

بنك البركة مصر ش.م.م

القوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

الصفحة	المحتويات
٣	تقرير فحص محدود للقوائم المالية الدورية المجمعـة المختصرة
٤	قائمة المركز المالي الدورية المجمعـة المختصرة
٥	قائمة الدخل الدورية المجمعـة المختصرة
٦	قائمة الدخل الشامل الدورية المجمعـة المختصرة
٨-٧	قائمة التدفقات النقدية الدورية المجمعـة المختصرة
٩	قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المجمعـة المختصرة
٤١-١٠	الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعـة المختصرة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعَة المختصرة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي الدورية المجمعَة المختصرة المرفقة لبنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية" والشركات التابعة (معاً "المجموعة") في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ وكذا القوائم المالية الدورية المجمعَة المختصرة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن فترة تسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المجمعَة المختصرة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية دورية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتتنصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج علي القوائم المالية الدورية المجمعَة المختصرة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفه مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعَة المختصرة عمل استفسارات بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالمجموعة عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا التأكد بأننا سنصبح علي دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة. وعليه فنحن لا نبدي رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المجمعَة المختصرة.

الإستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم يتم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعَة المختصرة المرفقة ليست معدة في جميع جوانبها الهامة طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية دورية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.



مراقبا الحسابات



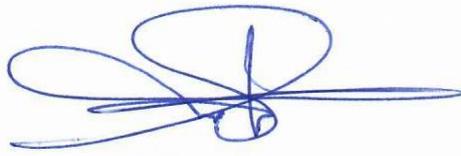
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين ٢٦١٤٤
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٣٨١
سجل القيد بالبنك المركزي المصري ٥٨٨
برايس وترهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون
المبني الإداري A٢ بمشروع وان ناينتي
الكائن بالتجمع الخامس - القاهرة الجديدة

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

UHY- UNITED

قائمة المركز المالي الدورية المجمعة المختصرة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	أيضاح رقم	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
الأصول			
٧,٨١٠,٩٩٠	٩,٤٦٨,٨٩٣	١٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٠,٧٧٤,٠٨٢	١٨,٤٢٤,٦٤١	١٤	أرصدة لدى البنوك (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
٥٢,٣٧٠,٤٤٤	٦١,٢٠٨,٣٧٩	١٥	مرايحات ومضاريات ومشاركات للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
استثمارات مالية			
١١٩,٨٨٩	١٤٧,١٢٦	١/١٦	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٦,٠٤٣,٨٦٩	١١,٤٨٤,٠٦٩	٢/١٦	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٥,٣٧١,٧١١	٣٥,٢٠٧,٩٧٩	٣/١٦	- بالتكلفة المستهلكة
٢٨,١٠٨	٣٩,٢١٠		أصول غير ملموسة (بالصافي)
٤,١٨٩,٠٩٨	٣,٨١٨,٧٨٢	١٧	أصول أخرى
١,٠٦٣,٧٢١	١,٣٧٩,٢٢٦	١٨	أصول ثابتة (بالصافي)
١٢٧,٧٧١,٩١٢	١٤١,١٧٨,٣٠٥		إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
٨٢٩,٣٥٦	٧٨١,٤١٢	١٩	أرصدة مستحقة للبنوك
١٠٦,٥٠٠,١٠٦	١١٨,٤٩٠,٠٢٩	٢٠	ودائع العملاء
٤,٨٣٠,٢٤٩	٤,٢٨٢,٨٤٤	٢١	تمويلات مساندة وتمويلات أخرى
١,٧٣٥,٣٥٤	١,٦٥٣,٩٨٣	٢٢	التزامات أخرى
٣٠٣,٤٩٦	٢٥٤,٥٦٣	٢٣	مخصصات أخرى
٤٥,٩٣٦	٥٥,٧٨٦		التزامات ضريبية مؤجلة
٩٠٨,٧٤٦	١,٠٥٦,٩٠٦		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٦٤,٥٨٢	٦٤,٥٨٢		التزامات مزايا علاجية
١١٥,٢١٧,٨٢٥	١٢٦,٦٤٠,١٠٥		إجمالي الالتزامات
حقوق الملكية			
٥,٠٨٩,٩٧٤	٥,٠٨٩,٩٧٤	٢٤	رأس المال المصدر والمدفوع
١,١٨٩,٤٤١	١,٤١٧,٩٠٢	٢٥	احتياطات
٦,٢٧١,٦٨٦	٨,٠٢٧,٦٤١		الأرباح المحتجزة
١٢,٥٥١,١٠١	١٤,٥٣٥,٥١٧		إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك
٢,٩٨٦	٢,٦٨٣		حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
١٢,٥٥٤,٠٨٧	١٤,٥٣٨,٢٠٠		إجمالي حقوق الملكية
١٢٧,٧٧١,٩١٢	١٤١,١٧٨,٣٠٥		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية



حازم حسين رشاد حجازي
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

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



هشام عبد السلام
رئيس القطاع المالي

القاهرة في ١٠ نوفمبر ٢٠٢٥

قائمة الدخل الدورية المجمعة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
٥,١١٤,٨٢٦	١٣,٧٠٢,٢٦٩	٥,٦٩٢,٦١٦	١٦,٧٩٦,٢٢٩	٥	عائد المرابحات والمضاربات والمشاركات والايادات المشابهة
(٣,٥٨١,٣٨٦)	(٩,٣١١,٢٧٠)	(٣,٨١٣,٦٣٣)	(١١,٢٧٣,٩٩٦)	٥	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١,٥٣٣,٤٤٠	٤,٣٩٠,٩٩٩	١,٨٧٨,٩٨٣	٥,٥٢٢,٢٣٣		صافي الدخل من العائد
٣٠٩,٢٢٦	٦٦٨,٩٣١	٢٩١,٨٧٨	٨٨٤,١٢٣	٦	ايرادات الأتعاب والعمولات
(٢٠,٨٠٥)	(٦٢,٢٧٠)	(٤٠,٤٤٠)	(١١٨,٠٧٧)	٦	مصروفات الأتعاب والعمولات
٢٨٨,٤٢١	٦٠٦,٦٦١	٢٥١,٤٣٨	٧٦٦,٠٤٦		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١,٠٣٣	٦,١٠٤	١,٤٤٠	٢٣,٤٩١		توزيعات الأرباح
٤٤,٣٥٦	١٢٨,٣٨٠	٤٥,٩٢١	١٤٨,٤٢٣	٧	صافي دخل المتاجرة
-	-	٢٣,٤٠٠	٦٢,٤٣٣		أرباح استثمارات مالية
(٣٩٦,٤٨٦)	(١,١٦٨,١٥٤)	(٥٦٤,٤٢٥)	(١,٦١٤,٦٣٠)	٨	مصروفات إدارية
(١٨٠,٣٤٨)	(٤٩٠,٢٥٧)	(١٩٤,٤٨٥)	(٦٦٦,١٥٢)	٩	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة
(٥٠,٩٤٢)	(٢٩٣,١٦٢)	(٦٢,٦٣٦)	(٩٨,٥٥٨)	١٠	مصروفات تشغيل اخرى
١,٢٣٩,٤٧٤	٣,١٨٠,٥٧١	١,٣٧٩,٦٣٦	٤,١٤٣,٢٨٦		صافي أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(٣٥١,٢٨٤)	(٩٦١,٢٦٥)	(٣٧٩,٧٦١)	(١,١٩٢,٦١٤)	١١	مصروفات ضرائب الدخل
٨٨٨,١٩٠	٢,٢١٩,٣٠٦	٩٩٩,٨٧٥	٢,٩٥٠,٧٧٢		صافي أرباح الفترة
					يوزع كالتالي
٨٨٨,٢١٦	٢,٢١٩,٤٤٤	٩٩٩,٦٨٣	٢,٩٥١,٠٧٥		نصيب المساهمين في البنك
(٢٦)	(١٣٨)	١٩٢	(٣٠٣)		نصيب أصحاب الحصص غير المسيطرة
٨٨٨,١٩٠	٢,٢١٩,٣٠٦	٩٩٩,٨٧٥	٢,٩٥٠,٧٧٢		صافي أرباح الفترة
١,٠٦	٢,٦٦	١,٢١	٣,٥٥	١٢	نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح الفترة

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.



حازم حسين رشاد حجازي
نائب رئيس مجلس الادارة والرئيس التنفيذي



هشام عبد السلام
رئيس القطاع المالي

قائمة الدخل الشامل الدورية المجمعة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٨٨٨,١٩٠	٢,٢١٩,٣٠٦	٩٩٩,٨٧٥	٢,٩٥٠,٧٧٢	صافي أرباح الفترة
				بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر
٥,١٩٣	٩٧٨	١٥,٥٩٤	٢٩,١٣١	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١,١٦٩)	(٢٢٠)	(٣,٥٠٨)	(٦,٥٥٤)	ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر
				بنود يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر
١٥,٥٧٨	١٥,٦٦١	٣٧,٧٣١	١٤,١٠٦	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢,٩٩٠	٧,٠٢٨	٩,٢٦٤	١٥,٧٤٥	الخسائر الأثمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٣,٥٠٥)	(٣,٥٢٤)	(٨,٤٨٩)	(٣,٠٨٦)	ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التي يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر
١٩,٠٨٧	١٩,٩٢٣	٥٠,٥٩٢	٤٩,٣٤٢	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة، صافي بعد الضريبة
٩٠٧,٢٧٧	٢,٢٣٩,٢٢٩	١,٠٥٠,٤٦٧	٣,٠٠٠,١١٤	إجمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة
				يوزع كالتالي:
٩٠٧,٣٠٣	٢,٢٣٩,٣٦٧	١,٠٥٠,٢٧٥	٣,٠٠٠,٤١٧	نصيب المساهمين في البنك
(٢٦)	(١٣٨)	١٩٢	(٣٠٣)	نصيب أصحاب الحصص غير المسيطرة
٩٠٧,٢٧٧	٢,٢٣٩,٢٢٩	١,٠٥٠,٤٦٧	٣,٠٠٠,١١٤	إجمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية الدورية المجمعة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	إيضاح
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	رقم
٣,١٨٠,٥٧١	٤,١٤٣,٣٨٦	
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
صافي أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل		
تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٨٩,٥٧١	١٢٨,٦٩٢	٨
٤٩٠,٢٥٧	٦٦٦,١٥٢	٩
٨٧,٣٩٣	٤٠,٤٩٥	٢٣
٦٥,٠٠٠	٢٨,٩٢٤	١٠
-	(٨٣,٣٣١)	٢٣
(١,٧٠٦)	(٦,٠٦٨)	٢٣
٤٥,١٩٦	(١٧,٥٠٥)	٢/١٦
٣٦٩,٠٥٧	(٤٨,٣٢٥)	
(١٠٨,٦٤٦)	(١٨,٥٥١)	٢/١٦
(٣,٤٧٥,٩٠٠)	٣٨٦,٧١٧	٣/١٦
١,٦٩٨,٢٦٩	(٢٧٢,١٦٠)	٢١
(٢٥,٠٣٥)	(٢٥,٣٦٨)	١/١٦
(٣,٢١٠)	(٥,٣٢٨)	١٠
(٣,٥٩٥)	(٣٨)	١٠
(٦,١٠٤)	(٢٣,٤٩١)	
٢,٤٠١,١١٨	٤,٨٩٤,٢٠١	
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل		
صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات		
(٤١٩,٤٧٥)	(١,٤٨٤,١٩٤)	
(٣,٢٢٦,٣٣٨)	(٥,١٣٧,٠٣٧)	
(٩,٢١٢,٩٠٦)	(٩,٦٦٨,٦٢٥)	
١٤,٤٣٢	(١,٨٦٩)	
(٧٢٦,٠٢٩)	٣٦٦,٦٥٢	
(٥٩١,٧٥٨)	(٤٧,٩٤٤)	
٢١,٤٠٧,٧٨٤	١١,٩٨٩,٩٢٣	
١٠٠,٨٦٥	(١١١,١٨٩)	
(٨٨٦,٢٠٨)	(١,٠٤٣,٩٤٩)	
٨,٨٦١,٤٨٥	(٢٤٤,٠٣١)	
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من أنشطة التشغيل		

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية الدورية المجمعة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ - تابع

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	إيضاح
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	رقم
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار		
(٢٢٩,٩٨٥)	(٤٣٣,٧٠٨)	١٨
٣,٣٨٥	٦,٨٧١	
(٢٦,٧١٣)	(٢٣,١٣٢)	
(٢٤١,٤٨٣)	(١,٩٧١,٤٨٤)	٢/١٦
٥٣٤,٧٤٩	٦١٩,١٣٨	٢/١٦
-	(٤٩٥,٥٦٨)	٢/١٦
٢,٦٦٥,٤٠٧	٨,٢٣١,١٨٥	٣/١٦
٦,١٠٤	٢٣,٤٩١	
٢,٧١١,٤٦٤	٥,٩٥٦,٧٩٣	
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار		
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
١,٥٤٥,٠٠٠	-	٢١
(٩٧٤,٥٦٨)	(٢٧٥,٢٤٥)	٢١
(٢٧٧,٤٠٠)	(٩٨٦,١٨٣)	
٢٩٣,٠٣٢	(١,٢٦١,٤٢٨)	
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من أنشطة التمويل		
١١,٨٦٥,٩٨١	٤,٤٥١,٣٣٤	
١٥,٠١٤,٣٣٤	٢١,٣٥٧,٠٣٦	
٢٦,٨٨٠,٣١٥	٢٥,٨٠٨,٣٧٠	٢٦

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المجمعة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

