

بنك البركة مصر ش.م.م

القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها



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

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي الدورية المستقلة المختصرة المرفقة لبنك البركة مصر - "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ وكذا القوائم الدورية المستقلة المختصرة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية مختصرة مستقلة دورية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتنحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمتشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عمل استفسارات بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالبنك 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 على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة. وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة.

الإستنتاج

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

عضو جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين ٣٩٥٢١
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٤١٩
سجل القيد بالبنك المركزي المصري ٦٥١
برايس وترهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون
الميني الإداري A٢ بمشروع وان ناينتي
الكائن بالتجمع الخامس - القاهرة الجديدة

القاهرة في ١٠ أغسطس ٢٠٢٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	إيضاح	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	رقم	
الأصول			
٩,١٨٧,٠٥٥	٩,٣٩٨,٥٠٤	١٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٨,٤٣٩,٩١٧	١٥,٢٣٩,٢٣١	١٤	أرصدة لدى البنوك (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
٦٦,٢٥١,٨٣٩	٧٢,٤٣٩,١٨٤	١٥	مراحيات ومضاريات ومشاركات للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
أستثمارات مالية			
١٦٠,٨٠٧	١٩٢,٨٧٦	١/١٦	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٢,٤٧٠,٢٦٤	١٨,٥٤٩,٢٩٦	٢/١٦	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٤,٧١٨,٢٥٨	٣٠,١٢٤,١٤٧	٣/١٦	- بالتكلفة المستهلكة
١٤٧,٠٠٠	٥٤٥,٢٨٧	١٧	أستثمارات مالية في شركات تابعة
٨٠,١٦٦	١٤٦,٥٠٣		أصول غير ملموسة (بالصافي)
٢,٤٨٤,٥٠٢	٣,٠٨٢,٥٩٦	١٨	أصول أخرى
١,٩٤٦,٦٥٢	١,٨٨٤,٧٩٧	١٩	أصول ثابتة (بالصافي)
١٤٥,٨٨٦,٤٦٠	١٥١,٦٠٢,٤٢١		إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
٢٨٠,٣٤١	٤٩٤,٧٣٩	٢٠	أرصدة مستحقة للبنوك
١٢٢,٧١٩,٣٩٩	١٢٧,٤٧٥,٨٦٥	٢١	ودائع العملاء
٤,٢٦٤,٤٩٧	٤,٣٥٨,٢٩٥	٢٢	تمويلات مساندة و تمويلات إسلامية أخرى
١,٤١٤,٨٨٦	١,٩٠٣,٨٣٢	٢٣	الالتزامات أخرى
٢٧٨,٣٤٦	٢٨٣,١٤٠	٢٤	مخصصات أخرى
٧٢,١٨٧	٧٣,٧٩٢		الالتزامات ضريبية مؤجلة
١,١٣٣,٧٤٦	٧٣١,٦٨٨		الالتزامات ضرائب الدخل الجارية
٦٤,٥٨٢	٦٤,٥٨٢		الالتزامات مزايا علاجية
١٣٠,٢٢٧,٩٨٤	١٣٥,٣٨٥,٩٣٣		إجمالي الالتزامات
حقوق الملكية			
٥,٠٨٩,٩٧٤	٥,٠٨٩,٩٧٤	٢٥	رأس المال المصدر والمدفوع
١,٤٦٤,٣٥٢	١,٤٨٨,٨٥٧	٢٦	الأحتياطيات
٩,١٠٤,١٥٠	٩,٦٣٧,٦٥٧		الأرباح المحتجزة
١٥,٦٥٨,٤٧٦	١٦,٢١٦,٤٨٨		إجمالي حقوق الملكية
١٤٥,٨٨٦,٤٦٠	١٥١,٦٠٢,٤٢١		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

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



حازم حسين رشاد حجازي
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي



هشام حميد السلام
رئيس القطاع المالي

قائمة الدخل الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

الإيضاح رقم	الستة أشهر المنتتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
٥	١١,٣١١,٦٤٩	١١,٠٩٨,٤٧٦	٥,٧٣١,٣٣٩	٥,٥٩٣,٦٣٢
٥	(٧,٣٤٨,٢٢٥)	(٧,٤٦٠,٨٧٣)	(٣,٦٥٣,٠٢٦)	(٣,٧٦٥,٩١٤)
	٣,٩٦٣,٤٢٤	٣,٦٣٧,٦٠٣	٢,٠٧٨,٣١٣	١,٨٢٧,٧١٨
٦	٦٥٨,٦٨٠	٥٩٢,٢٦٢	٣٤٩,٩٢٧	٢٩٣,٣٨٣
٦	(١٠٠,٢٢٨)	(٧٧,٦٣١)	(٥٤,٧٦١)	(٣٨,٢٦٤)
	٥٥٨,٤٥٢	٥١٤,٦٣١	٢٩٥,١٦٦	٢٥٥,١١٩
٧	٣١,٤٣٧	٢٢,٠٥١	٦,٤٧٩	٢٠,٨٩٣
٧	١٣٨,٠٥٣	١٠٢,١٨٥	٨٧,٤٣٦	٦١,٢٦٢
٨	٢٨,٦٥٨	٣٩,٠٣٣	١٤,٠٤٧	٢٤,٥٩٢
٨	(١,٤١٦,٦١٤)	(١,٠٣٩,١٠٥)	(٧٣١,٢٩١)	(٥١٩,٤٤٩)
٩	(٤٧٠,٩٦٦)	(٤٦٩,٣٣٧)	(١٧٣,٩٣٢)	(٢٥٠,٨٧٠)
١٠	(١٠٢,٥٧٦)	(٣٥,٢٥٢)	(٥٣,٨٤٣)	(١٢,٧٥٦)
	٢,٧٢٩,٨٦٨	٢,٧٧١,٨٠٩	١,٥٢٢,٣٧٥	١,٤٠٦,٥٠٩
١١	(٨٧٧,٩٠٩)	(٨١١,٩٩٧)	(٤٨٦,٤١٥)	(٤٠٥,٦٤٤)
	١,٨٥١,٩٥٩	١,٩٥٩,٨١٢	١,٠٣٥,٩٦٠	١,٠٠٠,٨٦٥
١٢	٢,١٨	٢,٣٤	١,٢٣	١,١٩

نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح الفترة
الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.


حازم حسن رشاد حجازي
نائب رئيس مجلس الادارة والرئيس التنفيذي


هشام عبد السلام
رئيس القطاع المالي

قائمة الدخل الشامل الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

الستة أشهر المنتتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الستة أشهر المنتتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	الستة أشهر المنتتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الستة أشهر المنتتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٠٠٠,٨٦٥	١,٩٥٩,٨١٢	١,٠٣٥,٩٦٠	١,٨٥١,٩٥٩	صافي ارباح الفترة
				بنود لا يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر
(١٢,٢١٣)	١٣,٥٣٧	٢٠,٠٢٣	٤٤,٩١٥	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٢,٧٤٧	(٣,٠٤٦)	(٤,٥٠٥)	(١٠,١٠٦)	ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبند الذي لا يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر
				بنود يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر
١٦,٢٦٣	(٢٣,٦٢٥)	(٢,٦١٧)	١٦,٩٦٩	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٨,٠٣٠	٦,٤٨٢	(٧,٧٥٠)	(٢٣,٤٦٠)	الخسائر الأئتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٣,٦٥٩)	٥,٤٠٣	٥٨٩	(٣,٨١٣)	ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبند الذي يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر
١١,١٦٨	(١,٢٤٩)	٥,٧٤٠	٢٤,٥٠٥	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة ، صافي بعد الضريبة
١,٠١٢,٠٣٣	١,٩٥٨,٥٦٣	١,٠٤١,٧٠٠	١,٨٧٦,٤٦٤	إجمالي الدخل الشامل للفترة ، صافي بعد الضريبة

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	إيضاح رقم	
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
٢,٧٧١,٨٠٩	٢,٧٢٩,٨٦٨		صافي أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
			تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٧٧,٩٢٤	١٤٦,٣٦٢	٨	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٤٦٩,٣٣٧	٤٧٠,٩٦٦	٩	عبء (رد) الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة
١٦,٢٣٣	١٧,١٧٥	٢٤	عبء (رد) المخصصات الأخرى
٢٠,٤٠٩	-	١٠	عبء (رد) خسائر اضمحلال أصول الت ملكيتها للبنك
(٧٠,٩٨٣)	(٢٥٢)	٢٤	مخصصات انتفى الغرض منها بخلاف مخصص التمويلات
(٥,٨٨٩)	(١١,٤١٤)	٢٤	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات
٤,٥٨٠	١٨٨,٥٩٤	٢/١٦	استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
(٢٠,١٣٩)	٢٥,٤٥٠		فروق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية
(٢٩,٦٣٣)	(٣٣,٧٣٧)	٢/١٦	فروق ترجمة أرصدة الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر بالعملة الأجنبية
١٢٠,٤٢١	(٢٨٥,٤٢٦)	٣/١٦	فروق ترجمة أرصدة الإستثمارات المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة بالعملة الأجنبية
(١١٥,٢٥٤)	١٣٢,٧٣٢	٢٢	فروق ترجمة أرصدة التمويلات المساندة بالعملة الأجنبية
(١٨,٥٠٥)	(٣٢,٠٦٩)	١/١٦	فروق تقييم الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٤,٠١٤)	(٢٦,٧٢٦)	١٠	خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة
(٣٨)	(١١,٢٨٥)	١٠	خسائر (أرباح) بيع أصول آلت ملكيتها للبنك
(٢٢,٠٥١)	(٣١,٤٣٧)		توزيعات الأرباح عن إستثمارات مالية
٣,١٩٤,٢٠٧	٣,٢٧٨,٨٠١		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
(٩٦٦,٥٩٠)	(٣٦,٩٩٧)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٥,١٧٨,١٢٩)	(١٠,٧٣٦,٧٣٤)		أذون خزانة أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
(٣,٨٦٨,٩٧٥)	(٦,٦٩٤,٣٥٦)		مرايجات ومضاريات ومشاركات للعملاء
٤٧٤,٦٤٢	(٥٩٩,٩٠٧)		أصول أخرى
(٣٣٠,٦٠٠)	٢١٤,٣٩٨		أرصدة مستحقة للبنوك
٨,٢٠٦,٧٨٠	٤,٧٥٦,٤٦٦		ودائع العملاء
٤٠,٥٥٩	٤٤٩,٠٠٤		التزامات أخرى
(٩٣٩,٧٩٦)	(١,٢٩٢,٢٨٦)		ضرائب الدخل المسددة
٦٣٢,٠٩٨	(١٠,٦٦١,٦١١)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
(٢٢٥,١٣٢)	(٥٩,٢٠٧)	١٩	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٥,٤٥١	٢٦,٨١٢		متحصلات من بيع الأصول الثابتة
(١٣,٥٧٦)	(٩١,٧١٩)		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
(٩٩٦,٤٦٦)	(١,٥١١,١٤٥)	٢/١٦	مدفوعات لشراء أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٦١,٥٩٢	٨٧٣,٣٠٧	٢/١٦	متحصلات من استرداد أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧,٥٨١,١٨٥	١,٧٤٧,١٢٣	٣/١٦	متحصلات من استرداد أستثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة
-	(٣٩٨,٢٨٧)		مدفوعات لشراء أستثمارات مالية في شركات تابعة
٢٢,٠٥١	٣١,٤٣٧		توزيعات أرباح محصلة
٦,٨٣٥,١٠٥	٦١٨,٣٢١		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
-	١٠٠,٠٠٠	٢٢	المحصل من تمويلات مساندة و تمويلات إسلامية أخرى
(١٣٧,٣٥٧)	(١٣٨,٩٣٤)	٢٢	(المدفوع) من تمويلات مساندة و تمويلات إسلامية أخرى
(٩٨٦,١٨٢)	(١,٢٧٨,٥٠٥)		توزيعات أرباح نقدية (حصة العاملين ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين)
(١,١٢٣,٥٣٩)	(١,٣١٧,٤٣٩)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٦,٣٤٣,٦٦٤	(١١,٣٦٠,٧٢٩)		صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية
٢١,٣٢٣,٨٣٦	٣١,٥٨٠,٥٢٩		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية
٢٧,٦٦٧,٥٠٠	٢٠,٢١٩,٨٠٠	٢٧	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.



بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

إجمالي حقوق الملكية	الأرباح المحتجزة	الأحتياطيات	رأس المال المصدر والمدفوع	
٣٠ يونيو ٢٠٢٥				
١٢,٥٥٧,١٦٦	٦,٢٧٩,٢٢٤	١,١٨٧,٩٦٨	٥,٠٨٩,٩٧٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
(١,٢٤٩)	-	(١,٢٤٩)	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
١,٩٥٩,٨١٢	١,٩٥٩,٨١٢	-	-	صافي أرباح الفترة
١٤,٥١٥,٧٢٩	٨,٢٣٩,٠٣٦	١,١٨٦,٧١٩	٥,٠٨٩,٩٧٤	
(٩٨٦,١٨٢)	(٩٨٦,١٨٢)	-	-	توزيعات أرباح نقدية (حصة العاملين ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين)
(٢٩,٨١٨)	(٢٩,٨١٨)	-	-	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
١٣,٤٩٩,٧٢٩	٧,٢٢٣,٠٣٦	١,١٨٦,٧١٩	٥,٠٨٩,٩٧٤	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
٣٠ يونيو ٢٠٢٦				
١٥,٦٥٨,٤٧٦	٩,١٠٤,١٥٠	١,٤٦٤,٣٥٢	٥,٠٨٩,٩٧٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦
٢٤,٥٠٥	-	٢٤,٥٠٥	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
١,٨٥١,٩٥٩	١,٨٥١,٩٥٩	-	-	صافي أرباح الفترة
١٧,٥٣٤,٩٤٠	١٠,٩٥٦,١٠٩	١,٤٨٨,٨٥٧	٥,٠٨٩,٩٧٤	
(١,٢٧٨,٥٠٥)	(١,٢٧٨,٥٠٥)	-	-	توزيعات أرباح نقدية (حصة العاملين ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين)
(٣٩,٩٤٧)	(٣٩,٩٤٧)	-	-	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
١٦,٢١٦,٤٨٨	٩,٦٣٧,٦٥٧	١,٤٨٨,٨٥٧	٥,٠٨٩,٩٧٤	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

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 إلى عدد ٢ فرع إلكتروني ويوظف البنك عدد ١٤٢٠ موظفاً في تاريخ المركز المالي 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 في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ، من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٠ أغسطس 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 وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس 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، ويتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري إلى معايير المحاسبة المصرية.

لا تشمل هذه القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة كافة المعلومات والافصاحات المطلوبة للبيانات المالية المستقلة السنوية الكاملة والتي تم إعدادها وفقاً لتعليمات البنك المركزي السابق ذكرها. ويجب قراءتها مع القوائم المالية للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

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 في وعن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ .

٣ - إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك إلى مخاطر مالية متنوعة تعزى بصفة أساسية إلى الأنشطة التي يزاؤها البنك وبعض شركات 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 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 وإدارتي 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 مسئولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

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 للبنوك والأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة أو 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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	البند المعرض لخطر الائتمان في الميزانية
١٥,٢٣٩,٢٣١	١٨,٤٣٩,٩١٧	أرصدة لدى البنوك
		مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء (بالصافي)
		تمويلات لأفراد:
٥١٣,٧٣٦	٤٦٣,٦٩٤	- بطاقات ائتمان
١٢,٩٥٨,٨٤٨	١١,٦٣٦,٩٩٨	- تمويلات شخصية
٢٨,٢٨٨	٤٧,٠٥٠	- تمويلات عقارية
		تمويلات لمؤسسات:
٤٤,٣١٧,٣٧٠	٤٢,٨٩٠,٤٧٠	- تمويلات مباشرة
١٤,٦٢٠,٩٤٢	١١,٢١٣,٦٢٧	- تمويلات مشتركة
		استثمارات مالية:
١٧,٨٤٢,٨٦١	١١,٧٩١,٢٠٤	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٠,١٢٤,١٤٧	٣٤,٧١٨,٢٥٨	- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١,٤٩٨,٤٨٢	١,٢٧٢,٣١٣	الإيرادات المستحقة
١٣٧,١٤٣,٩٠٥	١٣٢,٤٧٣,٥٣١	الإجمالي
		البند المعرض لخطر الائتمان خارج الميزانية
٢٦١,١١٥	١٩٠,٢٤٦	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
٥,٩٩٨,٦٦٩	٦,١٣٠,٧٠٠	خطابات ضمان
٩٩٢,٠٢٦	٤٦٤,١٣١	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٧,٢٥١,٨١٠	٦,٧٨٥,٠٧٧	الإجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

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

يوضح الجدول التالي معلومات حول تصنيف جودة الأصول المالية:

القيمة بالألف جنيه مصري

أرصدة لدى البنوك	٣٠ يونيو ٢٠٢٦			٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
	١٢ شهر	٩ أشهر	٦ أشهر	١٢ شهر	٩ أشهر	٦ أشهر
فئات التصنيف الداخلي للجدارة الائتمانية بالبنك						
ديون جيدة	١٥,٢٤١,٨٦٨	-	-	١٥,٢٤١,٨٦٨	-	-
الإجمالي	١٥,٢٤١,٨٦٨	-	-	١٥,٢٤١,٨٦٨	-	-
يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(٢,٦٣٧)	-	-	(٢,٥٨٧)	-	-
القيمة الدفترية	١٥,٢٣٩,٢٣١	-	-	١٥,٢٣٩,٢٨١	-	-

مبيعات ومضاربات ومشاركات للعملاء (أفراد)	٣٠ يونيو ٢٠٢٦			٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
	١٢ شهر	٩ أشهر	٦ أشهر	١٢ شهر	٩ أشهر	٦ أشهر
فئات التصنيف الداخلي للجدارة الائتمانية بالبنك						
ديون جيدة	١٢,٦٧٢,٠٢٥	٤٤٥,٤٢٤	-	١٣,١١٧,٤٤٩	٣٥٨,٧٩٢	-
المتابعة العادية	-	٢٧٩,٤٧٦	-	٢٧٩,٤٧٦	٣٩٦,٨٨٩	-
متابعة خاصة	-	١١٣,٧٩٠	-	١١٣,٧٩٠	٩٥,١٨٤	-
ديون غير منتظمة	-	-	١٨٩,٢٨٨	-	-	١٢٢,٦٧٦
الإجمالي	١٢,٦٧٢,٠٢٥	٨٣٨,١٩٠	١٨٩,٢٨٨	١٣,١١٧,٧١٥	٨٥٠,٨٦٥	١٢٢,٦٧٦
يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(٢٩,١٤٢)	(٢,٦٣٧)	(١٦٧,٨٦٢)	(٢٩,١٤٢)	(١٠,٤١٧)	(١٠,٤١٧)
القيمة الدفترية	١٢,٦٤٢,٨٨٣	٨٣٥,٥٥٣	٢١,٤٢٦	١٣,٠٨٨,٥٧٣	٨٤٠,٤٤٨	١١٢,٢٥٩

مبيعات ومضاربات ومشاركات للعملاء (مؤسسات)	٣٠ يونيو ٢٠٢٦			٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
	١٢ شهر	٩ أشهر	٦ أشهر	١٢ شهر	٩ أشهر	٦ أشهر
فئات التصنيف الداخلي للجدارة الائتمانية بالبنك						
ديون جيدة	٤٤,٦٣٧,٤٦٨	٢,٧٧٤,٤٢٧	-	٤٧,٤١١,٨٩٥	٦,٥٥٥,٣١٠	-
المتابعة العادية	٤,٠١٦,٧٠٦	٧,٧٥٤,٦٤١	-	١١,٧٧١,٣٤٧	٨,١١٥,٨٧٥	-
متابعة خاصة	-	٣٧٩,٤٤١	-	٣٧٩,٤٤١	١,٠٦٩,٩٨٥	-
ديون غير منتظمة	-	-	٣,٢٢٦,٧٥٧	٣,٢٢٦,٧٥٧	-	٢,٣٩٣,١٤٨
الإجمالي	٤٨,٦٥٤,١٧٤	١٠,٥٣٨,٥٠٩	٣,٢٢٦,٧٥٧	٦٢,٨٩٧,٤٤٠	١٥,٧٨١,١٧٠	٢,٣٩٣,١٤٨
يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(١٠,٢١٣٩)	(٩٩١,٦٨٢)	(٢,٧٥٧,٣٠٧)	(٣,٨٥١,١٢٨)	(١,٣٣٧,٨٥٧)	(٢,٠٠٧,٩٩١)
القيمة الدفترية	٤٨,٥٥٢,٠٣٥	٩,٥٤٦,٨٢٧	٤٦٩,٤٥٠	٥٨,٠٤٦,٣١٢	١٤,٤٤٣,٣١٣	٣٨٥,١٥٧

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٣٠ يونيو ٢٠٢٦			٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
	١٢ شهر	٩ أشهر	٦ أشهر	١٢ شهر	٩ أشهر	٦ أشهر
فئات التصنيف الداخلي للجدارة الائتمانية بالبنك						
ديون جيدة	١٧,٨٤٢,٨٦١	-	-	١٧,٨٤٢,٨٦١	-	-
المتابعة العادية	١٧,٨٤٢,٨٦١	-	-	١٧,٨٤٢,٨٦١	-	-
متابعة خاصة	-	-	-	-	-	-
القيمة الدفترية	١٧,٨٤٢,٨٦١	-	-	١٧,٨٤٢,٨٦١	-	-

أدوات دين بالتكلفة المستهكة	٣٠ يونيو ٢٠٢٦			٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
	١٢ شهر	٩ أشهر	٦ أشهر	١٢ شهر	٩ أشهر	٦ أشهر
فئات التصنيف الداخلي للجدارة الائتمانية بالبنك						
ديون جيدة	٣٠,١٧٧,٩٧٧	-	-	٣٠,١٧٧,٩٧٧	-	-
المتابعة العادية	٣٠,١٧٧,٩٧٧	-	-	٣٠,١٧٧,٩٧٧	-	-
متابعة خاصة	-	-	-	-	-	-
القيمة الدفترية	٣٠,١٧٧,٩٧٧	-	-	٣٠,١٧٧,٩٧٧	-	-

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

تمويلات وتسهيلات للعملاء (الأفراد)	٣٠ يونيو ٢٠٢٦				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
	المرحلة الاولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	المرحلة الاولى شهر ١٢	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) إلى المرحلة الأولى	(٣٣٧,٤٩٦)	٢٨٠,٩٣٥	٥٦,٥٦١	-	(٤٢٦,٦٢٧)	٣٧٦,٦٥٨	٤٩,٩٦٩	-
المحول (من) إلى المرحلة الثانية	٣٢٦,٦٨٠	(٣٨٠,٠٧٦)	٥٣,٣٩٦	-	١٦٥,٦٣٨	(١٨٢,٢٨٦)	١٦,٦٤٨	-
المحول (من) إلى المرحلة الثالثة	٣,٥٨٠	١,٨٠٩	(٥,٣٨٩)	-	٣,٨٧١	١,٧٦٠	(٥,٦٣١)	-
أصول مالية جديدة مشفاهة أو مصدرة	٤,٥٣٠,٧١٧	٣٢٠,٥٢٥	٣,٨٩٠	٤,٨٥٥,١٣٢	٧,١٣٢,٧٨٨	٤٦٣,٧٢٥	١٠,١٤٠	٧,٦٠٦,٦٥٣
أصول مالية أُنسحت أو تم استبعادها	(٣,١٥٨,٥٢٥)	(٢٣٥,٣٦٨)	(٤١,٨٤٦)	(٣,٤٣٥,٧٣٩)	(٣,٣٦٠,٢٦٢)	(٣١٣,٠١٩)	(٦,١٨٥)	(٣,١٧٩,٤٦٦)
الرصيد في نهاية الفترة المالية	١٢,٢٧٢,٠٢٥	٨٣٨,٦٩٠	١٨٩,٢٨٨	١٣,٢٩٠,٠٠٣	١١,٣٠٧,٠٦٩	٨٥٠,٨٦٥	١٢٢,٦٧٦	١٢,٢٨٠,٦١٠

تمويلات وتسهيلات للعملاء (الشركات)	٣٠ يونيو ٢٠٢٦				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
	المرحلة الاولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	المرحلة الاولى شهر ١٢	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) إلى المرحلة الأولى	(٩٥١,٦٦٤)	٩٣٣,٣٨١	١٨,٢٨٣	-	(٩,٦٣١,٧٠٥)	٩,٣٧٦,٢٥٩	٢٥٥,٤٤٦	-
المحول (من) إلى المرحلة الثانية	٢,٧٠٤,٣٦١	(٣,٥٣٤,٨٢٤)	٨٣٠,٤٣٣	-	٤٧٩,٣٥٧	(٦٣,٧٥١)	١٥١,٣٩٤	-
المحول (من) إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
أصول مالية جديدة مشفاهة أو مصدرة	٢٤,٧٧٥,١٨٨	٦,١١٥,١١٥	-	٣٠,٨٩٠,٣٠٣	٣٦,٢٥١,١١٨	٣,٩٨٦,٨٠٣	-	٤٠,٢٣٧,٩٢٢
أصول مالية أُنسحت أو تم استبعادها	(١٧,٣٤٦,٠٩٥)	(٨,٤١٩,١١٣)	(٣٤,١٧٣)	(٢٥,٧٩٩,٣٨١)	(٢١,٩٠٤,١٧٧)	(٨,٠٥٣,٦٦٥)	(٢٤٩,٢٣٨)	(٣٠,٢٠٧,٠٨١)
فرق ترجمة عملات أجنبية	٧٠,٦٢٠	٨٥,٧٨٠	١٩٠,٣٦٦	١٧٥,٤٣٦	(٩٣,٧٠٨)	(٥٦,٠٢٧)	(٣٧,٥٤٧)	(١٨٧,٢٨٢)
الرصيد في نهاية الفترة المالية	٤٨,٦٥٤,١٧٤	١٠,٩٠٨,٥٠٩	٣,٢٢٦,٧٥٧	٦٢,٧٨٩,٤٤٠	٣٩,٤٠١,٧٦٤	١٥,٧٢٨,١٧٠	٢,٣٩٣,٠٩٣	٥٧,٥٢٣,٠٨٢

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

القيمة بالألف جنيه مصري

تمويلات وتسهيلات للعملاء (الأفراد)	٣٠ يونيو ٢٠٢٦				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
	المرحلة الاولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	المرحلة الاولى شهر ١٢	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) إلى المرحلة الأولى	(١,٢٧٩)	٨٢٧	٤٥٢	-	(٢,٠٠٨)	١,٢٢٢	٧٨٧	-
المحول (من) إلى المرحلة الثانية	٤٩٩	(١,٣٦٦)	٨٢٧	-	٤٥٣	(١,٠٠٠)	٥٤٧	-
المحول (من) إلى المرحلة الثالثة	٣,٥٨٠	١,٨٠٩	(٥,٣٨٩)	-	٣,٨٧١	١,٧٦٠	(٥,٦٣٢)	-
عبء / (د) اضمحلال خلال الفترة	(٥٠٧)	(١٠,٠٠٤)	١٠٧,٧٧٦	١٠٦,٢٦٥	(١٠,٥٣٠)	(١,٩١٣)	٧٠,٥٢٨	٥٨,٠٨٥
مبالغ تم اعدامها خلال الفترة	-	-	(٤١,٢٣٩)	(٤١,٢٣٩)	-	-	(٤,٩١٨)	(٤,٩١٨)
متحصلات من تمويلات سبق اعدامها	-	-	١,٢٣٨	١,٢٣٨	-	-	٤,٤٥٥	٤,٤٥٥
الرصيد في نهاية الفترة المالية	٢٩,١٤٢	٢,١٢٧	١٦٧,٨١٢	١٩٩,١٣١	٢٦,٨٤٩	١,٨٦١	١٠٤,١٥٧	١٣٢,٨٦٧

تمويلات وتسهيلات للعملاء (الشركات)	٣٠ يونيو ٢٠٢٦				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
	المرحلة الاولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	المرحلة الاولى شهر ١٢	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	١١,٠٢٩٥	٨٦٨,٧٥٧	١,٩٧٨,٩٤٠	٢,٩٥٧,٩٩٢
المحول (من) إلى المرحلة الأولى	(٢,٣٦٢)	٢,٣٦٦	٤٦	-	(٣٣٣,٤٠١)	٣٣٣,١٤٦	٢٥٥	-
المحول (من) إلى المرحلة الثانية	١١,٣٣١	(٥٦,٠٠٨)	٥٤٨,٧٥٧	-	٢٢,٠٧١	(٢٦,٣١١)	٤,٢٤٠	-
المحول (من) إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
عبء / (د) اضمحلال خلال الفترة	١٩,٨٢١	٢٠,١٣٨	١٦٨,٥٤٦	٣٨٩,٥٠٥	٢٧٤,٧٢٨	١٧٧,٨٦٧	٤٨٠,٨٦٢	٩٣٣,٤٥٧
مبالغ تم اعدامها خلال الفترة	-	-	(٩,٩١٨)	(٩,٩١٨)	-	-	(٤٧٧,٥٠٧)	(٤٧٧,٥٠٧)
متحصلات من تمويلات سبق اعدامها	-	-	٢٧,٢٥٩	٢٧,٢٥٩	-	-	٤٥,٩٩٨	٤٥,٩٩٨
فرق تقييم عملات أجنبية	٢١١	١٠,٥٥٩	١٤,٦٦٦	٢٥,٢٩٦	(٥٥٥)	(١٥,٦٠٢)	(٢٤,٧٥٧)	(٤٠,٩١٤)
الرصيد في نهاية الفترة المالية	١٠٢,١٣٩	٩٩١,١٨٢	٢,٧٥٧,٣٠٧	٣,٨٥١,١٢٨	٧٣,١٣٨	١,٣٣٧,٨٥٧	٢,٠٠٧,٩٩١	٣,٤١٨,٩٨٦



بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

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

القطاعات الجغرافية

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

القيمة بالألف جنيه مصري

جمهورية مصر العربية							
القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا	الوجه القبلي	الاجمالي	دول الخليج العربي	دول أخرى	الاجمالي	
٩,٢٤٤,٩٠٦	١٢٧,٦٣٦	٢٥,٩٦٢	٩,٣٩٨,٥٠٤	-	-	٩,٣٩٨,٥٠٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١١,٩٣٦,٧٠٤	-	-	١١,٩٣٦,٧٠٤	١,٩٩٠,٥٥٠	١,٣١٤,٦١٤	١٥,٢٤١,٨٦٨	أرصدة لدى البنوك
مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء							
تمويلات لأفراد :							
٤٥٧,٤٣٥	٦٤,٤٤١	١٠,٥١١	٥٣٢,٣٨٧	-	-	٥٣٢,٣٨٧	- بطاقات ائتمان
١٥,٤٦٧,٤٥٠	٣,٥٧٤,١٧٣	٣٣٤,١٩٣	١٩,٣٧٥,٨١٦	-	-	١٩,٣٧٥,٨١٦	- تمويلات شخصية
٣٣,٩٩٨	١,٦١١	-	٣٥,٦٠٩	-	-	٣٥,٦٠٩	- تمويلات عقارية
تمويلات لمؤسسات :							
٣٨,١٨٩,٨٥٨	٨,٧٨٧,١٠٠	٢٦٨,٩٢٤	٤٧,٢٤٥,٨٨٢	-	-	٤٧,٢٤٥,٨٨٢	- تمويلات مباشرة
١٥,٩٣٨,٤٦٤	-	-	١٥,٩٣٨,٤٦٤	-	-	١٥,٩٣٨,٤٦٤	- تمويلات مشتركة
استثمارات مالية :							
١٧,٨٤٢,٨٦١	-	-	١٧,٨٤٢,٨٦١	-	-	١٧,٨٤٢,٨٦١	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٠,١٧٧,٩٧٧	-	-	٣٠,١٧٧,٩٧٧	-	-	٣٠,١٧٧,٩٧٧	- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١٣٩,٢٨٩,٦٥٣	١٢,٥٥٤,٩٦١	٦٣٩,٥٩٠	١٥٢,٤٨٤,٢٠٤	١,٩٩٠,٥٥٠	١,٣١٤,٦١٤	١٥٥,٧٨٩,٣٦٨	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
١٣٣,٥١٥,١٨٦	١٢,٠٨٤,٦٥١	٧١٨,٤٦٤	١٤٦,٣١٨,٣٠١	٢,٥٤٩,٦٢١	١,٢٢٥,٩٣٨	١٥٠,٠٩٣,٨٦٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقارى	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي
٩,٣٩٨,٥٠٤	-	-	-	-	-	-	٩,٣٩٨,٥٠٤
١٥,٢٤١,٨٦٨	-	-	-	-	-	-	١٥,٢٤١,٨٦٨
مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء							
تمويلات لأفراد:							
-	-	-	-	-	-	٥٣٢,٣٨٧	٥٣٢,٣٨٧
-	-	-	-	-	-	١٩,٣٧٥,٨١٦	١٩,٣٧٥,٨١٦
-	-	-	-	-	-	٣٥,٦٠٩	٣٥,٦٠٩
تمويلات لمؤسسات:							
٩,٥٠٥,١٠١	١٧,٠٦٨,٥٨١	-	٦,٩٧٣,٠٠٨	٧,٤٥١,٣٤٥	٦,٢٤٧,٨٤٧	-	٤٧,٢٤٥,٨٨٢
-	٢,٠٤١,١٢٤	-	١,٢٩٢,٥٨٦	٧,٨٨٢,٢٦٤	٤,٧٢٢,٤٩٠	-	١٥,٩٣٨,٤٦٤
استثمارات مالية:							
٤,٤٨٨,٧٩٩	-	١,٨١٢,٠٦٢	-	١١,٥٤٢,٠٠٠	-	-	١٧,٨٤٢,٨٦١
-	-	-	-	٣٠,١٧٧,٩٧٧	-	-	٣٠,١٧٧,٩٧٧
٣٨,٦٣٤,٢٧٢	١٩,١٠٩,٧٠٥	١,٨١٢,٠٦٢	٨,٢٦٥,٥٩٤	٥٧,٠٥٣,٥٨٦	١٠,٩٧٠,٣٣٧	١٩,٩٤٣,٨١٢	١٥٥,٧٨٩,٣٦٨
٤٠,٨٩٥,٢٩٢	٢٥,٧٥٤,١٥١	١,٨٤٧,٦٧٨	٧,٤٦٢,٣٨٣	٤١,٦١٨,٥٦٩	١٤,٤٣١,٠٣٤	١٨,٠٨٤,٧٥٣	١٥٠,٠٩٣,٨٦٠



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 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 الآخر.

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 :

٣٠ يونيو ٢٠٢٦					
القيمة بالألف جنيه مصري					
جنيه مصري	دولار أمريكي	جنيه استرليني	يورو اوروبي	عملات أخرى	الإجمالي
٩,١٣٢,٢٠٨	٢٠٧,٧٦٨	٤,٥٧١	٣١,٥١٠	٢٢,٤٤٨	٩,٣٩٨,٥٠٤
٤,٦٠١,٥٩٨	٩,٧٣٢,٠٢٢	٨٩,١١٢	٧٢٧,٦٥٦	٨٨,٨٤٢	١٥,٢٣٩,٢٣١
٦٠,٩٦٠,٢٧٣	١١,٤٢٨,٩٩٩	-	٤٩,٩١٢	-	٧٢,٤٣٩,١٨٤
١٩٢,٨٧٦	-	-	-	-	١٩٢,٨٧٦
١٨,٤٨٦,٧٩٧	-	-	-	٦٢,٤٩٩	١٨,٥٤٩,٢٩٦
١٦,٩٦٢,٩٢٤	١٢,٨٢٦,٤٧٦	-	٣٣٤,٧٤٦	-	٣٠,١٢٤,١٤٧
٥٤٥,٢٨٧	-	-	-	-	٥٤٥,٢٨٧
١,٢٥٤,٥٤٧	٢٤٣,٧٦٤	٨٧	٢٢٤	٥٨	١,٤٩٨,٦٨٠
١١٢,١٣٦,٥٠٩	٣٤,٤٣٩,٠٣٠	٩٣,٧٧٠	١,١٤٤,٠٤٩	١٧٣,٨٤٧	١٤٧,٩٨٧,٢٠٥
إجمالي الأصول المالية					
-	٤٧١,٤٧٣	٧٩	١٥,٩٣٤	٧,٢٥٣	٤٩٤,٧٣٩
٩٦,٥٩١,٦٤٦	٢٩,٥٨٧,٣٦٠	٩٣,٢٩٦	١,١٠٣,١٩٠	١٠٠,٣٧٢	١٢٧,٤٧٥,٨٦٥
١٠٠,٣٦٨	٤,٢٥٧,٩٢٧	-	-	-	٤,٣٥٨,٢٩٥
٢٥٩,٠٣٦	١٣٣,١٦٣	٥٧٨	٢٢,٨٣٧	٤٩,٧٦٦	٤٦٥,٣٨١
٩٦,٩٥١,٠٥١	٣٤,٤٤٩,٩٢٤	٩٣,٩٥٤	١,١٤١,٩٦١	١٥٧,٣٩١	١٣٢,٧٩٤,٢٨٠
١٥,١٨٥,٤٥٩	(١٠,٨٩٤)	(١٨٤)	٢٠,٨٨	١٦,٤٥٦	١٥,١٩٢,٩٢٥
صافي المركز المالي الفائض / (العجز)					
الالتزامات المالية					
-	٤٧١,٤٧٣	٧٩	١٥,٩٣٤	٧,٢٥٣	٤٩٤,٧٣٩
٩٦,٥٩١,٦٤٦	٢٩,٥٨٧,٣٦٠	٩٣,٢٩٦	١,١٠٣,١٩٠	١٠٠,٣٧٢	١٢٧,٤٧٥,٨٦٥
١٠٠,٣٦٨	٤,٢٥٧,٩٢٧	-	-	-	٤,٣٥٨,٢٩٥
٢٥٩,٠٣٦	١٣٣,١٦٣	٥٧٨	٢٢,٨٣٧	٤٩,٧٦٦	٤٦٥,٣٨١
٩٦,٩٥١,٠٥١	٣٤,٤٤٩,٩٢٤	٩٣,٩٥٤	١,١٤١,٩٦١	١٥٧,٣٩١	١٣٢,٧٩٤,٢٨٠
١٥,١٨٥,٤٥٩	(١٠,٨٩٤)	(١٨٤)	٢٠,٨٨	١٦,٤٥٦	١٥,١٩٢,٩٢٥
صافي المركز المالي الفائض / (العجز)					

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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



٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٢/٢/٣ خطر سعر العائد

- يتعرض البنك لآثار تقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة . ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك ، ويتم مراقبة ذلك بواسطة إدارة المخاطر بالبنك.
- ويخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب:

القيمة بالألف جنيه مصري

٣٠ يونيو 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	١١,٥٢٩,٩٧٥	٣,١٣٤,٣٨٧	-	-	-	-	١٤,٦٦٤,٣٦٢
أذون الخزينة	٣,٠٤٢,٥٧٩	١,١٣٥,٧٠٦	٢٢,٢١٧,٣١٩	-	-	-	٢٦,٣٩٥,٦٠٤
مرايبات ومضاريات ومشاركات للعملاء	٥٧,٢٢٧,٤٢١	١,٠٩٣,٧٦١	٥,٢٩٨,٠٠٨	٥,٦٣٧,٧٤٩	٧,٢٣٢,٥٠٤	-	٧٦,٤٨٩,٤٤٣
استثمارات مالية مبنية بالتكلفة المستهلكة وبالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦,٢٦٤,٤٠٨	-	٦,٠٥٧,٢١٣	٩,٠٩٧,٥٠٢	٢٠٦,١١١	-	٢١,٦٢٥,٢٣٤
اجمالي الأصول غير الحساسة لأسعار العائد والبنود المحتفظ بها لأغراض المتاجرة	-	-	-	-	-	١١,٤٢٠,٦٠٨	١١,٤٢٠,٦٠٨
إجمالي الأصول المالية (١)	٧٨,٠٦٤,٣٨٣	٥,٣٦٣,٨٥٤	٣٣,٥٧٢,٥٤٠	١٤,٧٣٥,٢٥١	٧,٤٣٨,٦١٥	١١,٤٢٠,٦٠٨	١٥٠,٥٩٥,٢٥١
الالتزامات ذات الحساسية لأسعار العائد							
أرصدة مستحقة للبنوك	٣٣٩,٣١٧	٩٨,٦٩٠	-	-	-	-	٤٣٨,٠٠٧
ودائع العملاء	٦٠,٣٢٤,٧٠٥	٦,٣٤٨,٦٥٩	١٣,٨٨٠,٩٤١	٣٦,٥٧٥,٣٤٦	٢٦٥,٩٣٢	-	١١٧,٣٩٥,٥٨٣
تمويلات مساندة و تمويلات أخرى	٢,٥٦١,٨٣٨	٨١١,٨٦٩	-	-	٩٨٤,٥٨٨	-	٤,٣٥٨,٢٩٥
إجمالي الالتزامات غير الحساسة لأسعار العائد	-	-	-	-	-	١٠,١٣٧,٠١٤	١٠,١٣٧,٠١٤
إجمالي الالتزامات المالية (٢)	٦٣,٢٢٥,٨٦٠	٧,٢٥٩,٢١٨	١٣,٨٨٠,٩٤١	٣٦,٥٧٥,٣٤٦	١,٢٥٠,٥٢٠	١٠,١٣٧,٠١٤	١٣٢,٣٢٨,٨٩٩
صافي الفجوة الجارية (١) - (٢)	١٤,٨٣٨,٥٢٣	(١,٨٩٥,٣٦٤)	١٩,٦٩١,٥٩٩	(٢١,٨٤٠,٠٩٥)	٦,١٨٨,٠٩٥	-	١٦,٩٨٢,٧٥٨

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
صافي الفجوة الجارية (١) - (٢)	١٠,٠٦٦,٣٦٤	٨,٦١٨,٤٥٣	١,٦٦٦,٢٩٦	(١١,٠٧٩,٨١٢)	٦,١٩٨,٦٩٤	-	١٥,٤٦٩,٩٩٥



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 بالتزامات 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

٣٠ يونيو 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	٣٩٧,٣٤٢	٩٨,٩٤٨	١٦,٧٥٠	٦٧,٠٠٠	١٦,٢٥٠	٥٩٦,٢٩٠
ودائع العملاء	١٤,٨٦٧,٧٢٩	١٢,٦٨٤,٧٩٨	٤٠,٥٠٣,٩٤٠	٧٢,٢٢٠,٨٠٢	٢٥١,٠٧٥	١٤٠,٥٢٨,٣٤٤
تمويلات مساندة و تمويلات أخرى	٢,٥٢٤,٧٥٠	١٨١,٠٥٠	١٨١,٠٥٠	٥٤٣,١٥٠	١,٦٢٦,٠٧٤	٥,٠٥٦,٠٧٤
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	١٧,٧٨٩,٨٢١	١٢,٩٦٤,٧٩٦	٤٠,٧٠١,٧٤٠	٧٢,٨٣٠,٩٥٢	١,٨٩٣,٣٩٩	١٤٦,١٨٠,٧٠٨
إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٣٨,٥٥٢,٨٩٠	١٤,٨٠٤,٠١٥	٤٩,٦٦٩,٠٣٢	٣٢,٦٤٦,٩١٢	٣٠,٧٦٠,٠٣٧	١٦٦,٤٣٢,٨٨٦

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 بالمراجعات والمشاركات والمضاريات كل من النقدية، والأرصدة لدى البنوك المركزية، والأرصدة لدى البنوك، وأوراق حكومية، ومراجعات ومشاركات ومضاريات للبنوك والعملاء. ويتم مد أجل نسبة من مراجعات ومشاركات ومضاريات 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 الأخذ 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 أو 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 أو منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي أو التزام مالي، يستخدم البنك منهج التكلفة في تحديد القيمة العادلة بحيث يعكس المبلغ الذي يتم طلبه حالياً لاستبدال الأصل بحالته الراهنة (تكلفة الاستبدال الحالية)، بحيث تعكس القيمة العادلة التكلفة التي يتحملها المشارك في السوق كمشتري من اقتناء أصل بديل له منفعة مماثلة حيث ان المشارك في السوق كمشتري لن يدفع في الأصل أكثر من المبلغ الذي يستبدل به المنفعة للأصل.
- يوضح أدناه اساليب قياس الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة في القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، بناء على مستويات المدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل:

المستوى الاول: وتتمثل مدخلات المستوى الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة يستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس .

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

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

يوضح الجدول التالي التغير في اساليب قياس القيمة العادلة للأصول المالية كما يلي.

القيمة بالآلف جنيه مصري

				٣٠ يونيو ٢٠٢٦
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	أستثمارات مالية في أدوات دين
-	١٨,٧٧١,٢١٥	-	١٨,٧٧١,٢١٥	
٢٢٤,٩٠٩	١٩٢,٨٧٦	٤٨١,٥٢٦	٨٩٩,٣١١	أدوات حقوق ملكية
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	أستثمارات مالية في أدوات دين
-	١٢,٢٠٧,٤١٩	-	١٢,٢٠٧,٤١٩	
١٨٤,٣٥٥	١٦٠,٨٠٧	٤٩٤,٧٠٥	٨٣٩,٨٦٧	أدوات حقوق ملكية

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 وفقاً 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 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 ٥,٠٩٠ مليون جنيه مصري.

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى: وهي رأس المال الأساسي، ويتكون من رأس المال المدفوع، والأرباح المحتجزة والأرباح (الخسائر) سنوية والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام، ويخصص 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.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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 يونيو ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	
الشريحة الأولى بعد الاستيعادات		
رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستيعادات		
٥,٠٨٩,٩٧٤	٥,٠٨٩,٩٧٤	رأس المال المصدر والمدفوع
٧٦٣,٨٠٩	٧٤٨,٩٨٤	الاحتياطيات
٢١٤,٩٢٦	٢١٤,٩٢٦	احتياطي المخاطر العام
٧,٧٠٣,٣٤٧	٩,٠٦٧,١٦٢	الأرباح المحتجزة
١,٨٣٠,١٧٣	-	الأرباح / (الخسائر) المرحلية ربع السنوية
٤١٤,٨٧٧	٣٨٣,٣٤٩	إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بالميزانية
(٥٧,٢٠٣)	(١١١,٣١٠)	التعديلات الرقابية - تخصم من رأس المال الأساسي المستمر ١ Common Equity Tier
١٥,٩٥٩,٩٠٢	١٥,٣٩٣,٠٨٥	رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستيعادات - CET1-Common Equity
رأس المال الأساسي الإضافي		
٢,١٣٤	٢,٢٦٦	حقوق الأقلية
٢,١٣٤	٢,٢٦٦	رأس المال الأساسي الإضافي Additional Going Concern
١٥,٩٦٢,٠٣٦	١٥,٣٩٥,٣٥١	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستيعادات
الشريحة الثانية بعد الاستيعادات		
٩٨٤,٥٨٨	٩٥٣,٤٢٤	أجمالي التموليات (الودائع) المساندة في حدود النسبة المقررة (٥٠% من الشريحة الأولى بعد الاستيعادات)
٢٢٣,٥٢٦	٢١٠,٠٣٥	ما يعتد به من المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى (١ Stage)
١,٢٠٨,١١٤	١,١٦٣,٤٥٩	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستيعادات
١٧,١٧٠,١٥٠	١٦,٥٥٨,٨١٠	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستيعادات
الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان، السوق والتشغيل		
٧٨,٧٤٣,٦٧٤	٧٦,٩٧٣,٠٠٦	متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان
-	٥,٦٩٦,٠٣٤	قيمة التجاوز لاكثر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
٤٨٢,٣١٠	٣٩٧,٥١٣	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
٦,٦٦٨,٠٤٩	٥,٠٨١,٨١٨	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
٨٥,٨٩٤,٠٣٣	٨٨,١٤٨,٣٧٢	إجمالي الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان، السوق والتشغيل
١٩,٩٩%	١٨,٧٩%	معيار نسبة كفاية رأس المال%

* بناء على ارصده القوائم المالية المجمعة للبنك ووفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة 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 يونيو ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	
اولا: بسط النسبة		
١٥,٩٦٢,٠٣٦	١٥,٣٩٥,٣٥١	الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستيعادات
ثانيا: مقام النسبة		
١٥٣,٢٣٥,٦٧٧	١٤٨,٦٠٣,٦٦٣	أجمالي التعرضات داخل الميزانية
١٣,١٩١,٦٢٢	٩,٣٥١,٣٥٤	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
١٦٦,٤٢٧,٣٠٠	١٥٧,٩٥٥,٠١٧	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
٩,٥٩%	٩,٧٥%	نسبة الرافعة المالية%

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

- في يونيو ٢٠٢٦، بلغ معدل صافي نسبة التمويل المستقر (NSFR) نسبة ١٧٨,٥٢% ، بينما بلغ في ديسمبر ٢٠٢٥ نسبة ١٩١,٤٦% (الحد الأدنى الإلزامي : ١٠٠%) .
- في يونيو ٢٠٢٦، بلغ معدل نسبة تغطية السيولة (LCR) نسبة ٦٨٠,٥١% ، بينما بلغ في ديسمبر ٢٠٢٥ نسبة ٧٥٧,٣٩% (الحد الأدنى الإلزامي : ١٠٠%) .

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 يونيو ٢٠٢٦				
فروع محافظة القاهرة	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظات أخرى	الاجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي				
٨,٢٠٩,٦٩٢	١,٨٣٩,٥٣٢	١,١٧٨,٠١٧	٩٤٧,٢١٢	١٢,١٧٤,٤٥٣
(٦,٠٧٩,٩٣٧)	(١,٤٩١,٦٩٦)	(١,٠٦٤,٠٩١)	(٨٠٨,٨٦١)	(٩,٤٤٤,٥٨٥)
صافي أرباح الفترة قبل الضرائب				
٢,١٢٩,٧٥٥	٣٤٧,٨٣٦	١١٣,٩٢٦	١٣٨,٣٥١	٢,٧٢٩,٨٦٨
(٨٧٧,٩٠٩)	-	-	-	(٨٧٧,٩٠٩)
صافي أرباح الفترة بعد الضرائب				
١,٢٥١,٨٤٦	٣٤٧,٨٣٦	١١٣,٩٢٦	١٣٨,٣٥١	١,٨٥١,٩٥٩
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي				
٨٥,٣٢٥,١٢٦	٣٠,٤٢٦,٤٦٨	٢١,٦٣٧,٦٥٧	١٤,٢١٣,١٧٠	١٥١,٦٠٢,٤٢١
أجمالي أصول النشاط القطاعي				
٦٩,٧٠٨,٧٥٢	٣٠,٠٧٨,٦٣٢	٢١,٥٢٣,٧٣١	١٤,٠٧٤,٨١٨	١٣٥,٣٨٥,٩٣٣
أجمالي التزامات النشاط القطاعي				
٣٠ يونيو ٢٠٢٥				
فروع محافظة القاهرة	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظات أخرى	الاجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي				
٨,٠٣٤,٩٣٩	١,٨٦٥,٢٩٤	١,١٦٥,٦٨٧	٧٧٦,٨٢٩	١١,٨٤٢,٧٤٩
(٥,٩٦٠,٦٣٥)	(١,٤٨٣,١٠٣)	(٩٨٥,١١٦)	(٦٤٢,٠٨٦)	(٩,٠٧٠,٩٤٠)
صافي أرباح الفترة قبل الضرائب				
٢,٠٧٤,٣٠٤	٣٨٢,١٩١	١٨٠,٥٧١	١٣٤,٧٤٣	٢,٧٧١,٨٠٩
(٨١١,٩٩٧)	-	-	-	(٨١١,٩٩٧)
صافي أرباح الفترة بعد الضرائب				
١,٢٦٢,٣٠٧	٣٨٢,١٩١	١٨٠,٥٧١	١٣٤,٧٤٣	١,٩٥٩,٨١٢
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي				
٧٨,١٨٩,٩١٤	٢٨,٧٧٧,٣١٩	١٨,٤٥٤,١٦٥	١٠,٨١٢,١٩٨	١٣٦,٢٣٣,٥٩٦
أجمالي أصول النشاط القطاعي				
٦٥,٣٨٧,٦٩١	٢٨,٣٩٥,١٢٨	١٨,٢٧٣,٥٩٤	١٠,٦٧٧,٤٥٤	١٢٢,٧٣٣,٨٦٧
أجمالي التزامات النشاط القطاعي				

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٤- التقارير القطاعية - تابع

٢/٤ تحليل القطاعات الجغرافية

القيمة بالألف جنيه مصري

جمهورية مصر العربية				٣٠ يونيو ٢٠٢٦
القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا	الوجه القبلي	الاجمالي	
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
١٠,٠٤٩,٢٢٤	٥٠,٦١١	٢,٠٧٤,٦١٨	١٢,١٧٤,٤٥٣	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٧,٥٧١,٦٣٤)	(٧٧,٠١٣)	(١,٧٩٥,٩٣٨)	(٩,٤٤٤,٥٨٥)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٢,٤٧٧,٥٩٠	(٢٦,٤٠٢)	٢٧٨,٦٨٠	٢,٧٢٩,٨٦٨	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
(٨٧٧,٩٠٩)	-	-	(٨٧٧,٩٠٩)	الضريبة
١,٥٩٩,٦٨١	(٢٦,٤٠٢)	٢٧٨,٦٨٠	١,٨٥١,٩٥٩	صافي أرباح الفترة بعد الضرائب
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
١١٥,٧٥١,٥٩٤	٩١٦,٨١٤	٣٤,٩٣٤,٠١٣	١٥١,٦٠٢,٤٢١	أجمالي أصول القطاعات الجغرافية
٩٩,٧٨٨,٣٨٤	٩٤٣,٢١٦	٣٤,٦٥٥,٣٢٣	١٣٥,٣٨٥,٩٢٣	أجمالي التزامات القطاعات الجغرافية

جمهورية مصر العربية				٣٠ يونيو ٢٠٢٥
القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا	الوجه القبلي	الاجمالي	
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
٩,٩٠٠,٢٣٢	١,٩٣٣,٧٦٤	٨,٧٥٣	١١,٨٤٢,٧٤٩	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٧,٤٤٣,٧٣٨)	(١,٥٩٧,٠٤٤)	(٣٠,١٥٨)	(٩,٠٧٠,٩٤٠)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٢,٤٥٦,٤٩٤	٣٣٦,٧٢٠	(٢١,٤٠٥)	٢,٧٧١,٨٠٩	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
(٨١١,٩٩٧)	-	-	(٨١١,٩٩٧)	الضريبة
١,٦٤٤,٤٩٧	٣٣٦,٧٢٠	(٢١,٤٠٥)	١,٩٥٩,٨١٢	صافي أرباح الفترة بعد الضرائب
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
١٠٦,٩٦٧,٢٣٣	٢٨,٨٤٤,٩٧٩	٤٢١,٣٨٤	١٣٦,٢٣٣,٥٩٦	أجمالي أصول القطاعات الجغرافية
٩٣,٧٨٢,٨١٩	٢٨,٥٠٨,٢٥٩	٤٤٢,٧٨٩	١٢٢,٧٣٣,٨٦٧	أجمالي التزامات القطاعات الجغرافية

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٥- صافي الدخل من العائد

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	
				عائد المبيعات والمصارف والمشاركات والإيرادات المشابهة من : تمويلات وتسهيلات :
٦,٣١٤,١٥٣	٦,٤٤٠,٦٩٥	٣,٢٣٨,٧٧٦	٣,٢٧٩,٥٣١	- للعملاء
٦,٣١٤,١٥٣	٦,٤٤٠,٦٩٥	٣,٢٣٨,٧٧٦	٣,٢٧٩,٥٣١	الاجمالي
٣,٩٩٠,٨١٩	٣,١٧٣,٣٥٣	٢,٠٣٠,٣٥٦	١,٢٢٧,٥٢٢	أستثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة و مقيمة من خلال الدخل الشامل الاخر
١,٠٠٦,٦٧٧	١,٤٨٤,٤٢٨	٤٦٢,٢٠٧	٦٨٦,٥٧٩	ودائع وحسابات جارية
١١,٣١١,٦٤٩	١١,٠٩٨,٤٧٦	٥,٧٣١,٣٣٩	٥,٥٩٣,٦٣٢	الاجمالي
				تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية :
(٥,٤٣٢)	(٢٠,٢٩٢)	(٢,٨١٢)	(١٣,٣٩١)	- للبنوك
(٧,٢١٠,٧٣٠)	(٧,٢٨٩,٢١٩)	(٣,٥٨٠,٣٥٣)	(٣,٦٧٨,٢٥٢)	- للعملاء
(٧,٢١٦,١٦٢)	(٧,٣٠٩,٥١١)	(٣,٥٨٣,١٦٥)	(٣,٦٩١,٦٤٣)	الاجمالي
(١٣٢,٠٦٣)	(١٥١,٣٦٢)	(٦٩,٨٦١)	(٧٤,٢٧١)	تمويلات أخرى
(٧,٣٤٨,٢٢٥)	(٧,٤٦٠,٨٧٣)	(٣,٦٥٣,٠٢٦)	(٣,٧٦٥,٩١٤)	الاجمالي
٣,٩٦٣,٤٢٤	٣,٦٣٧,٦٠٣	٢,٠٧٨,٣١٣	١,٨٢٧,٧١٨	صافي الدخل من العائد

٦- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	
				إيرادات الأتعاب والعمولات :
٢٢٦,٦٥٨	٢٧٩,٨٣٩	١١٩,٢٣٧	١٣٥,٨٣٧	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
١٠٢,١٩٢	٥٩,١٢١	٥٩,٠٥٤	٢٧,٣٤٠	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
١,٥٤٨	١,٠٩٧	٨٤٩	٦٩٦	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٣٢٨,٢٨٢	٢٥٢,٢٠٥	١٧٠,٧٨٧	١٢٩,٥١٠	أتعاب أخرى
٦٥٨,٦٨٠	٥٩٢,٢٦٢	٣٤٩,٩٢٧	٢٩٣,٣٨٣	الاجمالي
				مصارف والأتعاب والعمولات :
(١٠٠,٢٢٨)	(٧٧,٦٣١)	(٥٤,٧٦١)	(٣٨,٢٦٤)	أتعاب وعمولات أخرى مدفوعة
(١٠٠,٢٢٨)	(٧٧,٦٣١)	(٥٤,٧٦١)	(٣٨,٢٦٤)	الاجمالي
٥٥٨,٤٥٢	٥١٤,٦٣١	٢٩٥,١٦٦	٢٥٥,١١٩	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات



٧- صافي دخل المتاجرة

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
١٠٥,٩٨٤	٦٦,٩٣٨	٨٣,٦٨١	٥٢,١٥٠
٣٢,٠٦٩	٢٠,٤٩٨	١٨,٥٠٤	٩,١١٢
١٣٨,٠٥٣	٨٧,٤٣٦	١٠٢,١٨٥	٦١,٢٦٢
الاجمالي			

٨- مصروفات إدارية

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
(٥٦٥,٢٢٢)	(٢٨٦,٧٠٩)	(٤٣٥,٣٤١)	(٢١٦,٧٥١)
(١٨,١٠٥)	(٩,٦٨٣)	(١٥,٩٨٢)	(٨,٠٨٨)
(٣٩,٣٥٧)	(٢١,٣٥٠)	(٣٣,٢٦٩)	(١٧,٩٠٧)
(٤٥,٠٠٠)	(٢٤,٠٠٠)	(٢٧,٠٠٠)	(١٣,٥٠٠)
(١٤٦,٣٦٢)	(٧٧,٧٥٦)	(٧٧,٩٢٤)	(٤١,٦٤١)
(٦٠٢,٥٦٨)	(٣١١,٧٩٣)	(٤٤٩,٥٨٩)	(٢٢١,٥٦٢)
(١,٤١٦,٦١٤)	(٧٣١,٢٩١)	(١,٠٣٩,١٠٥)	(٥١٩,٤٤٩)
الاجمالي			

٩- عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
(٤٩٥,٧٧٠)	(١٩٢,٧٥١)	(٦٢٧,٨٥٨)	(٣١٢,٢٦٦)
٢٩	٨٦	٨,٧٥٧	٢,٧٦٦
٢٣,٣١٠	٦,٨٩٨	(٦,٣٩٣)	(٧,٩٤١)
٢٥٠	١٠,٣٢٤	١٥٣,٦٢٥	٦٧,٣٣٠
١,٢١٥	١,٥١١	٢,٥٣٢	(٧٥٩)
(٤٧٠,٩٦٦)	(١٧٣,٩٣٢)	(٤٦٩,٣٣٧)	(٢٥٠,٨٧٠)
الاجمالي			

١٠ - مصروفات تشغيل أخرى

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
(٣,٢٧٢)	(٧,٠١٤)	(٤,٢٢٧)	(٣,٢٨٩)
١١,٢٨٥	٢,٦٧٤	٣٨	٣٨
٢٦,٧٢٦	٨,٦٣٠	٤,٠١٤	٤,٠١٤
(٤٠,٨١٧)	(٢٠,٨٢٤)	(٣٢,٩٩٤)	(١٨,٥٨٣)
-	-	(٢٠,٤٠٩)	(٨,٢٥٦)
(١٦,٩٢٣)	(١,٥٧٨)	٥٤,٧٥٠	٣٨,٨٣٧
(٧٩,٥٧٥)	(٣٥,٧٣١)	(٣٦,٤٢٤)	(٢٥,٥١٧)
(١٠٢,٥٧٦)	(٥٣,٨٤٣)	(٣٥,٢٥٢)	(١٢,٧٥٦)
الاجمالي			

(خسائر) ترجمة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو الميوعة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
أرباح بيع أصول ألت ملكيتها للبنك
أرباح بيع أصول ثابتة
مصر وف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
(خسائر) أرباح اضمحلال أصول ألت ملكيتها للبنك
رد المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)*
أخرى

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
١٤	(٧٠)	(٦١٣)	-
(١٦,٩٣٧)	(١,٥٠٨)	٦٠,٨٦٣	٤١,٧٨٧
-	-	(٥,٥٠٠)	(٢,٩٥٠)
(١٦,٩٢٣)	(١,٥٧٨)	٥٤,٧٥٠	٣٨,٨٣٧
الاجمالي			

المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)*

مخصص القضايا
مخصص التزامات عرضية
مخصص مطالبات محتملة

١١ - مصروفات ضرائب الدخل

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
(٨٩٠,٢٢٨)	(٤٩١,٥٩٥)	(٨٠٩,٩٤٢)	(٤١٠,٠١٥)
١٢,٣١٩	٥,١٨٠	(٢,٠٥٥)	٤,٣٧١
(٨٧٧,٩٠٩)	(٤٨٦,٤١٥)	(٨١١,٩٩٧)	(٤٠٥,٦٤٤)
الاجمالي			

الضريبة الجارية
الضريبة المؤجلة أيراد / (مصروف)

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

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
١,٨٥١,٩٥٩	١,٠٣٥,٩٦٠	١,٩٥٩,٨١٢	١,٠٠٠,٨٦٥
(٢٦,٧٢٦)	(٨,٦٣٠)	(٤,٠١٤)	(٤,٠١٤)
١,٨٢٥,٢٣٣	١,٠٢٧,٣٣٠	١,٩٥٥,٧٩٨	٩٩٦,٨٥١
(١٨٥,١٩٦)	(١٠٢,٧٣٣)	(١٩٥,٩٨١)	(٩٩,٦٨٥)
(٣٦,٥٠٥)	(٢٠,٥٤٧)	(٣٩,١١٦)	(١٩,٩٣٧)
(١٨,٢٥٢)	(١٠,٢٧٣)	(١٩,٥٥٨)	(٩,٩٦٩)
١,٥٨٥,٢٨٠	٨٩٣,٧٧٧	١,٧٠١,١٤٣	٨٦٧,٢٦٠
٧٢٧,١٣٩	٧٢٧,١٣٩	٧٢٧,١٣٩	٧٢٧,١٣٩
٢,١٨	١,٢٣	٢,٣٤	١,١٩
نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح الفترة			

صافي أرباح الفترة (من واقع قائمة الدخل)

(يخصم) أرباح بيع أصول ثابتة محول للاحتياطي الرأسمالي وفقا لاحكام القانون

صافي أرباح الفترة القابلة للتوزيع

حصة العاملين في الأرباح
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
صندوق دعم وتطور الجهاز المصرفي

حصة المساهمين في الأرباح

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة

١٣ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٧٩٣,٩٣٣	٦١٩,٤٨١	نقدية
٨,٦٠٤,٥٧١	٨,٥٦٧,٥٧٤	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٩,٣٩٨,٥٠٤	٩,١٨٧,٠٥٥	الإجمالي
٩,٣٩٨,٥٠٤	٩,١٨٧,٠٥٥	أرصدة بدون عائد
٩,٣٩٨,٥٠٤	٩,١٨٧,٠٥٥	الإجمالي

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٧٧,٥٠٦	٧٨٤,٦١٧	حسابات جارية
١٤,٦٦٤,٣٦٢	١٧,٦٥٧,٨٨٧	ودائع لدى البنوك
١٥,٢٤١,٨٦٨	١٨,٤٤٢,٥٠٤	الإجمالي
(٢,٦٣٧)	(٢,٥٨٧)	يخصم: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٥,٢٣٩,٢٣١	١٨,٤٣٩,٩١٧	الصافي
٣,١٤٤,٢٨٣	٥,٥٩١,٩٣١	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٨,٧٩٢,٤٢١	٩,٠٧٥,٠١٤	بنوك محلية
٣,٣٠٥,١٦٤	٣,٧٧٥,٥٥٩	بنوك خارجية
(٢,٦٣٧)	(٢,٥٨٧)	يخصم: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٥,٢٣٩,٢٣١	١٨,٤٣٩,٩١٧	الصافي
٥٧٧,٥٠٦	٧٨٤,٦١٧	أرصدة بدون عائد
١٤,٦٦٤,٣٦٢	١٧,٦٥٧,٨٨٧	أرصدة ذات عائد ثابت
(٢,٦٣٧)	(٢,٥٨٧)	يخصم: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٥,٢٣٩,٢٣١	١٨,٤٣٩,٩١٧	الصافي
٢,٥٨٧	١٢,٧٦٣	تحليل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(٢٩)	(٩,٨٩٣)	الرصيد في أول الفترة المالية
٧٩	(٢٨٣)	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة
٢,٦٣٧	٢,٥٨٧	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢,٦٣٧	٢,٥٨٧	الرصيد في نهاية الفترة المالية

■ يتضمن بند أرصدة لدى البنوك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ مبلغ ١٩٦,٩١٨ ألف جنيه مصري يمثل أرصدة لدى مجموعة البركة البحرين المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ١٩٠,٦٨٥ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥)

■ يتضمن بند أرصدة لدى البنوك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ مبلغ ٢١٤,٨٥٦ ألف جنيه مصري يمثل أرصدة لدى بنوك تابعة لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ١٩٣,٧١٧ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥).

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		أفراد:
٤٦٨,٥١٩	٥٣٢,٣٨٧	بطاقات ائتمان
١٧,٥٥٧,٠٨٠	١٩,٣٧٥,٨١٦	تمويلات شخصية
٥٩,١٥٤	٣٥,٦٠٩	تمويلات عقارية
١٨,٠٨٤,٧٥٣	١٩,٩٤٣,٨١٢	الاجمالي (١)
		مؤسسات شاملاً التمويل الصغير والأنشطة الاقتصادية
٤٥,٨٤٠,٢٩٠	٤٧,٢٤٥,٨٨٢	تمويلات مباشرة
١١,٩٧٦,٤٠٣	١٥,٩٣٨,٤٦٤	تمويلات مشتركة
٥٧,٨١٦,٦٩٣	٦٣,١٨٤,٣٤٦	الاجمالي (٢)
٧٥,٩٠١,٤٤٦	٨٣,١٢٨,١٥٨	اجمالي مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء (٢+١)
		يخصم:
(٣,٥٥١,٨٥٣)	(٤,٠٥٠,٢٥٩)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(٦,٠٩٧,٧٥٤)	(٦,٦٣٨,٧١٥)	عوائد تحت التسوية
٦٦,٢٥١,٨٣٩	٧٢,٤٣٩,١٨٤	الصافي
		تحليل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٣,٠٣٣,٢٣٧	٣,٥٥١,٨٥٣	الرصيد في أول الفترة المالية
٩٩١,٥٤٢	٤٩٥,٧٧٠	صافي عبء خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة / السنة
٥٠,٤٥٣	٢٨,٤٩٧	متحصلات من تمويل سابق إعدامها
(٤٨٢,٤٢٥)	(٥١,١٥٧)	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة / السنة
(٤٠,٩٥٤)	٢٥,٢٩٦	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣,٥٥١,٨٥٣	٤,٠٥٠,٢٥٩	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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 يونيو 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 الائتمان المتوقعة خلال الفترة / السنة	١٧,٧٤٧	٨٨,٦٠٨	(٩٠)	١٠٦,٢٦٥	٨,١١٨	٥٠,٩٣٤	(٩٦٧)	٥٨,٠٨٥
متحصلات من تمويلات سبق إعدامها	٢٣١	١,٠٠٧	-	١,٢٣٨	٤٣٨	٤,٠١٧	-	٤,٤٥٥
مبالغ تم أعدامها خلال الفترة / السنة	(٤,١٥١)	(٣٧,٠٨٨)	-	(٤١,٢٣٩)	(٤,٧٢٦)	(١٩٢)	-	(٤,٩١٨)
الرصيد في نهاية الفترة المالية	١٨,٦٥٢	١٨٠,٢٢٨	٢٥١	١٩٩,١٣١	٤,٨٢٥	١٢٧,٧٠١	٣٤١	١٣٢,٨٦٧

تمويلات وتسهيلات للعملاء (الشركات)	٣٠ يونيو ٢٠٢٦				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	تمويلات أخرى	الإجمالي	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	تمويلات أخرى	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 الائتمان المتوقعة خلال الفترة / السنة	(٦٩,٣١٨)	٤٥٨,٨٢٣	-	٣٨٩,٥٠٥	٨٧٤,٨٠٦	٥٨,٦٥١	-	٩٣٣,٤٥٧
متحصلات من تمويلات سبق إعدامها	٢٧,٢٥٩	-	-	٢٧,٢٥٩	٤٥,٩٩٨	-	-	٤٥,٩٩٨
مبالغ تم أعدامها خلال الفترة / السنة	(٩,٩١٨)	-	-	(٩,٩١٨)	(٤٧٧,٥٠٧)	-	-	(٤٧٧,٥٠٧)
فروق ترجمة عملات أجنبية	١٢,٨٢٩	١٢,٤٦٧	-	٢٥,٢٩٦	(١٤,١٥٣)	(٢٦,٨٠١)	-	(٤٠,٩٥٤)
الرصيد في نهاية الفترة المالية	٢,٦١٧,٠٦٢	١,٢٣٤,٠٦٦	-	٣,٨٥١,١٢٨	٢,٦٥٦,٢١٠	٧٦٢,٧٧٦	-	٣,٤١٨,٩٨٦
الاجمالي	٢,٦٣٥,٧١٤	١,٤١٤,٢٩٤	٢٥١	٤,٠٥٠,٢٥٩	٢,٦٦١,٠٣٥	٨٩٠,٤٧٧	٣٤١	٣,٥٥١,٨٥٣

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

١٦ - استثمارات مالية
١/١٦ إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٩٢,٨٧٦	١٦٠,٨٠٧	(أ) وثائق صناديق استثمار :
		- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١٩٢,٨٧٦	١٦٠,٨٠٧	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (١)
١٦٠,٨٠٧	١١٩,٨٨٩	الرصيد في أول الفترة المالية
٣٢,٠٦٩	٤٠,٩١٨	فروق تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٩٢,٨٧٦	١٦٠,٨٠٧	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (١)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦٦,٠٤٣	٤٠١,٢٠٤	(أ) سندات الخزينة الحكومية - بالقيمة العادلة :
		- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٦٦,٠٤٣	٤٠١,٢٠٤	الاجمالي
-	١٤,٤٢١	(ب) أذون الخزينة الحكومية - بالقيمة العادلة :
		أذون خزينة مصرية - استحقاق خلال ٩١ يوماً
٦,٤٨٧,٩٦٧	١,٣٠٥,٧٦٣	أذون خزينة مصرية - استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
٤,٤٠٣,٣٩٢	٣,١٢٤,٤٣٧	أذون خزينة مصرية - استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
٤,٤٧٦	٤١٤,٢٧٩	أذون خزينة مصرية - استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
١٠,٨٩٥,٨٣٥	٤,٨٥٨,٩٠٠	الاجمالي
(٩٢٨,٣٥٤)	(٤١٦,٢١٥)	عوائد لم تستحق بعد
٩,٩٦٧,٤٨١	٤,٤٤٢,٦٨٥	الصافي
		(ج) صكوك سيادية محلية - بالقيمة العادلة :
		- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١,٥٠٨,٤٧٦	١,٠٠٤,٣٨٠	الاجمالي
		(د) صكوك وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية - بالقيمة العادلة :
		- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١,٨١٢,٠٦٢	١,٨٤٧,٦٧٨	الاجمالي
١,٨١٢,٠٦٢	١,٨٤٧,٦٧٨	(هـ) سندات توريق - بالقيمة العادلة :
		- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٤,٤٨٨,٧٩٩	٤,٠٩٥,٢٥٧	الاجمالي
٤,٤٨٨,٧٩٩	٤,٠٩٥,٢٥٧	(و) أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة :
		- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٤٨١,٥٢٦	٤٩٤,٧٠٥	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٧٠٦,٤٣٥	٦٧٩,٠٦٠	الاجمالي
١٨,٥٤٩,٢٩٦	١٢,٤٧٠,٢٦٤	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الآخر (٢)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

١٦ - استثمارات مالية - تابع
٢/١٦ استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	
		(أ) سندات الخزينة الحكومية :
		- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١٣,٧٤٩,٨٥٤ (٢٨,٠٧٩)	١٥,٢١٥,٢٠٦ (٣٣,٧٤٦)	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
		الصافي
		(ب) أذون الخزينة الحكومية :
١,٠٠٠,٠٠٠	٣,٧٢٠,٧٠٠	أذون خزينة مصرية - استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
٨,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	أذون خزينة مصرية - استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
٢,٠٠٠,٠٠٠	٧,٣٤٤,٨٢٦	أذون خزينة مصرية - استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٦,٠٢٠,٧٥٦	٦,٥٤٥,٢٥٦	أذون خزينة دولارية - استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٣٣٦,٦٦٢	٣٣٥,٥٤٧	أذون خزينة يورو أوروبي - استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
		الاجمالي
١٧,٣٥٧,٤١٨ (٩٢٩,٢٩٥)	٢٠,٤٤٦,٣٢٩ (٨٨٩,٨٨٤)	عوائد لم تستحق بعد
(٢٥,٧٥١)	(١٩,٦٤٧)	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
		الصافي
١٦,٤٠٢,٣٧٢	١٩,٥٣٦,٧٩٨	
٣٠,١٢٤,١٤٧	٣٤,٧١٨,٢٥٨	إجمالي الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (٣)
٤٨,٨٦٦,٣١٩	٤٧,٣٤٩,٣٢٩	إجمالي الاستثمارات المالية (٣+٢+١)
٨٩٩,٣١١	٨٣٩,٨٦٧	أرصدة بدون عائد
٥,٣٩٦,٦٦٠	٤,٩٦٧,٤٠٧	أرصدة ذات عائد متغير
٤٢,٦٢٤,١٧٨	٤١,٥٩٥,٤٤٨	أرصدة ذات عائد ثابت
(٥٣,٨٣٠)	(٥٣,٣٩٣)	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
٤٨,٨٦٦,٣١٩	٤٧,٣٤٩,٣٢٩	إجمالي الاستثمارات المالية (٣+٢+١)
		تحليل مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة - الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة
٥٣,٣٩٣	٢٩٦,٧٦٢	الرصيد في أول الفترة المالية
(٢٥٠)	(٢٣٣,٠٩٧)	صافي عبء الأئتمان المتوقعة خلال الفترة / السنة
٦٨٧	(١٠,٢٧٢)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٥٣,٨٣٠	٥٣,٣٩٣	الرصيد في نهاية الفترة المالية

- بلغت قيمة الاستثمارات المالية في أدوات الدين الحكومية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ مبلغ ٤٣,٥٧٧,٦٢٦ ألف جنيه مصري حيث تستخدم تلك الاستثمارات في المساهمة في تمويل مشروعات الدولة القومية والاستراتيجية والمشروعات التنموية (مقابل مبلغ ٤١,٩٢٦,٠١٨ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥).
- يتضمن بند أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ مبلغ ٦٢,٤٩٩ ألف جنيه مصري يمثل استثمارات في أسهم البنك الاسلامي الاردني والتابع لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ٥٨,٥٧٩ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥).
- يتضمن بند أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ مبلغ ١٦٢,٤١٠ ألف جنيه مصري يمثل استثمارات في أسهم شركة التوفيق للتأجير التمويلي والتابع لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ١٢٥,٧٧٦ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥).
- يتضمن بند أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ مبلغ ٧٢,٢٢٣ ألف جنيه مصري يمثل استثمارات في سندات التوريق لشركة التوفيق للتأجير التمويلي والتابع لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ١٦٨,٩١٩ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥).

١٦ - استثمارات مالية - تابع
وفيما يلي ملخص بحركة الأستثمارات المالية :

القيمة بالآلف جنيه مصري

٣٠ يونيو 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
إضافات	١٠,٦٨٧,١١٤	١٣,٨٠٣,٧٧٧	٢٤,٤٩٠,٨٩١
استهلاك علاوة / خصم الاصدار	٥٥٦,٩٦٦	١,٧٠٢,٩٠٧	٢,٢٥٩,٨٧٣
استيعادات (بيع / استرداد)	(٥,٢٦٠,٦٧٠)	(٢٠,٣٥٣,٠١٤)	(٢٥,٦١٣,٦٨٤)
فر وق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية	٣٣,٧٣٨	٢٥٢,٦٥٦	٢٨٦,٣٩٤
التغير في احتياطي القيمة العادلة	٦١,٨٨٤	-	٦١,٨٨٤
يخصم مخصص خسائر الأكتام المتوقعة	-	(٤٣٧)	(٤٣٧)
الرصيد في نهاية الفترة المالية	١٨,٥٤٩,٢٩٦	٣٠,١٢٤,١٤٧	٤٨,٦٧٣,٤٤٣

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
إضافات	١٤,٢٦٠,١١٠	٢٢,٠٥٧,٨١٣	٣٦,٣١٧,٩٢٣
استهلاك علاوة / خصم الاصدار	١,٠٣٠,٨٤١	٢,٦١٦,٦١١	٣,٦٤٧,٤٥٢
استيعادات (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 احتياطي القيمة العادلة	١٠٧,٥٠١	-	١٠٧,٥٠١
يخصم مخصص خسائر الأكتام 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 يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٤٧,٠٠٠	١٤٧,٠٠٠
٣٩٨,٢٨٧	-
٥٤٥,٢٨٧	١٤٧,٠٠٠
الإجمالي	

شركة البركة كابيتال الاسلامية للاستثمارات المالية ش.م.م

شركة أملاك للتمويل مصر ش.م.م

بلغت نسبة مساهمة البنك المباشرة في الشركات التابعة كما يلي

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	البلد	أصول الشركة	التزامات الشركة	إيرادات الشركة	أرباح/(خسائر)	نسبة
مساهمات في شركات تابعة						
شركة البركة كابيتال الاسلامية للاستثمارات المالية ش.م.م	مصر	١٠٣,٥٠٥	٥,٤٧٦	١,٦٦٩	(١٥,٤٩٧)	٩٨%
شركة أملاك للتمويل مصر ش.م.م	مصر	٣,٢٦٠,٥٣٦	٢,٩١٩,١٤٧	١٢٢,٦٠٥	(٥,٠٣٧)	٩٩%
الإجمالي		٣,٣٦٤,٠٤١	٢,٩٢٤,٦٢٣	١٢٤,٢٧٤	(٢٠,٥٣٤)	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	البلد	أصول الشركة	التزامات الشركة	إيرادات الشركة	أرباح/(خسائر)	نسبة
مساهمات في شركات تابعة						
شركة البركة كابيتال الاسلامية للاستثمارات المالية ش.م.م	مصر	١١٥,٣٠٩	١,٩٩١	٢,٨٤٤	(١٩,٣١٩)	٩٨%
الإجمالي		١١٥,٣٠٩	١,٩٩١	٢,٨٤٤	(١٩,٣١٩)	

قام بنك البركة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بتأسيس شركة البركة كابيتال الاسلامية للاستثمارات 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 في تأسيس الشركات التي تصدر أوراق مالية وتكوين وإدارة محافظ الأوراق المالية وإدارة صناديق الاستثمار.

قامت شركة البركة كابيتال الاسلامية للاستثمارات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بتأسيس شركة تنفيذ للاستثمار العقاري والتطوير العمراني 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 في رأس مال الشركة بواقع ٩٨٪ من أجمالى رأس المال المدفوع.

قررت الجمعية العامة غير العادية لشركة البركة كابيتال الاسلامية للاستثمارات المالية والمنعقدة بتاريخ ٢٠ أغسطس ٢٠٢٣ بزيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ١٠٠ مليون جنيه مصري الى ١٥٠ مليون جنيه مصري ، وقد تم التأشير في 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 ألف جنيه مصري، وبقيمة اسمية قدرها ١٠ جنية مصري للسهم، وذلك في إطار استراتيجية البنك نحو تدعيم تواجده في قطاع الخدمات المالية غير المصرفية والتوسع في أنشطة التمويل العقاري 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 والخاصة بهيكل المساهمين ليمثل بنك البركة وشركائه وكذا تغيير إسم الشركة من شركة أملاك للتمويل - مصر إلي شركة البركة للتمويل و جاري إعتمادها من هيئة الرقابة المالية و الجهات الرقابية الأخرى .

١٨ - أصول أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٤٩٨,٤٨٢	١,٢٧٢,٣١٣	إيرادات مستحقة
٢٢١,١٦٧	١٤٥,٠٥٩	مصرفات مقدمة
٣٦٧,٢٦٦	٢٢٥,٠٤٣	مشروعات تحت التنفيذ
١٧٩,١٦٧	١٨٢,٠٩٣	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم خسائر الأئتمان المتوقعة)
٤٨,٩٨٨	٤٧,٤٤٨	التأمينات والعهد
٧٦٧,٦١٠	٦١٣,٧٤٢	أرصدة مدينة أخرى
٣,٠٨٢,٦٨٠	٢,٤٨٥,٦٩٨	الاجمالي
		يخصم:
(٨٤)	(١,١٩٦)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣,٠٨٢,٥٩٦	٢,٤٨٤,٥٠٢	الصافي
		تحليل مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
١,١٩٦	٥,٢٣٦	الرصيد في أول الفترة المالية
(١,٢١٥)	(٣,٩٤١)	صافي عبء الأئتمان المتوقعة خلال الفترة / السنة
١٠٣	(٩٩)	فرق ترجمة عملات أجنبية
٨٤	١,١٩٦	الرصيد في نهاية الفترة المالية



الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

١٩ - أصول ثابتة (بالصادق)

القائمة بالألف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	أراضي ومباني	أجهزة ومعدات	نظم آلية متكاملة	تجهيزات وأثاث	وسائل نقل وانتقال	الاجمالي
التكلفة	٩٦٢,١١١	٤٣٧,٠٩٨	٣٩٨,٩١٣	٩٦٣,٠٨٨	٢٧,٦٦٣	٢,٧٨٨,٨٧٣
مجمع الإهلاك	(٢٢٢,٧٢٣)	(١٨٦,٢٨٢)	(٢٤٨,٣٦٦)	(٢٢٨,٨٨٤)	(١٧,٨٢١)	(٩٠٤,٠٧٦)
صافي القيمة الدفترية	٧٣٩,٣٨٨	٢٥٠,٨١٦	١٥٠,٥٤٧	٧٣٤,٢٠٤	٩,٨٤٢	١,٨٨٤,٧٩٧
صافي القيمة الدفترية أول الفترة	٧٥١,٧٦٦	٢٤٧,٦٥٣	١٦٨,٠٨٤	٧٦٧,٥٨٦	١١,٥٦٣	١,٩٤٦,٦٥٢
إضافات	-	٤١,٦٧٩	١٠,١٨٩	٧,٣٣٩	-	٥٩,٢٠٧
استبعادات أصول	(١,٦٩١)	-	-	-	(١,٢٤٢)	(٢,٩٣٣)
إهلاك الفترة	(١٢,٢٩٢)	(٣٨,٥١٦)	(٢٧,٧٢٦)	(٤٠,٧٢١)	(١,٧٢١)	(١٢٠,٩٧٦)
استبعادات مجمع إهلاك	١,٦٠٥	-	-	-	١,٢٤٢	٢,٨٤٧
صافي القيمة الدفترية	٧٣٩,٣٨٨	٢٥٠,٨١٦	١٥٠,٥٤٧	٧٣٤,٢٠٤	٩,٨٤٢	١,٨٨٤,٧٩٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	أراضي ومباني	أجهزة 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 الدفترية	٧٥١,٧٦٦	٢٤٧,٦٥٣	١٦٨,٠٨٤	٧٦٧,٥٨٦	١١,٥٦٣	١,٩٤٦,٦٥٢
صافي القيمة الدفترية أول السنة	٣٨٩,٢١٦	٩٨,٦٦١	١٤١,٤٦٣	٣٥٠,٣٢٩	٤,٣٩٥	٩٨٤,٠٦٤
إضافات	٣٨٥,٠٠٠	١٩٠,١٠٩	٧٧,١٠٣	٤٧٢,١٩٢	٩,٥٠٠	١,١٣٣,٩٠٤
استبعادات أصول	(٣,٣٦٨)	(٥)	-	(٩٨٠)	(٧٩٠)	(٥,١٤٣)
إهلاك السنة	(٢١,٣٧٢)	(٤١,١١٧)	(٥٠,٤٨٢)	(٥٤,٣٧٥)	(٢,٢٢٩)	(١٦٩,٥٧٥)
استبعادات مجمع إهلاك	٢,٢٩٠	٥	-	٤٢٠	٦٨٧	٣,٤٠٢
صافي القيمة الدفترية	٧٥١,٧٦٦	٢٤٧,٦٥٣	١٦٨,٠٨٤	٧٦٧,٥٨٦	١١,٥٦٣	١,٩٤٦,٦٥٢



٢٠- أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٦,٧٣٣	٢٧,٩٦٧	حسابات جارية
٤٣٨,٠٠٦	٢٥٢,٣٧٤	ودائع
٤٩٤,٧٣٩	٢٨٠,٣٤١	الإجمالي
٤٩٤,٧٣٩	٢٨٠,٣٤١	بنوك خارجية
٤٩٤,٧٣٩	٢٨٠,٣٤١	الإجمالي
٥٦,٧٣٢	٢٧,٩٦٨	أرصدة بدون عائد
٤٣٨,٠٠٧	٢٥٢,٣٧٣	أرصدة ذات عائد متغير
٤٩٤,٧٣٩	٢٨٠,٣٤١	الإجمالي

■ يتضمن بند ارصدة مستحقة للبنوك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ مبلغ ٤٨٧,٦١٨ جنية مصري يمثل أرصدة لدى بنوك تابعة لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ٢٧٣,٢٦٣ الف جنية مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥) .

٢١- ودائع العملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٦,٣٨٨,١٢٩	٢٤,٩٣٨,٢٩٥	ودائع تحت الطلب
٢٠,٧٩١,٥٩٣	٢١,٩١٣,٩٩٤	ودائع لأجل وبإخطار
٤٧,٨٣٦,١٤٠	٤٥,٨٤١,٦٨٤	شهادات ادخار وإيداع
٣٠,٩٢٩,٨٣٤	٢٨,٤٨٢,٤٢٣	ودائع توفير
١,٥٣٠,١٦٩	١,٥٤٣,٠٠٣	ودائع أخرى
١٢٧,٤٧٥,٨٦٥	١٢٢,٧١٩,٣٩٩	الإجمالي
٣٧,٨٥١,٩٣٢	٣٩,٨٣٨,٩٦٢	ودائع مؤسسات
٨٩,٦٢٣,٩٣٣	٨٢,٨٨٠,٤٣٧	ودائع أفراد
١٢٧,٤٧٥,٨٦٥	١٢٢,٧١٩,٣٩٩	الإجمالي
١٠,٠٨٠,٢٨٢	٨,٦٨١,٨٣٠	أرصدة بدون عائد
١١٧,٣٩٥,٥٨٣	١١٤,٠٣٧,٥٦٩	أرصدة ذات عائد متغير
١٢٧,٤٧٥,٨٦٥	١٢٢,٧١٩,٣٩٩	الإجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٢٢- تمويلات مساندة وتمويلات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٧٠٦	١٠٠,٣٦٨	جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر (MSMEDA)
٩٢٦,٨٠٧	٨١١,٨٦٩	المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص (ICD)
٢,٣٨٣,٥٦٠	٢,٤٦١,٤٧٠	مؤسسة التمويل الدولية (IFC)
٩٥٣,٤٢٤	٩٨٤,٥٨٨	تمويلات مساندة بعاثد
٤,٢٦٤,٤٩٧	٤,٣٥٨,٢٩٥	الإجمالي
تتمثل الحركة علي التمويلات خلال الفترة فيما يلي		
٤,٨٣٠,٢٤٩	٤,٢٦٤,٤٩٧	الرصيد في أول الفترة المالية
-	١٠٠,٠٠٠	المحصل من التمويلات خلال الفترة / السنة
(٢٧٥,٤١٧)	(١٣٨,٩٣٤)	المسد من التمويلات خلال الفترة / السنة
(٢٩٠,٣٣٥)	١٣٢,٧٣٢	فروق ترجمة أرصدة التمويلات بالعملة الاجنبية
٤,٢٦٤,٤٩٧	٤,٣٥٨,٢٩٥	الرصيد في نهاية الفترة المالية

▪ جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر (MSMEDA)

- بتاريخ ٢ أكتوبر ٢٠٢٥ تم إبرام عقد تمويل بصيغة الوكالة بالاستثمار والممنوح من جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر والمتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية بمبلغ ١٠٠ مليون جنيه مصري (كشريحة أولى من أجمالي قيمة التمويل الممنوح بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصري) وذلك لمدة ثلاث سنوات وثلاثة أشهر ، لصالح بنك البركة - مصر لغرض إعادة تمويل المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر.

▪ المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص (ICD)

- بتاريخ ١٦ أغسطس ٢٠٢٣ تم إبرام عقد تمويل بصيغة المراجعة 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.

▪ مؤسسة التمويل الدولية (IFC)

- بتاريخ ١٠ يناير ٢٠٢٤ تم إبرام عقد تمويل بصيغة المراجعة 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 وتدعيمها لمركز السيولة للبنك بالعملة الاجنبية .

▪ تمويلات مساندة بعاثد

- 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 بعاثد 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 بعاثد 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، بعاثد ٦,٣٥٪ يصرف ربع سنوي، وذلك لدعم رأس المال المساند للبنك.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٢٣- التزامات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٣٤,٦٨٠	٤٠٥,٧٩٧	عوائد مستحقة
٢٨,٨٠٢	٣٣,٦٠٩	إيرادات مقدمة
٣١٦,٥٣٤	٢٦٨,٨٨٥	مصرفات مستحقة
٥٩٢,٩٣٢	٣٢٨,٥٦٨	الحسابات تحت التسوية الدائنة
٥٣٠,٨٨٤	٣٧٨,٠٢٧	أرصدة دائنة متنوعة
١,٩٠٣,٨٣٢	١,٤١٤,٨٨٦	الإجمالي

٢٤- مخصصات أخرى

القيمة بالألف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	مخصص فضايا	مخصص ضرائب*	مخصص التزامات عرضية	مخصص أخرى	الإجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	٦,٦٢٥	١٤٠,٩٦٣	٩٠,٢١٥	٤٠,٥٤٣	٢٧٨,٣٤٦
المكون خلال الفترة	٢٣٨	-	١٦,٩٣٧	-	١٧,١٧٥
مخصصات انتفي الغرض منها	(٢٥٢)	-	-	-	(٢٥٢)
المستخدم من المخصص خلال الفترة	(٢٩٠)	(١١,١٢٤)	-	-	(١١,٤١٤)
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	(٧١٥)	-	(٧١٥)
الرصيد في نهاية الفترة المالية	٦,٣٢١	١٢٩,٨٣٩	١٠٦,٤٣٧	٤٠,٥٤٣	٢٨٣,١٤٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	مخصص فضايا	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	مخصص أخرى	الإجمالي
الرصيد في أول الفترة 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 الفترة المالية	٦,٦٢٥	١٤٠,٩٦٣	٩٠,٢١٥	٤٠,٥٤٣	٢٧٨,٣٤٦

■ مخصص ضريبة شركات الأموال: في 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 يونيو ٢٠٢٦ لمقابلة الالتزام الضريبي المتوقع.

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

■ مخصص ضريبة الاجور والمرتببات: في ضوء الانتهاء من أعمال الفحص الضريبي وسداد كافة مستحقات ضريبة كسب العمل حتى نهاية عام ٢٠٢٢ ، فإنه يتعين الاحتفاظ بمبلغ ٥,٢٩ مليون جنيه مصري حتى نهاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ وذلك لمقابلة الالتزام المتوقع عن السنوات من ٢٠٢٤ حتى ٢٠٢٥.

■ مخصص الضرائب العقارية: في 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 ٣,٧٣ مليون جنيه حتى نهاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ، وذلك لمقابلة الالتزام الضريبي المتوقع للضريبة العقارية وغرامات التأخير المرتبطة بها.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
٢٥- رأس المال

١/٢٥ - رأس المال المصرح به

■ بلغ رأس المال المصرح به ١٠ مليار جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (مقابل ١٠ مليار جنيه مصري في 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 في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥).

القيمة بالآلف جنيه مصري

أسم المساهم	٣٠ يونيو ٢٠٢٦			٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
	أجمالي عدد	القيمة الاسمية	نسبة المساهمة %	أجمالي عدد الأسهم	القيمة الاسمية	نسبة المساهمة %
مجموعة البركة ش.م.ب	٥٣٥,٧٦٧,٦٦٧	٣,٧٥٠,٣٧٤	٧٣,٦٨%	٥٣٥,٧٦٧,٦٦٧	٣,٧٥٠,٣٧٤	٧٣,٦٨%
شركة مصر لتأمينات الحياة	٥٢,٨٧٠,٦٨٣	٣٧٠,٠٩٥	٧,٢٧%	٥٢,٨٧٠,٦٨٣	٣٧٠,٠٩٥	٧,٢٧%
شركة مصر للتأمين	٣٢,٧٥٤,٣٣٩	٢٢٩,٢٨٠	٤,٥٠%	٣٢,٧٥٤,٣٣٩	٢٢٩,٢٨٠	٤,٥٠%
شركة أمانة للتنمية العقارية	٢٧,٦٧٥,٨٧٣	١٩٣,٧٣١	٣,٨١%	٢٧,٦٧٥,٨٧٣	١٩٣,٧٣١	٣,٨١%
مساهمون آخرون	٧٨,٠٧٠,٥٦٨	٥٤٦,٤٩٤	١,٠٧%	٧٨,٠٧٠,٥٦٨	٥٤٦,٤٩٤	١,٠٧%
الإجمالي	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 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 .

٢٦- الاحتياطيات

	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
احتياطي قانوني	٦٧١,٨٤٤	٦٧١,٨٤٤
احتياطي مخاطر بنكية عام	١١٨,٥٦٦	١١٨,٥٦٦
احتياطي رأسمالي	٧٥,٦٧٣	٧٥,٦٧٣
إحتياطي المخاطر العام	٢١٤,٩٢٦	٢١٤,٩٢٦
إحتياطي القيمة العادلة	٤٠٧,٨٤٨	٣٨٣,٣٤٣
الإجمالي	١,٤٨٨,٨٥٧	١,٤٦٤,٣٥٢

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٢٧- النقدية وما في حكمها

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦٣٦,٠٢٧	٧٩٣,٩٣٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٦,٤٢٢,٣٠٨	١٥,٢٤١,٨٦٨	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ٣ شهور
٦٠٩,١٦٥	٤,١٨٣,٩٩٩	أذون الخزانة الحكومية أستحقاق ٩١ يوم
٢٧,٦٦٧,٥٠٠	٢٠,٢١٩,٨٠٠	الإجمالي

٢٨- التزامات عرضية وأرتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك وتم تكوين مخصص لتلك القضايا في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ بمبلغ ٦,٣٢١ ألف جنيه مصري مقابل ٦,٦٢٥ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (أيضاح ٢٤).

(ب) ارتباطات رأسمالية

القيمة بالألف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
٤٧,٩٤٩	٣١٠,٢٦٢	٦٣,١٨٥	٤٢١,٣٩٦	الارتباطات عن الإيجار التشغيلي
١١٩,٧١٥	١١٩,٧١٥	-	١١٩,٧١٥	الارتباطات الرأسمالية ناتجة عن شراء أصول ثابتة

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

(ت) التزامات عرضية

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٦١,١١٥	١٩٠,٢٤٦	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
٥,٩٩٨,٦٦٩	٦,١٣٠,٧٠٠	خطابات ضمان
٩٩٢,٠٢٦	٤٦٤,١٣١	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٧,٢٥١,٨١٠	٦,٧٨٥,٠٧٧	الإجمالي

٢٩- الموقف الضريبي للبنك

ضريبة شركات الأموال:

السنوات من بداية النشاط وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

- تم الفحص و الربط والسداد.

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 الدفترى لهذه السنوات، وتمت إعادة الفحص والموافقة على النتيجة ، والبنك بصدد الإنتهاء مع شعبة الحجز وإستخراج نموذج ١٩ حجز.

السنوات من ١ يناير ٢٠٢٠ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

- تم فحص الفترة المشار اليها عاليه الكترونيا ، وتمت الموافقة على النتيجة وإستخراج نموذج ١٩ ضريبة على المنظومة، والبنك بصدد الإنتهاء مع شعبة الحجز وإستخراج نموذج ١٩ 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 والمرتببات :

السنوات من بداية النشاط وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

- تم الفحص و الربط والسداد.

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 بانتظام لمصلحة الضرائب، وكذلك يتم تقديم التسوية النهائية سنوياً بانتظام.

ضريبة الدمغة:

السنوات من بداية النشاط وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

- تم الفحص والربط والسداد.

السنوات من ١ يناير ٢٠٢٣ وحتى ٣٠ يونيو 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 إلينا اي اخطار بالفحص عن هذه الفترة.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 الإسلامية بموجب ترخيص رقم ٢٤٦ بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٠٦ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي المجموعة المالية هيرمس لإدارة المحافظ المالية وصناديق الاستثمار إدارة الصندوق ، وقد بلغ اجمالي عدد وثائق الصندوق المصدرة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ عدد ١,٥٠٠,٧٧٠ وثيقة .
- بلغ اجمالي عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل البنك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ عدد ١٤٧,٦٣٠ وثيقة، بقيمة سوقية للوثيقة ٥٨٦,٩١ جنيه مصري لتصل أجمالي القيمة الاستردادية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ مبلغ ٨٦,٦٤٦ ألف جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ : ٦٩,١٤١ ألف جنيه مصري) .

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 إدارة الصندوق ، وقد بلغ اجمالي عدد وثائق الصندوق المصدرة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ عدد ٢٠,٨٨٣,٢١٧ وثيقة .
- بلغ اجمالي عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل البنك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ عدد ٤٥,٤٠٣ وثيقة، بقيمة سوقية للوثيقة ٣٦٦,٣٢ جنيه مصري لتصل أجمالي القيمة الاستردادية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ مبلغ ١٦,٦٣٢ ألف جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ : ١٣,٤٧٩ ألف جنيه مصري) .

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 إدارة الصندوق ، وقد بلغ اجمالي عدد وثائق الصندوق المصدرة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ عدد ٣٠٤,١١٩ وثيقة .
- بلغ اجمالي عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل البنك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ عدد ٥٢,٧٠٠ وثيقة، بقيمة سوقية للوثيقة ٢٩٩,٧٧ جنيه مصري لتصل أجمالي القيمة الاستردادية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ مبلغ ١٥,٧٩٨ ألف جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ : ١٢,٧٤٣ ألف جنيه مصري) .

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 يونيو ٢٠١٩ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي المجموعة المالية هيرمس لإدارة المحافظ المالية وصناديق الاستثمار إدارة الصندوق ، وقد بلغ اجمالي عدد وثائق الصندوق المصدرة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ عدد ٢,٨٥٠,٣١٣ وثيقة .
- بلغ اجمالي عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل البنك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ عدد ١٢٤,٢٥٥ وثيقة، بقيمة سوقية للوثيقة ٢٥٤,١٩ جنيه مصري لتصل أجمالي القيمة الاستردادية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ مبلغ ٣١,٥٨٤ ألف جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ : ٢٨,٨٥٨ ألف جنيه مصري) .

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٣١- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

تتمثل أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة كما يلي:

مساهمين رئيسيين	أفراد الادارة العليا	شركات تابعة	٣٠ يونيو ٢٠٢٦			٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
			ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	شركات تابعة
أرصدة لدى البنوك	٤١١,٧٧٣	-	-	-	٣٨٤,٤٠١	-	-	-
مرايحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	١,٢٩١,٩٣٧	٢,٠٦٦	٧٦٣,٧٧٤	-	١,١٣٢,٨٥١	٢,٩٥٢	٤٢٨,١٧٣	-
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٧٢,٢٢٣	-	-	-	١٦٨,٩١٩	-	-	-
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٢٤,٩٠٩	-	-	-	١٨٤,٣٥٥	-	-	-
تمويلات مساندة من مساهمين	٩٨٤,٥٨٨	-	-	-	٩٥٣,٤٢٤	-	-	-
ودائع العملاء	٥٦٧,٣٨٢	٥٤,٧٧٣	١٤٩,٩٢٢	-	٥٥٤,٩٥٧	٥٨,٥٥٢	٨٥,٤١٢	-
أرصدة مستحقة للبنوك	٤٨٧,٦١٧	-	-	-	٢٧٣,٢٦٣	-	-	-

تتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة فيما يلي:

مساهمين رئيسيين	أفراد الادارة العليا	شركات تابعة	٣٠ يونيو ٢٠٢٦			٣٠ يونيو ٢٠٢٥		
			ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	شركات تابعة
عائد التمويلات والتسهيلات المحصلة من العملاء	١٦٧,١٠٢	١٨٤	٤٦,٤٧٤	-	١,٧٢٩	٢٠٠	٥٧,٠٦٤	-
عائد استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة و مقيمة من خلال الدخل الشامل الاخر	١٢,٠٦٨	-	-	-	٥,٩٩٧	-	-	-
عائد الودائع والحسابات الجارية عن أرصدة لدى البنوك	٧,٨٧٩	-	-	-	٤,٩٤٢	-	-	-
توزيعات الأرباح	١٤,١٠٠	-	-	-	١١,٣٩٣	-	-	-
تكلفة الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للعملاء	(١٣,١٨٠)	(٣,٦٤٩)	(١,٩٠٢)	-	(٤٣,١٣٢)	(٤,٩٢٠)	(٢,١٧٨)	-
تكلفة الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للبنوك	-	-	-	-	(٥,٠٤٨)	-	-	-
تكلفة التمويل المساند بعائد	(٣١,١١٨)	-	-	-	(٣١,٥٢٩)	-	-	-