



القوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
وكذا تقرير مراقبي الحسابات عليها



القوائم المالية المستقلة

الصفحة	المحتويات
٣	تقرير مراقبي الحسابات
٤	قائمة المركز المالي المستقلة
٥	قائمة الدخل المستقلة
٦	قائمة الدخل الشامل المستقلة
٨-٧	قائمة التدفقات النقدية المستقلة
٩	قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
١٠	قائمة توزيعات الأرباح المقترحة المستقلة
٧١-١١	الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

تقرير مراقبي الحسابات

السادة مساهمي بنك البركة - مصر "شركة مساهمة مصرية"

تقرير عن القوائم المالية المستقلة
راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة لبنك البركة - مصر "شركة مساهمة مصرية" ("البنك") والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة
هذه القوائم المالية المستقلة مسؤولة إدارة البنك، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض القوائم المالية المستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية إختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقبي الحسابات
تتخصص مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المستقلة في ضوء مراجعتنا لها، وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المستقلة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المستقلة. وتعتمد الإجراءات التي تم إختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المستقلة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في إعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية المستقلة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في البنك. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفه الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المستقلة.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المستقلة.

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح، في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي المستقل لبنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، جوهرياً لأي من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠، وذلك في ضوء مراجعتنا للقوائم المالية المستقلة.

يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية المستقلة متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

البيانات المالية المستقلة الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

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

مراقبي الحسابات

وانس صقر
عضو جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين ٢٦١٤٤
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٣٨١
سجل القيد بالبنك المركزي المصري ٥٨٨
برايس وترهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون
قطعة ٢١١ - القطاع الثاني - مركز المدينة
القاهرة الجديدة ١١٨٣٥ - مصر

قائمة المركز المالي المستقلة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح رقم	الأصول
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
٧,٣٥١,٠٩٩	٧,٨١٠,٩٩٠	١٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٧,٩٦٧,٦٤٦	٢٠,٧٧٤,٠٨٢	١٧	أرصدة لدى البنوك (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
٣٨,٥٩٠,٩٧٤	٥٢,٩٩٩,٧٠٩	١٨	مربحات ومضاريات ومشاركات للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
استثمارات مالية			
٩٤,٥٩٤	١١٩,٨٨٩	١/١٩	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣,٩١٤,٠٣٨	٦,٠٤٣,٨٦٩	٢/١٩	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٩,١١٩,٦٦٠	٣٥,٣٤٠,٩٠٠	٣/١٩	- بالتكلفة المستهلقة
٩٨,٠٠٠	١٤٧,٠٠٠	٢٠	استثمارات مالية في شركات تابعة
٥٧١	٢٨,١٠٨	٢١	أصول غير ملموسة
٢,٣٦٠,٥٣٠	٣,٥٣٩,٣٦٨	٢٢	أصول أخرى
٩٥٠,٠٨٧	٩٨٤,٠٦٤	٢٣	أصول ثابتة (بالصافي)
١٠٠,٤٤٧,١٩٩	١٢٧,٧٨٧,٩٧٩		إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
١,٠٠٦,٢٦٢	٨٢٩,٣٥٦	٢٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٥,٠٠٧,٣١١	١٠٦,٥٧٢,٢٣٠	٢٦	ودائع العملاء
٢,٣٢٠,٠٤٤	٤,٨٣٠,٢٤٩	٢٧	تمويلات مساندة و تمويلات أخرى
١,٤٢٠,٩٥٥	١,٦٧٦,٨٩٥	٢٨	التزامات أخرى
١٦١,٦٦٠	٣٠٣,٤٩٦	٢٩	مخصصات أخرى
٥٠,٤١٧	٤٥,٠٦٨	١/٢٤	التزامات ضريبية مؤجلة
٦٨٠,٧٦٣	٩٠٨,٩٣٧	٢/٢٤	التزامات ضرائب الدخل الجارية
٦٤,٥٨٢	٦٤,٥٨٢	٣٠	التزامات مزايا علاجية
٩٠,٧١١,٩٩٤	١١٥,٢٣٠,٨١٣		إجمالي الالتزامات
حقوق الملكية			
٥,٠٨٩,٩٧٤	٥,٠٨٩,٩٧٤	٣١	رأس المال المصدر و المدفوع
٩٣٥,٣٣٨	١,١٨٧,٩٦٨	٣٢	احتياطات
٣,٧٠٩,٨٩٣	٦,٢٧٩,٢٢٤	٣٣	الأرباح المحتجزة
٩,٧٣٥,٢٠٥	١٢,٥٥٧,١٦٦		إجمالي حقوق الملكية
١٠٠,٤٤٧,١٩٩	١٢٧,٧٨٧,٩٧٩		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

تقرير مراقبي الحسابات "مرفق"

عبد العزيز بمانى
رئيس مجلس الإدارة

حازم حسين رشاد حجازي
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

القاهرة في ١٦ فبراير ٢٠٢٥

قائمة الدخل المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	رقم	
١٢,٢٧٨,٦٠٣	١٨,٨٩٤,٧٢٠	٧	عائد المرباحات والمضاربات والمشاركات واللايرادات المشابهة
(٧,٩٠٧,٧٣٨)	(١٢,٩١٧,٧٨١)	٧	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٤,٣٧٠,٨٦٥	٥,٩٧٦,٩٣٩		صافي الدخل من العائد
٤٧٩,٨٥٥	٩٧٤,٦١٢	٨	ايرادات الأتعاب والعمولات
(٦٨,٠٥٤)	(١١٣,٣٣١)	٨	مصرفات الأتعاب والعمولات
٤١١,٨٠١	٨٦١,٢٨١		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٤٢,٠٧٣	٢٣,٨٦٩	٩	توزيعات الأرباح
٦٩,٩٨٣	١٦٥,١٨٥	١٠	صافي دخل المتاجرة
(١,١٩٦,٠٩٢)	(١,٧٣٧,٠٦٧)	١١	مصرفات إدارية
(٢٣٦,٨٣١)	(٦٠٨,٥١٨)	١٢	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة
(٦١,٦٤٠)	(٣٨٦,٤٥٢)	١٣	مصرفات تشغيل أخرى
٣,٤٠٠,١٥٩	٤,٢٩٥,٢٣٧		صافي أرباح السنة قبل ضرائب الدخل
(١,١٧٦,١٥٦)	(١,٢٨٣,٤٢١)	١٤	مصرفات ضرائب الدخل
٢,٢٢٤,٠٠٣	٣,٠١١,٨١٦		صافي أرباح السنة
٢,٦	٣,٦	١٥	نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح السنة

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.


عبد العزيز يمانى
رئيس مجلس الإدارة


حازم حسين رشاد حجازي
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي



قائمة الدخل الشامل المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢,٢٢٤,٠٠٣	٣,٠١١,٨١٦	صافي ارباح السنة
		<u>بنود لا يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر</u>
٢٢١,٣٣٢	١١١,٤٥٣	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال
		الدخل الشامل الاخر
(٤٩,٨٠٠)	(٢٥,٠٧٧)	ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التي لا يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر
		<u>بنود يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر</u>
(٢٦,٦٠٣)	١٦,٨٦٤	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات دين بالقيمة
		العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٣,٢٤١	١٠,٠٩٢	الخسائر الأتتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥,٩٨٥	(٣,٨٨٥)	ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التي يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر
١٥٤,١٥٥	١٠٩,٤٤٧	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للسنة ، صافي بعد الضريبة
٢,٣٧٨,١٥٨	٣,١٢١,٢٦٣	إجمالي الدخل الشامل للسنة ، صافي بعد الضريبة

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	رقم	
			التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٣,٤٠٠,١٥٩	٤,٢٩٥,٢٣٧		صافي أرباح السنة قبل ضرائب الدخل
			تعديلات لتسوية الأثر باح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٩٠,٧٢١	١٢٣,٢٧٤	١١	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة و أصول غير ملموسة
٢٣٦,٨٣١	٦٠٨,٥١٨	١٢	عبء (رد) الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة
٥٤,٠١٨	١٥٣,٥٥١	٢٩	عبء (رد) المخصصات الأخرى
٢٥,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	١٣	عبء (رد) خسائر اضمحلال أصول الت ملكيتها للبنك
(٤٠,٧٣١)	(١٠,٥٤٣)	٢٩	مخصصات انتفى الغرض منها بخلاف مخصص التمويلات
(٤,٩٩٥)	(٢,٦٧٦)	٢٩	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات
(٢٨٣,٢٢٨)	-	١٧	المستخدم من مخصص أرصدة لدى البنوك
(٥٤,٨٧١)	٤٢,٥٥٠	٢/١٩	استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
١٧٨,٨٠٤	٤٢٢,٩٧٦		فروق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية
(٤٢,٥٨٣)	(١٠٤,٠٩٧)	٢/١٩	فروق ترجمة أرصدة الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر بالعملة الأجنبية
(١,٢٧٠,٦٥١)	(٣,٨٧٤,٩٥٤)	٣/١٩	فروق ترجمة أرصدة الإستثمارات المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة بالعملة الأجنبية
٢٧٦,٢٢٧	١,٩٣٩,٩٣٣	٢٧	فروق ترجمة أرصدة التمويلات المساندة بالعملة الأجنبية
(٢٦,٦٦٥)	(٢٥,٢٩٦)	١/١٩	فروق تقييم الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
(٣٣,٦٦٨)	(٣٠,٠٣٠)	١٣	خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة
(٥٥,٥٠٥)	(٤,٤٣٨)	١٣	خسائر (أرباح) بيع أصول آلت ملكيتها للبنك
(٤٢,٠٧٣)	(٢٣,٨٦٩)		توزيعات الأرباح عن استثمارات مالية
٢,٤٠٧,٢٩٠	٣,٦٠٠,١٣٦		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
(٩٥,٢٧٥)	(٣٨٩,٦٦٢)		أرصدة لدى البنك المركزى في إطار نسبة الاحتياطي اللازمى
٣,٧٥١,٠٧٧	-		ودائع لدى البنوك أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
(٦,٢٠٠,٦٠٨)	(٢,٤٢٣,٢٧٥)		أذون خزانة أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
(٧,٤٦٦,٢٦٣)	(١٥,٣١٩,٨٨٧)		مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء
١٦٨,٥٨٩	(١,٣٧٤,٣٣٩)		أصول أخرى
(٨٩٦,٦٤٣)	(١٧٦,٩٠٦)		أرصدة مستحقة للبنوك
١٠,٥٨٧,٣٥٨	٢١,٥٦٤,٩١٩		ودائع العملاء
(٢٤,٩٣٤)	٢٥٥,٥٧٦		التزامات أخرى
٦٥٧	-		التزامات مزايا العاملين
(١,٠٣٧,٦٠٧)	(١,٠٨٩,٥٥٥)		ضرائب الدخل المسددة
١,١٩٣,٦٤١	٤,٦٤٧,٠٠٨		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية المستقلة - تابع

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
(٤٢٠,٩٧٨)	(١٥٨,٧٣٥)	٢٣	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٣٥,٧٥٠	٣٧,٧٧٠		متحصلات من بيع الأصول الثابتة
(١٣٧)	(٣٣,٧٩٣)		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
(١,٩٤٥,١٦٦)	(١,٠٦٠,٣٩٥)	٢/١٩	مدفوعات لشراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٠٦,٧٩٨	١,٥٣٩,٣٠٠	٢/١٩	متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(٣,٤٩٩,٠٢٨)	٣/١٩	مدفوعات لشراء استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة
٤,٠٤٠,٣٤٠	٤,٥٦٩,٦٣٤	٣/١٩	متحصلات من استرداد استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة
-	(٤٩,٠٠٠)		مدفوعات لشراء استثمارات مالية في شركات تابعة
٤٢,٠٧٣	٢٣,٨٦٩		توزيعات أرباح محصلة
٢,٢٥٨,٦٨٠	١,٣٦٩,٦٢٢		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
٩٢٦,٨٠٢	١,٥٤٥,٠٠٠	٢٧	المحصل من تمويلات مساندة و تمويلات أخرى
(٨,٦٥٣)	(٩٧٤,٧٢٨)	٢٧	(المدفوع) من تمويلات مساندة و تمويلات أخرى
(٢١٠,٥٠٠)	(٢٧٧,٤٠٠)		توزيعات أرباح نقدية مدفوعة (حصة العاملين ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة)
٧٠٧,٦٤٩	٢٩٢,٨٧٢		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
٤,١٥٩,٩٧٠	٦,٣٠٩,٥٠٢		صافي الزيادة في النقدية و ما في حكمها خلال السنة المالية
١٠,٨٥٤,٣٦٤	١٥,٠١٤,٣٣٤		رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة المالية
١٥,٠١٤,٣٣٤	٢١,٣٢٣,٨٣٦	٣٤	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

القيمة بالألف جنيه مصري

إجمالي حقوق الملكية	الأرباح المحتجزة	احتياطيات	رأس المال المصدر و المدفوع	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
٧,٥٨٥,٠٨١	١,٨٩٠,٨٧٧	٦٠٤,٢٣٠	٥,٠٨٩,٩٧٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
١٥٤,١٥٥	-	١٥٤,١٥٥	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر
٢,٢٢٤,٠٠٣	٢,٢٢٤,٠٠٣	-	-	صافي أرباح السنة
٩,٩٦٣,٢٣٩	٤,١١٤,٨٨٠	٧٥٨,٣٨٥	٥,٠٨٩,٩٧٤	
-	(١٧٥,٣٤٢)	١٧٥,٣٤٢	-	المحول الى الاحتياطى القانوني
-	(١,٦١١)	١,٦١١	-	المحول الى الاحتياطى الرأسمالي
(٢١٠,٥٠٠)	(٢١٠,٥٠٠)	-	-	توزيعات أرباح نقدية (حصة العاملين ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة)
(١٧,٥٣٤)	(١٧,٥٣٤)	-	-	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٩,٧٣٥,٢٠٥	٣,٧٠٩,٨٩٣	٩٣٥,٣٣٨	٥,٠٨٩,٩٧٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
٩,٧٣٥,٢٠٥	٣,٧٠٩,٨٩٣	٩٣٥,٣٣٨	٥,٠٨٩,٩٧٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
١٠٩,٤٤٧	-	١٠٩,٤٤٧	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر
٣,٠١١,٨١٦	٣,٠١١,٨١٦	-	-	صافي أرباح السنة
١٢,٨٥٦,٤٦٨	٦,٧٢١,٧٠٩	١,٠٤٤,٧٨٥	٥,٠٨٩,٩٧٤	
-	(١٠٩,٥١٦)	١٠٩,٥١٦	-	المحول الى الاحتياطى القانوني
-	(٣٣,٦٦٧)	٣٣,٦٦٧	-	المحول الى الاحتياطى الرأسمالي
(٢٧٧,٤٠٠)	(٢٧٧,٤٠٠)	-	-	توزيعات أرباح نقدية (حصة العاملين ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة)
(٢١,٩٠٢)	(٢١,٩٠٢)	-	-	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
١٢,٥٥٧,١٦٦	٦,٢٧٩,٢٢٤	١,١٨٧,٩٦٨	٥,٠٨٩,٩٧٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

قائمة توزيعات الارباح المقترحة المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٢,٢٢٤,٠٠٣	٣,٠١١,٨١٦	صافى أرباح السنة (من واقع قائمة الدخل)
		(يخصم):
(٣٣,٦٦٨)	(٣٠,٠٣٠)	أرباح بيع أصول ثابتة محول للاحتياطي الرأسمالي وفقا لاحكام القانون
٢,١٩٠,٣٣٥	٢,٩٨١,٧٨٦	صافي أرباح السنة القابلة للتوزيع
١,٤٨٥,٨٩١	٣,٢٦٧,٤٠٦	يضاف: رصيد الأرباح المحتجزة فى أول السنة المالية
٣,٦٧٦,٢٢٦	٦,٢٤٩,١٩٢	الإجمالي
		يونى كالتى
١٠٩,٥١٧	١٤٩,٠٨٩	أحتياطي قانوني هـ %
٢١,٩٠٣	٢٩,٨١٨	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٢٢٢,٤٠٠	٣٠١,١٨٢	حصة العاملين فى الأرباح
-	٢٥٤,٥٠٠	توزيعات المساهمين حصة أولى (نقدي)
٥٥,٠٠٠	٦٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
-	٣٦٥,٥٠٠	توزيعات المساهمين حصة ثانية (نقدي)
٣,٢٦٧,٤٠٦	٥,٠٨٤,١٠٣	الأرباح المحتجزة فى نهاية السنة المالية
٣,٦٧٦,٢٢٦	٦,٢٤٩,١٩٢	الإجمالي

- طبقا لما ورد بالمادة ١٧٨ من قانون البنك المركزى والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ باستقطاع مبلغ لا يزيد عن ١٪ من صافى الارباح السنوية القابلة للتوزيع لصالح صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفى .
- يمثل الاحتياطي القانونى نسبة هـ % من صافي ارباح السنة مخصصا منه ارباح بيع اصول ثابتة محولة للاحتياطي الرأسمالي.
- بلغت قيمة توزيعات المساهمين المقترحة عن العام المالي المنتهى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٦٢.٠٠٠ ألف جنيه مصرى تتمثل فى (حصة أولى بمبلغ ٢٥٤.٠٠ ألف جنيه مصرى ، حصة ثانية بقيمة ٣٦٥.٠٠ ألف جنيه مصرى) جميعها فى صورة توزيعات نقدية.

البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة**عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤****١- معلومات عامة**

تأسس بنك الأهرام (شركة مساهمة مصرية) كبنك تجاري بتاريخ ١٩ مارس ١٩٨٠ بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ وتعديلاته والذي حل محله قانون الاستثمار . وطبقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٢١ سبتمبر ١٩٨٨ تم تعديل اسم البنك ليصبح بنك التمويل المصري السعودي ، وبتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠٠٩ قررت الجمعية العامة غير العادية تغيير اسم البنك إلى بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية ، ويقوم البنك بتقديم خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في ظل أحكام الشريعة الإسلامية في جمهورية مصر العربية من خلال ٣٩ فرعاً ويوظف ١٣٤٩ 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 المستقلة من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٦ فبراير ٢٠٢٥ ، وللجمعية العامة للبنك الحق في تعديل القوائم المالية المستقلة بعد إصدارها.

٢- أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

يتم إعداد القوائم المالية المستقلة وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة ، وفي ضوء القوانين المصرية السارية و يتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري الي معايير المحاسبة المصرية. و أعد البنك أيضا القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك والتي تم إعدادها وفقاً لتعليمات البنك المركزي السابق ذكرها ، وقد تم تجميع الشركات التابعة بالكامل في القوائم المالية المجمعة وهذه الشركات هي الشركات التي يمتلك البنك - بشكل مباشر أو غير مباشر - أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية ، بغض النظر عن نوع النشاط. ويقوم البنك بإدراج الاستثمارات في الشركات التابعة في القوائم المالية المستقلة بالتكلفة ناقضاً خسارة الاضمحلال.

٣- ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المستقلة ، وقد تم إتباع هذه السياسات بثبات لكل الفترات المعروضة إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك:

(أ) الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة**١/ الشركات التابعة**

هي الشركات التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية للحصول على منافع من أنشطتها، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت بها. ويؤخذ في الاعتبار وجود تأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركات التابعة.

٢/ الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠٪ إلى ٥٠٪ من حقوق التصويت. ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة. وفقاً لهذه الطريقة، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة. تستخدم طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات التابعة والشقيقة، حيث يتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدرة و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف متعلقة بصفة مباشرة لعملية الاقتناء، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء. بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند "إيرادات/(مصرفات) تشغيل أخرى". تم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عن الشركات التابعة والشقيقة كإيراد في قائمة الدخل المستقلة للبنك عند اعتماد الشركات لتلك التوزيعات وثبوت حق البنك في تحصيله .



البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(ب) التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموع من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى، بينما يرتبط القطاع الجغرافي بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة.

وينقسم البنك إلى قطاعين رئيسيين من الأعمال، وهما الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية للأفراد. وعلاوة على ذلك يعتبر مركز الشركات كإدارة تمويل مركزية فيما يتعلق بأعمال البنك الرئيسية. وفيما يختص بتعاملات إدارة المعاملات ونشاط الاستثمارات وغير ذلك من الأنشطة غير الأساسية فإنه يتم التقرير عنها ضمن الخدمات المصرفية للشركات.

ولغرض إعداد التقارير القطاعية طبقا لتصنيف المناطق الجغرافية، يتم عرض أرباح وخسائر وأصول والتزامات القطاع على أساس أماكن الفروع.

(ت) ترجمة العملات الأجنبية

ت/أعملة التعامل والعرض

يتم عرض القوائم المالية للبنك باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الأساسية التي يمارس فيها البنك نشاطه، ويتم عرض القوائم المالية للبنك بالجنيه المصري وهو عملة التعامل والعرض للبنك.

ت/٢المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري، وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال الفترة / السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة، ويتم إعادة ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية الفترة / السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ، ويتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن الترجمة ضمن البنود التالية:

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالنسبة للأصول/الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حسب تصنيف الأصل أو الالتزام.
- إيرادات (مصرفيات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقى البنود.
- بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات المالية من أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

ويتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ما بين فروق ناتجة عن التغيرات في التكلفة المُستهلكة للأداة وفروق ناتجة عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق ناتجة عن تغير القيمة العادلة للأداة، ويتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بالفروق المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المُستهلكة ضمن بند عائد التمويل والإيرادات المشابهة والفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصرفيات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن بنود الدخل الشامل بحقوق الملكية بالفروق المتعلقة بالتغير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر).

تتضمن فر وق التقييم الناتجة عن قياس البنود ذات الطبيعة غير النقدية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الناتجة عن تغير أسعار الصرف المستخدمة في ترجمة تلك البنود. ومن ثم يتم الاعتراف بقائمة الدخل بإجمالي فر وق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بينما يتم الاعتراف بإجمالي فر وق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية ببند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

البيانات المتكاملة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(ث) الأصول والالتزامات المالية

الأصول المالية - الاعتراف الأولي.

يقوم البنك بالاعتراف الأولي بالأصول والالتزامات المالية في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية، ويتم قياس الأصل أو الالتزام المالي أولاً بالقيمة العادلة. وبالنسبة لتلك التي لا يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر فإنها تقاس بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكلفة المعاملة التي ترتبط بشكل مباشر بعملية الاقتناء أو الإصدار.

أن أفضل أسلوب لقياس القيمة العادلة هو السعر في سوق نشط. يعتبر السوق سوقاً نشطاً عندما تكون المعاملات المتعلقة بالأصل أو الالتزام منتظمة وملئمة من حيث الحجم بما يكفي لتحديد بيانات الأسعار على أساس مستمر. تقاس القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في سوق نشط على أنها السعر المدرج لكل أصل أو التزام على حدة والكمية التي يحتفظ بها البنك.

تستخدم أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة، حيث تستخدم لقياس القيمة العادلة لبعض الأدوات المالية التي لا تتوفر فيها معلومات التسعير في السوق الخارجي. يتم تحليل قياسات القيمة العادلة حسب مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على النحو التالي:

المستوى الأول: القياسات بالأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول والالتزامات المماثلة

المستوى الثاني للقياسات: أساليب التقييم التي تشمل كافة المدخلات الجوهرية الملحوظة للأصول والالتزامات، سواء كانت مباشرة (وهي الأسعار) أو غير مباشرة (وهي المستمدة من الأسعار).