القيمة بالألف جنيه مصري

إجمالي حقوق الملكية	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	إجمالي حقوق الملكية العائد الى مساهمي البنك	الأرباح المحتجزة	احتياطيات	رأس المال المصدر والمدفوع	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤						
٩,٧٣٨,٣٤٧	٢,٩٧٦	٩,٧٣٥,٣٧١	٣,٧٠٨,٥٩١	٩٣٦,٨٠٦	٥,٠٨٩,٩٧٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
١٩,٩٢٣	-	١٩,٩٢٣	-	١٩,٩٢٣	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
٢,٢١٩,٣٠٦	(١٣٨)	٢,٢١٩,٤٤٤	٢,٢١٩,٤٤٤	-	-	صافي أرباح الفترة
١١,٩٧٧,٥٧٦	٢,٨٣٨	١١,٩٧٤,٧٣٨	٥,٩٢٨,٠٣٥	٩٥٦,٧٢٩	٥,٠٨٩,٩٧٤	
-	-	-	(١٠٩,٥١٧)	١٠٩,٥١٧	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
-	-	-	(٣٣,٦٦٨)	٣٣,٦٦٨	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
(٢٧٧,٤٠٠)	-	(٢٧٧,٤٠٠)	(٢٧٧,٤٠٠)	-	-	توزيعات أرباح نقدية (حصة العاملين ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة)
(٢١,٩٠٤)	-	(٢١,٩٠٤)	(٢١,٩٠٤)	-	-	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
١١,٦٧٨,٢٧٢	٢,٨٣٨	١١,٦٧٥,٤٣٤	٥,٤٨٥,٥٤٦	١,٠٩٩,٩١٤	٥,٠٨٩,٩٧٤	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥						
١٢,٥٥٤,٠٨٧	٢,٩٨٦	١٢,٥٥١,١٠١	٦,٢٧١,٦٨٦	١,١٨٩,٤٤١	٥,٠٨٩,٩٧٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
٤٩,٣٤٢	-	٤٩,٣٤٢	-	٤٩,٣٤٢	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
٢,٩٥٠,٧٧٢	(٣٠٣)	٢,٩٥١,٠٧٥	٢,٩٥١,٠٧٥	-	-	صافي أرباح الفترة
١٥,٥٥٤,٢٠١	٢,٦٨٣	١٥,٥٥١,٥١٨	٩,٢٢٢,٧٦١	١,٢٣٨,٧٨٣	٥,٠٨٩,٩٧٤	
-	-	-	(١٤٩,٠٨٩)	١٤٩,٠٨٩	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
-	-	-	(٣٠,٠٣٠)	٣٠,٠٣٠	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
(٩٨٦,١٨٣)	-	(٩٨٦,١٨٣)	(٩٨٦,١٨٣)	-	-	توزيعات أرباح نقدية (حصة العاملين ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين)
(٢٩,٨١٨)	-	(٢٩,٨١٨)	(٢٩,٨١٨)	-	-	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
١٤,٥٣٨,٢٠٠	٢,٦٨٣	١٤,٥٣٥,٥١٧	٨,٠٢٧,٦٤١	١,٤١٧,٩٠٢	٥,٠٨٩,٩٧٤	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

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 ٤٣ فرعاً ويوظف ١٤٢١ 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 .

تم اعتماد هذه القوائم المالية المجمعة للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠٢٥ .

٢- أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

يتم إعداد القوائم المالية المجمعة وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة ، وفي ضوء القوانين المصرية السارية ويتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري الي معايير المحاسبة المصرية. عند إعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة ، قامت الإدارة بوضع أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك وكانت المصادر الرئيسية للتقدير هي نفسها المطبقة في القوائم المالية كما في وعن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ .

أسس التجميع

تتضمن أسس التجميع ما يلي :-

- استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات المتبادلة بين البنك وشركات المجموعة .
- يتم تحديد تكلفة اقتناء الشركات التابعة بنصيب الشركة القابضة في القيمة العادلة للأصول و الالتزامات المقنتاة في تاريخ اقتناء الشركة القابضة للشركات التابعة.
- تمثل حقوق الأقلية في حقوق المساهمين الآخرين في الشركات التابعة.

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

فئات المخاطر:

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

١/٣ خطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان الخسائر المحتملة الناتجة عن احتمال إخفاق الحاصلين على تمويل أو الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم وفقاً للشروط التعاقدية. وينشأ خطر الائتمان بشكل رئيسي من الارصدة لدى البنوك والتمويلات والتسهيلات للأفراد 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 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 ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
٢٠,٧٧٤,٠٨٢	١٨,٤٢٤,٦٤١	أرصدة لدى البنوك
		مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء (بالصافي)
		تمويلات لأفراد :
٢٤٢,٠٤١	٤٠٨,١٢٤	- بطاقات ائتمان
٧,٩٥١,٦١٥	١٠,٨٥٧,٥٠١	- تمويلات شخصية
٨٤,٥٢٢	٥٤,٣٥١	- تمويلات عقارية
		تمويلات لمؤسسات :
٣٧,٤٤٤,٦٢٨	٤٠,٦٦٣,٠٩٩	- تمويلات مباشرة
٦,٦٤٧,٦٣٨	٩,٢٢٥,٣٠٤	- تمويلات مشتركة
		استثمارات مالية :
٥,٥٥٧,٥٦٦	١٠,٨٣٣,٠٩٥	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٣٥,٣٧١,٧١٢	٣٥,٢٠٧,٩٧٩	- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١١٤,٠٧٣,٨٠٤	١٢٥,٦٧٤,٠٩٤	الإجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
٥٦٦,٢٥٤	٢٧٨,٧٩٧	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
٤,٨٩٨,٨٤٦	٤,٧٠٩,٩٧٥	خطابات ضمان
٧١١,٨٤١	٦٢١,١٢١	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٦,١٧٦,٩٤١	٥,٦٠٩,٨٩٣	الإجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

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

يوضح الجدول التالي معلومات حول تصنيف جودة الأصول المالية:

القيمة بالآلاف جنيه مصري

أرصدة لدى البنوك	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
	المرحلة الاولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الاولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة
فئات التصنيف الداخلي للجدارة الائتمانية بالبنك	١٨,٤٢٨,٢٩٧	-	-	٢٠,٧٨٦,٨٤٥	-	-
ديون جيدة	١٨,٤٢٨,٢٩٧	-	-	٢٠,٧٨٦,٨٤٥	-	-
الإجمالي	١٨,٤٢٨,٢٩٧	-	-	٢٠,٧٨٦,٨٤٥	-	-
يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(٣,٦٥٦)	-	-	(١٢,٧٦٣)	-	-
القيمة الدفترية	١٨,٤٢٤,٦٤١	-	-	٢٠,٧٧٤,٠٨٢	-	-

مرايحات ومضاربات ومشاركات للعملاء (أفراد)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
	المرحلة الاولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الاولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة
فئات التصنيف الداخلي للجدارة الائتمانية بالبنك	١٠,٦٦٣,٣٩٤	٢٥٨,٧٦٩	-	٧,٧٩١,٦٦١	٣٠٧,٦٢٩	-
ديون جيدة	١٠,٦٦٣,٣٩٤	٢٥٨,٧٦٩	-	٧,٧٩١,٦٦١	٣٠٧,٦٢٩	-
المتابعة العادية	-	-	-	-	-	-
متابعة خاصة	-	-	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	١٠,٦٦٣,٣٩٤	٢٥٨,٧٦٩	-	٧,٧٩١,٦٦١	٣٠٧,٦٢٩	-
يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(٢٤,٩٦٥)	(١,٨٣٣)	(٩٠,٥٠٥)	(٣٥٠,٦٣٣)	(١,٧٩٢)	(٣٨,٣٩٠)
القيمة الدفترية	١٠,٦٣٨,٤٢٩	٢٥٦,٩٣٦	(٩٠,٥٠٥)	٧,٤٤١,٠٢٨	٢٩٥,٨٣٧	(٧٦,٧٨٠)

مرايحات ومضاربات ومشاركات للعملاء (مؤسسات)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
	المرحلة الاولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الاولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة
فئات التصنيف الداخلي للجدارة الائتمانية بالبنك	٣٧,١٨٦,١٧٤	٤٩٠,٠٠٠	-	٣٤,٦١٦,٠٠٦	٥,٦٨٧,١١١	-
ديون جيدة	٣٧,١٨٦,١٧٤	٤٩٠,٠٠٠	-	٣٤,٦١٦,٠٠٦	٥,٦٨٧,١١١	-
المتابعة العادية	-	-	-	-	-	-
متابعة خاصة	-	-	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	٣٧,١٨٦,١٧٤	٤٩٠,٠٠٠	-	٣٤,٦١٦,٠٠٦	٥,٦٨٧,١١١	-
يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(١٠٣,٣١١)	(١,٥٣٧,٨٥٨)	(١,٩٥٨,٥٢١)	(٣,٥٩٩,٦٩٠)	(٨,٧٥٧)	(١٠٦,٢١١)
القيمة الدفترية	٣٧,٠٨٢,٨٦٣	٤٨٨,٤٦٢	(١,٩٥٨,٥٢١)	٣١,٠١٦,٣١٦	٥,٦٨٠,٣٥٤	(١٠٧,٤٢٢)

أدوات دين مقيمة بأقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
	المرحلة الاولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الاولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة
فئات التصنيف الداخلي للجدارة الائتمانية بالبنك	١٠,٨٣٣,٠٩٥	-	-	١٠,٨٣٣,٠٩٥	-	-
ديون جيدة	١٠,٨٣٣,٠٩٥	-	-	١٠,٨٣٣,٠٩٥	-	-
الإجمالي	١٠,٨٣٣,٠٩٥	-	-	١٠,٨٣٣,٠٩٥	-	-
القيمة الدفترية	١٠,٨٣٣,٠٩٥	-	-	١٠,٨٣٣,٠٩٥	-	-

أدوات دين مقيمة بالتكلفة المستهلكة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
	المرحلة الاولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الاولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة
فئات التصنيف الداخلي للجدارة الائتمانية بالبنك	٣٥,٣١٠,٧٨٩	-	-	٣٥,٦٦٨,٤٧٣	-	-
ديون جيدة	٣٥,٣١٠,٧٨٩	-	-	٣٥,٦٦٨,٤٧٣	-	-
الإجمالي	٣٥,٣١٠,٧٨٩	-	-	٣٥,٦٦٨,٤٧٣	-	-
يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(١٠٢,٨١٠)	-	-	(٢٩٦,٧٦٢)	-	-
القيمة الدفترية	٣٥,٢٠٧,٩٧٩	-	-	٣٥,٣٧١,٧١١	-	-

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

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

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

القيمة بالألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥				تمويلات وتسهيلات للعملاء (الأفراد)
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
٥,٣٠٨,٧٠٩	٤٩٠,١٢	١٢٤,٢٣٥	٥,١٣٥,٤٦٢	٨,٣٥٣,٤٢٣	٥٧,٧٣٥	٥٠٤,٠٢٧	٧,٧٩١,٦٦١	الرصيد في أول الفترة المالية
-	-	٢٩٩,٥١١	(٢٩٩,٥١١)	-	٣٨,٩٦٩	٣٩٢,٩٣٠	(٤٣١,٨٩٩)	المحول من (إلى) المرحلة الأولى
-	٢٣,١٦٠	(١٠٩,٨٦٤)	٨٦,٧٠٤	-	١٦,١٩٤	(٢٣٧,٨٤٩)	٢٢١,٦٥٥	المحول من (إلى) المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	(٥,١٠٠)	٤٧٦	٤,٦٢٤	المحول من (إلى) المرحلة الثالثة
٣,٤٨٥,١١١	-	٢٥٥,٩٥١	٣,٢٢٩,١٦٠	٥,٩٢٦,٤٩٤	٥,٢٥٨	٢٢٨,٣٢٧	٥,٦٩٢,٩١٠	أصول مالية جديدة مشتركة أو مصدر
(٤٤٠,٣٩٧)	(١٤,٤٣٧)	(٦٥,٨٠٦)	(٣٦٠,١٥٤)	(٢,٨٤٢,٣٣٨)	(٤,٠٣٠)	(٢٢٣,٠٥١)	(٢,٦١٥,٥٥٦)	أصول مالية استحققت أو تم استبعادها
٨,٣٥٣,٤٢٣	٥٧,٧٣٥	٥٠٤,٠٢٧	٧,٧٩١,٦٦١	١١,٤٣٧,٢٧٩	١٠٩,٠٢٦	٦٦٤,٨٥٩	١٠,٦٦٣,٢٩٤	الرصيد في نهاية الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥				تمويلات وتسهيلات للعملاء (الشركات)
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
٢٤,٩٥٦,٢١٠	١,٤٦٣,٠٨٥	٧,٣٥٨,٦٦٥	٢٦,١٣٤,٤٦٠	٤٧,٠٤٦,١٧٤	٢,٢٧٣,٠٩٣	١١,١٠٥,٥٥١	٣٣,٦٦٧,٥٣٠	الرصيد في أول الفترة المالية
-	٥٢,٠١١	٤,١١٧,١٤٧	(٤,١٦٩,١٥٨)	-	١٨٦,٣٩٦	١,٠٠٩,٥٦٦	(١,١٩٥,٩٦٢)	المحول من (إلى) المرحلة الأولى
-	٨٢٦,٤٦٣	(٢,٠٣٧,٤٤٤)	١,٢١٠,٩٩١	-	٢٥٥,٩٠٨	(٧٨٢,٨١٧)	٥٢٦,٩٠٩	المحول من (إلى) المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	-	المحول من (إلى) المرحلة الثالثة
١١,٨٤٢,٧٤٤	-	١,٠٦٦,٢٦٦	١٠,٧٨٦,٥١٨	٣٣,٥٨٢,٥٣٠	-	٨,٥٠٠,٤٤٥	٢٥,٠٨٢,٠٨٦	أصول مالية جديدة مشتركة أو مصدر
(٢,٥٢٧,٩٧٦)	(٤٢٤,٨٤٣)	(٥٨٦,٥٠٥)	(١,٥١٦,٦٢٨)	(٢٦,٩٥٢,٨٣٦)	(٣٢٨,٠١٣)	(٧,٣٤٩,٥٩٧)	(١٩,٢٧٥,٢٢٦)	أصول مالية استحققت أو تم استبعادها
٢,٧٧٥,١٩٦	٣٥٦,٢٧٧	١,١٩٧,٤٧٢	١,٢٢١,٣٤٧	(١٨٧,٧٧٥)	(٣٧,٥٤٧)	(٥٦,٠٢٧)	(٩٤,٢٠١)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٤٧,٠٤٦,١٧٤	٢,٢٧٣,٠٩٣	١١,١٠٥,٥٥١	٢٣,٦٦٧,٥٣٠	٥٣,٤٨٨,٠٩٣	٢,٣٤٩,٨٣٧	١٢,٤٢٧,١٢٠	٣٨,٧١١,١٣٦	الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

