بنك البركة مصر ش.م.م

القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

المحتويات	الصفحة
تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة	٣
قائمة المركز المالي الدورية المستقلة المختصرة	٤
قائمة الدخل الدورية المستقلة المختصرة	٥
قائمة الدخل الشامل الدورية المستقلة المختصرة	٦
قائمة التدفقات النقدية الدورية المستقلة المختصرة	٧
قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المستقلة المختصرة	٨
الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة	٩-٤٣

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالى المستقلة الدورية المختصرة المرفقة لبنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ وكذا القوائم المستقلة الدورية المختصرة للدخل والدخل الشامل والتغير فى حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هى المسئولة عن إعداد القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصري فى ١٦ ديسمبر٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة فى ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية مستقلة دورية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتنحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقا للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة عمل استفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقل الفحص المحدود جوهريا في نطاقه عن عملية المراجعة التى تتم طبقا لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا التأكد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة. وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة.

الاستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة المرفقة ليست معدة فى جميع جوانبها الهامة طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصري فى ١٦ ديسمبر٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة فى ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية مستقلة دورية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

مراقبا الحسابات

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

محمد الصواف
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين ٣٩٥٢١
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٤١٩
سجل القيد بالبنك المركزي المصري ٦٥١
برايس وترهاوس كوبرز عزالدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون
المبنى الإداري A2 بمشروع وان ناينتي
الكائن بالتجمع الخامس - القاهرة الجديدة

القاهرة فى ٨ نوفمبر ٢٠٢٦

قائمة المركز المالى الدورية المستقلة المختصرة فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

	إيضاح رقم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	١٣	٩,٤١٣,٦٤٣	٩,١٨٧,٠٥٥
أرصدة لدى البنوك (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)	١٤	١٨,٢٥٧,٨١٨	١٨,٤٣٩,٩١٧
مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)	١٥	٧٦,٨٨٨,٤٤٤	٦٦,٢٥١,٨٣٩
أستثمارات مالية			
- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١/١٦	٢٠٣,٠٨٦	١٦٠,٨٠٧
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٢/١٦	١٨,٧٠٥,٥٣٥	١٢,٤٧٠,٢٦٤
- بالتكلفة المستهلكة	٣/١٦	٢٩,٢٨٣,١٤٣	٣٤,٧١٨,٢٥٨
أستثمارات مالية في شركات تابعة	١٧	٥٤٥,٢٨٧	١٤٧,٠٠٠
أصول غير ملموسة (بالصافي)		١٣٩,٦٣٦	٨٠,١٦٦
أصول أخرى	١٨	٣,٤١٧,٧١٦	٢,٤٨٤,٥٠٢
أصول ثابتة (بالصافي)	١٩	١,٨٤٥,٩٦٥	١,٩٤٦,٦٥٢
إجمالي الأصول		**١٥٨,٧٠٠,٢٧٣**	**١٤٥,٨٨٦,٤٦٠**
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٠	٤٥٤,٩٧٠	٢٨٠,٣٤١
ودائع العملاء	٢١	١٣٣,٣٣٧,٥٤٤	١٢٢,٧١٩,٣٩٩
تمويلات مساندة و تمويلات أسلامية أخرى	٢٢	٤,٤٣٧,٠٥٢	٤,٢٦٤,٤٩٧
التزامات أخرى	٢٣	١,٧٢٦,٧٢٣	١,٤١٤,٨٨٦
مخصصات أخرى	٢٤	٢٤٤,٥٦٢	٢٧٨,٣٤٦
التزامات ضريبية مؤجلة		٧٨,٠٣٥	٧٢,١٨٧
التزامات ضرائب الدخل الجارية		١,٠٤٢,٦٦٤	١,١٣٣,٧٤٦
التزامات مزايا علاجية		٦٤,٥٨٢	٦٤,٥٨٢
إجمالي الالتزامات		**١٤١,٣٨٦,١٣٢**	**١٣٠,٢٢٧,٩٨٤**
حقوق الملكية			
رأس المال المصدر و المدفوع	٢٥	٥,٠٨٩,٩٧٤	٥,٠٨٩,٩٧٤
الأحتياطيات	٢٦	١,٥٠٠,٥٢٠	١,٤٦٤,٣٥٢
الأرباح المحتجزة		١٠,٧٢٣,٦٤٧	٩,١٠٤,١٥٠
إجمالي حقوق الملكية		**١٧,٣١٤,١٤١**	**١٥,٦٥٨,٤٧٦**
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		**١٥٨,٧٠٠,٢٧٣**	**١٤٥,٨٨٦,٤٦٠**

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

تقرير الفحص المحدود "مرفق"

هشام عبد السلام
رئيس القطاع المالي

حازم حسين رشاد حجازي
نائب رئيس مجلس الادارة والرئيس التنفيذي

القاهرة في ٨ نوفمبر ٢٠٢٦

قائمة الدخل الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

	إيضاح رقم	التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
عائد المرابحات والمضاربات والمشاركات والايرادات المشابهة	٥	١٧,٢٣٠,٧٩٨	٥,٩١٩,١٤٩	١٦,٧٨٩,٢٩٠	٥,٦٩٠,٨١٤
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	٥	(١١,٠٥٩,٤٥٥)	(٣,٧١١,٢٣٠)	(١١,٢٧٥,٥٤٩)	(٣,٨١٤,٦٧٦)
صافي الدخل من العائد		**٦,١٧١,٣٤٣**	**٢,٢٠٧,٩١٩**	**٥,٥١٣,٧٤١**	**١,٨٧٦,١٣٨**
ايرادات الأتعاب والعمولات	٦	١,٠١٦,٣١٢	٣٥٧,٦٣٢	٨٨٤,١٤٦	٢٩١,٨٨٤
مصروفات الأتعاب والعمولات	٦	(١٥٨,٥٨٦)	(٥٨,٣٥٨)	(١١٨,٠٦٨)	(٤٠,٤٣٧)
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات		**٨٥٧,٧٢٦**	**٢٩٩,٢٧٤**	**٧٦٦,٠٧٨**	**٢٥١,٤٤٧**
توزيعات الأرباح		٣٤,٣٢٤	٢,٨٨٧	٢٣,٤٩١	١,٤٤٠
صافي دخل المتاجرة	٧	١٩٤,٨٤٧	٥٦,٧٩٤	١٤٧,٩٩٦	٤٥,٨١١
أرباح استثمارات مالية		٤٣,٤٢٠	١٤,٧٦٢	٦٢,٤٣٣	٢٣,٤٠٠
مصروفات إدارية	٨	(٢,١٦١,٥٣٣)	(٧٤٤,٩١٩)	(١,٥٩٤,١٦٣)	(٥٥٥,٠٥٨)
عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة	٩	(٧١٢,٤٠٣)	(٢٤١,٤٣٧)	(٦٦٣,٧٨٨)	(١٩٤,٤٥١)
مصروفات تشغيل أخرى	١٠	(١٢٧,١٨٩)	(٢٤,٦١٣)	(٩٥,٩٦٨)	(٦٠,٧١٦)
صافي أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل		**٤,٣٠٠,٥٣٥**	**١,٥٧٠,٦٦٧**	**٤,١٥٩,٨٢٠**	**١,٣٨٨,٠١١**
مصروفات ضرائب الدخل	١١	(١,٣٦٢,٥٨٦)	(٤٨٤,٦٧٧)	(١,١٩١,٦٠٨)	(٣٧٩,٦١١)
صافي أرباح الفترة		**٢,٩٣٧,٩٤٩**	**١,٠٨٥,٩٩٠**	**٢,٩٦٨,٢١٢**	**١,٠٠٨,٤٠٠**
نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح الفترة	١٢	**٣,٤٨**	**١,٣٠**	**٣,٥٥**	**١,٢١**

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

هشام عبد السلام
رئيس القطاع المالي

حازم حسين رشاد حجازي
نائب رئيس مجلس الادارة والرئيس التنفيذي

قائمة الدخل الشامل الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

	التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
صافي ارباح الفترة	**٢,٩٣٧,٩٤٩**	**١,٠٨٥,٩٩٠**	**٢,٩٦٨,٢١٢**	**١,٠٠٨,٤٠٠**
بنود لا يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر				
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٧٧,٣٢٥	٣٢,٤١٠	٢٩,١٣١	١٥,٥٩٤
ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التى لا يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر	(١٧,٣٩٨)	(٧,٢٩٢)	(٦,٥٥٤)	(٣,٥٠٨)
بنود يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر				
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٤٥	(١٦,٩٢٤)	١٤,١٠٦	٣٧,٧٣١
الخسائر الأئتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(٢٣,٧٩٤)	(٣٣٤)	١٥,٧٤٦	٩,٢٦٤
ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التى يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر	(١٠)	٣,٨٠٨	(٣,٠٨٦)	(٨,٤٨٩)
إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة ، صافي بعد الضريبة	**٣٦,١٦٨**	**١١,٦٦٨**	**٤٩,٣٤٣**	**٥٠,٥٩٢**
إجمالي الدخل الشامل للفترة ، صافي بعد الضريبة	**٢,٩٧٤,١١٧**	**١,٠٩٧,٦٥٨**	**٣,٠١٧,٥٥٥**	**١,٠٥٨,٩٩٢**

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

	إيضاح رقم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
صافي أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل		٤,٣٠٠,٥٣٥	٤,١٥٩,٨٢٠
تعديلات لتسوية الأر باح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة و أصول غير ملموسة	٨	٢٢٦,٧٢٠	١٢٦,٤٠٤
عبء (رد) الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة	٩	٧١٢,٤٠٣	٦٦٣,٧٨٨
عبء (رد) المخصصات الأخرى	٢٤	٢٩٩	٤٠,٤٩٥
عبء (رد) خسائر اضمحلال أصول الت ملكيتها للبنك	١٠	-	٢٨,٩٢٤
مخصصات انتفى الغرض منها بخلاف مخصص التمويلات	٢٤	(٢١,٩٢١)	(٨٣,٣٣١)
المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات	٢٤	(١٢,١٧٥)	(٦,٠٦٨)
استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات	٢/١٦	١٨١,٠٩١	(١٧,٥٠٦)
فروق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية		٧٠,٦٤٢	(٤٨,٣٢٥)
فروق ترجمة أرصدة الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر بالعملات الأجنبية	٢/١٦	(٣٤,٧٤٣)	(١٨,٥٥١)
فروق ترجمة أرصدة الإستثمارات المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة بالعملات الأجنبية	٣/١٦	(٦٨٠,٧٥٢)	٣٨٦,٧١٧
فروق ترجمة أرصدة التمويلات المساندة بالعملات الاجنبية	٢٢	٣٦٧,٣٣٣	(٢٧٢,١٦٠)
فروق تقييم الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	١/١٦	(٤٢,٢٧٩)	(٢٤,٩٤١)
(أرباح) بيع أصول ثابتة	١٠	(٣٠,٤٢٦)	(٥,٣٢٨)
(أرباح) بيع أصول آلت ملكيتها للبنك	١٠	(١١,٢٨٥)	(٣٨)
توزيعات الأرباح عن استثمارات مالية		(٣٤,٣٢٤)	(٢٣,٤٩١)
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل		**٤,٩٩١,١١٨**	**٤,٩٠٦,٤٠٩**
صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات			
أرصدة لدى البنك المركزى في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي		(٩٠,٧٦٨)	(١,٤٨٤,١٩٤)
أذون خزانة أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً		٢٠٥,٨٣٩	(٥,١٣٤,٦٤٩)
مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء		(١١,٤٣٦,٥١٩)	(٩,٥٩٦,١٦٧)
أصول أخرى		(٩٣٥,٣٦٨)	٣٧٣,٨٩٧
أرصدة مستحقة للبنوك		١٧٤,٦٢٩	(٤٧,٩٤٤)
ودائع العملاء		١٠,٦١٨,١٤٥	١١,٩٩٦,٦٩٦
التزامات أخرى		٢٧١,٨٩٦	(١٨١,٤٧٠)
ضرائب الدخل المسددة		(١,٤٦٥,٢٢٨)	(١,٠٤٣,٤٣١)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة فى) الناتجة من أنشطة التشغيل		**٢,٣٣٣,٧٤٣**	**(٢١٠,٨٥٣)**
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع	١٩	(٨٣,٦٣٥)	(٤٣٣,٥٨١)
متحصلات من بيع الأصول الثابتة		٣٠,٥٠٨	٦,٧٦٤
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة		(١٠١,٩٥٠)	(٢٣,١٣٢)
مدفوعات لشراء أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٢/١٦	(١,٨٩٠,١٣٨)	(١,٩٧١,٤٨٣)
متحصلات من استرداد أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٢/١٦	١,٤٤٠,٨٧٤	٦١٩,١٣٨
مدفوعات لشراء أستثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة	٣/١٦	-	(٤٩٥,٥٦٨)
متحصلات من استرداد أستثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة	٣/١٦	٢,٥٩٢,٦٢٠	٨,٢٣١,١٨٥
مدفوعات لشراء استثمارات مالية في شركات تابعة		(٣٩٨,٢٨٧)	-
توزيعات أرباح محصلة		٣٤,٣٢٤	٢٣,٤٩١
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار		**١,٦٢٤,٣١٦**	**٥,٩٥٦,٨١٤**
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
المحصل من تمويلات مساندة و تمويلات أسلامية أخرى	٢٢	١٠٠,٠٠٠	-
(المدفوع) من تمويلات مساندة و تمويلات أسلامية أخرى	٢٢	(٢٩٤,٧٧٨)	(٢٧٥,٢٤٥)
توزيعات أرباح نقدية (حصة العاملين ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين)		(١,٢٧٨,٥٠٥)	(٩٨٦,١٨٢)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة فى) أنشطة التمويل		**(١,٤٧٣,٢٨٣)**	**(١,٢٦١,٤٢٧)**
صافي الزيادة في النقدية و ما في حكمها خلال الفترة المالية		**٢,٤٨٤,٧٧٦**	**٤,٤٨٤,٥٣٤**
رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية		٣١,٥٨٠,٥٢٩	٢١,٣٢٣,٨٣٦
رصيد النقدية وما في حكمها في أخر الفترة المالية	٢٧	**٣٤,٠٦٥,٣٠٥**	**٢٥,٨٠٨,٣٧٠**

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

	رأس المال المصدر و المدفوع	الأحتياطيات	الأرباح المحتجزة	القيمة بالألف جنيه مصري إجمالى حقوق الملكية
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥				
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	٥,٠٨٩,٩٧٤	١,١٨٧,٩٦٨	٦,٢٧٩,٢٢٤	١٢,٥٥٧,١٦٦
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	-	٤٩,٣٤٣	-	٤٩,٣٤٣
صافي أرباح الفترة	-	-	٢,٩٦٨,٢١٢	٢,٩٦٨,٢١٢
	٥,٠٨٩,٩٧٤	١,٢٣٧,٣١١	٩,٢٤٧,٤٣٦	١٥,٥٧٤,٧٢١
المحول الى الاحتياطى القانوني	-	١٤٩,٠٨٩	(١٤٩,٠٨٩)	-
المحول الى الاحتياطى الرأسمالي	-	٣٠,٠٣٠	(٣٠,٠٣٠)	-
توزيعات أرباح نقدية (حصة العاملين ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين)	-	-	(٩٨٦,١٨٢)	(٩٨٦,١٨٢)
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	-	-	(٢٩,٨١٨)	(٢٩,٨١٨)
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٥,٠٨٩,٩٧٤	١,٤١٦,٤٣٠	٨,٠٥٢,٣١٧	١٤,٥٥٨,٧٢١
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦				
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦	٥,٠٨٩,٩٧٤	١,٤٦٤,٣٥٢	٩,١٠٤,١٥٠	١٥,٦٥٨,٤٧٦
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	-	٣٦,١٦٨	-	٣٦,١٦٨
صافي أرباح الفترة	-	-	٢,٩٣٧,٩٤٩	٢,٩٣٧,٩٤٩
	٥,٠٨٩,٩٧٤	١,٥٠٠,٥٢٠	١٢,٠٤٢,٠٩٩	١٨,٦٣٢,٥٩٣
توزيعات أرباح نقدية (حصة العاملين ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين)	-	-	(١,٢٧٨,٥٠٥)	(١,٢٧٨,٥٠٥)
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	-	-	(٣٩,٩٤٧)	(٣٩,٩٤٧)
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٥,٠٨٩,٩٧٤	١,٥٠٠,٥٢٠	١٠,٧٢٣,٦٤٧	١٧,٣١٤,١٤١

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

١- معلومات عامة

تأسس بنك الأهرام (شركة مساهمة مصرية) كبنك تجاري بتاريخ ١٩ مارس ١٩٨٠ بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ وتعديلاته والذي حل محله قانون الاستثمار . وطبقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٢١ سبتمبر ١٩٨٨ تم تعديل اسم البنك ليصبح بنك التمويل المصري السعودي ، وبتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠٠٩ قررت الجمعية العامة غير العادية تغيير اسم البنك إلى بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية .

ويقوم البنك بتقديم خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في ظل أحكام الشريعة الإسلامية في جمهورية مصر العربية من خلال ٤٣ فرعاً بالإضافة إلي عدد ٢ فرع إليكتروني ويوظف البنك عدد ١٤١٤ موظفاً في تاريخ المركز المالى ويقع المركز الرئيسي للبنك في شارع التسعين الجنوبي - المنطقة المركزية - القطاع الأول بالتجمع الخامس - القاهرة الجديدة - مصر ، والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية .

تم اعتماد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ، من قبل مجلس أدارة البنك بتاريخ ٨ نوفمبر ٢٠٢٦.

٢- ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة. وقد تم إتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات المعروضة إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك.

١/٢ أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

يتم إعداد القوائم المالية المستقلة وفقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة فى ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية دورية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، و يتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري الي معايير المحاسبة المصرية.

لا تشمل هذه القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة كافة المعلومات والافصاحات المطلوبة للبيانات المالية المستقلة السنوية الكاملة والتي تم إعدادها وفقا لتعليمات البنك المركزى السابق ذكرها. ويجب قراءتها مع القوائم المالية للبنك في ٣١ ديسمبر٢٠٢٥.

عند إعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة ، قامت الإدارة بوضع أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك وكانت المصادر الرئيسية للتقديرات هي نفسها المطبقة في القوائم المالية المستقلة كما فى وعن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ .

٣- إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك الى مخاطر مالية متنوعة تعزى بصفة أساسية الى الأنشطة التي يزاولها البنك وبعض شركاتة التابعة ، اخذا في الاعتبار ان المخاطر هو أساس النشاط المالي ونظرا 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 وكذلك 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 في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

تتم إدارة المخاطر عن طريق كلا 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 تغطى مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية وخطر السيولة. بالإضافة إلي ذلك، فإن لجنة المخاطر تُعد مسئولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

فئات المخاطر:

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

١/٣ خطر الائتمان

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

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

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

١/١/٣ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
أرصدة لدى البنوك	١٨,٢٥٧,٨١٨	١٨,٤٣٩,٩١٧
مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء (بالصافي)		
تمويلات لأفراد :		
- بطاقات ائتمان	٥٧١,٠٠٦	٤٦٣,٦٩٤
- تمويلات شخصية	١٣,٨٨٧,٢٦٣	١١,٦٣٦,٩٩٨
- تمويلات عقارية	٢٣,٣٧١	٤٧,٠٥٠
تمويلات لمؤسسات :		
- بطاقات ائتمان	٩٩٢	-
- تمويلات مباشرة	٤٧,٢٧٣,٧٢٧	٤٢,٨٩٠,٤٧٠
- تمويلات مشتركة	١٥,١٣٢,٠٨٥	١١,٢١٣,٦٢٧
استثمارات مالية :		
- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	١٧,٨٢٢,٧٢٠	١١,٧٩١,٢٠٤
- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	٢٩,٢٨٣,١٤٣	٣٤,٧١٨,٢٥٨
الايردات المستحقة	١,٦٢٩,٩٤٧	١,٢٧١,١١٧
الإجمالي	**١٤٣,٨٨٢,٠٧٢**	**١٣٢,٤٧٢,٣٣٥**
البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية		
إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)	٨٠,٥٣٠	١٩٠,٢٤٦
خطابات ضمان	٦,٤٢٣,٣٦٠	٦,١٣٠,٧٠٠
أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين	٥٠٨,٠٨٤	٤٦٤,١٣١
الإجمالي	**٧,٠١١,٩٧٤**	**٦,٧٨٥,٠٧٧**

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

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

يوضح الجدول التالي معلومات حول تصنيف جودة الأصول المالية خلال الفترة / السنة المالية:

القيمة بالألف جنيه مصري

أرصدة لدى البنوك	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
فئات التصنيف الداخلي للجدارة الائتمانية بالبنك								
ديون جيدة	١٨,٢٦٠,٥٨٦	-	-	١٨,٢٦٠,٥٨٦	١٨,٤٤٢,٥٠٤	-	-	١٨,٤٤٢,٥٠٤
الإجمالي	١٨,٢٦٠,٥٨٦	-	-	١٨,٢٦٠,٥٨٦	١٨,٤٤٢,٥٠٤	-	-	١٨,٤٤٢,٥٠٤
يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة	(٢,٧٦٨)	-	-	(٢,٧٦٨)	(٢,٥٨٧)	-	-	(٢,٥٨٧)
القيمة الدفترية	١٨,٢٥٧,٨١٨	-	-	١٨,٢٥٧,٨١٨	١٨,٤٣٩,٩١٧	-	-	١٨,٤٣٩,٩١٧

مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء (أفراد)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
فئات التصنيف الداخلي للجدارة الائتمانية بالبنك								
ديون جيدة	١٣,٧٦٦,٨١٩	٣٢٥,٤٧٩	-	١٤,٠٩٢,٢٩٨	١١,٣٠٧,٠٦٨	٣٥٨,٧٩٢	-	١١,٦٦٥,٨٦٠
المتابعة العادية	١٠,٩٠٤	٢٣٩,٦٦٠	-	٢٥٠,٥٦٤	-	٣٩٦,٨٨٩	-	٣٩٦,٨٨٩
متابعة خاصة	٦,١٩٣	١٤٠,٤٠٧	-	١٤٦,٦٠٠	-	٩٥,١٨٤	-	٩٥,١٨٤
ديون غير منتظمة	-	-	٢٢٦,٨١٣	٢٢٦,٨١٣	-	-	١٢٢,٦٧٦	١٢٢,٦٧٦
الإجمالي	١٣,٧٨٣,٩١٦	٧٠٥,٥٤٦	٢٢٦,٨١٣	١٤,٧١٦,٢٧٥	١١,٣٠٧,٠٦٨	٨٥٠,٨٦٥	١٢٢,٦٧٦	١٢,٢٨٠,٦٠٩
يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة	(٢٩,٧٢٦)	(١,٨٨٠)	(٢٠٣,٠٢٩)	(٢٣٤,٦٣٥)	(٢٦,٨٤٩)	(١,٨٦١)	(١٠٤,١٥٧)	(١٣٢,٨٦٧)
القيمة الدفترية	١٣,٧٥٤,١٩٠	٧٠٣,٦٦٦	٢٣,٧٨٤	١٤,٤٨١,٦٤٠	١١,٢٨٠,٢١٩	٨٤٩,٠٠٤	١٨,٥١٩	١٢,١٤٧,٧٤٢

مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء (مؤسسات)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
فئات التصنيف الداخلي للجدارة الائتمانية بالبنك								
ديون جيدة	٤٨,٥٥٦,٢٨٦	١,٨٤٢,٣١٤	-	٥٠,٣٩٨,٦٠٠	٣٦,٧١٨,٧٢٥	٦,٥٠٥,٣١٠	-	٤٣,٢٢٤,٠٣٥
المتابعة العادية	٤,٥٠٤,٥٠٣	٧,٨٦٣,٥٨٧	-	١٢,٣٦٨,٠٩٠	٢,٦٨٣,٠٤٠	٨,١١٥,٨٧٥	-	١٠,٧٩٨,٩١٥
متابعة خاصة	-	٤٢٤,٩٨٦	-	٤٢٤,٩٨٦	-	١,١٠٦,٩٨٥	-	١,١٠٦,٩٨٥
ديون غير منتظمة	-	-	٣,٢٦٩,٤٥٩	٣,٢٦٩,٤٥٩	-	-	٢,٣٩٣,١٤٨	٢,٣٩٣,١٤٨
الإجمالي	٥٣,٠٦٠,٧٨٩	١٠,١٣٠,٨٨٧	٣,٢٦٩,٤٥٩	٦٦,٤٦١,١٣٥	٣٩,٤٠١,٧٦٥	١٥,٧٢٨,١٧٠	٢,٣٩٣,١٤٨	٥٧,٥٢٣,٠٨٣
يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة	(١٠٦,٥٩٥)	(١,١٣٣,٤١٦)	(٢,٨١٤,٣٢٠)	(٤,٠٥٤,٣٣١)	(٧٣,١٣٨)	(١,٣٣٧,٨٥٧)	(٢,٠٠٧,٩٩١)	(٣,٤١٨,٩٨٦)
القيمة الدفترية	٥٢,٩٥٤,١٩٤	٨,٩٩٧,٤٧١	٤٥٥,١٣٩	٦٢,٤٠٦,٨٠٤	٣٩,٣٢٨,٦٢٧	١٤,٣٩٠,٣١٣	٣٨٥,١٥٧	٥٤,١٠٤,٠٩٧

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
فئات التصنيف الداخلي للجدارة الائتمانية بالبنك								
ديون جيدة	١٧,٨٢٢,٧٢٠	-	-	١٧,٨٢٢,٧٢٠	١١,٧٩١,٢٠٤	-	-	١١,٧٩١,٢٠٤
الإجمالي	١٧,٨٢٢,٧٢٠	-	-	١٧,٨٢٢,٧٢٠	١١,٧٩١,٢٠٤	-	-	١١,٧٩١,٢٠٤
يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة	-	-	-	-	-	-	-	-
القيمة الدفترية	١٧,٨٢٢,٧٢٠	-	-	١٧,٨٢٢,٧٢٠	١١,٧٩١,٢٠٤	-	-	١١,٧٩١,٢٠٤

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
فئات التصنيف الداخلي للجدارة الائتمانية بالبنك								
ديون جيدة	٢٩,٣٢٩,٨٣٣	-	-	٢٩,٣٢٩,٨٣٣	٣٤,٧٧١,٦٥١	-	-	٣٤,٧٧١,٦٥١
الإجمالي	٢٩,٣٢٩,٨٣٣	-	-	٢٩,٣٢٩,٨٣٣	٣٤,٧٧١,٦٥١	-	-	٣٤,٧٧١,٦٥١
يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة	(٤٦,٦٩٠)	-	-	(٤٦,٦٩٠)	(٥٣,٣٩٣)	-	-	(٥٣,٣٩٣)
القيمة الدفترية	٢٩,٢٨٣,١٤٣	-	-	٢٩,٢٨٣,١٤٣	٣٤,٧١٨,٢٥٨	-	-	٣٤,٧١٨,٢٥٨

٣- إدارة 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 بالألف جنيه مصري

تمويلات وتسهيلات للعملاء (الأفراد)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	١١,٣٠٧,٠٦٩	٨٥٠,٨٦٥	١٢٢,٦٧٦	١٢,٢٨٠,٦١٠	٧,٧٩١,٦٦١	٥٠٤,٠٢٧	٥٧,٧٣٥	٨,٣٥٣,٤٢٣
المحول (من) المرحلة الأولي	(٥٤٦,٧١٥)	٤٤٢,٩١٢	١٠٣,٨٠٣	-	(٤٢٦,٦٢٧)	٣٧٦,٦٥٨	٤٩,٩٦٩	-
المحول (من) المرحلة الثانية	٢٧٦,٠٢٥	(٣٤٦,٠٠٤)	٦٩,٩٧٩	-	١٦٥,٦٣٨	(١٨٢,٢٨٦)	١٦,٦٤٨	-
المحول (من) المرحلة الثالثة	٣,٥٣٤	٣٢٦	(٣,٨٦٠)	-	٣,٨٧١	١,٧٦٠	(٥,٦٣١)	-
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	٦,٩٣٥,٨٣٧	١٢٩,٢١٧	٨,٥٣١	٧,٠٧٣,٥٨٦	٧,١٣٢,٧٨٨	٤٦٣,٧٢٥	١٠,١٤٠	٧,٦٠٦,٦٥٣
أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها	(٤,١٩١,٨٣٥)	(٣٧١,٧٧٠)	(٧٤,٣١٦)	(٤,٦٣٧,٩٢١)	(٣,٣٦٠,٢٦٢)	(٣١٣,٠١٩)	(٦,١٨٥)	(٣,٦٧٩,٤٦٦)
الرصيد في نهاية الفترة المالية	١٣,٧٨٣,٩١٦	٧٠٥,٥٤٦	٢٢٦,٨١٣	١٤,٧١٦,٢٧٥	١١,٣٠٧,٠٦٩	٨٥٠,٨٦٥	١٢٢,٦٧٦	١٢,٢٨٠,٦١٠

تمويلات وتسهيلات للعملاء (الشركات)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
	المرحلة الاولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	٣٩,٤٠١,٧٦٤	١٥,٧٢٨,١٧٠	٢,٣٩٣,١٤٨	٥٧,٥٢٣,٠٨٢	٣٤,٣٠٠,٨٧٩	١١,١٠٥,٥٥١	٢,٢٧٣,٠٩٣	٤٧,٦٧٩,٥٢٣
المحول (من) المرحلة الأولي	(٨٩٥,٧٤٦)	٨٠١,٤٨٦	٩٤,٢٦٠	-	(٩,٦٣١,٧٠٥)	٩,٣٧٦,٢٥٩	٢٥٥,٤٤٦	-
المحول (من) المرحلة الثانية	٢,٦٧٣,٤٥٨	(٣,٥٤٢,٨٧١)	٨٦٩,٤١٢	-	٤٧٩,٣٥٧	(٦٣٠,٧٥١)	١٥١,٣٩٤	-
المحول (من) المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	٣١,١١٩,٤٤٦	٧,٠٥٠,٩٧٢	-	٣٨,١٧٠,٤١٨	٣٦,٢٥١,١١٨	٣,٩٨٦,٨٠٣	-	٤٠,٢٣٧,٩٢٢
أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها	(١٩,٨٦٢,٣١٧)	(١٠,٠٣٦,٠٤٧)	(١٤٠,١٠٧)	(٣٠,٠٣٨,٤٧١)	(٢١,٩٠٤,١٧٧)	(٨,٠٥٣,٦٦٥)	(٢٤٩,٢٣٨)	(٣٠,٢٠٧,٠٨١)
فروق ترجمة عملات أجنبية	٦٢٤,١٨٤	١٢٩,١٧٦	٥٢,٧٤٥	٨٠٦,١٠٥	(٩٣,٧٠٨)	(٥٦,٠٢٧)	(٣٧,٥٤٧)	(١٨٧,٢٨٢)
الرصيد في نهاية الفترة المالية	٥٣,٠٦٠,٧٨٩	١٠,١٣٠,٨٨٧	٣,٢٦٩,٤٥٩	٦٦,٤٦١,١٣٥	٣٩,٤٠١,٧٦٤	١٥,٧٢٨,١٧٠	٢,٣٩٣,١٤٨	٥٧,٥٢٣,٠٨٢

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

القيمة بالألف جنيه مصري

تمويلات وتسهيلات للعملاء (الأفراد)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	٢٦,٨٤٩	١,٨٦١	١٠٤,١٥٧	١٣٢,٨٦٧	٣٥,٠٦٣	١,٧٩٢	٣٨,٣٩٠	٧٥,٢٤٥
المحول (من) المرحلة الأولي	(١,٧٨١)	٩٢٢	٨٥٩	-	(٢,٠٠٨)	١,٢٢٢	٧٨٧	-
المحول (من) المرحلة الثانية	٤٣٤	(١,٥٧٨)	١,١٤٤	-	٤٥٣	(١,٠٠٠)	٥٤٧	-
المحول (من) المرحلة الثالثة	٣,٥٣٦	٣٢٦	(٣,٨٦١)	-	٣,٨٧١	١,٧٦٠	(٥,٦٣٢)	-
عبء / (رد) اضمحلال خلال الفترة	٦٨٨	٣٥٠	١٧١,١٤١	١٧٢,١٧٩	(١٠,٥٣٠)	(١,٩١٣)	٧٠,٥٢٨	٥٨,٠٨٥
مبالغ تم اعدامها خلال الفترة	-	-	(٧٣,٢٠٤)	(٧٣,٢٠٤)	-	-	(٤,٩١٨)	(٤,٩١٨)
متحصلات من تمويلات سبق إعدامها	-	-	٢,٧٩٣	٢,٧٩٣	-	-	٤,٤٥٥	٤,٤٥٥
الرصيد في نهاية الفترة المالية	٢٩,٧٢٦	١,٨٨٠	٢٠٣,٠٢٩	٢٣٤,٦٣٥	٢٦,٨٤٩	١,٨٦١	١٠٤,١٥٧	١٣٢,٨٦٧

تمويلات وتسهيلات للعملاء (الشركات)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	٧٣,١٣٨	١,٣٣٧,٨٥٧	٢,٠٠٧,٩٩١	٣,٤١٨,٩٨٦	١١٠,٢٩٥	٨٦٨,٧٥٧	١,٩٧٨,٩٤٠	٢,٩٥٧,٩٩٢
المحول (من) المرحلة الأولي	(٢,٤١٥)	٢,٢٥٦	١٥٩	-	(٣٣٣,٤٠١)	٣٣٣,١٤٦	٢٥٥	-
المحول (من) المرحلة الثانية	١٤,٣٩٠	(٥٦٣,٣١٣)	٥٤٨,٩٢٣	-	٢٢,٠٧١	(٢٦,٣١١)	٤,٢٤٠	-
المحول (من) المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
عبء / (رد) اضمحلال خلال الفترة	١٩,٧١٦	٣٢٧,٨٧٣	٢٢٧,٦٠٩	٥٧٥,١٩٨	٢٧٤,٧٢٨	١٧٧,٨٦٧	٤٨٠,٨٦٢	٩٣٣,٤٥٧
مبالغ تم اعدامها خلال الفترة	-	-	(٥٦,٨٢١)	(٥٦,٨٢١)	-	-	(٤٧٧,٥٠٧)	(٤٧٧,٥٠٧)
متحصلات من تمويلات سبق إعدامها	-	-	٥٠,٣٧٤	٥٠,٣٧٤	-	-	٤٥,٩٩٨	٤٥,٩٩٨
فروق تقييم عملات اجنبية	١,٧٦٧	٢٨,٧٤٣	٣٦,٠٨٥	٦٦,٥٩٤	(٥٥٥)	(١٥,٦٠٢)	(٢٤,٧٩٧)	(٤٠,٩٥٤)
الرصيد في نهاية الفترة المالية	١٠٦,٥٩٥	١,١٣٣,٤١٦	٢,٨١٤,٣٢٠	٤,٠٥٤,٣٣١	٧٣,١٣٨	١,٣٣٧,٨٥٧	٢,٠٠٧,٩٩١	٣,٤١٨,٩٨٦

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٢/١/٣ تركز 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 الخليج العربي	دول أخرى	الاجمالي
	القاهرة الكبري	الاسكندرية والدلتا	الوجه القبلى				
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	٩,٢٦٠,٧٩٨	١٣٣,٧٧٨	١٩,٠٦٧	٩,٤١٣,٦٤٣	-	-	٩,٤١٣,٦٤٣
أرصدة لدى البنوك	١٤,٠٠٢,٩٧٨	-	-	١٤,٠٠٢,٩٧٨	٢,١٠٥,٢٣١	٢,١٥٢,٣٧٧	١٨,٢٦٠,٥٨٦
مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء							
تمويلات لأفراد :							
- بطاقات ائتمان	٥١١,٣٦٢	٦٨,٣٥٩	١٤,٩١٥	٥٩٤,٦٣٦	-	-	٥٩٤,٦٣٦
- تمويلات شخصية	١٦,٢٣٩,٤٦٨	٣,٨٠٩,٤٣٣	٤٥١,٧٠١	٢٠,٥٠٠,٦٠٢	-	-	٢٠,٥٠٠,٦٠٢
- تمويلات عقارية	٢٨,٧٤٣	١,٢٦٦	-	٣٠,٠٠٩	-	-	٣٠,٠٠٩
تمويلات لمؤسسات :							
- بطاقات ائتمان	٩٧٧	١٥	-	٩٩٢	-	-	٩٩٢
- تمويلات مباشرة	٤١,٧١٥,٢٧٨	٨,٣٢٣,٣٩١	٣٣٣,٠٢٧	٥٠,٣٧١,٦٩٦	-	-	٥٠,٣٧١,٦٩٦
- تمويلات مشتركة	١٦,٠٥٨,٣٥٦	٤٤٠,٥٧٦	-	١٦,٤٩٨,٩٣٢	-	-	١٦,٤٩٨,٩٣٢
استثمارات مالية :							
- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	١٧,٨٢٢,٧٢٠	-	-	١٧,٨٢٢,٧٢٠	-	-	١٧,٨٢٢,٧٢٠
- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	٢٩,٣٢٩,٨٣٣	-	-	٢٩,٣٢٩,٨٣٣	-	-	٢٩,٣٢٩,٨٣٣
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	**١٤٤,٩٧٠,٥١٣**	**١٢,٧٧٦,٨١٨**	**٨١٨,٧١٠**	**١٥٨,٥٦٦,٠٤١**	**٢,١٠٥,٢٣١**	**٢,١٥٢,٣٧٧**	**١٦٢,٨٢٣,٦٤٩**
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	**١٣٣,٥١٥,١٨٦**	**١٢,٠٨٤,٦٥١**	**٧١٨,٤٦٤**	**١٤٦,٣١٨,٣٠١**	**٢,٥٤٩,٦٢١**	**١,٢٢٥,٩٣٨**	**١٥٠,٠٩٣,٨٦٠**

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

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

قطاعات النشاط

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

القيمة بالألف جنيه مصري

	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقارى	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	٩,٤١٣,٦٤٣	-	-	-	-	-	-	٩,٤١٣,٦٤٣
أرصدة لدى البنوك	١٨,٢٦٠,٥٨٦	-	-	-	-	-	-	١٨,٢٦٠,٥٨٦
مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء								
تمويلات لأفراد :								
- بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	-	٥٩٤,٦٣٥	٥٩٤,٦٣٥
- تمويلات شخصية	-	-	-	-	-	-	٢٠,٥٠٠,٦٠٢	٢٠,٥٠٠,٦٠٢
- تمويلات عقارية	-	-	-	-	-	-	٣٠,٠٠٩	٣٠,٠٠٩
تمويلات لمؤسسات :								
- بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	٩٩٢	-	٩٩٢
- تمويلات مباشرة	١٠,٩٥٣,٨٩٧	١٦,٢٨٥,٣٣٦	-	٦,٢٩٤,٢٧٢	١٠,٦٣٤,٤٧٧	٦,٢٠٣,٧١٤	-	٥٠,٣٧١,٦٩٦
- تمويلات مشتركة	-	١,٧٧٦,٣٠٥	-	١,٢٨٥,٨٦٢	٧,٩١٣,٣٠٥	٥,٥٢٣,٤٦١	-	١٦,٤٩٨,٩٣٢
استثمارات مالية :								
- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٤,٢١٢,٣٥١	-	١,٧٧٦,٩٢٧	-	١١,٨٣٣,٤٤٢	-	-	١٧,٨٢٢,٧٢٠
- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	-	-	-	-	٢٩,٣٢٩,٨٣٣	-	-	٢٩,٣٢٩,٨٣٣
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	**٤٢,٨٤٠,٤٧٧**	**١٨,٠٦١,٦٤٠**	**١,٧٧٦,٩٢٧**	**٧,٥٨٠,١٣٤**	**٥٩,٧١١,٠٥٧**	**١١,٧٢٨,١٦٧**	**٢١,١٢٥,٢٤٦**	**١٦٢,٨٢٣,٦٤٨**
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	**٤٠,٨٩٥,٢٩٢**	**٢٥,٧٥٤,١٥١**	**١,٨٤٧,٦٧٨**	**٧,٤٦٢,٣٨٣**	**٤١,٦١٨,٥٦٩**	**١٤,٤٣١,٠٣٤**	**١٨,٠٨٤,٧٥٣**	**١٥٠,٠٩٣,٨٦٠**

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٢/٣ خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة.

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

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

١/٢/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

القيمة بالألف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	جنيه مصري	دولار أمريكي	جنيه استرليني	يورو اوروبي	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	٩,١٩٠,٤٠٩	١٦٥,٤٠١	٦,٥٦٣	٤٩,٥٣٣	١,٧٣٧	٩,٤١٣,٦٤٣
أرصدة لدى البنوك	٦,٣٠١,٢١٦	١٠,٢٧١,٦١٢	٨٧,٦٥٨	١,٤٩٩,٤١٤	٩٧,٩١٨	١٨,٢٥٧,٨١٨
مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	٦٤,٤٩٥,٥٥٨	١٢,٣٢٧,٩١٧	-	٦٤,٩٦٩	-	٧٦,٨٨٨,٤٤٤
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٢٠٣,٠٨٦	-	-	-	-	٢٠٣,٠٨٦
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٨,٦٣٤,٨٢٩	-	-	-	٧٠,٧٠٦	١٨,٧٠٥,٥٣٥
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	١٥,٦٦٠,٠٣٩	١٣,٦٢٣,١٠٤	-	-	-	٢٩,٢٨٣,١٤٣
استثمارات مالية في شركات تابعة	٥٤٥,٢٨٧	-	-	-	-	٥٤٥,٢٨٧
أصول مالية أخرى	١,٤٧٧,٣٣٩	١٥١,٢٤١	٢٦٣	١,٠٢٤	٨١	١,٦٢٩,٩٤٨
إجمالي الأصول المالية	**١١٦,٥٠٧,٧٦٣**	**٣٦,٥٣٩,٢٧٥**	**٩٤,٤٨٤**	**١,٦١٤,٩٤٠**	**١٧٠,٤٤٢**	**١٥٤,٩٢٦,٩٠٤**
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	-	٤٢٤,٩١٣	٨٤	٢٢,٧٥٦	٧,٢١٧	٤٥٤,٩٧٠
ودائع العملاء	١٠٠,٠١٣,١٢٦	٣١,٥٣١,٣٦٤	٩٢,٧٣٠	١,٥٩٢,٣٤٧	١٠٧,٩٧٧	١٣٣,٣٣٧,٥٤٤
تمويلات مساندة و تمويلات أخرى	١٠٠,٣٤٨	٤,٣٣٦,٧٠٤	-	-	-	٤,٤٣٧,٠٥٢
التزامات مالية أخرى	١٢٦,٧٢٣	٢٥٩,٧٥٩	١,٤٧٨	٨,١٣٧	٣٧,٤٨٩	٤٣٣,٥٨٦
إجمالي الالتزامات المالية	**١٠٠,٢٤٠,١٩٧**	**٣٦,٥٥٢,٧٤٠**	**٩٤,٢٩٢**	**١,٦٢٣,٢٤٠**	**١٥٢,٦٨٣**	**١٣٨,٦٦٣,١٥٢**
صافي المركز المالي الفائض / (العجز)	**١٦,٢٦٧,٥٦٦**	**(١٣,٤٦٥)**	**١٩٢**	**(٨,٣٠٠)**	**١٧,٧٥٩**	**١٦,٢٦٣,٧٥٢**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥						
إجمالي الأصول المالية	١٠٥,٧٧٠,٩٦٧	٣٥,٣٢٠,٣١٨	٨٤,٧٦٨	١,٤٥٧,١٩١	٣٨٤,٩٣٢	١٤٣,٠١٨,١٧٦
إجمالي الالتزامات المالية	٩٠,٨٣٠,٧٥٣	٣٥,٣١٦,٦٦٣	٨٦,٠٥٦	١,٤٥٧,١٢٣	٣٦١,٩٨٣	١٢٨,٠٥٢,٥٧٨
صافي المركز المالي الفائض / (العجز)	١٤,٩٤٠,٢١٤	٣,٦٥٥	(١,٢٨٨)	٦٨	٢٢,٩٤٩	١٤,٩٦٥,٥٩٨

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٢/٢/٣ خطر سعر العائد

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

- ويلخص 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 مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	بدون عائد	الاجمالي
الأصول ذات الحساسية لأسعار العائد							
أرصدة لدى البنوك	١٤,٣٢٣,٠١٦	٣,٢٥٩,٣٢٨	-	-	-	-	**١٧,٥٨٢,٣٤٤**
أذون الخزانة	٣,٩٤٥,١٢١	١١,٠٨٧,٣١٦	١١,٢٧٤,٧٤٨	-	-	-	**٢٦,٣٠٧,١٨٥**
مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	٦١,١٩٣,٦٩٧	١,٦٦٩,٦٧٧	٥,٠٣٠,١٤٢	٦,٢١٣,٩٠٢	٧,٠٦٩,٩٩٢	-	**٨١,١٧٧,٤١٠**
استثمارات مالية مبوبة بالتكلفة المستهلكة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٦,٧٦٠,٣٠٨	٢,٥٩٦	٤,٦٤٥,٣٠٧	٩,٢٤٦,٢٦٢	١٩٠,٨٩٥	-	**٢٠,٨٤٥,٣٦٨**
اجمالى الأصول غير الحساسة لأسعار العائد والبنود المحتفظ بها لأغراض المتاجرة	-	-	-	-	-	١١,٧٢٣,٠٧٣	**١١,٧٢٣,٠٧٣**
إجمالي الاصول المالية (١)	**٨٦,٢٢٢,١٤٢**	**١٦,٠١٨,٩١٧**	**٢٠,٩٥٠,١٩٧**	**١٥,٤٦٠,١٦٤**	**٧,٢٦٠,٨٨٧**	**١١,٧٢٣,٠٧٣**	**١٥٧,٦٣٥,٣٨٠**
الالتزامات ذات الحساسية لأسعار العائد							
أرصدة مستحقة للبنوك	٤٢٢,٦١٠	-	-	-	-	-	**٤٢٢,٦١٠**
ودائع العملاء	٦٣,٤٢٤,٣٢٧	٧,١١١,٨٧٧	١١,٩٣٧,٩٠٩	٤٠,٨٢٢,٧٢٥	٢٤٥,٧٧٩	-	**١٢٣,٥٤٢,٦١٧**
تمويلات مساندة و تمويلات أخرى	٩٩,٥٨٠	-	٣,٢٩٧,٦٩٨	-	١,٠٣٩,٧٧٤	-	**٤,٤٣٧,٠٥٢**
إجمالى الالتزامات غير الحساسة لأسعار العائد	-	-	-	-	-	٩,٨٢٧,٢٨٧	**٩,٨٢٧,٢٨٧**
إجمالي الالتزامات المالية (٢)	**٦٣,٩٤٦,٥١٧**	**٧,١١١,٨٧٧**	**١٥,٢٣٥,٦٠٧**	**٤٠,٨٢٢,٧٢٥**	**١,٢٨٥,٥٥٣**	**٩,٨٢٧,٢٨٧**	**١٣٨,٢٢٩,٥٦٦**
صافى الفجوة الجارية (١) - (٢)	**٢٢,٢٧٥,٦٢٥**	**٨,٩٠٧,٠٤٠**	**٥,٧١٤,٥٩٠**	**(٢٥,٣٦٢,٥٦١)**	**٥,٩٧٥,٣٣٤**	-	**١٧,٥١٠,٠٢٨**
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥							
إجمالي الأصول المالية (١)	٣٠,٧٦٣,٣٥٨	٥٨,٥٥٥,٥١٣	٢١,٠٨٤,٢٥٤	١٦,١١٩,٦٢٥	٧,٥٠١,٦٨٤	١٠,٩٥٨,٥٣٩	**١٤٤,٩٨٢,٩٧٣**
إجمالي الالتزامات المالية (٢)	٢٠,٦٩٦,٩٩٤	٤٩,٩٣٧,٠٦٠	١٩,٤١٧,٩٥٨	٢٧,١٩٩,٤٣٧	١,٣٠٢,٩٩٠	٨,٧٠٩,٧٩٨	**١٢٧,٢٦٤,٢٣٧**
صافى الفجوة الجارية (١) - (٢)	**١٠,٠٦٦,٣٦٤**	**٨,٦١٨,٤٥٣**	**١,٦٦٦,٢٩٦**	**(١١,٠٧٩,٨١٢)**	**٦,١٩٨,٦٩٤**	-	**١٥,٤٦٩,٩٩٥**

