

UHY- UNITED
المتحدون للمراجعة والضرائب

برايس وترهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون

بنك البركة مصر ش.م.م

القوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها



الصفحة	المحتويات
٣	تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعـة المختصرة
٤	قائمة المركز المالي الدورية المجمعـة المختصرة
٥	قائمة الدخل الدورية المجمعـة المختصرة
٦	قائمة الدخل الشامل الدورية المجمعـة المختصرة
٧-٨	قائمة التدفقات النقدية الدورية المجمعـة المختصرة
٩	قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المجمعـة المختصرة
١٠-٤٠	الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعـة المختصرة

تقرير فحص محدود للقوائم المالية الدورية المجمعمة المختصرة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي الدورية المجمعمة المختصرة المرفقة لبنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية الدورية المجمعمة المختصرة المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعمة 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، وتحتصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المجمعمة 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". 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 المجمعمة المختصرة.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم يلم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعمة المختصرة المرفقة كما في ٣٠ سبتمبر 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 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

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



وائل صقر

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 ١٢ نوفمبر ٢٠٢٣

قائمة المركز المالي الدورية المجمعة المختصرة

فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	أيضاح رقم	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى		
			الأصول
٧,٢٥١,٣٩٩	٦,٤١٠,٤٨١	١٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
١٣,٧٩٠,٤٧٣	٨,١١٥,٥٤٢	١٤	أرصدة لدى البنوك (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
٣٠,٦٩٤,٢٣٨	٣٥,٢٨٤,٦١٤	١٥	مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
			استثمارات مالية
٨١,٥٥١	٩٦,٦٦٥	١/١٦	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢,٢٣٩,٥٢٠	٢,٦٦٨,٥١٢	٢/١٦	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٩,٣٤٦,٩٦٠	٤١,٨٣٦,٩٧٢	٣/١٦	- بالتكلفة المستهلكة
٣١,٩٩٩	٢٦,٥١٠		أصول غير ملموسة
٣,١٠٨,٧٩٥	٣,١٢٩,٢٥٣	١٧	أصول أخرى
٥٨٨,٥٩٧	٧٨٠,٢١٢	١٨	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
٨٧,١٣٣,٥٣٢	٩٨,٣٤٨,٧٦١		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
١,٩٠٢,٩٠٥	٢,٣٩٤,٨٣٢	١٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٤,٣١٧,٣١٢	٨٢,٢٥٢,٨٢٩	٢٠	ودائع العملاء
١,١٢٥,١٦٨	٢,٣٢١,٣٣٧	٢١	تمويلات مساندة و تمويلات أخرى
١,٤٢٩,١٥١	١,٤٣٩,١١٥	٢٢	التزامات أخرى
١٥٠,٧٣٨	١٤٨,٦٦٩	٢٣	مخصصات أخرى
٥,١١٧	٣٩,٩٨١		التزامات ضريبية مؤجلة
٥٤٤,٢٨٧	٦٢١,١٥١		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٦٣,٩٢٥	٦٣,٩٢٥		التزامات مزايا علاجية
٧٩,٥٣٨,٦٠٣	٨٩,٢٨١,٨٣٩		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٥,٠٨٩,٩٧٤	٥,٠٨٩,٩٧٤	٢٤	رأس المال المصدر و المدفوع
٦٠٥,٥٨٦	٨٧٩,٩٨٦	٢٥	احتياطيات
١,٨٩٧,٠١٠	٣,٠٩٤,٩٣٤		الأرباح المحتجزة*
٧,٥٩٢,٥٧٠	٩,٠٦٤,٨٩٤		إجمالي حقوق الملكية العائد الى مساهمى البنك
٢,٣٥٩	٢,٠٢٨		حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٧,٥٩٤,٩٢٩	٩,٠٦٦,٩٢٢		إجمالي حقوق الملكية
٨٧,١٣٣,٥٣٢	٩٨,٣٤٨,٧٦١		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

تقرير الفحص المحدود "مرفق"

*تشمل صافي ارباح الفترة

حازم حسين رشاد حجازي
نائب رئيس مجلس الادارة والرئيس التنفيذي



هشام زكي غنيم
رئيس القطاع المالي



القاهرة فى ١٢ نوفمبر ٢٠٢٣

قائمة الدخل الدورية المجمعة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	إيضاح رقم	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣		
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية		
٢,١٣٦,٤٨٠	٥,٩٧٦,١١٣	٣,٢١٢,٢٠٦	٨,٧١٨,٥٨٥	٥	عائد المرابحات والمضاربات والمشاركات والبرادات المشابهة
(١,٢٤٤,٢١٤)	(٣,٤٨٠,١٦٩)	(٢,١٥٧,٢٧٩)	(٥,٤٨٢,٢٧٩)	٥	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٨٩٢,٢٦٦	٢,٤٩٥,٩٤٤	١,٠٥٤,٩٢٧	٣,٢٣٦,٣٠٦		صافي الدخل من العائد
٦٧,٥٨٣	٢٢٧,٥٧٤	١٢٦,٠١٦	٣٤٥,٩٨٥	٦	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٦,٢١٦)	(٢٤,٣٩٢)	(١٣,٦٥١)	(٤١,٠٥٦)	٦	مصروفات الأتعاب والعمولات
٦١,٣٦٧	٢٠٣,١٨٢	١١٢,٣٦٥	٣٠٤,٩٢٩		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
-	١٥,٣٤٩	١٦٩	١٤,٣٣١		توزيعات الأرباح
٣١,٨٦٧	٧٥,١٢٥	١٤,٦١٩	٤٩,١٥١	٨	صافي دخل المتاجرة
(٢٤٦,٦٥١)	(٧٠٨,٩٣٧)	(٣٠٦,٧٩٨)	(٩١٧,٨٣٤)	٧	مصروفات إدارية
(٣٨,١٠٣)	(٢١٩,٣١٢)	(٢٧,١٠٩)	(٢٦٢,٢٢٠)	١٠	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة
(٩,٨١٨)	(١٧,١٨٠)	(١٠,٢٩٠)	٢,١٢٧	٩	إيرادات (مصروفات) تشغيل اخرى
٦٩٠,٩٢٨	١,٨٤٤,١٧١	٨٣٧,٨٨٣	٢,٤٢٦,٧٩٠		صافي أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(٢١٧,٥٦٩)	(٥٨٧,٧٠٠)	(٢٥٣,٢٠٧)	(٨٢٢,٥٩٠)	١١	مصروفات ضرائب الدخل
٤٧٣,٣٥٩	١,٢٥٦,٤٧١	٥٨٤,٦٧٦	١,٦٠٤,٢٠٠		صافي أرباح الفترة
					يوزع كالتالي:
٤٧٣,٣٣١	١,٢٥٦,٤٤٣	٥٨٤,٧٤٠	١,٦٠٤,٢٨٨		نصيب المساهمين في البنك
٢٨	٢٨	(٦٤)	(٨٨)		نصيب أصحاب الحصص غير المسيطرة
٤٧٣,٣٥٩	١,٢٥٦,٤٧١	٥٨٤,٦٧٦	١,٦٠٤,٢٠٠		صافي أرباح الفترة
٠,٥٦	١,٥٠	٠,٧٠	١,٨٨	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 المجمعة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣ سبتمبر ٢٠٢٣

التسعة أشهر المنتهية فى	التسعة أشهر المنتهية فى	الثلاثة أشهر المنتهية فى	الثلاثة أشهر المنتهية فى	
٣ سبتمبر ٢٠٢٢	٣ سبتمبر ٢٠٢٢	٣ سبتمبر ٢٠٢٣	٣ سبتمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٤٧٣,٣٥٩	١,٢٥٦,٤٧١	٥٨٤,٦٧٦	١,٦٠٤,٢٠٠	صافى أرباح الفترة
				بنود لا يتم إعادة تبويبها فى الأرباح والخسائر
٢,٢٥٧	(١٢,١١٩)	١,٠٢٢	١٥٨,٣١٠	صافى التغير فى احتياطي القيمة العادلة لدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٦,٣٤٥)	(٦,٣٤٥)	(٢٣٠)	(٣٥,٦٢٠)	ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التى لا يتم إعادة تبويبها فى الأرباح والخسائر
				بنود يتم إعادة تبويبها فى الأرباح والخسائر
(٦,٢٠٨)	(٣٢,٠١٠)	٢٦,٩٠٢	(٣٥,٠١٤)	صافى التغير فى احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية فى أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١,٠١١)	١,٩٧٦	(١,٠٦٤)	١,٧٨٥	الخسائر الأتتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤,٦٥٠	٤,٦٥٠	(٦,٠٥٢)	٧,٨٧٥	ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التى يتم إعادة تبويبها فى الأرباح والخسائر
(٦,٦٥٧)	(٤٣,٨٤٨)	٢٠,٥٧٨	٩٧,٣٣٦	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة، صافى بعد الضريبة
٤٦٦,٧٠٢	١,٢١٢,٦٢٣	٦٠٥,٢٥٤	١,٧٠١,٥٣٦	إجمالي الدخل الشامل للفترة، صافى بعد الضريبة
				يوزع كالتالى:
٤٦٦,٦٧٤	١,٢١٢,٥٩٥	٦٠٥,٣١٨	١,٧٠١,٦٢٤	نصيب المساهمين فى البنك
٢٨	٢٨	(٦٤)	(٨٨)	نصيب أصحاب الحصص غير المسيطرة
٤٦٦,٧٠٢	١,٢١٢,٦٢٣	٦٠٥,٢٥٤	١,٧٠١,٥٣٦	إجمالي الدخل الشامل للفترة، صافى بعد الضريبة

الإيضاحات المرفقة متضمنة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية الدورية المجمعة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى		
١,٨٤٤,١٧١	٢,٤٢٦,٧٩٠		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			صافى أرباح الفترة قبل الضرائب الدخل
			تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٨٥,١٤٠	٦٥,١١٤	٧	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة و أصول غير ملموسة
٢١٩,٣١٢	٢٦٢,٢٢١	١٠	عبء (رد) الاضطلاع عن خسائر الائتمان المتوقعة
٤٤,٨٤٩	٣١,٠٠٧	٢٣	عبء (رد) المخصصات الأخرى
(٨,٠٠٣)	(٣٢,٠٥٧)	٢٣	مخصصات انتفى الغرض منها بخلاف مخصص التمويلات
(٣٠,٣٤١)	(٣,٦٤٣)	٢٣	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات
-	(٢٨٣,٢٢٨)	١٤	المستخدم من مخصص أرصدة لدى البنوك
(٦٩,٢٢٠)	(٣٣,٢٨٣)	١٦	استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
١٤٨,٣١٧	١٧٨,٧٩١		فروق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية
(٦,٨٦٠)	(٣٤,٨٩٠)	١٦	فروق ترجمة أرصدة الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل للخز بالعملة الأجنبية
(٧٩٤,٧٢٠)	(١,٢٤١,٦٦٤)	١٦	فروق ترجمة أرصدة الإستثمارات المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة بالعملات الأجنبية
١٧٢,٦٠٢	٢٧٦,٧٥٠	٢١	فروق ترجمة أرصدة التمويلات المساندة بالعملات الأجنبية
٨٠	(١٥,١١٤)	١٦	فروق تقييم الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
(١,٣٥٧)	(٣٣,٦٦٨)	٩	خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة
-	(٥٤,٤٥٥)	٩	خسائر (أرباح) بيع أصول آلت ملكيتها للبنك
(١٥,٣٤٩)	(١٤,٣٣١)		توزيعات الأرباح عن استثمارات مالية
١,٥٨٨,٦٢١	١,٤٩٤,٣٤٠		أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافى النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
٣٤٦,٣٥٠	٨٤٣,١٠٢	١٣	أرصدة لدى البنك المركزى في إطار نسبة الاحتياطي للزامي
(١,٣٥٣,٢٢٨)	(٣,٩٦٤,٧٢٥)		ودائع لدى البنوك أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
(٢٠,١٣,٤٨٢)	(١٢,٣٣٣,٤٨٧)	٣/١٦	أذون خزنة أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
(٦,٦٨٤,١٨٩)	(٤,٧٦٥,٤١٧)	١٥	مرايبات ومضاربات ومشاركات للعملاء
(١٠,٠٠٠)	-	١/١٦	الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١,١٨٠,١٥٠)	(٣,٩٥٥)	١٧	أصول أخرى
١,٣٨٤,٦٣٤	٤٩١,٩٢٧	١٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٨,٧٤٢	٧,٩٣٥,٥١٧	٢٠	ودائع العملاء
(١,٧٣١)	(٧,٥٧٠)	٢٢	التزامات أخرى
٢٠,١٢٥	-		التزامات مزاييا العاملين
(٣٢١,٦١٤)	(٧٣٨,٦٠٣)		ضرائب الدخل المسددة
(٨,١٩٥,٩٢٢)	(١١,٠٤٨,٨٧١)		صافى التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التشغيل

