

بنك البركة مصر ش.م.م

القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

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

تقرير فحص محدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي الدورية المستقلة المختصرة المرفقة لبنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ مارس ٢٠٢٤ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية الدورية المستقلة المختصرة المتعلقة بها عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة 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، وتنحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم يبن إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة المرفقة كما في ٣١ مارس 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.



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

UHY- UNITED

مراقب الحسابات



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

القاهرة في ١٣ مايو ٢٠٢٤

قائمة المركز المالي الدورية المستقلة المختصرة

في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
الأصول			
٧,٣٥١,٠٩٩	٧,٠٤١,٨٥٨	١٣	تقديدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٧,٩٦٧,٦٤٦	١٤,٩٨٦,٥٨٣	١٤	أرصدة لدى البنوك (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
٣٨,٥٩٠,٩٧٤	٤٢,٩٩٢,٢٢٩	١٥	مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
استثمارات مالية			
٩٤,٥٩٣	١٠٢,٧٩٢	١/١٦	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣,٩١٤,٠٣٨	٣,٨٥٨,٧٦٦	٢/١٦	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
٣٩,١١٩,٦٦٠	٤٠,٨٩٧,٩٦٩	٣/١٦	- بالتكلفة المستهلكة
٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	١٧	استثمارات مالية في شركات تابعة
٥٧١	٨,٨٧٤		أصول غير ملموسة
٢,٣٦٠,٥٣٠	٢,١٠٤,٩٠٢	١٨	أصول أخرى
٩٥٠,٠٨٧	٩٢٩,٧٧٣	١٩	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
١٠٠,٤٤٧,١٩٨	١١٣,٠٢١,٧٤٦		إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
١,٠٠٦,٢٦٢	١,٨٥٧,٦١٤	٢٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٥,٠٠٧,٣١١	٩٤,٠٧٤,٢٢٧	٢١	ودائع العملاء
٢,٣٢٠,٠٤٤	٤,٦٠٨,٩٤٧	٢٢	تمويلات مساندة وتمويلات أخرى
١,٤٢٠,٩٥٤	١,٦٠٧,٦٧١	٢٣	التزامات أخرى
١٦١,٦٦٠	١٨٩,٢٤٩	٢٤	مخصصات أخرى
٥٠,٤١٧	٤٦,٩٣٢		التزامات ضريبية مؤجلة
٦٨٠,٧٦٣	٥٦٩,٣٠٠		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٦٤,٥٨٢	٦٤,٥٨٢		التزامات مزايا علاجية
٩٠,٧١١,٩٩٣	١٠٣,٠١٨,٥٢٢		إجمالي الالتزامات
حقوق الملكية			
٥,٠٨٩,٩٧٤	٥,٠٨٩,٩٧٤	٢٥	رأس المال المصدر و المدفوع
٩٣٥,٣٣٨	٩٤٧,٦٤٠	٢٦	احتياطات
٣,٧٠٩,٨٩٣	٣,٩٦٥,٦١٠		الأرباح المحتجزة
٩,٧٣٥,٢٠٥	١٠,٠٠٣,٢٢٤		إجمالي حقوق الملكية
١٠٠,٤٤٧,١٩٨	١١٣,٠٢١,٧٤٦		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

تقرير الفحص المحدود "مرفق"


حازم حسين رشاد حجازي
 نائب رئيس مجلس الادارة والرئيس التنفيذي


هشام زكي غنيم
 رئيس القطاع المالي

القاهرة في ١٣ مايو ٢٠٢٤

قائمة الدخل الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٤

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى		
٢,٦٢١,٥٨٠	٣,٨٣٩,١٢١	٥	عائد المرابحات والمضاربات والمشاركات واليرادات المشابهة
(١,٥٧٠,٣٤٨)	(٢,٥٠٢,١٠٩)	٥	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١,٠٥١,٢٣٢	١,٣٣٧,٠١٢		صافى الدخل من العائد
١١٩,٢٥٨	١٥٨,٥٣٠	٦	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١١,٥٧٨)	(٢٠,٣٣٥)	٦	مصرفات الأتعاب والعمولات
١٠٧,٦٨٠	١٣٨,١٩٥		صافى الدخل من الأتعاب والعمولات
٤,٢٤٠	٤٨٣		توزيعات الأرباح
١٨,٥١٨	٤٠,٢١٢	٨	صافى دخل المتاجرة
(٣٠١,٣٧٠)	(٣٦٣,٥٦٧)	٧	مصرفات إدارية
(١٢٨,٦٠٠)	(١٠٦,٤٤٦)	١٠	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة
(٣٥,٧٩٧)	(١٢٧,٦٩٩)	٩	(مصرفات) إيرادات تشغيل اخرى
٧١٥,٩٠٣	٩١٨,١٩٠		صافى أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(٢٧١,٨٦٨)	(٣٦٣,١٧١)	١١	مصرفات ضرائب الدخل
٤٤٤,٠٣٥	٥٥٥,٠١٩		صافى أرباح الفترة
٠,٤٩	٠,٦٦	١٢	نصيب السهم الاساسي فى صافى أرباح الفترة

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.



حازم حسين رشاد حجازي

نائب رئيس مجلس الادارة والرئيس التنفيذي



هشام زكي غنيم

رئيس القطاع المالي

قائمة الدخل الشامل الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٤٤,٠٣٥	٥٥٥,٠١٩	صافي ارباح الفترة
		<u>بنود لا يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر</u>
١,٦٣٥	(٢,٠٢٠)	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣٦٨)	٤٥٥	ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التي لا يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر
		<u>بنود يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر</u>
(٦١,٠٢٥)	١٤,٠٥٦	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٤٠٦	٢,٩٧٥	الخسائر الأثمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٣,٧٣٠	(٣,١٦٤)	ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التي يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر
(٤٤,٦٢٢)	١٢,٣٠٢	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة ، صافي بعد الضريبة
٣٩٩,٤١٣	٥٦٧,٣٢١	إجمالي الدخل الشامل للفترة ، صافي بعد الضريبة

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٤

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	إيضاح رقم
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		صافى أرباح الفترة قبل الضرائب الدخل
٧١٥,٩٠٣	٩١٨,١٩٠	
		تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة و أصول غير ملموسة
٢٣,١٤٩	٢٧,٨٤٦	٧
١٢٨,٦٠٠	١٠٦,٤٤٦	١٠
(٦,٢٩٥)	٢١,٣٠٤	٢٤
-	٢٠,٠٠٠	٩
(٥٣٧)	(٦٧٧)	٢٤
٩٧	٣٨,٢٦٦	٢/١٦
١٧٨,٨٩٦	٣٤٦,١٥٤	
(٣٩,٥٦٨)	(٩٢,٤٠٦)	٢/١٦
(١,٢٥٩,٩٢٠)	(٣,٢٣٥,٠٢٠)	٣/١٦
٢٧٦,٩٧١	١,٥٩٢,٠٩٩	٢٢
(٢,٩٣٧)	(٨,١٩٩)	١/١٦
(٣٠,٩١٨)	(٧٢٠)	٩
(٢,١٨٦)	-	٩
(٤,٢٤٠)	(٤٨٣)	
(٢٢,٩٨٥)	(٢٦٧,٢٠٠)	
		أرباح التشغيل قبل التغييرات فى الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
		صافى النقص (الزيادة) فى الأصول والالتزامات
٤٤٠,٣٤٥	٥٤١,٢٨٨	
٣,٧٥١,٠٧٧	-	
(١,٧٤٠,٩٧١)	٣,٥٤٤,٦٩٦	
(٢,٣٧١,٦٨٣)	(٤,٧٥٠,٩٣٦)	
٤١٠,٤٠٥	٢٣٥,٩٥٧	
٤,٧٤٥,١٢٩	٨٥١,٣٥٢	
١,٠٤١,٧٧٠	٩,٠٦٦,٩١٦	
(١٤٩,٤٠٢)	١٦٤,٨١٥	
(٢٦٩,١٤٥)	(٤٨٠,٨٢٧)	
٥,٨٣٤,٥٤٠	٨,٩٠٦,٠٦١	
		صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية الدورية المستقلة المختصرة – تابع

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٤

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	إيضاح رقم
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٨,٤٨٩)	(٧,٠١٠)	١٩ مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٣٢,٩٩٨	٧٢١	متحصلات من بيع الأصول الثابتة
(١٧,٩٣٢)	(٨,٨٢٦)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
(١٣٣,٢١٦)	-	٢/١٦ مدفوعات لشراء أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤١,٠٧٥	١٥٨,٠٠٠	٢/١٦ متحصلات من استرداد أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٠٤١,٠٦٥	٧٤٣,٤٥٩	٣/١٦ متحصلات من استرداد أستثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة
٤,٢٤٠	٤٨٣	توزيعات أرباح محصلة
٩٥٩,٧٤١	٨٨٦,٨٢٧	صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
-	١,٥٤٥,٠٠٠	٢٢ المحصل من تمويلات مساندة و تمويلات أخرى
(٤٢٥)	(٨٤٨,١٩٦)	٢٢ (المدفوع) من تمويلات مساندة و تمويلات أخرى
(٢٢٨,٠٣٥)	(٢٧٧,٤٠٠)	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة (حصص العاملين ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة)
(٢٢٨,٤٦٠)	٤١٩,٤٠٤	صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة فى) أنشطة التمويل
٦,٥٦٥,٨٢١	١٠,٢١٢,٢٩٢	صافى الزيادة فى النقدية و ما فى حكمها خلال الفترة المالية
١٠,٨٥٤,٣٦٤	١٥,٠١٤,٣٣٤	رصيد النقدية و ما فى حكمها فى أول الفترة المالية
١٧,٤٢٠,١٨٥	٢٥,٢٢٦,٦٢٦	٢٧ رصيد النقدية و ما فى حكمها فى آخر الفترة المالية

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها

قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

القيمة بالدينار جنيه مصرى

إجمالي حقوق الملكية	الأرباح المحتجزة	احتياطيات	رأس المال المصدر و المدفوع	
٣١ مارس ٢٠٢٣				
٧,٥٨٥,٠٨١	١,٨٩٠,٨٧٧	٦٠٤,٢٣٠	٥,٠٨٩,٩٧٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
(٤٤,٦٢٢)	-	(٤٤,٦٢٢)	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
٤٤٤,٠٣٥	٤٤٤,٠٣٥	-	-	صافي أرباح الفترة
٧,٩٨٤,٤٩٤	٢,٣٣٤,٩١٢	٥٥٩,٦٠٨	٥,٠٨٩,٩٧٤	
(٢١٠,٥٠٠)	(٢١٠,٥٠٠)	-	-	توزيعات أرباح نقدية (حصة العاملين ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة)
(١٧,٥٣٥)	(١٧,٥٣٥)	-	-	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٧,٧٥٦,٤٥٩	٢,١٠٦,٨٧٧	٥٥٩,٦٠٨	٥,٠٨٩,٩٧٤	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣
٣١ مارس ٢٠٢٤				
٩,٧٣٥,٢٠٥	٣,٧٠٩,٨٩٣	٩٣٥,٣٣٨	٥,٠٨٩,٩٧٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
١٢,٣٠٢	-	١٢,٣٠٢	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
٥٥٥,٠١٩	٥٥٥,٠١٩	-	-	صافي أرباح الفترة
١٠,٣٠٢,٥٢٦	٤,٢٦٤,٩١٢	٩٤٧,٦٤٠	٥,٠٨٩,٩٧٤	
(٢٧٧,٤٠٠)	(٢٧٧,٤٠٠)	-	-	توزيعات أرباح نقدية (حصة العاملين ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة)
(٢١,٩٠٢)	(٢١,٩٠٢)	-	-	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
١٠,٠٠٣,٢٢٤	٣,٩٦٥,٦١٠	٩٤٧,٦٤٠	٥,٠٨٩,٩٧٤	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٤

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة**عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤****١- معلومات عامة**

تأسس بنك الأهرام (شركة مساهمة مصرية) كبنك تجاري بتاريخ ١٩ مارس ١٩٨٠ بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ وتعديلاته والذي حل محله قانون الاستثمار . وطبقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٢١ سبتمبر ١٩٨٨ تم تعديل اسم البنك ليصبح بنك التمويل المصري السعودي ، وبتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠٠٩ قررت الجمعية العامة غير العادية تغيير اسم البنك إلى بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية ، ويقوم البنك بتقديم خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في ظل أحكام الشريعة الإسلامية في جمهورية مصر العربية من خلال ٣٦ فرعاً ويوظف ١٢٨١ موظفاً في تاريخ الميزانية ويقع المركز الرئيسي للبنك في شارع التسعين الجنوبي - المنطقة المركزية - القطاع الأول بالتجمع الخامس - القاهرة الجديدة ، والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية .

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

تم اعتماد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٣ مايو ٢٠٢٤ .

٢- أسس إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

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

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

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٤

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

فئات المخاطر:

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

١/٣ خطر الائتمان

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

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

يعتبر خطر الائتمان أهم المخاطر للنشاط للبنك وبالتالي يدير البنك مخاطر التعرض لخطر الائتمان بعناية، وتتركز إدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى البنك في فريق إدارة خطر ائتمان التجزئة المصرفية والمؤسسات لدى ادارة المخاطر التي ترفع تقاريرها إلى 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	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
		البند المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
		أرصدة لدى البنوك
		مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء (بالصافي)
		تمويلات لأفراد :
		- بطاقات ائتمان
		- تمويلات شخصية
		- تمويلات عقارية
		تمويلات لمؤسسات :
		- تمويلات مباشرة
		- تمويلات مشتركة
		استثمارات مالية :
		- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
		- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
		الإجمالي
		البند المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
		إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
		خطابات ضمان
		أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
		الإجمالي



البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس 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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				٣١ مارس ٢٠٢٤				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة		١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة		
أرصدة لدى البنوك								
فئات التصنيف الداخلي للحجارة الائتمانية بالبنك								
٧,٩٧٥,٥٤٧	-	-	٧,٩٧٥,٥٤٧	١٥,٠٠٢,٦٩١	-	-	١٥,٠٠٢,٦٩١	ديون جيدة
٧,٩٧٥,٥٤٧	-	-	٧,٩٧٥,٥٤٧	١٥,٠٠٢,٦٩١	-	-	١٥,٠٠٢,٦٩١	الاجمالي
(٧,٩٠١)	-	-	(٧,٩٠١)	(١٦,١٠٨)	-	-	(١٦,١٠٨)	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٧,٩٦٧,٦٤٦	-	-	٧,٩٦٧,٦٤٦	١٤,٩٨٦,٥٨٣	-	-	١٤,٩٨٦,٥٨٣	القيمة الدفترية
مراجبات ومضاربات ومشاركات للعملاء (أفراد)								
فئات التصنيف الداخلي للحجارة الائتمانية بالبنك								
٣,١٩٦,٥٥٠	-	٨١,٥٢١	٣,١١٥,٠٢٩	٣,٩٨١,٩٥٦	-	٢٢٢,١٧٢	٣,٧٥٩,٧٨٤	ديون جيدة
٢,٠٦٢,١٤٧	-	٤٢,٧١٤	٢,٠٢٠,٤٣٣	٢,٢٦٠,٩٨٣	-	٤٠,٩٩١	٢,٣٠١,٩٧٤	المتابعة العادية
٤٩,٠١٢	٤٩,٠١٢	-	-	٥٩,٠٦٨	٥٩,٠٦٨	-	-	ديون غير منتظمة
٥,٣٠٨,٧٠٩	٤٩,٠١٢	١٢٤,٢٣٥	٥,٤٨٢,٠٥٦	٦,٣٠١,٠١٧	٥٩,٠٦٨	٢٦٣,١٦٣	٦,٦٢٣,٢٤٨	الاجمالي
(٧٥,٤٠٩)	(٣٦,٦٣٠)	(٨,٣٣٥)	(١٢٠,٣٧٤)	(٧٥,٢٧١)	(٤٠,٢٧٤)	(١٠,١٧)	(١٢٥,٦٦٢)	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٥,٢٣٣,٣٠٠	١٦,٣٨٢	١١٥,٩٠٠	٥,٤٦٥,٥٨٢	٦,٢٢٦,٧٤٦	١٨,٧٩٤	٢٥٢,٩٨٦	٦,٤٠٨,٥٢٦	القيمة الدفترية
مراجبات ومضاربات ومشاركات للعملاء (مؤسسات)								
فئات التصنيف الداخلي للحجارة الائتمانية بالبنك								
٢٩,٠٣٧,٢٤٣	-	٢,٤٠٤,٩٩٨	٣١,٤٤٢,٢٤١	٣٠,٨١٨,٧٤٥	-	٤,٣٣٢,٨٥٣	٣٥,١٥١,٥٩٨	ديون جيدة
٤,٩٢٢,٧٣٣	-	٤,٧٢٨,١٢١	٩٦٠,٦٥٤	٦,٦١٦,١٢٠	-	٥,٥١٧,٦٦٠	١٢,١٣٣,٧٨٠	المتابعة العادية
٢٢٥,٥٤٦	-	٢٢٥,٥٤٦	-	١٥٥,٢٥٨	-	١٥٥,٢٥٨	-	متابعة خاصة
١,٤٦٣,٠٨٥	١,٤٦٣,٠٨٥	-	-	١,٨١٤,٧٧٨	١,٨١٤,٧٧٨	-	-	ديون غير منتظمة
٣٥,٦٤٩,٦٠٧	١,٤٦٣,٠٨٥	٧,٣٥٨,٦٦٥	٤٣,٤٧١,٣٥٧	٣٩,٤٠٤,٩١١	١,٨١٤,٧٧٨	١٠,٠٠٥,٧٧١	٤٣,٠٢٥,٤٦٠	الاجمالي
(٢,١٩١,٩٣٣)	(١,٢٦١,٦٥٤)	(٩٥٧,٧٣٣)	(٤,٤١١,٢٢٠)	(٢,٦٣٩,٤١٨)	(١,٥٣٢,٤٧٥)	(١,٠٠٨,٧١٥)	(٥,١٨٠,٦٠٨)	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٣٣,٤٥٧,٦٧٤	٢٠,٢٠١,٤٣١	٦,٤٠٠,٩٣٢	٤٠,٠٥٩,٠٣٧	٣٦,٧٦٥,٤٩٣	٢٨٢,٣٠٣	٨,٩٩٧,٠٥٦	٤٥,٠٤٤,٨٥٢	القيمة الدفترية
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر								
فئات التصنيف الداخلي للحجارة الائتمانية بالبنك								
٣,٥٧٩,٢٨١	-	-	٣,٥٧٩,٢٨١	٣,٥٢٠,٠٦٩	-	-	٣,٥٢٠,٠٦٩	ديون جيدة
٣,٥٧٩,٢٨١	-	-	٣,٥٧٩,٢٨١	٣,٥٢٠,٠٦٩	-	-	٣,٥٢٠,٠٦٩	القيمة الدفترية
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة								
فئات التصنيف الداخلي للحجارة الائتمانية بالبنك								
٣٩,٤٠٠,٩٣٧	-	-	٣٩,٤٠٠,٩٣٧	٤١,٢٦٤,٣٤٩	-	-	٤١,٢٦٤,٣٤٩	ديون جيدة
٣٩,٤٠٠,٩٣٧	-	-	٣٩,٤٠٠,٩٣٧	٤١,٢٦٤,٣٤٩	-	-	٤١,٢٦٤,٣٤٩	الاجمالي
(٢٨١,٢٧٧)	-	-	(٢٨١,٢٧٧)	(٣٦٦,٣٨٠)	-	-	(٣٦٦,٣٨٠)	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٣٩,١١٩,٦٦٠	-	-	٣٩,١١٩,٦٦٠	٤٠,٨٩٧,٩٦٩	-	-	٤٠,٨٩٧,٩٦٩	القيمة الدفترية



البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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				٣١ مارس ٢٠٢٤				تمويلات وتسهيلات للعملاء (الأفراد)
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
٣,٣٤٣,٨٤٠	٥٥,٠٩٨	٢٢٦,٧٤٠	٣,٠٦٢,٠٠٢	٥,٣٠٨,٧٠٩	٤٩,٠١٢	١٢٤,٢٣٥	٥,٤٨١,٩٥٦	الرصيد في أول الفترة المالية
-	-	(١١٤,٩٣٦)	١١٤,٩٣٦	-	-	-	-	المحول من (إلى) المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	١٢٩,٠٥٢	(١٢٩,٠٥٢)	المحول من (إلى) المرحلة الثانية
-	٨,٨٦٦	(٨,٨٦٦)	-	-	١٠,٠٥٦	(١٠,٠٥٦)	-	المحول من (إلى) المرحلة الثالثة
١,٩٩٥,٤٣٦	-	٣٦,٩١٢	١,٩٥٨,٥٢٤	١,٠٤٥,٨٣١	-	٢٣,٥٦٨	١,٠٦٩,٣٩٩	أصول مالية جديدة مشترها أو مصدرها
(٣٠,٥٦٧)	(١٤,٩٥٢)	(١٥,٦١٥)	-	(٥٢,٥٣٣)	-	(٣,٣٦٦)	(٥٨,٩٠١)	أصول مالية استخفت أو تم استبعادها
٥,٣٠٨,٧٠٩	٤٩,٠١٢	١٢٤,٢٣٥	٥,٤٨١,٩٥٦	٦,٣٠٢,٠٠٧	٥٩,٠٦٨	٢٦٢,١٦٣	٦,٦٢٣,٢٣٨	الرصيد في نهاية الفترة المالية

القيمة بالألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				٣١ مارس ٢٠٢٤				تمويلات وتسهيلات للعملاء (الشركات)
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
٣,٠٤٥,٩٩٠	١,٥٤١,٩٧٩	٨,٢٠٧,٩٨٣	٢,٠٩٦,٠٢٨	٣,٥٦٩,٦٠٧	١,٤٦٣,٠٨٥	٧,٣٥٨,٦٥٥	١٢,٣٩١,٣٤٧	الرصيد في أول الفترة المالية
-	-	١,٢٩١,١٠٢	(١,٢٩١,١٠٢)	-	-	(١,٨٩٤,٠٤٣)	(١,٨٩٤,٠٤٣)	المحول من (إلى) المرحلة الأولى
-	-	(١,٨٦٨,٥٩٣)	١,٨٦٨,٥٩٣	-	-	-	-	المحول من (إلى) المرحلة الثانية
-	١١٦,٣٣٥	(١١٦,٣٣٥)	-	-	٧٥,٣٣٧	(٧٥,٣٣٧)	-	المحول من (إلى) المرحلة الثالثة
٥,٩٤٦,١٠٤	-	٦٣,٠٦٧	٥,٨٨٣,٠٣٧	١٩٩,١٣٦	-	-	١٩٩,١٣٦	أصول مالية جديدة مشترها أو مصدرها
(٧٥٩,٨٠٢)	(٢٣,١٥٨٧)	(٢١٨,٥١٩)	(٣٠٩,٤٨٦)	(١,٣٥٥,٤٧٤)	(١,٨٨٠,٠٠٠)	-	(٣,٢٣٥,٤٧٤)	أصول مالية استخفت أو تم استبعادها
١١٧,٣١٥	٣٦,٣٦٨	-	٨٠,٩٤٧	٤,٩١١,٦٤٢	٢٩٥,٢٥٦	٤,٦١٦,٣٨٦	٥,٦٠٣,٢٩٤	فر وق ترجمة عملات أجنبية
٣,٥٦٩,٦٠٧	١,٤٦٣,٠٨٥	٧,٣٥٨,٦٥٥	١٢,٣٩١,٣٤٧	٣,٩٤٠,٤٩١	١,٨١٤,٧٧٨	١٠,٠٥٥,٧٧١	٦,٨١٠,٩٤٧	الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

القيمة بالألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				٣١ مارس ٢٠٢٤				تمويلات وتسهيلات للعملاء (الأفراد)
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
٩٥,٤٩٥	٥٣,٧٠٩	٤,١٢٧	١٥٣,٣٣١	٧٥,٤٠٩	٣٢,٣٠٠	٨,٣٣٥	١١٦,٠٤٤	الرصيد في أول الفترة المالية
(٥,١٣٤)	(٦,١٢٧)	٤,٢٠٨	(٣,٠٥٣)	(٣١٠)	٧,٤٧٢	(٧,٣١٨)	(٣١٠)	عبء / (رد) لخصم خلال الفترة
(١٤,٩٥٢)	(١٤,٩٥٢)	-	-	(٨)	(٨)	-	(١٦)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
-	-	-	-	١٨٠	١٨٠	-	٣٦٠	متحصلات من تمويل سبق إعدامها
٧٥,٤٠٩	٣٢,٦٣٠	٨,٣٣٥	١١٦,٣٧٤	٧٥,٢٧١	٤٠,٢٧٤	١,٠١٧	١١٦,٥٦٢	الرصيد في نهاية الفترة المالية

القيمة بالألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				٣١ مارس ٢٠٢٤				تمويلات وتسهيلات للعملاء (الشركات)
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
٢,١٩٨,٩٩٧	١,٣٨٨,١٣٥	٧٥٢,٢٢١	٤,٣٣٩,٣٥٣	٢,٢٩١,٩٣٣	١,٢٦١,٦٥٤	٩٥٧,٧٢٣	٤,٥١١,٣١٠	الرصيد في أول الفترة المالية
-	-	(٨,٠٥٥)	(٨,٠٥٥)	-	-	(٣٤,٥١٢)	(٣٤,٥١٢)	المحول من (إلى) المرحلة الأولى
-	-	٥,٤٥٢	(٥,٤٥٢)	-	-	٨,٨٤٠	(٨,٨٤٠)	المحول من (إلى) المرحلة الثانية
-	٢٢,٥٧٧	(٢٢,٥٧٧)	-	-	٧,٠٨٧	(٧,٠٨٧)	-	المحول من (إلى) المرحلة الثالثة
٧,٠٧٩	(١٢٢,٧٠٣)	١٩٢,١٩٠	١٦٦,٥٦٦	١٧,٢٥٦	(٢٨,٣١١)	٤٥,٣٨٧	(٥٠,٣٧٨)	عبء / (رد) لخصم خلال الفترة
(١١٦,٣١٣)	(١١٦,٣١٣)	-	-	(١٢,٠٢٤)	(١٢,٠٢٤)	-	(٢٤,٠٤٨)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٢١,١٤٢	١١,١٤٢	-	٣٢,٢٨٤	١٠,٥١٩	١٠,٥١٩	-	٢١,٠٣٨	متحصلات من تمويل سبق إعدامها
١١٧,٣٠٨	٧٨,٨١٦	٣٨,٤٩٢	١٩٤,٦١٦	٣٣٢,٧٣٤	٢٣,٠٥٩	١,٠٢,١٥٥	٤٥٧,٩٤٨	فروق تقييم عملات أجنبية
٢,٢٩١,٩٣٣	١,٢٦١,٦٥٤	٩٥٧,٧٢٣	٤,٥١١,٣١٠	٢,٢٦٩,٤١٨	١,٥٣٢,٤٥٥	١,٠٠٨,٧١٥	٤,٨١٠,٥٨٨	الرصيد في نهاية الفترة المالية



البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس 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 بالالف جنيه مصرى

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقارى	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	
٧,٠٤١,٨٥٨	-	-	-	-	-	-	٧,٠٤١,٨٥٨	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
١٥,٠٠٢,٦٩١	-	-	-	-	-	-	١٥,٠٠٢,٦٩١	أرصدة لدى البنوك
								مبادرات ومضاربات ومشاركات للعملاء
								تمويلات للأفراد:
٨٥,٢٠٦	٨٥,٢٠٦	-	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمان
٨,٩٤١,٨٠٣	٨,٩٤١,٨٠٣	-	-	-	-	-	-	- تمويلات شخصية
١٦٣,٣٨٦	١٦٣,٣٨٦	-	-	-	-	-	-	- تمويلات عقارية
								تمويلات لمؤسسات:
٣٤,٢٣٤,٢٧٠	-	-	٢٠,٣٦٣,١٠٤	١,٤٠٤,٨٣٤	-	٦,١٧٨,٢١٨	٦,٢٨٨,١١٤	- تمويلات مباشرة
٥,٦٨٣,٧٣٦	-	٦٤٤,٣٩٨	١,٣٢٢,٦٥٠	٧٢٦,١٦٣	-	٢,٩٩٠,٥٢٥	-	- تمويلات مشتركة
								استثمارات مالية:
٣,٥٢٠,٠٦٩	-	-	٤٥١,٥٦١	-	١,٠٦٦,٩٤٦	-	٢,٠٠١,٥٦٢	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٤١,٧٦٦,٣٥٢	-	-	٤١,٢٥٩,٢١٢	-	-	-	٥٠٧,١٤٠	- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١١٦,٤٣٩,٣٧١	٩,١٩٠,٣٩٥	٦٤٤,٣٩٨	٦٣,٣٩٦,٥٢٧	٢,١٣٠,٩٩٧	١,٠٦٦,٩٤٦	٩,١٦٨,٧٤٣	٣٠,٨٤١,٣٦٥	الرصيد فى ٣١ مارس ٢٠٢٤
١٠٢,٣٨٦,٦١٥	٧,٥٧٦,١١٠	٧,١٠٤,٨٩٧	٤١,٦٣١,٦٥٣	٥,١٦٥,٦٥٨	١,٢٠٩,٠٦٨	١٦,٢١٨,٤٥٤	٢٣,٤٨٠,٧٧٥	الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٢/٣ خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة. وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين. ويتم رفع تقارير عن مخاطر السوق إلى لجنة المخاطر المنبثقة من مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية. وتتضمن محافظ الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتنبأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للوصول والالتزامات. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة والاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

١/٢/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٤	جنيه مصري	دولار أمريكي	جنيه استرليني	يورو اوروبي	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٦,٧٢٩,١٣٠	٢٣٤,٢٧٥	٨,٤٢٧	٥٦,١٦٤	١٣,٨٦٢	٧,٠٤١,٨٥٨
أرصدة لدى البنوك	١,٨٠٧,١٦٦	١٢,٧٦٢,٧٩٥	٦٩,١٢٣	٢٢٥,٥٩٦	١٢١,٩٤٣	١٤,٩٨٦,٥٨٣
مرايبات ومضاربات ومشاركات للعملاء	٣٧,٥٥٥,٨٥١	٥,٢٧١,٦٨٤	-	١٦٤,٦٩٤	-	٤٢,٩٩٢,٢٢٩
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٠٢,٧٩٢	-	-	-	-	١٠٢,٧٩٢
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣,٦٠٢,٣٩٨	-	-	٢٠٥,٧٣١	٥٠,٦٣٧	٣,٨٥٨,٧٦٦
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٢٢,٨١٠,٢١٩	١٦,٢٣٣,٢٢٧	-	١,٨٥٤,٤٢٣	-	٤٠,٨٩٧,٩٦٩
استثمارات مالية في شركات تابعة	٩٨,٠٠٠	-	-	-	-	٩٨,٠٠٠
أصول مالية أخرى	٨٥٧,٤٢٤	١٧٣,٤٨٣	١٥٩	٥٤,٣٦٦	٧٠	١,٠٨٥,٥٠٢
إجمالي الأصول المالية	٧٣,٥٦٢,٩٤٠	٣٤,٦٧٥,٥٦٤	٧٧,٧٠٩	٢,٥٦٠,٩٧٤	١٨٦,٥١٣	١١١,٠٦٣,٦٩٩
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	-	١,١١٨,٠٤٣	٧٣	٧٢٩,٣٣٠	١٠,١٦٨	١,٨٥٧,٦١٤
ودائع العملاء	٦٣,١٢٦,٨٤٧	٢٨,٨٨٥,٦٣٥	٧٧,٨٢٢	١,٨٦٧,٠٧٦	١١٦,٨٤٧	٩٤,٠٧٤,٢٢٧
تمويلات مساندة و تمويلات أخرى	٣,٠٦١	٤,٦٠٥,٨٨٦	-	-	-	٤,٦٠٨,٩٤٧
التزامات مالية أخرى	٤٠١,٥٨٢	١٩٤,٥٤٧	٢	٣,٦٨٢	-	٥٩٩,٨١٣
إجمالي الالتزامات المالية	٦٣,٥٣١,٤٩٠	٣٤,٨٠٤,١١١	٧٧,٨٩٧	٢,٦٠٠,٠٨٨	١٢٧,٠١٥	١٠١,١٤٠,٦٠١
المعادل المحلي الفائض / (العجز)	١٠,٠٣١,٤٥٠	(١٢٨,٥٤٧)	(١٨٨)	(٣٩,١١٤)	٥٩,٤٩٨	٩,٩٢٣,٠٩٨
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣						
إجمالي الأصول المالية	٧٥,٢٩١,٦٤٢	٢٠,٩٧٨,٦٦٩	٥٣,٤٣٨	٢,١٦٩,٨٠٠	١٢٧,٣٩٨	٩٨,٦٢٠,٩٤٧
إجمالي الالتزامات المالية	٦٥,٤٤٦,١١٠	٢٠,٩٨٠,٠٩٩	٤٩,٥٩٥	٢,١٩٨,٠٥٢	٨٩,٨٥١	٨٨,٧٦٣,٧٠٧
المعادل المحلي الفائض / (العجز)	٩,٨٤٥,٥٣٢	(١,٤٣٠)	٣,٨٤٣	(٢٨,٢٥٢)	٣٧,٥٤٧	٩,٨٥٧,٢٤٠

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.



البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣/٣ خطر السيولة

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

٤/٣ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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

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

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

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

القيمة بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ مارس ٢٠٢٤		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
الأصول المالية				
٧,٩٧٥,٥٤٧	٧,٩٧٥,٥٤٧	١٥,٠٠٢,٦٩١	١٥,٠٠٢,٦٩١	أرصدة لدى البنوك
٤٠,٩٥٨,٣١٦	٤٠,٩٥٨,٣١٦	٤٥,٧٠٦,٩١٨	٤٥,٧٠٦,٩١٨	مرايبات ومضاربات ومشاركات للعملاء
٣٧,٢٠٤,١٨٨	٣٩,٤٠٠,٩٣٧	٣٩,٦٩٣,٨١٢	٤١,٢٦٤,٣٤٩	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
الالتزامات المالية				
١,٠٠٦,٢٦٢	١,٠٠٦,٢٦٢	١,٨٥٧,٦١٤	١,٨٥٧,٦١٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٥,٠٠٧,٣١١	٨٥,٠٠٧,٣١١	٩٤,٠٧٤,٢٢٧	٩٤,٠٧٤,٢٢٧	ودائع العملاء
٢,٣٢٠,٠٤٤	٢,٣٢٠,٠٤٤	٤,٦٠٨,٩٤٧	٤,٦٠٨,٩٤٧	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.

- مرايبات ومشاركات ومضاربات للعملاء

تتمثل مرايبات ومشاركات ومضاربات بالصافي بعد خصم خسائر الاضمحلال . وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للمرايبات 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 ولعملاء

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

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
٣- إدارة المخاطر المالية - تابع
٣/٤/٣ قياس القيمة العادلة

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

القيمة بالالف جنيه مصري

				٣١ مارس ٢٠٢٤
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
-	٣,٥٢٠,٠٦٩	-	٣,٥٢٠,٠٦٩	أستثمارات مالية في أدوات دين
١٠٥,١١٣	١٠٢,٧٩٢	٢٣٣,٥٨٤	٤٤١,٤٨٩	أدوات حقوق ملكية
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
-	٣,٥٧٩,٢٨١	-	٣,٥٧٩,٢٨١	أستثمارات مالية في أدوات دين
١٠١,١٧٣	٩٤,٥٩٣	٢٣٣,٥٨٤	٤٢٩,٣٥٠	أدوات حقوق ملكية

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٤

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٥/٣ إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك.
- حماية قدرة البنك علي الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

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

يطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه مصري كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع. علماً بأنه في تاريخ الميزانية قد بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٥٠.٩ مليون جنيه مصري.

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

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

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

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد التمويلات (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي.

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنتين الماضيتين.

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
الشريحة الأولى بعد الاستبعادات		
رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات		
٥,٠٨٩,٩٧٤	٥,٠٨٩,٩٧٤	رأس المال المصدر والمدفوع
٤٢٨,١٤٧	٤٢٨,١٤٧	الاحتياطيات
٢١٤,٩٢٦	٢١٤,٩٢٦	احتياطي المخاطر العام
٣,٧٠٣,٦٩٤	٣,٤٠٤,٣٩٢	الأرباح المحتجزة
-	٥٥٢,٨٦٢	الأرباح / (الخسائر) المرحلية ربع السنوية
١٧٦,٦٣٥	١٨٥,٩٦١	إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الأثر المتراكم بالميزانية
(٤٤,٤٣٩)	(٥٧,٣٣٢)	إجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي المستمر
٩,٥٦٨,٩٣٧	٩,٨١٨,٩٣٠	رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات - CET1-Common Equity
رأس المال الأساسي الإضافي		
٢,٩٠٣	٢,٨٥٩	حقوق التقلية
٢,٩٠٣	٢,٨٥٩	رأس المال الأساسي الإضافي - Additional Going Concern
٩,٥٧١,٨٤٠	٩,٨٢١,٧٨٩	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات
الشريحة الثانية بعد الاستبعادات		
٤٠١,٦١٠	٣٧٧,٧٢٤	أجمالي التمويلات المساندة / ودائع مساندة في حدود النسبة المقررة
٤١٧,٤٨٥	٥٤١,٥٦٦	رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والتمويلات والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المرحلية في المرحلة الأولى (Stage 1)
٨١٩,٠٩٥	٩١٩,٢٤٠	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
١٠,٣٩٠,٩٣٥	١٠,٧٤١,٠٢٩	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات
الوصول والالتزامات العرضية المرحلية بأوزان مخاطر الائتمان، السوق والتشغيل		
٥١,٨٣٢,٧١٣	٦٢,٨٣٢,٣٩٦	متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان
-	٢٤٢,٩٥٤	قيمة التجاوز لكبر . هـ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
٢٧٣,٧٦٠	٢٩٩,٤١٠	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
٣,٨٧٢,٩٩٩	٣,٨٧٢,٩٩٩	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
٥٥,٩٧٩,٤٧٢	٦٧,٢٤٧,٧٥٩	إجمالي الوصول والالتزامات العرضية المرحلية بأوزان المخاطر الائتمان، السوق والتشغيل
١٨,٥٦%	١٥,٩٧%	معيار نسبة كفاية رأس المال %

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

*بناءً على إرضه القوائم المالية المجمعة للبنك وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادر في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢ .

(ب) الرافعة المالية:

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩,٥٧١,٨٤٠	٩,٨٢١,٧٨٩	أولك: بسط النسبة
الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات		
ثانياً: مقام النسبة		
٩٧,٩١٢,٧٠٠	١٠٦,٤٦٧,٤١٤	أجمالي التعرضات داخل الميزانية
٥,٤٠٥,٢٩٤	٦,٩٠٢,١٧٨	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
١٠٣,٣١٧,٩٩٤	١١٣,٣٦٩,٥٩٢	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
٩,٢٦%	٨,٦٦%	نسبة الرافعة المالية %

*بناءً على إرضه القوائم المالية المجمعة للبنك وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادر في ١٤ يوليو ٢٠١٥

- في مارس ٢٠٢٤ سجل NSFR نسبة ٣٧,٢١٪ وسجل LCR نسبة ٨٢٤,٤٣٪

- في ديسمبر ٢٠٢٣ سجل NSFR نسبة ١٩٩,٧٤٪ وسجل LCR نسبة ٦٤٣,٣٣٪

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٤

٤- التقارير القطاعية

١/٤ التحليل القطاعي للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي 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 القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلى :

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

القيمة بالالف جنيه مصرية

٣١ مارس ٢٠٢٤					
المركز الرئيسي للبنك	فروع محافظة القاهرة	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظات أخرى	الاجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
٩٧٣,٦١٣	٢,٠١٤,٩٩٣	٥٨٣,٦٥٧	٣١٣,٣٦٥	١٥٣,٤٣٥	٤,٠٣٩,٠٦٣
(٦٦٣,٧١٦)	(١,٦٥٩,٧٢٩)	(٤٤٣,١٣٥)	(٢٤٤,٩٨٥)	(١٠٩,٣٠٨)	(٣,١٢٠,٨٧٣)
٣٠٩,٨٩٧	٣٥٥,٢٦٤	١٤٠,٥٢٢	٦٨,٣٨٠	٤٤,١٢٧	٩١٨,١٩٠
(٣٦٣,١٧١)	-	-	-	-	(٣٦٣,١٧١)
(٥٣,٢٧٤)	٣٥٥,٢٦٤	١٤٠,٥٢٢	٦٨,٣٨٠	٤٤,١٢٧	٥٥٥,٠١٩
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
٨,٥٠٦,٩٢٩	٦,٠٠٧٩,٤٨٥	٢٤,١٦٤,٢٠٩	١٣,٦٨٤,٧٥٩	٦,٥٨٦,٣٦٤	١١٣,٠٢١,٧٤٦
٨,٥٦٠,٩٨٧	٥,٠٢٧٥,٢٣١	٢٤,٠٢٣,٦٨٨	١٣,٦١٦,٣٧٩	٦,٥٤٢,٢٣٧	١٠٣,٠١٨,٥٢٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
٢,٦٤٦,١٧٩	٦,٩٠٨,٥٣٦	١,٨٤٤,٥٦١	١,٠٤٧,٦٧٦	٥١١,٠٠٥	١٢,٩٥٧,٩٥٧
(١,٦٤٧,٤٩٧)	(٥,٤٦٠,٠٢٨)	(١,٣١٧,١٨٢)	(٧٨٩,٨٨١)	(٣٤٣,٢١٠)	(٩,٥٥٧,٧٩٨)
٩٩٨,٦٨٢	١,٤٤٨,٥٠٨	٥٢٧,٣٧٩	٢٥٧,٧٩٥	١٦٧,٧٩٥	٣,٤٠٠,١٥٩
(١,١٧٦,١٥٦)	-	-	-	-	(١,١٧٦,١٥٦)
(١٧٧,٤٧٤)	١,٤٤٨,٥٠٨	٥٢٧,٣٧٩	٢٥٧,٧٩٥	١٦٧,٧٩٥	٢,٢٢٤,٠٠٣
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
٦,٥٤٨,٢٣٢	٥٧,٨٧٤,٤٣٣	١٩,٧٥٣,١٠٢	١٠,٩٤٨,١٤٦	٥,٣٢٣,٢٨٥	١٠٠,٤٤٧,١٩٨
٦,٧١٤,٨٢٦	٤٨,٩٢٥,٦٠٦	١٩,٢٢٥,٧٢٢	١٠,٦٩٠,٣٥٠	٥,١٥٥,٤٨٩	٩٠,٧١١,٩٩٣

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٤

٢/٤ تحليل القطاعات الجغرافية

القيمة بالالف جنيه مصرى

جمهورية مصر العربية				٣١ مارس ٢٠٢٤
القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا	الوجه القبلي	الاجمالي	
وسيناء				
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
٣,٥٧٢,٢٦٤	٤٦٦,٦٠٥	١٩٥	٤,٠٣٩,٠٦٤	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٢,٧٦٦,٥٨١)	(٣٥٣,١٥٦)	(١,١٣٧)	(٣,١٢٠,٨٧٤)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٨٠٥,٦٨٣	١١٣,٤٤٩	(٩٤٢)	٩١٨,١٩٠	صافى أرباح الفترة قبل الضرائب
(٣٦٣,١٧١)	-	-	(٣٦٣,١٧١)	الضريبة
٤٤٢,٥١٢	١١٣,٤٤٩	(٩٤٢)	٥٥٥,٠١٩	صافى أرباح الفترة بعد الضرائب
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
٩٢,٧٥٠,٦٢٣	٢٠,٢٥٤,٤٤٧	١٦,٦٧٦	١١٣,٠٢١,٧٤٦	أجمالى أصول القطاعات الجغرافية
٨٢,٨٥٩,٩٠٦	٢٠,١٤٠,٩٩٩	١٧,٦١٧	١٠٣,٠١٨,٥٢٢	أجمالى التزامات القطاعات الجغرافية

جمهورية مصر العربية				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا	الوجه القبلي	الاجمالي	
وسيناء				
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
١١,٣٩٩,٢٧٦	١,٥٥٨,٦٨١	-	١٢,٩٥٧,٩٥٧	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٨,٤٢٤,٧٠٧)	(١,١٣٣,٠٩١)	-	(٩,٥٥٧,٧٩٨)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٢,٩٧٤,٥٦٩	٤٢٥,٥٩٠	-	٣,٤٠٠,١٥٩	صافى أرباح الفترة قبل الضرائب
(١,١٧٦,١٥٦)	-	-	(١,١٧٦,١٥٦)	الضريبة
١,٧٩٨,٤١٣	٤٢٥,٥٩٠	-	٢,٢٢٤,٠٠٣	صافى أرباح الفترة بعد الضرائب
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
٨٤,١٧٥,٧٦٧	١٦,٢٧١,٤٢٠	١١	١٠٠,٤٤٧,١٩٨	أجمالى أصول القطاعات الجغرافية
٧٤,٨٦٦,١٥٤	١٥,٨٤٥,٨٢٨	١١	٩٠,٧١١,٩٩٣	أجمالى التزامات القطاعات الجغرافية

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٥- صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		عائد المرابحات والمضاربات والمشاركات والبرادات المشابهة من : تمويلات وتسهيلات :
		- للعملاء
١,٢٣٣,٣٤٦	١,٩٩٣,١٨٤	
١,٢٣٣,٣٤٦	١,٩٩٣,١٨٤	الاجمالي
		أستثمارات مالية فى أدوات دين بالتكلفة المستهلكة و مقيمة من خلال الدخل الشامل
		الاذر
١,١٥٦,٨٤٨	١,٦٤٠,٢٤٥	
٢٣١,٣٨٦	٢٠٥,٦٩٢	ودائع وحسابات جارية
٢,٦٢١,٥٨٠	٣,٨٣٩,١٢١	الاجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية :
		- للبنوك
(٥٨,٤٣٦)	(٥٠,٩٨١)	
(١,٤٨٩,٨٥٩)	(٢,٣٨٠,٥٦٩)	- للعملاء
(١,٥٤٨,٢٩٥)	(٢,٤٣١,٥٥٠)	الاجمالي
(٢٢,٠٥٣)	(٧,٠٥٩)	تمويلات أخرى
(١,٥٧٠,٣٤٨)	(٢,٥٠٢,١٠٩)	الاجمالي
١,٠٥١,٢٣٢	١,٣٣٧,٠١٢	صافي الدخل من العائد

٦- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		إيرادات الأتعاب والعمولات :
		الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٩٠,٣٠٣	١٠١,٠٠٦	
٥	٤	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٢٨,٩٥٠	٥٧,٥٢٠	أتعاب أخرى
١١٩,٢٥٨	١٥٨,٥٣٠	الاجمالي
		مصروفات الأتعاب والعمولات :
		اتعاب و عمولات أخرى مدفوعة
(١١,٥٧٨)	(٢٠,٣٣٥)	
(١١,٥٧٨)	(٢٠,٣٣٥)	الاجمالي
١٠٧,٦٨٠	١٣٨,١٩٥	صافي الدخل من الأتعاب و العمولات

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٧- مصروفات إدارية

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
		تكلفة العاملين
(١٣١,٢١٠)	(١٦٨,٧٨٩)	أجور ومرتبات ومزايا عينية
(٥,١١١)	(٥,٧٠٤)	تأمينات اجتماعية
		تكلفة المعاشات
(٧,٥٠٠)	(٨,٥٨٣)	نظم الاشتراكات المحددة
(٧,٥٠٠)	(٩,٠٠٠)	تدعيم صندوق الزكاة والخيرات
(٢٣,١٤٩)	(٢٧,٨٤٦)	إهلاك واستهلاك
(١٢٦,٩٠٠)	(١٤٣,٦٤٥)	مصروفات إدارية أخرى
(٣٠١,٣٧٠)	(٣٦٣,٥٦٧)	الإجمالي

٨- صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١٥,٥٨٢	٣٢,٠١٣	أرباح المعاملات بالعملة الأجنبية
٢,٩٣٦	٨,١٩٩	فروق تقييم وثائق صناديق استثمار مبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٨,٥١٨	٤٠,٢١٢	الإجمالي

٩- (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
(٥٨,٦٩٧)	(٦٤,٨٣٥)	(خسائر) ترجمة الأصول و الإلتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو المبنية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢,١٨٦	-	أرباح بيع أصول ألت ملكيتها للبنك
٣٠,٩١٨	٧٢٠	أرباح بيع أصول ثابتة
(٦,٨٣٧)	(٧,٩٧٣)	مصر وف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
-	(٢٠,٠٠٠)	(خسائر) أرباح اضمحلال أصول ألت ملكيتها للبنك
٦,٢٩٥	(٢١,٣٠٤)	(عبء) رد المخصصات الأخرى (بالصافى بعد خصم المرتد)*
(٩,٦٦٢)	(١٤,٣٠٧)	إيرادات أخرى
(٣٥,٧٩٧)	(١٢٧,٦٩٩)	الإجمالي

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

١٠- عبء الاضطلاع عن خسائر الائتمان المتوقعة

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٧,١٧٦	(١٦,٩٤٦)	مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء
(٢,٤٥٧)	(١,٧٤٩)	أرصدة لدى البنوك
(١,٤٠٥)	(٢,٩٧٤)	أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(١٥١,٤١٤)	(٨٥,١٠٣)	أستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(٥٠٠)	٣٢٦	ايرادات مستحقة
(١٢٨,٦٠٠)	(١٠٦,٤٤٦)	الاجمالي

١١- مصروفات ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٢٦٨,٩٨١)	(٣٦٩,٣٦٤)	الضريبة الجارية
(٢,٨٨٧)	٦,١٩٣	الضريبة المؤجلة
(٢٧١,٨٦٨)	(٣٦٣,١٧١)	الاجمالي

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

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٤٤,٠٣٥	٥٥٥,٠١٩	صافي أرباح الفترة (من واقع قائمة الدخل)
(٣٠,٩١٨)	(٧٢٠)	يضاف (يخصم) : أرباح بيع أصول ثابتة
٤١٣,١١٧	٥٥٤,٢٩٩	صافي أرباح الفترة القابلة للتوزيع
(٤١,٣١٢)	(٥٥,٤٣٠)	حصة العاملين في الأرباح
(٨,٢٦٢)	(١١,٠٨٦)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٤,١٣١)	(٥,٥٤٣)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٣٥٩,٤١٢	٤٨٢,٢٤٠	حصة المساهمين في الأرباح
٧٢٧,١٣٩	٧٢٧,١٣٩	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة
٠,٤٩	٠,٦٦	نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح الفترة



البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

١٣ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٦٦,٧٦٢	٦٩٨,٨٠٩	نقدية
٦,٨٨٤,٣٣٧	٦,٣٤٣,٠٤٩	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٧,٣٥١,٠٩٩	٧,٠٤١,٨٥٨	الإجمالي
٧,٣٥١,٠٩٩	٧,٠٤١,٨٥٨	أرصدة بدون عائد
٧,٣٥١,٠٩٩	٧,٠٤١,٨٥٨	الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٤٩,٥٤٢	٨٢٣,٠٠٩	حسابات جارية
٧,٥٢٦,٠٠٥	١٤,١٧٩,٦٨٢	ودائع لدى البنوك
٧,٩٧٥,٥٤٧	١٥,٠٠٢,٦٩١	الإجمالي
(٧,٩٠١)	(١٦,١٠٨)	يخصم: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٧,٩٦٧,٦٤٦	١٤,٩٨٦,٥٨٣	الصافي
٣,٠٥٥,٣٨١	٤,٨٤٢,١٧٧	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣,٩٦٥,١٧٢	٥,٤٤٩,٢٠٢	بنوك محلية
٩٥٤,٩٩٤	٤,٧١١,٣١٢	بنوك خارجية
(٧,٩٠١)	(١٦,١٠٨)	يخصم: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٧,٩٦٧,٦٤٦	١٤,٩٨٦,٥٨٣	الصافي
٤٤٩,٥٤٢	٨٢٣,٠٠٩	أرصدة بدون عائد
٧,٥٢٦,٠٠٥	١٤,١٧٩,٦٨٢	أرصدة ذات عائد ثابت
(٧,٩٠١)	(١٦,١٠٨)	يخصم: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٧,٩٦٧,٦٤٦	١٤,٩٨٦,٥٨٣	الصافي
		تحليل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٢٣٣,٨٨١	٧,٩٠١	الرصيد في أول الفترة المالية
(١,٦١٨)	١,٧٤٩	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة
(٢٨٣,٢٢٨)	-	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
٥٨,٨٦٦	٦,٤٥٨	فروق ترجمة عملات أجنبية
٧,٩٠١	١٦,١٠٨	الرصيد في نهاية الفترة المالية

■ يتضمن بند أرصدة لدى البنوك في ٣١ مارس ٢٠٢٤ مبلغ ١٨٨/٨١٢ ألف جنيه مصري يمثل أرصدة لدى مجموعة البركة البحرين المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ٦١/٧٨٦ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣)

■ يتضمن بند أرصدة لدى البنوك في ٣١ مارس ٢٠٢٤ مبلغ ٣٣٩/٣.٤ ألف جنيه مصري يمثل أرصدة لدى بنوك تابعة لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ٧٢/٤٢ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣).

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		أفراد:
٦٠,٠٣٠	٨٥,٢٠٦	بطاقات ائتمان
٧,٣٤٢,٢٥٢	٨,٩٤١,٨٠٣	تمويلات شخصية
١٧٧,٨٨٠	١٦٣,٣٨٦	تمويلات عقارية
٧,٥٨٠,١٦٢	٩,١٩٠,٣٩٥	الاجمالي (١)
		مؤسسات شاملاً التمويل الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٣١,٦١٨,٥٩٣	٣٤,٢٣٤,٢٧٠	تمويلات مباشرة
٤,٥٢٨,٤٧١	٥,٦٨٣,٧٣٦	تمويلات مشتركة
٣٦,١٤٧,٠٦٤	٣٩,٩١٨,٠٠٦	الاجمالي (٢)
٤٣,٧٢٧,٢٢٦	٤٩,١٠٨,٤٠١	الجمالي مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء (٢+١)
		يخصم:
(٢,٣٦٧,٣٤٢)	(٢,٧١٤,٦٨٩)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(٢,٧٦٨,٩١٠)	(٣,٤٠١,٤٨٣)	عوائد تحت التسوية
٣٨,٥٩٠,٩٧٤	٤٢,٩٩٢,٢٢٩	الصافي
		تحليل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة*
٢,٢٩٤,٤٩٢	٢,٣٦٧,٣٤٢	الرصيد في أول الفترة المالية
٦٥,٦٦٥	١٦,٩٤٦	صافي عبء خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة
٢١,١٤٢	١٠,٦٩٩	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
(١٣١,٢٦٥)	(١٣,٠٣٢)	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
١١٧,٣٠٨	٣٣٢,٧٣٤	فر وق ترجمة عملات أجنبية
٢,٣٦٧,٣٤٢	٢,٧١٤,٦٨٩	الرصيد في نهاية الفترة المالية

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				٣١ مارس 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)	(٣١٠)	(٤٩٥)	٢٠٦	(٢١)	صافي عبء (رد) خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة
-	-	-	-	١٨٠	-	١٨٠	-	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
(١٤,٩٥٢)	-	(١٤,١٨٩)	(٧٦٣)	(٨)	-	(٨)	-	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
٧٥,٤٠٩	٣,٢٤٦	٧١,٧٠٥	٤٥٨	٧٥,٢٧١	٢,٧٥١	٧٢,٠٨٣	٤٣٧	الرصيد في نهاية الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				٣١ مارس ٢٠٢٤				تمويلات وتسهيلات للعملاء (الشركات)
الإجمالي	تمويلات أخرى	تمويلات مشتركة	تمويلات مباشرة	الإجمالي	تمويلات أخرى	تمويلات مشتركة	تمويلات مباشرة	
٢,١٩٨,٩٩٧	-	٤١٥,١٤٠	١,٧٨٣,٨٥٧	٢,٢٩١,٩٣٣	-	٥٧٠,٩١٤	١,٧٢١,٠١٩	الرصيد في أول الفترة المالية
٧٠,٧٩٩	-	٥٤,٢٠١	١٦,٥٩٨	١٧,٢٥٦	-	(٣٥,٩٦٩)	٥٣,٢٢٥	صافي عبء (رد) خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة
٢١,١٤٢	-	٢٠,٦٢٥	٥١٧	١٠,٥١٩	-	١٠,٥١٩	-	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
(١١٦,٣١٣)	-	-	(١١٦,٣١٣)	(١٣,٠٢٤)	-	-	(١٣,٠٢٤)	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
١١٧,٣٠٨	-	٨٠,٩٤٨	٣٦,٣٦٠	٣٣٢,٧٣٤	-	٢٥٠,٥٧٩	٨٢,١٥٥	فر وق ترجمة عملات أجنبية
٢,٢٩١,٩٣٣	-	٥٧٠,٩١٤	١,٧٢١,٠١٩	٢,٦٣٩,٤١٨	-	٧٩٦,٠٤٣	١,٨٤٣,٣٧٥	الرصيد في نهاية الفترة المالية
٢,٣٦٧,٣٤٢	٣,٢٤٦	٦٤٢,٦١٩	١,٧٢١,٤٧٧	٢,٧١٤,٦٨٩	٢,٧٥١	٨٦٨,١٢٦	١,٨٤٣,٨١٢	الإجمالي



البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

١٦- استثمارات مالية

١/١٦ إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		أ) وثائق صناديق استثمار:
٩٤,٥٩٣	١٠٢,٧٩٢	وثائق صناديق استثمار غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٩٤,٥٩٣	١٠٢,٧٩٢	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (١)
٦٧,٩٢٨	٩٤,٥٩٣	الرصيد في أول الفترة المالية
٢٦,٦٦٥	٨,١٩٩	فروق تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٩٤,٥٩٣	١٠٢,٧٩٢	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (١)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		أ) صكوك وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية - بالقيمة العادلة :
١,٠٩٠,٢٢٥	١,٠٦٦,٩٤٦	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١,٠٩٠,٢٢٥	١,٠٦٦,٩٤٦	الإجمالي
		ب) سندات الخزنة - بالقيمة العادلة :
٣٥٢,٦٥٠	٤٥١,٥٦١	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٣٥٢,٦٥٠	٤٥١,٥٦١	الإجمالي
		ج) سندات توريق - بالقيمة العادلة :
٢,١٣٦,٤٠٦	٢,٠٠١,٥٦٢	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٢,١٣٦,٤٠٦	٢,٠٠١,٥٦٢	الإجمالي
		د) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :
١٠١,١٧٣	١٠٥,١١٣	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٢٣٣,٥٨٤	٢٣٣,٥٨٤	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٣٣٤,٧٥٧	٣٣٨,٦٩٧	الإجمالي
٣,٩١٤,٠٣٨	٣,٨٥٨,٧٦٦	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الأخر (٢)

- يتضمن بند أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل في ٣١ مارس ٢٠٢٤ مبلغ ١٠٦٣٧ ألف جنيه مصري يمثل إستثمارات في أسهم البنك الإسلامي الاردني والتابع لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ٣٣٠٦٤٥ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣) .

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

١٦- استثمارات مالية - تابع

٣/١٦ استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
		(أ) سندات الخزانة الحكومية :
٢٠,٤٣٩,١٣٤	٢٢,٧١٩,٨٣٦	مدرجة في أسواق الأوراق المالية
(١٦٢,٠١٨)	(٢١٧,٠٥٣)	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٢٠,٢٧٧,١١٦	٢٢,٥٠٢,٧٨٣	الصافي
		(ب) صكوك وفقا لاحكام الشريعة الاسلامية :
٣٣٢,٨٣٢	٥٠٧,١٤٠	مدرجة في أسواق الأوراق المالية
(٥,٦٠٧)	(٤,٢٨٣)	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٣٢٧,٢٢٥	٥٠٢,٨٥٧	الصافي
		(ج) أذون الخزانة الحكومية :
٦,٥٧٢,٠٢٥	٩,٥٢٥,١٢٥	أذون خزانة مصرية - استحقاق خلال ٩١ يوماً
٢,٥٩٩,٢٧٥	-	أذون خزانة مصرية - استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
٢,٢٢٤,١٧٥	-	أذون خزانة مصرية - استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
١,٧٥٤,٧٠٠	-	أذون خزانة مصرية - استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٥,٢٩٥,٠٧٧	٨,٠٩٢,٧٣٧	أذون خزانة دولارية - استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٦١٨,٥٤٩	٩٢١,٥١٤	أذون خزانة يورو أوروبي- استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
١٩,٠٦٣,٨٠١	١٨,٥٣٩,٣٧٦	الاجمالي
(٤٣٤,٨٣٠)	(٥٠٢,٠٠٣)	عوائد لم تستحق بعد
(١١٣,٦٥٢)	(١٤٥,٠٤٤)	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٨,٥١٥,٣١٩	١٧,٨٩٢,٣٢٩	الصافي (٢+١)
٣٩,١١٩,٦٦٠	٤٠,٨٩٧,٩٦٩	إجمالي الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (٣)
٤٣,١٢٨,٢٩١	٤٤,٨٥٩,٥٢٧	إجمالي الإستثمارات المالية (٣+٢+١)
٤٢٩,٣٥٠	٤٤١,٤٨٩	أرصدة بدون عائد
١,٤١٧,٤٥٠	١,٥٦٩,٨٠٣	أرصدة ذات عائد متغير
٤١,٢٨١,٤٩١	٤٢,٨٤٨,٢٣٥	أرصدة ذات عائد ثابت
٤٣,١٢٨,٢٩١	٤٤,٨٥٩,٥٢٧	إجمالي الإستثمارات المالية (٣+٢+١)
		تحليل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة - الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة
١١٣,٧٥٢	٢٨١,٢٧٧	الرصيد في أول الفترة المالية
١٦٧,٥٢٥	٨٥,١٠٣	صافي عبء الائتمان المتوقعة خلال الفترة
٢٨١,٢٧٧	٣٦٦,٣٨٠	الرصيد في نهاية الفترة المالية

بلغت قيمة الإستثمارات المالية في أدوات الدين الحكومية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ مبلغ ٤١,٢٠٨,٧٧٠ ألف جنيه مصرية حيث تستخدم تلك الإستثمارات في المساهمة في تمويل مشروعات الدولة القومية والاستراتيجية والمشروعات التنموية .

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

١٦- استثمارات مالية - تابع

وفيما يلي ملخص بحركة الأستثمارات المالية :

القيمة بالآلاف جنيه مصري

الإجمالي	بالتكلفة المستهلكة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣١ مارس ٢٠٢٤
٤٣,٠٣٣,٦٩٨	٣٩,١١٩,٦٦٠	٣,٩١٤,٠٣٨	الرصيد في أول الفترة المالية
١٠,٨٨٣,٥٤٠	١٠,٨٨٣,٥٤٠	-	إضافات
٧٠٢,٧٦٩	٧٠٤,٤٨٣	(١,٧١٤)	استهلاك علوة / خصم الاصدار
(١٦,٠٦٨,٩٥٥)	(١٥,٩١٠,٩٥٥)	(١٥٨,٠٠٠)	استبعادات (بيع / استرداد)
٦,٢٧٨,٧٥٠	٦,١٨٦,٣٤٤	٩٢,٤٠٦	فر وق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية
١٢,٠٣٦	-	١٢,٠٣٦	التغير في احتياطي القيمة العادلة
(٨٥,١٠٣)	(٨٥,١٠٣)	-	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
٤٤,٧٥٦,٧٣٥	٤٠,٨٩٧,٩٦٩	٣,٨٥٨,٧٦٦	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الإجمالي	بالتكلفة المستهلكة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٣١,٥٨٦,٤٨٠	٢٩,٣٤٦,٩٦٠	٢,٢٣٩,٥٢٠	الرصيد في أول الفترة المالية
٣٠,٥٨٤,٧٢١	٢٨,٦٣٩,٥٥٥	١,٩٤٥,١٦٦	إضافات
٢,٢٥٣,٩٢٤	٢,٢٥٥,٠٨٥	(١,١٦١)	استهلاك علوة / خصم الاصدار
(٢٣,٥٠٨,٦٦٣)	(٢٣,٠٠١,٨٦٥)	(٥٠٦,٧٩٨)	استبعادات (بيع / استرداد)
٢,٠٩٠,٠٣٢	٢,٠٤٧,٤٥٠	٤٢,٥٨٢	فر وق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات 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

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
١٧- استثمارات مالية في شركات تابعة

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

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

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

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

١٨- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٤٨٤,٩٣٧	١,٠٨٥,٥٠٢	إيرادات مستحقة
(٣,٧٧٩)	(٣,٤٥٣)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٤٨١,١٥٨	١,٠٨٢,٠٤٩	الإيرادات المستحقة بالصافي
٥٧,١٥١	١٢٩,٠٨١	مصروفات مقدمة
١٨٤,١٨٥	٢٧٤,٢٨٥	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٣٧٩,٧٤٧	٣٥٩,٧٤٧	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون(بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
١٢,٤٨١	١٦,٦١٩	التأمينات والعهد
٢٤٥,٨٠٨	٢٤٣,١٢١	أرصدة مدينة أخرى
٢,٣٦٠,٥٣٠	٢,١٠٤,٩٠٢	الإجمالي
		تحليل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة - الإيرادات مستحقة
١,٧٦٢	٣,٧٧٩	الرصيد في أول الفترة المالية
٢,٠١٧	(٣٢٦)	صافي عبء الائتمان المتوقعة خلال الفترة
٣,٧٧٩	٣,٤٥٣	الرصيد في نهاية الفترة المالية

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

١٩- أصول ثابتة (بالصافي)

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٤	أراضي ومباني	اجهزة ومعدات	نظم آلية متكاملة	تجهيزات وأثاث	وسائل نقل وانتقال	الجمالي
التكلفة	٥٦٤,٢٤٧	١٦٥,٤٢٨	٢٦٥,٦٣٧	٤٤٦,٧٦٢	٢٠,١٩٥	١,٤٦٢,٢٦٩
مجمع الإهلاك	(١٧٩,٦٢٣)	(٨٢,٦١١)	(١٤٤,٢٩٣)	(١١١,٩٠٥)	(١٤,٠٦٤)	(٥٣٢,٤٩٦)
صافي القيمة الدفترية	٣٨٤,٦٢٤	٨٢,٨١٧	١٢١,٣٤٤	٣٣٤,٨٥٧	٦,١٣١	٩٢٩,٧٧٣
صافي القيمة الدفترية أول الفترة	٣٨٩,٧٢٢	٨٨,٣٦٢	١٢٥,٦٢٠	٣٣٩,٦٧٢	٦,٧١١	٩٥٠,٠٨٧
إضافات	-	١,٩٢٥	٢,٩٢٢	٢,١٦٣	-	٧,٠١٠
استيعادات أصول	-	(٢,٢٠٦)	(٤,٢٦٩)	(٦,٣٥٦)	-	(١٢,٨٣١)
اهلاك الفترة	(٥,٠٩٨)	(٧,٤٦٩)	(٧,١٩٨)	(٦,٩٧٨)	(٥٨٠)	(٢٧,٣٢٣)
استيعادات مجمع أهلاك	-	٢,٢٠٥	٤,٢٦٩	٦,٣٥٦	-	١٢,٨٣٠
صافي القيمة الدفترية	٣٨٤,٦٢٤	٨٢,٨١٧	١٢١,٣٤٤	٣٣٤,٨٥٧	٦,١٣١	٩٢٩,٧٧٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	أراضي ومباني	اجهزة ومعدات	نظم آلية متكاملة	تجهيزات وأثاث	وسائل نقل وانتقال	الجمالي
التكلفة	٥٦٤,٢٤٧	١٦٥,٧٠٩	٢٦٦,٩٨٤	٤٥٠,٩٥٥	٢٠,١٩٥	١,٤٦٨,٠٩٠
مجمع الإهلاك	(١٧٤,٥٢٥)	(٧٧,٣٤٧)	(١٤١,٣٦٤)	(١١١,٢٨٣)	(١٣,٤٨٤)	(٥١٨,٠٠٣)
صافي القيمة الدفترية	٣٨٩,٧٢٢	٨٨,٣٦٢	١٢٥,٦٢٠	٣٣٩,٦٧٢	٦,٧١١	٩٥٠,٠٨٧
صافي القيمة الدفترية أول الفترة	٣١٣,٤٣٩	٣٠,٧٠٨	١٠,٣٠٩	٢٢٤,٩٥٩	٩,١٥٠	٥٨٨,٥٦٥
تكلفة الاصول المعاد تبويبها لبند الاصول الثابتة	-	-	٣٠,٣٤٦	-	-	٣٠,٣٤٦
إضافات	٩٧,٧٣٦	٧٧,٤٩٢	١٠٨,٩٦٩	١٣٦,٧٨١	-	٤٢٠,٩٧٨
استيعادات أصول	(١,٧٢٠)	(١,٣٦٥)	(٤٧٣)	(٣,٠٩٣)	(١,٦١٨)	(٨,٢٦٩)
مجمع أهلاك الاصول المعاد تبويبها لبند الاصول الثابتة	-	-	(٥,٠٨٢)	-	-	(٥,٠٨٢)
اهلاك الفترة	(٢٠,٠٠٢)	(١٩,٧٨٩)	(١٨,٩٢٢)	(٢١,٤٨٦)	(٢,٤٣٩)	(٨٢,٦٣٨)
استيعادات مجمع أهلاك	٢٦٩	١,٣١٦	٤٧٣	٢,٥١١	١,٦١٨	٦,١٨٧
صافي القيمة الدفترية	٣٨٩,٧٢٢	٨٨,٣٦٢	١٢٥,٦٢٠	٣٣٩,٦٧٢	٦,٧١١	٩٥٠,٠٨٧

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٢٠- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦٤,٧٨٢	٧٩,٥٨٩	حسابات جارية
٩٤١,٤٨٠	١,٧٧٨,٠٢٥	ودائع
١,٠٠٦,٢٦٢	١,٨٥٧,٦١٤	الإجمالي
٥٨٠,٩٥٨	٤١٧,٤٨١	بنوك محلية
٤٢٥,٣٠٤	١,٤٤٠,١٣٣	بنوك خارجية
١,٠٠٦,٢٦٢	١,٨٥٧,٦١٤	الإجمالي
٦٤,٧٨٢	٧٩,٥٨٩	أرصدة بدون عائد
٩٤١,٤٨٠	١,٧٧٨,٠٢٥	أرصدة ذات عائد متغير
١,٠٠٦,٢٦٢	١,٨٥٧,٦١٤	الإجمالي

■ يتضمن بند أرصدة مستحقة للبنوك في ٣١ مارس ٢٠٢٤ مبلغ ٦٦٠,٢٥٧ ألف جنيه مصري يمثل أرصدة مستحقة لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي وأطرافه المرتبطة بالبنك (مقابل مبلغ ٥٥٠,٩٦٨ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣).

٢١- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٤,٠٣٧,٠٦٨	١٩,٢٠٠,٥٥٥	ودائع تحت الطلب
٣٤,٢١٢,٤١٨	٣٣,٤١٩,٤٥٧	ودائع لأجل وبإخطار
٢٩,٠٠٨,٩٣٤	٣١,٦٤٨,٦٣٣	شهادات ادخار وإيداع
٦,٦٦٨,٤٤٧	٨,٢٢٦,٩٩٩	ودائع توفير
١,٠٨٠,٤٤٤	١,٥٧٨,٥٨٣	ودائع أخرى
٨٥,٠٠٧,٣١١	٩٤,٠٧٤,٢٢٧	الإجمالي
٤٣,٣٣٦,٢٤٧	٤٥,٥٣٩,٥١٠	ودائع مؤسسات
٤١,٦٧١,٠٦٤	٤٨,٥٣٤,٧١٧	ودائع أفراد
٨٥,٠٠٧,٣١١	٩٤,٠٧٤,٢٢٧	الإجمالي
٦,٧٣٩,١٩٩	٨,٧٥٠,٦٠٠	أرصدة بدون عائد
٧٨,٢٦٨,١١٢	٨٥,٣٢٣,٦٢٧	أرصدة ذات عائد متغير
٨٥,٠٠٧,٣١١	٩٤,٠٧٤,٢٢٧	الإجمالي

٢٢ - تمويل مساندة وتمويلات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣,٠٦٢	٣,٠٦٢	تمويلات طويلة الأجل (جهاز تنمية المشروعات الصغيرة و المتوسطة)
٩٢٦,٧٩٣	١,٣٠٠,٨٠١	تمويلات طويلة الأجل (المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص (ICD)
-	٢,٣٦٠,٧٧٥	تمويلات قصيرة الأجل (مؤسسة التمويل الدولية (IFC)
١,٣٩٠,١٨٩	٩٤٤,٣٠٩	تمويلات مساندة بعائد
٢,٣٢٠,٠٤٤	٤,٦٠٨,٩٤٧	الإجمالي
تتمثل الحركة علي التمويلات خلال الفترة فيما يلي		
		الرصيد في أول الفترة المالية
١,١٢٥,١٦٨	٢,٣٢٠,٠٤٤	المحصل من التمويلات خلال الفترة
٩٢٦,٨٠٢	١,٥٤٥,٠٠٠	المسدد من التمويلات خلال الفترة
(٨,٦٥٣)	(٨٤٨,١٩٦)	فروق ترجمة أرصدة التمويلات بالعملة الأجنبية
٢٧٦,٧٢٧	١,٥٩٢,٠٩٩	
٢,٣٢٠,٠٤٤	٤,٦٠٨,٩٤٧	الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

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

(ب) تمويلات طويلة الأجل (المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص (ICD)

- بتاريخ ١٦ أغسطس ٢٠٢٣ تم إبرام عقد تمويل بصيغة المرابحة والممنوح من المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص (ICD) والمتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية بمبلغ ٣٠ مليون دولار أمريكي ولمدة خمس سنوات لصالح بنك البركة - مصر و ذلك لدعم وتمويل المشاريع الخضراء، بما يحقق أهداف التنمية المستدامة 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 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 ٦٠٪/٢٥ يصرف ربع سنوياً وذلك لغرض دعم رأس المال المساند للبنك.
- بتاريخ ٢٣ فبراير ٢٠٢٤ قام البنك بسداد كامل التمويل المساند لصالح شركة مصر للتأمين (أحد أكبر مساهمي مصرفنا) بإجمالي مبلغ ٢٥ مليون دولار أمريكي .

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٤

٢٣- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٤٣٠,٠٩٠	٥٩٩,٨١٣	عوائد مستحقة
١٢,٧١٩	٩,٥٨٨	ايرادات مقدمة
١٦٩,٥٠٩	١٦٧,٠٣٣	مصروفات مستحقة
٤٨٦,٥١٨	٤٥٧,٦١١	الحسابات تحت التسوية الدائنة
٣٢٢,١١٨	٣٧٣,٦٢٦	أرصدة دائنة متنوعة
١,٤٢٠,٩٥٤	١,٦٠٧,٦٧١	الإجمالي

٢٤- مخصصات أخرى

القيمة بالالف جنيه مصرى

٣١ مارس ٢٠٢٤	مخصص قضايا	مخصص ضرائب*	مخصص التزامات عرضية	مخصص أخرى	الإجمالي
الرصيد فى أول الفترة المالية	٤,٦٧٠	٤٩,٥٣٢	٩٠,٧١١	١٦,٧٤٧	١٦١,٦٦٠
المكون خلال الفترة	-	-	٣٧,٧٠٥	٩,١٤٩	٤٦,٨٥٤
مخصصات انتفى الغرض منها*	-	-	(٢٥,٥٥٠)	-	(٢٥,٥٥٠)
المستخدم من المخصص خلال الفترة	(٣٦)	(٦٤١)	-	-	(٦٧٧)
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	٦,٩٦٢	-	٦,٩٦٢
الرصيد فى نهاية الفترة المالية	٤,٦٣٤	٤٨,٨٩١	١٠٩,٨٦٨	٢٥,٨٩٦	١٨٩,٢٤٩

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

- مخصص ضريبة شركات الأموال: فى ضوء دراسة مخصص الضرائب المطلوب لمواجهة الفحص الضريبي عن السنوات ٢٠١٨ / ٢٠٢٣ ، فإنه يتعين الاحتفاظ بمبلغ ٢٩,٥ مليون جنيه مصرى حتى نهاية الربع الاول ٢٠٢٤ لمقابلة الالتزام 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 جنيه مصرى حتى نهاية الربع الاول ٢٠٢٤ لمقابلة الالتزام 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 ٧ مليون جنيه مصرى حتى نهاية الربع الاول ٢٠٢٤ لمقابلة الالتزام الضريبي المتوقع .
- مخصص الضرائب العقارية: فى ضوء الموقف الضريبي الحالي للاصول الثابتة والاصول التى الت ملكيتها للبنك فإنه يتعين الاحتفاظ بمبلغ ٩,٤ مليون جنيه مصرى حتى نهاية الربع الاول ٢٠٢٤ لمقابلة الالتزام الضريبي المتوقع للضريبة وغرامات التأخير المرتبطة بها.

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٢٥- رأس المال

١/٢٥ - رأس المال المصرح به

▪ بلغ رأس المال المصرح به ١ مليار جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (مقابل ١ مليار جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣).

٢/٢٥ - رأس المال المصدر والمدفوع

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

القيمة بالالف جنيه مصري

أسم المساهم	٣١ مارس ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		نسبة المساهمة %
	أجمالي عدد الأسهم العادية	القيمة الاسمية للأسهم العادية	أجمالي عدد الأسهم العادية	القيمة الاسمية للأسهم العادية	
مجموعة البركة ش.م.ب	٥٣٥,٧٦٧,٦٦٧	٣,٧٥٠,٣٧٤	٥٣٥,٧٦٧,٦٦٧	٣,٧٥٠,٣٧٤	٧٣,٦٨%
شركة مصر لتأمينات الحياة	٥٢,٨٧٠,٦٨٢	٣٧٠,٠٩٥	٥٢,٨٧٠,٦٨٢	٣٧٠,٠٩٥	٧,٢٧%
شركة مصر للتأمين	٣٢,٧٥٤,٣٣٩	٢٢٩,٢٨٠	٣٢,٧٥٤,٣٣٩	٢٢٩,٢٨٠	٤,٥٠%
شركة دلة للاستثمارات العقارية	٢٧,٦٧٥,٨٧٣	١٩٣,٧٣١	٢٧,٦٧٥,٨٧٣	١٩٣,٧٣١	٣,٨١%
مساهمون آخرون	٧٨,٠٧٠,٥٦٨	٥٤٦,٤٩٤	٧٨,٠٧٠,٥٦٨	٥٤٦,٤٩٤	١٠,٧٤%
الإجمالي	٧٢٧,١٣٩,١٣٠	٥,٠٨٩,٩٧٤	٧٢٧,١٣٩,١٣٠	٥,٠٨٩,٩٧٤	١٠٠,٠٠%

٢٦- الاحتياطيات

	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
احتياطي قانوني	٤١٣,٢٣٧	٤١٣,٢٣٨
احتياطي مخاطر بنكية عام	١١٨,٥٦٦	١١٨,٥٦٦
احتياطي رأسمالي	١١,٩٧٥	١١,٩٧٥
إحتياطي المخاطر العام	٢١٤,٩٢٦	٢١٤,٩٢٦
إحتياطي القيمة العادلة	١٨٨,٩٣٦	١٧٦,٦٣٣
الإجمالي	٩٤٧,٦٤٠	٩٣٥,٣٣٨

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

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٢٧- النقدية وما في حكمها

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٨٥,٠٨٦	٦٩٨,٨١٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٧,٠٣٥,٠٩٩	١٥,٠٠٢,٦٩١	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ٣ شهور
-	٩,٥٢٥,١٢٥	أذون الخزانة الحكومية أستحقاق ٩١ يوم
١٧,٤٢٠,١٨٥	٢٥,٢٢٦,٦٢٦	الإجمالي

٢٨- التزامات عرضية وأرتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك وتم تكوين مخصص لتلك القضايا في ٣١ مارس ٢٠٢٤ بمبلغ ٤٠٦٣٤ ألف جنيه مصري مقابل ٤٠٦٧ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ .

(ب) ارتباطات رأسمالية

القيمة بالألف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٤	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
١٨,٩٥٣	١١٠,٦٦٣	٦١,٠٦٦	١٩٠,٦٨٢	الارتباطات عن الايجار التشغيلي
١٨٩,٩٤٢	-	-	١٨٩,٩٤٢	الارتباطات الراسمالية ناتجة عن شراء أصول ثابتة

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

(ت) التزامات عرضية

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢١٢,٨٧٧	٦٣,٨٢٠	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
٣,٣٥٨,٨٥٣	٣,٠١٤,٧٩١	خطابات ضمان
١٦٩,٤٥٧	١٢٦,٩٣٣	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٣,٧٤١,١٨٧	٣,٢٠٥,٥٤٤	الإجمالي



البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٤

٢٩- الموقف الضريبي للبنك

ضريبة شركات الاموال :

الفترة من بداية النشاط وحتى ٣١/١٢/٢٠١٧ .

- تم فحص الفترة المشار اليها وتم الربط والسداد.

الفترة من ١/١/٢٠١٨ إلى ٣١/١٢/٢٠١٩ .

- تم تقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد القانونية طبقاً لأحكام قانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته، علماً بأنه جارى فحص

الفترة المشار اليها مع المأمورية المختصة.

الفترة من ١/١/٢٠٢٠ إلى ٣١/١٢/٢٠٢٣ .

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

بالفحص عن الفترة المشار اليها.

- جارى إعداد الإقرار الضريبي للبنك عن عام ٢٠٢٣ وتسليمه فى المواعيد القانونية

ضريبة النجور والمرتببات

الفترة من بداية النشاط وحتى ٣١/١٢/٢٠٢٠ .

- تم فحص الفترة المشار اليها وتم الربط والسداد.

الفترة من ١/١/٢٠٢١ وحتى ٣١/١٢/٢٠٢٣ .

- ورد إلينا نموذج (٤/٣) فحص لإعداد وتجهيز المستندات والتحليلات المطلوبة حيث إنه جارى فحص الفترة عن السنوات ٢٠٢١ / ٢٠٢٢ .

- عام ٢٠٢٣ : 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 ٣١/١٢/٢٠٢٠ .

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

الفترة من ١/١/٢٠٢١ وحتى ٣١/١٢/٢٠٢٣ .

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

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
٣- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			٣١ مارس ٢٠٢٤			تتمثل أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة كما يلي:
شركات تابعة	أفراد الإدارة العليا	مساهمين رئيسيين	شركات تابعة	أفراد الإدارة العليا	مساهمين رئيسيين	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-	-	١٣٤,٢٠٧	-	-	٥٢٨,١٦٦	أرصدة لدى البنوك
٧٢٥,٢٩٣	٤,٦٣٢	-	٧٢٤,٩٤٧	٤,٣٠٢	-	مرايبات ومضاربات ومشاركات للعملاء
-	-	٣٣,٦٤٥	-	-	٥٠,٦٣٧	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	١,٣٩٠,١٩٠	-	-	٩٤٤,٣١٠	تمويلات مساندة من مساهمين
٨٧,٤٨٦	١٢,٨٤٢	٢,٣١٥,٠١٧	٣٧,٢٦٤	٣٥,٢٩٧	٢,٤٠١,٥٤٨	ودائع العملاء
-	-	٥٥,٩٦٩	-	-	٦٦,٢٥٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٣١ مارس ٢٠٢٣			٣١ مارس ٢٠٢٤			تتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة فيما يلي:
شركات تابعة	أفراد الإدارة العليا	مساهمين رئيسيين	شركات تابعة	أفراد الإدارة العليا	مساهمين رئيسيين	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣١,٢٠٢	-	-	٦٣,٧٩٣	١٣١	-	عائد التمويل والتسهيلات المحصلة من العملاء
-	-	٤,٢٦٩	-	-	٧,٢٢١	عائد الودائع والحسابات الجارية عن أرصدة لدى البنوك
-	-	(٢١,٩٣٢)	-	-	(١٨,٦٧٠)	تكلفة التمويل المساندة بعائد
(١,٥٧٦)	(١٨١)	(٩,٤٢٨)	(٦٠٥)	(٣١٨)	(١٤,٥٧١)	تكلفة الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للعملاء
-	-	(٧١١)	-	-	-	تكلفة الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للبنوك

- يتضمن بند أرصدة لدى البنوك في ٣١ مارس ٢٠٢٤ مبلغ ١٨٨٠٨٦٢ ألف جنيه مصري يمثل أرصدة لدى مجموعة البركة البحرين المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ٦١٠٧٨٦ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣)
- يتضمن بند أرصدة لدى البنوك في ٣١ مارس ٢٠٢٤ مبلغ ٣٣٩٠٣.٤ ألف جنيه مصري يمثل أرصدة لدى بنوك تابعة لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ٧٢٠٤٢ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣)
- يتضمن بند أرصدة مستحقة للبنوك في ٣١ مارس ٢٠٢٤ مبلغ ٦٦٠٢٥٧ ألف جنيه مصري يمثل أرصدة مستحقة لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي وأطرافه المرتبطة بالبنك (مقابل مبلغ ٥٥٠٩٦٨ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣).
- يتضمن بند أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل في ٣١ مارس ٢٠٢٤ مبلغ ٥٠٠٦٣٧ ألف جنيه مصري يمثل استثمارات في أسهم البنك الاسلامي الاردني والتابع لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ٣٣٠٦٤٥ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣)

٣١- احداث هامة

- في تاريخ ٦ مارس ٢٠٢٤ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها 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٪.
- في تاريخ ١ فبراير ٢٠٢٤ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها 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 في ١٨ يناير ٢٠٢٤ بتغيير النظرة المستقبلية لمصر لتصنيف الإصدارات الحكومية المصرية إلى "سلبية" من "مستقرة"، وأكدت تصنيف الإصدارات بالعملة الأجنبية والمحلية على المدى الطويل عند "Caa١".