



بنك قناة السويس  
SUEZ CANAL BANK

المركز الرئيسي Head Office

السيد الأستاذ/ زكريا عبد الفتاح حمزة  
نائب رئيس قطاع الإفصاح والحوامة  
البورصة المصرية

تحية طيبة وبعد

نشرف بأن نرفق لكم طيه نسخه مصوريه من القوانين المالية والإيضاحات المتممه لها عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2024 والمعتمدة من السادة / مراقبين حسابات مصرفنا وموقعه من السيد الأستاذ / رئيس مجلس الإدارة والسيد الأستاذ / الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب السيد الدكتور / رئيس قطاع الشئون المالية . وقد تم إقرارها من جانب لجنة المراجعة وتم اعتماد القوانين المالية من قبل مجلس الإدارة بجلسته المنعقدة يوم الأحد الموافق 12 مايو 2024.

وتفضوا بقبول فائق الاحترام

  
أبوطالب خليفة أبوطالب  
نائب مدير عام  
مدير علاقات المستثمرين



تحريراً في 12 مايو 2024

٩، شارع عبد القادر حمزة - جاردن سيتي - القاهرة - ص.ب : ٧٦ - رقم بريدي : ١١٥١٦  
ت : ٢٧٩٨٩٤٠٠ - ٢٧٩٨٩٦٠٠ - ٢٧٩٤٢٥٢٦ - فاكس : ٢٧٩٤٢٥٢٦ - موبايل : ٠١٠٦٠٨٨٢٠٢ - ٠١٠٦٠٨٨٢٠٨  
7 , 9 Abdel kader Hamza st., - Garden City- Cairo - P.O.Box : 76 - Post Code : 11516  
Tel. : 27989400 - 27989600 - 27942526 - Fax : 27942526 - Mobile : 01006088202 - 01006088208



بنك قناة السويس  
(شركة مساهمة مصرية)  
القوائم المالية عن الفترة المنتهية  
في ٣١ مارس ٢٠٢٤  
وتقرير الفحص المحدود عليها



حازم حسن KPMG  
محاسبون قانونيون ومستشارون



خالد وشركاه BDO  
محاسبون قانونيون ومستشارون

صفحة

المحتويات

١	تقرير الفحص المحدود لمراقبى الحسابات
٢	قائمة المركز المالى
٣	قائمة الدخل
٤	قائمة الدخل الشامل
٥	قائمة التغير في حقوق الملكية
٧-٦	قائمة التدفقات النقدية
٤٨-٨	الإيضاحات المتممة لقواعد المالية

## تقرير الفحص المحدود على القوائم المالية الدورية

إلى السادة/أعضاء مجلس إدارة  
بنك قناة السويس ش.م.م

## المقدمة

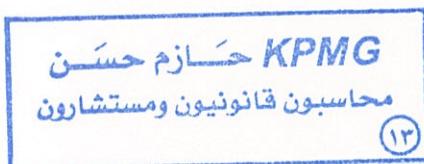
قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المرفقة لبنك قناة السويس "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ مارس ٢٠٢٤ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتغيرات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتختصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

## نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود لقوائم المالية الدورية لمنشأة والمودى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود لقوائم المالية الدورية عمل استفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليبية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبني رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية.

## الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينفع إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المرفقة لا تعبر بعدها ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي لبنك قناة السويس في ٣١ مارس ٢٠٢٤ وعن أداؤه المالي وتدفقاته النقدية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية.



أحمد عبد العزيز حلمي عبد الرحمن  
سجل مراقب حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٧٩)

**BDO خالد وشركاه**  
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ١٣ مايو ٢٠٢٤

٢٠٢٣ ديسمبر ٣١ ألف جنيه مصرى	٢٠٢٤ مارس ٣١ ألف جنيه مصرى	إيضاح	
٨٣٩٣٩٩٢	١٠٧٣٤١١٨	(١٥)	<b>الأصول</b>
٣٣٥٢٩٤٧٥	٥٧٧٧٥٨٩٢	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٧٤٢١٣٥٢	٦٣٩٠٠٩٠	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٣٣٧٧٢١١٢	٣٩٨١٣٥٣٦	(١٨)	أذون الخزانة
			قرفوس وتسهيلات للعملاء
			<b>استثمارات مالية</b>
٦١٩٩٣٧.	٦٥٨٤٨٨٩	(١٩)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٩١٥٧١٤	٩٤٥١٤٢٨	(٢٠)	- بالتكلفة المستهلكة
٥٢٢١٧١	٥٩٩٤٧٨	(٢١)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٢٩١٨١	٢٦٣٩٤٧	(٢٢)	استثمارات في شركات شقيقة
١١٢٩١٩	١٣٨٠٩٠	(٢٣)	أصول غير ملموسة
٢٧١٥٥٤٧	٣١٢٤٢٦٤	(٢٤)	أصول أخرى
١١٢٦٦٧٣	١١٣٩١٢٣	(٢٥)	أصول ثابتة
<b>١٠٢٩٣٨٥٦</b>	<b>١٣٦٠١٤٨٥٥</b>		<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>
			<b>الالتزامات</b>
١٧٦٥٩٧٧٣	٣٠٣٩٢٢٥١	(٢٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٣٦٤٧٠٢٤	٩٣٦٢٧٥٦٥	(٢٥)	ودائع العملاء
٩٤٦٩٥٦	٩٤٤٣٨٢	(٢٦)	قرفوس أخرى
٢٥٠٤٢٤٨	١٩٨٦٢٦٤	(٢٧)	الالتزامات أخرى
١٧٤١٤٠	١٧٣٨٢٢	(٢٨)	مخصصات أخرى
١٩٣٢٢٢	٢٧٩٨٩٥	(٢٩)	الالتزامات ضريبية مؤجلة
<b>٩٥١٢٥٣٦٣</b>	<b>١٢٧٤٠٤١٧٩</b>		<b>إجمالي الالتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٤٦٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠	(٣٠)	رأس المال المصدر والمدفوع
٤٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠	(٣٠)	مبالغ محتجزه تحت حساب زيادة رأس المال
٤٨٠٢١١	١٠٨٧٥٧٠	(٣١)	احتياطيات
١١١٩	٦١٨	(٣٢)	فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة
٢٣٣١٨١٣	١٠٢٢٤٤٨٨	(٣٣)	الأرباح المحتجزة
<b>٧٨١٣١٤٣</b>	<b>٨٦١٠٦٧٦</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<b>١٠٢٩٣٨٥٦</b>	<b>١٣٦٠١٤٨٥٥</b>		<b>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية</b>

الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (٨) إلى صفحة رقم (٤٨) متتممه لهذه القوائم وتقرأ معها.  
مرفق تقرير الفحص المحدود .

عمرو طنطاوى  
رئيس مجلس الإدارة

عاكف المغربي  
الرئيس التنفيذي  
والعضو المنتدب

د / أيمن فوزي  
رئيس القطاع المالي

٢٠٢٣ من ١ يناير	٢٠٢٤ من ١ يناير	إيضاح
٢٠٢٣ إلى ٣١ مارس	٢٠٢٤ إلى ٣١ مارس	
ألف جنية مصرى	ألف جنية مصرى	
٢١٤١٣٤٧	٣٢١٤٣٩١	(٦)
(١٤٣٤١٠١)	(٢١٢٣٦٨٣)	(٦)
<b>٧٠٧٢٤٦</b>	<b>١٠٩٠٧٠٨</b>	<b>صافى الدخل من العائد</b>
٢٣٥٩١١	٢١٦٩٨٧	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١١٨٢٢)	(١٨٥١٩)	مصرفوفات الأتعاب والعمولات
<b>٢٢٤٠٨٩</b>	<b>١٩٨٤٦٨</b>	<b>صافى الدخل من الأتعاب والعمولات</b>
٩٣١٣٣٥	١٢٨٩١٧٦	صافى الدخل من العائد والأتعاب والعمولات
٢٧١٩٣	١١٧٨	(٨) توزيعات أرباح
٩٧٦٠٢	٢٤٣٤٨٨	صافى دخل المتاجرة
٤٩٩٩٦٨	٣٢٥٩٩١	(٩) أرباح استثمارات مالية
-	٣٤٧٦٦	حصة البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
(٣٧٧٨٧٩)	(٢١٧٨٧٨)	(١٣) عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٣٦٢٨٠٨)	(٤٤١٩٤٣)	(١٠) مصرفوفات إدارية
(٢٠٦٠١٧)	(٣٩٨١٠٣)	(١١) إيرادات (مصرفوفات) تشغيل أخرى
<b>٦٩٣٩٤</b>	<b>٨٣٦٦٧٥</b>	<b>الربح قبل ضرائب الدخل</b>
<b>(٣٥٨٥٢٧)</b>	<b>(٢٢٥٤٢٧)</b>	<b>مصرفوف ضرائب الدخل</b>
<b>٢٥٠٨٦٧</b>	<b>٦١١٢٤٨</b>	<b>صافى الربح</b>
<b>٠,٤٤</b>	<b>١,٠٨</b>	<b>(١٤) نصيب السهم من صافى الربح (جنية مصرى / سهم)</b>

الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (٨) إلى صفحة رقم (٤٨) متممه لهذه القوائم وتقرأ معها.

من ١ يناير ٢٠٢٣	٢٠٢٤ من ١ يناير		
الى ٢٣ مارس	٢٠٢٤ الى ٣١ مارس	إيضاح	
ألف جنية مصرى	ألف جنية مصرى		
٢٥٠,٨٦٧	٦١١,٢٤٨		صافى الربح
			<u>البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل:</u>
١٣٠,١٢١	٥٣٦,٠١٨	(١٧,١٩)	صافى التغير في القيمة العادلة
(٢٩٥٤٧)	(١١٥,٣٣٤)	(٢٩)	ضريبة الدخل
١٠٠,٥٧٤	٤٢٠,٦٨٤		<u>البنود التي يمكن أن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل:</u>
(٤٩٥٩)	٤٥١٢٤	(١٧,١٩)	صافى التغير في القيمة العادلة
(٢٥٤)	(٢٩٣)		صافى المحول إلى قائمة الدخل
٣١٧	(٨٣٧٢)	(٢٩)	ضريبة الدخل
(١٩٧)	٢٧٥٣	(١٣)	الخسائر الأئتمانية المتوقعة
(٥٠٩٢)	٣٩٢١٢		
٩٥٤٨٢	٤٥٩,٨٩٦		<b>إجمالي الدخل الشامل الآخر</b>
٣٤٦٣٤٩	١٠٧١١٤٤		<b>إجمالي الدخل الشامل</b>

الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (٨) إلى صفحة رقم (٤٨) متصلة بهذه القوائم وتقرأ معها.

ألف جنيه مصرى	الأرباح المحتجزة	فرق القيمة الحالية عن الأسمية للودائع المساندة	احتياطي المخاطر البنكية العام	احتياطي المخاطر العام	احتياطي القيم العادلة	احتياطي رأس المال	احتياطي خاص	احتياطي عام	احتياطي قانوني	احتياطيات	رأس المال المدفوع	مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال
٥٥٠٠٣٦	١٤٣٤١٥٧	٥٣٢٨	٥٥٦٨٧	٣٨٨٥١	١١٨٢٣١	٥٥٣٢٨	٤٥١٥٨	٢٤١١٧	١٢٣٤٥٩	٦٩٥٦٧٤	٢٩٠٤٣٢٦	الرصيد الافتتاحى
-	(٧٣١١٠)	-	١٩٧٨٣	-	-	١٣٩٥	-	-	٥١٩٣٢	-	-	المحول الى الاحتياطيات بناء على قرار الجمعية العامة
-	(١٠٠٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠٠٠٠	-	المحول من الأرباح المحتجزة الى حساب زيادة رأس المال الى رأس المال
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦٩٥٦٧٤)	٦٩٥٦٧٤	المحول من حساب مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال الى رأس المال
(١١٩٢٩١)	(١١٩٢٩١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح عام ٢٠٢٢
(١٠٢٧٩)	(١٠٢٧٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرى
٩٥٤٨٢	-	-	-	-	٩٥٤٨٢	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في بندو الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة المحول الى الأرباح المحتجزة بعد استبعاد الضرائب
(١٦٣٧)	١٠٨٧	(٢٧٢٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في فرق القيمة الحالية عن الأسمية للودائع المساندة
٢٥٠٨٦٧	٢٥٠٨٦٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي الأرباح
٥٧١٥٤٥٨	٤٨٣٤٣١	٢٦٠٤	٧٥٤٧٠	٣٨٨٥١	٢١٣٧١٣	٥٦٧٢٣	٤٥١٥٨	٢٤١١٧	١٧٥٣٩١	١٠٠٠٠٠	٣٦٠٠٠٠٠	٢٠٢٤ مارس، ٣١
ألف جنيه مصرى	الأرباح المحتجزة	فرق القيمة الحالية عن الأسمية للودائع المساندة	احتياطي المخاطر البنكية العام	احتياطي المخاطر العام	احتياطي القيم العادلة	احتياطي رأس المال	احتياطي خاص	احتياطي عام	احتياطي قانوني	احتياطيات	رأس المال المدفوع	مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال
٧٨١٣١٤٣	٢٢٣١٨١٣	١١١٩	٦١٣٥	٣٨٨٥١	٢٥٤٠٥٧	٥٦٧٢٣	٤٥١٥٨	٢٤١١٧	-	٤٠٠٠٠	٤٦٠٠٠٠	الرصيد الافتتاحى
-	(١٥٢١١٢)	-	٣٥٩٥	-	-	٢٤٧٣	-	-	١١٤٥٤٤	-	-	المحول الى الاحتياطيات بناء على قرار الجمعية العامة
-	(١٥٠٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥٠٠٠٠	-	المحول من الأرباح المحتجزة الى حساب زيادة رأس المال
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤٠٠٠٠)	٤٠٠٠٠	المحول من حساب مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال الى رأس المال
(٢٥٠٧٣٨)	(٢٥٠٧٣٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح عام ٢٠٢٣
(٢٢٨٧٣)	(٢٢٨٧٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرى
٤٥٩٨٩٦	-	-	-	-	٤٥٩٨٩٦	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في بندو الدخل الشامل الآخر
-	٤٦٥٠	-	-	-	(٤٦٥٠)	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة المحول الى الأرباح المحتجزة بعد استبعاد الضرائب
-	٥٠١	(٥٠١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في فرق القيمة الحالية عن الأسمية للودائع المساندة
٦١١٢٤٨	٦١١٢٤٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي الأرباح
٨٦١٠٦٧٦	١٠٢٢٤٨٩	٦١٨	٩٦٣٩٩	٣٨٨٥١	٧٠٩٣٠٣	٥٩١٩٦	٤٥١٥٨	٢٤١١٧	١١٤٥٤٤	١٥٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠	٢٠٢٤ مارس، ٣١

الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (٨) الى صفحة رقم (٤٨) متصلة بهذه القوائم وتقرأ معها.



٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف جنيه مصرى	٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف جنيه مصرى	إيضاح	
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
٦٠٩٣٩٤	٨٣٦٦٧٥		الأرباح قبل الضرائب
تعديلات لنسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
١٨٧٩٤	٢١٨٧٠	(٢٣)	إهلاك أصول ثابتة
١٨٢٤٢	٣٧٩٥٣	(٢١)	استهلاك أصول غير ملموسة
٣٧٧٨٧٩	٢١٧٨٧٨	(١٣)	عبء إضمحلال عن خسائر الائتمان
(٣٠٣٩٨)	(٧٧٣٠٧)	(٩)	فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر
-	(٣٤٧٦١)	(٢٠)	حصة البنك من نتائج أعمال استثمارات في شركات شقيقة
٦٢٧٤	(٦٩٧٠)	(٢٨)	عبء مخصصات أخرى
-	(١٨)	(١١)	أرباح بيع أصول ثابتة
(٤٩٩٩٦٨)	(٣٢٥٩٩١)	(١٩)	أرباح بيع استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٠٦٦	٧١٥٠	(٢٨)	فروق تقييم عملة المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية
(٣١٥٤٩١)	(٥٤٧٤٨٠)	(١٩)	فروق تقييم عملة استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٠٢٨٥١	٦٧٩٧١٢		فروق تقييم عملة مخصصات خسائر الإضمحلال بالعملات الأجنبية
(٢٧١٩٣)	(١١٧٨)	(٨)	توزيعات أرباح
(٨٢٨)	٧٤١٠	(١٩)	استهلاك خصم / علاة الإصدار لاستثمارات المالية بالقيمة العادلة بخلاف الأرباح والخسائر
١٠٨٧	٥٠٠	(٣٢)	رد استهلاك فرق القيمة الحالية عن القيمة الاسمية للودائع المساعدة
<b>٣٦١٧٩</b>	<b>٨١٥٤٣٩</b>		<b>أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات الناتجه من أنشطة التشغيل</b>
<b>صافي (الزيادة) النقص في الأصول والزيادة (النقص ) في الإلتزامات</b>			
(١١٢٦٨٢٥)	(٢١٧٣٨١٧)	(١٥)	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٧٠٦١٧	١٥٤٤٦٥	(١٦)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٢٢٤٩٣٦١	٢١٦١١٣	(١٧)	أذون خزانة
(٤٢٧٠٧١٦)	(٦٩٣١٦٠٨)	(١٨)	قرض وتسهيلات للعملاء
٣٧٣٤	-	(١٩)	مشتقات مالية
(٢٣٤٠٣٠)	(١٣٦١٩٨٦٥)	(٢٢)	أصول أخرى
٢٨٥١٦٢٢	١٢٧٣٢٤٧٨	(٢٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
٩٧٥٥٨١٧	١٩٩٨٠٥٤٠	(٢٥)	ودائع العملاء
٣٢٤٠٠٨	(٤٤٦٥٥٢٧)	(٢٧)	إلتزامات أخرى
(٢٩٥٠٨٦)	(٣٥٥٤٤٠)		ضرائب الدخل المسددة
(٢٥٠٩)	(٤٩٨)	(٢٨)	مبالغ تم إعدامها من المخصصات الأخرى
<b>١١٣٢٣١٩١</b>	<b>١٠٣٧١٢٨٢</b>		<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة عن (المستخدمة في) أنشطة التشغيل</b>

٢٠٢٣ مارس ٣١ ألف جنيه مصرى	٢٠٢٤ مارس ٣١ ألف جنيه مصرى	إيضاح	
<b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>			
(٧٥٠)	١٣ ١٧٦ ٨٢٦	(٢٢)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة
(٧٦ ٠٢٧)	(٦٣ ١٢٢)	(٢١)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
-	٢٠	(٢٣)	متاحلات من بيع أصول ثابتة
٢٠٠٧٩٨٧	٦٤٥ ٧٥٧	(١٩)	متاحلات من استثمارات مالية بخلاف اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٧٤ ٨٩٠)	(١٩٠ ٠٠٠)	(١٩)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية بخلاف اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٧ ١٩٣	١ ١٧٨	(٨)	توزيعات أرباح من استثمارات في أوراق مالية
<b>١٨٧٦٧١٣</b>	<b>١٣ ٥٧٠ ٦٥٨</b>		<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار</b>
<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>			
(٦٨٣١٤)	(٣٥٧٦)	(٢٦)	مدفوعات لسداد قروض أخرى
٦٥ ٠٩٤	٥٠١	(٢٦)	المحصل من قروض أخرى
(١١٩٢٩١)	(٢٥٠ ٧٣٨)	(٣٣)	توزيعات أرباح
(١٢٢٥١١)	(٢٥٣ ٨١٣)		<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة عن (المستخدم في) أنشطة التمويل</b>
<b>١٣ ٧٧٣٩٣</b>	<b>٢٣ ٦٨٨ ١٢٦</b>		صافي التغير في النقدية وما في حكمها
<b>٨٢٥٤٢٩٤</b>	<b>٣٥ ٢١٧ ٠٨٧</b>		رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة
<b>٢١ ٣٣١ ٦٨٧</b>	<b>٥٨ ٩٠٥ ٢١٣</b>	(٣٤)	رصيد النقدية وما في حكمها
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلى :-			
١٠ ٠٣٤ ٣٥٤	١٠ ٧٣٨ ٧٠٤	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٠ ٣٠٧ ٦٤٤	٥٧ ٧٧٧ ٢٩٠	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٥ ٧٨٣ ٣٠٠	٦ ٣٢٦ ٤١٤	(١٧)	أذون خزانة
(٩ ٥٨٣ ٦٥١)	(١٠ ١٣٢ ٠٧٨)	(١٥)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
-	-	(١٦)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٥ ٢٠٩ ٩٦١)	(٥٨٠٥ ١١٩)	(١٧)	أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
<b>٢١ ٣٣١ ٦٨٧</b>	<b>٥٨ ٩٠٥ ٢١١</b>	(٣٤)	<b>النقدية وما في حكمها</b>

لأغراض اعداد قائمة التدفقات النقدية تم استبعاد بعض المعاملات غير النقدية منها ما يلى:-

مبلغ ١٣ ٢١١ ألف جنيه مصرى قيمة تحويلات من أصول أخرى من بند أصول تحت الانشاء الى الاصول الثابتة

مبلغ ٥٠١ ألف جنيه مصرى قيمه فرق القيمة الحالية عن القيمة الاسمية للوديعه المساندة

مبلغ ١٥٠٠٠١ ألف جنيه مصرى قيمة مبالغ محتجزه تحت حساب زيادة رأس المال من الأرباح المحتجزه

الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (٨) إلى صفحة رقم (٤٨) متممه لهذه القوائم وتقرأ معها.

#### ١- النشاط

تأسس بنك قناة السويس " شركة مساهمة مصرية " بموجب القرار الوزاري رقم ٥٥ لسنة ١٩٧٨ والصادر بالجريدة الرسمية بتاريخ ٤ مارس ١٩٧٨ طبقاً لأحكام قانون الاستثمار رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ وتعديلاته والذي حل محله قانون رقم (٧٢) لسنة ٢٠١٧ بشأن ضمانات وحوافز الاستثمار. ويقع المركز الرئيسي للبنك في ٧، ٩ شارع عبدالقادر حمزة جاردن سيتى - القاهرة ، سجل تجاري رقم: ٩٧٠٩ استثمار القاهرة - منشأة خاضعة لأحكام قانون الاستثمار.

والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية.

يقدم بنك قناة السويس خدمات المؤسسات والتجزئة المصرافية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٥٠ فرعاً وقد بلغ عدد العاملين ١٤٩٢ موظفاً في تاريخ القوائم المالية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في ١٢ مايو ٢٠٢٤.

#### ٢- ملخص أهم السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعه في إعداد هذه القوائم المالية . وقد تم اتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات المعروضة إلا إذا تم الافتراض عن غير ذلك.

#### أ- أسس إعداد القوائم المالية:

يتم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية - التمويل والقياس" الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ويتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري إلى معايير المحاسبة المصرية. وقد تم إعداد هذه القوائم المالية للبنك طبقاً لأحكام القوانيين المحليين ذات الصلة.

#### ب- المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

##### ب- ١ الشركات التابعة

هي الشركات (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة ( Special Purpose Entities / SPEs ) التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت . ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالى عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة).

##### ب- ٢ الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يتمتع البنك بطريق مباشر أو بنفوذ غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة أو السيطرة المشتركة ، وعادةً يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠٪ إلى ٥٠٪ من حقوق التصويت.

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات إقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الإقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء وأدوات حقوق ملكية مُصدرة وألتزامات تكبدها البنك و/أو إلتزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافةً إليها أية تكاليف تُعزى مباشرةً لعملية الإقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناه القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الإقتناء ، بعض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الإقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الإقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرةً في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصرفوفات) تشغيل أخرى.

ويتم المحاسبة عن الشركات الشقيقة في القوائم المالية للبنك بطريقة حقوق الملكية وتثبت توزيعات الأرباح عند اعتمادها خصماً من القيمة المثبتة بالأصول.

##### ج- التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعة من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى . والقطاع الجغرافي يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئه اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئه اقتصادية مختلفة.

**د - ترجمة العملات الأجنبية**

**د - ١ عملة التعامل والعرض**

يتم عرض القوائم المالية للبنك لأقرب ألف جنيه مصرى وهو عملة التعامل والعرض للبنك.

**د - ٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية**

تتمسّك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البند التالي:

صافي دخل المتاجرة للأصول/ الالتزامات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البند.

بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالمعاملات الأجنبية المصنفة استثمارات أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغييرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن بند الدخل الشامل الآخر بباقي التغيرات في القيمة العادلة بحقوق الملكية (بند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر).

تضمن فروق التقييم الناتجة عن البند غير ذات الطبيعة النقدية ضمن الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحافظ عليها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن بند الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية (بند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر).

**ه - الأصول المالية**

يقوم البنك بتبويب أصوله المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة ، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. ويستند التصنيف بشكل عام إلى نموذج الأعمال الذي تدار به الأصول المالية وتدفعاتها النقدية التعاقدية.

**الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة:**

يحافظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحافظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. الهدف من الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في اصل مبلغ الاستثمار والعوائد. البيع هو نموذج حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثل في:

- وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداء المالية.

- أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.

- أن تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.

**الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:**

يحافظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحافظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.

كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع ينكمalan لتحقيق هدف النموذج.

مبيعات مرتفعة من حيث الدورية والقيمة بالمقارنة مع نموذج أعمال المحافظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.



#### الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن 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 المحافظة عليه لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

#### و- المقاصة بين الأدوات المالية

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

#### ز- المشتقات المالية

يتم الاعتراف بالمشتقات المالية بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة ، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. ويتم تحديد القيمة العادلة من خلال الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة ، أو المعاملات السوقية الحديثة ، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات حسب الأحوال. ويتم الاعتراف بالمشتقات المالية كأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة أو كالالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة .

#### ح- إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتکاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلى لجميع الأدوات المالية التي تحمل عائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

طريقة العائد الفعلى هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة للأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها . ومعدل العائد الفعلى هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية للأصل أو التزام مالي . وعند حساب معدل العائد الفعلى ، 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 ، وتنضم طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلى، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

وعند تصنيف القروض أوالمديونيات بأنها غير منتظمة أو مضمنة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلى:-  
عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الإستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصى والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.

بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القروض لحين سداد ٢٥ % من أقساط الجدولة وبعد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات ( العائد على رصيد الجدولة المنتظمة ) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة.

#### ط- إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أوالمديونيات غير المنتظمة أوالمضمونة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً ببند (ح) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلى للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلى.

يتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك إحتمال مرجو بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتنا الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلى على القرض ، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.

يتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولى ويتم الاعتراف بـأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأى جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلى للمتاح للمشاركين الآخرين.

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

#### ي - إيرادات توزيعات الأرباح

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

#### ك - اتفاقيات البيع مع الالتزام باعادة الشراء

الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات إعادة شرائها لا يتم اسعادها من قائمة المركز المالي. وتظهر المتاحصلات ضمن الالتزامات بقائمة المركز المالي.

#### ل - اضمحلال الأصول المالية

يقوم البنك بمراجعة لكافة أصوله المالية فيما عدا الأصول المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لتقدير مدى وجود اضمحلال في قيمتها كما هو موضح أدناه.

يتم تصنيف الأصول المالية في تاريخ القوائم المالية ضمن ثلاث مراحل:

المرحلة الأولى : الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي ، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر.

المرحلة الثانية: الأصول المالية التي شهدت ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو تاريخ قيد التوظيفات، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل.

المرحلة الثالثة: الأصول المالية التي شهدت إضمحلالاً في قيمتها والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأداة وبين القيمة الحالية للتغيرات النقدية المستقبلية المتوقعة.

يتم قياس الخسائر الائتمانية وخصائر اضمحلال في القيمة المتعلقة بالأدوات المالية على النحو التالي:

يتم تصنيف الأداة المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل إدارة مخاطر الائتمان بالبنك.

إذا تم تحديد أن هناك زيادة جوهيرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ، يتم نقل الأداة المالية إلى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحلة في هذه المرحلة.

في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الأداة المالية فيتم نقلها للمرحلة الثالثة.

يتم تصنيف الأصول المالية التي انشأها او اقتنتها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي بالمرحلة الثانية مباشرة، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل.

#### الزيادة الجوهيرية في مخاطر الائتمان:

يعتبر البنك أن الأداة المالية قد شهدت زيادة جوهيرية في خطر الائتمان عند تحقق واحد أو أكثر مما يلي من المعايير الكمية والنوعية وكذلك العوامل المتعلقة بالتوقف عن السداد.

#### المعايير الكمية:

عند زيادة احتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقى للأداة من تاريخ المركز المالي مقارنة باحتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقى المتوقع عند الاعتراف الأولي وذلك وفقاً للمخاطر المقبولة لدى البنك.

#### قرصنة التجزئة المصرية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض واحداً أو أكثر من الأحداث التالية:

- تقدم المقترض بطلب لتحويل السداد قصير الأجل إلى طول الأجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقترض.

- تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقترض.

- متاخرات سابقة متكررة خلال الـ ١٢ شهراً السابقة.

- تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.

#### قرصنة المؤسسات والمشروعات المتوسطة :

- إذا كان المقترض على قائمة المتابعة / أو الأداة المالية واجهت واحداً أو أكثر من الأحداث التالية:

زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.

تغيرات سلبية جوهيرية في النشاط والظروف المادية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.

طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.

تغيرات سلبية جوهيرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية .

تغيرات اقتصادية مستقبلية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.

العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي / السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / القروض التجارية.

إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض.

#### التوقيف عن السداد:

تدرج قروض و تسهيلات المؤسسات ، والمشروعات المتوسطة ، الصغيرة ، و متناهية الصغر ، و التجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية اذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٣٠) يوم على الاقل وتقل عن (٩٠) يوم.

#### الترقى بين المراحل (٣,٢,١)

##### الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى إلا بعد إستيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الأولى وسداد المتأخرات من الأصل المالي والعوائد.

##### الترقى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية إلا بعد إستيفاء كافة الشروط التالية:

- استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
- سداد ٢٥ % من ارصدة الأصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبة / المهمشة.
- الإنتظام في السداد لمدة ١٢ شهرا على الأقل.

#### م - برامج الحاسوب الالى

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة الحاسوب الالى 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 إقتصادية لاحقة . وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.

يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسيع في اداء برامج الحاسوب الالى عن المواصفات الاصلية لها وتضاف الى تكلفة البرامج الاصلية. يتم إنتهاءك تكلفة برامج الحاسوب الالى المعترف بها كأصل على مدار السنوات المتوقعة الاستفادة منها فيما لا يزيد عن خمس سنوات فيما عدا نظام الحاسوب الالى الاساسي للبنك.

#### ن - الأصول الثابتة

تتمثل الأرضى والمبانى بصفة أساسية في مقار المركز الرئيسي والفروع والمكاتب. وتشير جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصا الإهلاك وخسائر الإضمحلال . وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة.

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلا مستقلا ، حسبما يكون ملائما، وذلك عندما يكون محتملا تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحمل مصروفات الصيانة والإصلاح في السنة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى. لا يتم إهلاك الأرضى، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسطنط الافتتاحية لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية كالتالي:

٣٠-٥٠ سنة	مباني وإنشاءات
٥ سنوات	نظم آلية متكاملة
٥ سنوات	وسائل نقل
٣-١٠ سنوات	أجهزة ومعدات
٨-١٠ سنة	تجهيزات وتركيبات
٥-٢٠ سنة	أثاث

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل قوائم مالية ، وتعديل كلما كان ذلك ضروريًا. ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الإضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد .

ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الإستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الإستردادية. وتمثل القيمة الإستردادية صاف القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صاف المتحصلات بالقيمة الدفترية ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل.

#### س- إضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم إستهلاك الأصول التي ليس لها عمر انتاجي محدد - باستثناء الشهرة - ويتم اختبار إضمحلالها سنوياً. ويتم دراسة إضمحلال الأصول التي يتم إستهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للإسترداد.

ويتم الاعتراف بخسارة الإضمحلال وتخفيف 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 الإضمحلال ، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة. يتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها إضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للإضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

#### ع- الإيجارات

##### س/1- الإستئجار

يتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب عقود الإيجار التشغيلي مخصوصاً منها أيه مسروقات يتم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

##### ع/2- التأجير

تظهر الأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً ضمن الأصول الثابتة في قائمة المركز المالي وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجار مخصوصاً منه أيه مسروقات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

#### ف- النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية ، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتضاء ، وتتضمن النقدية ، والأرصدة لدى البنوك المركزية خارج أحاطار نسب الاحتياطي اللازم ، والأرصدة لدى البنوك ، وإذون الخزانة.

#### ص- المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصصات تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي حال نتائجة 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 مشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات . ويتم الاعتراف بالمخخصات حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تفاق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة . ويتم رد المخصصات التي إنتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

#### ق- مزايا العاملين

تتمثل مزايا العاملين في:

- الأجر والمرتبات والاجازات السنوية المدفوعة والمكافآت (إذا استحقت خلال إثني عشر شهرا)
- والمزايا غير النقدية (مثل الانتقال والرعاية الصحية والتأمين) للعاملين الحاليين.

ويتم تحويل مزايا كمصروفات بقائمة الدخل عن الفترة التي يقدم فيها موظفي البنك الخدمة التي يستحقون بموجبها تلك المزايا.

#### ر- ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

ويتم الاعتراف بضربي الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

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

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

#### ش- الاقتراض

يتم الاعتراف بالقروض التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على القرض. وينقص القرض لاحقاً بالتكلفة المستهلكة ، ويتم تحويل قائمة الدخل بالفرق بين صافي المتصحّلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الاقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلى.

**ت - رأس المال**  
**١/١ - تكلفة رأس المال**

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

**ت - توزيعات الأرباح**

تنبئ توزيعات الأرباح خصماً على أدوات حقوق الملكية التي يصدرها البنك وذلك خصماً على حقوق الملكية بالفترة التي تقر بها الجمعية العامة لمساهمي البنك هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بموجب النظام الأساسي للبنك وقانون الشركات.

**ث - أرقام المقارنة**

تم إعادة تبويب بعض عناصر الأصول والالتزامات المالية بأرقام المقارنة لتتماشى مع أسلوب العرض بالقوائم المالية للسنة الحالية.

**٣ - إدارة المخاطر المالية**

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متعددة، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً. ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر الائتمان وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى.

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولًا بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

وتتم إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة.

وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية بالبنك، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر لكل، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلى ذلك، فإن إدارة المخاطر تعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

**أ - خطر الائتمان**

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته، وبعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر. ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقرارات التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يتطلب عليها أن تشمل أصول البنك على أدوات الدين. كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات القروض. وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

**قياس خطر الائتمان**

**- القروض والتسهيلات للعملاء**

لقياس خطر الائتمان المتعلق بالقروض والتسهيلات للعملاء ينظر البنك في ثلاثة مكونات كما يلي

- احتمالات الإخفاق (التآخر) (Probability of Default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية.

- المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default).

- خطر الإخفاق الأفتراضي (loss given default).

وتنطوي أعمال الإدارة اليومية للنشاط البنك على تلك المقايس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة The

Expected loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقايس التشغيلية مع عبء الإضمحلال وفقاً لمعايير

المحاسبة المصري رقم ٢٦، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ المركز المالي (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة.

### ٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخير على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجداراء مفصلة لمختلف فئات العملاء، وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقدير داخلياً وتراعي التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسؤول الائتمان للوصول إلى تصنيف الجداراء الملائم، وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى أربع فئات للجداراء، ويعكس هيكل الجداراء المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخير لكل فئة من فئات الجداراء، مما يعنى بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجداراء تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخير. ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً، ويقوم البنك دورياً بتحقيق أداءً لأساليب تصنيف الجداراء ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخير.

#### فئات التصنيف الداخلي للبنك:

مدلول التصنيف	التصنيف
ديون جيدة	١
المتابعة العادلة	٢
المتابعة الخاصة	٣
ديون غير منتظمة	٤

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخير على سبيل المثال بالنسبة للقرض يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية، وبالنسبة للارتباطات يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة إلى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سحبت حتى تاريخ التأخير إن حدث.

وتتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخير. ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتالي يختلف ذلك بحسب نوع الدين، وأولوية المطالبة، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

#### - أدوات الدين وأذون الخزانة

بالنسبة لأدوات الدين في سندات وأذون الخزانة، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف Standard and poor أو ما يعادله لإدارة خطر الائتمان، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان. ويتم النظر إلى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والإذون على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

#### أ/ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في ترکز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول.

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة وذلك بصفة ربع سنوية.

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية ، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً. ويتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض 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 المقدمة. ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة ومن الأنواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات:

- الرهن العقاري

- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع

- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقرارات للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان. ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الإضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات.

يتم تحديد الضمانات المستخدمة ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادةً ما تكون أدوات الدين وإذون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset – Backed Securities والمثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية.

**الارتباطات المتعلقة بالائتمان**

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكيد من ائحة الأموال للعميل عند الطلب. وتحمل عقود الضمانات المالية Guarantees and stand by letters of credit ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض. وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية Documentary and Commercial Letters of Credit التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر.

وتتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرف به لمنح القروض ، أو الضمانات ، أو الاعتمادات المستندية. ويعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان. إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأنAngel الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة. ويراقب البنك المده حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث ان الارتباطات طويلة الاجل عادة ما تتحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الاجل.

**٢/ سياسات الإضمحلال والمخصصات**

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح ١/١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقرارات والاستثمار. وبخلاف ذلك يتم الاعتراف فقط بخسائر الإضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الإضمحلال وفقاً لما سير ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة فقد تبين عدم وجود اختلاف مؤثر لخسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدرة باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم لأغراض قواعد البنك المركزي المصري (إيضاح ٥/٥). مخصص خسائر الإضمحلال الوارد في الميزانية مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربع ومع ذلك فإن أغلبية المخصص ينبع من آخر درجتين من التصنيف وبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والإضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:

### أ/ تقييم البنك

تطلب سياسات البنك تحديد ثلاث مراحل لتصنيف الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة وارتباطات القروض والضمادات المالية وكذا أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخرطباً للتغيرات في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولى ومن ثم قياس خسائر الاضمحلال (الخسائر الائتمانية المتوقعة) في القيمة المتعلقة بهذه الأدوات وذلك على النحو التالي:

يتم تصنيف الأصل المالي غير الاضمحلال عند الاعتراف الأولى في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل إدارة مخاطر الائتمان بالبنك.

في حالة وجود زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الأولى؛ يتم نقل الأصل المالي إلى المرحلة الثانية ولا يتم اعتبار الأصل المالي مض محل في هذه المرحلة (خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة في ظل عدم اضمحلال قيمة الائتمان). في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الأصل المالي فيتم نقله إلى المرحلة الثالثة . ويستند البنك إلى المؤشرات التالية لتحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال:

- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
- تغيرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.
- تغيرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية.
- تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.
- العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي / السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / القروض التجارية
- إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض.

ويعتبر مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في قائمة المركز المالي في نهاية السنة المالية مستمدًا من درجات التقييم الداخلية الأربع ومع ذلك فإن أغلبية المخصص ينبع من آخر درجتين من التصنيف.  
ويبين الجدول التالي التوزيع النسبي بقائمة المركز المالي للقروض والتسهيلات لكل فئة من فئات التقييم الداخلي للبنك والاضمحلال المرتبط بها.

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١		٢٠٢٤ مارس ٣١	
مخصص خسائر	قروض الإضمحلال	مخصص خسائر	قروض الإضمحلال
٢٣,٩٩٪	٧٨,٧٨٪	٩,٥٥٪	٧٤,٥٤٪
١٨,٣١٪	١١,١٧٪	٦,٥٠٪	٥,٢٨٪
٣,٣١٪	٠,٩٧٪	١٨,٩٣٪	٩,٦٤٪
٥٤,٣٩٪	٩,٠٨٪	٦٥,٠٢٪	١٠,٥٤٪
١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪

ديون جيدة  
المتابعة العادية  
المتابعة الخاصة  
ديون غير منتظمة

#### أ٤ جودة الأصول المالية

الشكل التالي يوضح مدى جودة الأصول المالية:

الاجمال	مرحلة ثالثة عمر الإدابة ألف جنيه مصرى	مرحلة ثانية عمر الإدابة ألف جنيه مصرى	مرحلة أولى شهر ألف جنيه مصرى	
١٠٧٣٨٧٠٤ (٤٥٨٦)	-	-	١٠٧٣٨٧٠٤ (٤٥٨٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي مخصص خسائر الأضمحلال
١٠٧٣٤١١٨	-	-	١٠٧٣٤١١٨	الأرصدة لدى البنك مخصص خسائر الأضمحلال
٥٧٧٧٧٢٩٠ (١٣٩٨)	-	-	٥٧٧٧٧٢٩٠ (١٣٩٨)	أذون الخزانة مخصص خسائر الأضمحلال
٥٧٧٧٥٨٩٢	-	-	٥٧٧٧٥٨٩٢	أذون الدين بالتكلفة المستهلكة مخصص خسائر الأضمحلال
٦٣٩٠٠٩٠ -	-	-	٦٣٩٠٠٩٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل مخصص أضمحلال
٦٣٩٠٠٩٠	-	-	٦٣٩٠٠٩٠	
٩٤٦٤٠٩٩ (١٢٦٧١)	-	-	٩٤٦٤٠٩٩ (١٢٦٧١)	
٩٤٥١٤٢٨	-	-	٩٤٥١٤٢٨	
٦٥٨٤٨٨٩ (٥١٧٨)	-	-	٦٥٨٤٨٨٩ (٥١٧٨)	
٦٥٨٤٨٨٩	-	-	٦٥٨٤٨٨٩	
٣٢٦٨٠٩٧٤	٨٤١٨٠٤	٤٠٠١٥٦١	٢٧٨٣٧٦٩	القروض والتسهيلات الائتمانية
٢٠٤٠١٠٩	٩٤٠٠٩	٢٤٦٠٩	١٩٢١٤٩١	المؤسسات المالية
٥٤٦٩٥٥٣	٣٦٧٥٢٣	٥٢٢٦٢	١٧٤٢١٢٨	الشركات المتوسطة
٤٠٩٤٤٦	٥٦٩٤٦	١٨٨٧١١	٣٨٤٨٥٨٩	الشركات الصغيرة ومتناهية الصغر
٤٤٢٨٤٩٢٢	٤٦٦٧٩٦٢	٤٢٦٧١٤٣	٣٥٣٤٩٨١٧	الأفراد
(٣٥٤١٢٣٢) (٩٣٠١٥٤)	(٢٣٠٢٤٦٩) (٨٧٧٦٩٤)	(٦٧٠٥٣٠) (٥٢٤٦٠)	(٥٦٨٢٣٣) -	مخصص خسائر الأضمحلال
٣٩٨١٣٥٣٦	١٤٨٧٧٩٩	٣٥٤٤١٥٣	٣٤٧٨١٥٨٤	العوائد المجنبة

#### أ٥ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربع المبينة في إيضاح (أ١) تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعه المالي ومدى انتظامه في السداد.

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لإضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان. على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري، وفي حالة زيادة مخصص خسائر الأضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية. يتم تحديد الاحتياطي المخاطر العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة. ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين وبعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

وبين إيضاح رقم (٣١ - ج) الحركة على حساب الاحتياطي المخاطر البنكية العام.

وفيمما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقاومة أساس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لإضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان:

تصنيف البنك المركزي المصري	مددول التصنيف	المخخص المطلوب	نسبة المخخص المطلوب	التصنيف الداخلي	مددول	التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	دون جيدة	دون جيدة	دون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١	١	دون جيدة	١	دون جيدة
٣	مخاطر مرتبطة	١	١	دون جيدة	١	دون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢	٢	دون جيدة	١	دون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢	٢	دون جيدة	١	دون جيدة
٦	مخاطر مقبولة حدياً	٣	٣	المتابعة العادية	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥	٥	المتابعة الخاصة	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠	٢٠	دون جيدة	٤	دون جيدة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠	٥٠	دون جيدة	٤	دون جيدة
١٠	رددية	١٠٠	١٠٠	دون جيدة	٤	دون جيدة



#### ٦/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

##### البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٠٢٤ مارس ٣١
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى
٧٩٥٥٠٨٨	١٠١٢٧٤٩٢
٣٣٥٢٩٤٧٥	٥٧٧٧٥٨٩٢
٧٤٢١٣٥٢	٦٣٩٠٠٩٠
٧٣٤٥١	٦٣٥٥٦
٤٧٩٥٥	٧٥٢٤٥
٣٥٩٢٠٤٧	٣٩٥٥٤٤٥
١٨١٢٩٨٦	٢٠٩٩١٧٣٨
٤٣٣٧٤٣٥	٤٩١٢٧٨٤
١٠٩٣٣٣٢٨	١٤٢٨٦١٥٤
(٢٦٥١١٨٠)	(٣٥٤١٢٣٢)
(٧٩٠٧٢٩)	(٩٣٠١٥٤)
٤٩٨٩٥١٣	٤٨٤٩٨٧٤
٨٩١٥٧١٤	٩٤٥١٤٢٨
٧٨٤٩٥٠	١٢٠٥٩٢١
<b>٩٧٣٦٨٢٠٥</b>	<b>١٢٩٦١٤٢٣٣</b>

أرصدة لدى البنك المركزي المصري (بالصافي)

أرصدة لدى البنوك (بالصافي)

أذون الخزانة (بالصافي)

قروض وتسهيلات للعملاء:

أ- قروض لأفراد:

حسابات جارية مدينة

بطاقات ائتمان

قروض شخصية

ب- قروض لمؤسسات شاملة القروض الصغيرة:

حسابات جارية مدينة

قروض مباشرة

قروض مشتركة

مخصص خسائر الاضحمال

عواائد مجنبة

أدوات دين (بالصافي):

بالمقدمة العادلة من خلال الدخل الشامل

بالتكلفة المستهلكة

أصول مالية أخرى

##### البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٠٢٤ مارس ٣١
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى
١٠٤٩٦١٠٤	١٢٤٧٧٨١٠
١٩٧٩٧٧٨	٤٦٣٩٧٣٥
<b>١٢٤٧٥٨٨٢</b>	<b>١٧١١٧٥٤٥</b>

خطابات ضمان وضمادات مالية

اعتمادات مستندية

- يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات قائمة. وبالنسبة لبند قائمة المركز المالى تمثل المبالغ المدرجة صافى القيمة الدفترية التي تم عرضها في قائمة المركز المالى.

وكما هو مبين بالجدول السابق فإن ٩٣,٩٤% من الحد الأقصى المعروض لخطر الائتمان ناتج عن اذون خزانة مقابل ٧٦,٦٢% في سنة المقارنة و ٤٤,٦٠% ناتج عن ارصدة لدى البنوك مقابل ٣٤,٤٤% في سنة المقارنة و ٣٠,٧٣% ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ١١,٠٤% مقابل ١٤,٢٨% في سنة المقارنة.



وثق الإداره في قدرتها على الاستثمار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي:

- ٧٩,٨٢ % من محفظة القروض مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٠,٠٢ % في سنة المقارنة .
- ٨٩,١٢ % من محفظة القروض والتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال مقابل ٨٩,٦٨ % في سنة المقارنة .
- إجمالي القروض والتسهيلات محل اضمحلال بلغ ٦٦٨ ٤ مليون جنيه مصرى مقابل مبلغ ٣٦٩ ٣ مليون جنيه مصرى في سنة المقارنة.
- أكثر من ٧٦,٤٩ % في الفترة الحالية مقابل ٧٦,٦٠ % في سنة المقارنة من أدوات الدين تتمثل في سندات وأذون خزانة على الحكومة المصرية.

#### أ/ قروض وتسهيلات

فيما يلي توزيع أرصدة القروض والتسهيلات على أساس درجة الجدارة الائتمانية:

٢٠٢٣ ديسمبر ٣١	٢٠٢٤ مارس ٣١	قروض وتسهيلات للعملاء
٣٣ ٢٨٢ ٤٤٧	٣٩ ٤٦٥ ٩٧٢	لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال
٤٦٣ ٠٢٢	١٥٠ ٩٨٨	توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال
٣٣٦٨ ٥٥٣	٤ ٦٦٧ ٩٦٢	محل اضمحلال
<u>٣٧ ١١٤ ٠٢٢</u>	<u>٤٤ ٢٨٤ ٩٢٢</u>	
(٢٦٥١ ١٨١)	(٣٥٤١ ٢٣٢)	بخصم
<u>(٧٩٠ ٧٢٩)</u>	<u>(٩٣٠ ١٥٤)</u>	مخصص خسائر الإضمحلال
<u>٣٣ ٧٧٢ ١١٢</u>	<u>٣٩ ٨١٣ ٥٣٦</u>	العوائد المجنبة

بلغ إجمالي مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات ٣٥٤١ ١٢٣ ألف جنيه مصرى مقابل ٣٥٤١ ١٨١ ألف جنيه مصرى في نهاية سن المقارنة. منها ٢٣٠٢ ٤٦٩ ألف جنيه مصرى يمثل مخصص خسائر اضمحلال قروض منفردة (المراحل الثالثة) مقابل ١٥٢٧ ٨٩٨ ألف جنيه مصرى في نهاية سن المقارنة، والباقي يمثل مخصص خسائر الإضمحلال المكون (للمراحل الأولى والثانية) بمحفظة الائتمان والبالغ ١٢٣ ٢٨٤ ألف جنيه مصرى مقابل ١٢٣ ٢٨٤ ألف جنيه مصرى في نهاية سن المقارنة. ويتضمن إيضاح (١٨) معلومات إضافية عن مخصص خسائر الإضمحلال عن القروض والتسهيلات الممنوحة للعملاء.

**فروض وتسهيلات للعملاء**

- فروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض للإضمحلال

ويتم تقييم الجودة الدائمة لمحفظة القروض والتسهيلات التي لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض للإضمحلال وذلك بالرجوع إلى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

٢٠٢٤ مارس ٣١

التقييم

ألف جنيه مصرى	مؤسسات			أفراد			
الإجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٣٢٩٢٧٤٧٠	١٠٤٤٦٧٠٤	٣٨٨٣٩٨٥	١٤٧٤٨١٩٢	٣٧١٥٥١٤	٧٢٢١٦	٦٠٨٦٠	جيدة
٢٢٧١٩٤٥	٨٢٢٢٠٩	٧٢١٨٠٧	٧٢٧٩٢٩	-	-	-	المتابعة العادية
٤٢٦٦٥٥٦	٢,٩٨٠,٤٣٤	٤٦٧٥٣	١٠١٤٨	١٨٥٤٣٢	١٧١٨	١٠٧١	المتابعة الخاصة
٣٩٤٦٥٩٧٢	١٤٢٤٩٣٤٧	٤٦٥٢٥٤٥	١٦٥٢٧٢٦٩	٣٩٠٩٤٦	٧٣٩٣٤	٦١٩٣٠	

- لم يتم اعتبار القروض المضمونة محل إضمحلال بالنسبة للفئة غير المنتظمة وذلك بعد الأخذ في الاعتبار قابلية تلك الضمائن للتحصيل.

٢٠٢٣ ديسمبر ٣١

التقييم

ألف جنيه مصرى	مؤسسات			أفراد			
الإجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٢٩١٢٣٩١٩	٧٩٦٧٨٨٥	٣٥٤٩٦٦٧	١٤٠٧٢٥١٥	٣٤٢٦٩٨٧	٣٨٢٩١	٦٨٥٧٤	جيدة
٣٨٢٣٧٨٦	٢٦٩٣٦٠٣	٦٢١١٣١	٥٠٩٠٥٢	-	-	-	المتابعة العادية
٣٣٤٧٤٢	-	٢٨٧	٢١٧١٦	١١٥٤٦٠	٨٨٠	٩٩٩	المتابعة الخاصة
٣٣٢٨٢٤٤٧	١٠٦٦١٤٨٨	٤١٧١٠٨٥	١٤٧٩٨٦٨٣	٣٥٤٢٤٤٧	٣٩١٧١	٦٩٥٧٣	

- فروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولم تتعرض للإضمحلال

٢٠٢٤ مارس ٣١

التقييم

ألف جنيه مصرى	مؤسسات			أفراد			
الإجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٨٣٠٩٣	-	١٨٣٠٠	٦٤٧٩٣	-	-	-	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٦٧٣٠٩	٣٦٨٠٦	٢٧٢٢	٢٧٧٨١	-	-	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٥٨٦			٩٦	-	٤٩٠	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
١٥٠٩٨٨	٣٦٨٠٦	٢١٠٢٢	٩٢٦٦٩	-	٤٩٠	-	

٢٠٢٣ ديسمبر ٣١

التقييم

ألف جنيه مصرى	مؤسسات			أفراد			
الإجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
١١٤٩٦٤	١٠٠٤٠٢	٥٦٥٣	١٢١١	-	٧٦٩٨	-	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٣٢١٥٤٧	١٧١٤٣٨	١٥٢٨	١٤٨٥٨١	-	-	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٢٦٥١١	-	-	٢٦٢٢٦	-	٢٨٥	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٤٦٣٠٢٢	٢٧١٨٤٠	٧١٨١	١٧٦٠١٨	-	٧٩٨٣	-	



- قروض وتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل إضمحلال قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات مبلغ ٤٦٧٩٦١ ألف جنيه مصرى مقابل ٣٣٦٨٥٥٣ ألف جنيه مصرى في نهاية سنة المقارنة.

وفيها يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض:

٢٠٢٤ مارس ٣١

ألف جنيه مصرى	مؤسسات						أفراد
	إجمالي	حسابات جارية	قروض مباشرة	مدينة	قروض شخصية	بطاقات الت túan	
٤٦٧٩٦١	٢٢٩٢١٧	٤٣٧٧٩٩		٥٤٤٩٩	٨٢١	١٦٢٦	
١٢٠١٩٨٣	٦١٣٣١	١١٢٠٨٥٤		١٨٩٤٨	-	٨٥١	

قروض محل إضمحلال

القيمة العادلة للضمانات

٢٠٢٣ ديسمبر ٣١

ألف جنيه مصرى	مؤسسات						أفراد
	إجمالي	حسابات جارية	قروض مباشرة	مدينة	قروض شخصية	بطاقات الت túan	
٣٣٦٨٥٥٣	١٥٩١٦٩	٣١٥٥١٠٥		٤٩٦٠٠	٨٠١	٣٨٧٨	
٦٣١٦٨٤	٣٠٢٤١	٥٩٩٤٤٠		١٨٣١	-	١٧٣	

٨/أ أدوات دين وأذون الخزانة

يمثل الجدول التالي تحليل المستدات وأذون الخزانة (قبل خصم اي مخصصات خسائر الاضمحلال) وفقاً لوكالات التقييم في آخر تاريخ اعداد القوائم المالية.

٢٠٢٣ ديسمبر ٣١	٢٠٢٤ مارس ٣١	التقييم	رقم الإيضاح
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى		
٧٤٢١٣٥٢	٦٣٩٠٩٠	-B	(١٧)
٨٩١٥٧١٤	٩٤٠١٤٢٨	-B	(١٩)
١٦٣٣٧٠٦٦	١٥٨٤١٥١٨		

أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

سنادات خزانة بالتكلفة المستهلكة

٩/أ الاستحواذ على الضمانات

قام البنك خلال الفترة الحالية بالاستحواذ على التالي بغرض تسوية مديونيات من الضمانات التي كان يحتفظ بها:

٢٠٢٣ ديسمبر ٣١	٢٠٢٤ مارس ٣١	طبيعة الأصل
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
-	-	أراضي ومبانٍ

ويتم تمويل الأصول التي تم الاستحواذ عليها ضمن بند الأصول الأخرى بقائمة المركز المالى ويتم بيع هذه الأصول كلما كان هذا عملياً.

**أ/ تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان  
القطاعات الجغرافية**

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافي :

ألف جنيه مصرى

الإجمالي	دول أخرى	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
١٠١٣٢٠٧٨	-	-	-	١٠١٣٢٠٧٨	أرصدة لدى البنك المركزي المصري
٦٣٩٠٠٩٠	-	-	-	٦٣٩٠٠٩٠	أذون خزانة
٥٧٧٧٧٢٨٩	٥٥٢٧٤٩٠	-	-	٥٢٤٩٧٩٩	أرصدة لدى البنوك
					قرصون وتسهيلات للعملاء:
٦٣٥٥٦	-	٣٧٣١	٣٨٨٨٢	٢٠٩٤٣	- قروض لأفراد:
٧٥٢٤٥	-	٣٠٩٨	١٨٢٣٥	٥٣٩١٢	حسابات جارية مدينة
٣٩٥٥٤٤٥	-	٣٨٨٦٥٩	١٢٤٥٠١٩	٢٣٢١٧٦٧	بطاقات ائتمان
٢٠٩٩١٧٣٨	-	١٧١٥٦	٢٦٥٠٠٧٥	١٨٣٢٤٥٠٧	قرصون شخصية
٤٩١٢٧٨٤	-	٤٩٣٨٧	١١١٥٢٥٠	٣٧٤٨١٤٧	- قروض لمؤسسات:
١٤٢٨٦١٥٤	-	-	-	١٤٢٨٦١٥٤	حسابات جارية مدينة
١٤٣١٣٩٧٣	-	-	-	١٤٣١٣٩٧٣	قرصون مباشرة
١٢٠٥٩٢١	-	٥٢٣٣	٤٢٧٥٧	١١٥٧٩٣١	قرصون مشتركة
١٣٤١٠٤٢٧٤	٥٥٢٧٤٩٠	٤٦٧٢٦٤	٥١١٠٢١٨	١٢٢٩٩٩٣٠٢	- استثمارات مالية:
١٠٠٧٢٤١١٨	٣١٥٨٣٣٨	٤٠٨٩٨٦	٤٥٥٥٧٩٠	٩٢٦٠١٠٠٤	أدوات دين
					أصول أخرى
					٢٠٢٤ مارس ٣١
					٢٠٢٣ ديسمبر ٣١

#### - قطاعات النشاط

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك.

ألف جنيه مصرى

الإجمالي	أخرى	سياحي	تجاري	صناعي	الخدمات	خدمات مالية	عقارات	أفراد	حكومي	
١٠٧٣٤١١٨	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٧٣٤١١٨	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٦٣٩٠٠٩٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٣٩٠٠٩٠	أذون الخزانة
٥٧٧٧٥٨٩٢	-	-	-	-	-	٥٣٢٨٢٦٢٨	-	-	٤٤٩٣٢٦٤	أرصدة لدى البنك
<b>قروض وتسهيلات للعملاء:</b>										
٦٣٥٥٦	-	-	-	-	-	-	-	٦٣٥٥٦	-	قرصون لأفراد:
٧٥٢٤٥	-	-	-	-	-	-	-	٧٥٢٤٥	-	- حسابات جارية مدينة
٣٩٥٥٤٤٥	-	-	-	-	-	-	-	٣٩٥٥٤٤٥	-	- بطاقات ائتمان
<b>قروض لمؤسسات:</b>										
٢٠٩٩١٧٣٨	٤٨٧٨٦٩	٣٦٢٢٥٤٤	١٤٤٨٤٦٠	٧٨٨٥٩٨٠	٣٢٥٤٤٢٦	٣٩٨٧٣٥٢	٣٠٥١٠٧	-	-	- حسابات جارية مدينة
٤٩١٢٧٨٤	٥٠٦٨١٠	١٧٦٩٨٩٥	٣٠٦٥١٣	٦٩٧٣٥٩	٣٢٧٠٧٠	١٢٩٤٢٢٠	١٠٩١٧	-	-	- قروض مباشرة
١٤٢٨٦١٥٤	٦٧٧١٥٢١	١٤٤٨١١٧	٢٠٦٨٠٠	٢٢٨٧٧٦٤	١٥١٣١٩٠	١٦٥٧٢٦	١٩٠٣٠٣٦	-	-	- قروض مشتركة
<b>استثمارات مالية:</b>										
١٤٣١٣٩٧٣	-	-	-	-	٤٨٦٢٥٤٥	-	-	-	٩٤٥١٤٢٨	- أدوات دين
١٢٠٥٩٢١	٣٢٩١٠٧	-	-	-	-	٣٣٨٩٩٢	-	-	٥٣٧٨٢٢	أصول أخرى
١٣٤٧٠٤٩١٦	٨٠٨٥٣٧	٦٨٤٠٥٥٦	١٩٦١٧٧٣	١٠٨٧١١٠٣	٩٩٥٧٢٣١	٥٩٠٦٨٩١٨	٢٢١٩٠٧٠	٤٠٩٤٢٤٦	٣١٦٠٦٧٢٢	٢٠٢٤ مارس ٢١
١٠١١٤٩٠١٨	٥٣٧٠٧١٤	٥٤٤١٤٧٩	١٥٩٩٦٦٧	٩٦٦٦٩٠٢	٩٣٦٠٤٧٦	٣٦٣٣٤٣٧٩	٢٢٥٤٦٦٩	٣٧١٣٤٥٣	٢٧٤٠٧٢٧٩	٢٠٢٣ ديسمبر ٣١

## (ب) 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 ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ المتاجرة أو غير غرض المتاجرة.

وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو غير المتاجرة في إدارة مخاطر السوق بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين. ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق إلى مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

وتتضمن محافظ المتاجرة 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 المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع.

### ب/1 أساليب قياس خطر السوق

كجزء من إدارة خطر السوق، يقوم البنك بالعديد من استراتيجيات التغطية. وكذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد ، وذلك لموازنة الخطر المصاحب لأدوات الدين والقروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا تم تطبيق خيار القيمية العادلة. وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق.

#### - القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

يقوم البنك بتطبيق أسلوب "القيمة المعرضة للخطر" للمحافظة بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتوقعة لظروف السوق. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن نقلها من قبل البنك للمتاجرة وغير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها يومياً بمعرفة إدارة المخاطر بالبنك.

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق. وهي تعبير عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨%). وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٦٪) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقالة 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 التغييرات التاريخية في المعاملات والأسعار والمؤشرات ، بطريقة مبادلة على المراكز الحالية . وهذه الطريقة تعرف بالمحاكاة التاريخية ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعامول المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر.

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

حيث ان القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزءاً أساسياً من نظام البنك في رقابة خطر السوق، يقوم مجلس الإدارة سنوياً 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.

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

#### - اختبارات الضغوط Stress Testing

تعطي اختبارات الضغوط معلومات عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد-و يتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلاءم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة و تتضمن اختبارات الضغوط التي تقوم بها إدارة المخاطر بالبنك؛ اختبار ضغوط عوامل الخطر؛ حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر و اختبار ضغوط الأسواق النامية؛ حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حادة و اختبار ضغوط خاصة؛ تتضمن احداث محتملة مؤثرة على مراكز او مناطق معينة؛ مثل ما قد ينبع في منطقة ما يسبب تحرير القيود على احدى العملات. و تقوم الادارة العليا و مجلس الادارة بمراجعة نتائج اختبارات الضغوط.

#### ملخص القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر:

الف جنية مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			٣١ مارس ٢٠٢٤			البيان
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
١٧٥	٣٦٤٩	١٨٩٨	١١٨	٣٦٤٩	٢٠١٤	خطر سعر الصرف
٧٠٠٣	١٦٤٥٤	٨٤١٦	٧١٥٨	١٦٤٥٤	٩٥٧٧	خطر أدوات ملكية
٣٠٠٣	٤٦٠٢	٣٦٧٢	٣٣٤١	٥٠٩٩	٤٠٤٢	وثائق صناديق الاستثمار

ترتبط الزيادة في القيمة المعرضة للخطر 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 اجمالى القيمة المعرضة للخطر للمتاجرة وغير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظراً للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع

#### ب/2 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 التي يتم مراقبتها لحظياً وبكل جدول الثاني مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المالية ويتضمن الجدول الثاني القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:

ألف جنيه مصرى

الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصرى
١٠٧٣٤١١٨	٤٠٧٨	٩٤٩١	٤٥٤٣٨	٤٩٣٤٧٧١	٥٧٤٠٣٤٠
٥٧٧٧٥٨٩٢	٤٢١٤٧	٩٠٢١٠	٤١٩٧٢٥٧	٤٨٩٤٥٣٦٤	٤٥٠٠٩١٤
٦٣٩٠٩٠	-	-	٢٠٠٩٢٢٠		٤٣٨٠٨٧٠
٣٩٨١٣٥٣٧	٥٠	.	٤٦٠٧٦٩	١٤٢٥٩٠٤٦	٢٥٠٩٣٦٧٢
٦٥٨٤٨٨٩	-	-	-	١٣٧٦٥٥٥	٥٢٠٨٣٣٤
٩٤٥١٤٢٨	-	-	٤٩١٤٢٦	١١٠٣٨٩٨	٧٨٥٦١٠٤
٥٩٩٤٧٨	-	-	-	١٨٠٧٣٤	٤١٨٧٤٤
١٨٢٥٥٠٤	-	٧٠	٤٥٩٧٧	٢٧٩٤٦٩	١٥٠٩٩٩٨
١٣٣١٧٤٩٣٦	٤٦٢٧٥	٩٩٧٦١	٧٢٥٠٠٨٧	٧١٠٦٩٨٣٧	٥٤٧٠٨٩٧٦
٣٠٣٩٢٢٥١	١٦	١٤٥٣٤	١٨٠٧٦٦٨	٢٨٥٥٥٥٠٤	١٤٥٢٩
٩٣٦٢٧٥٦٥	٤٠٦٩٦	٨٢٩٢٨	٥٤٤٨٥٥٩	٤٢١٦٧٩٥١	٤٥٨٨٧٤٣١
٩٤٤٣٨٢	-	-	-	-	٩٤٤٣٨٢
٢٤٣٩٩٨١	٦٧	٤٦	٢٤٠٦٨	٢٢١١٢٠	٢١٩٤١٤١
١٢٧٤٠٤١٧٩	٤١٣١٨	٩٧٥٠٨	٧٢٨٠٢٩٥	٧٠٩٤٤٥٧٦	٤٩٠٤٠٤٨٣
٥٧٧٠٧٥٧	٤٩٥٧	٢٢٥٣	(٣٠٢٠٨)	١٢٥٢٦٠	٥٦٦٨٤٩٣
٢٨٣٩٩٢١	-	-	-	-	٢٨٣٩٩٢١
٨٦١٠٦٧٨	-	-	-	-	٨٦١٠٦٧٨
-	٤٩٥٧	٢٢٥٣	(٣٠٢٠٨)	١٢٥٢٦١	(١٠٢٦٤)
الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصرى
٩٩٩٣٥٧١٦	٣٥١٧٢	٧١٣٦٥	٣٩٨٩٣١٢	٤٥٢٢٦٨٨٢	٥٠٦١٢٩٨٥
٩٥١٢٥٣٦٣	٣٢٩٩٤	٧٩٨٧٥	٣٩٨٩٩٨٦	٤٤٩٣٥٠١٤	٤٦٠٩٧٤٩٤
٣٠٠٢٧٨٩	-	-	-	-	٣٠٠٢٧٨٩
٧٨١٣١٤٣	-	-	-	-	٧٨١٣١٤٣
-	٢١٧٧	١٤٩٠	(٦٧٤)	٢٩١٨٦٨	(٢٩٤٨٦٣)

تركز خطر العملة على الأدوات المالية

٢٠٢٤ مارس ٣١

الأصول المالية

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

أرصدة لدى البنوك

أذون الخزانة

قروض وتسهيلات للعملاء

استثمارات مالية

- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

- بالتكلفة المستهلكة

- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

أصول مالية أخرى

إجمالي الأصول المالية

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع للعملاء

قروض أخرى

الالتزامات مالية أخرى

إجمالي الالتزامات المالية

تركز خطر العملة على الأدوات المالية

أصول غير مالية أخرى

الالتزامات غير مالية أخرى وحقوق الملكية

صافي المركز المالى

٢٠٢٣ ديسمبر ٣١

إجمالي الأصول المالية

إجمالي الالتزامات المالية

أصول غير مالية أخرى

الالتزامات غير مالية أخرى وحقوق الملكية

صافي المركز المالى

### بـ-٣ خطر سعر العائد

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

ألف جنيه مصرى

الإجمالي	بدون عائد	أكبر من خمس سنوات	أكبر من ثلاثة سنوات	أكبر من سنة	أشهر حي سنة	أكبر من شهر	حي شهر واحد	٢٠٢٤ مارس ٣١	<u>الأصول المالية</u>
١٠٨٠٢٠٩	٦٠٦٦٧٣١	-	-	-	-	٤٧٣٥٢٧٩	-		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥٧٧٠٣٦١	-	-	-	-	-	١٢٦٩١٧٥	٥٦٤٣٨٨٦		أرصدة لدى البنك
٧٢٥٨٣٦٣	-	-	-	-	٦٢٤٣٩٦٣	٠٩٧٢٥	٥٠٤٦٧٥		أذون الخزانة
٤٤٠٣٣٦٣	-	٢٠٩٦٢٠١	٤٢٩٦٤٤٩	٢٤٨٧٧٠٤	٢٤٨٧٧٠٤	٦٥٥٦١٤٦	٢٨٠٦٦٨٦٢		قروض وتسهيلات للعملاء
									<u>استثمارات مالية</u>
٧٩٩٥١٢	١٧٢٧٢٢٦	٣٨٩٥	١٧٦٤٠٩	٨٠٧٩٧٧	٤٠٦٦٩١٨	٣١٧٠٨٩			- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١١٩٤٣٨٤	-	٢١٦١٠٠	٦٤٨٧١٦٧	٤٦٢٦٠١٨	٤٥٢٦٩	٥٤٩٨٣٠			- بالتكلفة المستهلكة
٥٩٩٤٧٨	٥٩٩٤٧٨	-	-	-	-	-			- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٦٣٩٤٧	٢٦٣٩٤٧	-	-	-	-	-			أصول مالية أخرى
١٣٩٦٥٤١١٨	٨٦٥٧٢٨٢	٢٨١٦١٩٦	١٠٩٦٠٠٢٥	١٤١٦٥٦٦٢	١٧١٨٢٥١٢	٨٥٨٧٢٣٤٣			<u>إجمالي الأصول المالية</u>
									<u>الالتزامات المالية</u>
٣٠٢٠٧٩٠٦	-	-	-	-	٧٧١٩٤٤	٢٩٤٣٤٩٦٢			أرصدة مستحقة للبنوك
٩٧٥٤٤٧٧٧	-	-	١٨٢٠٨٦٥	١٣٧٣٨٢٨٩	١٥٣٧٢١١٠	٥٠٢٢٦٢٦٣			ودائع للعملاء
١١٧٣٤٦٥	-	-	٤٦٠٣٧٤	٧٩٠١٥	٦٣٤٠٧٦	-			قرصون آخر
١٣٢٠٤	-	-	٤٠٤٥	٩٠٣٥	-	١٢٣			الالتزامات مالية أخرى
١٢٨٩٣٨٣٢٠	-	-	١٨٦٧٢٤٨٥	١٣٨٢٦٣٣٩	١٦٧٧٨١٣٠	٧٩٦٦١٣٤٩			<u>إجمالي الالتزامات المالية</u>
١٠٧١٥٨١٥	٨٦٥٧٣٨١	٢٨١٦١٩٦	(٧٧١٢٤٥٩)	٣٣٩٣٢١	٤٠٤٣٨٢	٦٢١٠٩٩٤			فجوة إعادة التسعير
									<u>٢٠٢٣ ديسمبر ٣١</u>
١٠٥٩٦١٢٦٠	٧١٨٨٠١٩	٢٤٩١٩١١	١٠٢٥٤٢٩٢	١٢٦٥٦١٤١	١٣٧٧٩٢٢٤	٥٩٥٩١١٧٤			<u>إجمالي الأصول المالية</u>
٩٧٥٩٨٥٩٨	-	-	١٥٧٤١٣٦٥	١٠٣٧٩٧٩٤	١٦٤٠٨٠٦٩	٥٤٠٦٩٣٧			<u>إجمالي الالتزامات المالية</u>
٩٣٦٢٦٦٢	٧١٨٨٠١٧	٢٤٩١٩١١	(٥٤٨٧٠٧٣)	٢٢٧٦٣٤٧	(٢٦٢٨٨٤٥)	٥٥٢١٨٠٤			فجوة إعادة التسعير

### ج- خطر السيولة

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

الإجمالي	ألف جنيه مصرى							الالتزامات المالية
	أكبر من ٣ سنوات	أكبر من ٣ سنوات	أكبر من سنة	أكبر من ٦ شهور	أكبر من ٣ شهور	أكبر من شهر	حتى شهر واحد	
٣٠١٤١٠٩	-	-	-	-	-	٧٦٤٣٩٦	٢٩٣٧٦٦١٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٩٣٦٤٧٨٨١	٧٦٠١٧	٢٦٧٨٩٦٩٢	١٠٨٧٢٤٦٠	٧٢٥٤٩٤٣	١٩٧٤٢٧٥٧	٢٨٩١٢٠١٢		ودائع للعملاء
٩٤٤٣٨٢	-	٩٤٤٣٨٢	-	-	-	-		قرض آخر
٦٦٠٢٨١٢	-	٥٦٣٥٥٣١	١٤٦٢٨٥	-	-	٨٢٠٩٩٦		الالتزامات المالية أخرى
١٣١٣٣٦٠٨٣	٧٦٠١٧	٢٢٣٦٩٦٥	١١٠١٨٧٤٦	٧٢٥٤٩٤٣	٢٠٥٠٧١٥٢	٥٩١٠٩٦٢١	٢٠٢٤ إجمالي الالتزامات المالية في ٣١ مارس	
٩٣١٤٢٥٨٣	٤٨٧٨٠	٢٢٠١٨٤٥٢	٦٥٣٣٦١٨	٥٠٧٦٧٧٩	١٥٠١٧٦٨٩	٤٤٤٤٧٢٦٥	٢٠٢٣ إجمالي الالتزامات المالية في ٢١ ديسمبر	د- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

### ٤/ أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة

تظهر الأصول المالية الممبوءة كأصول مالية بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة وفقاً للأسعار المتغير في تاريخ القوائم المالية مع إدراج فروق التغير في القوائم المالية بقائمة الدخل ضمن بند " صافى الدخل من المتاجرة " كما تظهر الأصول المالية المقيدة بالسوق والممبوءة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة وفقاً للأسعار المتغير في تاريخ القوائم المالية مع إدراج فروق التغير في القيم العادلة بين دخل الشامل الآخر وبالنسبة للأصول المالية الغير مقيدة بالسوق او في حالة عدم وجود سوق نشطة فيتم استخدام إحدى الطرق الفنية المقبولة " طريقة التدفقات النقدية المخصومة ، طريقة مضاعفات القيمة " وإدراج فروق التقييم بقائمة الدخل الشامل .

#### ٤/١ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

أرصدة لدى البنك

جميع الأرصدة لدى البنك هي أرصدة متداولة تستحق خلال عام.

قرض و تسهيلات للبنوك

تمثل في قروض غير الوداع للبنوك وتظهر بالقيمة العادلة المتوقعة للقرض والتسهيلات بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال.

قرض و تسهيلات للعملاء

تظهر القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال.

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

تضمن أدوات دين حكومية مقيدة بالسوق ويمكن تحديد القيمة العادلة لها طبقاً للأسعار المتغير.

المستحق للبنوك

جميع الأرصدة المستحقة للبنوك هي أرصدة متداولة تستحق خلال عام.

ودائع العملاء

تمثل قيمة الودائع ذات تواريخ الإستحقاق غير المحددة والتي تتضمن الودائع التي لاتحمل عائد المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب.

### 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.

- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكنه من الاستمرار في زيادة عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تعامل مع البنك.

- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بـ ٥ مليارات جنيه كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع وفديبلغ رأس المال المدفوع للبنك في نهاية الفترة المالية الحالية ٥ مليار جنية مصرى.

- الاحتفاظ بـ ١٠ % على أساس النسبة بين مجموع عناصر رأس المال ومجموع عناصر الأصول والالتزامات العربية مرحلة بأوزان المخاطر - الدعامة التحويلية، ويبلغ الحد الأدنى لمعايير كفاية رأس المال ١٢,٥ % .

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:  
**الشريحة الأولى:**

الشريحة الأولى : وهي رأس المال الأساسي وييتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية للأسماء الخزينة) والأرباح المحتجزة والاحتياطيات القائمة التي ينص القانون والنظام الأساسي للبنك على تكوينها بعد توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام والاحتياطي الخاص كما يخص منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة بالإضافة إلى بنود قائمة الدخل الشامل الآخر المتراكם سواء كانت موجبة أو سالبة.

#### **الشريحة الثانية :**

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند وييتكون مما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض والتسهيلات الأئتمانية المدرجة في المرحلة الأولى بما لا يزيد عن ١,٢٥ % من إجمالي المخاطر الأئتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر والقروض/ الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات ( مع استهلاك ٢٠ % من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها).

ويراعى عند حساب إجمالي بسط معدل كفاية رأس المال لا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي ولا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي.

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ٢٠٠ % مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به معأخذ الضمادات النقدية في الاعتبار. ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج قائمة المركز المالي بعد إجراء التعديلات لعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

بناءً على قرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ والتي أصدرت في ١١ تم إعداد معيار كفاية رأس المال طبقاً لمتطلبات بازل وكذا طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الخاصة بمعدل كفاية رأس المال (بازل ١١).

وبلغ الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند وكذا معدل كفاية رأس المال طبقاً لبازل ١١

#### معيار كفاية رأس المال

٢٠٢٣ ديسمبر ٣١	٢٠٢٤ مارس ٣١	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والإضافي)
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	أسهم رأس المال
٥٠٠٠٠٠	٦٥٠٠٠٠٠	الاحتياطيات
٨٠٨٤٠	١٩٧٨٥٧	إحتياطي مخاطر عام
٣٨٨٥١	٣٨٨٥١	الأرباح المحتجزة
٢٩٥٨٠	٤٠١٨٥٢	الأرباح المرحلية
٢٢٩٣٣٤٥	٦١١٢٤٨	اجمالي بنود الدخل الشامل الآخر
٢٥٤٠٥٧	٧٠٩٣٠٣	أجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي والإضافي
(١٢٧٨٨١)	(١٧٨٥٤٢)	اجمالي رأس المال الأساسي والإضافي "الشريحة الأولى" بعد الاستبعادات
<b>٧٥٦٨٧٩٢</b>	<b>٨٢٨٠٥٦٩</b>	
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٢٠٣٢١	٢٠٣٢١	٤٥ % من قيمة الإحتياطي الخاص
٩٢٥٠٠٠	٨٧٤٠٠٠	القروض (الودائع) المساندة
٥٨٥١٤٣	٦٢٢٢٥٧	اجمالي المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض ضمن المرحلة الأولى
-	(٢٥١٠٤)	اجمالي الاستبعادات من الشريحة الثانية
<b>١٥٣٠٤٦٤</b>	<b>١٤٩١٤٧٤</b>	اجمالي رأس المال المساند "الشريحة الثانية" بعد الاستبعادات
<b>٩٠٩٩٢٥٦</b>	<b>٩٧٧٢٤٣</b>	إجمالي رأس المال
		الأصول والالتزامات العرضية مرحلة بأوزان مخاطر الائتمان
٤٦٨٨٨١٧٨	٥٨٨٦٤٠٤٣	مخاطر التوظيفات لدى أكبر ٥٠ عميل
٣١٤٢٢١٠	٦٧٣٨٧٧٦	مخاطر السوق
١٣٦٣٩٦٦	١٢٥٨٣٣٤	مخاطر التشغيل
٥١٠٠٨٩١	٥١٠٠٨٩١	اجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرحلة بأوزان مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل
<b>٥٦٤٩٥٢٤٥</b>	<b>٧١٩٦٢٠٤٤</b>	معيار كفاية رأس المال
<b>%١٦,١١</b>	<b>%١٣,٥٨</b>	

#### نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع إلتزام البنك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (%) على أساس ربع سنوي و ذلك كتبه رقميًّا ملزمته اعتباراً من عام ٢٠١٨ . وذلك تمهيداً للنظر في الإعداد بها ضمن الدعامة الأولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعايير كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة وسلامة الجهاز المصرفى المصرى ومواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية في هذا الشأن.

وعكس الرافعة المالية العلاقة الأولى بين الشريحة الأولى لرأس المال المستخدمة في معيار كفاية رأس المال (بعد الاستبعادات)، وأصول البنك (داخل وخارج الميزانية) غير مرحلة بأوزان مخاطر.

#### مكونات النسبة أ- مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الإستبعادات) المستخدمة في بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حالياً وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري.

**ب- مكونات المقام**  
يتكون مقام النسبة من أصول البنك داخل وخارج المركز المالي وفقاً للقواعد المالية وهو ما يطلق عليه "تعرضات البنك" وتشمل مجموع ما يلى:

- تعرضات البنود داخل المركز المالي بعد خصم بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية.
- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.
- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.
- التعرضات خارج الميزانية (المراجحة بمعاملات التحويل)

#### ويخلص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية: نسبة الرافعة المالية

٢٠٢٣ ديسمبر ٣١	٢٠٢٤ مارس ٣١	نسبة الرافعة المالية
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات
٧٥٦٨٧٩٢	٨٢٨٠٥٦٩	اجمالي التعرضات داخل المركز المالي
٩٨١٧٨٢٨٩	١٣١٤٣٤٤٦٤	اجمالي التعرضات خارج المركز المالي
١٢٢٥٠٤٩١	١٣٣٦٥٩١	اجمالي التعرضات داخل وخارج المركز المالي
١١٠٤٢٨٧٨٠	١٤٤٧٤١٠٥٥	نسبة الرافعة المالية
٪٦٨٥	٪٥٧٢	

#### ٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب تطبيق السياسات المحاسبية، أن تقوم الإدارة باستخدام أحکام وتقديرات وافتراضات عن القيم الدفترية لبعض الأصول والالتزامات التي تعجز مصادر أخرى عن توفيرها. وتعتمد هذه التقديرات وما يصاحبها من افتراضات على الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل المرتبطة. هذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات. ويتم مراجعة الافتراضات والتقديرات بصفة مستمرة والاعتراف بالتغيير في التقديرات المحاسبية إما في الفترة التي يحدث خلالها التغيير إذا اقتصر تأثيره على تلك الفترة فقط ، أو في الفترة التي يحدث بها التغيير والفترات المستقبلية إذا كان التغيير في التقدير المحاسبى يؤثر على كل من الفترة الحالية والفترات اللاحقة. وفيما يلى ملخص بأهم الافتراضات المتعلقة بالمستقبل ومصادر المعلومات غير المؤكدة في نهاية الفترة المالية والتي تتسم بخطورة كبيرة إلى تؤدي إلى تعديل جوهري على القيم الدفترية للأصول والالتزامات خلال الفترة المالية التالية.

##### (أ) الخسائر الاضمحلال الانتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات

يتم مراجعة محفظة البنك من القروض والتسهيلات لتقدير الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. وتقوم الإدارة باستخدام الحكم الشخصي لتحديد ما إذا كان ينبغي الاعتراف ببعض الاضمحلال في قائمة الدخل ويتوقف ذلك على مدى توافق أدلة يمكن الاعتماد عليها تشير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل اختيار الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغير سلبي في قدرة المفترضين على السداد للبنك أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعذر في أصل البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية تقوم الإدارة باستخدام تقديرات على أساس خبرتها السابقة عن خسائر أصول ذات ذات مبلغ وتوقيت التدفقات مخاطر ائتمانية مشابهة وفي وجود أدلة موضوعية على الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة. ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقييم النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أي اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على خبرة الإدارة.

##### (ب) أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

يتم تمويل الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتوازي استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات محافظ بها حتى تاريخ الإستحقاق ويتطبق ذلك التمويل استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولا تخاذل هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بذلك الاستثمارات حتى تاريخ الإستحقاق. وإذا أخفق البنك في الاحتفاظ بذلك الاستثمارات حتى تاريخ الإستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الإستحقاق عندها يتم إعادة تمويل كل الاستثمارات المحافظ بها حتى تاريخ الإستحقاق إلى الاستثمارات المتاحة للبيع، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعلق تمويل أية استثمارات بذلك البنك.

##### (ج) ضرائب الدخل

يخضع البنك لضرائب الدخل في عدد من الدوائر الضريبية مما يستدعي استخدام تقديرات هامة لتحديد المخصص الإجمالي للضريبة على الدخل وهناك عدد من العمليات والحسابات التي يصعب تحديد الضريبة النهائية عنها بشكل مؤكد. و يقوم البنك بآيات الالتزامات عن النتائج المتوقعة عن الفحص الضريبي وفقاً لتقديرات مدى احتمال نشأة ضرائب إضافية. وعندما يكون هناك اختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب والمبالغ السابق تسجيلها؛ فإن هذه الاختلافات سوف تؤثر على ضريبة الدخل و مخصص الضريبة المؤجلة في السنة التي يتم تحديد الاختلاف فيها.



**ألف جنيه مصرى**

اجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا	القاهرة الكبرى	وسيناء
١٤٩٦٤٩٦	٢٧٢٢٠	٤٨٤١٤٦	٩٨٥١٣٠	
(٦٥٩٨٢١)	(٧٨٦٢)	(٤٣٢١٩)	(٦٠٨٧٤٠)	
٨٣٦٦٧٥	١٩٣٥٨	٤٤٠٩٢٧	٣٧٦٣٩٠	
(٢٢٥٤٢٧)	(٤٣٥٦)	(٩٩٢٠٩)	(١٢١٨٦٢)	
٦١١٢٤٨	١٥٠٠٢	٣٤١٧١٨	٢٥٤٥٢٨	

**٥- التحليل القطاعي طبقاً للمناطق الجغرافية**

الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

إيرادات القطاعات الجغرافية  
مصروفات القطاعات الجغرافية  
نتائج أعمال القطاع  
ضرائب الدخل  
صافي الربح

اجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا	القاهرة الكبرى	وسيناء
١٣٥٠٠٨١	١٨٩٤٨	٥٤٠١٤١	٧٩٠٩٩٢	
(٧٤٠٦٨٧)	(٦٦٥٥)	(٣٦٥٨٦)	(٦٩٧٤٤٦)	
٦٠٩٣٩٤	١٢٢٩٣	٥٠٣٥٥٥	٩٣٥٤٦	
(٣٥٨٥٢٧)	(٢٧٦٦)	(١١٣٣٠٠)	(٢٤٢٤٦١)	
٢٥٠٨٦٧	٩٥٢٧	٣٩٠٢٥٥	(١٤٨٩١٥)	

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

إيرادات القطاعات الجغرافية  
مصروفات القطاعات الجغرافية  
نتائج أعمال القطاع  
ضرائب الدخل  
صافي الربح

اجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا	القاهرة الكبرى	وسيناء
١٣٦٠١٤٨٥٥	٥٣٩٦٨٩	٥٣٦٨٦٧٤	١٣٠١٠٦٤٩٢	
١٣٦٠١٤٨٥٥	٥٣٩٦٨٩	٥٣٦٨٦٧٤	١٣٠١٠٦٤٩٢	
١٢٧٤٠٤١٧٩	١٥٦٥٩٠٠	٢٤٥٥١١٨٧	١٠١٢٨٧٠٩٢	
١٢٧٤٠٤١٧٩	١٥٦٥٩٠٠	٢٤٥٥١١٨٧	١٠١٢٨٧٠٩٢	

الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

أصول القطاعات الجغرافية  
اجمالي الأصول  
التزامات القطاعات الجغرافية  
اجمالي الالتزامات

اجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا	القاهرة الكبرى	وسيناء
١٠٢٩٣٨٥٠٦	٤٧٧٩١٦	٤٨٦٥٠٦٨	٩٧٥٩٥٥٢٢	
١٠٢٩٣٨٥٠٦	٤٧٧٩١٦	٤٨٦٥٠٦٨	٩٧٥٩٥٥٢٢	
٩٥١٢٥٣٦٣	١٢٧٢١١٥	١٦٢٣٨٨٥٣	٧٧٦١٤٣٩٥	
٩٥١٢٥٣٦٣	١٢٧٢١١٥	١٦٢٣٨٨٥٣	٧٧٦١٤٣٩٥	

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أصول القطاعات الجغرافية  
اجمالي الأصول  
التزامات القطاعات الجغرافية  
اجمالي الالتزامات



من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف جنية مصرى	من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف جنية مصرى
١١٦٠٨٠	١٥٦٩٢٢٣
٢٩٨٤٦٨	٤١١٤٠٩
٢٢٥٤٦١	٣١٦٢٤٤
١٢٦٠٣٩	٢٥٧٠٨
٢٥٥٢٩٩	٦٦٠٥٧
<b>٢١٤١٣٤٧</b>	<b>٣٢١٤٣٩١</b>
(١٣٣٤١٥٢)	(١٧٦٧٣٤٠)
(٥٦٣٤٠)	(٣٠٧٤٧٠)
(٤٣٧٩)	(٤٨٨٧٤)
<b>(١٤٣٤١٠١)</b>	<b>(٢١٢٣٦٨٣)</b>
<b>٧٠٧٢٤٦</b>	<b>١٠٩٠٧٠٨</b>

#### ٦- صافي الدخل من العائد

عائد القروض والابرادات المشابهة من :

قروض وتسهيلات للعملاء

أذون الخزانة

سنادات:

سنادات حكومية

سنادات أخرى

ودائع وحسابات جارية لدى البنك

تكلفة الودائع والتکاليف المشابهة من:

ودائع وحسابات جارية:

للعملاء

للبנק

آخر

من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف جنية مصرى	من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف جنية مصرى
١٦٧٨٩	٢٠٧٧٢
٢١٥٤٤٠	١٨٥٣٣٧
٧٩٥	١٨٩٥
٢٨٨٧	٨٩٨٣
<b>٢٢٥٩١١</b>	<b>٢١٦٩٨٧</b>
<b>(١١٨٢٢)</b>	<b>(١٨٥١٩)</b>
<b>(١١٨٢٢)</b>	<b>(١٨٥١٩)</b>
<b>٢٢٤٠٨٩</b>	<b>١٩٨٤٦٨</b>

#### ٧- صافي الدخل من الاتعاب والعمولات

إيرادات الاتعاب والعمولات

الاتعاب والعمولات المرتبطة بالانتمان

اتعاب خدمات تمويل المؤسسات

اتعاب اعمال الامانة والحفظ

اتعاب اخرى

مصروفات الاتعاب والعمولات

اتعاب آخرى

الصافي

من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف جنية مصرى	من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف جنية مصرى
١٣٩٦٥	١٥٤
١٣٢٢٨	١٠٢٤
<b>٢٧١٩٣</b>	<b>١١٧٨</b>

#### ٨- توزيعات أرباح

أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف جنية مصرى	من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف جنية مصرى
٦٧٢٠٤	١٦٦١٨٠
٣٠٣٩٨	٧٧٣٠٧
<b>٩٧٦٠٢</b>	<b>٢٤٣٤٨٨</b>

#### ٩- صافي دخل المتاجرة

أرباح التعامل في العملات الأجنبية

فرق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر

١٠- مصروفات ادارية

من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف جنية مصرى ( ١٨٠٥٤٢ )	من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف جنية مصرى ( ٢١٥٤٠٧ )	أجور ومرتبات
( ٢٣٨٤٧ )	( ٤٠٥٢٠ )	تأمينيات اجتماعية
( ١٤٨٤١٩ )	( ١٨٦٠١٦ )	مصروفات ادارية اخرى
<b>( ٣٦٢٨٠٨ )</b>	<b>( ٤٤١٩٤٣ )</b>	

من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف جنية مصرى -	من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف جنية مصرى ١٨	١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
١١٣١	١٢٠٩٧٤	أرباح(خسائر) بيع اصول ثابتة
( ٢١٠٧٧٤ )	( ٥٢٦٦٥ )	إيرادات / مصروفات أخرى
( ٦٢٧٤ )	٧٩٧٠	فرق تقييم أصول والتزامات المركز المالي بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية
<b>( ٢٠٦١٧ )</b>	<b>( ٣٩٨١٠٣ )</b>	(عبء)/رد مخصصات اخرى
من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف جنية مصرى ( ٣١٤٥٢١ )	من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف جنية مصرى ( ٢٦١١١٠ )	١٢- مصروف ضرائب الدخل
( ٤٤٠٦ )	٣٥٦٨٣	الضريبة الحالية
<b>( ٣٥٨٥٢٧ )</b>	<b>( ٢٢٥٤٢٧ )</b>	الضريبة المؤجلة (أيضاً ٢٩)

يتضمن ايضاح (٢٩) معلومات إضافية عن ضريبة الدخل المؤجلة

من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف جنية مصرى ٧٩٣٩٤ ٪ ٢٢,٥٠	من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف جنية مصرى ٨٣٦٦٧٥ ٪ ٢٢,٥٠	تسويات لأحتساب السعر الفعلى لضريبة الدخل
<b>١٣٧١٤</b>	<b>١٨٨٢٥٢</b>	الربح المحاسبي قبل الضريبة
١١٤٩٤٩	٧٩٩٣٩	سعر الضريبة
( ٤٧٨٩٤ )	( ١٢٩٩٨٤ )	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
١٦٩٧٥	٤٣٥٣٣	تضاف / يخصم أثر:
٢٨٠٨	٦٣١٣	المصروفات غير واجبة الخصم
٤٠٦١٧	٥٤٤٤١	الإعفاءات ضريبية
٩٣٩٥٧	( ٧٠٤٤ )	المخصصات
<b>٣٥٨٥٢٦</b>	<b>٢٢٥٤٢٧</b>	الاهمالات
<b>٥٨,٨٣٪</b>	<b>٢٦,٩٥٪</b>	ضريبة الوعاء المستقل
		أخرى
		مصروف ضريبة الدخل
		سعر الضريبة الفعلى



من ١ يناير ٢٠٢٣	٢٠٢٤ من ١ يناير
إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣	٢٠٢٤ إلى ٣١ مارس
ألف جنية مصرى	ألف جنية مصرى
(٣٧٧.٩٩)	(٢١٧٧٠.٢)
٤١.	٢٦٤
(١١٩٦)	٢٣٦٣
١٩٧	(٢٧٥٣)
(١٩٠.)	(٥٠.)
<b>(٣٧٧٨٧٩)</b>	<b>(٢١٧٨٧٨)</b>

١٣- عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان

قروض وتسهيلات للعملاء  
أرصدة لدى البنك المركزي المصري  
أرصدة لدى البنوك  
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل  
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

من ١ يناير ٢٠٢٣	٢٠٢٤ من ١ يناير
إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣	٢٠٢٤ إلى ٣١ مارس
ألف جنية مصرى	ألف جنية مصرى
٢٥٠.٨٦٧	٦١١٢٤٨
(٢٩٩٣٠)	(٧٢٩٢٦)
٢٢٠.٩٣٧	٥٣٨٣٢٢
٥٠٠...	٥٠٠...
.٤٤	١,٠٨

١٤- نصيب السهم من صافي الأرباح

صافي الأرباح  
توزيعات أرباح للعاملين ومجلس الإدارة وصندوق تطوير الجهاز المصرفي \*  
المتاح من صافي الأرباح  
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (ألف سهم)  
نصيب السهم من صافي الربح (جنية مصرى / سهم) \*\*

\* مبلغ تقديرى بناء على ارقام الموازنة على ان يتم اعتماد المبلغ النهائي من الجمعية العامة العادلة لمساهمي البنك بعد انتهاء العام المالى.

\*\* تم تأثير ارقام المقارنة بالاسهم المجانية وفقاً للمعيار.

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٢٠٢٣ ديسمبر ٣١	٢٠٢٤ مارس ٣١
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى
٤٣٨٩٠٤	٦٠٦٦٢٦
٧٩٥٨٢٦١	١٠١٣٢٠٧٨
(٣١٧٣)	(٤٥٨٦)
<b>٨٣٩٣٩٩٢</b>	<b>١٠٧٣٤١١٨</b>
٥٢٣٤٧٣١	٦٠٦٦٧٣٠
٣١٦٢٤٣٤	٤٦٧١٩٧٤
(٣١٧٣)	(٤٥٨٦)
<b>٨٣٩٣٩٩٢</b>	<b>١٠٧٣٤١١٨</b>

نقدية

أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي اللازم  
يخصم: مخصص خسائر الإضمحلال

أرصدة بدون عائد

أرصدة ذات عائد ثابت

يخصم: مخصص خسائر الإضمحلال

٢٠٢٣ ديسمبر ٣١	٢٠٢٤ مارس ٣١
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى
٢٥٤١	٣١٧٣
-	(٢٦٤)
٦٣٢	١٦٧٧
<b>٣١٧٣</b>	<b>٤٥٨٦</b>

حركة مخصص خسائر الإضمحلال لارصدة لدى البنك المركزي

الرصيد الافتتاحي

(رد) الإضمحلال

فروق ترجمة عملات أجنبية



٢٠٢٣ ديسمبر ٣١	٢٠٢٤ مارس ٣١	١٦- أرصدة لدى البنك
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	حسابات جارية
٣٧١ .٦٨	٧٦١ ٢٩٢	ودائع
٣٣١٦٠ ٩٢٣	٥٧٠ ١٥ ٩٩٨	يخصم: مخصص خسائر الأضمحلال
( ٢٥١٦)	( ١٣٩٨)	
<b>٣٣٥٢٩٤٧٥</b>	<b>٥٧٧٧٥٨٩٢</b>	
٢٢٣٩٥١٨	٤٤٩٣٢٦٤	أرصدة لدى البنك المركزي المصري بخلاف نسبة الاحتياطي اللازم
٢٨١٣٤١٣٥	٤٧٧٥٦٥٣٦	بنوك محلية
٣١٥٨٢٣٨	٥٥٢٧٤٩٠	بنوك خارجية
( ٢٥١٦)	( ١٣٩٨)	يخصم : مخصص خسائر الأضمحلال
<b>٣٣٥٢٩٤٧٥</b>	<b>٥٧٧٧٥٨٩٢</b>	
٣٧١ .٦٨	٧٦١ ٢٩٢	أرصدة بدون عائد
٣٣١٦٠ ٩٢٣	٥٧٠ ١٥ ٩٩٨	أرصدة ذات عائد ثابت
( ٢٥١٦)	( ١٣٩٨)	يخصم: مخصص خسائر الأضمحلال
<b>٣٣٥٢٩٤٧٥</b>	<b>٥٧٧٧٥٨٩٢</b>	
<b>٣٣٥٢٩٤٧٥</b>	<b>٥٧٧٧٥٨٩٢</b>	أرصدة متداولة

٢٠٢٣ ديسمبر ٣١	٢٠٢٤ مارس ٣١	حركة مخصص خسائر الأضمحلال لأرصدة لدى البنك
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	الرصيد الافتتاحي
٣٣٥	٢٥١٦	عبء (د) الأضمحلال
٢٠٠٨٧	( ٢٣٦٣)	فروق ترجمة عملاًت أجنبية
٩٤	١٢٤٥	
<b>٢٥١٦</b>	<b>١٣٩٨</b>	

٢٠٢٣ ديسمبر ٣١	٢٠٢٤ مارس ٣١	١٧- أدون خزانة
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	أدون الخزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٤٢٣٠٥٠	٥٢٥٠٥٠	استحقاق ٩١ يوم
١٤٦٦٨٢٥	٣٦٨٠٠	استحقاق ١٨٢ يوم
٥٥٠	٥٠	استحقاق ٢٧٣ يوم
٤٦٨١١٨١	٦٦٩٦٤٦٣	استحقاق ٣٦٤ يوم
<b>٧٥٧١٦٠٦</b>	<b>٧٢٥٨٣٦٣</b>	
( ٢٢٣٩٥)	( ٣٧٥٦)	يخصم:
( ١٢٧٣٢٥)	( ٩٢٨١٩٤)	عواائد لم تستحق بعد أقل من ٩١ يوم
<b>٧٤٢١٨٨٦</b>	<b>٦٣٢٦٤١٣</b>	عواائد لم تستحق بعد أكثر من ٩١ يوم
( ٥٣٤)	٦٣٦٧٧	
<b>٧٤٢١٣٥٢</b>	<b>٦٣٩٠٩٠</b>	احتياطي التغير في القيمة العادلة الصافي

١٨ - قروض وتسهيلات للعملاء

الصافي	مخصص خسائر الاضمحلال	الاجمالي	٢٠٢٣ ديسمبر ٣١
ألف جنية مصرى	ألف جنية مصرى	ألف جنية مصرى	
٧٢٠٧٣	(١٣٧٨)	٧٣٤٥١	
٣٩٨٧٦	(٨٠٧٩)	٤٧٩٥٥	
٣٤٢١٠٤٤	(١٧١٠٠٣)	٣٥٩٢٠٤٧	
<b>٣٥٣٢٩٩٣</b>	<b>(١٨٠٤٦٠)</b>	<b>٣٧١٣٤٥٣</b>	
١٦٤٤١١٦٨	(١٦٨٨٦٣٨)	١٨١٢٩٨٠٦	
٣٩٣١٠٣٧	(٤٠٦٣٩٨)	٤٣٣٧٤٣٥	
١٠٥٥٧٦٤٣	(٣٧٥٦٨٥)	١٠٩٣٣٣٢٨	
<b>٣٠٩٢٩٨٤٨</b>	<b>(٢٤٧٠٧٢١)</b>	<b>٣٣٤٠٠٥٦٩</b>	
<b>٣٤٤٦٢٨٤١</b>	<b>(٢٦٥١١٨١)</b>	<b>٣٧١١٤٠٢٢</b>	
<b>(٦٩٠٧٢٩)</b>			
<b>٣٣٧٧٢١١٢</b>			
٣٠٢٣٦٨٧٨			
٣٥٣٥٢٢٤			
<b>٣٣٧٧٢١١٢</b>			

الصافي	مخصص خسائر الاضمحلال	الاجمالي	٢٠٢٤ مارس ٣١
ألف جنية مصرى	ألف جنية مصرى	ألف جنية مصرى	
٦٢٨٤٨	(٧٠٨)	٦٣٥٥٦	
٧٩٩٨٥	(٥٢٦)	٧٥٢٤٥	
٣٧٩٢٨٧٤	(١٦٢٥٧١)	٣٩٥٥٤٤٥	
<b>٣٩٢٥٧٧</b>	<b>(١٦٨٥٣٩)</b>	<b>٤٠٩٤٢٤٦</b>	
١٨٧٩٦٨٩١	(٢١٩٤٨٤٧)	٢٠٩٩١٧٣٨	
٤١٩٠٣٨٧	(٧١٧٣٩٧)	٤٩١٢٧٨٤	
١٣٨٢٥٧٦	(٤٦٠٤٤٨)	١٤٢٨٦١٥٤	
<b>٣٦٨١٧٩٨٥</b>	<b>(٣٣٧٢٦٩١)</b>	<b>٤٠١٩٠٦٧٦</b>	
<b>٤٠٧٤٣٦٩٢</b>	<b>(٣٥٤١٢٣٠)</b>	<b>٤٤٢٨٤٩٢١</b>	
<b>(٩٣٠١٥٤)</b>			
<b>٣٩٨١٣٥٣٨</b>			
٣٥٢٠٤٦٦٨			
٤٦٠٨٨٧٠			
<b>٣٩٨١٣٥٣٨</b>			

أفراد

حسابات جارية مدينة

بطاقات ائتمان

قروض شخصية

إجمالي (١)

مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية

حسابات جارية مدينة

قروض مباشرة

قروض وتسهيلات مشتركة

إجمالي (٢)

إجمالي (٢+١)

يخصم:

عوائد مجانية

صافي القروض والتسهيلات للعملاء

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

### مخصص خسائر الإضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال قروض وتسهيلات العملاء

٢٠٢٤ ٣١

#### أفراد

الإجمالي	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١٨٠٤٦٠	١٧١٠٣	٨٠٧٩	١٣٧٨	الرصيد الافتتاحى
(١١٨٣٥)	(٨٤٧٤)	(٢٦٨٥)	(٦٧٦)	عبء / (رد) الإضمحلال
(١٣٤)		(١٣٤)	-	مبالغ تم إدامتها
٤٨	٤٢		٧	فروق ترجمة عملات أجنبية
<b>١٦٨٥٣٩</b>	<b>١٦٢٥٧١</b>	<b>٥٢٦٠</b>	<b>٧٠٨</b>	

#### مؤسسات

الإجمالي	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٢٤٧٠٧٢١	٣٧٥٦٨٥	٤٠٦٣٩٨	١٦٨٨٦٣٨	الرصيد الافتتاحى
٢٢٩٥٣٦	٢٢٨٠	٩٨٠٢٣	١٠٨٧١٣	عبء / (رد) الإضمحلال
-	-	-	-	مبالغ تم إدامتها
٦٧٢٤٣٦	٦١٩٦٣	٢١٢٩٧٦	٣٩٧٤٩٧	متطلبات من ديون سبق أعدامها
<b>٣٣٧٢٦٩٣</b>	<b>٤٦٠٤٤٨</b>	<b>٧١٧٣٩٧</b>	<b>٢١٩٤٨٤٨</b>	فروق تقييم عملات أجنبية
<b>٣٥٤١٢٣٢</b>				

#### أفراد

الإجمالي	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٩٠٨٠٧	٨٥٠٥٢	٢٦٤١	٣١١٤	الرصيد الافتتاحى
٨٩٦٩٣	٨٥٩٩٤	٥٤٣٨	(١٧٣٩)	عبء / (رد) الإضمحلال
(٤٣)	(٤٣)	-	-	مبالغ تم إدامتها
٣	-	-	٣	فروق ترجمة عملات أجنبية
<b>١٨٠٤٦٠</b>	<b>١٧١٠٣</b>	<b>٨٠٧٩</b>	<b>١٣٧٨</b>	

#### مؤسسات

الإجمالي	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١٨٧٠٨٧٥	١٣٠٣٤٧	٣٨٠٩٢	١٣٦٠٤٣٦	الرصيد الافتتاحى
٨٦٢٩٧٨	٢٣٤٥٨٨	٤٩٩٥٨	٥٧٨٤٣٢	عبء / (رد) الإضمحلال
(٥٢٤٤١٦)	-	(٧٦١٥١)	(٤٤٨٢٦٥)	مبالغ تم إدامتها
٦١٠٠٥	-	٣	٦١٠٠٢	متطلبات من ديون سبق أعدامها
٢٠٠٢٧٩	١٠٧٥٠	٥٢٤٩٦	١٣٧٠٣٣	فروق تقييم عملات أجنبية
<b>٢٤٧٠٧٢١</b>	<b>٣٧٥٦٨٥</b>	<b>٤٠٦٣٩٨</b>	<b>١٦٨٨٦٣٨</b>	
<b>٢٦٥١١٨١</b>				

٢٠٢٣ ديسمبر ٣١ ألف جنيه مصرى	٢٠٢٤ مارس ٣١ ألف جنيه مصرى
٤ ٩٨٩ ٥١٣	٤ ٨٤٩ ٨٧٤
<u>٤ ٩٨٩ ٥١٣</u>	<u>٤ ٨٤٩ ٨٧٤</u>
٣ ١٢٣	٣ ١٢٣
١ ٠٩٩ ٩٩٧	١ ٥٨٨ ١٧١
<u>١ ١٠٣ ١٢٠</u>	<u>١ ٥٩١ ٢٩٤</u>
١ ٠٦ ٧٣٧	١ ٤٣ ٧٢١
<u>١ ٠٦ ٧٣٧</u>	<u>١ ٤٣ ٧٢١</u>
<u>٦ ١٩٩ ٣٧٠</u>	<u>٦ ٥٨٤ ٨٨٩</u>
٨ ٩٢٤ ٠٢٩	٩ ٤٦٤ ٠٩٩
(٨٣١٥)	(١٢ ٦٧١)
<u>٨ ٩١٥ ٧١٤</u>	<u>٩ ٤٥١ ٤٢٨</u>
٣٢١ ٧٢١	٣٩٤ ٦١٦
<u>٣٢١ ٧٢١</u>	<u>٣٩٤ ٦١٦</u>
٢٠٠ ٤٥٠	٢٠٤ ٨٦٢
<u>٢٠٠ ٤٥٠</u>	<u>٢٠٤ ٨٦٢</u>
٥٢٢ ١٧١	٥٩٩ ٤٧٨
<u>٥٢٢ ١٧١</u>	<u>٥٩٩ ٤٧٨</u>
١٥ ٦٣٧ ٢٥٥	١٦ ٦٣٥ ٧٩٥
٥ ٣١٤ ٣٥٧	٥ ٢٤٧ ٦١٤
١٠ ٣٢٢ ٨٩٨	١١ ٣٨٨ ١٨٢
<u>١٥ ٦٣٧ ٢٥٥</u>	<u>١٦ ٦٣٥ ٧٩٦</u>
٩ ٢٦٣ ٦٤٨	٩ ٧٤٦ ٣٨٠
<u>٤ ٦٤١ ٥٧٩</u>	<u>٤ ٥٦٧ ٥٩٤</u>

#### ١٩- استثمارات مالية

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

(أ) أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:

مدرجة بالسوق \*

(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:

مدرجة بالسوق

غير مدرجة بالسوق

(ج) وثائق صناديق استثمار:

غير مدرجة بالسوق \*\*

إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (١)

بالتكلفة المستهلكة :

(أ) أدوات دين :

مدرجة بالسوق

بخصوص: مخصص خسائر الإضمحلال

إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)

بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

(أ) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

مدرجة بالسوق

(ب) وثائق صناديق استثمار:

غير مدرجة بالسوق

إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)

إجمالي استثمارات مالية (٣+٢+١)

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

إجمالي استثمارات مالية

أدوات دين ذات عائد ثابت

أدوات دين ذات عائد متغير

\* تتضمن سندات توريق وصكوك بمبلغ ٤ ٨٤٩ ٣٣٦ ٤ ألف جنيه مصرى ( سنة المقارنة: مبلغ ٤ ٨٦٨ ٩٦٤ ٤ ألف جنيه مصرى).

\*\* تتضمن الحصة التأسيسية في وثائق صناديق الاستثمار التي أسسها البنك (إيضاح ٣٨).

وفيما يلي ملخص بحركة الأستثمارات المالية:

٢٠٢٤ مارس ٣١

الإجمالي	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١٥١١٥٠٨٥	٨٩١٥٧١٤	٦١٩٩٣٧١	الرصيد الافتتاحى
١٩٠ ...	-	١٩٠ ...	إضافات
(٣٢١٤١٠)	-	(٣٢١٤١٠)	إستبعادات / استحقاق (استرداد)
٩٩٤٢٨٨	٥٤٧٤٨٠	٤٤٦٨٠٨	فروق تقييم عملاًت أجنبية
٧٠١٢٠	-	٧٠١٢٠	صافى التغير في القيمة العادلة
(٧٤١٠)	(٧٤١٠)	-	استهلاك خصم / علاوة الإصدار
(٤٣٥٦)	(٤٣٥٦)	-	بخصم / (يرد) التغير في مخصص خسائر الإضمحلال
<b>١٦٠٣٦٣١٧</b>	<b>٩٤٥١٤٢٨</b>	<b>٦٥٨٤٨٨٩</b>	

١٤٨٣٤٠٩٤	١٠٢٨١٧٧٦	٤٥٠٢٣٦٨	٢٠٢٣ ديسمبر ٣١
٢٣٦٣٥٨٥	٧٤٨٩٠	٣٢٨٨٦٩٤	الرصيد الافتتاحى
(٣٥٧٨٠٦٦)	(١٦٩٩٦٦٧)	(١٨٧٨٣٩٩)	إضافات
٣١٩٢٤٥	٢٧٨٠٣٨	٤١٢٦	إستبعادات / استحقاق (استرداد)
١٩٥٥٠١	-	١٩٥٥٠١	فروق تقييم عملاًت أجنبية
(١٧٢٦٩)	(١٧٢٦٩)	-	صافى التغير في القيمة العادلة
(٢٠٠)	(٢٠٠)	-	استهلاك خصم / علاوة الإصدار
<b>١٥١١٥٠٨٥</b>	<b>٨٩١٥٧١٤</b>	<b>٦١٩٩٣٧١</b>	بخصم / (يرد) التغير في مخصص خسائر الإضمحلال

من ١ يناير ٢٠٢٣	من ١ يناير ٢٠٢٤	أرباح إستثمارات مالية
إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣	إلى ٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٤٩٩٩٦٨	٣٢٥٩٩١	
<b>٤٩٩٩٦٨</b>	<b>٣٢٥٩٩١</b>	

أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة بخلاف الأرباح والخسائر

حركة مخصص خسائر الإضمحلال لاستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:

٢٠٢٣ ديسمبر ٣١	٢٠٢٤ مارس ٣١	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	الرصيد الافتتاحى
٦٣١٠	٨٣١٥	عب (رد) الإضمحلال
٣٤٦	٥٠	فروق تقييم عملاًت أجنبية
١٦٥٩	٤٣٠٦	
<b>٨٣١٥</b>	<b>١٢٦٧١</b>	



-٢٠- إستثمارات في شركات شقيقة						
نسبة المساهمة	الرصيد الافتتاحى	قائمة الدخل	نتائج الاعمال	التوزيعات	استبعادات	القيمة الدفترية في ٢٠٢٤ مارس ٣١
%	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	-	١١٥٠
٢٩,٦٩%	١٠٦٤٨	٥٠٢	٣١٦٨	-	-	٢٢١١٧٥
٩,٠٩%	١٩٠١٧	١٤٢٣	-	-	-	٣٤١٥
١١,٨٣%	١٩٩٢	١٧٧٣	-	-	-	٢٨٢٠٧
٣٩,١٨%	٢٦٤٣٤	٣٤٧٦٦	-	-	-	٢٦٣٩٤٧
٢٢٩١٨١						
نسبة المساهمة	الرصيد الافتتاحى	قائمة الدخل	نتائج الاعمال	التوزيعات	استبعادات	القيمة الدفترية في ٢٠٢٣ ديسمبر ٣١
%	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	-	١٠٦٤٨
٢٩,٦٩%	١٦٧	٤٥٦	(٤١٦)	-	-	١٩٠١٧
٩,٠٩%	١٦٩٨٩٥	٢٠٢١٢	-	-	-	١٩٩٢
١١,٨٣%	٤٨٨٢	(٢٨٩٠)	-	-	-	٢٦٤٣٤
٣٩,١٨%	٤٣١٣٣	٢٧٧٢٨	(١٩١٠)	(١٧٥١٦)	(١٧٥١٦)	٢٢٩١٨١
٢٢٨٥١٧						
(١٧٢٩٩)					-	
٢١١٢١٨						٢٢٩١٨١
٢١- أصول غير ملموسة						
الإضافات	الرصيد الافتتاحى	إجمالي التكلفة	الرصيد الافتتاحى لمجمع الاهلاك	تكلفة الإستهلاك	مجمع الإستهلاك	٢٠٢٣ ديسمبر ٣١
	ألف جنيه مصرى		(٢٢٢٦١٧)	(٣٧٩٥٣)	(٢٦٠٥٧٠)	٢٠٢٤ مارس ٣١
						١٧٠٣٠١
						١٦٥٢٣٥
						٣٣٥٥٣٧
						٣٩٨٦٦٠
						(١٠٧٧٦٢)
						(١١٤٨٥٥)
						(٢٢٢٦١٧)
						١١٢٩١٩
٢٢- أصول أخرى						
تأمينات وعهد	مصرفوفات مدفوعه مقدما	دفعات مقدمة لشراء أصول ثابتة	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون	نكفه الإستهلاك	إيرادات مستحقة	٢٠٢٤ مارس ٣١
						١٢٠٥٩٢١
						٩١٦٥٣
						١٠٨٢٠٣٧
						٣٨٩٠١٨
						٧٤٢٣
						٣٤٨٢١١
						٣١٢٤٢٦٣
						٢٧١٥٥٤٧

٢٣- الأصول الثابتة

ألف جنيه مصرى

الإجمالي	اثاث	تجهيزات وتركيبيات	أجهزة ومعدات	وسائل انتقال	نظمالية متكاملة	مباني وانشاءات	اراضي
١٣٥٣٤٤٣	٦٠١٧٩	٢٢٥٠٣٦	١٥٢٧٧٧	٢٠٩٠٩	١٧٣٦٥٣	٦٣١٩٥٥	٨٨٩٣٤
(٤٦٣٣١٦)	(٢٨٥٠٥)	(١٠٠٩٤٥)	(٧٤٢٢٧)	(١٧٣٦٠)	(١١٦٦٢٠)	(١٢٥٦٠٩)	-
٨٩٠١٢٧	٣٢٣٤٩	١٢٤٠٩	٧٨٥٥	٣٥٤٩	٥٧٠٣٤	٥٦٢٩٦	٨٨٩٣٤
٣١٧٧٢١	٧٢٢٠	٣٢٤٤٧	٢٣٧٤٢	١١٣٥٠	٣٧٤٧٨	٢٥٧٧٣	١٨٠١١١
(١٦٢٠٥)	(١٦١٠)	(١٣٧٢٣)	(٨٧٢)				
(٨٠٢٨٠)	(٥٣٣٧)	(١٤٥٨٨)	(١٩٥٧٦)	(١٧٩٥)	(٢٢٠٥٦)	(١٥٩٢٨)	-
١٥٣١١	١٥٨٠	١٢٩٣٤	٧٩٧				
<b>١١٢٦٦٧٣</b>	<b>٣٣٥٢٧</b>	<b>١٤٠٧٦</b>	<b>٨٢٦٤٢</b>	<b>١٣١٠٤</b>	<b>٧١٤٥٥</b>	<b>٥١٦١٤١</b>	<b>٢٦٩٠٤٥</b>
١٧٥٤٩٥٩	٦٥٧٨٩	٢٤٣٣٦	١٧٥٦٤٧	٣٢٢٥٩	٢١١١٣١	٦٥٧٧٢٨	٢٦٩٠٤٥
(٥٢٨٢٨٦)	(٣٢٢٦٢)	(١٠٢٦٠)	(٩٣٠٦)	(١٩١٥٥)	(١٣٩٧٧)	(١٤١٥٨٧)	-
<b>١١٢٦٦٧٣</b>	<b>٣٣٥٢٧</b>	<b>١٤٠٧٦</b>	<b>٨٢٦٤١</b>	<b>١٣١٠٤</b>	<b>٧١٤٥٥</b>	<b>٥١٦١٤١</b>	<b>٢٦٩٠٤٥</b>
٣٤٣٢٢	٢٠٠٩	١٦٤٤٥	٤٥٤٨	-	٤٦٧٤	٧٠٤٦	-
(١٥)	-	-	-	-	(١٥)	-	-
(٢١٨٧٠)	(١٤١٤)	(٤٠٢٩)	(٥٣٤٤)	(٨٦٥)	(٦١٩٧)	(٤٠٢١)	-
١٣	-	-	-	-	١٣	-	-
<b>١١٣٩١٢٣</b>	<b>٣٤١٢٢</b>	<b>١٥٢٧٧٦</b>	<b>٨١٨٤٥</b>	<b>١٢٢٣٩</b>	<b>٧٩٩٣٠</b>	<b>٥١٩١٧٧</b>	<b>٢٦٩٠٤٥</b>
١٦٨٩٢٦٥	٦٧٧٩٨	٢٥٩٤٠	١٨٠١٩٥	٣٢٢٥٩	٢١٥٧٩	٦٦٤٧٧٤	٢٦٩٠٤٥
(٥٥٠١٤٢)	(٣٣٦٧٦)	(١٠٦٦٢٨)	(٩٨٣٥٠)	(٢٠٠٢٠)	(١٤٥٨٦٠)	(١٤٥٦٠٨)	-
<b>١١٣٩١٢٣</b>	<b>٣٤١٢٢</b>	<b>١٥٢٧٧٦</b>	<b>٨١٨٤٥</b>	<b>١٢٢٣٩</b>	<b>٧٩٩٣٠</b>	<b>٥١٩١٧٧</b>	<b>٢٦٩٠٤٥</b>

التكلفة  
مجمع الإهلاك  
صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٣  
الإضافات  
الإستبعادات  
تكلفة إهلاك  
اهمال الإستبعادات  
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣  
التكلفة  
مجمع الإهلاك  
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣  
الإضافات  
الإستبعادات  
تكلفة إهلاك  
اهمال الإستبعادات  
صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٤  
التكلفة  
مجمع الإهلاك  
صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

\* تتضمن الأصول الثابتة في تاريخ اعداد القوائم المالية مبلغ ٧٣ مليون جنيه مصرى تمثل أصول لم تسجل بعد باسم البنك وجارى حالياً اتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الأصول.

#### ٢٤- أرصدة مستحقة للبنوك

٢٠٢٣ ديسمبر ٣١	٢٠٢٤ مارس ٣١	حسابات جارية
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ودائع
١٣٨٧١٠.	١٣٥٢٤٩٨	عمليات بيع أدون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
١٧٥٠٤٨٣٣	٢٩٠٢٦٩٣٣	البنك المركزي المصري
١٦٢٢٠.	١٢٨٢٠.	بنوك محلية
<b>١٧٦٥٩٧٧٣</b>	<b>٣٠٣٩٢٢٥١</b>	بنوك خارجية
٩٦٤٩٢	١١٢٠٩٧	أرصدة بدون عائد
١١٩٩٥٩٨	١٨٢١٢٠٠	أرصدة ذات عائد ثابت
١٦٣٦٣٦٨٣	٢٨٤٥٨٩٥٤	أرصدة متداولة
<b>١٧٦٥٩٧٧٣</b>	<b>٣٠٣٩٢٢٥١</b>	
١٢٥٨٨٥	٨٣٢٥٩٧	
١٧٥٣٣٨٨٨	٢٩٥٥٩٦٥٤	
<b>١٧٦٥٩٧٧٣</b>	<b>٣٠٣٩٢٢٥١</b>	
<b>١٧٦٥٩٧٧٣</b>	<b>٣٠٣٩٢٢٥١</b>	

#### ٢٥- ودائع العملاء

٢٠٢٣ ديسمبر ٣١	٢٠٢٤ مارس ٣١	ودائع تحت الطلب
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ودائع لأجل وباختصار
٢٠٤٦٧٠٠١	٣١٧٦٩٨٦٦	شهادات ادخار وإيداع
٤٠٤٣٦٨٠٨	٤٨٣٧٨٣٥٦	ودائع التوفير
٨٦٧١٥٦	٩٢٦٠٢٣٨	ودائع أخرى
٢١٢٧٣٠٧	٢٤٥٨٧٤٠	
٢٠٠٨٧٥٢	١٧٦٠٣٧٥	
<b>٧٣٦٤٧٠٢٤</b>	<b>٩٣٦٢٧٥٦٥</b>	
٥٩٢٦٩٥٤٩	٧٧٠٣٤٥٥٥	ودائع مؤسسات
١٤٣٧٧٤٧٥	١٦٥٩٣٠١٠	ودائع أفراد
<b>٧٣٦٤٧٠٢٤</b>	<b>٩٣٦٢٧٥٦٥</b>	
٩٩١١١٠٣	١١٤٩٧٠٧٩	أرصدة بدون عائد
٧١٩١٠٥٣٠	٧٩٩١٧٩٤٥	أرصدة ذات عائد ثابت
١٨٢٥٣٩١	٢٢١٢٥٥١	أرصدة ذات عائد متغير
<b>٧٣٦٤٧٠٢٤</b>	<b>٩٣٦٢٧٥٦٥</b>	
٧٤٥١٠٩٨٠	٨٠٨٠٣٢٠٦	أرصدة متداولة
٩١٣٦٠٤٤	١٢٨٢٤٣٥٩	أرصدة غير متداولة
<b>٧٣٦٤٧٠٢٤</b>	<b>٩٣٦٢٧٥٦٥</b>	

## ٢٦- قروض أخرى

٢٠٢٤ مارس ٣١	٢٠٢٤ مارس ٣١	تاريخ الاستحقاق
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٣٠٧٥	٢٠٢٤	فبراير
٦٤٣٣٩	٦٤٧٣٢	مايو
٣٩٥٤٢	٣٩٦٥٠	٢٠٢٤ ديسمبر
٥٢٠ . . .	٥٢٠ . . .	يونيو
٢٥٥ . . .	٢٥٥ . . .	يناير
٦٥ . . .	٦٥ . . .	أبريل
<b>٩٤٦٩٥٦</b>	<b>٩٤٤٣٨٢</b>	
<b>٢١٢٧٦</b>	<b>٢٠٨٣٨٢</b>	
<b>٧٣٤٣٠</b>	<b>٧٣٦ . . .</b>	
<b>٩٤٦٩٥٦</b>	<b>٩٤٤٣٨٢</b>	

جهاز تنمية المشروعات \*  
\*\* ودائع مساندة  
\*\* ودائع مساندة \*\*\*  
\*\*\*\* قرض مساند  
\*\*\*\*\* ودائع مساندة \*\*\*\*  
\*\*\*\*\* وديعة مساندة \*

أرصدة متداولة  
أرصدة غير متداولة

\* طبقاً للاتفاق مع جهاز تنمية المشروعات الصغيرة ويستحق على القرض عائد يدفع لجهاز تنمية المشروعات لتوفير تمويل منخفض التكاليف لعملاء البنك وذلك طبقاً للعقد المبرم بين الطرفين.

\*\* بناء على موافقة الجمعية العامة العادية لمصرفنا بجلسته المنعقدة بتاريخ ٣١ يناير ٢٠١٩ فقد تم ابرام عقدى ودعيتين مساندتين مع صندوق التأمين الخاص بالعاملين بشركة المقاولون العرب في فبراير ٢٠١٩ بمبلغ ٣٢٥ مليون جنيه مصرى لدعم الشريحة الثانية بالقاعدة الرأسية بمعدل كفاية رأس المال وفقاً لمقررات بازل وذلك للحفاظ على النسبة المقررة من البنك المركزي المصري وتم توقيع عقد تعديل تلك الودائع بتاريخ ١٣ ديسمبر ٢٠٢٢ لتصبح بمبلغ ١٣٠ مليون جنيه مصرى، وتم توقيع عقد تعديل تلك الودائع بتاريخ ١٣ مارس ٢٣ لتصبح بمبلغ ١٥ مليون جنيه مصرى.

مدة الوديعتين ٦٣ شهراً تبدأ من فبراير ٢٠١٩ ويسدد اجمالي الوديعات في نهاية المدة دفعة واحدة ويتم سداد العائد كل ثلاثة أشهر .

\*\*\* بناء على موافقة الجمعية العامة العادية لمصرفنا بجلسته المنعقدة بتاريخ ٣١ يناير ٢٠١٩ فقد تم ابرام عقود ودائع مساند مع صندوق التأمين الخاص بالعاملين بشركة المقاولون العرب في سبتمبر ٢٠١٩ بمبلغ ١٠٠ مليون جنيه مصرى لدعم الشريحة الثانية بالقاعدة الرأسية بمعدل كفاية رأس المال وفقاً لمقررات بازل وذلك للحفاظ على النسبة المقررة من البنك المركزي المصري وتم توقيع عقد تعديل تلك الودائع بتاريخ ١٣ ديسمبر ٢٠٢٢ لتصبح بمبلغ ٤٠ مليون جنيه مصرى.

مدة هذه الودائع ٦٣ شهراً تبدأ من سبتمبر ٢٠١٩ ويسدد اجمالي الوداع في نهاية المدة دفعة واحدة ويتم سداد العائد كل ثلاثة أشهر .

\*\*\*\* بناء على موافقة الجمعية العامة العادية لمصرفنا بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠٢٢، فقد تم ابرام عقد قرض مساند مع المصرف العربي الدولي بمبلغ ٦٥٠ مليون جنيه مصرى لدعم القاعدة الرأسية لمصرفنا عند حساب نسبة معدل كفاية رأس المال وفقاً لمقررات بازل وذلك للحفاظ على النسبة المقررة من البنك المركزي المصري.

مدة هذا القرض خمس سنوات تبدأ في يونيو ٢٠٢٢ ويسدد اجمالي القرض في نهاية المدة ويتمكن لمصرفنا بعد الحصول على الموافقات اللازمة سداد جزء من القرض سنوايا وبما لا يزيد عن ٢٠٪ من قيمة القرض، وتم تخفيض تلك الوديعة بتاريخ ٩ يوليو ٢٠٢٣ لتصبح بمبلغ ٥٢٠ مليون جنيه مصرى.

\*\*\*\*\* بتاريخ ١٣ ديسمبر ٢٠٢٢ تم توقيع عقد تعديل الودائع المساندة مع صندوق التأمين الخاص بالعاملين بشركة المقاولون العرب والذي بموجبه تم تخفيض الودائع القائمة بمبلغ ٢٥٥ مليون جنيه وتم ربط مبلغ ٢٥٥ مليون جنيه مصرى لمدة واحد وستون شهراً تنتهي في ١٢ يناير ٢٠٢٨ وذلك لما له تأثير ايجابي لدعم القاعدة الرأسية للبنك مما يزيد من قدرته التمويلية و يصل به الى وضع تنافسي أفضل في السوق المصرفية.

\*\*\*\*\* بتاريخ ١٣ مارس ٢٠٢٣ تم توقيع عقد تعديل الودائع المساندة مع صندوق التأمين الخاص بالعاملين بشركة المقاولون العرب والذي بموجبه تم تخفيض الودائع القائمة بمبلغ ١٥٥ مليون جنيه وتم ربط مبلغ ١٥٥ مليون جنيه مصرى لمدة واحد وستون شهراً تنتهي في ٦ أبريل ٢٠٢٨ وذلك لما له تأثير ايجابي لدعم القاعدة الرأسية للبنك مما يزيد من قدرته التمويلية و يصل به الى وضع تنافسي أفضل في السوق المصرفية.

## ٢٧- التزامات أخرى

٢٠٢٣ ديسمبر ٣١	٢٠٢٤ مارس ٣١	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٨٥٢٧٩٢	٦٧٣٥٣٨	عائد مستحقة
٣٠٧٩٤	٣٥٢٥	إيرادات مقدمة
١٣٤٨٧٤	١٤٠٧٣٤	مصاريفات مستحقة
١٣١٨٦	١٣١٧٨	دائنون
١٤٧٢٦٠٢	١١٥٥٢٨٩	أرصدة دائنة متنوعة
<b>٢٥٠٤٢٤٨</b>	<b>١٩٨٦٢٦٤</b>	

## ٢٨- مخصصات أخرى

٢٠٢٣ ديسمبر ٣١	٢٠٢٤ مارس ٣١	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٣٤٠٧٦	١٧٤١٤٠	الرصيد الافتتاحي
١٠٦١	٧١٥٠	فرق تقييم عملات أجنبية
١٤٨٩٨٨	(٦٩٧٠)	عبدء مخصصات
(٩٩٨٥)	(٤٩٨)	مبالغ تم إعدادها
<b>١٧٤١٤٠</b>	<b>١٧٣٨٢٢</b>	

#### - ٢٩ - أصول (الالتزامات) ضريبية مؤجلة

تم حساب الضريبة المؤجلة على الفروق الضريبية المؤقتة وفقاً لطريقة الميزانية ويستخدم معدل الضريبة المتوقع في وقت الاستفادة من الأصول / تحمل الالتزامات عن الفترة المالية الحالى.

يتمثل رصيد الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة فيما يلى:

٢٠٢٣ ديسمبر ٣١ ألف جنيه مصرى	أصول	٢٠٢٤ مارس ٣١ ألف جنيه مصرى	أصول
الالتزامات		الالتزامات	
(٢٤٠٩٣)		(٢٣٧٥٦)	
-	٤٢٩٥٦	-	٤٤٤٧٢
-	٥٨١١	(٢٥٦٠)	
(١١٧٣٦)	-	(٢٣١٣٠)	-
(١٤٧٩٦٥)	٤٧٣٩٥	(١٧٣٥٧٧)	١١٦٨٣٦
(٢٨٩٣٨٤)	٩٦١٦٢	(٤٤١٢٠٣)	١٦١٣٠٨
(١٩٣٢٢)	-	(٢٧٩٨٩٥)	-

اهلاك الأصول الثابتة  
المخصصات (بخلاف مخصص القروض)  
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل  
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل  
أخرى  
إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل / (الالتزام)  
صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل / (الالتزام)

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة خلال الفترة وهى فيما يلى:

٢٠٢٣ ديسمبر ٣١ ألف جنيه مصرى	أصول	٢٠٢٤ مارس ٣١ ألف جنيه مصرى	أصول
الالتزامات		الالتزامات	
(٢٠٤١٩١)	١٠٢١٧٥	(٢٨٩٣٨٤)	٩٦١٦٢
١٣٤٢٤	-	(٩٦٦٣)	-
-	٢٩٢٨٥	-	١٥١٦
-	(٧٢٦٩)	(٢٥٦٠)	(٥٨١١)
-	-	-	-
(٣٥٣١٧)	-	(١١٥٣٣٤)	-
١٨٣٥	-	١٣٥٠	-
(٦٥١٣٥)	(٢٨٠٢٩)	(٢٥٦١٣)	٧٩٤٤١
(٢٨٩٣٨٤)	٩٦١٦٢	(٤٤١٢٠٣)	١٦١٣٠٨

الرصيد الافتتاحي  
التغير من اهلاك الأصول الثابتة  
التغير من مخصصات (بخلاف القروض)  
التغير من أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل  
استبعادات أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل  
التغير من أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل  
استبعادات أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل  
أخرى

#### - ٣٠ - رأس المال

##### (أ) رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال البنك المرخص بـ ٥ مليار جنيه مصرى، حيث وافقت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٢٤ على زيادة رأس المال المرخص به بمبلغ ٥ مليار جنيه مصرى ليصل إلى ١٠ مليار جنيه مصرى، جاري التأشير بالسجل التجارى للبنك.

##### (ب) رأس المال المصدر والمدفوع

يبلغ رأس المال البنك المصدر والمدفوع بالكامل مبلغ ٥ مليارات جنيه مصرى. موزعاً على عدد ٥٠٠ مليون سهم نقدى، بقيمة اسمية للسهم بلغت ١٠ جنيه للسهم.

##### (ج) مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال

يبلغ المحتجز تحت حساب زيادة رأس المال مبلغ ١٥٠٠ مليون جنيه مصرى. حيث وافقت الجمعية العامة العادلة المنعقدة بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٢٤ بزيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ١٥٠٠٠ ألف جنيه مصرى بقيمة اسمية ١٠ جنيه للسهم وذلك عن طريق توزيع أسهم مجانية بواقع ٣٠٠ سهم وجاري التأشير بالسجل التجارى بمبلغ الزيادة.

#### - ٣١ - الاحتياطيات

٢٠٢٣ ديسمبر ٣١ ألف جنيه مصرى	٢٠٢٤ مارس ٣١ ألف جنيه مصرى
-	١١٤٥٤٤
٢٤١١٧	٢٤١١٧
٤٥١٥٨	٤٥١٥٨
٥٦٧٢٢	٥٩١٩٦
٢٥٤٠٥٧	٧٠٩٣٠٣
٣٨٨٥١	٢٨٨٥١
٦١٣٥٥	٩٦٤٠٠
٤٨٠٢١١	١٠٨٧٥٦٩

احتياطي قانوني

احتياطي عام \*

احتياطي خاص

احتياطي راسمال

احتياطي القيمة العادلة (أ)

احتياطي المخاطر العام

احتياطي المخاطر البنوكية العام \*\* (ب)

\* قيمة المتبقى من مقابل مصروفات إصدار زيادة رأس المال من ١ مليار جنيه مصرى إلى ٢ مليار جنيه مصرى.

\*\* طبقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى يتم تدعييم احتياطي المخاطر البنوكية العام سنويًا بما يعادل ١٠٪ من قيمة الأصول التي ألت ملكيتها للبنك وفاءً لديون والتي لم يتم التصرف في هذه الأصول خلال المدة المحددة وفقاً للقانون.

(٣١-أ) إحتياطي القيمة العادلة

٢٠٢٣ ديسمبر ٣١	٢٠٢٤ مارس ٣١
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى
١١٨٢٣١	٢٥٤٠٥٧
(١٤٨٦٣)	(٤٦٥٠)
١٥٠٧٨٩	٤٥٩٨٩٦
<b>٢٥٤٠٥٧</b>	<b>٧٩٣٠٣</b>

الرصيد الافتتاحي  
صافي التغير في القيمة العادلة المحول إلى الأرباح المحتجزة  
بعد استبعاد الضرائب  
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر

٢٠٢٣ ديسمبر ٣١	٢٠٢٤ مارس ٣١
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى
٥٥٦٨٧	٦١٣٠٥
١٩٧٨٣	٣٥٩٥
(١٤١٦٥)	-
<b>٦١٣٠٥</b>	<b>٩٦٤٠٠</b>

(٣١-ب) احتياطي المخاطر البنكية العام

الرصيد الافتتاحي  
محول من صافي الربح القابل للتوزيع  
المحول إلى الأرباح المحتجزة

٢٠٢٣ ديسمبر ٣١	٢٠٢٤ مارس ٣١
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى
٥٣٢٨	١١١٩
(١٦٣٧)	-
(٢٥٧٢)	(٥٠١)
<b>١١١٩</b>	<b>٦١٨</b>

٣٢- فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة

الرصيد الافتتاحي  
انتهى الغرض منه  
استهلاك فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة

٢٠٢٣ ديسمبر ٣١	٢٠٢٤ مارس ٣١
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى
١٤٣٤١٥٧	٢٣٣١٨١٣
(٥١٩٣٢)	(١١٤٥٤٤)
(١٣٩٥)	(٢٤٧٣)
(١٩٧٨٣)	(٣٥٩٥)
(١٢٢٤٧٩)	(١٥٠٠٠٠)
١٤١٦٥	-
٢٥٧٢	٥٠١
(١٠٢٧٩١)	(٢٢٨٧٣٨)
(١٠٢٧٩)	(٢٢٨٧٣)
(١٦٥٠٠)	(٢٢٠٠)
١٤٨٦٣	٤٦٥٠
<b>٢٢٩٣٣٤٥</b>	<b>٦١١٢٤٨</b>
<b>٢٣٣١٨١٣</b>	<b>١٠٢٢٤٨٩</b>

٣٣- الأرباح المحتجزة

الرصيد الافتتاحي  
المحول إلى الاحتياطي القانوني  
المحول من الاحتياطي الرأسمالي  
المحول إلى الاحتياطي المخاطر البنكية العام  
المحول إلى مبالغ محتجزة تحت حساب زياده رأس المال  
المحول من احتياطي المخاطر البنكية العام  
استهلاك فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة  
حصة العاملين في توزيعات الأرباح  
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي  
مكافأه أعضاء مجلس الإداره  
صافي التغير في القيمة العادلة المحول إلى الأرباح المحتجزة  
بعد استبعاد الضرائب  
صافي الأرباح



٣٤ - النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية ، تتضمن النقدية وما في حكمها الارصدة التالية التي لا تتجاوز تواريخ استحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتتال:

٢٠٢٣ مارس ٣١	٢٠٢٤ مارس ٣١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري (إيضاح-١٥)
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	أرصدة لدى البنك المركزي المصري (إيضاح-١٦)
٤٥٠ ٧٠٣	٦٠٦ ٦٢٦	أذون الخزانة (إيضاح-١٧)
٢٠ ٣٠٧ ٦٤٤	٥٧ ٧٧٧ ٢٩٠	
٥٧٣ ٣٤٠	٥٢١ ٢٩٥	
٢١٣٣١ ٦٨٧	٥٨٩٥ ٢١١	

٣٥- التزامات عرضية وارتباطات

## (أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا المقروضة ضد البنك ولم يتم تكوين مخصصات لتلك القضايا حيث انه من غير المتوقع تحقيق خسائر عنها، وقد تم تكوين مخصص للقضايا المتوقعة تحقيق خسائر عنها بمبلغ ٣٣٨١٢ الف جنيه مصرى في تاريخ اعداد القوائم المالية مقابل ٣٩١٠ الف جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

(ب) ارتباطات رأسمالية

### (ب) الأصول الثابتة وتجهيزات الفروع

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات الفروع وإنشاء مقر البنك بالعاصمة الادارية الجديدة "مبني، أثاث، نظم الـ  
متكلمة، تجهيزات وتركيبات، واجهزه" لم يتم تنفيذها حتى تاريخ القوائم المالية مبلغ ٧١٤ ٩٣٣ ألف جنيه مصرى في تاريخ اعداد القوائم  
المالية مقابل ٦٨٤ الف جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وتوجد نفقة كافية لدى الادارة من تحقيق ايرادات صافية وتوافر تمويل للتغطية  
كل الارتباطات.

٢) الاستثمارات المالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات المالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ اعداد القوائم المالية كالتالي:

قيمة الارتباط	المبلغ المتبقي ولم يطلب سداده	المبلغ المسدد	المبلغ المتبقى ولم يطلب سداده
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى
١٢٠٠	٣٠٠	٣٠٠	٩٠٠
...	...	...	...

استثمارات مالية في شركات شقيقه  
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل، الشاما، الآخر

#### (ج) انتياطات عن التزامات عرضية

خطابات ضمان

اعتمادات مستندية استيراد  
الالتزامات محتملة أخرى

V 1.0 119	1 982 100
19 099	1 412 924
48 472	41 792
<u>V 783 79</u>	<u>1 8 1 217</u>

(د) انتطارات عن تسهيلات ائتمانية

لَا تُزِيدُ عَنْ سَنَةٍ وَاحِدَةٍ

<b>٢٠٢٣ دیسمبر ٣١</b> <b>ألف جنيه مصرى</b> <b>٩٤ ١٣٥</b> <hr/> <b>٤٦ ٢٩٩</b> <hr/> <b>٥٥٤ ٤٣٤</b>	<b>٢٠٢٤ مارس ٣١</b> <b>ألف جنيه مصرى</b> <b>٢٠٧ ٣٧٢</b> <hr/> <b>٤٢٠ ١١٥</b> <hr/> <b>٦٢٧ ٤٨٧</b>
---	---

(٩) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

لا تزيد عن سنة واحدة  
أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات  
أكثر من خمس سنوات

٢٠٢٣ ديسمبر	٢٠٢٤ مارس
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى
٣٩٥١٤	٤٤٥٣٨
١٧٨٩٨٥	١٩٣٠٩٥
٣٧٣١٣	٢٥٦٤٠
_____	_____
٢٥٥٨١٢	٢٧٣٢٧٣

### ٣٦- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذو العلاقة على نفس الأساس الذي يتعامل بها مع الغير وذلك وفقاً للعرف والقواعد المصرفية المعتادة وتمثل المعاملات وأرصدة الإطراف ذو العلاقة في تاريخ القوائم المالية فيما يلى

#### (أ) القروض والتسهيلات مع أطراف ذات علاقة

٢٠٢٣ ديسمبر ٣١	٢٠٢٤ مارس ٣١
ألف جنيه مصرى ٢	ألف جنيه مصرى .
٢ (٢)	-
.	.

قرصون وتسهيلات العملاء  
الرصيد الافتتاحي  
القروض المحصلة

#### (ب) ودائع مع أطراف ذات علاقة

٢٠٢٣ ديسمبر ٣١	٢٠٢٤ مارس ٣١
ألف جنيه مصرى ٧٢٠١٢	ألف جنيه مصرى ٩٢٤٥٢
٥٨٧٣٣	٧٥٨٦٠
(٣٩٥٣٢)	(٥٥٠٠٦)
١٢٣٩	٢١٢٩
٩٢٤٥٢	١١٥٤٣٥

الرصيد الافتتاحي  
الودائع التي تم ربطها  
الودائع المسترددة  
صافي فروق التقييم

#### (ج) معاملات أخرى مع أطراف ذات علاقة

٢٠٢٣ ديسمبر ٣١	٢٠٢٤ مارس ٣١
ألف جنيه مصرى ٥٠٥٣	ألف جنيه مصرى -
٢٢٩١٨١	٢٦٣٩٤٧
٩	-
٩٤٣٨٨١	٩٤٤٣٨٢
٣٧٢	٣٧٢

أرصدة لدى البنك  
استثمارات مالية في شركات شقيقة  
أرصدة مستحقة للبنك  
قرصون آخر  
أرصدة دائنة أخرى

### ٣٧- الموقف الضريبي

#### (أ) الضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية

- بالنسبة للسنوات من بداية النشاط في ١٩٧٨ وحتى ٢٠٠٤ : تم الانتهاء من الفحص الفعلى لتلك السنوات، وسداد كافة المبالغ المستحقة.
- بالنسبة للسنوات من ٢٠٠٥ وحتى ٢٠٢٠ : تم الانتهاء من الفحص الفعلى لتلك السنوات، وتم سداد الفروق الضريبية المستحقة عن البنود المتفق عليها، باستثناء بند ترحيل الخسائر المرحلة حتى عام ٢٠١٠ والذي سيتم تسويته في إطار انضمام مصرفنا للاتفاقية المبرمة بين اتحاد بنوك مصر ومصلحة الضرائب المصرية.
- بالنسبة للسنوات من ٢٠٢١ يقوم البنك بتقديم الإقرار الضريبي خلال المواعيد القانونية ولا توجد آية ضرائب مستحقة من واقع الإقرار .

#### (ب) ضريبة الأجور والمرتبات:

- بالنسبة للسنوات من ١٩٧٨ حتى ٢٠٢٠ : تم الانتهاء من الفحص الفعلى لضريبة الأجور والمرتبات للعاملين بالبنك عن هذه الفترة، وقد تم سداد كافة الفروق الضريبية وفقاً لذلك .
- بالنسبة للسنوات بدءاً من ٢٠٢٢ يقوم البنك بتوريد الضريبة بإنتظام لمراكز كبار الممولين طبقاً للقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته .

#### (ج) ضريبة الدعم:

- بالنسبة للفترة من بداية النشاط حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦ : تم الانتهاء من فحص كافة فروع البنك وفقاً للقانون رقم ١١١ لسنة ١٩٨٠ وقد قام البنك بسداد كافة الفروق الضريبية المستحقة وفقاً لذلك .
- بالنسبة للفترة من ١ أغسطس ٢٠٠٦ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ تم الانتهاء من الفحص الفعلى لتلك السنوات وفقاً لتعديلات القانون رقم ١١١ لسنة ١٩٨٠ ، وقد قام البنك بسداد كافة الفروق الضريبية المستحقة وفقاً لذلك .
- بالنسبة للسنوات من ٢٠٢٢ يقوم البنك بتوريد الدعمية النسبية على أساس أعلى رصيد مدين مستخدم للعملاء (حصة البنك وحصة العميل ) خلال كل فترة ربع سنوية وفقاً لاحكام القانون .



٣٨ - صناديق الاستثمار

اسم الصندوق	تاريخ ورقم إنشاؤه	موجب ترخيص	مدير الصندوق	نوع عملة الاستثمار	أ- وثائق الصندوق عند الإصدار	عدد وثائق الصندوق	اجمالي القيمة الاسمية لوثائق الصندوق	القيمة الاسمية لعدد وثائق الصندوق	القيمة الاسمية لنصيب البنك من وثائق الصندوق	ب- في تاريخ اعداد القوائم المالية	سعر القيمة الاستردادية للوثيقة	اجمالي القيمة الاستردادية لوثائق الصندوق القائمة	عدد وثائق الصندوق القائمة	مساهمة البنك ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	مساهمة البنك ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	اجمالي مساهمة البنك في وثائق الصندوق	القيمة العادلة لمساهمة البنك في وثائق الصندوق وتظهر ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	القيمة العادلة لمساهمة البنك في وثائق الصندوق ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	اجمالي القيمة الاستردادية مساهمة البنك في وثائق الصندوق	
صندوق استثمار بنك قناة السويس النقدي للسيولة ذو العائد الموي التراكي "	برقم ٧٩٠ / بتاريخ ١٠ أغسطس ٢٠٢٠.	برقم ٣٥٥ / بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٠٨	قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية رقم ٢٢ لسنة ١٩٩٧	شركة بلتون لادارة صناديق الاستثمار جنية مصرى	٢٥ .....	١٠ .....	٢٠ .....	١٠	٥٠..	٢٥٠ .....	١٠ .....	١٠ .....	٢٥٠ .....	٧ .٩٦٧١٠	٣٥٩٠ .....	١٦	٣٦٨٦٢٣٧.	٧٩٩١٧١٨١	٣٨٣٩٦٤٧٧٧	
			قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية رقم ٢٢ لسنة ٢٠١٤	شركة اتش سي اي استنس منجمنت	٥ .....	٧ .٩٦٧١٠	٣٥٩٠ .....	٥ .....	٥ .....	٥ .....	٥ .....	٥ .....	٥ .....	٥ .....	٥ .....	٥ .....	١١٢٣٤٢٧	٧٥٢٥٣	٢٤٦٤٧٨٢٢	
			قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية رقم ٢٢ لسنة ٢٠١٤	شركة اتش سي اي استنس منجمنت	١٠	١٠	٥٠..	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٤	٣٦٨٦٢٣٧.	٧٩٩١٧١٨١	٣٦٨٦٢٣٧.	
			قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية رقم ٢٢ لسنة ٢٠١٤	شركة اتش سي اي استنس منجمنت	٢٥ .....	٢٣	١٦٢	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٤	١٠ .....	١٠ .....	١٠ .....	
			قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية رقم ٢٢ لسنة ٢٠١٤	شركة اتش سي اي استنس منجمنت	٧٧٨٩٠٢٠	١٦٤٦٢١٥	١٠٦١٩٨٠٠	-	٦٨٧٩٨١٥	٦٥٦٣٠٣٦٤	٧٧٨٩٠٢٠	٢٣٢٨٦٠٣٠	٧٦٢٥٠١٦٤	٣١٣٢٠٣	٥٤٥٨٦	١٧٧٧٦	٧٧٨٩٠٢٠	٦٨٧٩٨١٥	٦٥٦٣٠٣٦٤	٧٧٨٩٠٢٠

بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٢٤ جاري اتخاذ الاجراءات للتأشير بالسجل التجارى بزيادة راس المال المفتوح بمبلغ ٥٠٠٠٠٠٠ الف جنيه مصرى ليصبح اجمالى راس المال المدفوع ٥٠٠٠٠٠ الف جنيه مصرى بعد الاعتماد من الجهات الرقابية.

۴- أحداث هامة