



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

تقرير الفحص المحدود على القوائم المالية الدورية

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

المقدمة

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

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

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



محمد مرتضى عبد الحميد

سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٥٧)

KPMG حازم حسن

أحمد عبد العزيز حلمي عبد الرحمن

سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٧٩)

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارونBDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	إيضاح	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
			الأصول
٨ ٣٩٣ ٩٩٢	٧ ٩١٤ ٢٩١	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٣ ٥٢٩ ٤٧٥	٥١ ٨٤٣ ٢٢٨	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٧ ٤٢١ ٣٥٢	٦ ٩٧٨ ٥٨٦	(١٧)	أذون الخزائنة
٣٣ ٧٧٢ ١١٢	٥١ ٢٥٧ ٣٦٠	(١٨)	قروض وتسهيلات للعملاء
			أستثمارات مالية
٦ ١٩٩ ٣٧٠	١٢ ١٩٢ ٦٠٨	(١٩)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨ ٩١٥ ٧١٤	٩ ٥٢٣ ٩٥٥	(١٩)	- بالتكلفة المستهلكة
٥٢٢ ١٧١	٦٩٠ ٢٨٢	(١٩)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٢٩ ١٨١	٢٤٥ ٦٧٦	(٢٠)	أستثمارات في شركات شقيقة
١١٢ ٩١٩	١٧٥ ٠٥١	(٢١)	أصول غير ملموسة
٢ ٧١٥ ٥٤٧	٥ ٤٣٧ ٥٧٦	(٢٢)	أصول أخرى
١ ١٢٦ ٦٧٣	١ ٢٧٢ ٨٥٠	(٢٣)	أصول ثابتة
١٠٢ ٩٣٨ ٥٠٦	١٤٧ ٥٣١ ٤٦٣		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
١٧ ٦٥٩ ٧٧٣	٢٢ ٧٩٦ ٩٢٦	(٢٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٣ ٦٤٧ ٠٢٤	١٠٧ ٣٤٨ ٢٢٧	(٢٥)	ودائع العملاء
٩٤٦ ٩٥٦	٣ ٤٩٩ ٨٧٩	(٢٦)	قروض أخرى
٢ ٥٠٤ ٢٤٨	٢ ٣١١ ٣٩٩	(٢٧)	التزامات أخرى
١٧٤ ١٤٠	١٦٦ ٦٣٤	(٢٨)	مخصصات أخرى
١٩٣ ٢٢٢	٢٥٥ ٧١٩	(٢٩)	التزامات ضريبية مؤجلة
٩٥ ١٢٥ ٣٦٣	١٣٦ ٣٧٨ ٧٨٤		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٤ ٦٠٠ ٠٠٠	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	(٣٠)	رأس المال المصدر والمدفوع
٤٠٠ ٠٠٠	١ ٥٠٠ ٠٠٠	(٣٠)	مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال
٤٨٠ ٢١١	١ ١١٨ ٩٠٧	(٣١)	احتياطات
١ ١١٩	١٢١	(٣٢)	فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة
٢ ٣٣١ ٨١٣	٣ ٥٣٣ ٦٥١	(٣٣)	الأرباح المحتجزة
٧ ٨١٣ ١٤٣	١١ ١٥٢ ٦٧٩		إجمالي حقوق الملكية
١٠٢ ٩٣٨ ٥٠٦	١٤٧ ٥٣١ ٤٦٣		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

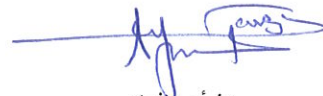
الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (٨) إلى صفحة رقم (٤٨) تتمم هذه القوائم وتقرأ معها. مرفق تقرير الفحص المحدود.



عمرو طنطاوي
رئيس مجلس الإدارة



عاكف المغربي
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب



د / أيمن فوزي
رئيس القطاع المالي

من ١ يناير ٢٠٢٣ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنية مصري	من ١ يوليو ٢٠٢٣ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٤ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنية مصري	من ١ يوليو ٢٠٢٤ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنية مصري	إيضاح	
٧٠٤٤١٠٨	٢٥٥٠٧٠٩	١٢٣٤٥٠٥١	٤٨٤٠٧٣٢	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٤٧٢١٠٠٠)	(١٧٠٩٥٣٥)	(٨٤٥٢٠٩٨)	(٣٤٩٢٦٩٣)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٢٣٢٣١٠٨	٨٤١١٧٤	٣٨٩٢٩٥٣	١٣٤٨٠٣٩		صافي الدخل من العائد
٥٥٥٤٩١	١٤٠٥٦٧	٧٢٣٣٥٣	٢٨٩٥٣٣	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٤٠٣٦٣)	(١٦٨٣٣)	(٧٩٠٢١)	(٣٣٤٤٥)	(٧)	مصرفات الأتعاب والعمولات
٥١٥١٢٨	١٢٣٧٣٤	٦٤٤٣٣٢	٢٥٦٠٨٨		صافي الدخل من الاتعاب والعمولات
٢٨٣٨٢٣٦	٩٦٤٩٠٨	٤٥٣٧٢٨٥	١٦٠٤١٢٧		صافي الدخل من العائد والاتعاب والعمولات
٣٠٧٧٧	٥٦٨	٢٥٦٨٩	٣٤٦٧	(٨)	توزيعات أرباح
٢٣٤١٥٢	٨٧٩٥٥	٤٥٢٢٤١	١١٦٦٣٩	(٩)	صافي دخل المتاجرة
١٣١٠٨٢٦	٥٠٨٧٤٢	١٦٨٨٩٧٢	٨٢٣٤٣٨	(١٩)	أرباح استثمارات مالية
١٩٠٠٤	١٩٨٠	٢٨١٩٤	٩٩١	(٢٠)	حصة البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
(٨٥١٤٠٥)	(١٦٨٣٩١)	(٨٢١٩٣٩)	(٣٠٥١٦٧)	(١٣)	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(١١١٩١٦٢)	(٣٧٧١١٨)	(١٤٨٦١٣١)	(٥٥٠٧٧١)	(١٠)	مصرفات إدارية
(٢٣٠٤٦٤)	(٢٠٧١٩)	(٣٨٧١٥٥)	٣٠٥٩٠	(١١)	إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى
٢٢٣١٩٦٤	٩٩٧٩٢٦	٤٠٣٧١٥٦	١٧٢٣٣١٤		الربح قبل ضرائب الدخل
(٨٧٥٠٠٢)	(٢٦٩٠٠٥)	(٩١٥٢٤٣)	(٤٠٩٢٤٧)	(١٢)	مصرف ضرائب الدخل
١٣٥٦٩٦٢	٧٢٨٩٢١	٣١٢١٩١٣	١٣١٤٠٦٧		صافي ربح الفترة
٢,٣٩	١,٢٨	٥,٥٠	٢,٣١	(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 يوليو ٢٠٢٣	من ١ يناير ٢٠٢٤	من ١ يوليو ٢٠٢٤	إيضاح	
الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤		
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري		
١٣٥٦٩٦٢	٧٢٨٩٢١	٣١٢١٩١٣	١٣١٤٠٦٧		صافي ربح الفترة
					<u>البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها الى قائمة الدخل:</u>
١٤٤٣١٢	١١٥٧٤	٦٠٥٠٩٩	٧٧١٠٠	(١٩)	صافي التغير في القيمة العادلة
(٣٠٨٠٩)	(٦٨٢)	(١٢٢٦٢٩)	(٩٢٩٩)	(٢٩)	ضريبة الدخل
١١٣٥٠٣	١٠٨٩٢	٤٨٢٤٧٠	٦٧٨٠١		
					<u>البنود التي يمكن أن يتم إعادة تصنيفها الى قائمة الدخل</u>
١٢١٦٩	٤٧٥٧	١٣٩٢٦	١٩٠٢	(١٧,١٩)	صافي التغير في القيمة العادلة
(٧٩٠)	(٢٧٤)	(٨٨٠)	(٢٩٣)		صافي المحول الى قائمة الدخل
(٢٧١٢)	(١٣٥٤)	(٣٩٩٣)	(١٩٣٢)	(٢٩)	ضريبة الدخل
(٧١٤)	٢٩٠	(٢٨٩)	(٣٧٩٤)	(١٣)	الخسائر الأثمانية المتوقعة
٧٩٥٤	٣٤١٨	٨٧٦٤	(٤١١٨)		
١٢١٤٥٧	١٤٣١١	٤٩١٢٣٤	٦٣٦٨٤		إجمالي الدخل الشامل الاخر
١٤٧٨٤١٩	٧٤٣٢٣١	٣٦١٣١٤٧	١٣٧٧٧٥٠		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 القيمة 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	الرصيد الافتتاحي
-	(٧٣١١٠)	-	١٩٧٨٣	-	-	١٣٩٥	-	-	٥١٩٣٢	-	-	المحول الى احتياطيات بناء على قرار الجمعية العامة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٧٥٣٩١)	١٧٥٣٩١	-	المحول من الاحتياطيات القانونية الى حساب زيادة رأس المال
-	(١٢٢٤٦٠٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢٢٤٦٠٩	-	المحول من الأرباح المحتجزة الى حساب زيادة رأس المال الى رأس المال
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٦٩٥٦٧٤)	١٦٩٥٦٧٤	المحول من حساب مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال الى رأس المال
(١١٩٢٩١)	(١١٩٢٩١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح عام ٢٠٢٢
(١٠٢٧٩)	(١٠٢٧٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
١٢١٤٥٧	-	-	-	-	١٢١٤٥٧	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
(١٦٣٧)	٢٠٩٢	(٣٧٢٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في فرق القيمة الحالية عن الأسمية للودائع المساندة
١٣٥٦٩٦٢	١٣٥٦٩٦٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي الأرباح
٦٨٤٧٥٢٨	١٣٦٥٩٢٢	١٥٩٩	٧٥٤٧٠	٣٨٨٥١	٢٣٩٦٨٨	٥٦٧٢٣	٤٥١٥٨	٢٤١١٧	-	٤٠٠٠٠٠	٤٦٠٠٠٠٠	الرصيد الختامي

