

بنك البركة مصر ش.م.م

القوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

وكذا تقرير مراقبي الحسابات عليها



الصفحة	المحتويات
٣	تقرير مراقبا الحسابات
٤	قائمة المركز المالي المستقلة
٥	قائمة الدخل المستقلة
٦	قائمة الدخل الشامل المستقلة
٧-٨	قائمة التدفقات النقدية المستقلة
٩	قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
١٠	قائمة توزيعات الارباح المقترحة المستقلة
٧٠-١١	الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

تقرير مراقبا الحسابات

السادة مساهمي بنك البركة - مصر "شركة مساهمة مصرية"

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

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

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

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

مسئولية مراقب الحسابات

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

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

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

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح، في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي المستقل لبنك البركة - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، جوهرياً لأي من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠، وذلك في ضوء مراجعتنا للقوائم المالية المستقلة.

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

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



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

مراقبا الحسابات



وانس صقر
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين ٢١٦٤٤
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٣٨١
سجل القيد بالبنك المركزي المصري ٥٨٨
برايس وترهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون

القاهرة في ١٠ فبراير ٢٠٢٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
			الأصول
٧,٨١٠,٩٩٠	٩,١٨٧,٠٥٥	١٧	تقديدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٠,٧٧٤,٠٨٢	١٨,٤٣٩,٩١٧	١٨	أرصدة لدى البنوك (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
٥٢,٩٩٩,٧٠٩	٦٦,٢٥١,٨٣٩	١٩	مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
			أستثمارات مالية
١١٩,٨٨٩	١٦٠,٨٠٧	١/٢٠	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٦,٠٤٣,٨٦٩	١٢,٤٧٠,٢٦٤	٢/٢٠	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٥,٣٤٠,٩٠٠	٣٤,٧١٨,٢٥٨	٣/٢٠	- بالتكلفة المستهلكة
١٤٧,٠٠٠	١٤٧,٠٠٠	٢١	أستثمارات مالية في شركات تابعة
٢٨,١٠٨	٨٠,١٦٦	٢٢	أصول غير ملموسة (بالصافي)
٣,٥٣٩,٣٦٨	٢,٤٨٤,٥٠٢	٢٣	أصول أخرى
٩٨٤,٠٦٤	١,٩٤٦,٦٥٢	٢٤	أصول ثابتة (بالصافي)
١٢٧,٧٨٧,٩٧٩	١٤٥,٨٨٦,٤٦٠		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٨٢٩,٣٥٦	٢٨٠,٣٤١	٢٦	أرصدة مستحقة للبنوك
١٠٦,٥٧٢,٢٣٠	١٢٢,٧١٩,٣٩٩	٢٧	ودائع العملاء
٤,٨٣٠,٢٤٩	٤,٢٦٤,٤٩٧	٢٨	تمويلات مساندة وتمويلات أخرى
١,٦٧٦,٨٩٥	١,٤١٤,٨٨٦	٢٩	التزامات أخرى
٣٠٣,٤٩٦	٢٧٨,٣٤٦	٣٠	مخصصات أخرى
٤٥,٠٦٨	٧٢,١٨٧	١/٢٥	التزامات ضريبية مؤجلة
٩٠٨,٩٣٧	١,١٣٣,٧٤٦	٢/٢٥	التزامات ضرائب الدخل الجارية
٦٤,٥٨٢	٦٤,٥٨٢	٣١	التزامات مزايا علاجية
١١٥,٢٣٠,٨١٣	١٣٠,٢٢٧,٩٨٤		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٥,٠٨٩,٩٧٤	٥,٠٨٩,٩٧٤	٣٢	رأس المال المصدر والمدفوع
١,١٨٧,٩٦٨	١,٤٦٤,٣٥٢	٣٣	الأحتياطيات
٦,٢٧٩,٢٢٤	٩,١٠٤,١٥٠	٣٤	الأرباح المحتجزة
١٢,٥٥٧,١٦٦	١٥,٦٥٨,٤٧٦		إجمالي حقوق الملكية
١٢٧,٧٨٧,٩٧٩	١٤٥,٨٨٦,٤٦٠		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

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

عبد العزيز لماني
رئيس مجلس الإدارة

حازم حسين رشاد حجازي
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

هشام عبد السلام
رئيس القطاع المالي

القاهرة في ١٠ فبراير ٢٠٢٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
١٨,٨٩٤,٧٢٠	٢٢,٤٥٦,٩٦٦	٧	عائد المراجحات والمضاربات والمشاركات والإيرادات المشابهة
(١٢,٩١٧,٧٨١)	(١٤,٩٩٢,٣٩٠)	٧	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٥,٩٧٦,٩٣٩	٧,٤٦٤,٥٧٦		صافي الدخل من العائد
٩٧٤,٦١٢	١,٢٠٢,٦٧٣	٨	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١١٣,٣٣١)	(١٦٨,٧٣١)	٨	مصروفات الأتعاب والعمولات
٨٦١,٢٨١	١,٠٣٣,٩٤٢		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٢٣,٨٦٩	٣٠,١٥٣	٩	توزيعات الأرباح
١٦٥,١٨٥	٢٠٩,٢٢٩	١٠	صافي دخل المتاجرة
-	٧١,٧٤٢	١١	أرباح استثمارات مالية
(١,٧٣٧,٠٦٧)	(٢,٢٦٩,١٩٤)	١٢	مصروفات إدارية
(٦٠٨,٥١٨)	(٧٥٨,٤٦٤)	١٣	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة
(٣٨٦,٤٥٢)	(١٢١,٨٦٨)	١٤	مصروفات تشغيل أخرى
٤,٢٩٥,٢٣٧	٥,٦٦٠,١١٦		صافي أرباح السنة قبل ضرائب الدخل
(١,٢٨٣,٤٢١)	(١,٦٤٠,٠٧١)	١٥	مصروفات ضرائب الدخل
٣,٠١١,٨١٦	٤,٠٢٠,٠٤٥		صافي أرباح السنة
٣,٥٦	٤,٧٨	١٦	نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح السنة

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

عبد العزيز لماني
رئيس مجلس الإدارة

حازم حسين رشاد حجازي
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

هشام عبد السلام
رئيس القطاع المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣,٠١١,٨١٦	٤,٠٢٠,٠٤٥	صافي ارباح السنة
		بنود لا يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر
١١١,٤٥٣	٦٣,٢٣٣	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٢٥,٠٧٧)	(١٤,٢٢٧)	ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التي لا يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر
		بنود يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر
١٦,٨٦٤	٤٤,٢٦٨	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٠,٠٩٢	١٣,٨٦٤	الخسائر الأثمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٣,٨٨٥)	(٩,٨٧٣)	ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التي يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر
١٠٩,٤٤٧	٩٧,٢٦٥	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للسنة ، صافي بعد الضريبة
٣,١٢١,٢٦٣	٤,١١٧,٣١٠	إجمالي الدخل الشامل للسنة ، صافي بعد الضريبة

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاح
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	رقم
		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٤,٢٩٥,٢٣٧	٥,٦٦٠,١١٦	صافي أرباح السنة قبل ضرائب الدخل
		تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٢٣,٢٧٤	١٨٩,٠٨٤	١٢ إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة و أصول غير ملموسة
٦٠٨,٥١٨	٧٥٨,٤٦٤	١٣ عبء (رد) الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة
١٥٣,٥٥١	٧٠,٧٠١	٣٠ عبء (رد) المخصصات الأخرى
٩٠,٠٠٠	١٧,٨٨٣	١٤ عبء (رد) خسائر اضمحلال أصول الت ملكيتها للبنك
(١٠,٥٤٣)	(٨٥,٦٥٥)	٢٠ مخصصات انتفى الغرض منها بخلاف مخصص التمويلات
(٢,٦٧٦)	(١٠,١٥٤)	٣٠ المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات
٤٢,٥٥٠	(٢٧,٩٩٣)	٢/٢٠ استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
٤٢٢,٩٧٥	(٥١,٦٥٠)	فروق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية
(١٠٤,٠٩٧)	(١٧,٢٦٤)	٢/٢٠ فروق ترجمة أرصدة الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر بالعملة الأجنبية
(٣,٨٧٤,٩٥٤)	٤٣٥,٨٣٤	٣/٢٠ فروق ترجمة أرصدة الإستثمارات المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة بالعملة الأجنبية
١,٩٣٩,٩٣٣	(٢٩٠,٣٣٥)	٢٨ فروق ترجمة أرصدة التمويلات المساندة بالعملة الاجنبية
(٢٥,٢٩٦)	(٤٠,٩١٨)	١/٢٠ فروق تقييم الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
-	(٦٠٧)	خسائر (أرباح) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٣٠,٠٣٠)	(٢٥,٣١٢)	١٤ خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة
(٤,٤٣٨)	(١٦,٨٤٥)	١٤ خسائر (أرباح) بيع أصول آلت ملكيتها للبنك
(٢٣,٨٦٩)	(٣٠,١٥٣)	٩ توزيعات الأرباح عن إستثمارات مالية
٣,٦٠٠,١٣٥	٦,٥٣٥,١٩٦	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
		صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
(٣٨٩,٦٦٢)	(١,٢٩٣,٥٧٥)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي
(٢,٤٢٣,٢٧٥)	٢,٩٩٩,٦٣٤	أذون خزانة أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
(١٥,٣١٩,٨٨٥)	(١٤,١٧٨,٦٠٧)	مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء
(١,٣٧٤,٣٣٩)	١,٠٣٣,٧٥٩	أصول أخرى
(١٧٦,٩٠٦)	(٥٤٩,٠١٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
٢١,٥٦٤,٩١٩	١٦,١٤٧,١٦٩	ودائع العملاء
٢٥٥,٥٧٦	(٢٩١,٨١٨)	التزامات أخرى
(١,٠٨٩,٥٥٥)	(١,٤١٢,٢٤٣)	٢/٢٥ ضرائب الدخل المسددة
٤,٦٤٧,٠٠٨	٨,٩٩٠,٥٠٠	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(١٥٨,٧٣٥)	(١,١٣٣,٩٠٤)	٢٤	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٣٧,٧٧٠	٢٧,٠٥٣		متحصلات من بيع الأصول الثابتة
(٣٣,٧٩٣)	(٧١,٥٦٦)	٢٢	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
(١,٠٦٠,٣٩٥)	(٥,١٧٣,٩٣١)	٢/٢٠	مدفوعات لشراء أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١,٥٣٩,٣٠٠	٩٢٥,٨٣٦	٢/٢٠	متحصلات من استرداد أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٣,٤٩٩,٠٢٨)	(٤٩٥,٥٦٨)	٣/٢٠	مدفوعات لشراء أستثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة
٤,٥٦٩,٦٣٤	٨,٤١١,١٨٥	٣/٢٠	متحصلات من استرداد أستثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة
(٤٩,٠٠٠)	-		مدفوعات لشراء استثمارات مالية في شركات تابعة
-	٦٠٧		أرباح بيع أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٢٣,٨٦٩	٣٠,١٥٣		توزيعات أرباح محصلة
١,٣٦٩,٦٢٢	٢,٥١٩,٨٦٥		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
١,٥٤٥,٠٠٠	-	٢٨	المحصل من تمويلات مساندة و تمويلات أخرى
(٩٧٤,٧٢٨)	(٢٧٥,٤١٧)	٢٨	(المدفوع) من تمويلات مساندة و تمويلات أخرى
(٢٧٧,٤٠٠)	(٩٨٦,١٨٢)		توزيعات أرباح نقدية (حصة العاملين ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين)
٢٩٢,٨٧٢	(١,٢٦١,٥٩٩)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من أنشطة التمويل
٦,٣٠٩,٥٠٢	١٠,٢٤٨,٧٦٦		صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال السنة المالية
١٥,٠١٤,٣٣٤	٢١,٣٢٣,٨٣٦		رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة المالية
٢١,٣٢٣,٨٣٦	٣١,٥٧٢,٦٠٢	٣٥	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها

القيمة بالألف جنيه مصري	الأرباح المحتجزة	الأحتياطيات	رأس المال المصدر والمدفوع	
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٩,٧٣٥,٢٠٥	٣,٧٠٩,٨٩٣	٩٣٥,٣٣٨	٥,٠٨٩,٩٧٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
١٠٩,٤٤٧	-	١٠٩,٤٤٧	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
٣,٠١١,٨١٦	٣,٠١١,٨١٦	-	-	صافي أرباح السنة
١٢,٨٥٦,٤٦٨	٦,٧٢١,٧٠٩	١,٠٤٤,٧٨٥	٥,٠٨٩,٩٧٤	
-	(١٠٩,٥١٦)	١٠٩,٥١٦	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
-	(٣٣,٦٦٧)	٣٣,٦٦٧	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
(٢٧٧,٤٠٠)	(٢٧٧,٤٠٠)	-	-	توزيعات أرباح نقدية (حصة العاملين ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة)
(٢١,٩٠٢)	(٢١,٩٠٢)	-	-	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
١٢,٥٥٧,١٦٦	٦,٢٧٩,٢٢٤	١,١٨٧,٩٦٨	٥,٠٨٩,٩٧٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١٢,٥٥٧,١٦٦	٦,٢٧٩,٢٢٤	١,١٨٧,٩٦٨	٥,٠٨٩,٩٧٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
٩٧,٢٦٥	-	٩٧,٢٦٥	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
٤,٠٢٠,٠٤٥	٤,٠٢٠,٠٤٥	-	-	صافي أرباح السنة
١٦,٦٧٤,٤٧٦	١٠,٢٩٩,٢٦٩	١,٢٨٥,٢٣٣	٥,٠٨٩,٩٧٤	
-	(١٤٩,٠٨٩)	١٤٩,٠٨٩	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
-	(٣٠,٠٣٠)	٣٠,٠٣٠	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
(٩٨٦,١٨٢)	(٩٨٦,١٨٢)	-	-	توزيعات أرباح نقدية (حصة العاملين ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين)
(٢٩,٨١٨)	(٢٩,٨١٨)	-	-	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
١٥,٦٥٨,٤٧٦	٩,١٠٤,١٥٠	١,٤٦٤,٣٥٢	٥,٠٨٩,٩٧٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	
٣,٠١١,٨١٦	٤,٠٢٠,٠٤٥	صافي أرباح السنة (من واقع قائمة الدخل) (بخصم):
(٣٠,٠٣٠)	(٢٥,٣١٢)	أرباح بيع أصول ثابتة محول للاحتياطي الرأسمالي وفقا لاحكام القانون
٢,٩٨١,٧٨٦	٣,٩٩٤,٧٣٣	صافي أرباح السنة القابلة للتوزيع
٣,٢٦٧,٤٠٦	٥,٠٨٤,١٠٣	يضاف: رصيد الأرباح المحتجزة في أول السنة المالية
٦,٢٤٩,١٩٢	٩,٠٧٨,٨٣٦	الإجمالي
يوزع كالآتي:		
١٤٩,٠٨٩	١٩٩,٧٣٧	أحتياطي قانوني ٥%
٢٩,٨١٨	٣٩,٩٤٧	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٣٠١,١٨٢	٤٠٢,٠٠٥	حصة العاملين في الأرباح
٢٥٤,٥٠٠	٢٥٤,٥٠٠	توزيعات المساهمين حصة أولى (نقدي)
٦٥,٠٠٠	٧٦,٥٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٣٦٥,٥٠٠	٥٤٥,٥٠٠	توزيعات المساهمين حصة ثانية (نقدي)
٥,٠٨٤,١٠٣	٧,٥٦٠,٦٤٧	الأرباح المحتجزة في نهاية السنة المالية
٦,٢٤٩,١٩٢	٩,٠٧٨,٨٣٦	الإجمالي

- طبقا لما ورد بالمادة ١٧٨ من قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ باستقطاع مبلغ لا يزيد عن ١٪ من صافي الأرباح السنوية القابلة للتوزيع لصالح صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي .
- يمثل الاحتياطي القانوني نسبة ٥ % من صافي ارباح السنة مخصصا منه ارباح بيع اصول ثابتة محولة للاحتياطي الرأسمالي.
- بلغت قيمة توزيعات المساهمين المقترحة عن العام المالي المنتهى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٨٠٠,٠٠٠ ألف جنيه مصري تتمثل في (حصة أولى بمبلغ ٢٥٤,٥٠٠ ألف جنيه مصري ، حصة ثانية بقيمة ٥٤٥,٥٠٠ ألف جنيه مصري) جميعها في صورة توزيعات نقدية.

١- **معلومات عامة**

تأسس بنك الأهرام (شركة مساهمة مصرية) كبنك تجاري بتاريخ ١٩ مارس ١٩٨٠ بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ وتعديلاته والذي حل محله قانون الاستثمار . وطبقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٢١ سبتمبر ١٩٨٨ تم تعديل اسم البنك ليصبح بنك التمويل المصري السعودي ، وبتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠٠٩ قررت الجمعية العامة غير العادية تغيير اسم البنك إلى بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية ، ويقوم البنك بتقديم خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في ظل أحكام الشريعة الإسلامية في جمهورية مصر العربية من خلال ٤٣ فرعاً ويوظف ١٤٣٩ موظفاً في تاريخ الميزانية ويقع المركز الرئيسي للبنك في شارع التسعين الجنوبي - المنطقة المركزية - القطاع الأول بالتجمع الخامس - القاهرة الجديدة ، والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية .

تم اعتماد هذه القوائم المالية المستقلة من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٠ فبراير ٢٠٢٦ ، وللجمعية العامة للبنك الحق في تعديل القوائم المالية المستقلة بعد إصدارها.

٢- **أسس إعداد القوائم المالية المستقلة**

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

و أعد البنك أيضا القوائم المالية المجمع للبنك وشركاته التابعة وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك والتي تم إعدادها وفقاً لتعليمات البنك المركزي السابق ذكرها ، وقد تم تجميع الشركات التابعة بالكامل في القوائم المالية المجمع وهذه الشركات هي الشركات التي يمتلك البنك - بشكل مباشر أو غير مباشر - أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية ، بغض النظر عن نوع النشاط. ويقوم البنك بإدراج الاستثمارات في الشركات التابعة في القوائم المالية المستقلة بالتكلفة ناقصاً خسارة الاضمحلال.

٣- **مُلخص السياسات المحاسبية**

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

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

١/ الشركات التابعة

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

٢/ الشركات الشقيقة

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

(ب) **التقارير القطاعية**

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

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

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

(ت) ترجمة العملات الأجنبية

ت/١ عملة التعامل والعرض

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

ت/٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالنسبة للأصول/الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حسب تصنيف 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 الدخل بالفروق المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المُستهلكة ضمن بند عائد التمويلات والإيرادات المشابهة والفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن بنود الدخل الشامل بحقوق الملكية بالفروق المتعلقة بالتغير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر).

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

(ث) الأصول والالتزامات المالية

الأصول المالية - الاعتراف الاولي.

يقوم البنك بالاعتراف الاولي بالأصول والالتزامات المالية في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية، ويتم قياس الأصل أو الالتزام المالي أولياً بالقيمة العادلة. وبالنسبة لتلك التي لا يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر فإنها تقاس بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكلفة المعاملة التي ترتبط بشكل مباشر بعملية الاقتناء أو الإصدار. أن أفضل أسلوب لقياس القيمة العادلة هو السعر في سوق نشط. يعتبر السوق سوقاً نشطاً عندما تكون المعاملات المتعلقة بالأصل أو الالتزام منتظمة وملائمة من حيث الحجم بما يكفي لتحديد بيانات الأسعار على أساس مستمر. تقاس القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في سوق نشط على أنها السعر المدرج لكل أصل أو التزام على حدة والكمية التي يحتفظ بها البنك.

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

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

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

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

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

الاصول المالية – التصنيف والقياس اللاحق – فئات القياس .

- عند الاعتراف الأولي يقوم البنك بتبويب الأصول المالية إلى أصول مالية بالتكلفة المستهلكة، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- يتم قياس الاصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا تم استيفاء كلا الشرطين التاليين ولم يكن قد تم تخصيصه بمعرفة ادارة البنك عند الاعتراف الاولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
 - يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه فقط هو الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
 - ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل تتمثل فقط في أصل مبلغ الاداة المالية والعائد.
 - يتم قياس الاصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ولم يكن قد تم تخصيصها عند الاعتراف الاولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا تم استيفاء كل من الشرطين التاليين:
 - يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصل المالي.
 - ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل لا تتمثل فقط في أصل الدين والعائد.
 - عند الاعتراف الاولي بأداة حقوق ملكية ليست محتفظ بها بغرض المتاجرة فإنه يمكن للبنك القيام باختيار لا رجعة فيه بأن يتم عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر. ويكون هذا الاختيار لكل استثمار على حده.
 - يتم تبويب باقي الأصول المالية الأخرى كاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- بالإضافة إلى ذلك ، يمكن للبنك عند الاعتراف الأولي ، أن يخصص بشكل لا رجعة فيه – أصلاً مالياً على أنه يُقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، بالرغم من استيفائه لشروط التبويب كأصل مالي بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، إذا كان القيام بذلك يمنع أو يقلص - بشكل جوهري - التضارب الذي قد ينشأ في القياس المحاسبي.

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

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

الاصول المالية – التصنيف والقياس اللاحق – نموذج الأعمال .

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

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

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

الاصل المالي	نموذج الأعمال	الخصائص الأساسية
الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	<ul style="list-style-type: none"> - يتمثل الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل مبلغ الاستثمار والعوائد. - يعتبر البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية. - أدنى مبيعات من حيث الدورية والقيمة. - يقوم البنك بعملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.
الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	<ul style="list-style-type: none"> - كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. - مبيعات مرتفعة (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية
الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال 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 الأصول المالية بمعرفة على اساس القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر تلافياً للتضارب في القياس المحاسبي.

يقوم البنك بتقييم الهدف من نموذج الاعمال على مستوى المحفظة التي يتم الاحتفاظ بالأصل المالي فيها باعتبار أن ذلك يعكس طريقة إدارة العمل وطريقة امداد الإدارة بالمعلومات، وتتضمن المعلومات التي يتم اخذها في الاعتبار عند تقييم هدف نموذج الاعمال ما يلي:

- السياسات المعتمدة الموثقة وأهداف المحفظة وتطبيق هذه السياسات في الواقع العملي. وعلى وجه الخصوص ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز فقط على تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية للأصل والاحتفاظ بمعدل عائد معين، لمقابلة تواريخ استحقاق الأصول المالية مع تواريخ استحقاق الالتزامات التي تمول هذه الأصول أو توليد تدفقات نقدية من خلال بيع هذه الأصول.
- كيفية تقييم والتقرير عن أداء المحفظة إلى الإدارة العليا.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال بما في ذلك طبيعة الأصول المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج وطريقة إدارة هذه المخاطر.
- كيفية تحديد تقييم أداء مديري الاعمال (القيمة العادلة، العائد على المحفظة، أو كلاهما).
- دورية وقيمة وتوقيت عمليات البيع في الفترات السابقة، وأسباب هذه العمليات، والتوقعات بشأن أنشطة البيع المستقبلية. ومع ذلك فإن المعلومات عن أنشطة البيع لا تؤخذ في الاعتبار بشكل منعزل، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق هدف البنك من إدارة الأصول المالية وكيفية توليد التدفقات النقدية.

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

الأصول المالية - التصنيف والقياس اللاحق - خصائص التدفقات النقدية.

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

- لغرض هذا التقييم يقوم البنك بتعريف المبلغ الأصلي للأداة المالية بانه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الاولي. ويعرف العائد بأنه مقابل القيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي خلال فترة محددة من الزمن ومخاطر التمويل الاساسية الأخرى والتكاليف (مثل خطر السيولة والتكاليف الإدارية) وكذلك هامش الربح.
- ولتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تتمثل في دفعات تقتصر فقط على أصل الاداء المالية والعائد، فإن البنك يأخذ في اعتباره الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروط تعاقدية قد تغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية مما يجعلها لا تقابل ذلك الشرط. 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 دوريا).

الأصول المالية - الاستبعاد

- يتم استبعاد الأصل المالي عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقد 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 الأخر.
- 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، ولكنها يحتفظ بكل أو بشكل جوهري بمعظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل المحول أو جزء منه. ففي هذه الأحوال، لا يتم استبعاد الأصل المحول.
- بالنسبة للمعاملات التي لا يقوم فيها البنك بالاحتفاظ ولا بتحويل بشكل جوهري كل المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل ويحتفظ بالسيطرة على الأصل، يستمر البنك في الاعتراف بالأصل في حدود ارتباطه المستمر بالأصل المالي، ويتحدد الارتباط المستمر للبنك بالأصل المالي بمدى تعرض البنك للتغيرات في قيمة الأصل المحول.
- في بعض المعاملات يحتفظ البنك بالتزام خدمة الأصل المحول مقابل عمولة، عندها يتم استبعاد الأصل المحول إذا كان يفي بشروط الاستبعاد. ويتم الاعتراف بأصل او التزام لعقد الخدمة إذا كانت عمولة الخدمة أكبر من القدر المناسب (أصل) او اقل من القدر المناسب (التزام) لتأدية الخدمة.

الأصول المالية - إعادة التوبؤ

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

اضمحلال الأصول المالية - الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

■ الادوات المالية المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر

(١) يقوم البنك بتجميع الادوات المالية المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر على اساس مجموعات ذات مخاطر ائتمانية متشابهة على اساس نوع المنتج المصرفي.

(٢) يقوم البنك بتصنيف الادوات المالية داخل مجموعة منتج التجزئة المصرفية او المشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر الى ثلاث مراحل بناء على المعايير الكمية والنوعية التالية:

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

■ الأدوات المالية المتعلقة بالمؤسسات والمشروعات المتوسطة

- (١) يقوم البنك بتجميع الأدوات المالية المتعلقة بالمؤسسات والمشروعات المتوسطة على أساس مجموعات ذات مخاطر ائتمانية متشابهة على أساس وحدة العميل الحاصل على تمويل (ORR).
- (٢) يقوم البنك بتصنيف العملاء داخل كل مجموعة الي ثلاث مراحل بناء على المعايير الكمية والنوعية التالية:

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

■ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

- يقوم البنك بتقييم محافظ الادوات المالية على أساس ربع سنوي على مستوى المحفظة للأفراد والمؤسسات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر وعلى أساس دوري فيما يتعلق بالأصول المالية للمؤسسات المصنفة ضمن قائمة المتابعة بهدف مراقبة خطر الائتمان المتعلق بها ، كما يتم هذا التقييم على مستوى الطرف المقابل على أساس دوري، و يتم مراجعة ومراقبة المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في خطر الائتمان دوريا من قبل ادارة المخاطر الائتمانية.
 - يقوم البنك في تاريخ القوائم المالية بتقدير مخصص خسائر الاضمحلال للاداء المالية بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية فيما عدا الحالات التالية والتي يتم تقدير مخصص خسائر الاضمحلال فيها بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى أثني 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 الأولى (ادوات مالية بالمرحلة الاولى).
 - يعتبر البنك الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير احتمالي مرجح للخسائر الائتمانية المتوقعة والتي يتم قياسها كما يلي:
- (أ) تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الاولى على اساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب على اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة اثني عشر شهرا مستقبلية مضمرة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من الاصول المالية ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة. ونظرا لأن الخسائر الائتمانية المتوقعة تأخذ في الحسبان مبلغ وتوقيت الدفعات ، فإن الخسائر الائتمانية تنشأ حتى إذا كانت المنشأة تتوقع أن يتم السداد بالكامل ولكن في وقت لاحق بعد أن يصبح الدين واجب السداد بموجب الشروط التعاقدية. وتعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى أثني عشر شهرا جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار حياة الاصل والتي تنتج عن أحداث التعثر في السداد لأداة مالية والمحتملة خلال أثني عشر شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.
- (ب) تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الثانية على اساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب على اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة حياة الاصل المالي مضمرة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من الاصول المالية ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة.
- (ت) الأصول المالية المضمحلة ائتمانيا في تاريخ القوائم المالية تقاس بالفرق بين إجمالي المبلغ الدفترى للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.
- تدخل الارتباطات عن تمويلات والادوات المالية المشابهة ضمن حساب القيمة عند الاخفاق، 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 لأدوات الديون المصنفة ضمن المرحلة الاولى يتم الاعتماد فقط بقيمة الضمانات النقدية وما في حكمها المتمثلة في النقدية والادوات المالية الأخرى التي يمكن تحويلها الي نقدية بسهولة في مدي زمني قصير (٣ شهور او اقل) وبدون ان يحدث تغير (خسارة) في قيمتها نتيجة مخاطر الائتمان .
- (ب) بالنسبة للأدوات المالية المصنفة ضمن كلا من المرحلة الثانية او الثالثة يتم الاعتماد فقط بأنواع الضمانات طبقا للقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٤/٥/٢٠٠٥ بشأن تحديد الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات في حين يتم حساب قيمة تلك الضمانات طبقا لما وارد بقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.
- (ت) بالنسبة للأدوات المالية المحتفظ بها لدى البنوك التي تعمل خارج مصر، يتم تحديد معدلات احتمالات الاخفاق 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٪.
- (ث) بالنسبة للأدوات المالية المحتفظ بها لدى البنوك التي تعمل داخل مصر، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق على اساس تصنيف البنك من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وتعامل فروع البنوك المصرية بالخارج معاملة المركز الرئيسي ، كما تعامل فروع البنوك الاجنبية التي تعمل داخل مصر معاملة المركز الرئيسي لها، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥٪.
- (ج) بالنسبة للأدوات المالية التي تصدرها الجهات بخلاف البنوك، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق على اساس تصنيف الجهة المصدرة للأداة المالية من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة الجهة المصدرة في حالة الجهات الخارجية، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥٪ .

- يتم خصم مخصص الخسائر الائتمانية الخاصه بالأصول المالية المعترف بها بالمركز المالي من قيمة ذات الاصول المالية عند تصوير قائمة المركز المالي، في حين يتم الاعتراف بمخصص الخسائر الائتمانية الخاصه المتعلقة بارتباطات التمويلات وعقود الضمانات المالية والالتزامات العرضية ضمن بند المخصصات الأخرى بالتزامات المركز المالي.
- بالنسبة لعقود الضمانات المالية يقوم البنك بتقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة على اساس الفرق بين الدفعات 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 المجنبه / المهمشه - 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 فان الدراسات الائتمانية يجب ان توضح التدفقات النقدية المتوقعة بشكل دقيق ومستند الي بيانات مالية مدققة تعكس قدرة الطرف المدين علي توفير تلك التدفقات النقدية .

▪ الأصول المالية المعاد هيكلتها

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

▪ عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

- يتم عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي كما يلي:-
- (١) الاصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصول.
 - (٢) ارتباطات عن التمويلات وعقود الضمانات المالية: بصفة عامة، كمخصص.
 - (٣) عندما تتضمن الأداة المالية كل من المستخدم وغير المستخدم من الحد المسموح به لتلك الأداة، يقوم البنك بعرض مخصص خسارة مجتمعة للمستخدم وغير المستخدم ويتم عرض المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للمستخدم ويتم عرض أي زيادة في مخصص الخسارة على إجمالي مبلغ المستخدم كمخصص للجزء غير المستخدم.
 - (٤) أدوات مالية مبنية 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 اضمحلال ويتم الاعتراف به في قائمة الدخل الشامل الاخر.

الأصول المالية – الاعدامات

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

الالتزامات المالية - فئات القياس

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

الالتزامات المالية - الاستبعاد

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

التعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية**١- الأصول المالية**

- إذا تم تعديل شروط أصل مالي، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بشكل جوهري. فإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة جوهرياً فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر انتهت ومن ثم يتم استبعاد الأصل المالي الأصلي ويتم الاعتراف بأصل مالي جديد بالقيمة العادلة والاعتراف بالقيمة الناتجة من تعديل القيمة الدفترية الاجمالية كأرباح او خسائر ضمن الأرباح والخسائر. اما إذا كان هذا التعديل قد حدث بسبب صعوبات مالية لحاصل 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 الدخل ضمن بند "عائد التمويلات والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تُحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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

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

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للتمويلات الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والتمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للتمويلات الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على التمويل لحين سداد ٢٥٪ من أقساط الجدولة 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.

(ح) إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

(خ) إيرادات توزيعات الأرباح

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

(د) اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

(ذ) الأصول غير الملموسة

ذ ١/ برامج الحاسب الآلي

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

ويتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار السنة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاثة سنوات .

ذ ٢/ الأصول غير ملموسة الأخرى

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

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

(ر) الأصول الثابتة

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

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

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

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل قوائم مالية، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً . ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد، ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية .

وتتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستردادية للأصل، أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبدادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية ، ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الأرباح والخسائر .

(ز) 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 أو جزئيا قابلة للاسترداد.

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

(س) 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 وبقية 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 .

س/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.

س/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 مماثل لتكلفة الإهلاك عن السنة . ويرحل في الميزانية الفرق بين إيرادات الإيجار المعترف به في قائمة الدخل وبين إجمالي حسابات عملاء الإيجار التمويلي وذلك لحين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والتأمين على قائمة الدخل عند تحملها إلى المدى الذي لا يتم تحميله على المستأجر. وعندما توجد أدلة موضوعية على أن البنك لن يستطيع تحصيل كل أرصدة مديني الإيجار التمويلي ، يتم تخفيضها إلى القيمة المتوقع استردادها.

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

(ش) النقدية وما في حكمها

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

(ص) المخصصات الأخرى

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

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

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

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

(ض) الارتباطات عن تمويلات وعقود الضمانات المالية

تمثل الضمانات المالية العقود التي يكون فيها البنك كفيلاً او ضامناً لتمويلات أو حسابات جارية مدينة (مضاربة) امام جهات أخرى، 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. لم يتم البنك خلال الفترة / السنة بإصدار أية ارتباطات عن تمويلات يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. بالنسبة للارتباطات الأخرى عن التمويلات: يعترف البنك بخسائر اضمحلال.

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

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

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

تم إنشاء صندوق التأمين الخاص للعاملين ببنك البركة مصر طبقاً لأحكام القانون رقم ٥٤ لسنة ١٩٧٥ الخاص بصناديق التأمين الخاصة ولائحة التنفيذية الصادر بقرار وزير الاقتصاد والتعاون الاقتصادي رقم ٧٨ لسنة ١٩٧٧. وقد تم تسجيل الصندوق في سجل صناديق التأمين الخاصة بجمهورية مصر العربية تحت رقم (٦٤٣) بموجب قرار الهيئة المصرية للرقابة علي التأمين الصادر بتاريخ ١٦ ديسمبر ١٩٩٧. الغرض الاساسي للصندوق هو صرف التعويضات في حالة بلوغ سن التقاعد أو العجز والوفاة أو انتهاء الخدمة لأى سبب آخر وفقاً للنظام الاساسي لصندوق العاملين بالبنك. ويلتزم البنك بأن يؤدي إلى الصندوق الاشتراكات المستحقة عن كل شهر والمحسوبة طبقاً للائحة الصندوق وتعديلاتها، ويتم تمويل الصندوق عامة من خلال الاشتراكات الشهرية والمحددة طبقاً لاحكام المادة رقم (٥) من النظام الاساسي للصندوق ومن خلال عائد الاستثمار ومن أى موارد أخرى يوافق عليها مجلس إدارة الصندوق، ولا يوجد على البنك أى التزامات اخرى تجاة 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 أجرة بواقع ٦٪
- قيمة ما يتحملة البنك عن أجر العامل بواقع ٨٪

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

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

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

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

- معدل الخصم المستخدم لتحديد التزامات المزايا .
- معدل التضخم المستخدم لتحديد التزامات المزايا .
- معدل زيادة التعويض المستخدم لتحديد التزامات المزايا .
- جدول الحياة المستخدم: معدلات جدول ١٧٨٠/٦٧٨ لتكلفة كل من الحياة والعجز الكلي.
- جدول الانسحابات المستخدم: (Projected unit credit method).

(ظ) الحصول على تمويل

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

(ع) ضرائب الدخل

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

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

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

(غ) رأس المال

١/ع تكلفة رأس المال

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

٢/ع توزيعات الأرباح

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

٣/ع أسهم الخزينة

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

(ف) أنشطة الأمانة

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

(ق) نصيب السهم من الأرباح

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

(ك) أرقام المقارنة

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

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

التقديرات:

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

عدم التأكد المرتبط بالافتراضات والتقديرات:

عدم التأكد المرتبط بالافتراضات والتقديرات ذات المخاطر الكبيرة والتي قد ينشأ عنها تعديلات جوهرية ، تظهر ضمن الإيضاحات التالية:

- اضمحلال الأدوات المالية: تقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان على الأصول المالية منذ الاعتراف الأولى. مع الأخذ في الاعتبار أثر المعلومات المستقبلية لدى قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- القيمة العادلة للإستثمارات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر (إيضاح رقم ٢٠).
- تقدير القيمة العادلة للأدوات المالية باستخدام مدخلات غير ملحوظة لدى القياس.
- قياس التزامات المزايا المحددة: الافتراضات الاكتوارية الرئيسية.
- ضرائب الدخل .

٥- إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك 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 في مجموعة من المخاطر المجتمعة، لذا يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والمنافع المرتبطة بها وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك، ومن أهم أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة وكذلك مخاطر التشغيل الأخرى. ويتضمن خطر السوق (خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى).

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

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



٥- إدارة المخاطر المالية - تابع

فئات المخاطر:

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

١/٥ خطر الائتمان

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

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

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

١/١/٥ قياس خطر الائتمان

التمويلات والتسهيلات للعملاء (متضمناً الارتباطات وعقود الضمانات المالية)

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

تصنيف مخاطر الائتمان

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

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

■ الأفراد ومنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر

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

■ المؤسسات والشركات (الكبيرة والمتوسطة)

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

■ أدوات الدين الصادرة عن الحكومة المصرية والبنك المركزي

يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية من المؤسسات الواردة بتعليمات البنك المركزي لإدارة خطر الائتمان بالنسبة لأدوات الدين بمحفظة الاستثمار، ويتم رصد وتحديث هذه التصنيفات المنشورة باستمرار وبصفة دورية. ويتم تحديد معدلات الإخفاق المرتبطة بكل تصنيف على أساس المعدلات المحققة على مدى الاثني عشر 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.

٥- إدارة المخاطر المالية - تابع

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

▪ وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

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

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

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول و التمويل للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان. ولتخفيض خسارة الائتمان إلي الحد الأدنى يسي 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 بحفظة من الأدوات المالية.

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

معامل التحويل الائتماني

معامل التحويل الائتماني (CCF) هو معامل يحدد النسبة المئوية للتعرضات غير المستخدمة خارج الميزانية والتي سيتم تحويلها إلى تعرضات داخل الميزانية من بداية فترة المراقبة حتى التعثر، ويستخدم البنك حالياً معامل التحويل الائتماني CCF وفقاً لإرشادات بازل وهو كما يلي:

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

يقوم البنك بمراقبة المدة حتى تاريخ استحقاق الالتزامات الائتمانية لأن الالتزامات طويلة الأجل بشكل عام تحتوي على درجة مخاطر ائتمانية أكبر من الالتزامات قصيرة الأجل.

٣/١/٥ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في القوائم المالية في نهاية السنة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجة من التصنيف. ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ المتعلقة بالتمويلات والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:

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

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

٥- إدارة المخاطر المالية - تابع

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

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

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء اضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ القوائم المالية على أساس كل حالة على حدة، ويجري تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة. ويشمل التقييم عادة الضمان القائم، بما في ذلك إعادة تأكيد التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات.

ويتم تكوين مخصص خسائر اضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية.

٤/١/٥ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات البنك الداخلية الأربعة لتصنيف الجدارة المبينة أعلاه، تقوم الإدارة بتصنيف القروض والتسهيلات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعته المالي ومدى انتظامه في السداد.

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لمقابلة اضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر اضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد الجدارة الائتمانية للبنك المركزي المصري عن المخصص المطلوب باستخدام الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تجنب الزيادة في المخصص كاحتياطي مخاطر بنكية عام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة.

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس تحديد الجدارة الائتمانية للعملاء طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري في هذا الشأن ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان:

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٠,٧٧٤,٠٨٢	١٨,٤٣٩,٩١٧	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
		أرصدة لدى البنوك
		مرايبات ومضاربات ومشاركات للعملاء (بالصافي)
		تمويلات لأفراد:
٢٤٢,٠٤١	٤٦٣,٦٩٤	- بطاقات ائتمان
٧,٩٥١,٦١٥	١١,٦٣٦,٩٩٨	- تمويلات شخصية
٨٤,٥٢٢	٤٧,٠٥٠	- تمويلات عقارية
		تمويلات لمؤسسات:
٣٨,٠٧٣,٨٩٣	٤٢,٨٩٠,٤٧٠	- تمويلات مباشرة
٦,٦٤٧,٦٣٨	١١,٢١٣,٦٢٧	- تمويلات مشتركة
		استثمارات مالية :
٥,٥٥٧,٥٦٦	١١,٧٩١,٢٠٤	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٣٥,٣٤٠,٩٠٠	٣٤,٧١٨,٢٥٨	- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١,٩٠٢,٨٣٣	١,٢٧١,١١٧	الايادات المستحقة
١١٦,٥٧٥,٠٩٠	١٣٢,٤٧٢,٣٣٥	الإجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
٥٦٦,٢٥٤	١٩٠,٢٤٦	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
٥,٠٢٠,٨١٢	٦,١٣٠,٧٠٠	خطابات ضمان
٧١١,٨٤١	٤٦٤,١٣١	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٦,٢٩٨,٩٠٧	٦,٧٨٥,٠٧٧	الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات . بالنسبة لبنود الميزانية ، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية .

وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٥٠% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن (المرايبات والمشاركات والمضاربات) للعملاء مقابل ٤٦% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٥% مقابل ٣٦% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ .

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

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

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

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

القيمة بالألف جنيه مصري

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

مرايحات ومضاربات ومشاركات للعملاء (أفراد)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة
فئات التصنيف الداخلي للجدارة الائتمانية بالبنك						
ديون جيدة	٨,٠٩٩,٣٠٠	-	٣,٧٦٣٩	١١,٦٦٥,٨٦٠	-	٣٥٨,٧٩٢
المتابعة العادية	١١٢,٥٥٤	-	١١٢,٥٥٤	٣٩٦,٨٨٩	-	٣٩٦,٨٨٩
متابعة خاصة	٨٣,٨٣٤	-	٨٣,٨٣٤	٩٥,١٨٤	-	٩٥,١٨٤
ديون غير منتظمة	٥٧,٧٣٥	٥٧,٧٣٥	-	١٢٢,٦٧٦	١٢٢,٦٧٦	-
الإجمالي	٨,٣٥٣,٤٢٣	٥٧,٧٣٥	٥٠٤,٢٧٧	١٢,٢٨٠,٦٠٩	١٢٢,٦٧٦	٨٥٠,٨٦٥
يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة	(٧٥,٢٤٥)	(٣٨,٣٩٠)	(١,٧٩٢)	(١٣٢,٨٦٧)	(١٠٤,١٥٧)	(١,٨٦١)
القيمة الدفترية	٨,٢٧٨,١٧٨	١٩,٣٤٥	٥٠٢,٢٣٥	١٢,١٤٧,٧٤٢	١٨,٥١٩	٨٤٩,٠٠٤

مرايحات ومضاربات ومشاركات للعملاء (مؤسسات)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة
فئات التصنيف الداخلي للجدارة الائتمانية بالبنك						
ديون جيدة	٣٨,٩٣٦,٤٦٦	-	٥,٦٨٧,١١١	٤٣,٢٢٤,٠٣٥	-	٦,٥٠٥,٣١٠
المتابعة العادية	٥,٧٦٠,٦٤٣	-	٤,٧٠٩,١١٩	١٠,٧٩٨,٩١٥	-	٨,١١٥,٨٧٥
متابعة خاصة	٧٠,٩,٣٣١	-	٧٠,٩,٣٣١	١,١٠٦,٩٨٥	-	١,١٠٦,٩٨٥
ديون غير منتظمة	٢,٢٧٣,٠٩٣	٢,٢٧٣,٠٩٣	-	٢,٣٩٣,١٤٨	٢,٣٩٣,١٤٨	-
الإجمالي	٤٧,٦٧٩,٥٢٣	٢,٢٧٣,٠٩٣	١١,١٠٥,٥٥١	٥٧,٥٢٣,٠٨٣	٢,٣٩٣,١٤٨	١٥,٧٢٨,١٧٠
يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة	(٢,٩٥٧,٩٩٢)	(١,٩٧٨,٩٤٠)	(٨٦٨,٧٥٧)	(٣,٤١٨,٩٨٦)	(٢,٠٧٩,٩٩١)	(١,٣٣٧,٥٥٧)
يخصم العوائد المجنبه	-	-	-	-	-	-
القيمة الدفترية	٤٤,٧٢١,٥٣١	٢٩٤,١٥٣	١٠,٢٣٦,٧٩٤	٥٤,١٠٤,٠٩٧	٣٨٥,١٥٧	١٤,٣٩٠,٦١٣

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

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة
فئات التصنيف الداخلي للجدارة الائتمانية بالبنك						
ديون جيدة	٣٥,٦٣٧,٦٦٢	-	-	٣٤,٧٧١,٦٥١	-	-
الإجمالي	٣٥,٦٣٧,٦٦٢	-	-	٣٤,٧٧١,٦٥١	-	-
يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة	(٢٩٦,٦٦٢)	-	-	(٥٣,٣٩٣)	-	-
القيمة الدفترية	٣٥,٣٤٠,٩٠٠	-	-	٣٤,٧١٨,٢٥٨	-	-

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

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

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

القيمة بالألف جنيه مصري

تمويلات وتسهيلات للعملاء (الأفراد)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة
الرصيد في أول السنة المالية	٧,٧٩١,٦٦١	٥٠٤,٠٢٧	٥٧,٧٣٥	٨,٣٥٣,٤٢٣	٥٧,٧٣٥	٥٣,٨٧٠
المحول من (إلى) المرحلة الأولى	(٤٢٦,١٢٧)	٣٧٦,١٥٨	٤٩,٩٦٩	-	٤٩,٩٦٩	٤٩,٩٦٩
المحول من (إلى) المرحلة الثانية	١٦٥,٦٣٨	(١٨٢,٢٨٥)	١٦,٦٤٨	-	١٦,٦٤٨	١٦,٦٤٨
المحول من (إلى) المرحلة الثالثة	٣,٨٧١	١,٧٦٠	(٥,٦٢٢)	-	(٥,٦٢٢)	(٥,٦٢٢)
أصول مالية جديدة مشفاهة أو مصدرة	٧,١٣٢,٧٨٧	٤٦٣,٢٧٥	١٠,١٤٠	٧,٦٠٦,٦٥١	١٠,١٤٠	٤٦٣,٢٧٥
أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها	(٣,٣٦٠,٢٦١)	(٣١٣,٠٢٠)	(٦,١٨٥)	(٣,٦٧٩,٤٦٥)	(٦,١٨٥)	(٣,٣٦٠,٢٦١)
الرصيد في نهاية السنة المالية	١١,٣٠٧,٠٦٨	٨٥٠,٨٦٥	١٢٢,٦٧٦	١٢,٢٨٠,٦٠٩	١٢٢,٦٧٦	٨٥٠,٨٦٥

تمويلات وتسهيلات للعملاء (الشركات)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة
الرصيد في أول السنة المالية	٣٤,٣٠٠,٨٧٩	١١,١٠٥,٥٥١	٢,٢٧٣,٠٩٣	٤٧,٦٧٩,٥٢٣	٢,٢٧٣,٠٩٣	١١,١٠٥,٥٥١
المحول من (إلى) المرحلة الأولى	(٩,٦٣١,٧٠٥)	٩,٣٧٦,٢٥٩	٣٥٥,٤٤٦	-	٣٥٥,٤٤٦	٣٥٥,٤٤٦
المحول من (إلى) المرحلة الثانية	٤٧٩,٣٥٧	(٦٣,٠٧٥)	١٥١,٣٩٤	-	١٥١,٣٩٤	١٥١,٣٩٤
المحول من (إلى) المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
أصول مالية جديدة مشفاهة أو مصدرة	٣٦,٢٥١,١١٨	٣,٩٨٦,٨٠٣	-	٤٠,٢٣٧,٩٢٢	-	٣,٩٨٦,٨٠٣
أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها	(٢١,٩٠٤,١٧٧)	(٨,٠٥٣,٦٦٥)	(٢٤٩,٣٣٨)	(٣٠,٢٠٧,٠٨١)	(٢٤٩,٣٣٨)	(٨,٠٥٣,٦٦٥)
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٩٣,٧٠٧)	(٥٦,٠٢٧)	(٣٧,٥٤٧)	(١٨٧,٢٨١)	(٣٧,٥٤٧)	(٥٦,٠٢٧)
الرصيد في نهاية السنة المالية	٣٩,٤٠١,٧٦٥	١٥,٧٢٨,١٧٠	٢,٣٢٣,١٤٨	٥٧,٥٢٣,٠٨٣	٢,٣٢٣,١٤٨	١٥,٧٢٨,١٧٠

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

القيمة بالألف جنيه مصري

تمويلات وتسهيلات للعملاء (الأفراد)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة
الرصيد في أول السنة المالية	٣٥٠,٦٣	١,٧٩٢	٣٨,٣٩٠	٧٥,٢٤٥	٣٨,٣٩٠	١,٧٩٢
المحول من (إلى) المرحلة الأولى	(٢٠,٠٨)	١,٢٢٢	٧٨٧	-	٧٨٧	١,٢٢٢
المحول من (إلى) المرحلة الثانية	٤٥٣	(١,٠٠٠)	٥٤٧	-	٥٤٧	(١,٠٠٠)
المحول من (إلى) المرحلة الثالثة	٣,٨٧١	١,٧٦٠	(٥,٦٢٢)	-	(٥,٦٢٢)	(٥,٦٢٢)
عبء / (ربح) اضمحلال خلال السنة	(١,٠٥٣٠)	(١,٩١٣)	٥٨,٠٨٥	(١,٠٥٣٠)	٥٨,٠٨٥	(١,٩١٣)
مبالغ تم اعدامها خلال السنة	-	-	(٤,٩١٨)	(٤,٩١٨)	(٤,٩١٨)	-
متحصلات من تمويلات سبق اعدامها	-	-	٤,٤٥٥	٤,٤٥٥	٤,٤٥٥	-
الرصيد في نهاية السنة المالية	٢٦,٨٤٩	١,٨٦١	١٠٤,١٥٧	١٢٢,٨٦٧	١٠٤,١٥٧	١,٨٦١

تمويلات وتسهيلات للعملاء (الشركات)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة
الرصيد في أول السنة المالية	١١٠,٢٩٥	٨٦٨,٧٥٧	١,٩٧٨,٩٤٠	٢,٩٥٧,٩٩٢	٨٦٨,٧٥٧	١,٩٧٨,٩٤٠
المحول من (إلى) المرحلة الأولى	(٣٣٣,٤٠١)	٣٣٣,١٤٦	٣٥٥	-	٣٥٥	٣٣٣,١٤٦
المحول من (إلى) المرحلة الثانية	٢٢٠,٧١	(٢٦,٣١١)	٤,٢٤٠	-	٤,٢٤٠	(٢٦,٣١١)
المحول من (إلى) المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
عبء / (ربح) اضمحلال خلال السنة	٢٧٤,٧٢٨	١٧٧,٨٦٧	٤٨٠,٨٦٢	٩٣٣,٤٥٧	٤٨٠,٨٦٢	١٧٧,٨٦٧
مبالغ تم اعدامها خلال السنة	-	-	(٤٧٧,٥٠٧)	(٤٧٧,٥٠٧)	(٤٧٧,٥٠٧)	-
متحصلات من تمويلات سبق اعدامها	-	-	٤٥,٩٩٨	٤٥,٩٩٨	٤٥,٩٩٨	-
فروق تقييم عملات أجنبية	(٥٥٥)	(١٥,٦٠٢)	(٢٤,٧٩٧)	(٤٠,٩٥٤)	(٢٤,٧٩٧)	(١٥,٦٠٢)
الرصيد في نهاية السنة المالية	٧٣,١٣٨	١,٣٣٧,٨٥٧	٢,٠٧٩,٩٩١	٣,٤١٨,٩٨٦	١,٣٣٧,٨٥٧	٢,٠٧٩,٩٩١

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

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

المربحات والمضاربات والمشاركات للعملاء محل اضمحلال بصفة منفردة

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

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

القيمة بالألف جنيه مصري

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

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

تمويلات وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

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

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

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

القيمة بالألف جنيه مصري

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

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

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

القطاعات الجغرافية

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

القائمة بالألف حننه مصري

الاجمالي	دول أخرى	دول الخليج العربي	الاجمالي	جمهورية مصر العربية			
				الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا	القاهرة الكبرى	
٩,١٨٧,٠٥٥	-	-	٩,١٨٧,٠٥٥	٢٣,٦١٦	١٢٧,٤٤٩	٩,٠٣٥,٩٩٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٨,٤٤٢,٥٠٤	١,٢٢٥,٩٣٨	٢,٥٤٩,٦٢١	١٤,٦٦٦,٩٤٥	-	-	١٤,٦٦٦,٩٤٥	أرصدة لدى البنوك
							مرايبات ومضاربات ومشاركات للعملاء
							<u>تمويلات لأفراد:</u>
٤٦٨,٥١٩	-	-	٤٦٨,٥١٩	١٣,٦٤٨	٥٨,٦٤٦	٣٩٦,٢٢٥	- بطاقات ائتمان
١٧,٥٥٧,٠٨٠	-	-	١٧,٥٥٧,٠٨٠	٤٣٦,٨٨٧	٣,٢٥٢,٣٩٨	١٣,٨٦٧,٧٩٥	- تمويلات شخصية
٥٩,١٥٤	-	-	٥٩,١٥٤	-	٢,٩٦٦	٥٦,١٨٨	- تمويلات عقارية
							<u>تمويلات لمؤسسات:</u>
٤٥,٨٤٠,٢٩٠	-	-	٤٥,٨٤٠,٢٩٠	٢٤٤,٣١٣	٨,٦٤٣,١٩٢	٣٦,٩٥٢,٧٨٥	- تمويلات مباشرة
١١,٩٧٦,٤٠٣	-	-	١١,٩٧٦,٤٠٣	-	-	١١,٩٧٦,٤٠٣	- تمويلات مشتركة
							استثمارات مالية:
١١,٧٩١,٢٠٤	-	-	١١,٧٩١,٢٠٤	-	-	١١,٧٩١,٢٠٤	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٣٤,٧٧١,٦٥١	-	-	٣٤,٧٧١,٦٥١	-	-	٣٤,٧٧١,٦٥١	- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١٥٠,٠٩٣,٨٦٠	١,٢٢٥,٩٣٨	٢,٥٤٩,٦٢١	١٤٦,٣١٨,٣٠١	٧١٨,٤٦٤	١٢,٠٨٤,٦٥١	١٣٣,٥١٥,١٨٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١٣٠,٣٩٤,٩٦٨	٣,٤٣٧,١٣٣	٢,٥٨١,٣٧٢	١٢٤,٣٧٦,٤٦٣	٢٤٠,٧٦١	٩,٥٧٣,٩٦٨	١١٤,٥٦١,٧٣٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤



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

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقارى	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	
٩,١٨٧,٠٥٥	-	-	-	-	-	-	٩,١٨٧,٠٥٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
١٨,٤٤٢,٥٠٤	-	-	-	-	-	-	١٨,٤٤٢,٥٠٤	أرصدة لدى البنوك
								مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء
								تمويلات لأفراد:
٤٦٨,٥١٩	٤٦٨,٥١٩	-	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمان
١٧,٥٥٧,٠٨٠	١٧,٥٥٧,٠٨٠	-	-	-	-	-	-	- تمويلات شخصية
٥٩,١٥٤	٥٩,١٥٤	-	-	-	-	-	-	- تمويلات عقارية
								تمويلات للمؤسسات:
٤٥,٨٤٠,٢٩٠	-	٩,٢٧٠,٠٠٢	-	٦,١٢٦,٤٦١	-	٢١,٢٧٣,٣٥١	٩,١٧٠,٤٧٦	- تمويلات مباشرة
١١,٩٧٦,٤٠٣	-	٥,١٦١,٠٣٢	٩٩٨,٦٤٩	١,٣٣٥,٩٢٢	-	٤,٤٨٠,٨٠٠	-	- تمويلات مشتركة
								استثمارات مالية:
١١,٧٩١,٢٠٤	-	-	٥,٨٤٨,٢٦٩	-	١,٨٤٧,٦٧٨	-	٤,٠٩٥,٢٥٧	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٣٤,٧٧١,٦٥١	-	-	٣٤,٧٧١,٦٥١	-	-	-	-	- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١٥٠,٠٩٣,٨٦٠	١٨,٠٨٤,٧٥٣	١٤,٤٣١,٠٣٤	٤١,٦١٨,٥٦٩	٧,٤٦٢,٣٨٣	١,٨٤٧,٦٧٨	٢٥,٧٥٤,١٥١	٤٠,٨٩٥,٢٩٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١٣٠,٣٩٤,٩٦٨	١٢,٥٢٤,٨٩٤	٩,٩٨٧,٠٣١	٤٠,٤٣٨,٧٣٣	٦,٦٧٠,٩٣٦	١٩٠,٣٩١	٢٣,٣٩٩,٩٥٢	٣٧,١٨٣,٠٣١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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 فتنشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة والاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

١/٢/٥ أساليب قياس خطر السوق

فيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق :

القيمة المعرضة للخطر Value at Risk

- يقوم البنك بتطبيق أسلوب "القيمة المعرضة للخطر" للمحافظ لغير غرض المتاجرة، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات 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 بالمحاكاة التاريخية. ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر.
- ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق.
- وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام البنك في رقابة خطر السوق، تقوم لجنة الاصول والخصوم بصورة منتظمة بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة و غير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط. ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعه من قبل البنك ومراجعتها يوميا من قبل إدارة المخاطر بالبنك. يتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزية لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة ويتم رفع نتائج الاختبارات إلى لجنة الاصول والخصوم.
- يتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزية لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة ويتم رفع نتائج تلك الاختبارات إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة

اختبارات الضغوط Stress Testing

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



٥- إدارة المخاطر المالية - تابع

٢/٢/٥ ملخص القيمة المعرضة للخطر

اجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

القيمة بالألف جنيه مصري

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

- لا يتعرض البنك لخطر سعر العائد نظراً لقيامه بتوزيع عائد متغير على العملاء يرتبط بما تم تحقيقه ربع سنوياً من إيرادات وعود.
- 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. ويُلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية السنة المالية. ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:

القيمة بالألف جنيه مصري

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥					
	جنيه مصري	دولار أمريكي	جنيه استرليني	يورو أوروبي	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٨,٩٤٦,٤٥٣	١٧٦,٧٣١	٧,٠٦٠	٣٥,٨٠٠	٢١,٠١١	٩,١٨٧,٠٥٥
أرصدة لدى البنوك	٦,٨٠٢,٧٠٥	١١,٠٦٧,٠٨٤	٧٧,٥٨٧	١٨٧,٣٠٨	٣٠٥,٢٣٣	١٨,٤٣٩,٩١٧
مراجعات ومضاربات ومشاركات للعملاء	٥٥,٨٤١,٦٧٥	١٠,٣٣٩,٥١٥	-	٧,٠٦٤٩	-	٦٦,٢٥١,٨٣٩
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٦٠,٨٠٧	-	-	-	-	١٦٠,٨٠٧
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٢,١٣٢,٠٤٩	-	-	٢٧٩,٦٣٦	٥٨,٥٧٩	١٢,٤٧٠,٢٦٤
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٢,٠٧٤,٤٣١	١٣,١٢٦,٧٧٨	-	٨٥٧,٠٤٩	-	٣٤,٧١٨,٢٥٨
استثمارات مالية في فترات تابعة	١٤٧,٠٠٠	-	-	-	-	١٤٧,٠٠٠
أصول مالية أخرى	١,٠٠٥,٨٤٧	٦١٠,٢١٠	١٢١	٢٦,٧٤٩	١٠٩	١,٦٤٣,٠٣٦
إجمالي الأصول المالية	١٠٥,٧٧٠,٩٦٧	٣٥,٣٢٠,٣١٨	٨٤,٧٦٨	١,٤٥٧,١٩١	٣٨٤,٩٣٢	١٤٣,٠١٨,١٧٦
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	-	٢٥٤,٣٢٧	٧٨	١٥,٨٨٩	١,٠٠٤٧	٢٨٠,٣٤١
ودائع العملاء	٩٠,٦٢٨,٧٩٣	٣٠,٤٩٠,٧٧٠	٨٤,٧٨٣	١,٤١٥,٧٥٧	٩٩,٢٩٦	١٢٢,٧١٩,٣٩٩
تمويلات مساندة وتمويلات أخرى	٧٠٦	٤,٢٦٣,٧٩١	-	-	-	٤,٢٦٤,٤٩٧
الالتزامات المالية أخرى	٢٠١,٢٥٤	٣٠٧,٧٧٥	١,١٩٥	٢٥,٤٧٧	٢٥٢,٦٤٠	٧٨٨,٣٤١
إجمالي الالتزامات المالية	٩٠,٨٣٠,٧٥٣	٣٥,٣١٦,٦٦٣	٨٦,٠٥٦	١,٤٥٧,١٢٣	٣٦١,٩٨٣	١٢٨,٠٥٢,٥٧٨
المعادل المحلي الفائض / (العجز)	١٤,٩٤٠,٢١٤	٣,٦٥٥	(١,٢٨٨)	٦٨	٢٢,٩٤٩	١٤,٩٦٥,٥٩٨
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
إجمالي الأصول المالية	٨٥,١٤٧,١٤٨	٣٧,٤٦٠,٧٧٥	٧٢,٥٧٨	٢,٣٠٢,٢١٠	٢٠٧,٥٥٦	١٢٥,١٩٠,٢٦٧
إجمالي الالتزامات المالية	٧٣,٩١٧,٤٢١	٣٧,٤٦٠,٠٩٥	٧٠,٩٣٨	٢,٣٠١,٨٦٦	١٨٧,٦٠٩	١١٣,٩٣٧,٩٢٩
المعادل المحلي الفائض / (العجز)	١١,٢٢٩,٧٢٧	٦٨٠	١,٦٤٠	٣٤٤	١٩,٩٤٧	١١,٢٥٢,٣٣٨

٥- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤/٢/٥ خطر سعر العائد

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

القائمة بالألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	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	بدون عائد	الاجمالي
الأصول ذات الحساسية لأسعار العائد							
أرصدة لدى البنوك	١٤,٥٨٢,٤٢٧	٣,٠٧٥,٤٦٠	-	-	-	-	١٧,٦٥٧,٨٨٧
أذون الخزانة	٧,١٨٥,٤٦١	٥,٣٣٣,٠٨٢	١١,٤٨٠,٥٨٧	-	-	-	٢٣,٩٩٩,١٣٠
مراحيات ومضاريات ومشاركات للعملاء	٨,٨٧٩,٩٧٢	٤٥,١٨٢,٨٧٢	٥,٠٢٧,٠٢٢	٤,٩٩١,٣٥٩	٥,٧٢٢,٤٦٧	-	٦٩,٨٠٣,٦٩٢
استثمارات مالية مبنية بالتكلفة المستهلكة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١١٥,٤٩٨	٤,٩٦٤,٠٩٩	٤,٥٧٦,٦٤٥	١١,١٢٨,٢٦٦	١,٧٧٩,٢١٧	-	٢٢,٥٦٣,٧٢٥
اجمالي الأصول غير الحساسة لأسعار العائد والبنود المحتفظ بها لأغراض المتاجرة	-	-	-	-	-	١,٠٩٥٨,٥٣٩	١,٠٩٥٨,٥٣٩
إجمالي الأصول المالية (١)	٣٠,٧٦٣,٣٥٨	٥٨,٥٥٥,٥١٣	٢١,٠٨٤,٢٥٤	١٦,١١٩,٦٢٥	٧,٥٠١,٦٨٤	١,٠٩٥٨,٥٣٩	١٤٤,٩٨٢,٩٧٣
الالتزامات ذات الحساسية لأسعار العائد							
أرصدة مستحقة للبنوك	١٨٢,٨٣٧	٦٩,٥٣٦	-	-	-	-	٢٥٢,٣٧٣
ودائع العملاء	١٨,١٣٠,٥٩٧	٤٨,٩٤٠,٧١٧	١٩,٤١٧,٢٥٢	٢٧,١٩٩,٤٣٧	٣٤٩,٥٦٦	-	١١٤,٠٣٧,٥٦٩
تمويلات مساندة وتمويلات أخرى	٢,٣٨٣,٥٦٠	٩٢٦,٨٠٧	٧٠٦	-	٩٥٣,٤٢٤	-	٤,٢٦٤,٤٩٧
إجمالي الالتزامات غير الحساسة لأسعار العائد	-	-	-	-	-	٨,٧٠٩,٧٩٨	٨,٧٠٩,٧٩٨
إجمالي الالتزامات المالية (٢)	٢٠,٦٩٦,٩٩٤	٤٩,٩٣٧,٠٦٠	١٩,٤١٧,٩٥٨	٢٧,١٩٩,٤٣٧	١,٣٠٢,٩٩٠	٨,٧٠٩,٧٩٨	١٢٧,٢٦٤,٢٣٧
صافي الفجوة الجارية (١) - (٢)	١٠,٠٦٦,٣٦٤	٨,٦١٨,٤٥٣	١,٦٦٦,٢٩٦	(١١,٠٧٩,٨١٢)	٦,١٩٨,٦٩٤	-	١٥,٤٦٩,٩٩٥
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤							
إجمالي الأصول المالية (١)	٢٤,٥٨٣,٥٧٣	٤٣,٥٠٩,٥٠٧	١٤,٨٦٦,٩١٤	١٧,٢٥٢,٠٩٩	١٧,٠٤٧,٦٣٧	٩,٣١٩,٤٦٩	١٢٦,٥٧٩,٢٠٠
إجمالي الالتزامات المالية (٢)	٢٤,٠٤١,٥٠٤	٣٤,٢٤٧,٥٩٦	١٣,٩٨٧,٩٩٥	٣٠,١٨٩,٥٦٨	٣١١,٨٧٩	٩,٤٥٣,٢٩٣	١١٢,٢٣١,٨٣٥
صافي الفجوة الجارية (١) - (٢)	٥٤٢,٠٧٠	٩,٢٦١,٩١١	٨٧٨,٩١٩	(١٢,٩٣٧,٤٦٩)	١٦,٧٣٥,٧٥٨	-	١٤,٤٨١,١٨٩

٥- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣/٥ خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة وأدوات القياس

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

لجنة المخاطر (BRC)

- تقوم بالاشرف 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 كالائتمان 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 ، محدادات السيولة ، والتعرضات للعملات الأجنبية و مراقبة مخاطر السيولة والسوق في البنك والتطورات الاقتصادية وتقلبات السوق والاطار العام للمخاطر لضمان توافق الأنشطة الجارية مع المبادئ التوجيهية للمخاطر / المكاسب التي وافق عليها مجلس الإدارة.

سياسة الخزانة (TPG)

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

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

منهج التمويل

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

٥- إدارة المخاطر المالية - تابع

التدفقات النقدية غير المشتقة

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

القيمة بالألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية						
٢١٠,٨٠٥	٦٩,٥٣٦	-	-	-	-	٢٨٠,٣٤١
أرصدة مستحقة للبنوك						
٣٦,٤٢٩,٢٨٠	١٢,١٩٧,٠٤٥	٣٤,٦٠١,٣٩٥	٤٣,١١٨,٦٨٤	٦,٤٤٨,٧٦٦	١٣٢,٧٩٥,١٧١	١٣٢,٧٩٥,١٧١
ودائع العملاء						
٢,٤٥١,٥٧٠	٩٦١,٤٩١	٣٠,٢٤٩	٧٥,٦٢١	٩٨٣,٦٧٣	٤,٥٠٢,٦٠٤	٤,٥٠٢,٦٠٤
تمويلات مساندة و تمويلات أخرى						
٣٩,٠٩١,٦٥٥	١٣,٢٢٨,٠٧٣	٣٤,٦٣١,٦٤٤	٤٣,١٩٤,٣٠٥	٧,٤٣٢,٤٣٩	١٣٧,٥٧٨,١١٦	١٣٧,٥٧٨,١١٦
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى						
٣٣,٨٦٢,٥٩٢	٥٣,٧٧٩,١٨٦	٢٢,٩٨٢,٤١٧	١٩,٣٩٣,٤١٦	٢٨,٤٢٣,٩٠١	١٥٨,٤٤١,٥١٢	١٥٨,٤٤١,٥١٢
إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى						
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤						
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						
٢٧,١٠٧,٧٨١	٤٥,٩٣٧,٥٩٣	١٧,٤١٣,٨٨٦	١٩,٩٧٩,٤١٩	١٨,٢٩٠,٧٩٨	١٢٨,٧٢٩,٤٧٨	١٢٨,٧٢٩,٤٧٨
إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى						

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

بنود خارج الميزانية

القيمة بالألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
٤٥,٧٧٩	٣٠٣,٩٧٤	١٤٢,١٩٧	٤٩١,٩٥٠	٤٩١,٩٥٠
الارتباطات عن الإيجار التشغيلي				
-	١٨,٥٧٤	-	١٨,٥٧٤	١٨,٥٧٤
الارتباطات الراسمالية ناتجة عن شراء أصول ثابتة				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
٣٧,٧٩٤	٢٥٣,٨١٣	١٣٢,١٤٦	٤٢٣,٧٥٣	٤٢٣,٧٥٣
الارتباطات عن الإيجار التشغيلي				
-	١٦٠,٣٨١	-	١٦٠,٣٨١	١٦٠,٣٨١
الارتباطات الراسمالية ناتجة عن شراء أصول ثابتة				



٥- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤/٥ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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

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

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

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية
٣٤,٤٩٦,٠٠٠	٣٥,٦٣٧,٦٦٢	٣٤,٦٦١,٢٤٤	٣٤,٧٧١,٦٥١

الأصول المالية
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

٣/٤/٥ قياس القيمة العادلة

يحدد البنك القيمة العادلة على أساس أنها السعر الذي سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذي سيتم سداده لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس مع الأخذ في الاعتبار عند قياس القيمة العادلة خصائص الأصل أو الالتزام في حال أخذ المشاركين في السوق تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل و/أو الالتزام في تاريخ القياس حيث تشتمل هذه الخصائص على حالة الأصل وموقعه والقيود على بيع الأصل أو استخدامه لكيفية نظر المشاركين في السوق.

يستخدم البنك منهج السوق لتحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية باعتبار أن هذا المنهج يستخدم الاسعار والمعلومات الأخرى ذات الصلة الناجمة عن معاملات بالسوق تتضمن أصول أو التزامات أو مجموعة من الأصول والالتزامات، وتكون مطابقة أو قابلة للمقارنة. وبالتالي قد يستخدم البنك أساليب التقييم المتفقة مع منهج السوق مثل مضاعفات السوق المشتقة من مجموعات قابلة للمقارنة. وعندها يقتضي اختيار المضاعف الملائم من ضمن النطاق استخدام الحكم الشخصي مع الأخذ في الاعتبار العوامل الكمية والنوعية الخاصة بالقياس.

عندما لا يمكن الاعتماد على مدخل السوق في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي أو التزام مالي، يستخدم البنك منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة والذي 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 على مدخل السوق أو منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي أو التزام مالي، يستخدم البنك منهج التكلفة في تحديد القيمة العادلة بحيث يعكس المبلغ الذي يتم طلبه حالياً لاستبدال الأصل بحالته الراهنة (تكلفة الاستبدال الحالية)، بحيث تعكس القيمة العادلة التكلفة التي يتحملها المشارك في السوق كمشتري من اقتناء أصل بديل له منفعة مماثلة حيث أن المشارك في السوق كمشتري لن يدفع في الأصل أكثر من المبلغ الذي يستبدل به المنفعة للأصل.

يوضح أدناه اساليب قياس الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة في القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، بناء على مستويات المدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل:

المستوى الأول: وتتمثل مدخلات المستوى الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة يستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس .

المستوى الثاني: وتتمثل مدخلات المستوى الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعار معن عنها ضمن المستوى الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى الثالث: وتتمثل مدخلات المستوى الثالث في المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
٦,٢٦٤,٤٨٤	٥,٩٤٢,٩٣٥	-	١٢,٢٠٧,٤١٩
١٨٤,٣٥٥	١٦٠,٨٠٧	٤٩٤,٧٠٥	٨٣٩,٨٦٧
٣,٤٦٣,٨٢١	٢,٧١٤,٣٦٦	-	٦,١٧٨,١٨٧
١١٥,٧٥٥	١١٩,٨٨٩	٣٧٠,٥٤٨	٦٠٦,١٩٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
أستثمارات مالية في أدوات دين
أدوات حقوق ملكية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
أستثمارات مالية في أدوات دين
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 على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
 - الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

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

يطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه مصري كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع. علماً بأنه في تاريخ الميزانية قد بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٥,٠٩٠ مليون جنيه مصري.

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

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

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

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

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

٥- إدارة المخاطر المالية - تابع

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

(أ) نسبة معيار كفاية رأس المال

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

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

(ب) الرافعة المالية:

وفي اطار السعي نحو تطبيق افضل الممارسات الدولية في 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 ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		أولاً: بسط النسبة
١٢,٣٨٠,١٠٤	١٥,٣٩٥,٣٥١	الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستيعادات
		ثانياً: مقام النسبة
١٠٧,٤٣٥,٥٠٥	١٤٨,٦٠٣,٦٦٣	أجمالي التعرضات داخل الميزانية
٩,٢٤٣,٨٣٣	٩,٣٥١,٣٥٤	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
١١٦,٦٧٩,٣٣٨	١٥٧,٩٥٥,٠١٧	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
١٠,٦١%	٩,٧٥%	نسبة الرافعة الماليه%

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

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

٦- التقارير القطاعية

١/٦ التحليل القطاعي للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الأنشطة الأخرى ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي :

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

القيمة بالألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
الإجمالي	فروع محافظات أخرى	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة القاهرة
الإيرادات والمصاروفات وفقاً للنشاط القطاعي				
٢٣,٩٧٧,١٩٢	١,٧١١,٥٠٥	٢,٣٨٩,٤٥٩	٣,٦١٩,٣٣٩	١٦,٢٥٦,٨٨٩
(١٨,٣١٧,٠٧٦)	(١,٤٢٨,٢٦٠)	(٢,٠٥٩,٣٧٣)	(٢,٨٨٢,٤٠٩)	(١١,٩٤٧,٠٣٤)
٥,٦٦٠,١١٦	٢٨٣,٢٤٥	٣٣٠,٠٨٦	٧٣٦,٩٣٠	٤,٣٠٩,٨٥٥
(١,٦٤٠,٠٧١)	-	-	-	(١,٦٤٠,٠٧١)
٤,٠٢٠,٠٤٥	٢٨٣,٢٤٥	٣٣٠,٠٨٦	٧٣٦,٩٣٠	٢,٦٦٩,٧٨٤
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي				
١٤٥,٨٨٦,٤٦٠	١٤,٦٨١,٢٦٥	١٩,٧٤١,٨٨٠	٢٨,٨٠٧,٦٥٧	٨٢,٦٥٥,٦٥٨
١٣٠,٢٢٧,٩٨٤	١٤,٣٩٨,٠١٦	١٩,٤١١,٧٩٥	٢٨,٠٧٠,٧٢٨	٦٨,٣٤٧,٤٤٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
الإجمالي	فروع محافظات أخرى	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة القاهرة
الإيرادات والمصاروفات وفقاً للنشاط القطاعي				
٢٠,٠٩٢,٨٥٣	١,٠٩٠,٣٥٣	١,٨١٢,٥٨٥	٣,٢٦٩,٧١٤	١٣,٩٢٠,٢٠١
(١٥,٧٩٧,٦١٦)	(٨٦٧,٠٩٦)	(١,٤٣٨,٧٧٠)	(٢,٤٠٩,٥٥٥)	(١١,٠٨٢,١٩٥)
٤,٢٩٥,٢٣٧	٢٢٣,٢٥٧	٣٧٣,٨١٥	٨٦٠,١٥٩	٢,٨٢٨,٠٠٦
(١,٢٨٣,٤٢١)	-	-	-	(١,٢٨٣,٤٢١)
٣,٠١١,٨١٦	٢٢٣,٢٥٧	٣٧٣,٨١٥	٨٦٠,١٥٩	١,٥٤٤,٥٨٥
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي				
١٢٧,٧٨٧,٩٧٩	٩,٨١٠,٥٧١	١٦,٣٦٣,٣٦٠	٢٨,٩١٤,٧٩٢	٧٢,٦٩٩,٢٥٦
١١٥,٢٣٠,٨١٣	١٠,٦٠٤,٠٩١	١٥,٩٨٩,٥٤٥	٢٨,٠٥٤,٦٣٤	٦٠,٥٨٢,٥٤٣

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

٦- التقارير القطاعية - تابع

٢/٦ تحليل القطاعات الجغرافية

القائمة بالألف حننه مصري

جمهورية مصر العربية				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الاجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا	القاهرة الكبرى	
الإيرادات والمصر وفات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
إيرادات القطاعات الجغرافية				
٢٣,٩٧٧,١٩١	٤,٠٦٠,٠٧١	٤٠,٨٩٢	١٩,٨٧٦,٢٢٨	
(١٨,٣١٧,٠٧٥)	(٣,٣٩٠,٣٧٥)	(٩٧,٢٥٦)	(١٤,٨٢٩,٤٤٤)	
مصرفات القطاعات الجغرافية				
٥,٦٦٠,١١٦	٦٦٩,٦٩٦	(٥٦,٣٦٤)	٥,٠٤٦,٧٨٤	
(١,٦٤٠,٠٧١)	-	-	(١,٦٤٠,٠٧١)	
صافي أرباح السنة قبل الضرائب				
٤,٠٢٠,٠٤٥	٦٦٩,٦٩٦	-٥٦,٣٦٤	٣,٤٠٦,٧١٣	
صافي أرباح السنة بعد الضرائب				
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
أجمالي أصول القطاعات الجغرافية				
١٤٥,٨٨٦,٤٦٠	٣٣,٧٠١,٨٦٨	٧٢١,٢٧٦	١١١,٤٦٣,٣١٦	
أجمالي التزامات القطاعات الجغرافية				
١٣٠,٢٢٧,٩٨٤	٣٣,٠٣٢,١٧٢	٧٧٧,٦٤٠	٩٦,٤١٨,١٧٢	

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

٧- صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		عائد المراجحات والمضاربات والمشاركات والايادات المشابهة من :
		تمويلات وتسهيلات :
		- للعملاء
١٠,٠٦٥,٤١١	١٢,٨٦١,٣١٦	
١٠,٠٦٥,٤١١	١٢,٨٦١,٣١٦	الاجمالي
		أستثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة ومقيمة من خلال الدخل الشامل الاخر
٥,٩٣٧,٤٧٧	٦,٩١٥,٤٩١	ودائع وحسابات جارية
٢,٨٩١,٨٣٢	٢,٦٨٠,١٥٩	أخرى
-	-	
١٨,٨٩٤,٧٢٠	٢٢,٤٥٦,٩٦٦	الاجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :
		ودائع وحسابات جارية :
		- للبنوك
(٧٤,٦٥٧)	(٣٣,٩٧٧)	
(١٢,٥٢٠,٧٤٤)	(١٤,٦٦٨,٦٣٧)	- للعملاء
(١٢,٥٩٥,٤٠١)	(١٤,٧٠٢,٦١٤)	الاجمالي
(٣٢٢,٣٨٠)	(٢٨٩,٧٧٦)	تمويلات أخرى
(١٢,٩١٧,٧٨١)	(١٤,٩٩٢,٣٩٠)	الاجمالي
٥,٩٧٦,٩٣٩	٧,٤٦٤,٥٧٦	صافي الدخل من العائد

٨- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		إيرادات الأتعاب والعمولات :
		الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٥٢٣,٥٧٩	٥٢٣,٥١٠	
١١٧,٠٨٤	١٥٣,٩٦١	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
١,٧٠٧	٢,٦٧٥	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٣٣٢,٢٤٢	٥٢٢,٥٢٧	أتعاب أخرى
٩٧٤,٦١٢	١,٢٠٢,٦٧٣	الاجمالي
		مصر وفات الأتعاب والعمولات :
		اتعاب وعمولات أخرى مدفوعة
(١١٣,٣٣١)	(١٦٨,٧٣١)	
(١١٣,٣٣١)	(١٦٨,٧٣١)	الاجمالي
٨٦١,٢٨١	١,٠٣٣,٩٤٢	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٩- توزيعات الارباح

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

١٠- صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٣٩,٨٨٩	١٦٨,١٤٩	أرباح المعاملات بالعملة الأجنبية
-	١٦٣	أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف أجلة إسلامية
٢٥,٢٩٦	٤٠,٩١٧	فروق تقييم وثائق صناديق أستثمار مبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٦٥,١٨٥	٢٠٩,٢٢٩	الاجمالي

١١- أرباح استثمارات مالية

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

١٢- مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٧٤٣,٢٠٤)	(٩٤٧,٠٦٩)	تكلفة العاملين
(٢٥,٦٠٧)	(٣٢,٤٢٣)	أجور ومرتبوات ومزايا عينية
		تأمينات اجتماعية
		تكلفة المعاشات
(٤٣,٩٣٤)	(٦٩,٧٦٧)	نظم الاشتراكات المحددة
(٥٠,٠٠٠)	(٦٤,٥٠٠)	تدعيم صندوق الزكاة والخيرات
(١٢٣,٢٧٤)	(١٨٩,٠٨٤)	إهلاك واستهلاك
(٧٥١,٠٤٨)	(٩٦٦,٣٥١)	مصروفات إدارية أخرى
(١,٧٣٧,٠٦٧)	(٢,٢٦٩,١٩٤)	الاجمالي

١٣- عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٥٩٧,٨٢٩)	(٩٩١,٥٤٢)	مرايحات ومضاربات ومشاركات للعملاء
(٦٥)	٩,٨٩٣	أرصدة لدى البنوك
(١٠,٠٩٢)	(١٣,٨٥٣)	أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٩٢٥	٢٣٣,٠٩٧	أستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(١,٤٥٧)	٣,٩٤١	ايرادات مستحقة
(٦٠٨,٥١٨)	(٧٥٨,٤٦٤)	الاجمالي

١٤- مصروفات تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٧٨,٤٦٤)	(٧,٨٠٣)	(خسائر) ترجمة الأصول و الالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو الميوية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤,٤٣٨	١٦,٨٤٥	أرباح بيع أصول ألت ملكيتها للبنك
٣٠,٠٣٠	٢٥,٣١٢	أرباح بيع أصول ثابتة
(٤٢,٤٨٧)	(٦٦,٢٠١)	مصرف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
(٩٠,٠٠٠)	(١٧,٨٨٣)	(خسائر) أرباح اضمحلال أصول ألت ملكيتها للبنك
(١٤٣,٠٠٨)	١٤,٩٥٤	رد المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)*
(٦٦,٩٦١)	(٨٧,٠٩٢)	أخرى
(٣٨٦,٤٥٢)	(١٢١,٨٦٨)	الاجمالي

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



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

١٥- مصروفات ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(١,٣١٧,٧٢٩)	(١,٦٣٧,٠٥٢)	الضريبة الجارية
٣٤,٣٠٨	(٣,٠١٩)	الضريبة المؤجلة أيراد / (مصروف)
(١,٢٨٣,٤٢١)	(١,٦٤٠,٠٧١)	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤,٢٩٥,٢٣٧	٥,٦٦٠,١١٦	السعر الفعلي لضريبة الدخل
٢٢,٥%	٢٢,٥%	صافي أرباح السنة قبل الضرائب
٩٦٦,٤٢٨	١,٢٧٣,٥٢٦	سعر الضريبة الساري
(١,٦٧٣,٧٧٧)	(١,٦١٠,١١١)	مصروفات ضرائب الدخل على أساس سعر الضريبة المطبق
١,١٣٤,٩٧٢	٩٤٧,٠٥٠	الآثر الضريبي لكل من:
٨٥٤,٢٥٠	١,٠٢٧,١٨٨	إيرادات غير خاضعة للضريبة
١,٥٤٨	٢,٤١٨	مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي
١,٢٨٣,٤٢١	١,٦٤٠,٠٧١	ضرائب أذون وسندات الخزانة
%٢٩,٨٨	%٢٨,٩٨	ضرائب قطعية عن توزيعات أرباح الاسهم
		مصروفات ضرائب الدخل طبقا للسعر الفعلي للضريبة
		السعر الفعلي للضريبة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣,٠١١,٨١٦	٤,٠٢٠,٠٤٥	صافي أرباح السنة (من واقع قائمة الدخل)
(٣٠,٠٣٠)	(٢٥,٣١٢)	(يخصم) أرباح بيع أصول ثابتة محول للاحتياطي الرأسمالي وفقا لاحكام القانون
٢,٩٨١,٧٨٦	٣,٩٩٤,٧٣٣	صافي أرباح السنة القابلة للتوزيع
(٣٠١,١٨٢)	(٤٠٢,٠٠٥)	حصة العاملين في الأرباح
(٦٥,٠٠٠)	(٧٦,٥٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٢٩,٨١٨)	(٣٩,٩٤٧)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٢,٥٨٥,٧٨٦	٣,٤٧٦,٢٨١	حصة المساهمين في الأرباح
٧٢٧,١٣٩	٧٢٧,١٣٩	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة
٣,٥٦	٤,٧٨	نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح السنة

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

١٧- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

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

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

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

- يتضمن بند أرصدة لدى البنوك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ١٩٠,٦٨٥ ألف جنيه مصري يمثل أرصدة لدى مجموعة البركة البحرين المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ٢٠٣,٣٥٥ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤)
- يتضمن بند أرصدة لدى البنوك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ١٩٣,٧١٧ ألف جنيه مصري يمثل أرصدة لدى بنوك تابعة لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ١٥١,٢٧٢ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤).



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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		أفراد:
٢٤٣,٠٣٥	٤٦٨,٥١٩	بطاقات ائتمان
١٢,١٧٦,٢٣٦	١٧,٥٥٧,٠٨٠	تمويلات شخصية
١٠٥,٦٢٣	٥٩,١٥٤	تمويلات عقارية
١٢,٥٢٤,٨٩٤	١٨,٠٨٤,٧٥٣	الاجمالي (١)
		مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٤٠,٦٩٨,٤٤٨	٤٥,٨٤٠,٢٩٠	تمويلات مباشرة
٧,٣٧٨,٥٦٥	١١,٩٧٦,٤٠٣	تمويلات مشتركة
٤٨,٠٧٧,٠١٣	٥٧,٨١٦,٦٩٣	الاجمالي (٢)
٦٠,٦٠١,٩٠٧	٧٥,٩٠١,٤٤٦	اجمالي مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء (٢+١)
		يخصم:
(٣,٠٣٢,٢٣٧)	(٣,٥٥١,٨٥٣)	مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
(٤,٥٦٨,٩٦١)	(٦,٠٩٧,٧٥٤)	عوائد تحت التسوية
٥٢,٩٩٩,٧٠٩	٦٦,٢٥١,٨٣٩	الصافي
		تحليل مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
٢,٣٦٧,٣٤٢	٣,٠٣٢,٢٣٧	الرصيد في أول السنة المالية
٥٩٧,٨٢٩	٩٩١,٥٤٢	صافي عبء خسائر الأئتمان المتوقعة خلال السنة
٣٧,١٥٤	٥٠,٤٥٣	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
(٣٦٩,٣٥٤)	(٤٨٢,٤٢٥)	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
٤٠٠,٢٦٦	(٤٠,٩٥٤)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣,٠٣٢,٢٣٧	٣,٥٥١,٨٥٣	الرصيد في نهاية السنة المالية



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

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

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع:

القسمه بالألف جنيه مصري

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				تمويلات وتسهيلات للعملاء (الشركات)
الإجمالي	تمويلات أخرى	تمويلات مشتركة	تمويلات مباشرة	الإجمالي	تمويلات أخرى	تمويلات مشتركة	تمويلات مباشرة	
٢,٢٩١,٩٣٣	-	٥٧٠,٩١٤	١,٧٢١,٠١٩	٢,٩٥٧,٩٩٢	-	٧٣٠,٩٢٦	٢,٢٢٧,٠٦٦	الرصيد في أول السنة المالية
٥٧٩,١٨٤	-	١٢١,٧٧٣	٤٥٧,٤١١	٩٣٣,٤٥٧	-	٥٨,٦٥١	٨٧٤,٨٠٦	صافي عبء (رد) خسائر الأئتمان المتوقعة خلال السنة
٣٦,٩٩٥	-	١٤,٣٢٨	٢٢,٦٦٧	٤٥,٩٩٨	-	-	٤٥,٩٩٨	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
(٣٥٠,٣٨٦)	-	(٢٤٤,٦٥٣)	(١٠٥,٧٣٣)	(٤٧٧,٥٠٧)	-	-	(٤٧٧,٥٠٧)	مبالغ تم أعدامها خلال السنة
٤٠٠,٢٦٦	-	٢٦٨,٥٦٤	١٣١,٧٠٢	(٤٠,٩٥٤)	-	(٢٦,٨٠١)	(١٤,١٥٣)	فروقات ترجمة عملات أجنبية
٢,٩٥٧,٩٩٢	-	٧٣٠,٩٢٦	٢,٢٢٧,٠٦٦	٣,٤١٨,٩٨٦	-	٧٦٢,٧٧٦	٢,٦٥٦,٢١٠	الرصيد في نهاية السنة المالية
٣,٠٣٣,٢٣٧	١,٣٠٨	٨٠٣,٨٦٨	٢,٢٢٨,٠٦١	٣,٥٥١,٨٥٣	٣٤١	٨٩٠,٤٧٧	٢,٦٦١,٠٣٥	الإجمالي

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

٢٠- استثمارات مالية

١/٢٠ استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		أ) وثائق صناديق استثمار :
١١٩,٨٨٩	١٦٠,٨٠٧	وثائق صناديق استثمار غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١١٩,٨٨٩	١٦٠,٨٠٧	إجمالي وثائق صناديق استثمار
١١٩,٨٨٩	١٦٠,٨٠٧	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (١)
٩٤,٥٩٣	١١٩,٨٨٩	الرصيد في أول السنة المالية
٢٥,٢٩٦	٤٠,٩١٨	فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١١٩,٨٨٩	١٦٠,٨٠٧	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (١)

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

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

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

٢٠- استثمارات مالية - تابع

٢/٢٠ استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		(أ) سندات الخزينة الحكومية :
		- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٢٣,٥٣٦,٨١٩	١٥,٢١٥,٢٠٦	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
(١٩٤,٢٣٧)	(٣٣,٧٤٦)	
٢٣,٣٤٢,٥٨٢	١٥,١٨١,٤٦٠	الصافي
		(ب) أذون الخزينة الحكومية :
		أذون خزينة مصرية - استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
٧٣٧,٦٥٠	٣,٧٢٠,٧٠٠	أذون خزينة مصرية - استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
٩٩٨,٢٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	أذون خزينة مصرية - استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٢,٦٩٣,٥٥١	٧,٣٤٤,٨٢٥	أذون خزينة دولارية - استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٧,٥٣٩,٣٩٤	٦,٥٤٥,٢٥٦	أذون خزينة يورو أوروبي - استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٦١٩,١٥٤	٣٣٥,٥٤٧	
١٢,٥٨٧,٩٤٩	٢٠,٤٤٦,٣٢٨	الاجمالي
(٤٨٧,١٠٦)	(٨٨٩,٨٨٣)	عوائد لم تستحق بعد
(١٠٢,٥٢٥)	(١٩,٦٤٧)	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
١١,٩٩٨,٣١٨	١٩,٥٣٦,٧٩٨	الصافي
		إجمالي الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (٣)
٣٥,٣٤٠,٩٠٠	٣٤,٧١٨,٢٥٨	
٤١,٥٠٤,٦٥٨	٤٧,٣٤٩,٣٢٩	إجمالي الإستثمارات المالية (٣+٢+١)
		أرصدة بدون عائد
٦٠٦,١٩٢	٨٣٩,٨٦٧	أرصدة ذات عائد متغير
٢,١١٥,١١٦	٤,٩٦٧,٤٠٧	أرصدة ذات عائد ثابت
٣٩,٠٨٠,١١٢	٤١,٥٩٥,٤٤٨	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
(٢٩٦,٧٦٢)	(٥٣,٣٩٣)	
٤١,٥٠٤,٦٥٨	٤٧,٣٤٩,٣٢٩	إجمالي الإستثمارات المالية (٣+٢+١)
		تحليل مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة - الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة
		الرصيد في أول السنة المالية
٢٨١,٢٧٧	٢٩٦,٧٦٢	صافي عبء الأئتمان المتوقعة خلال السنة
(٩٢٥)	(٢٣٣,٠٩٧)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٦,٤١٠	(١٠,٢٧٢)	
٢٩٦,٧٦٢	٥٣,٣٩٣	الرصيد في نهاية السنة المالية

بلغت قيمة الإستثمارات المالية في أدوات الدين الحكومية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٤١,٩٢٦,٠١٨ ألف جنيه مصري حيث تستخدم تلك الإستثمارات في المساهمة في تمويل مشروعات الدولة القومية والاستراتيجية والمشروعات التنموية (مقابل مبلغ ٣٩,٥٨٨,٥٨٩ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤).

القيمة بالألف جنبه مصري

الإجمالي	بالتكلفة المستهلكة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٤١,٣٨٤,٧٦٩	٣٥,٣٤٠,٩٠٠	٦,٠٤٣,٨٦٩	الرصيد في أول السنة المالية
٣٦,٣١٧,٩٢٣	٢٢,٠٥٧,٨١٣	١٤,٢٦٠,١١٠	إضافات
٣,٦٤٧,٤٥٢	٢,٦١٦,٦١١	١,٠٣٠,٨٤١	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٣٣,٦٩٣,٠١٣)	(٢٤,٧٠٣,٦٩٢)	(٨,٩٨٩,٣٢١)	استبعادات (بيع / استرداد)
(٨١٩,٤٨٠)	(٨٣٦,٧٤٤)	١٧,٢٦٤	فر وق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية
١٠٧,٥٠١	-	١٠٧,٥٠١	التغير في احتياطي القيمة العادلة
٢٤٣,٣٦٩	٢٤٣,٣٦٩	-	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
٤٧,١٨٨,٥٢١	٣٤,٧١٨,٢٥٧	١٢,٤٧٠,٢٦٤	الرصيد في نهاية السنة المالية

الإجمالي	بالتكلفة المستهلكة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٤٣,٠٣٣,٦٩٨	٣٩,١١٩,٦٦٠	٣,٩١٤,٠٣٨	الرصيد في أول السنة المالية
٣٠,٠٥٠,٩١٨	٢٦,٦١٢,٦٦٣	٣,٤٣٨,٢٥٥	إضافات
٢,٣٤٤,٩٨٣	٢,٣٤٦,٥٢١	(١,٥٣٨)	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٤١,٦٥٩,٨٤٣)	(٤٠,١٢٠,٥٤٣)	(١,٥٣٩,٣٠٠)	استبعادات (بيع / استرداد)
٧,٥٠٢,١٧٩	٧,٣٩٨,٠٨٢	١٠٤,٠٩٧	فر وق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية
١٢٨,٣١٧	-	١٢٨,٣١٧	التغير في احتياطي القيمة العادلة
(١٥,٤٨٣)	(١٥,٤٨٣)	-	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
٤١,٣٨٤,٧٦٩	٣٥,٣٤٠,٩٠٠	٦,٠٤٣,٨٦٩	الرصيد في نهاية السنة المالية

٢١- استثمارات مالية في شركات تابعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٤٧,٠٠٠	١٤٧,٠٠٠	شركة البركة كابيتال الاسلامية للاستثمارات المالية ش.م.م
١٤٧,٠٠٠	١٤٧,٠٠٠	الإجمالي

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

قامت شركة البركة كابيتال الاسلامية للاستثمارات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بتأسيس شركة تنفيذ للأستثمار العقاري والتطوير العمراني ش.م.م (تاريخ القيد في السجل التجاري ١٠ نوفمبر ٢٠٢٢) ، حيث حدد رأس المال المرخص به بأجمالى قيمة ٥٠ مليون جنيه مصري ورأس المال المصدر بأجمالى قيمة ٥ مليون جنيه مصري ، والمدفوع بأجمالى قيمة ١,٢٥ مليون جنيه مصري، وقد بلغت نسبة مساهمة شركة البركة كابيتال في رأس مال الشركة بواقع ٩٨٪ من أجمالى رأس المال المدفوع.

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

بلغت نسبة مساهمة البنك المباشرة في الشركات التابعة كما يلي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	نسبة المساهمة
مساهمات في شركات تابعة						
شركة البركة كابيتال الاسلامية للاستثمارات المالية ش.م.م	مصر	١١٥,٣٠٩	١,٩٩١,٢٧٩	٢,٨٤٤	(١٩,٣١٩)	٩٨٪
الإجمالي		١١٥,٣٠٩	١,٩٩١,٢٧٩	٢,٨٤٤	(١٩,٣١٩)	٩٨٪
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤						
مساهمات في شركات تابعة						
شركة البركة كابيتال الاسلامية للاستثمارات المالية ش.م.م	مصر	١٣٤,٥٥٣	١,٩١٦,٢٩٩	١٠,٥٥٣	(١٢,٥٣٤)	٩٨٪
الإجمالي		١٣٤,٥٥٣	١,٩١٦,٢٩٩	١٠,٥٥٣	(١٢,٥٣٤)	٩٨٪

٢٢- أصول غير ملموسة (بالصفحة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٩٠٨,٠٦٩	١,٢٧٢,٣١٣	إيرادات مستحقة
(٥,٢٣٦)	(١,١٩٦)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٩٠٢,٨٣٣	١,٢٧١,١١٧	الإيرادات المستحقة بالصافي
١٣٤,٧٠٤	١٤٥,٠٥٩	مصروفات مقدمة
٨٦٧,٧٦٧	٢٢٥,٠٤٣	مشروعات تحت التنفيذ
٢٠٧,٢٤١	١٨٢,٠٩٣	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم خسائر الأئتمان المتوقعة)
٤٩,٥٤٧	٤٧,٤٤٨	التأمينات والعهد
٣٧٧,٢٧٦	٦١٣,٧٤٢	أرصدة مدينة أخرى
٣,٥٣٩,٣٦٨	٢,٤٨٤,٥٠٢	الإجمالي
		تحليل مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة - الإيرادات مستحقة
٣,٧٧٩	٥,٢٣٦	الرصيد في أول السنة المالية
١,٤٥٧	(٣,٩٤١)	صافي عبء الأئتمان المتوقعة خلال السنة
-	(٩٩)	فر وق ترجمة عملات أجنبية
٥,٢٣٦	١,١٩٦	الرصيد في نهاية السنة المالية

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٢٤- أصول ثابتة (بالصادق)

القائمة بالألف حننه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	أراضي ومباني	اجهزة ومعدات	نظم آلية متكاملة	تجهيزات وأثاث	وسائل نقل وانتقال	الاجمالي
التكلفة	٩٦٣,٨٠٢	٣٩٥,٤١٩	٣٨٨,٧٢٤	٩٥٥,٧٤٩	٢٨,٩٠٥	٢,٧٣٢,٥٩٩
مجمع الإهلاك	(٢١٢,٠٣٦)	(١٤٧,٧٦٦)	(٢٢٠,٦٤٠)	(١٨٨,١٦٣)	(١٧,٣٤٢)	(٧٨٥,٩٤٧)
صافي القيمة الدفترية	٧٥١,٧٦٦	٢٤٧,٦٥٣	١٦٨,٠٨٤	٧٦٧,٥٨٦	١١,٥٦٣	١,٩٤٦,٦٥٢
صافي القيمة الدفترية أول السنة	٣٨٩,٢١٦	٩٨,٦٦١	١٤١,٤٦٣	٣٥٠,٣٢٩	٤,٣٩٥	٩٨٤,٠٦٤
إضافات	٣٨٥,٠٠٠	١٩٠,١٠٩	٧٧,١٠٣	٤٧٢,١٩٢	٩,٥٠٠	١,١٣٣,٩٠٤
استيعادات أصول	(٣,٣٦٨)	(٥)	-	(٩٨٠)	(٧٩٠)	(٥,١٤٣)
إهلاك السنة	(٢١,٣٧٢)	(٤١,١١٧)	(٥٠,٤٨٢)	(٥٤,٣٧٥)	(٢,٢٢٩)	(١٦٩,٥٧٥)
استيعادات مجمع إهلاك	٢,٢٩٠	٥	-	٤٢٠	٦٨٧	٣,٤٠٢
صافي القيمة الدفترية	٧٥١,٧٦٦	٢٤٧,٦٥٣	١٦٨,٠٨٤	٧٦٧,٥٨٦	١١,٥٦٣	١,٩٤٦,٦٥٢

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

٢٥- ضرائب الدخل

١/٢٥ ضرائب الدخل المؤجلة

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

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

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

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة الأثر الضريبي للفروق المؤقتة على كل من الأصول الثابتة المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض) فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٢,٤٩٣)	(١١,٢٥٣)	-	-	
-	-	٣٥,٧٧٣	٤١,٥١٣	
(٧٨,٣٤٨)	(١٠٢,٤٤٧)	-	-	
(٨٠,٨٤١)	(١١٣,٧٠٠)	٣٥,٧٧٣	٤١,٥١٣	
		(٤٥,٠٦٨)	(٧٢,١٨٧)	

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٥٩,٧٠٠)	(٨٠,٨٤١)	٩,٢٨٣	٣٥,٧٧٣	الرصيد في أول السنة المالية
(٢١,١٤١)	(٣٢,٨٥٩)	٢٦,٤٩٠	٥,٧٤٠	الإضافات
(٨٠,٨٤١)	(١١٣,٧٠٠)	٣٥,٧٧٣	٤١,٥١٣	الرصيد في نهاية السنة المالية

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

٢/٢٥ التزامات ضرائب الدخل الجارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	الرصيد في أول السنة المالية ضرائب الدخل الجارية ضرائب الدخل المسددة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦٨٠,٧٦٣	٩٠٨,٩٣٧	
١,٣١٧,٧٢٩	١,٦٣٧,٠٥٢	
(١,٠٨٩,٥٥٥)	(١,٤١٢,٢٤٣)	
٩٠٨,٩٣٧	١,١٣٣,٧٤٦	الرصيد في نهاية السنة المالية

٢٦- أرصدة مستحقة للبنوك

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

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

٢٧- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٠,٥٠٠,٨٢٢	٢٤,٩٣٨,٢٩٥	ودائع تحت الطلب
٢٩,٥١٧,٢٦٩	٢١,٩١٣,٩٩٤	ودائع لأجل وياخطر
٣٧,٠٤٩,٥٦١	٤٥,٨٤١,٦٨٤	شهادات ادخار وابداع
١٧,٨٢١,٥٥٩	٢٨,٤٨٢,٤٢٣	ودائع توفير
١,٦٨٣,٠١٩	١,٥٤٣,٠٠٣	ودائع أخرى
١٠٦,٥٧٢,٢٣٠	١٢٢,٧١٩,٣٩٩	الإجمالي
٤٣,٨٨٦,٨٩٢	٣٩,٨٣٨,٩٦٢	ودائع مؤسسات
٦٢,٦٨٥,٣٣٨	٨٢,٨٨٠,٤٣٧	ودائع أفراد
١٠٦,٥٧٢,٢٣٠	١٢٢,٧١٩,٣٩٩	الإجمالي
٩,٣٢٩,٠٩٢	٨,٦٨١,٨٣٠	أرصدة بدون عائد
٩٧,٢٤٣,١٣٨	١١٤,٠٣٧,٥٦٩	أرصدة ذات عائد متغير
١٠٦,٥٧٢,٢٣٠	١٢٢,٧١٩,٣٩٩	الإجمالي

٢٨- تمويلات مساندة وتمويلات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٤٤٠	٧٠٦	تمويلات طويلة الأجل (جهاز تنمية المشروعات الصغيرة و المتوسطة)
١,٢٧٠,٠٩٣	٩٢٦,٨٠٧	تمويلات طويلة الأجل (المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص (ICD)
٢,٥٤١,٩٤٠	٢,٣٨٣,٥٦٠	تمويلات قصيرة الأجل (مؤسسة التمويل الدولية IFC)
١,٠١٦,٧٧٦	٩٥٣,٤٢٤	تمويلات مساندة بعائد
٤,٨٣٠,٢٤٩	٤,٢٦٤,٤٩٧	الإجمالي
تتمثل الحركة علي التمويلات خلال السنة فيما يلي		
٢,٣٢٠,٠٤٤	٤,٨٣٠,٢٤٩	الرصيد في أول السنة المالية
١,٥٤٥,٠٠٠	-	المحصل من التمويلات خلال السنة
(٩٧٤,٧٢٨)	(٢٧٥,٤١٧)	المسدد من التمويلات خلال السنة
١,٩٣٩,٩٣٣	(٢٩٠,٣٣٥)	فروق ترجمة أرصدة التمويلات بالعملة الاجنبية
٤,٨٣٠,٢٤٩	٤,٢٦٤,٤٩٧	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 و المتوسطة 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 و المتوسطة 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) و المتوافق 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 و المتوافق 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 و المتوسطة وتدعيماً لمركز السيولة للبنك بالعملة الاجنبية .

(ث) تمويلات مساندة بعائد

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

٢٩-الالتزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٩٨,٣٨٨	٤٠٥,٧٩٧	عوائد مستحقة
٣٩,١١٥	٣٣,٦٠٩	ايرادات مقدمة
٢٣٩,٧٩٤	٢٦٨,٨٨٥	مصرفوات مستحقة
٤٩٢,٩٤٤	٣٢٨,٥٦٨	الحسابات تحت التسوية الدائنة
٤٠٦,٦٥٤	٣٧٨,٠٢٧	أرصدة دائنة متنوعة
١,٦٧٦,٨٩٥	١,٤١٤,٨٨٦	الإجمالي

٣٠- مخصصات أخرى

القيمة بالألف جنيه مصري

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

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

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٣١- التزامات مزاي علاجية

١/٣١ نظام المنافع المحددة للرعاية الطبية للعاملين اثناء فترة الخدمة وما بعد التقاعد

يطبق البنك نظام الرعاية الطبية للعاملين بالبنك اثناء فترة الخدمة وأسرههم وما بعد التقاعد فقط حتى سن ٦٥ عام ودون أسرههم. 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 اللانحة وخصم (اضافة) تسويات الأرباح (الخسائر) الاكتوارية غير المحققة وتكلفة المزايا الاضافية المتعلقة بمدد الخدمة السابقة.

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

وقد تمثلت أهم الفروض الأساسية التي استخدمها الخبير اکتواري 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 ٦٧٨-٠٠ ULTV لأحتساب معدلات كل من الحياة والوفاة والعجز الكلي.
- جدول الانسحابات المستخدم: استخدمت طريقة الوحدة الاضافية المقدره (Projected Unit Credit Method).

٢/٣١ تتمثل الفروض اکتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:

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

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٣٢- رأس المال

١/٣٢ - رأس المال المصرح به

بلغ رأس المال المصرح به ١٠ مليار جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مقابل ١٠ مليار جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤).

٢/٣٢ - رأس المال المصدر والمدفوع

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

القيمة بالآلف جنيه مصري

أسم المساهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		نسبة المساهمة %
	أجمالي عدد الأسهم العادية	القيمة الاسمية للأسهم العادية	أجمالي عدد الأسهم العادية	القيمة الاسمية للأسهم العادية	
مجموعة البركة ش.م.ب	٥٣٥,٧٦٧,٦٦٧	٣,٧٥٠,٣٧٤	٥٣٥,٧٦٧,٦٦٧	٣,٧٥٠,٣٧٤	٧٣,٦٨%
شركة مصر لتأمينات الحياة	٥٢,٨٧٠,٦٨٣	٣٧٠,٠٩٥	٥٢,٨٧٠,٦٨٣	٣٧٠,٠٩٥	٧,٢٧%
شركة مصر للتأمين	٣٢,٧٥٤,٣٣٩	٢٢٩,٢٨٠	٣٢,٧٥٤,٣٣٩	٢٢٩,٢٨٠	٤,٥٠%
شركة دلة للاستثمارات العقارية	٢٧,٦٧٥,٨٧٣	١٩٣,٧٣١	٢٧,٦٧٥,٨٧٣	١٩٣,٧٣١	٣,٨١%
مساهمون آخرون	٧٨,٠٧٠,٥٦٨	٥٤٦,٤٩٤	٧٨,٠٧٠,٥٦٨	٥٤٦,٤٩٤	١٠,٧٤%
الإجمالي	٧٧٧,١٣٩,١٣٠	٥,٠٨٩,٩٧٤	٧٧٧,١٣٩,١٣٠	٥,٠٨٩,٩٧٤	١٠٠,٠٠%

بتاريخ ١٥ ابريل ٢٠٢١ قررت الجمعية العامة العادية للبنك اعتماد زيادة رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ١,١١٣,٤٤٢ الف جنيه مصري تم اثبات المبلغ ضمن المجنب تحت حساب راس المال ولحين انتهاء اجراءات تسجيل تلك الزيادة فقد تم اثبات المبلغ ضمن المجنب تحت حساب زيادة راس المال ليبلغ ١,٤٢٢,٧٣٢ الف جنيه مصري , وبتاريخ ١٤ ابريل ٢٠٢٢ تم اعتماد زيادة رأس المال بأجمالي مبلغ ٢,١٢٠,٧٩٥ الف جنيه مصري من خلال توزيع أسهم مجانية على المساهمين (مموله من : مبلغ ٧٤٢,٢٩٥ الف جنيه مصري تمثل حصة المساهمين في أرباح عام ٢٠٢١ ، مبلغ ١,٣٧٨,٥٠١ الف جنيه مصري عن طريق استخدام أرصدة 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 ٥,٠٨٩,٩٧٤ الف جنيه مصري .

٣٣- الاحتياطيات

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
احتياطي قانوني	٥٢٢,٧٥٥	٦٧١,٨٤٤
احتياطي مخاطر بنكية عام	١١٨,٥٦٦	١١٨,٥٦٦
احتياطي رأسمالي	٤٥,٦٤٣	٧٥,٦٧٣
إحتياطي المخاطر العام	٢١٤,٩٢٦	٢١٤,٩٢٦
إحتياطي القيمة العادلة	٢٨٦,٠٧٨	٣٨٣,٣٤٣
الإجمالي	١,١٨٧,٩٦٨	١,٤٦٤,٣٥٢

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 .

١/٣٣ - احتياطي القيمة العادلة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الرصيد في أول السنة المالية	١٧٦,٦٣١	٢٨٦,٠٧٨
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات حقوق الملكية	١١١,٤٥٣	٦٣,٢٣٣
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات دين	١٦,٨٦٤	٤٤,٢٦٨
الخسائر الأتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٠,٠٩٢	١٣,٨٦٤
ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال السنة	(٢٨,٩٦٢)	(٢٤,١٠٠)
الرصيد في نهاية السنة المالية	٢٨٦,٠٧٨	٣٨٣,٣٤٣

٣٣- الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣,٧٠٩,٨٩٣	٦,٢٧٩,٢٢٤	الرصيد في أول السنة المالية
(١٠٩,٥١٦)	(١٤٩,٠٨٩)	محول الى الاحتياطي القانوني
(٣٣,٦٦٧)	(٣٠,٠٣٠)	محول الى الاحتياطي الرأسمالي
(٢١,٩٠٢)	(٢٩,٨١٨)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
(٢٧٧,٤٠٠)	(٩٨٦,١٨٢)	توزيعات الأرباح النقدية (حصة العاملين ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين)
٣,٠١١,٨١٦	٤,٠٢٠,٠٤٥	صافي أرباح السنة المالية
٦,٢٧٩,٢٢٤	٩,١٠٤,١٥٠	الرصيد في نهاية السنة المالية

٣٤- النقدية وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٣٦,٩٩١	٦١٩,٤٨١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٠,٧٨٦,٨٤٥	١٨,٤٤٢,٥٠٥	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ٣ شهور
-	١٢,٥١٠,٦١٦	أذون الخزانة الحكومية أستحقاق ٩١ يوم
٢١,٣٢٣,٨٣٦	٣١,٥٧٢,٦٠٢	الإجمالي

٣٥- التزامات عرضية وأرتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك وتم تكوين مخصص لتلك القضايا في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بمبلغ ٦,٦٢٥ ألف جنيه مصري مقابل ١٠,١٧٥ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (أيضاً ٣٠).

(ب) ارتباطات رأسمالية

القيمة بالألف جنيه مصري

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

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

(ت) التزامات عرضية

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

٣٦- الموقف الضريبي للبنك

الضريبة علي أرباح الأشخاص الاعتبارية :

- السنوات من بداية النشاط وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ .
تم فحص و الربط والسداد.
- السنوات من ١ يناير ٢٠١٨ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ .
تم الفحص التقديرى وصدر نموذج ١٩ بتاريخ ٢٩ ابريل ٢٠٢٤ تحت رقم صادر ٤١٠ وقام البنك بالطعن على النموذج وصدر قرار اللجنة الداخلية بتاريخ ١٢ أغسطس ٢٠٢٤ بإعادة الفحص الدفترى لهذه السنوات وتمت إعادة الفحص و الموافقة علي النتيجة و البنك بصدد الإنتهاء من شعبة الحجز و إستخراج نموذج ٩ أ حجز .
- السنوات من ١ يناير ٢٠٢٠ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ .
تم تقديم الاقرارات الضريبية طبقاً لقانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ في المواعيد القانونية لمأمورية الضرائب المختصة وذلك على الموقع الالكتروني لمصلحة الضرائب.

ضريبة الاجور والمرتبات :

- السنوات من بداية النشاط وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ .
تم فحص و الربط والسداد.
- السنوات من ١ يناير ٢٠٢٣ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ .
يقوم البنك بأستقطاع ضريبة كسب العمل شهرياً وتوريدها لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية وذلك على الموقع الالكتروني لمصلحة الضرائب مع القيام بكافة الالتزامات الضريبية في المواعيد المحددة بالقانون ؛ كما لما يرد الينا اي اخطار بالفحص عن هذه الفترة .

ضريبة الدمغة:

- السنوات من بداية النشاط وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ .
تم الفحص و الربط والسداد.
- السنوات من ١ يناير ٢٠٢١ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ .
تم الفحص عن تلك السنوات و صدر نموذج ١٩ ضريبة بتاريخ ١٠ يوليو ٢٠٢٥ وقام البنك بالطعن علي بعض البنود و الموافقة علي أخرى و البنك بصدد إنتظار صدور قرار اللجنة الداخلية بإعادة الفحص عن تلك البنود المطعون عليها.
- السنوات من ١ يناير ٢٠٢٣ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ .
يقوم البنك بتوريد ضريبة الدمغة شهرياً و ريع سنوياً لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية وذلك على الموقع الالكتروني لمصلحة الضرائب مع القيام بكافة الالتزامات الضريبية في المواعيد المحددة بالقانون ؛ كما لما يرد الينا اي اخطار بالفحص عن هذه الفترة.

صندوق استثمار بنك البركة مصر (البركة)

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

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

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

صندوق استثمار بنك البركة مصر (المتوازن)

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

صندوق استثمار بنك البركة مصر لأسواق النقد (البركات)

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

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

٣٨- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤						٣١ ديسمبر ٢٠٢٥					
شركات تابعة		أفراد الإدارة العليا		مساهمين رئيسيين		شركات تابعة		أفراد الإدارة العليا		مساهمين رئيسيين	
ألف جنيه مصري		ألف جنيه مصري		ألف جنيه مصري		ألف جنيه مصري		ألف جنيه مصري		ألف جنيه مصري	
-	-	-	-	٣٥٤,٦٢٧	-	-	-	-	-	٣٨٤,٤٠١	-
٦٣٣,٣٤٩	٤,٤٢٨	٦٠١,٨١٤	-	٤٢٨,١٧٣	٢,٩٥٢	١,١٣٢,٨٥١	-	-	-	-	-
-	-	٣٣٤,٤٤٢	-	-	-	١٦٨,٩١٩	-	-	-	-	-
-	-	١١٥,٧٥٥	-	-	-	١٨٤,٣٥٥	-	-	-	-	-
-	-	١,٠١٦,٧٧٦	-	-	-	٩٥٣,٤٢٤	-	-	-	-	-
٧٢,١٢٤	٥٣,٧٦١	٢,٤٠٣,٣٨٣	-	٨٥,٤١٢	٥٨,٥٥٢	٥٥٤,٩٥٧	-	-	-	-	-
-	-	٥١٠,٨٩٣	-	-	-	٢٧٣,٢٣٣	-	-	-	-	-

تتمثل أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤						٣١ ديسمبر ٢٠٢٥					
شركات تابعة		أفراد الإدارة العليا		مساهمين رئيسيين		شركات تابعة		أفراد الإدارة العليا		مساهمين رئيسيين	
ألف جنيه مصري		ألف جنيه مصري		ألف جنيه مصري		ألف جنيه مصري		ألف جنيه مصري		ألف جنيه مصري	
١٨٩,٧٨٩	٤٢٢	٢٢٢,١١٥	-	١٠٦,٤١٠	٣٩٣	٦,٧٣٣	-	-	-	-	-
-	-	٨١,٦٤٤	-	-	-	٦٥,٢١٣	-	-	-	-	-
-	-	٣,٨٤١	-	-	-	١٦,٨٦٢	-	-	-	-	-
-	-	١٣,٠٠١	-	-	-	١١,٣٩٣	-	-	-	-	-
(٧,٠٦١)	(٤,٣٢٨)	(٨٨,٢٧٢)	-	(٦,٨٨١)	(٩,٩٤٩)	(٥٥,٥٢١)	-	-	-	-	-
-	-	(٤,٦٥٦)	-	-	-	(١١,٨٠٠)	-	-	-	-	-
-	-	(٦٤,١٨٠)	-	-	-	(٦٢,٠٥٦)	-	-	-	-	-

تتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة فيما يلي:

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

٣٩- احداث هامه

- قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها يوم الخميس الموافق ٢٥ ديسمبر ٢٠٢٥ خفض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ١٠٠ نقطة أساس إلى ٢٠,٠٠٪ و ٢١,٠٠٪ و ٢٠,٥٠٪، على الترتيب. كما قررت خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٠,٥٠٪، مما قد يؤثر على سياسات البنك في تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية.
- وافق مجلس إدارة بنك البركة - مصر في ٢٣ أكتوبر ٢٠٢٥، على توقيع اتفاقية للاستحواذ على نسبة ٩٩٪ من رأس مال شركة أملاك للتمويل - مصر ش.م.م (إحدى الشركات التابعة لشركة أملاك للتمويل - الإمارات ش.م.ع)، مما يعزز نشاط البنك في قطاع التمويل العقاري داخل السوق المصري، على أن يكون تنفيذ الصفقة مرهوناً بالحصول على كافة الموافقات اللازمة من الجهات الرقابية المختصة.
- أعلنت وكالة "ستاندرد أند بورز" للتصنيف الائتماني في ١٠ أكتوبر ٢٠٢٥، عن رفع التصنيف الائتماني السيادي طويل الأجل لمصر إلى مستوى «B» من «B-»، مع تأكيد التصنيف قصير الأجل عند مستوى «B»، والإبقاء على النظرة المستقبلية مستقرة. كما رفعت الوكالة تقييم تحويل العملات والتحويلات المالية لمصر إلى «B» بدلاً من «B-».
- قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها يوم الخميس الموافق ٢ أكتوبر ٢٠٢٥ خفض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ١٠٠ نقطة أساس إلى ٢١,٠٠٪ و ٢٢,٠٠٪ و ٢١,٥٠٪، على الترتيب. كما قررت خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢١,٥٠٪، مما قد يؤثر على سياسات البنك في تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية.
- في ٢٨ أغسطس ٢٠٢٥، قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري خفض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس إلى ٢٢,٠٠٪ و ٢٣,٠٠٪ و ٢٢,٥٠٪، على الترتيب. كما قررت خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٢,٥٠٪.
- في ٢٢ مايو ٢٠٢٥، قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري خفض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ١٠٠ نقطة أساس إلى ٢٤,٠٠٪ و ٢٥,٠٠٪ و ٢٤,٥٠٪، على الترتيب. كما قررت خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٤,٥٠٪.
- في ١٧ إبريل ٢٠٢٥، قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري خفض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٢٥ نقطة أساس إلى ٢٥,٠٠٪ و ٢٦,٠٠٪ و ٢٥,٥٠٪، على الترتيب. كما قررت خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٢٥ نقطة أساس ليصل إلى ٢٥,٥٠٪.
- في ٢٠ فبراير ٢٠٢٥، أكدت وكالة موديز للتصنيفات الائتمانية تصنيف مصر عند مستوى «Ca1» للعملات الأجنبية والمحلية على المدى الطويل، مع نظرة مستقبلية إيجابية.