

بنك البركة مصر ش.م.م



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

الصفحة	المحتويات
٣	تقرير الفحص المحدود 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
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 المالى الدورية المستقلة المختصرة المرفقة لبنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية" فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات فى حقوق الملكية الدورية المستقلة المختصرة المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ، والادارة هى المسؤلة 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 المركزى المصرى بجلسته المنعقدة فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة فى ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية دورية مختصرة وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتنحصر مسؤليتنا فى إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة فى ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصرى 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. ويقال الفحص المحدود جوهرياً فى نطاقه عن عملية المراجعة التى تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التى قد يتم اكتشافها فى عملية مراجعة، وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة.

الإستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود، لم يلم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة المرفقة كما فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ليست معدة فى جميع جوانبها الهامة طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة فى ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية دورية مختصرة وفى 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
المتحدون للمراجعة والضرائب

UHY- UNITED

مراقب الحسابات



وائل صقير

عضو جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين ٢٦١٤٤
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٣٨١
برايس وترهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون
قطعة ٢١١ - القطاع الثانى - مركز المدينة
القاهرة الجديدة ١١٨٣٥ - مصر

القاهرة فى ١٢ نوفمبر ٢٠٢٣

قائمة المركز المالي الدورية المستقلة المختصرة

فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية		
			الأصول
٧,٢٥١,٣٩٩	٦,٤١٠,٤٨١	١٣	تقديدية وأرصدة لدى البنك المركزى
١٣,٧٩٠,٤٧٣	٨,١١٥,٥٤٢	١٤	أرصدة لدى البنوك (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
٣١,٣٩٥,٣٣٨	٣٦,٠٠٥,٦٨٣	١٥	مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
			استثمارات مالية
٦٧,٩٢٨	٨١,٥٥٧	١/١٦	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢,٢٣٩,٥٢٠	٢,٦٦٨,٥١٢	٢/١٦	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٩,٣٤٦,٩٦٠	٤١,٨٣٦,٩٧٢	٣/١٦	- بالتكلفة المستهلكة
٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	١٧	استثمارات مالية في شركات تابعة
٣١,٩٩٩	٢٦,٥١٠		أصول غير ملموسة
٢,٤١٤,٧٥٩	٢,٣٥٦,٩٢٥	١٨	أصول أخرى
٥٨٨,٥٦٥	٧٧٩,٨٢٦	١٩	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
٨٧,٢٢٤,٩٤١	٩٨,٣٨٠,٠٠٨		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
١,٩٠٢,٩٠٥	٢,٣٩٤,٨٣٢	٢٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٤,٤١٩,٩٥٣	٨٢,٢٩٠,٧١٣	٢١	ودائع العملاء
١,١٢٥,١٦٨	٢,٣٢١,٣٣٧	٢٢	تمويلات مساندة و تمويلات أخرى
١,٤٢٨,٣٥٤	١,٤٣٨,١٩٦	٢٣	التزامات أخرى
١٥٠,٧٣٨	١٤٨,٦٦٩	٢٤	مخصصات أخرى
٥,١١٣	٣٩,٧٦٤		التزامات ضريبية مؤجلة
٥٤٣,٧٠٤	٦٢١,١٤٧		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٦٣,٩٢٥	٦٣,٩٢٥		التزامات مزايا علاجية
٧٩,٦٣٩,٨٦٠	٨٩,٣١٨,٥٨٣		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٥,٠٨٩,٩٧٤	٥,٠٨٩,٩٧٤	٢٥	رأس المال المصدر و المدفوع
٦٠٤,٢٣٠	٨٧٨,٥١٩	٢٦	احتياطات
١,٨٩٠,٨٧٧	٣,٠٩٢,٩٣٢		الأرباح المحتجزة*
٧,٥٨٥,٠٨١	٩,٠٦١,٤٢٥		إجمالي حقوق الملكية
٨٧,٢٢٤,٩٤١	٩٨,٣٨٠,٠٠٨		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

تقرير الفحص المحدود "مرفق"

*تشمل صافي ارباح الفترة

حازم حسين رشاد حجازي
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي



هشام زكي غنيم
رئيس القطاع المالي



القاهرة فى ١٢ نوفمبر ٢٠٢٣

قائمة الدخل الدورية المستقلة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣ سبتمبر ٢٠٢٣

الثلاثة أشهر المنتهية فى	التسعة أشهر المنتهية فى	الثلاثة أشهر المنتهية فى	التسعة أشهر المنتهية فى	إيضاح رقم	
٣ سبتمبر ٢٠٢٢	٣ سبتمبر ٢٠٢٢	٣ سبتمبر ٢٠٢٣	٣ سبتمبر ٢٠٢٣		
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى		
٢,١٣٦,٤٨٠	٥,٩٧٦,١١٣	٣,٢١١,٨٧٤	٨,٧١٧,٨٢٥	٥	عائد المرابحات والمضاربات والمشاركات والائرابات المشابهة
(١,٢٤٩,٠٠٠)	(٣,٤٨٥,٠٠٥)	(٢,١٥٧,٦٢٩)	(٥,٤٨٤,٤٧٤)	٥	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٨٨٧,٤٣٠	٢,٤٩١,١٠٨	١,٠٥٤,٢٤٥	٣,٢٣٣,٣٥١		صافى الدخل من العائد
٦٧,٥٨٣	٢٢٧,٥٧٤	١٢٦,٠١٦	٣٤٥,٩٨٥	٦	ايرادات الأتعاب والعمولات
(٦,٢١٦)	(٢٤,٣٩٢)	(١٣,٦٥١)	(٤١,٠٥٦)	٦	مصروفات الأتعاب والعمولات
٦١,٣٦٧	٢٠٣,١٨٢	١١٢,٣٦٥	٣٠٤,٩٢٩		صافى الدخل من الأتعاب والعمولات
-	١٥,٣٤٩	١٦٩	١٥,٨٥٤		توزيعات الأرباح
٣١,١٤٤	٧٤,٤٠٢	١٤,٠٥١	٤٧,٦٦٦	٨	صافى دخل المتاجرة
(٢٤٢,٤٩٤)	(٧٠٤,٧٨٠)	(٣٠٢,٤٩٦)	(٩٠٨,٧٢٥)	٧	مصروفات إدارية
(٣٨,١٠٣)	(٢١٩,٣١٢)	(٢٧,٤١٧)	(٢٦٣,٦٠٥)	١٠	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة
(٩,٨٣٤)	(١٧,١٩٦)	(١٠,٩٢٦)	١,١٦١	٩	ايرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٦٨٩,٥١٠	١,٨٤٢,٧٥٣	٨٣٩,٩٩١	٢,٤٣٠,٦٣١		صافى أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(٢١٧,٥٦٩)	(٥٨٧,٧٠٠)	(٢٥٢,٩٩٤)	(٨٢٣,٥٨٩)	١١	مصروفات ضرائب الدخل
٤٧١,٩٤١	١,٢٥٥,٠٥٣	٥٨٦,٩٩٧	١,٦٠٧,٠٤٢		صافى أرباح الفترة
-٠,٥٦	١,٥٠	-٠,٧٠	١,٨٨	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 فى ٣ سبتمبر ٢٠٢٣

التسعة أشهر المنتهية فى ٣ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرى	التسعة أشهر المنتهية فى ٣ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصرى	التسعة أشهر المنتهية فى ٣ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصرى	
٤٧١,٩٤١	١,٢٥٥,٠٥٣	٥٨٦,٩٩٧	١,٦٠٧,٠٤٢	صافى ارباح الفترة
٢,٢٥٧	(١٢,١١٩)	١,٠٢٢	١٥٨,٣١٠	بنود لا يتم اعادة تنويبها فى الارباج والخسائر صافى التغير فى احتياطي القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٦,٣٤٥)	(٦,٣٤٥)	(٢٣٠)	(٣٥,٦٢٠)	ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التى لا يتم اعادة تنويبها فى الارباج والخسائر
(٦,٢٠٨)	(٣٢,٠١٠)	٢٦,٩٠٢	(٣٥,٠١٦)	بنود يتم اعادة تنويبها فى الارباج والخسائر صافى التغير فى احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية فى أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(١,٠١١)	١,٩٧٦	(١,٠٦٤)	١,٧٨٥	الخسائر الأئتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤,٦٥٠	٤,٦٥٠	(٦,٠٥٢)	٧,٨٧٧	ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التى يتم اعادة تنويبها فى الارباج والخسائر
(٦,٦٥٧)	(٤٣,٨٤٨)	٢٠,٥٧٨	٩٧,٣٣٦	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة، صافى بعد الضريبة
٤٦٥,٢٨٤	١,٢١١,٢٠٥	٦٠٧,٥٧٥	١,٧٠٤,٣٧٨	إجمالي الدخل الشامل للفترة، صافى بعد الضريبة

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
			التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			صافي أرباح الفترة قبل الضرائب الدخل
			تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١,٨٤٢,٧٥٣	٢,٤٣٠,٦٣١		إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة و أصول غير ملموسة
٨٥,١١٦	٦٥,٠٥٨	٧	عبء (رد) الاضطلاع عن خسائر الائتمان المتوقعة
٢١٩,٣١٢	٢٦٣,٦٠٥	١٠	عبء (رد) المخصصات الأخرى
٤٤,٨٤٩	٣١,٠٠٧	٢٤	مخصصات انتفى الغرض منها بخلاف مخصص التموليات
(٨,٠٠٣)	(٣٢,٠٥٧)	٢٤	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التموليات
(٣٠,٣٤١)	(٣,٦٤٣)	٢٤	المستخدم من مخصص أرصدة لدى البنوك
-	(٢٨٣,٢٢٨)	١٤	استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
(٦٩,٢٢٠)	(٣٣,٢٨٣)	٢/١٦	فروق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية
١٤٨,٣١٨	١٧٨,٧٩٠		فروق ترجمة أرصدة الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر بالعملات الأجنبية
(٦,٨٦٠)	(٣٤,٨٩١)	٢/١٦	فروق ترجمة أرصدة الإستثمارات المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة بالعملات الأجنبية
(٧٩٤,٧٢٠)	(١,٢٤١,٦٦٤)	٣/١٦	فروق ترجمة أرصدة التموليات المساندة بالعملات الأجنبية
١٧٢,٦٠٢	٢٧٦,٧٥٠	٢٢	فروق تقييم الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
٨٠٤	(١٣,٦٢٩)	١/١٦	خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة
(١,٣٥٧)	(٣٣,٦٦٨)	٩	خسائر (أرباح) بيع أصول آلت ملكيتها للبنك
-	(٥٤,٤٥٥)	٩	توزيعات الأرباح عن استثمارات مالية
(١٥,٣٤٩)	(١٥,٨٥٤)		
١,٥٨٧,٩٠٤	١,٤٩٩,٤٦٩		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
٣٤٦,٣٥٠	٨٤٣,١٠٢	١٣	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الاضطراري
(١,٣٥٣,٢٢٨)	(٣,٩٦٤,٧٢٥)		ودائع لدى البنوك أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
(٢٠,١٣,٤٨٢)	(١٢,٣٣٣,٤٨٧)	٣/١٦	أذون خزانة أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
(٦,٦٨٤,١٨٩)	(٤,٧٨٦,٧٦٧)	١٥	مرايبات ومضاربات ومشاركات للعملاء
(١٠,٠٠٠)	-	١/١٦	الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١,١٨٠,٠٨٦)	٧٤,٣٣٦	١٨	أصول أخرى
١,٣٨٤,٦٣٤	٤٩١,٩٢٧	٢٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٧,٢٨٦	٧,٨٧٠,٧٦٠	٢١	ودائع العملاء
(١,٦٣٤)	(٧,٦٩١)	٢٣	التزامات أخرى
٢٠,١٢٥	-		التزامات مزايا العاملين
(٣٢٠,٢٠٩)	(٧٣٩,٢٣٦)		ضرائب الدخل المسددة
(٨,١٩٦,٥٢٩)	(١١,٠٥٢,٣١٢)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التشغيل

