



بنك قناة السويس  
(شركة مساهمة مصرية)  
القوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية  
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤  
وتقرير الفحص المحدود عليها



KPMG حازم حسن  
محاسبون قانونيون ومستشارون



BDO خالد وشركاه  
محاسبون قانونيون ومستشارون



بنك قناة السويس  
SUEZ CANAL BANK  
S.A.E ٢٠٢٤

بنك قناة السويس (شركة مساهمة مصرية)  
القوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية  
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

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

**BDO**

BDO خالد وشركاه  
محاسبون قانونيون ومستشارون

**KPMG**

حازم حسن  
محاسبون قانونيون ومستشارون

### 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتنحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

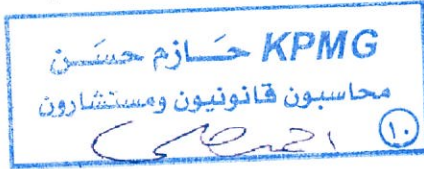
#### نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقفل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد باننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبيدي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية.

#### الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود ، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي لبنك قناة السويس في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ وعن أداءه المالي وتدفقاته النقدية عن الستة 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.

#### مراقب 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 (٥٧٩٤٤٤)

BDO خالد وشركاه  
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ١٤ أغسطس ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	إيضاح	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
			<b>الأصول</b>
٨ ٣٩٣ ٩٩٢	٧ ٨٥٥ ٨٣٢	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٣ ٥٢٩ ٤٧٥	٦٨ ٧٦٠ ٤٠٤	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٧ ٤٢١ ٣٥٢	٤ ٥٥٥ ٢٥٣	(١٧)	أذون الخزانة
٣٣ ٧٧٢ ١١٢	٣٧ ٣٣٧ ٩٧٧	(١٨)	قروض وتسهيلات للعملاء
			<b>أستثمارات مالية</b>
٦ ١٩٩ ٣٧٠	٦ ٢٨٢ ٤٢٤	(١٩)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨ ٩١٥ ٧١٤	٩ ١٧٠ ٨٢٦	(١٩)	- بالتكلفة المستهلكة
٥٢٢ ١٧١	٦٣٦ ٤٧٥	(١٩)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٢٩ ١٨١	٢٥٥ ٩٦٨	(٢٠)	استثمارات في شركات شقيقة
١١٢ ٩١٩	١٦٧ ٠٦٥	(٢١)	أصول غير ملموسة
٢ ٧١٥ ٥٤٧	٢ ٨٥٨ ٣٧٢	(٢٢)	أصول أخرى
١ ١٢٦ ٦٧٣	١ ٢١٤ ١٩٧	(٢٣)	أصول ثابتة
<b>١٠٢ ٩٣٨ ٥٠٦</b>	<b>١٣٩ ٠٩٤ ٧٩٣</b>		<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>
			<b>الالتزامات</b>
١٧ ٦٥٩ ٧٧٣	٢٧ ٠٠٧ ٣٤٣	(٢٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٣ ٦٤٧ ٠٢٤	٩٩ ٠٨٥ ٤٢٤	(٢٥)	ودائع العملاء
٩٤٦ ٩٥٦	٨٧٩ ٧٦٣	(٢٦)	قروض أخرى
٢ ٥٠٤ ٢٤٨	١ ٩٢٤ ٢٧٤	(٢٧)	التزامات أخرى
١٧٤ ١٤٠	١٧٦ ٢٨٦	(٢٨)	مخصصات أخرى
١٩٣ ٢٢٢	٢٤٦ ٧٧٤	(٢٩)	التزامات ضريبية مؤجلة
<b>٩٥ ١٢٥ ٣٦٣</b>	<b>١٢٩ ٣١٩ ٨٦٤</b>		<b>إجمالي الالتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٤ ٦٠٠ ٠٠٠	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	(٣٠)	رأس المال المصدر والمدفوع
٤٠٠ ٠٠٠	١ ٥٠٠ ٠٠٠	(٣٠)	مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال
٤٨٠ ٢١١	١ ٠٥٥ ٢٢٤	(٣١)	احتياطيات
١ ١١٩	٢٣٧	(٣٢)	فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة
٢ ٣٣١ ٨١٣	٢ ٢١٩ ٤٦٨	(٣٣)	الأرباح المحتجزة
<b>٧ ٨١٣ ١٤٣</b>	<b>٩ ٧٧٤ ٩٢٩</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<b>١٠٢ ٩٣٨ ٥٠٦</b>	<b>١٣٩ ٠٩٤ ٧٩٣</b>		<b>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية</b>

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

  
عمرو طنطاوى  
رئيس مجلس الإدارة

  
عاكف المغربي  
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

  
د / أيمن فوزي  
رئيس القطاع المالي

من ١ يناير ٢٠٢٣ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنية مصري	من ١ أبريل ٢٠٢٣ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٤ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنية مصري	من ١ أبريل ٢٠٢٤ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنية مصري	إيضاح	
٤ ٤٩٣ ٣٩٩	٢ ٣٥٢ ٠٥٢	٧ ٥٠٤ ٣١٩	٤ ٢٨٩ ٩٢٨	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٣٠١١٤٦٥)	(١ ٥٧٧ ٣٦٤)	(٤ ٩٥٩ ٤٠٥)	(٢ ٨٣٥ ٧٢٢)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١ ٤٨١ ٩٣٤	٧٧٤ ٦٨٨	٢ ٥٤٤ ٩١٤	١ ٤٥٤ ٢٠٦		صافي الدخل من العائد
٤١٤ ٩٢٤	١٧٩ ٠١٣	٤٣٣ ٨٢٠	٢١٦ ٨٣٣	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٢٣ ٥٣٠)	(١١٧٠٨)	(٤٥ ٥٧٦)	(٢٧ ٠٥٧)	(٧)	مصرفات الأتعاب والعمولات
٣٩١ ٣٩٤	١٦٧ ٣٠٥	٣٨٨ ٢٤٤	١٨٩ ٧٧٦		صافي الدخل من الاتعاب والعمولات
١ ٨٧٣ ٣٢٨	٩٤١ ٩٩٣	٢ ٩٣٣ ١٥٨	١ ٦٤٣ ٩٨٢		صافي الدخل من العائد والاتعاب والعمولات
٣٠ ٢٠٩	٣٠ ١٦	٢٢ ٢٢٢	٢١ ٠٤٤	(٨)	توزيعات أرباح
١٤٦ ١٩٧	٤٨ ٥٩٥	٣٣٥ ٦٠٢	٩٢ ١١٤	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٨٠٢ ٠٨٤	٣٠٢ ١١٦	٨٦٥ ٥٣٤	٥٣٩ ٥٤٣	(١٩)	أرباح استثمارات مالية
١٧ ٠٢٤	١٧ ٠٢٤	٢٧ ٢٠٣	(٧ ٥٦٣)	(٢٠)	حصة البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
(٦٨٣ ٠١٤)	(٣٠٥ ١٣٥)	(٥١٦ ٧٧٢)	(٢٩٨ ٨٩٤)	(١٣)	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٧٤٢ ٠٤٥)	(٣٧٩ ٢٣٧)	(٩٣٥ ٣٦٠)	(٤٩٣ ٤١٧)	(١٠)	مصرفات إدارية
(٢٠٩ ٧٤٥)	(٣ ٧٢٧)	(٤١٧ ٧٤٥)	(١٩ ٦٤٢)	(١١)	إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى
١ ٢٣٤ ٠٣٩	٦٢٤ ٦٤٥	٢ ٣١٣ ٨٤٢	١ ٤٧٧ ١٦٦		الربح قبل ضرائب الدخل
(٦٠٥ ٩٩٧)	(٢٤٧ ٤٧٠)	(٥٠٥ ٩٩٦)	(٢٨٠ ٥٦٩)	(١٢)	مصرف ضرائب الدخل
٦٢٨ ٠٤٢	٣٧٧ ١٧٥	١ ٨٠٧ ٨٤٦	١ ١٩٦ ٥٩٧		صافي الربح
١,١١	٠,٦٦	٣,١٨	٢,١١	(١٤)	نصيب السهم من صافي الربح (جنية مصري / سهم)

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

من ١ يناير ٢٠٢٣	من ١ أبريل ٢٠٢٣	من ١ يناير ٢٠٢٤	من ١ أبريل ٢٠٢٤	إيضاح	
الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤		
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري		
٦٢٨.٠٤٢	٣٧٧.١٧٥	١٨٠.٧٨٤٦	١.١٩٦.٥٩٧		صافي الربح
					البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها الى قائمة الدخل:
١٣٢.٧٣٨	٢.٦١٧	٥٢٧.٩٩٩	(٨.٠١٩)	(١٩)	صافي التغير في القيمة العادلة
(٣٠.١٢٧)	(٥٨٠)	(١١٣.٣٣٠)	٢.٠٠٤	(٢٩)	ضريبة الدخل
١٠٢.٦١١	٢.٠٣٧	٤١٤.٦٦٩	(٦.٠١٥)		
					البنود التي يمكن أن يتم إعادة تصنيفها الى قائمة الدخل
٧.٤١٣	١٢.٣٧٢	١٢.٠٢٤	(٣٣.١٠٠)	(١٧,١٩)	صافي التغير في القيمة العادلة
(٥١٦)	(٢٦٢)	(٥٨٧)	(٢٩٣)		صافي المحول الى قائمة الدخل
(١.٣٥٨)	(١.٦٧٥)	(٢.٠٦٠)	٦.٣١٢	(٢٩)	ضريبة الدخل
(١.٠٠٣)	(٨٠٧)	٣٥٠.٥	٧٥٢	(١٣)	الخسائر الأثمانية المتوقعة
٤.٥٣٦	٩.٦٢٨	١٢.٨٨٢	(٢٦.٣٣٠)		
١٠٧.١٤٧	١١.٦٦٥	٤٢٧.٥٥١	(٣٢.٣٤٥)		إجمالي الدخل الشامل الاخر
٧٣٥.١٨٩	٣٨٨.٨٤٠	٢.٢٣٥.٣٩٧	١.١٦٤.٢٥٢		إجمالي الدخل الشامل

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

ألف جنيه مصري الإجمالي	الأرباح المحتجزة	فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة	احتياطيات							مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع
			احتياطي المخاطر البنكية العام	احتياطي المخاطر العام	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي رأسمالي	احتياطي خاص	احتياطي عام	احتياطي قانوني		
٥٥٠٠٠٣١٦	١٤٣٤١٥٧	٥٣٢٨	٥٥٦٨٧	٣٨٨٥١	١١٨٢٣١	٥٥٣٣٨	٤٥١٥٨	٢٤١١٧	١٢٣٤٥٩	٦٩٥٦٧٤	٢٩٠٤٣٢٦
-	(٧٣١١٠)	-	١٩٧٨٣	-	-	١٣٩٥	-	-	٥١٩٣٢	-	-
-	(١٠٠٠٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠٠٠٠٠	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦٩٥٦٧٤)	٦٩٥٦٧٤
(١١٩٢٩١)	(١١٩٢٩١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٠٢٧٩)	(١٠٢٧٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٠٧١٤٧	-	-	-	-	١٠٧١٤٧	-	-	-	-	-	-
(١٦٣٦)	١٦٣٢	(٣٢٦٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦٢٨٠٤٢	٦٢٨٠٤٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦١٠٤٢٩٩	٨٦١١٥١	٢٠٦٠	٧٥٤٧٠	٣٨٨٥١	٢٢٥٣٧٨	٥٦٧٢٣	٤٥١٥٨	٢٤١١٧	١٧٥٣٩١	١٠٠٠٠٠٠	٣٦٠٠٠٠٠
ألف جنيه مصري الإجمالي	الأرباح المحتجزة	فرق القيمة الحالية عن القيمة الأسمية للوديعة المساندة	احتياطي المخاطر البنكية العام	احتياطي المخاطر العام	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي رأسمالي	احتياطي خاص	احتياطي عام	احتياطي قانوني	مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع
٧٨١٣١٤٣	٢٣٣١٨١٣	١١١٩	٦١٣٠٥	٣٨٨٥١	٢٥٤٠٥٧	٥٦٧٢٣	٤٥١٥٨	٢٤١١٧	-	٤٠٠٠٠٠	٤٦٠٠٠٠٠
-	(١٥٢١١٢)	-	٣٥٠٩٥	-	-	٢٤٧٣	-	-	١١٤٥٤٤	-	-
-	(١٥٠٠٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥٠٠٠٠٠	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤٠٠٠٠٠)	٤٠٠٠٠٠
(٢٥٠٧٣٨)	(٢٥٠٧٣٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢٢٨٧٣)	(٢٢٨٧٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤٢٧٥٥١	-	-	-	-	٤٢٧٥٥١	-	-	-	-	-	-
-	٤٦٥٠	-	-	-	(٤٦٥٠)	-	-	-	-	-	-
-	٨٨٢	(٨٨٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٨٠٧٨٤٦	١٨٠٧٨٤٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٩٧٧٤٩٢٩	٢٢١٩٤٦٨	٢٣٧	٩٦٤٠٠	٣٨٨٥١	٦٧٦٩٥٨	٥٩١٩٦	٤٥١٥٨	٢٤١١٧	١١٤٥٤٤	١٥٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	إيضاح
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١ ٢٣٤ ٠٣٩	٢ ٣١٣ ٨٤٢	
-		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		الأرباح قبل الضرائب
		تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٣٨ ٣١٧	٤٥ ٣٧٢	(٢٣) إهلاك أصول ثابتة
٤٧ ٣٠٢	٧٣ ٢٨٠	(٢١) استهلاك أصول غير ملموسة
٦٨٣ ٠١٤	٥١٦ ٧٧٢	(١٣) عبء إضمحلال عن خسائر الائتمان
(٤٩٨٠٩)	(١١٤ ٣٠٤)	(٩) فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٧ ٠٢٤)	(٢٧ ٢٠٣)	(٢٠) حصة البنك من نتائج أعمال استثمارات في شركات شقيقة
٢١ ١٤٠	(١ ٤٨٤)	(٢٨) عبء مخصصات أخرى
(٢ ٤٨٦)	(١٨)	(١١) أرباح بيع أصول ثابتة
(٨٠٢ ٠٨٤)	(٨٦٥ ٥٣٤)	(١٩) أرباح بيع استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١ ٠٦٣	٧ ٤٣١	(٢٨) فروق تقييم عملة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٣١٥ ٧٦٤)	(٥٧٠ ٨٧٩)	(١٩) فروق تقييم عملة استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٠٢٨٠٣	٧١٥ ١٩٤	فروق تقييم عملة مخصصات خسائر الإضمحلال بالعملة الأجنبية
(٣٠ ٢٠٩)	(٢٢ ٢٢٢)	(٨) توزيعات أرباح
(٤٤٢)	١١ ٧٤٨	(١٩) استهلاك خصم/ علة الإصدار للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة بخلاف الأرباح والخسائر
١ ٦٣٢	٨٨٢	(٣٢) رد استهلاك فرق القيمة الحالية عن القيمة الاسمية للودائع المساندة
١ ٠١١ ٤٩٢	٢ ٠٨٢ ٨٧٧	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
		صافي (الزيادة) النقص في الأصول والزيادة (النقص) في الإلتزامات
٢٧٤ ٧٢١	٩٠١ ٨٩٧	(١٥) أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٧٠ ٦١٠٧	(٣٢٥ ٨٣٨)	(١٦) أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٢٥٤ ٧٢٥	٢ ١٥٢ ٠٢٨	(١٧) أذون خزانة
(٢ ٨٩٥ ٤٣٢)	(٤ ٧٨٤ ٦٨٩)	(١٨) قروض وتسهيلات للعملاء
٩	-	(١٩) استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٩٤ ١٦٨)	(١ ٦١ ٠٦٩)	(٢٢) أصول أخرى
٤ ٠٤١ ٨٥٨	٩ ٣٤٧ ٥٧٠	(٢٤) أرصدة مستحقة للبنوك
٧ ١٣٣ ٦٣٧	٢٥ ٤٣٨ ٤٠٠	(٢٥) ودائع العملاء
٤٤٤ ٧٥٥	(٤٨٣ ٣١١)	(٢٧) إلتزامات أخرى
(٤١٢ ٧٦٢)	(٦٨٦ ٠٢٠)	ضرائب الدخل المسددة
(٩ ٩٢٤)	(٣٨٠١)	(٢٨) مبالغ تم إعدامها من المخصصات الأخرى
١١ ٤٥٥ ٠١٧	٣٣ ٤٧٨ ٠٤٤	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن (المستخدمة في) أنشطة التشغيل



٢٠٢٣ يونيو ٣٠ ألف جنيه مصري	٢٠٢٤ يونيو ٣٠ ألف جنيه مصري	إيضاح	
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار</b>
( ٣٣ ٥١٣ )	( ١١٤ ٦٥٤ )	(٢٣)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة
( ١١٠ ١٨٢ )	( ١٢٧ ٤٢٥ )	(٢١)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٣ ٣٦٨	٢٠	(٢٣)	متحصلات من بيع أصول ثابتة
٢ ٨٥٥ ٩٠٠	١ ٨١٢ ٨٥٥	(١٩)	متحصلات من استثمارات مالية بخلاف اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
( ٩٢ ٦٨٨ )	( ١٩١ ٨٣٩ )	(١٩)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية بخلاف اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤١٦	٤١٦	(٢٠)	توزيعات ارباح من استثمارات في شركات شقيقة
٣٠ ٢٠٩	٢٢ ٢٢٢	(٨)	توزيعات أرباح من استثمارات في أوراق مالية
<b>٢ ٦٥٣ ٥١٠</b>	<b>١ ٤٠١ ٥٩٣</b>		<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الإستثمار</b>
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
( ٦٩ ٩٣٢ )	( ٦٨ ٢٩٧ )	(٢٦)	مدفوعات لسداد قروض أخرى
٦٥ ١٩١	٢٢١	(٢٦)	المحصل من قروض أخرى
( ١١٩ ٢٩١ )	( ٢٥٠ ٧٣٨ )	(٣٣)	توزيعات أرباح
( ١٢٤ ٠٣١ )	( ٣١٨ ٨١٣ )		<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة عن (المستخدمة في) أنشطة التمويل</b>
١٣ ٩٨٤ ٤٩٦	٣٤ ٥٦٠ ٨٢٤		صافي التغير في النقدية وما في حكمها
٨ ٢٥٤ ٢٩٤	٣٥ ٢١٧ ٠٨٧		رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة
<b>٢٢ ٢٣٨ ٧٩٠</b>	<b>٦٩ ٧٧٧ ٩١١</b>	(٣٤)	<b>رصيد النقدية وما في حكمها</b>
			<b>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-</b>
٨ ٦٥٠ ٢٧١	٧ ٨٦٠ ٥٨٢	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٩ ٧٣٩ ٢٦٩	٦٨ ٧٦٦ ٩٦٠	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٩ ٢٣٥ ٩٥١	٤ ٥٥٦ ٢٣٨	(١٧)	أذون خزانة
( ٨ ١٨٢ ١٠٥ )	( ٧ ٠٥٦ ٣٦٤ )	(١٥)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
-	( ٤٨٠ ٣٠٣ )	(١٦)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
( ٧ ٢٠٤ ٥٩٦ )	( ٣ ٨٦٩ ٢٠٣ )	(١٧)	أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
<b>٢٢ ٢٣٨ ٧٩٠</b>	<b>٦٩ ٧٧٧ ٩١١</b>	(٣٤)	<b>النقدية وما في حكمها</b>

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

مبلغ ١٨ ٢٤٣ الف جنيه مصري قيمة تحويلات من أصول أخرى من بند أصول تحت الانشاء الى الاصول الثابتة

مبلغ ٨٨٢ الف جنيه مصري قيمه فرق القيمة الحالية عن القيمة الاسمية للوديعة المساندة

مبلغ ١ ٥٠٠ ٠٠٠ الف جنيه مصري قيمة مبالغ محتجزه تحت حساب زيادة رأس المال من الأرباح المحتجزه

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

#### ١- النشاط

تأسس بنك قناة السويس " شركة مساهمة مصرية " بموجب القرار الوزاري رقم ٥٥ لسنة ١٩٧٨ والصادر بالجريدة الرسمية بتاريخ ٤ مارس ١٩٧٨ طبقاً لأحكام قانون الاستثمار رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ وتعديلاته والذي حل محله قانون رقم (٧٢) لسنة ٢٠١٧ بشأن ضمانات وحوافز الاستثمار. ويقع المركز الرئيسي للبنك في ٧، ٩ شارع عبدالقادر حمزة جاردن سيتي - القاهرة ، سجل تجارى رقم: ٩٧٠٩ استثمار القاهرة - منشأة خاضعة لأحكام قانون الاستثمار. والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية. يقدم بنك قناة السويس خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والأستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٥١ فرعاً وقد بلغ عدد العاملين ١٥٠٩ موظفاً في تاريخ القوائم المالية. تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في ١٣ أغسطس ٢٠٢٤.

#### ٢- ملخص أهم السياسات المحاسبية

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

#### أ - أسس إعداد القوائم المالية:

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

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

##### ب - ١ الشركات التابعة

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

##### ب - ٢ الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يتمتع البنك بطريق مباشر أو بنفوذ غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة أو السيطرة المشتركة ، وعادةً يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت. يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات إقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الإقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذى قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مُصدرة و/أو إلتزامات تكبدها البنك و/أو إلتزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تُعزى مباشرةً لعملية الإقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الإلتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الإقتناء، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الإقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الإقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرةً في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (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 مصرى وهو عملة التعامل والعرض للبنك.

##### د - ٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

. إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

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

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

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

#### هـ - الأصول المالية

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

##### الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة:

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

- وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية.

- أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.

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

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

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. مبيعات مرتفعة من حيث الدورية والقيمة بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

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

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة ، إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة ، تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع.

هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو الاحتفاظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

#### و - المقاصة بين الأدوات المالية

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

#### ز - المشتقات المالية

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

#### ح - إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

#### ط - إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

يتم 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 اسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت – وذلك عند استكمال المعاملة المعنية . ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة . ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار السنة يتم أداء الخدمة فيها.

#### ي - إيرادات توزيعات الأرباح

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

#### ك - إتفاقيات البيع مع الالتزام بإعادة الشراء

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

#### ل - إضمحلال الأصول المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

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

#### المعايير الكمية:

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

#### قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

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

- تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقترض.

- متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة.

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

#### قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة :

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

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

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

طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.

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

تغيرات اقتصادية مستقبلية 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.

#### التوقف عن السداد:

تدرج قروض وتسهيلات المؤسسات ، والمشروعات المتوسطة ، والصغيرة ، ومتناهية الصغر ، والتجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية اذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٣٠) يوم على الاكثر وتقل عن (٩٠) يوم.

#### الترقى بين المراحل ( ٣,٢,١ )

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

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

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

لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية الا بعد إستيفاء كافة الشروط التالية:  
- استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.  
- سداد ٢٥ % من ارصدة الاصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبة / المهمشة.  
- الإنتظام في السداد لمدة ١٢ شهرا على الأقل.

#### م - برامج الحاسب الالى

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

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

#### ن - الأصول الثابتة

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

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

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

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



#### س - إضمحلال الأصول غير المالية

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

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

#### ع - الإيجارات

##### س/١- الإستئجار

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

##### ع/٢. التأجير

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

#### ص - المخصصات الأخرى

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

#### ق - مزايا العاملين

تتمثل مزايا العاملين في:

- الأجور والمرتببات والاجازات السنوية المدفوعة والمكافآت (إذا استحققت خلال اثني عشر شهرا)

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

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

#### ر - ضرائب الدخل

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

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

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

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

#### ش - الإقتراض

يتم الاعتراف بالفروض 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 باستخدام طريقة العائد الفعلي.

#### ت - رأس المال

##### ت/١ - تكلفة رأس المال

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

##### ت/٢ - توزيعات الأرباح

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

#### ث - أرقام المقارنة

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

#### ٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

وتتم إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة.

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

#### أ - خطر الائتمان

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

#### قياس خطر الائتمان

##### - القروض والتسهيلات للعملاء

- لقياس خطر الائتمان المتعلق بالقروض والتسهيلات للعملاء ينظر البنك في ثلاثة مكونات كما يلي
- احتمالات الإخفاق ( التأخر) (Probability of Default) من قبل العميل او الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية.
- المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default).
- خطر الإخفاق الافتراضي (loss given default).

وتنطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة The Expected loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الإضمحلال وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ المركز المالي (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة.



### ٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء. وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخليا وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم، وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى أربع فئات للجدارة، ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعنى بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة 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 للارتباطات 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 اذون الخزانة، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف Standard and poor أو ما يعادله لإدارة خطر الائتمان، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان. ويتم النظر إلى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والإذون على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

#### 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 اليومية المتعلقة ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا.

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

**- الضمانات**

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

- الرهن العقاري
- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع
- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية

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

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضمنا لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وإذون الخزنة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset – Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بحفظه 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 الاعتمادات المستندية والتجارية Documentary and Commercial Letters of Credit التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر.

وتمثل إرتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصريح به لمنح القروض ، أو الضمانات ، أو الاعتمادات 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 ان الإرتباطات طويلة الأجل عادة ماتحمل درجة اعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالإرتباطات قصيرة الأجل.

**٢/٨ سياسات الإضمحلال والمخصصات**

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها ( إيضاح ١/٨ ) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار. وبخلاف ذلك يتم الاعتراف فقط بخسائر الإضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الإضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة فقد تبين عدم وجود إختلاف مؤثر لخسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدرة باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم لأغراض قواعد البنك المركزي المصري (إيضاح ٥/٨). مخصص خسائر الإضمحلال الوارد في الميزانية مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فان أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والإضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:

### ٣/١ تقييم البنك

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣٠ يونيو ٢٠٢٤		
مخصص خسائر	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الإضمحلال	قروض وتسهيلات	
٢٣,٩٩%	٧٨,٧٨%	٨,٤٩%	٧١,١٩%	ديون جيدة
١٨,٣١%	١١,١٧%	١,٣١%	٤,٨٩%	المتابعة العادية
٣,٣١%	٠,٩٧%	٢٠,٠١%	١١,٩٦%	المتابعة الخاصة
٥٤,٣٩%	٩,٠٨%	٧٠,١٩%	١١,٩٦%	ديون غير منتظمة
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	

٤/أ جودة الأصول المالية

الشكل التالي يوضح مدى جودة الأصول المالية:

الاجمالي	مرحلة ثالثة عمر الإداة	مرحلة ثانية عمر الإداة	مرحلة أولى ١٢ شهر	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٧ ٨٦٠ ٥٨٢	-	-	٧ ٨٦٠ ٥٨٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
(٤ ٧٥٠)	-	-	(٤ ٧٥٠)	مخصص خسائر الاضمحلال
٧ ٨٥٥ ٨٣٢	-	-	٧ ٨٥٥ ٨٣٢	
٦٨ ٧٦٦ ٩٦٠	-	-	٦٨ ٧٦٦ ٩٦٠	الأرصدة لدى البنوك
(٦ ٥٥٦)	-	-	(٦ ٥٥٦)	مخصص خسائر الاضمحلال
٦٨ ٧٦٠ ٤٠٤	-	-	٦٨ ٧٦٠ ٤٠٤	
٤ ٥٥٥ ٢٥٣	-	-	٤ ٥٥٥ ٢٥٣	أذون الخزانة
-	-	-	-	مخصص خسائر الاضمحلال
٤ ٥٥٥ ٢٥٣	-	-	٤ ٥٥٥ ٢٥٣	
٩ ١٨٣ ١٦١	-	-	٩ ١٨٣ ١٦١	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(١٢ ٣٣٥)	-	-	(١٢ ٣٣٥)	مخصص خسائر الاضمحلال
٩ ١٧٠ ٨٢٦	-	-	٩ ١٧٠ ٨٢٦	
٦ ٢٨٢ ٤٢٤	-	-	٦ ٢٨٢ ٤٢٤	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٥ ٩٣٠)	-	-	(٥ ٩٣٠)	مخصص اضمحلال
٦ ٢٨٢ ٤٢٤	-	-	٦ ٢٨٢ ٤٢٤	
٣٠ ٤٩١ ٠٤٩	١ ١٠٢ ٠٩٧	٤ ٦١٢ ٠٠٥	٢٤ ٧٧٦ ٩٤٧	القروض والتسهيلات الائتمانية
١ ٦١٠ ٤٦٩	١٢٣ ٦٩١	٦٥ ٨٨١	١ ٤٢٠ ٨٩٧	المؤسسات المالية
٥ ٥٠٥ ٢٣٨	٣ ٧٣٤ ٢٣٠	٤٨ ٩٧٥	١ ٧٢٢ ٠٣٣	الشركات المتوسطة
٤ ٤٦٦ ٠٨٥	٧٢ ٤٨٦	٣٠ ٤٥٠ ٨	٤ ٠٨٩ ٠٩١	الشركات الصغيرة ومتناهية الصغر
٤٢ ٠٧٢ ٨٤١	٥ ٠٣٢ ٥٠٤	٥ ٠٣١ ٣٦٩	٣٢ ٠٠٨ ٩٦٨	الأفراد
(٣ ٨٦١ ٠٣١)	(٢ ٦٩٥ ٤٤٤)	(٧٩٥ ١٤٩)	(٣ ٧٠٤ ٤٣٨)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٨٧٣ ٨٣٣)	(٨٠٥ ٤٥٥)	(٦٨ ٣٧٨)	-	العوائد المجنبة
٣٧ ٣٣٧ ٩٧٧	١ ٥٣١ ٦٠٥	٤ ١٦٧ ٨٤٢	٣١ ٦٣٨ ٥٣٠	

٥/أ 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 بالعمل ونشاطه ووضعته المالي ومدى انتظامه في السداد.

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

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

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

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

**٦/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات  
البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٧ ٩٥٥ ٠٨٨	٧ ٠١ ٦١٣	أرصدة لدى البنك المركزي المصري (بالصافي)
٣٣ ٥٢٩ ٤٧٥	٦٨ ٧٦٠ ٤٠٤	أرصدة لدى البنوك (بالصافي)
٧ ٤٢١ ٣٥٢	٤ ٥٥٥ ٢٥٣	أذون الخزانة (بالصافي)
		قروض وتسهيلات للعملاء:
		أ - قروض لأفراد:
		حسابات جارية مدينة
٧٣ ٤٥١	٥٥ ٨٢١	بطاقات ائتمان
٤٧ ٩٥٥	٨٠ ٦٠٢	قروض شخصية
٣ ٥٩٢ ٠٤٧	٤ ٣٢٩ ٦٦٢	ب - قروض لمؤسسات شاملا القروض الصغيرة:
		حسابات جارية مدينة
١٨ ١٢٩ ٨٠٦	١٩ ٣٦١ ٧٦٧	قروض مباشرة
٤ ٣٣٧ ٤٣٥	٣ ٨٩٦ ٣٧٤	قروض مشتركة
١٠ ٩٣٣ ٣٢٨	١٤ ٣٤٨ ٦١٥	مخصص خسائر الاضمحلال
(٢ ٦٥١ ١٨٠)	(٣ ٨٦١ ٠٣١)	عوائد مجانية
(٦٩٠ ٧٢٩)	(٨٧٣ ٨٣٣)	أدوات دين (بالصافي):
٤ ٩٨٩ ٥١٣	٤ ٥٥٣ ٥٨٩	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٨ ٩١٥ ٧١٤	٩ ١٧٠ ٨٢٦	بالتكلفة المستهلكة
٧٨٤ ٩٥٠	١ ١٩٣ ٧٧١	أصول مالية أخرى
<b>٩٧ ٣٦٨ ٢٠٥</b>	<b>١٣٢ ٦٢٣ ٤٣٣</b>	

**البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٠ ٤٩٦ ١٠٤	١٢ ٢٨٢ ٦٩٠	خطابات ضمان و ضمانات مالية
١ ٩٧٩ ٧٧٨	٤ ٢٠٠ ٨٧٣	اعتمادات مستندية
<b>١٢ ٤٧٥ ٨٨٢</b>	<b>١٦ ٤٨٣ ٥٦٣</b>	

- يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات قائمة. وبالنسبة لبنود قائمة المركز المالي تمثل المبالغ المدرجة صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في قائمة المركز المالي.
- وكما هو مبين بالجدول السابق فإن ٣,٤٣% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن اذون خزانة مقابل ٧,٦٢% في سنة المقارنة و ١,٨٥% ناتج عن ارصدة لدى البنوك مقابل ٣,٤٤% في سنة المقارنة و ٢٨,١٥% ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٣٤,٦٨% في سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ١٠,٣٥% مقابل ١٤,٢٨% في سنة المقارنة.

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

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

- ٧٨,٠٢ % من محفظة القروض مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٨٨,٧٧ % في سنة المقارنة .
- ٨٦,١٠ % من محفظة القروض والتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال مقابل ٨٩,٦٨ % في سنة المقارنة .
- إجمالي القروض والتسهيلات محل اضمحلال بلغ ٥٠٣٣ مليون جنيه مصري مقابل مبلغ ٣٣٦٩ مليون جنيه مصري في سنة المقارنة.
- أكثر من ٧٥,٠٩ % في الفترة الحالية مقابل ٧٦,٦٠ % في سنة المقارنة من ادوات 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 ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري
٣٣ ٢٨٢ ٤٤٧	٣٦ ٢٢٣ ٠٣٩
٤٦٣ ٠٢٢	٨١٧ ٢٩٨
٣ ٣٦٨ ٥٥٣	٥ ٠٣٢ ٥٠٤
<b>٣٧ ١١٤ ٠٢٢</b>	<b>٤٢ ٠٧٢ ٨٤١</b>
(٢ ٦٥١ ١٨١)	(٣ ٨٦١ ٠٣١)
( ٦٩٠ ٧٢٩)	( ٨٧٣ ٨٣٣)
<b>٣٣ ٧٧٢ ١١٢</b>	<b>٣٧ ٣٣٧ ٩٧٧</b>

**قروض وتسهيلات للعملاء**

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

يخصم  
مخصص خسائر الإضمحلال  
العوائد المجنبة

بلغ إجمالي مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات ٣ ٨٦١ ٠٣١ ألف جنيه مصري مقابل ٢ ٦٥١ ١٨١ ألف جنيه مصري في نهاية سنة المقارنة. منها ٢ ٦٩٥ ٤٤٤ ألف جنيه مصري يمثل مخصص خسائر اضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) مقابل ١ ٥٢٧ ٨٩٨ ألف جنيه مصري في نهاية سنة المقارنة، والباقي يمثل مخصص خسائر اضمحلال المكون (للمرحلة الاولى والثانية) بمحفظة الائتمان والبالغ ١ ١٦٥ ٥٨٥ ألف جنيه مصري مقابل ١ ١٢٣ ٢٨٤ ألف جنيه مصري في نهاية سنة المقارنة.

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

قروض وتسهيلات للعملاء

- قروض وتسهيلات لاتوجد عليها متأخرات ولم تتعرض للإضمحلال

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤

التقييم

ألف جنيه مصري	الإجمالي	مؤسسات			أفراد			التقييم
		قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٢٩ ٩٥١ ١٤٥	١٠٠٠٠٠٠١٩	٢٨٤٠٣٠٤	١٢ ٩٥١ ٧٣٢	٣ ٩٧٠ ١٠٦	٧٢ ٤٤٦	٤٦ ٥٣٨	جيدة	
٢ ٠٥٧ ٨٢٣	٩٠٨ ٦٩٣	٧٣٥ ٢٢١	٤١٣ ٩٠٩	-	-	-	المتابعة العادية	
٤ ٢١٤ ٠٧١	٣,٠٩١,٣٥٧	٤١ ٧٧١	٧٨٣ ٠٩٠	٢٩٠ ٠٠٤	٥ ٧٥٨	٢ ٠٩١	المتابعة الخاصة	
٣٦ ٢٢٣ ٠٣٩	١٤٠٧٠٠٦٩	٣ ٦١٧ ٢٩٦	١٤ ١٤٨ ٧٣١	٤ ٢٦٠ ١١٠	٧٨ ٢٠٤	٤٨ ٦٢٩		

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

التقييم

ألف جنيه مصري	الإجمالي	مؤسسات			أفراد			التقييم
		قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٢٩ ١٢٣ ٩١٩	٧ ٩٦٧ ٨٨٥	٣ ٥٤٩ ٦٦٧	١٤ ٠٧٢ ٥١٥	٣ ٤٢٦ ٩٨٧	٣٨ ٢٩١	٦٨ ٥٧٤	جيدة	
٣ ٨٢٣ ٧٨٦	٢ ٦٩٣ ٦٠٣	٦٢١ ١٣١	٥٠٩ ٠٥٢	-	-	-	المتابعة العادية	
٣٣٤ ٧٤٢	-	٢٨٧	٢١٧ ١١٦	١١٥ ٤٦٠	٨٨٠	٩٩٩	المتابعة الخاصة	
٣٣ ٢٨٢ ٤٤٧	١٠ ٦٦١ ٤٨٨	٤ ١٧١ ٠٨٥	١٤ ٧٩٨ ٦٨٣	٣ ٥٤٢ ٤٤٧	٣٩ ١٧١	٦٩ ٥٧٣		

- قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولم تتعرض للإضمحلال

٣٠ يونيو ٢٠٢٤

التقييم

ألف جنيه مصري	الإجمالي	مؤسسات			أفراد			التقييم
		قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٣٦٠ ٥٣٩	١٨٩ ٧٢٣	٢٩ ٢٥٣	١٤١ ٣٨٩	١٧٤	-	-	متأخرات حتى ٣٠ يوماً	
١٣٨ ٠٢٤	٤٦ ٣٢٨	٢ ٠٣٣	٨٨ ٥٣٧	٥٧٣	٥٥٣	-	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	
٣١٨ ٧٣٥	٤٢ ٤٩٥	١ ٤٥٣	٢٦٩ ٤٣٢	٤,٩٥١	٤٠٤	-	متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	
٨١٧ ٢٩٨	٢٧٨ ٥٤٦	٣٢ ٧٣٩	٤٩٩ ٣٥٨	٥,٦٩٨	٩٥٧	-		

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

التقييم

ألف جنيه مصري	الإجمالي	مؤسسات			أفراد			التقييم
		قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
١١٤ ٩٦٤	١٠٠ ٤٠٢	٥ ٦٥٣	١ ٢١١	-	٧ ٦٩٨	-	متأخرات حتى ٣٠ يوماً	
٣٢١ ٥٤٧	١٧١ ٤٣٨	١ ٥٢٨	١٤٨ ٥٨١	-	-	-	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	
٢٦ ٥١١	-	-	٢٦ ٢٢٦	-	٢٨٥	-	متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	
٤٦٣ ٠٢٢	٢٧١ ٨٤٠	٧ ١٨١	١٧٦ ٠١٨	-	٧ ٩٨٣	-		

- قروض وتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل إضمحلال قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات مبلغ ٥.٠٣٢.٥٠٤ الف جنيه مصري مقابل ٣.٣٦٨.٥٥٣ الف جنيه مصري في نهاية سنة المقارنة.

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤

ألف جنيه مصري	مؤسسات		أفراد		حسابات جارية مدينة	
	إجمالي	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية		
٥.٠٣٢.٥٠٤	٢٤٦.٣٣٩	٤.٧١٣.٦٧٨	٦٣.٨٥٤	١.٤٤١	٧.١٩٢	قروض محل إضمحلال
١.٥٣٢.٠٦٥	٧٤.٤٦٢	١.٤٢٤.٨٢٧	٢٨.٨٧٢	-	٣.٩٠٣	القيمة العادلة للضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

ألف جنيه مصري	مؤسسات		أفراد		حسابات جارية مدينة	
	إجمالي	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية		
٣.٣٦٨.٥٥٣	١٥٩.١٦٩	٣.١٥٥.١٠٥	٤٩.٦٠٠	٨٠١	٣.٨٧٨	قروض محل إضمحلال
٦٣١.٦٨٤	٣٠.٢٤١	٥٩٩.٤٤٠	١.٨٣١	-	١٧٣	القيمة العادلة للضمانات

٨/ أدوات دين وأذون الخزانة

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

رقم الايضاح	التقييم	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري
(١٧)	-B	٤.٥٥٥.٢٥٣	٧.٤٢١.٣٥٢
(١٩)	-B	٩.١٧٠.٨٢٦	٨.٩١٥.٧١٤
		١٣.٧٢٦.٠٧٩	١٦.٣٣٧.٠٦٦

٩/ الاستحواذ على الضمانات

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	طبيعة الأصل
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	أراضى ومبانى
-	-	

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



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	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
٧٠٥٦٣٦٤	-	-	-	-	٧٠٥٦٣٦٤	أرصدة لدى البنك المركزي المصري
٤٥٥٥٢٥٣	-	-	-	-	٤٥٥٥٢٥٣	أذون خزانة
٦٨٧٦٦٩٦٠	٥٥٩٠٣٠٥	-	-	-	٦٣١٧٦٦٥٥	أرصدة لدى البنوك
						قروض وتسهيلات للعملاء:
						- قروض لأفراد:
٥٥٨٢١	-	٤٠٨٧	٢٩٢٧٢	٢٢٤٦٢	٢٢٤٦٢	حسابات جارية مدينة
٨٠٦٠٢	-	٣٥٠٧	٢٢١٧١	٥٤٩٢٤	٥٤٩٢٤	بطاقات ائتمان
٤٣٢٩٦٦٢	-	٤٧٩٧٢٠	١٣٧٤٣٣٤	٢٤٧٥٦٠٨	٢٤٧٥٦٠٨	قروض شخصية
						- قروض لمؤسسات:
١٩٣٦١٧٦٧	-	١٩٣٢٠	٢١٢٢٣٧٢	١٧٢٢٠٠٧٥	١٧٢٢٠٠٧٥	حسابات جارية مدينة
٣٨٩٦٣٧٥	-	٦٧٦٧٦	١٤٦٢٠٣٥	٢٣٦٦٦٦٤	٢٣٦٦٦٦٤	قروض مباشرة
١٤٣٤٨٦١٥	-	-	-	١٤٣٤٨٦١٥	١٤٣٤٨٦١٥	قروض مشتركة
						- استثمارات مالية:
١٣٧٣٦٧٥١	-	-	-	١٣٧٣٦٧٥١	١٣٧٣٦٧٥١	أدوات دين
١١٩٣٧٧١	-	-	-	١١٩٣٧٧١	١١٩٣٧٧١	أصول أخرى
١٣٧٣٨١٩٤١	٥٥٩٠٣٠٥	٥٧٤٣١٠	٥٠١٠١٨٤	١٢٦٢٠٧١٤٢	١٢٦٢٠٧١٤٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٤
١٠٠٧٢٤١١٨	٣١٥٨٣٣٨	٤٠٨٩٨٦	٤٥٥٥٧٩٠	٩٢٦٠١٠٠٤	٩٢٦٠١٠٠٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

- قطاعات النشاط

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

ألف جنيه مصري

الإجمالي	أخرى	سياحي	تجاري	صناعي	الخدمات	خدمات مالية	عقارى	أفراد	حكومي	
٧ ٨٥٥ ٨٣٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٧ ٨٥٥ ٨٣٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى
٤ ٥٥٥ ٢٥٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٤ ٥٥٥ ٢٥٣	أذون الخزائنة
٦٨ ٧٦٠ ٤٠٤	-	-	-	-	-	٥٣ ٧٣٦ ٦٠٠	-	-	١٥ ٠٢٣ ٨٠٤	أرصدة لدى البنوك
										قروض وتسهيلات للعملاء:
										قروض لأفراد:
٥٥ ٨٢١	-	-	-	-	-	-	-	٥٥ ٨٢١	-	- حسابات جارية مدينة
٨٠ ٦٠٢	-	-	-	-	-	-	-	٨٠ ٦٠٢	-	- بطاقات ائتمان
٤ ٢٢٩ ٦٦٢	-	-	-	-	-	-	-	٤ ٢٢٩ ٦٦٢	-	- قروض شخصية
										قروض لمؤسسات:
١٩ ٣٦١ ٧٦٧	٦٨٩ ٦٦٤	٣ ٦٧٨ ٢٢٧	١ ٢٧٥ ٦٦١	٦ ٦٥٦ ٧٦٤	٢ ٩٢٥ ٩٤٥	٣ ٨٤٥ ١٧٧	٢٩٠ ٢٢٩	-	-	- حسابات جارية مدينة
٣ ٨٩٦ ٣٧٤	٤٧٨ ٥٥٣	٧٤٠ ١٤٨	٣٠٤ ٣٣٤	٦٨١ ٤٠٠	٣٢٩ ٣٨١	١ ٣٥٢ ٥٢٤	١٠٠ ٣٤	-	-	- قروض مباشرة
١٤ ٣٤٨ ٦١٥	٦ ٨٩٨ ٦٣٦	١ ٤٧٠ ٤٦٤	٢٣٤ ٦٢٦	٢ ٤٣٩ ٣٢٧	١ ٣٦٠ ٤٥٧	٨٤ ٤٠٣	١ ٨٦٠ ٧٠٢	-	-	- قروض مشتركة
										استثمارات مالية
١٣ ٧٣٧ ٠٨٧	-	-	-	-	٤ ٥٦٦ ٢٦١	-	-	-	٩ ١٧٠ ٨٢٦	- أدوات دين
١ ١٩٣ ٧٧١	٣١٢ ٦٩٥	-	-	-	-	٢٥٠ ١٣٠	-	-	٦٣٠ ٩٤٦	أصول أخرى
١٣٨ ١٧٥ ١٨٨	٨ ٢٧٩ ٥٤٨	٥ ٨٨٨ ٨٣٩	١ ٨١٤ ٦٢١	٩ ٧٧٧ ٤٩١	٩ ١٨٢ ٠٤٤	٥٩ ٢٦٨ ٨٣٤	٢ ١٦١ ٠٦٥	٤ ٤٦٦ ٠٨٥	٣٧ ٢٣٦ ٦٦١	٣٠ يونيو ٢٠٢٤
١٠١ ١٤٩ ٠١٨	٥ ٣٧٠ ٧١٤	٥ ٤٤١ ٤٧٩	١ ٥٩٩ ٦٦٧	٩ ٦٦٦ ٩٠٢	٩ ٣٦٠ ٤٧٦	٣٦ ٣٣٤ ٣٧٩	٢ ٢٥٤ ٦٦٩	٣ ٧١٣ ٤٥٣	٢٧ ٤٠٧ ٢٧٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

## (ب) خطر السوق

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

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

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتنشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحفوظ بها حتى تاريخ الإستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع.

### ب/١) أساليب قياس خطر السوق

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

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

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

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

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

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

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

### - اختبارات الضغوط Stress Testing

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

ملخص القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقا لنوع الخطر:

الف جنيه مصري

البيان	٣٠ يونيو ٢٠٢٤			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
	متوسط	اعلى	اقل	متوسط	اعلى	اقل
خطر سعر الصرف	١ ٦٦٩	٣ ٦٤٩	٣٥	١ ٨٩٨	٣ ٦٤٩	١٧٥
خطر أدوات ملكية	١١ ١٦٥	١٦ ٤٥٤	٧ ١٥٨	٨ ٤١٦	١٦ ٤٥٤	٧ ٠٠٣
وفائى صناديق الاستثمار	٤ ٣٣٦	٥ ١٣٩	٣ ٤٧٥	٣ ٦٧٢	٤ ٦٠٢	٣ ٠٠٣

ترتبط الزيادة في القيمة المعرضة للخطر بالزيادة في حساسية سعر العائد في الأسواق المالية العالمية .

وتم حساب النتائج الثلاثة السابقة للقيمة المعرضة للخطر بشكل مستقل عن المراكز المعنية والتحركات التاريخية للأسواق ولا يشكل اجمالى القيمة المعرضة للخطر للمتاجرة وغير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظرا للارتباط بين انواع الخطر وانواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع

### ب/٢) خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالى والتدفقات النقدية وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الاجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظيا ويليخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المالية ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:

ألف جنيه مصري

الإجمالي	عمليات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري
٧٨٥٥٨٣٢	٩٥٣٢	٤٣٨٣	٤٦٠٢٥	٥٠٩٥٤٩٦	٢٧٠٠٣٩٦
٦٨٧٦٠٤٠٤	٣٥٨٩٠	٨٥٧٢٨	٥٨٤٧٢٠٥	٤٣٥٨٩٣٩٢	١٩٢٠٢١٨٩
٤٥٥٥٢٥٣	-	-	٢٠٤٦٠٦٦	-	٢٥٠٩١٨٧
٣٧٣٣٧٩٧٧	٦٩	٢٨٠	٤٧٧٦٣٩	١٣٢٧٢٩٣٤	٢٣٥٨٧٠٥٥
٦٢٨٢٤٢٤	-	-	-	١٣٨٠٦٢١	٤٩٠١٨٠٣
٩١٧٠٨٢٦	-	-	٥٠٢٤٨٠	١١٢٧٥٩١	٧٥٤٠٧٥٥
٦٣٦٤٧٥	-	-	-	١٧٢٩١١	٤٦٣٥٦٤
١٥٥٠٢٦٣	-	٢٦	٢٦١٢٥	٢٥٨٨٣٤	١٢٦٥٢٧٨
١٣٦١٤٩٤٥٤	٤٥٤٩١	٩٠٤١٧	٨٩٤٥٥٤٠	٦٤٨٩٧٧٧٩	٦٢١٧٠٢٢٧
٢٧٠٠٧٣٤٣	١٧	١٤٨٢٥	٣٢٧٩٩٥٠	٢٣٦٩٦٦٨١	١٥٨٧٠
٩٩٠٨٥٤٤٤	٣٨٠٥٣	٧٤٩٧٧	٥٦٣٨٥٣٦	٤١٠١٧٦٤٣	٥٢٣١٦٢١٥
٨٧٩٧٦٣	-	-	-	-	٨٧٩٧٦٣
٢٣٤٧٣٣٤	٤٣١	٣٧	٢٨٣٦٠	٢٣٦٩٢١	٢٠٨١٥٨٥
١٢٩٣١٩٨٦٤	٣٨٥٠١	٨٩٨٣٩	٨٩٤٦٨٤٦	٦٤٩٥١٢٤٥	٥٥٢٩٣٤٣٣
٦٨٢٩٥٩٠	٦٩٩٠	٥٧٨	(١٣٠٤)	(٥٣٤٦٦)	٦٨٧٦٧٩٤
٢٩٤٥٣٣٩	-	-	-	-	٢٩٤٥٣٣٩
٩٧٧٤٩٢٩	-	-	-	-	٩٧٧٤٩٢٩
-	٦٩٩٠	٥٧٨	(١٣٠٤)	(٥٣٤٦٦)	٤٧٢٠٤
الإجمالي	عمليات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري
٩٩٩٣٥٧١٦	٣٥١٧٢	٧١٣٦٥	٣٩٨٩٣١٢	٤٥٢٢٦٨٨٢	٥٠٦١٢٩٨٥
٩٥١٢٥٣٦٣	٣٢٩٩٤	٦٩٨٧٥	٣٩٨٩٩٨٦	٤٤٩٣٥٠١٤	٤٦٠٩٧٤٩٤
٣٠٠٢٧٨٩	-	-	-	-	٣٠٠٢٧٨٩
٧٨١٣١٤٣	-	-	-	-	٧٨١٣١٤٣
-	٢١٧٧	١٤٩٠	(٦٧٤)	٢٩١٨٦٨	(٢٩٤٨٦٣)

تركز خطر العملة على الادوات المالية

٣٠ يونيو ٢٠٢٤

الأصول المالية

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٢٧٠٠٣٩٦
أرصدة لدى البنوك	١٩٢٠٢١٨٩
أذون الخزانة	٢٥٠٩١٨٧
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٣٥٨٧٠٥٥
أستثمارات مالية	
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٤٩٠١٨٠٣
- بالتكلفة المستهلكة	٧٥٤٠٧٥٥
- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٤٦٣٥٦٤
أصول مالية أخرى	١٢٦٥٢٧٨
إجمالي الأصول المالية	٦٢١٧٠٢٢٧

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك	١٥٨٧٠
ودائع للعملاء	٥٢٣١٦٢١٥
قروض أخرى	٨٧٩٧٦٣
التزامات مالية أخرى	٢٠٨١٥٨٥
إجمالي الالتزامات المالية	٥٥٢٩٣٤٣٣
تركز خطر العملة على الادوات المالية	٦٨٧٦٧٩٤

أصول غير مالية أخرى	٢٩٤٥٣٣٩
التزامات غير مالية أخرى وحقوق الملكية	٩٧٧٤٩٢٩
صافي المركز المالي	٤٧٢٠٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إجمالي الأصول المالية

إجمالي الالتزامات المالية

أصول غير مالية أخرى

التزامات غير مالية أخرى وحقوق الملكية

صافي المركز المالي

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 الاداء المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة، ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك، ويتم مراقبة ذلك يوميا بواسطة إدارة الأموال بالبنك.

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

ألف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	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
<b>الأصول المالية</b>							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	٤٩٠٦٢٧٧	-	-	-	٣٠٢٠٨٥٨	٧٩٢٧١٣٥
أرصدة لدى البنوك	٦٤٧٦٤١٧٢	٣٧١٤٩٠٦	٤٩٠١٧٥	-	-	-	٦٨٩٦٩٢٥٣
أدوات الخزنة	٥٥٨٨٢٥	٢٣٧٧٩٧٩	٢٠٣٣٤٢٥	-	-	-	٤٩٧٠٢٢٩
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٦٢٣٣١٨٧	٤٤٨٦٣٩٣	٣٦٩٢٠٩١	٤٥٣٨٦٠١	٢٦٧٧٧٣١	-	٤١٦٢٨٠٠٣
<b>استثمارات مالية</b>							
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١٠٥٧٥١٠	١١٥٩٧٩٢	٢٦٨٠٨١٣	١٢٣١٥٥	٤١١٠	١٧٢٠٦١٥	٦٧٤٥٩٩٥
- بالتكلفة المستهلكة	١٧٤٢٧٢٧	٢٠٨٣٩٢	٣٥٣٦٩٨٢	٥٨٧٠٧١٤	-	-	١١٣٥٨٨١٥
- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	٦٣٦٤٧٥	٦٣٦٤٧٥
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	٢٥٥٦٢٨	٢٥٥٦٢٨
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>٩٤٣٥٦٤٢١</b>	<b>١٦٨٥٣٧٣٩</b>	<b>١٢٤٣٣٤٨٦</b>	<b>١٠٥٣٢٤٧٠</b>	<b>٢٦٨١٨٤١</b>	<b>٥٦٣٣٥٧٦</b>	<b>١٤٢٤٩١٥٣٣</b>
<b>الالتزامات المالية</b>							
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٤٥٠٧٢٤٩	٢٥٩٤٦٦٠	-	-	-	-	٢٧١٠١٩٠٩
ودائع للعملاء	٤٨٥٥٦٩٣٢	٢٣٩٨٤٦٥٠	١٢٧١٩١٣٣	١٧٨٠٧٤٠٣	-	-	١٠٣٠٦٨١١٨
قروض أخرى	٥٣٨٠٤٨	١٣٥٨٣	٧٧٦٩٤	٤٤٨١١٢	-	-	١٠٧٧٤٣٧
التزامات مالية أخرى	٩٧	-	٧٥٥٨	٢٠١٥	-	-	٩٦٧٠
<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>	<b>٧٣٦٠٢٣٢٦</b>	<b>٢٦٥٩٢٨٩٣</b>	<b>١٢٨٠٤٣٨٥</b>	<b>١٨٢٥٧٥٣٠</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١٣١٢٥٧١٣٤</b>
<b>فجوة إعادة التسعير</b>	<b>٢٠٧٥٤٠٩٥</b>	<b>(٩٧٣٩١٥٣)</b>	<b>(٣٧٠٨٩٩)</b>	<b>(٧٧٢٥٠٦١)</b>	<b>٢٦٨١٨٤١</b>	<b>٥٦٣٣٥٧٦</b>	<b>١١٢٣٤٣٩٩</b>
<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢٣</b>							
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>٥٩٥٩١١٧٤</b>	<b>١٣٧٧٩٢٢٤</b>	<b>١٢٦٥٦١٤١</b>	<b>١٠٢٥٤٢٩٢</b>	<b>٢٤٩١٩١١</b>	<b>٧١٨٨٥١٩</b>	<b>١٠٥٩٦١٢٦٠</b>
<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>	<b>٥٤٠٦٩٣٧٠</b>	<b>١٦٤٠٨٠٦٩</b>	<b>١٠٣٧٩٧٩٤</b>	<b>١٥٧٤١٣٦٥</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٩٦٥٩٨٥٩٨</b>
<b>فجوة إعادة التسعير</b>	<b>٥٥٢١٨٠٤</b>	<b>(٢٦٢٨٨٤٥)</b>	<b>٢٢٧٦٣٤٧</b>	<b>(٥٤٨٧٠٧٣)</b>	<b>٢٤٩١٩١١</b>	<b>٧١٨٨٥١٧</b>	<b>٩٣٦٢٦٦٢</b>

### ج- خطر السيولة

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

#### ألف جنيه مصري

الإجمالي	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٦ شهور حتى سنة	أكثر من ٣ شهور حتى ٦ شهور	أكثر من شهر حتى ثلاث شهور	حتى شهر واحد	الالتزامات المالية
٢٦٩٨٧٦١٧	-	-	-	-	٢٥٦٩٤٩٨	٢٤٤١٨١١٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٩٩٠٢١٩٢٨	٧٧٨٠٩	٢٦٧١٠٤٦٦	١٠٠٥١٨٧٨	٧٩٠٤٢٣٤	٢٤٢٣٥٩٤٥	٢٩٩٤١٦٠٦	ودائع للعملاء
٨٧٩٧٦٣	٣٢٠٠٠٠	٥٢٠٠٠٠	-	٣٩٠٧٦٣	-	-	قروض أخرى
٣١٢٢٠٦٨	-	-	٨٢٠٧٠١	٤٣٢٠١٦٧	١٠٦٥٦٠٨٨٩	٩٥٠٣١١	التزامات مالية أخرى
١٣٠٠١١٣٨٦	٣٩٧٨٠٩	٢٧٢٣٠٤٦٦	١٠١٣٤٥٧٩	٨٣٧٦١٦٤	٢٨٥٦٢٣٣٢	٥٥٣١٠٠٣٦	إجمالي الالتزامات المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
٩٣١٤٢٥٨٣	٤٨٧٨٠	٢٢٠١٨٤٥٢	٦٥٣٣٦١٨	٥٠٧٦٧٧٩	١٥٠١٧٦٨٩	٤٤٤٤٧٢٦٥	إجمالي الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

### د- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

١/ أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة  
تظهر الأصول المالية المبوبة كأصول مالية بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة وفقا للأسعار المعلنة في تاريخ القوائم المالية مع إدراج فروق الدخل من المتاجرة " كما تظهر الأصول المالية المقيدة بالسوق والمبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالقيمة العادلة وفقا للأسعار المعلنة في تاريخ القوائم المالية مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة بينود الدخل الشامل الأخر وبالنسبة للأصول المالية الغير مقيدة بالسوق او في حالة عدم وجود سوق نشطة فيتم استخدام إحدى الطرق الفنية المقبولة "طريقة التدفقات النقدية المخصومة، طريقة مضاعفات القيمة" وإدراج فروق التقييم بقائمة الدخل الشامل.

#### ٢/ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

أرصدة لدى البنوك

جميع الأرصدة لدى البنوك هي أرصدة متداولة تستحق خلال عام.

قروض و تسهيلات للبنوك

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

قروض و تسهيلات للعملاء

تظهر القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال.

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

المستحق للبنوك

جميع الأرصدة المستحقة للبنوك هي أرصدة متداولة تستحق خلال عام.

ودائع العملاء

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

### هـ- إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.

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

- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقا 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 وإيادها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بملغ ٥ مليار جنيه كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع وقد بلغ رأس المال المدفوع للبنك في نهاية الفترة المالية الحالية ٥ مليار جنيه مصري.

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

#### الشريحة الأولى:

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

#### الشريحة الثانية :

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

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

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

بناءً على قرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ والتي أصدرت في ١١ تم إعداد معيار كفاية رأس المال طبقاً لمتطلبات بازل وكذا طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الخاصة بمعدل كفاية رأس المال (بازل ١).

ويُلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند وكذا معدل كفاية رأس المال طبقاً لبازل ١

#### معيار كفاية رأس المال

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٦٥٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والإضافي)
١٩٧٨٥٧	٨٠٨٤٠	أسهم رأس المال
٣٨٨٥١	٣٨٨٥١	الاحتياطيات
٤٠٢٠٦٢	٢٩٥٨٠	إحتياطي مخاطر عام
١٨٠٧٨٤٦	٢٢٩٣٣٤٥	الأرباح المحتجزة
٦٧٥١٧٩	٢٥٤٠٥٧	الأرباح المرحلية
(١٨٣١٥٧)	(١٢٧٨٨١)	اجمالي بنود الدخل الشامل الاخر
٩٤٣٨٦٣٨	٧٥٦٨٧٩٢	أجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي والإضافي
		اجمالي رأس المال الأساسي والإضافي "الشريحة الأولى بعد الاستبعادات"
٢٠٣٢١	٢٠٣٢١	الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٦٦٦٠٠٠	٩٢٥٠٠٠	٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص
٤٣٦٨٩٨	٥٨٥١٤٣	القروض (الودائع) المساندة
١١٢٣٢١٩	١٥٣٠٤٦٤	اجمالي المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض ضمن المرحلة الأولى
١٠٥٦١٨٥٧	٩٠٩٩٢٥٦	اجمالي رأس المال المساند "الشريحة الثانية بعد الاستبعادات"
		إجمالي رأس المال
٥٩١٦٠٥٨٦	٤٦٨٨٨١٧٨	الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٦٨٢٤٦٧٥	٣١٤٢٢١٠	مخاطر الائتمان
١٢٨١٦٤٦	١٣٦٣٩٦٦	مخاطر التوظيفات لدى أكبر ٥٠ عميل
٥١٠٠٨٩٠	٥١٠٠٨٩١	مخاطر السوق
٧٢٣٦٧٧٩٧	٥٦٤٩٥٢٤٥	مخاطر التشغيل
١٤,٥٩%	١٦,١١%	اجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل
		معيار كفاية رأس المال

**نسبة الرافعة المالية**

أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع إلتزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) على أساس ربع سنوي وذلك كنسبه رقابيه ملزمه إعتبارا من عام ٢٠١٨.

وذلك تمهيدا للنظر في الإعتداد بها ضمن الدعامة الأولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة وسلامة الجهاز المصرفي المصري ومواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية في هذا الشأن.

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

**مكونات النسبة**

**أ- مكونات البسط**

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

**ب- مكونات المقام**

يتكون مقام النسبة من أصول البنك داخل وخارج المركز المالي وفقا للقوائم المالية وهو ما يطلق عليه "تعرضات البنك" وتشمل مجموع ما يلي:

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

**ويخلص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	نسبة الرافعة المالية
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٧ ٥٦٨ ٧٩٢	٩ ٤٣٨ ٦٣٨	الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستبعادات
٩٨ ١٧٨ ٢٨٩	١٣٤ ٥٨٧ ٩٣٢	اجمالي التعرضات داخل المركز المالي
١٢ ٢٥٠ ٤٩١	١٢ ٢٥٦ ٥٥١	اجمالي التعرضات خارج المركز المالي
١١٠ ٤٢٨ ٧٨٠	١٤٦ ٨٤٤ ٤٨٣	اجمالي التعرضات داخل و خارج المركز المالي
٦,٨٥%	٦,٤٣%	نسبة الرافعة المالية

**٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة**

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

**(أ) الخسائر الاضمحلال الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات**

يتم مراجعة محفظة البنك من القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. وتقوم الإدارة باستخدام الحكم الشخصي لتحديد ما إذا كان ينبغي الاعتراف بعبء اضمحلال في قائمة الدخل ويتوقف ذلك على مدى توافر أدلة يمكن الاعتماد عليها تشير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل اختبار الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة 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 الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة. ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقديرالنقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على خبرة الإدارة.

**(ب) أدوات دين بالتكلفة المستهلكة**

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

**(ج) ضرائب الدخل**

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



٥- التحليل القطاعي طبقاً للمناطق الجغرافية

ألف جنيه مصري

الاجمالي	الوجهة القبلى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى
٣٧٦٥٩٧٤	٥٦٢٠٩	١٠٣٥٨٥٠	٢٦٧٣٩١٥
(١٤٥٢١٣٢)	(١٦٩٨٥)	(٩٢٥٤٨)	(١٣٤٢٥٩٩)
٢٣١٣٨٤٢	٣٩٢٢٤	٩٤٣٣٠٢	١٣٣١٣١٦
(٥٠٥٩٩٦)	(٨٨٢٦)	(٢١٢٢٤٣)	(٢٨٤٩٢٧)
١٨٠٧٨٤٦	٣٠٣٩٨	٧٣١٠٥٩	١٠٤٦٣٨٩

الاجمالي	الوجهة القبلى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى
٢٦٥٩٩٤٩	٣٧٥٢٧	٩٥٣٢٧١	١٦٦٩١٥١
(١٤٢٥٩١٠)	(١٣٢١٣)	(٧٤٨٧٣)	(١٣٣٧٨٢٤)
١٢٣٤٠٣٩	٢٤٣١٤	٨٧٨٣٩٨	٣٣١٣٢٧
(٦٠٥٩٩٧)	(٥٤٧١)	(١٩٧٦٤٠)	(٤٠٢٨٨٦)
٦٢٨٠٤٢	١٨٨٤٣	٦٨٠٧٥٨	(٧١٥٥٩)

الاجمالي	الوجهة القبلى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى
١٣٩٠٩٤٧٩٣	٦٤٨١١٣	٥٣٤٥٧٤٧	١٣٣١٠٠٩٣٣
١٣٩٠٩٤٧٩٣	٦٤٨١١٣	٥٣٤٥٧٤٧	١٣٣١٠٠٩٣٣
١٢٩٣١٩٨٦٤	١٧١٣٧٢٠	٢١١٩٨٣٨٤	١٠٦٤٠٧٧٦٠
١٢٩٣١٩٨٦٤	١٧١٣٧٢٠	٢١١٩٨٣٨٤	١٠٦٤٠٧٧٦٠

الاجمالي	الوجهة القبلى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى
١٠٢٩٣٨٥٠٦	٤٧٧٩١٦	٤٨٦٥٠٦٨	٩٧٥٩٥٥٢٢
١٠٢٩٣٨٥٠٦	٤٧٧٩١٦	٤٨٦٥٠٦٨	٩٧٥٩٥٥٢٢
٩٥١٢٥٣٦٣	١٢٧٢١١٥	١٦٢٣٨٨٥٣	٧٧٦١٤٣٩٥
٩٥١٢٥٣٦٣	١٢٧٢١١٥	١٦٢٣٨٨٥٣	٧٧٦١٤٣٩٥

الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

نتائج أعمال القطاع

ضرائب الدخل

صافى الربح

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

نتائج أعمال القطاع

ضرائب الدخل

صافى الربح

الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

أصول القطاعات الجغرافية

إجمالى الأصول

التزامات القطاعات الجغرافية

إجمالى الالتزامات

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أصول القطاعات الجغرافية

إجمالى الأصول

التزامات القطاعات الجغرافية

إجمالى الالتزامات

٢٠٢٣ من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنية مصري	٢٠٢٣ من ١ أبريل ٢٠٢٣ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنية مصري	٢٠٢٤ من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنية مصري	٢٠٢٤ من ١ أبريل ٢٠٢٤ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنية مصري	٦- صافي الدخل من العائد
٢٣٦٥ ١٨١	١ ٢٣٩ ١٠١	٣ ٤٤٠ ٩١٤	١ ٨٧١ ٦٩١	عائد القروض والائرادات المشابهة من:
٦٧٤ ٠٧٨	٣٧٥ ٦١٠	٨٦٠ ٦١٢	٤٤٩ ٢٠٣	قروض وتسهيلات للعملاء
٦٧٢ ٧١٤	٣٣٧ ٢٥٣	٦٣١ ٠٨٢	٣١٤ ٨٣٨	أذون الخزانة
٢٤٠ ٦٣١	١١٤ ٥٩٢	٥٤٥ ٤٦٥	٢٨٨ ٤٥٧	سندات:
٥٤٠ ٧٩٥	٢٨٥ ٤٩٦	٢ ٠٢٦ ٢٤٦	١ ٣٦٥ ٧٣٩	سندات حكومية
٤ ٤٩٣ ٣٩٩	٢ ٣٥٢ ٠٥٢	٧ ٥٠٤ ٣١٩	٤ ٢٨٩ ٩٢٨	سندات أخرى
(٢ ٨٣٣ ٨٤١)	(١ ٤٩٩ ٦٨٩)	(٤ ٠٩٤ ٨٠٢)	(٢ ٣٢٧ ٤٦٢)	ودائع وحسابات جارية لدى البنوك
(٨٣ ٣٩٧)	(٢٧ ٠٥٧)	(٧٦١ ٩٠٠)	(٤٥٤ ٤٣٠)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
(٩٤ ٢٢٧)	(٥٠ ٦١٨)	(١٠٢ ٧٠٣)	(٥٣ ٨٣٠)	ودائع وحسابات جارية:
(٣ ٠١١ ٤٦٥)	(١ ٥٧٧ ٣٦٤)	(٤ ٩٥٩ ٤٠٥)	(٢ ٨٣٥ ٧٢٢)	للملاء
١ ٤٨١ ٩٣٤	٧٧٤ ٦٨٨	٢ ٥٤٤ ٩١٤	١ ٤٥٤ ٢٠٦	للبنوك
				أخرى

٢٠٢٣ من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنية مصري	٢٠٢٣ من ١ أبريل ٢٠٢٣ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنية مصري	٢٠٢٤ من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنية مصري	٢٠٢٤ من ١ أبريل ٢٠٢٤ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنية مصري	٧- صافي الدخل من الاعتاب والعمولات
٣٠ ٩٥٥	١٤ ١٦٦	٣٩ ٧٢٤	١٨ ٩٥٢	إيرادات الاعتاب والعمولات
٣٧٥ ٢٧٠	١٥٩ ٨٣٠	٣٤٥ ٢٠٥	١٥٩ ٨٦٨	الاعتاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
١٩٠٣	١١٠٨	٣ ١٦٤	١ ٢٦٩	اتعاب خدمات تمويل المؤسسات
٦٧٩٦	٣ ٩٠٩	٤٥ ٧٢٧	٣ ٦٧٤٤	اتعاب اعمال الامانة والحفظ
٤١٤ ٩٢٤	١٧٩ ٠١٣	٤٣٣ ٨٢٠	٢١٦ ٨٣٣	اتعاب اخري
(٢٣ ٥٣٠)	(١١٧٠٨)	(٤٥ ٥٧٦)	(٢٧ ٠٥٧)	مصروفات الاعتاب والعمولات
(٢٣ ٥٣٠)	(١١ ٧٠٨)	(٤٥ ٥٧٦)	(٢٧ ٠٥٧)	اتعاب أخرى
٣٩١ ٣٩٤	١٦٧ ٣٠٥	٣٨٨ ٢٤٤	١٨٩ ٧٧٦	الصافي

٢٠٢٣ من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنية مصري	٢٠٢٣ من ١ أبريل ٢٠٢٣ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنية مصري	٢٠٢٤ من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنية مصري	٢٠٢٤ من ١ أبريل ٢٠٢٤ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنية مصري	٨- توزيعات أرباح
١٤ ٣٢٣	٣٥٨	٥٧٩	٤٢٥	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٥ ٨٨٦	٢ ٦٥٨	٢١ ٦٤٣	٢٠ ٦١٩	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣٠ ٢٠٩	٣ ٠١٦	٢٢ ٢٢٢	٢١ ٠٤٤	

٢٠٢٣ من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنية مصري	٢٠٢٣ من ١ أبريل ٢٠٢٣ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنية مصري	٢٠٢٤ من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنية مصري	٢٠٢٤ من ١ أبريل ٢٠٢٤ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنية مصري	٩- صافي دخل المتاجرة
٩٦ ٣٨٨	٢٩ ١٨٤	٢٢١ ٢٩٨	٥٥ ١١٨	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٤٩ ٨٠٩	١٩ ٤١١	١١٤ ٣٠٤	٣ ٦٩٦	فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٤ ٦١٩٧	٤٨ ٥٩٥	٣٣٥ ٦٠٢	٩٢ ١١٤	

١٠- مصروفات ادارية

من ١ يناير ٢٠٢٣ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنية مصري	من ١ أبريل ٢٠٢٣ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٤ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنية مصري	من ١ أبريل ٢٠٢٤ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنية مصري
( ٣٥٨ ٤٧٥ )	( ١٧٧ ٩٣٣ )	( ٤٤٨ ٥٦٧ )	( ٢٣٣ ١٦٠ )
( ٧٠ ٥١٥ )	( ٣٦ ٦٦٨ )	( ٧٩ ٢٩٩ )	( ٣٨ ٧٧٩ )
( ٣١٣ ٠٥٥ )	( ١٦٤ ٦٣٦ )	( ٤٠٧ ٤٩٤ )	( ٢٢١ ٤٧٨ )
( ٧٤٢ ٠٤٥ )	( ٣٧٩ ٢٣٧ )	( ٩٣٥ ٣٦٠ )	( ٤٩٣ ٤١٧ )

أجور ومرتببات  
تأمينات اجتماعية  
مصروفات ادارية اخرى

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

من ١ يناير ٢٠٢٣ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنية مصري	من ١ أبريل ٢٠٢٣ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٤ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنية مصري	من ١ أبريل ٢٠٢٤ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنية مصري
٢ ٤٨٦	٢ ٤٨٦	١٨	-
١٩ ٦٤٩	٨ ٦١٧	١٣٣ ٧٤٨	١٢ ٧٧٤
( ٢١٠ ٧٣٩ )	٣٥	( ٥٥٢ ٩٩٥ )	( ٢٦ ٩٣٠ )
( ٢١ ١٤٠ )	( ١٤ ٨٦٦ )	١ ٤٨٤	( ٥ ٤٨٦ )
( ٢٠٩ ٧٤٥ )	( ٣ ٧٢٧ )	( ٤١٧ ٧٤٥ )	( ١٩ ٦٤٢ )

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

١٢- مصروف ضرائب الدخل

من ١ يناير ٢٠٢٣ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنية مصري	من ١ أبريل ٢٠٢٣ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٤ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنية مصري	من ١ أبريل ٢٠٢٤ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنية مصري
( ٥٤١ ٥٠٣ )	( ٢٢٦ ٩٨٢ )	( ٥٦٦ ٤٨٤ )	( ٣٠٥ ٣٧٤ )
( ٦٤ ٤٩٤ )	( ٢٠ ٤٨٨ )	٦٠ ٤٨٨	٢٤ ٨٠٥
( ٦٠٥ ٩٩٧ )	( ٢٤٧ ٤٧٠ )	( ٥٠٥ ٩٩٦ )	( ٢٨٠ ٥٦٩ )

الضريبة الحالية  
الضريبة المؤجلة (إيضاح ٢٩)

يتضمن إيضاح (٢٩) معلومات إضافية عن ضريبة الدخل المؤجلة

من ١ يناير ٢٠٢٣ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٤ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنية مصري
١ ٢٣٤ ٠٣٩	٢ ٣١٣ ٨٤٢
٪٢٢,٥٠	٪٢٢,٥٠
٢٧٧ ٦٥٩	٥٢٠ ٦١٤
١٤٢ ٠٩٥	١٥٥ ١١٧
( ١٢٧ ٧١٧ )	( ٢٥٧ ٨٤٧ )
٣٢ ٢١٣	٥٢ ١٢٤
٧ ١٩٧	٦ ٧٩٨
١١٨ ٥٩٢	١٢٧ ٦٥٣
١٥٥ ٩٥٨	( ٩٨ ٤٦٤ )
٦٠٥ ٩٩٧	٥٠٥ ٩٩٦
٤٩,١١٪	٢١,٨٧٪

تسويات لأحتساب السعر الفعلي لضريبه الدخل  
الربح المحاسبي قبل الضريبه  
سعر الضريبه  
ضريبه الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي  
يضاف / يخصم أثر:  
المصروفات غير واجبة الخصم  
الإعفاءات ضريبية  
المخصصات  
الاهلاكات  
ضريبة الوعاء المستقل  
أخرى  
مصروف ضريبة الدخل  
سعر الضريبه الفعلي

١٣- عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان

من ١ يناير ٢٠٢٣ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنية مصري	من ١ أبريل ٢٠٢٣ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٤ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنية مصري	من ١ أبريل ٢٠٢٤ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنية مصري
( ٦٨٣ ١٦٠ )	( ٣٠٦ ٠٦١ )	( ٥١١ ١٣٨ )	( ٢٩٣ ٤٣٦ )
( ٦ )	( ٤١٦ )	١٧٨	( ٨٦ )
( ٦١١ )	٥٨٤	( ٢٧٧٨ )	( ٥ ١٤٢ )
١٠٠٣	٨٠٧	( ٣٥٠٥ )	( ٧٥٢ )
( ٢٤٠ )	( ٥٠ )	٤٧١	٥٢١
( ٦٨٣ ٠١٤ )	( ٣٠٥ ١٣٥ )	( ٥١٦ ٧٧٢ )	( ٢٩٨ ٨٩٥ )

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

١٤- نصيب السهم من صافي الأرباح

من ١ يناير ٢٠٢٣ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنية مصري	من ١ أبريل ٢٠٢٣ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٤ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنية مصري	من ١ أبريل ٢٠٢٤ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنية مصري
٦٢٨ ٠٤٢	٣٧٧ ١٧٥	١٨٠٧ ٨٤٦	١ ١٩٦ ٥٩٧
( ٧٤ ٩٢٩ )	( ٤٤ ٩٩٩ )	( ٢١٥ ٦٨٨ )	( ١٤٢ ٧٦٢ )
٥٥٣ ١١٢	٣٣٢ ١٧٥	١٥٩٢ ١٥٨	١٠٥٣ ٨٣٥
٥٠٠ ٠٠٠	٥٠٠ ٠٠٠	٥٠٠ ٠٠٠	٥٠٠ ٠٠٠
١,١١	-,٦٦	٣,١٨	٢,١١

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

\* مبلغ تقديري بناء على ارقام الموازنة على ان يتم اعتماد المبلغ النهائي من الجمعية العامة العادية لمساهمي البنك بعد انتهاء العام المالي.  
\*\* تم تأثر ارقام المقارنة بالاسهم المجانية وفقا للمعيار.

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنية مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنية مصري
٤٣٨ ٩٠٤	٨٠٤ ٢١٨
٧ ٩٥٨ ٢٦١	٧ ٠٥٦ ٣٦٤
( ٣ ١٧٣ )	( ٤ ٧٥٠ )
٨ ٣٩٣ ٩٩٢	٧ ٨٥٥ ٨٣٢
٥ ٢٣٤ ٧٣١	٣ ٠٢٠ ٨٥٧
٣ ١٦٢ ٤٣٤	٤ ٨٣٩ ٧٢٥
( ٣ ١٧٣ )	( ٤ ٧٥٠ )
٨ ٣٩٣ ٩٩٢	٧ ٨٥٥ ٨٣٢

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنية مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنية مصري
٢ ٥٤١	٣ ١٧٣
-	( ١٧٨ )
٦٣٢	١ ٧٥٥
٣ ١٧٣	٤ ٧٥٠

حركة مخصص خسائر الاضمحلال لارصدة لدى البنك المركزي  
الرصيد الافتتاحى  
(رد) الإضمحلال  
فروق ترجمة عملات أجنبية

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٦- أرصدة لدى البنوك
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣١٣ ٧٣٥	٣٧١ ٠٦٨	حسابات جارية
٦٨ ٤٥٣ ٢٢٥	٢٣ ١٦٠ ٩٢٣	ودائع
( ٦٥٥٦ )	( ٢٥١٦ )	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
<b>٦٨ ٧٦٠ ٤٠٤</b>	<b>٣٣ ٥٢٩ ٤٧٥</b>	
١٥ ٠٢٣ ٨٠٤	٢ ٢٣٩ ٥١٨	أرصدة لدى البنك المركزي المصري بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٤٨ ١٥٢ ٨٥١	٢٨ ١٣٤ ١٣٥	بنوك محلية
٥٥٩٠ ٣٠٥	٣ ١٥٨ ٣٣٨	بنوك خارجية
( ٦٥٥٦ )	( ٢٥١٦ )	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
<b>٦٨ ٧٦٠ ٤٠٤</b>	<b>٣٣ ٥٢٩ ٤٧٥</b>	
٣١٣ ٧٣٥	٣٧١ ٠٦٨	أرصدة بدون عائد
٦٨ ٤٥٣ ٢٢٥	٢٣ ١٦٠ ٩٢٣	أرصدة ذات عائد ثابت
( ٦٥٥٦ )	( ٢٥١٦ )	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
<b>٦٨ ٧٦٠ ٤٠٤</b>	<b>٣٣ ٥٢٩ ٤٧٥</b>	
<b>٦٨ ٧٦٠ ٤٠٤</b>	<b>٣٣ ٥٢٩ ٤٧٥</b>	أرصدة متداولة
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	حركة مخصص خسائر الاضمحلال لأرصدة لدى البنوك
٢ ٥١٦	٣٣٥	الرصيد الافتتاحي
٢ ٧٧٨	٢ ٠٨٧	عبء (رد) الإضمحلال
١ ٢٦٢	٩٤	فروق ترجمة عملات أجنبية
<b>٦ ٥٥٦</b>	<b>٢ ٥١٦</b>	
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٧- أذون خزانة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦٩٧ ٩٥٠	١ ٤٢٣ ٠٥٠	أذون الخزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٥٤ ٦٧٥	١ ٤٦٦ ٨٢٥	استحقاق ٩١ يوم
٤٧ ٣٧٥	٥٥٠	استحقاق ١٨٢ يوم
٤ ٠٧٠ ٢٢٩	٤ ٦٨١ ١٨١	استحقاق ٢٧٣ يوم
٤ ٩٧٠ ٢٢٩	٧ ٥٧١ ٦٠٦	استحقاق ٣٦٤ يوم
( ١٠ ٩١٥ )	( ٢٢ ٣٩٥ )	يخصم:
( ٤٠٣ ٠٧٦ )	( ١٢٧ ٣٢٥ )	عوائد لم تستحق بعد أقل من ٩١ يوم
<b>٤ ٥٥٦ ٢٣٨</b>	<b>٧ ٤٢١ ٨٨٦</b>	عوائد لم تستحق بعد أكثر من ٩١ يوم
( ٩٨٥ )	( ٥٣٤ )	احتياطي التغير في القيمة العادلة
<b>٤ ٥٥٥ ٢٥٣</b>	<b>٧ ٤٢١ ٣٥٢</b>	الصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			٣٠ يونيو ٢٠٢٤			
الصافي	مخصص خسائر الاضمحلال	الاجمالي	الصافي	مخصص خسائر الاضمحلال	الاجمالي	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
٧٢.٧٣	( ١ ٣٧٨)	٧٣ ٤٥١	٥٤ ٤٢٧	( ١ ٣٩٤)	٥٥ ٨٢١	أفراد
٣٩ ٨٧٦	( ٨ .٧٩)	٤٧ ٩٥٥	٦٨ ١٦٨	( ١٢ ٤٣٤)	٨٠ ٦٠٢	حسابات جارية مدينة
٣ ٤٢١ .٤٤	( ١٧١ .٠٣)	٣ ٥٩٢ .٤٧	٤ ٢٢٧ ٤٥٥	( ١٠٢ ٢٠٧)	٤ ٣٢٩ ٦٦٢	بطاقات ائتمان
٣ ٥٣٢ ٩٩٣	( ١٨٠ ٤٦٠)	٣ ٧١٣ ٤٥٣	٤ ٣٥٠ .٥٠	( ١١٦ .٣٥)	٤ ٤٦٦ .٨٥	قروض شخصية
						إجمالي (١)
١٦ ٤٤١ ١٦٨	( ١ ٦٨٨ ٦٣٨)	١٨ ١٢٩٨٠٦	١٦ ٨٩٧ ٦٨٤	( ٢ ٤٦٤ .٨٣)	١٩ ٣٦١ ٧٦٧	مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٣ ٩٣١ .٣٧	( ٤٠٦ ٣٩٨)	٤ ٣٣٧ ٤٣٥	٣ ١٥٣ ٨٠٤	( ٧٤٢ ٥٧٠)	٣ ٨٩٦ ٣٧٤	حسابات جارية مدينة
١٠ ٥٥٧ ٦٤٣	( ٣٧٥ ٦٨٥)	١٠ ٩٣٣ ٣٢٨	١٣ ٨١٠ ٢٧٢	( ٥٣٨ ٣٤٣)	١٤ ٣٤٨ ٦١٥	قروض مباشرة
٣٠ ٩٢٩ ٨٤٨	( ٢ ٤٧٠ ٧٢١)	٣٣ ٤٠٠ ٥٦٩	٣٣ ٨٦١ ٧٦٠	( ٣ ٧٤٤ ٩٩٦)	٣٧ ٦٠٦ ٧٥٦	قروض وتسهيلات مشتركة
٣٤ ٤٦٢ ٨٤١	( ٢ ٦٥١ ١٨١)	٣٧ ١١٤ .٢٢	٣٨ ٢١١ ٨١٠	( ٣ ٨٦١ .٣١)	٤٢ .٧٢ ٨٤١	إجمالي (٢)
						إجمالي (٢+١)
						يخصم:
( ٦٩٠ ٧٢٩)			( ٨٧٣ ٨٣٣)			عوائد مجانية
٣٣ ٧٧٢ ١١٢			٣٧ ٣٣٧ ٩٧٧			صافي القروض والتسهيلات للعملاء
٣٠ ٢٣٦ ٨٧٨			٣٣ ١٢٤ ٧٧١			أرصدة متداولة
٣ ٥٣٥ ٢٣٤			٤ ٢١٣ ٢٠٦			أرصدة غير متداولة
٣٣ ٧٧٢ ١١٢			٣٧ ٣٣٧ ٩٧٧			

مخصص خسائر الإضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال قروض وتسهيلات العملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٤

الإجمالي ألف جنيه مصري	أفراد		حسابات جارية ألف جنيه مصري	
	قروض شخصية ألف جنيه مصري	بطاقات ائتمان ألف جنيه مصري		
١٨٠٠٤٦٠	١٧١٠٠٣	٨٠٧٩	١٣٧٨	الرصيد الافتتاحي
(٦٤٢٨٦)	(٦٨٨٤٤)	٤٥٤٨	١٠	عبء/ (رد) الإضمحلال
(١٩٣)		(١٩٣)	-	مبالغ تم إعدامها
٥٤	٤٨		٦	فروق ترجمة عملات أجنبية
١١٦٠٣٥	١٠٢٢٠٧	١٢٤٣٤	١٣٩٤	

الإجمالي ألف جنيه مصري	مؤسسات		حسابات جارية ألف جنيه مصري	
	قروض مشتركة ألف جنيه مصري	قروض مباشرة ألف جنيه مصري		
٢٤٧٠٧٢١	٣٧٥٦٨٥	٤٠٦٣٩٨	١٦٨٨٦٣٨	الرصيد الافتتاحي
٥٧٥٤٢٤	٩٧٢٤٧	١١٠٣٧٢	٣٦٧٨٠٥	عبء/ (رد) الإضمحلال
(٢٠٤٦٢)	-	-	(٢٠٤٦٢)	مبالغ تم إعدامها
١١٦٨٠	-	-	١١٦٨٠	متحصلات من ديون سبق أعدامها
٧٠٧٦٣٢	٦٥٤١١	٢٢٥٨٠٠	٤١٦٤٢٢	فروق تقييم عملات أجنبية
٣٧٤٤٩٩٦	٥٣٨٣٤٣	٧٤٢٥٧٠	٢٤٦٤٠٨٣	
٣٨٦١٠٣١				

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي ألف جنيه مصري	أفراد		حسابات جارية ألف جنيه مصري	
	قروض شخصية ألف جنيه مصري	بطاقات ائتمان ألف جنيه مصري		
٩٠٨٠٧	٨٥٠٥٢	٢٦٤١	٣١١٤	الرصيد الافتتاحي
٨٩٦٩٣	٨٥٩٩٤	٥٤٣٨	(١٧٢٩)	عبء/ (رد) الإضمحلال
(٤٣)	(٤٣)	-	-	مبالغ تم إعدامها
٣	-	-	٣	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٨٠٠٤٦٠	١٧١٠٠٣	٨٠٧٩	١٣٧٨	

الإجمالي ألف جنيه مصري	مؤسسات		حسابات جارية ألف جنيه مصري	
	قروض مشتركة ألف جنيه مصري	قروض مباشرة ألف جنيه مصري		
١٨٧٠٨٧٥	١٣٠٣٤٧	٣٨٠٠٩٢	١٣٦٠٤٣٦	الرصيد الافتتاحي
٨٦٢٩٧٨	٢٣٤٥٨٨	٤٩٩٥٨	٥٧٨٤٣٢	عبء/ (رد) الإضمحلال
(٥٢٤٤١٦)	-	(٧٦١٥١)	(٤٤٨٢٦٥)	مبالغ تم إعدامها
٦١٠٠٥	-	٣	٦١٠٠٢	متحصلات من ديون سبق أعدامها
٢٠٠٢٧٩	١٠٧٥٠	٥٢٤٩٦	١٣٧٠٣٣	فروق تقييم عملات أجنبية
٢٤٧٠٧٢١	٣٧٥٦٨٥	٤٠٦٣٩٨	١٦٨٨٦٣٨	
٢٦٥١١٨١				

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	١٩ - استثمارات مالية
		<b>بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:</b>
		<b>(أ) أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:</b>
٤ ٩٨٩ ٥١٣	٤ ٥٥٣ ٥٨٩	مدرجة بالسوق*
٤ ٩٨٩ ٥١٣	٤ ٥٥٣ ٥٨٩	
		<b>(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:</b>
٣ ١٢٣	٣ ١٢٣	مدرجة بالسوق
١ ٠٩٩ ٩٩٧	١ ٥٩٠ ٨٩٨	غير مدرجة بالسوق
١ ١٠٣ ١٢٠	١ ٥٩٤ ٠٢١	
		<b>(ج) وثائق صناديق استثمار:</b>
١٠٦ ٧٣٧	١٣٤ ٨١٤	غير مدرجة بالسوق**
١٠٦ ٧٣٧	١٣٤ ٨١٤	
٦ ١٩٩ ٣٧٠	٦ ٢٨٢ ٤٢٤	<b>إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (١)</b>
		<b>بالتكلفة المستهلكة:</b>
		<b>(أ) أدوات دين:</b>
٨ ٩٢٤ ٠٢٩	٩ ١٨٣ ١٦١	مدرجة بالسوق
(٨ ٣١٥)	(١٢ ٣٣٥)	يخصم: مخصص خسائر الإضمحلال
٨ ٩١٥ ٧١٤	٩ ١٧٠ ٨٢٦	<b>إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)</b>
		<b>بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:</b>
		<b>(أ) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:</b>
٣٢١ ٧٢١	٣٩٩ ٧٨٥	مدرجة بالسوق
٣٢١ ٧٢١	٣٩٩ ٧٨٥	
		<b>(ب) وثائق صناديق استثمار:</b>
٢٠٠ ٤٥٠	٢٣٦ ٦٩٠	غير مدرجة بالسوق
٢٠٠ ٤٥٠	٢٣٦ ٦٩٠	
٥٢٢ ١٧١	٦٣٦ ٤٧٥	<b>إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)</b>
١٥ ٦٣٧ ٢٥٥	١٦ ٠٨٩ ٧٢٥	<b>إجمالي استثمارات مالية (١+٢+٣)</b>
٥ ٣١٤ ٣٥٧	٤ ٩٥٦ ٤٩٧	أرصدة متداولة
١٠ ٣٢٢ ٨٩٨	١١ ١٣٣ ٢٢٨	أرصدة غير متداولة
١٥ ٦٣٧ ٢٥٥	١٦ ٠٨٩ ٧٢٥	<b>إجمالي استثمارات مالية</b>
٩ ٢٦٣ ٦٤٨	٩ ٤٠٥ ٦٧٨	أدوات دين ذات عائد ثابت
٤ ٦٤١ ٥٧٩	٤ ٣٣١ ٠٧٣	أدوات دين ذات عائد متغير

\* تتضمن سندات توريق وصكوك بمبلغ ٤ ٥٥٣ ٣٧٠ ألف جنيه مصري (سنة المقارنة: مبلغ ٤ ٨٦٨ ٩٦٤ ألف جنيه مصري).

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



وفيما يلي ملخص بحركة الأستثمارات المالية :  
٣٠ يونيو ٢٠٢٤

الاجمالي	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٥ ١١٥ ٠٨٥	٨ ٩١٥ ٧١٤	٦ ١٩٩ ٣٧١
١٩١ ٨٣٩	-	١٩١ ٨٣٩
( ٩٤٩ ٢٥٧)	( ٣٠٠ ٠٠٠)	( ٦٤٩ ٢٥٧)
١ ٠٣٦ ٣٦٧	٥٧٠ ٨٧٩	٤٦٥ ٤٨٨
٧٤ ٩٨٤	-	٧٤ ٩٨٤
( ١١ ٧٤٨)	( ١١ ٧٤٨)	-
( ٤٠ ١٩)	( ٤٠ ١٩)	-
١٥ ٤٥٣ ٢٥٠	٩ ١٧٠ ٨٢٦	٦ ٢٨٢ ٤٢٤

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
١٤ ٨٣٤ ٠٩٤	١٠ ٢٨١ ٧٢٦	٤ ٥٥٢ ٣٦٨
٣ ٣٦٣ ٥٨٥	٧٤ ٨٩٠	٣ ٢٨٨ ٦٩٤
( ٣ ٥٧٨ ٠٦٦)	( ١ ٦٩٩ ٦٦٧)	( ١ ٨٧٨ ٣٩٩)
٣١٩ ٢٤٥	٢٧٨ ٠٣٨	٤١ ٢٠٦
١٩٥ ٥٠١	-	١٩٥ ٥٠١
( ١٧ ٢٦٩)	( ١٧ ٢٦٩)	-
( ٢٠٠٥)	( ٢٠٠٥)	-
١٥ ١١٥ ٠٨٥	٨ ٩١٥ ٧١٤	٦ ١٩٩ ٣٧١

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

من ١ أبريل ٢٠٢٣ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	من ١ يناير ٢٠٢٣ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	من ١ يناير ٢٠٢٤ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	من ١ أبريل ٢٠٢٤ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٨٠٢ ٠٨٤	٣٠٢ ١١٦	٨٦٥ ٥٣٤	٥٣٩ ٥٤٣
٨٠٢ ٠٨٤	٣٠٢ ١١٦	٨٦٥ ٥٣٤	٥٣٩ ٥٤٣

أرباح إستثمارات ماليه  
أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة بخلاف الأرباح والخسائر

حركة مخصص خسائر الاضمحلال لاستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:

٢٠٢٣ ديسمبر ٣١	٢٠٢٤ يونيو ٣٠
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٦٣١٠	٨٣١٥
٣٤٦	( ٤٧١)
١ ٦٥٩	٤ ٤٩١
٨ ٣١٥	١٢ ٣٣٥

الرصيد الافتتاحي  
عب (رد) الاضمحلال  
فروق تقييم عملات أجنبية

القيمة الدفترية في ٢٠ يونيو ٢٠٢٤	استبعادات	التوزيعات	حصة البنك في نتائج الاعمال قائمة الدخل	الرصيد الافتتاحي	نسبة المساهمة	إستثمارات في شركات شقيقة
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	%	
١٠ ٧٣٤	-	( ٤١٦)	٥٠٢	١٠ ٦٤٨	٢٩,٦٩%	شركة المعادي للاستثمارات السياحية والترفيهية
٢١٣ ٨٨٢	-	-	٢٣ ٧٧٥	١٩٠ ١٠٧	٩,٠٩%	ضمان مخاطر الائتمان المصرفي
٣ ٤١٥	-	-	١ ٤٢٣	١ ٩٩٢	١١,٨٣%	الشرقيون للمشروعات الصناعية
٢٧ ٩٣٧	-	-	١ ٥٠٣	٢٦ ٤٣٤	٣٩,٦٦%	الشرق للأسواق و المحلات التجارية
٢٥٥ ٩٦٨	-	( ٤١٦)	٢٧ ٢٠٣	٢٢٩ ١٨١		

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

٢٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	أصول غير ملموسة
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
٣٣٥ ٥٣٧	١٧٠ ٣٠١	الرصيد الافتتاحي
١٢٧ ٤٢٥	١٦٥ ٢٣٥	الإضافات
٤٦٢ ٩٦٢	٣٣٥ ٥٣٦	إجمالي التكلفة
( ٢٢٢ ٦١٧)	( ١٠٧ ٧٦٢)	الرصيد الافتتاحي لمجمع الاهلاك
( ٧٣ ٢٨٠)	( ١١٤ ٨٥٥)	تكلفة الإستهلاك
( ٢٩٥ ٨٩٧)	( ٢٢٢ ٦١٧)	مجمع الإستهلاك
١٦٧ ٠٦٥	١١٢ ٩١٩	

٢٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	أصول أخرى
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
١ ١٩٣ ٧٧١	٧٨٤ ٩٥٠	إيرادات مستحقة
٧٨ ١٥٢	٣٣ ٦٦٣	مصروفات مدفوعه مقدما
١ ٠٩٦ ٩٠٧	١ ٠٤٢ ٣٥١	دفعات مقدمة لشراء أصول ثابتة
٣٨٩ ٠١٨	٦٨٧ ١٨١	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٧ ١٠٧	٦ ٢٢٦	تأمينات وعهد
٩٣ ٤١٧	١٦١ ١٧٦	اخرى
٢ ٨٥٨ ٣٧٢	٢ ٧١٥ ٥٤٧	

٢٣- الأصول الثابتة

ألف جنيه مصري	الإجمالي	اثاث	تجهيزات وتركيبات	أجهزة ومعدات	وسائل انتقال	نظم الية متكاملة	مباني وانشاءات	اراضى	
	١٣٥٣٤٤٣	٦٠١٧٩	٢٢٥٠٣٦	١٥٢٧٧٧	٢٠٩٠٩	١٧٣٦٥٣	٦٣١٩٥٥	٨٨٩٣٤	التكلفة
	(٤٦٣٣١٦)	(٢٨٥٠٥)	(١٠٠٩٤٥)	(٧٤٢٢٧)	(١٧٣٦٠)	(١١٦٦٢٠)	(١٢٥٦٥٩)		مجمع الإهلاك
	٨٩٠١٢٧	٣١٦٧٥	١٢٤٠٩٠	٧٨٥٥٠	٣٥٤٩	٥٧٠٢٤	٥٠٦٢٩٦	٨٨٩٣٤	صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٣
	٣١٧٧٢١	٧٢٢٠	٣٢٠٤٧	٢٣٧٤٢	١١٣٥٠	٣٧٤٧٨	٢٥٧٧٣	١٨٠١١١	الإضافات
	(١٦٢٠٥)	(١٦١٠)	(١٣٧٢٣)	(٨٧٢)					الإستبعادات
	(٨٠٢٨٠)	(٥٣٣٧)	(١٤٥٨٨)	(١٩٥٧٦)	(١٧٩٥)	(٢٣٠٥٦)	(١٥٩٢٨)		تكلفة إهلاك
	١٥٣١١	١٥٨٠	١٢٩٣٤	٧٩٧					اهلاك الإستبعادات
	١١٢٦٦٧٣	٣٣٥٢٦	١٤٠٧٦٠	٨٢٦٤٢	١٣١٠٤	٧١٤٥٥	٥١٦١٤١	٢٦٩٠٤٥	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
	١٦٥٤٩٥٩	٦٥٧٨٩	٢٤٣٣٦٠	١٧٥٦٤٧	٣٢٢٥٩	٢١١١٣١	٦٥٧٧٢٨	٢٦٩٠٤٥	التكلفة
	(٥٢٨٢٨٦)	(٣٢٢٦٢)	(١٠٢٦٠٠)	(٩٣٠٠٦)	(١٩١٥٥)	(١٣٩٦٧٦)	(١٤١٥٨٧)		مجمع الإهلاك
	١١٢٦٦٧٣	٣٣٥٢٧	١٤٠٧٦٠	٨٢٦٤١	١٣١٠٤	٧١٤٥٥	٥١٦١٤١	٢٦٩٠٤٥	صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٤
	١٣٢٨٩٨	٢٤٨٣	٢١٦١٩	٧٥٩١	-	٩٠٧٥٦	١٠٤٤٩	-	الإضافات
	(١٥)	-	-	-	-	(١٥)	-	-	الإستبعادات
	(٤٥٣٧٢)	(٢٨١٧)	(٨٣٦١)	(١٠٧٢٣)	(١٦٤٠)	(١٣٧٥١)	(٨٠٨٠)	-	تكلفة الإهلاك
	١٣	-	-	-	-	١٣	-	-	اهلاك الإستبعادات
	١٢١٤١٩٧	٣٣١٩٣	١٥٤٠١٨	٧٩٥٠٩	١١٤٦٤	١٤٨٤٥٨	٥١٨٥١٠	٢٦٩٠٤٥	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
	١٧٨٧٨٤٢	٦٨٢٧٢	٢٦٤٩٧٩	١٨٣٢٣٨	٣٢٢٥٩	٣٠١٨٧٢	٦٦٨١٧٧	٢٦٩٠٤٥	التكلفة
	(٥٧٣٦٤٥)	(٣٥٠٧٩)	(١١٠٩٦١)	(١٠٣٧٢٩)	(٢٠٧٩٥)	(١٥٣٤١٤)	(١٤٩٦٦٧)		مجمع الإهلاك
	١٢١٤١٩٧	٣٣١٩٣	١٥٤٠١٨	٧٩٥٠٩	١١٤٦٤	١٤٨٤٥٨	٥١٨٥١٠	٢٦٩٠٤٥	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

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

٢٤- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٣٨ ٧١٠	١ ٥١٨ ١٠٠	حسابات جارية
١٧ ٥٠٤ ٨٣٣	٢٥ ٤٧٩ ٨٣٣	ودائع
١٦ ٢٣٠	٩٤١٠	عمليات بيع أذون خزانة مع الألتزام بإعادة الشراء
<b>١٧ ٦٥٩ ٧٧٣</b>	<b>٢٧ ٠٠٧ ٣٤٣</b>	
٩٦ ٤٩٢	٣٢٦ ٧٥٠	البنك المركزي المصري
١ ١٩٩ ٥٩٨	٢ ٥٧٧ ٠١٣	بنوك محلية
١٦ ٣٦٣ ٦٨٣	٢٤ ١٠٣ ٥٨٠	بنوك خارجية
<b>١٧ ٦٥٩ ٧٧٣</b>	<b>٢٧ ٠٠٧ ٣٤٣</b>	
١٢٥ ٨٨٥	١ ٤٨٩ ٠٣٩	أرصدة بدون عائد
١٧ ٥٣٣ ٨٨٨	٢٥ ٥١٨ ٣٠٤	أرصدة ذات عائد ثابت
<b>١٧ ٦٥٩ ٧٧٣</b>	<b>٢٧ ٠٠٧ ٣٤٣</b>	
<b>١٧ ٦٥٩ ٧٧٣</b>	<b>٢٧ ٠٠٧ ٣٤٣</b>	أرصدة متداولة

٢٥- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٠ ٤٦٧ ٠٠١	٣٠ ١٠٠ ١٧٧	ودائع تحت الطلب
٤٠ ٤٣٦ ٨٠٨	٥٤ ٨٨٨ ٤١٦	ودائع لأجل وبإخطار
٨ ٦٠٧ ١٥٦	٩ ٧٥٩ ٣٦٧	شهادات ادخار وإيداع
٢ ١٢٧ ٣٠٧	٢ ٦٢٥ ٢١٦	ودائع التوفير
٢٠٠٨ ٧٥٢	١ ٧١٢ ٢٤٨	ودائع أخرى
<b>٧٣ ٦٤٧ ٠٢٤</b>	<b>٩٩ ٠٨٥ ٤٢٤</b>	
٥٩ ٢٦٩ ٥٤٩	٨١ ٨٢١ ١٦٨	ودائع مؤسسات
١٤ ٣٧٧ ٤٧٥	١٧ ٢٦٤ ٢٥٦	ودائع أفراد
<b>٧٣ ٦٤٧ ٠٢٤</b>	<b>٩٩ ٠٨٥ ٤٢٤</b>	
٩ ٩١١ ١٠٣	١٠ ٤٨٧ ١٠٦	أرصدة بدون عائد
٦١ ٩١٠ ٥٣٠	٨٥ ٢٤٩ ٥٩١	أرصدة ذات عائد ثابت
١ ٨٢٥ ٣٩١	٣ ٣٤٨ ٧٢٧	أرصدة ذات عائد متغير
<b>٧٣ ٦٤٧ ٠٢٤</b>	<b>٩٩ ٠٨٥ ٤٢٤</b>	
٦٤ ٥١٠ ٩٨٠	٩٠ ٩٠١ ٧٧٧	أرصدة متداولة
٩ ١٣٦ ٠٤٤	٨ ١٨٣ ٦٤٧	أرصدة غير متداولة
<b>٧٣ ٦٤٧ ٠٢٤</b>	<b>٩٩ ٠٨٥ ٤٢٤</b>	

٢٦- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	تاريخ الاستحقاق	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	٢٠٢٤ فبراير	جهاز تنمية المشروعات*
٣٠٧٥	-	٢٠٢٤ مايو	ودائع مساندة**
٦٤٣٣٩	-	ديسمبر ٢٠٢٤	ودائع مساندة***
٣٩٥٤٢	٣٩٧٦٣	يونيو ٢٠٢٧	قرض مساند****
٥٢٠٠٠	٥٢٠٠٠	يناير ٢٠٢٨	ودائع مساندة*****
٢٥٥٠٠	٢٥٥٠٠	أبريل ٢٠٢٨	وديعة مساندة*****
٦٥٠٠	٦٥٠٠		
٩٤٦٩٥٦	٨٧٩٧٦٣		
٢١٢٦٥٦	١٤٣٧٦٣		أرصدة متداولة
٧٣٤٣٠٠	٧٣٦٠٠٠		أرصدة غير متداولة
٩٤٦٩٥٦	٨٧٩٧٦٣		

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

\*\* بناء على موافقة الجمعية العامة العادية لمصرفنا المنعقدة بتاريخ ٣١ يناير ٢٠١٩ فقد تم إبرام عقدي وديعتين مساندين مع صندوق التأمين الخاص بالعاملين بشركة المقاولون العرب في فبراير ٢٠١٩ بمبلغ ٣٢٥ مليون جنيه مصري لدعم الشريحة الثانية بالقاعدة الرأسمالية لمصرفنا عند حساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لمقررات بازل وذلك للحفاظ على النسبة المقررة من البنك المركزي المصري وتم توقيع عقد تعديل لتلك الودائع بتاريخ ١٣ ديسمبر ٢٠٢٢ لتصبح بمبلغ ١٣٠ مليون جنيه مصري. وتم توقيع عقد تعديل لتلك الودائع بتاريخ ١٣ مارس ٢٠٢٣ لتصبح بمبلغ ٦٥ مليون جنيه مصري.

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

\*\*\* بناء على موافقة الجمعية العامة العادية لمصرفنا المنعقدة بتاريخ ٣١ يناير ٢٠١٩ فقد تم إبرام عقود وديعتين مساندين مع صندوق التأمين الخاص بالعاملين بشركة المقاولون العرب في سبتمبر ٢٠١٩ بمبلغ ١٠٠ مليون جنيه مصري لدعم الشريحة الثانية بالقاعدة الرأسمالية لمصرفنا عند حساب نسبة معدل كفاية رأس المال وفقاً لمقررات بازل وذلك للحفاظ على النسبة المقررة من البنك المركزي المصري وتم توقيع عقد تعديل لتلك الودائع بتاريخ ١٣ ديسمبر ٢٠٢٢ لتصبح بمبلغ ٤٠ مليون جنيه مصري. مدة هذه الودائع ٦٣ شهراً تبدأ من سبتمبر ٢٠١٩ ويسدد اجمالي تلك الودائع في نهاية المدة دفعة واحدة ويتم سداد العائد كل ثلاثة أشهر .

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

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

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

\*\*\*\*\* بتاريخ ١٣ مارس ٢٠٢٣ تم توقيع عقد تعديل الودائع المساندة مع صندوق التأمين الخاص بالعاملين بشركة المقاولون العرب والذي بموجبه تم تخفيض الودائع القائمة بمبلغ ٦٥ مليون جنيه وتم ربط مبلغ ٦٥ مليون جنيه مصري لمدة واحد وستون شهراً تنتهي في ٦ أبريل ٢٠٢٨ وذلك لما له تأثير ايجابي لدعم القاعدة الرأسمالية للبنك مما يزيد من قدرته التمويلية ويصل به الى وضع تنافسي أفضل في السوق المصرفية.

٢٧- إلتزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	عوائد مستحقة
٨٥٢٧٩٢	٧٤٢٩٧٠	إيرادات مقدمة
٣٠٧٩٤	٦٨٧٥	مصروفات مستحقة
١٣٤٨٧٤	١٤٠٦٥٩	دائون
١٣١٨٦	١٤٠٧٩	أرصدة دائنة متنوعة
١٤٧٢٦٠٢	١٠١٩٦٩١	
٢٥٠٤٢٤٨	١٩٢٤٢٧٤	

٢٨- مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	الرصيد الافتتاحي
٣٤٠٧٦	١٧٤١٤٠	فروق تقييم عملات أجنبية
١٠٦١	٧٤٣١	عبء مخصصات
١٤٨٩٨٨	(١٤٨٤)	مبالغ تم إعدادها
(٩٩٨٥)	(٣٨٠١)	
١٧٤١٤٠	١٧٦٢٨٦	

## ٢٩- أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة

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

يتمثل رصيد الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري		٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري		
التزامات	أصول	التزامات	أصول	
(٢٤.٩٣)	-	(١٨١٧٢)	-	اهلاك الأصول الثابتة
-	٤٢٩٥٦	-	٤٦٣١٨	المخصصات (بخلاف مخصص القروض)
-	٥٨١١	-	٣٧٥١	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١١٧٣٢٦)	-	(٢٢٩٣٠٦)	-	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١٤٧٩٦٥)	٤٧٣٩٥	(١٧٣٧٨٩)	١٢٤٤٢٤	أخرى
(٢٨٩٣٨٤)	٩٦١٦٢	(٤٢١٢٦٧)	١٧٤٤٩٣	إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل / (التزام)
(١٩٣٢٢٢)	-	(٢٤٦٧٧٤)	-	صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل / (التزام)

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة خلال الفترة وهي فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري		٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري		
التزامات	أصول	التزامات	أصول	
(٢٠٤١٩١)	١٠٢١٧٥	(٢٨٩٣٨٤)	٩٦١٦٢	الرصيد الافتتاحي
١٣٤٢٤	-	٥٩٢١	-	التغير من اهلاك الأصول الثابتة
-	٢٩٢٨٥	-	٣٣٦٢	التغير من مخصصات (بخلاف القروض)
-	(٧٢٦٩)	-	(٢٠٦٠)	التغير من أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	-	-	-	استيعادات أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٣٥٣١٧)	-	(١١٣٣٣٠)	-	التغير من أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٨٣٥	-	١٣٥٠	-	استيعادات أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٦٥١٣٥)	(٢٨.٢٩)	(٢٥٨٢٤)	٧٧.٢٩	الشامأ
(٢٨٩٣٨٤)	٩٦١٦٢	(٤٢١٢٦٧)	١٧٤٤٩٣	أخرى

## ٣٠- رأس المال

### (أ) رأس المال المرخص به

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

### (ب) رأس المال المصدر والمدفوع

يبلغ رأس المال البنك المصدر والمدفوع بالكامل مبلغ ٥ مليار جنيه مصري. موزعاً على عدد ٥٠٠ مليون سهم نقدي، بقيمة اسمية للسهم بلغت ١٠ جنيه للسهم.

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

يبلغ المحتجز تحت حساب زيادة رأس المال مبلغ ١٥٠٠ مليون جنيه مصري. حيث وافقت الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٢٤ على زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ١٥٠٠ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠ جنيه للسهم وذلك عن طريق توزيع أسهم مجانية بواقع ٣,٠ لكل سهم وجاري التأشير بالسجل التجاري بمبلغ الزيادة.

## ٣١- الاحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	
-	١١٤٥٤٤	احتياطي قانوني
٢٤١١٧	٢٤١١٧	احتياطي عام*
٤٥١٥٨	٤٥١٥٨	احتياطي خاص
٥٦٧٢٢	٥٩١٩٦	احتياطي رأسمالي
٢٥٤.٥٧	٦٧٦٩٥٨	إحتياطي القيمة العادلة (أ)
٣٨٨٥١	٣٨٨٥١	احتياطي المخاطر العام
٦١٣.٥	٩٦٤.٠	احتياطي المخاطر البنكية العام** (ب)
٤٨٠.٢١١	١.٥٥٢٢٤	

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

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

(٣١-أ) إحتياطي القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١١٨ ٢٣١	٢٥٤ ٠٥٧
( ١٤ ٨٦٣ )	( ٤ ٦٥٠ )
١٥٠ ٦٨٩	٤٢٧ ٥٥١
٢٥٤ ٠٥٧	٦٧٦ ٩٥٨

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

(٣١-ب) احتياطي المخاطر البنكية العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٥٥ ٦٨٧	٦١ ٣٠٥
١٩ ٧٨٣	٣٥ ٠٩٥
( ١٤ ١٦٥ )	-
٦١ ٣٠٥	٩٦ ٤٠٠

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

٣٢- فرق القيمة الحالية عن الاسمية للوديعة المساندة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٥ ٣٢٨	١ ١١٩
( ١ ٦٣٧ )	-
( ٢ ٥٧٢ )	( ٨٨٢ )
١ ١١٩	٢٣٧

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

٣٣- الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١ ٤٣٤ ١٥٧	٢ ٣٣١ ٨١٣
( ٥١ ٩٣٢ )	( ١١٤ ٥٤٤ )
( ١ ٣٩٥ )	( ٢ ٤٧٣ )
( ١٩ ٧٨٣ )	( ٣٥ ٠٩٥ )
( ١ ٢٢٤ ٦٠٩ )	( ١ ٥٠٠ ٠٠٠ )
١٤ ١٦٥	-
٢ ٥٧٢	٨٨٢
( ١٠٢ ٧٩١ )	( ٢٢٨ ٧٣٨ )
( ١٠ ٢٧٩ )	( ٢٢ ٨٧٣ )
( ١٦ ٥٠٠ )	( ٢٢ ٠٠٠ )
١٤ ٨٦٣	٤ ٦٥٠
٢ ٢٩٣ ٣٤٥	١ ٨٠٧ ٨٤٦
٢ ٣٣١ ٨١٣	٢ ٢١٩ ٤٦٨

الرصيد الافتتاحي  
المحول الى الاحتياطي القانوني  
المحول من الاحتياطي الراسمالي  
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 الاسمية للوديعة المساندة  
حصة العاملين في توزيعات الأرباح  
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي  
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة  
صافي التغير في القيمة العادلة المحول الى الأرباح المحتجزة  
بعد استبعاد الضرائب  
صافي الأرباح

### ٣٤- النقدية وما في حكمها

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٤٦٨ ١٦٦	٨٠٤ ٢١٨
١٩ ٧٣٩ ٢٦٩	٦٨ ٢٨٦ ٦٥٧
٢٠٣١ ٣٥٥	٦٨٧ ٠٣٥
٢٢ ٢٣٨ ٧٩٠	٦٩ ٧٧٧ ٩١١

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

### ٣٥- التزامات عرضية وارتباطات

#### (أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك ولم يتم تكوين مخصصات لتلك القضايا حيث انه من غير المتوقع تحقيق خسائر عنها، وقد تم تكوين مخصص للقضايا المتوقعة تحقق خسائر عنها بمبلغ ٣١ ١٣١ ألف جنيه مصري في تاريخ اعداد القوائم المالية مقابل ٣٢ ٩١٠ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

#### (ب) ارتباطات رأسمالية

##### (ب/١) الأصول الثابتة وتجهيزات الفروع

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات الفروع وانشاء مقر البنك بالعاصمة الادارية الجديدة "مباني، أثاث، نظم اليه متكاملة، تجهيزات وتركيبات، واجهزه" لم يتم تنفيذها حتى تاريخ القوائم المالية مبلغ ٢٨٩ ٩٢٤ ألف جنيه مصري في تاريخ اعداد القوائم المالية مقابل ٦٨٤ ٦٨٦ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وتوجد ثقه كافي له لدى الادارة من تحقق ايرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

##### (ب/٢) الاستثمارات المالية

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

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

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

#### (ج) ارتباطات عن التزامات عرضية

خطابات ضمان  
اعتمادات مستندية استيراد  
التزامات محتملة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٧ ٦٠٥ ٦١٩	٨ ٧٨٩ ٤٨٠
١٩ ٥٩٩	١ ٣٨٣ ٨١٢
٤٨ ٤٧٢	٩٤٢
٧ ٦٧٣ ٦٩٠	١٠ ١٧٤ ٢٣٤

#### (د) ارتباطات عن تسهيلات ائتمانية

لا تزيد عن سنة واحده  
أكثر من سنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٩٤ ١٣٥	١٢٩ ٥٨٤
٤٦٠ ٢٩٩	٩٩٢ ٠٦٩
٥٥٤ ٤٣٤	١ ١٢١ ٦٥٣

#### (و) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٣٩ ٥١٤	٥٢ ٥٤٥
١٧٨ ٩٨٥	٢١٠ ٤٣٢
٣٧ ٣١٣	٣١ ٥٢١
٢٥٥ ٨١٢	٢٩٤ ٤٩٨



### ٣٦- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	قروض وتسهيلات العملاء
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	الرصيد الافتتاحي
٠	٢	القروض المصدرة
٣٢ ٨٤٧	-	القروض المحصلة
-	( ٢ )	
٣٢ ٨٤٧	٠	

#### (ب) ودائع مع أطراف ذات علاقة

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	الرصيد الافتتاحي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	الودائع التي تم ربطها
٩٢ ٤٥٢	٧٢ ٠١٢	الودائع المستردة
١٠٧ ٦٥١	٥٨ ٧٣٣	صافي فروق التقييم
( ١٠٢ ٥٤٣ )	( ٣٩ ٥٣٢ )	
٤٦٧	١ ٢٣٩	
٩٨ ٠٢٧	٩٢ ٤٥٢	

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	أرصدة لدى البنوك
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	استثمارات مالية في شركات شقيقة
٩ ١١٣	٥ ٠٥٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٥٥ ٩٦٨	٢٢٩ ١٨١	قروض أخرى
٩	٩	أرصدة دائنة أخرى
٨٧٩ ٧٦٣	٩٤٣ ٨٨١	
٣٧٢	٣٧٢	

### ٣٧- الموقف الضريبي

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

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

#### (ب) ضريبة الأجرور والمرتببات:

- بالنسبة للسنوات من ١٩٧٨ حتى ٢٠٢١: تم الانتهاء من الفحص الفعلي لضريبة الأجرور والمرتببات للعاملين بالبنك عن هذه الفترة، وقد تم سداد كافة الفروق الضريبية وفقاً لذلك.
- بالنسبة للسنوات بدء من ٢٠٢٢ يقوم البنك بتوريد الضريبة بانتظام لمركز كبار الممولين طبقاً للقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته.

#### (ج) ضريبة الدمغة:

- بالنسبة للفترة من بداية النشاط حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦: تم الانتهاء من فحص كافة فروع البنك وفقاً للقانون رقم ١١١ لسنة ١٩٨٠ وقد قام البنك بسداد كافة الفروق الضريبية المستحقة وفقاً لذلك.
- بالنسبة للفترة من ١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ تم الانتهاء من الفحص الفعلي لتلك السنوات وفقاً لتعديلات القانون رقم ١١١ لسنة ١٩٨٠، وقد قام البنك بسداد كافة الفروق الضريبية المستحقة وفقاً لذلك.
- بالنسبة للسنوات من ٢٠٢٣ يقوم البنك بتوريد الدمغة النسبية على أساس اعلى رصيد مدين مستخدم للعملاء (حصة البنك وحصة العميل) خلال كل فترة ربع سنوية وفقاً لاحكام القانون.

## ٢٨- صناديق الاستثمار

اسم الصندوق	صندوق استثمار بنك قناة السويس الثاني "أجيال - ذو العائد الدوري التراكمي"	صندوق استثمار بنك قناة السويس الأول "ذو العائد الدوري التراكمي" والتوزيع	صندوق استثمار بنك قناة السويس الأول "ذو العائد الدوري التراكمي" والتوزيع
تاريخ ورقم إنشائه	برقم ٣٥٥ / بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٠٨	برقم ١٤٣ / بتاريخ ٢٤ مارس ١٩٩٦ وتم مد أجل الصندوق بتاريخ ٢٥ مارس ٢٠٢١	برقم ١٤٣ / بتاريخ ٢٤ مارس ١٩٩٦ وتم مد أجل الصندوق بتاريخ ٢٥ مارس ٢٠٢١
بموجب ترخيص	قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية رقم ٢٢ لسنة ٢٠١٤	قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية رقم ٢٢ لسنة ٢٠١٤	قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية رقم ٢٢ لسنة ٢٠١٤
مدير الصندوق	شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار	شركة آتش سي لإدارة صناديق الاستثمار	شركة آتش سي لإدارة صناديق الاستثمار
نوع عملة الاستثمار	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
أ- وثائق الصندوق عند الإصدار			
عدد وثائق الصندوق	١٠ . . . . .	٢٠٠ . . . . .	٢٠٠ . . . . .
إجمالي القيمة الاسمية لوثائق الصندوق	١٠ . . . . .	١٠٠ . . . . .	٥٠٠ . . . . .
القيمة الاسمية لعدد وثائق الصندوق	١٠٠ . . . . .	١٠٠ . . . . .	١٠٠ . . . . .
القيمة الاسمية لنصيب البنك من وثائق الصندوق	٧٠٩٦٧١٠ . . . . .	٣٥٩٠٠ . . . . .	٣٥٩٠٠ . . . . .
ب- في تاريخ اعداد القوائم المالية			
سعر القيمة الاستردادية للوثيقة	٣٥	١٠٤٠	١٠٤٠
إجمالي القيمة الاستردادية لوثائق الصندوق القائمة	٣٩١٤٤٩٩٧	٧٨٢٣٦٠٢٩	٧٨٢٣٦٠٢٩
عدد وثائق الصندوق القائمة	١١٢٣٠٣١	٧٥٢٥٣	٧٥٢٥٣
مساهمة البنك ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٥٠٠ . . . . .	١٠٠ . . . . .	١٠٠ . . . . .
مساهمة البنك ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٢٠٩٦٧١	٦١٨٠٠	٦١٨٠٠
إجمالي مساهمة البنك في وثائق الصندوق	٧٠٩٦٧١	٧١٨٠٠	٧١٨٠٠
القيمة العادلة لمساهمة البنك في وثائق الصندوق وتظهر ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١٧٤٢٨٢٨٠	١٠٣٩٦٤٠٠	١٠٣٩٦٤٠٠
القيمة العادلة لمساهمة البنك في وثائق الصندوق ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٧٣٠٨٤١٠	٦٤٢٤٩٧٥٢	٦٤٢٤٩٧٥٢
إجمالي القيمة الاستردادية مساهمة البنك في وثائق الصندوق	٢٤٧٣٦٦٩٠	٧٤٦٤٦١٥٢	٧٤٦٤٦١٥٢
أتعاب وعمولات مقابل الاشراف على الصندوق والخدمات الأخرى بقائمة الدخل	١١٥٢٠٧	٥٤٦٧٢٨	٥٤٦٧٢٨

## ٣٩- أحداث هامه

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