



بنك قناة السويس
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠٢٥
وتقرير الفحص المحدود عليها



KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون



BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

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

تقرير الفحص المحدود على القوائم المالية الدورية

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المرفقة لبنك قناة السويس "شركة مساهمة مصرية" و المتمثلة في قائمة المركز المالي في ٣١ مارس ٢٠٢٥ 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، وتتنحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

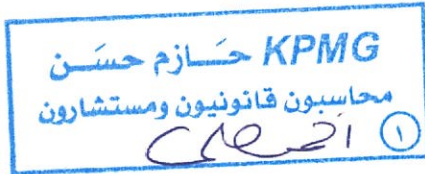
نطاق الفحص المحدود

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 ننصح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدى 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 للبنك قناة السويس في ٣١ مارس ٢٠٢٥ 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.

مراقبا الحسابات



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

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون



محمد مرتضى عبد الحميد
سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم
(١٥٧)

BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	إيضاح	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
			الأصول
١٦ ١٤٧ ٦٨٦	٩ ٤٤٧ ٦٣٩	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥٠ ٦١٤ ٦٩٨	٦١ ٧٢٣ ٨٥٢	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٩ ٢٩٤ ٧٣١	١٢ ٧٠٧ ٩٤٦	(١٧)	أذون الخزانة
٧٤ ٩٤١ ٤٧٣	٨٦ ٤٩٨ ٤٤٥	(١٨)	قروض وتسهيلات للعملاء
٦ ٦٧٢	-	(٢٠)	مشتقات مالية
			أستثمارات مالية
١٣ ٣٥١ ٦٧٦	١٥ ٣٤٠ ٠١٨	(١٩)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧ ٥٥٥ ٤١٨	٧ ٥١٨ ٧٠٧	(١٩)	- بالتكلفة المستهلكة
٧١٦ ٢٣٤	٧٥٦ ٤٠٥	(١٩)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٣٤ ٢٩٥	٢٥٥ ٢٣٩	(٢١)	استثمارات في شركات شقيقة
٢٥٧ ٨٠٣	٣٠٥ ٠٧٠	(٢٢)	أصول غير ملموسة
٥ ٧١٤ ٨٠٤	٧ ٢٧٩ ٩٤٢	(٢٣)	أصول أخرى
١ ٣٥٤ ٧٤١	١ ٣٦٩ ٩٨٨	(٢٤)	أصول ثابتة
١٨٠ ١٩٠ ٢٣١	٢٠٣ ٢٠٣ ٢٥١		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٢٣ ٨٤١ ٦٠٦	٢٩ ٥٣٦ ٩٧٦	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٣٥ ٤٧٠ ٧٥٠	١٥١ ٣١٥ ٦٤٣	(٢٦)	ودائع العملاء
-	٣٧ ٧٧٣	(٢٠)	مشتقات مالية
٣ ٥١٠ ٠٠٠	٣ ٥١٠ ٠٠٠	(٢٧)	قروض أخرى
٣ ٠٥٧ ٥٠٤	٣ ٦٣١ ٧٠٨	(٢٨)	التزامات أخرى
١٥٤ ٥٧٢	٢٠٢ ٣٢٦	(٢٩)	مخصصات أخرى
٢٨٢ ٧٩٨	٣٥٧ ٣٨٥	(٣٠)	التزامات ضريبية مؤجلة
١٦٦ ٣١٧ ٢٣٠	١٨٨ ٥٩١ ٨١١		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٦ ٥٠٠ ٠٠٠	٦ ٥٠٠ ٠٠٠	(٣١)	رأس المال المصدر والمدفوع
-	٣ ٥٠٠ ٠٠٠	(٣١)	مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال
١ ٢٤٠ ٥٦٥	١ ٦٤٤ ٦٨٣	(٣٢)	احتياطيات
٦ ١٣٢ ٤٣٦	٢ ٩٦٦ ٧٥٧	(٣٣)	الأرباح المحتجزة
١٣ ٨٧٣ ٠٠١	١٤ ٦١١ ٤٤٠		إجمالي حقوق الملكية
١٨٠ ١٩٠ ٢٣١	٢٠٣ ٢٠٣ ٢٥١		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (٧) إلى صفحة رقم (٤٨) متممة لهذه القوائم المالية 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 ٢٠٢٤ الى ٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	من ١ يناير ٢٠٢٥ الى ٣١ مارس ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	إيضاح	
٣ ٢١٤ ٣٩١	٧ ٤٥٠ ٦٤٤	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٢ ١٢٣ ٦٨٣)	(٥ ٧٧٠ ٤٣٩)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١ ٠٩٠ ٧٠٨	١ ٦٨٠ ٢٠٥		صافي الدخل من العائد
٢١٦ ٩٨٧	٣٦٩ ٩٤٦	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٨ ٥١٩)	(٣٤ ٩٢٠)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
١٩٨ ٤٦٨	٣٣٥ ٠٢٦		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١ ٢٨٩ ١٧٦	٢ ٠١٥ ٢٣١		صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات
١ ١٧٨	١ ٧٥٨	(٨)	توزيعات أرباح
٢٤٣ ٤٨٨	١١٠ ٦٠٢	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٣٢٥ ٩٩١	٥٥٦ ٥٠٩	(١٩)	أرباح استثمارات مالية
٣٤ ٧٦٦	٢٠ ٩٤٤	(٢١)	حصة البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
(٢١٧ ٨٧٨)	(٨٠ ٦١٦)	(١٣)	عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
(٤٤١ ٩٤٣)	(٧٩٨ ٦٢٤)	(١٠)	مصروفات إدارية
(٣٩٨ ١٠٣)	١٧ ٧٢٠	(١١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٨٣٦ ٦٧٥	١ ٨٤٣ ٥٢٤		الربح قبل ضرائب الدخل
(٢٢٥ ٤٢٧)	(٥٣٢ ٩٣٧)	(١٢)	مصروف ضرائب الدخل
٦١١ ٢٤٨	١ ٣١٠ ٥٨٧		صافي ربح الفترة
٠,٨٣	١,٧٧	(١٤)	نصيب السهم من صافي الربح (جنية مصري / سهم)

الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (٧) إلى صفحة رقم (٤٨) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

من ١ يناير ٢٠٢٤ الى ٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	من ١ يناير ٢٠٢٥ الى ٣١ مارس ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	إيضاح	
٦١١ ٢٤٨	١ ٣١٠ ٥٨٧		صافي ربح الفترة
			<u>البند الذي لن يتم إعادة تصنيفها الى قائمة الدخل:</u>
٥٣٦ ٠١٨	٧ ٤٠٧	(١٩)	صافي التغير في القيمة العادلة
(١١٥ ٣٣٤)	(١ ٠١١)	(٣٠)	ضريبة الدخل
٤٢٠ ٦٨٤	٦ ٣٩٦		
			<u>البند الذي يمكن أن يتم إعادة تصنيفها الى قائمة الدخل</u>
٤٥ ١٢٤	١٣٩ ٠٢٧	(١٧,١٩)	صافي التغير في القيمة العادلة
(٢٩٣)	(٦٣)		صافي المحول الى قائمة الدخل
(٨ ٣٧٢)	(٣١ ٢٩٨)	(٣٠)	ضريبة الدخل
٢ ٧٥٣	(١ ٥٧٧)	(١٣)	الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٣٩ ٢١٢	١٠٦ ٠٨٩		
٤٥٩ ٨٩٦	١١٢ ٤٨٥		إجمالي الدخل الشامل الآخر
١ ٠٧١ ١٤٤	١ ٤٢٣ ٠٧٢		إجمالي الدخل الشامل

الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (٧) إلى صفحة رقم (٤٨) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

٢٠٢٤ مارس											
رأس المال المصدر والمدفوع	مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي خاص	احتياطي رأسمالي	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي المخاطر العام	احتياطي المخاطر البنكية العام	فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة	الأرباح المحتجزة	ألف جنيه مصري الإجمالي
٤ ٦٠٠ ٠٠٠	٤٠٠ ٠٠٠	٢٤ ١١٧	٤٥ ١٥٨	٥٦ ٧٢٣	٢٥٤ ٠٥٧	٣٨ ٨٥١	٦١ ٣٠٥	١ ١١٩	٢ ٣٣١ ٨١٣	٧ ٨١٣ ١٤٣	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢٤
-	-	١١٤ ٥٤٤	-	-	٢ ٤٧٣	-	-	٣٥ ٠٩٥	(١٥٢ ١١٢)	-	رد احتياطي المخاطر البنكية عام (أصول آلت ملكيتها)
-	١ ٥٠٠ ٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	(١ ٥٠٠ ٠٠٠)	-	المحول إلى احتياطات بناء على قرار الجمعية العامة
٤٠٠ ٠٠٠	(٤٠٠ ٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول من الأرباح المحتجزة إلى حساب زيادة رأس المال
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول من حساب مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال إلى رأس المال
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٥٠ ٧٣٨)	(٢٥٠ ٧٣٨)	توزيعات أرباح عام ٢٠٢٣
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٢ ٨٧٣)	(٢٢ ٨٧٣)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
-	-	-	-	-	-	٤٥٩ ٨٩٦	-	-	-	٤٥٩ ٨٩٦	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	-	(٤ ٦٥٠)	-	-	٤ ٦٥٠	-	صافي التغير في القيمة العادلة المحول إلى الأرباح المحتجزة بعد استبعاد الضرائب
-	-	-	-	-	-	-	-	(٥٠ ١)	٥٠ ١	-	صافي التغير في فرق القيمة الحالية عن الأسمية للودائع المساندة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦١١ ٢٤٨	٦١١ ٢٤٨	صافي أرباح العام
٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٥٠٠ ٠٠٠	١١٤ ٥٤٤	٢٤ ١١٧	٤٥ ١٥٨	٥٩ ١٩٦	٧٠٩ ٣٠٣	٣٨ ٨٥١	٩٦ ٣٩٩	١ ٠٢٢ ٤٨٩	٨ ٦١٠ ٦٧٦	الرصيد الختامي في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٢٠٢٥ مارس											
رأس المال المصدر والمدفوع	مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي خاص	احتياطي رأسمالي	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي المخاطر العام	احتياطي المخاطر البنكية العام	فرق القيمة الحالية عن القيمة الأسمية للودائع المساندة	الأرباح المحتجزة	ألف جنيه مصري الإجمالي
٦ ٥٠٠ ٠٠٠	-	١١٤ ٥٤٤	٢٤ ١١٧	٤٥ ١٥٨	٥٩ ١٩٦	٨٨٣ ١٣١	٣٨ ٨٥١	٧٥ ٥٦٨	-	٦ ١٢٢ ٤٣٦	١٣ ٨٧٣ ٠٠١
-	-	-	-	-	-	-	-	(١٠ ٣٣٧)	-	١٠ ٣٣٧	-
-	-	٢٨٣ ٩٨٧	-	-	١ ٥١٩	-	-	١٩ ٥٥٤	(٣٠٥ ٠٦٠)	-	المحول إلى احتياطات بناء على قرار الجمعية العامة
-	٣ ٥٠٠ ٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	(٣ ٥٠٠ ٠٠٠)	-	المحول من الأرباح المحتجزة إلى حساب زيادة رأس المال
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦٢٧ ٥٨٠)	(٦٢٧ ٥٨٠)	توزيعات أرباح عام ٢٠٢٤
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥٧ ٠٥٣)	(٥٧ ٠٥٣)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
-	-	-	-	-	-	١١٢ ٤٨٥	-	-	-	١١٢ ٤٨٥	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	-	(٣ ٠٩١)	-	-	٣ ٠٩١	-	صافي التغير في القيمة العادلة المحول إلى الأرباح المحتجزة بعد استبعاد الضرائب
-	-	-	-	-	-	-	-	-	١ ٣١٠ ٥٨٧	١ ٣١٠ ٥٨٧	صافي أرباح العام
٦ ٥٠٠ ٠٠٠	٣ ٥٠٠ ٠٠٠	٣٩٨ ٥٣١	٢٤ ١١٧	٤٥ ١٥٨	٦٠ ٧١٥	٩٩٢ ٥٢٥	٣٨ ٨٥١	٨٤ ٧٨٥	-	٢ ٩٦٦ ٧٥٨	١٤ ٦١١ ٤٤٠
الرصيد الختامي في ٣١ مارس ٢٠٢٥											

الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (٧) إلى صفحة رقم (٤٨) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	إيضاح
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٨٣٦ ٦٧٥	١ ٨٤٣ ٥٢٤	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		أرباح الفترة قبل الضرائب
		تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢١ ٨٧٠	٣٣ ١٩٥	(٢٤) إهلاك أصول ثابتة
٣٧ ٩٥٣	٦٥ ٣٨٧	(٢٢) استهلاك أصول غير ملموسة
٢١٧ ٨٧٨	٨٠ ٦١٦	(١٣) عبء إضمحلال عن خسائر الإئتمان
(٧٧ ٣٠٨)	(٤١ ٧٦٤)	(٩) فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٣٤ ٧٦٦)	(٢٠ ٩٤٤)	(٢١) حصة البنك من نتائج أعمال استثمارات في شركات شقيقة
(٦ ٩٧٠)	٤٧ ٩٥٥	(٢٩) عبء مخصصات أخرى
(١٨)	(٢ ٢٦٤)	(١١) أرباح بيع أصول ثابتة
(٣٢٥ ٩٩١)	(٥٥٦ ٥٠٩)	(١٩) أرباح بيع استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٧ ١٥٠	١٧	(٢٩) فروق تقييم عملة المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية
(٥٤٧ ٤٨٠)	(١١ ٣٦٩)	(١٩) فروق تقييم عملة استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٦٧٩ ٧١٢	(٩ ٩٠٢)	فروق تقييم عملة مخصصات خسائر الإضمحلال بالعملات الأجنبية
(١ ١٧٨)	(١ ٧٥٨)	(٨) توزيعات أرباح
٧ ٤١٠	٣ ٩٤١	(١٩) استهلاك خصم/ علاوة الإصدار للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة بخلاف الأرباح والخسائر
٥٠٠	-	رد استهلاك فرق القيمة الحالية عن القيمة الاسمية للودائع المساندة
٨١٥ ٤٣٩	١ ٤٣٠ ١٢٥	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
		صافي (الزيادة) النقص في الأصول والزيادة (النقص) في الالتزامات
(٦٦٤ ٢٧٧)	٦ ٧٨٢ ٩٥٤	(١٥) أرضدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٥٤ ٤٦٦	-	(١٦) أرضدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٢١٦ ١١٣	(١ ٨٤٧ ٨٤٤)	(١٧) أذون خزانة
(٦ ٩٣١ ٦٠٨)	(١١ ٦٢٥ ٩٩١)	(١٨) قروض وتسهيلات للعملاء
-	٤٤ ٤٤٥	(٢٠) مشتقات مالية
-	١ ٥٩٣	(١٩) استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٤٢١ ٩٢٨)	(١ ٥٦٥ ١٣٨)	(٢٣) أصول أخرى
١٢ ٧٣٢ ٤٧٨	٥ ٦٩٥ ٣٦٩	(٢٥) أرضدة مستحقة للبنوك
١٩ ٩٨٠ ٥٤٠	١٥ ٨٤٤ ٨٩٣	(٢٦) ودائع العملاء
(٤٤٦ ٥٢٧)	٢٢٥ ٢٤٦	(٢٨) إلتزامات أخرى
(٣٥٥ ٤٤٠)	(١٩٨ ٧٥٤)	ضرائب الدخل المسددة
(٤٩٨)	(٢١٧)	(٢٩) مبالغ تم إعدامها من المخصصات الأخرى
٢٥٠ ٧٨ ٧٥٨	١٤ ٧٨٦ ٦٨١	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (٧) إلى صفحة رقم (٤٨) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	إيضاح
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار		
(٢١ ١١١)	(٤٨ ٤٤٤)	(٢٤) مدفوعات لشراء أصول ثابتة
(٦٣ ١٢٣)	(١١٢ ٦٥٤)	(٢٢) مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٢٠	٢ ٢٦٦	(٢٤) متحصلات من بيع أصول ثابتة
٦٤٥ ٧٥٧	٩٠٠ ٤٥٥	(١٩) متحصلات من استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٩٠ ٠٠٠)	(٢ ١٨١ ٩٨٦)	(١٩) مدفوعات لشراء إستثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١ ١٧٨	١ ٧٥٨	(٨) توزيعات أرباح من استثمارات في أوراق مالية
٣٧٢ ٧٢١	(١ ٤٣٨ ٦٠٥)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
(٣ ٥٧٦)	-	(٢٧) مدفوعات لسداد قروض أخرى
٥٠١	-	(٢٧) المحصل من قروض أخرى
(٢٥٠ ٧٣٨)	(٦٢٧ ٥٨٠)	(٣٤) توزيعات أرباح
(٢٥٣ ٨١٣)	(٦٢٧ ٥٨٠)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٢٥ ١٩٧ ٦٦٦	١٢ ٧٢٠ ٤٩٦	صافي التغير في النقدية وما في حكمها
٣٨ ٣٧٩ ٥٢١	٥٢ ٥٩٩ ٠١٥	رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة
٦٣ ٥٧٧ ١٨٧	٦٥ ٣١٩ ٥١١	(٣٤) رصيد النقدية وما في حكمها
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-		
٦ ٠٦٦ ٧٣٠	٩ ٤٤٧ ٦٣٩	(١٥) نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٦٢ ٤٤٩ ٢٦٤	٦١ ٧٣٢ ٠٦٨	(١٦) أرصدة لدى البنوك
٦٣٢٦ ٤١٤	١٢ ٧٠٩ ٨٨١	(١٧) أذون خزانة
(٥ ٤٦٠ ١٠٤)	(٨ ٧٤٣ ١٩١)	(١٥) أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(٥ ٨٠٥ ١١٧)	(٩ ٨٢٦ ٨٨٦)	(١٧) أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٦٣ ٥٧٧ ١٨٧	٦٥ ٣١٩ ٥١١	(٣٤) النقدية وما في حكمها

