

بنك البركة مصر ش.م.م

القوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
وكذا تقرير مراقبي الحسابات عليها

الصفحة	المحتويات
٣	تقرير مراقبا الحسابات
٤	قائمة المركز المالي المجمعة
٥	قائمة الدخل المجمعة
٦	قائمة الدخل الشامل المجمعة
٧-٨	قائمة التدفقات النقدية المجمعة
٩	قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة
١٠-٦٧	الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

تقرير مراقبا الحسابات

السادة مساهمي بنك البركة - مصر "شركة مساهمة مصرية"

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة لبنك البركة - مصر "شركة مساهمة مصرية" ("البنك") وشركاته التابعة (معاً "المجموعة") والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

هذه القوائم المالية المجمعة مسؤولة إدارة المجموعة، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة 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 بأعداد وعرض القوائم المالية المجمعة 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 مراقب الحسابات

تنحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة 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 المجمعة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المجمعة. وتعتمد الإجراءات التي تم إختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المجمعة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في إعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بأعداد القوائم المالية المجمعة 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 بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المجمعة.

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

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح، في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي المجمع لبنك البركة - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وعن أدائه المالي المجمع وتدفقاته النقدية المجمعة 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.



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

مراقبا الحسابات



زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين ٢٩١٤٤
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٣٨١
سجل القيد بالبنك المركزي المصري ٥٨٨
برايس وترهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون

القاهرة في ١٠ فبراير ٢٠٢٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
			الأصول
٧,٨١٠,٩٩٠	٩,١٨٧,٠٥٥	١٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٠,٧٧٤,٠٨٢	١٨,٤٣٩,٩١٧	١٨	أرصدة لدى البنوك (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
٥٢,٣٧٠,٤٤٤	٦٥,٨٢٥,١٥٥	١٩	مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
			استثمارات مالية
١١٩,٨٨٩	١٦٩,٣٠٢	١/٢٠	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٦,٠٤٣,٨٦٩	١٢,٤٧٠,٢٦٤	٢/٢٠	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٥,٣٧١,٧١١	٣٤,٧٣٥,٤٦٦	٣/٢٠	- بالتكلفة المستهلكة
٢٨,١٠٨	٨٠,١٦٦	٢١	أصول غير ملموسة (بالصافي)
٤,١٨٩,٠٩٨	٣,١١٨,٦٥١	٢٢	أصول أخرى
١,٠٦٣,٧٢١	٢,٠٢٣,٤٠٥	٢٣	أصول ثابتة (بالصافي)
١٢٧,٧٧١,٩١٢	١٤٦,٠٤٩,٣٨١		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٨٢٩,٣٥٦	٢٨٠,٣٤١	٢٥	أرصدة مستحقة للبنوك
١٠٦,٥٠٠,١٠٦	١٢٢,٦٣٣,٩٨٨	٢٦	ودائع العملاء
٤,٨٣٠,٢٤٩	٤,٢٦٤,٤٩٧	٢٧	تمويلات مساندة وتمويلات أخرى
١,٧٣٥,٣٥٤	١,٦٨١,٧١٤	٢٨	التزامات أخرى
٣٠٣,٤٩٦	٢٧٨,٣٤٦	٢٩	مخصصات أخرى
٤٥,٩٣٦	٧٣,٣٦٩	١/٢٤	التزامات ضريبية مؤجلة
٩٠٨,٧٤٦	١,١٣٣,٩٣٢	٢/٢٤	التزامات ضرائب الدخل الجارية
٦٤,٥٨٢	٦٤,٥٨٢	٣٠	التزامات مزاييا علاجية
١١٥,٢١٧,٨٢٥	١٣٠,٤١٠,٧٦٩		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٥,٠٨٩,٩٧٤	٥,٠٨٩,٩٧٤	٣١	رأس المال المصدر والمدفوع
١,١٨٩,٤٤١	١,٤٦٥,٨٢٤	٣٢	الأحتياطيات
٦,٢٧١,٦٨٦	٩,٠٨٠,٠١١	٣٣	الأرباح المحتجزة
١٢,٥٥١,١٠١	١٥,٦٣٥,٨٠٩		إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك
٢,٩٨٦	٢,٨٠٣		حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
١٢,٥٥٤,٠٨٧	١٥,٦٣٨,٦١٢		إجمالي حقوق الملكية
١٢٧,٧٧١,٩١٢	١٤٦,٠٤٩,٣٨١		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.
تقرير مراقبي الحسابات "مرفق"

عبد العزيز لماني
رئيس مجلس الإدارة

حازم حسين رشاد حجازي
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

هشام عبد السلام
رئيس القطاع المالي

القاهرة في ١٠ فبراير ٢٠٢٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	إيضاح رقم	
١٨,٩٠٤,٣٠٣	٢٢,٤٧٠,٠٥٨	٧	عائد المراجعات والمضاربات والمشاركات والارادات المشابهة
(١٢,٩١٢,٩٨٤)	(١٤,٩٩٠,٦٠٠)	٧	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٥,٩٩١,٣١٩	٧,٤٧٩,٤٥٨		صافي الدخل من العائد
٩٧٤,٦١٢	١,٢٠٢,٦٤٣	٨	ايرادات الأتعاب والعمولات
(١١٣,٣٨٤)	(١٦٨,٧٤٢)	٨	مصروفات الأتعاب والعمولات
٨٦١,٢٢٨	١,٠٣٣,٩٠١		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٢٣,٨٦٩	٣٠,١٥٣	٩	توزيعات الأرباح
١٦٥,٧٥٩	٢١٠,١٢١	١٠	صافي دخل المتاجرة
-	٧١,٧٤٢	١١	أرباح استثمارات مالية
(١,٧٦٠,٠٥٧)	(٢,٢٩٥,١٤٤)	١٢	مصروفات إدارية
(٦٠٨,٨٠٠)	(٧٦١,٠٦٠)	١٣	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة
(٣٨٢,٣٣٢)	(١٢٤,٣٣٦)	١٤	مصروفات تشغيل أخرى
٤,٢٩٠,٩٨٦	٥,٦٤٤,٨٣٥		صافي أرباح السنة قبل ضرائب الدخل
(١,٢٨٥,٣٩٢)	(١,٦٤١,٥٧٤)	١٥	مصروفات ضرائب الدخل
٣,٠٠٥,٥٩٤	٤,٠٠٣,٢٦١		صافي أرباح السنة
			يوزع كالتالي:
٣,٠٠٥,٥٨٤	٤,٠٠٣,٤٤٤		نصيب المساهمين في البنك
١٠	(١٨٣)		نصيب أصحاب الحصص غير المسيطرة
٣,٠٠٥,٥٩٤	٤,٠٠٣,٢٦١		صافي أرباح السنة
٣,٥٦	٤,٧٨	١٦	نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح السنة

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

عبد العزيز لمانى
رئيس مجلس الإدارة

حازم حسين رشاد حجازي
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

هشام عبد السلام
رئيس القطاع المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣,٠٠٥,٥٩٤	٤,٠٠٣,٢٦١	صافي ارباح السنة
		بنود لا يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر
١١١,٤٥٣	٦٣,٢٣٣	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٢٥,٠٧٧)	(١٤,٢٢٧)	ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التي لا يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر
		بنود يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر
١٦,٨٦٤	٤٤,٢٦٨	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٠,٠٩٢	١٣,٨٦٣	الخسائر الأتيمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٣,٨٨٢)	(٩,٨٧٣)	ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التي يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر
١٠٩,٤٥٠	٩٧,٢٦٤	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للسنة ، صافي بعد الضريبة
٣,١١٥,٠٤٤	٤,١٠٠,٥٢٥	إجمالي الدخل الشامل للسنة ، صافي بعد الضريبة
		يوزع كالتالي:
٣,١١٥,٠٣٤	٤,١٠٠,٧٠٨	نصيب المساهمين في البنك
١٠	(١٨٣)	نصيب أصحاب الحصص غير المسيطرة
٣,١١٥,٠٤٤	٤,١٠٠,٥٢٥	إجمالي الدخل الشامل للسنة ، صافي بعد الضريبة

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	إيضاح رقم	
			التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٤,٢٩٠,٩٨٦	٥,٦٤٤,٨٣٥		صافي أرباح السنة قبل ضرائب الدخل
			تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٢٥,٦١٨	١٩٢,٠٥٨	١٢	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٦٠٨,٨٠٠	٧٦١,٠٦٠	١٣	عبء (رد) الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة
١٥٣,٥٥١	٧٠,٧٠١	٢٩	عبء (رد) المخصصات الأخرى
٩٠,٠٠٠	١٧,٨٨٣	١٤	عبء (رد) خسائر اضمحلال أصول الت ملكيتها للبنك
(١٠,٥٤٣)	(٨٥,٦٥٥)	٢٩	مخصصات انتفى الغرض منها بخلاف مخصص التمويلات
(٢,٦٧٦)	(١٠,١٥٤)	٢٩	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات
٤٢,٥٥٠	(٢٧,٩٩٣)		استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
٤٢٢,٩٧٨	(٥١,٦٥١)	٢٩	فروق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية
(١٠٤,٠٩٧)	(١٧,٢٦٤)	٢/٢٠	فروق ترجمة أرصدة الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر بالعملة الأجنبية
(٣,٨٧٤,٩٥١)	٤٣٥,٨٣٤	٣/٢٠	فروق ترجمة أرصدة الإستثمارات المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة بالعملة الأجنبية
١,٩٣٩,٩٣٣	(٢٩٠,٣٣٥)	٢٧	فروق ترجمة أرصدة التمويلات المساندة بالعملة الأجنبية
(٢٥,٨٧٠)	(٤١,٨٠٩)	١/٢٠	فروق تقييم الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
-	(٦٠٧)		خسائر (أرباح) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٣٠,٠٣٠)	(٢٥,٣١٢)	١٤	خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة
(٤,٤٣٨)	(١٦,٨٤٥)	١٤	خسائر (أرباح) بيع أصول آلت ملكيتها للبنك
(٢٣,٨٦٩)	(٣٠,١٥٣)	٩	توزيعات الأرباح عن استثمارات مالية
٣,٥٩٧,٩٤٢	٦,٥٢٤,٥٩٣		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
(٣٨٩,٦٦٢)	(١,٢٩٣,٥٧٥)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الالزاي
-	-		أرصدة لدى البنوك أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
(٢,٤٢٠,٨٨٧)	٢,٩٩٧,٢٤٦		أدون خزائنة أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
(١٥,٣٧٩,٩٣٨)	(١٤,٣٨٣,٧٨٣)		مراجبات ومضاربات ومشاركات للعملاء
١٤,٤٣٣	(٧,٦٠٤)	١/٢٠	الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١,٣٣١,٣٧٢)	١,٠٤٩,٣٣٨		أصول أخرى
(١٧٦,٩٠٦)	(٥٤٩,٠١٥)		أرصدة مستحقة للبنوك
٢١,٥٧٧,٤٨٩	١٦,١٣٣,٨٨٢		ودائع العملاء
٣١٢,٤٢٨	(٨٣,٧٤٢)		التزامات أخرى
(١,٠٩٠,٨٧٢)	(١,٤١٢,٧٦١)	٢/٢٤	ضرائب الدخل المسددة
٤,٧١٢,٦٥٥	٨,٩٧٤,٥٧٩		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	إيضاح رقم	
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٢٤٠,١٨٢)	(١,١٣٤,٠٨٦)	٢٣	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٣٧,٧٧٠	٢٧,١٦٥		متحصلات من بيع الأصول الثابتة
(٣٣,٧٩٣)	(٧١,٥٦٦)	٢١	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
(١,٠٦٠,٣٩٥)	(٥,١٧٣,٩٣١)	٢/٢٠	مدفوعات لشراء أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١,٥٣٩,٣٠٠	٩٢٥,٨٣٦	٢/٢٠	متحصلات من استرداد أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٣,٤٩٩,٠٢٨)	(٤٩٥,٥٦٨)	٣/٢٠	مدفوعات لشراء أستثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة
٤,٥٦٩,٦٣٤	٨,٤١١,١٨٥	٣/٢٠	متحصلات من استرداد أستثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة
-	٦٠٧		أرباح بيع أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٢٣,٨٦٩	٣٠,١٥٣		توزيعات أرباح محصلة
١,٣٣٧,١٧٥	٢,٥١٩,٧٩٥		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
١,٥٤٥,٠٠٠	-	٢٧	المحصل من تمويلات مساندة و تمويلات أخرى
(٩٧٤,٧٢٨)	(٢٧٥,٤١٧)	٢٧	(المدفوع) من تمويلات مساندة و تمويلات أخرى
(٢٧٧,٤٠٠)	(٩٨٦,١٨٢)		توزيعات أرباح نقدية (حصة العاملين ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين)
٢٩٢,٨٧٢	(١,٢٦١,٥٩٩)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من أنشطة التمويل
٦,٣٤٢,٧٠٢	١٠,٢٣٢,٧٧٥		صافي الزيادة في النقدية و ما في حكمها خلال السنة المالية
١٥,٠١٤,٣٣٤	٢١,٣٥٧,٠٣٦		رصيد النقدية و ما في حكمها في أول السنة المالية
٢١,٣٥٧,٠٣٦	٣١,٥٨٩,٨١١	٣٤	رصيد النقدية و ما في حكمها في آخر السنة المالية

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

القائمة بالألف جنيه مصري	إجمالي حقوق الملكية	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	إجمالي حقوق الملكية العائد الى مساهمي البنك	الأرباح المحتجزة	الأحتياطيات	رأس المال المصدر والمدفوع	
							٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	٩,٧٣٨,٣٤٧	٢,٩٧٦	٩,٧٣٥,٣٧١	٣,٧٠٨,٥٩١	٩٣٦,٨٠٦	٥,٠٨٩,٩٧٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
	١٠٩,٤٥٠	-	١٠٩,٤٥٠	-	١٠٩,٤٥٠	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
	٣,٠٠٥,٥٩٤	١٠	٣,٠٠٥,٥٨٤	٣,٠٠٥,٥٨٤	-	-	صافي أرباح السنة
	١٢,٨٥٣,٣٩١	٢,٩٨٦	١٢,٨٥٠,٤٠٥	٦,٧١٤,١٧٥	١,٠٤٦,٢٥٦	٥,٠٨٩,٩٧٤	
	-	-	-	(١٠٩,٥١٧)	١٠٩,٥١٧	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
	-	-	-	(٣٣,٦٦٨)	٣٣,٦٦٨	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
	(٢٧٧,٤٠٠)	-	(٢٧٧,٤٠٠)	(٢٧٧,٤٠٠)	-	-	توزيعات أرباح نقدية (حصة العاملين ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة)
	(٢١,٩٠٤)	-	(٢١,٩٠٤)	(٢١,٩٠٤)	-	-	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
	١٢,٥٥٤,٠٨٧	٢,٩٨٦	١٢,٥٥١,١٠١	٦,٢٧١,٦٨٦	١,١٨٩,٤٤١	٥,٠٨٩,٩٧٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
							٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	١٢,٥٥٤,٠٨٧	٢,٩٨٦	١٢,٥٥١,١٠١	٦,٢٧١,٦٨٦	١,١٨٩,٤٤١	٥,٠٨٩,٩٧٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
	٩٧,٢٦٤	-	٩٧,٢٦٤	-	٩٧,٢٦٤	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
	٤,٠٠٣,٢٦١	(١٨٣)	٤,٠٠٣,٤٤٤	٤,٠٠٣,٤٤٤	-	-	صافي أرباح السنة
	١٦,٦٥٤,٦١٢	٢,٨٠٣	١٦,٦٥١,٨٠٩	١٠,٢٧٥,١٣٠	١,٢٨٦,٧٠٥	٥,٠٨٩,٩٧٤	
	-	-	-	(١٤٩,٠٨٩)	١٤٩,٠٨٩	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
	-	-	-	(٣٠,٠٣٠)	٣٠,٠٣٠	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
	(٩٨٦,١٨٢)	-	(٩٨٦,١٨٢)	(٩٨٦,١٨٢)	-	-	توزيعات أرباح نقدية (حصة العاملين ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين)
	(٢٩,٨١٨)	-	(٢٩,٨١٨)	(٢٩,٨١٨)	-	-	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
	١٥,٦٣٨,٦١٢	٢,٨٠٣	١٥,٦٣٥,٨٠٩	٩,٠٨٠,٠١١	١,٤٦٥,٨٢٤	٥,٠٨٩,٩٧٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

١- معلومات عامة

تأسس بنك الأهرام (شركة مساهمة مصرية) كبنك تجاري بتاريخ ١٩ مارس ١٩٨٠ بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ وتعديلاته والذي حل محله قانون الاستثمار . وطبقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٢١ سبتمبر ١٩٨٨ تم تعديل اسم البنك ليصبح بنك التمويل المصري السعودي ، وبتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠٠٩ قررت الجمعية العامة غير العادية للبنك تغيير اسم البنك إلى بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية ، ويقوم البنك بتقديم خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في ظل أحكام الشريعة الإسلامية في جمهورية مصر العربية من خلال ٤٣ فرعاً ويوظف ١٤٣٩ 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 المجمعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٠ فبراير ٢٠٢٦ ، وللجمعية العامة للبنك الحق في تعديل القوائم المالية المجمعة بعد إصدارها.

٢- أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

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

أسس التجميع

تتضمن أسس التجميع ما يلي :-

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

٣- ملخص السياسات المحاسبية

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

(أ) الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

أ/ الشركات التابعة

هي الشركات التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياستها 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.

أ/ 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 المجمعة للبنك بطريقة التكلفة. وفقاً لهذه الطريقة، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية خسائر اضمحلال في القيمة.

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، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في تحصيلها.

تستخدم طريقة التكلفة 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 صادرة و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزي 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/(مصرفوات) تشغيل أخرى".

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عن الشركات التابعة والشقيقة كإيراد في قائمة الدخل المستقلة للبنك عند اعتماد الشركات لتلك التوزيعات وثبوت حق البنك في تحصيله.

(ب) التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعه 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 طبقاً لتصنيف المناطق الجغرافية ، يتم عرض أرباح وخسائر وأصول والتزامات القطاع على أساس أماكن الفروع.

(ت) ترجمة العملات الأجنبية

ت/١/ عملة 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/٢/ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تسك 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 الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات والفروق 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 (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- بنود الدخل الشامل الأخرى بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات المالية من أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى.

ويتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى ما بين فروق نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالفروق المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن بند عائد التمويلات والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) 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 الأخرى).

تتضمن فروق 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 فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بينما يتم الاعتراف بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى بحقوق الملكية ببند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى.

(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 أولياً 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 وملائمة 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 أو الالتزامات 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



الاصول المالية - التصنيف والقياس اللاحق - فئات القياس .

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

- يتم قياس الاصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا تم استيفاء كلا الشرطين التاليين ولم يكن قد تم تخصيصه بمعرفة ادارة البنك عند الاعتراف الاولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
 - يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه فقط هو الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل 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 الاصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ولم يكن قد تم تخصيصها عند الاعتراف الاولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا تم استيفاء كل من الشرطين التاليين:
 - يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه تحصيل 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 الاولي 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 او الخسائر.

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.

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

طرق القياس وفقاً لنماذج الأعمال		التكلفة المستهلكة	الأداة المالية
القيمة العادلة			
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 "الأخر" 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 الاعمال (Business Models) بما يتوافق مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) وبما يعكس استراتيجية البنك الموضوعية 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 لهذا النموذج والشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداء المالية. - أدنى مبيعات من حيث الدورية والقيمة. - يقوم البنك بعملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى 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 الأرباح 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 على اساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر تلافياً للتضارب في القياس المحاسبي.

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 اخذها 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 الى 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 الاداء والعائد

- لغرض هذا التقييم يقوم البنك بتعريف المبلغ الأصلي للأداة المالية بأنة القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الاولي. 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 الاداء 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. وإجراء 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 الأجل.
- 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 – الاستبعاد

- يتم استبعاد الأصل المالي عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية 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 كلا من المقابل المستلم (متضمنا أي أصل جديد تم الحصول عليه مخصصا منة 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 الاخر.
- اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩ فإن أي أرباح مرحله او خسائر متراكمة تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل الاخر متعلقة بالاستثمار في أدوات حقوق ملكية تم تخصيصها كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر، لا يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر عند استبعاد ذلك الأصل. وان أية حصة نشأت أو تم الاحتفاظ بها من الأصل المؤهل للاستبعاد (مستوفي 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، ولكنه 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 أو التزام لعقد الخدمة إذا كانت عمولة الخدمة أكبر من القدر المناسب (أصل) أو اقل من القدر المناسب (التزام) لتأدية الخدمة.

الأصول المالية - إعادة التوبيب

- لا يتم إعادة توبيب الاصول المالية بعد الاعتراف الاولي إلا عندما – فقط عندما – يقوم البنك بتغيير نموذج الاعمال الخاص بإدارة هذه الأصول. وفي كافة الاحوال لا يتم إعادة التوبيب بين بنود الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبين الالتزامات المالية بالتكلفة المستهلكة.

اضمحلال الأصول المالية - الخسائر الائتمانية المتوقعة

- يتم اثبات 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 التمويلات وارتباطات ادوات الدين المشابهة.
- لا يتم اثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة 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 على اساس مجموعات ذات مخاطر ائتمانية متشابهة على اساس نوع المنتج المصرفي.
- (٢) يقوم البنك بتصنيف الادوات المالية داخل مجموعة منتج التجزئة المصرفية او المشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر الى ثلاث مراحل بناء على المعايير الكمية والنوعية التالية:

المرحلة الثالثة		المرحل الثانية		المرحلة الأولى		تصنيف الاداة المالية
المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	
				تدخل في نطاق المخاطر المقبولة	لا توجد متأخرات	ادوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية
		إذا واجه الحاصل على تمويل واحدا أو أكثر من الأحداث التالية على الاقل : - 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	تأخير يزيد عن ٣٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية.			ادوات مالية حدث بشأنها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمان
لا يوجد	عندما يتأخر الحاصل على تمويل أكثر من ٩٠ يوما عن سداه اقساطه التعاقدية					ادوات مالية مضمحلة

■ الادوات المالية المتعلقة بالمؤسسات والمشروعات المتوسطة

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

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

المرحلة الثالثة		المرحل الثانية		المرحلة الأولى		التصنيف
المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	
				تدخل في نطاق المخاطر المقبولة	لا توجد متأخرات	ادوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية
		إذا كان الحاصل على تمويل على قائمة المتابعة و/ أو الأداة المالية واجهت واحداً أو أكثر من الأحداث التالية على الأقل: - زيادة كبيرة يسعر العائد على الاصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية - تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها الحاصل على تمويل. - طلب إعادة الجدولة. - تغييرات سلبية جوهرية 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.	تاخير يزيد عن ٣٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية.			ادوات مالية حدث بشأنها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمان
عندما يعجز الحاصل على تمويل عن تلبية واحد أو أكثر من المعايير التالية، مما يشير إلى أن الحاصل على تمويل يواجه صعوبة مالية كبيرة. - 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 الادوات 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 بخضم كبير يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.	عندما يتأخر الحاصل على تمويل أكثر من ٩٠ يوماً عن سداد اقساطه التعاقدية					ادوات مالية مضمحلة

■ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

- يقوم البنك بتقييم محافظ الأدوات المالية على أساس ربع سنوي على مستوى المحفظة لجميع الأصول المالية 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 الأداة 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:
 - تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الاولى علي اساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب علي اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة اثني عشر شهرا مستقبلية مضمرة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من الأصول 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.
 - تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الثانية علي اساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب علي اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة حياة الاصل المالي مضمرة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من الأصول المالية ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة.
 - 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 علي الارصدة 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 علي النحو التالي:
- (أ) بالنسبة للأدوات المالية 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 ٢٠٠٥/٥/٢٤ بشأن تحديد الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات في حين يتم حساب قيمة تلك الضمانات طبقا لما وارد بقواعد اعداد وتصوير 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 علي 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٪.
- (ث) بالنسبة للأدوات المالية المحتفظ بها لدي 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 الخسائر الائتمانية الخاص بالأصول المالية المعترف بها بالمركز المالي من قيمة ذات الاصول المالية عند تصوير قائمة المركز المالي، في حين يتم الاعتراف بمخصص الخسائر الائتمانية المتعلق بارتباطات التمويلات وعقود الضمانات المالية والالتزامات العرضية ضمن بند المخصصات الأخرى بالتزامات المركز المالي.
 - بالنسبة لعقود الضمانات المالية يقوم البنك بتقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة على اساس الفرق بين الدفعات المتوقع سدادها لحامل الضمانة مخصوما منها اي مبالغ أخرى يتوقع البنك استردادها.

▪ الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى

يتعين الا يتم نقل الاصل المالي من المرحلة الثانية الى 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 .

▪ الترقى 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 المجتنبه / المهمشه - حسب الاحوال.

(٣) الانتظام في سداد اصل مبلغ الاصل المالي وعوائده المستحقة لمدة ١٢ شهرا متصلة على الاقل.

وفقا لمتطلبات تطبيق المعيار فان الاصل في سداد الالتزامات المترتبة علي اي طرف مدين هو التدفق النقدي الناتج من نشاط العميل , وعليه فان 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 او تعديلها او إحلال أصل مالي جديد محل أصل مالي حالي بسبب الصعوبات المالية للحصول على تمويل فإنه يتم اجراء تقييم ما إذا كان ينبغي استبعاد الأصل المالي من الدفاتر وتقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:

(١) إذا كانت إعادة الهيكلة لن تؤدي الى 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 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 ويتم عرض أي زيادة في مخصص الخسارة على إجمالي مبلغ المستخدم كمخصص للجزء غير المستخدم.

(٤) أدوات مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر 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 الاخر.

الأصول المالية – الاعدامات

- 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 اضمحلال بالديون التي يتم اعدامها سواء كان مكونا لها مخصص ام لا، ويتم الاضافة الي مخصص اضمحلال بأي متحصلات عن تمويلات سبق إعدامها.

الالتزامات المالية -فئات القياس

- عند الاعتراف الأولى 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 أوليا بكافة الالتزامات المالية بالقيمة العادلة في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية.

- يتم قياس الالتزامات المالية المبوبة بالتكلفة المستهلكة لاحقا على اساس التكلفة المستهلكة وباستخدام طريقة العائد الفعلي.

- يتم قياس الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر لاحقا 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.



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 الإجمالية 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 بالتزام مالي 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 للنفذ 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 الدخل ضمن بند "عائد التمويلات والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تُحمل 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 لخصم 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 المتوقعة، 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 التمويلات أو المديونيات ضمن التمويلات 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 للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للتمويلات الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على التمويل لحين سداد ٢٥٪ من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العمل 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.

(ح) 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 وفقا للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلا 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 تعويضا 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 بالادوات 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 المتاح للمشاركين الآخرين.

يتم الاعتراف في قائمة الدخل 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 الدخل 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 المبيعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول ببند أدون الخزنة 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) الأصول غير الملموسة**١/ 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 الأكثر من سنة . وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة . ويتم الاعتراف بتكلفة تطوير المصروفات 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.

٢/ الأصول الغير ملموسة الأخرى

تتمثل الأصول غير الملموسة الأخرى في كافة الأصول غير الملموسة الأخرى بخلاف الشهرة وبرامج الحاسب الآلي.

يتم الاعتراف بالأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو على أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحققها منها، وذلك على مدار الأعمار الانتاجية المقدرة 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.

(د) الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقار 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 الاصل	العمر الافتراضي / معدل الاستهلاك
المباني	٢٠ سنة
التجهيزات و الديكورات	٢٠ سنة
التجهيزات للمباني المؤجرة	٨ سنوات أو مدة عقد الايجار ايهما 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 .

(ذ) 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.

(س) الايجارات

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 المتوقع 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 .

(ش) 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 .

(ص) 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.

(ض) 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 الاجزاء 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.

(١) لم يتم البنك خلال الفترة / السنة بإصدار أية ارتباطات عن تمويلات يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

(٢) بالنسبة للارتباطات الأخرى عن التمويلات: يعترف البنك بخسائر اضمحلال.

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

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



(ط) التزامات مزاي القاعد

ط/١ - 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 ولائحة التنفيذية الصادر بقرار وزير الاقتصاد والتعاون 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 الاساسي للصندوق هو صرف التعويضات في حالة بلوغ سن التقاعد أو العجز والوفاة أو انتهاء الخدمة لأى سبب آخر وفقاً للنظام الاساسي 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 الاساسي للصندوق ومن خلال عائد الاستثمار ومن أى موارد أخرى يوافق عليها مجلس إدارة الصندوق، و لا يوجد على البنك أى 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 علي النحو التالي:

- قيمة ما يتحملة العامل عن أجرة بواقع ٦٪
- قيمة ما يتحملة البنك عن أجر العامل بواقع ٨٪

ط/٢ - نظام المنافع المحددة - للرعاية الطبية للعاملين اثناء فترة الخدمة وما بعد التقاعد

يطبق البنك نظام الرعاية الطبية للعاملين اثناء فترة الخدمة وأسرههم وما بعد التقاعد دون أسرههم وحتى سن ٦٥ عام. 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 المقدره. ويتم تحديد القيمة الحالية لالتزام 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 بذات عملة سداد المزايا ولها ذات أجل استحقاق التزام مزايا المعاش المتعلق بها تقريباً.

ويتم استحقاق التكاليف المتوقعة لهذه المزايا علي 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 ٦٧٨/٧٠ لتكلفة كل من الحياة والعجز الكلي.
- جدول الانسحابات المستخدم: (Projected unit credit method).

(ظ) 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.

(ع) 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 ببندود الدخل الشامل الاخر التي يتم الاعتراف بها مباشرة بقائمة الدخل الشامل الاخر.

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.

(ع) رأس المال

١/ع 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 .

٢/ع توزيعات الأرباح

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

٣/ع 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 .

(ف) 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 .

(ق) نصيب السهم من الأرباح

تعرض البنوك ربحية السهم الأساسية والمخفضة لأسهمها العادية. يتم احتساب ربحية السهم الأساسية بتقسيم الربح أو الخسارة المنسوبة إلى الأسهم العادية للبنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. يتم تحديد ربحية السهم المخفضة عن طريق تعديل الربح أو الخسارة المنسوبة إلى الأسهم العادية والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لتأثيرات الأسهم العادية المحتملة المخفضة إن وجدت.

(ك) أرقام المقارنة

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

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 جوهرية ، تظهر ضمن الإيضاحات التالية:

- اضمحلال الأدوات المالية: تقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان على الأصول المالية منذ الاعتراف الأولى. 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 مدخلات غير ملحوظة لدى القياس.
- قياس التزامات المزايا المحددة: الافتراضات الاكتوارية الرئيسية.
- ضرائب الدخل .

٥- إدارة المخاطر المالية

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

يتم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها 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.

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

فئات المخاطر:

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

١/٥ 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 لدي البنوك والتمويلات والتسهيلات للبنوك وللأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة أو متناهية الصغر والمؤسسات والارتباطات المتعلقة بتلك الأنشطة، وقد ينشأ أيضاً خطر الائتمان من التمويلات التديعية/ الضمانات الائتمانية الممنوحة مثل عقود الضمانات المالية وخطابات الائتمان وخطابات الضمان.

يتعرض البنك أيضاً لخطر الائتمان من أنشطة الاستثمار في أدوات الدين والمراكز غير المسددة من أنشطة المتاجرة. يعتبر خطر الائتمان أهم المخاطر للنشاط للبنك وبالتالي يدير البنك مخاطر التعرض لخطر الائتمان بعناية، وتتركز إدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى البنك في فريق إدارة خطر ائتمان التجزئة المصرفية والمؤسسات لدي ادارة المخاطر التي ترفع تقاريرها إلى كلا من لجنة المخاطر والادارة العليا ورؤساء وحدات النشاط ومجلس الإدارة بصفة دورية منتظمة.

١/١/٥ 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 وايضا بمرور الزمن. وبالتالي فإن تقييم مخاطر الائتمان لمحفظه 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 بالتزامات التعاقدية) (Probability of Default) على اساس الرصيد الدفترى للأداة المالية في تاريخ الإخفاق (Exposure at Default)، ومعدل الخسارة عند الإخفاق (Loss given default).

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

تصنيف مخاطر الائتمان

يقوم البنك بتقييم احتمال الإخفاق على مستوى كل عميل / مجموعة مرتبطة / منتج ائتماني، باستخدام أساليب لتصنيف العملاء بمختلف الفئات مع الأخذ في الاعتبار الحد الأدنى للتصنيف طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري بشأن تحديد الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات الصادرة خلال عام ٢٠٠٥. وبالتالي يقوم البنك باستخدام مجموعة من النماذج وأساليب التقييم المصممة داخلياً 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 أموراً ومؤشرات أخرى قد لا يكون تم الأخذ بها كجزء من مدخلات البيانات الأخرى في نماذج واساليب التقييم المصممة داخلياً او من خلال المصادر الخارجية.

يتم معايرة الدرجات الائتمانية بحيث تزيد مخاطر الإخفاق بشكل متزايد عند كل درجة أعلى من المخاطر، وهذا 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 أدراجها 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 أيضاً 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 ان 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 بحفظ 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 شهراً السابقة كما تنشرها وكالات التصنيف المذكورة. وتعتبر معدل الخسارة لأدوات الدين الحكومية والبنك المركزي بالعملة المحلية تساوي صفراً.

ويتضمن تصنيف البنك للجدارة الائتمانية لأدوات الدين الحكومية حيث يعطي المقياس الرئيسي كل فئة تصنيف نطاقاً محدداً لاحتمالات الإخفاق عن السداد، وهي مستقرة على مر الزمن. ويقوم البنك بمقابلة فئات التصنيف الداخلية مع فئات التصنيف المحددة من قبل البنك المركزي المصري طبقاً 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 مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول.

يقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل حاصل على تمويل، أو مجموعة حاصلين على تمويل، وعلى مستوى 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 مستوى الحاصل على تمويل / البنك والمُنتج والقطاع والدولة من قِبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.

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 ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة الإسلامية. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا.

يتم أيضاً 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.

٥- إدارة المخاطر المالية - تابع

▪ 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.
- شركة ضمان مخاطر الائتمان.

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول و التمويل للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان. ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى يسيى 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 وأذون 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 المصرح 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.

معامل التحويل الائتماني

معامل التحويل الائتماني (CCF) هو معامل يحدد النسبة المئوية للتعرضات غير المستخدمة خارج الميزانية والتي سيتم تحويلها إلى تعرضات داخل الميزانية من بداية فترة المراقبة حتى التعثر.

يستخدم البنك حاليًا معامل التحويل الائتماني CCF وفقاً لإرشادات بازل وهو كما يلي:

المعيار	CCF
مدة الاستحقاق أكبر من ١٢ شهراً (أكثر من سنة واحدة)	٥٠٪ من إجمالي الحدود غير المستغلة
مدة الاستحقاق أقل من ١٢ شهراً (أقل من سنة واحدة)	٣٠٪ من إجمالي الحدود غير المستغلة
الارتباطات المستحقة	١٠٠٪ من إجمالي الحدود غير المستغلة

يقوم البنك بمراقبة المدة حتى تاريخ استحقاق الالتزامات الائتمانية لأن الالتزامات طويلة الأجل بشكل عام تحتوي على درجة مخاطر ائتمانية أكبر من الالتزامات 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 ٢٠٢٥ المتعلقة بالتمويلات والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:

تقييم البنك	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
	تمويلات وتسهيلات للعملاء	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	تمويلات وتسهيلات للعملاء	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
ديون جيدة	٧٩,٣%	٢,٦%	٨٤,٢%	٥,١%
المتابعة العادية	١٥,٣%	١٤,٣%	١٠,١%	١٠,٢%
متابعة خاصة	١,٨%	٢٣,٦%	١,٤%	١٨,٢%
ديون غير منتظمة	٣,٦%	٥٩,٥%	٤,٣%	٦٦,٦%
	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%

٥- إدارة المخاطر المالية - تابع

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى وجود اضمحلال 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.
- اضمحلال 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 اضمحلال 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 اضمحلال 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 بالعميل ونشاطه ووضعته المالي ومدى انتظامه في السداد.

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لمقابلة اضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر اضمحلال 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 لأسس تحديد الجدارة الائتمانية للعملاء طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري في هذا الشأن ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول 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 حدياً	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	ردية	١٠٠٪	٤	ديون غير منتظمة

٥- إدارة المخاطر المالية - تابع
٥/١/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
٢٠,٧٧٤,٠٨٢	١٨,٤٣٩,٩١٧	أرصدة لدى البنوك
		مرايحات ومضاربات ومشاركات للعملاء (بالصافي)
		تمويلات لأفراد:
٢٤٢,٠٤١	٤٦٣,٦٩٤	- بطاقات ائتمان
٧,٩٥١,٦١٥	١١,٦٣٦,٩٩٨	- تمويلات شخصية
٨٤,٥٢٢	٤٧,٠٥٠	- تمويلات عقارية
		تمويلات لمؤسسات:
٣٧,٤٤٤,٦٢٨	٤٢,٤٦٣,٧٨٦	- تمويلات مباشرة
٦,٦٤٧,٦٣٨	١١,٢١٣,٦٢٧	- تمويلات مشتركة
		استثمارات مالية:
٥,٥٥٧,٥٦٦	١١,٧٩١,٢٠٤	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٥,٣٧١,٧١١	٣٤,٧٣٥,٤٦٦	- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١,٨٣٨,٨٧١	١,١٩٣,٢٠٨	الإيرادات مستحقة
١١٥,٩١٢,٦٧٤	١٣١,٩٨٤,٩٥٠	الإجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
٥٦٦,٢٥٤	١٩٠,٢٤٦	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
٥,٠٢٠,٨١٢	٦,١٣٠,٧٠٠	خطابات ضمان
٧١١,٨٤١	٤٦٤,١٣١	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٦,٢٩٨,٩٠٧	٦,٧٨٥,٠٧٧	الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ 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 ٥٠٪ من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن (المرايحات والمشاركات والمضاربات) للعملاء مقابل ٤٦٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٥٪ مقابل ٣٦٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ .

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

- نسبة ٩٦٪ من محفظة (المرايحات والمشاركات والمضاربات) مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٦٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ .
- المرايحات والمشاركات والمضاربات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٢,٧٠٣,٧٩٧ ألف جنيه مصري مقابل ٢,٥٦٧,٤٧٨ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ .

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٥- إدارة المخاطر المالية - تابع

٥/١/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع
يوضح الجدول التالي معلومات حول تصنيف جودة الأصول المالية:

القيمة بالآلاف جنيه مصري

أرصدة لدى البنوك	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
	المرحلة الاولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	المرحلة الاولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
فئات التصنيف الداخلي للجدارة الائتمانية بالبنك								
ديون جيدة	١٨,٤٤٢,٥٠٤	-	-	١٨,٤٤٢,٥٠٤	٢٠,٧٨٦,٨٤٥	-	-	٢٠,٧٨٦,٨٤٥
الإجمالي	١٨,٤٤٢,٥٠٤	-	-	١٨,٤٤٢,٥٠٤	٢٠,٧٨٦,٨٤٥	-	-	٢٠,٧٨٦,٨٤٥
يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة	(٢,٥٨٧)	-	-	(٢,٥٨٧)	(١٢,٧٦٣)	-	-	(١٢,٧٦٣)
القيمة الدفترية	١٨,٤٣٩,٩١٧	-	-	١٨,٤٣٩,٩١٧	٢٠,٧٧٤,٠٨٢	-	-	٢٠,٧٧٤,٠٨٢

مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء (أفراد)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
	المرحلة الاولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	المرحلة الاولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
فئات التصنيف الداخلي للجدارة الائتمانية بالبنك								
ديون جيدة	١١,٣٠٧,٠٦٨	٣٥٨,٧٩٢	-	١١,٦٦٥,٨٦٠	٧,٧٩١,٦٦١	٣٠٧,٦٣٩	-	٨,٠٩٩,٣٠٠
المتابعة العادية	-	٣٩٦,٨٨٩	-	٣٩٦,٨٨٩	-	١١٢,٥٥٤	-	١١٢,٥٥٤
متابعة خاصة	-	٩٥,١٨٤	-	٩٥,١٨٤	-	٨٣,٨٢٤	-	٨٣,٨٢٤
ديون غير منتظمة	-	-	-	-	١٢٢,٦٧٦	-	٥٧,٧٣٥	١٨٠,٤١١
الإجمالي	١١,٣٠٧,٠٦٨	٨٥٠,٨٦٥	-	١٢,١٥٧,٩٣٣	٧,٧٩١,٦٦١	٤٩١,٠١٧	-	٨,٢٨٢,٦٧٨
يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة	(٢٦,٨٤٩)	(١,٨٦١)	(١٠٤,١٥٧)	(١٣٢,٨٦٧)	(٣٥,٠٦٣)	(١,٧٩٢)	(٣٨,٣٩٠)	(٣٧,٢٤٥)
القيمة الدفترية	١١,٢٨٠,٢١٩	٨٤٩,٠٠٤	-	١٢,١٤٧,٢٢٢	٧,٧٥٦,٥٩٨	٤٨٩,٢٢٥	-	٨,٢٤٥,٣٣٣

مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء (مؤسسات)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
	المرحلة الاولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	المرحلة الاولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
فئات التصنيف الداخلي للجدارة الائتمانية بالبنك								
ديون جيدة	٣٦,٢٩٠,٥٥٢	٦,٥٠٥,٣١٠	-	٤٢,٧٩٥,٨٦٢	٣٣,٦٦٦,٠٠٦	٥,٦٨٧,١١١	-	٣٩,٣٥٣,١١٧
المتابعة العادية	٢,٦٨٣,٠٤٠	٨,١١٥,٨٧٥	-	١٠,٧٩٨,٩١٥	١,٠٥١,٥٢٤	٤,٧٠٩,١١٩	-	٥,٧٦٠,٦٤٣
متابعة خاصة	-	١,١٠٦,٩٨٥	-	١,١٠٦,٩٨٥	-	٧٠,٩٣٢١	-	٧٠,٩٣٢١
ديون غير منتظمة	-	-	-	-	٢,٣٩٣,١٤٨	-	٢,٢٧٣,٠٩٣	٤,٦٦٦,٢٤١
الإجمالي	٣٨,٩٧٣,٥٩٢	١٥,٧٢٨,١٧٠	-	٥٤,٧٠١,٧٦٢	٣٧,١٢٠,٦٣٩	١٠,٤٦٧,٢٤١	-	٤٧,٥٨٧,٨٨٠
يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة	(٧١,٦٤٩)	(١,٣٣٧,٨٥٧)	(٢٠٠,٧٩٩١)	(٣,٤١٧,٤٩٧)	(١٠,٦٢١١)	(٨٦٨,٥٥٧)	(١,٩٧٨,٩٤٠)	(٣,٤٦٨,١١٠)
القيمة الدفترية	٣٨,٩٠١,٩٤٣	١٤,٣٩٠,٣١٣	-	٥٣,٢٩٢,٢٥٦	٣٦,٤٩٩,٥٢٨	٩,٥٩٨,٦٨٤	-	٤٤,٠٩٨,٧٧٠

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
	المرحلة الاولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	المرحلة الاولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
فئات التصنيف الداخلي للجدارة الائتمانية بالبنك								
ديون جيدة	١١,٧٩١,٢٠٤	-	-	١١,٧٩١,٢٠٤	٥,٥٥٧,٥٦٦	-	-	٥,٥٥٧,٥٦٦
الإجمالي	١١,٧٩١,٢٠٤	-	-	١١,٧٩١,٢٠٤	٥,٥٥٧,٥٦٦	-	-	٥,٥٥٧,٥٦٦
يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة	-	-	-	-	-	-	-	-
القيمة الدفترية	١١,٧٩١,٢٠٤	-	-	١١,٧٩١,٢٠٤	٥,٥٥٧,٥٦٦	-	-	٥,٥٥٧,٥٦٦

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
	المرحلة الاولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	المرحلة الاولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
فئات التصنيف الداخلي للجدارة الائتمانية بالبنك								
ديون جيدة	٣٤,٧٨٨,٨٥٩	-	-	٣٤,٧٨٨,٨٥٩	٣٥,٦٦٨,٤٧٣	-	-	٣٥,٦٦٨,٤٧٣
الإجمالي	٣٤,٧٨٨,٨٥٩	-	-	٣٤,٧٨٨,٨٥٩	٣٥,٦٦٨,٤٧٣	-	-	٣٥,٦٦٨,٤٧٣
يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة	(٥٣,٣٩٣)	-	-	(٥٣,٣٩٣)	(٢٩٦,٧٦٢)	-	-	(٢٩٦,٧٦٢)
القيمة الدفترية	٣٤,٧٣٥,٤٦٦	-	-	٣٤,٧٣٥,٤٦٦	٣٥,٣٧١,٧١١	-	-	٣٥,٣٧١,٧١١

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٥- إدارة المخاطر المالية - تابع

٥/١/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

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

القيمة بالألف جنيه مصري

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			تمويلات وتسهيلات للعملاء (الأفراد)
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر		المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
٥,٣٠٨,٧٠٩	٤٩٠,١٢	١٢٤,٢٣٥	٥,١٣٥,٤٦٢	٨,٣٥٣,٤٢٣	٥٧,٧٣٥	٥٠٤,٠٢٧	٧,٧٩١,٦٦١	الرصيد في أول السنة المالية
-	-	٢٩٩,٥١١	(٢٩٩,٥١١)	-	٤٩,٩٦٩	٣٧٦,٦٥٨	(٤٦٦,٦٢٧)	المحول من (إلى) المرحلة الأولى
-	٢٣,١٦٠	(١٠٩,٨٦٤)	٨٦,٧٠٤	-	١٦,٦٤٨	(١٨٢,٢٨٥)	١٦٥,٦٣٨	المحول من (إلى) المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	(٥,٦٣٢)	١,٧٦٠	٣,٨٧١	المحول من (إلى) المرحلة الثالثة
٣,٤٨٥,١١١	-	٢٥٥,٩٥١	٣,٢٢٩,١٦٠	٧,٦٠٦,١٥١	١٠,١٤٠	٤٢٣,٧٢٥	٧,١٣٢,٧٨٧	أصول مالية جديدة مشفّرة أو مصدرة
(٤٤٠,٣٩٧)	(١٤,٤٣٧)	(٦٥,٨٠٦)	(٣٦٠,١٥٤)	(٣,٦٧٩,٤٦٥)	(٦,١٨٥)	(٣١٣,٠٢٠)	(٣,٣٦٠,٦٦١)	أصول مالية أُنسخت أو تم استبعادها
٨,٣٥٣,٤٢٣	٥٧,٧٣٥	٥٠٤,٠٢٧	٧,٧٩١,٦٦١	١٢,٢٨٠,٦٠٩	١٢٢,٦٧٦	٨٥,٠٨٥	١١,٣٠٧,٠٦٨	الرصيد في نهاية السنة المالية

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			تمويلات وتسهيلات للعملاء (الشركات)
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر		المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
٣٤,٩٥٦,٧١٠	١,٤٦٢,٠٨٥	٧,٣٥٨,٦٦٥	٢٦,١٣٤,٤٦٠	٤٧,٠٤٦,١٧٤	٢,٢٧٣,٠٩٣	١١,١٠٥,٥٥١	٣٣,٦٦٧,٥٣٠	الرصيد في أول السنة المالية
-	٥٢,٠١١	٤,١١٧,١٤٧	(٤,١٦٩,١٥٨)	-	٢٥٥,٤٤٦	٩,٣٧٦,٢٥٩	(٩,٦٣١,٧٠٥)	المحول من (إلى) المرحلة الأولى
-	٨٦,٤٦٣	(٢,٠٣٧,٤٥٤)	١,٢١٠,٩٩١	-	١٥١,٣٩٤	(٦٣,٧٥١)	٤٧٩,٣٥٧	المحول من (إلى) المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	-	المحول من (إلى) المرحلة الثالثة
١١,٨٤٢,٧٤٤	-	١,٠٥٦,٢٦٦	١٠,٧٨٦,٥١٨	٤٠,٢٣٧,٩٢٢	-	٣,٩٨٦,٨٠٣	٣٦,٢٥١,١١٨	أصول مالية جديدة مشفّرة أو مصدرة
(٢,٥٢٧,٩٧٦)	(٤٤٤,٨٤٣)	(٥٨٦,٥٠٥)	(١,٥١٦,٦٢٨)	(٣,٠٠١,٩٠٥)	(٢٤٩,٢٣٨)	(٨,٠٥٣,٦٦٥)	(٢١,٦٩٩,٠٠١)	أصول مالية أُنسخت أو تم استبعادها
٢,٢٧٥,١٩٦	٣٥٦,٢٧٧	١,١٩٧,٤٧٢	١,٢٢١,٣٤٧	(١٨٧,٢٨١)	(٣٧,٥٤٧)	(٥٦,٠٢٧)	(٩٣,٧٠٧)	فروق ترجمة عملات اجنبية
٤٧,٠٤٦,١٧٤	٢,٢٧٣,٠٩٣	١١,١٠٥,٥٥١	٣٣,٦٦٧,٥٣٠	٥٧,٠٩٤,٩١٠	٢,٣٩٣,١٤٨	١٥,٧٢٨,١٧٠	٣٨,٩٧٣,٥٩٢	الرصيد في نهاية السنة المالية

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

القيمة بالألف جنيه مصري

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			تمويلات وتسهيلات للعملاء (الأفراد)
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر		المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
٧٥,٤٠٩	٣٢,٦٣٠	٨,٣٣٥	٣٤,٤٤٤	٧٥,٢٤٥	٣٨,٣٩٠	١,٧٩٢	٣٥,٠٦٣	الرصيد في أول السنة المالية
-	-	-	-	-	٧٨٧	١,٢٢٢	(٢,٠٠٨)	المحول من (إلى) المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	٥٤٧	(١,٠٠٠)	٤٥٣	المحول من (إلى) المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	(٥,٦٣٢)	١,٧٦٠	٣,٨٧١	المحول من (إلى) المرحلة الثالثة
١٨,٦٤٥	٢٤,٥٦٩	(٦,٥٤٣)	٦١٩	٥٨,٠٨٥	٧٠,٥٢٨	(١,٩١٣)	(١٠,٥٢٠)	عبء / (إد) اضمحلال خلال السنة
(١٨,٩٦٨)	(١٨,٩٦٨)	-	-	(٤,٩١٨)	(٤,٩١٨)	-	-	مبالغ تم اعدادها خلال السنة
١٥٩	١٥٩	-	-	٤,٤٥٥	٤,٤٥٥	-	-	متحصلات من تمويلات سبق إعدادها
٧٥,٢٤٥	٣٨,٣٩٠	١,٧٩٢	٣٥,٠٦٣	١٣٢,٨٦٧	١٠٤,١٥٧	١,٨٦١	٢٦,٨٤٩	الرصيد في نهاية السنة المالية

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			تمويلات وتسهيلات للعملاء (الشركات)
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر		المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
٢,٢٨٧,٥٦٦	١,٢٦١,٦٥٤	٩٥٧,٧٢٣	٦٨,١٨٩	٢,٩٥٣,٩٠٨	١,٩٧٨,٩٤٠	٨٦٨,٧٥٧	١٠,٦,٢١١	الرصيد في أول السنة المالية
-	٨٨	٨,٩٧٧	(٩,٠٦٥)	-	٢٥٥	٣٣٣,١٤٦	(٣٣٣,٤٠١)	المحول من (إلى) المرحلة الاولى
-	٤٩٩,٧٨٨	(٥٤٤,٣١٢)	٧٤,٥٢٤	-	٤,٢٤٠	(٢٦,٣١١)	٢٢,٠٧١	المحول من (إلى) المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	-	المحول من (إلى) المرحلة الثالثة
٥٧٩,٤٦٦	٢٨٢,٣٢٧	٣٢٩,٩٦٥	(٣٢,٨٣٦)	٩٣٦,٠٥٣	٤٨٠,٨٦٢	١٧٧,٨٦٧	٢٧٧,٣٢٤	عبء / (إد) اضمحلال خلال السنة
(٣٥٠,٣٨٦)	(٣٥٠,٣٨٦)	-	-	(٤٧٧,٥٠٧)	(٤٧٧,٥٠٧)	-	-	مبالغ تم اعدادها خلال السنة
٣٦,٩٩٥	٣٦,٩٩٥	-	-	٤٥,٩٩٨	٤٥,٩٩٨	-	-	متحصلات من تمويلات سبق إعدادها
٤٠٠,٢٢٧	٢٧٨,٤٦٤	١١٦,٤٠٤	٥,٣٩٩	(٤٠,٩٥٥)	(٢٤,٧٩٧)	(١٥,٦٠٢)	(٥٥٦)	فروق تقييم عملات اجنبية
٢,٩٥٣,٩٠٨	١,٩٧٨,٩٤٠	٨٦٨,٧٥٧	١٠,٦,٢١١	٣,٤١٧,٤٩٧	٢,٠٠٧,٩٩١	١,٣٣٧,٨٥٧	٧١,٦٤٩	الرصيد في نهاية السنة المالية

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٥- إدارة المخاطر المالية - تابع

٥/١/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

المربحات والمضاربات والمشاركات للعملاء محل اضمحلال بصفة منفردة
بلغ رصيد (المربحات والمشاركات والمضاربات) محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ٢,٧٠٣,٧٩٧ جنيه مصري مقابل ٢,٥٦٧,٤٧٨ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ .

وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للمربحات والمشاركات والمضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك المربحات والمشاركات والمضاربات:

القيمة بالألف جنيه مصري

أفراد	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الاجمالي	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الاجمالي
تمويلات مضمحلة بصفة منفردة	٤,٨١٠	١٩٣,٠١٩	-	١٩٧,٨٢٩	٩٨٧	٨٤,٠١٦	١٧٧	٨٥,١٨٠
الإجمالي	٤,٨١٠	١٩٣,٠١٩	-	١٩٧,٨٢٩	٩٨٧	٨٤,٠١٦	١٧٧	٨٥,١٨٠

مؤسسات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	تمويلات أخرى	الاجمالي	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	تمويلات أخرى	الاجمالي
تمويلات مضمحلة بصفة منفردة	١,٩٢٣,٥٨٦	٥٨٢,٣٨٢	-	٢,٥٠٥,٩٦٨	١,٨٣٨,٣٧٥	٦٤٣,٩٢٣	-	٢,٤٨٢,٢٩٨
الإجمالي	١,٩٢٣,٥٨٦	٥٨٢,٣٨٢	-	٢,٥٠٥,٩٦٨	١,٨٣٨,٣٧٥	٦٤٣,٩٢٣	-	٢,٤٨٢,٢٩٨

تمويلات وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تمويلات تم إعادة هيكلتها	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
تمويلات لمؤسسات:		
- تمويلات مباشرة	١٤٠,٦٨٣	٩٢,٤٠٠
الإجمالي	١٤٠,٦٨٣	٩٢,٤٠٠

٦/١/٥ أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

يمثل الجدول التالي تحليل ادوات 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 ٢٠٢٥		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
	التقييم	القيمة الدفترية	التقييم	القيمة الدفترية
أدوات الدين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر				
- أذون الخزانة الحكومية	B	٤,٤٤٢,٦٨٥	B	٢,٣٧٩,٣٧٩
- سندات الخزانة الحكومية	B	٤٠١,٢٠٤	B	٤٦٣,٨٢١
- صكوك سيادية محلية	B	١,٠٠٤,٣٨٠	B	-
- صكوك وفقا لاحكام الشريعة الاسلامية	غير مصنفة	١,٨٤٧,٦٧٨	غير مصنفة	١٩٠,٣٩١
- سندات توريق	غير مصنفة	٤,٠٩٥,٢٥٧	غير مصنفة	٢,٥٢٣,٩٧٥
أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة				
- أذون الخزانة الحكومية	B	١٩,٥٧٣,٦٥٣	B	١٢,١٣١,٦٥٤
- سندات الخزانة الحكومية	B	١٥,٢١٥,٢٠٦	B	٢٣,٥٣٦,٨١٩
الإجمالي		٤٦,٥٨٠,٠٦٣		٤١,٢٢٦,٠٣٩

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 تخصيص الخسائر الائتمانية المتوقعة، موزعة حسب القطاع الجغرافي، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك:

القيمة بالألف جنيه مصري

الاجمالي	دول أخرى	دول الخليج العربي	الاجمالي	جمهورية مصر العربية			
				الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا	القاهرة الكبرى	
٩,١٨٧,٠٥٥	-	-	٩,١٨٧,٠٥٥	٢٣,٦١٦	١٢٧,٤٤٩	٩,٠٣٥,٩٩٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٨,٤٤٢,٥٠٤	١,٢٢٥,٩٣٨	٢,٥٤٩,٦٢١	١٤,٦٦٦,٩٤٥	-	-	١٤,٦٦٦,٩٤٥	أرصدة لدى البنوك
							مرايبات ومضاربات ومشاركات للعملاء
							تمويلات لأفراد:
٤٦٨,٥١٩	-	-	٤٦٨,٥١٩	١٣,٦٤٨	٥٨,٦٤٦	٣٩٦,٢٢٥	- بطاقات ائتمان
١٧,٥٥٧,٠٨٠	-	-	١٧,٥٥٧,٠٨٠	٤٣٦,٨٨٧	٣,٢٥٢,٣٩٨	١٣,٨٦٧,٧٩٥	- تمويلات شخصية
٥٩,١٥٤	-	-	٥٩,١٥٤	-	٢,٩٦٦	٥٦,١٨٨	- تمويلات عقارية
							تمويلات لمؤسسات:
٤٥,٤١٢,١١٧	-	-	٤٥,٤١٢,١١٧	٢٤٤,٣١٣	٨,٦٤٣,١٩٢	٣٦,٥٢٤,٦١٢	- تمويلات مباشرة
١١,٩٧٦,٤٠٣	-	-	١١,٩٧٦,٤٠٣	-	-	١١,٩٧٦,٤٠٣	- تمويلات مشتركة
							استثمارات مالية:
١١,٧٩١,٢٠٤	-	-	١١,٧٩١,٢٠٤	-	-	١١,٧٩١,٢٠٤	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٣٤,٧٨٨,٨٥٩	-	-	٣٤,٧٨٨,٨٥٩	-	-	٣٤,٧٨٨,٨٥٩	- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١٤٩,٦٨٢,٨٩٥	١,٢٢٥,٩٣٨	٢,٥٤٩,٦٢١	١٤٥,٩٠٧,٣٣٦	٧١٨,٤٦٤	١٢,٠٨٤,٦٥١	١٣٣,١٠٤,٢٢١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١٢٩,٧٩٢,٤٣٢	٣,٤٣٧,١٣٣	٢,٥٨١,٣٧٢	١٢٣,٧٧٣,٩٢٧	٢٤٠,٧٦١	٩,٥٧٣,٩٦٨	١١٣,٩٥٩,١٩٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٥- إدارة المخاطر المالية - تابع
٧/١/٥ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان - تابع

قطاعات النشاط

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

القيمة بالألف حننه مصري

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقارى	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	
٩,١٨٧,٠٥٥	-	-	-	-	-	-	٩,١٨٧,٠٥٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٨,٤٤٢,٥٠٤	-	-	-	-	-	-	١٨,٤٤٢,٥٠٤	أرصدة لدى البنوك
مبيعات ومضاربات ومشاركات للعملاء								
تمويلات لأفراد:								
٤٦٨,٥١٩	٤٦٨,٥١٩	-	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمان
١٧,٥٥٧,٠٨٠	١٧,٥٥٧,٠٨٠	-	-	-	-	-	-	- تمويلات شخصية
٥٩,١٥٤	٥٩,١٥٤	-	-	-	-	-	-	- تمويلات عقارية
تمويلات لمؤسسات:								
٤٥,٤١٢,١١٧	-	٨,٨٤١,٨٢٩	-	٦,١٢٦,٤٦١	-	٢١,٢٧٣,٣٥١	٩,١٧٠,٤٧٦	- تمويلات مباشرة
١١,٩٧٦,٤٠٣	-	٥,١٦١,٠٣٢	٩٩٨,٦٤٩	١,٣٣٥,٩٢٢	-	٤,٤٨٠,٨٠٠	-	- تمويلات مشتركة
استثمارات مالية:								
١١,٧٩١,٢٠٤	-	-	٥,٨٤٨,٢٦٩	-	١,٨٤٧,٦٧٨	-	٤,٠٩٥,٢٥٧	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٣٤,٧٨٨,٨٥٩	-	-	٣٤,٧٨٨,٨٥٩	-	-	-	-	- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١٤٩,٦٨٢,٨٩٥	١٨,٠٨٤,٧٥٣	١٤,٠٠٢,٨٦١	٤١,٦٣٥,٧٧٧	٧,٤٦٢,٣٨٣	١,٨٤٧,٦٧٨	٢٥,٧٥٤,١٥١	٤٠,٨٩٥,٢٩٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١٢٩,٧٩٢,٤٣٢	١٢,٥٢٤,٨٩٤	٩,٣٥٣,٦٨٢	٤٠,٤٦٩,٥٤٦	٦,٦٧٠,٩٣٦	١٩٠,٣٩١	٢٣,٣٩٩,٩٥٢	٣٧,١٨٣,٠٣١	الرصيد 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. ويتج 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.

١/٢/٥ 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 المتغيرة لظروف السوق. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن تقبلها من قبل البنك للمتاجرة وغير المتاجرة بصورة منفصلة و يتم مراقبتها يوميا بمعرفة دارة 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 لفترة 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 بالمحاكاة التاريخية. ويتم مراقبة المُخرجات 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 جزء أساسي من نظام البنك في رقابة خطر السوق، تقوم لجنة الاصول والخصوم بصورة منتظمة بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة وغير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط. ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعه من قبل البنك ومراجعتها يوميا 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 الاصول 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 حاده واختبار ضغوط خاصة، تتضمن أحداث 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.

٥- إدارة المخاطر المالية - تابع

٢/٢/٥ ملخص القيمة المعرضة للخطر
اجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

القيمة بالألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط
أجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر					
٢٢,٦٠٨	١٩٤,٢٨٥	١٠٣,٦٧٧	٢٢,١٢٢	٥١,٦٣٦	٢٦,٩١٧
٣٧٨,٢٩١	٥٧٣,٢٨٢	٤٨٧,٥٧٨	٥٤٤,١٠٥	٩٨٢,٢٥٨	٧١٤,٧٥٥
٤٠٠,٨٩٩	٧٦٧,٥٦٧	٥٩١,٢٥٥	٥٦٦,٢٢٧	١,٠٣٣,٨٩٤	٧٤١,٦٧٢
القيمة المعرضة للخطر لمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر					
٢٢,٦٠٨	١٩٤,٢٨٥	١٠٣,٦٧٧	٢٢,١٢٢	٥١,٦٣٦	٢٦,٩١٧
٣٧٨,٢٩١	٥٧٣,٢٨٢	٤٨٧,٥٧٨	٥٤٤,١٠٥	٩٨٢,٢٥٨	٧١٤,٧٥٥
٤٠٠,٨٩٩	٧٦٧,٥٦٧	٥٩١,٢٥٥	٥٦٦,٢٢٧	١,٠٣٣,٨٩٤	٧٤١,٦٧٢

- لا يتعرض البنك لخطر سعر العائد نظراً لقيامه بتوزيع عائد متغير على العملاء يرتبط بما تم تحقيقه ربع سنوياً من إيرادات وعاوئد.
- 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 المعنوية 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.

٣/٢/٥ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

القيمة بالألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	جنيه مصري	دولار أمريكي	جنيه استرليني	يورو أوروبي	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
٨,٩٤٦,٤٥٣	١٧٦,٧٣١	٧,٠٦٠	٣٥,٨٠٠	٢١,٠١١	٩,١٨٧,٠٥٥	
٦,٨٠٢,٧٠٥	١١,٠٦٧,٠٨٤	٧٧,٥٨٧	١٨٧,٣٠٨	٣٠٥,٢٣٣	١٨,٤٣٩,٩١٧	
٥٥,٤١٤,٩٩١	١٠,٣٣٩,٥١٥	-	٧٠,٦٤٩	-	٦٥,٨٢٥,١٥٥	
١٦٩,٣٠٢	-	-	-	-	١٦٩,٣٠٢	
١٢,١٣٢,٠٤٩	-	-	٢٧٩,٦٣٦	٥٨,٥٧٩	١٢,٤٧٠,٢٦٤	
٢٠,٧٥١,٦٣٩	١٣,١٢٦,٧٧٨	-	٨٥٧,٠٤٩	-	٣٤,٧٣٥,٤٦٦	
١,٠٠٥,٨٤٧	٦١,٠٢١	١٢١	٢٦,٧٤٩	١٠٩	١,٦٤٣,٠٣٦	
١٠٥,٢٢٢,٩٨٦	٣٥,٣٢٠,٣١٨	٨٤,٧٦٨	١,٤٥٧,١٩١	٣٨٤,٩٣٢	١٤٢,٤٧٠,١٩٥	

الالتزامات المالية						
-	٢٥٤,٣٢٧	٧٨	١٥,٨٨٩	١٠,٠٤٧	٢٨٠,٣٤١	-
٩٠,٥٤٣,٣٨٢	٣,٠٤٩,٧٧٠	٨٤,٧٨٣	١,٤١٥,٧٥٧	٩٩,٢٩٦	١٢٢,٦٣٣,٩٨٨	٩٠,٥٤٣,٣٨٢
٧٠٦	٤,٢٦٣,٧٩١	-	-	-	٤,٢٦٤,٤٩٧	٧٠٦
٢٠١,٢٥٤	٣٠٧,٧٧٥	١,١٩٥	٢٥,٤٧٧	٢٥٢,٦٤٠	٧٨٨,٣٤١	٢٠١,٢٥٤
٩٠,٧٤٥,٣٤٢	٣٥,٣١٦,٦٦٣	٨٦,٠٥٦	١,٤٥٧,١٢٣	٣٦١,٩٨٣	١٢٧,٩٦٧,١٦٧	٩٠,٧٤٥,٣٤٢
١٤,٤٧٧,٦٤٤	٣,٦٥٥	(١,٢٨٨)	٦٨	٢٢,٩٤٩	١٤,٥٠٣,٠٢٨	١٤,٤٧٧,٦٤٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤						
٨٤,٤٠١,٦٩٤	٣٧,٤٦٠,٧٧٥	٧٢,٥٧٨	٢,٣٠٢,٢١٠	٢٠٧,٥٥٦	١٢٤,٤٤٤,٨١٣	٨٤,٤٠١,٦٩٤
٧٢,٨٤٥,٢٩٧	٣٧,٤٦٠,٠٩٥	٧٠,٩٣٨	٢,٣٠١,٨٦٦	١٨٧,٦٠٩	١١٣,٨٦٥,٨٠٥	٧٢,٨٤٥,٢٩٧
١٠,٥٥٦,٣٩٧	٦٨٠	١,٦٤٠	٣٤٤	١٩,٩٤٧	١٠,٥٧٩,٠٠٨	١٠,٥٥٦,٣٩٧



٥- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤/٢/٥ خطر سعر العائد

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

ويخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب:

القيمة بالألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥						
الاجمالي	بدون عائد	أكثر من ثلاث سنوات	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد
الأصول ذات الحساسية لأسعار العائد						
١٧,٦٥٧,٨٨٧	-	-	-	-	٣,٠٧٥,٤٦٠	١٤,٥٨٢,٤٢٧
أرصدة لدى البنوك						
٢٤,٠١٦,٣٣٨	-	-	-	١١,٤٨٠,٥٨٧	٥,٣٥٠,٢٩٠	٧,١٨٥,٤٦١
أذون الخزنة						
٦٩,٣٧٥,٥١٩	-	٥,٢٩٤,٢٩٤	٤,٩٩١,٣٥٩	٥,٠٢٧,٠٢٢	٤٥,١٨٢,٨٧٢	٨,٨٧٩,٩٧٢
مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء						
٢٢,٥٦٣,٧٢٥	-	١,٧٧٩,٢١٧	١١,١٢٨,٢٦٦	٤,٥٧٦,٦٤٥	٤,٩٦٤,٠٩٩	١١٥,٤٩٨
استثمارات مالية مبنية بالتكلفة المستهلكة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى						
١٠,٨٢٠,٠٣٤	١٠,٨٢٠,٠٣٤	-	-	-	-	-
اجمالي الأصول غير الحساسة لأسعار العائد والبنود المحتفظ بها لأغراض المتاجرة						
١٤٤,٤٣٣,٥٠٣	١٠,٨٢٠,٠٣٤	٧,٠٧٣,٥١١	١٦,١١٩,٦٢٥	٢١,٠٨٤,٢٥٤	٥٨,٥٧٢,٧٢١	٣٠,٧٦٣,٣٥٨
إجمالي الأصول المالية (١)						
الالتزامات ذات الحساسية لأسعار العائد						
٢٥٢,٣٧٣	-	-	-	-	٦٩,٥٣٦	١٨٢,٨٣٧
أرصدة مستحقة للبنوك						
١١٤,٠٣٥,٩٠٢	-	٣٤٩,٥٦٦	٢٧,١٩٩,٤٣٧	١٩,٤١٧,٢٥٢	٤٨,٩٤٠,٧١٧	١٨,١٢٨,٩٣٠
ودائع العملاء						
٤,٢٦٤,٤٩٧	-	٩٥٣,٤٢٤	-	٧٠٦	٩٢٦,٨٠٧	٢,٣٨٣,٥٦٠
تمويلات مساندة و تمويلات أخرى						
٨,٦٢٦,٠٥٤	٨,٦٢٦,٠٥٤	-	-	-	-	-
إجمالي الالتزامات غير الحساسة لأسعار العائد						
١٢٧,١٧٨,٨٢٦	٨,٦٢٦,٠٥٤	١,٣٠٢,٩٩٠	٢٧,١٩٩,٤٣٧	١٩,٤١٧,٩٥٨	٤٩,٩٣٧,٠٦٠	٢٠,٦٩٥,٣٢٧
إجمالي الالتزامات المالية (٢)						
١٥,٠٦٠,٦٩٧	-	٥,٧٧٠,٥٢١	(١١,٠٧٩,٨١٢)	١,٦٦٦,٢٩٦	٨,٦٣٥,٦٦١	١٠,٠٦٨,٠٣١
صافي الفجوة الجارية (١) - (٢)						
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤						
١٢٥,٨٢٩,٦٦٣	٩,١٧٢,٤٦٩	١٦,٤١٤,٢٩٠	١٧,٢٥٢,٠٩٩	١٤,٨٦٦,٩١٤	٤٣,٥٤٠,٣١٨	٢٤,٥٨٣,٥٧٣
إجمالي الأصول المالية (١)						
١١٢,١٥٩,٧١١	٩,٣٨٥,٨٦٦	٣١١,٨٧٩	٣٠,١٨٩,٥٦٨	١٣,٩٨٧,٩٩٥	٣٤,٢٤٧,٥٩٦	٢٤,٠٣٦,٨٠٧
إجمالي الالتزامات المالية (٢)						
١٣,٨٨٣,٣٤٩	-	١٦,١٠٢,٤١١	(١٢,٩٣٧,٤٦٩)	٨٧٨,٩١٩	٩,٢٩٢,٧٢٢	٥٤٦,٧٦٧
صافي الفجوة الجارية (١) - (٢)						

٥- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣/٥ 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 الموضوعية 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 كالثمن والسوق والتشغيلية والالتزام ، السمعة وأي مخاطر أخرى قد يتعرض لها البنك).

لجنة الأصول والخصوم (ALCO)

- تقوم بتوزيع الأصول والخصوم في الاطار الامثل مع الأخذ في الاعتبار توقعات التأثير المحتمل لتقلبات أسعار الفائدة ، محددات السيولة ، والتعرضات للعملاء الأجنبية و مراقبة مخاطر السيولة والسوق في البنك والتطورات الاقتصادية وتقلبات السوق والاطار 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 تحفظًا ومؤشرات حجم المخاطر المقبولة (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 التركيز 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 المبيعات 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 والأجل .

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 ٢٠٢٥	حتى شهر واحد أكثر من ثلاثة أشهر	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية						
٢١,٠٨٠	٦٩,٥٣٦	-	-	-	-	٢٨,٠٣٤١
أرصدة مستحقة للبنوك						
٣٦,٣٤٣,٨٦٩	١٢,١٩٧,٠٤٥	٣٤,٦٠١,٣٩٥	٤٣,١١٨,٦٨٤	٦,٤٤٨,٧٦٦	-	١٣٢,٧٠٩,٧٦٠
ودائع العملاء						
٢,٤٥١,٥٧٠	٩٦١,٤٩١	٣٠,٢٤٩	٧٥,٦٢١	٩٨٣,٦٧٣	-	٤,٥٠٢,٦٠٤
تمويلات مساندة وتمويلات أخرى						
٣٩,٠٠٦,٢٤٤	١٣,٢٢٨,٠٧٣	٣٤,٦٣١,٦٤٤	٤٣,١٩٤,٣٠٥	٧,٤٣٢,٤٣٩	-	١٣٧,٤٩٢,٧٠٥
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى						
٣٣,٨٦٢,٥٩٢	٥٣,٧٩٦,٥٣٦	٢٢,٩٨٢,٤١٧	١٩,٣٩٣,٤١٦	٢٧,٨٥٧,٢٢٤	-	١٥٧,٨٩٢,١٨٥
إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى						

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٥,٢١٦,٠٨٠	١١,٠٩١,٦٠٣	٢٨,٣٦٥,٢٥٠	٤١,٧٢٥,٣٧٣	٤,٤٤٤,٥٣٥	-	١٢٠,٨٤٢,٨٤١
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى						
٢٧,١٠٧,٧٨١	٤٥,٩٧٠,٧٩٣	١٧,٤١٣,٨٨٦	١٩,٩٧٩,٤١٩	١٧,٥١٠,٤٤٩	-	١٢٧,٩٨٢,٣٢٩
إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى						

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات وتغطية الارتباطات المتعلقة بالمراجعات والمشاركات والمضاربات كل من النقدية ، والأرصدة لدى البنوك المركزية ، والأرصدة لدى البنوك ، وأوراق حكومية ، ومراجعات ومشاركات ومضاربات للبنوك والعملاء. ويتم مد أجل نسبة من 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 ٢٠٢٥	لا تزيد عن سنة واحدة أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
٤٥,٧٧٩	٣٠٣,٩٧٤	١٤٢,١٩٧	٤٩١,٩٥٠	٩٤٢,٩٢٠
الارتباطات عن الإيجار التشغيلى				
-	١٨,٥٧٤	-	١٨,٥٧٤	٣٧,١٤٨
الارتباطات الراسمالية ناتجة عن شراء أصول ثابتة				
٣٧,٧٩٤	٢٥٣,٨١٣	١٣٢,١٤٦	٤٢٣,٧٥٣	٩٢٤,٥٠٦
الارتباطات عن الإيجار التشغيلى				
-	١٦٠,٣٨١	-	١٦٠,٣٨١	٣٢٠,٧٦٢
الارتباطات الراسمالية ناتجة عن شراء أصول ثابتة				

٥- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤/٥ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

١/٤/٥ أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة باستخدام وسائل التقييم

- لم يتم تقييم أي من بنود الأصول والالتزامات المالية باستخدام وسائل التقييم خلال الفترة المالية المنتهية في تاريخ إعداد القوائم المالية.

٢/٤/٥ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

- يلخص الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة :

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		الأصول المالية
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
٣٤,٥٢٦,٨١١	٣٥,٦٦٨,٤٧٣	٣٤,٦٧٨,٤٥٢	٣٤,٧٨٨,٨٥٩	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

- الاستثمارات في أوراق مالية في الجدول السابق تتضمن فقط الأصول التي تقاس بالتكلفة المستهلكة. ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية التي تقاس بالتكلفة المستهلكة بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السماسرة. وإذا لم تتوفر هذه البيانات، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهة.

٣/٤/٥ قياس القيمة العادلة

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

يوضح الجدول التالي التغيير في اساليب قياس القيمة العادلة للأصول المالية كما يلي.

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				الإجمالي
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	-	
٦,٢٦٤,٤٨٤	٥,٩٤٢,٩٣٥	-	١٢,٢٠٧,٤١٩	أستثمارات مالية في أدوات دين
١٨٤,٣٥٥	١٦٩,٣٠٢	٤٩٤,٧٠٥	٨٤٨,٣٦٢	أدوات حقوق ملكية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				الإجمالي
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	-	
٣,٤٦٣,٨٢١	٢,٧١٤,٣٦٦	-	٦,١٧٨,١٨٧	أستثمارات مالية في أدوات دين
١١٥,٧٥٥	١١٩,٨٨٩	٣٧٠,٥٤٨	٦٠٦,١٩٢	أدوات حقوق ملكية

٥- إدارة المخاطر المالية - تابع

٥/٥ إدارة رأس المال

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

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

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

يطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

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

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

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

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٥- 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 ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	
		الشريحة الأولى بعد الاستيعادات
		رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستيعادات
٥,٠٨٩,٩٧٤	٥,٠٨٩,٩٧٤	رأس المال المصدر والمدفوع
٥٧١,٣٣٢	٧٤٨,٩٨٤	الاحتياطيات
٢١٤,٩٢٦	٢١٤,٩٢٦	احتياطي المخاطر العام
٦,٢٦٦,٧٣٠	٩,٠٦٧,١٦٢	الأرباح المحتجزة
٢٨٦,٠٨٣	٣٨٣,٣٤٩	اجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بالميزانية
(٥١,٥٩٥)	(١١١,٣١٠)	اجمالي الاستيعادات من رأس المال الاساسي المستمر
١٢,٣٧٧,٤٥٠	١٥,٣٩٣,٠٨٥	رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستيعادات - CET١-Common Equity
		رأس المال الاساسي الاضافي
٢,٦٥٤	٢,٢٦٦	حقوق الأقلية
٢,٦٥٤	٢,٢٦٦	رأس المال الأساسي الإضافي Additional Going Concern
١٢,٣٨٠,١٠٤	١٥,٣٩٥,٣٥١	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستيعادات
		الشريحة الثانية بعد الاستيعادات
٢٠٣,٣٥٥	٩٥٣,٤٢٤	أجمالي التمولات (الودائع) المساندة في حدود النسبة المقررة
٥٢١,٤٥٦	٢١٠,٠٣٥	رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والتمويلات والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة ضمن المرحلة الأولى (Stage ١)
٧٢٤,٨١١	١,١٦٣,٤٥٩	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستيعادات
١٣,١٠٤,٩١٥	١٦,٥٥٨,٨١٠	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستيعادات
		الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان، السوق والتشغيل
٧٠,٢٧٤,٣٨٧	٧٦,٩٧٣,٠٠٦	متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان
٢,٤٤٤,٩٤٠	٥,٦٩٦,٠٣٤	قيمة التجاوز لاكثر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
٢٩٠,٦٣٠	٣٩٧,٥١٣	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
٥,٠٨١,٨١٨	٥,٠٨١,٨١٨	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
٧٨,٠٩١,٧٧٥	٨٨,١٤٨,٣٧٢	إجمالي الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان، السوق والتشغيل
١٦,٧٨%	١٨,٧٩%	معيار نسبة كفاية رأس المال%

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٥- إدارة المخاطر المالية - تابع

(ب) الرافعة المالية:

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٢,٣٨٠,١٠٤	١٥,٣٩٥,٣٥١	<u>أولاً: بسط النسبة</u>
		الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات
١٠٧,٤٣٥,٥٠٥	١٤٨,٦٠٣,٦٦٣	<u>ثانياً: مقام النسبة</u>
٩,٢٤٣,٨٣٣	٩,٣٥١,٣٥٤	أجمالي التعرضات داخل الميزانية
		أجمالي التعرضات خارج الميزانية
١١٦,٦٧٩,٣٣٨	١٥٧,٩٥٥,٠١٧	أجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
١,٠٦١%	٩,٧٥%	نسبة الرافعة الماليه%

* بناء على ارضده القوائم الماليه المجمع له للبنك ووفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادره في ١٤ يوليو ٢٠١٥

- في ديسمبر ٢٠٢٥، بلغ معدل صافي نسبة التمويل المستقر (NSFR) نسبة ١٩١,٤٦% ، بينما بلغ في ديسمبر ٢٠٢٤ نسبة ٢١٥,١٧% (الحد الأدنى الإلزامي : ١٠٠%).
- في ديسمبر ٢٠٢٥، بلغ معدل نسبة تغطية السيولة (LCR) نسبة ٧٥٧,٣٩% ، بينما بلغ في ديسمبر ٢٠٢٤ نسبة ٦٧٤,٠٧% (الحد الأدنى الإلزامي : ١٠٠%).

٦- 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 :

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

القيمة بالألف جنيه مصري

الإجمالي	فروع محافظات أخرى	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة القاهرة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
<u>الإيرادات والمصرفيات وفقاً للنشاط القطاعي</u>					
٢٣,٩٨٧,٧٨٧	١,٧١١,٥٠٥	٢,٣٨٩,٤٥٩	٣,٦١٩,٣٣٩	١٦,٢٦٧,٤٨٤	إيرادات النشاط القطاعي
(١٨,٢٤٢,٩٥٢)	(١,٤٢٨,٢٦٠)	(٢,٠٥٩,٣٧٣)	(٢,٨٨٢,٤٠٩)	(١١,٩٧٢,٩١٠)	مصروفات النشاط القطاعي
٥,٦٤٤,٨٣٥	٢٨٣,٢٤٥	٣٣٠,٠٨٦	٧٣٦,٩٣٠	٤,٢٩٤,٥٧٤	صافي أرباح السنة قبل الضرائب
(١,٦٤١,٥٧٤)	-	-	-	(١,٦٤١,٥٧٤)	الضريبة
٤,٠٠٣,٢٦١	٢٨٣,٢٤٥	٣٣٠,٠٨٦	٧٣٦,٩٣٠	٢,٦٥٣,٠٠٠	صافي أرباح السنة بعد الضرائب
<u>الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي</u>					
١٤٦,٠٤٩,٣٨١	١٤,٦٨١,٢٦٥	١٩,٧٤١,٨٨٠	٢٨,٨٠٧,٦٥٧	٨٢,٨١٨,٥٧٩	أجمالي أصول النشاط القطاعي
١٣٠,٤١٠,٧٦٩	١٤,٣٩٨,٠١٦	١٩,٤١١,٧٩٥	٢٨,٠٧٠,٧٢٨	٦٨,٥٣٠,٢٣٠	أجمالي التزامات النشاط القطاعي

الإجمالي	فروع محافظات أخرى	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة القاهرة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
<u>الإيرادات والمصرفيات وفقاً للنشاط القطاعي</u>					
٢٠,١٠٣,٠١٢	١,٠٩٠,٣٥٣	١,٨١٢,٥٨٥	٣,٢٦٩,٧١٤	١٣,٩٣٠,٣٦٠	إيرادات النشاط القطاعي
(١٥,٨١٢,٠٢٦)	(٨٦٧,٠٩٦)	(١,٤٣٨,٧٧٠)	(٢,٤٠٩,٥٥٥)	(١١,٠٩٦,٦٠٥)	مصروفات النشاط القطاعي
٤,٢٩٠,٩٨٦	٢٢٣,٢٥٧	٣٧٣,٨١٥	٨٦٠,١٥٩	٢,٨٣٣,٧٥٥	صافي أرباح السنة قبل الضرائب
(١,٢٨٥,٣٩٢)	-	-	-	(١,٢٨٥,٣٩٢)	الضريبة
٣,٠٠٥,٥٩٤	٢٢٣,٢٥٧	٣٧٣,٨١٥	٨٦٠,١٥٩	١,٥٤٨,٣٦٣	صافي أرباح السنة بعد الضرائب
<u>الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي</u>					
١٢٧,٧٧١,٩١٢	٩,٨١٠,٥٧١	١٦,٣٦٣,٣٦٠	٢٨,٩١٤,٧٩٢	٧٢,٦٨٣,١٨٩	أجمالي أصول النشاط القطاعي
١١٥,٢١٧,٨٢٥	١٠,٦٠٤,٠٩١	١٥,٩٨٩,٥٤٥	٢٨,٠٥٤,٦٣٤	٦٠,٥٦٩,٥٥٥	أجمالي التزامات النشاط القطاعي

القيمة بالألف جنيه مصري

جمهورية مصر العربية				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الاجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا	القاهرة الكبرى	
				الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
٢٣,٩٨٧,٧٨٦	٤,٠٦٠,٠٧١	٤٠,٨٩٢	١٩,٨٨٦,٨٢٣	إيرادات القطاعات الجغرافية
(١٨,٣٤٢,٩٥١)	(٣,٣٩٠,٣٧٥)	(٩٧,٢٥٦)	(١٤,٨٥٥,٣٢٠)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٥,٦٤٤,٨٣٥	٦٦٩,٦٩٦	(٥٦,٣٦٤)	٥,٠٣١,٥٠٣	صافي أرباح السنة قبل الضرائب
(١,٦٤١,٥٧٤)	-	-	(١,٦٤١,٥٧٤)	الضريبة
٤,٠٠٣,٢٦١	٦٦٩,٦٩٦	(٥٦,٣٦٤)	٣,٣٨٩,٩٢٩	صافي أرباح السنة بعد الضرائب
				الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية
١٤٦,٠٤٩,٣٨١	٣٣,٧٠١,٨٦٨	٧٢١,٢٧٦	١١١,٦٢٦,٢٣٧	أجمالي أصول القطاعات الجغرافية
١٣٠,٤١٠,٧٦٩	٣٣,٠٢٢,١٧٢	٧٧٧,٦٤٠	٩٦,٦٠٠,٩٥٧	أجمالي التزامات القطاعات الجغرافية

جمهورية مصر العربية				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الاجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا	القاهرة الكبرى	
				الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
٢٠,١٠٣,٠١٢	(٤,٨٤٦)	٢,٩٠٧,٧٨٣	١٧,٢٠٠,٠٧٥	إيرادات القطاعات الجغرافية
(١٥,٨١٢,٠٢٦)	(١٣,٢٩٦)	(٢,٢٩٢,٥٧٠)	(١٣,٥٠٦,١٦٠)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٤,٢٩٠,٩٨٦	(١٨,١٤٢)	٦١٥,٢١٣	٣,٦٩٣,٩١٥	صافي أرباح السنة قبل الضرائب
(١,٢٨٥,٣٩٢)	-	-	(١,٢٨٥,٣٩٢)	الضريبة
٣,٠٠٥,٥٩٤	(١٨,١٤٢)	٦١٥,٢١٣	٢,٤٠٨,٥٢٣	صافي أرباح السنة بعد الضرائب
				الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية
١٢٧,٧٧١,٩١٢	١٠٤,٩٨٣	٢٦,٠٦٨,٩٤٨	١٠١,٥٩٧,٩٨١	أجمالي أصول القطاعات الجغرافية
١١٥,٢١٧,٨٢٥	١٢٣,١٢٤	٢٥,٤٥٣,٧٣٥	٨٩,٦٤٠,٩٦٦	أجمالي التزامات القطاعات الجغرافية

٧- صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		عائد المراجحات والمضاربات والمشاركات واليرادات المشابهة من : تمويلات وتسهيلات :
١٠,٠٦٦,١٠٥	١٢,٨٦٤,٨٤١	- للعملاء
١٠,٠٦٦,١٠٥	١٢,٨٦٤,٨٤١	الاجمالي
٥,٩٤٤,١٠٢	٦,٩١٩,٩٦٦	أستثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة ومقيمة من خلال الدخل الشامل الاخر
٢,٨٩٤,٠٩٦	٢,٦٨٥,٢٥١	ودائع وحسابات جارية
١٨,٩٠٤,٣٠٣	٢٢,٤٧٠,٠٥٨	الاجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية :
(٧٤,٦٥٧)	(٣٣,٩٧٧)	- للبنوك
(١٢,٥١٥,٩٤٧)	(١٤,٦٦٦,٨٤٧)	- للعملاء
(١٢,٥٩٠,٦٠٤)	(١٤,٧٠٠,٨٢٤)	الاجمالي
(٣٢٢,٣٨٠)	(٢٨٩,٧٧٦)	تمويلات أخرى
(١٢,٩١٢,٩٨٤)	(١٤,٩٩٠,٦٠٠)	الاجمالي
٥,٩٩١,٣١٩	٧,٤٧٩,٤٥٨	صافي الدخل من العائد

٨- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		إيرادات الأتعاب والعمولات :
٥٢٣,٥٧٩	٥٢٣,٥١٠	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
١١٧,٠٨٤	١٥٣,٩٣١	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
١,٧٠٧	٢,٦٧٥	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٣٣٢,٢٤٢	٥٢٢,٥٢٧	أتعاب أخرى
٩٧٤,٦١٢	١,٢٠٢,٦٤٣	الاجمالي
		مصر وفات الأتعاب والعمولات :
(١١٣,٣٨٤)	(١٦٨,٧٤٢)	اتعاب وعمولات أخرى مدفوعة
(١١٣,٣٨٤)	(١٦٨,٧٤٢)	الاجمالي
٨٦١,٢٢٨	١,٠٣٣,٩٠١	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٩- توزيعات الارباح

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٣,٣٨٦	٢٥,٤٢٤	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٨٣	٤,٧٢٩	وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٣,٨٦٩	٣٠,١٥٣	الاجمالي

١٠- صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٣٩,٨٨٩	١٦٨,١٤٩	أرباح المعاملات بالعملة الأجنبية
-	١٦٣	أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف أجلة إسلامية
٢٥٨	-	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٥,٦١٢	٤١,٨٠٩	فروق تقييم وثائق صناديق استثمار مبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٦٥,٧٥٩	٢١٠,١٢١	الاجمالي

١١- أرباح استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-	٧١,١٣٥	أرباح (خسائر) بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	٦٠٧	أرباح (خسائر) بيع أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	٧١,٧٤٢	الاجمالي

١٢- مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٧٥٦,٢٩٤)	(٩٥٨,٤٨١)	تكلفة العاملين
(٢٥,٦٠٧)	(٣٢,٤٢٣)	أجور ومرتبوات ومزايا عينية
		تأمينات اجتماعية
(٤٣,٩٣٤)	(٦٩,٧٦٧)	تكلفة المعاشات
(٥٠,٠٠٠)	(٦٤,٥٠٠)	نظم الاشتراكات المحددة
(١٢٥,٦١٨)	(١٩٢,٠٥٨)	تدعيم صندوق الزكاة والخيرات
(٧٥٨,٦٠٤)	(٩٧٧,٩١٥)	إهلاك واستهلاك
		مصروفات إدارية أخرى
(١,٧٦٠,٠٥٧)	(٢,٢٩٥,١٤٤)	الاجمالي

١٣ - عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٥٩٨,١١١)	(٩٩٤,١٣٨)	مرايحات ومضاربات ومشاركات للعملاء
(٦٥)	٩,٨٩٣	أرصدة لدى البنوك
(١٠,٠٩٢)	(١٣,٨٥٣)	أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٩٢٥	٢٣٣,٠٩٧	أستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(١,٤٥٧)	٣,٩٤١	ايرادات مستحقة
(٦٠٨,٨٠٠)	(٧٦١,٠٦٠)	الاجمالي

١٤ - مصروفات تشغيل اخري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٧٨,٤٢٨)	(٧,٨٠٣)	(خسائر) ترجمة الأصول و الالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة التقديرية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو المبنوية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٤,٤٣٨	١٦,٨٤٥	أرباح بيع أصول ألت ملكيتها للبنك
٣٠,٠٣٠	٢٥,٣١٢	أرباح بيع أصول ثابتة
(٤٢,٤٨٧)	(٦٦,٢٠١)	مصرف الإفراج عن عقود التأجير التشغيلي
(٩٠,٠٠٠)	(١٧,٨٨٣)	(خسائر) أرباح اضمحلال أصول ألت ملكيتها للبنك
(١٤٣,٠٠٨)	١٤,٩٥٤	رد المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)*
(٦٢,٨٧٧)	(٨٩,٥٦٠)	أخرى
(٣٨٢,٣٣٢)	(١٢٤,٣٣٦)	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)*
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٧٠,٠٠٠)	(٢٩,٠٠٠)	مخصص الضرائب
(٥,٦٠٣)	(١,٦١٣)	مخصص القضايا
(٥٠,٢٥٩)	٥٢,٢١٧	مخصص إلتزامات عرضية
(١٧,١٤٦)	(٦,٦٥٠)	مخصص مطالبات محتملة
(١٤٣,٠٠٨)	١٤,٩٥٤	الاجمالي

١٥ - مصروفات ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(١,٣١٨,٨٥٢)	(١,٦٣٧,٩٤٦)	الضريبة الجارية
٣٣,٤٦٠	(٣,٦٢٨)	الضريبة المؤجلة أيراد / (مصروف)
(١,٢٨٥,٣٩٢)	(١,٦٤١,٥٧٤)	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	السعر الفعلي لضريبة الدخل
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤,٢٩٠,٩٨٦	٥,٦٤٤,٨٣٥	صافي أرباح السنة قبل الضرائب
٢٢,٥%	٢٢,٥%	سعر الضريبة الساري
٩٦٥,٤٧٢	١,٢٧٠,٠٨٨	مصروفات ضرائب الدخل على أساس سعر الضريبة المطبق
		الآثر الضريبي لكل من:
(١,٦٧٣,٧٧٧)	(١,٦١٠,١١١)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
١,١٣٧,٨٩٩	٩٥١,٠٩٦	مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي
٨٥٤,٢٥٠	١,٠٢٨,٠٨٣	ضرائب أذون وسندات الخزانة
١,٥٤٨	٢,٤١٨	ضرائب قطعية عن توزيعات أرباح الاسهم
١,٢٨٥,٣٩٢	١,٦٤١,٥٧٤	مصروفات ضرائب الدخل طبقا للسعر الفعلي للضريبة
%٢٩,٩٦	%٢٩,٠٨	السعر الفعلي للضريبة

١٦ - نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣,٠١١,٨١٦	٤,٠٢٠,٠٤٥	صافي أرباح السنة (من واقع قائمة الدخل المستقلة)
(٣٠٠,٣٠٠)	(٢٥,٣١٢)	(يخصم) أرباح بيع أصول ثابتة محول للاحتياطي الرأسمالي وفقا لاحكام القانون
٢,٩٨١,٧٨٦	٣,٩٩٤,٧٣٣	صافي أرباح السنة القابلة للتوزيع
(٣٠١,١٨٢)	(٤٠٢,٠٠٥)	حصة العاملين في الأرباح
(٦٥,٠٠٠)	(٧٦,٥٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٢٩,٨١٨)	(٣٩,٩٤٧)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٢,٥٨٥,٧٨٦	٣,٤٧٦,٢٨١	حصة المساهمين في الأرباح
٧٢٧,١٣٩	٧٢٧,١٣٩	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة
٣,٥٦	٤,٧٨	نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح السنة

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

١٧- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٣٦,٩٩١	٦١٩,٤٨١	نقدية
٧,٢٧٣,٩٩٩	٨,٥٦٧,٥٧٤	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٧,٨١٠,٩٩٠	٩,١٨٧,٠٥٥	الإجمالي
٧,٨١٠,٩٩٠	٩,١٨٧,٠٥٥	أرصدة بدون عائد
٧,٨١٠,٩٩٠	٩,١٨٧,٠٥٥	الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٧٥٥,٢٨٧	٧٨٤,٦١٦	حسابات جارية
٢٠,٠٣١,٥٥٨	١٧,٦٥٧,٨٨٨	ودائع لدى البنوك
٢٠,٧٨٦,٨٤٥	١٨,٤٤٢,٥٠٤	الإجمالي
(١٢,٧٦٣)	(٢,٥٨٧)	يخصم: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٢٠,٧٧٤,٠٨٢	١٨,٤٣٩,٩١٧	الصافي
٩,٧٧٦,٠٣٨	٥,٥٩١,٩٣١	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٤,٩٩٢,٣٠٤	٩,٠٧٥,٠١٤	بنوك محلية
٦,٠١٨,٥٠٣	٣,٧٧٥,٥٥٩	بنوك خارجية
(١٢,٧٦٣)	(٢,٥٨٧)	يخصم: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٢٠,٧٧٤,٠٨٢	١٨,٤٣٩,٩١٧	الصافي
٧٥٥,٢٨٧	٧٨٤,٦١٧	أرصدة بدون عائد
٢٠,٠٣١,٥٥٨	١٧,٦٥٧,٨٨٧	أرصدة ذات عائد ثابت
(١٢,٧٦٣)	(٢,٥٨٧)	يخصم: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٢٠,٧٧٤,٠٨٢	١٨,٤٣٩,٩١٧	الصافي
		<u>تحليل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة</u>
٧,٩٠١	١٢,٧٦٣	الرصيد في أول السنة المالية
٦٥	(٩,٨٩٣)	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة
٤,٧٩٧	(٢٨٣)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٢,٧٦٣	٢,٥٨٧	الرصيد في نهاية السنة المالية

■ يتضمن بند ارصدة لدى البنوك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ١٩٠,٦٨٥ ألف جنيه مصري يمثل أرصدة لدى مجموعة البركة البحرين المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ٢٠٣,٣٥٥ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤)

■ يتضمن بند ارصدة لدى البنوك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ١٩٣,٧١٧ ألف جنيه مصري يمثل أرصدة لدى بنوك تابعة لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ١٥١,٢٧٢ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤).

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		أفراد:
٢٤٣,٠٣٥	٤٦٨,٥١٩	بطاقات ائتمان
١٢,١٧٦,٢٣٦	١٧,٥٥٧,٠٨٠	تمويلات شخصية
١٠٥,٦٢٣	٥٩,١٥٤	تمويلات عقارية
١٢,٥٢٤,٨٩٤	١٨,٠٨٤,٧٥٣	الاجمالي (١)
		مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٤٠,٠٦٥,٠٩٩	٤٥,٤١٢,١١٧	تمويلات مباشرة
٧,٣٧٨,٥٦٥	١١,٩٧٦,٤٠٣	تمويلات مشتركة
٤٧,٤٤٣,٦٦٤	٥٧,٣٨٨,٥٢٠	الاجمالي (٢)
٥٩,٩٦٨,٥٥٨	٧٥,٤٧٣,٢٧٣	اجمالي مبيعات ومضاربات للعملاء (٢+١)
		يخصم:
(٣,٠٢٩,١٥٣)	(٣,٥٥٠,٣٦٤)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(٤,٥٦٨,٩٦١)	(٦,٠٩٧,٧٥٤)	عوائد تحت التسوية
٥٢,٣٧٠,٤٤٤	٦٥,٨٢٥,١٥٥	الصافي
		تحليل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٢,٣٦٢,٩٧٥	٣,٠٢٩,١٥٣	الرصيد في أول السنة المالية
٥٩٨,١١١	٩٩٤,١٣٨	صافي عبء خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة
٣٧,١٥٤	٥٠,٤٥٣	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
(٣٦٩,٣٥٤)	(٤٨٢,٤٢٥)	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
٤٠٠,٢٦٧	(٤٠,٩٥٥)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣,٠٢٩,١٥٣	٣,٥٥٠,٣٦٤	الرصيد في نهاية السنة المالية

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقا للأنوات:

القيمة بالألف جنيه مصري

الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			بطاقات ائتمان	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			تمويلات وتسهيلات للعملاء (الأفراد)
	تمويلات عقارية	تمويلات شخصية	الإجمالي		تمويلات عقارية	تمويلات شخصية	الإجمالي	
٧٥,٤٠٩	٣,٢٤٦	٧١,٧٠٥	٤٥٨	٧٥,٢٤٥	١,٣٠٨	٧٢,٩٤٢	٩٩٥	الرصيد في أول السنة المالية
١٨,٦٤٥	(١,٩٣٨)	٢٠,٠١٧	٥٦٦	٥٨,٠٨٥	(٩٦٧)	٥٠,٩٣٤	٨,١١٨	صافي عبء (د) خسائر الأئتمان المتوقعة خلال السنة
١٥٩	-	١٥٩	-	٤,٤٥٥	-	٤,٠١٧	٤٣٨	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
(١٨,٩٦٨)	-	(١٨,٩٣٩)	(٢٩)	(٤,٩١٨)	-	(١٩٢)	(٤,٧٢٦)	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
٧٥,٢٤٥	١,٣٠٨	٧٢,٩٤٢	٩٩٥	١٣٢,٨٦٧	٣٤١	١٢٧,٧٠١	٤,٨٢٥	الرصيد في نهاية السنة المالية

الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			تمويلات مباشرة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			تمويلات وتسهيلات للعملاء (الشركات)
	تمويلات أخرى	تمويلات مشتركة	الإجمالي		تمويلات أخرى	تمويلات مشتركة	الإجمالي	
٢,٢٨٧,٥٦٦	-	٥٧٠,٩١٤	١,٧١٦,٦٥٢	٢,٩٥٣,٩٠٨	-	٧٣٠,٩٢٦	٢,٢٢٢,٩٨٢	الرصيد في أول السنة المالية
٥٧٩,٤٦٦	-	١٢١,٧٧٣	٤٥٧,٦٩٣	٩٣٦,٠٥٣	-	٥٨,٦٥١	٨٧٧,٤٠٢	صافي عبء (د) خسائر الأئتمان المتوقعة خلال السنة
٣٦,٩٩٥	-	١٤,٣٢٨	٢٢,٦٦٧	٤٥,٩٩٨	-	-	٤٥,٩٩٨	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
(٣٥٠,٣٨٦)	-	(٢٤٤,٦٥٣)	(١٠٥,٧٣٣)	(٤٧٧,٥٠٧)	-	-	(٤٧٧,٥٠٧)	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
٤٠٠,٢٦٧	-	٢٦٨,٥٦٤	١٣١,٧٠٣	(٤٠,٩٥٥)	-	(٢٦,٨٠١)	(١٤,١٥٤)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢,٩٥٣,٩٠٨	-	٧٣٠,٩٢٦	٢,٢٢٢,٩٨٢	٣,٤١٧,٤٩٧	-	٧٦٢,٧٧٦	٢,٦٥٤,٧٢١	الرصيد في نهاية السنة المالية
٣,٠٢٩,١٥٣	١,٣٠٨	٨٠٣,٨٦٨	٢,٢٢٣,٩٧٧	٣,٥٥٠,٣٦٤	٣٤١	٨٩٠,٤٧٧	٢,٦٥٩,٥٤٦	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠- استثمارات مالية

١/٢٠ استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		(أ) وثائق صناديق استثمار:
١١٩,٨٨٩	١٦٩,٣٠٢	وثائق صناديق استثمار غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١١٩,٨٨٩	١٦٩,٣٠٢	إجمالي وثائق صناديق استثمار
١١٩,٨٨٩	١٦٩,٣٠٢	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (١)
٩٤,٥٩٣	١١٩,٨٨٩	الرصيد في أول السنة المالية
-	٧,٦٠٤	إضافات
٢٥,٢٩٦	٤١,٨٠٩	فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١١٩,٨٨٩	١٦٩,٣٠٢	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (١)

٢/٢٠ إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		(أ) سندات الخزانة الحكومية - بالقيمة العادلة:
٤٦٣,٨٢١	٤٠١,٢٠٤	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٤٦٣,٨٢١	٤٠١,٢٠٤	الاجمالي
		(ب) أدون الخزانة الحكومية - بالقيمة العادلة:
-	١٤,٤٢١	أدون خزنة مصرية - استحقاق خلال ٩١ يوماً
-	١,٣٠٥,٧٦٣	أدون خزنة مصرية - استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
-	٣,١٢٤,٤٣٧	أدون خزنة مصرية - استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
٣,٠٠٠,٠٠٠	٤١٤,٢٧٩	أدون خزنة مصرية - استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٣,٠٠٠,٠٠٠	٤,٨٥٨,٩٠٠	الاجمالي
(٦٢٠,٦٢١)	(٤١٦,٢١٥)	عوائد لم تستحق بعد
٢,٣٧٩,٣٧٩	٤,٤٤٢,٦٨٥	الصافي
		(ج) صكوك سيادية محلية - بالقيمة العادلة:
-	١,٠٠٤,٣٨٠	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
-	١,٠٠٤,٣٨٠	الاجمالي
		(د) صكوك وفقاً لإحكام الشريعة الإسلامية - بالقيمة العادلة:
١٩٠,٣٩١	١,٨٤٧,٦٧٨	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١٩٠,٣٩١	١,٨٤٧,٦٧٨	الاجمالي
		(هـ) سندات توريق - بالقيمة العادلة:
٢,٥٢٣,٩٧٥	٤,٠٩٥,٢٥٧	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٢,٥٢٣,٩٧٥	٤,٠٩٥,٢٥٧	الاجمالي
		(و) أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة:
١١٥,٧٥٥	١٨٤,٣٥٥	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٣٧٠,٥٤٨	٤٩٤,٧٠٥	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٤٨٦,٣٠٣	٦٧٩,٠٦٠	الاجمالي
٦,٠٤٣,٨٦٩	١٢,٤٧٠,٢٦٤	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الأخر (٢)

- يتضمن بند أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٥٨,٥٧٩ ألف جنيه مصري يمثل استثمارات في أسهم البنك الإسلامي الأردني والتابع لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ٥٤,٢٦٠ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤) .
- يتضمن بند أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ١٢٥,٧٧٦ ألف جنيه مصري يمثل استثمارات في أسهم شركة التوفيق للتأجير التمويلي والتابع لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ٦١,٤٩٥ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤) .
- يتضمن بند أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ١٦٨,٩١٩ ألف جنيه مصري يمثل استثمارات في سندات التوريق لشركة التوفيق للتأجير التمويلي والتابع لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ٣٣٤,٤٤٢ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤) .

٣/٢٠ استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		(أ) سندات الخزينة الحكومية :
		- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٢٣,٥٣٦,٨١٩	١٥,٢١٥,٢٠٦	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
(١٩٤,٢٣٧)	(٣٣,٧٤٦)	
٢٣,٣٤٢,٥٨٢	١٥,١٨١,٤٦٠	الصافي
		(ب) أدون الخزينة الحكومية :
		أدون خزينة مصرية - استحقاق خلال ٩١ يوماً
٣٣,٢٠٠	١٧,٣٥٠	أدون خزينة مصرية - استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
٧٣٧,٦٥٠	٣,٧٢٠,٧٠٠	أدون خزينة مصرية - استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
٩٩٨,٢٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	أدون خزينة مصرية - استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٢,٦٩٣,٥٥٠	٧,٣٤٤,٨٢٥	أدون خزينة دولارية - استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٧,٥٣٩,٣٩٤	٦,٥٤٥,٢٥٦	أدون خزينة يورو أوروبي - استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٦١٩,١٥٤	٣٣٥,٥٤٧	
١٢,٦٢١,١٤٨	٢٠,٤٦٣,٦٧٨	الاجمالي
(٤٨٩,٤٩٤)	(٨٩٠,٠٢٥)	عوائد لم تستحق بعد
(١٠٢,٥٢٥)	(١٩,٦٤٧)	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
١٢,٠٢٩,١٢٩	١٩,٥٥٤,٠٠٦	الصافي
٣٥,٣٧١,٧١١	٣٤,٧٣٥,٤٦٦	إجمالي الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (٣)
٤١,٥٣٥,٤٦٩	٤٧,٣٧٥,٠٣٢	إجمالي الاستثمارات المالية (٣+٢+١)
٦٠٦,١٩٢	٨٤٨,٣٦٢	أرصدة بدون عائد
٢,١١٥,١١٦	٤,٩٦٧,٤٠٧	أرصدة ذات عائد متغير
٣٩,١١٠,٩٢٣	٤١,٦١٢,٦٥٦	أرصدة ذات عائد ثابت
(٢٩٦,٧٦٢)	(٥٣,٣٩٣)	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
٤١,٥٣٥,٤٦٩	٤٧,٣٧٥,٠٣٢	إجمالي الاستثمارات المالية (٣+٢+١)
		تحليل مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة - الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة
٢٨١,٢٧٧	٢٩٦,٧٦٢	الرصيد في أول السنة المالية
(٩٢٥)	(٢٣٣,٠٩٧)	صافي عبء الأئتمان المتوقعة خلال السنة
١٦,٤١٠	(١٠,٢٧٢)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٩٦,٧٦٢	٥٣,٣٩٣	الرصيد في نهاية السنة المالية

بلغت قيمة الاستثمارات المالية في أدوات الدين الحكومية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٤١,٩٤٣,٣٦٨ ألف جنيه مصري (للبنك وشركاته التابعة) حيث تستخدم تلك الاستثمارات في المساهمة في تمويل مشروعات الدولة القومية والاستراتيجية والمشروعات التنموية

وفيما يلي ملخص بحركة الأستثمارات المالية :

القيمة بالألف جنيه مصري

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

الإجمالي	بالتكلفة المستهلكة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٤٣,٠٣٣,٦٩٨	٣٩,١١٩,٦٦٠	٣,٩١٤,٠٣٨	الرصيد في أول السنة المالية
٣٠,٠٨١,٧٣٢	٢٦,٦٤٣,٤٧٧	٣,٤٣٨,٢٥٥	إضافات
٢,٣٤٤,٩٨٤	٢,٣٤٦,٥٢١	(١,٥٣٧)	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٤١,٦٥٩,٨٤٣)	(٤٠,١٢٠,٥٤٣)	(١,٥٣٩,٣٠٠)	استبعادات (بيع / استرداد)
٧,٥٠٢,١٧٥	٧,٣٩٨,٠٧٩	١٠٤,٠٩٦	فر وق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية
١٢٨,٣١٧	-	١٢٨,٣١٧	التغير في احتياطي القيمة العادلة
(١٥,٤٨٣)	(١٥,٤٨٣)	-	يخصم مخصص خسائر الأتئمان المتوقعة
٤١,٤١٥,٥٨٠	٣٥,٣٧١,٧١١	٦,٠٤٣,٨٦٩	الرصيد في نهاية السنة المالية



٢١- أصول غير ملموسة (بالصافي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	برامج الحاسب الآلي
٥٧١	٢٨,١٠٨	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
٣٣,٧٩٣	٧١,٥٦٦	الإضافات
(٦,٢٥٦)	(١٩,٥٠٨)	الأستهلاك خلال السنة المالية
٢٨,١٠٨	٨٠,١٦٦	صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية

٢٢- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٨٤٤,١٠٧	١,١٩٤,٤٠٤	إيرادات مستحقة
(٥,٢٣٦)	(١,١٩٦)	يخصم : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
١,٨٣٨,٨٧١	١,١٩٣,٢٠٨	الإيرادات المستحقة بالصافي
١٣٤,٧٠٤	١٤٥,٠٥٩	مصرفات مقدمة
٨٧٨,٧٣٧	٢٢٥,٠٤٣	مشروعات تحت التنفيذ
٢٠٧,٢٤١	١٨٢,٠٩٣	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم خسائر الأئتمان المتوقعة)
٤٩,٥٧٩	٤٧,٤٤٨	التأمينات والعهد
١,٠٧٩,٩٦٦	١,٣٢٥,٨٠٠	أرصدة مدينة أخرى *
٤,١٨٩,٠٩٨	٣,١١٨,٦٥١	الإجمالي
		<u>تحليل مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة - الإيرادات مستحقة</u>
٣,٧٧٩	٥,٢٣٦	الرصيد في أول السنة المالية
١,٤٥٧	(٣,٩٤١)	صافي عبء الأئتمان المتوقعة خلال السنة
-	(٩٩)	فر وق ترجمة عملات أجنبية
٥,٢٣٦	١,١٩٦	الرصيد في نهاية السنة المالية

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

٢٣- أصول ثابتة (بالصافي)

القيمة بالألف جنيه مصري

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	أراضي ومباني	أجهزة ومعدات	نظم آلية متكاملة	تجهيزات وأثاث	وسائل نقل وانتقال	الإجمالي
التكلفة	٦٥٣,٩١٥	٢٠٦,٧٣١	٣١٣,٩٢٦	٤٩١,٢٥٢	٢٠,١٩٥	١,٦٨٦,٠١٩
مجمع الإهلاك	(١٩٤,٧٤٨)	(١٠٦,٦٨٦)	(١٧٠,٥٢٢)	(١٣٤,٥٤٢)	(١٥,٨٠٠)	(٦٢٢,٢٩٨)
صافي القيمة الدفترية	٤٥٩,١٦٧	١٠٠,٠٤٥	١٤٣,٤٠٤	٣٥٦,٧١٠	٤,٣٩٥	١,٠٦٣,٧٢١
صافي القيمة الدفترية أول السنة	٣٨٩,٧٢٢	٨٨,٣٣٨	١٢٦,١٩٨	٣٣٩,٦٧١	٦,٧١١	٩٥٠,٦٤٠
إضافات	٩٩,٧٤٥	٤٣,٢٢٠	٥٠,٤٨٣	٤٦,٧٣٤	-	٢٤٠,١٨٢
استيعادات أصول	(١٠,٠٧٧)	(٢,٢٠٦)	(٤,٢٦٩)	(٦,٤٣٥)	-	(٢٢,٩٨٧)
إهلاك السنة	(٢٢,٥٨٩)	(٣١,٥١٢)	(٣٣,٢٧٧)	(٢٩,٦٦٨)	(٢,٣١٦)	(١١٩,٣٦٢)
استيعادات مجمع إهلاك	٢,٣٦٦	٢,٢٠٥	٤,٢٦٩	٦,٤٠٨	-	١٥,٢٤٨
صافي القيمة الدفترية	٤٥٩,١٦٧	١٠٠,٠٤٥	١٤٣,٤٠٤	٣٥٦,٧١٠	٤,٣٩٥	١,٠٦٣,٧٢١

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

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة الأثر الضريبي للفروق المؤقتة على كل من الأصول الثابتة المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القرص) فر وق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٣,٣٦١)	(١٢,٤٣٥)	-	-	
-	-	٣٥,٧٧٣	٤١,٥١٣	
(٧٨,٣٤٨)	(١٠٢,٤٤٧)	-	-	
(٨١,٧٠٩)	(١١٤,٨٨٢)	٣٥,٧٧٣	٤١,٥١٣	
		(٤٥,٩٣٦)	(٧٣,٣٦٩)	

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة : الرصيد في أول السنة المالية الإضافات الرصيد في نهاية السنة المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٥٩,٧٢٠)	(٨١,٧٠٩)	٩,٢٨٣	٣٥,٧٧٣	
(٢١,٩٨٩)	(٣٣,١٧٣)	٢٦,٤٩٠	٥,٧٤٠	
(٨١,٧٠٩)	(١١٤,٨٨٢)	٣٥,٧٧٣	٤١,٥١٣	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	أرصدة الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة المدرجة مباشرة ضمن حقوق الملكية فر وق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر الرصيد في نهاية السنة المالية
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٧٨,٣٤٨)	(١٠٢,٤٤٧)	
(٧٨,٣٤٨)	(١٠٢,٤٤٧)	

٢/٢٤ التزامات ضرائب الدخل الجارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	الرصيد في أول السنة المالية ضرائب الدخل الجارية ضرائب الدخل المسددة الرصيد في نهاية السنة المالية
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦٨٠,٧٦٧	٩٠٨,٧٤٦	
١,٣١٨,٨٥١	١,٦٣٧,٩٤٦	
(١,٠٩٠,٨٧٢)	(١,٤١٣,٧٦١)	
٩٠٨,٧٤٦	١,١٣٣,٩٣١	

٢٥- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٢٤,٢٠٢	٢٧,٩٦٧	حسابات جارية
٧٠٥,١٥٤	٢٥٢,٣٧٤	ودائع
٨٢٩,٣٥٦	٢٨٠,٣٤١	الإجمالي
١٥٨,٧٥٨	-	بنوك محلية
٦٧٠,٥٩٨	٢٨٠,٣٤١	بنوك خارجية
٨٢٩,٣٥٦	٢٨٠,٣٤١	الإجمالي
١٢٤,٢٠١	٢٧,٩٦٨	أرصدة بدون عائد
٧٠٥,١٥٥	٢٥٢,٣٧٣	أرصدة ذات عائد متغير
٨٢٩,٣٥٦	٢٨٠,٣٤١	الإجمالي

■ يتضمن بند ارصدة مستحقة للبنوك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٢٧٣,٢٦٣ ألف جنيه مصري يمثل أرصدة لدى بنوك تابعة لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ٥١٠,٨٩٣ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤).

٢٦- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٠,٤٢٨,٦٩٨	٢٤,٨٥٢,٨٨٤	ودائع تحت الطلب
٢٩,٥١٧,٢٦٩	٢١,٩١٣,٩٩٤	ودائع لأجل وياخطر
٣٧,٠٤٩,٥٦١	٤٥,٨٤١,٦٨٤	شهادات ادخار وابداع
١٧,٨٢١,٥٥٩	٢٨,٤٨٢,٤٢٣	ودائع توفير
١,٦٨٣,٠١٩	١,٥٤٣,٠٠٣	ودائع أخرى
١٠٦,٥٠٠,١٠٦	١٢٢,٦٣٣,٩٨٨	الإجمالي
٤٣,٨١٤,٧٦٨	٣٩,٧٥٣,٥٥١	ودائع مؤسسات
٦٢,٦٨٥,٣٣٨	٨٢,٨٨٠,٤٣٧	ودائع أفراد
١٠٦,٥٠٠,١٠٦	١٢٢,٦٣٣,٩٨٨	الإجمالي
٩,٢٦١,٦٦٥	٨,٥٩٨,٠٨٦	أرصدة بدون عائد
٩٧,٢٣٨,٤٤١	١١٤,٠٣٥,٩٠٢	أرصدة ذات عائد متغير
١٠٦,٥٠٠,١٠٦	١٢٢,٦٣٣,٩٨٨	الإجمالي



الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٧- تمويلات مساندة وتمويلات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٤٤٠	٧٠٦	تمويلات طويلة الأجل (جهاز تنمية المشروعات الصغيرة و المتوسطة)
١,٢٧٠,٠٩٣	٩٢٦,٨٠٧	تمويلات طويلة الأجل (المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص (ICD)
٢,٥٤١,٩٤٠	٢,٣٨٣,٥٦٠	تمويلات قصيرة الأجل (مؤسسة التمويل الدولية (IFC)
١,٠١٦,٧٧٦	٩٥٣,٤٢٤	تمويلات مساندة بعائد
٤,٨٣٠,٢٤٩	٤,٢٦٤,٤٩٧	الإجمالي
تتمثل الحركة علي التمويلات خلال السنة فيما يلي		
٢,٣٢٠,٠٤٤	٤,٨٣٠,٢٤٩	الرصيد في أول السنة المالية
١,٥٤٥,٠٠٠	-	المحصل من التمويلات خلال السنة
(٩٧٤,٧٣٨)	(٣٧٥,٤١٧)	المسدد من التمويلات خلال السنة
١,٩٣٩,٩٣٣	(٢٩٠,٣٣٥)	فروق ترجمة أرصدة التمويلات بالعملات الاجنبية
٤,٨٣٠,٢٤٩	٤,٢٦٤,٤٩٧	الرصيد في نهاية السنة المالية

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

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

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

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

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

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

(ث) تمويلات مساندة بعائد

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

٢٨- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٩٨,٣٨٨	٤٠٥,٧٩٧	عوائد مستحقة
٣٩,١١٥	٣٣,٦٠٩	ايرادات مقدمة
٢٣٩,٨١٨	٢٦٨,٩١٩	مصروفات مستحقة
٤٩٢,٩٤٤	٣٢٨,٥٦٨	الحسابات تحت التسوية الدائنة
٤٦٥,٠٨٩	٦٤٤,٨٢١	أرصدة دائنة متنوعة
١,٧٣٥,٣٥٤	١,٦٨١,٧١٤	الإجمالي

٢٩- مخصصات أخرى

القائمة بالألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	مخصص قضايا	مخصص ضرائب*	مخصص التزامات عرضية	مخصص أخرى	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	١٠,١٧٥	١١٦,٩٥٤	١٤٢,٤٧٤	٣٣,٨٩٣	٣٠٣,٤٩٦
المكون خلال السنة	٣,٤٦٥	٢٩,٠٠٠	٣١,٥٨٦	٦,٦٥٠	٧٠,٧٠١
متحصلات من فروض سبق إعدامها	-	-	-	-	-
مخصصات انتفي الغرض منها	(١,٨٥٢)	-	(٨٣,٨٠٣)	-	(٨٥,٦٥٥)
المستخدم من المخصص خلال السنة	(٥,١٦٣)	(٤,٩٩١)	-	-	(١٠,١٥٤)
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	(٤٢)	-	(٤٢)
الرصيد في نهاية السنة المالية	٦,٦٢٥	١٤٠,٩٦٣	٩٠,٢١٥	٤٠,٥٤٣	٢٧٨,٣٤٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	مخصص قضايا	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	مخصص أخرى	الإجمالي
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
متحصلات من فروض سبق إعدامها	-	-	-	-	-
مخصصات انتفي الغرض منها	(٢,١٥)	-	(٨,٥٢٨)	-	(١٠,٥٤٣)
المستخدم من المخصص خلال السنة	(٩٨)	(٢,٥٧٨)	-	-	(٢,٦٧٦)
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	١,٥٠٤	-	١,٥٠٤
الرصيد في نهاية السنة المالية	١٠,١٧٥	١١٦,٩٥٤	١٤٢,٤٧٤	٣٣,٨٩٣	٣٠٣,٤٩٦

- مخصص ضريبة أرباح الأشخاص الاعتبارية: في ضوء دراسة مخصص الضرائب المطلوب لمواجهة الفحص الضريبي عن السنوات ٢٠١٨/٢٠٢٥، فإنه يتعين الاحتفاظ بمبلغ ١١٢,٥٣٩ مليون جنيه مصري حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ لمقابلة الالتزام الضريبي المتوقع.
- مخصص ضريبة الدمغة: في ضوء الانتهاء من أعمال الفحص الضريبي وسداد كافة مستحقات ضريبة الدمغة حتى نهاية عام ٢٠٢٠، فإنه يتعين الاحتفاظ بمبلغ ١٦ مليون جنيه مصري حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ لمقابلة الالتزام الضريبي المتوقع.
- مخصص ضريبة الاجور والمرتببات: في ضوء الانتهاء من أعمال الفحص الضريبي وسداد كافة مستحقات ضريبة كسب العمل حتى نهاية عام ٢٠٢٢، فإنه يتعين الاحتفاظ بمبلغ ٦,٣ مليون جنيه مصري حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ لمقابلة الالتزام الضريبي المتوقع.
- مخصص الضرائب العقارية: في ضوء الموقف الضريبي الحالي للاصول الثابتة والاصول التي الت ملكيتها للبنك فإنه يتعين الاحتفاظ بمبلغ ٦,١٢ مليون جنيه مصري حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ لمقابلة الالتزام الضريبي المتوقع للضريبة وغرامات التأخير المرتبطة بها.

٣٠- التزامات مزايا علاجية

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

يطبق البنك نظام الاشتراك الطبي المحدد للعاملين بالبنك خلال الخدمة وما بعد التقاعد فقط حتى سن ٦٥ عام. ويتمثل الالتزام الذي تم الاعتراف به في الميزانية فيما يتعلق بنظم المزايا المحددة في القيمة الحالية للالتزامات المحددة في تاريخ الميزانية بعد خصم القيمة العادلة لأصول اللائحة وخصم (إضافة) تسويات الأرباح (الخسائر) الاكتوارية غير المحققة وتكلفة المزايا الاضافية المتعلقة بمدد الخدمة السابقة.

ويتم حساب التزام نظم المزايا المحددة سنوياً (التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع دفعها) عن طريق خبير اكتواري مستقل باستخدام طريقة الوحدة الاضافية المقدره 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 بذات عملة سداد المزايا ولها ذات أجل استحقاق التزام مزايا المعاش المتعلقة 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 7VA--ULTV لأحتساب معدلات كل من الحياة والوفاة والعجز الكلي.
- جدول الانسحابات المستخدم: استخدمت طريقة الوحدة الاضافية المقدره (Projected Unit Credit Method).

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي :
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦٤,٥٨٢	٦٤,٥٨٢	المزايا العلاجية بعد التقاعد
		تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة فيما يلي
٦٤,٥٨٢	٦٤,٥٨٢	تقدير الالتزامات في أول السنة المالية
١,٠٦٤	٧٣٦	تكلفه الخدمة الحالية
٨,٣٠٣	١٠,٧٣٣	تكلفه العائد على الالتزامات المحددة
(٦,٤٧٩)	(٨,٠٥٠)	الخسائر (الأرباح) الاكتوارية
(٢,٨٨٨)	(٣,٤١٩)	المزايا المسددة من النظام / الشركة
٦٤,٥٨٢	٦٤,٥٨٢	تقدير الالتزامات في نهاية السنة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	وتتمثل متوسط الإفتراضات الاكتوارية الرئيسية المستخدمة لتحديد إلتزامات المزايا:
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
%٢٤,٠٠	%١٩,٧٠	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد
%٢٠,٠٠	%٢٠,٧٥	معدل زيادة التعويض
%٢٦,٥٠	%١٢,٥٠	معدل تضخم الأسعار

٣١ - رأس المال

١/٣١ - رأس المال المصرح به

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

٢/ ٣١ - رأس المال المصدر والمدفوع

▪ بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٥,٠٨٩,٩٧٤ الف جنيه مصري في تاريخ القوائم المالية بقيمة اسمية ٧ جنيه مصري للسهم وجميع الأسهم المصدرة مسددة بالكامل (مقابل ٥,٠٨٩,٩٧٤ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤).

القائمة بالألف جنيه مصري

أسم المساهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
	أجمالي عدد الأسهم العادية	القيمة الاسمية للأسهم العادية	نسبة المساهمة %	أجمالي عدد الأسهم العادية	القيمة الاسمية للأسهم العادية	نسبة المساهمة %
مجموعة البركة ش.م.ب	٥٣٥,٧٦٧,٦٦٧	٣,٧٥٠,٣٧٤	٧٣,٦٨%	٥٣٥,٧٦٧,٦٦٧	٣,٧٥٠,٣٧٤	٧٣,٦٨%
شركة مصر لتأمينات الحياة	٥٢,٨٧٠,٦٨٣	٣٧٠,٠٩٥	٧,٢٧%	٥٢,٨٧٠,٦٨٣	٣٧٠,٠٩٥	٧,٢٧%
شركة مصر للتأمين	٣٢,٧٥٤,٣٣٩	٢٢٩,٢٨٠	٤,٥٠%	٣٢,٧٥٤,٣٣٩	٢٢٩,٢٨٠	٤,٥٠%
شركة دلة للاستثمارات العقارية	٢٧,٦٧٥,٨٧٣	١٩٣,٧٣١	٣,٨١%	٢٧,٦٧٥,٨٧٣	١٩٣,٧٣١	٣,٨١%
مساهمون آخرون	٧٨,٠٧٠,٥٦٨	٥٤٦,٤٩٤	١٠,٧٤%	٧٨,٠٧٠,٥٦٨	٥٤٦,٤٩٤	١٠,٧٤%
الإجمالي	٧٢٧,١٣٩,١٣٠	٥,٠٨٩,٩٧٤	١٠٠,٠٠%	٧٢٧,١٣٩,١٣٠	٥,٠٨٩,٩٧٤	١٠٠,٠٠%

▪ بتاريخ ١٥ ابريل ٢٠٢١ قررت الجمعية العامة العادية للبنك اعتماد زيادة رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ١,١١٣,٤٤٢ الف جنيه مصري تم اثبات المبلغ ضمن المجنب تحت حساب رأس المال ولحين انتهاء اجراءات تسجيل تلك الزيادة فقد تم اثبات المبلغ ضمن المجنب تحت حساب زيادة رأس المال ليبلغ ١,٤٢٢,٧٣٢ الف جنيه مصري , وبتاريخ ١٤ ابريل ٢٠٢٢ تم اعتماد زيادة رأس المال بأجمالي مبلغ ٢,١٢٠,٧٩٥ الف جنيه مصري من خلال توزيع أسهم مجانية على المساهمين (ممولة من : مبلغ ٧٤٢,٢٩٥ الف جنيه مصري تمثل حصة المساهمين في أرباح عام ٢٠٢١ ، مبلغ ١,٣٧٨,٥٠١ الف جنيه مصري عن طريق استخدام أرصدة الاحتياطي القانوني للعام قبل التدعيم من أرباح عام ٢٠٢٠) ، وبتاريخ ٧ ديسمبر ٢٠٢٢ تم توزيع الاسهم المجانية طبقا لقرار الجمعية العامة الغير عادية والمؤرخة في ٢٩ سبتمبر ٢٠٢٢ ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع ٥,٠٨٩,٩٧٤ الف جنيه مصري .

٣٢ - الاحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٢٤,٢٢٢	٦٧٣,٣١١	احتياطي قانوني
١١٨,٥٦٦	١١٨,٥٦٦	احتياطي مخاطر بنكية عام
٤٥,٦٤٣	٧٥,٦٧٣	احتياطي رأسمالي
٢١٤,٩٢٦	٢١٤,٩٢٦	إحتياطي المخاطر العام
٢٨٦,٠٨٤	٣٨٣,٣٤٨	إحتياطي القيمة العادلة
١,١٨٩,٤٤١	١,٤٦٥,٨٢٤	الإجمالي

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

٣٢- الاحتياطات - تابع

١-٣٢ احتياطي القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٧٦,٦٣٤	٢٨٦,٠٨٤	الرصيد في أول السنة المالية
١١١,٤٥٣	٦٣,٢٣٣	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات حقوق الملكية
١٦,٨٦٤	٤٤,٢٦٨	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات دين
١٠,٠٩٢	١٣,٨٦٣	الخسائر الأتتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٢٨,٩٥٩)	(٢٤,١٠٠)	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال السنة
٢٨٦,٠٨٤	٣٨٣,٣٤٨	الرصيد في نهاية السنة المالية

٣٣- الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣,٧٠٨,٥٩١	٦,٢٧١,٦٨٦	الرصيد في أول السنة المالية
(١٠٩,٥١٧)	(١٤٩,٠٨٩)	محول الى الاحتياطي القانوني
(٣٣,٦٦٨)	(٣٠,٠٣٠)	محول الى الاحتياطي الرأسمالي
(٢١,٩٠٤)	(٢٩,٨١٨)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
(٢٧٧,٤٠٠)	(٩٨٦,١٨٢)	توزيعات الأرباح النقدية (حصة العاملين ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين)
٣,٠٠٥,٥٨٤	٤,٠٠٣,٤٤٤	صافي أرباح السنة المالية
٦,٢٧١,٦٨٦	٩,٠٨٠,٠١١	الرصيد في نهاية السنة المالية

٣٤- النقدية وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٣٦,٩٩١	٦١٩,٤٨١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٠,٧٨٦,٨٤٥	١٨,٤٤٢,٥٠٥	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ٣ شهور
٣٣,٢٠٠	١٢,٥٢٧,٨٢٥	أذون الخزانة الحكومية أستحقاق ٩١ يوم
٢١,٣٥٧,٠٣٦	٣١,٥٨٩,٨١١	الإجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٥- التزامات عرضية وأرتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك وتم تكوين مخصص لتلك القضايا في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بمبلغ ٦,٦٢٥ ألف جنيه مصري مقابل ١٠,١٧٥ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (أيضاح ٢٨).

(ب) ارتباطات رأسمالية

القائمة بالألف جنيه مصري

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

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

(ت) التزامات عرضية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٦٦,٢٥٤	١٩٠,٢٤٦	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
٥,٠٢٠,٨١٢	٦,١٣٠,٧٠٠	خطابات ضمان
٧١١,٨٤١	٤٦٤,١٣١	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٦,٢٩٨,٩٠٧	٦,٧٨٥,٠٧٧	الإجمالي

٣٦- الموقف الضريبي للبنك

الضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية :

السنوات من بداية النشاط وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ .

- تم فحص و الربط والسداد.

السنوات من ١ يناير ٢٠١٨ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ .

- تم الفحص التقديري وصدر نموذج ١٩ بتاريخ ٢٩ ابريل ٢٠٢٤ تحت رقم صادر ٤١٠ وقام البنك بالطعن على النموذج وصدر قرار اللجنة الداخلية بتاريخ ١٢ أغسطس ٢٠٢٤ بإعادة الفحص الدفترى لهذه السنوات وتمت إعادة الفحص والموافقة علي النتيجة و البنك بصدد الإنتهاء من شعبة الحجز وإستخراج نموذج ٩ أ حجز .

السنوات من ١ يناير ٢٠٢٠ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ .

- تم تقديم الاقرارات الضريبية طبقاً لقانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ في المواعيد القانونية لمأمورية الضرائب المختصة وذلك على الموقع الالكتروني لمصلحة الضرائب.

ضريبة الاجور والمرتببات :

السنوات من بداية النشاط وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ .

- تم فحص و الربط والسداد.

السنوات من ١ يناير ٢٠٢٣ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ .

- يقوم البنك بأستقطاع ضريبة كسب العمل شهرياً وتوريدها لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية وذلك على الموقع الالكتروني لمصلحة الضرائب مع القيام بكافة الالتزامات الضريبية في المواعيد المحددة بالقانون ؛ كما لما يرد البنا اي اخطار بالفحص عن هذه الفترة .

ضريبة الدمغة:

السنوات من بداية النشاط وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ .

- تم الفحص و الربط والسداد.

السنوات من ١ يناير ٢٠٢١ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ .

- تم الفحص عن تلك السنوات و صدر نموذج ١٩ ضريبة بتاريخ ١٠ يوليو ٢٠٢٥ وقام البنك بالطعن علي بعض البنود و الموافقة علي أخرى و البنك بصدد إنتظار صدور قرار اللجنة الداخلية بإعادة الفحص عن تلك البنود المطعون عليها.

السنوات من ١ يناير ٢٠٢٣ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ .

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



٣٧- صناديق الاستثمار

صندوق استثمار بنك البركة مصر (البركة)

- أنشأ البنك صندوق استثمار بنك البركة مصر (البركة) ذو العائد الدوري والمتوافق مع مبادئ الشريعة الاسلامية بموجب ترخيص رقم ٢٤٦ بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٠٦ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولى المجموعة المالية هيرمس لادارة المحافظ المالية وصناديق الاستثمار ادارة الصندوق ، وقد بلغ اجمالى عدد وثائق الصندوق المصدرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ عدد ٥٠١,٧٣٩ وثيقة .
- بلغ اجمالى عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ عدد ١٤٧,٦٣٠ وثيقة، بقيمة سوقية للوثيقة ٤٦٨,٣٣ جنيه مصرى لتصل اجمالى القيمة الاستردادية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٦٩,١٤١ الف جنيه مصرى (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ : ٤٦,٩٤٥ الف جنيه مصرى) .

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

- أنشأ البنك صندوق استثمار بنك البركة مصر بالاشتراك مع البنك الأهلي المصري (بشائر) ذو العائد الدوري التراكمي والمتوافق مع مبادئ الشريعة الاسلامية بموجب ترخيص رقم ٤٣٢ بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٠٩ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولى شركة الاهلي لادارة صناديق الاستثمار ادارة الصندوق ، وقد بلغ اجمالى عدد وثائق الصندوق المصدرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ عدد ٧,٤١١,٠٤٢ وثيقة .
- بلغ اجمالى عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ عدد ٤٥,٤٠٣ وثيقة، بقيمة سوقية للوثيقة ٢٩٦,٩ جنيه مصرى لتصل اجمالى القيمة الاستردادية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ١٣,٤٧٩ الف جنيه مصرى (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ : ٩,٧٣٣ الف جنيه مصرى) .

صندوق استثمار بنك البركة مصر (المتوازن)

- أنشأ البنك صندوق استثمار بنك البركة مصر (المتوازن) ذو العائد الدوري التراكمي والمتوافق مع مبادئ الشريعة الاسلامية بموجب ترخيص رقم ٥٨٠ بتاريخ ١٠ مايو ٢٠١٠ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولى شركة النعيم للاستثمارات المالية ادارة الصندوق ، وقد بلغ اجمالى عدد وثائق الصندوق المصدرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ عدد ١٧٦,٢٦٦ وثيقة .
- بلغ اجمالى عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ عدد ٥٢,٧٠٠ وثيقة، بقيمة سوقية للوثيقة ٢٤١,٨١ جنيه مصرى لتصل اجمالى القيمة الاستردادية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ١٢,٧٤٣ الف جنيه مصرى (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ : ١٠,٤٧٩ الف جنيه مصرى) .

صندوق استثمار بنك البركة مصر لأسواق النقد (البركات)

- أنشأ البنك صندوق استثمار بنك البركة مصر لأسواق النقد (البركات) ذو العائد اليومي التراكمي والمتوافق مع مبادئ الشريعة الاسلامية بموجب ترخيص رقم ٧٧٨ بتاريخ ٢٤ يونيو ٢٠١٩ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولى المجموعة المالية هيرمس لادارة المحافظ المالية وصناديق الاستثمار ادارة الصندوق ، وقد بلغ اجمالى عدد وثائق الصندوق المصدرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ عدد ٢,٨١٦,٦٩٣ وثيقة .
- بلغ اجمالى عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ عدد ١٢٤,٢٥٥ وثيقة، بقيمة سوقية للوثيقة ٢٣٢,٢ جنيه مصرى لتصل اجمالى القيمة الاستردادية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٢٨,٨٥٨ الف جنيه مصرى (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ : ٢٣,٦٦٣ الف جنيه مصرى) .

٣٨ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		تتمثل أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة كما يلي:
أفراد الإدارة العليا	مساهمين رئيسيين	أفراد الإدارة العليا	مساهمين رئيسيين	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-	٣٥٤,٦٢٧	-	٣٨٤,٤٠١	أرصدة لدى البنوك
٤,٤٢٨	٦٠١,٨١٤	٢,٩٥٢	١,١٣٢,٨٥١	مرايحات ومضاربات ومشاركات للعملاء
-	٣٣٤,٤٤٢	-	١٦٨,٩١٩	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	١١٥,٧٥٥	-	١٨٤,٣٥٥	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	١,٠١٦,٧٧٦	-	٩٥٣,٤٢٤	تمويلات مساندة من مساهمين
٥٣,٧٦١	٢,٤٠٣,٣٨٣	٥٨,٥٥٢	٥٥٤,٩٥٧	ودائع العملاء
-	٥١٠,٨٩٣	-	٢٧٣,٢٦٣	أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		تتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة فيما يلي:
أفراد الإدارة العليا	مساهمين رئيسيين	أفراد الإدارة العليا	مساهمين رئيسيين	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٢٢	٢٢٢,١١٥	٣٩٣	٦,٧٣٣	عائد التمويلات والتسهيلات المحصلة من العملاء
-	٨١,٦٤٤	-	٦٥,٢١٣	عائد استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة ومقيمة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	٣,٨٤١	-	١٦,٨٦٢	عائد الودائع والحسابات الجارية عن أرصدة لدى البنوك
-	١٣,٠٠١	-	١١,٣٩٣	توزيعات الأرباح
(٤,٣٢٨)	(٨٨,٢٧٢)	(٩,٩٤٩)	(٥٥,٥٢١)	تكلفة الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للعملاء
-	(٤,٦٥٦)	-	(١١,٨٠٠)	تكلفة الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للبنوك
-	(٦٤,١٨٠)	-	(٦٢,٠٥٦)	تكلفة التمويل المساندة بعائد

■ ووفقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة في ٢٣ أغسطس ٢٠١١ فقد بلغت أجمالي متوسط المكافآت والمرتببات التي يتقاضاها العشر ون أصحاب المرتببات والمكافآت الأكبر في البنك خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ١٣٤,٢٤٧ ألف جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ : ١٠٦,٥٥٦ ألف جنيه مصري).

٣٩ - أحداث هامة

- قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها يوم الخميس الموافق ٢٥ ديسمبر ٢٠٢٥ خفض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ١٠٠ نقطة أساس إلى ٢٠,٠٠٪ و ٢١,٠٠٪ و ٢٠,٥٠٪، على الترتيب. كما قررت خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٠,٥٠٪، مما قد يؤثر على سياسات البنك في تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية.
- وافق مجلس إدارة بنك البركة - مصر في ٢٣ أكتوبر ٢٠٢٥، على توقيع اتفاقية للاستحواذ على نسبة ٩٩٪ من رأس مال شركة أملاك للتمويل - مصر ش.م.م (إحدى الشركات التابعة لشركة أملاك للتمويل - الإمارات ش.م.ع)، مما يعزز نشاط البنك في قطاع التمويل العقاري داخل السوق المصري، على أن يكون تنفيذ الصفقة مرهوناً بالحصول على كافة الموافقات اللازمة من الجهات الرقابية المختصة.
- أعلنت وكالة "ستاندرد أند بورز" للتصنيف الائتماني في ١٠ أكتوبر ٢٠٢٥، عن رفع التصنيف الائتماني السيادي طويل الأجل لمصر إلى مستوى «B» من «B-»، مع تأكيد التصنيف قصير الأجل عند مستوى «B»، والإبقاء على النظرة المستقبلية مستقرة. كما رفعت الوكالة تقييم تحويل العملات والتحويلات المالية لمصر إلى «B» بدلاً من «B-».
- قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها يوم الخميس الموافق ٢ أكتوبر ٢٠٢٥ خفض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ١٠٠ نقطة أساس إلى ٢١,٠٠٪ و ٢٢,٠٠٪ و ٢١,٥٠٪، على الترتيب. كما قررت خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢١,٥٠٪، مما قد يؤثر على سياسات البنك في تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية.
- في ٢٨ أغسطس ٢٠٢٥، قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري خفض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس إلى ٢٢,٠٠٪ و ٢٣,٠٠٪ و ٢٢,٥٠٪، على الترتيب. كما قررت خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٢,٥٠٪.
- في ٢٢ مايو ٢٠٢٥، قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري خفض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ١٠٠ نقطة أساس إلى ٢٤,٠٠٪ و ٢٥,٠٠٪ و ٢٤,٥٠٪، على الترتيب. كما قررت خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٤,٥٠٪.
- في ١٧ إبريل ٢٠٢٥، قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري خفض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٢٥ نقطة أساس إلى ٢٥,٠٠٪ و ٢٦,٠٠٪ و ٢٥,٥٠٪، على الترتيب. كما قررت خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٢٥ نقطة أساس ليصل إلى ٢٥,٥٠٪.
- في ٢٠ فبراير ٢٠٢٥، أكدت وكالة موديز للتصنيفات الائتمانية تصنيف مصر عند مستوى «Caa 1» للعملات الأجنبية والمحلية على المدى الطويل، مع نظرة مستقبلية إيجابية.