

المتحدون للمراجعة والضرائب  
UHY- UNITED

برائيس وترهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم  
محاسبون قانونيون



القوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة  
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤  
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

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

## تقرير فحص محدود للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

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

### المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي الدورية المجمعة المختصرة المرفقة لبنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية الدورية المجمعة المختصرة المتعلقة بها عن فترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة 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، وتتحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة في ضوء فحصنا المحدود لها.

### نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". 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. ويقف الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة، وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة.

### الإستنتاج

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



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

### مراقبا الحسابات



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

قائمة المركز المالي الدورية المجمعة المختصرة

فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣                         | ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ | أيضاح<br>رقم | ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري |
|--|---------------|--------------|---------------|---------------|
| <b>الأصول</b>                          |               |              |               |               |
| ٧,٣٥١,٠٩٩                              | ٨,١٨٠,٠٩٢     | ١٣           |               |               |
| ٧,٩٦٧,٦٤٦                              | ٢٧,٦٨٢,٧٨٩    | ١٤           |               |               |
| ٣٧,٩٠١,٩٤٤                             | ٤٢,٣٢٦,٨٥٠    | ١٥           |               |               |
| <b>استثمارات مالية</b>                 |               |              |               |               |
| ١٠٨,٤٥٢                                | ١٠٧,٨٥٤       | ١/١٦         |               |               |
| ٣,٩١٤,٠٣٨                              | ٣,٩٥٠,٧١٦     | ٢/١٦         |               |               |
| ٣٩,١١٩,٦٦٠                             | ٣٧,٨٤٢,٤٦٢    | ٣/١٦         |               |               |
| ٥٧١                                    | ١٣,٠٤٥        |              |               |               |
| ٣,٠٥٣,٢٢٩                              | ٣,٣٩٤,٠٣٣     | ١٧           |               |               |
| ٩٥٠,٦٤٠                                | ١,٠١٠,٠٠٥     | ١٨           |               |               |
| ١٠٠,٣٦٧,٢٧٩                            | ١٢٤,٥٠٧,٨٤٦   |              |               |               |
| <b>إجمالي الأصول</b>                   |               |              |               |               |
| <b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>        |               |              |               |               |
| <b>الالتزامات</b>                      |               |              |               |               |
| ١,٠٠٦,٢٦٢                              | ٤٣١,١٢٢       | ١٩           |               |               |
| ٨٤,٩٢٢,٦١٧                             | ١٠٥,٩٧٥,٦٢٦   | ٢٠           |               |               |
| ٢,٣٢٠,٠٤٤                              | ٤,٦٨٧,٤٦٢     | ٢١           |               |               |
| ١,٤٢٢,٥٦٣                              | ١,٧٩٧,٥٠٩     | ٢٢           |               |               |
| ١٦١,٦٦٠                                | ٢٤٦,٢٥٨       | ٢٣           |               |               |
| ٥٠,٤٣٧                                 | ٣٨,٩٦٨        |              |               |               |
| ٦٨٠,٧٦٧                                | ٤٩٥,٣٢٤       |              |               |               |
| ٦٤,٥٨٢                                 | ٦٤,٥٨٢        |              |               |               |
| ٩٠,٦٢٨,٩٣٢                             | ١١٣,٧٣٦,٨٥١   |              |               |               |
| <b>إجمالي الالتزامات</b>               |               |              |               |               |
| <b>حقوق الملكية</b>                    |               |              |               |               |
| ٥,٠٨٩,٩٧٤                              | ٥,٠٨٩,٩٧٤     | ٢٤           |               |               |
| ٩٣٦,٨٠٦                                | ١,٠٨٠,٨٢٧     | ٢٥           |               |               |
| ٣,٧٠٨,٥٩١                              | ٤,٥٩٧,٣٣٠     |              |               |               |
| ٩,٧٣٥,٣٧١                              | ١٠,٧٦٨,١٣١    |              |               |               |
| ٢,٩٧٦                                  | ٢,٨٦٤         |              |               |               |
| ٩,٧٣٨,٣٤٧                              | ١٠,٧٧٠,٩٩٥    |              |               |               |
| ١٠٠,٣٦٧,٢٧٩                            | ١٢٤,٥٠٧,٨٤٦   |              |               |               |
| <b>إجمالي حقوق الملكية</b>             |               |              |               |               |
| <b>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية</b> |               |              |               |               |



حازم حسين رشاد حجازي  
نائب رئيس مجلس الادارة والرئيس التنفيذي

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.  
تقرير الفحص المحدود "مرفق"



هشام زكي غنيم  
رئيس القطاع المالي

القاهرة في ١٢ أغسطس ٢٠٢٤



قائمة الدخل الدورية المجمعة المختصرة  
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣ يونيو ٢٠٢٤

| الثلثة أشهر المنتهية فى    | الستة أشهر المنتهية فى     | الثلثة أشهر المنتهية فى    | الستة أشهر المنتهية فى     | إيضاح رقم |  |
|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|-----------|--|
| ٣ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري | ٣ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري | ٣ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري | ٣ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري |           |  |
| ٢,٨٨٤,٣٧١                  | ٥,٥٠٦,٣٧٩                  | ٤,٧٤٦,٢١٢                  | ٨,٥٨٧,٤٤٣                  | ٥         | عائد المرابحات والمضاربات والمشاركات والائرادات المشابهة |
| (١,٧٥٦,٢٢٨)                | (٣,٣٢٥,٠٠٠)                | (٣,٢٢٨,٣٨١)                | (٥,٧٢٩,٨٨٤)                | ٥         | تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة                         |
| ١,١٢٨,١٤٣                  | ٢,١٨١,٣٧٩                  | ١,٥١٧,٨٣١                  | ٢,٨٥٧,٥٥٩                  |           | صافي الدخل من العائد                                     |
| ١١٠,٦٦٨                    | ٢٢٩,٩٢٦                    | ٢٠٠,٧٣٦                    | ٣٥٩,٢٦٦                    | ٦         | ايرادات الأتعاب والعمولات                                |
| (١٥,٨٢٧)                   | (٢٧,٤٠٥)                   | (٢١,١١٤)                   | (٤١,٤٦٥)                   | ٦         | مصرفات الأتعاب والعمولات                                 |
| ٩٤,٨٤١                     | ٢٠٢,٥٢١                    | ١٧٩,٦٢٢                    | ٣١٧,٨٠١                    |           | صافي الدخل من الأتعاب والعمولات                          |
| ٩,٩٢٢                      | ١٤,١٦٢                     | ٤,٥٨٨                      | ٥,٠٧١                      |           | توزيعات الأرباح  |
| ١٥,٥٨٦                     | ٣٤,٥٣٢                     | ٤٣,٢٣٨                     | ٨٤,٠٢٤                     | ٧         | صافي دخل المتاجرة  |
| (٣٠٨,٠٥٦)                  | (٦١١,٠٣٦)                  | (٤٠٣,١٣٧)                  | (٧٧١,٦٦٨)                  | ٨         | مصرفات إدارية  |
| (١٠٧,٤٢٨)                  | (٢٣٥,١١١)                  | (٢٠٣,٢٧١)                  | (٣٠٩,٩٠٩)                  | ٩         | عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة                 |
| ٣٨,٢٥٦                     | ٢,٤٦٠                      | (١١٤,٤٧٣)                  | (٢٤١,٧٨١)                  | ١٠        | (مصرفات) ايرادات تشغيل اخرى                              |
| ٨٧١,٢٦٤                    | ١,٥٨٨,٩٠٧                  | ١,٠٢٤,٣٩٨                  | ١,٩٤١,٠٩٧                  |           | صافي أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل                        |
| (٢٩٧,٤٢٥)                  | (٥٦٩,٣٨٣)                  | (٢٤٦,٥٥٦)                  | (٦٠٩,٩٨١)                  | ١١        | مصرفات ضرائب الدخل                                       |
| ٥٧٣,٨٣٩                    | ١,٠١٩,٥٢٤                  | ٧٧٧,٨٤٢                    | ١,٣٣١,١١٦                  |           | صافي أرباح الفترة  |
| ٥٧٣,٨٨٦                    | ١,٠١٩,٥٤٨                  | ٧٧٧,٩٣٣                    | ١,٣٣١,٢٢٨                  |           | يوزع كالتالى:  |
| (٤٧)                       | (٢٤)                       | (٩١)                       | (١١٢)                      |           | نصيب المساهمين فى البنك                                  |
| ٥٧٣,٨٣٩                    | ١,٠١٩,٥٢٤                  | ٧٧٧,٨٤٢                    | ١,٣٣١,١١٦                  |           | نصيب أصحاب الحصص غير المسيطرة                            |
| ٠,٦٩                       | ١,١٨                       | ٠,٩٤                       | ١,٦٠                       | ١٢        | صافي أرباح الفترة  |
|                            |                            |                            |                            |           | نصيب السهم الاساسي فى صافي أرباح الفترة                  |

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

حازم حسين رشاد حجازي

نائب رئيس مجلس الادارة والرئيس التنفيذي

هشام زكي غليم

رئيس القطاع المالي

قائمة الدخل الشامل الدورية المجمعة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣ يونيو ٢٠٢٤

| الثلثة أشهر المنتهية فى | الستة أشهر المنتهية فى | الثلثة أشهر المنتهية فى | الستة أشهر المنتهية فى |   |
|-------------------------|------------------------|-------------------------|------------------------|---|
| ٣ يونيو ٢٠٢٣            | ٣ يونيو ٢٠٢٣           | ٣ يونيو ٢٠٢٤            | ٣ يونيو ٢٠٢٤           |   |
| ألف جنيه مصري           | ألف جنيه مصري          | ألف جنيه مصري           | ألف جنيه مصري          |   |
| ٥٧٣,٨٣٩                 | ١,٠١٩,٥٢٤              | ٧٧٧,٨٤٢                 | ١,٣٣١,١١٦              | صافي أرباح الفترة   |
|                         |                        |                         |                        | <b>بنود لا يتم إعادة توبييها فى الأرباح والخسائر</b>  |
| ١٥٥,٦٥٣                 | ١٥٧,٢٨٨                | (٢,١٩٥)                 | (٤,٢١٥)                | صافي التغير فى احتياطي القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر              |
| (٣٥,٠٢٢)                | (٣٥,٣٩٠)               | ٤٩٤                     | ٩٤٩                    | ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التى لا يتم إعادة توبييها فى الأرباح والخسائر                                |
|                         |                        |                         |                        | <b>بنود يتم إعادة توبييها فى الأرباح والخسائر</b>   |
| (٨٩١)                   | (٦١,٩١٦)               | (١٣,٩٧٣)                | ٨٣                     | صافي التغير فى احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية فى أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ١,٤٤٣                   | ٢,٨٤٩                  | ١,٠٦٣                   | ٤,٠٣٨                  | الخسائر الأئتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر                               |
| ٢٠٠                     | ١٣,٩٣٠                 | ٣,١٤٤                   | (١٩)                   | ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التى يتم إعادة توبييها فى الأرباح والخسائر                                   |
| ١٢١,٣٨٣                 | ٧٦,٧٦١                 | (١١,٤٦٧)                | ٨٣٦                    | إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة، صافي بعد الضريبة   |
| ٦٩٥,٢٢٢                 | ١,٠٩٦,٢٨٥              | ٧٦٦,٣٧٥                 | ١,٣٣١,٩٥٢              | إجمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة  |
|                         |                        |                         |                        | <b>يوزع كالتالى:</b>  |
| ٦٩٥,٢٦٩                 | ١,٠٩٦,٣٠٩              | ٧٦٦,٤٦٦                 | ١,٣٣٢,٠٦٤              | نصيب المساهمين فى البنك   |
| (٤٧)                    | (٢٤)                   | (٩١)                    | (١١٢)                  | نصيب أصحاب الحصص غير المسيطرة   |
| ٦٩٥,٢٢٢                 | ١,٠٩٦,٢٨٥              | ٧٦٦,٣٧٥                 | ١,٣٣١,٩٥٢              | إجمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة  |

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية الدورية المجمعة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣ يونيو ٢٠٢٤

| ٣ يونيو ٢٠٢٣  | ٣ يونيو ٢٠٢٤  | إيضاح |
|---|---------------|-------|
| ألف جنيه مصري   | ألف جنيه مصري | رقم   |
| <b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>  |               |       |
| ١,٥٨٨,٩٠٧   | ١,٩٤١,٠٩٧     |       |
| <b>صافي أرباح الفترة قبل الضرائب الدخل</b>  |               |       |
| <b>تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>                |               |       |
| ٤٥,٤٦٠  | ٥٧,٤٢٩        | ٨     |
| ٢٣٥,١١١   | ٣٠٩,٩٠٩       | ٩     |
| (٧,٣٩٨)   | ٨٤,٨٠٤        | ٢٣    |
| -   | ٤٠,٠٠٠        | ١٠    |
| (٢,٤٣٢)   | (١,٦٢٧)       | ٢٣    |
| (٢٨٣,٢٢٨)   | -             | ١٤    |
| (٣,٦١٤)   | ٤٦,٧٦٨        | ٢/١٦  |
| ١٧٨,٨٧٥   | ٣٦٣,٤٢٩       |       |
| (٤٠,٢٦٩)  | (٩٤,٨٥٦)      | ٢/١٦  |
| (١,٢٦٣,٢١٦)   | (٣,٣٨٠,٩٧٦)   | ٣/١٦  |
| ٢٧٦,٩٠٨   | ١,٦٧١,٥٨٣     | ٢١    |
| (٩,١٨٢)   | (١٣,٨٣٥)      | ١/١٦  |
| (٣٣,٦٦٨)  | (٧٢٠)         | ١٠    |
| (٤٩,٦٨٥)  | (١,٨٩٥)       | ١٠    |
| (١٤,١٦٢)  | (٥٠,٠٧١)      |       |
| ٦١٨,٤٠٧   | ١,٠١٦,٠٣٩     |       |
| <b>أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل</b> |               |       |
| <b>صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات</b>                                 |               |       |
| ١,٠٦٦,١٦٥   | (٤٩٨,٢٨٦)     |       |
| (٣,٥٠١,٦٢٤)   | -             |       |
| (١٠,٠٧٨,٢٥٤)  | (٢,٥٣٧,٩٠٦)   |       |
| (٢,٨٥٠,٣٤٣)   | (٤,٩٩٨,٣٤٣)   |       |
| -   | ١٤,٤٣٣        | ١/١٦  |
| ١٧٥,٤٣٦   | (٤٢٠,٤١٤)     |       |
| ١,٣٣٥,٩١٧   | (٥٧٥,١٤٠)     |       |
| ٤,٢٤٢,١٦٨   | ٢١,٠٥٣,٠٠٩    |       |
| (١٢٧,٨٢٦)   | ٣٧٤,٥٧٩       |       |
| (٦٠٩,٩٣٠)   | (٨٠٥,٩٦٣)     |       |
| (٩,٧٢٩,٨٨٤)   | ١٢,٦٢٢,٠٠٨    |       |

