٧٠٨	إجمالي الالتزامات المالية
١١,٥٩٩,٥٠١	٢,٤٤٢	(٢٣,٥٠٦)	(١,٢٣٠)	٢٢٦,٨٩٠	١١,٣٧٧,٧٠٧	صافي المركز المالي

## ٢/٢/٣ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لآثار 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.



## ٣/٣ 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 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 مصرية		٣١ مارس ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
<b>الأصول المالية</b>					
أرصدة لدى البنوك	١٦,٧٣٩,٩١٠	١٦,٨٩٢,٩٠٠	١٣,٧٩٠,٤٧٣	١٣,٩٤٩,٣٨٠	١٣,٩٤٩,٣٨٠
مرايحات ومضاربات ومشاركات للعملاء ( بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة )	٣٢,٩٥٩,٧٠٢	٣٢,٩٥٩,٧٠٢	٣٠,٦٩٤,٢٣٨	٣٠,٦٩٤,٢٣٨	٣٠,٦٩٤,٢٣٨
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٣١,٠٤٦,٦٤٦	٢٨,٢٩٣,٩٩٢	٢٩,٣٤٦,٩٦٠	٢٨,٣٥٥,٣٥٢	٢٨,٣٥٥,٣٥٢
<b>الالتزامات المالية</b>					
أرصدة مستحقة للبنوك	٦,٦٤٨,٠٣٤	٦,٦٦٢,٨٣٢	١,٩٠٢,٩٠٥	١,٩٢٦,٩٩١	١,٩٢٦,٩٩١
ودائع العملاء	٧٥,٤١١,١٨٦	٧٥,٩٩٣,٧٩٦	٧٤,٣١٧,٣١٢	٧٤,٩٤٣,٠٣٨	٧٤,٩٤٣,٠٣٨
تمويلات مساندة و تمويلات أخرى	١,٤٠١,٧١٤	١,٤١٦,٩٠٦	١,١٢٥,١٦٨	١,١٣٧,٤٢٦	١,١٣٧,٤٢٦

## أرصدة لدى البنوك

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

## مرايحات ومشاركات ومضاربات للعملاء

تمثل 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 مشابهه.

## أرصدة مستحقة للبنوك

تمثل القيمة العادلة المقدره للودائع باستخدام 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- إدارة المخاطر المالية - تابع

## ٤/٣ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية - تابع

٣/٤/٣ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

## 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 كمشترى من اقتناء أصل بديل له منفعة مماثلة حيث ان المشارك في السوق كمشترى 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 التغيير في اساليب قياس القيمة العادلة للأصول المالية كما يلي.

## القيمة بالالف جنيه مصري

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	٣١ مارس ٢٠٢٣
-	٢,١٨٦,٤٥٤	-	٢,١٨٦,٤٥٤	أستثمارات مالية في أدوات دين
-	-	٨٤,٩١٥	٨٤,٩١٥	وثائق صناديق استثمار
٨٧,٥٩٣	-	٢٧,٦٧٠	١١٥,٢٦٣	أدوات حقوق ملكية
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
-	٢,١٣٣,٤٩٢	-	٢,١٣٣,٤٩٢	أستثمارات مالية في أدوات دين
-	-	٨١,٥٥١	٨١,٥٥١	وثائق صناديق استثمار
٨٣,٦٩٨	-	٢٢,٣٣٠	١٠٦,٠٢٨	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 لأكثر 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) المرحلية 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 أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠٪ من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها).

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- إدارة المخاطر المالية - تابع

## ٥/٣ إدارة 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 مصري	ألف جنيه مصري	
		<b>الشريحة الأولى بعد الاستيعادات</b>
		<b>رأس المال الأساسي المستمر</b>
٥,٠٨٩,٩٧٤	٥,٠٨٩,٩٧٤	رأس المال المصدر والمدفوع
٢٤٩,٦١٩	٢٤٩,٦١٩	الاحتياطيات
٢١٤,٩٢٦	٢١٤,٩٢٦	احتياطي المخاطر العام
١,٨٩٤,٣٥٠	١,٦٦٢,٨٤٢	الأرباح المحتجزة
٢٤,٧٧٦	(٢٢,١٤٦)	اجمالي بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم
٧,٤٧٣,٦٤٥	٧,١٩٥,٢١٥	<b>إجمالي رأس المال الأساسي</b>
		<b>رأس المال الأساسي الإضافي</b>
-	٤٤٦,٥٣٩	الأرباح / (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	<b>إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستيعادات</b>
		<b>الشريحة الثانية بعد الاستيعادات</b>
٥٤٠,٦٧٦	٥٢٥,٢٧١	تمويلات مساندة من المستثمر الرئيسي / ودائع مساندة
٢٧٤,١٥٧	٤١٧,٣٧٧	صيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى (Stage ١)
٨١٤,٨٣٣	٩٤٢,٦٤٨	<b>إجمالي الشريحة الثانية</b>
٨,٢٦٧,٨٣٠	٨,٥٥٦,٢١٦	<b>إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستيعادات</b>
		<b>إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان، السوق والتشغيل</b>
٤٢,٧٣٢,٦٤٧	٤٨,١٠٩,٥٧٨	متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان
-	١,٢٣٣,٥٩٤	قيمة التجاوز لاكبر 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	<b>إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان، السوق والتشغيل</b>
١٧,٧٠٪	١٦,١٣٪	معيار نسبة كفاية رأس المال %

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

\*بناء على ارضده القوائم الماليه المجمعه للبنك ووفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢ .

## (ب) الرافعة المالية:

وفي إطار السعي نحو تطبيق أفضل الممارسات الدولية في مجال الرقابة المصرفية فقد قام البنك المركزي المصري بإصدار تعليمات لقياس مدي كفاية الشريحة الأولى من القاعدة الرأسمالية مقارنة بأجمالي الأصول غير مرجحة بأوزان مخاطر (الرافعة المالية) مع التزام البنوك بالحد الأدنى لتلك النسبة (٣٪) على أساس شهري.

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

\*بناء على ارضده القوائم الماليه المجمعه للبنك ووفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ١٤ يوليو ٢٠١٥

\* ٣١ مارس ٢٠٢٣ : بلغت NSFR نسبة ١٨٤,٨٤٪ - LCR نسبة ٧٠,٤٨٪ . (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ : بلغت NSFR نسبة ٢٠٧,٥٤٪ - LCR نسبة ٨٥٤,١١٪)

## 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 مصرية					
المركز الرئيسي للبنك	فروع محافظة القاهرة	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظات أخرى	الاجملى
٣١ مارس ٢٠٢٣					
<b>الإيرادات والمصرفيات وفقاً للنشاط القطاعي</b>					
٤٥٠,٦٥٧	١,٤٧٥,١٣٦	٣٦٩,١٦٦	٢٢٦,٦٦٤	٢٠٧,١٣٤	٢,٧٢٨,٧٥٧
(٧٢٣,١٦٣)	(٧٨٩,٦٩١)	(٢٢٠,٦١١)	(١٥٧,٧٦٣)	(١١٩,٨٨٥)	(٢,٠١١,١١٣)
(٢٧٢,٥٠٦)	٦٨٥,٤٤٥	١٤٨,٥٥٥	٦٨,٩٠١	٨٧,٢٤٩	٧١٧,٦٤٤
(٢٧١,٩٥٨)	-	-	-	-	(٢٧١,٩٥٨)
(٥٤٤,٤٦٤)	٦٨٥,٤٤٥	١٤٨,٥٥٥	٦٨,٩٠١	٨٧,٢٤٩	٤٤٥,٦٨٦
<b>الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي</b>					
١١,٠٤٤,٥٠٦	٥٠,٣٩٩,٥٧٨	١٤,٤١٢,٤٩١	٩,٢٣٨,٨٥٥	٨,١٦٦,٣١٦	٩٣,٢٦١,٧٤٦
١١,٠٤٤,٥٠٦	٤٢,٦٣٣,١٣١	١٤,٤١٢,٤٩١	٩,٢٣٨,٨٥٥	٨,١٦٦,٣١٦	٨٥,٤٩٥,٢٩٩
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
<b>الإيرادات والمصرفيات وفقاً للنشاط القطاعي</b>					
١,٤٦٠,٤٤٧	٤,٦٩٨,٥٩٧	١,١٧٦,١٥٢	٧٢٤,٨٠٧	٦٩٧,٤٩٥	٨,٧٥٧,٤٩٨
(١,٨٤٥,٦٩٣)	(٢,٥١٦,٢١٢)	(٧٥١,٨٢٧)	(٥٣٦,١١٤)	(٤٥٧,٩٨٩)	(٦,١٠٧,٨٣٥)
(٣٨٥,٢٤٦)	٢,١٨٢,٣٨٥	٤٢٤,٣٢٥	١٨٨,٦٩٣	٢٣٩,٥٠٦	٢,٦٤٩,٦٦٣
(٩٠٠,٥٧٧)	-	-	-	-	(٩٠٠,٥٧٧)
(١,٢٨٥,٨٢٣)	٢,١٨٢,٣٨٥	٤٢٤,٣٢٥	١٨٨,٦٩٣	٢٣٩,٥٠٦	١,٧٤٩,٠٨٦
<b>الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي</b>					
٥,١٨٣,٣٦٥	٥١,٢٤٦,١٧٣	١٣,٨٦٥,٩٢٦	٨,٩٣٠,٤٦٨	٧,٩٠٧,٦٠٠	٨٧,١٣٣,٥٢٢
٥,١٧٣,٥١٦	٤٣,٦٦١,٠٩٣	١٣,٨٦٥,٩٢٦	٨,٩٣٠,٤٦٨	٧,٩٠٧,٦٠٠	٧٩,٥٣٨,٦٠٣

القيمة بالالف جنيه مصرى

جمهورية مصر العربية				
القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا	الوجه القبلي	الاجملى	
وسيناء				٣١ مارس ٢٠٢٣
<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية</b>				
٢,٤١٠,٧٨٢	٣١٧,٩٧٥	-	٢,٧٢٨,٧٥٧	إيرادات القطاعات الجغرافية
(١,٧٩٧,٤٥٤)	(٢١٣,٦٥٩)	-	(٢,٠١١,١١٣)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٦١٣,٣٢٨	١٠٤,٣١٦	-	٧١٧,٦٤٤	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
(٢٧١,٩٥٨)	-	-	(٢٧١,٩٥٨)	الضريبة
٣٤١,٣٧٠	١٠٤,٣١٦	-	٤٤٥,٦٨٦	صافي أرباح الفترة بعد الضرائب
<b>الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية</b>				
٨٠,٥٥٨,٩٧١	١٢,٧٠٢,٧٧٥	-	٩٣,٢٦١,٧٤٦	أجملى أصول القطاعات الجغرافية
٧٢,٧٩٢,٥٢٤	١٢,٧٠٢,٧٧٥	-	٨٥,٤٩٥,٢٩٩	أجملى التزامات القطاعات الجغرافية

جمهورية مصر العربية				
القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا	الوجه القبلي	الاجملى	
وسيناء				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية</b>				
٧,٧١٩,١٢١	١,٠٣٨,٣٧٧	-	٨,٧٥٧,٤٩٨	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٥,٣٥٠,٦٨٤)	(٧٥٧,١٥١)	-	(٦,١٠٧,٨٣٥)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٢,٣٦٨,٤٣٧	٢٨١,٢٢٦	-	٢,٦٤٩,٦٦٣	صافي أرباح السنة قبل الضرائب
(٩٠٠,٥٧٧)	-	-	(٩٠٠,٥٧٧)	الضريبة
١,٤٦٧,٨٦٠	٢٨١,٢٢٦	-	١,٧٤٩,٠٨٦	صافي أرباح السنة بعد الضرائب
<b>الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية</b>				
٧٤,٧٨٨,٩٨٤	١٢,٣٤٤,٥٤٨	-	٨٧,١٣٣,٥٣٢	أجملى أصول القطاعات الجغرافية
٦٧,١٩٤,٠٥٥	١٢,٣٤٤,٥٤٨	-	٧٩,٥٣٨,٦٠٣	أجملى 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 :</u>
		<u>تمويلات وتسهيلات :</u>
		- للعملاء
٥٨٤,٤٦٤	١,٢٠١,٧٥٠	
٥٨٤,٤٦٤	١,٢٠١,٧٥٠	<u>الاجملي</u>
٧٠٧,٣١٤	١,١٥٦,٨٤٨	أستثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة و مقيمة من خلال الدخل الشامل الاخر
٥٧٥,٠٣١	٢٣١,٣٨٥	ودائع وحسابات جارية
١,٨٦٦,٨٠٩	٢,٥٨٩,٩٨٣	<u>الاجملي</u>
		<u>تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :</u>
		<u>ودائع وحسابات جارية :</u>
(١,٩٦٠)	(٥٨,٤٣٦)	- للبنوك
(١,١٣٧,١٦٤)	(١,٤٨٨,٢٨٣)	- للعملاء
(١,١٣٩,١٢٤)	(١,٥٤٦,٧١٩)	<u>الاجملي</u>
(٦,٧٣٣)	(٢٢,٠٥٣)	تمويلات أخرى
(١,١٤٥,٨٥٧)	(١,٥٦٨,٧٧٢)	<u>الاجملي</u>
٧٢,٩٥٢	١,٠٢١,٢١١	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>
٤٤,٦٨٩	٤٩,٦٣٢	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٣٨	-	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
٣٧	٥	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٣٨,٥٧٠	٦٥,٩٥١	أتعاب اخرى
٨٣,٣٣٤	١١٥,٥٨٨	<u>الاجملي</u>
		<u>مصروفات الأتعاب والعمولات :</u>
(٩,٦١٤)	(١١,٥٧٨)	أتعاب وعمولات اخرى مدفوعة
(٩,٦١٤)	(١١,٥٧٨)	<u>الاجملي</u>
٧٣,٧٢٠	١٠٤,٠١٠	صافي الدخل من الأتعاب و العمولات

