


بنك البركة مصر ش.م.م



القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

الصفحة	المحتويات
٣	تقرير فحص محدود 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
٤٢-١٠	الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

تقرير فحص محدود 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية الدورية المستقلة المختصرة المتعلقة بها عن فترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في 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، وتتنحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على 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 معرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل إستفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين 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 نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة.

الإستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة المرفقة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ 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 في 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.

مراقبا الحسابات

محمد الخطيب أبو القاسم
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين ١٧٥٥٣
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٣٥٩
سجل القيد بالبنك المركزي المصري ٤٦٨
المتحدون للمراجعة والضرائب
UHY- UNITED



زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين ٢٦١٤٤
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٣٨١
سجل القيد بالبنك المركزي المصري ٥٨٨
برايس وترهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون
قطعة ٢١١ - القطاع الثاني - القاهرة الجديدة

القاهرة في ١٢ أغسطس ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	إيضاح رقم	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الأصول				
٧,٣٥١,٠٩٩	٨,١٨٠,٠٩٢	١٣		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٧,٩٦٧,٦٤٦	٢٧,٦٨٢,٧٨٩	١٤		أرصدة لدى البنوك (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
٣٨,٥٩٠,٩٧٤	٤٣,٠١٥,٨٩٩	١٥		مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
استثمارات مالية				
٩٤,٥٩٣	١٠٧,٨٥٤	١/١٦		- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣,٩١٤,٠٣٨	٣,٩٥٠,٧١٦	٢/١٦		- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٩,١١٩,٦٦٠	٣٧,٨٤٣,٥٧٨	٣/١٦		- بالتكلفة المستهلكة
٩٨,٠٠٠	١٤٧,٠٠٠	١٧		استثمارات مالية في شركات تابعة
٥٧١	١٣,٠٤٥			أصول غير ملموسة
٢,٣٦٠,٥٣٠	٢,٧١٧,٤٤٤	١٨		أصول أخرى
٩٥٠,٠٨٧	٩٣٧,٧٨٦	١٩		أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
١٠٠,٤٤٧,١٩٨	١٢٤,٥٩٦,٢٠٣			إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق الملكية				
الالتزامات				
١,٠٠٦,٢٦٢	٤٣١,١٢٢	٢٠		أرصدة مستحقة للبنوك
٨٥,٠٠٧,٣١١	١٠٦,٠٦٣,٠٤١	٢١		ودائع العملاء
٢,٣٢٠,٠٤٤	٤,٦٨٧,٤٦٢	٢٢		تمويلات مساندة و تمويلات أخرى
١,٤٢٠,٩٥٤	١,٧٩٦,٥٢٤	٢٣		التزامات أخرى
١٦١,٦٦٠	٢٤٦,٢٥٨	٢٤		مخصصات أخرى
٥٠,٤١٧	٣٨,٩٤٣			التزامات ضريبية مؤجلة
٦٨٠,٧٦٣	٤٩٥,٣١٩			التزامات ضرائب الدخل الجارية
٦٤,٥٨٢	٦٤,٥٨٢			التزامات مزايا علاجية
٩٠,٧١١,٩٩٣	١١٣,٨٢٣,٢٥١			إجمالي الالتزامات
حقوق الملكية				
٥,٠٨٩,٩٧٤	٥,٠٨٩,٩٧٤	٢٥		رأس المال المصدر و المدفوع
٩٣٥,٣٣٨	١,٠٧٩,٣٥٨	٢٦		احتياطيات
٣,٧٠٩,٨٩٣	٤,٦٠٣,٦٢٠			الأرباح المحتجزة
٩,٧٣٥,٢٠٥	١٠,٧٧٢,٩٥٢			إجمالي حقوق الملكية
١٠٠,٤٤٧,١٩٨	١٢٤,٥٩٦,٢٠٣			إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

تقرير الفحص المحدود "مرفق"



حازم حسين رشاد حجازي

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي



هشام زكي غنيم

رئيس القطاع المالي

القاهرة في ١٢ أغسطس ٢٠٢٤

قائمة الدخل الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣ يونيو ٢٠٢٤

الثلثة أشهر المنتهية فى ٣ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية فى ٣ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	الثلثة أشهر المنتهية فى ٣ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية فى ٣ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	إيضاح رقم	
٢,٨٨٤,٣٧١	٥,٥٠٥,٩٥١	٤,٧٤٦,٤٠٣	٨,٥٨٥,٥٢٤	٥	عائد المرابحات والمضاربات والمشاركات والاديرادات المشابهة
(١,٧٥٦,٤٩٧)	(٣,٣٢٦,٨٤٥)	(٣,٢٣٠,٤٧٦)	(٥,٧٣٢,٥٨٥)	٥	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١,١٢٧,٨٧٤	٢,١٧٩,١٠٦	١,٥١٥,٩٢٧	٢,٨٥٢,٩٣٩		صافي الدخل من العائد
١١٠,٦٦٧	٢٢٩,٩٢٥	٢٠٠,٧٣٦	٣٥٩,٢٦٦	٦	ايرادات الأتعاب والعمولات
(١٥,٨٢٧)	(٢٧,٤٠٥)	(٢١,١٠١)	(٤١,٤٣٦)	٦	مصروفات الأتعاب والعمولات
٩٤,٨٤٠	٢٠٢,٥٢٠	١٧٩,٦٣٥	٣١٧,٨٣٠		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١١,٤٤٥	١٥,٦٨٥	٤,٥٨٨	٥,٠٧١		توزيعات الأرباح
١٥,٠٩٧	٣٣,٦١٥	٤٣,٢٣٨	٨٣,٤٥٠	٧	صافي دخل المتاجرة
(٣٠٤,٨٥٩)	(٦٠٦,٢٢٩)	(٣٩٨,٥٦٧)	(٧٦٢,١٣٤)	٨	مصروفات إدارية
(١٠٧,٥٨٨)	(٢٣٦,١٨٨)	(٢٠٣,٤٤٥)	(٣٠٩,٨٩١)	٩	عبء التضخم عن خسائر الائتمان المتوقعة
٣٧,٩٢٧	٢,١٣١	(١١٤,٤٦١)	(٢٤٢,١٦٠)	١٠	(مصروفات) ايرادات تشغيل أخرى
٨٧٤,٧٣٦	١,٥٩٠,٦٤٠	١,٠٢٦,٩١٥	١,٩٤٥,١٠٥		صافي أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(٢٩٨,٧٢٧)	(٥٧٠,٥٩٥)	(٢٤٥,٧٢٠)	(٦٠٨,٨٩١)	١١	مصروفات ضرائب الدخل
٥٧٦,٠٠٩	١,٠٢٠,٠٤٥	٧٨١,١٩٥	١,٣٣٦,٢١٤		صافي أرباح الفترة
٠,٦٩	١,١٨	٠,٩٤	١,٦٠	١٢	نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح الفترة

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.



حازم حسين رشاد حجازي

نائب رئيس مجلس الادارة والرئيس التنفيذي



هشام زكي غنيم

رئيس القطاع المالي

قائمة الدخل الشامل الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣ يونيو ٢٠٢٤

الثلثة أشهر المنتهية فى ٣ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية فى ٣ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	الثلثة أشهر المنتهية فى ٣ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية فى ٣ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	
٥٧٦,٠٠٩	١,٠٢٠,٠٤٥	٧٨١,١٩٥	١,٣٣٦,٢١٤	صافي ارباح الفترة
١٥٥,٦٥٣	١٥٧,٢٨٨	(٢,١٩٥)	(٤,٢١٥)	بنود لا يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر صافي التغير فى احتياطي القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٣٥,٠٢٢)	(٣٥,٣٩٠)	٤٩٤	٩٤٩	ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التى لا يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر
(٨٩١)	(٦١,٩١٦)	(١٣,٩٧٣)	٨٣	بنود يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر صافي التغير فى احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية فى أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١,٤٤٣	٢,٨٤٩	١,٠٦٣	٤,٠٣٨	الخسائر التئمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٢٠٠	١٣,٩٣٠	٣,١٤٤	(٢٠)	ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التى يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر
١٢١,٣٨٣	٧٦,٧٦١	(١١,٤٦٧)	٨٣٥	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة ، صافي بعد الضريبة
٦٩٧,٣٩٢	١,٠٩٦,٨٠٦	٧٦٩,٧٢٨	١,٣٣٧,٠٤٩	إجمالي الدخل الشامل للفترة ، صافي بعد الضريبة

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣ يونيو ٢٠٢٤

٣ يونيو ٢٠٢٣	٣ يونيو ٢٠٢٤	إيضاح
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	رقم
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
١,٥٩٠,٦٤٠	١,٩٤٥,١٠٥	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب الدخل
تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٤٥,٤٢٧	٥٧,٣٥٠	٨ إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة و أصول غير ملموسة
٢٣٦,١٨٨	٣٠٩,٨٩١	٩ عبء (رد) الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة
(٧,٣٩٨)	٨٤,٨٠٤	٢٤ عبء (رد) المخصصات الأخرى
-	٤٠,٠٠٠	١٠ عبء (رد) خسائر اضمحلال أصول الت ملكيتها للبنك
(٢,٤٣٢)	(١,٦٢٧)	٢٤ المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويل
(٢٨٣,٢٢٨)	-	١٤ المستخدم من مخصص أرصدة لدى البنوك
(٣,٦١٤)	٤٦,٧٦٨	٢/١٦ استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
١٧٨,٨٧٤	٣٦٣,٤٢٨	فروق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية
(٤٠,٢٦٩)	(٩٤,٨٥٦)	٢/١٦ فروق ترجمة أرصدة الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل للبحر بالعملات الأجنبية
(١,٢٦٣,٢١٦)	(٣,٣٨٠,٩٧٦)	٢/١٦ فروق ترجمة أرصدة الإستثمارات المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة بالعملات الأجنبية
٢٧٦,٩٠٨	١,٦٧١,٥٨٣	٢٢ فروق ترجمة أرصدة التمويل المساندة بالعملات الاجنبية
(٨,٢٦٥)	(١٣,٢٦١)	١/١٦ فروق تقييم النصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدرباح والخسائر
(٣٣,٦٦٨)	(٧٢٠)	١٠ خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة
(٤٩,٦٨٥)	(١,٨٩٥)	١٠ خسائر (أرباح) بيع أصول آلت ملكيتها للبنك
(١٥,٦٨٥)	(٥,٠٧١)	توزيعات الأرباح عن استثمارات مالية
٦٢٠,٥٧٧	١,٠٢٠,٥٢٣	أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات		
١,٠٦٦,١٦٥	(٤٩٨,٢٨٦)	أرصدة لدى البنك المركزى في إطار نسبة الاحتياطي اللازمي
(٣,٥٠١,٦٢٤)	-	ودائع لدى البنوك أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
(١٠,٠٧٨,٢٥٤)	(٢,٥٣٩,٠٢٢)	أذون خزانة أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
(٢,٨٧١,٣٥١)	(٤,٩٩٨,٣٤٨)	مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء
٢٤٧,١٩٢	(٤٣٦,٥١٧)	أصول أخرى
١,٣٣٥,٩١٧	(٥٧٥,١٤٠)	أرصدة مستحقة للبنوك
٤,١٨٧,١٣٦	٢١,٠٥٥,٧٣٠	ودائع العملاء
(١٢٨,٣٥٩)	٣٧٥,٢٠٥	التزامات أخرى
(٦١٠,٥٦٤)	(٨٠٤,٨٧٩)	ضرائب الدخل المسددة
(٩,٧٣٣,١٦٥)	١٢,٥٩٩,٢٦٦	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية الدورية المستقلة المختصرة – تابع

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	إيضاح رقم
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار		
(٢١٣,٠٨٥)	(٤٣,٢٧٦)	١٩
٣٥,٧٥٠	٧٢١	
(١٨,٥٧٩)	(١٤,٢٤٧)	
(١٣٣,٢١٦)	(٢٣٠,٣٠٠)	٢/١٦
٣٢٧,٩٣٠	٢٨٢,٠٩١	٢/١٦
٢,٤٤١,٠٦٥	١,٤٤٦,٢٥٩	٣/١٦
-	(٤٩,٠٠٠)	
١٥,٦٨٥	٥,٠٧١	
٢,٤٥٥,٥٥٠	١,٣٩٧,٣١٩	
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار		
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
-	١,٥٤٥,٠٠٠	٢٢
(٩٦٧)	(٨٤٩,١٦٥)	٢٢
(٢١٠,٥٠٠)	(٢٧٧,٤٠٠)	
(٢١١,٤٦٧)	٤١٨,٤٣٥	
صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل		
(٧,٤٨٩,٠٨٢)	١٤,٤١٥,٠٢٠	
١٠,٨٥٤,٣٦٤	١٥,٠١٤,٣٣٤	
٣,٣٦٥,٢٨٢	٢٩,٤٢٩,٣٥٤	٢٧
صافي الزيادة في النقدية و ما في حكمها خلال الفترة المالية		
رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية		
رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية		
الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها		

قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

القيمة بالألف جنيه مصري

إجمالي حقوق الملكية	الأرباح المحتجزة	احتياطيات	رأس المال المصدر و المدفوع	
٣٠ يونيو ٢٠٢٣				
٧,٥٨٥,٠٨١	١,٨٩٠,٨٧٧	٦٠٤,٢٣٠	٥,٠٨٩,٩٧٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
٧٦,٧٦١	-	٧٦,٧٦١	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
١,٠٢٠,٠٤٥	١,٠٢٠,٠٤٥	-	-	صافي أرباح الفترة
٨,٦٨١,٨٨٧	٢,٩١٠,٩٢٢	٦٨٠,٩٩١	٥,٠٨٩,٩٧٤	
-	(١٧٥,٣٤٢)	١٧٥,٣٤٢	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
-	(١,٦١١)	١,٦١١	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
(٢١٠,٥٠٠)	(٢١٠,٥٠٠)	-	-	توزيعات أرباح نقدية (حصة العاملين ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة)
(١٧,٥٣٤)	(١٧,٥٣٤)	-	-	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٨,٤٥٣,٨٥٣	٢,٥٠٥,٩٣٥	٨٥٧,٩٤٤	٥,٠٨٩,٩٧٤	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
٣٠ يونيو ٢٠٢٤				
٩,٧٣٥,٢٠٥	٣,٧٠٩,٨٩٣	٩٣٥,٣٣٨	٥,٠٨٩,٩٧٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
٨٣٥	-	٨٣٥	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
١,٣٣٦,٢١٤	١,٣٣٦,٢١٤	-	-	صافي أرباح الفترة
١١,٠٧٢,٢٥٤	٥,٠٤٦,١٠٧	٩٣٦,١٧٣	٥,٠٨٩,٩٧٤	
-	(١٠٩,٥١٧)	١٠٩,٥١٧	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
-	(٣٣,٦٦٨)	٣٣,٦٦٨	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
(٢٧٧,٤٠٠)	(٢٧٧,٤٠٠)	-	-	توزيعات أرباح نقدية (حصة العاملين ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة)
(٢١,٩٠٢)	(٢١,٩٠٢)	-	-	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
١٠,٧٧٢,٩٥٢	٤,٦٠٣,٦٢٠	١,٠٧٩,٣٥٨	٥,٠٨٩,٩٧٤	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.



البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

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 تغيير اسم البنك إلى بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية ، ويقوم البنك بتقديم خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في ظل أحكام الشريعة الإسلامية في جمهورية مصر العربية من خلال ٣٦ فرعاً وبوظف ١٢٩٨ 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 فى المشتقات المالية ، العقود الآجلة أو القروض وفقاً لنظام عمله الاسلامى وأن ذلك ينطبق على أي من هذه الالفاظ حيثما وردت بالبيانات المتممة للقوائم المالية .

تم اعتماد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة للفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٢ أغسطس ٢٠٢٤ .

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 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 وفى 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 المجمعدة المختصرة للبنك وشركائه 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 المجمعدة 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 المستقلة المختصرة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية الكاملة ، فيجب ان تقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعدة ، كما فى وعن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله وتحدياته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

عند إعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة ، قامت الإدارة بوضع أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك وكانت المصادر الرئيسية للتقدير هي نفسها المطبقة في القوائم المالية كما فى وعن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ .

٣- إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك الى مخاطر مالية متنوعة تعزى بصفة أساسية الى الأنشطة التي يزاولها البنك وبعض شركاته التابعة ، اخذا في الاعتبار ان المخاطر هو أساس النشاط المالي ونظراً لأن الأنشطة المالية تقوم على أساس مبدأ قبول المخاطر وتحليل وإدارة تلك المخاطر سواء بصورة منفردة أو فى مجموعة من المخاطر المجتمعة، لذا يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والمنافع المرتبطة بها وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك، ومن أهم أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة وكذا مخاطر التشغيل الأخرى. ويتضمن خطر السوق (خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر 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 فى الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

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



البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣ يونيو ٢٠٢٤

٣- إدارة 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 الرصدة لدى البنوك والتمويلات والتسهيلات للبنوك والأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة أو متناهية الصغر والمؤسسات والدرجات 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 كلاً من لجنة المخاطر والادارة العليا ورؤساء وحدات النشاط ومجلس الإدارة بصفة دورية منتظمة.

١/١/٣ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	البند المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
٢٧,٦٨٢,٧٨٩	٧,٩٦٧,٦٤٦	أرصدة لدى البنوك
		مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء (بالصافي)
		تمويلات لأفراد :
١٠٥,١٠٨	٥٩,٥٧٢	- بطاقات ائتمان
٦,٧٢٧,٣٧٩	٥,٠٣٥,٣٦٨	- تمويلات شخصية
١١٠,٧٠٧	١٣٨,٣٦٠	- تمويلات عقارية
		تمويلات لمؤسسات :
٢٩,٦٣٠,٣٩٤	٢٩,٤٠٦,٥٣٢	- تمويلات مباشرة
٦,٤٤٢,٣١١	٣,٩٥١,١٤٢	- تمويلات مشتركة
		استثمارات مالية :
٣,٦١٣,٩٠٨	٣,٥٧٩,٢٨١	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٣٧,٨٤٣,٥٧٨	٣٩,١١٩,٦٦٠	- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١١٢,١٥٦,١٧٤	٨٩,٢٥٧,٥٦١	الإجمالي
		البند المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
٦٧,٧٧٠	٦٣,٨٢٠	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
٤,٤٢٢,٣٨٤	٣,٠١٤,٧٩١	خطابات ضمان
٢٣١,٥٩٨	١٢٦,٩٣٣	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٤,٧٢١,٧٥٢	٣,٢٠٥,٥٤٤	الإجمالي



البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣ يونيو ٢٠٢٤

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

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

يوضح الجدول التالي معلومات حول تصنيف جودة الأصول المالية:

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				٣ يونيو ٢٠٢٤				أرصدة لدى البنوك
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة		١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة		
٧,٩٧٥,٥٤٧	-	-	٧,٩٧٥,٥٤٧	٢٧,٦٩٤,٨٨٥	-	-	٢٧,٦٩٤,٨٨٥	فئات التصنيف الداخلي للحجارة الائتمانية بالبنك
٧,٩٧٥,٥٤٧	-	-	٧,٩٧٥,٥٤٧	٢٧,٦٩٤,٨٨٥	-	-	٢٧,٦٩٤,٨٨٥	ديون جيدة
(٧,٩٠١)	-	-	(٧,٩٠١)	(١٢,٠٩٦)	-	-	(١٢,٠٩٦)	يخص مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٧,٩٦٧,٦٤٦	-	-	٧,٩٦٧,٦٤٦	٢٧,٦٨٢,٧٨٩	-	-	٢٧,٦٨٢,٧٨٩	القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				٣ يونيو ٢٠٢٤				أرصدة لدى البنوك
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة		١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة		
٣,١٩٦,٥٥٠	-	٨١,٥٢١	٣,١١٥,٠٢٩	٤,٦٣٩,٩٣٦	-	٢٠٦,٤٧٧	٤,٤٣٣,٤٥٩	مرايبات ومضاربات ومشاركات للعملاء (أفراد)
٢,٠٦٣,١٤٧	-	٤٢,٧١٤	٢,٠٠٥,٨٦١	٢,٣٢٦,٧٢٨	-	١٥٤,٩٧٢	٢,٤٨١,٧٠٠	فئات التصنيف الداخلي للحجارة الائتمانية بالبنك
٤٩,٠١٢	٤٩,٠١٢	-	٩٨,٠٢٤	٤٩,٣٢٧	٤٩,٣٢٧	-	٩٨,٦٥٤	ديون جيدة
٥,٣٠٨,٧٠٩	٤٩,٠١٢	١٢٤,٢٣٥	٥,٤٨١,٩٥٦	٧,٠٠٥,٩٩١	٤٩,٣٢٧	٣٦١,٧١٩	٧,٤١٧,٠٣٧	المتابعة العادية
(٧٥,٤٠٩)	(٣٢,٦٢٠)	(٨,٣٣٥)	(١١٦,٣٦٤)	(٧٢,٧٩٧)	(٣٥,٨٧٣)	(٢٠,٧٣٢)	(١٢٩,٣٠٢)	ديون غير منتظمة
٥,٢٣٣,٣٠٠	١٦,٣٩٢	١١٥,٩٠٠	٥,٤٦٥,٥٩٢	٦,٩٤٣,١٩٤	١٣,٤٥٤	٣٤٠,٩٨٧	٧,٣٩٧,٦٣٥	الاجمالي
								يخص مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
								القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				٣ يونيو ٢٠٢٤				أرصدة لدى البنوك
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة		١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة		
٢٩,٠٣٧,٢٤٣	-	٢,٤٠٤,٩٩٨	٣١,٤٤٢,٢٤١	٣١,٤١٤,٧٢٦	-	٥,٤٢٨,٤٢٠	٣٦,٨٤٣,١٤٦	مرايبات ومضاربات ومشاركات للعملاء (مؤسسات)
٤,٩٢٣,٧٣٣	-	٤,٧٢٨,١٢١	٩٦١,٨٥٤	٥,١٧٩,٨٤٠	-	٥,١٧٧,٦٩٥	١٠,٣٥٦,٥٣٥	فئات التصنيف الداخلي للحجارة الائتمانية بالبنك
٢٢٥,٥٤٦	-	٢٢٥,٥٤٦	٤٥١,٠٩٢	-	-	-	٤٥١,٠٩٢	ديون جيدة
١,٤٦٣,٠٨٥	١,٤٦٣,٠٨٥	-	٢,٩٢٦,١٧٠	٢,٣٥٦,٦٢٣	٢,٣٥٦,٦٢٣	-	٤,٧١٣,٢٤٦	المتابعة العادية
٣٥,٤٤٩,٦٠٧	١,٤٦٣,٠٨٥	٧,٣٥٨,٦٦٥	٤٤,٢٧١,٣٥٧	٣٨,٩٥١,١٨٩	٢,٣٥٦,٦٢٣	١٠,٦٠٦,١١٥	٤٩,٩١٣,٩٢٧	متابعة خاصة
(٢,٢٩١,٩٣٣)	(١,٢٦١,٦٥٤)	(٩٥٧,٧٢٣)	(٤,٥١١,٢١٠)	(٢,٨٧٨,٤٨٤)	(٢,٠٧٠,٩٠٨)	(٧١١,٩٨١)	(٥,٦٦١,٣٧٣)	ديون غير منتظمة
٣٣,٣٥٧,٦٧٤	٢٠,٤٤١	٦,٤٠٠,٩٤٢	٤٠,١٥٩,٠٥٧	٣٦,٠٧٢,٧٠٥	٢٨٥,٧١٥	٩,٨٩٤,١٣٤	٤٦,٢٥٢,٥٥٤	الاجمالي
								يخص مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
								القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				٣ يونيو ٢٠٢٤				أرصدة لدى البنوك
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة		١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة		
٣,٥٧٩,٢٨١	-	-	٣,٥٧٩,٢٨١	٣,٦١٣,٩٠٨	-	-	٣,٦١٣,٩٠٨	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٥٧٩,٢٨١	-	-	٣,٥٧٩,٢٨١	٣,٦١٣,٩٠٨	-	-	٣,٦١٣,٩٠٨	فئات التصنيف الداخلي للحجارة الائتمانية بالبنك
								ديون جيدة
								القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				٣ يونيو ٢٠٢٤				أرصدة لدى البنوك
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة		١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة		
٣٩,٤٠٠,٩٣٧	-	-	٣٩,٤٠٠,٩٣٧	٣٨,١٩٥,١٣٥	-	-	٣٨,١٩٥,١٣٥	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٣٩,٤٠٠,٩٣٧	-	-	٣٩,٤٠٠,٩٣٧	٣٨,١٩٥,١٣٥	-	-	٣٨,١٩٥,١٣٥	فئات التصنيف الداخلي للحجارة الائتمانية بالبنك
(٢٨١,٢٧٧)	-	-	(٢٨١,٢٧٧)	(٣٥١,٥٥٧)	-	-	(٣٥١,٥٥٧)	ديون جيدة
٣٩,١١٩,٦٦٠	-	-	٣٩,١١٩,٦٦٠	٣٧,٨٤٣,٥٧٨	-	-	٣٧,٨٤٣,٥٧٨	الاجمالي
								يخص مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
								القيمة الدفترية

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣ يونيو ٢٠٢٤

٣- إدارة 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 ٢٠٢٣				٣ يونيو ٢٠٢٤				
الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر		مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
٣,٢٤٣,٨٤٠	٥٥,٠٩٨	٢٢٦,٧٤٠	٣,٠٦٢,٠٠٢	٥,٣٠٨,٧٠٩	٤٩,٠١٢	١٢٤,٢٣٥	٥,١٣٥,٤٦٢	تمويلات وتسهيلات للعملاء (الأفراد)
-	-	(١١٤,٩٣٦)	١١٤,٩٣٦	-	-	٢٩٥,١٩٩	(٢٩٥,١٩٩)	الرصيد في أول الفترة المالية
-	-	-	-	-	-	(٦٤,٧٠٠)	٦٤,٧٠٠	المحول من (إلى) المرحلة الأولى
-	٨,٨٦٦	(٨,٨٦٦)	-	-	١,٧٣٩	(١,٧٣٩)	-	المحول من (إلى) المرحلة الثانية
١,٩٩٥,٤٣٦	-	٣٦,٩١٢	١,٩٥٨,٥٢٤	١,٨٧١,٣٤١	-	٢١,٣٧٤	١,٨٤٩,٩٦٧	المحول من (إلى) المرحلة الثالثة
(٣٠,٥٦٧)	(١٤,٩٥٢)	(١٥,٦١٥)	-	(١٦٤,٠٥٩)	(١,٤٢٤)	(١٢,٦٠٠)	(١٤٩,٩٨٥)	أصول مالية جديدة مشتركة أو مصدرية
٥,٣٠٨,٧٠٩	٤٩,٠١٢	١٢٤,٢٣٥	٥,١٣٥,٤٦٢	٧,٠١٥,٩٩١	٤٩,٣٢٧	٣٦١,٧١٩	٦,٦٠٤,٩٤٥	أصول مالية أستحدثت أو تم أستيعادها
								الرصيد في نهاية الفترة المالية

القيمة بالألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				٣ يونيو ٢٠٢٤				
الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر		مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
٣,٠٣٤,٩٩٠	١,٥٤١,٩٧٩	٨,٢٠٧,٩٨٣	٢,٠٥٩,٠٢٨	٣,٥٦٤,٦٠٧	١,٤٦٣,٠٨٥	٧,٣٥٨,٦٦٥	٢٦,٨٢٧,٨٥٧	تمويلات وتسهيلات للعملاء (الشركات)
-	-	١,٢٩١,١٠٢	(١,٢٩١,١٠٢)	-	-	٢٠,٤٧٣	(٢٠,٤٧٣)	الرصيد في أول الفترة المالية
-	-	(١,٨٦٨,٥٩٣)	١,٨٦٨,٥٩٣	-	-	(٩٨٩,٢٤٩)	٩٨٩,٢٤٩	المحول من (إلى) المرحلة الأولى
-	١١٦,٣٢٥	(١١٦,٣٢٥)	-	-	٦٢٥,٣٠٧	(٦٢٥,٣٠٧)	-	المحول من (إلى) المرحلة الثانية
٥,٩٤٦,١٠٤	-	٦٣,٠٦٧	٥,٨٨٣,٠٣٧	٢,٨٥٢,٠٣٠	-	٢,٦٥٢,٩٩٤	١٩٩,١٣٦	المحول من (إلى) المرحلة الثالثة
(٧٥٩,٨٠٢)	(٢٣١,٥٨٧)	(٢١٨,٥٩٩)	(٣٠٩,٦٤٦)	(١,٨٧٠,٠٢٣)	(٦,٢٢٦)	(٤٠,٧٩٩)	(١,٨٢٢,٩٩٨)	أصول مالية جديدة مشتركة أو مصدرية
١١٧,٣١٥	٣٦,٣١٨	-	٨٠,٩٤٧	٢,٣١٩,٥٧٥	٢٧٤,٤٥٧	٢٠,٤٥,١١٨	-	أصول مالية أستحدثت أو تم أستيعادها
٣,٥٦٤,٦٠٧	١,٤٦٣,٠٨٥	٧,٣٥٨,٦٦٥	٢٦,٨٢٧,٨٥٧	٣,٨٩٥,١٨٩	٢,٣٥٦,٢٢٣	١٠,٦٠٦,١١٥	٢٥,٩٨٨,٤٥١	فر وق ترقية عملات أجنبية
								الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