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية الدورية المجمعة المختصرة – تابع  
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣ يونيو ٢٠٢٤

| ٣ يونيو ٢٠٢٣                               | ٣ يونيو ٢٠٢٤  | إيضاح<br>رقم   |
|--|---------------|--|
| ألف جنيه مصري                              | ألف جنيه مصري |  |
| <b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b> |               |  |
| (٢١٣,٣٣٤)                                  | (١١٥,٠٢٠)     | ١٨ مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع                                   |
| ٣٥,٧٥٠                                     | ٧٢١           | متحصلات من بيع الأصول الثابتة  |
| (١٨,٥٧٩)                                   | (١٤,٢٤٧)      | مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة  |
| (١٣٣,٢١٦)                                  | (٢٣٠,٣٠٠)     | ٢/١٦ مدفوعات لشراء أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر      |
| ٣٢٧,٩٣٠                                    | ٢٨٢,٠٩١       | ٢/١٦ متحصلات من استرداد أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر |
| ٢,٤٤١,٠٦٥                                  | ١,٤٤٦,٢٥٩     | ٣/١٦ متحصلات من استرداد أستثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة                 |
| ١٤,١٦٢                                     | ٥,٠٧١         | توزيعات أرباح محصلة  |
| ٢,٤٥٣,٧٧٨                                  | ١,٣٧٤,٥٧٥     | صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار                                   |
| <b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>   |               |  |
| (٩٦٧)                                      | ١,٥٤٥,٠٠٠     | ٢١ المحصل من تمويلات مساندة و تمويلات أخرى   |
| -  | (٨٤٩,١٦٥)     | ٢١ (المدفوع) من تمويلات مساندة و تمويلات أخرى                                      |
| (٢١٢,٠٠٩)                                  | (٢٧٧,٤٠٠)     | توزيعات أرباح نقدية مدفوعة (حصة العاملين ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة)               |
| (٢١٢,٩٧٦)                                  | ٤١٨,٤٣٥       | صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل                      |
| (٧,٤٨٩,٠٨٢)                                | ١٤,٤١٥,٠١٨    | صافي الزيادة في النقدية و ما في حكمها خلال الفترة المالية                          |
| ١٠,٨٥٤,٣٦٤                                 | ١٥,٠١٤,٣٣٤    | رصيد النقدية وما فى حكمها فى أول الفترة المالية                                    |
| ٣,٣٦٥,٢٨٢                                  | ٢٩,٤٢٩,٣٥٢    | ٢٦ رصيد النقدية وما 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 في ٣ يونيو ٢٠٢٤

القيمة بالآلاف جنيه مصري

| إجمالي حقوق الملكية | حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة | إجمالي حقوق الملكية العائد الى مساهمي البنك | الأرباح المحتجزة | احتياطيات | رأس المال المصدر و المدفوع |   |
|---------------------|-------------------------------|---|------------------|-----------|----------------------------|---|
| <b>٣ يونيو ٢٠٢٣</b> |                               |   |                  |           |                            |   |
| ٧,٥٩٤,٩٢٩           | ٢,٣٥٩                         | ٧,٥٩٢,٥٧٠                                   | ١,٨٩٧,٠١٠        | ٦٠٥,٥٨٦   | ٥,٠٨٩,٩٧٤                  | الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣  |
| ٧٦,٧٦١              | -                             | ٧٦,٧٦١                                      | -                | ٧٦,٧٦١    | -                          | صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر                        |
| ١,٠١٩,٥٢٤           | (٢٤)                          | ١,٠١٩,٥٤٨                                   | ١,٠١٩,٥٤٨        | -         | -                          | صافي أرباح الفترة   |
| ٨,٦٩١,٢١٤           | ٢,٣٣٥                         | ٨,٦٨٨,٨٧٩                                   | ٢,٩١٦,٥٥٨        | ٦٨٢,٣٤٧   | 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                               |
| ٨,٤٦١,٦٧١           | ٢,٠٩٢                         | ٨,٤٥٩,٥٧٩                                   | ٢,٥١٠,١٩٤        | ٨٥٩,٤١١   | ٥,٠٨٩,٩٧٤                  | الرصيد في ٣ يونيو ٢٠٢٣  |
| <b>٣ يونيو ٢٠٢٤</b> |                               |   |                  |           |                            |   |
| ٩,٧٣٨,٣٤٧           | ٢,٩٧٦                         | ٩,٧٣٥,٣٧١                                   | ٣,٧٠٨,٥٩١        | ٩٣٦,٨٠٦   | ٥,٠٨٩,٩٧٤                  | الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤  |
| ٨٣٦                 | -                             | ٨٣٦   | -                | ٨٣٦       | -                          | صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر                        |
| ١,٣٣١,١١٦           | (١١٢)                         | ١,٣٣١,٢٢٨                                   | ١,٣٣١,٢٢٨        | -         | -                          | صافي أرباح الفترة   |
| ١١,٠٧٠,٢٩٩          | ٢,٨٦٤                         | ١١,٠٦٧,٤٣٥                                  | ٥,٠٣٩,٨١٩        | ٩٣٧,٦٤٢   | ٥,٠٨٩,٩٧٤                  |   |
| -                   | -                             | -   | (١٠٩,٥١٧)        | ١٠٩,٥١٧   | -                          | المحول الى الاحتياطى القانوني                                 |
| -                   | -                             | -   | (٣٣,٦٦٨)         | ٣٣,٦٦٨    | -                          | المحول الى الاحتياطى الرأسمالي                                |
| (٢٧٧,٤٠٠)           | -                             | (٢٧٧,٤٠٠)                                   | (٢٧٧,٤٠٠)        | -         | -                          | توزيعات أرباح نقدية (حصة العاملين ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة) |
| (٢١,٩٠٤)            | -                             | (٢١,٩٠٤)                                    | (٢١,٩٠٤)         | -         | -                          | صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي                               |
| ١٠,٧٧٠,٩٩٥          | ٢,٨٦٤                         | ١٠,٧٦٨,١٣١                                  | ٤,٥٩٧,٣٣٠        | ١,٠٨٠,٨٢٧ | ٥,٠٨٩,٩٧٤                  | الرصيد في ٣ يونيو ٢٠٢٤  |

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

## الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣ 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 فى 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 فى ظل أحكام الشريعة الإسلامية فى جمهورية مصر العربية من خلال ٣٦ فرعاً ويوظف ١٢٩٨ موظفاً فى تاريخ الميزانية ويقع المركز الرئيسى للبنك فى شارع التسعين الجنوبي - المنطقة المركزية - القطاع الأول بالتجمع الخامس - القاهرة الجديدة ، والبنك مدرج فى 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 بالايضاحات المتممة للقوائم المالية .

تم اعتماد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة للفترة المالية المنتهية فى ٣ يونيو ٢٠٢٤ من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٢ أغسطس ٢٠٢٤ .

### 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 إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة فى 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.

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

### 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 فى القيمة العادلة للأصول و اللاتزامات المقنتاة فى تاريخ اقتناء الشركة القابضة للشركات التابعة.
- تتمثل حقوق الأقلية فى حقوق المساهمين الآخريين فى الشركات التابعة.

### ٣- إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك الى مخاطر مالية متنوعة تعزى بصفة أساسية الى الأنشطة التى يزاولها البنك وبعض شركاته التابعة ، اخذا فى 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 التى 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 كلا من لجنة المخاطر وادارتى مخاطر السوق ومخاطر الائتمان وذلك فى 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 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.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ 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 الارصدة لدى البنوك والتمويلات والتسهيلات للبنوك وللأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة او متناهية الصغر والمؤسسات والارتباطات المتعلقة بتلك الأنشطة، وقد ينشأ أيضاً خطر الائتمان من التمويلات التديعية/ الضمانات الائتمانية الممنوحة مثل عقود الضمانات المالية وخطابات الائتمان وخطابات الضمان.

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

يعتبر خطر الائتمان أهم المخاطر للنشاط للبنك وبالتالي يدير البنك مخاطر التعرض لخطر الائتمان بعناية، وتتركز إدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى البنك في فريق إدارة خطر ائتمان التجزئة المصرفية والمؤسسات لدى إدارة 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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ |  |
|----------------|---------------|--|
| ألف جنيه مصري  | ألف جنيه مصري | البند المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية               |
| ٧,٩٦٧,٦٤٦      | ٢٧,٦٨٢,٧٨٩    | أرصدة لدى البنوك                                       |
|                |               | <b>مرايبات ومضاربات ومشاركات للعملاء ( بالصافي )</b>   |
|                |               | <b>تمويلات لأفراد :</b>                                |
| ٥٩,٥٧٢         | ١٠٥,١٠٨       | - بطاقات ائتمان  |
| ٥,٠٣٥,٣٦٨      | ٦,٧٢٧,٣٧٩     | - تمويلات شخصية  |
| ١٣٨,٣٦٠        | ١١٠,٧٠٧       | - تمويلات عقارية                                       |
|                |               | <b>تمويلات لمؤسسات :</b>                               |
| ٢٨,٧١٧,٥٠٢     | ٢٨,٩٤١,٣٤٥    | - تمويلات مباشرة                                       |
| ٣,٩٥١,١٤٢      | ٦,٤٤٢,٣١١     | - تمويلات مشتركة                                       |
|                |               | <b>استثمارات مالية :</b>                               |
| ٣,٥٧٩,٢٨١      | ٣,٦١٣,٩٠٧     | - أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٣٩,١١٩,٦٦١     | ٣٧,٨٤٢,٤٦٢    | - أدوات دين بالتكلفة المستهلكة                         |
| ٨٨,٥٦٨,٥٣٢     | ١١١,٤٦٦,٠٠٨   | <b>الإجمالي</b>  |
|                |               | <b>البند المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية</b>      |
| ٦٣,٨٢٠         | ٦٧,٧٧٠        | إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)                |
| ٣,٠١٤,٧٩١      | ٤,٤٢٢,٣٨٤     | خطابات ضمان  |
| ١٢٦,٩٣٣        | ٢٣١,٥٩٨       | أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين                         |
| ٣,٢٠٥,٥٤٤      | ٤,٧٢١,٧٥٢     | <b>الإجمالي</b>  |

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة 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 بالألف جنيه مصري

| ٢٠٢٣ ديسمبر   |                               |                               |                          | ٢٠٢٤ يونيو |                               |                               |                          | أرصدة لدى البنوك                  |
|---|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|-----------------------------------|
| الإجمالي  | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الاولى<br>١٢ شهر | الإجمالي   | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الاولى<br>١٢ شهر |                                   |
| <b>فئات التصنيف الداخلي للحجارة الائتمانية بالبنك</b> |                               |                               |                          |            |                               |                               |                          |                                   |
| ٧,٩٧٥,٥٤٧   | -                             | -                             | ٧,٩٧٥,٥٤٧                | ٢٧,٦٩٤,٨٨٥ | -                             | -                             | ٢٧,٦٩٤,٨٨٥               | ديون جيدة                         |
| ٧,٩٧٥,٥٤٧   | -                             | -                             | ٧,٩٧٥,٥٤٧                | ٢٧,٦٩٤,٨٨٥ | -                             | -                             | ٢٧,٦٩٤,٨٨٥               | الإجمالي                          |
| (٧,٩٠١)   | -                             | -                             | (٧,٩٠١)                  | (١٢٠,٩٦)   | -                             | -                             | (١٢٠,٩٦)                 | يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة |
| ٧,٩٦٧,٦٤٦   | -                             | -                             | ٧,٩٦٧,٦٤٦                | ٢٧,٦٨٢,٧٨٩ | -                             | -                             | ٢٧,٦٨٢,٧٨٩               | القيمة الدفترية                   |

| ٢٠٢٣ ديسمبر   |                               |                               |                          | ٢٠٢٤ يونيو |                               |                               |                          | مرايبات ومضاربات ومشاركات للعملاء (أفراد) |
|---|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|---|
| الإجمالي  | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الاولى<br>١٢ شهر | الإجمالي   | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الاولى<br>١٢ شهر |   |
| <b>فئات التصنيف الداخلي للحجارة الائتمانية بالبنك</b> |                               |                               |                          |            |                               |                               |                          |   |
| ٣,١٩٦,٥٥٠   | -                             | ٨١,٥٢١                        | ٣,١١٥,٠٢٩                | ٤,٦٣٩,٩٣٦  | -                             | ٢٠٦,٧٤٧                       | ٤,٤٣٣,١٨٩                | ديون جيدة                                 |
| ٢,٠٦٣,١٤٧   | -                             | ٤٢,٧١٤                        | ٢,٠٢٠,٤٣٣                | ٢,٣٢٦,٧٢٨  | -                             | ١٥٤,٩٧٢                       | ٢,١٧١,٧٥٦                | المتابعة العادية                          |
| ٤٩,٠١٢  | ٤٩,٠١٢                        | -                             | -                        | ٤٩,٣٢٧     | ٤٩,٣٢٧                        | -                             | -                        | ديون غير منتظمة                           |
| ٥,٣٠٨,٧٠٩   | ٤٩,٠١٢                        | ١٢٤,٢٣٥                       | ٥,١٣٥,٤٦٢                | ٧,٠١٥,٩٩١  | ٤٩,٣٢٧                        | ٣٦١,٧١٩                       | ٦,٦٠٤,٩٤٥                | الإجمالي                                  |
| (٧٥,٤٠٩)  | (٢٢,٦٣٠)                      | (٨,٢٣٥)                       | (٣٤,٤٤٤)                 | (٧٢,٧٩٧)   | (٣٥,٨٧٣)                      | (٢٠,٧٢٣)                      | (٣٤,٨٥١)                 | يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة         |
| ٥,٢٣٣,٣٠٠   | ١٦,٣٨٢                        | ١١٥,٩٠٠                       | ٥,١٠١,٠١٨                | ٦,٩٤٣,١٩٤  | ١٣,٤٥٤                        | ٣٥٩,٤٦٦                       | ٦,٥٧٠,٠٩٤                | القيمة الدفترية                           |

| ٢٠٢٣ ديسمبر   |                               |                               |                          | ٢٠٢٤ يونيو  |                               |                               |                          | مرايبات ومضاربات ومشاركات للعملاء (مؤسسات) |
|---|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|-------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|--|
| الإجمالي  | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الاولى<br>١٢ شهر | الإجمالي    | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الاولى<br>١٢ شهر |  |
| <b>فئات التصنيف الداخلي للحجارة الائتمانية بالبنك</b> |                               |                               |                          |             |                               |                               |                          |  |
| ٢٨,٣٤٣,٨٤٦  | -                             | ٢,٤٠٤,٩٩٨                     | ٢٥,٩٣٨,٨٤٨               | ٣٠,٧٢١,٣٢٩  | -                             | ٥,٤٢٨,٤٢٠                     | ٢٥,٢٩٢,٩٠٩               | ديون جيدة                                  |
| ٤,٩٢٣,٧٣٣   | -                             | ٤,٧٢٨,١٢١                     | ١٩٥,٦١٢                  | ٥,١٧٩,٨٤٠   | -                             | ٥,١٧٧,٦٩٥                     | ٢,١٤٥                    | المتابعة العادية                           |
| ٢٢٥,٥٤٦   | -                             | ٢٢٥,٥٤٦                       | -                        | -           | -                             | -                             | -                        | متابعة خاصة                                |
| ١,٤٦٣,٠٨٥   | ١,٤٦٣,٠٨٥                     | -                             | -                        | ٢,٣٥٦,٦٢٣   | ٢,٣٥٦,٦٢٣                     | -                             | -                        | ديون غير منتظمة                            |
| ٣٤,٩٥٦,٢١٠  | ١,٤٦٣,٠٨٥                     | ٧,٣٥٨,٦٦٥                     | ٢٦,١٣٤,٤٦٠               | ٣٨,٢٥٧,٧٩٢  | ٢,٣٥٦,٦٢٣                     | ١٠,٦٠٦,١١٥                    | ٢٥,٢٩٥,٠٥٤               | الإجمالي                                   |
| (٢,٢٨٧,٥٦٦)   | (١,٦٦١,٦٥٤)                   | (٩٥٧,٧٢٣)                     | (٦٨,١٨٩)                 | (٢,٨٧٤,١٣٦) | (٢,٠٧٠,٩٠٨)                   | (٧١١,٩٨١)                     | (٩١,٢٤٧)                 | يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة          |
| ٣٢,٦٦٨,٦٤٤  | ٢٠,١٤٣١                       | ٦,٤٠٠,٩٤٢                     | ٢٦,٠٦٦,٢٧١               | ٣٥,٣٨٣,٦٥٦  | ٢٨٥,٧١٥                       | ٩,٨٩٤,١٣٤                     | ٢٥,٢٠٣,٨٠٧               | القيمة الدفترية                            |