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

مبلغ ٣ ٥٠٠ ٠٠٠ ألف جنيه مصري قيمة مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال من الأرباح المحتجزة

الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (٧) إلى صفحة رقم (٤٨) متممة لهذه القوائم المالية 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 الإستثمار رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ وتعديلاته والذي حل محله قانون رقم (٧٢) لسنة ٢٠١٧ بشأن ضمانات وحوافز الإستثمار. ويقع المركز الرئيسى للبنك في ٧, ٩ شارع عبدالقادر حمزة جاردن سيتى - القاهرة ، سجل تجاري رقم: ٩٧٠٩ استثمار القاهرة - منشأة خاضعة لأحكام قانون الإستثمار. والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية. يقدم بنك قناة السويس خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والإستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٥٣ فرعاً وقد بلغ عدد العاملين ١٧٤٦ موظفاً في تاريخ القوائم المالية. تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في ١١ مايو ٢٠٢٥.

٢ - ملخص أهم السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية . وقد تم إتباع 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 إلى معايير المحاسبة المصرية. وقد تم إعداد هذه القوائم المالية للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة.

ب - المحاسبة عن الإستثمارات 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 الإعتبار 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 ، وعادة 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 مباشرة 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 مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصرفات) 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 الآخر بحقوق الملكية بالنسبة للإستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

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 الآخر بباقي التغيرات في القيمة العادلة بحقوق الملكية (بند احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر).

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 الآخر ضمن بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية (بند احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر).

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 الآخر، 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 الإحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل مبلغ الإستثمار والعوائد. البيع هو نموذج حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في:

- وجود تدهور في القدرة الإئتمانية لمصدر الأداة 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.

كلأ 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 الاحتفظ 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 والإلتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ ، أو لإستلام الأصل وتسوية الإلتزام 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 كإلتزامات 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 الإعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الإعتبار خسائر الإنتمان المستقبلية ، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

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 الإقتصادية.

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 العمل في الإنتظام 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 الإرتباط على القروض إذا كان هناك إحتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الإرتباط

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

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

يتم الاعتراف 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 اخر مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو إقتناء أو بيع المنشأة - وذلك عند استكمال المعاملة المعنية . ويتم الاعتراف بأتعاب الإستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة . ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار 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 والخسائر لتقدير مدى وجود اضمحلال في قيمتها كما هو موضح أدناه.

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

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

المرحلة الثانية: الأصول المالية التي شهدت ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو تاريخ قيد التوظيفات, ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى عمر 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 الأداة المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل إدارة مخاطر الائتمان بالبنك.

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

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

يتم تصنيف الأصول المالية التي انشأها أو 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 أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

يعتبر البنك أن الأداة المالية قد شهدت زيادة جوهرياً 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 بإحتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقي المتوقع عند الاعتراف الأولي وذلك وفقاً 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 شهراً السابقة.
- تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقرض.

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة :

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

- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
- تغيرات سلبية جوهرياً في النشاط والظروف المادية أو الإقتصادية التي يعمل فيها المقرض.
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقرض.
- تغيرات سلبية جوهرياً 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 إذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٣٠) يوم على الأكثر وتقل عن (٩٠) يوم.

الترقى بين المراحل (٣,٢,١)

الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

الترقى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

- لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية إلا بعد إستيفاء كافة الشروط التالية:
- استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
- سداد ٢٥ % من أرصدة الأصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبه / المهمشه.
- الإنتظام في السداد لمدة ١٢ شهراً على الأقل.

م - برامج الحاسب الآلي

يتم الإعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها و يتم الإعتراف 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 الإعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي الى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها و تضاف الى تكلفة البرامج الأصلية . يتم إستهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار السنوات المتوقع الإستفادة منها فيما لا يزيد عن خمس سنوات فيما عدا نظام الحاسب الآلي الأساسي للبنك.

ن - الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفروع والمكاتب . وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الإضمحلال . وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة . ويتم الإعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً ، حسبما يكون ملائماً ، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في السنة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى . لا يتم إهلاك الأراضي ، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية كالتالي:

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

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

ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الإستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية . وتمثل القيمة الإستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الإستخدامية 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 سنوياً. 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 الإعتراف بخسارة الإضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الإستردادية . وتمثل القيمة الإستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الإستخدامية للأصل ، أيهما أعلى . ولغرض تقدير الإضمحلال ، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة . يتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها إضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للإضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

ع - الإيجارات

س/١- الإستئجار

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

ع/٢. التأجير

تظهر الأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً ضمن الأصول الثابتة في قائمة المركز المالي وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجار مخصصاً 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 الإقتناء ، وتتضمن النقدية ، والأرصدة لدى البنوك المركزية خارج إطار نسب الإحتياطي الإلزامي، والأرصدة لدى البنوك ، وأذون الخزنة.

ص - المخصصات الأخرى

يتم الإعتراف 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 الإلتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للإعتماد عليه لقيمة هذا الإلتزام .وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن إستخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الإلتزامات . ويتم الإعتراف 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 كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

ق - مزايا العاملين

تتمثل مزايا العاملين في:

- الأجور والمرتببات والإجازات السنوية المدفوعة والمكافآت (إذا استحققت خلال اثني عشر شهراً)

- والمزايا غير النقدية (مثل الإنتقال 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 الإعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببند حقوق الملكية التي يتم الإعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

ويتم الإعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة بإستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد القوائم المالية بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

ويتم الإعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والإلتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، وهذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناءً على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والإلتزامات بإستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد القوائم المالية.

ويتم الإعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الإنتفاع 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 الإعتراف 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 الإقتراض بإستخدام 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 خصماً من حقوق الملكية وبصافي المتحصلات بعد الضرائب.

ت/٢ - توزيعات الأرباح

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

ث - أرقام المقارنة

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

٣- إدارة المخاطر المالية

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

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر 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 مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

أ- خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته، 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 الإستثمار 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 أو 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).

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 داخلياً 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 تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر. ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً، ويقوم البنك دورياً 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 للإرتباطات يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً 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 أذون 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 الإستثمارات في الأوراق المالية والأذون على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

أ/ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في 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 يومياً.

ويتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً.

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

- الضمانات

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

- الرهن العقاري

- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع

- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية

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

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون 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 الإرتباطات 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 الإعتمادات 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 إرتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصريح به لمنح القروض ، أو الضمانات ، أو الإعتمادات المستندية. ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الإرتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن إرتباطات منح الائتمان. إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الإرتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الإرتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة. ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بإرتباطات الائتمان حيث أن الإرتباطات طويلة الأجل عادة ماتحمل درجة اعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالإرتباطات قصيرة الأجل.

٢/١ سياسات الإضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح ١/) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار.

٣/أ 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 الآخر طبقاً للتغيرات في جودة الائتمان منذ الإقرار الأولي ومن ثم قياس خسائر الإضمحلال (الخسائر الائتمانية المتوقعة) في القيمة المتعلقة بهذه الأدوات وذلك على النحو التالي:

يتم تصنيف الأصل المالي غير المضمحل عند الإقرار 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 الإقرار الأولي؛ يتم نقل الأصل المالي إلى المرحلة الثانية ولا يتم اعتبار الأصل المالي مضمحل في هذه المرحلة (خسارة الائتمان المتوقعة على مدي الحياة في ظل عدم اضمحلال قيمة الائتمان). في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الأصل المالي فيتم نقله إلى المرحلة الثالثة. ويستند البنك إلى المؤشرات التالية لتحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى الإضمحلال:

- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
 - تغيرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الإقتصادية التي يعمل فيها المقترض.
 - طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.
 - تغيرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية.
 - تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.
 - العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي / السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / القروض التجارية
 - إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض.
- ويعتبر مخصص خسائر الإضمحلال الوارد في قائمة المركز المالي في نهاية السنة المالية مستمداً من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف.
- ويبين الجدول التالي التوزيع النسبي بقائمة المركز المالي للقروض والتسهيلات لكل فئة من فئات التقييم الداخلي للبنك والإضمحلال المرتبط بها.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ مارس ٢٠٢٥		
قروض	مخصص خسائر	قروض	مخصص خسائر	
وتسهيلات	الإضمحلال	وتسهيلات	الإضمحلال	ديون جيدة
٨٤,٢٩%	٢٤,٣٨%	٨٤,٥٣%	٢٣,٣٤%	المتابعة العادية
٤,٧٩%	١,٧٣%	٤,٤١%	٢,٤٦%	المتابعة الخاصة
٦,٦٩%	٣٠,٣١%	٧,٣٦%	٣١,٢١%	ديون غير منتظمة
٤,٢٣%	٤٣,٥٨%	٣,٧٠%	٤٢,٩٩%	
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	

٤/ جودة الأصول المالية

الشكل التالي يوضح مدى جودة الأصول المالية:

مرحلة أولى ١٢ شهر ألف جنيه مصري	مرحلة ثانية عمر الإداة ألف جنيه مصري	مرحلة ثالثة عمر الإداة ألف جنيه مصري	الإجمالي ألف جنيه مصري
٩ ٤٤٧ ٦٣٩	-	-	٩ ٤٤٧ ٦٣٩
٩ ٤٤٧ ٦٣٩	-	-	٩ ٤٤٧ ٦٣٩
٦١ ٧٣٢ ٠٦٧	-	-	٦١ ٧٣٢ ٠٦٧
(٨ ٢١٥)	-	-	(٨ ٢١٥)
٦١ ٧٣٣ ٨٥٢	-	-	٦١ ٧٣٣ ٨٥٢
١٢ ٧٠٧ ٩٤٦	-	-	١٢ ٧٠٧ ٩٤٦
١٢ ٧٠٧ ٩٤٦	-	-	١٢ ٧٠٧ ٩٤٦
٧ ٥٣٣ ٧٣٤	-	-	٧ ٥٣٣ ٧٣٤
(١٥ ٠٢٧)	-	-	(١٥ ٠٢٧)
٧ ٥١٨ ٧٠٧	-	-	٧ ٥١٨ ٧٠٧
١٥ ٣٤٠ ٠١٨	-	-	١٥ ٣٤٠ ٠١٨
(٢٥)	-	-	(٢٥)
١٥ ٣٤٠ ٠١٨	-	-	١٥ ٣٤٠ ٠١٨
٧١ ٩٧٧ ٣٨١	٥ ٨٤٧ ٣٩٨	٢ ٩٩١ ٢٢٦	٨٠ ٨١٦ ٠٠٥
١ ٤٧٥ ٠٤١	٣٩ ٦٩٢	١٧٨ ٢٤٦	١ ٦٩٢ ٩٧٩
١ ٨٣٩ ٠٦١	٢٣٩ ٦٧٤	٦٤ ٧٣٤	٢ ١٤٣ ٤٦٩
٥ ٥٥٠ ٠٩٩	٥٥٢ ٤٤٧	١٢٦ ٨٧١	٦ ٢٢٩ ٤١٧
٨٠ ٨٤١ ٥٨٢	٦ ٦٧٩ ٢١١	٣ ٣٦١ ٠٧٧	٩٠ ٨٨١ ٨٧٠
(١ ٠٧١ ١١٩)	(١ ٢٩٥ ٥٣١)	(١ ٧٨٤ ٩٨٢)	(٤ ١٥١ ٦٣٢)
(٢٣١ ٧٩٣)	-	-	(٢٣١ ٧٩٣)
٧٩ ٥٣٨ ٦٧٠	٥ ٣٨٣ ٦٨٠	١ ٥٧٦ ٠٩٥	٨٦ ٤٩٨ ٤٤٥

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

الأرصدة لدى البنوك
مخصص خسائر الإضمحلال

أذون الخزانة

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
مخصص خسائر الإضمحلال

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
مخصص اضمحلال

القروض والتسهيلات الائتمانية
المؤسسات المالية
الشركات المتوسطة
الشركات الصغيرة ومتناهية الصغر
الأفراد

مخصص خسائر الإضمحلال
خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصصة

٥/ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح (١/أ) تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعه المالي ومدى انتظامه في السداد.

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لإضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان. على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري، وفي حالة زيادة مخصص خسائر الإضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية. يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية 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.

وبين إيضاح رقم (٣٢- ب) 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/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البند المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٥ ٥٢٦ ١٤٥	٨ ٧٤٣ ١٩١	أرصدة لدى البنك المركزي المصري
٥٠ ٦١٤ ٦٩٨	٦١ ٧٢٣ ٨٥٢	أرصدة لدى البنوك (بالصافي)
٩ ٢٩٤ ٧٣١	١٢ ٧٠٧ ٩٤٦	أذون الخزانة (بالصافي)
		قروض وتسهيلات للعملاء:
		أ - قروض لأفراد:
٧٥ ٣٣٤	٦٦ ٠٤٧	حسابات جارية مدينة
١٠٠ ٣٣١	١٠٥ ٤٨٥	بطاقات ائتمان
٥ ٣١٨ ٧١٩	٦ ٠٥٧ ٨٨٥	قروض شخصية
		ب - قروض لمؤسسات شاملاً القروض الصغيرة:
٣٧ ٢٥٨ ٨٢٨	٤٠ ٢٥٣ ٨٨٨	حسابات جارية مدينة
١٩ ٧٥٢ ٥٠٤	٢٧ ٤٢٣ ٣٨٦	قروض مباشرة
١٦ ٦٦٠ ٩٢٣	١٦ ٩٧٥ ١٧٩	قروض مشتركة
(٤ ٠٨١ ٧١٢)	(٤ ١٥١ ٦٣٢)	مخصص خسائر الاحتمال
(١٤٣,٤٥٥,٠٠)	(٢٣١ ٧٩٣)	خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصومة
		أدوات دين (بالصافي):
١١ ٤٤٧ ٨٦٠	١٣ ٣٨١ ٨٨٦	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٧ ٥٥٥ ٤١٨	٧ ٥١٨ ٧٠٧	بالتكلفة المستهلكة
١ ٦٧٩ ٥٦٤	٢ ٥٨٥ ٨٨٤	أصول مالية أخرى
١٧١ ٠٥٩ ٨٨٨	١٩٣ ١٥٩ ٩١١	

البند المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٦ ٠٣٠ ٦٩٨	٢٠ ٣٦٣ ٩١١	خطابات ضمان و ضمانات مالية
٩ ٧١٤ ٧٥٨	١٥ ٦٣٦ ٢٨٩	اعتمادات مستندية
٢٥ ٧٤٥ ٤٥٦	٣٦ ٠٠٠ ٢٠٠	

- 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 ٦,٥٨% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن أذون خزانة مقابل ٥,٤٣% في سنة المقارنة و ٣١,٩٥% ناتج عن أرصدة لدى البنوك مقابل ٢٩,٥٦% في سنة المقارنة و ٤٤,٧٨% ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٤٣,٨٦% في سنة المقارنة بينما تمثل الإستثمارات في أدوات دين ١٠,٨٣% مقابل ١١,١٠% في سنة المقارنة.

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

وتثق الإدارة في قدرتها على الإستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي:

- ٨٨,٧٧ % من محفظة القروض مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٨٨,٩٨ % في سنة المقارنة .
- ٩٤,٩٢ % من محفظة القروض والتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لإضمحلال مقابل ٩٥,٣٢ % في سنة المقارنة .
- إجمالي القروض والتسهيلات محل اضمحلال بلغ ٣٣٦١ مليون جنيه مصري مقابل مبلغ ٣٣٤٨ مليون جنيه مصري في سنة المقارنة.
- أكثر من ٨٤,٦٠ % في الفترة الحالية مقابل ٨١,١١ % 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 درجة الجدارة الائتمانية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
٧٥ ٤٦٤ ١٥١	٨٦ ٢٦٢ ٩٣٠
٣٥٤ ٠٦٦	١ ٢٥٧ ٨٦٣
٣ ٣٤٨ ٤٢٣	٣ ٣٦١ ٠٧٧
٧٩ ١٦٦ ٦٤٠	٩٠ ٨٨١ ٨٧٠
(٤ ٠٨١ ٧١٢)	(٤ ١٥١ ٦٣٢)
(١٤٣ ٤٥٥)	(٢٣١ ٧٩٣)
٧٤ ٩٤١ ٤٧٣	٨٦ ٤٩٨ ٤٤٥

قروض وتسهيلات للعملاء

لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لإضمحلال
توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لإضمحلال
محل اضمحلال

يخصم

مخصص خسائر الإضمحلال
خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصوصة

بلغ إجمالي مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات ٤ ١٥١ ٦٣٢ ألف جنيه مصري مقابل ٤ ٠٨١ ٧١٢ ألف جنيه مصري في نهاية سنة المقارنة. منها ١ ٧٨٤ ٩٨٢ ألف جنيه مصري يمثل مخصص خسائر اضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) مقابل ١ ٧٧٨ ٦٥٨ ألف جنيه مصري في نهاية سنة المقارنة، والباقي يمثل مخصص خسائر الإضمحلال المكون (للمرحلة الأولى والثانية) بمحفظة الائتمان والبالغ ٢ ٣٦٦ ٦٥٠ ألف جنيه مصري مقابل ٢ ٣٠٣ ٠٥٣ ألف جنيه مصري في نهاية سنة المقارنة.

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

قروض وتسهيلات للعملاء

- قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض للإضمحلال

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

٣١ مارس ٢٠٢٥

التقييم

جيدة

المتابعة العادية

المتابعة الخاصة

الإجمالي	قروض مشتركة	مؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
٧٦ ٧١٢ ٢٤٣	١١ ٤٥٢ ٦١٢	٢٤ ٧٣١ ٤٤٥	٣٤ ٩٧٨ ٠٨٧	٥ ٤٠٠ ٨٧٥	٩٦ ٤٥٦	٥٢ ٧٦٨
٣ ٩٦١ ٩٥٨	١ ١٥٩ ١٣٥	٢ ٣٩٤ ١٣٠	٤٠٨ ٦٩٣	-	-	-
٥ ٥٨٨ ٧٢٩	٤ ٣١٠ ٤٣٦	١٠٥ ٤٤٧	٦٦٩ ٧٠٣	٤٩٧ ١٦٥	٣ ٦٨٦	٢ ٢٩٢
٨٦ ٢٦٢ ٩٣٠	١٦ ٩٢٢ ١٨٣	٢٧ ٢٣١ ٠٢٢	٣٦ ٠٥٦ ٤٨٣	٥ ٨٩٨ ٠٤٠	١٠٠ ١٤٢	٥٥ ٠٦٠

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

التقييم

جيدة

المتابعة العادية

المتابعة الخاصة

الإجمالي	قروض مشتركة	مؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
٦٦ ٧٢٢ ٨٦١	١١ ٣٣٢ ٨٢٠	١٧ ١٧٢ ٠١٧	٣٣ ١٥٣ ١٢٣	٤ ٩١٣ ٦٧٢	٩٥ ٩٣٠	٥٥ ٢٩٩
٣ ٧١٧ ٥٤٢	١ ٠٠٧ ٦٨١	٢ ٤٥٨ ٥٩٩	٢٥١ ٢٦٢	-	-	-
٥ ٠٢٣ ٧٤٨	٤ ٠٩٩ ٨٧٩	٣٧ ٠٠٨	٦٠٤ ٩٤٧	٢٧٩ ٨٧٥	.	٢ ٠٣٩
٧٥ ٤٦٤ ١٥١	١٦ ٤٤٠ ٣٨٠	١٩ ٦٦٧ ٦٢٤	٣٤ ٠٠٩ ٣٣٢	٥ ١٩٣ ٥٤٧	٩٥ ٩٣٠	٥٧ ٣٣٨

- قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولم تتعرض للإضمحلال

٣١ مارس ٢٠٢٥

التقييم

متأخرات حتى ٣٠ يوماً

متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً

متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً

الإجمالي	قروض مشتركة	مؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
١ ٠٢٠ ٣٢٤	٤٩ ٥٨٤	١٦٧ ٣٨٢	٧٧٤ ٢٠٩	٢٩ ٠١٧	-	١٣٢
٢٢٦ ١٦٤	٣ ٤١١	٦ ٩٢٢	٢٠٣ ٤٠٦	١٠ ٥٣٦	١ ٦٤٧	٢٤٢
١١ ٣٧٣	-	٣ ٦٤٤	-	٦ ٣٢٢	١ ٤٠٧	-
١ ٢٥٧ ٨٦١	٥٢ ٩٩٥	١٧٧ ٩٤٨	٩٧٧ ٦١٥	٤٥ ٨٧٥	٣ ٠٥٤	٣٧٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

التقييم

متأخرات حتى ٣٠ يوماً

متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً

متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً

الإجمالي	قروض مشتركة	مؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
٢٦٥ ٠٧٦	١٦٠ ٢٣٦	٧٣ ٥٢٨	١٧ ٤١٦	١٣,٦٩٦	-	٢٠٠
١٤ ٣٥٩	-	١ ٧٣٤	٤ ٤٦٣	٦ ٣٢٦	١ ٦٤٧	١٨٨
٧٤ ٦٣١	٦٠ ٣٠٨	٢ ٢٠٦	٣٧٦	٥ ٣٢٨	١ ٤٠٧	٥ ٠٠٥
٣٥٤ ٠٦٦	٢٢٠ ٥٤٤	٧٧ ٤٦٨	٢٢ ٢٥٥	٢٥ ٣٥٠	٣ ٠٥٤	٥ ٣٩٣

- قروض وتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل إضمحلال قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات مبلغ ٣ ٣٦١ ٠٧٧ ألف جنيه مصري مقابل ٣ ٣٤٨ ٤٢١ ألف جنيه مصري في نهاية سنة المقارنة.

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

٣١ مارس ٢٠٢٥

ألف جنيه مصري	مؤسسات		أفراد		حسابات جارية مدينة	
إجمالي	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان		
٣ ٣٦١ ٠٧٧	١٤ ٤١٦	٣ ٢١٩ ٧٩٠	١١٣ ٩٧٠	٢ ٢٨٨	١٠ ٦١٣	قروض محل إضمحلال
١ ٥٩٣ ١٩٦	٦ ٧٨٢	١ ٥١٤ ٦٤٤	٦٤ ٤٥٧	-	٧ ٣١٣	القيمة العادلة للضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

ألف جنيه مصري	مؤسسات		أفراد		حسابات جارية مدينة	
إجمالي	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان		
٣ ٣٤٨ ٤٢١	٧ ٤١١	٣ ٢٢٧ ٢٤٠	٩٩ ٨٢٣	١ ٣٤٥	١٢ ٦٠٢	قروض محل إضمحلال
١ ٥٧٠ ٦١٢	١ ٤٥٦ ٣١٥	٤٩ ٥٣٦	٦٣ ٦٩٤	-	١٠ ٦٧	القيمة العادلة للضمانات

٨/ أدوات دين وأذون الخزانة

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

رقم الايضاح	التقييم	٣١ مارس ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	
(١٧)	-B	١٢ ٧٠٧ ٩٤٦	٩ ٢٩٤ ٧٣١	أذون خزانه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١٩)	-B	٨ ٢٠٧ ٤٤٤	٦ ١٠٢ ٢٤٦	سندات خزانه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١٩)	-B	٧ ٥١٨ ٧٠٧	٧ ٥٥٥ ٤١٨	سندات خزانه بالتكلفه المستهلكه
		٢٨ ٤٣٤ ٠٩٧	٢٢ ٩٥٢ ٣٩٥	

١٠/ أ 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	الوجهة القبلى	الأسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
	٨٧٤٣ ١٩١	-	-	-	٨٧٤٣ ١٩١	أرصدة لدى البنك المركزي المصري
	١٢٧٠٧ ٩٤٦	-	-	-	١٢٧٠٧ ٩٤٦	أذون خزانة
	٦١٧٣٢ ٠٦٧	٩ ١٨٥ ١٦٢	-	-	٥٢ ٥٤٦ ٩٠٥	أرصدة لدى البنوك
						قروض وتسهيلات للعملاء:
						- قروض لأفراد:
	٦٦ ٠٤٨	-	١ ٨٥٥	٣٦ ٤٨٦	٢٧ ٧٠٧	حسابات جارية مدينة
	١٠٥ ٤٨٥	-	٦ ٤٠٦	٢٤ ٥٣٧	٧٤ ٥٤٢	بطاقات ائتمان
	٦ ٠٥٧ ٨٨٥	-	٥٩٤ ١٨٨	٢ ٢٣٢ ٧٣٦	٣ ٢٣٠ ٩٦١	قروض شخصية
						- قروض لمؤسسات:
	٤٠ ٢٥٣ ٨٨٨	-	٨٧ ٩١٢	٤ ٠٤٧ ٨٦٧	٣٦ ١١٨ ١٠٩	حسابات جارية مدينة
	٢٧ ٤٢٣ ٣٨٦	-	٥٦ ٦٥٦	١ ١٢٥ ٩٠٤	٢٦ ٢٤٠ ٨٢٦	قروض مباشرة
	١٦ ٩٧٥ ١٧٩	-	-	٢ ٢٢٥ ٢١١	١٤ ٧٤٩ ٩٦٨	قروض مشتركة
						- استثمارات مالية:
	٢٠ ٩١٥ ٦٢٠	-	-	-	٢٠ ٩١٥ ٦٢٠	أدوات دين
	٢ ٥٨٥ ٨٨٤	-	٨ ٢٧١	٩١ ٢٢٧	٢ ٤٨٦ ٣٨٦	أصول أخرى
	١٩٧ ٥٦٦ ٥٨٠	٩ ١٨٥ ١٦٢	٧٥٥ ٢٨٨	٩ ٧٨٣ ٩٦٨	١٧٧ ٨٤٢ ١٦١	٣١ مارس ٢٠٢٥
	١٧٥ ٣٠٥ ٠٢٤	٧ ٣٥٥ ٣١٥	٧٠٧ ٩٩٦	٨ ٢٩٦ ٩٣٠	١٥٨ ٩٤٤ ٧٨٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

- 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	سياحي	أخرى	الإجمالي
٨٧٤٣١٩١	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٧٤٣١٩١
١٢٧٠٧٩٤٦	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢٧٠٧٩٤٦
١١٠٠٨٠٥٧	-	-	٥٠٧١٥٧٩٥	-	-	-	-	-	٦١٧٢٣٨٥٢
قروض وتسهيلات للعملاء:									
قروض لأفراد:									
-	٦٦٠٤٧	-	-	-	-	-	-	-	٦٦٠٤٧
-	١٠٥٤٨٥	-	-	-	-	-	-	-	١٠٥٤٨٥
-	٦٠٥٧٨٨٥	-	-	-	-	-	-	-	٦٠٥٧٨٨٥
قروض لمؤسسات:									
-	-	٣٥٧٣٥٤٠	٨٣٠١٠٣١	٣٠٩٦٠٣٩	١٦٤٥٣١١٠	٤٥٤٤٣٣٨	٢٣١٢٠٦١	١٩٧٣٧٦٩	٤٠٢٥٣٨٨٨
-	-	٤٩٧١٠٢٦	٤١٥٧٧٦١	١٤٨٤٨٥٤٤	١٢٩١٦٨٥	١٨٧٢٠٩	١٩٥٧١٣٦	١٠٠٢٦	٢٧٤٢٣٣٨٧
-	-	١٧٥٦٩٣٠	-	١٧٤١١١٩	١١٦٩٦٠١٨	٢٨٦٦٧٤	١٤٩٠٥٨٧	٣٨٥١	١٦٩٧٥١٧٩
استثمارات مالية									
١٥٧٢٦١٥١	-	-	-	٥١٧٤٤٤٣	-	-	-	-	٢٠٩٠٠٥٩٤
٩٦٤٥٤٧	-	-	٤١٣١٥٦	-	-	-	-	١٢٠٨١٨١	٢٥٨٥٨٨٤
٤٩١٤٩٨٩٢	٦٢٢٩٤١٧	١٠٣٠١٤٩٦	٦٣٥٨٧٧٤٣	٢٤٨٦٠١٤٥	٢٩٤٤٠٨١٣	٥٠١٨٢٢١	٥٧٥٩٧٨٤	٣١٩٥٨٢٧	١٩٧٥٤٣٣٣٩
٤٤٩١٧٤٥٢	٥٤٩٤٣٨٣	٦٩٣٢٨٦٦	٥٥٦١٨٢٠٨	١٩٥٩٠٥٢٤	٣٢٩٦١٠٠٦	٤١١١٩٥١	٣٨٦٥٦٩٩	١٧٩٢٩٦٤	١٧٥٢٨٥٠٥٣

أرصدة لدى البنك المركزي المصري
أذون الخزانة
أرصدة لدى البنوك
قروض وميسيلات للعملاء:
قروض لأفراد:
- حسابات جارية مدينة
- بطاقات ائتمان
- قروض شخصية
قروض لمؤسسات:
- حسابات جارية مدينة
- قروض مباشرة
- قروض مشتركة
استثمارات مالية
- أدوات دين
أصول أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٥
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(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 فتتأثر بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والإلتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الإستثمارات المحفوظ بها حتى تاريخ الإستحقاق والإستثمارات 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 الإحتفاظ ستنبئ 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 أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام البنك في رقابة خطر السوق، يقوم مجلس الإدارة سنوياً بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة وغير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط. ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعة من قبل البنك ومراجعتها يوميا.

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

- اختبارات الضغوط Stress Testing

تغطي اختبارات الضغوط موشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد-و يتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلام 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 و اختبار ضغوط الأسواق النامية؛ حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حادة و اختبار ضغوط خاصة؛ تتضمن أحداث محتملة مؤثرة على مراكز او مناطق معينة؛ مثل ما قد ينتج في منطقة ما يسبب تحرير القيود على احدى العملات. و تقوم الإدارة العليا و مجلس الإدارة بمراجعة نتائج اختبارات الضغوط.

* ملخص القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر:

البيان	٣١ مارس ٢٠٢٥			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر سعر الصرف	١ ٢١٧	٣ ٩٣٤	٣٥	١ ٣٧٠	٣ ٩٣٤	٣٥
خطر أدوات ملكية	١٤ ٩٨٣	١٩ ٧١٠	١٣ ١٧٨	١٤ ١٧٣	١٩ ٧١٠	١١ ٠١٣
وثائق صناديق الإستثمار	٥ ١٧٧	٥ ٥٩٦	٤ ٥٥٨	٥ ٠٤٩	٥ ٥٦٠	٤ ٣٩٦

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 نظراً للإرتباط بين أنواع الخطر وأنواع 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 الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً 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 الأدوات المالية

٣١ مارس ٢٠٢٥

الأصول المالية

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

أرصدة لدى البنوك

أذون الخزانة

قروض وتسهيلات للعملاء

أستثمارات مالية

- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

- بالتكلفة المستهلكة

- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

أصول مالية أخرى

إجمالي الأصول المالية

الإلتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع للعملاء

مشتقات مالية

قروض أخرى

التزامات مالية أخرى

إجمالي الإلتزامات المالية

تركز خطر العملة على الأدوات المالية

أصول غير مالية أخرى

التزامات غير مالية أخرى وحقوق الملكية

صافي المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

إجمالي الأصول المالية

إجمالي الإلتزامات المالية

أصول غير مالية أخرى

التزامات غير مالية أخرى وحقوق الملكية

صافي المركز المالي

جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
٩ ١٣٦ ٣٩٣	٢٣٤ ٦٩٦	٥٢٢٠٠	٩ ٢٦٣	١٥٠٨٧	٩ ٤٤٧ ٦٣٩
١٢ ٩٢٧ ٤٨٣	٤٥ ٦١١ ٩٣١	٢ ٨٣٤ ٥٥١	٩٣ ٨١٨	٢٥٦٠٦٩	٦١ ٧٢٣ ٨٥٢
١٠ ٧٧٠ ٩٠٧	-	١ ٩٣٧ ٠٣٩	-	-	١٢ ٧٠٧ ٩٤٦
٧١ ٨٦١ ٤١٩	١٤ ٢٨٦ ٩٢٧	٣٤٩ ٩١٠	٧٣	١١٦	٨٦ ٤٩٨ ٤٤٥
١٣ ٨٤٣ ٩٣٠	١ ٤٩٦ ٠٨٩	-	-	-	١٥ ٣٤٠ ٠١٨
٥ ٧٦٩ ٨٣٧	١ ١٩٩ ٠٨١	٥٤٩ ٧٨٩	-	-	٧ ٥١٨ ٧٠٧
٥١٣ ٢٥٠	٢٤٣ ١٥٥	-	-	-	٧٥٦ ٤٠٥
٢ ٨١٢ ٢١٩	٢٣٣ ١٤٤	٣٥٨١٠	(١٦)	-	٣ ٠٨١ ١٥٧
١٢٧ ٦٣٥ ٤٣٨	٦٣ ٣٠٥ ٠٢٣	٥ ٧٥٩ ٣٠٠	١٠٣ ١٣٧	٢٧١ ٢٧١	١٩٧ ٠٧٤ ١٦٩
١١ ٩٥٥ ٠٧٦	١٧ ٥٥٨ ٨١٠	١٦ ٨٧٩	٦ ١٩٤	١٧	٢٩ ٥٣٦ ٩٧٦
٩٥ ٣٠٧ ٩٨٤	٤٩ ٩١٣ ٦٨٧	٥ ٧٣٧ ٠٢٨	٩٣ ٩٧٤	٢٦٢ ٩٧٠	١٥١ ٣١٥ ٦٤٣
٣٧ ٧٧٣	-	-	-	-	٣٧ ٧٧٣
٣ ٥١٠ ٠٠٠	-	-	-	-	٣ ٥١٠ ٠٠٠
٣ ٩٣٩ ٩٨١	٢٣٨ ٢٥٤	١٢ ٦٨٢	٢٧	٤٧٧	٤ ١٩١ ٤٢١
١١٤ ٧٥٠ ٨١٣	٦٧ ٧١٠ ٧٥١	٥ ٧٦٦ ٥٨٩	١٠٠ ١٩٥	٢٦٣ ٤٦٤	١٨٨ ٥٩١ ٨١١
١٢ ٨٨٤ ٦٢٤	(٤٤٠ ٥٧٢٨)	(٧ ٢٨٨)	٢ ٩٤٢	٧٨٠٧	٨ ٤٨٢ ٣٥٨
٦ ١٢٩ ٠٨٢	-	-	-	-	٦ ١٢٩ ٠٨٢
١٤ ٦١١ ٤٤٠	-	-	-	-	١٤ ٦١١ ٤٤٠
٤ ٤٠٢ ٢٦٧	(٤٤٠ ٥٧٢٨)	(٧ ٢٨٨)	٢ ٩٤٢	٧٨٠٧	-
١٠٣ ١٢٢ ٠٥٩	٦٥ ٧٣١ ٣٠٣	٥ ٦٩٧ ٤٥٥	٩٩ ٣٦٥	٦٧ ٥٠٩	١٧٤ ٧١٧ ٦٩٠
٩٤ ٥٦٤ ٦٠٥	٦٥ ٨٦٩ ٤٠٩	٥ ٧١٢ ٩٥٧	٩٧ ٣١٣	٧٢ ٩٤٦	١٦٦ ٣١٧ ٢٣٠
٥ ٤٧٢ ٥٤٠	-	-	-	-	٥ ٤٧٢ ٥٤٠
١٣ ٨٧٣ ٠٠١	-	-	-	-	١٣ ٨٧٣ ٠٠١
١٥٦ ٩٩٣	(١٣٨ ١٠٦)	(١٥ ٥٠٣)	٢ ٠٥٢	(٥ ٤٣٧)	-

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 لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة، ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك، ويتم مراقبة ذلك يومياً بواسطة إدارة الأموال بالبنك.

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

ألف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٥	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاث شهور	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	-	-	-	-	-	٩ ٤٤٧ ٦٣٩	٩ ٤٤٧ ٦٣٩
أرصدة لدى البنوك	٥٦٠ ٩٩٤ ٤٠٨	٥٨٩٤ ٠٩٦	-	-	-	-	٦١ ٩٩٣ ٥٠٤
أدوات الخزنة	١ ٩٢٨ ٣٠٠	٥ ٢١٢ ٢٧٥	٦ ٥٨٨ ٢٦٠	-	-	-	١٣ ٧٢٨ ٨٣٥
قروض وتسهيلات للعملاء	٧٣ ٩٥١ ٧٣٤	٦ ٦١٦ ٨٥٢	٣ ٤٦١ ٥٠٤	٧ ٨٧٨ ٢٧٦	٣ ٥٣٩ ٧٠٢	-	٩٥ ٤٤٨ ٠٦٨
استثمارات مالية							
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١ ٣١٥ ٣٢٦	١٢ ٢٤٨ ٨٦٩	٥٩٤ ٠٦٠	٢٥٤ ٢٨٤	٤ ٨٣٧	١ ٩٤٨ ٤٥٨	١٦ ٣٦٥ ٨٣٤
- بالتكلفة المستهلكة	٣٠١ ١٧٥	٥٩٢ ٣٧٢	١ ٤٨٥ ٢٣٣	٧ ٨٩٠ ٣٣٧	-	-	١٠ ٢٦٩ ١١٧
- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	٧٥٦ ٤٠٥	٧٥٦ ٤٠٥
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	٢٥٥ ٢٣٩	٢٥٥ ٢٣٩
إجمالي الأصول المالية	١٣٣ ٥٩٥ ٩٤٣	٣٠ ٥٦٤ ٤٦٥	١٢ ١٢٩ ٠٥٧	١٦ ٠٢٢ ٨٩٦	٣ ٥٤٤ ٥٣٩	١٢ ٤٠٧ ٧٤١	٢٠٨ ٢٦٤ ٦٤١
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٩ ٩٣٣ ٨٠٨	-	-	-	-	-	٢٩ ٩٣٣ ٨٠٨
ودائع للعملاء	٨١ ٠٢٤ ٨٢١	١٧ ٢٦٠ ١٥٩	٣٣ ٢٥٥ ٣٤٤	٢٦ ٤٧٨ ٠٤٢	-	-	١٥٨ ٠١٨ ٣٦٧
قروض أخرى	٣ ٢٠٦ ١٨٩	١٦ ٥٨٠	٦٧ ٥٤٢	٧٦٣ ٨٧٠	-	-	٤ ٠٥٤ ١٨١
التزامات مالية أخرى	-	-	٢٠ ١٥	-	-	-	٢٠ ١٥
إجمالي الالتزامات المالية	١١٤ ١٦٤ ٨١٨	١٧ ٢٧٦ ٧٣٩	٣٣ ٣٢٤ ٩٠٢	٢٧ ٢٤١ ٩١٢	-	-	١٩٢ ٠٠٨ ٣٧١
فجوة إعادة التسعير	١٩ ٤٣١ ١٢٥	١٣ ٢٨٧ ٧٢٦	(٢١ ١٩٥ ٨٤٥)	(١١ ٢١٩ ٠١٦)	٣ ٥٤٤ ٥٣٩	١٢ ٤٠٧ ٧٤١	١٦ ٢٥٦ ٢٧٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤							
إجمالي الأصول المالية	٨٨ ٠٦٢ ٩٧٣	٣٦ ٤٧٧ ٣٦٢	٢٣ ٨٧٣ ٨٨٢	١٥ ٦٢٤ ٣٧٨	٣ ٥٤٤ ٠٨٠	١٨ ٩٩٥ ٢٨٥	١٨٦ ٥٧٧ ٩٦١
إجمالي الالتزامات المالية	١٠٨ ٢١٢ ٣٣٤	١٥ ٠٥٣ ٧٣٢	٢٠ ٨٢٤ ٥٦٠	٢٤ ٤٢٠ ٩٠٣	-	-	١٦٨ ٥١١ ٥٢٨
فجوة إعادة التسعير	(٢٠ ١٤٩ ٣٦١)	٢١ ٤٢٣ ٦٢٩	٣ ٠٤٩ ٣٢٢	(٨ ٧٩٦ ٥٢٥)	٣ ٥٤٤ ٠٨٠	١٨ ٩٩٥ ٢٨٧	١٨ ٠٦٦ ٤٣٣

ج- خطر السيولة

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

٣١ مارس ٢٠٢٥							الإلتزامات المالية
حتى شهر واحد	أكثر من شهر	أكثر من ٣ شهور	أكثر من ٦ شهور	أكثر من سنة	أكثر من سنة	أكثر من ٢ سنوات	
حتى ثلاث شهور	حتى ٦ شهور	حتى ٦ شهور	حتى ٦ شهور	حتى ٦ شهور	حتى ٦ شهور	حتى ٦ شهور	الإجمالي
٢٩ ٥٣٥ ٩١٩	-	-	-	-	-	-	٢٩ ٥٣٥ ٩١٩
٥٥ ٣٢٣ ٥٢٦	١٨٠ ٧٤ ٠٥٧	١٢ ٥٩٥ ٦٧٩	٣٢ ٢٥٩ ٥٧٣	٣٢ ٩١٦ ١٥٨	٦١ ٠٠٥	١٥١ ٢٢٩ ٩٩٨	أرصدة مستحقة للبنوك
-	-	-	-	-	٣٥١٠ ٠٠٠	٣٥١٠ ٠٠٠	ودائع للعملاء
١٠ ٤٠٤ ٩١٨	٦٣٨ ٩٢٤	٤٨٥ ٥٠٩	١٠ ٣٤ ٠٠٥	٢٦ ٩٩٠	-	-	قروض أخرى
٩٥ ٢٦٤ ٣٦٣	١٨ ٧١٢ ٩٨١	١٢ ٠٨١ ١٨٨	٣٣ ٢٩٣ ٥٧٨	٣٢ ٩٤٣ ١٤٨	٣٥٧١ ٠٠٥	١٩٦ ٨٦٦ ٢٦٣	التزامات مالية أخرى
							إجمالي الإلتزامات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤							الإلتزامات المالية
حتى شهر واحد	أكثر من شهر	أكثر من ٣ شهور	أكثر من ٦ شهور	أكثر من سنة	أكثر من سنة	أكثر من ٢ سنوات	
حتى ثلاث شهور	حتى ٦ شهور	حتى ٦ شهور	حتى ٦ شهور	حتى ٦ شهور	حتى ٦ شهور	حتى ٦ شهور	الإجمالي
٢٣ ٨٣٨ ٢٢٤	-	-	-	-	-	-	٢٣ ٨٣٨ ٢٢٤
٦١ ٩٨٣ ٣٤٢	١٥ ٦٠٧ ١٨٣	٩ ٤٣٨ ٨٢٢	٢٠ ٩١٣ ٠٥٢	٢٧ ٧٢٠ ٨٤٩	٧٥ ٦٤٨	١٣٥ ٧٣٨ ٨٩٦	أرصدة مستحقة للبنوك
-	-	-	-	-	٣ ٤٦٠ ٠٠٠	٣ ٤٦٠ ٠٠٠	ودائع للعملاء
٧ ٣٦٥ ٤٥٩	٩٩٥ ٣٠ ٦	٤٤٩ ٤٤٥	١٨٠ ٦٦٢	-	-	-	قروض أخرى
٩٣ ١٨٧ ٠٢٥	١٦ ٦٠٢ ٤٨٩	٩ ٨٨٨ ٢٦٧	٢١ ٠٩٣ ٧١٤	٢٧ ٧٢٠ ٨٤٩	٣ ٥٣٥ ٦٤٨	١٧٢ ٠٢٧ ٩٩٠	التزامات مالية أخرى
							إجمالي الإلتزامات المالية

- مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها بالإجمالي

يعتبر البنك طرفاً في عقود مشتقات مالية يتم تسويتها على أساس إجمالي وتحديد مشتقات صرف آجني. ويوضح الجدول التالي الإلتزامات المالية الناتجة عن المشتقات التي سوف يتم تسويتها بالإجمالي موزعة على أساس المدد المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية لها في تاريخ القوائم المالية المستقلة. وتتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصصة.

٣١ مارس ٢٠٢٥							مشتقات الصرف الأجنبي
حتى شهر واحد	أكثر من شهر	أكثر من ٣ شهور	أكثر من ٦ شهور	أكثر من سنة	أكثر من سنة	أكثر من ٢ سنوات	
حتى ثلاث شهور	حتى ٦ شهور	حتى ٦ شهور	حتى ٦ شهور	حتى ٦ شهور	حتى ٦ شهور	حتى ٦ شهور	الإجمالي
٥ ٨٨٩ ٩٢٩	١٥١ ٨٤٤	-	-	-	-	-	٦ ٠٤١ ٧٧٣
٥ ٧٩٢ ٢٨٥	١٥٣ ٣٨٨	-	-	-	-	-	٥ ٩٤٥ ٦٧٣
							تدفقات خارجية
							تدفقات داخلية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤							مشتقات الصرف الأجنبي
حتى شهر واحد	أكثر من شهر	أكثر من ٣ شهور	أكثر من ٦ شهور	أكثر من سنة	أكثر من سنة	أكثر من ٢ سنوات	
حتى ثلاث شهور	حتى ٦ شهور	حتى ٦ شهور	حتى ٦ شهور	حتى ٦ شهور	حتى ٦ شهور	حتى ٦ شهور	الإجمالي
٤٥٨ ٥٣١	١ ٣٧٦ ٩٣٣	-	-	-	-	-	١ ٨٣٥ ٤٦٣
٤٦٠ ٢٤٤	١ ٣٨١ ٨٩٢	-	-	-	-	-	١ ٨٤٢ ١٣٦
							تدفقات خارجية
							تدفقات داخلية

د/ 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 المخصصة، طريقة مضاعفات القيمة" وإدراج فروق التقييم بقائمة الدخل الشامل.

د/ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

أرصدة لدى البنوك

جميع الأرصدة لدى البنوك هي أرصدة متداولة تستحق خلال عام.

قروض وتسهيلات للبنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

تظهر القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الإضمحلال.

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 الإستحقاق غير المحددة والتي تتضمن الودائع التي لا تحمل عائد المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب.

هـ- إدارة رأس المال

- تمثل 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 الإستمرارية وتمكينه من الإستمرار 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 المصدر والمدفوع للبنك في نهاية الفترة المالية الحالية ٦,٥ 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 التحوطية، 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 والإحتياطيات القائمة التي ينص القانون والنظام الأساسي للبنك على تكوينها بعد توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام والإحتياطي الخاص كما يخصم منه أية شهرة سبق الإعتراف 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 الإئتمانية المدرجة في المرحلة الأولى بما لا يزيد عن ١,٢٥ ٪ من إجمالي المخاطر الإئتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر والقروض/ الودائع المساندة التي تزيد أجالها 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.

وبتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ٢٠٠ ٪ مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الإئتمان المرتبطة به مع أخذ الضمانات النقدية في الإعتبار. 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 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 ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والإضافي)
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	أسهم رأس المال
٦٥٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠	الإحتياطيات
١٩٧٨٥٧	٤٨٣٣٦٤	إحتياطي مخاطر عام
٣٨٨٥١	٣٨٨٥١	الأرباح المحتجزة
٤٤٠٩٧٠	١٦٥٦١٧١	الأرباح المرحلية
٥٦٨١٢٥٠	١٣١٠٥٨٦	اجمالي بنود الدخل الشامل الآخر
٨٨١٩٤٨	٩٩٢٥٢٥	أجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي والإضافي
(٢٧٦٨٧٦)	(٣٢٥٧٤٦)	أجمالي رأس المال الأساسي والإضافي "الشريحة الأولى بعد الإستبعادات"
١٣٤٦٤٠٠٠	١٤١٥٥٧٥١	الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٢٠٣٢١	٢٠٣٢١	٤٥ ٪ من قيمة الإحتياطي الخاص
٣٤٤٦٠٠٠	٣٣٩٥٠٠٠	القروض (الودائع) المساندة
١١٠٣٥٦٠	١١٦٠٤٤٧	اجمالي المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض ضمن المرحلة الأولى
٤٥٦٩٨٨١	٤٥٧٥٧٦٨	أجمالي رأس المال المساند "الشريحة الثانية بعد الإستبعادات"
١٨٠٣٣٨٨١	١٨٧٣١٥١٩	إجمالي رأس المال
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٩١٦٣٤٥٨٢	١٠٤٨٧٦٥٧٧	مخاطر الإئتمان
١٤٤٩٨١٢٨	١٢٩٨٢١٩١	مخاطر التوظيفات لدى أكبر ٥٠ عميل
١٥٧٢٦٤١	٢٢٨٥١١٩	مخاطر السوق
٩٠٤٤١٤٧	٩٠٤٤١٤٧	مخاطر التشغيل
١١٦٧٤٩٤٩٨	١٢٩١٨٨٠٣٤	أجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الإئتمان و السوق و التشغيل
٪١٥,٤٥	٪١٤,٥٠	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 و ذلك 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 الإستبعادات) ، وأصول البنك (داخل وخارج المركز المالي) 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 و هو ما يطلق عليه "تعرضات البنك" و تشمل 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 المركز المالي (المرجحة بمعاملات التحويل)

ويخلص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	نسبة الرافعة المالية
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٤ ١٥٥ ٧٥١	١٣ ٤٦٤ ٠٠٠	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الإستبعادات
٢٠٣ ٢٧٧ ٨٠٦	١٧٤ ٨٧١ ٢٨٧	اجمالي التعرضات داخل المركز المالي
١٩ ٤٩٨ ٤٣٨	٢٠ ٤٦٦ ٢٤٣	اجمالي التعرضات خارج المركز المالي
٢٢٢ ٧٧٦ ٢٤٤	١٩٥ ٣٣٧ ٥٣٠	اجمالي التعرضات داخل و خارج المركز المالي
٧٦,٣٥%	٧٦,٨٩%	نسبة الرافعة المالية

٤- التقديرات والإفتراسات المحاسبية الهامة

يتطلب تطبيق السياسات المحاسبية، أن تقوم الإدارة باستخدام أحكام وتقديرات وإفتراسات عن القيم الدفترية لبعض الأصول والإلتزامات التي تعجز مصادر أخرى عن توفيرها. وتعتمد هذه التقديرات وما يصاحبها من إفتراسات على الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل المرتبطة. هذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات. ويتم مراجعة الإفتراسات والتقديرات بصفة مستمرة والإعتراف 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 والفترة المستقبلية إذا كان التغيير في التقدير المحاسبى يؤثر على كل من الفترة الحالية والفترة اللاحقة. وفيما يلي ملخص بأهم الإفتراسات المتعلقة بالمستقبل ومصادر المعلومات غير المؤكدة في نهاية الفترة المالية والتي تتسم بخطر كبير في أن تؤدي إلى تعديل جوهرى على القيم الدفترية للأصول والإلتزامات خلال الفترة المالية التالية.

(أ) خسائر الإضمحلال الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات

يتم مراجعة محفظة البنك من القروض والتسهيلات لتقييم الإضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. وتقوم الإدارة باستخدام الحكم الشخصي لتحديد ما إذا كان ينبغي الإعتراف بعبء اضمحلال في قائمة الدخل ويتوقف ذلك على مدى توافر أدلة يمكن الإعتماد عليها تشير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل اختبار الانخفاض على مستوى الغرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبى في قدرة محفظة من المقترضين 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 الإضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة. ويتم مراجعة الطريقة والإفتراسات 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 الإحتفاظ بتلك الإستثمارات حتى تاريخ الإستحقاق، وإذا أخفق البنك في الإحتفاظ بتلك الإستثمارات حتى تاريخ الإستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الإستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق إلى الإستثمارات المتاحة للبيع، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الإستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البند.

(ج) ضرائب الدخل

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

٥- التحليل القطاعي طبقاً للمناطق الجغرافية

الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

نتائج أعمال القطاع

ضرائب الدخل

صافي الربح

ألف جنيه مصري

القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
١ ٨٣٤ ٠٤٧	٨٤٥ ٨٥٥	٤٢ ٨٦٣	٢ ٧٢٢ ٧٦٥
(٧٩٣ ٢٢٣)	(٧٣ ٥٦٠)	(١٢ ٤٥٨)	(٨٧٩ ٢٤١)
١ ٠٤٠ ٨٢٤	٧٧٢ ٢٩٥	٣٠ ٤٠٥	١ ٨٤٣ ٥٢٤
(٣٥٢ ٣٣٠)	(١٧٣ ٧٦٦)	(٦ ٨٤١)	(٥٣٢ ٩٣٧)
٦٨٨ ٤٩٤	٥٩٨ ٥٢٩	٢٣ ٥٦٤	١ ٣١٠ ٥٨٧

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

نتائج أعمال القطاع

ضرائب الدخل

صافي الربح

القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
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

الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية

في ٣١ مارس ٢٠٢٥

أصول القطاعات الجغرافية

إجمالي الأصول

التزامات القطاعات الجغرافية

إجمالي الالتزامات

القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
١٩٢ ١٥٣ ٢٨١	١٠ ٢٣٥ ٣٣٦	٨١٤ ٦٣٤	٢٠٣ ٢٠٣ ٢٥١
١٩٢ ١٥٣ ٢٨١	١٠ ٢٣٥ ٣٣٦	٨١٤ ٦٣٤	٢٠٣ ٢٠٣ ٢٥١
١٥٣ ٤٠٠ ٨٦٧	٣٢ ٦٩٤ ٧٤٩	٢ ٤٩٦ ١٩٥	١٨٨ ٥٩١ ٨١١
١٥٣ ٤٠٠ ٨٦٧	٣٢ ٦٩٤ ٧٤٩	٢ ٤٩٦ ١٩٥	١٨٨ ٥٩١ ٨١١

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

أصول القطاعات الجغرافية

إجمالي الأصول

التزامات القطاعات الجغرافية

إجمالي الالتزامات

القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
١٧٠ ٦٧٤ ٤٢١	٨ ٧٤٤ ٣٤٥	٧٧١ ٤٦٥	١٨٠ ١٩٠ ٢٣١
١٧٠ ٦٧٤ ٤٢١	٨ ٧٤٤ ٣٤٥	٧٧١ ٤٦٥	١٨٠ ١٩٠ ٢٣١
١٣٢ ٢٢٨ ٨٦٢	٣٢ ٠٧٣ ٢٥٩	٢ ٠١٥ ١٠٩	١٦٦ ٣١٧ ٢٣٠
١٣٢ ٢٢٨ ٨٦٢	٣٢ ٠٧٣ ٢٥٩	٢ ٠١٥ ١٠٩	١٦٦ ٣١٧ ٢٣٠

٦- صافي الدخل من العائد		
من ١ يناير ٢٠٢٤	من ١ يناير ٢٠٢٥	
الى ٣١ مارس ٢٠٢٤	الى ٣١ مارس ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١ ٥٦٩ ٢٢٣	٤ ٩٢٥ ٥٣٣	عائد القروض والإيرادات المشابهة من :
٤١١ ٤٠٩	٧٤٣ ٥٧٨	قروض وتسهيلات للعملاء
		أذون الخزانة
		سندات:
٣١٦ ٢٤٤	٨١٩ ٨٩٦	سندات حكومية
٢٥٧ ٠٠٨	٣٦٢ ٠٤٥	سندات أخرى
٦٦٠ ٥٠٧	٥٩٩ ٥٩٢	ودائع و حسابات جارية لدى البنوك
٣ ٢١٤ ٣٩١	٧ ٤٥٠ ٦٤٤	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
		ودائع وحسابات جارية:
(١ ٧٦٧ ٣٤٠)	(٤ ٦٠٦ ٢٦٠)	للعلاء
(٣٠٧ ٤٧٠)	(٩١٦ ٦٧٥)	للبنوك
(٤٨ ٨٧٣)	(٢٤٧ ٥٠٤)	أخرى
(٢ ١٢٣ ٦٨٣)	(٥ ٧٧٠ ٤٣٩)	
١ ٠٩٠ ٧٠٨	١ ٦٨٠ ٢٠٥	
٧- صافي الدخل من الاعتاب والعمولات		
من ١ يناير ٢٠٢٤	من ١ يناير ٢٠٢٥	
الى ٣١ مارس ٢٠٢٤	الى ٣١ مارس ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٠ ٧٧٢	٣٦ ٥٨٥	إيرادات الاعتاب والعمولات
١٨٥ ٣٣٧	٣١٧ ٩٤٨	الاعتاب والعمولات المرتبطة بالإئتمان
١ ٨٩٥	٣ ١٩٢	أعاب خدمات تمويل المؤسسات
٨ ٩٨٣	١٢ ٢٢١	أعاب أعمال الأمانة والحفظ
٢١٦ ٩٨٧	٣٦٩ ٩٤٦	أعاب أخرى
		مصرفوات الاعتاب والعمولات
(١٨ ٥١٩)	(٣٤ ٩٢٠)	أعاب أخرى
(١٨ ٥١٩)	(٣٤ ٩٢٠)	
١٩٨ ٤٦٨	٣٣٥ ٠٢٦	الصافي
٨- توزيعات أرباح		
من ١ يناير ٢٠٢٤	من ١ يناير ٢٠٢٥	
الى ٣١ مارس ٢٠٢٤	الى ٣١ مارس ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٥٤	١ ٧٥٨	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٠ ٢٤	-	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١ ١٧٨	١ ٧٥٨	
٩- صافي دخل المتاجرة		
من ١ يناير ٢٠٢٤	من ١ يناير ٢٠٢٥	
الى ٣١ مارس ٢٠٢٤	الى ٣١ مارس ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٦٦ ١٨٠	١١٣ ٢٨٣	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
-	(٤٤ ٤٤٥)	فروق تقييم عقود صرف آجلة ومبادلة عملات
٧٧ ٣٠٨	٤١ ٧٦٤	فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٤٣ ٤٨٨	١١٠ ٦٠٢	

١٠- مصروفات إدارية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
من ١ يناير ٢٠٢٤	من ١ يناير ٢٠٢٥	
الى ٣١ مارس ٢٠٢٤	الى ٣١ مارس ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٢١٥ ٤٠٧)	(٣٧٧ ٦٧٣)	أجور ومرتبات
(٤٠ ٥٢٠)	(٥٦ ١٠٤)	تأمينات اجتماعية
(١٨٦ ٠١٦)	(٣٦٤ ٨٤٧)	مصروفات إدارية أخرى
(٤٤١ ٩٤٣)	(٧٩٨ ٦٢٤)	

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
من ١ يناير ٢٠٢٤	من ١ يناير ٢٠٢٥	
الى ٣١ مارس ٢٠٢٤	الى ٣١ مارس ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٨	٢ ٢٦٤	أرباح (خسائر) بيع أصول ثابتة
١٢٠ ٩٧٤	٥٥ ٠١٢	إيرادات / مصروفات أخرى
(٥٦٦ ٠٦٥)	٨ ٣٩٩	فروق تقييم أصول والتزامات المركز المالي بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية
٦٩٧٠	(٤٧ ٩٥٥)	(عبء)/رد مخصصات أخرى
(٣٩٨ ١٠٣)	١٧ ٧٢٠	

١٢- مصروف ضرائب الدخل

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
من ١ يناير ٢٠٢٤	من ١ يناير ٢٠٢٥	
الى ٣١ مارس ٢٠٢٤	الى ٣١ مارس ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٢٦١ ١١٠)	(٤٩٠ ٦٥٨)	الضريبة الحالية
٣٥ ٦٨٣	(٤٢ ٢٧٩)	الضريبة المؤجلة (أيضاً ٣٠)
(٢٢٥ ٤٢٧)	(٥٣٢ ٩٣٧)	

يتضمن إيضاح (٣٠) معلومات إضافية عن ضريبة الدخل المؤجلة

تسويات لأحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
من ١ يناير ٢٠٢٤	من ١ يناير ٢٠٢٥	
الى ٣١ مارس ٢٠٢٤	الى ٣١ مارس ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٨٣٦ ٦٧٥	١ ٨٤٣ ٥٢٤	الربح المحاسبي قبل الضريبة
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	سعر الضريبة
١٨٨ ٢٥٢	٤١٤ ٧٩٣	ضريبة الدخل المحسوبة علي الربح المحاسبي
٦٩ ٩٣٩	٣٢٩ ٢٥٢	يضاف / يخصم أثر:
(١٢٩ ٩٨٤)	(٤٥٣ ٨٤٩)	المصروفات غير واجبة الخصم
٤٣ ٥٣٣	١٢ ٨٨٠	الإعفاءات ضريبية
٦٣١٣	١٠ ٠٤٢	المخصصات
٥٤ ٤٤١	٣١٠ ٧٠٧	الاهلاكات
(٧ ٠٤٤)	(٩٠ ٨٨٨)	ضريبة الوعاء المستقل
٢٢٥ ٤٥٠	٥٣٢ ٩٣٧	أخرى
٢٦,٩٥%	٢٨,٩١%	مصروف ضريبة الدخل
		سعر الضريبة الفعلي

٢٠٢٤ من ١ يناير ٢٠٢٤ الى ٣١ مارس ألف جنيه مصري	٢٠٢٥ من ١ يناير ٢٠٢٥ الى ٣١ مارس ألف جنيه مصري	١٣ - عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
(٢١٧ ٧٠٢)	(٧٨ ٨٣١)	قروض وتسهيلات للعملاء
٢ ٦٢٧	(١ ١٤٠)	أرصدة لدى البنوك
(٢ ٧٥٣)	١ ٥٧٧	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٥٠)	(٢ ٢٢٢)	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(٢١٧ ٨٧٨)	(٨٠ ٦١٦)	

٢٠٢٤ من ١ يناير ٢٠٢٤ الى ٣١ مارس ألف جنيه مصري	٢٠٢٥ من ١ يناير ٢٠٢٥ الى ٣١ مارس ألف جنيه مصري	١٤ - نصيب السهم من صافي الأرباح
٦١١ ٢٤٨	١ ٣١٠ ٥٨٧	صافي الأرباح
(٧٢ ٩٢٦)	(١ ٥٧ ٩٣٥)	توزيعات أرباح للعاملين ومجلس الإدارة وصندوق تطوير الجهاز المصرفي*
٥٣٨ ٣٢٢	١ ١٥٢ ٦٥٢	المتاح من صافي الأرباح
٦٥٠ ٠٠٠	٦٥٠ ٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (الف سهم)
٠,٨٣	١,٧٧	نصيب السهم من صافي الربح (جنية 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 وفقاً للمعيار.

٢٠٢٤ من ٣١ ديسمبر ألف جنيه مصري	٢٠٢٥ من ٣١ مارس ألف جنيه مصري	١٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٦٢١ ٥٤١	٧٠٤ ٤٤٨	نقدية
١٥ ٥٢٦ ١٤٥	٨ ٧٤٣ ١٩١	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
١٦ ١٤٧ ٦٨٦	٩ ٤٤٧ ٦٣٩	
١٦ ١٤٧ ٦٨٦	٩ ٤٤٧ ٦٣٩	أرصدة بدون عائد
١٦ ١٤٧ ٦٨٦	٩ ٤٤٧ ٦٣٩	



١٦ - أرصدة لدى البنوك		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٤٥ ٣٢٣	٤٢٤ ٩٨٠	حسابات جارية
٥٠ ٢٧٦ ٤٨٦	٦١ ٣٠٧ ٠٨٧	ودائع
(٧ ١١١)	(٨ ٢١٥)	يخصم: مخصص خسائر الإضمحلال
٥٠ ٦١٤ ٦٩٨	٦١ ٧٢٣ ٨٥٢	
٥ ٦٤٥ ٦٣٠	١١ ٠٠٨ ٠٥٧	أرصدة لدى البنك المركزي المصري بخلاف نسبة الإحتياطي الإلزامي
٣٧ ٦٢٠ ٨٦٤	٤١ ٥٣٨ ٨٤٨	بنوك محلية
٧ ٣٥٥ ٣١٥	٩ ١٨٥ ١٦٢	بنوك خارجية
(٧ ١١١)	(٨ ٢١٥)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
٥٠ ٦١٤ ٦٩٨	٦١ ٧٢٣ ٨٥٢	
٣٤٥ ٣٢٣	٣٩٧ ٦٤١	أرصدة بدون عائد
٥٠ ٢٧٦ ٤٨٦	٦١ ٣٣٤ ٤٢٦	أرصدة ذات عائد ثابت
(٧ ١١١)	(٨ ٢١٥)	يخصم: مخصص خسائر الإضمحلال
٥٠ ٦١٤ ٦٩٨	٦١ ٧٢٣ ٨٥٢	
٥٠ ٦١٤ ٦٩٨	٦١ ٧٢٣ ٨٥٢	أرصدة متداولة
حركة مخصص خسائر الإضمحلال لأرصدة لدى البنوك		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥ ٦٨٩	٧ ١١١	الرصيد الافتتاحي
(٢ ٢٣٤)	١ ١٤٠	عبء (رد) الإضمحلال
٣,٦٥٦	(٣٦)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٧ ١١١	٨ ٢١٥	
١٧ - أدون خزانة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١ ٤٢٠ ٠٠٠	٣ ٠٥٠ ٠٠٠	أدون الخزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢ ٢٢٨ ٣٠٠	٢ ٠٥٣ ٣٠٠	استحقاق ٩١ يوم
٩٤٩ ٠٠٠	٥٠٠ ٠٠٠	استحقاق ١٨٢ يوم
٥ ٣١٤ ٢٢٨	٨ ١٢٥ ٥٣٥	استحقاق ٢٧٣ يوم
٩ ٩١١ ٥٢٨	١٣ ٧٢٨ ٨٣٥	استحقاق ٣٦٤ يوم
(٦٤ ٣٣٥)	(١ ٦٧ ٠٠٥)	يخصم:
(٥١٢ ٤٨٦)	(٨٥١ ٩٤٩)	عوائد لم تستحق بعد أقل من ٩١ يوم
٩ ٣٣٤ ٧٠٧	١٢ ٧٠٩ ٨٨١	عوائد لم تستحق بعد أكثر من ٩١ يوم
(٣٩ ٩٧٦)	(١ ٩٣٥)	احتياطي التغير في القيمة العادلة
٩ ٢٩٤ ٧٣١	١٢ ٧٠٧ ٩٤٦	الصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			٣١ مارس ٢٠٢٥		
الصافي	مخصص خسائر الإضمحلال	الإجمالي	الصافي	مخصص خسائر الإضمحلال	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٧١ ٤٣٠	(٣٩٠٤)	٧٥ ٣٣٤	٦٥ ٦٧٩	(٣٦٨)	٦٦ ٠٤٧
٨٦ ٧٣٩	(١٣ ٥٩٢)	١٠٠ ٣٣١	٩١ ٠٨٤	(١٤ ٤٠١)	١٠٥ ٤٨٥
٥ ١٧٨ ٤٦٩	(١٤٠ ٢٥٠)	٥ ٣١٨ ٧١٩	٥ ٨٨٨ ١٥٣	(١٦٩ ٧٣٢)	٦ ٠٥٧ ٨٨٥
٥ ٣٣٦ ٦٣٩	(١٥٧ ٧٤٥)	٥ ٤٩٤ ٣٨٤	٦ ٠٤٤ ٩١٦	(١٨٤ ٥٠١)	٦ ٢٢٩ ٤١٧
٣٥ ٢٩٨ ٢١٢	(١ ٩٦٠ ٦١٧)	٣٧ ٢٥٨ ٨٢٨	٣٨ ٣٣٨ ٠٥٨	(١ ٩١٥ ٨٣٠)	٤٠ ٢٥٣ ٨٨٨
١٨ ٩٧٣ ٢٣٦	(٧٧٩ ٢٦٨)	١٩ ٧٥٢ ٥٠٤	٢٦ ٥٧٦ ٩٦٨	(٨٤٦ ٤١٨)	٢٧ ٤٢٣ ٣٨٦
١٥ ٤٧٦ ٨٤١	(١ ١٨٤ ٠٨٢)	١٦ ٦٦٠ ٩٢٣	١٥ ٧٧٠ ٢٩٦	(١ ٢٠٤ ٨٨٣)	١٦ ٩٧٥ ١٧٩
٦٩ ٧٤٨ ٢٨٩	(٣ ٩٢٣ ٩٦٧)	٧٣ ٦٧٢ ٢٥٦	٨٠ ٦٨٥ ٣٢٢	(٣ ٩٦٧ ١٣١)	٨٤ ٦٥٢ ٤٥٣
٧٥ ٠٨٤ ٩٢٨	(٤ ٠٨١ ٧١٢)	٧٩ ١٦٦ ٦٤٠	٨٦ ٧٣٠ ٢٣٨	(٤ ١٥١ ٦٣٢)	٩٠ ٨٨١ ٨٧٠
(١٤٣ ٤٥٥)			(٢٣١ ٧٩٣)		
٧٤ ٩٤١ ٤٧٣			٨٦ ٤٩٨ ٤٤٥		
٤٧ ٥٩٤ ٤٢٨			٥٤ ٢١٥ ٤١١		
٢٧ ٣٤٧ ٠٤٥			٣٢ ٢٨٣ ٠٣٤		
٧٤ ٩٤١ ٤٧٣			٨٦ ٤٩٨ ٤٤٥		

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:

خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصومة

صافي القروض والتسهيلات للعملاء

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

مخصص خسائر الإضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال قروض وتسهيلات العملاء

٣١ مارس ٢٠٢٥

أفراد			
حسابات جارية	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٣٩٠٤	١٣٥٩٢	١٤٠٢٥٠	١٥٧٧٤٦
(٣٤٨٢)	٨٠٨	٣٨٥٢٨	٣٥٨٥٤
(٥٤)	-	(٩١٢٠)	(٩١٧٤)
-	-	٧٤	٧٤
٣٦٨	١٤٤٠٠	١٦٩٧٣٢	١٨٤٥٠٠

الرصيد الإفتتاحي
عبء / (رد) الإضمحلال
مبالغ تم إعدامها
متحصلات من ديون سبق إعدامها

مؤسسات			
حسابات جارية	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٩٦٠٦١٧	٧٧٩٢٦٨	١١٨٤٠٨٢	٣٩٢٣٩٦٧
(٥٢٦٨٦)	٧٠٧٨٢	٢٤٨٨٢	٤٢٩٧٨
-	-	-	-
١٠٠٠٠	-	-	١٠٠٠٠
(٢١٠١)	(٣٦٣٢)	(٤٠٨١)	(٩٨١٤)
١٩١٥٨٣٠	٨٤٦٤١٨	١٢٠٤٨٨٣	٣٩٦٧١٣١
			٤١٥١٦٣١

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

أفراد			
حسابات جارية	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٣٧٨	٨٠٧٩	١٧١٠٠٣	١٨٠٤٦٠
٢٥١٩	٥٧٠٦	(٢٧٨٤٢)	(١٩٦١٧)
-	(١٩٣)	(٢٩٥٩)	(٣١٥٢)
٧	-	٤٨	٥٥
٣٩٠٤	١٣٥٩٢	١٤٠٢٥٠	١٥٧٧٤٦

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

مؤسسات			
حسابات جارية	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٦٨٨٦٣٨	٤٠٦٣٩٨	٣٧٥٦٨٥	٢٤٧٠٧٢١
(٢٧٨٩٣٧)	١٠٩٩٠٦	٧٢٧١٧٠	٥٥٨١٣٩
(١١١١٤٩٩)	-	-	(١١١١٤٩٩)
١٢١٦٦٠	-	-	١٢١٦٦٠
٤٤٥٧٥٥	٢٦٢٩٦٤	٨١٢٢٧	٧٨٩٩٤٦
١٩٦٠٦١٧	٧٧٩٢٦٨	١١٨٤٠٨٢	٣٩٢٣٩٦٧
			٤٠٨١٧١٣

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



بنك قناة السويس
SUEZ CANAL BANK
S.A.E - مصر

بنك قناة السويس (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	١٩- استثمارات مالية
		<u>بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:</u>
		أ) أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل: مدرجة بالسوق *
١١ ٤٤٧ ٨٦٠	١٣ ٣٨١ ٨٨٦	
١١ ٤٤٧ ٨٦٠	١٣ ٣٨١ ٨٨٦	
٣ ١٢٣	٣ ١٢٣	ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل: مدرجة بالسوق غير مدرجة بالسوق
١ ٧٥٨ ٨٠٢	١ ٧٥٨ ٦٢٥	
١ ٧٦١ ٩٢٥	١ ٧٦١ ٧٤٨	
١٤١ ٨٩١	١٩٦ ٣٨٤	ج) وثائق صناديق استثمار: غير مدرجة بالسوق **
١٤١ ٨٩١	١٩٦ ٣٨٤	
١٣ ٣٥١ ٦٧٦	١٥ ٣٤٠ ٠١٨	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (١)
		<u>بالتكلفة المستهلكة:</u>
		أ) أدوات دين: مدرجة بالسوق يخصم: مخصص خسائر الإضمحلال إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)
٧ ٥٦٨ ٢٧٦	٧ ٥٣٣ ٧٣٤	
(١٢ ٨٥٨)	(١٥ ٠٢٧)	
٧ ٥٥٥ ٤١٨	٧ ٥١٨ ٧٠٧	
		<u>بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:</u>
		أ) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر: مدرجة بالسوق
٤٥٧ ٣٥٠	٤٨١ ٧٦٦	
٤٥٧ ٣٥٠	٤٨١ ٧٦٦	
٢٥٨ ٨٨٤	٢٧٤ ٦٣٩	ب) وثائق صناديق استثمار: غير مدرجة بالسوق
٢٥٨ ٨٨٤	٢٧٤ ٦٣٩	
٧١٦ ٢٣٤	٧٥٦ ٤٠٥	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)
٢١ ٦٢٣ ٣٢٨	٢٣ ٦١٥ ١٣٠	إجمالي استثمارات مالية (١+٢+٣)
١١ ٩٠٨ ٣٣٣	١٣ ٨٦٦ ٧٧٥	أرصدة متداولة
٩ ٧١٤ ٩٩٥	٩ ٧٤٨ ٣٥٥	أرصدة غير متداولة
٢١ ٦٢٣ ٣٢٨	٢٣ ٦١٥ ١٣٠	إجمالي استثمارات مالية
١٤ ١٩٢ ٨٨٨	١٦ ٣٠٠ ٠٤٥	أدوات دين ذات عائد ثابت
٤ ٨١٠ ٣٩٠	٤ ٦٠٠ ٥٤٨	أدوات دين ذات عائد متغير
١٩ ٠٠٣ ٢٧٨	٢٠ ٩٠٠ ٥٩٣	إجمالي أدوات الدين

* تتضمن سندات توريق وصكوك بمبلغ ١٧٤ ٤٤٣ ألف جنيه مصري (سنة المقارنة: مبلغ ٥ ٣٤٥ ٦١٤ ألف جنيه مصري).

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

وفيما يلي ملخص بحركة الإستثمارات المالية :
٣١ مارس ٢٠٢٥

الاجمالي	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٠٩٠٧٠٩٥	٧٥٥٥٤١٨	١٣٣٥١٦٧٧
٢١٨١٩٨٦		٢١٨١٩٨٦
(٣٤٤٠١٠)	(٤١٨٦٧)	(٣٠٢١٤٣)
١١٠٩١	١١٣٦٨	(٢٧٧)
١٠٨٦٧٤	-	١٠٨٦٧٤
(٣٩٤٢)	(٤٠٤٣)	١٠١
(٢١٦٩)	(٢١٦٩)	-
٢٢٨٥٨٧٢٥	٧٥١٨٧٠٧	١٥٣٤٠٠١٨

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 ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٥١١٥٠٨٥	٨٩١٥٧١٤	٦١٩٩٣٧١
٩٨٧٨٧١٥	٢٠٠٠٤٠	٧٨٧٨٦٧٦
(٥٥٩٦٠٩٥)	(٤٠٠٨٤٢٢)	(١٥٨٧٦٣٣)
١٢٢٢١٨٦	٦٥١٥٧٠	٥٧٠٦١٦
٢٩٠٤٠٠	-	٢٩٠٤٠٠
١٣٤٥	١٠٥٨	٢٨٧
(٤٥٤٢)	(٤٥٤٢)	-
٢٠٩٠٧٠٩٤	٧٥٥٥٤١٨	١٣٣٥١٦٧٧

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 الى ٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٥ الى ٣١ مارس ٢٠٢٥ ألف جنية مصري
أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة بخلاف الأرباح والخسائر (سندات - أذون)	٣٢٥٩٩١	٥٥٦٥٠٩
	٣٢٥٩٩١	٥٥٦٥٠٩

حركة مخصص خسائر الإضمحلال للإستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٢٨٥٨	٨٣١٥
٢٢٢٢	(٥٨٦)
(٥٣)	٥١٢٩
١٥٠٢٧	١٢٨٥٨

الرصيد الافتتاحي
عب (رد) الإضمحلال
فروق تقييم عملات أجنبية

٢٠- مشتقات مالية

٣١ مارس ٢٠٢٥

المبلغ التعاقدي ألف جنيه مصري	الأصول ألف جنيه مصري	الالتزامات ألف جنيه مصري
٦٠٤١ ٧٧٣	٤ ٣٧٧	(٤٢ ١٥٠)
٦٠٤١ ٧٧٣	٤ ٣٧٧	(٤٢ ١٥٠)
	-	(٣٧ ٧٧٣)

عقود عملة آجلة و عقود مبادلة العملات

إجمالي أصول (التزامات) المشتقات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المبلغ التعاقدي ألف جنيه مصري	الأصول ألف جنيه مصري	الالتزامات ألف جنيه مصري
١٨٣٥ ٤٦٣	١٣ ٧١١	(٧٠ ٣٩)
١٨٣٥ ٤٦٣	١٣ ٧١١	(٧٠ ٣٩)
	٦ ٦٧٢	-

عقود عملة آجلة و عقود مبادلة العملات

إجمالي أصول (التزامات) المشتقات

- يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات لأغراض التغطية ولغير أغراض التغطية. تمثل عقود العملة الآجلة Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية ، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية ، وتمثل العقود المستقبلية Future للعملات الأجنبية و/ أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالعملة في أسعار الصرف ومعدلات العائد، و/ أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدى محدد في سوق مالية نشطة .
- ويعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلاً، وتمثل اتفاقيات العائد الآجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة على حدى، وتتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه وسعر العائد الجاري في السوق وعلى أساس مبلغ تعاقدى/ افتراضى Nominal Value مُتفق عليه.
- تمثل عقود مبادلة العملة ارتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى، وينتج عن تلك العقود تبادل العملات.
- ويتمثل خطر الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لإستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها. ويتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة ونسبة من المبالغ التعاقدية، وللمراقبة على خطر الائتمان القائم، يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض.
- تعد المبالغ التعاقدية لبعض الأنواع من الأدوات المالية أساساً للمقارنة مع الأدوات المالية المعترف بها في المركز المالي، ولكن لا توفر بالضرورة مؤشراً عن مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة الحالية للأدوات، ولذلك لا تعكس هذه المبالغ خطر الائتمان أو خطر السعر.
- تصبح المشتقات لصالح البنك (أصولاً) أو في غير صالحه (التزامات) نتيجة للتغيرات في القيمة العادلة بتلك المشتقات. ويمكن أن يتذبذب من وقت لآخر إجمالي المبالغ التعاقدية / الافتراضية للمشتقات المالية القائمة وكذلك المدى الذي تكون فيه المشتقات لصالح أو في غير صالح البنك وإجمالي القيم العادلة للأصول والالتزامات من المشتقات المالية.

٢١- إستثمارات في شركات شقيقة	نسبة المساهمة	الرصيد الافتتاحي	حصة البنك في نتائج الأعمال قائمة الدخل	التوزيعات	إضافات	استبدادات	القيمة الدفترية الختامية
٣١ مارس ٢٠٢٥	%	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
شركة المعادي للإستثمارات السياحية والترفيهية	٢٩,٦٩٪	١١ ٩٠٩	٢٥٣	-	-	-	١٢ ١٦٢
ضمان مخاطر الإئتمان المصرفي	٩,٠٩٪	٢١٣ ٨٨٢	١٨ ٤٨٧	-	-	-	٢٣٢ ٣٦٩
الشرقيون للمشروعات الصناعية	١١,٨٣٪	٤ ٥٠٤	٢ ٢٠٤	-	-	-	٦ ٧٠٨
شركة انكورز للاستثمار والتطوير العمراني	٤٠,٠٠٪	٤ ٠٠٠	-	-	-	-	٤ ٠٠٠
		٢٣٤ ٢٩٥	٢٠ ٩٤٤	-	-	-	٢٥٥ ٢٣٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	نسبة المساهمة	الرصيد الافتتاحي	حصة البنك في نتائج الأعمال قائمة الدخل	التوزيعات	إضافات	استبدادات	القيمة الدفترية الختامية
%	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
شركة المعادي للإستثمارات السياحية والترفيهية	٢٩,٦٩٪	١٠ ٦٤٨	١ ٦٧٧	(٤١٦)	-	-	١١ ٩٠٩
ضمان مخاطر الإئتمان المصرفي	٩,٠٩٪	١٩٠ ١٠٧	٢٣ ٧٧٥	-	-	-	٢١٣ ٨٨٢
الشرقيون للمشروعات الصناعية	١١,٨٣٪	١ ٩٩٢	٢ ٥١٢	-	-	-	٤ ٥٠٤
شركة انكورز للاستثمار والتطوير العمراني	٤٠,٠٠٪	-	-	-	٤ ٠٠٠	-	٤ ٠٠٠
الشروق للأسواق والمحلات التجارية	٠,٠٠٪	٢ ٦٤٣٤	١٠٠٣	-	-	(٢٧ ٩٣٦)	-
		٢٢٩ ١٨١	٢٩ ٤٦٧	(٤١٦)	٤ ٠٠٠	(٢٧ ٩٣٦)	٢٣٤ ٢٩٥

٢٢- أصول غير ملموسة	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الرصيد الافتتاحي	٦٤٠ ٦٢٦	٣٣٥ ٥٣٦
الإضافات	١١٢ ٦٥٤	٣٠٥ ٠٩٠
إجمالي التكلفة	٧٥٣ ٢٨٠	٦٤٠ ٦٢٦
الرصيد الافتتاحي لمجمع الإهلاك	(٣٨٢ ٨٢٣)	(٢٢٢ ٦١٧)
تكلفة الإستهلاك	(٦٥ ٣٨٧)	(١٦٠ ٢٠٦)
مجمع الإستهلاك	(٤٤٨ ٢١٠)	(٣٨٢ ٨٢٣)
	٣٠٥ ٠٧٠	٢٥٧ ٨٠٣

٢٣- أصول أخرى	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
إيرادات مستحقة	٢ ٥٨٥ ٨٨٤	١ ٦٧٩ ٥٦٥
مصفوفات مدفوعة مقدماً	١٠٣ ٣٠١	٢٤ ٦٥٣
دفعات مقدمة لشراء أصول ثابتة	٤ ١٢٣ ١١٧	٣ ٥٠٤ ٣٧١
أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون	٢٢٧ ٦٠٧	٣٣٠ ٩٧٢
تأمينات وعهد	٦ ٩٩٤	٥ ٣٩٤
أخرى	٢٣٣ ٠٣٩	١٦٩ ٨٤٩
	٧ ٢٧٩ ٩٤٢	٥ ٧١٤ ٨٠٤

٢٤- الأصول الثابتة

أرضي	مباني وانشاءات	نظم الية متكاملة	وسائل انتقال	أجهزة ومعدات	تجهيزات وتركييبات	أثاث	الإجمالي	ألف جنيه مصري
٢٦٩.٠٤٥	٦٥٧.٧٢٨	٢١١.١٣١	٣٢.٢٥٩	١٧٥.٦٤٨	٢٤٣.٣٦٠	٦٥.٧٨٩	١.٦٥٤.٩٥٩	التكلفة
-	(١٤١.٥٨٧)	(١٣٩.٦٧٥)	(١٩.١٥٥)	(٩٣.٠٠٦)	(١٠٢.٦٠٠)	(٣٢.٢٦٢)	(٥٢٨.٢٨٥)	مجمع الإهلاك
٢٦٩.٠٤٥	٥١٦.١٤١	٧١.٤٥٥	١٣.١٠٤	٨٢.٦٤٢	١٤٠.٧٦١	٣٣.٥٢٦	١.١٢٦.٦٧٣	صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٤
-	١٩.٩٨٦	١١٩.٣٧٧	٥٣.٢٤٦	٥٢.٢٦٨	٧٦.١٦٢	١١.٥٧٨	٣٣٢.٦١٧	الإضافات
-	-	(٥٠)	(١.١٣٩)	(٢٣.٠١٤)	(١٨.٥٣٥)	(٥.٩٦٩)	(١.١٨٩)	الإستبعادات
-	(١٦.٣٨٧)	(٣٥.٤٩٦)	(٥.١٤٠)	-	-	-	(١٠٤.٥٤١)	تكلفة إهلاك
-	-	٤٢	١.١٣٩	-	-	-	١.١٨١	اهلاك الإستبعادات
٢٦٩.٠٤٥	٥١٩.٧٤٠	١٥٥.٣٢٨	٦١.٢١٠	١١١.٨٩٥	١٩٨.٣٨٧	٣٩.١٣٦	١.٣٥٤.٧٤١	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٢٦٩.٠٤٥	٦٧٧.٧١٤	٣٣٠.٤٥٨	٨٤.٣٦٦	٢٢٧.٩١٦	٣١٩.٥٢١	٧٧.٣٦٧	١.٩٨٦.٣٨٧	التكلفة
-	(١٥٧.٩٧٤)	(١٧٥.١٣١)	(٢٣.١٥٥)	(١١٦.٠٢١)	(١٢١.١٣٥)	(٣٨.٢٣١)	(٦٣١.٦٤٦)	مجمع الإهلاك
٢٦٩.٠٤٥	٥١٩.٧٤٠	١٥٥.٣٢٨	٦١.٢١٠	١١١.٨٩٥	١٩٨.٣٨٧	٣٩.١٣٦	١.٣٥٤.٧٤١	صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٥
-	٤٧٩	٢٥٥	٢٣.٨٢٣	٥٥٢٨	١٣.٥٧٠	٤.٧٨٩	٤٨.٤٤٤	الإضافات
-	-	(٣.٨٣)	-	(٢.٧١٦)	(١.٥٩٩)	(٢.٥٨٢)	(٩.٩٨٠)	الإستبعادات
-	(٤.٨١)	(١٠.٩٨٨)	(٤.٣٨٣)	(٦.٥٦٥)	(٥.٤٧٣)	(١.٧٠٥)	(٣٣.١٩٥)	تكلفة الإهلاك
-	-	٣.٨١	٢٧١٦	١٥٩٩	٢٥٨٢	٩.٩٧٨	٩.٩٧٨	اهلاك الإستبعادات
٢٦٩.٠٤٥	٥١٦.١٣٨	١٤٤.٥٩٣	٨٠.٦٥٠	١١٠.٨٥٨	٢٠٦.٤٨٤	٤٢.٢٢٠	١.٣٦٩.٩٨٨	صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
٢٦٩.٠٤٥	٦٧٨.١٩٣	٣٢٧.٦٣٠	١٠٨.١٨٨	٢٣٠.٧٢٨	٣٣١.٤٩٣	٧٩.٥٧٤	٢.٠٢٤.٨٥١	التكلفة
-	(١٦٢.٠٥٥)	(١٨٣.٠٣٧)	(٢٧.٥٣٨)	(١١٩.٨٦٩)	(١٢٥.٠٠٩)	(٣٧.٣٥٤)	(٦٥٤.٨٦٣)	مجمع الإهلاك
٢٦٩.٠٤٥	٥١٦.١٣٨	١٤٤.٥٩٣	٨٠.٦٥٠	١١٠.٨٥٨	٢٠٦.٤٨٤	٤٢.٢٢٠	١.٣٦٩.٩٨٨	صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

* 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 .

٢٥- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤١٣ ٣١٩	١٠٤٣ ٨٧٧	حسابات جارية
٢٣ ٤٢٤ ٢٨٧	٢٨ ٤٩١ ٠٩٩	ودائع
٤ ٠٠٠	٢ ٠٠٠	عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء
٢٣ ٨٤١ ٦٠٦	٢٩ ٥٣٦ ٩٧٦	
١٩٠ ٣٣٢	٧٤ ١٤٣	البنك المركزي المصري
٦٨٠ ٣٠٠ ٩	١١ ٩٥٦ ٨٨٤	بنوك محلية
١٦٨ ٤٨ ٢٦٥	١٧ ٥٠٥ ٩٤٩	بنوك خارجية
٢٣ ٨٤١ ٦٠٦	٢٩ ٥٣٦ ٩٧٦	
٢٥٠ ٣٨٢	١٠ ١٦ ٥٣٨	أرصدة بدون عائد
٢٣ ٥٩١ ٢٢٤	٢٨ ٥٢٠ ٤٣٨	أرصدة ذات عائد ثابت
٢٣ ٨٤١ ٦٠٦	٢٩ ٥٣٦ ٩٧٦	
٢٣ ٨٤١ ٦٠٦	٢٩ ٥٣٦ ٩٧٦	أرصدة متداولة

٢٦- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٩ ١١٢ ٤٢٠	٥٨ ٠٤٩ ٤٨٧	ودائع تحت الطلب
٦٩ ٠٩٧ ٥٤٣	٧٤ ٧٣٧ ٠٧٢	ودائع لأجل وبإخطار
١١ ٥٧٠ ٥٣٥	١٢ ٧٤٣ ٣٠٩	شهادات ادخار وإيداع
٢ ٦٢٦ ١٣٧	٢ ٨٥٧ ٠٦٨	ودائع التوفير
٣ ٠٦٤ ١١٥	٢ ٩٢٨ ٧٠٧	ودائع أخرى
١٣٥ ٤٧٠ ٧٥٠	١٥١ ٣١٥ ٦٤٣	
١١٤ ٣٤٣ ٧٣٧	١٢٦ ٩٢٣ ٩٧٨	ودائع مؤسسات
٢١ ١٢٧ ٠١٣	٢٤ ٣٩١ ٦٦٥	ودائع أفراد
١٣٥ ٤٧٠ ٧٥٠	١٥١ ٣١٥ ٦٤٣	
١١ ٧٩٣ ٧٧٣	١٠ ٩١٩ ٠٣٤	أرصدة بدون عائد
١٢٠ ١٢١ ٠٢٩	١٣٦ ٣١٩ ٩٦٩	أرصدة ذات عائد ثابت
٣ ٥٥٥ ٩٤٨	٤ ٠٧٦ ٦٤٠	أرصدة ذات عائد متغير
١٣٥ ٤٧٠ ٧٥٠	١٥١ ٣١٥ ٦٤٣	
١١٨ ٥٢٥ ٦٤٤	١٢٧ ٦٣٩ ١١١	أرصدة متداولة
١٦ ٩٤٥ ١٠٦	٢٣ ٦٧٦ ٥٣٢	أرصدة غير متداولة
١٣٥ ٤٧٠ ٧٥٠	١٥١ ٣١٥ ٦٤٣	

٢٧- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	العائد	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
٣٩٠.٠٠٠	٣٩٠.٠٠٠	سعر الإقراض + ١,٥%	قرض مساند *
٢٦٠.٠٠٠	٢٦٠.٠٠٠	سعر الإقراض + ٢%	ودائع مساندة**
٢٥٥.٠٠٠	٢٥٥.٠٠٠	١٥%	ودائع مساندة***
٦٥.٠٠٠	٦٥.٠٠٠	١٦%	وديعة مساندة****
١٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠	٢١%	وديعة مساندة*****
٥.٠٠٠	٥.٠٠٠	٢١%	وديعة مساندة*****
٥.٠٠٠	٥.٠٠٠	٢٠%	وديعة مساندة*****
٣٥١.٠٠٠	٣٥١.٠٠٠		
١٣٠.٠٠٠	١٣٠.٠٠٠		أرصدة متداولة
٣٣٨.٠٠٠	٣٣٨.٠٠٠		أرصدة غير متداولة
٣٥١.٠٠٠	٣٥١.٠٠٠		

* 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 إجمالي 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 وتم تخفيضها بتاريخ ١٣ أغسطس لتصبح ٣٩٠ مليون جنيه مصري.

** بتاريخ ١٣ يوليو ٢٠٢٤ وافق مجلس الإدارة على إبرام وديعة مساندة مع المصرف العربي الدولي بمبلغ ٢٦٠ 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 هذه الوديعة خمس سنوات تبدأ في يوليو ٢٠٢٤ ويسدد إجمالي الوديعة في نهاية المدة ويمكن لمصرفنا بعد الحصول على الموافقات اللازمة سداد جزء من الوديعة سنوياً وبما لا يزيد عن ٢٠% من قيمة الوديعة.

*** بتاريخ ١٣ ديسمبر ٢٠٢٢ تم توقيع عقد لتعديل 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 لتعديل 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.

***** بتاريخ ١ يوليو ٢٠٢٤ وافق مجلس الإدارة على إبرام وديعة مساندة مع صندوق التأمين الخاص بالعاملين بشركة المقاولون العرب بمبلغ ١٠٠ مليون جنيه مصري وتم ربط الوديعة بتاريخ ١٤ يوليو ٢٠٢٤ ولمدة واحد وستون شهراً تنتهي في ١٤ أغسطس ٢٠٢٩ وذلك لما له تأثير إيجابي لدعم القاعدة الرأسمالية للبنك مما يزيد من قدرته التمويلية ويصل به إلى وضع تنافسي أفضل في السوق المصرفية.

***** بتاريخ ١ يوليو ٢٠٢٤ وافق مجلس الإدارة على إبرام وديعة مساندة مع صندوق التأمين الخاص بالعاملين بشركة المقاولون العرب بمبلغ ٥٠ مليون جنيه مصري وتم ربط الوديعة بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ولمدة واحد وستون شهراً تنتهي في ٣٠ أكتوبر ٢٠٢٩ وذلك لما له تأثير إيجابي لدعم القاعدة الرأسمالية للبنك مما يزيد من قدرته التمويلية ويصل به إلى وضع تنافسي أفضل في السوق المصرفية.

***** بتاريخ ٢٩ ديسمبر ٢٠٢٤ تم إبرام عقد وديعة مساندة مع صندوق التأمين الخاص بالعاملين بشركة المقاولون العرب بمبلغ ٥٠ مليون جنيه مصري وتم ربط الوديعة في يناير ٢٠٢٥ ولمدة واحد وستون شهراً تنتهي في فبراير ٢٠٣٠ وذلك لما له تأثير إيجابي لدعم القاعدة الرأسمالية للبنك مما يزيد من قدرته التمويلية ويصل به إلى وضع تنافسي أفضل في السوق المصرفية.

٢٨- التزامات أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٢٤٩٧٩٠	١٠٥٢٠٥٤	عوائد مستحقة
٣٣٤٢٤	٣٧١٨٩	إيرادات مقدمة
٤٢٣٦٩٠	٣٦٧٣٣٥	مصرفات مستحقة
٩٦٥٧	١٠١٩٦	دائنون
١٩١٥١٤٧	١٥٩٠٧٣٠	أرصدة دائنة متنوعة
٣٦٣١٧٠٨	٣٠٥٧٥٠٤	

٢٩- مخصصات أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٥	بيان	رصيد اول المدة	متحصلات من اعدامات سابقة	مستخدم	فروق إعادة تقييم	تدعيم/وفر	رصيد اخر المدة
١٠١٦٨٤	مخصص مطالبات محتملة	-	-	-	-	-	١٠١٦٨٤
٢٤٥٠٩	مخصص التزامات عرضيه	-	-	-	١٨	٥٠٢٨٩	٧٤٨١٦
٢٨٣٧٨	مخصص خسائر محتملة للقضايا	-	(٢١٧)	(٢١٧)	(١)	(٢٣٣٤)	٢٥٨٢٦
١٥٤٥٧١		-	(٢١٧)	(٢١٧)	١٧	٤٧٩٥٥	٢٠٢٣٢٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	بيان	رصيد اول المدة	متحصلات من اعدامات سابقة	مستخدم	فروق إعادة تقييم	تدعيم/وفر	رصيد اخر المدة
٩٢٨٦٤	مخصص مطالبات محتملة	-	-	-	-	-	١٠١٦٨٤
٤٨٣٦٥	مخصص التزامات عرضيه	-	-	-	٨٦٥٣	(٣٢٥١٠)	٢٤٥٠٩
٣٢٩١٠	مخصص خسائر محتملة للقضايا	-	(٧٢٥٣)	(٧٢٥٣)	٣٥	٢٦٨٦	٢٨٣٧٨
١٧٤١٣٩	اجمالي	-	(٧٢٥٣)	(٧٢٥٣)	٨٦٨٨	(٢١٠٠٤)	١٥٤٥٧١

٣٠- أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة

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

يتمثل رصيد الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري		٣١ مارس ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	
التزامات	أصول	التزامات	أصول
(١٧ ٤٨٥)	-	(١٨ ٥١١)	-
-	٣٩ ٦٣٢	-	٥٠ ٧٥٩
(٢١ ٧٠٦)	-	(٥٣ ٠٠٤)	-
(٢٤٨ ٥٠٠)	-	(٢٤٩ ٥١١)	-
(١٨٠ ١٩٠)	١٤٥ ٤٥١	(١٩٤ ٣١٥)	١٠٧ ١٩٧
(٤٦٧ ٨٨١)	١٨٥ ٠٨٣	(٥١٥ ٣٤١)	١٥٧ ٩٥٦
(٢٨٢ ٧٩٨)	-	(٣٥٧ ٣٨٥)	-

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

حركه الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة خلال الفترة وهي فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري		٣١ مارس ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	
التزامات	أصول	التزامات	أصول
(٢٨٩ ٣٨٤)	٩٦ ١٦٢	(٤٦٧ ٨٨١)	١٨٥ ٠٨٣
٦٦٠٨	-	(١٠٢٦)	-
-	(٣٣٢٤)	-	١١ ١٢٧
(٢١,٧٠٥,٦٧)	(٥٨١١)	(٣١ ٢٩٨)	-
(١٣٩ ٨٣٥)	-	(١٠١١)	-
٨ ٦٦٢	-	-	-
(٣٢ ٢٢٦)	٩٨ ٠٥٦	(١٤ ١٢٥)	(٣٨ ٢٥٤)
(٤٦٧ ٨٨١)	١٨٥ ٠٨٣	(٥١٥ ٣٤١)	١٥٧ ٩٥٦

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

٣١- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال البنك المرخص به ١٠ مليار جنيه مصري.

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

يبلغ رأس المال البنك المصدر والمدفوع بالكامل مبلغ ٦,٥ مليار جنيه مصري. موزعاً على عدد ٦٥٠ مليون سهم نقدي، بقيمة أسمية للسهم بلغت ١٠ جنيه للسهم.

(ج) مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال

يبلغ المحتجز تحت حساب زيادة رأس المال مبلغ ٣٥٠٠ مليون جنيه مصري. حيث وافقت الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٢٥ بزيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٣٥٠٠ مليون جنيه مصري بقيمة أسمية ١٠ جنيه للسهم وذلك عن طريق توزيع أسهم مجانية بواقع ٠,٥٣٨٤٦١٥٤ لكل سهم وجاري التأشير بالسجل التجاري بمبلغ الزيادة.

٣٢- الإحتياطيات

٣١ مارس ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري
٣٩٨ ٥٣١	١١٤ ٥٤٤
٢٤ ١١٧	٢٤ ١١٧
٤٥ ١٥٨	٤٥ ١٥٨
٦٠ ٧١٦	٥٩ ١٩٦
٩٩٢ ٥٢٥	٨٨٣ ١٣١
٣٨ ٨٥١	٣٨ ٨٥١
٨٤ ٧٨٥	٧٥ ٥٦٨
١ ٦٤٤ ٦٨٣	١ ٢٤٠ ٥٦٥

احتياطي قانوني
احتياطي عام*
احتياطي خاص
احتياطي رأسمالي
إحتياطي القيمة العادلة (أ)
احتياطي المخاطر العام
احتياطي المخاطر البنكية العام** (ب)

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

** طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري يتم تدعيم احتياطي المخاطر البنكية العام سنوياً بما يعادل ١٠% من قيمة الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون والتي لم يتم التصرف في هذه الأصول خلال المدة المحددة وفقاً للقانون.

(٣٢-أ) إحتياطي القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٥٤.٠٥٧	٨٨٣ ١٣١
(٢٣ ١٤٤)	(٣.٠٩١)
٦٥٢ ٢١٨	١١٢ ٤٨٥
٨٨٣ ١٣١	٩٩٢ ٥٢٥

الرصيد الإفتتاحي
صافي التغير في القيمة العادلة المحول الى الأرباح المحتجزة
بعد استبعاد الضرائب
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الآخر

(٣٢-ب) احتياطي المخاطر البنكية العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٦١ ٣٠٥	٧٥ ٥٦٨
٣٥.٠٩٥	١٩ ٥٥٤
(٢٠ ٨٣٢)	(١٠ ٣٣٧)
٧٥ ٥٦٨	٨٤ ٧٨٥

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

٣٣- الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢ ٣٣١ ٨١٣	٦ ١٣٢ ٤٣٦
(١١٤ ٥٤٤)	(٢٨٣ ٩٨٧)
(٢ ٤٧٣)	(١ ٥١٩)
(٣٥.٠٩٥)	(١٩ ٥٥٤)
(١ ٥٠٠.٠٠٠)	(٣ ٥٠٠.٠٠٠)
٢٠ ٨٣٣	١٠ ٣٣٧
١ ١١٩	-
(٢٢٨ ٧٣٨)	(٥٧٠ ٥٢٧)
(٢٢ ٨٧٣)	(٥٧.٠٥٣)
(٢٢.٠٠٠)	(٥٧.٠٥٣)
٢٣ ١٤٤	٣.٠٩١
٥ ٦٨١ ٢٥٠	١ ٣١٠ ٥٨٧
٦ ١٣٢ ٤٣٦	٢ ٩٦٦ ٧٥٧

الرصيد الإفتتاحي
المحول الى الإحتياطي القانوني
المحول من الإحتياطي الرأسمالي
المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
المحول الى مبالغ محتجزة تحت حساب زياده رأس المال
المحول من احتياطي المخاطر البنكية العام
استهلاك فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة
حصة العاملين في توزيعات الأرباح
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
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 الأرصدة التالية التي لا تتجاوز تواريخ استحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الإقترناء:

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦٠٦ ٦٢٦	٧٠٤ ٤٤٨	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري (إيضاح- ١٥)
٦٢ ٤٤٩ ٢٦٤	٦١ ٧٣٢ ٠٦٨	أرصدة لدى البنوك (إيضاح- ١٦)
٥٢١ ٢٩٧	٢ ٨٨٢ ٩٩٥	أذون الخزنة (إيضاح- ١٧)
٦٣ ٥٧٧ ١٨٧	٦٥ ٣١٩ ٥١١	

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 ٢٥ ٨٢٦ ألف جنيه مصري في تاريخ اعداد القوائم المالية مقابل ٣٧٨ ٢٨ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

(ب) ارتباطات رأسمالية

(١/ب) الأصول الثابتة وتجهيزات الفروع

بلغت قيمه الارتباطات المتعلقة بعقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات الفروع وانشاء مقر البنك بالعاصمة الإدارية الجديدة "مباني، أثاث، نظم آلية متكاملة، تجهيزات وتركيبات، وأجهزة" لم يتم تنفيذها حتى تاريخ القوائم المالية مبلغ ٣ ٢٠٦ ٧٧١ ألف جنيه مصري في تاريخ اعداد القوائم المالية مقابل ٣ ٣٦٧ ٥٤٦ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(٢/ب) الإستثمارات المالية

بلغت قيمه الارتباطات المتعلقة بالإستثمارات المالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ اعداد القوائم المالية كالآتي:

المبلغ المتبقى ولم يطلب سداده	المبلغ المسدد	قيمة الإرتباط	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٥٩ ٠٠٠	٣ ٠٠٠	١٦٢ ٠٠٠	إستثمارات مالية في شركات شقيقة
٥٥ ١٥٠	١٤١ ٨٥٠	١٩٧ ٠٠٠	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

(ج) ارتباطات عن التزامات عرضية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٢ ٥٣٧ ٤٨٨	١٦ ٧١٦ ٦٤٨	خطابات ضمان
٦ ٧٧٤ ١٢١	١٢ ٨٢٠ ١٧٠	اعتمادات مستندية استيراد
١٢٤ ٥١٧	١٥٤ ٠٥٣	التزامات محتملة أخرى
١٩ ٤٣٦ ١٢٦	٢٩ ٦٩٠ ٨٧١	

(د) ارتباطات عن تسهيلات ائتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-	-	لا تزيد عن سنة واحدة
١ ٠٧٨ ٥٢٥	٤ ٨٣٠ ٩٠٢	أكثر من سنة
١ ٠٧٨ ٥٢٥	٤ ٨٣٠ ٩٠٢	

(و) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٦ ٤٩٤	٥٤ ٦٩٤	لا تزيد عن سنة واحدة
٢٢٤ ٧٠٨	٢١٠ ١٢١	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٣٣ ٢٥٥	٢٦ ١٥٤	أكثر من خمس سنوات
٣١٤ ٤٥٧	٢٩٠ ٩٦٩	

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 وتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوى العلاقة في تاريخ القوائم المالية فيما يلي

(أ) القروض والتسهيلات مع أطراف ذات علاقة

أعضاء الإدارة العليا و أفراد العائلة المقربين	شركات شقيقة		
٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
-	-	١ ٨٣٢ ٩٨٧	-
-	-	١٣٩ ٢٠٥	١ ٨٣٢ ٩٨٧
-	-	١ ٩٧٢ ١٩٢	١ ٨٣٢ ٩٨٧

الرصيد الإفتتاحي
حركة القروض خلال الفترة / السنة

(ب) ودائع مع أطراف ذات علاقة

أعضاء الإدارة العليا و أفراد العائلة المقربين	شركات شقيقة		
٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٤ ٨٠٩	٩٢ ٤٥٢	١١٣٠٧	١٧٨ ٧٧٢
١٥٠ ٨٩	(٨٧ ٦٤٣)	٣٠ ٣٢١	١٩٠ ٠٧٩
١٩ ٨٩٨	٤ ٨٠٩	٢٢٠ ٤٠٠	

الرصيد الإفتتاحي
حركة الودائع خلال الفترة / السنة

(ج) معاملات أخرى مع أطراف ذات علاقة

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-	١٠ ٣٠٧	أرصدة لدى البنوك
٣ ١٧٣	١	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٠٠٠	٣٠٠٠	ضمانات صادرة عن البنك
٣ ٥١٠ ٠٠٠	٣ ٥١٠ ٠٠٠	قروض أخرى
٣٧٢	٣٧٢	أرصدة دائنة أخرى

٣٧- الموقف الضريبي

(أ) الضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية

- بالنسبة للسنوات من بداية النشاط في ١٩٧٨ وحتى ٢٠٠٤: تم الإنتهاء من الفحص الفعلي لتلك السنوات، وسداد كافة المبالغ المستحقة.
- بالنسبة للسنوات من ٢٠٠٥ وحتى ٢٠٢٠: تم الإنتهاء 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 اطار انضمام مصرفنا للاتفاقية المبرمة بين اتحاد بنوك مصر و مصلحة 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 ٢٠٢٢: تم الإنتهاء من الفحص الفعلي لضريبة الأجور والمرتبات للعاملين بالبنك عن هذه الفترة، وقد تم سداد كافة الفروق الضريبية وفقاً لذلك .
- بالنسبة للسنوات بدء من ٢٠٢٣ يقوم البنك بتوريد الضريبة بإنتظام لمركز كبار الممولين طبقاً للقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته .

(ج) ضريبة الدمغة:

- بالنسبة للفترة من بداية النشاط حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦: تم الإنتهاء من فحص كافة فروع البنك وفقاً للقانون رقم ١١١ لسنة ١٩٨٠ و قد قام البنك بسداد كافة الفروق الضريبية المستحقة وفقاً لذلك .
- بالنسبة للفترة من ١ اغسطس ٢٠٠٦ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ تم الإنتهاء من الفحص الفعلي لتلك السنوات وفقاً لتعديلات القانون رقم ١١١ لسنة ١٩٨٠، و قد 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 لاحكام القانون .

٣٨- صناديق الإستثمار

اسم الصندوق	صندوق استثمار بنك قناة السويس الأول "ذو العائد الدوري التراكمي"	صندوق استثمار بنك قناة السويس الثاني "أجيال - ذو العائد الدوري التراكمي"	صندوق استثمار بنك قناة السويس النقدي للسيولة ذو العائد اليومي التراكمي
تاريخ ورقم إنشاؤه	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 ١٣٥ لسنة ١٩٩٣
مدير الصندوق	شركة اتش سى لإدارة صناديق الإستثمار	شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار	شركة سى اى استس منجمنت
نوع عملة الاستثمار	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
أ- وثائق الصندوق عند الإصدار	٢٠٠	١٠	٢٥
عدد وثائق الصندوق	٥٠٠	١٠	١٠
إجمالي القيمة الإسمية لوثائق الصندوق	١٠٠	١٠٠	٢٥٠
القيمة الإسمية لعدد وثائق الصندوق	٣٥٩٠٠	٧٠٩٦٧١٠	٥٠٠
القيمة الإسمية لنصيب البنك من وثائق الصندوق			
ب- في تاريخ اعداد القوائم المالية			
سعر القيمة الإستردادية للوثيقة	١٢٥٥,١٣	٤٣,٩٢	١٩,٣٣
اجمالي القيمة الإستردادية لوثائق الصندوق القائمة	٩٤ ٢٥٣ ٩٨٧	٤٤ ١١٣ ٢٩٠	١٨٥ ٨٥٥ ٢٦٥
عدد وثائق الصندوق القائمة	٧٥٠٩٥	١٠٠٤ ٣٢٠	٩ ٦١٦ ٠٦٠
مساهمة البنك ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١٠	٥٠٠	٥٠٠
مساهمة البنك ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٦١ ٨٠٠	٢٠٩ ٦٧١	-
إجمالي مساهمة البنك في وثائق الصندوق	٧١ ٨٠٠	٧٠٩ ٦٧١	٥٠٠
القيمة العادلة لمساهمة البنك في وثائق الصندوق وتظهر ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١٢ ٥٥١ ٣٠٠	٢١ ٩٦١ ٧٧٠	٩ ٦٦٣ ٧٩٥
القيمة العادلة لمساهمة البنك في وثائق الصندوق ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٧٧ ٥٦٧ ٠٣٤	٩ ٢٠٩ ٤٩٣	-
إجمالي القيمة الإستردادية مساهمة البنك في وثائق الصندوق	٩٠ ١١٨ ٣٣٤	٣١ ١٧١ ٢٦٣	٩ ٦٦٣ ٧٩٥
ألعاب وعمولات مقابل الإشراف على الصندوق والخدمات الأخرى بقائمة الدخل	٢٦ ١١٨	٦٦ ٠٨٠	٢٢٥ ٦٨٨
عوائد مساهمة البنك في الصندوق ضمن توزيعات الأرباح بقائمة الدخل	-	-	-

٣٩- أحداث هامه

قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري خفض أسعار العائد الأساسية بواقع ٢٢٥ نقطة أساس في اجتماعها في ١٧ إبريل ٢٠٢٥ ليصل سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي ليصل الي ٢٥% و ٢٦% و ٢٥,٥% على الترتيب.