## ٧- مصروفات إدارية

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		<b>تكلفة العاملين</b>
(٩٤,٢٦٢)	(١٣٢,٦٠٥)	أجور ومرتبات ومزايا عينية
(٣,٧٥٤)	(٥,١٤٧)	تأمينات اجتماعية
		<b>تكلفة المعاشات</b>
(٦,٢٠٠)	(٧,٥٠٠)	نظم الاشتراكات المحددة
(٣,٧٥٠)	(٧,٥٠٠)	تدعيم صندوق الزكاة والخيرات
(٢٨,٤١٣)	(٢٣,١٥٧)	إهلاك واستهلاك
(٨٧,٧٠٤)	(١٢٧,٠٧١)	مصروفات إدارية أخرى
<b>(٢٢٤,٠٨٣)</b>	<b>(٣٠٢,٩٨٠)</b>	<b>الاجمالي</b>

## ٨- صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		<b>عمليات النقد الأجنبي :</b>
٣٠,٥٤٣	١٥,٥٨٢	أرباح المعاملات بالعملة الأجنبية
(٨٢٣)	٣,٣٦٤	وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
<b>٢٩,٧٢٠</b>	<b>١٨,٩٤٦</b>	<b>الاجمالي</b>

## ٩- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-	(٥٨,٦٩٧)	أرباح (خسائر) ترجمة الأصول و الإلتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو الميوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٠٨	٢,١٨٦	أرباح (خسائر) بيع أصول ألت ملكيتها للمصرف
(٦,٩٣٤)	٣٠,٩١٨	أرباح بيع أصول ثابتة
(١,٨٧٠)	(٦,٨٣٧)	مصرف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
(١,٣٨٢)	٦,٢٩٥	رد المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)*
٥٣٥	٢٦,٠٣٥	أخرى
<b>(٩,٥٤٣)</b>	<b>(١٠٠)</b>	<b>الاجمالي</b>

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٧,٠٠٠)	(٤,٥٠٠)	<b>المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)*</b>
٥,٦١٨	١٠,٧٩٥	مخصص ضرائب
(١,٣٨٢)	٦,٢٩٥	مخصص إلتزامات عرضية
		<b>الاجمالي</b>



## ١٠- عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٤١,٩٢١)	٢٨,٠٩٣	مرايحات ومضاربات ومشاركات للعملاء (ايضاح ١٥)
٦,٥٤٧	(٢,٤٥٧)	أرصدة لدى البنوك (ايضاح ١٤)
(٦٣٩)	(١,٤٠٥)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (ايضاح ٢/١٦)
(٣٢,٦٢٧)	(١٥١,٤١٤)	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (ايضاح ٣/١٦)
(١٨٤)	(٥٠٠)	ايرادات مستحقة (ايضاح ١٧)
(٦٨,٨٢٤)	(١٢٧,٦٨٣)	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 ارباح الفترة

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٦٨,٦٤٧	٤٤٤,٠٣٦	صافي ارباح السنة (من واقع قائمة الدخل)
٦,٩٣٤	(٣٠,٩١٨)	يضاف (يخصم): ارباح بيع اصول ثابتة
٣٧٥,٥٨١	٤١٣,١١٨	صافي ارباح 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 ارباح الفترة

- بناء على القوائم المالية المستقلة للبنك

## ١٣- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

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

## ١٤- أرصدة لدى البنوك ( بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٨٤,٠٧٠	١,١٢٥,٨٣٣	حسابات جارية
١٣,٥٤٠,٢٨٥	١٥,٩٠٩,٢٦٧	ودائع لدى البنوك
١٤,٠٢٤,٣٥٥	١٧,٠٣٥,١٠٠	الإجمالي
(٢٣٣,٨٨٢)	(٢٩٥,١٩٠)	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	٥,٥٤٧,٧٥٠	بنوك محلية
٢,٩٨٨,٩١٤	٣,٢٩٥,٧٥٦	بنوك خارجية
(٢٣٣,٨٨٢)	(٢٩٥,١٩٠)	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٣,٧٩٠,٤٧٣	١٦,٧٣٩,٩١٠	الصافي
٤٨٤,٠٧٠	١,١٢٥,٨٣٣	أرصدة بدون عائد
١٣,٥٤٠,٢٨٥	١٥,٩٠٩,٢٦٧	أرصدة ذات عائد ثابت
(٢٣٣,٨٨٢)	(٢٩٥,١٩٠)	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٣,٧٩٠,٤٧٣	١٦,٧٣٩,٩١٠	الصافي
		<u>تحليل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة</u>
١٥٤,٦٣٠	٢٣٣,٨٨٢	الرصيد في أول الفترة المالية
(٥,٥٧٧)	٢,٤٥٧	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة
٨٤,٨٢٩	٥٨,٨٥١	فر وق ترجمة عملات أجنبية
٢٣٣,٨٨٢	٢٩٥,١٩٠	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 مصرى	ألف جنيه مصرى	
		<b>أفراد:</b>
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	<b>الاجمالي (١)</b>
		<b>مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية</b>
٢٥,٢٣٢,٥٧٢	٢٧,٣٩٩,١٠٣	تمويلات مباشرة
٥,١١٧,٢٩٩	٤,٦٧٠,٩٤٣	تمويلات مشتركة
٣٠,٣٤٩,٨٧١	٣٢,٠٧٠,٠٤٦	<b>الاجمالي (٢)</b>
٣٤,٦٧٥,٧٢٥	٣٧,٢٤٠,٦٣٠	<b>اجمالي مرابحات ومضاربات للعملاء (٢+١)</b>
		<b>يخصم:</b>
(٢,٢٩١,٦٥٢)	(٢,٣٨٧,٢٣١)	مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
(١,٦٨٩,٨٣٥)	(١,٨٩٣,٦٩٧)	عوائد مؤجلة
٣٠,٦٩٤,٢٣٨	٣٢,٩٥٩,٧٠٢	<b>الصافي</b>
		<b>تحليل مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة*</b>
١,٩٢٢,٤٨٥	٢,٢٩١,٦٥٢	الرصيد في أول الفترة المالية
٢٩٣,١٦١	(٢٨,٠٩٣)	صافي خسائر الأئتمان 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
٢,٢٩١,٦٥٢	٢,٣٨٧,٢٣١	<b>الرصيد في نهاية الفترة المالية</b>