ألف جنيه مصري الإجمالي	الأرباح المحتجزة	فرق القيمة الحالية عن القيمة الأسمية للودائع 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			
٧٨١٣١٤٣	٢٣٣١٨١٣	١١١٩	٦١٣٠٥	٣٨٨٥١	٢٥٤٠٥٧	٥٦٧٢٣	٤٥١٥٨	٢٤١١٧	-	٤٠٠٠٠٠	٤٦٠٠٠٠٠	الرصيد الافتتاحي
-	(١٥٢١١٢)	-	٣٥٠٩٥	-	-	٢٤٧٣	-	-	١١٤٥٤٤	-	-	المحول الى احتياطيات بناء على قرار الجمعية العامة
-	(١٥٠٠٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥٠٠٠٠٠	-	المحول من الأرباح المحتجزة الى حساب زيادة رأس المال
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤٠٠٠٠٠)	٤٠٠٠٠٠٠	المحول من حساب مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال الى رأس المال
(٢٥٠٧٣٨)	(٢٥٠٧٣٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح عام ٢٠٢٣
(٢٢٨٧٣)	(٢٢٨٧٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٤٩١٢٣٤	-	-	-	-	٤٩١٢٣٤	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
-	٤٦٥٠	-	-	-	(٤٦٥٠)	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في قيمه العادله المحول الى الأرباح المحتجزة بعد استبعاد الضرائب
-	٩٩٨	(٩٩٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في فرق القيمة الحالية عن الأسمية للودائع المساندة
٣١٢١٩١٣	٣١٢١٩١٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي الأرباح المقترة
١١١٥٢٦٧٩	٣٥٣٦٥١	١٢١	٩٦٤٠٠	٣٨٨٥١	٧٤٠٦٤١	٥٩١٩٦	٤٥١٥٨	٢٤١١٧	١١٤٥٤٤	١٥٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠	الرصيد الختامي

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	إيضاح
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢ ٢٣١ ٩٦٤	٤ ٠٣٧ ١٥٦	
		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		أرباح الفترة قبل الضرائب
		تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٥٨ ٨١٢	٧٣ ٧٩٥	(٢٣) إهلاك أصول ثابتة
٧٩ ٩٦٩	١١١ ٧٨٢	(٢١) إستهلاك أصول غير ملموسة
٨٥١ ٤٠٥	٨٢١ ٩٣٩	(١٣) عبء إضمحلال عن خسائر الائتمان
(١٠٦ ٧٢٧)	(١٦٦ ٨٦١)	(٩) فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٩ ٠٠٤)	(٢٨ ١٩٤)	(٢٠) حصة البنك من نتائج أعمال استثمارات في شركات شقيقة
(١٧ ٢٩٩)		(٢٠) رد مخصص اضمحلال استثمارات شركات شقيقة
٤٩ ٤٣٥	(٩ ٤٨٣)	(٢٨) عبء مخصصات اخرى
(٢ ٤٧٣)	(١٨)	(١١) ارباح بيع اصول ثابتة
(١ ٢٨٣ ١٢٤)	(١ ٦٦٢ ١٧٩)	(١٩) ارباح بيع استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٠٣١	٧ ٦٤١	(٢٨) فروق تقييم عملة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٣٠٤ ٧٠٠)	(٦٠٣ ٨٠٦)	(١٩) فروق تقييم عملة استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٠١ ٨١٠	٧١٩ ٤٦٧	
(١٠ ٤٠٣)	(٢٦ ٧٩٣)	(١٩) فروق تقييم عملة مخصصات خسائر الاضمحلال بالعملة الأجنبية
(٣٠ ٧٧٧)	(٢٥ ٦٨٩)	(٨) ارباح بيع استثمارات في شركات شقيقة
٧٠ ٤٨	٨١٣	(١٩) توزيعات أرباح
٢٠ ٩٢	٩٩٨	(٣٢) استهلاك خصم/ علاوة الإصدار للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة بخلاف الأرباح والخسائر
١٧٠ ٩٠٥٩	٣ ٢٥٠ ٥٦٨	
		رد استهلاك فرق القيمة الحالية عن القيمة الاسمية للودائع المساندة
		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
		صافي (الزيادة) النقص في الأصول والزيادة (النقص) في الالتزامات
(٩٥٠ ٧٧٥)	٥٥٤ ٤١٨	(١٥) أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٧٠ ٦١٠٧	(٤٦١ ١٥٨)	(١٦) أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
١ ٨٦١ ٢٢٠	٦٧٤ ٣١٨	(١٧) أذون خزانة
(٤ ٤١٣ ٨٧١)	(١٩ ٠٢١ ٣٧٣)	(١٨) قروض وتسهيلات للعملاء
٣١	(١ ٢٤٩)	(١٩) استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٣٠١ ١٨٧)	(٢ ٧٦٨ ٤٥٠)	(٢٢) أصول أخرى
٦ ١٦٦ ٤٧٢	٥ ١٣٧ ١٥٣	(٢٤) أرصدة مستحقة للبنوك
٩ ٣١٣ ٦٧٧	٣٣ ٧٠١ ٢٠٣	(٢٥) ودائع العملاء
٥٠٠ ٧٥٤	(٢ ٨٢ ٩٥٧)	(٢٧) إلتزامات أخرى
(٦٠ ٩ ٩٣١)	(٩١٠ ٧٨٤)	
(٩ ٩٦٢)	(٥ ٦٦٤)	(٢٨) ضرائب الدخل المسددة
١٤ ٩٧١ ٥٩٤	١٩ ٨٦٦ ٠٢٥	مبالغ تم إعدادها من المخصصات الأخرى
		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	إيضاح
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(٤٥ ٣٦٥)	(١٧٣ ٥٥٤)	(٢٣) مدفوعات لشراء أصول ثابتة
(١٤٣ ٢٩٦)	(١٧٣ ٩١٤)	(٢١) مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٣ ٣٦٨	٢٠	(٢٣) متحصلات من بيع أصول ثابتة
٣ ٩٩٧ ٧٧٧	٤ ٦٠٤ ٤٧٤	(١٩) متحصلات من استثمارات مالية بخلاف اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٢١٦ ٢٨٤)	(٨ ٢٧٣ ٥٧١)	(١٩) مدفوعات لشراء إستثمارات مالية بخلاف اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤١٦	٤١٦	(٢٠) توزيعات ارباح من استثمارات في شركات شقيقة
٢٧ ٩٢٠	٣٨ ٠٧٦	(٢٠) متحصلات من بيع استثمارات في شركات شقيقة
٣٠ ٧٧٧	٢٥ ٦٨٩	(٨) توزيعات أرباح من استثمارات في أوراق مالية
٣ ٦٥٥ ٣١٣	(٣ ٩٥٢ ٣٤٤)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الإستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٧١ ٥٥٤)	(١٩٨ ٤١٣)	(٢٦) مدفوعات لسداد قروض أخرى
(٦٤ ٧٠٧)	٢ ٧٥٠ ٣٣٨	(٢٦) المحصل من قروض أخرى
(١١٩ ٢٩١)	(٢٥٠ ٧٣٨)	(٣٣) توزيعات أرباح
(٢٥٥ ٥٥٢)	٢ ٣٠١ ١٨٧	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن (المستخدمة في) أنشطة التمويل
١٨ ٣٧١ ٣٥٥	١٨ ٢١٤ ٨٤٩	صافي التغير في النقدية وما في حكمها
٨ ٢٥٤ ٢٩٤	٣٥ ٢١٧ ٠٨٧	رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة
٢٦ ٦٢٥ ٦٤٩	٥٣ ٤٣١ ٩٣٥	(٣٤) رصيد النقدية وما في حكمها
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-
٩ ٧٨١ ١٦٢	٧ ٩١٨ ٧٨٦	(١٥) نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٦ ٢٣٧ ٨٣٤	٥١ ٨٤٧ ٠٠٢	(١٦) أرصدة لدى البنوك
٥ ٦١٢ ٣٥٥	٧ ٠٣٢ ٥٢٧	(١٧) أذون خزانة
(٩٤٠ ٧ ٦٠١)	(٧٤٠ ٣ ٨٤٣)	(١٥) أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
-	(٦١٥ ٦٢٣)	(١٦) أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٥ ٥٩٨ ١٠١)	(٥ ٣٤٦ ٩١٤)	(١٧) أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٢٦ ٦٢٥ ٦٤٩	٥٣ ٤٣١ ٩٣٥	(٣٤) النقدية وما في حكمها

لأغراض اعداد قائمة التدفقات النقدية تم استبعاد بعض المعاملات غير النقدية منها ما يلي :-
مبلغ ٤٦٤٢٠ الف جنيه مصري قيمة تحويلات من أصول أخرى من بند أصول تحت الانشاء الى الاصول الثابتة
مبلغ ٩٩٨ الف جنيه مصري قيمه فرق القيمة الحالية عن القيمة الاسمية للوديعه 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 ٥٢ فرعاً وقد بلغ عدد العاملين ١٥٨٣ موظفاً في تاريخ القوائم المالية. تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في ١٣ نوفمبر ٢٠٢٤.

