

# بنك البركة مصر ش.م.م



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

الصفحة	المحتويات
٣	تقرير فحص محدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة
٤	قائمة المركز المالي الدورية المستقلة المختصرة
٥	قائمة الدخل الدورية المستقلة المختصرة
٦	قائمة الدخل الشامل الدورية المستقلة المختصرة
٨-٧	قائمة التدفقات النقدية الدورية المستقلة المختصرة
٩	قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المستقلة المختصرة
٤٢-١٠	الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

### تقرير فحص محدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

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

#### المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي الدورية المستقلة المختصرة المرفقة لبنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية الدورية المستقلة المختصرة المتعلقة بها عن فترة التسعة 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 مسؤوليتنا 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. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأياً مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة.

#### الإستنتاج

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



#### مراقب الحسابات

سجل المحاسبين والمراجعين ١٧٥٥٣  
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٣٥٩  
سجل القيد بالبنك المركزي المصري ٤٦٨  
المتحدون للمراجعة والضرائب  
UHY- UNITED



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

القاهرة في ١١ نوفمبر ٢٠٢٤

قائمة المركز المالي الدورية المستقلة المختصرة

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
<b>الأصول</b>			
٧,٣٥١,٠٩٩	٧,٩٨٦,٨٢٠	١٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٧,٩٦٧,٦٤٦	٢٦,١٣٦,٥٣٢	١٤	أرصدة لدى البنوك ( بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة )
٣٨,٥٩٠,٩٧٤	٤٧,٠٨٧,٦٦١	١٥	مرايبات ومضاربات ومشاركات للعملاء ( بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة )
<b>استثمارات مالية</b>			
٩٤,٥٩٤	١١٩,٠٥٥	١/١٦	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣,٩١٤,٠٣٨	٣,٧٤٣,١٤٣	٢/١٦	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٩,١١٩,٦٦٠	٣٦,٤٧٣,٨٣٣	٣/١٦	- بالتكلفة المستهلكة
٩٨,٠٠٠	١٤٧,٠٠٠	١٧	استثمارات مالية في شركات تابعة
٥٧١	٢٣,٦٨٠		أصول غير ملموسة
٢,٣٦٠,٥٣٠	٢,٩٥٩,٤٨٥	١٨	أصول أخرى
٩٥٠,٠٨٧	١,٠١٨,٥٥٩	١٩	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
١٠٠,٤٤٧,١٩٩	١٢٥,٦٩٥,٧٦٨		<b>إجمالي الأصول</b>
<b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>			
<b>الالتزامات</b>			
١,٠٠٦,٢٦٢	٤١٤,٥٠٤	٢٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٥,٠٠٧,٣١١	١٠٦,٣٦٧,٧٤٨	٢١	ودائع العملاء
٢,٣٢٠,٠٤٤	٤,٥٨٨,٧٤٥	٢٢	تمويلات مساندة و تمويلات أخرى
١,٤٢٠,٩٥٥	١,٥٢٠,٧٥٩	٢٣	التزامات أخرى
١٦١,٦٦٠	٢٤٨,٧٩٩	٢٤	مخصصات أخرى
٥٠,٤١٧	٣٠,٢٣٣		التزامات ضريبية مؤجلة
٦٨٠,٧٦٣	٧٧٩,٥٤٤		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٦٤,٥٨٢	٦٤,٥٨٢		التزامات مزايا علاجية
٩٠,٧١١,٩٩٤	١١٤,٠١٤,٩١٤		<b>إجمالي الالتزامات</b>
<b>حقوق الملكية</b>			
٥,٠٨٩,٩٧٤	٥,٠٨٩,٩٧٤	٢٥	رأس المال المصدر و المدفوع
٩٣٥,٣٣٨	١,٠٩٨,٤٤١	٢٦	احتياطيات
٣,٧٠٩,٨٩٣	٥,٤٩٢,٤٣٩		الأرباح المحتجزة
٩,٧٣٥,٢٠٥	١١,٦٨٠,٨٥٤		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
١٠٠,٤٤٧,١٩٩	١٢٥,٦٩٥,٧٦٨		<b>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية</b>

حازم حسين رشاد حجازي  
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

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

هشام زكي غنيم  
رئيس القطاع المالي

القاهرة في ١١ نوفمبر ٢٠٢٤

قائمة الدخل الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

التسعة أشهر المنتهية فى	التسعة أشهر المنتهية فى	الثلاثة أشهر المنتهية فى	الثلاثة أشهر المنتهية فى	إيضاح رقم	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤		
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
٣,٢١١,٨٧٤	٨,٧١٧,٨٢٥	٥,١١١,٧٧٣	١٣,٦٩٧,٢٩٧	٥	عائد المرابحات والمضاربات والمشاركات والائرابات المشابهة
(٢,١٥٧,٦٢٩)	(٥,٤٨٤,٤٧٤)	(٣,٥٨٣,١٩٣)	(٩,٣١٥,٧٧٨)	٥	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١,٠٥٤,٢٤٥	٣,٢٣٣,٣٥١	١,٥٢٨,٥٨٠	٤,٣٨١,٥١٩		صافي الدخل من العائد
١٣٢,٣٦٦	٣٦٢,٩٤٤	٣٠٩,٢٢٦	٦٦٨,٩٣١	٦	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٣,٦٥١)	(٤١,٠٥٦)	(٢٠,٧٩٨)	(٦٢,٢٣٤)	٦	مصروفات الأتعاب والعمولات
١١٨,٧١٥	٣٢١,٨٨٨	٢٨٨,٤٢٨	٦٠٦,٦٩٧		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٦٩	١٥,٨٥٤	١,٠٣٣	٦,١٠٤		توزيعات الأرباح
١٤,٠٥١	٤٧,٦٦٦	٤٤,٣٥٦	١٢٧,٨٠٦	٧	صافي دخل المتاجرة
(٣٠٢,٤٩٦)	(٩٠٨,٧٢٥)	(٣٩١,١٣٦)	(١,١٥٣,٢٧٠)	٨	مصروفات إدارية
(٢٧,٤١٧)	(٢٦٣,٦٠٥)	(١٨٠,١٤٦)	(٤٩٠,٠٣٧)	٩	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة
(١٧,٢٧٦)	(١٥,٧٩٨)	(٥٠,٧٨٨)	(٢٩٣,٣٨٧)	١٠	مصروفات تشغيل أخرى
٨٣٩,٩٩١	٢,٤٣٠,٦٣١	١,٢٤٠,٣٢٧	٣,١٨٥,٤٣٢		صافي أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(٢٥٢,٩٩٤)	(٨٢٣,٥٨٩)	(٣٥١,٥١٠)	(٩٦٠,٤٠١)	١١	مصروفات ضرائب الدخل
٥٨٦,٩٩٧	١,٦٠٧,٠٤٢	٨٨٨,٨١٧	٢,٢٢٥,٠٣١		صافي أرباح الفترة
٠,٧٠	١,٨٨	١,٠٦	٢,٦٦	١٢	نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح الفترة

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.



حازم حسين رشاد حجازي

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي



هشام زكي غنيم

رئيس القطاع المالي

قائمة الدخل الشامل الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٨٦,٩٩٧	١,٦٠٧,٠٤٢	٨٨٨,٨١٧	٢,٢٢٥,٠٣١	صافي ارباح الفترة
				<b>بنود لا يتم اعادة تويبها في الارباح والخسائر</b>
١٠,٢٢	١٥٨,٣١٠	٥,١٩٣	٩٧٨	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٢٣٠)	(٣٥,٦٢٠)	(١,١٦٩)	(٢٢٠)	ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التي لا يتم اعادة تويبها في الارباح والخسائر
٢٦,٩٠٢	(٣٥,٠١٦)	١٥,٥٧٨	١٥,٦٦١	<b>بنود يتم اعادة تويبها في الارباح والخسائر</b>
				صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(١,٠٦٤)	١,٧٨٥	٢,٩٩٠	٧,٠٢٨	الخسائر الأئتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٦,٠٥٢)	٧,٨٧٧	(٣,٥٠٥)	(٣,٥٢٧)	ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التي يتم اعادة تويبها في الارباح والخسائر
٢٠,٥٧٨	٩٧,٣٣٦	١٩,٠٨٧	١٩,٩٢٠	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة ، صافي بعد الضريبة
٦٠٧,٥٧٥	١,٧٠٤,٣٧٨	٩٠٧,٩٠٤	٢,٢٤٤,٩٥١	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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	إيضاح رقم	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>				
٢,٤٣٠,٦٣١	٣,١٨٥,٤٣٢			صافي أرباح الفترة قبل الضرائب الدخل
<b>تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>				
٦٥,٠٥٨	٨٩,٤٥٦	٨		إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة و أصول غير ملموسة
٢٦٣,٦٠٥	٤٩٠,٠٣٧	٩		عبء (رد) الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة
٣١,٠٠٧	٨٧,٣٩٣	٢٤		عبء (رد) المخصصات الأخرى
-	٦٥,٠٠٠	١٠		عبء (رد) خسائر اضمحلال أصول الت ملكيتها للبنك
(٣٢,٠٥٧)	-	٢٤		مخصصات انتفي الغرض منها بخلاف مخصص التمويلات
(٣,٦٤٣)	(١,٧٠٦)	٢٤		المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات
(٢٨٣,٢٢٨)	-	١٤		المستخدم من مخصص أرصدة لدى البنوك
(٣٣,٢٨٣)	٤٥,١٩٦	٢/١٦		استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
١٧٨,٧٩٠	٣٦٩,٠٥٦			فروق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية
(٣٤,٨٩١)	(١٠٨,٦٤٦)	٢/١٦		فروق ترجمة أرصدة الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر بالعملات الأجنبية
(١,٢٤١,٦٦٤)	(٣,٤٧٥,٩٠٢)	٣/١٦		فروق ترجمة أرصدة الإستثمارات المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة بالعملات الأجنبية
٢٧٦,٧٥٠	١,٦٩٨,٢٦٩	٢٢		فروق ترجمة أرصدة التمويلات المساندة بالعملات الاجنبية
(١٣,٦٢٩)	(٢٤,٤٦١)	١/١٦		فروق تقييم النصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
(٣٣,٦٦٨)	(٣,٢١٠)	١٠		خسائر ( أرباح ) بيع أصول ثابتة
(٥٤,٤٥٥)	(٣,٥٩٥)	١٠		خسائر ( أرباح ) بيع أصول آلت ملكيتها للبنك
(١٥,٨٥٤)	(٦,١٠٤)			توزيعات الأرباح عن إستثمارات مالية
١,٤٩٩,٤٦٩	٢,٤٠٦,٢١٥			<b>أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل</b>
<b>صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات</b>				
٨٤٣,١٠٢	(٤١٩,٤٧٥)			أرصدة لدى البنك المركزى في إطار نسبة الاحتياطي اللازمي
(٣,٩٦٤,٧٢٥)	-			ودائع لدى البنوك أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
(١٢,٣٣٣,٤٨٧)	(٣,٢٢٨,٦٤٨)			أذون خزانة أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
(٤,٧٨٦,٧٦٧)	(٩,٢١٢,٩٠٤)			مرايبات ومضاربات ومشاركات للعملاء
٧٤,٣٣٦	(٧٤٠,٢٥٦)			أصول أخرى
٤٩١,٩٢٧	(٥٩١,٧٥٨)			أرصدة مستحقة للبنوك
٧,٨٧٠,٧٦٠	٢١,٣٦٠,٤٣٧			ودائع العملاء
(٧,٦٩١)	٩٩,٤٣٥			التزامات أخرى
(٧٣٩,٢٣٦)	(٨٨٥,٥٤٧)			ضرائب الدخل المسددة
(١١,٠٥٢,٣١٢)	٨,٧٨٧,٤٩٩			<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل</b>

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية الدورية المستقلة المختصرة – تابع

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	إيضاح رقم
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
<b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>		
(٢٤٥,٩٥٦)	(١٥٤,٣٨٤)	١٩ مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٣٥,٧٥٠	٣,٢٧٠	متحصلات من بيع الأصول الثابتة
(٥,١٨٣)	(٢٦,٧١٣)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
(٦٧٢,٢١٦)	(٢٤١,٤٨٣)	٢/١٦ مدفوعات لشراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٠٠,٥٨٣	٥٣٤,٧٤٩	٢/١٦ متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٣٩٠,٣٤٠	٢,٦٦٥,٤٠٧	٣/١٦ متحصلات من استرداد استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة
-	(٤٩,٠٠٠)	مدفوعات لشراء استثمارات مالية في شركات تابعة
١٥,٨٥٤	٦,١٠٤	توزيعات أرباح محصلة
<b>٢,٩١٩,١٧٢</b>	<b>٢,٧٣٧,٩٥٠</b>	<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار</b>
<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>		
٩٢٦,٨٠٢	١,٥٤٥,٠٠٠	٢٢ المحصل من تمويلات مساندة و تمويلات أخرى
(٧,٣٨٣)	(٩٧٤,٥٦٨)	٢٢ (المدفوع) من تمويلات مساندة و تمويلات أخرى
(٢١٠,٥٠٠)	(٢٧٧,٤٠٠)	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة (حصة العاملين ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة)
<b>٧٠٨,٩١٩</b>	<b>٢٩٣,٠٣٢</b>	<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل</b>
<b>(٧,٤٢٤,٢٢١)</b>	<b>١١,٨١٨,٤٨١</b>	<b>صافي الزيادة/(النقص) في النقدية و ما في حكمها خلال الفترة المالية</b>
١٠,٨٥٤,٣٦٤	١٥,٠١٤,٣٣٤	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية
<b>٣,٤٣٠,١٤٣</b>	<b>٢٦,٨٣٢,٨١٥</b>	<b>٢٧ رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية</b>

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها



قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

القيمة بالألف جنيه مصري

إجمالي حقوق الملكية	الأرباح المحتجزة	احتياطيات	رأس المال المصدر و المدفوع	
<b>٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣</b>				
٧,٥٨٥,٠٨١	١,٨٩٠,٨٧٧	٦٠٤,٢٣٠	٥,٠٨٩,٩٧٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
٩٧,٣٣٦	-	٩٧,٣٣٦	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
١,٦٠٧,٠٤٢	١,٦٠٧,٠٤٢	-	-	صافي أرباح الفترة
٩,٢٨٩,٤٥٩	٣,٤٩٧,٩١٩	٧٠١,٥٦٦	٥,٠٨٩,٩٧٤	
-	(١٧٥,٣٤٢)	١٧٥,٣٤٢	-	المحول الى الاحتياطى القانوني
-	(١,٦١١)	١,٦١١	-	المحول الى الاحتياطى الرأسمالي
(٢١٠,٥٠٠)	(٢١٠,٥٠٠)	-	-	توزيعات أرباح نقدية (حصة العاملين ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة)
(١٧,٥٣٤)	(١٧,٥٣٤)	-	-	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٩,٠٦١,٤٢٥	٣,٠٩٢,٩٣٢	٨٧٨,٥١٩	٥,٠٨٩,٩٧٤	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
<b>٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤</b>				
٩,٧٣٥,٢٠٥	٣,٧٠٩,٨٩٣	٩٣٥,٣٣٨	٥,٠٨٩,٩٧٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
١٩,٩٢٠	-	١٩,٩٢٠	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
٢,٢٢٥,٠٣١	٢,٢٢٥,٠٣١	-	-	صافي أرباح الفترة
١١,٩٨٠,١٥٦	٥,٩٣٤,٩٢٤	٩٥٥,٢٥٨	٥,٠٨٩,٩٧٤	
-	(١٠٩,٥١٦)	١٠٩,٥١٦	-	المحول الى الاحتياطى القانوني
-	(٣٣,٦٦٧)	٣٣,٦٦٧	-	المحول الى الاحتياطى الرأسمالي
(٢٧٧,٤٠٠)	(٢٧٧,٤٠٠)	-	-	توزيعات أرباح نقدية (حصة العاملين ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة)
(٢١,٩٠٢)	(٢١,٩٠٢)	-	-	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
١١,٦٨٠,٨٥٤	٥,٤٩٢,٤٣٩	١,٠٩٨,٤٤١	٥,٠٨٩,٩٧٤	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

**البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة****عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر 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 ، بتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠٠٩ . قررت الجمعية العامة غير العادية تغيير اسم البنك إلى بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية ، ويقوم البنك بتقديم خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في ظل أحكام الشريعة الإسلامية في جمهورية مصر العربية من خلال ٣٦ فرعاً وبوظف ١٣٢٣ موظفاً في تاريخ الميزانية ويقع المركز الرئيسي للبنك في شارع التسعين الجنوبي - المنطقة المركزية - القطاع الأول بالتجمع الخامس - القاهرة الجديدة ، والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية .

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

تم اعتماد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ١١ نوفمبر 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 المجمعته المختصرة للبنك وشركاته 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 المجمعته المختصرة وهذه الشركات هي الشركات التي يمتلك البنك - بشكل مباشر أو غير مباشر - أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية ، بغض النظر عن نوع النشاط . ويقوم البنك بإدراج الاستثمارات في الشركات التابعة في القوائم المالية المستقلة بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال.

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

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

**٣- إدارة المخاطر المالية**

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

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

تتم إدارة المخاطر عن طريق كلاً من لجنة المخاطر وادارتي 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.

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر 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 الطاصلين على تمويل أو الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم وفقاً للشروط التعاقدية. وينشأ خطر الائتمان بشكل رئيسي من الرصدة لدى البنوك والتمويلات والتسهيلات للبنوك والأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة أو متناهية الصغر والمؤسسات والدرجات المتعلقة بتلك الأنشطة، وقد ينشأ أيضاً خطر الائتمان من التمويلات التديعية/ الضمانات الائتمانية الممنوحة مثل عقود الضمانات المالية وخطابات الائتمان وخطابات الضمان.

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

يعتبر خطر الائتمان أهم المخاطر للنشاط للبنك وبالتالي يدير البنك مخاطر التعرض لخطر الائتمان بعناية، وتتركز إدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى البنك في فريق إدارة خطر ائتمان التجزئة المصرفية والمؤسسات لدى ادارة المخاطر التي ترفع تقاريرها إلى كلاً من لجنة المخاطر والادارة العليا ورؤساء وحدات النشاط ومجلس الإدارة بصفة دورية منتظمة.

١/١/٣ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	البند المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
٧,٩٦٧,٦٤٦	٢٦,١٣٦,٥٣٢	أرصدة لدى البنوك
		<b>مرايبات ومضاربات ومشاركات للعملاء (بالصافي)</b>
		<b>تمويلات لأفراد :</b>
٥٩,٥٧٢	١٧١,٠٤٩	- بطاقات ائتمان
٥,٠٣٥,٣٦٨	٧,٥٩٢,٢٧٥	- تمويلات شخصية
١٣٨,٣٦٠	١٠٠,٤٦٣	- تمويلات عقارية
		<b>تمويلات لمؤسسات :</b>
٢٩,٤٠٦,٥٣٢	٣٣,٠٥٨,٥٢٧	- تمويلات مباشرة
٣,٩٥١,١٤٢	٦,١٦٥,٣٤٧	- تمويلات مشتركة
		<b>استثمارات مالية :</b>
٣,٥٧٩,٢٨١	٣,٣٩١,٧٥١	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٣٩,١١٩,٦٦٠	٣٦,٤٧٣,٨٣٣	- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٨٩,٢٥٧,٥٦١	١١٣,٠٨٩,٧٧٧	<b>الإجمالي</b>
		<b>البند المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية</b>
٦٣,٨٢٠	٣٥٠,٤٦٢	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
٣,٠١٤,٧٩١	٤,٨٠٥,٢٥٠	خطابات ضمان
١٢٦,٩٣٣	١٩٣,٧٠٧	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٣,٢٠٥,٥٤٤	٥,٣٤٩,٤١٩	<b>الإجمالي</b>



## البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

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

يوضح الجدول التالي معلومات حول تصنيف جودة الأصول المالية:

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤				
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
<b>أرصدة لدى البنوك</b>								
<b>فئات التصنيف الداخلي للحجارة الائتمانية بالبنك</b>								
٧,٩٧٥,٥٤٧	-	-	٧,٩٧٥,٥٤٧	٢٦,١٤٩,٨٠٨	-	-	٢٦,١٤٩,٨٠٨	ديون جيدة
٧,٩٧٥,٥٤٧	-	-	٧,٩٧٥,٥٤٧	٢٦,١٤٩,٨٠٨	-	-	٢٦,١٤٩,٨٠٨	الاجمالي
(٧,٩٠١)	-	-	(٧,٩٠١)	(١٣,٢٧٦)	-	-	(١٣,٢٧٦)	يخص مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٧,٩٦٧,٦٤٦	-	-	٧,٩٦٧,٦٤٦	٢٦,١٣٦,٥٣٢	-	-	٢٦,١٣٦,٥٣٢	القيمة الدفترية
<b>مرايبات ومخاربات ومشاركات للعملاء (أفراد)</b>								
<b>فئات التصنيف الداخلي للحجارة الائتمانية بالبنك</b>								
٣,١٩٦,٥٥٠	-	٨١,٥٢١	٣,١١٥,٠٢٩	٧,٦٩٣,٥٥٢	٣,٢١٧	١٦١,٧٨١	٧,٥٢٨,٥٥٤	ديون جيدة
٢,٠٦٣,١٤٧	-	٤٢,٧١٤	٢,٠٢٠,٤٣٣	١٤٦,٦١٠	١٧٥	١٤٦,٤٣٥	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	٥٠,١٧١	١,٠٩٩	٤٩,٠٧٢	-	متابعة خاصة
٤٩,٠١٢	٤٩,٠١٢	-	-	٤٣,٩١٥	٤٣,٩١٥	-	-	ديون غير منتظمة
٥,٣٠٨,٧٠٩	٤٩,٠١٢	١٢٤,٢٣٥	٥,١٣٥,٤٦٢	٧,٩٣٤,٢٤٨	٤٨,٤٠٦	٣٥٧,٢٨٨	٧,٥٢٨,٥٥٤	الاجمالي
(٧٥,٤٠٩)	(٣٢,٦٢٠)	(٨,٣٣٥)	(٣٤,٤٤٤)	(٧٠,٤٦١)	(٢٩,٨٨١)	(١,٧٦٩)	(٣٨,٨١١)	يخص مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٥,٢٣٣,٣٠٠	١٦,٣٩٢	١١٥,٩٠٠	٥,١٠١,٠١٨	٧,٨٦٣,٧٨٧	١٨,٥٢٥	٣٥٥,٥١٩	٧,٤٨٩,٧٤٣	القيمة الدفترية
<b>مرايبات ومخاربات ومشاركات للعملاء (مؤسسات)</b>								
<b>فئات التصنيف الداخلي للحجارة الائتمانية بالبنك</b>								
٢٩,٠٣٧,٢٤٣	-	٢,٤٠٤,٩٩٨	٢٦,٦٣٢,٢٤٥	٣٣,٧٢٨,٦١٨	-	٥,٨٠٠,٠٠٤	٢٧,٩٢٨,٥٦٤	ديون جيدة
٤,٩٢٣,٧٣٣	-	٤,٧٢٨,١٢١	١٩٥,٦١٢	٥,٦٤٣,٣٦٦	-	٤,٩٥١,١٢٦	٦٩٢,٢١٠	المتابعة العادية
٢٢٥,٥٤٦	-	٢٢٥,٥٤٦	-	٣٨٥,٧٣٦	-	٣٨٥,٧٣٦	-	متابعة خاصة
١,٤٦٣,٠٨٥	١,٤٦٣,٠٨٥	-	-	٢,٤٧٥,٢٠٣	٢,٤٧٥,٢٠٣	-	-	ديون غير منتظمة
٣٥,٦٤٩,٦٠٧	١,٤٦٣,٠٨٥	٧,٣٥٨,٦٦٥	٢٦,٨٢٧,٨٥٧	٤٢,٢٣٢,٨٩٣	٢,٤٧٥,٢٠٣	١١,١٣٦,٩١٦	٢٨,٦٢٠,٧٧٤	الاجمالي
(٢,٢٩١,٩٣٣)	(١,٢٦١,٦٥٤)	(٩٥٧,٧٢٣)	(٧٢,٥٥٦)	(٣,٠٠٩,٠١٩)	(٢,١٨٨,١٨٨)	(٧٢٧,٣١٢)	(٩٣,٥١٩)	يخص مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٣٣,٣٥٧,٦٧٤	٢٠,٢٠١	٦,٤٠٠,٩٤٢	٢٦,٧٥٥,٣٠١	٣٩,٢٢٣,٨٧٤	٢٨٧,٠١٥	١٠,٤٠٩,٦٠٤	٢٨,٥٢٧,٢٥٥	القيمة الدفترية
<b>أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر</b>								
<b>فئات التصنيف الداخلي للحجارة الائتمانية بالبنك</b>								
٣,٥٧٩,٢٨١	-	-	٣,٥٧٩,٢٨١	٣,٣٩١,٧٥١	-	-	٣,٣٩١,٧٥١	ديون جيدة
٣,٥٧٩,٢٨١	-	-	٣,٥٧٩,٢٨١	٣,٣٩١,٧٥١	-	-	٣,٣٩١,٧٥١	الاجمالي
٣,٥٧٩,٢٨١	-	-	٣,٥٧٩,٢٨١	٣,٣٩١,٧٥١	-	-	٣,٣٩١,٧٥١	القيمة الدفترية
<b>أدوات دين بالتكلفة المستهلكة</b>								
<b>فئات التصنيف الداخلي للحجارة الائتمانية بالبنك</b>								
٣٩,٤٠٠,٩٣٧	-	-	٣٩,٤٠٠,٩٣٧	٣٦,٨٢٥,٧٧١	-	-	٣٦,٨٢٥,٧٧١	ديون جيدة
٣٩,٤٠٠,٩٣٧	-	-	٣٩,٤٠٠,٩٣٧	٣٦,٨٢٥,٧٧١	-	-	٣٦,٨٢٥,٧٧١	الاجمالي
(٢٨١,٢٧٧)	-	-	(٢٨١,٢٧٧)	(٣٥١,٩٣٨)	-	-	(٣٥١,٩٣٨)	يخص مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٣٩,١١٩,٦٦٠	-	-	٣٩,١١٩,٦٦٠	٣٦,٤٧٣,٨٣٣	-	-	٣٦,٤٧٣,٨٣٣	القيمة الدفترية



## البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

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

يوضح الجدول التالي التغيرات فى أرصدة العملاء خلال الفترة المالية بين المراحل الثلاث:

القيمة بالألف جنيه مصرية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤				تمويلات وتسهيلات للعملاء (الأفراد)
المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة		١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة		
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	-	-	٢٩١,٢٢٠	(٢٩١,٢٢٠)	المحول من (إلى) المرحلة الاولى
-	-	-	-	-	-	(٦٦,٦٤١)	٦٦,٦٤١	المحول من (إلى) المرحلة الثانية
-	٨,٨٦٦	(٨,٨٦٦)	-	-	٢٣,٤٨٤	(٢٣,٤٨٤)	-	المحول من (إلى) المرحلة الثالثة
١,٩٩٥,٤٣٦	-	٣٦,٩١٢	١,٩٥٨,٥٢٤	٢,٨٩٠,٨١٣	-	٥١,٠٢٣	٢,٨٣٩,٧٩٠	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(٣٠,٥٦٧)	(١٤,٩٥٢)	(١٥,٦١٥)	-	(٢٦٥,٢٧٤)	(٢٤,٠٩٠)	(١٩٠,٦٥)	(٢٢٢,١١٩)	أصول مالية أستخفت أو تم أستبعادها
٥,٣٠٨,٧٠٩	٤٩,٠١٢	١٢٤,٢٣٥	٥,١٣٥,٤٦٢	٧,٩٣٤,٢٤٨	٤٨,٤٠٦	٣٥٧,٢٨٨	٧,٥٢٨,٥٥٤	الرصيد فى نهاية الفترة المالية

القيمة بالألف جنيه مصرية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤				تمويلات وتسهيلات للعملاء (الشركات)
المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة		١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة		
٣٠,٣٥٥,٩٩٠	١,٥٤١,٩٧٩	٨,٢٠٧,٩٨٣	٢٠,٥٩٦,٠٢٨	٣٥,٦٤٩,٦٠٧	١,٤٦٣,٠٨٥	٧,٣٥٨,٦٦٥	٢٦,٨٢٧,٨٥٧	الرصيد فى أول الفترة المالية
-	-	(١,٢٩١,١٠٢)	(١,٢٩١,١٠٢)	-	-	٣,٦١٨,٦٥٢	(٣,٦١٨,٦٥٢)	المحول من (إلى) المرحلة الاولى
-	-	(١,٨٦٨,٥٩٣)	١,٨٦٨,٥٩٣	-	-	(١٠,٢٤,٦٢٩)	١٠,٢٤,٦٢٩	المحول من (إلى) المرحلة الثانية
-	١١٦,٣٢٥	(١١٦,٣٢٥)	-	-	٧٩٣,٣٧٨	(٧٩٣,٣٧٨)	-	المحول من (إلى) المرحلة الثالثة
٥,٩٤٦,١٠٤	-	٦٣,٠٦٧	٥,٨٨٣,٠٣٧	٥,٠٥٤,٧٥٥	-	٣٠,٥٧٦	٤,٧٤٧,١٧٩	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(٧٥٩,٨٠٢)	(٢٣١,٥٨٧)	(٢١٨,٥٦٩)	(٣٠٩,٦٤٦)	(١,٤٦٩,٠٦٧)	(٨١,١٣٣)	(١٦٠,٧٧٦)	(١,٦٢٧,٩٧٦)	أصول مالية أستخفت أو تم أستبعادها
١١٧,٣١٥	٣٦,٣٦٨	-	٨٠,٩٤٧	٢,٩٩٧,٥٩٨	٢٩٩,٨٧٣	١,٨٣٠,٨٠٦	٨٦٦,٩١٩	فر وقي ترجمة عملات أجنبية
٣٥,٦٤٩,٦٠٧	١,٤٦٣,٠٨٥	٧,٣٥٨,٦٦٥	٢٦,٨٢٧,٨٥٧	٤٢,٢٢٢,٩٩٣	٢,٤٧٥,٢٠٣	١١,١٣٦,٩١٦	٢٨,٦٢٠,٧٧٤	الرصيد فى نهاية الفترة المالية

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

القيمة بالألف جنيه مصرية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤				تمويلات وتسهيلات للعملاء (الأفراد)
المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة		١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة		
٩٥,٤٩٥	٥٢,٧٠٩	٤,١٢٧	٢٧,٦٥٩	٧٥,٤٠٩	٣٢,٦٣٠	٨,٣٣٥	٣٤,٤٤٤	الرصيد فى أول الفترة المالية
(٥,١٣٤)	(٦,١٢٧)	٤,٢٠٨	(٣,٢١٥)	١٣,٧٣٩	١٥,٩٣٨	(٦,٥٦٦)	٤,٣٦٧	عبء / رد اضمحلال خلال الفترة
(١٤,٩٥٢)	(١٤,٩٥٢)	-	-	(١٨,٨٤٦)	(١٨,٨٤٦)	-	-	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
-	-	-	-	١٥٩	١٥٩	-	-	متحصلات من تمويلات سبق اعدامها
٧٥,٤٠٩	٣٢,٦٣٠	٨,٣٣٥	٣٤,٤٤٤	٧٠,٤٦١	٢٩,٨٨١	١,٧٦٩	٣٨,٨١١	الرصيد فى نهاية الفترة المالية

القيمة بالألف جنيه مصرية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤				تمويلات وتسهيلات للعملاء (الشركات)
المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة		١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة		
٢,١٩٨,٩٩٧	١,٣٧٨,١٣٥	٧٥٢,٢٢١	٦٨,٦٤١	٢,٢٩١,٩٣٣	١,٢٦١,٦٥٤	٩٥٧,٧٢٣	٧٢,٥٥٦	الرصيد فى أول الفترة المالية
-	-	(٨,٠٥٥)	٨,٠٥٥	-	-	٥٨,٥٥١	(٥٨,٥٥١)	المحول من (إلى) المرحلة الاولى
-	-	٥,٤٥٢	(٥,٤٥٢)	-	-	(٣٧,٠١١)	٣٧,٠١١	المحول من (إلى) المرحلة الثانية
-	٢٢,٥٧٧	(٢٢,٥٧٧)	-	-	٣٥١,٧٣٢	(٣٥١,٧٣٢)	-	المحول من (إلى) المرحلة الثالثة
٧٠,٧٩٩	(١٢٢,٧٠٣)	١٩٢,١٩٠	١,٣١٢	٤٠,٦٠٦	٣٩٣,١٧٤	(٢٤,٣٨٩)	٣٧,٩٢١	عبء / رد اضمحلال خلال الفترة
(١١٦,٣١٣)	(١١٦,٣١٣)	-	-	(٨١,١٣٣)	(٨١,١٣٣)	-	-	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٢١,١٤٢	٢١,١٤٢	-	-	٣٦,٧٧٢	٣٦,٧٧٢	-	-	متحصلات من تمويلات سبق اعدامها
١١٧,٣٠٨	٧٨,٨١٦	٣٨,٤٩٢	-	٣٥٤,٧٤١	٢٢٥,٩٨٩	١٢٤,١٧٠	٤,٥٨٢	فروق تقييم عملات أجنبية
٢,٢٩١,٩٣٣	١,٢٦١,٦٥٤	٩٥٧,٧٢٣	٧٢,٥٥٦	٢,٠٠٩,٠١٩	٢,١٨٨,١٨٨	٧٢٧,٢١٢	٩٣,٥١٩	الرصيد فى نهاية الفترة المالية



## البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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

جمهورية مصر العربية							
الاجمالي	دول أخرى	دول الخليج العربي	الاجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا	القاهرة الكبرى	
٧,٩٨٦,٨٢٠	-	-	٧,٩٨٦,٨٢٠	-	-	٧,٩٨٦,٨٢٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٦,١٤٩,٨٠٨	٣,٢٧٨,٠٣٤	٢,٥١٣,٢٥٢	٢٠,٣٥٨,٥٢٢	-	-	٢٠,٣٥٨,٥٢٢	أرصدة لدى البنوك
							<b>مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء</b>
							<b>تمويلات لأفراد :</b>
١٧١,٥٢٩	-	-	١٧١,٥٢٩	٥٨٦	٢٩,٠٦٥	١٤١,٨٧٨	- بطاقات ائتمان
١١,٥٧٩,٩٤٠	-	-	١١,٥٧٩,٩٤٠	٤٠,٦٦٣	١,٧٦٤,٣٠٦	٩,٧٧٤,٩٧٢	- تمويلات شخصية
١٢٥,٩٤٩	-	-	١٢٥,٩٤٩	-	٨,٢٧٩	١١٧,٦٧٠	- تمويلات عقارية
							<b>تمويلات لمؤسسات :</b>
-	-	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
٣٥,٥٣٨,٧٨٩	-	-	٣٥,٥٣٨,٧٨٩	١٣٧,٢٤٥	٦,٨٦١,٦١٤	٢٨,٥٣٩,٩٣٠	- تمويلات مباشرة
٧,٠٩٣,٣٥٩	-	-	٧,٠٩٣,٣٥٩	-	-	٧,٠٩٣,٣٥٩	- تمويلات مشتركة
							<b>استثمارات مالية :</b>
٣,٣٩١,٧٥١	-	-	٣,٣٩١,٧٥١	-	-	٣,٣٩١,٧٥١	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٣٦,٨٢٥,٧٧١	-	٢٧٤,٢٧٦	٣٦,٥٥١,٤٩٥	-	-	٣٦,٥٥١,٤٩٥	- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١٢٨,٨٦٣,٧١٦	٣,٢٧٨,٠٣٤	٢,٧٨٧,٥٢٨	١٢٢,٧٩٨,١٥٤	١٧٨,٤٩٤	٨,٦٦٣,٢٦٤	١١٣,٩٥٦,٣٩٦	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
١٠٢,٣٨٦,٦١٥	٨٦٦,٢١٤	٧٣٠,٥٤٢	١٠٠,٧٨٩,٨٥٩	-	٧,٠٤٤,٤٧١	٩٣,٧٤٥,٢٨٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣



## 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	
٧,٩٨٦,٨٢٠	-	-	-	-	-	-	٧,٩٨٦,٨٢٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
٢٦,١٤٩,٨٠٨	-	-	-	-	-	-	٢٦,١٤٩,٨٠٨	أرصدة لدى البنوك
<b>مرايبات ومضاربات ومشاركات للعملاء</b>								
<b>تمويلات لأفراد :</b>								
١٧١,٥٢٩	١٧١,٥٢٩	-	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمان
١١,٥٧٩,٩٤٠	١١,٥٧٩,٩٤٠	-	-	-	-	-	-	- تمويلات شخصية
١٢٥,٩٤٩	١٢٥,٩٤٩	-	-	-	-	-	-	- تمويلات عقارية
<b>تمويلات لمؤسسات :</b>								
٣٥,٥٣٨,٧٨٩	-	-	٧,٤٥٨,٠٥٨	٧٨٧,٣٧٧	٤,٩١٠,٤٠٩	١٦,٣٢٤,١٣٢	٦,٠٥٨,٨١٣	- تمويلات مباشرة
٧,٠٩٣,٣٥٩	-	-	١,٠١٠,٥٦٦	١,١٩٩,٤٦٢	٦٨٤,٥٢٥	٤,١٩٨,٨٠٦	-	- تمويلات مشتركة
<b>استثمارات مالية :</b>								
٣,٣٩١,٧٥١	-	-	٤٦٧,٨٣٣	-	١,٠٣٠,٣١٨	-	١,٨٩٣,٦٠٠	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٣٦,٨٢٥,٧٧١	-	-	٣٦,٥٥١,٤٩٥	-	-	-	٢٧٤,٢٧٦	- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١٢٨,٨٦٣,٧١٦	١١,٨٧٧,٤١٨	-	٤٥,٤٨٧,٩٥٢	١,٩٨٦,٨٣٩	٦,٦٢٥,٢٥٣	٢٠,٥٢٢,٩٣٨	٤٢,٣٦٣,٣١٧	الرصيد في ٣٠ سبتمبر 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 في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣



## البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر 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 والعملية، 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 فتنبثق 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. ويخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المالية . ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤						
الإجمالي	عملات أخرى	يورو اوروبى	جنيه استرليني	دولار أمريكي	جنيه مصري	
<b>الأصول المالية</b>						
٧,٩٨٦,٨٢٠	١٦,٩٥٠	٣٩,٥٩٦	٨,٨٧٠	٢٣٩,٨٥١	٧,٦٨١,٥٥٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
٢٦,١٣٦,٥٣٢	١٧٧,٢٨٨	٩٣٥,٩٤١	١٢٨,٠٣٨	١٢,٣٨٧,٧٤٨	١٢,٥٠٧,٥١٦	أرصدة لدى البنوك
٤٧,٠٨٧,٦٦١	-	-	-	٦,٤٢٧,٤٥٧	٤٠,٦٦٠,٢٠٤	مرايبات ومضاربات ومشاركات للعملاء
١١٩,٠٥٥	-	-	-	-	١١٩,٠٥٥	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣,٧٤٣,١٤٣	٥٢,٤٨١	٢٦١,٤٧١	-	-	٣,٤٢٩,١٩١	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٦,٤٧٣,٨٣٣	-	١,٧٣٥,٢٥٩	-	١٥,٤٢٧,٢٠٧	١٩,٣١١,٦٦٧	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١٤٧,٠٠٠	-	-	-	-	١٤٧,٠٠٠	استثمارات مالية في شركات تابعة
١,٦٦٩,١٦٧	١٦٥	٢٧,٧٨٧	٦٦	٢٠٨,٦٦٠	١,٤٣٢,٤٨٩	أصول مالية أخرى
١٢٣,٣٦٣,٢١١	٢٤٦,٨٨٤	٣,٠٠٠,٠٥٥	١٣٦,٩٧٥	٣٤,٦٩٠,٩٢٣	٨٥,٢٨٨,٣٧٤	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
<b>الالتزامات المالية</b>						
٤١٤,٥٠٤	١,٢٧٦	٦,٤٣٩	٧٩	٤٠٦,٧١١	-	أرصدة مستحقة للبنوك
١٠٦,٣٦٧,٧٤٨	١٩٣,٩٦١	٢,٩٨٧,٤٣٠	١٣٥,٧٣٧	٢٩,٦٥٣,٠٤٥	٧٣,٣٩٧,٥٧٥	ودائع العملاء
٤,٥٨٨,٧٤٥	-	-	-	٤,٥٨٨,١٤٥	١,٦٠٠	تمويلات مساندة و تمويلات أخرى
٣٩١,٣٢١	٨٩٦	١٦,٢٩٢	١,٨٧٦	٣٦,٣٦١	٣٣٥,٨٩٦	التزامات مالية أخرى
١١١,٧٦٢,٣١٨	١٩٦,١٢٢	٣,٠١٠,١٦١	١٣٧,٦٩٢	٣٤,٦٨٣,٦٦١	٧٣,٧٣٥,٠٧٢	<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>
١١,٦٠٠,٨٩٣	٥٠,٧٥١	(١٠,١٠٦)	(٧١٧)	٧,٦٦٢	١١,٥٥٣,٣٠٣	<b>المعادل المحلى الفائض / (العجز)</b>
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣						
٩٨,٦٣٠,٢٢٣	١٢٧,٤٠٣	٢,١٦٩,٨٠٠	٥٣,٤٣٨	٢٠,٩٨٧,٩٤٠	٧٥,٢٩١,٦٤٢	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
٨٨,٩٢٥,٤٨٦	٩٢,٧٢١	٢,٢٠٢,٢٥٣	٥٣,٥٢٣	٢١,١٣٠,٨٧٨	٦٥,٤٤٦,١١٠	<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>
٩,٧٠٤,٧٣٨	٣٤,٦٨٢	(٣٢,٤٥٣)	(٨٥)	(١٤٢,٩٣٨)	٩,٨٤٥,٥٣٢	<b>المعادل المحلى الفائض / (العجز)</b>



**البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة**
**عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤**
**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.

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

**القيمة بالألف جنيه مصرية**

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤		أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى ستة أشهر	أكثر من ستة أشهر حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	بدون عائد	الاجمالي
<b>الأصول المالية</b>							
نقدية وأرصدة لدى البنوك و البنك المركزى							
أرصدة لدى البنوك							
مرايبات ومضاربات ومشاركات للعملاء							
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر							
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر							
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة							
استثمارات مالية في شركات تابعة							
<b>إجمالي الأصول المالية</b>							
<b>الالتزامات المالية</b>							
أرصدة مستحقة للبنوك							
ودائع العملاء							
تمويلات مساندة و تمويلات أخرى							
<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>							
<b>فجوة إعادة تسعير العائد</b>							
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣							
<b>إجمالي الأصول المالية</b>							
<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>							
<b>فجوة إعادة تسعير العائد</b>							

**٣/٢ خطر السيولة**

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها .

**التدفقات النقدية غير المشتقة**

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الالتزامات المالية غير المشتقة موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية ، في تاريخ الميزانية:

**القيمة بالألف جنيه مصرية**

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤		أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى ستة أشهر	أكثر من ستة أشهر حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	الاجمالي
<b>الالتزامات المالية</b>						
أرصدة مستحقة للبنوك						
ودائع العملاء						
تمويلات مساندة و تمويلات أخرى						
<b>إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى</b>						
<b>الأصول المالية</b>						
<b>إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى</b>						
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣						
<b>إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى</b>						
<b>إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى</b>						

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. والبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى .

**البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة**
**عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر 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		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
<b>الأصول المالية</b>				
٧,٩٧٥,٥٤٧	٧,٩٧٥,٥٤٧	٢٦,١٤٩,٨٠٨	٢٦,١٤٩,٨٠٨	أرصدة لدى البنوك
٤٠,٩٥٨,٣١٦	٤٠,٩٥٨,٣١٦	٥٠,١٦٧,١٤١	٥٠,١٦٧,١٤١	مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء
٣٧,٢٠٤,١٨٨	٣٩,٤٠٠,٩٣٧	٣٥,٥٢١,٩١٧	٣٦,٨٢٥,٧٧١	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
<b>الالتزامات المالية</b>				
١,٠٠٦,٢٦٢	١,٠٠٦,٢٦٢	٤١٤,٥٠٤	٤١٤,٥٠٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٥,٠٠٧,٣١١	٨٥,٠٠٧,٣١١	١٠٦,٣٦٧,٧٤٨	١٠٦,٣٦٧,٧٤٨	ودائع العملاء
٢,٣٢٠,٠٤٤	٢,٣٢٠,٠٤٤	٤,٥٨٨,٧٤٥	٤,٥٨٨,٧٤٥	تمويلات مساندة و تمويلات أخرى

**أرصدة لدى البنوك**

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

**مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء**

تتمثل مرابحات ومشاركات ومضاربات بالماضي بعد خصم مخصن خسائر الاضمحلال . وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للمرابحات والمشاركات والمضاربات للعملاء القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها . ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة.

**استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المستهلكة**

الاستثمارات في أوراق مالية في الجدول السابق تتضمن فقط الأصول التي تقاس بالتكلفة المستهلكة. ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية التي تقاس بالتكلفة المستهلكة بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السماسرة . وإذا لم تتوفر هذه البيانات ، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهه.

**المستحق لبنوك أخرى وللعملاء**

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

**البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة**
**عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤**
**٤- إدارة المخاطر المالية - تابع**
**٣/٤/٣ قياس القيمة العادلة**

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

**القيمة بالألف جنيه مصري**

				٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
-	٣,٣٩١,٧٥١	-	٣,٣٩١,٧٥١	أستثمارات مالية في أدوات دين
١١٤,٥١٣	١١٩,٠٥٥	٢٣٦,٨٧٩	٤٧٠,٤٤٧	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	٩٤,٥٩٤	٢٣٣,٥٨٤	٤٢٩,٣٥١	أدوات حقوق ملكية

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر 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 ٥٠.٩٠ مليون جنيه مصري.

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

**ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:**

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

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

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

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

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
<b>الشريحة الأولى بعد الاستيعادات</b>		
<b>رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستيعادات</b>		
٥,٠٨٩,٩٧٤	٥,٠٨٩,٩٧٤	رأس المال المصدر والمدفوع
٤٢٨,١٤٧	٥٧١,٣٣٢	الاحتياطات
٢١٤,٩٢٦	٢١٤,٩٢٦	احتياطي المخاطر العام
٣,٧٠٣,٦٩٤	٣,٢٦٧,٤٠٦	الأرباح المحتجزة
-	٢,٢١٩,٠٦٥	الارباح / (الخسائر) المرحلية ربع السنوية
١٧٦,٦٣٥	١٦٩,١٦٦	إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بالميزانية
(٤٤,٤٣٩)	(٥٧,٣٣٩)	إجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي المستمر
٩,٥٦٨,٩٣٧	١١,٤٧٤,٥٣١	<b>رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستيعادات - CETI-Common Equity</b>
<b>أساس المال الأساسي الإضافي</b>		
٢,٩٠٢	٢,٧٨٤	حقوق الأقلية
٢,٩٠٢	٢,٧٨٤	<b>رأس المال الأساسي الإضافي - Additional Going Concern</b>
٩,٥٧١,٨٤٠	١١,٤٧٧,٣١٥	<b>إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستيعادات</b>
<b>الشريحة الثانية بعد الاستيعادات</b>		
٤٠١,٦١٠	١٩٣,١٧٨	أجمالي التموليات المساندة / ودائع مساندة في حدود النسبة المقررة
٤١٧,٤٨٥	٤٩٩,٠٤٠	رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والتمويلات والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى (Stage 1)
٨١٩,٠٩٥	٦٩٢,٢١٨	<b>إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستيعادات</b>
١,٠٣٩,٩٣٥	١٢,١٦٩,٥٣٢	<b>إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستيعادات</b>
<b>والتشغيل</b>		
٥١,٨٣٢,٧١٣	٦٤,٥٩١,٠٩٣	متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان
-	٦٣٣,٩٨٠	قيمة التجاوز لكبير . ه عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
-	-	قيمة التجاوز عن الحدود المقررة للتوظيفات لدى الدول مرجحة بأوزان المخاطر
٢٧٣,٧٦٠	٢٩١,٣٣٠	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
٣,٨٧٢,٩٩٩	٣,٨٧٢,٩٩٩	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
٥٥,٩٧٩,٤٧٢	٦٩,٣٧٩,٤٠٢	<b>إجمالي الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان، السوق والتشغيل</b>
١٨,٥٦٪	١٧,٥٤٪	<b>معيار نسبة كفاية رأس المال %</b>

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

\*بناء على ارضه 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 مدى 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 سنوي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩,٥٧١,٨٤٠	١١,٤٧٧,٣١٥	<b>أولاً: بسط النسبة</b>
<b>الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات</b>		
<b>ثانياً: مقام النسبة</b>		
٩٧,٩١٢,٧٠٠	١١٤,٧٥٤,١٤٠	أجمالي التعرضات داخل الميزانية
٥,٤٠٥,٢٩٤	٧,٤٠٧,٨٨٨	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
١٠٣,٣١٧,٩٩٤	١٢٢,١٦٢,٠٢٩	<b>إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية</b>
٩,٢٦٪	٩,٤٠٪	<b>نسبة الرافعة الماليه %</b>

\*بناء على ارضه القوائم المالية المجمعة للبنك وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادر في ١٤ يوليو ٢٠١٥

- في سبتمبر ٢٠٢٤ سجل NSFR نسبة ٢١٢,٧٩ % وسجل LCR نسبة ١٠١,١٨ %
- في ديسمبر ٢٠٢٣ سجل NSFR نسبة ١٩٩,٧٤ % وسجل LCR نسبة ٦٤٣,٣٣ %

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٤- التقارير القطاعية

١/٤ التحليل القطاعي للأنشطة

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

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

القيمة بالألف جنيه مصري

						٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
المركز الرئيسي للبنك	فروع محافظة القاهرة	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظات أخرى	الاجمالي	
						<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي</b>
٢,٧٧٠,٢٠٨	٧,٤١١,٢٣٣	٢,٣٢٠,٩٢٠	١,٢٧٠,٩٦٨	٧٣٣,٦١٣	١٤,٥٠٦,٩٤٢	إيرادات النشاط القطاعي
(٢,٠٦٩,٥٣٨)	(٥,٩٦٥,٥٦٣)	(١,٧٠٧,١٢٧)	(١,٠٠٥,٠٠٠)	(٥٧٤,٢٨٢)	(١١,٣٢١,٥١٠)	مصروفات النشاط القطاعي
٧٠٠,٦٧٠	١,٤٤٥,٦٧٠	٦١٣,٧٩٣	٢٦٥,٩٦٨	١٥٩,٣٣١	٣,١٨٥,٤٣٢	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
(٩٦٠,٤٠١)	-	-	-	-	(٩٦٠,٤٠١)	الضريبة
(٢٥٩,٧٣١)	١,٤٤٥,٦٧٠	٦١٣,٧٩٣	٢٦٥,٩٦٨	١٥٩,٣٣١	٢,٢٢٥,٠٣١	صافي أرباح الفترة بعد الضرائب
						<b>الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي</b>
٧,٠٠٦,٤٠٠	٦٥,٤١١,٦٠٨	٢٨,٠٣٣,٢٢٨	١٥,٣٠٦,٦٧٤	٩,٩٣٧,٨٥٨	١٢٥,٦٩٥,٧٦٨	أجمالي أصول النشاط القطاعي
٧,٢٥٨,٦٢٤	٥٤,٥١٧,٦٢٢	٢٧,٤١٩,٤٣٥	١٥,٠٤٠,٧٠٦	٩,٧٧٨,٥٢٧	١١٤,٠١٤,٩١٤	أجمالي التزامات النشاط القطاعي
						<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢٣</b>
						<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي</b>
٢,٦٤٦,١٧٩	٦,٩٠٨,٥٣٦	١,٨٤٤,٥٦١	١,٠٤٧,٦٧٦	٥١١,٠٠٥	١٢,٩٥٧,٩٥٧	إيرادات النشاط القطاعي
(١,٦٤٧,٤٩٧)	(٥,٤٦٠,٠٢٨)	(١,٣١٧,١٨٢)	(٧٨٩,٨٨١)	(٣٤٣,٢١٠)	(٩,٥٥٧,٧٩٨)	مصروفات النشاط القطاعي
٩٩٨,٦٨٢	١,٤٤٨,٥٠٨	٥٢٧,٣٧٩	٢٥٧,٧٩٥	١٦٧,٧٩٥	٣,٤٠٠,١٥٩	صافي أرباح السنة قبل الضرائب
(١,١٧٦,١٥٦)	-	-	-	-	(١,١٧٦,١٥٦)	الضريبة
(١٧٧,٤٧٤)	١,٤٤٨,٥٠٨	٥٢٧,٣٧٩	٢٥٧,٧٩٥	١٦٧,٧٩٥	٢,٢٢٤,٠٠٣	صافي أرباح السنة بعد الضرائب
						<b>الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي</b>
٦,٥٤٨,٢٣٣	٥٧,٨٧٤,٤٣٣	١٩,٧٥٣,١٠٢	١٠,٩٤٨,١٤٦	٥,٣٢٣,٢٨٥	١٠٠,٤٤٧,١٩٩	أجمالي أصول النشاط القطاعي
٦,٧١٤,٨٢٧	٤٨,٩٢٥,٦٠٦	١٩,٢٢٥,٧٢٢	١٠,٦٩٠,٣٥٠	٥,١٥٥,٤٨٩	٩٠,٧١١,٩٩٤	أجمالي التزامات النشاط القطاعي

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٢/٤ تحليل القطاعات الجغرافية

القيمة بالألف جنيه مصري

الاجمالي	فروع محافظات أخرى	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة القاهرة	المركز الرئيسي للبنك	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي</b>						
١٤,٥٠٦,٩٤٢	٧٣٣,٦١٣	١,٢٧٠,٩٦٨	٢,٣٢٠,٩٢٠	٧,٤١١,٢٣٣	٢,٧٧٠,٢٠٨	إيرادات النشاط القطاعي
(١١,٣٢١,٥١٠)	(٥٧٤,٢٨٢)	(١,٠٠٥,٠٠٠)	(١,٧٠٧,١٢٧)	(٥,٩٦٥,٥٦٣)	(٢,٠٦٩,٥٣٨)	مصروفات النشاط القطاعي
٣,١٨٥,٤٣٢	١٥٩,٣٣١	٢٦٥,٩٦٨	٦١٣,٧٩٣	١,٤٤٥,٦٧٠	٧٠٠,٦٧٠	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
(٩٦٠,٤٠١)	-	-	-	-	(٩٦٠,٤٠١)	الضريبة
٢,٢٢٥,٠٣١	١٥٩,٣٣١	٢٦٥,٩٦٨	٦١٣,٧٩٣	١,٤٤٥,٦٧٠	(٢٥٩,٧٣١)	صافي أرباح الفترة بعد الضرائب
<b>الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي</b>						
١٢٥,٦٩٥,٧٦٨	٩,٩٣٧,٨٥٨	١٥,٣٠٦,٦٧٤	٢٨,٠٣٣,٢٢٨	٦٥,٤١١,٦٠٨	٧,٠٠٦,٤٠٠	أجمالي أصول النشاط القطاعي
١١٤,٠١٤,٩١٤	٩,٧٧٨,٥٢٧	١٥,٠٤٠,٧٠٦	٢٧,٤١٩,٤٣٥	٥٤,٥١٧,٦٢٢	٧,٢٥٨,٦٢٤	أجمالي التزامات النشاط القطاعي
<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢٣</b>						
<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي</b>						
١٢,٩٥٧,٩٥٧	٥١١,٠٠٥	١,٠٤٧,٦٧٦	١,٨٤٤,٥٦١	٦,٩٠٨,٥٣٦	٢,٦٤٦,١٧٩	إيرادات النشاط القطاعي
(٩,٥٥٧,٧٩٨)	(٢٤٣,٢١٠)	(٧٨٩,٨٨١)	(١,٣١٧,١٨٢)	(٥,٤٦٠,٠٢٨)	(١,٦٤٧,٤٩٧)	مصروفات النشاط القطاعي
٣,٤٠٠,١٥٩	١٦٧,٧٩٥	٢٥٧,٧٩٥	٥٢٧,٣٧٩	١,٤٤٨,٥٠٨	٩٩٨,٦٨٢	صافي أرباح السنة قبل الضرائب
(١,١٧٦,١٥٦)	-	-	-	-	(١,١٧٦,١٥٦)	الضريبة
٢,٢٢٤,٠٠٣	١٦٧,٧٩٥	٢٥٧,٧٩٥	٥٢٧,٣٧٩	١,٤٤٨,٥٠٨	(١٧٧,٤٧٤)	صافي أرباح السنة بعد الضرائب
<b>الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي</b>						
١٠٠,٤٤٧,١٩٩	٥,٣٢٣,٢٨٥	١٠,٩٤٨,١٤٦	١٩,٧٥٣,١٠٢	٥٧,٨٧٤,٤٣٣	٦,٥٤٨,٢٣٣	أجمالي أصول النشاط القطاعي
٩٠,٧١١,٩٩٤	٥,١٥٥,٤٨٩	١٠,٦٩٠,٣٥٠	١٩,٢٢٥,٧٢٢	٤٨,٩٢٥,٦٠٦	٦,٧١٤,٨٢٧	أجمالي التزامات النشاط القطاعي

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٥- صافي الدخل من العائد

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	
		<b>عائد المراجعات والمضاربات والمشاركات والائرابات المشابهة من :</b>
		<b>تمويلات وتسهيلات :</b>
٤,١٨٩,٦٤٧	٧,٠٣٧,٣٥٩	- للعملاء
٤,١٨٩,٦٤٧	٧,٠٣٧,٣٥٩	الاجمالي
٣,٩٨٩,٠٠٣	٤,٤٧٥,٦٦٣	أستثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة و مقيمة من خلال الدخل الشامل
٥٣٩,١٧٥	٢,١٨٤,٢٧٥	ودائع وحسابات جارية
٨,٧١٧,٨٢٥	١٣,٦٩٧,٢٩٧	الاجمالي
		<b>تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :</b>
		<b>ودائع وحسابات حارية :</b>
(١٤٣,١٣٩)	(٦٨,٨٦٥)	- للبنوك
(٥,٢٦٨,٢٢٤)	(٩,٠٠٧,٥٩٣)	- للعملاء
(٥,٤١١,٣٦٣)	(٩,٠٧٦,٤٥٨)	الاجمالي
(٧٣,١١١)	(٢٣٩,٣٢٠)	تمويلات أخرى
(٥,٤٨٤,٤٧٤)	(٩,٣١٥,٧٧٨)	الاجمالي
٣,٢٣٣,٣٥١	٤,٣٨١,٥١٩	صافي الدخل من العائد

٦- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	
		<b>إيرادات الأتعاب والعمولات :</b>
١٦٨,٧٣٧	٣٦١,٥٤٧	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٣٢,٢٢٥	٦٨,٠٩١	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
٧٩٠	١,٤٣٣	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
١٦١,١٩٢	٢٣٧,٨٦٠	أتعاب أخرى
٣٦٢,٩٤٤	٦٦٨,٩٣١	الاجمالي
		<b>مصروفات الأتعاب والعمولات :</b>
(٤١,٠٥٦)	(٦٢,٢٣٤)	اتعاب وعمولات أخرى مدفوعة
(٤١,٠٥٦)	(٦٢,٢٣٤)	الاجمالي
٣٢١,٨٨٨	٦٠٦,٦٩٧	صافي الدخل من الأتعاب و العمولات





## البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣. سبتمبر ٢٠٢٤

## ٧- صافي دخل المتاجرة

التسعة أشهر المنتهية في ٣. سبتمبر ٢٠٢٣	التسعة أشهر المنتهية في ٣. سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٤,٠٣٧	١٠٣,٣٤٥	أرباح المعاملات بالعملات الأجنبية
١٣,٦٢٩	٢٤,٤٦١	فروق تقييم وثائق صناديق استثمار مبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٧,٦٦٦	١٢٧,٨٠٦	الإجمالي

## ٨- مصروفات إدارية

التسعة أشهر المنتهية في ٣. سبتمبر ٢٠٢٣	التسعة أشهر المنتهية في ٣. سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		<b>تكلفة العاملين</b>
(٤٠٢,٨٨٨)	(٥٢٣,٩٧٥)	أجور ومرتبوات ومزايا عينية
(١٥,٧٤٢)	(١٨,٨٨٢)	تأمينات اجتماعية
		<b>تكلفة المعاشات</b>
(٢٣,٩٧٦)	(٣٢,٠٠١)	نظم الاشتراكات المحددة
(٢٢,٥٠٠)	(٢٧,٠٠٠)	تدعيم صندوق الزكاة والخيرات
(٦٥,٠٥٨)	(٨٩,٤٥٦)	إهلاك واستهلاك
(٣٧٨,٥٦١)	(٤٦١,٩٥٦)	مصروفات إدارية أخرى
(٩٠٨,٧٢٥)	(١,١٥٣,٢٧٠)	الإجمالي

## ٩- عبء الاضطرار عن خسائر الائتمان المتوقعة

التسعة أشهر المنتهية في ٣. سبتمبر ٢٠٢٣	التسعة أشهر المنتهية في ٣. سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٩٤,٨٨٩)	(٤٢٠,٤٤٥)	مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء
١,٧٨٧	(٦٤٧)	أرصدة لدى البنوك
(١,٧٨٤)	(٧,٠٢٧)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٦٨,٣٠٩)	(٦٢,٥٢٦)	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(٤١٠)	٦٠٨	إيرادات مستحقة
(٢٦٣,٦٠٥)	(٤٩٠,٠٣٧)	الإجمالي

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

١- مصروفات تشغيل اخرى

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	
(٥٦,١١٧)	(٧٧,٣٥٢)	(خسائر) ترجمة الأصول و الالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٥٤,٤٥٥	٣,٥٩٥	أرباح بيع أصول ألت ملكيتها للبنك
٣٣,٦٦٨	٣,٢١٠	أرباح بيع أصول ثابتة
(٢٠,٢٦٧)	(٢٨,٩٩٥)	مصر وف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
-	(٦٥,٠٠٠)	(خسائر) أرباح اضمحلال أصول ألت ملكيتها للبنك
١,٠٥٠	(٨٧,٣٩٣)	(عبء) رد المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)*
(٢٨,٥٨٧)	(٤١,٤٥٢)	إيرادات أخرى
(١٥,٧٩٨)	(٢٩٣,٣٨٧)	الإجمالي

١١- مصروفات ضرائب الدخل

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	
(٨١٦,٦٧٩)	(٩٨٤,٣٢٨)	الضريبة الجارية
(٦,٩١٠)	٢٣,٩٢٧	الضريبة المؤجلة
(٨٢٣,٥٨٩)	(٩٦٠,٤٠١)	الإجمالي

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

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	
١,٦٠٧,٠٤٢	٢,٢٢٥,٠٣١	صافي أرباح الفترة ( من واقع قائمة الدخل )
(٣٣,٦٦٨)	(٣,٢١٠)	يضاف (يخصم) : أرباح بيع أصول ثابتة
١,٥٧٣,٣٧٤	٢,٢٢١,٨٢١	صافي أرباح الفترة القابلة للتوزيع
(١٥٧,٣٣٧)	(٢٢٢,١٨٢)	حصة العاملين في الأرباح
(٣١,٤٦٧)	(٤٤,٤٣٦)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(١٥,٧٣٤)	(٢٢,٢١٨)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
١,٣٦٨,٨٣٦	١,٩٣٢,٩٨٥	حصة المساهمين في الأرباح
٧٢٧,١٣٩	٧٢٧,١٣٩	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة
١,٨٨	٢,٦٦	نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح الفترة



## البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

## ١٣- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٦٦,٧٦٢	٦٨٣,٠٠٨	نقدية
٦,٨٨٤,٣٣٧	٧,٣٠٣,٨١٢	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٧,٣٥١,٠٩٩	٧,٩٨٦,٨٢٠	<b>الإجمالي</b>
٧,٣٥١,٠٩٩	٧,٩٨٦,٨٢٠	أرصدة بدون عائد
٧,٣٥١,٠٩٩	٧,٩٨٦,٨٢٠	<b>الإجمالي</b>

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٤٩,٥٤٢	٨٤٢,٧٦٩	حسابات جارية
٧,٥٢٦,٠٠٥	٢٥,٣٠٧,٠٣٩	ودائع لدى البنوك
٧,٩٧٥,٥٤٧	٢٦,١٤٩,٨٠٨	<b>الإجمالي</b>
(٧,٩٠١)	(١٣,٢٧٦)	يخصم: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٧,٩٦٧,٦٤٦	٢٦,١٣٦,٥٣٢	<b>الصافي</b>
٣,٠٥٥,٣٨١	١٦,٠٣٨,١٩٧	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣,٩٦٥,١٧٢	٤,٣٢٠,٣٢٥	بنوك محلية
٩٥٤,٩٩٤	٥,٧٩١,٢٨٦	بنوك خارجية
(٧,٩٠١)	(١٣,٢٧٦)	يخصم: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٧,٩٦٧,٦٤٦	٢٦,١٣٦,٥٣٢	<b>الصافي</b>
٤٤٩,٥٤٢	٨٤٢,٧٦٩	أرصدة بدون عائد
٧,٥٢٦,٠٠٥	٢٥,٣٠٧,٠٣٩	أرصدة ذات عائد ثابت
(٧,٩٠١)	(١٣,٢٧٦)	يخصم: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٧,٩٦٧,٦٤٦	٢٦,١٣٦,٥٣٢	<b>الصافي</b>
		<u>تحليل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة</u>
٢٣٣,٨٨١	٧,٩٠١	الرصيد في أول الفترة المالية
(١,٦١٨)	٦٤٧	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة
(٢٨٣,٢٢٨)	-	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
٥٨,٨٦٦	٤,٧٢٨	فروق ترجمة عملات أجنبية
٧,٩٠١	١٣,٢٧٦	<b>الرصيد في نهاية الفترة المالية</b>

- يتضمن بند أرصدة لدى البنوك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ مبلغ ١٩٣٠١٧٨ 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ مبلغ ١.٨٠٣٨٤ ألف جنيه مصري يمثل أرصدة لدى بنوك تابعة لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ٧٢٠٤٢ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣).

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		<b>أفراد:</b>
٦٠,٠٣٠	١٧١,٥٢٩	بطاقات ائتمان
٧,٣٤٢,٢٥٢	١١,٥٧٩,٩٤٠	تمويلات شخصية
١٧٧,٨٨٠	١٢٥,٩٤٩	تمويلات عقارية
٧,٥٨٠,١٦٢	١١,٨٧٧,٤١٨	<b>الاجمالي (١)</b>
		<b>مؤسسات شاملاً التمويل الصغيرة والأنشطة الاقتصادية</b>
٣١,٦١٨,٥٩٣	٣٥,٥٣٨,٧٨٩	تمويلات مباشرة
٤,٥٢٨,٤٧١	٧,٠٩٣,٣٥٩	تمويلات مشتركة
٣٦,١٤٧,٠٦٤	٤٢,٦٣٢,١٤٨	<b>الاجمالي (٢)</b>
٤٣,٧٢٧,٢٢٦	٥٤,٥٠٩,٥٦٦	<b>اجمالي مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء (٢+١)</b>
		<b>يخصم:</b>
(٢,٣٦٧,٣٤٢)	(٣,٠٧٩,٤٨٠)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(٢,٧٦٨,٩١٠)	(٤,٣٤٢,٤٢٥)	عوائد تحت التسوية
٣٨,٥٩٠,٩٧٤	٤٧,٠٨٧,٦٦١	<b>الصافي</b>
		<b>تحليل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة*</b>
٢,٢٩٤,٤٩٢	٢,٣٦٧,٣٤٢	الرصيد في أول الفترة المالية
٦٥,٦٦٥	٤٢٠,٤٤٥	صافي عبء خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة
٢١,١٤٢	٣٦,٩٣١	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
(١٣١,٢٦٥)	(٩٩,٩٧٩)	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
١١٧,٣٠٨	٣٥٤,٧٤١	فرق ترجمة عملات أجنبية
٢,٣٦٧,٣٤٢	٣,٠٧٩,٤٨٠	<b>الرصيد في نهاية الفترة المالية</b>

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

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

القيمة بالألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				٣٠ سبتمبر 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)	١٣,٧٣٩	(١,٩٠٦)	١٥,٦٢٢	٢٣	صافي عبء (رد) خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة
-	-	-	-	١٥٩	-	١٥٩	-	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
(١٤,٩٥٢)	-	(١٤,١٨٩)	(٧٦٣)	(١٨,٨٤٦)	-	(١٨,٨٤٦)	-	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
٧٥,٤٠٩	٣,٢٤٦	٧١,٧٠٥	٤٥٨	٧٠,٤٦١	١,٣٤٠	٦٨,٦٤٠	٤٨١	الرصيد في نهاية الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				٣٠ سبتمبر 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	٤٠٦,٧٠٦	-	١٢٢,٢٩٢	٢٨٤,٤١٤	صافي عبء (رد) خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة
٢١,١٤٢	-	٢٠,٦٢٥	٥١٧	٣٦,٧٧٢	-	٦٥٢	٣٦,١٢٠	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
(١١٦,٣١٣)	-	-	(١١٦,٣١٣)	(٨١,١٣٣)	-	-	(٨١,١٣٣)	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
١١٧,٣٠٨	-	٨٠,٩٤٨	٣٦,٣٦٠	٣٥٤,٧٤١	-	٢٣٤,١٥٥	١٢٠,٥٨٦	فر وق ترجمة عملات أجنبية
٢,٢٩١,٩٣٣	-	٥٧٠,٩١٤	١,٧٢١,٠١٩	٣,٠٠٩,٠١٩	-	٩٢٨,٠١٣	٢,٠٨١,٠٠٦	الرصيد في نهاية الفترة المالية
٢,٣٦٧,٣٤٢	٣,٢٤٦	٦٤٢,٦١٩	١,٧٢١,٤٧٧	٣,٠٧٩,٤٨٠	١,٣٤٠	٩٩٦,٦٥٣	٢,٠٨١,٤٨٧	الإجمالي



## البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣. سبتمبر ٢٠٢٤

## ١٦- استثمارات مالية

١/١٦ إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣. سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		<b>أ) وثائق صناديق استثمار:</b>
٩٤,٥٩٤	١١٩,٠٥٥	وثائق صناديق استثمار غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٩٤,٥٩٤	١١٩,٠٥٥	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (١)
٦٧,٩٢٨	٩٤,٥٩٤	الرصيد في أول الفترة المالية
٢٦,٦٦٦	٢٤,٤٦١	فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٩٤,٥٩٤	١١٩,٠٥٥	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (١)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣. سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		<b>أ) صكوك وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية - بالقيمة العادلة:</b>
١,٠٩٠,٢٢٥	١,٠٣٠,٣١٨	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١,٠٩٠,٢٢٥	١,٠٣٠,٣١٨	الاجمالي
		<b>ب) سندات الخزنة - بالقيمة العادلة:</b>
٣٥٢,٦٥٠	٤٦٧,٨٣٣	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٣٥٢,٦٥٠	٤٦٧,٨٣٣	الاجمالي
		<b>ج) سندات توريق - بالقيمة العادلة:</b>
٢,١٣٦,٤٠٦	١,٨٩٣,٦٠٠	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٢,١٣٦,٤٠٦	١,٨٩٣,٦٠٠	الاجمالي
		<b>د) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة:</b>
١٠١,١٧٣	١١٤,٥١٣	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٢٣٣,٥٨٤	٢٣٦,٨٧٩	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٣٣٤,٧٥٧	٣٥١,٣٩٢	الاجمالي
٣,٩١٤,٠٣٨	٣,٧٤٣,١٤٣	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الأخر (٢)

- يتضمن بند أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل في ٣. سبتمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٥٢٠٤٨ ألف جنيه مصري يمثل استثمارات في أسهم البنك الإسلامي الأردني والتابع لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ٣٣٦٦٤٥ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣) .



## البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

١٦- استثمارات مالية - تابع

٣/١٦ استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		<b>(أ) سندات الخزينة الحكومية :</b>
٢٠,٤٣٩,١٣٤	٢١,٢٦٥,٩٠٤	مدرجة في أسواق الأوراق المالية
(١٦٢,٠١٨)	(٢١٣,٣٣٦)	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٢٠,٢٧٧,١١٦	٢١,٠٥٢,٥٦٨	<b>الصافي</b>
		<b>(ب) صكوك وفقا لاحكام الشريعة الاسلامية :</b>
٣٣٢,٨٣٢	٢٧٤,٢٧٦	مدرجة في أسواق الأوراق المالية
(٥,٦٠٧)	(١,٠٥٣)	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٣٢٧,٢٢٥	٢٧٣,٢٢٣	<b>الصافي</b>
		<b>(ج) أذون الخزينة الحكومية :</b>
٦,٥٧٢,٠٢٥	-	أذون خزينة مصرية - استحقاق خلال ٩١ يوماً
٢,٥٩٩,٢٧٥	٢,٢٤٥,٥٠٠	أذون خزينة مصرية - استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
٢,٢٢٤,١٧٥	٢,٩٣٤,٨٠٠	أذون خزينة مصرية - استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
١,٧٥٤,٧٠٠	٢,٦٩٣,٥٥٠	أذون خزينة مصرية - استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٥,٢٩٥,٠٧٧	٧,٥١٩,٤٥٤	أذون خزينة دولية - استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٦١٨,٥٤٩	٧٥٠,٢٩١	أذون خزينة يورو أوروبي - استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
١٩,٠٦٣,٨٠١	١٦,١٤٣,٥٩٥	<b>الاجمالي</b>
(٤٣٤,٨٣٠)	(٨٥٨,٠٠٤)	عوائد لم تستحق بعد
(١١٣,٦٥٢)	(١٣٧,٥٤٩)	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٨,٥١٥,٣١٩	١٥,١٤٨,٠٤٢	<b>الصافي</b>
٣٩,١١٩,٦٦٠	٣٦,٤٧٣,٨٣٣	<b>إجمالي الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (٣)</b>
٤٣,١٢٨,٢٩٢	٤٠,٣٣٦,٠٣١	<b>إجمالي الإستثمارات المالية (٣+٢+١)</b>
٤٢٩,٣٥١	٤٧٠,٤٤٧	أرصدة بدون عائد
١,٤١٧,٤٥٠	١,٣٠٣,٥٤١	أرصدة ذات عائد متغير
٤١,٢٨١,٤٩١	٣٨,٥٦٢,٠٤٣	أرصدة ذات عائد ثابت
٤٣,١٢٨,٢٩٢	٤٠,٣٣٦,٠٣١	<b>إجمالي الإستثمارات المالية (٣+٢+١)</b>
		<b>تحليل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة - الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة</b>
١١٣,٧٥٢	٢٨١,٢٧٧	<b>الرصيد في أول الفترة المالية</b>
١٦٧,٥٢٥	٦٢,٥٢٦	صافي عبء الائتمان المتوقعة خلال الفترة
-	٨,١٣٥	فر وق ترجمة عملات أجنبية
٢٨١,٢٧٧	٣٥١,٩٣٨	<b>الرصيد في نهاية الفترة المالية</b>

- بلغت قيمة الاستثمارات المالية في أدوات الدين الحكومية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٣٧,٠١٩,٣٢٨ ألف جنيه مصري حيث تستخدم تلك الاستثمارات في المساهمة في تمويل مشروعات الدولة القومية والاستراتيجية والمشروعات التنموية .



## البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

١٦- استثمارات مالية - تابع

وفيما يلي ملخص بحركة الأستثمارات المالية :

## القيمة بالألف جنيه مصري

الإجمالي	بالتكلفة المستهلكة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٤٣,٠٣٣,٦٩٨	٣٩,١١٩,٦٦٠	٣,٩١٤,٠٣٨	الرصيد في أول الفترة المالية
٢١,٠٣١,٠٨١	٢٠,٧٨٩,٥٩٨	٢٤١,٤٨٣	إضافات
١,٨١٤,٠١٤	١,٨١٦,٩٢٨	(٢,٩١٤)	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٣٢,٣٦٣,٠٢٩)	(٣١,٨٢٨,٢٨٠)	(٥٣٤,٧٤٩)	استيعادات ( بيع / استرداد )
٦,٧٥٥,٢٣٤	٦,٦٤٦,٥٨٨	١٠٨,٦٤٦	فر وق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية
١٦,٦٣٩	-	١٦,٦٣٩	التغير في احتياطي القيمة العادلة
(٧٠,٦٦١)	(٧٠,٦٦١)	-	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
٤٠,٢١٦,٩٧٦	٣٦,٤٧٣,٨٣٣	٣,٧٤٣,١٤٣	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الإجمالي	بالتكلفة المستهلكة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٣١,٥٨٦,٤٨٠	٢٩,٣٤٦,٩٦٠	٢,٢٣٩,٥٢٠	الرصيد في أول الفترة المالية
٣٠,٥٨٤,٧٢١	٢٨,٦٣٩,٥٥٥	١,٩٤٥,١٦٦	إضافات
٢,٢٥٣,٩٢٤	٢,٢٥٥,٠٨٥	(١,١٦١)	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٢٣,٥٠٨,٦٦٣)	(٢٣,٠٠١,٨٦٥)	(٥٠٦,٧٩٨)	استيعادات ( بيع / استرداد )
٢,٠٩٠,٠٣٢	٢,٠٤٧,٤٥٠	٤٢,٥٨٢	فر وق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤**
**١٧- استثمارات مالية في شركات تابعة**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	<b>مساهمات في شركات تابعة</b>
٩٨,٠٠٠	١٤٧,٠٠٠	شركة البركة كابيتال الاسلامية للاستثمارات المالية ش.م.م

- 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	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٤٨٤,٩٣٧	١,٦٢٥,٦٩٨	إيرادات مستحقة
(٣,٧٧٩)	(٣,١٧١)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٤٨١,١٥٨	١,٦٢٢,٥٢٧	<b>الإيرادات المستحقة بالصافي</b>
٥٧,١٥١	١٤٠,٨٥٩	مصرفات مقدمة
١٨٤,١٨٥	٦٥٠,٥٧٨	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٣٧٩,٧٤٧	٢٥٩,٣٧٥	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون(بعد خصم خسائر الأئتمان المتوقعة)
١٢,٤٨١	٤٧,٣٧٩	التأمينات والعهد
٢٤٥,٨٠٨	٢٣٨,٧٦٧	أرصدة مدينة أخرى
٢,٣٦٠,٥٣٠	٢,٩٥٩,٤٨٥	<b>الاجمالي</b>
		<b>تحليل مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة - الإيرادات مستحقة</b>
١,٧٦٢	٣,٧٧٩	الرصيد في أول الفترة المالية
٢,٠١٧	(٦٠٨)	صافي عبء الأئتمان المتوقعة خلال الفترة
٣,٧٧٩	٣,١٧١	<b>الرصيد في نهاية الفترة المالية</b>

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

١٩- أصول ثابتة (بالصافي)

القيمة بالألف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	أراضي ومباني	اجهزة ومعدات	نظم آلية متكاملة	تجهيزات وأثاث	وسائل نقل وانتقال	الاجمالي
التكلفة	٥٩٢,١٦٧	٢٠٥,٣١٤	٣١١,٦٢١	٤٨٠,١٨٧	٢٠,١٩٥	١,٦٠٩,٤٨٤
مجمع الإهلاك	(١٨٩,٩٧١)	(٩٨,٦٠٤)	(١٦٠,٥٦٤)	(١٢٦,٥٦٤)	(١٥,٢٢٢)	(٥٩٠,٩٢٥)
صافي القيمة الدفترية	٤٠٢,١٩٦	١٠٦,٧١٠	١٥١,٠٥٧	٣٥٣,٦٢٣	٤,٩٧٣	١,٠١٨,٥٥٩
صافي القيمة الدفترية أول الفترة	٣٨٩,٧٢٢	٨٨,٣٦٢	١٢٥,٦٢٠	٣٣٩,٦٧٢	٦,٧١١	٩٥٠,٠٨٧
إضافات	٢٨,٠٠٠	٤١,٨١١	٤٨,٩٠٦	٣٥,٦٦٧	-	١٥٤,٣٨٤
استبعادات أصول	(٨٠)	(٢,٢٠٦)	(٤,٢٦٩)	(٦,٤٣٥)	-	(١٢,٩٩٠)
إهلاك الفترة	(١٥,٤٩٥)	(٢٣,٤٦٢)	(٢٣,٤٦٩)	(٢١,٦٨٨)	(١,٧٣٨)	(٨٥,٨٥٢)
استبعادات مجمع إهلاك	٤٩	٢,٢٠٥	٤,٢٦٩	٦,٤٠٧	-	١٢,٩٣٠
صافي القيمة الدفترية	٤٠٢,١٩٦	١٠٦,٧١٠	١٥١,٠٥٧	٣٥٣,٦٢٣	٤,٩٧٣	١,٠١٨,٥٥٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	أراضي ومباني	اجهزة ومعدات	نظم آلية متكاملة	تجهيزات وأثاث	وسائل نقل وانتقال	الاجمالي
التكلفة	٥٦٤,٢٤٧	١٦٥,٧٠٩	٢٦٦,٩٨٤	٤٥٠,٩٥٥	٢٠,١٩٥	١,٤٦٨,٠٩٠
مجمع الإهلاك	(١٧٤,٥٢٥)	(٧٧,٣٤٧)	(١٤١,٣٦٤)	(١١١,٢٨٣)	(١٣,٤٨٤)	(٥١٨,٠٠٣)
صافي القيمة الدفترية	٣٨٩,٧٢٢	٨٨,٣٦٢	١٢٥,٦٢٠	٣٣٩,٦٧٢	٦,٧١١	٩٥٠,٠٨٧
صافي القيمة الدفترية أول الفترة	٣١٣,٤٣٩	٣٠,٧٠٨	١٠٣,٣٠٩	٢٢٤,٩٥٩	٩,١٥٠	٥٨٨,٥٦٥
تكلفة الاصول المعاد تبويبها لبند الاصول الثابتة	-	-	٣٠,٣٤٦	-	-	٣٠,٣٤٦
إضافات	٩٧,٧٣٦	٧٧,٤٩٢	١٠٨,٩٦٩	١٣٦,٧٨١	-	٤٢٠,٩٧٨
استبعادات أصول	(١,٧٢٠)	(١,٣٦٥)	(٤٧٣)	(٣,٠٩٣)	(١,٦١٨)	(٨,٢٦٩)
مجمع إهلاك الاصول المعاد تبويبها لبند الاصول الثابتة	-	-	(٥,٠٨٢)	-	-	(٥,٠٨٢)
إهلاك الفترة	(٢٠,٠٠٢)	(١٩,٧٨٩)	(١٨,٩٢٢)	(٢١,٤٨٦)	(٢,٤٣٩)	(٨٢,٦٣٨)
استبعادات مجمع إهلاك	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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

## ٢٠- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦٤,٧٨٢	٥٠,٤٧٩	حسابات جارية
٩٤١,٤٨٠	٣٦٤,٠٢٥	ودائع
١,٠٠٦,٢٦٢	٤١٤,٥٠٤	الإجمالي
٥٨٠,٩٥٨	-	بنوك محلية
٤٢٥,٣٠٤	٤١٤,٥٠٤	بنوك خارجية
١,٠٠٦,٢٦٢	٤١٤,٥٠٤	الإجمالي
٦٤,٧٨٢	٥٠,٤٧٩	أرصدة بدون عائد
٩٤١,٤٨٠	٣٦٤,٠٢٥	أرصدة ذات عائد متغير
١,٠٠٦,٢٦٢	٤١٤,٥٠٤	الإجمالي

■ يتضمن بند أرصدة مستحقة للبنوك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٣٦٠٦٥٢ ألف جنيه مصري يمثل أرصدة مستحقة لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي وأطرافه المرتبطة بالبنك (مقابل مبلغ ٥٥٠٩٦٨ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣).

## ٢١- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٤,٠٣٧,٠٦٨	٢١,٤١٥,٧٥٥	ودائع تحت الطلب
٣٤,٢١٢,٤١٨	٣١,٣٦٠,٠٤٣	ودائع لأجل وبإخطار
٢٩,٠٠٨,٩٣٤	٣٤,٨٧٠,٣١٩	شهادات ادخار وإيداع
٦,٦٦٨,٤٤٧	١٥,٤٢٠,٦٢٥	ودائع توفير
١,٠٨٠,٤٤٤	٣,٣٠١,٠٠٦	ودائع أخرى
٨٥,٠٠٧,٣١١	١٠٦,٣٦٧,٧٤٨	الإجمالي
٤٣,٣٣٦,٢٤٧	٤٧,٦٩١,٦١١	ودائع مؤسسات
٤١,٦٧١,٠٦٤	٥٨,٦٧٦,١٣٧	ودائع أفراد
٨٥,٠٠٧,٣١١	١٠٦,٣٦٧,٧٤٨	الإجمالي
٦,٧٣٩,١٩٩	١١,٢٠٣,٦٠٤	أرصدة بدون عائد
٧٨,٢٦٨,١١٢	٩٥,١٦٤,١٤٤	أرصدة ذات عائد متغير
٨٥,٠٠٧,٣١١	١٠٦,٣٦٧,٧٤٨	الإجمالي

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٢٢- تمويلات مساندة وتمويلات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٠,٠٦٢	١,٦٠٠	تمويلات طويلة الأجل ( جهاز تنمية المشروعات الصغيرة و المتوسطة )
٩٢٦,٧٩٣	١,٢٠٦,٥٣٠	تمويلات طويلة الأجل ( المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص (ICD)
-	٢,٤١٤,٧٢٥	تمويلات قصيرة الأجل (مؤسسة التمويل الدولية IFC)
١,٣٩٠,١٨٩	٩٦٥,٨٩٠	تمويلات مساندة بعائد
<b>٢,٣٢٠,٠٤٤</b>	<b>٤,٥٨٨,٧٤٥</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)	(٩٧٤,٥٦٨)	المسدد من التمويلات خلال الفترة
٢٧٦,٧٢٧	١,٦٩٨,٢٦٩	فروق ترجمة أرصدة التمويلات بالعملات الاجنبية
<b>٢,٣٢٠,٠٤٤</b>	<b>٤,٥٨٨,٧٤٥</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 بالعملية الاجنبية .

(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 ٦٢٥٪ يصرف ربع سنوياً وذلك لغرض دعم رأس المال المساندة للبنك.

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٢٣- التزامات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥١٩,٣٢٢	٤٣٠,٠٩٠	عوائد مستحقة
٥٨,٦٧٨	١٢,٧١٩	ايرادات مقدمة
١١٠,٥٧٣	١٦٩,٥٠٩	مصرفات مستحقة
٤٦٩,٩١٩	٤٨٦,٥١٩	الحسابات تحت التسوية الدائنة
٣٦٢,٢٦٧	٣٢٢,١١٨	أرصدة دائنة متنوعة
١,٥٢٠,٧٥٩	١,٤٢٠,٩٥٥	الإجمالي

٢٤- مخصصات أخرى

القيمة بالألف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	مخصص قضايا	مخصص ضرائب*	مخصص إلتزامات عرضية	مخصص أخرى	الإجمالي	
٤,٦٧٠	٤٩,٥٣٢	٩٠,٧١١	١٦,٧٤٧	١٦١,٦٦٠	٤٦٠	الرصيد في أول الفترة المالية
١٥	٦٤,٠٠٠	١٥,٠٠٩	١٤,٣٤٦	٩٣,٣٧٠	١٥	المكون خلال الفترة
-	-	(٥,٩٧٧)	-	(٥,٩٧٧)	-	مخصصات انتفي الغرض منها *
(٣٦)	(١,٦٧٠)	-	-	(١,٧٠٦)	(٣٦)	المستخدم من المخصص خلال الفترة
-	-	١,٤٥٢	-	١,٤٥٢	-	فر وق ترجمة عملات أجنبية
٤,٦٤٩	١١١,٨٦٢	١٠١,١٩٥	٣١,٠٩٣	٢٤٨,٧٩٩	٤,٦٤٩	الرصيد في نهاية الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	مخصص قضايا	مخصص ضرائب	مخصص إلتزامات عرضية	مخصص أخرى	الإجمالي	
٦,١٥٨	٣٨,٠٣٩	٩٤,٩٥٤	١١,٥٨٧	١٥٠,٧٣٨	٦,١٥٨	الرصيد في أول الفترة المالية
-	١٥,٠٠٠	٣٣,٨٥٨	٥,١٦٠	٥٤,٠١٨	-	المكون خلال الفترة
-	-	(٤٠,٧٣١)	-	(٤٠,٧٣١)	-	مخصصات انتفي الغرض منها
(١,٤٨٨)	(٣,٥٠٧)	-	-	(٤,٩٩٥)	(١,٤٨٨)	المستخدم من المخصص خلال الفترة
-	-	٢,٦٣٠	-	٢,٦٣٠	-	فر وق ترجمة عملات أجنبية
٤,٦٧٠	٤٩,٥٣٢	٩٠,٧١١	١٦,٧٤٧	١٦١,٦٦٠	٤,٦٧٠	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 الثالث 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 جنيه مصرى حتى نهاية الربع الثالث 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 جنيه مصرى حتى نهاية الربع الثالث ٢٠٢٤ لمقابلة اللتزام الضريبي المتوقع .
- مخصص الضرائب العقارية: فى ضوء الموقف الضريبي الحالى للوصول الثابتة والوصول التى الت ملكيتها للبنك فإنه يتعين الاحتفاظ بمبلغ ٩,٠٢ مليون جنيه مصرى حتى نهاية الربع الثالث ٢٠٢٤ لمقابلة اللتزام الضريبي المتوقع للضريبة وغرامات التأخير المرتبطة بها.

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٢٥- رأس المال

١/٢٥ - رأس المال المصرح به

▪ بلغ رأس المال المصرح به ١ مليار جنيه مصري فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (مقابل ١ مليار جنيه مصري فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣).

٢/٢٥ - رأس المال المصدر والمدفوع

▪ بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٥٠٨٩٠٩٧٤ الف جنيه مصري فى تاريخ القوائم المالية بقيمة اسمية ٧ جنيه مصري للسهم وجميع الأسهم المصدرة مسددة بالكامل (مقابل ٥٠٨٩٠٩٧٤ الف جنيه مصري فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣).

القيمة بالألف جنيه مصري

أسم المساهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
	أجمالي عدد الأسهم العادية	القيمة الاسمية	نسبة المساهمة %	أجمالي عدد الأسهم العادية	القيمة الاسمية	نسبة المساهمة %
مجموعة البركة ش.م.ب	٥٣٥,٧٦٧,٦٦٧	٣,٧٥٠,٣٧٤	٧٣,٦٨%	٥٣٥,٧٦٧,٦٦٧	٣,٧٥٠,٣٧٤	٧٣,٦٨%
شركة مصر لتأمينات الحياة	٥٢,٨٧٠,٦٨٣	٣٧٠,٠٩٥	٧,٢٧%	٥٢,٨٧٠,٦٨٣	٣٧٠,٠٩٥	٧,٢٧%
شركة مصر للتأمين	٣٢,٧٥٤,٣٣٩	٢٢٩,٢٨٠	٤,٥٠%	٣٢,٧٥٤,٣٣٩	٢٢٩,٢٨٠	٤,٥٠%
شركة دلة للاستثمارات العقارية	٢٧,٦٧٥,٨٧٣	١٩٣,٧٣١	٣,٨١%	٢٧,٦٧٥,٨٧٣	١٩٣,٧٣١	٣,٨١%
مساهمون آخرون	٧٨,٠٧٠,٥٦٨	٥٤٦,٤٩٤	١٠,٧٤%	٧٨,٠٧٠,٥٦٨	٥٤٦,٤٩٤	١٠,٧٤%
الإجمالي	٧٢٧,١٣٩,١٣٠	٥,٠٨٩,٩٧٤	١٠٠,٠٠%	٧٢٧,١٣٩,١٣٠	٥,٠٨٩,٩٧٤	١٠٠,٠٠%

٢٦- الاحتياطيات

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
احتياطي قانوني	٥٢٢,٧٥٤	٤١٣,٢٣٨
احتياطي مخاطر بنكية عام	١١٨,٥٦٥	١١٨,٥٦٦
احتياطي رأسمالي	٤٥,٦٤٣	١١,٩٧٥
إحتياطي المخاطر العام	٢١٤,٩٢٦	٢١٤,٩٢٦
إحتياطي القيمة العادلة	١٩٦,٥٥٣	١٧٦,٦٣٣
الإجمالي	١,٠٩٨,٤٤١	٩٣٥,٣٣٨

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

**البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة**
**عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤**
**٢٧- النقدية وما في حكمها**

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٦٤,٥٢١	٦٨٣,٠٠٨	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٠٧,٤٧٢	٢٦,١٤٩,٨٠٧	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ٣ شهور
٢,٥٥٨,١٥٠	-	أذون الخزانة الحكومية أستحقاق ٩١ يوم
<b>٣,٤٣٠,١٤٣</b>	<b>٢٦,٨٣٢,٨١٥</b>	<b>الاجمالي</b>

**٢٨- التزامات عرضية وأرتباطات**
**(أ) مطالبات قضائية**

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك وتم تكوين مخصص لتلك القضايا في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ بمبلغ ٤٠٦٤٩ ألف جنيه مصري مقابل ٤٠٦٧ 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	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٤٣١,١٦٦	١٤٥,٢٨١	٢٤٨,٨٣٣	٣٧,٠٥٢	الارتباطات عن الايجار التشغيلي
٤٠٦,٨٣١	-	٤٠٦,٨٣١	-	الارتباطات الراسمالية 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 الايجار التشغيلي
١٦٩,٥٢٨	-	١٦٩,٥٢٨	-	الارتباطات الراسمالية ناتجة عن شراء أصول ثابتة

**(ت) التزامات عرضية**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦٣,٨٢٠	٣٥٠,٤٦٢	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
٣,٠١٤,٧٩١	٤,٨٠٥,٢٥٠	خطابات ضمان
١٢٦,٩٣٣	١٩٣,٧٠٧	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
<b>٣,٢٠٥,٥٤٤</b>	<b>٥,٣٤٩,٤١٩</b>	<b>الاجمالي</b>



البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٢٩- الموقف الضريبي للبنك

**ضريبة شركات الاموال :**

الفترة من بداية النشاط وحتى ٢٠١٧/١٢/٣١ .

- تم فحص الفترة المشار اليها وتم الربط والسداد.

الفترة من ٢٠١٨/١/١ إلى ٢٠١٩/١٢/٣١ .

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

الفترة من ٢٠٢٠/١/١ إلى ٢٠٢٣/١٢/٣١ .

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

**ضريبة الجور والمرتببات**

الفترة من بداية النشاط وحتى ٢٠٢٢/١٢/٣١ .

- تم فحص الفترة المشار اليها وتم الربط والسداد.

الفترة من ٢٠٢٣/١/١ وحتى ٢٠٢٤/٩/٣٠ .

- 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 ٢٠٢٤/٩/٣٠ .

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





## البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

### ٣- صناديق الاستثمار

#### صندوق استثمار بنك البركة مصر (البركة)

- أنشأ البنك صندوق استثمار بنك البركة مصر (البركة) ذو العائد الدوري والمتوافق مع مبادئ الشريعة الاسلامية بموجب ترخيص رقم ٢٤٦ بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠١٦ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولى المجموعة المالية هيرمس لإدارة المحافظ المالية وصناديق الاستثمار ادارة الصندوق ، وقد بلغ اجمالى عدد وثائق الصندوق المصدرة كما فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ عدد ٢٣٤٠٤٣ وثيقة .
- بلغ اجمالى عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل البنك فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ عدد ١٤٧٠٦٣ وثيقة، بقيمة سوقية للوثيقة ٣٢.٠٣٢ جنية مصرى لتصل أجمالى القيمة الاستردادية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٤٧٠٢٨٨ الف جنية مصرى ( ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ : ٣٥٠٧١٦ الف جنية مصرى) .

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

- أنشأ البنك صندوق استثمار بنك البركة مصر بالاشتراك مع البنك الأهلي المصري (بشائر) ذو العائد الدوري التراكمي والمتوافق مع مبادئ الشريعة الاسلامية بموجب ترخيص رقم ٤٣٢ بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٠٩ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولى شركة الاهلي لإدارة صناديق الاستثمار إدارة الصندوق ، وقد بلغ اجمالى عدد وثائق الصندوق المصدرة كما فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ عدد ٣٠٨٩٧٠٦٧ وثيقة .
- بلغ اجمالى عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل البنك فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ عدد ٤٥٠٤٠٣ وثيقة، بقيمة سوقية للوثيقة ٢٢٦.٤١ جنية مصرى لتصل أجمالى القيمة الاستردادية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ مبلغ ١.٠٢٨ الف جنية مصرى ( ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ : ٧٠٧٣٨ الف جنية مصرى) .

#### صندوق استثمار بنك البركة مصر (المتوازن)

- أنشأ البنك صندوق استثمار بنك البركة مصر (المتوازن) ذو العائد الدوري التراكمي والمتوافق مع مبادئ الشريعة الاسلامية بموجب ترخيص رقم ٥٨٠ بتاريخ ١٠ مايو ٢٠١٠ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولى شركة النعيم للاستثمارات المالية إدارة الصندوق ، وقد بلغ اجمالى عدد وثائق الصندوق المصدرة كما فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ عدد ١٧٥٠٧٦٦ وثيقة .
- بلغ اجمالى عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل البنك فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ عدد ٥٢٧٠٠٠ وثيقة، بقيمة سوقية للوثيقة ٢.٧٨٢ جنية مصرى لتصل أجمالى القيمة الاستردادية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ مبلغ ١.٠٩٥٢ الف جنية مصرى ( ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ : ٨٠٩٩٩ الف جنية مصرى) .

#### صندوق استثمار بنك البركة مصر لأسواق النقد (البركات)

- أنشأ البنك صندوق استثمار بنك البركة مصر لأسواق النقد (البركات) ذو العائد اليومي التراكمي والمتوافق مع مبادئ الشريعة الاسلامية بموجب ترخيص رقم ٧٧٨ بتاريخ ٢٤ يونيو ٢٠١٩ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولى المجموعة المالية هيرمس لإدارة المحافظ المالية وصناديق الاستثمار إدارة الصندوق ، ، وقد بلغ اجمالى عدد وثائق الصندوق المصدرة كما فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ عدد ١٠٠.٨٠٩٢٧ وثيقة .
- بلغ اجمالى عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل البنك فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ عدد ١٢٤٠٢٥٥ وثيقة، بقيمة سوقية للوثيقة ١٨١.٢٥ جنية مصرى لتصل أجمالى القيمة الاستردادية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٢٢٠٥٢١ الف جنية مصرى ( ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ : ١٩٠٤٦٧ الف جنية مصرى) .

**البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة**
**عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤**
**٣١- معاملات مع أطراف ذوي علاقة**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤			تتمثل أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة كما يلي:
شركات تابعة	مساهمين رئيسيين أفراد الإدارة العليا	ألف جنيه مصري	شركات تابعة	مساهمين رئيسيين أفراد الإدارة العليا	ألف جنيه مصري	
-	-	١٣٤,٢٠٧	-	-	٣٠١,٥٦٢	أرصدة لدى البنوك
٧٢٥,٢٩٣	٤,٦٣٢	-	٧٢٦,٣٣٤	٣,٨٦١	-	مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء
-	-	٣٣,٦٤٥	-	-	٥٢,٤٨١	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	١,٣٩٠,١٩٠	-	-	٩٦٥,٨٩٠	تمويلات مساندة من مساهمين
٨٧,٤٨٦	١٢,٨٤٢	٢,٣١٥,٠١٧	٣٧,٤٣٢	٢١,٤٦١	٢,٢٦٠,٨٥٨	ودائع العملاء
-	-	٥٥,٩٦٩	-	-	٣٦,٦٥٣	أرصدة مستحقة للبنوك

  

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤			تتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة فيما يلي:
شركات تابعة	مساهمين رئيسيين أفراد الإدارة العليا	ألف جنيه مصري	شركات تابعة	مساهمين رئيسيين أفراد الإدارة العليا	ألف جنيه مصري	
٩٥,٤٠٥	-	-	١٢٧,٢٣٨	٢٩٢	-	عائد التحويلات والتسهيلات المحصلة من العملاء
-	-	١,٦٧٧	-	-	٥,٩٣٢	عائد الودائع والحسابات الجارية عن أرصدة لدى البنوك
-	-	(٦٧,٤٣٢)	-	-	(٤٨,٧٠٧)	تكلفة التمويل المساندة بعائد
(٢,١٩٥)	(٥,٨٥٢)	(٣٢,٨٩٠)	(٤,٥٠٨)	(١,٨٩٥)	(٦٢,٦٣٧)	تكلفة الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للعملاء
-	-	(٣٠,٧٠٠)	-	-	-	تكلفة الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للبنوك

- يتضمن بند أرصدة لدى البنوك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ مبلغ ١٩٣,١٧٨ 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ مبلغ ١,٨٠٣٨٤ ألف جنيه مصري يمثل أرصدة لدى بنوك تابعة لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ٧٢,٤٢٠ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣).
- يتضمن بند أرصدة مستحقة للبنوك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٣٦,٦٥٣ ألف جنيه مصري يمثل أرصدة مستحقة لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي وأطرافه المرتبطة بالبنك (مقابل مبلغ ٥٥,٩٦٨ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣).
- يتضمن بند أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٥٢,٤٨١ ألف جنيه مصري يمثل استثمارات في أسهم البنك الإسلامي الاردني والتابع لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ٣٣,٦٤٥ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣).

**٣٢- احدث هامه**

- 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".