

بنك البركة مصر ش.م.م

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



القوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

الصفحة	المحتويات
٣	تقرير فحص محدود للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة
٤	قائمة المركز المالي الدورية المجمعة المختصرة
٥	قائمة الدخل الدورية المجمعة المختصرة
٦	قائمة الدخل الشامل الدورية المجمعة المختصرة
٨-٧	قائمة التدفقات النقدية الدورية المجمعة المختصرة
٩	قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المجمعة المختصرة
٤٤-١٠	الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي الدورية المجمعة المختصرة المرفقة لبنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية" والشركات التابعة (معا "المجموعة") في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ وكذا القوائم الدورية المجمعة المختصرة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية الدورية المجمعة المختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتتنحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج علي القوائم المالية الدورية المجمعة 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 المجمعة المختصرة عمل استفسارات بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالمجموعة عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقف 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 المجمعة المختصرة.

الإستنتاج

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



مراقبا الحسابات



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

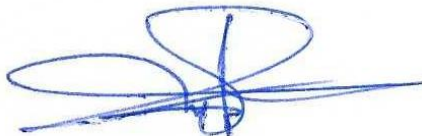
UHY- UNITED

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

القاهرة في ١٠ أغسطس ٢٠٢٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
الأصول			
٩,١٨٧,٠٥٥	٩,٣٩٨,٥٠٤	١٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٨,٤٣٩,٩١٧	١٥,٣٣٩,٢٩٤	١٤	أرصدة لدى البنوك (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
٦٥,٨٢٥,١٥٥	٧١,٦٧٧,٠٤١	١٥	مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
-	٣,١٠١,٨٢٢	١٦	تمويلات وتسهيلات عقارية للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
أستثمارات مالية			
١٦٩,٣٠٢	٢١٠,٥٦٢	١/١٧	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٢,٤٧٠,٢٦٤	١٨,٥٥٦,٤٥٥	٢/١٧	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٤,٧٣٥,٤٦٦	٣٠,١٢٤,١٤٧	٣/١٧	- بالتكلفة المستهلكة
٨٠,١٦٦	١٥١,٥٥٧		أصول غير ملموسة (بالصافي)
٣,١١٨,٦٥١	٣,٧٨٥,٦٧٨	١٨	أصول أخرى
-	٤٧,٧٢٤	١٩	الشهرة
٢,٠٢٣,٤٠٥	١,٩٦٣,٥٥٥	٢٠	أصول ثابتة (بالصافي)
١٤٦,٠٤٩,٣٨١	١٥٤,٣٥٦,٣٣٩		إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
٢٨٠,٣٤١	٤٩٤,٧٣٩	٢١	أرصدة مستحقة للبنوك
١٢٢,٦٣٣,٩٨٨	١٢٧,٣٢٦,٠٥٦	٢٢	ودائع العملاء
٤,٢٦٤,٤٩٧	٦,٦٥٧,٣٧١	٢٣	تمويلات مساندة وتمويلات إسلامية أخرى
١,٦٨١,٧١٤	٢,٥١٤,٩٨٢	٢٤	الالتزامات أخرى
٢٧٨,٣٤٦	٣٠٨,٢٦٩	٢٥	مخصصات أخرى
٧٣,٣٦٩	٧٥,٧٦١		الالتزامات ضريبية مؤجلة
١,١٣٣,٩٣٢	٧٤٠,٣٩٠		الالتزامات ضرائب الدخل الجارية
٦٤,٥٨٢	٦٤,٥٨٢		الالتزامات مزايا علاجية
١٣٠,٤١٠,٧٦٩	١٣٨,١٨٢,١٥٠		إجمالي الالتزامات
حقوق الملكية			
٥,٠٨٩,٩٧٤	٥,٠٨٩,٩٧٤	٢٦	رأس المال المصدر والمدفوع
١,٤٦٥,٨٢٤	١,٥٢٧,٣٦٠	٢٧	الأحتياطيات
٩,٠٨٠,٠١١	٩,٥٤٨,٧١٦		الأرباح المحتجزة
١٥,٦٣٥,٨٠٩	١٦,١٦٦,٠٥٠		إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك
٢,٨٠٣	٨,١٣٩		حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
١٥,٦٣٨,٦١٢	١٦,١٧٤,١٨٩		إجمالي حقوق الملكية
١٤٦,٠٤٩,٣٨١	١٥٤,٣٥٦,٣٣٩		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

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



حازم حسين رشاد حجازي
نائب رئيس مجلس الادارة والرئيس التنفيذي



هشام عبد السلام
رئيس القطاع المالي



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

إيضاح رقم	الستة أشهر المنتتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
٥	٥,٥٩٦,٩٩٣	١١,١٠٣,٧١٣	٥,٨١٠,٨١٢	١١,٤١٨,٤٤٢
٥	(٣,٧٦٥,٥٦٦)	(٧,٤٦٠,٣٦٣)	(٣,٧٠٩,٢٤٨)	(٧,٤٢٣,٦٧٣)
	١,٨٣١,٤٢٧	٣,٦٤٣,٣٥٠	٢,١٠١,٥٦٤	٣,٩٩٤,٧٦٩
٦	٢٩٣,٣٦٦	٥٩٢,٢٤٥	٣٥٥,٧٣٧	٦٦٤,٤٨٣
٦	(٣٨,٢٥٨)	(٧٧,٦٣٧)	(٥٦,١٣٧)	(١٠١,٦٠٥)
	٢٥٥,١٠٨	٥١٤,٦٠٨	٢٩٩,٦٠٠	٥٦٢,٨٧٨
٧	٢٠,٨٩٣	٢٢,٠٥١	٦,٤٧٩	٣١,٤٣٧
	٦١,٥٧٩	١٠٢,٥٠٢	٨٨,٣٦٦	١٣٩,٣٨٢
	٢٤,٥٩٢	٣٩,٠٣٣	١٤,١١٥	٢٨,٦٥٨
٨	(٥٢٤,٠٢٥)	(١,٠٥٠,٢٠٥)	(٧٦٩,١٩٠)	(١,٤٦١,٩٤١)
٩	(٢٥٢,٧٨٦)	(٤٧١,٦٦٧)	(١٧٥,٨٠٧)	(٤٧٣,١٠٠)
١٠	(١٣,٤٢٦)	(٣٥,٩٢٢)	(٥٣,٩٨٨)	(١٠٢,٧٨٩)
	١,٤٠٣,٣٦٢	٢,٧٦٣,٧٥٠	١,٥١١,١٣٩	٢,٧١٩,٢٩٤
١١	(٤٠٦,٠٦٣)	(٨١٢,٨٥٣)	(٤٩٥,٢٥٣)	(٨٨٦,٩٥٢)
	٩٩٧,٢٩٩	١,٩٥٠,٨٩٧	١,٠١٥,٨٨٦	١,٨٣٢,٣٤٢
يوزع كالتالي:				
	٩٩٧,٢٩٦	١,٩٥١,٠٠٨	١,٠١٦,٠٤٣	١,٨٣٢,٣٤١
	٣	(١١١)	(١٥٧)	١
	٩٩٧,٢٩٩	١,٩٥٠,٨٩٧	١,٠١٥,٨٨٦	١,٨٣٢,٣٤٢
١٢	١,١٩	٢,٣٤	١,٢٣	٢,١٨

نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح الفترة

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

حازم حسين رشاد حجازي
نائب رئيس مجلس الادارة والرئيس التنفيذي

هشام عبد السلام
رئيس القطاع المالي



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

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩٩٧,٢٩٩	١,٩٥٠,٨٩٧	١,٠١٥,٨٨٦	١,٨٣٢,٣٤٢	صافي أرباح الفترة
				بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر
(١٢,٢١٣)	١٣,٥٣٧	٢٠,٠٢٣	٤٤,٩١٥	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	٧٣	١٣١	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٧٤٧	(٣,٠٤٦)	(٤,٥٣٥)	(١٠,١٣٦)	ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر
				بنود يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر
١٦,٢٦٣	(٢٣,٦٢٥)	(٢,٦١٧)	١٦,٩٦٩	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨,٠٣٠	٦,٤٨١	(٧,٧٥٠)	(٢٣,٤٦٠)	الخسائر الأتتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣,٦٥٩)	٥,٤٠٣	٥٨٩	(٣,٨١٧)	ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التي يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر
١١,١٦٨	(١,٢٥٠)	٥,٧٨٣	٢٤,٦٠٢	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للفترة ، صافي بعد الضريبة
١,٠٠٨,٤٦٧	١,٩٤٩,٦٤٧	١,٠٢١,٦٦٩	١,٨٥٦,٩٤٤	إجمالي الدخل الشامل للفترة ، صافي بعد الضريبة
				يوزع كالتالي:
١,٠٠٨,٤٦٤	١,٩٤٩,٧٥٨	١,٠٢١,٨٢٦	١,٨٥٦,٩٤٣	نصيب المساهمين في البنك
٣	(١١١)	(١٥٧)	١	نصيب أصحاب الحصص غير المسيطرة
١,٠٠٨,٤٦٧	١,٩٤٩,٦٤٧	١,٠٢١,٦٦٩	١,٨٥٦,٩٤٤	إجمالي الدخل الشامل للفترة ، صافي بعد الضريبة

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية الدورية المجمعة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	إيضاح رقم	
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
٢,٧٦٣,٧٥٠	٢,٧١٩,٢٩٤		صافي أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
٧٩,٤٤٩	١٤٩,٨٥٥	٨	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة و أصول غير ملموسة
٤٧١,٦٦٧	٤٧٣,١٠٠	٩	عـبـء (رد) الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة
١٦,٢٣٣	١٧,١٧٥	٢٥	عـبـء (رد) المخصصات الأخرى
٢٠,٤٠٩	-	١٠	عـبـء (رد) خسائر اضمحلال أصول الت ملكيتها للبنك
(٧٠,٩٨٣)	(٢٥٢)	٢٥	مخصصات انتفى الغرض منها بخلاف مخصص التمويلات
(٥,٨٨٩)	(١١,٤١٤)	٢٥	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات
٤,٥٨٠	١٨٨,٥٩٤		استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
(٢٠,١٤٠)	٢٥,٤٥١	٢٥	فروق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية
(٢٩,٦٣٣)	(٣٣,٧٣٧)	٢/١٧	فروق ترجمة أرصدة الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر بالعملات الأجنبية
١٢٠,٤٢١	(٢٨٥,٤٢٦)	٣/١٧	فروق ترجمة أرصدة الإستثمارات المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة بالعملات الأجنبية
(١١٥,٢٥٤)	١٣٢,٧٣٢	٢٣	فروق ترجمة أرصدة التمويلات المساندة بالعملات الأجنبية
(١٨,٨٢١)	(٣٣,١٦٩)	١/١٧	فروق تقييم الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
(٤,٠١٤)	(٢٦,٧٢٦)	١٠	خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة
(٣٨)	(١١,٢٨٥)	١٠	خسائر (أرباح) بيع أصول آلت ملكيتها للبنك
(٢٢,٠٥١)	(٣١,٤٣٧)		توزيعات الأرباح عن استثمارات مالية
٣,١٨٩,٦٨٦	٣,٢٢٧,٧٥٥		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات			
(٩٦٦,٥٩٠)	(٣٦,٩٩٧)		أرصدة لدى البنك المركزى في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي
(٥,١٨٠,٥١٧)	(١٠,٧٣٦,٧٣٤)		أذون خزانة أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
(٣,٩٤١,٤٣٥)	(٦,٣٥٨,٥٩٩)		مراحيات ومضاريات ومشاركات للعملاء
-	(٣١,٠٦٦)		تمويلات وتسهيلات عقارية للعملاء
(١,٨٦٨)	(٨,٠٩١)	١/١٧	الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٣٩,١٩٦	(٦٧٧,٠٥٨)		أصول أخرى
(٣٣٠,٦٠٠)	٢١٤,٣٩٨		أرصدة مستحقة للبنوك
٨,٢١٢,٦٧٢	٤,٦٩٢,٠٦٨		ودائع العملاء
١١٨,٦٧٠	٦١٦,٣٣٦		التزامات أخرى
(٩٤٠,٣١٥)	(١,٢٩٢,٦٧٦)		ضرائب الدخل المسددة
٥٩٨,٨٩٩	(١٠,٣٤٥,٦٦٤)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
(٢٢٥,١٣٢)	(٦٢,١٩٠)	٢٠	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٥,٤٥١	٢٦,٨١٢		متحصلات من بيع الأصول الثابتة
(١٣,٥٧٦)	(٩١,٧١٩)		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
(٩٩٦,٤٦٦)	(١,٥١٣,١٤٥)	٢/١٧	مدفوعات لشراء أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٤٦١,٥٩٢	٨٧٣,٣٠٧	٢/١٧	متحصلات من استرداد أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٧,٥٨١,١٨٥	١,٧٤٧,١٢٣	٣/١٧	متحصلات من استرداد أستثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة
-	(٢٨٣,٢١٣)		صافي قيمة المدفوعات مقابل الاستحواذ على شركات تابعة
٢٢,٠٥١	٣١,٤٣٧		توزيعات أرباح محصلة
٦,٨٣٥,١٠٥	٧٢٨,٤١٢		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
-	١٠٠,٠٠٠	٢٣	المحصل من تمويلات مساندة و تمويلات إسلامية أخرى
(١٣٧,٣٥٧)	(٤٨٢,١١٨)	٢٣	(المدفوع) من تمويلات مساندة و تمويلات إسلامية أخرى
(٩٨٦,١٨٣)	(١,٢٧٨,٥٠٥)		توزيعات أرباح نقدية (حصة العاملين ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين)
(١,١٢٣,٥٤٠)	(١,٦٦٠,٦٢٣)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٦,٣١٠,٤٦٤	(١١,٢٧٧,٨٧٥)		صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية
٢١,٣٥٧,٠٣٦	٣١,٥٩٧,٧٣٨		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية
٢٧,٦٦٧,٥٠٠	٢٠,٣١٩,٨٦٣	٢٨	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية
الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.			



بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

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

القيمة بالألف جنيه مصري

رأس المال المصدر و المدفوع	الأحتياطيات	الأرباح المحتجزة	إجمالي حقوق الملكية العائد الى مساهمي البنك	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	إجمالي حقوق الملكية
٣٠ يونيو ٢٠٢٥					
٥,٠٨٩,٩٧٤	١,١٨٩,٤٤١	٦,٢٧١,٦٨٦	١٢,٥٥١,١٠١	٢,٩٨٦	١٢,٥٥٤,٠٨٧
-	(١,٢٥٠)	-	(١,٢٥٠)	-	(١,٢٥٠)
-	-	١,٩٥١,٠٠٨	١,٩٥١,٠٠٨	(١١١)	١,٩٥٠,٨٩٧
٥,٠٨٩,٩٧٤	١,١٨٨,١٩١	٨,٢٢٢,٦٩٤	١٤,٥٠٠,٨٥٩	٢,٨٧٥	١٤,٥٠٣,٧٣٤
-	-	(٩٨٦,١٨٣)	(٩٨٦,١٨٣)	-	(٩٨٦,١٨٣)
-	-	(٢٩,٨١٨)	(٢٩,٨١٨)	-	(٢٩,٨١٨)
٥,٠٨٩,٩٧٤	١,١٨٨,١٩١	٧,٢٠٦,٦٩٣	١٣,٤٨٤,٨٥٨	٢,٨٧٥	١٣,٤٨٧,٧٣٣
٣٠ يونيو ٢٠٢٦					
٥,٠٨٩,٩٧٤	١,٤٦٥,٨٢٤	٩,٠٨٠,٠١١	١٥,٦٣٥,٨٠٩	٢,٨٠٣	١٥,٦٣٨,٦١٢
-	٣٥,٠٩٠	(٤٣,٣٤٠)	(٨,٢٥٠)	٥,٣٣٥	(٢,٩١٥)
-	٢٤,٦٠٢	-	٢٤,٦٠٢	-	٢٤,٦٠٢
-	-	١,٨٣٢,٣٤١	١,٨٣٢,٣٤١	١	١,٨٣٢,٣٤٢
٥,٠٨٩,٩٧٤	١,٥٢٥,٥١٦	١٠,٨٦٩,٠١٢	١٧,٤٨٤,٥٠٢	٨,١٣٩	١٧,٤٩٢,٦٤١
-	١,٨٤٤	(١,٨٤٤)	-	-	-
-	-	(١,٢٧٨,٥٠٥)	(١,٢٧٨,٥٠٥)	-	(١,٢٧٨,٥٠٥)
-	-	(٣٩,٩٤٧)	(٣٩,٩٤٧)	-	(٣٩,٩٤٧)
٥,٠٨٩,٩٧٤	١,٥٢٧,٣٦٠	٩,٥٤٨,٧١٦	١٦,١٦٦,٠٥٠	٨,١٣٩	١٦,١٧٤,١٨٩

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 للبنك تغيير اسم البنك إلى بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية ، ويقوم البنك بتقديم خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في ظل أحكام الشريعة الإسلامية في جمهورية مصر العربية من خلال ٤٣ فرعاً بالإضافة إلى عدد ٢ فرع إلكتروني ويوظف ١٤٢٠ 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 المجمعة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ، من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٠ أغسطس ٢٠٢٦ .

٢ - ملخص السياسات المحاسبية

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

١/٢ أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

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

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

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

٢/٢ أسس التجميع

تتضمن أسس التجميع ما يلي :-

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

٣ - إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك إلى مخاطر مالية متنوعة تعزى بصفة أساسية إلى 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 المجمعة، 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 وكذا مخاطر التشغيل الأخرى. ويتضمن خطر السوق (خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى).

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

فئات المخاطر:

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

١/٣ خطر الائتمان

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

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

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



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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

١/١/٣ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
البند المعرض لخطر الائتمان في الميزانية		
١٨,٤٣٩,٩١٧	١٥,٣٣٩,٢٩٤	أرصدة لدى البنوك
-	٣,١٠١,٨٢٢	تمويلات وتسهيلات عقارية للعملاء
مرايجات ومضاريات ومشاركات للعملاء (بالصافي)		
تمويلات لأفراد:		
٤٦٣,٦٩٤	٥١٣,٧٣٦	- بطاقات ائتمان
١١,٦٣٦,٩٩٨	١٢,٩٥٨,٨٤٨	- تمويلات شخصية
٤٧,٠٥٠	٢٨,٢٨٨	- تمويلات عقارية
تمويلات لمؤسسات:		
٤٢,٤٦٣,٧٨٦	٤٣,٥٥٥,٢٢٧	- تمويلات مباشرة
١١,٢١٣,٦٢٧	١٤,٦٢٠,٩٤٢	- تمويلات مشتركة
استثمارات مالية:		
١١,٧٩١,٢٠٤	١٧,٨٤٢,٨٦١	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٤,٧٣٥,٤٦٦	٣٠,١٢٤,١٤٧	- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١,١٩٤,٤٠٤	١,٤٧٨,٢٩٩	الإيرادات مستحقة
١٣١,٩٨٦,١٤٦	١٣٩,٥٦٣,٤٦٤	الإجمالي
البند المعرض لخطر الائتمان خارج الميزانية		
١٩٠,٢٤٦	٢٦١,١١٥	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
٦,١٣٠,٧٠٠	٥,٩٩٨,٦٦٩	خطابات ضمان
٤٦٤,١٣١	٩٩٢,٠٢٦	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٦,٧٨٥,٠٧٧	٧,٢٥١,٨١٠	الإجمالي

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

١/١/٣ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع
يوضح الجدول التالي معلومات حول تصنيف جودة الأصول المالية:

أرصدة لدى البنوك				٣٠ يونيو ٢٠٢٦				٢٠٢٥ ديسمبر			
المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة		١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة		١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
١٥,٣٤١,٩٣١	-	-	١٥,٣٤١,٩٣١	١٨,٤٤٢,٥٠٤	-	-	١٨,٤٤٢,٥٠٤	١٨,٤٤٢,٥٠٤	-	-	١٨,٤٤٢,٥٠٤
١٥,٣٤١,٩٣١	-	-	١٥,٣٤١,٩٣١	١٨,٤٤٢,٥٠٤	-	-	١٨,٤٤٢,٥٠٤	١٨,٤٤٢,٥٠٤	-	-	١٨,٤٤٢,٥٠٤
(٢,٦٣٧)	-	-	(٢,٦٣٧)	(٢,٥٨٧)	-	-	(٢,٥٨٧)	(٢,٥٨٧)	-	-	(٢,٥٨٧)
١٥,٣٣٩,٢٩٤	-	-	١٥,٣٣٩,٢٩٤	١٨,٤٣٩,٩١٧	-	-	١٨,٤٣٩,٩١٧	١٨,٤٣٩,٩١٧	-	-	١٨,٤٣٩,٩١٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				٣٠ يونيو ٢٠٢٦			
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
مراجعات ومضاريات ومشاركات للعملاء (أفراد)							
<u>فئات التصنيف الداخلي للحداثة الائتمانية بالبنك</u>							
١١,٦٦٥,٨٦٠	-	٣٥٨,٧٩٢	١١,٣٠٧,٠٦٨	١٣,١١٧,٤٤٩	-	٤٤٥,٤٢٤	١٢,٦٧٢,٠٢٥
٣٩٦,٨٨٩	-	٣٩٦,٨٨٩	-	٢٧٩,٤٧٦	-	٢٧٩,٤٧٦	-
٩٥,١٨٤	-	٩٥,١٨٤	-	١١٣,٧٩٠	-	١١٣,٧٩٠	-
١٢٢,٦٧٦	١٢٢,٦٧٦	-	-	١٨٩,٢٨٨	١٨٩,٢٨٨	-	-
١٢,٢٨٠,٦٠٩	١٢٢,٦٧٦	٨٥٠,٨٦٥	١١,٣٠٧,٠٦٨	١٣,٧٠٠,٠٠٣	١٨٩,٢٨٨	٨٣٨,٦٩٠	١٢,٦٧٢,٠٢٥
(١٣٣,٦٦٧)	(١٠٤,١٥٧)	(١,٨٦١)	(٢٦,٨٤٩)	(١٩٩,١٣١)	(١٦٧,٨١٢)	(٢,١٢٧)	(٢٩,١٤٢)
١٢,١٤٧,٧٤٢	١٨,٥١٩	٨٤٩,٠٠٤	١١,٢٨٠,٢١٩	١٣,٥٠٠,٨٧٢	٢١,٤٢٦	٨٣٦,٥٦٣	١٢,٦٤٢,٨٨٣
القيمة الدفترية							
يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة							
الإجمالي							

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				٣٠ يونيو ٢٠٢٦			
الاجمالي	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة		١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة
مراجعات ومضاريات ومشاركات العملاء (مؤسسات)							
<u>فئات التصنيف الداخلي للجدارة الائتمانية بالبنك</u>							
٤٢,٧٩٥,٨٦٢	-	٦,٥٠٥,٣١٠	٣٦,٢٩٠,٥٥٢	٤٦,٦٤٨,١٢٠	-	٢,٧٧٤,٤٢٧	٤٣,٨٧٣,٦٩٣
١٠,٧٩٨,٩١٥	-	٨,١١٥,٨٧٥	٢,٦٨٣,٠٤٠	١١,٧٧١,٣٤٧	-	٧,٧٥٤,٦٤١	٤,٠١٦,٧٠٦
١,١٠٦,٩٨٥	-	١,١٠٦,٩٨٥	-	٣٧٩,٤٤١	-	٣٧٩,٤٤١	-
٢,٣٩٣,١٤٨	٢,٣٩٣,١٤٨	-	-	٣,٢٢٦,٧٥٧	٣,٢٢٦,٧٥٧	-	-
٥٧,٠٩٤,٩١٠	٢,٣٩٣,١٤٨	١٥,٧٢٨,١٧٠	٣٨,٩٧٣,٥٩٢	٦٢,٠٢٥,٦٦٥	٣,٢٢٦,٧٥٧	١٠,٩٠٨,٥٠٩	٤٧,٨٩٠,٣٩٩
(٣,٤١٧,٤٩٧)	(٢,٠٠٧,٩٩١)	(١,٣٣٧,٨٥٧)	(٧١,٦٤٩)	(٣,٨٤٩,٤٩٦)	(٢,٥٥٧,٣٠٧)	(٩٩١,٦٨٢)	(١٠٠,٥٠٧)
٥٣,٦٧٧,٤١٣	٣٨٥,١٥٧	١٤,٣٩٠,٣١٣	٣٨,٩٠١,٩٤٣	٥٨,١٧٦,١٦٩	٤٦٩,٤٥٠	٩,٩١٦,٨٢٧	٤٧,٧٨٩,٨٩٢
القيمة الدفترية							

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				٣٠ يونيو ٢٠٢٦			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة		١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
تمويلات وتسهيلات عقارية للعملاء							
فئات التصنيف الداخلي للجدارة الائتمانية بالبنك							
-	-	-	٣,٠٩٨,٤٣١	-	-	-	٣,٠٩٨,٤٣١
-	-	-	٥٩٤	-	٥٩٤	-	-
-	-	-	٢,١٨٤	-	٢,١٨٤	-	-
-	-	-	١٠,٣٩٧	١٠,٣٩٧	-	-	-
-	-	-	٣,١١١,٦٠٦	١٠,٣٩٧	٢,٧٨٨	٣,٠٩٨,٤٣١	-
-	-	-	(٩,٧٨٤)	(٤,٦٧٨)	(٥٤٢)	(٤,٥٤٤)	-
-	-	-	٣,١٠١,٨٢٢	٥,٧١٩	٢,٢٣٦	٣,٠٩٣,٨٧٧	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				٣٠ يونيو ٢٠٢٦			
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
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر							
فئات التصنيف الداخلي للجدارة الائتمانية بالبنك							
ديون جيدة							
١١,٧٩١,٢٠٤	-	-	١١,٧٩١,٢٠٤	١٧,٨٤٢,٨٦١	-	-	١٧,٨٤٢,٨٦١
١١,٧٩١,٢٠٤	-	-	١١,٧٩١,٢٠٤	١٧,٨٤٢,٨٦١	-	-	١٧,٨٤٢,٨٦١
١١,٧٩١,٢٠٤	-	-	١١,٧٩١,٢٠٤	١٧,٨٤٢,٨٦١	-	-	١٧,٨٤٢,٨٦١
القيمة الإجمالية							

٣٠ يونيو ٢٠٢٦				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة		١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
أدوات دين بالكلفة المستهلكة							
فئات التصنيف الداخلي للحدادة الائتمانية بالبنك							
٣٠,١٧٧,٩٧٧	-	-	٣٠,١٧٧,٩٧٧	٣٤,٧٨٨,٨٥٩	-	-	٣٤,٧٨٨,٨٥٩
ديون جيدة							
٣٠,١٧٧,٩٧٧	-	-	٣٠,١٧٧,٩٧٧	٣٤,٧٨٨,٨٥٩	-	-	٣٤,٧٨٨,٨٥٩
(٥٣,٨٣٠)	-	-	(٥٣,٨٣٠)	(٥٣,٣٩٣)	-	-	(٥٣,٣٩٣)
يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة							
٣٠,١٢٤,١٤٧	-	-	٣٠,١٢٤,١٤٧	٣٤,٧٣٥,٤٦٦	-	-	٣٤,٧٣٥,٤٦٦
القيمة الدفترية							

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

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

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٦				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة		١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
١١,٣٠٧,٠٦٨	٨٥٠,٨٦٥	١٢٢,٦٧٦	١٢,٢٨٠,٦٠٩	٧,٧٩١,٦٦١	٥٠٤,٠٢٧	٥٧,٧٣٥	٨,٣٥٣,٤٢٣
(٣٣٧,٤٩٦)	٢٨٠,٩٣٥	٥٦,٥٦١	-	(٤٢٦,٦٢٧)	٣٧٦,٦٥٨	٤٩,٩٦٩	-
٣٢٦,٦٨٠	(٣٨٠,٠٧٦)	٥٣,٣٩٦	-	١٦٥,٦٣٨	(١٨٢,٢٨٦)	١٦,٦٤٨	-
٣,٥٨٠	١,٨٠٩	(٥,٣٨٩)	-	٣,٨٧١	١,٧٦٠	(٥,٦٣١)	-
٤,٥٣٠,٧١٧	٣٢٠,٥٢٥	٣,٨٩٠	٤,٨٥٥,١٣٢	٧,١٣٢,٧٨٧	٤٦٣,٧٢٥	١٠,١٤٠	٧,٦٠٦,٦٥٢
(٣,١٥٨,٥٢٤)	(٢٣٥,٣٦٨)	(٤١,٨٤٦)	(٣,٤٣٥,٧٣٨)	(٣,٣٦٠,٢٦٢)	(٣١٣,٠١٩)	(٦,١٨٥)	(٣,٦٧٩,٤٦٦)
١٢,٦٧٢,٠٢٥	٨٣٨,٦٩٠	١٨٩,٢٨٨	١٣,٧٠٠,٠٠٣	١١,٣٠٧,٠٦٨	٨٥٠,٨٦٥	١٢٢,٦٧٦	١٢,٢٨٠,٦٠٩

٣٠ يونيو ٢٠٢٦				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة		١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
٣٨,٩٧٣,٥٩٢	١٥,٧٢٨,١٧٠	٢,٣٩٣,١٤٨	٥٧,٠٩٤,٩١٠	٣٣,٦٦٧,٥٣٠	١١,١٠٥,٥٥١	٢,٢٧٣,٠٩٣	٤٧,٠٤٦,١٧٤
(٩٥١,٦٦٤)	٩٣٣,٣٨١	١٨,٢٨٣	-	(٩,٦٣١,٧٠٥)	٩,٣٧٦,٢٥٩	٢٥٥,٤٤٦	-
٢,٧٠٤,٣٦١	(٣,٥٣٤,٨٢٤)	٨٣٠,٤٦٣	-	٤٧٩,٣٥٧	(٦٣٠,٧٥١)	١٥١,٣٩٤	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٢٤,٧٧٩,٩٥٤	٦,١١٥,١١٥	-	٣٠,٨٩٥,٠٦٩	٣٦,٢٥١,١١٨	٣,٩٨٦,٨٠٣	-	٤٠,٢٣٧,٩٢١
(١٧,٦٨٦,٤٦٤)	(٨,٤١٩,١١٣)	(٣٤,١٧٣)	(٢٦,١٣٩,٧٥٠)	(٢١,٦٩٩,٠٠١)	(٨,٠٥٣,٦٦٥)	(٢٤٩,٢٣٨)	(٣٠,٠٠١,٩٠٤)
٧٠,٦٢٠	٨٥,٧٨٠	١٩,٠٣٦	١٧٥,٤٣٦	(٩٣,٧٠٧)	(٥٦,٠٢٧)	(٣٧,٥٤٧)	(١٨٧,٢٨١)
٤٧,٨٩٠,٣٩٩	١٠,٩٠٨,٥٠٩	٣,٢٢٦,٧٥٧	٦٢,٠٢٥,٦٦٥	٣٨,٩٧٣,٥٩٢	١٥,٧٢٨,١٧٠	٢,٣٩٣,١٤٨	٥٧,٠٩٤,٩١٠

٣٠ يونيو ٢٠٢٦				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة		١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
٣,٠٦٧,٨٦٩	٥٤٩	١٢,١٢٣	٣,٠٨٠,٥٤١	-	-	-	-
٣٠,٥٦٢	٢,٢٢٩	-	٣٢,٧٩١	-	-	-	-
-	-	(١,٧٢٦)	(١,٧٢٦)	-	-	-	-
٣,٠٩٨,٤٣١	٢,٧٧٨	١٠,٣٩٧	٣,١١١,٦٠٦	-	-	-	-

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

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

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

القيمة بالكلف جنبيه مصري

المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	٣٠ يونيو ٢٠٢٦				تمويلات وتسهيلات للعملاء (الأفراد)
				المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
٢٦,٨٤٩	١,٨٦١	١٠٤,١٥٧	١٣٢,٨٦٧	٣٥,٠٦٣	١,٧٩٢	٣٨,٣٩٠	٧٥,٢٤٥	الرصيد في أول الفترة المالية
(١,٢٧٩)	٨٢٧	٤٥٢	-	(٢,٠٠٩)	١,٢٢٢	٧٨٧	-	المحول (من) إلى المرحلة الأولى
٤٩٩	(١,٣٦٦)	٨٦٧	-	٤٥٣	(١,٠٠٠)	٥٤٧	-	المحول (من) إلى المرحلة الثانية
٣,٥٨٠	١,٨٠٩	(٥,٣٨٩)	-	٣,٨٧١	١,٧٦٠	(٥,٦٣١)	-	المحول (من) إلى المرحلة الثالثة
(٥٠٧)	(١,٠٠٤)	١٠٧,٧٧٦	١٠٦,٢٦٥	(١٠,٥٢٩)	(١,٩١٣)	٧٠,٥٢٧	٥٨,٠٨٥	عبء / (رد) اضمحلال خلال الفترة
-	-	(٤١,٢٣٩)	(٤١,٢٣٩)	-	-	(٤,٩١٨)	(٤,٩١٨)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
-	-	١,٢٣٨	١,٢٣٨	-	-	-	٤,٤٥٥	متحصلات من تمويلات سبق اعدامها
٢٩,١٤٢	٢,١٢٧	١٦٧,٨٦٢	١٩٩,١٣١	٢٦,٨٤٩	١,٨٦١	١٠٤,١٥٧	١٣٢,٨٦٧	الرصيد في نهاية الفترة المالية

المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	٣٠ يونيو ٢٠٢٦				تمويلات وتسهيلات للعملاء (الشركات)
				المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
٧١,٦٤٩	١,٣٣٧,٨٥٧	٢,٠٠٧,٩٩١	٣,٤١٧,٤٩٧	١٠٦,٢١١	٨٦٨,٧٥٧	١,٩٧٨,٩٤٠	٢,٩٥٣,٩٠٨	الرصيد في أول الفترة المالية
(٢,٣٦٢)	٢,٣١٦	٤٦	-	(٣٣٣,٤٠١)	٣٣٣,١٤٦	٢٥٥	-	المحول (من) إلى المرحلة الأولى
١١,٣٣١	(٥٦٠,٠٨٨)	٥٤٨,٧٥٧	-	٢٢,٠٧١	(٢٦,٣١١)	٤,٢٤٠	-	المحول (من) إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	-	المحول (من) إلى المرحلة الثالثة
٢٠,٢٦١	٢٠١,١٣٨	١٦٨,٥٤٦	٣٨٩,٩٤٥	٢٧٧,٣٢٤	١٧٧,٨٦٧	٤٨٠,٨٦٢	٩٣٦,٠٥٣	عبء / (رد) اضمحلال خلال الفترة
(٥٨٣)	-	-	(٥٨٣)	-	-	-	-	تسويات ناتجة عن تجميع شركات تابعة
-	-	(٩,٩١٨)	(٩,٩١٨)	-	-	(٤٧٧,٥٠٧)	(٤٧٧,٥٠٧)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
-	-	٢٧,٢٥٩	٢٧,٢٥٩	-	-	٤٥,٩٩٨	٤٥,٩٩٨	متحصلات من تمويلات سبق اعدامها
٢١١	١٠,٤٥٩	١٤,٦٢٦	٢٥,٢٩٦	(٥٥٦)	(١٥,٦٠٢)	(٢٤,٧٩٧)	(٤٠,٩٥٥)	فروق تقييم عملاء اجنبية
١٠٠,٥٠٧	٩٩١,٦٨٢	٢,٧٥٧,٣٠٧	٣,٨٤٩,٤٩٦	٧١,٦٤٩	١,٣٣٧,٨٥٧	٢,٠٠٧,٩٩١	٣,٤١٧,٤٩٧	الرصيد في نهاية الفترة المالية

المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	٣٠ يونيو ٢٠٢٦				تمويلات وتسهيلات عقارية للعملاء
				المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
٣,٤٤٦	٨٩	٤,٥٥٤	٨,٠٩٠	-	-	-	-	الرصيد في أول الفترة المالية
١,١١٨	٤٥٣	١٢٤	١,٦٩٤	-	-	-	-	عبء / (رد) اضمحلال خلال الفترة
٤,٥٦٤	٥٤٢	٤,٦٧٨	٩,٧٨٤	-	-	-	-	الرصيد في نهاية الفترة المالية



بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

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

القطاعات الجغرافية

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

الاجمالي	دول أخرى	دول الخليج العربي	جمهورية مصر العربية			
			الاجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا	القاهرة الكبرى
٩,٣٩٨,٥٠٤	-	-	٩,٣٩٨,٥٠٤	٢٥,٩٦٢	١٢٧,٦٣٦	٩,٢٤٤,٩٠٦
١٥,٣٤١,٩٣١	١,٣١٤,٦١٤	١,٩٩٠,٥٥٠	١٢,٠٣٦,٧٦٧	-	-	١٢,٠٣٦,٧٦٧
٤,٦٥٥,٢٤٨	-	-	٤,٦٥٥,٢٤٨	-	-	٤,٦٥٥,٢٤٨
مراحيات ومضاربات ومشاركات للعملاء						
تمويلات لأفراد:						
٥٣٢,٣٨٧	-	-	٥٣٢,٣٨٧	١٠,٥١١	٦٤,٤٤١	٤٥٧,٤٣٥
١٩,٣٧٥,٨١٦	-	-	١٩,٣٧٥,٨١٦	٣٣٤,١٩٣	٣,٥٧٤,١٧٣	١٥,٤٦٧,٤٥٠
٣٥,٦٠٩	-	-	٣٥,٦٠٩	-	١,٦١١	٣٣,٩٩٨
تمويلات لمؤسسات:						
٤٦,٤٨٢,١٠٨	-	-	٤٦,٤٨٢,١٠٨	٢٦٨,٩٢٤	٨,٧٨٧,١٠٠	٣٧,٤٢٦,٠٨٤
١٥,٩٣٨,٤٦٤	-	-	١٥,٩٣٨,٤٦٤	-	-	١٥,٩٣٨,٤٦٤
استثمارات مالية:						
١٧,٨٤٤,٩٩٢	-	-	١٧,٨٤٤,٩٩٢	-	-	١٧,٨٤٤,٩٩٢
٣٠,١٧٧,٩٧٧	-	-	٣٠,١٧٧,٩٧٧	-	-	٣٠,١٧٧,٩٧٧
١٥٩,٧٨٣,٠٣٦	١,٣١٤,٦١٤	١,٩٩٠,٥٥٠	١٥٦,٤٧٧,٨٧٢	٦٣٩,٥٩٠	١٢,٥٥٤,٩٦١	١٤٣,٢٨٣,٣٢١
١٤٩,٦٨٢,٨٩٥	١,٢٢٥,٩٣٨	٢,٥٤٩,٦٢١	١٤٥,٩٠٧,٣٣٦	٧١٨,٤٦٤	١٢,٠٨٤,٦٥١	١٣٣,١٠٤,٢٢١

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥



بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

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

قطاعات النشاط

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

القيمة بالألف جنيه مصري

مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقارى	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي
٩,٣٩٨,٥٠٤	-	-	-	-	-	-	٩,٣٩٨,٥٠٤
١٥,٣٤١,٩٣١	-	-	-	-	-	-	١٥,٣٤١,٩٣١
-	-	٤,٦٥٥,٢٤٨	-	-	-	-	٤,٦٥٥,٢٤٨
مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء							
تمويلات لأفراد:							
-	-	-	-	-	-	٥٣٢,٣٨٧	٥٣٢,٣٨٧
-	-	-	-	-	-	١٩,٣٧٥,٨١٦	١٩,٣٧٥,٨١٦
-	-	-	-	-	-	٣٥,٦٠٩	٣٥,٦٠٩
تمويلات لمؤسسات:							
٩,١٦٤,٠٢١	١٧,٠٦٨,٥٨١	-	٦,٩٧٣,٠٠٨	٧,٤٥١,٣٤٥	٥,٨٢٥,١٥٣	-	٤٦,٤٨٢,١٠٨
-	٢,٠٤١,١٢٤	-	١,٢٩٢,٥٨٦	٧,٨٨٢,٢٦٤	٤,٧٢٢,٤٩٠	-	١٥,٩٣٨,٤٦٤
استثمارات مالية:							
٤,٤٩٠,٩٣٠	-	١,٨١٢,٠٦٢	-	١١,٥٤٢,٠٠٠	-	-	١٧,٨٤٤,٩٩٢
-	-	-	-	٣٠,١٧٧,٩٧٧	-	-	٣٠,١٧٧,٩٧٧
٣٨,٣٩٥,٣٨٦	١٩,١٠٩,٧٠٥	٦,٤٦٧,٣١٠	٨,٢٦٥,٥٩٤	٥٧,٠٥٣,٥٨٦	١٠,٥٤٧,٦٤٣	١٩,٩٤٣,٨١٢	١٥٩,٧٨٣,٠٣٦
٤٠,٨٩٥,٢٩٢	٢٥,٧٥٤,١٥١	١,٨٤٧,٦٧٨	٧,٤٦٢,٣٨٣	٤١,٦٣٥,٧٧٧	١٤,٠٠٢,٨٦١	١٨,٠٨٤,٧٥٣	١٤٩,٦٨٢,٨٩٥

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

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 والعمل، 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. ويخص 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 بالآلاف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	جنيه مصري	دولار أمريكي	جنيه استرليني	يورو أوروبي	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٩,١٣٢,٢٠٨	٢٠٧,٧٦٨	٤,٥٧١	٣١,٥١٠	٢٢,٤٤٨	٩,٣٩٨,٥٠٤
أرصدة لدى البنوك	٤,٧٠١,٦٦١	٩,٧٣٢,٠٢٢	٨٩,١١٢	٧٢٧,٦٥٦	٨٨,٨٤٢	١٥,٣٣٩,٢٩٤
مرايبات ومضاربات ومشاركات للعملاء	٦٠,١٩٨,١٣٠	١١,٤٢٨,٩٩٩	-	٤٩,٩١٢	-	٧١,٦٧٧,٠٤١
تمويلات وتسهيلات عقارية للعملاء	٣,١٠١,٨٢٢	-	-	-	-	٣,١٠١,٨٢٢
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٢١٠,٥٦٢	-	-	-	-	٢١٠,٥٦٢
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٨,٤٩٣,٩٥٦	-	-	-	٦٢,٤٩٩	١٨,٥٥٦,٤٥٥
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	١٦,٩٦٢,٩٢٤	١٢,٨٢٦,٤٧٦	-	٣٣٤,٧٤٦	-	٣٠,١٢٤,١٤٧
أصول مالية أخرى	١,٢٣٤,٣٦٤	٢٤٣,٧٦٤	٨٧	٢٢٤	٥٨	١,٤٧٨,٤٩٧
إجمالي الأصول المالية	١١٤,٠٣٥,٦٢٦	٣٤,٤٣٩,٠٣٠	٩٣,٧٧٠	١,١٤٤,٠٤٩	١٧٣,٨٤٧	١٤٩,٨٨٦,٣٢٢
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	-	٤٧١,٤٧٣	٧٩	١٥,٩٣٤	٧,٢٥٣	٤٩٤,٧٣٩
ودائع العملاء	٩٦,٤٤١,٨٣٧	٢٩,٥٨٧,٣٦٠	٩٣,٢٩٦	١,١٠٣,١٩٠	١٠٠,٣٧٢	١٢٧,٣٢٦,٠٥٦
تمويلات مساندة و تمويلات إسلامية أخرى	٢,٣٩٩,٤٤٤	٤,٢٥٧,٩٢٧	-	-	-	٦,٦٥٧,٣٧١
التزامات مالية أخرى	٢٦٩,٩٨٣	١٣٣,١٦٣	٥٧٨	٢٢,٨٣٧	٤٩,٧٦٦	٤٧٦,٣٢٨
إجمالي الالتزامات المالية	٩٩,١١١,٢٦٥	٣٤,٤٤٩,٩٢٤	٩٣,٩٥٤	١,١٤١,٩٦١	١٥٧,٣٩١	١٣٤,٩٥٤,٤٩٤
المعادل المحلي الفاضل / (العجز)	١٤,٩٢٤,٣٦٢	(١٠,٨٩٤)	(١٨٤)	٢,٠٨٨	١٦,٤٥٦	١٤,٩٣١,٨٢٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٠٥,٢٢٢,٩٨٦	٣٥,٣٢٠,٣١٨	٨٤,٧٦٨	١,٤٥٧,١٩١	٣٨٤,٩٣٢	١٤٢,٤٧٠,١٩٥
٩٠,٧٤٥,٣٤٢	٣٥,٣١٦,٦٦٣	٨٦,٠٥٦	١,٤٥٧,١٢٣	٣٦١,٩٨٣	١٢٧,٩٦٧,١٦٧
١٤,٤٧٧,٦٤٤	٣,٦٥٥	(١,٢٨٨)	٦٨	٢٢,٩٤٩	١٤,٥٠٣,٠٢٨



بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٢/٢/٣ خطر سعر العائد

- يتعرض البنك لآثار تقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية للأداة 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.
- وبلخص 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 بالآلف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	بدون عائد	الاجمالي
الأصول ذات الحساسية لأسعار العائد							
أرصدة لدى البنوك	١١,٥٣٠,٦٧٥	٣,١٣٤,٣٨٧	-	-	-	-	١٤,٦٦٥,٠٦٢
أذون الخزانة	٣,٠٤٢,٥٧٧	١,١٣٥,٧٠٦	٢٢,٢١٧,٣٢١	-	-	-	٢٦,٣٩٥,٦٠٤
مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	٥٧,٢١٩,٥١٤	١,٠٧٦,٠٦٤	٥,٢٢٣,٩١١	٥,٤٧٦,٥٠٣	٦,٧٢٩,٦٧٦	-	٧٥,٧٢٥,٦٦٨
استثمارات مالية مبنية بالتكلفة المستهلكة وبالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦,٢٦٤,٤٠٨	-	٦,٠٥٧,٢١٣	٩,٠٩٧,٥٠٢	٢٠٦,١١١	-	٢١,٦٢٥,٢٣٤
اجمالي الأصول غير الحساسية لأسعار العائد والبنود المحتفظ بها لأغراض المتاجرة	-	-	-	-	-	١٠,٩٩٧,٣٩٨	١٠,٩٩٧,٣٩٨
إجمالي الأصول المالية (١)	٧٨,٠٥٧,١٧٤	٥,٣٤٦,١٥٦	٣٣,٤٩٨,٤٤٥	١٤,٥٧٤,٠٠٥	٦,٩٣٥,٧٨٧	١٠,٩٩٧,٣٩٨	١٤٩,٤٠٨,٩٦٦
الالتزامات ذات الحساسية لأسعار العائد							
أرصدة مستحقة للبنوك	٣٣٩,٣١٧	٩٨,٦٨٩	-	-	-	-	٤٣٨,٠٠٦
ودائع العملاء	٦٠,١٩٦,٧٢٩	٦,٣٤٨,٦٦٠	١٣,٨٨٠,٩٤١	٣٦,٥٧٥,٣٤٦	٢٦٥,٩٣٢	-	١١٧,٢٦٧,٦٠٨
تمويلات مساندة و تمويلات أخرى	٢,٦١٥,١٢٢	٩٣١,١٣٠	٤٩٩,٣٤٨	١,٠٨٦,٦٤٧	١,٥٢٥,١٢٤	-	٦,٦٥٧,٣٧١
إجمالي الالتزامات غير الحساسية لأسعار العائد	-	-	-	-	-	١٠,١١٥,١٨١	١٠,١١٥,١٨١
إجمالي الالتزامات المالية (٢)	٦٣,١٥١,١٦٧	٧,٣٧٨,٤٨٠	١٤,٣٨٠,٢٨٨	٣٧,٦٦١,٩٩٣	١,٧٩١,٠٥٧	١٠,١١٥,١٨١	١٣٤,٤٧٨,١٦٦
صافي الفجوة الجارية (١) - (٢)	١٤,٩٠٦,٠٠٧	(٢,٠٣٢,٣٢٣)	١٩,١١٨,١٥٧	(٢٣,٠٨٧,٩٨٨)	٥,١٤٤,٧٣٠	-	١٤,٠٤٨,٥٨٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

إجمالي الأصول المالية (١)	٣٠,٧٦٣,٣٥٨	٥٨,٥٧٢,٧٢١	٢١,٠٨٤,٢٥٤	١٦,١١٩,٦٢٥	٧,٠٧٣,٥١١	١٠,٨٢٠,٠٣٤	١٤٤,٤٣٣,٥٠٣
إجمالي الالتزامات المالية (٢)	٢٠,٦٩٥,٣٢٧	٤٩,٩٣٧,٠٦٠	١٩,٤١٧,٩٥٨	٢٧,١٩٩,٤٣٧	١,٣٠٢,٩٩٠	٨,٦٢٦,٠٥٤	١٢٧,١٧٨,٨٢٦
صافي الفجوة الجارية (١) - (٢)	١٠,٠٦٨,٠٣١	٨,٦٣٥,٦٦١	١,٦٦٦,٢٩٦	(١١,٠٧٩,٨١٢)	٥,٧٧٠,٥٢١	-	١٥,٠٦٠,٦٩٧

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣/٣ خطر السيولة

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

التدفقات النقدية غير المشتقة

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣٩٧,٣٤٢	٩٨,٩٤٨	١٦,٧٥٠	٦٧,٠٠٠	١٦,٢٥٠	٥٩٦,٢٨٩
ودائع العملاء	١٤,٨٦٢,٨٦٦	١٢,٦٧٥,٠٧٣	٤٠,٤٥٩,٣٦٤	٧٢,١٣٠,١٥٤	٢٥١,٠٧٥	١٤٠,٣٧٨,٥٣١
تمويلات مساندة و تمويلات أخرى	٢,٦١٩,٠٧٣	٣٨١,٦٢١	٩٧٨,٢٧٢	١,٩٩٦,٣٣٤	٢,٢٥١,١١٤	٨,٢٢٦,٤١٤
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	١٧,٨٧٩,٢٨١	١٣,١٥٥,٦٤١	٤١,٤٥٤,٣٨٦	٧٤,١٩٣,٤٨٨	٢,٥١٨,٤٣٩	١٤٩,٢٠١,٢٣٤
إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٣٨,٧٣٠,٠٧٢	١٥,٠٣٠,٧١٠	٥٠,٥١٣,٠٩٧	٣٤,٢٣٩,٠٢٧	٣١,٢٥٤,٣٥٣	١٦٩,٧٦٧,٢٥٩
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥						
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٣٩,٠٠٦,٢٤٤	١٣,٢٢٨,٠٧٣	٣٤,٦٣١,٦٤٤	٤٣,١٩٤,٣٠٥	٧,٤٣٢,٤٣٩	١٣٧,٤٩٢,٧٠٥
إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٣٣,٨٦٢,٥٩٢	٥٣,٧٩٦,٥٣٦	٢٢,٩٨٢,٤١٧	١٩,٣٩٣,٤١٦	٢٧,٨٥٧,٢٢٤	١٥٧,٨٩٢,١٨٥

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

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

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 سداؤه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس مع الاخذ في الاعتبار عند قياس القيمة العادلة خصائص الأصل أو الالتزام في حال أخذ 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 على بيع الأصل أو استخدامه لكيفية نظر المشاركين في السوق.
- يستخدم البنك منهج السوق لتحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية باعتبار ان هذا المنهج يستخدم الاسعار والمعلومات الأخرى ذات الصلة الناجمة عن معاملات بالسوق تتضمن أصول أو التزامات أو مجموعة من الأصول والالتزامات، وتكون مطابقة أو قابلة للمقارنة. وبالتالي قد يستخدم البنك أساليب التقييم المتفقة مع منهج السوق مثل مضاعفات السوق المشتقة من مجموعات قابلة للمقارنة. وعندها يقتضي اختيار المضاعف الملائم من ضمن النطاق استخدام الحكم الشخصي مع الأخذ في الاعتبار العوامل الكمية والنوعية الخاصة بالقياس.
- عندما لا يمكن الاعتماد علي مدخل السوق في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي أو التزام مالي، يستخدم البنك منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة والذي بموجبه يتم تحويل المبالغ المستقبلية مثل التدفقات النقدية أو الدخل والمصروفات إلى مبلغ حالي (مخصوم) بحيث يعكس قياس القيمة العادلة توقعات السوق الحالية حول المبالغ المستقبلية.
- عندما لا يمكن الاعتماد علي مدخل السوق أو منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي أو التزام مالي، يستخدم البنك منهج التكلفة في تحديد القيمة العادلة بحيث يعكس المبلغ الذي يتم طلبه حالياً لاستبدال الأصل بحالته الراهنة (تكلفة الاستبدال الحالية)، بحيث تعكس القيمة العادلة التكلفة التي يتحملها المشارك في السوق كمشتري من اقتناء أصل بديل له منفعة مماثلة حيث ان المشارك في السوق كمشتري لن يدفع في الأصل أكثر من المبلغ الذي يستبدل به المنفعة للأصل.
- يوضح أدناه اساليب قياس الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة في القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، بناء على مستويات المدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل:
- المستوى 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 يونيو ٢٠٢٦	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
أستثمارات مالية في أدوات دين	-	١٨,٧٧١,٢١٥	-	١٨,٧٧١,٢١٥
أدوات حقوق ملكية	٢٢٤,٩٠٩	٢١٢,٦٩٣	٤٨٦,٥٥٤	٩٢٤,١٥٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
أستثمارات مالية في أدوات دين	-	١٢,٢٠٧,٤١٩	-	١٢,٢٠٧,٤١٩
أدوات حقوق ملكية	١٨٤,٣٥٥	١٦٩,٣٠٢	٤٩٤,٧٠٥	٨٤٨,٣٦٢

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) 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 ٥٠ عميل عن الحدود المقررة وقيمة التجاوز عن الحدود المقررة للتوظيفات لدى الدول تعادل أو تزيد عن ١٠٪.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

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

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

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

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

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

(أ) نسبة معيار كفاية رأس المال

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر 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
٧٤٨,٩٨٤	٧٦٣,٨٠٩	الاحتياطيات
٢١٤,٩٢٦	٢١٤,٩٢٦	احتياطي المخاطر العام
٩,٠٦٧,١٦٢	٧,٧٠٣,٣٤٧	الأرباح المحتجزة
-	١,٨٣٠,١٧٣	الأرباح / (الخسائر) المرحلية ربع السنوية
٣٨٣,٣٤٩	٤١٤,٨٧٧	إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بالميزانية
(١١١,٣١٠)	(٥٧,٢٠٣)	التعديلات الرقابية - تخصم من رأس المال الأساسي المستمر ١ Common Equity Tier
١٥,٣٩٣,٠٨٥	١٥,٩٥٩,٩٠٢	رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات CET١-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	١٥,٩٦٢,٠٣٦	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات
الشريحة الثانية بعد الاستبعادات		
٩٥٣,٤٢٤	٩٨٤,٥٨٨	أجمالي التمويلات (الودائع) المساندة في حدود النسبة المقررة (٥٠% من الشريحة الأولى بعد الاستبعادات)
٢١٠,٠٣٥	٢٢٣,٥٢٦	ما يعتد به من المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدبجة في المرحلة الأولى (١ Stage)
١,١٦٣,٤٥٩	١,٢٠٨,١١٤	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
١٦,٥٥٨,٨١٠	١٧,١٧٠,١٥٠	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات
الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان، السوق والتشغيل		
٧٦,٩٧٣,٠٠٦	٧٨,٧٤٣,٦٧٤	متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان
٥,٦٩٦,٠٣٤	-	قيمة التجاوز لأكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
٣٩٧,٥١٣	٤٨٢,٣١٠	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
٥,٠٨١,٨١٨	٦,٦٦٨,٠٤٩	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
٨٨,١٤٨,٣٧٢	٨٥,٨٩٤,٠٣٣	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان، السوق والتشغيل
١٨,٧٩%	١٩,٩٩%	معيار نسبة كفاية رأس المال%

*تم إضافة معيار كفاية رأس المال وفقا لما تم إرساله للبنك المركزي المصري .

*بناء على ارضه القوائم الماليه المجمعه للبنك ووفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢.



بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

(ب) الرافعة المالية:

وفي إطار السعي نحو تطبيق أفضل الممارسات الدولية في مجال الرقابة المصرفية فقد قام البنك المركزي المصري بإصدار تعليمات لقياس مدي كفاية الشريحة الأولى من القاعدة الرأسمالية مقارنة بأجمالي الأصول غير مرجحة بأوزان مخاطر (الرافعة المالية) ، مع التزام البنوك بالحد الأدنى لتلك النسبة (٣٪) على أساس شهري

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٥,٩٦٢,٠٣٦	١٥,٣٩٥,٣٥١	<u>أولاً: بسط النسبة</u>
		الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات
١٥٣,٢٣٥,٦٧٧	١٤٨,٦٠٣,٦٦٣	<u>ثانياً: مقام النسبة</u>
١٣,١٩١,٦٢٢	٩,٣٥١,٣٥٤	أجمالي التعرضات داخل الميزانية
١٦٦,٤٢٧,٣٠٠	١٥٧,٩٥٥,٠١٧	أجمالي التعرضات خارج الميزانية
٩,٥٩%	٩,٧٥%	<u>نسبة الرافعة الماليه%</u>

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

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

٤- التقارير القطاعية

١/٤ التحليل القطاعي للأنشطة

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

- فروع محافظة القاهرة
- فروع محافظة الجيزة
- فروع محافظة الاسكندرية
- فروع محافظات أخرى

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	فروع محافظة القاهرة	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظات أخرى	الاجمالي
<u>الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي</u>					
٨,١٩٩,١١٨	١,٨٣٩,٥٣٢	١,١٧٨,٠١٧	٩٤٧,٢١٢	١٢,١٦٣,٨٧٩	إيرادات النشاط القطاعي
(٦,٠٧٩,٩٣٧)	(١,٤٩١,٦٩٦)	(١,٠٦٤,٠٩١)	(٨٠٨,٨٦١)	(٩,٤٤٤,٥٨٥)	مصروفات النشاط القطاعي
٢,١١٩,١٨١	٣٤٧,٨٣٦	١١٣,٩٢٦	١٣٨,٣٥١	٢,٧١٩,٢٩٤	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
(٨٨٦,٩٥٢)	-	-	-	(٨٨٦,٩٥٢)	الضريبة
١,٢٣٢,٢٢٩	٣٤٧,٨٣٦	١١٣,٩٢٦	١٣٨,٣٥١	١,٨٣٢,٣٤٢	صافي أرباح الفترة بعد الضرائب
<u>الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي</u>					
٨٨,٠٧٩,٠٤٥	٣٠,٤٢٦,٤٦٨	٢١,٦٣٧,٦٥٧	١٤,٢١٣,١٦٩	١٥٤,٣٥٦,٣٣٩	أجمالي أصول النشاط القطاعي
٧٢,٥٠٤,٩٦٩	٣٠,٠٧٨,٦٣٢	٢١,٥٢٣,٧٣١	١٤,٠٧٤,٨١٨	١٣٨,١٨٢,١٥٠	أجمالي التزامات النشاط القطاعي

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	فروع محافظة القاهرة	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظات أخرى	الاجمالي
<u>الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي</u>					
٨,٠٣٩,٤٩٠	١,٨٦٥,٢٩٤	١,١٦٥,٦٨٧	٧٧٦,٨٢٩	١١,٨٤٧,٣٠٠	إيرادات النشاط القطاعي
(٥,٩٧٣,٢٤٥)	(١,٤٨٣,١٠٣)	(٩٨٥,١١٦)	(٦٤٢,٠٨٦)	(٩,٠٨٣,٥٥٠)	مصروفات النشاط القطاعي
٢,٠٦٦,٢٤٥	٣٨٢,١٩١	١٨٠,٥٧١	١٣٤,٧٤٣	٢,٧٦٣,٧٥٠	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
(٨١٢,٨٥٣)	-	-	-	(٨١٢,٨٥٣)	الضريبة
١,٢٥٣,٣٩٢	٣٨٢,١٩١	١٨٠,٥٧١	١٣٤,٧٤٣	١,٩٥٠,٨٩٧	صافي أرباح الفترة بعد الضرائب
<u>الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي</u>					
٧٨,٢٤٩,٣٧٨	٢٨,٧٧٧,٣١٩	١٨,٤٥٤,١٦٥	١٠,٨١٢,١٩٨	١٣٦,٢٩٣,٠٦٠	أجمالي أصول النشاط القطاعي
٦٥,٤٥٩,١٥١	٢٨,٣٩٥,١٢٨	١٨,٢٧٣,٥٩٤	١٠,٦٧٧,٤٥٤	١٢٢,٨٠٥,٣٢٧	أجمالي التزامات النشاط القطاعي

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

٤- التقارير القطاعية - تابع

٢/٤ تحليل القطاعات الجغرافية

القيمة بالآلاف جنيه مصري

جمهورية مصر العربية				٣٠ يونيو ٢٠٢٦
الاجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا	القاهرة الكبرى	
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
١٢,١٦٣,٨٧٩	٢,٠٧٤,٦١٨	٥٠,٦١١	١٠,٠٣٨,٦٥٠	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٩,٤٤٤,٥٨٥)	(١,٧٩٥,٩٣٨)	(٧٧,٠١٣)	(٧,٥٧١,٦٣٤)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٢,٧١٩,٢٩٤	٢٧٨,٦٨٠	(٢٦,٤٠٢)	٢,٤٦٧,٠١٦	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
(٨٨٦,٩٥٢)	-	-	(٨٨٦,٩٥٢)	الضريبة
١,٨٣٢,٣٤٢	٢٧٨,٦٨٠	(٢٦,٤٠٢)	١,٥٨٠,٠٦٤	صافي أرباح الفترة بعد الضرائب
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
١٥٤,٣٥٦,٣٣٩	٣٤,٩٣٤,٠١٢	٩١٦,٨١٤	١١٨,٥٠٥,٥١٣	أجمالي أصول القطاعات الجغرافية
١٣٨,١٨٢,١٥٠	٣٤,٦٥٥,٣٣٣	٩٤٣,٢١٦	١٠٢,٥٨٣,٦٠١	أجمالي التزامات القطاعات الجغرافية

جمهورية مصر العربية				٣٠ يونيو ٢٠٢٥
الاجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا	القاهرة الكبرى	
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
١١,٨٤٧,٣٠٠	٨,٧٥٣	١,٩٣٣,٧٦٤	٩,٩٠٤,٧٨٣	إيرادات النشاط القطاعي
(٩,٠٨٣,٥٥٠)	(٣٠,١٥٨)	(١,٥٩٧,٠٤٤)	(٧,٤٥٦,٣٤٨)	مصروفات النشاط القطاعي
٢,٧٦٣,٧٥٠	(٢١,٤٠٥)	٣٣٦,٧٢٠	٢,٤٤٨,٤٣٥	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
(٨١٢,٨٥٣)	-	-	(٨١٢,٨٥٣)	الضريبة
١,٩٥٠,٨٩٧	(٢١,٤٠٥)	٣٣٦,٧٢٠	١,٦٣٥,٥٨٢	صافي أرباح الفترة بعد الضرائب
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
١٣٦,٢٩٣,٠٦٠	٤٢١,٣٨٤	٢٨,٨٤٤,٩٧٨	١٠٧,٠٢٦,٦٩٨	أجمالي أصول القطاعات الجغرافية
١٢٢,٨٠٥,٣٢٧	٤٤٢,٧٨٩	٢٨,٥٠٨,٢٥٩	٩٣,٨٥٤,٢٧٩	أجمالي التزامات القطاعات الجغرافية

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

٥- صافي الدخل من العائد

الستة أشهر المنتتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الستة أشهر المنتتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الستة أشهر المنتتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	الستة أشهر المنتتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
عائد المراجحات والمضاربات والمشاركات والبرادات المشابهة من :			
تمويلات وتسهيلات :			
- للعملاء	٦,٤٤٠,٦٩٥	٣,٣١٦,٠٣٦	٦,٤١٧,١٩١
الاجمالي	٦,٤٤٠,٦٩٥	٣,٣١٦,٠٣٦	٦,٤١٧,١٩١
أستثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة ومقيمة من خلال الدخل الشامل الاخر	٣,١٧٦,٩٢٢	٢,٠٣٠,٤٠٦	٣,٩٩١,٧٢٢
ودائع وحسابات جارية	١,٤٨٦,٠٩٦	٤٦٤,٣٧٠	١,٠٠٩,٥٢٩
الاجمالي	١١,١٠٣,٧١٣	٥,٨١٠,٨١٢	١١,٤١٨,٤٤٢
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :			
ودائع وحسابات جارية :			
- للبنوك	(٢٠,٢٩٢)	(٢,٨١٢)	(٥,٤٣٢)
- للعملاء	(٧,٢٨٨,٧٠٩)	(٣,٥٧٩,٢٤٤)	(٧,٢٠٩,٥٧٩)
الاجمالي	(٧,٣٠٩,٠٠١)	(٣,٥٨٢,٠٥٦)	(٧,٢١٥,٠١١)
تمويلات أخرى	(١٥١,٣٦٢)	(١٢٧,١٩٢)	(٢٠٨,٦٦٢)
الاجمالي	(٧,٤٦٠,٣٦٣)	(٣,٧٠٩,٢٤٨)	(٧,٤٢٣,٦٧٣)
صافي الدخل من العائد	٣,٦٤٣,٣٥٠	٢,١٠١,٥٦٤	٣,٩٩٤,٧٦٩

٦- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

الستة أشهر المنتتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الستة أشهر المنتتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الستة أشهر المنتتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	الستة أشهر المنتتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
إيرادات الأتعاب والعمولات :			
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان	٢٧٩,٨٣٩	١١٩,٢٣٧	٢٢٦,٦٥٨
أتعاب خدمات تمويل المؤسسات	٥٩,١٢١	٦٤,١٣١	١٠٧,٢٦١
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ	١,٠٩٧	٨٤٩	١,٥٤٨
أتعاب أخرى	٢٥٢,١٨٨	١٧١,٥٢٠	٣٢٩,٠١٦
الاجمالي	٥٩٢,٢٤٥	٣٥٥,٧٣٧	٦٦٤,٤٨٣
مصرفات الأتعاب والعمولات :			
اتعاب وعمولات أخرى مدفوعة	(٧٧,٦٣٧)	(٥٦,١٣٧)	(١٠١,٦٠٥)
الاجمالي	(٧٧,٦٣٧)	(٥٦,١٣٧)	(١٠١,٦٠٥)
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٥١٤,٦٠٨	٢٩٩,٦٠٠	٥٦٢,٨٧٨

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

٧- صافي دخل المتاجرة

الستة أشهر المنتتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	الستة أشهر المنتتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الثلاثة أشهر المنتتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	الثلاثة أشهر المنتتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٠٥,٩٨٥	٨٣,٦٨١	٦٦,٩٤٠	٥٢,١٥٠
٢٢٨	-	٢٢٨	-
٣٣,١٦٩	١٨,٨٢١	٢١,١٩٨	٩,٤٢٩
١٣٩,٣٨٢	١٠٢,٥٠٢	٨٨,٣٦٦	٦١,٥٧٩

٨- مصروفات إدارية

الستة أشهر المنتتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	الستة أشهر المنتتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الثلاثة أشهر المنتتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	الثلاثة أشهر المنتتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
(٥٨٦,٩٢١)	(٤٤١,٨٩٠)	(٣٠٣,٣٢٨)	(٢١٩,٤١٨)
(١٨,٣٨٣)	(١٥,٩٨٢)	(٩,٩٦١)	(٨,٠٨٨)
(٣٩,٣٥٧)	(٣٣,٢٦٩)	(٢١,٣٥٠)	(١٧,٩٠٧)
(٤٥,٠٠٠)	(٢٧,٠٠٠)	(٢٤,٠٠٠)	(١٣,٥٠٠)
(١٤٩,٨٥٥)	(٧٩,٤٤٩)	(٨٠,٥٦٧)	(٤١,٨٦٤)
(٦٢٢,٤٢٥)	(٤٥٢,٦١٥)	(٣٢٩,٩٨٤)	(٢٢٣,٢٤٨)
(١,٤٦١,٩٤١)	(١,٠٥٠,٢٠٥)	(٧٦٩,١٩٠)	(٥٢٤,٠٢٥)

٩- عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعه

الستة أشهر المنتتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	الستة أشهر المنتتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الثلاثة أشهر المنتتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	الثلاثة أشهر المنتتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
(٤٩٦,٢١٠)	(٦٣٠,١٨٨)	(١٩٢,٩٣٢)	(٣١٤,١٨٣)
(١,٦٩٤)	-	(١,٦٩٤)	-
٢٩	٨,٧٥٧	٨٦	٢,٧٦٦
٢٣,٣٠٩	(٦,٣٩٣)	٦,٨٩٧	(٧,٩٤٢)
٢٥٠	١٥٣,٦٢٥	١٠,٣٢٤	٦٧,٣٣٠
١,٢١٦	٢,٥٣٢	١,٥١٢	(٧٥٧)
(٤٧٣,١٠٠)	(٤٧١,٦٦٧)	(١٧٥,٨٠٧)	(٢٥٢,٧٨٦)

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

١٠ - مصروفات تشغيل ائري

الستة أشهر المنتتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	الستة أشهر المنتتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الثلاثة أشهر المنتتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	الثلاثة أشهر المنتتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
(٣,٢٧٢)	(٤,٢٢٧)	(٧,٠١٤)	(٣,٢٨٩)
١١,٢٨٥	٣٨	٢,٦٧٤	٣٨
٢٦,٧٢٦	٤,٠١٤	٨,٦٣٠	٤,٠١٤
(٤١,٨٦٠)	(٣٢,٩٩٤)	(٢١,٧٨٦)	(١٨,٥٨٣)
-	(٢٠,٤٠٩)	-	(٨,٢٥٦)
(١٦,٩٢٣)	٥٤,٧٥٠	(١,٥٧٨)	٣٨,٨٣٧
(٧٨,٧٤٥)	(٣٧,٠٩٤)	(٣٤,٩١٤)	(٢٦,١٨٧)
(١٠٢,٧٨٩)	(٣٥,٩٢٢)	(٥٣,٩٨٨)	(١٣,٤٢٦)
الاجمالي			
الستة أشهر المنتتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	الستة أشهر المنتتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الثلاثة أشهر المنتتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	الثلاثة أشهر المنتتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٤	(٦١٣)	(٧٠)	-
(١٦,٩٢٧)	٦٠,٨٦٣	(١,٥٠٨)	٤١,٧٨٧
-	(٥,٥٠٠)	-	(٢,٩٥٠)
(١٦,٩٢٣)	٥٤,٧٥٠	(١,٥٧٨)	٣٨,٨٣٧
الاجمالي			

المخصصات الأئري (بالصافي بعء خصم المرتد)*

مخصص القضايا			
مخصص إلتزامات عرضية			
مخصص مطالبات محتملة			
الاجمالي			

١١ - مصروفات ضرائب الدخل

الستة أشهر المنتتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	الستة أشهر المنتتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الثلاثة أشهر المنتتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	الثلاثة أشهر المنتتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
(٨٩٩,١٣٤)	(٨١٠,٦٥٦)	(٥٠٠,٢٩٦)	(٤١٠,٢٩١)
١٢,١٨٢	(٢,١٩٧)	٥,٠٤٣	٤,٢٢٨
(٨٨٦,٩٥٢)	(٨١٢,٨٥٣)	(٤٩٥,٢٥٣)	(٤٠٦,٠٦٣)
الاجمالي			

١٢ - نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح الفترة

الستة أشهر المنتتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	الستة أشهر المنتتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الثلاثة أشهر المنتتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	الثلاثة أشهر المنتتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١,٨٥١,٩٥٩	١,٩٥٩,٨١٢	١,٠٣٥,٩٦٠	١,٠٠٠,٨٦٥
(٢٦,٧٢٦)	(٤,٠١٤)	(٨,٦٣٠)	(٤,٠١٤)
١,٨٢٥,٢٣٣	١,٩٥٥,٧٩٨	١,٠٢٧,٣٣٠	٩٩٦,٨٥١
(١٨٥,١٩٦)	(١٩٥,٩٨١)	(١٠٢,٧٣٣)	(٩٩,٦٨٥)
(٣٦,٥٠٥)	(٣٩,١١٦)	(٢٠,٥٤٧)	(١٩,٩٢٧)
(١٨,٢٥٢)	(١٩,٥٥٨)	(١٠,٢٧٣)	(٩,٩٦٩)
١,٥٨٥,٢٨٠	١,٧٠١,١٤٣	٨٩٣,٧٧٧	٨٦٧,٢٦٠
٧٢٧,١٣٩	٧٢٧,١٣٩	٧٢٧,١٣٩	٧٢٧,١٣٩
٢,١٨	٢,٣٤	١,٢٣	١,١٩
نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح الفترة			

*بناءً على أرقام قائمة التوزيعات المقترحة المستقلة على أن تعتمد المبالغ من الجمعية العامة العادية للبنك.



بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

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

١٣ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦٧٦,٨٦٩	٧٨٤,٦١٦	حسابات جارية
١٤,٦٦٥,٠٦٢	١٧,٦٥٧,٨٨٨	ودائع لدى البنوك
١٥,٣٤١,٩٣١	١٨,٤٤٢,٥٠٤	الإجمالي
(٢,٦٣٧)	(٢,٥٨٧)	يخصم: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٥,٣٣٩,٢٩٤	١٨,٤٣٩,٩١٧	الصافي
٣,١٤٤,٢٨٣	٥,٥٩١,٩٣١	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٨,٨٩٢,٤٨٤	٩,٠٧٥,٠١٤	بنوك محلية
٣,٣٠٥,١٦٤	٣,٧٧٥,٥٥٩	بنوك خارجية
(٢,٦٣٧)	(٢,٥٨٧)	يخصم: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٥,٣٣٩,٢٩٤	١٨,٤٣٩,٩١٧	الصافي
٦٧٦,٨٦٩	٧٨٤,٦١٧	أرصدة بدون عائد
١٤,٦٦٥,٠٦٢	١٧,٦٥٧,٨٨٧	أرصدة ذات عائد ثابت
(٢,٦٣٧)	(٢,٥٨٧)	يخصم: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٥,٣٣٩,٢٩٤	١٨,٤٣٩,٩١٧	الصافي
تحليل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة		
٢,٥٨٧	١٢,٧٦٣	الرصيد في أول الفترة المالية
(٢٩)	(٩,٨٩٣)	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة
٧٩	(٢٨٣)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢,٦٣٧	٢,٥٨٧	الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

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

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	
أفراد:		
٥٣٢,٣٨٧	٤٦٨,٥١٩	بطاقات ائتمان
١٩,٣٧٥,٨١٦	١٧,٥٥٧,٠٨٠	تمويلات شخصية
٣٥,٦٠٩	٥٩,١٥٤	تمويلات عقارية
١٩,٩٤٣,٨١٢	١٨,٠٨٤,٧٥٣	الاجمالي (١)
مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية		
٤٦,٤٨٢,١٠٨	٤٥,٤١٢,١١٧	تمويلات مباشرة
١٥,٩٣٨,٤٦٤	١١,٩٧٦,٤٠٣	تمويلات مشتركة
٦٢,٤٢٠,٥٧٢	٥٧,٣٨٨,٥٢٠	الاجمالي (٢)
٨٢,٣٦٤,٣٨٤	٧٥,٤٧٣,٢٧٣	اجمالي مبيعات ومضاربات ومشاركات للعملاء (٢+١)
يخصم:		
(٤,٠٤٨,٦٢٧)	(٣,٥٥٠,٣٦٤)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(٦,٦٣٨,٧١٦)	(٦,٠٩٧,٧٥٤)	عوائد تحت التسوية
٧١,٦٧٧,٠٤١	٦٥,٨٢٥,١٥٥	الصافي
تحليل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة		
٣,٥٥٠,٣٦٤	٣,٠٢٩,١٥٣	الرصيد في أول الفترة المالية
(٥٨٣)	-	تسويات ناتجة عن تجميع شركات تابعة
٤٩٦,٢١٠	٩٩٤,١٣٨	صافي عبء خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة
٢٨,٤٩٧	٥٠,٤٥٣	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
(٥١,١٥٧)	(٤٨٢,٤٢٥)	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
٢٥,٢٩٦	(٤٠,٩٥٥)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٤,٠٤٨,٦٢٧	٣,٥٥٠,٣٦٤	الرصيد في نهاية الفترة المالية



بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

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

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

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع:

القيمة بالألف جنيه مصري

تمويلات وتسهيلات للعملاء (الأفراد)	٣٠ يونيو ٢٠٢٦				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	٤,٨٢٥	١٢٧,٧٠١	٣٤١	١٣٢,٨٦٧	٩٩٥	٧٢,٩٤٢	١,٣٠٨	٧٥,٢٤٥
صافي عبء (رد) خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة	١٧,٧٤٧	٨٨,٦٠٨	(٩٠)	١٠٦,٢٦٥	٨,١١٨	٥٠,٩٣٤	(٩٦٧)	٥٨,٠٨٥
متحصلات من تمويلات سبق إعدامها	٢٣١	١,٠٠٧	-	١,٢٣٨	٤٣٨	٤,٠١٧	-	٤,٤٥٥
مبالغ تم أعدامها خلال الفترة	(٤,١٥١)	(٣٧,٠٨٨)	-	(٤١,٢٣٩)	(٤,٧٢٦)	(١٩٢)	-	(٤,٩١٨)
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية الفترة المالية	١٨,٦٥٢	١٨٠,٢٢٨	٢٥١	١٩٩,١٣١	٤,٨٢٥	١٢٧,٧٠١	٣٤١	١٣٢,٨٦٧

تمويلات وتسهيلات للعملاء (الشركات)	٣٠ يونيو ٢٠٢٦				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	تمويلات أخرى	الإجمالي	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	تمويلات أخرى	الإجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	٢,٦٥٤,٧٢١	٧٦٢,٧٧٦	-	٣,٤١٧,٤٩٧	٢,٢٢٢,٩٨٢	٧٣٠,٩٢٦	-	٢,٩٥٣,٩٠٨
تسويات ناتجة عن تجميع شركات تابعة	(٥٨٣)	-	-	(٥٨٣)	-	-	-	-
صافي عبء (رد) خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة	(٦٨,٨٧٨)	٤٥٨,٨٢٣	-	٣٨٩,٩٤٥	٨٧٧,٤٠٢	٥٨,٦٥١	-	٩٣٦,٠٥٣
متحصلات من تمويلات سبق إعدامها	٢٧,٢٥٩	-	-	٢٧,٢٥٩	٤٥,٩٩٨	-	-	٤٥,٩٩٨
مبالغ تم أعدامها خلال الفترة	(٩,٩١٨)	-	-	(٩,٩١٨)	(٤٧٧,٥٠٧)	-	-	(٤٧٧,٥٠٧)
فروق ترجمة عملات أجنبية	١٢,٨٢٩	١٢,٤٦٧	-	٢٥,٢٩٦	(١٤,١٥٤)	(٢٦,٨٠١)	-	(٤٠,٩٥٥)
الرصيد في نهاية الفترة المالية	٢,٦١٥,٤٣٠	١,٢٣٤,٠٦٦	-	٣,٨٤٩,٤٩٦	٢,٦٥٤,٧٢١	٧٦٢,٧٧٦	-	٣,٤١٧,٤٩٧
الاجمالي	٢,٦٣٤,٠٨٢	١,٤١٤,٢٩٤	٢٥١	٤,٠٤٨,٦٢٧	٢,٦٥٩,٥٤٦	٨٩٠,٤٧٧	٣٤١	٣,٥٥٠,٣٦٤



بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

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

١٦ - تمويلات وتسهيلات عقارية للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-	٢٨٨,٨٤٤	تمويلات عقارية - مبادرات البنك المركزي المصري
-	٩٤٤,١٧٠	تمويلات عقارية - إجارة منتهية بالتملك
-	٣,٤٢٢,٢٣٤	تمويلات عقارية - أخرى
-	٤,٦٥٥,٢٤٨	الاجمالي
يخصم:		
-	(٩,٧٨٤)	مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
-	(١,٥٢١,٦٩٤)	عوائد تحت التسوية
-	(٢١,٩٤٨)	أقساط محصله مقدما
-	٣,١٠١,٨٢٢	الصافي
تحليل مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة		
-	٨,٠٩٠	الرصيد في أول الفترة المالية
-	١,٦٩٤	صافي عبء خسائر الأئتمان المتوقعة خلال الفترة
-	٩,٧٨٤	الرصيد في نهاية الفترة المالية

١٧ - استثمارات مالية

١/١٧ استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
أ) وثائق صناديق استثمار:		
١٦٩,٣٠٢	٢١٠,٥٦٢	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١٦٩,٣٠٢	٢١٠,٥٦٢	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (١)
١١٩,٨٨٩	١٦٩,٣٠٢	الرصيد في أول الفترة المالية
٧,٦٠٤	٨,٠٩١	إضافات
٤١,٨٠٩	٣٣,١٦٩	فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٦٩,٣٠٢	٢١٠,٥٦٢	الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

١٧ - استثمارات مالية - تابع

٢/١٧ استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		(أ) سندات الخزنة الحكومية - بالقيمة العادلة :
٤٠١,٢٠٤	٦٦,٠٤٣	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٤٠١,٢٠٤	٦٦,٠٤٣	الاجمالي
		(ب) أذون الخزنة الحكومية - بالقيمة العادلة :
١٤,٤٢١	-	أذون خزنة مصرية - استحقاق خلال ٩١ يوماً
١,٣٠٥,٧٦٣	٦,٤٨٧,٩٦٧	أذون خزنة مصرية - استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
٣,١٢٤,٤٣٧	٤,٤٠٣,٣٩٢	أذون خزنة مصرية - استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
٤١٤,٢٧٩	٤,٤٧٦	أذون خزنة مصرية - استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٤,٨٥٨,٩٠٠	١٠,٨٩٥,٨٣٥	الاجمالي
(٤١٦,٢١٥)	(٩٢٨,٣٥٤)	عوائد لم تستحق بعد
٤,٤٤٢,٦٨٥	٩,٩٦٧,٤٨١	الصافي
		(ج) صكوك سيادية محلية - بالقيمة العادلة :
١,٠٠٤,٣٨٠	١,٥٠٨,٤٧٦	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١,٠٠٤,٣٨٠	١,٥٠٨,٤٧٦	الاجمالي
		(د) صكوك وفقاً لإحكام الشريعة الإسلامية - بالقيمة العادلة :
١,٨٤٧,٦٧٨	١,٨١٢,٠٦٢	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١,٨٤٧,٦٧٨	١,٨١٢,٠٦٢	الاجمالي
		(هـ) سندات توريق - بالقيمة العادلة :
٤,٠٩٥,٢٥٧	٤,٤٨٨,٧٩٩	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٤,٠٩٥,٢٥٧	٤,٤٨٨,٧٩٩	الاجمالي
		(و) أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة :
١٨٤,٣٥٥	٢٢٤,٩٠٩	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٤٩٤,٧٠٥	٤٨٦,٥٥٤	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٦٧٩,٠٦٠	٧١١,٤٦٣	الاجمالي
		(ز) وثائق صناديق استثمار - بالقيمة العادلة :
-	٢,١٣١	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
-	٢,١٣١	الاجمالي
١٢,٤٧٠,٢٦٤	١٨,٥٥٦,٤٥٥	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الآخر (٢)

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

١٧ - استثمارات مالية - تابع
٣/١٧ استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	
(أ) سندات الخزانة الحكومية :		
١٣,٧٤٩,٨٥٤	١٥,٢١٥,٢٠٦	مدرجة في أسواق الأوراق المالية
(٢٨,٠٧٩)	(٣٣,٧٤٦)	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
١٣,٧٢١,٧٧٥	١٥,١٨١,٤٦٠	الصافي
(ب) أذون الخزانة الحكومية :		
-	١٧,٣٥٠	أذون خزانة مصرية - استحقاق خلال ٩١ يوماً
١,٠٠٠,٠٠٠	٣,٧٢٠,٧٠٠	أذون خزانة مصرية - استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
٨,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	أذون خزانة مصرية - استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
٢,٠٠٠,٠٠٠	٧,٣٤٤,٨٢٥	أذون خزانة مصرية - استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٦,٠٢٠,٧٥٦	٦,٥٤٥,٢٥٦	أذون خزانة دولارية - استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٣٣٦,٦٦٢	٣٣٥,٥٤٧	أذون خزانة يورو/أوروبي - استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
١٧,٣٥٧,٤١٨	٢٠,٤٦٣,٦٧٨	الاجمالي
(٩٢٩,٢٩٥)	(٨٩٠,٠٢٥)	عوائد لم تستحق بعد
(٢٥,٧٥١)	(١٩,٦٤٧)	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
١٦,٤٠٢,٣٧٢	١٩,٥٥٤,٠٠٦	الصافي
١٦,٤٠٢,٣٧٢	١٩,٥٥٤,٠٠٦	الصافي (٢+١)
٣٠,١٢٤,١٤٧	٣٤,٧٣٥,٤٦٦	إجمالي الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (٣)
٤٨,٨٩١,١٦٤	٤٧,٣٧٥,٠٣٢	إجمالي الإستثمارات المالية (٣+٢+١)
٩٢٢,٠٢٥	٨٤٨,٣٦٢	أرصدة بدون عائد
٥,٣٩٦,٦٦٠	٢,١١٥,١١٦	أرصدة ذات عائد متغير
٤٢,٦٢٦,٣٠٩	٤٤,٤٦٤,٩٤٧	أرصدة ذات عائد ثابت
(٥٣,٨٣٠)	(٥٣,٣٩٣)	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
٤٨,٨٩١,١٦٤	٤٧,٣٧٥,٠٣٢	إجمالي الإستثمارات المالية (٣+٢+١)
تحليل مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة - الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة		
٥٣,٣٩٣	٢٩٦,٧٦٢	الرصيد في أول الفترة المالية
(٢٥٠)	(٢٣٣,٠٩٧)	صافي عبء الأئتمان المتوقعة خلال الفترة
٦٨٧	(١٠,٢٧٢)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٥٣,٨٣٠	٥٣,٣٩٣	الرصيد في نهاية الفترة المالية

- بلغت قيمة الإستثمارات المالية في أدوات الدين الحكومية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ مبلغ ٤٣,٥٧٧,٦٢٦ ألف جنيه مصري (للبنك وشركائه التابعة) حيث تستخدم تلك الإستثمارات في المساهمة في تمويل مشروعات الدولة القومية والاستراتيجية والمشروعات التنموية (مقابل مبلغ ٤١,٩٤٣,٣٦٨ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥).
- يتضمن بند أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ مبلغ ٦٢,٤٩٩ ألف جنيه مصري يمثل إستثمارات في أسهم البنك الاسلامي الاردني والتابع لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ٥٨,٥٧٩ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥) .
- يتضمن بند أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ مبلغ ١٦٢,٤١٠ ألف جنيه مصري يمثل إستثمارات في أسهم شركة التوفيق للتأجير التمويلي والتابع لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ١٢٥,٧٧٦ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥) .
- يتضمن بند أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ مبلغ ٧٢,٢٢٣ ألف جنيه مصري يمثل إستثمارات في سندات التوريق لشركة التوفيق للتأجير التمويلي والتابع لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ١٦٨,٩١٩ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥) .

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

١٧ - استثمارات مالية - تابع

وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية :

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	١٢,٤٧٠,٢٦٤	٣٤,٧٣٥,٤٦٦	٤٧,٢٠٥,٧٣٠
تسويات ناتجة عن تجميع شركات تابعة	٥,٠٢٨	-	٥,٠٢٨
إضافات	١٠,٦٨٩,١١٤	١٣,٨٠٣,٧٧٧	٢٤,٤٩٢,٨٩١
استهلاك علاوة / خصم الاصدار	٥٥٦,٩٦٧	١,٧٠٢,٩٠٧	٢,٢٥٩,٨٧٤
استيعادات (بيع / استرداد)	(٥,٢٦٠,٦٧٠)	(٢٠,٣٧٠,٢٢٢)	(٢٥,٦٣٠,٨٩٢)
فر وق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية	٣٣,٧٣٧	٢٥٢,٦٥٦	٢٨٦,٣٩٣
التغير في احتياطي القيمة العادلة	٦٢,٠١٥	-	٦٢,٠١٥
يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة	-	(٤٣٧)	(٤٣٧)
الرصيد في نهاية الفترة المالية	١٨,٥٥٦,٤٥٥	٣٠,١٢٤,١٤٧	٤٨,٦٨٠,٦٠٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	٦,٠٤٣,٨٦٩	٣٥,٣٧١,٧١١	٤١,٤١٥,٥٨٠
إضافات	١٤,٢٦٠,١١٠	٢٢,٠٥٧,٨١٣	٣٦,٣١٧,٩٢٣
استهلاك علاوة / خصم الاصدار	١,٠٣٠,٨٤٢	٢,٦١٨,٨٥٨	٣,٦٤٩,٧٠٠
استيعادات (بيع / استرداد)	(٨,٩٨٩,٣٢١)	(٢٤,٧١٩,٥٤٢)	(٣٣,٧٠٨,٨٦٣)
فر وق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية	١٧,٢٦٣	(٨٣٦,٧٤٣)	(٨١٩,٤٨٠)
التغير في احتياطي القيمة العادلة	١٠٧,٥٠١	-	١٠٧,٥٠١
يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة	-	٢٤٣,٣٦٩	٢٤٣,٣٦٩
الرصيد في نهاية الفترة المالية	١٢,٤٧٠,٢٦٤	٣٤,٧٣٥,٤٦٦	٤٧,٢٠٥,٧٣٠

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

١٨ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,١٩٤,٤٠٤	١,٤٧٨,٢٩٩	إيرادات مستحقة
١٤٥,٠٥٩	٢٢٧,٩٣٣	مصرفات مقدمة
٢٢٥,٠٤٣	٣٦٧,٢٦٦	مشروعات تحت التنفيذ
١٨٢,٠٩٣	١٧٩,١٦٧	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء للديون (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٤٧,٤٤٨	٥٥,٩٦١	التأمينات والعهد
١,٣٢٥,٨٠٠	١,٤٧٧,١٣٦	أرصدة مدينة أخرى (بعد خصم خسائر الاضمحلال) *
٣,١١٩,٨٤٧	٣,٧٨٥,٧٦٢	الإجمالي
		يخصم:
(١,١٩٦)	(٨٤)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - إيرادات مستحقة
٣,١١٨,٦٥١	٣,٧٨٥,٦٧٨	الصافي
		تحليل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة - إيرادات مستحقة
٥,٢٣٦	١,١٩٦	الرصيد في أول الفترة المالية
(٣,٩٤١)	(١,٢١٦)	صافي عبء الائتمان المتوقعة خلال الفترة
(٩٩)	١٠٤	فرق ترجمة عملات أجنبية
١,١٩٦	٨٤	الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-	٤٠٢,٣٠٤	أجمالي التكلفة في تاريخ الاستحواذ (١)
-	-	يخصم :
-	١١٩,٠٩١	النقدية وما في حكمها
-	٣,٠٧٢,٤٥١	تمويلات وتسهيلات عقارية للعملاء (بالصافي)
-	٥,٠٢٨	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٥,٤٥٨	أصول غير ملموسة (بالصافي)
-	٤٦٧	أصول ثابتة (بالصافي)
-	٢٥,٠٣٤	أصول أخرى
-	٣,٢٢٧,٥٢٩	أجمالي قيمة الأصول في تاريخ الاستحواذ
-	٢,٦٤٢,٢٦٠	تمويلات طويلة الاجل
-	٢٣٢,٣٣٥	التزامات أخرى
-	٢,٨٧٤,٥٩٥	أجمالي قيمة الالتزامات في تاريخ الاستحواذ
-	٣٥٢,٩٣٤	صافي قيمة الأصول في تاريخ الاستحواذ (٢)
-	٤٩,٣٧٠	قيمة الشهر في تاريخ الاستحواذ (٢-١)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-	٤٩,٣٧٠	قيمة الشهر في تاريخ الاستحواذ
-	(١,٦٤٦)	الأستهلاك خلال الفترة المالية
-	٤٧,٧٢٤	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية

- خلال الربع الثاني من عام ٢٠٢٦، قام بنك البركة مصر وشركاته التابعة (معاً "المجموعة") بالاستحواذ على نسبة ١٠٠٪ من إجمالي رأس مال شركة أملاك للتمويل - مصر ش.م.م، وذلك من خلال شراء عدد ١٢,٥٥٠,٠٠٠ سهم، بقيمة إجمالية بلغت ٤٠٢,٣٠٤ ألف جنيه مصري، بقيمة اسمية ١٠ جنيه مصري للسهم، وقد قام البنك بأحتساب قيمة الشهر والتي تمثل الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لصافي قيمة الأصول المقتناة عند تاريخ الاستحواذ.
- ووفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وإسناد الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨، يقوم البنك بأختبار مدى اضمحلال الشهر سنوياً، على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة استهلاك الشهر بواقع ٢٠٪ سنوياً تبدأ من تاريخ الأستحواذ أو بقيمة الاضمحلال في قيمتها أيهما أكبر.

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

٢٠- أصول ثابتة (بالصافي)

القيمة بالآلف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	أراضي ومباني	أجهزة ومعدات	نظم آلية متكاملة	تجهيزات وأثاث	وسائل نقل وانتقال	الاجمالي
التكلفة	١,٠٣٣,٨٥٦	٤٣٨,٥٣٥	٤٠٩,٨٩١	٩٧١,٧٧٦	٢٧,٦٦٣	٢,٨٨١,٧٢١
مجمع الإهلاك	(٢٢٦,٦١٦)	(١٨٦,٥٢٩)	(٢٥٤,٩٨٠)	(٢٣٢,٢٢٠)	(١٧,٨٢١)	(٩١٨,١٦٦)
صافي القيمة الدفترية	٨٠٧,٢٤٠	٢٥٢,٠٠٦	١٥٤,٩١١	٧٣٩,٥٥٦	٩,٨٤٢	١,٩٦٣,٥٥٥
صافي القيمة الدفترية أول الفترة	٨٢٠,٣١٨	٢٤٨,٩١١	١٦٩,٤٣٠	٧٧٣,١٨٣	١١,٥٦٣	٢,٠٢٣,٤٠٥
تسويات ناتجة عن تجميع شركات تابعة	-	-	٣٧٩	٨٨	-	٤٦٧
إضافات	-	٤١,٦٨٣	١٣,١٥٩	٧,٣٤٨	-	٦٢,١٩٠
استبعادات أصول	(١,٦٩١)	-	-	-	(١,٢٤٢)	(٢,٩٣٣)
إهلاك الفترة	(١٢,٩٩٢)	(٣٨,٥٨٨)	(٢٨,٠٥٧)	(٤١,٠٦٣)	(١,٧٢١)	(١٢٢,٤٢١)
استبعادات مجمع إهلاك	١,٦٠٥	-	-	-	١,٢٤٢	٢,٨٤٧
صافي القيمة الدفترية	٨٠٧,٢٤٠	٢٥٢,٠٠٦	١٥٤,٩١١	٧٣٩,٥٥٦	٩,٨٤٢	١,٩٦٣,٥٥٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	أراضي ومباني	أجهزة ومعدات	نظم آلية متكاملة	تجهيزات وأثاث	وسائل نقل وانتقال	الاجمالي
التكلفة	١,٠٣٥,٥٤٧	٣٩٦,٨٥٢	٣٩١,١٨٦	٩٦٢,٣٥٦	٢٨,٩٠٥	٢,٨١٤,٨٤٦
مجمع الإهلاك	(٢١٥,٢٢٩)	(١٤٧,٩٤١)	(٢٢١,٧٥٦)	(١٨٩,١٧٣)	(١٧,٣٤٢)	(٧٩١,٤٤١)
صافي القيمة الدفترية	٨٢٠,٣١٨	٢٤٨,٩١١	١٦٩,٤٣٠	٧٧٣,١٨٣	١١,٥٦٣	٢,٠٢٣,٤٠٥
صافي القيمة الدفترية أول السنة	٤٥٩,١٦٧	١٠٠,٠٤٥	١٤٣,٤٠٤	٣٥٦,٧١٠	٤,٣٩٥	١,٠٦٣,٧٢١
إضافات	٣٨٥,٠٠٠	١٩٠,١٢٦	٧٧,٢٦٠	٤٧٢,٢٠٠	٩,٥٠٠	١,١٣٤,٠٨٦
استبعادات أصول	(٣,٣٦٨)	(٥)	-	(١,٠٩٦)	(٧٩٠)	(٥,٢٥٩)
إهلاك السنة	(٢٢,٧٧١)	(٤١,٢٦٠)	(٥١,٢٣٤)	(٥٥,٠٥٥)	(٢,٢٢٩)	(١٧٢,٥٤٩)
استبعادات مجمع إهلاك	٢,٢٩٠	٥	-	٤٢٤	٦٨٧	٣,٤٠٦
صافي القيمة الدفترية	٨٢٠,٣١٨	٢٤٨,٩١١	١٦٩,٤٣٠	٧٧٣,١٨٣	١١,٥٦٣	٢,٠٢٣,٤٠٥



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

٢١- أرصدة مستحقة للبنوك

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

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

٢٢- ودائع العملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٦,٢٣٨,٣١٩	٢٤,٨٥٢,٨٨٤	ودائع تحت الطلب
٢٠,٧٩١,٥٩٣	٢١,٩١٣,٩٩٤	ودائع لأجل وبإخطار
٤٧,٨٣٦,١٤٠	٤٥,٨٤١,٦٨٤	شهادات ادخار وإيداع
٣٠,٩٢٩,٨٣٤	٢٨,٤٨٢,٤٢٣	ودائع توفير
١,٥٣٠,١٧٠	١,٥٤٣,٠٠٣	ودائع أخرى
١٢٧,٣٢٦,٠٥٦	١٢٢,٦٣٣,٩٨٨	الإجمالي
٣٧,٧٠٢,١٢٣	٣٩,٧٥٣,٥٥١	ودائع مؤسسات
٨٩,٦٢٣,٩٣٣	٨٢,٨٨٠,٤٣٧	ودائع أفراد
١٢٧,٣٢٦,٠٥٦	١٢٢,٦٣٣,٩٨٨	الإجمالي
١٠,٠٥٨,٤٤٨	٨,٥٩٨,٠٨٦	أرصدة بدون عائد
١١٧,٢٦٧,٦٠٨	١١٤,٠٣٥,٩٠٢	أرصدة ذات عائد متغير
١٢٧,٣٢٦,٠٥٦	١٢٢,٦٣٣,٩٨٨	الإجمالي

٢٣ - تمويلات مساندة وتمويلات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٧٠٦	١٠٠,٣٦٨	جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر (MSMEDA)
٩٢٦,٨٠٧	٨١١,٨٦٩	المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص (ICD)
٢,٣٨٣,٥٦٠	٢,٤٦١,٤٧٠	مؤسسة التمويل الدولية (IFC)
٩٥٣,٤٢٤	٩٨٤,٥٨٨	تمويلات مساندة بعائد
-	٢,٢٩٩,٠٧٦	تمويلات أخرى طويلة الاجل
٤,٢٦٤,٤٩٧	٦,٦٥٧,٣٧١	الإجمالي
تتمثل الحركة علي التمويلات خلال الفترة فيما يلي		
٤,٨٣٠,٢٤٩	٤,٢٦٤,٤٩٧	الرصيد في أول الفترة المالية
-	٢,٦٤٢,٢٦٠	تسويات ناتجة عن تجميع شركات تابعة
-	١٠٠,٠٠٠	المحصل من التمويلات خلال الفترة
(٢٧٥,٤١٧)	(٤٨٢,١١٨)	المسدد من التمويلات خلال الفترة
(٢٩٠,٣٣٥)	١٣٢,٧٣٢	فروق ترجمة أرصدة التمويلات بالعملة الاجنبية
٤,٢٦٤,٤٩٧	٦,٦٥٧,٣٧١	الرصيد في نهاية الفترة المالية

▪ جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر (MSMEDA)

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

▪ المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص (ICD)

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

▪ مؤسسة التمويل الدولية (IFC)

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

▪ تمويلات مساندة بعائد

- بتاريخ ٥ فبراير ٢٠١٧ تم إبرام اتفاق عقد ودعية 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 الودعية 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.

▪ تمويلات أخرى طويلة الاجل بعائد

- التمويلات طويلة الأجل بعائد هي التمويلات الممنوحة لشركة أملاك للتمويل مصر، إحدى الشركات التابعة لبنك البركة مصر. والتي تم منحها من عدة بنوك داخل جمهورية مصر العربية .

٢٤- التزامات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٤٥,٦٢٧	٤٠٥,٧٩٧	عوائد مستحقة
٢٨,٨٠٢	٣٣,٦٠٩	إيرادات مقدمة
٣٢٠,٥٤٣	٢٦٨,٩١٩	مصرفات مستحقة
٥٩٢,٩٣٢	٣٢٨,٥٦٨	الحسابات تحت التسوية الدائنة
١,١٢٧,٠٧٨	٦٤٤,٨٢١	أرصدة دائنة متنوعة
٢,٥١٤,٩٨٢	١,٦٨١,٧١٤	الإجمالي

٢٥- مخصصات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	مخصص قضايا	مخصص ضرائب*	مخصص التزامات عرضية	مخصص أخرى	الإجمالي	القيمة بالآلاف جنيه مصري
الرصيد في أول الفترة المالية	٦,٦٢٥	١٤٠,٩٦٣	٩٠,٢١٥	٤٠,٥٤٣	٢٧٨,٣٤٦	
تسويات ناتجة عن تجميع شركات تابعة	-	٢٥,١٢٩	-	-	٢٥,١٢٩	
المكون خلال الفترة	٢٣٨	-	١٦,٩٣٧	-	١٧,١٧٥	
مخصصات انتفي الغرض منها	(٢٥٢)	-	-	-	(٢٥٢)	
المستخدم من المخصص خلال الفترة	(٢٩٠)	(١١,١٢٤)	-	-	(١١,٤١٤)	
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	(٧١٥)	-	(٧١٥)	
الرصيد في نهاية الفترة المالية	٦,٣٢١	١٥٤,٩٦٨	١٠٦,٤٣٧	٤٠,٥٤٣	٣٠٨,٢٦٩	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	مخصص قضايا	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	مخصص أخرى	الإجمالي	
الرصيد في أول الفترة المالية	١٠,١٧٥	١١٦,٩٥٤	١٤٢,٤٧٤	٣٣,٨٩٣	٣٠٣,٤٩٦	
المكون خلال السنة	٣,٤٦٥	٢٩,٠٠٠	٣١,٥٨٦	٦,٦٥٠	٧٠,٧٠١	
مخصصات انتفي الغرض منها	(١,٨٥٢)	-	(٨٣,٨٠٣)	-	(٨٥,٦٥٥)	
المستخدم من المخصص خلال السنة	(٥,١٦٣)	(٤,٩٩١)	-	-	(١٠,١٥٤)	
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	(٤٢)	-	(٤٢)	
الرصيد في نهاية الفترة المالية	٦,٦٢٥	١٤٠,٩٦٣	٩٠,٢١٥	٤٠,٥٤٣	٢٧٨,٣٤٦	

- مخصص ضريبة شركات الأموال: في ضوء دراسة مخصص الضرائب المطلوب لمواجهة الفحص الضريبي عن السنوات من ٢٠٢١ حتى ٢٠٢٥ ، فإنه يتعين الاحتفاظ بمبلغ ١١٢,٥٤ مليون جنيه حتى نهاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ لمقابلة الالتزام الضريبي المتوقع.
- مخصص ضريبة الدمغة : في ضوء انتهاء الفحص الضريبي وسداد كافة مستحقات ضريبة الدمغة حتى نهاية عام ٢٠٢٢ والوصول الى نتيجة نهائية بالفحص عن السنوات ٢٠٢١/٢٠٢٢ ، فإنه يتعين الاحتفاظ بمبلغ ٨,٢٨ مليون جنيه مصري حتى نهاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ وذلك لمقابلة الالتزام الضريبي المتوقع عن السنوات من ٢٠٢٣ حتى ٢٠٢٥ .
- مخصص ضريبة الاجور والمرتبات: في ضوء الانتهاء من أعمال الفحص الضريبي وسداد كافة مستحقات ضريبة كسب العمل حتى نهاية عام ٢٠٢٢ ، فإنه يتعين الاحتفاظ بمبلغ ٥,٢٩ مليون جنيه مصري حتى نهاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ وذلك لمقابلة الالتزام المتوقع عن السنوات من ٢٠٢٤ حتى ٢٠٢٥ .
- مخصص الضرائب العقارية : في ضوء الموقف الحالي للأصول الثابتة والأصول التي آلت ملكيتها والمملوكة لمصرفنا والتي لم يتم المطالبة بالضريبة العقارية الخاصة بها لفترات تجاوزت الثلاث سنوات، فإنه يتعين علي مصرفنا الإحتفاظ بمبلغ ٣,٧٣ مليون جنيه حتى نهاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ، وذلك لمقابلة الالتزام الضريبي المتوقع للضريبة العقارية وغرامات التأخير المرتبطة بها.

٢٦- رأس المال

١/٢٦ - رأس المال المصرح به

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

٢/ ٢٦ - رأس المال المصدر والمدفوع

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

القيمة بالألف جنيه مصري

أسم المساهم	٣٠ يونيو 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 أمانته 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 ألف جنيه مصري تم اثبات المبلغ ضمن المجنب تحت حساب رأس المال ولحين انتهاء اجراءات تسجيل تلك الزيادة فقد تم اثبات المبلغ ضمن المجنب تحت حساب زيادة رأس المال ليبلغ ١,٤٢٢,٧٣٢ ألف جنيه مصري , وبتاريخ ١٤ ابريل ٢٠٢٢ تم اعتماد زيادة رأس المال بأجمالي مبلغ ٢,١٢٠,٧٩٥ ألف جنيه مصري من خلال توزيع أسهم مجانية على المساهمين (مموله من : مبلغ ٧٤٢,٢٩٥ ألف جنيه مصري تمثل حصة المساهمين في أرباح عام ٢٠٢١ ، مبلغ ١,٣٧٨,٥٠١ ألف جنيه مصري عن طريق استخدام أرصدة الاحتياطي القانوني للعام 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 ألف جنيه مصري .

٢٧- الاحتياطيات

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦٨٨,١٣٧	٦٧٣,٣١١	إحتياطي قانوني
١١٨,٥٦٦	١١٨,٥٦٦	إحتياطي مخاطر بنكية عام
٧٥,٦٧٣	٧٥,٦٧٣	إحتياطي رأسمالي
٢١٤,٩٢٦	٢١٤,٩٢٦	إحتياطي المخاطر العام
٢٢,١٠٨	-	إحتياطي مخاطر عمليات تمويل عقارى
٤٠٧,٩٥٠	٣٨٣,٣٤٨	إحتياطي القيمة العادية
١,٥٢٧,٣٦٠	١,٤٦٥,٨٢٤	الإجمالي

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



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

٢٨- النقدية وما في حكمها

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦٣٦,٠٢٧	٧٩٣,٩٣٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٦,٤٢٢,٣٠٨	١٥,٣٤١,٩٣١	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ٣ شهور
٦٠٩,١٦٥	٤,١٨٣,٩٩٩	أذون الخزانة الحكومية أستحقاق ٩١ يوم
٢٧,٦٦٧,٥٠٠	٢٠,٣١٩,٨٦٣	الإجمالي

٢٩- التزامات عرضية وأرتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك وتم تكوين مخصص لتلك القضايا في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ بمبلغ ٦,٣٢١ ألف جنيه مصري مقابل ٦,٦٢٥ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (أيضاً ٢٣).

(ب) ارتباطات رأسمالية وأرتباطات عن الايجار التشغيلي

القيمة بالألف جنيه مصري

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

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

(ت) التزامات عرضية

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

٣٠- الموقف الضريبي للبنك

ضريبة شركات الأموال:

السنوات من بداية النشاط وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

- تم الفحص و الربط والسداد.

السنوات من ١ يناير ٢٠١٨ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

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

السنوات من ١ يناير ٢٠٢٠ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

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

السنوات من ١ يناير ٢٠٢١ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

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

ضريبة الاجور والمرتببات :

السنوات من بداية النشاط وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

- تم الفحص و الربط والسداد.

السنوات من ١ يناير ٢٠٢٤ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

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

ضريبة الدمغة:

السنوات من بداية النشاط وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

- تم الفحص و الربط والسداد.

السنوات من ١ يناير ٢٠٢٣ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦.

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

٣١- صناديق الاستثمار
صندوق استثمار بنك البركة مصر (البركة)

- أنشأ البنك صندوق استثمار بنك البركة مصر (البركة) ذو العائد الدوري والمتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية بموجب ترخيص رقم ٢٤٦ بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٠٦ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولى المجموعة المالية هيرمس لإدارة المحافظ المالية وصناديق الاستثمار إدارة الصندوق ، وقد بلغ إجمالي عدد وثائق الصندوق المصدرة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ عدد ١,٥٠٠,٧٧٠ وثيقة .
- بلغ إجمالي عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل البنك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ عدد ١٤٧,٦٣٠ وثيقة، بقيمة سوقية للوثيقة ٥٨٦,٩١ جنيه مصري لتصل إجمالي القيمة الاستردادية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ مبلغ ٨٦,٦٤٦ ألف جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ : ٦٩,١٤١ ألف جنيه مصري) .

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

- أنشأ البنك صندوق استثمار بنك البركة مصر بالاشتراك مع البنك الأهلي المصري (بشائر) ذو العائد الدوري التراكمي والمتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية بموجب ترخيص رقم ٤٣٢ بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٠٩ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولى شركة الاهلي لإدارة صناديق الاستثمار إدارة الصندوق ، وقد بلغ إجمالي عدد وثائق الصندوق المصدرة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ عدد ٢٠,٨٨٣,٢١٧ وثيقة .
- بلغ إجمالي عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل البنك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ عدد ٤٥,٤٠٣ وثيقة، بقيمة سوقية للوثيقة ٣٦٦,٣٢ جنيه مصري لتصل إجمالي القيمة الاستردادية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ مبلغ ١٦,٦٣٢ ألف جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ : ١٣,٤٧٩ ألف جنيه مصري) .

صندوق استثمار بنك البركة مصر (المتوازن)

- أنشأ البنك صندوق استثمار بنك البركة مصر (المتوازن) ذو العائد الدوري التراكمي والمتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية بموجب ترخيص رقم ٥٨٠ بتاريخ ١٠ مايو ٢٠١٠ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولى شركة النعيم للاستثمارات المالية إدارة الصندوق ، وقد بلغ إجمالي عدد وثائق الصندوق المصدرة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ عدد ٣٠٤,١١٩ وثيقة .
- بلغ إجمالي عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل البنك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ عدد ٥٢,٧٠٠ وثيقة، بقيمة سوقية للوثيقة ٢٩٩,٧٧ جنيه مصري لتصل إجمالي القيمة الاستردادية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ مبلغ ١٥,٧٩٨ ألف جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ : ١٢,٧٤٣ ألف جنيه مصري) .

صندوق استثمار بنك البركة مصر لأسواق النقد (البركات)

- أنشأ البنك صندوق استثمار بنك البركة مصر لأسواق النقد (البركات) ذو العائد اليومي التراكمي والمتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية بموجب ترخيص رقم ٧٧٨ بتاريخ ٢٤ يونيو ٢٠١٩ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولى المجموعة المالية هيرمس لإدارة المحافظ المالية وصناديق الاستثمار إدارة الصندوق ، وقد بلغ إجمالي عدد وثائق الصندوق المصدرة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ عدد ٢,٨٥٠,٣١٣ وثيقة .
- بلغ إجمالي عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل البنك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ عدد ١٢٤,٢٥٥ وثيقة، بقيمة سوقية للوثيقة ٢٥٤,١٩ جنيه مصري لتصل إجمالي القيمة الاستردادية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ مبلغ ٣١,٥٨٤ ألف جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ : ٢٨,٨٥٨ ألف جنيه مصري) .

صندوق استثمار شركة البركة كابيتال الإسلامية للإستثمارات المالية (مناسك)

- قامت شركة البركة كابيتال الإسلامية للإستثمارات المالية (إحدى الشركات التابعة لدي بنك البركة مصر) بإنشاء صندوق استثمار شركة البركة كابيتال الأول ذو العائد اليومي التراكمي والمتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية ذو جوائز الحج و العمرة (مناسك) ووفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتعديلاته ، وهو صندوق استثمار مفتوح يستثمر في أدوات الدخل الثابت بحجم مبدئي مستهدف للصندوق ٥٠ مليون جنيه مصري موزع علي ٥٠٠,٠٠٠ وثيقة استثمار بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ جنيه للوثيقة .
- بلغ إجمالي عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل الشركة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ عدد ٢٠,٠٠٠ وثيقة، بقيمة سوقية للوثيقة ١٠٦,٥٦ جنيه مصري لتصل إجمالي القيمة الاستردادية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ مبلغ ٢,١٣١ ألف جنيه مصري

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

٣٢- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		٣٠ يونيو ٢٠٢٦		تتمثل أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة كما يلي:
أفراد الادارة العليا	مساهمين رئيسيين	أفراد الادارة العليا	مساهمين رئيسيين	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-	٣٨٤,٤٠١	-	٤١١,٧٧٣	أرصدة لدى البنوك
٢,٩٥٢	١,١٣٢,٨٥١	٢,٠٦٦	١,٢٩١,٩٣٧	مرايجات ومضاريات ومشاركات للعملاء
-	١٦٨,٩١٩	-	٧٢,٢٢٣	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	١٨٤,٣٥٥	-	٢٢٤,٩٠٩	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	٩٥٣,٤٢٤	-	٩٨٤,٥٨٨	تمويلات مساندة من مساهمين
٥٨,٥٥٢	٥٥٤,٩٥٧	٥٤,٧٧٣	٥٦٧,٣٨٢	ودائع العملاء
-	٢٧٣,٢٦٣	-	٤٨٧,٦١٧	أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٥		٣٠ يونيو ٢٠٢٦		تتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة فيما يلي:
أفراد الادارة العليا	مساهمين رئيسيين	أفراد الادارة العليا	مساهمين رئيسيين	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٠٠	١,٧٢٩	١٨٤	١٦٧,١٠٢	عائد التمويلات والتسهيلات المحصلة من العملاء
-	٥,٩٩٧	-	١٢,٠٦٨	عائد استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة و مقيمة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	٤,٩٤٢	-	٧,٨٧٩	عائد الودائع والحسابات الجارية عن أرصدة لدى البنوك
-	١١,٣٩٣	-	١٤,١٠٠	توزيعات الأرباح
(٤,٩٢٠)	(٤٣,١٣٢)	(٣,٦٤٩)	(١٣,١٨٠)	تكلفة الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للعملاء
-	(٥,٠٤٨)	-	-	تكلفة الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للبنوك
-	(٣١,٥٢٩)	-	(٣١,١١٨)	تكلفة التمويلات الاخرى