

# بنك البركة مصر ش.م.م

القوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦  
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها



القوائم المالية الدورية المجمعـة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

الصفحة	المحتويات
٣	تقرير فحص محدود للقوائم المالية الدورية المجمعـة المختصرة
٤	قائمة المركز المالي الدورية المجمعـة المختصرة
٥	قائمة الدخل الدورية المجمعـة المختصرة
٦	قائمة الدخل الشامل الدورية المجمعـة المختصرة
٨-٧	قائمة التدفقات النقدية الدورية المجمعـة المختصرة
٩	قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المجمعـة المختصرة
٤٢-١٠	الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعـة المختصرة

## تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المراجعة الدورية المختصرة

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

### المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المراجعة الدورية المختصرة المرفقة لبنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية" والشركات التابعة (معاً "المجموعة") في ٣١ مارس ٢٠٢٦ وكذا القوائم المراجعة الدورية المختصرة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية المراجعة الدورية 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 مختصرة مجمعة دورية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتتنحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية المراجعة الدورية المختصرة في ضوء فحصنا المحدود لها.

### نطاق الفحص المحدود

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

### الإستنتاج

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

  
محمد أحمد أبو القاسم

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

### مراقبا الحسابات

  
محمد الشواف

عضو جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية  
سجل المحاسبين والمراجعين ٣٩٥٢١  
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٤١٩  
سجل القيد بالبنك المركزي المصري ٦٥١  
برايس وترهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم  
محاسبون قانونيون  
المبنى الإداري A2 بمشروع وان ناينتي  
الكانن بالتجمع الخامس - القاهرة الجديدة

القاهرة في ١١ مايو ٢٠٢٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	إيضاح رقم	
			<b>الأصول</b>
٩,١٨٧,٠٥٥	٨,٧٩٦,٦٤١	١٣	تقديدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٨,٤٣٩,٩١٧	١٧,٨٢١,٣٥٩	١٤	أرصدة لدى البنوك ( بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة )
٦٥,٨٢٥,١٥٥	٦٨,٤٥٥,٢٥٤	١٥	مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء ( بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة )
			<b>أستثمارات مالية</b>
١٦٩,٣٠٢	١٨١,٢٧٢	١/١٦	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٣,٤٧٠,٢٦٤	١٣,٢٢٩,١٢٨	٢/١٦	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٤,٧٣٥,٤٦٦	٣٨,٦٩٥,٣٠٩	٣/١٦	- بالتكلفة المستهلكة
٨٠,١٦٦	٧١,٥٧٢		أصول غير ملموسة (بالصافي)
٣,١١٨,٦٥١	٣,٤٤٨,٦٨٣	١٧	أصول أخرى
٢,٠٢٣,٤٠٥	١,٩٧٠,٠٧٥	١٨	أصول ثابتة (بالصافي)
<b>١٤٦,٠٤٩,٣٨١</b>	<b>١٥٢,٦٦٩,٢٩٣</b>		<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>
			<b>الالتزامات</b>
٢٨٠,٣٤١	٣٠٩,٩١١	١٩	أرصدة مستحقة للبنوك
١٢٢,٦٣٣,٩٨٨	١٢٨,٣٤٨,٩٤٨	٢٠	ودائع العملاء
٤,٢٦٤,٤٩٧	٤,٧٢٢,٥٨٠	٢١	تمويلات مساندة و تمويلات أخرى
١,٦٨١,٧١٤	٢,٥٥٢,٢٥٥	٢٢	التزامات أخرى
٢٧٨,٣٤٦	٢٨٥,٢١٥	٢٣	مخصصات أخرى
٧٣,٣٦٩	٧٦,٢٣٧		التزامات ضريبية مؤجلة
١,١٣٣,٩٣٢	١,١٥٤,١٣١		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٦٤,٥٨٢	٦٤,٥٨٢		التزامات مزايا علاجية
<b>١٣٠,٤١٠,٧٦٩</b>	<b>١٣٧,٥١٣,٨٥٩</b>		<b>إجمالي الالتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٥,٠٨٩,٩٧٤	٥,٠٨٩,٩٧٤	٢٤	رأس المال المصدر والمدفوع
١,٤٦٥,٨٢٤	١,٤٨٤,٦٤٢	٢٥	الأحتياطيات
٩,٠٨٠,٠١١	٨,٥٧٧,٨٥٧		الأرباح المحتجزة
<b>١٥,٦٣٥,٨٠٩</b>	<b>١٥,١٥٢,٤٧٣</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك</b>
٢,٨٠٣	٢,٩٦١		حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
<b>١٥,٦٣٨,٦١٢</b>	<b>١٥,١٥٥,٤٣٤</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<b>١٤٦,٠٤٩,٣٨١</b>	<b>١٥٢,٦٦٩,٢٩٣</b>		<b>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية</b>

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



القاهرة في ١١ مايو ٢٠٢٦

٣١ مارس ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	إيضاح رقم	
٥,٥٠٦,٧٢٠	٥,٦٠٧,٦٣٠	٥	عائد المرابحات والمضاربات والمشاركات والإيرادات المشابهة
(٣,٦٩٤,٧٩٧)	(٣,٧١٤,٤٢٥)	٥	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١,٨١١,٩٢٣	١,٨٩٣,٢٠٥		صافي الدخل من العائد
٢٩٨,٨٧٩	٣٠٨,٧٤٦	٦	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٣٩,٣٧٩)	(٤٥,٤٦٨)	٦	مصروفات الأتعاب والعمولات
٢٥٩,٥٠٠	٢٦٣,٢٧٨		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١,١٥٨	٢٤,٩٥٨		توزيعات الأرباح
٤٠,٩٢٣	٥١,٠١٦	٧	صافي دخل المتاجرة
١٤,٤٤١	١٤,٥٤٣		أرباح استثمارات مالية
(٥٢٦,١٨٠)	(٦٩٢,٧٥١)	٨	مصروفات إدارية
(٢١٨,٨٨١)	(٢٩٧,٢٩٣)	٩	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة
(٢٢,٤٩٦)	(٤٨,٨٠١)	١٠	مصروفات تشغيل أخرى
١,٣٦٠,٣٨٨	١,٢٠٨,١٥٥		صافي أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(٤٠٦,٧٩٠)	(٣٩١,٦٩٩)	١١	مصروفات ضرائب الدخل
٩٥٣,٥٩٨	٨١٦,٤٥٦		صافي أرباح الفترة
			يوزع كالتالي:
٩٥٣,٧١٢	٨١٦,٢٩٨		نصيب المساهمين في البنك
(١١٤)	١٥٨		نصيب أصحاب الحصص غير المسيطرة
٩٥٣,٥٩٨	٨١٦,٤٥٦		صافي أرباح الفترة
١,١٥	٠,٩٥	١٢	نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح الفترة

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

حازم حسين رشاد حجازي  
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي



هشام عبد السلام  
رئيس القطاع المالي



٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩٥٣,٥٩٨	٨١٦,٤٥٦	صافي أرباح الفترة
		<b>بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر</b>
٢٥,٧٥٠	٢٤,٨٩٢	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	٥٨	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٥,٧٩٣)	(٥,٦٠١)	ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر
		<b>بنود يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر</b>
(٣٩,٨٨٨)	١٩,٥٨٦	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١,٥٤٨)	(١٥,٧١٠)	الخسائر الأئتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٩,٠٦٢	(٤,٤٠٧)	ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التي يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر
(١٢,٤١٧)	١٨,٨١٨	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة ، صافي بعد الضريبة
٩٤١,١٨١	٨٣٥,٢٧٤	إجمالي الدخل الشامل للفترة ، صافي بعد الضريبة
		<b>يوزع كالتالي</b>
٩٤١,٢٩٥	٨٣٥,١١٦	نصيب المساهمين في البنك
(١١٤)	١٥٨	نصيب أصحاب الحصص غير المسيطرة
٩٤١,١٨١	٨٣٥,٢٧٤	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 ٣١ مارس ٢٠٢٦

٣١ مارس ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	إيضاح رقم	
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
			<b>صافي أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل</b>
١,٣٦٠,٣٨٨	١,٢٠٨,١٥٥		
			<b>تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
			إهلاك واستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٣٧,٥٨٥	٦٩,٢٨٨	٨	
			عبء (رد) الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة
٢١٨,٨٨١	٢٩٧,٢٩٣	٩	
			عبء (رد) المخصصات الأخرى
١١,٣٨٤	١٥,٥٩٧	٢٣	
			عبء (رد) خسائر اضمحلال أصول الت ملكيتها للبنك
١٢,١٥٣	-	١٠	
			مخصصات انتفى الغرض منها بخلاف مخصص التمويلات
(٢٧,٢٩٧)	(٢٥٢)	٢٣	
			المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات
(٥,١٥٠)	(٨,٧٢٠)	٢٣	
			استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
٢,٨٣٥	١٩١,٦٨٧		
			فروق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية
(٤,١٥٥)	١١٢,٦٢١	٢٣	
			فروق ترجمة أرصدة الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر بالعملات الأجنبية
(١٠,٥٢٧)	(٣٥,٧١٤)	٢/١٦	
			فروق ترجمة أرصدة الإستثمارات المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة بالعملات الأجنبية
١٢,٩٠٠	(١٠,٥١٠,٠٤٠)	٣/١٦	
			فروق ترجمة أرصدة التمويلات المساندة بالعملات الأجنبية
(٢٤,١٤٨)	٥٩٦,٧٧٦	٢١	
			فروق تقييم الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٩,٣٩٢)	(١١,٩٧٠)	١/١٦	
			خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة
-	(١٨,٠٩٦)	١٠	
			خسائر (أرباح) بيع أصول آلت ملكيتها للبنك
-	(٨,٦١١)	١٠	
			توزيعات الأرباح عن استثمارات مالية
(١,١٥٨)	(٢٤,٩٥٨)		
			<b>أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل</b>
١,٥٧٤,٢٩٩	١,٣٣٢,٠٥٦		
			<b>صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات</b>
			أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٣٩٩,٣٦٧)	٤٥٣,٧٢٤		
			أذون خزانة أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
(٦,٣٤٢,٦٩٦)	(١٠,٧٦٢,١٠٦)		
			مرايحات ومضاربات ومشاركات للعملاء
(٣,٨١٧,٤٨٧)	(٣,٠٢٨,٩٤٦)		
			أصول أخرى
٣٣٨,٦٥٠	(٣٣٠,٤٦٥)		
			أرصدة مستحقة للبنوك
١٤٨,٤٩٢	٢٩,٥٧٠		
			ودائع العملاء
٦,٠٢٤,٤٥٤	٥,٧١٤,٩٦٠		
			التزامات أخرى
٤٤٣,٠٥٥	٨٣١,٢٩٥		
			ضرائب الدخل المسددة
(٢٣٩,٦٢٦)	(٣٧٨,٦٣٩)		
			<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التشغيل</b>
(٢,٢٧٠,٢٢٦)	(٦,١٣٨,٥٥١)		

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.