القيمة بالألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥				تمويلات وتسهيلات للعملاء (الأفراد)
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
٧٥,٤٠٩	٢٢,١٣٠	٨,٣٣٥	٣٤,٤٤٤	٧٥,٢٤٥	٣٨,٣٩٠	١,٧٩٢	٣٥,٠٦٣	الرصيد في أول الفترة المالية
-	-	-	-	-	٥٧١	١,٠٣٦	(١,٠٧٧)	المحول من (إلى) المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	٥٠٧	(١,٠٥٥)	٥٤٩	المحول من (إلى) المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	(٥,١٠٠)	٤٧٦	٤,٦٢٤	المحول من (إلى) المرحلة الثالثة
١٨,٦٤٥	٢٤,٥٦٩	(٦,٥٤٣)	٦١٩	٤١,٢٠٢	٥٥,٢٨١	(٤١٥)	(١٣,٦٦٤)	عبء / (رد) اضمحلال خلال الفترة
(١٨,٩٦٨)	(١٨,٩٦٨)	-	-	(١,٦٤١)	(١,٦٤١)	-	-	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
١٥٩	١٥٩	-	-	٢,٤٩٧	٢,٤٩٧	-	-	متحصلات من تمويلات سبق اعدامها
٧٥,٢٤٥	٢٨,٣٩٠	١,٧٩٢	٣٥,٠٦٣	١١٧,٣٠٢	٩٠,٥٠٥	١,٨٣٣	٢٤,٩٦٥	الرصيد في نهاية الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥				تمويلات وتسهيلات للعملاء (الشركات)
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
٢,٢٨٧,٥٦٦	١,٢٦١,٦٥٤	٩٥٧,٧٢٣	٦٨,١٨٩	٢,٩٥٣,٩٠٨	١,٩٧٨,٩٤٠	٨٦٨,٧٥٧	١٠,٦٢١١	الرصيد في أول الفترة المالية
-	٨٨	٨,٩٧٧	(٩,٠٦٥)	-	١٦١	٣,٩٦٢	(٤,١٢٣)	المحول من (إلى) المرحلة الأولى
-	٤٦٩,٧٨٨	(٥٤٤,٣١٢)	٧٤,٥٢٤	-	١٦٦,٢٧١	(١٨٩,٨٩٢)	٢٣,٦٢٢	المحول من (إلى) المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	-	المحول من (إلى) المرحلة الثالثة
٥٧٩,٤٦٦	٢٨٢,٣٣٧	٣٢٩,٩٦٥	(٣٢,٨٣٦)	٨٠٦,٠٧٦	(٤١,٤٥٥)	٨٦٩,٣٧٣	(٢١,٨٤٣)	عبء / (رد) اضمحلال خلال الفترة
(٣٥٠,٣٨٦)	(٣٥٠,٣٨٦)	-	-	(١٥٦,٠١١)	(١٥٦,٠١١)	-	-	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٣٦,٩٩٥	٣٦,٩٩٥	-	-	٣٣,٨١٦	٣٣,٨١٦	-	-	متحصلات من تمويلات سبق اعدامها
٤٠٠,٢٦٧	٢٧٨,٤٦٤	١١٦,٤٠٤	٥,٣٩٩	(٣٨,٠٩٩)	(٢٢,٢٠٢)	(١٤,٣٤١)	(٥٥٦)	فروق تقييم عملات أجنبية
٢,٩٥٣,٩٠٨	١,٩٧٨,٩٤٠	٨٦٨,٧٥٧	١٠,٦٢١١	٣,٥٩٩,٦٩٠	١,٩٥٨,٥٢١	١,٥٢٧,٨٥٨	١٠,٣٣١١	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

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

القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية قبل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، موزعة حسب القطاع الجغرافي، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك:

القيمة بالألف جنيه مصري

الإجمالي	دول أخرى	دول الخليج العربي	الإجمالي	جمهورية مصر العربية			
				الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا	القاهرة الكبرى	
٩,٤٦٨,٨٩٣	-	-	٩,٤٦٨,٨٩٣	-	-	٩,٤٦٨,٨٩٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٨,٤٢٨,٢٩٧	١,١٦٠,٨٩٩	٢,٥٩٩,٣٨٥	١٤,٦٦٨,٠١٣	-	-	١٤,٦٦٨,٠١٣	أرصدة لدى البنوك
							<u>مراحيات ومضاربات ومشاركات للعملاء</u>
							<u>تمويلات لأفراد:</u>
٤١٣,٧٨٦	-	-	٤١٣,٧٨٦	١١,٧٧١	٥١,٢٦١	٣٥٠,٧٥٤	- بطاقات ائتمان
١٦,٥٠٩,٢٦٦	-	-	١٦,٥٠٩,٢٦٦	٣٢٣,٤٤١	٢,٦٩٠,٥٧٣	١٣,٤٩٥,٢٥٢	- تمويلات شخصية
٦٧,٨٨٩	-	-	٦٧,٨٨٩	-	٣,٨٩٣	٦٣,٩٩٦	- تمويلات عقارية
							<u>تمويلات لمؤسسات:</u>
٤٣,٦٨٠,٧٣٠	-	-	٤٣,٦٨٠,٧٣٠	٢٢٢,٠٢٧	٨,٧٧١,٠١٨	٣٤,٦٨٧,٦٨٥	- تمويلات مباشرة
١٠,٠٩٨,٢٥٥	-	-	١٠,٠٩٨,٢٥٥	-	-	١٠,٠٩٨,٢٥٥	- تمويلات مشتركة
							<u>استثمارات مالية:</u>
١٠,٨٣٣,٠٩٦	-	-	١٠,٨٣٣,٠٩٦	-	-	١٠,٨٣٣,٠٩٦	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٣٥,٣١٠,٧٨٩	-	-	٣٥,٣١٠,٧٨٩	-	-	٣٥,٣١٠,٧٨٩	- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١٤٤,٨١١,٠٠١	١,١٦٠,٨٩٩	٢,٥٩٩,٣٨٥	١٤١,٠٥٠,٧١٧	٥٥٧,٢٣٩	١١,٥١٦,٧٤٥	١٢٨,٩٧٦,٧٣٣	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
١٢٩,٧٩٢,٤٣٢	٣,٤٣٧,١٣٣	٢,٥٨١,٣٧٢	١٢٣,٧٧٣,٩٢٧	٢٤٠,٧٦١	٩,٥٧٣,٩٦٨	١١٣,٩٥٩,١٩٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٣- إدارة 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 بالألف جنيه مصري

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقارى	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	
٩,٤٦٨,٨٩٣	-	-	-	-	-	-	٩,٤٦٨,٨٩٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
١٨,٤٢٨,٢٩٧	-	-	-	-	-	-	١٨,٤٢٨,٢٩٧	أرصدة لدى البنوك
								<u>مراحيض ومضاربات ومشاركات للعملاء</u>
								<u>تمويلات لأفراد:</u>
								- بطاقات ائتمان
٤١٣,٧٨٦	٤١٣,٧٨٦	-	-	-	-	-	-	- تمويل شخصية
١٦,٥٠٩,٢٦٦	١٦,٥٠٩,٢٦٦	-	-	-	-	-	-	- تمويل عقارية
٦٧,٨٨٩	٦٧,٨٨٩	-	-	-	-	-	-	
								<u>تمويلات لمؤسسات:</u>
٤٣,٦٨٠,٧٣٠	-	٨,٨٢١,١٢٨	-	٥,٥١٤,٧٣٨	-	٢١,٩٢٧,١٤١	٧,٤١٧,٧٢٣	- تمويل مباشرة
١٠,٠٩٨,٢٥٥	-	٤,٥٠٢,٣٩٣	١,٠٣٨,٨١٢	١,٢٩١,٢٢٧	-	٣,٢٦٥,٨٢٣	-	- تمويل مشتركة
								<u>استثمارات مالية:</u>
١٠,٨٣٣,٠٩٦	-	-	٦,٧٩١,٠٨٣	-	١,١٦٨,٥٩١	-	٢,٨٧٣,٤٢٢	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٣٥,٣١٠,٧٨٩	-	-	٣٥,٣١٠,٧٨٩	-	-	-	-	- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١٤٤,٨١١,٠٠١	١٦,٩٩٠,٩٤١	١٣,٣٢٣,٥٢١	٤٣,١٤٠,٦٨٤	٦,٨٠٥,٩٦٥	١,١٦٨,٥٩١	٢٥,١٩٢,٩٦٤	٣٨,١٨٨,٣٣٥	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
١٢٩,٧٩٢,٤٣٢	١٢,٥٢٤,٨٩٤	٩,٣٥٣,٦٨٢	٤٠,٤٦٩,٥٤٦	٦,٦٧٠,٩٣٦	١٩٠,٣٩١	٢٣,٣٩٩,٩٥٢	٣٧,١٨٣,٠٣١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٢/٣ خطر السوق

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

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

وتتضمن محافظ الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة 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 ٢٠٢٥	جنيه مصري	دولار أمريكي	جنيه استرليني	يورو اوروبي	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٩,٢٢٢,٦٩٠	١٧٩,٣٢٧	٤,٠٥٤	٤٥,٦٧٨	١٧,١٤٤	٩,٤٦٨,٨٩٣
أرصدة لدى البنوك	٥,٥٠١,٦٨٤	١٢,٥٦٦,٦٢٢	٧٦,٧٩٠	١٧٣,٧٠٠	١٠٥,٨٤٥	١٨,٤٢٤,٦٤١
مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء	٥٢,٩٠٤,٩١٧	٧,٥٨٣,٧٠٥	-	٧١٩,٧٥٧	-	٦١,٢٠٨,٣٧٩
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٤٧,١٢٦	-	-	-	-	١٤٧,١٢٦
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١١,١٤٨,١٢٦	-	-	٢٨١,٦٢٥	٥٤,٣١٨	١١,٤٨٤,٠٦٩
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٢٠,٩٤٥,٤٠٤	١٣,٢٩٠,٨٨١	-	٩٧١,٦٩٤	-	٣٥,٢٠٧,٩٧٩
أصول مالية أخرى	١,٣٩٦,١٣٢	١٧٤,٧٧٨	١٣٠	١٧,٢٧٣	١٢٨	١,٥٨٨,٤٤١
إجمالي الأصول المالية	١٠١,٢٦٦,٠٧٩	٣٣,٧٩٥,٣١٣	٨٠,٩٧٤	٢,٢٠٩,٧٢٧	١٧٧,٤٣٥	١٣٧,٥٢٩,٥٢٨
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	-	٤٦٩,٨٥٣	٧٨	٣٠٣,٨٦٤	٧,٦١٧	٧٨١,٤١٢
ودائع العملاء	٨٧,٦١١,٣٠٧	٢٨,٨٢٨,٣٠١	٧٧,٠٠٣	١,٨٧٤,٦١١	٩٨,٨٠٧	١١٨,٤٩٠,٠٢٩
تمويلات مساندة وتمويلات أخرى	٨٧٨	٤,٢٨١,٩٦٦	-	-	-	٤,٢٨٢,٨٤٤
التزامات مالية أخرى	٢٨٦,٥٤٧	٢٢,١٢٢	٤٨٢	٣٢,٥١٣	٣٧,٢٩٥	٥٧٦,٩٥٩
إجمالي الالتزامات المالية	٨٧,٨٩٨,٧٣٢	٣٣,٨٠٠,٢٤٢	٧٧,٥٦٣	٢,٢١٠,٩٨٨	١٤٣,٧١٩	١٢٤,١٣١,٢٤٤
المعادل المحلي الفائض / (العجز)	١٣,٣٦٧,٣٤٧	(٤,٩٢٩)	٣,٤١١	(١,٢٦١)	٣٣,٧١٦	١٣,٣٩٨,٢٨٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

إجمالي الأصول المالية	٨٤,٤٠١,٦٩٤	٣٧,٤٦٠,٧٧٥	٧٢,٥٧٨	٢,٣٠٢,٢١٠	٢٠٧,٥٥٦	١٢٤,٤٤٤,٨١٣
إجمالي الالتزامات المالية	٧٣,٨٤٥,٢٩٧	٣٧,٤٦٠,٠٩٥	٧٠,٩٣٨	٢,٣٠١,٨٦٦	١٨٧,٦٠٩	١١٣,٨٦٥,٨٠٥
المعادل المحلي الفائض / (العجز)	١٠,٥٥٦,٣٩٧	٦٨٠	١,٦٤٠	٣٤٤	١٩,٩٤٧	١٠,٥٧٩,٠٠٨

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٢٠ سبتمبر ٢٠٢٥	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	الإجمالي
الأصول المالية						
أرصدة لدى البنوك	٣,٢٨٢,٦٣٦	-	-	-	-	٢٤,٢٤٩,٩٩٢
أذون الخزينة	٣,٧٠٣,٥٩٩	٢١,٠٢٥,٩٧٢	-	-	-	٢٧,٧٩٩,٥٧٢
مرايبات ومضاربات ومشاركات للعملاء	١,١٩٣,١٢٠	٢,٦٢٩,٤٧٤	٥,٢٠٠,٥٩٧	١٠,٧٥٧,٠٩٣	-	٦٩,٥٣٣,٣٩٥
استثمارات مالية مبنية بالتكلفة المستهلكة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٤٠٤,٢٣٧	٤,٨٤٤,٨٢٨	١٢,٩٢٦,٦٥٠	٢,٥٢٦,٩٢٦	-	٢٤,٠٤١,٦٢٥
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	١٤,٧٤٥,١٥٥	١٤,٧٤٥,١٥٥
إجمالي الأصول المالية (١)	٨,٥٨٣,٥٩٢	٢٨,٥٠٠,٢٧٤	١٨,١٢٧,٢٤٧	١٢,٢٨٤,٠١٩	١٤,٧٤٥,١٥٥	١٦٠,٣٦٩,٧٣٩
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١٨٢,٣٠٣	-	-	-	-	٧٨١,٤١٢
ودائع العملاء	١١,٨١٣,٨١٢	٣٤,٣١٥,١١٩	٤٠,٩١٢,٢١٠	٥,٩٦٤,٥٨٤	-	١٢٨,٣٦٦,٩٦٤
تمويلات مساندة وتمويلات أخرى	١٥,١٨٩	٣,٤٥٧,٩٨٧	٧٥,٩٤٤	٩٨٧,٨٦٥	-	٤,٥٣٦,٩٨٥
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	١٢,٩٦٦,٧٠٣	١٢,٩٦٦,٧٠٣
إجمالي الالتزامات المالية (٢)	١٢,٠١١,٣٠٣	٣٧,٧٧٣,١٠٦	٤٠,٩٨٨,١٥٣	٦,٩٥٢,٤٥٠	١٢,٩٦٦,٧٠٣	١٤٦,٦٦٢,٠٦٥
صافي الفجوة الجارية (١) - (٢)	(٣,٤٢٧,٧١١)	(٩,٢٧٢,٨٣٢)	(٢٢,٨٦٠,٩٠٧)	(٦,٦٧٨,٥٦٩)	-	(١١,٩٢٩,٢٢٢)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤						
إجمالي الأصول المالية (١)	٤٥,٩٣٧,٥٩٣	١٧,٤١٣,٨٨٥	١٩,٩٧٩,٤١٩	١٥,٨٩٧,٢٤٣	٩,٤٤٤,٣٤٦	١٣٥,٧٨٠,٢٦٧
إجمالي الالتزامات المالية (٢)	٣٥,٢٨٨,٢٠٣	١١,٠٩١,٦٠٢	٢٨,٣٦٥,٢٥٠	٤,٤٤٤,٥٣٥	٨,٨٩٣,٨٨٨	١٢٩,٨٠٨,٨٥١
صافي الفجوة الجارية (١) - (٢)	(٨,١٨٠,٤٢٢)	(٣,٨٤٥,٩٩١)	(١٠,٩٥١,٣٦٥)	(١١,٤٥٥,٩٥٤)	-	(٥,٤٢٠,٩٥٨)

٣/٣ خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالالتزامات 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 المخصصة من قبل البنك بطريقة الالتزامات المالية غير المشتقة موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية وبناء على الدراسة السلوكية للرصيد الراسخ للحسابات غير التعاقدية، في تاريخ الميزانية:

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٢٠ سبتمبر ٢٠٢٥	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	٧٨١,٤١٢	-	-	-	٧٨١,٤١٢
ودائع العملاء	٢٣,٣٥٠,٧٤٥	١٠,٩٣١,٠٦٥	٢٦,٣٨٦,٥١٥	٥٧,٦٣٥,٣٢٤	١١٨,٤٩٠,٠٢٩
تمويلات مساندة وتمويلات أخرى	-	٢,٣٩٣,٧٠٥	٢٨٦,٢٤٤	٤٧٤,٣١٤	٤,٢٨٢,٨٤٤
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٢٤,١٣٢,١٥٧	١٣,٣٢٤,٧٧٠	٢٦,٦٧٢,٧٥٩	٥٨,١٠٩,٦٣٨	١٢٣,٥٥٤,٢٨٥
الأصول المالية					
نقدية وأرصدة لدى البنوك والبنك المركزي	٧١٠,٧٠٠	-	-	-	٩,٤٦٨,٨٩٣
أرصدة لدى البنوك	١٨,٤٢٨,٢٩٧	-	-	-	١٨,٤٢٨,٢٩٧
مرايبات ومضاربات ومشاركات للعملاء	٩,٠٩٠,٢٠٨	٧,٦٠٤,٣٨٢	١٨,٦٨٦,٠٤٢	١٢,٨٠٣,٨٨٠	٧٠,٧٦٩,٩٢٦
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	١٤٧,١٢٦
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣,٠٣٦,٧٢٤	٨١٧,٨٠٠	٣,١٢٣,٧٢٦	٩٩٣,٦٤٥	١١,٤٨٤,٠٦٩
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	١٧٩,٩٢٨	٢,٨٠٤,١١٣	١٩,٦٠٣,٠٩٨	١١,٣٠١,٥١٤	٣٥,٣١٠,٧٨٩
إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٣١,٤٤٥,٨٥٧	١١,٢٢٦,٢٩٥	٤١,٤١٢,٨٦٦	٢٥,٠٩٩,٠٣٩	١٤٥,٧٥٦,١٠٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٢٣,٨٧١,٦٣٣	١٠,٣١٤,٧٠٦	١٧,٨٧٩,٤٠٦	٥٩,٤٥١,٨٧٣	١١٢,١٥٩,٧١١
إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٣٢,٣٢٥,٣٣١	١٠,٩٩٧,٦٤٢	٣٢,٨٣٨,٠٧٩	٢٠,٩٦٣,٤٨٦	١٣٠,٣٩٨,٦٤٤

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

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 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 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 علي بيع الأصل أو استخدامه لكيفية نظر المشاركين في السوق.
 - يستخدم البنك منهج السوق لتحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية باعتبار ان هذا المنهج يستخدم الاسعار والمعلومات الأخرى ذات الصلة الناجمة عن معاملات بالسوق تتضمن أصول أو التزامات أو مجموعة من الأصول والالتزامات، وتكون مطابقة أو قابلة للمقارنة. وبالتالي قد يستخدم البنك أساليب التقييم المتفقة مع منهج السوق مثل مضاعفات السوق المشتقة من مجموعات قابلة للمقارنة. وعندها يقتضي اختيار المضاعف الملائم من ضمن النطاق استخدام الحكم الشخصي مع الأخذ في الاعتبار العوامل الكمية والنوعية الخاصة بالقياس.
 - عندما لا يمكن الاعتماد علي مدخل السوق في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي او التزام مالي، يستخدم البنك منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة والذي 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 لكل:
- 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 الثاني:** 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 يلي.

القيمة بالألف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
-	١١,١٧٢,٧٤٠	-	١١,١٧٢,٧٤٠
١٧٠,٩٣٥	١٤٧,١٢٦	٤٨٠,٠٣٨	٧٩٨,٠٩٩
أستثمارات مالية في أدوات دين			
أدوات حقوق ملكية			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
-	٦,١٧٨,١٨٧	-	٦,١٧٨,١٨٧
١١٥,٧٥٥	١١٩,٨٨٩	٣٧٠,٥٤٨	٦٠٦,١٩٢
أستثمارات مالية في أدوات دين			
أدوات حقوق ملكية			

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٥/٣ إدارة رأس المال

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

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

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

يطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه مصري كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع. علماً بأنه في تاريخ الميزانية قد بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٥,٠٨٩ مليون جنيه مصري.

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

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

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

عند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد التمويلات (الودائع) المساندة عن ٥٠٪ من رأس المال الأساسي، وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنتين الماضيتين.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

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

(أ) نسبة معيار كفاية رأس المال

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
الشريحة الأولى بعد الاستيعادات		
رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستيعادات		
٥,٠٨٩,٩٧٤	٥,٠٨٩,٩٧٤	رأس المال المصدر والمدفوع
٥٧١,٣٣٢	٧٤٨,٩٨٤	الاحتياطيات
٢١٤,٩٢٦	٢١٤,٩٢٦	احتياطي المخاطر العام
٦,٢٦٦,٧٣٠	٥,٠٦٦,٢٥٣	الأرباح المحتجزة
-	٢,٩٥٣,٣٣٥	الارياح / (الخسائر) المرحلية ربع السنوية
٢٨٦,٠٨٣	٣٢٦,٠٩٢	اجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بالميزانية
(٥١,٥٩٥)	(١٠٨,١٥٤)	اجمالي الاستيعادات من رأس المال الاساسي المستمر
١٢,٣٧٧,٤٥٠	١٤,٢٩١,٤١١	رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستيعادات - CET1-Common Equity
رأس المال الأساسي الإضافي		
٢,٦٥٤	٢,٣٥٨	حقوق الأقلية
٢,٦٥٤	٢,٣٥٨	رأس المال الأساسي الإضافي Additional Going Concern
١٢,٣٨٠,١٠٤	١٤,٢٩٣,٧٦٩	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستيعادات
الشريحة الثانية بعد الاستيعادات		
٢٠٣,٣٥٥	٩٥٧,٤٨٨	أجمالي التمويلات (الودائع) المساندة في حدود النسبة المقررة
٥٢١,٤٥٦	٢٩٢,٣٩١	رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والتمويلات والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة ضمن المرحلة الأولى (Stage 1)
٧٢٤,٨١١	١,٢٤٩,٨٧٩	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستيعادات
١٣,١٠٤,٩١٥	١٥,٥٤٣,٦٤٧	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستيعادات
الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان، السوق والتشغيل		
٧٠,٢٧٤,٣٨٧	٧٢,٠٣٣,٤٤٨	متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان
٢,٤٤٤,٩٤٠	٧,٨٦٠,١٩٢	قيمة التجاوز لاكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
٢٩٠,٦٣٠	٣٤٨,٦٩٠	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
٥,٠٨١,٨١٨	٥,٠٨١,٨١٨	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
٧٨,٠٩١,٧٧٥	٨٥,٣٢٤,١٤٨	إجمالي الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان، السوق والتشغيل
١٦,٧٨%	١٨,٢٢%	معيار نسبة كفاية رأس المال%

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

(ب) الرافعة المالية:

وفي اطار السعي نحو تطبيق افضل الممارسات الدولية في مجال الرقابة المصرفية فقد قام البنك المركزي المصري باصدار تعليمات لقياس مدي كفاية الشريحة الاولى من القاعدة الرأسمالية مقارنة باجمالي الاصول غير مرجحة بأوزان مخاطر (الرافعة المالية) , مع التزام البنوك بالحد الأدنى لتلك النسبة (٣٪) على اساس شهري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
اولا: بسط النسبة		
١٤,٢٩٣,٧٦٩	١٢,٣٨٠,١٠٤	الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستيعادات
ثانيا: مقام النسبة		
١٤٠,٠٨٢,٢٥٢	١٠٧,٤٣٥,٥٠٥	إجمالي التعرضات داخل الميزانية
٩,٢٢٣,٥٨٠	٩,٢٤٣,٨٣٣	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
١٤٩,٣٠٥,٨٣٢	١١٦,٦٧٩,٣٣٨	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
٩,٥٧%	١٠,٦١%	نسبة الرافعة الماليه%

*بناء على ارضده القوائم المالية المجمعة للبنك ووفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادره في ١٤ يوليو ٢٠١٥

- في سبتمبر ٢٠٢٥، بلغ معدل صافي نسبة التمويل المستقر (NSFR) نسبة ٢٠١,٢١٪، بينما بلغ في ديسمبر ٢٠٢٤ نسبة ٢١٥,١٧٪ (الحد الأدنى الإلزامي: ١٠٠٪).
- في سبتمبر ٢٠٢٥، بلغ معدل نسبة تغطية السيولة (LCR) نسبة ٧٣٩,٢٢٪، بينما بلغ في ديسمبر ٢٠٢٤ نسبة ٦٧٤,٠٧٪ (الحد الأدنى الإلزامي: ١٠٠٪).

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٤- التقارير القطاعية

١/٤ التحليل القطاعي للأنشطة

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

- فروع محافظة القاهرة
- فروع محافظة الجيزة
- فروع محافظة الاسكندرية
- فروع بمحافظات أخرى

القيمة بالألف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥				
الإجمالي	فروع محافظات أخرى	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة القاهرة
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي				
١٧,٨٩٥,٤٠٣	١,٢٠٥,٨٩١	١,٨٠٦,٦٤٣	٢,٨٥٥,٨٣٤	١٢,٠٢٧,٠٣٥
(١٣,٧٥٢,٠١٧)	(١,٠٠٥,٨٨٤)	(١,٥٤٨,٨٦٦)	(٢,٢٦٨,٩٧٩)	(٨,٩٢٨,٢٨٨)
٤,١٤٣,٣٨٦	٢٠٠,٠٠٧	٢٥٧,٧٧٧	٥٨٦,٨٥٥	٣,٠٩٨,٧٤٧
(١,١٩٢,٦١٤)	-	-	-	(١,١٩٢,٦١٤)
٢,٩٥٠,٧٧٢	٢٠٠,٠٠٧	٢٥٧,٧٧٧	٥٨٦,٨٥٥	١,٩٠٦,١٣٣
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي				
١٤١,١٧٨,٣٠٥	١٢,٢٤٤,٩٥٢	١٩,٦٩٥,٠٠٣	٣٠,٢٧٨,٦٥٠	٧٨,٩٥٩,٧٠٠
١٢٦,٦٤٠,١٠٥	١٢,٠٤٤,٩٤٤	١٩,٤٣٧,٢٢٥	٢٩,٦٩١,٧٩٤	٦٥,٤٦٦,١٤٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
الإجمالي	فروع محافظات أخرى	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة القاهرة
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي				
٢٠,١٠٣,٠١٢	١,٠٩٠,٣٥٣	١,٨١٢,٥٨٥	٣,٢٦٩,٧١٤	١٣,٩٣٠,٣٦٠
(١٥,٨١٢,٠٢٦)	(٨٦٧,٠٩٦)	(١,٤٣٨,٧٧٠)	(٢,٤٠٩,٥٥٥)	(١١,٠٩٦,٦٠٥)
٤,٢٩٠,٩٨٦	٢٢٣,٢٥٧	٣٧٣,٨١٥	٨٦٠,١٥٩	٢,٨٢٣,٧٥٥
(١,٢٨٥,٣٩٢)	-	-	-	(١,٢٨٥,٣٩٢)
٣,٠٠٥,٥٩٤	٢٢٣,٢٥٧	٣٧٣,٨١٥	٨٦٠,١٥٩	١,٥٤٨,٣٦٣
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي				
١٢٧,٧٧١,٩١٢	٩,٨١٠,٥٧١	١٦,٣٦٣,٣٦٠	٢٨,٩١٤,٧٩٢	٧٢,٦٨٣,١٨٩
١١٥,٢١٧,٨٢٥	١٠,٦٠٤,٠٩١	١٥,٩٨٩,٥٤٥	٢٨,٠٥٤,٦٣٤	٦٠,٥٦٩,٥٥٥

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٢/٤ تحليل القطاعات الجغرافية

القيمة بالألف جنيه مصري

الإجمالي	جمهورية مصر العربية			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا	القاهرة الكبرى	
الإيرادات والمصر وفات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
١٧,٨٩٥,٤٠٣	٢٢,١٥٨	٢,٩٩٠,٣٧٧	١٤,٨٨٢,٨٦٨	إيرادات القطاعات الجغرافية
(١٣,٧٥٢,٠١٧)	(٦١,١٩٥)	(٢,٤٩٣,٥٥٥)	(١١,١٩٧,٢٦٧)	مصرفات القطاعات الجغرافية
٤,١٤٣,٣٨٦	(٣٩,٠٣٧)	٤٩٦,٨٢٢	٣,٦٨٥,٦٠١	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
(١,١٩٢,٦١٤)	-	-	(١,١٩٢,٦١٤)	الضريبة
٢,٩٥٠,٧٧٢	(٣٩,٠٣٧)	٤٩٦,٨٢٢	٢,٤٩٢,٩٨٧	صافي أرباح الفترة بعد الضرائب
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
١٤١,١٧٨,٣٠٥	٦٦٦,٩٩١	٣١,٢٧٢,٩٦٤	١٠٩,٢٣٨,٣٥٠	إجمالي أصول القطاعات الجغرافية
١٢٦,٦٤٠,١٠٥	٧٠٦,٠٢٨	٣٠,٧٧٦,١٤٢	٩٥,١٥٧,٩٣٥	إجمالي التزامات القطاعات الجغرافية

الإجمالي	جمهورية مصر العربية			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا	القاهرة الكبرى	
الإيرادات والمصر وفات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
٢٠,١٠٣,٠١٢	(٤,٨٤٦)	٢,٩٠٧,٧٨٣	١٧,٢٠٠,٠٧٥	إيرادات القطاعات الجغرافية
(١٥,٨١٢,٠٢٦)	(١٣,٢٩٦)	(٢,٢٩٢,٥٧٠)	(١٣,٥٠٦,١٦٠)	مصرفات القطاعات الجغرافية
٤,٢٩٠,٩٨٦	(١٨,١٤٢)	٦١٥,٢١٣	٣,٦٩٣,٩١٥	صافي أرباح السنة قبل الضرائب
(١,٢٨٥,٣٩٢)	-	-	(١,٢٨٥,٣٩٢)	الضريبة
٣,٠٠٥,٥٩٤	(١٨,١٤٢)	٦١٥,٢١٣	٢,٤٠٨,٥٢٣	صافي أرباح السنة بعد الضرائب
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
١٢٧,٧٧١,٩١٢	١٠٤,٩٨٣	٢٦,٠٦٨,٩٤٨	١٠١,٥٩٧,٩٨١	إجمالي أصول القطاعات الجغرافية
١١٥,٢١٧,٨٢٥	١٢٣,١٢٤	٢٥,٤٥٣,٧٣٥	٨٩,٦٤٠,٩٦٦	إجمالي التزامات القطاعات الجغرافية

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٥- صافي الدخل من العائد

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	
				عائد المراجحات والمضاربات والمشاركات والابراعات المشابهة من : تمويلات وتسهيلات :
				- للعملاء
٢,٥٨٦,٠٦٨	٧,٠٣٨,٠٥٢	٣,٢١٦,٧٧٨	٩,٦٥٧,٤٧٣	
٢,٥٨٦,٠٦٨	٧,٠٣٨,٠٥٢	٣,٢١٦,٧٧٨	٩,٦٥٧,٤٧٣	الإجمالي
١,٣٧٥,١١٧	٤,٤٧٩,٩٤٢	١,٧٥٧,٥٥٩	٤,٩٣٤,٤٨٠	أستثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة ومقيمة من خلال الدخل الشامل الاخر
١,١٥٣,٦٤١	٢,١٨٤,٢٧٥	٧١٨,٢٧٩	٢,٢٠٤,٣٧٦	ودائع وحسابات جارية
٥,١١٤,٨٢٦	١٣,٧٠٢,٢٦٩	٥,٦٩٢,٦١٦	١٦,٧٩٦,٣٢٩	الإجمالي
				تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية :
				- للبنوك
(٨,٠٥٨)	(٦٨,٨٦٥)	(٧,١٩٥)	(٢٧,٤٨٧)	
(٣,٤٨٨,٢٠٧)	(٩,٠٠٣,٠٨٥)	(٣,٧٣٥,٤١٨)	(١١,٠٢٤,١٢٧)	- للعملاء
(٣,٤٩٦,٢٦٥)	(٩,٠٧١,٩٥٠)	(٣,٧٤٢,٦١٣)	(١١,٠٥١,٦١٤)	الإجمالي
(٨٥,١٢١)	(٢٣٩,٣٢٠)	(٧١,٠٢٠)	(٢٢٢,٣٨٢)	تمويلات أخرى
(٣,٥٨١,٣٨٦)	(٩,٣١١,٢٧٠)	(٣,٨١٣,٦٣٣)	(١١,٢٧٣,٩٩٦)	الإجمالي
١,٥٣٣,٤٤٠	٤,٣٩٠,٩٩٩	١,٨٧٨,٩٨٣	٥,٥٢٢,٣٣٣	صافي الدخل من العائد

٦- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	
				إيرادات الأتعاب والعمولات :
١٧٧,٣٨٧	٣٦١,٥٤٧	١١٩,٦٩٣	٣٩٩,٥٣٢	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٣١,١٣٦	٦٧,٨١٠	٢٢,٨٦٤	٨١,٩٨٥	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
٦٨٤	١,٤٣٣	١,٤٠٦	٢,٥٠٣	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
١٠٠,٠١٩	٢٣٨,١٤١	١٤٧,٩١٥	٤٠٠,١٠٣	أتعاب أخرى
٣٠٩,٢٢٦	٦٦٨,٩٣١	٢٩١,٨٧٨	٨٨٤,١٢٣	الإجمالي
				مصروفات الأتعاب والعمولات :
(٢٠,٨٠٥)	(٦٢,٢٧٠)	(٤٠,٤٤٠)	(١١٨,٠٧٧)	اتعاب وعمولات أخرى مدفوعة
(٢٠,٨٠٥)	(٦٢,٢٧٠)	(٤٠,٤٤٠)	(١١٨,٠٧٧)	الإجمالي
٢٨٨,٤٢١	٦٠٦,٦٦١	٢٥١,٤٣٨	٧٦٦,٠٤٦	صافي الدخل من الأتعاب و العمولات

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٧- صافي دخل المتاجرة

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٣,١٥٦	١٠٣,٣٤٥	٣٩,٣٧٤	١٢٣,٠٥٥	أرباح المعاملات بالعملات الأجنبية
-	٢٥٨	-	-	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١١,٢٠٠	٢٤,٧٧٧	٦,٥٤٧	٢٥,٣٦٨	فروق تقييم وثائق صناديق استثمار مبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٤,٣٥٦	١٢٨,٣٨٠	٤٥,٩٢١	١٤٨,٤٢٣	الإجمالي

٨- مصروفات إدارية

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(١٧٧,٢٧٥)	(٥٣٣,٠٧٨)	(٢٣١,٣٢٥)	(٦٧٣,٢١٥)	تكلفة العاملين
(٦,٦٢٧)	(١٨,٨٨٢)	(٨,١٦١)	(٢٤,١٤٣)	أجور ومرتبات ومزايا عينية
				تأمينات اجتماعية
(١١,٥٥٥)	(٣٢,٠٠١)	(١٨,١٥٣)	(٥١,٤٢٢)	تكلفة المعاشات
				نظم الاشتراكات المحددة
(٩,٠٠٠)	(٢٧,٠٠٠)	(١٣,٥٠٠)	(٤٠,٥٠٠)	تدعيم صندوق الزكاة والخير
(٣٢,١٤٢)	(٨٩,٥٧١)	(٤٩,٢٤٣)	(١٢٨,٦٩٢)	إهلاك واستهلاك
(١٥٩,٨٨٧)	(٤٦٧,٦٢٢)	(٢٤٤,٠٤٣)	(٦٩٦,٦٥٨)	مصروفات إدارية أخرى
(٣٩٦,٤٨٦)	(١,١٦٨,١٥٤)	(٥٦٤,٤٢٥)	(١,٦١٤,٦٣٠)	الإجمالي

٩- عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعه

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(١٧٧,٨٩٨)	(٤٢٠,٦٦٥)	(٢١٧,٠٩٠)	(٨٤٧,٢٧٨)	مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء
(١,١٠٨)	(٦٤٧)	٨٤	٨,٨٤١	أرصدة لدى البنوك
(٢,٩٨٩)	(٧,٠٢٧)	(٩,٣٣٣)	(١٥,٧٢٦)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٢٥٧)	(٦٢,٥٢٦)	٣٠,٤٩١	١٨٤,١١٦	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١,٩٠٤	٦٠٨	١,٣٦٣	٣,٨٩٥	إيرادات مستحقة
(١٨٠,٣٤٨)	(٤٩٠,٢٥٧)	(١٩٤,٤٨٥)	(٦٦٦,١٥٢)	الإجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

١٠ - مصروفات تشغيل ائري

التسعة أشهر المنتهية في				
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٣,٦٣١)	(٧٧,٣١٥)	(٢,٩٦٩)	(٧,١٩٦)	(خسائر) ترجمة الأصول و الإلتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو المبنوية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
١,٧٠٠	٣,٥٩٥	-	٣٨	أرباح بيع أصول ألت ملكيتها للبنك
٢,٤٩٠	٣,٢١٠	١,٣١٤	٥,٣٢٨	أرباح بيع أصول ثابتة
(١١,٠٨٠)	(٢٨,٩٩٥)	(١٥,٤٣٥)	(٤٨,٤٢٩)	مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
(٢٥,٠٠٠)	(٦٥,٠٠٠)	(٨,٥١٥)	(٢٨,٩٢٤)	(خسائر) أرباح اضمحلال أصول ألت ملكيتها للبنك
(٢,٥٨٩)	(٨٧,٣٩٣)	(١١,٩١٤)	٤٢,٨٣٦	رد المخصصات الأئري (بالصافي بعد خصم المرتد)*
(١٢,٨٣٢)	(٤١,٢٦٤)	(٢٥,١١٧)	(٦٢,٢١١)	أئري
(٥٠,٩٤٢)	(٢٩٣,١٦٢)	(٦٢,٦٣٦)	(٩٨,٥٥٨)	الإجمالي

١١ - مصروفات ضرائب الدخل

التسعة أشهر المنتهية في				
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٣٦٤,٦٦٣)	(٩٨٥,١٨٣)	(٣٨١,٤٥٣)	(١,١٩٢,١٠٩)	الضريبة الجارية
١٣,٣٧٩	٢٣,٩١٨	١,٦٩٢	(٥٠٥)	الضريبة المؤجلة إيراد / (مصروف)
(٣٥١,٢٨٤)	(٩٦١,٢٦٥)	(٣٧٩,٧٦١)	(١,١٩٢,٦١٤)	الإجمالي

١٢ - نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح الفترة

التسعة أشهر المنتهية في				
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٨٨٨,٨١٧	٢,٢٢٥,٠٣١	١,٠٠٨,٤٠٠	٢,٩٦٨,٢١٢	صافي أرباح الفترة (من واقع قائمة الدخل المستقلة)
(٢,٤٩٠)	(٣,٢١٠)	(١,٣١٤)	(٥,٢٢٨)	(يخصم) أرباح بيع أصول ثابتة محول للاحتياطي الرأسمالي وفقا لاحكام القانون
٨٨٦,٣٢٧	٢,٢٢١,٨٢١	١,٠٠٧,٠٨٦	٢,٩٦٢,٨٨٤	صافي أرباح الفترة القابلة للتوزيع
(٨٨,٦٣٣)	(٢٢٢,١٨٢)	(١٠٠,٧٠٩)	(٢٩٦,٢٨٨)	حصة العاملين في الأرباح
(١٧,٧٢٧)	(٤٤,٤٣٦)	(٢٠,١٤٢)	(٥٩,٢٥٨)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٨,٨٦٣)	(٢٢,٢١٨)	(١٠,٠٧١)	(٢٩,٦٢٩)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٧٧١,١٠٤	١,٩٣٢,٩٨٥	٨٧٦,١٦٤	٢,٥٧٧,٧٠٩	حصة المساهمين في الأرباح
٧٢٧,١٣٩	٧٢٧,١٣٩	٧٢٧,١٣٩	٧٢٧,١٣٩	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة
١,٠٦	٢,٦٦	١,٢١	٣,٥٥	نصيب السهم في صافي أرباح الفترة

*بناء على القوائم المالية المستقلة للبنك.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

١٣- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٣٦,٩٩١	٧١٠,٧٠٠	نقدية
٧,٢٧٣,٩٩٩	٨,٧٥٨,١٩٣	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٧,٨١٠,٩٩٠	٩,٤٦٨,٨٩٣	الإجمالي
٧,٨١٠,٩٩٠	٩,٤٦٨,٨٩٣	أرصدة بدون عائد
٧,٨١٠,٩٩٠	٩,٤٦٨,٨٩٣	الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٧٥٥,٢٨٧	٥٠٣,٣٢٣	حسابات جارية
٢٠,٠٣١,٥٥٨	١٧,٩٢٤,٩٧٤	ودائع لدى البنوك
٢٠,٧٨٦,٨٤٥	١٨,٤٢٨,٢٩٧	الإجمالي
(١٢,٧٦٣)	(٣,٦٥٦)	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٢٠,٧٧٤,٠٨٢	١٨,٤٢٤,٦٤١	الصافي
٩,٧٧٦,٠٣٨	٨,٧٧١,٥٩٤	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٤,٩٩٢,٣٠٤	٥,٨٩٦,٤٢٠	بنوك محلية
٦,٠١٨,٥٠٣	٣,٧٦٠,٢٨٣	بنوك خارجية
(١٢,٧٦٣)	(٣,٦٥٦)	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٢٠,٧٧٤,٠٨٢	١٨,٤٢٤,٦٤١	الصافي
٧٥٥,٢٨٧	٥٠٣,٣٢٣	أرصدة بدون عائد
٢٠,٠٣١,٥٥٨	١٧,٩٢٤,٩٧٤	أرصدة ذات عائد ثابت
(١٢,٧٦٣)	(٣,٦٥٦)	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٢٠,٧٧٤,٠٨٢	١٨,٤٢٤,٦٤١	الصافي
		تحليل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٧,٩٠١	١٢,٧٦٣	الرصيد في أول الفترة المالية
٦٥	(٨,٨٤١)	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة
٤,٧٩٧	(٢٦٦)	فر وق ترجمة عملات أجنبية
١٢,٧٦٣	٣,٦٥٦	الرصيد في نهاية الفترة المالية

- يتضمن بند أرصدة لدى البنوك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مبلغ ١٩١,٤٩٧ ألف جنيه مصري يمثل أرصدة لدى مجموعة البركة البحرين - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ٢٠٣,٣٥٥ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤)
- يتضمن بند أرصدة لدى البنوك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٢٠٤,٠٦٧ ألف جنيه مصري يمثل أرصدة لدى بنوك تابعة لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ١٥١,٢٧٢ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤).

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
١٥ - مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		أفراد:
٢٤٣,٠٣٥	٤١٣,٧٨٦	بطاقات ائتمان
١٢,١٧٦,٢٣٦	١٦,٥٠٩,٢٦٦	تمويلات شخصية
١٠٥,٦٢٣	٦٧,٨٨٩	تمويلات عقارية
١٢,٥٢٤,٨٩٤	١٦,٩٩٠,٩٤١	الإجمالي (١)
		مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٤٠,٠٦٥,٠٩٩	٤٣,٦٨٠,٧٣٠	تمويلات مباشرة
٧,٣٧٨,٥٦٥	١٠,٠٩٨,٢٥٥	تمويلات مشتركة
٤٧,٤٤٣,٦٦٤	٥٣,٧٧٨,٩٨٥	الإجمالي (٢)
٥٩,٩٦٨,٥٥٨	٧٠,٧٦٩,٩٢٦	اجمالي مرابحات ومضاربات للعملاء (٢+١)
		يخصم:
(٣,٠٢٩,١٥٣)	(٣,٧١٦,٩٩٣)	مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
(٤,٥٦٨,٩٦١)	(٥,٨٤٤,٥٥٤)	عوائد تحت التسوية
٥٢,٣٧٠,٤٤٤	٦١,٢٠٨,٣٧٩	الصافي
		تحليل مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
٢,٣٦٢,٩٧٥	٣,٠٢٩,١٥٣	الرصيد في أول الفترة المالية
٥٩٨,١١١	٨٤٧,٢٧٨	صافي عبء خسائر الأئتمان المتوقعة خلال الفترة
٣٧,١٥٤	٣٦,٣١٣	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
(٣٦٩,٣٥٤)	(١٥٧,٦٥٢)	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
٤٠٠,٢٦٧	(٣٨,٠٩٩)	فر وق ترجمة عملات أجنبية
٣,٠٢٩,١٥٣	٣,٧١٦,٩٩٣	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

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

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع:

القيمة بالألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥				تمويلات وتسهيلات للعملاء (الأفراد)
الإجمالي	تمويلات عقارية	تمويلات شخصية	بطاقات ائتمان	الإجمالي	تمويلات عقارية	تمويلات شخصية	بطاقات ائتمان	
٧٥,٤٠٩	٣,٢٤٦	٧١,٧٠٥	٤٥٨	٧٥,٢٤٥	١,٣٠٨	٧٢,٩٤٢	٩٩٥	الرصيد في أول الفترة المالية
١٨,٦٤٥	(١,٩٣٨)	٢٠,٠١٧	٥٦٦	٤١,٢٠٢	(٩١٤)	٣٦,٠٤٤	٦,٠٧٢	صافي عبء (رد) خسائر الأئتمان المتوقعة خلال الفترة
١٥٩	-	١٥٩	-	٢,٤٩٧	-	٢,٣٨٩	١٠٨	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
(١٨,٩٦٨)	-	(١٨,٩٣٩)	(٢٩)	(١,٦٤١)	-	(١٢٦)	(١,٥١٥)	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
٧٥,٢٤٥	١,٣٠٨	٧٢,٩٤٢	٩٩٥	١١٧,٣٠٣	٣٩٤	١١١,٢٤٩	٥,٦٦٠	الرصيد في نهاية الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥				تمويلات وتسهيلات للعملاء (الشركات)
الإجمالي	تمويلات أخرى	تمويلات مشتركة	تمويلات مباشرة	الإجمالي	تمويلات أخرى	تمويلات مشتركة	تمويلات مباشرة	
٢,٢٨٧,٥٦٦	-	٥٧٠,٩١٤	١,٧١٦,٦٥٢	٢,٩٥٣,٩٠٨	-	٧٣٠,٩٢٦	٢,٢٢٢,٩٨٢	الرصيد في أول الفترة المالية
٥٧٩,٤٦٦	-	١٢١,٧٧٣	٤٥٧,٦٩٣	٨٠٦,٠٧٦	-	١٤٤,١٩٨	٦٦١,٨٧٨	صافي عبء (رد) خسائر الأئتمان المتوقعة خلال الفترة
٣٦,٩٩٥	-	١٤,٣٢٨	٢٢,٦٦٧	٣٣,٨١٦	-	-	٣٣,٨١٦	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
(٣٥٠,٣٨٦)	-	(٢٤٤,٦٥٣)	(١٠٥,٧٣٣)	(١٥٦,٠١١)	-	-	(١٥٦,٠١١)	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
٤٠٠,٢٦٧	-	٢٦٨,٥٦٤	١٣١,٧٠٣	(٣٨,٠٩٩)	-	(٢٥,١٦٢)	(١٢,٩٣٧)	فر وق ترجمة عملات أجنبية
٢,٩٥٣,٩٠٨	-	٧٣٠,٩٢٦	٢,٢٢٢,٩٨٢	٣,٥٩٩,٦٩٠	-	٨٤٩,٩٦٢	٢,٧٤٩,٧٢٨	الرصيد في نهاية الفترة المالية
٣,٠٢٩,١٥٣	١,٣٠٨	٨٠٣,٨٦٨	٢,٢٢٣,٩٧٧	٣,٧١٦,٩٩٣	٣٩٤	٩٦١,٢١١	٢,٧٥٥,٣٨٨	الإجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

١٦ - استثمارات مالية

١/١٦ إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		أ) وثائق صناديق استثمار:
١١٩,٨٨٩	١٤٧,١٢٦	وثائق صناديق استثمار غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١١٩,٨٨٩	١٤٧,١٢٦	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (١)
١٠٨,٤٥٢	١١٩,٨٨٩	الرصيد في أول الفترة المالية
-	١,٨٦٩	إضافات
(١٤,٤٣٤)	-	استبعادات (بيع / استرداد)
٢٥,٨٧١	٢٥,٣٦٨	فروق تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١١٩,٨٨٩	١٤٧,١٢٦	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (١)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		أ) صكوك وفقا لاحكام الشريعة الاسلامية - بالقيمة العادلة :
١٩٠,٣٩١	١,١٦٨,٥٩١	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١٩٠,٣٩١	١,١٦٨,٥٩١	الإجمالي
		ب) سندات الخزينة - بالقيمة العادلة :
٤٦٣,٨٢١	٤٠٣,٦٥٤	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٤٦٣,٨٢١	٤٠٣,٦٥٤	الإجمالي
		ج) سندات توريق - بالقيمة العادلة :
٢,٥٢٣,٩٧٥	٢,٨٧٣,٤٢٢	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٢,٥٢٣,٩٧٥	٢,٨٧٣,٤٢٢	الإجمالي
		د) أذون الخزينة الحكومية - بالقيمة العادلة :
-	٦٦٠,١٤٧	أذون خزانة مصرية - استحقاق خلال ٩١ يوماً
-	٢,٦٢٢,٣٣٤	أذون خزانة مصرية - استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
-	٣,٠٣٣,٧٤٠	أذون خزانة مصرية - استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
٣,٠٠٠,٠٠٠	٤١٠,٨٥٢	أذون خزانة مصرية - استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٣,٠٠٠,٠٠٠	٦,٧٢٧,٠٧٣	الإجمالي
(٦٢٠,٦٢١)	(٣٣٩,٦٤٤)	عوائد لم تستحق بعد
٢,٣٧٩,٣٧٩	٦,٣٨٧,٤٢٩	الصافي
		هـ) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :
١١٥,٧٥٥	١٧٠,٩٣٥	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٣٧٠,٥٤٨	٤٨٠,٠٣٨	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٤٨٦,٣٠٣	٦٥٠,٩٧٣	الإجمالي
٦,٠٤٣,٨٦٩	١١,٤٨٤,٠٦٩	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الأخر (٢)

- يتضمن بند أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٥٤,٣١٧ ألف جنيه مصري يمثل إستثمارات في أسهم البنك الاسلامي الاردني والتابع لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ٥٤,٢٦٠ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤) .
- يتضمن بند أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مبلغ ١١٦,٦١٨ ألف جنيه مصري يمثل إستثمارات في أسهم شركة التوفيق للتأجير التمويلي والتابع لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ٦١,٤٩٥ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤) .

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

١٦- استثمارات مالية - تابع

٣/١٦ استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		(أ) سندات الخزينة الحكومية :
		- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٢٣,٥٣٦,٨١٩	١٥,٤٣٣,٠٥١	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
(١٩٤,٢٣٧)	(٧٦,٩٦٦)	
٢٣,٣٤٢,٥٨٢	١٥,٣٥٦,٠٨٥	الصافي
		(ج) أذون الخزينة الحكومية :
		أذون خزينة مصرية - استحقاق خلال ٩١ يوماً
٣٣,٢٠٠	-	أذون خزينة مصرية - استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
٧٣٧,٦٥٠	٥,٥٤٢,٥٢٥	أذون خزينة مصرية - استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
٩٩٨,٢٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	أذون خزينة مصرية - استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٢,٦٩٣,٥٥٠	٦,٣٤٤,٨٢٥	أذون خزينة دولارية - استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٧,٥٣٩,٣٩٤	٦,٧١٦,٧٧٨	أذون خزينة يورو أوروبي - استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٦١٩,١٥٤	٤٤٩,٢٩٣	
١٢,٦٢١,١٤٨	٢١,٠٥٣,٤٢١	الإجمالي
(٤٨٩,٤٩٤)	(١,١٧٥,٦٨٣)	عوائد لم تستحق بعد
(١٠٢,٥٢٥)	(٢٥,٨٤٤)	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
١٢,٠٢٩,١٢٩	١٩,٨٥١,٨٩٤	الصافي
٣٥,٣٧١,٧١١	٣٥,٢٠٧,٩٧٩	إجمالي الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (٣)
٤١,٥٣٥,٤٦٩	٤٦,٨٣٩,١٧٤	إجمالي الاستثمارات المالية (٣+٢+١)
٦٠٦,١٩٢	٧٩٨,٠٩٩	أرصدة بدون عائد
١٩٠,٣٩١	١,١٦٨,٥٩١	أرصدة ذات عائد متغير
٤٠,٧٣٨,٨٨٦	٤٤,٨٧٢,٤٨٤	أرصدة ذات عائد ثابت
٤١,٥٣٥,٤٦٩	٤٦,٨٣٩,١٧٤	إجمالي الاستثمارات المالية (٣+٢+١)
		تحليل مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة - الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة
٢٨١,٢٧٧	٢٩٦,٧٦٢	الرصيد في أول الفترة المالية
(٩٢٥)	(١٨٤,١١٦)	صافي عبء الأئتمان المتوقعة خلال الفترة
١٦,٤١٠	(٩,٨٣٦)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٩٦,٧٦٢	١٠٢,٨١٠	الرصيد في نهاية الفترة المالية

■ بلغت قيمة الاستثمارات المالية في أدوات الدين الحكومية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٤٣,٦١٧,١٩٩ ألف جنيه مصري حيث تستخدم تلك الاستثمارات في المساهمة في تمويل مشروعات الدولة القومية والاستراتيجية والمشروعات التنموية .

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

١٦- استثمارات مالية - تابع

وفيما يلي ملخص بحركة الأستثمارات المالية :

القيمة بالألف جنيه مصري

الإجمالي	بالتكلفة المستهلكة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
٤١,٤١٥,٥٨٠	٣٥,٣٧١,٧١١	٦,٠٤٣,٨٦٩	الرصيد في أول الفترة المالية
٢٥,٥٧٧,٧٤٣	١٧,٣٦٣,٧٢٠	٨,٢١٤,٠٢٣	اضافات
٢,٣٦٦,٥٣٠	١,٧٥٠,٦٦٨	٦١٥,٨٦٢	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٢٢,١٥٦,٨٥٠)	(١٨,٧٠٥,٣٧٧)	(٣,٤٥١,٤٧٣)	استبعادات (بيع / استرداد)
(٧٤٨,١٤٤)	(٧٦٦,٦٩٥)	١٨,٥٥١	فر وق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية
٤٣,٢٣٧	-	٤٣,٢٣٧	التغير في احتياطي القيمة العادلة
١٩٣,٩٥٢	١٩٣,٩٥٢	-	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
٤٦,٦٩٢,٠٤٨	٣٥,٢٠٧,٩٧٩	١١,٤٨٤,٠٦٩	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الإجمالي	بالتكلفة المستهلكة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٤٣,٠٣٣,٦٩٨	٣٩,١١٩,٦٦٠	٣,٩١٤,٠٣٨	الرصيد في أول الفترة المالية
٣٠,٠٨١,٧٣٢	٢٦,٦٤٣,٤٧٧	٣,٤٣٨,٢٥٥	اضافات
٢,٣٤٤,٩٨٤	٢,٣٤٦,٥٢١	(١,٥٣٧)	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٤١,٦٥٩,٨٤٣)	(٤٠,١٢٠,٥٤٣)	(١,٥٣٩,٣٠٠)	استبعادات (بيع / استرداد)
٧,٥٠٢,١٧٥	٧,٣٩٨,٠٧٩	١٠٤,٠٩٦	فر وق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية
١٢٨,٣١٧	-	١٢٨,٣١٧	التغير في احتياطي القيمة العادلة
(١٥,٤٨٣)	(١٥,٤٨٣)	-	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
٤١,٤١٥,٥٨٠	٣٥,٣٧١,٧١١	٦,٠٤٣,٨٦٩	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

١٧- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٨٤٤,١٠٧	١,٤٨٣,٢٠٢	إيرادات مستحقة
(٥,٢٣٦)	(١,٢٤٦)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٨٣٨,٨٧١	١,٤٨١,٩٥٦	الإيرادات المستحقة بالصافي
١٣٤,٧٠٤	١٢٩,٨٤٢	مصروفات مقدمة
٨٧٨,٧٣٧	٨٦٩,٦٣٨	مشروعات تحت التنفيذ
٢٠٧,٢٤١	١٩٩,٨٦٤	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم خسائر الأئتمان المتوقعة)
٤٩,٥٧٩	٤٧,٣٤٠	التأمينات والعهد
١,٠٧٩,٩٦٦	١,٠٩٠,١٤٢	أرصدة مدينة أخرى *
٤,١٨٩,٠٩٨	٣,٨١٨,٧٨٢	الإجمالي
		تحليل مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة - الإيرادات مستحقة
٣,٧٧٩	٥,٢٣٦	الرصيد في أول الفترة المالية
١,٤٥٧	(٣,٨٩٥)	صافي عبء الأئتمان المتوقعة خلال الفترة
-	(٩٥)	فرق ترجمة عملات أجنبية
٥,٢٣٦	١,٢٤٦	الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

١٨ - أصول ثابتة (بالصفحي)

القيمة بالألف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	أراضى ومباني	اجهزة ومعدات	نظم آلية متكاملة	تجهيزات وأثاث	وسائل نقل وانتقال	الإجمالي
التكلفة	٦٥٢,٣٨٠	٢٣٣,١٤٨	٣٨٩,٩٧١	٨٢١,٤٢٣	١٩,٧٠٠	٢,١١٦,٦٢٢
مجمع الإهلاك	(٢١٠,٨٧٨)	(١٣٢,١١٠)	(٢٠٧,٤٢٢)	(١٧٠,٠٧٥)	(١٦,٩١٢)	(٧٣٧,٣٩٦)
صافي القيمة الدفترية	٤٤١,٥٠٢	١٠١,٠٣٨	١٨٢,٥٥٠	٦٥١,٣٤٨	٢,٧٨٨	١,٣٧٩,٢٢٦
صافي القيمة الدفترية أول الفترة	٤٥٩,١٦٧	١٠٠,٠٤٥	١٤٣,٤٠٥	٣٥٦,٧٠٩	٤,٣٩٥	١,٠٦٣,٧٢١
اضافات	-	٢٦,٤٢٢	٧٦,٠٤٥	٣٣١,٢٤١	-	٤٣٣,٧٠٨
استبعادات أصول	(١,٥٣٥)	(٥)	-	(١,٠٧٠)	(٤٩٥)	(٣,١٠٥)
اهلاك الفترة	(١٦,٧٨٢)	(٢٥,٤٢٩)	(٣٦,٩٠٠)	(٣٥,٩٤٢)	(١,٦٠٧)	(١١٦,٦٦٠)
استبعادات مجمع أهلاك	٦٥٢	٥	-	٤١٠	٤٩٥	١,٥٦٢
صافي القيمة الدفترية	٤٤١,٥٠٢	١٠١,٠٣٨	١٨٢,٥٥٠	٦٥١,٣٤٨	٢,٧٨٨	١,٣٧٩,٢٢٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	أراضى ومباني	اجهزة ومعدات	نظم آلية متكاملة	تجهيزات وأثاث	وسائل نقل وانتقال	الإجمالي
التكلفة	٦٥٣,٩١٥	٢٠٦,٧٣١	٣١٣,٩٢٦	٤٩١,٢٥٢	٢٠,١٩٥	١,٦٨٦,٠١٩
مجمع الإهلاك	(١٩٤,٧٤٨)	(١٠٦,٦٨٦)	(١٧٠,٥٢٢)	(١٣٤,٥٤٣)	(١٥,٨٠٠)	(٦٢٢,٢٩٨)
صافي القيمة الدفترية	٤٥٩,١٦٧	١٠٠,٠٤٥	١٤٣,٤٠٥	٣٥٦,٧٠٩	٤,٣٩٥	١,٠٦٣,٧٢١
صافي القيمة الدفترية أول السنة	٣٨٩,٧٢٢	٨٨,٣٣٨	١٢٦,١٩٨	٣٣٩,٦٧١	٦,٧١١	٩٥٠,٦٤٠
اضافات	٩٩,٧٤٥	٤٣,٢٢٠	٥٠,٤٨٣	٤٦,٧٣٤	-	٢٤٠,١٨٢
استبعادات أصول	(١٠,٠٧٧)	(٢,٢٠٦)	(٤,٢٦٩)	(٦,٤٣٥)	-	(٢٢,٩٨٧)
اهلاك السنة	(٢٢,٥٨٩)	(٣١,٥١٢)	(٣٣,٢٧٧)	(٢٩,٦٦٨)	(٢,٣١٦)	(١١٩,٣٦١)
استبعادات مجمع أهلاك	٢,٣٦٦	٢,٢٠٥	٤,٢٦٩	٦,٤٠٧	-	١٥,٢٤٧
صافي القيمة الدفترية	٤٥٩,١٦٧	١٠٠,٠٤٥	١٤٣,٤٠٥	٣٥٦,٧٠٩	٤,٣٩٥	١,٠٦٣,٧٢١

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

١٩- أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٢,٥٧٧	١٢٤,٢٠١	حسابات جارية
٧٤٨,٨٣٥	٧٠٥,١٥٥	ودائع
٧٨١,٤١٢	٨٢٩,٣٥٦	الإجمالي
٢٩٧,٦٥٧	١٥٨,٧٥٨	بنوك محلية
٤٨٣,٧٥٥	٦٧٠,٥٩٨	بنوك خارجية
٧٨١,٤١٢	٨٢٩,٣٥٦	الإجمالي
٣٢,٥٧٧	١٢٤,٢٠٢	أرصدة بدون عائد
٧٤٨,٨٣٥	٧٠٥,١٥٤	أرصدة ذات عائد متغير
٧٨١,٤١٢	٨٢٩,٣٥٦	الإجمالي

■ يتضمن بند ارصدة مستحقة للبنوك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٤٧٦,٥١٠ ألف جنيه مصري يمثل أرصدة مستحقة لبنوك تابعة لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ٥١٠,٨٩٣ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤).

٢٠- ودائع العملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٣,٤٥٥,٥٠٦	٢٠,٤٢٨,٦٩٨	ودائع تحت الطلب
٢٢,٤٨١,٨٦٧	٢٩,٥١٧,٢٦٩	ودائع لأجل وبإخطار
٤٤,٧٦٤,٣٧٤	٣٧,٠٤٩,٥٦١	شهادات ادخار وإيداع
٢٦,٤٧٨,٣٠١	١٧,٨٢١,٥٥٩	ودائع توفير
١,٣٠٩,٩٨١	١,٦٨٣,٠١٩	ودائع أخرى
١١٨,٤٩٠,٠٢٩	١٠٦,٥٠٠,١٠٦	الإجمالي
٣٩,١٠٤,٨٢٨	٤٣,٨١٤,٧٦٨	ودائع مؤسسات
٧٩,٣٨٥,٢٠١	٦٢,٦٨٥,٣٣٨	ودائع أفراد
١١٨,٤٩٠,٠٢٩	١٠٦,٥٠٠,١٠٦	الإجمالي
٨,٢٤٩,٣٦٤	٩,٢٦١,٦٦٥	أرصدة بدون عائد
١١٠,٢٤٠,٦٦٥	٩٧,٢٣٨,٤٤١	أرصدة ذات عائد متغير
١١٨,٤٩٠,٠٢٩	١٠٦,٥٠٠,١٠٦	الإجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٢١- تمويلات مساندة وتمويلات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٤٤٠	٨٧٨	تمويلات طويلة الأجل (جهاز تنمية المشروعات الصغيرة و المتوسطة)
١,٢٧٠,٠٩٣	٩٣٠,٧٥٨	تمويلات طويلة الأجل (المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص (ICD)
٢,٥٤١,٩٤٠	٢,٣٩٣,٧٢٠	تمويلات قصيرة الأجل (مؤسسة التمويل الدولية IFC)
١,٠١٦,٧٧٦	٩٥٧,٤٨٨	تمويلات مساندة بعائد
٤,٨٣٠,٢٤٩	٤,٢٨٢,٨٤٤	الإجمالي
تتمثل الحركة علي التمويلات خلال الفترة فيما يلي		
٢,٣٢٠,٠٤٤	٤,٨٣٠,٢٤٩	الرصيد في أول الفترة المالية
١,٥٤٥,٠٠٠	-	المحصل من التمويلات خلال الفترة
(٩٧٤,٧٢٨)	(٢٧٥,٢٤٥)	المسدد من التمويلات خلال الفترة
١,٩٣٩,٩٣٣	(٢٧٢,١٦٠)	فروق ترجمة أرصدة التمويلات بالعملة الاجنبية
٤,٨٣٠,٢٤٩	٤,٢٨٢,٨٤٤	الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

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

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

- بتاريخ ١٦ أغسطس ٢٠٢٣ تم إبرام عقد تمويل بصيغة المرابحة والممنوح من المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص (ICD) والمتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية بمبلغ ٣٠ مليون دولار أمريكي ولمدة خمس سنوات لصالح بنك البركة - مصر وذلك لدعم وتمويل المشاريع الخضراء بما يحقق أهداف التنمية المستدامة للأقتصاد المصري.

(ت) تمويلات قصيرة الأجل (مؤسسة التمويل الدولية IFC)

- بتاريخ ١٠ يناير ٢٠٢٤ تم إبرام عقد تمويل بصيغة المرابحة والممنوح من مؤسسة التمويل الدولية (IFC) التابعة للبنك الدولي والمتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية بمبلغ ٥٠ مليون دولار أمريكي ولمدة عام قابلة للتجديد مرتين لصالح بنك البركة - مصر وذلك لغرض دعم خطط البنك التوسعية لتمويل المشاريع المستدامة والشركات الصغيرة والمتوسطة وتدعيماً لمركز السيولة للبنك بالعملة الأجنبية .

(ث) تمويلات مساندة بعائد

- بتاريخ ٥ فبراير ٢٠١٧ تم إبرام اتفاق عقد وديعة مضاربة استثمارية مع شركة مصر للتأمين (أحد أكبر مساهمي مصرفنا) وذلك لغرض دعم رأس المال 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 مبادئ الشريعة الإسلامية 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. بتاريخ ٢ يوليو ٢٠١٧ تم إبرام عقد تمويل بصيغة المضاربة والممنوح من شركة مصر للتأمين (أحد أكبر مساهمي مصرفنا) والمتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية بمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي ولمدة ثمان سنوات بعائد ٦,٢٥٪ يصرف ربع سنوياً وذلك لغرض دعم رأس المال المساند للبنك.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٢٢- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٩٨,٣٨٨	٤٤٧,٦٣٧	عوائد مستحقة
٣٩,١١٥	٣٢,٣٥٣	ايرادات مقدمة
٢٣٩,٨١٨	٢٢٨,٧٣٨	مصروفات مستحقة
٤٩٢,٩٤٤	٤٥٧,٣٨٣	الحسابات تحت التسوية الدائنة
٤٦٥,٠٨٩	٤٨٧,٨٧٢	أرصدة دائنة متنوعة
١,٧٣٥,٣٥٤	١,٦٥٣,٩٨٣	الإجمالي

٢٣- مخصصات أخرى

القيمة بالألف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥					
الإجمالي	مخصص أخرى	مخصص التزامات عرضية	مخصص ضرائب* محتملة وقضايا	مخصص مطالبات محتملة وقضايا	
٣٠٣,٤٩٦	٣٣,٨٩٣	١٤٢,٤٧٤	١١٦,٩٥٤	١٠,١٧٥	الرصيد في أول الفترة المالية
٤٠,٤٩٥	٦,٦٥٠	٢٧,٣٨٠	٤,٠٠٠	٢,٤٦٥	المكون خلال الفترة
(٨٣,٣٣١)	-	(٨١,٤٧٩)	-	(١,٨٥٢)	مخصصات انتفي الغرض منها
(٦,٠٦٨)	-	-	(١,٥٣٠)	(٤,٥٣٨)	المستخدم من المخصص خلال الفترة
(٢٩)	-	(٢٩)	-	-	فر وق ترجمة عملات أجنبية
٢٥٤,٥٦٣	٤٠,٥٤٣	٨٨,٣٤٦	١١٩,٤٢٤	٦,٢٥٠	الرصيد في نهاية الفترة المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
الإجمالي	مخصص أخرى	مخصص التزامات عرضية	مخصص ضرائب محتملة وقضايا	مخصص مطالبات محتملة وقضايا	
١٦١,٦٦٠	١٦,٧٤٧	٩٠,٧١١	٤٩,٥٣٢	٤,٦٧٠	الرصيد في أول الفترة المالية
١٥٣,٥٥١	١٧,١٤٦	٥٨,٧٨٧	٧٠,٠٠٠	٧,٦١٨	المكون خلال السنة
(١٠,٥٤٣)	-	(٨,٥٢٨)	-	(٢,٠١٥)	مخصصات انتفي الغرض منها
(٢,٦٧٦)	-	-	(٢,٥٧٨)	(٩٨)	المستخدم من المخصص خلال السنة
١,٥٠٤	-	١,٥٠٤	-	-	فر وق ترجمة عملات أجنبية
٣٠٣,٤٩٦	٣٣,٨٩٣	١٤٢,٤٧٤	١١٦,٩٥٤	١٠,١٧٥	الرصيد في نهاية الفترة المالية

- مخصص ضريبة شركات الاموال: في ضوء دراسة مخصص الضرائب المطلوب لمواجهة الفحص الضريبي عن السنوات ٢٠١٨ / ٢٠٢٤ ، فإنه يتعين الاحتفاظ بمبلغ ٩٨,٥٤ مليون جنيه مصري حتى نهاية الربع الثالث ٢٠٢٥ لمقابلة الالتزام الضريبي المتوقع.
- مخصص ضريبة الدمغة: في ضوء الانتهاء من أعمال الفحص الضريبي وسداد كافة مستحقات ضريبة الدمغة حتى نهاية عام ٢٠٢٠ ، فإنه يتعين الاحتفاظ بمبلغ ٨ مليون جنيه مصري حتى نهاية الربع الثالث ٢٠٢٥ لمقابلة الالتزام الضريبي المتوقع .
- مخصص ضريبة الاجور والمرتببات: في ضوء الانتهاء من أعمال الفحص الضريبي وسداد كافة مستحقات ضريبة كسب العمل حتى نهاية عام ٢٠٢٠ ، فإنه يتعين الاحتفاظ بمبلغ ٦,٣٠ مليون جنيه مصري حتى نهاية الربع الثالث ٢٠٢٥ لمقابلة الالتزام الضريبي المتوقع .
- مخصص الضرائب العقارية: في ضوء الموقف الضريبي الحالي للاصول الثابتة والاصول التي الت ملكيتها للبنك فإنه يتعين الاحتفاظ بمبلغ ٦,٥٨ مليون جنيه مصري حتى نهاية الربع الثالث ٢٠٢٥ لمقابلة الالتزام الضريبي المتوقع للضريبة وغرامات التأخير المرتبطة بها.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٢٤- رأس المال

١/٢٤ - رأس المال المصرح به

▪ بلغ رأس المال المصرح به ١٠ مليار جنيه مصري (مقابل ١٠ مليار جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤).

٢/ ٢٤ - 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 في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤).

القيمة بالآلف جنيه مصري

أسم المساهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
	عدد الأسهم العادية	إجمالي قيمة الاسهم العادية	نسبة المساهمة %	نسبة المساهمة %
مجموعة البركة ش.م.ب	٥٣٥,٧٦٧,٦٦٧	٣,٧٥٠,٣٧٤	٧٣,٧%	٧٣,٧%
شركة مصر لتأمينات الحياة	٥٢,٨٧٠,٦٨٣	٣٧٠,٠٩٥	٧,٣%	٧,٣%
شركة مصر للتأمين	٣٢,٧٥٤,٣٣٩	٢٢٩,٢٨٠	٤,٥%	٤,٥%
شركة دلة للاستشارات العقارية	٢٧,٦٧٥,٨٧٣	١٩٣,٧٣١	٣,٨%	٣,٨%
مساهمون آخرون	٧٨,٠٧٠,٥٦٨	٥٤٦,٤٩٤	١,٠٧%	١,٠٧%
الإجمالي	٧٢٧,١٣٩,١٣٠	٥,٠٨٩,٩٧٤	١٠٠,٠%	١٠٠,٠%

▪ 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 المنجب تحت حساب راس المال ولحين انتهاء اجراءات تسجيل تلك الزيادة فقد تم اثبات المبلغ ضمن المنجب تحت حساب زيادة راس المال ليبلغ ١,٤٢٢,٧٣٢ الف جنيه مصري , وبتاريخ ١٤ ابريل ٢٠٢٢ تم اعتماد زيادة رأس المال بأجمالي مبلغ ٢,١٢٠,٧٩٥ الف جنيه مصري من خلال توزيع أسهم مجانية على المساهمين (ممولة من : مبلغ ٧٤٢,٢٩٥ الف جنيه مصري تمثل حصة المساهمين في أرباح عام ٢٠٢١ ، مبلغ ١,٣٧٨,٥٠١ 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 ٥,٠٨٩,٩٧٤ الف جنيه مصري .

٢٥- الاحتياطيات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	ألف جنيه مصري
٦٧٣,٣١١	٥٢٤,٢٢٢	احتياطي قانوني
١١٨,٥٦٦	١١٨,٥٦٦	احتياطي مخاطر بنكية عام
٧٥,٦٧٣	٤٥,٦٤٣	احتياطي رأسمالي
٢١٤,٩٢٦	٢١٤,٩٢٦	إحتياطي المخاطر العام
٣٣٥,٤٢٦	٢٨٦,٠٨٤	إحتياطي القيمة العادلة
١,٤١٧,٩٠٢	١,١٨٩,٤٤١	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 المجمعة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٢٦- النقدية وما في حكمها

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦٨٣,٠٠٨	٧١٠,٧٠٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٦,١٤٩,٨٠٧	١٨,٤٢٨,٢٩٨	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ٣ شهور
٤٧,٥٠٠	٦,٦٦٩,٣٧٢	أذون الخزانة الحكومية أستحقاق ٩١ يوم
٢٦,٨٨٠,٣١٥	٢٥,٨٠٨,٣٧٠	الإجمالي

٢٧- التزامات عرضية وأرتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك وتم تكوين مخصص لتلك القضايا في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ بمبلغ ٦,٢٥٠ الف جنيه مصري مقابل ١٠,١٧٥ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (أيضاح ٢٣).

(ب) ارتباطات رأسمالية

القيمة بالألف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
٤٤,٨٠١	٣٠٠,٠٧١	١٠٧,٩٩٩	٤٥٢,٨٧١	الارتباطات عن الاجار التشغيلي
-	٢٥,٧٥٧	-	٢٥,٧٥٧	الارتباطات الراسمالية ناتجة عن شراء أصول ثابتة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
٣٧,٧٩٤	٢٥٣,٨١٣	١٣٢,١٤٦	٤٢٣,٧٥٣	الارتباطات عن الاجار التشغيلي
-	١٦٠,٣٨١	-	١٦٠,٣٨١	الارتباطات الراسمالية ناتجة عن شراء أصول ثابتة

(ت) التزامات عرضية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٦٦,٢٥٤	٢٧٨,٧٩٧	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
٤,٨٩٨,٨٤٦	٤,٧٠٩,٩٧٥	خطابات ضمان
٧١١,٨٤١	٦٢١,١٢١	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٦,١٧٦,٩٤١	٥,٦٠٩,٨٩٣	الإجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٢٨- الموقف الضريبي للبنك

ضريبة شركات الاموال :

الفترة من بداية النشاط وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ .

▪ تم فحص و الربط والسداد.

الفترة 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 الدفترى لهذه السنوات، وتم اعادة الفحص وجارى الإنتهاء من تلك السنوات بشعبة الحجز

الفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ .

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

ضريبة الاجور والمرتببات

الفترة من بداية النشاط وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ .

▪ تم فحص و الربط والسداد.

الفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ .

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

ضريبة الدمغة:

الفترة من بداية النشاط وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ .

▪ تم الفحص و الربط والسداد.

الفترة من ١ يناير ٢٠٢١ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ .

▪ يقوم البنك بتوريد ضريبة الدمغة شهرياً وربع سنوياً لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية وذلك على الموقع الالكتروني لمصلحة الضرائب مع القيام بكافة الالتزامات الضريبية في المواعيد المحددة بالقانون ؛ علماً بأنه تم الفحص عن السنوات ٢٠٢١ / ٢٠٢٢ ، وتم الطعن والإعتراض على بعض بنود الفحص وجارى الإنتهاء منها باللجنة الداخلية

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٢٩- صناديق الاستثمار

صندوق استثمار بنك البركة مصر (البركة)

- أنشأ البنك صندوق استثمار بنك البركة مصر (البركة) ذو العائد الدوري والمتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية بموجب ترخيص رقم ٢٤٦ بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٠٦ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي المجموعة المالية هيرمس لإدارة المحافظ المالية وصناديق الاستثمار ادارة الصندوق ، وقد بلغ اجمالى عدد وثائق الصندوق المصدرة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ عدد ٣٤٤,٧١٤ وثيقة .
- بلغ اجمالى عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل البنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ عدد ١٤٧,٦٣٠ وثيقة، بقيمة سوقية للوثيقة ٣٩٣,٠٢ جنيه مصرى لتصل اجمالى القيمة الاستردادية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٥٨,٠٢٢ الف جنيه مصرى (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ : ٤٦,٩٤٥ 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 الإسلامية بموجب ترخيص رقم ٤٣٢ بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٠٩ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة الاهلي لإدارة صناديق الاستثمار ادارة الصندوق ، وقد بلغ اجمالى عدد وثائق الصندوق المصدرة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ عدد ٥,٥٤٣,٩٢٧ وثيقة.
- بلغ اجمالى عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل البنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ عدد ٤٥,٤٠٣ وثيقة، بقيمة سوقية للوثيقة ٢٦٠,٢٥ جنيه مصرى لتصل اجمالى القيمة الاستردادية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مبلغ ١١,٨١٦ الف جنيه مصرى (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ : ٩,٧٣٣ 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 الإسلامية بموجب ترخيص رقم ٥٨٠ بتاريخ ١٠ مايو ٢٠١٠ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة النعيم للاستثمارات المالية ادارة الصندوق ، وقد بلغ اجمالى عدد وثائق الصندوق المصدرة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ عدد ١٧٤,٤٤٦ وثيقة .
- بلغ اجمالى عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل البنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ عدد ٥٢,٧٠٠ وثيقة، بقيمة سوقية للوثيقة ٢٢٠,٨٦ جنيه مصرى لتصل اجمالى القيمة الاستردادية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مبلغ ١١,٦٣٩ الف جنيه مصرى (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ : ١٠,٤٧٩ 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 الإسلامية بموجب ترخيص رقم ٧٧٨ بتاريخ ٢٤ سبتمبر ٢٠١٩ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي المجموعة المالية هيرمس لإدارة المحافظ المالية وصناديق الاستثمار ادارة الصندوق ، ، وقد بلغ اجمالى عدد وثائق الصندوق المصدرة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ عدد ١,٥٢٩,٤٥٧ وثيقة .
- بلغ اجمالى عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل البنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ عدد ١٢٤,٢٥٥ وثيقة، بقيمة سوقية للوثيقة ٢٢١,٢٢ جنيه مصرى لتصل اجمالى القيمة الاستردادية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٢٧,٤٨٨ الف جنيه مصرى (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ : ٢٣,٦٦٣ الف جنيه مصرى) .

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٣٠- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

تمثل أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥		
أفراد الإدارة العليا	مساهمين رئيسيين	أفراد الإدارة العليا	مساهمين رئيسيين	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-	٣٥٤,٦٢٧	-	٣٩٥,٥٦٥	أرصدة لدى البنوك
٤,٤٢٨	٦٠١,٨١٤	٣,٣٩٥	٩٣٠,٥٦٥	مرايبات ومضاربات ومشاركات للعملاء
-	٣٣٤,٤٤٢	-	١٩٦,٦٩٤	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	١١٥,٧٥٥	-	١٧٠,٩٣٥	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	١,٠١٦,٧٧٦	-	٩٥٧,٤٨٨	تمويلات مساندة من مساهمين
٥٣,٧٦١	٢,٤٠٣,٣٨٣	٥٩,٧٦٤	٥٤٤,٢٠٢	ودائع العملاء
-	٥١٠,٨٩٣	-	٤٧٦,٥١٠	أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥		
أفراد الإدارة العليا	مساهمين رئيسيين	أفراد الإدارة العليا	مساهمين رئيسيين	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٩٢	-	٢٣٧	٤,٤٦٥	عائد التمويلات والتسهيلات المحصلة من العملاء
-	٧٤,٥٨٧	-	٥٤,٩٠٤	عائد استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة ومقيمة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	٥,٩٣٢	-	٤,١٤٢	عائد الودائع والحسابات الجارية عن أرصدة لدى البنوك
-	٢,٨٠٣	-	١١,٣٩٣	توزيعات الأرباح
(٥,٨٥٢)	(٣٢,٨٩٠)	(٧,٤٥٨)	(٥٠,١١٣)	تكلفة الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للعملاء
-	(٣,٠٧٠)	-	(٢,٠٨٦)	تكلفة الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للبنوك
-	(٤٨,٧٠٧)	-	(٤٦,٩٧٦)	تكلفة التمويل المساندة بعائد

٣١- أحداث هامة

- في ٢٨ أغسطس ٢٠٢٥ ، قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري خفض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس إلى ٢٢,٠٠٪ و ٢٣,٠٠٪ و ٢٢,٥٠٪، على الترتيب. كما قررت خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٢,٥٠٪.
- في ٢٢ مايو ٢٠٢٥ ، قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري خفض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ١٠٠ نقطة أساس إلى ٢٤,٠٠٪ و ٢٥,٠٠٪ و ٢٤,٥٠٪، على الترتيب. كما قررت خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٤,٥٠٪.
- في ١٧ إبريل ٢٠٢٥ ، قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري خفض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٢٥ نقطة أساس إلى ٢٥,٠٠٪ و ٢٦,٠٠٪ و ٢٥,٥٠٪، على الترتيب. كما قررت خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٢٥ نقطة أساس ليصل إلى ٢٥,٥٠٪.
- في ٢٠ فبراير ٢٠٢٥، أكدت وكالة موديز للتصنيفات الائتمانية تصنيف مصر عند مستوى «Caa1» للعملات الأجنبية والمحلية على المدى الطويل، مع نظرة مستقبلية إيجابية.

٣٢- أحداث لاحقة

- وافق مجلس إدارة بنك البركة - مصر في ٢٣ أكتوبر ٢٠٢٥، على توقيع اتفاقية للاستحواذ على نسبة ٩٩٪ من رأس مال شركة أملاك للتمويل - مصر ش.م.م (إحدى الشركات التابعة لشركة أملاك للتمويل - الإمارات ش.م.ع)، مما يعزز نشاط البنك في قطاع التمويل العقاري داخل السوق المصري، على أن يكون تنفيذ الصفقة مرهوناً بالحصول على كافة الموافقات اللازمة من الجهات الرقابية المختصة.
- أعلنت وكالة "ستاندرد آند بورز" للتصنيف الائتماني في ١٠ أكتوبر ٢٠٢٥، عن رفع التصنيف الائتماني السيادي طويل الأجل لمصر إلى مستوى «B» من «B-»، مع تأكيد التصنيف قصير الأجل عند «B»، والإبقاء على النظرة المستقبلية مستقرة. كما رفعت الوكالة تقييم تحويل العملات والتحويلات المالية لمصر إلى «B» بدلاً من «B-» .
- قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها يوم الخميس الموافق ٢ أكتوبر ٢٠٢٥ خفض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ١٠٠ نقطة أساس إلى ٢١,٠٠٪ و ٢٢,٠٠٪ و ٢١,٥٠٪، على الترتيب. كما قررت خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢١,٥٠٪، مما قد يؤثر على سياسات البنك في تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية.