

بنك البركة مصر ش.م.م

القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

وكذا تقرير الفحص المحدود عليها



القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

الصفحة	المحتويات
٣	تقرير فحص محدود 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
٧-٨	قائمة التدفقات النقدية الدورية المستقلة المختصرة
٩	قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المستقلة المختصرة
١٠-٤١	الايضاحات 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 سبتمبر ٢٠٢٥ وكذا القوائم الدورية المستقلة المختصرة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات المتممة الاخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس 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 مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتتنحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج علي 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 لمنشأة 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 التأكيد بأننا سنصبح علي 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 واسس 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 الدورية المختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

مراقبا الحسابات

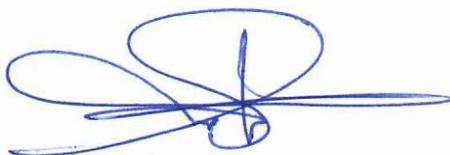
محمد أحمد أبو القاسم
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين ١٧٥٥٣
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٣٥٩
سجل القيد بالبنك المركزي المصري ٤٦٨
المتحدون للمراجعة والضرائب
UHY - UNITED

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

القاهرة في ١٠ نوفمبر ٢٠٢٥

قائمة المركز المالي الدورية المستقلة المختصرة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	إيضاح رقم	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الأصول				
٧,٨١٠,٩٩٠	٩,٤٦٨,٨٩٣	١٣		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٠,٧٧٤,٠٨٢	١٨,٤٢٤,٦٤١	١٤		أرصدة لدى البنوك (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
٥٢,٩٩٩,٧٠٩	٦١,٧٦٧,٥٤٩	١٥		مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
أستثمارات مالية				
١١٩,٨٨٩	١٤٤,٨٣٠	١/١٦		- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٦,٠٤٣,٨٦٩	١١,٤٨٤,٠٦٩	٢/١٦		- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٥,٣٤٠,٩٠٠	٣٥,٢٠٧,٩٧٩	٣/١٦		- بالتكلفة المستهلكة
١٤٧,٠٠٠	١٤٧,٠٠٠	١٧		أستثمارات مالية في شركات تابعة
٢٨,١٠٨	٣٩,٢١٠			أصول غير ملموسة (بالصافي)
٣,٥٣٩,٣٦٨	٣,١٦٢,١١٠	١٨		أصول أخرى
٩٨٤,٠٦٤	١,٣٠١,٨٣٥	١٩		أصول ثابتة (بالصافي)
١٢٧,٧٨٧,٩٧٩	١٤١,١٤٨,١١٦			إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق الملكية				
الالتزامات				
٨٢٩,٣٥٦	٧٨١,٤١٢	٢٠		أرصدة مستحقة للبنوك
١٠٦,٥٧٢,٢٣٠	١١٨,٥٦٨,٩٢٦	٢١		ودائع العملاء
٤,٨٣٠,٢٤٩	٤,٢٨٢,٨٤٤	٢٢		تمويلات مساندة وتمويلات أخرى
١,٦٧٦,٨٩٥	١,٥٢٥,٢٤٥	٢٣		التزامات أخرى
٣٠٣,٤٩٦	٢٥٤,٥٦٣	٢٤		مخصصات أخرى
٤٥,٠٦٨	٥٤,٩٢١			التزامات ضريبية مؤجلة
٩٠٨,٩٣٧	١,٠٥٦,٩٠٢			التزامات ضرائب الدخل الجارية
٦٤,٥٨٢	٦٤,٥٨٢			التزامات مزايا علاجية
١١٥,٢٣٠,٨١٣	١٢٦,٥٨٩,٣٩٥			إجمالي الالتزامات
حقوق الملكية				
٥,٠٨٩,٩٧٤	٥,٠٨٩,٩٧٤	٢٥		رأس المال المصدر والمدفوع
١,١٨٧,٩٦٨	١,٤١٦,٤٣٠	٢٦		الأحتياطيات
٦,٢٧٩,٢٢٤	٨,٠٥٢,٣١٧			الأرباح المحتجزة
١٢,٥٥٧,١٦٦	١٤,٥٥٨,٧٢١			إجمالي حقوق الملكية
١٢٧,٧٨٧,٩٧٩	١٤١,١٤٨,١١٦			إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية



حازم حسين رشاد حجازي
نائب رئيس مجلس الادارة والرئيس التنفيذي

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



هشام عبد السلام
رئيس القطاع المالي

القاهرة في ١٠ نوفمبر ٢٠٢٥

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

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	إيضاح رقم	
٥,١١١,٧٧٣	١٣,٦٩٧,٢٩٧	٥,٦٩٠,٨١٤	١٦,٧٨٩,٢٩٠	٥	عائد المراجحات والمضاريات والمشاركات والارادات المشابهة
(٣,٥٨٣,١٩٣)	(٩,٣١٥,٧٧٨)	(٣,٨١٤,٦٧٦)	(١١,٢٧٥,٥٤٩)	٥	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١,٥٢٨,٥٨٠	٤,٣٨١,٥١٩	١,٨٧٦,١٣٨	٥,٥١٣,٧٤١		صافي الدخل من العائد
٣٠٩,٢٢٦	٦٦٨,٩٣١	٢٩١,٨٨٤	٨٨٤,١٤٦	٦	ايرادات الأتعاب والعمولات
(٢٠,٧٩٨)	(٦٢,٢٣٤)	(٤٠,٤٣٧)	(١١٨,٠٦٨)	٦	مصروفات الأتعاب والعمولات
٢٨٨,٤٢٨	٦٠٦,٦٩٧	٢٥١,٤٤٧	٧٦٦,٠٧٨		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١,٠٣٣	٦,١٠٤	١,٤٤٠	٢٣,٤٩١		توزيعات الأرباح
٤٤,٣٥٦	١٢٧,٨٠٦	٤٥,٨١١	١٤٧,٩٩٦	٧	صافي دخل المتاجرة
-	-	٢٣,٤٠٠	٦٢,٤٣٣		أرباح استثمارات مالية
(٣٩١,١٣٦)	(١,١٥٣,٢٧٠)	(٥٥٥,٠٥٨)	(١,٥٩٤,١٦٣)	٨	مصروفات إدارية
(١٨٠,١٤٦)	(٤٩٠,٠٣٧)	(١٩٤,٤٥١)	(٦٦٣,٧٨٨)	٩	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة
(٥٠,٧٨٨)	(٢٩٣,٣٨٧)	(٦٠,٧١٦)	(٩٥,٩٦٨)	١٠	مصروفات تشغيل أخرى
١,٢٤٠,٣٢٧	٣,١٨٥,٤٣٢	١,٣٨٨,٠١١	٤,١٥٩,٨٢٠		صافي أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(٣٥١,٥١٠)	(٩٦,٤٠١)	(٣٧٩,٦١١)	(١,١٩١,٦٠٨)	١١	مصروفات ضرائب الدخل
٨٨٨,٨١٧	٢,٢٢٥,٠٣١	١,٠٠٨,٤٠٠	٢,٩٦٨,٢١٢		صافي أرباح الفترة
١,٠٦	٢,٦٦	١,٢١	٣,٥٥	١٢	نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح الفترة

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.



حازم حسين رشاد حجازي
نائب رئيس مجلس الادارة والرئيس التنفيذي



هشام عبد السلام
رئيس القطاع المالي

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

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٨٨٨,٨١٧	٢,٢٢٥,٠٣١	١,٠٠٨,٤٠٠	٢,٩٦٨,٢١٢	صافي ارباح الفترة
				بنود لا يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر
٥,١٩٣	٩٧٨	١٥,٥٩٤	٢٩,١٣١	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(١,١٦٩)	(٢٢٠)	(٣,٥٠٨)	(٦,٥٥٤)	ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التي لا يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر
				بنود يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر
١٥,٥٧٨	١٥,٦٦١	٣٧,٧٣١	١٤,١٠٦	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٢,٩٩٠	٧,٠٢٨	٩,٢٦٤	١٥,٧٤٦	الخسائر الأتثمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٣,٥٠٥)	(٣,٥٢٧)	(٨,٤٨٩)	(٣,٠٨٦)	ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التي يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر
١٩,٠٨٧	١٩,٩٢٠	٥٠,٥٩٢	٤٩,٣٤٣	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة ، صافي بعد الضريبة
٩٠٧,٩٠٤	٢,٢٤٤,٩٥١	١,٠٥٨,٩٩٢	٣,٠١٧,٥٥٥	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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	إيضاح رقم	
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
٣,١٨٥,٤٣٢	٤,١٥٩,٨٢٠		صافي أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
٨٩,٤٥٦	١٢٦,٤٠٤	٨	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٤٩٠,٠٣٧	٦٦٣,٧٨٨	٩	عبء (رد) الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة
٨٧,٣٩٣	٤٠,٤٩٥	٢٤	عبء (رد) المخصصات الأخرى
٦٥,٠٠٠	٢٨,٩٢٤	١٠	عبء (رد) خسائر اضمحلال أصول الت ملكيتها للبنك
-	(٨٣,٣٣١)	٢٤	مخصصات انتفى الغرض منها بخلاف مخصص التمويلات
(١,٧٠٦)	(٦,٠٦٨)	٢٤	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات
٤٥,١٩٦	(١٧,٥٠٦)	٢/١٦	استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
٣٦٩,٠٥٦	(٤٨,٣٢٥)		فروق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية
(١٠٨,٦٤٦)	(١٨,٥٥١)	٢/١٦	فروق ترجمة أرصدة الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر بالعملة الأجنبية
(٣,٤٧٥,٩٠٢)	٣٨٦,٧١٧	٣/١٦	فروق ترجمة أرصدة الإستثمارات المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة بالعملة الأجنبية
١,٦٩٨,٢٦٩	(٢٧٢,١٦٠)	٢٢	فروق ترجمة أرصدة التمويلات المساندة بالعملة الاجنبية
(٢٤,٤٦١)	(٢٤,٩٤١)	١/١٦	فروق تقييم الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
(٣,٢١٠)	(٥,٣٢٨)	١٠	خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة
(٣,٥٩٥)	(٣٨)	١٠	خسائر (أرباح) بيع أصول آلت ملكيتها للبنك
(٦,١٠٤)	(٢٣,٤٩١)		توزيعات الأرباح عن استثمارات مالية
٢,٤٠٦,٢١٥	٤,٩٠٦,٤٠٩		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات			
(٤١٩,٤٧٥)	(١,٤٨٤,١٩٤)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي
(٣,٢٢٨,٦٤٨)	(٥,١٣٤,٦٤٩)		أذون خزانة أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
(٩,٢١٢,٩٠٤)	(٩,٥٩٦,١٦٧)		مراجبات ومضاربات ومشاركات للعملاء
(٧٤٠,٢٥٦)	٣٧٣,٨٩٧		أصول أخرى
(٥٩١,٧٥٨)	(٤٧,٩٤٤)		أرصدة مستحقة للبنوك
٢١,٣٦٠,٤٣٧	١١,٩٩٦,٦٩٦		ودائع العملاء
٩٩,٤٣٥	(١٨١,٤٧٠)		التزامات أخرى
(٨٨٥,٥٤٧)	(١,٠٤٣,٤٣١)		ضرائب الدخل المسددة
٨,٧٨٧,٤٩٩	(٢١٠,٨٥٣)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في)/ الناتجة من أنشطة التشغيل

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	إيضاح رقم	
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
(١٥٤,٣٨٤)	(٤٣٣,٥٨١)	١٩	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٣,٢٧٠	٦,٧٦٤		متحصلات من بيع الأصول الثابتة
(٢٦,٧١٣)	(٢٣,١٣٢)		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
(٢٤١,٤٨٣)	(١,٩٧١,٤٨٣)	٢/١٦	مدفوعات لشراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٥٣٤,٧٤٩	٦١٩,١٣٨	٢/١٦	متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	(٤٩٥,٥٦٨)	٣/١٦	مدفوعات لشراء استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة
٢,٦٦٥,٤٠٧	٨,٢٣١,١٨٥	٣/١٦	متحصلات من استرداد استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة
(٤٩,٠٠٠)	-		مدفوعات لشراء استثمارات مالية في شركات تابعة
٦,١٠٤	٢٣,٤٩١		توزيعات أرباح محصلة
٢,٧٣٧,٩٥٠	٥,٩٥٦,٨١٤		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
١,٥٤٥,٠٠٠	-	٢٢	المحصل من تمويلات مساندة و تمويلات أخرى
(٩٧٤,٥٦٨)	(٢٧٥,٢٤٥)	٢٢	(المدفوع) من تمويلات مساندة و تمويلات أخرى
(٢٧٧,٤٠٠)	(٩٨٦,١٨٢)		توزيعات أرباح نقدية (حصة العاملين ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين)
٢٩٣,٠٣٢	(١,٢٦١,٤٢٧)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) // الناتجة من أنشطة التمويل
١١,٨١٨,٤٨١	٤,٤٨٤,٥٣٤		صافي الزيادة في النقدية و ما في حكمها خلال الفترة المالية
١٥,٠١٤,٣٣٤	٢١,٣٢٣,٨٣٦		رصيد النقدية و ما في حكمها في أول الفترة المالية
٢٦,٨٣٢,٨١٥	٢٥,٨٠٨,٣٧٠	٢٧	رصيد النقدية و ما في حكمها في آخر الفترة المالية

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها

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

القيمة بالألف جنيه مصري	الأرباح المحتجزة	الأحتياطيات	رأس المال المصدر و المدفوع	
				٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٩,٧٣٥,٢٠٥	٣,٧٠٩,٨٩٣	٩٣٥,٣٣٨	٥,٠٨٩,٩٧٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
١٩,٩٢٠	-	١٩,٩٢٠	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
٢,٢٢٥,٠٣١	٢,٢٢٥,٠٣١	-	-	صافي أرباح الفترة
١١,٩٨٠,١٥٦	٥,٩٣٤,٩٢٤	٩٥٥,٢٥٨	٥,٠٨٩,٩٧٤	
-	(١٠٩,٥١٦)	١٠٩,٥١٦	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
-	(٣٣,٦٦٧)	٣٣,٦٦٧	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
(٢٧٧,٤٠٠)	(٢٧٧,٤٠٠)	-	-	توزيعات أرباح نقدية (حصة العاملين ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة)
(٢١,٩٠٢)	(٢١,٩٠٢)	-	-	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
١١,٦٨٠,٨٥٤	٥,٤٩٢,٤٣٩	١,٠٩٨,٤٤١	٥,٠٨٩,٩٧٤	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
				٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
١٢,٥٥٧,١٦٦	٦,٢٧٩,٢٢٤	١,١٨٧,٩٦٨	٥,٠٨٩,٩٧٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
٤٩,٣٤٣	-	٤٩,٣٤٣	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
٢,٩٦٨,٢١٢	٢,٩٦٨,٢١٢	-	-	صافي أرباح الفترة
١٥,٥٧٤,٧٢١	٩,٢٤٧,٤٣٦	١,٢٣٧,٣١١	٥,٠٨٩,٩٧٤	
-	(١٤٩,٠٨٩)	١٤٩,٠٨٩	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
-	(٣٠,٠٣٠)	٣٠,٠٣٠	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
(٩٨٦,١٨٢)	(٩٨٦,١٨٢)	-	-	توزيعات أرباح نقدية (حصة العاملين ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين)
(٢٩,٨١٨)	(٢٩,٨١٨)	-	-	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
١٤,٥٥٨,٧٢١	٨,٠٥٢,٣١٧	١,٤١٦,٤٣٠	٥,٠٨٩,٩٧٤	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

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

١- معلومات عامة

تأسس بنك الأهرام (شركة مساهمة مصرية) كبنك تجاري بتاريخ ١٩ مارس ١٩٨٠ بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ وتعديلاته والذي حل محله قانون الاستثمار . وطبقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٢١ سبتمبر ١٩٨٨ تم تعديل اسم البنك ليصبح بنك التمويل المصري السعودي ، وبتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠٠٩ قررت الجمعية العامة غير العادية تغيير اسم البنك إلى بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية ، ويقوم البنك بتقديم خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في ظل أحكام الشريعة الإسلامية في جمهورية مصر العربية من خلال ٤٣ فرعاً ويوظف ١٤٢١ موظفاً في تاريخ الميزانية ويقع المركز الرئيسي للبنك في شارع التسعين الجنوبي - المنطقة المركزية - القطاع الأول بالتجمع الخامس - القاهرة الجديدة ، والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية .

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

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 القوانين المصرية السارية و يتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري الي معايير المحاسبة المصرية. و أعد البنك أيضا القوائم المالية المجمعدة 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 المجمعدة 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 قوائمه المالية المجمعدة ، كما في وعن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ 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 ٢٠٢٤ .

٣- إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك الى مخاطر مالية متنوعة تعزى بصفة أساسية الى الأنشطة التي يزاولها البنك وبعض شركاته التابعة ، اخذاً في الاعتبار ان المخاطر هو أساس النشاط المالي ونظراً لأن الأنشطة المالية تقوم على أساس مبدأ قبول المخاطر وتحليل وإدارة تلك المخاطر سواء بصورة منفردة أو في مجموعة من المخاطر المجمعدة، 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 ووضع 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 إلي ذلك، فإن لجنة المخاطر تُعد مسئولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

فئات المخاطر:

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

١/٣ خطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان الخسائر المحتملة الناتجة عن احتمال إخفاق الحاصلين على تمويل أو الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم وفقاً للشروط التعاقدية. وينشأ خطر الائتمان بشكل رئيسي من الارصدة لدى البنوك والتمويلات والتسهيلات للأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة 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 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 ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
٢٠,٧٧٤,٠٨٢	١٨,٤٢٤,٦٤١	أرصدة لدى البنوك
		مرايحات ومضاربات ومشاركات للعملاء (بالصافي)
		تمويلات لأفراد :
٢٤٢,٠٤١	٤٠٨,١٢٥	- بطاقات ائتمان
٧,٩٥١,٦١٥	١٠,٨٥٧,٥٠٢	- تمويلات شخصية
٨٤,٥٢٢	٥٤,٣٥١	- تمويلات عقارية
		تمويلات لمؤسسات :
٣٨,٠٧٣,٨٩٣	٤١,٢٢٢,٢٦٧	- تمويلات مباشرة
٦,٦٤٧,٦٣٨	٩,٢٢٥,٣٠٤	- تمويلات مشتركة
		استثمارات مالية :
٥,٥٥٧,٥٦٦	١٠,٨٣٣,٠٩٦	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٣٥,٣٤٠,٩٠٠	٣٥,٢٠٧,٩٧٩	- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١١٤,٦٧٢,٢٥٧	١٢٦,٢٣٣,٢٦٥	الإجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
٥٦٦,٢٥٤	٢٧٨,٧٩٧	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
٤,٨٩٨,٨٤٦	٤,٧٠٩,٩٧٥	خطابات ضمان
٧١١,٨٤١	٦٢١,١٢١	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٦,١٧٦,٩٤١	٥,٦٠٩,٨٩٣	الإجمالي

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

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

يوضح الجدول التالي معلومات حول تصنيف جودة الأصول المالية:

القيمة بالألف جنيه مصري

أرصدة لدى البنوك	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
فئات التصنيف الداخلي للجدارة الائتمانية بالبنك	-	-	-	١٨,٤٢٨,٢٩٧	-	-	-	٢٠,٧٨٦,٨٤٥
ديون جيدة	-	-	-	١٨,٤٢٨,٢٩٧	-	-	-	٢٠,٧٨٦,٨٤٥
الإجمالي	-	-	-	١٨,٤٢٨,٢٩٧	-	-	-	٢٠,٧٨٦,٨٤٥
يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	-	-	-	(٣,٦٥٦)	-	-	-	(١٢,٧١٣)
القيمة الدفترية	-	-	-	١٨,٤٢٤,٦٤١	-	-	-	٢٠,٧٧٤,١٣٢

مربحات ومضاربات ومشاركات للعملاء (أفراد)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
فئات التصنيف الداخلي للجدارة الائتمانية بالبنك	-	-	-	١٠,٩٢٢,١٦٥	-	-	-	٨,٠٩٩,٣٠٠
ديون جيدة	-	-	-	١٠,٩٢٢,١٦٥	-	-	-	٨,٠٩٩,٣٠٠
المتابعة العادية	-	-	-	٣٢٦,٠١٧	-	-	-	١١٢,٥٥٤
متابعة خاصة	-	-	-	٨٠,٠٧٣	-	-	-	٨٣,٨٣٤
ديون غير منتظمة	-	-	-	١٠٩,٠٢٦	-	-	-	٥٧,٧٣٥
الإجمالي	-	-	-	١١,٤٣٧,٢٨١	-	-	-	٨,٢٥٣,٤٢٩
يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	-	-	-	(٩٠,٥٠٥)	-	-	-	(٣٨,٣٩٠)
القيمة الدفترية	-	-	-	١١,٣٤٦,٧٧٦	-	-	-	٧,٩١٥,٠٣٩

مربحات ومضاربات ومشاركات للعملاء (مؤسسات)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
فئات التصنيف الداخلي للجدارة الائتمانية بالبنك	-	-	-	٤٢,٢٤٧,٠٩٥	-	-	-	٣٨,٩٣٦,٤٦٦
ديون جيدة	-	-	-	٤٢,٢٤٧,٠٩٥	-	-	-	٣٨,٩٣٦,٤٦٦
المتابعة العادية	-	-	-	٧,٦٣٢,١٣٤	-	-	-	٥,٧٦٠,٦٤٣
متابعة خاصة	-	-	-	١,٤١٩,٩١٥	-	-	-	٧٠,٣٢١
ديون غير منتظمة	-	-	-	٢,٣٤٩,٨٣٧	-	-	-	٢,٢٧٣,٠٩٣
الإجمالي	-	-	-	٥٤,٠٤٨,٩٨١	-	-	-	٤٧,٦٧٩,٥٢٣
يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	-	-	-	(١١,٦٠١,٤١٠)	-	-	-	(١٩,٩٧٨,٩٤٠)
القيمة الدفترية	-	-	-	٤٢,٤٤٧,٥٧١	-	-	-	٢٧,٧٠٠,٥٨٣

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
فئات التصنيف الداخلي للجدارة الائتمانية بالبنك	-	-	-	١٠,٨٣٣,٠٩٦	-	-	-	٥,٥٥٧,٥٦٦
ديون جيدة	-	-	-	١٠,٨٣٣,٠٩٦	-	-	-	٥,٥٥٧,٥٦٦
الإجمالي	-	-	-	١٠,٨٣٣,٠٩٦	-	-	-	٥,٥٥٧,٥٦٦
يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	-	-	-	-	-	-	-	-
القيمة الدفترية	-	-	-	١٠,٨٣٣,٠٩٦	-	-	-	٥,٥٥٧,٥٦٦

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
فئات التصنيف الداخلي للجدارة الائتمانية بالبنك	-	-	-	٣٥,٣١٠,٧٨٩	-	-	-	٣٥,١٣٧,٦٦٢
ديون جيدة	-	-	-	٣٥,٣١٠,٧٨٩	-	-	-	٣٥,١٣٧,٦٦٢
الإجمالي	-	-	-	٣٥,٣١٠,٧٨٩	-	-	-	٣٥,١٣٧,٦٦٢
يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	-	-	-	(١٠,٢٨١,٠)	-	-	-	(٢٩٦,٧١٢)
القيمة الدفترية	-	-	-	٢٥,٠٢٩,٧٨٩	-	-	-	٣٤,٨٤٠,٩٥٠

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

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

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

القيمة بالألف جنيه مصري

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			الاجمالي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥			تمويلات وتسهيلات للعملاء (الأفراد)
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر		المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
٥,٣٠٨,٧٠٩	٤٩,٠١٢	١٢٤,٢٣٥	٥,١٣٥,٤٦٢	٨,٣٥٣,٤٢٣	٥٧,٧٣٥	٥٠٤,٠٢٧	٧,٧٩١,٦٦١	الرصيد في أول الفترة المالية
-	-	٢٩٩,٥١١	(٢٩٩,٥١١)	-	٣٨,٩٦٩	٣٩٢,٩٣٠	(٤٣١,٨٩٩)	المحول من (إلى) المرحلة الأولى
-	٢٣,١٦٠	(١٠٩,٨٦٤)	٨٦,٧٠٤	-	١٦,١٩٤	(٢٣٧,٨٤٩)	٢٢١,٦٥٥	المحول من (إلى) المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	(٥,١٠٠)	٤٧٦	٤,٦٢٤	المحول من (إلى) المرحلة الثالثة
٣,٤٨٥,١١١	-	٢٥٥,٩٥١	٣,٢٢٩,١٦٠	٥,٩٢٦,٤٩٤	٥,٢٥٨	٢٢٨,٣٢٧	٥,٦٩٢,٩١٠	أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرة
(٤٤٠,٣٩٧)	(١٤,٤٣٧)	(٦٥,٨٠٦)	(٣٦٠,١٥٤)	(٢,٨٤٢,٦٣٦)	(٤٠,٣٠٠)	(٢٢٣,٠٥١)	(٢,٦١٥,٥٥٤)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
٨,٣٥٣,٤٢٣	٥٧,٧٣٥	٥٠٤,٠٢٧	٧,٧٩١,٦٦١	١١,٤٣٧,٢٨١	١٠٩,٠٢٦	٦٦٤,٨٥٩	١٠,٦٦٣,٢٩٦	الرصيد في نهاية الفترة المالية

القيمة بالألف جنيه مصري

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			الاجمالي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥			تمويلات وتسهيلات للعملاء (الشركات)
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر		المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
٣٥,٦٤٩,٠٠٧	١,٤٦٣,٠٨٥	٧,٣٥٨,٦٦٥	٢٦,٨٢٧,٨٥٧	٤٧,٦٧٩,٥٢٣	٢,٢٧٣,٠٩٣	١١,١٠٥,٥٥١	٣٤,٣٠٠,٨٧٩	الرصيد في أول الفترة المالية
-	٥٢,٠١١	٤,١١٧,١٤٧	(٤,١٦٩,١٥٨)	-	١٨٦,٩٦٦	١,٠٠٩,٥٦٦	(١,١٩٥,٩٦٢)	المحول من (إلى) المرحلة الأولى
-	٨٢٦,٤٦٣	(٢,٠٢٧,٥٤٤)	١,٢١٠,٩٩١	-	٢٥٥,٩٠٨	(٧٨٢,٨١٧)	٥٢٦,٩٠٩	المحول من (إلى) المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	-	المحول من (إلى) المرحلة الثالثة
١١,٨٤٢,٧٤٤	-	١,٠٥٦,٢٢٦	١٠,٧٨٦,٥١٨	٣٣,٥٨٢,٥٣٠	-	٨,٥٠٠,٤٤٥	٢٥,٠٨٢,٠٨٦	أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرة
(٢,٥٨٨,٠٢٤)	(٤٢٤,٨٤٣)	(٥٨٦,٥٠٥)	(١,٥٧٦,٦٧٦)	(٢٧,٠٢٥,٢٩٨)	(٣٢٨,١٣٢)	(٧,٣٤٩,٥٧٧)	(١٩,٣٤٧,١٨٨)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
٢,٧٧٥,١٩٦	٣٥٦,٣٧٧	١,١٩٧,٤٧٢	١,٢٢١,٣٤٧	(١٨٧,٧٧٤)	(٣٧,٥٤٧)	(٥٦,٠٢٧)	(٩٤,٢٠٠)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٤٧,٦٧٩,٥٢٣	٢,٢٧٣,٠٩٣	١١,١٠٥,٥٥١	٣٤,٣٠٠,٨٧٩	٥٤,٠٤٨,٩٨١	٢,٣٤٩,٨٣٧	١٢,٤٢٧,١٢٠	٣٩,٢٧٢,٠٢٤	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

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			الاجمالي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥			تمويلات وتسهيلات للعملاء (الأفراد)
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر		المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
٧٥,٤٠٩	٣٢,٦٣٠	٨,٣٣٥	٣٤,٤٤٤	٧٥,٢٤٥	٣٨,٣٩٠	١,٧٩٢	٣٥,٠٦٣	الرصيد في أول الفترة المالية
-	-	-	-	-	٥٧١	١,٠٣٦	(١,٦٠٧)	المحول من (إلى) المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	٥٠٧	(١,٠٥٥)	٥٤٩	المحول من (إلى) المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	(٥,١٠٠)	٤٧٦	٤,٦٢٤	المحول من (إلى) المرحلة الثالثة
١٨,٦٤٥	٢٤,٥٦٩	(٦,٥٤٣)	٦١٩	٤١,٢٠٢	٥٥,٢٨١	(٤١٥)	(١٢,٦٦٤)	عبء / (رد) اضمحلال خلال الفترة
(١٨,٩٦٨)	(١٨,٩٦٨)	-	-	(١,٦٤١)	(١,٦٤١)	-	-	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
١٥٩	١٥٩	-	-	٢,٤٩٧	٢,٤٩٧	-	-	متحصلات من تمويلات سبق اعدامها
٧٥,٢٤٥	٣٨,٣٩٠	١,٧٩٢	٣٥,٠٦٣	١١٧,٣٠٣	٩٠,٥٠٥	١,٨٣٣	٢٤,٩٦٥	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			الاجمالي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥			تمويلات وتسهيلات للعملاء (الشركات)
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر		المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
٢,٢٩١,٩٢٣	١,٦٦١,٦٥٤	٩٥٧,٧٢٣	٧٢,٥٥٦	٢,٩٥٧,٩٩٢	١,٩٧٨,٩٤٠	٨٦٨,٧٥٧	١١,٠٢٩٥	الرصيد في أول الفترة المالية
-	٨٨	٨,٩٧٧	(٩,٠٦٥)	-	١٦١	٣,٩٦٢	(٤,١٢٣)	المحول من (إلى) المرحلة الأولى
-	٤٦٩,٧٨٨	(٥٤٤,٣١٢)	٧٤,٥٢٤	-	١٦٦,٢٧١	(١٨٩,٨٩٢)	٢٣,٦٢٢	المحول من (إلى) المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	-	المحول من (إلى) المرحلة الثالثة
٥٧٩,١٨٤	٢٨٢,٣٣٧	٣٢٩,٩٦٥	(٣٣,١١٨)	٨٠٣,٧١٢	(٤١,٤٥٥)	٨٦٩,٣٧٣	(٢٤,٢٠٧)	عبء / (رد) اضمحلال خلال الفترة
(٣٥٠,٣٨٦)	(٣٥٠,٣٨٦)	-	-	(١٥٦,٠١١)	(١٥٦,٠١١)	-	-	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٣٦,٩٩٥	٣٦,٩٩٥	-	-	٣٣,٨١٦	٣٣,٨١٦	-	-	متحصلات من تمويلات سبق اعدامها
٤٠٠,٢٦٦	٢٧٨,٤٦٤	١١٦,٤٠٤	٥,٣٩٨	(٣٨,٠٩٩)	(٢٣,٢٠٢)	(١٤,٤٤١)	(٥٥٦)	فروق تقييم عملات أجنبية
٢,٩٥٧,٩٩٢	١,٩٧٨,٩٤٠	٨٦٨,٧٥٧	١١,٠٢٩٥	٣,٦٠١,٤١٠	١,٩٥٨,٥٢١	١,٥٣٧,٥٥٨	١٠,٥٠٣١	الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

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

القطاعات الجغرافية

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

القيمة بالألف جنيه مصري

الاجمالي	دول أخرى	دول الخليج العربي	الاجمالي	جمهورية مصر العربية			
				الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا	القاهرة الكبرى	
٩,٤٦٨,٨٩٣	-	-	٩,٤٦٨,٨٩٣	-	-	٩,٤٦٨,٨٩٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٨,٤٢٨,٢٩٧	١,١٦٠,٨٩٩	٢,٥٩٩,٣٨٥	١٤,٦٦٨,٠١٣	-	-	١٤,٦٦٨,٠١٣	أرصدة لدى البنوك
							<u>مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء</u>
							<u>تمويلات لأفراد:</u>
٤١٣,٧٨٥	-	-	٤١٣,٧٨٥	١١,٧٧١	٥١,٢٦١	٣٥٠,٧٥٣	- بطاقات ائتمان
١٦,٥٠٩,٢٦٧	-	-	١٦,٥٠٩,٢٦٧	٣٢٣,٤٤١	٢,٦٩٠,٥٧٣	١٣,٤٩٥,٢٥٣	- تمويلات شخصية
٦٧,٨٨٩	-	-	٦٧,٨٨٩	-	٣,٨٩٣	٦٣,٩٩٦	- تمويلات عقارية
							<u>تمويلات لمؤسسات:</u>
٤٤,٢٤١,٦١٩	-	-	٤٤,٢٤١,٦١٩	٢٢٢,٠٢٧	٨,٧٧١,٠١٨	٣٥,٢٤٨,٥٧٤	- تمويلات مباشرة
١٠,٠٩٨,٢٥٥	-	-	١٠,٠٩٨,٢٥٥	-	-	١٠,٠٩٨,٢٥٥	- تمويلات مشتركة
							<u>استثمارات مالية:</u>
١٠,٨٣٣,٠٩٦	-	-	١٠,٨٣٣,٠٩٦	-	-	١٠,٨٣٣,٠٩٦	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٣٥,٣١٠,٧٨٩	-	-	٣٥,٣١٠,٧٨٩	-	-	٣٥,٣١٠,٧٨٩	- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١٤٥,٣٧١,٨٩٠	١,١٦٠,٨٩٩	٢,٥٩٩,٣٨٥	١٤١,٦١١,٦٠٦	٥٥٧,٢٣٩	١١,٥١٦,٧٤٥	١٢٩,٥٣٧,٦٢٢	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
١٣٠,٣٩٤,٩٦٨	٣,٤٣٧,١٣٣	٢,٥٨١,٣٧٢	١٢٤,٣٧٦,٤٦٣	٢٤٠,٧٦١	٩,٥٧٣,٩٦٨	١١٤,٥٦١,٧٣٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

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

قطاعات النشاط

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

القيمة بالألف جنيه مصري

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقارى	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	
٩,٤٦٨,٨٩٣	-	-	-	-	-	-	٩,٤٦٨,٨٩٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
١٨,٤٢٨,٢٩٧	-	-	-	-	-	-	١٨,٤٢٨,٢٩٧	أرصدة لدى البنوك
								<u>مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء</u>
								<u>تمويلات لأفراد:</u>
								- بطاقات ائتمان
٤١٣,٧٨٥	٤١٣,٧٨٥	-	-	-	-	-	-	- تمويلات شخصية
١٦,٥٠٩,٢٦٧	١٦,٥٠٩,٢٦٧	-	-	-	-	-	-	- تمويلات عقارية
٦٧,٨٨٩	٦٧,٨٨٩	-	-	-	-	-	-	<u>تمويلات لمؤسسات:</u>
٤٤,٢٤١,٦١٩	-	٩,٣٨٢,٠١٧	-	٥,٥١٤,٧٣٨	-	٢١,٩٢٧,١٤١	٧,٤١٧,٧٢٣	- تمويلات مباشرة
١٠,٠٩٨,٢٥٥	-	٤,٥٠٢,٣٩٣	١,٠٣٨,٨١٢	١,٢٩١,٢٢٧	-	٣,٢٦٥,٨٢٣	-	- تمويلات مشتركة
								<u>استثمارات مالية:</u>
١٠,٨٣٣,٠٩٦	-	-	٦,٧٩١,٠٨٣	-	١,١٦٨,٥٩١	-	٢,٨٧٣,٤٢٢	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٣٥,٣١٠,٧٨٩	-	-	٣٥,٣١٠,٧٨٩	-	-	-	-	- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١٤٥,٣٧١,٨٩٠	١٦,٩٩٠,٩٤١	١٣,٨٨٤,٤١٠	٤٣,١٤٠,٦٨٤	٦,٨٠٥,٩٦٥	١,١٦٨,٥٩١	٢٥,١٩٢,٩٦٤	٣٨,١٨٨,٣٣٥	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
١٣٠,٣٩٤,٩٦٨	١٢,٥٢٤,٨٩٤	٩,٩٨٧,٠٣١	٤٠,٤٣٨,٧٣٣	٦,٦٧٠,٩٣٦	١٩٠,٣٩١	٢٣,٣٩٩,٩٥٢	٣٧,١٨٣,٠٣١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٢/٣ خطر السوق

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

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

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

١/٢/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

القيمة بالألف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	جنيه مصري	دولار أمريكي	جنيه استرليني	يورو اوروبي	عملات أخرى	الإجمالي
٩,٢٢٢,٦٩٠	١٧٩,٣٢٧	٤,٠٥٤	٤٥,٦٧٨	١٧,١٤٤	٩,٤٦٨,٨٩٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥,٥٠١,٦٨٤	١٢,٥٦٦,٦٢٢	٧٦,٧٩٠	١٧٣,٧٠٠	١٠٥,٨٤٥	١٨,٤٢٤,٦٤١	أرصدة لدى البنوك
٥٣,٤٦٤,٠٨٧	٧,٥٨٣,٧٠٥	-	٧١٩,٧٥٧	-	٦١,٧٦٧,٥٤٩	مرايحات ومضاربات ومشاركات للعملاء
١٤٤,٨٣٠	-	-	-	-	١٤٤,٨٣٠	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١١,١٤٨,١٢٦	-	-	٢٨١,٦٢٥	٥٤,٣١٨	١١,٤٨٤,٠٦٩	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٠,٩٤٥,٤٠٤	١٣,٢٩٠,٨٨١	-	٩٧١,٦٩٤	-	٣٥,٢٠٧,٩٧٩	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١٤٧,٠٠٠	-	-	-	-	١٤٧,٠٠٠	استثمارات مالية في شركات تابعة
١,٣٩٦,١٣٢	١٧٤,٧٧٨	١٣٠	١٧,٢٧٣	١٢٨	١,٥٨٨,٤٤١	أصول مالية أخرى
١٠١,٩٦٩,٩٥٣	٣٣,٧٩٥,٣١٣	٨٠,٩٧٤	٢,٢٠٩,٧٢٧	١٧٧,٤٣٥	١٣٨,٢٣٣,٤٠٢	إجمالي الأصول المالية

الإلتزامات المالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	جنيه استرليني	يورو اوروبي	عملات أخرى	الإجمالي
أرصدة مستحقة للبنوك	-	٤٦٩,٨٥٣	٧٨	٣٠٣,٨٦٤	٧,٦١٧	٧٨١,٤١٢
ودائع العملاء	٨٧,٦٩٠,٢٠٤	٢٨,٨٢٨,٣٠١	٧٧,٠٠٣	١,٨٧٤,٦١١	٩٨,٨٠٧	١١٨,٥٦٨,٩٢٦
تمويلات مساندة وتمويلات أخرى	٨٧٨	٤,٢٨١,٩٦٦	-	-	-	٤,٢٨٢,٨٤٤
التزامات مالية أخرى	٢٨٦,٥٤٧	٢٢٠,١٢٢	٤٨٢	٣٢,٥١٣	٣٧,٢٩٥	٥٧٦,٩٥٩
إجمالي الإلتزامات المالية	٨٧,٩٧٧,٦٢٩	٣٣,٨٠٠,٢٤٢	٧٧,٥٦٣	٢,٢١٠,٩٨٨	١٤٣,٧١٩	١٢٤,٢١٠,١٤١
المعادل المحلي الفاضل / (العجز)	١٣,٩٩٢,٣٢٤	(٤,٩٢٩)	٣,٤١١	(١,٢٦١)	٣٣,٧١٦	١٤,٠٢٣,٢٦١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	جنيه مصري	دولار أمريكي	جنيه استرليني	يورو اوروبي	عملات أخرى	الإجمالي
٨٥,١٤٧,١٤٨	٣٧,٤٦٠,٧٧٥	٧٢,٥٧٨	٢,٣٠٢,٢١٠	٢٠٧,٥٥٦	١٢٥,١٩٠,٢٦٧	إجمالي الأصول المالية
٧٣,٩١٧,٤٢١	٣٧,٤٦٠,٠٩٥	٧٠,٩٣٨	٢,٣٠١,٨٦٦	١٨٧,٦٠٩	١١٣,٩٣٧,٩٢٩	إجمالي الإلتزامات المالية
١١,٢٢٩,٧٢٧	٦٨٠	١,٦٤٠	٣٤٤	١٩,٩٤٧	١١,٢٥٢,٣٣٨	المعادل المحلي الفاضل / (العجز)

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٢/٢/٣ خطر سعر العائد

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

القيمة بالألف جنيه مصري						
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى ستة أشهر	أكثر من ستة أشهر حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	بدون عائد إجمالي
الأصول المالية						
أرصدة لدى البنوك	٢٠,٩٦٧,٣٥٧	٣,٢٨٢,٦٣٦	-	-	-	٢٤,٢٤٩,٩٩٢
أذون الخزينة	٣,٠٧٠,٠٠٠	٣,٧٠٣,٥٩٩	٢١,٠٢٥,٩٧٢	-	-	٢٧,٧٩٩,٥٧٢
مراجبات ومضاربات ومشاركات للعملاء	٤٩,٧٥٣,١١٢	١,١٩٣,١٢٠	٢,٦٢٩,٤٧٤	٥,٢٠٠,٥٩٧	١٠,٧٥٧,٠٩٣	٦٩,٥٣٣,٣٩٥
استثمارات مالية ميبوبة بالتكلفة المستهلكة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣,٣٣٨,٩٨٣	٤٠,٤,٢٣٧	٤,٨٤٤,٨٢٨	١٢,٩٢٦,٦٥٠	٢,٥٢٦,٩٢٦	٢٤,٠٤١,٦٢٥
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	١٤,٧٤٥,١٥٥
إجمالي الأصول المالية (١)	٧٧,١٢٩,٤٥٢	٨,٥٨٣,٥٩٢	٢٨,٥٠٠,٢٧٤	١٨,١٢٧,٢٤٧	١٣,٢٨٤,٠١٩	١٦٠,٣٦٩,٣٢٩
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٥٩٩,١١٠	١٨٢,٣٠٣	-	-	-	٧٨١,٤١٢
ودائع العملاء	٣٥,٣٧١,٢٤٠	١١,٨١٣,٨١٢	٣٤,٣١٥,١١٩	٤٠,٩١٢,٢١٠	٥,٩٦٤,٥٨٤	١٢٨,٣٧٦,٩٦٤
تمويلات مساندة وتمويلات أخرى	-	١٥,١٨٩	٣,٤٥٧,٩٨٧	٧٥,٩٤٤	٩٨٧,٨٦٥	٤,٥٣٦,٩٨٥
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	١٢,٩٦٦,٧٠٣
إجمالي الالتزامات المالية (٢)	٣٥,٩٧٠,٣٤٩	١٢,٠١١,٣٠٣	٣٧,٧٧٣,١٠٦	٤٠,٩٨٨,١٥٣	٦,٩٥٢,٤٥٠	١٤٦,٦٦٢,٠٦٥
صافي الفجوة الجارية (١) - (٢)	٤١,١٥٩,١٠٢	(٣,٤٢٧,٧١١)	(٩,٢٧٢,٨٣٢)	(٢٢,٨٦٠,٩٠٧)	٦,٣٣١,٥٦٩	١١,٩٢٩,٢٦٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤						
إجمالي الأصول المالية (١)	٢٧,١٠٧,٧٨١	٤٥,٩٣٧,٥٩٣	١٧,٤١٣,٨٨٥	١٩,٩٧٩,٤١٩	١٥,٨٩٧,٢٤٣	١٣٥,٧٨٠,٢٦٧
إجمالي الالتزامات المالية (٢)	٣٥,٢٨٨,٢٠٣	١١,٠٩١,٦٠٢	٢٨,٣٦٥,٢٥٠	٤١,٧٢٥,٣٧٣	٤,٤٤٤,٥٣٥	١٢٩,٨٠٨,٨٥١
صافي الفجوة الجارية (١) - (٢)	(٨,١٨٠,٤٢٢)	٣٤,٨٤٥,٩٩١	(١٠,٩٥١,٣٦٥)	(٢١,٧٤٥,٩٥٤)	١١,٤٥٢,٧٠٨	٥,٤٢٠,٩٥٨

٣/٣ خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالالتزامات المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها .

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						
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى ستة أشهر	أكثر من ستة أشهر حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٧٨١,٤١٢	-	-	-	-	٧٨١,٤١٢
ودائع العملاء	٢٣,٣٥٠,٧٤٤	١٠,٩٣١,٠٦٥	٢٦,٣٨٦,٥١٥	٥٧,٦٣٥,٣٢٤	٢٦٥,٢٧٨	١١٨,٥٦٨,٩٢٦
تمويلات مساندة وتمويلات أخرى	-	٢,٣٩٣,٧٠٤	٢٨٦,٢٤٤	٤٧٤,٣١٤	١,١٢٨,٥٨٢	٤,٢٨٢,٨٤٤
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٢٤,١٣٢,١٥٦	١٣,٣٢٤,٧٦٩	٢٦,٦٧٢,٧٥٩	٥٨,١٠٩,٦٣٨	١,٣٩٣,٨٦٠	١٢٣,٦٣٣,١٨٢
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك والبنك المركزي	٧١٠,٧٠٠	-	-	-	-	٩,٤٦٨,٨٩٣
أرصدة لدى البنوك	١٨,٤٢٨,٢٩٧	-	-	-	-	١٨,٤٢٨,٢٩٧
مراجبات ومضاربات ومشاركات للعملاء	٩,٠٩٠,٢٠٨	٧,٦٠٤,٣٨٢	١٨,٦٨٦,٠٤٢	١٢,٨٠٣,٨٨٠	٢٣,١٤٦,٣٠٣	٧١,٣٣٠,٨١٥
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	١٤٤,٨٣٠	١٤٤,٨٣٠
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣,٠٣٦,٧٢٣	٨١٧,٨٠٠	٣,١٢٣,٧٢٦	٩٩٣,٦٤٥	٣,٥١٢,١٧٥	١١,٤٨٤,٠٦٩
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	١٧٩,٩٢٩	٢,٨٠٤,١١٣	١٩,٦٠٣,٠٩٨	١١,٣٠١,٥١٤	١,٤٢٢,١٣٥	٣٥,٣١٠,٧٨٩
استثمارات مالية في شركات تابعة	-	-	-	-	١٤٧,٠٠٠	١٤٧,٠٠٠
إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٣١,٤٤٥,٨٥٧	١١,٢٢٦,٢٩٥	٤١,٤١٢,٨٦٦	٢٥,٠٩٩,٠٣٩	٣٧,١٣٠,٦٣٦	١٤٦,٣١٤,٦٩٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤						
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٢٣,٩٤٣,٧٥٧	١٠,٣١٤,٧٠٦	١٧,٨٧٩,٤٠٦	٥٩,٤٥١,٨٧٣	٦٤٢,٠٩٣	١١٢,٢٣١,٨٣٥
إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٣٣,٢٢٥,٣٣١	١٠,٩٦٦,٨٢٩	٣٢,٨٣٨,٠٧٩	٢٠,٩٦٣,٤٨٦	٣٤,٠٥٤,٤٣٥	١٣١,١٤٨,١٦٠

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات ولتغطية الارتباطات المتعلقة بالمراجبات والمشاركات والمضاربات كل من النقدية ، والأرصدة لدى البنوك المركزية ، والأرصدة لدى البنوك ، وأوراق حكومية ، ومراجبات ومشاركات ومضاربات للبنوك والعملاء. ويتم مد أجل نسبة من المراجبات 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 .

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤/٣ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

١/٤/٣ قياس القيمة العادلة

- يحدد البنك القيمة العادلة علي اساس انها السعر الذي سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذي سيتم سداده لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس مع الأخذ في الاعتبار عند قياس القيمة العادلة خصائص الأصل أو الالتزام في حال أخذ المشاركين في السوق تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل و/أو الالتزام في تاريخ القياس حيث تشتمل هذه الخصائص علي حالة الأصل وموقعه والقيود علي بيع الأصل أو استخدامه لكيفية نظر المشاركين في السوق.
- يستخدم البنك منهج السوق لتحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية باعتبار ان هذا المنهج يستخدم الاسعار والمعلومات الأخرى ذات الصلة الناجمة عن معاملات بالسوق تتضمن أصول أو التزامات أو مجموعة من الأصول والالتزامات، وتكون مطابقة أو قابلة للمقارنة. وبالتالي قد يستخدم البنك أساليب التقييم المتفقة مع منهج السوق مثل مضاعفات السوق المشتقة من مجموعات قابلة للمقارنة. وعندها يقتضي اختيار المضاعف الملائم من ضمن النطاق استخدام الحكم الشخصي مع الأخذ في الاعتبار العوامل الكمية والنوعية الخاصة بالقياس.
- عندما لا يمكن الاعتماد علي مدخل السوق في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي او التزام مالي، يستخدم البنك منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة والذي بموجبه يتم تحويل المبالغ المستقبلية مثل التدفقات النقدية أو الدخل والمصروفات إلى مبلغ حالي (مخصوم) بحيث يعكس قياس القيمة العادلة توقعات السوق الحالية حول المبالغ المستقبلية.
- عندما لا يمكن الاعتماد علي مدخل السوق او منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي او التزام مالي، يستخدم البنك منهج التكلفة في تحديد القيمة العادلة بحيث يعكس المبلغ الذي يتم طلبه حالياً لاستبدال الأصل بحالته الراهنة (تكلفة الاستبدال الحالية)، بحيث تعكس القيمة العادلة التكلفة التي يتحملها المشارك في السوق كمشتري من اقتناء أصل بديل له منفعة مماثلة حيث ان المشارك في السوق كمشتري لن يدفع في الأصل أكثر من المبلغ الذي يستبدل به المنفعة للأصل.
- يوضح أدناه اساليب قياس الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة في القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، بناء على مستويات المدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل:
- المستوى الأول:** وتتمثل مدخلات المستوى الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة يستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس .
- المستوى الثاني:** وتتمثل مدخلات المستوى الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعار 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 بالألف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
-	١١,١٧٢,٧٤٠	-	١١,١٧٢,٧٤٠
أدوات حقوق ملكية	١٧٠,٩٣٥	١٤٤,٨٣٠	٧٩٥,٨٠٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
-	٦,١٧٨,١٨٧	-	٦,١٧٨,١٨٧
أدوات حقوق ملكية	١١٥,٧٥٥	٣٧٠,٥٤٨	٦٠٦,١٩٢

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٥/٣ إدارة رأس المال

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

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

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

يطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

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

الاحتفاظ بنسبة بين القاعدة الرأسمالية وبين إجمالي مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والتشغيل وقيمة التجاوز 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).

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

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

(أ) نسبة معيار كفاية رأس المال

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

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

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

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

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

٤- التقارير القطاعية

١/٤ التحليل القطاعي للأنشطة

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

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
الإجمالي	فروع محافظات أخرى	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة القاهرة
الإيرادات والمصرف وقات وفقاً للنشاط القطاعي				
٢٠,٠٩٢,٨٥٣	١,٠٩٠,٣٥٣	١,٨١٢,٥٨٥	٣,٢٦٩,٧١٤	١٣,٩٢٠,٢٠١
(١٥,٧٩٧,٦١٦)	(٨٦٧,٠٩٦)	(١,٤٣٨,٧٧٠)	(٢,٤٠٩,٥٥٥)	(١١,٠٨٢,١٩٥)
٤,٢٩٥,٢٣٧	٢٢٣,٢٥٧	٣٧٣,٨١٥	٨٦٠,١٥٩	٢,٨٣٨,٠٠٦
(١,٢٨٣,٤٢١)	-	-	-	(١,٢٨٣,٤٢١)
٣,٠١١,٨١٦	٢٢٣,٢٥٧	٣٧٣,٨١٥	٨٦٠,١٥٩	١,٥٥٤,٥٨٥
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي				
١٢٧,٧٨٧,٩٧٩	٩,٨١٠,٥٧١	١٦,٣٦٣,٣٦٠	٢٨,٩١٤,٧٩٢	٧٢,٦٩٩,٢٥٦
١١٥,٢٣٠,٨١٣	١٠,٦٠٤,٠٩١	١٥,٩٨٩,٥٤٥	٢٨,٠٥٤,٦٣٤	٦٠,٥٨٢,٥٤٣

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

٢/٤ تحليل القطاعات الجغرافية

القيمة بالألف جنيه مصري

جمهورية مصر العربية				٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
الاجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا	القاهرة الكبرى	
				الإيرادات والمصر وفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
١٧,٨٩٠,٩٧٦	٢٢,١٥٨	٢,٩٩٠,٣٧٧	١٤,٨٧٨,٤٤١	إيرادات القطاعات الجغرافية
(١٣,٧٣١,١٥٦)	(٦١,١٩٥)	(٢,٤٩٣,٥٥٥)	(١١,١٧٦,٤٠٦)	مصرفات القطاعات الجغرافية
٤,١٥٩,٨٢٠	(٣٩,٠٣٧)	٤٩٦,٨٢٢	٣,٧٠٢,٠٣٥	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
(١,١٩١,٦٠٨)	-	-	(١,١٩١,٦٠٨)	الضريبة
٢,٩٦٨,٢١٢	(٣٩,٠٣٧)	٤٩٦,٨٢٢	٢,٥١٠,٤٢٧	صافي أرباح الفترة بعد الضرائب
				الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية
١٤١,١٤٨,١١٦	٦٦٦,٩٩١	٣١,٢٧٢,٩٦٤	١٠٩,٢٠٨,١٦١	أجمالي أصول القطاعات الجغرافية
١٢٦,٥٨٩,٣٩٥	٧٠٦,٠٢٨	٣٠,٧٧٦,١٤٢	٩٥,١٠٧,٢٢٥	أجمالي التزامات القطاعات الجغرافية

جمهورية مصر العربية				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الاجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا	القاهرة الكبرى	
				الإيرادات والمصر وفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
٢٠,٠٩٢,٨٥٣	(٤,٨٤٦)	٢,٩٠٧,٧٨٣	١٧,١٨٩,٩١٦	إيرادات القطاعات الجغرافية
(١٥,٧٩٧,٦١٦)	(١٣,٢٩٦)	(٢,٢٩٢,٥٧٠)	(١٣,٤٩١,٧٥٠)	مصرفات القطاعات الجغرافية
٤,٢٩٥,٢٣٧	(١٨,١٤٢)	٦١٥,٢١٣	٣,٦٩٨,١٦٦	صافي أرباح السنة قبل الضرائب
(١,٢٨٣,٤٢١)	-	-	(١,٢٨٣,٤٢١)	الضريبة
٣,٠١١,٨١٦	(١٨,١٤٢)	٦١٥,٢١٣	٢,٤١٤,٧٤٥	صافي أرباح السنة بعد الضرائب
				الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية
١٢٧,٧٨٧,٩٧٩	١٠٤,٩٨٣	٢٦,٠٦٨,٩٤٨	١٠١,٦١٤,٠٤٨	أجمالي أصول القطاعات الجغرافية
١١٥,٢٣٠,٨١٣	١٢٣,١٢٤	٢٥,٤٥٣,٧٣٥	٨٩,٦٥٣,٩٥٤	أجمالي التزامات القطاعات الجغرافية

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

٥- صافي الدخل من العائد

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
				عائد المراجعات والمضاربات والمشاركات والإيرادات المشابهة من : تمويلات وتسهيلات :
٢,٥٨٤,٦٨٢	٧,٠٣٧,٣٥٩	٣,٢١٦,٢٢٩	٩,٦٥٦,٩٢٤	- للعملاء
٢,٥٨٤,٦٨٢	٧,٠٣٧,٣٥٩	٣,٢١٦,٢٢٩	٩,٦٥٦,٩٢٤	الاجمالي
١,٣٧٣,٤٥٠	٤,٤٧٥,٦٦٣	١,٧٥٧,٥٥٨	٤,٩٣٠,٩١١	أستثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة ومقيمة من خلال الدخل الشامل الاخر
١,١٥٣,٦٤١	٢,١٨٤,٢٧٥	٧١٧,٠٢٧	٢,٢٠١,٤٥٥	ودائع وحسابات جارية
٥,١١١,٧٧٣	١٣,٦٩٧,٢٩٧	٥,٦٩٠,٨١٤	١٦,٧٨٩,٢٩٠	الاجمالي
				تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية :
(٨,٠٥٨)	(٦٨,٨٦٥)	(٧,١٩٥)	(٢٧,٤٨٧)	- للبنوك
(٣,٤٩٠,٠١٣)	(٩,٠٠٧,٥٩٣)	(٣,٧٣٦,٤٦١)	(١١,٠٢٥,٦٨٠)	- للعملاء
(٣,٤٩٨,٠٧١)	(٩,٠٧٦,٤٥٨)	(٣,٧٤٣,٦٥٦)	(١١,٠٥٣,١٦٧)	الاجمالي
(٨٥,١٢٢)	(٢٣٩,٣٢٠)	(٧١,٠٢٠)	(٢٢٢,٣٨٢)	تمويلات أخرى
(٣,٥٨٣,١٩٣)	(٩,٣١٥,٧٧٨)	(٣,٨١٤,٦٧٦)	(١١,٢٧٥,٥٤٩)	الاجمالي
١,٥٢٨,٥٨٠	٤,٣٨١,٥١٩	١,٨٧٦,١٣٨	٥,٥١٣,٧٤١	صافي الدخل من العائد

٦- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
				إيرادات الأتعاب والعمولات :
١٧٧,٣٨٧	٣٦١,٥٤٧	١١٩,٦٩٣	٣٩٩,٥٣٢	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٣١,١٣٦	٦٧,٨١٠	٢٢,٨٦٤	٨١,٩٨٥	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
٦٨٤	١,٤٣٣	١,٤٠٦	٢,٥٠٣	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
١٠٠,٠١٩	٢٣٨,١٤١	١٤٧,٩٢١	٤٠٠,١٢٦	أتعاب أخرى
٣٠٩,٢٢٦	٦٦٨,٩٣١	٢٩١,٨٨٤	٨٨٤,١٤٦	الاجمالي
				مصرفات الأتعاب والعمولات :
(٢٠,٧٩٨)	(٦٢,٢٣٤)	(٤٠,٤٣٧)	(١١٨,٠٦٨)	اتعاب وعمولات أخرى مدفوعة
(٢٠,٧٩٨)	(٦٢,٢٣٤)	(٤٠,٤٣٧)	(١١٨,٠٦٨)	الاجمالي
٢٨٨,٤٢٨	٦٠٦,٦٩٧	٢٥١,٤٤٧	٧٦٦,٠٧٨	صافي الدخل من الأتعاب و العمولات

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

٧- صافي دخل المتاجرة

التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٣,١٥٦	١٠٣,٣٤٥	٣٩,٣٧٥	١٢٣,٠٥٥	أرباح المعاملات بالعملة الأجنبية
١١,٢٠٠	٢٤,٤٦١	٦,٤٣٦	٢٤,٩٤١	فروق تقييم وثائق صناديق استثمار مبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٤,٣٥٦	١٢٧,٨٠٦	٤٥,٨١١	١٤٧,٩٩٦	الاجمالي

٨- مصروفات إدارية

التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(١٧٤,١٠٨)	(٥٢٣,٣١١)	(٢٢٨,٤٥٣)	(٦٦٣,٧٩٤)	تكلفة العاملين
(٦,٦٢٧)	(١٨,٨٨٢)	(٨,١٦١)	(٢٤,١٤٣)	أجور ومرتببات ومزايا عينية
				تأمينات اجتماعية
(١١,٥٥٥)	(٣٢,٠٠١)	(١٨,١٥٣)	(٥١,٤٢٢)	تكلفة المعاشات
				نظم الاشتراكات المحددة
(٩,٠٠٠)	(٢٧,٠٠٠)	(١٣,٥٠٠)	(٤٠,٥٠٠)	تدعيم صندوق الزكاة والخيرات
(٣٢,١٠٦)	(٨٩,٤٥٦)	(٤٨,٤٨٠)	(١٢٦,٤٠٤)	إهلاك واستهلاك
(١٥٧,٧٤٠)	(٤٦٢,٦٢٠)	(٢٣٨,٣١١)	(٦٨٧,٩٠٠)	مصروفات إدارية أخرى
(٣٩١,١٣٦)	(١,١٥٣,٢٧٠)	(٥٥٥,٠٥٨)	(١,٥٩٤,١٦٣)	الاجمالي

٩- عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة

التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(١٧٧,٦٩٥)	(٤٢٠,٤٤٤)	(٢١٧,٠٥٦)	(٨٤٤,٩١٤)	مرايبات ومضاربات ومشاركات للعملاء
(١,١٠٨)	(٦٤٧)	٨٤	٨,٨٤١	أرصدة لدى البنوك
(٢,٩٨٩)	(٧,٠٢٧)	(٩,٣٣٣)	(١٥,٧٢٦)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٢٥٧)	(٦٢,٥٢٦)	٣٠,٤٩١	١٨٤,١١٦	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١,٩٠٣	٦٠٧	١,٣٦٣	٣,٨٩٥	ايرادات مستحقة
(١٨٠,١٤٦)	(٤٩٠,٠٣٧)	(١٩٤,٤٥١)	(٦٦٣,٧٨٨)	الاجمالي

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

١٠- مصروفات تشغيل أخرى

التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٣,٧٠٣)	(٧٧,٣٥٢)	(٢,٩٦٩)	(٧,١٩٦)	(خسائر) ترجمة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١,٧٠٠	٣,٥٩٥	-	٣٨	أرباح بيع أصول ألت ملكيتها للبنك
٢,٤٩٠	٣,٢١٠	١,٣١٤	٥,٣٢٨	أرباح بيع أصول ثابتة
(١١,٠٨٠)	(٢٨,٩٩٥)	(١٥,٤٣٥)	(٤٨,٤٢٩)	مصر وف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
(٢٥,٠٠٠)	(٦٥,٠٠٠)	(٨,٥١٥)	(٢٨,٩٢٤)	(خسائر) أرباح اضمحلال أصول ألت ملكيتها للبنك
(٢,٥٨٩)	(٨٧,٣٩٣)	(١١,٩١٤)	٤٢,٨٣٦	رد المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)*
(١٢,٦٠٦)	(٤١,٤٥٢)	(٢٣,١٩٧)	(٥٩,٦٢١)	أخرى
(٥٠,٧٨٨)	(٢٩٣,٣٨٧)	(٦٠,٧١٦)	(٩٥,٩٦٨)	الإجمالي

١١- مصروفات ضرائب الدخل

التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٣٦٤,٨٩٣)	(٩٨٤,٣٢٨)	(٣٨١,٤٥٤)	(١,١٩١,٣٩٦)	الضريبة الجارية
١٣,٣٨٣	٢٣,٩٢٧	١,٨٤٣	(٢١٢)	الضريبة المؤجلة أيراد / (مصروف)
(٣٥١,٥١٠)	(٩٦٠,٤٠١)	(٣٧٩,٦١١)	(١,١٩١,٦٠٨)	الإجمالي

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

التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢,٩٦٨,٢١٢	٢,٢٢٥,٠٣١	١,٠٠٨,٤٠٠	٨٨٨,٨١٧	صافي أرباح الفترة (من واقع قائمة الدخل)
(٥,٣٢٨)	(٣,٢١٠)	(١,٣١٤)	(٢,٤٩٠)	(يخصم) أرباح بيع أصول ثابتة محول للاحتياطي الرأسمالي وفقا لاحكام القانون
٢,٩٦٢,٨٨٤	٢,٢٢١,٨٢١	١,٠٠٧,٠٨٦	٨٨٦,٣٢٧	صافي أرباح الفترة القابلة للتوزيع
(٢٩٦,٢٨٨)	(٢٢٢,١٨٢)	(١٠٠,٧٠٩)	(٨٨,٦٣٣)	حصة العاملين في الأرباح
(٥٩,٢٥٨)	(٤٤,٤٣٦)	(٢٠,١٤٢)	(١٧,٧٢٧)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٢٩,٦٢٩)	(٢٢,٢١٨)	(١٠,٠٧١)	(٨,٨٦٣)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٢,٥٧٧,٧٠٩	١,٩٣٢,٩٨٥	٨٧٦,١٦٤	٧٧١,١٠٤	حصة المساهمين في الأرباح
٧٢٧,١٣٩	٧٢٧,١٣٩	٧٢٧,١٣٩	٧٢٧,١٣٩	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة
٣,٥٥	٢,٦٦	١,٢١	١,٠٦	نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح الفترة

البيانات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

١٣ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٠٣,٣٢٢	٧٥٥,٢٨٧	حسابات جارية
١٧,٩٢٤,٩٧٥	٢٠,٠٣١,٥٥٨	ودائع لدى البنوك
١٨,٤٢٨,٢٩٧	٢٠,٧٨٦,٨٤٥	الإجمالي
(٣,٦٥٦)	(١٢,٧٦٣)	يخصم: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٨,٤٢٤,٦٤١	٢٠,٧٧٤,٠٨٢	الصافي
٨,٧٧١,٥٩٤	٩,٧٧٦,٠٣٨	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٥,٨٩٦,٤٢٠	٤,٩٩٢,٣٠٤	بنوك محلية
٣,٧٦٠,٢٨٣	٦,٠١٨,٥٠٣	بنوك خارجية
(٣,٦٥٦)	(١٢,٧٦٣)	يخصم: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٨,٤٢٤,٦٤١	٢٠,٧٧٤,٠٨٢	الصافي
٥٠٣,٣٢٣	٧٥٥,٢٨٧	أرصدة بدون عائد
١٧,٩٢٤,٩٧٤	٢٠,٠٣١,٥٥٨	أرصدة ذات عائد ثابت
(٣,٦٥٦)	(١٢,٧٦٣)	يخصم: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٨,٤٢٤,٦٤١	٢٠,٧٧٤,٠٨٢	الصافي
١٢,٧٦٣	٧,٩٠١	تحليل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(٨,٨٤١)	٦٥	الرصيد في أول الفترة المالية
(٢٦٦)	٤,٧٩٧	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة
٣,٦٥٦	١٢,٧٦٣	فروق ترجمة عملات أجنبية
		الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		أفراد:
٢٤٣,٠٣٥	٤١٣,٧٨٥	بطاقات ائتمان
١٢,١٧٦,٢٣٦	١٦,٥٠٩,٢٦٧	تمويلات شخصية
١٠٥,٦٢٣	٦٧,٨٨٩	تمويلات عقارية
١٢,٥٢٤,٨٩٤	١٦,٩٩٠,٩٤١	الاجمالي (١)
		مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٤٠,٦٩٨,٤٤٨	٤٤,٢٤١,٦١٩	تمويلات مباشرة
٧,٣٧٨,٥٦٥	١٠,٠٩٨,٢٥٥	تمويلات مشتركة
٤٨,٠٧٧,٠١٣	٥٤,٣٣٩,٨٧٤	الاجمالي (٢)
٦٠,٦٠١,٩٠٧	٧١,٣٣٠,٨١٥	اجمالي مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء (٢+١)
		يخصم:
(٣,٠٣٣,٢٣٧)	(٣,٧١٨,٧١٣)	مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
(٤,٥٦٨,٩٦١)	(٥,٨٤٤,٥٥٣)	عوائد تحت التسوية
٥٢,٩٩٩,٧٠٩	٦١,٧٦٧,٥٤٩	الصافي
		تحليل مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
٢,٣٦٧,٣٤٢	٣,٠٣٣,٢٣٧	الرصيد في أول الفترة المالية
٥٩٧,٨٢٩	٨٤٤,٩١٤	صافي عبء خسائر الأئتمان المتوقعة خلال الفترة
٣٧,١٥٤	٣٦,٣١٣	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
(٣٦٩,٣٥٤)	(١٥٧,٦٥٢)	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
٤٠٠,٢٦٦	(٣٨,٠٩٩)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣,٠٣٣,٢٣٧	٣,٧١٨,٧١٣	الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

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

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع:

القيمة بالآلاف جنيه مصري

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

الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			الإجمالي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥			تمويلات وتسهيلات للعملاء (الشركات)
	تمويلات أخرى	تمويلات مشتركة	تمويلات مباشرة		تمويلات أخرى	تمويلات مشتركة	تمويلات مباشرة	
٢,٢٩١,٩٣٣	-	٥٧٠,٩١٤	١,٧٢١,٠١٩	٢,٩٥٧,٩٩٢	-	٧٣٠,٩٢٦	٢,٢٢٧,٠٦٦	الرصيد في أول الفترة المالية
٥٧٩,١٨٤	-	١٢١,٧٧٣	٤٥٧,٤١١	٨٠٣,٧١٢	-	١٤٤,١٩٨	٦٥٩,٥١٤	صافي عبء (رد) خسائر الأئتمان المتوقعة خلال الفترة
٣٦,٩٩٥	-	١٤,٣٢٨	٢٢,٦٦٧	٣٣,٨١٦	-	-	٣٣,٨١٦	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
(٣٥٠,٣٨٦)	-	(٢٤٤,٦٥٣)	(١٠٥,٧٣٣)	(١٥٦,٠١١)	-	-	(١٥٦,٠١١)	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
٤٠٠,٢٦٦	-	٢٦٨,٥٦٤	١٣١,٧٠٢	(٣٨,٠٩٩)	-	(٢٥,١٦٢)	(١٢,٩٣٧)	فر وق ترجمة عملات أجنبية
٢,٩٥٧,٩٩٢	-	٧٣٠,٩٢٦	٢,٢٢٧,٠٦٦	٣,٦٠١,٤١٠	-	٨٤٩,٩٦٢	٢,٧٥١,٤٤٨	الرصيد في نهاية الفترة المالية
٣,٠٣٣,٢٣٧	١,٣٠٨	٨٠٣,٨٦٨	٢,٢٢٨,٠٦١	٣,٧١٨,٧١٣	٣٩٤	٩٦١,٢١١	٢,٧٥٧,١٠٨	الاجمالي



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

١٦- استثمارات مالية

١/١٦ استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		أ) وثائق صناديق استثمار:
١٤٤,٨٣٠	١١٩,٨٨٩	وثائق صناديق استثمار غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١٤٤,٨٣٠	١١٩,٨٨٩	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (١)
		الرصيد في أول الفترة المالية
٢٤,٩٤١	٩٤,٥٩٣	فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٤٤,٨٣٠	١١٩,٨٨٩	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (١)

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

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

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

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

١٦ - استثمارات مالية - تابع

٣/١٦ إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		(أ) سندات الخزانة الحكومية :
١٥,٤٣٣,٠٥١	٢٣,٥٣٦,٨١٩	مدرجة في أسواق الأوراق المالية
(٧٦,٩٦٦)	(١٩٤,٢٣٧)	يخصم مخصص خسائر الأتئمان المتوقعة
١٥,٣٥٦,٠٨٥	٢٣,٣٤٢,٥٨٢	الصافي
		(ج) أذون الخزانة الحكومية :
٥,٥٤٢,٥٢٥	٧٣٧,٦٥٠	أذون خزانة مصرية - استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
٢,٠٠٠,٠٠٠	٩٩٨,٢٠٠	أذون خزانة مصرية - استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
٦,٣٤٤,٨٢٥	٢,٦٩٣,٥٥١	أذون خزانة مصرية - استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٦,٧١٦,٧٧٨	٧,٥٣٩,٣٩٤	أذون خزانة دولارية - استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٤٤٩,٢٩٣	٦١٩,١٥٤	أذون خزانة يورو أو يوربي - استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٢١,٠٥٣,٤٢١	١٢,٥٨٧,٩٤٩	الاجمالي
(١,١٧٥,٦٨٣)	(٤٨٧,١٠٦)	عوائد لم تستحق بعد
(٢٥,٨٤٤)	(١٠٢,٥٢٥)	يخصم مخصص خسائر الأتئمان المتوقعة
١٩,٨٥١,٨٩٤	١١,٩٩٨,٣١٨	الصافي
٣٥,٢٠٧,٩٧٩	٣٥,٣٤٠,٩٠٠	إجمالي الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (٣)
٤٦,٨٣٦,٨٧٨	٤١,٥٠٤,٦٥٨	إجمالي الإستثمارات المالية (٣+٢+١)
٧٩٥,٨٠٣	٦٠٦,١٩٢	أرصدة بدون عائد
١,١٦٨,٥٩١	١٩٠,٣٩١	أرصدة ذات عائد متغير
٤٤,٨٧٢,٤٨٤	٤٠,٧٠٨,٠٧٥	أرصدة ذات عائد ثابت
٤٦,٨٣٦,٨٧٨	٤١,٥٠٤,٦٥٨	إجمالي الإستثمارات المالية (٣+٢+١)
		تحليل مخصص خسائر الأتئمان المتوقعة - الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة
٢٩٦,٧٦٢	٢٨١,٢٧٧	الرصيد في أول الفترة المالية
(١٨٤,١١٦)	(٩٢٥)	صافي عبء الأتئمان المتوقعة خلال الفترة
(٩,٨٣٦)	١٦,٤١٠	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٠٢,٨١٠	٢٩٦,٧٦٢	الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

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

١٦- استثمارات مالية - تابع

وفيما يلي ملخص بحركة الأستثمارات المالية :

القيمة بالألف جنيه مصري

الإجمالي	بالتكلفة المستهلكة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
٤١,٣٨٤,٧٦٩	٣٥,٣٤٠,٩٠٠	٦,٠٤٣,٨٦٩	الرصيد في أول الفترة المالية
٢٥,٥٧٧,٧٤٢	١٧,٣٦٣,٧٢٠	٨,٢١٤,٠٢٢	اضافات
٢,٣٦٦,٥٣٢	١,٧٥٠,٦٦٩	٦١٥,٨٦٣	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٢٢,١٢٦,٠٤٠)	(١٨,٦٧٤,٥٦٧)	(٣,٤٥١,٤٧٣)	استبعادات (بيع / استرداد)
(٧٤٨,١٤٤)	(٧٦٦,٦٩٥)	١٨,٥٥١	فر وق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية
٤٣,٢٣٧	-	٤٣,٢٣٧	التغير في احتياطي القيمة العادلة
١٩٣,٩٥٢	١٩٣,٩٥٢	-	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
٤٦,٦٩٢,٠٤٨	٣٥,٢٠٧,٩٧٩	١١,٤٨٤,٠٦٩	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الإجمالي	بالتكلفة المستهلكة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٤٣,٠٣٣,٦٩٨	٣٩,١١٩,٦٦٠	٣,٩١٤,٠٣٨	الرصيد في أول الفترة المالية
٣٠,٠٥٠,٩١٨	٢٦,٦١٢,٦٦٣	٣,٤٣٨,٢٥٥	اضافات
٢,٣٤٤,٩٨٣	٢,٣٤٦,٥٢١	(١,٥٣٨)	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٤١,٦٥٩,٨٤٣)	(٤٠,١٢٠,٥٤٣)	(١,٥٣٩,٣٠٠)	استبعادات (بيع / استرداد)
٧,٥٠٢,١٧٩	٧,٣٩٨,٠٨٢	١٠٤,٠٩٧	فر وق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية
١٢٨,٣١٧	-	١٢٨,٣١٧	التغير في احتياطي القيمة العادلة
(١٥,٤٨٣)	(١٥,٤٨٣)	-	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
٤١,٣٨٤,٧٦٩	٣٥,٣٤٠,٩٠٠	٦,٠٤٣,٨٦٩	الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

١٧- استثمارات مالية في شركات تابعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
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 الاوراق 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 مصرى الى ١٥٠ مليون جنيه مصري ، وقد تم التأشير في السجل التجارى بهذه الزيادة بتاريخ ١١ يناير ٢٠٢٤.

١٨- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٩٠٨,٠٦٩	١,٥٣٧,٥٦٦	إيرادات مستحقة
(٥,٢٣٦)	(١,٢٤٦)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٩٠٢,٨٣٣	١,٥٣٦,٣٢٠	الإيرادات المستحقة بالصافي
١٣٤,٧٠٤	١٢٩,٨٤٢	مصروفات مقدمة
٨٦٧,٧٦٧	٨٦٩,٦٣٨	مشروعات تحت التنفيذ
٢٠٧,٢٤١	١٩٩,٨٦٤	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون(بعد خصم خسائر الأئتمان المتوقعة)
٤٩,٥٤٧	٤٧,٣٣١	التأمينات والعهد
٣٧٧,٢٧٦	٣٧٩,١١٥	أرصدة مدينة أخرى
٣,٥٣٩,٣٦٨	٣,١٦٢,١١٠	الإجمالي
		تحليل مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة - الإيرادات مستحقة
٣,٧٧٩	٥,٢٣٦	الرصيد في أول الفترة المالية
١,٤٥٧	(٣,٨٩٥)	صافي عبء الأئتمان المتوقعة خلال الفترة
-	(٩٥)	فرق ترجمة عملات أجنبية
٥,٢٣٦	١,٢٤٦	الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

١٩- أصول ثابتة (بالصفحة)

القيمة بالألف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	أراضي ومباني	اجهزة ومعدات	نظم آلية متكاملة	تجهيزات وأثاث	وسائل نقل وانتقال	الاجمالي
التكلفة	٥٨٠,٦٣٥	٢٣١,٦٠٥	٣٨٧,٦٦٦	٨١٤,٨١٥	١٩,٧٠٠	٢,٠٣٤,٤٢١
مجمع الإهلاك	(٢٠٨,٠٣٦)	(١٣١,٤٤٩)	(٢٠٧,٠٥٨)	(١٦٩,١٣١)	(١٦,٩١٢)	(٧٣٢,٥٨٦)
صافي القيمة الدفترية	٣٧٢,٥٩٩	١٠٠,١٥٦	١٨٠,٦٠٨	٦٤٥,٦٨٤	٢,٧٨٨	١,٣٠١,٨٣٥
صافي القيمة الدفترية أول الفترة	٣٨٩,٢١٦	٩٨,٦٦١	١٤١,٤٦٣	٣٥٠,٣٢٩	٤,٣٩٥	٩٨٤,٠٦٤
اضافات	-	٢٦,٢٩٥	٧٦,٠٤٥	٣٣١,٢٤١	-	٤٣٣,٥٨١
استبعادات أصول	(١,٥٣٥)	(٥)	-	(٩٦٣)	(٤٩٥)	(٢,٩٩٨)
اهلاك الفترة	(١٥,٧٣٤)	(٢٤,٨٠٠)	(٣٦,٩٠٠)	(٣٥,٣٣٣)	(١,٦٠٧)	(١١٤,٣٧٤)
استبعادات مجمع أهلاك	٦٥٢	٥	-	٤١٠	٤٩٥	١,٥٦٢
صافي القيمة الدفترية	٣٧٢,٥٩٩	١٠٠,١٥٦	١٨٠,٦٠٨	٦٤٥,٦٨٤	٢,٧٨٨	١,٣٠١,٨٣٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	أراضي ومباني	اجهزة ومعدات	نظم آلية متكاملة	تجهيزات وأثاث	وسائل نقل وانتقال	الاجمالي
التكلفة	٥٨٢,١٧٠	٢٠٥,٣١٥	٣١١,٦٢١	٤٨٤,٥٣٧	٢٠,١٩٥	١,٦٠٣,٨٣٨
مجمع الإهلاك	(١٩٢,٩٥٤)	(١٠٦,٦٥٤)	(١٧٠,١٥٨)	(١٣٤,٢٠٨)	(١٥,٨٠٠)	(٦١٩,٧٧٤)
صافي القيمة الدفترية	٣٨٩,٢١٦	٩٨,٦٦١	١٤١,٤٦٣	٣٥٠,٣٢٩	٤,٣٩٥	٩٨٤,٠٦٤
صافي القيمة الدفترية أول السنة	٣٨٩,٧٢٢	٨٨,٣٦٢	١٢٥,٦٢٠	٣٣٩,٦٧٢	٦,٧١١	٩٥٠,٠٨٧
اضافات	٢٨,٠٠٠	٤١,٨١٢	٤٨,٩٠٦	٤٠,٠١٧	-	١٥٨,٧٣٥
استبعادات أصول	(١٠,٠٧٧)	(٢,٢٠٦)	(٤,٢٦٩)	(٦,٤٣٥)	-	(٢٢,٩٨٧)
اهلاك السنة	(٢٠,٧٩٥)	(٣١,٥١٢)	(٣٣,٠٦٣)	(٢٩,٣٣٢)	(٢,٣١٦)	(١١٧,٠١٨)
استبعادات مجمع أهلاك	٢,٣٦٦	٢,٢٠٥	٤,٢٦٩	٦,٤٠٧	-	١٥,٢٤٧
صافي القيمة الدفترية	٣٨٩,٢١٦	٩٨,٦٦١	١٤١,٤٦٣	٣٥٠,٣٢٩	٤,٣٩٥	٩٨٤,٠٦٤

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

٢٠- أرصدة مستحقة للبنوك

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

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

٢١- ودائع العملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٣,٥٣٤,٤٠٤	٢٠,٥٠٠,٨٢٢	ودائع تحت الطلب
٢٢,٤٨١,٨٦٧	٢٩,٥١٧,٢٦٩	ودائع لأجل وبإخطار
٤٤,٧٦٤,٣٧٤	٣٧,٠٤٩,٥٦١	شهادات ادخار وإيداع
٢٦,٤٧٨,٣٠١	١٧,٨٢١,٥٥٩	ودائع توفير
١,٣٠٩,٩٨٠	١,٦٨٣,٠١٩	ودائع أخرى
١١٨,٥٦٨,٩٢٦	١٠٦,٥٧٢,٢٣٠	الإجمالي
٣٩,١٨٣,٧٢٥	٤٣,٨٨٦,٨٩٢	ودائع مؤسسات
٧٩,٣٨٥,٢٠١	٦٢,٦٨٥,٣٣٨	ودائع أفراد
١١٨,٥٦٨,٩٢٦	١٠٦,٥٧٢,٢٣٠	الإجمالي
٨,٣٠٥,١٥٨	٩,٣٢٩,٠٩٢	أرصدة بدون عائد
١١٠,٢٦٣,٧٦٨	٩٧,٢٤٣,١٣٨	أرصدة ذات عائد متغير
١١٨,٥٦٨,٩٢٦	١٠٦,٥٧٢,٢٣٠	الإجمالي

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

٢٢- تمويلات مساندة وتمويلات أخرى

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

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

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

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

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

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

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

(ث) تمويلات مساندة بعائد

- بتاريخ ٥ فبراير ٢٠١٧ تم إبرام اتفاق عقد وديعة مضاربة استثمارية مع شركة مصر للتأمين (أحد أكبر مساهمي مصرفنا) وذلك لغرض دعم رأس المال المساند للبنك بمبلغ ٢٥ مليون دولار أمريكي، ويبدأ سريان العقد اعتباراً من ٢٣ فبراير ٢٠١٧ ولمدة سبع سنوات بعائد ٦,٧٥٪ يصرف ربع سنوياً، وبتاريخ ٢٣ فبراير ٢٠٢٤ قام البنك بسداد كامل التمويل لصالح شركة مصر للتأمين.
- بتاريخ ٢ يوليو ٢٠١٧ تم إبرام عقد تمويل بصيغة المضاربة والممنوح من شركة مصر للتأمين (أحد أكبر مساهمي مصرفنا) والمتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية بمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي ولمدة ثمان سنوات بعائد ٦,٢٥٪ يصرف ربع سنوياً وذلك لغرض دعم رأس المال المساند للبنك.
- بتاريخ ٢٤ فبراير ٢٠٢٥، تم تمديد أجل استحقاق الوديعة التمويلية بصيغة المضاربة، المقدمة من شركة مصر للتأمين (أحد أكبر مساهمي مصرفنا) والمتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية، بمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي ولمدة خمس سنوات إضافية، بعائد ٦,٣٥٪ يصرف ربع سنوي، وذلك لدعم رأس المال المساند للبنك.

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

٢٣- التزامات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٤٧,٦٣٧	٤٩٨,٣٨٨	عوائد مستحقة
٣٢,٣٥٣	٣٩,١١٥	إيرادات مقدمة
٢٢٨,٧٢٢	٢٣٩,٧٩٤	مصروفات مستحقة
٤٥٧,٣٨٣	٤٩٢,٩٤٤	الحسابات تحت التسوية الدائنة
٣٥٩,١٥٠	٤٠٦,٦٥٤	أرصدة دائنة متنوعة
١,٥٢٥,٢٤٥	١,٦٧٦,٨٩٥	الإجمالي

٢٤- مخصصات أخرى

القيمة بالألف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	مخصص قضايا	مخصص ضرائب*	مخصص التزامات عرضية	مخصص أخرى	الإجمالي	
١٠,١٧٥	١١٦,٩٥٤	١٤٢,٤٧٤	٣٣,٨٩٣	٣٠٣,٤٩٦	١٠,١٧٥	الرصيد في أول الفترة المالية
٢,٤٦٥	٤,٠٠٠	٢٧,٣٨٠	٦,٦٥٠	٤٠,٤٩٥	٢,٤٦٥	المكون خلال الفترة
(١,٨٥٢)	-	(٨١,٤٧٩)	-	(٨٣,٣٣١)	(١,٨٥٢)	مخصصات انتفي الغرض منها
(٤,٥٣٨)	(١,٥٣٠)	-	-	(٦,٠٦٨)	(٤,٥٣٨)	المستخدم من المخصص خلال الفترة
-	-	(٢٩)	-	(٢٩)	-	فر وق ترجمة عملات أجنبية
٦,٢٥٠	١١٩,٤٢٤	٨٨,٣٤٦	٤٠,٥٤٣	٢٥٤,٥٦٣	٦,٢٥٠	الرصيد في نهاية الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	مخصص قضايا	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	مخصص أخرى	الإجمالي	
٤,٦٧٠	٤٩,٥٣٢	٩٠,٧١١	١٦,٧٤٧	١٦١,٦٦٠	٤,٦٧٠	الرصيد في أول الفترة المالية
٧,٦١٨	٧٠,٠٠٠	٥٨,٧٨٧	١٧,١٤٦	١٥٣,٥٥١	٧,٦١٨	المكون خلال السنة
(٢,٠١٥)	-	(٨,٥٢٨)	-	(١٠,٥٤٣)	(٢,٠١٥)	مخصصات انتفي الغرض منها
(٩٨)	(٢,٥٧٨)	-	-	(٢,٦٧٦)	(٩٨)	المستخدم من المخصص خلال السنة
-	-	١,٥٠٤	-	١,٥٠٤	-	فر وق ترجمة عملات أجنبية
١٠,١٧٥	١١٦,٩٥٤	١٤٢,٤٧٤	٣٣,٨٩٣	٣٠٣,٤٩٦	١٠,١٧٥	الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

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

٢٥- رأس المال

١/٢٥ - رأس المال المصرح به

▪ بلغ رأس المال المصرح به ١٠ مليار جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (مقابل ١٠ مليار جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤).

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 ٢٠٢٤).

القيمة بالألف جنيه مصري

أسم المساهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
	أجمالي عدد الأسهم العادية	القيمة الاسمية للأسهم العادية	أجمالي عدد الأسهم العادية	القيمة الاسمية للأسهم العادية
مجموعة البركة ش.م.ب	٥٣٥,٧١٧,٦٦٧	٣,٧٥٠,٣٧٤	٥٣٥,٧١٧,٦٦٧	٣,٧٥٠,٣٧٤
شركة مصر لتأمينات الحياة	٥٢,٨٧٠,٦٨٣	٣٧٠,٠٩٥	٥٢,٨٧٠,٦٨٣	٣٧٠,٠٩٥
شركة مصر للتأمين	٣٢,٧٥٤,٣٣٩	٢٢٩,٢٨٠	٣٢,٧٥٤,٣٣٩	٢٢٩,٢٨٠
شركة دلة للاستثمارات العقارية	٢٧,٦٧٥,٨٧٣	١٩٣,٧٣١	٢٧,٦٧٥,٨٧٣	١٩٣,٧٣١
مساهمون آخرون	٧٨,٠٧٠,٥٦٨	٥٤٦,٤٩٤	٧٨,٠٧٠,٥٦٨	٥٤٦,٤٩٤
الإجمالي	٧٢٧,١٣٩,١٣٠	٥,٠٨٩,٩٧٤	٧٢٧,١٣٩,١٣٠	٥,٠٨٩,٩٧٤

▪ 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- الاحتياطات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦٧١,٨٤٤	٥٢٢,٧٥٥	احتياطي قانوني
١١٨,٥٦٦	١١٨,٥٦٦	احتياطي مخاطر بنكية عام
٧٥,٦٧٣	٤٥,٦٤٣	احتياطي رأسمالي
٢١٤,٩٢٦	٢١٤,٩٢٦	إحتياطي المخاطر العام
٣٣٥,٤٢١	٢٨٦,٠٧٨	إحتياطي القيمة العادلة
١,٤١٦,٤٣٠	١,١٨٧,٩٦٨	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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٢٧- النقدية وما في حكمها

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦٨٣,٠٠٨	٧١٠,٧٠٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٦,١٤٩,٨٠٧	١٨,٤٢٨,٢٩٨	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ٣ شهور
-	٦,٦٦٩,٣٧٢	أذون الخزانة الحكومية أستحقاق ٩١ يوم
٢٦,٨٣٢,٨١٥	٢٥,٨٠٨,٣٧٠	الاجمالي

٢٨- التزامات عرضية وأرتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك وتم تكوين مخصص لتلك القضايا في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ بمبلغ ٦,٢٥٠ الف جنيه مصري مقابل ١٠,١٧٥ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (أيضاح ٢٤).

(ب) ارتباطات رأسمالية

القيمة بالألف جنيه مصري

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

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

(ت) التزامات عرضية

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

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

٢٩- الموقف الضريبي للبنك

ضريبة شركات الاموال :

الفترة من بداية النشاط وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

- تم فحص و الربط والسداد.

الفترة من ١ يناير ٢٠١٨ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ .

- تم الفحص التقديرى وصدر نموذج ١٩ بتاريخ ٢٩ ابريل ٢٠٢٤ تحت رقم صادر ٤١٠ وقام البنك بالطعن على النموذج وصدر قرار اللجنة الداخلية بتاريخ ١٢ أغسطس ٢٠٢٤ بإعادة الفحص الدفترى لهذه السنوات، وتم اعادة الفحص وجرى الإنتهاء من تلك السنوات بشعبة الحجز.

الفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

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

ضريبة الاجور والمرتببات

الفترة من بداية النشاط وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ .

- تم فحص و الربط والسداد.

الفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ .

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

ضريبة الدمغة:

الفترة من بداية النشاط وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ .

- تم الفحص و الربط والسداد.

الفترة من ١ يناير ٢٠٢١ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

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

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

٣٠- صناديق الاستثمار

صندوق استثمار بنك البركة مصر (البركة)

- أنشأ البنك صندوق استثمار بنك البركة مصر (البركة) ذو العائد الدوري والمتوافق مع مبادئ الشريعة الاسلامية بموجب ترخيص رقم ٢٤٦ بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٠٦ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي المجموعة المالية هيرمس لادارة المحافظ المالية وصناديق الاستثمار ادارة الصندوق ، وقد بلغ اجمالى عدد وثائق الصندوق المصدرة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ عدد ٣٤٤,٧١٤ وثيقة .
- بلغ اجمالى عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل البنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ عدد ١٤٧,٦٣٠ وثيقة، بقيمة سوقية للوثيقة ٣٩٣,٠٢ جنيه مصرى لتصل اجمالى القيمة الاستردادية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٥٨,٠٢٢ الف جنيه مصرى (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ : ٤٦,٩٤٥ الف جنيه مصرى) .

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

- أنشأ البنك صندوق استثمار بنك البركة مصر بالاشتراك مع البنك الأهلي المصري (بشائر) ذو العائد الدوري التراكمي والمتوافق مع مبادئ الشريعة 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 اجمالى عدد وثائق الصندوق المصدرة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ عدد ٥,٥٤٣,٩٢٧ وثيقة.
- بلغ اجمالى عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل البنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ عدد ٤٥,٤٠٣ وثيقة، بقيمة سوقية للوثيقة ٢٦٠,٢٥ جنيه مصرى لتصل اجمالى القيمة الاستردادية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مبلغ ١١,٨١٦ الف جنيه مصرى (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ : ١٠,٧٣٣ الف جنيه مصرى) .

صندوق استثمار بنك البركة مصر (المتوازن)

- أنشأ البنك صندوق استثمار بنك البركة مصر (المتوازن) ذو العائد الدوري التراكمي والمتوافق مع مبادئ الشريعة الاسلامية بموجب ترخيص رقم ٥٨٠ بتاريخ ١٠ مايو ٢٠١٠ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة النعيم للاستثمارات المالية ادارة الصندوق ، وقد بلغ اجمالى عدد وثائق الصندوق المصدرة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ عدد ١٧٤,٤٤٦ وثيقة .
- بلغ اجمالى عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل البنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ عدد ٥٢,٧٠٠ وثيقة، بقيمة سوقية للوثيقة ٢٢٠,٨٦ جنيه مصرى لتصل اجمالى القيمة الاستردادية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مبلغ ١١,٦٣٩ الف جنيه مصرى (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ : ١٠,٤٧٩ الف جنيه مصرى) .

صندوق استثمار بنك البركة مصر لأسواق النقد (البركات)

- أنشأ البنك صندوق استثمار بنك البركة مصر لأسواق النقد (البركات) ذو العائد اليومي التراكمي والمتوافق مع مبادئ الشريعة الاسلامية بموجب ترخيص رقم ٧٧٨ بتاريخ ٢٤ سبتمبر ٢٠١٩ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي المجموعة المالية هيرمس لادارة المحافظ المالية وصناديق الاستثمار ادارة الصندوق ، ، وقد بلغ اجمالى عدد وثائق الصندوق المصدرة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ عدد ١,٥٢٩,٤٥٧ وثيقة .
- بلغ اجمالى عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل البنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ عدد ١٢٤,٢٥٥ وثيقة، بقيمة سوقية للوثيقة ٢٢١,٢٢ جنيه مصرى لتصل اجمالى القيمة الاستردادية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٢٧,٤٨٨ الف جنيه مصرى (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ : ٢٣,٦٦٣ الف جنيه مصرى) .

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

٣١- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

تمثل أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة كما يلي:					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥		
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
-	-	٣٥٤,٦٢٧	-	-	٣٩٥,٥٦٥
٦٣٣,٣٤٩	٤,٤٢٨	٦٠١,٨١٤	٦١٥,٢٥٤	٣,٣٩٥	٩٣٠,٥٦٥
-	-	٣٣٤,٤٤٢	-	-	١٩٦,٦٩٤
-	-	١١٥,٧٥٥	-	-	١٧٠,٩٣٥
-	-	١,٠١٦,٧٧٦	-	-	٩٥٧,٤٨٨
٧٢,١٢٤	٥٣,٧٦١	٢,٤٠٣,٣٨٣	٧٨,٨٩٧	٥٩,٧٦٤	٥٤٤,٢٠٢
-	-	٥١٠,٨٩٣	-	-	٤٧٦,٥١٠

تمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة فيما يلي:					
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥		
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
١٢٧,٢٣٨	٢٩٢	-	٨٢,٨٦٥	٢٣٧	٤,٤٦٥
-	-	٧٤,٥٨٧	-	-	٥٤,٩٠٤
-	-	٥,٩٣٢	-	-	٤,١٤٢
-	-	٢,٨٠٣	-	-	١١,٣٩٣
(٢,١٩٥)	(٥,٨٥٢)	(٣٢,٨٩٠)	(٤,٤٧٥)	(٧,٤٥٨)	(٥٠,١١٣)
-	-	(٣,٠٧٠)	-	-	(٢,٠٨٦)
-	-	(٤٨,٧٠٧)	-	-	(٤٦,٩٧٧)

٣٢- أحداث هامه

- في ٢٨ أغسطس ٢٠٢٥ ، قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري خفض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس إلى ٢٢,٠٠٪ و ٢٣,٠٠٪ و ٢٢,٥٠٪، على الترتيب. كما قررت خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٢,٥٠٪.
- في ٢٢ مايو ٢٠٢٥ ، قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري خفض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ١٠٠ نقطة أساس إلى ٢٤,٠٠٪ و ٢٥,٠٠٪ و ٢٤,٥٠٪، على الترتيب. كما قررت خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٤,٥٠٪.
- في ١٧ إبريل ٢٠٢٥ ، قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري خفض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٢٥ نقطة أساس إلى ٢٥,٠٠٪ و ٢٦,٠٠٪ و ٢٥,٥٠٪، على الترتيب. كما قررت خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٢٥ نقطة أساس ليصل إلى ٢٥,٥٠٪.
- في ٢٠ فبراير ٢٠٢٥، أكدت وكالة موديز للتصنيفات الائتمانية تصنيف مصر عند مستوى «Ca1» للعملات الأجنبية والمحلية على المدى الطويل، مع نظرة مستقبلية إيجابية.

٣٣- أحداث لاحقة

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