٢- ملخص اهم السياسات المحاسبية

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

أ - أسس إعداد القوائم المالية:

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

ب - المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

ب - ١ الشركات التابعة

هي الشركات (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة (Special Purpose Entities/SPEs) التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت . ويؤخذ في 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 الإلتعاب 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 إذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٣٠) يوم على الأكثر وتقل عن (٩٠) يوم.

الترقى بين المراحل (٣,٢,١)

الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثانية الى المرحلة 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 تكبدها و يتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك و من المتوقع أن يتولد عنها منافع إقتصادية لاحقة . وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة الى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.

يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات 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 الاقتناء ، 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 وفقا لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ المركز المالي (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة.

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء. وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخليا وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم، وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى أربع فئات للجدارة، ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعنى بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة 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.

١/ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية، وحدد المخاطر 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 ضمانا 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 أ/١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار. وبخلاف ذلك يتم الاعتراف فقط بخسائر الإضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الإضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة فقد تبين عدم وجود إختلاف مؤثر لخسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدرة باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم لأغراض قواعد البنك المركزي المصري (إيضاح أ/٥). 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 سبتمبر ٢٠٢٤		
مخصص خسائر	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر	قروض وتسهيلات	
الإضمحلال	٧٨,٧٨%	الإضمحلال	٨١,٥٢%	ديون جيدة
٢٣,٩٩%	١١,١٧%	١٢,٢٦%	٣,٥٠%	المتابعة العادية
١٨,٣١%	٠,٩٧%	١,١٣%	٩,٢٢%	المتابعة الخاصة
٣,٣١%	٩,٠٨%	٢٠,١٥%	٥,٧٦%	ديون غير منتظمة
٥٤,٣٩%	١٠٠%	٦٦,٤٦%	١٠٠%	
١٠٠%		١٠٠%		

٤/أ جودة الأصول المالية

الشكل التالي يوضح مدى جودة الأصول المالية:

الاجمالي	مرحلة ثالثة	مرحلة ثانية	مرحلة أولى	
ألف جنيه مصري	عمر الإداة	عمر الإداة	١٢ شهر	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٧٩١٨٧٨٦	-	-	٧٩١٨٧٨٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
(٤٤٩٥)	-	-	(٤٤٩٥)	مخصص خسائر الاضمحلال
٧٩١٤٢٩١	-	-	٧٩١٤٢٩١	
٥١٨٤٧٠٠٢	-	-	٥١٨٤٧٠٠٢	الأرصدة لدى البنوك
(٣٧٧٤)	-	-	(٣٧٧٤)	مخصص خسائر الاضمحلال
٥١٨٤٣٢٢٨	-	-	٥١٨٤٣٢٢٨	
٦٩٧٨٥٨٦	-	-	٦٩٧٨٥٨٦	أذون الخزانة
-	-	-	-	مخصص خسائر الاضمحلال
٦٩٧٨٥٨٦	-	-	٦٩٧٨٥٨٦	
٩٥٣٥٢٦١	-	-	٩٥٣٥٢٦١	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(١١٣٠٦)	-	-	(١١٣٠٦)	مخصص خسائر الاضمحلال
٩٥٣٣٩٥٥	-	-	٩٥٣٣٩٥٥	
١٢١٩٢٦٠٨	-	-	١٢١٩٢٦٠٨	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٢١٣٦)	-	-	(٢١٣٦)	مخصص اضمحلال
١٢١٩٢٦٠٨	-	-	١٢١٩٢٦٠٨	
٤٥٥٠٣٥٩٠	٨٧٢٩٦٥	٤٦٤٤٣٩٤	٣٩٩٨٦٢٣١	القروض والتسهيلات الائتمانية
١٢١٨٤٠٦	١١٩٩٣٨	٢٥٦٠٩	١٠٧٢٨٥٩	المؤسسات المالية
٣٧٥٤٦٧٦	٢١٢٦٥٨٧	٧٣٢٥٤	١٥٥٤٨٣٥	الشركات المتوسطة
٥٠٧٠٩٨٤	٧٥٢٣٠	٣٧٨٦٤١	٤٦١٧١١٣	الشركات الصغيرة ومتناهية الصغر
٥٥٥٤٧٦٥٦	٣١٩٤٧٢٠	٥١٢١٨٩٨	٤٧٢٣١٠٣٨	الافراد
(٤٢٠٧٥٠١)	(٢٧٩٦٤٨٦)	(٨٤٧٩٣٢)	(٥٣٠٨٣)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٨٢٧٩٥)	-	(٨٢٧٩٥)	-	عوائد تحت التسوية
٥١٢٥٧٣٦٠	٣٩٨٢٣٤	٤١٩١١٧١	٤٦٦٦٧٩٥٥	

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 بالعميل 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

أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٧٩٥٥٠٨٨	٧٣٩٩٣٤٨	أرصدة لدى البنك المركزي المصري (بالصافي)
٣٣٥٢٩٤٧٥	٥١٨٤٣٢٢٨	أرصدة لدى البنوك (بالصافي)
٧٤٢١٣٥٢	٦٩٧٨٥٨٦	أذون الخزانة (بالصافي)
		قروض وتسهيلات للعملاء:
		أ - قروض لأفراد:
		حسابات جارية مدينة
٧٣٤٥١	٦٣٦٥٨	بطاقات ائتمان
٤٧٩٥٥	٩٣٢٤٣	قروض شخصية
٣٥٩٢٠٤٧	٤٩١٤٠٨٣	ب - قروض لمؤسسات شاملا القروض الصغيرة:
		حسابات جارية مدينة
١٨١٢٩٨٠٦	٢٧١٢٤٤٨٢	قروض مباشرة
٤٣٣٧٤٣٥	٨٦٧٤٣٢٠	قروض مشتركة
١٠٩٣٣٣٢٨	١٤٦٧٧٨٧٠	مخصص خسائر الاضمحلال
(٢٦٥١١٨٠)	(٤٢٠٧٥٠١)	عوائد مجانية
(٦٩٠٧٢٩)	-	عوائد تحت التسوية
-	(٨٢٧٩٥)	أدوات دين (بالصافي):
		بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٤٩٨٩٥١٣	١٠٣٤٩٧٠٧	بالتكلفة المستهلكة
٨٩١٥٧١٤	٩٥٢٣٩٥٥	أصول مالية أخرى
٧٨٤٩٥٠	١٧٧٤٩٦٦	
٩٧٣٦٨٢٠٥	١٣٩١٢٧١٥٠	

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٠٤٩٦١٠٤	١٣٩٠٨٩٨١	خطابات ضمان و ضمانات مالية
١٩٧٩٧٧٨	٨١٢١٠٠٩	اعتمادات مستندية
١٢٤٧٥٨٨٢	٢٢٠٢٩٩٩٠	

- 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 ٥,٠٣% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن اذون خزانة مقابل ٧,٦٢% في

سنة المقارنة و ٣٧,٣٩% ناتج عن ارصدة لدى البنوك مقابل ٣٤,٤٤% في سنة المقارنة و ٣٦,٦٢% ناتج عن القروض

والتسهيلات للعملاء مقابل ٣٤,٦٨% في سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ١٤,٣٣% 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:

- ٨٥,٠٣% من محفظة القروض مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٨٨,٧٧% في سنة المقارنة.
- ٩٢,٧٩% من محفظة القروض والتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال مقابل ٨٩,٦٨% في سنة المقارنة.
- إجمالي القروض والتسهيلات محل اضمحلال بلغ ٣١٩٥ مليون جنيه مصرى مقابل مبلغ ٣٣٦٩ مليون جنيه مصرى في سنة المقارنة.
- أكثر من ٨٣,٨٨% 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 سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	
٣٣ ٢٨٢ ٤٤٧	٥١ ٥٤١ ٢٠٩	قروض وتسهيلات للعملاء
٤٦٣ ٠٢٢	٨١١ ٧٢٧	لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال
٣ ٣٦٨ ٥٥٣	٣ ١٩٤ ٧٢٠	توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال
٣٧ ١١٤ ٠٢٢	٥٥ ٥٤٧ ٦٥٦	محل اضمحلال
(٢ ٦٥١ ١٨١)	(٤ ٢٠٧ ٥٠١)	يخصم
(٦٩٠ ٧٢٩)	-	مخصص خسائر الإضمحلال
-	(٨٢ ٧٩٥)	العوائد المجنبية
٣٣ ٧٧٢ ١١٢	٥١ ٢٥٧ ٣٦٠	عوائد تحت التسوية

بلغ إجمالي مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات ٤ ٢٠٧ ٥٠١ ألف جنيه مصري مقابل ٢ ٦٥١ ١٨١ ألف جنيه مصري في نهاية سنة المقارنة. منها ٢ ٧٩٦ ٤٨٦ ألف جنيه مصري يمثل مخصص خسائر اضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) مقابل ١ ٥٢٧ ٨٩٨ ألف جنيه مصري في نهاية سنة المقارنة، والباقي يمثل مخصص خسائر الاضمحلال المكون (للمرحلة الاولى والثانية) بمحفظة الائتمان والبالغ ١ ٤١١ ٠١٤ 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 لمحفظة القروض والتسهيلات التي لاتوجد عليها متأخرات ولم تتعرض للإضمحلال وذلك بالرجوع الى التقييم الداخلى المستخدم بواسطة البنك.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

ألف جنيه مصري

التقييم

الإجمالي	مؤسسات			أفراد		
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
٤٥ ٢٨٦ ٤٩١	١٠ ٢٩٥ ٩٧٥	٧ ٨٩٢ ٢٣٦	٢٢ ٤٨١ ١٦٧	٤ ٤٧٨ ١٨٨	٨٨ ٣٤٨	٥٠ ٥٧٧
١ ٩٤٤ ٥٤٨	٩٢٥ ١٩٧	٧٠ ٦٨١٧	٣١٢ ٥٣٤	-	-	-
٤ ٣١٠ ١٧٠	٣,١٧٨,١٥٢	٢٦ ٢٣٠	٧٢٨ ٢٣١	٣٦٨ ٥١٧	٢ ٦٢٨	٦ ٤١١
٥١ ٥٤١ ٢٠٩	١٤ ٣٩٩ ٣٢٤	٨ ٦٢٥ ٢٨٣	٢٣ ٥٢١ ٩٣٢	٤ ٨٤٦ ٧٠٥	٩٠ ٩٧٦	٥٦ ٩٨٨

جيدة

المتابعة العادية

المتابعة الخاصة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

ألف جنيه مصري

التقييم

الإجمالي	مؤسسات			أفراد		
	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
٣ ٨٢٣ ٧٨٦	٢ ٦٩٣ ٦٠٣	٦٢١ ١٣١	٥٠٩ ٠٥٢	-	-	-
٣٣٤ ٧٤٢	-	٢٨٧	٢١٧ ١١٦	١١٥ ٤٦٠	٨٨٠	٩٩٩
٣٣ ٢٨٢ ٤٤٧	١٠ ٦٦١ ٤٨٨	٤ ١٧١ ٠٨٥	١٤ ٧٩٨ ٦٨٣	٣ ٥٤٢ ٤٤٧	٣٩ ١٧١	٦٩ ٥٧٣

جيدة

المتابعة العادية

المتابعة الخاصة

- قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولم تتعرض للإضمحلال

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

ألف جنيه مصري

التقييم

الإجمالي	مؤسسات			أفراد		
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
٣٦٠ ٤٣٣	١٨٩ ٧٢٣	٢٩ ٢٥٣	١٤١ ٣٨٩	٦٨	-	-
١٣٧ ٤٧٤	٤٦ ٣٢٨	٢٠ ٣٣	٨٨ ٥٣٧	٢٢	٥٥٤	-
٣١٣ ٨٢٠	٤٢ ٤٩٥	١ ٤٥٣	٢٦٩ ٤٣٢	٣٦	٤٠٤	-
٨١١ ٧٢٧	٢٧٨ ٥٤٦	٣٢ ٧٣٩	٤٩٩ ٣٥٨	١٢٦	٩٥٨	-

متأخرات حتى ٣٠ يوماً

متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً

متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

ألف جنيه مصري

التقييم

الإجمالي	مؤسسات			أفراد		
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
١١٤ ٩٦٤	١٠٠ ٤٠٢	٥ ٦٥٣	١ ٢١١	-	٧ ٦٩٨	-
٣٢١ ٥٤٧	١٧١ ٤٣٨	١ ٥٢٨	١٤٨ ٥٨١	-	-	-
٢٦ ٥١١	-	-	٢٦ ٢٢٦	-	٢٨٥	-
٤٦٣ ٠٢٢	٢٧١ ٨٤٠	٧ ١٨١	١٧٦ ٠١٨	-	٧ ٩٨٣	-

متأخرات حتى ٣٠ يوماً

متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً

متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً

- قروض وتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل إضمحلال قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات مبلغ ٣١٩٤٧٢٠ ألف جنيه مصري مقابل ٣٣٦٨٥٥٣ ألف جنيه مصري في نهاية سنة المقارنة.

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

ألف جنيه مصري	مؤسسات		أفراد		حسابات جارية مدينة	
	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان		
إجمالي						
٣١٩٤٧٢٠	١٦٢٩٨	٣١٠٣١٩٢	٦٧٢٥٢	١٣٠٨	٦٦٧٠	قروض محل إضمحلال
١٥٣٢٠٦٥	٧٤٤٦٢	١٤٢٤٨٢٧	٢٨٨٧٢	-	٣٩٠٣	القيمة العادلة للضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

ألف جنيه مصري	مؤسسات		أفراد		حسابات جارية مدينة	
	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان		
إجمالي						
٣٣٦٨٥٥٣	١٥٩١٦٩	٣١٥٥١٠٥	٤٩٦٠٠	٨٠١	٣٨٧٨	قروض محل إضمحلال
٦٣١٦٨٤	٣٠٢٤١	٥٩٩٤٤٠	١٨٣١	-	١٧٣	القيمة العادلة للضمانات

٨/ أدوات دين وأذون الخزانة

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

رقم الايضاح	التقييم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري
(١٧)	-B	٦٩٧٨٥٨٦	٧٤٢١٣٥٢
(١٩)	-B	٦٠٢١٥٥٨	-
(١٩)	-B	٩٥٢٣٩٥٥	٨٩١٥٧١٤
		٢٢٥٢٤٠٩٩	١٦٣٣٧٠٦٦

١٠/ أ/ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان
- القطاعات الجغرافية

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

ألف جنيه مصري	الإجمالي	دول أخرى	الوجهة القبلى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
٧٤٠٣٨٤٣	-	-	-	-	٧٤٠٣٨٤٣	أرصدة لدى البنك المركزى المصرى
٦٩٧٨٥٨٦	-	-	-	-	٦٩٧٨٥٨٦	أذون خزانة
٥١٨٤٧٠٠٢	٥٣٥٨٧٣٨	-	-	-	٤٦٤٨٨٢٦٤	أرصدة لدى البنوك قروض وتسهيلات للعملاء: - قروض لأفراد: حسابات جارية مدينة بطاقات ائتمان قروض شخصية - قروض لمؤسسات: حسابات جارية مدينة قروض مباشرة قروض مشتركة - استثمارات مالية: أدوات دين أصول أخرى
٦٣٦٥٨	-	٢٥٥٢	٣٢١٩٢	٢٨٩١٤		
٩٣٢٤٣	-	٣٥٥٤	١٨٨١٥	٧٠٨٧٤		
٤٩١٤٠٨٣	-	٣٤٠٩٣٤	١٦٧٨٤٠٢	٢٨٩٤٧٤٧		
٢٧١٢٤٤٨٢	-	٩٠٤٨٨	٣٤٢٢١٥٤	٢٣٦١١٨٤٠		
٨٦٧٤٣٢٠	-	١٩٣٨٩٨	١٤٢٤٢٢٠	٧٠٥٦٢٠١		
١٤٦٧٧٨٧٠	-	-	-	١٤٦٧٧٨٧٠		
١٩٨٨٤٩٦٨	-	-	-	١٩٨٨٤٩٦٨		
١٧٧٤٩٦٦	-	٧٤٠٢	٦٥٠١٦	١٧٠٢٥٤٨		
١٤٣٤٣٧٠٢١	٥٣٥٨٧٣٨	٦٣٨٨٢٨	٦٦٤٠٧٩٩	١٣٠٧٩٨٦٥٥		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
١٠٠٧٢٤١١٨	٣١٥٨٣٣٨	٤٠٨٩٨٦	٤٥٥٥٧٩٠	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	
٧ ٩١٤ ٢٩١	-	-	-	-	-	-	-	-	٧ ٩١٤ ٢٩١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٦ ٩٧٨ ٥٨٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٦ ٩٧٨ ٥٨٦	أذون الخزانة
٥١ ٨٤٣ ٢٢٨	-	-	-	-	-	٤٨ ٦٤٩ ٩٠٠	-	-	٣ ١٩٣ ٣٢٨	أرصدة لدى البنوك
										قروض وتسهيلات للعملاء:
										قروض لأفراد:
٦٣ ٦٥٨	-	-	-	-	-	-	-	٦٣ ٦٥٨	-	- حسابات جارية مدينة
٩٣ ٢٤٣	-	-	-	-	-	-	-	٩٣ ٢٤٣	-	- بطاقات ائتمان
٤ ٩١٤ ٠٨٣	-	-	-	-	-	-	-	٤ ٩١٤ ٠٨٣	-	- قروض شخصية
										قروض لمؤسسات:
٢٧ ١٢٤ ٤٨١	٥ ٩٤٨ ١٥٣	٢ ٢٠٧ ٩٢٩	١ ٨٩٩ ٠١٤	١٢ ٧٢٤ ٢٧٥	١ ٤٣٧ ٣٢٩	-	٢ ٩٠٧ ٧٨١	-	-	- حسابات جارية مدينة
٨ ٦٧٤ ٣٢٠	٢ ٠٥٧ ٠١٣	١ ٨٨٩١	٢٩٠ ٤٣٥	٦٩٦ ٢٣٣	٥ ٤٩٩ ٨٤٥	-	١ ١١٩ ٩٠٣	-	-	- قروض مباشرة
١٤ ٦٧٧ ٨٧٠	١ ٢٥٤ ٤٤٥	١ ٤٦٦ ٧٠٣	٢٧٠ ٢٩٠	٩ ٦٥٠ ٣٥٢	١ ٥٢٧ ١٣	-	١ ٨٨٣ ٣٦٧	-	-	- قروض مشتركة
										استثمارات مالية
١٩ ٨٧٣ ٦٦٢	-	-	-	-	٤ ٣٢٨ ١٤٩	-	-	-	١٥ ٥٤٥ ٥١٣	- أدوات دين
١ ٧٧٤ ٩٦٦	٤٧٧ ٢٥٧	-	-	-	-	٣٩٨ ١٨٨	-	-	٨٩٩ ٥٢١	أصول أخرى
١٤٣ ٩٣٢ ٣٨٩	٩ ٧٣٦ ٨٦٨	٣ ٦٩٣ ٥٢٣	٢ ٤٥٩ ٧٣٩	٢٣ ٠٧٠ ٨٦٠	١١ ٤١٨ ٠٣٦	٤٩ ٠٤٨ ٠٨٨	٤ ٩٠٣ ٠٥١	٥ ٠٧٠ ٩٨٤	٣٤ ٥٣١ ٢٣٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
١٠١ ١٤٩ ٠١٨	٥ ٣٧٠ ٧١٤	٥ ٤٤١ ٤٧٩	١ ٥٩٩ ٦٦٧	٩ ٦٦٦ ٩٠٢	٩ ٣٦٠ ٤٧٦	٣ ٦٣٤ ٣٧٩	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 ستنبئ ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة. ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة. ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية. وهذه الطريقة تعرف بالمحاكاة التاريخية ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر.