| ٢٠٢٣ ديسمبر   |                               |                               |                          | ٢٠٢٤ يونيو |                               |                               |                          | أدوات دين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
|---|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|--|
| الإجمالي  | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الاولى<br>١٢ شهر | الإجمالي   | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الاولى<br>١٢ شهر |  |
| <b>فئات التصنيف الداخلي للحجارة الائتمانية بالبنك</b> |                               |                               |                          |            |                               |                               |                          |  |
| ٣,٥٧٩,٢٨١   | -                             | -                             | ٣,٥٧٩,٢٨١                | ٣,٦١٣,٩٠٧  | -                             | -                             | ٣,٦١٣,٩٠٧                | ديون جيدة  |
| ٣,٥٧٩,٢٨١   | -                             | -                             | ٣,٥٧٩,٢٨١                | ٣,٦١٣,٩٠٧  | -                             | -                             | ٣,٦١٣,٩٠٧                | القيمة الدفترية  |

| ٢٠٢٣ ديسمبر   |                               |                               |                          | ٢٠٢٤ يونيو |                               |                               |                          | أدوات دين مقيمة بالتكلفة المستهلكة |
|---|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|------------------------------------|
| الإجمالي  | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الاولى<br>١٢ شهر | الإجمالي   | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الاولى<br>١٢ شهر |                                    |
| <b>فئات التصنيف الداخلي للحجارة الائتمانية بالبنك</b> |                               |                               |                          |            |                               |                               |                          |                                    |
| ٣٩,٤٠٠,٩٣٧  | -                             | -                             | ٣٩,٤٠٠,٩٣٧               | ٣٨,١٩٤,٠١٩ | -                             | -                             | ٣٨,١٩٤,٠١٩               | ديون جيدة                          |
| ٣٩,٤٠٠,٩٣٧  | -                             | -                             | ٣٩,٤٠٠,٩٣٧               | ٣٨,١٩٤,٠١٩ | -                             | -                             | ٣٨,١٩٤,٠١٩               | الإجمالي                           |
| (٢٨١,٢٧٧)   | -                             | -                             | (٢٨١,٢٧٧)                | (٣٥١,٥٥٧)  | -                             | -                             | (٣٥١,٥٥٧)                | يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة  |
| ٣٩,١١٩,٦٦٠  | -                             | -                             | ٣٩,١١٩,٦٦٠               | ٣٧,٨٤٢,٤٦٢ | -                             | -                             | ٣٧,٨٤٢,٤٦٢               | القيمة الدفترية                    |

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ 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 |                               |                               |                          | ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ |                               |                               |                          | تمويلات وتسهيلات للعملاء (الأفراد) |
|----------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|---------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|------------------------------------|
| الإجمالي       | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الاولى<br>١٢ شهر | الإجمالي      | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الاولى<br>١٢ شهر |                                    |
| ٣,٣٤٣,٨٤٠      | ٥٥,٠٩٨                        | ٢٢٦,٧٤٠                       | ٣,٠٦٢,٠٠٢                | ٥,٣٠٨,٧٠٩     | ٤٩,٠١٢                        | ١٢٤,٢٣٥                       | ٥,١٣٥,٤٦٢                | الرصيد فى أول الفترة المالية       |
| -              | -                             | (١١٤,٩٣٦)                     | ١١٤,٩٣٦                  | -             | -                             | ٢٩٥,١٩٩                       | (٢٩٥,١٩٩)                | المحول من (الى) المرحلة الاولى     |
| -              | -                             | -                             | -                        | -             | -                             | (٦٤,٧٠٠)                      | ٦٤,٧٠٠                   | المحول من (الى) المرحلة الثانية    |
| -              | ٨,٨٦٦                         | (٨,٨٦٦)                       | -                        | -             | ١,٧٣٩                         | (١,٧٣٩)                       | -                        | المحول من (الى) المرحلة الثالثة    |
| ١,٩٩٥,٤٣٦      | -                             | ٣٦,٩١٢                        | ١,٩٥٨,٥٢٤                | ١,٨٧١,٣٤١     | -                             | ٢١,٣٧٤                        | ١,٨٤٩,٩٦٧                | أصول مالية جديدة مشتره او مصدره    |
| (٣٠,٥٦٧)       | (١٤,٩٥٢)                      | (١٥,٦١٥)                      | -                        | (١٦٤,٠٥٩)     | (١,٢٤٤)                       | (١٢,٦٥٠)                      | (١٤٩,٩٨٥)                | أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها |
| ٥,٣٠٨,٧٠٩      | ٤٩,٠١٢                        | ١٢٤,٢٣٥                       | ٥,١٣٥,٤٦٢                | ٧,٠١٥,٩٩١     | ٤٩,٣٢٧                        | ٣٦١,٧١٩                       | ٦,٦٠٤,٩٤٥                | الرصيد فى نهاية الفترة المالية     |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |                               |                               |                          | ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ |                               |                               |                          | تمويلات وتسهيلات للعملاء (الشركات) |
|----------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|---------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|------------------------------------|
| الإجمالي       | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الاولى<br>١٢ شهر | الإجمالي      | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الاولى<br>١٢ شهر |                                    |
| ٢٩,٦٤٢,٠٥٠     | ١,٥٤١,٩٧٩                     | ٨,٢٠٧,٩٨٣                     | ١٩,٨٩٢,٠٨٨               | ٣٤,٩٥٦,٢١٠    | ١,٤٦٣,٠٨٥                     | ٧,٣٥٨,٦٦٥                     | ٢٦,١٣٤,٤٦٠               | الرصيد فى أول الفترة المالية       |
| -              | -                             | ١,٢٩١,١٠٢                     | (١,٢٩١,١٠٢)              | -             | -                             | ٢٠٤,٧٩٣                       | (٢٠٤,٧٩٣)                | المحول من (الى) المرحلة الاولى     |
| -              | -                             | (١,٨٦٨,٥٩٣)                   | ١,٨٦٨,٥٩٣                | -             | -                             | (٩٨٩,٢٤٩)                     | ٩٨٩,٢٤٩                  | المحول من (الى) المرحلة الثانية    |
| -              | ١١٦,٣٢٥                       | (١١٦,٣٢٥)                     | -                        | -             | ٦٢٥,٣٠٧                       | (٦٢٥,٣٠٧)                     | -                        | المحول من (الى) المرحلة الثالثة    |
| ٥,٩٤٦,١٠٤      | -                             | ٦٣,٠٦٧                        | ٥,٨٨٣,٠٣٧                | ٢,٨٥٢,٠٣٠     | -                             | ٢,٦٥٢,٨٩٤                     | ١٩٩,١٣٦                  | أصول مالية جديدة مشتره او مصدره    |
| (٧٤٩,٢٥٩)      | (٢٣١,٥٨٧)                     | (٢١٨,٥٦٩)                     | (٢٩٩,١٠٣)                | (١,٨٧٠,٠٢٣)   | (٦,٢٢٦)                       | (٤٠,٧٩٩)                      | (١,٨٢٢,٩٩٨)              | أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها |
| ١١٧,٣١٥        | ٦٣,٣٣٨                        | -                             | ٨٠,٩٤٧                   | ٢,٣١٩,٥٥٥     | ٢٧٤,٤٥٧                       | ٢,٠٤٥,١١٨                     | -                        | فر وقى ترجمة عملات اجنبية          |
| ٣٤,٩٥٦,٢١٠     | ١,٤٦٣,٠٨٥                     | ٧,٣٥٨,٦٦٥                     | ٢٦,١٣٤,٤٦٠               | ٣٨,٢٥٧,٧٩٢    | ٢,٣٥٦,٦٢٣                     | ١٠,٦٠٦,١١٥                    | ٢٥,٢٩٥,٠٥٤               | الرصيد فى 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 |                               |                               |                          | ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ |                               |                               |                          | تمويلات وتسهيلات للعملاء (الأفراد) |
|----------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|---------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|------------------------------------|
| الإجمالي       | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الاولى<br>١٢ شهر | الإجمالي      | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الاولى<br>١٢ شهر |                                    |
| ٩٥,٤٩٥         | ٥٣,٧٠٩                        | ٤,١٢٧                         | ٣٧,٦٥٩                   | ٧٥,٤٠٩        | ٣٢,٦٣٠                        | ٨,٣٣٥                         | ٣٤,٤٤٤                   | الرصيد فى أول الفترة المالية       |
| (٥,١٣٤)        | (٦,١٢٧)                       | ٤,٢٠٨                         | (٣,٢١٥)                  | (٢,٥٧٩)       | ٣,٢٧٦                         | (٦,٢٦٦)                       | ٤٠٧                      | عبء / اضمحلال خلال الفترة          |
| (١٤,٩٥٢)       | (١٤,٩٥٢)                      | -                             | -                        | (٣٣)          | (٣٣)                          | -                             | -                        | مبالغ تم اعدامها خلال الفترة       |
| ٧٥,٤٠٩         | ٢٢,٦٣٠                        | ٨,٣٣٥                         | ٣٤,٤٤٤                   | ٧٢,٧٩٧        | ٣٥,٨٧٣                        | ٢,٠٦٩                         | ٣٤,٨٥١                   | الرصيد فى نهاية الفترة المالية     |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |                               |                               |                          | ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ |                               |                               |                          | تمويلات وتسهيلات للعملاء (الشركات) |
|----------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|---------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|------------------------------------|
| الإجمالي       | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الاولى<br>١٢ شهر | الإجمالي      | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الاولى<br>١٢ شهر |                                    |
| ٢,١٩٦,١٥٧      | ١,٣٧٨,١٣٥                     | ٧٥٢,٢٢١                       | ٦٥,٨٠١                   | ٢,٢٨٧,٥٦٦     | ١,٢٦١,٦٥٤                     | ٩٥٧,٢٣٣                       | ٦٨,١٨٩                   | الرصيد فى أول الفترة المالية       |
| -              | -                             | (٨,٠٥٥)                       | ٨,٠٥٥                    | -             | -                             | ٣٧,١٤٣                        | (٣٧,١٤٣)                 | المحول من (الى) المرحلة الاولى     |
| -              | -                             | ٥,٤٥٢                         | (٥,٤٥٢)                  | -             | -                             | (٢٥,٤٧٦)                      | ٢٥,٤٧٦                   | المحول من (الى) المرحلة الثانية    |
| -              | ٢٢,٥٧٧                        | (٢٢,٥٧٧)                      | -                        | -             | ٣٨١,٧٤٥                       | (٣٨١,٧٤٥)                     | -                        | المحول من (الى) المرحلة الثالثة    |
| ٦٩,٢٧٢         | (١٢٢,٧٠٣)                     | ١٩٢,١٩٠                       | (٢١٥)                    | ٢٤٥,٣٤٦       | ١٧٣,٦٢٠                       | ٣٧,٠٠١                        | ٢٤,٧٢٥                   | عبء / اضمحلال خلال الفترة          |
| (١١٦,٣١٣)      | (١١٦,٣١٣)                     | -                             | -                        | (١٨,٩٧٦)      | (١٨,٩٧٦)                      | -                             | -                        | مبالغ تم اعدامها خلال الفترة       |
| ٢١,١٤٢         | ٢١,١٤٢                        | -                             | -                        | ١٠,٨٥٩        | ١٠,٨٥٩                        | -                             | -                        | منتحلات من تمويلات سبق اعدامها     |
| ١١٧,٣٠٨        | ٧٨,٨١٦                        | ٣٨,٤٩٢                        | -                        | ٢٤٩,٣٤٠       | ٢٦٢,٠٠٦                       | ٨٧,٣٣٤                        | -                        | فروق تقييم عملات اجنبية            |
| ٢,٢٨٧,٥٦٦      | ١,٦٦١,٦٥٤                     | ٩٥٧,٢٣٣                       | ٦٨,١٨٩                   | ٢,٨٧٤,١٣٥     | ٢,٠٧٠,٩٠٨                     | ١,١١١,٩٨٠                     | ٩١,٢٤٧                   | الرصيد فى نهاية الفترة المالية     |



## البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى 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

| الإجمالي    | حول أخرى  | حول الخليج العربي | الإجمالي    | جمهورية مصر العربية |                    |        | القاهرة الكبرى |  |
|-------------|-----------|-------------------|-------------|---------------------|--------------------|--------|----------------|--|
|             |           |                   |             | الوجه القبلي        | الاسكندرية والدلتا | وسيناء |                |  |
| ٨,١٨٠,٠٩٢   | -         | -                 | ٨,١٨٠,٠٩٢   | -                   | -                  | -      | ٨,١٨٠,٠٩٢      | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى                         |
| ٢٧,٦٩٤,٨٨٥  | ٤,١٥٧,٢٢٦ | ٢,١٠٠,٥٣٥         | ٢١,٤٣٧,١٢٤  | -                   | -                  | -      | ٢١,٤٣٧,١٢٤     | أرصدة لدى البنوك                                       |
|             |           |                   |             |                     |                    |        |                | <b>مراحيات ومضاربات ومشاركات للعملاء</b>               |
|             |           |                   |             |                     |                    |        |                | <b>تمويلات لأفراد :</b>                                |
| ١٠٥,٦٣٧     | -         | -                 | ١٠٥,٦٣٧     | ٢٥٣                 | ٢٠,١٠٩             | -      | ٨٥,٢٧٥         | - بطاقات ائتمان  |
| ١٠,١٦٨,٥٧٥  | -         | -                 | ١٠,١٦٨,٥٧٥  | ٣٢,٨٣٢              | ١,٤٣٩,٧٩١          | -      | ٨,٦٩٥,٩٥٢      | - تمويلات شخصية  |
| ١٤١,٣٩٠     | -         | -                 | ١٤١,٣٩٠     | -                   | ١١,٣٣٦             | -      | ١٣٠,٠٥٤        | - تمويلات عقارية                                       |
|             |           |                   |             |                     |                    |        |                | <b>تمويلات لمؤسسات :</b>                               |
| ٣١,٤٢٨,٤٩٣  | -         | -                 | ٣١,٤٢٨,٤٩٣  | ١١٠,١٦٨             | ٦,٧٤٦,٤٢١          | -      | ٢٤,٥٧١,٩٠٤     | - تمويلات مباشرة                                       |
| ٧,٢٦٧,٧٤٨   | -         | -                 | ٧,٢٦٧,٧٤٨   | -                   | -                  | -      | ٧,٢٦٧,٧٤٨      | - تمويلات مشتركة                                       |
|             |           |                   |             |                     |                    |        |                | <b>استثمارات مالية :</b>                               |
| ٣,٦١٣,٩٠٨   | -         | -                 | ٣,٦١٣,٩٠٨   | -                   | -                  | -      | ٣,٦١٣,٩٠٨      | - أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر |
| ٣٩,٥٣٠,٣٦٤  | -         | ٢٧٤,٢٢٦           | ٣٩,٢٥٦,١٣٨  | -                   | -                  | -      | ٣٩,٢٥٦,١٣٨     | - أدوات دين بالتكلفة المستهلكة                         |
| ١٢٨,١٣١,٠٩٢ | ٤,١٥٧,٢٢٦ | ٢,٣٧٤,٧٦١         | ١٢١,٥٩٩,١٠٥ | ١٤٣,٢٥٣             | ٨,٢١٧,٦٥٧          | -      | ١١٣,٢٣٨,١٩٥    | الرصيد فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤                                |
| ١٠١,٦٩٣,٢١٨ | ٨٦٦,٢١٤   | ٧٣٠,٥٤٢           | ١٠٠,٠٩٦,٤٦٢ | -                   | ٧,٠٤٤,٤٧١          | -      | ٩٣,٠٥١,٩٩١     | الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣                               |



## البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ 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

| الإجمالي                                 | أفراد      | أنشطة أخرى | قطاع حكومي | بيع الجملة وتجارة التجزئة | نشاط عقارى | مؤسسات صناعية | مؤسسات مالية |  |
|--|------------|------------|------------|---------------------------|------------|---------------|--------------|--|
| ٨,١٨٠,٠٩٢                                | -          | -          | -          | -                         | -          | -             | ٨,١٨٠,٠٩٢    | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى                         |
| ٢٧,٦٩٤,٨٨٥                               | -          | -          | -          | -                         | -          | -             | ٢٧,٦٩٤,٨٨٥   | أرصدة لدى البنوك                                       |
| <b>مرايحات ومضاربات ومشاركات للعملاء</b> |            |            |            |                           |            |               |              |  |
| <b>تمويلات لأفراد :</b>                  |            |            |            |                           |            |               |              |  |
| ١٠٥,٦٣٧                                  | ١٠٥,٦٣٧    | -          | -          | -                         | -          | -             | -            | - بطاقات ائتمان  |
| ١٠,١٦٨,٥٧٥                               | ١٠,١٦٨,٥٧٥ | -          | -          | -                         | -          | -             | -            | - تمويلات شخصية  |
| ١٤١,٣٩٠                                  | ١٤١,٣٩٠    | -          | -          | -                         | -          | -             | -            | - تمويلات عقارية                                       |
| <b>تمويلات لمؤسسات :</b>                 |            |            |            |                           |            |               |              |  |
| ٣١,٤٢٨,٤٩٣                               | -          | ٦,٩٩٧,٥٣٧  | ٥٧,٥٨٨     | ٤,٢٩٣,٠٨٢                 | -          | ١٣,٧٤٢,٧٤١    | ٦,٣٣٧,٥٤٥    | - تمويلات مباشرة                                       |
| ٧,٢٦٧,٧٤٨                                | -          | ٨٧٣,٥١٢    | ١,٢٦١,٠٥٦  | ٦٨٥,٨٧٠                   | -          | ٤,٤٤٧,٣١٠     | -            | - تمويلات مشتركة                                       |
| <b>استثمارات مالية :</b>                 |            |            |            |                           |            |               |              |  |
| ٣,٦١٣,٩٠٨                                | -          | -          | ٤٤٤,٩٣٤    | -                         | ١,٠٥٥,٧٢٨  | -             | ٢,١١٣,٢٤٦    | - أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٣٩,٥٣٠,٣٦٤                               | -          | -          | ٣٩,٢٥٦,١٣٨ | -                         | -          | -             | ٢٧٤,٢٢٦      | - أدوات دين بالتكلفة المستهلكة                         |
| ١٢٨,١٣١,٠٩٢                              | ١٠,٤١٥,٦٠٢ | ٧,٨٧١,٠٤٩  | ٤١,٠١٩,٧١٦ | ٤,٩٧٨,٩٥٢                 | ١,٠٥٥,٧٢٨  | ١٨,١٩٠,٠٥١    | ٤٤,٥٩٩,٩٩٤   | الرصيد فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤                                |
| ١٠١,٦٩٣,٢١٨                              | ٧,٥٧٦,١١٠  | ٦,٤١١,٥٠٠  | ٤١,٦٣١,٦٥٣ | ٥,١٦٥,٦٥٨                 | ١,٢٠٩,٠٦٨  | ١٦,٢١٨,٤٥٤    | ٢٣,٤٨٠,٧٧٥   | الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣                               |

اللياضحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة 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 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 فتنشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة والاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

١/٢/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية. وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم. ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المالية. ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

القيمة بالألف جنيه مصري

| ٣ يونيو ٢٠٢٤   | جنيه مصري         | دولار أمريكي      | جنيه استرليني | يورو اوروبي      | عملات أخرى     | الإجمالي           |
|--|-------------------|-------------------|---------------|------------------|----------------|--------------------|
| <b>الأصول المالية</b>                                      |                   |                   |               |                  |                |                    |
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى                             | ٧,٦٩٠,٣٨٤         | ٤٢٦,٧٥١           | ٥,٦٣٨         | ٣٩,٨٧٦           | ١٧,٤٤٣         | ٨,١٨٠,٠٩٢          |
| أرصدة لدى البنوك   | ١١,٩١٤,٨٨٩        | ١٥,٢٧٥,٤٤٠        | ٧١,٢٩١        | ٣٠٥,٩٦٦          | ١١٥,٢٠٣        | ٢٧,٦٨٢,٧٨٩         |
| مرايبات ومضاربات ومشاركات للعملاء                          | ٣٥,٥١٢,٩٧٦        | ٦,٤٨٧,٠٤٨         | -             | ٣٢٦,٨٢٦          | -              | ٤٢,٣٢٦,٨٥٠         |
| استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر   | ١٠٧,٨٥٤           | -                 | -             | -                | -              | ١٠٧,٨٥٤            |
| استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | ٣,٦٥٨,٩٤٧         | -                 | -             | ٢٤٠,٤٩٠          | ٥١,٢٧٩         | ٣,٩٥٠,٧١٦          |
| استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة                         | ٢٠,٧١٤,٤٠٤        | ١٥,٢٥٠,٧٧٦        | -             | ١,٨٧٧,٢٨٢        | -              | ٣٧,٨٤٢,٤٦٢         |
| أصول مالية أخرى  | ١,٢٣٠,٥٨٩         | ٢٤١,٥٤٧           | ١١٣           | ١١,٨٨٨           | ٣٦٦            | ١,٤٨٤,٤٥٣          |
| <b>إجمالي الأصول المالية</b>                               | <b>٨٠,٨٣٠,٠٤٣</b> | <b>٣٧,٦٨١,٥٦٢</b> | <b>٧٧,٠٤٢</b> | <b>٢,٨٠٢,٣٢٨</b> | <b>١٨٤,٢٤١</b> | <b>١٢١,٥٧٥,٢١٦</b> |
| <b>الالتزامات المالية</b>                                  |                   |                   |               |                  |                |                    |
| أرصدة مستحقة للبنوك  | -                 | ٤١٤,٢٠٤           | ٧٤            | ٦,٤٢٧            | ١٠,٤١٧         | ٤٣١,١٢٢            |
| ودائع العملاء  | ٧٠,٨٥٧,٠٠٩        | ٣٢,١٠٩,٨٩٦        | ٧٦,٧١٥        | ٢,٨٠٩,٠٠٣        | ١٢٣,٠٠٣        | ١٠٥,٩٧٥,٦٢٦        |
| تمويلات مساندة و تمويلات أخرى                              | ٢,٠٩٢             | ٤,٦٨٥,٣٧٠         | -             | -                | -              | ٤,٦٨٧,٤٦٢          |
| التزامات مالية أخرى  | ٣٦٨,٥٤٥           | ٢٦١,٧٩٨           | ٢             | ٨,٤٢١            | -              | ٦٣٨,٧٦٦            |
| <b>إجمالي الالتزامات المالية</b>                           | <b>٧١,٢٢٧,٦٤٦</b> | <b>٣٧,٤٧١,٢٦٨</b> | <b>٧٦,٧٩١</b> | <b>٢,٨٢٣,٨٥١</b> | <b>١٣٣,٤٢٠</b> | <b>١١١,٧٣٢,٩٧٦</b> |
| <b>المعادل المحلي الفائض / (العجز)</b>                     | <b>٩,٦٠٢,٣٩٧</b>  | <b>٢١,٢١٥</b>     | <b>٢٥١</b>    | <b>(٢١,٥٢٤)</b>  | <b>٥٠,٨٢١</b>  | <b>٩,٨٤٢,٢٤٠</b>   |

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

|  |                  |                |              |                 |               |                  |
|--|------------------|----------------|--------------|-----------------|---------------|------------------|
| إجمالي الأصول المالية                  | ٧٤,٤٨٦,٥٧٤       | ٢٠,٩٧٨,٦٦٩     | ٥٣,٤٣٨       | ٢,١٦٩,٨٠٠       | ١٢٧,٣٩٨       | ٩٧,٨١٥,٨٧٩       |
| إجمالي الالتزامات المالية              | ٦٥,٣٦١,٤١٦       | ٢٠,٩٨٠,٠٩٩     | ٤٩,٥٩٥       | ٢,١٩٨,٠٥٢       | ٨٩,٨٥١        | ٨٨,٦٧٩,٠١٣       |
| <b>المعادل المحلي الفائض / (العجز)</b> | <b>٩,١٢٥,١٥٨</b> | <b>(١,٤٣٠)</b> | <b>٣,٨٤٣</b> | <b>(٢٨,٢٥٢)</b> | <b>٣٧,٥٤٧</b> | <b>٩,١٣٦,٨٦٦</b> |

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣ يونيو ٢٠٢٤

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٢/٢/٣ خطر سعر العائد

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

القيمة بالألف جنيه مصري

| ٣ يونيو ٢٠٢٤              |                            |                            |                            |                    |             |             |
|---------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|--------------------|-------------|-------------|
| حتى شهر واحد              | أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر | أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة | أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات | أكثر من ثلاث سنوات | بحون عائد   | الإجمالي    |
| <b>الأصول المالية</b>     |                            |                            |                            |                    |             |             |
| -                         | -                          | -                          | -                          | -                  | ٨,١٨٠,٠٩٢   | ٨,١٨٠,٠٩٢   |
| ٢٦,٨١٢,٠٥١                | ٥,٠٦١,٨٣٠                  | ١٤,٧٥٨,٥٩٤                 | ٦,٢١٣,٨٩٩                  | -                  | ٨٨٢,٨٣٤     | ٢٧,٦٩٤,٨٨٥  |
| ٥,٢٥٥,٩٠٦                 | -                          | -                          | -                          | ١٧,٨٢١,٦١٤         | -           | ٤٩,١١١,٨٤٣  |
| -                         | -                          | -                          | -                          | -                  | ١٠,٧٨,٥٤٤   | ١٠,٧٨,٥٤٤   |
| -                         | -                          | -                          | -                          | -                  | ٣٣٦,٨٠٨     | ٣,٩٥٠,٧١٦   |
| ٢٥,٧٦١,٥٨٠                | ١,٣٢٠,٣٦٢                  | ١٢,١٧٤,١٩٥                 | -                          | ٢٧٤,٢٢٧            | -           | ٣٩,٥٣٠,٣٦٤  |
| ٦١,٠١١,١٧٨                | ٦,٣٨٢,١٩٣                  | ٢٦,٩٢٢,٧٨٨                 | ٦,٢١٣,٨٩٩                  | ١٨,٥٢٨,١٠٨         | ٩,٥٠٧,٥٨٨   | ١٢٨,٥٧٥,٧٥٤ |
| <b>الالتزامات المالية</b> |                            |                            |                            |                    |             |             |
| ٣٥٧,٣٥٤                   | -                          | -                          | -                          | -                  | ٧٣,٧٦٨      | ٤٣١,١٢٢     |
| ١٢,٦٥٧,٠١٣                | ١٢,٤٧٥,٩٤٩                 | ١١,٦٧٧,٥٩٨                 | ٥٨,١٨٥,٣٩٩                 | ٤٢٤,٠٦٢            | ١٠,٥٥٥,٦٠٥  | ١٠٥,٩٧٥,٦٦٦ |
| -                         | ١٢٢,٨٦٩                    | ٢,٥٢٩,٨٢٣                  | ١,٥٣٣,٢٠٤                  | ٥٠,١٥٦٦            | -           | ٤,٦٨٧,٤٦٢   |
| ١٣,٠١٤,٣٦٧                | ١٢,٥٩٨,٨١٨                 | ١٤,٢٠٧,٤٢٠                 | ٥٩,٧١٨,٦٠٣                 | ٩٢٥,٦٢٨            | ١٠,٦٢٩,٣٧٣  | ١١١,٠٩٤,٢١٠ |
| ٤٧,٩٩٦,٨١١                | (٦,٢١٦,١٢٥)                | ١٢,٧٢٥,٣٦٨                 | (٥٣,٥٠٤,٧٠٤)               | ١٧,٦٠٢,٤٨٠         | (١,١٢١,٧٨٥) | ١٧,٤٨١,٥٤٤  |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣            |                            |                            |                            |                    |             |             |
| ٤٥,٠٠٧,٨٨٩                | ١٠,٧٠٢,٠٢١                 | ١٨,٠٣٧,٣٠٣                 | ٥,١٩٩,١٧٣                  | ١٤,٩٤٦,١٩١         | ٨,٢٤٣,٨٥٠   | ١٠٢,١٣٦,٤٢٧ |
| ٦,٧٠٨,٣٤٠                 | ١٧,٧٧١,٠٠٩                 | ١٠,٧٠٣,٠٠٠                 | ٤٥,٣٢٠,٦٨٨                 | ٩٧٥,٦١٤            | ٦,٧٧٠,٧٧٢   | ٨٨,٢٤٨,٩٢٣  |
| ٣٨,٢٩٩,٥٤٩                | (٧,٠٦٨,٩٨٨)                | ٧,٣٣٤,٣٠٣                  | (٤٠,١٢١,٥١٥)               | ١٣,٩٧٠,٥٧٧         | ١,٤٧٣,٥٧٨   | ١٣,٨٨٧,٥٠٤  |

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 .