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية الدورية المجمعة المختصرة - تابع

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى		
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٣٠,٥٣١)	(٢٤٦,٣٦٥)	١٨	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٨,٢٩١	٣٥,٧٥٠		متحصلات من بيع الأصول الثابتة
(٤٠,٣٩٣)	(٥,١٨٣)		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
(١,٤٩٤,٢٠٠)	(٦٧٢,٢١٦)	١٦	مدفوعات لشراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٤٠٠,٥٨٣		متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٩,٢٨٦,٩٤٩)	-	١٦	مدفوعات لشراء استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة
٣,٦٥٤,٠٩٢	٣,٣٩٠,٣٤٠		متحصلات من استرداد استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة
١٥,٣٤٩	١٤,٣٣١		توزيعات أرباح محصلة
(٧,١٧٤,٣٤١)	٢,٩١٧,٢٤٠		صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة فى) أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
-	٩١٩,٤١٩	٢١	المحصل (المدفوع) عن تمويلات مساندة و تمويلات أخرى
(٣١٥,٧٠٣)	-		المحصل (المدفوع) عن تمويلات مساندة من مجموعة البركة
(١٣٦,٦٠٧)	(٢١٢,٠٠٩)		توزيعات أرباح نقدية مدفوعة (حصة العاملين ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة)
(٤٥٢,٣١٠)	٧٠٧,٤١٠		صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) أنشطة التمويل
(١٥,٨٢٢,٥٧٣)	(٧,٤٢٤,٢٢١)		صافى (النقص) الزيادة فى النقدية و ما فى حكمها خلال الفترة المالية
٣٠,١٤٨,٨٠٨	١٠,٨٥٤,٣٦٤		رصيد النقدية و ما فى حكمها فى أول الفترة المالية
١٤,٣٢٦,٢٣٥	٣,٤٣٠,١٤٣	٢٦	رصيد النقدية و ما فى حكمها فى آخر الفترة المالية

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها

قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المجمعة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

القيمة بالالف جنيه مصرى

إجمالي حقوق الملكية	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	إجمالي حقوق الملكية العائد الى مساهمى البنك	الأرباح المحتجزة	احتياطيات	مسدد تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المصدر و المدفوع	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢							
٦,٠٢٠,٥٤٨	٢,٢٨٨	٦,٠١٨,٢٦٠	١,٢٧٧,٥١٨	١,٧٧١,٥٦٣	١,٤٢٢,٧٣٢	١,٥٤٦,٤٤٧	الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٢
(٤٣,٨٤٨)	-	(٤٣,٨٤٨)	-	(٤٣,٨٤٨)	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
١,٢٥٦,٤٧١	٢٨	١,٢٥٦,٤٤٣	١,٢٥٦,٤٤٣	-	-	-	صافي أرباح الفترة
٧,٢٣٣,١٧١	٢,٣١٦	٧,٢٣٠,٨٥٥	٢,٥٣٣,٩٦١	١,٧٢٧,٧١٥	١,٤٢٢,٧٣٢	١,٥٤٦,٤٤٧	
-	-	-	(٢٣٨,١٩٤)	٢٣٨,١٩٤	-	-	المحول الى الاحتياطى القانوني
-	-	-	(١,١٢٥)	١,١٢٥	-	-	المحول الى الاحتياطى الرأسمالي
(١٣٦,٦٠٧)	(١٢)	(١٣٦,٥٩٥)	(١٣٦,٥٩٥)	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية (حصة العاملين ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين)
-	-	-	-	-	(٣٠٩,٢٨٩)	٣٠٩,٢٨٩	زيادة رأس المال بتوزيعات أرباح عام ٢٠١٩
-	-	-	(٧٤٢,٢٩٥)	-	٧٤٢,٢٩٥	-	توزيعات المساهمين أستخدمت فى زيادة رأس المال
(١١,٣١٣)	-	(١١,٣١٣)	(١١,٣١٣)	-	-	-	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٧,٠٨٥,٢٥١	٢,٣٠٤	٧,٠٨٢,٩٤٧	١,٤٠٤,٤٣٩	١,٩٦٧,٠٣٤	١,٨٥٥,٧٣٨	١,٨٥٥,٧٣٦	الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣							
٧,٥٩٤,٩٢٩	٢,٣٥٩	٧,٥٩٢,٥٧٠	١,٨٩٧,٠١٠	٦٠٥,٥٨٦	-	٥,٠٨٩,٩٧٤	الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٣
٩٧,٣٣٦	-	٩٧,٣٣٦	-	٩٧,٣٣٦	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
١,٦٠٤,٢٠٠	(٨٨)	١,٦٠٤,٢٨٨	١,٦٠٤,٢٨٨	-	-	-	صافي أرباح الفترة
٩,٢٩٦,٤٦٥	٢,٢٧١	٩,٢٩٤,١٩٤	٣,٥٠١,٢٩٨	٧٠٢,٩٢٢	-	٥,٠٨٩,٩٧٤	
-	-	-	(١٧٥,٤٥٣)	١٧٥,٤٥٣	-	-	المحول الى الاحتياطى القانوني
-	-	-	(١,٦١١)	١,٦١١	-	-	المحول الى الاحتياطى الرأسمالي
(٢١٢,٠٠٩)	(٢٤٣)	(٢١١,٧٦٦)	(٢١١,٧٦٦)	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية (حصة العاملين ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة)
(١٧,٥٣٤)	-	(١٧,٥٣٤)	(١٧,٥٣٤)	-	-	-	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٩,٠٦٦,٩٢٢	٢,٠٢٨	٩,٠٦٤,٨٩٤	٣,٠٩٤,٩٣٤	٨٧٩,٩٨٦	-	٥,٠٨٩,٩٧٤	الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

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-شركة مساهمة مصرية، ويقوم البنك بتقديم خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في ظل أحكام الشريعة الإسلامية في جمهورية مصر العربية العربية من خلال ٣٤ فرعاً ويوظف ١٢٢٧ موظفاً في تاريخ الميزانية ويقع المركز الرئيسي للبنك في شارع التسعين الجنوبي - المنطقة المركزية - القطاع الأول بالتجمع الخامس - القاهرة الجديدة ، والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية .

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

تم اعتماد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ نوفمبر 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 المركزى المصرى 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.

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

٣- ادارة المخاطر المالية - تابع

فئات المخاطر:

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

١/٣ خطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان الخسائر المحتملة الناتجة عن احتمال إخفاق الحاصلين على تمويل أو الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم وفقاً للشروط التعاقدية. وينشأ خطر الائتمان بشكل رئيسي من الارصدة لدي البنوك والتمويلات والتسهيلات للبنوك وللأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة او متناهية الصغر والمؤسسات والدرتباطات المتعلقة بتلك الأنشطة، وقد ينشأ أيضاً خطر الائتمان من التمويلات التعديمية/ الضمانات الائتمانية الممنوحة مثل عقود الضمانات المالية وخطابات الائتمان وخطابات الضمان. يتعرض البنك أيضا 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	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
١٣,٧٩٠,٤٧٣	٨,١١٥,٥٤٢	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
		أرصدة لدى البنوك
		مراحيات ومضاربات ومشاركات للعملاء (بالصافي)
		تمويلات لأفراد:
٢٩,٢٩٩	٣٩,٢٦٧	- بطاقات ائتمان
٢,٧٧١,٩٨١	٤,٦٦٨,١٢٩	- تمويلات شخصية
٤٤٧,٠٦٥	١٦٦,٧٤٥	- تمويلات عقارية
		تمويلات لمؤسسات:
٢٢,٧٤٣,٧٣٢	٢٦,١٢١,٩٤٦	- تمويلات مباشرة
٤,٧٠٢,١٦١	٤,٢٨٨,٥٢٧	- تمويلات مشتركة
		استثمارات مالية:
٢,١٣٣,٤٩٢	٢,٣٩٦,٥٧٧	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٢٩,٣٤٦,٩٦١	٤١,٨٣٦,٩٧٢	- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٧٥,٩٦٥,١٦٤	٨٧,٦٣٣,٧٠٥	الإجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
٣٣٤,٢٥٤	٧٩,٤٤٨	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
٢,٩٠٢,٨٨١	٢,٩٣١,٠٧٥	خطابات ضمان
١٠٨,٩٣٣	٢٧,٤٠٠	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٣,٣٤٦,٠٦٨	٣,٠٣٧,٩٢٣	الإجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣ سبتمبر ٢٠٢٣

٣- ادارة المخاطر المالية - تابع

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

يوضح الجدول التالي معلومات حول تصنيف جودة الأصول المالية:

القيمة بالالف جنيه مصرية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
								أرصدة لدى البنوك
								فئات التصنيف الداخلي للجدارة الائتمانية بالبنك
١٣,٧٩٤,٤٩١	-	٢,٦٧١,٢١٤	١١,١٢٣,٢٧٧	٨,١٢٣,٢٧٣	-	-	٨,١٢٣,٢٧٣	ديون جيدة
٢٢٩,٨٦٤	٢٢٩,٨٦٤	-	-	-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١٤,٠٢٤,٣٥٥	٢٢٩,٨٦٤	٢,٦٧١,٢١٤	١١,١٢٣,٢٧٧	٨,١٢٣,٢٧٣	-	-	٨,١٢٣,٢٧٣	الإجمالي
(٢٢٣,٨٨٢)	(٢٢٩,٨٦٤)	(٣)	(٤,٠١٦)	(٧,٧٣١)	-	-	(٧,٧٣١)	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٣,٧٩٠,٤٧٣	-	٢,٦٧١,٢١٢	١١,١١٩,٢٦١	٨,١١٥,٥٤٢	-	-	٨,١١٥,٥٤٢	القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
								مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء (أفراد)
								فئات التصنيف الداخلي للجدارة الائتمانية بالبنك
١,٧٣٢,٤٧٦	-	١٠٤,٢٣٨	١,٦٢٨,٢٣٨	٢,٩٥٧,٠٠٢	-	١٣٦,٩٤٠	٢,٨٢٠,٠٦٢	ديون جيدة
١,٥٥٦,٢٦٦	-	١٢٢,٥٠٢	١,٤٣٣,٧٦٤	١,٩٤٣,٥٥٠	-	٥٨,٢٣٢	١,٨٨٥,٣١٨	المتابعة العادية
-	-	-	-	-	-	-	-	متابعة خاصة
٥٥٠,٩٨	٥٥٠,٩٨	-	-	٦٥,٨٦٤	٦٥,٨٦٤	-	-	ديون غير منتظمة
٣,٢٤٣,٨٤٠	٥٥٠,٩٨	٢٢٦,٧٤٠	٣,٠١٢,٠٠٢	٤,٩٦٦,٤١٦	٦٥,٨٦٤	١٩٥,١٧٢	٤,٧٠٥,٣٨٠	الإجمالي
(٩٥,٤٩٥)	(٥٣,٧٠٩)	(٤,١٢٧)	(٣٧,٦٥٩)	(٩٢,٢٧٥)	(٤٧,٨٣٦)	(١١,٦٥١)	(٣٦,٧٨٨)	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٣,٢٤٨,٣٤٥	١,٣٨٩	٢٢٢,٦١٣	٣,٠٧٤,٣٤٣	٤,٨٧٤,١٤١	١٨,٠٢٨	١٨٣,٥٢١	٤,٦٧٢,٥٩٢	القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
								مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء (مؤسسات)
								فئات التصنيف الداخلي للجدارة الائتمانية بالبنك
٢٢,٧٣١,٢٤٦	-	٣,٥٤٩,٩٨٣	١٩,١٨١,٢٦٣	٢٥,٩٥٨,٤٦٦	-	٣,٥٢٥,٩٩٤	٢٢,٤٣٢,٤٧٢	ديون جيدة
٤,٩٨٨,٤٧٠	-	٤,٢٧٧,٦٤٥	٧١٠,٨٢٥	٥,١١٣,٦٩٤	-	٤,٩٦١,٦٦١	١٥٢,٤٣٣	المتابعة العادية
٣٨٠,٣٥٥	-	٣٨٠,٣٥٥	-	٧١٠,٤٨	-	٧١٠,٤٨	-	متابعة خاصة
١,٥٤١,٩٧٩	١,٥٤١,٩٧٩	-	-	١,٦٨٧,٧٥١	١,٦٨٧,٧٥١	-	-	ديون غير منتظمة
٢٩,٦٤٢,٠٥٠	١,٥٤١,٩٧٩	٨,٢٠٧,٩٨٣	١٩,٨٩٢,٠٨٨	٣٢,٨٢٠,٩٥٩	١,٦٨٧,٧٥١	٨,٥٥٨,٣٠٣	٢٢,٥٨٤,٩٠٥	الإجمالي
(٢,١٩٦,١٥٧)	(١,٣٧٨,١٣٥)	(٧٥٢,٢٢١)	(٦٥,٨٠١)	(٢,٤٢٠,٤٨٦)	(١,٤٧٠,٤٦٦)	(٨٩٤,٠٣٧)	(٥٥٩,٩٨٣)	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٢٧,٤٤٥,٨٩٣	١٦٣,٨٤٤	٧,٤٥٥,٧٦٢	١٩,٨٢٦,٢٨٧	٣٠,٤٠٠,٤٧٣	٢١٧,٢٨٥	٧,٦٦٤,٢٦٦	٢٢,٠٢٨,٩٢٢	القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
								أدوات دين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
								فئات التصنيف الداخلي للجدارة الائتمانية بالبنك
٢,١٣٣,٤٩٢	-	-	٢,١٣٣,٤٩٢	٢,٣٩٦,٥٧٧	-	-	٢,٣٩٦,٥٧٧	ديون جيدة
٢,١٣٣,٤٩٢	-	-	٢,١٣٣,٤٩٢	٢,٣٩٦,٥٧٧	-	-	٢,٣٩٦,٥٧٧	الإجمالي
٢,١٣٣,٤٩٢	-	-	٢,١٣٣,٤٩٢	٢,٣٩٦,٥٧٧	-	-	٢,٣٩٦,٥٧٧	القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
								أدوات دين مقيمة بالتكلفة المستهلكة
								فئات التصنيف الداخلي للجدارة الائتمانية بالبنك
٢٩,٤٦٠,٧١٢	-	-	٢٩,٤٦٠,٧١٢	٤٢,١١٩,٠٢٢	-	-	٤٢,١١٩,٠٢٢	ديون جيدة
٢٩,٤٦٠,٧١٢	-	-	٢٩,٤٦٠,٧١٢	٤٢,١١٩,٠٢٢	-	-	٤٢,١١٩,٠٢٢	الإجمالي
(١١٣,٧٥٢)	-	-	(١١٣,٧٥٢)	(٢٨٢,٠٦٠)	-	-	(٢٨٢,٠٦٠)	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٢٩,٣٤٦,٩٦٠	-	-	٢٩,٣٤٦,٩٦٠	٤١,٨٣٦,٩٦٢	-	-	٤١,٨٣٦,٩٦٢	القيمة الدفترية

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر 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 مصرية

المرحلة الاولى ١٢ شهر	٣٠ ديسمبر ٢٠٢٢			المرحلة الاولى ١٢ شهر	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣			تمويلات وتسهيلات للعملاء (الأفراد)
	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	
١,٨٥١,٧٤١	٧٧,٠٥٢	٥٥,١٦٠	١,٩٨٣,٩٥٣	٣,٣٤٣,٨٤٠	٥٥,٠٩٨	٢٢٦,٧٤٠	٣,٦٢٠,٠٠٢	الرصيد في اول الفترة المالية
-	-	-	-	-	-	٥٦,٤٨٠	(٥٦,٤٨٠)	المحول من (الى) المرحلة الاولى
-	-	-	-	-	-	(١١٢,٩٦٠)	١١٢,٩٦٠	المحول من (الى) المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	(١٠,٧٦٦)	-	المحول من (الى) المرحلة الثالثة
١,٣٥٩,٩٤٩	١٤٩,٦٨٨	-	١,٥٠٩,٦٣٧	١,٦٤٩,٧١٧	-	٣٧,٨٢٨	١,٦٨٧,٥٤٥	أصول مالية جديدة مشترها أو مضمرة
(٦٢)	(٦٢)	-	(١٢٤)	(٢٧,١٤١)	-	(٢,١٥٠)	(٢٤,٩٩١)	أصول مالية استنقصت أو تم استبعادها
٣,٣٤٣,٨٤٠	٥٥,٠٩٨	٢٢٦,٧٤٠	٣,٦٢٠,٠٠٢	٤,٩٦٦,٤١٦	٦٥,٩٤٨	١٩٥,١٧٢	٤,٧٠٥,٣٨٠	الرصيد في نهاية الفترة المالية

المرحلة الاولى ١٢ شهر	٣٠ ديسمبر ٢٠٢٢			المرحلة الاولى ١٢ شهر	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣			تمويلات وتسهيلات للعملاء (الشركات)
	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	
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 اول الفترة المالية
٣٧١,٤٠٥	(٣٧١,٤٠٥)	-	-	-	-	(١,١٠٤,٦٤٣)	١,١٠٤,٦٤٣	المحول من (الى) المرحلة الاولى
(١,١٧٦,٦٨٥)	١,١٧٦,٦٨٥	-	-	-	-	١,٢٦٦,١٩٢	(١,٢٦٦,١٩٢)	المحول من (الى) المرحلة الثانية
-	(٦٢٧,٩٥٥)	٦٢٧,٩٥٥	-	٨٩,١١٩	١٠,٨,٩٤٤	(١٩,٨٢٥)	-	المحول من (الى) المرحلة الثالثة
٨,٦٤٣,٥٣٧	١,١٧٧,٥٩٣	-	٩,٨٢١,١٣٠	٣,٢٥٤,٠٠٩	-	١٠,٨٣٠	٣,٢٤٣,١٧٩	أصول مالية جديدة مشترها أو مضمرة
(٢٠,٥٢,٥٩١)	(١,٠٣٨,٥١٠)	(٢٣٩,٨٩٨)	(٢١,٨٠٠,٩٩٩)	(١٠,٠١٠,٧٩٣)	(٤٢,٤١١)	(٨٧,٣٧٠)	(٨٨١,٣٨٢)	أصول مالية استنقصت أو تم استبعادها
٧٣٢,٣٣٦	١,١٧٣,٢٥٣	١٦٧,١٦٦	٢,٠٧٢,٦١٥	٨٥٦,٥٧٤	٧٨,٨٦٩	٧٨,٣٣٦	٩٩٦,٥٩٩	مرفوق ترجمة عملات أجنبية
١٩,٨٩٢,٠٨٨	٨,٢٠٧,٩٨٣	١,٥٤١,٩٧٩	٢٩,٦٤٢,٠٥٠	٣٢,٨٣٠,٩٥٩	١,٦٨٧,٧٥١	٨,٥٥٨,٣٠٣	٢٢,٥٨٤,٩٠٥	الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

القيمة بالألف جنيه مصرية

المرحلة الاولى ١٢ شهر	٣٠ ديسمبر ٢٠٢٢			المرحلة الاولى ١٢ شهر	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣			تمويلات وتسهيلات للعملاء (الأفراد)
	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	
٢٤,٠٢٢	١,٨٤٧	٤٠,٨٣٢	٦٦,٧٠٢	٩٥,٤٩٥	٥٣,٧٠٩	٤,١٢٧	١٥٣,٣٣١	الرصيد في اول الفترة المالية
١٣,٣٣٧	٢,٢٨٠	١٥,٣٢٠	٣١,٣٠٧	(٣,١٢٢)	(٥,٨١٥)	٧,٥٢٤	(٤,٨١٢)	عبء / (رد) اضعف خلال الفترة
-	-	(٢,٥١٤)	(٢,٥١٤)	(٥٨)	(٥٨)	-	-	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٣٧,٦٥٩	٤,١٢٧	٥٣,٧٠٩	٩٥,٤٩٥	٩٢,٢٧٥	٤٧,٨٣٦	١١,٦٥١	١٥١,٧٦٢	الرصيد في نهاية الفترة المالية

المرحلة الاولى ١٢ شهر	٣٠ ديسمبر ٢٠٢٢			المرحلة الاولى ١٢ شهر	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣			تمويلات وتسهيلات للعملاء (الشركات)
	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	
٣٩,٤٤٥	٩٤٢,٢٧٧	٨٧٤,٠٦١	١,٨٥٥,٧٨٣	٢,١٩٦,١٥٧	١,٣٧٨,١٣٥	٧٥٢,٢٢١	٤,٣٢٦,٥١٣	الرصيد في اول الفترة المالية
٩,٤٠٩	(٩,٤٠٩)	-	-	-	-	٤٤,٥٤٥	(٤٤,٥٤٥)	المحول من (الى) المرحلة الاولى
(٢,٩٧٣)	٢,٩٧٣	-	-	-	-	(٩,٢٢٦)	٩,٢٢٦	المحول من (الى) المرحلة الثانية
-	(٤٦٦,٩١٠)	٤٦٦,٩١٠	-	-	٢٢,٦٤٦	(٢٢,٦٤٦)	-	المحول من (الى) المرحلة الثالثة
١٩,٩٢٠	١٧٧,٤١٨	٦٤,٥١٦	٢١٦,٨٥٤	٩٦,٦٦٨	(١٩,٤٨٥)	٩,٠٦٥	٨٦,٢٤٨	عبء / (رد) اضعف خلال الفترة
-	-	(١٣٢,٠٦٢)	(١٣٢,٠٦٢)	(١٠,٥٨٥)	(١٠,٥٨٥)	-	-	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
-	-	٣٨,٥٣٦	٣٨,٥٣٦	٢٠,٩٤٥	٢٠,٩٤٥	-	-	مبالغ مستردة خلال الفترة
-	١٠٥,٨٧٢	٦٧,١٧٤	١٧٣,٠٤٦	١١٧,٣٠٣	٧٨,٨١٢	٣٨,٤٩١	٢٣٤,٦٠٦	مرفوق تقييم عملات أجنبية
٦٥,٨٠١	٧٥٢,٢٢١	١,٣٧٨,١٣٥	٢,١٩٦,١٥٧	٢,٤٢٠,٤٨٨	١,٤٧٠,٤٦٨	٨٩٤,٠٣٧	٤,٧٨٥,٤٩٣	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	حول أخرى	حول الخليج العربي	الاجمالي	جمهورية مصر العربية			
				الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
٦,٤١٠,٤٨١	-	-	٦,٤١٠,٤٨١	-	-	٦,٤١٠,٤٨١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٨,١٢٣,٢٧٣	٤٨٦,٩١٤	٣٥٤,٩٥٣	٧,٢٨١,٤٠٦	-	-	٧,٢٨١,٤٠٦	أرصدة لدى البنوك
							مرايحات ومضاربات ومشاركات للعملاء
							تمويلات للأفراد:
٤٠,٢٨٥	-	-	٤٠,٢٨٥	-	٩,١٩٩	٣١,٠٨٦	- بطاقات ائتمان
٦,٦٦٠,٥٨٢	-	-	٦,٦٦٠,٥٨٢	-	٧٩٤,٤٩١	٥,٨٦٦,٠٩١	- تمويلات شخصية
٢١٧,٩٦٩	-	-	٢١٧,٩٦٩	-	٢٦,٩١١	١٩١,٠٥٨	- تمويلات عقارية
							تمويلات لمؤسسات:
٢٨,٥٨٠,٠١٨	-	-	٢٨,٥٨٠,٠١٨	-	٥,٤٩٢,٨٧٠	٢٣,٠٨٧,١٤٨	- تمويلات مباشرة
٤,٧١٧,٤٥٩	-	-	٤,٧١٧,٤٥٩	-	-	٤,٧١٧,٤٥٩	- تمويلات مشتركة
							استثمارات مالية:
٢,٣٩٦,٥٧٨	-	-	٢,٣٩٦,٥٧٨	-	-	٢,٣٩٦,٥٧٨	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٣,٠٦٤,١٢٦	-	٣٣٣,٨٣٦	٤٢,٧٣٠,٢٩٠	-	-	٤٢,٧٣٠,٢٩٠	- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١٠٠,٢١٠,٧٧١	٤٨٦,٩١٤	٦٨٨,٧٨٩	٩٩,٠٣٥,٠٦٨	-	٦,٣٢٣,٤٧١	٩٢,٧١١,٥٩٧	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
٨٧,٧٤٤,٨٠٨	٨٨٢,٥٢٣	٢,٠٩٢,٢٤٨	٨٤,٧٢٠,٠٢٧	-	٤,٥٩٧,٤٢١	٨٠,١٢٢,٦١٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣- ادارة المخاطر المالية - تابع
٢/١/٣ تركز 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 بالآلاف جنيه مصري

مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقارى	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي	
٦,٤١٠,٤٨١	-	-	-	-	-	-	٦,٤١٠,٤٨١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
٨,١٢٣,٢٧٣	-	-	-	-	-	-	٨,١٢٣,٢٧٣	أرصدة لدى البنوك
								مراحيات ومضاربات ومشاركات للعملاء
								تمويلات لأفراد:
-	-	-	-	-	-	٤٠,٢٨٥	٤٠,٢٨٥	- بطاقات ائتمان
-	-	-	-	-	-	٦,٦٦٠,٥٨٢	٦,٦٦٠,٥٨٢	- تمويلات شخصية
-	-	-	-	-	-	٢١٧,٩٦٩	٢١٧,٩٦٩	- تمويلات عقارية
								تمويلات لمؤسسات:
٥,٦٦٣,٩٩٢	١٢,٤٤٤,٠١٢	١٥١,٣٥٩	٤,٩٦٥,٤٢٧	٥٨,٣٢٥	٥,٢٩٦,٩٠٣	-	٢٨,٥٨٠,٠١٨	- تمويلات مباشرة
-	٢,١٧٥,٧٧٩	-	٥٧٥,١٥٢	١,٤٢٩,٨٢٤	٥٣٦,٧٠٤	-	٤,١٧٧,٤٥٩	- تمويلات مشتركة
								استثمارات مالية:
-	-	١,١٣٠,٩٣٦	-	٣٣٦,٥٤٠	-	-	٢,٣٩٦,٥٧٨	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	٤٣,٠٦٤,١٢٦	-	-	٤٣,٠٦٤,١٢٦	- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٢١,١٢٦,٨٤٨	١٤,٦١٩,٧٩١	١,٢٨٢,٢٩٥	٥,٥٤٠,٥٧٩	٤٤,٨٨٨,٨١٥	٥,٨٣٣,٦٠٧	٦,٩١٨,٨٣٦	١٠٠,٢١٠,٧٧١	الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
٢٧,٣٩١,٧١٨	١٢,٣٠٢,٣٥٦	٢,٠٨٤,٥٧٦	٥,٢١٨,٤٠٣	٣١,٦١٧,٠٣١	٥,٣٥٩,٣٤٥	٣,٧٧١,٣٧٩	٨٧,٧٤٤,٨٠٨	الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢



البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣- ادارة المخاطر المالية - تابع

٢/٣ خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد 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 الى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة.

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

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

١/٢/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية. وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم. ويخلص 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 بالآلاف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣					
الجسمالي	عملات أخرى	يورو اوروبي	جنيه استرليني	دولار أمريكي	جنيه مصري
الأصول المالية					
٦,٤١٠,٤٨١	٦,٨٤٤	٣٠,٧٢٤	٦,٨٣٧	١٤٤,٩٦٧	٦,٢٢١,١٠٩
٨,١١٥,٥٤٢	١٠٣,٢٩٣	١٤٧,٧٨٢	٤٩,١٥٨	٧,٢٢٤,٤٤٤	٥٩٠,٨٦٥
٣٥,٢٨٤,٦١٤	-	٢٢٢,٦٦٨	-	٣,٤١٧,٦٨٦	٣١,٦٣٤,٢٥٩
٩٦,٦٦٥	-	-	-	-	٩٦,٦٦٥
٢,٦٦٨,٥١٢	٣٣,٤٨١	١١٤,٦٦٨	-	-	٢,٥٢٠,٣٦٢
٤١,٨٣٦,٩٧٢	-	١,١٨٤,٥٩٣	-	١٠,٨٢٣,٣٦٤	٢٩,٨٢٩,١٥٠
١,٤٧٨,١٦٣	١٣٥	١٦,٦٨٨	٧٨	١٠٨,٦٣١	١,٣٥٢,٦٣١
٩٥,٨٩٠,٩٤٩	١٤٣,٧٥٣	١,٧٢٧,١٢٣	٥٦,٠٧٣	٢١,٧١٩,٠٩٣	٧٢,٢٤٤,٩٠٨
الالتزامات المالية					
٢,٣٩٤,٨٣٢	٦,٦٦٤	٧١٤,٦٤٢	٤٦	١,٦٧٣,٤٨٠	-
٨٢,٢٥٢,٨٢٩	٩٩,٩٤٠	١,٠٥٠,٦١١	٥٥,٨٢٠	١٧,٦٦٤,٥٩٦	٦٣,٣٨١,٨٦١
٢,٣٢١,٣٣٧	-	-	-	٢,٣١٧,٠٠٥	٤,٣٣٢
٥٥٢,٨٣١	(٧)	١,٨١٦	١	٩٩,٢٣٨	٤٥١,٧٨٣
٨٧,٥٢١,٨٢٩	١٠٦,٥٩٨	١,٧٦٧,٠٦٩	٥٥,٨٦٧	٢١,٧٥٤,٣١٩	٦٣,٨٢٧,٩٧٦
٨,٣٦٩,١٢٠	٣٧,١٥٥	(٣٩,٩٤٦)	٢٠٦	(٣٥,٢٢٦)	٨,٤٠٦,٩٣١
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
٨٩,٥٨٦,٦٧٤	١٠٧,٦٠٠	١,٥٨٠,١١٧	٥٠,٤٢٩	١٧,٨٤٢,١١٣	٧٠,٠٠٦,٤١٥
٧٧,٩٨٧,١٧٤	٨٧,١٥٩	١,٦٠٣,٦٢٣	٥١,٦٥٩	١٧,٦١٦,٠٢٤	٥٨,٦٢٨,٧٠٨
١١,٥٩٩,٥٠٠	٢٠,٤٤١	(٢٣,٥٠٦)	(١,٢٣٠)	٢٢٦,٠٨٩	١١,٣٧٧,٧٠٧



٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

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 للأداة 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 ديسمبر ٢٠٢٢		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
الأصول المالية				
١٣,٩٤٩,٣٨٠	١٤,٠٢٤,٣٥٥	٨,١٢٣,٢٧٣	٨,١٢٣,٢٧٣	أرصدة لدى البنوك
٣٠,٦٩٤,٢٣٨	٣٢,٩٨٥,٨٩٠	٣٧,٧٩٧,٣٧٥	٣٧,٧٩٧,٣٧٥	مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء
٢٨,٣٥٥,٣٥٢	٢٩,٤٦٠,٧١٢	٣٩,٢٧٧,٨٥٨	٤٢,١١٩,٠٣٢	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
الالتزامات المالية				
١,٩٢٦,٩٩١	١,٩٠٢,٩٠٥	٢,٣٩٧,٧٦٣	٢,٣٩٤,٨٣٢	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٤,٩٤٣,٠٣٨	٧٤,٣١٧,٣١٢	٨٢,٧٨١,٩٥٢	٨٢,٢٥٢,٨٢٩	ودائع العملاء
١,١٣٧,٤٢٦	١,١٢٥,١٦٨	٢,٣٤٢,١١٣	٢,٣٢١,٣٣٧	تمويلات مساندة و تمويلات أخرى

أرصدة لدى البنوك

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

مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء

تتمثل مرابحات ومشاركات ومضاربات بالصادفي بعد خصم مخصص خسائر الاضطرار . 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.

أرصدة مستحقة للبنوك

تمثل القيمة العادلة المقدر 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.

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
٣- ادارة 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 سداه 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 المشاركين في السوق تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل و/أو الالتزام في تاريخ القياس حيث تشمل 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 المتفقه 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 الأصل بحالته الراهنة (تكلفة الاستبدال الحالية)، بحيث تعكس القيمة العادلة التكلفة التي يتحملها المشاركون في السوق كمشتري من اقتناء أصل بديل له منفعة مماثلة حيث ان المشاركون 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 لكل:
- المستوى الاول:** وتتمثل مدخلات المستوي الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة يستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس .
- المستوى الثاني:** وتتمثل مدخلات المستوي الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعار مععلن عنها ضمن المستوي الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث:** وتتمثل مدخلات المستوي الثالث في المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

يوضح الجدول التالي التغير في اساليب قياس القيمة العادلة للاصول المالية كما يلي.
القيمة بالالف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
أستثمارات مالية في أدوات دين	-	٢,٣٩٦,٥٧٨	-	٢,٣٩٦,٥٧٨
وثائق صناديق استثمار	-	٩٦,٦٦٥	-	٩٦,٦٦٥
أدوات حقوق ملكية	٨٥,١٩٠	-	١٨٦,٧٤٤	٢٧١,٩٣٤
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
أستثمارات مالية في أدوات دين	-	٢,١٣٣,٤٩٢	-	٢,١٣٣,٤٩٢
وثائق صناديق استثمار	-	٨١,٥٥١	-	٨١,٥٥١
أدوات حقوق ملكية	٨٣,٦٩٨	-	٢٢,٣٣٠	١٠٦,٠٢٨



البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣/٥ 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 ٥٠.٩ مليون جنيه مصري.

الاحتفاظ بنسبة بين القاعدة الرأسمالية وبين إجمالي مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والتشغيل وقيمة التجاوز لأكثر من 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 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 المجمعة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣- ادارة المخاطر المالية - تابع

٥/٣ ادارة رأس المال - 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 ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
الشريحة الأولى بعد الاستيعادات		
رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستيعادات		
٥,٠٨٩,٩٧٤	٥,٠٨٩,٩٧٤	رأس المال المصدر والمدفوع
٢٤٩,٦١٩	٤٢٨,١٤٨	الاحتياطيات
٢١٤,٩٢٦	٢١٤,٩٢٦	احتياطي المخاطر العام
١,٨٩٤,٣٥٠	١,٤٨٥,٨٩١	الأرباح المحتجزة
٢٤,٧٧٦	٨١,٩١٣	إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الأثر المتراكم بالميزانية
(٢٢,٩٦٣)	(٤٧,٢٣٨)	إجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي المستمر
٧,٤٥٠,٦٨٢	٧,٢٥٣,٦١٤	رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستيعادات - CET1-Common Equity
رأس المال الأساسي الإضافي		
-	١,٦٠٢,٠٧٩	الأرباح / (الخسائر) المرحلية ربع السنوية
٢,٣١٥	١,٩٥٦	حقوق الأقلية
٢,٣١٥	١,٦٠٤,٠٣٥	رأس المال الأساسي الإضافي - Additional Going Concern
٧,٤٥٢,٩٩٧	٨,٨٥٧,٦٤٩	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستيعادات
الشريحة الثانية بعد الاستيعادات		
٥٤٠,٦٧٦	٤٠١,٦١٤	أجمالي التمويلات المساندة / ودائع مساندة فى حدود النسبة المقررة
٢٧٤,١٥٧	٣٩٤,٥٥٠	رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والتمويلات والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة فى المرحلة الأولى (Stage 1)
٨١٤,٨٣٣	٧٩٦,١٦٤	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستيعادات
٨,٢٦٧,٨٣٠	٩,٦٥٣,٨١٤	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستيعادات
الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان، السوق والتشغيل		
٤٢,٧٣٢,٦٤٧	٤٩,٥٥٣,١٥١	متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان
-	٧٩٩,٢٥٩	قيمة التجاوز لا غير . عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
١٠٤,٩٠٨	-	قيمة التجاوز عن الحدود المقررة للتوظيفات لدى الدول مرجحة بأوزان المخاطر
٣٨٨,٤٤٨	٢٤٤,٩٢٠	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
٣,٤٧٨,٨٠٢	٣,٤٧٨,٧٩٩	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
٤٦,٧٠٤,٨٠٥	٥٤,٠٧٦,١٢٩	إجمالي الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان، السوق والتشغيل
١٧,٧٠٪	١٧,٨٥٪	معيار نسبة كفاية رأس المال %

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

*بناء على ارصده القوائم الماليه المجمعه للبنك وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادره فى ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢ .

(ب) الرافعة المالية:

وفى اطار 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 بإجمالي الاصول غير مرجحة بأوزان مخاطر (الرافعة المالية) , مع التزام البنوك بالحد الأدنى لتلك النسبة (٣٪) على اساس شهرى.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٧,٤٥٢,٩٩٧	٨,٨٥٧,٦٤٩	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات
تانيا: مقام النسبة		
٨٧,٥١٤,٠٤٠	٩٨,٥٦١,٣٥٤	أجمالي التعرضات داخل الميزانية
٤,٩٠٣,٠٦٨	٥,٠٠٧,٢٠٠	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٩٢,٤١٧,١٠٨	١٠٣,٥٦٨,٥٥٤	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
٨,٠٦٪	٨,٥٥٪	نسبة الرافعة الماليه % (٢/١)

*بناء على ارصده القوائم الماليه المجمعه للبنك وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادره فى ١٤ يوليو ٢٠١٥

* ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ : بلغت NSFR نسبة ١٩٨,٧٨٪ - LCR نسبة ١٧٨,١٩٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ : بلغت NSFR نسبة ٢٠٧,٥٤٪ - LCR نسبة ١٥٤,١١٪)

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٤- التقارير القطاعية

١/٤ التحليل القطاعي للأنشطة

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

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

القيمة بالالف جنيه مصري

المركز الرئيسي للبنك	فروع محافظة القاهرة	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظات أخرى	الاجمالي	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣						
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
١,٨٠٤,٦٧٣	٤,٩٤٥,٣٥٠	١,٣٣٥,٠٥٠	٧٥٧,٠٢٣	٣٧٤,٠٧٩	٩,٢١٦,١٧٥	إيرادات النشاط القطاعي
(١,٣٠٩,٦٣٢)	(٣,٧٩١,٨٤٠)	(٩١٠,٢٨٨)	(٥٤٣,٥٣٢)	(٢٣٤,٠٩٣)	(٦,٧٨٩,٣٨٥)	مصروفات النشاط القطاعي
٤٩٥,٠٤١	١,١٥٣,٥١٠	٤٢٤,٧٦٢	٢١٣,٤٩١	١٣٩,٩٨٦	٢,٤٢٦,٧٩٠	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
(٨٢٢,٥٩٠)	-	-	-	-	(٨٢٢,٥٩٠)	الضريبة
(٣٢٧,٥٤٩)	١,١٥٣,٥١٠	٤٢٤,٧٦٢	٢١٣,٤٩١	١٣٩,٩٨٦	١,٦٠٤,٢٠٠	صافي أرباح الفترة بعد الضرائب
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٨,٥٢٣,٥٠١	٥٤,٨٤٣,٩٥٨	١٨,٨٥٩,٧٨٢	١٠,٥٨٧,٠١٢	٥,٥٢٤,٥٠٨	٩٨,٣٤٨,٧٦١	أجمالي أصول النشاط القطاعي
٨,٨٤٤,٩٠٨	٤٦,٢٢٣,٨٦٧	١٨,٤٣٥,٠٢٠	١٠,٣٧٣,٥٢١	٥,٣٩٤,٥٢٣	٨٩,٢٨١,٨٣٩	أجمالي التزامات النشاط القطاعي

المركز الرئيسي للبنك	فروع محافظة القاهرة	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظات أخرى	الاجمالي	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
١,٤٦٠,٤٤٧	٤,٦٩٨,٥٩٧	١,١٧٦,١٥٢	٧٢٤,٨٠٧	٦٩٧,٤٩٥	٨,٧٥٧,٤٩٨	إيرادات النشاط القطاعي
(١,٨٤٥,٦٩٣)	(٢,٥١٦,٢١٢)	(٧٥١,٨٢٧)	(٥٣٦,١١٤)	(٤٥٧,٩٨٩)	(٦,١٠٧,٨٣٥)	مصروفات النشاط القطاعي
(٣٨٥,٢٤٦)	٢,١٨٢,٣٨٥	٤٢٤,٣٢٥	١٨٨,٦٩٣	٢٣٩,٥٠٦	٢,٦٤٩,٦٦٣	صافي أرباح السنة قبل الضرائب
(٩٠٠,٥٧٧)	-	-	-	-	(٩٠٠,٥٧٧)	الضريبة
(١,٢٨٥,٨٢٣)	٢,١٨٢,٣٨٥	٤٢٤,٣٢٥	١٨٨,٦٩٣	٢٣٩,٥٠٦	١,٧٤٩,٠٨٦	صافي أرباح السنة بعد الضرائب
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٥,١٨٣,٣٦٥	٥١,٢٤٦,١٧٣	١٣,٨٦٥,٩٢٦	٨,٩٣٠,٤٦٨	٧,٩٠٧,٦٠٠	٨٧,١٣٣,٥٢٢	أجمالي أصول النشاط القطاعي
٥,١٧٣,٥١٦	٤٣,٦٦١,٠٩٣	١٣,٨٦٥,٩٢٦	٨,٩٣٠,٤٦٨	٧,٩٠٧,٦٠٠	٧٩,٥٣٨,٦٠٣	أجمالي التزامات النشاط القطاعي

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٤- التقارير القطاعية - تابع
٢/٤ تحليل القطاعات الجغرافية

القيمة بالالف جنيه مصرية

جمهورية مصر العربية				
القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا	الوجه القبلي	الاجمالي	
وسيناء				٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
				الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
٨,٠٨٥,٠٧٢	١,١٣١,١٠١	-	٩,٢١٦,١٧٣	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٦,٠١١,٧٥٩)	(٧٧٧,٦٢٤)	-	(٦,٧٨٩,٣٨٣)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٢,٠٧٣,٣١٣	٣٥٣,٤٧٧	-	٢,٤٢٦,٧٩٠	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
(٨٢٢,٥٩٠)	-	-	(٨٢٢,٥٩٠)	الضريبة
١,٢٥٠,٧٢٣	٣٥٣,٤٧٧	-	١,٦٠٤,٢٠٠	صافي أرباح الفترة بعد الضرائب
				الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية
٨٢,٢٢٧,٢٤١	١٦,١٢١,٥٢٠	-	٩٨,٣٤٨,٧٦١	أجمالي أصول القطاعات الجغرافية
٧٣,٥١٣,٧٩٥	١٥,٧٦٨,٠٤٤	-	٨٩,٢٨١,٨٣٩	أجمالي التزامات القطاعات الجغرافية

جمهورية مصر العربية				
القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا	الوجه القبلي	الاجمالي	
وسيناء				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
				الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
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
				الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية
٧٤,٧٨٨,٩٨٤	١٢,٣٤٤,٥٤٨	-	٨٧,١٣٣,٥٣٢	أجمالي أصول القطاعات الجغرافية
٦٧,١٩٤,٠٥٥	١٢,٣٤٤,٥٤٨	-	٧٩,٥٣٨,٦٠٣	أجمالي التزامات القطاعات الجغرافية

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٥- صافي الدخل من العائد

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرى	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصرى	
		عائد المرابحات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة من:
		تمويلات وتسهيلات:
		- للعملاء
٢,٠٤٨,٧٧٩	٤,١٩٠,٤٠٧	
٢,٠٤٨,٧٧٩	٤,١٩٠,٤٠٧	الاجمالي
٢,٥٣٢,٠٧٩	٣,٩٨٩,٠٠٣	أستثمارات مالية فى أدوات دين بالتكلفة المستهلكة و مقيمة من خلال الدخل الشامل الاخر
١,٣٩٥,٢٥٥	٥٣٩,١٧٥	ودائع وحسابات جارية
٥,٩٧٦,١١٣	٨,٧١٨,٥٨٥	الاجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
		ودائع وحسابات جارية:
		- للبنوك
(١٠,٤٧٢)	(١٤٣,١٣٩)	
(٣,٤٣٦,٣٢٩)	(٥,٢٦٦,٠٢٨)	- للعملاء
(٣,٤٤٦,٨٠١)	(٥,٤٠٩,١٦٧)	الاجمالي
(٣٣,٣٦٨)	(٧٣,١١٢)	تمويلات أخرى
(٣,٤٨٠,١٦٩)	(٥,٤٨٢,٢٧٩)	الاجمالي
٢,٤٩٥,٩٤٤	٣,٢٣٦,٣٠٦	صافي الدخل من العائد

٦- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرى	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصرى	
		إيرادات الأتعاب والعمولات:
		الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
١٣٨,٣٨١	١٥٣,٥٧٨	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
١,٦٠٠	-	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
١,٠٥٨	٧٩٠	أتعاب أخرى
٨٦,٥٣٥	١٩١,٦١٧	الاجمالي
٢٢٧,٥٧٤	٣٤٥,٩٨٥	مصروفات الأتعاب والعمولات:
		اتعاب و عمولات أخرى مدفوعة
(٢٤,٣٩٢)	(٤١,٠٥٦)	الاجمالي
(٢٤,٣٩٢)	(٤١,٠٥٦)	صافي الدخل من الأتعاب و العمولات
٢٠٣,١٨٢	٣٠٤,٩٢٩	

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٧- مصروفات إدارية

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	
		تكلفة العاملين
(٢٩٢,٤٨٢)	(٤٠٩,٣١٥)	أجور ومرتببات ومزايا عينية
(١١,٦٨٨)	(١٥,٩٤١)	تأمينات اجتماعية
		تكلفة المعاشات
(٩,٠٨٠)	(٢٣,٩٧٦)	نظم الاشتراكات المحددة
(١٦,٥٠٠)	(٢٢,٥٠٠)	تدعيم صندوق الزكاة والخيرات
(٨٥,١٤٠)	(٦٥,١١٤)	إهلاك واستهلاك
(٢٩٤,٠٤٧)	(٣٨٠,٩٨٨)	مصروفات إدارية أخرى
(٧٠٨,٩٣٧)	(٩١٧,٨٣٤)	الإجمالي

٨- صافي دخل المتاجرة

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	
		عمليات النقد الأجنبي:
٧٥,٢٠٦	٣٤,٠٣٧	أرباح المعاملات بالعملات الأجنبية
(٨١)	١٥,١١٤	وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٧٥,١٢٥	٤٩,١٥١	الإجمالي

٩- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	
		أرباح (خسائر) ترجمة الأصول و الإلتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو المربوة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٨,١٣٩)	(٥٦,٠٩٨)	أرباح (خسائر) بيع أصول ألت ملكيتها للبنك
١٥,٩٧٤	٥٤,٤٥٥	أرباح بيع أصول ثابتة
١,٣٥٧	٣٣,٦٦٨	مصروف الإيباز عن عقود التأجير التشغيلي
(٢,٨٢٢)	(٢٠,٢٦٧)	رد المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)*
(٣٦,٨٤٦)	١,٠٥٠	أخرى
١٣,٢٩٦	(١٠,٦٨١)	الإجمالي
(١٧,١٨٠)	٢,١٢٧	

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

١٠- عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	
(١٩٦,١١٦)	(٩٣,٥٠٤)	مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء (إيضاح ١٥)
٦,٩٥١	١,٧٨٧	أرصدة لدى البنوك (إيضاح ١٤)
(١,٩٧٦)	(١,٧٨٤)	أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (إيضاح ٢/١٦)
(٢٨,٦٨٩)	(١٦٨,٣٠٨)	أستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (إيضاح ٣/١٦)
٥١٨	(٤١١)	إيرادات مستحقة (إيضاح ١٧)
(٢١٩,٣١٢)	(٢٦٢,٢٢٠)	الإجمالي

١١- مصروفات ضرائب الدخل

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	
(٥٨٩,٦٣١)	(٨١٥,٤٦٧)	الضريبة الجارية
١,٩٣١	(٧,١٢٣)	الضريبة المؤجلة
(٥٨٧,٧٠٠)	(٨٢٢,٥٩٠)	الإجمالي