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣/٣ خطر السيولة

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

التدفقات النقدية غير المشتقة

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية غير المخصومة من قبل البنك بطريقة الالتزامات المالية غير المشتقة موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية وبناء على الدراسة السلوكية للرصيد الراسخ للحسابات غير التعاقدية، في تاريخ الميزانية.:

القيمة بالألف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٤٥٦,٥١٦	-	٣٣,٥٠٠	٦٦,٥٠٠	-	٥٥٦,٥١٦
ودائع العملاء	١٦,٨٤٠,٢٧٨	١٣,٣٨٨,٧٥٦	٣٩,٥٧٢,٤٢٨	٧٦,٦٧٥,٣٠٩	١٩٨,٦٩٧	**١٤٦,٦٧٥,٤٦٧**
تمويلات مساندة و تمويلات أخرى	-	-	٣,٠٥٢,٦٢٨	٣٨٢,٣٩٥	١,٧١٧,٢١٦	**٥,١٥٢,٢٣٩**
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	**١٧,٢٩٦,٧٩٤**	**١٣,٣٨٨,٧٥٦**	**٤٢,٦٥٨,٥٥٥**	**٧٧,١٢٤,٢٠٤**	**١,٩١٥,٩١٣**	**١٥٢,٣٨٤,٢٢٢**
إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	**٤٦,٤٩٣,٤٠٠**	**٢٤,٤٦٩,٨٨٤**	**٣٧,٩٧٥,٧٦٧**	**٣٤,٣٠٥,٥٨٦**	**٣٠,٨٠٥,٨٧٨**	**١٧٤,٠٥٠,٥١٥**
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥						
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	**٣٩,٠٩١,٦٥٥**	**١٣,٢٢٨,٠٧٣**	**٣٤,٦٣١,٦٤٤**	**٤٣,١٩٤,٣٠٥**	**٧,٤٣٢,٤٣٩**	**١٣٧,٥٧٨,١١٦**
إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	**٣٣,٨٦٢,٥٩٢**	**٥٣,٧٧٩,١٨٦**	**٢٢,٩٨٢,٤١٧**	**١٩,٣٩٣,٤١٦**	**٢٨,٤٢٣,٩٠١**	**١٥٨,٤٤١,٥١٢**

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات ولتغطية الارتباطات المتعلقة بالمرابحات والمشاركات والمضاربات كل من النقدية ، والأرصدة لدى البنوك المركزية ، والأرصدة لدى البنوك ، وأوراق حكومية ، ومرابحات ومشاركات ومضاربات للبنوك والعملاء. ويتم مد أجل نسبة من مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للبنك. بالإضافة إلى ذلك ، هناك رهن لبعض أدوات الدين والأوراق الحكومية لضمان الالتزامات. وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى .

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤/٣ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

١/٤/٣ قياس القيمة العادلة

- يحدد البنك القيمة العادلة علي اساس انها السعر الذى سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذى 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 المشاركون في السوق تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل و/أو الالتزام في تاريخ القياس حيث تشتمل 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 المتفقة مع منهج السوق مثل مضاعفات السوق المشتقة من مجموعات قابلة للمقارنة. وعندها يقتضي اختيار المضاعف الملائم من ضمن النطاق استخدام الحكم الشخصي مع الأخذ في الاعتبار العوامل الكمية والنوعية الخاصة بالقياس.
- عندما لا يمكن الاعتماد علي مدخل السوق في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي او التزام مالي، يستخدم البنك منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة والذي بموجبه يتم تحويل المبالغ المستقبلية مثل التدفقات النقدية أو الدخل والمصروفات إلى مبلغ حالي (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 الاصل بحالته الراهنة (تكلفة الاستبدال الحالية)، بحيث تعكس القيمة العادلة التكلفة التي يتحملها المشارك في السوق كمشترى من اقتناء أصل بديل له منفعة مماثلة حيث ان المشارك في السوق كمشترى 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 المستوي الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة يستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس .

المستوى الثانى: وتتمثل مدخلات المستوي الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعار معلن عنها ضمن المستوي الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى الثالث: وتتمثل مدخلات المستوي الثالث في المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

يوضح الجدول التالي التغير في اساليب قياس القيمة العادلة للاصول المالية كما يلى.

القيمة بالألف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	المستوى الأول	المستوى الثانى	المستوى الثالث	الإجمالي
أستثمارات مالية في أدوات دين	-	١٧,٨٢٢,٧٢٠	-	**١٧,٨٢٢,٧٢٠**
أدوات حقوق ملكية	٢٤٠,٤٤٣	٢٠٣,٠٨٦	٦٤٢,٣٧٢	**١,٠٨٥,٩٠١**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	المستوى الأول	المستوى الثانى	المستوى الثالث	الإجمالي
أستثمارات مالية في أدوات دين	-	١١,٧٩١,٢٠٤	-	**١١,٧٩١,٢٠٤**
أدوات حقوق ملكية	١٨٤,٣٥٥	١٦٠,٨٠٧	٤٩٤,٧٠٥	**٨٣٩,٨٦٧**

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 نشاط البنك.

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

يطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:
الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه مصري كحدٍ أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع. علما بانه في تاريخ الميزانيه قد بلغ راس المال المصدر والمدفوع ٥,٠٩٠ مليون جنيه مصري.

الاحتفاظ بنسبة بين القاعدة الرأسمالية وبين أجمالي مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والتشغيل وقيمة التجاوز لأكبر 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 والارباح (الخسائر) 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.

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣/٥ إدارة رأس المال - تابع

تلخص الجداول التاليه مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسبه معيار كفاية رأس المال و نسبة الرافعة المالية:

أ) **نسبة معيار كفاية رأس المال**

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
الشريحة الأولى بعد الاستبعادات		
رأس المال الأساسى المستمر بعد الاستبعادات		
رأس المال المصدر والمدفوع	٥,٠٨٩,٩٧٤	٥,٠٨٩,٩٧٤
الاحتياطيات	٧٦٣,٨٥٧	٧٤٨,٩٨٤
احتياطي المخاطر العام	٢١٤,٩٢٦	٢١٤,٩٢٦
الأرباح المحتجزة	٧,٧٠٣,٧٨٧	٩,٠٦٧,١٦٢
الارباح المرحلية ربع السنوية	٢,٩٤٥,٨٣٠	-
اجمالى رصيد بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بالميزانية	٤٤١,٧٥١	٣٨٣,٣٤٩
التعديلات الرقابية - تخصم من رأس المال الأساسى المستمر Common Equity Tier ١	(١٤٦,٧٦٠)	(١١١,٣١٠)
رأس المال الأساسى المستمر بعد الاستبعادات -CET١Common Equity	**١٧,٠١٣,٣٦٥**	**١٥,٣٩٣,٠٨٥**
رأس المال الاساسي الاضافي		
حقوق الأقلية	٧,٤٧٨	٢,٢٦٦
رأس المال الأساسى الإضافي Additional Going Concern	**٧,٤٧٨**	**٢,٢٦٦**
إجمالي الشريحة الاولى بعد الاستبعادات	**١٧,٠٢٠,٨٤٣**	**١٥,٣٩٥,٣٥١**
الشريحة الثانية بعد الاستبعادات		
أجمالى التمويلات (الودائع)المساندة فى حدود النسبة المقررة (٥٠% من الشريحة الأولى بعد الاستبعادات)	٨٣١,٨١٩	٩٥٣,٤٢٤
ما يعتد به من المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى (Stage ١)	٢١٢,٣٢٨	٢١٠,٠٣٥
إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات	**١,٠٤٤,١٤٨**	**١,١٦٣,٤٥٩**
إجمالى القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات	**١٨,٠٦٤,٩٩٠**	**١٦,٥٥٨,٨١٠**
الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الأئتمان ،السوق والتشغيل		
متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان	٨٤,٦٨٦,٦١١	٧٦,٩٧٣,٠٠٦
قيمة التجاوز لاكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر	١,٠٧٥,٨٧٧	٥,٦٩٦,٠٣٤
متطلبات رأس المال لمخاطر السوق	٥٠٦,٠٢٣	٣٩٧,٥١٣
متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل	٦,٦٦٨,٠٤٦	٥,٠٨١,٨١٨
إجمالى الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الأئتمان ،السوق والتشغيل	**٩٢,٩٣٦,٥٥٨**	**٨٨,١٤٨,٣٧٢**
معيار نسبة كفاية رأس المال%	**١٩,٤٤٪**	**١٨,٧٩٪**

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣/٥ إدارة رأس المال - تابع

ب) الرافعة المالية:

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
اولا: بسط النسبة		
الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستبعادات	١٧,٠٢٠,٨٤٣	١٥,٣٩٥,٣٥١
ثانيا: مقام النسبة		
أجمالى التعرضات داخل الميزانية	١٥٩,٧٥٤,١٤٨	١٤٨,٦٠٣,٦٦٣
اجمالى التعرضات خارج الميزانية	١٢,٢٤٨,٣٢٠	٩,٣٥١,٣٥٤
اجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية	**١٧٢,٠٠٢,٤٦٨**	**١٥٧,٩٥٥,٠١٧**
نسبة الرافعة الماليه%	**٩,٩٠٪**	**٩,٧٥٪**

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

- في سبتمبر ٢٠٢٦، بلغ معدل صافي نسبة التمويل المستقر (NSFR) نسبة ١٨٤,٧٤% ، بينما بلغ في ديسمبر ٢٠٢٥ نسبة ١٩١,٤٦٪ (الحد الأدني الإلزامي : ١٠٠٪).
- في سبتمبر ٢٠٢٦، بلغ معدل نسبة تغطية السيولة (LCR) نسبة ٧٤٤,٣٥% ، بينما بلغ في ديسمبر ٢٠٢٥ نسبة ٧٥٧,٣٩٪ (الحد الأدني الإلزامي : ١٠٠٪).

٤- التقارير القطاعية

١/٤ التحليل القطاعى للأنشطة

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

- فروع محافظة القاهرة
- فروع محافظة الجيزة
- فروع محافظة الاسكندرية
- فروع بمحافظات أخري

القيمة بالألف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	فروع محافظة القاهرة	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظات أخرى	الاجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
إيرادات النشاط القطاعي	١٢,٤٢٥,٨٠٣	٢,٨١٩,٥٢٠	١,٨١٨,٧٣٢	١,٤٥٥,١١٣	١٨,٥١٩,١٦٨
مصروفات النشاط القطاعى	(٩,١٣٤,٩٤٥)	(٢,٢٥٨,١٣٨)	(١,٦١١,٣٢٦)	(١,٢١٤,٢٢٤)	(١٤,٢١٨,٦٣٣)
صافي أرباح الفترة قبل الضرائب	٣,٢٩٠,٨٥٨	٥٦١,٣٨٢	٢٠٧,٤٠٦	٢٤٠,٨٨٩	٤,٣٠٠,٥٣٥
الضريبة	(١,٣٦٢,٥٨٦)	-	-	-	(١,٣٦٢,٥٨٦)
صافي أرباح الفترة بعد الضرائب	١,٩٢٨,٢٧٢	٥٦١,٣٨٢	٢٠٧,٤٠٦	٢٤٠,٨٨٩	٢,٩٣٧,٩٤٩
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
أجمالى أصول النشاط القطاعي	٩٠,٤٨٥,٤٦٨	٣١,٥١٢,٦٥٨	٢١,٦٨٥,٨٥٠	١٥,٠١٦,٢٩٧	١٥٨,٧٠٠,٢٧٣
أجمالى التزامات النشاط القطاعي	٧٤,١٨١,٠٠٤	٣٠,٩٥١,٢٧٦	٢١,٤٧٨,٤٤٤	١٤,٧٧٥,٤٠٨	١٤١,٣٨٦,١٣٢

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	فروع محافظة القاهرة	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظات أخرى	الاجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
إيرادات النشاط القطاعي	١٢,٠٢٢,٦٠٩	٢,٨٥٥,٨٣٤	١,٨٠٦,٦٤٣	١,٢٠٥,٨٩١	١٧,٨٩٠,٩٧٧
مصروفات النشاط القطاعى	(٨,٩٠٧,٤٢٨)	(٢,٢٦٨,٩٧٩)	(١,٥٤٨,٨٦٦)	(١,٠٠٥,٨٨٤)	(١٣,٧٣١,١٥٧)
صافي أرباح الفترة قبل الضرائب	٣,١١٥,١٨١	٥٨٦,٨٥٥	٢٥٧,٧٧٧	٢٠٠,٠٠٧	٤,١٥٩,٨٢٠
الضريبة	(١,١٩١,٦٠٨)	-	-	-	(١,١٩١,٦٠٨)
صافي أرباح الفترة بعد الضرائب	١,٩٢٣,٥٧٣	٥٨٦,٨٥٥	٢٥٧,٧٧٧	٢٠٠,٠٠٧	٢,٩٦٨,٢١٢
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
أجمالى أصول النشاط القطاعي	٧٨,٩٢٩,٥١١	٣٠,٢٧٨,٦٥٠	١٩,٦٩٥,٠٠٣	١٢,٢٤٤,٩٥٢	١٤١,١٤٨,١١٦
أجمالى التزامات النشاط القطاعي	٦٥,٤١٥,٤٣٢	٢٩,٦٩١,٧٩٤	١٩,٤٣٧,٢٢٥	١٢,٠٤٤,٩٤٤	١٢٦,٥٨٩,٣٩٥

٤- التقارير القطاعية - تابع

٢/٤ تحليل القطاعات الجغرافية

القيمة بالألف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	جمهورية مصر العربية			
	القاهرة الكبري	الاسكندرية والدلتا	الوجه القبلي	الاجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
إيرادات القطاعات الجغرافية	١٥,٢٤٥,٣٢٣	٣,١٩٤,٥٥٩	٧٩,٢٨٦	١٨,٥١٩,١٦٨
مصروفات القطاعات الجغرافية	(١١,٣٩٣,٠٨٣)	(٢,٧٠٧,٢٦٢)	(١١٨,٢٨٨)	**(١٤,٢١٨,٦٣٣)**
صافي أرباح الفترة قبل الضرائب	**٣,٨٥٢,٢٤٠**	**٤٨٧,٢٩٧**	**(٣٩,٠٠٢)**	**٤,٣٠٠,٥٣٥**
الضريبة	(١,٣٦٢,٥٨٦)	-	-	**(١,٣٦٢,٥٨٦)**
صافي أرباح الفترة بعد الضرائب	**٢,٤٨٩,٦٥٤**	**٤٨٧,٢٩٧**	**(٣٩,٠٠٢)**	**٢,٩٣٧,٩٤٩**
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
أجمالى أصول القطاعات الجغرافية	١٢١,٩٩٨,١٢٦	٣٥,٦٧١,٣٥٣	١,٠٣٠,٧٩٤	**١٥٨,٧٠٠,٢٧٣**
أجمالى التزامات القطاعات الجغرافية	١٠٥,١٣٢,٢٨٠	٣٥,١٨٤,٠٥٦	١,٠٦٩,٧٩٦	**١٤١,٣٨٦,١٣٢**

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	جمهورية مصر العربية			
	القاهرة الكبري	الاسكندرية والدلتا	الوجه القبلي	الاجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
إيرادات القطاعات الجغرافية	١٤,٨٧٨,٤٤١	٢,٩٩٠,٣٧٧	٢٢,١٥٩	**١٧,٨٩٠,٩٧٧**
مصروفات القطاعات الجغرافية	(١١,١٧٦,٤٠٦)	(٢,٤٩٣,٥٥٥)	(٦١,١٩٦)	**(١٣,٧٣١,١٥٧)**
صافي أرباح الفترة قبل الضرائب	**٣,٧٠٢,٠٣٥**	**٤٩٦,٨٢٢**	**(٣٩,٠٣٧)**	**٤,١٥٩,٨٢٠**
الضريبة	(١,١٩١,٦٠٨)	-	-	**(١,١٩١,٦٠٨)**
صافي أرباح الفترة بعد الضرائب	**٢,٥١٠,٤٢٧**	**٤٩٦,٨٢٢**	**(٣٩,٠٣٧)**	**٢,٩٦٨,٢١٢**
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
أجمالى أصول القطاعات الجغرافية	١٠٩,٢٠٨,١٦١	٣١,٢٧٢,٩٦٤	٦٦٦,٩٩١	**١٤١,١٤٨,١١٦**
أجمالى التزامات القطاعات الجغرافية	٩٥,١٠٧,٢٢٥	٣٠,٧٧٦,١٤٢	٧٠٦,٠٢٨	**١٢٦,٥٨٩,٣٩٥**

٥- صافي الدخل من العائد

	التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
عائد المرابحات والمضاربات والمشاركات والايرادات المشابهة من :				
تمويلات وتسهيلات :				
- للعملاء	٩,٧٨٢,٧٤٢	٣,٤٦٨,٥٨٩	٩,٦٥٦,٩٢٤	٣,٢١٦,٢٢٩
الاجمالي	**٩,٧٨٢,٧٤٢**	**٣,٤٦٨,٥٨٩**	**٩,٦٥٦,٩٢٤**	**٣,٢١٦,٢٢٩**
أستثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة و مقيمة من خلال الدخل الشامل الاخر	٥,٩٥٤,٣٣٤	١,٩٦٣,٥١٥	٤,٩٣٠,٩١١	١,٧٥٧,٥٥٨
ودائع وحسابات جارية	١,٤٩٣,٧٢٢	٤٨٧,٠٤٥	٢,٢٠١,٤٥٥	٧١٧,٠٢٧
الاجمالي	**١٧,٢٣٠,٧٩٨**	**٥,٩١٩,١٤٩**	**١٦,٧٨٩,٢٩٠**	**٥,٦٩٠,٨١٤**
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :				
ودائع وحسابات جارية :				
- للبنوك	(٩,٢٢٣)	(٣,٧٩١)	(٢٧,٤٨٧)	(٧,١٩٥)
- للعملاء	(١٠,٨٤٩,٨٥٧)	(٣,٦٣٩,١٢٧)	(١١,٠٢٥,٦٨٠)	(٣,٧٣٦,٤٦١)
الاجمالي	**(١٠,٨٥٩,٠٨٠)**	**(٣,٦٤٢,٩١٨)**	**(١١,٠٥٣,١٦٧)**	**(٣,٧٤٣,٦٥٦)**
تمويلات أخري	(٢٠٠,٣٧٥)	(٦٨,٣١٢)	(٢٢٢,٣٨٢)	(٧١,٠٢٠)
الاجمالي	**(١١,٠٥٩,٤٥٥)**	**(٣,٧١١,٢٣٠)**	**(١١,٢٧٥,٥٤٩)**	**(٣,٨١٤,٦٧٦)**
صافي الدخل من العائد	**٦,١٧١,٣٤٣**	**٢,٢٠٧,٩١٩**	**٥,٥١٣,٧٤١**	**١,٨٧٦,١٣٨**

٦- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

	التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
إيرادات الأتعاب والعمولات :				
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان	٣٣٩,٧٦٠	١١٣,١٠٢	٣٩٩,٥٣٢	١١٩,٦٩٣
أتعاب خدمات تمويل المؤسسات	١٣٨,٢٥١	٣٦,٠٥٩	٨١,٩٨٥	٢٢,٨٦٤
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ	٣,٧٣٢	٢,١٨٤	٢,٥٠٣	١,٤٠٦
أتعاب أخرى	٥٣٤,٥٦٩	٢٠٦,٢٨٧	٤٠٠,١٢٦	١٤٧,٩٢١
الاجمالي	**١,٠١٦,٣١٢**	**٣٥٧,٦٣٢**	**٨٨٤,١٤٦**	**٢٩١,٨٨٤**
مصروفات الأتعاب والعمولات :				
اتعاب وعمولات أخرى مدفوعة	(١٥٨,٥٨٦)	(٥٨,٣٥٨)	(١١٨,٠٦٨)	(٤٠,٤٣٧)
الاجمالي	**(١٥٨,٥٨٦)**	**(٥٨,٣٥٨)**	**(١١٨,٠٦٨)**	**(٤٠,٤٣٧)**
صافي الدخل من الأتعاب و العمولات	**٨٥٧,٧٢٦**	**٢٩٩,٢٧٤**	**٧٦٦,٠٧٨**	**٢٥١,٤٤٧**

٧- صافي دخل المتاجرة

	التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
أرباح المعاملات بالعملات الأجنبية	١٥٢,٥٦٧	٤٦,٥٨٣	١٢٣,٠٥٥	٣٩,٣٧٥
فروق تقييم وثائق صناديق أستثمار مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	٤٢,٢٨٠	١٠,٢١١	٢٤,٩٤١	٦,٤٣٦
الاجمالي	**١٩٤,٨٤٧**	**٥٦,٧٩٤**	**١٤٧,٩٩٦**	**٤٥,٨١١**

٨- مصروفات إدارية

	التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
تكلفة العاملين				
أجور ومرتبات ومزايا عينية	(٨٤٨,١٦١)	(٢٨٢,٩٣٩)	(٦٦٣,٧٩٤)	(٢٢٨,٤٥٣)
تأمينات اجتماعية	(٢٧,٦٤٩)	(٩,٥٤٤)	(٢٤,١٤٣)	(٨,١٦١)
تكلفة المعاشات				
نظم الاشتراكات المحددة	(٦٠,٦٦٦)	(٢١,٣٠٩)	(٥١,٤٢٢)	(١٨,١٥٣)
تدعيم صندوق الزكاة والخيرات	(٦٩,٠٠٠)	(٢٤,٠٠٠)	(٤٠,٥٠٠)	(١٣,٥٠٠)
إهلاك واستهلاك	(٢٢٦,٧٢٠)	(٨٠,٣٥٨)	(١٢٦,٤٠٤)	(٤٨,٤٨٠)
مصروفات إدارية أخرى	(٩٢٩,٣٣٧)	(٣٢٦,٧٦٩)	(٦٨٧,٩٠٠)	(٢٣٨,٣١١)
الاجمالي	**(٢,١٦١,٥٣٣)**	**(٧٤٤,٩١٩)**	**(١,٥٩٤,١٦٣)**	**(٥٥٥,٠٥٨)**

٩- عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة

	التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	(٧٤٧,٣٧٧)	(٢٥١,٦٠٧)	(٨٤٤,٩١٤)	(٢١٧,٠٥٦)
أرصدة لدى البنوك	٤٦	١٧	٨,٨٤١	٨٤
أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٢٣,٦٤٥	٣٣٥	(١٥,٧٢٦)	(٩,٣٣٣)
أستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	١٠,٤٠٦	١٠,١٥٦	١٨٤,١١٦	٣٠,٤٩١
ايرادات مستحقة	٨٧٧	(٣٣٨)	٣,٨٩٥	١,٣٦٣
الاجمالي	**(٧١٢,٤٠٣)**	**(٢٤١,٤٣٧)**	**(٦٦٣,٧٨٨)**	**(١٩٤,٤٥١)**

١٠- مصروفات تشغيل أخري

	التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
(خسائر) ترجمة الأصول و الالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التى بغرض المتاجرة أو المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	(٣,٠٩٠)	١٨٢	(٧,١٩٦)	(٢,٩٦٩)
أرباح بيع أصول ألت ملكيتها للبنك	١١,٢٨٥	-	٣٨	-
أرباح بيع أصول ثابتة	٣٠,٤٢٦	٣,٧٠٠	٥,٣٢٨	١,٣١٤
مصر وف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي	(٦٣,٩٠٤)	(٢٣,٠٨٧)	(٤٨,٤٢٩)	(١٥,٤٣٥)
(خسائر) أرباح اضمحلال أصول ألت ملكيتها للبنك	-	-	(٢٨,٩٢٤)	(٨,٥١٥)
رد المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)*	٢١,٦٢٢	٣٨,٥٤٥	٤٢,٨٣٦	(١١,٩١٤)
أخرى	(١٢٣,٥٢٨)	(٤٣,٩٥٣)	(٥٩,٦٢١)	(٢٣,١٩٧)
الاجمالي	**(١٢٧,١٨٩)**	**(٢٤,٦١٣)**	**(٩٥,٩٦٨)**	**(٦٠,٧١٦)**

*المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)	التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
مخصص الضرائب	-	-	(٤,٠٠٠)	(٤,٠٠٠)
مخصص القضايا	(٤٧)	(٦١)	(٦١٣)	-
مخصص إلتزامات عرضية	٢١,٦٦٩	٣٨,٦٠٦	٥٤,٠٩٩	(٦,٧٦٤)
مخصص مطالبات محتملة	-	-	(٦,٦٥٠)	(١,١٥٠)
الاجمالي	**٢١,٦٢٢**	**٣٨,٥٤٥**	**٤٢,٨٣٦**	**(١١,٩١٤)**

١١- مصروفات ضرائب الدخل

	التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
الضريبة الجارية	(١,٣٧٤,١٤٦)	(٤٨٣,٩١٨)	(١,١٩١,٣٩٦)	(٣٨١,٤٥٤)
الضريبة المؤجلة أيراد / (مصروف)	١١,٥٦٠	(٧٥٩)	(٢١٢)	١,٨٤٣
الاجمالي	**(١,٣٦٢,٥٨٦)**	**(٤٨٤,٦٧٧)**	**(١,١٩١,٦٠٨)**	**(٣٧٩,٦١١)**

١٢- نصيب السهم الاساسي من حصة المساهمين فى صافى أرباح الفترة

	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
صافي أرباح الفترة (من واقع قائمة الدخل)	**٢,٩٣٧,٩٤٩**	**١,٠٨٥,٩٩٠**	**٢,٩٦٨,٢١٢**	**١,٠٠٨,٤٠٠**
(يخصم) أرباح بيع أصول ثابتة محول للاحتياطي الرأسمالي وفقا لاحكام القانون	(٣٠,٤٢٦)	(٣,٧٠٠)	(٥,٣٢٨)	(١,٣١٤)
صافي أرباح الفترة القابلة للتوزيع	**٢,٩٠٧,٥٢٣**	**١,٠٨٢,٢٩٠**	**٢,٩٦٢,٨٨٤**	**١,٠٠٧,٠٨٦**
حصة العاملين في الأرباح	(٢٩٣,٧٩٥)	(١٠٨,٢٢٩)	(٢٩٦,٢٨٨)	(١٠٠,٧٠٩)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	(٥٨,١٥٠)	(٢١,٦٤٦)	(٥٩,٢٥٨)	(٢٠,١٤٢)
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	(٢٩,٠٧٥)	(١٠,٨٢٣)	(٢٩,٦٢٩)	(١٠,٠٧١)
حصة المساهمين في الأرباح	**٢,٥٢٦,٥٠٣**	**٩٤١,٥٩٢**	**٢,٥٧٧,٧٠٩**	**٨٧٦,١٦٤**
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة	**٧٢٧,١٣٩**	**٧٢٧,١٣٩**	**٧٢٧,١٣٩**	**٧٢٧,١٣٩**
نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح الفترة	**٣,٤٨**	**١,٣٠**	**٣,٥٥**	**١,٢١**

١٣- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
نقدية	٧٥٥,٣٠١	٦١٩,٤٨١
أرصدة لدى البنك المركزى في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	٨,٦٥٨,٣٤٢	٨,٥٦٧,٥٧٤
الإجمالي	**٩,٤١٣,٦٤٣**	**٩,١٨٧,٠٥٥**
أرصدة بدون عائد	٩,٤١٣,٦٤٣	٩,١٨٧,٠٥٥
الإجمالي	**٩,٤١٣,٦٤٣**	**٩,١٨٧,٠٥٥**

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
حسابات جارية	٦٧٨,٢٤٢	٧٨٤,٦١٧
ودائع لدى البنوك	١٧,٥٨٢,٣٤٤	١٧,٦٥٧,٨٨٧
الإجمالي	**١٨,٢٦٠,٥٨٦**	**١٨,٤٤٢,٥٠٤**
يخصم: مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة	(٢,٧٦٨)	(٢,٥٨٧)
الصافي	**١٨,٢٥٧,٨١٨**	**١٨,٤٣٩,٩١٧**
أرصدة لدى البنك المركزى بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي	٤,٧٧٦,٠٦٠	٥,٥٩١,٩٣١
بنوك محلية	٩,٢٢٦,٩١٨	٩,٠٧٥,٠١٤
بنوك خارجية	٤,٢٥٧,٦٠٨	٣,٧٧٥,٥٥٩
يخصم: مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة	(٢,٧٦٨)	(٢,٥٨٧)
الصافي	**١٨,٢٥٧,٨١٨**	**١٨,٤٣٩,٩١٧**
أرصدة بدون عائد	٦٧٨,٢٤٢	٧٨٤,٦١٧
أرصدة ذات عائد ثابت	١٧,٥٨٢,٣٤٤	١٧,٦٥٧,٨٨٧
يخصم: مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة	(٢,٧٦٨)	(٢,٥٨٧)
الصافي	**١٨,٢٥٧,٨١٨**	**١٨,٤٣٩,٩١٧**
تحليل مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة		
الرصيد في أول الفترة المالية	**٢,٥٨٧**	**١٢,٧٦٣**
صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال الفترة	(٤٦)	(٩,٨٩٣)
فروق ترجمة عملات أجنبية	٢٢٧	(٢٨٣)
الرصيد في نهاية الفترة المالية	**٢,٧٦٨**	**٢,٥٨٧**

- يتضمن بند ارصدة لدى البنوك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مبلغ ٢٠٧,٩٥٥ الف جنية مصرى يمثل أرصدة لدى مجموعة البركة البحرين المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ١٩٠,٦٨٥ الف جنية مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥)

- يتضمن بند ارصدة لدى البنوك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مبلغ ٢٤٥,٦٢٨ ألف جنية مصرى يمثل أرصدة لدى بنوك تابعة لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ١٩٣,٧١٧ الف جنية مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥) .

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
أفراد:		
بطاقات ائتمان	٥٩٤,٦٣٥	٤٦٨,٥١٩
تمويلات شخصية	٢٠,٥٠٠,٦٠٢	١٧,٥٥٧,٠٨٠
تمويلات عقارية	٣٠,٠٠٩	٥٩,١٥٤
الاجمالي (١)	**٢١,١٢٥,٢٤٦**	**١٨,٠٨٤,٧٥٣**
مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية		
بطاقات ائتمان	٩٩٢	-
تمويلات مباشرة	٥٠,٣٧١,٦٩٦	٤٥,٨٤٠,٢٩٠
تمويلات مشتركة	١٦,٤٩٨,٩٣٢	١١,٩٧٦,٤٠٣
الاجمالي (٢)	**٦٦,٨٧١,٦٢٠**	**٥٧,٨١٦,٦٩٣**
اجمالي مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء (١+٢)	**٨٧,٩٩٦,٨٦٦**	**٧٥,٩٠١,٤٤٦**
يخصم:		
مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة	(٤,٢٨٨,٩٦٦)	(٣,٥٥١,٨٥٣)
عوائد تحت التسوية	(٦,٨١٩,٤٥٦)	(٦,٠٩٧,٧٥٤)
الصافي	**٧٦,٨٨٨,٤٤٤**	**٦٦,٢٥١,٨٣٩**
تحليل مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة		
الرصيد في أول الفترة المالية	**٣,٥٥١,٨٥٣**	**٣,٠٣٣,٢٣٧**
صافي عبء خسائر الأئتمان المتوقعة خلال الفترة	٧٤٧,٣٧٧	٩٩١,٥٤٢
متحصلات من تمويلات سبق إعدامها	٥٣,١٦٧	٥٠,٤٥٣
مبالغ تم أعدامها خلال الفترة	(١٣٠,٠٢٥)	(٤٨٢,٤٢٥)
فروق ترجمة عملات أجنبية	٦٦,٥٩٤	(٤٠,٩٥٤)
الرصيد في نهاية الفترة المالية	**٤,٢٨٨,٩٦٦**	**٣,٥٥١,٨٥٣**

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

تمويلات وتسهيلات للعملاء (الأفراد)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	٤,٨٢٥	١٢٧,٧٠١	٣٤١	١٣٢,٨٦٧	٩٩٥	٧٢,٩٤٢	١,٣٠٨	٧٥,٢٤٥
صافي عبء خسائر الأئتمان المتوقعة خلال الفترة / السنة	٢٧,٨٣١	١٤٤,٤٤٤	(٩٦)	١٧٢,١٧٩	٨,١١٨	٥٠,٩٣٤	(٩٦٧)	٥٨,٠٨٥
متحصلات من تمويلات سبق إعدامها	٢٣١	٢,٥٦٢	-	٢,٧٩٣	٤٣٨	٤,٠١٧	-	٤,٤٥٥
مبالغ تم أعدامها خلال الفترة / السنة	(٩,٢٥٧)	(٦٣,٩٤٧)	-	(٧٣,٢٠٤)	(٤,٧٢٦)	(١٩٢)	-	(٤,٩١٨)
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية الفترة المالية	٢٣,٦٣٠	٢١٠,٧٦٠	٢٤٥	٢٣٤,٦٣٥	٤,٨٢٥	١٢٧,٧٠١	٣٤١	١٣٢,٨٦٧

تمويلات وتسهيلات للعملاء (الشركات)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
	بطاقات ائتمان	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	الإجمالي	بطاقات ائتمان	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	الإجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	-	٢,٦٥٦,٢١٠	٧٦٢,٧٧٦	٣,٤١٨,٩٨٦	-	٢,٢٢٧,٠٦٦	٧٣٠,٩٢٦	٢,٩٥٧,٩٩٢
صافي عبء خسائر الأئتمان المتوقعة خلال الفترة / السنة	-	٨٩,٤٨٠	٤٨٥,٧١٨	٥٧٥,١٩٨	-	٨٧٤,٨٠٦	٥٨,٦٥١	٩٣٣,٤٥٧
متحصلات من تمويلات سبق إعدامها	-	٥٠,٣٧٤	-	٥٠,٣٧٤	-	٤٥,٩٩٨	-	٤٥,٩٩٨
مبالغ تم أعدامها خلال الفترة / السنة	-	(٥٦,٨٢١)	-	(٥٦,٨٢١)	-	(٤٧٧,٥٠٧)	-	(٤٧٧,٥٠٧)
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	٣١,٦٩٧	٣٤,٨٩٧	٦٦,٥٩٤	-	(١٤,١٥٣)	(٢٦,٨٠١)	(٤٠,٩٥٤)
الرصيد في نهاية الفترة المالية	-	٢,٧٧٠,٩٤٠	١,٢٨٣,٣٩١	٤,٠٥٤,٣٣١	-	٢,٦٥٦,٢١٠	٧٦٢,٧٧٦	٣,٤١٨,٩٨٦
الاجمالي	٢٣,٦٣٠	٢,٩٨١,٧٠٠	١,٢٨٣,٦٣٦	٤,٢٨٨,٩٦٦	٤,٨٢٥	٢,٧٨٣,٩١١	٧٦٣,١١٧	٣,٥٥١,٨٥٣

١٦- استثمارات مالية

١/١٦ إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
أ) وثائق صناديق استثمار:		
– غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية	٢٠٣,٠٨٦	١٦٠,٨٠٧
إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (١)	**٢٠٣,٠٨٦**	**١٦٠,٨٠٧**
الرصيد في أول الفترة المالية	**١٦٠,٨٠٧**	**١١٩,٨٨٩**
فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	٤٢,٢٧٩	٤٠,٩١٨
إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (١)	**٢٠٣,٠٨٦**	**١٦٠,٨٠٧**

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
أ) سندات الخزانة الحكومية - بالقيمة العادلة :		
– مدرجة في أسواق الأوراق المالية	٤٤,٥٧٦	٤٠١,٢٠٤
الاجمالي	**٤٤,٥٧٦**	**٤٠١,٢٠٤**
ب) أذون الخزانة الحكومية - بالقيمة العادلة :		
أذون خزانة مصرية - استحقاق خلال ٩١ يوماً	١٧٥	١٤,٤٢١
أذون خزانة مصرية - استحقاق خلال ١٨٢ يوماً	٧,١٦٤,١٥٣	١,٣٠٥,٧٦٣
أذون خزانة مصرية - استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً	٤,٠٢٤,٩٣٤	٣,١٢٤,٤٣٧
أذون خزانة مصرية - استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً	٤,٤٨٤	٤١٤,٢٧٩
الاجمالي	**١١,١٩٣,٧٤٦**	**٤,٨٥٨,٩٠٠**
عوائد لم تستحق بعد	(٩٠٩,١٠٧)	(٤١٦,٢١٥)
الصافي	**١٠,٢٨٤,٦٣٩**	**٤,٤٤٢,٦٨٥**
ج) صكوك سيادية محلية - بالقيمة العادلة :		
– مدرجة في أسواق الأوراق المالية	١,٥٠٤,٢٢٧	١,٠٠٤,٣٨٠
الاجمالي	**١,٥٠٤,٢٢٧**	**١,٠٠٤,٣٨٠**
د) صكوك وفقا لاحكام الشريعة الاسلامية - بالقيمة العادلة :		
– غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية	١,٧٧٦,٩٢٧	١,٨٤٧,٦٧٨
الاجمالي	**١,٧٧٦,٩٢٧**	**١,٨٤٧,٦٧٨**
هـ) سندات توريق - بالقيمة العادلة :		
– غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية	٤,٢١٢,٣٥١	٤,٠٩٥,٢٥٧
الاجمالي	**٤,٢١٢,٣٥١**	**٤,٠٩٥,٢٥٧**
و) أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة :		
– مدرجة في أسواق الأوراق المالية	٢٤٠,٤٤٣	١٨٤,٣٥٥
– غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية	٦٤٢,٣٧٢	٤٩٤,٧٠٥
الاجمالي	**٨٨٢,٨١٥**	**٦٧٩,٠٦٠**
إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الأخر (٢)	**١٨,٧٠٥,٥٣٥**	**١٢,٤٧٠,٢٦٤**

١٦- استثمارات مالية – تابع

٣/١٦ إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
أ) سندات الخزانة الحكومية :		
– مدرجة في أسواق الأوراق المالية	١٣,٣٠٧,٢٨٧	١٥,٢١٥,٢٠٦
يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة	(٣٠,٥٦٢)	(٣٣,٧٤٦)
الصافي	**١٣,٢٧٦,٧٢٥**	**١٥,١٨١,٤٦٠**
ب) أذون الخزانة الحكومية :		
أذون خزانة مصرية - استحقاق خلال ١٨٢ يوماً	-	٣,٧٢٠,٧٠٠
أذون خزانة مصرية - استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً	٨,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠
أذون خزانة مصرية - استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً	٢,٠٠٠,٠٠٠	٧,٣٤٤,٨٢٦
أذون خزانة دولارية - استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً	٦,٣٥٨,٢١٨	٦,٥٤٥,٢٥٦
أذون خزانة يورو أوروبي- استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً	-	٣٣٥,٥٤٧
الاجمالي	**١٦,٣٥٨,٢١٨**	**٢٠,٤٤٦,٣٢٩**
عوائد لم تستحق بعد	(٣٣٥,٦٧٢)	(٨٨٩,٨٨٤)
يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة	(١٦,١٢٨)	(١٩,٦٤٧)
الصافي	**١٦,٠٠٦,٤١٨**	**١٩,٥٣٦,٧٩٨**
الصافي (١+٢)	**١٦,٠٠٦,٤١٨**	**١٩,٥٣٦,٧٩٨**
إجمالي الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (٣)	**٢٩,٢٨٣,١٤٣**	**٣٤,٧١٨,٢٥٨**
إجمالي الإستثمارات المالية (١+٢+٣)	**٤٨,١٩١,٧٦٤**	**٤٧,٣٤٩,٣٢٩**
أرصدة بدون عائد	١,٠٨٥,٩٠١	٨٣٩,٨٦٧
أرصدة ذات عائد متغير	٥,٢٠٤,٥٦٥	٤,٩٦٧,٤٠٧
أرصدة ذات عائد ثابت	٤١,٩٤٧,٩٨٨	٤١,٥٩٥,٤٤٨
يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة	(٤٦,٦٩٠)	(٥٣,٣٩٣)
إجمالي الإستثمارات المالية (١+٢+٣)	**٤٨,١٩١,٧٦٤**	**٤٧,٣٤٩,٣٢٩**
تحليل مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة - الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة		
الرصيد في أول الفترة المالية	**٥٣,٣٩٣**	**٢٩٦,٧٦٢**
صافي عبء الأئتمان المتوقعة خلال الفترة / السنة	(١٠,٤٠٦)	(٢٣٣,٠٩٧)
فروق ترجمة عملات أجنبية	٣,٧٠٣	(١٠,٢٧٢)
الرصيد في نهاية الفترة المالية	**٤٦,٦٩٠**	**٥٣,٣٩٣**

- بلغت قيمة الاستثمارات المالية فى أدوات الدين الحكومية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مبلغ ٤٢,٤٠٨,٠٥٤ الف جنية مصرى حيث تستخدم تلك الاستثمارات فى المساهمة فى تمويل مشروعات الدولة القومية والاستراتيجية والمشروعات التنموية (مقابل مبلغ ٤١,٩٢٦,٠١٨ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥) .
- يتضمن بند أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مبلغ ٧٠,٧٠٦ الف جنيه مصري يمثل استثمارات في أسهم البنك الاسلامي الاردني والتابع لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ٥٨,٥٧٩ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥) .
- يتضمن بند أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مبلغ ١٦٩,٧٣٦ الف جنيه مصري يمثل استثمارات في أسهم شركة التوفيق للتأجير التمويلي والتابع لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ١٢٥,٧٧٦ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥) .
- يتضمن بند أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مبلغ ٣١,٩٣٢ الف جنيه مصري يمثل استثمارات في سندات التوريق لشركة التوفيق للتأجير التمويلي والتابع لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ١٦٨,٩١٩ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥) .

١٦- استثمارات مالية - تابع

وفيما يلي ملخص بحركة الأستثمارات المالية خلال الفترة / السنة المالية :

القيمة بالألف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	**١٢,٤٧٠,٢٦٤**	**٣٤,٧١٨,٢٥٨**	**٤٧,١٨٨,٥٢٢**
اضافات	١٥,٦٨٥,٦٧٦	١٣,٨٠٣,٧٧٧	**٢٩,٤٨٩,٤٥٣**
استهلاك علاوة / خصم الاصدار	١,١٧١,٦٦٩	٢,٣١٦,٢١٩	**٣,٤٨٧,٨٨٨**
استبعادات (بيع / استرداد)	(١٠,٧٣٤,١٨٧)	(٢٢,٥٣٥,١٧٢)	**(٣٣,٢٦٩,٣٥٩)**
فر وق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية	٣٤,٧٤٣	٩٧٣,٣٥٨	**١,٠٠٨,١٠١**
التغير في احتياطى القيمة العادلة	٧٧,٣٧٠	-	**٧٧,٣٧٠**
يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة	-	٦,٧٠٣	**٦,٧٠٣**
الرصيد في نهاية الفترة المالية	**١٨,٧٠٥,٥٣٥**	**٢٩,٢٨٣,١٤٣**	**٤٧,٩٨٨,٦٧٨**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	**٦,٠٤٣,٨٦٩**	**٣٥,٣٤٠,٩٠٠**	**٤١,٣٨٤,٧٦٩**
اضافات	١٤,٢٦٠,١١٠	٢٢,٠٥٧,٨١٣	**٣٦,٣١٧,٩٢٣**
استهلاك علاوة / خصم الاصدار	١,٠٣٠,٨٤١	٢,٦١٦,٦١١	**٣,٦٤٧,٤٥٢**
استبعادات (بيع / استرداد)	(٨,٩٨٩,٣٢١)	(٢٤,٧٠٣,٦٩٢)	**(٣٣,٦٩٣,٠١٣)**
فر وق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية	١٧,٢٦٤	(٨٣٦,٧٤٣)	**(٨١٩,٤٧٩)**
التغير في احتياطى القيمة العادلة	١٠٧,٥٠١	-	**١٠٧,٥٠١**
يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة	-	٢٤٣,٣٦٩	**٢٤٣,٣٦٩**
الرصيد في نهاية السنة المالية	**١٢,٤٧٠,٢٦٤**	**٣٤,٧١٨,٢٥٨**	**٤٧,١٨٨,٥٢٢**

١٧- استثمارات مالية في شركات تابعة

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
شركة البركة كابيتال الاسلامية للأستثمارات المالية ش.م.م	١٤٧,٠٠٠	١٤٧,٠٠٠
شركة أملاك للتمويل مصر ش.م.م	٣٩٨,٢٨٧	-
الإجمالي	**٥٤٥,٢٨٧**	**١٤٧,٠٠٠**

بلغت نسبة مساهمة البنك المباشرة في الشركات التابعة كما يلي

القيمة بالألف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	ايرادات الشركة	أرباح /(خسائر) الشركة	نسبة المساهمة
مساهمات في شركات تابعة						
شركة البركة كابيتال الاسلامية للأستثمارات المالية ش.م.م	مصر	١٥٠,٢٤٦	٦٧,١٧١	٢,٧٠٠	(٣٠,٥٣٥)	٩٨٪
شركة أملاك للتمويل مصر ش.م.م	مصر	٣,٨٣٥,٧٤٨	٣,٤٤٧,٠٨٠	٣٥٠,٨٣٧	٤٢,٢٤١	٩٩٪
الاجمالي		**٣,٩٨٥,٩٩٤**	**٣,٥١٤,٢٥١**	**٣٥٣,٥٣٦**	**١١,٧٠٦**	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	ايرادات الشركة	أرباح /(خسائر) الشركة	نسبة المساهمة
مساهمات في شركات تابعة						
شركة البركة كابيتال الاسلامية للأستثمارات المالية ش.م.م	مصر	١١٥,٣٩٩	٢,٠٠٨	٦,٢٦٥	(١٩,٢٤٦)	٩٨٪
الاجمالي		**١١٥,٣٩٩**	**٢,٠٠٨**	**٦,٢٦٥**	**(١٩,٢٤٦)**	

- قام بنك البركة خلال السنة المالية المنتهيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بتأسيس شركة البركة كابيتال الاسلامية للأستثمارات المالية ش.م.م (تم التأشير 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 التأشير في السجل التجاري للشركة بتخفيض رأس مالها ليصبح ١٠٠ مليون جنيه. وتقدم الشركة خدمات الاشتراك فى تأسيس الشركات التى تصدر أوراق مالية وتكوين وادارة محافظ الاوراق المالية وادارة صناديق الاستثمار.

- قامت شركة البركة كابيتال الاسلامية للأستثمارات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بتأسيس شركة تنفيذ للأستثمار العقاري والتطوير العمرانى ش.م.م (تاريخ القيد في السجل التجاري ١٠ نوفمبر ٢٠٢٢) ، حيث حدد رأس المال المرخص به بأجمالى قيمة ٥٠ مليون جنيه مصري و رأس المال المصدر بأجمالى قيمة ٥ مليون جنيه مصري ، والمدفوع بأجمالى قيمة ١,٢٥ مليون جنيه مصري، وقد بلغت نسبة مساهمة شركة البركة كابيتال فى رأس مال الشركة بواقع ٩٨٪ من أجمالى رأس المال المدفوع.

- قررت الجمعية العامة غير العادية لشركة البركة كابيتال الاسلامية للأستثمارات المالية والمنعقدة بتاريخ ٢٠ أغسطس ٢٠٢٣ بزيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ١٠٠ مليون جنيه مصرى الى ١٥٠ مليون جنيه مصري ، و قد تم التأشير فى السجل التجارى بهذه الزيادة بتاريخ ١١ يناير ٢٠٢٤.

- خلال الربع الثاني من عام ٢٠٢٦، قام بنك البركة بالاستحواذ على نسبة ٩٩٪ من إجمالي رأس مال شركة أملاك للتمويل – مصر ش.م.م، وذلك من خلال شراء عدد ١٢,٤٢٤,٥٠٠ سهم، بقيمة إجمالية بلغت ٣٩٨,٢٨٧ الف جنيه مصري، وبقيمة اسمية قدرها ١٠ جنية مصرى للسهم، وذلك في إطار استراتيجية البنك نحو تدعيم تواجده في قطاع الخدمات المالية غير المصرفية والتوسع في أنشطة التمويل العقارى داخل جمهورية مصر العربية.

- بتاريخ ١٦ يونيو ٢٠٢٦ إنعقدت الجمعية العامة غير عادية لشركة أملاك للتمويل – مصر ش.م.م للنظر في تعديل المادة ٧ و الخاصة بهيكل المساهمين ليمثل بنك البركة و شركاته و كذا تغيير إسم الشركة من شركة أملاك للتمويل – مصر إلي شركة البركة للتمويل و جاري إعتمادها من هيئة الرقابة المالية و الجهات الرقابية الأخري .

١٨- أصول أخرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
إيرادات مستحقة	١,٦٢٩,٩٤٧	١,٢٧٢,٣١٣
مصروفات مقدمة	١٥٦,٣٩٢	١٤٥,٠٥٩
مشروعات تحت التنفيذ	٤٦١,١٨١	٢٢٥,٠٤٣
الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون(بعد خصم خسائر الأئتمان المتوقعة)	١٧٩,١٦٧	١٨٢,٠٩٣
التأمينات والعهد	٥١,٥٥٨	٤٧,٤٤٨
أرصدة مدينة أخرى	٩٣٩,٨٩٥	٦١٣,٧٤٢
الاجمالي	**٣,٤١٨,١٤٠**	**٢,٤٨٥,٦٩٨**
يخصم:		
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٤٢٤)	(١,١٩٦)
الصافي	**٣,٤١٧,٧١٦**	**٢,٤٨٤,٥٠٢**
تحليل مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة		
الرصيد في أول الفترة المالية	**١,١٩٦**	**٥,٢٣٦**
صافي عبء الأئتمان المتوقعة خلال الفترة	(٨٧٧)	(٣,٩٤١)
فر وق ترجمة عملات أجنبية	١٠٥	(٩٩)
الرصيد في نهاية الفترة المالية	**٤٢٤**	**١,١٩٦**

١٩- أصول ثابتة (بالصافى)

القيمة بالألف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	أراضى ومباني	اجهزة ومعدات	نظم آلية متكاملة	تجهيزات وأثاث	وسائل نقل وانتقال	الاجمالي
التكلفة	٩٦٢,١١١	٤٤٠,٧٠٧	٤٠٧,٥٦٢	٩٧٥,٢٥٨	٢٥,٢٩٠	**٢,٨١٠,٩٢٨**
مجمع الإهلاك	(٢٢٨,٨٦٧)	(٢٠٧,٥٥٨)	(٢٦٢,٩٠١)	(٢٤٩,٣٢٨)	(١٦,٣٠٩)	**(٩٦٤,٩٦٣)**
صافي القيمة الدفتر ية	**٧٣٣,٢٤٤**	**٢٣٣,١٤٩**	**١٤٤,٦٦١**	**٧٢٥,٩٣٠**	**٨,٩٨١**	**١,٨٤٥,٩٦٥**
صافي القيمة الدفتر ية أول الفترة	**٧٥١,٧٦٦**	**٢٤٧,٦٥٣**	**١٦٨,٠٨٤**	**٧٦٧,٥٨٦**	**١١,٥٦٣**	**١,٩٤٦,٦٥٢**
اضافات	-	٤٥,٢٨٨	١٨,٨٣٨	١٩,٥٠٩	-	**٨٣,٦٣٥**
استبعادات أصول	(١,٦٩١)	-	-	-	(٣,٦١٥)	**(٥,٣٠٦)**
اهلاك الفترة	(١٨,٤٤٠)	(٥٩,٧٩٢)	(٤٢,٢٦١)	(٦١,١٦٥)	(٢,٥٨٢)	**(١٨٤,٢٤٠)**
استبعادات مجمع أهلاك	١,٦٠٩	-	-	-	٣,٦١٥	**٥,٢٢٤**
صافي القيمة الدفتر ية	**٧٣٣,٢٤٤**	**٢٣٣,١٤٩**	**١٤٤,٦٦١**	**٧٢٥,٩٣٠**	**٨,٩٨١**	**١,٨٤٥,٩٦٥**

٣١ ديسمبر٢٠٢٥	أراضى ومباني	اجهزة ومعدات	نظم آلية متكاملة	تجهيزات وأثاث	وسائل نقل وانتقال	الاجمالي
التكلفة	٩٦٣,٨٠٢	٣٩٥,٤١٩	٣٨٨,٧٢٤	٩٥٥,٧٤٩	٢٨,٩٠٥	**٢,٧٣٢,٥٩٩**
مجمع الإهلاك	(٢١٢,٠٣٦)	(١٤٧,٧٦٦)	(٢٢٠,٦٤٠)	(١٨٨,١٦٣)	(١٧,٣٤٢)	**(٧٨٥,٩٤٧)**
صافي القيمة الدفتر ية	**٧٥١,٧٦٦**	**٢٤٧,٦٥٣**	**١٦٨,٠٨٤**	**٧٦٧,٥٨٦**	**١١,٥٦٣**	**١,٩٤٦,٦٥٢**
صافي القيمة الدفتر ية أول السنة	**٣٨٩,٢١٦**	**٩٨,٦٦١**	**١٤١,٤٦٣**	**٣٥٠,٣٢٩**	**٤,٣٩٥**	**٩٨٤,٠٦٤**
اضافات	٣٨٥,٠٠٠	١٩٠,١٠٩	٧٧,١٠٣	٤٧٢,١٩٢	٩,٥٠٠	**١,١٣٣,٩٠٤**
استبعادات أصول	(٣,٣٦٨)	(٥)	-	(٩٨٠)	(٧٩٠)	**(٥,١٤٣)**
اهلاك السنة	(٢١,٣٧٢)	(٤١,١١٧)	(٥٠,٤٨٢)	(٥٤,٣٧٥)	(٢,٢٢٩)	**(١٦٩,٥٧٥)**
استبعادات مجمع أهلاك	٢,٢٩٠	٥	-	٤٢٠	٦٨٧	**٣,٤٠٢**
صافي القيمة الدفتر ية	**٧٥١,٧٦٦**	**٢٤٧,٦٥٣**	**١٦٨,٠٨٤**	**٧٦٧,٥٨٦**	**١١,٥٦٣**	**١,٩٤٦,٦٥٢**

٢٠- أرصدة مستحقة للبنوك

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
حسابات جار ية	٣٢,٣٦٠	٢٧,٩٦٧
ودائع	٤٢٢,٦١٠	٢٥٢,٣٧٤
الإجمالي	**٤٥٤,٩٧٠**	**٢٨٠,٣٤١**
بنوك خارجية	٤٥٤,٩٧٠	٢٨٠,٣٤١
الإجمالي	**٤٥٤,٩٧٠**	**٢٨٠,٣٤١**
أرصدة بدون عائد	٣٢,٣٦٠	٢٧,٩٦٨
أرصدة ذات عائد متغير	٤٢٢,٦١٠	٢٥٢,٣٧٣
الإجمالي	**٤٥٤,٩٧٠**	**٢٨٠,٣٤١**

- يتضمن بند ارصدة مستحقة للبنوك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مبلغ ٤٤٧,٨٩١ الف جنية مصرى يمثل أرصدة لدى بنوك تابعة لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ٢٧٣,٢٦٣ الف جنية مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥) .

٢١- ودائع العملاء

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
ودائع تحت الطلب	٢٨,٠٦٩,٦٤٨	٢٤,٩٣٨,٢٩٥
ودائع لأجل وبإخطار	٢٢,١١٤,٥٥٨	٢١,٩١٣,٩٩٤
شهادات ادخار وإيداع	٥٠,٩٠٦,٤٥٢	٤٥,٨٤١,٦٨٤
ودائع توفير	٣٠,٦٩١,٤٢٣	٢٨,٤٨٢,٤٢٣
ودائع أخرى	١,٥٥٥,٤٦٣	١,٥٤٣,٠٠٣
الإجمالي	**١٣٣,٣٣٧,٥٤٤**	**١٢٢,٧١٩,٣٩٩**
ودائع مؤسسات	٣٩,٠٥٩,٩٣٤	٣٩,٨٣٨,٩٦٢
ودائع أفراد	٩٤,٢٧٧,٦١٠	٨٢,٨٨٠,٤٣٧
الإجمالي	**١٣٣,٣٣٧,٥٤٤**	**١٢٢,٧١٩,٣٩٩**
أرصدة بدون عائد	٩,٧٩٤,٩٢٧	٨,٦٨١,٨٣٠
أرصدة ذات عائد متغير	١٢٣,٥٤٢,٦١٧	١١٤,٠٣٧,٥٦٩
الإجمالي	**١٣٣,٣٣٧,٥٤٤**	**١٢٢,٧١٩,٣٩٩**

٢٢- تمويلات مساندة وتمويلات أخرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر (MSMEDA)	١٠٠,٣٤٨	٧٠٦
المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص (ICD)	٦٩٧,٤٩٦	٩٢٦,٨٠٧
مؤسسة التمويل الدولية (IFC)	٢,٥٩٩,٤٣٥	٢,٣٨٣,٥٦٠
تمويلات مساندة بعائد	١,٠٣٩,٧٧٣	٩٥٣,٤٢٤
الإجمالي	**٤,٤٣٧,٠٥٢**	**٤,٢٦٤,٤٩٧**
تتمثل الحركة علي التمويلات خلال الفترة فيما يلي		
الرصيد في أول الفترة المالية	**٤,٢٦٤,٤٩٧**	**٤,٨٣٠,٢٤٩**
المحصل من التمويلات خلال الفترة	١٠٠,٠٠٠	-
المسدد من التمويلات خلال الفترة	(٢٩٤,٧٧٨)	(٢٧٥,٤١٧)
فروق ترجمة أرصدة التمويلات بالعملات الاجنبية	٣٦٧,٣٣٣	(٢٩٠,٣٣٥)
الرصيد في نهاية الفترة المالية	**٤,٤٣٧,٠٥٢**	**٤,٢٦٤,٤٩٧**

- **جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر (MSMEDA)**

- بتاريخ ٢ اكتوبر ٢٠٢٥ تم إبرام عقد تمويل بصيغة الوكالة بالاستثمار والممنوح من جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة و متناهية الصغر والمتوافق مع مبادىء الشريعة الاسلامية بمبلغ ١٠٠ مليون جنيه مصرى (كشريحة أولى من أجمالى قيمة التمويل الممنوح بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصرى) وذلك لمدة ثلاث سنوات وثلاثة أشهر ، لصالح بنك البركة - مصر لغرض أعادة تمويل المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر.

- **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 مبادىء الشريعة الاسلامية بمبلغ ٣٠ مليون دولار امريكي ولمدة خمس سنوات لصالح بنك البركة - مصر و ذلك لدعم وتمويل المشاريع الخضراء بما يحقق أهداف التنمية المستدامة للأقتصاد المصري.

- **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 مبادىء الشريعة الاسلامية بمبلغ ٥٠ مليون دولار امريكي ولمدة عام قابلة للتجديد مرتين لصالح بنك البركة - مصر وذلك لغرض دعم خطط البنك التوسعية لتمويل المشاريع المستدامة والشركات الصغيرة والمتوسطة وتدعيما لمركز السيولة للبنك بالعملة الاجنبية .

- **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 المساند للبنك بمبلغ ٢٥ مليون دولار أمريكي، ويبدأ سريان العقد اعتباراً من ٢٣ فبراير ٢٠١٧ ولمدة سبع سنوات بعائد ٦,٧٥٪ 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 مبادىء الشريعة الاسلامية بمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي ولمدة ثمان سنوات بعائد ٦,٢٥٪ يصرف ربع سنوياً وذلك لغرض دعم رأس المال المساند للبنك.
- بتاريخ ٢٤ فبراير ٢٠٢٥، تم تمديد أجل استحقاق الوديعة التمويلية بصيغة المضاربة، المقدمة من شركة مصر للتأمين (أحد أكبر مساهمي مصرفنا) والمتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية، بمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي ولمدة خمس سنوات إضافية، بعائد ٦,٣٥٪ يصرف ربع سنوي، وذلك لدعم رأس المال المساند للبنك.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

٢٣- التزامات أخرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
عوائد مستحقة	٤٣١,٦١٥	٤٠٥,٧٩٧
ايرادات مقدمة	٣٦,٠٣٢	٣٣,٦٠٩
مصروفات مستحقة	٣٣٤,٦٠٣	٢٦٨,٨٨٥
الحسابات تحت التسوية الدائنة	٤٩٦,٢٨٠	٣٢٨,٥٦٨
أرصدة دائنة متنوعة	٤٢٨,١٩٣	٣٧٨,٠٢٧
الاجمالي	**١,٧٢٦,٧٢٣**	**١,٤١٤,٨٨٦**

٢٤- مخصصات أخرى

القيمة بالألف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	مخصص قضايا	مخصص ضرائب*	مخصص إلتزامات عرضية	مخصص أخرى	الإجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	٦,٦٢٥	١٤٠,٩٦٣	٩٠,٢١٥	٤٠,٥٤٣	٢٧٨,٣٤٦
المكون خلال الفترة	٢٩٩	-	-	-	٢٩٩
مخصصات انتفي الغرض منها	(٢٥٢)	-	(٢١,٦٦٩)	-	(٢١,٩٢١)
المستخدم من المخصص خلال الفترة	(١,٠٣٦)	(١١,١٤٠)	-	-	(١٢,١٧٥)
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	١٣	-	١٣
الرصيد في نهاية الفترة المالية	٥,٦٣٦	١٢٩,٨٢٣	٦٨,٥٦٠	٤٠,٥٤٣	٢٤٤,٥٦٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	مخصص قضايا	مخصص ضرائب	مخصص إلتزامات عرضية	مخصص أخرى	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	١٠,١٧٥	١١٦,٩٥٤	١٤٢,٤٧٤	٣٣,٨٩٣	٣٠٣,٤٩٦
المكون خلال السنة	٣,٤٦٥	٢٩,٠٠٠	٣١,٥٨٦	٦,٦٥٠	٧٠,٧٠١
مخصصات انتفي الغرض منها	(١,٨٥٢)	-	(٨٣,٨٠٣)	-	(٨٥,٦٥٥)
المستخدم من المخصص خلال السنة	(٥,١٦٣)	(٤,٩٩١)	-	-	(١٠,١٥٤)
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	(٤٢)	-	(٤٢)
الرصيد في نهاية السنة المالية	٦,٦٢٥	١٤٠,٩٦٣	٩٠,٢١٥	٤٠,٥٤٣	٢٧٨,٣٤٦

- مخصص ضريبة شركات الأموال: فى ضوء دراسة مخصص الضرائب المطلوب لمواجهة الفحص الضريبي عن السنوات من ٢٠٢١ حتى ٢٠٢٥ ، فإنه يتعين الاحتفاظ بمبلغ ١١٢,٥٤ مليون جنيه حتى نهاية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ لمقابلة الالتزام الضريبى المتوقع.

- مخصص ضريبة الدمغة : فى ضوء انتهاء الفحص الضريبي وسداد كافة مستحقات ضريبة الدمغة حتى نهاية عام ٢٠٢٢ والوصول الى نتيجة نهائيه بالفحص عن السنوات ٢٠٢٢/٢٠٢١،، فإنه يتعين الاحتفاظ بمبلغ ٨,٢٨ مليون جنيه مصرى حتى نهاية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ وذلك لمقابلة الالتزام الضريبي المتوقع عن السنوات من ٢٠٢٣ حتى ٢٠٢٥.

- مخصص ضريبة الاجور والمرتبات: فى ضوء الانتهاء من أعمال الفحص الضريبى وسداد كافة مستحقات ضريبة كسب العمل حتى نهاية عام ٢٠٢٢ ، فإنه يتعين الاحتفاظ بمبلغ ٥,٢٩ مليون جنيه مصرى حتى نهاية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ وذلك لمقابلة الالتزام المتوقع عن السنوات من ٢٠٢٤ حتى ٢٠٢٥.

- مخصص الضرائب العقارية : فى ضوء الموقف الحالي للأصول الثابتة والأصول التي آلت ملكيتها والمملوكة لمصرفنا والتي لم يتم المطالبة بالضريبة العقارية الخاصة بها لفترات تجاوزت الثلاث سنوات، فإنه يتعين علي مصرفنا الإحتفاظ بمبلغ ٣,٧١ مليون جنيه حتى نهاية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ، وذلك لمقابلة الالتزام الضريبي المتوقع للضريبة العقارية وغرامات التأخير المرتبطة بها.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

٢٥- رأس المال

١/٢٥ - رأس المال المصرح به

- بلغ رأس المال المصرح به ١٠ مليار جنيه مصري فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (مقابل ١٠ مليار جنية مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥).

٢/٢٥ - رأس المال المصدر والمدفوع

- بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٥,٠٨٩,٩٧٤ الف جنيه مصري في تاريخ القوائم المالية بقيمة اسمية ٧ جنيه مصري للسهم وجميع الأسهم المصدرة مسددة بالكامل (مقابل ٥,٠٨٩,٩٧٤ الف جنيه مصري فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥).

القيمة بالألف جنيه مصري

أسم المساهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦			٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
	أجمالى عدد الأسهم العادية	القيمة الاسمية للأسهم العادية	نسبة المساهمة%	أجمالى عدد الأسهم العادية	القيمة الاسمية للأسهم العادية	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 ألماظه للتنمية العقارية	٢٧,٦٧٥,٨٧٣	١٩٣,٧٣١	٣,٨١٪	٢٧,٦٧٥,٨٧٣	١٩٣,٧٣١	٣,٨١٪
مساهمون أخرون	٧٨,٠٧٠,٥٦٨	٥٤٦,٤٩٤	١٠,٧٤٪	٧٨,٠٧٠,٥٦٨	٥٤٦,٤٩٤	١٠,٧٤٪
الاجمالي	**٧٢٧,١٣٩,١٣٠**	**٥,٠٨٩,٩٧٤**	**١٠٠,٠٠٪**	**٧٢٧,١٣٩,١٣٠**	**٥,٠٨٩,٩٧٤**	**١٠٠,٠٠٪**

- بتاريخ ١٥ ابريل ٢٠٢١ قررت الجمعية العامة العادية للبنك اعتماد زيادة رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ١,١١٣,٤٤٢ 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 ١,٤٢٢,٧٣٢ الف جنيه مصري , وبتاريخ ١٤ ابريل ٢٠٢٢ تم اعتماد زيادة رأس المال بأجمالى مبلغ ٢,١٢٠,٧٩٥ الف جنيه مصرى من خلال توزيع أسهم مجانية على المساهمين (ممولة من : مبلغ ٧٤٢,٢٩٥ الف جنيه مصري تمثل حصة المساهمين فى أرباح عام ٢٠٢١ ، مبلغ ١,٣٧٨,٥٠١ الف جنيه مصرى عن طريق أستخدام أرصدة الاحتياطى القانونى والعام قبل التدعيم من أرباح عام ٢٠٢٠) ,وبتاريخ ٧ ديسمبر ٢٠٢٢ تم توزيع الاسهم المجانية طبقا لقرار الجمعية العامة الغير عادية والمؤرخة فى ٢٩ سبتمبر ٢٠٢٢ ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع ٥,٠٨٩,٩٧٤ الف جنية مصري .

٢٦- الاحتياطيات

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	ألف جنيه مصري	**ألف جنيه مصري**
احتياطي قانوني	٦٧١,٨٤٤	٦٧١,٨٤٤
احتياطي مخاطر بنكية عام	١١٨,٥٦٦	١١٨,٥٦٦
احتياطى رأسمالي	٧٥,٦٧٣	٧٥,٦٧٣
إحتياطي المخاطر العام	٢١٤,٩٢٦	٢١٤,٩٢٦
إحتياطى القيمة العادلة	٤١٩,٥١١	٣٨٣,٣٤٣
الاجمالي	**١,٥٠٠,٥٢٠**	**١,٤٦٤,٣٥٢**

- طبقا لتعليمات البنك المركزي الصادرة بالكتاب الدوري رقم ٤٢ الصادرة فى في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ فأنه لا يتم التصرف فى رصيد أحتياطى المخاطر العام الا بعد موافقة البنك المركزي المصري .

٢٧- النقدية وما فى حكمها

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٧٥٥,٣٠١	٧١٠,٧٠٠
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ٣ شهور	١٨,٢٦٠,٥٨٦	١٨,٤٢٨,٢٩٨
أذون الخزانة الحكومية أستحقاق ٩١ يوم	١٥,٠٤٩,٤١٨	٦,٦٦٩,٣٧٢
الاجمالي	**٣٤,٠٦٥,٣٠٥**	**٢٥,٨٠٨,٣٧٠**

٢٨- التزامات عرضية وأرتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك وتم تكوين مخصص لتلك القضايا في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ بمبلغ ٥,٦٣٦ الف جنيه مصرى مقابل ٦,٦٢٥ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (أيضاح ٢٤).

(ب) ارتباطات رأسمالية

القيمة بالألف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الارتباطات عن الايجار التشغيلى	٤٩,٠٩٧	٣١٢,٥٨١	٤٨,٢٢٣	٤٠٩,٩٠١
الارتباطات الراسمالية ناتجة عن شراء أصول ثابتة	-	٢٥٢,٦٦٨	-	٢٥٢,٦٦٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الارتباطات عن الايجار التشغيلى	٤٥,٧٧٩	٣٠٣,٩٧٤	١٤٢,١٩٧	٤٩١,٩٥٠
الارتباطات الراسمالية ناتجة عن شراء أصول ثابتة	-	١٨,٥٧٤	-	١٨,٥٧٤

(ت) التزامات عرضية

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)	٨٠,٥٣٠	١٩٠,٢٤٦
خطابات ضمان	٦,٤٢٣,٣٦٠	٦,١٣٠,٧٠٠
الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين	٥٠٨,٠٨٤	٤٦٤,١٣١
الاجمالي	**٧,٠١١,٩٧٤**	**٦,٧٨٥,٠٧٧**

٢٩- الموقف الضريبي للبنك

ضريبة شركات الأموال:

السنوات من بداية النشاط وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

- تم الفحص و الربط والسـداد.

السنوات من ١ يناير ٢٠١٨ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ .

- تم الفحص التقديرى وصدر نموذج ١٩ بتاريخ ٢٩ ابريل ٢٠٢٤ تحت رقم صادر ٤١٠ وقام البنك بالطعن على النموذج وصدر قرار اللجنة الداخلية بتاريخ ١٢ أغسطس ٢٠٢٤ بإعادة الفحص الدفتري لهذه السنوات، وتمت إعادة الفحص والموافقة على النتيجة ، والبنك بصدد الإنتهاء مع شعبة الحجز وإستخراج نموذج ٩أ حجز.

السنوات من ١ يناير ٢٠٢٠ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

- تم فحص الفتـرة المشار اليها عاليه الكترونيا ، وتمت الموافقة على النتيجة وإستخراج نموذج ١٩ ضريبة على المنظومة، والبنك بصدد الإنتهاء مع شعبة الحجز وإستخراج نموذج ٩أ حجز..

السنوات من ١ يناير ٢٠٢١ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

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

ضريبة الاجور والمرتبات :

السنوات من بداية النشاط وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ .

- تم الفحص و الربط والسـداد.

السنوات من ١ يناير ٢٠٢٤ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ .

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

ضريبة الدمغة:

السنوات من بداية النشاط وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ .

- تم الفحص والربط والسداد.

السنوات من ١ يناير ٢٠٢٣ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦.

- يقوم البنك بتوريد ضريبة الدمغة شهرياً وربع سنوياً لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية وذلك علي الموقع الالكتروني لمصلحة الضرائب مع القيام بكافة الالتزامات الضريبية في المواعيد المحددة بالقانون؛ كما لما يرد الينا اي اخطار بالفحص عن هذه الفترة.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

٣٠- 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 ٢٠٠٦ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي المجموعة المالية هيرمس لادارة المحافظ المالية وصناديق الاستثمار ادارة الصندوق ، وقد بلغ اجمالى عدد وثائق الصندوق المصدرة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ عدد ١,٨١٤,٣٦٨ وثيقة .
- بلغ اجمالى عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل البنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ عدد ١٤٧,٦٣٠ وثيقة، بقيمة سوقية للوثيقة ٦١٩,٤٠ جنيه مصرى لتصل أجمالى القيمة الاستردادية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مبلغ ٩١,٤٤٢ الف جنيه مصرى (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ : ٦٩,١٤١ الف جنيه مصرى) .

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

- أنشأ البنك صندوق استثمار بنك البركة مصر بالاشتراك مع البنك الأهلي المصري (بشائر) ذو العائد الدوري التراكمي والمتوافق مع مبادئ الشريعة الاسلامية بموجب ترخيص رقم ٤٣٢ بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٠٩ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة الاهلي لادارة صناديق الاستثمار أدارة الصندوق ، وقد بلغ اجمالى عدد وثائق الصندوق المصدرة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ عدد ٢٥,١٣٤,١٧٠ وثيقة .
- بلغ اجمالى عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل البنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ عدد ٤٥,٤٠٣ وثيقة، بقيمة سوقية للوثيقة ٣٨٦,٣٤ جنيه مصرى لتصل أجمالى القيمة الاستردادية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مبلغ ١٧,٥٤١ الف جنيه مصرى (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ : ١٣,٤٧٩ الف جنيه مصرى) .

صندوق استثمار بنك البركة مصر (المتوازن)

- أنشأ البنك صندوق استثمار بنك البركة مصر (المتوازن) ذو العائد الدوري التراكمي والمتوافق مع مبادئ الشريعة الاسلامية بموجب ترخيص رقم ٥٨٠ بتاريخ ١٠ مايو ٢٠١٠ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة النعيم للاستثمارات المالية أدارة الصندوق ، وقد بلغ اجمالى عدد وثائق الصندوق المصدرة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ عدد ٣٠١,٤١٢ وثيقة .
- بلغ اجمالى عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل البنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ عدد ٥٢,٧٠٠ وثيقة، بقيمة سوقية للوثيقة ٣٠٥,٦٢ جنيه مصرى لتصل أجمالى القيمة الاستردادية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مبلغ ١٦,١٠٦ الف جنيه مصرى (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ : ١٢,٧٤٣ الف جنيه مصرى) .

صندوق استثمار بنك البركة مصر لأسواق النقد (البركات)

- أنشأ البنك صندوق استثمار بنك البركة مصر لأسواق النقد (البركات) ذو العائد اليومي التراكمي والمتوافق مع مبادئ الشريعة الاسلامية بموجب ترخيص رقم ٧٧٨ بتاريخ ٢٤ يونيو ٢٠١٩ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي المجموعة المالية هيرمس لادارة المحافظ المالية وصناديق الاستثمار أدارة الصندوق ، وقد بلغ اجمالى عدد وثائق الصندوق المصدرة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ عدد ٢,٧٦١,٣٤٦ وثيقة .
- بلغ اجمالى عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل البنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ عدد ١٢٤,٢٥٥ وثيقة، بقيمة سوقية للوثيقة ٢٦٥,٩٣ جنيه مصرى لتصل أجمالى القيمة الاستردادية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مبلغ ٣٣,٠٤٣ الف جنيه مصرى (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ : ٢٨,٨٥٨ الف جنيه مصرى) .

٣١- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

تتمثل أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة كما يلي:	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦			٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
	مساهمين رئيسيين	أفراد الادارة العليا	شركات تابعة	مساهمين رئيسيين	أفراد الادارة العليا	شركات تابعة
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
أرصدة لدي البنوك	٤٥٣,٥٨٣	-	-	٣٨٤,٤٠١	-	-
مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	١,١٨٨,٣٨٩	١,٩١٩	١,٠٤٣,٢٣٤	١,١٣٢,٨٥١	٢,٩٥٢	٤٢٨,١٧٣
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣١,٩٣٢	-	-	١٦٨,٩١٩	-	-
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٢٤٠,٤٤٣	-	-	١٨٤,٣٥٥	-	-
تمويلات مساندة من مساهمين	١,٠٣٩,٧٧٤	-	-	٩٥٣,٤٢٤	-	-
ودائع العملاء	٦٠٨,٥١٧	٤٧,٨٥٠	٨٧,٩٢٧	٥٥٤,٩٥٧	٥٨,٥٥٢	٨٥,٤١٢
أرصدة مستحقة للبنوك	٤٤٧,٨٩١	-	-	٢٧٣,٢٦٣	-	-

تتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة فيما يلي:	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥		
	مساهمين رئيسيين	أفراد الادارة العليا	شركات تابعة	مساهمين رئيسيين	أفراد الادارة العليا	شركات تابعة
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
عائد التمويلات والتسهيلات المحصلة من العملاء	٢٣٢,٥٧٠	٢٧٧	٩٢,٥٠٧	٤,٤٦٥	٢٣٧	٨٢,٨٦٥
عائد أستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة و مقيمة من خلال الدخل الشامل الاخر	١٤,٥٤٥	-	-	٥٤,٩٠٤	-	-
عائد الودائع والحسابات الجارية عن أرصدة لدي البنوك	١١,٥٢٠	-	-	٤,١٤٢	-	-
توزيعات الأرباح	١٤,١٠٠	-	-	١١,٣٩٣	-	-
تكلفة الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للعملاء	(١٩,٧٧٦)	(٥,٤١٢)	(٤,٥١٤)	(٥٠,١١٣)	(٧,٤٥٨)	(٤,٤٧٥)
تكلفة الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للبنوك	-	-	-	(٢,٠٨٦)	-	-
تكلفة التمويل المساند بعائد	(٤٧,٢٢٤)	-	-	(٤٦,٩٧٦)	-	-

٣٢- أحداث هامة

وافقت الهيئة العامة للرقابة المالية على عرض شراء إجباري مقدم من بنك البركة مصر للاستحواذ على أسهم شركة التوفيق للتأجير التمويلي ش.م.م " الشركة المستهدفة " عن طريق مبادلة الأسهم دون الخيار النقدى بمعامل مبادلة ٠,١٩١٩ سهم من بنك البركة مقابل كل سهم من أسهم شركة التوفيق ، وتم تسجيل عدد ٢٧٣,٧٢٢,١١٧ سهم مملوكة لشركة الملتقى العربي للاستثمارات كأسهم مجمدة لصالح بنك البركة مرتبطة بالصفقة المقترحة وفقًا لتقرير شركة مصر للمقاصة والإيداع والقيد المركزي ، وستظل هذه الأسهم مجمدة لحين استكمال إجراءات مبادلة الأسهم.