القيمة بالألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				٣ يونيو ٢٠٢٤				
الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر		مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
٩٥,٤٩٥	٥٣,٧٠٩	٤,١٢٧	٣٧,٦٥٩	٧٥,٤٠٩	٣٢,٦٣٠	٨,٣٣٥	٣٤,٤٤٤	تمويلات وتسهيلات للعملاء (الأفراد)
(٥,١٣٤)	(٦,١٢٧)	٤,٢٠٨	(٣,٢١٥)	(٢,٥٧٩)	٣,٢٧٦	(٦,٦٦٢)	٤٠٧	الرصيد في أول الفترة المالية
(١٤,٩٥٢)	(١٤,٩٥٢)	-	-	(٣٣)	(٣٣)	-	-	عبء / اضمحلال خلال الفترة
٧٥,٤٠٩	٣٢,٦٣٠	٨,٣٣٥	٣٤,٤٤٤	٧٢,٧٩٧	٣٥,٨٧٣	٢,٠٧٣	٣٤,٨٥١	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
								الرصيد في نهاية الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				٣ يونيو ٢٠٢٤				
الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر		مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
٢,١٩٨,٩٩٧	١,٣٧٨,١٣٥	٧٥٢,٢٢١	٦٨,٦٤١	٢,٢٩١,٩٣٣	١,٢٦١,٦٥٤	٩٥٧,٧٢٣	٧٢,٥٥٦	تمويلات وتسهيلات للعملاء (الشركات)
-	-	(٨,٠٥٥)	٨,٠٥٥	-	-	٣٧,١٤٣	(٣٧,١٤٣)	الرصيد في أول الفترة المالية
-	-	٥,٤٥٢	(٥,٤٥٢)	-	-	(٢٥,٤٧٦)	٢٥,٤٧٦	المحول من (إلى) المرحلة الأولى
-	٢٢,٥٧٧	(٢٢,٥٧٧)	-	-	٣٨١,٧٤٥	(٣٨١,٧٤٥)	-	المحول من (إلى) المرحلة الثانية
٧٠,٧٩٩	(١٢٢,٣١٢)	١٩٢,١٩٠	١,٣٦٢	٢٤٥,٣٢٨	١٧٣,٦٢٠	٣٧,٠٠١	٣٤,٧٠٧	المحول من (إلى) المرحلة الثالثة
(١١٦,٣١٣)	(١١٦,٣١٣)	-	-	(١٨,٩٧٦)	(١٨,٩٧٦)	-	-	عبء / اضمحلال خلال الفترة
٢١,١٤٢	٢١,١٤٢	-	-	١٠,٨٥٩	١٠,٨٥٩	-	-	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
١١٧,٣٠٨	٧٨,٨١٦	٣٨,٤٩٢	-	٣٤٩,٣٤٠	٢٦٦,٠٠٦	٨٧,٣٣٤	-	متحصلات من تمويل سبق اعدامها
٢,٢٩١,٩٣٣	١,٢٦١,٦٥٤	٩٥٧,٧٢٣	٧٢,٥٥٦	٢,٨٧٨,٤٨٤	٢,٠٧٠,٩٠٨	٧١١,٩٨٠	٩٥,٥٥٦	فروق تقييم عملات أجنبية
								الرصيد في نهاية الفترة المالية



البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٢/١/٣ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

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 بالألف جنيه مصري

الاجمالي	جمهورية مصر العربية					
	الاجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا	القاهرة الكبرى	الخليج العربي	أخرى
٨,١٨٠,٠٩٢	-	-	-	-	-	٨,١٨٠,٠٩٢
٢٧,٦٩٤,٨٨٥	٤,١٥٧,٢٢٦	٢,١٠٠,٥٣٥	٢١,٤٣٧,١٢٤	-	-	٢١,٤٣٧,١٢٤
مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء						
تمويلات لأفراد:						
١٠٥,٦٣٧	-	-	١٠٥,٦٣٧	٢٥٣	٢٠,١٠٩	٨٥,٢٧٥
١٠,١٦٨,٥٧٥	-	-	١٠,١٦٨,٥٧٥	٣٢,٨٣٢	١,٤٣٩,٧٩١	٨,٦٩٥,٩٥٢
١٤١,٣٩٠	-	-	١٤١,٣٩٠	-	١١,٣٣٦	١٣٠,٠٥٤
تمويلات لمؤسسات:						
٣٢,١٢١,٨٩٠	-	-	٣٢,١٢١,٨٩٠	١١٠,١٦٨	٦,٧٤٦,٤٢١	٢٥,٢٦٥,٣٠١
٧,٢٦٧,٧٤٨	-	-	٧,٢٦٧,٧٤٨	-	-	٧,٢٦٧,٧٤٨
استثمارات مالية:						
٣,٦١٣,٩٠٨	-	-	٣,٦١٣,٩٠٨	-	-	٣,٦١٣,٩٠٨
٣٩,٥٣٠,٣٦٧	-	٢٧٤,٢٢٦	٣٩,٢٥٦,١٤١	-	-	٣٩,٢٥٦,١٤١
١٢٨,٨٢٤,٤٩٢	٤,١٥٧,٢٢٦	٢,٣٧٤,٧٦١	١٢٢,٢٩٢,٥٠٥	١٤٣,٢٥٣	٨,٢١٧,٦٥٧	١١٣,٩٣١,٥٩٥
١٠٢,٣٨٦,٦١٥	٨٦٦,٢١٤	٧٣٠,٥٤٢	١٠٠,٧٨٩,٨٥٩	-	٧,٠٤٤,٤٧١	٩٣,٧٤٥,٣٨٨

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

أرصدة لدى البنوك

بطاقات ائتمان

تمويلات شخصية

تمويلات عقارية

تمويلات مباشرة

تمويلات مشتركة

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣



البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣ يونيو ٢٠٢٤

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٢/١/٣ تركب مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان - تابع

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 بالألف جنيه مصري

مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقارى	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي
٨,١٨٠,٠٩٢	-	-	-	-	-	-	٨,١٨٠,٠٩٢
٢٧,٦٩٤,٨٨٥	-	-	-	-	-	-	٢٧,٦٩٤,٨٨٥
مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء							
تمويلات لأفراد:							
-	-	-	-	-	-	١٠٥,٦٣٧	١٠٥,٦٣٧
-	-	-	-	-	-	١٠,١٦٨,٥٧٥	١٠,١٦٨,٥٧٥
-	-	-	-	-	-	١٤١,٣٩٠	١٤١,٣٩٠
تمويلات لمؤسسات:							
٦,٣٣٧,٥٤٥	١٣,٧٤٢,٧٤١	-	٤,٢٩٣,٠٨٢	٥٧,٥٨٨	٧,٦٩٠,٩٣٤	-	٣٢,١٢١,٨٩٠
-	٤,٤٤٧,٣١٠	-	٦٨٥,٨٧٠	١,٢٦١,٠٥٦	٨٧٣,٥١٢	-	٧,٢٦٧,٧٤٨
استثمارات مالية:							
-	-	١,٠٥٥,٧٢٨	-	٤٤٤,٩٣٤	-	-	٣,٦١٣,٩٠٨
-	-	-	-	٣٩,٢٥٦,١٤١	-	-	٣٩,٥٣٠,٣٦٧
٤٤,٥٩٩,٩٩٤	١٨,١٩٠,٠٥١	١,٠٥٥,٧٢٨	٤,٩٧٨,٩٥٢	٤١,٠١٩,٧١٩	٨,٥٦٤,٤٤٦	١٠,٤١٥,٦٠٢	١٢٨,٨٢٤,٤٩٢
٢٣,٤٨٠,٧٧٥	١٦,٢١٨,٤٥٤	١,٢٠٩,٠٦٨	٥,١٦٥,٦٥٨	٤١,٦٣١,٦٥٣	٧,١٠٤,٨٩٧	٧,٥٧٦,١١٠	١٠٢,٣٨٦,٦١٥

تقدي وأرصدة لدى البنك المركزى

أرصدة لدى البنوك

بطاقات ائتمان

تمويلات شخصية

تمويلات عقارية

تمويلات مباشرة

تمويلات مشتركة

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

الرصيد في ٣ يونيو ٢٠٢٤

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣ يونيو ٢٠٢٤

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 والعملة، 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 للوصول 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 بالألف جنيه مصي

٣ يونيو ٢٠٢٤					
جنيه مصري	دولار أمريكي	جنيه استرليني	يورو اوروبي	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية					
٧,٦٩٠,٣٨٤	٤٢٦,٧٥١	٥,٦٣٨	٣٩,٨٧٦	١٧,٤٤٣	٨,١٨٠,٠٩٢
١١,٩١٤,٨٨٩	١٥,٢٧٥,٤٤٠	٧١,٢٩١	٣٠,٥٩٦٦	١١٥,٢٠٣	٢٧,٦٨٢,٧٨٩
٣٦,٢٠٢,٠٢٥	٦,٤٨٧,٠٤٨	-	٣٢٦,٨٢٦	-	٤٣,٠١٥,٨٩٩
١٠٧,٨٥٤	-	-	-	-	١٠٧,٨٥٤
٣,٦٥٨,٩٤٧	-	-	٢٤٠,٤٩٠	٥١,٢٧٩	٣,٩٥٠,٧١٦
٢٠,٧١٥,٥٢٠	١٥,٢٥٠,٧٧٦	-	١,٨٧٧,٢٨٢	-	٣٧,٨٤٣,٥٧٨
١٤٧,٠٠٠	-	-	-	-	١٤٧,٠٠٠
١,٢٦٢,١٣٨	٢٤١,٥٤٧	١١٣	١١,٨٨٨	٣١٦	١,٥١٦,٠٠٢
٨١,٦٩٨,٧٥٧	٣٧,٦٨١,٥٦٢	٧٧,٠٤٢	٢,٨٠٢,٣٢٨	١٨٤,٢٤١	١٢٢,٤٤٣,٩٣٠
إجمالي الأصول المالية					
الالتزامات المالية					
-	٤١٤,٢٠٤	٧٤	٦,٤٢٧	١٠,٤١٧	٤٣١,١٢٢
٧٠,٩٤٤,٤٢٤	٣٢,١٠٩,٨٩٦	٧٦,٧١٥	٢,٨٠٩,٠٠٣	١٢٣,٠٠٣	١٠٦,٠٦٣,٠٤١
٢,٠٩٢	٤,٦٨٥,٣٧٠	-	-	-	٤,٦٨٧,٤٦٢
٣٦٨,٥٤٥	٢٦١,٧٩٨	٢	٨,٤٢١	-	٦٣٨,٧٦٦
٧١,٣١٥,٠٦١	٣٧,٤٧١,٢٦٨	٧٦,٧٩١	٢,٨٢٣,٨٥١	١٣٣,٤٢٠	١١١,٨٢٠,٣٩١
١٠,٣٨٣,٦٦٦	٢١٠,٢٩٥	٢٥١	(٢١,٥٢٤)	٥٠,٨٢١	١٠,٦٢٣,٥٣٩
المعادل المحلى الفائض / (العجز)					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
٧٥,٢٩١,٦٤٢	٢٠,٩٧٨,٦٦٩	٥٣,٤٣٨	٢,١٦٩,٨٠٠	١٢٧,٣٩٨	٩٨,٦٢٠,٩٤٧
٦٥,٤٤٦,١١٠	٢٠,٩٨٠,٠٩٩	٤٩,٥٩٥	٢,١٩٨,٠٥٢	٨٩,٨٥١	٨٨,٧٦٣,٧٠٧
٩,٨٤٥,٥٢٢	(١,٤٣٠)	٣,٨٤٣	(٢٨,٢٥٢)	٣٧,٥٤٧	٩,٨٥٧,٢٤٠
المعادل المحلى الفائض / (العجز)					

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣ يونيو ٢٠٢٤
٢/٢/٣ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لآثار تقلبات 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 .

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

القيمة بالألف جنيه مصرية

حتى شهر واحد	أكثر من شهر	أكثر من ثلاثة أشهر	أكثر من سنة	أكثر من ثلاث سنوات	بدون عائد	الاجمالي
٣٠ يونيو ٢٠٢٤						
الأصول المالية						
-	-	-	-	-	٨,١٨٠,٠٩٢	٨,١٨٠,٠٩٢
٢٦,٨١٢,٠٥١	-	-	-	-	٨٨٢,٨٣٤	٢٧,٦٩٤,٨٨٥
٥,٢٥٥,٩٠٥	٥,٠٦١,٨٣١	١٤,٧٥٨,٥٩٤	٦,٢١٣,٨٩٩	١٨,٥١٥,٠١١	-	٤٩,٨٠٥,٢٤٠
-	-	-	-	-	١٠٧,٨٥٤	١٠٧,٨٥٤
٣,١٨١,٤٤١	-	-	-	-	٣٣٦,٨٠٨	٣,٩٥٠,٧١٦
٢٥,٧٦١,٥٨٣	١,٣٢٠,٣٦٢	١٢,١٧٤,١٩٥	-	٢٧٤,٢٢٧	-	٣٩,٥٣٠,٣٦٧
-	-	-	-	-	١٤٧,٠٠٠	١٤٧,٠٠٠
٦١,٠١١,١٨٠	٦,٣٨٢,١٩٣	٢٦,٩٣٢,٧٨٩	٦,٢١٣,٨٩٩	١٩,٢٢١,٥٠٥	٩,٦٥٤,٥٨٨	١٢٩,٤١٦,١٥٤
إجمالي الأصول المالية						
الالتزامات المالية						
٣٥٧,٣٥٤	-	-	-	-	٧٣,٧٦٨	٤٣١,١٢٢
١٢,٧١١,٦٢٥	١٢,٤٧٥,٩٤٩	١١,٦٧٧,٥٩٨	٥٨,١٨٥,٣٩٩	٤٢٤,٠٦٢	١٠,٥٨٨,٤٠٨	١٠٦,٠٦٣,٠٤١
-	١٢٢,٨٦٩	٢,٥٢٩,٨٢٣	١,٥٣٣,٢٠٤	٥٠١,٥٦٦	-	٤,٦٨٧,٤٦٢
١٣,٠٦٨,٩٧٩	١٢,٥٩٨,٨١٨	١٤,٢٠٧,٤٢٠	٥٩,٧١٨,٦٠٣	٩٢٥,٦٢٨	١٠,٦٦٢,١٧٦	١١١,١٨١,٦٢٥
٤٧,٩٤٢,٢٠١	(٦,٢١٦,٦٢٥)	١٢,٧٢٥,٣٦٨	(٥٣,٥٠٤,٧٠٤)	١٨,٢٩٥,٨٧٧	(١,٠٠٧,٥٨٨)	١٨,٢٣٤,٥٢٩
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣						
٤٥,٠٠٧,٨٨٩	١٠,٧٠٢,٠٢١	١٨,٠٣٧,٣٠٣	٥,١٩٩,١٧٣	١٥,٦٣٩,٥٨٨	٨,٣٢٧,٩٩١	١٠٢,٩١٣,٩٦٥
٦,٧٠٨,٤٠٦	١٧,٧٧١,٠٠٩	١٠,٧٠٣,٠٠٠	٤٥,٣٧١,٦٠٧	٩٧٥,٦١٤	٦,٨٠٣,٩٨١	٨٨,٣٣٣,٦١٧
-	١٢٢,٨٦٩	٢,٥٢٩,٨٢٣	١,٥٣٣,٢٠٤	٥٠١,٥٦٦	-	٤,٦٨٧,٤٦٢
٢٣,٧٣١,١٥٥	١٢,٥٩٨,٨١٨	١٤,٢٠٧,٤٢٠	٥٩,٧١٨,٦٠٣	٩٢٥,٦٢٨	١٠,٦٦٢,١٧٦	١١١,١٨١,٦٢٥
٣٨,٢٩٩,٤٨٣	(٧,٠٦٨,٩٨٨)	٧,٣٣٤,٣٠٣	(٤٠,١٧٢,٤٣٤)	١٤,٦٣٣,٩٧٤	(١,٠٠٧,٥٨٨)	١٤,٥٨٠,٣٤٨

