



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



KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون



BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون



بنك قناة السويس
SUEZ CANAL BANK
ش.م.م. - S.A.E.

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

المحتويات	صفحة
تقرير الفحص المحدود لمراقبي الحسابات	١
قائمة المركز المالي	٢
قائمة الدخل	٣
قائمة الدخل الشامل	٤
قائمة التغير في حقوق الملكية	٥
قائمة التدفقات النقدية	٦-٧
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية	٨-٤٨

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 والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة 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، وتنحصر 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 رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية، 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 نبدي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي لبنك قناة السويس في ٣١ مارس ٢٠٢٤ وعن أدائه 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.

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

١٣



أحمد عبد العزيز حلمي عبد الرحمن

سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٧٩)

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارونBDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ١٣ مايو ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	إيضاح	
			الأصول
٨ ٣٩٣ ٩٩٢	١٠ ٧٣٤ ١١٨	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٣ ٥٢٩ ٤٧٥	٥٧ ٧٧٥ ٨٩٢	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٧ ٤٢١ ٣٥٢	٦ ٣٩٠ ٠٩٠	(١٧)	أذون الخزانة
٣٣ ٧٧٢ ١١٢	٣٩ ٨١٣ ٥٣٦	(١٨)	قروض وتسهيلات للعملاء
			استثمارات مالية
٦ ١٩٩ ٣٧٠	٦ ٥٨٤ ٨٨٩	(١٩)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨ ٩١٥ ٧١٤	٩ ٤٥١ ٤٢٨	(١٩)	- بالتكلفة المستهلكة
٥٢٢ ١٧١	٥٩٩ ٤٧٨	(١٩)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٢٩ ١٨١	٢٦٣ ٩٤٧	(٢٠)	استثمارات في شركات شقيقة
١١٢ ٩١٩	١٣٨ ٠٩٠	(٢١)	أصول غير ملموسة
٢ ٧١٥ ٥٤٧	٣ ١٢٤ ٢٦٤	(٢٢)	أصول أخرى
١ ١٢٦ ٦٧٣	١ ١٣٩ ١٢٣	(٢٣)	أصول ثابتة
١٠٢ ٩٣٨ ٥٠٦	١٣٦ ٠١٤ ٨٥٥		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
١٧ ٦٥٩ ٧٧٣	٣٠ ٣٩٢ ٢٥١	(٢٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٣ ٦٤٧ ٠٢٤	٩٣ ٦٢٧ ٥٦٥	(٢٥)	ودائع العملاء
٩٤٦ ٩٥٦	٩٤٤ ٣٨٢	(٢٦)	قروض أخرى
٢ ٥٠٤ ٢٤٨	١ ٩٨٦ ٢٦٤	(٢٧)	التزامات أخرى
١٧٤ ١٤٠	١٧٣ ٨٢٢	(٢٨)	مخصصات أخرى
١٩٣ ٢٢٢	٢٧٩ ٨٩٥	(٢٩)	التزامات ضريبية مؤجلة
٩٥ ١٢٥ ٣٦٣	١٢٧ ٤٠٤ ١٧٩		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٤ ٦٠٠ ٠٠٠	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	(٣٠)	رأس المال المصدر والمدفوع
٤٠٠ ٠٠٠	١ ٥٠٠ ٠٠٠	(٣٠)	مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال
٤٨٠ ٢١١	١ ٠٨٧ ٥٧٠	(٣١)	احتياطات
١ ١١٩	٦١٨	(٣٢)	فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة
٢ ٣٣١ ٨١٣	١ ٠٢٢ ٤٨٨	(٣٣)	الأرباح المحتجزة
٧ ٨١٣ ١٤٣	٨ ٦١٠ ٦٧٦		إجمالي حقوق الملكية
١٠٢ ٩٣٨ ٥٠٦	١٣٦ ٠١٤ ٨٥٥		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

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

عمرو طنطاوي
رئيس مجلس الإدارة

عاكف المغربي
الرئيس التنفيذي
والعضو المنتدب

د / أيمن فوزي
رئيس القطاع المالي

من ١ يناير ٢٠٢٣	من ١ يناير ٢٠٢٤	إيضاح	
الى ٣١ مارس ٢٠٢٣	الى ٣١ مارس ٢٠٢٤		
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري		
٢ ١٤١ ٣٤٧	٣ ٢١٤ ٣٩١	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١ ٤٣٤ ١٠١)	(٢ ١٢٣ ٦٨٣)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٧٠٧ ٢٤٦	١ ٠٩٠ ٧٠٨		صافي الدخل من العائد
٢٣٥ ٩١١	٢١٦ ٩٨٧	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١١ ٨٢٢)	(١٨ ٥١٩)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٢٢٤ ٠٨٩	١٩٨ ٤٦٨		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٩٣١ ٣٣٥	١ ٢٨٩ ١٧٦		صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات
٢٧ ١٩٣	١ ١٧٨	(٨)	توزيعات أرباح
٩٧ ٦٠٢	٢٤٣ ٤٨٨	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٤٩٩ ٩٦٨	٣٢٥ ٩٩١	(١٩)	أرباح استثمارات مالية
-	٣٤ ٧٦٦	(٢٠)	حصة البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
(٣٧٧ ٨٧٩)	(٢١٧ ٨٧٨)	(١٣)	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٣٦٢ ٨٠٨)	(٤٤١ ٩٤٣)	(١٠)	مصروفات إدارية
(٢٠٦ ٠١٧)	(٣٩٨ ١٠٣)	(١١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٦٠٩ ٣٩٤	٨٣٦ ٦٧٥		الربح قبل ضرائب الدخل
(٣٥٨ ٥٢٧)	(٢٢٥ ٤٢٧)	(١٢)	مصروف ضرائب الدخل
٢٥٠ ٨٦٧	٦١١ ٢٤٨		صافي الربح
٠,٤٤	١,٠٨	(١٤)	نصيب السهم من صافي الربح (جنية مصري / سهم)

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

من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف جنية مصري	إيضاح	صافي الربح
٢٥٠ ٨٦٧	٦١١ ٢٤٨		<u>البند الذي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل:</u>
١٣٠ ١٢١	٥٣٦ ٠١٨	(١٧,١٩)	صافي التغير في القيمة العادلة
(٢٩ ٥٤٧)	(١١٥ ٣٣٤)	(٢٩)	ضريبة الدخل
١٠٠ ٥٧٤	٤٢٠ ٦٨٤		<u>البند الذي يمكن أن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل</u>
(٤ ٩٥٩)	٤٥ ١٢٤	(١٧,١٩)	صافي التغير في القيمة العادلة
(٢٥٤)	(٢٩٣)		صافي المحول إلى قائمة الدخل
٣١٧	(٨ ٣٧٢)	(٢٩)	ضريبة الدخل
(١٩٦)	٢ ٧٥٣	(١٣)	الخسائر الأتتمانية المتوقعة
(٥ ٠٩٢)	٣٩ ٢١٢		
٩٥ ٤٨٢	٤٥٩ ٨٩٦		إجمالي الدخل الشامل الآخر
٣٤٦ ٣٤٩	١ ٠٧١ ١٤٤		إجمالي الدخل الشامل

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

٣١ مارس، ٢٠٢٣											
رأس المال المدفوع	مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال	احتياطيات							فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة	الأرباح المحتجزة	ألف جنيه مصري
		احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي خاص	احتياطي رأسمالي	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي المخاطر العام	احتياطي المخاطر البنكية العام			
٢٩٠٤٣٢٦	٦٩٥٦٧٤	١٢٣٤٥٩	٢٤١١٧	٤٥١٥٨	٥٥٣٢٨	١١٨٢٣١	٣٨٨٥١	٥٥٦٨٧	٥٣٢٨	١٤٣٤١٥٧	٥٥٠٣١٦
-	-	٥١٩٣٢	-	-	١٣٩٥	-	-	١٩٧٨٣	-	(٧٣١١٠)	-
-	١٠٠٠٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٠٠٠٠٠٠)	-
٦٩٥٦٧٤	(٦٩٥٦٧٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١١٩٢٩١)	(١١٩٢٩١)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٠٢٧٩)	(١٠٢٧٩)
-	-	-	-	-	-	٩٥٤٨٢	-	-	-	-	٩٥٤٨٢
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٧٢٤)	١٠٨٧	(١٦٣٧)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٥٠٨٦٧	٢٥٠٨٦٧
٣٦٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠	١٧٥٣٩١	٢٤١١٧	٤٥١٥٨	٥٦٧٢٣	٢١٣٧١٣	٣٨٨٥١	٧٥٤٧٠	٢٦٠٤	٤٨٣٤٣١	٥٧١٥٤٥٨

٣١ مارس، ٢٠٢٤											
رأس المال المدفوع	مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال	احتياطيات							فرق القيمة الحالية عن القيمة الاسمية للودائع المساندة	الأرباح المحتجزة	ألف جنيه مصري
		احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي خاص	احتياطي رأسمالي	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي المخاطر العام	احتياطي المخاطر البنكية العام			
٤٦٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠	-	٢٤١١٧	٤٥١٥٨	٥٦٧٢٣	٢٥٤٠٥٧	٣٨٨٥١	٦١٣٠٥	١١١٩	٢٣٣١٨١٣	٧٨١٣١٤٣
-	-	١١٤٥٤٤	-	-	٢٤٧٣	-	-	٣٥٠٩٥	-	(١٥٢١١٢)	-
-	١٥٠٠٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٥٠٠٠٠٠)	-
٤٠٠٠٠٠٠	(٤٠٠٠٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٥٠٧٣٨)	(٢٥٠٧٣٨)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٢٨٧٣)	(٢٢٨٧٣)
-	-	-	-	-	-	٤٥٩٨٩٦	-	-	-	-	٤٥٩٨٩٦
-	-	-	-	-	-	(٤٦٥٠)	-	-	-	٤٦٥٠	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥٠١)	٥٠١	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦١١٢٤٨	٦١١٢٤٨
٥٠٠٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠٠	١١٤٥٤٤	٢٤١١٧	٤٥١٥٨	٥٩١٩٦	٧٠٩٣٠٣	٣٨٨٥١	٩٦٣٩٩	٦١٨	١٠٢٢٤٨٩	٨٦١٠٦٧٦

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

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	إيضاح
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٦٠٩ ٣٩٤	٨٣٦ ٦٧٥	الأرباح قبل الضرائب
		تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٨ ٧٩٤	٢١ ٨٧٠ (٢٣)	إهلاك أصول ثابتة
١٨ ٢٤٢	٣٧ ٩٥٣ (٢١)	إستهلاك أصول غير ملموسة
٣٧٧ ٨٧٩	٢١٧ ٨٧٨ (١٣)	عبء إضمحلال عن خسائر الائتمان
(٣٠ ٣٩٨)	(٧٧ ٣٠٧) (٩)	فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر
-	(٣٤ ٧٦٦) (٢٠)	حصة البنك من نتائج أعمال استثمارات في شركات شقيقة
٦ ٢٧٤	(٦ ٩٧٠) (٢٨)	عبء مخصصات أخرى
-	(١٨) (١١)	أرباح بيع أصول ثابتة
(٤٩٩ ٩٦٨)	(٣٢٥ ٩٩١) (١٩)	أرباح بيع استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٠ ٦٦	٧ ١٥٠ (٢٨)	فروق تقييم عملة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٣١٥ ٤٩١)	(٥٤٧ ٤٨٠) (١٩)	فروق تقييم عملة استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٠٢ ٨٥١	٦٧٩ ٧١٢	فروق تقييم عملة مخصصات خسائر الإضمحلال بالعملة الأجنبية
(٢٧ ١٩٣)	(١ ١٧٨) (٨)	توزيعات أرباح
(٨٢٨)	٧ ٤١٠ (١٩)	استهلاك خصم/ علاوة الإصدار للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة بخلاف الأرباح والخسائر
١٠ ٨٧	٥٠٠ (٣٢)	رد استهلاك فرق القيمة الحالية عن القيمة الاسمية للودائع المساندة
٣٦١ ٧٠٩	٨١٥ ٤٣٩	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
		صافي (الزيادة) النقص في الأصول والزيادة (النقص) في الالتزامات
(١ ١٢٦ ٨٢٥)	(٢ ١٧٣ ٨١٧) (١٥)	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٧٠ ٦١٠ ٧	١٥٤ ٤٦٥ (١٦)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٢ ٢٤٩ ٣٦١	٢١٦ ١١٣ (١٧)	أذون خزانة
(٤ ٢٧٠ ٧١٦)	(٦ ٩٣١ ٦٠٨) (١٨)	قروض وتسهيلات للعملاء
٣ ٧٣٤	- (١٩)	مشتقات مالية
(٢٣٤ ٠٣٠)	(١٣ ٦١٩ ٨٦٥) (٢٢)	أصول أخرى
٢ ٨٥١ ٦٢٢	١٢ ٧٣٢ ٤٧٨ (٢٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
٩ ٧٥٥ ٨١٧	١٩ ٩٨٠ ٥٤٠ (٢٥)	ودائع العملاء
٣٢٤ ٠٠٨	(٤٤٦ ٥٢٧) (٢٧)	إلتزامات أخرى
(٢٩٥ ٠٨٦)	(٣٥٥ ٤٤٠) (٢٨)	ضرائب الدخل المسددة
(٢ ٥٠٩)	(٤٩٨) (٢٨)	مبالغ تم إعدامها من المخصصات الأخرى
١١ ٣٢٣ ١٩١	١٠ ٣٧١ ٢٨٢	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن (المستخدمة في) أنشطة التشغيل

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	إيضاح	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
			التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(٧ ٥٥٠)	١٣ ١٧٦ ٨٢٦	(٢٣)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة
(٧٦ ٠٢٧)	(٦٣ ١٢٣)	(٢١)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
-	٢٠	(٢٣)	متحصلات من بيع أصول ثابتة
٢ ٠٠٧ ٩٨٧	٦٤٥ ٧٥٧	(١٩)	متحصلات 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
١ ٨٧٦ ٧١٣	١٣ ٥٧٠ ٦٥٨		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الإستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٦٨ ٣١٤)	(٣ ٥٧٦)	(٢٦)	مدفوعات لسداد قروض أخرى
٦٥ ٠٩٤	٥٠ ١	(٢٦)	المحصل من قروض أخرى
(١١٩ ٢٩١)	(٢٥٠ ٧٣٨)	(٣٣)	توزيعات أرباح
(١٢٢ ٥١١)	(٢٥٣ ٨١٣)		صافي التدفقات النقدية الناتجة عن (المستخدمة في) أنشطة التمويل
١٣ ٠٧٧ ٣٩٣	٢٣ ٦٨٨ ١٢٦		صافي التغير في النقدية وما في حكمها
٨ ٢٥٤ ٢٩٤	٣٥ ٢١٧ ٠٨٧		رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة
٢١ ٣٣١ ٦٨٧	٥٨ ٩٠٥ ٢١٣	(٣٤)	رصيد النقدية وما في حكمها
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-
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 الإحتياطي الإلزامي
-	-	(١٦)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٥ ٢٠٩ ٩٦١)	(٥ ٨٠٥ ١١٩)	(١٧)	أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٢١ ٣٣١ ٦٨٧	٥٨ ٩٠٥ ٢١١	(٣٤)	النقدية وما في حكمها

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

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

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

مبلغ ١ ٥٠٠ ألف جنيه مصري قيمة مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال من الأرباح المحتجزة

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 ٩, شارع عبدالقادر حمزة جاردن سيتي - 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 المصرفية 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 اهم السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية . وقد تم اتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات المعروضة إلا إذا تم الإفصاح 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 - التقييم والقياس" الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ويتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري الي معايير المحاسبة المصرية. وقد تم إعداد هذه القوائم المالية للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية 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 الحالي 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 و/أو أدوات حقوق ملكية مُصدرة و/أو إلتزامات تكبدها البنك و/أو إلتزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تُعزى مباشرةً لعملية الإقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الإلتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الإقتناء، بغض 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 (مصروفات) 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 بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة.

د - ترجمة العملات الأجنبية

د - ١ عملة التعامل والعرض

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

د - ٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك 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 البنود التالية:

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

. إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

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

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات كأدوات 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 تغير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى باقي التغيرات في القيمة العادلة بحقوق الملكية (بند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى).

تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية ضمن الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى بحقوق الملكية (بند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى).

هـ - الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب أصوله المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة ، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. ويستند التصنيف بشكل عام الى نموذج الاعمال الذي تدار به الاصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ 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 المتمثلة في:

– وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة 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:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.

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

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

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 المحتفظ به 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 النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في أن 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 كالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة .

ح - إيرادات ومصروفات العائد

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

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

وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضمحلة 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 يلي:-

عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الإستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.

بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القروض لحين سداد ٢٥ ٪ من أقساط الجدولة ويحد 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 أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة ، 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 مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

يتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط

التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض ،

وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.

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

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال المعاملة المعنية . ويتم الاعتراف باتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة . ويتم الاعتراف باتعاب 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 شابهها عند صدور الحق في تحصيلها .

ك - إتفاقيات البيع مع الالتزام بإعادة الشراء

الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها لا يتم اسبعاها من قائمة المركز المالي. وتظهر المتحصلات ضمن الالتزامات بقائمة المركز المالي.

ل - إضمحلال 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 ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي , ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر.

المرحلة الثانية: الأصول المالية التي شهدت ارتفاعا جوهريا 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 للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

يتم قياس الخسائر الائتمانية وخسائر الإضمحلال في القيمة المتعلقة بالأدوات المالية على النحو التالي:

يتم تصنيف الاداة المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي في المرحلة الاولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل ادارة مخاطر الائتمان بالبنك.

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

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

يتم تصنيف الاصول المالية التي انشأها او اقتناها 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 اساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

يعتبر البنك أن الاداة المالية قد شهدت زيادة جوهريّة 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 المتبقي للأداة من تاريخ المركز المالي مقارنة باحتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقي المتوقع عند الاعتراف الأولي وذلك وفقا للمخاطر المقبولة لدى البنك.

قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقرض واحداً أو أكثر من الأحداث التالية:

- تقدم المقرض بطلب لتحويل السداد قصير الأجل إلى طويل الأجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقرض.
- تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقرض.
- متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة.
- تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقرض.

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة :

- إذا كان المقرض على قائمة المتابعة و/أو الاداة المالية واجهت واحداً أو أكثر من الأحداث التالية:

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

التوقف عن السداد:

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

الترقى بين المراحل (١ ، ٢ ، ٣)

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 الا 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 الحاسب الالى

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة الحاسب الالى كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها و يتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك و من المتوقع أن يتولد عنها منافع إقتصادية لاحقة . وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة الى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.

يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التى تؤدى الى الزيادة او التوسع في اداء برامج الحاسب الالى عن المواصفات الاصلية لها و تضاف الى تكلفة البرامج الاصلية. يتم إستهلاك تكلفة برامج الحاسب الالى المعترف بها كأصل على مدارالسنوات المتوقع الاستفادة منها فيما لايزيد عن خمس سنوات فيما عدا نظام الحاسب الالى الاساسى للبنك.

ن - الأصول الثابتة

تتمثل الأراضى والمباني بصفة أساسية في مقار المركز الرئيسي والفروع والمكاتب. وتظهر 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 تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في السنة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى. لا يتم إهلاك الاراضى، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية كالتالى:

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

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل قوائم مالية ، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً. ويتم مراجعة الأصول التى 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 الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البعوية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل.

س - إضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم إستهلاك الأصول التي ليس لها عمر انتاجي محدد - باستثناء الشهرة - ويتم اختبار إضمحلالها سنويا. ويتم دراسة اضمحلال 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 وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل، أيهما أعلى. ولغرض تقدير الإضمحلال، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة. يتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها إضمحلال ليحث ما إذا كان هناك رد للإضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

ع - الإيجارات

س١/ - الإستئجار

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

ع٢/ - التأجير

تظهر الأصول المؤجرة إيجارا تشغيليا ضمن الأصول الثابتة في قائمة المركز المالي وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة، ويثبت إيراد الإيجار مخصصا منه أيه مسموحات تمنح للمستأجر بطريقه 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 الاقتناء، وتتضمن النقدية، والأرصدة لدى البنوك المركزية خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي، والأرصدة لدى البنوك، وإذون الخزنة.

ص - المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلال حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام. وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن إستخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات. ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة. ويتم رد المخصصات التي إنتفى الغرض منها كليا أو جزئيا ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

ق - مزايا العاملين

تتمثل مزايا العاملين في:

- الأجور والمرتبات والإجازات السنوية المدفوعة والمكافآت (إذا استحققت خلال إثني عشر شهرا)

- والمزايا غير النقدية (مثل الانتقال والرعاية الصحية والتأمين) للعاملين الحاليين.

ويتم تحميل 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 ببندود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

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

ش - الإقتراض

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

ت - رأس المال
ت/١ - تكلفة رأس المال

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

ت/٢ - توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصما على أدوات حقوق الملكية التي يصدرها البنك وذلك خصما 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 متنوعة، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معا. 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 لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً 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 المختلفة بالبنك، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلى ذلك، فإن إدارة المخاطر تعد مسئولة 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، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر. ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب 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 (التأخر) (Probability of Default) من قبل العميل او الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية.
 - المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default).
 - خطر الإخفاق الافتراضي (loss given default).

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

Expected loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الإضمحلال وفقا لمعيار

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 التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء. وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخليا وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم، وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى أربع فئات للجدارة، ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعنى بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعا للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر. ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضروريا، ويقوم البنك دوريا بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.

فئات التصنيف الداخلي للبنك:

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

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

وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر. ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع المدين، وأولوية المطالبة، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

- أدوات الدين وأذون الخزانة

بالنسبة لأدوات الدين في سندات و اذون 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.

١/ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز 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 البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية، وحدد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا.

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

وغالبا ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضمونا 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 المتخذة ضمانا لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وإذون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset – Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية.

الإرتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة 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.

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

٢/١ سياسات الإضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح ١/١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض 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 سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة فقد تبين عدم وجود إختلاف مؤثر لخسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدرة باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم لأغراض قواعد البنك المركزي المصري (إيضاح ٥/١). مخصص خسائر الإضمحلال الوارد في الميزانية مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والإضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:

٣/١ تقييم البنك

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

يتم تصنيف الأصل المالي غير المضمحل عند الاعتراف الأولي 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 الأولي؛ يتم نقل الأصل المالي إلى المرحلة الثانية ولا يتم اعتبار الأصل المالي مضمحل 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 الى المرحلة الثالثة . ويستند البنك إلى المؤشرات التالية لتحديد ما اذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال:

- زيادة كبيرة بسعر العائد على الاصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
 - تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.
 - طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.
 - تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية.
 - تغييرات 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 مستمدا من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فان أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف.
- وبين الجدول التالي التوزيع النسبي بقائمة المركز المالي للقروض والتسهيلات لكل فئة من فئات التقييم الداخلي للبنك والاضمحلال المرتبط بها.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ مارس ٢٠٢٤		
مخصص خسائر	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر	قروض وتسهيلات	
الإضمحلال	٧٨,٧٨%	الإضمحلال	٧٤,٥٤%	ديون جيدة
٢٣,٩٩%	١١,١٧%	٩,٥٥%	٥,٢٨%	المتابعة العادية
١٨,٣١%	٠,٩٧%	٦,٥٠%	٩,٦٤%	المتابعة الخاصة
٣,٣١%	٩,٠٨%	١٨,٩٣%	١٠,٥٤%	ديون غير منتظمة
٥٤,٣٩%	١٠٠%	٦٥,٠٢%	١٠٠%	
١٠٠%		١٠٠%		

أ/٤ جودة الأصول المالية

الشكل التالي يوضح مدى جودة الأصول المالية:

مرحلة أولى ١٢ شهر	مرحلة ثانية عمر الإداة	مرحلة ثالثة عمر الإداة	الاجمالى
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٠ ٧٣٨ ٧٠٤	-	-	١٠ ٧٣٨ ٧٠٤
(٤ ٥٨٦)	-	-	(٤ ٥٨٦)
١٠ ٧٣٤ ١١٨	-	-	١٠ ٧٣٤ ١١٨
٥٧ ٧٧٧ ٢٩٠	-	-	٥٧ ٧٧٧ ٢٩٠
(١ ٣٩٨)	-	-	(١ ٣٩٨)
٥٧ ٧٧٥ ٨٩٢	-	-	٥٧ ٧٧٥ ٨٩٢
٦ ٣٩٠ ٠٩٠	-	-	٦ ٣٩٠ ٠٩٠
-	-	-	-
٦ ٣٩٠ ٠٩٠	-	-	٦ ٣٩٠ ٠٩٠
٩ ٤٦٤ ٠٩٩	-	-	٩ ٤٦٤ ٠٩٩
(١٢ ٦٧١)	-	-	(١٢ ٦٧١)
٩ ٤٥١ ٤٢٨	-	-	٩ ٤٥١ ٤٢٨
٦ ٥٨٤ ٨٨٩	-	-	٦ ٥٨٤ ٨٨٩
(٥ ١٧٨)	-	-	(٥ ١٧٨)
٦ ٥٨٤ ٨٨٩	-	-	٦ ٥٨٤ ٨٨٩
٢٧ ٨٣٧ ٦٠٩	٤ ٠٠١ ٥٦١	٨٤١ ٨٠٤	٣٢ ٦٨٠ ٩٧٤
١ ٩٢١ ٤٩١	٢٤ ٦٠٩	٩٤ ٠٠٩	٢ ٠٤٠ ١٠٩
١ ٧٤٢ ١٢٨	٥٢ ٢٦٢	٣ ٦٧٥ ٢٠٣	٥ ٤٦٩ ٥٩٣
٣ ٨٤٨ ٥٨٩	١٨٨ ٧١١	٥٦ ٩٤٦	٤ ٠٩٤ ٢٤٦
٣٥ ٣٤٩ ٨١٧	٤ ٢٦٧ ١٤٣	٤ ٦٦٧ ٩٦٢	٤٤ ٢٨٤ ٩٢٢
(٥٦٨ ٢٣٣)	(٦٧٠ ٥٣٠)	(٢٣٠٢ ٤٦٩)	(٣ ٥٤١ ٢٣٢)
-	(٥٢ ٤٦٠)	(٨٧٧ ٦٩٤)	(٩٣٠ ١٥٤)
٣٤ ٧٨١ ٥٨٤	٣ ٥٤٤ ١٥٣	١ ٤٨٧ ٧٩٩	٣٩ ٨١٣ ٥٣٦

القروض والتسهيلات الائتمانية

المؤسسات المالية

الشركات المتوسطة

الشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

الأفراد

مخصص خسائر الاضمحلال

العوائد المجنبه

أ/٥ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح (أ/١) 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 بالعمل ونشاطه ووضعها 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 الإضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية. يتم تجنب احتياطي المخاطر العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة. ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفه دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

ويبين إيضاح رقم (٣١-ج) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام.

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لإضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان:

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

٦/أ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البند المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٧ ٩٥٥ ٠٨٨	١٠ ١٢٧ ٤٩٢	أرصدة لدى البنك المركزي المصري (بالصافي)
٣٣ ٥٢٩ ٤٧٥	٥٧ ٧٧٥ ٨٩٢	أرصدة لدى البنوك (بالصافي)
٧ ٤٢١ ٣٥٢	٦ ٣٩٠ ٠٩٠	أذون الخزانة (بالصافي)
		قروض وتسهيلات للعملاء:
		أ - قروض لأفراد:
٧٣ ٤٥١	٦٣ ٥٥٦	حسابات جارية مدينة
٤٧ ٩٥٥	٧٥ ٢٤٥	بطاقات ائتمان
٣ ٥٩٢ ٠٤٧	٣ ٩٥٥ ٤٤٥	قروض شخصية
		ب - قروض لمؤسسات شاملا القروض الصغيرة:
١٨ ١٢٩ ٨٠٦	٢٠ ٩٩١ ٧٣٨	حسابات جارية مدينة
٤ ٣٣٧ ٤٣٥	٤ ٩١٢ ٧٨٤	قروض مباشرة
١٠ ٩٣٣ ٣٢٨	١٤ ٢٨٦ ١٥٤	قروض مشتركة
(٢ ٦٥١ ١٨٠)	(٣ ٥٤١ ٢٣٢)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٦٩٠ ٧٢٩)	(٩٣٠ ١٥٤)	عوائد مجانية
		أدوات دين (بالصافي):
٤ ٩٨٩ ٥١٣	٤ ٨٤٩ ٨٧٤	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٨ ٩١٥ ٧١٤	٩ ٤٥١ ٤٢٨	بالتكلفة المستهلكة
٧٨٤ ٩٥٠	١ ٢٠٥ ٩٢١	أصول مالية أخرى
٩٧ ٣٦٨ ٢٠٥	١٢٩ ٦١٤ ٢٣٣	

البند المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٠ ٤٩٦ ١٠٤	١٢ ٤٧٧ ٨١٠	خطابات ضمان و ضمانات مالية
١ ٩٧٩ ٧٧٨	٤ ٦٣٩ ٧٣٥	اعتمادات مستندية
١٢ ٤٧٥ ٨٨٢	١٧ ١١٧ ٥٤٥	

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

وكما هو مبين بالجدول السابق فإن ٤,٩٣% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن اذون خزانة مقابل ٧,٦٢% 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 مقابل ٣٤,٦٨% في سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ١١,٠٤% مقابل ١٤,٢٨% في سنة المقارنة.

٦/أ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات (تابع)

وتثق الإدارة في قدرتها على الاستمرار 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 مصري مقابل مبلغ ٣٣٦٩ مليون جنيه مصري 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.

٧/أ قروض وتسهيلات

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

٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	قروض وتسهيلات للعملاء
٣٩ ٤٦٥ ٩٧٢	٣٣ ٢٨٢ ٤٤٧	لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال
١٥٠ ٩٨٨	٤٦٣ ٠٢٢	توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال
٤ ٦٦٧ ٩٦٢	٣ ٣٦٨ ٥٥٣	محل اضمحلال
٤٤ ٢٨٤ ٩٢٢	٣٧ ١١٤ ٠٢٢	
(٣ ٥٤١ ٢٣٢)	(٢ ٦٥١ ١٨١)	يخصم
(٩٣٠ ١٥٤)	(٦٩٠ ٧٢٩)	مخصص خسائر الإضمحلال
٣٩ ٨١٣ ٥٣٦	٣٣ ٧٧٢ ١١٢	العوائد المجنبه

بلغ إجمالي مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات ٣ ٥٤١ ٢٣١ ألف جنيه مصري مقابل ٢ ٦٥١ ١٨١ ألف جنيه مصري

في نهاية سنة المقارنة. منها ٢ ٣٠٢ ٤٦٩ ألف جنيه مصري يمثل مخصص خسائر اضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) مقابل

١ ٥٢٧ ٨٩٨ ألف جنيه مصري في نهاية سنة المقارنة، والباقي يمثل مخصص خسائر الاضمحلال المكون (للمرحلة الاولى والثانية)

بمحفظة الائتمان والبالغ ١ ٢٣٨ ٧٦٣ ألف جنيه مصري مقابل ١ ١٢٣ ٢٨٤ ألف جنيه مصري في نهاية سنة المقارنة.

ويتضمن إيضاح (١٨) معلومات إضافية عن مخصص خسائر الإضمحلال عن القروض والتسهيلات الممنوحه للعملاء.

قروض وتسهيلات للعملاء

- قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض للإضمحلال

ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظه القروض والتسهيلات التي لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض للإضمحلال وذلك بالرجوع الى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

٣١ مارس ٢٠٢٤

التقييم	أفراد			مؤسسات			الإجمالي
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	
جيدة	٦٠.٨٦٠	٧٢.٢١٦	٣.٧١٥.٥١٤	١٤.٧٤٨.١٩٢	٣.٨٨٣.٩٨٥	١٠.٤٤٦.٧٠٤	٣٢.٩٢٧.٤٧٠
المتابعة العادية	-	-	-	٧٢٧.٩٢٩	٧٢١.٨٠٧	٨٢٢.٢٠٩	٢.٢٧١.٩٤٥
المتابعة الخاصة	١.٠٧١	١.٧١٨	١٨٥.٤٣٢	١.٠٥١.١٤٨	٤٦.٧٥٣	٢,٩٨٠,٤٣٤	٤.٢٦٦.٥٥٦
	٦١.٩٣٠	٧٣.٩٣٤	٣.٩٠٠.٩٤٦	١٦.٥٢٧.٢٦٩	٤.٦٥٢.٥٤٥	١٤.٢٤٩.٣٤٧	٣٩.٤٦٥.٩٧٢

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

التقييم	أفراد			مؤسسات			الإجمالي
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	
جيدة	٦٨.٥٧٤	٣٨.٢٩١	٣.٤٢٦.٩٨٧	١٤.٠٧٢.٥١٥	٣.٥٤٩.٦٦٧	٧.٩٦٧.٨٨٥	٢٩.١٢٣.٩١٩
المتابعة العادية	-	-	-	٥٠٩.٠٥٢	٦٢١.١٣١	٢.٦٩٣.٦٠٣	٣.٨٢٣.٧٨٦
المتابعة الخاصة	٩٩٩	٨٨٠	١١٥.٤٦٠	٢١٧.١١٦	٢٨٧	-	٣٣٤.٧٤٢
	٦٩.٥٧٣	٣٩.١٧١	٣.٥٤٢.٤٤٧	١٤.٧٩٨.٦٨٣	٤.١٧١.٠٨٥	١٠.٦٦١.٤٨٨	٣٣.٢٨٢.٤٤٧

- قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولم تتعرض للإضمحلال

٣١ مارس ٢٠٢٤

التقييم	أفراد			مؤسسات			الإجمالي
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	-	-	-	٦٤.٧٩٣	١٨.٣٠٠	-	٨٣.٠٩٣
متأخرات أكثر من ٣٠ الي ٦٠ يوماً	-	-	-	٢٧.٧٨١	٢.٧٢٢	٣.٦٨٠.٦	٦٧.٣٠٩
متأخرات أكثر من ٦٠ الي ٩٠ يوماً	-	٤٩٠	-	٩٦	-	-	٥٨٦
	-	٤٩٠	-	٩٢.٦٦٩	٢١.٠٢٢	٣.٦٨٠.٦	١٥٠.٩٨٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

التقييم	أفراد			مؤسسات			الإجمالي
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	-	٧.٦٩٨	-	١.٢١١	٥.٦٥٣	١٠٠.٤٠٢	١١٤.٩٦٤
متأخرات أكثر من ٣٠ الي ٦٠ يوماً	-	-	-	١٤٨.٥٨١	١.٥٢٨	١٧١.٤٣٨	٣٢١.٥٤٧
متأخرات أكثر من ٦٠ الي ٩٠ يوماً	-	٢٨٥	-	٢٦.٢٢٦	-	-	٢٦.٥١١
	-	٧.٩٨٣	-	١٧٦.٠١٨	٧.١٨١	٢٧١.٨٤٠	٤٦٣.٠٢٢

- قروض وتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل إضمحلال قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات مبلغ ٤ ٦٦٧ ٩٦١ ألف جنيه مصري مقابل ٣ ٣٦٨ ٥٥٣ ألف جنيه مصري في نهاية سنة المقارنة.

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

٣١ مارس ٢٠٢٤

ألف جنيه مصري	مؤسسات		أفراد		
إجمالي	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات التئمان	حسابات جارية مدينة
٤ ٦٦٧ ٩٦٢	٢٣٩ ٢١٧	٤ ٣٧١ ٧٩٩	٥٤ ٤٩٩	٨٢١	١ ٦٢٦
١ ٢٠١ ٩٨٣	٦١ ٣٣١	١ ١٢٠ ٨٥٤	١٨ ٩٤٨	-	٨٥١

قروض محل إضمحلال

القيمة العادلة للضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

ألف جنيه مصري	مؤسسات		أفراد		
إجمالي	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات التئمان	حسابات جارية مدينة
٣ ٣٦٨ ٥٥٣	١٥٩ ١٦٩	٣ ١٥٥ ١٠٥	٤٩ ٦٠٠	٨٠١	٣ ٨٧٨
٦٣١ ٦٨٤	٣٠ ٢٤١	٥٩٩ ٤٤٠	١ ٨٣١	-	١٧٣

قروض محل إضمحلال

القيمة العادلة للضمانات

٨/ أدوات دين وأذون الخزانة

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

رقم الايضاح	التقييم	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
أذون خزانه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	(١٧)	٦ ٣٩٠ . ٩٠	٧ ٤٢١ ٣٥٢
سندات خزانه بالتكلفه المستهلكه	(١٩)	٩ ٤٥١ ٤٢٨	٨ ٩١٥ ٧١٤
		١٥ ٨٤١ ٥١٨	١٦ ٣٣٧ . ٦٦

٩/ الاستحواذ على الضمانات

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

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
-	-
أراضي ومباني	

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

أ/١٠ تركيز 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 مصري

الإجمالي	دول أخرى	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
١٠ ١٣٢ ٠٧٨	-	-	-	١٠ ١٣٢ ٠٧٨	أرصدة لدى البنك المركزي المصري
٦ ٣٩٠ ٠٩٠	-	-	-	٦ ٣٩٠ ٠٩٠	أذون خزانة
٥٧ ٧٧٧ ٢٨٩	٥ ٥٢٧ ٤٩٠	-	-	٥٢ ٢٤٩ ٧٩٩	أرصدة لدى البنوك
					قروض وتسهيلات للعملاء:
					- قروض لأفراد:
٦٣ ٥٥٦	-	٣ ٧٣١	٣٨ ٨٨٢	٢٠ ٩٤٣	حسابات جارية مدينة
٧٥ ٢٤٥	-	٣ ٠٩٨	١٨ ٢٣٥	٥٣ ٩١٢	بطاقات ائتمان
٣ ٩٥٥ ٤٤٥	-	٣٨٨ ٦٥٩	١ ٢٤٥ ٠١٩	٢ ٣٢١ ٧٦٧	قروض شخصية
					- قروض لمؤسسات:
٢٠ ٩٩١ ٧٣٨	-	١٧ ١٥٦	٢ ٦٥٠ ٠٧٥	١٨ ٣٢٤ ٥٠٧	حسابات جارية مدينة
٤ ٩١٢ ٧٨٤	-	٤٩ ٣٨٧	١ ١١٥ ٢٥٠	٣ ٧٤٨ ١٤٧	قروض مباشرة
١٤ ٢٨٦ ١٥٤	-	-	-	١٤ ٢٨٦ ١٥٤	قروض مشتركة
					- استثمارات مالية:
١٤ ٣١٣ ٩٧٣	-	-	-	١٤ ٣١٣ ٩٧٣	أدوات دين
١ ٢٠٥ ٩٢١	-	٥ ٢٣٣	٤٢ ٧٥٧	١ ١٥٧ ٩٣١	أصول أخرى
١٣٤ ١٠٤ ٢٧٤	٥ ٥٢٧ ٤٩٠	٤٦٧ ٢٦٤	٥ ١١٠ ٢١٨	١٢٢ ٩٩٩ ٣٠٢	٣١ مارس ٢٠٢٤
١٠٠ ٧٢٤ ١١٨	٣ ١٥٨ ٣٣٨	٤٠٨ ٩٨٦	٤ ٥٥٥ ٧٩٠	٩٢ ٦٠١ ٠٠٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

- قطاعات النشاط

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

ألف جنيه مصري

حكومي	أفراد	عقارى	خدمات مالية	الخدمات	صناعي	تجارى	سياحى	أخرى	الإجمالي
١٠ ٧٣٤ ١١٨	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠ ٧٣٤ ١١٨
٦ ٣٩٠ ٠٩٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٦ ٣٩٠ ٠٩٠
٤ ٤٩٣ ٢٦٤	-	-	٥٣ ٢٨٢ ٦٢٨	-	-	-	-	-	٥٧ ٧٧٥ ٨٩٢
قروض وتسهيلات للعملاء:									
قروض لأفراد:									
-	٦٣ ٥٥٦	-	-	-	-	-	-	-	٦٣ ٥٥٦
-	٧٥ ٢٤٥	-	-	-	-	-	-	-	٧٥ ٢٤٥
-	٣ ٩٥٥ ٤٤٥	-	-	-	-	-	-	-	٣ ٩٥٥ ٤٤٥
قروض لمؤسسات:									
-	-	٣٠٥ ١٠٧	٣ ٩٨٧ ٣٥٢	٣ ٢٥٤ ٤٢٦	٧ ٨٨٥ ٩٨٠	١ ٤٤٨ ٤٦٠	٣ ٦٢٢ ٥٤٤	٤٨٧ ٨٦٩	٢٠ ٩٩١ ٧٣٨
-	-	١٠ ٩١٧	١ ٢٩٤ ٢٢٠	٣٢٧ ٠٧٠	٦٩٧ ٣٥٩	٣٠٦ ٥١٣	١ ٧٦٩ ٨٩٥	٥٠٦ ٨١٠	٤ ٩١٢ ٧٨٤
-	-	١٩٠٣ ٠٣٦	١٦٥ ٧٢٦	١ ٥١٣ ١٩٠	٢ ٢٨٧ ٧٦٤	٢٠٦ ٨٠٠	١ ٤٤٨ ١١٧	٦٧٦١ ٥٢١	١٤ ٢٨٦ ١٥٤
استثمارات مالية									
٩ ٤٥١ ٤٢٨	-	-	-	٤ ٨٦٢ ٥٤٥	-	-	-	-	١٤ ٣١٣ ٩٧٣
٥٣٧ ٨٢٢	-	-	٣٣٨ ٩٩٢	-	-	-	-	٣٢٩ ١٠٧	١ ٢٠٥ ٩٢١
٣١ ٦٠٦ ٧٢٢	٤ ٠٩٤ ٢٤٦	٢ ٢١٩ ٠٦٠	٥٩ ٠٦٨ ٩١٨	٩ ٩٥٧ ٢٣١	١٠ ٨٧١ ١٠٣	١ ٩٦١ ٧٧٣	٦ ٨٤٠ ٥٥٦	٨ ٠٨٥ ٣٠٧	١٣٤ ٧٠٤ ٩١٦
٢٧ ٤٠٧ ٢٧٩	٣ ٧١٣ ٤٥٣	٢ ٢٥٤ ٦٦٩	٣٦ ٣٣٤ ٣٧٩	٩ ٣٦٠ ٤٧٦	٩ ٦٦٦ ٩٠٢	١ ٥٩٩ ٦٦٧	٥ ٤٤١ ٤٧٩	٥ ٣٧٠ ٧١٤	١٠١ ١٤٩ ٠١٨

(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 لغير غرض المتاجرة.

وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير 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 الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع.

ب/١ 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 القيمة العادلة. وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق.

- القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

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

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

حيث ان القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام البنك في رقابة خطر السوق، يقوم مجلس الإدارة سنويا بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة وغير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط. ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعه من قبل البنك ومراجعتها يوميا.

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

- اختبارات الضغوط Stress Testing

تغطي اختبارات الضغوط مؤشرا 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 ضغط عوامل الخطر؛ حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر واختبار ضغوط الاسواق النامية؛ حيث تخضع الاسواق النامية لتحركات حادة واختبار ضغوط خاصة؛ تتضمن احداث محتملة مؤثرة على مراكز او مناطق معينة؛ مثل ما قد ينتج في منطقة ما يسبب تحرير القيود على احدى العملات. وتقوم الادارة العليا ومجلس الادارة بمراجعة نتائج اختبارات الضغوط.

ملخص القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقا لنوع الخطر:

الف جنيه مصري

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

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 اجمالي القيمة المعرضة للخطر للمتاجرة وغير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظرا للارتباط بين انواع الخطر وانواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع

ب/٢ 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 الاجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظيا ويليخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المالية ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:

ألف جنيه مصري

تركز خطر العملة على الادوات المالية

٣١ مارس ٢٠٢٤

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

التزامات مالية أخرى

إجمالي الالتزامات المالية

تركز خطر العملة على الادوات المالية

أصول غير مالية أخرى

التزامات غير مالية أخرى و حقوق الملكية

صافي المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إجمالي الأصول المالية

إجمالي الالتزامات المالية

أصول غير مالية أخرى

التزامات غير مالية أخرى وحقوق الملكية

صافي المركز المالي

الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري
١٠ ٧٣٤ ١١٨	٤ ٠٧٨	٩ ٤٩١	٤٥ ٤٣٨	٤ ٩٣٤ ٧٧١	٥ ٧٤٠ ٣٤٠
٥٧ ٧٧٥ ٨٩٢	٤٢ ١٤٧	٩٠ ٢١٠	٤ ١٩٧ ٢٥٧	٤٨ ٩٤٥ ٣٦٤	٤ ٥٠٠ ٩١٤
٦ ٣٩٠ ٠٩٠	-	-	٢ ٠٠٩ ٢٢٠	-	٤ ٣٨٠ ٨٧٠
٣٩ ٨١٣ ٥٣٧	٥٠	٠	٤٦٠ ٧٦٩	١٤ ٢٥٩ ٠٤٦	٢٥ ٠٩٣ ٦٧٢
٦ ٥٨٤ ٨٨٩	-	-	-	١ ٣٧٦ ٥٥٥	٥ ٢٠٨ ٣٣٤
٩ ٤٥١ ٤٢٨	-	-	٤٩١ ٤٢٦	١ ١٠٣ ٨٩٨	٧ ٨٥٦ ١٠٤
٥٩٩ ٤٧٨	-	-	-	١٨٠ ٧٣٤	٤ ١٨ ٧٤٤
١ ٨٢٥ ٥٠٤	-	٦٠	٤٥ ٩٧٧	٢٦٩ ٤٦٩	١ ٥٠٩ ٩٩٨
١٣٣ ١٧٤ ٩٣٦	٤٦ ٢٧٥	٩٩ ٧٦١	٧ ٢٥٠ ٠٨٧	٧١ ٠٦٩ ٨٣٧	٥٤ ٧٠٨ ٩٧٦
٣٠ ٣٩٢ ٢٥١	١٦	١٤ ٥٣٤	١ ٨٠٧ ٦٦٨	٢٨ ٥٥٥ ٥٠٤	١٤ ٥٢٩
٩٣ ٦٢٧ ٥٦٥	٤٠ ٦٩٦	٨٢ ٩٢٨	٥ ٤٤٨ ٥٥٩	٤٢ ١٦٧ ٩٥١	٤٥ ٨٨٧ ٤٣١
٩٤٤ ٣٨٢	-	-	-	-	٩٤٤ ٣٨٢
٢ ٤٣٩ ٩٨١	٦٠٦	٤٦	٢٤ ٠٦٨	٢٢١ ١٢٠	٢ ١٩٤ ١٤١
١٢٧ ٤٠٤ ١٧٩	٤١ ٣١٨	٩٧ ٥٠٨	٧ ٢٨٠ ٢٩٥	٧٠ ٩٤٤ ٥٧٦	٤٩ ٠٤٠ ٤٨٣
٥ ٧٧٠ ٧٥٧	٤ ٩٥٧	٢ ٢٥٣	(٣٠ ٢٠٨)	١٢٥ ٢٦٠	٥ ٦٦٨ ٤٩٣
٢ ٨٣٩ ٩٢١	-	-	-	-	٢ ٨٣٩ ٩٢١
٨ ٦١٠ ٦٧٨	-	-	-	-	٨ ٦١٠ ٦٧٨
-	٤ ٩٥٧	٢ ٢٥٣	(٣٠ ٢٠٨)	١٢٥ ٢٦١	(١٠٢ ٢٦٤)
الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري
٩٩ ٩٣٥ ٧١٦	٣٥ ١٧٢	٧١ ٣٦٥	٣ ٩٨٩ ٣١٢	٤٥ ٢٢٦ ٨٨٢	٥٠ ٦١٢ ٩٨٥
٩٥ ١٢٥ ٣٦٣	٣٢ ٩٩٤	٦٩ ٨٧٥	٣ ٩٨٩ ٩٨٦	٤٤ ٩٣٥ ٠١٤	٤٦ ٠٩٧ ٤٩٤
٣ ٠٠٢ ٧٨٩	-	-	-	-	٣ ٠٠٢ ٧٨٩
٧ ٨١٣ ١٤٣	-	-	-	-	٧ ٨١٣ ١٤٣
-	٢ ١٧٧	١ ٤٩٠	(٦٧٤)	٢٩١ ٨٦٨	(٢٩٤ ٨٦٣)

ب-٣ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لأثار تقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية للأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الاداء 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 يوميا 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 تواريخ الإستحقاق ايهما أقرب.

ألف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٤	أكثر من شهر واحد	حتى ثلاث شهور	أكثر من شهر	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية								
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	٤ ٧٣٥ ٢٧٩	-	-	-	-	٦ ٠٦٦ ٧٣١	١٠ ٨٠٢ ٠٠٩
أرصدة لدى البنوك	٥٦ ٤٣٣ ٨٨٦	١ ٢٦٩ ١٧٥	-	-	-	-	-	٥٧ ٧٠٣ ٠٦١
أذون الخزانة	٥٠٤ ٦٧٥	٥٠٩ ٧٢٥	٦ ٢٤٣ ٩٦٣	-	-	-	-	٧ ٢٥٨ ٣٦٣
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٨ ٠٦٦ ٨٦٢	٦ ٥٥٦ ١٤٦	٢ ٤٨٧ ٧٠٤	٤ ٢٩٦ ٤٤٩	٢ ٥٩٦ ٢٠١	-	-	٤٤ ٠٠٣ ٣٦٣
استثمارات مالية								
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٣١٧ ٠٨٩	٤ ٠٦٦ ٩١٨	٨٠٧ ٩٧٧	١٧٦ ٤٠٩	٣ ٨٩٥	١٧٢٧ ٢٢٦	١٧٢٧ ٢٢٦	٧ ٠٩٩ ٥١٢
- بالتكلفة المستهلكة	٥٤٩ ٨٣٠	٤٥ ٢٦٩	٤ ٦٢٦ ٠١٨	٦ ٤٨٧ ١٦٧	٢١٦ ١٠٠	-	-	١١ ٩٢٤ ٣٨٤
- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	-	٥٩٩ ٤٧٨	٥٩٩ ٤٧٨
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	-	٢٦٣ ٩٤٧	٢٦٣ ٩٤٧
إجمالي الأصول المالية	٨٥ ٨٧٢ ٣٤٣	١٧ ١٨٢ ٥١٢	١٤ ١٦٥ ٦٦٢	١٠ ٩٦٠ ٠٢٥	٢ ٨١٦ ١٩٦	٨ ٦٥٧ ٣٨٢	١٣٩ ٦٥٤ ١١٨	
الالتزامات المالية								
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٩ ٤٣٤ ٩٦٢	٧٧١ ٩٤٤	-	-	-	-	-	٣٠ ٢٠٦ ٩٠٦
ودائع للعملاء	٥٠ ٢٢٦ ٢٦٣	١٥ ٣٧٢ ١١٠	١٣ ٧٣٨ ٢٨٩	١٨ ٢٠٨ ٠٦٥	-	-	-	٩٧ ٥٤٤ ٧٢٧
قروض أخرى	-	٦٣٤ ٠٧٦	٧٩ ٠١٥	٤٦٠ ٣٧٤	-	-	-	١ ١٧٣ ٤٦٥
التزامات مالية أخرى	١٢٣	-	٩ ٠٣٥	٤ ٠٤٥	-	-	-	١٣ ٢٠٤
إجمالي الالتزامات المالية	٧٩ ٦٦١ ٣٤٩	١٦ ٧٧٨ ١٣٠	١٣ ٨٢٦ ٣٣٩	١٨ ٦٧٢ ٤٨٥	-	-	-	١٢٨ ٩٣٨ ٣٠٢
فجوة إعادة التسعير	٦ ٢١٠ ٩٩٤	٤٠٤ ٣٨٢	٣٣٩ ٣٢١	(٧ ٧١٢ ٤٥٩)	٢ ٨١٦ ١٩٦	٨ ٦٥٧ ٣٨١	١٠ ٧١٥ ٨١٥	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣								
إجمالي الأصول المالية	٥٩ ٥٩١ ١٧٤	١٣ ٧٧٩ ٢٢٤	١٢ ٦٥٦ ١٤١	١٠ ٢٥٤ ٢٩٢	٢ ٤٩١ ٩١١	٧ ١٨٨ ٥١٩	١٠٥ ٩٦١ ٢٦٠	
إجمالي الالتزامات المالية	٥٤ ٠٦٩ ٣٧٠	١٦ ٤٠٨ ٠٦٩	١٠ ٣٧٩ ٧٩٤	١٥ ٧٤١ ٣٦٥	-	-	-	٩٦ ٥٩٨ ٥٩٨
فجوة إعادة التسعير	٥ ٥٢١ ٨٠٤	(٢ ٦٢٨ ٨٤٥)	٢ ٢٧٦ ٣٤٧	(٥ ٤٨٧ ٠٧٣)	٢ ٤٩١ ٩١١	٧ ١٨٨ ٥١٧	٩ ٣٦٢ ٦٦٢	

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 ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات الإقراض.

ألف جنيه مصري

حتى شهر واحد	أكثر من شهر	أكثر من ٣ شهور	أكثر من ٦ شهور	أكثر من سنة	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
٢٩ ٣٧٦ ٦١٣	٧٦٤ ٣٩٦	-	-	-	-	٣٠ ١٤١ ٠٠٩	
٢٨ ٩١٢ ٠١٢	١٩ ٧٤٢ ٧٥٧	٧ ٢٥٤ ٩٤٣	١٠ ٨٧٢ ٤٦٠	٢٦ ٧٨٩ ٦٩٢	٧٦ ٠١٧	٩٣ ٦٤٧ ٨٨١	
-	-	-	-	٩٤٤ ٣٨٢	-	٩٤٤ ٣٨٢	
٨٢٠ ٩٩٦	-	-	١٤٦,٢٨٥	٥,٦٣٥,٥٣١	-	٦٦٠٢٨١٢	
٥٩ ١٠٩ ٦٢١	٢٠ ٥٠٧ ١٥٢	٧ ٢٥٤ ٩٤٣	١١ ٠١٨ ٧٤٦	٣٣ ٣٦٩ ٦٠٥	٧٦ ٠١٧	١٣١ ٣٣٦ ٠٨٣	
٤٤ ٤٤٧ ٢٦٥	١٥ ٠١٧ ٦٨٩	٥ ٠٧٦ ٧٧٩	٦ ٥٣٣ ٦١٨	٢٢ ٠١٨ ٤٥٢	٤٨ ٧٨٠	٩٣ ١٤٢ ٥٨٣	

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع للعملاء

قروض أخرى

التزامات مالية أخرى

إجمالي الالتزامات المالية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

إجمالي الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

د- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

د/١ أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة

تظهر الأصول المالية المبوبة كأصول مالية بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة وفقاً للأسعار المعلنة في تاريخ القوائم المالية مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة بقائمة الدخل ضمن بند " صافي الدخل من المتاجرة " كما تظهر الأصول المالية المقيدة بالسوق والمبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة وفقاً للأسعار المعلنة في تاريخ القوائم المالية مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة ببند الدخل الشامل الآخر وبالنسبة للأصول المالية الغير مقيدة بالسوق أو 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.

د/٢ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

أرصدة لدى البنوك

جميع الأرصدة لدى البنوك هي أرصدة متداولة تستحق خلال عام.

قروض و تسهيلات للبنوك

تتمثل في قروض غير الودائع للبنوك وتظهر بالقيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال.

قروض و تسهيلات للعملاء

تظهر القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال.

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

تتضمن أدوات دين حكومية مقيدة بالسوق ويمكن تحديد القيمة العادلة لها طبقاً للأسعار المعلنة.

المستحق للبنوك

جميع الأرصدة المستحقة للبنوك هي أرصدة متداولة تستحق خلال عام.

ودائع العملاء

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

هـ- إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.

- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في زياده عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.

- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) 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 بمبلغ ٥ مليار جنيه كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع وقد بلغ رأس المال المدفوع للبنك في نهاية الفترة المالية الحالية ٥ مليار جنيه مصري.

- الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠ ٪ يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجموع عناصر رأس المال ومجموع عناصر الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر - الدعامه التحويلية، ويبلغ الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال ١٢,٥٠ ٪ .

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى:

الشريحة الأولى : وهي رأس المال الأساسي ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم 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 يخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة بالإضافة إلى بنود قائمة الدخل الشامل الآخر المتراكم سواء كانت موجبة أو سالبة.

الشريحة الثانية :

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ويتكون مما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض و التسهيلات الائتمانية المدرجة في المرحلة الأولى بما لا يزيد عن ١,٢٥ % من إجمالي المخاطر الائتمانية 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 ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا 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 مع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار. ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج قائمة المركز المالي بعد إجراء التعديلات لتعكس 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 II).

ويخلص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند وكذا معدل كفاية رأس المال طبقاً لبازل II

معيار كفاية رأس المال

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والإضافي)
٦ ٥٠٠ . ٠٠٠	٥ ٠٠٠ . ٠٠٠	أسهم رأس المال
١٩٧ ٨٥٧	٨٠ ٨٤٠	الاحتياطيات
٣٨ ٨٥١	٣٨ ٨٥١	إحتياطي مخاطر عام
٤٠١ ٨٥٢	٢٩ ٥٨٠	الأرباح المحتجزة
٦١١ ٢٤٨	٢ ٢٩٣ ٣٤٥	الأرباح المرحلية
٧٠٩ ٣٠٣	٢٥٤ . ٥٧	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر
(١٧٨ ٥٤٢)	(١٢٧ ٨٨١)	أجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي والإضافي
٨ ٢٨٠ . ٥٦٩	٧ ٥٦٨ ٧٩٢	إجمالي رأس المال الأساسي والإضافي "الشريحة الأولى بعد الاستبعادات"
٢٠ ٣٢١	٢٠ ٣٢١	الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٨٧٤ . ٠٠٠	٩٢٥ . ٠٠٠	٤٥٪ من قيمة الإحتياطي الخاص
٦٢٢ ٢٥٧	٥٨٥ ١٤٣	القروض (الودائع) المساندة
(٢٥ ١٠٤)	-	إجمالي المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض ضمن المرحلة الأولى
١ ٤٩١ ٤٧٤	١ ٥٣٠ ٤٦٤	إجمالي الإستبعادات من الشريحة الثانية
٩ ٧٧٢ . ٠٤٣	٩ ٠٩٩ ٢٥٦	إجمالي رأس المال المساند "الشريحة الثانية بعد الاستبعادات"
٥٨ ٨٦٤ . ٠٤٣	٤٦ ٨٨٨ ١٧٨	إجمالي رأس المال
٦ ٧٣٨ ٧٧٦	٣ ١٤٢ ٢١٠	الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
١ ٢٥٨ ٣٣٤	١ ٣٦٣ ٩٦٦	مخاطر الائتمان
٥ ١٠٠ ٨٩١	٥ ١٠٠ ٨٩١	مخاطر التوظيفات لدى أكبر ٥٠ عميل
٧١ ٩٦٢ . ٠٤٤	٥٦ ٤٩٥ ٢٤٥	مخاطر السوق
١٣,٥٨٪	١٦,١١٪	مخاطر التشغيل
		إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل
		معيار كفاية رأس المال

نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع إلزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) على أساس ربع سنوي وذلك كنسبة رقابية ملزمة إعتباراً من عام ٢٠١٨. وذلك تمهيداً للنظر في الإعتداد بها ضمن الدعامة الأولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة وسلامة الجهاز المصرفي المصري ومواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية في هذا الشأن. وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الأولى لرأس المال المستخدمة في معيار كفاية رأس المال (بعد الاستبعادات)، وأصول البنك (داخل وخارج الميزانية) غير مرجحة 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 للقوائم المالية وهو ما يطلق عليه "تعرضات البنك" وتشمل مجموع ما يلي:

- 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 (المرجحة بمعاملات التحويل)

ويخلص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٨ ٢٨٠ ٥٦٩	٧ ٥٦٨ ٧٩٢	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات
١٣١ ٤٣٤ ٤٦٤	٩٨ ١٧٨ ٢٨٩	اجمالي التعرضات داخل المركز المالي
١٣ ٣٠٦ ٥٩١	١٢ ٢٥٠ ٤٩١	اجمالي التعرضات خارج المركز المالي
١٤٤ ٧٤١ ٠٥٥	١١٠ ٤٢٨ ٧٨٠	اجمالي التعرضات داخل وخارج المركز المالي
٥,٧٢%	٦,٨٥%	نسبة الرافعة المالية

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب تطبيق السياسات المحاسبية، أن تقوم الإدارة باستخدام أحكام 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 المحاسبي يؤثر على كل من الفترة الحالية والفترات اللاحقة.

وفيما يلي ملخص بأهم الافتراضات المتعلقة بالمستقبل ومصادر المعلومات غير المؤكدة في نهاية الفترة المالية والتي تتسم بخاطر كبير في أن تؤدي إلى تعديل جوهرى على القيم الدفترية للأصول والالتزامات خلال الفترة المالية التالية.

(أ) الخسائر الاضمحلال الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات

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

(ب) أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الإستحقاق، وإذا أخفق البنك في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الإستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الإستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق إلى الاستثمارات المتاحة للبيع، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البنك.

(ج) ضرائب الدخل

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

٥- التحليل القطاعي طبقا للمناطق الجغرافية

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

نتائج أعمال القطاع

ضرائب الدخل

صافي الربح

ألف جنيه مصري

القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجهة القبلى	اجمالي
٩٨٥ ١٣٠	٤٨٤ ١٤٦	٢٧ ٢٢٠	١ ٤٩٦ ٤٩٦
(٦٠٨ ٧٤٠)	(٤٣ ٢١٩)	(٧ ٨٦٢)	(٦٥٩ ٨٢١)
٣٧٦ ٣٩٠	٤٤٠ ٩٢٧	١٩ ٣٥٨	٨٣٦ ٦٧٥
(١٢١ ٨٦٢)	(٩٩ ٢٠٩)	(٤ ٣٥٦)	(٢٢٥ ٤٢٧)
٢٥٤ ٥٢٨	٣٤١ ٧١٨	١٥ ٠٠٢	٦١١ ٢٤٨

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

نتائج أعمال القطاع

ضرائب الدخل

صافي الربح

القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجهة القبلى	اجمالي
٧٩٠ ٩٩٢	٥٤٠ ١٤١	١٨ ٩٤٨	١ ٣٥٠ ٠٨١
(٦٩٧ ٤٤٦)	(٣٦ ٥٨٦)	(٦ ٦٥٥)	(٧٤٠ ٦٨٧)
٩٣ ٥٤٦	٥٠٣ ٥٥٥	١٢ ٢٩٣	٦٠٩ ٣٩٤
(٢٤٢ ٤٦١)	(١١٣ ٣٠٠)	(٢ ٧٦٦)	(٣٥٨ ٥٢٧)
(١٤٨ ٩١٥)	٣٩٠ ٢٥٥	٩ ٥٢٧	٢٥٠ ٨٦٧

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

أصول القطاعات الجغرافية

اجمالي الأصول

الالتزامات القطاعات الجغرافية

اجمالي الالتزامات

القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجهة القبلى	اجمالي
١٣٠ ١٠٦ ٤٩٢	٥ ٣٦٨ ٦٧٤	٥٣٩ ٦٨٩	١٣٦ ٠١٤ ٨٥٥
١٣٠ ١٠٦ ٤٩٢	٥ ٣٦٨ ٦٧٤	٥٣٩ ٦٨٩	١٣٦ ٠١٤ ٨٥٥
١٠١ ٢٨٧ ٠٩٢	٢٤ ٥٥١ ١٨٧	١ ٥٦٥ ٩٠٠	١٢٧ ٤٠٤ ١٧٩
١٠١ ٢٨٧ ٠٩٢	٢٤ ٥٥١ ١٨٧	١ ٥٦٥ ٩٠٠	١٢٧ ٤٠٤ ١٧٩

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أصول القطاعات الجغرافية

اجمالي الأصول

الالتزامات القطاعات الجغرافية

اجمالي الالتزامات

القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجهة القبلى	اجمالي
٩٧ ٥٩٥ ٥٢٢	٤ ٨٦٥ ٠٦٨	٤٧٧ ٩١٦	١٠٢ ٩٣٨ ٥٠٦
٩٧ ٥٩٥ ٥٢٢	٤ ٨٦٥ ٠٦٨	٤٧٧ ٩١٦	١٠٢ ٩٣٨ ٥٠٦
٧٧ ٦١٤ ٣٩٥	١٦ ٢٣٨ ٨٥٣	١ ٢٧٢ ١١٥	٩٥ ١٢٥ ٣٦٣
٧٧ ٦١٤ ٣٩٥	١٦ ٢٣٨ ٨٥٣	١ ٢٧٢ ١١٥	٩٥ ١٢٥ ٣٦٣



٦- صافي الدخل من العائد

من ١ يناير ٢٠٢٣ الى ٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٤ الى ٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف جنية مصري
١١٢٦٠٨٠	١٥٦٩٢٢٣
٢٩٨٤٦٨	٤١١٤٠٩
٣٣٥٤٦١	٣١٦٢٤٤
١٢٦٠٣٩	٢٥٧٠٠٨
٢٥٥٢٩٩	٦٦٠٥٠٧
٢١٤١٣٤٧	٣٢١٤٣٩١
(١٣٣٤١٥٢)	(١٧٦٧٣٤٠)
(٥٦٣٤٠)	(٣٠٧٤٧٠)
(٤٣٦٠٩)	(٤٨٨٧٤)
(١٤٣٤١٠١)	(٢١٢٣٦٨٣)
٧٠٧٢٤٦	١٠٩٠٧٠٨

عائد القروض والائرادات المشابهة من:

قروض وتسهيلات للعملاء

أذون الخزانة

سندات:

سندات حكومية

سندات أخرى

ودائع وحسابات جارية لدى البنوك

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:

ودائع وحسابات جارية:

للعلماء

للبنوك

أخرى

٧- صافي الدخل من الاعتاب والعمولات

من ١ يناير ٢٠٢٣ الى ٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٤ الى ٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف جنية مصري
١٦٧٨٩	٢٠٧٧٢
٢١٥٤٤٠	١٨٥٣٣٧
٧٩٥	١٨٩٥
٢٨٨٧	٨٩٨٣
٢٣٥٩١١	٢١٦٩٨٧
(١١٨٢٢)	(١٨٥١٩)
(١١٨٢٢)	(١٨٥١٩)
٢٢٤٠٨٩	١٩٨٤٦٨

إيرادات الاعتاب والعمولات

الاعتاب والعمولات المرتبطة بالائتمان

اعتاب خدمات تمويل المؤسسات

اعتاب اعمال الامانة والحفظ

اعتاب اخري

مصروفات الاعتاب والعمولات

أعتاب أخرى

الصافي

٨- توزيعات أرباح

من ١ يناير ٢٠٢٣ الى ٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٤ الى ٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف جنية مصري
١٣٩٦٥	١٥٤
١٣٢٢٨	١٠٢٤
٢٧١٩٣	١١٧٨

أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

٩- صافي دخل المتاجرة

من ١ يناير ٢٠٢٣ الى ٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٤ الى ٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف جنية مصري
٦٧٢٠٤	١٦٦١٨٠
٣٠٣٩٨	٧٧٣٠٧
٩٧٦٠٢	٢٤٣٤٨٨

أرباح التعامل في العملات الأجنبية

فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

١٠- مصروفات إدارية

من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف جنية مصري
(١٨٠ ٥٤٢)	(٢١٥ ٤٠٧)
(٣٣ ٨٤٧)	(٤٠ ٥٢٠)
(١٤٨ ٤١٩)	(١٨٦ ٠١٦)
(٣٦٢ ٨٠٨)	(٤٤١ ٩٤٣)

أجور ومرتببات
تأمينات اجتماعية
مصروفات إدارية أخرى

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف جنية مصري
-	١٨
١١ ٠٣١	١٢٠ ٩٧٤
(٢١٠ ٧٧٤)	(٥٢٦ ٠٦٥)
(٦ ٢٧٤)	٦٩٧٠
(٢٠٦ ٠١٧)	(٣٩٨ ١٠٣)

أرباح (خسائر) بيع أصول ثابتة
إيرادات / مصروفات أخرى
فروق تقييم أصول والتزامات المركز المالي بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية
(عبء)/رد مخصصات أخرى

١٢- مصروف ضرائب الدخل

من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف جنية مصري
(٣١٤ ٥٢١)	(٢٦١ ١١٠)
(٤٤ ٠٠٦)	٣٥ ٦٨٣
(٣٥٨ ٥٢٧)	(٢٢٥ ٤٢٧)

الضريبة الحالية
الضريبة المؤجلة (أيضاح ٢٩)

يتضمن إيضاح (٢٩) معلومات إضافية عن ضريبة الدخل المؤجلة

تسويات لأحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف جنية مصري
٦٠٩ ٣٩٤	٨٣٦ ٦٧٥
٪٢٢,٥٠	٪٢٢,٥٠
١٣٧ ١١٤	١٨٨ ٢٥٢
١١٤ ٩٤٩	٦٩ ٩٣٩
(٤٧ ٨٩٤)	(١٢٩ ٩٨٤)
١٦ ٩٧٥	٤٣ ٥٣٣
٢٨٠٨	٦٣١٣
٤٠ ٦١٧	٥٤ ٤٤١
٩٣ ٩٥٧	(٧ ٠٤٤)
٣٥٨ ٥٢٦	٢٢٥ ٤٢٧
٥٨,٨٣٪	٢٦,٩٥٪

الربح المحاسبي قبل الضريبة
سعر الضريبة
ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
يضاف / يخصم أثر:
المصروفات غير واجبة الخصم
الإعفاءات ضريبية
المخصصات
الاهلاكات
ضريبة الوعاء المستقل
أخرى
مصروف ضريبة الدخل
سعر الضريبة الفعلي

من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري
(٣٧٧.٩٩)	(٢١٧٧.٠٢)
٤١٠	٢٦٤
(١١٩٦)	٢٣٦٣
١٩٦	(٢٧٥٣)
(١٩٠)	(٥٠)
(٣٧٧.٨٧٩)	(٢١٧.٨٧٨)

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 إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري
٢٥٠.٨٦٧	٦١١.٢٤٨
(٢٩٩٣٠)	(٧٢.٩٢٦)
٢٢٠.٩٣٧	٥٣٨.٣٢٢
٥٠٠.٠٠٠	٥٠٠.٠٠٠
٠,٤٤	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 (جنيه مصري/ سهم)**

* مبلغ تقديري بناء على أرقام الموازنة على أن يتم اعتماد المبلغ النهائي من الجمعية العامة العادية لمساهمي البنك بعد انتهاء العام المالي.
** تم تأثير أرقام المقارنة بالأسهم المجانية وفقا للمعيار.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري
٤٣٨.٩٠٤	٦٠٦.٦٢٦
٧٩٥٨.٢٦١	١٠.١٣٢.٠٧٨
(٣.١٧٣)	(٤.٥٨٦)
٨.٣٩٣.٩٩٢	١٠.٧٣٤.١١٨
٥.٢٣٤.٧٣١	٦.٦٦٧٣٠
٣.١٦٢.٤٣٤	٤.٦٧١.٩٧٤
(٣.١٧٣)	(٤.٥٨٦)
٨.٣٩٣.٩٩٢	١٠.٧٣٤.١١٨

١٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

نقدية
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
أرصدة بدون عائد
أرصدة ذات عائد ثابت
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري
٢٥٤١	٣.١٧٣
-	(٢٦٤)
٦٣٢	١.٦٧٧
٣.١٧٣	٤.٥٨٦

حركة مخصص خسائر الاضمحلال لأرصدة لدى البنك المركزي

الرصيد الافتتاحي
(رد) الإضمحلال
فروق ترجمة عملات أجنبية

١٦- أرصدة لدى البنوك

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٧٦١ ٢٩٢	٣٧١ - ٦٨
٥٧ ٠ ١٥ ٩٩٨	٣٣ ١٦٠ ٩٢٣
(١ ٣٩٨)	(٢ ٥١٦)
٥٧ ٧٧٥ ٨٩٢	٣٣ ٥٢٩ ٤٧٥
٤ ٤٩٣ ٢٦٤	٢ ٢٣٩ ٥١٨
٤٧ ٧٥٦ ٥٣٦	٢٨ ١٣٤ ١٣٥
٥ ٥٢٧ ٤٩٠	٣ ١٥٨ ٣٣٨
(١ ٣٩٨)	(٢ ٥١٦)
٥٧ ٧٧٥ ٨٩٢	٣٣ ٥٢٩ ٤٧٥
٧٦١ ٢٩٢	٣٧١ - ٦٨
٥٧ ٠ ١٥ ٩٩٨	٣٣ ١٦٠ ٩٢٣
(١ ٣٩٨)	(٢ ٥١٦)
٥٧ ٧٧٥ ٨٩٢	٣٣ ٥٢٩ ٤٧٥
٥٧ ٧٧٥ ٨٩٢	٣٣ ٥٢٩ ٤٧٥

حسابات جارية

ودائع

يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال

أرصدة لدى البنك المركزي المصري بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي

بنوك محلية

بنوك خارجية

يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال

أرصدة بدون عائد

أرصدة ذات عائد ثابت

يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال

أرصدة متداولة

حركة مخصص خسائر الاضمحلال لأرصدة لدى البنوك

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢ ٥١٦	٣٣٥
(٢ ٣٦٣)	٢٠٠٨٧
١ ٢٤٥	٩٤
١ ٣٩٨	٢ ٥١٦

الرصيد الافتتاحي

عبء (رد) الإضمحلال

فروق ترجمة عملات أجنبية

١٧- أذون خزانة

أذون الخزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

استحقاق ٩١ يوم

استحقاق ١٨٢ يوم

استحقاق ٢٧٣ يوم

استحقاق ٣٦٤ يوم

يخصم:

عوائد لم تستحق بعد أقل من ٩١ يوم

عوائد لم تستحق بعد أكثر من ٩١ يوم

احتياطي التغير في القيمة العادلة

الصافي

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٥٢٥ ٠ ٥٠	١ ٤٢٣ ٠ ٥٠
٣٦٨ ٠ ٠	١ ٤٦٦ ٨٢٥
٥٠	٥٥٠
٦ ٦٩٦ ٤٦٣	٤ ٦٨١ ١٨١
٧ ٢٥٨ ٣٦٣	٧ ٥٧١ ٦٠٦
(٣ ٧٥٦)	(٢ ٢٣٩٥)
(٩٢٨ ١٩٤)	(١ ٢٧ ٣٢٥)
٦ ٣٢٦ ٤١٣	٧ ٤٢١ ٨٨٦
٦٣ ٦٧٧	(٥٣٤)
٦ ٣٩٠ ٠ ٩٠	٧ ٤٢١ ٣٥٢

١٨- قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ مارس ٢٠٢٤			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
الاجمالي	مخصص خسائر	الصافي	الاجمالي	مخصص خسائر	الصافي
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري
٦٣ ٥٥٦	(٧٠٨)	٦٢ ٨٤٨	٧٣ ٤٥١	(١ ٣٧٨)	٧٢ ٠٧٣
٧٥ ٢٤٥	(٥ ٢٦٠)	٦٩ ٩٨٥	٤٧ ٩٥٥	(٨ ٠٧٩)	٣٩ ٨٧٦
٣ ٩٥٥ ٤٤٥	(١ ٦٢ ٥٧١)	٣ ٧٩٢ ٨٧٤	٣ ٥٩٢ ٠٤٧	(١ ٧١ ٠٠٣)	٣ ٤٢١ ٠٤٤
٤ ٠٩٤ ٢٤٦	(١ ٦٨ ٥٣٩)	٣ ٩٢٥ ٧٠٧	٣ ٧١٣ ٤٥٣	(١ ٨٠ ٤٦٠)	٣ ٥٣٢ ٩٩٣
٢٠ ٩٩١ ٧٣٨	(٢ ١٩٤ ٨٤٧)	١٨ ٧٩٦ ٨٩١	١٨ ١٢٩ ٨٠٦	(١ ٦٨٨ ٦٣٨)	١٦ ٤٤١ ١٦٨
٤ ٩١٢ ٧٨٤	(٧١٧ ٣٩٧)	٤ ١٩٥ ٣٨٧	٤ ٣٣٧ ٤٣٥	(٤٠٦ ٣٩٨)	٣ ٩٣١ ٠٣٧
١٤ ٢٨٦ ١٥٤	(٤٦٠ ٤٤٨)	١٣ ٨٢٥ ٧٠٦	١٠ ٩٣٣ ٣٢٨	(٣٧٥ ٦٨٥)	١٠ ٥٥٧ ٦٤٣
٤٠ ١٩٠ ٦٧٦	(٣ ٣٧٢ ٦٩١)	٣٦ ٨١٧ ٩٨٥	٣٣ ٤٠٠ ٥٦٩	(٢ ٤٧٠ ٧٢١)	٣٠ ٩٢٩ ٨٤٨
٤٤ ٢٨٤ ٩٢١	(٣ ٥٤١ ٢٣٠)	٤٠ ٧٤٣ ٦٩٢	٣٧ ١١٤ ٠٢٢	(٢ ٦٥١ ١٨١)	٣٤ ٤٦٢ ٨٤١
(٩٣٠ ١٥٤)			(٦٩٠ ٧٢٩)		
٣٩ ٨١٣ ٥٣٨			٣٣ ٧٧٢ ١١٢		
٣٥ ٢٠٤ ٦٦٨			٣٠ ٢٣٦ ٨٧٨		
٤ ٦٠٨ ٨٧٠			٣ ٥٣٥ ٢٣٤		
٣٩ ٨١٣ ٥٣٨			٣٣ ٧٧٢ ١١٢		

أفراد

حسابات جارية مدينة

بطاقات ائتمان

قروض شخصية

إجمالي (١)

مؤسسات شاملا 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

٣١ مارس ٢٠٢٤

أفراد	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٣٧٨	٨٠٧٩	١٧١٠٠٣	١٨٠٤٦٠
(٦٧٦)	(٢٦٨٥)	(٨٤٧٤)	(١١٨٣٥)
-	(١٣٤)	-	(١٣٤)
٦	-	٤٢	٤٨
٧٠٨	٥٢٦٠	١٦٢٥٧١	١٦٨٥٣٩

الرصيد الافتتاحي
عبء / (رد) الإضمحلال
مبالغ تم إعدامها
فروق ترجمة عملات أجنبية

مؤسسات	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٦٨٨٦٣٨	٤٠٦٣٩٨	٣٧٥٦٨٥	٢٤٧٠٧٢١
١٠٨٧١٣	٩٨٠٢٣	٢٢٨٠٠	٢٢٩٥٣٦
-	-	-	-
٣٩٧٤٩٧	٢١٢٩٧٦	٦١٩٦٣	٦٧٢٤٣٦
٢١٩٤٨٤٨	٧١٧٣٩٧	٤٦٠٤٤٨	٣٣٧٢٦٩٣
-	-	-	٣٥٤١٢٣٢

الرصيد الافتتاحي
عبء / (رد) الإضمحلال
مبالغ تم إعدامها
متحصلات من ديون سبق أعدامها
فروق تقييم عملات أجنبية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أفراد	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٣١١٤	٢٦٤١	٨٥٠٥٢	٩٠٨٠٧
(١٧٣٩)	٥٤٣٨	٨٥٩٩٤	٨٩٦٩٣
-	-	(٤٣)	(٤٣)
٣	-	-	٣
١٣٧٨	٨٠٧٩	١٧١٠٠٣	١٨٠٤٦٠

الرصيد الافتتاحي
عبء / (رد) الإضمحلال
مبالغ تم إعدامها
فروق ترجمة عملات أجنبية

مؤسسات	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٣٦٠٤٣٦	٣٨٠٠٩٢	١٣٠٣٤٧	١٨٧٠٨٧٥
٥٧٨٤٣٢	٤٩٩٥٨	٢٣٤٥٨٨	٨٦٢٩٧٨
(٤٤٨٢٦٥)	(٧٦١٥١)	-	(٥٢٤٤١٦)
٦١٠٠٢	٣	-	٦١٠٠٥
١٣٧٠٣٣	٥٢٤٩٦	١٠٧٥٠	٢٠٠٢٧٩
١٦٨٨٦٣٨	٤٠٦٣٩٨	٣٧٥٦٨٥	٢٤٧٠٧٢١
-	-	-	٢٦٥١١٨١

الرصيد الافتتاحي
عبء / (رد) الإضمحلال
مبالغ تم إعدامها
متحصلات من ديون سبق أعدامها
فروق تقييم عملات أجنبية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	١٩ - استثمارات مالية
		بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:
		(أ) أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:
٤ ٩٨٩ ٥١٣	٤ ٨٤٩ ٨٧٤	مدرجة بالسوق *
٤ ٩٨٩ ٥١٣	٤ ٨٤٩ ٨٧٤	
٣ ١٢٣	٣ ١٢٣	(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:
١ ٠٩٩ ٩٩٧	١ ٥٨٨ ١٧١	مدرجة بالسوق
١ ١٠٣ ١٢٠	١ ٥٩١ ٢٩٤	غير مدرجة بالسوق
١ ٠٦ ٧٣٧	١٤٣ ٧٢١	(ج) وثائق صناديق استثمار:
١ ٠٦ ٧٣٧	١٤٣ ٧٢١	غير مدرجة بالسوق **
٦ ١٩٩ ٣٧٠	٦ ٥٨٤ ٨٨٩	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (١)
		بالتكلفة المستهلكة:
٨ ٩٢٤ ٠٢٩	٩ ٤٦٤ ٠٩٩	(أ) أدوات دين:
(٨ ٣١٥)	(١٢ ٦٧١)	مدرجة بالسوق
٨ ٩١٥ ٧١٤	٩ ٤٥١ ٤٢٨	يخصم: مخصص خسائر الإضمحلال
		إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)
		بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
٣٢١ ٧٢١	٣٩٤ ٦١٦	(أ) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
٣٢١ ٧٢١	٣٩٤ ٦١٦	مدرجة بالسوق
٢٠٠ ٤٥٠	٢٠٤ ٨٦٢	(ب) وثائق صناديق استثمار:
٢٠٠ ٤٥٠	٢٠٤ ٨٦٢	غير مدرجة بالسوق
٥٢٢ ١٧١	٥٩٩ ٤٧٨	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)
١٥ ٦٣٧ ٢٥٥	١٦ ٦٣٥ ٧٩٥	إجمالي استثمارات مالية (١+٢+٣)
٥ ٣١٤ ٣٥٧	٥ ٢٤٧ ٦١٤	أرصدة متداولة
١٠ ٣٢٢ ٨٩٨	١١ ٣٨٨ ١٨٢	أرصدة غير متداولة
١٥ ٦٣٧ ٢٥٥	١٦ ٦٣٥ ٧٩٦	إجمالي استثمارات مالية
٩ ٢٦٣ ٦٤٨	٩ ٧٤٦ ٣٨٠	أدوات دين ذات عائد ثابت
٤ ٦٤١ ٥٧٩	٤ ٥٦٧ ٥٩٤	أدوات دين ذات عائد متغير

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

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

وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية :
٣١ مارس ٢٠٢٤

الاجمالي	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٥ ١١٥ ٠٨٥	٨ ٩١٥ ٧١٤	٦ ١٩٩ ٣٧١
١٩٠ ٠٠٠	-	١٩٠ ٠٠٠
(٣٢١ ٤١٠)	-	(٣٢١ ٤١٠)
٩٩٤ ٢٨٨	٥٤٧ ٤٨٠	٤٤٦ ٨٠٨
٧٠ ١٢٠	-	٧٠ ١٢٠
(٧٤١٠)	(٧٤١٠)	-
(٤ ٣٥٦)	(٤ ٣٥٦)	-
١٦ ٠٣٦ ٣١٧	٩ ٤٥١ ٤٢٨	٦ ٥٨٤ ٨٨٩

الرصيد الافتتاحي
إضافات
إستبعادات / استحقاق (استرداد)
فروق تقييم عملات أجنبية
صافي التغير في القيمة العادلة
استهلاك خصم/ علاوة الإصدار
يخصم/ (يرد) التغير في مخصص خسائر الإضمحلال

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٣
الرصيد الافتتاحي	الرصيد الافتتاحي	الرصيد الافتتاحي
١٤ ٨٣٤ ٠٩٤	١٠ ٢٨١ ٧٢٦	٤ ٥٥٢ ٣٦٨
٣ ٣٦٣ ٥٨٥	٧٤ ٨٩٠	٣ ٢٨٨ ٦٩٤
(٣ ٥٧٨ ٠٦٦)	(١ ٦٩٩ ٦٦٧)	(١ ٨٧٨ ٣٩٩)
٣١٩ ٢٤٥	٢٧٨ ٠٣٨	٤١ ٢٠٦
١٩٥ ٥٠١	-	١٩٥ ٥٠١
(١٧ ٢٦٩)	(١٧ ٢٦٩)	-
(٢ ٠٠٥)	(٢ ٠٠٥)	-
١٥ ١١٥ ٠٨٥	٨ ٩١٥ ٧١٤	٦ ١٩٩ ٣٧١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الرصيد الافتتاحي
إضافات
إستبعادات / استحقاق (استرداد)
فروق تقييم عملات أجنبية
صافي التغير في القيمة العادلة
استهلاك خصم/ علاوة الإصدار
يخصم/ (يرد) التغير في مخصص خسائر الإضمحلال

أرباح إستثمارات مالية	من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري
أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة بخلاف الأرباح والخسائر	٣٢٥ ٩٩١	٤٩٩ ٩٦٨
	٣٢٥ ٩٩١	٤٩٩ ٩٦٨

حركة مخصص خسائر الاضمحلال لاستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٨ ٣١٥	٦ ٣١٠
٥٠	٣٤٦
٤ ٣٠٦	١ ٦٥٩
١٢ ٦٧١	٨ ٣١٥

الرصيد الافتتاحي
عب (رد) الاضمحلال
فروق تقييم عملات أجنبية

نسبة المساهمة	الرصيد الافتتاحي	حصة البنك في نتائج الاعمال قائمة الدخل	التوزيعات	استبعادات	القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٤	٢٠- إستثمارات في شركات شقيقة
%	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	شركة المعادي للاستثمارات السياحية والترفيهية
٢٩,٦٩%	١٠ ٦٤٨	٥٠٢	-	-	١١ ١٥٠	ضمان مخاطر الائتمان المصرفي
٩,٠٩%	١٩٠ ١٠٧	٣١ ٠٦٨	-	-	٢٢١ ١٧٥	الشرقيون للمشروعات الصناعية
١١,٨٣%	١ ٩٩٢	١ ٤٢٣	-	-	٣ ٤١٥	الشرق للأسواق والمحلات التجارية
٣٩,١٨%	٢٦ ٤٣٤	١ ٧٧٣	-	-	٢٨ ٢٠٧	
	٢٢٩ ١٨١	٣٤ ٧٦٦	-	-	٢٦٣ ٩٤٧	

نسبة المساهمة	الرصيد الافتتاحي	حصة البنك في نتائج الاعمال قائمة الدخل	التوزيعات	استبعادات	القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	شركة المعادي للاستثمارات السياحية والترفيهية
%	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ضمان مخاطر الائتمان المصرفي
٢٩,٦٩%	١٠ ٦٠٧	٤٥٦	(٤١٦)	-	١٠ ٦٤٨	الشرقيون للمشروعات الصناعية
٩,٠٩%	١٦٩ ٨٩٥	٢٠ ٢١٢	-	-	١٩٠ ١٠٧	الشرق للأسواق والمحلات التجارية
١١,٨٣%	٤ ٨٨٢	(٢ ٨٩٠)	-	-	١ ٩٩٢	
٣٩,١٨%	٤٣ ١٣٣	٢ ٧٢٨	(١ ٩١٠)	(١٧ ٥١٦)	٢٦ ٤٣٤	يخصم: مخصص الاضمحلال
	٢٢٨ ٥١٧	٢٠ ٥٠٦	(٢ ٣٢٦)	(١٧ ٥١٦)	٢٢٩ ١٨١	
	(١٧ ٣٩٩)				-	
	٢١١ ٢١٨				٢٢٩ ١٨١	

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢١ أصول غير ملموسة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٣٥ ٥٣٧	١٧٠ ٣٠١	الرصيد الافتتاحي
٦٣ ١٢٣	١٦٥ ٢٣٥	الإضافات
٣٩٨ ٦٦٠	٣٣٥ ٥٣٦	إجمالي التكلفة
(٢٢٢ ٦١٧)	(١٠٧ ٧٦٢)	الرصيد الافتتاحي لمجمع الاهلاك
(٣٧ ٩٥٣)	(١١٤ ٨٥٥)	تكلفة الإستهلاك
(٢٦٠ ٥٧٠)	(٢٢٢ ٦١٧)	مجمع الإستهلاك
١٣٨ ٠٩٠	١١٢ ٩١٩	

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٢- أصول أخرى
١ ٢٠٥ ٩٢١	٧٨٤ ٩٥٠	إيرادات مستحقة
٩١ ٦٥٣	٣٣ ٦٦٣	مصرفات مدفوعه مقدما
١ ٠٨٢ ٠٣٧	١ ٠٤٢ ٣٥١	دفعات مقدمة لشراء أصول ثابتة
٣٨٩ ٠١٨	٦٨٧ ١٨١	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٧ ٤٢٣	٦ ٢٢٦	تأمينات وعهد
٣٤٨ ٢١١	١٦١ ١٧٦	اخرى
٣ ١٢٤ ٢٦٣	٢ ٧١٥ ٥٤٧	

٢٣- الأصول الثابتة

ألف جنيه مصري	أراضي	مباني وانشاءات	نظم الية متكاملة	وسائل انتقال	أجهزة ومعدات	تجهيزات وتركيبات	اثاث	الإجمالي
التكلفة	٨٨ ٩٣٤	٦٣١ ٩٥٥	١٧٣ ٦٥٣	٢٠ ٩٠٩	١٥٢ ٧٧٧	٢٢٥ ٠٣٦	٦٠ ١٧٩	١ ٣٥٣ ٤٤٣
مجمع الإهلاك	-	(١٢٥ ٦٥٩)	(١١٦ ٦٢٠)	(١٧ ٣٦٠)	(٧٤ ٢٢٧)	(١٠٠ ٩٤٥)	(٢٨ ٥٠٥)	(٤٦٣ ٣١٦)
صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٣	٨٨ ٩٣٤	٥٠٦ ٢٩٦	٥٧ ٠٣٤	٣ ٥٤٩	٧٨ ٥٥٠	١٢٤ ٠٩٠	٣٢ ٣٤٩	٨٩٠ ١٢٧
الإضافات	١٨٠ ١١١	٢٥ ٧٧٣	٣٧ ٤٧٨	١١ ٣٥٠	٢٣ ٧٤٢	٣٢ ٠٤٧	٧ ٢٢٠	٣١٧ ٧٢١
الإستبعادات	-	(١٥ ٩٢٨)	(٢٣ ٠٥٦)	(١ ٧٩٥)	(١٩ ٥٧٦)	(١٤ ٥٨٨)	(١ ٦١٠)	(١٦٢ ٠٥)
تكلفة إهلاك	-	(١٥ ٩٢٨)	(٢٣ ٠٥٦)	(١ ٧٩٥)	(١٩ ٥٧٦)	(١٤ ٥٨٨)	(٥ ٣٣٧)	(٨٠ ٢٨٠)
اهلاك الإستبعادات	-	(١٥ ٩٢٨)	(٢٣ ٠٥٦)	(١ ٧٩٥)	(١٩ ٥٧٦)	(١٤ ٥٨٨)	(٥ ٣٣٧)	(٨٠ ٢٨٠)
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٦٩ ٠٤٥	٥١٦ ١٤١	٧١ ٤٥٥	١٣ ١٠٤	٨٢ ٦٤٢	١٤٠ ٧٦٠	٣٣ ٥٢٧	١ ١٢٦ ٦٧٣
التكلفة	٢٦٩ ٠٤٥	٦٥٧ ٧٢٨	٢١١ ١٣١	٣٢ ٢٥٩	١٧٥ ٦٤٧	٢٤٣ ٣٦٠	٦٥ ٧٨٩	١ ٦٥٤ ٩٥٩
مجمع الإهلاك	-	(١٤١ ٥٨٧)	(١٣٩ ٦٧٦)	(١٩ ١٥٥)	(٩٣ ٠٠٦)	(١٠٢ ٦٠٠)	(٣٢ ٢٦٢)	(٥٢٨ ٢٨٦)
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٦٩ ٠٤٥	٥١٦ ١٤١	٧١ ٤٥٥	١٣ ١٠٤	٨٢ ٦٤١	١٤٠ ٧٦٠	٣٣ ٥٢٧	١ ١٢٦ ٦٧٣
الإضافات	-	٧ ٠٤٦	٤ ٦٧٤	-	٤ ٥٤٨	١٦ ٠٤٥	٢ ٠٠٩	٣٤ ٣٢٢
الإستبعادات	-	-	(١٥)	-	-	-	-	(١٥)
تكلفة إهلاك	-	(٤ ٠٢١)	(٦ ١٩٧)	(٨٦٥)	(٥ ٣٤٤)	(٤ ٠٢٩)	(١ ٤١٤)	(٢١ ٨٧٠)
اهلاك الإستبعادات	-	-	١٣	-	-	-	-	١٣
صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٤	٢٦٩ ٠٤٥	٥١٩ ١٦٦	٦٩ ٩٣٠	١٢ ٢٣٩	٨١ ٨٤٥	١٥٢ ٧٧٦	٣٤ ١٢٢	١ ١٣٩ ١٢٣
التكلفة	٢٦٩ ٠٤٥	٦٦٤ ٧٧٤	٢١٥ ٧٩٠	٣٢ ٢٥٩	١٨٠ ١٩٥	٢٥٩ ٤٠٥	٦٧ ٧٩٨	١ ٦٨٩ ٢٦٥
مجمع الإهلاك	-	(١٤٥ ٦٠٨)	(١٤٥ ٨٦٠)	(٢٠ ٠٢٠)	(٩٨ ٣٥٠)	(١٠٦ ٦٢٨)	(٣٣ ٦٧٦)	(٥٥٠ ١٤٢)
صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٤	٢٦٩ ٠٤٥	٥١٩ ١٦٦	٦٩ ٩٣٠	١٢ ٢٣٩	٨١ ٨٤٥	١٥٢ ٧٧٦	٣٤ ١٢٢	١ ١٣٩ ١٢٣

* تتضمن الأصول الثابتة في تاريخ اعداد القوائم المالية مبلغ ٧٣ مليون جنيه مصري تمثل أصول لم تسجل بعد بإسم البنك وجارى حالياً إتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الأصول .



بنك قناة السويس
SUEZ CANAL BANK
ش.م.ع. - S.A.E

بنك قناة السويس (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٢٤- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٣٥٢٤٩٨	١٣٨٧١٠	حسابات جارية
٢٩٠٢٦٩٣٣	١٧٥٠٤٨٣٣	ودائع
١٢٨٢٠	١٦٢٣٠	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٣٠٣٩٢٢٥١	١٧٦٥٩٧٧٣	
١١٢٠٩٧	٩٦٤٩٢	البنك المركزي المصري
١٨٢١٢٠٠	١١٩٩٥٩٨	بنوك محلية
٢٨٤٥٨٩٥٤	١٦٣٦٣٦٨٣	بنوك خارجية
٣٠٣٩٢٢٥١	١٧٦٥٩٧٧٣	
٨٣٢٥٩٧	١٢٥٨٨٥	أرصدة بدون عائد
٢٩٥٥٩٦٥٤	١٧٥٣٣٨٨٨	أرصدة ذات عائد ثابت
٣٠٣٩٢٢٥١	١٧٦٥٩٧٧٣	
٣٠٣٩٢٢٥١	١٧٦٥٩٧٧٣	أرصدة متداولة

٢٥- ودائع العملاء

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣١٧٦٩٨٦٦	٢٠٤٦٧٠٠١	ودائع تحت الطلب
٤٨٣٧٨٣٥٦	٤٠٤٣٦٨٠٨	ودائع لأجل وإخطار
٩٢٦٠٢٣٨	٨٦٠٧١٥٦	شهادات ادخار وإيداع
٢٤٥٨٧٤٠	٢١٢٧٣٠٧	ودائع التوفير
١٧٦٠٣٦٥	٢٠٠٨٧٥٢	ودائع أخرى
٩٣٦٢٧٥٦٥	٧٣٦٤٧٠٢٤	
٧٧٠٣٤٥٥٥	٥٩٢٦٩٥٤٩	ودائع مؤسسات
١٦٥٩٣٠١٠	١٤٣٧٧٤٧٥	ودائع أفراد
٩٣٦٢٧٥٦٥	٧٣٦٤٧٠٢٤	
١١٤٩٧٠٦٩	٩٩١١١٠٣	أرصدة بدون عائد
٧٩٩١٧٩٤٥	٦١٩١٠٥٣٠	أرصدة ذات عائد ثابت
٢٢١٢٥٥١	١٨٢٥٣٩١	أرصدة ذات عائد متغير
٩٣٦٢٧٥٦٥	٧٣٦٤٧٠٢٤	
٨٠٨٠٣٢٠٦	٦٤٥١٠٩٨٠	أرصدة متداولة
١٢٨٢٤٣٥٩	٩١٣٦٠٤٤	أرصدة غير متداولة
٩٣٦٢٧٥٦٥	٧٣٦٤٧٠٢٤	

٢٦ - قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	تاريخ الاستحقاق	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
٣٠٧٥		فبراير ٢٠٢٤	جهاز تنمية المشروعات*
٦٤ ٣٣٩	٦٤ ٧٣٢	مايو ٢٠٢٤	ودائع مساندة **
٣٩ ٥٤٢	٣٩ ٦٥٠	ديسمبر ٢٠٢٤	ودائع مساندة ***
٥٢٠ ٠٠٠	٥٢٠ ٠٠٠	يونيو ٢٠٢٧	قرض مساند ****
٢٥٥ ٠٠٠	٢٥٥ ٠٠٠	يناير ٢٠٢٨	ودائع مساندة*****
٦٥ ٠٠٠	٦٥ ٠٠٠	أبريل ٢٠٢٨	وديعة مساندة*****
٩٤٦ ٩٥٦	٩٤٤ ٣٨٢		
٢١٢ ٦٥٦	٢٠٨ ٣٨٢		أرصدة متداولة
٧٣٤ ٣٠٠	٧٣٦ ٠٠٠		أرصدة غير متداولة
٩٤٦ ٩٥٦	٩٤٤ ٣٨٢		

* طبقاً للاتفاق مع جهاز تنمية المشروعات للحصول على حصة من القروض لتنمية 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 إبرام عقدي وديعتين مساندين مع صندوق التأمين الخاص بالعاملين بشركة المقاولون العرب في فبراير ٢٠١٩ بمبلغ ٣٢٥ مليون جنيه مصري لدعم الشريحة الثانية بالقاعدة الرأسمالية لمصرفنا عند حساب نسبة معدل كفاية رأس المال وفقاً لمقررات بازل وذلك للحفاظ على النسبة المقررة من البنك المركزي المصري وتم توقيع عقد تعديل لتلك الودائع بتاريخ ١٣ ديسمبر ٢٠٢٢ لتصبح بمبلغ ١٣٠ مليون جنيه مصري. وتم توقيع عقد تعديل لتلك الودائع بتاريخ ١٣ مارس ٢٠٢٣ لتصبح بمبلغ ٦٥ مليون جنيه مصري.

مدة الوديعتين ٦٣ شهراً تبدأ من فبراير ٢٠١٩ ويسدد اجمالي الوديعتين 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 إبرام عقود وديعتين مساندين مع صندوق التأمين الخاص بالعاملين بشركة المقاولون العرب في سبتمبر ٢٠١٩ بمبلغ ١٠٠ مليون جنيه مصري لدعم الشريحة الثانية بالقاعدة الرأسمالية لمصرفنا عند حساب نسبة معدل كفاية رأس المال وفقاً لمقررات بازل وذلك للحفاظ على النسبة المقررة من البنك المركزي المصري وتم توقيع عقد تعديل لتلك الودائع بتاريخ ١٣ ديسمبر ٢٠٢٢ لتصبح بمبلغ ٤٠ مليون جنيه مصري.

مدة هذه الودائع ٦٣ شهراً تبدأ من سبتمبر ٢٠١٩ ويسدد اجمالي تلك الودائع 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 إبرام عقد قرض مساند مع المصرف العربي الدولي بمبلغ ٦٥٠ مليون جنيه مصري لدعم القاعدة الرأسمالية 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 ويمكن لمصرفنا بعد الحصول على الموافقات اللازمة سداد جزء من القرض سنوياً وبما لا يزيد عن ٢٠% من قيمة القرض. وتم تخفيض تلك الوديعة بتاريخ ٩ يوليو ٢٠٢٣ لتصبح بمبلغ ٥٢٠ مليون جنيه مصري.

***** 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 مصري لمدة واحد وستون شهراً تنتهي في ١٢ يناير ٢٠٢٨ وذلك لما له تأثير إيجابي لدعم القاعدة الرأسمالية للبنك مما يزيد من قدرته التمويلية ويصل به إلى 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 ٦٥ مليون جنيه وتم ربط مبلغ ٦٥ مليون جنيه مصري لمدة واحد وستون شهراً تنتهي في ٦ أبريل ٢٠٢٨ وذلك لما له تأثير إيجابي لدعم القاعدة الرأسمالية للبنك مما يزيد من قدرته التمويلية ويصل به إلى وضع تنافسي أفضل في السوق المصرفية.

٢٧ - إلتزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٨٥٢ ٧٩٢	٦٧٣ ٥٣٨	عوائد مستحقة
٣٠ ٧٩٤	٣ ٥٢٥	إيرادات مقدمة
١٣٤ ٨٧٤	١٤٠ ٧٣٤	مصروفات مستحقة
١٣ ١٨٦	١٣ ١٧٨	دائنون
١ ٤٧٢ ٦٠٢	١ ١٥٥ ٢٨٩	أرصدة دائنة متنوعة
٢ ٥٠٤ ٢٤٨	١ ٩٨٦ ٢٦٤	

٢٨ - مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٤٠ ٧٦	١٧٤ ١٤٠	الرصيد الافتتاحي
١٠ ٦١	٧ ١٥٠	فروق تقييم عملات أجنبية
١٤٨ ٩٨٨	(٦ ٩٧٠)	عبء مخصصات
(٩ ٩٨٥)	(٤ ٩٨)	مبالغ تم إعدامها
١٧٤ ١٤٠	١٧٣ ٨٢٢	

٢٩- أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة

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

يتمثل رصيد الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	أصول	٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	أصول	التزامات
(٢٤٠٩٣)	-	(٣٣٧٥٦)	-	اهلاك الأصول الثابتة
-	٤٢٩٥٦	-	٤٤٤٧٢	المخصصات (بخلاف مخصص القروض)
-	٥٨١١	(٢٥٦٠)	-	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١١٧٣٢٦)	-	(٢٣١٣١٠)	-	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١٤٧٩٦٥)	٤٧٣٩٥	(١٧٣٥٧٧)	١١٦٨٣٦	أخرى
(٢٨٩٣٨٤)	٩٦١٦٢	(٤٤١٢٠٣)	١٦١٣٠٨	إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل / (التزام)
(١٩٣٢٢٢)	-	(٢٧٩٨٩٥)	-	صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل / (التزام)

حركه الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة خلال الفترة وهي فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	أصول	٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	أصول	التزامات
(٢٠٤١٩١)	١٠٢١٧٥	(٢٨٩٣٨٤)	٩٦١٦٢	الرصيد الافتتاحي
١٣٤٢٤	-	(٩٦٦٣)	-	التغير من اهلاك الأصول الثابتة
-	٢٩٢٨٥	-	١٥١٦	التغير من مخصصات (بخلاف القروض)
-	(٧٢٦٩)	(٢٥٦٠)	(٥٨١١)	التغير من أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	-	-	-	استبعادات أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٣٥٣١٧)	-	(١١٥٣٣٤)	-	التغير من أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٨٣٥	-	١٣٥٠	-	استبعادات أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٦٥١٣٥)	(٢٨٠٢٩)	(٢٥٦١٣)	٦٩٤٤١	أخرى
(٢٨٩٣٨٤)	٩٦١٦٢	(٤٤١٢٠٣)	١٦١٣٠٨	

٣٠- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال البنك المرخص به ٥ مليار جنيه مصري، حيث وافقت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٢٤ على زيادة رأس المال المرخص به بمبلغ ٥ مليار جنيه مصري ليصل الى ١٠ مليار جنيه مصري، جرى التأشير بالسجل التجاري للبنك.

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

يبلغ رأس المال البنك المصدر والمدفوع بالكامل مبلغ ٥ مليار جنيه مصري. موزعاً على عدد ٥٠٠ مليون سهم نقدي، 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 مصري. حيث وافقت الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٢٤ بزيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ١٥٠٠٠٠ ألف جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠ جنيه للسهم وذلك عن طريق توزيع أسهم مجانية بواقع ٠,٣ لكل سهم وجاري التأشير بالسجل التجاري بمبلغ الزيادة.

٣١- الاحتياطات

٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	الاحتياطات
١١٤٥٤٤	-	احتياطي قانوني
٢٤١١٧	٢٤١١٧	احتياطي عام*
٤٥١٥٨	٤٥١٥٨	احتياطي خاص
٥٩١٩٦	٥٦٧٢٢	احتياطي رأسمالي
٧٠٩٣٠٣	٢٥٤٠٥٧	إحتياطي القيمة العادلة (أ)
٣٨٨٥١	٣٨٨٥١	احتياطي المخاطر العام
٩٦٤٠٠	٦١٣٠٥	احتياطي المخاطر البنكية العام** (ب)
١٠٨٧٥٦٩	٤٨٠٢١١	

* قيمة المتبقي من مقابل مصروفات إصدار زيادة رأس المال من ١ مليار جنيه مصري الى ٢ مليار جنيه مصري.

** طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري يتم تدعيم احتياطي المخاطر البنكية العام سنويا بما يعادل ١٠% من قيمة الأصول التي ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون والتي لم يتم التصرف في هذه الأصول خلال المدد المحدده وفقا للقانون.



٣١- إحتياطي القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١١٨ ٢٣١	٢٥٤ ٠٥٧
(١٤ ٨٦٣)	(٤ ٦٥٠)
١٥٠ ٦٨٩	٤٥٩ ٨٩٦
٢٥٤ ٠٥٧	٧٠٩ ٣٠٣

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

٣١-ب) احتياطي المخاطر البنكية العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٥٥ ٦٨٧	٦١ ٣٠٥
١٩ ٧٨٣	٣٥ ٠٩٥
(١٤ ١٦٥)	-
٦١ ٣٠٥	٩٦ ٤٠٠

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

٣٢- فرق القيمة الحالية عن الاسمية للوديعة المساندة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٥ ٣٢٨	١ ١١٩
(١ ٦٣٧)	-
(٢ ٥٧٢)	(٥٠١)
١ ١١٩	٦١٨

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

٣٣- الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١ ٤٣٤ ١٥٧	٢ ٣٣١ ٨١٣
(٥١ ٩٣٢)	(١١٤ ٥٤٤)
(١ ٣٩٥)	(٢ ٤٧٣)
(١٩ ٧٨٣)	(٣٥ ٠٩٥)
(١ ٢٢٤ ٦٠٩)	(١ ٥٠٠ ٠٠٠)
١٤ ١٦٥	-
٢ ٥٧٢	٥٠١
(١٠٢ ٧٩١)	(٢٢٨ ٧٣٨)
(١٠ ٢٧٩)	(٢٢ ٨٧٣)
(١٦ ٥٠٠)	(٢٢ ٠٠٠)
١٤ ٨٦٣	٤ ٦٥٠
٢ ٢٩٣ ٣٤٥	٦١١ ٢٤٨
٢ ٣٣١ ٨١٣	١ ٠٢٢ ٤٨٩

الرصيد الافتتاحي
المحول الى الاحتياطي القانوني
المحول من الاحتياطي الراسمالي
المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
المحول الى مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة 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
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
صافي التغير في القيمة العادلة المحول الى 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 الاقتناء:

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٤٥٠ ٧٠٣	٦٠٦ ٦٢٦
٢٠ ٣٠٧ ٦٤٤	٥٧ ٧٧٧ ٢٩٠
٥٧٣ ٣٤٠	٥٢١ ٢٩٥
٢١ ٣٣١ ٦٨٧	٥٨ ٩٠٥ ٢١١

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري (إيضاح- ١٥)
أرصدة لدى البنوك (إيضاح- ١٦)
أذون الخزانة (إيضاح- ١٧)

٣٥- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك ولم يتم تكوين مخصصات لتلك القضايا حيث انه من غير المتوقع تحقيق خسائر عنها، وقد تم تكوين مخصص للقضايا المتوقعة تحقق خسائر عنها بمبلغ ٣٣ ٨١٢ ألف جنيه مصري في تاريخ اعداد القوائم المالية مقابل ٣٢ ٩١٠ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

(ب) ارتباطات رأسمالية

(ب/١) الأصول الثابتة وتجهيزات الفروع

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات الفروع وانشاء مقر البنك بالعاصمة الادارية الجديدة "مباني، أثاث، نظم اليه متكاملة، تجهيزات وتركيبات، واجهزه" لم يتم تنفيذها حتى تاريخ القوائم المالية مبلغ ٩٣٣ ٧١٤ ألف جنيه مصري في تاريخ اعداد القوائم المالية مقابل ٦٨٦ ٦٨٤ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وتوجد ثقه كافي له لدى الادارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ب/٢) الاستثمارات المالية

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

المبلغ المتبقى ولم يطلب سداده	المبلغ المسدد	قيمة الارتباط
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٩٠٠٠	٣٠٠٠	١٢٠٠٠
٩٢ ١١٦	١٠٤ ٨٨٤	١٩٧ ٠٠٠

استثمارات مالية في شركات شقيقه
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

(ج) ارتباطات عن التزامات عرضية

خطابات ضمان
اعتمادات مستندية استيراد
التزامات محتملة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٧ ٦٠٥ ٦١٩	٨ ٩٨٤ ٦٠٠
١٩ ٥٩٩	١٤ ١٢ ٩٢٤
٤٨ ٤٧٢	٤١٠ ٦٩٢
٧ ٦٧٣ ٦٩٠	١٠ ٨٠٨ ٢١٦

(د) ارتباطات عن تسهيلات ائتمانية

لا تزيد عن سنة واحدة
أكثر من سنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٩٤ ١٣٥	٢٠٧ ٣٧٢
٤٦٠ ٢٩٩	٤٢٠ ١١٥
٥٥٤ ٤٣٤	٦٢٧ ٤٨٧

(و) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٣٩ ٥١٤	٤٤ ٥٣٨
١٧٨ ٩٨٥	١٩٣ ٠٩٥
٣٧ ٣١٣	٢٥ ٦٤٠
٢٥٥ ٨١٢	٢٦٣ ٢٧٣

٣٦- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذو العلاقة على نفس الأسس التي يتعامل بها مع الغير وذلك وفقاً للعرف والقواعد المصرفية المعتادة وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوى العلاقة في تاريخ القوائم المالية فيما يلي

(أ) القروض والتسهيلات مع أطراف ذات علاقة

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	قروض وتسهيلات العملاء
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	الرصيد الافتتاحي
٠	٢	القروض المحصلة
-	(٢)	
٠	٠	

(ب) ودائع مع أطراف ذات علاقة

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	الرصيد الافتتاحي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	الودائع التي تم ربطها
٩٢ ٤٥٢	٧٢ ٠١٢	الودائع المستردة
٧٥ ٨٦٠	٥٨ ٧٣٣	صافي فروق التقييم
(٥٥ ٠٠٦)	(٣٩ ٥٣٢)	
٢ ١٢٩	١ ٢٣٩	
١١٥ ٤٣٥	٩٢ ٤٥٢	

(ج) معاملات أخرى مع أطراف ذات علاقة

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	أرصدة لدى البنوك
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	استثمارات مالية في شركات شقيقة
-	٥ ٠٥٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٦٣ ٩٤٧	٢٢٩ ١٨١	قروض أخرى
-	٩	أرصدة دائنة أخرى
٩٤٤ ٣٨٢	٩٤٣ ٨٨١	
٣٧٢	٣٧٢	

٣٧- الموقف الضريبي

(أ) الضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية

- بالنسبة للسنوات من بداية النشاط في ١٩٧٨ وحتى ٢٠٠٤: تم الانتهاء من الفحص الفعلي لتلك السنوات، وسداد كافة المبالغ المستحقة.
- بالنسبة للسنوات من ٢٠٠٥ وحتى ٢٠٢٠: تم الانتهاء من الفحص الفعلي 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 أية ضرائب مستحقة من واقع الإقرار.

(ب) ضريبة الأجور والمرتبات:

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

(ج) ضريبة الدمغة:

- 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 وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ تم الانتهاء من الفحص الفعلي لتلك السنوات وفقاً لتعديلات القانون رقم ١١١ لسنة ١٩٨٠، وقد قام البنك بسداد كافة الفروق الضريبية المستحقة وفقاً لذلك.
- بالنسبة للسنوات من ٢٠٢٣ يقوم البنك بتوريد الدمغة النسبية على أساس أعلى رصيد مدين مستخدم للعملاء (حصة البنك وحصة العميل) خلال كل فترة ربع سنوية وفقاً لأحكام القانون.

٣٨- صناديق الاستثمار

اسم الصندوق	صندوق استثمار بنك قناة السويس الأول "ذو العائد الدوري التراكمي" والتوزيع	صندوق استثمار بنك قناة السويس الثاني "أجيال - ذو العائد الدوري التراكمي"	صندوق استثمار بنك قناة السويس النقدي للسيولة ذو العائد اليومي التراكمي
تاريخ ورقم إنشائه	برقم ١٤٣ / بتاريخ ٢٤ مارس ١٩٩٦ وتم مد أجل الصندوق بتاريخ ٢٥ مارس ٢٠٢١	برقم ٣٥٥ / بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٠٨	برقم ٧٩٠ / بتاريخ ١٠ أغسطس ٢٠٢٠
بموجب ترخيص	قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية رقم ٢٢ لسنة ٢٠١٤	قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية رقم ٢٢ لسنة ٢٠١٤	قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية رقم ٢٢ لسنة ١٩٩٣
مدير الصندوق نوع عملة الاستثمار	شركة اتش سى لإدارة صناديق الاستثمار جنية مصري	شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار جنية مصري	شركة سى اى أسست منجمنت جنية مصري
أ- وثائق الصندوق عند الإصدار	٢٠٠	١٠	٢٥
عدد وثائق الصندوق	٥٠٠	١٠	١٠
اجمالى القيمة الاسمية لوثائق الصندوق	١٠٠	١٠٠	٢٥٠
القيمة الاسمية لعدد وثائق الصندوق	٣٥٩٠٠	٧٠٩٦٧١٠	٥٠٠
القيمة الاسمية لنصيب البنك من وثائق الصندوق	١٠٠٦٢	٣٣	١٦
ب- في تاريخ اعداد القوائم المالية	٧٩٩١٧ ١٨١	٣٦٨٦٢ ٣٧٠	٣٨٣٩٦٤ ٧٥٧
سعر القيمة الاستردادية للوثيقة	٧٥٢٥٣	١١٢٣٤٢٧	٢٤٦٤٧٨٢٢
اجمالى القيمة الاستردادية لوثائق الصندوق القائمة	١٠٠٠٠	٥٠٠٠٠	٥٠٠٠٠
عدد وثائق الصندوق القائمة	٦١٨٠٠	٢٠٩٦٧١	-
مساهمة البنك ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٧١٨٠٠	٧٠٩٦٧١	٥٠٠
مساهمة البنك ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٠٦١٩٨٠٠	١٦٤٠٦٢١٥	٧٧٨٩٠٢٠
اجمالى مساهمة البنك في وثائق الصندوق	٦٥٦٣٠٣٦٤	٦٨٧٩٨١٥	-
القيمة العادلة لمساهمة البنك في وثائق الصندوق وتظهر ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٧٦٢٥٠١٦٤	٢٣٢٨٦٠٣٠	٧٧٨٩٠٢٠
القيمة العادلة لمساهمة البنك في وثائق الصندوق وتظهر ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٧٧٧١٦	٥٤٥٨٦	٣١٣٢٠٣

أتعاب وعمولات مقابل الاشراف على الصندوق والخدمات الأخرى بقائمة الدخل

٣٩- أحداث لاحقة

بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٢٤ جارى اتخاذ الاجراءات للتاثير بالسجل التجاري بزيادة راس المال المدفوع بمبلغ ١٥٠٠ الف جنيه مصري ليصبح اجمالي راس المال المدفوع ٦٥٠٠ الف جنيه مصري بعد الاعتماد من الجهات الرقابية.

٤٠- أحداث هامه

قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري رفع أسعار العائد الاساسية بواقع ٢٠٠ نقطة أساس في اجتماعها في ١ فبراير ٢٠٢٤ ليصل سعري عائد الايداع والاقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢١,٢٥% ، ٢٢,٢٥% و ٢١,٧٥% على الترتيب . كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢١,٧٥% وذلك اعتباراً من ٤ فبراير ٢٠٢٤، في ٦ مارس ٢٠٢٤ تم رفع أسعار العائد الاساسية بواقع ٦٠٠ نقطة ليصل سعري عائد الايداع والاقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٧,٢٥% ، ٢٨,٢٥% و ٢٧,٧٥% على الترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٦٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٧,٧٥% وذلك إعتبار من ٦ مارس ٢٠٢٤