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية الدورية المستقلة المختصرة – تابع
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٣٠,٥٣١)	(٢٤٥,٩٥٦)	١٩	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٨,٢٩١	٣٥,٧٥٠		متحصلات من بيع الأصول الثابتة
(٤٠,٣٩٣)	(٥,١٨٣)		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
(١,٤٩٤,٢٠٠)	(٦٧٢,٢١٦)	٢/١٦	مدفوعات لشراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٤٠٠,٥٨٣	٢/١٦	متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٩,٢٨٦,٩٤٩)	-	٣/١٦	مدفوعات لشراء استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة
٣,٦٥٤,٠٩٢	٣,٣٩٠,٣٤٠	٣/١٦	متحصلات من استرداد استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة
١٥,٣٤٩	١٥,٨٥٤		توزيعات أرباح محصلة
(٧,١٧٤,٣٤١)	٢,٩١٩,١٧٢		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٣١٥,٧٠٣)	٩١٩,٤١٩	٢٢	المحصل (المدفوع) من تمويلات مساندة و تمويلات أخرى
(١٣٦,٠٠٠)	(٢١٠,٥٠٠)		توزيعات أرباح نقدية مدفوعة (حصص العاملين ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة)
(٤٥١,٧٠٣)	٧٠٨,٩١٩		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
(١٥,٨٢٢,٥٧٣)	(٧,٤٢٤,٢٢١)		صافي (النقص) الزيادة في النقدية و ما في حكمها خلال الفترة المالية
٣٠,١٤٨,٨٠٨	١٠,٨٥٤,٣٦٤		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية
١٤,٣٢٦,٢٣٥	٣,٤٣٠,١٤٣	٢٧	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها

قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

القيمة بالآلاف جنيه مصري

إجمالي حقوق الملكية	الأرباح المحتجزة	احتياطيات	مسدد تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المصدر و المدفوع	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢					
٦,٠٠٤,١٧١	١,٢٦٤,٤٩٠	١,٧٧٠,٥٠٢	١,٤٢٢,٧٣٢	١,٥٤٦,٤٤٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
(٤٣,٨٤٨)	-	(٤٣,٨٤٨)	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
١,٢٥٥,٠٥٣	١,٢٥٥,٠٥٣	-	-	-	صافي أرباح الفترة
٧,٢١٥,٣٧٦	٢,٥١٩,٥٤٣	١,٧٢٦,٦٥٤	١,٤٢٢,٧٣٢	١,٥٤٦,٤٤٧	
-	(٢٣٧,٨٩٧)	٢٣٧,٨٩٧	-	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
-	(١,١٢٦)	١,١٢٦	-	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
(١٣٦,٠٠٠)	(١٣٦,٠٠٠)	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية (حصص العاملين ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين)
-	(٧٤٢,٢٩٥)	-	٧٤٢,٢٩٥	-	توزيعات المساهمين أستخدمت في زيادة رأس المال
-	-	-	(٣٠٩,٢٩٠)	٣٠٩,٢٩٠	زيادة رأس المال بتوزيعات أرباح عام ٢٠١٩
(١١,٣١٣)	(١١,٣١٣)	-	-	-	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٧,٠٦٨,٠٦٣	١,٣٩٠,٩١٢	١,٩٦٥,٦٧٧	١,٨٥٥,٧٣٧	١,٨٥٥,٧٣٧	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣					
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 الاحتياطي القانوني
-	(١,٦١١)	١,٦١١	-	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
(٢١٠,٥٠٠)	(٢١٠,٥٠٠)	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية (حصص 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

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

١- معلومات عامة

تأسس بنك الأهرام (شركة مساهمة مصرية) كبنك تجاري بتاريخ ١٩ مارس ١٩٨٠ بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ وتعديلاته والذي حل محله قانون الاستثمار . وطبقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٢١ سبتمبر ١٩٨٨ تم تعديل اسم البنك ليصبح بنك التمويل المصري السعودي ، وبتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠٠٩ قررت الجمعية العامة غير العادية للبنك تغيير اسم البنك إلى بنك البركة مصر -شركة مساهمة مصرية ، ويقوم البنك بتقديم خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في ظل أحكام الشريعة الإسلامية في جمهورية مصر العربية من خلال ٣٤ فرعاً ويوظف ١٢٢٧ موظفاً في تاريخ الميزانية ويقع المركز الرئيسي للبنك في شارع التسعين الجنوبي - المنطقة المركزية - القطاع الأول بالتجمع الخامس - القاهرة الجديدة ، والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية .

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

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

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 للتحقق 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 المجمعة 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 المجمعة 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 المختصرة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية الكاملة ، فيجب ان تقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمها المالية المجمعة ، كما فى وعن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله وتدفعاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

عند إعداد هذه القوائم المالية الدورية 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 ٢٠٢٢ .

٣- ادارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة، اخذا في الاعتبار ان المخاطر هو أساس النشاط المالي ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً، ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك، ويُعد أهم أنواع المخاطر المالية خطر الائتمان وخطر السوق. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر الاسعار الأخرى.

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

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

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣- ادارة المخاطر المالية - تابع

فئات المخاطر:

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

١/٣ خطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان الخسائر المحتملة الناتجة عن احتمال إخفاق الحاصلين على تمويل أو الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم وفقاً للشروط التعاقدية. وينشأ خطر الائتمان بشكل رئيسي من الارصدة لدي البنوك والتمويلات والتسهيلات للبنوك وللأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة او متناهية الصغر والمؤسسات والرتبانات المتعلقة بتلك الأنشطة، وقد ينشأ أيضاً خطر الائتمان من التمويلات التعديمية/ 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 كلا من لجنة المخاطر والادارة العليا ورؤساء وحدات النشاط ومجلس الإدارة بصفة دورية منتظمة.

١/١/٣ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
١٣,٧٩٠,٤٧٣	٨,١١٥,٥٤٢	البند المعرض لخطر الائتمان في الميزانية
		أرصدة لدى البنوك
		مراحيات ومضاربات ومشاركات للعملاء (بالصفى)
		تمويلات لأفراد :
٢٩,٢٩٩	٣٩,٢٦٧	- بطاقات ائتمان
٢,٧٧١,٩٨١	٤,٦٦٨,١٢٩	- تمويلات شخصية
٤٤٧,٠٦٥	١٦٦,٧٤٥	- تمويلات عقارية
		تمويلات لمؤسسات :
٢٣,٤٤٤,٨٣٢	٢٦,٨٤٣,٠١٥	- تمويلات مباشرة
٤,٧٠٢,١٦١	٤,٢٨٨,٥٢٧	- تمويلات مشتركة
		استثمارات مالية :
٢,١٣٣,٤٩٢	٢,٣٩٦,٥٧٧	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٢٩,٣٤٦,٩٦٠	٤١,٨٣٦,٩٧٢	- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٧٦,٦٦٦,٢٦٣	٨٨,٣٥٤,٧٧٤	الإجمالي
		البند المعرض لخطر الائتمان خارج الميزانية
٣٣٤,٢٥٤	٧٩,٤٤٨	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
٢,٩٠٢,٨٨١	٢,٩٣١,٠٧٥	خطابات ضمان
١٠٨,٩٣٣	٢٧,٤٠٠	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٣,٣٤٦,٠٦٨	٣,٠٣٧,٩٢٣	الإجمالي

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣ سبتمبر ٢٠٢٣

٣- ادارة المخاطر المالية - تابع

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

يوضح الجدول التالي معلومات حول تصنيف جودة الأصول المالية :

القيمة بالآلاف جنيه مصرى

٣٠ ديسمبر ٢٠٢٢				٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣				
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		
أرصدة لدى البنوك								
فئات التصنيف الداخلي للجدارة الائتمانية بالبنك								
١٣,٧٩٤,٤٩٠	-	٢,٦٧١,٢١٣	١١,١٢٣,٢٧٧	٨,١٢٣,٢٧٣	-	-	٨,١٢٣,٢٧٣	ديون جيدة
٢٢٩,٨٦٤	٢٢٩,٨٦٤	-	-	-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١٤,٠٢٤,٣٥٤	٢٢٩,٨٦٤	٢,٦٧١,٢١٣	١١,١٢٣,٢٧٧	٨,١٢٣,٢٧٣	-	-	٨,١٢٣,٢٧٣	الإجمالي
(٢٣٣,٨٨١)	(٢٢٩,٨٦٤)	(٢)	(٤٠,١٥٠)	(٧,٧٣١)	-	-	(٧,٧٣١)	يخص مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٣,٧٩٠,٤٧٣	-	٢,٦٧١,٢١١	١١,١١٩,٦٦٢	٨,١١٥,٥٤٢	-	-	٨,١١٥,٥٤٢	القيمة الدفترية
مرايبات ومضاربات ومشاركات للعملاء (أفراد)								
فئات التصنيف الداخلي للجدارة الائتمانية بالبنك								
١,٧٣٢,٤٧٦	-	١٠٤,٢٣٨	١,٦٢٨,٢٣٨	٢,٩٥٧,٠٠٢	-	١٣٦,٩٤٠	٣,١٠٠,٠٠٢	ديون جيدة
١,٥٥٦,٦٦٦	-	١٢٢,٥٠٢	١,٤٣٣,٧٦٤	١,٩٤٣,٥٥٠	-	٥٨,٣٢٢	١,٨٨٥,٣١٨	المتابعة العادية
٥٥,٠٩٨	٥٥,٠٩٨	-	-	٦٥,٨٦٤	٦٥,٨٦٤	-	-	ديون غير منتظمة
٣,٣٤٣,٨٤٠	٥٥,٠٩٨	٢٢٦,٧٤٠	٣,٠٢٥,٠٠٢	٤,٩٦٦,٤١٦	٦٥,٨٦٤	١٩٥,١٧٢	٥,٢٢٧,٤٥٢	الإجمالي
(٩٥,٤٩٥)	(٥٣,٧٠٩)	(٤,١٢٧)	(٣٧,٦٥٩)	(٩٢,٢٧٥)	(٤٧,٨٣٦)	(١١,٦٥١)	(١٥٠,٧٦٢)	يخص مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٣,٢٤٨,٣٤٥	١,٣٨٩	٢٢٢,٦١٣	٣,٠٢٤,٣٤٢	٤,٨٧٤,١٤١	١٨,٠٢٨	١٨٣,٥٢١	٥,٠٧٥,٦٩٠	القيمة الدفترية
مرايبات ومضاربات ومشاركات للعملاء (مؤسسات)								
فئات التصنيف الداخلي للجدارة الائتمانية بالبنك								
٢٢,٤٣٥,١٨٦	-	٣,٥٩٩,٩٨٣	١٩,٨٨٥,٢٠٣	٢٦,٦٨٣,٧٥٨	-	٣,٥٥٥,٩٩٤	٣٠,٢٣٩,٧٥٢	ديون جيدة
٤,٩٨٨,٤٧٠	-	٤,٢٧٧,٦٤٥	٧١,٠٨٥	٥,١١٣,٦٩٤	-	٤,٩٦١,٢٦١	١٥٢,٤٣٣	المتابعة العادية
٣٨٠,٣٥٥	-	٣٨٠,٣٥٥	-	٧١,٠٤٨	-	٧١,٠٤٨	-	متابعة خاصة
١,٥٤١,٩٧٩	١,٥٤١,٩٧٩	-	-	١,٦٨٧,٧٥١	١,٦٨٧,٧٥١	-	-	ديون غير منتظمة
٣,٠٣٥,٩٩٠	١,٥٤١,٩٧٩	٨,٢٠٧,٩٨٣	٢,٠٥٩,٦٠٨	٣٣,٥٥٦,٢٥١	١,٦٨٧,٧٥١	٨,٥٥٨,٣٠٢	٤٣,٨٩١,٣٠٤	الإجمالي
(٢,١٩٨,٩٩٧)	(١,٣٧٨,١٣٥)	(٧٥٢,٢٢١)	(٦٨,٦٤١)	(٢,٤٢٤,٧٠٩)	(١,٤٧٠,٤٦٦)	(٨٩٤,٣٧)	(٤,٣٦٩,٤٥١)	يخص مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٢٨,١٤٦,٩٩٣	١٦٣,٨٤٤	٧,٤٥٥,٧٦٢	٢,٠٥٦,٣٦٧	٣١,١٣١,٥٤٢	٢١٧,٢٨٥	٧,٦٦٤,٦٦٦	٣٩,٠٠٣,٤٩٠	القيمة الدفترية
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر								
فئات التصنيف الداخلي للجدارة الائتمانية بالبنك								
٢,١٣٣,٤٩٢	-	-	٢,١٣٣,٤٩٢	٢,٣٩٦,٥٧٧	-	-	٢,٣٩٦,٥٧٧	ديون جيدة
٢,١٣٣,٤٩٢	-	-	٢,١٣٣,٤٩٢	٢,٣٩٦,٥٧٧	-	-	٢,٣٩٦,٥٧٧	الإجمالي
٢,١٣٣,٤٩٢	-	-	٢,١٣٣,٤٩٢	٢,٣٩٦,٥٧٧	-	-	٢,٣٩٦,٥٧٧	القيمة الدفترية
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة								
فئات التصنيف الداخلي للجدارة الائتمانية بالبنك								
٢٩,٤٦٠,٧١٢	-	-	٢٩,٤٦٠,٧١٢	٤٢,١١٩,٠٣٢	-	-	٤٢,١١٩,٠٣٢	ديون جيدة
٢٩,٤٦٠,٧١٢	-	-	٢٩,٤٦٠,٧١٢	٤٢,١١٩,٠٣٢	-	-	٤٢,١١٩,٠٣٢	الإجمالي
(١١٣,٧٥٢)	-	-	(١١٣,٧٥٢)	(٢٨٢,٠٦٠)	-	-	(٢٨٢,٠٦٠)	يخص مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٢٩,٣٤٦,٩٦٠	-	-	٢٩,٣٤٦,٩٦٠	٤١,٨٣٦,٩٧٢	-	-	٤١,٨٣٦,٩٧٢	القيمة الدفترية