٣/٣ خطر السيولة

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

التدفقات النقدية غير المشتقة

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المخصصة من قبل البنك بطريقة الالتزامات المالية غير المشتقة موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية وبناء على الدراسة السلوكية للرأسخ للحسابات غير التعاقدية، في تاريخ الميزانية:

القيمة بالألف جنيه مصرية

حتى شهر واحد	أكثر من شهر	أكثر من ثلاثة أشهر	أكثر من سنة	أكثر من ثلاث سنوات	الاجمالي
٣٠ يونيو ٢٠٢٤					
الالتزامات المالية					
٤٣١,١٢٢	-	-	-	-	٤٣١,١٢٢
٢٣,٣٠٠,٠٣٣	١٢,٤٧٥,٩٤٩	١١,٦٧٧,٥٩٨	٥٨,١٨٥,٣٩٩	٤٢٤,٠٦٢	١٠٦,٠٦٣,٠٤١
-	١٢٢,٨٦٩	٢,٥٢٩,٨٢٣	١,٥٣٣,٢٠٤	٥٠١,٥٦٦	٤,٦٨٧,٤٦٢
٢٣,٧٣١,١٥٥	١٢,٥٩٨,٨١٨	١٤,٢٠٧,٤٢٠	٥٩,٧١٨,٦٠٣	٩٢٥,٦٢٨	١١١,١٨١,٦٢٥
٧,٠٦٨,٩٨٨	(٦,٢١٦,٦٢٥)	٧,٣٣٤,٣٠٣	(٤٠,١٧٢,٤٣٤)	١٤,٦٣٣,٩٧٤	(١,٠٠٧,٥٨٨)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
١٣,٥١٢,٣٨٧	١٧,٧٧١,٠٠٩	١٠,٧٠٣,٠٠٠	٤٥,٣٧١,٦٠٧	٩٧٥,٦١٤	٨٨,٣٣٣,٦١٧
٥٣,٣٣٥,٨٨٠	١٠,٧٠٢,٠٢١	١٨,٠٣٧,٣٠٣	٥,١٩٩,١٧٣	١٥,٦٣٩,٥٨٨	١٠٢,٩١٣,٩٦٥

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات ولتغطية الارتباطات المتعلقة بالمرايبات والمشاركات والمضاربات كل من النقدية ، والأرصدة لدى البنوك المركزية ، والأرصدة لدى البنوك ، وأوراق حكومية ، ومرايبات ومشاركات ومضاربات للبنوك والعملاء . ويتم مد أجل نسبة من مرايبات ومشاركات ومضاربات للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للبنك . بالإضافة إلى ذلك ، هناك رهن لبعض أدوات الدين والأوراق الحكومية لضمان الالتزامات . ولبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى .



البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣ يونيو ٢٠٢٤

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

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 بالألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣ يونيو ٢٠٢٤		
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
				الأصول المالية
٧,٩٧٥,٥٤٧	٧,٩٧٥,٥٤٧	٢٧,٦٩٤,٨٨٥	٢٧,٦٩٤,٨٨٥	أرصدة لدى البنوك
٤٠,٩٥٨,٣١٦	٤٠,٩٥٨,٣١٦	٤٥,٩٦٧,١٨٠	٤٥,٩٦٧,١٨٠	مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء
٣٧,٢٠٤,١٨٨	٣٩,٤٠٠,٩٣٧	٣٦,٥٣٥,٥٩١	٣٨,١٩٥,١٣٥	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
				الالتزامات المالية
١,٠٠٦,٢٦٢	١,٠٠٦,٢٦٢	٤٣١,١٢٢	٤٣١,١٢٢	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٥,٠٠٧,٣١١	٨٥,٠٠٧,٣١١	١٠٦,٠٦٣,٠٤١	١٠٦,٠٦٣,٠٤١	ودائع العملاء
٢,٣٢٠,٠٤٤	٢,٣٢٠,٠٤٤	٤,٦٨٧,٤٦٢	٤,٦٨٧,٤٦٢	تمويلات مساندة و تمويلات أخرى

أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة للإيداعات والودائع اللبلة 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.

مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء

تمثل مرابحات ومشاركات ومضاربات بالصادفي بعد خصم مخصن خسائر الاضمحلال . وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للمرابحات 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.

المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

تمثل القيمة العادلة المقدر 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.

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣ يونيو ٢٠٢٤
٤- إدارة المخاطر 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 الاخذ في الاعتبار عند قياس القيمة العادلة خصائص الأصل أو الالتزام في حال أخذ المشاركين في السوق تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل و/أو الالتزام في تاريخ القياس حيث تشتمل هذه الخصائص علي حالة الأصل وموقعه والقيود علي 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 او 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 (مخضوم) بحيث يعكس قياس القيمة العادلة توقعات السوق الحالية حول المبالغ المستقبلية.
 - عندما لا يمكن الاعتماد علي مدخل السوق او منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي او التزام مالي، يستخدم البنك منهج التكلفة في تحديد القيمة العادلة بحيث يعكس المبلغ الذي يتم طلبه حالياً لاستبدال الاصل بآلته 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 الاول:** 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 للاصول المالية كما يلي.

القيمة بالألف جنيه مصري

				٣ يونيو ٢٠٢٤
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
-	٣,٦١٣,٩٠٨	-	٣,٦١٣,٩٠٨	أستثمارات مالية في أدوات دين
١٠٣,٢٢٤	١٠٧,٨٥٤	٢٣٣,٥٨٤	٤٤٤,٦٦٢	أدوات حقوق ملكية
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
-	٣,٥٧٩,٢٨١	-	٣,٥٧٩,٢٨١	أستثمارات مالية في أدوات دين
١٠١,١٧٣	٩٤,٥٩٣	٢٣٣,٥٨٤	٤٢٩,٣٥٠	أدوات حقوق ملكية



البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

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 علي 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 سنوي.

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 ٥٠.٩ مليون جنيه مصري.

الاحتفاظ بنسبة بين القاعدة الرأسمالية وبين إجمالي مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والتشغيل وقيمة التاجز لأكثر من ٥٠ عميل عن الحدود المقررة وقيمة التاجز 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 والأرباح (الخسائر) المرحلية الربع سنوية والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام ، 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.

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣ يونيو ٢٠٢٤

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

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

(أ) نسبة معيار كفاية رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣ يونيو ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		الشريحة الأولى بعد الاستعدادات
		رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستعدادات
٥,٠٨٩,٩٧٤	٥,٠٨٩,٩٧٤	رأس المال المصدر والمدفوع
٤٢٨,١٤٧	٥٧١,٣٣٢	الاحتياطيات
٢١٤,٩٢٦	٢١٤,٩٢٦	احتياطي المخاطر العام
٣,٧٠٣,٦٩٤	٣,٢٦١,٣٨٨	الذرياع المحتجزة
-	١,٣٣١,٥٩٧	الذرياع / (الخسائر) المرحلية ربع السنوية
١٧٦,٦٣٥	١٧٦,٤٠٤	إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بالميزانية
(٤٤,٤٣٩)	(٦٤,٠٧٠)	إجمالي الاستعدادات من رأس المال الأساسي المستمر
٩,٥٦٨,٩٢٧	١٠,٥٨١,٥٥٢	رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستعدادات - CET1-Common Equity
		رأس المال الأساسي الإضافي
٢,٩٠٣	٢,٨١٢	حقوق الأقلية
٢,٩٠٣	٢,٨١٢	رأس المال الأساسي الإضافي - Additional Going Concern
٩,٥٧١,٨٤٠	١٠,٥٨٤,٣٦٤	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستعدادات
		الشريحة الثانية بعد الاستعدادات
٤٠١,٦١٠	٣٨٤,٢٤٢	أجمالي التمويلات المساندة / ودائع مساندة في حدود النسبة المقررة
٤١٧,٤٨٥	٥٤٣,٢٨٦	رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والتمويلات والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى (Stage 1)
٨١٩,٠٩٥	٩٢٧,٥٢٩	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستعدادات
١٠,٣٩٠,٩٣٥	١١,٥١١,٨٩٣	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستعدادات
		الوصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان، السوق والتشغيل
٥١,٨٢٢,٧١٣	٦٤,٤٦١,٢٠٧	متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان
-	٢٦٤,٥٣٠	قيمة التجاوز لأكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
٢٧٣,٧٦٠	٢٦٤,٥٣٠	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
٣,٨٧٢,٩٩٩	٣,٨٧٢,٩٩٩	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
٥٥,٩٧٩,٤٧٢	٦٨,٨٦٣,٢٥٦	إجمالي الوصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان، السوق والتشغيل
١٨,٥٦%	١٦,٧٢%	معيار نسبة كفاية رأس المال %

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

*بناء على ارضه القوائم المالية المجمعة للبنك وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادره فى ٢٤ ديسمبر ٢٠٢٣.

(ب) الرافعة المالية:

وفى إطار السعى نحو تطبيق افضل الممارسات الدولية فى مجال الرقابة المصرفية فقد قام البنك المركزي المصري باصدار تعليمات لقياس مدي كفاية الشريحة الأولى من القاعدة الرأسمالية مقارنة باجمالي الوصول غير مرجحة بأوزان مخاطر (الرافعة المالية) , مع التزام البنوك بالحد الأدنى لتلك النسبة (٣%) على أساس ربع سنوى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣ يونيو ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		أولاً: بسط النسبة
٩,٥٧١,٨٤٠	١٠,٥٨٤,٣٦٤	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستعدادات
		ثانياً: مقام النسبة
٩٧,٩١٢,٧٠٠	١١٧,٨٨٨,٩٩٧	أجمالي التعرضات داخل الميزانية
٥,٤٠٥,٢٩٤	٧,٨٤٦,٥٦٧	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
١٠٣,٣١٧,٩٩٤	١٢٥,٧٣٥,٥٦٤	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
٩,٢٦%	٨,٤٢%	نسبة الرافعة المالية%

*بناء على ارضه القوائم المالية المجمعة للبنك وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادره فى ١٤ يوليو ٢٠١٥

- فى يونيو ٢٠٢٤ سجل NSFR نسبة ٢٢٤,٦٦% وسجل LCR نسبة ٦٦,٣٢%

- فى ديسمبر ٢٠٢٣ سجل NSFR نسبة ١٩٩,٧٤% وسجل LCR نسبة ٦٤٣,٣٣%



البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣ يونيو ٢٠٢٤

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 بالألف جنيه مصري

						٣٠ يونيو ٢٠٢٤
الاجمالي	فروع محافظات أخرى	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة القاهرة	المركز الرئيسي للبنك	
						الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي
٩٠,٠٣٥,٩٢٧	٤٠٧,٩٦٩	٧٧١,٥٦٤	١,٣٩٥,٠٦٧	٤,٥٦٧,٧٠١	١,٨٩٣,٦٢٦	إيرادات النشاط القطاعي
(٧,٠٩٠,٨٢٢)	(٣٠٩,٩٢١)	(٦٠٥,٣١١)	(١,٠٤٤,٧١٢)	(٣,٧١٩,١٥٩)	(١,٤١١,٧١٩)	مصروفات النشاط القطاعي
١,٩٤٥,١٠٥	٩٨,٠٤٨	١٦٦,٢٥٣	٣٥٠,٣٥٥	٨٤٨,٥٤٢	٤٨١,٩٠٧	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
(٦٠٨,٨٩١)	-	-	-	-	(٦٠٨,٨٩١)	الضريبة
١,٣٣٦,٢١٤	٩٨,٠٤٨	١٦٦,٢٥٣	٣٥٠,٣٥٥	٨٤٨,٥٤٢	(١٢٦,٩٨٤)	صافي أرباح الفترة بعد الضرائب
						الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي
١٢٤,٥٩٦,٢٠٣	٨,٥٤٣,٧٣٣	١٤,٩٤١,٨٨٠	٢٦,٧١٤,١٤٠	٦٦,٨٥٦,٥٧٣	٧,٥٣٩,٨٧٧	أجمالي أصول النشاط القطاعي
١١٣,٨٢٣,٢٥١	٨,٤٤٥,٦٨٥	١٤,٧٧٥,٦٢٧	٢٦,٣٦٣,٧٨٥	٥٦,٥٨٨,٧٧٦	٧,٦٤٩,٣٧٨	أجمالي التزامات النشاط القطاعي
						٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
						الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي
١٢,٩٥٧,٩٥٧	٥١١,٠٠٥	١,٠٤٧,٦٧٦	١,٨٤٤,٥٦١	٦,٩٠٨,٥٣٦	٢,٦٤٦,١٧٩	إيرادات النشاط القطاعي
(٩,٥٥٧,٧٩٨)	(٣٤٣,٢١٠)	(٧٨٩,٨٨١)	(١,٣١٧,١٨٢)	(٥,٤٦٠,٠٢٨)	(١,٦٤٧,٤٩٧)	مصروفات النشاط القطاعي
٣,٤٠٠,١٥٩	١٦٧,٧٩٥	٢٥٧,٧٩٥	٥٢٧,٣٧٩	١,٤٤٨,٥٠٨	٩٩٨,٦٨٢	صافي أرباح السنة قبل الضرائب
(١,١٧٦,١٥٦)	-	-	-	-	(١,١٧٦,١٥٦)	الضريبة
٢,٢٢٤,٠٠٣	١٦٧,٧٩٥	٢٥٧,٧٩٥	٥٢٧,٣٧٩	١,٤٤٨,٥٠٨	(١٧٧,٤٧٤)	صافي أرباح السنة بعد الضرائب
						الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي
١٠٠,٤٤٧,١٩٨	٥,٢٢٣,٢٨٥	١٠,٩٤٨,١٤٦	١٩,٧٥٣,١٠٢	٥٧,٨٧٤,٤٣٣	٦,٥٤٨,٢٣٢	أجمالي أصول النشاط القطاعي
٩٠,٧١١,٩٩٣	٥,١٥٥,٤٨٩	١٠,٦٩٠,٣٥٠	١٩,٢٢٥,٧٢٢	٤٨,٩٢٥,٦٠٦	٦,٧١٤,٨٢٦	أجمالي التزامات النشاط القطاعي

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣ يونيو ٢٠٢٤

٢/٤ تحليل القطاعات الجغرافية

القيمة بالألف جنيه مصري

جمهورية مصر العربية				٣ يونيو ٢٠٢٤
الاجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا	القاهرة الكبرى	
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
٩,٠٣٥,٩٢٧	٤٤٧	١,١٧٩,٠٨٥	٧,٨٥٦,٣٩٥	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٧,٠٩٠,٨٢٢)	(٣,٩٢٤)	(٩١١,٣٠٨)	(٦,١٧٥,٥٩٠)	مصروفات القطاعات الجغرافية
١,٩٤٥,١٠٥	(٣,٤٧٧)	٢٦٧,٧٧٧	١,٦٨٠,٨٠٥	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
(٦٠٨,٨٩١)	-	-	(٦٠٨,٨٩١)	الضريبة
١,٣٣٦,٢١٤	(٣,٤٧٧)	٢٦٧,٧٧٧	١,٠٧١,٩١٤	صافي أرباح الفترة بعد الضرائب
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
١٢٤,٥٩٦,٢٠٣	٧٦,٩١١	٢٣,٤٠٨,٧٠٢	١٠١,١١٠,٥٩٠	أجمالى أصول القطاعات الجغرافية
١١٣,٨٢٣,٢٥١	٨٠,٣٨٨	٢٣,١٤٠,٩٢٥	٩٠,٦٠١,٩٣٨	أجمالى التزامات القطاعات الجغرافية

جمهورية مصر العربية				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الاجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا	القاهرة الكبرى	
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
١٢,٩٥٧,٩٥٧	-	١,٥٥٨,٦٨١	١١,٣٩٩,٢٧٦	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٩,٥٥٧,٧٩٨)	-	(١,١٣٣,٠٩١)	(٨,٤٢٤,٧٠٧)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٣,٤٠٠,١٥٩	-	٤٢٥,٥٩٠	٢,٩٧٤,٥٦٩	صافي أرباح السنة قبل الضرائب
(١,١٧٦,١٥٦)	-	-	(١,١٧٦,١٥٦)	الضريبة
٢,٢٢٤,٠٠٣	-	٤٢٥,٥٩٠	١,٧٩٨,٤١٣	صافي أرباح السنة بعد الضرائب
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
١٠٠,٤٤٧,١٩٨	١١	١٦,٢٧١,٤٢٠	٨٤,١٧٥,٧٧٧	أجمالى أصول القطاعات الجغرافية
٩٠,٧١١,٩٩٣	١١	١٥,٨٤٥,٨٢٨	٧٤,٨٦٦,١٥٤	أجمالى التزامات القطاعات الجغرافية

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣ يونيو ٢٠٢٤

٥- صافي الدخل من العائد

الستة أشهر المنتهية في ٣ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	
		عائد المراجعات والمضاربات والمشاركات والبرادات المشابهة من:
		تمويلات وتسهيلات:
٢,٦٢٨,٨٠١	٤,٤٥٢,٦٧٧	- للعملاء
٢,٦٢٨,٨٠١	٤,٤٥٢,٦٧٧	الاجمالي
		أستثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة و مقيمة من خلال الدخل الشامل
٢,٤٤٨,٧٣٠	٣,١٠٢,٢١٣	الآخر
٤٢٨,٤٢٠	١,٠٣٠,٦٣٤	ودائع وحسابات جارية
٥,٥٠٥,٩٥١	٨,٥٨٥,٥٢٤	الاجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
		ودائع وحسابات جارية:
(١١٥,٢٦٤)	(٦٠,٨٠٧)	- للبنوك
(٣,١٦٦,٦٣٧)	(٥,٥١٧,٥٨٠)	- للعملاء
(٣,٢٨١,٩٠١)	(٥,٥٧٨,٣٨٧)	الاجمالي
(٤٤,٩٤٤)	(١٥٤,١٩٨)	تمويلات أخرى
(٣,٣٢٦,٨٤٥)	(٥,٧٣٢,٥٨٥)	الاجمالي
٢,١٧٩,١٠٦	٢,٨٥٢,٩٣٩	صافي الدخل من العائد

٦- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

الستة أشهر المنتهية في ٣ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	
		إيرادات الأتعاب والعمولات:
١٥٩,٦٩٨	٢٣٧,٠٩١	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
-	٢٨٠	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
٧٧٨	٧٤٩	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٦٩,٤٤٩	١٢١,١٤٦	أتعاب أخرى
٢٢٩,٩٢٥	٣٥٩,٢٦٦	الاجمالي
		مصروفات الأتعاب والعمولات:
(٢٧,٤٠٥)	(٤١,٤٣٦)	اتعاب وعمولات أخرى مدفوعة
(٢٧,٤٠٥)	(٤١,٤٣٦)	الاجمالي
٢٠٢,٥٢٠	٣١٧,٨٣٠	صافي الدخل من الأتعاب و العمولات

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣ يونيو ٢٠٢٤

٧- صافي دخل المتاجرة

الستة أشهر المنتهية في ٣ يونيو ٢٠٢٣	الستة أشهر المنتهية في ٣ يونيو ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٥,٣٥٠	٧٠,١٨٩	أرباح المعاملات بالعملات الأجنبية
٨,٢٦٥	١٣,٢٦١	فروق تقييم وتأتق صناديق استثمار مبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٣٣,٦١٥	٨٣,٤٥٠	الإجمالي

٨- مصروفات إدارية

الستة أشهر المنتهية في ٣ يونيو ٢٠٢٣	الستة أشهر المنتهية في ٣ يونيو ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٢٦٤,٨٨٧)	(٣٤٩,٧٩٠)	تكلفة العاملين
(١٠,٣٧٠)	(١٢,٢٥٥)	أجور ومرتبوات ومزايا عينية
		تأمينات اجتماعية
		تكلفة المعاشات
(١٦,١٦١)	(٢٠,٤٤٦)	نظم الاشتراكات المحددة
(١٥,٠٠٠)	(١٨,٠٠٠)	تدعيم صندوق الزكاة والخيرات
(٤٥,٤٢٧)	(٥٧,٣٥٠)	إهلاك واستهلاك
(٢٥٤,٣٨٤)	(٣٠٤,٢٩٣)	مصروفات إدارية أخرى
(٦٠٦,٢٢٩)	(٧٦٢,١٣٤)	الإجمالي

٩- عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة

الستة أشهر المنتهية في ٣ يونيو ٢٠٢٣	الستة أشهر المنتهية في ٣ يونيو ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٧٢,٢٧٠)	(٢٤٢,٧٤٩)	مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء
٢,٠٠٢	٤٦١	أرصدة لدى البنوك
(٢,٨٤٩)	(٤,٠٣٨)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(١٦١,٥٠١)	(٦٢,٢٦٩)	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(١,٥٧٠)	(١,٢٩٦)	إيرادات مستحقة
(٢٣٦,١٨٨)	(٣٠٩,٨٩١)	الإجمالي

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣ يونيو ٢٠٢٤

١٠- (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

الستة أشهر المنتهية في ٣ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	
(٥٧,٨٤٩)	(٧٣,٦٤٩)	(خسائر) ترجمة الأصول و الالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٤٩,٦٨٥	١,٨٩٥	أرباح بيع أصول ألت ملكيتها للبنك
٣٣,٦٦٨	٧٢٠	أرباح بيع أصول ثابتة
(١٣,٤٨٦)	(١٧,٩١٥)	مصر وف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
-	(٤٠,٠٠٠)	(خسائر) أرباح اضمحلال أصول ألت ملكيتها للبنك
٧,٣٩٨	(٨٤,٨٠٤)	(عبء) رد المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)*
(١٧,٢٨٥)	(٢٨,٤٠٧)	إيرادات أخرى
٢,١٣١	(٢٤٢,١٦٠)	الاجمالي

١١- مصروفات ضرائب الدخل

الستة أشهر المنتهية في ٣ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	
(٥٦٦,٢٦٦)	(٦١٩,٤٣٥)	الضريبة الجارية
(٤,٣٢٩)	١٠,٥٤٤	الضريبة المؤجلة
(٥٧٠,٥٩٥)	(٦٠٨,٨٩١)	الاجمالي

١٢- نصيب السهم الاساسي من حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة

الستة أشهر المنتهية في ٣ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	
١,٠٢٠,٠٤٥	١,٣٣٦,٢١٤	صافي أرباح الفترة (من واقع قائمة الدخل)
(٣٣,٦٦٨)	(٧٢٠)	يضاف (يخصم) : أرباح بيع أصول ثابتة
٩٨٦,٣٧٧	١,٣٣٥,٤٩٤	صافي أرباح الفترة القابلة للتوزيع
(٩٨,٦٣٨)	(١٣٣,٥٤٩)	حصة العاملين في الأرباح
(١٩,٧٢٨)	(٢٦,٧١٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٩,٨٦٤)	(١٣,٣٥٥)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٨٥٨,١٤٧	١,١٦١,٨٨٠	حصة المساهمين في الأرباح
٧٢٧,١٣٩	٧٢٧,١٣٩	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة
١,١٨	١,٦٠	نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح الفترة



البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣ يونيو ٢٠٢٤

١٣- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٦٦,٧٦٢	٧٩٧,٤٦٩	نقدية
٦,٨٨٤,٣٣٧	٧,٣٨٢,٦٢٣	أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٧,٣٥١,٠٩٩	٨,١٨٠,٠٩٢	الإجمالي
٧,٣٥١,٠٩٩	٨,١٨٠,٠٩٢	أرصدة بدون عائد
٧,٣٥١,٠٩٩	٨,١٨٠,٠٩٢	الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٤٩,٥٤٢	٨٨٢,٨٣٤	حسابات جارية
٧,٥٢٦,٠٠٥	٢٦,٨١٢,٠٥١	ودائع لدى البنوك
٧,٩٧٥,٥٤٧	٢٧,٦٩٤,٨٨٥	الإجمالي
(٧,٩٠١)	(١٢,٠٩٦)	يخصم: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٧,٩٦٧,٦٤٦	٢٧,٦٨٢,٧٨٩	الصافي
٣,٠٥٥,٣٨١	١٥,٠٧٧,٤٨٨	أرصدة لدى البنك المركزى بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣,٩٦٥,١٧٢	٦,٣٥٩,٦٣٦	بنوك محلية
٩٥٤,٩٩٤	٦,٢٥٧,٧٦١	بنوك خارجية
(٧,٩٠١)	(١٢,٠٩٦)	يخصم: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٧,٩٦٧,٦٤٦	٢٧,٦٨٢,٧٨٩	الصافي
٤٤٩,٥٤٢	٨٨٢,٨٣٤	أرصدة بدون عائد
٧,٥٢٦,٠٠٥	٢٦,٨١٢,٠٥١	أرصدة ذات عائد ثابت
(٧,٩٠١)	(١٢,٠٩٦)	يخصم: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٧,٩٦٧,٦٤٦	٢٧,٦٨٢,٧٨٩	الصافي
		تحليل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٢٣٣,٨٨١	٧,٩٠١	الرصيد فى أول الفترة المالية
(١,٦١٨)	(٤٦١)	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة
(٢٨٣,٢٢٨)	-	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
٥٨,٨٦٦	٤,٦٥٦	فروق ترجمة عملات أجنبية
٧,٩٠١	١٢,٠٩٦	الرصيد فى نهاية الفترة المالية

■ يتضمن بند أرصدة لدى البنوك فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مبلغ ١٩٢٠١٢١ ألف جنيه مصري يمثل أرصدة لدى مجموعة البركة البحرين المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ٦١٠٧٨٦ ألف جنيه مصري فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣)

■ يتضمن بند أرصدة لدى البنوك فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مبلغ ٣٨١٠٢٠٢ ألف جنيه مصري يمثل أرصدة لدى بنوك تابعة لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ٧٢٠٤٢ ألف جنيه مصري فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣).

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣ يونيو ٢٠٢٤

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣ يونيو ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		أفراد:
٦٠,٠٣٠	١٠٥,٦٣٧	بطاقات ائتمان
٧,٣٤٢,٢٥٢	١٠,١٦٨,٥٧٥	تمويلات شخصية
١٧٧,٨٨٠	١٤١,٣٩٠	تمويلات عقارية
٧,٥٨٠,١٦٢	١٠,٤١٥,٦٠٢	الاجمالي (١)
		مؤسسات شاملاً التمويل الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٣١,٦١٨,٥٩٣	٣٢,١٢١,٨٩٠	تمويلات مباشرة
٤,٥٢٨,٤٧١	٧,٢٦٧,٧٤٨	تمويلات مشتركة
٣٦,١٤٧,٠٦٤	٣٩,٣٨٩,٦٣٨	الاجمالي (٢)
٤٣,٧٢٧,٢٢٦	٤٩,٨٠٥,٢٤٠	اجمالي مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء (٢+١)
		يخصم:
(٢,٣٦٧,٣٤٢)	(٢,٩٥١,٢٨١)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(٢,٧٦٨,٩١٠)	(٣,٨٣٨,٠٦٠)	عوائد تحت التسوية
٣٨,٥٩٠,٩٧٤	٤٣,٠١٥,٨٩٩	الصافي
		تحليل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة*
٢,٢٩٤,٤٩٢	٢,٣٦٧,٣٤٢	الرصيد في أول الفترة المالية
٦٥,٦٦٥	٢٤٢,٧٤٩	صافي عبء خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة
٢١,١٤٢	١٠,٨٥٩	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
(١٣١,٢٦٥)	(١٩,٠٠٩)	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
١١٧,٣٠٨	٣٤٩,٣٤٠	فر وق ترجمة عملات أجنبية
٢,٣٦٧,٣٤٢	٢,٩٥١,٢٨١	الرصيد في نهاية الفترة المالية

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

١٥- مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة) - تابع
تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع:

القيمة بالألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				٣٠ يونيو ٢٠٢٤				تمويلات وتسهيلات للعملاء (الأفراد)
الإجمالي	تمويلات عقارية	تمويلات شخصية	بطاقات ائتمان	الإجمالي	تمويلات عقارية	تمويلات شخصية	بطاقات ائتمان	
٩٥,٤٩٥	١٤,٥٨٢	٧٩,٤٦٧	١,٤٤٦	٧٥,٤٠٩	٣,٢٤٦	٧١,٧٠٥	٤٥٨	الرصيد في أول الفترة المالية
(٥,١٣٤)	(١١,٣٣٦)	٦,٤٢٧	(٢٢٥)	(٢,٥٧٩)	(٤٩٥)	(٢,٠٦٣)	(٢١)	صافي عبء (رد) خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة
(١٤,٩٥٢)	-	(١٤,١٨٩)	(٧٦٣)	(٣٣)	-	(٣٣)	-	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
٧٥,٤٠٩	٣,٢٤٦	٧١,٧٠٥	٤٥٨	٧٢,٧٩٧	٢,٧٥١	٦٩,٦٠٩	٤٣٧	الرصيد في نهاية الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				٣٠ يونيو ٢٠٢٤				تمويلات وتسهيلات للعملاء (الشركات)
الإجمالي	تمويلات أخرى	تمويلات مشتركة	تمويلات مباشرة	الإجمالي	تمويلات أخرى	تمويلات مشتركة	تمويلات مباشرة	
٢,١٩٨,٩٩٧	-	٤١٥,١٤٠	١,٧٨٣,٨٥٧	٢,٢٩١,٩٣٣	-	٥٧٠,٩١٤	١,٧٢١,٠١٩	الرصيد في أول الفترة المالية
٧٠,٧٩٩	-	٥٤,٢٠١	١٦,٥٩٨	٢٤٥,٣٢٨	-	(٨,١٣٥)	٢٥٣,٤٦٣	صافي عبء (رد) خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة
٢١,١٤٢	-	٢٠,٦٢٥	٥١٧	١٠,٨٥٩	-	٦٥٢	١٠,٢٠٧	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
(١١٦,٣١٣)	-	-	(١١٦,٣١٣)	(١٨,٩٧٦)	-	-	(١٨,٩٧٦)	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
١١٧,٣٠٨	-	٨٠,٩٤٨	٣٦,٣٦٠	٣٤٩,٣٤٠	-	٢٦٢,٠٠٦	٨٧,٣٣٤	فر وق ترجمة عملات أجنبية
٢,٢٩١,٩٣٣	-	٥٧٠,٩١٤	١,٧٢١,٠١٩	٢,٨٧٨,٤٨٤	-	٨٢٥,٤٣٧	٢,٠٥٣,٠٤٧	الرصيد في نهاية الفترة المالية
٢,٣٦٧,٣٤٢	٣,٢٤٦	٦٤٢,٦١٩	١,٧٢١,٤٧٧	٢,٩٥١,٢٨١	٢,٧٥١	٨٩٥,٠٤٦	٢,٠٥٣,٤٨٤	الإجمالي



البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣ يونيو ٢٠٢٤

١٦ - استثمارات مالية

١/١٦ إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		(أ) وثائق صناديق استثمار:
٩٤,٥٩٣	١٠٧,٨٥٤	وثائق صناديق استثمار غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٩٤,٥٩٣	١٠٧,٨٥٤	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (١)
٦٧,٩٢٨	٩٤,٥٩٣	الرصيد في أول الفترة المالية
٢٦,٦٦٥	١٣,٢٦١	فروق تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٩٤,٥٩٣	١٠٧,٨٥٤	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (١)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		(أ) صكوك وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية - بالقيمة العادلة :
١,٠٩٠,٢٢٥	١,٠٥٥,٧٢٨	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١,٠٩٠,٢٢٥	١,٠٥٥,٧٢٨	الاجمالي
		(ب) سندات الخزنة - بالقيمة العادلة :
٣٥٢,٦٥٠	٤٤٤,٩٣٤	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٣٥٢,٦٥٠	٤٤٤,٩٣٤	الاجمالي
		(ج) سندات توريد - بالقيمة العادلة :
٢,١٣٦,٤٠٦	٢,١١٣,٢٤٦	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٢,١٣٦,٤٠٦	٢,١١٣,٢٤٦	الاجمالي
		(د) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :
١٠١,١٧٣	١٠٣,٢٢٤	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٢٣٣,٥٨٤	٢٣٣,٥٨٤	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٣٣٤,٧٥٧	٣٣٦,٨٠٨	الاجمالي
٣,٩١٤,٠٣٨	٣,٩٥٠,٧١٦	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الأخر (٢)

- يتضمن بند أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل في ٣ يونيو ٢٠٢٤ مبلغ ١٠٢٧٩ ألف جنيه مصري يمثل إستثمارات في أسهم البنك الإسلامي الاردني والتابع لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ٣٣٠٦٤٥ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣) .

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣ يونيو ٢٠٢٤

١٦- استثمارات مالية - تابع

٣/١٦ استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣ يونيو ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		(أ) سندات الخزانة الحكومية :
٢٠,٤٣٩,١٣٤	٢٢,٣٨٧,٩٤٤	مدرجة في أسواق الأوراق المالية
(١٦٢,٠١٨)	(٢٠٦,٧٥٣)	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٢٠,٢٧٧,١١٦	٢٢,١٨١,١٩١	الصافي
		(ب) صكوك وفقا للحكام الشرعية الإسلامية :
٣٣٢,٨٣٢	٢٧٤,٢٢٦	مدرجة في أسواق الأوراق المالية
(٥,٦٠٧)	(١,٥٦٤)	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٣٢٧,٢٢٥	٢٧٢,٦٦٢	الصافي
		(ج) أذون الخزانة الحكومية :
٦,٥٧٢,٠٢٥	٩٣٧,٠٠٠	أذون خزانة مصرية - استحقاق خلال ٩١ يوماً
٢,٥٩٩,٢٧٥	١,٨٩٥,٥٠٠	أذون خزانة مصرية - استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
٢,٢٢٤,١٧٥	٢,٩٣٤,٨٠٠	أذون خزانة مصرية - استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
١,٧٥٤,٧٠٠	٢,٦٩٣,٥٥٠	أذون خزانة مصرية - استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٥,٢٩٥,٠٧٧	٧,٤٧٨,٣١٨	أذون خزانة دولارية - استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٦١٨,٥٤٩	٩٢٩,٠٢٩	أذون خزانة يورو أوروبي - استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
١٩,٠٦٣,٨٠١	١٦,٨٦٨,١٩٧	الجمالي
(٤٣٤,٨٣٠)	(١,٣٣٥,٢٣٢)	عوائد لم تستحق بعد
(١١٣,٦٥٢)	(١٤٣,٢٤٠)	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٨,٥١٥,٣١٩	١٥,٣٨٩,٧٢٥	الصافي
٣٩,١١٩,٦٦٠	٣٧,٨٤٣,٥٧٨	إجمالي الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (٣)
٤٣,١٢٨,٢٩١	٤١,٩٠٢,١٤٨	إجمالي الاستثمارات المالية (٣+٢+١)
٤٢٩,٣٥٠	٤٤٤,٦٦٢	أرصدة بدون عائد
١,٤١٧,٤٥٠	١,٣٢٨,٣٩٠	أرصدة ذات عائد متغير
٤١,٢٨١,٤٩١	٤٠,١٢٩,٠٩٦	أرصدة ذات عائد ثابت
٤٣,١٢٨,٢٩١	٤١,٩٠٢,١٤٨	إجمالي الاستثمارات المالية (٣+٢+١)
		تحليل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة - الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة
١١٣,٧٥٢	٢٨١,٢٧٧	الرصيد في أول الفترة المالية
١٦٧,٥٢٥	٦٢,٢٦٩	صافي عبء الائتمان المتوقعة خلال الفترة
-	٨,٠١١	فرق ترجمة عملات أجنبية
٢٨١,٢٧٧	٣٥١,٥٥٧	الرصيد في نهاية الفترة المالية

بلغت قيمة الاستثمارات المالية فى أدوات الدين الحكومية فى ٣ يونيو ٢٠٢٤ مبلغ ٣٨,٣٦٥,٨٤٣ ألف جنيه مصرية حيث تستخدم تلك الاستثمارات فى المساهمة فى تمويل مشروعات الدولة القومية والاستراتيجية والمشروعات التنموية .

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣ يونيو ٢٠٢٤

١٦- استثمارات مالية - تابع

وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية :

القيمة بالألف جنيه مصري

الإجمالي	بالتكلفة المستهلكة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣ يونيو ٢٠٢٤
٤٣,٠٣٣,٦٩٨	٣٩,١١٩,٦٦٠	٣,٩١٤,٠٣٨	الرصيد في أول الفترة المالية
٢٠,٢١٠,٤٢٨	١٩,٩٨٠,١٢٨	٢٣٠,٣٠٠	إضافات
١,٢٦٩,١٠٠	١,٢٧١,٣٥٥	(٢,٢٥٥)	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٢٩,٢٠٤,٦٣٤)	(٢٨,٩٢٢,٥٤٣)	(٢٨٢,٠٩١)	استبعادات (بيع / استرداد)
٦,٥٦٠,١١٤	٦,٤٦٥,٢٥٨	٩٤,٨٥٦	فر وق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٤,١٣٢)	-	(٤,١٣٢)	التغير في احتياطي القيمة العادلة
(٧٠,٢٨٠)	(٧٠,٢٨٠)	-	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
٤١,٧٩٤,٢٩٤	٣٧,٨٤٣,٥٧٨	٣,٩٥٠,٧١٦	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الإجمالي	بالتكلفة المستهلكة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٣١,٥٨٦,٤٨٠	٢٩,٣٤٦,٩٦٠	٢,٢٣٩,٥٢٠	الرصيد في أول الفترة المالية
٣٠,٥٨٤,٧٢١	٢٨,٦٣٩,٥٥٥	١,٩٤٥,١٦٦	إضافات
٢,٢٥٣,٩٢٤	٢,٢٥٥,٠٨٥	(١,١٦١)	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٢٣,٥٠٨,٦٦٣)	(٢٣,٠٠١,٨٦٥)	(٥٠٦,٧٩٨)	استبعادات (بيع / استرداد)
٢,٠٩٠,٠٣٢	٢,٠٤٧,٤٥٠	٤٢,٥٨٢	فر وق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
١٩٤,٧٢٩	-	١٩٤,٧٢٩	التغير في احتياطي القيمة العادلة
(١٦٧,٥٢٥)	(١٦٧,٥٢٥)	-	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
٤٣,٠٣٣,٦٩٨	٣٩,١١٩,٦٦٠	٣,٩١٤,٠٣٨	الرصيد في نهاية الفترة المالية

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
١٧- استثمارات مالية في شركات تابعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	مساهمات في شركات تابعة
٩٨,٠٠٠	١٤٧,٠٠٠	شركة البركة كابيتال الاسلامية للاستثمارات المالية ش.م.م
٩٨,٠٠٠	١٤٧,٠٠٠	الإجمالي

قام بنك البركة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بتأسيس شركة البركة كابيتال الاسلامية للاستثمارات المالية ش.م.م (تم التأسيس في السجل التجاري بتاريخ ١٧ أكتوبر ٢٠١٨) برأسمال قدره ٢٠٠ مليون جنيه مصري وبنسبة مساهمة للبنك بواقع ٩٨% من رأسمال الشركة ، وبتاريخ ١٦ أغسطس ٢٠٢١ تم التأسيس في السجل التجاري للشركة بتخفيض رأس مالها ليصبح ١٠٠ مليون جنيه. وتقدم الشركة خدمات الاشتراك في تأسيس الشركات التي تصدر أوراق مالية وتكوين وإدارة محافظ الأوراق المالية وإدارة صناديق الاستثمار.

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

قررت الجمعية العامة غير العادية لشركة البركة كابيتال الاسلامية للاستثمارات المالية والمنعقدة بتاريخ ٢٠ أغسطس ٢٠٢٣ بزيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ١٠٠ مليون جنيه مصري الى ١٥٠ مليون جنيه مصري ، و قد تم التأسيس في السجل التجارى بهذه الزيادة بتاريخ ١١ يناير ٢٠٢٤.

١٨- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٤٨٤,٩٣٧	١,٥١٦,٠٠٢	إيرادات مستحقة
(٣,٧٧٩)	(٥,٠٧٥)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٤٨١,١٥٨	١,٥١٠,٩٢٧	الإيرادات المستحقة بالصافي
٥٧,١٥١	١٣٢,٣١٦	مصرفات مقدمة
١٨٤,١٨٥	٤٤٩,٨٤٥	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٣٧٩,٧٤٧	٣٢٢,٩٧٥	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون(بعد خصم خسائر الأئتمان المتوقعة)
١٢,٤٨١	٤٥,٩٩٣	التأمينات والعهد
٢٤٥,٨٠٨	٢٥٥,٣٨٨	أرصدة مدينة أخرى
٢,٣٦٠,٥٣٠	٢,٧١٧,٤٤٤	الإجمالي
		تحليل مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة - الإيرادات مستحقة
١,٧٦٢	٣,٧٧٩	الرصيد في أول الفترة المالية
٢,٠١٧	١,٢٩٦	صافي عبء الأئتمان المتوقعة خلال الفترة
٣,٧٧٩	٥,٠٧٥	الرصيد في نهاية الفترة المالية

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

١٩- أصول ثابتة (بالصافى)

القيمة بالألف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	أراضى ومباني	اجهزة ومعدات	نظم آلية متكاملة	تجهيزات وأثاث	وسائل نقل وانتقال	الاجمالي
التكلفة	٥٦٤,٢٤٧	١٦٨,٨٦١	٢٧٩,٣٣٩	٤٦٥,٨٩٣	٢٠,١٩٥	١,٤٩٨,٥٣٥
مجمع الإهلاك	(١٨٤,٧٢١)	(٩٠,٢٥٤)	(١٥٢,٠٤٥)	(١١٩,٠٨٥)	(١٤,٦٤٤)	(٥٦٠,٧٤٩)
صافي القيمة الدفترية	٣٧٩,٥٢٦	٧٨,٦٠٧	١٢٧,٢٩٤	٣٤٦,٨٠٨	٥,٥٥١	٩٣٧,٧٨٦
صافي القيمة الدفترية أول الفترة	٣٨٩,٧٢٢	٨٨,٣٦٢	١٢٥,٦٢٠	٣٣٩,٦٧٢	٦,٧١١	٩٥٠,٠٨٧
إضافات	-	٥,٣٥٨	١٦,٦٢٤	٢١,٢٩٤	-	٤٣,٢٧٦
استبعادات أصول	-	(٢,٢٠٦)	(٤,٢٦٩)	(٦,٣٥٦)	-	(١٢,٨٣١)
اهلاك الفترة	(١٠,١٩٦)	(١٥,١١٢)	(١٤,٩٥٠)	(١٤,١٥٨)	(١,١٦٠)	(٥٥,٥٧٦)
استبعادات مجمع أهلاك	-	٢,٢٠٥	٤,٢٦٩	٦,٣٥٦	-	١٢,٨٣٠
صافي القيمة الدفترية	٣٧٩,٥٢٦	٧٨,٦٠٧	١٢٧,٢٩٤	٣٤٦,٨٠٨	٥,٥٥١	٩٣٧,٧٨٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	أراضى ومباني	اجهزة ومعدات	نظم آلية متكاملة	تجهيزات وأثاث	وسائل نقل وانتقال	الاجمالي
التكلفة	٥٦٤,٢٤٧	١٦٥,٧٠٩	٢٦٦,٩٨٤	٤٥٠,٩٥٥	٢٠,١٩٥	١,٤٦٨,٠٩٠
مجمع الإهلاك	(١٧٤,٥٢٥)	(٧٧,٣٤٧)	(١٤١,٣٦٤)	(١١١,٢٨٣)	(١٣,٤٨٤)	(٥١٨,٠٠٣)
صافي القيمة الدفترية	٣٨٩,٧٢٢	٨٨,٣٦٢	١٢٥,٦٢٠	٣٣٩,٦٧٢	٦,٧١١	٩٥٠,٠٨٧
صافي القيمة الدفترية أول الفترة	٣١٣,٤٣٩	٣٠,٧٠٨	١٠,٣٠٩	٢٢٤,٩٥٩	٩,١٥٠	٥٨٨,٥٦٥
تكلفة الاصول المعاد تبويبها لبند الاصول الثابتة	-	-	٣٠,٣٤٦	-	-	٣٠,٣٤٦
إضافات	٩٧,٧٣٦	٧٧,٤٩٢	١٠٨,٩٦٩	١٣٦,٧٨١	-	٤٢٠,٩٧٨
استبعادات أصول	(١,٧٢٠)	(١,٣٦٥)	(٤٧٣)	(٣,٠٩٣)	(١,٦١٨)	(٨,٢٦٩)
مجمع أهلاك الاصول المعاد تبويبها لبند الاصول الثابتة	-	-	(٥,٠٨٢)	-	-	(٥,٠٨٢)
اهلاك الفترة	(٢٠,٠٠٢)	(١٩,٧٨٩)	(١٨,٩٢٢)	(٢١,٤٨٦)	(٢,٤٣٩)	(٨٢,٦٣٨)
استبعادات مجمع أهلاك	٢٦٩	١,٣١٦	٤٧٣	٢,٥١١	١,٦١٨	٦,١٨٧
صافي القيمة الدفترية	٣٨٩,٧٢٢	٨٨,٣٦٢	١٢٥,٦٢٠	٣٣٩,٦٧٢	٦,٧١١	٩٥٠,٠٨٧

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣ يونيو ٢٠٢٤

٢٠- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣ يونيو ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦٤,٧٨٢	٧٣,٧٦٨	حسابات جارية
٩٤١,٤٨٠	٣٥٧,٣٥٤	ودائع
١,٠٠٦,٢٦٢	٤٣١,١٢٢	الإجمالي
٥٨٠,٩٥٨	-	بنوك محلية
٤٢٥,٣٠٤	٤٣١,١٢٢	بنوك خارجية
١,٠٠٦,٢٦٢	٤٣١,١٢٢	الإجمالي
٦٤,٧٨٢	٧٣,٧٦٨	أرصدة بدون عائد
٩٤١,٤٨٠	٣٥٧,٣٥٤	أرصدة ذات عائد متغير
١,٠٠٦,٢٦٢	٤٣١,١٢٢	الإجمالي

■ يتضمن بند أرصدة مستحقة للبنوك في ٣ يونيو ٢٠٢٤ مبلغ ٦٠٢٤٤ ألف جنيه مصري يمثل أرصدة مستحقة لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي وأطرافه المرتبطة بالبنك (مقابل مبلغ ٥٥٩٦٨ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣).

٢١- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣ يونيو ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٤,٠٣٧,٠٦٨	٢٢,٠١٢,١٩٣	ودائع تحت الطلب
٣٤,٢١٢,٤١٨	٣٤,٦٩٣,١٥٧	ودائع لأجل وبإخطار
٢٩,٠٠٨,٩٣٤	٣٣,١٣٢,٢٥١	شهادات ادخار وإيداع
٦,٦٦٨,٤٤٧	١٣,١١١,٥٥١	ودائع توفير
١,٠٨٠,٤٤٤	٣,١١٣,٨٨٩	ودائع أخرى
٨٥,٠٠٧,٣١١	١٠٦,٠٦٣,٠٤١	الإجمالي
٤٣,٣٣٦,٢٤٧	٥١,٧١٥,٧١٦	ودائع مؤسسات
٤١,٦٧١,٠٦٤	٥٤,٣٤٧,٣٢٥	ودائع أفراد
٨٥,٠٠٧,٣١١	١٠٦,٠٦٣,٠٤١	الإجمالي
٦,٧٣٩,١٩٩	١٠,٥٨٨,٤٠٨	أرصدة بدون عائد
٧٨,٢٦٨,١١٢	٩٥,٤٧٤,٦٣٣	أرصدة ذات عائد متغير
٨٥,٠٠٧,٣١١	١٠٦,٠٦٣,٠٤١	الإجمالي

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣ يونيو ٢٠٢٤
٢٢- تمويل مساندة وتمويلات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣ يونيو ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣,٠٦٢	٢,٠٩٣	تمويلات طويلة الأجل (جهاز تنمية المشروعات الصغيرة و المتوسطة)
٩٢٦,٧٩٣	١,٣٢٣,٢٤٩	تمويلات طويلة الأجل (المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص (ICD)
-	٢,٤٠١,٥١٥	تمويلات قصيرة الأجل (مؤسسة التمويل الدولية (IFC)
١,٣٩٠,١٨٩	٩٦٠,٦٠٥	تمويلات مساندة بعائد
٢,٣٢٠,٠٤٤	٤,٦٨٧,٤٦٢	الإجمالي
تتمثل الحركة على التمويلات خلال الفترة فيما يلي		
١,١٢٥,١٦٨	٢,٣٢٠,٠٤٤	الرصيد في أول الفترة المالية
٩٢٦,٨٠٢	١,٥٤٥,٠٠٠	المحصل من التمويلات خلال الفترة
(٨,٦٥٣)	(٨٤٩,١٦٥)	المسدد من التمويلات خلال الفترة
٢٧٦,٧٢٧	١,٦٧١,٥٨٣	فروق ترجمة أرصدة التمويلات بالعملة الأجنبية
٢,٣٢٠,٠٤٤	٤,٦٨٧,٤٦٢	الرصيد في نهاية الفترة المالية

(أ) تمويلات طويلة الأجل (جهاز تنمية المشروعات الصغيرة و المتوسطة)

- تتمثل في عقود المشاركة المبرمة بين البنك وجهاز تنمية المشروعات الصغيرة والمتوسطة وذلك لتمويل المشروعات الصغيرة بصيغ التمويل التي تتفق مع الشريعة الإسلامية .
- 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 طويلة الأجل (المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص (ICD)

- بتاريخ ١٦ أغسطس ٢٠٢٣ تم إبرام عقد تمويل بصيغة المرابحة والممنوح من المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص (ICD) والمتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية بمبلغ ٣٠ مليون دولار أمريكي ولمدة خمس سنوات لصالح بنك البركة - مصر و ذلك لدعم وتمويل المشاريع الخضراء بما يحقق أهداف التنمية المستدامة للاقتصاد المصري.

(ت) تمويلات قصيرة الأجل (مؤسسة التمويل الدولية (IFC)

- بتاريخ ١٠ يناير ٢٠٢٤ تم إبرام عقد تمويل بصيغة المرابحة والممنوح من مؤسسة التمويل الدولية (IFC) التابعة للبنك الدولي والمتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية بمبلغ ٥٠ مليون دولار أمريكي ولمدة عام قابلة للتجديد مرتين لصالح بنك البركة - مصر وذلك لغرض دعم خطط البنك التوسعية لتمويل المشاريع المستدامة والشركات الصغيرة والمتوسطة وتدعيماً لمركز السيولة للبنك بالعملة الأجنبية .

(ث) تمويلات مساندة بعائد

- بتاريخ ٥ فبراير ٢٠١٧ تم إبرام اتفاق عقد ودیعة مضاربة استثمارية مع شركة مصر للتأمين (أحد أكبر مساهمي مصرفنا) وذلك لغرض دعم رأس المال المساندة للبنك بمبلغ ٢٥ مليون دولار أمريكي، ويبدأ سريان العقد اعتباراً من ٢٣ فبراير ٢٠١٧ ولمدة سبع سنوات بعائد ٦٠٧٥٪ يصرف ربع سنوياً ، وبتاريخ ٢٣ فبراير ٢٠٢٤ قام البنك بسداد كامل التمويل لصالح شركة مصر للتأمين.
- بتاريخ ٢ يوليو ٢٠١٧ تم إبرام عقد تمويل بصيغة المضاربة والممنوح من شركة مصر للتأمين (أحد أكبر مساهمي مصرفنا) والمتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية بمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي ولمدة ثمان سنوات بعائد ٦٠٢٥٪ يصرف ربع سنوياً وذلك لغرض دعم رأس المال المساندة للبنك.

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣ يونيو ٢٠٢٤

٢٣- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣ يونيو ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٣٠,٠٩٠	٦٣٨,٧٦٦	عوائد مستحقة
١٢,٧١٩	٦٦,٩٣٠	ايرادات مقدمة
١٦٩,٥٠٩	١٠٧,٣٣٠	مصروفات مستحقة
٤٨٦,٥١٨	٦٠٨,٠٠٨	الحسابات تحت التسوية الدائنة
٣٢٢,١١٨	٣٧٥,٤٩٠	أرصدة دائنة متنوعة
١,٤٢٠,٩٥٤	١,٧٩٦,٥٢٤	الإجمالي

٢٤- مخصصات أخرى

القيمة بالألف جنيه مصري

٣ يونيو ٢٠٢٤	مخصص قضايا	مخصص ضرائب*	مخصص	مخصص أخرى	الإجمالي	
			إلتزامات عرضية			
٤,٦٧٠	٤٩,٥٣٢	٩٠,٧١١	١٦,٧٤٧	١٦١,٦٦٠	الرصيد فى أول الفترة المالية	
١٥	٦٤,٠٠٠	٨,٩٧٨	١٢,٢٣٩	٨٥,٢٣٢	المكون خلال الفترة	
-	-	(٤٢٨)	-	(٤٢٨)	مخصصات انتفى الغرض منها *	
(٣٦)	(١,٥٩١)	-	-	(١,٦٢٧)	المستخدم من المخصص خلال الفترة	
-	-	١,٤٢١	-	١,٤٢١	فر وق ترجمة عملات أجنبية	
٤,٦٤٩	١١١,٩٤١	١٠٠,٦٨٢	٢٨,٩٨٦	٢٤٦,٢٥٨	الرصيد فى نهاية الفترة المالية	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	مخصص قضايا	مخصص ضرائب	مخصص	مخصص أخرى	الإجمالي	
			إلتزامات عرضية			
٦,١٥٨	٣٨,٠٣٩	٩٤,٩٥٤	١١,٥٨٧	١٥٠,٧٣٨	الرصيد فى أول الفترة المالية	
-	١٥,٠٠٠	٣٣,٨٥٨	٥,١٦٠	٥٤,٠١٨	المكون خلال الفترة	
-	-	(٤٠,٧٣١)	-	(٤٠,٧٣١)	مخصصات انتفى الغرض منها	
(١,٤٨٨)	(٣,٥٠٧)	-	-	(٤,٩٩٥)	المستخدم من المخصص خلال الفترة	
-	-	٢,٦٣٠	-	٢,٦٣٠	فر وق ترجمة عملات أجنبية	
٤,٦٧٠	٤٩,٥٣٢	٩٠,٧١١	١٦,٧٤٧	١٦١,٦٦٠	الرصيد فى نهاية الفترة المالية	

- مخصص ضريبة شركات الاموال: فى ضوء دراسة مخصص الضرائب المطلوب لمواجهة الفحص الضريبي عن السنوات ٢٠١٨ / ٢٠٢٣ ، فإنه يتعين الاحتفاظ بمبلغ ٩٣,٥ مليون جنيه مصرى حتى نهاية الربع الثاني ٢٠٢٤ لمقابلة اللتزام الضريبي المتوقع.
- مخصص ضريبة الدمغة : فى ضوء الانتهاء من أعمال الفحص الضريبي وسداد كافة مستحقات ضريبة الدمغة حتى نهاية عام ٢٠٢٠ ، فإنه يتعين الاحتفاظ بمبلغ ٣ مليون جنية مصرى حتى نهاية الربع الثاني ٢٠٢٤ لمقابلة اللتزام الضريبي المتوقع .
- مخصص ضريبة الاجور والمرتببات: فى ضوء الانتهاء من أعمال الفحص الضريبي وسداد كافة مستحقات ضريبة كسب العمل حتى نهاية عام ٢٠٢٠ ، فإنه يتعين الاحتفاظ بمبلغ ٦,٣ مليون جنية مصرى حتى نهاية الربع الثاني ٢٠٢٤ لمقابلة اللتزام الضريبي المتوقع .
- مخصص الضرائب العقارية : فى ضوء الموقف الضريبي الحالي للاصول الثابتة والاصول التى الت ملكيتها للبنك فإنه يتعين الاحتفاظ بمبلغ ٩,١ مليون جنيه مصرى حتى نهاية الربع الثاني ٢٠٢٤ لمقابلة اللتزام الضريبي المتوقع للضريبة وغرامات التأخير المرتبطة بها.

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣ يونيو ٢٠٢٤

٢٥- رأس المال

١/٢٥ - رأس المال المصرح به

▪ بلغ رأس المال المصرح به ١ مليار جنيه مصري فى ٣ يونيو ٢٠٢٤ (مقابل ١ مليار جنيه مصري فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣).

٢/٢٥ - رأس المال المصدر والمدفوع

▪ بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٥٠.٨٩٠٩٧٤ الف جنيه مصري فى تاريخ القوائم المالية بقيمة اسمية ٧ جنيه مصري للسهم وجميع الأسهم المصدرة مسددة بالكامل (مقابل ٥٠.٨٩٠٩٧٤ الف جنيه مصري فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣).

القيمة بالألف جنيه مصري

أسم المساهم	٣ يونيو ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
	أجمالي عدد الأسهم العادية	القيمة الاسمية	أجمالي عدد الأسهم العادية	القيمة الاسمية
مجموعة البركة ش.م.ب	٥٣٥,٧٦٧,٦٦٧	٣,٧٥٠,٣٧٤	٥٣٥,٧٦٧,٦٦٧	٣,٧٥٠,٣٧٤
شركة مصر لتأمينات الحياة	٥٢,٨٧٠,٦٨٣	٣٧٠,٠٩٥	٥٢,٨٧٠,٦٨٣	٣٧٠,٠٩٥
شركة مصر للتأمين	٣٢,٧٥٤,٣٣٩	٢٢٩,٢٨٠	٣٢,٧٥٤,٣٣٩	٢٢٩,٢٨٠
شركة دلة للاستثمارات العقارية	٢٦,٦٧٥,٨٧٣	١٩٣,٧٣١	٢٦,٦٧٥,٨٧٣	١٩٣,٧٣١
مساهمون آخرون	٧٨٠,٠٧٠,٥٦٨	٥٤٦,٤٩٤	٧٨٠,٠٧٠,٥٦٨	٥٤٦,٤٩٤
الإجمالي	٧٢٧,١٣٩,١٣٠	٥,٠٨٩,٩٧٤	٧٢٧,١٣٩,١٣٠	٥,٠٨٩,٩٧٤

٢٦- الاحتياطيات

	٣ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
احتياطي قانوني	٥٢٢,٧٥٥	٤١٣,٢٣٨
احتياطي مخاطر بنكية عام	١١٨,٥٦٦	١١٨,٥٦٦
احتياطي رأسمالي	٤٥,٦٤٢	١١,٩٧٥
إحتياطي المخاطر العام	٢١٤,٩٢٦	٢١٤,٩٢٦
إحتياطي القيمة العادلة	١٧٧,٤٦٩	١٧٦,٦٣٣
الإجمالي	١,٠٧٩,٣٥٨	٩٣٥,٣٣٨

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

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣ يونيو ٢٠٢٤

٢٧- النقدية وما فى حكمها

٣ يونيو ٢٠٢٣	٣ يونيو ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٣١,٧٦٢	٧٩٧,٤٧٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥١٩,٦٧٠	٢٧,٦٩٤,٨٨٤	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ٣ شهور
٢,٤١٣,٨٥٠	٩٣٧,٠٠٠	أذون الخزانة الحكومية أستحقاق ٩١ يوم
٣,٣٦٥,٢٨٢	٢٩,٤٢٩,٣٥٤	الاجمالي

٢٨- التزامات عرضية وأرتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك وتم تكوين مخصص لتلك القضايا فى ٣ يونيو ٢٠٢٤ بمبلغ ٤٠٦٤٩ ألف جنيه مصرى مقابل ٤٠٦٧ ألف جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ .

(ب) ارتباطات رأسمالية

القيمة بالألف جنيه مصري

٣ يونيو ٢٠٢٤	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
٣٣,٤٠٥	٢٠٧,٣٠٠	١٢٣,٤٩٩	٣٦٤,٢٠٤	الارتباطات عن اليجار التشغيلى
٤٩١,٩٥٤	-	-	٤٩١,٩٥٤	الارتباطات الراسمالية ناتجة عن شراء أصول ثابتة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
١٨,٧٠٦	١٠٩,٤١٥	٦٦,٢٨٠	١٩٤,٤٠١	الارتباطات عن اليجار التشغيلى
١٦٩,٥٢٨	-	-	١٦٩,٥٢٨	الارتباطات الراسمالية ناتجة عن شراء أصول ثابتة

(ت) التزامات عرضية

٣ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦٧,٧٧٠	٦٣,٨٢٠	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
٤,٤٢٢,٣٨٤	٣,٠١٤,٧٩١	خطابات ضمان
٢٣١,٥٩٨	١٢٦,٩٣٣	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٤,٧٢١,٧٥٢	٣,٢٠٥,٥٤٤	الاجمالي



البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٢٩- الموقف الضريبي للبنك

ضريبة شركات الاموال:

الفترة من بداية النشاط وحتى ٢٠١٧/١٢/٣١ .

- تم فحص الفترة المشار اليها وتم الربط والسداد.

الفترة من ٢٠١٨/١/١ إلى ٢٠١٩/١٢/٣١ .

- تم تقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد القانونية طبقاً لأحكام قانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته، علماً بأنه جارى فحص الفترة المشار اليها مع المأمورية المختصة.

الفترة من ٢٠٢٠/١/١ إلى ٢٠٢٣/١٢/٣١ .

- تم تقديم الإقرارات الضريبية عن السنوات المشار اليها في المواعيد القانونية طبقاً لأحكام قانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته ، ولم يرد إلينا إخطار بالفحص عن الفترة المشار اليها.

ضريبة الجور والمرتبات

الفترة من بداية النشاط وحتى ٢٠٢٢/١٢/٣١ .

- تم فحص الفترة المشار اليها وتم الربط والسداد.

الفترة من ٢٠٢٣/١/١ وحتى ٢٠٢٤/٠٦/٣٠ .

- لم يرد إلينا إخطار بالفحص عن الفترة المشار اليها، علماً بأن البنك يقوم باستقطاع ضريبة كسب العمل شهرياً وتوريدها بانتظام لمصلحة الضرائب، وكذلك يتم تقديم التسوية النهائية سنوياً بانتظام.

ضريبة الدمغة:

الفترة من بداية النشاط وحتى ٢٠٢٠/١٢/٣١ .

- تم فحص الفترة المشار اليها وتم الربط والسداد ، وتم إستخراج تسوية نهائية عن الفترة لا شئ .

الفترة من ٢٠٢١/١/١ وحتى ٢٠٢٤/٠٦/٣٠ .

- لم يرد إلينا إخطار بالفحص عن الفترة المشار اليها ، علماً بأن البنك يقوم بتوريد ضريبة الدمغة شهرياً وربع سنوياً بانتظام لمصلحة الضرائب.



البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣ يونيو ٢٠٢٤

٣- صناديق الاستثمار

صندوق استثمار بنك البركة مصر (البركة)

- أنشأ البنك صندوق استثمار بنك البركة مصر (البركة) ذو العائد الدوري والمتوافق مع مبادئ الشريعة الاسلامية بموجب ترخيص رقم ٢٤٦ بتاريخ ٣ مارس ٢٠١٦ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولى المجموعة المالية هيرمس لادارة المحافظ المالية وصناديق الاستثمار ادارة الصندوق ، وقد بلغ اجمالى عدد وثائق الصندوق المصدرة كما فى ٣ يونيو ٢٠٢٤ عدد ٢٦٨٠٤٢٧ وثيقة .
- بلغ اجمالى عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل البنك فى ٣ يونيو ٢٠٢٤ عدد ١٤٧٠٦٣ وثيقة، بقيمة سوقية للوثيقة ٢٨٥,٣٥ جنية مصرى لتصل اجمالى القيمة الاستردادية فى ٣ يونيو ٢٠٢٤ مبلغ ٤٢٠١٢٦ الف جنية مصرى (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ : ٣٥٠٧١٦ الف جنية مصرى) .

صندوق استثمار بنك البركة مصر بالاشتراك مع البنك الأهلي المصري (بشائر)

- أنشأ البنك صندوق استثمار بنك البركة مصر بالاشتراك مع البنك الأهلي المصري (بشائر) ذو العائد الدوري التراكمي والمتوافق مع مبادئ الشريعة الاسلامية بموجب ترخيص رقم ٤٣٢ بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٠٩ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولى شركة الاهلي لادارة صناديق الاستثمار ادارة الصندوق ، وقد بلغ اجمالى عدد وثائق الصندوق المصدرة كما فى ٣ يونيو ٢٠٢٤ عدد ٤٠٢.٨٣٨١ وثيقة .
- بلغ اجمالى عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل البنك فى ٣ يونيو ٢٠٢٤ عدد ٤٥٠٤.٣ وثيقة، بقيمة سوقية للوثيقة ١٩٨,٦٢ جنية مصرى لتصل اجمالى القيمة الاستردادية فى ٣ يونيو ٢٠٢٤ مبلغ ٩٠.١٨ الف جنية مصرى (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ : ٧٠٧٣٨ الف جنية مصرى) .

صندوق استثمار بنك البركة مصر (المتوازن)

- أنشأ البنك صندوق استثمار بنك البركة مصر (المتوازن) ذو العائد الدوري التراكمي والمتوافق مع مبادئ الشريعة الاسلامية بموجب ترخيص رقم ٥٨٠ بتاريخ ١٠ مايو ٢٠١٠ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولى شركة النعيم للاستثمارات المالية ادارة الصندوق ، وقد بلغ اجمالى عدد وثائق الصندوق المصدرة كما فى ٣ يونيو ٢٠٢٤ عدد ١٧٥٠٩٦١ وثيقة .
- بلغ اجمالى عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل البنك فى ٣ يونيو ٢٠٢٤ عدد ٥٢٠٧.٠٠ وثيقة، بقيمة سوقية للوثيقة ١٩١,١ جنية مصرى لتصل اجمالى القيمة الاستردادية فى ٣ يونيو ٢٠٢٤ مبلغ ١٠٠.٧٢ الف جنية مصرى (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ : ٨٠٩٩٩ الف جنية مصرى) .

صندوق استثمار بنك البركة مصر لأسواق النقد (البركات)

- أنشأ البنك صندوق استثمار بنك البركة مصر لأسواق النقد (البركات) ذو العائد اليومي التراكمي والمتوافق مع مبادئ الشريعة الاسلامية بموجب ترخيص رقم ٧٧٨ بتاريخ ٢٤ يونيو ٢٠١٩ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولى المجموعة المالية هيرمس لادارة المحافظ المالية وصناديق الاستثمار ادارة الصندوق ، وقد بلغ اجمالى عدد وثائق الصندوق المصدرة كما فى ٣ يونيو ٢٠٢٤ عدد ١٠١٤٥٠١٤١ وثيقة .
- بلغ اجمالى عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل البنك فى ٣ يونيو ٢٠٢٤ عدد ١٢٤٠٢٥٥ وثيقة، بقيمة سوقية للوثيقة ١٧٢,٥٧ جنية مصرى لتصل اجمالى القيمة الاستردادية فى ٣ يونيو ٢٠٢٤ مبلغ ٢١٠٤٤٣ الف جنية مصرى (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ : ١٩٠٤٦٧ الف جنية مصرى) .



البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣ يونيو ٢٠٢٤

٣١ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			٣ يونيو ٢٠٢٤			تمثل أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة كما يلي:
شركات تابعة	مساهمين رئيسيين أفراد الإدارة العليا	ألف جنيه مصري	شركات تابعة	مساهمين رئيسيين أفراد الإدارة العليا	ألف جنيه مصري	
-	-	١٣٤,٢٠٧	-	-	٥٧٣,٣٢٤	أرصدة لدى البنوك
٧٢٥,٢٩٣	٤,٦٣٢	-	٧٢٤,٩٤٧	٣,٩٧١	-	مرايبات ومضاربات ومشاركات للعملاء
-	-	٣٣,٦٤٥	-	-	٥١,٢٧٩	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	١,٣٩٠,١٩٠	-	-	٩٦٠,٦٠٦	تمويلات مساندة من مساهمين
٨٧,٤٨٦	١٢,٨٤٢	٢,٣١٥,٠١٧	٨٧,٩١٥	٢١,٨٧٥	٢,٤٤٧,٠٢١	ودائع العملاء
-	-	٥٥,٩٦٩	-	-	٦٠,٢٤٤	أرصدة مستحقة للبنوك

٣ يونيو ٢٠٢٣			٣ يونيو ٢٠٢٤			تمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة فيما يلي:
شركات تابعة	مساهمين رئيسيين أفراد الإدارة العليا	ألف جنيه مصري	شركات تابعة	مساهمين رئيسيين أفراد الإدارة العليا	ألف جنيه مصري	
٦٣,٤٩٣	-	-	٩٥,٣٤٢	٢٥٣	-	عائد التمويلات والتسهيلات المحصلة من العملاء
-	-	٧,٤٠١	-	-	٧,٢٠٢	عائد الودائع والحسابات الجارية عن أرصدة لدى البنوك
-	-	(٤٤,٧٣٥)	-	-	(٣٣,٥٤٠)	تكلفة التمويل المساندة بعائد
(١,٨٤٥)	(٤٤٧)	(٢١,٠٦٨)	(٢,٧٠٢)	(٩١٣)	(٣٨,٨٢٩)	تكلفة الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للعملاء
-	-	(٢,٢٠٢)	-	-	-	تكلفة الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للبنوك

- يتضمن بند أرصدة لدى البنوك فى ٣ يونيو ٢٠٢٤ مبلغ ١٩٢/١٢١ ألف جنيه مصرى يمثل أرصدة لدى مجموعة البركة البحرين المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ٦١٠/٧٨٦ ألف جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣).
- يتضمن بند أرصدة لدى البنوك فى ٣ يونيو ٢٠٢٤ مبلغ ٣٨١/٢٠٢ ألف جنيه مصرى يمثل أرصدة لدى بنوك تابعة لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ٧٢٠/٤٢ ألف جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣).
- يتضمن بند أرصدة مستحقة للبنوك فى ٣ يونيو ٢٠٢٤ مبلغ ٦٠/٢٤٤ ألف جنيه مصرى يمثل أرصدة مستحقة لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي وأطرافه المرتبطة بالبنك (مقابل مبلغ ٥٥/٩٦٨ ألف جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣).
- يتضمن بند أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل فى ٣ يونيو ٢٠٢٤ مبلغ ٥١/٢٧٩ ألف جنيه مصرى يمثل استثمارات فى أسهم البنك الاسلامي الاردني والتابع لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ٣٣/٦٤٥ ألف جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣).

٣٢ - أحداث هامة

- فى تاريخ ٦ مارس ٢٠٢٤ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري فى إجتماعها رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٦٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٧,٢٥%، ٢٨,٢٥% و ٢٧,٧٥%، على الترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٦٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٧,٧٥%.
- فى تاريخ ١ فبراير ٢٠٢٤ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري فى إجتماعها رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢١,٢٥%، ٢٢,٢٥% و ٢١,٧٥%، على الترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢١,٧٥%.
- قامت وكالة موديز للتصنيف الائتماني فى ١٨ يناير ٢٠٢٤ بتغيير النظرة المستقبلية لمصر لتصنيف الإصدارات الحكومية المصرية إلى "سلبية" من "مستقرة"، وأكدت تصنيف الإصدارات بالعملة الأجنبية والمحلية على المدى الطويل عند "Caa١".