

BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

برايس وترهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون



القوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
وكذا تقرير مراقبي الحسابات عليها

الصفحة	المحتويات
٤-٣	تقرير مراقبا الحسابات
٥	قائمة المركز المالي المجمعة
٦	قائمة الدخل المجمعة
٧	قائمة الدخل الشامل المجمعة
٩-٨	قائمة التدفقات النقدية المجمعة
١٠	قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة
٧٢-١١	الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة



BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون



برايس وترهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون

تقرير مراقب الحسابات

إلى 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 " والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

هذه القوائم المالية المجمعة مسؤولة إدارة البنك، 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 بإعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تتخصص 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 اختيارها 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 اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد 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 ملاءمة 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 ٢٠٢٢، وعن أدائه المالي المجمع وتدقيقاته 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 بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.



محمد مرتضى عبد الحميد

محمد مرتضى عبد الحميد
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٢٤٥٧
سجل المحاسبين والمراجعين رقم ٥٩١١
BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون
١ وادي النيل، المهندسين، جيزة

مراقبا الحسابات



وائل صقر
عضو جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين رقم ٢٦١٤٤
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٣٨١
برئيس وترهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون
قطعة ٢١١ - القطاع الثاني - مركز المدينة
القاهرة الجديدة ١١٨٣٥ - مصر

القاهرة في ١٦ فبراير ٢٠٢٣

بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

قائمة المركز المالي المجمعة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	أيضاح رقم	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
			الأصول
٦,٥٢٦,٢٥٠	٧,٢٥١,٣٩٩	١٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٩,٧١١,٢٦٦	١٠,٢٦٩,٢٦٢	١٧	أرصدة لدى البنوك (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
٢,٥٨٥,٩١٠	٣,٥٢١,٢١١	١٨	عمليات استثمار مع البنوك (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
٢١,٠٣٠,٧٧٢	٣٠,٦٩٤,٢٣٨	١٩	مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
			استثمارات مالية
٥٩,٧٠٣	٨١,٥٥١	١/٢٠	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٧٢١,٤٣٦	٢,٢٣٩,٥٢٠	٢/٢٠	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٩,٦٩٣,٨٧٤	٢٩,٣٤٦,٩٦٠	٣/٢٠	- بالتكلفة المسجلة
٢٧,٦٤٨	٣١,٩٩٩	٢١	أصول غير ملموسة
١,٢٩٢,٣٤٨	٣,١٠٨,٧٩٥	٢٢	أصول أخرى
٦٣٣,٦٨٩	٥٨٨,٥٩٧	٢٣	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
٨٢,٢٨٢,٨٩٦	٨٧,١٣٣,٥٣٢		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٨٩٦,٧٧٠	١,٩٠٢,٩٠٥	٢٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٢,٤٦٥,٥٨٠	٧٤,٣١٧,٣١٢	٢٦	ودائع العملاء
١,٠٣٥,١٢٩	١,١٢٥,١٦٨	٢٧	تمويلات مساندة وتمويلات أخرى
١,٣٤٤,٢٤٥	١,٤٢٩,١٥١	٢٨	التزامات أخرى
٢٦٩,٢٢٦	٥٤٤,٢٨٧	٢/٢٤	إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
١١٥,١٨٢	١٥٠,٧٣٨	٢٩	مخصصات أخرى
١٣٠,٢٠٦	٦٣,٩٢٥	٣٠	التزامات مزايا علاجية
٦٠,٢٥	٥,١١٧	١/٢٤	التزامات ضريبية مؤجلة
٧٦,٢٦٢,٣٦٣	٧٩,٥٣٨,٦٠٣		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
١,٥٤٦,٤٤٧	٥,٠٨٩,٩٧٤	٣١	رأس المال المصدر والمدفوع
١,٤٢٢,٧٣٢	-	٣١	مجنب تحت حساب زيادة رأس المال
١,٧٧١,٥٦٣	٦٠٥,٥٨٦	٣٢	احتياطيات
١,٢٧٧,٥٠٣	١,٨٩٧,٠١٠	٣٣	الأرباح المحتجزة *
٦,٠١٨,٢٤٥	٧,٥٩٢,٥٧٠		إجمالي حقوق الملكية العائد الى مساهمي البنك
٢,٢٨٨	٢,٣٥٩		حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٦,٠٢٠,٥٣٣	٧,٥٩٤,٩٢٩		إجمالي حقوق الملكية
٨٢,٢٨٢,٨٩٦	٨٧,١٣٣,٥٣٢		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

(تقرير مراقبي الحسابات "مرفق")

* تشمل صافي أرباح العام

عبد العزيز يماني
رئيس مجلس الإدارة

حازم حسين رشاد حجازي
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

القاهرة في ١٦ فبراير ٢٠٢٣

بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

قائمة الدخل المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
٧,٢٠٥,٥٦٥	٨,٣٣٩,٤٠٥	٧	عائد المراجعات والمضاربات والمشاركات والإيرادات المشابهة
(٤,٤٤٤,٠٧٠)	(٤,٩٠٨,٣٧٩)	٧	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٢,٧٦١,٤٩٥	٣,٤٣١,٠٢٦		صافي الدخل من العائد
٢٩٠,٥٢١	٢٩٢,١٤٨	٨	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٨,٩٧٣)	(٢٧,٢٤٧)	٨	مصروفات الأتعاب والعمولات
٢٧١,٥٤٨	٢٦٤,٩٠١		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٦,٣٥٩	٢٠,٩٩٢	١٠	توزيعات الأرباح
٦٣,٩٧٥	١٠٤,٩٥٣	١١	صافي دخل المتاجرة
(٧٩٧,١٥٢)	(٨٩٠,٦٧٥)	٩	مصروفات إدارية
(٥٥٤,٧٩٠)	(٣٤١,٠١٢)	١٣	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة
٦٧٨	-		أرباح استثمارات مالية
(٨,٦٨٤)	٥٩,٤٧٨	١٢	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
١,٧٤٣,٣٢٩	٢,٦٤٩,٦٦٣		صافي أرباح السنة قبل ضرائب الدخل
(٦١٧,٤٢٨)	(٩٠٠,٥٧٧)	١٤	مصروفات ضرائب الدخل
١,١٢٥,٩٠١	١,٧٤٩,٠٨٦		صافي أرباح السنة
			يوزع كالتالي:
١,١٢٥,٧٨٦	١,٧٤٩,٠٥٣		نصيب المساهمين في البنك
١١٥	٣٣		نصيب أصحاب الحصص غير المسيطرة
١,١٢٥,٩٠١	١,٧٤٩,٠٨٦		صافي أرباح السنة
١,٣٧	٢,١٢	١٥	نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح السنة

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

عبد العزيز يمانى
رئيس مجلس الإدارة

حازم حسين رشاد حجازي
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

قائمة الدخل الشامل المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,١٢٥,٩٠١	١,٧٤٩,٠٨٦	صافي ارباح السنة
		بنود لا يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر
١٣,٤٦٣	١٠,٥٥٥	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	(١١,٤٤٧)	ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التي لا يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر
		بنود يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر
٧,٢٥٤	(٣٤,١٩٨)	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٤٠٠)	٢,٤٢١	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	٥,٨٧٣	ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التي يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر
٢٠,٣١٧	(٢٦,٧٩٦)	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للسنة صافي بعد الضريبة
١,١٤٦,٢١٨	١,٧٢٢,٢٩٠	إجمالي الدخل الشامل للسنة، صافي بعد الضريبة

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية		
			التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١,٧٤٣,٣٢٩	٢,٦٤٩,٦٦٣		صافي أرباح السنة قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٩٤,٠٩٥	١١٠,٠٤٦	٩	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة و أصول غير ملموسة
٥٥٤,٧٩٠	٣٤١,٠١٢	١٣	عبء (رد) الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة
(٢,٤٠٣)	٦١,٥١٧	١٢	عبء (رد) المخصصات الأخرى
-	(١,٤٨٣)	١٢	عبء (رد) خسائر اضمحلال أصول الت ملكيتها للمصرف
-	(١٣٨,٥٣٨)	٢٩	مخصصات انتفى الغرض منها بخلاف مخصص التمويلات
(١٠٠)	(٣٤,١١٧)	٢٩	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات
٨,٥٧٤	(١٠٠,٢٦٠)	٢٠	استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
(٧٧٥)	٢٥٩,٣١٨		فروق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية
٧,٦٤٢	(٤٦,٠١٥)	٢٠	فروق ترجمة أرصدة الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الاخر بالعملة الأجنبية
٣١,١٣٥	(٢,٠٣٦,٨٨٧)	٢٠	فروق ترجمة أرصدة الإستثمارات المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة بالعملة الأجنبية
(١,٠٠١)	٤٠٦,٢٠١	٢٧	فروق ترجمة أرصدة التمويلات المساندة بالعملة الاجنبية
(٥,٤٧٠)	(١١,٨٤٨)	٢٠	فروق تقييم الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٦٧٨)	-		خسائر (أرباح) بيع إستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١,١٢٦)	(١,٦١١)	١٢	خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة
-	(١٩,٤٧٤)	١٢	خسائر (أرباح) بيع أصول آلت ملكيتها للمصرف
(١٧,٢٦٧)	(٢٠,٩٩٢)	١٠	توزيعات الأرباح عن إستثمارات مالية
٢,٤١٠,٧٤٥	١,٤١٦,٥٣٢		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
١٥,١٨٢	(٦٩٨,٦٣٦)	١٦	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي
١٠,٦١٥,٧٣٣	(٢,٨١٢,٢٠٥)	٣/٢٠	أذون خزانة أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
(٦٠٨,٩٣٧)	(١,٠١٢,٢٥٣)	١٨	عمليات استثمار مع البنوك
(٢,٠٢٧,٧٣٢)	(١٠,١١٩,٧٠٣)	١٩	مرايجات ومضاربات ومشاركات للعملاء
٣,١٦٦	(١٠,٠٠٠)	١/٢٠	الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٣,١٥٤	(١,٨٠٥,٨٧٣)	٢٢	أصول أخرى
(١٥٦,٥٦١)	١,٠٠٦,١٣٥	٢٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٦,١٩٥,١٨٦	١,٨٥١,٧٣٢	٢٦	ودائع العملاء
(٨٨,٥١٣)	٨٤,٩٠٥	٢٨	التزامات أخرى
-	(٦٦,٢٨١)		التزامات مزايا العاملين
(٦٦٥,٦٢٨)	(٤٨٦,٧٤٥)	٢٤	ضرائب الدخل المسددة
١٥,٧١٥,٧٩٥	(١٢,٦٥٢,٣٩٢)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية المجمعة - تابع

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٤٩,١٦٣)	(٣٥,٥١٨)	٢٣	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
١,١٢٦	٨,٥٤٧		متحصلات من بيع الأصول الثابتة
(٢٨,٨٧٠)	(٤٠,٧٢٢)	٢١	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
(٢٢٠,٣٨٤)	(١,٥٠٦,٩٦٢)	٢٠	مدفوعات لشراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١,٧٧٣	٨,٥٤٩		متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
(٢,٢٥٣,٣٨٧)	(٩,٢٨٦,٩٤٩)	٢٠	مدفوعات لشراء استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة
٣,٣٥٩,٦٨٦	٤,٦٥٤,٠٩٢		متحصلات من استرداد استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة
١٧,٢٦٧	٢٠,٩٩٢		توزيعات أرباح محصلة
٨٢٨,٠٤٨	(٦,١٧٧,٩٧١)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
١٠,٧٥٥	(٣١٦,١٦٢)	٢٧	المحصل (المدفوع) من تمويلات المساندة / تمويلات مقيدة طويلة الأجل
(١٧٧,٥٣٧)	(١٤٧,٩٢٠)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(٢,٢٦٧)	-		تخفيض راس المال الشركة التابعة وصافي التغيرات في حقوق اصحاب الحصص الغير المسيطرة
(١٦٩,٠٤٩)	(٤٦٤,٠٨٢)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
١٦,٣٧٤,٧٩٤	(١٩,٢٩٤,٤٤٥)		صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال السنة المالية
١٣,٧٧٤,٠١٤	٣٠,١٤٨,٨٠٨		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية
٣٠,١٤٨,٨٠٨	١٠,٨٥٤,٣٦٣		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
٦,٥٢٦,٢٥٠	٧,٢٥١,٣٩٩	١٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٦٨,٤٣١	٤٨٤,٠٧٠		حسابات جارية لدى البنوك
٢٩,٢٤٤,٥٥٣	٩,٧٨٩,٢٠٦		أرصدة لدى البنوك
٣,١٠٩,٨٤٩	٥,٩٧٥,٠٨٨	٣/٢٠	أذون الخزانة الحكومية- بالتكلفة المستهلكة
(٦,٠٩٠,٤٢٦)	(٦,٧٨٩,٠٦٢)		أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي
(٣,١٠٩,٨٤٩)	(٥,٨٥٦,٣٣٨)		أذون خزينة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقضاء
٣٠,١٤٨,٨٠٨	١٠,٨٥٤,٣٦٣		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها

بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

القيمة بالآلاف جنيه مصري	إجمالي حقوق الملكية	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	إجمالي حقوق الملكية العائد الى مساهمي البنك	الأرباح المحتجزة	احتياطيات	مجنب تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع	
								٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٥,٠٥٣,٨٢٥	٤,٤٣٣	٥,٠٤٩,٣٩٢	١,٤٤٢,٨٢٥	١,٧٥٠,٨٣٠	٣٠٩,٢٩٠	١,٥٤٦,٤٤٧		الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
٢٩٣	٦	٢٨٧	٢٨٧	-	-	-		أثر تسويات شركات تابعة (إيضاح رقم ٣٨)
٢٠,٣١٧	-	٢٠,٣١٧	-	٢٠,٣١٧	-	-		صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
١,١٢٥,٩٠١	١١٥	١,١٢٥,٧٨٦	١,١٢٥,٧٨٦	-	-	-		صافي أرباح السنة
٦,٢٠٠,٣٣٦	٤,٥٥٤	٦,١٩٥,٧٨٢	٢,٥٦٨,٨٩٨	١,٧٧١,١٤٧	٣٠٩,٢٩٠	١,٥٤٦,٤٤٧		المحول الى الاحتياطي القانوني
-	-	-	(٤١٦)	٤١٦	-	-		توزيعات أرباح نقدية (حصة العاملين ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين)
(١٦٥,٣٢٦)	(٢٦٦)	(١٦٥,٠٦٠)	(١٦٥,٠٦٠)	-	-	-		تخفيض رأسمال الشركة التابعة
(٢,٠٠٠)	(٢,٠٠٠)	-	-	-	-	-		توزيعات المساهمين استخدمت في زيادة رأس المال
-	-	-	(١,١١٣,٤٤٢)	-	١,١١٣,٤٤٢	-		صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
(١٢,٤٧٧)	-	(١٢,٤٧٧)	(١٢,٤٧٧)	-	-	-		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٦,٠٢٠,٥٣٣	٢,٢٨٨	٦,٠١٨,٢٤٥	١,٢٧٧,٥٠٣	١,٧٧١,٥٦٣	١,٤٢٢,٧٣٢	١,٥٤٦,٤٤٧		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٦,٠٢٠,٥٣٣	٢,٢٨٨	٦,٠١٨,٢٤٥	١,٢٧٧,٥٠٣	١,٧٧١,٥٦٣	١,٤٢٢,٧٣٢	١,٥٤٦,٤٤٧		الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
٢٦	٥٠	(٢٤)	(٢٤)	-	-	-		أثر تسويات شركات تابعة
(٢٦,٧٩٦)	-	(٢٦,٧٩٦)	-	(٢٦,٧٩٦)	-	-		صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
١,٧٤٩,٠٨٦	٣٣	١,٧٤٩,٠٥٣	١,٧٤٩,٠٥٣	-	-	-		صافي أرباح السنة
٧,٧٤٢,٨٤٩	٢,٣٢١	٧,٧٤٠,٤٧٨	٣,٠٢٦,٥٣٢	١,٧٤٤,٧٦٧	١,٤٢٢,٧٣٢	١,٥٤٦,٤٤٧		المحول الى الاحتياطي القانوني
-	-	-	(٢٣٨,١٩٣)	٢٣٨,١٩٣	-	-		المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
-	-	-	(١,١٢٦)	١,١٢٦	-	-		توزيعات أرباح نقدية (حصة العاملين ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين)
(١٣٦,٦٠٧)	(١٢)	(١٣٦,٥٩٥)	(١٣٦,٥٩٥)	-	-	-		توزيعات المساهمين استخدمت في زيادة رأس المال
-	-	-	(٧٤٢,٢٩٥)	-	٧٤٢,٢٩٥	-		زيادة رأس المال بتوزيعات أرباح عام ٢٠١٩
-	-	-	-	-	(٣٠٩,٢٩٠)	٣٠٩,٢٩٠		زيادة رأس المال بتوزيعات من الاحتياطيات
-	-	-	-	(١,٣٧٨,٥٠٠)	(١,٨٥٥,٧٣٧)	٣,٢٣٤,٢٣٧		صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
(١١,٣١٣)	-	(١١,٣١٣)	(١١,٣١٣)	-	-	-		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٧,٥٩٤,٩٢٩	٢,٣٥٩	٧,٥٩٢,٥٧٠	١,٨٩٧,٠١٠	٦٠٥,٥٨٦	-	٥,٠٨٩,٩٧٤		

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ 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 ، ويقوم البنك بتقديم خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في ظل أحكام الشريعة الإسلامية في جمهورية مصر العربية من خلال ٣٣ فرعاً ويوظف ١١٢٧ 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 .

لا يتعامل البنك في المشتقات المالية ، العقود الأجلة أو القروض وفقاً لنظام عمله الإسلامي وأن ذلك ينطبق على أي من هذه الالفاظ حيثما وردت بالايضاحات المتممة للقوائم المالية .

تم اعتماد هذه القوائم المالية المجمعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ فبراير ٢٠٢٣ ، 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 ادارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين المصرية السارية و يتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري الي معايير المحاسبة المصرية، وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة.

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 ، وقد تم إتباع هذه السياسات بثبات لكل الفترات المعروضة إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك:

(أ) الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

١/ الشركات التابعة

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

٢/ الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠٪ إلى ٥٠٪ من حقوق التصويت. ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المجمعة 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.

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدره 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".

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.

(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 (عملة التعامل)، ويتم عرض القوائم المالية للبنك بالجنيه المصري وهو عملة التعامل والعرض للبنك.

ت/٢/ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 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 الأرباح والخسائر بالفروق المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن بند عائد التمويلات والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصرفوات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن بنود الدخل الشامل بحقوق الملكية بالفروق المتعلقة بالتغير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر).

وتتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود ذات الطبيعة غير النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر ضمن قائمة الدخل الشامل.

(ث) الأصول والالتزامات المالية

الاصول المالية - الاعتراف الاولي.

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

أن أفضل أسلوب لقياس القيمة العادلة هو السعر في سوق نشط. يعتبر السوق سوقاً نشطاً عندما تكون المعاملات المتعلقة بالأصل أو الالتزام منتظمة 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، سواءً 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، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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

- يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه فقط هو الاحتفاظ بالأصل المالي 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 أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ولم يكن قد تم تخصيصها عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا تم استيفاء كل من الشرطين التاليين:

- يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه 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 الأولي بأداة حقوق ملكية ليست محتفظ بها بغرض المتاجرة فإنه يمكن للبنك القيام باختيار لا رجعة فيه بأن يتم عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر. ويكون هذا الاختيار لكل استثمار على حده.

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

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

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 الدخل الشامل الاخر		
من خلال الأرباح أو الخسائر	من خلال الدخل الشامل الاخر	لا تنطبق	أدوات حقوق الملكية
المعاملة العادية لأدوات حقوق الملكية	اختيار غير قابل للإلغاء عند الاعتراف الأولي		
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 لللاحق – 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 الأعمال (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	<ul style="list-style-type: none"> - يتمثل الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل مبلغ الاستثمار والعوائد. - يعتبر البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية. - أدنى مبيعات من حيث الدورية والقيمة. - يقوم البنك بعملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.
الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	<ul style="list-style-type: none"> - 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)	<ul style="list-style-type: none"> - 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 الأصول المالية بمعرفة علي 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 الي الإدارة العليا.

- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال بما في ذلك طبيعة الأصول المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج وطريقة إدارة هذه المخاطر.

- كيفية تحديد تقييم أداء مديري الاعمال (القيمة العادلة، العائد على المحفظة، أو كلاهما).

- دورية وقيمة وتوقيت عمليات البيع في الفترات السابقة، وأسباب هذه العمليات، والتوقعات بشأن أنشطة البيع المستقبلية. ومع ذلك فإن المعلومات عن أنشطة البيع لا تؤخذ في الاعتبار بشكل منعزل، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق هدف البنك من إدارة الأصول المالية وكيفية توليد التدفقات النقدية.

إن الأصول المالية التي يحتفظ بها بغرض المتاجرة أو التي يتم ادارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حيث انها ليست محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية أو لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع اصول مالية معاً.

الأصول المالية - التصنيف والقياس اللاحق - خصائص التدفقات النقدية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تمثل دفعات تقتصر فقط على أصل مبلغ الاداة والعائد

- لغرض هذا التقييم يقوم البنك بتعريف المبلغ الأصلي للأداة المالية بانه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف 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 الاداة المالية والعائد، فإن البنك يأخذ في اعتباره الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروط تعاقدية قد تغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية مما يجعلها لا تقابل ذلك الشرط. ولإجراء ذلك التقييم يأخذ البنك في اعتباره ما يلي:

- الاحداث المحتملة التي قد تغير من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.

- خصائص الرافعة المالية (سعر العائد، الأجل، 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 دورياً).

الأصول المالية - إعادة التقييم

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

اضمحلال الأصول المالية - الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

- لا يتم اثبات خسائر اضمحلال في قيمة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية.

▪ أدوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر

- (١) يقوم البنك بتجميع أدوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر على أساس مجموعات ذات مخاطر ائتمانية متشابهة على أساس نوع المنتج المصرفي.
- (٢) يقوم البنك بتصنيف أدوات الدين داخل مجموعة منتج التجزئة المصرفية أو المشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر إلى ثلاث مراحل بناء على المعايير الكمية والنوعية التالية:

المرحلة الثالثة		المرحلة 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 الأقل : - تقدم الحاصل على تمويل بطلب لتحويل السداد قصير الاجل الى طويل الاجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للحاصل على تمويل. - إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للحاصل على تمويل. - تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب الحاصل على تمويل. - متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة. - تغيرات اقتصادية/تشريعية/تكنولوجية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للحاصل على تمويل	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 سداد اقساطه التعاقدية					ادوات مالية مضمحلة

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

▪ أدوات الدين المتعلقة بالمؤسسات والمشروعات المتوسطة

(١) يقوم البنك بتجميع أدوات الدين المتعلقة بالمؤسسات والمشروعات المتوسطة على أساس مجموعات ذات مخاطر ائتمانية متشابهة على أساس وحدة العميل الحاصل على تمويل (ORR).

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

المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		التصنيف
المحدد الإضافي (المعايير النوعية)	المحدد الأساسي (المعايير الكمية)	المحدد الإضافي (المعايير النوعية)	المحدد الأساسي (المعايير الكمية)	المحدد الإضافي (المعايير النوعية)	المحدد الأساسي (المعايير الكمية)	
				تدخل في نطاق المخاطر المقبولة	لا توجد متأخرات	أدوات 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 بسعر العائد على الأصل 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.	تأخير يزيد عن ٣٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية.			أدوات مالية حدث بشأنها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمان
	عندما يتأخر الحاصل على تمويل أكثر من ٩٠ يوماً عن سداد اقساطه التعاقدية	عندما يعجز الحاصل على تمويل عن تلبية واحد أو أكثر من المعايير التالية، مما يشير إلى أن الحاصل على تمويل يواجه صعوبة مالية كبيرة. - وفاة أو عجز الحاصل على تمويل. - تعثر الحاصل على تمويل مالياً. - الشروع في جدولة نتيجة تدهور القدرة الائتمانية للحاصل على تمويل. - عدم الالتزام بالتعهدات المالية. - اختفاء السوق النشط للأصل المالي أو أحد الأدوات المالية للحاصل على تمويل بسبب صعوبات مالية. - منح الممولين امتيازات تتعلق بصعوبة مالية للحاصل على تمويل ما كانت تمنح في الظروف العادية. - احتمال أن يدخل الحاصل على تمويل في مرحلة الإفلاس أو إعادة الهيكلة نتيجة صعوبات مالية. - إذا تم شراء أصول الحاصل على تمويل المالية بخصم كبير يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.				أدوات مالية مضمحلة

■ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

- يقوم البنك بتقييم محافظ ادوات الدين على أساس ربع سنوي على مستوى المحفظة لجميع الاصول المالية للأفراد والمؤسسات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر وعلى اساس 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:
- اداة دين تم تحديدها على انها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ القوائم المالية (ادوات الدين بالمرحلة الاولى).
- ادوات مالية أخرى لم تكن المخاطر الائتمانية في تاريخ التقرير قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي (ادوات الدين 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 على اساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب على اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة اثني عشر شهرا مستقبلية مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من ادوات الدين 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 على اساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب على اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة حياة الاصل المالي مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من ادوات الدين 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 وادوات الدين المشابهة ضمن حساب القيمة عند الاخفاق، وتحسب على 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 على النحو التالي:
- بالنسبة لأدوات الديون المصنفة ضمن المرحلة الاولى يتم الاعتماد فقط بقيمة الضمانات النقدية وما في حكمها المتمثلة في النقدية والادوات المالية الأخرى التي يمكن تحويلها الي نقدية بسهولة في مدي زمني قصير (٣ شهور او اقل) وبدون ان يحدث تغير (خسارة) في قيمتها نتيجة مخاطر الائتمان .
- بالنسبة لأدوات الديون المصنفة ضمن كلا من المرحلة الثانية او الثالثة يتم الاعتماد فقط بأنواع الضمانات طبقا للقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٤/٥/٢٠٠٥ بشأن تحديد الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات في حين يتم حساب قيمة تلك الضمانات طبقا لما وارد بقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسبس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.
- بالنسبة لأدوات الدين المحفوظ بها لدى البنوك التي تعمل خارج مصر، يتم تحديد معدلات احتمالات الاخفاق على اساس التصنيف الائتماني للمركز الرئيسي للبنك الذي يعمل خارج مصر وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة المركز الرئيسي ومع مراعاة التعليمات الصادرة عن البنك المركزي بشأن مخاطر الدول، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥٪.

- بالنسبة لأدوات الاحتفظ بها لدى البنوك التي تعمل داخل مصر، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس تصنيف البنك من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وتعامل فروع البنوك المصرية بالخارج معاملة المركز الرئيسي ، كما تعامل فروع البنوك الأجنبية التي تعمل داخل مصر معاملة المركز الرئيسي لها، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥٪.
- بالنسبة لأدوات الدين التي تصدرها الجهات بخلاف البنوك، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس تصنيف الجهة المصدرة للأداة المالية من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة الجهة المصدرة في حالة الجهات الخارجية، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥٪ .
- يتم خصم مخصص الاضمحلال الخاص بالأصول المالية المعترف بها بالمركز المالي من قيمة ذات الاصول المالية عند تصوير قائمة المركز المالي، في حين يتم الاعتراف بمخصص الاضمحلال المتعلق بارتباطات التمويلات وعقود الضمانات المالية والالتزامات العرضية ضمن بند المخصصات الأخرى بالالتزامات المركز المالي.
- بالنسبة لعقود الضمانات المالية يقوم البنك بتقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة على اساس الفرق بين الدفعات المتوقعة سدادها لحامل الضمانة 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 الى المرحلة الثانية

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

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

■ الأصول المالية المعاد هيكلتها:

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

■ عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

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

- (١) الاصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصول.
- (٢) ارتباطات عن التمويلات وعقود الضمانات المالية: بصفة عامة، كمخصص.
- (٣) عندما تتضمن الأداة المالية كل من المستخدم وغير المستخدم من الحد المسموح به لتلك الأداة، يقوم البنك بعرض مخصص خسارة مجتمعة للمستخدم وغير المستخدم ويتم عرض المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للمستخدم ويتم عرض أي زيادة في مخصص الخسارة على إجمالي مبلغ المستخدم كمخصص للجزء غير المستخدم.
- (٤) أدوات الدين 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 أصول او موارد او مصادر الدخل التي يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لتسديد المديونيات التي سوف يتم اعدامها ومع ذلك، فإن الأصول المالية المعدومة قد تظل خاضعة للمتابعة في ضوء الاجراءات التي يقوم بها البنك لاسترداد المبالغ المستحقة. ويتم الخصم علي حساب مخصص الاضمحلال بالديون التي يتم اعدامها سواء كان مكونا لها مخصص ام لا، ويتم الاضافة الي مخصص الاضمحلال بأي متحصلات عن تمويلات سبق إعدامها.

الأصول المالية – الاستبعاد

- يتم استبعاد الأصل المالي عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدي في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يقوم البنك بتحويل الحق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم بموجبها تحويل المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية بشكل جوهري الى طرف آخر.

- عند استبعاد أصل مالي يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء من الأصل الذي تم استبعاده) ومجموع كلا من المقابل المستلم (متضمناً أي أصل جديد تم الحصول عليه مخصوماً منه 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.

- اعتباراً 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. وإن أية حصة نشأت أو تم الاحتفاظ بها من الأصل المؤهل للاستبعاد (مستوفى شروط الاستبعاد) فيتم الاعتراف بها كأصل أو التزام منفصل.

- عندما يدخل البنك في معاملات يقوم بموجبها بتحويل أصول سبق الاعتراف بها في قائمة المركز المالي، 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 او التزام لعقد الخدمة إذا كانت عمولة الخدمة أكبر من القدر المناسب (أصل) او اقل من القدر المناسب (التزام) لتأدية الخدمة.

الالتزامات المالية - فئات القياس

- عند الاعتراف الأولي يقوم البنك بتبويب الالتزامات المالية إلى التزامات مالية بالتكلفة المستهلكة، والتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بناء علي هدف نموذج الأعمال للبنك.

- يتم الاعتراف أولياً بكافة الالتزامات المالية بالقيمة العادلة في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية.

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

- يتم قياس الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة المتعلق بالتغير في درجة التصنيف الائتماني للبنك في قائمة الدخل الشامل الآخر في حين يتم عرض المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة في الأرباح 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 الاجمالية كأرباح او خسائر ضمن الأرباح والخسائر. اما 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 الأرباح والخسائر ضمن بند "عائد الترميمات والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

طبقاً لطريقة العائد الفعلي يتم حساب التكلفة المستهلكة 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 المستقبلية*، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي، كما تتضمن تكلفة المعاملة وأية علاوات أو خصومات.

عند تصنيف الترميمات أو المديونيات ضمن الترميمات 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 ويحد أدنى انتظام مدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد التمويل القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد التمويل في الميزانية قبل الجدولة.

(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 وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد ببند (٢- ط) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

يتم تأجيل أتعاب الارتباط على التمويلات إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم استخدام هذه التمويلات وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على التمويل، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للتمويل يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط. وإذا لم يكن هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم استخدام هذه التمويلات فإنه يتم الاعتراف بأتعاب الارتباط على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار فترة الارتباط.

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

(خ) إيرادات توزيعات الأرباح

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

(د) اتفاقيات الشراء وإعادة البيع و اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

(ذ) الاستثمارات العقارية

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

(ر) الأصول غير الملموسة

ذ١/ الشهرية

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

ذ٢/ برامج الحاسب الآلي

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

ذ٣/ 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.

(ز) الأصول الثابتة

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

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

نوع الاصل	العمر الافتراضي/ معدل الاستهلاك
المباني والإنشاءات	٢٠ سنة
ديكورات وتحسينات	حسب نوع الأصل (٤-٢٠ سنة)
أثاث مكاتب وخزائن	٤ سنوات
وسائل نقل وانتقال	٤ سنوات
أجهزة الحاسب الآلي / نظم آلية متكاملة	٢ سنة
تجهيزات وتركيبات	٢٠ سنة

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 الاستعدادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المنحصلات بالقيمة الدفترية، ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الأرباح والخسائر.

(س) اضمحلال الأصول غير المالية

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

ويتم الاعتراف بخسارة اضمحلال 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 اضمحلال، 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.

(ش) 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 وتهلك 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 الى مبلغ يماثل تكلفة الإهلاك عن السنة . ويرحل في الميزانية الفرق بين إيراد 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 الى المدى الذي لا يتم تحميله على المستأجر .

وعندما توجد أدلة موضوعية على أن البنك لن يستطيع تحصيل كل أرصدة مديني الإيجار التمويلي ، يتم تخفيضها الى 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 إيراد الإيجار ناقصاً أية خصومات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

(ص) النقدية وما في حكمها

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

(ض) المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بالمخصصات الأخرى عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلاي 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 لئند 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.

(ط) الارتباطات عن تمويلات وعقود الضمانات المالية

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

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

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

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

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

(ظ) التزامات مزايا القاعد

ظ/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 ولانحة التنفيذية الصادر بقرار وزير الاقتصاد والتعاون الاقتصادي رقم ٧٨ لسنة ١٩٧٧. وقد تم تسجيل الصندوق في سجل صناديق التأمين الخاصة بجمهورية مصر العربية تحت رقم (٦٤٣) بموجب قرار الهيئة المصرية للرقابة علي التأمين الصادر بتاريخ ١٦ ديسمبر ١٩٩٧.

الغرض الاساسي للصندوق هو صرف التعويضات في حالة بلوغ سن التقاعد أو العجز والوفاة أو انتهاء الخدمة لأي 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 أي موارد أخرى يوافق عليها مجلس إدارة الصندوق، ولا يوجد على البنك أي التزامات أخرى تجاه الصندوق عدا نصيبه في الاشتراكات الشهرية المستحقة في نهاية كل عام.

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

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

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

يطبق البنك نظام الرعاية الطبية للعاملين اثناء فترة الخدمة وأسرهم وما بعد التقاعد دون أسرهم وحتى سن ٦٥ عام. ويتمثل الالتزام الذي تم الاعتراف به في الميزانية فيما يتعلق بنظم المزايا المحددة في القيمة الحالية للالتزامات المزايا المحددة في تاريخ الميزانية بعد خصم القيمة العادلة لأصول اللائحة وخصم (إضافة) تسويات الأرباح (الخسائر) الاكتوارية غير المحققة وتكلفة المزايا الإضافية المتعلقة بمدد الخدمة السابقة.

ويتم حساب التزام نظم المزايا المحددة سنوياً (التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع دفعها) عن طريق خبير اكتواري مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة. 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 المتعلق بها تقريباً.

(ظ) التزامات مزايا القاعد - تابع

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

- معدل الخصم المستخدم لتحديد التزامات المزايا هو ١٦,١٠ % .
- معدل التضخم المستخدم لتحديد التزامات المزايا هو ١٣,٠٠ % .
- معدل زيادة التعويض المستخدم لتحديد التزامات المزايا هو ١٦,٢٤ % .
- جدول الحياة المستخدم: معدلات جدول ٧٠/٦٧٨ لتكلفة كل من الحياة والعجز الكلي.
- جدول الانسحابات المستخدم: (Projected unit credit method).

(ع) الحصول على تمويل

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

(غ) ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة الفترة / السنة كل من الضريبة الجارية والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة بنمو 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.

(ف) رأس المال

ف/١ تكلفة رأس المال

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

ف/٢ توزيعات الأرباح

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

ف/٣ أسهم الخزينة

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

(ق) أنشطة الأمانة

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

(ك) أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغييرات في العرض المستخدم في الفترة الحالية (أيضاح رقم ٣٧).

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 الأولي. مع الأخذ في الاعتبار أثر المعلومات المستقبلية لدى قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. (إيضاح رقم ٣/ث - إيضاح رقم ١٨)
 - القيمة العادلة للإستثمارات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر. (إيضاح رقم ٣/ث - إيضاح رقم ١٩)
 - تقدير القيمة العادلة للأدوات المالية باستخدام مدخلات غير ملحوظة لدى القياس. (إيضاح رقم ٣/ث - إيضاح رقم ١٩)
 - قياس التزامات المزايا المحددة: الافتراضات الاكتوارية الرئيسية. (إيضاح رقم ٣/ظ - إيضاح رقم ٢٩)
 - ضرائب الدخل (إيضاح رقم ٣/غ - إيضاح رقم ١٤)

٥- إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة، اخذا في الاعتبار ان المخاطر هو أساس النشاط المالي ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً، ولذلك يهدف البنك إلي تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك، ويُعد أهم أنواع المخاطر المالية خطر الائتمان وخطر السوق. 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 وتنظم معلومات مُحدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

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

٥- إدارة المخاطر المالية - تابع

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 الارصدة لدي البنوك والتمويلات والتسهيلات للبنوك وللأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة أو متناهية الصغر والمؤسسات والارتباطات المتعلقة بتلك الأنشطة، وقد ينشأ أيضاً خطر الائتمان من التمويلات التدعيمية/ الضمانات الائتمانية المنوحة 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 والمستقات المالية.

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 امراً 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 بالالتزامات التعاقدية) (Probability of Default) علي اساس الرصيد الدفترى للأداة المالية في تاريخ الإخفاق (Exposure at Default)، ومعدل الخسارة عند الإخفاق (Loss given default).

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

٥- إدارة المخاطر المالية - تابع

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 للعملاء 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 وأساليب التقييم المصممة داخلياً أو 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 علي 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 علي 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 بحفظه الاستثمار ، ويتم رصد وتحديث هذه التصنيفات المنشورة باستمرار وبصفة دورية. ويتم تحديد معدلات الإخفاق المرتبطة بكل تصنيف على أساس المعدلات المحققة على مدى الاثني عشر شهرا السابقة كما تنشرها وكالات التصنيف المذكورة. وتعتبر معدل الخسارة لأدوات الدين الحكومية والبنك المركزي بالعملة المحلية تساوي 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.

٥- إدارة المخاطر المالية - تابع

يتم تقسيم حدود الائتمان لأي حاصل على تمويل بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج المركز المالي، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الإسلامية. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا.

يتم أيضا إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة الحاصلين على تمويل والحاصلين على تمويل المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود التمويل كلما كان ذلك مناسباً.

■ وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

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

ومن الأنواع الرئيسية لضمانات التمويل والتسهيلات:

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

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

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 ٢٠٢٢ المتعلقة بالتمويلات والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للمصرف:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		تقييم البنك
مخصص	مرايحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	مخصص	مرايحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	
١,٨%	٦٤,١%	٤,٠%	٧٢,٦%	ديون جيدة
٤٤,٢%	٣,٧%	٢٣,٥%	٢١,١%	المتابعة العادية
٦,٤%	٠,٨%	٨,٨%	١,٤%	متابعة خاصة
٤٧,٦%	٤,٤%	٦٣,٧%	٤,٩%	ديون غير منتظمة
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 حديثاً	٪٣	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٪٥	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٪٢٠	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٪٥٠	٤	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	٪١٠٠	٤	ديون غير منتظمة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	البند المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
٦,٥٢٦,٢٥٠	٧,٢٥١,٣٩٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٩,٧١١,٢٦٦	١٠,٢٦٩,٢٦٢	أرصدة لدى البنوك
٢,٥٨٥,٩١٠	٣,٥٢١,٢١١	عمليات استثمار مع البنوك
		مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء (بالصافي)
		تمويلات لأفراد:
٢٤,٨١٢	٢٩,٢٩٩	- بطاقات ائتمان
١,٤٣٧,٥٨٨	٢,٧٧١,٩٨١	- تمويلات شخصية
٤٥٤,٨٥٢	٤٤٧,٠٦٥	- تمويلات عقارية
		تمويلات لمؤسسات:
١٦,٣٩٧,٣١٤	٢٢,٧٤٣,٧٣٢	- تمويلات مباشرة
٢,٧٠٨,٤٧٠	٤,٧٠٢,١٦١	- تمويلات مشتركة
٧,٧٣٦	-	- مرابحات ومضاربات ومشاركات ومضاربات أخرى
		استثمارات مالية:
٦٤٤,٤٧٩	٢,١٣٣,٤٩٢	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٩,٦٩٣,١٧٤	٢٩,٣٤٦,٩٦٠	- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٨٠,١٩٢,٥٥١	٨٣,٢١٦,٥٦٢	الإجمالي
		البند المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
٣٨٧,٢٨٢	٣٣٤,٢٥٤	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
٢,٥٢٦,١٧٩	٢,٩٠٢,٨٨١	خطابات ضمان
٤٣٧,٥٣٠	١٠٨,٩٣٣	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٣,٣٥٠,٩٩١	٣,٣٤٦,٠٦٨	الإجمالي

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

وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٣٧٪ من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن (المراجعات والمشاركات والمضاربات) للعملاء مقابل ٢٦٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٨٪ مقابل ٢٥٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ .

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

- نسبة ٩٥٪ من محفظة (المراجعات والمشاركات والمضاربات) مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٦٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ .
- المراجعات والمشاركات والمضاربات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ١,٧٠٧,٩٣٦ ألف جنيه مصري مقابل ١,٠٦٣,٩٧٨ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ .
- نسبة ٩٤٪ من أدوات الدين تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٧٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ .

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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 بالالف جنيه مصري							
٣١ ديسمبر ٢٠٢١				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر
أرصدة لدى البنوك							
الجدارة الائتمانية طبقا لتصنيف البنك المركزي							
٢٩,٧١٢,٩٨٣	-	-	٢٩,٧١٢,٩٨٣	١٠,٢٧٣,٢٧٧	-	-	١٠,٢٧٣,٢٧٧
٢٩,٧١٢,٩٨٣	-	-	٢٩,٧١٢,٩٨٣	١٠,٢٧٣,٢٧٧	-	-	١٠,٢٧٣,٢٧٧
(١,٧١٧)	-	-	(١,٧١٧)	(٤٠,١٥)	-	-	(٤٠,١٥)
٢٩,٧١١,٢٦٦	-	-	٢٩,٧١١,٢٦٦	١٠,٢٦٩,٢٦٢	-	-	١٠,٢٦٩,٢٦٢
القيمة بالالف جنيه مصري							
٣١ ديسمبر ٢٠٢١				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر
عمليات استثمار مع البنوك							
الجدارة الائتمانية طبقا لتصنيف البنك المركزي							
٢,٥٩٤,٠٤٦	-	١,٤٣٤,٤٣٥	١,١٥٩,٦١١	٣,٥٣٢,٦٩٤	-	٢,٦٨٢,٦٩٤	٨٥٠,٠٠٠
١٥١,٢٩٧	١٥١,٢٩٧	-	-	٢٢٩,٨٦٤	٢٢٩,٨٦٤	-	-
٢,٧٤٥,٣٤٣	١٥١,٢٩٧	١,٤٣٤,٤٣٥	١,١٥٩,٦١١	٣,٧٦٢,٥٥٨	٢٢٩,٨٦٤	٢,٦٨٢,٦٩٤	٨٥٠,٠٠٠
(١٥٢,٩١٣)	(١٥١,٢٩٧)	(١,٦٠٦)	(١٠)	(٢٢٩,٨٦٦)	(٢٢٩,٨٦٤)	(٢)	-
(٦,٥٢٠)	(٦,٥٢٠)	-	-	(١١,٤٨١)	(١١,٤٨١)	-	-
٢,٥٨٥,٩١٠	(٦,٥٢٠)	١,٤٣٢,٨٢٩	١,١٥٩,٦٠١	٣,٥٢١,٢١١	(١١,٤٨١)	٢,٦٨٢,٦٩٢	٨٥٠,٠٠٠
القيمة بالالف جنيه مصري							
٣١ ديسمبر ٢٠٢١				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر
مر ابحاث ومضاربات ومشاركات للعمالء (أفراد)							
الجدارة الائتمانية طبقا لتصنيف البنك المركزي							
٦٨٣,٣٠٤	-	٤٦,٩٨٢	٦٣٦,٣٢٢	١,٧٣٢,٤٧٦	-	١٠٤,٢٣٨	١,٦٢٨,٢٣٨
١,٢٤٥,٤٨٩	-	٣٠,٠٧٠	١,٢١٥,٤١٩	١,٥٥٦,٢٦٦	-	١٢٢,٥٠٢	١,٤٣٣,٧٦٤
٥٥,١٦١	٥٥,١٦١	-	-	٥٥,٠٩٨	٥٥,٠٩٨	-	-
١,٩٨٣,٩٥٤	٥٥,١٦١	٧٧,٠٥٢	١,٨٥١,٧٤١	٣,٣٤٣,٨٤٠	٥٥,٠٩٨	٢٢٦,٧٤٠	٣,٠٦٢,٠٠٢
(٦٦,٧٠٢)	(٤٠,٨٣٣)	(١,٨٤٧)	(٢٤,٠٢٢)	(٩٥,٤٩٥)	(٥٣,٧٠٩)	(٤,١٢٧)	(٣٧,٦٥٩)
١,٩١٧,٢٥٢	١٤,٣٢٨	٧٥,٢٠٥	١,٨٢٧,٧١٩	٣,٢٤٨,٣٤٥	١,٣٨٩	٢٢٢,٦١٣	٣,٠٢٤,٣٤٣
القيمة بالالف جنيه مصري							
٣١ ديسمبر ٢٠٢١				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر
مر ابحاث ومضاربات ومشاركات للعمالء (مؤسسات)							
الجدارة الائتمانية طبقا لتصنيف البنك المركزي							
١٤,٦٥٠,٥٥٧	-	٢,٠١٥,٢٢١	١٢,٦٣٥,٣٣٦	٢٢,٧٣١,٢٤٦	-	٣,٥٤٩,٩٨٣	١٩,١٨١,٢٦٣
٥,٢٠٤,٩٠١	-	٤,٤٦٥,٦٥١	٧٣٩,٢٥٠	٤,٩٨٨,٤٧٠	-	٤,٢٧٧,٦٤٥	٧١٠,٨٢٥
١٢٧,٠٥٠	-	١٢٧,٠٥٠	-	٣٨٠,٣٥٥	-	٣٨٠,٣٥٥	-
٩٨٦,٧٩٥	٩٨٦,٧٩٥	-	-	١,٥٤١,٩٧٩	١,٥٤١,٩٧٩	-	-
٢٠,٩٦٩,٣٠٣	٩٨٦,٧٩٥	٦,٦٠٨,٣٢٢	١٣,٣٧٤,١٨٦	٢٩,٦٤٢,٠٥٠	١,٥٤١,٩٧٩	٨,٢٠٧,٩٨٣	١٩,٨٩٢,٠٨٨
(١,٨٥٥,٧٨٣)	(٨٧٤,٠٦١)	(٩٤٢,٢٧٧)	(٣٩,٤٤٥)	(٢,١٩٦,١٥٧)	(١,٣٧٨,١٣٥)	(٧٥٢,٢٢١)	(٦٥,٨٠١)
١٩,١١٣,٥٢٠	١١٢,٧٣٤	٥,٦٦٦,٠٤٥	١٣,٣٣٤,٧٤١	٢٧,٤٤٥,٨٩٣	١٦٣,٨٤٤	٧,٤٥٥,٧٦٢	١٩,٨٢٦,٢٨٧
القيمة بالالف جنيه مصري							
٣١ ديسمبر ٢٠٢١				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر
أدوات دين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر							
الجدارة الائتمانية طبقا لتصنيف البنك المركزي							
٦٤٤,٤٧٩	-	-	٦٤٤,٤٧٩	٢,١٣٣,٤٩٢	-	-	٢,١٣٣,٤٩٢
٦٤٤,٤٧٩	-	-	٦٤٤,٤٧٩	٢,١٣٣,٤٩٢	-	-	٢,١٣٣,٤٩٢
٦٤٤,٤٧٩	-	-	٦٤٤,٤٧٩	٢,١٣٣,٤٩٢	-	-	٢,١٣٣,٤٩٢
القيمة بالالف جنيه مصري							
٣١ ديسمبر ٢٠٢١				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر
أدوات دين مقيمة بالتكلفة المستهلكة							
الجدارة الائتمانية طبقا لتصنيف البنك المركزي							
١٩,٧٥٧,٠٥٢	-	-	١٩,٧٥٧,٠٥٢	٢٩,٤٦٠,٧١٣	-	-	٢٩,٤٦٠,٧١٣
١٩,٧٥٧,٠٥٢	-	-	١٩,٧٥٧,٠٥٢	٢٩,٤٦٠,٧١٣	-	-	٢٩,٤٦٠,٧١٣
(٦٣,١٧٨)	-	-	(٦٣,١٧٨)	(١١٣,٧٥٣)	-	-	(١١٣,٧٥٣)
١٩,٦٩٣,٨٧٤	-	-	١٩,٦٩٣,٨٧٤	٢٩,٣٤٦,٩٦٠	-	-	٢٩,٣٤٦,٩٦٠

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٥- إدارة المخاطر المالية - تابع

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

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

القيمة بالألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء (أفراد)			مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء (مؤسسات)			الاجمالي
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
الرصيد في أول السنة المالية	١,٨٥١,٧٤١	٧٧,٠٥٢	٥٥,١٦٠	١,٩٨٣,٩٥٣	١٣,٣٧٤,١٨٦	٩٨٦,٧٩٦	٢٠,٩٦٩,٣٠٤
المحول من (إلى) المرحلة الاولى	-	-	-	-	٣٧١,٤٠٥	-	-
المحول من (إلى) المرحلة الثانية	-	-	-	-	(١,١٧٦,٦٨٥)	(٣٧١,٤٠٥)	-
المحول من (إلى) المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	٦٢٧,٩٥٥	-
أصول مالية جديدة مشتراد أو مصدرة	١,٢١٠,٢٦١	١٤٩,٦٨٨	-	١,٣٥٩,٩٤٩	٩,٣٧٥,٧٧٣	١٦٧,١٢٦	١١,٩٩٣,٧٤٥
أصول مالية استحققت أو تم استبعادها	-	-	(٦٢)	(٦٢)	(٢,٠٥٢,٥٩١)	(٢٣٩,٨٩٨)	(٣,٣٢٠,٩٩٩)
الرصيد في آخر السنة المالية	٣,٠٦٢,٠٠٢	٢٢٦,٧٤٠	٥٥,٠٩٨	٣,٣٤٣,٨٤٠	١٩,٨٩٢,٠٨٨	١,٥٤١,٩٧٩	٢٩,٦٤٢,٠٥٠

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

القيمة بالألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء (أفراد)			مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء (مؤسسات)			الاجمالي
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في أول السنة المالية	٢٤,٠٢٢	١,٨٤٧	٤٠,٨٣٣	٦٦,٧٠٢	٣٩,٤٤٥	٨٧٤,٠٦١	١,٨٥٥,٧٨٣
المحول من (إلى) المرحلة الاولى	-	-	-	-	٩,٤٠٩	-	-
المحول من (إلى) المرحلة الثانية	-	-	-	-	(٢,٩٧٣)	(٩,٤٠٩)	-
المحول من (إلى) المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	(٤٦٦,٩١٠)	-
عبء / (رد) اضمحلال خلال السنة	١٣,٦٣٧	٢,٢٨٠	١٥,٣٩٠	٣١,٣٠٧	١٩,٩٢٠	٦٤,٥١٦	٢٦١,٨٥٤
مبالغ تم اعدامها خلال السنة	-	-	(٢,٥١٤)	(٢,٥١٤)	-	(١٣٣,٠٦٢)	(١٣٣,٠٦٢)
مبالغ مستردة خلال السنة	-	-	-	-	-	-	٣٨,٥٣٦
فروق تقييم عملات اجنبية	-	-	-	-	-	١٠٥,٨٧٢	١٧٣,٠٤٦
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة	٣٧,٦٥٩	٤,١٢٧	٥٣,٧٠٩	٩٥,٤٩٥	٦٥,٨٠١	١,٣٧٨,١٣٥	٢,١٩٦,١٥٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء (أفراد)			مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء (مؤسسات)			الاجمالي
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في أول السنة المالية	٢٨,٩٣٧	١٢,١٥٩	٢٧,٣٨٦	٦٨,٤٧٤	١٦٩,٤٦٤	٤٢٠,٧٨٦	١,٦٤١,٤٢٥
المحول من (إلى) المرحلة الثانية	-	-	-	-	(١٣,٠٠١٩)	-	-
المحول من (إلى) المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	(١٠٢,٣٦٤)	-
عبء / (رد) اضمحلال خلال السنة	(٤,٩١٥)	(١,٠٣٠٤)	١٤,٩٤٤	(٢٧٥)	-	٤٩٣,٧٣٦	٥٤٤,٠١٢
مبالغ تم اعدامها خلال السنة	-	-	(١,٤٩٧)	(١,٤٩٧)	-	-	(٣٢٨,٤٧٢)
مبالغ مستردة خلال السنة	-	-	-	-	-	-	١٦٣
فروق تقييم عملات اجنبية	-	-	-	-	-	(١,٣٤٥)	(١,٣٤٥)
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة	٢٤,٠٢٢	١,٨٤٧	٤٠,٨٣٣	٦٦,٧٠٢	٣٩,٤٤٥	٩٤٢,٢٧٧	١,٨٥٥,٧٨٣

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٥- إدارة المخاطر المالية - تابع

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

المراجعات والمضاربات والمشاركات للعملاء محل اضمحلال بصفة منفردة

بلغ رصيد (المراجعات والمشاركات والمضاربات) محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ١,٧٤٥,١١٣ جنيه مصري مقابل ١,٠٩٦,١٩٣ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للمراجعات وللمشاركات وللمضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك المراجعات والمشاركات والمضاربات:

القيمة بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				٣١ ديسمبر ٢٠٢١				أفراد
بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الاجمالي	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الاجمالي	
٢,٢٢٢	٤٩,٢٨٨	١٣,٨٧٠	٦٥,٣٨٠	٤٥٧	٥١,٦١٣	١٢,٤١٨	٦٤,٤٨٨	تمويلات مضمحلة بصفة منفردة
٢,٢٢٢	٤٩,٢٨٨	١٣,٨٧٠	٦٥,٣٨٠	٤٥٧	٥١,٦١٣	١٢,٤١٨	٦٤,٤٨٨	الإجمالي
-	-	-	-	-	-	-	-	القيمة العادلة للضمانات

القيمة بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				٣١ ديسمبر ٢٠٢١				مؤسسات
تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	تمويلات أخرى	الاجمالي	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	تمويلات أخرى	الاجمالي	
١,١٦٢,٧٩٤	٤٧٩,٧٦٢	-	١,٦٤٢,٥٥٦	٦٦٧,٧٩٤	٣٢٤,٥٦٥	٧,١٣١	٩٩٩,٤٩٠	تمويلات مضمحلة بصفة منفردة
١,١٦٢,٧٩٤	٤٧٩,٧٦٢	-	١,٦٤٢,٥٥٦	٦٦٧,٧٩٤	٣٢٤,٥٦٥	٧,١٣١	٩٩٩,٤٩٠	الإجمالي
٥١٩,٤٦٦	-	-	٥١٩,٤٦٦	٧٩٠,٩٤٨	-	-	٧٩٠,٩٤٨	القيمة العادلة للضمانات

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

يمثل الجدول التالي تحليل ادوات والأوراق الحكومية وفقاً لوكالات التقييم , بناء على تقييم ستاندر اند بور وما يعادلة :

القيمة بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢١		أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى
التقييم	القيمة الدفترية	التقييم	القيمة الدفترية	
B	٣٣٣,٩٤٣	B	٨٦,١٥٤	أدوات الدين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
غير مصنفة	١,٥٠٦,٨٧٨	غير مصنفة	٥٥٨,٣٢٥	- سندات الخزانة المصرية
غير مصنفة	٢٩٢,٦٧١	غير مصنفة	-	- صكوك وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية
B	٥,٩٧٥,٠٨٩	B	٣,٠٤٤,١٣٣	- سندات توريق
B	٢٣,٢١٥,٨٩٩	B	١٦,٥٣٩,٦٧٢	أدوات الدين بالتكلفة المستحقة
غير مصنفة	٢٦٩,٧٢٤	غير مصنفة	١٧٣,٢٤٧	- أذون الخزانة المصرية
الإجمالي	٣١,٥٩٤,٢٠٤	الإجمالي	٢٠,٤٠١,٥٣١	- سندات الخزانة المصرية
				- صكوك وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية

القطاعات الجغرافية

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

القيمة بالالف جنيه مصري

الاجمالي	دول أخرى	دول الخليج العربي	الاجمالي	جمهورية مصر العربية			
				القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	
٧,٢٥١,٣٩٩	-	-	٧,٢٥١,٣٩٩	-	-	٧,٢٥١,٣٩٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٠,٢٧٣,٢٧٧	٤١٨,٧٩٤	١٥,٤٤٩	٩,٨٣٩,٠٣٤	-	-	٩,٨٣٩,٠٣٤	أرصدة لدى البنوك
٣,٧٦٢,٥٥٨	٤٦٣,٧٢٩	١,٨٠٧,٠٧٥	١,٤٩١,٧٥٤	-	-	١,٤٩١,٧٥٤	عمليات استثمار مع البنوك
							<u>مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء</u>
							<u>تمويلات لأفراد:</u>
٢٩,٧٠٦	-	-	٢٩,٧٠٦	-	٧,٠٧٩	٢٢,٦٢٧	- بطاقات ائتمان
٣,٧٤١,٦٧٣	-	-	٣,٧٤١,٦٧٣	-	٤٧١,١٥٨	٣,٢٧٠,٥١٥	- تمويلات شخصية
٥٥٤,٤٧٥	-	-	٥٥٤,٤٧٥	-	٧٠,٧٣١	٤٨٣,٧٤٤	- تمويلات عقارية
							<u>تمويلات لمؤسسات:</u>
٢٥,٢٣٢,٥٧٢	-	-	٢٥,٢٣٢,٥٧٢	-	٤,٠٤٨,٤٥٣	٢١,١٨٤,١١٩	- تمويلات مباشرة
٥,١١٧,٢٩٩	-	-	٥,١١٧,٢٩٩	-	-	٥,١١٧,٢٩٩	- تمويلات مشتركة
							<u>استثمارات مالية:</u>
٢,١٣٣,٤٩٢	-	-	٢,١٣٣,٤٩٢	-	-	٢,١٣٣,٤٩٢	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٢٩,٦٤٨,٣٥٧	-	٢٦٩,٧٢٤	٢٩,٣٧٨,٦٣٣	-	-	٢٩,٣٧٨,٦٣٣	- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٨٧,٧٤٤,٨٠٨	٨٨٢,٥٢٣	٢,٠٩٢,٢٤٨	٨٤,٧٧٠,٠٣٧	-	٤,٥٩٧,٤٢١	٨٠,١٧٢,٦١٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٧٧,١٧٩,٠٧٠	٤٥٦,٧٥٧	١,١١٢,٤٤٠	٧٥,٦٠٩,٨٧٣	-	٣,٩٣٢,٢٤٣	٧١,٦٧٧,٦٣٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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 بالالف جنيه مصري								
الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقارى	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	
٧,٢٥١,٣٩٩	-	-	-	-	-	-	٧,٢٥١,٣٩٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
١٠,٢٧٣,٢٧٧	-	-	-	-	-	-	١٠,٢٧٣,٢٧٧	أرصدة لدى البنوك
٣,٧٦٢,٥٥٨	-	-	-	-	-	-	٣,٧٦٢,٥٥٨	عمليات استثمار مع البنوك
<u>مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء</u>								
<u>تمويلات لأفراد:</u>								
٢٩,٧٠٦	٢٩,٧٠٦	-	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمان
٣,٧٤١,٦٧٣	٣,٧٤١,٦٧٣	-	-	-	-	-	-	- تمويلات شخصية
٥٥٤,٤٧٥	-	-	-	-	٥٥٤,٤٧٥	-	-	- تمويلات عقارية
<u>تمويلات لمؤسسات:</u>								
٢٥,٢٣٢,٥٧٢	-	٤,١٤٨,٨٥٨	٥٦,٥٥٥	٤,٧١٨,١٢١	٢٣,٢٢٣	١٠,٤٧٤,٠٠٢	٥,٨١١,٨١٣	- تمويلات مباشرة
٥,١١٧,٢٩٩	-	١,٢١٠,٤٨٧	١,٥٧٨,١٧٦	٥٠٠,٢٨٢	-	١,٨٢٨,٣٥٤	-	- تمويلات مشتركة
<u>استثمارات مالية:</u>								
٢,١٣٣,٤٩٢	-	-	٣٣٣,٩٤٣	-	١,٥٠٦,٨٧٨	-	٢٩٢,٦٧١	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٢٩,٦٤٨,٣٥٧	-	-	٢٩,٦٤٨,٣٥٧	-	-	-	-	- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٨٧,٧٤٤,٨٠٨	٣,٧٧١,٣٧٩	٥,٣٥٩,٣٤٥	٣١,٦١٧,٠٣١	٥,٢١٨,٤٠٣	٢,٠٨٤,٥٧٦	١٢,٣٠٢,٣٥٦	٢٧,٣٩١,٧١٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٧٧,١٧٩,٠٧٠	٢,٤٨١,٦٥٢	٦,٦٤٨,٣٦٩	٢٢,١٨٣,٢٢٤	٥,٥١٦,٣١٤	٦٩٤,٩٣٤	٦,٧٨٨,٤٩٧	٣٢,٨٦٦,٠٨٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥- إدارة المخاطر المالية - تابع

٢/٥ خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى 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 الى 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 بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن تقبلها من قبل البنك للمتاجرة 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 فترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة. وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستنبع 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 علي 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 إلي 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 بالالف جنيه مصري					
١٢ شهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢١			١٢ شهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط
اجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر					
٦,١٩٨	١١٣,٩٧٤	٢٨,٥١٩	٧,٤٧٩	٤٣٣,٥٠٩	١٧٨,٦٣٣
٢١٠,٦٦٢	٤٢٩,٢٩٩	٣٤١,٢٠٠	٣٥٩,٩٦١	٦٩٦,٣٤٥	٦١٥,٥٧٠
٢١٦,٨٦٠	٥٤٣,٢٧٣	٣٦٩,٧١٩	٣٦٧,٤٤٠	١,١٢٩,٨٥٤	٧٩٤,٢٠٣
القيمة المعرضة للخطر لمحفظة لغيرغرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر					
٦,١٩٨	١١٣,٩٧٤	٢٨,٥١٩	٧,٤٧٩	٤٣٣,٥٠٩	١٧٨,٦٣٣
٢١٠,٦٦٢	٤٢٩,٢٩٩	٣٤١,٢٠٠	٣٥٩,٩٦١	٦٩٦,٣٤٥	٦١٥,٥٧٠
٢١٦,٨٦٠	٥٤٣,٢٧٣	٣٦٩,٧١٩	٣٦٧,٤٤٠	١,١٢٩,٨٥٤	٧٩٤,٢٠٣

- لا يتعرض البنك لخطر سعر العائد نظراً لقيامه بتوزيع عائد متغير على العملاء يرتبط بما تم تحقيقه ربع سنوياً من إيرادات وعوائد.
- ترتبط الزيادة في القيمة المعرضة للخطر ، خاصة سعر العائد ، بالزيادة في حساسية سعر العائد في الأسواق المالية العالمية .
- وتم حساب النتائج الثلاثة السابقة للقيمة المعرضة للخطر بشكل مستقل عن المراكز المعنية والتغيرات 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 الفترة المالية . ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

القيمة بالالف جنيه مصري					
الإجمالي	عملات أخرى	يورو وأوروبي	جنيه استرليني	دولار أمريكي	جنيه مصري
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
الأصول المالية					
٧,٢٥١,٣٩٩	٤,٥٨٣	٣٧,١٣٢	٤,٧٢٤	١٥٤,٢٢٠	٧,٠٥٠,٧٤٠
١٤,٠٣٥,٨٣٥	٧٧,٠٦٨	٣٩٣,٦٦٩	٤٥,٦٠٩	٤,٥٧٤,٠٩٢	٨,٩٤٥,٣٩٧
٣٤,٦٧٥,٧٢٥	-	٥١,٩٤٠	-	٣,٨١٥,٩٥٦	٣,٠٨٠,٧٢٩
٨١,٥٥١	-	-	-	-	٨١,٥٥١
٢,٢٣٩,٥٢٠	٢٥,٦٠٠	١٠٨,٨١٩	-	-	٢,١٥٠,١٠١
٢٩,٦٤٨,٣٥٧	-	٩٦٧,٤٦٥	-	٩,١٦٣,٣٠٣	١٩,٥١٧,٥٨٩
١,٦٥٤,٢٨٧	٣٤٩	٢١,٠٩٢	٩٦	١٣٤,٥٤٢	١,٤٩٨,٢٠٨
٨٩,٥٨٦,٦٧٤	١٠٧,٦٠٠	١,٥٨٠,١١٧	٥٠,٤٢٩	١٧,٨٤٢,١١٣	٧,٠٠٦,٤١٥
إجمالي الأصول المالية					
الالتزامات المالية					
١,٩٠٢,٩٠٥	٥,٣٣١	٥٦٩,٩٢١	٣٦	١,٣٢٧,٦١٧	-
٧٤,٣١٧,٣١٢	٨١,٤٩٣	١,٠١٧,١٤٨	٥١,٦٢٣	١٤,٦٦٥,٤٠٠	٥٨,٥٠١,٦٤٨
١,١٢٥,١٦٨	-	-	-	١,١١٣,٤٥٣	١١,٧١٥
٦٤١,٧٨٩	٣٣٥	١٦,٥٥٤	-	٥٠,٩٥٥٤	١١٥,٣٤٥
٧٧,٩٨٧,١٧٤	٨٧,١٥٩	١,٦٠٣,٦٢٣	٥١,٦٥٩	١٧,٦١٦,٠٢٤	٥٨,٦٢٨,٧٠٨
١١,٥٩٩,٥٠٠	٢٠,٤٤١	(٢٣,٥٠٦)	(١,٢٣٠)	٢٢٦,٠٨٩	١١,٣٧٧,٧٠٧
صافي المركز المالي					
٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
٨٣,٨٤٨,٤٩٩	٨٢,١٣٤	١,٠٠٣,٧٨٤	٤١,٣٩٥	١١,٠٠٢,٥٥٠	٧١,٧١٨,٦٣٦
٧٤,٢٩٧,٤٧٨	٦٢,٣١٣	٩٤٤,٦١٠	٤٢,١٦٢	١٠,٣٢٣,٣١٧	٦٣,٠٢٥,٠٧٦
٩,٤٥١,٠٢١	١٩,٨٢١	٥٩,١٧٤	(٧٦٧)	٦٧٩,٢٣٣	٨,٦٩٣,٥٦٠

٥- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤/٢/٥ خطر سعر العائد

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

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

القيمة بالالف جنيه مصري							٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الإجمالي	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 المالية							
٧,٢٥١,٣٩٩	٧,٢٥١,٣٩٩	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنوك و البنك المركزي
١٤,٠٣٥,٨٣٥	٤٨٤,٠٧٠	-	-	-	٣٠,٧٩٣	١٣,٥٢٠,٩٧٢	أرصدة لدى البنوك وعمليات أستثمار مع البنوك
٣٤,٦٧٥,٧٢٥	-	١٢,٠٥٥,٤٥٠	٤,٣١٥,٦٤١	١١,٩٣٣,٥٩٥	٤,٠٥٦,٩٦٩	٢,٣١٤,٠٧٠	مربحات ومضاربات ومشاركات للعملاء
٨١,٥٥١	٨١,٥٥١	-	-	-	-	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢,٢٣٩,٥٢٠	١٠٦,٠٢٨	-	٧٠٣,٤٤٦	-	-	١,٤٣٠,٠٤٦	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٩,٦٤٨,٣٥٧	-	٨,٠٠٦,٤٦٧	١١,٤٣٧,١٧٤	٦,٤٢٣,٧٤٩	٢,٥٦٣,٤٩١	١,٢١٧,٤٧٦	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٨٧,٩٣٢,٣٨٧	٧,٩٢٣,٠٤٨	٢٠,٠٦١,٩١٧	١٦,٤٥٦,٢٦١	١٨,٣٥٧,٣٤٤	٦,٦٥١,٢٥٣	١٨,٤٨٢,٥٦٤	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
١,٩٠٢,٩٠٥	٦٨,٠٧٥	-	-	-	-	١,٨٣٤,٨٣٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٤,٣١٧,٣١٢	٦,٤١٣,٩٧٣	١,٢٧٥,١٣٤	٣٦,٩٧٧,٣٤٠	٧,٦٨٣,٢٢٠	١٨,١٤٥,٦٣٢	٤,٧٠٢,٠١٣	ودائع العملاء
١,١٢٥,١٦٨	-	١١,٧١٥	١,١١٣,٤٥٣	-	-	-	تمويلات مساندة و تمويلات أخرى
٧٧,٣٤٥,٣٨٥	٦,٤٨٢,٠٤٨	١,٢٨٦,٨٤٩	٣٧,٢١٠,٧٩٣	٧,٦٨٣,٢٢٠	١٨,١٤٥,٦٣٢	٦,٥٣٦,٨٤٣	إجمالي الالتزامات المالية
١٠,٥٨٢,٠٠٢	١,٤٤١,٠٠٠	١٨,٧٧٥,٠٦٨	(٢,٠٧٤,٥٣٢)	١٠,٦٧٤,١٢٤	(١١,٤٩٤,٣٧٩)	١١,٩٤٥,٧٢١	فجوة إعادة تسعير العائد
							٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٨٣,٨٤٨,٤٩٩	٧,١٣١,٣٤٠	٤,٣٣١,٩٩١	١٩,٧٢٨,٩٦٠	١٩,٥٠١,٣٥٧	١٣,١١٩,٧١٣	٢٠,٠٣٥,١٣٨	إجمالي الأصول المالية
٧٤,٣٩٧,٤٨٧	٥,٦٣٣,٤٥٧	٢,٧٥٣,٩٩٤	٣٣,٧٦٥,٢٠٠	٧,٢٣٩,٧٥٥	٦,٥٤٣,١٥٥	١٨,٤٦١,٩٢٦	إجمالي الالتزامات المالية
٩,٤٥١,٠١٢	١,٤٩٧,٨٨٣	١,٥٧٧,٩٩٧	(١٤,٠٣١,٢٤٠)	١٢,٢٦١,٦٠٢	٦,٥٧٦,٥٥٨	١,٥٧٣,٢١٢	فجوة إعادة تسعير العائد

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 بالالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات التمويل .

إدارة مخاطر السيولة وأدوات القياس

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

لجنة المخاطر (BRC)

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

لجنة الأصول والخصوم (ALCO)

- تقوم بتوزيع الأصول والخصوم في الاطار الأمثل 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 تحفظاً ومؤشرات حجم المخاطر المقبول (RAI) مقابل المتطلبات الرقابية لمختلف مقاييس مخاطر تركيز السيولة والتمويل.
- تتم إدارة مخاطر السيولة بمعرفة إدارة الأصول والخصوم بالبنك بينما تتم المراقبة بمعرفة إدارة المخاطر بصفة مستقلة ما يلي :
 - يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات . ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .
 - الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسهيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
 - مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .
 - إدارة 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 المربحات والمشاركات والمضاربات ، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية .

منهج التمويل

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٥- إدارة المخاطر المالية - تابع

التدفقات النقدية غير المشتقة

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

القيمة بالالف جنيه مصري						
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٩٠٢,٩٠٥	-	-	-	-	١,٩٠٢,٩٠٥
ودائع العملاء	١١,١١٧,٢٨٢	١٨,١٤٥,٦٣٢	٧,٦٨٣,٢٢٠	٣٦,٠٩٧,٣٤٠	١,٢٧٣,٨٣٨	٧٤,٣١٧,٣١٢
تمويلات مساندة و تمويلات أخرى	-	-	-	١,١١٣,٤٥٣	١١,٧١٥	١,١٢٥,١٦٨
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	١٣,٠٢٠,١٨٧	١٨,١٤٥,٦٣٢	٧,٦٨٣,٢٢٠	٣٧,٢١٠,٧٩٣	١,٢٨٥,٥٥٣	٧٧,٣٤٥,٣٨٥
إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	١٩,٩٠٧,٧٧٢	٦,٦٥١,٢٥٣	١٨,٣٥٧,٣٤٤	٢٢,٨٧٢,٥٥٠	٢٠,١٤٣,٤٦٨	٨٧,٩٣٢,٣٨٧
٣١ ديسمبر ٢٠٢١						
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٢٤,٠٩٥,٤٢٤	٦,٥٤٣,١٥٥	٧,٢٣٩,٧٥٥	٣٦,٥١٩,١٥٣	-	٧٤,٣٩٧,٤٨٧
إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٢٠,٩٣٩,٣٩٢	١٣,١١٩,٧١٣	١٩,٥٠١,٣٥٧	٢٥,٨٩٦,٣٤٣	٤,٣٩١,٦٩٤	٨٣,٨٤٨,٤٩٩

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات وتغطية الارتباطات المتعلقة بالمرايحات والمشاركات والمضاربات كل من النقدية ، والأرصدة لدى البنوك المركزية ، والأرصدة لدى البنوك ، وأوراق حكومية ، ومرايحات ومشاركات ومضاربات للبنوك والعملاء. ويتم مد أجل نسبة من مرايحات 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 بالالف جنيه مصري				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	أقل من وحتى سنة	أكثر من سنة و أقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الارتباطات عن الاجار التشغيلى	٧,٤٢٢	٣٨,٥٩٢	٢٣,٨٠١	٦٩,٨١٥
الارتباطات الراسمالية ناتجة عن شراء أصول ثابتة	٨٣,٢٢٧	-	-	٨٣,٢٢٧
أرتباطات عن تمويلات وتسهيلات	١,٨٦٢,٠٧٦	٩,٧٥٤,٢٣٩	٣٩,٨٥١	١١,٦٥٦,١٦٦
التزامات عرضية	٢,١٢٦,٠٦٦	٣,٠٦٤,٠٥٤	٥٦٦,١١٧	٥,٧٥٦,٢٣٧
٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
الارتباطات الراسمالية ناتجة عن شراء أصول ثابتة	٣٥,٢٩٩	-	-	٣٥,٢٩٩
التزامات عرضية	٤,١٩٢,٦٩١	٣٨٨,١٥١	٥,١٥٢	٤,٥٨٥,٩٩٤

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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 بالالف جنيه مصري					
٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية		
الأصول المالية					
٢٩,٨٩٨,٨٣٩	٢٩,٧١١,٢٦٦	١٠,٢٦٩,٢٦٢	١٠,٢٦٩,٢٦٢	أرصدة لدى البنوك	
٢,٥٩٧,٤٦٨	٢,٥٨٥,٩١٠	٣,٦٨٠,١١٨	٣,٥٢١,٢١١	عمليات استثمار مع البنوك	
تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الأئتمان المتوقعة)					
١,٩١٧,٢٥١	١,٩١٧,٢٥١	٣,٢٤٨,٣٤٥	٣,٢٤٨,٣٤٥	افراد	
١٩,١١٣,٥٢١	١٩,١١٣,٥٢١	٢٧,٤٤٥,٨٩٣	٢٧,٤٤٥,٨٩٣	مؤسسات	
استثمارات مالية					
١٧,١١٥,٥٢٣	١٦,٦٧٤,٠٤١	٢٨,٣٥٥,٣٥٢	٢٩,٣٤٦,٩٦٠	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	
الالتزامات المالية					
٨٩٦,٨٧٩	٨٩٦,٧٧٠	١,٩٢٦,٩٩١	١,٩٠٢,٩٠٥	أرصدة مستحقة للبنوك	
٧٣,٢٣٥,٢٩٨	٧٢,٥٦٩,٣٨٨	٧٤,٩٤٣,٠٣٨	٧٤,٣١٧,٣١٢	ودائع العملاء	
١,٠٥٥,٦٤٩	١,٠٣٥,١٢٩	١,١٣٧,٤٢٦	١,١٢٥,١٦٨	تمويلات مساندة / تمويلات إسلامية أخرى	
١٤٥,٨٣٠,٤٢٨	١٤٤,٥٠٣,٢٧٦	١٥١,٠٠٦,٤٢٥	١٥١,١٧٧,٠٥٦	الإجمالي	

أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة للإيداعات والودائع الليلة واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها . ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تحمل عائد متغير بناء على التدفقات النقدية المخصصة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر ائتماني وتاريخ استحقاق مشابه.

عمليات استثمار مع البنوك

تتمثل عمليات استثمار مع البنوك في تسهيلات غير الودائع لدى البنوك . وتمثل القيمة العادلة المتوقعة لعمليات استثمار مع البنوك القيمة المخصصة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها . ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة.

مراجعات ومشاركات ومضاربات للعملاء

تتمثل مراجعات ومشاركات ومضاربات بالصفافي بعد خصم مخصص خسائر الأضمحلال . وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للمراجعات والمشاركات والمضاربات للعملاء القيمة المخصصة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها . ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة.

استثمارات في أوراق 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.

المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

تمثل القيمة العادلة المقدر للودائع باستخدام معدلات عائد السوق في تاريخ القوائم المالية ذات تاريخ استحقاق غير محدد ، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد ، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب.

٥- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣/٤/٥ قياس القيمة العادلة

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

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

القيمة بالالف جنيه مصري

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
-	٢,١٣٣,٤٩٢	-	٢,١٣٣,٤٩٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
-	-	٨١,٥٥١	٨١,٥٥١	أستثمارات مالية في أدوات دين
٨٣,٦٩٨	-	٢٢,٣٣٠	١٠٦,٠٢٨	وثائق صناديق استثمار
-	-	-	-	أدوات حقوق ملكية
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
-	٦٤٤,٤٧٩	-	٦٤٤,٤٧٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
-	-	٥٩,٧٠٣	٥٩,٧٠٣	أستثمارات مالية في أدوات دين
٥٨,٤٠٨	-	١٨,٥٤٩	٧٦,٩٥٧	وثائق صناديق استثمار
-	-	-	-	أدوات حقوق ملكية

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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 ربع سنوي.

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 الأكبر 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 والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام والإرباح (الخسائر) المرحلية الربع سنوية، 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 أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠٪ من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها).

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.

٥- إدارة المخاطر المالية - تابع

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

(أ) نسبة معيار كفاية رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		الشرحية الأولى بعد الاستيعادات
		رأس المال الأساسي المستمر
١,٥٤٦,٤٤٧	٥,٠٨٩,٩٧٤	رأس المال المصدر والمدفوع
١,٣٨٧,٧٤٠	٢٤٩,٦١٩	الاحتياطيات
٢١٤,٩٢٦	٢١٤,٩٢٦	احتياطي المخاطر العام
٢,٦٨٠,٧٥٦	١,٨٩٤,٣٥٠	الأرباح المحتجزة
٤٩,٢٧٢	٢٤,٧٧٦	اجمالي بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم
٥,٨٧٩,١٤١	٧,٤٧٣,٦٤٥	إجمالي رأس المال الأساسي
		رأس المال الاساسي الاضافي
٢,٢٨١	٢,٣١٥	حقوق الأقلية
(١٧,٧٥٦)	(٢٢,٩٦٣)	اجمالي الاستيعادات من رأس المال الاساسي المستمر
٥,٨٦٣,٦٦٦	٧,٤٥٢,٩٩٧	إجمالي الشرحية الأولى بعد الاستيعادات
		الشرحية الثانية بعد الاستيعادات
٧٣٨,٦٨٥	٥٤٠,٦٧٦	تمويلات مسانده من المستثمر الرئيسي / ودائع مساندة
١٢٦,٦٤٦	٢٧٤,١٥٧	رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى (Stage ١)
٨٦٥,٣٣١	٨١٤,٨٣٣	إجمالي الشرحية الثانية
٦,٧٢٨,٩٩٧	٨,٢٦٧,٨٣٠	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستيعادات
		إجمالي الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الأئتمان، السوق والتشغيل (بدون التجاوز لأكبر ٥٠ عميل)
٢٧,٨٢٦,٦٠٢	٤٢,٧٣٢,٦٤٧	متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان
-	١٠٤,٩٠٨	قيمة التجاوز عن الحدود المقرره للتوظيفات لدى الدول مرجحة بأوزان المخاطر
٥٢٩,٣٤٤	٣٨٨,٤٤٨	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
٤,٠٥٤,٧٦٥	٣,٤٧٨,٨٠٢	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
٣٢,٤١٠,٧١١	٤٦,٧٠٤,٨٠٤	إجمالي الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الأئتمان، السوق والتشغيل
٢٠,٧٦٪	١٧,٧٠٪	معيار نسبة كفاية رأس المال %

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

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

(ب) الرافعة المالية:

وفي اطار السعى نحو تطبيق افضل الممارسات الدولية في مجال الرقابة المصرفية فقد قام البنك المركزي المصري باصدار تعليمات لقياس مدي كفاية الشرحية الاولى من القاعدة الرأسمالية مقارنة باجمالي الاصول غير مرجحة بأوزان مخاطر (الرافعة المالية) , مع التزام البنوك بالحد الأدنى لتلك النسبة (٣٪) على اساس ربع سنوي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥,٨٦٣,٦٦٦	٧,٤٥٢,٩٩٧	الشرحية الاولى من رأس المال بعد الاستيعادات
		ثانيا: مقام النسبة
٨٢,٣١٩,٢٤٨	٨٧,٥١٤,٠٤٠	أجمالي التعرضات داخل الميزانية
٣,٥٩٤,٢٠١	٤,٩٠٣,٠٦٨	اجمالي التعرضات خارج الميزانية
٨٥,٩١٣,٤٤٩	٩٢,٤١٧,١٠٨	اجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
٦,٨٣٪	٨,٠٦٪	نسبة الرافعة الماليه % (٢/١)

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

- في ديسمبر ٢٠٢٢ سجل NSFR نسبة ٢٠٧,٥٤٪ وسجل LCR نسبة ٨٥٤,١١ %

- في ديسمبر ٢٠٢١ سجل NSFR نسبة ٢٧٤,٤٪ وسجل LCR نسبة ٥١٣,٤ %

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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 :

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

القيمة بالالف جنيه مصري

الاجمالي	فروع محافظات أخرى	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة القاهرة	المركز الرئيسي للبنك	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
٨,٧٥٧,٤٩٨	٦٩٧,٤٩٥	٧٢٤,٨٠٧	١,١٧٦,١٥٢	٤,٦٩٨,٥٩٧	١,٤٦٠,٤٤٧	إيرادات النشاط القطاعي
(٦,١٠٧,٨٣٥)	(٤٥٧,٩٨٩)	(٥٣٦,١١٤)	(٧٥١,٨٢٧)	(٢,٥١٦,٢١٢)	(١,٨٤٥,٦٩٣)	مصروفات النشاط القطاعي
٢,٦٤٩,٦٦٣	٢٣٩,٥٠٦	١٨٨,٦٩٣	٤٢٤,٣٢٥	٢,١٨٢,٣٨٥	(٣٨٥,٢٤٦)	صافي أرباح السنة قبل الضرائب
(٩٠٠,٥٧٧)	-	-	-	-	(٩٠٠,٥٧٧)	الضريبة
١,٧٤٩,٠٨٦	٢٣٩,٥٠٦	١٨٨,٦٩٣	٤٢٤,٣٢٥	٢,١٨٢,٣٨٥	(١,٢٨٥,٨٢٣)	صافي أرباح السنة بعد الضرائب
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٨٧,١٣٣,٥٣٢	٧,٩٠٧,٦٠٠	٨,٩٣٠,٤٦٨	١٣,٨٦٥,٩٢٦	٥١,٢٤٦,١٧٣	٥,١٨٣,٣٦٥	أصول النشاط القطاعي
٧٩,٥٣٨,٦٠٣	٧,٩٠٧,٦٠٠	٨,٩٣٠,٤٦٨	١٣,٨٦٥,٩٢٦	٤٣,٦٦١,٠٩٣	٥,١٧٣,٥١٦	التزامات النشاط القطاعي

القيمة بالالف جنيه مصري

الاجمالي	فروع محافظات أخرى	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة القاهرة	المركز الرئيسي للبنك	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
٧,٥٦٦,٩٩٨	٦٢٠,٢٧٨	٦٣٨,٣٥٢	١,٠٣١,١٢٤	٤,١٥٧,١٠٢	١,١٢٠,١٤٢	إيرادات النشاط القطاعي
(٥,٨٢٣,٦٦٩)	(٤٦٢,٠٤٦)	(٤٩٩,٤١١)	(٧٣٣,٩٩٣)	(٢,٤٦٨,٢٠٢)	(١,٦٦٠,١١٧)	مصروفات النشاط القطاعي
١,٧٤٣,٣٢٩	١٥٨,٢٣٢	١٣٨,٩٤١	٢٩٧,١٣١	١,٦٨٨,٩٠٠	(٥٣٩,٨٧٥)	صافي أرباح السنة قبل الضرائب
(٦١٧,١٢٠)	-	-	-	-	(٦١٧,١٢٠)	الضريبة
١,١٢٦,٢٠٩	١٥٨,٢٣٢	١٣٨,٩٤١	٢٩٧,١٣١	١,٦٨٨,٩٠٠	(١,١٥٦,٩٩٥)	صافي أرباح السنة بعد الضرائب
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٨٢,٢٨٢,٨٩٦	٨,١٧٣,٢٣٣	٧,٧١٩,٧٤٩	١٢,٢٠١,٢١١	٤٩,١٤٦,٩٢٦	٥,٠٤١,٧٧٧	أصول النشاط القطاعي
٧٦,٢٦٢,٣٦٣	٨,١٧٣,٢٣٣	٧,٧١٩,٧٤٩	١٢,٢٠١,٢١١	٤٣,١٢٦,٣٩٥	٥,٠٤١,٧٧٥	التزامات النشاط القطاعي

القيمة بالالف جنيه مصرى

الاجمالى	الوجه القبلي	جمهورية مصر العربية		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
		القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
٨,٧٥٧,٤٩٨	-	٧,٧١٩,١٢١	١,٠٣٨,٣٧٧	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٦,١٠٧,٨٣٥)	-	(٥,٣٥٠,٦٨٤)	(٧٥٧,١٥١)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٢,٦٤٩,٦٦٣	-	٢,٣٦٨,٤٣٧	٢٨١,٢٢٦	صافي أرباح السنة قبل الضرائب
(٩٠٠,٥٧٧)	-	(٩٠٠,٥٧٧)	-	الضريبة
١,٧٤٩,٠٨٦	-	١,٤٦٧,٨٦٠	٢٨١,٢٢٦	صافي أرباح السنة بعد الضرائب
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
٨٧,١٣٣,٥٣٢	-	٧٤,٧٨٨,٩٨٤	١٢,٣٤٤,٥٤٨	أجمالى أصول القطاعات الجغرافية
٧٩,٥٣٨,٦٠٣	-	٦٧,١٩٤,٠٥٥	١٢,٣٤٤,٥٤٨	أجمالى التزامات القطاعات الجغرافية

الاجمالى	الوجه القبلي	جمهورية مصر العربية		٣١ ديسمبر ٢٠٢١
		القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
٧,٥٦٦,٩٩٨	-	٦,٦٢٣,٤٩٣	٩٤٣,٥٠٥	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٥,٨٢٣,٦٦٩)	-	(٥,٠٩٤,٦٨٥)	(٧٢٨,٩٨٤)	مصروفات القطاعات الجغرافية
١,٧٤٣,٣٢٩	-	١,٥٢٨,٨٠٨	٢١٤,٥٢١	صافي أرباح السنة قبل الضرائب
(٦١٧,١٢٠)	-	(٦١٧,١٢٠)	-	الضريبة
١,١٢٦,٢٠٩	-	٩١١,٦٨٨	٢١٤,٥٢١	صافي أرباح السنة بعد الضرائب
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
٨٢,٢٨٢,٨٩٦	-	٧١,١٦٨,٥٩٢	١١,١١٤,٣٠٤	أجمالى أصول القطاعات الجغرافية
٧٦,٢٦٢,٣٦٣	-	٦٥,١٤٨,٠٥٩	١١,١١٤,٣٠٤	أجمالى التزامات القطاعات الجغرافية

٧- صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		<u>عائد المراجعات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة من : تمويلات وتسهيلات :</u>
		- للعملاء
٢,١٥٢,١٧٦	٣,٠٠٨,٠٨٧	
		الاجمالي
٢,١٥٢,١٧٦	٣,٠٠٨,٠٨٧	
		أستثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة و مقيمة من خلال الدخل الشامل
٢,٦١٧,٣٠١	٣,٦٩٨,٣١٥	
		ودائع وحسابات جارية
٢,٤٣٦,٠٨٨	١,٦٣٣,٠٠٣	
		الاجمالي
٧,٢٠٥,٥٦٥	٨,٣٣٩,٤٠٥	
		<u>تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية :</u>
		- للبنوك
(٨,٦٦٩)	(٣٢,٩٩٥)	
		- للعملاء
(٤,٣٨٠,٢٤٦)	(٤,٨٢٤,٩٢٩)	
		الاجمالي
(٤,٣٨٨,٩١٥)	(٤,٨٥٧,٩٢٤)	
		تمويلات أخرى
(٥٥,١٥٥)	(٥٠,٤٥٥)	
		الاجمالي
(٤,٤٤٤,٠٧٠)	(٤,٩٠٨,٣٧٩)	
		صافي الدخل من العائد
٢,٧٦١,٤٩٥	٣,٤٣١,٠٢٦	

٨- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		<u>إيرادات الأتعاب والعمولات :</u>
		الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
١٤٧,٤٨٣	١٧٦,٥٩٨	
		أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
٢٢	١,٦٠٠	
		أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٦٧٩	١,١٢٥	
		أتعاب أخرى
١٤٢,٣٣٧	١١٢,٨٢٥	
		الاجمالي
٢٩٠,٥٢١	٢٩٢,١٤٨	
		<u>مصروفات الأتعاب والعمولات :</u>
		اتعاب وعمولات أخرى مدفوعة
(١٨,٩٧٣)	(٢٧,٢٤٧)	
		الاجمالي
(١٨,٩٧٣)	(٢٧,٢٤٧)	
		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٢٧١,٥٤٨	٢٦٤,٩٠١	

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٩- مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		تكلفة العاملين
(٣٤٣,٤٥٤)	(٣٩٧,١٢٦)	أجور ومرتبات ومزايا عينية
(١٢,٠٠٩)	(١٥,٩٨٣)	تأمينات اجتماعية
		تكلفة المعاشات
(٨,٥١١)	(١٤,٠٣٠)	نظم الاشتراكات المحددة
-	٨٦,٤٠٧	نظم المزايا المحددة
(١٠,٤٤٨)	(٢٥,٥٠٠)	تدعيم صندوق الزكاة والخيرات
(٩٤,٠٩٥)	(١١٠,٠٤٦)	إهلاك واستهلاك
(٣٢٨,٦٣٥)	(٤١٤,٣٩٧)	مصروفات إدارية أخرى
(٧٩٧,١٥٢)	(٨٩٠,٦٧٥)	الإجمالي

١٠- توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦,١٤٥	٢٠,٨٥٦	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١١٤	١٣٦	وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٦,٢٥٩	٢٠,٩٩٢	الإجمالي

١١- صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		عمليات النقد الأجنبي:
٥٨,٥٠٥	٩٣,١٠٥	أرباح المعاملات بالعملة الأجنبية
٥,٤٧٠	١١,٨٤٨	وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٦٣,٩٧٥	١٠٤,٩٥٣	الإجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٢ - إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		أرباح (خسائر) ترجمة الأصول و الإلتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو المبيوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
(٦٥)	(٥٥,٨٨٢)	
-	١٩,٤٧٤	أرباح (خسائر) بيع أصول ألت ملكيتها للمصرف
١,١٢٦	١,٦١١	أرباح بيع أصول ثابتة
(١٠,٣٦٧)	(٩,٣٢٢)	مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
(٤,٢٨١)	١,٤٨٣	أرباح (خسائر) اضمحلال أصول ألت ملكيتها للمصرف
٢,٤٠٣	٧٧,٠٢١	رد المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)*
٢,٥٠٠	٢٥,٠٩٣	أخرى
(٨,٦٨٤)	٥٩,٤٧٨	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)*
-	٨٩,٠٠٠	مخصص ضرائب
٢,٤٠٣	(١١,٩٧٩)	مخصص إلتزامات عرضية
٢,٤٠٣	٧٧,٠٢١	الإجمالي

١٣ - عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٥٤٣,٧٣٦)	(٢٩٣,١٦١)	مرايبات ومشاركات ومضاربات للعملاء
(٣,٨٧٢)	٧,٨٧٥	عمليات استثمار مع البنوك
(٢٩٣)	(٢,٢٩٨)	أرصدة لدى البنوك
٤٠٠	(٢,٤٢١)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٦,١٥٨)	(٥٠,٥٧٥)	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(١,١٣١)	(٤٣٢)	إيرادات مستحقة
(٥٥٤,٧٩٠)	(٣٤١,٠١٢)	الإجمالي

١٤ - مصروفات ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٦١٤,٨٦٧)	(٩٠٧,٠٥٦)	الضريبة الجارية
(٢,٥٦١)	٦,٤٧٩	الضريبة المؤجلة
(٦١٧,٤٢٨)	(٩٠٠,٥٧٧)	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	السعر الفعلي لضريبة الدخل المؤجلة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٧٤٣,٣٢٩	٢,٦٤٩,٦٦٣	صافي أرباح السنة قبل الضرائب
٢٢,٥%	٢٢,٥%	سعر الضريبة الساري
٣٩٢,٢٤٩	٥٩٦,١٧٤	مصروفات ضرائب الدخل على أساس سعر الضريبة المطبق
(٣٧٦,٢٨٩)	(٦٢٩,٧٠٠)	الإثر الضريبي لكل من:
٣٥١,٩٩٨	٤٤٥,٦٩٣	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٢٤٩,٤٧٠	٤٨٨,٤١٠	مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي
٦١٧,٤٢٨	٩٠٠,٥٧٧	ضرائب أخرى
		مصروفات ضرائب الدخل طبقاً للسعر الفعلي للضريبة
%٣٥,٤٢	%٣٣,٩٩	السعر الفعلي للضريبة

١٥ - نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,١٣١,٢٤١	١,٧٥٣,٤٠٦	صافي أرباح السنة القابلة للتوزيع
(١٣٦,٠٠٠)	(٢١٠,٥٠٠)	حصة العاملين في الأرباح ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٩٩٥,٢٤١	١,٥٤٢,٩٠٦	حصة المساهمين في الأرباح
٧٢٧,١٣٩	٧٢٧,١٣٩	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (ايضاح رقم ٢/٣١)
١,٣٧	٢,١٢	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح السنة

- بناء على القوائم المالية المستقلة

١٦ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٣٥,٨٢٤	٤٦٢,٣٣٧	نقدية
٦,٠٩٠,٤٢٦	٦,٧٨٩,٠٦٢	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٦,٥٢٦,٢٥٠	٧,٢٥١,٣٩٩	الإجمالي
٦,٥٢٦,٢٥٠	٧,٢٥١,٣٩٩	أرصدة بدون عائد
٦,٥٢٦,٢٥٠	٧,٢٥١,٣٩٩	الإجمالي

١٧- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٦٨,٤٣١	٤٨٤,٠٧٠	حسابات جارية
٢٩,٢٤٤,٥٥٢	٩,٧٨٩,٢٠٧	ودائع لدى البنوك
٢٩,٧١٢,٩٨٣	١٠,٢٧٣,٢٧٧	
(١,٧١٧)	(٤,٠١٥)	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
٢٩,٧١١,٢٦٦	١٠,٢٦٩,٢٦٢	الإجمالي
٢٩,٢٦٠,٣٢٢	٩,٨٠٦,٨٠٥	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٧٥,١٤٦	٣٢,٢٢٨	بنوك محلية
٣٧٧,٥١٥	٤٣٤,٢٤٤	بنوك خارجية
(١,٧١٧)	(٤,٠١٥)	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
٢٩,٧١١,٢٦٦	١٠,٢٦٩,٢٦٢	الإجمالي
٤٦٨,٤٣١	٤٨٤,٠٧٠	أرصدة بدون عائد
٢٩,٢٤٤,٥٥٢	٩,٧٨٩,٢٠٧	أرصدة ذات عائد ثابت
(١,٧١٧)	(٤,٠١٥)	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
٢٩,٧١١,٢٦٦	١٠,٢٦٩,٢٦٢	الإجمالي
		تحليل مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة للأرصدة لدى البنوك
١,٤٢٥	١,٧١٧	الرصيد في أول السنة المالية
٢٩٢	٢,٢٩٨	صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال السنة
١,٧١٧	٤,٠١٥	الإجمالي

١٨- عمليات استثمار مع بنوك (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢,٧٤٥,٣٤٣	٣,٧٦٢,٥٥٨	عمليات استثمار مع البنوك
		يخصم:
(١٥٢,٩١٣)	(٢٢٩,٨٦٦)	مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
(٦,٥٢٠)	(١١,٤٨١)	العوائد المجنية
٢,٥٨٥,٩١٠	٣,٥٢١,٢١١	الصافي
		تحليل مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
١٤٩,١٢١	١٥٢,٩١٣	الرصيد في أول السنة المالية
٣,٨٧٢	(٧,٨٧٥)	صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال السنة
(٨٠)	٨٤,٨٢٨	فر وق ترجمة عملات أجنبية
١٥٢,٩١٣	٢٢٩,٨٦٦	الإجمالي

- تمثل مرابحات سلعية مع البنوك المحلية والبنوك المراسلين بالعملة الاجنبية بالاضافة إلى مضاربات استثمارية.
- تتضمن مبلغ ٢٢٢,٦٩٠ ألف جنيه مصري يمثل عمليات استثمار مع مجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك- (مقابل مبلغ ١٣٨,٣٠٦ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١).
- كما تتضمن مبلغ ٤٥٨,٧١٣ ألف جنيه مصري يمثل عمليات استثمار مع بنوك تابعة لمجموعة البركة (مقابل مبلغ ٣٠١,٣٧٩ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١).
- تم اعادة تبويب مبلغ ٦,٥٢٠ ألف جنيه مصري يخص العوائد المجنية من بنك البركة لبنان (تعديل التبويب ليتماشى مع طبيعة العملية)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		أفراد:
٢٥,٠٧٨	٢٩,٧٠٦	بطاقات ائتمان
١,٨٨٩,٧٩١	٣,٧٤١,٦٧٣	تمويلات شخصية
٥٦٥,٠٣٨	٥٥٤,٤٧٥	تمويلات عقارية
٢,٤٧٩,٩٠٧	٤,٣٢٥,٨٥٤	الاجمالي (١)
		مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
١٨,٦٤٢,٧٨٦	٢٥,٢٣٢,٥٧٢	تمويلات مباشرة
٣,٠٧٠,٧٠٧	٥,١١٧,٢٩٩	تمويلات مشتركة
١٥,٠٩٩	-	مرابحات ومشاركات ومضاربات أخرى
٢١,٧٢٨,٥٩٢	٣٠,٣٤٩,٨٧١	الاجمالي (٢)
٢٤,٢٠٨,٤٩٩	٣٤,٦٧٥,٧٢٥	اجمالي مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء (٢+١)
		يخصم:
(١,٩٢٢,٤٨٥)	(٢,٢٩١,٦٥٢)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(١,٢٥٥,٢٤٢)	(١,٦٨٩,٨٣٥)	عوائد مؤجلة
٢١,٠٣٠,٧٧٢	٣٠,٦٩٤,٢٣٨	الصافي
		تحليل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة*
١,٧٠٩,٨٩٩	١,٩٢٢,٤٨٥	الرصيد في أول السنة المالية
٥٤٣,٧٣٧	٢٩٣,١٦١	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة
١٦٣	٣٨,٥٣٦	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
(٣٢٩,٩٦٩)	(١٣٥,٥٧٦)	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
(١,٣٤٥)	١٧٣,٠٤٦	فرق ترجمة عملات أجنبية
١,٩٢٢,٤٨٥	٢,٢٩١,٦٥٢	الإجمالي

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

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع:

القيمة بالالف جنيه مصري

أفراد				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي	
٢٦٦	٤٨,٠٣٢	١٨,٤٠٤	٦٦,٧٠٢	الرصيد في أول السنة المالية
١,١٨٠	٣١,٥١٧	(١,٣٩٠)	٣١,٣٠٧	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة
-	(٨٢)	(٢,٤٣٢)	(٢,٥١٤)	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
١,٤٤٦	٧٩,٤٦٧	١٤,٥٨٢	٩٥,٤٩٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

مؤسسات				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	تمويلات أخرى	الإجمالي	
١,٥٧٤,٣٩٠	٢٧٤,٦١٢	٦,٧٨١	١,٨٥٥,٧٨٣	الرصيد في أول السنة المالية
١٩٦,٤٤١	٧٢,١٩٤	(٦,٧٨١)	٢٦١,٨٥٤	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة
١,٦١٩	٣٦,٩١٧	-	٣٨,٥٣٦	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
(١٣٣,٠٦٢)	-	-	(١٣٣,٠٦٢)	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
١٤١,٦٢٩	٣١,٤١٧	-	١٧٣,٠٤٦	فر وق ترجمة عملات أجنبية
١,٧٨١,٠١٧	٤١٥,١٤٠	-	٢,١٩٦,١٥٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١,٧٨٢,٤٦٣	٤٩٤,٦٠٧	١٤,٥٨٢	٢,٢٩١,٦٥٢	الإجمالي

القيمة بالالف جنيه مصري

أفراد				٣١ ديسمبر ٢٠٢١
بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي	
١٦٧	٥٥,٩٩٢	١٢,٣١٥	٦٨,٤٧٤	الرصيد في أول السنة المالية
٣٥٣	(٦,٧١٧)	٦,٠٨٩	(٢٧٥)	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة
(٢٥٤)	(١,٢٤٣)	-	(١,٤٩٧)	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
٢٦٦	٤٨,٠٣٢	١٨,٤٠٤	٦٦,٧٠٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

مؤسسات				٣١ ديسمبر ٢٠٢١
تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	تمويلات أخرى	الإجمالي	
١,١٩٥,٦٥٣	٤٤٥,١٥٤	٦١٨	١,٦٤١,٤٢٥	الرصيد في أول السنة المالية
٥١١,٤٥٤	٢٥,٢٤٧	٧,٣١١	٥٤٤,٠١٢	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة
١٦٣	-	-	١٦٣	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
(١٣١,٦٩٧)	(١٩٥,٦٢٧)	(١,١٤٨)	(٣٢٨,٤٧٢)	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
(١,١٨٣)	(١٦٢)	-	(١,٣٤٥)	فر وق ترجمة عملات أجنبية
١,٥٧٤,٣٩٠	٢٧٤,٦١٢	٦,٧٨١	١,٨٥٥,٧٨٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١,٥٧٤,٦٥٦	٣٢٢,٦٤٤	٢٥,١٨٥	١,٩٢٢,٤٨٥	الإجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠- استثمارات مالية

١/٢٠ استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		أ) وثائق صناديق استثمار:
٥٩,٧٠٣	٨١,٥٥١	وثائق صناديق استثمار غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٥٩,٧٠٣	٨١,٥٥١	إجمالي وثائق صناديق استثمار
٥٩,٧٠٣	٨١,٥٥١	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (١)
٥٧,٣٩٩	٥٩,٧٠٣	الرصيد في أول السنة المالية
٨,٤٥٩	١٠,٠٠٠	إضافات
(١١,٦٢٥)	-	استبعادات (بيع / استرداد)
٥,٤٧٠	١١,٨٤٨	فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٩,٧٠٣	٨١,٥٥١	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (١)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		أ) صكوك وفقا لاحكام الشريعة الاسلامية - بالقيمة العادلة:
٥٥٨,٣٢٥	١,٥٠٦,٨٧٨	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٥٥٨,٣٢٥	١,٥٠٦,٨٧٨	الإجمالي
		ب) سندات الخزنة - بالقيمة العادلة:
٨٦,١٥٤	٣٣٣,٩٤٣	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٨٦,١٥٤	٣٣٣,٩٤٣	الإجمالي
		ج) سندات توريق - بالقيمة العادلة:
-	٢٩٢,٦٧١	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
-	٢٩٢,٦٧١	الإجمالي
		د) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة:
٥٨,٤٠٨	٨٣,٦٩٨	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١٨,٥٤٩	٢٢,٣٣٠	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٧٦,٩٥٧	١٠٦,٠٢٨	الإجمالي
٧٢١,٤٣٦	٢,٢٣٩,٥٢٠	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الأخر (٢)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠ - استثمارات مالية - تابع

٣/٢٠ استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
		(أ) سندات الخزانة الحكومية :
		- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١٦,٣٣٦,٧٠٢	٢٢,٩٥٧,٢٠٢	
٢٠٢,٩٧٠	٢٥٨,٦٩٧	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
(٣٨,٨٧٨)	(٧٦,٣٧٤)	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
١٦,٥٠٠,٧٩٤	٢٣,١٣٩,٥٢٥	الصافي
		(ب) صكوك وفقاً لاحكام الشريعة الاسلامية :
		- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١٧٣,٢٤٧	٢٦٩,٧٢٤	
١٧٣,٢٤٧	٢٦٩,٧٢٤	الصافي
		(ج) أذون الخزانة الحكومية :
		أذون خزانة مصرية - استحقاق خلال ٩١ يوماً
-	١١٨,٧٥٠	
		أذون خزانة مصرية - استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
-	٦٥٩,١٧٥	
		أذون خزانة مصرية - استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
-	١٠٠,٠٠٠	
٣٠٣,٢٥٠	٩٠٠,٠٠٠	أذون خزانة مصرية - استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٢,٤٨٣,٢٣٩	٣,٩٠٩,٤٥٧	أذون خزانة دولارية - استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٣٢٣,٣٦٠	٤٧٥,٣٥٢	أذون خزانة يورو أوروبي - استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٣,١٠٩,٨٤٩	٦,١٦٢,٧٣٤	الاجمالي
(٦٥,٧١٦)	(١٨٧,٦٤٤)	عوائد لم تستحق بعد
(٢٤,٣٠٠)	(٣٧,٣٧٩)	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
٣,٠١٩,٨٣٣	٥,٩٣٧,٧١١	الصافي
١٩,٦٩٣,٨٧٤	٢٩,٣٤٦,٩٦٠	إجمالي الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (٣)
٢٠,٤٧٥,٠١٣	٣١,٦٦٨,٠٣١	إجمالي الإستثمارات المالية (٣+٢+١)
١٣٦,٦٦٠	١٨٧,٥٧٩	أرصدة بدون عائد
٧٣١,٥٧٢	١,٧٧٦,٦٠٢	أرصدة ذات عائد متغير
١٩,٦٠٦,٧٨١	٢٩,٧٠٣,٨٥٠	أرصدة ذات عائد ثابت
٢٠,٤٧٥,٠١٣	٣١,٦٦٨,٠٣١	إجمالي الإستثمارات المالية (٣+٢+١)
٢٠٢١ ديسمبر ٣١	٢٠٢٢ ديسمبر ٣١	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	تحليل مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة - الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة
٥٧,٧٠٦	٦٣,١٧٨	الرصيد في أول السنة المالية
٦,١٥٨	٥٠,٥٧٥	صافي عبء الأئتمان المتوقعة خلال السنة
(٦٨٦)	-	فرق ترجمة عملات أجنبية
٦٣,١٧٨	١١٣,٧٥٣	الإجمالي

■ بلغت قيمة الاستثمارات المالية في أدوات الدين الحكومية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٢٩,٥٢٤,٩٣١ ألف جنيه مصرى حيث تستخدم تلك الاستثمارات في المساهمة في تمويل مشروعات الدولة القومية والاستراتيجية والمشروعات التنموية.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠ - استثمارات مالية - تابع

وفيما يلي ملخص بحركة الأستثمارات المالية :

القيمة بالالف جنيه مصري			
الإجمالي	بالتكلفة المستهلكة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢٠,٤١٥,٣١٠	١٩,٦٩٣,٨٧٤	٧٢١,٤٣٦	الرصيد في أول السنة المالية
١٢,٥٧١,٨٣٦	١١,٠٦٤,٨٧٤	١,٥٠٦,٩٦٢	إضافات
(٢١,٦٦٩)	(١٨,٩٦٨)	(٢,٧٠١)	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٤,٩٦٥,٨٩١)	(٤,٩٥٧,٣٤٢)	(٨,٥٤٩)	استيعادات (بيع / استرداد)
٣,٦٦١,١١٢	٣,٦١٥,٠٩٧	٤٦,٠١٥	فرق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية
(٢٣,٦٤٣)	-	(٢٣,٦٤٣)	التغير في احتياطي القيمة العادلة
(٥٠,٥٧٥)	(٥٠,٥٧٥)	-	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
٣١,٥٨٦,٤٨٠	٢٩,٣٤٦,٩٦٠	٢,٢٣٩,٥٢٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الإجمالي	بالتكلفة المستهلكة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٣١,٩٥٠,١٥٦	٣١,٤٥٩,٩٨٥	٤٩٠,١٧١	الرصيد في أول السنة المالية
٢,٢٥٣,٣٨٦	٢,٠٣٣,٠٠٢	٢٢٠,٣٨٤	إضافات
٢٥٧,٣٠٦	٢٥٧,٧٣٩	(٤٣٣)	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(١٤,٠٢٢,٠٠٧)	(١٤,٠٢٠,٢٣٤)	(١,٧٧٣)	استيعادات (بيع / استرداد)
(٣٨,١٠٣)	(٣٠,٤٦٠)	(٧,٦٤٣)	فرق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية
٢٠,٧٣٠	-	٢٠,٧٣٠	التغير في احتياطي القيمة العادلة
(٦,١٥٨)	(٦,١٥٨)	-	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
٢٠,٤١٥,٣١٠	١٩,٦٩٣,٨٧٤	٧٢١,٤٣٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢١- أصول غير ملموسة (بالصافي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٢,٧٨٥	٢٧,٦٤٨	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
٢٨,٨٧٠	٤٠,٧٢٢	الإضافات
(٢٤,٠٠٧)	(٣٦,٣٧١)	استهلاك السنة
٢٧,٦٤٨	٣١,٩٩٩	صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية

٢٢- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٨٦٣,٠٥٢	١,٦٥٤,٢٨٧	إيرادات مستحقة
(١,٣٣١)	(١,٧٦٢)	يخصم: مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٨٦١,٧٢١	١,٦٥٢,٥٢٥	الإيرادات المستحقة بالصافي
١,٣٥٩	١٥,٦٤٩	مصرفات مقدمة
١٣٥,٩٦٣	٣٥٢,٦٣٠	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢٥٠,٦٠٢	٢٦١,٥٨٨	الأصول التي ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم خسائر الأئتمان المتوقعة)
٧,٦٩٠	١١,٧٢١	التأمينات والعهد
٣٥,٠١٣	٨١٤,٦٨٢	أرصدة مدينة أخرى *
١,٢٩٢,٣٤٨	٣,١٠٨,٧٩٥	صافي الأصول الأخرى
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	تحليل مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة - الإيرادات مستحقة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٠٠	١,٣٣١	الرصيد في أول السنة المالية
١,١٣١	٤٣١	صافي عبء الأئتمان المتوقعة خلال السنة
١,٣٣١	١,٧٦٢	الإجمالي

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٣ - أصول ثابتة (بالصفحة)

القيمة بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	أراضي ومباني	اجهزة ومعدات	نظم آلية متكاملة	تجهيزات واثاث	أصول أخرى	الاجمالي
التكلفة	٤٦٨,٢٣١	٨٩,٥٨٥	١٢٨,٢٦٧	٣١٧,٢٦٥	٢١,٨١٣	١,٠٢٥,١٦١
مجمع الإهلاك	(١٥٤,٧٩٢)	(٥٨,٩٠٦)	(١١٧,٨٩٦)	(٩٢,٣٠٧)	(١٢,٦٦٣)	(٤٣٦,٥٦٤)
صافي القيمة الدفترية	٣١٣,٤٣٩	٣٠,٦٧٩	١٠,٣٧١	٢٢٤,٩٥٨	٩,١٥٠	٥٨٨,٥٩٧
صافي القيمة الدفترية أول السنة	٣٢٦,٦٦٨	٣٩,٧٦٦	٢٥,٤٧٧	٢٣٧,٩٨٩	٣,٧٨٩	٦٣٣,٦٨٩
اضافات	٩,٤٧٢	٦,٢٥٧	٣,٦٧١	٨,١١١	٨,٠٠٧	٣٥,٥١٨
استبعادات أصول	(٤,٨٧٣)	-	-	(٤,٢٥٤)	(١٨١)	(٩,٣٠٨)
اهلاك السنة	(١٨,٩٨٦)	(١٥,٣٤٤)	(١٨,٧٧٧)	(١٧,٩٢١)	(٢,٦٤٦)	(٧٣,٦٧٤)
استبعادات مجمع أهلاك	١,١٥٨	-	-	١,٠٣٣	١٨١	٢,٣٧٢
صافي القيمة الدفترية	٣١٣,٤٣٩	٣٠,٦٧٩	١٠,٣٧١	٢٢٤,٩٥٨	٩,١٥٠	٥٨٨,٥٩٧

القيمة بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	أراضي ومباني	اجهزة ومعدات	نظم آلية متكاملة	تجهيزات واثاث	أصول أخرى	الاجمالي
التكلفة	٤٦٣,٦٣٢	٨٣,٣٢٨	١٢٤,٥٩٦	٣١٣,٤٠٨	١٣,٩٨٧	٩٩٨,٩٥١
مجمع الإهلاك	(١٣٦,٩٦٤)	(٤٣,٥٦٢)	(٩٩,١١٩)	(٧٥,٤١٩)	(١٠,١٩٨)	(٣٦٥,٢٦٢)
صافي القيمة الدفترية	٣٢٦,٦٦٨	٣٩,٧٦٦	٢٥,٤٧٧	٢٣٧,٩٨٩	٣,٧٨٩	٦٣٣,٦٨٩
صافي القيمة الدفترية أول السنة	٣٠٣,٣٤٤	٣٥,٠٢٠	١٦,٣٤٥	١٩٨,٥٠٢	٢,٤٥٨	٥٥٥,٦٦٩
اضافات	٤١,٢٥٠	١٧,٧٧٣	٣٠,٩٤٤	٥٥,٢٩٢	٢,٨٤٩	١٤٨,١٠٨
استبعادات أصول	-	-	-	-	(١,٤٠٨)	(١,٤٠٨)
اهلاك السنة	(١٧,٩٢٦)	(١٣,٠٢٧)	(٢١,٨١٢)	(١٥,٨٠٥)	(١,٥١٨)	(٧٠,٠٨٨)
استبعادات مجمع أهلاك	-	-	-	-	١,٤٠٨	١,٤٠٨
صافي القيمة الدفترية	٣٢٦,٦٦٨	٣٩,٧٦٦	٢٥,٤٧٧	٢٣٧,٩٨٩	٣,٧٨٩	٦٣٣,٦٨٩

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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 والالتزامات الضريبية المؤجلة الأثر الضريبي للفروق المؤقتة على كل من الأصول الثابتة
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	
(١٠,١٢٣)	(٥,٤٠٩)	-	-	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
-	-	٤,٠٩٨	٥,٨٦٧	فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	(١١,٤٤٧)	-	٥,٨٧٣	اجمالي الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة
(١٠,١٢٣)	(١٦,٨٥٦)	٤,٠٩٨	١١,٧٣٩	الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي
		(٦,٠٢٥)	(٥,١١٧)	

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	
(٧,٠٩٨)	(١٠,١٢٤)	٣,٦٣٤	٤,٠٩٨	الرصيد في بداية السنة
-	-	٤٦٤	٧,٦٤١	الإضافات
(٣,٠٢٥)	(٦,٧٣٣)	-	-	الاستيعادات
(١٠,١٢٤)	(١٦,٨٥٧)	٤,٠٩٨	١١,٧٣٩	الرصيد بالإجمالي في نهاية السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	أرصدة الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة المدرجة مباشرة ضمن حقوق الملكية
-	(٥,٥٧٤)	فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	(٥,٥٧٤)	أثر التغير في السياسات المحاسبية اجمالي الاحتياطات في آخر السنة المالية

٢/٢٤ التزامات ضرائب الدخل الجارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	
٣٢٠,٢٨٠	٢٦٩,٢٢٦	الرصيد في أول السنة المالية
(٢٩٣)	-	أثر تسويات شركات تابعة (إيضاح رقم ٣٨)
٦١٤,٨٦٧	٩٠٧,٠٥٦	ضرائب الدخل الجارية
-	(١٤٥,٢٥٠)	المحول من التزامات ضريبية إلى مخصص الضرائب
(٦٦٥,٦٢٨)	(٤٨٦,٧٤٥)	ضرائب الدخل المسددة
٢٦٩,٢٢٦	٥٤٤,٢٨٧	الرصيد في نهاية السنة المالية

٢٥ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
٣٤٢,٥٩٩	٦٨,٠٧٥	حسابات جارية
٥٥٤,١٧١	١,٨٣٤,٨٣٠	ودائع
٨٩٦,٧٧٠	١,٩٠٢,٩٠٥	الإجمالي
٨٩,٣٢٦	٨٦٦,٠١٩	بنوك محلية
٨٠٧,٤٤٤	١,٠٣٦,٨٨٦	بنوك خارجية
٨٩٦,٧٧٠	١,٩٠٢,٩٠٥	الإجمالي
٣٤٢,٥٩٩	٦٨,٠٧٥	أرصدة بدون عائد
٥٥٤,١٧١	١,٨٣٤,٨٣٠	أرصدة ذات عائد متغير
٨٩٦,٧٧٠	١,٩٠٢,٩٠٥	الإجمالي

٢٦ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
١٠,٦٣٦,٤٣٤	١١,٠٢٧,٠٧٣	ودائع تحت الطلب
٢٨,٧٥٤,٧٧٦	٢٧,٦٤١,١٦٢	ودائع لأجل وبإخطار
٢٢,٧٠٦,٦٢٨	٢٦,٤٤٩,٧٥٤	شهادات ادخار وإيداع
٩,٠٥٨,٧٤٤	٧,٨٤٣,٤٠٢	ودائع توفير
١,٣٠٨,٩٩٨	١,٣٥٥,٩٢١	ودائع أخرى
٧٢,٤٦٥,٥٨٠	٧٤,٣١٧,٣١٢	الإجمالي
٣٧,٤٢٤,١١٠	٣٧,٢٤٨,١٩٧	ودائع مؤسسات
٣٥,٠٤١,٤٧٠	٣٧,٠٦٩,١١٥	ودائع أفراد
٧٢,٤٦٥,٥٨٠	٧٤,٣١٧,٣١٢	الإجمالي
٥,٢٩٠,٨٥٨	٦,٤١٣,٩٧٣	أرصدة بدون عائد
٦٧,١٧٤,٧٢٢	٦٧,٩٠٣,٣٣٩	أرصدة ذات عائد متغير
٧٢,٤٦٥,٥٨٠	٧٤,٣١٧,٣١٢	الإجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٧ - تمويلات مساندة وتمويلات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٣,٥٤٣	١١,٧١٥	(أ) تمويلات مقيدة طويلة الأجل
٣١٤,٣٣٤	-	(ب) تمويل مساندة من المستثمر الرئيسي
٧٠٧,٢٥٢	١,١١٣,٤٥٣	(ت) تمويل مساندة من مساهمين آخرين
١,٠٣٥,١٢٩	١,١٢٥,١٦٨	الإجمالي

(أ) تمويلات مقيدة طويلة الأجل

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	(أ) تمويلات مقيدة طويلة الأجل
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢,٧٨٨	١٣,٥٤٣	الرصيد في أول السنة المالية
١٢,٥٠٠	-	اضافات
(١,٧٤٥)	(١,٨٢٨)	المسدد من التمويلات خلال السنة
١٣,٥٤٣	١١,٧١٥	الإجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٧- تمويلات مساندة وتمويلات أخرى - تابع

(ب) تمويلات مساندة من مساهمين رئيسيين

- بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٠٨ تم إبرام اتفاق (عقد وديعة مضاربة استثمارية) مع مجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك - لدعم رأس المال المساند لمصرفنا بمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي وقد استحققت تلك الوديعة في ٣١ مارس ٢٠١٣ .
- وبتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٣ قامت مجموعة البركة بايداع مبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي - عن طريق اجراء مقاصة بين قيمة العقد القديم والجديد - كوديعة مضاربة استثمارية - وذلك لدعم رأس المال المساند للبنك ويستحق سداد تلك الوديعة في ٣٠/٦/٢٠١٨ وتحتسب أرباح الوديعة طبقاً لاسعار العوائد المطبقة للمودعين بالبنك بالدولار الأمريكي لمدة خمس سنوات والتي يصرف عائدها سنوياً وذلك بعد التنازل عن جزء من حصة البنك كمضارب يقدر بـ ١٠٪، ولا يجوز لمجموعة البركة سحب هذه الوديعة إلا بموافقة البنك المركزي المصري ، وبتاريخ ٢٠ أكتوبر ٢٠١٥ تم مد أجل الوديعة لتستحق في ٢٠ يونيو ٢٠٢١ ، وبتاريخ ٧ يونيو ٢٠١٧ تم مد أجل الوديعة لتستحق في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ .
- وبتاريخ ٧ مارس ٢٠٢٢ قام البنك بالسداد المبكر لكامل التمويل المساند من مجموعة البركة الذي كان يستحق في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ بمبلغ ٢٠ مليون دولار وذلك بعد الحصول على موافقة البنك المركزي المصري .

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	(ب) تمويل مساندة من المستثمر الرئيسي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	الرصيد في أول السنة المالية
٣١٤,٦٤٢	٣١٤,٣٣٤	المسدد من التمويلات خلال السنة
(٣٠٨)	(٣١٤,٣٣٤)	
٣١٤,٣٣٤	-	الإجمالي

(ت) تمويلات مساندة من مساهمين آخرين

- بتاريخ ٥ فبراير ٢٠١٧ تم إبرام اتفاق (عقد وديعة مضاربة استثمارية) مع شركة مصر للتأمين (أحد أكبر مساهمي مصرفنا) لدعم رأس المال المساند لمصرفنا بمبلغ ٢٥ مليون دولار أمريكي، ويبدأ سريان العقد اعتباراً من ٢٣ فبراير ٢٠١٧ ولمدة سبع سنوات وتستحق الوديعة عائداً يدور حول ٦,٧٥٪/ يصرف ربع سنوياً .

- وبتاريخ ٢ يوليو ٢٠١٧ تم إبرام اتفاق آخر مع شركة مصر للتأمين (عقد وديعة مضاربة استثمارية) لدعم رأس المال المساند لمصرفنا بمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي، لمدة ثمان سنوات وتستحق الوديعة عائداً يدور حول ٦,٢٥٪/ يصرف ربع سنوياً .

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	(ت) تمويل مساندة من مساهمين آخرين
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	الرصيد في أول السنة المالية
٧٠٧,٩٤٥	٧٠٧,٢٥٢	فر وق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية
(٦٩٣)	٤٠٦,٢٠١	
٧٠٧,٢٥٢	١,١١٣,٤٥٣	الإجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٨ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٦٢,٣٧٧	٦٤١,٧٨٩	عوائد مستحقة
٤٠,١٩٣	٢٥,١١٩	إيرادات مقدمة
١٢٩,٣٠٨	١٧٦,٣٧١	مصروفات مستحقة
٢٦٦,٤٢٩	٣١٠,٣٠٩	الحسابات تحت التسوية الدائنة
٣٤٥,٩٣٨	٢٧٥,٥٦٣	أرصدة دائنة متنوعة
١,٣٤٤,٢٤٥	١,٤٢٩,١٥١	الإجمالي

٢٩ - مخصصات أخرى

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	مخصص مطالبات محتلمة وقضايا	مخصص ضرائب*	مخصص التزامات عرضية	مخصص أخرى	الإجمالي	
٦,٦٢٨	١٥,٤٣٦	٨١,٥٣١	١١,٥٨٧	١١٥,١٨٢	٢٠٢٢	الرصيد في أول السنة المالية المكون خلال السنة
-	٢٠,٠٠٠	٤١,٥١٧	-	٦١,٥١٧	٢٠٢١	مخصصات انتفي الغرض منها* المحول من التزامات ضريبية الى مخصص الضرائب*
-	(١٠٩,٠٠٠)	(٢٩,٥٣٨)	-	(١٣٨,٥٣٨)	٢٠٢٠	المستخدم من المخصص خلال السنة فرق ترجمة عملات أجنبية
-	١٤٥,٢٥٠	-	-	١٤٥,٢٥٠	٢٠١٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(٤٧٠)	(٣٣,٦٤٧)	-	-	(٣٤,١١٧)	٢٠١٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
-	-	١,٤٤٤	-	١,٤٤٤	٢٠١٧	الرصيد في أول السنة المالية المكون خلال السنة
٦,١٥٨	٣٨,٠٣٩	٩٤,٩٥٤	١١,٥٨٧	١٥٠,٧٣٨	٢٠١٦	المستخدم من المخصص خلال السنة فرق ترجمة عملات أجنبية
٤,٥٦٤	١٥,٤٣٦	٨٦,١٠٦	١١,٥٨٧	١١٧,٦٩٣	٢٠١٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢,١٦٤	-	(٤,٥٦٧)	-	(٢,٤٠٣)	٢٠١٤	الرصيد في أول السنة المالية المكون خلال السنة
(١٠٠)	-	-	-	(١٠٠)	٢٠١٣	المستخدم من المخصص خلال السنة فرق ترجمة عملات أجنبية
-	-	(٨)	-	(٨)	٢٠١٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٦,٦٢٨	١٥,٤٣٦	٨١,٥٣١	١١,٥٨٧	١١٥,١٨٢	٢٠١١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

*مخصص ضريبة الأرباح التجارية : قام البنك خلال عام ٢٠٢٢ بتدعيم رصيد مخصص ضريبة الأرباح التجارية بمبلغ ٢٠ مليون جنيه بالإضافة الى مبلغ ١٢٧ مليون جنيه مصري (محول من الارصدة الدائنة) ليصل رصيد مخصص ضرائب الأرباح التجارية الى ١٦٢ مليون جنيه مصري. وفي ضوء انتهاء نتائج الفحص الضريبي عن السنوات (٢٠١٧-٢٠١٧) قام البنك بسداد كافة المستحقات الضريبية عن تلك الفترة بالإضافة الى غرامات التأخير المرتبطة بها بأجمالي مبلغ ٣٣,٦ مليون جنيه مصري، ووفقا لدراسة مخصص الضرائب المطلوبة لمواجهة الفحص الضريبي عن السنوات بعد ٢٠١٧ فوجب الاحتفاظ بمبلغ ٢٠ مليون جنيه مصري، وعلية فتم رد مبلغ ١٠٩ مليون جنيه مصري نتيجة لانتفاء الغرض بالحصول على مخالصة من مصلحة الضرائب.

مخصص ضريبة الدمغة : على ضوء الانتهاء من أعمال الفحص الضريبي وسداد كافة مستحقات ضريبة الدمغة حتى نهاية عام ٢٠٢٠ فتم الاحتفاظ بمبلغ ٢ مليون جنيه مصري (محول من الارصدة الدائنة) لمقابلة الالتزام الضريبي المتوقع .

مخصص ضريبة كسب العمل : على ضوء الانتهاء من أعمال الفحص الضريبي وسداد كافة مستحقات ضريبة كسب العمل حتى نهاية عام ٢٠١٧ فتم الاحتفاظ بمبلغ ٦ مليون جنيه مصري (محول من الارصدة الدائنة) لمقابلة الالتزام الضريبي المتوقع .

مخصص الضرائب العقارية : على ضوء الموقف الحالي للأصول الثابتة والأصول التي الت ملكيتها للبنك فتم الاحتفاظ بمبلغ ١٠ مليون جنيه مصري (محول من الارصدة الدائنة) لمقابلة الالتزام الضريبي المتوقع للضريبة العقارية وغرامات التأخير المرتبطة بها.

٣٠- التزامات مزايا علاجية

١/٣٠ 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 المزايا المحددة في تاريخ الميزانية بعد خصم القيمة العادلة لأصول اللاتحة وخصم (إضافة) تسويات الأرباح (الخسائر) الاكتوارية غير المحققة وتكلفة المزايا الإضافية المتعلقة بتمدد الخدمة السابقة.

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

وقد تمثلت أهم الفروض الأساسية التي استخدمها الخبير الاكتواري فيما يلي:-

- معدل الخصم المستخدم لتحديد التزامات المزايا هو ١٦,١٠ %.
- معدل التضخم المستخدم لتحديد التزامات المزايا هو ١٣,٠٠ %.
- معدل زيادة التعويض المستخدم لتحديد التزامات المزايا هو ١٦,٢٤ %.
- جدول الحياة والوفيات المستخدم: بناء على الجدول البريطاني ٦٧٨-٦٧٩ ULTY لأحساب معدلات كل من الحياة والوفاة والعجز الكلى.
- جدول الانسحابات المستخدم: استخدمت طريقة الوحدة الإضافية المقدرة (Projected Unit Credit Method).

٢/٣٠ تتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
١٣٠,٢٠٦	٦٣,٩٢٥	المزايا العلاجية بعد التقاعد
		تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة فيما يلي
١١٢,٢٧٧	١٣٠,٢٠٦	تقدير الالتزامات في بداية السنة المالية
٩,٩٥١	١٠,٩٨٩	تكلفة الخدمة الحالية
١٥,٨٧٧	(١٠٠,١٣٤)	تكلفة الخدمة السابقة - التعديلات على المزايا
١٣,٦٨٦	٢٥,٢٢٠	تكلفة العائد على الالتزامات المحددة
(١٩,٠٦١)	٥,٨٧٣	الخسائر (الأرباح) الاكتوارية
(٢,٥٢٤)	(٨,٢٣٠)	المزايا المسددة من صاحب العمل
١٣٠,٢٠٦	٦٣,٩٢٥	تقدير الإلتزامات خلال السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
		وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:
		متوسط الافتراضات لتحديد التزامات المزايا
%١٦,١٠	%١٦,١٠	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد
%١٦,٢٤	%١٦,٢٤	معدل زيادة التعويض
%١٣,٠٠	%١٣,٠٠	معدل تضخم الأسعار

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١- رأس المال

١/٣١- رأس المال المصرح به

■ بلغ رأس المال المصرح به ١٠ مليار جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢ مليار جنيه مصري).

٢/٣١- رأس المال المصدر والمدفوع

■ بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٥,٠٨٩,٩٧٤ ألف جنيه مصري في تاريخ القوائم المالية بقيمة اسمية ٧ جنيه مصري للسهم وجميع الأسهم المصدرة مسددة بالكامل (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١,٥٤٦,٤٤٧ ألف جنيه مصري).

عدد الأسهم	أسهم عادية ألف جنيه مصري	الاجمالي ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢٢٠,٩٢١,٠٣٣	١,٥٤٦,٤٤٧	١,٥٤٦,٤٤٧	الرصيد في أول السنة المالية
٤٤,١٨٤,٢٠٨	٣٠٩,٢٩٠	٣٠٩,٢٩٠	زيادة رأس المال من حصة المساهمين في أرباح عام ٢٠١٩
٤٦٢,٠٣٣,٨٨٩	٣,٢٣٤,٢٣٧	٣,٢٣٤,٢٣٧	زيادة رأس المال بتوزيعات من الاحتياطيات
٧٢٧,١٣٩,١٣٠	٥,٠٨٩,٩٧٤	٥,٠٨٩,٩٧٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

عدد الأسهم	أسهم عادية ألف جنيه مصري	الاجمالي ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢٢٠,٩٢١,٠٣٣	١,٥٤٦,٤٤٧	١,٥٤٦,٤٤٧	الرصيد في أول السنة المالية
٢٢٠,٩٢١,٠٣٣	١,٥٤٦,٤٤٧	١,٥٤٦,٤٤٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

■ بتاريخ ١٥ ابريل ٢٠٢١ قررت الجمعية العامة العادية للبنك اعتماد زيادة رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ٤٤٢ ١١٣ ألف جنيه مصري تم اثبات المبلغ ضمن المجنب تحت حساب راس المال ولحين انتهاء اجراءات تسجيل تلك الزيادة فقد تم اثبات المبلغ ضمن المجنب تحت حساب زيادة راس المال ليبلغ ١ ٤٢٢ ٧٣٢ ألف جنيه مصري , وبتاريخ ١٤ ابريل ٢٠٢٢ تم اعتماد زيادة رأس المال بأجمالي مبلغ ٢,١٢٠,٧٩٥ ألف جنيه مصري من خلال توزيع أسهم مجانية على المساهمين (مموله من : مبلغ ٧٤٢ ٢٩٥ ألف جنيه مصري تمثل حصة المساهمين في أرباح عام ٢٠٢١ ، مبلغ ١,٣٧٨,٥٠١ ألف جنيه مصري عن طريق استخدام أرصدة الاحتياطي القانوني العام قبل التدعيم من أرباح عام ٢٠٢٠) ، وبتاريخ ٧ ديسمبر ٢٠٢٢ تم توزيع الاسهم المجانية طبقا لقرار الجمعية العامة الغير عادية والمؤرخة في ٢٩ سبتمبر ٢٠٢٢ ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع ٥,٠٨٩,٩٧٤ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٣٢- الاحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	
٤٤٩,٧٢٦	٢٣٩,٢٥٣	احتياطي قانوني
٩٢٩,٨٣٤	-	احتياطي عام
١١٨,٥٦٦	١١٨,٥٦٦	احتياطي مخاطر بنكية عام
٩,٢٣٩	١٠,٣٦٥	احتياطي رأسمالي
٢١٤,٩٢٦	٢١٤,٩٢٦	إحتياطي المخاطر العام
٤٩,٢٧٢	٢٢,٤٧٦	إحتياطي القيمة العادلة
١,٧٧١,٥٦٣	٦٠٥,٥٨٦	الاجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٢- الاحتياطيات - تابع

(أ) احتياطي قانوني

وفقاً للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ١٠٪ من صافي أرباح الفترة لتغذية احتياطي غير قابل للتوزيع وذلك حتى يبلغ رصيده ما يعادل ١٠٠٪ من رأس المال.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٤٩,٣١٠	٤٤٩,٧٢٦	الرصيد في أول السنة
٤١٦	٢٣٨,١٩٣	محول من الأرباح المحتجزة
-	(٤٤٨,٦٦٦)	زيادة رأس المال بتوزيعات من الاحتياطيات
٤٤٩,٧٢٦	٢٣٩,٢٥٣	الاجمالي

(ب) احتياطي عام

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩٢٩,٨٣٤	٩٢٩,٨٣٤	الرصيد في أول السنة
-	(٩٢٩,٨٣٤)	زيادة رأس المال بتوزيعات من الاحتياطيات
٩٢٩,٨٣٤	-	الاجمالي

(ت) احتياطي رأسمالي

يتم تدعيمه من الأرباح الناتجة عن بيع الأصول الثابتة المملوكة للبنك وذلك بهدف تدعيم وتقوية المركز المالي للبنك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩,٢٣٩	٩,٢٣٩	الرصيد في أول السنة
-	١,١٢٦	محول من الأرباح المحتجزة
٩,٢٣٩	١٠,٣٦٥	الاجمالي

(ث) احتياطي القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٨,٩٥٥	٤٩,٢٧٢	الرصيد في أول السنة
١٣,٤٦٣	١٠,٥٥٥	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات حقوق الملكية
٧,٢٥٤	(٣٤,١٩٨)	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات دين
(٤٠٠)	٢,٤٢١	الخسائر الأنتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	(٥,٥٧٤)	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال السنة
٤٩,٢٧٢	٢٢,٤٧٦	الاجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٣ - الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٤٤٢,٨٢٥	١,٢٧٧,٥٠٣	الرصيد في أول السنة
-	(٢٥)	أثر تسويات شركات تابعة
(٤١٦)	(٢٣٨,١٩٣)	محول الى الاحتياطي القانوني
-	(١,١٢٦)	محول الى الاحتياطي الرأسمالي
(١٢,٤٧٧)	(١١,٣١٣)	صندوق تطوير الجهاز المصرفي
(١٦٥,٠٦٠)	(١٣٦,٥٩٥)	توزيعات الأرباح النقدية (حصة العاملين ومكافأة أعضاء مجلس الادارة ونقدي المساهمين)
(١,١١٣,٤٤٢)	(٧٤٢,٢٩٥)	توزيعات المساهمين استخدمت في زيادة رأس المال (محجب تحت حساب زيادة رأس المال)
١,١٢٦,٠٧٣	١,٧٤٩,٠٥٣	صافي أرباح السنة
١,٢٧٧,٥٠٣	١,٨٩٧,٠٠٩	الإجمالي

٣٤ - التزامات عرضية وأرتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك وتم تكوين مخصص لتلك القضايا في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بمبلغ ٦,١٥٨ ألف جنيه مصري مقابل ٦,٦٢٨ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ .

(ب) ارتباطات رأسمالية

القيمة بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	اقل من وحتى سنة	أكثر من سنة و أقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
٧,٤٢٢	٣٨,٥٩٢	٢٣,٨٠١	٦٩,٨١٥	الارتباطات عن الايجار التشغيلي
٨٣,٢٢٧	-	-	٨٣,٢٢٧	الارتباطات الراسمالية ناتجة عن شراء أصول ثابتة
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	اقل من وحتى سنة	أكثر من سنة و أقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
٣٥,٢٩٩	-	-	٣٥,٢٩٩	الارتباطات الراسمالية ناتجة عن شراء أصول ثابتة

(ت) التزامات عرضية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٣٤,٢٥٤	٣٨٧,٢٨٢	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
٢,٩٠٢,٨٨١	٢,٥٢٦,١٧٩	خطابات ضمان
١٠٨,٩٣٣	٤٣٧,٥٣٠	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٣,٣٤٦,٠٦٨	٣,٣٥٠,٩٩١	الإجمالي

٣٥- الموقف الضريبي للبنك

ضرائب شركات الاموال :

- أ. الفترة من بداية النشاط وحتى ٢٠٠٦/١٢/٣١ .
- تم الفحص والتسوية النهائية وسداد المستحق عن الفترة .
- ب. الفترة من ٢٠٠٧/١/١ إلى ٢٠١٧/١٢/٣١ .
- تم الفحص والسداد وإستخراج التسوية النهائية عن الفترة (نموذج ٩ أحجز مسدد بالكامل).
- ج. الفترة من ٢٠١٨/١/١ إلى ٢٠٢١/١٢/٣١ .
- تم تقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد القانونية طبقاً لأحكام قانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته، ولم يتم الطلب للفحص من قبل مصلحة الضرائب وحتى تاريخه عام ٢٠٢٢ .
- جرى تقديم الإقرار الضريبي عن العام في الميعاد القانوني قبل ٢٠٢٣/٤/٣٠ .

ضريبة المرتبات والأجور

- أ. الفترة من بداية النشاط إلى ٢٠١٧/١٢/٣١ .
- تم الفحص الفعلي وتمت التسوية النهائية وسداد المستحق عن الفترة .
- ب. الفترة من ٢٠١٨/١/١ إلى ٢٠٢٢/١٢/٣١ .
- جرى فحص السنوات من عام ٢٠١٨ وحتى عام ٢٠٢١ ، وتم تقديم المستندات المطلوبة وفي إنتظار نتيجة الفحص ، علماً بأن البنك منذ بداية الفترة وحتى تاريخه يقوم بإستقطاع ضريبة كسب العمل شهريا وتوريدها بإنتظام لمصلحة الضرائب.

ضريبة الدمغة:

- أ. الفترة من بداية النشاط إلى ٢٠٢٠/١٢/٣١ .
- تم الفحص الفعلي وتمت التسوية النهائية وسداد المستحق عن الفترة .
- ب. الفترة من ٢٠٢١/١/١ إلى ٢٠٢٢/١٢/٣١ .
- يقوم البنك بإستقطاع ضريبة الدمغة وتوريدها بإنتظام للمأمورية، علماً بأنه لم يرد إلينا أى إخطار بالفحص من قبل مصلحة الضرائب حتى تاريخه.

ضريبة الخصم والتحويل:

- تقوم الشركة بإستقطاع الضريبة وتوريدها وفقاً لأحكام القانون، وحتى تاريخه لم يتم طلب الشركة للفحص الضريبي من قبل المأمورية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٦ - صناديق الاستثمار

القيمة بالالف جنيه مصري			
صندوق بنك البركة مصر (البركة)	صندوق استثمار بنك البركة مصر بالاشتراك مع البنك الأهلي المصري (بشار)	صندوق بنك البركة مصر (المتوازن)	صندوق استثمار بنك البركة مصر لأسواق النقد (البركات)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
٣٠ مارس ٢٠٠٦	٣١ مارس ٢٠٠٩	١٠ مايو ٢٠١٠	٢٤ يونيو ٢٠١٩
رقم ٢٤٦ صادر من الهيئة العامة لسوق المال	رقم ٤٣٢ صادر من الهيئة العامة لسوق المال	رقم ٥٨٠ صادر من الهيئة العامة للرقابة المالية	رقم ٧٧٨ صادر من الهيئة العامة للرقابة المالية
شركة هيرمس لإدارة صناديق الاستثمار	شركة الاهلي لإدارة صناديق الاستثمار	شركة التوفيق لتكوين وإدارة صناديق الاستثمار	شركة هيرمس لإدارة صناديق الاستثمار
٢٣٦,١٣٤	١,١٨٧,١٩١	١٧٣,٥٣٢	٢,٩٢٩,٨٧٦
١٤٧,٦٣٠	٤٥,٤٠٣	٥٢,٧٠٠	١٢٤,٢٥٥
١٤٨,٨٥	١١٢,٠٢	١١١,٤٤	١٣٥,٢٤
٣٥,١٤٩	١٣٢,٩٨٩	١٩,٣٣٨	٣٩٦,٢٣٦
٢١,٩٧٥	٥,٠٨٦	٥,٨٧٣	١٦,٨٠٤

٣٧ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
مساهمين رئيسيين	أفراد الإدارة العليا	مساهمين رئيسيين	أفراد الإدارة العليا	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-	١,٠٠٠	-	-	تمثل أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة كما يلي:
٢٥,٦٠٠	-	-	-	أرصدة مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء
٧٠٧,٢٥٢	-	٧٠٧,٩٤٥	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥٩٧,٨٠٣	١٨,٦٧٤	٢٦٩,٥٩٤	١٧,٦٣٢	أرصدة التمويلات المساندة من مساهمين رئيسيين (أيضاح رقم ٢٥)
٦٢٣,٨١٩	-	-	-	أرصدة الودائع والشهادات الأخرية
٦٨١,٤٠٤	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
-	-	١٣٨,٣٠٧	-	أرصدة عمليات الاستثمار مع البنوك (أيضاح رقم ١٧)
تمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة فيما يلي:				
٨,٢٠٩	٤١	-	-	عائد التمويل والتسهيلات المحصلة من العملاء
(٤٩,٩١٧)	-	-	-	عائد الودائع والحسابات الجارية عن أرصدة لدى البنوك
(١٨,٨٥٠)	(٦٥٩)	(٤١,٠٣٠)	-	تكلفة التمويل المساندة بعائد
(٨,٤٤٦)	-	(١٨,٤٨٢)	(٩٨٨)	تكلفة الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للعملاء
-	-	(٧٩)	-	تكلفة الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للبنوك
-	(٥٦,٥٧٩)	-	(٦٤,٧٣٢)	تكلفة الاجور والمرتببات والمزايا العينية لأكبر ٢٠ موظف*

- تتضمن أرصدة عمليات استثمار مع بنوك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٤٥٨,٧١٣ ألف جنيه مصري يمثل عمليات استثمار مع بنوك تابعة لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ٣٠١,٣٧٩ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١).
- تتضمن الارصدة المستحقة للبنوك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٣٦١,١٩٢ ألف جنيه مصري يمثل أرصدة مع بنوك تابعة لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك.
- تتضمن الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٢٥,٦٠٠ ألف جنيه مصري يمثل استثمارات في بنك الاسلامي الاردني التابع لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ١٤,٦٥٠ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١).
- بلغت إجمالي مكافآت وبدلات حضور أعضاء مجلس الإدارة خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٨,٨٠٠ ألف جنيه مصري.

٣٨- تعديل ارقام مقارنة

تم تعديل ارقام المقارنه لتعكس تعديل التزامات المزايا العلاجية من الالتزامات الأخرى كذلك تعديل العوائد المجنبه الناتجة عن الاستثمارات مع البنوك بالاضافة الي اعاده تبويب اذون الخزانة الحكومية الي بند استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة كما يلي:

القيمة بالالف جنيه مصري

البند	٣١ ديسمبر ٢٠٢١		الارصدة قبل التعديل
	محول الى	محول من	
التزامات أخرى	١,٣٤٤,٢٤٥	٥٣,١٣٦	١,٤٢٧,٨٦٥
أصول أخرى	١,٢٩٢,٣٤٨	-	١,٢٩٢,٣٤٨
التزامات مزايا علاجية	١٣,٠٢٠	-	-
عمليات استثمار مع البنوك (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)	٢,٥٨٥,٩١٠	(٦,٥٢٠)	٢,٥٧٩,٤٣٠
أذون الخزانة الحكومية (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)	-	-	٣,٠١٩,٨٣٣
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)	١٩,٢٩٣,٨٧٤	٣,٠١٩,٨٣٣	١٦,٢٧٤,٠٤١
التزامات ضرائب الدخل الجارية	٢٦٩,٢٦٦	-	٢٦٩,٢٦٦
الأرباح المحتجزة	١,٢٧٧,٥٠٣	٢٨٧	١,٢٧٧,٢١٦
حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	٢,٢٨٨	٦	٢,٢٩٤

٣٩- احداث هامة

أكدت لجنة السياسات التابعة للبنك المركزي المصري في إجتماعها الاستثنائي بتاريخ ٢١ مارس ٢٠٢٢ على أن البنك المركزي المصري يؤمن بأهمية مرونة سعر الصرف، حيث بدأت الضغوط التضخمية العالمية في الظهور من جديد، بعد بوادر تعاقب الإقتصاد العالمي من الإضطرابات الناجمة عن جائحة فيروس كورونا، وذلك بسبب تطورات النزاع الروسي الأوكراني وللحفاظ على نسب التضخم المستهدفة فقد قام البنك المركزي المصري برفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٩,٢٥٪ ، ١٠,٢٥٪ على الترتيب. كما تم رفع سعر الإئتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٩,٧٥٪ مما قد يؤثر على سياسات البنك في تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية. فقد تأثرت قيم الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية وكذلك قائمة الدخل بنتائج تقييم مراكز العملة القائمة في تاريخ المركز المالي حيث تم رفع متوسط سعر صرف الدولار من ١٥,٧ جنيه للدولار إلى ٢٤,٧ جنيه للدولار، وفي تاريخ ١٩ مايو ٢٠٢٢ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في اجتماعها رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١١,٢٥٪ و ١٢,٢٥٪ و ١١,٧٥٪ على الترتيب كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١١,٧٥٪، وفي تاريخ ٢٧ أكتوبر ٢٠٢٢ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في اجتماعها الاستثنائي رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٣,٢٥٪ و ١٤,٢٥٪ و ١٣,٧٥٪ على الترتيب كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٣,٧٥٪، وفي تاريخ ٢٢ ديسمبر ٢٠٢٢ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في اجتماعها رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٣٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٦,٢٥٪ و ١٧,٢٥٪ و ١٦,٧٥٪ على الترتيب كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٣٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٦,٧٥٪.

بتاريخ ١٤ ابريل ٢٠٢٢ قررت الجمعية العامة العادية لمساهمي البنك الموافقة علي توزيع اسهم مجانية بنسبة ٧١,٤٢٧٪ من راس المال المدفوع بواقع ٧١,٤٪، سهم مجاني لكل سهم قائم (متضمن المجنب تحت حساب زيادة راس المال باجمالي ١,٤٢٢,٧٣٢ الف جنيه مصري في تاريخه) ليصبح راس المال المصدر والمدفوع بعد الزيادة ٥,٠٨٩,٩٧٤ الف جنيه مصري ، علي ان تكون الزيادة البالغة ٢,١٢٠,٧٩٥ الف جنيه مصري من ارباح المساهمين عن عام ٢٠٢١ ومبلغ ١,٣٧٨,٥٠١ الف جنيه مصري عن طريق استخدام أرصدة الاحتياطيات القانوني للعام قبل التدعيم بأرباح ٢٠٢٠ وحسب موافقة البنك المركزي .

بتاريخ ٢٩ سبتمبر ٢٠٢٢ قررت الجمعية العامة غير العادية لمساهمي البنك الموافقة علي تعديل النظام الاساسي للبنك بزيادة راس المال المرخص به من ٢ مليار جنيه مصري الي ١٠ مليار جنيه مصري والمصدر والمدفوع من ١,٨٥٥,٧٣٧ الف جنيه مصري الي ٥,٠٨٩,٩٧٤ الف جنيه مصري موزعة علي ٧٢٧,١٣٩,١٣٠ سهم قيمة كل سهم ٧ جنيه مصري وجميعها اسهم عادية ونقدية وذلك طبقا لقراري الجمعية العامة العادية بتاريخ ١٥ ابريل ٢٠٢١ و ١٤ ابريل ٢٠٢٢ وذلك رهنا بموافقة البنك المركزي المصري .