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣- ادارة المخاطر المالية - تابع

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

يوضح الجدول التالي التغيرات في أرصدة العملاء خلال الفترة/السنة المالية بين المراحل الثلاث:

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣				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	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
١,٨٥١,٧٤١	٧٧,٠٥٢	٥٥,١٦٠	١,٩٨٣,٩٥٣	٣,٣٤٣,٨٤٠	٥٥,٠٩٨	٢٢٦,٧٤٠	٣,٦٢٥,٦٧٨	الرصيد في أول الفترة المالية
-	-	-	-	-	-	٥٦,٤٨٠	(٥٦,٤٨٠)	المحول من (الي) المرحلة الاولى
-	-	-	-	-	-	(١١٢,٩٦٠)	١١٢,٩٦٠	المحول من (الي) المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	١٠,٧٦٦	(١٠,٧٦٦)	-	المحول من (الي) المرحلة الثالثة
١,٢١٠,٢٦٦	١٤٩,٦٨٨	-	١,٣٥٩,٩٥٤	١,٦٤٩,٧١٧	-	٣٧,٨٢٨	١,٦٨٧,٥٤٥	أصول مالية جديدة مشترها أو مصدره
-	(٦٢)	(٦٢)	(١٢٤)	(٢٧,١٤١)	-	(٢,١٥٠)	(٢٩,٢٩١)	أصول مالية أستخفت أو تم أستبعادها
٣,٠٦٢,٠٠٢	٢٢٦,٧٤٠	٥٥,٠٩٨	٣,٣٤٣,٨٤٠	٤,٩٦٦,٤١٦	٦٥,٨٦٤	١٩٥,٧٧٢	٤,٦٠٥,٣٨٠	الرصيد في نهاية الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣				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	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
١٣,٣٧٤,١٨٦	٦,٦٠٨,٣٢٢	٩٨٦,٧٩٦	٢٠,٩٦٩,٣٠٤	٣٠,٣٤٥,٩٩٠	١,٥٤١,٩٧٩	٨,٢٠٧,٩٨٣	٢٠,٥٩٦,٠٢٨	الرصيد في أول الفترة المالية
٣٧١,٤٠٥	(٣٧١,٤٠٥)	-	-	-	-	(١,١٠٤,٦٤٣)	(١,١٠٤,٦٤٣)	المحول من (الي) المرحلة الاولى
(١,١٧٦,٦٨٥)	١,١٧٦,٦٨٥	-	-	-	-	١,٢٦٦,١٩٢	(١,٢٦٦,١٩٢)	المحول من (الي) المرحلة الثانية
-	(٦٢٧,٩٥٥)	٦٢٧,٩٥٥	-	٨٩,١١٩	١٠٨,٩٤٤	(١٩,٨٢٥)	-	المحول من (الي) المرحلة الثالثة
٩,٣٤٧,٤٧٧	١,٢٧٧,٥٩٣	-	١٠,٦٢٥,٠٧٠	٣,٢٥٤,٠٠٩	-	١٠,٨٢٠	٣,٢٤٣,١٧٩	أصول مالية جديدة مشترها أو مصدره
(٢,٠٥٢,٥٩١)	(١,٠٢٨,٥١٠)	(٢٣٩,٨٩٨)	(٣,٣٢٠,٩٩٩)	(٩٨٩,٤٤١)	(٤٢٠,٤١١)	(٨٧,٣٧٠)	(١,٤٣٠,٢٢٢)	أصول مالية أستخفت أو تم أستبعادها
٧٣٢,٢٣٦	١,١٧٣,٢٥٣	١٦٧,١٦٦	٢,٠٧٢,٦٥٥	٨٥٦,٥٧٤	٧٨,٨٦٩	٢٨٥,١٣٦	١,٢٢٠,٥٨٩	فر وق ترجمة عملات أجنبية
٢٠,٥٩٦,٠٢٨	٨,٢٠٧,٩٨٣	١,٥٤١,٩٧٩	٣٠,٣٤٥,٩٩٠	٣٣,٥٥٦,٣٥١	١,٦٨٧,٧٥١	٨,٥٥٨,٣٠٣	٢٣,٣١١,٤٠١	الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣				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	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
٢٤,٠٢٢	١,٨٤٧	٤,٠٨٣	٢٩,٩٥٢	٩٥,٤٩٥	٥٣,٧٠٩	٤,١٢٧	١٤٣,٣٣١	الرصيد في أول الفترة المالية
١٣,٦٣٧	٢,٦٨٠	١٥,٣٠٠	٣١,٦١٧	(٣,١٦٢)	(٥,٨١٥)	٧,٥٢٤	(٤,٨٥٣)	عبء / (رد) اضمحلال خلال الفترة
-	-	(٢,٥١٤)	(٢,٥١٤)	(٥٨)	(٥٨)	-	(١١٦)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٣٧,٦٥٩	٤,١٢٧	٥٣,٧٠٩	٩٥,٤٩٥	٩٢,٢٧٥	٤٧,٨٣٦	١١,٦٥١	١٥١,٧٦٢	الرصيد في نهاية الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣				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	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
٣٩,٤٤٥	٩٤٢,٢٧٧	٨٧٤,٠٦١	١,٨٥٥,٧٨٣	٢,١٩٨,٩٩٧	١,٣٧٨,١٣٥	٧٥٢,٢٢١	٤,٣٢٩,٣٥٣	الرصيد في أول الفترة المالية
٩,٤٠٩	(٩,٤٠٩)	-	-	-	-	٤٤,٥٤٥	٤٤,٥٤٥	المحول من (الي) المرحلة الاولى
(٢,٩٧٣)	٢,٩٧٣	-	-	-	-	(٩,٢٢١)	(٩,٢٢١)	المحول من (الي) المرحلة الثانية
-	(٤٦٦,٩١٠)	٤٦٦,٩١٠	-	-	٢٢,٦٤٦	(٢٢,٦٤٦)	-	المحول من (الي) المرحلة الثالثة
٢٢,٧٦٠	١٧٧,٤١٨	٦٤,٥١٦	٢٤٦,٦٩٤	٩٨,٠٥١	(١٩,٤٨٥)	٩,٠٦٥	٧٦,٦٣١	عبء / (رد) اضمحلال خلال الفترة
-	-	(١٣٢,٦١٢)	(١٣٢,٦١٢)	(١٠,٥٨٥)	(١٠,٥٨٥)	-	(٢١,١٧٠)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
-	-	٣٨,٥٣٦	٣٨,٥٣٦	٢٠,٩٤٥	٢٠,٩٤٥	-	٤١,٨٩٠	متحصلات من تمويل سيق اعدامها
-	١٠٥,٨٧٢	٦٧,١٧٤	١٧٣,٠٤٦	١١٧,٣٠١	٧٨,٨١٠	٣٨,٤٩١	٢٣٤,٦٠٢	فروق تقييم عملات أجنبية
٦٨,٦٤١	٧٥٢,٢٢١	١,٣٧٨,١٣٥	٢,١٩٨,٩٩٧	٢,٤٢٤,٧٠٩	١,٤٧٠,٤٦٦	٨٩٤,٠٧٧	٤,٧٩٩,٢٥٢	الرصيد في نهاية الفترة المالية

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣- ادارة المخاطر المالية - تابع

٢/١/٣ تركب 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 بالالف جنيه مصرية