المستوى الثالث للقياسات: التقييمات التي لا تستند إلى معلومات سوق جديرة بالملاحظة فقط - أي أن القياس يتطلب مدخلات كبيرة

تكاليف المعاملات هي تكاليف إضافية عائدة مباشرة إلى عمليات اقتناء أو إصدار أو استبعاد أداة مالية. التكلفة الإضافية هي التكلفة التي لا يتم تكبدها إذا لم تتم المعاملة. تشمل تكاليف المعاملات الرسوم والعمولات المدفوعة للوكلاء. لا تشمل تكاليف المعاملات أقساط أو خصومات الديون أو تكاليف التمويل أو تكاليف إدارية داخلية أو تكاليف التملك. التكلفة المستهلكة هي المبلغ الذي تم بموجبه الاعتراف بالأداة المالية عند الاعتراف الأولي ناقصاً أي مدفوعات رئيسية، بالإضافة إلى الفوائد المستحقة، وللأصول المالية ناقصاً أي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. تشمل الفوائد المستحقة استهلاك تكاليف المعاملة المؤجلة عند الاعتراف الأولي بأي أقساط أو تخفيضات حتى تاريخ الاستحقاق باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

الأصول المالية - التصنيف والقياس اللاحق - فئات القياس .

عند الاعتراف الأولي يقوم البنك بتبويب الأصول المالية إلى أصول مالية بالتكلفة المستهلكة، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

■ يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا تم استيفاء كلا الشرطين التاليين ولم يكن قد تم تخصيصه بمعرفة إدارة البنك عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه فقط هو الاحتفاظ بالأصل المالي لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية.

- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل تتمثل فقط في أصل مبلغ الاداة المالية والعائد.

■ يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ولم يكن قد تم تخصيصها عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا تم استيفاء كل من الشرطين التاليين:

- يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه تحقيق التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصل المالي.

- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل لا تتمثل فقط في أصل الدين والعائد.

■ عند الاعتراف الأولي بأداة حقوق ملكية ليست محتفظ بها بغرض المتاجرة فإنه يمكن للبنك القيام باختيار لا رجعة فيه بأن يتم عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر. ويكون هذا الاختيار لكل استثمار على حده.

■ يتم تبويب باقي الأصول المالية الأخرى كاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

بالإضافة إلى ذلك ، يمكن للبنك عند الاعتراف الأولي ، أن يخصص بشكل لا رجعة فيه - أصلاً مالياً على أنه يُقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، بالرغم من استيفائه لشروط التبويب كأصل مالي بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، إذا كان القيام بذلك يمنع أو يقلص بشكل جوهري - التضارب الذي قد ينشأ في القياس المحاسبي.

البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

يلخص الجدول التالي التصنيف إلى جانب نموذج الأعمال ذي الصلة والخصائص الأساسية

طرق القياس وفقاً لنماذج الأعمال			الأداة المالية
القيمة العادلة		التكلفة المستهلكة	
من خلال الأرباح أو الخسائر	من خلال الدخل الشامل الاخر		
المعاملة العادية لأدوات حقوق الملكية	اختيار غير قابل للإلغاء عند الاعتراف الأولي	لا تنطبق	أدوات حقوق الملكية
نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	أدوات الدين / التمويلات والتسهيلات

الاصول المالية - التصنيف والقياس اللاحق - نموذج الأعمال -

يعكس نموذج الأعمال كيفية إدارة البنك للأصول من أجل توليد التدفقات النقدية - سواء كان هدف البنك: تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الأصول فقط " الاحتفاظ بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية " أو (٢) تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناشئة عن بيع الأصول " الاحتفاظ بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع " أو إذا لم ينطبق أي منهما، يتم تصنيف الأصول المالية كجزء من نموذج الأعمال " الآخر " ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم تحديد نموذج الأعمال لمجموعة من الأصول (على مستوى المحفظة) استناداً إلى كافة الأدلة ذات الصلة حول الأنشطة التي تعهد بها البنك لتحقيق الهدف المحدد للمحفظة المتاحة في تاريخ التقييم. تتضمن العوامل التي تأخذها المجموعة بعين الاعتبار في تحديد نموذج الأعمال الغرض من المحفظة وتكوينها، والخبرة السابقة حول كيفية تحصيل التدفقات النقدية للأصول المعنية، وكيفية تقييم المخاطر وإدارتها، وكيفية تقييم أداء الأصول.

يقوم البنك بإعداد وتوثيق واعتماد نموذج / نماذج الأعمال (Business Models) بما يتوافق مع متطلبات المعيار الدولي للقرارات المالية (٩) وبما يعكس استراتيجية البنك الموضوعة لإدارة الأصول المالية وتدفقاتها النقدية وفقاً لما يلي:

الاصول المالي	نموذج الأعمال	الخصائص الأساسية
الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	- يتمثل الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل مبلغ الاستثمار والعوائد. - يعتبر البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية. - أدنى مبيعات من حيث الدورية والقيمة. - يقوم البنك بعملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدي توافقها مع متطلبات المعيار.
الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	- كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. - مبيعات مرتفعة (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية
الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	نماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة - إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة - تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع)	- هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. - تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج. - ادارة الاصول المالية بمعرفة علي اساس القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر تلافيا للتضارب في القياس المحاسبي.

البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة**عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤**

- يقوم البنك بتقييم الهدف من نموذج الاعمال على مستوى المحفظة التي يتم الاحتفاظ بالأصل المالي فيها باعتبار أن ذلك يعكس طريقة إدارة العمل وطريقة امداد الإدارة بالمعلومات، وتتضمن المعلومات التي يتم أخذها في الاعتبار عند تقييم هدف نموذج الاعمال ما يلي:
- السياسات المعتمدة الموثقة وأهداف المحفظة وتطبيق هذه السياسات في الواقع العملي. وعلى وجه الخصوص ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز فقط على تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية للأصل والاحتفاظ بمعدل عائد معين، لمقابلة تواريخ استحقاق الأصول المالية مع تواريخ استحقاق الالتزامات التي تمول هذه الأصول أو توليد تدفقات نقدية من خلال بيع هذه الأصول.
- كيفية تقييم والتقرير عن أداء المحفظة الي الإدارة العليا.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال بما في ذلك طبيعة الأصول المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج وطريقة إدارة هذه المخاطر.
- كيفية تحديد تقييم أداء مديري الاعمال (القيمة العادلة، العائد على المحفظة، أو كلاهما).
- دورية وقيمة وتوقيت عمليات البيع في الفترات السابقة، وأسباب هذه العمليات، والتوقعات بشأن أنشطة البيع المستقبلية. ومع ذلك فإن المعلومات عن أنشطة البيع لا تؤخذ في الاعتبار بشكل منعزل، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق هدف البنك من إدارة الأصول المالية وكيفية توليد التدفقات النقدية.
- إن الأصول المالية التي يحتفظ بها بغرض المتاجرة أو التي يتم ادارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حيث انها ليست محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية أو لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع اصول مالية معاً.

الأصول المالية - التصنيف والقياس اللاحق - خصائص التدفقات النقدية.**تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تمثل دفعات تقتصر فقط على أصل مبلغ الاداة والعائد**

- لغرض هذا التقييم يقوم البنك بتعريف المبلغ الأصلي للأداة المالية بانه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الاول. ويعرف العائد بأنه مقابل القيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي خلال فترة محددة من الزمن ومخاطر التمويل الاساسية الأخرى والتكاليف (مثل خطر السيولة والتكاليف الإدارية) وكذلك هامش الربح.
- ولتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تتمثل في دفعات تقتصر فقط على أصل الاداة المالية والعائد، فإن البنك يأخذ في اعتباره الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروط تعاقدية قد تغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية مما يجعلها لا تقابل ذلك الشرط. ولإجراء ذلك التقييم يأخذ البنك في اعتباره ما يلي:
- الاحداث المحتملة التي قد تغير من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.
- خصائص الرافعة المالية (سعر العائد، الآجال، نوع العملة...).
- شروط السداد المعجل ومد الآجل.
- الشروط التي قد تحد من قدرة البنك على المطالبة بتدفقات نقدية من أصول معينة.
- الخصائص التي قد تعدل مقابل القيمة الزمنية للنقود (إعادة تحديد سعر العائد دوريا).

الأصول المالية - إعادة التقييم

- لا يتم إعادة تقييم الأصول المالية بعد الاعتراف الدولي إلا عندما - وفقط عندما - يقوم البنك بتغيير نموذج الاعمال الخاص بإدارة هذه الأصول. وفي كافة الاحوال لا يتم إعادة التقييم بين بنود الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر وبين الالتزامات المالية بالتكلفة المستهلكة.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

إضمحلال الأصول المالية - الخسائر الائتمانية المتوقعة

- يتم اثبات خسائر الإضمحلال عن الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية التالية والتي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وهي: (١) الأصول المالية التي تمثل أدوات دين، (٢) المديونيات المستحقة، (٣) عقود الضمانات المالية، (٤) ارتباطات التمويل وارتباطات أدوات الدين المشابهة.
- لا يتم اثبات خسائر إضمحلال في قيمة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية.

الادوات المالية المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر

- (١) يقوم البنك بتجميع الادوات المالية المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر علي اساس مجموعات ذات مخاطر ائتمانية متشابهة علي اساس نوع المنتج المصرفي.
- (٢) يقوم البنك بتصنيف الادوات المالية داخل مجموعة منتج التجزئة المصرفية او المشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر الي ثلاث مراحل بناء على المعايير الكمية والنوعية التالية:

المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		تصنيف الاداة المالية
المحدد الاساسي (المعايير النوعية)	المحدد الكمي	المحدد الاساسي (المعايير النوعية)	المحدد الكمي	المحدد الاساسي (المعايير النوعية)	المحدد الكمي	
لا توجد متأخرات	تدخل في نطاق المخاطر المقبولة					ادوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية
		تأخير يزيد عن ٣٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية.	إذا واجه الحاصل على تمويل واحد أو أكثر من الأحداث التالية على الأقل : - تقدم الحاصل على تمويل بطلب لتحويل السداد قصير الاجل الى طويل الاجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للحاصل على تمويل. - إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للحاصل على تمويل. - تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب الحاصل على تمويل. - متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة. - تغيرات اقتصادية/تشريعية/تكنولوجية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للحاصل على تمويل			ادوات مالية حدث بشأنها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمان
				عندما يتأخر الحاصل على تمويل أكثر من ٩٠ يوما عن سداد اقساطه التعاقدية	لا يوجد	ادوات مالية مضمحلة



البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الأدوات المالية المتعلقة بالمؤسسات والمشروعات المتوسطة

(١) يقوم البنك بتجميع الأدوات المالية المتعلقة بالمؤسسات والمشروعات المتوسطة على أساس مجموعات ذات مخاطر ائتمانية متشابهة على أساس وحدة العمل الحاصل على تمويل (ORR).

(٢) يقوم البنك بتصنيف العملاء داخل كل مجموعة إلى ثلاث مراحل بناء على المعايير الكمية والنوعية التالية:

المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		التصنيف
المحدد الأساسي (المعايير الكمية)	المحدد الإضافي (النوعية)	المحدد الأساسي (المعايير الكمية)	المحدد الإضافي (النوعية)	المحدد الأساسي (المعايير الكمية)	المحدد الإضافي (النوعية)	
لا توجد متأخرات	تدخل في نطاق المخاطر المقبولة					أدوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية
		إذا كان الحاصل على تمويل على قائمة المتابعة و/أو الأداة المالية واجهت واحدا أو أكثر من الأحداث التالية على الأقل:	تأخير يزيد عن ٣٠ يوم من تاريخ استحقاق القسط التعاقدية.			أدوات مالية حدث بشأنها زيادة جوهريّة في المخاطر الائتمانية
		- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية - تغييرات سلبية جوهريّة في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها الحاصل على تمويل. - طلب إعادة الجدولة. - تغييرات سلبية جوهريّة في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية. - تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للحاصل على تمويل. - العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين/التمويلات التجارية.				
		عندما يتأخر الحاصل على تمويل أكثر من ٩٠ يوما عن سداد أقساطه التعاقدية		عندما يعجز الحاصل على تمويل عن تلبية واحد أو أكثر من المعايير التالية، مما يشير إلى أن الحاصل على تمويل يواجه صعوبة مالية كبيرة.		أدوات مالية مضمحلة
				- وفاة أو عجز الحاصل على تمويل. - تعثر الحاصل على تمويل مالياً. - الشروع في جدولة نتيجة تدهور القدرة الائتمانية للحاصل على تمويل. - عدم الالتزام بالتعهدات المالية. - اختفاء السوق النشط للأصل المالي أو أحد الأدوات المالية للحاصل على تمويل بسبب صعوبات مالية. - منح الممولين امتيازات تتعلق بصعوبة مالية للحاصل على تمويل ما كانت تمنح في الظروف العادية. - احتمال أن يدخل الحاصل على تمويل في مرحلة الإفلاس أو إعادة الهيكلة نتيجة صعوبات مالية. - إذا تم شراء أصول الحاصل على تمويل المالية بخصم كبير يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.		

البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة**عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤****■ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة**

- يقوم البنك بتقييم محافظ الأدوات المالية على أساس ربع سنوي على مستوى المحفظة للأفراد والمؤسسات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر وعلى أساس دوري فيما يتعلق بالأصول المالية للمؤسسات المصنفة ضمن قائمة المتابعة بهدف مراقبة خطر الائتمان المتعلق بها ، كما يتم هذا التقييم على مستوى الطرف المقابل على أساس دوري، و يتم مراجعة ومراقبة المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في خطر الائتمان دوريا من قبل ادارة المخاطر الائتمانية.
 - يقوم البنك في تاريخ القوائم المالية بتقدير مخصص خسائر الاضمحلال للاداء المالية بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الاداة المالية فيما عدا الحالات التالية والتي يتم تقدير مخصص خسائر الاضمحلال فيها بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهرا:
 - أصول مالية تم تحديدها على انها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ القوائم المالية (ادوات مالية بالمرحلة الاولى).
 - أصول مالية أخرى لم تكن المخاطر الائتمانية في تاريخ التقرير قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي (ادوات مالية بالمرحلة الاولى).
 - يعتبر البنك الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير احتمالي مرجح للخسائر الائتمانية المتوقعة والتي يتم قياسها كما يلي:
- (أ) تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الاولى على اساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب على اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة اثني عشر شهرا مستقبلية مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من الاصول المالية ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة. ونظرا لأن الخسائر الائتمانية المتوقعة تأخذ في الحسبان مبلغ وتوقيت الدفعات ، فإن الخسائر الائتمانية تنشأ حتى إذا كانت المنشأة تتوقع أن يتم السداد بالكامل ولكن في وقت لاحق بعد أن يصبح الدين واجب السداد بموجب الشروط التعاقدية. وتعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهرا جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار حياة الاصل والتي تنتج عن أحداث التعثر في السداد لأداة مالية والمحتملة خلال اثني عشر شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.
- (ب) تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الثانية على اساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب على اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة حياة الاصل المالي مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من الاصول المالية ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة.
- (ت) الأصول المالية المضمحلة ائتمانيا في تاريخ القوائم المالية تقاس بالفرق بين إجمالي المبلغ الدفترى للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.
- تدخل الارتباطات عن تمويلات والادوات المالية المشابهة ضمن حساب القيمة عند الاخفاق، وتحتسب على الرصدة القائمة في تاريخ القوائم المالية بعد تحويلها الي القيمة في حالة استخدام تلك الارتباطات مستقبلا.
 - يقوم البنك عند حساب معدلات الخسارة الأخذ في الاعتبار معدلات الاسترداد المتوقعة من القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة سواء من الضمانات النقدية والعينية او معدلات السداد التاريخية او المستقبلية المتوقعة وذلك على النحو التالي:
- (أ) بالنسبة لأدوات الديون المصنفة ضمن المرحلة الاولى يتم الاعتماد فقط بقيمة الضمانات النقدية وما في حكمها المتمثلة في النقدية والادوات المالية الأخرى التي يمكن تحويلها الي نقدية بسهولة في مدي زمني قصير (٣ شهور او اقل) وبدون ان يحدث تغير (خسارة) في قيمتها نتيجة مخاطر الائتمان .
- (ب) بالنسبة للأدوات المالية المصنفة ضمن كلا من المرحلة الثانية او الثالثة يتم الاعتماد فقط بأنواع الضمانات طبقا للقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٤/٥/٢٠٢٠ بشأن تحديد الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات في حين يتم حساب قيمة تلك الضمانات طبقا لما وارد بقواعد اعداد وتصور القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ .
- (ت) بالنسبة للأدوات المالية المحتفظ بها لدى البنوك التي تعمل خارج مصر، يتم تحديد معدلات احتمالات الاخفاق على اساس التصنيف الائتماني للمركز الرئيسي للبنك الذي يعمل خارج مصر وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة المركز الرئيسي ومع مراعاة التعليمات الصادرة عن البنك المركزي بشأن مخاطر الدول، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥٪.

البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة**عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤**

(ث) بالنسبة للأدوات المالية المحتفظ بها لدى البنوك التي تعمل داخل مصر، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس تصنيف البنك من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وتعامل فروع البنوك المصرية بالخارج معاملة المركز الرئيسي ، كما تعامل فروع البنوك الاجنبية التي تعمل داخل مصر معاملة المركز الرئيسي لها، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥٪.

(ج) بالنسبة للأدوات المالية التي تصدرها الجهات بخلاف البنوك، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس تصنيف الجهة المصدرة للأداة المالية من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة الجهة المصدرة في حالة الجهات الخارجية، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥٪ .

- يتم خصم مخصص الاضمحلال الخاص بالأصول المالية المعترف بها بالمركز المالي من قيمة ذات الاصول المالية عند تصوير قائمة المركز المالي، في حين يتم الاعتراف بمخصص الاضمحلال المتعلق بارتباطات التمويلات وعقود الضمانات المالية والالتزامات العرضية ضمن بند المخصصات الأخرى بالالتزامات المركز المالي.

- بالنسبة لعقود الضمانات المالية يقوم البنك بتقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة على اساس الفرق بين الدفعات المتوقعة سدادها لحامل الضمانة مخصصا منها اي مبالغ أخرى يتوقع البنك استردادها.

الترقي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى

يتعين الا يتم نقل الاصل المالي من المرحلة الثانية الي المرحلة الاولى الا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الاولى وسداد كامل المتأخرات من الاصل المالي والعوائد وعند مرور فترة ثلاث شهور من الانتظام في السداد واستيفاء شروط المرحلة الاولى .

الترقي من المرحلة الثالثة الي المرحلة الثانية

يتعين الا يتم نقل الاصل المالي من المرحلة الثالثة الي المرحلة الثانية - بما في ذلك عمليات الجدولة - الا بعد استيفاء كافة الشروط التالية:

- ١) استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
 - ٢) سداد ٢٥٪ من ارصدة الاصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنية / المهمشة - حسب الاحوال.
 - ٣) الانتظام في سداد اصل مبلغ الاصل المالي وعوائده المستحقة لمدة ١٢ شهرا متصلة علي الاقل.
- وفقا لمتطلبات تطبيق المعيار فان الاصل في سداد الالتزامات المترتبة علي اي طرف مدين هو التدفق النقدي الناتج من نشاط العمل ، وعليه فأن الدراسات الائتمانية يجب ان توضح التدفقات النقدية المتوقعة بشكل دقيق ومستند الي بيانات مالية مدققة تعكس قدرة الطرف المدين علي توفير تلك التدفقات النقدية .

الأصول المالية المعاد هيكلتها:

- إذا تم إعادة التفاوض بشأن شروط أصل مالي أو تعديلها أو إحلال أصل مالي جديد محل أصل مالي حالي بسبب الصعوبات المالية للحصول على تمويل فإنه يتم إجراء تقييم ما إذا كان ينبغي استبعاد الأصل المالي من الدفاتر وتقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:
- ١) إذا كانت إعادة الهيكلة لن تؤدي إلى استبعاد الأصل الحالي فإنه يتم استخدام التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل عند احتساب العجز النقدي في الأصل الحالي. ويتم حساب خسائر الائتمان المتوقعة على عمر الاداة.
 - ٢) إذا كانت إعادة الهيكلة ستؤدي إلى استبعاد الأصل الحالي، فإن القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد يتم معالجتها كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي الحالي وذلك عند استبعاده . ويتم استخدام هذه القيمة في حساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي والتي تم خصمها من التاريخ المتوقع لاستبعاد الأصل حتى تاريخ القوائم المالية باستخدام معدل الفائدة الفعال الأصلي للأصل المالي الحالي.

عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي كما يلي:-

- ١) الاصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصول.
- ٢) ارتباطات عن التمويلات وعقود الضمانات المالية: بصفة عامة، كمخصص.
- ٣) عندما تتضمن الأداة المالية كل من المستخدم وغير المستخدم من الحد المسموح به لتلك الأداة، يقوم البنك بعرض مخصص خسارة مجتمعة للمستخدم وغير المستخدم ويتم عرض المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للمستخدم و يتم عرض أي زيادة في مخصص الخسارة على إجمالي مبلغ المستخدم كمخصص للجزء غير المستخدم.
- ٤) أدوات مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا يتم اثبات مخصص اضمحلال في قائمة المركز المالي وذلك لان القيمة الدفترية لتلك الاصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الافصاح عن مخصص الاضمحلال ويتم الاعتراف به في قائمة الدخل الشامل الآخر.

البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة**عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤****الأصول المالية – الاستبعاد**

- يتم اعدام الديون (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاسترداد تلك الديون. وبصفه عامة عندما يقوم البنك بتحديد ان الحاصل على تمويل لا يملك اصول او موارد او مصادر الدخل التي يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لتسديد المديونيات التي سوف يتم اعدامها ومع ذلك، فإن الاصول المالية المعدومة قد تظل خاضعة للمتابعة في ضوء الاجراءات التي يقوم بها البنك لاسترداد المبالغ المستحقة. ويتم الخصم علي حساب مخصص الاضمحلال بالديون التي يتم اعدامها سواء كان مكونا لها مخصص ام لا، ويتم الاضافة الي مخصص الاضمحلال بأي متحصلات عن تمويلات سبق إعدامها.

الأصول المالية – الاستبعاد

- يتم استبعاد الأصل المالي عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدي في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يقوم البنك بتحويل الحق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم بموجبها تحويل المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية بشكل جوهري الى طرف آخر.
- عند استبعاد أصل مالي يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء من الأصل الذي تم استبعاده) ومجموع كلاً من المقابل المستلم (متضمناً أي أصل جديد تم الحصول عليه مخصصاً من أي التزام جديد تم تحمله) وأي أرباح أو خسائر مجمعة سبق الاعتراف بها ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر.
- اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩، فإن أي أرباح مرحله او خسائر متراكمة تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل الآخر متعلقة بالاستثمار في أدوات حقوق ملكية تم تخصيصها كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، لا يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر عند استبعاد ذلك الأصل. وان أية حصة نشأت أو تم الاحتفاظ بها من الأصل المؤهل للاستبعاد (مستوفى شروط الاستبعاد) فيتم الاعتراف بها كأصل أو التزام منفصل.
- عندما يدخل البنك في معاملات يقوم بموجبها بتحويل أصول سبق الاعتراف بها في قائمة المركز المالي، ولكنة يحتفظ بكل أو بشكل جوهري بمعظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل المحول أو جزء منه. ففي هذه الأحوال، لا يتم استبعاد الأصل المحول.
- بالنسبة للمعاملات التي لا يقوم فيها البنك بالاحتفاظ ولا بتحويل بشكل جوهري كل المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل ويحتفظ بالسيطرة على الأصل، يستمر البنك في الاعتراف بالأصل في حدود ارتباطه المستمر بالأصل المالي، ويتحدد الارتباط المستمر للبنك بالأصل المالي بمدى تعرض البنك للتغيرات في قيمة الأصل المحول.
- في بعض المعاملات يحتفظ البنك بالتزام خدمة الأصل المحول مقابل عمولة، عندها يتم استبعاد الأصل المحول إذا كان يفي بشروط الاستبعاد. ويتم الاعتراف بأصل او التزام لعقد الخدمة إذا كانت عمولة الخدمة أكبر من القدر المناسب (أصل) او اقل من القدر المناسب (التزام) لتأدية الخدمة.

الالتزامات المالية - فئات القياس

- عند الاعتراف الأولي يقوم البنك بتبويب الالتزامات المالية إلى التزامات مالية بالتكلفة المستهلكة، والتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بناء علي هدف نموذج الاعمال للبنك.
- يتم الاعتراف أولاً بكافة الالتزامات المالية بالقيمة العادلة في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية.
- يتم قياس الالتزامات المالية المبوبة بالتكلفة المستهلكة لاحقاً على اساس التكلفة المستهلكة وباستخدام طريقة العائد الفعلي.
- يتم قياس الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة المتعلق بالتغير في درجة التصنيف الائتماني للبنك في قائمة الدخل الشامل الآخر في حين يتم عرض المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة في الارباح والخسائر.

الالتزامات المالية – الاستبعاد

- يقوم البنك باستبعاد الالتزامات المالية عندما يتم التخلص من او الغاء او انتهاء مدته الواردة بالعقد.

البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة**عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤****التعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية****١- الأصول المالية**

- إذا تم تعديل شروط أصل مالي، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بشكل جوهري. فإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة جوهرياً فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر انتهت ومن ثم يتم استبعاد الأصل المالي الأصلي ويتم الاعتراف بأصل مالي جديد بالقيمة العادلة والاعتراف بالقيمة الناتجة من تعديل القيمة الدفترية للاجمالية كأرباح أو خسائر ضمن الأرباح والخسائر. أما إذا كان هذا التعديل قد حدث بسبب صعوبات مالية للحصول على تمويل، فإن الأرباح يتم تأجيلها وتعرض مع مجمع خسائر الاضمحلال في حين يتم الاعتراف بالخسائر في قائمة الأرباح والخسائر.

- إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل المعترف به بالتكلفة المستهلكة ليست مختلفة جوهرياً، فإن التعديل لا ينتج عنه استبعاد الأصل المالي.

٢- الالتزامات المالية

- يقوم البنك بتعديل التزام مالي عندما يتم تعديل شروطه وتكون التدفقات النقدية للالتزام المعدل مختلفة جوهرياً. في هذه الحالة يتم الاعتراف بالالتزام المالي جديد بناءً على الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي القديم والالتزام المالي الجديد بالشروط المعدلة ضمن الأرباح والخسائر.

المقاصة بين الأدوات المالية

- يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني حال قابل للنفاذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

(ج) إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر ضمن بند "عائد التمويل والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

طبقاً لطريقة العائد الفعلي يتم حساب التكلفة المُستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ويمثل معدل العائد الفعلي المعدل الذي يستخدم لحضم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. وعند حساب معدل العائد الفعلي، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية*، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي، كما تتضمن تكلفة المعاملة وأية علاوات أو خصومات.

عند تصنيف التمويل أو المديونيات ضمن التمويل والمديونيات المضمحلة (المرحلة الثالثة) لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي:

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للتمويلات الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والتمويلات الصغيرة للنشطة الاقتصادية.

- بالنسبة للتمويلات الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلن العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على التمويل لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبعد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد التمويل القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد التمويل في الميزانية قبل الجدولة.

البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة**عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤****(ج) إيرادات الأتعاب والعمولات**

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن عملية مصرفية أو خدمة تمويل أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بتمويلات أو المديونيات المضمحلة، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

يتم تأجيل أتعاب الارتباط على التمويلات إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم استخدام هذه التمويلات وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على التمويل، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للتمويل يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط . وإذا لم يكن هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم استخدام هذه التمويلات فإنه يتم الاعتراف بأتعاب الارتباط على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار فترة الارتباط. يتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بالأدوات المالية التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج التمويلات المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأي جزء من التمويل أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي متاح للمشاركين الآخرين.

يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال المعاملة المعنية. ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة. ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التي يتم أداء الخدمة فيها.

(خ) إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بتوزيعات الأرباح على استثمارات البنك في أدوات حقوق ملكية وما شابهها عند صدور الحق في تحصيلها .

(د) اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المُباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول ببند أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالمركز المالي. ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يُستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

(ذ) الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للبنك من أجل الحصول على عوائد إيجارية أو زيادة رأسمالية وبالتالي لا تشمل الأصول العقارية التي يمارس البنك أعماله من خلالها أو تلك التي آلت إليه وفاقاً لديون ، ويتم المحاسبة عن الاستثمارات العقارية بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة .

(ر) الأصول غير الملموسة**١/ الشهرة**

تمثل الشهرة الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقترنة القابلة للتحديد للشركة التابعة في تاريخ الاقتناء في القوائم المالية المستقلة للبنك . ويتم اختبار مدى اضمحلال الشهرة سنوياً على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة استهلاك الشهرة بواقع ٢٠٪ سنوياً أو بقيمة الاضمحلال في قيمتها أيهما أكبر ، وتدخل الشهرة المتعلقة بشركات تابعة في تحديد أرباح وخسائر بيع تلك الشركات . ويتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقد لأغراض اختبار الاضمحلال . وتتمثل وحدات توليد النقد في القطاعات الرئيسية للبنك .

٢/ برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها. ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة. وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة . ويتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها ، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية. ويتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار السنة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاثة سنوات .

البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣/ الأصول الغير ملموسة الأخرى

تتمثل الأصول الغير ملموسة الأخرى في كافة الأصول غير الملموسة الأخرى بخلاف الشهرة وبرامج الحاسب الآلي. يتم الاعتراف بالأصول الغير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو على أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحققها منها، وذلك على مدار الأعمار الإنتاجية المقدر لها، وبالنسبة للأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد، فلا يتم استهلاكها، إلا أنه يتم اختبار الاضمحلال في قيمتها سنوياً وتُحمل قيمة الاضمحلال (إن وجد) على قائمة الأرباح والخسائر.

(ز) الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة، ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في السنة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.

لا يتم إهلاك الأراضي، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمال الإنتاجية، كالتالي:

نوع الأصل	العمر الافتراضي/ معدل الاستهلاك
المباني	٢٠ سنة
التجهيزات و الديكورات	٢٠ سنة
التجهيزات للمباني المؤجرة	٨ سنوات أو مدة عقد الإيجار أيهما أقل
أثاث ومعدات مكتبية	٤ سنوات
وسائل نقل وانتقال	٥ سنوات
أجهزة الحاسب الآلي / نظم آلية متكاملة	٥ سنوات

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل قوائم مالية، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً. ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد، ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل، أيهما أعلى، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية، ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الأرباح والخسائر.

(س) اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد ويتم اختبار اضمحلالها سنوياً. ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون كلياً أو جزئياً قابلة للاسترداد.

ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل، أيهما أعلى. ولغرض تقدير الاضمحلال، يتم ربط الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وُجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الأرباح والخسائر وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة**عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤****(ش) الديارات**

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي ، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد وبقيمة محددة ، وكانت فترة العقد تمثل ما لا يقل عن ٧٥٪ من العمر الإنتاجي المتوقع للأصل على الأقل أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠٪ من قيمة الأصل . وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي .

ش/١ الاستئجار

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يعترف بتكلفة الإيجار ، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة ، ضمن المصروفات في قائمة الدخل عن السنة التي حدثت فيها . وإذا قرر البنك ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسملة تكلفة حق الشراء باعتبارها أصلاً ضمن الأصول الثابتة ويهلك على مدار العمر الإنتاجي المتبقي من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة . ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي ناقصاً أية خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

ش/٢ التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجيراً تمويلياً ، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع لهذا الأصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة. ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة إلى مبلغ يماثل تكلفة الإهلاك عن السنة . ويرحل في الميزانية الفرق بين إيرادات الإيجار المعترف به في قائمة الدخل وبين إجمالي حسابات عملاء الإيجار التمويلي وذلك لحين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والتأمين على قائمة الدخل عند تحملها إلى المدى الذي لا يتم تحميله على المستأجر . وعندما توجد أدلة موضوعية على أن البنك لن يستطيع تحصيل كل أرصدة مديني الإيجار التمويلي ، يتم تخفيضها إلى القيمة المتوقعة استردادها .

وبالنسبة للأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيرادات الإيجار ناقصاً أية خصومات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

(ص) النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء ، وتتضمن النقدية ، والأرصدة لدى البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي والأرصدة لدى البنوك والأوراق الحكومية الأخرى .

(ض) المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بالمخصصات الأخرى عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلال حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام .

وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات. ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة .

ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ المركز المالي باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام – دون تأثره بمعدل الضرائب الساري – الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة**عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤****(ط) الارتباطات عن تمويلات وعقود الضمانات المالية**

تمثل الضمانات المالية العقود التي يكون فيها البنك كفيلاً أو ضامناً لتمويلات أو حسابات جارية مدينة (مضاربة) أمام جهات أخرى، وهي بذلك تتطلب من البنك أن يقوم بمدفوعات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء مدين عندما يستحق السداد وفقاً لشروط أداة الدين. ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك.

الارتباطات عن تمويلات هي الارتباطات التي بموجبها يلتزم البنك بمنح ائتمان وفقاً لشروط محددة مسبقاً وهي تتضمن بذلك الأجزاء غير المستخدمة من الحدود الائتمانية الممنوحة في حدود المبالغ التي يتوقع البنك استخدامها في المستقبل. ويتم الاعتراف الأولي بعقود الضمانات المالية والارتباطات بمنح تمويلات بأسعار فائدة أقل من سعر السوق في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان / الارتباط. ويتم استهلاك القيمة العادلة المعترف بها أولاً على مدار عمر الضمان / الارتباط.

عند القياس اللاحق، يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان / الارتباط بالقيمة المستهلكة أو قيمة خسائر الاضمحلال أيهما أكبر. لم يقيم البنك خلال الفترة / السنة بإصدار أية ارتباطات عن تمويلات يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. بالنسبة للارتباطات الأخرى عن التمويلات: يعترف البنك بخسائر اضمحلال.

يتم الاعتراف بالالتزامات الناتجة عن عقود الضمانات المالية ضمن المخصصات ويتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بأية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى بقائمة الأرباح والخسائر.

يتم الاعتراف بالمخصص المحسوب للارتباطات عن تمويلات ضمن مخصص اضمحلال التمويلات لكل دين على حده الذي يساوي قيمة المستخدم من التمويل. ويتم الاعتراف بأية زيادة في مخصص الارتباط عن تمويلات عن قيمة المستخدم ضمن بند المخصصات بقائمة المركز المالي.

(ظ) التزامات مزايا القاعد**١/ ظ - نظام الاشتراكات المحددة - صندوق العاملين**

تم إنشاء صندوق التأمين الخاص للعاملين ببنك البركة مصر طبقاً لأحكام القانون رقم ٥٤ لسنة ١٩٧٥ الخاص بصناديق التأمين الخاصة ولوائح التنفيذ الصادر بقرار وزير الاقتصاد والتعاون الاقتصادي رقم ٧٨ لسنة ١٩٧٧.

وقد تم تسجيل الصندوق في سجل صناديق التأمين الخاصة بجمهورية مصر العربية تحت رقم (٦٤٣) بموجب قرار الهيئة المصرية للرقابة على التأمين الصادر بتاريخ ١٦ ديسمبر ١٩٩٧.

الغرض الأساسي للصندوق هو صرف التعويضات في حالة بلوغ سن التقاعد أو العجز والوفاة أو انتهاء الخدمة لأي سبب آخر وفقاً للنظام الأساسي لصندوق العاملين بالبنك.

ويلتزم البنك بأن يؤدي إلى الصندوق الاشتراكات المستحقة عن كل شهر والمحسوبة طبقاً للائحة الصندوق وتعديلاتها، ويتم تمويل الصندوق عامة من خلال الاشتراكات الشهرية والمحددة طبقاً لأحكام المادة رقم (٥) من النظام الأساسي للصندوق ومن خلال عائد الاستثمار ومن أي موارد أخرى يوافق عليها مجلس إدارة الصندوق، ولا يوجد على البنك أي التزامات أخرى تجاه الصندوق عدا نصيبه في الاشتراكات الشهرية المستحقة في نهاية كل عام.

وتحسب الاشتراكات التي يتحملها البنك وتلك التي تستقطع من مرتبات المؤمن عليهم بواقع ١٤٪ من أجر الاشتراك شهرياً وتسدد على النحو التالي:

- قيمة ما يتحمله العامل عن أجره بواقع ٦٪
- قيمة ما يتحمله البنك عن أجر العامل بواقع ٨٪

٢/ ظ - نظام المنافع المحددة - للرعاية الطبية للعاملين أثناء فترة الخدمة وما بعد التقاعد

يطبق البنك نظام الرعاية الطبية للعاملين بالبنك أثناء فترة الخدمة وأسرهم وما بعد التقاعد فقط حتى سن ٦٥ عام ودون أسرهم، ويتمثل الالتزام الذي تم الاعتراف به في الميزانية فيما يتعلق بنظم المزايا المحددة في القيمة الحالية للالتزامات المزايا المحددة في تاريخ الميزانية بعد خصم القيمة العادلة للوصول للائحة وخصم (إضافة) تسويات الأرباح (الخسائر) الاكتوارية غير المحققة وتكلفة المزايا الإضافية المتعلقة بمدد الخدمة السابقة.

ويتم حساب التزام نظم المزايا المحددة سنوياً (التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة دفعها) عن طريق خبير اكتواري مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة. ويتم تحديد القيمة الحالية للالتزام نظم المزايا المحددة عن طريق خصم هذه التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة دفعها وذلك باستخدام سعر عائد سندات شركات ذات جودة عالية أو سعر العائد على سندات حكومية بذات عملة سداد المزايا ولها ذات أجل استحقاق التزام مزايا المعاش المتعلق بها تقريباً.

البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة**عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤****(ظ) التزامات مزايا القاعد - تابع**

ويتم استحقاق التكاليف المتوقعة لهذه المزايا على مدار فترة التوظيف باستخدام طريقة محاسبية مماثلة لتلك المستخدمة في نظم المزايا المحددة .

- معدل الخصم المستخدم لتحديد التزامات المزايا .
- معدل التضخم المستخدم لتحديد التزامات المزايا .
- معدل زيادة التعويض المستخدم لتحديد التزامات المزايا .
- جدول الحياة المستخدم: معدلات جدول ٦٧٨/٧٧ لتكلفة كل من الحياة والعجز الكلي.
- جدول الانسحابات المستخدم: (Projected unit credit method).

(ع) الحصول على تمويل

يتم الاعتراف بالتمويلات التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفه الحصول على التمويل، ويقاس التمويل لاحقاً بالتكلفة المستهلكة ، ويتم تحميل قائمة الأرباح والخسائر بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الحصول على تمويل باستخدام طريقة العائد الفعلي.

(غ) ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة الفترة / السنة كل من الضريبة الجارية والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة بنود الدخل الشامل الآخر التي يتم الاعتراف بها مباشرة بقائمة الدخل الشامل الآخر. يتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ المركز المالي بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ المركز المالي.

يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

(ف) رأس المال**ف/١ تكلفة رأس المال**

يتم عرض مصاريف الإصدار التي ترتبط بصورة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو أسهم مقابل اقتناء كيان أو إصدار خيارات خصماً من حقوق الملكية وبصافي المتحصلات بعد الضرائب .

ف/٢ توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في السنة التي تقرر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات ، وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون .

ف/٣ أسهم الخزينة

في حالة قيام البنك بشراء أسهم رأس المال ، يتم خصم مبلغ الشراء من إجمالي حقوق الملكية حيث يمثل تكلفة أسهم خزينة وذلك حتى يتم إلغاؤها ، وفي حالة بيع تلك الأسهم أو إعادة إصدارها في فترة لاحقة يتم إضافة كل المبالغ المحصلة إلى حقوق الملكية .

(ق) أنشطة الأمانة

لا يقوم البنك بمزاولة أنشطة الأمانة وفي حالة قيامه بمزاولة ذلك النشاط مما قد ينتج عنه امتلاك أو إدارة أصول خاصة بالغير ، فسيتم استبعاد الأصول والأرباح الناتجة عنها من القوائم المالية للبنك حيث أنها ليست أصولاً للبنك .

(ك) أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغييرات في العرض المستخدم في الفترة الحالية.

البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال الفترة/ السنة المالية التالية. ويتم تقييم التقديرات والافتراضات باستمرار على أساس الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل، بما في ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والمعلومات المتاحة.

التقديرات:

المعلومات عن التقديرات المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية والتي لها تأثير جوهري على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية: تبويب الأصول المالية: تقييم نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بالأصول من خلاله وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصول المالية سيتولد عنها خروج تدفقات نقدية في صورة سداد لعوائد وأقساط على الأرصدة القائمة لتلك الأصول.

عدم التأكد المرتبط بالافتراضات والتقديرات:

- عدم التأكد المرتبط بالافتراضات والتقديرات ذات المخاطر الكبيرة والتي قد ينشأ عنها تعديلات جوهريّة، تظهر ضمن البيانات التالية:
- اضمحلال الأدوات المالية: تقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان على الأصول المالية منذ الاعتراف الأولي. مع الأخذ في الاعتبار أثر المعلومات المستقبلية لدى قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.
 - القيمة العادلة للإستثمارات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر.
 - تقدير القيمة العادلة للأدوات المالية باستخدام محذلات غير ملحوظة لدى القياس.
 - قياس التزامات المزايا المحددة: الافتراضات الاكتوارية الرئيسية.
 - ضرائب الدخل . (إيضاح رقم ١٤)

٥- إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك إلى مخاطر مالية متنوعة تعزى بصفة أساسية إلى الأنشطة التي يزاولها البنك وبعض شركات التابعة، اخذاً في الاعتبار أن المخاطر هو أساس النشاط المالي ونظراً لأن الأنشطة المالية تقوم على أساس مبدأ قبول المخاطر وتحليل وإدارة تلك المخاطر سواء بصورة منفردة أو في مجموعة من المخاطر المجتمعة، لذا يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والمنافع المرتبطة بها وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك، ومن أهم أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة وكذلك مخاطر التشغيل الأخرى. ويتضمن خطر السوق (خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى).

يتم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها لوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يُعتمد عليها ونظم معلومات مُحدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

تتم إدارة المخاطر عن طريق كلاً 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.

**البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤****هـ - إدارة المخاطر المالية - تابع****فئات المخاطر:****من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:****هـ/١ 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 الرصدة لدى البنوك والتمويلات والتسهيلات للبنوك والأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة أو متناهية الصغر والمؤسسات والارتباطات المتعلقة بتلك الأنشطة، وقد ينشأ أيضاً خطر الائتمان من التمويلات التدعيمية/ الضمانات الائتمانية الممنوحة مثل عقود الضمانات المالية وخطابات الائتمان وخطابات الضمان.

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

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

هـ/١/١ قياس خطر الائتمان**التمويلات والتسهيلات للعملاء (متضمناً الارتباطات وعقود الضمانات المالية)**

يعتبر تقدير التعرض لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر الائتمانية أمراً معقداً يتطلب استخدام النماذج الاحصائية والالكترونية، حيث يتغير مستوى التعرض للمخاطر الائتمانية مع التغيرات في ظروف السوق والنواحي الاقتصادية الأخرى بدرجة معقدة وسريعة، كما يتغير التعرض للمخاطر الائتمانية مع التغيرات في مستوى وقيمة وزمنية التدفقات النقدية المتوقعة وإيضاً بمرور الزمن. وبالتالي فإن تقييم مخاطر الائتمان لمحفظة الأصول يتطلب المزيد من التقديرات حول احتمالات حدوث الإخفاق ومعدلات الخسارة المرتبطة بها. ويقوم البنك بقياس خسائر مخاطر الائتمان باستخدام معدلات احتمالات الإخفاق (عدم الوفاء بالالتزامات التعاقدية) (Probability of Default) على أساس الرصيد الدفترى للأداة المالية في تاريخ الإخفاق (Exposure at Default)، ومعدل الخسارة عند الإخفاق (Loss given default).

فئات التصنيف الداخلي للبنك

فئات التصنيف الداخلي للبنك	مدلول التصنيف
١	ديون جيدة
٢	المتابعة العادية
٣	المتابعة الخاصة
٤	ديون غير منتظمة

البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة**عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤****٥- إدارة المخاطر المالية - تابع****تصنيف مخاطر الائتمان**

يقوم البنك بتقييم احتمال الإخفاق على مستوي كل عميل/ مجموعة مرتبطة / منتج ائتماني، باستخدام أساليب لتصنيف العملاء بمختلف الفئات مع الأخذ في الاعتبار الحد الأدنى للتصنيف طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري بشأن تحديد الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات الصادرة خلال عام ٢٠٢٠. وبالتالي يقوم البنك باستخدام مجموعة من النماذج وأساليب التقييم المصممة داخليا لفئات الجهات المقابلة والعملاء وطبيعة التمويلات المختلفة في ظل المعلومات المتاحة التي يتم تجميعها في تاريخ تطبيق النموذج المستخدم (مثل: مستوى الدخل، مستوى الدخل القابل للإنفاق والضمانات للعملاء الأفراد، والإيرادات و نوع الصناعة والمؤشرات المالية وغير المالية الأخرى للمؤسسات)، ويستكمل البنك هذه المؤشرات بمجموعة من البيانات الخارجية مثل تقارير الاستعلام من البنك المركزي المصري وشركات الاستعلام الائتماني عن الحاصلين على تمويل وتقارير مؤسسات التصنيف الائتماني المحلية والخارجية الأخرى. وبالإضافة إلى ذلك، فإن النماذج التي يستخدمها البنك تسمح بممارسة التقدير المنهجي للخبراء من مسؤولي مخاطر الائتمان في التصنيف الائتماني الداخلي النهائي، وبالتالي يتيح ذلك الأخذ في الاعتبار أومورا ومؤشرات أخرى قد لا يكون تم الأخذ بها كجزء من مدخلات البيانات الأخرى في نماذج واساليب التقييم المصممة داخليا او من خلال المصادر الخارجية.

يتم معايرة الدرجات الائتمانية بحيث تزيد مخاطر الإخفاق بشكل متزايد عند كل درجة أعلى من المخاطر، و هذا يعني أن الفرق في معدلات الإخفاقين الدرجة تصنيف A و A- أقل من الفرق في معدلات الإخفاق بين الدرجة تصنيف B و B-، وفيما يلي اعتبارات إضافية لكل نوع من المحافظ الائتمانية التي يحتفظ بها البنك:

▪ الأفراد ومنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر

بعد تاريخ الاعتراف الأولي، يتم مراقبة سلوك السداد الحاصل على تمويل على أساس دوري لاحتساب مقياس لنمط السداد كما ان أي معلومات أخرى معروفة عن الحاصل على تمويل يحددها البنك قد تؤثر على جدارة الائتمان مثل معدلات البطالة وسوابق عدم السداد حيث يتم أدرجها لقياس نمط السداد ثم يتم بناء على ذلك يتم تحديد معدلات إخفاق لكل مقياس لنمط السداد.

▪ المؤسسات والشركات (الكبيرة والمتوسطة)

يتم تحديد التصنيف على مستوى الحاصل على تمويل / المجموعات ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة، ويتم إدراج أي معلومات أو تقييمات محدثة أو جديدة للائتمان في نظام الائتمان بشكل مستمر ودوري. وبالإضافة إلى ذلك، يتم أيضا تحديث المعلومات حول الجدارة الائتمانية للحاصل على تمويل / المجموعات ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة على فترات دورية من مصادر أخرى مثل القوائم المالية والبيانات المالية وغير المالية الأخرى المنشورة. على أن يحدد ذلك درجة التصنيف الائتماني الداخلي المحدث ومعدلات الإخفاق.

▪ أدوات الدين الصادرة عن الحكومة المصرية والبنك المركزي

يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية من المؤسسات الواردة بتعليمات البنك المركزي لإدارة خطر الائتمان بالنسبة لأدوات الدين بمحفظة الاستثمار، ويتم رصد وتحديث هذه التصنيفات المنشورة باستمرار وبصفة دورية. ويتم تحديد معدلات الإخفاق المرتبطة بكل تصنيف على أساس المعدلات المحققة على مدى الاثني عشر شهرا السابقة كما تنشرها وكالات التصنيف المذكورة. وتعتبر معدل الخسارة لأدوات الدين الحكومية والبنك المركزي بالعملة المحلية تساوي صفرا.

ويتضمن تصنيف البنك للجدارة الائتمانية لأدوات الدين الحكومية حيث يعطي المقياس الرئيسي كل فئة تصنيف نطاقا محددا لاحتمالات الإخفاق عن السداد، وهي مستقرة على مر الزمن. ويقوم البنك بمقابلة فئات التصنيف الداخلية مع فئات التصنيف المحددة من قبل البنك المركزي المصري طبقا لتعليمات تحديد الجدارة الائتمانية وتكوين المخصصات مع ومراجعة تلك المقابلة بصفة دورية منتظمة. وتخضع أساليب التصنيف إلى إعادة معايرتها والتحقق من صحتها بصفة دورية بحيث تعكس أحدث التوقعات في ضوء جميع الافتراضات التي لوحظت في الواقع.

٢/١/٥ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوي المدين والمجموعات والصناعات والدول. يقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوي كل حاصل على تمويل، أو مجموعة حاصلين على تمويل، وعلى مستوي الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوي الحاصل على تمويل / البنك والمُنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.

البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٥- إدارة المخاطر المالية - تابع

يتم تقسيم حدود الائتمان لأي حاصل على تمويل بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج المركز المالي، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببندو المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة الإسلامية. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا. يتم أيضا إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة الحاصلين على تمويل والحاصلين على تمويل المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود التمويل كلما كان ذلك مناسباً.

▪ وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان. ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال الممولة. ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة.

ومن الأنواع الرئيسية لضمانات التمويلات والتسهيلات:

- النقدية وما في حكمها
- الرهون العقارية.
- الرهون التجارية
- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.

وعالياً ما يكون التمويل على المدى الطويل و التمويل للشركات مضمونا بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان. ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية وعند ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد التمويلات أو التسهيلات، يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف التمويلات والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذن الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities و الأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية.

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

تمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصريح به لمنح التمويلات أو الضمانات، أو الاعتمادات المستندية. ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان. إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة. ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

٣/١/٥ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة التمويل والاستثمار. وبخلاف ذلك، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ القوائم المالية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم لأغراض قواعد البنك المركزي المصري. مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في القوائم المالية في نهاية السنة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجة من التصنيف. ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ المتعلقة بالتمويلات والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:

تقييم البنك	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
	تمويلات	مخصص	تمويلات	مخصص
	وتسهيلات	خسائر الائتمان	وتسهيلات	خسائر الائتمان
	للعلماء	المتوقعة	للعلماء	المتوقعة
ديون جيدة	٨٤,٤%	٥,٢%	٧٦,٨%	٤,١%
المتابعة العادية	١٠,٠%	١٠,١%	١٨,٩%	٣٣,٦%
متابعة خاصة	١,٤%	١٨,١%	٠,٥%	٧,٦%
ديون غير منتظمة	٤,٢%	٦٦,٥%	٣,٨%	٥٤,٧%
	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%

البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٥- إدارة المخاطر المالية - تابع

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى وجود اضطراب طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٢٦)، واستناداً إلى المؤشرات التالية التي حددها البنك:

- صعوبات مالية كبيرة تواجه العميل أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية التمويل مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس العميل أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للعميل.
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للعميل بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.
- اضطراب قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الائتمانية.

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضطراب على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ القوائم المالية على أساس كل حالة على حدة، ويجري تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة. ويشمل التقييم عادة الضمان القائم، بما في ذلك إعادة تأكيد التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات. ويتم تكوين مخصص خسائر الاضطراب على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية.

٤/١/٥ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات البنك الداخلية الأربعة لتصنيف الجدارة المبينة أعلاه، تقوم الإدارة بتصنيف القروض والتسهيلات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعمل ونشاطه ووضعته المالي ومدى انتظامه في السداد. ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لمقابلة الاضطراب الضمني للأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضطراب المطلوب وفقاً لقواعد الجدارة الائتمانية للبنك المركزي المصري عن المخصص المطلوب باستخدام الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تجنب الزيادة في المخصص كاحتياطي مخاطر بنكية عام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة.

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً للأسس لتحديد الجدارة الائتمانية للعملاء طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري في هذا الشأن ونسب المخصصات المطلوبة للاضطراب الضمني للأصول المعرضة لخطر الائتمان:

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١%	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١%	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢%	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢%	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة حديثاً	٣%	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥%	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠%	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠%	٤	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	١٠٠%	٤	ديون غير منتظمة



البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

هـ - إدارة المخاطر المالية - تابع

هـ/١ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	البند المعرض لخطر الائتمان في الميزانية
٧,٩٦٧,٦٤٦	٢٠,٧٧٤,٠٨٢	أرصدة لدى البنوك
		مرايبات ومضاربات ومشاركات للعملاء (بالصافي)
		تمويلات لأفراد :
٥٩,٥٧٢	٢٤٢,٠٤١	- بطاقات ائتمان
٥,٠٣٥,٣٦٨	٧,٩٥١,٦١٥	- تمويلات شخصية
١٣٨,٣٦٠	٨٤,٥٢٢	- تمويلات عقارية
		تمويلات لمؤسسات :
٢٩,٤٠٦,٥٣٢	٣٨,٠٧٣,٨٩٣	- تمويلات مباشرة
٣,٩٥١,١٤٢	٦,٦٤٧,٦٣٨	- تمويلات مشتركة
		استثمارات مالية :
٣,٥٧٩,٢٨١	٥,٥٥٧,٥٦٦	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٩,١١٩,٦٦٠	٣٥,٣٤٠,٩٠٠	- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٨٩,٢٥٧,٥٦١	١١٤,٦٧٢,٢٥٧	الإجمالي
		البند المعرض لخطر الائتمان خارج الميزانية
٦٣,٨٢٠	٥٦٦,٢٥٤	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
٣,٠١٤,٧٩١	٤,٨٩٨,٨٤٦	خطابات ضمان
١٢٦,٩٣٣	٧١١,٨٤١	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٣,٢٠٥,٥٤٤	٦,١٧٦,٩٤١	الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في تاريخ القوائم المالية وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات . بالنسبة لبنود الميزانية ، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية .

وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٤٦% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن (المرايبات والمشاركات والمضاربات) للعملاء مقابل ٤٣% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٦% مقابل ٤٨% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ .

وتثق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة مرايبات ومشاركات ومضاربات وأدوات الدين بناء على ما يلي :

- نسبة ٩٦% من محفظة (المرايبات والمشاركات والمضاربات) مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٦% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ .
- المرايبات والمشاركات والمضاربات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٢,٥٦٧,٤٧٨ ألف جنيه مصري مقابل ١,٦١٧,٥٦٧ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ .



البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

هـ - إدارة المخاطر المالية - تابع

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

يوضح الجدول التالي معلومات حول تصنيف جودة الأصول المالية:

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		أرصدة لدى البنوك
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
فئات التصنيف الداخلي للحجارة الائتمانية بالبنك								
٢٠,٧٨٦,٨٤٥	-	-	٢٠,٧٨٦,٨٤٥	٧,٩٧٥,٥٤٧	-	-	٧,٩٧٥,٥٤٧	ديون جيدة
٢٠,٧٨٦,٨٤٥	-	-	٢٠,٧٨٦,٨٤٥	٧,٩٧٥,٥٤٧	-	-	٧,٩٧٥,٥٤٧	الإجمالي
(١٢,٧٦٣)	-	-	(١٢,٧٦٣)	(٧,٩٠١)	-	-	(٧,٩٠١)	يخص مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٢٠,٧٧٤,٠٨٢	-	-	٢٠,٧٧٤,٠٨٢	٧,٩٦٧,٦٤٦	-	-	٧,٩٦٧,٦٤٦	القيمة الدفترية
مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء (أفراد)								
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		فئات التصنيف الداخلي للحجارة الائتمانية بالبنك
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
٧,٧٩١,٦٦١	٣٠,٧٦٣٩	-	٨,٠٩٩,٣٠٠	٣,١١٥,٠٢٩	٨١,٥٢١	-	٣,١٩٦,٥٥٠	ديون جيدة
-	١١٢,٥٥٤	-	١١٢,٥٥٤	٢,٠٢٠,٤٣٣	٤٢,٧١٤	-	٢,٠٦٣,١٤٧	المتابعة العادية
-	٨٣,٨٣٤	-	٨٣,٨٣٤	-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	٥٧,٧٣٥	٥٧,٧٣٥	-	-	٤٩,٠١٢	٤٩,٠١٢	ديون غير منتظمة
٧,٧٩١,٦٦١	٥٠٤,٠٢٧	٥٧,٧٣٥	٨,٣٥٣,٤٢٣	٥,١٣٥,٤٦٢	١٢٤,٢٣٥	٤٩,٠١٢	٥,٣٠٨,٧٠٩	الإجمالي
(٣٥,٠٦٣)	(١,٧٩٢)	(٣٨,٣٩٠)	(٧٥,٢٤٥)	(٣٤,٤٤٤)	(٨,١٣٥)	(٣٢,٦٣٠)	(٧٥,٤٠٩)	يخص مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٧,٧٥٦,٥٩٨	٥٠٢,٢٣٥	١٩,٣٤٥	٨,٢٧٨,١٧٨	٥,١٠١,٠١٨	١١٥,٩٠٠	١٦,٣٨٢	٥,٢٣٣,٣٠٠	القيمة الدفترية
مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء (مؤسسات)								
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		فئات التصنيف الداخلي للحجارة الائتمانية بالبنك
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
٣٣,٢٤٩,٣٥٥	٥,٨٨٧,١١١	-	٣٨,٩٣٦,٤٦٦	٢٦,٦٣٢,٢٤٥	٢,٤٠٤,٩٩٨	-	٢٩,٠٣٧,٢٤٣	ديون جيدة
١٠,٥١٠,٥٢٤	٤,٧٠٩,١١٩	-	٥,٧٦٠,٦٤٣	١٩٥,٦١٢	٤,٧٢٨,١٢١	-	٤,٩٢٣,٧٣٣	المتابعة العادية
-	٧٠٩,٣٢١	-	٧٠٩,٣٢١	-	٢٢٥,٥٤٦	-	٢٢٥,٥٤٦	متابعة خاصة
-	-	٢,٦٧٣,٠٩٣	٢,٦٧٣,٠٩٣	-	-	١,٤٦٣,٠٨٥	١,٤٦٣,٠٨٥	ديون غير منتظمة
٣٤,٣٠٠,٨٧٩	١١,١٠٥,٥٥١	٢,٦٧٣,٠٩٣	٤٧,٦٧٩,٥٢٣	٢٦,٨٢٧,٨٥٧	٧,٣٥٨,٦٦٥	١,٤٦٣,٠٨٥	٣٥,٦٤٩,٦٠٧	الإجمالي
(١١٠,٢٩٥)	(٨٨٨,٧٥٧)	(١,٩٧٨,٩٤٠)	(٢,٩٥٧,٩٩٦)	(٧٢,٥٥٦)	(٩٥٧,٧١٣)	(١,٢٦١,٦٥٤)	(٢,٢٩١,٩٣٣)	يخص مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٣٤,١٩٠,٥٨٤	١٠,٢٢٦,٧٩٤	٢٩٤,١٥٣	٤٤,٧١١,٥٣١	٢٦,٧٥٥,٣٠١	٦,٤٠٠,٩٤٢	٢٠١,٤٣١	٣٣,٣٥٧,٦٧٤	القيمة الدفترية
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر								
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		فئات التصنيف الداخلي للحجارة الائتمانية بالبنك
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
٥,٥٥٧,٥٦٦	-	-	٥,٥٥٧,٥٦٦	٣,٥٧٩,٢٨١	-	-	٣,٥٧٩,٢٨١	ديون جيدة
٥,٥٥٧,٥٦٦	-	-	٥,٥٥٧,٥٦٦	٣,٥٧٩,٢٨١	-	-	٣,٥٧٩,٢٨١	الإجمالي
٥,٥٥٧,٥٦٦	-	-	٥,٥٥٧,٥٦٦	٣,٥٧٩,٢٨١	-	-	٣,٥٧٩,٢٨١	القيمة الدفترية
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة								
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		فئات التصنيف الداخلي للحجارة الائتمانية بالبنك
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
٣٥,٦٣٧,٦٦٠	-	-	٣٥,٦٣٧,٦٦٠	٣٩,٤٠٠,٩٣٧	-	-	٣٩,٤٠٠,٩٣٧	ديون جيدة
٣٥,٦٣٧,٦٦٠	-	-	٣٥,٦٣٧,٦٦٠	٣٩,٤٠٠,٩٣٧	-	-	٣٩,٤٠٠,٩٣٧	الإجمالي
(٢٩٦,٧٦٠)	-	-	(٢٩٦,٧٦٠)	(٢٨١,٢٧٧)	-	-	(٢٨١,٢٧٧)	يخص مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٣٥,٣٤٠,٩٠٠	-	-	٣٥,٣٤٠,٩٠٠	٣٩,١١٩,٦٦٠	-	-	٣٩,١١٩,٦٦٠	القيمة الدفترية



البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

هـ - إدارة المخاطر المالية - تابع

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

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

القيمة بالألف جنيه مصري

تمويلات وتسهيلات للعملاء (الأفراد)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٥,١٣٥,٤٦٢	١٢٤,٢٣٥	٤٩,٠١٢	٥,٣٠٨,٧٠٩	٣,٠٦٢,٠٠٢	٢٢٦,٧٤٠	٥٥,٠٩٨	٣,٣٤٣,٨٤٠
المحول من (إلى) المرحلة الأولى	(٢٩٩,٥١١)	-	-	-	١١٤,٩٣٦	(١١٤,٩٣٦)	-	-
المحول من (إلى) المرحلة الثانية	٨٦,٧٠٤	(٨٦,٧٠٤)	-	-	-	-	-	-
المحول من (إلى) المرحلة الثالثة	-	(٢٣,١٦٠)	٢٣,١٦٠	-	-	(٨,٨٦٦)	٨,٨٦٦	-
أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرية	٣,٢٢٩,١٦٠	٢٥٥,٩٥١	-	٣,٤٨٥,١١١	١,٩٥٨,٥٢٤	٣٦,٩١٢	-	١,٩٩٥,٤٣٦
أصول مالية استُخفّت أو تم استبعادها	(٣٦٠,١٥٤)	(٦٥٨,٠٠٦)	(١٤,٤٣٧)	(٤٤٠,٣٩٧)	-	(١٥,٦١٥)	(١٤,٩٥٢)	(٣٠,٥٦٧)
الرصيد في نهاية السنة المالية	٧,٧٩١,٦٦١	٥٠٤,٠٢٧	٥٧,٧٣٥	٨,٣٥٣,٤٢٣	٥,١٣٥,٤٦٢	١٢٤,٢٣٥	٤٩,٠١٢	٥,٣٠٨,٧٠٩

القيمة بالألف جنيه مصري

تمويلات وتسهيلات للعملاء (الشركات)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٢٦,٨٢٧,٨٥٧	٧,٣٥٨,٦٦٥	١,٤٦٣,٠٨٥	٣٥,٦٤٩,٦٠٧	٢٠,٥٩٦,٠٢٨	٨,٢٠٧,٩٨٣	١,٥٤١,٩٧٩	٣٠,٣٤٥,٩٩٠
المحول من (إلى) المرحلة الأولى	(٤,١٣٥,١٥٨)	٤,١١٧,١٤٧	٥٢,٠١١	-	(١,٢٩١,١٠٢)	١,٢٩١,١٠٢	-	-
المحول من (إلى) المرحلة الثانية	١,٢١٠,٩٩١	(٢,٠٤٧,٠٥٢)	٨٣٦,٠٦١	-	١,٨٦٨,٥٩٣	(١,٨٦٨,٥٩٣)	-	-
المحول من (إلى) المرحلة الثالثة	-	٩,٥٩٨	(٩,٥٩٨)	-	-	(١١٦,٣٢٥)	١١٦,٣٢٥	-
أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرية	١٠,٧٨٦,٥١٨	١,٠٥٦,٢٦٦	-	١١,٨٤٢,٧٨٤	٥,٨٨٣,٠٣٧	٦٢,٠٧٧	-	٥,٩٤٦,١١٤
أصول مالية استُخفّت أو تم استبعادها	(١,٥٧٦,٦٧٦)	(٥٨٦,٥٠٥)	(٤٢٤,٨٤٣)	(٢,٥٨٨,٠٢٤)	(٣٠٩,٦٤٦)	(٢١٨,٥٦٩)	(٢٣١,٥٨٧)	(٧٥٩,٨٠٢)
فر وق ترجمة عملات أجنبية	١,٢٢١,٣٤٧	١,١٩٧,٤٧٢	٣٥٦,٣٧٧	٢,٧٧٥,١٩٦	٨٠,٩٤٧	-	٣٦,٣٦٨	١١٧,٣١٥
الرصيد في نهاية السنة المالية	٢٤,٣٠٠,٨٧٩	١١,١٠٥,٥٥١	٢,٧٧٣,٠٩٣	٤٧,٦٧٩,٥٢٣	٢٦,٨٢٧,٨٥٧	٧,٣٥٨,٦٦٥	١,٤٦٣,٠٨٥	٣٥,٦٤٩,٦٠٧

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

القيمة بالألف جنيه مصري

تمويلات وتسهيلات للعملاء (الأفراد)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٣٤,٤٤٤	٨,٣٣٥	٣٢,٦٣٠	٧٥,٤٠٩	٣٧,٦٥٩	٤,١٧٧	٥٢,٧٠٩	٩٥,٤٩٥
عبه / (رد) اضمحلل خلال السنة	٦١٩	(٦,٥٤٣)	٢٤,٥٦٩	١٨,٦٤٥	(٣,٢١٥)	٤,٢٠٨	(٦,١٢٧)	(٥,١٣٤)
مبالغ تم اعدامها خلال السنة	-	-	(١٨,٩٦٨)	(١٨,٩٦٨)	-	-	(١٤,٩٥٢)	(١٤,٩٥٢)
منحصلات من تمويل سبق إعدامها	-	-	١٥٩	١٥٩	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة المالية	٣٥,٠٦٣	١,٧٩٢	٣٨,٣٩٠	٧٥,٢٤٥	٣٤,٤٤٤	٨,٣٣٥	٣٢,٦٣٠	٧٥,٤٠٩

تمويلات وتسهيلات للعملاء (الشركات)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٧٢,٥٥٦	٩٥٧,٧٢٣	١,٢٦١,٦٥٤	٢,٢٩١,٩٣٣	٦٨,٦٤١	٧٥٢,٢٢١	١,٣٧٨,١٣٥	٢,١٩٨,٩٩٧
المحول من (إلى) المرحلة الأولى	(٩٠,٦٥)	٨,٩٧٧	٨٨	-	٨٠,٥٥٥	(٨٠,٥٥٥)	-	-
المحول من (إلى) المرحلة الثانية	٧٤,٥٢٤	(٦٤,٩٣٦)	(٩,٥٩٨)	-	(٥,٤٥٢)	٥,٤٥٢	-	-
المحول من (إلى) المرحلة الثالثة	-	(٤٧٩,٣٨٦)	٤٧٩,٣٨٦	-	-	(٢٢,٥٧٧)	٢٢,٥٧٧	-
عبه / (رد) اضمحلل خلال السنة	(٣٣,١١٨)	٣٢٩,٩٦٥	٢٨٢,٣٣٧	٥٧٩,١٨٤	١,٣١٢	١٩٢,١٩٠	(١٢٢,٧٠٣)	٧٠,٧٩٩
مبالغ تم اعدامها خلال السنة	-	-	(٣٥٠,٣٨٦)	(٣٥٠,٣٨٦)	-	-	(١١٦,٣١٣)	(١١٦,٣١٣)
منحصلات من تمويل سبق إعدامها	-	-	٣٦,٩٩٥	٣٦,٩٩٥	-	-	٢١,١٤٢	٢١,١٤٢
فروق تقييم عملات أجنبية	٥,٣٩٨	١١٦,٤٠٤	٢٧٨,٤٦٤	٤٠٠,٢٦٦	-	٣٨,٤٩٢	٧٨,٨١٦	١١٧,٣٠٨
الرصيد في نهاية السنة المالية	١١٠,٢٩٥	٨٦٨,٧٥٧	١,٩٧٨,٩٤٠	٢,٩٥٧,٩٩٢	٧٢,٥٥٦	٩٥٧,٧٢٣	١,٢٦١,٦٥٤	٢,٢٩١,٩٣٣



الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

هـ - إدارة المخاطر المالية - تابع

هـ/١ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

المرايحات والمضاربات والمشاركات للعملاء محل اضمحلال بصفة منفردة

بلغ رصيد (المرايحات والمشاركات والمضاربات) محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ٢٠٥٦٧٠٤٧٨ جنيه مصري مقابل ١٠٦١٧٠٥٦٧ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ . وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للمرايحات وللمشاركات وللمضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك المرايحات والمشاركات والمضاربات:

القيمة بالألف جنيه مصري

أفراد	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
	بطاقات الائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الاجمالي	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الاجمالي
تمويلات مضمحلة بصفة منفردة	٩٨٧	٨٤,٠١٦	١٧٧	٨٥,١٨٠	٤٣٦	٥٤,١٣٣	٢,٤٠٩	٥٦,٩٧٨
الإجمالي	٩٨٧	٨٤,٠١٦	١٧٧	٨٥,١٨٠	٤٣٦	٥٤,١٣٣	٢,٤٠٩	٥٦,٩٧٨

مؤسسات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	تمويلات أخرى	الاجمالي	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	تمويلات أخرى	الاجمالي
تمويلات مضمحلة بصفة منفردة	١,٨٣٨,٣٧٥	٦٤٣,٩٢٣	-	٢,٤٨٢,٢٩٨	٩٩٧,٢٨٩	٥٦٣,٣٠٠	-	١,٥٦٠,٥٨٩
الإجمالي	١,٨٣٨,٣٧٥	٦٤٣,٩٢٣	-	٢,٤٨٢,٢٩٨	٩٩٧,٢٨٩	٥٦٣,٣٠٠	-	١,٥٦٠,٥٨٩
القيمة العادلة للضمانات	٩٩,٠٠٠	٩٧٨,٦٠٩	-	١,٠٧٧,٦٠٩	٩٩,٠٠٠	٦٠٧,٧٣٤	-	٧٠٦,٧٣٤

هـ/١ أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات والاوراق الحكومية وفقا لوكالات التقييم , بناء علي تقييم ستاندر اند بور وما يعادلة :

القيمة بالألف جنيه مصري

أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
أدوات الدين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل , الأخر		التقييم	القيمة الدفترية	التقييم	القيمة الدفترية
- أذون الخزانة المصرية	B-	٢,٣٧٩,٣٧٩	B	-	-
- سندات الخزانة المصرية	B-	٤٦٣,٨٢١	B	٣٥٢,٦٥٠	-
- صكوك وفقا لاحكام الشريعة الاسلامية	غير مصنفة	١٩٠,٣٩١	غير مصنفة	١,٠٩٠,٢٢٥	-
- سندات توريق	غير مصنفة	٢,٥٢٣,٩٧٥	غير مصنفة	٢,١٣٦,٤٠٦	-
أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة					
- أذون الخزانة المصرية	B-	١٢,١٠٠,٨٤١	B	١٨,٦٢٨,٩٧١	-
- سندات الخزانة المصرية	B-	٢٣,٥٣٦,٨١٩	B	٢٠,٤٣٩,١٣٤	-
- صكوك وفقا لاحكام الشريعة الاسلامية	غير مصنفة	-	غير مصنفة	٣٣٢,٨٣٢	-
الإجمالي		٤١,١٩٥,٢٢٦		٤٢,٩٨٠,٢١٨	



الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٥- إدارة المخاطر المالية - تابع

٧/١/٥ 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

جمهورية مصر العربية							
الاجمالي	دول أخرى	دول الخليج العربي	الاجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا	القاهرة الكبرى	
٧,٨١٠,٩٩٠	-	-	٧,٨١٠,٩٩٠	-	-	٧,٨١٠,٩٩٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٠,٧٨٦,٨٤٥	٣,٤٣٧,١٣٣	٢,٥٨١,٣٧٢	١٤,٧٦٨,٣٤٠	-	-	١٤,٧٦٨,٣٤٠	أرصدة لدى البنوك
مراحيض ومضاريات ومشاركات للعملاء							
تمويلات لأفراد:							
٢٤٣,٠٣٥	-	-	٢٤٣,٠٣٥	١,٦٦٨	٣٦,٩٢٧	٢٠٤,٤٤٠	- بطاقات ائتمان
١٢,١٧٦,٢٣٦	-	-	١٢,١٧٦,٢٣٦	٤٩,٠٢٨	١,٨٨٨,٩٥٩	١٠,٢٣٨,٢٤٩	- تمويلات شخصية
١٠٥,٦٢٣	-	-	١٠٥,٦٢٣	-	٦,٧٩٠	٩٨,٨٣٣	- تمويلات عقارية
تمويلات لمؤسسات:							
٤٠,٦٩٨,٤٤٨	-	-	٤٠,٦٩٨,٤٤٨	١٩٠,٠٦٥	٧,٦٤١,٢٩٢	٣٢,٨٦٧,٠٩١	- تمويلات مباشرة
٧,٣٧٨,٥٦٥	-	-	٧,٣٧٨,٥٦٥	-	-	٧,٣٧٨,٥٦٥	- تمويلات مشتركة
استثمارات مالية:							
٥,٥٥٧,٥٦٦	-	-	٥,٥٥٧,٥٦٦	-	-	٥,٥٥٧,٥٦٦	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٥,٦٣٧,٦٦٠	-	-	٣٥,٦٣٧,٦٦٠	-	-	٣٥,٦٣٧,٦٦٠	- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١٣٠,٣٩٤,٩٦٨	٣,٤٣٧,١٣٣	٢,٥٨١,٣٧٢	١٢٤,٣٧٦,٤٦٣	٢٤٠,٧٦١	٩,٥٧٣,٩٦٨	١١٤,٥٦١,٧٣٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١٠٢,٣٨٦,٦١٥	٨٦٦,٢١٤	٧٣٠,٥٤٢	١٠٠,٧٨٩,٨٥٩	-	٧,٠٤٤,٤٧١	٩٣,٧٤٥,٣٨٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣



بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٥- إدارة المخاطر المالية - تابع

٧/١/٥ تركز 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
٧,٨١٠,٩٩٠	-	-	-	-	-	-	٧,٨١٠,٩٩٠
٢٠,٧٨٦,٨٤٥	-	-	-	-	-	-	٢٠,٧٨٦,٨٤٥
مراحيات ومضاريات ومشاركات للعملاء							
تمويلات للأفراد :							
-	-	-	-	-	-	٢٤٣,٠٣٥	٢٤٣,٠٣٥
-	-	-	-	-	-	١٢,١٧٦,٢٣٦	١٢,١٧٦,٢٣٦
-	-	-	-	-	-	١٠٥,٦٢٣	١٠٥,٦٢٣
تمويلات لمؤسسات :							
٦,٠٦١,٢٢١	١٩,٤١٧,٧٩٧	-	٥,٩٤٣,٥٧٥	٧٩٨,٥٧٣	٨,٤٧٧,٢٨٢	-	٤٠,٦٩٨,٤٤٨
-	٣,٩٨٢,١٥٥	-	٧٢٧,٣٦١	١,١٥٩,٣٠٠	١,٥٠٩,٧٤٩	-	٧,٣٧٨,٥٦٥
استثمارات مالية :							
٢,٥٢٣,٩٧٥	-	١٩٠,٣٩١	-	٢,٨٤٣,٢٠٠	-	-	٥,٥٥٧,٥٦٦
-	-	-	-	٣٥,٦٣٧,٦٦٠	-	-	٣٥,٦٣٧,٦٦٠
٣٧,١٨٣,٠٣١	٢٣,٣٩٩,٩٥٢	١٩٠,٣٩١	٦,٦٧٠,٩٣٦	٤٠,٤٣٨,٧٣٣	٩,٩٨٧,٠٣١	١٢,٥٢٤,٨٩٤	١٣٠,٣٩٤,٩٦٨
٢٣,٤٨٠,٧٧٥	١٦,٢١٨,٤٥٤	١,٢٠٩,٠٦٨	٥,١٦٥,٦٥٨	٤١,٦٣١,٦٥٣	٧,١٠٤,٨٩٧	٧,٥٧٦,١١٠	١٠٢,٣٨٦,٦١٥

البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة**عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤****٥- إدارة المخاطر المالية - تابع****٢/٥ 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 والعملية، 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.

١٢/٥ أساليب قياس خطر السوق

فيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق :

القيمة المعرضة للخطر Value at Risk

- يقوم البنك بتطبيق أسلوب " القيمة المعرضة للخطر " للمحافظ لغير غرض المتاجرة، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن تقبلها من قبل البنك للمتاجرة و غير المتاجرة بصورة منفصلة و يتم مراقبتها يوميا بمعرفة دائرة مخاطر السوق بالبنك.
- القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق. وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨٪). وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٢٪) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة. ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة. وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة. ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة. ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات بطريقة مباشرة على المراكز الحالية - وهذه الطريقة تُعرف بالحاكاة التاريخية. ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر.
- ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق.
- وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزءاً أساسياً من نظام البنك في رقابة خطر السوق، تقوم لجنة الأصول والخصوم بصورة منتظمة بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة و غير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط. ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعية من قبل البنك ومراجعتها يومياً من قبل إدارة المخاطر بالبنك. يتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزية لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة ويتم رفع نتائج الاختبارات إلى لجنة الأصول والخصوم.
- يتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزية لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة ويتم رفع نتائج تلك الاختبارات إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة

اختبارات الضغوط Stress Testing

- تُعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف مُعاكسة بشكل حاد. ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلاءم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة. وتتضمن اختبارات الضغوط التي تقوم بها إدارة المخاطر بالبنك، اختبار ضغط عوامل الخطر، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر واختبار ضغوط الأسواق النامية، حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حادة واختبار ضغوط خاصة، تتضمن أحداثاً محتملة مؤثرة على مراكز أو مناطق معينة، مثل ما قد ينتج في منطقة ما بسبب تحرير القيود على إحدى العملات. وتقوم الإدارة العليا ومجلس الإدارة بمراجعة نتائج اختبارات الضغوط.



البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٥- إدارة المخاطر المالية - تابع

٢/٢/٥ ملخص القيمة المعرضة للخطر

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

القيمة بالألف جنيه مصري

١٢ شهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			١٢ شهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط
أجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر					
١١,٤٤٩	٣١٣,١٨٥	١٠٩,٥٨٩	٢٢,٦٠٨	١٩٤,٢٨٥	١٠٣,٦٧٧
٢٤٠,٧٤٧	٤٩٨,١١٨	٣٩٤,٥٢٨	٣٧٨,٢٩١	٥٧٣,٢٨٢	٤٨٧,٥٧٨
٢٥٢,١٩٦	٨١١,٣٠٣	٥٠٤,١١٧	٤٠٠,٨٩٩	٧٦٧,٥٦٧	٥٩١,٢٥٥
القيمة المعرضة للخطر لمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر					
١١,٤٤٩	٣١٣,١٨٥	١٠٩,٥٨٩	٢٢,٦٠٨	١٩٤,٢٨٥	١٠٣,٦٧٧
٢٤٠,٧٤٧	٤٩٨,١١٨	٣٩٤,٥٢٨	٣٧٨,٢٩١	٥٧٣,٢٨٢	٤٨٧,٥٧٨
٢٥٢,١٩٦	٨١١,٣٠٣	٥٠٤,١١٧	٤٠٠,٨٩٩	٧٦٧,٥٦٧	٥٩١,٢٥٥

- لا يتعرض البنك لخطر سعر العائد نظراً لقيامه بتوزيع عائد متغير على العملاء يرتبط بما تم تحقيقه ربع سنوياً من إيرادات وعوائد.
- ترتبط الزيادة في القيمة المعرضة للخطر ، خاصة سعر العائد ، بالزيادة في حساسية سعر العائد في الأسواق المالية العالمية .
- وتم حساب النتائج الثلاثة السابقة للقيمة المعرضة للخطر بشكل مستقل عن المراكز المعنية والتحركات التاريخية للأسواق . ولا يشكل إجمالي القيمة المعرضة للخطر للمتاجرة وغير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظراً للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع .

٥/٢/٣ 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، ويخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية السنة المالية . ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

القيمة بالألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
جنيه مصري	دولار أمريكي	جنيه استرليني	يورو أوروبي	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية					
٧,٥٧٨,٨٠٨	١٨٧,٦٢٤	٥,١٣٢	٢٦,٠٩٧	١٣,٣٢٩	٧,٨١٠,٩٩٠
٦,٢٩١,٢١٩	١٤,٠٠٨,٩٠٩	٦٧,٣٨٦	٢٦٧,٠٢٣	١٣٩,٥٤٥	٢٠,٧٧٤,٠٨٢
٤٥,٢١٠,٦٤٦	٧,٦٦٦,٤٧٥	-	١٢٢,٥٨٨	-	٥٢,٩٩٩,٧٠٩
١١٩,٨٨٩	-	-	-	-	١١٩,٨٨٩
٥,٧٣٠,٩٦٧	-	-	٢٥٨,٦٤٢	٥٤,٢٦٠	٦,٠٤٣,٨٦٩
١٨,٤٥٦,٥٥٢	١٥,٢٩٨,٣٣٣	-	١,٥٨٦,٠١٥	-	٣٥,٣٤٠,٩٠٠
١٤٧,٠٠٠	-	-	-	-	١٤٧,٠٠٠
١,٦١٢,٠٦٧	٢٩٩,٤٣٤	٦٠	٤١,٨٤٥	٤٢٢	١,٩٥٣,٨٢٨
٨٥,١٤٧,١٤٨	٣٧,٤٦٠,٧٧٥	٧٢,٥٧٨	٢,٣٠٢,٢١٠	٢٠٧,٥٥٦	١٢٥,١٩٠,٢٦٧
إجمالي الأصول المالية					
الالتزامات المالية					
-	٥٠٤,١٠٧	٧٨	٣٢٣,٨٢٧	١,٣٤٤	٨٢٩,٣٥٦
٧٢,٦٤٣,٧٧٦	٣١,٧٥٥,٥٩٣	٧٠,٧٦٩	١,٩٦٩,٧٢٦	١٣٢,٣٦٦	١٠٦,٥٧٢,٢٣٠
١,٤٤٠	٤,٨٢٨,٨٠٩	-	-	-	٤,٨٣٠,٢٤٩
١,٢٧٢,٢٠٥	٣٧١,٥٨٦	٩١	٨,٣١٣	٥٣,٨٩٩	١,٧٠٦,٠٩٤
٧٢,٩١٧,٤٢١	٣٧,٤٦٠,٠٩٥	٧٠,٩٣٨	٢,٣٠١,٨٦٦	١٨٧,٦٠٩	١١٣,٩٣٧,٩٢٩
١١,٢٢٩,٧٧٧	٦٨٠	١,٦٤٠	٣٤٤	١٩,٩٤٧	١١,٢٥٢,٣٣٨
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
٧٥,٢٩١,٦٤٢	٢٠,٩٨٧,٩٤٠	٥٣,٤٣٨	٢,١٦٩,٨٠٠	١٢٧,٤٠٣	٩٨,٦٣٠,٢٢٣
٦٥,٤٤٦,١١٠	٢١,١٣٠,٨٧٨	٥٣,٥٢٣	٢,٢٠٢,٢٥٣	٩٢,٧٢١	٨٨,٩٢٥,٤٨٦
٩,٨٤٥,٥٣٢	(١٤٢,٩٣٨)	(٨٥)	(٣٢,٤٥٣)	٣٤,٦٨٢	٩,٧٠٤,٧٣٨
المعادل المحلي الفائق / (العجز)					



البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٥- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤/٢/٥ خطر سعر العائد

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤							
حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	بدون عائد	الاجمالي	
الأصول المالية							
-	-	-	-	-	٧,٨١٠,٩٩٠	٧,٨١٠,٩٩٠	نقدية وأرصدة لدى البنوك و البنك المركزي
٢٠,٠٣١,٥٥٨	-	-	-	-	٧٥٥,٢٨٧	٢٠,٧٨٦,٨٤٥	أرصدة لدى البنوك
٥,٢٠٦,٩٢٧	٦,٣٦٧,٢٦٠	٢٠,١٢٢,٤٦٣	٨,٠٧٧,٤٨٧	٢٠,٨٢٧,٧٧٠	-	٦٠,٦٠١,٩٠٧	مراحيض ومضاريات ومشاركات للعملاء
-	-	-	-	-	١١٩,٨٨٩	١١٩,٨٨٩	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣,٤٢٤	٩,٨٩٩	٢,٥٩٢,٥٣٥	١,٣٢٨,٩٠٩	١,٦٢٢,٧٩٩	٤٨٦,٣٠٣	٦,٠٤٣,٨٦٩	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥,٧٩١,١٤٤	٤,٥٨٩,٦٧٠	١٠,١٢٣,٠٨١	١١,٥٥٧,٠٩٠	٣,٥٧٦,٦٧٥	-	٣٥,٦٣٧,٦٦٠	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	-	١٤٧,٠٠٠	١٤٧,٠٠٠	استثمارات مالية في شركات تابعة
٣١,٠٣٣,٠٥٣	١٠,٩٦٦,٨٢٩	٣٢,٨٣٨,٠٧٩	٢٠,٩٦٣,٤٨٦	٢٦,٠٢٧,٢٤٤	٩,٣١٩,٤٦٩	١٣١,١٤٨,١٦٠	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٧٠٥,١٥٥	-	-	-	-	١٢٤,٢٠١	٨٢٩,٣٥٦	أرصدة مستحقة للبنوك
١٣,٧٩٣,٦٨٤	٧,٧٧٢,٧٦٦	١٦,٥٨١,٨٦٠	٥٨,٨١٨,٨٢٢	٢٧٦,٠٠٦	٩,٣٢٩,٠٩٢	١٠٦,٥٧٢,٢٣٠	ودائع العملاء
-	٢,٥٤١,٩٤٠	١,٢٩٧,٥٤٦	٦٣٣,٠٥١	٣٥٧,٧١٢	-	٤,٨٣٠,٢٤٩	تمويلات مساندة و تمويلات أخرى
١٤,٤٩٨,٨٣٩	١٠,٣١٤,٧٠٦	١٧,٨٧٩,٤٠٦	٥٩,٤٥١,٨٧٣	٦٣٣,٧١٨	٩,٤٥٣,٢٩٣	١١٢,٢٣١,٨٣٥	إجمالي الالتزامات المالية
١٦,٥٣٤,٢١٤	٦٥٢,١٢٣	١٤,٩٥٨,٦٧٣	(٣٨,٤٨٨,٣٨٧)	٢٥,٣٩٣,٥٢٦	(١٣٣,٨٢٤)	١٨,٩١٦,٣٢٥	فجوة إعادة تسعير العائد
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣							
١٩,٤٠٤,١٦٨	١٢,٥٣٥,٠٩٥	٢٢,٦٤٢,١٩٩	١٧,٣٤٥,٣٩١	٢٢,١٢٤,٢٩٢	٨,٣٢٧,٩٩١	١٠٢,٤٧٩,١٣٦	إجمالي الأصول المالية
٦,٧٠٨,٤٠٦	١٧,٧٧١,٠٠٩	١٠,٧٠٣,٠٠٠	٤٥,٣٧١,٦٠٧	٩٧٥,٦١٤	٦,٨٠٣,٩٨١	٨٨,٣٣٣,٦١٧	إجمالي الالتزامات المالية
١٢,٦٩٥,٧٦٢	(٥,٢٣٥,٩١٤)	١١,٩٣٩,١٩٩	(٢٨,٠٢٦,٢١٦)	٢١,٢٤٨,٦٧٨	١,٥٢٤,٠١٠	١٤,١٤٥,٥١٩	فجوة إعادة تسعير العائد

البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة**عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤****٥- إدارة المخاطر المالية - تابع****٢/٥ 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 .

إدارة مخاطر السيولة وأدوات القياس

تخضع مخاطر السيولة للرقابة من قبل لجنة الأصول والخصوم (ALCO) ولجنة المخاطر (BRC) في إطار أحكام سياسية الخزانة (TPG)

لجنة المخاطر (BRC)

- تقوم بالإشراف على وظائف إدارة المخاطر وتقييم الالتزام بإستراتيجيات وسياسات المخاطر الموضوعة من قبل مجلس الإدارة من خلال التقارير الدورية المقدمة من قبل مجموعة المخاطر.
- تقدم اللجنة توصيات إلى مجلس الإدارة فيما يتعلق بإستراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر (بما في ذلك تلك المتعلقة بكفاية رأس المال ، وإدارة السيولة ، وأنواع مختلفة من المخاطر كالأئتمان والسوق والتشغيلية والالتزام ، السمعة وأي مخاطر أخرى قد يتعرض لها البنك).

لجنة الأصول والخصوم (ALCO)

- تقوم بتوزيع الأصول والخصوم في الإطار الأمثل مع الأخذ في الاعتبار توقعات التأثير المحتمل لتقلبات أسعار الفائدة ، محددات السيولة ، والتعرضات للعمليات الأجنبية و مراقبة مخاطر السيولة والسوق في البنك والتطورات الاقتصادية وتقلبات السوق والإطار العام للمخاطر لضمان توافق الأنشطة الجارية مع المبادئ التوجيهية للمخاطر / المكاسب التي وافق عليها مجلس الإدارة.

سياسة الخزانة (TPG)

- يتمثل الغرض من سياسة الخزانة في توثيق وإبلاغ السياسات التي تحكم الأنشطة التي تقوم بها مجموعة الخزانة وتراقبها مجموعة المخاطر.
- تشمل التدابير الرئيسية وأدوات الرصد المستخدمة لتقييم مخاطر السيولة في البنك النسب الرقابية والداخلية ، والفجوات ، ونسب السيولة في بازل ٣ ، وفجوات هيكل الاستحقاقات للأصول والالتزامات ، واختبارات التحمل ، وتركز قاعدة التمويل.
- تم وضع المزيد من الأهداف الداخلية الأكثر تحفظاً ومؤشرات حجم المخاطر المقبول (RAI) مقابل المتطلبات الرقابية لمختلف مقاييس مخاطر تركيز السيولة والتمويل.
- تتم إدارة مخاطر السيولة بمعرفة إدارة الأصول والخصوم بالبنك بينما تتم المراقبة بمعرفة إدارة المخاطر بصفة مستقلة ما يلي :
 - يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات . ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .
 - الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسهيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
 - مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .
 - إدارة التركز وبيان استحقاقات التسهيلات .

ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة . وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية .
وتقوم إدارة مخاطر السيولة أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل ، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات المرابحات والمشاركات والمضاربات ، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية .

منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بإدارة مخاطر السيولة بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات ، والمناطق الجغرافية ، والمصادر ، والمنتجات والأجال .



البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٥- إدارة المخاطر المالية - تابع

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 ديسمبر ٢٠٢٤	حتى شهر واحد	أكثر من شهر	أكثر من ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٨٢٩,٣٥٦	-	-	-	-	-	٨٢٩,٣٥٦
ودائع العملاء	٣٤,٣٧٠,١٩١	٩,٧٤٥,٦٨٥	٢٤,٧١٧,٥٥٩	٤١,٧٢٥,٣٧٣	٤,٤٤٤,٥٣٥	-	١١٥,٠٠٣,٢٤٣
تمويلات مساندة و تمويلات أخرى	٨٨,٦٥٧	١,٣٤٥,٩١٨	٣,٦٤٧,٦٩١	-	-	-	٥,٠٨٢,٢٦٦
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٣٥,٢٨٨,٢٠٤	١١,٠٩١,٦٠٣	٢٨,٣٦٥,٢٥٠	٤١,٧٢٥,٣٧٣	٤,٤٤٤,٥٣٥	-	١٢٠,٩١٤,٩٦٥
إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٢٦,٩٦٥,٠٣٧	٤٥,٩٣٧,٥٩٣	١٧,٤١٣,٨٨٥	١٩,٩٧٩,٤١٩	١٦,٠١٦,٠٠٤	-	١٢٦,٣١١,٩٣٨
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣							
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٢١,٧٧١,٦٩١	٢٠,٨٤٢,٥٣٢	١٥,٩٥٨,٠٩٣	٣٧,١٧٣,٦٨٦	٣,١١٣,٨١٢	-	٩٨,٨٥٩,٨١٤
إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٢٠,٥٧٥,٨١٢	٣٤,٣٥٨,٥٦٢	١٣,٨٧٦,١٩٣	١٨,٦٢٣,٦٦٣	١٤,٥٢٠,١٠٠	-	١٠١,٩٥٤,٣٣٠

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات ولتغطية الارتباطات المتعلقة بالمرابحات والمشاركات والمضاربات كل من النقدية ، والأرصدة لدى البنوك المركزية ، والأرصدة لدى البنوك ، وأوراق حكومية ، ومرابحات 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 .

بنود خارج الميزانية

القيمة بالألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الارتباطات عن الليجار التشغيلي	٣٧,٧٩٤	٢٥٣,٨١٣	١٣٢,١٤٦	٤٢٣,٧٥٣
الارتباطات الراسمالية ناتجة عن شراء أصول ثابتة	-	١٦٠,٣٨١	-	١٦٠,٣٨١
العوائد الهامشية	-	-	٦٦٥,٢٦١	٦٦٥,٢٦١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الارتباطات عن الليجار التشغيلي	١٨,٧٠٦	١٠٩,٤١٥	٦٦,٢٨٠	١٩٤,٤٠١
الارتباطات الراسمالية ناتجة عن شراء أصول ثابتة	-	١٦٩,٥٢٨	-	١٦٩,٥٢٨
العوائد الهامشية	-	-	٦٠٨,١٧٩	٦٠٨,١٧٩



البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٥- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤/٥ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

١/٤/٥ قياس القيمة العادلة

- يحدد البنك القيمة العادلة على أساس أنها السعر الذي سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذي سيتم سداده لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس مع الأخذ في الاعتبار عند قياس القيمة العادلة خصائص الأصل أو الالتزام في حال أخذ المشاركين في السوق تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل و/أو الالتزام في تاريخ القياس حيث تشمل هذه الخصائص 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 أن 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 على مدخل السوق في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي أو التزام مالي، يستخدم البنك منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة والذي بموجب يتم تحويل المبالغ المستقبلية مثل التدفقات النقدية أو الدخل والمصروفات إلى مبلغ حالي (مخضوم) 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 بآلته الراهنة (تكلفة الاستبدال الحالية)، بحيث تعكس القيمة العادلة التكلفة التي يتحملها المشارك في السوق كمشتري من اقتناء أصل بديل له منفعة مماثلة حيث أن المشارك في السوق كمشتري لن يدفع في الأصل أكثر من المبلغ الذي يستبدل به المنفعة للأصل.
- يوضح أدناه أساليب قياس الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة في القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، بناءً على مستويات المدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة لكل:
- 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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
-	٦,١٧٨,١٨٧	-	٦,١٧٨,١٨٧	أستثمارات مالية في أدوات دين
١١٥,٧٥٥	١١٩,٨٨٩	٣٧٠,٥٤٨	٦٠٦,١٩٢	أدوات حقوق ملكية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
-	٣,٥٧٩,٢٨١	-	٣,٥٧٩,٢٨١	أستثمارات مالية في أدوات دين
١٠١,١٧٣	٩٤,٥٩٤	٢٣٣,٥٨٤	٤٢٩,٣٥١	أدوات حقوق ملكية

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة**عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤****هـ- إدارة المخاطر المالية - تابع****ه/ه 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 وفقا 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 اساس شهري .

يطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه مصري كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع. علما بأنه في تاريخ الميزانية قد بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٥٠.٩٠ مليون جنيه مصري.

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

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

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

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

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



البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

هـ - إدارة المخاطر المالية - تابع

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

(أ) نسبة معيار كفاية رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		الشريحة الأولى بعد الاستيعادات
		رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستيعادات
٥,٠٨٩,٩٧٤	٥,٠٨٩,٩٧٤	رأس المال المصدر والمدفوع
٤٢٨,١٤٧	٥٧١,٣٣٢	الاحتياطات
٢١٤,٩٢٦	٢١٤,٩٢٦	احتياطي المخاطر العام
٣,٧٠٣,٦٩٤	٦,٢٦٦,٧٣٠	الأرباح المحتجزة
١٧٦,٦٣٥	٢٨٦,٠٨٣	إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بالميزانية
(٤٤,٤٣٩)	(٥١,٥٩٥)	إجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي المستمر
٩,٥٦٨,٩٣٧	١٢,٢٧٧,٤٥٠	رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستيعادات - CET1-Common Equity
		رأس المال الأساسي الإضافي
٢,٩٠٣	٢,٦٥٤	حقوق الأقلية
٢,٩٠٣	٢,٦٥٤	رأس المال الأساسي الإضافي Additional Going Concern
٩,٥٧١,٨٤٠	١٢,٢٨٠,١٠٤	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستيعادات
		الشريحة الثانية بعد الاستيعادات
٤٠١,٦١٠	٢٠٣,٣٥٥	أجمالي التمويلات (الودائع) المساندة في حدود النسبة المقررة
٤١٧,٤٨٥	٥٢١,٤٥٦	رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والتمويلات والتسهيلات
٨١٩,٠٩٥	٧٢٤,٨١١	الثمائية والالتزامات العرضية المدرجة ضمن المرحلة الأولى (Stage 1)
١٠,٣٩٠,٩٣٥	١٣,١٠٤,٩١٥	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستيعادات
		إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستيعادات
		والتشغيل
٥١,٨٣٢,٧١٣	٧٠,٢٧٤,٣٨٧	متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان
-	٢,٤٤٤,٩٤٠	قيمة التجاوز الأكبر هـ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
٢٧٣,٧٦٠	٢٩٠,٦٣٠	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
٣,٨٧٢,٩٩٩	٥,٠٨١,٨١٨	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
٥٥,٩٧٩,٤٧٢	٧٨,٠٩١,٧٧٥	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان، السوق والتشغيل
١٨,٥٦٪	١٦,٧٨٪	معيار نسبة كفاية رأس المال %

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

* بناء على ارصده القوائم المالية المجمعة للبنك وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادره في ٢٤ ديسمبر ٢٠٢٢.

ب) الرافعة المالية:

وفي إطار السعى 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 بإجمالي الأصول غير مرجحة بأوزان مخاطر (الرافعة المالية) ، مع التزام البنوك بالحد الأدنى لتلك النسبة (٣٪) على أساس شهري .

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩,٥٧١,٨٤٠	١٢,٢٨٠,١٠٤	أولاً: بسط النسبة
		الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات
		ثانياً: مقام النسبة
٩٧,٩١٢,٧٠٠	١٠٧,٤٣٥,٥٠٥	أجمالي التعرضات داخل الميزانية
٥,٤٠٥,٢٩٤	٩,٢٤٣,٨٣٣	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
١٠٣,٣١٧,٩٩٤	١١٦,٦٧٩,٣٣٨	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
٩,٢٦٪	١٠,٦١٪	نسبة الرافعة المالية %

* بناء على ارصده القوائم المالية المجمعة للبنك وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادره في ١٤ يوليو ٢٠٢٥

- في ديسمبر ٢٠٢٤ سجل NSFR نسبة ٢١٥,١٧٪ وسجل LCR نسبة ١٧٤,٠٧٪

- في ديسمبر ٢٠٢٣ سجل NSFR نسبة ١٩٩,٧٤٪ وسجل LCR نسبة ١٤٣,٣٣٪



البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١-التقارير القطاعية

١/٦ 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 :

- المركز الرئيسي للبنك
- فروع محافظة القاهرة
- فروع محافظة الجيزة
- فروع محافظة الاسكندرية
- فروع بمحافظات أخرى

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
المركز الرئيسي للبنك	فروع محافظة القاهرة	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظات أخرى	الاجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
٣,٧٢٧,٥١٩	١٠,١٩٢,٦٨٢	٣,٢٦٩,٧١٤	١,٨١٢,٥٨٥	١,٠٩٠,٣٥٣	٢٠,٠٩٢,٨٥٣
(٢,٩٢٩,٣٠٨)	(٨,١٥٢,٨٨٧)	(٢,٤٠٩,٥٥٥)	(١,٤٣٨,٧٧٠)	(٨٦٧,٠٩٦)	(١٥,٧٩٧,٦١٦)
٧٩٨,٢١١	٢,٠٣٩,٧٩٥	٨٦٠,١٥٩	٣٧٣,٨١٥	٢٢٣,٢٥٧	٤,٢٩٥,٢٣٧
(١,٢٨٣,٤٢١)	-	-	-	-	(١,٢٨٣,٤٢١)
(٤٨٥,٢١٠)	٢,٠٣٩,٧٩٥	٨٦٠,١٥٩	٣٧٣,٨١٥	٢٢٣,٢٥٧	٣,٠١١,٨١٦
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
٧,٧٨٨,٨١٨	٦٤,٩١٠,٤٣٨	٢٨,٩١٤,٧٩٢	١٦,٣٦٣,٣٦٠	٩,٨١٠,٥٧١	١٢٧,٧٨٧,٩٧٩
٨,٠٨٥,٢٠٧	٥٢,٤٩٧,٣٣٦	٢٨,٠٥٤,٦٣٤	١٥,٩٨٩,٥٤٥	١٠,٦٠٤,٠٩١	١١٥,٢٣٠,٨١٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
المركز الرئيسي للبنك	فروع محافظة القاهرة	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظات أخرى	الاجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
٢,٦٤٦,١٧٩	٦,٩٠٨,٥٣٦	١,٨٤٤,٥٦١	١,٠٤٧,٦٧٦	٥١١,٠٠٥	١٢,٩٥٧,٩٥٧
(١,٦٤٧,٤٩٧)	(٥,٤٦٠,٠٢٨)	(١,٣١٧,١٨٢)	(٧٨٩,٨٨١)	(٣٤٣,٢١٠)	(٩,٥٥٧,٧٩٨)
٩٩٨,٦٨٢	١,٤٤٨,٥٠٨	٥٢٧,٣٧٩	٢٥٧,٧٩٥	١٦٧,٧٩٥	٣,٤٠٠,١٥٩
(١,١٧٦,١٥٦)	-	-	-	-	(١,١٧٦,١٥٦)
(١٧٧,٤٧٤)	١,٤٤٨,٥٠٨	٥٢٧,٣٧٩	٢٥٧,٧٩٥	١٦٧,٧٩٥	٢,٢٢٤,٠٠٣
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
٦,٥٤٨,٢٣٣	٥٧,٨٧٤,٤٣٣	١٩,٧٥٣,١٠٢	١٠,٩٤٨,١٤٦	٥,٣٢٣,٢٨٥	١٠٠,٤٤٧,١٩٩
٦,٧١٤,٨٢٧	٤٨,٩٢٥,٦٠٦	١٩,٢٢٥,٧٢٢	١٠,٦٩٠,٣٥٠	٥,١٥٥,٤٨٩	٩٠,٧١١,٩٩٤



البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢/٦ تحليل القطاعات الجغرافية

القيمة بالآلاف جنيه مصري

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

جمهورية مصر العربية				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا	الوجه القبلي	الاجمالي	
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
١١,٣٩٩,٢٧٦	١,٥٥٨,٦٨١	-	١٢,٩٥٧,٩٥٧	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٨,٤٢٤,٧٠٧)	(١,١٣٣,٠٩١)	-	(٩,٥٥٧,٧٩٨)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٢,٩٧٤,٥٦٩	٤٢٥,٥٩٠	-	٣,٤٠٠,١٥٩	صافي أرباح السنة قبل الضرائب
(١,١٧٦,١٥٦)	-	-	(١,١٧٦,١٥٦)	الضريبة
١,٧٩٨,٤١٣	٤٢٥,٥٩٠	-	٢,٢٢٤,٠٠٣	صافي أرباح السنة بعد الضرائب
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
٨٤,١٧٥,٧٦٨	١٦,٢٧١,٤٢٠	١١	١٠٠,٤٤٧,١٩٩	أجمالي أصول القطاعات الجغرافية
٧٤,٨٦٦,١٥٥	١٥,٨٤٥,٨٢٨	١١	٩٠,٧١١,٩٩٤	أجمالي التزامات القطاعات الجغرافية



البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٧- صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		عائد المراجعات والمضاربات والمشاركات والائرابات المشابهة من:
		تمويلات وتسهيلات:
٥,٩٠٩,٢٠٩	١٠,٠٦٥,٤١١	- للعملاء
٥,٩٠٩,٢٠٩	١٠,٠٦٥,٤١١	الاجمالي
		أستثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة و مقيمة من خلال الدخل الشامل
٥,٧٠٨,٤٤٩	٥,٩٣٧,٤٧٧	الآخر
٦٦٠,٩٤٥	٢,٨٩١,٨٣٢	ودائع وحسابات جارية
١٢,٢٧٨,٦٠٣	١٨,٨٩٤,٧٢٠	الاجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
		ودائع وحسابات حارية:
(١٦٢,٩٩٤)	(٧٤,٦٥٧)	- للبنوك
(٧,٦٢٧,٩٦٧)	(١٢,٥٢٠,٧٤٤)	- للعملاء
(٧,٧٩٠,٩٦١)	(١٢,٥٩٥,٤٠١)	الاجمالي
(١١٦,٧٧٧)	(٣٢٢,٣٨٠)	تمويلات أخرى
(٧,٩٠٧,٧٣٨)	(١٢,٩١٧,٧٨١)	الاجمالي
٤,٣٧٠,٨٦٥	٥,٩٧٦,٩٣٩	صافي الدخل من العائد

٨- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		إيرادات الأتعاب والعمولات:
٢٢٠,١٩١	٥٢٣,٥٧٩	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٤٤,٢٥٩	٩٢,٣٨٤	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
١,٢١٣	١,٧٠٧	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٢١٤,١٩٢	٣٥٦,٩٤٢	أتعاب أخرى
٤٧٩,٨٥٥	٩٧٤,٦١٢	الاجمالي
		مصرفات الأتعاب والعمولات:
(٦٨,٠٥٤)	(١١٣,٣٣١)	اتعاب وعمولات أخرى مدفوعة
(٦٨,٠٥٤)	(١١٣,٣٣١)	الاجمالي
٤١١,٨٠١	٨٦١,٢٨١	صافي الدخل من الأتعاب و العمولات



البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٩- توزيعات الأرباح

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٩,٦٤٣	٢٣,٣٨٦	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٥٢٢	-	استثمارات مالية في شركات تابعة
٩٠٨	٤٨٣	وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٤٢,٠٧٣	٢٣,٨٦٩	الإجمالي

١٠- صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٣,٣١٨	١٣٩,٨٨٩	أرباح المعاملات بالعملة الأجنبية
٢٦,٦٦٥	٢٥,٢٩٦	فروق تقييم وثائق صناديق استثمار مبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٦٩,٩٨٣	١٦٥,١٨٥	الإجمالي

١١- مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		تكلفة العاملين
(٥٦٠,٤٥٨)	(٧٤٣,٢٠٤)	أجور ومرتبات ومزايا عينية
(٢١,٢٨٤)	(٢٥,٦٠٧)	تأمينات اجتماعية
		تكلفة المعاشات
(٣٢,٠٧٤)	(٤٣,٩٣٤)	نظم الاشتراكات المحددة
(٦٥٨)	-	نظم المزايا المحددة
(٣٥,٠٠٠)	(٥٠,٠٠٠)	تدعيم صندوق الزكاة والخيرات
(٩٠,٧٢١)	(١٢٣,٢٧٤)	إهلاك واستهلاك
(٤٥٥,٨٩٧)	(٧٥١,٠٤٨)	مصروفات إدارية أخرى
(١,١٩٦,٠٩٢)	(١,٧٣٧,٠٦٧)	الإجمالي



البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٢ - عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٦٥,٦٦٥)	(٥٩٧,٨٢٩)	مرايبات ومضاربات ومشاركات للعملاء
١,٦١٨	(٦٥)	أرصدة لدى البنوك
(٣,٢٤١)	(١٠,٠٩٢)	أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٦٧,٥٢٦)	٩٢٥	أستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(٢,٠١٧)	(١,٤٥٧)	إيرادات مستحقة
(٢٣٦,٨٣١)	(٦٠٨,٥١٨)	الإجمالي

١٣ - مصروفات تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٥٥,٧٩٥)	(٧٨,٤٦٤)	(خسائر) ترجمة الأصول و الالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٥٥,٥٠٥	٤,٤٣٨	أرباح بيع أصول ألت ملكيتها للبنك
٣٣,٦٦٨	٣٠,٠٣٠	أرباح بيع أصول ثابتة
(٢١,١٤١)	(٤٢,٤٨٧)	مصر وف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
(٢٥,٠٠٠)	(٩٠,٠٠٠)	(خسائر) أرباح اضمحلال أصول ألت ملكيتها للبنك
(١٣,٢٨٧)	(١٤٣,٠٠٨)	رد المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)*
(٣٥,٥٩٠)	(٦٦,٩٦١)	أخرى
(٦١,٦٤٠)	(٣٨٦,٤٥٢)	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)*
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(١٥,٠٠٠)	(٧٠,٠٠٠)	مخصص الضرائب
-	(٥,٦٠٣)	مخصص القضايا
٦,٨٧٣	(٥٠,٢٥٩)	مخصص إلتزامات عرضية
(٥,١٦٠)	(١٧,١٤٦)	مخصص مطالبات محتملة
(١٣,٢٨٧)	(١٤٣,٠٠٨)	الإجمالي



البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٤ - مصروفات ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(١,١٧٤,٦٦٦)	(١,٣١٧,٧٢٩)	الضريبة الجارية
(١,٤٩٠)	٣٤,٣٠٨	الضريبة المؤجلة أيراد / (مصروف)
(١,١٧٦,١٥٦)	(١,٢٨٣,٤٢١)	الاجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	السعر الفعلي لضريبة الدخل
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣,٤٠٠,١٥٩	٤,٢٩٥,٢٣٧	صافي أرباح السنة قبل الضرائب
٢٢,٥%	٢٢,٥%	سعر الضريبة الساري
٧٦٥,٠٣٦	٩٦٦,٤٢٨	مصروفات ضرائب الدخل على أساس سعر الضريبة المطبق
		الآثر الضريبي لكل من:
(١,١٦٣,٠٥٤)	(١,٦٧٣,٧٧٧)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٦٢٥,٠٩٠	١,١٣٤,٩٧٢	مصر وفات غير قابلة للخصم الضريبي
٩٤٨,٩٣٢	٨٥٤,٢٥٠	ضرائب أذون وسندات الخزانة
١٥٢	١,٥٤٨	ضرائب قطعية عن توزيعات أرباح الأسهم
١,١٧٦,١٥٦	١,٢٨٣,٤٢١	مصروفات ضرائب الدخل طبقا للسعر الفعلي للضريبة
%٣٤,٥٩	%٢٩,٨٨	السعر الفعلي للضريبة

١٥ - نصيب السهم الاساسي من حصة المساهمين في صافي أرباح السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢,٢٢٤,٠٠٣	٣,٠١١,٨١٦	صافي أرباح السنة (من واقع قائمة الدخل)
(٣٣,٦٦٨)	(٣٠,٠٣٠)	(يخصم) أرباح بيع أصول ثابتة محول للاحتياطي الرأسمالي وفقا لاحكام القانون
٢,١٩٠,٣٣٥	٢,٩٨١,٧٨٦	صافي أرباح السنة القابلة للتوزيع
(٢٢٢,٤٠٠)	(٣٠١,١٨٢)	حصة العاملين في الأرباح
(٥٥,٠٠٠)	(٦٥,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٢١,٩٠٣)	(٢٩,٨١٨)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
١,٨٩١,٠٣٢	٢,٥٨٥,٧٨٦	حصة المساهمين في الأرباح
٧٢٧,١٣٩	٧٢٧,١٣٩	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة
٢,٦	٣,٦	نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح السنة

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



البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٦ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٦٦,٧٦٢	٥٣٦,٩٩١	نقدية
٦,٨٨٤,٣٣٧	٧,٢٧٣,٩٩٩	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٧,٣٥١,٠٩٩	٧,٨١٠,٩٩٠	الإجمالي
٧,٣٥١,٠٩٩	٧,٨١٠,٩٩٠	أرصدة بدون عائد
٧,٣٥١,٠٩٩	٧,٨١٠,٩٩٠	الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٤٩,٥٤٢	٧٥٥,٢٨٧	حسابات جارية
٧,٥٢٦,٠٠٥	٢٠,٠٣١,٥٥٨	ودائع لدى البنوك
٧,٩٧٥,٥٤٧	٢٠,٧٨٦,٨٤٥	الإجمالي
(٧,٩٠١)	(١٢,٧٦٣)	يخصم: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٧,٩٦٧,٦٤٦	٢٠,٧٧٤,٠٨٢	الصافي
٣,٠٥٥,٣٨١	٩,٧٧٦,٠٣٨	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣,٩٦٥,١٧٢	٤,٩٩٢,٣٠٤	بنوك محلية
٩٥٤,٩٩٤	٦,٠١٨,٥٠٣	بنوك خارجية
(٧,٩٠١)	(١٢,٧٦٣)	يخصم: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٧,٩٦٧,٦٤٦	٢٠,٧٧٤,٠٨٢	الصافي
٤٤٩,٥٤٢	٧٥٥,٢٨٧	أرصدة بدون عائد
٧,٥٢٦,٠٠٥	٢٠,٠٣١,٥٥٨	أرصدة ذات عائد ثابت
(٧,٩٠١)	(١٢,٧٦٣)	يخصم: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٧,٩٦٧,٦٤٦	٢٠,٧٧٤,٠٨٢	الصافي
تحليل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة		
٢٣٣,٨٨١	٧,٩٠١	الرصيد في أول السنة المالية
(١,٦١٨)	٦٥	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة
(٢٨٣,٢٢٨)	-	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
٥٨,٨٦٦	٤,٧٩٧	فروق ترجمة عملات أجنبية
٧,٩٠١	١٢,٧٦٣	الرصيد في نهاية السنة المالية

- يتضمن بند أرصدة لدى البنوك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٢.٣,٣٥٥ ألف جنيه مصري يمثل أرصدة لدى مجموعة البركة البحرين المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ٦١٠,٧٨٦ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣)
- يتضمن بند أرصدة لدى البنوك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ١٥١,٢٧٢ ألف جنيه مصري يمثل أرصدة لدى بنوك تابعة لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ٧٢,٤٢ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣).



البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		أفراد:
٦٠,٠٣٠	٢٤٣,٠٣٥	بطاقات ائتمان
٧,٣٤٢,٢٥٢	١٢,١٧٦,٢٣٦	تمويلات شخصية
١٧٧,٨٨٠	١٠٥,٦٢٣	تمويلات عقارية
٧,٥٨٠,١٦٢	١٢,٥٢٤,٨٩٤	الاجمالي (١)
		مؤسسات شاملًا التمويل الصغير والأنشطة الاقتصادية
٣١,٦١٨,٥٩٣	٤٠,٦٩٨,٤٤٨	تمويلات مباشرة
٤,٥٢٨,٤٧١	٧,٣٧٨,٥٦٥	تمويلات مشتركة
٣٦,١٤٧,٠٦٤	٤٨,٠٧٧,٠١٣	الاجمالي (٢)
٤٣,٧٢٧,٢٢٦	٦٠,٦٠١,٩٠٧	اجمالي مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء (٢+١)
		يخصم:
(٢,٣٦٧,٣٤٢)	(٣,٠٣٣,٢٣٧)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(٢,٧٦٨,٩١٠)	(٤,٥٦٨,٩٦١)	عوائد تحت التسوية
٣٨,٥٩٠,٩٧٤	٥٢,٩٩٩,٧٠٩	الصافي
		تحليل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة*
٢,٢٩٤,٤٩٢	٢,٣٦٧,٣٤٢	الرصيد في أول السنة المالية
٦٥,٦٦٥	٥٩٧,٨٢٩	صافي عبء خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة
٢١,١٤٢	٣٧,١٥٤	متحصلات من تمويلات سبق إعدادها
(١٣١,٢٦٥)	(٣٦٩,٣٥٤)	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
١١٧,٣٠٨	٤٠٠,٢٦٦	فر وق ترجمة عملات أجنبية
٢,٣٦٧,٣٤٢	٣,٠٣٣,٢٣٧	الرصيد في نهاية السنة المالية



البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع:

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				تمويلات وتسهيلات للعملاء (الأفراد)
الإجمالي	تمويلات عقارية	تمويلات شخصية	بطاقات ائتمان	الإجمالي	تمويلات عقارية	تمويلات شخصية	بطاقات ائتمان	
٩٥,٤٩٥	١٤,٥٨٢	٧٩,٤٦٧	١,٤٤٦	٧٥,٤٠٩	٣,٢٤٦	٧١,٧٠٥	٤٥٨	الرصيد في أول السنة المالية
(٥,١٣٤)	(١١,٣٣٦)	٦,٤٢٧	(٢٢٥)	١٨,٦٤٥	(١,٩٣٨)	٢٠,٠١٧	٥٦٦	صافي عبء (رد) خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة
-	-	-	-	١٥٩	-	١٥٩	-	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
(١٤,٩٥٢)	-	(١٤,١٨٩)	(٧٦٣)	(١٨,٩٦٨)	-	(١٨,٩٣٩)	(٢٩)	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
٧٥,٤٠٩	٣,٢٤٦	٧١,٧٠٥	٤٥٨	٧٥,٢٤٥	١,٣٠٨	٧٢,٩٤٢	٩٩٥	الرصيد في نهاية السنة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				تمويلات وتسهيلات للعملاء (الشركات)
الإجمالي	تمويلات أخرى	تمويلات مشتركة	تمويلات مباشرة	الإجمالي	تمويلات أخرى	تمويلات مشتركة	تمويلات مباشرة	
٢,١٩٨,٩٩٧	-	٤١٥,١٤٠	١,٧٨٣,٨٥٧	٢,٢٩١,٩٣٣	-	٥٧٠,٩١٤	١,٧٢١,٠١٩	الرصيد في أول السنة المالية
٧٠,٧٩٩	-	٥٤,٢٠١	١٦,٥٩٨	٥٧٩,١٨٤	-	١٢١,٧٧٣	٤٥٧,٤١١	صافي عبء (رد) خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة
٢١,١٤٢	-	٢٠,٦٢٥	٥١٧	٣٦,٩٩٥	-	١٤,٣٢٨	٢٢,٦٦٧	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
(١١٦,٣١٣)	-	-	(١١٦,٣١٣)	(٣٥٠,٣٨٦)	-	(٢٤٤,٦٥٣)	(١٠٥,٧٣٣)	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
١١٧,٣٠٨	-	٨٠,٩٤٨	٣٦,٣٦٠	٤٠٠,٢٦٦	-	٢٦٨,٥٦٤	١٣١,٧٠٢	فر وق ترجمة عملات أجنبية
٢,٢٩١,٩٣٣	-	٥٧٠,٩١٤	١,٧٢١,٠١٩	٢,٩٥٧,٩٩٢	-	٧٣٠,٩٢٦	٢,٢٢٧,٠٦٦	الرصيد في نهاية السنة المالية
٢,٣٦٧,٣٤٢	٣,٢٤٦	٦٤٢,٦١٩	١,٧٢١,٤٧٧	٣,٠٣٧,٢٣٧	١,٣٠٨	٨٠٣,٨٦٨	٢,٢٢٨,٠٦١	الإجمالي



البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٩ - استثمارات مالية

١/١٩ إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		أ) وثائق صناديق استثمار:
٩٤,٥٩٤	١١٩,٨٨٩	وثائق صناديق استثمار غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٩٤,٥٩٤	١١٩,٨٨٩	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (١)
٦٧,٩٢٨	٩٤,٥٩٣	الرصيد في أول السنة المالية
٢٦,٦٦٦	٢٥,٢٩٦	فروق تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٩٤,٥٩٤	١١٩,٨٨٩	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (١)

٢/١٩ إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		أ) سندات الخزنة - بالقيمة العادلة:
٣٥٢,٦٥٠	٤٦٣,٨٢١	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٣٥٢,٦٥٠	٤٦٣,٨٢١	الاجمالي
		ب) صكوك وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية - بالقيمة العادلة:
١,٠٩٠,٢٢٥	١٩٠,٣٩١	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١,٠٩٠,٢٢٥	١٩٠,٣٩١	الاجمالي
		ج) سندات توريق - بالقيمة العادلة:
٢,١٣٦,٤٠٦	٢,٥٢٣,٩٧٥	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٢,١٣٦,٤٠٦	٢,٥٢٣,٩٧٥	الاجمالي
		د) أذون الخزنة الحكومية - بالقيمة العادلة:
-	٣,٠٠٠,٠٠٠	أذون خزنة مصرية - استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
-	٣,٠٠٠,٠٠٠	الاجمالي
-	(٦٢٠,٦٢١)	عوائد لم تستحق بعد
-	٢,٣٧٩,٣٧٩	الصافي
		هـ) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة:
١٠١,١٧٣	١١٥,٧٥٥	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٢٣٣,٥٨٤	٣٧٠,٥٤٨	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٣٣٤,٧٥٧	٤٨٦,٣٠٣	الاجمالي
٣,٩١٤,٠٣٨	٦,٠٤٣,٨٦٩	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الأخر (٢)

- يتضمن بند أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٤٤,٢٦٠ ألف جنيه مصري يمثل إستثمارات في أسهم البنك الاسلامي الاردني والتابع لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ٣٣٠,٦٤٥ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣) .



البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٩ - استثمارات مالية - تابع

٣/١٩ إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		(أ) سندات الخزينة الحكومية :
٢٠,٤٣٩,١٣٤	٢٣,٥٣٦,٨١٩	مدرجة في أسواق الأوراق المالية
(١٦٢,٠١٨)	(١٩٤,٢٣٥)	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٢٠,٢٧٧,١١٦	٢٣,٣٤٢,٥٨٤	الصافي
		(ب) صكوك وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية :
٣٣٢,٨٣٢	-	مدرجة في أسواق الأوراق المالية
(٥,٦٠٧)	-	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٣٢٧,٢٢٥	-	الصافي
		(ج) أذون الخزينة الحكومية :
٦,٥٧٢,٠٢٥	-	أذون خزينة مصرية - استحقاق خلال ٩١ يوماً
٢,٥٩٩,٢٧٥	٧٣٧,٦٥٠	أذون خزينة مصرية - استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
٢,٢٢٤,١٧٥	٩٩٨,٢٠٠	أذون خزينة مصرية - استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
١,٧٥٤,٧٠٠	٢,٦٩٣,٥٥٠	أذون خزينة مصرية - استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٥,٢٩٥,٠٧٧	٧,٥٣٩,٣٩٤	أذون خزينة دولارية - استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٦١٨,٥٤٩	٦١٩,١٥٤	أذون خزينة يورو أو أوروبي - استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
١٩,٠٦٣,٨٠١	١٢,٥٨٧,٩٤٨	الاجمالي
(٤٣٤,٨٣٠)	(٤٨٧,١٠٧)	عوائد لم تستحق بعد
(١١٣,٦٥٢)	(١٠٢,٥٢٥)	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٨,٥١٥,٣١٩	١١,٩٩٨,٣١٦	الصافي
٣٩,١١٩,٦٦٠	٣٥,٣٤٠,٩٠٠	إجمالي الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (٣)
٤٣,١٢٨,٢٩٢	٤١,٥٠٤,٦٥٨	إجمالي الإستثمارات المالية (٣+٢+١)
٤٢٩,٣٥١	٦٠٦,١٩٢	أرصدة بدون عائد
١,٤١٧,٤٥٠	١٩٠,٣٩١	أرصدة ذات عائد متغير
٤١,٢٨١,٤٩١	٤٠,٧٠٨,٠٧٥	أرصدة ذات عائد ثابت
٤٣,١٢٨,٢٩٢	٤١,٥٠٤,٦٥٨	إجمالي الإستثمارات المالية (٣+٢+١)
		تحليل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة - الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة
١١٣,٧٥٢	٢٨١,٢٧٧	الرصيد في أول السنة المالية
١٦٧,٥٢٥	(٩٢٥)	صافي عبء الائتمان المتوقعة خلال السنة
-	١٦,٤٠٨	فر وق ترجمة عملات أجنبية
٢٨١,٢٧٧	٢٩٦,٧٦٠	الرصيد في نهاية السنة المالية

■ بلغت قيمة الإستثمارات المالية في أدوات الدين الحكومية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٣٩٠٥٨٨٠٥٨٨ ألف جنيه مصري حيث تستخدم تلك الإستثمارات في المساهمة في تمويل مشروعات الدولة القومية والاستراتيجية والمشروعات التنموية .



البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٩- استثمارات مالية - تابع

وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية :

القيمة بالآلاف جنيه مصري

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٣,٩١٤,٠٣٨	٣٩,١١٩,٦٦٠	٤٣,٠٣٣,٦٩٨	الرصيد في أول السنة المالية
٣,٤٣٨,٢٥٥	٢٦,٦١٢,٦٦٣	٣٠,٠٥٠,٩١٨	إضافات
(١,٥٣٨)	٢,٣٤٦,٥٢٠	٢,٣٤٤,٩٨٢	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(١,٥٣٩,٣٠٠)	(٤٠,١٢٠,٥٤٣)	(٤١,٦٥٩,٨٤٣)	استيعادات (بيع / استرداد)
١٠٤,٠٩٧	٧,٣٩٨,٠٨٣	٧,٥٠٢,١٨٠	فر وق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
١٢٨,٣١٧	-	١٢٨,٣١٧	التغير في احتياطي القيمة العادلة
-	(١٥,٤٨٣)	(١٥,٤٨٣)	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٦,٠٤٣,٨٦٩	٣٥,٣٤٠,٩٠٠	٤١,٣٨٤,٧٦٩	الرصيد في نهاية السنة المالية

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢,٢٣٩,٥٢٠	٢٩,٣٤٦,٩٦٠	٣١,٥٨٦,٤٨٠	الرصيد في أول السنة المالية
١,٩٤٥,١٦٦	٢٨,٦٣٩,٥٥٥	٣٠,٥٨٤,٧٢١	إضافات
(١,١٦١)	٢,٢٥٥,٠٨٥	٢,٢٥٣,٩٢٤	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٥٠٦,٧٩٨)	(٢٣,٠٠١,٨٦٥)	(٢٣,٥٠٨,٦٦٣)	استيعادات (بيع / استرداد)
٤٢,٥٨٢	٢,٠٤٧,٤٥٠	٢,٠٩٠,٠٣٢	فر وق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
١٩٤,٧٢٩	-	١٩٤,٧٢٩	التغير في احتياطي القيمة العادلة
-	(١٦٧,٥٢٥)	(١٦٧,٥٢٥)	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٣,٩١٤,٠٣٨	٣٩,١١٩,٦٦٠	٤٣,٠٣٣,٦٩٨	الرصيد في نهاية السنة المالية

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٢٠ - استثمارات مالية في شركات تابعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	مساهمات في شركات تابعة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩٨,٠٠٠	١٤٧,٠٠٠	شركة البركة كابيتال الاسلامية للاستثمارات المالية ش.م.م
٩٨,٠٠٠	١٤٧,٠٠٠	الإجمالي

- قام بنك البركة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بتأسيس شركة البركة كابيتال الاسلامية للاستثمارات المالية ش.م.م (تم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ١٧ أكتوبر ٢٠١٨) برأسمال قدره ٢٠٠ مليون جنيه مصري وبنسبة مساهمة للبنك بواقع ٩٨٪ من رأسمال الشركة ، وبتاريخ ١٦ أغسطس ٢٠٢١ تم التأشير في السجل التجاري للشركة بتخفيض رأس مالها ليصبح ١٠٠ مليون جنيه. وتقدم الشركة خدمات الاشتراك في تأسيس الشركات التي تصدر أوراق مالية وتكوين وإدارة محافظ الأوراق المالية وإدارة صناديق الاستثمار.
- قامت شركة البركة كابيتال الاسلامية للاستثمارات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بتأسيس شركة تنفيذ للاستثمار العقاري والتطوير العمراني ش.م.م (تاريخ القيد في السجل التجاري ١٠ نوفمبر ٢٠٢٢) ، حيث حدد رأس المال المرخص به بأجمالي قيمة ٥٠ مليون جنيه مصري و رأس المال المصدر بأجمالي قيمة ٥٠ مليون جنيه مصري ، والمدفوع بأجمالي قيمة ١,٢٥ مليون جنيه مصري، وقد بلغت نسبة مساهمة شركة البركة كابيتال في رأس مال الشركة بواقع ٩٨٪ من أجمالي رأس المال المدفوع.
- قررت الجمعية العامة غير العادية لشركة البركة كابيتال الاسلامية للاستثمارات المالية والمنعقدة بتاريخ ٢٠ أغسطس ٢٠٢٣ بزيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ١٠٠ مليون جنيه مصري الى ١٥٠ مليون جنيه مصري ، و قد تم التأشير في السجل التجارى بهذه الزيادة بتاريخ ١١ يناير ٢٠٢٤.

بلغت نسبة مساهمة البنك المباشرة في الشركات التابعة كما يلي
القيمة بالألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	البلد	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	نسبة المساهمة
مساهمات في شركات تابعة						
شركة البركة كابيتال الاسلامية للاستثمارات المالية ش.م.م	مصر	١٣٤,٧٦٩	٢,٠٩٠	١٠,٧٣٦	(١٢,٤٩١)	٩٨٪
الإجمالي		١٣٤,٧٦٩	٢,٠٩٠	١٠,٧٣٦	(١٢,٤٩١)	٩٨٪
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	البلد	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	نسبة المساهمة
مساهمات في شركات تابعة						
شركة البركة كابيتال الاسلامية للاستثمارات المالية ش.م.م	مصر	١٤٦,٨٠٠	١,٦٢٩	٥,٢٩٦	(٨,٤٦٤)	٩٨٪
الإجمالي		١٤٦,٨٠٠	١,٦٢٩	٥,٢٩٦	(٨,٤٦٤)	٩٨٪

٢١ - أصول غير ملموسة (بالصفى)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	برامج الحاسب الألى
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣١,٩٩٩	٥٧١	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
(٢٥,٢٦٤)	-	صافي القيمة الدفترية للأصول المعاد تبويبها لبند الأصول الثابتة
١٣٧	٣٣,٧٩٣	الإضافات
(٦,٣٠١)	(٦,٢٥٦)	الاستهلاك خلال السنة المالية
٥٧١	٢٨,١٠٨	صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٢- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٤٨٤,٩٣٧	١,٩٠٨,٠٦٩	إيرادات مستحقة
(٣,٧٧٩)	(٥,٢٣٦)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٤٨١,١٥٨	١,٩٠٢,٨٣٣	الإيرادات المستحقة بالصافي
٥٧,١٥١	١٣٤,٧٠٤	مصروفات مقدمة
١٨٤,١٨٥	٨٦٧,٧٦٧	مشروعات تحت التنفيذ
٣٧٩,٧٤٧	٢٠٧,٢٤١	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
١٢,٤٨١	٤٩,٥٤٧	التأمينات والعهد
٢٤٥,٨٠٨	٣٧٧,٢٧٦	أرصدة مدينة أخرى
٢,٣٦٠,٥٣٠	٣,٥٣٩,٣٦٨	الإجمالي
		<u>تحليل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة - الإيرادات مستحقة</u>
١,٧٦٢	٣,٧٧٩	الرصيد في أول السنة المالية
٢,٠١٧	١,٤٥٧	صافي عبء الائتمان المتوقعة خلال السنة
٣,٧٧٩	٥,٢٣٦	الرصيد في نهاية السنة المالية

البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٣- أصول ثابتة (بالماضي)

القيمة بالألف جنيه مصري

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	أراضي ومباني	أجهزة ومعدات	نظم آلية متكاملة	تجهيزات وأثاث	وسائل نقل وانتقال	الاجمالي
التكلفة	٥٦٤,٢٤٧	١٦٥,٧٠٩	٢٦٦,٩٨٤	٤٥٠,٩٥٥	٢٠,١٩٥	١,٤٦٨,٠٩٠
مجمع الإهلاك	(١٧٤,٥٢٥)	(٧٧,٣٤٧)	(١٤١,٣٦٤)	(١١١,٢٨٣)	(١٣,٤٨٤)	(٥١٨,٠٠٣)
صافي القيمة الدفترية	٣٨٩,٧٢٢	٨٨,٣٦٢	١٢٥,٦٢٠	٣٣٩,٦٧٢	٦,٧١١	٩٥٠,٠٨٧
صافي القيمة الدفترية أول السنة	٣١٣,٤٣٩	٣٠,٧٠٨	١٠,٣٠٩	٢٢٤,٩٥٩	٩,١٥٠	٥٨٨,٥٦٥
تكلفة الاصول المعاد تبويبها لبند الاصول الثابتة	-	-	٣٠,٣٤٦	-	-	٣٠,٣٤٦
إضافات	٩٧,٧٣٦	٧٧,٤٩٢	١٠٨,٩٦٩	١٣٦,٧٨١	-	٤٢٠,٩٧٨
استيعادات أصول	(١,٧٢٠)	(١,٣٦٥)	(٤٧٣)	(٣,٠٩٣)	(١,٦١٨)	(٨,٢٦٩)
مجمع إهلاك الاصول المعاد تبويبها لبند الاصول الثابتة	-	-	(٥,٠٨٢)	-	-	(٥,٠٨٢)
إهلاك السنة	(٢٠,٠٠٢)	(١٩,٧٨٩)	(١٨,٩٢٢)	(٢١,٤٨٦)	(٢,٤٣٩)	(٨٢,٦٣٨)
استيعادات مجمع إهلاك	٢٦٩	١,٣١٦	٤٧٣	٢,٥١١	١,٦١٨	٦,١٨٧
صافي القيمة الدفترية	٣٨٩,٧٢٢	٨٨,٣٦٢	١٢٥,٦٢٠	٣٣٩,٦٧٢	٦,٧١١	٩٥٠,٠٨٧



البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٤ - ضرائب الدخل

١/٢٤ ضرائب الدخل المؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزامات. لا يعترف بالأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر الضريبية المرحلة إلا إذا كان المرجح وجود أرباح ضريبية مستقبلية يمكن من خلالها الاستفادة بالخسائر الضريبية المرحلة. يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك مبرر قانوني لعمل مقاصة بين الضريبة الحالية على الأصول مقابل الضريبة الحالية على الالتزامات وأيضاً عندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة تابعة لذات الدائرة الضريبية.

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		الالتزامات الضريبية المؤجلة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
(١٠,٣١١)	(٢,٤٩٣)	-	-	-	-
-	-	٩,٢٨٣	٣٥,٧٧٣	-	-
(٤٩,٣٨٩)	(٧٨,٣٤٨)	-	-	-	-
(٥٩,٧٠٠)	(٨٠,٨٤١)	٩,٢٨٣	٣٥,٧٧٣	-	-
		(٥٠,٤١٧)	(٤٥,٠٦٨)		

الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		الالتزامات الضريبية المؤجلة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
(١٦,٨٥٣)	(٥٩,٧٠٠)	١١,٧٤٠	٩,٢٨٣	-	-
(٤٢,٨٤٧)	(٢١,١٤١)	٣,٤١٦	٢٦,٤٩٠	-	-
-	-	(٥,٨٧٣)	-	-	-
(٥٩,٧٠٠)	(٨٠,٨٤١)	٩,٢٨٣	٣٥,٧٧٣	-	-

أرصدة الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة المدرجة مباشرة ضمن حقوق الملكية		أرصدة الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
(٤٩,٣٨٩)	(٧٨,٣٤٨)	-	-
(٤٩,٣٨٩)	(٧٨,٣٤٨)	-	-

٢/٢٤ التزامات ضرائب الدخل الجارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٤٣,٧٠٤	٦٨٠,٧٦٣	الرصيد في أول السنة المالية
١,١٧٤,٦٦٦	١,٣١٧,٧٢٩	ضرائب الدخل الجارية
(١,٠٣٧,٦٠٧)	(١,٠٨٩,٥٥٥)	ضرائب الدخل المسددة
٦٨٠,٧٦٣	٩٠٨,٩٣٧	الرصيد في نهاية السنة المالية



البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٥ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦٤,٧٨٢	١٢٤,٢٠٢	حسابات جارية
٩٤١,٤٨٠	٧٠٥,١٥٤	ودائع
١,٠٠٦,٢٦٢	٨٢٩,٣٥٦	الإجمالي
٥٨٠,٩٥٨	١٥٨,٧٥٨	بنوك محلية
٤٢٥,٣٠٤	٦٧٠,٥٩٨	بنوك خارجية
١,٠٠٦,٢٦٢	٨٢٩,٣٥٦	الإجمالي
٦٤,٧٨٢	١٢٤,٢٠١	أرصدة بدون عائد
٩٤١,٤٨٠	٧٠٥,١٥٥	أرصدة ذات عائد متغير
١,٠٠٦,٢٦٢	٨٢٩,٣٥٦	الإجمالي

■ يتضمن بند أرصدة مستحقة للبنوك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٨٩٣,٥١ ألف جنيه مصري يمثل أرصدة مستحقة لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي وأطرافه المرتبطة بالبنك (مقابل مبلغ ٥٥٠,٩٦٨ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣).

٢٦ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٤,٠٣٧,٠٦٨	٢٠,٥٠٠,٨٢٢	ودائع تحت الطلب
٣٤,٢١٢,٤١٨	٢٩,٥١٧,٢٦٩	ودائع لأجل وبإخطار
٢٩,٠٠٨,٩٣٤	٣٧,٠٤٩,٥٦١	شهادات ادخار وإيداع
٦,٦٦٨,٤٤٧	١٧,٨٢١,٥٥٩	ودائع توفير
١,٠٨٠,٤٤٤	١,٦٨٣,٠١٩	ودائع أخرى
٨٥,٠٠٧,٣١١	١٠٦,٥٧٢,٢٣٠	الإجمالي
٤٣,٣٣٦,٢٤٧	٤٣,٨٨٦,٨٩٢	ودائع مؤسسات
٤١,٦٧١,٠٦٤	٦٢,٦٨٥,٣٣٨	ودائع أفراد
٨٥,٠٠٧,٣١١	١٠٦,٥٧٢,٢٣٠	الإجمالي
٦,٧٣٩,١٩٩	٩,٣٢٩,٠٩٢	أرصدة بدون عائد
٧٨,٢٦٨,١١٢	٩٧,٢٤٣,١٣٨	أرصدة ذات عائد متغير
٨٥,٠٠٧,٣١١	١٠٦,٥٧٢,٢٣٠	الإجمالي



البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٧ - تمويل مساندة وتمويلات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣,٠٦٢	١,٤٤٠	تمويلات طويلة الأجل (جهاز تنمية المشروعات الصغيرة و المتوسطة)
٩٢٦,٧٩٣	١,٢٧٠,٠٩٣	تمويلات طويلة الأجل (المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص (ICD)
-	٢,٥٤١,٩٤٠	تمويلات قصيرة الأجل (مؤسسة التمويل الدولية IFC)
١,٣٩٠,١٨٩	١,٠١٦,٧٧٦	تمويلات مساندة بعائد
٢,٣٢٠,٠٤٤	٤,٨٣٠,٢٤٩	الإجمالي
تتمثل الحركة على التمويلات خلال السنة فيما يلي		
١,١٢٥,١٦٨	٢,٣٢٠,٠٤٤	الرصيد في أول السنة المالية
٩٢٦,٨٠٢	١,٥٤٥,٠٠٠	المحصل من التمويلات خلال السنة
(٨,٦٥٣)	(٩٧٤,٧٢٨)	المسدد من التمويلات خلال السنة
٢٧٦,٧٢٧	١,٩٣٩,٩٣٣	فروق ترجمة أرصدة التمويلات بالعملات الأجنبية
٢,٣٢٠,٠٤٤	٤,٨٣٠,٢٤٩	الرصيد في نهاية السنة المالية

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

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

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

- بتاريخ ١٦ أغسطس ٢٠٢٣ تم إبرام عقد تمويل بصيغة المرابحة والممنوح من المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص (ICD) والمتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية بمبلغ ٣٠ مليون دولار أمريكي ولمدة خمس سنوات لصالح بنك البركة - مصر و ذلك 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 وتدعيمها لمركز السيولة للبنك بالعملة الأجنبية .

(ث) تمويلات مساندة بعائد

- بتاريخ ٥ فبراير ٢٠١٧ تم إبرام اتفاق عقد وديعة مضاربة استثمارية مع شركة مصر للتأمين (أحد أكبر مساهمي مصرفنا) وذلك لغرض دعم رأس المال المساند للبنك بمبلغ ٢٥ مليون دولار أمريكي، ويبدأ سريان العقد اعتباراً من ٢٣ فبراير ٢٠١٧ ولمدة سبع سنوات بعائد ٦٠٪٥٠ 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 ٦٠٪٢٥ يصرف ربع سنوياً وذلك لغرض دعم رأس المال المساند للبنك.



البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٨- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٣٠,٠٩٠	٤٩٨,٣٨٨	عوائد مستحقة
١٢,٧١٩	٣٩,١١٥	إيرادات مقدمة
١٦٩,٥٠٩	٢٣٩,٧٩٤	مصرفات مستحقة
٤٨٦,٥١٩	٤٩٢,٩٤٤	الحسابات تحت التسوية الدائنة
٣٢٢,١١٨	٤٠٦,٦٥٤	أرصدة دائنة متنوعة
١,٤٢٠,٩٥٥	١,٦٧٦,٨٩٥	الإجمالي

٢٩- مخصصات أخرى

القيمة بالألف جنيه مصري

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	مخصص قضايا	مخصص ضرائب	مخصص التزامات	مخصص أخرى	الإجمالي
			عرضة		
الرصيد في أول السنة المالية	٦,١٥٨	٣٨,٠٣٩	٩٤,٩٥٤	١١,٥٨٧	١٥٠,٧٣٨
المكون خلال السنة	-	١٥,٠٠٠	٣٣,٨٥٨	٥,١٦٠	٥٤,٠١٨
مخصصات انتفى الغرض منها	-	-	(٤٠,٧٣١)	-	(٤٠,٧٣١)
المستخدم من المخصص خلال السنة	(١,٤٨٨)	(٣,٥٠٧)	-	-	(٤,٩٩٥)
فر وق ترجمة عملات أجنبية	-	-	٢,٦٣٠	-	٢,٦٣٠
الرصيد في نهاية السنة المالية	٤,٦٧٠	٤٩,٥٣٢	٩٠,٧١١	١٦,٧٤٧	١٦١,٦٦٠

- مخصص ضريبة شركات الأموال: في ضوء دراسة مخصص الضرائب المطلوب لمواجهة الفحص الضريبي عن السنوات ٢٠١٨ / ٢٠٢٣ ، فإنه يتعين الاحتفاظ بمبلغ ٩٨,٥ مليون جنيه مصري حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ لمقابلة الالتزام الضريبي المتوقع.
- مخصص ضريبة الدمغة: في ضوء الانتهاء من أعمال الفحص الضريبي وسداد كافة مستحقات ضريبة الدمغة حتى نهاية عام ٢٠٢٠ ، فإنه يتعين الاحتفاظ بمبلغ ٤ مليون جنيه مصري حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ لمقابلة الالتزام الضريبي المتوقع .
- مخصص ضريبة الاجور والمرتببات: في ضوء الانتهاء من أعمال الفحص الضريبي وسداد كافة مستحقات ضريبة كسب العمل حتى نهاية عام ٢٠٢٠ ، فإنه يتعين الاحتفاظ بمبلغ ٦,٣ مليون جنيه مصري حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ لمقابلة الالتزام الضريبي المتوقع .
- مخصص الضرائب العقارية: في ضوء الموقف الضريبي الحالي للوصول الثابتة والوصول التي الت ملكيتها للبنك فإنه يتعين الاحتفاظ بمبلغ ٨,١٣ مليون جنيه مصري حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ لمقابلة الالتزام الضريبي المتوقع للضريبة وغرامات التأخير المرتبطة بها.



البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣- التزامات مزايا علاجية

١/٣ نظام المنافع المحددة للرعاية الطبية للعاملين اثناء فترة الخدمة وما بعد التقاعد

يطبق البنك نظام الرعاية الطبية للعاملين بالبنك اثناء فترة الخدمة وأسرهم وما بعد التقاعد فقط حتى سن ٦٥ عام ودون أسرهم. ويتمثل الالتزام الذي تم الاعتراف به في الميزانية فيما يتعلق بنظم المزايا المحددة في القيمة الحالية لالتزامات المزايا المحددة في تاريخ الميزانية بعد خصم القيمة العادلة لأصول اللائحة وخصم (إضافة) تسويات الأرباح (الخسائر) الاكتوارية غير المحققة وتكلفة المزايا الإضافية المتعلقة بمدد الخدمة السابقة. ويتم حساب التزام نظم المزايا المحددة سنوياً (التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع دفعها) عن طريق خبير اكتواري مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة في حساب الالتزامات (Projected Unit Credit Method). ويتم تحديد القيمة الحالية للالتزام نظم المزايا المحددة عن طريق خصم هذه التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع دفعها وذلك باستخدام سعر عائد سندات شركات ذات جودة عالية أو سعر العائد على سندات حكومية ذات عملة سداد المزايا ولها ذات أجل استحقاق التزام مزايا المعاش المتعلق بها تقريباً. وقد تمثلت أهم الفروض الأساسية التي استخدمها الخبير الاكتواري فيما يلي:-

- معدل الخصم المستخدم لتحديد التزامات المزايا % .
- معدل التضخم المستخدم لتحديد التزامات المزايا % .
- معدل زيادة التعويض المستخدم لتحديد التزامات المزايا % .
- جدول الحياة والوفيات المستخدم : بناء على الجدول البريطاني ٦٧٨٠ - ULTV لأحساب معدلات كل من الحياة والوفاة والعجز الكلى.
- جدول الانسحابات المستخدم: استخدمت طريقة الوحدة الإضافية المقدرة (Projected Unit Credit Method).

٢/٣ تتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي :
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦٤,٥٨٢	٦٤,٥٨٢	المزايا العلاجية بعد التقاعد
		<u>تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة فيما يلي</u>
٦٣,٩٢٥	٦٤,٥٨٢	تقدير الالتزامات في أول السنة المالية
١,٧٩٤	١,٨٠١	تكلفة الخدمة الحالية
١٦,٩٨٥	١٩,٠٣٦	تكلفة العائد على الالتزامات المحددة
(١٢,٠٥٧)	(١٤,٠٣٨)	الخسائر (الأرباح) الاكتوارية
(٦,٠٦٥)	(٦,٧٩٩)	المزايا المسددة من النظام / الشركة
٦٤,٥٨٢	٦٤,٥٨٢	تقدير الالتزامات في نهاية السنة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	وتتمثل متوسط الافتراضات الاكتوارية الرئيسية المستخدمة لتحديد التزامات المزايا:
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
%١٥,٣٧	%٢٤,٠٠	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد
%١٤,٥٦	%٢٠,٠٠	معدل زيادة التعويض
%٣٥,٨٠	%٢٦,٥٠	معدل تضخم الأسعار

البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ - رأس المال

١/٣١ - رأس المال المصرح به

- بلغ رأس المال المصرح به ١.٠ مليار جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مقابل ١.٠ مليار جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣).

٢/٣١ - رأس المال المصدر والمدفوع

- بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٥٠.٨٩٠٩٧٤ ألف جنيه مصري في تاريخ القوائم المالية بقيمة اسمية ٧ جنيه مصري للسهم وجميع الأسهم المصدرة مسددة بالكامل (مقابل ٥٠.٨٩٠٩٧٤ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣).

القيمة بالألف جنيه مصري

أسم المساهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		نسبة المساهمة %
	أجمالي عدد الأسهم العادية	القيمة الاسمية للأسهم العادية	أجمالي عدد الأسهم العادية	القيمة الاسمية للأسهم العادية	
مجموعة البركة ش.م.ب	٥٢٥,٧٦٧,٦٦٧	٣,٧٥٠,٣٧٤	٥٢٥,٧٦٧,٦٦٧	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 دلة للاستثمارات 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%
الإجمالي	٧٢٧,١٣٩,١٢٠	٥,٠٨٩,٩٧٤	٧٢٧,١٣٩,١٢٠	٥,٠٨٩,٩٧٤	١٠٠,٠٠%

- بتاريخ ١٥ أبريل ٢٠٢١ قررت الجمعية العامة العادية للبنك اعتماد زيادة رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ١٠١٣٠٤٤٢ ألف جنيه مصري تم إثبات المبلغ ضمن المجنب تحت حساب راس المال ولحين انتهاء اجراءات تسجيل تلك الزيادة فقد تم اثبات المبلغ ضمن المجنب تحت حساب زيادة راس المال ليبلغ ١٠٤٢٢٠٧٣٢ ألف جنيه مصري ، وبتاريخ ١٤ أبريل ٢٠٢٢ تم اعتماد زيادة رأس المال بأجمالي مبلغ ٢٠١٢٠.٧٩٥ ألف جنيه مصري من خلال توزيع أسهم مجانية على المساهمين (مموله من : مبلغ ٧٤٢٠٢٩٥ ألف جنيه مصري تمثل حصة المساهمين في أرباح عام ٢٠٢١ ، مبلغ ١٠٣٧٨٥٠ 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 ٥٠.٨٩٠٩٧٤ ألف جنيه مصري .

٣٢ - الاحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤١٣,٢٣٨	٥٢٢,٧٥٤	احتياطي قانوني
١١٨,٥٦٦	١١٨,٥٦٥	احتياطي مخاطر بنكية عام
١١,٩٧٥	٤٥,٦٤٣	احتياطي رأسمالي
٢١٤,٩٢٦	٢١٤,٩٢٦	إحتياطي المخاطر العام
١٧٦,٦٣٣	٢٨٦,٠٨٠	إحتياطي القيمة العادلة
٩٣٥,٣٣٨	١,١٨٧,٩٦٨	الإجمالي

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

البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٢ - الاحتياطات - تابع

١/٣٢ - احتياطي القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٢,٤٧٦	١٧٦,٦٣٣	الرصيد في أول السنة المالية
٢٢١,٣٣٢	١١١,٤٥٣	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات حقوق الملكية
(٢٦,٦٠٣)	١٦,٨٦٤	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات دين
٣,٢٤١	١٠,٠٩٢	الخسائر الأتئمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٤٣,٨١٣)	(٢٨,٩٦٢)	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال السنة
١٧٦,٦٣٣	٢٨٦,٠٨٠	الرصيد في نهاية السنة المالية

٣٣ - الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٨٩٠,٨٧٧	٣,٧٠٩,٨٩٣	الرصيد في أول السنة المالية
(١٧٥,٣٤٢)	(١٠٩,٥١٦)	محول إلى الاحتياطي القانوني
(١,٦١١)	(٣٣,٦٦٧)	محول إلى الاحتياطي الرأسمالي
(١٧,٥٣٤)	(٢١,٩٠٢)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
(٢١٠,٥٠٠)	(٢٧٧,٤٠٠)	توزيعات الأرباح النقدية (حصة العاملين ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة ونقدي المساهمين)
٢,٢٢٤,٠٠٣	٣,٠١١,٨١٦	صافي أرباح السنة المالية
٣,٧٠٩,٨٩٣	٦,٢٧٩,٢٢٤	الرصيد في نهاية السنة المالية

٣٤ - النقدية وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٦٦,٧٦٢	٥٣٦,٩٩١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٧,٩٧٥,٥٤٧	٢٠,٧٨٦,٨٤٥	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ٣ شهور
٦,٥٧٢,٠٢٥	-	أذون الخزانة الحكومية أستحقاق ٩١ يوم
١٥,٠١٤,٣٣٤	٢١,٣٢٣,٨٣٦	الاجمالي

البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٥- التزامات عرضية وأرتباطات
(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك وتم تكوين مخصص لتلك القضايا في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بمبلغ ١٠,١٧٥ ألف جنيه مصري مقابل ٤,٦٧٠ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (أيضاً ٢٩).

(ب) ارتباطات رأسمالية

القيمة بالألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الارتباطات عن الايجار التشغيلي	٣٧,٧٩٤	٢٥٣,٨١٣	١٣٢,١٤٦	٤٢٣,٧٥٣
الارتباطات الرأسمالية ناتجة عن شراء أصول ثابتة	-	١٦٠,٣٨١	-	١٦٠,٣٨١
العوائد الهامشية	-	-	٦٦٥,٢٦١	٦٦٥,٢٦١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الارتباطات عن الايجار التشغيلي	١٨,٧٠٦	١٠٩,٤١٥	٦٦,٢٨٠	١٩٤,٤٠١
الارتباطات الرأسمالية ناتجة عن شراء أصول ثابتة	-	١٦٩,٥٢٨	-	١٦٩,٥٢٨
العوائد الهامشية	-	-	٦٠٨,١٧٩	٦٠٨,١٧٩

(ت) التزامات عرضية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٦٦,٢٥٤	٦٣,٨٢٠	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
٤,٨٩٨,٨٤٦	٣,٠١٤,٧٩١	خطابات ضمان
٧١١,٨٤١	١٢٦,٩٣٣	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٦,١٧٦,٩٤١	٣,٢٠٥,٥٤٤	الإجمالي

البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة**عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤****٣٦- الموقف الضريبي للبنك****ضريبة شركات الاموال :****الفترة من بداية النشاط وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.****- تم فحص و الربط والسداد.****الفترة من ١ يناير ٢٠١٨ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ .****- تم الفحص التقديرى وصدر نموذج ١٩ بتاريخ ٢٩ ابريل ٢٠٢٤ تحت رقم صادر ٤١ وقام البنك بالطعن على النموذج وصدر قرار اللجنة الداخلية بتاريخ****١٢ أغسطس ٢٠٢٤ بإعادة الفحص الدفترى لهذه السنوات وجرى إعادة الفحص****الفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.****- تم تقديم القرارات الضريبية طبقاً لقانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ فى المواعيد القانونية لمأمورية الضرائب المختصة وذلك على الموقع الالكتروني لمصلحة الضرائب.****ضريبة الاجور والمرتببات****الفترة من بداية النشاط وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ .****- تم فحص و الربط والسداد.****الفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ .****- يقوم البنك باستقطاع ضريبة كسب العمل شهرياً وتوريدها لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية وذلك علي الموقع الالكتروني لمصلحة الضرائب مع القيام بكافة الالتزامات الضريبية في المواعيد المحددة بالقانون ؛ كما لما يرد اليها اي اخطار بالفحص عن هذه الفترة .****ضريبة الدمغة:****الفترة من بداية النشاط وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ .****- تم الفحص والربط والسداد.****الفترة من ١ يناير ٢٠٢١ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ .****- يقوم البنك بتوريد ضريبة الدمغة شهرياً وربع سنوياً لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية وذلك علي الموقع الالكتروني لمصلحة الضرائب مع القيام بكافة الالتزامات الضريبية في المواعيد المحددة بالقانون ؛ كما لما يرد اليها اي اخطار بالفحص عن هذه الفترة.**

البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة**عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤****٣٧- 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 ٣ مارس ٢٠٠٦ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي المجموعة المالية هيرمس لإدارة المحافظ المالية وصناديق الاستثمار إدارة الصندوق ، وقد بلغ إجمالي عدد وثائق الصندوق المصدرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ عدد ٢٣١٠٢٩٧ وثيقة .
- بلغ إجمالي عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ عدد ١٤٧٠٦٣ وثيقة، بقيمة سوقية للوثيقة ٣١٧,٩٩ جنيه مصري لتصل إجمالي القيمة الاستردادية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٤٦٠٩٤٥ ألف جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ : ٣٥٠٧١٦ ألف جنيه مصري) .

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

- أنشأ البنك صندوق استثمار بنك البركة مصر بالاشتراك مع البنك الأهلي المصري (بشائر) ذو العائد الدوري التراكمي والمتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية بموجب ترخيص رقم ٤٣٢ بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٠٩ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة الاهلي لإدارة صناديق الاستثمار إدارة الصندوق ، وقد بلغ إجمالي عدد وثائق الصندوق المصدرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ عدد ٣٠٧٩٦٠٧٢٤ وثيقة .
- بلغ إجمالي عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ عدد ٤٥٠٤٠٣ وثيقة، بقيمة سوقية للوثيقة ٢١٤,٣٦ جنيه مصري لتصل إجمالي القيمة الاستردادية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٩٠٧٣٣ ألف جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ : ٧٠٧٣٨ ألف جنيه مصري) .

صندوق استثمار بنك البركة مصر (المتوازن)

- أنشأ البنك صندوق استثمار بنك البركة مصر (المتوازن) ذو العائد الدوري التراكمي والمتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية بموجب ترخيص رقم ٥٨٠ بتاريخ ١٠ مايو ٢٠١٠ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة النعيم للاستثمارات المالية إدارة الصندوق ، وقد بلغ إجمالي عدد وثائق الصندوق المصدرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ عدد ١٧٥٠١٦٩ وثيقة .
- بلغ إجمالي عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ عدد ٥٢٠٧٠٠ وثيقة، بقيمة سوقية للوثيقة ١٩٨,٨٤ جنيه مصري لتصل إجمالي القيمة الاستردادية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ١٠٠٤٧٩ ألف جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ : ٨٠٩٩٩ ألف جنيه مصري) .

صندوق استثمار بنك البركة مصر لأسواق النقد (البركات)

- أنشأ البنك صندوق استثمار بنك البركة مصر لأسواق النقد (البركات) ذو العائد اليومي التراكمي والمتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية بموجب ترخيص رقم ٧٧٨ بتاريخ ٢٤ يونيو ٢٠١٩ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي المجموعة المالية هيرمس لإدارة المحافظ المالية وصناديق الاستثمار إدارة الصندوق ، ، وقد بلغ إجمالي عدد وثائق الصندوق المصدرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ عدد ٩٩٠١٤٦ وثيقة .
- بلغ إجمالي عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ عدد ١٢٤٠٢٥٥ وثيقة، بقيمة سوقية للوثيقة ١٩٠,٤٤ جنيه مصري لتصل إجمالي القيمة الاستردادية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٢٣٠٦٦٣ ألف جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ : ١٩٠٤٦٧ ألف جنيه مصري) .

البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٣٨ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة
تتمثل أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
أفراد الإدارة العليا	أفراد الإدارة العليا	مساهمين رئيسيين	مساهمين رئيسيين	شركات تابعة	شركات تابعة	أرصدة لدى البنوك
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	أرصدة لدى البنوك
-	-	١٣٤,٢٠٧	-	-	٣٥٤,٦٢٧	أرصدة لدى البنوك
٦٩٣,٣٩٧	٤,٦٣٢	٩٣٤,٢٨٧	٦٣٣,٣٤٩	٤,٤٢٨	٦٠١,٨١٤	مرايبات ومضاربات ومشاركات للعملاء
-	-	٤٠٩,٨٠٧	-	-	٣٣٤,٤٤٢	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	١٠١,١٧٣	-	-	١١٥,٧٥٥	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	١,٣٩٠,١٩٠	-	-	١,٠١٦,٧٧٦	تمويلات مساندة من مساهمين
٨٤,٦٩٥	١٢,٨٤٢	٢,٣٣٠,٩٥١	٧٢,١٢٤	٥٣,٧٦١	٢,٤٠٣,٣٨٣	ودائع العملاء
-	-	٥٥,٩٦٩	-	-	٥١٠,٨٩٣	أرصدة مستحقة للبنوك

تتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الستة فترتين كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
أفراد الإدارة العليا	أفراد الإدارة العليا	مساهمين رئيسيين	مساهمين رئيسيين	شركات تابعة	شركات تابعة	عائد التمويل والتسهيلات المحصلة من العملاء
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	عائد استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة ومقيمة من خلال الدخل الشامل الأخر
٩٥,٤٠٥	-	١٤٣,٩١٦	١٨٩,٧٨٩	٤٢٢	٢٢٣,١١٥	عائد الودائع والحسابات الجارية عن أرصدة لدى البنوك
-	-	٤٥,٧٥١	-	-	٨١,٦٤٤	توزيعات الأرباح
-	-	١,٧١٧	-	-	٣,٨٤١	تكلفة الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للعملاء
١,٥٢٢	-	١٠,٥٦٧	-	-	١٣,٠٠١	تكلفة الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للبنوك
(٢,١٩٥)	(٦,١٥٢)	(٤٩,٨٠٤)	(٧,٠٦١)	(٤,٣٢٨)	(٨٨,٢٧٣)	تكلفة التمويل المساندة بعائد
-	-	(١٠,٤٨)	-	-	(٤,٦٥٦)	
-	-	(٩٠,١٢٤)	-	-	(٦٤,١٨٠)	

- يتضمن بند أرصدة لدى البنوك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٢٠٣,٣٥٥ ألف جنيه مصري يمثل أرصدة لدى مجموعة البركة البحرين - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ٦١٠,٧٨٦ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣).
- يتضمن بند أرصدة لدى البنوك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ١٥١,٢٧٢ ألف جنيه مصري يمثل أرصدة لدى بنوك تابعة لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ٧٢,٠٤٢ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣).
- يتضمن بند أرصدة مستحقة للبنوك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٨٩٣,٠١ ألف جنيه مصري يمثل أرصدة مستحقة لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي وأطرافه المرتبطة بالبنك (مقابل مبلغ ٥٥٠,٩٦٨ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣).
- يتضمن بند أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٥٤,٢٦٠ ألف جنيه مصري يمثل استثمارات في أسهم البنك الاسلامي الاردني والتابع لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ٣٣٠,٦٤٥ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣).
- ووفقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة في ٢٣ أغسطس ٢٠١١ فقد بلغت أجمالي متوسط المكافآت والمرتبات التي يتقاضاها العشر ون أصحاب المرتبات والمكافآت الأكبر في البنك خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ١٠٦,٥٥٦ ألف جنيه مصري.

٣٩ - أحداث هامة

- قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها يوم الخميس الموافق ٢٦ ديسمبر ٢٠٢٤ الإبقاء على سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي عند ٢٧,٢٥٪، ٢٨,٢٥٪، ٢٧,٧٥٪، على الترتيب. كما قررت الإبقاء على سعر الائتمان والخصم عند ٢٧,٧٥٪.
- في تاريخ ٦ مارس ٢٠٢٤ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٦٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٧,٢٥٪، ٢٨,٢٥٪، ٢٧,٧٥٪، على الترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٦٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٧,٧٥٪.
- في تاريخ ١ فبراير ٢٠٢٤ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢١,٢٥٪، ٢٢,٢٥٪، ٢١,٧٥٪، على الترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢١,٧٥٪.
- قامت وكالة موديز للتصنيف الائتماني في ٧ مارس ٢٠٢٤ بتغيير النظرة المستقبلية لمصر لتصنيف الإصدارات الحكومية المصرية إلى "إيجابية" من "سلبية"، وأكدت تصنيف الإصدارات بالعملات الأجنبية والمحلية على المدى الطويل عند "Caa1".