

UHY- UNITED
المتحدون للمراجعة والضرائب

برايس وترهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون



القوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

وكذا تقرير مراقبي الحسابات عليها



الصفحة	المحتويات
٣	تقرير مراقبا الحسابات
٤	قائمة المركز المالي المجمعة
٥	قائمة الدخل المجمعة
٦	قائمة الدخل الشامل المجمعة
٨-٧	قائمة التدفقات النقدية المجمعة
٩	قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة
٦٩-١٠	البيانات المتممة للقوائم المالية المجمعة

تقرير مراقب الحسابات

السادة مساهمي بنك البركة - مصر "شركة مساهمة مصرية"

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

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

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

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

مسئولية مراقب الحسابات

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

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

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

الرأي

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



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

UHY-UNITED

مراقب الحسابات



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

القاهرة في ١٦ فبراير ٢٠٢٥

قائمة المركز المالي المجمعة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	أيضاح رقم	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
			الأصول
٧,٣٥١,٠٩٩	٧,٨١٠,٩٩٠	١٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٧,٩٦٧,٦٤٦	٢٠,٧٧٤,٠٨٢	١٧	أرصدة لدى البنوك (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
٣٧,٩٠١,٩٤٤	٥٢,٣٧٠,٤٤٤	١٨	مرايبات ومضاربات ومشاركات للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
			استثمارات مالية
١٠٨,٤٥٢	١١٩,٨٨٩	١/١٩	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣,٩١٤,٠٣٨	٦,٠٤٣,٨٦٩	٢/١٩	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٩,١١٩,٦٦٠	٣٥,٣٧١,٧١١	٣/١٩	- بالتكلفة المستهلكة
٥٧١	٢٨,١٠٨	٢٠	أصول غير ملموسة
٣,٠٥٣,٢٢٩	٤,١٨٩,٠٩٨	٢١	أصول أخرى
٩٥٠,٦٤٠	١,٠٦٣,٧٢١	٢٢	أصول ثابتة (بالصافي)
١٠٠,٣٦٧,٢٧٩	١٢٧,٧٧١,٩١٢		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
١,٠٠٦,٢٦٢	٨٢٩,٣٥٦	٢٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٤,٩٢٢,٦١٧	١٠٦,٥٠٠,١٠٦	٢٥	ودائع العملاء
٢,٣٢٠,٠٤٤	٤,٨٣٠,٢٤٩	٢٦	تمويلات مساندة و تمويلات أخرى
١,٤٢٢,٥٦٣	١,٧٣٥,٣٥٤	٢٧	التزامات أخرى
١٦١,٦٦٠	٣٠٣,٤٩٦	٢٨	مخصصات أخرى
٥٠,٤٣٧	٤٥,٩٣٦	١/٢٣	التزامات ضريبية مؤجلة
٦٨٠,٧٦٧	٩٠٨,٧٤٦	٢/٢٣	التزامات ضرائب الدخل الجارية
٦٤,٥٨٢	٦٤,٥٨٢	٢٩	التزامات مزايا علاجية
٩٠,٦٢٨,٩٣٢	١١٥,٢١٧,٨٢٥		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٥,٠٨٩,٩٧٤	٥,٠٨٩,٩٧٤	٣٠	رأس المال المصدر و المدفوع
٩٣٦,٨٠٦	١,١٨٩,٤٤١	٣١	احتياطيات
٣,٧٠٨,٥٩١	٦,٢٧١,٦٨٦	٣٢	الأرباح المحتجزة
٩,٧٣٥,٣٧١	١٢,٥٥١,١٠١		إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك
٢,٩٧٦	٢,٩٨٦		حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٩,٧٣٨,٣٤٧	١٢,٥٥٤,٠٨٧		إجمالي حقوق الملكية
١٠٠,٣٦٧,٢٧٩	١٢٧,٧٧١,٩١٢		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

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

عبد العزيز بمانى
رئيس مجلس الإدارة

حازم حسين رشاد حجازي
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

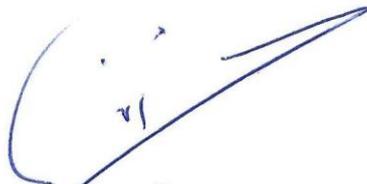
القاهرة في ١٦ فبراير ٢٠٢٥

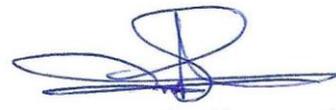
قائمة الدخل المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	رقم	
١٢,٢٧٩,٣٦٣	١٨,٩٠٤,٣٠٣	٧	عائد المرابحات والمضاربات والمشاركات والديرات المشابهة
(٧,٩٠٤,٥٩٩)	(١٢,٩١٢,٩٨٤)	٧	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٤,٣٧٤,٧٦٤	٥,٩٩١,٣١٩		صافي الدخل من العائد
٤٧٩,٨٥٥	٩٧٤,٦١٢	٨	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٦٨,٠٥٤)	(١١٣,٣٨٤)	٨	مصروفات الأتعاب والعمولات
٤١١,٨٠١	٨٦١,٢٢٨		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٤٠,٥٥٠	٢٣,٨٦٩	٩	توزيعات الأرباح
٧٢,١٢٣	١٦٥,٧٥٩	١٠	صافي دخل المتاجرة
(١,٢٠٩,٦١٣)	(١,٧٦٠,٠٥٧)	١١	مصروفات إدارية
(٢٣٥,٣٠٤)	(٦٠٨,٨٠٠)	١٢	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة
(٦١,٥٥٩)	(٣٨٢,٣٣٢)	١٣	مصروفات تشغيل أخرى
٣,٣٩٢,٧٦٢	٤,٢٩٠,٩٨٦		صافي أرباح السنة قبل ضرائب الدخل
(١,١٧٤,٩٥٩)	(١,٢٨٥,٣٩٢)	١٤	مصروفات ضرائب الدخل
٢,٢١٧,٨٠٣	٣,٠٠٥,٥٩٤		صافي أرباح السنة
			يوزع كالتالي-
٢,٢١٧,٩٤٣	٣,٠٠٥,٥٨٤		نصيب المساهمين في البنك
(١٤٠)	١٠		نصيب أصحاب الحصص غير المسيطرة
٢,٢١٧,٨٠٣	٣,٠٠٥,٥٩٤		صافي أرباح السنة
٢,٦	٣,٦	١٥	نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح السنة

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.


عبد العزيز بمانى
رئيس مجلس الإدارة


حازم حسين رشاد حجازي
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي



قائمة الدخل الشامل المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢,٢١٧,٨٠٣	٣,٠٠٥,٥٩٤	صافي أرباح السنة
		بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر
٢٢١,٣٣٢	١١١,٤٥٣	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٤٩,٨٠٠)	(٢٥,٠٧٧)	ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر
		بنود يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر
(٢٦,٦٠٣)	١٦,٨٦٤	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣,٢٤١	١٠,٠٩٢	الخسائر الأتئمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥,٩٨٥	(٣,٨٨٢)	ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التي يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر
١٥٤,١٥٥	١٠٩,٤٥٠	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للسنة، صافي بعد الضريبة
٢,٣٧١,٩٥٨	٣,١١٥,٠٤٤	إجمالي الدخل الشامل للسنة، صافي بعد الضريبة
		يوزع كالتالي:
٢,٣٧٢,٠٩٨	٣,١١٥,٠٣٤	نصيب المساهمين في البنك
(١٤٠)	١٠	نصيب أصحاب الحصص غير المسيطرة
٢,٣٧١,٩٥٨	٣,١١٥,٠٤٤	إجمالي الدخل الشامل للسنة ، صافي بعد الضريبة

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح رقم	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل				
٣,٢٩٢,٧٦٢	٤,٢٩٠,٩٨٦			
صافي أرباح السنة قبل ضرائب الدخل				
تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل				
٩٠,٨٠٨	١٢٥,٦١٨	١١		إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة و أصول غير ملموسة
٢٣٥,٣٠٤	٦٠٨,٨٠٠	١٢		عبء (رد) الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة
٥٤,٠١٨	١٥٣,٥٥١	٢٨		عبء (رد) المخصصات الأخرى
٢٥,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	١٣		عبء (رد) خسائر اضمحلال أصول الت ملكيتها للبنك
(٤٠,٧٣١)	(١٠,٥٤٣)	٢٨		مخصصات انتفى الغرض منها بخلاف مخصص التمويلات
(٤,٩٩٥)	(٢,٦٧٦)	٢٨		المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات
(٢٨٣,٢٢٨)	-	١٧		المستخدم من مخصص أرصدة لدى البنوك
(٥٤,٨٧١)	٤٢,٥٥٠	٢/١٩		استهلاك علوة / خصم الاصدار للسندات
١٧٨,٨٠٣	٤٢٢,٩٧٨			فروق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية
(٤٢,٥٨٣)	(١٠٤,٠٩٧)	٢/١٩		فروق ترجمة أرصدة الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر بالعملات الأجنبية
(١,٢٧٠,٦٥١)	(٣,٨٧٤,٩٥١)	٢/١٩		فروق ترجمة أرصدة الإستثمارات المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة بالعملات الأجنبية
٢٧٦,٧٢٧	١,٩٣٩,٩٣٣	٢٦		فروق ترجمة أرصدة التمويلات المساندة بالعملات الاجنبية
(٢٨,٨٠٥)	(٢٥,٨٧٠)	١/١٩		فروق تقييم الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
(٣٣,٦٦٨)	(٣٠,٠٣٠)	١٣		خسائر (ارباح) بيع أصول ثابتة
(٥٥,٥٠٥)	(٤,٤٣٨)	١٣		خسائر (ارباح) بيع أصول آلت ملكيتها للبنك
(٤٠,٥٥٠)	(٢٣,٨٦٩)			توزيعات الأرباح عن استثمارات مالية
٢,٢٩٧,٨٣٥	٣,٥٩٧,٩٤٢			أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات				
(٩٥,٢٧٥)	(٣٨٩,٦٦٢)			أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الايلزامي
٣,٧٥١,٠٧٧	-			ودائع لدى البنوك أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
(٦,٢٠٠,٦٠٨)	(٢,٤٢٠,٨٨٧)			أذون خزانة أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
(٧,٤٧٦,٨٠٥)	(١٥,٣٧٩,٩٣٨)			مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء
١,٩٠٤	١٤,٤٣٣	١/١٩		الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٦٩,٩٢٧	(١,٣٣١,٣٧٢)			أصول أخرى
(٨٩٦,٦٤٣)	(١٧٦,٩٠٦)			أرصدة مستحقة للبنوك
١٠,٦٠٥,٣٠٥	٢١,٥٧٧,٤٨٩			ودائع العملاء
(٢٤,١٢٢)	٣١٢,٤٢٨			التزامات أخرى
٦٥٧	-			التزامات مزاييا العاملين
(١,٠٣٦,٩٧٤)	(١,٠٩٠,٨٧٢)			ضرائب الدخل المسددة
١,١٩٦,٢٧٨	٤,٧١٢,٦٥٥			صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.



قائمة التدفقات النقدية المجمعة - تابع

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح رقم
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار		
(٤٢١,٥٨٦)	(٢٤٠,١٨٢)	٢٢
٣٥,٧٥٠	٣٧,٧٧٠	
(١٣٧)	(٣٣,٧٩٣)	
(١,٩٤٥,١٦٦)	(١,٠٦٠,٣٩٥)	٢/١٩
٥٠٦,٧٩٨	١,٥٣٩,٣٠٠	٢/١٩
-	(٣,٤٩٩,٠٢٨)	٢/١٩
٤,٠٤٠,٣٤٠	٤,٥٦٩,٦٣٤	٣/١٩
٤٠,٥٥٠	٢٣,٨٦٩	
٢,٢٥٦,٥٤٩	١,٣٣٧,١٧٥	
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
١,٠٠٠	-	
٩٢٦,٨٠٢	١,٥٤٥,٠٠٠	٢٦
(٨,٦٥٣)	(٩٧٤,٧٢٨)	٢٦
(٢١٢,٠٠٦)	(٢٧٧,٤٠٠)	
٧٠٧,١٤٣	٢٩٢,٨٧٢	
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل		
٤,١٥٩,٩٧٠	٦,٣٤٢,٧٠٢	
١٠,٨٥٤,٣٦٤	١٥,٠١٤,٣٣٤	
١٥,٠١٤,٣٣٤	٢١,٣٥٧,٠٣٦	٣٣

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها

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

القيمة بالألف جنيه مصري

إجمالي حقوق الملكية	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	إجمالي حقوق الملكية العائد الى مساهمين البنك	الأرباح المحتجزة	احتياطيات	رأس المال المصدر و المدفوع	
٢٠٢٣ ديسمبر						
٧,٥٩٤,٩٢٩	٢,٣٥٩	٧,٥٩٢,٥٧٠	١,٨٩٧,٠٠٩	٦٠٥,٥٨٧	٥,٠٨٩,٩٧٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
١٥٤,١٥٥	-	١٥٤,١٥٥	-	١٥٤,١٥٥	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
٢,٢١٧,٨٠٣	(١٤٠)	٢,٢١٧,٩٤٣	٢,٢١٧,٩٤٣	-	-	صافي أرباح السنة
٩,٩٦٦,٨٨٧	٢,٢١٩	٩,٩٦٤,٦٦٨	٤,١١٤,٩٥٢	٧٥٩,٧٤٢	٥,٠٨٩,٩٧٤	
-	-	-	(١٧٥,٤٥٣)	١٧٥,٤٥٣	-	المحول الى الاحتياطى القانوني
-	-	-	(١,٦١١)	١,٦١١	-	المحول الى الاحتياطى الرأسمالي
١,٠٠٠	١,٠٠٠	-	-	-	-	زيادة رأس المال عن حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
(٢١٢,٠٠٦)	(٢٤٣)	(٢١١,٧٦٣)	(٢١١,٧٦٣)	-	-	توزيعات أرباح نقدية (حصص العاملين ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة)
(١٧,٥٣٤)	-	(١٧,٥٣٤)	(١٧,٥٣٤)	-	-	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٩,٧٣٨,٣٤٧	٢,٩٧٦	٩,٧٣٥,٣٧١	٣,٧٠٨,٥٩١	٩٣٦,٨٠٦	٥,٠٨٩,٩٧٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢٠٢٤ ديسمبر						
٩,٧٣٨,٣٤٧	٢,٩٧٦	٩,٧٣٥,٣٧١	٣,٧٠٨,٥٩١	٩٣٦,٨٠٦	٥,٠٨٩,٩٧٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
١٠٩,٤٥٠	-	١٠٩,٤٥٠	-	١٠٩,٤٥٠	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
٣,٠٠٥,٥٩٤	١٠	٣,٠٠٥,٥٨٤	٣,٠٠٥,٥٨٤	-	-	صافي أرباح السنة
١٢,٨٥٣,٣٩١	٢,٩٨٦	١٢,٨٥٠,٤٠٥	٦,٧١٤,١٧٥	١,٠٤٦,٢٥٦	٥,٠٨٩,٩٧٤	
-	-	-	(١٠٩,٥١٧)	١٠٩,٥١٧	-	المحول الى الاحتياطى القانوني
-	-	-	(٣٣,٦٦٨)	٣٣,٦٦٨	-	المحول الى الاحتياطى الرأسمالي
(٢٧٧,٤٠٠)	-	(٢٧٧,٤٠٠)	(٢٧٧,٤٠٠)	-	-	توزيعات أرباح نقدية (حصص العاملين ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة)
(٢١,٩٠٤)	-	(٢١,٩٠٤)	(٢١,٩٠٤)	-	-	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
١٢,٥٥٤,٠٨٧	٢,٩٨٦	١٢,٥٥١,١٠١	٦,٢٧١,٦٨٦	١,١٨٩,٤٤١	٥,٠٨٩,٩٧٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

البيانات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١- معلومات عامة

تأسس بنك الأهرام (شركة مساهمة مصرية) كبنك تجاري بتاريخ ١٩ مارس ١٩٨٠ بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ وتعديلاته والذي حل محله قانون الاستثمار . وطبقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٢١ سبتمبر ١٩٨٨ تم تعديل اسم البنك ليصبح بنك التمويل المصري السعودي ، وبتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠٠٩ قررت الجمعية العامة غير العادية للبنك تغيير اسم البنك إلى بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية ، ويقوم البنك بتقديم خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في ظل أحكام الشريعة الإسلامية في جمهورية مصر العربية من خلال ٣٩ فرعاً ويوظف ١٣٤٩ موظفاً في تاريخ الميزانية ويقع المركز الرئيسي للبنك في شارع التسعين الجنوبي - المنطقة المركزية - القطاع الأول بالتجمع الخامس - القاهرة الجديدة ، والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية .

تم اعتماد هذه القوائم المالية المجمعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٦ فبراير ٢٠٢٥، وللجمعية العامة للبنك الحق في تعديل القوائم المالية المجمعة بعد إصدارها.

٢- أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

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

أسس التجميع

تتضمن أسس التجميع ما يلي :-

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

٣- ملخص السياسات المحاسبية

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

(أ) الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

أ/ الشركات التابعة

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

ب/ الشركات الشقيقة

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

ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة. وفقاً لهذه الطريقة، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في تحصيلها.



البيانات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(أ) الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة - تابع

تستخدم طريقة التكلفة في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات التابعة والشقيقة، حيث يتم قياس تكلفة الاقْتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية صادرة و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزى مباشرة لعملية الاقْتناء، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقْتناء. بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقْتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقْتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند "إيرادات/(مصروفات) تشغيل أخرى".

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

(ب) التقارير القطاعية

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

(ت) ترجمة العملات الأجنبية

ت/ اعملة 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/ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالنسبة للأصول/الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حسب تصنيف 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 فروق التقييم الناتجة عن قياس البنود ذات الطبيعة غير النقدية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الناتجة عن تغير أسعار الصرف المستخدمة في ترجمة تلك البنود. ومن ثم يتم الاعتراف بقائمة الدخل بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بينما يتم الاعتراف بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل 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 المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(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 وملائمة من حيث الحجم بما يكفي لتحديد بيانات الأسعار على أساس مستمر. تقاس القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في سوق نشط على أنها السعر المدرج لكل أصل أو التزام على حدة والكمية التي يحتفظ بها البنك. تستخدم أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة، حيث تستخدم لقياس القيمة العادلة لبعض الأدوات المالية التي لا تتوفر فيها معلومات التسعير في السوق الخارجي. يتم تحليل قياسات القيمة العادلة حسب مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على النحو التالي:

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

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

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

تكاليف المعاملات هي تكاليف إضافية عائدة مباشرة إلى عمليات اقتناء أو إصدار أو استبعاد أداة مالية. التكلفة الإضافية هي التكلفة التي لا يتم تكديدها إذا لم تتم المعاملة. تشمل تكاليف المعاملات الرسوم والعمولات المدفوعة للوكلاء. لا تشمل تكاليف المعاملات أفساط 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 أفساط 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 لتحقيق 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 تحقيق التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصل المالي.
 - ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل لا تتمثل فقط في أصل الدين والعائد.
 - عند الاعتراف 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 المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

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

الاصول المالية - التصنيف والقياس لللاحق - نموذج الأعمال -

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

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

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

الاصول المالي	نموذج الأعمال	الخصائص الأساسية
الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	<ul style="list-style-type: none"> - يتمثل الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل مبلغ الاستثمار والعوائد. - يعتبر البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداء المالية. - أدنى مبيعات من حيث الدورية والقيمة. - يقوم البنك بعملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.
الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	<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 المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

يقوم البنك بتقييم الهدف من نموذج الاعمال على مستوى المحفظة التي يتم الاحتفاظ بالأصل المالي فيها باعتبار أن ذلك يعكس طريقة إدارة العمل وطريقة امداد الإدارة بالمعلومات، وتتضمن المعلومات التي يتم 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 للاداة المالية بانه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الاول. ويعرف العائد بأنه مقابل القيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي خلال فترة محددة من الزمن ومخاطر التمويل الاساسية الأخرى والتكاليف (مثل خطر السيولة والتكاليف الإدارية) وكذلك هامش الربح.
- ولتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تتمثل في دفعات تقتصر فقط على أصل الاداة المالية والعائد، فإن البنك يأخذ في اعتباره الشروط التعاقدية للاداة. 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 الاول إلا عندما - ومفقط عندما - يقوم البنك بتغيير نموذج الاعمال الخاص بإدارة هذه الأصول. وفي كافة الاحوال لا يتم إعادة التقييم بين بنود الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبين الالتزامات المالية بالتكلفة المستهلكة.

اضمحلال الأصول المالية - الخسائر الائتمانية المتوقعة

- يتم 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 التمويلات وارتباطات ادوات الدين المشابهة.
- لا يتم إثبات خسائر اضمحلال في قيمة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية.

البيانات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الادوات المالية المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الادوات 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	ادوات 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.			ادوات مالية حدث بشأنها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمان
عندما يعجز الحاصل على تمويل عن تلبية واحد أو أكثر من المعايير التالية، مما يشير إلى أن الحاصل على تمويل يواجه صعوبة مالية كبيرة. - وفاة أو عجز الحاصل على تمويل. - تعثر الحاصل على تمويل مالياً. - الشروع في جدولة نتيجة تدهور القدرة الائتمانية للحاصل على تمويل. - عدم الالتزام بالتعهدات المالية. - اختفاء السوق النشط للأصل المالي أو أحد 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 المتكبدة.	عندما يتأخر الحاصل على تمويل أكثر من ٩٠ يوما عن سداد اقساطه التعاقدية					ادوات مالية مضحلة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

■ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

- يقوم البنك بتقييم محافظ اللدوات المالية على أساس ربع سنوي على مستوى المحفظة لجميع الاصول المالية للأفراد والمؤسسات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر وعلى اساس دوري فيما يتعلق بالأصول المالية للمؤسسات المصنفة ضمن قائمة المتابعة بهدف مراقبة خطر الائتمان المتعلق بها ، كما يتم هذا التقييم على مستوى الطرف المقابل على أساس دوري، و يتم مراجعة ومراقبة المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في خطر الائتمان دوريا من قبل ادارة المخاطر الائتمانية.
 - يقوم البنك في تاريخ القوائم المالية بتقدير مخصص خسائر الاضمحلال للداداه 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 مضمرة 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 والمحملة 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 مضمرة 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 المضمحلة ائتمانيا في تاريخ القوائم المالية تقاس بالفرق بين إجمالي المبلغ الدفترى للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.
- تدخل الارتباطات عن تمويلات والادوات المالية المشابهة ضمن حساب القيمة عند الاخفاق، وتحسب على الارصدة القائمة في تاريخ القوائم المالية بعد تحويلها الي القيمة في حالة استخدام تلك الارتباطات مستقبلا.
- يقوم البنك عند حساب معدلات الخسارة الأخذ في الاعتبار معدلات الاسترداد المتوقعة من القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة سواء من الضمانات النقدية والعينية او معدلات السداد التاريخية او المستقبلية المتوقعة وذلك على النحو التالي:
- (أ) بالنسبة للادوات المالية المصنفة ضمن المرحلة الاولى يتم الاعتداد فقط بقيمة الضمانات النقدية وما في حكمها المتمثلة في النقدية والادوات المالية الأخرى التي يمكن تحويلها الي نقدية بسهولة في مدي زمني قصير (٣ شهور او اقل) وبدون ان يحدث تغير (خسارة) في قيمتها نتيجة مخاطر الائتمان .
 - (ب) بالنسبة للادوات المالية المصنفة ضمن كلا من المرحلة الثانية او الثالثة يتم الاعتداد فقط بأنواع الضمانات طبقا للقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٠٠٥/٥/٢٤ بشأن تحديد الجدارة الائتمانية للعلاء وتكوين المخصصات في حين يتم حساب قيمة تلك الضمانات طبقا لما وارد بقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.
 - (ت) بالنسبة للادوات 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 المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

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

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

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

▪ الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى

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

▪ الترقى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية

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

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

▪ الأصول المالية المعاد هيكلتها:

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

▪ عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

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

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



الليضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الأصول المالية – الاعدامات

- يتم اعدام الديون (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاسترداد تلك الديون. وبصفه عامة عندما يقوم البنك بتحديد ان الحاصل على تمويل لا يملك اصول او موارد او مصادر الدخل التي يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لتسديد المديونيات التي سوف يتم اعدامها ومع ذلك، فإن الاصول المالية المعدومة قد تظل خاضعة للمتابعة في ضوء الاجراءات التي يقوم بها البنك لاسترداد المبالغ المستحقة. ويتم الخصم على حساب مخصص الاضمحلال بالديون التي يتم اعدامها سواء كان مكوناً 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 التعاقدى في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يقوم البنك بتحويل الحق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم بموجبها تحويل المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية بشكل جوهري الى طرف آخر.
- عند استبعاد أصل مالي يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء من الأصل الذي تم استبعاده) ومجموع كلا من المقابل المستلم (متضمناً أي أصل جديد تم الحصول عليه مخصوماً منه أي التزام جديد تم تحمله) وأي أرباح أو خسائر مجمعة سبق الاعتراف بها ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر.
- اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ فإن أي أرباح مرحله او خسائر متراكمة تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل الاخر متعلقة بالاستثمار في أدوات حقوق ملكية تم تخصيصها كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر، لا يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر عند استبعاد ذلك الأصل. 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، ولكنه يحتفظ بكل أو بشكل جوهري بمعظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل المحول أو جزء منه. ففي هذه الأحوال، لا يتم استبعاد الأصل المحول.
- بالنسبة للمعاملات التي لا يقوم فيها البنك بالاحتفاظ ولا بتحويل بشكل جوهري كل المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل ويحتفظ بالسيطرة على الأصل، يستمر البنك في الاعتراف بالأصل في حدود ارتباطه المستمر بالأصل المالي، ويتحدد الارتباط المستمر للبنك بالأصل المالي بمدى تعرض البنك للتغيرات في قيمة الأصل المحول.
- في بعض المعاملات يحتفظ البنك بالتزام خدمة الأصل المحول مقابل عمولة، عندها يتم استبعاد الأصل المحول إذا كان يفني 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 على هدف نموذج الاعمال للبنك.
- يتم الاعتراف أولاً بكافة الالتزامات المالية بالقيمة العادلة في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية.
- يتم قياس الالتزامات المالية المبوبة بالتكلفة المستهلكة لاحقاً على اساس التكلفة المستهلكة وباستخدام طريقة العائد الفعلي.
- يتم قياس الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة المتعلق بالتغير في درجة التصنيف الائتماني للبنك في قائمة الدخل الشامل الأخر 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.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

التعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية

١- الأصول المالية

- إذا تم تعديل شروط أصل مالي، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بشكل جوهري. فإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة جوهرياً فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر انتهت ومن ثم يتم استبعاد الأصل المالي الأصلي ويتم الاعتراف بأصل مالي جديد بالقيمة العادلة والاعتراف بالقيمة الناتجة من تعديل القيمة الدفترية الاجمالية كأرباح أو خسائر ضمن الأرباح والخسائر. اما 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 الارباح 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 للنفاد 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 للأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ويمثل معدل العائد الفعلي المعدل الذي يستخدم لحصم 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 للأصل 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 للأنشطة 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 ويحد 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 المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(ج) إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

يتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بالادوات المالية التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج التمويلات المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأي جزء من التمويل أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخريين.

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 بيند 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 إيجابية أو زيادة رأسمالية وبالتالي لا تشمل الأصول العقارية التي يمارس البنك أعماله من خلالها أو تلك التي آلت إليه وفاءً لديون ، ويتم المحاسبة عن الاستثمارات العقارية بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة .

(ر) الأصول غير الملموسة

رأ / الشهرة

تمثل الشهرة الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقبولة القابلة للتحديد للشركة التابعة في تاريخ الاقتناء في القوائم المالية المجمعة 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 بالشركات 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 .

رأ / 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 الى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة . ويتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي الى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها ، وتضاف الى تكلفة البرامج الأصلية. ويتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار السنة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاثة سنوات .

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣/ الأصول الغير ملموسة الأخرى

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

(ز) الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مزار 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 آية 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 الاستردادية 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 كليا او 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 الاستردادية 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 اليرباح والخسائر وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(ش) الإيجارات

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 المقدر للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(ط) الارتباطات عن تمويلات وعقود الضمانات المالية

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

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

عند القياس اللاحق، يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان / الارتباط بالقيمة المستهلكة أو قيمة خسائر الاضمحلال أيهما أكبر.

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

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

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

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

(ط) التزامات مزايا القاعد

١/ نظام الاشتراكات المحددة - صندوق العاملين

تم إنشاء صندوق التأمين الخاص للعاملين ببنك البركة مصر طبقاً لأحكام القانون رقم ٤٤ 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 علي التأمين الصادر بتاريخ ١٦ ديسمبر ١٩٩٧.

الغرض الاساسي للصندوق هو صرف التعويضات في حالة بلوغ سن التقاعد أو العجز والوفاء أو انتهاء الخدمة لئى سبب آخر وفقاً للنظام الاساسي لصندوق العاملين بالبنك.

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

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

- قيمة مايتحملة العامل عن أجره بواقع ٦%
- قيمة ما يتحملة البنك عن أجر العامل بواقع ٨%

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

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

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

(ط) التزامات مزايا القاعد - تابع



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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 ١٧٨٠ / ٧٧٠ 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 ببنود الدخل الشامل الآخر التي يتم الاعتراف بها مباشرة بقائمة الدخل الشامل الآخر. يتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ المركز المالي بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

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

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

(ف) رأس المال

ف/١ تكلفة رأس المال

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

ف/٢ توزيعات الأرباح

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

ف/٣ أسهم الخزينة

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

(ق) أنشطة الأمانة

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

(ك) أرقام المقارنة

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



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

التقديرات:

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

عدم التأكد المرتبط بالافتراضات والتقديرات:

- عدم التأكد المرتبط بالافتراضات والتقديرات ذات المخاطر الكبيرة والتي قد ينشأ عنها تعديلات 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 الاخذ في الاعتبار أثر المعلومات المستقبلية لدى قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.
 - القيمة العادلة للإستثمارات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر.
 - تقدير القيمة العادلة للأدوات المالية باستخدام مدخلات غير ملحوظة لدى القياس.
 - قياس التزامات المزايا المحددة: الافتراضات الاكتوارية الرئيسية.
 - ضرائب الدخل (ايضاح 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 في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

تتم إدارة المخاطر عن طريق كلا من لجنة المخاطر وادارتي مخاطر السوق ومخاطر الائتمان وذلك في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم إدارات المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة 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.



الليضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٥- إدارة المخاطر المالية - تابع

فئات المخاطر:

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

١/٥ خطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان الخسائر المحتملة الناتجة عن احتمال إخفاق الحاصلين على تمويل أو الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم وفقاً للشروط التعاقدية. وينشأ خطر الائتمان بشكل رئيسي من الارصدة لدي البنوك والتمويلات والتسهيلات للبنوك وللأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة أو متناهية الصغر والمؤسسات والدرجات المتعلقة بتلك الأنشطة، وقد ينشأ أيضاً خطر الائتمان من التمويلات التديعية/ الضمانات الائتمانية الممنوحة مثل عقود الضمانات المالية وخطابات الائتمان وخطابات الضمان.

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

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

١/١/٥ قياس خطر الائتمان

التمويلات والتسهيلات للعملاء (متضمناً الارتباطات وعقود الضمانات المالية)

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

هـ - إدارة المخاطر المالية - تابع

تصنيف مخاطر الائتمان

يقوم البنك بتقييم احتمال الإخفاق على مستوى كل عميل/ مجموعة مرتبطة / منتج ائتماني، باستخدام أساليب لتصنيف العملاء بمختلف الفئات مع الأخذ في الاعتبار الحد الأدنى للتصنيف طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري بشأن تحديد الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات الصادرة خلال عام ٢٠٠٥. وبالتالي يقوم البنك باستخدام مجموعة من النماذج وأساليب التقييم المصممة داخلياً لفئات الجهات المقابلة للعملاء وطبيعة التمويلات المختلفة في ظل المعلومات المتاحة التي يتم تجميعها في تاريخ تطبيق النموذج المستخدم (مثل: مستوى الدخل، مستوى الدخل القابل للإنفاق والضمانات للعملاء الأفراد، و الإيرادات و نوع الصناعة والمؤشرات المالية وغير المالية الأخرى للمؤسسات)، ويستكمل البنك هذه المؤشرات بمجموعة من البيانات الخارجية مثل تقارير الاستعلام من البنك المركزي المصري وشركات الاستعلام الائتماني عن الحاصلين على تمويل وتقارير مؤسسات التصنيف الائتماني المحلية والخارجية الأخرى. وبالإضافة إلى ذلك، فإن النماذج التي يستخدمها البنك تسمح بممارسة التقدير المنهجي للخبراء من مسؤولي مخاطر الائتمان في التصنيف الائتماني الداخلي النهائي، وبالتالي يتيح ذلك الأخذ في الاعتبار أموراً ومؤشرات أخرى قد لا يكون تم الأخذ بها كجزء من مدخلات البيانات الأخرى في نماذج واساليب التقييم المصممة داخلياً او من خلال المصادر الخارجية.

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

▪ الأفراد ومنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة ومنتاهية الصغر

بعد تاريخ الاعتراف الأولي، يتم مراقبة سلوك السداد الحاصل على تمويل على أساس دوري لاحتمال لنمو 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 لنمو السداد.

▪ المؤسسات والشركات (الكبيرة والمتوسطة)

يتم تحديد التصنيف على مستوى الحاصل على تمويل / المجموعات ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة، ويتم إدراج أي معلومات أو تقييمات محدثة أو جديدة للائتمان في نظام الائتمان بشكل مستمر ودوري. وبالإضافة إلى ذلك، يتم أيضاً تحديث المعلومات حول الجدارة الائتمانية للحاصل على تمويل / المجموعات ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة على فترات دورية من مصادر أخرى مثل القوائم المالية والبيانات المالية وغيرها 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 شهراً السابقة كما تنشرها وكالات التصنيف المذكورة. وتعتبر معدل الخسارة لأدوات الدين الحكومية والبنك المركزي بالعملة المحلية تساوي صفراً.

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

٢/١/٥ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٥- إدارة المخاطر المالية - تابع

يتم تقسيم حدود الائتمان لأي حاصل على تمويل بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج المركز المالي، وحدد المخاطر اليومية المتعلقة بينود 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 التمويل والتسهيلات:

▪ النقدية وما في حكمها

▪ الرهون العقارية.

▪ الرهون التجارية

▪ رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.

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

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

٣/١/٥ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة التمويل والاستثمار. وبخلاف ذلك، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ القوائم المالية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم لأغراض قواعد البنك المركزي المصري.

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في القوائم المالية في نهاية السنة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجة من التصنيف. ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ المتعلقة بالتمويلات والتسهيلات والاضمحلل المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		تقييم البنك
تمويلات	مخصص	تمويلات	مخصص	
وتسهيلات للعملاء	خسائر الائتمان المتوقعة	وتسهيلات للعملاء	خسائر الائتمان المتوقعة	
%٧٦,٤	%٤,٠	%٨٤,٢	%٥,١	ديون جيدة
%١٩,٢	%٢٣,٧	%١٠,٢	%١,٠	المتابعة العادية
%٠,٥	%٧,٦	%١٨,٢	%١,٤	مراقبة خاصة
%٣,٩	%٥٤,٨	%٦,٦	%٤,٣	ديون غير منتظمة
%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	



البيانات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٥- إدارة المخاطر المالية - تابع

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى وجود 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 الميينة 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 الأرباح 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



اللياضحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

هـ - إدارة المخاطر المالية - تابع

هـ/١/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
٧,٩٦٧,٦٤٦	٢٠,٧٧٤,٠٨٢	أرصدة لدى البنوك
		مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء (بالصافي)
		تمويلات لأفراد :
٥٩,٥٧٢	٢٤٢,٠٤١	- بطاقات ائتمان
٥,٠٣٥,٣٦٨	٧,٩٥١,٦١٥	- تمويلات شخصية
١٣٨,٣٦٠	٨٤,٥٢٢	- تمويلات عقارية
		تمويلات لمؤسسات :
٢٨,٧١٧,٥٠٢	٣٧,٤٤٤,٦٢٨	- تمويلات مباشرة
٣,٩٥١,١٤٢	٦,٦٤٧,٦٣٨	- تمويلات مشتركة
		استثمارات مالية :
٣,٥٧٩,٢٨١	٥,٥٥٧,٥٦٥	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٩,١١٩,٦٦١	٣٥,٣٧١,٧١١	- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٨٨,٥٦٨,٥٣٢	١١٤,٠٧٣,٨٠٢	الإجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
٦٣,٨٢٠	٥٦٦,٢٥٤	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
٣,٠١٤,٧٩١	٤,٨٩٨,٨٤٦	خطابات ضمان
١٢٦,٩٣٣	٧١١,٨٤١	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٣,٢٠٥,٥٤٤	٦,١٧٦,٩٤١	الإجمالي

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

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

وتثق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والبقاء 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 ٩٦٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ .
- المرابحات والمشاركات والمضاربات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٢٠٥٦٧٠٤٧٨ ألف جنيه مصري مقابل ١٠٦١٧٠٥٦٧ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ .

البيانات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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 مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
أرصدة لدى البنوك								
فئات التصنيف الداخلي للحدارة الائتمانية بالبنك								
٧,٩٧٥,٥٤٧	-	-	٧,٩٧٥,٥٤٧	٢٠,٧٨٦,٨٤٥	-	-	٢٠,٧٨٦,٨٤٥	ديون جيدة
٧,٩٧٥,٥٤٧	-	-	٧,٩٧٥,٥٤٧	٢٠,٧٨٦,٨٤٥	-	-	٢٠,٧٨٦,٨٤٥	الإجمالي
(٧,٩٠١)	-	-	(٧,٩٠١)	(١٢,٧٦٣)	-	-	(١٢,٧٦٣)	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٧,٩٦٧,٦٤٦	-	-	٧,٩٦٧,٦٤٦	٢٠,٧٧٤,٠٨٢	-	-	٢٠,٧٧٤,٠٨٢	القيمة الدفترية
مراحيات ومضاربات ومشاركات للتعلم (أفراد)								
فئات التصنيف الداخلي للحدارة الائتمانية بالبنك								
٣,١٩٦,٥٥٠	-	٨١,٥٢١	٣,١١٥,٠٢٩	٨,٠٩٩,٣٠٠	-	٣٠٧,٦٣٩	٧,٧٩١,٦٦١	ديون جيدة
٢,٠٦٣,١٤٧	-	٤٢,٧١٤	٢,٠٢٠,٤٣٣	١١٢,٥٥٤	-	١١٢,٥٥٤	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	٨٣,٨٣٤	-	٨٣,٨٣٤	-	متابعة خاصة
٤٩,٠١٢	٤٩,٠١٢	-	-	٥٧,٧٣٥	٥٧,٧٣٥	-	-	ديون غير منتظمة
٥,٣٠٨,٧٠٩	٤٩,٠١٢	١٢٤,٢٣٥	٥,١٣٥,٤٦٢	٨,٣٥٢,٤٣٣	٥٧,٧٣٥	٥٠٤,٠٢٧	٧,٧٩١,٦٦١	الإجمالي
(٧٥,٤٠٩)	(٣٢,٦٣٠)	(٨,٣٣٥)	(٣٤,٤٤٤)	(٧٥,٢٤٥)	(٣٨,٣٩٠)	(١,٧٩٢)	(٣٥,٠٦٦)	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٥,٢٣٣,٣٠٠	١٦,٣٨٢	١١٥,٩٠٠	٥,١٠١,٠١٨	٨,٢٧٨,١٧٨	١٩,٣٤٥	٥٠٢,٢٣٥	٧,٧٥٦,٥٩٥	القيمة الدفترية
مراحيات ومضاربات ومشاركات للتعلم (مؤسسات)								
فئات التصنيف الداخلي للحدارة الائتمانية بالبنك								
٢٨,٣٤٣,٨٤٦	-	٢,٤٠٤,٩٩٨	٢٥,٩٤٨,٨٤٤	٣٨,٣٠٣,١١٧	-	٥,٢٨٧,١١١	٣٢,٠١٦,٠٠٦	ديون جيدة
٤,٩٢٣,٧٣٣	-	٤,٧٢٨,١٢١	١٩٥,٦١٢	٥,٧٦٠,٦٤٣	-	٤,٧٠٩,١١٩	١,٠٥١,٥٢٤	المتابعة العادية
٢٢٥,٥٤٦	-	٢٢٥,٥٤٦	-	٧٠,٩٣١	-	٧٠,٩٣١	-	متابعة خاصة
١,٤٦٣,٠٨٥	١,٤٦٣,٠٨٥	-	-	٢,٢٧٣,٠٩٣	٢,٢٧٣,٠٩٣	-	-	ديون غير منتظمة
٣٤,٩٥٦,٢١٠	١,٤٦٣,٠٨٥	٧,٣٥٨,٦٦٥	٢٦,١٣٤,٤٦٠	٤٧,٠٤٦,١٧٤	٢,٢٧٣,٠٩٣	١١,١٠٥,٥٥١	٣٣,٦٦٧,٥٣٠	الإجمالي
(٢,٢٨٧,٥٦٦)	(١,٢٦١,٦٥٤)	(٩٥٧,٧٢٣)	(٤,٥٠٦,٨٤٤)	(٢,٩٥٣,٩٠٨)	(١,٩٧٨,٩٤٠)	(٨١٨,٧٥٧)	(١٠,٦٢١,١١١)	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٣٢,٦٦٨,٦٤٤	٢٠,٢٠١,٤٣١	٦,٤٠٠,٩٤٢	٢٦,٠٦٦,٢٧١	٤٤,٠٩٢,٢٦٦	٢٩٤,١٥٣	١٠,٢٨٦,٧٩٤	٢٣,٠٤٦,٤١٩	القيمة الدفترية
أدوات دين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر								
فئات التصنيف الداخلي للحدارة الائتمانية بالبنك								
٣,٥٧٩,٢٨١	-	-	٣,٥٧٩,٢٨١	٥,٥٥٧,٥٦٥	-	-	٥,٥٥٧,٥٦٥	ديون جيدة
٣,٥٧٩,٢٨١	-	-	٣,٥٧٩,٢٨١	٥,٥٥٧,٥٦٥	-	-	٥,٥٥٧,٥٦٥	الإجمالي
٣,٥٧٩,٢٨١	-	-	٣,٥٧٩,٢٨١	٥,٥٥٧,٥٦٥	-	-	٥,٥٥٧,٥٦٥	القيمة الدفترية
أدوات دين مقيمة بالتكلفة المستهلكة								
فئات التصنيف الداخلي للحدارة الائتمانية بالبنك								
٣٩,٤٠٠,٩٣٧	-	-	٣٩,٤٠٠,٩٣٧	٣٥,٦٦٨,٤٧٣	-	-	٣٥,٦٦٨,٤٧٣	ديون جيدة
٣٩,٤٠٠,٩٣٧	-	-	٣٩,٤٠٠,٩٣٧	٣٥,٦٦٨,٤٧٣	-	-	٣٥,٦٦٨,٤٧٣	الإجمالي
(٢٨١,٢٧٧)	-	-	(٢٨١,٢٧٧)	(٢٩٦,٧٦٢)	-	-	(٢٩٦,٧٦٢)	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٣٩,١١٩,٦٦٠	-	-	٣٩,١١٩,٦٦٠	٣٥,٣٧١,٧١١	-	-	٣٥,٣٧١,٧١١	القيمة الدفترية

البيانات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				تمويلات وتسهيلات للعملاء (الأفراد)
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٣,٣٤٣,٨٤٠	٥٥,٠٩٨	٢٢٦,٧٤٠	٣,٠٦٢,٠٠٢	٥,٣٠٨,٧٠٩	٤٩,٠١٢	١٢٤,٢٣٥	٥,١٣٥,٤٦٢	الرصيد في أول السنة المالية
-	-	(١١٤,٩٣٦)	١١٤,٩٣٦	-	-	٢٩٩,٥١١	(٢٩٩,٥١١)	المحول من (الي) المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	(٨٦,٧٠٤)	٨٦,٧٠٤	المحول من (الي) المرحلة الثانية
-	٨,٨٦٦	(٨,٨٦٦)	-	-	٢٣,١٦٠	(٢٣,١٦٠)	-	المحول من (الي) المرحلة الثالثة
١,٩٩٥,٤٣٦	-	٣٦,٩١٢	١,٩٥٨,٥٢٤	٣,٤٨٥,١١١	-	٢٥٥,٩٥١	٣,٢٢٩,١٦٠	أصول مالية جديدة مشترها أو مصدره
(٣٠,٥٦٧)	(١٤,٩٥٢)	(١٥,٦١٥)	-	(٤٤,٠٣٩٧)	(١٤,٤٣٧)	(٦٥,٨٠٦)	(٣٦٠,١٥٤)	أصول مالية أستخفت أو تم أستعادها
٥,٣٠٨,٧٠٩	٤٩,٠١٢	١٢٤,٢٣٥	٥,١٣٥,٤٦٢	٨,٣٥٣,٤٢٣	٥٧,٧٣٥	٥٠٤,٠٢٧	٧,٧٩١,٦٦١	الرصيد في نهاية السنة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				تمويلات وتسهيلات للعملاء (الشركات)
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٢٩,٦٤٢,٠٥٠	١,٥٤١,٩٧٩	٨,٢٠٧,٩٨٣	١٩,٨٩٢,٠٨٨	٣٤,٩٥٦,٢١٠	١,٤٦٣,٠٨٥	٧,٣٥٨,٦٦٥	٢٦,١٣٤,٤٦٠	الرصيد في أول السنة المالية
-	-	١,٢٩١,١٠٢	(١,٢٩١,١٠٢)	-	٥٢٠,١١	٤,١١٧,١٤٧	(٤,١٦٩,١٥٨)	المحول من (الي) المرحلة الأولى
-	-	(١,٨٦٨,٥٩٣)	١,٨٦٨,٥٩٣	-	٨٣٦,٠٦١	(٢٠,٤٧٠,٥٢٤)	١,٢١٠,٩٩١	المحول من (الي) المرحلة الثانية
-	١١٦,٣٢٥	(١١٦,٣٢٥)	-	-	(٩,٥٩٨)	٩,٥٩٨	-	المحول من (الي) المرحلة الثالثة
٥,٩٤٦,١٠٤	-	٦٣,٠٦٧	٥,٨٨٣,٠٣٧	١١,٨٤٣,٧٤٤	-	١,٠٥٦,٢٢٦	١٠,٧٨٦,٥١٨	أصول مالية جديدة مشترها أو مصدره
(٧٤٩,٢٥٩)	(٢٣١,٥٨٧)	(٢١٨,٥٦٩)	(٢٩٩,١٠٣)	(٢,٥٢٧,٩٦٦)	(٤٤٤,٨٤٣)	(٥٨٦,٥٠٥)	(١,٥١٦,٦٢٨)	أصول مالية أستخفت أو تم أستعادها
١١٧,٣١٥	٣٦,٣٦٨	-	٨٠,٩٤٧	٢,٧٧٥,١٩٦	٣٥٦,٣٧٧	١,١٩٧,٤٧٢	١,٢٢١,٣٤٧	فر وق ترجمة عملت أجنبية
٣٤,٩٥٦,٢١٠	١,٤٦٣,٠٨٥	٧,٣٥٨,٦٦٥	٢٦,١٣٤,٤٦٠	٤٧,٠٤٦,١٧٤	٢,٧٧٣,٠٩٣	١١,١٠٥,٥٥١	٣٣,٦٦٧,٥٣٠	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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				تمويلات وتسهيلات للعملاء (الأفراد)
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٩٥,٤٩٥	٥٣,٧٠٩	٤,١٢٧	٣٧,٦٥٩	٧٥,٤٠٩	٣٢,١٣٠	٨,٣٣٥	٣٤,٤٤٤	الرصيد في أول السنة المالية
(٥,١٣٤)	(٦,١١٧)	٤,٢٠٨	(٣,٢١٥)	١٨,٦٤٥	٢٤,٥٦٩	(٦,٥٤٣)	٦١٩	عبء / (رد) اضمحلل خلال السنة
(١٤,٩٥٢)	(١٤,٩٥٢)	-	-	(١٨,٩٦٨)	(١٨,٩٦٨)	-	-	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
-	-	-	-	١٥٩	١٥٩	-	-	متحصلات من تمويلات سبق اعدامها
٧٥,٤٠٩	٣٢,٦٢٠	٨,٣٣٥	٣٤,٤٤٤	٧٥,٢٤٥	٣٨,٣٩٠	١,٧٩٢	٣٥,٠٦٣	الرصيد في نهاية السنة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				تمويلات وتسهيلات للعملاء (الشركات)
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٢,١٩٦,١٥٧	١,٣٧٨,١٣٥	٧٥٢,٢٢١	٦٥,٨٠١	٢,٢٨٧,٥٦٦	١,٢٦١,٦٥٤	٩٥٧,٧٢٣	٦٨,١٨٩	الرصيد في أول السنة المالية
-	-	(٨,٠٥٥)	٨,٠٥٥	-	٨٨	٨,٩٧٧	(٩,٠٦٥)	المحول من (الي) المرحلة الأولى
-	-	٥,٤٥٢	(٥,٤٥٢)	-	(٩,٥٩٨)	(٦٤,٩٣٦)	٧٤,٥٢٤	المحول من (الي) المرحلة الثانية
-	٢٢,٥٧٧	(٢٢,٥٧٧)	-	-	٤٧٩,٣٨٦	(٤٧٩,٣٨٦)	-	المحول من (الي) المرحلة الثالثة
٦٩,٢٧٢	(١٢٢,٧٠٢)	١٩٢,١٩٠	(٢١٥)	٥٧٩,٤٦٦	٢٨٢,٣٣٧	٣٢٩,٩٦٥	(٣٢,٨٣٦)	عبء / (رد) اضمحلل خلال السنة
(١١٦,٣١٣)	(١١٦,٣١٣)	-	-	(٣٥,٠٣٨٦)	(٣٥,٠٣٨٦)	-	-	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
٢١,١٤٢	٢١,١٤٢	-	-	٣٦,٩٩٥	٣٦,٩٩٥	-	-	متحصلات من تمويلات سبق اعدامها
١١٧,٣٠٨	٧٨,٨١٦	٣٨,٤٩٢	-	٤٠,٠٢٧	٢٧٨,٤٦٤	١١٦,٤٠٤	٥,٣٩٩	فروق تقييم عملت أجنبية
٢,٢٨٧,٥٦٦	١,٢٦١,٦٥٤	٩٥٧,٧٢٣	٦٨,١٨٩	٢,٩٥٣,٩٠٨	١,٩٧٨,٩٤٠	٨٦٨,٥٧٧	١٠٦,٢١١	الرصيد في نهاية السنة المالية

البيانات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٥- إدارة المخاطر المالية - تابع

٥/١/٥ 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 ٢٥٦٧٠٤٧٨ جنيه مصري مقابل ١٠٦١٧٠٥٦٧ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للمرابحات والمشاركات وللمضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك المرابحات والمشاركات والمضاربات:

القيمة بالألف جنيه مصري

أفراد	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي
تمويلات مضملة بصفة منفردة	٩٨٧	٨٤٠.١٦	١٧٧	٨٥٠١٨٠	٤٣٦	٥٤٠١٣٣	٢٤٠.٩	٥٦٠٩٧٨
الإجمالي	٩٨٧	٨٤٠.١٦	١٧٧	٨٥٠١٨٠	٤٣٦	٥٤٠١٣٣	٢٤٠.٩	٥٦٠٩٧٨

مؤسسات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	تمويلات أخرى	الإجمالي	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	تمويلات أخرى	الإجمالي
تمويلات مضملة بصفة منفردة	١٠٨٣٨٠٣٧٥	٦٤٣٠٩٢٣	-	٢٠٤٨٢٠٢٩٨	٩٩٧٠٢٨٩	٥٦٣٠٣٠٠	-	١٠٥٦٠٥٨٩
الإجمالي	١٠٨٣٨٠٣٧٥	٦٤٣٠٩٢٣	-	٢٠٤٨٢٠٢٩٨	٩٩٧٠٢٨٩	٥٦٣٠٣٠٠	-	١٠٥٦٠٥٨٩
القيمة العادلة للضمانات	٩٩٠.٠٠٠	٩٧٨٠٦.٩	-	١٠.٧٧٦٦.٩	٩٩٠.٠٠٠	٦.٧٠٧٣٤	-	٧.٦٠٧٣٤

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

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات والاوراق الحكومية وفقاً لوكالات التقييم، بناءً على تقييم ستاندر أند بور وما يعادله:

القيمة بالألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		أدوات الدين مقبولة بالقيمة العادلة من خلال الحقل الشامل الأخرى
التقييم	القيمة الدفترية	التقييم	القيمة الدفترية	
B-	٢٠٣٧٩٠٣٧٩	B	-	أذون الخزانة المصرية
B-	٤٦٣٠٨٢١	B	٣٥٢٠٦٥٠	سندات الخزانة المصرية
غير مصنفة	١٩٠٠٣٩١	غير مصنفة	١٠٩٠٠٢٢٥	صكوك وفقاً للحكام الشرعية الإسلامية
غير مصنفة	٢٥٢٣٠٩٧٥	غير مصنفة	٢٠١٣٦٤٠٦	سندات توريق
أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة				
B-	١٢٠١٣١٠٥٤	B	١٨٠٦٢٨٠٩٧	أذون الخزانة المصرية
B-	٢٣٠٥٣٦٠٨١٩	B	٢٠٠٤٣٩٠١٣٥	سندات الخزانة المصرية
غير مصنفة	-	غير مصنفة	٢٣٢٠٨٣٢	صكوك وفقاً للحكام الشرعية الإسلامية
	٤١٠٢٢٦٠.٣٩		٤٢٠٩٨٠.٢١٨	الإجمالي



البيانات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

هـ - إدارة المخاطر المالية - تابع

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

القطاعات الجغرافية

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

القيمة بالألف جنيه مصري

الإجمالي	دول أخرى	دول الخليج العربي	جمهورية مصر العربية				القاهرة الكبرى	
			الإجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا	وسيناء		
٧,٨١٠,٩٩٠	-	-	٧,٨١٠,٩٩٠	-	-	-	٧,٨١٠,٩٩٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٠,٧٨٦,٨٤٥	٣,٤٣٧,١٣٣	٢,٥٨١,٣٧٢	١٤,٧٦٨,٣٤٠	-	-	-	١٤,٧٦٨,٣٤٠	أرصدة لدى البنوك
								مراحيات ومضاربات ومشاركات للعملاء
								تمويلات لأفراد :
٢٤٣,٠٣٥	-	-	٢٤٣,٠٣٥	١,٦٦٨	٣٦,٩٢٧	٢٠٤,٤٤٠	٢٠٤,٤٤٠	- بطاقات ائتمان
١٢,١٧٦,٢٣٦	-	-	١٢,١٧٦,٢٣٦	٤٩,٠٢٨	١,٨٨٨,٩٥٩	١٠,٢٣٨,٢٤٩	١٠,٢٣٨,٢٤٩	- تمويلات شخصية
١٠٥,٦٢٣	-	-	١٠٥,٦٢٣	-	٦,٧٩٠	٩٨,٨٣٣	٩٨,٨٣٣	- تمويلات عقارية
								تمويلات لمؤسسات :
٤٠,٠٦٥,٠٩٩	-	-	٤٠,٠٦٥,٠٩٩	١٩٠,٠٦٥	٧,٦٤١,٢٩٢	٣٢,٢٣٣,٧٤٢	٣٢,٢٣٣,٧٤٢	- تمويلات مباشرة
٧,٣٧٨,٥٦٥	-	-	٧,٣٧٨,٥٦٥	-	-	٧,٣٧٨,٥٦٥	٧,٣٧٨,٥٦٥	- تمويلات مشتركة
								استثمارات مالية :
٥,٥٥٧,٥٦٦	-	-	٥,٥٥٧,٥٦٦	-	-	٥,٥٥٧,٥٦٦	٥,٥٥٧,٥٦٦	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٥,٦٦٨,٤٧٣	-	-	٣٥,٦٦٨,٤٧٣	-	-	٣٥,٦٦٨,٤٧٣	٣٥,٦٦٨,٤٧٣	- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١٢٩,٧٩٢,٤٣٢	٣,٤٣٧,١٣٣	٢,٥٨١,٣٧٢	١٢٣,٧٧٣,٩٢٧	٢٤٠,٧٦١	٩,٥٧٣,٩٦٨	١١٣,٩٥٩,١٩٨	١١٣,٩٥٩,١٩٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١٠١,٦٩٣,٢١٨	٨٦٦,٢١٤	٧٣٠,٥٤٢	١٠٠,٠٩٦,٤٦٢	-	٧,٠٤٤,٤٧١	٩٣,٠٥١,٩٩١	٩٣,٠٥١,٩٩١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

البيانات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٥- إدارة المخاطر المالية - تابع

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

قطاعات النشاط

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

القيمة بالألف جنيه مصري

مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقارى	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي	
٧,٨١٠,٩٩٠	-	-	-	-	-	-	٧,٨١٠,٩٩٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
٢٠,٧٨٦,٨٤٥	-	-	-	-	-	-	٢٠,٧٨٦,٨٤٥	أرصدة لدى البنوك
								<u>مرايحات ومضاربات ومشاركات للعملاء</u>
								<u>تمويلات لأفراد :</u>
-	-	-	-	-	-	٢٤٣,٠٣٥	٢٤٣,٠٣٥	- بطاقات ائتمان
-	-	-	-	-	-	١٢,١٧٦,٢٣٦	١٢,١٧٦,٢٣٦	- تمويلات شخصية
-	-	-	-	-	-	١٠٥,٦٢٣	١٠٥,٦٢٣	- تمويلات عقارية
								<u>تمويلات لمؤسسات :</u>
٦,٠٦١,٢٢١	١٩,٤١٧,٧٩٧	-	٥,٩٤٣,٥٧٥	٧٩٨,٥٧٣	٧,٨٤٣,٩٣٣	-	٤٠,٠٦٥,٠٩٩	- تمويلات مباشرة
-	٣,٩٨٢,١٥٥	-	٧٢٧,٣٦١	١,١٥٩,٣٠٠	١,٥٠٩,٧٤٩	-	٧,٣٧٨,٥٦٥	- تمويلات مشتركة
								<u>استثمارات مالية :</u>
٢,٥٢٣,٩٧٥	-	١٩٠,٣٩١	-	٢,٨٤٣,٢٠٠	-	-	٥,٥٥٧,٥٦٦	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	٣٥,٦٦٨,٤٧٣	-	-	٣٥,٦٦٨,٤٧٣	- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٣٧,١٨٣,٠٣١	٢٣,٣٩٩,٩٥٢	١٩٠,٣٩١	٦,٦٧٠,٩٣٦	٤٠,٤٦٩,٥٤٦	٩,٣٥٣,٦٨٢	١٢,٥٢٤,٨٩٤	١٢٩,٧٩٢,٤٣٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٢٣,٤٨٠,٧٧٥	١٦,٢١٨,٤٥٤	١,٢٠٩,٠٦٨	٥,١٦٥,٦٥٨	٤١,٦٣١,٦٥٣	٦,٤١١,٥٠٠	٧,٥٧٦,١١٠	١٠١,٦٩٣,٢١٨	الرصيد 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 غرض المتاجرة. وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين. ويتم رفع تقارير عن مخاطر السوق إلى لجنة المخاطر المنبثقة من مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية. وتتضمن محافظ الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتسبب بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلقة والاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

١/٢/٥ أساليب قياس خطر السوق

فيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق :

القيمة المعرضة للخطر Value at Risk

- يقوم البنك بتطبيق أسلوب "القيمة المعرضة للخطر" للمحافظ لغير غرض المتاجرة، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن تقبلها من قبل البنك للمتاجرة و غير المتاجرة بصورة منفصلة و يتم مراقبتها يوميا بمعرفة دارة مخاطر السوق بالبنك.

- القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق. وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨٪). وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٢٪) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة. ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة. وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة. ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة. ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات بطريقة مباشرة على المراكز الحالية - وهذه الطريقة تُعرف بالحاكاة التاريخية. ويتم مراقبة المُخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر.

- ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق.

- وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزءاً أساسياً من نظام البنك في رقابة خطر السوق، تقوم لجنة الاصول والخصوم بصورة منتظمة بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة و غير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط. ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعه 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 الاصول والخصوم.

- يتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزية لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة ويتم رفع نتائج تلك الاختبارات إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة

اختبارات الضغوط Stress Testing

- تُعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف مُعاكسة بشكل حاد. ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلاءم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة. وتتضمن اختبارات الضغوط التي تقوم بها إدارة المخاطر بالبنك، اختبار ضغط عوامل الخطر، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر واختبار ضغوط الأسواق النامية، حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات 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 المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٥- إدارة المخاطر المالية - تابع

٢/٢/٥ ملخص القيمة المعرضة للخطر

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

القيمة بالألف جنيه مصري

١٢ شهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			١٢ شهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط
إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر					
١١٠٤٤٩	٣١٣٠١٨٥	١.٩٥٨٩	٢٢٠٦.٨	١٩٤٠٢٨٥	١.٣٠٦٧٧
٢٤٠٠٧٤٧	٤٩٨٠١١٨	٣٩٤٠٥٢٨	٣٧٨٠٢٩١	٥٧٣٠٢٨٢	٤٨٧٠٥٧٨
٢٥٢٠١٩٦	٨١١٠٣.٣	٥.٤٠١١٧	٤٠٠٠٨٩٩	٧٦٧٠٥٦٧	٥٩١٠٢٥٥
القيمة المعرضة للخطر لمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر					
١١٠٤٤٩	٣١٣٠١٨٥	١.٩٥٨٩	٢٢٠٦.٨	١٩٤٠٢٨٥	١.٣٠٦٧٧
٢٤٠٠٧٤٧	٤٩٨٠١١٨	٣٩٤٠٥٢٨	٣٧٨٠٢٩١	٥٧٣٠٢٨٢	٤٨٧٠٥٧٨
٢٥٢٠١٩٦	٨١١٠٣.٣	٥.٤٠١١٧	٤٠٠٠٨٩٩	٧٦٧٠٥٦٧	٥٩١٠٢٥٥

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

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 بالألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
إجمالي	عملة أخرى	يورو أوروبي	جنيه استرليني	دولار أمريكي	جنيه مصري
الأصول المالية					
٧,٨١٠,٩٩٠	١٣,٣٢٩	٢٦,٠٩٧	٥,١٣٢	١٨٧,٦٢٤	٧,٥٧٨,٨٠٨
٢٠,٧٧٤,٠٨٢	١٣٩,٥٤٥	٢٦٧,٠٢٣	٦٧,٣٨٦	١٤٠,٠٨٩,٠٩	٦,٢٩١,٢١٩
٥٢,٣٧٠,٤٤٤	-	١٢٢,٥٨٨	-	٧,٦٦٦,٤٧٥	٤٤,٥٨١,٣٨١
١١٩,٨٨٩	-	-	-	-	١١٩,٨٨٩
٦,٠٤٣,٨٦٩	٥٤,٢٦٠	٢٥٨,٢٤٢	-	-	٥,٧٣٠,٩٦٧
٣٥,٣٧١,٧١١	-	١,٥٨٦,٠١٥	-	١٥,٢٩٨,٣٣٣	١٨,٤٨٧,٣٦٣
١,٩٥٣,٨٢٨	٤٢٢	٤١,٨٤٥	٦٠	٢٩٩,٤٣٤	١,٦١٢,٠٦٧
١٢٤,٤٤٤,٨١٣	٢٠٧,٥٥٦	٢,٣٠٢,٢١٠	٧٢,٥٧٨	٣٧,٤٦٠,٧٧٥	٨٤,٤٠١,٦٩٤
الالتزامات المالية					
٨٢٩,٣٥٦	١,٣٤٤	٣٢٣,٨٢٧	٧٨	٥٠٤,١٠٧	-
١٠٦,٥٠٠,١٠٦	١٣٢,٣٦٦	١,٩٦٩,٧٢٦	٧٠,٧٦٩	٣١,٧٥٥,٥٩٣	٧٢,٥٧١,٦٥٢
٤,٨٣٠,٢٤٩	-	-	-	٤,٨٢٨,٨٠٩	١,٤٤٠
١,٧٠٦,٠٩٤	٥٣,٩٩٩	٨,٣١٣	٩١	٣٧١,٥٨٦	١,٢٧٢,٢٠٥
١١٣,٨٦٥,٨٠٥	١٨٧,٦٠٩	٢,٣٠١,٨٦٦	٧٠,٩٣٨	٣٧,٤٦٠,٠٩٥	٧٣,٨٤٥,٢٩٧
١٠,٥٧٩,٠٠٨	١٩,٩٤٧	٣٤٤	١,٦٤٠	٦٨٠	١٠,٥٥٦,٢٩٧
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
٩٨,٦٣٠,٢٢٣	١٢٧,٤٠٣	٢,١٦٩,٨٠٠	٥٣,٤٣٨	٢٠,٩٨٧,٩٤٠	٧٥,٢٩١,٦٤٢
٨٨,٩٢٥,٤٨٦	٩٢,٧٢١	٢,٢٠٢,٢٥٣	٥٣,٥٢٣	٢١,١٣٠,٨٧٨	٦٥,٤٤٦,١١٠
٩,٧٠٤,٧٣٨	٣٤,٦٨٢	(٣٢,٤٥٣)	(٨٥)	(١٤٢,٩٣٨)	٩,٨٤٥,٥٢٢

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

هـ - إدارة المخاطر المالية - تابع

٤/٣/٥ خطر سعر العائد

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

القيمة بالألف جنيه مصري

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من ثلاث سنوات	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
						حتى شهر واحد	حتى شهر واحد
الأصول المالية							
٧,٨١٠,٩٩٠	٧,٨١٠,٩٩٠	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنوك و البنك المركزي
٢٠,٧٨٦,٨٤٥	٧٥٥,٢٨٧	-	-	-	-	٢٠,٠٣١,٥٥٨	أرصدة لدى البنوك
٥٩,٩٦٨,٥٥٨	-	٢٠,١٩٤,٤٢١	٨,٠٧٧,٤٨٧	٢٠,١٢٢,٤٦٣	٦,٣٦٧,٢٦٠	٥,٢٠٦,٩٢٧	مرايبات ومضاربات ومشاركات للعملاء
١١٩,٨٨٩	١١٩,٨٨٩	-	-	-	-	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٦,٠٤٣,٨٦٩	٤٨٦,٣٠٣	١,٦٢٢,٧٩٩	١,٣٢٨,٩٠٩	٢,٥٩٢,٥٣٥	٩,٨٩٩	٣,٤٢٤	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٥,٦٦٨,٤٧٣	-	٣,٥٧٦,٦٧٥	١١,٥٥٧,٠٩٠	١٠,١٢٣,٠٨١	٤,٥٨٩,٦٧٠	٥,٨٢١,٩٥٧	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١٣٠,٣٩٨,٦٢٤	٩,١٧٢,٤٦٩	٢٥,٣٩٣,٨٩٥	٢٠,٩٦٣,٤٨٦	٣٢,٨٣٨,٠٧٩	١٠,٩٦٦,٨٢٩	٣١,٠٦٣,٨٦٦	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٨٢٩,٣٥٦	١٢٤,٢٠١	-	-	-	-	٧٠٥,١٥٥	أرصدة مستحقة للبنوك
١٠,٦٥٠,١٠٦	٩,٦٦١,٦٦٥	٢٧٦,٠٠٦	٥٨,٨١٨,٨٢٢	١٦,٥٨١,٨٦٠	٧,٧٧٢,٧٦٦	١٣,٧٨٨,٩٨٧	ودائع العملاء
٤,٨٣٠,٢٤٩	-	٣٥٧,٧١٢	٦٣٢,٠٥١	١,٢٩٧,٥٤٦	٢,٥٤١,٩٤٠	-	تمويلات مساندة وتمويلات أخرى
١١٢,١٥٩,٧١١	٩,٣٨٥,٨٦٦	٦٣٣,٧١٨	٥٩,٤٥١,٨٧٣	١٧,٨٧٩,٤٠٦	١٠,٣١٤,٧٠٦	١٤,٤٩٤,١٤٢	إجمالي الالتزامات المالية
١٨,٢٢٨,٩١٣	(٢١٣,٣٩٧)	٢٤,٧٦٠,١٧٧	(٣٨,٤٨٨,٣٨٧)	١٤,٩٥٨,٦٧٣	٦٥٢,١٢٣	١٦,٥١٩,٧٢٤	فجوة إعادة تسعير العائد
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣							
١٠٢,٤٧٩,١٣٦	٨,٣٢٧,٩٩١	٢٢,٢٢٤,٢٩٢	١٧,٣٤٥,٣٩١	٢٢,٦٤٢,١٩٩	١٢,٥٣٥,٠٩٥	١٩,٤٠٤,١٦٨	إجمالي الأصول المالية
٨٨,٣٣٣,٦١٧	٦,٨٠٣,٩٨١	٩٧٥,٦١٤	٤٥,٣٧١,٦٠٧	١٠,٧٠٣,٠٠٠	١٧,٧٧١,٠٠٩	٦,٧٠٨,٤٠٦	إجمالي الالتزامات المالية
١٤,١٤٥,٥١٩	١,٥٢٤,٠١٠	٢١,٢٤٨,٦٧٨	(٢٨,٠٢٦,٢١٦)	١١,٩٣٩,١٩٩	(٥,٢٣٥,٩١٤)	١٢,٦٩٥,٧٦٢	فجوة إعادة تسعير العائد

٥- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣/٥ خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة وأدوات القياس

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

لجنة المخاطر (BRC)

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

لجنة الأصول والخصوم (ALCO)

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

سياسة الخزانة (TPG)

- يتمثل الغرض من سياسة الخزانة في توثيق وإبلاغ السياسات التي تحكم الأنشطة التي تقوم بها مجموعة الخزانة وتراقبها مجموعة المخاطر.
- تشمل التدابير الرئيسية وأدوات الرصد المستخدمة لتقييم مخاطر السيولة في البنك النسب الرقابية والداخلية ، والفجوات ، ونسب السيولة في بازل ٣ ، وفجوات هيكل الاستحقاقات للأصول والالتزامات ، واختبارات التحمل ، وتركز قاعدة التمويل.
- تم وضع المزيد من الأهداف الداخلية الأكثر تحفظاً ومؤشرات حجم المخاطر المقبول (RAI) مقابل المتطلبات الرقابية لمختلف مقاييس مخاطر مركز السيولة والتمويل.
- تتم إدارة مخاطر السيولة بمعرفة إدارة الأصول والخصوم بالبنك بينما تتم المراقبة بمعرفة إدارة المخاطر بصفة مستقلة ما يلي :
 - يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات . ويتضمن ذلك إجلال 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 والتأجل .

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

٥- إدارة المخاطر المالية - تابع

التدفقات النقدية غير المشتقة

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

القيمة بالألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية						
٨٢٩,٣٥٦	-	-	-	-	-	٨٢٩,٣٥٦
أرصدة مستحقة للبنوك						
٣٤,٣٧٠,١٩١	٩,٧٤٥,٦٨٥	٢٤,٧١٧,٥٥٩	٤١,٧٢٥,٣٧٣	٤,٤٤٤,٥٣٥	١١٥,٠٠٣,٣٤٣	١١٥,٠٠٣,٣٤٣
ودائع العملاء						
٨٨,٦٥٧	١,٣٤٥,٩١٨	٣,٦٤٧,٦٩١	-	-	٥,٠٨٢,٢٦٦	٥,٠٨٢,٢٦٦
تمويلات مساندة و تمويلات أخرى						
٣٥,٢٨٨,٢٠٤	١١,٠٩١,٦٠٣	٢٨,٣٦٥,٢٥٠	٤١,٧٢٥,٣٧٣	٤,٤٤٤,٥٣٥	١٢٠,٩١٤,٩٦٥	١٢٠,٩١٤,٩٦٥
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى						
الأصول المالية						
٢٦,٩٦٥,٠٣٧	٤٥,٩٣٧,٥٩٣	١٧,٤١٣,٨٨٥	١٩,٩٧٩,٤١٩	١٦,٠١٦,٠٠٤	١٢٦,٣١١,٩٣٨	١٢٦,٣١١,٩٣٨
إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى						
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣						
٢١,٧٧١,٦٩١	٢٠,٨٤٢,٥٢٢	١٥,٩٥٨,٠٩٣	٣٧,١٧٣,٦٨٦	٣,١١٣,٨١٢	٩٨,٨٥٩,٨١٤	٩٨,٨٥٩,٨١٤
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى						
٢٠,٥٧٥,٨١٢	٣٤,٣٥٨,٥٦٢	١٣,٨٧٦,١٩٣	١٨,٦٢٣,٦٦٣	١٤,٥٢٠,١٠٠	١٠١,٩٥٤,٣٣٠	١٠١,٩٥٤,٣٣٠
إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى						

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات وتغطية 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 بالألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
٣٧,٧٩٤	٢٥٣,٨١٣	١٣٢,١٤٦	٤٢٣,٧٥٣	٤٢٣,٧٥٣
الارتباطات عن الايجار التشغيلى				
-	١٦٠,٣٨١	-	١٦٠,٣٨١	١٦٠,٣٨١
الارتباطات الراسمالية ناتجة عن شراء أصول ثابتة				
-	-	٦٦٥,٢٦١	٦٦٥,٢٦١	٦٦٥,٢٦١
العوائد الهامشية				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
١٨,٧٠٦	١٠٩,٤١٥	٦٦,٢٨٠	١٩٤,٤٠١	١٩٤,٤٠١
الارتباطات عن الايجار التشغيلى				
-	١٦٩,٥٢٨	-	١٦٩,٥٢٨	١٦٩,٥٢٨
الارتباطات الراسمالية ناتجة عن شراء أصول ثابتة				
-	-	٦٠٨,١٧٩	٦٠٨,١٧٩	٦٠٨,١٧٩
العوائد الهامشية				

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٥- إدارة المخاطر المالية - تابع

٥/٤ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

٥/٤/١ 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 تشمل هذه الخصائص علي حالة الأصل وموقعه والقيود علي بيع الأصل أو استخدامه لكيفية نظر المشاركين في السوق.
- يستخدم البنك منهج السوق لتحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية باعتبار ان هذا المنهج يستخدم الاسعار والمعلومات الأخرى ذات الصلة الناجمة عن معاملات بالسوق تتضمن أصول أو التزامات أو مجموعة من الأصول والالتزامات، وتكون مطابقة أو قابلة للمقارنة. وبالتالي قد يستخدم البنك أساليب التقييم المتفقة مع منهج السوق مثل مضاعفات السوق المشتقة من مجموعات قابلة للمقارنة. وعندها يقتضي اختيار المضاعف الملائم من ضمن النطاق استخدام الحكم الشخصي مع الأخذ في الاعتبار العوامل الكمية والنوعية الخاصة بالقياس.
- عندما لا يمكن الاعتماد علي مدخل السوق في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي أو التزام مالي، يستخدم البنك منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة والذي بموجبه يتم تحويل المبالغ المستقبلية مثل التدفقات النقدية أو الدخل والمصروفات إلى مبلغ حالي (مخصوم) بحيث يعكس قياس القيمة العادلة توقعات السوق الحالية حول المبالغ المستقبلية.
- عندما لا يمكن الاعتماد علي مدخل السوق أو منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي أو التزام مالي، يستخدم البنك منهج التكلفة في تحديد القيمة العادلة بحيث يعكس المبلغ الذي يتم طلبه حالياً لاستبدال الأصل بآلته 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 للأصول المالية كما يلي.

القيمة بالألف جنيه مصري

				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
-	٦,١٧٨,١٨٧	-	٦,١٧٨,١٨٧	أستثمارات مالية في أدوات دين
١١٥,٧٥٥	١١٩,٨٨٩	٣٧٠,٥٤٨	٦٠٦,١٩٢	أدوات حقوق ملكية
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
-	٣,٥٧٩,٢٨١	-	٣,٥٧٩,٢٨١	أستثمارات مالية في أدوات دين
١٠١,١٧٣	١٠٨,٤٥٢	٢٣٣,٥٨٤	٤٤٣,٢٠٩	أدوات حقوق ملكية

٥- إدارة المخاطر المالية - تابع

٥/٥ إدارة رأس المال

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

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

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

يطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه مصري كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع، علماً بأنه في تاريخ الميزانية قد بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٥٠.٩ مليون جنيه مصري.

الاحتفاظ بنسبة بين القاعدة الرأسمالية وبين إجمالي مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والتشغيل وقيمة التجاوز لأكثر من ٥٠٪ 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 المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

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

*بناء على ارصده القوائم الماليه المجمعه للبنك ووفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادره في ٢٤ ديسمبر ٢٠٢٤ .

(ب) الرافعة المالية:

وفى اطار السعس نحو تطبيق افضل الممارسات الدولية فى مجال الرقابة المصرفية فقد قام البنك المركزي المصري باصدار تعليمات لقياس مدي كفاية الشريحة الاولى من القاعدة الرأسمالية مقارنة باجمالي الاصول غير مرجحة بأوزان مخاطر (الرافعة المالية) , مع التزام البنوك بالحد الأدنى لتلك النسبة (٣%) على اساس شهري

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

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

- فى ديسمبر ٢٠٢٤ سجل NSFR نسبة ٢١٥,١٧% وسجل LCR نسبة ١٧٤,٠٧%

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

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

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 بالألف جنيه مصري

الإجمالي	فروع محافظات أخرى	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة القاهرة	المركز الرئيسي للبنك	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الإيداعات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
٢٠,١٠٣,٠١٢	١,٠٩٠,٣٥٣	١,٨١٢,٥٨٥	٣,٢٦٩,٧١٤	١٠,١٩٢,٦٨٢	٣,٧٣٧,٦٧٨	إيرادات النشاط القطاعي
(١٥,٨١٢,٠٢٦)	(٨٦٧,٠٩٦)	(١,٤٣٨,٧٧٠)	(٢,٤٠٩,٥٥٥)	(٨,١٥٢,٨٨٧)	(٢,٩٤٣,٧١٨)	مصروفات النشاط القطاعي
٤,٢٩٠,٩٨٦	٢٢٣,٢٥٧	٣٧٣,٨١٥	٨٦٠,١٥٩	٢,٠٣٩,٧٩٥	٧٩٣,٩٦٠	صافي أرباح السنة قبل الضرائب
(١,٢٨٥,٣٩٢)	-	-	-	-	(١,٢٨٥,٣٩٢)	الضريبة
٣,٠٠٥,٥٩٤	٢٢٣,٢٥٧	٣٧٣,٨١٥	٨٦٠,١٥٩	٢,٠٣٩,٧٩٥	(٤٩١,٤٣٢)	صافي أرباح السنة بعد الضرائب
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
١٢٧,٧٧١,٩١٢	٩,٨١٠,٥٧١	١٦,٣٦٣,٣٦٠	٢٨,٩١٤,٧٩٢	٦٤,٩١٠,٤٣٨	٧,٧٧٢,٧٥١	إجمالي أصول النشاط القطاعي
١١٥,٢١٧,٨٢٥	١٠,٦٠٤,٠٩١	١٥,٩٨٩,٥٤٥	٢٨,٠٥٤,٦٣٤	٥٢,٤٩٧,٣٣٦	٨,٠٧٢,٢١٩	إجمالي التزامات النشاط القطاعي

الإجمالي	فروع محافظات أخرى	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة القاهرة	المركز الرئيسي للبنك	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الإيداعات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
١٢,٩٥٧,٢٩٨	٥١١,٠٠٥	١,٠٤٧,٦٧٦	١,٨٤٤,٥٦١	٦,٩٠٨,٥٣٦	٢,٦٤٥,٥٢٠	إيرادات النشاط القطاعي
(٩,٥٦٤,٥٣٦)	(٣٤٣,٢١٠)	(٧٨٩,٨٨١)	(١,٣١٧,١٨٢)	(٥,٤٦٠,٠٢٨)	(١,٦٥٤,٢٣٥)	مصروفات النشاط القطاعي
٣,٣٩٢,٧٦٢	١٦٧,٧٩٥	٢٥٧,٧٩٥	٥٢٧,٣٧٩	١,٤٤٨,٥٠٨	٩٩١,٢٨٥	صافي أرباح السنة قبل الضرائب
(١,١٧٤,٩٥٩)	-	-	-	-	(١,١٧٤,٩٥٩)	الضريبة
٢,٢١٧,٨٠٣	١٦٧,٧٩٥	٢٥٧,٧٩٥	٥٢٧,٣٧٩	١,٤٤٨,٥٠٨	(١٨٣,٦٧٤)	صافي أرباح السنة بعد الضرائب
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
١٠٠,٣٦٧,٢٧٩	٥,٢٢٣,٢٨٥	١٠,٩٤٨,١٤٦	١٩,٧٥٣,١٠٢	٥٧,٨٧٤,٤٣٣	٦,٤٦٨,٣١٣	إجمالي أصول النشاط القطاعي
٩٠,٦٢٨,٩٣٢	٥,١٥٥,٤٨٩	١٠,٦٩٠,٣٥٠	١٩,٢٢٥,٧٢٢	٤٨,٩٢٥,٦٠٦	٦,٦٣١,٧٦٥	إجمالي التزامات النشاط القطاعي

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

٢/٦ تحليل القطاعات الجغرافية

القيمة بالألف جنيه مصري

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

جمهورية مصر العربية				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الإجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
١٢,٩٥٧,٢٩٨	-	١,٥٥٨,٦٨١	١١,٣٩٨,٦١٧	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٩,٥٦٤,٥٣٦)	-	(١,١٣٣,٠٩١)	(٨,٤٣١,٤٤٥)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٣,٣٩٢,٧٦٢	-	٤٢٥,٥٩٠	٢,٩٦٧,١٧٢	صافي أرباح السنة قبل الضرائب
(١,١٧٤,٩٥٩)	-	-	(١,١٧٤,٩٥٩)	الضريبة
٢,٢١٧,٨٠٣	-	٤٢٥,٥٩٠	١,٧٩٢,٢١٣	صافي أرباح السنة بعد الضرائب
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
١٠٠,٣٦٧,٢٧٩	١١	١٦,٢٧١,٤١٩	٨٤,٠٩٥,٨٤٩	إجمالي أصول القطاعات الجغرافية
٩٠,٦٢٨,٩٣٢	١١	١٥,٨٤٥,٨٢٨	٧٤,٧٨٣,٠٩٣	إجمالي التزامات القطاعات الجغرافية

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

٧- صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		عائد المرابحات والمضاربات والمشاركات والبرادات المشابهة من : تمويلات وتسهيلات :
٥,٩٠٩,٩٦٩	١٠,٠٦٦,١٠٥	- للعملاء
٥,٩٠٩,٩٦٩	١٠,٠٦٦,١٠٥	الإجمالي
٥,٧٠٨,٤٤٩	٥,٩٤٤,١٠٢	أستثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة و مقيمة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٦٠,٩٤٥	٢,٨٩٤,٠٩٦	ودائع وحسابات جارية
١٢,٢٧٩,٣٦٣	١٨,٩٠٤,٣٠٣	الإجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية :
(١٦٢,٩٩٤)	(٧٤,٦٥٧)	- للبنوك
(٧,٦٢٤,٨٢٩)	(١٢,٥١٥,٩٤٨)	- للعملاء
(٧,٧٨٧,٨٢٣)	(١٢,٥٩٠,٦٠٥)	الإجمالي
(١١٦,٧٧٦)	(٣٢٢,٣٧٩)	تمويلات أخرى
(٧,٩٠٤,٥٩٩)	(١٢,٩١٢,٩٨٤)	الإجمالي
٤,٣٧٤,٧٦٤	٥,٩٩١,٣١٩	صافي الدخل من العائد

٨- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		إيرادات الأتعاب والعمولات :
٢٢٠,١٩١	٥٢٣,٥٧٩	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٤٤,٢٥٩	٩٢,٣٨٤	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
١,٢١٣	١,٧٠٧	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٢١٤,١٩٢	٣٥٦,٩٤٢	أتعاب أخرى
٤٧٩,٨٥٥	٩٧٤,٦١٢	الإجمالي
		مصروفات الأتعاب والعمولات :
(٦٨,٠٥٤)	(١١٣,٣٨٤)	اتعاب وعمولات أخرى مدفوعة
(٦٨,٠٥٤)	(١١٣,٣٨٤)	الإجمالي
٤١١,٨٠١	٨٦١,٢٢٨	صافي الدخل من الأتعاب و العمولات



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

٩- توزيعات الأرباح

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٩,٦٤٢	٢٣,٣٨٦	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٩٠٨	٤٨٣	وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٤٠,٥٥٠	٢٣,٨٦٩	الإجمالي

١٠- صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٣,٣١٨	١٣٩,٨٨٩	أرباح المعاملات بالعملات الأجنبية
٢٨,٨٠٥	٢٥,٨٧٠	فروق تقييم ووثائق صناديق استثمار مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٧٢,١٢٣	١٦٥,٧٥٩	الإجمالي

١١- مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		تكلفة العاملين
(٥٦٩,٧٣١)	(٧٥٦,٢٩٤)	أجور ومرتبات ومزايا عينية
(٢١,٢٨٤)	(٢٥,٦٠٧)	تأمينات اجتماعية
		تكلفة المعاشات
(٣٢,٠٧٤)	(٤٣,٩٣٤)	نظم الاشتراكات المحددة
(٦٥٨)	-	نظم المزايا المحددة
(٣٥,٠٠٠)	(٥٠,٠٠٠)	تدعيم صندوق الزكاة والخيرات
(٩٠,٨٠٨)	(١٢٥,٦١٨)	إهلاك واستهلاك
(٤٦٠,٠٥٨)	(٧٥٨,٦٠٤)	مصروفات إدارية أخرى
(١,٢٠٩,٦١٣)	(١,٧٦٠,٠٥٧)	الإجمالي

البيانات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١٢- عبء الاضطلاع عن خسائر الائتمان المتوقعه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٦٤,١٣٧)	(٥٩٨,١١١)	مرايبات ومضاريات ومشاركات للعملاء
١,٦١٨	(٦٥)	أرصدة لدى البنوك
(٣,٢٤١)	(١٠,٠٩٢)	أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٦٧,٥٢٦)	٩٢٥	أستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(٢,٠١٨)	(١,٤٥٧)	إيرادات مستحقة
(٢٣٥,٣٠٤)	(٦٠٨,٨٠٠)	الإجمالي

١٣- مصروفات تشغيل اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٥٥,٧٧٦)	(٧٨,٤٢٨)	(خسائر) ترجمة الأصول و الإلتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٥٥,٥٠٥	٤,٤٣٨	أرباح بيع أصول ألت ملكيتها للبنك
٣٣,٦٦٨	٣٠,٠٣٠	أرباح بيع أصول ثابتة
(٢١,١٤١)	(٤٢,٤٨٧)	مصر وف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
(٢٥,٠٠٠)	(٩٠,٠٠٠)	(خسائر) أرباح اضمحلال أصول ألت ملكيتها للبنك
(١٣,٢٨٧)	(١٤٣,٠٠٨)	رد المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)*
(٣٥,٥٢٨)	(٦٢,٨٧٧)	أخرى
(٦١,٥٥٩)	(٣٨٢,٣٣٢)	الإجمالي

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

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

١٤ - مصروفات ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(١,١٧٣,٤٥٤)	(١,٣١٨,٨٥١)	الضريبة الجارية
(١,٥٠٥)	٣٣,٤٥٩	الضريبة المؤجلة ايراد / (مصروف)
(١,١٧٤,٩٥٩)	(١,٢٨٥,٣٩٢)	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	السعر الفعلي لضريبة الدخل المؤجلة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣,٣٩٢,٧٦٢	٤,٢٩٠,٩٨٦	صافي أرباح السنة قبل الضرائب
٢٢,٥%	٢٢,٥%	سعر الضريبة الساري
٧٦٣,٣٧١	٩٦٥,٤٧٢	مصروفات ضرائب الدخل على أساس سعر الضريبة المطبق
		الآثار الضريبية لكل من:
(١,١٦٣,٠٥٤)	(١,٦٧٣,٧٧٧)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٦٢٥,٥٥٨	١,١٣٧,٨٩٩	مصر وفات غير قابلة للخصم الضريبي
٩٤٨,٩٣٢	٨٥٤,٢٥٠	ضرائب أذون وسندات الخزانة
١٥٢	١,٥٤٨	ضرائب قطاعية عن توزيعات أرباح الأسهم
١,١٧٤,٩٥٩	١,٢٨٥,٣٩٢	مصروفات ضرائب الدخل طبقا للسعر الفعلي للضريبة
%٣٤,٦٣	%٢٩,٩٦	السعر الفعلي للضريبة

١٥ - نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح السنة

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

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



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

١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٤٩,٥٤٢	٧٥٥,٢٨٧	حسابات جارية
٧,٥٢٦,٠٠٥	٢٠,٠٣١,٥٥٨	ودائع لدى البنوك
٧,٩٧٥,٥٤٧	٢٠,٧٨٦,٨٤٥	الإجمالي
(٧,٩٠١)	(١٢,٧٦٣)	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٧,٩٦٧,٦٤٦	٢٠,٧٧٤,٠٨٢	الصافي
٣,٠٥٥,٣٨١	٩,٧٧٦,٠٣٨	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣,٩٦٥,١٧٣	٤,٩٩٢,٣٠٤	بنوك محلية
٩٥٤,٩٩٣	٦,٠١٨,٥٠٣	بنوك خارجية
(٧,٩٠١)	(١٢,٧٦٣)	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٧,٩٦٧,٦٤٦	٢٠,٧٧٤,٠٨٢	الصافي
٤٤٩,٥٤٢	٧٥٥,٢٨٧	أرصدة بدون عائد
٧,٥٢٦,٠٠٥	٢٠,٠٣١,٥٥٨	أرصدة ذات عائد ثابت
(٧,٩٠١)	(١٢,٧٦٣)	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٧,٩٦٧,٦٤٦	٢٠,٧٧٤,٠٨٢	الصافي

تحليل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٢٣٣,٨٨٢	٧,٩٠١	الرصيد في أول السنة المالية
(١,٦١٨)	٦٥	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة
(٢٨٣,٢٢٨)	-	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
٥٨,٨٦٥	٤,٧٩٧	فرق ترجمة عملات أجنبية
٧,٩٠١	١٢,٧٦٣	الرصيد في نهاية السنة المالية

- يتضمن بند أرصدة لدى البنوك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٢,٣٣٥ ألف جنيه مصري يمثل أرصدة لدى مجموعة البركة البحرين المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ٦١٠,٧٨٦ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣).
- يتضمن بند أرصدة لدى البنوك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ١٥١,٢٧٢ ألف جنيه مصري يمثل أرصدة لدى بنوك تابعة لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ٧٢,٤٢ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣).

البيانات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		أفراد:
٦٠,٠٣٠	٢٤٣,٠٣٥	بطاقات ائتمان
٧,٣٤٢,٢٥٢	١٢,١٧٦,٢٣٦	تمويلات شخصية
١٧٧,٨٨٠	١٠٥,٦٢٣	تمويلات عقارية
٧,٥٨٠,١٦٢	١٢,٥٢٤,٨٩٤	الإجمالي (١)
		مؤسسات شاملاً التمويل الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٣٠,٩٢٥,١٩٦	٤٠,٠٦٥,٠٩٩	تمويلات مباشرة
٤,٥٢٨,٤٧١	٧,٣٧٨,٥٦٥	تمويلات مشتركة
٣٥,٤٥٣,٦٦٧	٤٧,٤٤٣,٦٦٤	الإجمالي (٢)
٤٣,٠٣٣,٨٢٩	٥٩,٩٦٨,٥٥٨	إجمالي مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء (٢+١)
		يخصم:
(٢,٣٦٢,٩٧٥)	(٣,٠٢٩,١٥٣)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(٢,٧٦٨,٩١٠)	(٤,٥٦٨,٩٦١)	عوائد تحت التسوية
٣٧,٩٠١,٩٤٤	٥٢,٣٧٠,٤٤٤	الصافي
		تحليل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة*
٢,٢٩١,٦٥٢	٢,٣٦٢,٩٧٥	الرصيد في أول السنة المالية
٦٤,١٣٨	٥٩٨,١١١	صافي عبء خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة
٢١,١٤٢	٣٧,١٥٤	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
(١٣١,٢٦٥)	(٣٦٩,٣٥٤)	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
١١٧,٣٠٨	٤٠٠,٢٦٧	فرق ترجمة عملات أجنبية
٢,٣٦٢,٩٧٥	٣,٠٢٩,١٥٣	الرصيد في نهاية السنة المالية

البيانات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع:

القيمة بالألف جنيه مصري

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				تمويلات وتسهيلات للعملاء (الشركات)
الإجمالي	تمويلات أخرى	تمويلات مشتركة	تمويلات مباشرة	الإجمالي	تمويلات أخرى	تمويلات مشتركة	تمويلات مباشرة	
٢,١٩٦,١٥٧	-	٤١٥,١٤٠	١,٧٨١,٠١٧	٢,٢٨٧,٥٦٦	-	٥٧٠,٩١٤	١,٧١٦,٦٥٢	الرصيد في أول السنة المالية
٦٩,٢٧٢	-	٥٤,٢٠١	١٥,٠٧١	٥٧٩,٤٦٦	-	١٢١,٧٧٣	٤٥٧,٦٩٣	صافي عبء (رد) خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة
٢١,١٤٢	-	٢٠,٦٢٥	٥١٧	٣٦,٩٩٥	-	١٤,٣٢٨	٢٢,٦٦٧	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
(١١٦,٣١٣)	-	-	(١١٦,٣١٣)	(٣٥٠,٣٨٦)	-	(٢٤٤,٦٥٣)	(١٠٥,٧٣٣)	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
١١٧,٣٠٨	-	٨٠,٩٤٨	٣٦,٣٦٠	٤٠٠,٢٦٧	-	٢٦٨,٥٦٤	١٣١,٧٠٣	فر وق ترجمة عملات أجنبية
٢,٢٨٧,٥٦٦	-	٥٧٠,٩١٤	١,٧١٦,٦٥٢	٢,٩٥٣,٩٠٨	-	٧٣٠,٩٢٦	٢,٢٢٢,٩٨٢	الرصيد في نهاية السنة المالية
٢,٣٦٢,٩٧٥	٣,٢٤٦	٦٤٢,٦١٩	١,٧١٧,١١٠	٣,٠٢٩,١٥٣	١,٣٠٨	٨٠٣,٨٦٨	٢,٢٢٣,٩٧٧	الإجمالي

البيانات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٩ - استثمارات مالية

١/١٩ إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		(أ) وثائق صناديق استثمار:
١٠٨,٤٥٢	١١٩,٨٨٩	وثائق صناديق استثمار غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١٠٨,٤٥٢	١١٩,٨٨٩	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (١)
٨١,٥٥١	١٠٨,٤٥٢	الرصيد في أول السنة المالية
(١,٩٠٤)	(١٤,٤٣٣)	استيعادات (بيع / استرداد)
٢٨,٨٠٥	٢٥,٨٧٠	فروق تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٠٨,٤٥٢	١١٩,٨٨٩	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (١)

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

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

يتضمن بند أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٥٤,٦٦٠ ألف جنيه مصري يمثل إستثمارات في أسهم البنك الاسلامي الاردني والتابع لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ٣٣,٦٤٥ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣) .

البيانات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٩ - استثمارات مالية - تابع

٣/١٩ استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		(أ) سندات الخزنة الحكومية :
٢٠,٤٣٩,١٣٥	٢٣,٥٣٦,٨١٩	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
(١٦٢,٠١٨)	(١٩٤,٢٣٧)	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
٢٠,٢٧٧,١١٧	٢٣,٣٤٢,٥٨٢	الصافي
		(ب) صكوك وفقا لاحكام الشريعة الاسلامية :
٣٣٢,٨٣٢	-	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
(٥,٦٠٧)	-	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
٣٢٧,٢٢٥	-	الصافي
		(ج) أذون الخزنة الحكومية :
٦,٥٧٢,٠٢٤	٣٣,٢٠٠	أذون خزنة مصرية - استحقاق خلال ٩١ يوماً
٢,٥٩٩,٢٧٥	٧٣٧,٦٥٠	أذون خزنة مصرية - استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
٢,٢٢٤,١٧٥	٩٩٨,٢٠٠	أذون خزنة مصرية - استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
١,٧٥٤,٧٠٠	٢,٦٩٣,٥٥٠	أذون خزنة مصرية - استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٥,٢٩٥,٠٧٧	٧,٥٣٩,٣٩٤	أذون خزنة دولارية - استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٦١٨,٥٤٩	٦١٩,١٥٤	أذون خزنة يورو أوروبي - استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
١٩,٠٦٣,٨٠٠	١٢,٦٢١,١٤٨	الإجمالي
(٤٣٤,٨٣٠)	(٤٨٩,٤٩٤)	عوائد لم تستحق بعد
(١١٣,٦٥٢)	(١٠٢,٥٢٥)	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
١٨,٥١٥,٣١٨	١٢,٠٢٩,١٢٩	الصافي
٣٩,١١٩,٦٦٠	٣٥,٣٧١,٧١١	إجمالي الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (٣)
٤٣,١٤٢,١٥٠	٤١,٥٣٥,٤٦٩	إجمالي الإستثمارات المالية (٣+٢+١)
٤٤٣,٢٠٩	٦٠٦,١٩٢	أرصدة بدون عائد
١,٤١٧,٤٥٠	١٩٠,٣٩١	أرصدة ذات عائد متغير
٤١,٢٨١,٤٩١	٤٠,٧٣٨,٨٨٦	أرصدة ذات عائد ثابت
٤٣,١٤٢,١٥٠	٤١,٥٣٥,٤٦٩	إجمالي الإستثمارات المالية (٣+٢+١)
		تحليل مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة - الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة
١١٣,٧٥٢	٢٨١,٢٧٧	الرصيد في أول السنة المالية
١٦٧,٥٢٥	(٩٢٥)	صافي عبء الأئتمان المتوقعة خلال السنة
-	١٦,٤١٠	فر وق ترجمة عملات أجنبية
٢٨١,٢٧٧	٢٩٦,٧٦٢	الرصيد في نهاية السنة المالية

▪ بلغت قيمة الاستثمارات المالية في أدوات الدين الحكومية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٣٩٠٦٢١٠٧٨٨ ألف جنيه مصري (للبنك وشركاته التابعة) حيث تستخدم تلك الاستثمارات في المساهمة في تمويل مشروعات الدولة القومية والاستراتيجية والمشروعات التنموية

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

١٩- استثمارات مالية - تابع

وفيما يلي ملخص بحركة الأستثمارات المالية :

القيمة بالألف جنيه مصري

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

الإجمالي	بالتكلفة المستهلكة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٣١,٥٨٦,٤٨٠	٢٩,٣٤٦,٩٦٠	٢,٢٣٩,٥٢٠	الرصيد في أول السنة المالية
٣٠,٥٨٤,٧٢٢	٢٨,٦٣٩,٥٥٦	١,٩٤٥,١٦٦	إضافات
٢,٢٥٣,٩٢٣	٢,٢٥٥,٠٨٤	(١,١٦١)	استهلاك علاوة / خصم الإصدار
(٢٣,٥٠٨,٦٦٤)	(٢٣,٠٠١,٨٦٦)	(٥٠٦,٧٩٨)	استيعادات (بيع / استرداد)
٢,٠٩٠,٠٣٣	٢,٠٤٧,٤٥١	٤٢,٥٨٢	فرق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة 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

البيانات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠ - أصول غير ملموسة (بالصفى)

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

٢١ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٤٥٣,٠٤٠	١,٨٤٤,١٠٧	إيرادات مستحقة
(٣,٧٧٩)	(٥,٢٣٦)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٤٤٩,٢٦١	١,٨٣٨,٨٧١	الإيرادات المستحقة بالصفى
٥٧,٢٠٤	١٣٤,٧٠٤	مصروفات مقدمة
٢٥٥,٩٢٩	٨٧٨,٧٣٧	مشروعات تحت التنفيذ
٣٧٩,٧٤٧	٢٠٧,٢٤١	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم خسائر الأئتمان المتوقعة)
١٢,٥٥٤	٤٩,٥٧٩	التأمينات والعهد
٨٩٨,٥٣٤	١,٠٧٩,٩٦٦	أرصدة مدينة أخرى *
٣,٠٥٣,٢٢٩	٤,١٨٩,٠٩٨	الإجمالي
		<u>تحليل مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة - الإيرادات مستحقة</u>
١,٧٦٢	٣,٧٧٩	الرصيد في أول السنة المالية
٢,٠١٧	١,٤٥٧	صافي عبء الأئتمان المتوقعة خلال السنة
٣,٧٧٩	٥,٢٣٦	الرصيد في نهاية السنة المالية

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

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

٢٢ - أصول ثابتة (بالصافي)

القيمة بالألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	أراضي ومباني	اجهزة ومعدات	نظم آلية متكاملة	تجهيزات وأثاث	وسائل نقل وانتقال	الإجمالي
التكلفة	٦٥٣,٩١٥	٢٠٦,٧٣١	٣١٣,٩٢٦	٤٩١,٢٥٢	٢٠,١٩٥	١,٦٨٦,٠١٩
مجمع الإهلاك	(١٩٤,٧٤٨)	(١٠٦,٦٨٦)	(١٧٠,٥٢٢)	(١٣٤,٥٤٣)	(١٥,٨٠٠)	(٦٢٢,٢٩٨)
صافي القيمة الدفترية	٤٥٩,١٦٧	١٠٠,٠٤٥	١٤٣,٤٠٥	٣٥٦,٧٠٩	٤,٣٩٥	١,٠٦٣,٧٢١
صافي القيمة الدفترية أول السنة	٣٨٩,٧٢٢	٨٨,٣٣٨	١٢٦,١٩٨	٣٣٩,٦٧١	٦,٧١١	٩٥٠,٦٤٠
إضافات	٩٩,٧٤٥	٤٣,٢٢٠	٥٠,٤٨٣	٤٦,٧٣٤	-	٢٤٠,١٨٢
استبعادات أصول	(١٠,٠٧٧)	(٢,٢٠٦)	(٤,٢٦٩)	(٦,٤٣٥)	-	(٢٢,٩٨٧)
إهلاك السنة	(٢٢,٥٨٩)	(٣١,٥١٢)	(٣٣,٢٧٧)	(٢٩,٦٦٨)	(٢,٣١٦)	(١١٩,٣٦١)
استبعادات مجمع إهلاك	٢,٣٦٦	٢,٢٠٥	٤,٢٦٩	٦,٤٠٧	-	١٥,٢٤٧
صافي القيمة الدفترية	٤٥٩,١٦٧	١٠٠,٠٤٥	١٤٣,٤٠٥	٣٥٦,٧٠٩	٤,٣٩٥	١,٠٦٣,٧٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	أراضي ومباني	اجهزة ومعدات	نظم آلية متكاملة	تجهيزات وأثاث	وسائل نقل وانتقال	الإجمالي
التكلفة	٥٦٤,٢٤٧	١٦٥,٧١٧	٢٦٧,٧١٢	٤٥٠,٩٥٣	٢٠,١٩٥	١,٤٦٨,٨٢٤
مجمع الإهلاك	(١٧٤,٥٢٥)	(٧٧,٣٧٩)	(١٤١,٥١٤)	(١١١,٢٨٢)	(١٣,٤٨٤)	(٥١٨,١٨٤)
صافي القيمة الدفترية	٣٨٩,٧٢٢	٨٨,٣٣٨	١٢٦,١٩٨	٣٣٩,٦٧١	٦,٧١١	٩٥٠,٦٤٠
صافي القيمة الدفترية أول السنة	٣١٣,٤٣٩	٣٠,٦٧٩	١٠,٣٧١	٢٢٤,٩٥٨	٩,١٥٠	٥٨٨,٥٩٧
تكلفة الاصول المعاد تبويبها لبند الاصول الثابتة	-	-	٣٠,٣٤٦	-	-	٣٠,٣٤٦
إضافات	٩٧,٧٣٦	٧٧,٤٩٧	١٠٩,٥٧٢	١٣٦,٧٨١	-	٤٢١,٥٨٦
استبعادات أصول	(١,٧٢٠)	(١,٣٦٥)	(٤٧٣)	(٣,٠٩٣)	(١,٦١٨)	(٨,٢٦٩)
مجمع إهلاك الاصول المعاد تبويبها لبند الاصول الثابتة	-	-	(٥,٠٨٢)	-	-	(٥,٠٨٢)
إهلاك السنة	(٢٠,٠٠٢)	(١٩,٧٨٩)	(١٩,٠٠٩)	(٢١,٤٨٦)	(٢,٤٣٩)	(٨٢,٧٢٥)
استبعادات مجمع إهلاك	٢٦٩	١,٣١٦	٤٧٣	٢,٥١١	١,٦١٨	٦,١٨٧
صافي القيمة الدفترية	٣٨٩,٧٢٢	٨٨,٣٣٨	١٢٦,١٩٨	٣٣٩,٦٧١	٦,٧١١	٩٥٠,٦٤٠

البيانات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٣- ضرائب الدخل

١/٢٣ ضرائب الدخل المؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزامات.

لا يعترف بالأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر الضريبية المرحلة إلا إذا كان المرجح وجود أرباح ضريبية مستقبلية يمكن من خلالها الاستفادة بالخسائر الضريبية المرحلة.

يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك مبرر قانوني لعمل مقاصة بين الضريبة الحالية على الأصول مقابل الضريبة الحالية على الالتزامات وأيضاً عندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة تابعة لذات الدائرة الضريبية.

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة الأثر الضريبي للفروق المؤقتة على كل من الأصول الثابتة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(١٠,٣٣١)	(٣,٣٦١)	-	-	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
-	-	٩,٢٨٣	٣٥,٧٧٣	فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٤٩,٣٨٩)	(٧٨,٣٤٨)	-	-	إجمالي الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة
(٥٩,٧٢٠)	(٨١,٧٠٩)	٩,٢٨٣	٣٥,٧٧٣	الالتزامات الضريبية المؤجلة بالصافي
		(٥٠,٤٣٧)	(٤٥,٩٣٦)	

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(١٦,٨٥٧)	(٥٩,٧٢٠)	١١,٧٤٠	٩,٢٨٣	الرصيد في أول السنة المالية
(٤٢,٨٦٣)	(٢١,٩٨٩)	٣,٤١٦	٢٦,٤٩٠	الإضافات
-	-	(٥,٨٧٣)	-	الاستبعادات
(٥٩,٧٢٠)	(٨١,٧٠٩)	٩,٢٨٣	٣٥,٧٧٣	الرصيد في نهاية السنة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	أرصدة الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة المدرجة مباشرة ضمن حقوق الملكية
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٤٩,٣٨٩)	(٧٨,٣٤٨)	فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٤٩,٣٨٩)	(٧٨,٣٤٨)	الرصيد في نهاية السنة المالية

٢/٢٣ التزامات ضرائب الدخل الجارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	الرصيد في أول السنة المالية
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٤٤,٢٨٧	٦٨٠,٧٦٧	ضرائب الدخل الجارية
١,١٧٣,٤٥٤	١,٣١٨,٨٥١	ضرائب الدخل المسددة
(١,٠٣٦,٩٧٤)	(١,٠٩٠,٨٧٢)	الرصيد في نهاية السنة المالية
٦٨٠,٧٦٧	٩٠٨,٧٤٦	



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

٢٤- أرصدة مستحقة للبنوك

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

■ يتضمن بند أرصدة مستحقة للبنوك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٨٩٣,٠١٠ ألف جنيه مصري يمثل أرصدة مستحقة لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي وأطرافه المرتبطة بالبنك (مقابل مبلغ ٥٥٠,٩٦٨ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣).

٢٥- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٣,٩٥٢,٣٧٣	٢٠,٤٢٨,٦٩٨	ودائع تحت الطلب
٣٤,٢١٢,٤١٨	٢٩,٥١٧,٢٦٩	ودائع لأجل وبإخطار
٢٩,٠٠٨,٩٣٤	٣٧,٠٤٩,٥٦١	شهادات ادخار وإيداع
٦,٦٦٨,٤٤٨	١٧,٨٢١,٥٥٩	ودائع توفير
١,٠٠٨,٤٤٤	١,٦٨٣,٠١٩	ودائع أخرى
٨٤,٩٢٢,٦١٧	١٠٦,٥٠٠,١٠٦	الإجمالي
٤٣,٢٥١,٥٥٣	٤٣,٨١٤,٧٦٨	ودائع مؤسسات
٤١,٦٧١,٠٦٤	٦٢,٦٨٥,٣٣٨	ودائع أفراد
٨٤,٩٢٢,٦١٧	١٠٦,٥٠٠,١٠٦	الإجمالي
٦,٧٠٥,٤٩٠	٩,٢٦١,٦٦٥	أرصدة بدون عائد
٧٨,٢١٧,١٢٧	٩٧,٢٣٨,٤٤١	أرصدة ذات عائد متغير
٨٤,٩٢٢,٦١٧	١٠٦,٥٠٠,١٠٦	الإجمالي



البيانات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٦- تمويلات مساندة وتمويلات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣,٠٦٢	١,٤٤٠	تمويلات طويلة الأجل (جهاز تنمية المشروعات الصغيرة و المتوسطة)
٩٢٦,٧٩٢	١,٢٧٠,٠٩٣	تمويلات طويلة الأجل (المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص (ICD)
-	٢,٥٤١,٩٤٠	تمويلات قصيرة الأجل (مؤسسة التمويل الدولية IFC)
١,٣٩٠,١٩٠	١,٠١٦,٧٧٦	تمويلات مساندة بعائد
٢,٣٢٠,٠٤٤	٤,٨٣٠,٢٤٩	الإجمالي
		تتمثل الحركة علي التمويلات خلال السنة فيما يلي
١,١٢٥,١٦٨	٢,٣٢٠,٠٤٤	الرصيد في أول السنة المالية
٩٢٦,٨٠٢	١,٥٤٥,٠٠٠	المحصل من التمويلات خلال السنة
(٨,٦٥٣)	(٩٧٤,٧٢٨)	المسدد من التمويلات خلال السنة
٢٧٦,٧٢٧	١,٩٣٩,٩٣٣	فروق ترجمة أرصدة التمويلات بالعملات الأجنبية
٢,٣٢٠,٠٤٤	٤,٨٣٠,٢٤٩	الرصيد في نهاية السنة المالية

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

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

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

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

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

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

(ث) تمويلات مساندة بعائد

- بتاريخ ٥ فبراير ٢٠١٧ تم إبرام اتفاق عقد وديعة مضاربة استثمارية مع شركة مصر للتأمين (أحد أكبر مساهمي مصرفنا) وذلك لغرض دعم رأس المال المساندة للبنك بمبلغ ٢٥ مليون دولار أمريكي، ويبدأ سريان العقد اعتباراً من ٢٣ فبراير ٢٠١٧ ولمدة سبع سنوات بعائد ٦,٧٥% يصرف ربع سنوياً ، وبتاريخ ٢٣ فبراير ٢٠٢٤ قام البنك بسداد كامل التمويل لصالح شركة مصر للتأمين.
- بتاريخ ٢ يوليو ٢٠١٧ تم إبرام عقد تمويل بصيغة المضاربة والممنوح من شركة مصر للتأمين (أحد أكبر مساهمي مصرفنا) والمتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية بمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي ولمدة ثمان سنوات بعائد ٦,٢٥% يصرف ربع سنوياً وذلك لغرض دعم رأس المال المساندة للبنك.

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

٢٧- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٣٠,٠٩٠	٤٩٨,٣٨٨	عوائد مستحقة
١٢,٧١٩	٣٩,١١٥	إيرادات مقدمة
١٦٩,٩٢٢	٢٣٩,٨١٨	مصروفات مستحقة
٤٨٦,٥١٨	٤٩٢,٩٤٤	الحسابات تحت التسوية الدائنة
٣٢٣,٣١٤	٤٦٥,٠٨٩	أرصدة دائنة متنوعة
١,٤٢٢,٥٦٣	١,٧٣٥,٣٥٤	الإجمالي

٢٨- مخصصات أخرى

القيمة بالألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
الإجمالي	مخصص أخرى	مخصص التزامات عرضية	مخصص ضرائب*	مخصص مطالبات محتملة وقضايا
١٦١,٦٦٠	١٦,٧٤٧	٩٠,٧١١	٤٩,٥٣٢	٤,٦٧٠
١٥٣,٥٥١	١٧,١٤٦	٥٨,٧٨٧	٧٠,٠٠٠	٧,٦١٨
(١٠,٥٤٣)	-	(٨,٥٢٨)	-	(٢,٠١٥)
(٢,٦٧٦)	-	-	(٢,٥٧٨)	(٩٨)
١,٥٠٤	-	١,٥٠٤	-	-
٣٠٣,٤٩٦	٣٣,٨٩٣	١٤٢,٤٧٤	١١٦,٩٥٤	١٠,١٧٥
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 ٢٠٢٣				
الإجمالي	مخصص أخرى	مخصص التزامات عرضية	مخصص ضرائب	مخصص مطالبات محتملة وقضايا
١٥٠,٧٣٨	١١,٥٨٧	٩٤,٩٥٤	٣٨,٠٣٩	٦,١٥٨
٥٤,٠١٨	٥,١٦٠	٣٣,٨٥٨	١٥,٠٠٠	-
(٤٠,٧٣١)	-	(٤٠,٧٣١)	-	-
(٤,٩٩٥)	-	-	(٣,٥٠٧)	(١,٤٨٨)
٢,٦٣٠	-	٢,٦٣٠	-	-
١٦١,٦٦٠	١٦,٧٤٧	٩٠,٧١١	٤٩,٥٣٢	٤,٦٧٠
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				

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

البيانات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٩- التزامات مزاي علاجية

١/٢٩ نظام المنافع المحددة للرعاية الطبية للعاملين أثناء فترة الخدمة وما بعد التقاعد

يطبق البنك نظام الاشتراك الطبي المحدد للعاملين بالبنك خلال الخدمة وما بعد التقاعد فقط حتى سن ٦٥ عام. ويتمثل الالتزام الذي تم الاعتراف به في الميزانية فيما يتعلق بنظم المزايا المحددة في القيمة الحالية للالتزامات المزايا المحددة في تاريخ الميزانية بعد خصم القيمة العادلة لأصول اللائحة وخصم (إضافة) تسويات الأرباح (الخسائر) الاكتوارية غير المحققة وتكلفة المزايا الإضافية المتعلقة بمدد الخدمة السابقة. ويتم حساب التزام نظم المزايا المحددة سنوياً (التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع دفعها) عن طريق خبير اكتواري مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرية 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 لأحتساب معدلات كل من الحياة والوفاة والعجز الكلى.
- جدول الانسحابات المستخدم: استخدمت طريقة الوحدة الإضافية المقدرية (Projected Unit Credit Method).

٢/٢٩ تتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:

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

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

البيانات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣- رأس المال

١/٣- رأس المال المصرح به

بلغ رأس المال المصرح به ١.٨٩.٩٧٤ مليون جنيه مصري (مقابل ١.٨٩.٩٧٤ مليون جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣).

٢/٣- رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٥٠.٨٩.٩٧٤ الف جنيه مصري في تاريخ القوائم المالية بقيمة اسمية ٧ جنيه مصري للسهم وجميع الأسهم المصدرة مسددة بالكامل (مقابل ٥٠.٨٩.٩٧٤ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣).

القيمة بالألف جنيه مصري

أسم المساهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		نسبة المساهمة %
	عدد الأسهم العادية	إجمالي قيمة الأسهم العادية	عدد الأسهم العادية	إجمالي قيمة الأسهم العادية	
مجموعة البركة ش.م.ب	٥٣٥,٧٦٧,٦٦٧	٣,٧٥٠,٣٧٤	٥٣٥,٧٦٧,٦٦٧	٣,٧٥٠,٣٧٤	٧٣,٧%
شركة مصر لتأمينات الحياة	٥٢,٨٧٠,٦٨٣	٣٧٠,٠٩٥	٥٢,٨٧٠,٦٨٣	٣٧٠,٠٩٥	٧,٣%
شركة مصر للتأمين	٣٢,٧٥٤,٣٣٩	٢٢٩,٢٨٠	٣٢,٧٥٤,٣٣٩	٢٢٩,٢٨٠	٤,٥%
شركة دلة للاستثمارات العقارية	٢٦,٦٧٥,٨٧٣	١٩٣,٧٣١	٢٦,٦٧٥,٨٧٣	١٩٣,٧٣١	٣,٨%
مساهمون آخرون	٧٨,٠٧٠,٥٦٨	٥٤٦,٤٩٤	٧٨,٠٧٠,٥٦٨	٥٤٦,٤٩٤	١٠,٧%
الإجمالي	٧٢٧,١٣٩,١٣٠	٥٠,٨٩,٩٧٤	٧٢٧,١٣٩,١٣٠	٥٠,٨٩,٩٧٤	١٠٠,٠%

بتاريخ ١٥ ابريل ٢٠٢١ قررت الجمعية العامة العادية للبنك اعتماد زيادة رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ١٠١٣,٤٤٢ الف جنيه مصري تم إثبات المبلغ ضمن المصروفات تحت حساب رأس المال ولحين انتهاء إجراءات تسجيل تلك الزيادة فقد تم إثبات المبلغ ضمن المصروفات تحت حساب زيادة رأس المال ليبلغ ١,٠٤٢,٧٣٢ الف جنيه مصري , وبتاريخ ١٤ ابريل ٢٠٢٢ تم اعتماد زيادة رأس المال بأجمالي مبلغ ٢,١٢,٠٧٩ 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 ١,٣٧٨,٠٠١ الف جنيه مصري عن طريق استخدام أرصدة الاحتياطي 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 ٥٠.٨٩.٩٧٤ الف جنيه مصري .

٣١- الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤١٤,٧٠٥	٥٢٤,٢٢٢	احتياطي قانوني
١١٨,٥٦٦	١١٨,٥٦٦	احتياطي مخاطر بنكية عام
١١,٩٧٥	٤٥,٦٤٣	احتياطي رأسمالي
٢١٤,٩٢٦	٢١٤,٩٢٦	إحتياطي المخاطر العام
١٧٦,٦٣٤	٢٨٦,٠٨٤	إحتياطي القيمة العادلة
٩٣٦,٨٠٦	١,١٨٩,٤٤١	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 المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١-الاحتياطيات - تابع

١-٣١ احتياطي القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٢,٤٧٦	١٧٦,٦٣٤	الرصيد في أول السنة المالية
٢٢١,٣٣٢	١١١,٤٥٣	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات حقوق الملكية
(٢٦,٦٠٣)	١٦,٨٦٤	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات دين
٣,٢٤١	١٠,٠٩٢	الخسائر الأثمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٤٣,٨١٢)	(٢٨,٩٥٩)	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال السنة
١٧٦,٦٣٤	٢٨٦,٠٨٤	الرصيد في نهاية السنة المالية

٣٢- الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٨٩٧,٠٠٩	٣,٧٠٨,٥٩١	الرصيد في أول السنة المالية
(١٧٥,٤٥٣)	(١٠٩,٥١٧)	محول الى الاحتياطي القانوني
(١,٦١١)	(٣٣,٦٦٨)	محول الى الاحتياطي الرأسمالي
(١٧,٥٣٤)	(٢١,٩٠٤)	صندوق تطوير الجهاز المصرفي
(٢١١,٧٦٣)	(٢٧٧,٤٠٠)	توزيعات الأرباح النقدية (حصة العاملين ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة ونقدي المساهمين)
٢,٢١٧,٩٤٣	٣,٠٠٥,٥٨٤	صافي أرباح السنة
٣,٧٠٨,٥٩١	٦,٢٧١,٦٨٦	الرصيد في نهاية السنة المالية

٣٣- النقدية وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٦٦,٧٦٢	٥٣٦,٩٩١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٧,٩٧٥,٥٤٧	٢٠,٧٨٦,٨٤٥	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ٣ شهور
٦,٥٧٢,٠٢٥	٣٣,٢٠٠	أذون الخزانة الحكومية أستحقاق ٩١ يوم
١٥,٠١٤,٣٣٤	٢١,٣٥٧,٠٣٦	الإجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٤- التزامات عرضية وأرتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك وتم تكوين مخصص لتلك القضايا في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بمبلغ ١٠٠١٧٥ ألف جنيه مصري مقابل ٤٠٦٧ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (أيضاً ٢٨).

(ب) ارتباطات رأسمالية

القيمة بالألف جنيه مصري

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

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 اليجار التشغيلي
١٦٩,٥٢٨	-	١٦٩,٥٢٨	-	الارتباطات الراسمالية ناتجة عن شراء أصول ثابتة
٦٠٨,١٧٩	٦٠٨,١٧٩	-	-	العوائد الهامشية

(ت) التزامات عرضية

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



الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٥- الموقف الضريبي للبنك

ضريبة شركات الاموال :

الفترة من بداية النشاط وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ .

- تم فحص و الربط والسداد.

الفترة من ١ يناير ٢٠١٨ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ .

- تم الفحص التقديرى وصدر نموذج ١٩ بتاريخ ٢٩ ابريل ٢٠٢٤ تحت رقم صادر ٤١ وقام البنك بالطعن على النموذج وصدر قرار اللجنة الداخلية بتاريخ ١٢ أغسطس ٢٠٢٤ بإعادة الفحص الدفترى لهذه السنوات وجرى إعادة الفحص

الفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ .

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

ضريبة الجور والمرتببات

الفترة من بداية النشاط وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ .

- تم فحص و الربط والسداد.

الفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ .

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

ضريبة الدمغة:

الفترة من بداية النشاط وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ .

- تم الفحص والربط والسداد.

الفترة من ١ يناير ٢٠٢١ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ .

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



اللياضحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٦- صناديق الاستثمار

صندوق استثمار بنك البركة مصر (البركة)

- أنشأ البنك صندوق استثمار بنك البركة مصر (البركة) ذو العائد الدوري والمتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية بموجب ترخيص رقم ٢٤٦ بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠١٦ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي المجموعة المالية هيرمس لادارة المحافظ المالية وصناديق الاستثمار ادارة الصندوق ، وقد بلغ اجمالي عدد وثائق الصندوق المصدرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ عدد ٢٣١٠٢٩٧ وثيقة .
- بلغ اجمالي عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ عدد ١٤٧٦٣٠ وثيقة، بقيمة سوقية للوثيقة ٣١٧,٩٩ جنيه مصرى لتصل اجمالي القيمة الاستردادية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٤٦٠٩٤٥ الف جنيه مصرى (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ : ٣٥٧١٦ الف جنيه مصرى) .

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

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

صندوق استثمار بنك البركة مصر (المتوازن)

- أنشأ البنك صندوق استثمار بنك البركة مصر (المتوازن) ذو العائد الدوري التراكمي والمتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية بموجب ترخيص رقم ٥٨٠ بتاريخ ١٠ مايو ٢٠١٠ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة النعيم للاستثمارات المالية ادارة الصندوق ، وقد بلغ اجمالي عدد وثائق الصندوق المصدرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ عدد ١٧٥٠١٦٩ وثيقة .
- بلغ اجمالي عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ عدد ٥٢٧٠٠٠ وثيقة، بقيمة سوقية للوثيقة ١٩٨,٨٤ جنيه مصرى لتصل اجمالي القيمة الاستردادية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ١٠٠٤٧٩ الف جنيه مصرى (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ : ٨٠٩٩٩ الف جنيه مصرى) .

صندوق استثمار بنك البركة مصر لأسواق النقد (البركات)

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

اللياضحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٧ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		تتمثل أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة كما يلي:
أفراد الادارة العليا مساهمين رئيسيين ألف جنيه مصري				
-	١٣٤,٢٠٧	-	٣٥٤,٦٢٧	أرصدة لدى البنوك
٤,٦٣٢	٩٣٤,٢٨٧	٤,٤٢٨	٦٠١,٨١٤	مرايبات ومضاربات ومشاركات للعملاء
-	٤٠٩,٨٠٧	-	٣٣٤,٤٤٢	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	١٠١,١٧٣	-	١١٥,٧٥٥	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	١,٣٩٠,١٩٠	-	١,٠١٦,٧٧٦	تمويلات مساندة من مساهمين
١٢,٨٤٢	٢,٣٣٠,٩٥١	٥٣,٧٦١	٢,٤٠٣,٣٨٣	ودائع العملاء
-	٥٥,٩٦٩	-	٥١٠,٨٩٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		تتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة فيما يلي:
أفراد الادارة العليا مساهمين رئيسيين ألف جنيه مصري				
-	١٤٣,٩١٦	٤٢٢	٢٢٢,١١٥	عائد التمويلات والتسهيلات المحصلة من العملاء
-	٤٥,٧٥١	-	٨١,٦٤٤	عائد أستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة ومقيمة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	١,٧١٧	-	٣,٨٤١	عائد الودائع والحسابات الجارية عن أرصدة لدى البنوك
-	١٠,٥٦٧	-	١٣,٠٠١	توزيعات الأرباح
(٦,١٥٢)	(٤٩,٨٠٤)	(٤,٣٢٨)	(٨٨,٢٧٢)	تكلفة الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للعملاء
-	(١٠,٤٨)	-	(٤,٦٥٦)	تكلفة الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للبنوك
-	(٩٠,١٢٤)	-	(٦٤,١٨٠)	تكلفة التمويل المساندة بعائد

- يتضمن بند أرصدة لدى البنوك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٣,٣٥٥ الف جنيه مصري يمثل أرصدة لدى مجموعة البركة البحرين - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ٦١٠,٧٨٦ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣).
- يتضمن بند أرصدة لدى البنوك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ١٥١,٢٧٢ الف جنيه مصري يمثل أرصدة لدى بنوك تابعة لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ٧٢٠,٤٢٠ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣).
- يتضمن بند أرصدة مستحقة للبنوك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٨٩٣,٨٩٣ الف جنيه مصري يمثل أرصدة مستحقة لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي وأطرافه المرتبطة بالبنك (مقابل مبلغ ٥٥,٩٦٨ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣).
- يتضمن بند أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٥٤,٢٦٠ الف جنيه مصري يمثل استثمارات في أسهم البنك الاسلامي الاردني والتابع لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ٣٣٠,٦٤٥ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣).
- ووفقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة في ٢٣ أغسطس ٢٠١١ فقد بلغت أجمالي متوسط المكافآت والمرتبات التي يتقاضاها العشر ون أصحاب المرتبات والمكافآت الأكبر في البنك خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ١٠٠,٦٥٥٦ ألف جنيه مصري.

٣٨ - احداث هامة

- قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها يوم الخميس الموافق ٢٦ ديسمبر ٢٠٢٤ الإبقاء على سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي عند ٢٧,٢٥%، و٢٨,٢٥%، و٢٧,٧٥%، على الترتيب. كما قررت الإبقاء على سعر الائتمان والخصم عند ٢٧,٧٥%.
- في تاريخ ٦ مارس ٢٠٢٤ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٦٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٧,٢٥%، و٢٨,٢٥%، و٢٧,٧٥%، على الترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٦٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٧,٧٥%.
- في تاريخ ١ فبراير ٢٠٢٤ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢١,٢٥%، و٢٢,٢٥%، و٢١,٧٥%، على الترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢١,٧٥%.
- قامت وكالة موديز للتصنيف الائتماني في ٧ مارس ٢٠٢٤ بتغيير النظرة المستقبلية لمصر لتصنيف الإصدارات الحكومية المصرية إلى "إيجابية" من "سلبية"، وأكدت تصنيف الإصدارات الأجنبية والمحلية على المدى الطويل عند "Caa1".