

بنك البركة مصر ش.م.م

القوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

وكذا تقرير مراقبي الحسابات عليها

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

تقرير مراقب الحسابات

السادة مساهمى بنك البركة - مصر "شركة مساهمة مصرية"

تقرير عن القوائم المالية المستقلة
راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة لبنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية" "البنك" والمتمثلة في قائمة المركز المالى المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

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

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

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

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

الرأى
ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح، فى جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالى المستقل لبنك البركة مصر "شركة مساهمة مصرية" فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وعن أدائه المالى المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية فى ذلك التاريخ، وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى
لم يتبين لنا مخالفة البنك خلال السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - جوهرياً لأى من أحكام قانون البنك المركزى والجهاز المصرفى رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠، وذلك فى ضوء مراجعتنا للقوائم المالية المستقلة.

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

البيانات المالية المستقلة الواردة بتقرير مجلس الادارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية وتعديلاته متفقه مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك فى الحدود التى تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.



زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين ١٧٥٥٣
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٣٥٩
المتحدون للمراجعة والضرائب
UHY- UNITED

مراقب الحسابات



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

القاهرة فى ١٨ فبراير ٢٠٢٤

قائمة المركز المالي المستقلة

فني ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	رقم	
			النصول
٧,٢٥١,٣٩٩	٧,٣٥١,٠٩٩	١٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٣,٧٩٠,٤٧٣	٧,٩٦٧,٦٤٦	١٧	أرصدة لدى البنوك (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
٣١,٣٩٥,٣٣٨	٣٨,٥٩٠,٩٧٤	١٨	مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
			استثمارات مالية
٦٧,٩٢٨	٩٤,٥٩٣	١/١٩	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢,٢٣٩,٥٢٠	٣,٩١٤,٠٣٨	٢/١٩	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٩,٣٤٦,٩٦٠	٣٩,١١٩,٦٦٠	٣/١٩	- بالتكلفة المستهلكة
٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	٢٠	استثمارات مالية في شركات تابعة
٣١,٩٩٩	٥٧١	٢١	أصول غير ملموسة
٢,٤١٤,٧٥٩	٢,٣٦٠,٥٣٠	٢٢	أصول أخرى
٥٨٨,٥٦٥	٩٥٠,٠٨٧	٢٣	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
٨٧,٢٢٤,٩٤١	١٠٠,٤٤٧,١٩٨		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
١,٩٠٢,٩٠٥	١,٠٠٦,٢٦٢	٢٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٤,٤١٩,٩٥٣	٨٥,٠٠٧,٣١١	٢٦	ودائع العملاء
١,١٢٥,١٦٨	٢,٣٢٠,٠٤٤	٢٧	تمويلات مساندة و تمويلات أخرى
١,٤٢٨,٣٥٤	١,٤٢٠,٩٥٤	٢٨	التزامات أخرى
١٥٠,٧٣٨	١٦١,٦٦٠	٢٩	مخصصات أخرى
٥,١١٣	٥٠,٤١٧	١/٢٤	التزامات ضريبية مؤجلة
٥٤٣,٧٠٤	٦٨٠,٧٦٣	٢/٢٤	التزامات ضرائب الدخل الجارية
٦٣,٩٢٥	٦٤,٥٨٢	٣٠	التزامات مزاييا علاجية
٧٩,٦٣٩,٨٦٠	٩٠,٧١١,٩٩٣		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٥,٠٨٩,٩٧٤	٥,٠٨٩,٩٧٤	٣١	رأس المال المصدر و المدفوع
٦٠٤,٢٣٠	٩٣٥,٣٣٨	٣٢	احتياطيات
١,٨٩٠,٨٧٧	٣,٧٠٩,٨٩٣	٣٣	الأرباح المحتجزة
٧,٥٨٥,٠٨١	٩,٧٣٥,٢٠٥		إجمالي حقوق الملكية
٨٧,٢٢٤,٩٤١	١٠٠,٤٤٧,١٩٨		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

عبد العزيز بمانني
رئيس مجلس الإدارة

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

حازم حسين رشاد حجازي
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

القاهرة في ١٨ فبراير ٢٠٢٤



قائمة الدخل المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى		
٨,٣٤٩,٩٤٧	١٢,٢٧٨,٦٠٣	٧	عائد المرابحات والمضاربات والمشاركات والايادات المشابهة
(٤,٩١٤,٧٩٢)	(٧,٩٠٧,٧٣٨)	٧	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٣,٤٣٥,١٥٥	٤,٣٧٠,٨٦٥		صافى الدخل من العائد
٢٩٦,٠٧٢	٤٧٨,١٢٦	٨	ايرادات الأتعاب والعمولات
(٢٧,٢٤٧)	(٦٨,٠٥٤)	٨	مصرفوات الأتعاب والعمولات
٢٦٨,٨٢٥	٤١٠,٠٧٢		صافى الدخل من الأتعاب والعمولات
٣١,٥٩٢	٤٢,٠٧٣	١٠	توزيعات الأرباح
١٠٣,٧٥٨	٦٩,٩٨٣	١١	صافى دخل المتاجرة
(٨٨٥,٤٦٢)	(١,١٩٦,٠٩٢)	٩	مصرفوات إدارية
(٣٤٣,٨٥١)	(٢٣٦,٨٣٠)	١٣	عبء الازمحلل عن خسائر الائتمان المتوقعة
٤٤,٩٩٨	(٥٩,٩١٢)	١٢	(مصرفوات) ايرادات تشغيل اخرى
٢,٦٥٥,٠١٥	٣,٤٠٠,١٥٩		صافى أرباح السنة قبل ضرائب الدخل
(٨٩٩,٩٩٨)	(١,١٧٦,١٥٦)	١٤	مصرفوات ضرائب الدخل
١,٧٥٥,٠١٧	٢,٢٢٤,٠٠٣		صافى أرباح السنة
٢,١٠	٢,٦١	١٥	نصيب السهم الاساسي فى صافى أرباح السنة

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

عبد العزيز بمانى
رئيس مجلس الإدارة

حازم حسين رشاد حجازي
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

قائمة الدخل الشامل المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١,٧٥٥,٠١٧	٢,٢٢٤,٠٠٣	صافى ارباح السنة
		بنود لا يتم اعادة تبويبها فى الارباح والخسائر
١٠,٥٥٥	٢٢١,٣٣٢	صافى التغير فى احتياطي القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(١١,٤٤٧)	(٤٩,٨٠٠)	ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التى لا يتم اعادة تبويبها فى الارباح والخسائر
		بنود يتم اعادة تبويبها فى الارباح والخسائر
(٣٤,١٩٨)	(٢٦,٦٠٣)	صافى التغير فى احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية فى أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٢,٤٢١	٣,٢٤١	الخسائر الأثمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥,٨٧٣	٥,٩٨٥	ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التى يتم اعادة تبويبها فى الارباح والخسائر
(٢٦,٧٩٦)	١٥٤,١٥٥	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للسنة، صافى بعد الضريبة
١,٧٢٨,٢٢١	٢,٣٧٨,١٥٨	إجمالي الدخل الشامل للسنة، صافى بعد الضريبة

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.



قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى		
			التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			صافى أرباح السنة قبل الضرائب الدخل
٢,٦٥٥,٠١٥	٣,٤٠٠,١٥٩		تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة و أصول غير ملموسة
١١٠,٠١٥	٩٠,٧٢١	٩	
٣٤٣,٨٥١	٢٣٦,٨٣١	١٣	عبء (رد) الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة
٦١,٥١٧	٥٤,٠١٨	٢٩	عبء (رد) المخصصات الأخرى
(١,٤٨٣)	٢٥,٠٠٠	١٢	عبء (رد) خسائر اضمحلال أصول الت ملكيتها للبنك
(١٣٨,٥٣٨)	(٤٠,٧٣١)	٢٩	مخصصات انتفى الغرض منها بخلاف مخصص التمويلات
(٣٤,١١٧)	(٤,٩٩٥)	٢٩	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات
-	(٢٨٣,٢٢٨)	١٧	المستخدم من مخصص أرصدة لدى البنوك
(١٠٠,٢٦٠)	(٥٤,٨٧١)	٢/١٩	استهلاك علوة / خصم الاصدار للسندات
٢٥٩,٣١٨	١٧٨,٨٠٤		فروق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية
			فروق ترجمة أرصدة الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل للدخ
(٤٦,٠١٥)	(٤٢,٥٨٣)	٢/١٩	بالعملات الأجنبية
(٢,٠٢٦,٨٨٧)	(١,٢٧٠,٦٥١)	٣/١٩	فروق ترجمة أرصدة الإستثمارات المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة بالعملات الأجنبية
٤٠٦,٢٠١	٢٧٦,٧٢٧	٢٧	فروق ترجمة أرصدة التمويلات المساندة بالعملات الاجنبية
(١٠,٦٥٣)	(٢٦,٦٦٥)	١/١٩	فروق تقييم الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسائر
(١,٦١١)	(٣٣,٦٦٨)	١٢	خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة
(١٩,٤٧٤)	(٥٥,٥٠٥)	١٢	خسائر (أرباح) بيع أصول آلت ملكيتها للبنك
(٣١,٥٩٢)	(٤٢,٠٧٣)		توزيعات الأرباح عن استثمارات مالية
١,٤١٥,٢٨٧	٢,٤٠٧,٢٩٠		أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافى النقص (الزيادة) فى الأصول والالتزامات
(٦٩٨,٦٣٦)	(٩٥,٢٧٥)	١٦	أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطي اللزامى
(١,٠١٢,٢٥٣)	٣,٧٥١,٠٧٧		ودائع لدى البنوك أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
(٢,٨١٢,٢٠٥)	(٦,٢٠٠,٦٠٨)	٣/١٩	أذون خزنة أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
(١٠,٨٢٣,٦٤٢)	(٧,٤٦٦,٢٦٣)	١٨	مرايبات ومضاربات ومشاركات للعملاء
(١٠,٠٠٠)	-	١/١٩	الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١,١١١,٨٦٨)	١٦٨,٥٨٩	٢٢	أصول أخرى
١,٠٠٦,١٣٥	(٨٩٦,٦٤٣)	٢٥	أرصدة مستحقة للبنوك
١,٨٥٠,٥٦٥	١٠,٥٨٧,٣٥٨	٢٦	ودائع العملاء
٨٤,٦٤٣	(٢٤,٩٣٤)	٢٨	التزامات أخرى
(٦٦,٢٨١)	٦٥٧		التزامات مزايا العاملين
(٤٨٥,٣٤٣)	(١,٠٣٧,٦٠٧)		ضرائب الدخل المسددة
(١٢,٦٦٣,٥٩٨)	١,١٩٣,٦٤١		صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) أنشطة التشغيل

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.



قائمة التدفقات النقدية المستقلة - تابع

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح رقم
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار		
(٣٥,٥١٨)	(٤٢٠,٩٧٨)	٢٣ مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٨,٥٤٦	٣٥,٧٥٠	متحصلات من بيع الأصول الثابتة
(٤٠,٧٢٢)	(١٣٧)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
(١,٥٠٦,٩٦٢)	(١,٩٤٥,١٦٦)	٢/١٩ مدفوعات لشراء أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨,٥٤٩	٥٠٦,٧٩٨	٢/١٩ متحصلات من استرداد أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٩,٢٨٦,٩٤٩)	-	٣/١٩ مدفوعات لشراء أستثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة
٤,٦٥٤,٠٩٢	٤,٠٤٠,٣٤٠	٣/١٩ متحصلات من استرداد أستثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة
٣١,٥٩٢	٤٢,٠٧٣	توزيعات أرباح محصلة
(٦,١٦٧,٣٧٢)	٢,٢٥٨,٦٨٠	صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة فى) أنشطة الاستثمار
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
-	٩٢٦,٨٠٢	٢٧ المحصل من تمويلات مساندة و تمويلات أخرى
(٣١٦,١٦٢)	(٨,٦٥٣)	٢٧ (المدفوع) من تمويلات مساندة و تمويلات أخرى
(١٤٧,٣١٣)	(٢١٠,٥٠٠)	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة (حصة العاملين ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة)
(٤٦٣,٤٧٥)	٧٠٧,٦٤٩	صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة فى) أنشطة التمويل
(١٩,٢٩٤,٤٤٥)	٤,١٥٩,٩٧٠	صافى (النقص) الزيادة فى النقدية و ما فى حكمها خلال السنة المالية
٣٠,١٤٨,٨٠٨	١٠,٨٥٤,٣٦٤	رصيد النقدية وما فى حكمها فى أول السنة المالية
١٠,٨٥٤,٣٦٣	١٥,٠١٤,٣٣٤	٣٤ رصيد النقدية وما فى حكمها فى آخر السنة المالية

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

القيمة بالآلاف جنيه مصري

إجمالي حقوق الملكية	الأرباح المحتجزة	احتياطيات	مسدد تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المصدر و المدفوع	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
٦,٠٠٤,١٧٣	١,٢٦٤,٤٩١	١,٧٧٠,٥٠٣	١,٤٢٢,٧٣٢	١,٥٤٦,٤٤٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
(٢٦,٧٩٦)	-	(٢٦,٧٩٦)	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
١,٧٥٥,٠١٧	١,٧٥٥,٠١٧	-	-	-	صافي أرباح السنة
٧,٧٣٢,٣٩٤	٣,٠١٩,٥٠٨	١,٧٤٣,٧٠٧	١,٤٢٢,٧٣٢	١,٥٤٦,٤٤٧	
-	(٢٣٧,٨٩٧)	٢٣٧,٨٩٧	-	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
-	(١,١٢٦)	١,١٢٦	-	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
(١٣٦,٠٠٠)	(١٣٦,٠٠٠)	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية (حصة العاملين ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين)
-	(٧٤٢,٢٩٥)	-	٧٤٢,٢٩٥	-	توزيعات المساهمين أستخدمت في زيادة رأس المال
-	-	(١,٣٧٨,٥٠٠)	(١,٨٥٥,٧٣٧)	٣,٢٣٤,٢٣٧	زيادة رأس المال بتوزيعات من الاحتياطيات
-	-	-	(٣٠٩,٢٩٠)	٣٠٩,٢٩٠	زيادة رأس المال بتوزيعات أرباح عام ٢٠١٩
(١١,٣١٣)	(١١,٣١٣)	-	-	-	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٧,٥٨٥,٠٨١	١,٨٩٠,٨٧٧	٦٠٤,٢٣٠	-	٥,٠٨٩,٩٧٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
٧,٥٨٥,٠٨١	١,٨٩٠,٨٧٧	٦٠٤,٢٣٠	-	٥,٠٨٩,٩٧٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
١٥٤,١٥٥	-	١٥٤,١٥٥	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
٢,٢٢٤,٠٠٣	٢,٢٢٤,٠٠٣	-	-	-	صافي أرباح السنة
٩,٩٦٣,٢٣٩	٤,١١٤,٨٨٠	٧٥٨,٣٨٥	-	٥,٠٨٩,٩٧٤	
-	(١٧٥,٣٤٢)	١٧٥,٣٤٢	-	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
-	(١,٦١١)	١,٦١١	-	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
(٢١٠,٥٠٠)	(٢١٠,٥٠٠)	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية (حصة العاملين ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة)
(١٧,٥٣٤)	(١٧,٥٣٤)	-	-	-	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٩,٧٣٥,٢٠٥	٣,٧٠٩,٨٩٣	٩٣٥,٣٣٨	-	٥,٠٨٩,٩٧٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.



قائمة توزيعات الارباح المقترحة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١,٧٥٥,٠١٧	٢,٢٢٤,٠٠٣	صافى أرباح السنة (من واقع قائمة الدخل)
		(يخصم):
(١,٦١١)	(٣٣,٦٦٨)	أرباح بيع أصول ثابتة محول للاحتياطي الرأسمالي وفقا لاحكام القانون
١,٧٥٣,٤٠٦	٢,١٩٠,٣٣٥	صافى أرباح السنة القابلة للتوزيع
١٣٥,٨٦٠	١,٤٨٥,٨٩١	يضاف: رصيد الأرباح المحتجزة فى أول السنة المالية
١,٨٨٩,٢٦٦	٣,٦٧٦,٢٢٦	الإجمالي
		يوزع كالآتي
١٧٥,٣٤١	١٠٩,٥١٧	أحتياطي قانوني هـ%
١٧,٥٣٤	٢١,٩٠٣	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
١٧٥,٥٠٠	٢٢٢,٤٠٠	حصة العاملين فى الأرباح
-	٢٥٤,٥٠٠	توزيعات المساهمين حصة أولى
٣٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
-	٧٤٥,٥٠٠	توزيعات المساهمين حصة ثانية
١,٤٨٥,٨٩١	٢,٢٦٧,٤٠٦	أرباح محتجزة فى آخر السنة المالية
١,٨٨٩,٢٦٦	٣,٦٧٦,٢٢٦	الإجمالي

- طبقا لما ورد بالمادة ١٧٨ من قانون البنك المركزى والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ باستقطاع مبلغ لا يزيد عن ١% من صافى الارباح السنوية القابلة للتوزيع لصالح صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفى .
- يمثل الاحتياطي القانونى نسبة هـ % من صافى ارباح السنة مخصصا منه ارباح بيع اصول ثابتة محولة للاحتياطي الرأسمالي.
- بلغت التوزيعات المقترحة توزيعها على المساهمين عن العام المالي المنتهى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ قيمة ١,٠٠٠,٠٠٠ ألف جنيه مصرى تتمثل فى (حصة أولى بمبلغ ٢٥٤,٥٠٠ ألف جنيه مصرى ، حصة ثانية بقيمة ٧٤٥,٥٠٠ ألف جنيه مصرى) جميعها فى صورة توزيعات نقدية.

البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة**عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣****١- معلومات عامة**

تأسس بنك الأهرام (شركة مساهمة مصرية) كبنك تجاري بتاريخ ١٩ مارس ١٩٨٠ بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ وتعديلاته والذي حل محله قانون الاستثمار . وطبقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٢١ سبتمبر ١٩٨٨ تم تعديل اسم البنك ليصبح بنك التمويل المصري السعودي ، وبتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠٠٩ قررت الجمعية العامة غير العادية تغيير اسم البنك إلى بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية ، ويقوم البنك بتقديم خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في ظل أحكام الشريعة الإسلامية في جمهورية مصر العربية من خلال ٣٦ فرعاً و١٢٥٧ 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 الآجلة أو القروض وفقاً لنظام عمله الاسلامي وأن ذلك ينطبق على أي من هذه الالفاظ حيثما وردت بالبيانات المتممة للقوائم المالية .

تم اعتماد هذه القوائم المالية المستقلة من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٨ فبراير ٢٠٢٤ ، وللجمعية العامة للبنك الحق في تعديل القوائم المالية المستقلة بعد أصدارها.

٢- أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

يتم إعداد القوائم المالية المستقلة 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 . والتعليمات التفسيرية اللاحقة ، وفي ضوء القوانين المصرية السارية و يتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري الي معايير المحاسبة المصرية. و أعد البنك أيضا القوائم المالية المجمع للبنك وشركاته التابعة وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك والتي تم إعدادها وفقاً لتعليمات البنك المركزي السابق ذكرها ، وقد تم تجميع الشركات التابعة بالكامل في القوائم المالية المجمع وهذه الشركات هي الشركات التي يمتلك البنك - بشكل مباشر أو غير مباشر - أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية ، بغض النظر عن نوع النشاط. ويقوم البنك بإدراج الاستثمارات في الشركات التابعة في القوائم المالية المستقلة بالتكلفة ناقصاً خسارة الاضمحلال.

٣- ملخص السياسات المحاسبية

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

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

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

٢/ الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت. ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة. وفقاً لهذه الطريقة، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة.

تستخدم طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات التابعة والشقيقة، حيث يتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدره و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقنتاة، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزي مباشرة لعملية الاقتناء، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقنتاة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء. بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند "إيرادات/(مصرفات) تشغيل أخرى". تم الاعتراف بتوز يعات الارياح عن الشركات التابعة والشقيقة كإيراد في قائمة الدخل المستقلة للبنك عند اعتماد الشركات لتلك التوز يعات وثبوت حق البنك في تحصيله .



(ب) التقارير القطاعية

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

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

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

(ت) ترجمة العملات الأجنبية

ت/أعملة التعامل والعرض

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

ت/٢المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

- صافى دخل المتاجرة أو صافى الدخل من الأدوات المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالنسبة للأصول/الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حسب تصنيف الاصل او الالتزام.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- بنود الدخل الشامل الاخر بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات المالية من ادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر.

ويتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ما بين فروق نتجت عن التغيرات في التكلفة المُستهلكة 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 المُستهلكة ضمن بند عائد التمويلات والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن بنود الدخل الشامل بحقوق الملكية بالفروق المتعلقة بالتغير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر).

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

البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة**عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣****(ث) الأصول والالتزامات المالية****الأصول المالية - الاعتراف الدولي.**

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

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

تستخدم أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخضومة، 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.

الأصول المالية - التصنيف والقياس اللاحق - فئات القياس .

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

▪ يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا تم استيفاء كلا الشرطين التاليين ولم يكن قد تم تخصيصه بمعرفة إدارة البنك عند الاعتراف الدولي 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 الاداء المالية والعائد.

▪ يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ولم يكن قد تم تخصيصها عند الاعتراف الدولي 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 الدولي بأداة حقوق ملكية ليست محتفظ بها بغرض المتاجرة فإنه يمكن للبنك القيام باختيار لا رجعة فيه بأن يتم عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر. ويكون هذا الاختيار لكل استثمار على حده.

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

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

البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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 الآخر		
من خلال الأرباح أو الخسائر	من خلال الدخل الشامل الآخر	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 اللاحق – نموذج الأعمال .

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

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

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

الاصول المالية	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 والشروط 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 الارباح 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 الاصول المالية بمعرفة علي اساس القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر تلافياً للتضارب في القياس المحاسبي.



البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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 فان 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 أداؤها 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 الدولي. ويعرف العائد بأنه مقابل القيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي خلال فترة محددة من الزمن ومخاطر التمويل الاساسية الأخرى والتكاليف (مثل خطر السيولة والتكاليف الإدارية) وكذلك هامش الربح.
- ولتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تتمثل في دفعات تقتصر فقط على أصل الاداة المالية والعائد، فإن البنك يأخذ في اعتباره الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروط تعاقدية قد تغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية مما يجعلها لا تقابل ذلك الشرط. ولإجراء ذلك التقييم يأخذ البنك في اعتباره ما يلي:
- الاحداث المحتملة التي قد تغير من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.
- خصائص الرافعة المالية (سعر العائد، الآجال، نوع العملة ...).
- شروط السداد المعجل ومد 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 الدولي إلا عندما - و فقط 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.

البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

اضمحلال الأصول المالية - الخسائر الائتمانية المتوقعة

- يتم إثبات خسائر الاضمحلال 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 إثبات خسائر اضمحلال في قيمة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية.

الادوات المالية المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر

- (١) يقوم البنك بجميع الادوات المالية المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر على اساس مجموعات ذات مخاطر ائتمانية متشابهة على اساس نوع المنتج المصرفي.
- (٢) يقوم البنك بتصنيف الادوات المالية داخل مجموعة منتج التجزئة المصرفية او المشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر الي 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 واحد أو أكثر من الأحداث التالية على الاقل : - تقدم الحاصل على تمويل بطلب لتحويل السداد قصير الاجل الى طويل الاجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للحاصل على تمويل. - إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للحاصل على تمويل. - تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب الحاصل على تمويل. - متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة. - تغيرات اقتصادية/تشريعية/تكنولوجية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للحاصل على تمويل	تأخير يزيد عن ٣٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية.			ادوات مالية حدث بشأنها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمان
لا يوجد	عندما يتأخر الحاصل على تمويل أكثر من ٩٠ يوما عن سداد اقساطه التعاقدية					ادوات مالية مضمحلة



البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

▪ الأدوات المالية المتعلقة بالمؤسسات والمشروعات المتوسطة

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

(٢) يقوم البنك بتصنيف العملاء داخل كل مجموعة التي 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 واحدا 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 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 بخضم كبير يعكس خسائر الائتمان المتكيدة.	عندما يتأخر الحاصل على تمويل أكثر من ٩٠ يوما عن سداد اقساطه التعاقدية				أدوات مالية مضمحلة

البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

■ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

- يقوم البنك بتقييم محافظ الادوات المالية على أساس ربع سنوي على مستوى المحفظة للأفراد والمؤسسات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر وعلى أساس دوري فيما يتعلق بالأصول المالية للمؤسسات المصنفة ضمن قائمة المتابعة بهدف مراقبة خطر الائتمان المتعلق بها ، كما يتم هذا التقييم على مستوى الطرف المقابل على أساس دوري، و يتم مراجعة ومراقبة المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في خطر الائتمان دوريا من قبل ادارة المخاطر الائتمانية.
 - يقوم البنك في تاريخ القوائم المالية بتقدير مخصص خسائر الاضمحلال للاداء المالية بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية فيما عدا الحالات التالية والتي يتم تقدير مخصص خسائر الاضمحلال فيها بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهرا:
 - أصول مالية تم تحديدها على انها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ القوائم المالية (ادوات مالية بالمرحلة الاولى).
 - أصول مالية أخرى لم تكن المخاطر الائتمانية في تاريخ التقرير قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي (ادوات مالية بالمرحلة الاولى).
 - يعتبر البنك الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير احتمالي مرجح للخسائر الائتمانية المتوقعة والتي يتم قياسها كما يلي:
- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الاولى 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 التوزيع بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من الاصول المالية ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة. ونظرا لأن الخسائر الائتمانية المتوقعة تأخذ في الحسبان مبلغ وتوقيت الدفعات، فإن الخسائر الائتمانية تنشأ حتى إذا كانت المنشأة تتوقع أن يتم السداد بالكامل ولكن في وقت لاحق بعد أن يصبح الدين واجب السداد بموجب الشروط التعاقدية. وتعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهرا جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار حياة الاصل والتي تنتج عن أحداث التعثر في السداد لأداة مالية والمحتملة خلال اثني عشر شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.
 - 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 التوزيع بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من الاصول المالية ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة.
 - الأصول المالية المضملة ائتمانيا في تاريخ القوائم المالية تقاس بالفرق بين إجمالي المبلغ الدفترى للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.
 - تدخل الارتباطات عن تمويلات والادوات المالية المشابهة ضمن حساب القيمة عند الاخفاق، وتحتسب على الرصدة القائمة في تاريخ القوائم المالية بعد تحويلها الي القيمة في حالة استخدام تلك الارتباطات مستقبلا.
 - يقوم البنك عند حساب معدلات الخسارة الأخذ في الاعتبار معدلات الاسترداد المتوقعة من القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة سواء من الضمانات النقدية والعينية او معدلات السداد التاريخية او المستقبلية المتوقعة وذلك على النحو التالي:
 - 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 للأدوات المالية المصنفة ضمن كلا من المرحلة الثانية او الثالثة يتم الاعتماد فقط بأنواع الضمانات طبقا للقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٠٠٥/٥/٢٤ بشأن تحديد الجدارة الائتمانية للعاملء وتكوين المخصصات في حين يتم حساب قيمة تلك الضمانات طبقا لما وارد بقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.
 - بالنسبة للأدوات المالية المحتفظ بها لدى البنوك التي تعمل خارج مصر، يتم تحديد معدلات احتمالات الاخفاق على اساس التصنيف الائتماني للمركز الرئيسي للبنك الذي يعمل خارج مصر وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة المركز الرئيسي ومع مراعاة التعليمات الصادرة عن البنك المركزي بشأن مخاطر الدول، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥%.

البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة**عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣**

- بالنسبة للأدوات المالية المحتفظ بها لدى البنوك التي تعمل داخل مصر، يتم حساب معدلات احتمالات التخفاق على أساس 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 للأدوات المالية التي تصدرها الجهات بخلاف البنوك، يتم حساب معدلات احتمالات التخفاق على أساس 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 أساس الفرق بين الدفعات المتوقعة سدادها لحامل الضمانة مخصصا منها أي مبالغ أخرى يتوقع البنك استردادها.

الترقي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى

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

الترقي من المرحلة الثالثة الي المرحلة الثانية

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

- ١) استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
- ٢) سداد ٢٥٪ من ارصدة الاصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنية / المهمشة - حسب الاحوال.
- ٣) الانتظام في سداد اصل مبلغ الاصل المالي وعوائده المستحقة لمدة ١٢ شهرا متصلة على الاقل.

وفقا لمتطلبات تطبيق المعيار فان الاصل في سداد الالتزامات المترتبة على 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 على توفير تلك التدفقات النقدية .

الأصول المالية المعاد هيكلتها:

إذا تم إعادة التفاوض بشأن شروط أصل مالي أو تعديلها أو إجلال 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 الاداء.
- ٢) إذا كانت إعادة الهيكلة ستؤدي إلى استبعاد الأصل الحالي، فإن القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد يتم معالجتها كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي الحالي وذلك عند استبعاده . ويتم استخدام هذه القيمة في حساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي والتي تم خصمها من التاريخ المتوقع لاستبعاد الأصل حتى تاريخ القوائم المالية باستخدام معدل الفائدة الفعال الأصلي للأصل المالي الحالي.

عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

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

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

البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الأصول المالية – الأعداء

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

البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة**عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣****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 أو خسائر ضمن الأرباح والخسائر. أما إذا كان هذا التعديل قد حدث بسبب صعوبات مالية للحاصل 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 للنفاذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

(ج) إيرادات ومصروفات العائد

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

طبقاً لطريقة العائد الفعلي يتم حساب التكلفة المُستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ويمثل معدل العائد الفعلي المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. وعند حساب معدل العائد الفعلي، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان 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 التمويلات أو المديونيات ضمن التمويلات والمديونيات المضمحلة (المرحلة الثالثة) لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي:

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

البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة**عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣****(ج) إيرادات الأتعاب والعمولات**

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

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

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

(خ) إيرادات توزيعات الأرباح

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

(د) اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

(ذ) الاستثمارات العقارية

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

(ر) الأصول غير الملموسة**ر١/ الشهرة**

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

ر٢/ برامج الحاسب الآلي

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

البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣/ الأصول غير 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 الإنتاجية المقدر لها، وبالنسبة للأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد، فلا يتم استهلاكها، إلا أنه يتم اختبار الاضمحلال في قيمتها سنوياً وتحمل 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	٢٠ سنة
التجهيزات و الديكورات	٢٠ سنة
التجهيزات للمباني المؤجرة	٨ سنوات أو مدة عقد الايجار ايهما أقل
أثاث ومعدات مكتبية	٤ سنوات
وسائل نقل وانتقال	٥ سنوات
أجهزة الحاسب الآلي / نظم آلية متكاملة	٥ سنوات

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

(س) اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة**عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣****(ش) الديارات**

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

ش/١/ الاستئجار

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

ش/٢/ التأجير

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

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

(ص) النقدية وما في حكمها

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

(ض) المخصصات الأخرى

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

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

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

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

البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة**عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣****(ط) الارتباطات عن تمويلات وعقود الضمانات المالية**

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

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

عند القياس اللاحق، يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان / الارتباط بالقيمة المستهلكة أو قيمة خسائر الاضمحلال أيهما أكبر. لم يتم 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 الارباح والخسائر بأية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند ايرادات (مصرفات) تشغيل اخري بقائمة الارباح 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 مزاي 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 ولائحة 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 على التأمين الصادر بتاريخ ١٦ ديسمبر ١٩٩٧.

الغرض الاساسي للصندوق هو صرف التعويضات في حالة بلوغ سن التقاعد أو العجز والوفاة أو انتهاء الخدمة لئى سبب آخر وفقاً للنظام الاساسى 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 لاحكام المادة رقم (٥) من النظام الاساسى للصندوق ومن خلال عائد الاستثمار ومن أى موارد أخرى يوافق عليها مجلس إدارة الصندوق، و لا يوجد على البنك أى التزامات اخرى تجاه الصندوق عدا نصيبه فى الاشتراكات الشهرية المستحقة فى نهاية كل عام.

وتحسب الاشتراكات التى يتحملها البنك وتلك التى تستقطع من مرتبات المؤمن عليهم بواقع ١٤% من أجر الاشتراك شهريا وتسدد على النحو التالى:

- قيمة مايتحملة العامل عن أجره 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 بالبنك اثناء فترة الخدمة وأسرهم وما بعد التقاعد فقط حتى سن ٦٥ عام ودون أسرهم، ويتمثل الالتزام الذي تم الاعتراف به في الميزانية فيما يتعلق بنظم المزايا المحددة في القيمة الحالية لالتزامات المزايا المحددة في تاريخ الميزانية بعد خصم القيمة العادلة لتسوية اللائحة وخصم (اضافة) تسويات الأرباح (الخسائر) الاكتوارية غير المحققة وتكلفة المزايا الاضافية المتعلقة بمدد الخدمة السابقة.

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



البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(ظ) التزامات مزايا القاعد - تابع

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

- معدل الخصم المستخدم لتحديد التزامات المزايا .
- معدل التضخم المستخدم لتحديد التزامات المزايا .
- معدل زيادة التعويض المستخدم لتحديد التزامات المزايا .
- جدول الحياة المستخدم; معدلات جدول ٦٧٨/٧٧٧ لتكلفة كل من الحياة والعجز الكلي.
- جدول الانسحابات المستخدم; (Projected unit credit method).

(ع) الحصول على تمويل

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

(غ) ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة الفترة / السنة كل من الضريبة الجارية والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة بنود الدخل الشامل 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 تقرر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات . وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون .

ف/٣ أسهم الخزينة

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

(ق) أنشطة الأمانة

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

(ك) أرقام المقارنة

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

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 تحفقات 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 ١٨)
- القيمة العادلة للإستثمارات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر. (إيضاح رقم ١٩)
- تقدير القيمة العادلة للأدوات المالية باستخدام محذلات غير ملحوظة لدى القياس. (إيضاح رقم ١٩)
- قياس التزامات المزايا المحددة: الافتراضات الاكتوارية الرئيسية. (إيضاح رقم ٣)
- ضرائب الدخل. (إيضاح رقم ١٤)

٥- إدارة المخاطر المالية

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

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

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



البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

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

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

١/١/٥ قياس خطر الائتمان

التمويلات والتسهيلات للعملاء (متضمناً الارتباطات وعقود الضمانات المالية)

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة**عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣****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 طبقا 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 داخليا 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 وتقرير 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 داخليا 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 لاحتمال لمقاييس لنمط السداد كما ان أي معلومات أخرى معروفة عن الحاصل على تمويل يحددها البنك قد تؤثر على جدارة الائتمان مثل معدلات البطالة وسوابق عدم السداد حيث يتم أدرجها لقياس نمط السداد ثم يتم بناء على ذلك يتم تحديد معدلات إخفاق لكل مقياس لنمط السداد.

▪ المؤسسات والشركات (الكبيرة والمتوسطة)

يتم تحديد التصنيف على مستوى الحاصل على تمويل / المجموعات ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة، ويتم إدراج أي معلومات أو تقييمات محدثة أو جديدة للائتمان في نظام الائتمان بشكل مستمر ودوري. وبالإضافة إلى ذلك، يتم أيضا تحديث المعلومات حول الجدارة الائتمانية للحاصل على تمويل / المجموعات ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة على فترات دورية من مصادر أخرى مثل القوائم المالية والبيانات المالية وغير المالية الأخرى المنشورة. على 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 بمحفظة الاستثمار، ويتم رصد وتحديث هذه التصنيفات المنشورة باستمرار وبصفة دورية. ويتم تحديد معدلات الإخفاق المرتبطة بكل تصنيف على أساس المعدلات المحققة على مدى الاثني عشر شهرا السابقة كما تنشرها وكالات التصنيف المذكورة. وتعتبر معدل الخسارة لأدوات الدين الحكومية والبنك المركزي بالعملة المحلية تساوي صفرا.

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

٢/١/٥ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة الحد 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 قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.

البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٥- إدارة المخاطر المالية - تابع

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

▪ وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:
الضمانات

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

ومن الأنواع الرئيسية لضمانات التمويلات والتسهيلات:

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

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

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

تمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصريح به لمنح التمويلات أو الضمانات، أو الاعتمادات المستندية. ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان. إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظرا 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. وبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ المتعلقة بالتمويلات والتسهيلات والاضمحلل المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		تقييم البنك
تمويلات ومخصصات	تسهيلات وخسائر الائتمان	تمويلات ومخصصات	تسهيلات للعملاء وخسائر الائتمان	
٤,١%	٧٣,٢%	٤,١%	٧٦,٩%	ديون جيدة
٢٣,٥%	٢٠,٦%	٣٣,٦%	١٨,٩%	المتابعة العادية
٨,٨%	١,٤%	٧,٦%	٠,٥%	متابعة خاصة
٦٣,٧%	٤,٨%	٥٤,٧%	٣,٧%	ديون غير منتظمة
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	

الرياضات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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 الاضمحلال 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 الاضمحلال 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 الاضمحلال 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 الارباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة.

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً للأسس 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



البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٣,٧٩٠,٤٧٣	٧,٩٦٧,٦٤٦	أرصدة لدى البنوك
		مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء (بالصافي)
		تمويلات لأفراد:
٢٩,٢٩٩	٥٩,٥٧٢	- بطاقات ائتمان
٢,٧٧١,٩٨١	٥,٠٣٥,٣٦٨	- تمويلات شخصية
٤٤٧,٠٦٥	١٣٨,٣٦٠	- تمويلات عقارية
		تمويلات لمؤسسات:
٢٣,٤٤٤,٨٣٢	٢٩,٤٠٦,٥٣٢	- تمويلات مباشرة
٤,٧٠٢,١٦١	٣,٩٥١,١٤٢	- تمويلات مشتركة
		استثمارات مالية:
٢,١٣٣,٤٩٢	٣,٥٧٩,٢٨١	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٩,٣٤٦,٩٦٠	٣٩,١١٩,٦٦٠	- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٧٦,٦٦٦,٢٦٣	٨٩,٢٥٧,٥٦١	الإجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
٣٣٤,٢٥٤	٦٣,٨٢٠	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
٢,٩٠٢,٨٨١	٣,٠١٤,٧٩١	خطابات ضمان
١٠٨,٩٣٣	١٢٦,٩٣٣	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٣,٣٤٦,٠٦٨	٣,٢٠٥,٥٤٤	الإجمالي

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

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٤٣% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن (المرابحات والمشاركات والمضاربات) للعملاء مقابل ٤١% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٤٨% مقابل ٤١% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

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 ٩٦% من محفظة (المرابحات والمشاركات والمضاربات) مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٥% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.
- المرابحات والمشاركات والمضاربات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ١٠٦١٧٠٥٦٧ ألف جنيه مصري مقابل ١٠٧.٧٠٩٣٦ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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 بالألف جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة		١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة		
أرصدة لدى البنوك								
فئات التصنيف الداخلي للجدارة الائتمانية بالبنك								
١٣,٧٩٤,٤٩٠	-	٢,٦٧١,٢١٣	١١,١٢٣,٢٧٧	٧,٩٧٥,٥٤٧	-	-	٧,٩٧٥,٥٤٧	ديون جيدة
٢٢٩,٨٦٤	٢٢٩,٨٦٤	-	-	-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١٤,٠٢٤,٣٥٤	٢٢٩,٨٦٤	٢,٦٧١,٢١٣	١١,١٢٣,٢٧٧	٧,٩٧٥,٥٤٧	-	-	٧,٩٧٥,٥٤٧	الإجمالي
(٢٢٣,٨٨١)	(٢٢٩,٨٦٤)	(٢)	(٤٠,١٥)	(٧,٩٠١)	-	-	(٧,٩٠١)	يخص مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٣,٧٩٠,٤٧٣	-	٢,٦٧١,٢١١	١١,١١٩,٦٦٢	٧,٩٦٧,٦٤٦	-	-	٧,٩٦٧,٦٤٦	القيمة الدفترية
مراحيات ومضاربات ومشاركات للعملاء (أفراد)								
فئات التصنيف الداخلي للجدارة الائتمانية بالبنك								
١,٧٣٢,٤٧٦	-	١٠٤,٢٣٨	١,٦٢٨,٢٣٨	٣,١٩٦,٥٥٠	-	٨١,٥٢١	٣,١١٥,٠٢٩	ديون جيدة
١,٥٥٦,٢٦٦	-	١٢٢,٥٠٢	١,٤٣٣,٧٦٤	٢,٠٦٣,١٤٧	-	٤٢,٧١٤	٢,٠٢٠,٤٣٣	المتابعة العادية
٥٥,٠٩٨	٥٥,٠٩٨	-	-	٤٩,٠١٢	٤٩,٠١٢	-	-	ديون غير منتظمة
٣,٢٤٣,٨٤٠	٥٥,٠٩٨	٢٢٦,٧٤٠	٣,٥١٥,٦٧٨	٥,٢٠٨,٧٠٩	٤٩,٠١٢	١٢٤,٢٣٥	٥,٣٨١,٩٥٦	الإجمالي
(٩٥,٤٩٥)	(٥٣,٧٠٩)	(٤,١٢٧)	(١٠٣,٣٥١)	(٧٥,٤٠٩)	(٣٢,١٢٠)	(٨,٣٣٥)	(١١٥,٨٦٤)	يخص مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٣,٢٤٨,٣٤٥	١,٣٨٩	٢٢٢,٦١٣	٣,٤٧٢,٣٤٧	٥,١٣٣,٣٠٠	١٦,٨٩٢	١١٥,٩٠٠	٥,٢٦٦,٠٩٢	القيمة الدفترية
مراحيات ومضاربات ومشاركات للعملاء (مؤسسات)								
فئات التصنيف الداخلي للجدارة الائتمانية بالبنك								
٢٣,٤٣٥,١٨٦	-	٣,٥٩٩,٩٨٣	١٩,٨٣٥,٢٠٣	٢٩,٠٣٧,٢٤٣	-	٢,٤٠٤,٩٩٨	٢٦,٦٣٢,٢٤٥	ديون جيدة
٤,٩٨٨,٤٧٠	-	٤,٦٧٧,٦٤٥	٩,٦٦٦,١١٥	٤,٩٢٣,٧٣٣	-	٤,٧٣٨,١٢١	١٩٥,٦١٢	المتابعة العادية
٣٨٠,٣٥٥	-	٣٨٠,٣٥٥	-	٢٢٥,٥٤٦	-	٢٢٥,٥٤٦	-	متابعة خاصة
١,٥٤١,٩٧٩	١,٥٤١,٩٧٩	-	-	١,٤٦٣,٠٨٥	١,٤٦٣,٠٨٥	-	-	ديون غير منتظمة
٣٠,٣٤٥,٩٩٠	١,٥٤١,٩٧٩	٨,٢٠٧,٩٨٣	٤٠,١٠٦,٩٥٢	٣٥,٦٤٩,٦٠٧	١,٤٦٣,٠٨٥	٧,٣٥٨,٦٦٥	٤٤,٤٧٥,٣٥٧	الإجمالي
(٢,١٩٨,٩٩٧)	(١,٦٧٨,١٣٥)	(٧٥٢,٢٢١)	(٤,٦٢٤,٣٥٣)	(٢,٩١١,٩٣٢)	(١,٦٦١,١٥٤)	(٩٥٧,٧٣٣)	(٥,٥٣٠,٨١٩)	يخص مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٢٨,١٤٦,٩٩٣	١,٦٣٨,٨٤٤	٧,٤٥٥,٧٦٢	٣٦,٢٤١,٥١٢	٣٢,٧٣٧,٦٧٤	٢٠,٨٠١,٩٣١	٦,٤٠٠,٩٣٢	٤١,٩٤٠,٥٣٧	القيمة الدفترية
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر								
فئات التصنيف الداخلي للجدارة الائتمانية بالبنك								
٢,١٣٣,٤٩٢	-	-	٢,١٣٣,٤٩٢	٣,٥٧٩,٢٨١	-	-	٣,٥٧٩,٢٨١	ديون جيدة
٢,١٣٣,٤٩٢	-	-	٢,١٣٣,٤٩٢	٣,٥٧٩,٢٨١	-	-	٣,٥٧٩,٢٨١	الإجمالي
٢,١٣٣,٤٩٢	-	-	٢,١٣٣,٤٩٢	٣,٥٧٩,٢٨١	-	-	٣,٥٧٩,٢٨١	القيمة الدفترية
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة								
فئات التصنيف الداخلي للجدارة الائتمانية بالبنك								
٢٩,٤٦٠,٧١٢	-	-	٢٩,٤٦٠,٧١٢	٣٩,٤٠٠,٩٣٧	-	-	٣٩,٤٠٠,٩٣٧	ديون جيدة
٢٩,٤٦٠,٧١٢	-	-	٢٩,٤٦٠,٧١٢	٣٩,٤٠٠,٩٣٧	-	-	٣٩,٤٠٠,٩٣٧	الإجمالي
(١١٣,٧٥٢)	-	-	(١١٣,٧٥٢)	(٢٨١,٢٧٧)	-	-	(٢٨١,٢٧٧)	يخص مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٢٩,٣٤٦,٩٦٠	-	-	٢٩,٣٤٦,٩٦٠	٣٩,١١٩,٦٦٠	-	-	٣٩,١١٩,٦٦٠	القيمة الدفترية



البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

-٥ إدارة المخاطر المالية - تابع

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

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

القيمة بالألف جنيه مصري

٢٠٢٢ ديسمبر				٢٠٢٣ ديسمبر				تمويلات وتسهيلات للعملاء (الأفراد)
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
١,٨٥١,٧٤١	٧٧,٠٥٢	٥٥,١٦٠	١,٩٨٣,٩٥٣	٣,٣٤٣,٨٤٠	٥٥,٠٩٨	٢٢٦,٧٤٠	٣,٠٦٢,٠٠٢	الرصيد في أول السنة المالية
-	-	-	-	-	-	(١١٤,٩٣٦)	١١٤,٩٣٦	المحول من (الي) المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	-	-	المحول من (الي) المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	٨,٨٦٦	(٨,٨٦٦)	-	المحول من (الي) المرحلة الثالثة
١,٢١٠,٢٦١	١٤٩,٦٨٨	-	١,٣٥٩,٩٤٩	١,٩٩٥,٤٣٦	-	٣٦,٩١٢	١,٩٥٨,٥٢٤	أصول مالية جديدة مشترها أو مصدره
-	-	(٦١)	(٦١)	(٣٠,٥٦٧)	(١٤,٩٥٢)	(١٥,٦١٥)	-	أصول مالية استخفت أو تم استبعادها
٣,٠٦٢,٠٠٢	٢٢٦,٧٤٠	٥٥,٠٩٨	٣,٣٤٣,٨٤٠	٥,٣٠٨,٧٠٩	٤٩,٠١٢	١٢٤,٢٢٥	٥,١٣٥,٤٦٢	الرصيد في نهاية السنة المالية
٢٠٢٣ ديسمبر				٢٠٢٤ ديسمبر				تمويلات وتسهيلات للعملاء (الشركات)
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
١٣,٣٧٤,١٨٦	٦,٦٠٨,٣٢٢	٩٨٦,٧٩٦	٢٠,٩٦٩,٣٠٤	٣٠,٢٤٥,٩٩٠	١,٥٤١,٩٧٩	٨,٢٠٧,٩٨٣	٢٠,٥٩٩,٠٢٨	الرصيد في أول السنة المالية
٣٧١,٤٠٥	(٣٧١,٤٠٥)	-	-	-	-	١,٢٩١,١٠٢	(١,٢٩١,١٠٢)	المحول من (الي) المرحلة الأولى
(١,١٧٦,٦٨٥)	١,١٧٦,٦٨٥	-	-	-	-	(١,٨٨٨,٥٣٣)	١,٨٨٨,٥٣٣	المحول من (الي) المرحلة الثانية
-	(٦٢٧,٩٥٥)	٦٢٧,٩٥٥	-	-	١١٦,٣٢٥	(١١٦,٣٢٥)	-	المحول من (الي) المرحلة الثالثة
٩,٣٤٧,٤٧٧	١,٢٧٧,٥٩٣	-	١٠,٦٢٥,٠٧٠	٥,٩٤٦,١٠٤	-	٦٣,٠٦٧	٥,٨٨٣,٠٣٧	أصول مالية جديدة مشترها أو مصدره
(٢,٠٥٢,٥٩١)	(١,٠٢٨,٥١٠)	(٣٢٩,٨٩٨)	(٣,٠٢٠,٩٩٩)	(٧٥٩,٨٠٢)	(٣٦١,٥٨٧)	(٢١٨,٥٦٩)	(٣٠٩,٦٤٦)	أصول مالية استخفت أو تم استبعادها
٧٣٢,٣٣٦	١,١٧٣,٢٥٣	١,٦٧,١٢٦	٢,٠٠٢,٧١٥	١١٧,٣١٥	٣٦,٣٦٨	-	٨٠,٩٤٧	فرق في ترجمة عملات أجنبية
٢٠,٥٩٩,٠٢٨	٨,٢٠٧,٩٨٣	١,٥٤١,٩٧٩	٣٠,٣٤٥,٩٩٠	٣٥,٦٤٩,٦٠٧	١,٤٦٣,٠٨٥	٧,٣٥٨,٦٦٥	٢٦,٨٢٧,٨٥٧	الرصيد في نهاية السنة المالية

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

القيمة بالألف جنيه مصري

٢٠٢٢ ديسمبر				٢٠٢٣ ديسمبر				تمويلات وتسهيلات للعملاء (الأفراد)
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
٢٤,٠٢٢	١,٨٤٧	٤٠,٨٢٣	٦٦,٧٠٢	٩٥,٤٩٥	٥٣,٧٠٩	٤,١٢٧	١٥٣,٣٣١	الرصيد في أول السنة المالية
١٣,٦٣٧	٢,٦٨٠	١٥,٣٢٠	٣١,٦٣٧	(٥,١٣٤)	(٦,١٢٧)	٤,٢٠٨	(٣,٠٥٣)	عبء / اضمحلال خلال السنة
-	-	(٢,٥١٤)	(٢,٥١٤)	(١٤,٩٥٢)	(١٤,٩٥٢)	-	(٢٩,٩٠٤)	مبالغ تم اعدادها خلال السنة
٣٧,٦٥٩	٤,١٢٧	٥٣,٧٠٩	٩٥,٤٩٥	٧٥,٤٠٩	٣٢,٦٣٠	٨,٣٣٥	١١٦,٣٦٩	الرصيد في نهاية السنة المالية
٢٠٢٣ ديسمبر				٢٠٢٤ ديسمبر				تمويلات وتسهيلات للعملاء (الشركات)
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
٣٩,٤٤٥	٩٤٢,٢٧٧	٨٧٤,٠٦١	١,٨٥٥,٧٨٣	٢,١٩٨,٩٩٧	١,٣٧٨,١٣٥	٧٥٢,٢٢١	٤,٣٢٩,٣٥٣	الرصيد في أول السنة المالية
٩,٤٠٩	(٩,٤٠٩)	-	-	-	-	(٨,٠٥٥)	(٨,٠٥٥)	المحول من (الي) المرحلة الأولى
(٢,٩٧٣)	٢,٩٧٣	-	-	-	-	٥,٤٥٢	(٥,٤٥٢)	المحول من (الي) المرحلة الثانية
-	(٤٦٦,٩١٠)	٤٦٦,٩١٠	-	-	٢٢,٥٧٧	(٢٢,٥٧٧)	-	المحول من (الي) المرحلة الثالثة
٢٢,٧٦٠	١٧٧,٤١٨	٦٤,٥١٦	٢٩٤,٦٩٤	٧٠,٧٩٩	(١٢٢,٧٠٢)	١٩٢,١٩٠	١,٣٦٢	عبء / اضمحلال خلال السنة
-	-	(١٣٣,٠٦٢)	(١٣٣,٠٦٢)	(١١٦,٣١٣)	(١١٦,٣١٣)	-	(٢٣٢,٦٢٦)	مبالغ تم اعدادها خلال السنة
-	-	٣٨,٥٣٦	٣٨,٥٣٦	٢١,١٤٢	٢١,١٤٢	-	٤٢,٢٨٤	منحولات من تمويل سبق اعدادها
-	١٠٥,٨٧٢	٦٧,١٧٤	١٧٣,٠٤٦	١١٧,٣٠٨	٧٨,٨١٦	٣٨,٤٩٢	٢٣٤,٦١٦	فروق تقييم عملات أجنبية
٤٢,٤٤٥	٩٤٢,٢٧٧	٨٧٤,٠٦١	٢,١٩٨,٩٩٧	٢,٢٩١,٩٢٣	١,٢٦١,٦٥٤	٩٥٧,٧٢٣	٤,٥١١,٣٠٠	الرصيد في نهاية السنة المالية



البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

-٥- إدارة المخاطر المالية - تابع

٥/١ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

المرابحات والمضاربات والمشاركات للعملاء محل اضمحلال بصفة منفردة

بلغ رصيد (المرابحات والمشاركات والمضاربات) محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ١٠٦١٧٠٥٦٧ جنيه مصري مقابل ١٠٧٠٧٩٣٦ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ . وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للمرابحات وللمضاربات وللمشاركات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك المرابحات والمشاركات والمضاربات:

القيمة بالالف جنيه مصري

أفراد	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الاجمالي	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الاجمالي
تمويلات مضمحلة بصفة منفردة	٤٣٦	٥٤,١٣٣	٢,٤٠٩	٥٦,٩٧٨	٤٣٦	٥٤,١٣٣	٢,٤٠٩	٥٦,٩٧٨
الإجمالي	٤٣٦	٥٤,١٣٣	٢,٤٠٩	٥٦,٩٧٨	٤٣٦	٥٤,١٣٣	٢,٤٠٩	٥٦,٩٧٨
مؤسسات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	تمويلات أخرى	الاجمالي	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	تمويلات أخرى	الاجمالي
تمويلات مضمحلة بصفة منفردة	٩٩٧,٢٨٩	٥٦٣,٣٠٠	-	١,٥٦٠,٥٨٩	٩٩٧,٢٨٩	٥٦٣,٣٠٠	-	١,٥٦٠,٥٨٩
الإجمالي	٩٩٧,٢٨٩	٥٦٣,٣٠٠	-	١,٥٦٠,٥٨٩	٩٩٧,٢٨٩	٥٦٣,٣٠٠	-	١,٥٦٠,٥٨٩
القيمة العادلة للضمانات	٩٩,٠٠٠	٦٠٧,٧٣٤	-	٧٠٦,٧٣٤	٥١٩,٤٦٦	-	-	٥١٩,٤٦٦

٦/١ أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات والاوراق الحكومية وفقاً لوكالات التقييم , بناء على تقييم ستاندر اند بور وما يعادله :

القيمة بالالف جنيه مصري

أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
	التقييم	القيمة الدفترية	التقييم	القيمة الدفترية
أدوات الدين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى				
- سندات الخزانة المصرية	B-	٣٥٢,٦٥٠	B	٣٣٢,٩٤٣
- صكوك وفقاً للحكام الشرعية الإسلامية	غير مصنفة	١,٠٩٠,٢٢٥	غير مصنفة	١,٥٠٦,٨٧٨
- سندات توريق	غير مصنفة	٢,١٣٦,٤٠٦	غير مصنفة	٢٩٢,٦٧١
أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة				
- أذون الخزانة المصرية	B-	١٨,١٢٨,٩٧٠	B	٥,٩٧٥,٠٨٩
- سندات الخزانة المصرية	B-	٢٠,٤٣٩,١٣٥	B	٢٣,٢١٥,٨٩٩
- صكوك وفقاً للحكام الشرعية الإسلامية	غير مصنفة	٣٢٧,٢٢٥	غير مصنفة	٢٦٥,٩٥٣
الإجمالي		٤٢,٩٧٤,٦١١		٣١,٥٩٠,٤٣٣

البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥- إدارة المخاطر المالية - تابع

٧/١/٥ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

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

القيمة بالالف جنيه مصري

الاجمالي	جول أخرى	جول الخليج العربي	جمهورية مصر العربية				
			الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا	القاهرة الكبرى	وسيناء	
٧,٣٥١,٠٩٩	-	-	٧,٣٥١,٠٩٩	-	-	٧,٣٥١,٠٩٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٧,٩٧٥,٥٤٧	٨٦٦,٢١٤	٣٩٧,٧١٠	٦,٧١١,٦٢٣	-	-	٦,٧١١,٦٢٣	أرصدة لدى البنوك
							<u>مراحيات ومضاربات ومشاركات للعملاء</u>
							<u>تمويلات لأفراد:</u>
٦٠,٠٣٠	-	-	٦٠,٠٣٠	-	١٥,٠٢٦	٤٥,٠٠٤	- بطاقات ائتمان
٧,٣٣٨,٢٠٠	-	-	٧,٣٣٨,٢٠٠	-	٩٠٢,٥٤٥	٦,٤٣٥,٦٥٥	- تمويلات شخصية
١٧٧,٨٨٠	-	-	١٧٧,٨٨٠	-	١٧,٩٦٢	١٥٩,٩١٨	- تمويلات عقارية
							<u>تمويلات لمؤسسات:</u>
٣١,٥٤٠,٣٤٠	-	-	٣١,٥٤٠,٣٤٠	-	٦,١٠٨,٩٣٨	٢٥,٤٣١,٤٠٢	- تمويلات مباشرة
٤,٥٢٨,٤٧١	-	-	٤,٥٢٨,٤٧١	-	-	٤,٥٢٨,٤٧١	- تمويلات مشتركة
							<u>استثمارات مالية:</u>
٣,٥٧٩,٢٨١	-	-	٣,٥٧٩,٢٨١	-	-	٣,٥٧٩,٢٨١	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٩,٨٣٥,٧٦٧	-	٣٣٢,٨٣٢	٣٩,٥٠٢,٩٣٥	-	-	٣٩,٥٠٢,٩٣٥	- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١٠٢,٣٨٦,٦١٥	٨٦٦,٢١٤	٧٣٠,٥٤٢	١٠٠,٧٨٩,٨٥٩	-	٧,٠٤٤,٤٧١	٩٣,٧٤٥,٣٨٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٨٨,٤٤٨,٧٤٦	٨٨٢,٥٢٣	٢,٠٩٢,٢٤٨	٨٥,٤٧٣,٩٧٥	-	٤,٥٩٧,٤٢١	٨٠,٨٧٦,٥٥٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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 مصرى

مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقارى	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومى	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي	
٧,٣٥١,٠٩٩	-	-	-	-	-	-	٧,٣٥١,٠٩٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
٧,٩٧٥,٥٤٧	-	-	-	-	-	-	٧,٩٧٥,٥٤٧	أرصدة لدى البنوك
مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء								
تمويلات لأفراد:								
-	-	-	-	-	-	٦٠,٠٣٠	٦٠,٠٣٠	- بطاقات ائتمان
-	-	-	-	-	-	٧,٣٣٨,٢٠٠	٧,٣٣٨,٢٠٠	- تمويلات شخصية
-	-	-	-	-	-	١٧٧,٨٨٠	١٧٧,٨٨٠	- تمويلات عقارية
تمويلات لمؤسسات:								
٦,٠١٧,٧٢٣	١٤,٠٣٣,٢٢٦	١١٨,٨٤٣	٤,٦٤٩,٤٠٢	٥٨,٩٩٢	٦,٦٦٢,١٥٤	-	٣١,٥٤٠,٣٤٠	- تمويلات مباشرة
-	٢,١٨٥,٢٢٨	-	٥١٦,٢٥٦	١,٣٨٤,٢٤٤	٤٤٢,٧٤٣	-	٤,٥٢٨,٤٧١	- تمويلات مشتركة
استثمارات مالية:								
٢,١٣٦,٤٠٦	-	١,٠٩٠,٢٢٥	-	٣٥٢,٦٥٠	-	-	٣,٥٧٩,٢٨١	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	٣٩,٨٣٥,٧٦٧	-	-	٣٩,٨٣٥,٧٦٧	- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٢٣,٤٨٠,٧٧٥	١٦,٢١٨,٤٥٤	١,٢٠٩,٠٦٨	٥,١٦٥,٦٥٨	٤١,٦٣١,٦٥٣	٧,١٠٤,٨٩٧	٧,٥٧٦,١١٠	١٠٢,٣٨٦,٦١٥	الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢٧,٣٩١,٧١٧	١٢,٣٠٢,٣٥٦	٢,٠٨٤,٥٧٦	٥,٢١٨,٤٠٣	٣١,٦١٧,٠٣١	٦,٠٦٣,٢٨٤	٣,٧٧١,٣٧٩	٨٨,٤٤٨,٧٤٦	الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة**عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣****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 إلى محافظ للمتاجرة أو لغير عرض المتاجرة. وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين. ويتم رفع تقارير عن مخاطر السوق إلى لجنة المخاطر المنبثقة من مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية. وتتضمن محافظ الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير عرض 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 عرض 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 ويتم مراقبتها يوميا بمعرفة دارة مخاطر السوق بالبنك.
- القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق. وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨٪). وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٢٪) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة. ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر لفترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة. وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة. ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة. ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات بطريقة مباشرة على المراكز الحالية - وهذه الطريقة تُعرف بالمحاكاة التاريخية. ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر.
- ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق.
- وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزءاً أساسياً من نظام البنك في رقابة خطر السوق، تقوم لجنة الأصول والخصوم بصورة منتظمة بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة وغير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط. ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعية من قبل البنك ومراجعتها يومياً من قبل إدارة المخاطر بالبنك. يتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزية لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة ويتم رفع نتائج الاختبارات إلى لجنة الأصول والخصوم.
- يتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزية لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة ويتم رفع نتائج تلك الاختبارات إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة

اختبارات الضغوط Stress Testing

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



البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥- إدارة المخاطر المالية - تابع

٢/٢/٥ ملخص القيمة المعرضة للخطر

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

القيمة بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
أجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر						
٧,٤٧٩	٤٣٣,٥٠٩	١٧٨,٦٣٣	١١,٤٤٩	٣١٣,١٨٥	١٠٩,٥٨٩	- خطر أسعار الصرف
٣٥٩,٩٦١	٦٩٦,٣٤٥	٦١٥,٥٧٠	٢٤٠,٧٤٧	٤٩٨,١١٨	٣٩٤,٥٢٨	- خطر سعر العائد
٣٦٧,٤٤٠	١,١٢٩,٨٥٤	٧٩٤,٢٠٣	٢٥٢,١٩٦	٨١١,٣٠٣	٥٠٤,١١٧	إجمالي القيمة عند الخطر
القيمة المعرضة للخطر لمحفظه لغير عرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر						
٧,٤٧٩	٤٣٣,٥٠٩	١٧٨,٦٣٣	١١,٤٤٩	٣١٣,١٨٥	١٠٩,٥٨٩	- خطر أسعار الصرف
٣٥٩,٩٦١	٦٩٦,٣٤٥	٦١٥,٥٧٠	٢٤٠,٧٤٧	٤٩٨,١١٨	٣٩٤,٥٢٨	- خطر سعر العائد
٣٦٧,٤٤٠	١,١٢٩,٨٥٤	٧٩٤,٢٠٣	٢٥٢,١٩٦	٨١١,٣٠٣	٥٠٤,١١٧	إجمالي القيمة عند الخطر

- لا يتعرض البنك لخطر سعر العائد نظراً لقيامه بتوزيع عائد متغير على العملاء يرتبط بما تم تحقيقه ربع سنوياً من إيرادات وعاوئد.
- ترتبط الزيادة في القيمة المعرضة للخطر ، خاصة سعر العائد ، بالزيادة في حساسية سعر العائد في الأسواق المالية العالمية .
- وتم حساب النتائج الثلاثة السابقة للقيمة المعرضة للخطر بشكل مستقل عن المراكز 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 التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية . وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم، ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية السنة المالية . ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

القيمة بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣						
جنيه مصري	دولار أمريكي	جنيه استرليني	يورو اوروبي	عملات أخرى	الإجمالي	
الأصول المالية						
٧,١٩٨,٦٣٨	٨٨,٠٩٧	٥,٨٤٦	٥٢,٦٤٠	٥,٨٧٨	٧,٣٥١,٠٩٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١,١٥٦,٧٥٢	٦,١٤٣,٦٨٧	٤٧,٤٧٢	٥٣١,٩٣٦	٨٧,٧٩٩	٧,٩٦٧,٦٤٦	أرصدة لدى البنوك
٣٤,٦٢٤,٢٧٨	٣,٧٨٦,٤٣٧	-	١٨٠,٢٥٩	-	٣٨,٥٩٠,٩٧٤	مراحيض ومضاربات ومشاركات للعملاء
٩٤,٥٩٣	-	-	-	-	٩٤,٥٩٣	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣,٧٤٢,٠٩٧	-	-	١٣٨,٢٩٦	٣٣,٦٤٥	٣,٩١٤,٠٣٨	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٧,٠٦٧,٣٣٦	١٠,٨١٢,٨٦٤	-	١,٢٣٩,٤٦٠	-	٣٩,١١٩,٦٦٠	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٩٨,٠٠٠	-	-	-	-	٩٨,٠٠٠	استثمارات مالية في شركات تابعة
١,٣٠٩,٩٤٨	١٤٧,٥٨٤	١٢٠	٢٧,٢٠٩	٧٦	١,٤٨٤,٩٣٧	أصول مالية أخرى
٧٥,٢٩١,٦٤٢	٢٠,٩٧٨,٦٦٩	٥٣,٤٣٨	٢,١٦٩,٨٠٠	١٢٧,٣٩٨	٩٨,٦٢٠,٩٤٧	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية						
-	٢٧٦,٩٧٨	٤٨	٧٢٢,٥٧٢	٦,٦٦٤	١,٠٠٦,٢٦٢	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٥,١٣٦,٢٠٠	١٨,٢٦٥,٣٩٩	٤٩,٥٤٥	١,٤٧٢,٩٨٠	٨٣,١٨٧	٨٥,٠٠٧,٣١١	ودائع العملاء
٣٠,٦١	٢,٣١٦,٩٨٣	-	-	-	٢,٣٢٠,٠٤٤	تمويلات مساندة و تمويلات أخرى
٣٠,٦٨٤٩	١٢٠,٧٣٩	٢	٢,٥٠٠	-	٤٣٠,٠٩٠	التزامات مالية أخرى
٦٥,٤٤٦,١١٠	٢٠,٩٨٠,٠٩٩	٤٩,٥٩٥	٢,١٩٨,٠٥٢	٨٩,٨٥١	٨٨,٧٦٣,٧٠٧	إجمالي الالتزامات المالية
٩,٨٤٥,٥٢٢	(١,٤٣٠)	٣,٨٤٣	(٢٨,٢٥٢)	٣٧,٥٤٧	٩,٨٥٧,٢٤٠	المعادل المحلى الفائض / (العجز)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
٧٠,٧٩٤,٧٣١	١٧,٨٤٢,١١٣	٥٠,٤٢٩	١,٥٨٠,١١٧	١٠٧,٦٠٠	٩٠,٣٧٤,٩٩٠	إجمالي الأصول المالية
٥٨,٧٣١,٤٢١	١٧,٦١٦,٠٢٤	٥١,٦٥٩	١,٦٠٣,٦٣٣	٨٧,١٥٩	٧٨,٠٨٩,٨٨٦	إجمالي الالتزامات المالية
١٢,٠٦٣,٣١٠	٢٢٦,٠٨٩	(١,٢٣٠)	(٢٣,٥٠٦)	٢٠,٤٤١	١٢,٢٨٥,١٠٤	المعادل المحلى الفائض / (العجز)

٥- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤/٢/٥ خطر سعر العائد

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

الجمالي	بدون عائد	أكثر من ثلاث سنوات	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
						حتى شهر واحد	حتى شهر واحد
التصول المالية							
٧,٣٥١,٠٩٩	٧,٣٥١,٠٩٩	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنوك و البنك المركزي
٧,٩٧٥,٥٤٧	٤٤٩,٥٤٢	-	-	-	-	٧,٥٢٦,٠٠٥	أرصدة لدى البنوك
٤٣,٦٤٤,٩٦١	-	١٤,٥٦٨,٨٠٢	٥,١٩٩,١٧٣	١٥,٠٤٤,٥٥٥	٤,٨١١,٧٠١	٤,٠٢٠,٦٩٠	مرايبات ومضاربات ومشاركات للعملاء
٩٤,٥٩٣	٩٤,٥٩٣	-	-	-	-	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣,٩١٤,٠٣٨	٣٣٤,٧٥٧	٧٣٧,٩٥٤	-	-	-	٢,٨٤١,٣٢٧	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٩,٨٣٥,٧٦٧	-	٣٣٢,٨٢٢	-	٢,٩٩٢,٧٤٨	٥,٨٩٠,٣٢٠	٣٠,٦١٩,٨٦٧	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	-	-	-	-	-	استثمارات مالية في شركات تابعة
١٠٢,٩١٣,٩٦٥	٨,٣٢٧,٩٩١	١٥,٦٣٩,٥٨٨	٥,١٩٩,١٧٣	١٨,٠٣٧,٣٠٣	١٠,٧٠٢,٠٢١	٤٥,٠٠٧,٨٨٩	إجمالي التصول المالية
الالتزامات المالية							
١,٠٠٦,٢٦٢	٦٤,٧٨٢	-	-	-	-	٩٤١,٤٨٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٥,٠٠٧,٣١١	٦,٧٢٩,١٩٩	٥٥٣,١٥١	٤٤,٤٠١,٠٦٢	٩,٧٧٥,٩٦٤	١٧,٧٧١,٠٠٩	٥,٧٦٦,٩٢٦	ودائع العملاء
٢,٣٢٠,٠٤٤	-	٤٢٦,٤٦٣	٩٧,٠٥٤٥	٩٣٧,٠٣٦	-	-	تمويلات مساندة و تمويلات أخرى
٨٨,٣٣٣,٦١٧	٦,٨٠٣,٩٨١	٩٧٥,٦١٤	٤٥,٣٧١,٦٠٧	١٠,٧٠٣,٠٠٠	١٧,٧٧١,٠٠٩	٦,٧٠٨,٤٠٦	إجمالي الالتزامات المالية
١٤,٥٨٠,٣٤٨	١,٥٢٤,٠١٠	١٤,٦٦٣,٩٧٤	(٤٠,١٧٢,٤٣٤)	٧,٣٣٤,٣٠٣	(٧,٠٦٨,٩٨٨)	٣٨,٢٩٩,٤٨٣	فجوة إعادة تسعير العائد
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢							
٨٨,٧٢٠,٧٠٣	٨,٠٠٧,٤٢٥	٢,٠٦٥,٨٥٦	١٦,٤٥٦,٢٦١	١٨,٣٥٧,٣٤٤	٦,٦٥١,٢٥٣	١٨,٤٨٢,٥٦٤	إجمالي التصول المالية
٧٧,٤٤٨,٠٢٦	٦,٤٨٣,٣٤٤	١,٣٨٨,١٩٤	٣٧,٢١٠,٧٩٣	٧,٦٨٣,٢٢٠	١٨,١٤٥,٦٣٢	٦,٥٣٦,٨٤٣	إجمالي الالتزامات المالية
١١,٢٧٢,٦٧٧	١,٥٢٤,٠٨١	١٩,٣٧٧,٦٦٢	(٢٠,٧٥٤,٥٣٢)	١٠,٦٧٤,١٢٤	(١١,٤٩٤,٣٧٩)	١١,٩٤٥,٧٢١	فجوة إعادة تسعير العائد

البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣/٥ خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة وأدوات القياس

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

لجنة المخاطر (BRC)

- تقوم بالمشرف 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 كالألتئمان 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 للعمليات الأجنبية و مراقبة مخاطر السيولة والسوق في البنك والتطورات الاقتصادية وتقلبات السوق والطار 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 الاصول والخصوم بالبنك بينما تتم المراقبة بمعرفة إدارة المخاطربصفة 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 المرابحات والمشاركات والمضاربات ، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية .

منهج التمويل

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

البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥- إدارة المخاطر المالية - تابع

التدفقات النقدية غير المشتقة

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

القيمة بالالف جنيه مصري

القيمة بالالف جنيه مصري	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	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الإجمالي						
١,٠٠٦,٢٦٢	-	-	-	-	١,٠٠٦,٢٦٢	الإلتزامات المالية
أرصدة مستحقة للبنوك						
٨٥,٠٠٧,٣١١	٥٥٣,١٥١	٤٤,٤٠١,٠٦٢	٩,٧٧٥,٩٦٤	١٧,٧٧١,٠٠٩	١٢,٥٠٦,١٢٥	ودائع العملاء
٢,٣٢٠,٠٤٤	٤٢٢,٤٦٣	٩٧٠,٥٤٥	٩٢٧,٠٣٦	-	-	تمويلات مساندة و تمويلات أخرى
٨٨,٣٣٣,٦١٧	٩٧٥,٦١٤	٤٥,٣٧١,٦٠٧	١٠,٧٠٣,٠٠٠	١٧,٧٧١,٠٠٩	١٣,٥١٢,٣٨٧	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٨٨,٣٣٣,٦١٧	٩٧٥,٦١٤	٤٥,٣٧١,٦٠٧	١٠,٧٠٣,٠٠٠	١٧,٧٧١,٠٠٩	١٣,٥١٢,٣٨٧	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
						٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٧٧,٤٤٨,٠٢٦	١,٣٨٨,١٩٤	٣٧,٢١٠,٧٩٣	٧,٦٨٣,٢٢٠	١٨,١٤٥,٦٣٢	١٣,٠٢٠,١٨٧	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٨٨,٧٢٠,٧٠٢	٢٠,٩٣١,٧٨٤	٢٢,٨٧٢,٥٥٠	١٨,٣٥٧,٣٤٤	٦,٦٥١,٢٥٣	١٩,٩٠٧,٧٧١	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

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

بنود خارج الميزانية

القيمة بالالف جنيه مصري

القيمة بالالف جنيه مصري	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من سنة واحدة لا تزيد عن سنة واحدة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الإجمالي				
١٩٤,٤٠١	٦٦,٢٨٠	١٠٩,٤١٥	١٨,٧٠٦	الارتباطات عن اليجار التشغيلي
١٦٩,٥٢٨	-	-	١٦٩,٥٢٨	الارتباطات الراسمالية ناتجة عن شراء أصول ثابتة
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٦٩,٨١٥	٢٣,٨٠١	٣٨,٥٩٢	٧,٤٢٢	الارتباطات عن اليجار التشغيلي
٨٣,٢٢٧	-	-	٨٣,٢٢٧	الارتباطات الراسمالية ناتجة عن شراء أصول ثابتة

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 مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
				الأصول المالية
١٤,٠٢٤,٣٥٤	١٤,٠٢٤,٣٥٤	٧,٩٧٥,٥٤٧	٧,٩٧٥,٥٤٧	أرصدة لدى البنوك
٣٣,٦٨٩,٨٣٠	٣٣,٦٨٩,٨٣٠	٤٠,٩٥٨,٣١٦	٤٠,٩٥٨,٣١٦	مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء
٢٨,٣٥٥,٣٥٢	٢٩,٤٦٠,٧١٢	٣٧,٢٠٤,١٨٨	٣٩,٤٠٠,٩٣٧	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
				الالتزامات المالية
١,٩٠٢,٩٠٥	١,٩٠٢,٩٠٥	١,٠٠٦,٢٦٢	١,٠٠٦,٢٦٢	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٤,٤١٩,٩٥٣	٧٤,٤١٩,٩٥٣	٨٥,٠٠٧,٣١١	٨٥,٠٠٧,٣١١	ودائع العملاء
١,١٢٥,١٦٨	١,١٢٥,١٦٨	٢,٣٢٠,٠٤٤	٢,٣٢٠,٠٤٤	تمويلات مساندة و تمويلات أخرى

▪ **أرصدة لدى البنوك**

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

▪ **مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء**

تتمثل مرابحات ومشاركات ومضاربات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال . وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للمرابحات والمشاركات والمضاربات للعملاء القيمة المخصومة 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.

البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
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 سداده لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس مع الاخذ في الاعتبار عند قياس القيمة العادلة خصائص الأصل أو الالتزام في حال أخذ المشاركين في السوق تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل و/أو الالتزام في تاريخ القياس حيث تشتمل هذه الخصائص علي حالة الأصل وموقعه والقيود علي بيع الأصل أو استخدامهم 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 او التزام مالي، يستخدم البنك منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة والذي بموجب يتم تحويل المبالغ المستقبلية مثل التدفقات النقدية أو الدخل والمصروفات إلى مبلغ حالي (مخضوم) بحيث يعكس قياس القيمة العادلة توقعات السوق الحالية حول المبالغ المستقبلية.
 - عندما لا يمكن الاعتماد علي مدخل السوق او منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي او التزام مالي، يستخدم البنك منهج التكلفة في تحديد القيمة العادلة بحيث يعكس المبلغ الذي يتم طلبه حالياً لاستبدال الاصل 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 المستوي الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة يستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس .
- المستوى الثاني:** وتتمثل مدخلات المستوي الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعار معلن عنها ضمن المستوي الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث:** وتتمثل مدخلات المستوي الثالث في المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

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

القيمة بالالف جنيه مصري

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
-	٣,٥٧٩,٢٨١	-	٣,٥٧٩,٢٨١	أستثمارات مالية في أدوات دين
١٠١,١٧٣	٩٤,٥٩٣	٢٣٣,٥٨٤	٤٢٩,٣٥٠	أدوات حقوق ملكية
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
-	٢,١٣٣,٤٩٢	-	٢,١٣٣,٤٩٢	أستثمارات مالية في أدوات دين
٨٣,٦٩٨	٦٧,٩٢٨	٢٢,٣٣٠	١٧٣,٩٥٦	أدوات حقوق ملكية



البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

هـ- إدارة المخاطر المالية - تابع

هـ/هـ إدارة رأس المال

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

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

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة للبنك المركزي المصري على أساس شهري 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 ٥٠.٩ 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 والأرباح (الخسائر) المرحلية الربع سنوية والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام ، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة.

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

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

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

البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥- إدارة المخاطر المالية - تابع

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

(أ) نسبة معيار كفاية رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		الشريحة الأولى، بعد الاستيعادات
		رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستيعادات
٥,٠٨٩,٩٧٤	٥,٠٨٩,٩٧٤	رأس المال المصدر والمدفوع
٢٤٩,٦١٩	٤٢٨,١٤٧	الاحتياطيات
٢١٤,٩٢٦	٢١٤,٩٢٦	احتياطي المخاطر العام
١,٨٩٤,٣٥٠	٣,٧٠٣,٦٩٤	الأرباح المحتجزة
٢٤,٧٧٦	١٧٦,٦٣٥	إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بالميزانية
(٢٢,٩٦٣)	(٤٤,٤٣٩)	إجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي المستمر
٧,٤٥٠,٦٨٢	٩,٥٦٨,٩٢٧	رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستيعادات - CET1-Common Equity
		رأس المال الأساسي الإضافي
٢,٣١٥	٢,٩٠٣	حقوق الأقلية
٢,٣١٥	٢,٩٠٣	رأس المال الأساسي الإضافي - Additional Going Concern
٧,٤٥٢,٩٩٧	٩,٥٧١,٨٤٠	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستيعادات
		الشريحة الثانية بعد الاستيعادات
٥٤٠,٦٧٦	٤٠١,٦١٠	أجمالي التموليات المساندة / ودائع مساندة في حدود النسبة المقررة
٢٧٤,١٥٧	٤١٧,٤٨٥	رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والتمويلات والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى (Stage 1)
٨١٤,٨٣٣	٨١٩,٠٩٥	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستيعادات
٨,٢٦٧,٨٣٠	١٠,٣٩٠,٩٣٥	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستيعادات
		الوصول والالتزامات العرضية المدرجة بأوزان مخاطر الائتمان، السوق والتشغيل
٤٢,٧٣٢,٦٤٧	٥١,٨٣٢,٧١٣	متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان
١٠٤,٩٠٨	-	قيمة التجاوز عن الحدود المقررة للتوظيفات لدى الدول مرجحة بأوزان المخاطر
٣٨٨,٤٤٨	٢٧٣,٧٦٠	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
٣,٤٧٨,٨٠٢	٣,٨٧٢,٩٩٩	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
٤٦,٧٠٤,٨٠٥	٥٥,٩٧٩,٤٧٢	إجمالي الوصول والالتزامات العرضية المدرجة بأوزان المخاطر الائتمان، السوق والتشغيل
١٧,٧٠٪	١٨,٥٦٪	معيار نسبة كفاية رأس المال %

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

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

(ب) الرافعة المالية:

وفى إطار السعى نحو تطبيق أفضل الممارسات الدولية فى مجال الرقابة المصرفية فقد قام البنك المركزى المصرى باصدار تعليمات لقياس مدي كفاية الشريحة الأولى من القاعدة الرأسمالية مقارنة باجمالي الوصول غير مرجحة بأوزان مخاطر (الرافعة المالية) , مع التزام البنوك بالحد الأدنى لتلك النسبة (٣٪) على أساس ربع سنوى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		أولاً: بسط النسبة
٧,٤٥٢,٩٩٧	٩,٥٧١,٨٤٠	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات
		ثانياً: مقام النسبة
٨٧,٥١٤,٠٤٠	٩٧,٩١٢,٧٠٠	أجمالي التعرضات داخل الميزانية
٤,٩٠٣,٠٦٨	٥,٤٠٥,٢٩٤	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٩٢,٤١٧,١٠٨	١٠٣,٣١٧,٩٩٤	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
٨,٠٦٪	٩,٢٦٪	نسبة الرافعة المالية %

*بناء على ارضه القوائم المالية المجمعة للبنك ووفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادره فى ١٤ يوليو ٢٠١٥

- فى ديسمبر ٢٠٢٣ سجل NSFR نسبة ١٩٩,٧٤٪ وسجل LCR نسبة ٦٤٣,٣٣٪

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

البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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 بالآلاف جنيه مصري

المركز الرئيسي للبنك	فروع محافظة القاهرة	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظات أخرى	الاجمالي	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣						
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
٢,٦٤٦,١٧٩	٦,٩٠٨,٥٣٦	١,٨٤٤,٥٦١	١,٠٤٧,٦٧٦	٥١١,٠٠٥	١٢,٩٥٧,٩٥٧	إيرادات النشاط القطاعي
(١,٦٤٧,٤٩٧)	(٥,٤٦٠,٠٢٨)	(١,٣١٧,١٨٢)	(٧٨٩,٨٨١)	(٣٤٣,٢١٠)	(٩,٥٥٧,٧٩٨)	مصروفات النشاط القطاعي
٩٩٨,٦٨٢	١,٤٤٨,٥٠٨	٥٢٧,٣٧٩	٢٥٧,٧٩٥	١٦٧,٧٩٥	٣,٤٠٠,١٥٩	صافي أرباح السنة قبل الضرائب
(١,١٧٦,١٥٦)	-	-	-	-	(١,١٧٦,١٥٦)	الضريبة
(١٧٧,٤٧٤)	١,٤٤٨,٥٠٨	٥٢٧,٣٧٩	٢٥٧,٧٩٥	١٦٧,٧٩٥	٢,٢٢٤,٠٠٣	صافي أرباح السنة بعد الضرائب
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٦,٥٤٨,٢٢٢	٥٧,٨٧٤,٤٣٣	١٩,٧٥٣,١٠٢	١٠,٩٤٨,١٤٦	٥,٣٢٣,٢٨٥	١٠٠,٤٤٧,١٩٨	أجمالي أصول النشاط القطاعي
٦,٧١٤,٨٦٦	٤٨,٩٢٥,٦٠٦	١٩,٢٢٥,٧٢٢	١٠,٦٩٠,٣٥٠	٥,١٥٥,٤٨٩	٩٠,٧١١,٩٩٣	أجمالي التزامات النشاط القطاعي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
١,٤٨٠,٣٩٤	٤,٦٩٨,٥٩٧	١,١٧٦,١٥٢	٧٢٤,٨٠٧	٦٩٧,٤٩٥	٨,٧٧٧,٤٤٥	إيرادات النشاط القطاعي
(١,٨٦٠,٢٨٩)	(٢,٥١٦,٢١٢)	(٧٥١,٨٢٧)	(٥٣٦,١١٤)	(٤٥٧,٩٨٨)	(٦,١٢٢,٤٣٠)	مصروفات النشاط القطاعي
(٣٧٩,٨٩٥)	٢,١٨٢,٣٨٥	٤٢٤,٣٢٥	١٨٨,٦٩٣	٢٢٩,٥٠٧	٢,٦٥٥,٠١٥	صافي أرباح السنة قبل الضرائب
(٨٩٩,٩٩٨)	-	-	-	-	(٨٩٩,٩٩٨)	الضريبة
(١,٢٧٩,٨٩٣)	٢,١٨٢,٣٨٥	٤٢٤,٣٢٥	١٨٨,٦٩٣	٢٢٩,٥٠٧	١,٧٥٥,٠١٧	صافي أرباح السنة بعد الضرائب
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٥,٢٧٤,٧٧٣	٥١,٢٤٦,١٧٤	١٣,٨٦٥,٩٢٦	٨,٩٣٠,٤٦٨	٧,٩٠٧,٦٠٠	٨٧,٢٢٤,٩٤١	أجمالي أصول النشاط القطاعي
٥,٢٧٤,٧٧٣	٤٣,٦٦١,٠٩٣	١٣,٨٦٥,٩٢٦	٨,٩٣٠,٤٦٨	٧,٩٠٧,٦٠٠	٧٩,٦٣٩,٨٦٠	أجمالي التزامات النشاط القطاعي

البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢/٦ تحليل القطاعات الجغرافية

القيمة بالالف جنيه مصري

جمهورية مصر العربية				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الإجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
١٢,٩٥٧,٩٥٧	-	١,٥٥٨,٦٨١	١١,٣٩٩,٢٧٦	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٩,٥٥٧,٧٩٨)	-	(١,١٣٣,٠٩١)	(٨,٤٢٤,٧٠٧)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٣,٤٠٠,١٥٩	-	٤٢٥,٥٩٠	٢,٩٧٤,٥٦٩	صافي أرباح السنة قبل الضرائب
(١,١٧٦,١٥٦)	-	-	(١,١٧٦,١٥٦)	الضريبة
٢,٢٢٤,٠٠٣	-	٤٢٥,٥٩٠	١,٧٩٨,٤١٣	صافي أرباح السنة بعد الضرائب
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
١٠٠,٤٤٧,١٩٨	١١	١٦,٢٧١,٤٢٠	٨٤,١٧٥,٧٦٧	أجمالي أصول القطاعات الجغرافية
٩٠,٧١١,٩٩٣	١١	١٥,٨٤٥,٨٢٨	٧٤,٨٦٦,١٥٤	أجمالي التزامات القطاعات الجغرافية

جمهورية مصر العربية				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الإجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
٨,٧٧٧,٤٤٥	-	١,٠٣٨,٣٧٧	٧,٧٣٩,٠٦٨	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٦,١٢٢,٤٣٠)	-	(٧٥٧,١٥١)	(٥,٣٦٥,٢٧٩)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٢,٦٥٥,٠١٥	-	٢٨١,٢٢٦	٢,٣٧٣,٧٨٩	صافي أرباح السنة قبل الضرائب
(٨٩٩,٩٩٨)	-	-	(٨٩٩,٩٩٨)	الضريبة
١,٧٥٥,٠١٧	-	٢٨١,٢٢٦	١,٤٧٣,٧٩١	صافي أرباح السنة بعد الضرائب
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
٨٧,٢٢٤,٩٤١	-	١٢,٣٤٤,٥٤٨	٧٤,٨٨٠,٣٩٣	أجمالي أصول القطاعات الجغرافية
٧٩,٦٣٩,٨٦٠	-	١٢,٣٤٤,٥٤٨	٦٧,٢٩٥,٣١٢	أجمالي التزامات القطاعات الجغرافية



البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٧- صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		عائد المرابحات والمضاربات والمشاركات والبرادات المشابهة من:
		تمويلات وتسهيلات:
		- للعملاء
٣,٠١٨,٦٢٩	٥,٩٠٩,٢٠٩	
٣,٠١٨,٦٢٩	٥,٩٠٩,٢٠٩	الاجمالي
		أستثمارات مالية فى أدوات دين بالتكلفة المستهلكة و مقيمة من خلال الدخل الشامل الاخر
٣,٦٩٨,٣١٥	٥,٧٠٨,٤٤٩	
١,٦٣٣,٠٠٣	٦٦٠,٩٤٥	ودائع وحسابات جارية
٨,٣٤٩,٩٤٧	١٢,٢٧٨,٦٠٣	الاجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
		ودائع وحسابات حارية:
		- للبنوك
(٣٢,٩٩٥)	(١٦٢,٩٩٤)	
(٤,٨٣١,٣٤٣)	(٧,٦٢٧,٩٦٧)	- للعملاء
(٤,٨٦٤,٣٣٨)	(٧,٧٩٠,٩٦١)	الاجمالي
(٥٠,٤٥٤)	(١١٦,٧٧٧)	تمويلات أخرى
(٤,٩١٤,٧٩٢)	(٧,٩٠٧,٧٣٨)	الاجمالي
٣,٤٣٥,١٥٥	٤,٣٧٠,٨٦٥	صافي الدخل من العائد

٨- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		إيرادات الأتعاب والعمولات:
		الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٢٠٢,٦١٥	٢٧٨,٠٠٦	
١,٦٠٠	-	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
١,١٢٥	١,٢١٣	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٩٠,٧٣٢	١٩٨,٩٠٧	أتعاب أخرى
٢٩٦,٠٧٢	٤٧٨,١٢٦	الاجمالي
		مصروفات الأتعاب والعمولات:
		أتعاب وعمولات أخرى مدفوعة
(٢٧,٢٤٧)	(٦٨,٠٥٤)	
(٢٧,٢٤٧)	(٦٨,٠٥٤)	الاجمالي
٢٦٨,٨٢٥	٤١٠,٠٧٢	صافي الدخل من الأتعاب و العمولات



البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٩- مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		تكلفة العاملين
(٣٩٣,٦٣١)	(٥٦٠,٦٦٤)	أجور ومرتببات ومزايا عينية
(١٥,٩٢٧)	(٢١,٢٨٤)	تأمينات اجتماعية
		تكلفة المعاشات
(١٤,٠٣٠)	(٣٢,٠٧٤)	نظم الاشتراكات المحددة
٨٦,٤٠٧	(٦٥٨)	نظم المزايا المحددة
(٢٥,٥٠٠)	(٣٥,٠٠٠)	تدعيم صندوق الزكاة والخيرات
(١١٠,٠١٥)	(٩٠,٧٢١)	إهلاك واستهلاك
(٤١٢,٧٦٦)	(٤٥٥,٦٩١)	مصروفات إدارية أخرى
(٨٨٥,٤٦٢)	(١,١٩٦,٠٩٢)	الإجمالي

١٠- توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٠,٨٥٦	٣٩,٦٤٣	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٠,٦٠٠	١,٥٢٢	استثمارات مالية في شركات تابعة
١٣٦	٩٠٨	وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣١,٥٩٢	٤٢,٠٧٣	الإجمالي

١١- صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩٣,١٠٥	٤٣,٣١٨	أرباح المعاملات بالعملات الأجنبية
١٠,٦٥٣	٢٦,٦٦٥	فروق تقييم وثائق صناديق استثمار مبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٠٣,٧٥٨	٦٩,٩٨٣	الإجمالي

البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٢- (مصرفات) إيرادات تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٥٥,٨٩٥)	(٥٥,٧٩٥)	(خسائر) ترجمة الأصول و الإلتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
١٩,٤٧٤	٥٥,٥٠٥	أرباح بيع أصول ألت ملكيتها للبنك
١,٦١١	٣٣,٦٦٨	أرباح بيع أصول ثابتة
(٩,٣٢٢)	(٢١,١٤١)	مصر وف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
١,٤٨٣	(٢٥,٠٠٠)	(خسائر) أرباح اضمحلال أصول ألت ملكيتها للبنك
٧٧,٠٢١	(١٣,٢٨٧)	(عبء) رد المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)*
١٠,٦٢٦	(٣٣,٨٦٢)	إيرادات أخرى
٤٤,٩٩٨	(٥٩,٩١٢)	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)*
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٨٩,٠٠٠	(١٥,٠٠٠)	مخصص الضرائب
(١١,٩٧٩)	٦,٨٧٣	مخصص إلتزامات عرضية
-	(٥,١٦٠)	مخصص مطالبات محتملة
٧٧,٠٢١	(١٣,٢٨٧)	الإجمالي

١٣- عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٢٩٦,٠٠١)	(٦٥,٦٦٥)	مرايبات ومضاربات ومشاركات للعملاء
٥,٥٧٦	١,٦١٨	أرصدة لدى البنوك
(٢,٤٢١)	(٣,٢٤١)	أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٥٠,٥٧٥)	(١٦٧,٥٢٥)	أستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(٤٣٠)	(٢,٠١٧)	إيرادات مستحقة
(٣٤٣,٨٥١)	(٢٣٦,٨٣٠)	الإجمالي



البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٤- مصروفات ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٩٠٦,٤٧٦)	(١,١٧٤,٦٦٦)	الضريبة الجارية
٦,٤٧٨	(١,٤٩٠)	الضريبة المؤجلة
(٨٩٩,٩٩٨)	(١,١٧٦,١٥٦)	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	السعر الفعلي لضريبة الدخل
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢,٦٥٥,٠١٥	٣,٤٠٠,١٥٩	صافي أرباح السنة قبل الضرائب
٢٢,٥%	٢٢,٥%	سعر الضريبة الساري
٥٩٧,٣٧٨	٧٦٥,٠٣٦	مصروفات ضرائب الدخل على أساس سعر الضريبة المطبق
		الإثر الضريبي لكل من:
(٦٨٠,٦٠٥)	(١,١٦٣,٠٥٤)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٣٤٩,١١٨	٦٢٥,٠٩٠	مصر وفات غير قابلة للخصم للضريبي
٦٣٣,٠٤٧	٩٤٨,٩٣٢	ضرائب أذون وسندات الخزانة
١,٠٦٠	١٥٢	ضرائب قطعية ١٠% عن توزيعات الأرباح
٨٩٩,٩٩٨	١,١٧٦,١٥٦	مصروفات ضرائب الدخل طبقا للسعر الفعلي للضريبة
%٣٣,٩٠	%٣٤,٥٩	السعر الفعلي للضريبة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٧٥٥,٠١٧	٢,٢٢٤,٠٠٣	صافي أرباح السنة (من واقع قائمة الدخل)
(١,٦١١)	(٣٣,٦٦٨)	يضاف (يخصم) : أرباح بيع أصول ثابتة
١,٧٥٣,٤٠٦	٢,١٩٠,٣٣٥	صافي أرباح السنة القابلة للتوزيع
(١٧٥,٥٠٠)	(٢٢٢,٤٠٠)	حصة العاملين في الأرباح
(٣٥,٠٠٠)	(٥٥,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(١٧,٥٣٤)	(٢١,٩٠٣)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
١,٥٢٥,٣٧٢	١,٨٩١,٠٣٢	حصة المساهمين في الأرباح
٧٢٧,١٣٩	٧٢٧,١٣٩	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة
٢,١	٢,٦	نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح السنة

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



البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٦٢,٣٣٧	٤٦٦,٧٦٢	نقدية
٦,٧٨٩,٠٦٢	٦,٨٨٤,٣٣٧	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٧,٢٥١,٣٩٩	٧,٣٥١,٠٩٩	الإجمالي
٧,٢٥١,٣٩٩	٧,٣٥١,٠٩٩	أرصدة بدون عائد
٧,٢٥١,٣٩٩	٧,٣٥١,٠٩٩	الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٨٤,٠٧٠	٤٤٩,٥٤٢	حسابات جارية
١٣,٥٤٠,٢٨٤	٧,٥٢٦,٠٠٥	ودائع لدى البنوك
١٤,٠٢٤,٣٥٤	٧,٩٧٥,٥٤٧	الإجمالي
(٢٣٣,٨٨١)	(٧,٩٠١)	يخصم: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٣,٧٩٠,٤٧٣	٧,٩٦٧,٦٤٦	الصافي
٩,٨٠٦,٨٠٥	٣,٠٥٥,٣٨١	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
١,٢٢٨,٦٣٦	٣,٩٦٥,١٧٢	بنوك محلية
٢,٩٨٨,٩١٣	٩٥٤,٩٩٤	بنوك خارجية
(٢٣٣,٨٨١)	(٧,٩٠١)	يخصم: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٣,٧٩٠,٤٧٣	٧,٩٦٧,٦٤٦	الصافي
٤٨٤,٠٧٠	٤٤٩,٥٤٢	أرصدة بدون عائد
١٣,٥٤٠,٢٨٤	٧,٥٢٦,٠٠٥	أرصدة ذات عائد ثابت
(٢٣٣,٨٨١)	(٧,٩٠١)	يخصم: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٣,٧٩٠,٤٧٣	٧,٩٦٧,٦٤٦	الصافي
		تحليل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٥٤,٦٣٠	٢٣٣,٨٨١	الرصيد في أول السنة المالية
(٥,٥٧٧)	(١,٦١٨)	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة
-	(٢٨٣,٢٢٨)	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
٨٤,٨٢٨	٥٨,٨٦٦	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٣٣,٨٨١	٧,٩٠١	الرصيد في نهاية السنة المالية

- يتضمن بند أرصدة لدى البنوك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٦١٠٧٨٦ ألف جنيه مصري يمثل أرصدة لدى مجموعة البركة البحرين المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ٢٢٢٠٦٩١ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢)
- يتضمن بند أرصدة لدى البنوك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٧٢٠٤٢ ألف جنيه مصري يمثل أرصدة لدى بنوك تابعة لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ٤٥٨٠٧١٣ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢).



البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		أفراد:
٢٩,٧٠٦	٦٠,٠٣٠	بطاقات ائتمان
٣,٧٣٧,١٨١	٧,٣٣٨,٢٠٠	تمويلات شخصية
٥٥٤,٤٧٥	١٧٧,٨٨٠	تمويلات عقارية
٤,٣٢١,٣٦٢	٧,٥٧٦,١١٠	الاجمالي (١)
		مؤسسات شاملاً التمويل الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٢٥,٩١٥,٥٩٦	٣١,٥٤٠,٣٤٠	تمويلات مباشرة
٥,١١٧,٢٩٩	٤,٥٢٨,٤٧١	تمويلات مشتركة
٣١,٠٣٢,٨٩٥	٣٦,٠٦٨,٨١١	الاجمالي (٢)
٣٥,٣٥٤,٢٥٧	٤٣,٦٤٤,٩٢١	إجمالي مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء (٢+١)
		يخصم:
(٢,٢٩٤,٤٩٢)	(٢,٣٦٧,٣٤٢)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(١,٦٦٤,٤٢٧)	(٢,٦٨٦,٦٠٥)	عوائد مؤجلة
٣١,٣٩٥,٣٣٨	٣٨,٥٩٠,٩٧٤	الصافي
		تحليل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة*
١,٩٢٢,٤٨٥	٢,٢٩٤,٤٩٢	الرصيد في أول السنة المالية
٢٩٦,٠٠١	٦٥,٦٦٥	صافي عبء خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة
٣٨,٥٣٦	٢١,١٤٢	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
(١٣٥,٥٧٦)	(١٣١,٢٦٥)	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
١٧٣,٠٤٦	١١٧,٣٠٨	فر وق ترجمة عملات أجنبية
٢,٢٩٤,٤٩٢	٢,٣٦٧,٣٤٢	الرصيد في نهاية السنة المالية

البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٨- مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة) - تابع
تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع:

القيمة بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				تمويلات وتسهيلات للعملاء (الأفراد)
الإجمالي	تمويلات عقارية	تمويلات شخصية	بطاقات ائتمان	الإجمالي	تمويلات عقارية	تمويلات شخصية	بطاقات ائتمان	
٦٦,٧٠٢	١٨,٤٠٤	٤٨,٠٣٢	٢٦٦	٩٥,٤٩٥	١٤,٥٨٢	٧٩,٤٦٧	١,٤٤٦	الرصيد في أول السنة المالية
٣١,٣٠٧	(١,٣٩٠)	٣١,٥١٧	١,١٨٠	(٥,١٣٤)	(١١,٣٣٦)	٦,٤٢٧	(٢٢٥)	صافي عبء (رد) خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة
(٢,٥١٤)	(٢,٤٣٢)	(٨٢)	-	(١٤,٩٥٢)	-	(١٤,١٨٩)	(٧٦٣)	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
٩٥,٤٩٥	١٤,٥٨٢	٧٩,٤٦٧	١,٤٤٦	٧٥,٤٠٩	٣,٢٤٦	٧١,٧٠٥	٤٥٨	الرصيد في نهاية السنة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				تمويلات وتسهيلات للعملاء (الشركات)
الإجمالي	تمويلات أخرى	تمويلات مشتركة	تمويلات مباشرة	الإجمالي	تمويلات أخرى	تمويلات مشتركة	تمويلات مباشرة	
١,٨٥٥,٧٨٣	٦,٧٨١	٢٧٤,٦١٢	١,٥٧٤,٣٩٠	٢,١٩٨,٩٩٧	-	٤١٥,١٤٠	١,٧٨٣,٨٥٧	الرصيد في أول السنة المالية
٢٦٤,٦٩٤	(٦,٧٨١)	٧٢,١٩٤	١٩٩,٢٨١	٧٠,٧٩٩	-	٥٤,٢٠١	١٦,٥٩٨	صافي عبء (رد) خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة
٣٨,٥٣٦	-	٣٦,٩١٧	١,٦١٩	٢١,١٤٢	-	٢٠,٦٢٥	٥١٧	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
(١٣٣,٠٦٢)	-	-	(١٣٣,٠٦٢)	(١١٦,٣١٣)	-	-	(١١٦,٣١٣)	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
١٧٣,٠٤٦	-	٣١,٤١٧	١٤١,٦٢٩	١١٧,٣٠٨	-	٨٠,٩٤٨	٣٦,٣٦٠	فر وق ترجمة عملات أجنبية
٢,١٩٨,٩٩٧	-	٤١٥,١٤٠	١,٧٨٣,٨٥٧	٢,٢٩١,٩٣٣	-	٥٧٠,٩١٤	١,٧٢١,٠١٩	الرصيد في نهاية السنة المالية
٢,٢٩٤,٤٩٢	١٤,٥٨٢	٤٩٤,٦٠٧	١,٧٨٥,٣٠٣	٢,٣٦٧,٣٤٢	٣,٢٤٦	٦٤٢,٦١٩	١,٧٢١,٤٧٧	الإجمالي



البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٩ - استثمارات مالية

١/١٩ إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		أ) وثائق صناديق استثمار:
٦٧,٩٢٨	٩٤,٥٩٣	وثائق صناديق استثمار غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٦٧,٩٢٨	٩٤,٥٩٣	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (١)
٤٧,٢٧٥	٦٧,٩٢٨	الرصيد في أول السنة المالية
١٠,٠٠٠	-	إضافات
١٠,٦٥٣	٢٦,٦٦٥	فروق تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٦٧,٩٢٨	٩٤,٥٩٣	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (١)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		أ) صكوك وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية - بالقيمة العادلة:
١,٥٠٦,٨٧٨	١,٠٩٠,٢٢٥	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١,٥٠٦,٨٧٨	١,٠٩٠,٢٢٥	الإجمالي
		ب) سندات الخزينة - بالقيمة العادلة:
٣٣٣,٩٤٣	٣٥٢,٦٥٠	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٣٣٣,٩٤٣	٣٥٢,٦٥٠	الإجمالي
		ج) سندات توريق - بالقيمة العادلة:
٢٩٢,٦٧١	٢,١٣٦,٤٠٦	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٢٩٢,٦٧١	٢,١٣٦,٤٠٦	الإجمالي
		د) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة:
٨٣,٦٩٨	١٠١,١٧٣	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٢٢,٣٣٠	٢٣٣,٥٨٤	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١٠٦,٠٢٨	٣٣٤,٧٥٧	الإجمالي
٢,٢٣٩,٥٢٠	٣,٩١٤,٠٣٨	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الأخر (٢)

- يتضمن بند أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٣٣٠٦٤٥ ألف جنيه مصري يمثل إستثمارات في أسهم البنك الإسلامي الاردني والتابع لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ٢٥٦٠ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢) .



البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٩ - استثمارات مالية - تابع

٣/١٩ إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
		(أ) سندات الخزانة الحكومية :
٢٢,٩٥٧,٢٠٢	٢٠,٤٣٩,١٣٥	مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٢٥٨,٦٩٧	-	غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
(٧٢,٦٠٣)	(١٦٢,٠١٨)	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٢٣,١٤٣,٢٩٦	٢٠,٢٧٧,١١٧	الصافى
		(ب) صكوك وفقا للحكام الشرعية الاسلامية :
٢٦٩,٧٢٤	٣٣٢,٨٣٢	مدرجة في أسواق الأوراق المالية
(٣,٧٧١)	(٥,٦٠٧)	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٢٦٥,٩٥٣	٣٢٧,٢٢٥	الصافى
		(ج) أذون الخزانة الحكومية :
١١٨,٧٥٠	٦,٥٧٢,٠٢٥	أذون خزانه مصرية - استحقاق خلال ٩١ يوماً
٦٥٩,١٧٥	٢,٥٩٩,٢٧٥	أذون خزانه مصرية - استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
١٠٠,٠٠٠	٢,٢٢٤,١٧٥	أذون خزانه مصرية - استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
٩٠٠,٠٠٠	١,٧٥٤,٧٠٠	أذون خزانه مصرية - استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٣,٩٠٩,٤٥٧	٥,٢٩٥,٠٧٦	أذون خزانه دولارية - استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٤٧٥,٣٥٢	٦١٨,٥٤٩	أذون خزانه يورو أوروبى- استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٦,١٦٢,٧٣٤	١٩,٠٦٣,٨٠٠	الاجمالي
(١٨٧,٦٤٥)	(٤٣٤,٨٣٠)	عوائد لم تستحق بعد
(٣٧,٣٧٨)	(١١٣,٦٥٢)	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٥,٩٣٧,٧١١	١٨,٥١٥,٣١٨	الصافى
٢٩,٣٤٦,٩٦٠	٣٩,١١٩,٦٦٠	إجمالي الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (٣)
٣١,٦٥٤,٤٠٨	٤٣,١٢٨,٢٩١	إجمالي الإستثمارات المالية (٣+٢+١)
١٧٣,٩٥٦	٤٢٩,٣٥٠	أرصدة بدون عائد
١,٧٧٢,٨٣١	١,٤١٧,٤٥٠	أرصدة ذات عائد متغير
٢٩,٧٠٧,٦٢١	٤١,٢٨١,٤٩١	أرصدة ذات عائد ثابت
٣١,٦٥٤,٤٠٨	٤٣,١٢٨,٢٩١	إجمالي الإستثمارات المالية (٣+٢+١)
		تحليل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة - الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة
٦٣,١٧٨	١١٣,٧٥٢	الرصيد في أول السنة المالية
٥٠,٥٧٤	١٦٧,٥٢٥	صافي عبء الائتمان المتوقعة خلال السنة
١١٣,٧٥٢	٢٨١,٢٧٧	الرصيد في نهاية السنة المالية

بلغت قيمة الإستثمارات المالية فى أدوات الدين الحكومية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٣٩,٤٢٠,٧٥٥ ألف جنيه مصرى حيث تستخدم تلك الإستثمارات فى المساهمة فى تمويل مشروعات الدولة القومية والاستراتيجية والمشروعات التنموية .

البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٩- استثمارات مالية - تابع
وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية :

القيمة بالالف جنيه مصري

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

الإجمالي	بالتكلفة المستهلكة	بالقيمة العادلة من ظل 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)	استبعادات (بيع / استرداد)
٣,٦٦١,١١١	٣,٦١٥,٠٩٦	٤٦,٠١٥	فر وق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٢٣,٦٤٣)	-	(٢٣,٦٤٣)	التغير في احتياطي القيمة العادلة
(٥٠,٥٧٤)	(٥٠,٥٧٤)	-	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
٣١,٥٨٦,٤٨٠	٢٩,٣٤٦,٩٦٠	٢,٢٣٩,٥٢٠	الرصيد في نهاية السنة المالية

البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢٠ - استثمارات مالية في شركات تابعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	مساهمات في شركات تابعة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	شركة البركة كإيصال للاسلامية للاستثمارات المالية ش.م.م
٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	الإجمالي

قام بنك البركة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بتأسيس شركة البركة كإيصال للاسلامية للاستثمارات المالية ش.م.م (تم التأسيس في السجل التجاري بتاريخ ١٧ أكتوبر ٢٠١٨) برأسمال قدره ٢٠٠ مليون جنيه مصري وبنسبة مساهمة للبنك بواقع ٩٨% من رأسمال الشركة ، وبتاريخ ١٦ أغسطس ٢٠٢١ تم التأسيس في السجل التجاري للشركة بتخفيض رأس مالها ليصبح ١٠٠ مليون جنيه. وتقدم الشركة خدمات الاشتراك في تأسيس الشركات التي تصدر أوراق مالية وتكوين وإدارة محافظ الأوراق المالية وإدارة صناديق الاستثمار.

قامت شركة البركة كإيصال للاسلامية للاستثمارات المالية خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بتأسيس شركة تنفيذ للأستثمار العقاري والتطوير العمراني ش.م.م (تاريخ القيد في السجل التجاري ١٠ نوفمبر ٢٠٢٢) ، حيث حدد رأس المال المرخص به بأجمالي قيمة ٥٠ مليون جنيه مصري و رأس المال المصدر بأجمالي قيمة ٥٠ مليون جنيه مصري ، والمدفوع بأجمالي قيمة ١,٢٥ مليون جنيه مصري، وقد بلغت نسبة مساهمة شركة البركة كإيصال في رأس مال الشركة بواقع ٩٨% من أجمالي رأس المال المدفوع.

قررت الجمعية العامة غير العادية لشركة البركة كإيصال للاسلامية للاستثمارات المالية والمنعقدة بتاريخ ٢٠ أغسطس ٢٠٢٣ بزيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ١٠٠ مليون جنيه مصري الى ١٥٠ مليون جنيه مصري ، و قد تم التأسيس في السجل التجاري بهذه الزيادة بتاريخ ١١ يناير ٢٠٢٤.

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

٢٠٢٣ ديسمبر	البلد	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	نسبة المساهمة
مساهمات في شركات تابعة						
١٤٦,٨٠٠	مصر	١٤٦,٨٠٠	١,٦٢٩	٥,٢٩٦	(٨,٤٦٤)	٩٨%
١٤٦,٨٠٠		١٤٦,٨٠٠	١,٦٢٩	٥,٢٩٦	(٨,٤٦٤)	٩٨%
الإجمالي						
٢٠٢٢ ديسمبر						
مساهمات في شركات تابعة						
١١٧,٠٤١	مصر	١١٧,٠٤١	١٣,٤٠٦	٧,٦٢٠	٢,٢٥٠	٩٨%
١١٧,٠٤١		١١٧,٠٤١	١٣,٤٠٦	٧,٦٢٠	٢,٢٥٠	٩٨%
الإجمالي						

٢١ - أصول غير ملموسة (بالصفى)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	برامج الحاسب الألى
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٧,٦٤٨	٣١,٩٩٩	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
-	(٢٥,٢٦٤)	صافي القيمة الدفترية للأصول المعاد تبويبها لبند الأصول الثابتة
٤٠,٧٢٢	١٣٧	الإضافات
(٣٦,٣٧١)	(٦,٣٠١)	الاستهلاك خلال السنة المالية
٣١,٩٩٩	٥٧١	صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١,٦٥٤,٢٨٧	١,٤٨٤,٩٣٧	إيرادات مستحقة
(١,٧٦٢)	(٣,٧٧٩)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٦٥٢,٥٢٥	١,٤٨١,١٥٨	الإيرادات المستحقة بالصافي
١٥,٦٤٩	٥٧,١٥١	مصروفات مقدمة
٣٥٢,٥٨٣	١٨٤,١٨٥	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢٦١,٥٨٨	٣٧٩,٧٤٧	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
١١,٠٧٠	١٢,٤٨١	التأمينات والعهد
١٢١,٣٤٤	٢٤٥,٨٠٨	أرصدة مدينة أخرى
٢,٤١٤,٧٥٩	٢,٣٦٠,٥٣٠	الإجمالي
		تحليل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة - الإيرادات مستحقة
١,٣٣١	١,٧٦٢	الرصيد في أول السنة المالية
٤٣١	٢,٠١٧	صافي عبء الائتمان المتوقعة خلال السنة
١,٧٦٢	٣,٧٧٩	الرصيد في نهاية السنة المالية

البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٣- أصول ثابتة (بالصافى)

القيمة باللإلف جنيه مصرية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	أراضى ومباني	اجهزة ومعدات	نظم آلية متكاملة	تجهيزات وأثاث	وسائل نقل وانتقال	الاجمالي
التكلفة	٤٦٨,٢٣١	٨٩,٥٨٢	١٢٨,١٤٢	٣١٧,٢٦٧	٢١,٨١٣	١,٠٢٥,٠٣٥
مجمع الإهلاك	(١٥٤,٧٩٢)	(٥٨,٨٧٤)	(١١٧,٨٣٣)	(٩٢,٣٠٨)	(١٢,٦٦٣)	(٤٣٦,٤٧٠)
صافي القيمة الدفترية	٣١٣,٤٣٩	٣٠,٧٠٨	١٠,٣٠٩	٢٢٤,٩٥٩	٩,١٥٠	٥٨٨,٥٦٥
صافي القيمة الدفترية أول السنة	٣٢٦,٦٦٨	٣٩,٧٦٣	٢٥,٤١٥	٢٣٧,٩٨٩	٣,٧٨٩	٦٣٣,٦٢٤
اضافات	٩,٤٧٢	٦,٢٥٧	٣,٦٧١	٨,١١١	٨,٠٠٧	٣٥,٥١٨
استيعادات أصول	(٤,٨٧٣)	-	-	(٤,٢٥٣)	(١٨١)	(٩,٣٠٧)
اهلاك السنة	(١٨,٩٨٦)	(١٥,٣١٢)	(١٨,٧٧٧)	(١٧,٩٢١)	(٢,٦٤٦)	(٧٣,٦٤٢)
استيعادات مجمع أهلاك	١,١٥٨	-	-	١,٠٣٣	١٨١	٢,٣٧٢
صافي القيمة الدفترية	٣١٣,٤٣٩	٣٠,٧٠٨	١٠,٣٠٩	٢٢٤,٩٥٩	٩,١٥٠	٥٨٨,٥٦٥



البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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 الضريبة المؤجلة		الأصول الضريبة المؤجلة		الأصول (الالتزامات) الضريبة المؤجلة الآثر الضريبي للفرق المؤقتة على كل من الأصول الثابتة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٥,٤٠٦)	(١٠,٣١١)	-	-	
-	-	٥,٨٦٧	٩,٢٨٣	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
(١١,٤٤٧)	(٤٩,٣٨٩)	٥,٨٧٣	-	فرق القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٦,٨٥٣)	(٥٩,٧٠٠)	١١,٧٤٠	٩,٢٨٣	اجمالي الأصول (الالتزامات) الضريبة المؤجلة
		(٥,١١٣)	(٥٠,٤١٧)	الأصول (الالتزامات) الضريبة المؤجلة بالصافي

الالتزامات الضريبة المؤجلة		الأصول الضريبة المؤجلة		حركة الأصول والالتزامات الضريبة المؤجلة :
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(١٠,١١٥)	(١٦,٨٥٣)	٤,٠٩٨	١١,٧٤٠	الرصيد في أول السنة المالية
(٦,٧٣٨)	(٤٢,٨٤٧)	٧,٦٤٢	٣,٤١٦	الإضافات
-	-	-	(٥,٨٧٣)	الاستيعادات
(١٦,٨٥٣)	(٥٩,٧٠٠)	١١,٧٤٠	٩,٢٨٣	الرصيد في نهاية السنة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	أرصدة الأصول (الالتزامات) الضريبة المؤجلة المدرجة مباشرة ضمن حقوق الملكية فرق القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٥,٥٧٤)	(٤٩,٣٨٩)	
(٥,٥٧٤)	(٤٩,٣٨٩)	الرصيد في نهاية السنة المالية

٢/٢٤ التزامات ضرائب الدخل الجارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	الرصيد في أول السنة المالية
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٦٧,٨٢١	٥٤٣,٧٠٤	ضرائب الدخل الجارية
٩٠٦,٤٧٦	١,١٧٤,٦٦٦	المحول من التزامات ضريبية الى مخصص الضرائب
(١٤٥,٢٥٠)	-	ضرائب الدخل المسددة
(٤٨٥,٣٤٣)	(١,٠٣٧,٦٠٧)	الرصيد في نهاية السنة المالية
٥٤٣,٧٠٤	٦٨٠,٧٦٣	

البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٥- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦٨,٠٧٥	٦٤,٧٨٢	حسابات جارية
١,٨٣٤,٨٣٠	٩٤١,٤٨٠	ودائع
١,٩٠٢,٩٠٥	١,٠٠٦,٢٦٢	الإجمالي
٨٦٦,٠١٩	٥٨٠,٩٥٨	بنوك محلية
١,٠٣٦,٨٨٦	٤٢٥,٣٠٤	بنوك خارجية
١,٩٠٢,٩٠٥	١,٠٠٦,٢٦٢	الإجمالي
٦٨,٠٧٥	٦٤,٧٨٢	أرصدة بدون عائد
١,٨٣٤,٨٣٠	٩٤١,٤٨٠	أرصدة ذات عائد متغير
١,٩٠٢,٩٠٥	١,٠٠٦,٢٦٢	الإجمالي

يتضمن بند أرصدة مستحقة للبنوك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٥٥٠٩٦٨ ألف جنيه مصري يمثل أرصدة مستحقة لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي وأطرافه المرتبطة بالبنك (مقابل مبلغ ٦٢٣٠٨١٩ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢).

٢٦- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١١,٠٢٩,٧١٣	١٤,٠٣٧,٠٦٨	ودائع تحت الطلب
٢٧,٧٤١,١٦٢	٣٤,٢١٢,٤١٨	ودائع لأجل وبإخطار
٢٦,٤٤٩,٧٥٤	٢٩,٠٠٨,٩٣٤	شهادات ادخار وإيداع
٧,٨٤٣,٤٠٢	٦,٦٦٨,٤٤٧	ودائع توفير
١,٣٥٥,٩٢٢	١,٠٨٠,٤٤٤	ودائع أخرى
٧٤,٤١٩,٩٥٣	٨٥,٠٠٧,٣١١	الإجمالي
٣٧,٣٥٠,٨٣٨	٤٣,٣٣٦,٢٤٧	ودائع مؤسسات
٣٧,٠٦٩,١١٥	٤١,٦٧١,٠٦٤	ودائع أفراد
٧٤,٤١٩,٩٥٣	٨٥,٠٠٧,٣١١	الإجمالي
٦,٤١٥,٢٦٩	٦,٧٣٩,١٩٩	أرصدة بدون عائد
٦٨,٠٠٤,٦٨٤	٧٨,٢٦٨,١١٢	أرصدة ذات عائد متغير
٧٤,٤١٩,٩٥٣	٨٥,٠٠٧,٣١١	الإجمالي

البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٧- تمويل مساندة وتمويلات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١١,٧١٥	٣,٠٦٢	تمويلات طويلة الأجل (جهاز تنمية المشروعات الصغيرة و المتوسطة)
-	٩٢٦,٧٩٣	تمويلات طويلة الأجل (المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص (ICD)
١,١١٣,٤٥٣	١,٣٩٠,١٨٩	تمويلات مساندة بعائد
١,١٢٥,١٦٨	٢,٣٢٠,٠٤٤	الإجمالي
تتمثل الحركة علي التمويلات خلال السنة فيما يلي		
٧٢٠,٧٩٥	١,١٢٥,١٦٨	الرصيد في أول السنة المالية
-	٩٢٦,٨٠٢	المحصل من التمويلات خلال السنة
(١,٨٢٨)	(٨,٦٥٣)	المسدد من التمويلات خلال السنة
٤٠٦,٢٠١	٢٧٦,٧٢٧	فروق ترجمة أرصدة التمويلات بالعملات الأجنبية
١,١٢٥,١٦٨	٢,٣٢٠,٠٤٤	الرصيد في نهاية السنة المالية

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

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

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

- بتاريخ ١٦ أغسطس ٢٠٢٣ تم إبرام عقد تمويل طويل الاجل والممنوح من المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص (ICD) والمتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية بمبلغ ٣ مليون دولار ولمدة خمس سنوات لصالح بنك البركة - مصر و ذلك لدعم وتمويل المشاريع الخضراء بما يحقق أهداف التنمية المستدامة للاقتصاد المصري.

(ت) تمويلات مساندة بعائد

- بتاريخ ٥ فبراير ٢٠١٧ تم إبرام اتفاق (عقد وديعة مضاربة استثمارية) مع شركة مصر للتأمين (أحد أكبر مساهمي مصرفنا) لدعم رأس المال المساندة لمصرفنا بمبلغ ٢٥ مليون دولار أمريكي، ويبدأ سريان العقد اعتباراً من ٢٣ فبراير ٢٠١٧ ولمدة سبع سنوات وتستحق الوديعة عائداً يدور حول ٦٠٧٥% يصرف ربع سنوياً .
- بتاريخ ٢ يوليو ٢٠١٧ تم إبرام اتفاق آخر مع شركة مصر للتأمين (عقد وديعة مضاربة استثمارية) لدعم رأس المال المساندة لمصرفنا بمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي، لمدة ثمان سنوات وتستحق الوديعة عائداً يدور حول ٦٠٢٥% يصرف ربع سنوياً .

البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٨- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦٤٢,٠٧١	٤٣٠,٠٩٠	عوائد مستحقة
٢٥,١١٩	١٢,٧١٩	إيرادات مقدمة
١٧٦,١٦٦	١٦٩,٥٠٩	مصروفات مستحقة
٣١٠,٣٠٩	٤٨٦,٥١٨	المسابقات تحت التسوية الدائنة
٢٧٤,٦٨٩	٣٢٢,١١٨	أرصدة دائنة متنوعة
١,٤٢٨,٣٥٤	١,٤٢٠,٩٥٤	الإجمالي

٢٩- مخصصات أخرى

القيمة باللإلف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
مخصص قضايا	مخصص ضرائب*	مخصص التزامات عرضية	مخصص أخرى	الإجمالي
٦,١٥٨	٣٨,٠٣٩	٩٤,٩٥٤	١١,٥٨٧	١٥٠,٧٣٨
-	١٥,٠٠٠	٣٣,٨٥٨	٥,١٦٠	٥٤,٠١٨
-	-	(٤٠,٧٣١)	-	(٤٠,٧٣١)
-	(٣,٥٠٧)	-	-	(٤,٩٩٥)
-	-	٢,٦٣٠	-	٢,٦٣٠
٤,٦٧٠	٤٩,٥٣٢	٩٠,٧١١	١٦,٧٤٧	١٦١,٦٦٠
الرصيد في أول السنة المالية				
المكون خلال السنة				
مخصصات انتفي الغرض منها*				
المستخدم من المخصص خلال السنة				
فر وق ترجمة عملات أجنبية				
الرصيد في نهاية السنة المالية				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
مخصص قضايا	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	مخصص أخرى	الإجمالي
٦,٦٢٨	١٥,٤٣٦	٨١,٥٣١	١١,٥٨٧	١١٥,١٨٢
-	٢٠,٠٠٠	٤١,٥١٧	-	٦١,٥١٧
-	(١٠٩,٠٠٠)	(٢٩,٥٣٨)	-	(١٣٨,٥٣٨)
-	١٤٥,٢٥٠	-	-	١٤٥,٢٥٠
(٤٧٠)	(٣٣,٦٤٧)	-	-	(٣٤,١١٧)
-	-	١,٤٤٤	-	١,٤٤٤
٦,١٥٨	٣٨,٠٣٩	٩٤,٩٥٤	١١,٥٨٧	١٥٠,٧٣٨
الرصيد في أول السنة المالية				
المكون خلال السنة				
مخصصات انتفي الغرض منها				
المحول من من الارصدة الدائنة الى مخصص الضرائب*				
المستخدم من المخصص خلال السنة				
فر وق ترجمة عملات أجنبية				
الرصيد في نهاية السنة المالية				

- مخصص ضريبة شركات الأموال: في ضوء دراسة مخصص الضرائب المطلوب لمواجهة الفحص الضريبي عن السنوات ٢٠١٨ / ٢٠٢٢ ، فإنه يتعين الاحتفاظ بمبلغ ٢٩,٥ مليون جنيه مصري حتى نهاية عام ٢٠٢٣ لمقابلة الالتزام الضريبي المتوقع.
- مخصص ضريبة الدمغة: في ضوء الانتهاء من أعمال الفحص الضريبي وسداد كافة مستحقات ضريبة الدمغة حتى نهاية عام ٢٠٢٠ ، فإنه يتعين الاحتفاظ بمبلغ ٣ مليون جنيه مصري حتى نهاية عام ٢٠٢٣ لمقابلة الالتزام الضريبي المتوقع .
- مخصص ضريبة الاجور والمرتببات: في ضوء الانتهاء من أعمال الفحص الضريبي وسداد كافة مستحقات ضريبة كسب العمل حتى نهاية عام ٢٠٢٠ ، فإنه يتعين الاحتفاظ بمبلغ ٧ مليون جنيه مصري حتى نهاية عام ٢٠٢٣ لمقابلة الالتزام الضريبي المتوقع .
- مخصص الضرائب العقارية: في ضوء الموقف الضريبي الحالي للوصول الثابتة والوصول التي الت ملكيتها للبنك فإنه يتعين الاحتفاظ بمبلغ ١٠ مليون جنيه مصري حتى نهاية عام ٢٠٢٣ لمقابلة الالتزام الضريبي المتوقع للضريبة وغرامات التأخير المرتبطة بها.

البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣- التزامات مزايا علاجية

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

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

- معدل الخصم المستخدم لتحديد التزامات المزايا % .
- معدل التضخم المستخدم لتحديد التزامات المزايا % .
- معدل زيادة التعويض المستخدم لتحديد التزامات المزايا % .
- جدول الحياة والوفيات المستخدم : بناء على الجدول البريطاني ٦٧٨- ULTV لأحساب معدلات كل من الحياة والوفاة والعجز الكلى.
- جدول الانسحابات المستخدم: استخدمت طريقة الوحدة الاضافية المقدره (Projected Unit Credit Method).

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي :
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦٣,٩٢٥	٦٤,٥٨٢	المزايا العلاجية بعد التقاعد
		تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة فيما يلي
١٣٠,٢٠٦	٦٣,٩٢٥	تقدير الإلتزامات في أول السنة المالية
١٠,٩٨٩	١,٧٩٤	تكلفه الخدمة الحالية
(١٠٠,١٣٤)	-	تكلفة الخدمة السابقة - التعديلات على المزايا
٢٥,٢٢٠	١٦,٩٨٥	تكلفه العائد على الإلتزامات المحددة
٥,٨٧٣	(١٢,٠٥٧)	الخسائر (الأرباح) الاكتوارية
(٨,٢٢٩)	(٦,٠٦٥)	المزايا المسددة من صاحب العمل
٦٣,٩٢٥	٦٤,٥٨٢	تقدير الإلتزامات في نهاية السنة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	وتتمثل متوسط الافتراضات الاكتوارية الرئيسية المستخدمة لتحديد إلتزامات المزايا:
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
%١٥,٣٨	%١٥,٣٧	معدل العائد المستخدم فى خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد
%٦,٩٠	%١٤,٥٦	معدل زيادة التعويض
%١٠,٥٠	%٣٥,٨٠	معدل تضخم الأسعار

البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ - رأس المال

١/٣١ - رأس المال المصرح به

▪ بلغ رأس المال المصرح به ١.٨٩٠٩٧٤ مليار جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مقابل ١.٨٩٠٩٧٤ مليار جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢).

٢/٣١ - رأس المال المصدر والمدفوع

▪ بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٥٠.٨٩٠٩٧٤ الف جنيه مصري في تاريخ القوائم المالية بقيمة اسمية ٧ جنيه مصري للسهم وجميع الأسهم المصدرة مسددة بالكامل (مقابل ٥٠.٨٩٠٩٧٤ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢).

القيمة بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
أجمالي قيمة	عدد الأسهم	أجمالي قيمة	عدد الأسهم	
١,٥٤٦,٤٤٧	٢٢٠,٩٢١,٠٣٣	٥,٠٨٩,٩٧٤	٧٢٧,١٣٩,١٣٠	الرصيد في أول السنة المالية
٣٠٩,٢٩٠	٤٤,١٨٤,٢٠٨	-	-	زيادة رأس المال من حصة المساهمين في أرباح عام ٢٠١٩
٣,٢٣٤,٢٣٧	٤٦٢,٠٣٣,٨٨٩	-	-	زيادة رأس المال بتوزيعات من الاحتياطيات
٥,٠٨٩,٩٧٤	٧٢٧,١٣٩,١٣٠	٥,٠٨٩,٩٧٤	٧٢٧,١٣٩,١٣٠	الرصيد في نهاية السنة المالية

▪ بتاريخ ١٥ ابريل ٢٠٢١ قررت الجمعية العامة العادية للبنك اعتماد زيادة رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ١,١٣٠,٤٤٢ الف 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 الف جنيه مصري , وبتاريخ ١٤ ابريل ٢٠٢٢ تم اعتماد زيادة رأس المال بأجمالي مبلغ ٢,١٢٠,٧٩٥ الف جنيه مصري من خلال توزيع أسهم مجانية على المساهمين (مموله من : مبلغ ٧٤٢,٢٩٥ الف جنيه مصري تمثل حصة المساهمين في أرباح عام ٢٠٢١ , مبلغ ١,٣٧٨,٥٠١ الف جنيه مصري عن طريق استخدام أرصدة الاحتياطيات القانوني والعام قبل التدعيم من أرباح عام ٢٠٢٠) , وبتاريخ ٧ ديسمبر ٢٠٢٢ تم توزيع الاسهم المجانية طبقا لقرار الجمعية العامة الغير عادية والمؤرخة في ٢٩ سبتمبر ٢٠٢٢ ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع ٥٠.٨٩٠٩٧٤ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ .

٣٢ - الاحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٣٧,٨٩٧	٤١٣,٢٣٨	احتياطي قانوني
١١٨,٥٦٦	١١٨,٥٦٦	احتياطي مخاطر بنكية عام
١٠,٣٦٥	١١,٩٧٥	احتياطي رأسمالي
٢١٤,٩٢٦	٢١٤,٩٢٦	إحتياطي المخاطر العام
٢٢,٤٧٦	١٧٦,٦٣٣	إحتياطي القيمة العادلة
٦٠٤,٢٣٠	٩٣٥,٣٣٨	الإجمالي

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



البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٢- الاحتياطات - تابع

١/٣٢ - احتياطي القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٤٩,٢٧٢	٢٢,٤٧٦	الرصيد في أول السنة المالية
١٠,٥٥٥	٢٢١,٣٢٢	صافى التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات حقوق الملكية
(٣٤,١٩٨)	(٢٦,٦٠٣)	صافى التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات دين
٢,٤٢١	٣,٢٤١	الفسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٥,٥٧٤)	(٤٣,٨١٣)	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال السنة
٢٢,٤٧٦	١٧٦,٦٣٣	الرصيد في نهاية السنة المالية

٣٣- الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١,٢٦٤,٤٩١	١,٨٩٠,٨٧٧	الرصيد في أول السنة المالية
(٢٣٧,٨٩٧)	(١٧٥,٣٤٢)	محول الى الاحتياطي القانوني
(١,١٢٦)	(١,٦١١)	محول الى الاحتياطي الرأسمالي
(١١,٣١٣)	(١٧,٥٣٤)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
(١٣٦,٠٠٠)	(٢١٠,٥٠٠)	توزيعات الأرباح النقدية (حصة العاملين ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة ونقدى المساهمين)
(٧٤٢,٢٩٥)	-	توزيعات المساهمين أستخدمت في زيادة رأس المال (محجب تحت حساب زيادة رأس المال)
١,٧٥٥,٠١٧	٢,٢٢٤,٠٠٣	صافى أرباح السنة المالية
١,٨٩٠,٨٧٧	٣,٧٠٩,٨٩٣	الرصيد في نهاية السنة المالية

٣٤- النقدية وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٤٦٢,٣٣٧	٤٦٦,٧٦٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٠,٢٧٣,٢٧٦	٧,٩٧٥,٥٤٧	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ٣ شهور
١١٨,٧٥٠	٦,٥٧٢,٠٢٥	أذون الخزانة الحكومية أستحقاق ٩١ يوم
١٠,٨٥٤,٣٦٣	١٥,٠١٤,٣٣٤	الإجمالي

البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٥- التزامات عرضية وأرتباطات
(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك وتم تكوين مخصص لتلك القضايا في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بمبلغ ٤٠٦٧ ألف جنيه مصري مقابل ٦١٥٧ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (أيضاً ٢٩).

(ب) ارتباطات رأسمالية

القيمة بالالف جنيه مصري

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

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٦٩,٨١٥	٢٣,٨٠١	٣٨,٥٩٢	٧,٤٢٢	الارتباطات عن الليجار التشغيلي
٨٣,٢٢٧	-	-	٨٣,٢٢٧	الارتباطات الرأسمالية ناتجة عن شراء أصول ثابتة

(ت) التزامات عرضية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٣٤,٢٥٤	٦٣,٨٢٠	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
٢,٩٠٢,٨٨١	٣,٠١٤,٧٩١	خطابات ضمان
١٠٨,٩٣٣	١٢٦,٩٣٣	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٣,٣٤٦,٠٦٨	٣,٢٠٥,٥٤٤	الإجمالي



البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٦- الموقف الضريبي للبنك

ضريبة شركات الاموال :

الفترة من بداية النشاط وحتى ٢٠١٧/١٢/٣١ .

- تم فحص الفترة المشار اليها وتم الربط والسداد.

الفترة من ٢٠١٨/١/١ إلى ٢٠٢٢/١٢/٣١ .

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

ضريبة النجور والمرتببات

الفترة من بداية النشاط وحتى ٢٠٢٠/١٢/٣١ .

- تم فحص الفترة المشار اليها وتم الربط والسداد.

الفترة من ٢٠٢١/١/١ وحتى ٢٠٢٣/١٢/٣١ .

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

ضريبة الدمغة:

الفترة من بداية النشاط وحتى ٢٠٢٠/١٢/٣١ .

- تم فحص الفترة المشار اليها وتم الربط والسداد ، وتم إستخراج تسوية نهائية عن الفترة لا شئ .

الفترة من ٢٠٢١/١/١ وحتى ٢٠٢٣/١٢/٣١ .

- لم يرد إلينا إخطار بالفحص عن الفترة المشار اليها ، علماً بأن البنك يقوم بتوريد ضريبة الدمغة شهرياً وربع سنوياً بانتظام لمصلحة الضرائب.

ضريبة الخصم والتحويل:

- تقوم الشركة بإستقطاع الضريبة وتوريدها وفقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥، كذلك لم يتم طلب الشركة للفحص الضريبي من قبل المأمورية.



البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٧ - صناديق الاستثمار

القيمة بالالف جنيه مصري

صندوق بنك البركة مصر (البركة) مع البنك الأهلي المصري (بشائر)	صندوق استثمار بنك البركة مصر بالاشتراك مع البنك الأهلي المصري (بشائر)	صندوق بنك البركة مصر (المتوازن)	صندوق استثمار بنك البركة مصر لانسواق النقد (البركات)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٣٠ مارس ٢٠٠٦	٣١ مارس ٢٠٠٩	١٠ مايو ٢٠١٠	٢٤ يونيو ٢٠١٩	تاريخ انشاءه
رقم ٢٤٦ صادر من الهيئة العامة لسوق	رقم ٤٣٢ صادر من الهيئة العامة لسوق	رقم ٥٨٠ صادر من الهيئة العامة للرقابة	رقم ٧٧٨ صادر من الهيئة العامة للرقابة	بموجب ترخيص
شركة هيرمس لادارة صناديق الاستثمار	شركة الاهلي لادارة صناديق الاستثمار	شركة التوفيق لتكوين وإدارة صناديق	شركة هيرمس لادارة صناديق الاستثمار	مدير الصندوق
٢٥٨,٨٨٧	٣,١٣٧,٠١٤	١٧٣,٦٨٧	١,٩٣٧,٣٣٨	العدد الاجمالي لوثائق الصندوق (وثيقة)
١٤٧,٦٣٠	٤٥,٤٠٣	٥٢,٧٠٠	١٢٤,٢٥٥	نصيب البنك من وثائق الصندوق (وثيقة)
٢٤١,٩٣٣	١٦٥,٢٦٦	١٧٠,٧٥٥	١٥٦,٦٧٧	القيمة الاستردادية للوثيقة
٦٢,٦٣٣	٥١٨,٤٢٣	٢٩,٦٥٧	٣٠٣,٥٢٣	القيمة الاستردادية لاجمالي عدد وثائق الصندوق
٣٥,٧١٦	٧,٥٠٣	٨,٩٩٩	١٩,٤٦٧	القيمة الاستردادية لنصيب البنك من وثائق الصندوق

٣٨ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
شركات تابعة	مساهمين رئيسيين	أفراد الادارة العليا	شركات تابعة	مساهمين رئيسيين	أفراد الادارة العليا
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
-	-	٦٨١,٤٠٤	-	-	١٣٤,٢٠٧
٦٩٣,٣٩٧	١,٠٠٠	-	٧٢٥,٢٩٣	٤,٦٣٢	-
-	-	٢٥,٦٠٠	-	-	٣٣,٦٤٥
-	-	١,١١٣,٤٥٣	-	-	١,٣٩٠,١٩٠
١٠٢,٦٤١	١٨,٦٧٤	٥٩٧,٨٠٣	٨٧,٤٨٦	١٢,٨٤٢	٢,٣٦٥,٠١٧
-	-	٦٢٣,٨١٩	-	-	٥٥,٩٦٩
-	-	-	٩٥,٤٠٥	٢٦١	-
١٠,٥٤٣	٤١	-	-	-	١,٧١٧
-	-	٨,٢٠٩	-	-	(٩٠,١٢٤)
-	-	(٤٩,٩١٧)	-	-	(٤٧,٧٠١)
(٦,٤١٣)	(٦٥٩)	(١٨,٨٥٠)	(٢,١٩٥)	(٦,١٥٢)	(١,٠٤٨)
-	-	(٨,٤٤٦)	-	-	-

تمثل أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة كما يلي:

أرصدة لدى البنوك
مرايبات ومضاربات ومشاركات للعملاء
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
تمويلات مساندة من مساهمين
ودائع العملاء
ارصدة مستحقة للبنوك

تمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة فيما يلي:

عائد التمويل والتسهيلات المحصلة من العملاء
عائد الودائع والحسابات الجارية عن أرصدة لدى البنوك
تكلفة التمويل المساندة بعائد
تكلفة الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للعملاء
تكلفة الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للبنوك

- يتضمن بند أرصدة لدى البنوك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٦١٠٧٨٦ ألف جنيه مصري يمثل أرصدة البركة البحرين - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ٢٢٢٠٦٩١ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢)
- يتضمن بند أرصدة لدى البنوك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٧٢٠٤٢ ألف جنيه مصري يمثل أرصدة لدى بنوك تابعة لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ٤٥٨٠٧١٣ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢).
- يتضمن بند أرصدة مستحقة للبنوك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٥٥٩٦٨ ألف جنيه مصري يمثل أرصدة مستحقة لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي وأطرافه المرتبطة بالبنك (مقابل مبلغ ٦٢٣٠٨١٩ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢).
- يتضمن بند أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٣٣٦٤٥ ألف جنيه مصري يمثل استثمارات في أسهم البنك الاسلامي الاردني والتابع لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ٢٥٠٦ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢)
- ووفقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة في ٢٣ أغسطس ٢٠١١ فقد بلغت أجمالي متوسط المكافآت والمرتببات التي يتقاضاها العشر ون أصحاب المرتببات والمكافآت الأكبر في البنك خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٨٧٠٩٦٣ ألف جنيه مصري.

البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة**عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣****٣٩- أحداث هامة**

- فى ٥ أكتوبر ٢٠٢٣ أعلنت وكالة "موديز" بتخفيض التصنيف الائتماني لمصر من مستوى (B٣) الى (Caa١) مع نظرة مستقبلية مستقرة ، وبتاريخ ٢٠ أكتوبر ٢٠٢٣ أعلنت وكالة "ستاندرد آند بورز" بتخفيض التصنيف الائتماني لمصر من مستوى (B) الى (-B) مع نظرة مستقبلية مستقرة وبتاريخ ٣ نوفمبر ٢٠٢٣ أعلنت وكالة "فيتش" بتخفيض التصنيف الائتماني لمصر من مستوى (B) الى (-B) مع نظرة مستقبلية مستقرة، هذا وقد أفادت الحكومة المصرية بأنها تقوم بتنفيذ الإصلاحات الهيكلية لمواجهة التحديات الاقتصادية الراهنة كما أتخذت بعض الاجراءات اللازمة لتحفيز الاستثمار الاجنبي و تعزيز مشاركة القطاع الخاص داخل السوق المصري، هذا وقد قامت ادارة البنك بالتحوط من تأثير تخفيض التصنيف الائتماني المتوقع لمصر مما كان له الاثر على زيادة قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسبة بالقوائم المالية المستقلة للبنك.
- فى تاريخ ٣ اغسطس ٢٠٢٣ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزى المصرى فى إجتماعها رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزى بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٩,٢٥% و ٢٠,٢٥% و ١٩,٧٥% على الترتيب كما تم رفع سعر الإئتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٩,٧٥% .
- فى تاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٣ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزى المصرى فى إجتماعها رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزى بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٨,٢٥% و ١٩,٢٥% و ١٨,٧٥% على الترتيب، كما تم رفع سعر الإئتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٨,٧٥% مما قد يؤثر على سياسات البنك فى تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية.

٤٠- أحداث لاحقة

- فى تاريخ ١ فبراير ٢٠٢٤ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري فى إجتماعها رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢١,٢٥%، ٢٢,٢٥% و ٢١,٧٥%، على الترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢١,٧٥%.
- قامت وكالة موديز للتصنيف الائتماني فى ١٨ يناير ٢٠٢٤ بتغيير النظرة المستقبلية لمصر لتصنيف الإصدارات الحكومية المصرية إلى "سلبية" من "مستقرة"، وأكدت تصنيف الإصدارات بالعملات الأجنبية والمحلية على المدى الطويل عند "Caa١" .