١٢- نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح الفترة

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	
١,٢٥٥,٠٥٣	١,٦٠٧,٠٤٢	صافي أرباح الفترة (من واقع قائمة الدخل المستقلة)
(١,٣٥٧)	(٣٣,٦٦٨)	يضاف (يخصم) : أرباح بيع أصول ثابتة
١,٢٥٣,٦٩٦	١,٥٧٣,٣٧٤	صافي أرباح السنة القابلة للتوزيع
(١٢٥,٣٧٠)	(١٥٧,٣٣٧)	حصة العاملين في الأرباح
(٢٥,٠٧٤)	(٣١,٤٦٧)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(١٢,٥٣٧)	(١٥,٧٣٤)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
١,٠٩٠,٧١٥	١,٣٦٨,٨٣٦	حصة المساهمين في الأرباح
٧٢٧,١٣٩	٧٢٧,١٣٩	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة
١,٥٠	١,٨٨	نصيب السهم في صافي أرباح الفترة

- بناء على القوائم المالية المستقلة للبنك

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

١٣ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٦٤,٥٢٠	٤٦٢,٣٣٧	نقدية
٥,٩٤٥,٩٦١	٦,٧٨٩,٠٦٢	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٦,٤١٠,٤٨١	٧,٢٥١,٣٩٩	الإجمالي
٦,٤١٠,٤٨١	٧,٢٥١,٣٩٩	أرصدة بدون عائد
٦,٤١٠,٤٨١	٧,٢٥١,٣٩٩	الإجمالي

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٠٧,٤٧٣	٤٨٤,٠٧٠	حسابات جارية
٧,٧١٥,٨٠٠	١٣,٥٤٠,٢٨٥	ودائع لدى البنوك
٨,١٢٣,٢٧٣	١٤,٠٢٤,٣٥٥	الإجمالي
(٧,٧٣١)	(٢٣٣,٨٨٢)	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٨,١١٥,٥٤٢	١٣,٧٩٠,٤٧٣	الصافي
٢,٤١٠,٢١١	٩,٨٠٦,٨٠٥	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٤,٨٧١,١٩٤	١,٢٢٨,٦٣٦	بنوك محلية
٨٤١,٨٦٨	٢,٩٨٨,٩١٤	بنوك خارجية
(٧,٧٣١)	(٢٣٣,٨٨٢)	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٨,١١٥,٥٤٢	١٣,٧٩٠,٤٧٣	الصافي
٤٠٧,٤٧٣	٤٨٤,٠٧٠	أرصدة بدون عائد
٧,٧١٥,٨٠٠	١٣,٥٤٠,٢٨٥	أرصدة ذات عائد ثابت
(٧,٧٣١)	(٢٣٣,٨٨٢)	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٨,١١٥,٥٤٢	١٣,٧٩٠,٤٧٣	الصافي
		<u>تحليل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة</u>
٢٣٣,٨٨٢	١٥٤,٦٣٠	الرصيد في أول الفترة المالية
(١,٧٨٧)	(٥,٥٧٧)	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة
(٢٨٣,٢٢٨)	-	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
٥٨,٨٦٤	٨٤,٨٢٩	فر وق ترجمة عملات أجنبية
٧,٧٣١	٢٣٣,٨٨٢	الرصيد في نهاية الفترة المالية

- يتضمن بند أرصدة لدى البنوك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٧٣٠٣٤٣ ألف جنيه مصري يمثل أرصدة لدى بنوك تابعة لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ٤٥٨٠٧١٣ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢) .

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
		أفراد:
٢٩,٧٠٦	٤٠,٢٨٥	بطاقات ائتمان
٣,٧٣٧,١٨١	٦,٦٦٠,٥٨٢	تمويلات شخصية
٥٥٤,٤٧٥	٢١٧,٩٦٩	تمويلات عقارية
٤,٣٢١,٣٦٢	٦,٩١٨,٨٣٦	الاجمالي (١)
		مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للنشطة الاقتصادية
٢٥,٢١١,٦٥٧	٢٨,٥٨٠,٠١٨	تمويلات مباشرة
٥,١١٧,٢٩٩	٤,٧١٧,٤٥٩	تمويلات مشتركة
٣٠,٣٢٨,٩٥٦	٣٣,٢٩٧,٤٧٧	الاجمالي (٢)
٣٤,٦٥٠,٣١٨	٤٠,٢١٦,٣١٣	اجمالي مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء (٢+١)
		يخصم:
(٢,٢٩١,٦٥٢)	(٢,٥١٢,٧٦١)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(١,٦٦٤,٤٢٨)	(٢,٤١٨,٩٣٨)	عوائد مؤجلة
٣٠,٦٩٤,٢٣٨	٣٥,٢٨٤,٦١٤	الصافي
		تحليل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة*
١,٩٢٢,٤٨٥	٢,٢٩١,٦٥٢	الرصيد في أول الفترة المالية
٢٩٣,١٦١	٩٣,٥٠٤	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة
٣٨,٥٣٦	٢٠,٩٤٥	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
(١٣٥,٥٧٦)	(١٠,٦٤٣)	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
١٧٣,٠٤٦	١١٧,٣٠٣	فر وق ترجمة عملات أجنبية
٢,٢٩١,٦٥٢	٢,٥١٢,٧٦١	الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع:

القيمة بالالف جنيه مصرية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣				
الإجمالي	تمويلات عقارية	تمويلات شخصية	بطاقات ائتمان	الإجمالي	تمويلات عقارية	تمويلات شخصية	بطاقات ائتمان	تمويلات وتسهيلات للعملاء (الأفراد)
٦٦,٧٠٢	١٨,٤٠٤	٤٨,٠٣٢	٢٦٦	٩٥,٤٩٥	١٤,٥٨٢	٧٩,٤٦٧	١,٤٤٦	الرصيد في أول الفترة المالية
٣١,٣٠٧	(١,٣٩٠)	٣١,٥١٧	١,١٨٠	(٣,١٦٢)	(٩,١٧٦)	٦,٤٤٢	(٤٢٨)	صافي عبء (رد) خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة
(٢,٥١٤)	(٢,٤٣٢)	(٨٢)	-	(٥٨)	-	(٥٨)	-	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
٩٥,٤٩٥	١٤,٥٨٢	٧٩,٤٦٧	١,٤٤٦	٩٢,٢٧٥	٥,٤٠٦	٨٥,٨٥١	١,٠١٨	الرصيد في نهاية الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣				
الإجمالي	تمويلات أخرى	تمويلات مشتركة	تمويلات مباشرة	الإجمالي	تمويلات أخرى	تمويلات مشتركة	تمويلات مباشرة	تمويلات وتسهيلات للعملاء (الشركات)
١,٨٥٥,٧٨٢	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	٩٦,٦٦٦	-	(٤٤,٦١٤)	١٤١,٢٨٠	صافي عبء (رد) خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة
٣٨,٥٣٦	-	٣٦,٩١٧	١,٦١٩	٢٠,٩٤٥	-	٢٠,٦٢٥	٣٢٠	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
(١٣٣,٠٦٢)	-	-	(١٣٣,٠٦٢)	(١٠,٥٨٥)	-	-	(١٠,٥٨٥)	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
١٧٣,٠٤٦	-	٣١,٤١٧	١٤١,٦٢٩	١١٧,٣٠٣	-	٣٦,٣٦٦	٨٠,٩٣٧	فر وق ترجمة عملات أجنبية
٢,١٩٦,١٥٧	-	٤١٥,١٤٠	١,٧٨١,٠١٧	٢,٤٢٠,٤٨٦	-	٤٢٧,٥١٧	١,٩٩٢,٩٦٩	الرصيد في نهاية الفترة المالية
٢,٢٩١,٦٥٢	١٤,٥٨٢	٤٩٤,٦٠٧	١,٧٨٢,٤٦٣	٢,٥١٢,٧٦١	٥,٤٠٦	٥١٣,٣٦٨	١,٩٩٣,٩٨٧	الإجمالي

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

١٦ - استثمارات مالية

١/١٦ إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		أ) وثائق صناديق استثمار:
٨١,٥٥١	٩٦,٦٦٥	وثائق صناديق استثمار غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٨١,٥٥١	٩٦,٦٦٥	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (١)
٥٩,٧٠٣	٨١,٥٥١	الرصيد في أول الفترة المالية
١٠,٠٠٠	-	إضافات
١١,٨٤٨	١٥,١١٤	فروق تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
٨١,٥٥١	٩٦,٦٦٥	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (١)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		أ) صكوك وفقا لاحكام الشريعة الاسلامية - بالقيمة العادلة:
١,٥٠٦,٨٧٨	١,١٣٠,٩٣٦	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١,٥٠٦,٨٧٨	١,١٣٠,٩٣٦	الاجمالي
		ب) سندات الخزنة - بالقيمة العادلة:
٣٣٣,٩٤٣	٣٣٦,٥٤٠	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٣٣٣,٩٤٣	٣٣٦,٥٤٠	الاجمالي
		ج) سندات توريق - بالقيمة العادلة:
٢٩٢,٦٧١	٩٢٩,١٠٢	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٢٩٢,٦٧١	٩٢٩,١٠٢	الاجمالي
		د) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة:
٨٣,٦٩٨	٨٥,١٩٠	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٢٢,٣٣٠	١٨٦,٧٤٤	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١٠٦,٠٢٨	٢٧١,٩٣٤	الاجمالي
٢,٢٣٩,٥٢٠	٢,٦٦٨,٥١٢	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الأخر (٢)

- يتضمن بند أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٣٣٠,٥٦٢ ألف جنيه مصري يمثل إستثمارات في أسهم البنك الاسلامي الاردني والتابع لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ٢٥٦,٠٠٠ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢) .

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

١٦- استثمارات مالية - تابع

٣/١٦ إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
		(أ) سندات الخزنة الحكومية :
٢٢,٩٥٧,٢٠٢	٢١,٠٣٧,٢٢١	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٢٥٨,٦٩٧	-	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
(٧٢,٦٠٣)	(١٦٢,٠١٨)	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
٢٣,١٤٣,٢٩٦	٢٠,٨٧٥,٢٠٣	الصافى
		(ب) صكوك وفقا للحكام الشريعة الإسلامية :
٢٦٩,٧٢٤	٣٣٣,٨٣٦	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
(٣,٧٧١)	(٦,٣٩٠)	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
٢٦٥,٩٥٣	٣٢٧,٤٤٦	الصافى
		(ج) أذون الخزنة الحكومية :
١١٨,٧٥٠	٢,٥٥٨,١٥٠	أذون خزنة مصرية - استحقاق خلال ٩١ يوماً
٦٥٩,١٧٥	٨,٢٢٠,١٧٥	أذون خزنة مصرية - استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
١٠٠,٠٠٠	٣,٠٧٤,٠٢٥	أذون خزنة مصرية - استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
٩٠٠,٠٠٠	١,٩٥٤,٧٠٠	أذون خزنة مصرية - استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٣,٩٠٩,٤٥٧	٥,٢٩٥,١٢٩	أذون خزنة دولارية - استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٤٧٥,٣٥٢	٥٩٠,٨٩٠	أذون خزنة يورو أوروبي- استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٦,١٦٢,٧٣٤	٢١,٦٩٣,٠٦٩	الاجمالي
(١٨٧,٦٤٥)	(٩٤٥,٠٩٤)	عوائد لم تستحق بعد
(٣٧,٣٧٨)	(١١٣,٦٥٢)	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
٥,٩٣٧,٧١١	٢٠,٦٣٤,٣٢٣	الصافى
٢٩,٣٤٦,٩٦٠	٤١,٨٣٦,٩٧٢	إجمالي الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (٣)
٣١,٦٦٨,٠٣١	٤٤,٦٠٢,١٤٩	إجمالي الإستثمارات المالية (٣+٢+١)
١٨٧,٥٧٩	٣٦٨,٥٩٩	أرصدة بدون عائد
١,٧٧٢,٨٣١	١,٤٥٨,٣٨٢	أرصدة ذات عائد متغير
٢٩,٧٠٧,٦٢١	٤٢,٧٧٥,١٦٨	أرصدة ذات عائد ثابت
٣١,٦٦٨,٠٣١	٤٤,٦٠٢,١٤٩	إجمالي الإستثمارات المالية (٣+٢+١)
		تحليل مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة - الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة
٦٣,١٧٧	١١٣,٧٥٢	الرصيد في أول الفترة المالية
٥٠,٥٧٥	١٦٨,٣٠٨	صافي عبء الأئتمان المتوقعة خلال الفترة
١١٣,٧٥٢	٢٨٢,٠٦٠	الرصيد في نهاية الفترة المالية

▪ بلغت قيمة الإستثمارات المالية فى أدوات الدين الحكومية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٤٢٠١٢١٠٧٣٦ ألف جنيه مصرى حيث تستخدم تلك الإستثمارات فى المساهمة فى تمويل مشروعات الدولة القومية والاستراتيجية والمشروعات التنموية .

١٦ - استثمارات مالية - تابع

وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية :

القيمة بالالف جنيه مصرى

الإجمالي	بالتكلفة المستهلكة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
٣١,٥٨٦,٤٨٠	٢٩,٣٤٦,٩٦٠	٢,٢٣٩,٥٢٠	الرصيد في أول الفترة المالية
٣٦,٥٤١,٥٦٨	٣٥,٨٦٩,٣٥٣	٦٧٢,٢١٥	إضافات
(٧٢٤,١٦٥)	(٧٢٣,٣٣٩)	(٨٢٦)	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٢٤,٥٥١,٠٨٥)	(٢٤,١٥٠,٥٠٢)	(٤٠٠,٥٨٣)	استيعادات (بيع / استرداد)
١,٦٩٧,٦٩٨	١,٦٦٢,٨٠٨	٣٤,٨٩٠	فر وق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية
١٢٣,٢٩٦	-	١٢٣,٢٩٦	التغير في احتياطي القيمة العادلة
(١٦٨,٣٠٨)	(١٦٨,٣٠٨)	-	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
٤٤,٥٠٥,٤٨٤	٤١,٨٣٦,٩٧٢	٢,٦٦٨,٥١٢	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الإجمالي	بالتكلفة المستهلكة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢٠,٤١٥,٣١٠	١٩,٦٩٣,٨٧٤	٧٢١,٤٣٦	الرصيد في أول السنة المالية
١٢,٥٧١,٨٣٦	١١,٠٦٤,٨٧٤	١,٥٠٦,٩٦٢	إضافات
(٢١,٦٦٩)	(١٨,٩٦٨)	(٢,٧٠١)	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٤,٩٦٥,٨٩١)	(٤,٩٥٧,٣٤٢)	(٨,٥٤٩)	استيعادات (بيع / استرداد)
٣,٦٦١,١١٢	٣,٦١٥,٠٩٧	٤٦,٠١٥	فر وق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية
(٢٣,٦٤٣)	-	(٢٣,٦٤٣)	التغير في احتياطي القيمة العادلة
(٥٠,٥٧٥)	(٥٠,٥٧٥)	-	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
٣١,٥٨٦,٤٨٠	٢٩,٣٤٦,٩٦٠	٢,٢٣٩,٥٢٠	الرصيد في نهاية السنة المالية

١٧- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١,٦٥٤,٢٨٧	١,٤٧٨,١٦٣	إيرادات مستحقة
(١,٧٦٢)	(٢,١٧٣)	يخصم : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
١,٦٥٢,٥٢٥	١,٤٧٥,٩٩٠	الإيرادات المستحقة بالصافي
١٥,٦٤٩	٦٦,٠٨٨	مصرفات مقدمة
٣٥٢,٦٣٠	٣٦٨,١٣١	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢٦١,٥٨٨	٢٧٨,٥٠٣	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون(بعد خصم خسائر الأئتمان المتوقعة)
١١,٧٢١	١٢,٤٨٦	التأمينات والعهد
٨١٤,٦٨٢	٩٢٨,٠٥٥	أرصدة مدينة أخرى *
٣,١٠٨,٧٩٥	٣,١٢٩,٢٥٣	الإجمالي
		تحليل مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة - الإيرادات مستحقة
١,٣٣١	١,٧٦٢	الرصيد في أول الفترة المالية
٤٣١	٤١١	صافي عبء الأئتمان المتوقعة خلال الفترة
١,٧٦٢	٢,١٧٣	الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

القيمة بالالف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	أراضي ومباني	اجهزة ومعدات	نظم آلية متكاملة	تجهيزات وأثاث	أصول أخرى	الاجمالي
التكلفة	٥٦٤,٢٤٧	١١٩,٠٣٨	١٥٠,٧٧١	٤٠٩,٠٠٦	٢٠,١٩٥	١,٢٦٣,٢٥٧
مجمع الإهلاك	(١٦٩,٤٢٧)	(٧٠,١٩٣)	(١٢٥,٧٥٢)	(١٠٤,٧٧٠)	(١٢,٩٠٣)	(٤٨٣,٠٤٥)
صافي القيمة الدفترية	٣٩٤,٨٢٠	٤٨,٨٤٥	٢٥,٠١٩	٣٠٤,٢٣٦	٧,٢٩٢	٧٨٠,٢١٢
صافي القيمة الدفترية أول الفترة	٣١٣,٤٣٩	٣٠,٦٧٩	١٠,٣٧١	٢٢٤,٩٥٨	٩,١٥٠	٥٨٨,٥٩٧
إضافات	٩٧,٧٣٦	٣٠,٨١٨	٢٢,٩٧٧	٩٤,٨٣٤	-	٢٤٦,٣٦٥
استبعادات أصول	(١,٧٢٠)	(١,٣٦٥)	(٤٧٣)	(٣,٠٩٣)	(١,٦١٨)	(٨,٢٦٩)
إهلاك الفترة	(١٤,٩٠٤)	(١٢,٦٠٣)	(٨,٣٢٩)	(١٤,٩٧٤)	(١,٨٥٨)	(٥٢,٦٦٨)
استبعادات مجمع إهلاك	٢٦٩	١,٣١٦	٤٧٣	٢,٥١١	١,٦١٨	٦,١٨٧
صافي القيمة الدفترية	٣٩٤,٨٢٠	٤٨,٨٤٥	٢٥,٠١٩	٣٠٤,٢٣٦	٧,٢٩٢	٧٨٠,٢١٢

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	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٦٨,٠٧٥	٧٥,٤٠٣	حسابات جارية
١,٨٣٤,٨٣٠	٢,٣١٩,٤٢٩	ودائع
١,٩٠٢,٩٠٥	٢,٣٩٤,٨٣٢	الإجمالي
٨٦٦,٠١٩	٢١٨,٧٢٧	بنوك محلية
١,٠٣٦,٨٨٦	٢,١٧٦,١٠٥	بنوك خارجية
١,٩٠٢,٩٠٥	٢,٣٩٤,٨٣٢	الإجمالي
٦٨,٠٧٥	٧٥,٤٠٣	أرصدة بدون عائد
١,٨٣٤,٨٣٠	٢,٣١٩,٤٢٩	أرصدة ذات عائد متغير
١,٩٠٢,٩٠٥	٢,٣٩٤,٨٣٢	الإجمالي

- يتضمن بند أرصدة مستحقة للبنوك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٦٦٠٧٣٧ ألف جنيه مصرى يمثل أرصدة مستحقة لبنوك تابعة لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ٦٢٣٠٨١٩ ألف جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢)

٢٠ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١١,٠٢٧,٠٧٣	١٥,١٨٩,٠٨٣	ودائع تحت الطلب
٢٧,٦٤١,١٦٢	٣٠,٩٨٢,٧٧٤	ودائع لأجل وبإخطار
٢٦,٤٤٩,٧٥٤	٢٨,٣٥٥,٨٨٨	شهادات ادخار وإيداع
٧,٨٤٣,٤٠٢	٦,٦٥٢,١٦٤	ودائع توفير
١,٣٥٥,٩٢١	١,٠٧٢,٩٢٠	ودائع أخرى
٧٤,٣١٧,٣١٢	٨٢,٢٥٢,٨٢٩	الإجمالي
٣٧,٢٤٨,١٩٧	٤٢,٢٤٩,٥٥٠	ودائع مؤسسات
٣٧,٠٦٩,١١٥	٤٠,٠٠٣,٢٧٩	ودائع أفراد
٧٤,٣١٧,٣١٢	٨٢,٢٥٢,٨٢٩	الإجمالي
٦,٤١٣,٩٧٤	٦,٦١٠,٥٣٨	أرصدة بدون عائد
٦٧,٩٠٣,٣٣٨	٧٥,٦٤٢,٢٩١	أرصدة ذات عائد متغير
٧٤,٣١٧,٣١٢	٨٢,٢٥٢,٨٢٩	الإجمالي

٢١- تمويلات مساندة وتمويلات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١١,٧١٥	٤,٣٣٢	(أ) تمويلات طويلة الأجل (جهاز تنمية المشروعات الصغيرة و المتوسطة)
-	٩٢٦,٨٠٢	(ب) تمويلات طويلة الأجل (المؤسسة الاسلامية لتنمية القطاع الخاص (ICD)
١,١١٣,٤٥٣	١,٣٩٠,٢٠٣	(ت) تمويلات مساندة بعائد
١,١٢٥,١٦٨	٢,٣٢١,٣٣٧	الإجمالي

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

- تتمثل في عقود التمويلات الممنوحة من جهاز تنمية المشروعات الصغيرة والمتوسطة والمتوافقة مع مبادئ الشريعة الاسلامية لصالح بنك البركة - مصر وذلك لتمويل المشروعات الصغيرة.
- يتم توزيع ارباح المشاركة (الناتجة من عوائد عمليات التمويل) على بنك البركة مصر وجهاز تنمية المشروعات الصغيرة والمتوسطة بالتساوي وذلك بعد استقطاع نسبة من العائد لصالح البنك كمدير للصندوق .
- يلتزم البنك بسداد العائد بما يعادل السعر 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 طويل الاجل والممنوح من المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص (ICD) والمتوافق مع مبادئ الشريعة الاسلامية بمبلغ ٣٠ مليون دولار ولمدة خمس سنوات لصالح بنك البركة - مصر و ذلك لدعم وتمويل المشاريع الخضاء بما يحقق أهداف التنمية المستدامة للأقتصاد المصري.

(ت) تمويلات مساندة بعائد

- بتاريخ ٥ فبراير ٢٠١٧ تم إبرام عقد وديعة مضاربة استثمارية مع شركة مصر للتأمين (أحد أكبر مساهمي البنك) لدعم رأس المال المساند لمصرفنا بمبلغ ٢٥ مليون دولار أمريكي، لمدة سبع سنوات وتستحق الوديعة عائداً يدور حول ٦٠٧٥% يصرف ربع سنوياً
- وبتاريخ ٢ يوليو ٢٠١٧ تم إبرام اتفاق آخر مع شركة مصر للتأمين (أحد أكبر مساهمي البنك) لدعم رأس المال المساند لمصرفنا بمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي، لمدة ثمان سنوات وتستحق الوديعة عائداً يدور حول ٦٠٢٥% يصرف ربع سنوياً .

٢٢- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٦٤٢,٠٠١	٥٥٢,٨٣١	عوائد مستحقة
٢٥,١١٩	١٨,٤٠٦	إيرادات مقدمة
١٧٦,٣٧١	٢٣٠,٢٨١	مصرفات مستحقة
٣١٠,٣٠٩	٣٦٠,٧٨٦	الحسابات تحت التسوية الدائنة
٢٧٥,٣٥١	٢٧٦,٨١١	أرصدة دائنة متنوعة
١,٤٢٩,١٥١	١,٤٣٩,١١٥	الإجمالي

٢٣- مخصصات أخرى

القيمة بالالف جنيه مصرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣				
الإجمالي	مخصص أخرى	مخصص التزامات عرضية	مخصص ضرائب*	مخصص مطالبات محتملة وقضايا
١٥٠,٧٣٨	١١,٥٨٧	٩٤,٩٥٤	٣٨,٠٣٩	٦,١٥٨
٣١,٠٠٧	-	٢٥,٠٠٧	٦,٠٠٠	-
(٣٢,٠٥٧)	-	(٣٢,٠٥٧)	-	-
(٣,٦٤٣)	-	-	(٢,٧٤٢)	(٩٠١)
٢,٦٢٤	-	٢,٦٢٤	-	-
١٤٨,٦٦٩	١١,٥٨٧	٩٠,٥٢٨	٤١,٢٩٧	٥,٢٥٧
الرصيد في أول الفترة المالية المكون خلال الفترة مخصصات انتفى الغرض منها* المستخدم من المخصص خلال الفترة فرق ووق ترجمة عملات أجنبية				
الرصيد في نهاية الفترة المالية				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
الإجمالي	مخصص أخرى	مخصص التزامات عرضية	مخصص ضرائب*	مخصص مطالبات محتملة وقضايا
١١٥,١٨٢	١١,٥٨٧	٨١,٥٣١	١٥,٤٣٦	٦,٦٢٨
٦١,٥١٧	-	٤١,٥١٧	٢٠,٠٠٠	-
(١٣٨,٥٣٨)	-	(٢٩,٥٣٨)	(١٠٩,٠٠٠)	-
١٤٥,٢٥٠	-	-	١٤٥,٢٥٠	-
(٣٤,١١٧)	-	-	(٣٣,٦٤٧)	(٤٧٠)
١,٤٤٤	-	١,٤٤٤	-	-
١٥٠,٧٣٨	١١,٥٨٧	٩٤,٩٥٤	٣٨,٠٣٩	٦,١٥٨
الرصيد في نهاية السنة المالية المكون خلال السنة مخصصات انتفى الغرض منها* المحول من التزامات ضريبية الى مخصص الضرائب* المستخدم من المخصص خلال السنة فرق ووق ترجمة عملات أجنبية				
الرصيد في نهاية السنة المالية				

* مخصص ضريبة اليرايح التجارية: فى ضوء دراسة مخصص الضرائب المطلوب لمواجهة الفحص الضريبي عن السنوات ٢٠١٨ / ٢٠٢٢ ، فإنه يتعين الاحتفاظ بمخصص ضرائب أرباح تجارية فى نهاية الربع الثالث من عام ٢٠٢٣ بمبلغ ٢٣,٥٤ مليون جنيه مصرى لمقابلة الالتزام الضريبي المتوقع.

مخصص ضريبة الدمغة: فى ضوء الانتهاء من أعمال الفحص الضريبي وسداد كافة مستحقات ضريبة الدمغة حتى نهاية عام ٢٠٢٠ ، فتم الاحتفاظ بمبلغ ٢ مليون جنيه مصرى لمقابلة الالتزام الضريبي المتوقع .

مخصص ضريبة كسب العمل: فى ضوء الانتهاء من أعمال الفحص الضريبي وسداد كافة مستحقات ضريبة كسب العمل حتى نهاية عام ٢٠٢٠ ، فتم الاحتفاظ بمبلغ ٦,٩٤ مليون جنيه مصرى لمقابلة الالتزام الضريبي المتوقع .

مخصص الضرائب العقارية: فى ضوء الموقف الحالى للاصول الثابتة والاصول التى الت ملكيتها للبنك فتم الاحتفاظ بمبلغ ٨,٨٢ مليون جنيه مصرى لمقابلة الالتزام الضريبي المتوقع للضريبة العقارية وغرامات التأخير المرتبطة بها.

٢٤- رأس المال

١/٢٤ - رأس المال المصرح به

- بلغ رأس المال المصرح به ١ مليار جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ : ١ مليار جنيه مصري).

٢/ ٢٤ - 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 (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ : ٥٠.٨٩٠٩٧٤ الف جنيه مصري).

القيمة بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣		
أجمالي قيمة الاسهم العادية	عدد الاسهم العادية	أجمالي قيمة الاسهم العادية	عدد الاسهم العادية	
١,٥٤٦,٤٤٧	٢٢٠,٩٢١,٠٣٣	٥,٠٨٩,٩٧٤	٧٢٧,١٣٩,١٣٠	الرصيد فى أول الفترة المالية
٣٠٩,٢٩٠	٤٤,١٨٤,٢٠٨	-	-	زيادة رأس المال من حصة المساهمين فى 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 فى نهاية الفترة المالية

- بتاريخ ١٥ ابريل ٢٠٢١ قررت الجمعية العامة العادية للبنك اعتماد زيادة رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ٤٤٢, ١١٣, ١ الف جنيه مصري تم اثبات المبلغ ضمن المصروفات تحت حساب راس المال ولحين انتهاء اجراءات تسجيل تلك الزيادة فقد تم اثبات المبلغ ضمن المصروفات تحت حساب زيادة راس المال ليبلغ ٧٣٢, ٤٢٢, ١ الف جنيه مصري , وبتاريخ ١٤ ابريل ٢٠٢٢ تم اعتماد زيادة رأس المال بأجمالي مبلغ ٢٠١٢.٠٧٩٥ الف جنيه مصري من خلال توزيع أسهم مجانية على المساهمين (مموله من : مبلغ ٢٩٥, ٧٤٢ الف جنيه مصري تمثل حصة المساهمين فى أرباح عام ٢٠٢١ , مبلغ ٣٧٨, ١ الف جنيه مصري عن طريق استخدام أرصدة الاحتياطات القانونى والعام قبل التدعيم من أرباح عام ٢٠٢٠) , وبتاريخ ٧ ديسمبر ٢٠٢٢ تم توزيع الاسهم المجانية طبقا لقرار الجمعية العامة الغير عادية والمؤرخة فى ٢٩ سبتمبر ٢٠٢٢ ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع ٥٠.٨٩٠٩٧٤ الف جنيه مصري فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٢٥- الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٣٩,٢٥٤	٤١٤,٧٠٥	احتياطي قانوني
١١٨,٥٦٦	١١٨,٥٦٦	احتياطي مخاطر بنكية عام
١٠,٣٦٥	١١,٩٧٥	احتياطي رأسمالي
٢١٤,٩٢٦	٢١٤,٩٢٦	إحتياطي المخاطر العام
٢٢,٤٧٥	١١٩,٨١٤	إحتياطي القيمة العادلة
٦٠٥,٥٨٦	٨٧٩,٩٨٦	الاجمالي

- طبقا لتعليمات البنك المركزي الصادرة بالكتاب الدوري رقم ٤٢ الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ فإنه لا يتم التصرف فى رصيد أحتياطي 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 التى لاتبجاوز توار يخ استحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٤١١,٢٠٠	٤٦٤,٥٢١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٣,٨٦٥,٥٣٥	٤٠٧,٤٧٢	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ٣ شهور
٤٩,٥٠٠	٢,٥٥٨,١٥٠	أذون الخزانة الحكومية أستحقاق ٩١ يوم
١٤,٣٢٦,٢٣٥	٣,٤٣٠,١٤٣	الإجمالي

٢٧- التزامات عرضية وأرتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك حتى ٣١ سبتمبر ٢٠٢٣ تم تكوين مخصص لتلك القضايا ومتوقع تحقق خسائر عنها بمبلغ ٥٠٢٥٧ ألف جنيه مصرى (إيضاح ٢٣).

(ب) ارتباطات رأسمالية

القيمة بالالف جنيه مصرى

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	
				٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
١٦٦,٩٢٧	٥٧,٦٨٤	٩٣,١٠٨	١٦,١٣٥	الارتباطات عن الايجار التشغيلى
١٣٦,٥٠١	-	-	١٣٦,٥٠١	الارتباطات الراسمالية ناتجة عن شراء أصول ثابتة
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٦٩,٨١٥	٢٣,٨٠١	٣٨,٥٩٢	٧,٤٢٢	الارتباطات عن الايجار التشغيلى
٨٣,٢٢٧	-	-	٨٣,٢٢٧	الارتباطات الراسمالية ناتجة عن شراء أصول ثابتة

(ت) التزامات عرضية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٣٣٤,٢٥٤	٧٩,٤٤٨	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
٢,٩٠٢,٨٨١	٢,٩٣١,٠٧٥	خطابات ضمان
١٠٨,٩٣٣	٢٧,٤٠٠	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٣,٣٤٦,٠٦٨	٣,٠٣٧,٩٢٣	الإجمالي



البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المجموعة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٢٨- الموقف الضريبي للبنك

ضريبة شركات الاموال :

الفترة من بداية النشاط وحتى ٣١/١٢/٢٠١٧ .

- تم فحص الفترة المشار اليها وتم الربط والسداد.

الفترة من ١/١/٢٠١٨ إلى ٣١/١٢/٢٠٢٢ .

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

ضريبة الاجور والمرتببات

الفترة من بداية النشاط وحتى ٣١/١٢/٢٠٢٠ .

- تم فحص الفترة المشار اليها وتم الربط والسداد.

الفترة من ١/١/٢٠٢١ وحتى ٣٠/٩/٢٠٢٣ .

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

ضريبة الدمغة:

الفترة من بداية النشاط وحتى ٣١/١٢/٢٠٢٠ .

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

الفترة من ١/١/٢٠٢١ وحتى ٣٠/٩/٢٠٢٣ .

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

ضريبة الخصم والتحويل:

- تقوم الشركة بإستقطاع الضريبة وتوريدها وفقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥، كذلك لم يتم طلب الشركة للفحص الضريبي من قبل المأمورية.



البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٢٩- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣		تتمثل أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة كما يلي:
أفراد الإدارة العليا	مساهمين رئيسيين	أفراد الإدارة العليا	مساهمين رئيسيين	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-	٦٨١,٤٠٤	-	٧٣,٣٤٣	أرصدة لدى البنوك
١,٠٠٠	-	٤,٩٦٣	-	مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء
-	٢٥,٦٠٠	-	٣٣,٥٦٣	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	١,١١٣,٤٥٣	-	١,٣٩٠,٢٠٣	تمويلات مساندة من مساهمين
١٨,٦٧٤	٥٩٧,٨٠٣	١٤,١٥١	٢,٣١٠,٦٨٧	ودائع العملاء
-	٦٢٣,٨١٩	-	٣٩٣,١٩٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣		تتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة فيما يلي:
أفراد الإدارة العليا	مساهمين رئيسيين	أفراد الإدارة العليا	مساهمين رئيسيين	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-	-	-	-	عائد التمويلات والتسهيلات المحصلة من العملاء
-	١,٠٧٦	-	١,٦٧٧	عائد الودائع والحسابات الجارية عن أرصدة لدى البنوك
-	(٣٢,٩٥٤)	-	(٦٧,٤٣٢)	تكلفة التمويل المساندة بعائد
(٨,١٤٢)	(١٢,٨٢٣)	(٥,٨٥٢)	(٣٢,٨٩٠)	تكلفة الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للعملاء
-	-	-	(٣,٠٧٠)	تكلفة الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للبنوك

- يتضمن بند أرصدة لدى البنوك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٧٣,٣٤٣ ألف جنيه مصري يمثل أرصدة لدى بنوك تابعة لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ٤٥٨٠٧١٣ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢).
- يتضمن بند أرصدة مستحقة للبنوك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٦٦٠٧٣٧ ألف جنيه مصري يمثل أرصدة مستحقة لبنوك تابعة لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ٦٢٣,٨١٩ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢).
- يتضمن بند أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٣٣,٥٦٣ ألف جنيه مصري يمثل استثمارات في أسهم البنك الإسلامي الأردني والتابع لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ٢٥,٦٠٠ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢).

٣- أحداث هامة

- في ٥ أكتوبر ٢٠٢٣ أعلنت وكالة "موديز" بتخفيض التصنيف الائتماني لمصر من مستوى (B٣) الى (Caa1) مع نظرة مستقبلية مستقرة ، بتاريخ ٢٠ أكتوبر ٢٠٢٣ أعلنت وكالة "ستاندرد آند بورز" بتخفيض التصنيف الائتماني لمصر من مستوى (B) الى (B-) مع نظرة مستقبلية مستقرة وبتاريخ ٣ نوفمبر ٢٠٢٣ أعلنت وكالة "فيتش" بتخفيض التصنيف الائتماني لمصر من مستوى (B) الى (B-) مع نظرة مستقبلية مستقرة، هذا وقد أفادت الحكومة المصرية بأنها تقوم بتنفيذ الإصلاحات الهيكلية لمواجهة التحديات الاقتصادية الراهنة كما أتخذت بعض الإجراءات اللازمة لتحفيز الاستثمار اللجنيى و تعزيز مشاركة القطاع الخاص داخل السوق المصرى، هذا وقد قامت ادارة البنك بالتحوط من تأثير تخفيض التصنيف الائتماني المتوقع لمصر مما كان له الاثر على زيادة قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتمسبة بالقوائم المالية المجمعة للبنك.
- في ٣ أغسطس ٢٠٢٣ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزى المصرى فى إجتماعها برفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزى بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٩,٢٥% و ٢٠,٢٥% و ١٩,٧٥% على الترتيب كما تم رفع سعر الإئتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٩,٧٥% ، وفى تاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٣ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزى المصرى فى إجتماعها رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزى بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٨,٢٥% و ١٩,٢٥% و ١٨,٧٥% على الترتيب، كما تم رفع سعر الإئتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٨,٧٥% مما قد يؤثر على سياسات البنك فى تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية.