

بنك البركة مصر ش.م.م

القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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
٨-٧	قائمة التدفقات النقدية الدورية المستقلة المختصرة
٩	قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المستقلة المختصرة
٤٢-١٠	الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المستقلة الدورية المختصرة المرفقة لبنك البركة مصر - "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ مارس ٢٠٢٦ وكذا القوائم المستقلة الدورية المختصرة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية المستقلة الدورية 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، وتتحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج علي القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة الدورية 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 ننصح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة. وعليه فنحن لا نبدي رأى مراجعة على هذه القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة.

الإستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المستقلة الدورية 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 مختصرة مستقلة دورية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.



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

UHY- UNITED

مراقبا الحسابات



محمد الصواف
عضو جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين ٣٩٥٢١
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٤١٩
سجل القيد بالبنك المركزي المصري ٦٥١
برايس وترهاوس كوبرز عزالدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون

المبنى الإداري A2 بمشروع وان ناينتى
الكانن بالتجمع الخامس - القاهرة الجديدة

القاهرة في ١١ مايو ٢٠٢٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
			الأصول
٩,١٨٧,٠٥٥	٨,٧٩٦,٦٤١	١٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٨,٤٣٩,٩١٧	١٧,٨٢١,٣٥٩	١٤	أرصدة لدى البنوك (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
٦٦,٢٥١,٨٣٩	٦٨,٨٨٢,١٩٧	١٥	مرايحات ومضاربات ومشاركات للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
			استثمارات مالية
١٦٠,٨٠٧	١٧٢,٣٧٨	١/١٦	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٢,٤٧٠,٢٦٤	١٣,٢٢٧,٠٧٠	٢/١٦	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٤,٧١٨,٢٥٨	٣٨,٦٨٥,٠٢٦	٣/١٦	- بالتكلفة المستهلكة
١٤٧,٠٠٠	١٤٧,٠٠٠	١٧	استثمارات مالية في شركات تابعة
٨٠,١٦٦	٧١,٥٧٢		أصول غير ملموسة (بالصافي)
٢,٤٨٤,٥٠٢	٢,٧٥٧,٤٦٥	١٨	أصول أخرى
١,٩٤٦,٦٥٢	١,٨٩٣,٥٣٥	١٩	أصول ثابتة (بالصافي)
١٤٥,٨٨٦,٤٦٠	١٥٢,٤٥٤,٢٤٣		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٢٨٠,٣٤١	٣٠٩,٩١١	٢٠	أرصدة مستحقة للبنوك
١٢٢,٧١٩,٣٩٩	١٢٨,٣٨٢,٥٠٩	٢١	ودائع العملاء
٤,٢٦٤,٤٩٧	٤,٧٢٢,٥٨٠	٢٢	تمويلات مساندة و تمويلات أخرى
١,٤١٤,٨٨٦	٢,٢٨٥,٦٢٦	٢٣	التزامات أخرى
٢٧٨,٣٤٦	٢٨٥,٢١٥	٢٤	مخصصات أخرى
٧٢,١٨٧	٧٥,٠٥٦		التزامات ضريبية مؤجلة
١,١٣٣,٧٤٦	١,١٥٣,٩٨١		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٦٤,٥٨٢	٦٤,٥٨٢		التزامات مزايا علاجية
١٣٠,٢٢٧,٩٨٤	١٣٧,٢٧٩,٤٦٠		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٥,٠٨٩,٩٧٤	٥,٠٨٩,٩٧٤	٢٥	رأس المال المصدر و المدفوع
١,٤٦٤,٣٥٢	١,٤٨٣,١١٢	٢٦	الأحتياطيات
٩,١٠٤,١٥٠	٨,٦٠١,٦٩٧		الأرباح المحتجزة
١٥,٦٥٨,٤٧٦	١٥,١٧٤,٧٨٣		إجمالي حقوق الملكية
١٤٥,٨٨٦,٤٦٠	١٥٢,٤٥٤,٢٤٣		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 عبد السلام
رئيس القطاع المالي



٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
٥,٥٠٤,٨٤٤	٥,٥٨٠,٣١٠	٥	عائد المربحات والمضاربات والمشاركات والإيرادات المشابهة
(٣,٦٩٤,٩٥٩)	(٣,٦٩٥,١٩٩)	٥	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١,٨٠٩,٨٨٥	١,٨٨٥,١١١		صافي الدخل من العائد
٢٩٨,٨٧٩	٣٠٨,٧٥٣	٦	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٣٩,٣٦٧)	(٤٥,٤٦٧)	٦	مصروفات الأتعاب والعمولات
٢٥٩,٥١٢	٢٦٣,٢٨٦		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١,١٥٨	٢٤,٩٥٨		توزيعات الأرباح
٤٠,٩٢٣	٥٠,٦١٧	٧	صافي دخل المتاجرة
١٤,٤٤١	١٤,٦١١		أرباح استثمارات مالية
(٥١٩,٦٥٦)	(٦٨٥,٣٢٣)	٨	مصروفات إدارية
(٢١٨,٤٦٧)	(٢٩٧,٠٣٤)	٩	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة
(٢٢,٤٩٦)	(٤٨,٧٣٣)	١٠	مصروفات تشغيل أخرى
١,٣٦٥,٣٠٠	١,٢٠٧,٤٩٣		صافي أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(٤٠٦,٣٥٣)	(٣٩١,٤٩٤)	١١	مصروفات ضرائب الدخل
٩٥٨,٩٤٧	٨١٥,٩٩٩		صافي أرباح الفترة
١,١٥	٠,٩٥	١٢	نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح الفترة

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

حازم حسين رشاد حجازي
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي



هشام عبد السلام
رئيس القطاع المالي



٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩٥٨,٩٤٧	٨١٥,٩٩٩	صافي ارباح الفترة
		بنود لا يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر
٢٥,٧٥٠	٢٤,٨٩٢	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٥,٧٩٣)	(٥,٦٠١)	ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التي لا يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر
		بنود يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر
(٣٩,٨٨٨)	١٩,٥٨٦	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(١,٥٤٨)	(١٥,٧١٠)	الخسائر الأتثمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٩,٠٦٢	(٤,٤٠٧)	ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التي يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر
(١٢,٤١٧)	١٨,٧٦٠	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة ، صافي بعد الضريبة
٩٤٦,٥٣٠	٨٣٤,٧٥٩	إجمالي الدخل الشامل للفترة ، صافي بعد الضريبة

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
١,٣٦٥,٣٠٠	١,٢٠٧,٤٩٣		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			صافي أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
			تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٣٦,٢٨٣	٦٨,٦٠٦	٨	إهلاك واستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٢١٨,٤٦٧	٢٩٧,٠٣٤	٩	عبء (رد) الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة
١١,٣٨٤	١٥,٥٩٧	٢٤	عبء (رد) المخصصات الأخرى
١٢,١٥٣	-	١٠	عبء (رد) خسائر اضمحلال أصول الت ملكيتها للبنك
(٢٧,٢٩٧)	(٢٥٢)	٢٤	مخصصات انتفى الغرض منها بخلاف مخصص التمويلات
(٥,١٥٠)	(٨,٧٢٠)	٢٤	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات
٢,٨٣٣	١٩١,٦٨٨	٢/١٦	استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
(٤,١٥٥)	١١٢,٦٢١		فروق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية
(١٠,٥٢٧)	(٣٥,٧١٥)	٢/١٦	فروق ترجمة أرصدة الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر بالعملة الأجنبية
١٢,٩٠٠	(١,٠٥١,٠٤٠)	٣/١٦	فروق ترجمة أرصدة الإستثمارات المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة بالعملة الأجنبية
(٢٤,١٤٨)	٥٩٦,٧٧٦	٢٢	فروق ترجمة أرصدة التمويلات المساندة بالعملة الاجنبية
(٩,٣٩٢)	(١١,٥٧١)	١/١٦	فروق تقييم الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارياح والخسائر
-	(١٨,٠٩٦)	١٠	خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة
-	(٨,٦١١)	١٠	خسائر (أرباح) بيع أصول آلت ملكيتها للبنك
(١,١٥٨)	(٢٤,٩٥٨)		توزيعات الأرباح عن استثمارات مالية
١,٥٧٧,٤٩٣	١,٣٣٠,٨٥٢		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
(٣٩٩,٣٦٧)	٤٥٣,٧٢٤		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي
(٦,٣٤١,٦٩٠)	(١٠,٧٦٢,١٠٦)		أذون خزنة أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
(٣,٨١٧,٠١٤)	(٣,٠٢٩,١٦١)		مرايحات ومضاربات ومشاركات للعملاء
٣٧٣,٩٤٨	(٢٧٣,٣٩٥)		أصول أخرى
١٤٨,٤٩٢	٢٩,٥٧٠		أرصدة مستحقة للبنوك
٥,٩٨٩,٢٢٧	٥,٦٦٣,١١٠		ودائع العملاء
٤٤٣,٤٦٩	٨٣١,٧٠٨		التزامات أخرى
(٢٣٩,٤٣٤)	(٣٧٨,٣٩٨)		ضرائب الدخل المسددة
(٢,٢٦٤,٨٧٦)	(٦,١٣٤,٠٩٦)		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ - تابع

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٩٤,٢٦٤)	(٥,٠٩٥)	١٩	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
-	١٦,٥٩٩		متحصلات من بيع الأصول الثابتة
(٨,٩٠٦)	(٣٠٠)		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
(٧٤٦,٤٦٦)	(٥٦١,١٤٥)	٢/١٦	مدفوعات لشراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٣٣,٦٧٢	٣٤,٠٠٠	٢/١٦	متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٥,٧٩١,٧٣٥	١١٥,٥٢٥	٣/١٦	متحصلات من استرداد استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة
١,١٥٨	٢٤,٩٥٨		توزيعات أرباح محصلة
٥,٠٧٦,٩٢٩	(٣٧٥,٤٥٨)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(١٣٧,١٩٦)	(١٣٨,٦٩٣)	٢٢	(المدفوع) من تمويلات مساندة و تمويلات أخرى
(٩٨٦,١٨٢)	(١,٢٧٨,٥٠٥)		توزيعات أرباح نقدية (حصة العاملين ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين)
(١,١٢٣,٣٧٨)	(١,٤١٧,١٩٨)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
			صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية
١,٦٨٨,٦٧٥	(٧,٩٢٦,٧٥٢)		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية
٢١,٣٢٣,٨٣٦	٣١,٥٨٠,٥٢٩		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية
٢٣,٠١٢,٥١١	٢٣,٦٥٣,٧٧٧		الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها

قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

القيمة بالألف جنيه مصري

إجمالي حقوق الملكية	الأرباح المحتجزة	الأحتياطيات	رأس المال المصدر والمدفوع	
				٣١ مارس ٢٠٢٥
١٢,٥٥٧,١٦٦	٦,٢٧٩,٢٢٤	١,١٨٧,٩٦٨	٥,٠٨٩,٩٧٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
(١٢,٤١٧)	-	(١٢,٤١٧)	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
٩٥٨,٩٤٧	٩٥٨,٩٤٧	-	-	صافي أرباح الفترة
١٣,٥٠٣,٦٩٦	٧,٢٣٨,١٧١	١,١٧٥,٥٥١	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
١٢,٤٨٧,٦٩٦	٦,٢٢٢,١٧١	١,١٧٥,٥٥١	٥,٠٨٩,٩٧٤	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٥
				٣١ مارس ٢٠٢٦
١٥,٦٥٨,٤٧٦	٩,١٠٤,١٥٠	١,٤٦٤,٣٥٢	٥,٠٨٩,٩٧٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦
١٨,٧٦٠	-	١٨,٧٦٠	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
٨١٥,٩٩٩	٨١٥,٩٩٩	-	-	صافي أرباح الفترة
١٦,٤٩٣,٢٣٥	٩,٩٢٠,١٤٩	١,٤٨٣,١١٢	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
١٥,١٧٤,٧٨٣	٨,٦٠١,٦٩٧	١,٤٨٣,١١٢	٥,٠٨٩,٩٧٤	الرصيد في ٣١ مارس 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 ١ فرع إلكتروني ويوظف البنك عدد ١٤٤١ موظفاً في تاريخ المركز المالي 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 الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ ، من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ١١ مايو ٢٠٢٦ .

٢- أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

يتم إعداد القوائم المالية المستقلة 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 القوائين المصرية السارية و يتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري الي معايير المحاسبة المصرية.

وأعد البنك أيضا القوائم المالية المجمععة للبنك وشركاته التابعة وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك والتي تم إعدادها وفقاً لتعليمات البنك المركزي السابق ذكرها ، وقد تم تجميع الشركات التابعة بالكامل في القوائم المالية المجمععة وهذه الشركات هي الشركات التي يمتلك البنك - بشكل مباشر أو غير مباشر - أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية ، بغض النظر عن نوع النشاط. ويقوم البنك بإدراج الاستثمارات في الشركات التابعة في القوائم المالية المستقلة بالتكلفة ناقصاً خسارة الاضمحلال.

لا تشمل هذه القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية الكاملة ، فيجب ان تقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمها المالية المجمععة ، كما في وعن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله وتدقيقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

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

٣- إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك الى مخاطر مالية متنوعة تعزى بصفة أساسية الى الأنشطة التي يزاؤها 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 المجمععة، 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 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 مستنولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
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 للبنوك وللأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة او متناهية الصغر والمؤسسات والارتباطات المتعلقة بتلك الأنشطة، وقد ينشأ أيضاً خطر الائتمان من التمويلات التدعيمية/ الضمانات الائتمانية الممنوحة مثل عقود الضمانات المالية وخطابات الائتمان وخطابات الضمان.

يتعرض البنك 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 لدي ادارة المخاطر التي ترفع تقاريرها إلى كلا من لجنة المخاطر والادارة العليا ورؤساء وحدات النشاط ومجلس الإدارة بصفة دورية منتظمة.

١/١/٣ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٨,٤٣٩,٩١٧	١٧,٨٢١,٣٥٩	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
		أرصدة لدى البنوك
		مرايحات ومضاربات ومشاركات للعملاء (بالصافي)
		تمويلات لأفراد:
٤٦٣,٦٩٥	٥٠٧,٢٢٩	- بطاقات ائتمان
١١,٦٣٦,٩٩٨	١٢,١٤٠,٨٧٦	- تمويلات شخصية
٤٧,٠٥٠	٣٨,٨١٧	- تمويلات عقارية
		تمويلات لمؤسسات:
٤٢,٨٩٠,٤٧٠	٤٤,٤٣٤,٥٢٥	- تمويلات مباشرة
١١,٢١٣,٦٢٦	١١,٧٦٠,٧٥٠	- تمويلات مشتركة
		استثمارات مالية:
١١,٧٩١,٢٠٤	١٢,٥٢٩,٩٥٣	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٣٤,٧١٨,٢٥٨	٣٨,٦٨٥,٠٢٦	- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١,٢٧١,١١٧	١,٥٠٠,٧١٨	الائردات المستحقة
١٣٢,٤٧٢,٣٣٥	١٣٩,٤١٩,٢٥٣	الإجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
١٩٠,٢٤٦	٢١٨,٤٢٤	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
٦,١٣٠,٧٠٠	٦,٢٨١,٣٤٦	خطابات ضمان
٤٦٤,١٣١	٧٦٤,٦٨٢	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٦,٧٨٥,٠٧٧	٧,٢٦٤,٤٥٢	الإجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

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

يوضح الجدول التالي معلومات حول تصنيف جودة الأصول المالية:

القيمة بالألف جنيه مصري

أرصدة لدى البنوك	٣١ مارس ٢٠٢٦			٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
	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						
ديون جيدة	١٧,٨٢٤,٣٧٩	-	-	١٧,٨٢٤,٣٧٩	-	-
الإجمالي	١٧,٨٢٤,٣٧٩	-	-	١٧,٨٢٤,٣٧٩	-	-
يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(٣,٠٢٠)	-	-	(٣,٠٨٧)	-	-
القيمة الدفترية	١٧,٨٢١,٣٥٩	-	-	١٧,٨٢١,٣٥٩	-	-

مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء (أفراد)	٣١ مارس ٢٠٢٦			٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
	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						
ديون جيدة	١١,٤٨٩,٣٥١	٤٦٨,٩٨٣	٥,١٨٣	١١,٩٦٣,٥١٧	٣٥٨,٧٩٢	١١,٣٠٧,٠٦٨
المتابعة العادية	-	٦٨٨,٣٨٦	١,٤٠١	٦٢٩,٧٨٧	٣٩٦,٨٨٩	-
متابعة خاصة	-	١١٠,١٧٤	١,٧٩٥	١١١,٩٦٩	٩٥,١٨٤	-
ديون غير منتظمة	-	-	١٦٣,٤٩٥	١٦٣,٤٩٥	١٢٢,٦٧٦	-
الإجمالي	١١,٤٨٩,٣٥١	١,٢٠٧,٥٤٣	١٧١,٨٧٤	١٢,٨٦٨,٧٦٨	٨٥٠,٨٦٥	١١,٣٠٧,٠٦٨
يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(٢٧,٣٧١)	(٢,٣٣٥)	(١٥٢,٢٤٠)	(١٨١,٨٤٦)	(١٠٤,١٥٧)	(٣٦,٨٤٩)
القيمة الدفترية	١١,٤٦٢,٠٨٠	١,٢٠٥,٢٠٨	١٩,٦٣٤	١٢,٦٨٦,٩٢٢	٨٤٩,٠٠٤	١١,٢٧٠,٢١٩

مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء (مؤسسات)	٣١ مارس ٢٠٢٦			٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
	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						
ديون جيدة	٣٧,٤٩٨,٢٢٢	٦,٣٠٠,٦٠٤	-	٤٣,٧٩٨,٨٢٦	٦,٥٠٥,٣١٠	٣٦,٧١٨,٧٢٥
المتابعة العادية	٣,٨٨٨,٦٢٣	٨,٧٠١,٩٨٦	-	١٢,٥٧٠,٦٠٩	٨,١١٥,٨٧٥	٢,٦٨٣,٠٤٠
متابعة خاصة	-	٣٨٦,٥٦٠	-	٣٨٦,٥٦٠	١,١٠٦,٩٨٥	-
ديون غير منتظمة	-	-	٣,٢١٢,١٢٥	٣,٢١٢,١٢٥	٢,٣٩٣,١٤٨	-
الإجمالي	٤١,٣٨٦,٨٤٥	١٥,٣٨٩,١٥٠	٣,٢١٢,١٢٥	٥٩,٩٦٨,١٢٠	١٥,٧٢٨,١٧٠	٣٩,٤٠١,٧٦٥
يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(٨٧,٨٨١)	(٩١٣,٨٢٩)	(٢,٧٧١,١٣٥)	(٣,٧٧٢,٨٤٥)	(٢,٠٠٧,٩٩١)	(٧٣,١٣٨)
القيمة الدفترية	٤١,٢٩٨,٩٦٤	١٤,٤٧٥,٣٢١	٤٤,٠٩٩٠	٥٦,١٩٥,٢٧٥	١٤,٣٩٠,٣١٣	٣٩,٣٢٨,٦٢٧

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٣١ مارس ٢٠٢٦			٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
	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						
ديون جيدة	١٢,٥٢٩,٩٥٣	-	-	١٢,٥٢٩,٩٥٣	-	-
الإجمالي	١٢,٥٢٩,٩٥٣	-	-	١٢,٥٢٩,٩٥٣	-	-
يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	-	-	-	-	-	-
القيمة الدفترية	١٢,٥٢٩,٩٥٣	-	-	١٢,٥٢٩,٩٥٣	-	-

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	٣١ مارس ٢٠٢٦			٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
	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						
ديون جيدة	٣٨,٧٥٦,١٧٩	-	-	٣٨,٧٥٦,١٧٩	-	-
الإجمالي	٣٨,٧٥٦,١٧٩	-	-	٣٨,٧٥٦,١٧٩	-	-
يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(٧١,١٥٣)	-	-	(٥٣,٣٩٣)	-	-
القيمة الدفترية	٣٨,٦٨٥,٠٢٦	-	-	٣٨,٧١٨,٢٥٨	-	-

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				٣١ مارس ٢٠٢٦				تمويلات وتسهيلات للعملاء (الأفراد)
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
٨,٣٥٣,٤٢٣	٥٧,٧٣٥	٥٠٤,٠٢٧	٧,٧٩١,٦٦١	١٢,٢٨٠,٦٠٩	١٢٢,٦٧٦	٨٥٠,٨٦٥	١١,٣٠٧,٠٦٨	الرصيد في أول الفترة المالية
-	٤٩,٩٦٩	٣٧٦,٦٥٨	(٤٢٦,٦٢٧)	-	١٤,٢١٥	٦٤٠,٠٠٢	(٦٥٤,٢١٧)	المحول (من) إلى المرحلة الأولى
-	١٦,٦٤٨	(١٨٢,٢٨٦)	١٦٥,٦٣٨	-	٣٩,١٨٩	(٢١٤,٥١٢)	١٧٥,٣٣٣	المحول (من) إلى المرحلة الثانية
-	(٥,٦٣١)	١,٧٦٠	٣,٨٧١	-	(٤,٣١١)	٣,٥٦٦	٨٣٥	المحول (من) إلى المرحلة الثالثة
٧,٦٠٦,٦٥٢	١٠,١٤٠	٤٦٣,٧٢٥	٧,١٣٢,٧٧٧	٢,٥٩٧,٨٥٧	١,٤٥٣	٧٢,٠٥٠	٢,٥٢٤,٣٥٥	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٣,٦٧٩,٤٦٦)	(٦,١٨٥)	(٣١٣,٠١٩)	(٣,٣٦٠,٢٦٢)	(٢,٠٠٩,٦٩٨)	(١,٢٩٨)	(١٤٤,٣٨٨)	(١,٨٦٤,٠١٣)	أصول مالية استُخفقت أو تم استبعادها
١٢,٢٨٠,٦٠٩	١٢٢,٦٧٦	٨٥٠,٨٦٥	١١,٣٠٧,٠٦٨	١٢,٨٦٨,٧٦٨	١٧١,٨٧٤	١,٢٠٧,٥٤٣	١١,٤٨٩,٣٥١	الرصيد في نهاية الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				٣١ مارس ٢٠٢٦				تمويلات وتسهيلات للعملاء (الشركات)
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
٤٧,٦٧٩,٥٢٣	٢,٧٢٣,٠٩٣	١١,١٠٥,٥٥١	٣٤,٣٠٠,٨٧٩	٥٧,٥٢٣,٠٨٣	٢,٣٩٣,١٤٨	١٥,٧٢٨,١٧٠	٣٩,٤٠١,٧٦٥	الرصيد في أول الفترة المالية
-	٢٥٥,٤٤٦	٩,٣٧٦,٢٥٩	(٩,٦٣١,٧٠٥)	-	-	١,٠٤٣,٤٩٢	(١,٠٤٣,٤٩٢)	المحول (من) إلى المرحلة الأولى
-	١٥١,٣٩٤	(٦٣,٠٧٥)	٤٧٩,٣٥٧	-	٧٥٨,٦٦٥	(١,٣٦٠,١٩١)	٦٠١,٥٢٦	المحول (من) إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	-	المحول (من) إلى المرحلة الثالثة
٤٠,٢٣٧,٩٢٢	-	٣,٩٨٦,٨٠٣	٣٦,٢٥١,١١٨	١٦,١٦٦,٠١٩	-	٤,٠٢١,٨٤٣	١٢,١٤٤,١٧٧	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٣,٠٢٧,٠٨١)	(٢٤٩,٢٣٨)	(٨,٠٥٣,٦٦٥)	(٢١,٩٠٤,١٧٧)	(١٤,٨٠٠,٩١٦)	(٢٤,٢٦٩)	(٤,٦٠٧,٢٠٥)	(١٠,١٦٩,٤٤٢)	أصول مالية استُخفقت أو تم استبعادها
(١٨٧,٢٨١)	(٣٧,٥٤٧)	(٥٦,٠٢٧)	(٩٣,٧٠٧)	١,٠٧٩,٩٣٤	٨٤,٥٨١	٥٦٣,٠٤١	٤٣٢,٣١٢	فروقات ترجمة عملات أجنبية
٥٧,٥٢٣,٠٨٣	٢,٣٩٣,١٤٨	١٥,٧٢٨,١٧٠	٣٩,٤٠١,٧٦٥	٥٩,٩٦٨,١٢٠	٣,٢١٢,١٢٥	١٥,٣٨٩,١٥٠	٤١,٣٦٦,٨٤٥	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 ٢٠٢٥				٣١ مارس ٢٠٢٦				تمويلات وتسهيلات للعملاء (الأفراد)
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
٧٥,٢٤٥	٣٨,٣٩٠	١,٧٩٢	٣٥,٠٦٣	١٣٢,٨٦٧	١٠٤,١٥٧	١,٨٦١	٢٦,٨٤٩	الرصيد في أول الفترة المالية
-	٧٨٧	١,٢٢٢	(٢,٠٠٨)	-	١١٦	٨٨٤	(١,٠٠٠)	المحول (من) إلى المرحلة الأولى
-	٥٤٧	(١,٠٠٠)	٤٥٣	-	٦٤٨	(١,١٣١)	٤٨٢	المحول (من) إلى المرحلة الثانية
-	(٥,٣٣٢)	١,٧٦٠	٣,٨٧١	-	(٤,٣٦١)	٣,٥٦٦	٨٣٥	المحول (من) إلى المرحلة الثالثة
٥٨,٠٨٥	٧,٠٥٢٨	(١,٩١٣)	(١٠,٥٣٠)	٤٨,٥٩٣	٥١,٢٩٥	(٢,٨٠٦)	١٠٤	عبء / (رب) اضمحلال خلال الفترة
(٤,٩١٨)	(٤,٩١٨)	-	-	(٦٧٠)	(٦٧٠)	-	-	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٤,٤٥٥	٤,٤٥٥	-	-	١,٠٥٦	١,٠٥٦	-	-	متحصلات من تمويلات سبق اعدامها
١٣٢,٨٦٧	١٠٤,١٥٧	١,٨٦١	٢٦,٨٤٩	١٨١,٨٤٦	١٥٢,٢٤٠	٢,٣٣٥	٢٧,٢٧١	الرصيد في نهاية الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				٣١ مارس ٢٠٢٦				تمويلات وتسهيلات للعملاء (الشركات)
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
٢,٩٥٧,٩٩٢	١,٩٧٨,٩٤٠	٨٦٨,٧٥٧	١١٠,٢٩٥	٣,٤١٨,٩٨٦	٢,٠٠٧,٩٩١	١,٣٣٧,٨٥٧	٧٣,١٣٨	الرصيد في أول الفترة المالية
-	٢٥٥	٣٣٣,١٤٦	(٣٣٣,٤٠١)	-	-	١,٨٥٩	(١,٨٥٩)	المحول (من) إلى المرحلة الأولى
-	٤,٢٤٠	(٢٦,٣١١)	٢٢,٠٧١	-	٥٤٥,٤٨٥	(٥٥٢,٤٩٥)	٧,٠١٠	المحول (من) إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	-	المحول (من) إلى المرحلة الثالثة
٩٣٣,٤٥٧	٤٨٠,٨٦٢	١٧٧,٨٦٧	٢٧٤,٧٢٨	٢٥٤,٤٢٦	١٦٨,٠٣١	١٢٣,٩٥٩	(٣٧,٥٦٤)	عبء / (رب) اضمحلال خلال الفترة
(٤٧٧,٥٠٧)	(٤٧٧,٥٠٧)	-	-	(٦,٢٢٧)	(٦,٢٢٧)	-	-	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٤٥,٩٩٨	٤٥,٩٩٨	-	-	١,٤٨١	١,٤٨١	-	-	متحصلات من تمويلات سبق اعدامها
(٤,٠٩٥٤)	(٢٤,٧٩٧)	(١٥,٦٠٢)	(٥٥٥)	١٠٤,١٧٩	٥٤,٣٧٤	٢,٦٤٩	٤٧,١٥٦	فروقات تقييم عملات أجنبية
٣,٤١٨,٩٨٦	٢,٠٠٧,٩٩١	١,٣٣٧,٨٥٧	٧٣,١٣٨	٣,٧٧٢,٨٤٥	٢,٧٧١,١٣٥	٩١٣,٨٢٩	٨٧,٨٨١	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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:

القائمة بالألف حننه مصري

الاجمالي	دول أخرى	دول الخليج العربي	الاجمالي	جمهورية مصر العربية			
				الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا	القاهرة الكبرى	
٨,٧٩٦,٦٤١	-	-	٨,٧٩٦,٦٤١	٢٩,٣٩٦	١٣٢,٥١٩	٨,٦٣٤,٧٢٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٧,٨٢٤,٣٧٩	١,٥٩٩,١٤٤	٢,٥١٦,١٣٠	١٣,٧٠٩,١٠٥	-	-	١٣,٧٠٩,١٠٥	أرصدة لدى البنوك
							مرايحات ومضاربات ومشاركات للعملاء
							تمويلات لأفراد:
٥١٨,٦١٣	-	-	٥١٨,٦١٣	١٢,٥٣٥	٦٠,٥٠٥	٤٤٥,٥٧٣	- بطاقات ائتمان
١٨,٣٠٢,٣٦٠	-	-	١٨,٣٠٢,٣٦٠	٣٣١,٩٦٤	٣,٢٩٦,٣٥١	١٤,٦٧٤,٠٤٥	- تمويلات شخصية
٤٨,٤٣٦	-	-	٤٨,٤٣٦	-	٢,١١١	٤٦,٣٢٥	- تمويلات عقارية
							تمويلات لمؤسسات:
٤٧,٢١١,٨٧٦	-	-	٤٧,٢١١,٨٧٦	٢٢٦,٤٦٩	٨,٩٤٧,٠٤١	٣٨,٠٣٨,٣٦٦	- تمويلات مباشرة
١٣,١١٥,٣٨٠	-	-	١٣,١١٥,٣٨٠	-	-	١٣,١١٥,٣٨٠	- تمويلات مشتركة
							استثمارات مالية:
١٢,٥٢٩,٩٥٣	-	-	١٢,٥٢٩,٩٥٣	-	-	١٢,٥٢٩,٩٥٣	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٣٨,٧٥٦,١٧٩	-	-	٣٨,٧٥٦,١٧٩	-	-	٣٨,٧٥٦,١٧٩	- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١٥٧,١٠٣,٨١٧	١,٥٩٩,١٤٤	٢,٥١٦,١٣٠	١٥٢,٩٨٨,٥٤٣	٦٠٠,٣٦٤	١٢,٤٣٨,٥٢٧	١٣٩,٩٤٩,٦٥٢	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٦
١٥٠,٠٩٣,٨٦٠	١,٢٢٥,٩٣٨	٢,٥٤٩,٦٢١	١٤٦,٣١٨,٣٠١	٧١٨,٤٦٤	١٢,٠٨٤,٦٥١	١٣٣,٥١٥,١٨٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر 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	
٨,٧٩٦,٦٤١	-	-	-	-	-	-	٨,٧٩٦,٦٤١	تقديّة وأرصدة لدى البنك المركزي
١٧,٨٢٤,٣٧٩	-	-	-	-	-	-	١٧,٨٢٤,٣٧٩	أرصدة لدى البنوك
								مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء
								تمويلات لأفراد:
٥١٨,٦١٣	٥١٨,٦١٣	-	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمان
١٨,٣٠٢,٣٦٠	١٨,٣٠٢,٣٦٠	-	-	-	-	-	-	- تمويلات شخصية
٤٨,٤٣٦	٤٨,٤٣٦	-	-	-	-	-	-	- تمويلات عقارية
								تمويلات للمؤسسات:
٤٧,٢١١,٨٧٦	-	٩,٨٠١,٩٧٤	-	٥,٦١٥,٦٦٣	-	٢٢,٨٣٥,٨١٧	٨,٩٥٨,٤٢٣	- تمويلات مياصرة
١٣,١١٥,٣٨٠	-	٥,٧٨٨,٦٩٢	٩٥٨,٤٨٦	١,٤٧٩,٨٠١	-	٤,٨٨٨,٤٠١	-	- تمويلات مشتركة
								استثمارات مالية:
١٢,٥٢٩,٩٥٣	-	-	٦,٧٢٩,٨٠١	-	١,٨٣٤,١٢٩	-	٣,٩٦٦,٠٢٣	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٣٨,٧٥٦,١٧٩	-	-	٣٨,٧٥٦,١٧٩	-	-	-	-	- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١٥٧,١٠٣,٨١٧	١٨,٨٦٩,٤٠٩	١٥,٥٩٠,٦٦٦	٤٦,٤٤٤,٤٦٦	٧,٠٩٥,٤٦٣	١,٨٣٤,١٢٩	٢٧,٧٢٤,٢١٨	٣٩,٥٤٥,٤٦٦	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٦
١٥٠,٠٩٣,٨٦٠	١٨,٠٨٤,٧٥٣	١٤,٤٣١,٠٣٤	٤١,٦١٨,٥٦٩	٧,٤٦٢,٣٨٣	١,٨٤٧,٦٧٨	٢٥,٧٥٤,١٥١	٤٠,٨٩٥,٢٩٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢/٣ خطر السوق

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

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

وتتضمن محافظ الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح 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						٣١ مارس ٢٠٢٦
الإجمالي	عملات أخرى	يورو اوروبي	جنيه استرليني	دولار أمريكي	جنيه مصري	
الأصول المالية						
٨,٧٩٦,٦٤١	٣٠,٨٣٥	٤٦,٤١٥	٧,٠٥٥	١٤٥,١١٠	٨,٥٦٧,٢٢٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٧,٨٢١,٣٥٩	١٠٨,٧٩٨	٢٠٣,٣٨٩	٨٧,٥٩٩	١٢,٢١٣,٣١٩	٥,٢٠٨,٢٥٤	أرصدة لدى البنوك
٦٨,٨٨٢,١٩٧	-	٦٤,٧٣٩	-	١٠,٤٩٩,٥١٦	٥٨,٣١٧,٩٤٢	مراحيات ومضاربات ومشاركات للعملاء
١٧٢,٣٧٨	-	-	-	-	١٧٢,٣٧٨	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٣,٢٢٧,٠٧٠	٦٩,٢٢٣	٣١١,٧٩٥	-	-	١٢,٨٤٦,٠٥٢	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٨,٦٨٥,٠٢٦	-	٩٦٥,٥٣٥	-	١٥,٠٢٣,٧٠٩	٢٢,٦٩٥,٧٨٢	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١٤٧,٠٠٠	-	-	-	-	١٤٧,٠٠٠	استثمارات مالية في فترات تابعة
١,٥٤٩,٨٥٧	٤٧	٤٠,٦٩٧	١٠٨	١٦١,٧٢٠	١,٣٤٧,٢٨٥	أصول مالية أخرى
١٤٩,٢٨١,٥٢٨	٢٠٨,٩٠٣	١,٦٣٢,٥٧٠	٩٤,٧٦٢	٣٨,٠٤٣,٣٧٤	١٠٩,٣٠١,٩١٩	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية						
٣٠,٩٩١١	١١,٠٩٨	٥,٥٢٤	٨٨	٢٩٣,٢٠١	-	أرصدة مستحقة للبنوك
١٢٨,٣٨٢,٥٠٩	١٠٨,٩٢٢	١,٥٩٩,٨٧٦	٩٤,٣٧٨	٣٢,٩٤٧,٠٦٦	٩٣,٦٣٢,٢٦٧	ودائع العملاء
٤,٧٢٢,٥٨٠	-	-	-	٤,٧٢١,٩٧٢	٦٠٨	تمويلات مساندة و تمويلات أخرى
٣٥٩,٢٩٩	٥٢,٦٨٣	٣٤,٠٤١	٢٤٤	٨٨,٢٤٩	١٨٤,٠٨٢	التزامات مالية أخرى
١٣٣,٧٧٤,٢٩٩	١٧٢,٧٠٣	١,٦٣٩,٤٤١	٩٤,٧١٠	٣٨,٠٥٠,٤٨٨	٩٣,٨١٦,٩٥٧	إجمالي الالتزامات المالية
١٥,٥٠٧,٢٢٩	٣٦,٢٠٠	(٦,٨٧١)	٥٢	(٧,١١٤)	١٥,٤٨٤,٩٦٢	المعادل المحلى الفائض / (العجز)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥						
١٤٣,٠١٨,١٧٦	٣٨٤,٩٣٢	١,٤٥٧,١٩١	٨٤,٧٦٨	٣٥,٣٢٠,٣١٨	١٠٥,٧٧٠,٩٦٧	إجمالي الأصول المالية
١٢٨,٠٥٢,٥٧٨	٣٦١,٩٨٣	١,٤٥٧,١٢٣	٨٦,٠٥٦	٣٥,٣١٦,٦٦٣	٩٠,٨٢٠,٧٥٣	إجمالي الالتزامات المالية
١٤,٩٦٥,٥٩٨	٢٢,٩٤٩	٦٨	(١,٢٨٨)	٣,٦٥٥	١٤,٩٤٠,٢١٤	المعادل المحلى الفائض / (العجز)

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 بالألف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٦						
حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى ثلاث سنوات	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	بدون عائد	الاجمالي
الأصول ذات الحساسية لأسعار العائد						
أرصدة لدى البنوك	٣,٦٧٥,٨٠٠	-	-	-	-	١٦,٩٢٩,٠٥٦
أذون الخزانة	٣,٨٢٣,٣٣٧	٢٢,٢٤٢,٦٩٢	-	-	-	٢٧,٣٨٤,٥١٠
مرايبات ومضاربات ومشاركات للعملاء	١,٠٢٩,٦٣٢	٥,٤٣٤,٠٩٥	٤,٠٠٨,٧٢٥	٩,١٩١,٠٤٠	-	٧٢,٨٣٦,٨٨٨
استثمارات مالية مبنية بالتكلفة المستهلكة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٧٤٠	٦,٥٨٠,٢٨٤	١١,٦٦٠,٨٢٠	٣,٦٥١,١٥٧	-	٢٣,٩٠١,٦٢٢
اجمالي الأصول غير الحساسة لأسعار العائد والبنود المحتفظ بها لأغراض المتاجرة	-	-	-	-	١٠,٧٠٨,٤٥٩	١٠,٧٠٨,٤٥٩
إجمالي الأصول المالية (١)	٨,٥٢٩,٥٠٩	٣٤,٢٥٧,٠٧١	١٥,٦٦٩,٥٤٥	١٢,٨٤٢,١٩٧	١٠,٧٠٨,٤٥٩	١٥١,٧٦٠,٥٣٥
الالتزامات ذات الحساسية لأسعار العائد						
أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	-	-	-	٢٩١,١٦٤
ودائع العملاء	٩,٣٥٨,٤٢٤	١٣,٣٩٠,٢٦٢	٣٢,٦١١,٩٤٩	٢٥٠,٤٩٨	-	١١٧,٧٨٨,٤٨٤
تمويلات مساندة و تمويلات أخرى	٩٠٠,٣٥٠	٢,٧٣٠,٣٣٨	-	١,٠٩١,٨٩٢	-	٤,٧٢٢,٥٨٠
إجمالي الالتزامات غير الحساسة لأسعار العائد	-	-	-	-	١٠,٦١٢,٧٧٢	١٠,٦١٢,٧٧٢
إجمالي الالتزامات المالية (٢)	١٠,٢٥٨,٧٧٤	١٦,١٢٠,٦٠٠	٣٢,٦١١,٩٤٩	١,٣٤٢,٣٩٠	١٠,٦١٢,٧٧٢	١٣٣,٤١٥,٠٠٠
صافي الفجوة الجارية (١) - (٢)	(١,٧٢٩,٢٦٥)	١٨,١٣٦,٤٧١	(١٦,٩٤٢,٤٠٤)	١١,٤٩٩,٨٠٧	-	١٨,٢٤٩,٨٤٨
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥						
إجمالي الأصول المالية (١)	٥٨,٥٥٥,٥١٣	٢١,٠٨٤,٢٥٤	١٦,١١٩,٦٢٥	٧,٥٠١,٦٨٤	١٠,٩٥٨,٥٣٩	١٤٤,٩٨٢,٩٧٣
إجمالي الالتزامات المالية (٢)	٤٩,٩٣٧,٠٦٠	١٩,٤١٧,٩٥٨	٢٧,١٩٩,٤٣٧	١,٣٠٢,٩٩٠	٨,٧٠٩,٧٩٨	١٢٧,٢٦٤,٢٣٧
صافي الفجوة الجارية (١) - (٢)	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 بالألف جنيه مصري

٣١ مارس 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
٣١٠,٧٢٥	-	-	-	-	٣١٠,٧٢٥
أرصدة مستحقة للبنوك	٣٨,٢٧٠,٥٠٠	٢٩,٣٥٠,٥٧٨	٤٩,٥١٤,٠٢٢	٦,٨٨٦,٦١٦	١٣٨,٥٩٠,٥٥٥
ودائع العملاء	٢,٨٧٧,٥٢٣	٥٠٨,٧٧٧	٥٥٤,٨٤٦	١,١٠٩,٨٣٤	٥,١٥٤,١١١
تمويلات مساندة و تمويلات أخرى	١٧,٤٤٦,٣٦٢	٢٩,٨٥٩,٣٥٥	٥٠,٠٦٨,٨٦٨	٧,٩٩٦,٤٥٠	١٤٤,٠٥٥,٣٩١
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٥٥,٩٦٠,٨١٢	٢٩,٩٦٠,٨١٢	٢٩,٢١٠,٥٢٠	٤٠,٩٥٦,١٠٧	١٦٩,٣١٢,٩٩٨
إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٣٩,٠٩١,٦٥٥	١٣,٢٢٨,٠٧٣	٣٤,٦٣١,٦٤٤	٧,٤٣٢,٤٣٩	١٣٧,٥٧٨,١١٦
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٣٣,٨٦٢,٥٩٢	٥٣,٧٧٩,١٨٦	٢٢,٩٨٢,٤١٧	٢٨,٤٢٣,٩٠١	١٥٨,٤٤١,٥١٢
إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى					

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤/٣ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

١/٤/٣ قياس القيمة العادلة

- يحدد البنك القيمة العادلة علي اساس انها السعر الذى سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذى سيتم سداده لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس مع 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 مضاغفات 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 ماثلة 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 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 للأصول المالية كما يلي.

القيمة بالألف جنيه مصري

الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٣١ مارس ٢٠٢٦
١٢,٩٦٣,٠٩٤	-	٥,٨٠٠,١٥٢	٧,١٦٢,٩٤٢	أستثمارات مالية في أدوات دين
٨٦٩,٤٩٥	٤٨٥,٣٢٧	١٧٢,٣٧٨	٢١١,٧٩٠	أدوات حقوق ملكية
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١٢,٢٠٧,٤١٩	-	٥,٩٤٢,٩٣٥	٦,٢٦٤,٤٨٤	أستثمارات مالية في أدوات دين
٨٣٩,٨٦٧	٤٩٤,٧٠٥	١٦٠,٨٠٧	١٨٤,٣٥٥	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 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 ٥,٠٩٠ 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، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة.

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
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
٧٤٨,٩٨٤	٧٤٨,٩٨٤	الاحتياطيات
٢١٤,٩٢٦	٢١٤,٩٢٦	احتياطي المخاطر العام
٩,٠٦٧,١٦٢	٧,٧٦٧,٨٦٢	الأرباح المحتجزة
-	٨٠٩,٣٩٩	الأرباح / (الخسائر) المرحلية ربع السنوية
٣٨٣,٣٤٩	٤٠٢,١٠٨	إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بالميزانية
(١١١,٣١٠)	(٩٧,٧٨٢)	التعديلات الرقابية - تخصم من رأس المال الأساسي المستمر ١ Common Equity Tier
١٥,٣٩٣,٠٨٥	١٤,٩٣٥,٤٧١	رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستيعادات - CET ١ - Common Equity
		رأس المال الأساسي الإضافي
٢,٢٦٦	٢,١٣٤	حقوق الأقلية
٢,٢٦٦	٢,١٣٤	رأس المال الأساسي الإضافي Additional Going Concern
١٥,٣٩٥,٣٥١	١٤,٩٣٧,٦٠٥	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستيعادات
		الشريحة الثانية بعد الاستيعادات
٩٥٣,٤٢٤	١,٠٩١,٨٩٢	أجمالي التمولات (الودائع) المساندة في حدود النسبة المقررة (٥٠% من الشريحة الأولى بعد الاستيعادات)
٢١٠,٠٣٥	٢٣٢,١٠٥	ما يعتد به من المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى (Stage ١)
١,١٦٣,٤٥٩	١,٣٢٣,٩٩٧	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستيعادات
١٦,٥٥٨,٨١٠	١٦,٢٦١,٦٠٢	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستيعادات
		الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان، السوق والتشغيل
٧٦,٩٧٣,٠٠٦	٨١,٤٤٦,٠٢٥	متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان
٥,٦٩٦,٠٣٤	٢٩٦,٤٧٧	قيمة التجاوز لأكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
٣٩٧,٥١٣	٤٢٢,٢٢٢	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
٥,٠٨١,٨١٨	٦,٦٦٨,٠٤٦	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
٨٨,١٤٨,٣٧٢	٨٨,٨٣٢,٧٧٠	إجمالي الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان، السوق والتشغيل
١٨,٧٩%	١٨,٣١%	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 .

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		أولاً: بسط النسبة
١٥,٣٩٥,٣٥١	١٤,٩٣٧,٦٠٥	الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستيعادات
		ثانياً: مقام النسبة
١٤٨,٦٠٣,٦٦٣	١٥٠,٨٦٦,١٦٠	أجمالي التعرضات داخل الميزانية
٩,٣٥١,٣٥٤	١٠,٧٤٥,٢٠٤	اجمالي التعرضات خارج الميزانية
١٥٧,٩٥٥,٠١٧	١٦١,٦١١,٣٦٤	اجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
٩,٧٥%	٩,٢٤%	نسبة الرافعة الماليه%

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

- في مارس ٢٠٢٦، بلغ معدل صافي نسبة التمويل المستقر (NSFR) نسبة ١٩٢,٧٤%، بينما بلغ في ديسمبر ٢٠٢٥ نسبة ١٩١,٤٦% (الحد الأدنى الإلزامي : ١٠٠%).
- في مارس ٢٠٢٦، بلغ معدل نسبة تغطية السيولة (LCR) نسبة ٧٤٢,٧٥%، بينما بلغ في ديسمبر ٢٠٢٥ نسبة ٧٥٧,٢٩% (الحد الأدنى الإلزامي : ١٠٠%).



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

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

٣١ مارس ٢٠٢٦				
فروع محافظة القاهرة	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظات أخرى	الاجمالي
الإيرادات والمصرف وفات وفقاً للنشاط القطاعي				
٤,٠٧٥,٥٥٨	٨٨٧,٤٧٧	٥٧٠,٦٣٢	٤٦٠,٧١٨	٥,٩٩٤,٣٨٥
(٣,٠٩٤,٥٥٩)	(٧٥٢,٩١٠)	(٥٣٢,٣٥٧)	(٤٠٧,٠٦٦)	(٤,٧٨٦,٨٩٢)
٩٨٠,٩٩٩	١٣٤,٥٦٧	٣٨,٢٧٥	٥٣,٦٥٢	١,٢٠٧,٤٩٣
(٣٩١,٤٩٤)	-	-	-	(٣٩١,٤٩٤)
٥٨٩,٥٠٥	١٣٤,٥٦٧	٣٨,٢٧٥	٥٣,٦٥٢	٨١٥,٩٩٩
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي				
٨٦,٢٦٧,١٧٧	٣٠,٣٧٧,٣٦٣	٢١,٣٧١,٩٨٥	١٤,٤٣٧,٧١٨	١٥٢,٤٥٤,٢٤٣
٧١,٣١٨,٨٨٩	٣٠,٢٤٢,٧٩٥	٢١,٢٣٣,٧١٠	١٤,٣٨٤,٠٦٦	١٣٧,٢٧٩,٤٦٠
٣١ مارس ٢٠٢٥				
فروع محافظة القاهرة	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظات أخرى	الاجمالي
الإيرادات والمصرف وفات وفقاً للنشاط القطاعي				
٤,٠١٤,٨١٠	٩٠٥,٤٨٦	٥٥٣,٢٠٣	٣٧٩,٧٢٤	٥,٨٥٣,٢٢٣
(٢,٩٨٠,٧٧٠)	(٧٢٢,٢٠٩)	(٤٦٧,٥٣٩)	(٣١٧,٤٠٥)	(٤,٤٨٧,٩٢٣)
١,٠٣٤,٠٤٠	١٨٣,٢٧٧	٨٥,٦٦٤	٦٢,٣١٩	١,٣٦٥,٣٠٠
(٤٠٦,٣٥٣)	-	-	-	(٤٠٦,٣٥٣)
٦٢٧,٦٨٧	١٨٣,٢٧٧	٨٥,٦٦٤	٦٢,٣١٩	٩٥٨,٩٤٧
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي				
٧٨,٣٢٣,٦٥٧	٢٨,١٦٠,٢٣١	١٧,٥٦٩,٠٢٩	١٠,٢٥٧,٨٥٢	١٣٤,٣١٠,٧٦٩
٦٦,١٦٧,٢٢٢	٢٧,٩٧٦,٩٥٤	١٧,٤٨٣,٣٦٤	١٠,١٩٥,٥٣٣	١٢١,٨٢٣,٠٧٣

القيمة بالألف جنيه مصري

جمهورية مصر العربية				٣١ مارس ٢٠٢٦
الاجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا	القاهرة الكبرى	
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
٥,٩٩٤,٣٨٥	٢٢,٢٣٠	١,٠٠٩,١٢٠	٤,٩٦٣,٠٣٥	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٤,٧٨٦,٨٩٢)	(٣٦,٨٣٢)	(٩٠٢,٥٩١)	(٣,٨٤٧,٤٦٩)	مصروفات القطاعات الجغرافية
١,٢٠٧,٤٩٣	(١٤,٦٠٢)	١٠٦,٥٢٩	١,١١٥,٥٦٦	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
(٣٩١,٤٩٤)	-	-	(٣٩١,٤٩٤)	الضريبة
٨١٥,٩٩٩	(١٤,٦٠٢)	١٠٦,٥٢٩	٧٢٤,٠٧٢	صافي أرباح الفترة بعد الضرائب
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
١٥٢,٤٥٤,٢٤٣	٨٦٤,٤٥٠	٣٤,٩٤٥,٢٥٣	١١٦,٦٤٤,٥٤٠	أجمالي أصول القطاعات الجغرافية
١٣٧,٢٧٩,٤٦٠	٨٧٩,٠٥١	٣٤,٨٣٨,٧٢٤	١٠١,٥٦١,٦٨٥	أجمالي التزامات القطاعات الجغرافية

جمهورية مصر العربية				٣١ مارس ٢٠٢٥
الاجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا	القاهرة الكبرى	
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
٥,٨٥٣,٢٢٣	١,١٩١	٩٣١,٧٣٦	٤,٩٢٠,٢٩٦	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٤,٤٨٧,٩٢٣)	(١١,١٣٦)	(٧٧٣,٨٠٧)	(٣,٧٠٢,٩٨٠)	مصروفات القطاعات الجغرافية
١,٣٦٥,٣٠٠	(٩,٩٤٥)	١٥٧,٩٢٩	١,٢١٧,٣١٦	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
(٤٠٦,٣٥٣)	-	-	(٤٠٦,٣٥٣)	الضريبة
٩٥٨,٩٤٧	(٩,٩٤٥)	١٥٧,٩٢٩	٨١٠,٩٦٣	صافي أرباح الفترة بعد الضرائب
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
١٣٤,٣١٠,٧٦٩	٢٦٠,٧٧٨	٢٧,٥٦٦,١٠٣	١٠٦,٤٨٣,٨٨٨	أجمالي أصول القطاعات الجغرافية
١٢١,٨٢٣,٠٧٣	٢٧٠,٧٢٣	٢٧,٤٠٨,١٧٤	٩٤,١٤٤,١٧٦	أجمالي التزامات القطاعات الجغرافية

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٥- صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		<u>عائد المراجعات والمضاربات والمشاركات واليرادات المشابهة من :</u>
		<u>تمويلات وتسهيلات :</u>
		- للعملاء
٣,١٦١,١٦٤	٣,٠٧٥,٣٧٧	
٣,١٦١,١٦٤	٣,٠٧٥,٣٧٧	الاجمالي
		أستثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة ومقيمة من خلال الدخل الشامل الاخر
١,٥٤٥,٨٣١	١,٩٦٠,٤٦٣	
٧٩٧,٨٤٩	٥٤٤,٤٧٠	ودائع وحسابات جارية
٥,٥٠٤,٨٤٤	٥,٥٨٠,٣١٠	الاجمالي
		<u>تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :</u>
		<u>ودائع وحسابات جارية :</u>
		- للبنوك
(٦,٩٠١)	(٢,٦٢٠)	
(٣,٦١٠,٩٦٧)	(٣,٦٣٠,٣٧٧)	- للعملاء
(٣,٦١٧,٨٦٨)	(٣,٦٣٢,٩٩٧)	الاجمالي
(٧٧,٠٩١)	(٦٢,٢٠٢)	تمويلات أخرى
(٣,٦٩٤,٩٥٩)	(٣,٦٩٥,١٩٩)	الاجمالي
١,٨٠٩,٨٨٥	١,٨٨٥,١١١	صافي الدخل من العائد

٦- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		<u>إيرادات الأتعاب والعمولات :</u>
		الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
١٤٤,٠٠٢	١٠٧,٤٢١	
٣٨,٨٧٠	٤٣,١٣٨	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
٤٠١	٦٩٩	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
١١٥,٦٠٦	١٥٧,٤٩٥	أتعاب أخرى
٢٩٨,٨٧٩	٣٠٨,٧٥٣	الاجمالي
		<u>مصر وفات الأتعاب والعمولات :</u>
		اتعاب وعمولات أخرى مدفوعة
(٣٩,٣٦٧)	(٤٥,٤٦٧)	
(٣٩,٣٦٧)	(٤٥,٤٦٧)	الاجمالي
٢٥٩,٥١٢	٢٦٣,٢٨٦	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٧- صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣١,٥٣١	٣٩,٠٤٦	أرباح المعاملات بالعملات الأجنبية
٩,٣٩٢	١١,٥٧١	فروق تقييم وثائق صناديق استثمار مبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٠,٩٢٣	٥٠,٦١٧	الاجمالي

٨- مصروفات إدارية

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		تكلفة العاملين
(٢١٨,٥٩٠)	(٢٧٨,٥١٣)	أجور ومرتبات ومزايا عينية
(٧,٨٩٤)	(٨,٤٢٢)	تأمينات اجتماعية
		تكلفة المعاشات
(١٥,٣٦٢)	(١٨,٠٠٧)	نظم الاشتراكات المحددة
(١٣,٥٠٠)	(٢١,٠٠٠)	تدعيم صندوق الزكاة والخيرات
(٣٦,٢٨٣)	(٦٨,٦٠٦)	إهلاك واستهلاك
(٢٢٨,٠٢٧)	(٢٩٠,٧٧٥)	مصروفات إدارية أخرى
(٥١٩,٦٥٦)	(٦٨٥,٣٢٣)	الاجمالي

٩- عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٣١٥,٥٩٢)	(٣٠٣,٠١٩)	مرايحات ومضاربات ومشاركات للعملاء
٥,٩٩١	(٥٧)	أرصدة لدى البنوك
١,٥٤٨	١٦,٤١٢	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٨٦,٢٩٥	(١٠,٠٧٤)	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٣,٢٩١	(٢٩٦)	ايرادات مستحقة
(٢١٨,٤٦٧)	(٢٩٧,٠٣٤)	الاجمالي

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

١٠- مصروفات تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٩٣٨)	٣,٧٤٢	(خسائر) ترجمة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو المبنية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	٨,٦١١	أرباح بيع أصول ألت ملكيتها للبنك
-	١٨,٠٩٦	أرباح بيع أصول ثابتة
(١٤,٤١١)	(١٩,٩٩٣)	مصر وف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
(١٢,١٥٣)	-	(خسائر) أرباح اضمحلال أصول ألت ملكيتها للبنك
١٥,٩١٣	(١٥,٣٤٥)	رد المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)*
(١٠,٩٠٧)	(٤٣,٨٤٤)	أخرى
(٢٢,٤٩٦)	(٤٨,٧٣٣)	الإجمالي

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)*
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٦١٣)	٨٤	مخصص القضايا
١٩,٠٧٦	(١٥,٤٢٩)	مخصص إلتزامات عرضية
(٢,٥٥٠)	-	مخصص مطالبات محتملة
١٥,٩١٣	(١٥,٣٤٥)	الإجمالي

١١- مصروفات ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٣٩٩,٩٢٧)	(٣٩٨,٦٣٣)	الضريبة الجارية
(٦,٤٢٦)	٧,١٣٩	الضريبة المؤجلة أيراد / (مصروف)
(٤٠٦,٣٥٣)	(٣٩١,٤٩٤)	الإجمالي

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

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩٥٨,٩٤٧	٨١٥,٩٩٩	صافي أرباح الفترة (من واقع قائمة الدخل)
-	(١٨,٠٩٦)	(يخصم) أرباح بيع أصول ثابتة محول للاحتياطي الرأسمالي وفقا لاحكام القانون
٩٥٨,٩٤٧	٧٩٧,٩٠٣	صافي أرباح الفترة القابلة للتوزيع
(٩٥,٨٩٥)	(٨١,٦٠٠)	حصة العاملين في الأرباح
(١٩,١٧٩)	(١٥,٩٥٨)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٩,٥٨٩)	(٧,٩٧٩)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٨٣٤,٢٨٤	٦٩٢,٣٦٦	حصة المساهمين في الأرباح
٧٢٧,١٣٩	٧٢٧,١٣٩	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة
١,١٥	٠,٩٥	نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح الفترة

١٣ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦١٩,٤٨١	٦٨٢,٧٩١	نقدية
٨,٥٦٧,٥٧٤	٨,١١٣,٨٥٠	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٩,١٨٧,٠٥٥	٨,٧٩٦,٦٤١	الإجمالي
٩,١٨٧,٠٥٥	٨,٧٩٦,٦٤١	أرصدة بدون عائد
٩,١٨٧,٠٥٥	٨,٧٩٦,٦٤١	الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٧٨٤,٦١٧	٨٩٥,٣٢٣	حسابات جارية
١٧,٦٥٧,٨٨٧	١٦,٩٢٩,٠٥٦	ودائع لدى البنوك
١٨,٤٤٢,٥٠٤	١٧,٨٢٤,٣٧٩	الإجمالي
(٢,٥٨٧)	(٣,٠٢٠)	يخصم: مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
-	-	العوائد المجنبة
١٨,٤٣٩,٩١٧	١٧,٨٢١,٣٥٩	الصافي
٥,٥٩١,٩٣١	٤,٩٩٠,١١٩	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٩,٠٧٥,٠١٤	٨,٧١٨,٩٨٦	بنوك محلية
٣,٧٧٥,٥٥٩	٤,١١٥,٢٧٤	بنوك خارجية
(٢,٥٨٧)	(٣,٠٢٠)	يخصم: مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
١٨,٤٣٩,٩١٧	١٧,٨٢١,٣٥٩	الصافي
٧٨٤,٦١٧	٨٩٥,٣٢٣	أرصدة بدون عائد
١٧,٦٥٧,٨٨٧	١٦,٩٢٩,٠٥٦	أرصدة ذات عائد ثابت
(٢,٥٨٧)	(٣,٠٢٠)	يخصم: مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
١٨,٤٣٩,٩١٧	١٧,٨٢١,٣٥٩	الصافي
		<u>تحليل مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة</u>
١٢,٧٦٣	٢,٥٨٧	الرصيد في أول الفترة المالية
(٩,٨٩٣)	٥٧	صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال الفترة
(٢٨٣)	٣٧٦	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢,٥٨٧	٣,٠٢٠	الرصيد في نهاية الفترة المالية

- يتضمن بند أرصدة لدى البنوك في ٣١ مارس ٢٠٢٦ مبلغ ٢١٨,٣٧٨ 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 ٣١ مارس ٢٠٢٦ مبلغ ٢٢٥,٣١٦ ألف جنيه مصري يمثل أرصدة لدى بنوك تابعة لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ١٩٣,٧١٧ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥).

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		أفراد:
٤٦٨,٥١٩	٥١٨,٦١٣	بطاقات ائتمان
١٧,٥٥٧,٠٨٠	١٨,٣٠٢,٣٦٠	تمويلات شخصية
٥٩,١٥٤	٤٨,٤٣٦	تمويلات عقارية
١٨,٠٨٤,٧٥٣	١٨,٨٦٩,٤٠٩	الاجمالي (١)
		مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٤٥,٨٤٠,٢٩٠	٤٧,٢١١,٨٧٦	تمويلات مباشرة
١١,٩٧٦,٤٠٣	١٣,١١٥,٣٨٠	تمويلات مشتركة
٥٧,٨١٦,٦٩٣	٦٠,٣٢٧,٢٥٦	الاجمالي (٢)
٧٥,٩٠١,٤٤٦	٧٩,١٩٦,٦٦٥	اجمالي مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء (٢+١)
		يخصم:
(٣,٥٥١,٨٥٣)	(٣,٩٥٤,٦٩١)	مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
(٦,٠٩٧,٧٥٤)	(٦,٣٥٩,٧٧٧)	عوائد تحت التسوية
٦٦,٢٥١,٨٣٩	٦٨,٨٨٢,١٩٧	الصافي
		تحليل مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
٣,٠٣٣,٢٣٧	٣,٥٥١,٨٥٣	الرصيد في أول الفترة المالية
٩٩١,٥٤٢	٣٠٣,٠١٩	صافي عبء خسائر الأئتمان المتوقعة خلال الفترة
٥٠,٤٥٣	٢,٥٣٧	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
(٤٨٢,٤٢٥)	(٦,٨٩٧)	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
(٤٠,٩٥٤)	١٠٤,١٧٩	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣,٥٥١,٨٥٣	٣,٩٥٤,٦٩١	الرصيد في نهاية الفترة المالية



الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

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

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع:

القصة بالألف حنه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				٣١ مارس ٢٠٢٦				تمويلات وتسهيلات للعملاء (الأفراد)
الإجمالي	تمويلات عقارية	تمويلات شخصية	بطاقات ائتمان	الإجمالي	تمويلات عقارية	تمويلات شخصية	بطاقات ائتمان	
٧٥,٢٤٥	١,٣٠٨	٧٢,٩٤٢	٩٩٥	١٣٢,٨٦٧	٣٤١	١٢٧,٧٠١	٤,٨٢٥	الرصيد في أول الفترة المالية
٥٨,٠٨٥	(٩٦٧)	٥٠,٩٣٤	٨,١١٨	٤٨,٥٩٣	(٦١)	٤١,٥١٤	٧,١٤٠	صافي عبء (رد) خسائر الأئتمان المتوقعة خلال الفترة
٤,٤٥٥	-	٤,٠١٧	٤٣٨	١,٠٥٦	-	٩٦٦	٩٠	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
(٤,٩١٨)	-	(١٩٢)	(٤,٧٢٦)	(٦٧٠)	-	-	(٦٧٠)	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
١٣٢,٨٦٧	٣٤١	١٢٧,٧٠١	٤,٨٢٥	١٨١,٨٤٦	٢٨٠	١٧٠,١٨١	١١,٣٨٥	الرصيد في نهاية الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				٣١ مارس ٢٠٢٦				تمويلات وتسهيلات للعملاء (الشركات)
الإجمالي	تمويلات أخرى	تمويلات مشتركة	تمويلات مباشرة	الإجمالي	تمويلات أخرى	تمويلات مشتركة	تمويلات مباشرة	
٢,٩٥٧,٩٩٢	-	٧٣٠,٩٢٦	٢,٢٢٧,٠٦٦	٣,٤١٨,٩٨٦	-	٧٦٢,٧٧٦	٢,٦٥٦,٢١٠	الرصيد في أول الفترة المالية
٩٣٣,٤٥٧	-	٥٨,٦٥١	٨٧٤,٨٠٦	٢٥٤,٤٢٦	-	٤٤٢,٦٨١	(١٨٨,٢٥٥)	صافي عبء (رد) خسائر الأئتمان المتوقعة خلال الفترة
٤٥,٩٩٨	-	-	٤٥,٩٩٨	١,٤٨١	-	-	١,٤٨١	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
(٤٧٧,٥٠٧)	-	-	(٤٧٧,٥٠٧)	(٦,٢٢٧)	-	-	(٦,٢٢٧)	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
(٤٠,٩٥٤)	-	(٣٦,٨٠١)	(١٤,١٥٣)	١٠٤,١٧٩	-	٥٥,٩٠٠	٤٨,٢٧٩	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣,٤١٨,٩٨٦	-	٧٦٢,٧٧٦	٢,٦٥٦,٢١٠	٣,٧٧٢,٨٤٥	-	١,٢٦١,٣٥٧	٢,٥١١,٤٨٨	الرصيد في نهاية الفترة المالية
٣,٥٥١,٨٥٣	٣٤١	٨٩٠,٤٧٧	٢,٦٦١,٠٣٥	٣,٩٥٤,٦٩١	٢٨٠	١,٤٣١,٥٣٨	٢,٥٢٢,٨٧٣	الإجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		(أ) وثائق صناديق استثمار:
١٦٠,٨٠٧	١٧٢,٣٧٨	وثائق صناديق استثمار غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١٦٠,٨٠٧	١٧٢,٣٧٨	إجمالي وثائق صناديق استثمار
١٦٠,٨٠٧	١٧٢,٣٧٨	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (١)
١١٩,٨٨٩	١٦٠,٨٠٧	الرصيد في أول الفترة المالية
٤٠,٩١٨	١١,٥٧١	فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٦٠,٨٠٧	١٧٢,٣٧٨	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (١)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		(أ) سندات الخزانة الحكومية - بالقيمة العادلة:
٤٠١,٢٠٤	٤٤٢,٢٤٠	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٤٠١,٢٠٤	٤٤٢,٢٤٠	الاجمالي
		(ب) أدون الخزانة الحكومية - بالقيمة العادلة:
١٤,٤٢١	١,٩٩٩	أدون خزانة مصرية - استحقاق خلال ٩١ يوماً
١,٣٠٥,٧٦٣	٢,٧٨٢,٦٧٦	أدون خزانة مصرية - استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
٣,١٢٤,٤٣٧	٢,٤١٦,٤١٨	أدون خزانة مصرية - استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
٤١٤,٢٧٩	٤,٤٩٤	أدون خزانة مصرية - استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٤,٨٥٨,٩٠٠	٥,٢٠٥,٥٨٧	الاجمالي
(٤١٦,٢١٥)	(٤٣٣,١٤١)	عوائد لم تستحق بعد
٤,٤٤٢,٦٨٥	٤,٧٧٢,٤٤٦	الصافي
		(ج) صكوك سيادية محلية - بالقيمة العادلة:
١,٠٠٤,٣٨٠	١,٥١٥,١١٥	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١,٠٠٤,٣٨٠	١,٥١٥,١١٥	الاجمالي
		(د) صكوك وفقاً لاحكام الشريعة الاسلامية - بالقيمة العادلة:
١,٨٤٧,٦٧٨	١,٨٣٤,١٢٩	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١,٨٤٧,٦٧٨	١,٨٣٤,١٢٩	الاجمالي
		(هـ) سندات توريق - بالقيمة العادلة:
٤,٠٩٥,٢٥٧	٣,٩٦٦,٠٢٣	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٤,٠٩٥,٢٥٧	٣,٩٦٦,٠٢٣	الاجمالي
		(و) أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة:
١٨٤,٣٥٥	٢١١,٧٩٠	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٤٩٤,٧٠٥	٤٨٥,٣٢٧	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٦٧٩,٠٦٠	٦٩٧,١١٧	الاجمالي
١٢,٤٧٠,٢٦٤	١٣,٢٢٧,٠٧٠	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الأخر (٢)

- يتضمن بند أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل في ٣١ مارس ٢٠٢٦ مبلغ ٦٩,٢٢٣ 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 ٣١ مارس ٢٠٢٦ مبلغ ١٤٢,٥٦٦ 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 ٣١ مارس ٢٠٢٦ مبلغ ١١٨,٨٩٥ 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

٢/١٦ استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		(أ) سندات الخزينة الحكومية :
١٥,٢١٥,٢٠٦	١٦,١٤٤,١١٥	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
(٣٣,٧٤٦)	(٤٠,٤٦٠)	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
١٥,١٨١,٤٦٠	١٦,١٠٣,٦٥٥	الصافي
		(ب) أذون الخزينة الحكومية :
-	١,٠٠٠,٠٠٠	أذون خزينة مصرية - استحقاق خلال ٩١ يوماً
٣,٧٢٠,٧٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	أذون خزينة مصرية - استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
٢,٥٠٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	أذون خزينة مصرية - استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
٧,٣٤٤,٨٢٦	٢,٠٠٠,٠٠٠	أذون خزينة مصرية - استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٦,٥٤٥,٢٥٦	٧,٤٩٥,٨٣٩	أذون خزينة دولارية - استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٣٣٥,٥٤٧	٣٧٥,٣٨١	أذون خزينة يورو أوروبي - استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٢٠,٤٤٦,٣٢٩	٢٤,٣٧١,٢٢٠	الإجمالي
(٨٨٩,٨٨٤)	(١,٧٥٩,١٥٦)	عوائد لم تستحق بعد
(١٩,٦٤٧)	(٣٠,٦٩٣)	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
١٩,٥٣٦,٧٩٨	٢٢,٥٨١,٣٧١	الصافي
١٩,٥٣٦,٧٩٨	٢٢,٥٨١,٣٧١	الصافي (٢+١)
٣٤,٧١٨,٢٥٨	٣٨,٦٨٥,٠٢٦	إجمالي الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (٣)
٤٧,٣٤٩,٣٢٩	٥٢,٠٨٤,٤٧٤	إجمالي الإستثمارات المالية (٣+٢+١)
٨٣٩,٨٦٧	٨٦٩,٤٩٥	أرصدة بدون عائد
٤,٩٦٧,٤٠٧	٤,٩٤٧,٣٧٨	أرصدة ذات عائد متغير
٤١,٥٩٥,٤٤٨	٤٦,٣٣٨,٧٥٤	أرصدة ذات عائد ثابت
(٥٣,٣٩٣)	(٧١,١٥٣)	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
٤٧,٣٤٩,٣٢٩	٥٢,٠٨٤,٤٧٤	إجمالي الإستثمارات المالية (٣+٢+١)
		تحليل مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة - الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة
٢٩٦,٧٦٢	٥٣,٣٩٣	الرصيد في أول الفترة المالية
(٢٣٣,٠٩٧)	١٠,٠٧٤	صافي عبء الأئتمان المتوقعة خلال الفترة
(١٠,٢٧٢)	٧,٦٨٦	فروق ترجمة عملات أجنبية
٥٣,٣٩٣	٧١,١٥٣	الرصيد في نهاية الفترة المالية

■ بلغت قيمة الإستثمارات المالية في أدوات الدين الحكومية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ مبلغ ٤٧,٦٧٨,٢٧٧ ألف جنيه مصري حيث تستخدم تلك الإستثمارات في المساهمة في تمويل مشروعات الدولة القومية والاستراتيجية والمشروعات التنموية (مقابل مبلغ ٤١,٩٢٦,٠١٨ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر 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	٣١ مارس ٢٠٢٦
٤٧,١٨٨,٥٢٢	٣٤,٧١٨,٢٥٨	١٢,٤٧٠,٢٦٤	الرصيد في أول الفترة المالية
١٥,٥٩٠,٧٨١	١٢,٨٥٨,٥٦٥	٢,٧٣٢,٢١٦	إضافات
٩٢٤,٢٠٨	٨٥٠,٧٨٦	٧٣,٤٢٢	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(١٣,٤٣٩,٦٣٠)	(١١,٣١٠,٦٠٥)	(٢,١٢٩,٠٢٥)	استيعادات (بيع / استرداد)
١,٦٢١,٤٩٦	١,٥٨٥,٧٨١	٣٥,٧١٥	فر وق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية
٤٤,٤٧٨	-	٤٤,٤٧٨	التغير في احتياطي القيمة العادلة
(١٧,٧٦٠)	(١٧,٧٦٠)	-	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
٥١,٩١٢,٠٩٥	٣٨,٦٨٥,٠٢٥	١٣,٢٢٧,٠٧٠	الرصيد في نهاية الفترة المالية
			٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
			الرصيد في أول الفترة المالية
٤١,٣٨٤,٧٦٩	٣٥,٣٤٠,٩٠٠	٦,٠٤٣,٨٦٩	إضافات
٣٦,٣١٧,٩٢٣	٢٢,٠٥٧,٨١٣	١٤,٢٦٠,١١٠	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
٣,٦٤٧,٤٥٢	٢,٦١٦,٦١١	١,٠٣٠,٨٤١	استيعادات (بيع / استرداد)
(٣٣,٦٩٣,٠١٣)	(٢٤,٧٠٣,٦٩٢)	(٨,٩٨٩,٣٢١)	فر وق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية
(٨١٩,٤٧٩)	(٨٣٦,٧٤٣)	١٧,٢٦٤	التغير في احتياطي القيمة العادلة
١٠٧,٥٠١	-	١٠٧,٥٠١	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
٢٤٣,٣٦٩	٢٤٣,٣٦٩	-	الرصيد في نهاية الفترة المالية
٤٧,١٨٨,٥٢٢	٣٤,٧١٨,٢٥٨	١٢,٤٧٠,٢٦٤	

١٧- استثمارات مالية في شركات تابعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٤٧,٠٠٠	١٤٧,٠٠٠	شركة البركة كابيتال الاسلامية للأستثمارات المالية ش.م.م
١٤٧,٠٠٠	١٤٧,٠٠٠	الإجمالي

قام بنك البركة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بتأسيس شركة البركة كابيتال الاسلامية للأستثمارات المالية ش.م.م (تم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ١٧ أكتوبر ٢٠١٨) برأسمال قدره ٢٠٠ مليون جنيه مصري وبنسبة مساهمة للبنك بواقع ٩٨٪ من رأسمال الشركة ، وبتاريخ ١٦ أغسطس ٢٠٢١ تم التأشير في السجل التجاري للشركة بتخفيض رأس مالها ليصبح ١٠٠ مليون جنيه. وتقدم الشركة خدمات الاشتراك في تأسيس الشركات التي تصدر أوراق مالية وتكوين وإدارة محافظ الأوراق المالية وإدارة صناديق الاستثمار.

قامت شركة البركة كابيتال الاسلامية للأستثمارات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بتأسيس شركة تنفيذ للأستثمار العقاري والتطوير العمراني ش.م.م (تاريخ القيد في السجل التجاري ١٠ نوفمبر ٢٠٢٢) ، حيث حدد رأس المال المرخص به بأجمالى قيمة ٥٠ مليون جنيه مصري ورأس 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 للأستثمارات 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.

بلغت نسبة مساهمة البنك المباشرة في الشركات التابعة كما يلي

القائمة بالألف جنيه مصري						
٢٠٢٦ مارس	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	نسبة المساهمة
مساهمات في شركات تابعة						
١٠٨,٥٣٠	مصر	١,٧٥٣	٨٤١	(٦,٥٩٩)	٩٨٪	شركة البركة كابيتال الاسلامية للأستثمارات المالية ش.م.م
١٠٨,٥٣٠		١,٧٥٣	٨٤١	(٦,٥٩٩)	٩٨٪	الإجمالي
٢٠٢٥ ديسمبر						
١١٥,٣٠٩	مصر	١,٩٩١	٢,٨٤٤	(١٩,٣١٩)	٩٨٪	شركة البركة كابيتال الاسلامية للأستثمارات المالية ش.م.م
١١٥,٣٠٩		١,٩٩١	٢,٨٤٤	(١٩,٣١٩)	٩٨٪	الإجمالي

١٨- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٢٧٢,٣١٣	١,٥٠٢,٣٤٦	إيرادات مستحقة
(١,١٩٦)	(١,٦٢٨)	يخصم : مخصص الخسائر الأتتمانية المتوقعة
١,٢٧١,١١٧	١,٥٠٠,٧١٨	الإيرادات المستحقة بالصافي
١٤٥,٠٥٩	٢٠٤,٦٢٦	مصروفات مقدمة
٢٢٥,٠٤٣	٣٠٠,٨٥١	مشروعات تحت التنفيذ
١٨٢,٠٩٣	١٨٢,٠٩٣	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون(بعد خصم خسائر الأتتمان المتوقعة)
٤٧,٤٤٨	٥٣,٦١٠	التأمينات والعهد
٦١٣,٧٤٢	٥١٥,٥٦٧	أرصدة مدينة أخرى
٢,٤٨٤,٥٠٢	٢,٧٥٧,٤٦٥	الإجمالي
تحليل مخصص خسائر الأتتمان المتوقعة - الإيرادات مستحقة		
٥,٢٣٦	١,١٩٦	الرصيد في أول الفترة المالية
(٣,٩٤١)	٢٩٦	صافي عبء الأتتمان المتوقعة خلال الفترة
(٩٩)	١٣٦	فر وقى ترجمة عملات أجنبية
١,١٩٦	١,٦٢٨	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
١٩ - أصول ثابتة (بالصادق)

القائمة بالألف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٦	أراضي ومباني	اجهزة ومعدات	نظم آلية متكاملة	تجهيزات وأثاث	وسائل نقل وانتقال	الاجمالي
التكلفة	٩٦٢,٥٧١	٣٩٦,٣١٠	٣٩٠,٣٠٣	٩٥٩,٩٥٣	٢٧,٦٦٣	٢,٧٣٦,٨٠١
مجمع الإهلاك	(٢١٧,٠٣٤)	(١٦٦,٤٩٠)	(٢٣٤,٢٦٢)	(٢٠٨,٥١٩)	(١٦,٩٦١)	(٨٤٣,٢٦٦)
صافي القيمة الدفترية	٧٤٥,٥٣٧	٢٢٩,٨٢٠	١٥٦,٠٤١	٧٥١,٤٣٤	١٠,٧٠٢	١,٨٩٣,٥٣٥
صافي القيمة الدفترية أول الفترة	٧٥١,٧٦٦	٢٤٧,٦٥٣	١٦٨,٠٨٤	٧٦٧,٥٨٦	١١,٥٦٣	١,٩٤٦,٦٥٢
إضافات	-	٨٩١	١,٥٧٩	٤,٢٠٤	-	٦,٦٧٤
استيعادات أصول	(١,٢٣١)	-	-	-	(١,٢٤٢)	(٢,٤٧٢)
إهلاك الفترة	(٦,١٤٦)	(١٨,٧٢٤)	(١٣,٦٢٢)	(٢٠,٣٥٦)	(٨٦١)	(٥٩,٧٠٨)
استيعادات مجمع أهلاك	١,١٤٨	-	-	-	١,٢٤٢	٢,٣٩٠
صافي القيمة الدفترية	٧٤٥,٥٣٧	٢٢٩,٨٢٠	١٥٦,٠٤١	٧٥١,٤٣٤	١٠,٧٠٢	١,٨٩٣,٥٣٥
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	أراضي ومباني	اجهزة ومعدات	نظم آلية متكاملة	تجهيزات وأثاث	وسائل نقل وانتقال	الاجمالي
التكلفة	٩٦٣,٨٠٢	٣٩٥,٤١٩	٣٨٨,٧٢٤	٩٥٥,٧٤٩	٢٨,٩٠٥	٢,٧٣٢,٥٩٩
مجمع الإهلاك	(٢١٢,٠٣٦)	(١٤٧,٧٦٦)	(٢٢٠,٦٤٠)	(١٨٨,١٦٣)	(١٧,٣٤٢)	(٧٨٥,٩٤٧)
صافي القيمة 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
استيعادات أصول	(٣,٣٦٨)	(٥)	-	(٩٨٠)	(٧٩٠)	(٥,١٤٣)
إهلاك السنة	(٢١,٣٧٢)	(٤١,١١٧)	(٥٠,٤٨٢)	(٥٤,٣٧٥)	(٢,٢٢٩)	(١٦٩,٥٧٥)
استيعادات مجمع أهلاك	٢,٢٩٠	٥	-	٤٢٠	٦٨٧	٣,٤٠٢
صافي القيمة الدفترية	٧٥١,٧٦٦	٢٤٧,٦٥٣	١٦٨,٠٨٤	٧٦٧,٥٨٦	١١,٥٦٣	١,٩٤٦,٦٥٢

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٢٠- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٧,٩٦٧	١٨,٧٤٨	حسابات جارية
٢٥٢,٣٧٤	٢٩١,١٦٣	ودائع
٢٨٠,٣٤١	٣٠٩,٩١١	الإجمالي
٢٨٠,٣٤١	٣٠٩,٩١١	بنوك خارجية
٢٨٠,٣٤١	٣٠٩,٩١١	الإجمالي
٢٧,٩٦٨	١٨,٧٤٧	أرصدة بدون عائد
٢٥٢,٣٧٣	٢٩١,١٦٤	أرصدة ذات عائد متغير
٢٨٠,٣٤١	٣٠٩,٩١١	الإجمالي

■ يتضمن بند أرصدة مستحقة للبنوك في ٣١ مارس ٢٠٢٦ مبلغ ٣٠٢,٢١١ ألف جنيه مصري يمثل أرصدة لدى بنوك تابعة لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ٢٧٣,٢٦٣ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥).

٢١- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٤,٩٣٨,٢٩٥	٢٦,٠٧٨,٣٩٦	ودائع تحت الطلب
٢١,٩١٣,٩٩٤	٢١,٢٩٤,٩٨٠	ودائع لأجل وياحظار
٤٥,٨٤١,٦٨٤	٤٨,٥٨٦,٧٢٠	شهادات ادخار وايداع
٢٨,٤٨٢,٤٢٣	٣٠,٧٢٣,٢٢٠	ودائع توفير
١,٥٤٣,٠٠٣	١,٦٩٩,١٩٣	ودائع أخرى
١٢٢,٧١٩,٣٩٩	١٢٨,٣٨٢,٥٠٩	الإجمالي
٣٩,٨٣٨,٩٦٢	٣٩,٧٢١,١٦٨	ودائع مؤسسات
٨٢,٨٨٠,٤٣٧	٨٨,٦٦١,٣٤١	ودائع أفراد
١٢٢,٧١٩,٣٩٩	١٢٨,٣٨٢,٥٠٩	الإجمالي
٨,٦٨١,٨٣٠	١٠,٥٩٤,٠٢٥	أرصدة بدون عائد
١١٤,٠٣٧,٥٦٩	١١٧,٧٨٨,٤٨٤	أرصدة ذات عائد متغير
١٢٢,٧١٩,٣٩٩	١٢٨,٣٨٢,٥٠٩	الإجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٢٢- تمويلات مساندة وتمويلات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٧٠٦	٦٠٩	تمويلات طويلة الأجل (جهاز تنمية المشروعات الصغيرة و المتوسطة)
٩٢٦,٨٠٧	٩٠٠,٣٥٠	تمويلات طويلة الأجل (المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص (ICD)
٢,٣٨٣,٥٦٠	٢,٧٢٩,٧٣٠	تمويلات قصيرة الأجل (مؤسسة التمويل الدولية (IFC)
٩٥٣,٤٢٤	١,٠٩١,٨٩١	تمويلات مساندة بعائد
٤,٢٦٤,٤٩٧	٤,٧٢٢,٥٨٠	الإجمالي
تتمثل الحركة على التمويلات خلال الفترة فيما يلي		
٤,٨٣٠,٢٤٩	٤,٢٦٤,٤٩٧	الرصيد في أول الفترة المالية
(٢٧٥,٤١٧)	(١٣٨,٦٩٣)	المسدد من التمويلات خلال الفترة
(٢٩٠,٣٣٥)	٥٩٦,٧٧٦	فروق ترجمة أرصدة التمويلات بالعملات الاجنبية
٤,٢٦٤,٤٩٧	٤,٧٢٢,٥٨٠	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 الاجنبية .

(ث) تمويلات مساندة بعائد

- بتاريخ ٥ فبراير ٢٠١٧ تم إبرام اتفاق عقد ودیعة مضاربة استثمارية مع شركة مصر للتأمين (أحد أكبر مساهمي مصرفنا) وذلك لغرض دعم رأس المال المساند للبنك بمبلغ ٢٥ مليون دولار أمريكي، وبدأ 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 إستحقاق الودیعة التمويلية بصيغة المضاربة، المقدمة من شركة مصر للتأمين (أحد أكبر مساهمي مصرفنا) و المتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية، بمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي و لمدة خمس سنوات إضافية، بعائد ٦,٣٥٪ يصرف ربع سنوي، وذلك لدعم رأس المال المساند للبنك.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٢٣- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٠٥,٧٩٧	٣٧٨,٠٤٣	عوائد مستحقة
٣٣,٦٠٩	٣٣,٤٨١	ايرادات مقدمة
٢٦٨,٨٨٥	٣٢٩,٣٥٩	مصروفات مستحقة
٣٢٨,٥٦٨	٣٤٥,٦٣٢	الحسابات تحت التسوية الدائنة
٣٧٨,٠٢٧	١,١٩٩,١١١	أرصدة دائنة متنوعة
١,٤١٤,٨٨٦	٢,٢٨٥,٦٢٦	الإجمالي

٢٤- مخصصات أخرى

القائمة بالألف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٦	مخصص قضايا	مخصص ضرائب*	مخصص التزامات عرضية	مخصص أخرى	الإجمالي	
٦,٦٢٥	١٤٠,٩٦٣	٩٠,٢١٥	٤٠,٥٤٣	٢٧٨,٣٤٦	٦٦٨	الرصيد في أول الفترة المالية
-	-	-	-	-	-	المكون خلال الفترة
-	-	-	-	-	-	متحصلات من قر وض سبق إعدامها
(٢٥٢)	-	-	-	(٢٥٢)	(٢٩٠)	مخصصات انتفي الغرض منها
(٢٩٠)	(٨,٤٣٠)	-	-	(٨,٧٢٠)	-	المستخدم من المخصص خلال الفترة
-	-	٢٤٤	-	٢٤٤	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦,٢٥١	١٣٢,٥٣٣	١٠٥,٨٨٨	٤٠,٥٤٣	٢٨٥,٢١٥	٦,٦٢٥	الرصيد في نهاية الفترة المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	مخصص قضايا	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	مخصص أخرى	الإجمالي	
١٠,١٧٥	١١٦,٩٥٤	١٤٢,٤٧٤	٣٣,٨٩٣	٣٠٣,٤٩٦	٣,٤٦٥	الرصيد في أول الفترة المالية
-	-	-	-	-	-	المكون خلال السنة
-	-	-	-	-	-	متحصلات من قر وض سبق إعدامها
(١,٨٥٢)	-	(٨٣,٨٠٣)	-	(٨٥,٦٥٥)	(٥,١٦٣)	مخصصات انتفي الغرض منها
(٥,١٦٣)	(٤,٩٩١)	-	-	(١٠,١٥٤)	-	المستخدم من المخصص خلال السنة
-	-	(٤٢)	-	(٤٢)	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦,٦٢٥	١٤٠,٩٦٣	٩٠,٢١٥	٤٠,٥٤٣	٢٧٨,٣٤٦	٦,٦٢٥	الرصيد في نهاية الفترة المالية

- مخصص ضريبة أرباح الأشخاص الإعتبارية: في ضوء دراسة مخصص الضرائب المطلوب لمواجهة الفحص الضريبي عن السنوات من ٢٠٢٠ حتى ٢٠٢٥ ، فإنه يتعين الاحتفاظ بمبلغ ١١٢,٥٣٩ مليون جنيه مصري حتى نهاية ٣١ مارس ٢٠٢٦ لمقابلة الالتزام الضريبي المتوقع.
- مخصص ضريبة الدمغة: في ضوء الانتهاء من أعمال 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 ٣١ مارس ٢٠٢٦ لمقابلة الالتزام الضريبي المتوقع عن السنوات من ٢٠٢٣ حتى ٢٠٢٥ .
- مخصص ضريبة الأجور والمرتببات: في ضوء الانتهاء من أعمال الفحص الضريبي وسداد كافة مستحقات ضريبة كسب العمل حتى نهاية عام ٢٠٢٢ ، فإنه يتعين الاحتفاظ بمبلغ ٦,٣ مليون جنيه مصري حتى نهاية ٣١ مارس ٢٠٢٦ لمقابلة الالتزام المتوقع عن السنوات من ٢٠٢٣ حتى ٢٠٢٥ .
- مخصص الضرائب العقارية: في ضوء الموقف الضريبي الحالي للاصول الثابتة والاصول التي الت ملكيتها للبنك فإنه يتعين الاحتفاظ بمبلغ ٥,٤٠ مليون جنيه مصري حتى نهاية ٣١ مارس ٢٠٢٦ لمقابلة الالتزام الضريبي المتوقع للضريبة وغرامات التأخير المرتبطة بها.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
٢٥- رأس المال

١/٢٥ - رأس المال المصرح به

بلغ رأس المال المصرح به ١٠ مليار جنيه مصري في ٣١ مارس 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 بالألف جنيه مصري

أسم المساهم	٣١ مارس ٢٠٢٦			٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
	أجمالي عدد الأسهم العادية	القيمة الاسمية للأسهم العادية	نسبة المساهمة%	أجمالي عدد الأسهم العادية	القيمة الاسمية للأسهم العادية	نسبة المساهمة%
مجموعة البركة ش.م.ب	٥٣٥,٧٦٧,٦٦٧	٣,٧٥٠,٣٧٤	٧٣,٦٨%	٥٣٥,٧٦٧,٦٦٧	٣,٧٥٠,٣٧٤	٧٣,٦٨%
شركة مصر لتأمينات الحياة	٥٢,٨٧٠,٦٨٣	٣٧٠,٠٩٥	٧,٢٧%	٥٢,٨٧٠,٦٨٣	٣٧٠,٠٩٥	٧,٢٧%
شركة مصر للتأمين	٣٢,٧٥٤,٣٣٩	٢٢٩,٢٨٠	٤,٥٠%	٣٢,٧٥٤,٣٣٩	٢٢٩,٢٨٠	٤,٥٠%
شركة الماظة للتنمية العقارية	٢٧,٦٧٥,٨٧٣	١٩٣,٧٣١	٣,٨١%	٢٧,٦٧٥,٨٧٣	١٩٣,٧٣١	٣,٨١%
مساهمون آخرون	٧٨,٠٧٠,٥٦٨	٥٤٦,٤٩٤	١٠,٧٤%	٧٨,٠٧٠,٥٦٨	٥٤٦,٤٩٤	١٠,٧٤%
الإجمالي	٧٢٧,١٣٩,١٣٠	٥,٠٨٩,٩٧٤	١٠٠,٠٠%	٧٢٧,١٣٩,١٣٠	٥,٠٨٩,٩٧٤	١٠٠,٠٠%

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 (مموله 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

٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦٧١,٨٤٤	٦٧١,٨٤٤	احتياطي قانوني
١١٨,٥٦٦	١١٨,٥٦٦	احتياطي مخاطر بنكية عام
٧٥,٦٧٣	٧٥,٦٧٣	احتياطي رأسمالي
٢١٤,٩٢٦	٢١٤,٩٢٦	إحتياطي المخاطر العام
٣٨٣,٣٤٣	٤٠٢,١٠٣	إحتياطي القيمة العادلة
١,٤٨٣,١١٢	١,٤٦٤,٣٥٢	الإجمالي

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٢٧- النقدية وما في حكمها

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٧٦,٢٠٦	٦٨٢,٧٩١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٢,٠٠٣,٤٦٩	١٧,٨٢٤,٣٧٩	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ٣ شهور
٤٣٢,٨٣٦	٥,١٤٦,٦٠٧	أذون الخزانة الحكومية أستحقاق ٩١ يوم
٢٣,٠١٢,٥١١	٢٣,٦٥٣,٧٧٧	الاجمالي

٢٨- التزامات عرضية وأرتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك وتم تكوين مخصص لتلك القضايا في ٣١ مارس ٢٠٢٦ بمبلغ ٦,٢٥١ الف جنيه مصري مقابل ٦,٦٢٥ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (أيضاح ٢٤).

(ب) ارتباطات رأسمالية

القصة بالألف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٦	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
٤٦,٨١٧	٣٠٧,٩٨٣	٧٧,٩١١	٤٣٢,٧١١	الارتباطات عن الاجار التشغيلي
-	٢٠,١٢٩	-	٢٠,١٢٩	الارتباطات الراسمالية ناتجة عن شراء أصول ثابتة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ <th>لا تزيد عن سنة واحدة</th> <th>أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات</th> <th>أكثر من خمس سنوات</th> <th>الإجمالي</th>	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 الاجار التشغيلي
-	١٨,٥٧٤	-	١٨,٥٧٤	الارتباطات الراسمالية ناتجة عن شراء أصول ثابتة

(ت) التزامات عرضية

٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢١٨,٤٢٤	١٩٠,٢٤٦	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
٦,٢٨١,٣٤٦	٦,١٣٠,٧٠٠	خطابات ضمان
٧٦٤,٦٨٢	٤٦٤,١٣١	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٧,٢٦٤,٤٥٢	٦,٧٨٥,٠٧٧	الاجمالي

٢٩- الموقف الضريبي للبنك

الضريبة علي أرباح الأشخاص الاعتبارية :

- السنوات من بداية النشاط وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ .
تم فحص و الربط والسداد.
- السنوات من ١ يناير ٢٠١٨ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ .
تم الفحص التقديري 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 و الموافقة علي النتيجة و البنك بصدد الإنتهاء من شعبة الحجز و إستخراج نموذج ٩ أ حجز .
- السنوات من ١ يناير ٢٠٢٠ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ .
جاري فحص الفترة و إستخراج نموذج ٩ أ حجز .
- السنوات من ١ يناير ٢٠٢١ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ .
تم تقديم الاقرارات الضريبية طبقاً لقانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ في المواعيد القانونية لمأمورية الضرائب المختصة وذلك على الموقع الالكتروني لمصلحة الضرائب ؛ كما لم يرد إلينا إخطار بالفحص عن تلك الفترة.

ضريبة الاجور والمرتبات :

- السنوات من بداية النشاط وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ .
تم فحص و الربط والسداد.
- السنوات من ١ يناير ٢٠٢٤ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ .
يقوم البنك بأستقطاع ضريبة كسب العمل شهرياً وتوريدها 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 و كذلك يتم التسوية النهائية سنويا بانتظام

ضريبة الدمغة:

- السنوات من بداية النشاط وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ .
تم الفحص والربط والسداد.
- السنوات من ١ يناير ٢٠٢٣ وحتى ٣١ مارس 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.

صندوق استثمار بنك البركة مصر (البركة)

- أنشأ البنك صندوق استثمار بنك البركة مصر (البركة) ذو العائد الدوري والمتوافق مع مبادئ الشريعة الاسلامية بموجب ترخيص رقم ٢٤٦ بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٠٦ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي المجموعة المالية هيرمس لادارة المحافظ المالية وصناديق الاستثمار ادارة الصندوق ، وقد بلغ اجمالي عدد وثائق الصندوق المصدرة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ عدد ١٨٦,٧٥٠ وثيقة .
- بلغ اجمالي عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل البنك في ٣١ مارس ٢٠٢٦ عدد ١٤٧,٦٣٠ وثيقة، بقيمة سوقية للوثيقة ٥٠٨,٨ جنيه مصرى لتصل اجمالي القيمة الاستردادية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ مبلغ ٧٥,١١٥ الف جنيه مصرى (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ : ٦٩,١٤١ الف جنيه مصرى) .

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

- أنشأ البنك صندوق استثمار بنك البركة مصر بالاشتراك مع البنك الأهلي المصري (بشائر) ذو العائد الدوري التراكمي والمتوافق مع مبادئ الشريعة الاسلامية بموجب ترخيص رقم ٤٣٢ بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٠٩ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة الاهلي لادارة صناديق الاستثمار ادارة الصندوق ، وقد بلغ اجمالي عدد وثائق الصندوق المصدرة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ عدد ١٣,٥٩٢,٧١٧ وثيقة .
- بلغ اجمالي عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل البنك في ٣١ مارس ٢٠٢٦ عدد ٤٥,٤٠٣ وثيقة، بقيمة سوقية للوثيقة ٣٢٢,٤١ جنيه مصرى لتصل اجمالي القيمة الاستردادية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ مبلغ ١٤,٦٣٨ الف جنيه مصرى (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ : ١٣,٤٧٩ الف جنيه مصرى) .

صندوق استثمار بنك البركة مصر (المتوازن)

- أنشأ البنك صندوق استثمار بنك البركة مصر (المتوازن) ذو العائد الدوري التراكمي والمتوافق مع مبادئ الشريعة الاسلامية بموجب ترخيص رقم ٥٨٠ بتاريخ ١٠ مايو ٢٠١٠ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة النعيم للاستثمارات المالية ادارة الصندوق ، وقد بلغ اجمالي عدد وثائق الصندوق المصدرة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ عدد ٢٠٠,٤٩٧ وثيقة .
- بلغ اجمالي عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل البنك في ٣١ مارس ٢٠٢٦ عدد ٥٢,٧٠٠ وثيقة، بقيمة سوقية للوثيقة ٢٦٣,٠١ جنيه مصرى لتصل اجمالي القيمة الاستردادية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ مبلغ ١٣,٨٦٠ الف جنيه مصرى (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ : ١٢,٧٤٣ الف جنيه مصرى) .

صندوق استثمار بنك البركة مصر لأسواق النقد (البركات)

- أنشأ البنك صندوق استثمار بنك البركة مصر لأسواق النقد (البركات) ذو العائد اليومي التراكمي والمتوافق مع مبادئ الشريعة الاسلامية بموجب ترخيص رقم ٧٧٨ بتاريخ ٢٤ يونيو ٢٠١٩ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي المجموعة المالية هيرمس لادارة المحافظ المالية وصناديق الاستثمار ادارة الصندوق ، وقد بلغ اجمالي عدد وثائق الصندوق المصدرة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ عدد ٢,٩٨٦,٦٩٧ وثيقة .
- بلغ اجمالي عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل البنك في ٣١ مارس ٢٠٢٦ عدد ١٢٤,٢٥٥ وثيقة، بقيمة سوقية للوثيقة ٢٤٣,١٦ جنيه مصرى لتصل اجمالي القيمة الاستردادية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ مبلغ ٣٠,٢١٤ الف جنيه مصرى (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ : ٢٨,٨٥٨ الف جنيه مصرى) .

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٣١- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			٣١ مارس ٢٠٢٦			تمثل أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة كما يلي:
شركات تابعة	أفراد الإدارة العليا	مساهمين رئيسيين	شركات تابعة	أفراد الإدارة العليا	مساهمين رئيسيين	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-	-	٣٨٤,٤٠١	-	-	٤٤٣,٦٩٤	أرصدة لدى البنوك
٤٢٨,١٧٣	٢,٩٥٢	١,١٣٢,٨٥١	٤٢٨,١٧٣	٢,٥٠٩	١,٤٩٨,٩٩٢	مرايجات ومضاربات ومشاركات للعملاء
-	-	١٦٨,٩١٩	-	-	١١٨,٨٩٥	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	١٨٤,٣٥٥	-	-	٢١١,٧٩٠	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	٩٥٣,٤٢٤	-	-	١,٠٩١,٨٩٢	تمويلات مساندة من مساهمين
٨٥,٤١٢	٥٨,٥٥٢	٥٥٤,٩٥٧	٣٤,٤٢٠	٧٣,٧٨٨	٦٣٨,٤٣٧	ودائع العملاء
-	-	٢٧٣,٢٦٣	-	-	٣٠٢,٢١١	أرصدة مستحقة للبنوك
٣١ مارس ٢٠٢٥			٣١ مارس ٢٠٢٦			تمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة فيما يلي:
شركات تابعة	أفراد الإدارة العليا	مساهمين رئيسيين	شركات تابعة	أفراد الإدارة العليا	مساهمين رئيسيين	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٨,٥٠١	١٣٠	٣٩,٢٣٢	١٩,٢٦٨	٩٢	٥٧,٧٢٣	عائد التمويلات والتسهيلات المحصلة من العملاء
-	-	٦,٨٨٠	-	-	٧,٣٤٠	عائد استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة ومقيمة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	٣,٤٧٣	-	-	٤,٤٦٧	عائد الودائع والحسابات الجارية عن أرصدة لدى البنوك
-	-	-	-	-	١٠,٥٧٨	توزيعات الأرباح
(٥١٦)	(٢,٤٣٦)	(١٩,٧٦١)	(٨٤٠)	(١,٩١٥)	(٦,٤٨٠)	تكلفة الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للعملاء
-	-	(٤,٦٦٥)	-	-	(٢,١٣٧)	تكلفة الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للبنوك
-	-	(١٥,٧٧١)	-	-	(١٥,٥٠٠)	تكلفة التمويل المساند بعائد

٣٢- أحداث هامة

- قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها يوم الخميس الموافق ١٢ فبراير ٢٠٢٦ خفض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ١٠٠ نقطة أساس إلى ١٩,٠٠٪ و ٢٠,٠٠٪ و ١٩,٥٠٪، على الترتيب. كما قررت خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٩,٥٠٪، مما قد يؤثر على سياسات البنك في تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية.