بنك البركة مصر ش.م.م

القوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
وكذا تقرير مراقبى الحسابات عليها

القوائم المالية المستقلة

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

تقرير مراقبا الحسابات

السادة مساهمى بنك البركة - مصر "شركة مساهمة مصرية"

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

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة
هذه القوائم المالية المستقلة مسئولية إدارة البنك، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتتضمن مسئولية 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 المسئولية إختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

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

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

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

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

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

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

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

مراقبا الحسابات

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

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

القاهرة فى ١٨ فبراير ٢٠٢٤

قائمة المركز المالى المستقلة

فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

تقرير مراقبا الحسابات "مرفق"

حازم حسين رشاد حجازي

نائب رئيس مجلس الادارة والرئيس التنفيذي

عبد العزيز يماني

رئيس مجلس الادارة

القاهرة في ١٨ فبراير ٢٠٢٤

قائمة الدخل المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

حازم حسين رشاد حجازي

نائب رئيس مجلس الادارة والرئيس التنفيذي

عبد العزيز يماني

رئيس مجلس الادارة

قائمة الدخل الشامل المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	إيضاح رقم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرى
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
صافى أرباح السنة قبل الضرائب الدخل		**٣,٤٠٠,١٥٩**	**٢,٦٥٥,٠١٥**
تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة و أصول غير ملموسة	٩	٩٠,٧٢١	١١٠,٠١٥
عبء (رد) الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة	١٣	٢٣٦,٨٣١	٣٤٣,٨٥١
عبء (رد) المخصصات الأخرى	٢٩	٥٤,٠١٨	٦١,٥١٧
عبء (رد) خسائر اضمحلال أصول الت ملكيتها للبنك	١٢	٢٥,٠٠٠	(١,٤٨٣)
مخصصات انتفى الغرض منها بخلاف مخصص التمويلات	٢٩	(٤٠,٧٣١)	(١٣٨,٥٣٨)
المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات	٢٩	(٤,٩٩٥)	(٣٤,١١٧)
المستخدم من مخصص أرصدة لدى البنوك	١٧	(٢٨٣,٢٢٨)	-
استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات	٢/١٩	(٥٤,٨٧١)	(١٠٠,٢٦٠)
فروق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية		١٧٨,٨٠٤	٢٥٩,٣١٨
فروق ترجمة أرصدة الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر بالعملات الأجنبية	٢/١٩	(٤٢,٥٨٣)	(٤٦,٠١٥)
فروق ترجمة أرصدة الإستثمارات المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة بالعملات الأجنبية	٣/١٩	(١,٢٧٠,٦٥١)	(٢,٠٣٦,٨٨٧)
فروق ترجمة أرصدة التمويلات المساندة بالعملات الاجنبية	٢٧	٢٧٦,٧٢٧	٤٠٦,٢٠١
فروق تقييم الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	١/١٩	(٢٦,٦٦٥)	(١٠,٦٥٣)
خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة	١٢	(٣٣,٦٦٨)	(١,٦١١)
خسائر (أرباح) بيع أصول آلت ملكيتها للبنك	١٢	(٥٥,٥٠٥)	(١٩,٤٧٤)
توزيعات الأرباح عن استثمارات مالية		(٤٢,٠٧٣)	(٣١,٥٩٢)
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل		**٢,٤٠٧,٢٩٠**	**١,٤١٥,٢٨٧**
صافى النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات			
أرصدة لدى البنك المركزى في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي	١٦	(٩٥,٢٧٥)	(٦٩٨,٦٣٦)
ودائع لدى البنوك أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً		٣,٧٥١,٠٧٧	(١,٠١٢,٢٥٣)
أذون خزانة أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً	٣/١٩	(٦,٢٠٠,٦٠٨)	(٢,٨١٢,٢٠٥)
مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	١٨	(٧,٤٦٦,٢٦٣)	(١٠,٨٢٣,٦٤٢)
الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١/١٩	-	(١٠,٠٠٠)
أصول أخرى	٢٢	١٦٨,٥٨٩	(١,١١١,٨٦٨)
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٥	(٨٩٦,٦٤٣)	١,٠٠٦,١٣٥
ودائع العملاء	٢٦	١٠,٥٨٧,٣٥٨	١,٨٥٠,٥٦٥
التزامات أخرى	٢٨	(٢٤,٩٣٤)	٨٤,٦٤٣
التزامات مزايا العاملين		٦٥٧	(٦٦,٢٨١)
ضرائب الدخل المسددة		(١,٠٣٧,٦٠٧)	(٤٨٥,٣٤٣)
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التشغيل		**١,١٩٣,٦٤١**	**(١٢,٦٦٣,٥٩٨)**

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية المستقلة - تابع

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

القيمة بالالف جنيه مصرى

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

الإيضاحات المرفقة متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

قائمة توزيعات الارباح المقترحة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرى
صافى أرباح السنة (من واقع قائمة الدخل)	**٢,٢٢٤,٠٠٣**	**١,٧٥٥,٠١٧**
(يخصم):		
أرباح بيع أصول ثابتة محول للاحتياطي الرأسمالي وفقا لاحكام القانون	(٣٣,٦٦٨)	(١,٦١١)
صافي أرباح السنة القابلة للتوزيع	**٢,١٩٠,٣٣٥**	**١,٧٥٣,٤٠٦**
يضاف: رصيد الأرباح المحتجزة في أول السنة المالية	١,٤٨٥,٨٩١	١٣٥,٨٦٠
الإجمالي	**٣,٦٧٦,٢٢٦**	**١,٨٨٩,٢٦٦**
يوزع كالاتي		
أحتياطي قانوني ٥%	١٠٩,٥١٧	١٧٥,٣٤١
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	٢١,٩٠٣	١٧,٥٣٤
حصة العاملين في الأرباح	٢٢٢,٤٠٠	١٧٥,٥٠٠
توزيعات المساهمين حصة أولى	٢٥٤,٥٠٠	-
مكافأة أعضاء مجلس الإدار ة	٥٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
توزيعات المساهمين حصة ثانية	٧٤٥,٥٠٠	-
أرباح محتجزة فى آخر السنة المالية	٢,٢٧٢,٤٠٦	١,٤٨٥,٨٩١
الإجمالي	**٣,٦٧٦,٢٢٦**	**١,٨٨٩,٢٦٦**

- طبقا لما ورد بالمادة ١٧٨ من قانون البنك المركزى والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ باستقطاع مبلغ لا يز يد عن ١٪ من صافى الارباح السنوية القابلة للتوزيع لصالح صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفى .

- يمثل الاحتياطي القانونى نسبة ٥ % من صافي ارباح السنة مخصوما منه ارباح بيع اصول ثابتة محولة للاحتياطي الرأسمالي.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١- معلومات عامة

تأسس بنك الأهرام (شركة مساهمة مصرية) كبنك تجاري بتاريخ ١٩ مارس ١٩٨٠ بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ وتعديلاته والذي حل محله قانون الاستثمار . وطبقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٢١ سبتمبر ١٩٨٨ تم تعديل اسم البنك ليصبح بنك التمويل المصري السعودي ، وبتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠٠٩ قررت الجمعية العامة غير العادية تغيير اسم البنك إلى بنك البركة مصر - شركة مساهمة مصرية ، ويقوم البنك بتقديم خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في ظل أحكام الشريعة الإسلامية في جمهورية مصر العربية من خلال ٣٦فرعاً ويوظف ١٢٥٧ موظفاً في تاريخ الميزانية ويقع المركز الرئيسي للبنك في شارع التسعين الجنوبي - المنطقة المركزية - القطاع الأول بالتجمع الخامس - القاهرة الجديدة ، والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية .

لا يتعامل البنك فى المشتقات المالية ، العقود الآجلة أو القروض وفقاً لنظام عمله الاسلامى وأن ذلك ينطبق على أيٍ من هذه الالفاظ حيثما وردت بالايضاحات المتممة للقوائم المالية .

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

٢- أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

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

و أعد البنك أيضا القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك والتي تم إعدادها وفقا لتعليمات البنك المركزى السابق ذكرها ، وقد تم تجميع الشركات التابعة بالكامل في القوائم المالية المجمعة 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 ناقصًا 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

أ/١الشركات التابعة

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

أ/٢الشركات 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.

تستخدام 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 مصدرة و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزي مباشرة لعملية الاقتناء، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء. بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند "إيرادات /(مصروفات) تشغيل أخرى". تم الاعتراف بتوز يعات الارباح عن الشركات التابعة والشقيقة كإيراد في قائمة الدخل المستقلة للبنك عند اعتماد الشركات لتلك التوز يعات وثبوت حق البنك في تحصيله .

(ب) التقار ير القطاعية

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

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

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

(ت) ترجمة العملات الأجنبية

ت/١عملة التعامل والعرض

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

ت/٢المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

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

تتضمن فر وق التقييم الناتجة عن قياس البنود ذات الطبيعة غير النقدية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الناتجة عن تغير أسعار الصرف المستخدمة في ترجمة تلك البنود. ومن ثم يتم الاعتراف بقائمة الدخل بإجمالي فر وق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأر باح أوالخسائر 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

الاصول المالية - الاعتراف الاولي.

يقوم البنك بالاعتراف الاولي بالأصول والالتزامات المالية في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية، ويتم قياس الأصل أو الالتزام المالي 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 سوقا نشطا عندما تكون المعاملات المتعلقة بالأصل أو الالتزام منتظمة وملائمة من حيث الحجم بما يكفي لتحديد بيانات الأسعار على أساس مستمر. تقاس القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في سوق نشط على أنها السعر المدرج لكل أصل أو التزام على حدة والكمية التي يحتفظ بها البنك.

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

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

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

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

تكاليف المعاملات هي تكاليف إضافية عائدة مباشرة إلى عمليات اقتناء أو إصدار أو استبعاد أداة مالية. التكلفة الإضافية هي التكلفة التي لا يتم تكبدها إذا لم تتم المعاملة. تشمل تكاليف المعاملات الرسوم والعمولات المدفوعة للوكلاء. لا تشمل تكاليف المعاملات أقساط أو خصومات الديون أو تكاليف التمويل أو تكاليف إدارية داخلية أو تكاليف التملك.التكلفة المستهلكة هي المبلغ الذي تم بموجبه الاعتراف بالأداة المالية عند الاعتراف الأولي ناقصا أي مدفوعات رئيسية، بالإضافة إلى الفوائد المستحقة، وللأصول المالية ناقصًا 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 الأولى يقوم البنك بتبويب الأصول المالية إلى أصول مالية بالتكلفة المستهلكة، اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

- يتم قياس الاصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا تم استيفاء كلا الشرطين التاليين ولم يكن قد تم تخصيصه بمعرفة ادارة البنك عند الاعتراف الاولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
  - يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه فقط هو الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
  - ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل تتمثل فقط في أصل مبلغ الاداة المالية والعائد.
- يتم قياس الاصل المالى 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 – أصلا مالياً على أنه يُقاس بالقيمة العادلة من خلال الارباح 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 الذى قد ينشأ في القياس المحاسبي.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

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

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 "الآخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

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

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

الاصل المالي	نموذج الأعمال	الخصائص الأساسية
الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة	**نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية**	- يتمثل الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل مبلغ الاستثمار والعوائد. - يعتبر البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة 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 ومدي توافقها مع متطلبات المعيار.
الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	**نموذج** الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	- كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. - مبيعات مرتفعة (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية
الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	**نماذج** أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة – إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة – تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع)	- هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. - تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج. - ادارة الاصول المالية بمعرفة علي اساس القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر تلافيا للتضارب في القياس المحاسبي.

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

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

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

<u>الأصول المالية - التصنيف والقياس اللاحق - خصائص التدفقات النقدية.</u>

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

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

<u>الأصول المالية - إعادة التبويب</u>

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

اضمحلال الأصول المالية - الخسائر الائتمانية المتوقعة

- يتم اثبات خسائر الاضمحلال عن الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية التالية والتي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وهي: (١) الأصول المالية التي تمثل أدوات دين،(٢) المديونيات المستحقة،(٣) عقود الضمانات المالية،(٤) ارتباطات التمويلات وارتباطات ادوات الدين المشابهة.
- لا يتم اثبات خسائر اضمحلال 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 علي اساس مجموعات ذات مخاطر ائتمانية متشابهة علي اساس نوع المنتج المصرفي.

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

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

- **الأدوات المالية المتعلقة بالمؤسسات والمشروعات المتوسطة**

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

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

التصنيف	المرحلة الأولي		المرحل الثانية		المرحلة الثالثة	
	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)
ادوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية	لا توجد متأخرات	تدخل في نطاق المخاطر المقبولة				
ادوات مالية حدث بشأنها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمان			تاخير يزيد عن ٣٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية.	إذا كان الحاصل على تمويل على قائمة المتابعة و/ أو الأداة المالية واجهت واحدا أو أكثر من الأحداث التالية على الاقل: - زيادة كبيرة بسعر العائد علي الاصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية - تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها الحاصل على تمويل. - طلب إعادة الجدولة. - تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة او التدفقات النقدية. - تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للحاصل على تمويل. - العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين/التمويلات التجارية.		
ادوات مالية مضمحلة					عندما يتأخر الحاصل على تمويل أكثر من ٩٠ يوما عن سداد اقساطه التعاقدية	عندما يعجز الحاصل على تمويل عن تلبية واحد او 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 او أحد الادوات المالية للحاصل على تمويل بسبب صعوبات مالية. - منح الممولين امتيازات تتعلق بصعوبة مالية للحاصل على تمويل ما كانت تمنح في الظروف العادية. - احتمال أن يدخل الحاصل على تمويل في مرحلة الإفلاس او اعادة الهيكلة نتيجة صعوبات مالية. - إذا تم شراء أصول الحاصل على تمويل المالية بخصم كبير يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.

- **قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة**

- يقوم البنك بتقييم محافظ الادوات المالية على أساس ربع سنوي على مستوى المحفظة للأفراد والمؤسسات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر وعلي اساس دوري فيما يتعلق بالأصول المالية للمؤسسات المصنفة ضمن قائمة المتابعة بهدف مراقبة خطر الائتمان المتعلق بها ، كما يتم هذا التقييم على مستوى الطرف المقابل على أساس دوري، و يتم مراجعة ومراقبة المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في خطر الائتمان دوريا من قبل ادارة المخاطر الائتمانية.
- يقوم البنك في تاريخ القوائم المالية بتقدير مخصص خسائر الاضمحلال للاداه 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 الاولي).
- أصول مالية أخرى لم تكن المخاطر الائتمانية في تاريخ التقرير قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولى (ادوات مالية بالمرحلة الاولي).
- يعتبر البنك الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير احتمالي مرجح للخسائر الائتمانية المتوقعة والتي يتم قياسها كما يلي:

  - تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الاولي علي اساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب علي اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة اثني عشر شهرا مستقبلية مضروبة 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 علي مدار حياة الاصل والتي تنتج عن أحداث التعثر في السداد لأداة مالية والمحتملة خلال أثني عشر شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.
  - تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الثانية علي اساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب علي اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة حياة الاصل المالي مضروبة 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.
  - الأصول المالية المضمحلة ائتمانيا في تاريخ القوائم المالية تقاس بالفرق بين إجمالي المبلغ الدفتري للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

- تدخل الارتباطات عن تمويلات والادوات المالية المشابهة ضمن حساب القيمة عند الاخفاق، وتحتسب علي الارصدة القائمة في تاريخ القوائم المالية بعد تحويلها الي القيمة في حالة استخدام تلك الارتباطات مستقبلا.
- يقوم البنك عند حساب معدلات الخسارة الأخذ في الاعتبار معدلات الاسترداد المتوقعة من القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة سواء من الضمانات النقدية والعينية او معدلات السداد التاريخية او المستقبلية المتوقعة وذلك علي النحو التالي:

  - بالنسبة لأدوات الديون المصنفة ضمن المرحلة الاولي يتم الاعتداد فقط بقيمة الضمانات النقدية وما في حكمها المتمثلة في النقدية والادوات المالية الأخرى التي يمكن تحويلها الي نقدية بسهولة في مدي زمني قصير (٣ شهور او اقل) وبدون ان يحدث تغير (خسارة) في قيمتها نتيجة مخاطر الائتمان .
  - بالنسبة للأدوات المالية المصنفة ضمن كلا من المرحلة الثانية او الثالثة يتم الاعتداد فقط بأنواع الضمانات طبقا للقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٠٠٥/٥/٢٤ بشأن تحديد الجدارة الائتمانية 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.
  - بالنسبة للأدوات المالية المحتفظ بها لدى البنوك التي تعمل خارج مصر، يتم تحديد معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس التصنيف الائتماني للمركز الرئيسي للبنك الذي يعمل خارج مصر وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة المركز الرئيسي ومع مراعاة التعليمات الصادرة عن البنك المركزي بشأن مخاطر الدول، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥٪.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

- بالنسبــة للأدوات المالية المحتفظ بها لدي البنــوك التي تعمل داخل مصر، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس تصنيف البنك من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وتعامل فروع البنوك المصرية بالخارج معاملة المركز الرئيسي ، كما تعامل فروع البنوك الاجنبية التي تعمل داخل مصر معاملة المركز الرئيسي لها، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥٪.
- بالنسبة للأدوات المالية التي تصدرها الجهات بخلاف البنوك، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس تصنيف الجهة المصدرة للأداة المالية من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة الجهة المصدرة في حالة الجهات الخارجية، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥٪ .

- يتم خصم مخصص الاضمحلال الخاص بالأصول المالية المعترف بها بالمركز المالي من قيمة ذات الاصول المالية عند تصوير قائمة المركز المالي، في حين يتم الاعتراف بمخصص الاضمحلال المتعلق بارتباطات التمويلات وعقود الضمانات المالية والالتزامات العرضية ضمن بند المخصصات الأخرى بالتزامات المركز المالي.
- بالنسبة لعقود الضمانات المالية يقوم البنك بتقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة على اساس الفرق بين الدفعات المتوقع سدادها لحامل الضمانة مخصوما منها اي مبالغ أخرى يتوقع البنك استردادها.

- **الترقي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى**

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

- **الترقي من المرحلة الثالثة الي المرحلة الثانية**

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

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

وفقا لمتطلبات تطبيق المعيار فان الاصل في سداد الالتزامات المترتبة علي اي طرف مدين هو التدفق النقدي الناتج من نشاط العميل , وعليه فأن الدراسات الائتمانية يجب ان توضح التدفقات النقدية المتوقعة بشكل دقيق ومستند الي بيانات مالية مدققة تعكس قدرة الطرف المدين علي توفير تلك التدفقات النقدية .

- **الأصول المالية المعاد هيكلتها:**

إذا تم إعادة التفاوض بشأن شروط أصل مالي او تعديلها او 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 تؤدى 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 يلى:-

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الأصول المالية – الاعدامات

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

الأصول المالية – الاستبعاد

- يتم استبعاد الأصل المالي عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدي في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يقوم البنك بتحويل الحق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم بموجبها تحويل المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية بشكل جوهري الى طرف آخر.
- عند استبعاد أصل مالي يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء من الأصل الذي تم استبعاده) ومجموع كلا من المقابل المستلم (متضمنا أي أصل جديد تم الحصول علية مخصوما منة أي التزام جديد تم تحمله) وأي أرباح أو خسائر مجمعة سبق الاعتراف بها ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر.
- اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩ فإن أي أرباح مرحله او خسائر متراكمة تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل الاخر متعلقة بالاستثمار في أدوات حقوق ملكية تم تخصيصها كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر، لا يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر عند استبعاد ذلك الأصل. وان أية حصة نشأت أو تم الاحتفاظ بها من الأصل المؤهل للاستبعاد (مستوفى شروط الاستبعاد) فيتم الاعتراف بها كأصل أو التزام منفصل.
- عندما يدخل البنك في معاملات يقوم بموجبها بتحويل أصول سبق الاعتراف بها في قائمة المركز المالي، ولكنة يحتفظ بكل أو بشكل جوهري بمعظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل المحول أو جزء منه. ففي هذه الأحوال، لا يتم استبعاد الأصل المحول.
- بالنسبة للمعاملات التي لا يقوم فيها البنك بالاحتفاظ ولا بتحويل بشكل جوهري كل المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل ويحتفظ بالسيطرة على الأصل، يستمر البنك في الاعتراف بالأصل في حدود ارتباطه المستمر بالأصل المالي، ويتحدد الارتباط المستمر للبنك بالأصل المالي بمدى تعرض البنك للتغيرات في قيمة الأصل المحول.
- في بعض المعاملات يحتفظ البنك بالتزام خدمة الأصل المحول مقابل عمولة، عندها يتم استبعاد الأصل المحول إذا كان يفي بشروط الاستبعاد. ويتم الاعتراف بأصل او التزام لعقد الخدمة إذا كانت عمولة الخدمة أكبر من القدر المناسب (أصل) او اقل من القدر المناسب (التزام) لتأدية الخدمة.

الالتزامات المالية -فئات القياس

- عند الاعتراف الأولى يقوم البنك بتبويب الالتزامات المالية إلى التزامات مالية بالتكلفة المستهلكة، والتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بناء علي هدف نموذج الاعمال للبنك.
- يتم الاعتراف أوليا بكافة الالتزامات المالية بالقيمة العادلة في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية.
- يتم قياس الالتزامات المالية المبوبة بالتكلفة المستهلكة لاحقا على اساس التكلفة المستهلكة وباستخدام طريقة العائد الفعلي.
- يتم قياس الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر 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 الارباح والخسائر.

الالتزامات المالية – الاستبعاد

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

التعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية

١- الأصول المالية

- إذا تم تعديل شروط أصل مالي، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بشكل جوهري. فإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة جوهرياً فان 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 للحاصل على تمويل ، فان 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، فان 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 بناءاً على الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي القديم والالتزام المالي الجديد بالشروط المعدلة ضمن الأرباح والخسائر.

المقاصة بين الأدوات المالية

- يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني حال قابل للنفاذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

(ج) ايرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(ح) ايرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

(خ) ايرادات توزيعات الأرباح

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

(د) اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع واعادة 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 اعادة الشراء على أنه عائد يُستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

(ذ) الاستثمارات العقارية

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

(ر) الأصول غير الملموسة

ر١/ الشهرة

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

ر٢/ برامج الحاسب الآلي

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

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

ر٣/ الأصول الغير ملموسة الأخرى

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

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

(ز) الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

(س) اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(ش) الايجارات

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

ش/١ الاستئجار

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يعترف بتكلفة الإيجار ، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة ، ضمن المصروفات في قائمة الدخل عن السنة التي حدثت فيها . وإذا قرر البنك ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسملة تكلفة حق الشراء باعتبارها أصلاً ضمن الأصول الثابتة ويهلك على مدار العمر الإنتاجي المتبقي من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة .

ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي ناقصاً أية خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

ش/٢ التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجيراً تمويليا ، يتم تسجيل الأصول ضمن الاصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع لهذا الأصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة. ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة الى مبلغ يماثل تكلفة الإهلاك عن السنة . ويرحل في الميزانية الفرق بين إيراد الإيجار المعترف به في قائمة الدخل وبين إجمالي حسابات عملاء الإيجار التمويلي وذلك لحين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والتأمين على قائمة الدخل عند تحملها الى المدى الذي لا يتم تحميله على المستأجر.

وعندما توجد أدلة موضوعية على أن البنك لن يستطيع تحصيل كل أرصدة مديني الإيجار التمويلي ، يتم تخفيضها الى القيمة المتوقع استردادها .

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

(ص) النقدية وما في حكمها

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

(ض) المخصصات الأخرى

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

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

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

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

(ط) الارتباطات عن تمويلات وعقود الضمانات المالية

تمثل الضمانات المالية العقود التي يكون فيها البنك كفيلا او ضامنا لتمويلات أو حسابات جارية مدينة (مضاربة) امام جهات أخرى، وهى بذلك تتطلب من البنك أن يقوم بمدفوعات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تَحملها 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 أولياً على مدار عمر الضمان / الارتباط.

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

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

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

(ظ) التزامات مزايا القاعد

ظ/١ – نظام الاشتراكات المحددة - صندوق العاملين

تم أنشاء صندوق التأمين الخاص للعاملين ببنك البركة مصر طبقاً لاحكام القانون رقم ٥٤ لسنة ١٩٧٥ الخاص بصناديق التأمين الخاصة ولائحتة التنفيذية الصادر بقرار وزير الاقتصاد والتعاون الاقتصادى رقم ٧٨ لسنة ١٩٧٧.
وقد تم تسجيل الصندوق فى 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 فى حالة بلوغ سن التقاعد أو العجز والوفاة أو أنتهاء الخدمة لأى سبب أخر وفقاً للنظام الاساسى لصندوق العاملين بالبنك.
ويلتزم البنك بأن يؤدى إلى الصندوق الاشتراكات المستحقة عن كل شهر والمحسوبة طبقاً للائحة الصندوق وتعديلاتها، ويتم تمويل الصندوق عامة من خلال الاشتراكات الشهرية والمحددة طبقا لاحكام المادة رقم (٥) من النظام الاساسى للصندوق ومن خلال عائد الاستثمار ومن أى موارد أخرى يوافق عليها مجلس أدارة الصندوق، و لا يوجد على البنك أى التزامات اخرى تجاة الصندوق عدا نصيبة فى الاشتراكات الشهرية المستحقة فى نهاية كل عام.

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

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

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

يطبق البنك نظام الرعاية الطبية للعاملين 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 المقدرة. ويتم تحديد القيمة الحالية لالتزام نظم المزايا المحددة عن طريق خصم هذه التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع دفعها وذلك باستخدام سعر عائد سندات شركات ذات جودة عالية أو سعر العائد على سندات حكومية بذات عملة سداد المزايا ولها ذات أجل استحقاق التزام مزايا المعاش المتعلق بها تقريباً.

(ظ) التزامات مزايا القاعد - تابع

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

- معدل الخصم المستخدم لتحديد التزامات المزايا .
- معدل التضخم المستخدم لتحديد التزامات المزايا .
- معدل زيادة التعويض المستخدم لتحديد التزامات المزايا .
- جدول الحياة المستخدم: معدلات جدول ٧٠/٦٧A ult لتكلفة كل من الحياة والعجز الكلى.
- جدول الانسحابات المستخدم: (Projected unit credit method).

(ع) الحصول على تمويل

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

(غ) ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة الفترة / السنة كل من الضريبة الجارية والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود الدخل الشامل الاخر التي يتم الاعتراف بها مباشرة بقائمة الدخل الشامل الاخر.

يتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافى 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 لتحقق 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 الذى لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

(ف) رأس المال

ف/١ تكلفة رأس المال

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

ف/٢ توزيعات الأرباح

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

ف/٣ أسهم الخزينة

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

(ق) أنشطة الأمانة

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

(ك) أرقام المقارنة

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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 الذى يتم الاحتفاظ بالأصول من خلاله وتقييم ما اذا 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 الاخذ في الاعتبار أثر المعلومات المستقبلية لدى قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. (ايضاح رقم ١٨)
- القيمة العادلة للإستثمارات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر. (ايضاح رقم ١٩)
- تقدير القيمة العادلة للأدوات المالية باستخدام مدخلات غير ملحوظة لدى القياس. (ايضاح رقم ١٩)
- قياس التزامات المزايا المحددة: الافتراضات الاكتوارية الرئيسية. (ايضاح رقم ٣٠)
- ضرائب الدخل . (ايضاح رقم ١٤)

٥- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥- إدارة المخاطر المالية - تابع

فئات المخاطر:

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

١/٥ خطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان الخسائر المحتملة الناتجة عن احتمال إخفاق الحاصلين على تمويل أو الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم وفقا للشروط التعاقدية. وينشأ خطر الائتمان بشكل رئيسي من الارصدة لدي البنوك والتمويلات والتسهيلات للبنوك وللأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة او 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 أيضا 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 امرا معقدا يتطلب استخدام النماذج الاحصائية والالكترونية، حيث يتغير مستوي التعرض للمخاطر الائتمانية مع التغيرات في ظروف السوق والنواحي الاقتصادية الأخرى بدرجة معقدة وسريعة، كما يتغير التعرض للمخاطر الائتمانية مع التغيرات في مستوي وقيمة وزمنية التدفقات النقدية المتوقعة وايضا بمرور الزمن. وبالتالي فإن تقييم مخاطر الائتمان لمحفظة الأصول يتطلب المزيد من التقديرات حول احتمالات حدوث الإخفاق ومعدلات الخسارة المرتبطة بها. ويقوم البنك بقياس خسائر مخاطر الائتمان باستخدام معدلات احتمالات الإخفاق (عدم الوفاء بالالتزامات التعاقدية) (Probability of Default) علي اساس الرصيد الدفتري للأداة المالية في تاريخ الإخفاق (Exposure at Default)، ومعدل الخسارة عند الإخفاق (Loss given default).

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

٥- إدارة المخاطر المالية - تابع

تصنيف مخاطر الائتمان

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

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

- **الأفراد ومنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر**

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

- **المؤسسات والشركات (الكبيرة والمتوسطة)**

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

- **أدوات الدين الصادرة عن الحكومة المصرية والبنك المركزي**

يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية من المؤسسات الواردة بتعليمات البنك المركزي لإدارة خطر الائتمان بالنسبة لأدوات الدين بمحفظة الاستثمار ، ويتم رصد وتحديث هذه التصنيفات المنشورة باستمرار وبصفة دورية. ويتم تحديد معدلات الإخفاق المرتبطة بكل تصنيف على أساس المعدلات المحققة على مدى الاثني عشر شهرا السابقة كما تنشرها وكالات التصنيف المذكورة. وتعتبر معدل الخسارة لأدوات الدين الحكومية والبنك المركزي بالعملة المحلية تساوي صفرا.

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

٢/١/٥ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركز خطر الائتمان على مستوي المدين والمجموعات والصناعات والدول.

يقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوي كل حاصل على تمويل، أو مجموعة حاصلين على تمويل ، وعلى مستوي 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 مستوي 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 اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة الاسلامية. 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 استرشاديه 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.

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

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

٣/١/٥ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في القوائم المالية في نهاية السنة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجة من التصنيف. ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ المتعلقة بالتمويلات والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:

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

٥- إدارة المخاطر المالية - تابع

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

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

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

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

٤/١/٥ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس تحديد الجدارة الائتمانية للعملاء طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري في هذا الشأن ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المُعرضة 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

٥- إدارة المخاطر المالية - تابع

٥/١/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

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

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

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

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

- نسبة ٩٦٪ من محفظة (المرابحات والمشاركات والمضاربات) مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٥٪ فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ .
- المرابحات والمشاركات والمضاربات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ١٠٦١٧٠٥٦٧ الف جنيه مصري مقابل ١٠٧٠٧٠٩٣٦ الف جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ .

٥- إدارة المخاطر المالية - تابع

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

يوضح الجدول التالي معلومات حول تصنيف جودة الأصول المالية:

القيمة بالألف جنيه مصري

أرصدة لدى البنوك	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
فئات التصنيف الداخلي للجدارة الائتمانية بالبنك								
ديون جيدة	٧,٩٧٥,٥٤٧	-	-	٧,٩٧٥,٥٤٧	١١,١٢٣,٢٧٧	٢,٦٧١,٢١٣	-	١٣,٧٩٤,٤٩٠
ديون غير منتظمة	-	-	-	-	-	-	٢٢٩,٨٦٤	٢٢٩,٨٦٤
الإجمالي	٧,٩٧٥,٥٤٧	-	-	٧,٩٧٥,٥٤٧	١١,١٢٣,٢٧٧	٢,٦٧١,٢١٣	٢٢٩,٨٦٤	١٤,,٠٢٤,٣٥٤
يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة	(٧,٩٠١)	-	-	(٧,٩٠١)	(٤,٠١٥)	(٢)	(٢٢٩,٨٦٤)	(٢٣٣,٨٨١)
القيمة الدفترية	٧,٩٦٧,٦٤٦	-	-	٧,٩٦٧,٦٤٦	١١,١١٩,٢٦٢	٢,٦٧١,٢١١	-	١٣,٧٩٠,٤٧٣

مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء (أفراد)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
فئات التصنيف الداخلي للجدارة الائتمانية بالبنك								
ديون جيدة	٣,١١٥,٠٢٩	٨١,٥٢١	-	٣,١٩٦,٥٥٠	١,٦٢٨,٢٣٨	١٠٤,٢٣٨	-	١,٧٣٢,٤٧٦
المتابعة العادية	٢,٠٢٠,٤٣٣	٤٢,٧١٤	-	٢,٠٦٣,١٤٧	١,٤٣٣,٧٦٤	١٢٢,٥٠٢	-	١,٥٥٦,٢٦٦
ديون غير منتظمة	-	-	٤٩,٠١٢	٤٩,٠١٢	-	-	٥٥,٠٩٨	٥٥,٠٩٨
الإجمالي	٥,١٣٥,٤٦٢	١٢٤,٢٣٥	٤٩,٠١٢	٥,٣٠٨,٧٠٩	٣,٠٦٢,٠٠٢	٢٢٦,٧٤٠	٥٥,٠٩٨	٣,٣٤٣,٨٤٠
يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة	(٣٤,٤٤٤)	(٨,٣٣٥)	(٣٢,٦٣٠)	(٧٥,٤٠٩)	(٣٧,٦٥٩)	(٤,١٢٧)	(٥٣,٧٠٩)	(٩٥,٤٩٥)
القيمة الدفترية	٥,١٠١,٠١٨	١١٥,٩٠٠	١٦,٣٨٢	٥,٢٣٣,٣٠٠	٣,٠٢٤,٣٤٣	٢٢٢,٦١٣	١,٣٨٩	٣,٢٤٨,٣٤٥

مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء (مؤسسات)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
فئات التصنيف الداخلي للجدارة الائتمانية بالبنك								
ديون جيدة	٢٦,٦٣٢,٢٤٥	٢,٤٠٤,٩٩٨	-	٢٩,٠٣٧,٢٤٣	١٩,٨٨٥,٢٠٣	٣,٥٤٩,٩٨٣	-	٢٣,٤٣٥,١٨٦
المتابعة العادية	١٩٥,٦١٢	٤,٧٢٨,١٢١	-	٤,٩٢٣,٧٣٣	٧١٠,٨٢٥	٤,٢٧٧,٦٤٥	-	٤,٩٨٨,٤٧٠
متابعة خاصة	-	٢٢٥,٥٤٦	-	٢٢٥,٥٤٦	-	٣٨٠,٣٥٥	-	٣٨٠,٣٥٥
ديون غير منتظمة	-	-	١,٤٦٣,٠٨٥	١,٤٦٣,٠٨٥	-	-	١,٥٤١,٩٧٩	١,٥٤١,٩٧٩
الإجمالي	٢٦,٨٢٧,٨٥٧	٧,٣٥٨,٦٦٥	١,٤٦٣,٠٨٥	٣٥,٦٤٩,٦٠٧	٢٠,٥٩٦,٠٢٨	٨,٢٠٧,٩٨٣	١,٥٤١,٩٧٩	٣٠,٣٤٥,٩٩٠
يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة	(٧٢,٥٥٦)	(٩٥٧,٧٢٣)	(١,٢٦١,٦٥٤)	(٢,٢٩١,٩٣٣)	(١٨,٦٤١)	(٧٥٢,٢٢١)	(١,٣٧٨,١٣٥)	(٢,١٩٨,٩٩٧)
القيمة الدفترية	٢٦,٧٥٥,٣٠١	٦,٤٠٠,٩٤٢	٢٠١,٤٣١	٣٣,٣٥٧,٦٧٤	٢٠,٥٢٧,٣٨٧	٧,٤٥٥,٧٦٢	١٦٣,٨٤٤	٢٨,١٤٦,٩٩٣

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
فئات التصنيف الداخلي للجدارة الائتمانية بالبنك								
ديون جيدة	٣,٥٧٩,٢٨١	-	-	٣,٥٧٩,٢٨١	٢,١٣٣,٤٩٢	-	-	٢,١٣٣,٤٩٢
الإجمالي	٣,٥٧٩,٢٨١	-	-	٣,٥٧٩,٢٨١	٢,١٣٣,٤٩٢	-	-	٢,١٣٣,٤٩٢
القيمة الدفترية	٣,٥٧٩,٢٨١	-	-	٣,٥٧٩,٢٨١	٢,١٣٣,٤٩٢	-	-	٢,١٣٣,٤٩٢

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
فئات التصنيف الداخلي للجدارة الائتمانية بالبنك								
ديون جيدة	٣٩,٤٠٠,٩٣٧	-	-	٣٩,٤٠٠,٩٣٧	٢٩,٤٦٠,٧١٢	-	-	٢٩,٤٦٠,٧١٢
الإجمالي	٣٩,٤٠٠,٩٣٧	-	-	٣٩,٤٠٠,٩٣٧	٢٩,٤٦٠,٧١٢	-	-	٢٩,٤٦٠,٧١٢
يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة	(٢٨١,٢٧٧)	-	-	(٢٨١,٢٧٧)	(١١٣,٧٥٢)	-	-	(١١٣,٧٥٢)
القيمة الدفترية	٣٩,١١٩,٦٦٠	-	-	٣٩,١١٩,٦٦٠	٢٩,٣٤٦,٩٦٠	-	-	٢٩,٣٤٦,٩٦٠

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 ٢٠٢٣				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
الرصيد في أول السنة المالية	٣,٠٦٢,٠٠٢	٢٢٦,٧٤٠	٥٥,٠٩٨	٣,٣٤٣,٨٤٠	١,٨٥١,٧٤١	٧٧,٠٥٢	٥٥,١٦٠	١,٩٨٣,٩٥٣
المحول من (إلي) المرحلة الأولي	١١٤,٩٣٦	(١١٤,٩٣٦)	-	-	-	-	-	-
المحول من (إلي)المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول من (إلي) المرحلة الثالثة	-	(٨,٨٦٦)	٨,٨٦٦	-	-	-	-	-
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	١,٩٥٨,٥٢٤	٣٦,٩١٢	-	١,٩٩٥,٤٣٦	١,٢١٠,٢٦١	١٤٩,٦٨٨	-	١,٣٥٩,٩٤٩
أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها	-	(١٥,٦١٥)	(١٤,٩٥٢)	(٣٠,٥٦٧)	-	-	(٦٢)	(٦٢)
الرصيد في نهاية السنة المالية	٥,١٣٥,٤٦٢	١٢٤,٢٣٥	٤٩,٠١٢	٥,٣٠٨,٧٠٩	٣,٠٦٢,٠٠٢	٢٢٦,٧٤٠	٥٥,٠٩٨	٣,٣٤٣,٨٤٠

تمويلات وتسهيلات للعملاء (الشركات)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
	المرحلة الاولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
الرصيد في أول السنة المالية	٢٠,٥٩٦,٠٢٨	٨,٢٠٧,٩٨٣	١,٥٤١,٩٧٩	٣٠,٣٤٥,٩٩٠	١٣,٣٧٤,١٨٦	٦,٦٠٨,٣٢٢	٩٨٦,٧٩٦	٢٠,٩٦٩,٣٠٤
المحول من (إلي) المرحلة الأولي	(١,٢٩١,١٠٢)	١,٢٩١,١٠٢	-	-	٣٧١,٤٠٥	(٣٧١,٤٠٥)	-	-
المحول من (إلي)المرحلة الثانية	١,٨٦٨,٥٩٣	(١,٨٦٨,٥٩٣)	-	-	(١,١٧٦,٦٨٥)	١,١٧٦,٦٨٥	-	-
المحول من (إلي) المرحلة الثالثة	-	(١١٦,٣٢٥)	١١٦,٣٢٥	-	-	(٦٢٧,٩٥٥)	٦٢٧,٩٥٥	-
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	٥,٨٨٣,٠٣٧	٦٣,٠٦٧	-	٥,٩٤٦,١٠٤	٩,٣٤٧,٤٧٧	١,٢٧٧,٥٩٣	-	١٠,٦٢٥,٠٧٠
أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها	(٣٠٩,٦٤٦)	(٢١٨,٥٦٩)	(٢٣١,٥٨٧)	(٧٥٩,٨٠٢)	(٢,٠٥٢,٥٩١)	(١,٠٢٨,٥١٠)	(٢٣٩,٨٩٨)	(٣,٣٢٠,٩٩٩)
فر وق ترجمة عملات أجنبية	٨٠,٩٤٧	-	٣٦,٣٦٨	١١٧,٣١٥	٧٣٢,٢٣٦	١,١٧٣,٢٥٣	١٦٧,١٢٦	٢,٠٧٢,٦١٥
الرصيد في نهاية السنة المالية	٢٦,٨٢٧,٨٥٧	٧,٣٥٨,٦٦٥	١,٤٦٣,٠٨٥	٣٥,٦٤٩,٦٠٧	٢٠,٥٩٦,٠٢٨	٨,٢٠٧,٩٨٣	١,٥٤١,٩٧٩	٣٠,٣٤٥,٩٩٠

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 ٢٠٢٣				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
الرصيد في أول السنة المالية	٣٧,٦٥٩	٤,١٢٧	٥٣,٧٠٩	٩٥,٤٩٥	٢٤,٠٢٢	١,٨٤٧	٤٠,٨٣٣	٦٦,٧٠٢
عبء / (رد) اضمحلال خلال السنة	(٣,٢١٥)	٤,٢٠٨	(٦,١٢٧)	(٥,١٣٤)	١٣,٦٣٧	٢,٢٨٠	١٥,٣٩٠	٣١,٣٠٧
مبالغ تم اعدامها خلال السنة	-	-	(١٤,٩٥٢)	(١٤,٩٥٢)	-	-	(٢,٥١٤)	(٢,٥١٤)
الرصيد في نهاية السنة المالية	٣٤,٤٤٤	٨,٣٣٥	٣٢,٦٣٠	٧٥,٤٠٩	٣٧,٦٥٩	٤,١٢٧	٥٣,٧٠٩	٩٥,٤٩٥

تمويلات وتسهيلات للعملاء (الشركات)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
الرصيد في أول السنة المالية	٦٨,٦٤١	٧٥٢,٢٢١	١,٣٧٨,١٣٥	٢,١٩٨,٩٩٧	٣٩,٤٤٥	٩٤٢,٢٧٧	٨٧٤,٠٦١	١,٨٥٥,٧٨٣
المحول من (إلي)المرحلة الاولي	٨,٠٥٥	(٨,٠٥٥)	-	-	٩,٤٠٩	(٩,٤٠٩)	-	-
المحول من (إلي)المرحلة الثانية	(٥,٤٥٢)	٥,٤٥٢	-	-	(٢,٩٧٣)	٢,٩٧٣	-	-
المحول من (إلي) المرحلة الثالثة	-	(٢٢,٥٧٧)	٢٢,٥٧٧	-	-	(٤٦٦,٩١٠)	٤٦٦,٩١٠	-
عبء / (رد) اضمحلال خلال السنة	١,٣١٢	١٩٢,١٩٠	(١٢٢,٧٠٣)	٧٠,٧٩٩	٢٢,٧٦٠	١٧٧,٤١٨	٦٤,٥١٦	٢٦٤,٦٩٤
مبالغ تم اعدامها خلال السنة	-	-	(١١٦,٣١٣)	(١١٦,٣١٣)	-	-	(١٣٣,٠٦٢)	(١٣٣,٠٦٢)
متحصلات من تمويلات سبق إعدامها	-	-	٢١,١٤٢	٢١,١٤٢	-	-	٣٨,٥٣٦	٣٨,٥٣٦
فروق تقييم عملات اجنبية	-	٣٨,٤٩٢	٧٨,٨١٦	١١٧,٣٠٨	-	١٠٥,٨٧٢	٦٧,١٧٤	١٧٣,٠٤٦
الرصيد في نهاية السنة المالية	٧٢,٥٥٦	٩٥٧,٧٢٣	١,٢٦١,٦٥٤	٢,٢٩١,٩٣٣	٦٨,٦٤١	٧٥٢,٢٢١	١,٣٧٨,١٣٥	٢,١٩٨,٩٩٧

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥- إدارة المخاطر المالية - تابع

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

المرابحات والمضاربات والمشاركات للعملاء محل اضمحلال بصفة منفردة

بلغ رصيد (المرابحات والمشاركات والمضاربات) محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ١٠٦١٧٠٥٦٧ جنيه مصري مقابل ١٠٧٠٧٠٩٣٦ جنيه مصري فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ .

وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للمرابحات وللمشاركات وللمضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك المرابحات والمشاركات والمضاربات:

القيمة بالالف جنيه مصرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
أفراد	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الاجمالى	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الاجمالى
تمويلات مضمحلة بصفة منفردة	٤٣٦	٥٤,١٣٣	٢,٤٠٩	٥٦,٩٧٨	٢,٢٢٢	٤٩,٢٨٨	١٣,٨٧٠	٦٥,٣٨٠
الإجمالي	**٤٣٦**	**٥٤,١٣٣**	**٢,٤٠٩**	**٥٦,٩٧٨**	**٢,٢٢٢**	**٤٩,٢٨٨**	**١٣,٨٧٠**	**٦٥,٣٨٠**

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
مؤسسات	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	تمويلات أخرى	الاجمالى	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	تمويلات أخرى	الاجمالى
تمويلات مضمحلة بصفة منفردة	٩٩٧,٢٨٩	٥٦٣,٣٠٠	-	١,٥٦٠,٥٨٩	١,١٦٢,٧٩٤	٤٧٩,٧٦٢	-	١,٦٤٢,٥٥٦
الإجمالي	**٩٩٧,٢٨٩**	**٥٦٣,٣٠٠**	**-**	**١,٥٦٠,٥٨٩**	**١,١٦٢,٧٩٤**	**٤٧٩,٧٦٢**	**-**	**١,٦٤٢,٥٥٦**
القيمة العادلة للضمانات	٩٩,٠٠٠	٦٠٧,٧٣٤	-	**٧٠٦,٧٣٤**	٥١٩,٤٦٦	-	-	٥١٩,٤٦٦

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

يمثل الجدول التالي تحليل ادوات والاوراق الحكومية وفقا لوكالات التقيم , بناء علي تقيم ستاندر اند بور وما يعادلة :

القيمة بالالف جنيه مصرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى	التقييم	القيمة الدفترية	التقييم	القيمة الدفترية
أدوات الدين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر				
– سندات الخزانة المصرية	B-	٣٥٢,٦٥٠	B	٣٣٣,٩٤٣
– صكوك وفقا لاحكام الشريعة الاسلامية	غير مصنفة	١,٠٩٠,٢٢٥	غير مصنفة	١,٥٠٦,٨٧٨
– سندات توريق	غير مصنفة	٢,١٣٦,٤٠٦	غير مصنفة	٢٩٢,٦٧١
أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة				
– أذون الخزانة المصرية	B-	١٨,٦٢٨,٩٧٠	B	٥,٩٧٥,٠٨٩
– سندات الخزانة المصرية	B-	٢٠,٤٣٩,١٣٥	B	٢٣,٢١٥,٨٩٩
– صكوك وفقا لاحكام الشريعة الاسلامية	غير مصنفة	٣٢٧,٢٢٥	غير مصنفة	٢٦٥,٩٥٣
الإجمالي		**٤٢,٩٧٤,٦١١**		**٣١,٥٩٠,٤٣٣**

٥- إدارة المخاطر المالية - تابع

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

القطاعات الجغرافية

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

القيمة بالالف جنيه مصرى

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

٥- إدارة المخاطر المالية - تابع

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

قطاعات النشاط

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

القيمة بالالف جنيه مصرى

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

٥- إدارة المخاطر المالية - تابع

٥/٢ خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة.

وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين. ويتم رفع تقارير عن مخاطر السوق الى لجنة المخاطر المنبثقة من مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

وتتضمن محافظ الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتنشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة والاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

٥/٢/١ أساليب قياس خطر السوق

فيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق :

القيمة المعرضة للخطر Value at Risk

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

- القيمة المُعرضة 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 علي المراكز الحالية – وهذه الطريقة تُعرف بالمحاكاة التاريخية. ويتم مراقبة المُخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر.

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

- وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام البنك في رقابة خطر السوق، تقوم لجنة الاصول والخصوم بصورة منتظمة بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة وغير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط. ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعة من قبل البنك ومراجعتها يومياً من قبل إدارة المخاطر بالبنك. يتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزيه لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة ويتم رفع نتائج الاختبارات إلى لجنة الاصول والخصوم.

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

اختبارات الضغوط Stress Testing

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

٥- إدارة المخاطر المالية - تابع

٥/٢/٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر

اجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

القيمة بالالف جنيه مصرى

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

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

٥/٢/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

القيمة بالالف جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	جنيه مصري	دولار أمريكي	جنيه استرليني	يورو اوروبي	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	٧,١٩٨,٦٣٨	٨٨,٠٩٧	٥,٨٤٦	٥٢,٦٤٠	٥,٨٧٨	**٧,٣٥١,٠٩٩**
أرصدة لدى البنوك	١,١٥٦,٧٥٢	٦,١٤٣,٦٨٧	٤٧,٤٧٢	٥٣١,٩٣٦	٨٧,٧٩٩	**٧,٩٦٧,٦٤٦**
مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	٣٤,٦٢٤,٢٧٨	٣,٧٨٦,٤٣٧	-	١٨٠,٢٥٩	-	**٣٨,٥٩٠,٩٧٤**
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٩٤,٥٩٣	-	-	-	-	**٩٤,٥٩٣**
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣,٧٤٢,٠٩٧	-	-	١٣٨,٢٩٦	٣٣,٦٤٥	**٣,٩١٤,٠٣٨**
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٢٧,٠٦٧,٣٣٦	١٠,٨١٢,٨٦٤	-	١,٢٣٩,٤٦٠	-	**٣٩,١١٩,٦٦٠**
استثمارات مالية في شركات تابعة	٩٨,٠٠٠	-	-	-	-	**٩٨,٠٠٠**
أصول مالية أخرى	١,٣٠٩,٩٤٨	١٤٧,٥٨٤	١٢٠	٢٧,٢٠٩	٧٦	**١,٤٨٤,٩٣٧**
إجمالي الأصول المالية	**٧٥,٢٩١,٦٤٢**	**٢٠,٩٧٨,٦٦٩**	**٥٣,٤٣٨**	**٢,١٦٩,٨٠٠**	**١٢٧,٣٩٨**	**٩٨,٦٢٠,٩٤٧**
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	-	٢٧٦,٩٧٨	٤٨	٧٢٢,٥٧٢	٦,٦٦٤	**١,٠٠٦,٢٦٢**
ودائع العملاء	٦٥,١٣٦,٢٠٠	١٨,٢٦٥,٣٩٩	٤٩,٥٤٥	١,٤٧٢,٩٨٠	٨٣,١٨٧	**٨٥,٠٠٧,٣١١**
تمويلات مساندة و تمويلات أخرى	٣,٠٦١	٢,٣١٦,٩٨٣	-	-	-	**٢,٣٢٠,٠٤٤**
التزامات مالية أخرى	٣٠٦,٨٤٩	١٢٠,٧٣٩	٢	٢,٥٠٠	-	**٤٣٠,٠٩٠**
إجمالي الالتزامات المالية	**٦٥,٤٤٦,١١٠**	**٢٠,٩٨٠,٠٩٩**	**٤٩,٥٩٥**	**٢,١٩٨,٠٥٢**	**٨٩,٨٥١**	**٨٨,٧٦٣,٧٠٧**
المعادل المحلى الفائض / (العجز)	**٩,٨٤٥,٥٣٢**	**(١,٤٣٠)**	**٣,٨٤٣**	**(٢٨,٢٥٢)**	**٣٧,٥٤٧**	**٩,٨٥٧,٢٤٠**
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
إجمالي الأصول المالية	٧٠,٧٩٤,٧٣١	١٧,٨٤٢,١١٣	٥٠,٤٢٩	١,٥٨٠,١١٧	١٠٧,٦٠٠	**٩٠,٣٧٤,٩٩٠**
إجمالي الالتزامات المالية	٥٨,٧٣١,٤٢١	١٧,٦١٦,٠٢٤	٥١,٦٥٩	١,٦٠٣,٦٢٣	٨٧,١٥٩	**٧٨,٠٨٩,٨٨٦**
المعادل المحلى الفائض / (العجز)	١٢,٠٦٣,٣١٠	٢٢٦,٠٨٩	(١,٢٣٠)	(٢٣,٥٠٦)	٢٠,٤٤١	**١٢,٢٨٥,١٠٤**

٥- إدارة المخاطر المالية - تابع

٥/٢/٤ 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.

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

القيمة بالالف جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	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 المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنوك و البنك المركزى	-	-	-	-	-	٧,٣٥١,٠٩٩	٧,٣٥١,٠٩٩
أرصدة لدى البنوك	٧,٥٢٦,٠٠٥	-	-	-	-	٤٤٩,٥٤٢	٧,٩٧٥,٥٤٧
مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	٤,٠٢٠,٦٩٠	٤,٨١١,٧٠١	١٥,٠٤٤,٥٥٥	٥,١٩٩,١٧٣	١٤,٥٦٨,٨٠٢	-	٤٣,٦٤٤,٩٢١
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	٩٤,٥٩٣	٩٤,٥٩٣
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٢,٨٤١,٣٢٧	-	-	-	٧٣٧,٩٥٤	٣٣٤,٧٥٧	٣,٩١٤,٠٣٨
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٣٠,٦١٩,٨٦٧	٥,٨٩٠,٣٢٠	٢,٩٩٢,٧٤٨	-	٣٣٢,٨٣٢	-	٣٩,٨٣٥,٧٦٧
استثمارات مالية في شركات تابعة	-	-	-	-	-	٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠
إجمالي الأصول المالية	**٤٥,٠٠٧,٨٨٩**	**١٠,٧٠٢,٠٢١**	**١٨,٠٣٧,٣٠٣**	**٥,١٩٩,١٧٣**	**١٥,٦٣٩,٥٨٨**	**٨,٣٢٧,٩٩١**	**١٠٢,٩١٣,٩٦٥**
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٩٤١,٤٨٠	-	-	-	-	٦٤,٧٨٢	١,٠٠٦,٢٦٢
ودائع العملاء	٥,٧٦٦,٩٢٦	١٧,٧٧١,٠٠٩	٩,٧٧٥,٩٦٤	٤٤,٤٠١,٠٦٢	٥٥٣,١٥١	٦,٧٣٩,١٩٩	٨٥,٠٠٧,٣١١
تمويلات مساندة و تمويلات أخرى	-	-	٩٢٧,٠٣٦	٩٧٠,٥٤٥	٤٢٢,٤٦٣	-	٢,٣٢٠,٠٤٤
إجمالي الالتزامات المالية	**٦,٧٠٨,٤٠٦**	**١٧,٧٧١,٠٠٩**	**١٠,٧٠٣,٠٠٠**	**٤٥,٣٧١,٦٠٧**	**٩٧٥,٦١٤**	**٦,٨٠٣,٩٨١**	**٨٨,٣٣٣,٦١٧**
فجوة أعادة تسعير العائد	**٣٨,٢٩٩,٤٨٣**	**(٧,٠٦٨,٩٨٨)**	**٧,٣٣٤,٣٠٣**	**(٤٠,١٧٢,٤٣٤)**	**١٤,٦٦٣,٩٧٤**	**١,٥٢٤,٠١٠**	**١٤,٥٨٠,٣٤٨**
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢							
إجمالي الأصول المالية	١٨,٤٨٢,٥٦٤	٦,٦٥١,٢٥٣	١٨,٣٥٧,٣٤٤	١٦,٤٥٦,٢٦١	٢٠,٧٦٥,٨٥٦	٨,٠٠٧,٤٢٥	٨٨,٧٢٠,٧٠٣
إجمالي الالتزامات المالية	٦,٥٣٦,٨٤٣	١٨,١٤٥,٦٣٢	٧,٦٨٣,٢٢٠	٣٧,٢١٠,٧٩٣	١,٣٨٨,١٩٤	٦,٤٨٣,٣٤٤	٧٧,٤٤٨,٠٢٦
فجوة أعادة تسعير العائد	١١,٩٤٥,٧٢١	(١١,٤٩٤,٣٧٩)	١٠,٦٧٤,١٢٤	(٢٠,٧٥٤,٥٣٢)	١٩,٣٧٧,٦٦٢	١,٥٢٤,٠٨١	١١,٢٧٢,٦٧٧

٥- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣/٥ خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة وأدوات القياس

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

لجنة المخاطر(BRC)

- تقوم بالاشراف على وظائف إدارة المخاطر وتقيم 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 باستراتيجيات 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 ، محددات 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.

سياسية الخزانة (TPG)

- يتمثل الغرض من سياسة الخزانة فى توثيق وإبلاغ السياسات التى تحكم الانشطة التى 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 تركز السيولة والتمويل.
- تتم ادارة مخاطر السيولة بمعرفة إدارة الاصول والخصوم بالبنك بينما تتم المراقبة بمعرفة ادارة المخاطربصفة مستقله ما يلي :
  - يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات . ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .
  - الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسييلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
  - مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .
  - إدارة التركز 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 والآجال .

٥- إدارة المخاطر المالية - تابع

التدفقات النقدية غير المشتقة

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

القيمة بالالف جنيه مصرى

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

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

بنود خارج الميزانية

القيمة بالالف جنيه مصرى

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

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

٥- إدارة المخاطر المالية - تابع

٥/٤ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

٥/٤/١ 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.

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

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

القيمة بالالف جنيه مصرى

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

- **أرصدة لدى البنوك**

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

- **مرابحات ومشاركات ومضاربات للعملاء**

تتمثل مرابحات ومشاركات ومضاربات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال . وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للمرابحات والمشاركات والمضاربات للعملاء القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها . ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة.

- **استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المستهلكة**

الاستثمارات في أوراق مالية في الجدول السابق تتضمن فقط الأصول التي تقاس بالتكلفة المستهلكة. ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية التى 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 مشابهه.

- **المستحق لبنوك أخرى وللعملاء**

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

٥- إدارة المخاطر المالية - تابع

٥/٤/٣ قياس القيمة العادلة

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

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

- عندما لا يمكن الاعتماد علي مدخل السوق في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي او التزام مالي، يستخدم البنك منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة والذي بموجبه يتم تحويل المبالغ المستقبلية مثل التدفقات النقدية أو الدخل والمصروفات إلى مبلغ حالي (مخصوم) بحيث يعكس قياس القيمة العادلة توقعات السوق الحالية حول المبالغ المستقبلية.

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

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

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

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

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

يوضح الجدول التالي التغير في اساليب قياس القيمة العادلة للاصول المالية كما يلى.

القيمة بالالف جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	المستوى الأول	المستوى الثانى	المستوى الثالث	الإجمالي
أستثمارات مالية في أدوات دين	-	٣,٥٧٩,٢٨١	-	٣,٥٧٩,٢٨١
أدوات حقوق ملكية	١٠١,١٧٣	٩٤,٥٩٣	٢٣٣,٥٨٤	٤٢٩,٣٥٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	المستوى الأول	المستوى الثانى	المستوى الثالث	الإجمالي
أستثمارات مالية في أدوات دين	-	٢,١٣٣,٤٩٢	-	٢,١٣٣,٤٩٢
أدوات حقوق ملكية	٨٣,٦٩٨	٦٧,٩٢٨	٢٢,٣٣٠	١٧٣,٩٥٦

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥- إدارة المخاطر المالية - تابع

٥/٥ إدارة رأس المال

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

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

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقا 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 اساس شهري سنوي.

يطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه مصري كحدٍ أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع. علما بانه في تاريخ الميزانيه قد بلغ راس المال المصدر والمدفوع ٥٠٠.٩ مليون جنيه مصري.

الاحتفاظ بنسبة بين القاعدة الرأسمالية وبين أجمالي مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والتشغيل وقيمة التجاوز لأكبر 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 والارباح (الخسائر) المرحلية الربع سنوية والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام ، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة.

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

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

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

٥- إدارة المخاطر المالية - تابع

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

أ) نسبة معيار كفاية رأس المال

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرى
الشريحة الأولى بعد الاستبعادات		
رأس المال الأساسى المستمر بعد الاستبعادات		
رأس المال المصدر والمدفوع	٥,٠٨٩,٩٧٤	٥,٠٨٩,٩٧٤
الاحتياطيات	٤٢٨,١٤٧	٢٤٩,٦١٩
احتياطي المخاطر العام	٢١٤,٩٢٦	٢١٤,٩٢٦
الأرباح المحتجزة	٣,٧٠٣,٦٩٤	١,٨٩٤,٣٥٠
اجمالى رصيد بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بالميزانية	١٧٦,٦٣٥	٢٤,٧٧٦
اجمالي الاستبعادات من رأس المال الاساسي المستمر	(٤٤,٤٣٩)	(٢٢,٩٦٣)
رأس المال الأساسى المستمر بعد الاستبعادات -CET1-Common Equity	**٩,٥٦٨,٩٣٧**	**٧,٤٥٠,٦٨٢**
رأس المال الاساسي الاضافي		
حقوق الأقلية	٢,٩٠٣	٢,٣١٥
رأس المال الأساسى الإضافى Additional Going Concern	**٢,٩٠٣**	**٢,٣١٥**
إجمالي الشريحة الاولى بعد الاستبعادات	**٩,٥٧١,٨٤٠**	**٧,٤٥٢,٩٩٧**
الشريحة الثانية بعد الاستبعادات		
أجمالى التمويلات المسانده / ودائع مساندة فى حدود النسبة المقررة	٤٠١,٦١٠	٥٤٠,٦٧٦
رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والتمويلات والتسهيلات الائتمانية والالتزامات		
العرضية المدرجة في المرحلة الأولى (Stage ١)	٤١٧,٤٨٥	٢٧٤,١٥٧
إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات	**٨١٩,٠٩٥**	**٨١٤,٨٣٣**
إجمالى القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات	**١٠,٣٩٠,٩٣٥**	**٨,٢٦٧,٨٣٠**
الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الأئتمان ،السوق والتشغيل		
متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان	٥١,٨٣٢,٧١٣	٤٢,٧٣٢,٦٤٧
قيمة التجاوز عن الحدود المقرره للتوظيفات لدى الدول مرجحة بأوزان المخاطر	-	١٠٤,٩٠٨
متطلبات رأس المال لمخاطر السوق	٢٧٣,٧٦٠	٣٨٨,٤٤٨
متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل	٣,٨٧٢,٩٩٩	٣,٤٧٨,٨٠٢
إجمالى الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الأئتمان ،السوق والتشغيل	**٥٥,٩٧٩,٤٧٢**	**٤٦,٧٠٤,٨٠٥**
معيار نسبة كفاية رأس المال%	**١٨,٥٦٪**	**١٧,٧٠٪**

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

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

ب) الرافعة المالية:

وفى اطار السعى نحو تطبيق افضل الممارسات الدولية فى مجال الرقابة المصرفية فقد قام البنك المركزى المصرى باصدار تعليمات لقياس مدي كفاية الشريحة الاولى من القاعدة الرأسمالية مقارنة باجمالى الاصول غير مرجحة بأوزان مخاطر (الرافعة المالية) , مع التزام البنوك بالحد الادنى لتلك النسبة (٣٪) على اساس ربع سنوى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرى
اولا: بسط النسبة		
الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستبعادات	٩,٥٧١,٨٤٠	٧,٤٥٢,٩٩٧
ثانيا: مقام النسبة		
أجمالى التعرضات داخل الميزانية	٩٧,٩١٢,٧٠٠	٨٧,٥١٤,٠٤٠
اجمالى التعرضات خارج الميزانية	٥,٤٠٥,٢٩٤	٤,٩٠٣,٠٦٨
اجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية	١٠٣,٣١٧,٩٩٤	٩٢,٤١٧,١٠٨
نسبة الرافعة الماليه%	**٩,٢٦٪**	**٨,٠٦٪**

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

- في ديسمبر ٢٠٢٣ سجل NSFR نسبة ١٩٩,٧٤٪ وسجل LCR نسبة ٦٤٣,٣٣ %
- في ديسمبر ٢٠٢٢ سجل NSFR نسبة ٢٠٧,٥٤٪ وسجل LCR نسبة ٨٥٤,١١ %

٦-التقارير القطاعية

١/٦ التحليل القطاعى للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعى العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة فى تقديم الخدمات المصرفية وادارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التى قد تختلف عن باقى الأنشطة الأخرى ويتضمن التحليل القطاعى للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلى :

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

القيمة بالالف جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	المركز الرئيسي للبنك	فروع محافظة القاهرة	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظات أخرى	الاجمالى
الايرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
إيرادات النشاط القطاعي	٢,٦٤٦,١٧٩	٦,٩٠٨,٥٣٦	١,٨٤٤,٥٦١	١,٠٤٧,٦٧٦	٥١١,٠٠٥	١٢,٩٥٧,٩٥٧
مصروفات النشاط القطاعى	(١,٦٤٧,٤٩٧)	(٥,٤٦٠,٠٢٨)	(١,٣١٧,١٨٢)	(٧٨٩,٨٨١)	(٣٤٣,٢١٠)	(٩,٥٥٧,٧٩٨)
صافى أرباح السنة قبل الضرائب	**٩٩٨,٦٨٢**	**١,٤٤٨,٥٠٨**	**٥٢٧,٣٧٩**	**٢٥٧,٧٩٥**	**١٦٧,٧٩٥**	**٣,٤٠٠,١٥٩**
الضريبة	(١,١٧٦,١٥٦)	-	-	-	-	(١,١٧٦,١٥٦)
صافى أرباح السنة بعد الضرائب	**(١٧٧,٤٧٤)**	**١,٤٤٨,٥٠٨**	**٥٢٧,٣٧٩**	**٢٥٧,٧٩٥**	**١٦٧,٧٩٥**	**٢,٢٢٤,٠٠٣**
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
أجمالى أصول النشاط القطاعي	٦,٥٤٨,٢٣٢	٥٧,٨٧٤,٤٣٣	١٩,٧٥٣,١٠٢	١٠,٩٤٨,١٤٦	٥,٣٢٣,٢٨٥	١٠٠,٤٤٧,١٩٨
أجمالى التزامات النشاط القطاعي	٦,٧١٤,٨٢٦	٤٨,٩٢٥,٦٠٦	١٩,٢٢٥,٧٢٢	١٠,٦٩٠,٣٥٠	٥,١٥٥,٤٨٩	٩٠,٧١١,٩٩٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	المركز الرئيسي للبنك	فروع محافظة القاهرة	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظات أخرى	الاجمالى
الايرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
إيرادات النشاط القطاعي	١,٤٨٠,٣٩٤	٤,٦٩٨,٥٩٧	١,١٧٦,١٥٢	٧٢٤,٨٠٧	٦٩٧,٤٩٥	٨,٧٧٧,٤٤٥
مصروفات النشاط القطاع	(١,٨٦٠,٢٨٩)	(٢,٥١٦,٢١٢)	(٧٥١,٨٢٧)	(٥٣٦,١١٤)	(٤٥٧,٩٨٨)	(٦,١٢٢,٤٣٠)
صافى أرباح السنة قبل الضرائب	**(٣٧٩,٨٩٥)**	**٢,١٨٢,٣٨٥**	**٤٢٤,٣٢٥**	**١٨٨,٦٩٣**	**٢٣٩,٥٠٧**	**٢,٦٥٥,٠١٥**
الضريبة	(٨٩٩,٩٩٨)	-	-	-	-	(٨٩٩,٩٩٨)
صافى أرباح السنة بعد الضرائب	**(١,٢٧٩,٨٩٣)**	**٢,١٨٢,٣٨٥**	**٤٢٤,٣٢٥**	**١٨٨,٦٩٣**	**٢٣٩,٥٠٧**	**١,٧٥٥,٠١٧**
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
أجمالى أصول النشاط القطاعي	٥,٢٧٤,٧٧٣	٥١,٢٤٦,١٧٤	١٣,٨٦٥,٩٢٦	٨,٩٣٠,٤٦٨	٧,٩٠٧,٦٠٠	٨٧,٢٢٤,٩٤١
أجمالى التزامات النشاط القطاعي	٥,٢٧٤,٧٧٣	٤٣,٦٦١,٠٩٣	١٣,٨٦٥,٩٢٦	٨,٩٣٠,٤٦٨	٧,٩٠٧,٦٠٠	٧٩,٦٣٩,٨٦٠

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢/٦ تحليل القطاعات الجغرافية

القيمة بالالف جنيه مصرى

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

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

٧- صافي الدخل من العائد

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

٨- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

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

٩- مصروفات إدارية

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

١٠- توزيعات أرباح

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرى
أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣٩,٦٤٣	٢٠,٨٥٦
استثمارات مالية في شركات تابعة	١,٥٢٢	١٠,٦٠٠
وثائق صناديق أستثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	٩٠٨	١٣٦
الاجمالى	**٤٢,٠٧٣**	**٣١,٥٩٢**

١١- صافي دخل المتاجرة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرى
أر باح المعاملات بالعملات الأجنبية	٤٣,٣١٨	٩٣,١٠٥
فروق تقييم وثائق صناديق أستثمار مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	٢٦,٦٦٥	١٠,٦٥٣
الاجمالى	**٦٩,٩٨٣**	**١٠٣,٧٥٨**

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٢- (مصروفات) ايرادات تشغيل أخرى

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

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

١٣- عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٤- مصروفات ضرائب الدخل

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

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

١٥- نصيب السهم الاساسي من حصة المساهمين فى صافى أرباح السنة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرى
صافى أرباح السنة (من واقع قائمة الدخل)	**٢,٢٢٤,٠٠٣**	**١,٧٥٥,٠١٧**
يضاف (يخصم) : أرباح بيع أصول ثابتة	(٣٣,٦٦٨)	(١,٦١١)
صافي أرباح السنة القابلة للتوزيع	**٢,١٩٠,٣٣٥**	**١,٧٥٣,٤٠٦**
حصة العاملين في الأرباح	(٢٢٢,٤٠٠)	(١٧٥,٥٠٠)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	(٥٠,٠٠٠)	(٣٥,٠٠٠)
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	(٢١,٩٠٣)	(١٧,٥٣٤)
حصة المساهمين في الأرباح	**١,٨٩٦,٠٣٢**	**١,٥٢٥,٣٧٢**
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة	٧٢٧,١٣٩	٧٢٧,١٣٩
نصيب السهم الاساسي فى صافى أرباح السنة	**٢,٦١**	**٢,١٠**

*بناءا على أرقام قائمة التوز يعات المقترحة المستقلة على أن تعتمد المبالغ من الجمعية العامة العادية للبنك..

١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى

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

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

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

- يتضمن بند ارصدة لدى البنوك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٦١٠٧٨٦ الف جنية مصرى يمثل أرصدة لدى مجموعة البركة البحرين المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ٢٢٢٠٦٩١ الف جنية مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢)
- يتضمن بند ارصدة لدى البنوك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٧٢٠٤٢ الف جنية مصرى يمثل أرصدة لدى بنوك تابعة لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ٤٥٨٠٧١٣ الف جنية مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢) .

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

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

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

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع:

القيمة بالالف جنيه مصرى

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

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٩- استثمارات مالية

١/١٩ إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر

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

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

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

- يتضمن بند أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٣٣،٦٤٥ الف جنيه مصري يمثل استثمارات في أسهم البنك الاسلامي الاردني والتابع لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ٢٥،٦٠٠ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢) .

١٩- استثمارات مالية - تابع

٣/١٩ إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

- بلغت قيمة الاستثمارات المالية فى أدوات الدين الحكومية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٣٩،٤٢٠،٧٥٥ الف جنية مصرى حيث تستخدم تلك الاستثمارات فى المساهمة فى تمويل مشروعات الدولة القومية والاستراتيجية والمشروعات التنموية .

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٩- استثمارات مالية - تابع

وفيما يلي ملخص بحركة الأستثمارات المالية :

القيمة بالالف جنيه مصرى

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	**٧٢١,٤٣٦**	**١٩,٦٩٣,٨٧٤**	**٢٠,٤١٥,٣١٠**
اضافات	١,٥٠٦,٩٦٢	١١,٠٦٤,٨٧٤	١٢,٥٧١,٨٣٦
استهلاك علاوة / خصم الاصدار	(٢,٧٠١)	(١٨,٩٦٨)	(٢١,٦٦٩)
استبعادات (بيع / استرداد)	(٨,٥٤٩)	(٤,٩٥٧,٣٤٢)	(٤,٩٦٥,٨٩١)
فر وق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية	٤٦,٠١٥	٣,٦١٥,٠٩٦	٣,٦٦١,١١١
التغير في احتياطى القيمة العادلة	(٢٣,٦٤٣)	-	(٢٣,٦٤٣)
يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة	-	(٥٠,٥٧٤)	(٥٠,٥٧٤)
الرصيد في نهاية السنة المالية	**٢,٢٣٩,٥٢٠**	**٢٩,٣٤٦,٩٦٠**	**٣١,٥٨٦,٤٨٠**

٢٠- استثمارات مالية في شركات تابعة

مساهمات في شركات تابعة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرى
شركة البركة كابيتال الاسلامية للأستثمارات المالية ش.م.م	٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠
الإجمالي	**٩٨,٠٠٠**	**٩٨,٠٠٠**

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

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

- قررت الجمعية العامة غير العادية لشركة البركة كابيتال الاسلامية للأستثمارات 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 فى السجل التجارى بهذه الزيادة بتاريخ ١١ يناير ٢٠٢٤.

بلغت نسبة مساهمة البنك المباشرة في الشركات التابعة كما يلي

القيمة بالالف جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	ايرادات الشركة	أرباح /(خسائر) الشركة	نسبة المساهمة
مساهمات في شركات تابعة						
شركة البركة كابيتال الاسلامية للأستثمارات المالية ش.م.م	مصر	١٤٦,٨٠٠	١,٦٢٩	٥,٢٩٦	(٨,٤٦٤)	٩٨٪
الاجمالى		١٤٦,٨٠٠	١,٦٢٩	٥,٢٩٦	(٨,٤٦٤)	٩٨٪

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	ايرادات الشركة	أرباح /(خسائر) الشركة	نسبة المساهمة
مساهمات في شركات تابعة						
شركة البركة كابيتال الاسلامية للأستثمارات المالية ش.م.م	مصر	١١٧,٠٤١	١٣,٤٠٦	٧,٦٢٠	٢,٢٥٠	٩٨٪
الاجمالى		١١٧,٠٤١	١٣,٤٠٦	٧,٦٢٠	٢,٢٥٠	٩٨٪

٢١- أصول غير ملموسة (بالصافى)

برامج الحاسب الألى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرى
صافي القيمة الدفتر ية في أول السنة المالية	**٣١,٩٩٩**	**٢٧,٦٤٨**
صافي القيمة الدفتر ية للأصول المعاد تبويبها لبند الا صول الثابتة	(٢٥,٢٦٤)	-
الا ضافات	١٣٧	٤٠,٧٢٢
الأستهلاك خلال السنة المالية	(٦,٣٠١)	(٣٦,٣٧١)
صافي القيمة الدفتر ية في آخر السنة المالية	**٥٧١**	**٣١,٩٩٩**

٢٢- أصول أخرى

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

٢٣- أصول ثابتة (بالصافى)

القيمة بالالف جنيه مصرى

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

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

٢٤- ضرائب الدخل

١/٢٤ ضرائب الدخل المؤجلة

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

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

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

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

	الأصول الضريبية المؤجلة		الالتزامات الضريبية المؤجلة	
الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الأثر الضريبي للفروق المؤقتة على كل من	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى
الأصول الثابتة	-	-	(١٠,٣١١)	(٥,٤٠٦)
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)	٩,٢٨٣	٥,٨٦٧	-	-
فروق التغير فى القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر	-	٥,٨٧٣	(٤٩,٣٨٩)	(١١,٤٤٧)
اجمالي الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة	**٩,٢٨٣**	**١١,٧٤٠**	**(٥٩,٧٠٠)**	**(١٦,٨٥٣)**
الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافى	**(٥٠,٤١٧)**	**(٥,١١٣)**		

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

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

٢/٢٤التزامات ضرائب الدخل الجارية

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

٢٥- أرصدة مستحقة للبنوك

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

- يتضمن بند ارصدة مستحقة للبنوك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٥٥،٩٦٨ الف جنيه مصري يمثل أرصدة مستحقة لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي وأطرافه المرتبطة بالبنك (مقابل مبلغ ٦٢٣،٨١٩ الف جنية مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢) .

٢٦- ودائع العملاء

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

٢٧- تمويلات مساندة وتمويلات أخرى

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

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

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

(ب) تمويلات طويلة الأجل (المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاصICD)

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

(ت) تمويلات مساندة بعائد

- بتاريخ ٥ فبراير ٢٠١٧ تم إبرام اتفاق (عقد وديعة مضاربة استثمارية) مع شركة مصر للتأمين (أحد أكبر مساهمي مصرفنا) لدعم رأس المال المساند لمصرفنا بمبلغ ٢٥ مليون دولار أمريكي، ويبدأ سريان العقد اعتباراً من ٢٣ فبراير ٢٠١٧ ولمدة سبع سنوات وتستحق الوديعة عائداً يدور حول ٦،٧٥٪ يصرف ربع سنوياً .
- بتاريخ ٢ يوليو ٢٠١٧ تم إبرام اتفاق آخر مع شركة مصر للتأمين (عقد وديعة مضاربة استثمارية) لدعم رأس المال المساند لمصرفنا بمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي، لمدة ثمان سنوات وتستحق الوديعة عائداً يدور حول ٦،٢٥٪ يصرف ربع سنوياً .

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٨- التزامات أخرى

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

٢٩- مخصصات أخرى

القيمة بالالف جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	مخصص قضايا	مخصص ضرائب*	مخصص إلتزامات عرضية	مخصص أخرى	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٦,١٥٨	٣٨,٠٣٩	٩٤,٩٥٤	١١,٥٨٧	١٥٠,٧٣٨
المكون خلال السنة	-	١٥,٠٠٠	٣٣,٨٥٨	٥,١٦٠	٥٤,٠١٨
مخصصات انتفي الغرض منها *	-	-	(٤٠,٧٣١)	-	(٤٠,٧٣١)
المستخدم من المخصص خلال السنة	(١,٤٨٨)	(٣,٥٠٧)	-	-	(٤,٩٩٥)
فر وق ترجمة عملات أجنبية	-	-	٢,٦٣٠	-	٢,٦٣٠
الرصيد في نهاية السنة المالية	٤,٦٧٠	٤٩,٥٣٢	٩٠,٧١١	١٦,٧٤٧	١٦١,٦٦٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	مخصص قضايا	مخصص ضرائب	مخصص إلتزامات عرضية	مخصص أخرى	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٦,٦٢٨	١٥,٤٣٦	٨١,٥٣١	١١,٥٨٧	١١٥,١٨٢
المكون خلال السنة	-	٢٠,٠٠٠	٤١,٥١٧	-	٦١,٥١٧
مخصصات انتفي الغرض منها	-	(١٠٩,٠٠٠)	(٢٩,٥٣٨)	-	(١٣٨,٥٣٨)
المحول من من الار صدة الدائنة الى مخصص الضرائب*	-	١٤٥,٢٥٠	-	-	١٤٥,٢٥٠
المستخدم من المخصص خلال السنة	(٤٧٠)	(٣٣,٦٤٧)	-	-	(٣٤,١١٧)
فر وق ترجمة عملات أجنبية	-	-	١,٤٤٤	-	١,٤٤٤
الرصيد في نهاية السنة المالية	٦,١٥٨	٣٨,٠٣٩	٩٤,٩٥٤	١١,٥٨٧	١٥٠,٧٣٨

- مخصص ضريبة شركات الاموال: فى ضوء دراسة مخصص الضرائب المطلوب لمواجهة الفحص الضريبي عن السنوات ٢٠١٨ /٢٠٢٢ ، فإنه يتعين الاحتفاظ بمبلغ ٢٩,٥ مليون جنيه مصرى حتى نهاية عام ٢٠٢٣ لمقابلة الالتزام الضريبى المتوقع.

- مخصص ضريبة الدمغة : فى ضوء الانتهاء من أعمال الفحص الضريبى وسداد كافة مستحقات ضريبة الدمغة حتى نهاية عام ٢٠٢٠ ، فإنه يتعين الاحتفاظ بمبلغ ٣ مليون جنية مصرى حتى نهاية عام ٢٠٢٣ لمقابلة الالتزام الضريبى المتوقع .

- مخصص ضريبة الاجور والمرتبات: فى ضوء الانتهاء من أعمال الفحص الضريبى وسداد كافة مستحقات ضريبة كسب العمل حتى نهاية عام ٢٠٢٠ ، فإنه يتعين الاحتفاظ بمبلغ ٧ مليون جنية مصرى حتى نهاية عام ٢٠٢٣ لمقابلة الالتزام الضريبى المتوقع .

- مخصص الضرائب العقارية : فى ضوء الموقف الضريبى الحالى للاصول الثابتة والاصول التى الت ملكيتها للبنك فإنه يتعين الاحتفاظ بمبلغ ١٠ مليون جنيه مصرى حتى نهاية عام ٢٠٢٣ لمقابلة الالتزام الضريبى المتوقع للضريبة وغرامات التأخير المرتبطة بها.

٣٠- التزامات مزايا علاجية

١/٣٠ نظام المنافع المحددة للرعاية الطبية للعاملين اثناء فترة الخدمة وما بعد التقاعد

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

وقد تمثلت أهم الفروض الأساسية التي استخدمها الخبير الاكتوارى 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 ٦٧A-ULTV. لأحتساب معدلات كل من الحياة والوفاة والعجز الكلى.
- جدول الانسحابات المستخدم: استخدمت طريقة الوحدة الاضافية المقدرة (Projected Unit Credit Method).

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

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

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١- رأس المال

١/٣١ - رأس المال المصرح به

- بلغ رأس المال المصرح به ١٠مليار جنيه مصري فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مقابل ١٠ مليار جنية مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢).

٢/٣١ - رأس المال المصدر والمدفوع

- بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٥٠٨٩٠٩٧٤ الف جنيه مصري في تاريخ القوائم المالية بقيمة اسمية ٧ جنيه مصري للسهم وجميع الأسهم المصدرة مسددة بالكامل (مقابل ٥٠٨٩٠٩٧٤ الف جنيه مصري فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢).

القيمة بالالف جنيه مصرى

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

- بتاريخ ١٥ ابريل ٢٠٢١ قررت الجمعية العامة العادية للبنك اعتماد زيادة رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ١٠١١٣٠٤٤٢ 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 ١٠٤٢٢٠٧٣٢ الف جنيه مصري , وبتاريخ ١٤ ابريل ٢٠٢٢ تم اعتماد زيادة رأس المال بأجمالى مبلغ ٢٠١٢٠٧٩٥ الف جنيه مصرى من خلال توزيع أسهم مجانية على المساهمين (ممولة من : مبلغ ٧٤٢٠٢٩٥ الف جنيه مصري تمثل حصة المساهمين فى أرباح عام ٢٠٢١ ، مبلغ ١٠٣٧٨٠٥٠١ الف جنيه مصرى عن طريق أستخدام أرصدة الاحتياطى القانونى والعام قبل التدعيم من أرباح عام ٢٠٢٠) ,وبتاريخ ٧ ديسمبر ٢٠٢٢ تم توزيع الاسهم المجانية طبقا لقرار الجمعية العامة الغير عادية والمؤرخة فى ٢٩ سبتمبر ٢٠٢٢ ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع ٥٠٨٩٠٩٧٤ الف جنية مصري فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٣٢- الاحتياطيات

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

- طبقا لتعليمات البنك المركزي الصادرة بالكتاب الدوري رقم ٤٢ الصادرة فى في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ فأنه لا يتم التصرف فى رصيد أحتياطى المخاطر العام الا بعد موافقة البنك المركزي المصري .

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٢- الاحتياطيات - تابع

١/٣٢ - احتياطى القيمة العادلة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرى
الرصيد في أول السنة المالية	**٢٢,٤٧٦**	**٤٩,٢٧٢**
صافى التغير فى احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية فى أدوات حقوق الملكية	٢٢١,٣٣٢	١٠,٥٥٥
صافى التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية فى أدوات دين	(٢٦,٦٠٣)	(٣٤,١٩٨)
الخسائر الأئتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣,٢٤١	٢,٤٢١
ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال السنة	(٤٣,٨١٣)	(٥,٥٧٤)
الرصيد في نهاية السنة المالية	**١٧٦,٦٣٣**	**٢٢,٤٧٦**

٣٣- الارباح المحتجزة

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

٣٤- النقدية وما فى حكمها

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٥- التزامات عرضية وأرتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك وتم تكوين مخصص لتلك القضايا في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بمبلغ ٤٠٦٧. الف جنيه مصرى مقابل ٦٠١٥٧ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (أيضاح ٢٩).

(ب) ارتباطات رأسمالية

القيمة بالالف جنيه مصرى

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

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

(ت) التزامات عرضية

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٦- الموقف الضريبي للبنك

ضريبة شركات الاموال :

الفترة من بداية النشاط وحتى ٢٠١٧/١٢/٣١.

- تم فحص الفترة المشار اليها وتم الربط والســداد.

الفترة من ٢٠١٨/١/١ إلى ٢٠٢٢/١٢/٣١ .

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

ضريبة الاجور والمرتبات

الفترة من بداية النشاط وحتى ٢٠٢٠/١٢/٣١ .

- تم فحص الفترة المشار اليها وتم الربط والسداد.

الفترة من ٢٠٢١/١/١ وحتى ٢٠٢٣/١٢/٣١ .

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

ضريبة الدمغة:

الفترة من بداية النشاط وحتى ٢٠٢٠/١٢/٣١ .

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

الفترة من ٢٠٢١/١/١ وحتى ٢٠٢٣/١٢/٣١ .

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

ضريبة الخصم والتحصيل:

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٧- صناديق الاستثمار

القيمة بالالف جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	صندوق بنك البركة مصر (البركة)	صندوق استثمار بنك البركة مصر بالاشتراك مع البنك الأهلي المصري (بشائر)	صندوق بنك البركة مصر (المتوازن)	صندوق استثمار بنك البركة مصر لأسواق النقد (البركات)
تاريخ انشاءه	٣٠ مارس ٢٠٠٦	٣١ مارس ٢٠٠٩	١٠ مايو ٢٠١٠	٢٤ يونيو ٢٠١٩
بموجب ترخيص	رقم ٢٤٦ صادر من الهيئة العامة لسوق	رقم ٤٣٢ صادر من الهيئة العامة لسوق	رقم ٥٨٠ صادر من الهيئة العامة للرقابة	رقم ٧٧٨ صادر من الهيئة العامة للرقابة
مدير الصندوق	شركة هيرمس لادارة صناديق الاستثمار	شركة الاهلي لادارة صناديق الاستثمار	شركة التوفيق لتكوين وإدارة صناديق	شركة هيرمس لادارة صناديق الاستثمار
العدد الاجمالي لوثائق الصندوق (وثيقة)	٢٥٨,٨٨٧	٣,١٣٧,٠١٤	١٧٣,٦٨٧	١,٩٣٧,٣٣٨
نصيب البنك من وثائق الصندوق (وثيقة)	١٤٧,٦٣٠	٤٥,٤٠٣	٥٢,٧٠٠	١٢٤,٢٥٥
القيمة الاستردادية للوثيقة	٢٤١,٩٣	١٦٥,٢٦	١٧٠,٧٥	١٥٦,٦٧
القيمة الاستردادية لاجمالي عدد وثائق الصندوق	٦٢,٦٣٣	٥١٨,٤٢٣	٢٩,٦٥٧	٣٠٣,٥٢٣
القيمة الاستردادية لنصيب البنك من وثائق الصندوق	٣٥,٧١٦	٧,٥٠٣	٨,٩٩٩	١٩,٤٦٧

٣٨- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

تتمثل أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة كما يلي:	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
	مساهمين رئيسيين ألف جنيه مصرى	أفراد الادارة العليا ألف جنيه مصرى	شركات تابعة ألف جنيه مصرى	مساهمين رئيسيين ألف جنيه مصرى	أفراد الادارة العليا ألف جنيه مصرى	شركات تابعة ألف جنيه مصرى
أرصدة لدي البنوك	١٣٤,٢٠٧	-	-	٦٨١,٤٠٤	-	-
مرابحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	-	٤,٦٣٢	٧٢٥,٢٩٣	-	١,٠٠٠	٦٩٣,٣٩٧
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣٣,٦٤٥	-	-	٢٥,٦٠٠	-	-
تمويلات مساندة من مساهمين	١,٣٩٠,١٩٠	-	-	١,١١٣,٤٥٣	-	-
ودائع العملاء	٢,٣١٥,٠١٧	١٢,٨٤٢	٨٧,٤٨٦	٥٩٧,٨٠٣	١٨,٦٧٤	١٠٢,٦٤١
ارصدة مستحقة للبنوك	٥٥,٩٦٩	-	-	٦٢٣,٨١٩	-	-

تتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة فيما يلي:	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
	مساهمين رئيسيين ألف جنيه مصرى	أفراد الادارة العليا ألف جنيه مصرى	شركات تابعة ألف جنيه مصرى	مساهمين رئيسيين ألف جنيه مصرى	أفراد الادارة العليا ألف جنيه مصرى	شركات تابعة ألف جنيه مصرى
عائد التمويلات والتسهيلات المحصلة من العملاء	-	٢٦١	٩٥,٤٠٥	-	٤١	١٠,٥٤٣
عائد الودائع والحسابات الجارية عن أرصدة لدي البنوك	١,٧١٧	-	-	٨,٢٠٩	-	-
تكلفة التمويل المساند بعائد	(٩٠,١٢٤)	-	-	(٤٩,٩١٧)	-	-
تكلفة الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للعملاء	(٤٧,٧٠١)	(٦,١٥٢)	(٢,١٩٥)	(١٨,٨٥٠)	(٦٥٩)	(٦,٤١٣)
تكلفة الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للبنوك	(١,٠٤٨)	-	-	(٨,٤٤٦)	-	-

- يتضمن بند ارصدة لدى البنوك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٦١،٧٨٦ الف جنية مصرى يمثل أرصدة لدى مجموعة البركة البحرين - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ٢٢٢،٦٩١ الف جنية مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢)
- يتضمن بند ارصدة لدى البنوك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٧٢،٤٢ الف جنية مصرى يمثل أرصدة لدى بنوك تابعة لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ٤٥٨،٧١٣ الف جنية مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢) .
- يتضمن بند ارصدة مستحقة للبنوك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٥٥،٩٦٨ الف جنيه مصري يمثل أرصدة مستحقة لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي وأطرافه المرتبطة بالبنك (مقابل مبلغ ٦٢٣،٨١٩ الف جنية مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢) .
- يتضمن بند أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٣٣،٦٤٥ الف جنيه مصري يمثل استثمارات في أسهم البنك الاسلامي الاردني والتابع لمجموعة البركة - المساهم الرئيسي بالبنك (مقابل مبلغ ٢٥،٦٠٠ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢)
- ووفقاً لتعليمات البنك المركزى الصادرة فى ٢٣ أغسطس ٢٠١١ فقد بلغت أجمالى متوسط المكافات والمرتبات التى يتقاضاها العشر ون أصحاب المرتبات والمكافات الاكبر فى البنك خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٨٧،٩٦٣ ألف جنيه مصري .

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٩- احداث هامة

- فى ٥ أكتوبر ٢٠٢٣ أعلنت وكالة "موديز" بتخفيض التصنيف الائتماني لمصر من مستوى (B٣) الى (Caa١) مع نظرة مستقبلية مستقرة ، وبتاريخ ٢٠ أكتوبر ٢٠٢٣ أعلنت وكالة "ستاندرد آند بورز" بتخفيض التصنيف الائتماني لمصر من مستوى (B) الى (B-) مع نظرة مستقبلية مستقرة وبتاريخ ٣ نوفمبر ٢٠٢٣ أعلنت وكالة "فيتش" بتخفيض التصنيف الائتماني لمصر من مستوى (B) الى (B-) مع نظرة مستقبلية مستقرة، هذا وقد أفادت الحكومة المصرية بأنها تقوم بتنفيذ الإصلاحات الهيكلية لمواجهة التحديات الأقتصادية الراهنة كما أتخذت بعض الاجراءات اللازمة لتحفيز الأستثمار الاجنبى و تعزيز مشاركة القطاع الخاص داخل السوق المصرى، هذا وقد قامت ادارة البنك بالتحوط من تأثير تخفيض التصنيف الائتماني المتوقع لمصر مما كان لة الاثر على زيادة قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسبة بالقوائم المالية المستقلة للبنك.

- فى تاريخ ٣ اغسطس ٢٠٢٣ قررت لجنه السياسة النقدية بالبنك المركزى المصرى فى إجتماعها رفع سعرى عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزى بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٩,٢٥٪ و ٢٠,٢٥٪ و ١٩,٧٥٪ على الترتيب كما تم رفع سعر الإئتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٩,٧٥٪ .

- فى تاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٣ قررت لجنه السياسة النقدية بالبنك المركزى المصرى فى إجتماعها رفع سعرى عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزى بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٨,٢٥٪ و ١٩,٢٥٪ و ١٨,٧٥٪ على الترتيب، كما تم رفع سعر الإئتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٨,٧٥٪ مما قد يؤثر على سياسات البنك فى تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية.

٤٠- احداث لاحقة

- فى تاريخ ١ فبراير ٢٠٢٤ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركـزي المصري فى إجتماعها رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢١,٢٥٪، ٢٢,٢٥٪ و٢١,٧٥٪، على الترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢١,٧٥٪.

- قامت وكالة موديز للتصنيف الائتماني في ١٨ يناير ٢٠٢٤ بتغيير النظرة المستقبلية لمصر لتصنيف الإصدارات الحكومية المصرية إلى "سلبية" من "مستقرة"، وأكدت تصنيف الإصدارات بالعملات الأجنبية والمحلية على المدى الطويل عند "Caa١" .