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

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع:

القيمة بالالف جنيه مصري

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	٣٦٦	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 (د) خسائر الأئتمان 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	٢,١٩٦,١٥٧	-	٤١٥,١٤٠	١,٧٨١,٠١٧	الرصيد في أول الفترة المالية
٢٦١,٨٥٤	(٦,٧٨١)	٧٢,١٩٤	١٩٦,٤٤١	(٣٩,٣١٩)	-	٨,١١٦	(٤٧,٤٣٥)	صافي عبء (د) خسائر الأئتمان 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
٢,١٩٦,١٥٧	-	٤١٥,١٤٠	١,٧٨١,٠١٧	٢,٢٨٠,٥١٥	-	٤٦٩,٨٥٥	١,٨١٠,٦٦٠	الرصيد في نهاية الفترة المالية
٢,٢٩١,٦٥٢	١٤,٥٨٢	٤٩٤,٦٠٧	١,٧٨٢,٤٦٣	٢,٣٨٧,٢٣١	١٤,٨٧١	٥٦٠,٧٩٥	١,٨١١,٥٦٥	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		<b>(أ) وثائق صناديق استثمار:</b>
٨١,٥٥١	٨٤,٩١٥	وثائق صناديق استثمار غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٨١,٥٥١	٨٤,٩١٥	<b>إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (١)</b>
٥٩,٧٠٣	٨١,٥٥١	الرصيد في أول الفترة المالية
١٠,٠٠٠	-	إضافات
١١,٨٤٨	٣,٣٦٤	فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٨١,٥٥١	٨٤,٩١٥	<b>إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (١)</b>

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		<b>(أ) سندات الخزانة الحكومية :</b>
		- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٢٢,٩٥٧,٢٠٢	٢٣,٣٧٨,٦٥٠	
٢٥٨,٦٩٧	-	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
(٧٦,٣٧٤)	(١٦٢,٧٤٣)	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
٢٣,١٣٩,٥٢٥	٢٣,٢١٥,٩٠٧	<b>الصافي</b>
		<b>(ب) صكوك وفقا لاحكام الشريعة الاسلامية :</b>
		- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٢٦٩,٧٢٤	٣٣٥,٨٥٣	
٢٦٩,٧٢٤	٣٣٥,٨٥٣	<b>الصافي</b>
		<b>(ج) أذون الخزانة الحكومية :</b>
		أذون خزانة مصرية - استحقاق خلال ٩١ يوماً
١١٨,٧٥٠	-	
٦٥٩,١٧٥	٧٣٢,٤٠٠	أذون خزانة مصرية - استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
١٠٠,٠٠٠	١٢,٣٥٠	أذون خزانة مصرية - استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
٩٠٠,٠٠٠	١,٢١٨,١٠٠	أذون خزانة مصرية - استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٣,٩٠٩,٤٥٧	٥,٢٩٥,٩٦٩	أذون خزانة دولارية - استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٤٧٥,٣٥٢	٦٠٦,١٠٤	أذون خزانة يورو أوروبي - استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٦,١٦٢,٧٣٤	٧,٨٦٤,٩٢٣	<b>الاجمالي</b>
(١٨٧,٦٤٥)	(٢٦٧,٦١٤)	عوائد لم تستحق بعد
(٣٧,٣٧٨)	(١٠٢,٤٢٣)	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
٥,٩٣٧,٧١١	٧,٤٩٤,٨٨٦	<b>الصافي</b>
٢٩,٣٤٦,٩٦٠	٣١,٠٤٦,٦٤٦	<b>إجمالي الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (٣)</b>
٣١,٦٦٨,٠٣١	٣٣,٤٣٣,٢٧٨	<b>إجمالي الإستثمارات المالية (٣+٢+١)</b>
١٨٧,٥٧٩	٢٠٠,١٧٨	أرصدة بدون عائد
١,٧٧٦,٦٠٢	١,٧٧٥,٤٤٥	أرصدة ذات عائد متغير
٢٩,٧٠٣,٨٥٠	٣١,٤٥٧,٦٥٥	أرصدة ذات عائد ثابت
٣١,٦٦٨,٠٣١	٣٣,٤٣٣,٢٧٨	<b>إجمالي الإستثمارات المالية (٣+٢+١)</b>
		<b>تحليل مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة - الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة</b>
٦٣,١٧٧	١١٣,٧٥٢	الرصيد في أول الفترة المالية
٥٠,٥٧٥	١٥١,٤١٤	صافي عبء الأئتمان المتوقعة خلال الفترة
١١٣,٧٥٢	٢٦٥,١٦٦	الرصيد في نهاية الفترة المالية

- بلغت قيمة الاستثمارات المالية في أدوات الدين 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 .

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٦٥٤,٢٨٧	١,١٥٦,٤٢٤	إيرادات مستحقة
(١,٧٦٢)	(٢,٢٦٢)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٦٥٢,٥٢٥	١,١٥٤,١٦٢	الإيرادات المستحقة بالصافي
١٥,٦٤٩	٣٦,٦٩١	مصروفات مقدمة
٣٥٢,٦٣٠	٤٢٣,٤٠٠	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢٦١,٥٨٨	٢٥٩,٦٦٢	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون(بعد خصم خسائر الأتمان المتوقعة)
١١,٧٢١	١٣,٠٨١	التأمينات والعهد
٨١٤,٦٨٢	٨٠٩,٠٩١	أرصدة مدينة أخرى *
٣,١٠٨,٧٩٥	٢,٦٩٦,٠٨٧	الإجمالي
		<b>تحليل مخصص خسائر الأتمان المتوقعة - الإيرادات مستحقة</b>
١,٣٣١	١,٧٦٢	الرصيد في أول الفترة المالية
٤٣١	٥٠٠	صافي عبء الأتمان المتوقعة خلال الفترة
١,٧٦٢	٢,٢٦٢	الرصيد في نهاية الفترة المالية

\* يتضمن بند أرصدة مدينة أخرى قيمة مستحقات الحد الأدنى المضمون والعائد المضمون عن الاستثمارات العقارية مخصومة بنسبة العائد المضمون.

## ١٨ - أصول ثابتة (بالصافي)

القيمة بالالف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٣	أراضي ومباني	اجهزة ومعدات	نظم آلية متكاملة	تجهيزات وأثاث	أصول أخرى	الاجمالي
التكلفة	٥٣٨,٢٥٦	٨٩,٣٣٢	١٣٢,١٠٥	٣١٧,٣١٢	٢١,٨١٣	١,٠٩٨,٨١٨
مجمع الإهلاك	(١٥٩,٣٢٩)	(٦١,٤٦٣)	(١٢١,٦٦٥)	(٩٤,٢٥٨)	(١٣,٣٣٤)	(٤٥٠,٠٤٩)
صافي القيمة الدفترية	٣٧٨,٩٢٧	٢٧,٨٦٩	١٠,٤٤٠	٢٢٣,٠٥٤	٨,٤٧٩	٦٤٨,٧٦٩
صافي القيمة الدفترية أول الفترة	٣١٣,٤٣٩	٣٠,٦٧٩	١٠,٣٧١	٢٢٤,٩٥٨	٩,١٥٠	٥٨٨,٥٩٧
إضافات	٧١,٧٤٥	١,١١٣	٤,٣١١	٣,١٤٠	-	٨٠,٣٠٩
استبعادات أصول	(١,٧٢٠)	(١,٣٦٦)	(٤٧٣)	(٣,٠٩٣)	-	(٦,٦٥٢)
إهلاك الفترة	(٤,٨٠٦)	(٣,٨٧٣)	(٤,٢٤٣)	(٤,٤٦٢)	(٦٧١)	(١٨,٠٥٥)
استبعادات مجمع إهلاك	٢٦٩	١,٣١٦	٤٧٤	٢,٥١١	-	٤,٥٧٠
صافي القيمة الدفترية	٣٧٨,٩٢٧	٢٧,٨٦٩	١٠,٤٤٠	٢٢٣,٠٥٤	٨,٤٧٩	٦٤٨,٧٦٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	أراضي ومباني	اجهزة ومعدات	نظم آلية متكاملة	تجهيزات وأثاث	أصول أخرى	الاجمالي
التكلفة	٤٦٨,٢٣١	٨٩,٥٨٥	١٢٨,٢٦٧	٣١٧,٢٦٥	٢١,٨١٣	١,٠٢٥,١٦١
مجمع الإهلاك	(١٥٤,٧٩٢)	(٥٨,٩٠٦)	(١١٧,٨٩٦)	(٩٢,٣٠٧)	(١٢,٦٦٣)	(٤٣٦,٥٦٤)
صافي القيمة الدفترية	٣١٣,٤٣٩	٣٠,٦٧٩	١٠,٣٧١	٢٢٤,٩٥٨	٩,١٥٠	٥٨٨,٥٩٧
صافي القيمة الدفترية أول السنة	٣٢٦,٦٦٨	٣٩,٧٦٦	٢٥,٤٧٧	٢٣٧,٩٨٩	٣,٧٨٩	٦٣٣,٦٨٩
إضافات	٩,٤٧٢	٦,٢٥٧	٣,٦٧١	٨,١١١	٨,٠٠٧	٣٥,٥١٨
استبعادات أصول	(٤,٨٧٣)	-	-	(٤,٢٥٤)	(١٨١)	(٩,٣٠٨)
إهلاك السنة	(١٨,٩٨٦)	(١٥,٣٤٤)	(١٨,٧٧٧)	(١٧,٩٢١)	(٢,٦٤٦)	(٧٣,٦٧٤)
استبعادات مجمع إهلاك	١,١٥٨	-	-	١,٠٣٣	١٨١	٢,٣٧٢
صافي القيمة الدفترية	٣١٣,٤٣٩	٣٠,٦٧٩	١٠,٣٧١	٢٢٤,٩٥٨	٩,١٥٠	٥٨٨,٥٩٧



## ١٩- 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

- تتضمن بند ارصدة مستحقة للبنوك في ٣١ مارس ٢٠٢٣ مبلغ ٤٢,٦٨٧ الف جنيه مصري يمثل أرصدة مستحقة لبنوك تابعة لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ٦٢٣,٨١٩ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢) (إيضاح ٢٩).

## ٢٠- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١١,٠٢٧,٠٧٣	١٢,٩٦٦,١٢٧	ودائع تحت الطلب
٢٧,٦٤١,١٦٢	٢٧,٨٤٨,١٧٦	ودائع لأجل وبإخطار
٢٦,٤٤٩,٧٥٤	٢٦,١٢٧,٢٣٨	شهادات ادخار وإيداع
٧,٨٤٣,٤٠٢	٧,٤٣١,١٠٤	ودائع توفير
١,٣٥٥,٩٢١	١,٠٣٨,٥٤١	ودائع أخرى
٧٤,٣١٧,٣١٢	٧٥,٤١١,١٨٦	الإجمالي
٣٧,٢٤٨,١٩٧	٣٧,٤٠٢,٠٠٠	ودائع مؤسسات
٣٧,٠٦٩,١١٥	٣٨,٠٠٩,١٨٦	ودائع أفراد
٧٤,٣١٧,٣١٢	٧٥,٤١١,١٨٦	الإجمالي
٦,٤١٣,٩٧٤	٧,٣٢٠,٩٩٧	أرصدة بدون عائد
٦٧,٩٠٣,٣٣٨	٦٨,٠٩٠,١٨٩	أرصدة ذات عائد متغير
٧٤,٣١٧,٣١٢	٧٥,٤١١,١٨٦	الإجمالي

## ٢١ - 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 مساندة من مساهمين آخرين
١,١٢٥,١٦٨	١,٤٠١,٧١٤	الإجمالي

## (أ) تمويلات مقيدة طويلة الأجل

- تتمثل 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 المساندة لمصرفنا بمبلغ ٢٥ مليون دولار أمريكي، وبدأ 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 المساندة لمصرفنا بمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي، لمدة ثمان سنوات وتستحق الوديعة عائداً يدور حول ٦,٢٥٪/ يصرف ربع سنوياً .

## ٢٢- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦٤١,٧٨٩	٦١١,٨٧٤	عوائد مستحقة
٢٥,١١٩	٢٠,٩٢٥	إيرادات مقدمة
١٧٦,٣٧١	١٨٨,٤٢٥	مصروفات مستحقة
٣١٠,٣٠٩	١٨٦,٥٦٣	الحسابات تحت التسوية الدائنة
٢٧٥,٥٦٣	٢٧٢,١٦٣	أرصدة دائنة متنوعة
١,٤٢٩,١٥١	١,٢٧٩,٩٥٠	الإجمالي

## ٢٣- مخصصات أخرى

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٣	مخصص مطالبات محتملة وقضايا	مخصص ضرائب*	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 محتملة وقضايا	مخصص ضرائب*	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	
-	-	-	-	-	متحصلات من قر وض سبق إعادتها	
-	(١٠٩,٠٠٠)	(٢٩,٥٣٨)	-	(١٣٨,٥٣٨)	مخصصات انتفي الغرض منها *	
-	١٤٥,٢٥٠	-	-	١٤٥,٢٥٠	المحول من التزامات ضريبية 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 بأجمالي 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، وعليه قدم 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 التي الت ملكيتها للبنك فتم الاحتفاظ بمبلغ ١٠ مليون جنيه مصري (محول من الارصدة الدائنة) لمقابلة الالتزام الضريبي المتوقع للضريبة العقارية وغرامات التأخير المرتبطة بها.

## ٢٤- رأس المال

١/٢٤ - رأس المال المصرح به

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

## ٢/٢٤ - 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 بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ مارس ٢٠٢٣		
عدد الأسهم العادية	أجمالي قيمة الاسهم العادية	عدد الأسهم العادية	أجمالي قيمة الاسهم العادية	
١,٥٤٦,٤٤٧	٢٢,٩٢١,٠٣٣	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 ٤٤٢ ١١١٣ الف جنيه مصري تم اثبات المبلغ ضمن المنجذب تحت حساب رأس المال ولحين انتهاء اجراءات تسجيل تلك الزيادة فقد تم اثبات المبلغ ضمن المنجذب تحت حساب زيادة رأس المال ليبلغ 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 الاحتياطات القانوني والعام 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.

## ٢٥- الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٣٩,٢٥٤	٢٣٩,٢٥٤	احتياطي قانوني
١١٨,٥٦٦	١١٨,٥٦٦	احتياطي مخاطر بنكية عام
١٠,٣٦٥	١٠,٣٦٥	احتياطي رأسمالي
٢١٤,٩٢٦	٢١٤,٩٢٦	إحتياطي المخاطر العام
٢٢,٤٧٥	(٢٢,١٤٦)	إحتياطي القيمة العادلة
٦٠٥,٥٨٦	٥٦٠,٩٦٥	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.

## ٢٦- النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية تتضمن النقدية وما في حكمها الارصدة التالية التي لاتتجاوز توار يخ استحقاقها ثالثة 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	١,١٢٥,٨٣٢	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ٣ شهور
١٧,٧٦٥,١٠٦	١,٥١٠,٩١٩	الاجمالي

## ٢٧- التزامات عرضية وأرتباطات

## (أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك حتى ٣١ مارس ٢٠٢٣ تم تكوين مخصص لتلك القضايا ومنتوقع تحقق خسائر عنها بمبلغ ٦,١٥٨ الف جنيه مصري (إيضاح ٢٣).

## (ب) ارتباطات وأسمالية

## القيمة بالالف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٣	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة و أقل 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 و أقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
٧,٤٢٢	٣٨,٥٩٢	٢٣٨,٠١٠	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	الاجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٢٨- 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 أحجز 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 بإنتظام 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 بإنتظام 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.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ مارس ٢٠٢٣		تتمثل أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة كما يلي:
مساهمين رئيسيين	أفراد الادارة العليا	مساهمين رئيسيين	أفراد الادارة العليا	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-	٦٨١,٤٠٤	-	٥٩١,٧٩٧	أرصدة لدي البنوك
١,٠٠٠	-	١,٠٤١	-	مرايجات 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
١٨,٦٧٤	٥٩٧,٨٠٣	١٨,٦٨٨	٨٠٧,٩٢٣	ودائع العملاء
-	٦٢٣,٨١٩	-	٤٢,٦٨٧	أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ مارس ٢٠٢٢		٣١ مارس ٢٠٢٣		تتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة فيما يلي:
مساهمين رئيسيين	أفراد الادارة العليا	مساهمين رئيسيين	أفراد الادارة العليا	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-	١,٠٦٨	-	٤,٢٦٩	عائد الودائع والحسابات الجارية عن أرصدة لدي البنوك
-	(٦,٥٨٦)	-	(٢١,٩٣٢)	تكلفة التمويل المساندة بعائد
(٦,٨٧٩)	-	(١٨١)	(٩,٤٢٨)	تكلفة الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للعملاء
-	(٣٤١)	-	(٧١١)	تكلفة الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للبنوك

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

## ٣٠- تعديل ارقام مقارنة

تم تعديل ارقام المقارنة لتعكس إعادة تبويب عمليات استثمار مع البنوك في أرصدة لدي البنوك كما يلي:

القيمة بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		الإرصدة قبل التعديل	البند
	أعادة التويب	محول الى		
الإرصدة بعد التعديل		محول من		
١٣,٧٩٠,٤٧٣	٣,٥٢١,٢١١	-	١٠,٢٦٩,٢٦٢	أرصدة لدي البنوك (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
-	-	(٣,٥٢١,٢١١)	٣,٥٢١,٢١١	عمليات استثمار مع البنوك (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)