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 للرصيد الراسخ للحسابات غير التعاقدية، في تاريخ الميزانية:

القيمة بالألف جنيه مصري

| ٣ يونيو ٢٠٢٤              |                            |                            |                            |                    |             |             |
|---------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|--------------------|-------------|-------------|
| حتى شهر واحد              | أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر | أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة | أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات | أكثر من ثلاث سنوات | الإجمالي    |             |
| <b>الالتزامات المالية</b> |                            |                            |                            |                    |             |             |
| ٤٣١,١٢٢                   | -                          | -                          | -                          | -                  | -           | ٤٣١,١٢٢     |
| ٢٣,٢١٢,٦١٨                | ١٢,٤٧٥,٩٤٩                 | ١١,٦٧٧,٥٩٨                 | ٥٨,١٨٥,٣٩٩                 | ٤٢٤,٠٦٢            | ١٠,٥٩٧,٦٦٦  | ١٠٥,٩٧٥,٦٦٦ |
| -                         | ١٢٢,٨٦٩                    | ٢,٥٢٩,٨٢٣                  | ١,٥٣٣,٢٠٤                  | ٥٠,١٥٦٦            | -           | ٤,٦٨٧,٤٦٢   |
| ٢٣,٦٤٣,٧٤٠                | ١٢,٥٩٨,٨١٨                 | ١٤,٢٠٧,٤٢٠                 | ٥٩,٧١٨,٦٠٣                 | ٩٢٥,٦٢٨            | ١١١,٠٩٤,٢١٠ | ١١١,٠٩٤,٢١٠ |
| ٧,٠٥١٨,٧٦٦                | ٦,٣٨٢,١٩٣                  | ٢٦,٩٢٢,٧٨٨                 | ٦,٢١٣,٨٩٩                  | ١٨,٥٢٨,١٠٨         | ١٢٨,٥٧٥,٧٥٤ | ١٢٨,٥٧٥,٧٥٤ |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣            |                            |                            |                            |                    |             |             |
| ١٣,٤٧٨,٦١٢                | ١٧,٧٧١,٠٠٩                 | ١٠,٧٠٣,٠٠٠                 | ٤٥,٣٢٠,٦٨٨                 | ٩٧٥,٦١٤            | ٨٨,٢٤٨,٩٢٣  | ٨٨,٢٤٨,٩٢٣  |
| ٥٣,٢٥١,٧٣٩                | ١٠,٧٠٢,٠٢١                 | ١٨,٠٣٧,٣٠٣                 | ٥,١٩٩,١٧٣                  | ١٤,٩٤٦,١٩١         | ١٠٢,١٣٦,٤٢٧ | ١٠٢,١٣٦,٤٢٧ |

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات وتغطية 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. وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى .

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة  
عن الفترة المالية المنتهية في 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 العادلة | القيمة الدفترية | القيمة العادلة | القيمة الدفترية |                                    |
|                |                 |                |                 | <b>الأصول المالية</b>              |
| ٧,٩٧٥,٥٤٧      | ٧,٩٧٥,٥٤٧       | ٢٧,٦٩٤,٨٨٥     | ٢٧,٦٩٤,٨٨٥      | أرصدة لدى البنوك                   |
| ٤٠,٢٦٤,٩١٩     | ٤٠,٢٦٤,٩١٩      | ٤٥,٢٧٣,٧٨٣     | ٤٥,٢٧٣,٧٨٣      | مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء  |
| ٣٧,٢٠٤,١٨٨     | ٣٩,٤٠٠,٩٣٧      | ٣٦,٥٣٥,٥٩١     | ٣٨,١٩٤,٠١٩      | استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة |
|                |                 |                |                 | <b>الالتزامات المالية</b>          |
| ١,٠٠٦,٢٦٢      | ١,٠٠٦,٢٦٢       | ٤٣١,١٢٢        | ٤٣١,١٢٢         | أرصدة مستحقة للبنوك                |
| ٨٤,٩٢٢,٦١٧     | ٨٤,٩٢٢,٦١٧      | ١٠٥,٩٧٥,٦٢٦    | ١٠٥,٩٧٥,٦٢٦     | 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 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**  
تمثل مرابحات ومشاركات ومضاربات بالماضي بعد خصم مخاطر 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 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.

اللياضحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣ يونيو ٢٠٢٤

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣/٤/٣ قياس القيمة العادلة

- يحدد البنك القيمة العادلة على اساس انها السعر الذى سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذى سيتم سداه لنقل التزام فى معاملة منظمة بين المشاركين فى السوق فى تاريخ القياس مع الأخذ فى الاعتبار عند قياس القيمة العادلة خصائص الأصل أو الالتزام فى حال أخذ المشاركين فى السوق تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل و/أو الالتزام فى تاريخ القياس حيث تشمل هذه الخصائص على حالة الأصل وموقعه والقيود على بيع الأصل أو استخدامه لكيفية نظر المشاركين فى 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 يقتضى اختيار المضاعف الملائم من ضمن النطاق استخدام الحكم الشخصي مع الأخذ فى الاعتبار العوامل الكمية والنوعية الخاصة بالقياس.
  - عندما لا يمكن الاعتماد على مدخل السوق فى تحديد القيمة العادلة لأصل مالي او التزام مالي، يستخدم البنك منهج الدخل فى تحديد القيمة العادلة والذي بموجبه يتم تحويل المبالغ المستقبلية مثل التدفقات النقدية أو الدخل والمصروفات إلى مبلغ حالي (مخصوم) بحيث يعكس قياس القيمة العادلة توقعات السوق الحالية حول المبالغ المستقبلية.
  - عندما لا يمكن الاعتماد على مدخل السوق او منهج الدخل فى تحديد القيمة العادلة لأصل مالي او التزام مالي، يستخدم البنك منهج التكلفة فى 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 فى السوق كمشتري من اقتناء أصل بديل له منفعة ماثلة حيث ان المشارك فى السوق كمشتري لن يدفع فى الأصل أكثر من المبلغ الذي يستبدل به المنفعة للأصل.
- يوضح أدناه اساليب قياس الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة فى القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، بناء على مستويات المدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل:
- المستوى الاول:** وتتمثل مدخلات المستوى الأول فى الأسعار المعلنة (غير المعدلة) فى الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة يستطيع البنك الوصول إليها فى تاريخ القياس .
- المستوى الثانى:** وتتمثل مدخلات المستوى الثانى فى 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 فى المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

يوضح الجدول التالى التغير فى اساليب قياس القيمة العادلة للاصول المالية كما يلى.

القيمة بالألف جنيه مصري

|               |                |                |           | ٣ يونيو ٢٠٢٤                 |
|---------------|----------------|----------------|-----------|------------------------------|
| المستوى الأول | المستوى الثانى | المستوى الثالث | الإجمالي  |                              |
| -             | ٣,٦١٣,٩٠٨      | -              | ٣,٦١٣,٩٠٨ | أستثمارات مالية فى أدوات دين |
| ١٠٣,٢٢٤       | ١٠٧,٨٥٤        | ٢٣٣,٥٨٤        | ٤٤٤,٦٦٢   | أدوات حقوق ملكية             |
|               |                |                |           | ٢١ ديسمبر ٢٠٢٣               |
| المستوى الأول | المستوى الثانى | المستوى الثالث | الإجمالي  |                              |
| -             | ٣,٥٧٩,٢٨١      | -              | ٣,٥٧٩,٢٨١ | أستثمارات مالية فى أدوات دين |
| ١٠١,١٧٣       | ١٠٨,٤٥٢        | ٢٣٣,٥٨٤        | ٤٤٣,٢٠٩   | أدوات حقوق ملكية             |

## البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣ 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 على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

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

**يطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:**

الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه مصري كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع. علماً بأنه في تاريخ الميزانية قد بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٥.٩٠ مليون جنيه مصري.

الاحتفاظ بنسبة بين القاعدة الرأسمالية وبين إجمالي مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والتشغيل وقيمة التجاوز لأكثر من ٥٠ ٪ 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 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 المجمعة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في 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 | ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ |   |
|----------------|---------------|---|
| ألف جنيه مصري  | ألف جنيه مصري |   |
|                |               | <b>الشريحة الأولى بعد الاستعدادات</b>   |
|                |               | <b>رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستعدادات</b>  |
| 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     | الأرباح المحتجزة  |
| -              | ١,٣٣١,٥٩٧     | الأرباح / (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   |
| ٩,٥٦٨,٩٣٧      | ١٠,٥٨١,٥٥٢    | <b>رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستعدادات - CET1-Common</b>  |
|                |               | <b>رأس المال الأساسي الإضافي</b>  |
| ٢,٩٠٣          | ٢,٨١٢         | حقوق الأقلية  |
| ٢,٩٠٣          | ٢,٨١٢         | <b>رأس المال الأساسي الإضافي - Additional Going Concern</b>   |
| ٩,٥٧١,٨٤٠      | ١٠,٥٨٤,٣٦٤    | <b>إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستعدادات</b>  |
|                |               | <b>الشريحة الثانية بعد الاستعدادات</b>  |
| ٤٠١,٦١٠        | ٣٨٤,٢٤٢       | إجمالي 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       | <b>إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستعدادات</b>   |
| ١٠,٣٩٠,٩٣٥     | ١١,٥١١,٨٩٣    | <b>إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستعدادات</b>  |
|                |               | <b>والتشغيل</b>   |
| ٥١,٨٣٢,٧١٣     | ٦٤,٤٦١,٢٠٧    | متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان   |
| -              | ٢٦٤,٥٣٠       | قيمة التجاوز لاكبر . ه عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر  |
| ٢٧٣,٧٦٠        | ٢٦٤,٥٢٠       | متطلبات رأس المال لمخاطر السوق  |
| ٣,٨٧٢,٩٩٩      | ٣,٨٧٢,٩٩٩     | متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل  |
| ٥٥,٩٧٩,٤٧٢     | ٦٨,٨٦٣,٢٥٦    | <b>إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان، السوق والتشغيل</b>  |
| ١٨,٥٦%         | ١٦,٧٢%        | <b>معيار نسبة كفاية رأس المال %</b>   |

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

\*بناء على إرضاه القوائم المالية المجمعة للبنك ووفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادره في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢ .

(ب) الرافعة المالية:

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ |   |
|----------------|---------------|---|
| ألف جنيه مصري  | ألف جنيه مصري |   |
| ٩,٥٧١,٨٤٠      | ١٠,٥٨٤,٣٦٤    | <b>أولاً: بسط النسبة</b>                    |
|                |               | الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستعدادات |
|                |               | <b>ثانياً: مقام النسبة</b>                  |
| ٩٧,٩١٢,٧٠٠     | ١١٧,٨٨٨,٩٩٧   | إجمالي التعرضات داخل الميزانية              |
| ٥,٤٠٥,٢٩٤      | ٧,٨٤٦,٥٦٧     | إجمالي التعرضات خارج الميزانية              |
| ١٠٣,٣١٧,٩٩٤    | ١٢٥,٧٣٥,٥٦٤   | <b>إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية</b> |
| ٩,٢٦%          | ٨,٤٢%         | <b>نسبة الرافعة المالية%</b>                |

\*بناء على إرضاه القوائم المالية المجمعة للبنك ووفقا 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%

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣ يونيو ٢٠٢٤

٤- التقارير القطاعية

١/٤ التحليل القطاعى للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعى العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة فى تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التى قد تختلف عن باقى الأنشطة الأخرى ويتضمن التحليل القطاعى للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلى :

- المركز الرئيسى للبنك
- فروع محافظة القاهرة
- فروع محافظة الجيزة
- فروع محافظة الاسكندرية
- فروع محافظات أخرى

القيمة بالألف جنيه مصبى

| الإجمالي   | فروع محافظات أخرى | فروع محافظة الاسكندرية | فروع محافظة الجيزة | فروع محافظة القاهرة | المركز الرئيسى للبنك | ٣ يونيو ٢٠٢٤                   |
|--|-------------------|------------------------|--------------------|---------------------|----------------------|--------------------------------|
| <b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعى</b> |                   |                        |                    |                     |                      |                                |
| ٩,٠٣٨,٤١٩  | ٤٠٧,٩٦٩           | ٧٧١,٥٦٤                | ١,٣٩٥,٠٦٧          | ٤,٥٦٧,٧٠١           | ١,٨٩٦,١١٨            | إيرادات النشاط القطاعى         |
| (٧,٠٩٧,٣٢٢)                                      | (٣٠٩,٩٢١)         | (٦٠٥,٣١١)              | (١,٠٤٤,٧١٢)        | (٣,٧١٩,١٥٩)         | (١,٤١٨,٢١٩)          | مصروفات النشاط القطاعى         |
| ١,٩٤١,٠٩٧  | ٩٨,٠٤٨            | ١٦٦,٢٥٣                | ٣٥٠,٣٥٥            | ٨٤٨,٥٤٢             | ٤٧٧,٨٩٩              | صافى أرباح الفترة قبل الضرائب  |
| (٦٠٩,٩٨١)  | -                 | -                      | -                  | -                   | (٦٠٩,٩٨١)            | الضريبة                        |
| ١,٣٣١,١١٦  | ٩٨,٠٤٨            | ١٦٦,٢٥٣                | ٣٥٠,٣٥٥            | ٨٤٨,٥٤٢             | (١٣٢,٠٨٢)            | صافى أرباح الفترة بعد الضرائب  |
| <b>الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعى</b>   |                   |                        |                    |                     |                      |                                |
| ١٢٤,٥٠٧,٨٤٦                                      | ٨,٥٤٣,٧٣٣         | ١٤,٩٤١,٨٨٠             | ٢٦,٧١٤,١٤٠         | ٦٦,٧٦٨,٢١٤          | ٧,٥٣٩,٨٧٩            | إجمالي أصول النشاط القطاعى     |
| ١١٣,٧٣٦,٨٥١                                      | ٨,٤٤٥,٦٨٥         | ١٤,٧٧٥,٦٢٧             | ٢٦,٣٦٣,٧٨٥         | ٥٦,٥٠٢,٣٧٧          | ٧,٦٤٩,٣٧٧            | إجمالي التزامات النشاط القطاعى |

| الإجمالي   | فروع محافظات أخرى | فروع محافظة الاسكندرية | فروع محافظة الجيزة | فروع محافظة القاهرة | المركز الرئيسى للبنك | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣                 |
|--|-------------------|------------------------|--------------------|---------------------|----------------------|--------------------------------|
| <b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعى</b> |                   |                        |                    |                     |                      |                                |
| ١٢,٩٥٧,٢٩٨                                       | ٥١١,٠٠٥           | ١,٠٤٧,٦٧٦              | ١,٨٤٤,٥٦١          | ٦,٩٠٨,٥٣٦           | ٢,٦٤٥,٥٢٠            | إيرادات النشاط القطاعى         |
| (٩,٥٦٤,٥٣٦)                                      | (٣٤٣,٢١٠)         | (٧٨٩,٨٨١)              | (١,٣١٧,١٨٢)        | (٥,٤٦٠,٠٢٨)         | (١,٦٥٤,٢٣٥)          | مصروفات النشاط القطاعى         |
| ٣,٣٩٢,٧٦٢  | ١٦٧,٧٩٥           | ٢٥٧,٧٩٥                | ٥٢٧,٣٧٩            | ١,٤٤٨,٥٠٨           | ٩٩١,٢٨٥              | صافى أرباح السنة قبل الضرائب   |
| (١,١٧٤,٩٥٩)                                      | -                 | -                      | -                  | -                   | (١,١٧٤,٩٥٩)          | الضريبة                        |
| ٢,٢١٧,٨٠٣  | ١٦٧,٧٩٥           | ٢٥٧,٧٩٥                | ٥٢٧,٣٧٩            | ١,٤٤٨,٥٠٨           | (١٨٣,٦٧٤)            | صافى أرباح السنة بعد الضرائب   |
| <b>الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعى</b>   |                   |                        |                    |                     |                      |                                |
| ١٠٠,٣٦٧,٢٧٩                                      | ٥,٣٢٣,٢٨٥         | ١٠,٩٤٨,١٤٦             | ١٩,٧٥٣,١٠٢         | ٥٧,٨٧٤,٤٣٣          | ٦,٤٦٨,٣١٢            | إجمالي أصول النشاط القطاعى     |
| ٩٠,٦٢٨,٩٢٢                                       | ٥,١٥٥,٤٨٩         | ١٠,٦٩٠,٣٥٠             | ١٩,٢٢٥,٧٢٢         | ٤٨,٩٢٥,٦٠٦          | ٦,٦٣١,٧٦٥            | إجمالي التزامات النشاط القطاعى |

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣ يونيو ٢٠٢٤

٢/٤ تحليل القطاعات الجغرافية

القيمة بالألف جنيه مصري

جمهورية مصر العربية

| الإجمالي   | الوجه القبلي | الاسكندرية والدلتا<br>وسيناء | القاهرة الكبرى | ٣ يونيو ٢٠٢٤                       |
|--|--------------|------------------------------|----------------|------------------------------------|
| <b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية</b> |              |                              |                |                                    |
| ٩,٠٣٨,٤١٩  | ٤٤٧          | ١,١٧٩,٠٨٥                    | ٧,٨٥٨,٨٨٧      | إيرادات القطاعات الجغرافية         |
| (٧,٠٩٧,٣٢٢)  | (٣,٩٢٤)      | (٩١١,٣٠٨)                    | (٦,١٨٢,٠٩٠)    | مصروفات القطاعات الجغرافية         |
| ١,٩٤١,٠٩٧  | (٣,٤٧٧)      | ٢٦٧,٧٧٧                      | ١,٦٧٦,٧٩٧      | صافي أرباح السنة قبل الضرائب       |
| (٦٠٩,٩٨١)  | -            | -                            | (٦٠٩,٩٨١)      | الضريبة                            |
| ١,٣٣١,١١٦  | (٣,٤٧٧)      | ٢٦٧,٧٧٧                      | ١,٠٦٦,٨١٦      | صافي أرباح السنة بعد الضرائب       |
| <b>الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية</b>   |              |                              |                |                                    |
| ١٢٤,٥٠٧,٨٤٦  | ٧٦,٩١١       | ٢٣,٤٠٨,٧٠٢                   | ١٠١,٠٢٢,٢٣٣    | إجمالي أصول القطاعات الجغرافية     |
| ١١٣,٧٣٦,٨٥١  | ٨٠,٣٨٨       | ٢٣,١٤٠,٩٢٥                   | ٩٠,٥١٥,٥٣٨     | إجمالي التزامات القطاعات الجغرافية |

جمهورية مصر العربية

| الإجمالي   | الوجه القبلي | الاسكندرية والدلتا<br>وسيناء | القاهرة الكبرى | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣                     |
|--|--------------|------------------------------|----------------|------------------------------------|
| <b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية</b> |              |                              |                |                                    |
| ١٢,٩٥٧,٢٩٨   | -            | ١,٥٥٨,٦٨١                    | ١١,٣٩٨,٦١٧     | إيرادات القطاعات الجغرافية         |
| (٩,٥٦٤,٥٣٦)  | -            | (١,١٣٣,٠٩١)                  | (٨,٤٣١,٤٤٥)    | مصروفات القطاعات الجغرافية         |
| ٣,٣٩٢,٧٦٢  | -            | ٤٢٥,٥٩٠                      | ٢,٩٦٧,١٧٢      | صافي أرباح الفترة قبل الضرائب      |
| (١,١٧٤,٩٥٩)  | -            | -                            | (١,١٧٤,٩٥٩)    | الضريبة                            |
| ٢,٢١٧,٨٠٣  | -            | ٤٢٥,٥٩٠                      | ١,٧٩٢,٢١٣      | صافي أرباح الفترة بعد الضرائب      |
| <b>الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية</b>   |              |                              |                |                                    |
| ١٠٠,٣٦٧,٢٧٩  | ١١           | ١٦,٢٧١,٤١٩                   | ٨٤,٠٩٥,٨٤٩     | إجمالي أصول القطاعات الجغرافية     |
| ٩٠,٦٢٨,٩٣٢   | ١١           | ١٥,٨٤٥,٨٢٨                   | ٧٤,٧٨٣,٠٩٣     | إجمالي التزامات القطاعات الجغرافية |

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣ يونيو ٢٠٢٤

٥- صافي الدخل من العائد

| ٣ يونيو ٢٠٢٣  | ٣ يونيو ٢٠٢٤  |   |
|---------------|---------------|---|
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري |   |
|               |               | <b>عائد المراجعات والمضاربات والمشاركات والائرادات المشابهة من :</b>  |
|               |               | <b>تمويلات وتسهيلات :</b>   |
|               |               | - للعملاء   |
| ٢,٦٢٩,٢٢٩     | ٤,٤٥١,٩٨٤     |   |
| ٢,٦٢٩,٢٢٩     | ٤,٤٥١,٩٨٤     | <b>الإجمالي</b>   |
|               |               | أستثمارات مالية فى أدوات دين بالتكلفة المستهلكة و مقيمة من خلال الدخل |
|               |               | الشامل الاخر  |
| ٢,٤٤٨,٧٣٠     | ٣,١٠٤,٨٢٥     |   |
| ٤٢٨,٤٢٠       | ١,٠٣٠,٦٣٤     | ودائع وحسابات جارية   |
| ٥,٥٠٦,٣٧٩     | ٨,٥٨٧,٤٤٣     | <b>الإجمالي</b>   |
|               |               | <b>تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :</b>                          |
|               |               | <b>ودائع وحسابات حارية :</b>  |
|               |               | - للبنوك  |
| (١١٥,٢٦٤)     | (٦٠,٨٠٧)      |   |
| (٣,١٦٤,٧٩٢)   | (٥,٥١٤,٨٧٨)   | - للعملاء   |
| (٣,٢٨٠,٠٥٦)   | (٥,٥٧٥,٦٨٥)   | <b>الإجمالي</b>   |
| (٤٤,٩٤٤)      | (١٥٤,١٩٩)     | تمويلات أخرى  |
| (٣,٣٢٥,٠٠٠)   | (٥,٧٢٩,٨٨٤)   | <b>الإجمالي</b>   |
| ٢,١٨١,٣٧٩     | ٢,٨٥٧,٥٥٩     | <b>صافي الدخل من العائد</b>   |

٦- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

| ٣ يونيو ٢٠٢٣  | ٣ يونيو ٢٠٢٤  |   |
|---------------|---------------|---|
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري |   |
|               |               | <b>إيرادات الأتعاب والعمولات :</b>      |
|               |               | الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان    |
| ١٥٩,٦٩٨       | ٢٣٧,٠٩١       |   |
| -             | ٢٨٠           | أتعاب خدمات تمويل المؤسسات              |
| ٧٧٨           | ٧٤٩           | أتعاب أعمال الأمانة والحفظ              |
| ٦٩,٤٥٠        | ١٢١,١٤٦       | أتعاب اخرى                              |
| ٢٢٩,٩٢٦       | ٣٥٩,٢٦٦       | <b>الإجمالي</b>                         |
|               |               | <b>مصروفات الأتعاب والعمولات :</b>      |
|               |               | اتعاب وعمولات اخرى مدفوعة               |
| (٢٧,٤٠٥)      | (٤١,٤٦٥)      |   |
| (٢٧,٤٠٥)      | (٤١,٤٦٥)      | <b>الإجمالي</b>                         |
| ٢٠٢,٥٢١       | ٣١٧,٨٠١       | <b>صافي الدخل من الأتعاب و العمولات</b> |

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣ يونيو ٢٠٢٤

٧- صافي دخل المتاجرة

| ٣ يونيو ٢٠٢٣  | ٣ يونيو ٢٠٢٤  |  |
|---------------|---------------|--|
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري |  |
| ٢٥,٣٥٠        | ٧٠,١٨٩        | أرباح المعاملات بالعملات الأجنبية  |
| ٩,١٨٢         | ١٣,٨٣٥        | فروق تقييم وثائق صناديق استثمار مبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| ٣٤,٥٣٢        | ٨٤,٠٢٤        | <b>الإجمالي</b>  |

٨- مصروفات ادارية

| ٣ يونيو ٢٠٢٣  | ٣ يونيو ٢٠٢٤  |                             |
|---------------|---------------|-----------------------------|
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري |                             |
|               |               | <b>تكلفة العاملين</b>       |
| (٢٦٩,٠٥٢)     | (٣٥٦,٣٩٠)     | أجور ومرتببات ومزايا عينية  |
| (١٠,٣٧٠)      | (١٢,٢٥٥)      | تأمينات اجتماعية            |
|               |               | <b>تكلفة المعاشات</b>       |
| (١٦,١٦١)      | (٢٠,٤٤٦)      | نظم الاشتراكات المحددة      |
| (١٥,٠٠٠)      | (١٨,٠٠٠)      | تدعيم صندوق الزكاة والخيرات |
| (٤٥,٤٦٠)      | (٥٧,٤٢٩)      | إهلاك واستهلاك              |
| (٢٥٤,٩٩٣)     | (٣٠٧,١٤٨)     | مصروفات إدارية أخرى         |
| (٦١١,٠٣٦)     | (٧٧١,٦٦٨)     | <b>الإجمالي</b>             |

٩- عبء الاضطلاع عن خسائر الائتمان المتوقعة

| ٣ يونيو ٢٠٢٣  | ٣ يونيو ٢٠٢٤  |  |
|---------------|---------------|--|
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري |  |
| (٧١,١٩٢)      | (٢٤٢,٧٦٧)     | مرابطات 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                         |
| (١,٥٧١)       | (١,٢٩٦)       | ايرادات مستحقة   |
| (٢٣٥,١١١)     | (٣٠٩,٩٠٩)     | <b>الإجمالي</b>  |

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣ يونيو ٢٠٢٤

١- (مصروفات) إيرادات تشغيل اخري

| ٣ يونيو ٢٠٢٣  | ٣ يونيو ٢٠٢٤  |  |
|---------------|---------------|--|
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري |  |
| (٥٧,٨٢٩)      | (٧٣,٦٨٤)      | (خسائر) ترجمة الأصول و الإلتزامات 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)      | رد المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)*   |
| (١٦,٩٧٦)      | (٢٧,٩٩٣)      | أخرى   |
| ٢,٤٦٠         | (٢٤١,٧٨١)     | <b>الإجمالي</b>  |

١١- مصروفات ضرائب الدخل

| ٣ يونيو ٢٠٢٣  | ٣ يونيو ٢٠٢٤  |                 |
|---------------|---------------|-----------------|
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري |                 |
| (٥٦٥,٠٥٤)     | (٦٢٠,٥٢٠)     | الضريبة الجارية |
| (٤,٣٢٩)       | ١٠,٥٣٩        | الضريبة المؤجلة |
| (٥٦٩,٣٨٣)     | (٦٠٩,٩٨١)     | <b>الإجمالي</b> |

١٢- نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح الفترة

| ٣ يونيو ٢٠٢٣  | ٣ يونيو ٢٠٢٤  |  |
|---------------|---------------|--|
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري |  |
| ١,٠٢٠,٠٤٥     | ١,٣٣٦,٢١٤     | صافي أرباح الفترة ( من واقع قائمة الدخل المستقلة )     |
| (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          | <b>نصيب السهم في صافي أرباح الفترة</b>                 |

\*بناء على القوائم المالية المستقلة للبنك.



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣ يونيو ٢٠٢٤

١٣- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣ 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     | <b>الإجمالي</b>   |
| ٧,٣٥١,٠٩٩      | ٨,١٨٠,٠٩٢     | أرصدة بدون عائد   |
| ٧,٣٥١,٠٩٩      | ٨,١٨٠,٠٩٢     | <b>الإجمالي</b>   |

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣ يونيو ٢٠٢٤  |   |
|----------------|---------------|---|
| ألف جنيه مصري  | ألف جنيه مصري |   |
| ٤٤٩,٥٤٢        | ٨٨٢,٨٣٥       | حسابات جارية  |
| ٧,٥٢٦,٠٠٥      | ٢٦,٨١٢,٠٥٠    | ودائع لدى البنوك                                      |
| ٧,٩٧٥,٥٤٧      | ٢٧,٦٩٤,٨٨٥    | <b>الإجمالي</b>                                       |
| (٧,٩٠١)        | (١٢,٠٩٦)      | يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة                     |
| ٧,٩٦٧,٦٤٦      | ٢٧,٦٨٢,٧٨٩    | <b>الصافي</b>   |
| ٣,٠٥٥,٣٨١      | ١٥,٠٧٧,٤٨٨    | أرصدة لدى البنك المركزى بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي |
| ٣,٩٦٥,١٧٣      | ٦,٣٥٩,٦٣٦     | بنوك محلية  |
| ٩٥٤,٩٩٣        | ٦,٢٥٧,٧٦١     | بنوك خارجية   |
| (٧,٩٠١)        | (١٢,٠٩٦)      | يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة                     |
| ٧,٩٦٧,٦٤٦      | ٢٧,٦٨٢,٧٨٩    | <b>الصافي</b>   |
| 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    | <b>الصافي</b>   |

تحليل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣ يونيو ٢٠٢٤ |  |
|----------------|--------------|--|
| ٢٣٣,٨٨٢        | ٧,٩٠١        | <b>الرصيد في أول الفترة المالية</b>      |
| (١,٦١٨)        | (٤٦١)        | صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة |
| (٢٨٣,٢٢٨)      | -            | مبالغ تم أعدامها خلال الفترة             |
| ٥٨,٨٦٥         | ٤,٦٥٦        | فرق ترجمة عملات أجنبية                   |
| ٧,٩٠١          | ١٢,٠٩٦       | <b>الرصيد في نهاية الفترة المالية</b>    |

- يتضمن بند أرصدة لدى البنوك فى ٣ 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 ٣ يونيو ٢٠٢٤ مبلغ ٣٨١٠٢٠٢ ألف جنيه مصري يمثل أرصدة لدى بنوك تابعة لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ٧٢٠٤٢٠ ألف جنيه مصري فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣).

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى 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 |   |
|                |               | <b>أفراد:</b>   |
| 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    | <b>الإجمالي (١)</b>                                       |
|                |               | <b>مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية</b> |
| ٣٠,٩٢٥,١٩٦     | ٣١,٤٢٨,٤٩٣    | تمويلات مباشرة  |
| ٤,٥٢٨,٤٧١      | ٧,٢٦٧,٧٤٨     | تمويلات مشتركة  |
| ٣٥,٤٥٣,٦٦٧     | ٣٨,٦٩٦,٢٤١    | <b>الإجمالي (٢)</b>                                       |
| ٤٣,٠٣٣,٨٢٩     | ٤٩,١١١,٨٤٣    | <b>اجمالي مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء (٢+١)</b>     |
|                |               | <b>يخصم:</b>  |
| (٢,٣٦٢,٩٧٥)    | (٢,٩٤٦,٩٣٣)   | مخصص خسائر الائتمان المتوقعة                              |
| (٢,٧٦٨,٩١٠)    | (٣,٨٣٨,٠٦٠)   | عوائد تحت التسوية   |
| ٣٧,٩٠١,٩٤٤     | ٤٢,٣٢٦,٨٥٠    | <b>الصافي</b>   |
|                |               | <b>تحليل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة*</b>                |
| ٢,٢٩١,٦٥٢      | ٢,٣٦٢,٩٧٥     | الرصيد في أول الفترة المالية                              |
| ٦٤,١٣٨         | ٢٤٢,٧٦٧       | 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        | ٣٤٩,٣٤١       | فر وق ترجمة عملات أجنبية                                  |
| ٢,٣٦٢,٩٧٥      | ٢,٩٤٦,٩٣٣     | <b>الرصيد في نهاية الفترة المالية</b>                     |

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣ 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 |                |               |               | ٣ 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 |              |                |                | ٣ يونيو ٢٠٢٤ |              |                |                | تمويلات وتسهيلات للعملاء (الشركات)                |
|----------------|--------------|----------------|----------------|--------------|--------------|----------------|----------------|---|
| الإجمالي       | تمويلات أخرى | تمويلات مشتركة | تمويلات مباشرة | الإجمالي     | تمويلات أخرى | تمويلات مشتركة | تمويلات مباشرة |   |
| ٢,١٩٦,١٥٧      | -            | ٤١٥,١٤٠        | ١,٧٨١,٠١٧      | ٢,٢٨٧,٥٦٦    | -            | ٥٧٠,٩١٤        | ١,٧١٦,٦٥٢      | الرصيد في أول الفترة المالية                      |
| ٦٩,٢٧٢         | -            | ٥٤,٢٠١         | ١٥,٠٧١         | ٢٤٥,٣٤٦      | -            | (٨,١٣٥)        | ٢٥٣,٤٨١        | 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         | ٣٤٩,٣٤١      | -            | ٢٦٢,٠٠٦        | ٨٧,٣٣٥         | فر وق ترجمة عملات أجنبية                          |
| ٢,٢٨٧,٥٦٦      | -            | ٥٧٠,٩١٤        | ١,٧١٦,٦٥٢      | ٢,٨٧٤,١٣٦    | -            | ٨٢٥,٤٣٧        | ٢,٠٤٨,٦٩٩      | الرصيد في نهاية الفترة المالية                    |
| ٢,٣٦٦,٩٧٥      | ٣,٢٤٦        | ٦٤٢,٦١٩        | ١,٧١٧,١١٠      | ٢,٩٤٦,٩٣٣    | ٢,٧٥١        | ٨٩٥,٠٤٦        | ٢,٠٤٩,١٣٦      | الإجمالي  |



## البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة 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 | ٣ يونيو ٢٠٢٤  |  |
|----------------|---------------|--|
| ألف جنيه مصري  | ألف جنيه مصري |  |
|                |               | <b>(أ) وثائق صناديق استثمار:</b>   |
| ١٠٨,٤٥٢        | ١٠٧,٨٥٤       | وثائق صناديق استثمار غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية                        |
| ١٠٨,٤٥٢        | ١٠٧,٨٥٤       | <b>إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (١)</b> |
| ٨١,٥٥١         | ١٠٨,٤٥٢       | <b>الرصيد في أول الفترة المالية</b>  |
| (١,٩٠٤)        | (١٤,٤٣٣)      | استبعاذات ( بيع / استرداد )  |
| ٢٨,٨٠٥         | ١٣,٨٣٥        | فروق تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر            |
| ١٠٨,٤٥٢        | ١٠٧,٨٥٤       | <b>إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (١)</b> |

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

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

- 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) .



الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣ يونيو ٢٠٢٤

١٦- استثمارات مالية - تابع

٣/١٦ إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣ يونيو ٢٠٢٤  |  |
|----------------|---------------|--|
| ألف جنيه مصري  | ألف جنيه مصري |  |
|                |               | <b>(أ) سندات الخزانة الحكومية :</b>  |
| ٢٠,٤٣٩,١٣٥     | ٢٢,٣٨٧,٩٤٤    | - مدرجة في أسواق الأوراق المالية   |
| (١٦٢,٠١٨)      | (٢٠٦,٧٥٤)     | يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة  |
| ٢٠,٢٧٧,١١٧     | ٢٢,١٨١,١٩٠    | <b>الصافي</b>  |
|                |               | <b>(ب) صكوك وفقا للحكام الشرعية الاسلامية :</b>                                    |
| ٣٣٢,٨٣٢        | ٢٧٤,٢٢٦       | - مدرجة في أسواق الأوراق المالية   |
| (٥,٦٠٧)        | (١,٥٦٤)       | يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة  |
| ٣٢٧,٢٢٥        | ٢٧٢,٦٦٢       | <b>الصافي</b>  |
|                |               | <b>(ج) أذون الخزانة الحكومية :</b>   |
| ٦,٥٧٢,٠٢٤      | ٩٣٦,٩٩٩       | 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      | ٢,٦٩٣,٥٤٩     | أذون خزانة مصرية - استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً  |
| ٥,٢٩٥,٠٧٧      | ٧,٤٧٨,٣١٧     | أذون خزانة دولارية - استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً  |
| ٦١٨,٥٤٩        | ٩٢٩,٠٢٩       | أذون خزانة يورو أو يوربي - استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً                                  |
| ١٩,٠٦٣,٨٠٠     | ١٦,٨٦٨,١٩٤    | <b>الإجمالي</b>  |
| (٤٣٤,٨٣٠)      | (١,٣٣٦,٣٤٥)   | عوائد لم تستحق بعد   |
| (١١٣,٦٥٢)      | (١٤٣,٢٣٩)     | يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة  |
| ١٨,٥١٥,٣١٨     | ١٥,٣٨٨,٦١٠    | <b>الصافي</b>  |
| ٣٩,١١٩,٦٦٠     | ٣٧,٨٤٢,٤٦٢    | <b>إجمالي الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (٣)</b>                           |
| ٤٣,١٤٢,١٥٠     | ٤١,٩٠١,٠٣٢    | <b>إجمالي الإستثمارات المالية (٣+٢+١)</b>  |
| ٤٤٣,٢٠٩        | ٤٤٤,٦٦٢       | أرصدة بدون عائد  |
| ١,٤١٧,٤٥٠      | ١,٣٢٨,٣٩٠     | أرصدة ذات عائد متغير   |
| ٤١,٢٨١,٤٩١     | ٤٠,١٢٧,٩٨٠    | أرصدة ذات عائد ثابت  |
| ٤٣,١٤٢,١٥٠     | ٤١,٩٠١,٠٣٢    | <b>إجمالي الإستثمارات المالية (٣+٢+١)</b>  |
|                |               | <b>تحليل مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة - الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة</b> |
| ١١٣,٧٥٢        | ٢٨١,٢٧٧       | <b>الرصيد في أول الفترة المالية</b>  |
| ١٦٧,٥٢٥        | ٦٢,٢٦٩        | صافي عبء الأئتمان المتوقعة خلال الفترة   |
| -              | ٨,٠١١         | فر وق ترجمة عملات أجنبية   |
| ٢٨١,٢٧٧        | ٣٥١,٥٥٧       | <b>الرصيد في نهاية الفترة المالية</b>  |

▪ بلغت قيمة الإستثمارات المالية فى أدوات الدين الحكومية فى ٣ يونيو ٢٠٢٤ مبلغ ٣٨,٣٦٤,٧٣٧ ألف جنيه مصرية حيث تستخدم تلك الإستثمارات فى المساهمة فى تمويل مشروعات الدولة القومية والاستراتيجية والمشروعات التنموية .

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣ يونيو ٢٠٢٤

١٦- استثمارات مالية - تابع

وفيما يلي ملخص بحركة الأستثمارات المالية :

القيمة بالألف جنيه مصري

| الإجمالي     | بالتكلفة المستهلكة | بالقيمة العادلة من |              | ٣ يونيو ٢٠٢٤                                       |
|--------------|--------------------|--------------------|--------------|--|
|              |                    | خلال الدخل         | الشامل الأخر |  |
| ٤٣,٠٣٣,٦٩٨   | ٣٩,١١٩,٦٦٠         | ٣,٩١٤,٠٣٨          |              | الرصيد في أول الفترة المالية                       |
| ٢٠,٢٦٤,١٤٨   | ٢٠,٠٣٣,٨٤٨         | ٢٣٠,٣٠٠            |              | إضافات   |
| ١,٢٧١,٧١٢    | ١,٢٧٣,٩٦٧          | (٢,٢٥٥)            |              | استهلاك علاوة / خصم الاصدار                        |
| (٢٩,٢٦٢,٠٨٢) | (٢٨,٩٧٩,٩٩١)       | (٢٨٢,٠٩١)          |              | استيعادات ( بيع / استرداد )                        |
| ٦,٥٦٠,١١٤    | ٦,٤٦٥,٢٥٨          | ٩٤,٨٥٦             |              | فر وق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية |
| (٤,١٣٢)      | -                  | (٤,١٣٢)            |              | التغير في احتياطي القيمة العادلة                   |
| (٧٠,٢٨٠)     | (٧٠,٢٨٠)           | -                  |              | يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة                  |
| ٤١,٧٩٣,١٧٨   | ٣٧,٨٤٢,٤٦٢         | ٣,٩٥٠,٧١٦          |              | الرصيد في نهاية الفترة المالية                     |

| الإجمالي     | بالتكلفة المستهلكة | بالقيمة العادلة من |              | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣                                     |
|--------------|--------------------|--------------------|--------------|--|
|              |                    | خلال الدخل         | الشامل الأخر |  |
| ٣١,٥٨٦,٤٨٠   | ٢٩,٣٤٦,٩٦٠         | ٢,٢٣٩,٥٢٠          |              | الرصيد في أول الفترة المالية                       |
| ٣٠,٥٨٤,٧٢٢   | ٢٨,٦٣٩,٥٥٦         | ١,٩٤٥,١٦٦          |              | إضافات   |
| ٢,٢٥٣,٩٢٣    | ٢,٢٥٥,٠٨٤          | (١,١٦١)            |              | استهلاك علاوة / خصم الاصدار                        |
| (٢٣,٥٠٨,٦٦٤) | (٢٣,٠٠١,٨٦٦)       | (٥٠٦,٧٩٨)          |              | استيعادات ( بيع / استرداد )                        |
| ٢,٠٩٠,٠٣٣    | ٢,٠٤٧,٤٥١          | ٤٢,٥٨٢             |              | فر وق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية |
| 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                     |

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة  
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

١٧- أصول أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ |   |
|----------------|---------------|---|
| ألف جنيه مصري  | ألف جنيه مصري |   |
| ١,٤٥٣,٠٤٠      | ١,٤٨٤,٤٥٣     | إيرادات مستحقة  |
| (٣,٧٧٩)        | (٥,٠٧٥)       | يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة                                   |
| ١,٤٤٩,٢٦١      | ١,٤٧٩,٣٧٨     | الإيرادات المستحقة بالصافي  |
| ٥٧,٢٠٤         | ١٣٢,٣١٦       | مصروفات مقدمة   |
| ٢٥٥,٩٢٩        | ٤٥٧,١٥٩       | دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة                                      |
| ٣٧٩,٧٤٧        | ٣٢٢,٩٧٥       | الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون(بعد خصم خسائر الأئتمان المتوقعة) |
| ١٢,٥٥٤         | ٤٦,١٤٧        | التأمينات والعهد  |
| ٨٩٨,٥٣٤        | ٩٥٦,٠٥٨       | أرصدة مدينة أخرى *  |
| ٣,٠٥٣,٢٢٩      | ٣,٣٩٤,٠٣٣     | الإجمالي  |
|                |               | <b>تحليل مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة - الإيرادات مستحقة</b>              |
| 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  |

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

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣ يونيو ٢٠٢٤

١٨- أصول ثابتة (بالصافي)

القيمة بالألف جنيه مصري

| ٣ يونيو ٢٠٢٤                    | أراضي ومباني | أجهزة ومعدات | نظم آلية متكاملة | تجهيزات وأثاث | وسائل نقل وانتقال | الإجمالي  |
|---------------------------------|--------------|--------------|------------------|---------------|-------------------|-----------|
| التكلفة                         | ٦٣٥,٩٩١      | ١٦٨,٨٦٩      | ٢٨٠,٠٦٧          | ٤٦٥,٨٩١       | ٢٠,١٩٥            | ١,٥٧١,٠١٣ |
| مجمع الإهلاك                    | (١٨٤,٧٢١)    | (٩٠,٢٨٦)     | (١٥٢,٢٧٣)        | (١١٩,٠٨٤)     | (١٤,٦٤٤)          | (٥٦١,٠٠٨) |
| صافي القيمة الدفترية            | ٤٥١,٢٧٠      | ٧٨,٥٨٣       | ١٢٧,٧٩٤          | ٣٤٦,٨٠٧       | ٥,٥٥١             | ١,٠١٠,٠٠٥ |
| صافي القيمة الدفترية أول الفترة | ٣٨٩,٧٢٢      | ٨٨,٣٣٨       | ١٢٦,١٩٨          | ٣٣٩,٦٧١       | ٦,٧١١             | ٩٥٠,٦٤٠   |
| إضافات                          | ٧١,٧٤٤       | ٥,٣٥٨        | ١٦,٦٢٤           | ٢١,٢٩٤        | -                 | ١١٥,٠٢٠   |
| استيعادات أصول                  | -            | (٢,٢٠٦)      | (٤,٢٦٩)          | (٦,٣٥٦)       | -                 | (١٢,٨٣١)  |
| إهلاك الفترة                    | (١٠,١٩٦)     | (١٥,١١٢)     | (١٥,٠٢٨)         | (١٤,١٥٨)      | (١,١٦٠)           | (٥٥,٦٥٤)  |
| استيعادات مجمع إهلاك            | -            | ٢,٢٠٥        | ٤,٢٦٩            | ٦,٣٥٦         | -                 | ١٢,٨٣٠    |
| صافي القيمة الدفترية            | ٤٥١,٢٧٠      | ٧٨,٥٨٣       | ١٢٧,٧٩٤          | ٣٤٦,٨٠٧       | ٥,٥٥١             | ١,٠١٠,٠٠٥ |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣                                       | أراضي ومباني | أجهزة ومعدات | نظم آلية متكاملة | تجهيزات وأثاث | وسائل نقل وانتقال | الإجمالي  |
|--|--------------|--------------|------------------|---------------|-------------------|-----------|
| التكلفة  | ٥٦٤,٢٤٧      | ١٦٥,٧١٧      | ٢٦٧,٧١٢          | ٤٥٠,٩٥٣       | ٢٠,١٩٥            | ١,٤٦٨,٨٢٤ |
| مجمع الإهلاك   | (١٧٤,٥٢٥)    | (٧٧,٣٧٩)     | (١٤١,٥١٤)        | (١١١,٢٨٢)     | (١٣,٤٨٤)          | (٥١٨,١٨٤) |
| صافي القيمة الدفترية                                 | ٣٨٩,٧٢٢      | ٨٨,٣٣٨       | ١٢٦,١٩٨          | ٣٣٩,٦٧١       | ٦,٧١١             | ٩٥٠,٦٤٠   |
| صافي القيمة الدفترية أول الفترة                      | ٣١٣,٤٣٩      | ٣٠,٦٧٩       | ١٠,٣٧١           | ٢٢٤,٩٥٨       | ٩,١٥٠             | ٥٨٨,٥٩٧   |
| تكلفة الاصول المعاد تبويبها لبند الاصول الثابتة      | -            | -            | ٣٠,٣٤٦           | -             | -                 | ٣٠,٣٤٦    |
| إضافات   | ٩٧,٧٣٦       | ٧٧,٤٩٧       | ١٠٩,٥٧٢          | ١٣٦,٧٨١       | -                 | ٤٢١,٥٨٦   |
| استيعادات أصول                                       | (١,٧٢٠)      | (١,٣٦٥)      | (٤٧٣)            | (٣,٠٩٣)       | (١,٦١٨)           | (٨,٢٦٩)   |
| مجمع إهلاك الاصول المعاد تبويبها لبند الاصول الثابتة | -            | -            | (٥,٠٨٢)          | -             | -                 | (٥,٠٨٢)   |
| إهلاك الفترة   | (٢٠,٠٠٢)     | (١٩,٧٨٩)     | (١٩,٠٠٩)         | (٢١,٤٨٦)      | (٢,٤٣٩)           | (٨٢,٧٢٥)  |
| استيعادات مجمع إهلاك                                 | ٢٦٩          | ١,٣١٦        | ٤٧٣              | ٢,٥١١         | ١,٦١٨             | ٦,١٨٧     |
| صافي القيمة الدفترية                                 | ٣٨٩,٧٢٢      | ٨٨,٣٣٨       | ١٢٦,١٩٨          | ٣٣٩,٦٧١       | ٦,٧١١             | ٩٥٠,٦٤٠   |

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣ يونيو ٢٠٢٤

١٩- 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).

٢٠- ودائع العملاء

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣ يونيو ٢٠٢٤  |                      |
|----------------|---------------|----------------------|
| ألف جنيه مصري  | ألف جنيه مصري |                      |
| ١٣,٩٥٢,٣٧٣     | ٢١,٩٢٤,٧٧٨    | ودائع تحت الطلب      |
| ٣٤,٢١٢,٤١٨     | ٣٤,٦٩٣,١٥٧    | ودائع لأجل وإخطار    |
| ٢٩,٠٠٨,٩٣٤     | ٣٣,١٣٢,٢٥١    | شهادات ادخار وإيداع  |
| ٦,٦٦٨,٤٤٨      | ١٣,١١١,٥٥١    | ودائع توفير          |
| ١,٠٨٠,٤٤٤      | ٣,١١٣,٨٨٩     | ودائع أخرى           |
| ٨٤,٩٢٢,٦١٧     | ١٠٥,٩٧٥,٦٢٦   | الإجمالي             |
| ٤٣,٢٥١,٥٥٣     | ٥١,٦٢٨,٣٠١    | ودائع مؤسسات         |
| ٤١,٦٧١,٠٦٤     | ٥٤,٣٤٧,٣٢٥    | ودائع أفراد          |
| ٨٤,٩٢٢,٦١٧     | ١٠٥,٩٧٥,٦٢٦   | الإجمالي             |
| ٦,٧٠٥,٤٩٠      | ١٠,٥٥٥,٦٠٥    | أرصدة بدون عائد      |
| ٧٨,٢١٧,١٢٧     | ٩٥,٤٢٠,٠٢١    | أرصدة ذات عائد متغير |
| ٨٤,٩٢٢,٦١٧     | ١٠٥,٩٧٥,٦٢٦   | الإجمالي             |



## البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣ يونيو ٢٠٢٤

## ٢١ - 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)    |
| ٩٢٦,٧٩٢  | ١,٣٢٣,٢٤٩        | تمويلات طويلة الأجل ( المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص (ICD) |
| -  | ٢,٤٠١,٥١٥        | تمويلات قصيرة الأجل (مؤسسة التمويل الدولية (IFC)                  |
| ١,٣٩٠,١٩٠  | ٩٦٠,٦٠٥          | تمويلات مساندة بعائد  |
| <b>٢,٣٢٠,٠٤٤</b>                                       | <b>٤,٦٨٧,٤٦٢</b> | <b>الإجمالي</b>   |
| <b>تتمثل الحركة علي التمويلات خلال الفترة فيما يلي</b> |                  |   |
| 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 بالعملات الأجنبية                      |
| <b>٢,٣٢٠,٠٤٤</b>                                       | <b>٤,٦٨٧,٤٦٢</b> | <b>الرصيد في نهاية الفترة المالية</b>                             |

## (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 للأقتصاد 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 وديعة 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 المجمعة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٢٢ - التزامات أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ |                              |
|----------------|---------------|------------------------------|
| ألف جنيه مصري  | ألف جنيه مصري |                              |
| ٤٣٠,٠٩٠        | ٦٣٨,٧٦٦       | عوائد مستحقة                 |
| ١٢,٧١٩         | ٦٦,٩٣٠        | ايرادات مقدمة                |
| ١٦٩,٩٢٢        | ١٠٧,٦١٠       | مصروفات مستحقة               |
| ٤٨٦,٥١٨        | ٦٠٨,٠٠٨       | الحسابات تحت التسوية الدائنة |
| ٣٢٣,٣١٤        | ٣٧٦,١٩٥       | أرصدة دائنة متنوعة           |
| ١,٤٢٢,٥٦٣      | ١,٧٩٧,٥٠٩     | <b>الإجمالي</b>              |

٢٣ - مخصصات أخرى

القيمة بالألف جنيه مصري

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ | مخصص مطالبات<br>محتملة وقضايا | مخصص ضرائب* | مخصص إلتزامات<br>عرضية | مخصص أخرى | الإجمالي                       |
|---------------|-------------------------------|-------------|------------------------|-----------|--------------------------------|
| ٤,٦٧٠         | ٤٩,٥٣٢                        | ٩٠,٧١١      | ١٦,٧٤٧                 | ١٦١,٦٦٠   | الرصيد في 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 في نهاية الفترة المالية |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | مخصص مطالبات<br>محتملة وقضايا | مخصص ضرائب | مخصص إلتزامات<br>عرضية | مخصص أخرى | الإجمالي                       |
|----------------|-------------------------------|------------|------------------------|-----------|--------------------------------|
| ٦,١٥٨          | ٢٨,٠٣٩                        | ٩٤,٩٥٤     | ١١,٥٨٧                 | ١٥٠,٧٣٨   | الرصيد في 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 في 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 المجمعة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣ يونيو ٢٠٢٤

٢٤ - رأس المال

١/٢٤ - رأس المال المصرح به

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

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 ( مقابل ٥٠.٨٩٠٩٧٤ الف جنيه مصري فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ).

القيمة بالألف جنيه مصرى

| أسم المساهم                   | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣  |                            |                    | ٣ يونيو ٢٠٢٤    |                            |                    |
|-------------------------------|-----------------|----------------------------|--------------------|-----------------|----------------------------|--------------------|
|                               | نسبة المساهمة % | إجمالي قيمة الاسهم العادية | عدد الاسهم العادية | نسبة المساهمة % | إجمالي قيمة الاسهم العادية | عدد الاسهم العادية |
| مجموعة البركة ش.م.ب           | ٧٣,٦٨٪          | ٣,٧٥٠,٣٧٤                  | ٥٣٥,٧٦٧,٦٦٧        | ٧٣,٦٨٪          | ٣,٧٥٠,٣٧٤                  | ٥٣٥,٧٦٧,٦٦٧        |
| شركة مصر لتأمينات الحياة      | ٧,٢٧٪           | ٣٧٠,٠٩٥                    | ٥٢,٨٧٠,٦٨٣         | ٧,٢٧٪           | ٣٧٠,٠٩٥                    | ٥٢,٨٧٠,٦٨٣         |
| شركة مصر للتأمين              | ٤,٥٠٪           | ٢٢٩,٢٨٠                    | ٣٢,٧٥٤,٣٣٩         | ٤,٥٠٪           | ٢٢٩,٢٨٠                    | ٣٢,٧٥٤,٣٣٩         |
| شركة دلة للاستثمارات العقارية | ٣,٨١٪           | ١٩٣,٧٣١                    | ٢٧,٦٧٥,٨٧٣         | ٣,٨١٪           | ١٩٣,٧٣١                    | ٢٧,٦٧٥,٨٧٣         |
| مساهمون آخرون                 | ١٠,٧٤٪          | ٥٤٦,٤٩٤                    | ٧٨,٠٧٠,٥٦٨         | ١٠,٧٤٪          | ٥٤٦,٤٩٤                    | ٧٨,٠٧٠,٥٦٨         |
| الإجمالي                      | ١٠٠٪            | ٥,٠٨٩,٩٧٤                  | ٧٢٧,١٣٩,١٣٠        | ١٠٠,٠٠٪         | ٥,٠٨٩,٩٧٤                  | ٧٢٧,١٣٩,١٣٠        |

٢٥ - الاحتياطيات

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣ يونيو ٢٠٢٤  |                         |
|----------------|---------------|-------------------------|
| ألف جنيه مصري  | ألف جنيه مصري |                         |
| ٤١٤,٧٠٥        | ٥٢٤,٢٢٢       | احتياطي قانوني          |
| ١١٨,٥٦٦        | ١١٨,٥٦٦       | احتياطي مخاطر بنكية عام |
| ١١,٩٧٥         | ٤٥,٦٤٣        | احتياطي رأسمالي         |
| ٢١٤,٩٢٦        | ٢١٤,٩٢٦       | إحتياطي المخاطر العام   |
| ١٧٦,٦٣٤        | ١٧٧,٤٧٠       | إحتياطي القيمة العادية  |
| ٩٣٦,٨٠٦        | ١,٠٨٠,٨٢٧     | الإجمالي                |

▪ 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 المجمعة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣ يونيو ٢٠٢٤

٢٦- النقدية وما في حكمها

| ٣ يونيو ٢٠٢٣  | ٣ يونيو ٢٠٢٤  |  |
|---------------|---------------|--|
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري |  |
| ٤٣١,٧٦٢       | ٧٩٧,٤٦٨       | 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     | ٢٩,٤٢٩,٣٥٢    | الإجمالي                               |

٢٧- التزامات عرضية وأرتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك وتم تكوين مخصص لتلك القضايا في ٣ يونيو ٢٠٢٤ بمبلغ ٤,٦٤٩ ألف جنيه مصري مقابل ٤,٦٧٠ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ .

(ب) ارتباطات رأسمالية

القيمة بالألف جنيه مصري

| الإجمالي | أكثر من خمس سنوات | أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات | لا تزيد عن سنة واحدة | ٣ يونيو ٢٠٢٤                                   |
|----------|-------------------|-------------------------------|----------------------|--|
| ٣٦٤,٢٠٤  | ١٢٣,٤٩٩           | ٢٠٧,٣٠٠                       | ٣٣,٤٠٥               | الارتباطات عن اليجار التشغيلي                  |
| ٤٩١,٩٥٤  | -                 | -                             | ٤٩١,٩٥٤              | الارتباطات الرأسمالية ناتجة عن شراء أصول ثابتة |
| الإجمالي | أكثر من خمس سنوات | أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات | لا تزيد عن سنة واحدة | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣                                 |
| ١٩٤,٤٠١  | ٦٦,٢٨٠            | ١٠٩,٤١٥                       | ١٨,٧٠٦               | الارتباطات عن اليجار التشغيلي                  |
| ١٦٩,٥٢٨  | -                 | -                             | ١٦٩,٥٢٨              | الارتباطات الرأسمالية ناتجة عن شراء أصول ثابتة |

(ت) التزامات عرضية

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



الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعّة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٢٨ - 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 فى المواعيد القانونية طبقا لأحكام قانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته، علما 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 فى المواعيد القانونية طبقا لأحكام قانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته ، ولم يرد إلينا إخطار بالفحص عن الفترة المشار اليها.

**ضريبة الجور والمرتبّات**

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 بإستقطاع 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.



## الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣ يونيو ٢٠٢٤

٢٩- 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 ٢٠٠٦ 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 جنيه مصرى لتصل اجمالى القيمة الاستردادية فى ٣ يونيو ٢٠٢٤ مبلغ ٤٢٠١٢٦ الف جنيه مصرى ( ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ : ٣٥٠٧١٦ الف جنيه 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 جنيه مصرى لتصل اجمالى القيمة الاستردادية فى ٣ يونيو ٢٠٢٤ مبلغ ٩٠.١٨ الف جنيه مصرى ( ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ : ٧٠٧٣٨ الف جنيه 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 ٥٢٠٧.٠ وثيقة، بقيمة سوقية للوثيقة ١٩١,١ جنيه مصرى لتصل اجمالى القيمة الاستردادية فى ٣ يونيو ٢٠٢٤ مبلغ ١.٠٧٢ الف جنيه مصرى ( ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ : ٨٠٩٩٩ الف جنيه 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 جنيه مصرى لتصل اجمالى القيمة الاستردادية فى ٣ يونيو ٢٠٢٤ مبلغ ٢١٠٤٤٣ الف جنيه مصرى ( ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ : ١٩٠٤٦٧ الف جنيه مصرى) .



## البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣ يونيو ٢٠٢٤

٣- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣  |                 | ٣ يونيو ٢٠٢٤         |                 |   |
|---|-----------------|----------------------|-----------------|---|
| أفراد الادارة العليا  | مساهمين رئيسيين | أفراد الادارة العليا | مساهمين رئيسيين |   |
| ألف جنيه مصري   | ألف جنيه مصري   | ألف جنيه مصري        | ألف جنيه مصري   |   |
| -   | ١٢٤,٢٠٧         | -                    | ٥٧٣,٣٢٤         | أرصدة لدى البنوك  |
| ٤,٦٣٢   | -               | ٣,٩٧١                | -               | مرابحات 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                                   |
| ١٢,٨٤٢  | ٢,٣١٥,٠١٧       | ٢١,٨٧٥               | ٢,٤٤٧,٠٢١       | ودائع العملاء   |
| -   | ٥٥,٩٦٩          | -                    | ٦٠,٢٤٤          | أرصدة مستحقة للبنوك   |
| <b>تتمثل أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة كما يلي:</b>        |                 |                      |                 |   |
| ٣ يونيو ٢٠٢٣  |                 | ٣ يونيو ٢٠٢٤         |                 |   |
| أفراد الادارة العليا  | مساهمين رئيسيين | أفراد الادارة العليا | مساهمين رئيسيين |   |
| ألف جنيه مصري   | ألف جنيه مصري   | ألف جنيه مصري        | ألف جنيه مصري   |   |
| -   | -               | ٢٥٣                  | -               | عائد التموليات والتسهيلات المحصلة من العملاء                |
| -   | ٧,٤٠١           | -                    | ٧,٢٠٢           | عائد الودائع والحسابات الجارية عن أرصدة لدى البنوك          |
| -   | (٤٤,٧٣٥)        | -                    | (٣٣,٥٤٠)        | تكلفة التمويل المساندة بعائد                                |
| (٤٤٧)   | (٢١,٠٦٨)        | (٩١٣)                | (٣٨,٨٢٩)        | تكلفة الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للعملاء            |
| -   | (٢,٢٠٢)         | -                    | -               | تكلفة الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للبنوك             |
| <b>تتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة فيما يلي:</b> |                 |                      |                 |   |

- يتضمن بند أرصدة لدى البنوك في ٣ يونيو ٢٠٢٤ مبلغ ١٩٢,١٢١ ألف جنيه مصري يمثل أرصدة لدى مجموعة البركة البحرين المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ٦١,٧٨٦ ألف جنيه مصري فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣)
- يتضمن بند أرصدة لدى البنوك في ٣ يونيو ٢٠٢٤ مبلغ ٣٨١,٠٢٠ ألف جنيه مصري يمثل أرصدة لدى بنوك تابعة لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ٧٢,٤٢٠ ألف جنيه مصري فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣) .
- يتضمن بند أرصدة مستحقة للبنوك في ٣ يونيو ٢٠٢٤ مبلغ ٦٠,٢٤٤ ألف جنيه مصري يمثل أرصدة مستحقة لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي وأطرافه المرتبطة بالبنك (مقابل مبلغ ٥٥,٩٦٨ ألف جنيه مصري فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣) .
- يتضمن بند أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل في ٣ يونيو ٢٠٢٤ مبلغ ٥١,٢٧٩ ألف جنيه مصري يمثل استثمارات في أسهم البنك الاسلامي الاردني والتابع لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ٣٣,٦٤٥ ألف جنيه مصري فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣)

## ٣١- 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 بالعملات الأجنبية والمحلية على المدى الطويل عند "Caa1" .