الاجمالى	جول أخرى	جول الخليج العربى	جمهورية مصر العربية				
			الاجمالى	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا	القاهرة الكبرى	
٦,٤١٠,٤٨١	-	-	٦,٤١٠,٤٨١	-	-	٦,٤١٠,٤٨١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
٨,١٢٣,٢٧٣	٤٨٦,٩١٤	٣٥٤,٩٥٣	٧,٢٨١,٤٠٦	-	-	٧,٢٨١,٤٠٦	أرصدة لدى البنوك
مراحيات ومضاربات ومشاركات للعملاء							
تمويلات لأفراد :							
٤٠,٢٨٥	-	-	٤٠,٢٨٥	-	٩,١٩٩	٣١,٠٨٦	- بطاقات ائتمان
٦,٦٦٠,٥٨٢	-	-	٦,٦٦٠,٥٨٢	-	٧٩٤,٤٩١	٥,٨٦٦,٠٩١	- تمويلات شخصية
٢١٧,٩٦٩	-	-	٢١٧,٩٦٩	-	٢٦,٩١١	١٩١,٠٥٨	- تمويلات عقارية
تمويلات لمؤسسات :							
٢٩,٣٠٥,٣١١	-	-	٢٩,٣٠٥,٣١١	-	٥,٤٩٢,٨٧٠	٢٣,٨١٢,٤٤١	- تمويلات مباشرة
٤,٧١٧,٤٥٩	-	-	٤,٧١٧,٤٥٩	-	-	٤,٧١٧,٤٥٩	- تمويلات مشتركة
استثمارات مالية :							
٢,٣٩٦,٥٧٧	-	-	٢,٣٩٦,٥٧٧	-	-	٢,٣٩٦,٥٧٧	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٣,٠٦٤,١٢٦	-	٣٣٣,٨٣٦	٤٢,٧٣٠,٢٩٠	-	-	٤٢,٧٣٠,٢٩٠	- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١٠٠,٩٣٦,٠٦٣	٤٨٦,٩١٤	٦٨٨,٧٨٩	٩٩,٧٦٠,٣٦٠	-	٦,٣٢٣,٤٧١	٩٣,٤٣٦,٨٨٩	الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
٨٨,٤٤٨,٧٤٦	٨٨٢,٥٢٣	٢,٠٩٢,٢٤٨	٨٥,٤٧٣,٩٧٥	-	٤,٥٩٧,٤٢١	٨٠,٨٧٦,٥٥٤	الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣- ادارة المخاطر المالية - تابع

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

قطاعات النشاط

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية قبل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك:

القيمة بالآلاف جنيه مصرى

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقارى	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	
٦,٤١٠,٤٨١	-	-	-	-	-	-	٦,٤١٠,٤٨١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
٨,١٢٣,٢٧٣	-	-	-	-	-	-	٨,١٢٣,٢٧٣	أرصدة لدى البنوك
								مرايبات ومضاربات ومشاركات للعملاء
								تمويلات لأفراد :
٤٠,٢٨٥	٤٠,٢٨٥	-	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمان
٦,٦٦٠,٥٨٢	٦,٦٦٠,٥٨٢	-	-	-	-	-	-	- تمويلات شخصية
٢١٧,٩٦٩	٢١٧,٩٦٩	-	-	-	-	-	-	- تمويلات عقارية
								تمويلات لمؤسسات :
٢٩,٣٠٥,٣١١	-	٦,٠٢٢,١٩٦	٥٨,٣٢٥	٤,٩٦٥,٤٢٧	١٥١,٣٥٩	١٢,٤٤٤,٠١٢	٥,٦٦٣,٩٩٢	- تمويلات مباشرة
٤,٧١٧,٤٥٩	-	٥٣٦,٧٠٤	١,٤٢٩,٨٢٤	٥٧٥,١٥٢	-	٢,١٧٥,٧٧٩	-	- تمويلات مشتركة
								استثمارات مالية :
٢,٣٩٦,٥٧٧	-	-	٣٣٦,٥٤٠	-	١,١٣٠,٩٣٥	-	٩٢٩,١٠٢	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٣,٠٦٤,١٢٦	-	-	٤٣,٠٦٤,١٢٦	-	-	-	-	- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١٠٠,٩٣٦,٠٦٣	٦,٩١٨,٨٣٦	٦,٥٥٨,٩٠٠	٤٤,٨٨٨,٨١٥	٥,٥٤٠,٥٧٩	١,٢٨٢,٢٩٤	١٤,٦١٩,٧٩١	٢١,١٢٦,٨٤٨	الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
٨٨,٤٤٨,٧٤٦	٣,٧٧١,٣٧٩	٦,٠٦٣,٢٨٤	٣١,٦١٧,٠٣١	٥,٢١٨,٤٠٣	٢,٠٨٤,٥٧٦	١٢,٣٠٢,٣٥٦	٢٧,٣٩١,٧١٧	الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

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 المنيثقة 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 فتتسأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة والاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

١/٢/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

القيمة بالالف جنيه مصرية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	جنيه مصري	دولار أمريكي	جنيه استرليني	يورو اوروبى	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	٦,٢٢١,١٠٩	١٤٤,٩٦٧	٦,٨٣٧	٣٠,٧٢٤	٦,٨٤٤	٦,٤١٠,٤٨١
أرصدة لدى البنوك	٥٩٠,٨٦٥	٧,٢٢٤,٤٤٤	٤٩,١٥٨	١٤٧,٧٨٢	١٠٣,٢٩٣	٨,١١٥,٥٤٢
مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	٣٢,٣٥٥,٣٢٨	٣,٤١٧,٦٨٦	-	٢٣٢,٦٦٨	-	٣٦,٠٠٥,٦٨٣
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٨١,٥٥٧	-	-	-	-	٨١,٥٥٧
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٢,٥٢٠,٣٦٣	-	-	١١٤,٦٦٨	٣٣,٤٨٠	٢,٦٦٨,٥١٢
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٢٩,٨٢٩,٠١٥	١٠,٨٢٣,٣٦٤	-	١,١٨٤,٥٩٣	-	٤١,٨٣٦,٩٧٢
استثمارات مالية في شركات تابعة	٩٨,٠٠٠	-	-	-	-	٩٨,٠٠٠
أصول مالية أخرى	١,٣٥٢,٦٣١	١٠٨,٦٣١	٧٨	١٦,٦٨٨	١٣٥	١,٤٧٨,١٦٣
إجمالي الأصول المالية	٧٣,٠٤٨,٨٧٠	٢١,٧١٩,٠٩٣	٥٦,٠٧٣	١,٧٢٧,١٢٣	١٤٣,٧٥٢	٩٦,٦٩٤,٩١٠
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	-	١,٦٧٣,٤٨٠	٤٦	٧١٤,٦٤٢	٦,٦٦٤	٢,٣٩٤,٨٣٢
ودائع العملاء	٦٣,٤١٩,٧٤٦	١٧,٦٦٤,٥٩٦	٥٥,٨٢٠	١,٠٥٠,٦١١	٩٩,٩٤٠	٨٢,٢٩٠,٧١٣
تمويلات مساندة و تمويلات أخرى	٤,٣٢٢	٢,٣١٧,٠٠٥	-	-	-	٢,٣٢١,٣٢٧
التزامات مالية أخرى	٤٥١,٧٧٦	٩٩,٢٣٨	١	١,٨١٦	-	٥٥٢,٨٣١
إجمالي الالتزامات المالية	٦٣,٨٧٥,٨٥٤	٢١,٧٥٤,٣١٩	٥٥,٨٦٧	١,٧٦٧,٠٦٩	١٠٦,٦٠٤	٨٧,٥٥٩,٧١٣
صافي المركز المالي	٩,١٧٣,٠١٦	(٣٥,٢٢٦)	٢٠٦	(٣٩,٩٤٦)	٣٧,١٤٨	٩,١٣٥,١٩٧
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
إجمالي الأصول المالية	٧٠,٧٩٤,٧٣١	١٧,٨٤٢,١١٣	٥٠,٤٢٩	١,٥٨٠,١١٧	١٠٧,٦٠٠	٩٠,٣٧٤,٩٩٠
إجمالي الالتزامات المالية	٥٨,٧٣١,٤٢١	١٧,٦١٦,٠٢٤	٥١,٦٥٩	١,٦٠٣,٦٢٣	٨٧,١٥٩	٧٨,٠٨٩,٨٨٦
صافي المركز المالي	١٢,٠٦٣,٣١٠	٢٢٦,٠٨٩	(١,٢٣٠)	(٢٣,٥٠٦)	٢٠,٤٤١	١٢,٢٨٥,١٠٤

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 فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣- ادارة 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 مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣		
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
				الأصول المالية
١٣,٩٤٩,٣٨٠	١٤,٠٢٤,٣٥٤	٨,١٢٣,٢٧٣	٨,١٢٣,٢٧٣	أرصدة لدى البنوك
٣١,٣٩٥,٣٣٨	٣٣,٦٨٩,٨٣٠	٣٨,٥٢٢,٦٦٧	٣٨,٥٢٢,٦٦٧	مرايبات ومضاربات ومشاركات للعملاء
٢٨,٣٥٥,٣٥٢	٢٩,٤٦٠,٧١٢	٣٩,٢٧٧,٨٥٨	٤٢,١١٩,٠٣٢	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
				الالتزامات المالية
١,٩٢٦,٩٩١	١,٩٠٢,٩٠٥	٢,٣٩٧,٧٦٣	٢,٣٩٤,٨٣٢	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٥,٠٤٥,٦٧٩	٧٤,٤١٩,٩٥٣	٨٢,٨١٩,٨٣٦	٨٢,٢٩٠,٧١٣	ودائع العملاء
١,١٣٧,٤٢٦	١,١٢٥,١٦٨	٢,٣٤٢,١١٣	٢,٣٢١,٣٣٧	تمويلات مساندة و تمويلات أخرى

أرصدة لدى البنوك

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

مرايبات ومشاركات ومضاربات للعملاء

تتمثل مرايبات ومشاركات ومضاربات بالباقي بعد خصم مخصص 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 مشابه.

أرصدة مستحقة للبنوك

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

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣- ادارة المخاطر المالية - تابع

٤/٣ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية – تابع

٣/٤/٣ 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 تشمل هذه الخصائص علي حالة الأصل وموقعه والقيود على بيع الأصل أو استخدامه لكيفية نظر المشاركين في السوق.
- يستخدم البنك منهج السوق لتحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية باعتبار ان هذا المنهج يستخدم الاسعار والمعلومات الأخرى ذات الصلة الناجمة عن معاملات بالسوق تتضمن أصول أو التزامات أو مجموعة من الأصول والالتزامات، وتكون مطابقة أو قابلة للمقارنة. وبالتالي قد يستخدم البنك أساليب التقييم المتفقه مع منهج السوق مثل مضاعفات السوق المشتقة من مجموعات قابلة للمقارنة. وعندها يقتضي اختيار المضاعف الملائم من ضمن النطاق استخدام الحكم الشخصي مع الأخذ في الاعتبار العوامل الكمية والنوعية الخاصة بالقياس.
- عندما لا يمكن الاعتماد علي مدخل السوق في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي او التزام مالي، يستخدم البنك منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة والذي بموجبه يتم تحويل المبالغ المستقبلية مثل التدفقات النقدية أو الدخل والمصروفات إلى مبلغ حالي (مخصوم) بحيث يعكس قياس القيمة العادلة توقعات السوق الحالية حول المبالغ المستقبلية.
- عندما لا يمكن الاعتماد علي مدخل السوق او منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي او التزام مالي، يستخدم البنك منهج التكلفة في تحديد القيمة العادلة بحيث يعكس المبلغ الذي يتم طلبه حالياً لاستبدال الأصل بحالته الراهنة (تكلفة الاستبدال الحالية)، بحيث تعكس القيمة العادلة التكلفة التي يتحملها 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 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 معن 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 التغير في اساليب قياس القيمة العادلة للأصول المالية كما يلي.

القيمة بالالف جنيه مصرية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
أستثمارات مالية في أدوات دين	-	٢,٣٩٦,٥٧٧	-	٢,٣٩٦,٥٧٧
وثائق صناديق استثمار	-	٨١,٥٥٧	-	٨١,٥٥٧
أدوات حقوق ملكية	٨٥,١٩٠	-	١٨٦,٧٤٥	٢٧١,٩٣٥
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
أستثمارات مالية في أدوات دين	-	٢,١٣٣,٤٩٢	-	٢,١٣٣,٤٩٢
وثائق صناديق استثمار	-	٦٧,٩٢٨	-	٦٧,٩٢٨
أدوات حقوق ملكية	٨٣,٦٩٨	-	٢٢,٣٣٠	١٠٦,٠٢٨

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٥/٣ إدارة رأس المال

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

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

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

يطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

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

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

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

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

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد التمويلات (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي، وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنتين الماضيتين.