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

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>
(٩٤,٢٦٤)	(٥,٥٦٥)	١٨	مدفوعات لشراء أصول ثابتة واعداد وتجهيز الفروع
-	١٦,٥٩٩		متحصلات من بيع الأصول الثابتة
(٨,٩٠٦)	(٣٠٠)		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
(٧٤٦,٤٦٦)	(٥٦٣,١٤٥)	٢/١٦	مدفوعات لشراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٣٣,٦٧٢	٣٤,٠٠٠	٢/١٦	متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٥,٧٩١,٧٣٥	١١٥,٥٢٥	٣/١٦	متحصلات من استرداد استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة
١,١٥٨	٢٤,٩٥٨		توزيعات أرباح محصلة
٥,٠٧٦,٩٢٩	(٣٧٧,٩٢٨)		<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار</b>
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
(١٣٧,١٩٦)	(١٣٨,٦٩٣)	٢١	(المدفوع) من تمويلات مساندة و تمويلات أخرى
(٩٨٦,١٨٢)	(١,٢٧٨,٥٠٥)		توزيعات أرباح نقدية (حصة العاملين ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين)
(١,١٢٣,٣٧٨)	(١,٤١٧,١٩٨)		<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل</b>
			<b>صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية</b>
١,٦٨٣,٣٢٥	(٧,٩٣٣,٦٧٧)		
٢١,٣٥٧,٠٣٦	٣١,٥٩٧,٧٣٨		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية
٢٣,٠٤٠,٣٦١	٢٣,٦٦٤,٠٦١	٣٤	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

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

القيمة بالألف جنيه مصري

إجمالي حقوق الملكية العائد الى مساهمي البنك الحصص غير المسيطرة	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	إجمالي حقوق الملكية العائد الى مساهمي البنك	الأرباح المحتجزة	الأحتياطيات	رأس المال المصدر و المدفوع	
<b>٣١ مارس ٢٠٢٥</b>						
١٢,٥٥٤,٠٨٧	٢,٩٨٦	١٢,٥٥١,١٠١	٦,٢٧١,٦٨٦	١,١٨٩,٤٤١	٥,٠٨٩,٩٧٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
(١٢,٤١٧)	-	(١٢,٤١٧)	-	(١٢,٤١٧)	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
٩٥٣,٥٩٨	(١١٤)	٩٥٣,٧١٢	٩٥٣,٧١٢	-	-	صافي أرباح الفترة
١٣,٤٩٥,٢٦٨	٢,٨٧٢	١٣,٤٩٢,٣٩٦	٧,٢٢٥,٣٩٨	١,١٧٧,٠٢٤	٥,٠٨٩,٩٧٤	
(٩٨٦,١٨٢)	-	(٩٨٦,١٨٢)	(٩٨٦,١٨٢)	-	-	توزيعات أرباح نقدية (حصة العاملين ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين)
(٢٩,٨١٨)	-	(٢٩,٨١٨)	(٢٩,٨١٨)	-	-	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
١٢,٤٧٩,٢٦٨	٢,٨٧٢	١٢,٤٧٦,٣٩٦	٦,٢٠٩,٣٩٨	١,١٧٧,٠٢٤	٥,٠٨٩,٩٧٤	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٥
<b>٣١ مارس ٢٠٢٦</b>						
١٥,٦٣٨,٦١٢	٢,٨٠٣	١٥,٦٣٥,٨٠٩	٩,٠٨٠,٠١١	١,٤٦٥,٨٢٤	٥,٠٨٩,٩٧٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦
١٨,٨١٨	-	١٨,٨١٨	-	١٨,٨١٨	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
٨١٦,٤٥٦	١٥٨	٨١٦,٢٩٨	٨١٦,٢٩٨	-	-	صافي أرباح الفترة
١٦,٤٧٣,٨٨٦	٢,٩٦١	١٦,٤٧٠,٩٢٥	٩,٨٩٦,٣٠٩	١,٤٨٤,٦٤٢	٥,٠٨٩,٩٧٤	
(١,٢٧٨,٥٠٥)	-	(١,٢٧٨,٥٠٥)	(١,٢٧٨,٥٠٥)	-	-	توزيعات أرباح نقدية (حصة العاملين ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين)
(٣٩,٩٤٧)	-	(٣٩,٩٤٧)	(٣٩,٩٤٧)	-	-	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
١٥,١٥٥,٤٣٤	٢,٩٦١	١٥,١٥٢,٤٧٣	٨,٥٧٧,٨٥٧	١,٤٨٤,٦٤٢	٥,٠٨٩,٩٧٤	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٦

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

١- معلومات عامة

تأسس بنك الأهرام ( شركة مساهمة مصرية ) كبنك تجاري بتاريخ ١٩ مارس ١٩٨٠ بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ وتعديلاته والذي حل محله قانون الاستثمار . وطبقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٢١ سبتمبر ١٩٨٨ تم تعديل اسم البنك ليصبح بنك التمويل المصري السعودي ، وبتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠٠٩ قررت الجمعية العامة غير العادية 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 ١ فرع إلكتروني ويوظف ١٤٤١ 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 ٣١ مارس ٢٠٢٦ ، من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ١١ مايو ٢٠٢٦ .

٢- أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

يتم إعداد القوائم المالية المجمعة وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة ، وفي ضوء القوانين المصرية السارية ويتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري الي معايير المحاسبة المصرية.

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

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 المكتونة في تاريخ اقتناء الشركة القابضة للشركات التابعة.
- تتمثل حقوق الأقلية في حقوق المساهمين الآخرين في الشركات التابعة.

٣- إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك الى مخاطر مالية متنوعة تعزى بصفة أساسية الى الأنشطة التي يزاولها البنك وبعض شركاته التابعة ، اخذاً في الاعتبار ان المخاطر هو أساس النشاط المالي ونظراً لأن الأنشطة المالية تقوم على أساس مبدأ قبول المخاطر وتحليل وإدارة تلك المخاطر سواء بصورة منفردة أو في مجموعة من المخاطر المجتمعة، لذا يهدف البنك إلى تحقيق التوازن 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 لوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يُعتمد عليها ونظم معلومات مُحدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

تتم إدارة المخاطر عن طريق كلا من لجنة المخاطر وادارتي 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 لدي البنوك والتمويلات والتسهيلات للبنوك وللأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة او متناهية الصغر والمؤسسات والارتباطات المتعلقة بتلك الأنشطة، وقد ينشأ أيضاً خطر الائتمان من التمويلات التديعية/ 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.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦  
٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

١/١/٣ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
١٨,٤٣٩,٩١٧	١٧,٨٢١,٣٥٩	أرصدة لدى البنوك
		<b>مرايبحات ومضاربات ومشاركات للعملاء (بالصافي)</b>
		<b>تمويلات لأفراد:</b>
٤٦٣,٦٩٤	٥٠٧,٢٢٩	- بطاقات ائتمان
١١,٦٣٦,٩٩٨	١٢,١٤٠,٨٨١	- تمويلات شخصية
٤٧,٠٥٠	٣٨,٨١٧	- تمويلات عقارية
		<b>تمويلات لمؤسسات:</b>
٤٢,٤٦٣,٧٨٦	٤٤,٠٠٧,٥٧٧	- تمويلات مباشرة
١١,٢١٣,٦٢٧	١١,٧٦٠,٧٥٠	- تمويلات مشتركة
		<b>استثمارات مالية:</b>
١١,٧٩١,٢٠٤	١٢,٥٢٩,٩٥٣	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٣٤,٧٣٥,٤٦٦	٣٨,٦٩٥,٣٠٩	- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١,١٩٣,٢٠٨	١,٤٨٠,٦٥٣	الإيرادات مستحقة
<b>١٣١,٩٨٤,٩٥٠</b>	<b>١٣٨,٩٨٢,٥٢٨</b>	<b>الإجمالي</b>
		<b>البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية</b>
١٩٠,٢٤٦	٢١٨,٤٢٤	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
٦,١٣٠,٧٠٠	٦,٢٨١,٣٤٦	خطابات ضمان
٤٦٤,١٣١	٧٦٤,٦٨٢	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
<b>٦,٧٨٥,٠٧٧</b>	<b>٧,٢٦٤,٤٥٢</b>	<b>الإجمالي</b>

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

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

القيمة بالألف جنيه مصري

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		المرحلة الاولى ١٢ شهر	٣١ مارس ٢٠٢٦		المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة				
أرصدة لدى البنوك									
فئات التصنيف الداخلي للجدارة الائتمانية بالبنك									
ديون جيدة	١٨,٤٤٢,٥٠٤	-	١٨,٤٤٢,٥٠٤	١٧,٨٢٤,٣٧٩	-	-	-	-	١٧,٨٢٤,٣٧٩
الإجمالي	١٨,٤٤٢,٥٠٤	-	١٨,٤٤٢,٥٠٤	١٧,٨٢٤,٣٧٩	-	-	-	-	١٧,٨٢٤,٣٧٩
يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(٢,٥٨٧)	-	(٢,٥٨٧)	(٣,٠٢٠)	-	-	-	-	(٣,٠٢٠)
القيمة الدفترية	١٨,٤٣٩,٩١٧	-	١٨,٤٣٩,٩١٧	١٧,٨٢١,٣٥٩	-	-	-	-	١٧,٨٢١,٣٥٩

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		المرحلة الاولى ١٢ شهر	٣١ مارس ٢٠٢٦		المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة				
مربحات ومضاربات ومشاركات للعملاء (أفراد)									
فئات التصنيف الداخلي للجدارة الائتمانية بالبنك									
ديون جيدة	١١,٦٦٥,٨٦٠	-	٣٥٨,٧٩٢	١١,٩٦٣,٥٢٢	٥,١٨٣	٤٦٨,٩٨٣	-	-	١١,٤٨٩,٣٥٦
المتابعة العادية	٣٩٦,٨٨٩	-	٣٩٦,٨٨٩	٦٢٩,٧٨٧	١,٤٠١	٦٢٨,٣٨٦	-	-	-
متابعة خاصة	٩٥,١٨٤	-	٩٥,١٨٤	١١١,٩٦٩	١,٧٩٥	١١٠,١٧٤	-	-	-
ديون غير منتظمة	١٢٢,٦٧٦	١٢٢,٦٧٦	-	١٦٣,٤٩٥	١٦٣,٤٩٥	-	-	-	-
الإجمالي	١٢,٢٨٠,٦٠٩	١٢٢,٦٧٦	٨٥,٠٨٦	١٢,٨٦٨,٧٧٣	١٧١,٨٧٤	١,٢٠٧,٥٤٣	-	-	١١,٤٨٩,٣٥٦
يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(١٢٣,٨٦٧)	(١٠٤,١٥٧)	(١,٨٦١)	(١٨١,٨٤٦)	(١٥٢,٢٤٠)	(٢,٣٣٥)	-	-	(٢٧,٢٧١)
القيمة الدفترية	١٢,١٥٦,٧٤٢	١٨,٥١٩	٨٣,٢٢٥	١٢,٦٨٦,٩٢٧	١٦٩,٦٣٤	١,٢٠٥,٢٠٨	-	-	١١,٤٦٢,٠٨٥

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		المرحلة الاولى ١٢ شهر	٣١ مارس ٢٠٢٦		المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة				
مربحات ومضاربات ومشاركات للعملاء (مؤسسات)									
فئات التصنيف الداخلي للجدارة الائتمانية بالبنك									
ديون جيدة	٤٢,٧٩٥,٨٦٢	-	٦,٥٠٥,٣١٠	٤٣,٣٧٠,٦٤٨	-	٦,٣٠٠,٦٠٤	-	-	٣٧,٠٧٠,٠٤٤
المتابعة العادية	١٠,٧٩٨,٩١٥	-	٨,١١٥,٨٧٥	١٢,٥٧٠,٦٠٩	-	٨,٧٠١,٩٨٦	-	-	٣,٨٦٨,٦٢٣
متابعة خاصة	١,٠٦٠,٩٨٥	-	١,٠٦٠,٩٨٥	٣٨٦,٥٦٠	-	٣٨٦,٥٦٠	-	-	-
ديون غير منتظمة	٢,٣٩٣,١٤٨	٢,٣٩٣,١٤٨	-	٣,٢١٢,١٢٥	٣,٢١٢,١٢٥	-	-	-	-
الإجمالي	٥٧,٠٤٨,٩١٠	٢,٣٩٣,١٤٨	١٥,٧٢٨,١٧٠	٥٩,٥٣٩,٩٤٢	٣,٢١٢,١٢٥	١٥,٣٨٩,١٥٠	-	-	٤٠,٩٤٨,٦٦٧
يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(٢,٤١٧,٤٩٧)	(٢,٠٧٠,٩٩١)	(١,٣٣٧,٨٥٧)	(٣,٧٧١,٦١٥)	(٢,٧٧١,٣٤٤)	(٩١٣,٨٢٩)	-	-	(٨٦,٦٥٢)
القيمة الدفترية	٥٤,٦٣١,٤١٣	٣٨٥,١٥٧	١٤,٣٩٠,٣١٣	٥٥,٧٦٨,٣٢٧	٤٤٠,٧٨١	١٤,٤٧٥,٣٢١	-	-	٤٠,٨٦٢,٠١٥

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		المرحلة الاولى ١٢ شهر	٣١ مارس ٢٠٢٦		المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة				
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر									
فئات التصنيف الداخلي للجدارة الائتمانية بالبنك									
ديون جيدة	١١,٧٩١,٢٠٤	-	١١,٧٩١,٢٠٤	١٢,٥٢٩,٩٥٣	-	-	-	-	١٢,٥٢٩,٩٥٣
الإجمالي	١١,٧٩١,٢٠٤	-	١١,٧٩١,٢٠٤	١٢,٥٢٩,٩٥٣	-	-	-	-	١٢,٥٢٩,٩٥٣
يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
القيمة الدفترية	١١,٧٩١,٢٠٤	-	١١,٧٩١,٢٠٤	١٢,٥٢٩,٩٥٣	-	-	-	-	١٢,٥٢٩,٩٥٣

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		المرحلة الاولى ١٢ شهر	٣١ مارس ٢٠٢٦		المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة				
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة									
فئات التصنيف الداخلي للجدارة الائتمانية بالبنك									
ديون جيدة	٣٤,٧٨٨,٨٥٩	-	٣٤,٧٨٨,٨٥٩	٣٨,٧٦٦,٤٦٢	-	-	-	-	٣٨,٧٦٦,٤٦٢
الإجمالي	٣٤,٧٨٨,٨٥٩	-	٣٤,٧٨٨,٨٥٩	٣٨,٧٦٦,٤٦٢	-	-	-	-	٣٨,٧٦٦,٤٦٢
يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(٥٣,٣٩٣)	-	(٥٣,٣٩٣)	(٧١,١٥٣)	-	-	-	-	(٧١,١٥٣)
القيمة الدفترية	٣٤,٧٣٥,٤٦٦	-	٣٤,٧٣٥,٤٦٦	٣٨,٦٩٥,٣٠٩	-	-	-	-	٣٨,٦٩٥,٣٠٩

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

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

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			الاجمالي	٣١ مارس ٢٠٢٦			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	
٨,٣٥٣,٤٢٣	٥٧,٧٣٥	٥٠٤,٠٢٧	٧,٧٩١,٦٦١	١٢,٢٨٠,٦٠٩	١٢٢,٦٧٦	٨٥٠,٨٦٥	١١,٣٠٧,٠٦٨	الرصيد في أول الفترة المالية
-	٤٩,٩٦٩	٣٧٦,٦٥٨	(٤٢٦,٦٢٧)	-	١٤,٢١٥	٦٤,٠٠٢	(٦٥٤,٢١٧)	المحول (من) إلى المرحلة الأولى
-	١٦,٦٤٨	(١٨٢,٢٨٦)	١٦٥,٦٣٨	-	٣٩,١٨٩	(٢١٤,٥١٢)	١٧٥,٢٣٣	المحول (من) إلى المرحلة الثانية
-	(٥,٦٣١)	١,٧٦٠	٣,٨٧١	-	(٤,٣٦١)	٣,٥٢٦	٨٣٥	المحول (من) إلى المرحلة الثالثة
٧,٦٠٦,٦٥٢	١٠,١٤٠	٤٢٣,٧٢٥	٧,١٣٢,٧٨٧	٢,٥٩٧,٨٦٤	١,٤٥٣	٧٢,٠٥٠	٢,٥٢٤,٣٦١	أصول مالية جديدة مشارة أو مصدرة
(٣,٦٧٩,٤٦٦)	(٦,١٨٥)	(٣١٣,٠١٩)	(٣,٣٦٠,٢٦٢)	(٢,٠٠٩,٧٠٠)	(١,٢٩٨)	(١٤٤,٣٨٨)	(١,٨٦٤,٠١٤)	أصول مالية مستحقت أو تم استبعادها
١٢,٢٨٠,٦٠٩	١٢٢,٦٧٦	٨٥٠,٨٦٥	١١,٣٠٧,٠٦٨	١٢,٨٦٨,٧٧٣	١٧١,٨٧٤	١,٢٠٧,٥٤٣	١١,٤٨٩,٣٥٦	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			الاجمالي	٣١ مارس ٢٠٢٦			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	
٤٧,٠٤٦,١٧٤	٢,٢٧٣,٠٩٣	١١,١٠٥,٥٥١	٣٣,٦٦٧,٥٣٠	٥٧,٠٩٤,٩١٠	٢,٣٩٣,١٤٨	١٥,٧٢٨,١٧٠	٣٨,٩٧٣,٥٩٢	الرصيد في أول الفترة المالية
-	٢٥٥,٤٤٦	٩,٣٧٦,٢٥٩	(٩,٦٣١,٧٠٥)	-	-	١,٠٤٣,٤٩٢	(١,٠٤٣,٤٩٢)	المحول (من) إلى المرحلة الأولى
-	١٥١,٣٩٤	(٦٣,٧٥١)	٤٧٩,٣٥٧	-	٧٥٨,٦٦٥	(١,٣٦٠,١٩١)	٦٠,١٥٦٦	المحول (من) إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	-	المحول (من) إلى المرحلة الثالثة
٤٠,٢٣٧,٩٢١	-	٣,٩٨٦,٨٠٣	٣٦,٢٥١,١١٨	١٦,١٦٦,٠٢٠	-	٤,٠٢١,٨٤٣	١٢,١٤٤,١٧٧	أصول مالية جديدة مشارة أو مصدرة
(٣,٠٠١,٩٠٤)	(٢٤٩,٣٣٨)	(٨,٠٥٣,٦٦٥)	(٢١,٦٩٩,٠٠١)	(١٤,٨٠٠,٩١٦)	(٢٤,٢٦٩)	(٤,٦٧٠,٢٠٥)	(١٠,١٦٩,٤٤٣)	أصول مالية مستحقت أو تم استبعادها
(١٨٧,٢٨١)	(٣٧,٥٤٧)	(٥٦,٠٢٧)	(٩٣,٧٠٧)	١,٠٧٩,٩٢٨	٨٤,٥٨١	٥٦٣,٠٤١	٤٢٢,٣٠٦	فروق ترجمة عملات اجنبية
٥٧,٠٩٤,٩١٠	٢,٣٩٣,١٤٨	١٥,٧٢٨,١٧٠	٣٨,٩٧٣,٥٩٢	٥٩,٥٣٩,٩٤٢	٣,٢١٢,١٢٥	١٥,٣٨٩,١٥٠	٤٠,٩٣٨,٦٦٧	الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			الاجمالي	٣١ مارس ٢٠٢٦			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	
٧٥,٢٤٥	٣٨,٣٩٠	١,٧٩٢	٣٥,٠٦٣	١٣٢,٨٦٧	١,٠٤١,٥٧	١,٨٦١	٢٦,٨٤٩	الرصيد في أول الفترة المالية
-	٧٨٧	١,٢٢٢	(٢,٠٠٩)	-	١١٦	٨٨٤	(١,٠٠٠)	المحول (من) إلى المرحلة الأولى
-	٥٤٧	(١,٠٠٠)	٤٥٣	-	٦٤٨	(١,١٣٠)	٤٨٢	المحول (من) إلى المرحلة الثانية
-	(٥,٦٣١)	١,٧٦٠	٣,٨٧١	-	(٤,٣٦٣)	٣,٥٢٦	٨٣٧	المحول (من) إلى المرحلة الثالثة
٥٨,٠٨٥	٧,٠٥٢٧	(١,٩١٣)	(١,٠٥٢٩)	٤٨,٥٩٣	٥١,٢٩٦	(٢,٨٠٦)	١٠٣	عبء / (د) اضمحلال خلال الفترة
(٤,٩١٨)	(٤,٩١٨)	-	-	(٦٧٠)	(٦٧٠)	-	-	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٤,٤٥٥	٤,٤٥٥	-	-	١,٠٥٦	١,٠٥٦	-	-	متحصلات من تمويلات سبق اعدامها
١٣٢,٨٦٧	١٠٤,١٥٧	١,٨٦١	٢٦,٨٤٩	١٨١,٨٤٦	١,٥٢٢,٤٠	٢,٣٣٥	٢٧,٢٧١	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			الاجمالي	٣١ مارس ٢٠٢٦			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	
٢,٩٥٣,٩٠٨	١,٩٧٨,٩٤٠	٨٦٨,٧٥٧	١٠,٦,٢١١	٣,٤١٧,٤٩٧	٢,٠٠٧,٩٩١	١,٣٣٧,٨٥٧	٧١,٦٤٩	الرصيد في أول الفترة المالية
-	٢٥٥	٣٣٣,١٤٦	(٣٣٣,٤٠١)	-	-	١,٨٥٩	(١,٨٥٩)	المحول (من) إلى المرحلة الأولى
-	٤,٢٤٠	(٢,٦٣١١)	٢٢,٠٧١	-	٥٤٥,٤٨٥	(٥٥٢,٤٩٥)	٧٠,١٠	المحول (من) إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	-	المحول (من) إلى المرحلة الثالثة
٩٣٦,٠٥٣	٤٨٠,٨٦٢	١٧٧,٨٧٧	٢٧٧,٣٢٤	٢٥٤,٦٨٥	١,٦٨,٠٣١	١٢٣,٩٥٩	(٢٧,٣٠٥)	عبء / (د) اضمحلال خلال الفترة
(٤٧٧,٥٠٧)	(٤٧٧,٥٠٧)	-	-	(٦,٢٢٧)	(٦,٢٢٧)	-	-	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٤٥,٩٩٨	٤٥,٩٩٨	-	-	١,٤٨١	١,٤٨١	-	-	متحصلات من تمويلات سبق اعدامها
(٤٠,٩٥٥)	(٢٤,٩٧٧)	(١٥,٦٠٢)	(٥٥٦)	١٠٤,١٧٩	٥٤,٣٧٣	٢,٦٤٩	٤٧,١٥٧	فروق تقييم عملات اجنبية
٣,٤١٧,٤٩٧	٢,٠٠٧,٩٩١	١,٣٣٧,٨٥٧	٧١,٦٤٩	٣,٧٧١,٦١٥	٢,٧٧١,١٣٤	٩١٣,٨٢٩	٨٦,٦٥٢	الرصيد في نهاية الفترة المالية

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 تخصيص 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	
٨,٧٩٦,٦٤١	-	-	٨,٧٩٦,٦٤١	٢٩,٣٩٦	١٣٢,٥١٩	٨,٦٣٤,٧٢٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٧,٨٢٤,٣٧٩	١,٥٩٩,١٤٤	٢,٥١٦,١٣٠	١٣,٧٠٩,١٠٥	-	-	١٣,٧٠٩,١٠٥	أرصدة لدى البنوك
							<b>مرايحات ومضاربات ومشاركات للعملاء</b>
							<b>تمويلات لأفراد:</b>
٥١٨,٦١٢	-	-	٥١٨,٦١٢	١٢,٥٣٥	٦٠,٥٠٥	٤٤٥,٥٧٢	- بطاقات ائتمان
١٨,٣٠٢,٣٦٠	-	-	١٨,٣٠٢,٣٦٠	٣٣١,٩٦٤	٣,٢٩٦,٣٥١	١٤,٦٧٤,٠٤٥	- تمويلات شخصية
٤٨,٤٣٧	-	-	٤٨,٤٣٧	-	٢,١١١	٤٦,٣٢٦	- تمويلات عقارية
							<b>تمويلات لمؤسسات:</b>
٤٦,٧٨٣,٧٠٤	-	-	٤٦,٧٨٣,٧٠٤	٢٢٦,٤٦٩	٨,٩٤٧,٠٤١	٣٧,٦١٠,١٩٤	- تمويلات مباشرة
١٣,١١٥,٣٧٩	-	-	١٣,١١٥,٣٧٩	-	-	١٣,١١٥,٣٧٩	- تمويلات مشتركة
							<b>استثمارات مالية:</b>
١٢,٥٣٢,٠١١	-	-	١٢,٥٣٢,٠١١	-	-	١٢,٥٣٢,٠١١	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٣٨,٧٦٦,٤٦٢	-	-	٣٨,٧٦٦,٤٦٢	-	-	٣٨,٧٦٦,٤٦٢	- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١٥٦,٦٨٧,٩٨٥	١,٥٩٩,١٤٤	٢,٥١٦,١٣٠	١٥٢,٥٧٢,٧١١	٦٠٠,٣٦٤	١٢,٤٣٨,٥٢٧	١٣٩,٥٣٣,٨٢٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٦
١٤٩,٦٨٢,٨٩٥	١,٢٢٥,٩٣٨	٢,٥٤٩,٦٢١	١٤٥,٩٠٧,٣٣٦	٧١٨,٤٦٤	١٢,٠٨٤,٦٥١	١٣٣,١٠٤,٢٢١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

**القصة بالألف جنيه مصري**

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقارى	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	
٨,٧٩٦,٦٤١	-	-	-	-	-	-	٨,٧٩٦,٦٤١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
١٧,٨٢٤,٣٧٩	-	-	-	-	-	-	١٧,٨٢٤,٣٧٩	أرصدة لدى البنوك
								<b>مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء</b>
								<b>تمويلات لأفراد :</b>
٥١٨,٦١٢	٥١٨,٦١٢	-	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمان
١٨,٣٠٢,٣٦٠	١٨,٣٠٢,٣٦٠	-	-	-	-	-	-	- تمويلات شخصية
٤٨,٤٣٧	٤٨,٤٣٧	-	-	-	-	-	-	- تمويلات عقارية
								<b>تمويلات للمؤسسات :</b>
٤٦,٧٨٣,٧٠٤	-	٩,٣٧٣,٨٠١	-	٥,٦١٥,٦٦٣	-	٢٢,٨٣٥,٨١٧	٨,٩٥٨,٤٢٣	- تمويلات مبادرة
١٣,١١٥,٣٧٩	-	٥,٧٨٨,٦٩١	٩٥٨,٤٨٦	١,٤٧٩,٨٠١	-	٤,٨٨٨,٤٠١	-	- تمويلات مشتركة
								<b>استثمارات مالية :</b>
١٢,٥٣٢,٠١١	-	-	٦,٧٢٩,٨٠١	-	١,٨٣٤,١٢٩	-	٣,٩٦٨,٠٨١	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٣٨,٧٦٦,٤٦٢	-	-	٣٨,٧٦٦,٤٦٢	-	-	-	-	- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١٥٦,٦٨٧,٩٨٥	١٨,٨٦٩,٤٠٩	١٥,١٦٢,٤٩٢	٤٦,٤٥٤,٧٤٩	٧,٠٩٥,٤٦٤	١,٨٣٤,١٢٩	٢٧,٧٢٤,٢١٨	٣٩,٥٤٧,٥٢٤	<b>الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٦</b>
١٤٩,٦٨٢,٨٩٥	١٨,٠٨٤,٧٥٣	١٤,٠٠٢,٨٦١	٤١,٦٣٥,٧٧٧	٧,٤٦٢,٣٨٣	١,٨٤٧,٦٧٨	٢٥,٧٥٤,١٥١	٤٠,٨٩٥,٢٩٢	<b>الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥</b>

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 فتتضمن بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة والاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

١/٢/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

القيمة بالألف جنيه مصري

٢٠٢٦ مارس	جنيه مصري	دولار أمريكي	جنيه استرليني	يورو أوروبي	عملات أخرى	الإجمالي
<b>الأصول المالية</b>						
٨,٥٦٧,٢٢٦	١٤٥,١١٠	٧,٠٥٥	٤٦,٤١٥	٣٠,٨٣٥	٨,٧٩٦,٦٤١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥,٢٠٨,٢٥٤	١٢,٢١٣,٣١٩	٨٧,٥٩٩	٢٠٣,٣٨٩	١٠٨,٧٩٨	١٧,٨٢١,٣٥٩	أرصدة لدى البنوك
٥٧,٨٩٠,٩٩٩	١٠,٤٩٩,٥١٦	-	٦٤,٧٣٩	-	٦٨,٤٥٥,٢٥٤	مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء
١٨١,٢٧٢	-	-	-	-	١٨١,٢٧٢	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٢,٨٤٨,١١٠	-	-	٣١١,٧٩٥	٦٩,٢٢٣	١٣,٢٢٩,١٢٨	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٢,٧٠٦,٠٦٥	١٥,٠٢٣,٧٠٩	-	٩٦٥,٥٣٥	-	٣٨,٦٩٥,٣٠٩	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١,٣٤٧,٢٨٥	١٦١,٧٢٠	١٠٨	٤٠,٦٩٧	٤٧	١,٥٤٩,٨٥٧	أصول مالية أخرى
١٠٨,٧٤٩,٢١١	٣٨,٠٤٣,٣٧٤	٣٨,٠٤٣,٣٧٤	٩٤,٧٦٢	٢٠٨,٩٠٣	١٤٨,٧٢٨,٨٢٠	<b>إجمالي الأصول المالية</b>

٢٠٢٥ ديسمبر	جنيه مصري	دولار أمريكي	جنيه استرليني	يورو أوروبي	عملات أخرى	الإجمالي
<b>الالتزامات المالية</b>						
-	٢٩٣,٢٠١	٨٨	٥,٥٢٤	١١,٠٩٨	٣٠٩,٩١١	أرصدة مستحقة للبنوك
٩٣,٥٩٨,٧٠٦	٣٢,٩٤٧,٠٦٦	٩٤,٣٧٨	١,٥٩٩,٨٧٦	١٠٨,٩٢٢	١٢٨,٣٤٨,٩٤٨	ودائع العملاء
٦.٨	٤,٧٢١,٩٧٢	-	-	-	٤,٧٢٢,٥٨٠	تمويلات مساندة وتمويلات أخرى
١٨٤,٠٨٢	٨٨,٢٤٩	٢٤٤	٣٤,٠٤١	٥٢,٦٨٣	٣٥٩,٢٩٩	التزامات مالية أخرى
٩٣,٧٨٣,٣٩٦	٣٨,٠٥٠,٤٨٨	٣٨,٠٥٠,٤٨٨	٩٤,٧١٠	١,٦٣٩,٤٤١	١٣٣,٧٤٠,٧٣٨	<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>
١٤,٩٦٥,٨١٥	(٧,١١٤)	(٧,١١٤)	٥٢	(٦,٨٧١)	٣٦,٢٠٠	<b>المعادل المحلى الفائض / (العجز)</b>

٢٠٢٥ ديسمبر	جنيه مصري	دولار أمريكي	جنيه استرليني	يورو أوروبي	عملات أخرى	الإجمالي
<b>إجمالي الأصول المالية</b>						
١٠٥,٢٢٢,٩٨٦	٣٥,٣٢٠,٣١٨	٨٤,٧٦٨	١,٤٥٧,١٩١	٣٨٤,٩٣٢	١٤٢,٤٧٠,١٩٥	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>						
٩٠,٧٤٥,٣٤٢	٣٥,٣١٦,٦٦٣	٨٦,٠٥٦	١,٤٥٧,١٢٣	٣٦١,٩٨٣	١٢٧,٩٦٧,١٦٧	<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>
١٤,٤٧٧,٦٤٤	٣,٦٥٥	(١,٢٨٨)	٦٨	٢٢,٩٤٩	١٤,٥٠٣,٠٢٨	<b>المعادل المحلى الفائض / (العجز)</b>



## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

## ٢/٢/٣ خطر سعر العائد

- يتعرض البنك لآثار تقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة . ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك ، ويتم مراقبة ذلك بواسطة إدارة المخاطر بالبنك.
- 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 بالألف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٦	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	بدون عائد	الاجمالي
<b>الأصول ذات الحساسية لأسعار العائد</b>							
أرصدة لدى البنوك	١٣,٢٥٣,٢٥٦	٣,٦٧٥,٨٠٠	-	-	-	-	١٦,٩٢٩,٠٥٦
أذون الخزينة	١,٣١٨,٤٨١	٣,٨٣٣,٦٢٠	٢٢,٢٤٢,٦٩٢	-	-	-	٢٧,٣٩٤,٧٩٣
مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء	٥٣,١٧٣,٣٩٦	١,٠٢٩,٦٣٢	٥,٤٣٤,٠٩٥	٤,٠٠٨,٧٢٥	٨,٧٦٢,٨٦٧	-	٧٢,٤٠٨,٧١٥
استثمارات مالية مبنية بالتكلفة المستهلكة وبالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٢,٠٠٨,٦٢١	٧٤٠	٦,٥٨٠,٢٨٤	١١,٦٦٠,٨٢٠	٣,٦٥١,١٥٧	-	٢٣,٩٠١,٦٢٢
اجمالي الأصول غير الحساسية لأسعار العائد والبنود المحتفظ بها لأغراض المتاجرة	-	-	-	-	-	١٠,٥٧٠,٣٥٣	١٠,٥٧٠,٣٥٣
<b>إجمالي الأصول المالية (١)</b>	<b>٦٩,٧٥٣,٧٥٤</b>	<b>٨,٥٣٩,٧٩٢</b>	<b>٣٤,٢٥٧,٠٧١</b>	<b>١٥,٦٦٩,٥٤٥</b>	<b>١٢,٤١٤,٠٢٤</b>	<b>١٠,٥٧٠,٣٥٣</b>	<b>١٥١,٢٠٤,٥٣٩</b>
<b>الالتزامات ذات الحساسية لأسعار العائد</b>							
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٩١,١٦٣	-	-	-	-	-	٢٩١,١٦٣
ودائع العملاء	٦٢,١٧٦,٦٠٧	٩,٣٥٨,٤٢٤	١٣,٣٩٠,٢٦٢	٣٢,٦١١,٩٤٩	٢٥٠,٤٩٨	-	١١٧,٧٨٧,٧٤٠
تمويلات مساندة و تمويلات أخرى	-	٩٠٠,٣٥٠	٢,٧٣٠,٣٣٨	-	١,٠٩١,٨٩٢	-	٤,٧٢٢,٥٨٠
إجمالي الالتزامات غير الحساسية لأسعار العائد	-	-	-	-	-	١٠,٥٧٩,٩٥٦	١٠,٥٧٩,٩٥٦
<b>إجمالي الالتزامات المالية (٢)</b>	<b>٦٢,٤٦٧,٧٧٠</b>	<b>١٠,٢٥٨,٧٧٤</b>	<b>١٦,١٢٠,٦٠٠</b>	<b>٣٢,٦١١,٩٤٩</b>	<b>١,٣٤٢,٣٩٠</b>	<b>١٠,٥٧٩,٩٥٦</b>	<b>١٣٣,٣٨١,٤٣٩</b>
<b>صافي الفجوة الجارية (١) - (٢)</b>	<b>٧,٢٨٥,٩٨٤</b>	<b>(١,٧١٨,٩٨٢)</b>	<b>١٨,١٣٦,٤٧١</b>	<b>(١٦,٩٤٢,٤٠٤)</b>	<b>١١,٠٧١,٦٣٤</b>	<b>-</b>	<b>١٧,٨٢٣,٧٠٣</b>
<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢٥</b>							
<b>إجمالي الأصول المالية (١)</b>	<b>٣٠,٧٦٣,٣٥٨</b>	<b>٥٨,٥٧٢,٧٢١</b>	<b>٢١,٠٨٤,٢٥٤</b>	<b>١٦,١١٩,٦٢٥</b>	<b>٧,٠٧٣,٥١١</b>	<b>١٠,٨٢٠,٠٣٤</b>	<b>١٤٤,٤٣٣,٥٠٣</b>
<b>إجمالي الالتزامات المالية (٢)</b>	<b>٢٠,٦٩٥,٣٢٧</b>	<b>٤٩,٩٣٧,٠٦٠</b>	<b>١٩,٤١٧,٩٥٨</b>	<b>٢٧,١٩٩,٤٣٧</b>	<b>١,٣٠٢,٩٩٠</b>	<b>٨,٦٢٦,٠٥٤</b>	<b>١٢٧,١٧٨,٨٢٦</b>
<b>صافي الفجوة الجارية (١) - (٢)</b>	<b>١٠,٠٦٨,٠٣١</b>	<b>٨,٦٣٥,٦٦١</b>	<b>١,٦٦٦,٢٩٦</b>	<b>(١١,٠٧٩,٨١٢)</b>	<b>٥,٧٧٠,٥٢١</b>	<b>-</b>	<b>١٥,٠٦٠,٦٧٧</b>

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣/٣ خطر السيولة

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

التدفقات النقدية غير المشتقة

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

القيمة بالألف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٦	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	الإجمالي
٣١٠,٧٢٥	-	-	-	-	-	٣١٠,٧٢٥
أرصدة مستحقة للبنوك	٣٨,٢٣٦,٩٣٩	١٤,٥٦٨,٨٣٩	٢٩,٣٥٠,٥٧٨	٤٩,٥١٤,٠٢٢	٦,٨٨٦,٦٦٦	١٣٨,٥٥٦,٩٩٥
ودائع العملاء	١٠٣,١٣٠	٢,٨٧٧,٥٢٣	٥٠٨,٧٧٧	٥٥٤,٨٤٦	١,١٠٩,٨٣٤	٥,١٥٤,١١١
تمويلات مساندة و تمويلات أخرى	٣٨,٦٥٠,٧٩٤	١٧,٤٤٦,٣٦٢	٢٩,٨٥٩,٣٥٥	٥٠,٠٦٨,٨٦٨	٧,٩٩٦,٤٥٠	١٤٤,٠٢١,٨٣٠
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٢٨,٠٠٣,٧٣٤	١٥,١٩٢,٢٢٥	٥٥,٩٦٠,٨١٢	٢٩,٢١٠,٥٢٠	٤٠,٣٩١,٨٨٦	١٦٨,٧٥٩,١٧٧
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٩,٠٠٦,٢٤٤	١٣,٢٢٨,٠٧٣	٣٤,٦٣١,٦٤٤	٤٣,١٩٤,٣٠٥	٧,٤٣٢,٤٣٩	١٣٧,٤٩٢,٧٠٥
إجمالي الالتزامات 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 بالمراجحات والمشاركات والمضاربات كل من النقدية ، والأرصدة لدى البنوك المركزية ، والأرصدة لدى البنوك ، وأوراق حكومية ، ومراجحات ومشاركات ومضاربات للبنوك والعملاء. ويتم مد أجل نسبة من مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للبنك. بالإضافة إلى ذلك ، هناك رهن لبعض أدوات الدين والأوراق الحكومية لضمان الالتزامات. وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى .

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤/٣ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

١/٤/٣ قياس القيمة العادلة

- يحدد البنك القيمة العادلة على أساس انها السعر الذي سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذي سيتم سداه 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 على 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 المتفقه 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 والتنوعية الخاصة بالقياس.
- عندما لا يمكن الاعتماد على 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 على 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 التغيير في اساليب قياس القيمة العادلة للأصول المالية كما يلي.

القيمة بالألف جنبه مصري

الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٣١ مارس ٢٠٢٦
١٢,٩٦٣,٠٩٤	-	٥,٨٠٠,١٥٢	٧,١٦٢,٩٤٢	أستثمارات مالية في أدوات دين
٨٨٠,٤٤٧	٤٨٥,٣٢٧	١٨٣,٣٣٠	٢١١,٧٩٠	أدوات حقوق ملكية
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١٢,٢٠٧,٤١٩	-	٥,٩٤٢,٩٣٥	٦,٢٦٤,٤٨٤	أستثمارات مالية في أدوات دين
٨٤٨,٣٦٢	٤٩٤,٧٠٥	١٦٩,٣٠٢	١٨٤,٣٥٥	أدوات حقوق ملكية



٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٥/٣ إدارة رأس المال

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

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

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

**يطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:**

- الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه مصري كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع. علماً بأنه في تاريخ الميزانية قد بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٥,٠٩٠ مليون جنيه مصري.
- الاحتفاظ بنسبة بين القاعدة الرأسمالية وبين إجمالي مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والتشغيل وقيمة التجاوز لأكثر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة وقيمة التجاوز عن الحدود المقررة للتوظيفات لدى الدول تعادل أو تزيد عن ١٠٪.

**ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:**

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

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

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

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

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

(أ) نسبة معيار كفاية رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		<b>الشريحة الأولى بعد الاستيعادات</b>
		<b>رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستيعادات</b>
٥,٠٨٩,٩٧٤	٥,٠٨٩,٩٧٤	رأس المال المصدر والمدفوع
٧٤٨,٩٨٤	٧٤٨,٩٨٤	الاحتياطيات
٢١٤,٩٢٦	٢١٤,٩٢٦	احتياطي المخاطر العام
٩,٠٦٧,١٦٢	٧,٧٦٧,٨٦٢	الأرباح المحتجزة
-	٨٠٩,٣٩٩	الأرباح / (الخسائر) المرحلية ربع السنوية
٣٨٣,٣٤٩	٤٠٢,١٠٨	إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بالميزانية
(١١١,٣١٠)	(٩٧,٧٨٢)	التعديلات الرقابية - تخصم من رأس المال الأساسي المستمر ١ Common Equity Tier
١٥,٣٩٣,٠٨٥	١٤,٩٣٥,٤٧١	<b>رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستيعادات - CET١-Common Equity</b>
		<b>رأس المال الأساسي الإضافي</b>
٢,٢٦٦	٢,١٣٤	حقوق الأقلية
٢,٢٦٦	٢,١٣٤	<b>رأس المال الأساسي الإضافي - Additional Going Concern</b>
١٥,٣٩٥,٣٥١	١٤,٩٣٧,٦٠٥	<b>إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستيعادات</b>
		<b>الشريحة الثانية بعد الاستيعادات</b>
٩٥٣,٤٢٤	١,٠٩١,٨٩٢	أجمالي التموليات (الودائع) المساندة في حدود النسبة المقررة ( ٥٠% من الشريحة الأولى بعد الاستيعادات)
٢١٠,٠٣٥	٢٣٢,١٠٥	ما يعتد به من المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى ( Stage ١)
١,١٦٣,٤٥٩	١,٣٢٣,٩٩٧	<b>إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستيعادات</b>
١٦,٥٥٨,٨١٠	١٦,٢٦١,٦٠٢	<b>إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستيعادات</b>
		<b>الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان، السوق والتشغيل</b>
٧٦,٩٧٣,٠٠٦	٨١,٤٤٦,٠٢٥	متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان
٥,٦٩٦,٠٣٤	٢٩٦,٤٧٧	قيمة التجاوز لأكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
٣٩٧,٥١٣	٤٢٢,٢٢٢	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
٥,٠٨١,٨١٨	٦,٦٦٨,٠٤٦	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
٨٨,١٤٨,٣٧٢	٨٨,٨٣٢,٧٧٠	<b>إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان، السوق والتشغيل</b>
١٨,٧٩%	١٨,٣١%	<b>معيار نسبة كفاية رأس المال%</b>

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

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

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

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

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

- في مارس ٢٠٢٦ ، بلغ معدل صافي نسبة التمويل المستقر (NSFR) نسبة ١٩٢,٧٤% ، بينما بلغ في ديسمبر ٢٠٢٥ نسبة ١٩١,٤٦% (الحد الأدنى الإلزامي : ١٠٠٪).
- في مارس ٢٠٢٦ ، بلغ معدل نسبة تغطية السيولة (LCR) نسبة ٧٤٢,٧٥% ، بينما بلغ في ديسمبر ٢٠٢٥ نسبة ٧٥٧,٣٩% (الحد الأدنى الإلزامي : ١٠٠٪).

### ٤- التقارير القطاعية

#### ١/٤ التحليل القطاعي للأنشطة

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

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

القيمة بالألف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٦				
الاجمالي	فروع محافظات أخرى	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة القاهرة
<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي</b>				
٥,٩٩٥,٠٤٧	٤٦٠,٧١٨	٥٧٠,٦٣٢	٨٨٧,٤٧٧	٤,٠٧٦,٢٢٠
(٤,٧٨٦,٨٩٢)	(٤٠٧,٠٦٦)	(٥٣٢,٣٥٧)	(٧٥٢,٩١٠)	(٣,٠٩٤,٥٥٩)
١,٢٠٨,١٥٥	٥٣,٦٥٢	٣٨,٢٧٥	١٣٤,٥٦٧	٩٨١,٦٦١
(٣٩١,٦٩٩)	-	-	-	(٣٩١,٦٩٩)
٨١٦,٤٥٦	٥٣,٦٥٢	٣٨,٢٧٥	١٣٤,٥٦٧	٥٨٩,٩٢٢
<b>الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي</b>				
١٥٢,٦٦٩,٢٩٣	١٤,٤٣٧,٧١٨	٢١,٣٧١,٩٨٥	٣٠,٣٧٧,٣٦٣	٨٦,٤٨٢,٢٢٧
١٢٧,٥١٣,٨٥٩	١٤,٣٨٤,٠٦٦	٢١,٣٣٣,٧١٠	٣٠,٢٤٢,٧٩٥	٧١,٥٥٣,٢٨٨
٣١ مارس ٢٠٢٥				
الاجمالي	فروع محافظات أخرى	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة القاهرة
<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي</b>				
٥,٨٥٥,٠٩٧	٣٧٩,٧٢٤	٥٥٣,٢٠٣	٩٠٥,٤٨٦	٤,٠١٦,٦٨٤
(٤,٤٩٤,٧٠٩)	(٣١٧,٤٠٥)	(٤٦٧,٥٣٩)	(٧٢٢,٢٠٩)	(٢,٩٨٧,٥٥٦)
١,٣٦٠,٣٨٨	٦٢,٣١٩	٨٥,٦٦٤	١٨٢,٢٧٧	١,٠٢٩,١٢٨
(٤٠٦,٧٩٠)	-	-	-	(٤٠٦,٧٩٠)
٩٥٣,٥٩٨	٦٢,٣١٩	٨٥,٦٦٤	١٨٢,٢٧٧	٦٢٢,٣٢٨
<b>الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي</b>				
١٣٤,٣٢٤,١٢١	١٠,٢٥٧,٨٥٢	١٧,٥٦٩,٠٢٩	٢٨,١٦٠,٢٣١	٧٨,٣٣٧,٠٠٩
١٢١,٨٤٤,٨٥٣	١٠,١٩٥,٥٣٣	١٧,٤٨٣,٣٦٤	٢٧,٩٧٦,٩٥٤	٦٦,١٨٩,٠٠٢

القيمة بالألف جنيه مصري

جمهورية مصر العربية				٣١ مارس ٢٠٢٦
الاجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا	القاهرة الكبرى	
<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية</b>				
٥,٩٩٥,٠٤٧	٢٢,٢٣٠	١,٠٠٩,١٢٠	٤,٩٦٣,٦٩٧	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٤,٧٨٦,٨٩٢)	(٣٦,٨٣٢)	(٩٠٢,٥٩١)	(٣,٨٤٧,٤٦٩)	مصروفات القطاعات الجغرافية
١,٢٠٨,١٥٥	(١٤,٦٠٢)	١٠٦,٥٢٩	١,١١٦,٢٢٨	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
(٣٩١,٦٩٩)	-	-	(٣٩١,٦٩٩)	الضريبة
٨١٦,٤٥٦	(١٤,٦٠٢)	١٠٦,٥٢٩	٧٢٤,٥٢٩	صافي أرباح الفترة بعد الضرائب
<b>الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية</b>				
١٥٢,٦٦٩,٢٩٣	٨٦٤,٤٥٠	٣٤,٩٤٥,٢٥٣	١١٦,٨٥٩,٥٩٠	أجمالي أصول القطاعات الجغرافية
١٣٧,٥١٣,٨٥٩	٨٧٩,٠٥١	٣٤,٨٣٨,٧٢٤	١٠١,٧٩٦,٠٨٤	أجمالي التزامات القطاعات الجغرافية

جمهورية مصر العربية				٣١ مارس ٢٠٢٥
الاجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا	القاهرة الكبرى	
<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية</b>				
٥,٨٥٥,٠٩٧	١,١٩١	٩٣١,٧٣٦	٤,٩٢٢,١٧٠	إيرادات النشاط القطاعي
(٤,٤٩٤,٧٠٩)	(١١,١٣٦)	(٧٧٣,٨٠٧)	(٣,٧٠٩,٧٦٦)	مصروفات النشاط القطاعي
١,٣٦٠,٣٨٨	(٩,٩٤٥)	١٥٧,٩٢٩	١,٢١٢,٤٠٤	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
(٤٠٦,٧٩٠)	-	-	(٤٠٦,٧٩٠)	الضريبة
٩٥٣,٥٩٨	(٩,٩٤٥)	١٥٧,٩٢٩	٨٠٥,٦١٤	صافي أرباح الفترة بعد الضرائب
<b>الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية</b>				
١٣٤,٣٢٤,١٢١	٢٦٠,٧٧٨	٢٧,٥٦٦,١٠٣	١٠٦,٤٩٧,٢٤٠	أجمالي أصول القطاعات الجغرافية
١٢١,٨٤٤,٨٥٣	٢٧٠,٧٢٣	٢٧,٤٠٨,١٧٤	٩٤,١٦٥,٩٥٦	أجمالي التزامات القطاعات الجغرافية



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

٥- صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		<b>عائد المراجعات والمضاربات والمشاركات واليرادات المشابهة من : تمويلات وتسهيلات :</b>
		- للعملاء
٣,١٦٠,٤٩٩	٣,١٠١,١٥٥	
٣,١٦٠,٤٩٩	٣,١٠١,١٥٥	<b>الاجمالي</b>
١,٥٤٨,٠١٨	١,٩٦١,٣١٦	أستثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة ومقيمة من خلال الدخل الشامل الاخر
٧٩٨,٢٠٣	٥٤٥,١٥٩	ودائع وحسابات جارية
٥,٥٠٦,٧٢٠	٥,٦٠٧,٦٣٠	<b>الاجمالي</b>
		<b>تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية :</b>
		- للبنوك
(٦,٩٠١)	(٢,٦٢٠)	
(٣,٦١٠,٨٠٥)	(٣,٦٣٠,٣٣٥)	- للعملاء
(٣,٦١٧,٧٠٦)	(٣,٦٣٢,٩٥٥)	<b>الاجمالي</b>
(٧٧,٠٩١)	(٨١,٤٧٠)	تمويلات أخرى
(٣,٦٩٤,٧٩٧)	(٣,٧١٤,٤٢٥)	<b>الاجمالي</b>
١,٨١١,٩٢٣	١,٨٩٣,٢٠٥	<b>صافي الدخل من العائد</b>

٦- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		<b>إيرادات الأتعاب والعمولات :</b>
١٤٤,٠٠٢	١٠٧,٤٢١	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٣٨,٨٦٩	٤٣,١٣٠	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
٤٠١	٦٩٩	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
١١٥,٦٠٧	١٥٧,٤٩٦	أتعاب أخرى
٢٩٨,٨٧٩	٣٠٨,٧٤٦	<b>الاجمالي</b>
		<b>مصر وفات الأتعاب والعمولات :</b>
(٣٩,٣٧٩)	(٤٥,٤٦٨)	اتعاب وعمولات أخرى مدفوعة
(٣٩,٣٧٩)	(٤٥,٤٦٨)	<b>الاجمالي</b>
٢٥٩,٥٠٠	٢٦٣,٢٧٨	<b>صافي الدخل من الأتعاب والعمولات</b>

٧- صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣١,٥٣١	٣٩,٠٤٦	أرباح المعاملات بالعملات الأجنبية
٩,٣٩٢	١١,٩٧٠	فروق تقييم وفائض صناديق استثمار مبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٠,٩٢٣	٥١,٠١٦	<b>الاجمالي</b>

٨- مصروفات إدارية

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		<b>تكلفة العاملين</b>
(٢٢٢,٤٧٢)	(٢٨٣,٥٩٣)	أجور ومرتبات ومزايا عينية
(٧,٨٩٤)	(٨,٤٢٢)	تأمينات اجتماعية
		<b>تكلفة المعاشات</b>
(١٥,٣٦٢)	(١٨,٠٠٧)	نظم الاشتراكات المحددة
(١٣,٥٠٠)	(٢١,٠٠٠)	تدعيم صندوق الزكاة والخيرات
(٣٧,٥٨٥)	(٦٩,٢٨٨)	إهلاك واستهلاك
(٢٢٩,٣٦٧)	(٢٩٢,٤٤١)	مصروفات إدارية أخرى
(٥٢٦,١٨٠)	(٦٩٢,٧٥١)	<b>الاجمالي</b>

٩- عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعه

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٣١٦,٠٠٥)	(٣٠٣,٢٧٨)	مرايحات ومضاربات ومشاركات للعملاء
٥,٩٩١	(٥٧)	أرصدة لدى البنوك
١,٥٤٨	١٦,٤١٢	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٨٦,٢٩٥	(١٠,٠٧٤)	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٣,٢٩٠	(٢٩٦)	ايرادات مستحقة
(٢١٨,٨٨١)	(٢٩٧,٢٩٣)	<b>الاجمالي</b>

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

١٠- مصروفات تشغيل اخري

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٩٢٨)	٣,٧٤٢	(خسائر) ترجمة الأصول و الالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو الميوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
-	٨,٦١١	أرباح بيع أصول ألت ملكيتها للبنك
-	١٨,٠٩٦	أرباح بيع أصول ثابتة
(١٤,٤١١)	(٢٠,٠٧٤)	مصر وف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
(١٢,١٥٣)	-	(خسائر) أرباح اضمحلال أصول ألت ملكيتها للبنك
١٥,٩١٣	(١٥,٣٤٥)	رد المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)*
(١٠,٩٠٧)	(٤٣,٨٣١)	أخرى
(٢٢,٤٩٦)	(٤٨,٨٠١)	<b>الاجمالي</b>

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

١١- مصروفات ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٤٠٠,٣٦٥)	(٣٩٨,٨٣٨)	الضريبة الجارية
(٦,٤٢٥)	٧,١٣٩	الضريبة المؤجلة أيراد / (مصروف)
(٤٠٦,٧٩٠)	(٣٩١,٦٩٩)	<b>الاجمالي</b>

١٢- نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح الفترة

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

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

١٣ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٧٨٤,٦١٦	٨٩٥,٣٢٣	حسابات جارية
١٧,٦٥٧,٨٨٨	١٦,٩٢٩,٠٥٦	ودائع لدى البنوك
١٨,٤٤٢,٥٠٤	١٧,٨٢٤,٣٧٩	<b>الإجمالي</b>
(٢,٥٨٧)	(٣,٠٢٠)	يخصم: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٨,٤٣٩,٩١٧	١٧,٨٢١,٣٥٩	<b>الصافي</b>
٥,٥٩١,٩٣١	٤,٩٩٠,١١٩	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٩,٠٧٥,٠١٤	٨,٧١٨,٩٨٦	بنوك محلية
٣,٧٧٥,٥٥٩	٤,١١٥,٢٧٤	بنوك خارجية
(٢,٥٨٧)	(٣,٠٢٠)	يخصم: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٨,٤٣٩,٩١٧	١٧,٨٢١,٣٥٩	<b>الصافي</b>
٧٨٤,٦١٧	٨٩٥,٣٢٣	أرصدة بدون عائد
١٧,٦٥٧,٨٨٧	١٦,٩٢٩,٠٥٦	أرصدة ذات عائد ثابت
(٢,٥٨٧)	(٣,٠٢٠)	يخصم: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٨,٤٣٩,٩١٧	١٧,٨٢١,٣٥٩	<b>الصافي</b>
		<u>تحليل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة</u>
١٢,٧٦٣	٢,٥٨٧	الرصيد في أول الفترة المالية
(٩,٨٩٣)	٥٧	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة
(٢٨٣)	٣٧٦	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢,٥٨٧	٣,٠٢٠	<b>الرصيد في نهاية الفترة المالية</b>

يتضمن بند ارصدة لدى البنوك في ٣١ مارس ٢٠٢٦ مبلغ ٢١٨,٣٧٨ ألف جنيه مصري يمثل أرصدة لدى مجموعة البركة البحرين المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ١٩٠,٦٨٥ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥)

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		<b>أفراد:</b>
٤٦٨,٥١٩	٥١٨,٦١٢	بطاقات ائتمان
١٧,٥٥٧,٠٨٠	١٨,٣٠٢,٣٦٠	تمويلات شخصية
٥٩,١٥٤	٤٨,٤٣٧	تمويلات عقارية
<b>١٨,٠٨٤,٧٥٣</b>	<b>١٨,٨٦٩,٤٠٩</b>	<b>الاجمالي (١)</b>
		<b>مؤسسات شاملاً التمويل الصغيرة للأنشطة الاقتصادية</b>
٤٥,٤١٢,١١٧	٤٦,٧٨٣,٧٠٤	تمويلات مباشرة
١١,٩٧٦,٤٠٣	١٣,١١٥,٣٧٩	تمويلات مشتركة
<b>٥٧,٣٨٨,٥٢٠</b>	<b>٥٩,٨٩٩,٠٨٣</b>	<b>الاجمالي (٢)</b>
<b>٧٥,٤٧٣,٢٧٣</b>	<b>٧٨,٧٦٨,٤٩٢</b>	<b>اجمالي مبيعات ومضاربات للعملاء (٢+١)</b>
		<b>يخصم:</b>
(٣,٥٥٠,٣٦٤)	(٣,٩٥٣,٤٦١)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(٦,٠٩٧,٧٥٤)	(٦,٣٥٩,٧٧٧)	عوائد تحت التسوية
<b>٦٥,٨٢٥,١٥٥</b>	<b>٦٨,٤٥٥,٢٥٤</b>	<b>الصافي</b>
		<b>تحليل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة</b>
<b>٣,٠٢٩,١٥٣</b>	<b>٣,٥٥٠,٣٦٤</b>	<b>الرصيد في أول الفترة المالية</b>
٩٩٤,١٣٨	٣٠٣,٢٧٨	صافي عبء خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة
٥٠,٤٥٣	٢,٥٣٧	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
(٤٨٢,٤٢٥)	(٦,٨٩٧)	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
(٤٠,٩٥٥)	١٠٤,١٧٩	فروق ترجمة عملات أجنبية
<b>٣,٥٥٠,٣٦٤</b>	<b>٣,٩٥٣,٤٦١</b>	<b>الرصيد في نهاية الفترة المالية</b>

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

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

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع:

القائمة بالألف حننه مصري

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				٣١ مارس ٢٠٢٦				تمويلات وتسهيلات للعملاء (الشركات)
الإجمالي	تمويلات أخرى	تمويلات مشتركة	تمويلات مباشرة	الإجمالي	تمويلات أخرى	تمويلات مشتركة	تمويلات مباشرة	
٢,٩٥٣,٩٠٨	-	٧٣٠,٩٢٦	٢,٢٢٢,٩٨٢	٣,٤١٧,٤٩٧	-	٧٦٢,٧٧٦	٢,٦٥٤,٧٢١	الرصيد في أول الفترة المالية
٩٣٦,٠٥٣	-	٥٨,٦٥١	٨٧٧,٤٠٢	٢٥٤,٦٨٥	-	٤٤٢,٦٨١	(١٨٧,٩٩٦)	صافي عبء (رد) خسائر الأئتمان المتوقعة خلال الفترة
٤٥,٩٩٨	-	-	٤٥,٩٩٨	١,٤٨١	-	-	١,٤٨١	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
(٤٧٧,٥٠٧)	-	-	(٤٧٧,٥٠٧)	(٦,٢٢٧)	-	-	(٦,٢٢٧)	مبالغ تم أعدامها خلال الفترة
(٤٠,٩٥٥)	-	(٢٦,٨٠١)	(١٤,١٥٤)	١٠٤,١٧٩	-	٥٥,٩٠٠	٤٨,٢٧٩	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣,٤١٧,٤٩٧	-	٧٦٢,٧٧٦	٢,٦٥٤,٧٢١	٣,٧٧١,٦١٥	-	١,٢٦١,٣٥٧	٢,٥١٠,٢٥٨	الرصيد في نهاية الفترة المالية
٣,٥٥٠,٣٦٤	٣٤١	٨٩٠,٤٧٧	٢,٦٥٩,٥٤٦	٣,٩٥٣,٤٦١	٢٨٠	١,٤٣١,٥٣٨	٢,٥٢١,٦٤٣	الإجمالي



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

## ١٦- استثمارات مالية

١/١٦ إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		<b>(أ) وثائق صناديق استثمار:</b>
١٦٩,٣٠٢	١٨١,٢٧٢	وثائق صناديق استثمار غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١٦٩,٣٠٢	١٨١,٢٧٢	<b>إجمالي وثائق صناديق استثمار</b>
١٦٩,٣٠٢	١٨١,٢٧٢	<b>إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (١)</b>
١١٩,٨٨٩	١٦٩,٣٠٢	الرصيد في أول الفترة المالية
٧,٦٠٤	-	إضافات
٤١,٨٠٩	١١,٩٧٠	فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٦٩,٣٠٢	١٨١,٢٧٢	<b>إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (١)</b>

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		<b>(أ) سندات الخزينة الحكومية - بالقيمة العادلة:</b>
٤٠١,٢٠٤	٤٤٢,٢٤٠	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٤٠١,٢٠٤	٤٤٢,٢٤٠	<b>الاجمالي</b>
		<b>(ب) أدون خزينة الحكومية - بالقيمة العادلة:</b>
١٤,٤٢١	١,٩٩٩	أدون خزينة مصرية - استحقاق خلال ٩١ يوماً
١,٣٠٥,٧٦٣	٢,٧٨٢,٦٧٦	أدون خزينة مصرية - استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
٣,١٢٤,٤٣٧	٢,٤١٦,٤١٨	أدون خزينة مصرية - استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
٤١٤,٢٧٩	٤,٤٩٤	أدون خزينة مصرية - استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٤,٨٥٨,٩٠٠	٥,٢٠٥,٥٨٧	<b>الاجمالي</b>
(٤١٦,٢١٥)	(٤٣٣,١٤١)	عوائد لم تستحق بعد
٤,٤٤٢,٦٨٥	٤,٧٧٢,٤٤٦	<b>الصافي</b>
		<b>(ج) صكوك سيادية محلية - بالقيمة العادلة:</b>
١,٠٠٤,٣٨٠	١,٥١٥,١١٥	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١,٠٠٤,٣٨٠	١,٥١٥,١١٥	<b>الاجمالي</b>
		<b>(د) صكوك وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية - بالقيمة العادلة:</b>
١,٨٤٧,٦٧٨	١,٨٣٤,١٢٩	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١,٨٤٧,٦٧٨	١,٨٣٤,١٢٩	<b>الاجمالي</b>
		<b>(هـ) سندات توريق - بالقيمة العادلة:</b>
٤,٠٩٥,٢٥٧	٣,٩٦٦,٠٢٣	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٤,٠٩٥,٢٥٧	٣,٩٦٦,٠٢٣	<b>الاجمالي</b>
		<b>(و) أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة:</b>
١٨٤,٣٥٥	٢١١,٧٩٠	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٤٩٤,٧٠٥	٤٨٥,٣٢٧	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٦٧٩,٠٦٠	٦٩٧,١١٧	<b>الاجمالي</b>
		<b>(ز) وثائق صناديق استثمار - بالقيمة العادلة:</b>
-	٢,٠٥٨	- وثائق صناديق استثمار غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
-	٢,٠٥٨	<b>الاجمالي</b>
١٢,٤٧٠,٢٦٤	١٣,٢٢٩,١٢٨	<b>إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الأخر (٢)</b>

- يتضمن بند أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل في ٣١ مارس ٢٠٢٦ مبلغ ٦٩,٢٢٣ ألف جنيه مصري يمثل استثمارات في أسهم البنك الإسلامي الأردني والتابع لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ٥٨,٥٧٩ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥).
- يتضمن بند أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل في ٣١ مارس ٢٠٢٦ مبلغ ١٤٢,٥٦٦ ألف جنيه مصري يمثل استثمارات في أسهم شركة التوفيق للتأجير التمويلي والتابع لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ١٢٥,٧٧٦ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥).
- يتضمن بند أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل في ٣١ مارس ٢٠٢٦ مبلغ ١١٨,٨٩٥ ألف جنيه مصري يمثل استثمارات في سندات التوريق لشركة التوفيق للتأجير التمويلي والتابع لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ١٦٨,٩١٩ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥).

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

١٦ - استثمارات مالية - تابع

٣/١٦ إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		<b>(أ) سندات الخزينة الحكومية :</b>
		- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١٥,٢١٥,٢٠٦	١٦,١٤٤,١١٥	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
(٣٣,٧٤٦)	(٤٠,٤٦٠)	
١٥,١٨١,٤٦٠	١٦,١٠٣,٦٥٥	<b>الصافي</b>
		<b>(ب) أدون الخزينة الحكومية :</b>
		أدون خزينة مصرية - استحقاق خلال ٩١ يوماً
١٧,٣٥٠	١,٠١٠,٤٠٠	أدون خزينة مصرية - استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
٣,٧٢٠,٧٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	أدون خزينة مصرية - استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
٢,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٥٠٠,٠٠٠	أدون خزينة مصرية - استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٧,٣٤٤,٨٢٥	٢,٠٠٠,٠٠٠	أدون خزينة دولارية - استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٦,٥٤٥,٢٥٦	٧,٤٩٥,٨٣٩	أدون خزينة يورو أوروبي - استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٣٣٥,٥٤٧	٣٧٥,٣٨١	
٢٠,٤٦٣,٦٧٨	٢٤,٣٨١,٦٢٠	<b>الاجمالي</b>
(٨٩٠,٠٢٥)	(١,٧٥٩,٢٧٣)	عوائد لم تستحق بعد
(١٩,٦٤٧)	(٣٠,٦٩٣)	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
١٩,٥٥٤,٠٠٦	٢٢,٥٩١,٦٥٤	<b>الصافي</b>
٣٤,٧٣٥,٤٦٦	٣٨,٦٩٥,٣٠٩	<b>إجمالي الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (٣)</b>
٤٧,٣٧٥,٠٣٢	٥٢,١٠٥,٧٠٩	<b>إجمالي الإستثمارات المالية (٣+٢+١)</b>
٨٤٨,٣٦٢	٨٧٨,٣٨٩	أرصدة بدون عائد
٢,١١٥,١١٦	٤,٩٤٧,٣٧٨	أرصدة ذات عائد متغير
٤٤,٤٦٤,٩٤٧	٤٦,٣٥١,٠٩٥	أرصدة ذات عائد ثابت
(٥٣,٣٩٣)	(٧١,١٥٣)	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
٤٧,٣٧٥,٠٣٢	٥٢,١٠٥,٧٠٩	<b>إجمالي الإستثمارات المالية (٣+٢+١)</b>
		<b>تحليل مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة - الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة</b>
٢٩٦,٧٦٢	٥٣,٣٩٣	<b>الرصيد في أول الفترة المالية</b>
(٢٣٣,٠٩٧)	١٠,٠٧٤	صافي عبء الأئتمان المتوقعة خلال الفترة
(١٠,٢٧٢)	٧,٦٨٦	فروق ترجمة عملات أجنبية
٥٣,٣٩٣	٧١,١٥٣	<b>الرصيد في نهاية الفترة المالية</b>

بلغت قيمة الإستثمارات المالية في أدوات الدين الحكومية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ مبلغ ٤٧,٦٨٨,٦٧٧ ألف جنيه مصري (للبنك وشركاته 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).

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

١٦ - استثمارات مالية - تابع

وفيما يلي ملخص بحركة الأستثمارات المالية :

القسمه بالألف حنه مصري

الإجمالي	بالتكلفة المستهلكة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣١ مارس ٢٠٢٦
٤٧,٢٠٥,٧٣٠	٣٤,٧٣٥,٤٦٦	١٢,٤٧٠,٢٦٤	الرصيد في أول الفترة المالية
١٥,٥٨٥,٨٥٧	١٢,٨٥١,٦٤١	٢,٧٣٤,٢١٦	إضافات
٩٢٤,٢١١	٨٥٠,٧٨٦	٧٣,٤٢٥	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(١٣,٤٣٩,٦٣٠)	(١١,٣١٠,٦٠٥)	(٢,١٢٩,٠٢٥)	استبعادات ( بيع / استرداد )
١,٦٢١,٤٩٣	١,٥٨٥,٧٨١	٣٥,٧١٢	فر وق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية
٤٤,٥٣٦	-	٤٤,٥٣٦	التغير في احتياطي القيمة العادلة
(١٧,٧٦٠)	(١٧,٧٦٠)	-	يخصم مخصص خسائر الأتتمان المتوقعة
٥١,٩٢٤,٤٣٧	٣٨,٦٩٥,٣٠٩	١٣,٢٢٩,١٢٨	الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

١٧- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,١٩٤,٤٠٤	١,٤٨٢,٢٨١	إيرادات مستحقة
(١,١٩٦)	(١,٦٢٨)	يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,١٩٣,٢٠٨	١,٤٨٠,٦٥٣	الإيرادات المستحقة بالصافي
١٤٥,٠٥٩	٢٠٤,٦٢٦	مصروفات مقدمة
٢٢٥,٠٤٣	٣٠٠,٨٥١	مشروعات تحت التنفيذ
١٨٢,٠٩٣	١٨٢,٠٩٣	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم خسائر الأئتمان المتوقعة)
٤٧,٤٤٨	٥٣,٦٤٥	التأمينات والعهد
١,٣٢٥,٨٠٠	١,٢٢٦,٨١٥	أرصدة مدينة أخرى *
٣,١١٨,٦٥١	٣,٤٤٨,٦٨٣	الإجمالي
		<b>تحليل مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة - الإيرادات مستحقة</b>
٥,٢٣٦	١,١٩٦	الرصيد في أول الفترة المالية
(٣,٩٤١)	٢٩٦	صافي عبء الأئتمان المتوقعة خلال الفترة
(٩٩)	١٣٦	فر وق ترجمة عملات أجنبية
١,١٩٦	١,٦٢٨	الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

١٨ - أصول ثابتة (بالصافي)

القائمة بالألف حننه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٦	أراضي ومباني	اجهزة ومعدات	نظم آلية متكاملة	تجهيزات وأثاث	وسائل نقل وانتقال	الاجمالي
التكلفة	١,٠٣٤,٣١٦	٣٩٧,٧٤٣	٣٩٣,٢٣٥	٩٦٦,٥٦٠	٢٧,٦٦٣	٢,٨١٩,٥١٨
مجمع الإهلاك	(٢٢٠,٥٧٧)	(١٦٦,٦٦٥)	(٢٣٥,٥٢٩)	(٢٠٩,٧١١)	(١٦,٩٦١)	(٨٤٩,٤٤٣)
صافي القيمة الدفترية	٨١٣,٧٣٩	٢٣١,٠٧٨	١٥٧,٧٠٦	٧٥٦,٨٤٨	١٠,٧٠٢	١,٩٧٠,٠٧٥
صافي القيمة الدفترية أول الفترة	٨٢٠,٣١٨	٢٤٨,٩١١	١٦٩,٤٣٠	٧٧٣,١٨٣	١١,٥٦٣	٢,٠٢٣,٤٠٥
إضافات	-	٨٩١	٢,٠٤٩	٤,٢٠٤	-	٧,١٤٤
استبعادات أصول	(١,٢٣١)	-	-	-	(١,٢٤٢)	(٢,٤٧٢)
إهلاك الفترة	(٦,٤٩٦)	(١٨,٧٢٤)	(١٣,٧٧٣)	(٢٠,٥٣٨)	(٨٦١)	(٦٠,٣٩١)
استبعادات مجمع أهلاك	١,١٤٨	-	-	-	١,٢٤٢	٢,٣٩٠
صافي القيمة الدفترية	٨١٣,٧٣٩	٢٣١,٠٧٨	١٥٧,٧٠٦	٧٥٦,٨٤٨	١٠,٧٠٢	١,٩٧٠,٠٧٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	أراضي ومباني	اجهزة 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 أهلاك	٢,٢٩٠	٥	-	٤٢٤	٦٨٧	٣,٤٠٦
صافي القيمة الدفترية	٨٢٠,٣١٨	٢٤٨,٩١١	١٦٩,٤٣٠	٧٧٣,١٨٣	١١,٥٦٣	٢,٠٢٣,٤٠٥

١٩- أرصدة مستحقة للبنوك

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

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

٢٠- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٤,٨٥٢,٨٨٤	٢٦,٠٤٤,٨٣٥	ودائع تحت الطلب
٢١,٩١٣,٩٩٤	٢١,٢٩٤,٩٨٠	ودائع لأجل وياخطر
٤٥,٨٤١,٦٨٤	٤٨,٥٨٦,٧٢٠	شهادات ادخار وإيداع
٢٨,٤٨٢,٤٢٣	٣٠,٧٢٣,٢٢٠	ودائع توفير
١,٥٤٣,٠٠٣	١,٦٩٩,١٩٣	ودائع أخرى
<b>١٢٢,٦٣٣,٩٨٨</b>	<b>١٢٨,٣٤٨,٩٤٨</b>	<b>الإجمالي</b>
٣٩,٧٥٣,٥٥١	٣٩,٦٨٧,٦٠٧	ودائع مؤسسات
٨٢,٨٨٠,٤٣٧	٨٨,٦٦١,٣٤١	ودائع أفراد
<b>١٢٢,٦٣٣,٩٨٨</b>	<b>١٢٨,٣٤٨,٩٤٨</b>	<b>الإجمالي</b>
٨,٥٩٨,٠٨٦	١٠,٥٦١,٢٠٨	أرصدة بدون عائد
١١٤,٠٣٥,٩٠٢	١١٧,٧٨٧,٧٤٠	أرصدة ذات عائد متغير
<b>١٢٢,٦٣٣,٩٨٨</b>	<b>١٢٨,٣٤٨,٩٤٨</b>	<b>الإجمالي</b>

٢١ - تمويلات مساندة وتمويلات أخرى

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

(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 المساندة 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 المساندة 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 المساندة للبنك.

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

٢٢- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٠٥,٧٩٧	٣٧٨,٠٤٣	عوائد مستحقة
٣٣,٦٠٩	٣٣,٤٨١	إيرادات مقدمة
٢٦٨,٩١٩	٣٢٩,٣٠٩	مصروفات مستحقة
٣٢٨,٥٦٨	٣٤٥,٦٣٢	الحسابات تحت التسوية الدائنة
٦٤٤,٨٢١	١,٤٦٥,٧٩٠	أرصدة دائنة متنوعة
١,٦٨١,٧١٤	٢,٥٥٢,٢٥٥	الإجمالي

٢٣- مخصصات أخرى

القيمة بالألف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٦	مخصص فضايا	مخصص ضرائب*	مخصص التزامات عرضية	مخصص أخرى	الإجمالي	
٦,٦٢٥	١٤٠,٩٦٣	٩٠,٢١٥	٤٠,٥٤٣	٢٧٨,٣٤٦	الرصيد في أول الفترة المالية	
١٦٨	-	١٥,٤٢٩	-	١٥,٥٩٧	المكون خلال الفترة	
(٢٥٢)	-	-	-	(٢٥٢)	مخصصات انتفي الغرض منها	
(٢٩٠)	(٨,٤٣٠)	-	-	(٨,٧٢٠)	المستخدم من المخصص خلال الفترة	
-	-	٢٤٤	-	٢٤٤	فروق ترجمة عملات أجنبية	
٦,٦٥١	١٣٢,٥٣٣	١٠٥,٨٨٨	٤٠,٥٤٣	٢٧٨,٣٤٦	الرصيد في نهاية الفترة المالية	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	مخصص فضايا	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	مخصص أخرى	الإجمالي	
١٠,١٧٥	١١٦,٩٥٤	١٤٢,٤٧٤	٣٣,٨٩٣	٣٠٣,٤٩٦	الرصيد في أول الفترة المالية	
٣,٤٦٥	٢٩,٠٠٠	٣١,٥٨٦	٦,٦٥٠	٧٠,٧٠١	المكون خلال السنة	
(١,٨٥٢)	-	(٨٣,٨٠٣)	-	(٨٥,٦٥٥)	مخصصات انتفي الغرض منها	
(٥,١٦٣)	(٤,٩٩١)	-	-	(١٠,١٥٤)	المستخدم من المخصص خلال السنة	
-	-	(٤٢)	-	(٤٢)	فروق ترجمة عملات أجنبية	
٦,٦٢٥	١٤٠,٩٦٣	٩٠,٢١٥	٤٠,٥٤٣	٢٧٨,٣٤٦	الرصيد في نهاية الفترة المالية	

- مخصص ضريبة أرباح الأشخاص الإعتبارية : في ضوء دراسة مخصص الضرائب المطلوب لمواجهة الفحص الضريبي عن السنوات من ٢٠٢٠ حتى ٢٠٢٥ ، فإنه يتعين الاحتفاظ بمبلغ ١١٢,٥٣٩ مليون جنيه مصري حتى نهاية ٣١ مارس ٢٠٢٦ لمقابلة الالتزام الضريبي المتوقع.
- مخصص ضريبة الدمغة : في ضوء الانتهاء من أعمال الفحص الضريبي وسداد كافة مستحقات ضريبة الدمغة حتى نهاية عام ٢٠٢٢ ، والوصول الى نتيجة نهائية بالفحص عن السنوات ٢٠٢١/٢٠٢٢ ، فإنه يتعين الاحتفاظ بمبلغ ٨,٢٨ مليون جنيه مصري حتى نهاية ٣١ مارس ٢٠٢٦ لمقابلة الالتزام الضريبي المتوقع عن السنوات من ٢٠٢٣ حتى ٢٠٢٥.
- مخصص ضريبة الاجور والمرتبات: في ضوء الانتهاء من أعمال الفحص الضريبي وسداد كافة مستحقات ضريبة كسب العمل حتى نهاية عام ٢٠٢٢ ، فإنه يتعين الاحتفاظ بمبلغ ٦,٣ مليون جنيه مصري حتى نهاية ٣١ مارس ٢٠٢٦ لمقابلة الالتزام المتوقع عن السنوات من ٢٠٢٣ حتى ٢٠٢٥.
- مخصص الضرائب العقارية : في ضوء الموقف الضريبي الحالي للاصول الثابتة والاصول التي الت ملكيتها للبنك فإنه يتعين الاحتفاظ بمبلغ ٥,٤٠ مليون جنيه مصري حتى نهاية ٣١ مارس ٢٠٢٦ لمقابلة الالتزام الضريبي المتوقع للضريبة وغرامات التأخير المرتبطة بها.

٢٤- رأس المال

١/٢٤ - رأس المال المصرح به

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

٢/ ٢٤ - رأس المال المصدر والمدفوع

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

القيمة بالألف جنيه مصري

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

▪ بتاريخ ١٥ ابريل ٢٠٢١ قررت الجمعية العامة العادية للبنك اعتماد زيادة رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ١,١١٣,٤٤٢ الف جنيه مصري تم اثبات المبلغ ضمن المنجب تحت حساب رأس المال ولحين انتهاء اجراءات تسجيل تلك الزيادة فقد تم اثبات المبلغ ضمن المنجب تحت حساب زيادة رأس 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 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 الف جنيه مصري .

٢٥- الاحتياطيات

٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦٧٣,٣١١	٦٧٣,٣١١	احتياطي قانوني
١١٨,٥٦٦	١١٨,٥٦٦	احتياطي مخاطر بنكية عام
٧٥,٦٧٣	٧٥,٦٧٣	احتياطي رأسمالي
٢١٤,٩٢٦	٢١٤,٩٢٦	إحتياطي المخاطر العام
٤٠٢,١٦٦	٣٨٣,٣٤٨	إحتياطي القيمة العادلة
<b>١,٤٨٤,٦٤٢</b>	<b>١,٤٦٥,٨٢٤</b>	<b>الإجمالي</b>

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦  
٢٦- النقدية وما في حكمها

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٧٦,٢٠٦	٦٨٢,٧٩١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٢,٠٠٣,٤٦٩	١٧,٨٢٤,٣٧٩	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ٣ شهور
٤٦٠,٦٨٦	٥,١٥٦,٨٩١	أذون الخزانة الحكومية أستحقاق ٩١ يوم
٢٣,٠٤٠,٣٦١	٢٣,٦٦٤,٠٦١	الإجمالي

٢٧- التزامات عرضية وأرتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك وتم تكوين مخصص لتلك القضايا في ٣١ مارس ٢٠٢٦ بمبلغ ٦,٢٥١ ألف جنيه مصري مقابل ٦,٦٢٥ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (أيضاً ٢٣).

(ب) ارتباطات رأسمالية

القائمة بالألف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٦	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
٤٦,٨١٧	٣٠٧,٩٨٣	٧٧,٩١١	٤٣٢,٧١١	الارتباطات عن الاجار التشغيلي
-	٢٠,١٢٩	-	٢٠,١٢٩	الارتباطات الراسمالية ناتجة عن شراء أصول ثابتة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ <th>لا تزيد عن سنة واحدة</th> <th>أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات</th> <th>أكثر من خمس سنوات</th> <th>الإجمالي</th>	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
٤٥,٧٧٩	٣٠٣,٩٧٤	١٤٢,١٩٧	٤٩١,٩٥٠	الارتباطات عن الاجار التشغيلي
-	١٨,٥٧٤	-	١٨,٥٧٤	الارتباطات الراسمالية ناتجة عن شراء أصول ثابتة

(ت) التزامات عرضية

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



٢٨- الموقف الضريبي للبنك

الضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية :

- السنوات من بداية النشاط وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ .  
- تم فحص و الربط والسداد.
- السنوات من ١ يناير ٢٠١٨ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ .  
- تم الفحص التقديري وصدر نموذج ١٩ بتاريخ ٢٩ ابريل ٢٠٢٤ تحت رقم صادر ٤١٠ وقام البنك بالطعن على النموذج وصدر قرار اللجنة الداخلية بتاريخ ١٢ أغسطس ٢٠٢٤ بإعادة الفحص الدفترى لهذه السنوات وتمت إعادة الفحص والموافقة علي النتيجة و البنك بصدد الإنتهاء من شعبة الحجز وإستخراج نموذج ٩ أ حجز .
- السنوات من ١ يناير ٢٠٢٠ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ .  
- جاري فحص الفترة وإستخراج نموذج ٩ أ حجز .
- السنوات من ١ يناير ٢٠٢١ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ .  
- تم تقديم الاقرارات الضريبية طبقاً لقانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ في المواعيد القانونية لمأمورية الضرائب المختصة وذلك على الموقع الالكتروني لمصلحة الضرائب ؛ كما لم يرد إلينا إخطار بالفحص عن تلك الفترة.

ضريبة الاجور والمرتببات :

- السنوات من بداية النشاط وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ .  
- تم فحص و الربط والسداد.
- السنوات من ١ يناير ٢٠٢٤ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ .  
- يقوم البنك بأستقطاع ضريبة كسب العمل شهرياً وتوريدها لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية وذلك على الموقع الالكتروني لمصلحة الضرائب مع القيام بكافة الالتزامات الضريبية في المواعيد المحددة بالقانون ؛ كما لما يرد إلينا اي اخطار بالفحص عن هذه الفترة وكذلك يتم التسوية النهائية سنوياً بانتظام

ضريبة الدمغة:

- السنوات من بداية النشاط وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ .  
- تم الفحص والربط والسداد.
- السنوات من ١ يناير ٢٠٢٣ وحتى ٣١ مارس ٢٠٢٦ .  
- يقوم البنك بتوريد ضريبة الدمغة شهرياً وربع سنوياً لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية وذلك على الموقع الالكتروني لمصلحة الضرائب مع القيام بكافة الالتزامات الضريبية في المواعيد المحددة بالقانون ؛ كما لما يرد إلينا اي اخطار بالفحص عن هذه الفترة.

٢٩- 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 وتتولى المجموعة المالية هيرمس لإدارة المحافظ المالية وصناديق الاستثمار إدارة الصندوق ، وقد بلغ إجمالي عدد وثائق الصندوق المصدرة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ عدد ٧٥٠,١٨٦ وثيقة .
- بلغ إجمالي عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل البنك في ٣١ مارس ٢٠٢٦ عدد ١٤٧,٦٣٠ وثيقة، بقيمة سوقية للوثيقة ٥٠٨,٨ جنيه مصرى لتصل إجمالي القيمة الاستردادية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ مبلغ ٧٥,١١٥ الف جنيه مصرى ( ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ : ٦٩,١٤١ الف جنيه مصرى) .

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

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

صندوق استثمار بنك البركة مصر (المتوازن)

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

صندوق استثمار بنك البركة مصر لأسواق النقد (البركات)

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

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 الاسلامية ذو جوائز الحج والعمرة (مناسك) ووفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحة 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 جنية للوثيقة .
- بلغ إجمالي عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل الشركة في ٣١ مارس ٢٠٢٦ عدد ٢٠,٠٠٠ وثيقة، بقيمة سوقية للوثيقة ١٠٢,٨٨ جنيه مصرى لتصل إجمالي القيمة الاستردادية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ مبلغ ٢,٠٥٨ الف جنيه مصرى

٣٠- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		٣١ مارس ٢٠٢٦		تتمثل أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة كما يلي:
أفراد الإدارة العليا	مساهمين رئيسيين	أفراد الإدارة العليا	مساهمين رئيسيين	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-	٣٨٤,٤٠١	-	٤٤٣,٦٩٤	أرصدة لدى البنوك
٢,٩٥٢	١,١٣٢,٨٥١	٢,٥٠٩	١,٤٩٨,٩٩٢	مرايحات ومضاربات ومشاركات للعملاء
-	١٦٨,٩١٩	-	١١٨,٨٩٥	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	١٨٤,٣٥٥	-	٢١١,٧٩٠	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	٩٥٣,٤٢٤	-	١,٠٩١,٨٩٢	تمويلات مساندة من مساهمين
٥٨,٥٥٢	٥٥٤,٩٥٧	٧٣,٧٨٨	٦٣٨,٤٣٧	ودائع العملاء
-	٢٧٣,٢٦٣	-	٣٠٢,٢١١	أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ مارس ٢٠٢٥		٣١ مارس ٢٠٢٦		تتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة فيما يلي:
أفراد الإدارة العليا	مساهمين رئيسيين	أفراد الإدارة العليا	مساهمين رئيسيين	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٩٣	٦,٧٣٣	٩٢	٥٧,٧٢٣	عائد التمويلات والتسهيلات المحصلة من العملاء
-	٦٥,٢١٣	-	٧,٣٤٠	عائد أستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة و مقيمة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	١٦,٨٦٢	-	٤,٤٦٧	عائد الودائع والحسابات الجارية عن أرصدة لدى البنوك
-	١١,٣٩٣	-	١٠,٥٧٨	توزيعات الأرباح
(٩,٩٤٩)	(٥٥,٥٢١)	(١,٩١٥)	(٦,٤٨٠)	تكلفة الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للعملاء
-	(١١,٨٠٠)	-	(٢,١٣٧)	تكلفة الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للبنوك
-	(٦٢,٠٥٦)	-	(١٥,٥٠٠)	تكلفة التمويل المساندة بعائد

٣١- أحداث هامة

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