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣- ادارة المخاطر المالية - تابع

٥/٣ ادارة رأس المال - تابع

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

أ) نسبة معيار كفاية رأس المال

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

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

*بناء على ارصده القوائم الماليه المجمعه للبنك ووفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادره فى ٢٤ ديسمبر ٢٠٢٢ .

ب) الرافعة المالية:

وفى اطار السعس نحو تطبيق افضل الممارسات الدولية فى مجال الرقابة المصرفية فقد قام البنك المركزى المصرى باصدار تعليمات لقياس مدي كفاية الشريحة الأولى من القاعدة الرأسمالية مقارنة باجمالي الاصول غير مرجحة بأوزان مخاطر (الرافعة المالية) , مع التزام البنوك بالحد الأدنى لتلك النسبة (٣٪) على أساس شهري.

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

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

* ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ : بلغت NSFR نسبة ١٩٨,٧٨٪ - LCR نسبة ١٠٧,١٩٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ : بلغت NSFR نسبة ٢٠٧,٥٤٪ - LCR نسبة ١٥٤,١١٪)

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

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

						٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
المركز الرئيسي للبنك	فروع محافظة القاهرة	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظات أخرى	الاجمالي	
						الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي
١,٨٠٣,٩٥٤	٤,٩٤٥,٣٥٠	١,٣٣٥,٠٥٠	٧٥٧,٠٢٣	٣٧٤,٠٧٩	٩,٢١٥,٤٥٦	إيرادات النشاط القطاعي
(١,٣٠٥,٠٧٢)	(٣,٧٩١,٨٤٠)	(٩١٠,٢٨٨)	(٥٤٣,٥٣٢)	(٢٣٤,٠٩٣)	(٦,٧٨٤,٨٢٥)	مصروفات النشاط القطاعي
٤٩٨,٨٨٢	١,١٥٣,٥١٠	٤٢٤,٧٦٢	٢١٣,٤٩١	١٣٩,٩٨٦	٢,٤٣٠,٦٣١	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
(٨٢٣,٥٨٩)	-	-	-	-	(٨٢٣,٥٨٩)	الضريبة
(٣٢٤,٧٠٧)	١,١٥٣,٥١٠	٤٢٤,٧٦٢	٢١٣,٤٩١	١٣٩,٩٨٦	١,٦٠٧,٠٤٢	صافي أرباح الفترة بعد الضرائب
						الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي
٨,٥٢٣,٥٠١	٥٤,٨٧٥,٢٠٤	١٨,٨٥٩,٧٨٢	١٠,٥٨٧,٠١٢	٥,٥٣٤,٥٠٩	٩٨,٣٨٠,٠٠٨	أجمالي أصول النشاط القطاعي
٨,٨٤٤,٩٠٨	٤٦,٢٧٠,٦١١	١٨,٤٣٥,٠٢٠	١٠,٣٧٣,٥٢١	٥,٣٩٤,٥٢٣	٨٩,٣١٨,٥٨٣	أجمالي التزامات النشاط القطاعي
						٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
المركز الرئيسي للبنك	فروع محافظة القاهرة	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظات أخرى	الاجمالي	
						الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي
١,٤٨٠,٣٩٤	٤,٦٩٨,٥٩٧	١,١٧٦,١٥٢	٧٢٤,٨٠٧	٦٩٧,٤٩٥	٨,٧٧٧,٤٤٥	إيرادات النشاط القطاعي
(١,٨٦٠,٢٨٩)	(٢,٥١٦,٢١٢)	(٧٥١,٨٢٧)	(٥٣٦,١١٤)	(٤٥٧,٩٨٨)	(٦,١٢٢,٤٣٠)	مصروفات النشاط القطاعي
(٣٧٩,٨٩٥)	٢,١٨٢,٣٨٥	٤٢٤,٣٢٥	١٨٨,٦٩٣	٢٣٩,٥٠٧	٢,٦٥٥,٠١٥	صافي أرباح السنة قبل الضرائب
(٨٩٩,٩٩٨)	-	-	-	-	(٨٩٩,٩٩٨)	الضريبة
(١,٢٧٩,٨٩٣)	٢,١٨٢,٣٨٥	٤٢٤,٣٢٥	١٨٨,٦٩٣	٢٣٩,٥٠٧	١,٧٥٥,٠١٧	صافي أرباح السنة بعد الضرائب
						الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي
٥,٢٧٤,٧٧٣	٥١,٢٤٦,١٧٤	١٣,٨٦٥,٩٢٦	٨,٩٣٠,٤٦٨	٧,٩٠٧,٦٠٠	٨٧,٢٢٤,٩٤١	أجمالي أصول النشاط القطاعي
٥,٢٧٤,٧٧٣	٤٣,٦٦١,٠٩٣	١٣,٨٦٥,٩٢٦	٨,٩٣٠,٤٦٨	٧,٩٠٧,٦٠٠	٧٩,٦٣٩,٨٦٠	أجمالي التزامات النشاط القطاعي

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٤- التقارير القطاعية - تابع

٢/٤ تحليل القطاعات الجغرافية

القيمة بالآلاف جنيه مصري

جمهورية مصر العربية				٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا	الوجه القبلي	الاجمالي	
وسيناء				
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
٨,٠٨٤,٣٥٣	١,١٣١,١٠١	-	٩,٢١٥,٤٥٤	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٦,٠٠٧,١٩٩)	(٧٧٧,٦٢٤)	-	(٦,٧٨٤,٨٢٣)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٢,٠٧٧,١٥٤	٣٥٣,٤٧٧	-	٢,٤٣٠,٦٣١	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
(٨٢٣,٥٨٩)	-	-	(٨٢٣,٥٨٩)	الضريبة
١,٢٥٣,٥٦٥	٣٥٣,٤٧٧	-	١,٦٠٧,٠٤٢	صافي أرباح الفترة بعد الضرائب
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
٨٢,٢٥٨,٤٨٨	١٦,١٢١,٥٢٠	-	٩٨,٣٨٠,٠٠٨	أجمالي أصول القطاعات الجغرافية
٧٣,٥٥٠,٥٣٩	١٥,٧٦٨,٠٤٤	-	٨٩,٣١٨,٥٨٣	أجمالي التزامات القطاعات الجغرافية

جمهورية مصر العربية				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا	الوجه القبلي	الاجمالي	
وسيناء				
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
٧,٧٣٩,٠٦٨	١,٠٣٨,٣٧٧	-	٨,٧٧٧,٤٤٥	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٥,٣٦٥,٢٧٩)	(٧٥٧,١٥١)	-	(٦,١٢٢,٤٣٠)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٢,٣٧٣,٧٨٩	٢٨١,٢٢٦	-	٢,٦٥٥,٠١٥	صافي أرباح السنة قبل الضرائب
(٨٩٩,٩٩٨)	-	-	(٨٩٩,٩٩٨)	الضريبة
١,٤٧٣,٧٩١	٢٨١,٢٢٦	-	١,٧٥٥,٠١٧	صافي أرباح السنة بعد الضرائب
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
٧٤,٨٨٠,٣٩٣	١٢,٣٤٤,٥٤٨	-	٨٧,٢٢٤,٩٤١	أجمالي أصول القطاعات الجغرافية
٦٧,٢٩٥,٣١٢	١٢,٣٤٤,٥٤٨	-	٧٩,٦٣٩,٨٦٠	أجمالي التزامات القطاعات الجغرافية



البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٥- صافي الدخل من العائد

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	
		عائد المرايطات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة من:
		تمويلات وتسهيلات:
		- للعملاء
٢,٠٤٨,٧٧٩	٤,١٨٩,٦٤٧	
٢,٠٤٨,٧٧٩	٤,١٨٩,٦٤٧	الاجمالي
		أستثمارات مالية فى أدوات دين بالتكلفة المستهلكة و مقيمة من خلال الدخل
		الشامل النخر
٢,٥٣٢,٠٧٩	٣,٩٨٩,٠٠٣	
١,٣٩٥,٢٥٥	٥٣٩,١٧٥	ودائع وحسابات جارية
٥,٩٧٦,١١٣	٨,٧١٧,٨٢٥	الاجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
		ودائع وحسابات جارية:
		- للبنوك
(١٠,٤٧٢)	(١٤٣,١٣٩)	
(٣,٤٤١,١٦٥)	(٥,٢٦٨,٢٢٤)	- للعملاء
(٣,٤٥١,٦٣٧)	(٥,٤١١,٣٦٣)	الاجمالي
(٣٣,٣٦٨)	(٧٣,١١١)	تمويلات أخرى
(٣,٤٨٥,٠٠٥)	(٥,٤٨٤,٤٧٤)	الاجمالي
٢,٤٩١,١٠٨	٣,٢٣٣,٣٥١	صافي الدخل من العائد

٦- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

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

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٧- مصروفات إدارية

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	
		تكلفة العاملين
(٢٨٩,٧٦٦)	(٤٠٢,٦٨٣)	أجور ومرتبوات ومزايا عينية
(١١,٦٨٨)	(١٥,٧٤٢)	تأمينات اجتماعية
		تكلفة المعاشات
(٩,٠٨٠)	(٢٣,٩٧٦)	نظم الاشتراكات المحددة
(١٦,٥٠٠)	(٢٢,٥٠٠)	تدعيم صندوق الزكاة والخيرات
(٨٥,١١٦)	(٦٥,٠٥٨)	إهلاك واستهلاك
(٢٩٢,٦٣٠)	(٣٧٨,٧٦٦)	مصروفات إدارية أخرى
(٧٠٤,٧٨٠)	(٩٠٨,٧٢٥)	الإجمالي

٨- صافي دخل المتاجرة

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	
		عمليات النقد الأجنبي :
٧٥,٢٠٦	٣٤,٠٣٧	أرباح المعاملات بالعملات الأجنبية
(٨٠٤)	١٣,٦٢٩	ولتائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٧٤,٤٠٢	٤٧,٦٦٦	الإجمالي

٩- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	
(٨,١٥١)	(٥٦,١١٧)	أرباح (خسائر) ترجمة الأصول و الإلتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٥,٩٧٤	٥٤,٤٥٥	أرباح (خسائر) بيع أصول ألت ملكيتها للبنك
١,٣٥٧	٣٣,٦٦٨	أرباح بيع أصول ثابتة
(٢,٨٢٢)	(٢٠,٢٦٧)	مصر وف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
(٣٦,٨٤٦)	١,٠٥٠	رد المخصصات الأخرى (بالصافى بعد خصم المرتد)*
١٣,٢٩٢	(١١,٦٢٨)	إيرادات أخرى
(١٧,١٩٦)	١,١٦١	الإجمالي

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

١- عبء الاضطلاع عن خسائر الائتمان المتوقعة

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(١٩٦,١١٦)	(٩٤,٨٨٩)	مرايبات ومضاربات ومشاركات للعملاء (إيضاح ١٥)
٦,٩٥١	١,٧٨٧	أرصدة لدى البنوك (إيضاح ١٤)
(١,٩٧٦)	(١,٧٨٤)	أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٢/١٦)
(٢٨,٦٨٩)	(١٦٨,٣٠٨)	أستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (إيضاح ٣/١٦)
٥١٨	(٤١١)	إيرادات مستحقة (إيضاح ١٨)
(٢١٩,٣١٢)	(٢٦٣,٦٠٥)	الاجمالي

١١- مصروفات ضرائب الدخل

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٥٨٩,٦٣١)	(٨١٦,٦٧٩)	الضريبة الجارية
١,٩٣١	(٦,٩١٠)	الضريبة المؤجلة
(٥٨٧,٧٠٠)	(٨٢٣,٥٨٩)	الاجمالي

١٢- نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح الفترة

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

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

١٣ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٠٧,٤٧٢	٤٨٤,٠٧٠	حسابات جارية
٧,٧١٥,٨٠١	١٣,٥٤٠,٢٨٤	ودائع لدى البنوك
٨,١٢٣,٢٧٣	١٤,٠٢٤,٣٥٤	الإجمالي
(٧,٧٣١)	(٢٣٣,٨٨١)	يخصم: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٨,١١٥,٥٤٢	١٣,٧٩٠,٤٧٣	الصافي
٢,٤١٠,٢١١	٩,٨٠٦,٨٠٥	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٤,٨٧١,١٩٥	١,٢٢٨,٦٣٦	بنوك محلية
٨٤١,٨٦٧	٢,٩٨٨,٩١٣	بنوك خارجية
(٧,٧٣١)	(٢٣٣,٨٨١)	يخصم: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٨,١١٥,٥٤٢	١٣,٧٩٠,٤٧٣	الصافي
٤٠٧,٤٧٢	٤٨٤,٠٧٠	أرصدة بدون عائد
٧,٧١٥,٨٠١	١٣,٥٤٠,٢٨٤	أرصدة ذات عائد ثابت
(٧,٧٣١)	(٢٣٣,٨٨١)	يخصم: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٨,١١٥,٥٤٢	١٣,٧٩٠,٤٧٣	الصافي
		تحليل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٢٣٣,٨٨١	١٥٤,٦٣٠	الرصيد في أول الفترة المالية
(١,٧٨٧)	(٥,٥٧٧)	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة
(٢٨٣,٢٢٨)	-	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
٥٨,٨٦٥	٨٤,٨٢٨	فروق ترجمة عملات أجنبية
٧,٧٣١	٢٣٣,٨٨١	الرصيد في نهاية الفترة المالية

- يتضمن بند أرصدة لدى البنوك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٧٣١,٣٤٣ ألف جنيه مصري يمثل أرصدة لدى بنوك تابعة لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ٤٥٨٠,٧١٣ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢).

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
		أفراد:
٢٩,٧٠٦	٤٠,٢٨٥	بطاقات ائتمان
٣,٧٣٧,١٨١	٦,٦٦٠,٥٨٢	تمويلات شخصية
٥٥٤,٤٧٥	٢١٧,٩٦٩	تمويلات عقارية
٤,٣٢١,٣٦٢	٦,٩١٨,٨٣٦	الاجمالي (١)
		مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للنشطة الاقتصادية
٢٥,٩١٥,٥٩٦	٢٩,٣٠٥,٣١١	تمويلات مباشرة
٥,١١٧,٢٩٩	٤,٧١٧,٤٥٩	تمويلات مشتركة
٣١,٠٣٢,٨٩٥	٣٤,٠٢٢,٧٧٠	الاجمالي (٢)
٣٥,٣٥٤,٢٥٧	٤٠,٩٤١,٦٠٦	اجمالي مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء (٢+١)
		يخصم:
(٢,٢٩٤,٤٩٢)	(٢,٥١٦,٩٨٤)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(١,٦٦٤,٤٢٧)	(٢,٤١٨,٩٣٩)	عوائد مؤجلة
٣١,٣٩٥,٣٣٨	٣٦,٠٠٥,٦٨٣	الصافي
		تحليل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة*
١,٩٢٢,٤٨٥	٢,٢٩٤,٤٩٢	الرصيد في أول الفترة المالية
٢٩٦,٠٠١	٩٤,٨٨٩	صافي عبء (رد) خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة
٣٨,٥٣٦	٢٠,٩٤٥	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
(١٣٥,٥٧٦)	(١٠,٦٤٣)	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
١٧٣,٠٤٦	١١٧,٣٠١	فر وق ترجمة عملات أجنبية
٢,٢٩٤,٤٩٢	٢,٥١٦,٩٨٤	الرصيد في نهاية الفترة المالية

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

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

تحليل حركة مخصص خسائر الاضطرار للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع:

القيمة بالالف جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣				تمويلات وتسهيلات للعملاء (الأفراد)
الإجمالي	تمويلات عقارية	تمويلات شخصية	بطاقات ائتمان	الإجمالي	تمويلات عقارية	تمويلات شخصية	بطاقات ائتمان	
٦٦,٧٠٢	١٨,٤٠٤	٤٨,٠٢٢	٢٦٦	٩٥,٤٩٥	١٤,٥٨٢	٧٩,٤٦٧	١,٤٤٦	الرصيد في أول الفترة المالية
٣١,٣٠٧	(١,٣٩٠)	٣١,٥١٧	١,١٨٠	(٣,١٦٢)	(٩,١٧٦)	٦,٤٤٢	(٤٢٨)	صافي عبء (رد) خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة
(٢,٥١٤)	(٢,٤٣٢)	(٨٢)	-	(٥٨)	-	(٥٨)	-	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
٩٥,٤٩٥	١٤,٥٨٢	٧٩,٤٦٧	١,٤٤٦	٩٢,٢٧٥	٥,٤٠٦	٨٥,٨٥١	١,٠١٨	الرصيد في نهاية الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣				تمويلات وتسهيلات للعملاء (الشركات)
الإجمالي	تمويلات أخرى	تمويلات مشتركة	تمويلات مباشرة	الإجمالي	تمويلات أخرى	تمويلات مشتركة	تمويلات مباشرة	
١,٨٥٥,٧٨٣	٦,٧٨١	٢٧٤,٦١٢	١,٥٧٤,٣٩٠	٢,١٩٨,٩٩٧	-	٤١٥,١٤٠	١,٧٨٣,٨٥٧	الرصيد في أول الفترة المالية
٢٦٤,٦٩٤	(٦,٧٨١)	٧٢,١٩٤	١٩٩,٢٨١	٩٨,٠٥١	-	(٤٤,٦١٤)	١٤٢,٦٦٥	صافي عبء (رد) خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة
٢٨,٥٣٦	-	٣٦,٩١٧	١,٦١٩	٢٠,٩٤٥	-	٢٠,٦٢٥	٣٢٠	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
(١٣٣,٠٦٢)	-	-	(١٣٣,٠٦٢)	(١٠,٥٨٥)	-	-	(١٠,٥٨٥)	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
١٧٣,٠٤٦	-	٣١,٤١٧	١٤١,٦٢٩	١١٧,٣٠١	-	٣٦,٣٦٦	٨٠,٩٣٥	فر وق ترجمة عملات أجنبية
٢,١٩٨,٩٩٧	-	٤١٥,١٤٠	١,٧٨٣,٨٥٧	٢,٤٢٤,٧٠٩	-	٤٢٧,٥١٧	١,٩٩٧,١٩٢	الرصيد في نهاية الفترة المالية
٢,٢٩٤,٤٩٢	١٤,٥٨٢	٤٩٤,٦٠٧	١,٧٨٥,٣٠٣	٢,٥١٦,٩٨٤	٥,٤٠٦	٥١٣,٣٦٨	١,٩٩٨,٢١٠	الإجمالي

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

١٦- استثمارات مالية

١/١٦ إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		أ) وثائق صناديق استثمار:
٦٧,٩٢٨	٨١,٥٥٧	وثائق صناديق استثمار غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٦٧,٩٢٨	٨١,٥٥٧	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (١)
٤٧,٢٧٥	٦٧,٩٢٨	الرصيد في أول الفترة المالية
١٠,٠٠٠	-	إضافات
١٠,٦٥٣	١٣,٦٢٩	فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٦٧,٩٢٨	٨١,٥٥٧	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (١)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		أ) صكوك وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية - بالقيمة العادلة:
١,٥٠٦,٨٧٨	١,١٣٠,٩٣٥	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١,٥٠٦,٨٧٨	١,١٣٠,٩٣٥	الاجمالي
		ب) سندات الخزينة - بالقيمة العادلة:
٣٣٣,٩٤٣	٣٣٦,٥٤٠	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٣٣٣,٩٤٣	٣٣٦,٥٤٠	الاجمالي
		ج) سندات توريق - بالقيمة العادلة:
٢٩٢,٦٧١	٩٢٩,١٠٢	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٢٩٢,٦٧١	٩٢٩,١٠٢	الاجمالي
		د) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة:
٨٣,٦٩٨	٨٥,١٩٠	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٢٢,٣٣٠	١٨٦,٧٤٥	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١٠٦,٠٢٨	٢٧١,٩٣٥	الاجمالي
٢,٢٣٩,٥٢٠	٢,٦٦٨,٥١٢	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الأخر (٢)

- يتضمن بند أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٣٣٠٥٦٢ ألف جنيه مصري يمثل استثمارات في أسهم البنك الاسلامي الاردني والتابع لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ٢٥٠٦٠٠ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢) .

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

١٦ - استثمارات مالية - تابع

٣/١٦ إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		(أ) سندات الخزينة الحكومية :
٢٢,٩٥٧,٢٠٢	٢١,٠٣٧,٢٢١	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٢٥٨,٦٩٧	-	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
(٧٢,٦٠٣)	(١٦٢,٠١٨)	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
٢٣,١٤٣,٢٩٦	٢٠,٨٧٥,٢٠٣	الصافي
		(ب) صكوك وفقا لاحكام الشريعة الاسلامية :
٢٦٩,٧٢٤	٣٣٣,٨٣٦	- مدرجة في اسواق الأوراق المالية
(٣,٧٧١)	(٦,٣٩٠)	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
٢٦٥,٩٥٣	٣٢٧,٤٤٦	الصافي
		(ج) أذون الخزينة الحكومية :
١١٨,٧٥٠	٢,٥٥٨,١٥٠	أذون خزينة مصرية - استحقاق خلال ٩١ يوماً
٦٥٩,١٧٥	٨,٢٢٠,١٧٥	أذون خزينة مصرية - استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
١٠٠,٠٠٠	٣,٠٧٤,٠٢٥	أذون خزينة مصرية - استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
٩٠٠,٠٠٠	١,٩٥٤,٧٠٠	أذون خزينة مصرية - استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٣,٩٠٩,٤٥٧	٥,٢٩٥,١٢٩	أذون خزينة دولارية - استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٤٧٥,٣٥٢	٥٩٠,٨٩٠	أذون خزينة يورو أوروبي- استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٦,١٦٢,٧٣٤	٢١,٦٩٣,٠٦٩	الإجمالي
(١٨٧,٦٤٥)	(٩٤٥,٠٩٤)	عوائد لم تستحق بعد
(٣٧,٣٧٨)	(١١٣,٦٥٢)	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
٥,٩٣٧,٧١١	٢٠,٦٣٤,٣٢٣	الصافي
٢٩,٣٤٦,٩٦٠	٤١,٨٣٦,٩٧٢	إجمالي الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (٣)
٣١,٦٥٤,٤٠٨	٤٤,٥٨٧,٠٤١	إجمالي الإستثمارات المالية (٣+٢+١)
١٧٣,٩٥٦	٣٥٣,٤٩٢	أرصدة بدون عائد
١,٧٧٢,٨٣١	١,٤٥٨,٣٨١	أرصدة ذات عائد متغير
٢٩,٧٠٧,٦٢١	٤٢,٧٧٥,١٦٨	أرصدة ذات عائد ثابت
٣١,٦٥٤,٤٠٨	٤٤,٥٨٧,٠٤١	إجمالي الإستثمارات المالية (٣+٢+١)
		تحليل مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة - الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة
٦٣,١٧٨	١١٣,٧٥٢	الرصيد في أول الفترة المالية
٥٠,٥٧٤	١٦٨,٣٠٨	صافي عبء الأئتمان المتوقعة خلال الفترة
١١٣,٧٥٢	٢٨٢,٠٦٠	الرصيد في نهاية الفترة المالية

بلغت قيمة الإستثمارات المالية في أدوات الدين الحكومية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٤٢,١٢١,٧٣٦ ألف جنيه مصري 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

١٦- استثمارات مالية - تابع

القيمة بالالف جنيه مصري

الإجمالي	بالتكلفة المستهلكة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
٣١٠٥٨٦٠٤٨.	٢٩٠٣٤٦٠٩٦.	٢٠٢٣٩٠٥٢.	الرصيد في أول الفترة المالية
٣٦٠٥٤١٠٥٧.	٣٥٠٨٦٩٠٣٥٤	٦٧٢٠٢١٦	إضافات
(٧٢٤٠١٦٥)	(٧٢٣٠٣٣٩)	(٨٢٦)	استهلاك علوة / خصم الاصدار
(٢٤٠٥٥١٠٠٨٥)	(٢٤٠١٥٠٠٥٠٢)	(٤٠٠٠٥٨٣)	استبعادات (بيع / استرداد)
١٠٦٩٧٠٦٩٨	١٠٦٦٢٠٨٠٧	٣٤٠٨٩١	فر وق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية
١٢٣٠٢٩٤	-	١٢٣٠٢٩٤	التغير في احتياطي القيمة العادلة
(١٦٨٠٣٠٨)	(١٦٨٠٣٠٨)	-	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
٤٤٠٥٠٥٠٤٨٤	٤١٠٨٣٦٠٩٧٢	٢٠٦٦٨٠٥١٢	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الإجمالي	بالتكلفة المستهلكة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢٠٠٤١٥٠٣١.	١٩٠٦٩٣٠٨٧٤	٧٢١٠٤٣٦	الرصيد في أول السنة المالية
١٢٠٥٧١٠٨٣٦	١١٠٠٦٤٠٨٧٤	١٠٥٠٦٠٩٦٢	إضافات
(٢١٠٦٦٩)	(١٨٠٩٦٨)	(٢٠٧٠١)	استهلاك علوة / خصم الاصدار
(٤٠٩٦٥٠٨٩١)	(٤٠٩٥٧٠٣٤٢)	(٨٠٥٤٩)	استبعادات (بيع / استرداد)
٣٠٦٦١٠١١١	٣٠٦١٥٠٠٩٦	٤٦٠١٥	فر وق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية
(٢٣٠٦٤٣)	-	(٢٣٠٦٤٣)	التغير في احتياطي القيمة العادلة
(٥٠٠٥٧٤)	(٥٠٠٥٧٤)	-	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
٣١٠٥٨٦٠٤٨.	٢٩٠٣٤٦٠٩٦.	٢٠٢٣٩٠٥٢.	الرصيد في نهاية السنة المالية

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

١٧- استثمارات مالية في شركات تابعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	مساهمات في شركات تابعة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	شركة البركة كابيتال
٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	الإجمالي

قام بنك البركة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بتأسيس شركة البركة كابيتال (وقد تم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ١٨/١٠/٢٠١٨) برأسمال قدره ٢٠٠ مليون جنيه مصري وبنسبة مساهمة للبنك بواقع ٩٨% من رأسمال الشركة ، وبتاريخ ٢١/٨/٢٠٢١ تم التأشير في السجل التجاري للشركة بتخفيض رأس مالها ليصبح ١٠٠ مليون جنيه.

قامت شركة البركة كابيتال خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بتأسيس شركة تنفيذ للأستثمار العقاري والتطوير العمراني (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.

١٨- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٦٥٤,٢٨٧	١,٤٧٨,١٦٣	إيرادات مستحقة
(١,٧٦٢)	(٢,١٧٣)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٦٥٢,٥٢٥	١,٤٧٥,٩٩٠	الإيرادات المستحقة بالصافي
١٥,٦٤٩	٦٦,٠٣٤	مصروفات مقدمة
٣٥٢,٥٨٣	٢٩٦,٣٨٦	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢٦١,٥٨٨	٢٧٨,٥٠٣	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم خسائر الأئتمان المتوقعة)
١١,٠٧٠	١٢,٤٧٤	التأمينات والعهد
١٢١,٣٤٤	٢٢٧,٥٣٨	أرصدة مدينة أخرى
٢,٤١٤,٧٥٩	٢,٣٥٦,٩٢٥	الإجمالي
		<u>تحليل مخصص الخسائر الأئتمان المتوقعة - الإيرادات مستحقة</u>
١,٣٣١	١,٧٦٢	الرصيد في أول الفترة المالية
٤٣١	٤١١	صافي عبء الأئتمان المتوقعة خلال الفترة
١,٧٦٢	٢,١٧٣	الرصيد في نهاية الفترة المالية

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

١٩- أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

القيمة باللائف جنبه مصرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	أراضى ومباني	اجهزة ومعدات	نظم آلية متكاملة	تجهيزات وأثاث	أصول أخرى	الاجمالي
التكلفة	٥٦٤,٢٤٧	١١٩,٠٣٣	١٥٠,٢٣٩	٤٠٩,٠٠٨	٢٠,١٩٥	١,٢٦٦,٧٢٢
مجمع الإهلاك	(١٦٩,٤٢٧)	(٧٠,١٦١)	(١٢٥,٦٣٤)	(١٠٤,٧٧١)	(١٢,٩٠٣)	(٤٨٢,٨٩٦)
صافي القيمة الدفترية	٣٩٤,٨٢٠	٤٨,٨٧٢	٢٤,٦٠٥	٣٠٤,٢٣٧	٧,٢٩٢	٧٧٩,٨٢٦
صافي القيمة الدفترية أول الفترة	٣١٣,٤٣٩	٣٠,٧٠٨	١٠,٣٠٩	٢٢٤,٩٥٩	٩,١٥٠	٥٨٨,٥٦٥
إضافات	٩٧,٧٣٦	٣٠,٨١٦	٢٢,٥٧٠	٩٤,٨٣٤	-	٢٤٥,٩٥٦
استيعادات أصول	(١,٧٢٠)	(١,٣٦٥)	(٤٧٣)	(٣,٠٩٣)	(١,٦١٨)	(٨,٢٦٩)
اهلاك الفترة	(١٤,٩٠٤)	(١٢,٦٠٣)	(٨,٢٧٤)	(١٤,٩٧٤)	(١,٨٥٨)	(٥٢,٦١٣)
استيعادات مجمع أهلاك	٢٦٩	١,٣١٦	٤٧٣	٢,٥١١	١,٦١٨	٦,١٨٧
صافي القيمة الدفترية	٣٩٤,٨٢٠	٤٨,٨٧٢	٢٤,٦٠٥	٣٠٤,٢٣٧	٧,٢٩٢	٧٧٩,٨٢٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	أراضى ومباني	اجهزة ومعدات	نظم آلية متكاملة	تجهيزات وأثاث	أصول أخرى	الاجمالي
التكلفة	٤٦٨,٢٣١	٨٩,٥٨٢	١٢٨,١٤٢	٣١٧,٢٦٧	٢١,٨١٣	١,٠٢٥,٠٣٥
مجمع الإهلاك	(١٥٤,٧٩٢)	(٥٨,٨٧٤)	(١١٧,٨٣٣)	(٩٢,٣٠٨)	(١٢,٦٦٣)	(٤٣٦,٤٧٠)
صافي القيمة الدفترية	٣١٣,٤٣٩	٣٠,٧٠٨	١٠,٣٠٩	٢٢٤,٩٥٩	٩,١٥٠	٥٨٨,٥٦٥
صافي القيمة الدفترية أول السنة	٢٢٦,٦٦٨	٢٩,٧٦٣	٢٥,٤١٥	٢٣٧,٩٨٩	٣,٧٨٩	٦٣٢,٦٢٤
إضافات	٩,٤٧٢	٦,٢٥٧	٣,٦٧١	٨,١١١	٨,٠٠٧	٣٥,٥١٨
استيعادات أصول	(٤,٨٧٣)	-	-	(٤,٢٥٣)	(١٨١)	(٩,٣٠٧)
اهلاك السنة	(١٨,٩٨٦)	(١٥,٣١٢)	(١٨,٧٧٧)	(١٧,٩٢١)	(٢,٦٤٦)	(٧٢,٦٤٢)
استيعادات مجمع أهلاك	١,١٥٨	-	-	١,٠٣٣	١٨١	٢,٣٧٢
صافي القيمة الدفترية	٣١٣,٤٣٩	٣٠,٧٠٨	١٠,٣٠٩	٢٢٤,٩٥٩	٩,١٥٠	٥٨٨,٥٦٥

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٢٠ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦٨,٠٧٥	٧٥,٤٠٣	حسابات جارية
١,٨٣٤,٨٣٠	٢,٣١٩,٤٢٩	ودائع
١,٩٠٢,٩٠٥	٢,٣٩٤,٨٣٢	الإجمالي
٨٦٦,٠١٩	٢١٨,٧٢٧	بنوك محلية
١,٠٣٦,٨٨٦	٢,١٧٦,١٠٥	بنوك خارجية
١,٩٠٢,٩٠٥	٢,٣٩٤,٨٣٢	الإجمالي
٦٨,٠٧٥	٧٥,٤٠٣	أرصدة بدون عائد
١,٨٣٤,٨٣٠	٢,٣١٩,٤٢٩	أرصدة ذات عائد متغير
١,٩٠٢,٩٠٥	٢,٣٩٤,٨٣٢	الإجمالي

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

٢١ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١١,٠٢٩,٧١٣	١٥,٢٢٦,٩٦٧	ودائع تحت الطلب
٢٧,٧٤١,١٦٢	٣٠,٩٨٢,٧٧٤	ودائع لأجل وبإخطار
٢٦,٤٤٩,٧٥٤	٢٨,٣٥٥,٨٨٨	شهادات ادخار وإيداع
٧,٨٤٣,٤٠٢	٦,٦٥٢,١٦٤	ودائع توفير
١,٣٥٥,٩٢٢	١,٠٧٢,٩٢٠	ودائع أخرى
٧٤,٤١٩,٩٥٣	٨٢,٢٩٠,٧١٣	الإجمالي
٣٧,٣٥٠,٨٣٨	٤٢,٢٨٧,٤٣٤	ودائع مؤسسات
٣٧,٠٦٩,١١٥	٤٠,٠٠٣,٢٧٩	ودائع أفراد
٧٤,٤١٩,٩٥٣	٨٢,٢٩٠,٧١٣	الإجمالي
٦,٤١٥,٢٦٩	٦,٦٤٤,٣١٤	أرصدة بدون عائد
٦٨,٠٠٤,٦٨٤	٧٥,٦٤٦,٣٩٩	أرصدة ذات عائد متغير
٧٤,٤١٩,٩٥٣	٨٢,٢٩٠,٧١٣	الإجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٢٢- تمويلات مساندة وتمويلات أخرى

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

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

- تتمثل في عقود التمويلات الممنوحة من جهاز تنمية المشروعات الصغيرة والمتوسطة والمتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية لصالح بنك البركة - مصر وذلك لتمويل المشروعات الصغيرة.
- يتم توزيع ارباح المشاركة (الناتجة من عوائد عمليات التمويل) على بنك البركة مصر وجهاز تنمية المشروعات الصغيرة والمتوسطة بالتساوي وذلك بعد استقطاع نسبة من العائد لصالح البنك كمدير للصندوق .
- يلتزم البنك بسداد العائد بما يعادل السعر المطبق بالبنك على الودائع (٣ شهور) لأقل رصيد دائن عن الرصيد الغير مستخدم من حصة الصندوق في رأسمال المشاركة .

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

- بتاريخ ١٦ أغسطس ٢٠٢٣ تم إبرام عقد تمويل طويل الأجل والممنوح من المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص (ICD) والمتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية بمبلغ ٣ مليون دولار ولمدة خمس سنوات لصالح بنك البركة - مصر و ذلك لدعم وتمويل المشاريع الخضراء بما يحقق أهداف التنمية المستدامة للاقتصاد المصري.

(ت) تمويلات مساندة بعائد

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٢٣- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
٦٤٢,٠٧١	٥٥٢,٨٣١	عوائد مستحقة
٢٥,١١٩	١٨,٤٠٦	ايرادات مقدمة
١٧٦,١٦٦	٢٣٠,٢٣٤	مصروفات مستحقة
٣١٠,٣٠٩	٣٦٠,٧٨٦	الحسابات تحت التسوية الدائنة
٢٧٤,٦٨٩	٢٧٥,٩٣٩	أرصدة دائنة متنوعة
١,٤٢٨,٣٥٤	١,٤٣٨,١٩٦	الإجمالي

٢٤- مخصصات أخرى

القيمة بالالف جنيه مصرية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	مخصص مطالبات محتملة وقضايا	مخصص ضرائب*	مخصص التزامات عرضية	مخصص أخرى	الإجمالي
٦,١٥٨	٣٨,٠٣٩	٩٤,٩٥٤	١١,٥٨٧	١٥٠,٧٣٨	الرصيد في أول الفترة المالية
-	٦,٠٠٠	٢٥,٠٠٧	-	٣١,٠٠٧	المكون خلال الفترة
-	-	(٣٢,٠٥٧)	-	(٣٢,٠٥٧)	مخصصات انتفى الغرض منها *
(٩٠١)	(٢,٧٤٢)	-	-	(٣,٦٤٣)	المستخدم من المخصص خلال الفترة
-	-	٢,٦٢٤	-	٢,٦٢٤	فر وق ترجمة عملات أجنبية
٥,٢٥٧	٤١,٢٩٧	٩٠,٥٢٨	١١,٥٨٧	١٤٨,٦٦٩	الرصيد في نهاية الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	مخصص مطالبات محتملة وقضايا	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	مخصص أخرى	الإجمالي
٦,٦٢٨	١٥,٤٣٦	٨١,٥٣١	١١,٥٨٧	١١٥,١٨٢	الرصيد في أول السنة المالية
-	٢٠,٠٠٠	٤١,٥١٧	-	٦١,٥١٧	المكون خلال السنة
-	(١٠٩,٠٠٠)	(٢٩,٥٣٨)	-	(١٣٨,٥٣٨)	مخصصات انتفى الغرض منها
-	١٤٥,٢٥٠	-	-	١٤٥,٢٥٠	المحول من من الارصدة الدائنة الى مخصص الضرائب*
(٤٧٠)	(٣٣,٦٤٧)	-	-	(٣٤,١١٧)	المستخدم من المخصص خلال السنة
-	-	١,٤٤٤	-	١,٤٤٤	فر وق ترجمة عملات أجنبية
٦,١٥٨	٣٨,٠٣٩	٩٤,٩٥٤	١١,٥٨٧	١٥٠,٧٣٨	الرصيد في نهاية السنة المالية

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

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

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

مخصص الضرائب العقارية: فى ضوء الموقف الحالى للوصول الثابتة والوصول التى الت ملكيتها للبنك فتم الاحتفاظ بمبلغ ٨,٨٢ مليون جنية مصرية لمقابلة الالتزام الضريبي المتوقع للضريبة العقارية وغرامات التأخير المرتبطة بها.

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٢٥- رأس المال

١/٢٥ رأس المال المصرح به

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

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 (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ : ٥٠.٨٩٠٩٧٤ الف جنيه مصري).

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣		
أجمالي قيمة الاسهم العادية	عدد الأسهم العادية	أجمالي قيمة الاسهم العادية	عدد الأسهم العادية	
١,٥٤٦,٤٤٧	٢٢٠,٩٢١,٠٣٣	٥٠,٨٩,٩٧٤	٧٢٧,١٣٩,١٣٠	الرصيد في أول الفترة المالية
٣٠٩,٢٩٠	٤٤,١٨٤,٢٠٨	-	-	زيادة رأس المال من حصة المساهمين في أرباح عام ٢٠١٩
٣,٢٣٤,٢٣٧	٤٦٢,٠٣٣,٨٨٩	-	-	زيادة رأس المال بتوزيعات من الاحتياطيات
٥,٠٨٩,٩٧٤	٧٢٧,١٣٩,١٣٠	٥٠,٨٩,٩٧٤	٧٢٧,١٣٩,١٣٠	الرصيد في نهاية الفترة المالية

بتاريخ ١٥ ابريل ٢٠٢١ قررت الجمعية العامة العادية للبنك اعتماد زيادة رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ١٠١٣٠٤٤٢ الف جنيه مصري تم اثبات المبلغ ضمن المجنب تحت حساب راس المال ولحين انتهاء اجراءات تسجيل تلك الزيادة فقد تم اثبات المبلغ ضمن المجنب تحت حساب زيادة راس المال ليبلغ ١٠٤٢٢٠٧٣٢ الف جنيه مصري , وبتاريخ ١٤ ابريل ٢٠٢٢ تم اعتماد زيادة رأس المال بأجمالي مبلغ ٢٠١٢٠٠٧٩٥ الف جنيه مصري من خلال توزيع أسهم مجانية على المساهمين (مموله من : مبلغ ٧٤٢٠٢٩٥ الف جنيه مصري تمثل حصة المساهمين في أرباح عام ٢٠٢١ , مبلغ ١٠٣٧٨٠٥ الف جنيه مصري عن طريق استخدام أرصدة الاحتياطي القانوني والعام قبل التدعيم من أرباح عام ٢٠٢٠) , وبتاريخ ٧ ديسمبر ٢٠٢٢ تم توزيع الاسهم المجانية طبقا لقرار الجمعية العامة الغير عادية والمؤرخة في ٢٩ سبتمبر ٢٠٢٢ ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع ٥٠.٨٩٠٩٧٤ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٢٦- الاحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٣٧,٨٩٧	٤١٣,٢٣٨	احتياطي قانوني
١١٨,٥٦٦	١١٨,٥٦٦	احتياطي مخاطر بنكية عام
١٠,٣٦٥	١١,٩٧٥	احتياطي رأسمالي
٢١٤,٩٢٦	٢١٤,٩٢٦	إحتياطي المخاطر العام
٢٢,٤٧٦	١١٩,٨١٤	إحتياطي القيمة العادلة
٦٠٤,٢٣٠	٨٧٨,٥١٩	الإجمالي

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 .

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣ سبتمبر ٢٠٢٣

٢٧- النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية تتضمن النقدية وما فى حكمها اليرصدة التالية التى لانتجاوز توار يخ استحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقترناء.

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

٢٨- التزامات عرضية وأرتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك حتى ٣ سبتمبر ٢٠٢٣ تم تكوين مخصص لتلك القضايا ومتوقع تحقق خسائر عنها بمبلغ ٥٠٢٥٧ الف جنيه مصرى.

(ب) ارتباطات رأسمالية

القيمة بالالف جنيه مصرى

٣ سبتمبر ٢٠٢٣	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
١٦,١٣٥	٩٣,١٠٨	٥٧,٦٨٤	١٦٦,٩٢٧	الارتباطات عن اليجار التشغيلى
١٣٦,٥٠١	-	-	١٣٦,٥٠١	الارتباطات الراسمالية ناتجة عن شراء أصول ثابتة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
٧,٤٢٢	٢٨,٥٩٢	٢٣,٨٠١	٦٩,٨١٥	الارتباطات عن اليجار التشغيلى
٨٣,٢٢٧	-	-	٨٣,٢٢٧	الارتباطات الراسمالية ناتجة عن شراء أصول ثابتة

(ت) التزامات عرضية

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



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

٢٩- الموقف الضريبي للبنك

ضريبة شركات الأموال :

الفترة من بداية النشاط وحتى ٢٠١٧/١٢/٣١ .

▪ تم فحص الفترة المشار إليها وتم الربط والسداد.

الفترة من ٢٠١٨/١/١ إلى ٢٠٢٢/١٢/٣١ .

▪ 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 إليها.

ضريبة الاجور والمرتبات

الفترة من بداية النشاط وحتى ٢٠٢٠/١٢/٣١ .

▪ تم فحص الفترة المشار إليها وتم الربط والسداد.

الفترة من ٢٠٢١/١/١ وحتى ٢٠٢٣/٠٩/٣٠ .

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

ضريبة الدمغة:

الفترة من بداية النشاط وحتى ٢٠٢٠/١٢/٣١ .

▪ تم فحص الفترة المشار إليها وتم الربط والسداد ، وتم إستخراج تسوية نهائية عن الفترة لا شئ .

الفترة من ٢٠٢١/١/١ وحتى ٢٠٢٣/٠٩/٣٠ .

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

ضريبة الخصم والتحويل:

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



البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣			تمثل أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة كما يلي:
شركات تابعة	أفراد الادارة العليا	مساهمين رئيسيين	شركات تابعة	أفراد الادارة العليا	مساهمين رئيسيين	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-	-	٦٨١,٤٠٤	-	-	٧٣,٣٤٣	أرصدة لدى البنوك
٦٩٣,٣٩٧	١,٠٠٠	-	٧٢٥,٢٩٣	٤,٩٦٣	-	مرايبات ومضاربات ومشاركات للعملاء
-	-	٢٥,٦٠٠	-	-	٣٣,٥٦٣	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	١,١١٣,٤٥٣	-	-	١,٣٩٠,٢٠٣	تمويلات مساندة من مساهمين
١٠٢,٦٤١	١٨,٦٧٤	٥٩٧,٨٠٣	٣٨,٠٢٠	١٤,١٥١	٢,٣١٠,٦٨٧	ودائع العملاء
-	-	٦٢٣,٨١٩	-	-	٣٩٣,١٩٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣			تمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة فيما يلي:
شركات تابعة	أفراد الادارة العليا	مساهمين رئيسيين	شركات تابعة	أفراد الادارة العليا	مساهمين رئيسيين	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-	-	-	٩٥,٤٠٥	-	-	عائد التمويلات والتسهيلات المحصلة من العملاء
-	-	١,٠٧٦	-	-	١,٦٧٧	عائد الودائع والحسابات الجارية عن أرصدة لدى البنوك
-	-	(٣٢,٩٥٤)	-	-	(٦٧,٤٣٢)	تكلفة التمويل المساندة بعائد
(٤,٨٣٦)	(٨,١٤٢)	(١٢,٨٢٣)	(٢,١٩٥)	(٥,٨٥٢)	(٣٢,٨٩٠)	تكلفة الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للعملاء
-	-	-	-	-	(٣٠,٧٠٠)	تكلفة الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للبنوك

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

٣١- أحداث هامه

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