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

حيث 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 يسبب 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 سبتمبر ٢٠٢٤			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
	متوسط	اعلى	اقل	متوسط	اعلى	اقل
خطر سعر الصرف	١٤٩٢	٣٨٠٦	٣٥	١٨٩٨	٣٦٤٩	١٧٥
خطر أدوات ملكية	١٢٧١٧	١٦٤٥٤	٨٦٦٦	٨٤١٦	١٦٤٥٤	٧٠٠٣
وفائى صناديق الإستثمار	٤٧٥٠	٥٥٦٠	٣٧٣٩	٣٦٧٢	٤٦٠٢	٣٠٠٣

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

وتم حساب النتائج الثلاثة السابقة للقيمة المعرضة للخطر بشكل مستقل عن المراكز المعنية والتحركات التاريخية للأسواق ولا يشكل 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 ويلخص 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	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري
٧٩١٤٢٩١	٧١٠٤	٦٢٠٨	٣٣٣٠٢	٤٨٨٥٠٠٦	٢٩٨٢١٧١
٥١٨٤٣٢٢٨	٨١٨١٢	١١٤١٥٥	٢٨٧٦٤٠٣	٤٥٦٤٤٣٩٨	٣١٢٦٤٦٠
٦٩٧٨٥٨٦	-	-	١٨٨٦٠١٤	-	٥٠٩٢٥٧٢
٥١٢٥٧٣٦٠	٧٧	٢٨٦	٥٠٥٠٨٨	١٣١٥٦٧٢٠	٣٧٥٩٥١٨٩
١٢١٩٢٦٠٨	-	-	-	١٤٤٩٩٤٧	١٠٧٤٢٦٦١
٩٥٢٣٩٥٥	-	-	٥٣٦٥٥٩	١١٣٩١٩٩	٧٨٤٨١٩٧
٦٩٠٢٨٢	-	-	-	١٨٢١٢٩	٥٠٨١٥٣
٢٢٣٩٥٩٦	-	١٧	٣٣٣٤٧	٢٦٩٧٨٢	١٩٣٦٤٥٠
١٤٢٦٣٩٩٠٦	٨٨٩٩٣	١٢٠٦٦٦	٥٨٧٠٧١٣	٦٦٧٢٧٦٨١	٦٩٨٣١٨٥٣

٢٢٧٩٦٩٢٦	١٦	١٥٨٣١	٩٦٠٧٦	١٨٦٧٦٣٠٦	٤٠٠٨٦٩٧
١٠٧٣٤٨٢٢٧	١٠٦٦٢٦	١٠٢٩٢٦	٥٧٤٥٦٥٦	٤٧٥١٠٨٦٣	٥٣٨٨٢١٥٧
٣٤٩٩٨٧٩	-	-	-	-	٣٤٩٩٨٧٩
٢٧٣٣٧٥٢	٨٥١	٨	١٦٣٩٥	١٩٦٥٠١	٢٥١٩٩٩٧
١٣٦٣٧٨٧٨٤	١٠٧٤٩٣	١١٨٧٦٥	٥٨٥٨١٢٧	٦٦٣٨٣٦٧٠	٦٣٩١٠٧٣٠
٦٢٦١١٢٣	(١٨٥٠٠)	١٩٠١	١٢٥٨٦	٣٤٤٠١١	٥٩٢١١٢٣
٤٨٩١٥٥٧	-	-	-	-	٤٨٩١٥٥٧
١١١٥٢٦٧٩	-	-	-	-	١١١٥٢٦٧٩
-	(١٨٥٠٠)	١٩٠١	١٢٥٨٦	٣٤٤٠١١	(٣٣٩٩٩٨)

الإجمالي	عملات 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 سبتمبر ٢٠٢٤

الأصول المالية

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٢٩٨٢١٧١
أرصدة لدى البنوك	٣١٢٦٤٦٠
أذون الخزانة	٥٠٩٢٥٧٢
قروض وتسهيلات للعملاء	٣٧٥٩٥١٨٩
أستثمارات مالية	
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١٠٧٤٢٦٦١
- بالتكلفة المستهلكة	٧٨٤٨١٩٧
- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٥٠٨١٥٣
أصول مالية أخرى	١٩٣٦٤٥٠
إجمالي الأصول المالية	٦٩٨٣١٨٥٣

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك	٤٠٠٨٦٩٧
ودائع للعملاء	٥٣٨٨٢١٥٧
قروض أخرى	٣٤٩٩٨٧٩
التزامات مالية أخرى	٢٥١٩٩٩٧
إجمالي الالتزامات المالية	٦٣٩١٠٧٣٠
تركز خطر العملة على الادوات المالية	٥٩٢١١٢٣

أصول غير مالية أخرى	٤٨٩١٥٥٧
التزامات غير مالية أخرى وحقوق الملكية	١١١٥٢٦٧٩
صافي المركز المالي	(٣٣٩٩٩٨)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إجمالي الأصول المالية

إجمالي الالتزامات المالية	٤٦٠٩٧٤٩٤
أصول غير مالية أخرى	٣٠٠٢٧٨٩
التزامات غير مالية أخرى وحقوق الملكية	٧٨١٣١٤٣
صافي المركز المالي	(٢٩٤٨٦٣)

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 سبتمبر 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
الأصول المالية						
-	٤ ٧٤٥ ٣٠٣	-	-	-	٣ ٢٣٥ ٢٨٢	٧ ٩٨٠ ٥٨٥
٥٠ ٣١٩ ٤٠٣	١ ١٢٨ ٢٠٣	٦٢٨ ٥٦٨	-	-	-	٥٢ ٠٧٦ ١٧٣
١ ٦٥٧ ٩٠٠	٦٣٥ ٩٥٠	٥ ٢٩٧ ٨٣٢	-	-	-	٧ ٥٩١ ٦٨٢
٤١ ٣٢٩ ٢٥٦	٥ ٤٨١ ٢٤٨	٢ ٥٥٠ ٠٤٦	٥ ١٤٨ ٢٣١	١ ٧٨٦ ٨١٦	-	٥٦ ٢٩٥ ٥٩٧
إستثمارات مالية						
١ ١٧١ ٣٠٨	٩ ٨٣٥ ٠٧٣	١٧٦ ٤٨٨	٩٤ ٥٥١	٤ ٣٣٦	١ ٨٣٤ ٢٢٩	١٣ ١١٥ ٩٨٥
٢ ١٤٨ ٩٣٣	٣٦٢ ٠٠٤	١ ٩٣٠ ٠٨٦	٨ ٤٣٤ ٠١٧	-	-	١٢ ٨٧٥ ٠٤٠
-	-	-	-	-	٦٩٠ ٢٨٢	٦٩٠ ٢٨٢
-	-	-	-	-	٢٤٥ ٦٧٦	٢٤٥ ٦٧٦
٩٦ ٦٢٦ ٨٠٠	٢٢ ١٨٧ ٧٨١	١٠ ٥٨٣ ٠٢٠	١٣ ٦٧٦ ٧٩٩	١ ٧٩١ ١٥٢	٦ ٠٠٥ ٤٦٩	١٥٠ ٨٧١ ٠١٩
إجمالي الأصول المالية						
الالتزامات المالية						
٢٢ ٩٦١ ٢٤٨	-	-	-	-	-	٢٢ ٩٦١ ٢٤٨
٦٨ ٦٥٠ ٩٥٥	١٤ ٣٣٩ ٦٩٠	١٠ ٣٤١ ١٠٦	١٨ ١٧٣ ٨٨٩	-	-	١١١ ٥٠٥ ٦٤٠
٣ ٢٠٩ ٥٠٢	٥٦ ٠٥٣	٦٠ ١١٠	٦٦٣ ٧١٩	٥٠ ٨٦٣	-	٤ ٠٤٠ ٢٤٧
-	-	٦٠ ٩١	-	-	-	٦٠ ٩١
٩٤ ٨٢١ ٧٠٥	١٤ ٣٩٥ ٧٤٣	١٠ ٤٠٧ ٣٠٧	١٨ ٨٣٧ ٦٠٨	٥٠ ٨٦٣	-	١٣٨ ٥١٣ ٢٢٦
١ ٨٠٥ ٠٩٥	٧ ٧٩٢ ٠٣٨	١٧٥ ٧١٣	(٥ ١٦٠ ٨٠٩)	١ ٧٤٠ ٢٨٩	٦ ٠٠٥ ٤٦٩	١٢ ٣٥٧ ٧٩٣
فجوة إعادة التسعير						
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣						
٥٩ ٥٩١ ١٧٤	١٣ ٧٧٩ ٢٢٤	١٢ ٦٥٦ ١٤١	١٠ ٢٥٤ ٢٩٢	٢ ٤٩١ ٩١١	٧ ١٨٨ ٥١٩	١٠٥ ٩٦١ ٢٦٠
٥٤ ٠٦٩ ٣٧٠	١٦ ٤٠٨ ٠٦٩	١٠ ٣٧٩ ٧٩٤	١٥ ٧٤١ ٣٦٥	-	-	٩٦ ٥٩٨ ٥٩٨
٥ ٥٢١ ٨٠٤	(٢ ٦٢٨ ٨٤٥)	٢ ٢٧٦ ٣٤٧	(٥ ٤٨٧ ٠٧٣)	٢ ٤٩١ ٩١١	٧ ١٨٨ ٥١٩	٩ ٣٦٢ ٦٦٢
فجوة إعادة التسعير						

ج- خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الإستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها ويمكن أن 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
٢٢ ٧٩١ ٤٧٧	-	-	-	-	-	٢٢ ٧٩١ ٤٧٧	أرصدة مستحقة للبنوك
١٠٧٣٠٠٢٠٢	٧٨ ١٤١	٢٦ ٢١٤ ٨٠٥	٨ ٧٦٩ ٤٥١	٥ ٢٤٤ ٤٧١	١٣ ٨١٧ ٥٨٠	٥٣ ١٧٥ ٧٥٤	ودائع للعملاء
٣ ٤٩٩ ٨٧٩	-	٣ ٤٦٠ ٠٠٠	-	-	٣٩,٨٧٩	-	قروض أخرى
٢ ٥٢١ ٥٤٠	-	-	١٨,٩٧٨	٤٣٨,٨٦٩	٨٣٩,٤٢٤	١ ٢٢٤ ٢٧٠	التزامات مالية أخرى
١٣٦ ١١٣ ٠٩٨	٧٨ ١٤١	٢٩ ٦٧٤ ٨٠٥	٨ ٧٨٨ ٤٢٨	٥ ٦٨٣ ٣٤١	١٤ ٦٩٦ ٨٨٣	٧٧ ١٩١ ٥٠١	إجمالي الالتزامات المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٩٣ ١٤٢ ٥٨٣	٤٨ ٧٨٠	٢٢ ٠١٨ ٤٥٢	٦ ٥٣٣ ٦١٨	٥ ٠٧٦ ٧٧٩	١٥ ٠١٧ ٦٨٩	٤٤ ٤٤٧ ٢٦٥	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 القيمة المتغيرة في القيمة العادلة بما 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

تمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالمركز المالي، فيما يلي:-
- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك على 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 بمبلغ ٥ مليار جنيه كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع وقد بلغ رأس المال المدفوع للبنك في نهاية الفترة المالية الحالية ٥ مليار جنيه مصري.
- الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠ % يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجموع عناصر رأس المال ومجموع عناصر الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر - الدعامه التحويطية، 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 II تم إعداد معيار كفاية رأس المال طبقاً لمتطلبات بازل وكذا طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الخاصة بمعدل كفاية رأس المال (بازل II).

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

معيار كفاية رأس المال

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والإضافي)
٦٥٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠	أسهم رأس المال
١٩٧٨٥٧	٨٠٨٤٠	الاحتياطيات
٣٨٨٥١	٣٨٨٥١	إحتياطي مخاطر عام
٤٠١٥٢٣	٢٩٥٨٠	الارياح المحتجزة
٣١٢١٩١٢	٢٢٩٣٣٤٥	الأرباح المرحلية
٧٣٩١٥٥	٢٥٤٠٥٧	اجمالي بنود الدخل الشامل الاخر
(١٩٣٨٧٤)	(١٢٧٨٨١)	أجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي والإضافي
١٠٨٠٥٤٢٤	٧٥٦٨٧٩٢	اجمالي رأس المال الأساسي والإضافي "الشريحة الاولى بعد الاستبعادات"
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٢٠٣٢١	٢٠٣٢١	٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص
٣٤١٦٠٠٠	٩٢٥٠٠٠	القروض (الودائع) المساندة
٦١٥٦٢١	٥٨٥١٤٣	اجمالي المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض ضمن المرحلة الأولى
٤٠٥١٩٤٢	١٥٣٠٤٦٤	اجمالي رأس المال المساند "الشريحة الثانية بعد الاستبعادات"
١٤٨٥٧٣٦٦	٩٠٩٩٢٥٦	إجمالي رأس المال
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٧٠٥٣٧٠٦١	٤٦٨٨٨١٧٨	مخاطر الائتمان
١٤٤٢٠٣١٥	٣١٤٢٢١٠	مخاطر التوظيفات لدى أكبر ٥٠ عميل
١٤٧٧٥٦٤	١٣٦٣٩٦٦	مخاطر السوق
٥١٠٠٨٩٠	٥١٠٠٨٩١	مخاطر التشغيل
٩١٥٣٥٨٣٠	٥٦٤٩٥٢٤٥	اجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل
٪١٦,٢٣	٪١٦,١١	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 سبتمبر ٢٠٢٤	نسبة الرافعة المالية
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٧ ٥٦٨ ٧٩٢	١٠ ٨٠٥ ٤٢٤	الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستبعادات
٩٨ ١٧٨ ٢٨٩	١٤٣ ٢٢٧ ٢٦٢	اجمالي التعرضات داخل المركز المالي
١٢ ٢٥٠ ٤٩١	١٣ ٩٩٠ ٦٤٨	اجمالي التعرضات خارج المركز المالي
١١٠ ٤٢٨ ٧٨٠	١٥٧ ٢١٧ ٩١٠	اجمالي التعرضات داخل و خارج المركز المالي
٪٦,٨٥	٪٦,٨٧	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 بخطر 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 طبقا للمناطق الجغرافية

ألف جنيه مصري

الاجمالي	الوجهة القبلى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القااهرة الكبرى
٦٣٤٥٢٢٦	١٠٨٦٣٤	١٩٩٣٨٧٧	٤٢٤٢٧١٥
(٢٣٠٨٠٧٠)	(٢٦٢٢٧)	(١٥١٢٨٢)	(٢١٣٠٥٦١)
٤٠٣٧١٥٦	٨٢٤٠٧	١٨٤٢٥٩٥	٢١١٢١٥٤
(٩١٥٢٤٣)	(١٨٥٤٢)	(٤١٤٥٨٤)	(٤٨٢١١٧)
٣١٢١٩١٣	٦٣٨٦٥	١٤٢٨٠١١	١٦٣٠٠٣٧

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

نتائج أعمال القطاع

ضرائب الدخل

صافى الربح

الاجمالي	الوجهة القبلى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القااهرة الكبرى
٤٢٠٢٥٣١	٥٦٣٢٩	١٥٨٠٣٨٨	٢٥٦٥٨١٤
(١٩٧٠٥٦٧)	(١٩٩٤٠)	(١١٥٦٠٣)	(١٨٣٥٠٢٤)
٢٢٣١٩٦٤	٣٦٣٨٩	١٤٦٤٧٨٥	٧٣٠٧٩٠
(٨٧٥٠٠٢)	(٨١٨٧)	(٣٢٩٥٧٧)	(٥٣٧٢٣٨)
١٣٥٦٩٦٢	٢٨٢٠٢	١١٣٥٢٠٨	١٩٣٥٥٢

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

نتائج أعمال القطاع

ضرائب الدخل

صافى الربح

الاجمالي	الوجهة القبلى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القااهرة الكبرى
١٤٧٥٣١٤٦٣	٧١٤٤٢٧	٦٩٦٩١٤٠	١٣٩٨٤٧٨٩٦
١٤٧٥٣١٤٦٣	٧١٤٤٢٧	٦٩٦٩١٤٠	١٣٩٨٤٧٨٩٦
١٣٦٣٧٨٧٨٤	١٨٨٥٠٩٣	٢٤٣١٣٧٨٥	١١٠١٧٩٩٠٦
١٣٦٣٧٨٧٨٤	١٨٨٥٠٩٣	٢٤٣١٣٧٨٥	١١٠١٧٩٩٠٦

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

أصول القطاعات الجغرافية

الاجمالي الأصول

التزامات القطاعات الجغرافية

الاجمالي الالتزامات

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

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أصول القطاعات الجغرافية

الاجمالي الأصول

التزامات القطاعات الجغرافية

الاجمالي الالتزامات

٦- صافي الدخل من العائد			
من ١ يوليو ٢٠٢٤ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	من ١ يناير ٢٠٢٤ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	من ١ يوليو ٢٠٢٣ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	من ١ يناير ٢٠٢٣ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري
٢٢٢٦٦٩٦	٥٦٦٧٨٨٣	١٣٥٨٩٧١	٣٧٢٤١٥٢
٤٤٨٠٩٦	١٣٠٨٧٠٨	٣٨٨٠٢١	١٠٦٢٠٩٩
٦١٠٣٧٤	١٢٤١٤٥٦	٣٣٢٦٩٨	١٠٠٥٤١٣
٢٩٩٥٠٧	٨٤٤٩٧٢	١٠٦٩٨٠	٣٤٧٦١١
١٢٥٥٧٨٦	٣٢٨٢٠٣٢	٣٦٤٠٣٩	٩٠٤٨٣٤
٤٨٤٠٧٣٢	١٢٣٤٥٠٥١	٢٥٥٠٧٠٩	٧٠٤٤١٠٨
(٢٩٠١٢٣٢)	(٦٩٩٦٠٣٣)	(١٥٧٤٦٠)	(٤٤١٠٣٠١)
(٤٠١٣٠٧)	(١٦٣٢٠٧)	(٨٧٥٠١)	(١٧٠٨٩٩)
(١٩٠١٥٥)	(٢٩٢٨٥٨)	(٤٥٥٧٤)	(١٣٩٨٠٠)
(٣٤٩٢٦٩٣)	(٨٤٥٢٠٩٨)	(١٧٠٩٥٣٥)	(٤٧٢١٠٠٠)
١٣٤٨٠٣٩	٣٨٩٢٩٥٣	٨٤١١٧٤	٢٣٣١٠٨
٧- صافي الدخل من الاعتاب والعمولات			
٢٢١٦٦	٦١٨٩٠	٢١٥٩٤	٥٢٥٤٩
٢٥٦٧٢٠	٦٠١٩٢٥	١١٣٦٧٠	٤٨٨٩٤٠
٢١٧٠	٥٣٣٤	٣٢٣	٢٢٢٦
٨٤٧٧	٥٤٢٠٤	٤٩٨٠	١١٧٧٦
٢٨٩٥٣٣	٧٢٣٣٥٣	١٤٠٥٦٧	٥٥٥٤٩١
(٣٣٤٤٥)	(٧٩٠٢١)	(١٦٨٣٣)	(٤٠٣٦٣)
(٣٣٤٤٥)	(٧٩٠٢١)	(١٦٨٣٣)	(٤٠٣٦٣)
٢٥٦٠٨٨	٦٤٤٣٣٢	١٢٣٧٣٤	٥١٥١٢٨
٨- توزيعات أرباح			
٦٢٣	١٢٠٢	٥١٨	١٤٨٤١
٢٨٤٤	٢٤٤٨٧	٥١	١٥٩٣٦
٣٤٦٧	٢٥٦٨٩	٥٦٩	٣٠٧٧٧
٩- صافي دخل المتاجرة			
٦٤٠٨٢	٢٨٥٣٨٠	٣١٠٣٧	١٢٧٤٢٥
٥٢٥٥٧	١٦٦٨٦١	٥٦٩١٨	١٠٦٧٢٧
١١٦٦٣٩	٤٥٢٢٤١	٨٧٩٥٥	٢٣٤١٥٢

١٠- مصروفات ادارية

من ١ يناير ٢٠٢٣ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنية مصري	من ١ يوليو ٢٠٢٣ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٤ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنية مصري	من ١ يوليو ٢٠٢٤ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنية مصري
(٥٣٦ ٨٣٦)	(١٧٨ ٣٦١)	(٦٧٨ ٨٠٨)	(٢٣٠ ٢٤١)
(١٠٧ ١٣٦)	(٣٦ ٦٢١)	(١٢٨ ٧٢٤)	(٤٩ ٤٢٥)
(٤٧٥ ١٩٠)	(١٦٢ ١٣٦)	(٦٧٨ ٥٩٩)	(٢٧١ ١٠٥)
(١ ١١٩ ١٦٢)	(٣٧٧ ١١٨)	(١ ٤٨٦ ١٣١)	(٥٥٠ ٧٧١)

أجور ومرتبوات
تأمينات اجتماعية
مصروفات ادارية اخرى

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

من ١ يناير ٢٠٢٣ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنية مصري	من ١ يوليو ٢٠٢٣ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٤ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنية مصري	من ١ يوليو ٢٠٢٤ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنية مصري
٢ ٤٧٣	(١٢)	١٨	-
٢٧ ١٤٧	٧ ٤٩٩	١٦٥ ٠٠٩	٣١ ٢٦١
(٢١٠ ٦٤٩)	٨٩	(٥٦١ ٦٦٥)	(٨ ٦٧٠)
(٤٩ ٤٣٥)	(٢٨ ٢٩٥)	٩ ٤٨٣	٧ ٩٩٩
(٢٣٠ ٤٦٤)	(٢٠ ٧١٩)	(٣٨٧ ١٥٥)	٣٠ ٥٩٠

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 سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنية مصري	من ١ يوليو ٢٠٢٣ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٤ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنية مصري	من ١ يوليو ٢٠٢٤ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنية مصري
(٨١٢٨٠٨)	(٢٧١ ٣٠٥)	(٩٧٨ ٠١٩)	(٤١١ ٥٣٥)
(٦٢ ١٩٤)	٢٣٠٠	٦٢ ٧٧٦	٢ ٢٨٨
(٨٧٥ ٠٠٢)	(٢٦٩ ٠٠٥)	(٩١٥ ٢٤٣)	(٤٠٩ ٢٤٧)

الضريبة الحالية
الضريبة المؤجلة (إيضاح ٢٩)

يتضمن إيضاح (٢٩) معلومات إضافية عن ضريبة الدخل المؤجلة

من ١ يناير ٢٠٢٣ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٤ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنية مصري
٢ ٢٣١ ٩٦٤	٤ ٠٣٧ ١٥٦
٪٢٢,٥٠	٪٢٢,٥٠
٥٠٢ ١٩٢	٩٠٨ ٣٦٠
١٧٥ ٣٢٥	٦٩١ ٥٨٤
(١٨٩ ٦٤٢)	(١٠٧ ٠٣٠)
٤٢ ٠٤٦	(١٣٥ ٥٧٩)
١٢ ٠٦٠	٧ ٤٢٢
١٧٧ ٢٣٨	٤٨٥ ١٥٣
١٥٥ ٧٨٣	(٣٤ ٦٦٦)
٨٧٥ ٠٠٢	٩١٥ ٢٤٣
٣٩,٢٠٪	٢٢,٦٧٪

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

من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنية مصري	من ١ يوليو ٢٠٢٣ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنية مصري	من ١ يوليو ٢٠٢٤ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنية مصري	١٣- عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
(٨٥٢ ٢٠٨)	(١٦٩ ٠٤٨)	(٨٢٤ ٥٨٤)	(٣١٣ ٤٤٦)	قروض وتسهيلات للعملاء
١٦٢	١٦٨	٤٦٠	٢٨٢	أرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢٢٠	٨٣١	١٨١	٢ ٩٥٩	أرصدة لدى البنوك
٧١٥	(٢٨٩)	٢٨٩	٣ ٧٩٤	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٢٩٢)	(٥١)	١ ٧١٥	١ ٢٤٤	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(٨٥١٤٠٣)	(١٦٨٣٨٩)	(٨٢١٩٣٩)	(٣٠٥١٦٧)	

من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنية مصري	من ١ يوليو ٢٠٢٣ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنية مصري	من ١ يوليو ٢٠٢٤ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنية مصري	١٤- نصيب السهم من صافي الأرباح
١٣٥٦٩٦٢	٧٢٨٩٢١	٣ ١٢١ ٩١٣	١ ٣١٤ ٠٦٧	صافي الأرباح
(١٦١ ٨٩٤)	(٨٦ ٩٦٥)	(٣٧٢ ٤٦٥)	(١٥٦ ٧٧٧)	توزيعات أرباح للعاملين ومجلس الإدارة وصندوق تطوير الجهاز المصرفي*
١ ١٩٥ ٠٦٨	٦٤١ ٩٥٦	٢ ٧٤٩ ٤٤٨	١ ١٥٧ ٢٩٠	المتاح من صافي الأرباح
٥٠٠ ٠٠٠	٥٠٠ ٠٠٠	٥٠٠ ٠٠٠	٥٠٠ ٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (الف سهم)
٢,٣٩	١,٢٨	٥,٥٠	٢,٣١	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 تأثير ارقام المقارنة بالاسهم المجانية وفقا للمعيار.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنية مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنية مصري	١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٣٨ ٩٠٤	٥١٤ ٩٤٣	نقدية
٧ ٩٥٨ ٢٦١	٧ ٤٠٣ ٨٤٣	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الالزامي
(٣ ١٧٣)	(٤ ٤٩٥)	يخصم: مخصص خسائر الإضمحلال
٨ ٣٩٣ ٩٩٢	٧ ٩١٤ ٢٩١	
٥ ٢٣٤ ٧٣١	٣ ٢٣٥ ٢٨٢	أرصدة بدون عائد
٣ ١٦٢ ٤٣٤	٤ ٦٨٣ ٥٠٤	أرصدة ذات عائد ثابت
(٣ ١٧٣)	(٤ ٤٩٥)	يخصم: مخصص خسائر الإضمحلال
٨ ٣٩٣ ٩٩٢	٧ ٩١٤ ٢٩١	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنية مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنية مصري	حرقه مخصص خسائر الإضمحلال لارصده لدى البنك
٢ ٥٤١	٣ ١٧٣	الرصيد الافتتاحي
-	(٤٦٠)	(رد) الإضمحلال
٦٣٢	١ ٧٨٢	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣ ١٧٣	٤ ٤٩٥	

١٨- قروض وتسهيلات للعملاء

الاجمالي	مخصص خسائر الاضمحلال	الصافي
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري
٧٣ ٤٥١	(١ ٣٧٨)	٧٢ ٠٧٣
٤٧ ٩٥٥	(٨ ٠٧٩)	٣٩ ٨٧٦
٣ ٥٩٢ ٠٤٧	(١٧١ ٠٠٣)	٣ ٤٢١ ٠٤٤
٣ ٧١٣ ٤٥٣	(١٨٠ ٤٦٠)	٣ ٥٣٢ ٩٩٣
١٨ ١٢٩ ٨٠٦	(١ ٦٨٨ ٦٣٨)	١٦ ٤٤١ ١٦٨
٤ ٣٣٧ ٤٣٥	(٤٠٦ ٣٩٨)	٣ ٩٣١ ٠٣٧
١٠ ٩٣٣ ٣٢٨	(٣٧٥ ٦٨٥)	١٠ ٥٥٧ ٦٤٣
٣٣ ٤٠٠ ٥٦٩	(٢ ٤٧٠ ٧٢١)	٣٠ ٩٢٩ ٨٤٨
٣٧ ١١٤ ٠٢٢	(٢ ٦٥١ ١٨١)	٣٤ ٤٦٢ ٨٤١
		(٦٩٠ ٧٢٩)
		-
		٣٣ ٧٧٢ ١١٢
		٣٠ ٢٣٦ ٨٧٨
		٣ ٥٣٥ ٢٣٤
		٣٣ ٧٧٢ ١١٢

الاجمالي	مخصص خسائر الاضمحلال	الصافي
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري
٦٣ ٦٥٨	(٤ ٤٤١)	٥٩ ٢١٧
٩٣ ٢٤٣	(١٢ ٤١٦)	٨٠ ٨٢٧
٤ ٩١٤ ٠٨٣	(١٣٧ ٧٢١)	٤ ٧٧٦ ٣٦٢
٥ ٠٧٠ ٩٨٤	(١٥٤ ٥٧٨)	٤ ٩١٦ ٤٠٦
٢٧ ١٢٤ ٤٨٢	(٢ ٨٤٠ ٥٦٢)	٢٤ ٢٨٣ ٩٢٠
٨ ٦٧٤ ٣٢٠	(٦٢٢ ٤٦٠)	٨ ٠٥١ ٨٦٠
١٤ ٦٧٧ ٨٧٠	(٥٨٩ ٩٠١)	١٤ ٠٨٧ ٩٦٩
٥٠ ٤٧٦ ٦٧٢	(٤ ٠٥٢ ٩٢٣)	٤٦ ٤٢٣ ٧٤٩
٥٥ ٥٤٧ ٦٥٦	(٤ ٢٠٧ ٥٠١)	٥١ ٣٤٠ ١٥٥
		-
		(٨٢ ٧٩٥)
		٥١ ٢٥٧ ٣٦٠
		٣٨ ٥٩٨ ٥٠٥
		١٢ ٦٥٨ ٨٥٥
		٥١ ٢٥٧ ٣٦٠

أفراد
حسابات جارية مدينة
بطاقات ائتمان
قروض شخصية
إجمالي (١)
مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
حسابات جارية مدينة
قروض مباشرة
قروض وتسهيلات مشتركة
إجمالي (٢)
إجمالي (٢+١)
يخصم:
عوائد مجانية
عوائد تحت التسوية
صافي القروض والتسهيلات للعملاء
أرصدة متداولة
أرصدة غير متداولة

مخصص خسائر الإضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال قروض وتسهيلات العملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

الإجمالي ألف جنيه مصري	أفراد		حسابات جارية ألف جنيه مصري
	قروض شخصية ألف جنيه مصري	بطاقات ائتمان ألف جنيه مصري	
١٨٠ ٤٦٠	١٧١ ٠٠٣	٨ ٠٧٩	١ ٣٧٨
(٢٢ ٨٤٢)	(٣٠ ٤٢٩)	٤ ٥٣٠	٣ ٠٥٧
(٣ ٠٨٨)	(٢ ٨٩٥)	(١٩٣)	-
٥٠	٤٤	-	٦
١٥٤ ٥٨٠	١٣٧ ٧٢٣	١٢ ٤١٦	٤ ٤٤١

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

الإجمالي ألف جنيه مصري	مؤسسات		حسابات جارية ألف جنيه مصري
	قروض مشتركة ألف جنيه مصري	قروض مباشرة ألف جنيه مصري	
٢ ٤٧٠ ٧٢١	٣٧٥ ٦٨٥	٤٠٦ ٣٩٨	١ ٦٨٨ ٦٣٨
٨٤٧ ٤٢٦	١٤٧ ٠٦٣	(١٣ ٨٥٨)	٧١٤ ٢٢١
(١ ١١١ ١٨٧)	-	-	(١ ١١١ ١٨٧)
١ ١٣٤ ٤٧٠	-	-	١ ١٣٤ ٤٧٠
٧١١ ٤٩١	٦٧ ١٥٢	٢٢٩ ٩١٩	٤١٤ ٤٢٠
٤ ٠٥٢ ٩٢١	٥٨٩ ٩٠٠	٦٢٢ ٤٥٩	٢ ٨٤٠ ٥٦٢
٤ ٢٠٧ ٥٠١			

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

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي ألف جنيه مصري	أفراد		حسابات جارية ألف جنيه مصري
	قروض شخصية ألف جنيه مصري	بطاقات ائتمان ألف جنيه مصري	
٩٠ ٨٠٧	٨٥ ٠٥٢	٢ ٦٤١	٣ ١١٤
٨٩ ٦٩٣	٨٥ ٩٩٤	٥ ٤٣٨	(١ ٧٣٩)
(٤٣)	(٤٣)	-	-
٣	-	-	٣
١٨٠ ٤٦٠	١٧١ ٠٠٣	٨ ٠٧٩	١ ٣٧٨

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

مؤسسات

الإجمالي ألف جنيه مصري	مؤسسات		حسابات جارية ألف جنيه مصري
	قروض مشتركة ألف جنيه مصري	قروض مباشرة ألف جنيه مصري	
١ ٨٧٠ ٨٧٥	١٣٠ ٣٤٧	٣٨٠ ٠٩٢	١ ٣٦٠ ٤٣٦
٨٦٢ ٩٧٨	٢٣٤ ٥٨٨	٤٩ ٩٥٨	٥٧٨ ٤٣٢
(٥٢٤ ٤١٦)	-	(٧٦ ١٥١)	(٤٤٨ ٢٦٥)
٦١ ٠٠٥	-	٣	٦١ ٠٠٢
٢٠٠ ٢٧٩	١٠ ٧٥٠	٥٢ ٤٩٦	١٣٧ ٠٣٣
٢ ٤٧٠ ٧٢١	٣٧٥ ٦٨٥	٤٠٦ ٣٩٨	١ ٦٨٨ ٦٣٨
٢ ٦٥١ ١٨١			

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	١٩- استثمارات مالية
		بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:
		(أ) أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل: مدرجة بالسوق*
٤ ٩٨٩ ٥١٣	١٠ ٣٤٩ ٧٠٧	
٤ ٩٨٩ ٥١٣	١٠ ٣٤٩ ٧٠٧	
		(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل: مدرجة بالسوق غير مدرجة بالسوق
٣ ١٢٣	٣ ١٢٣	
١٠ ٩٩ ٩٩٧	١ ٦٩٩ ٨٥٦	
١ ١٠٣ ١٢٠	١ ٧٠٢ ٩٧٩	
		(ج) وثائق صناديق استثمار: غير مدرجة بالسوق**
١٠٦ ٧٣٧	١٣٩ ٩٢٢	
١٠٦ ٧٣٧	١٣٩ ٩٢٢	
٦ ١٩٩ ٣٧٠	١٢ ١٩٢ ٦٠٨	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (١)
		بالتكلفة المستهلكة:
		(أ) أدوات دين: مدرجة بالسوق يخصم: مخصص خسائر الإضمحلال إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)
٨ ٩٢٤ ٠٢٩	٩ ٥٣٥ ٢٦١	
(٨٣١٥)	(١١٣٠٦)	
٨ ٩١٥ ٧١٤	٩ ٥٢٣ ٩٥٥	
		بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
		(أ) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر: مدرجة بالسوق
٣٢١ ٧٢١	٤٣١ ٥٥٣	
٣٢١ ٧٢١	٤٣١ ٥٥٣	
		(ب) وثائق صناديق استثمار: غير مدرجة بالسوق
٢٠٠ ٤٥٠	٢٥٨ ٧٢٩	
٢٠٠ ٤٥٠	٢٥٨ ٧٢٩	
٥٢٢ ١٧١	٦٩٠ ٢٨٢	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ١٣١
١٥ ٦٣٧ ٢٥٥	٢٢ ٤٠٦ ٨٤٥	إجمالي استثمارات مالية (٣+٢+١)
٥ ٣١٤ ٣٥٧	١٠ ٧٨٤ ٣٨٣	أرصدة متداولة
١٠ ٣٢٢ ٨٩٨	١١ ٦٢٢ ٤٦٢	أرصدة غير متداولة
١٥ ٦٣٧ ٢٥٥	٢٢ ٤٠٦ ٨٤٥	إجمالي استثمارات مالية
٩ ٢٦٣ ٦٤٨	١٥ ٧٣٢ ٢٠٢	أدوات دين ذات عائد ثابت
٤ ٦٤١ ٥٧٩	٤ ١٤١ ٤٦٠	أدوات دين ذات عائد متغير

* تتضمن سندات توريق وصكوك بمبلغ ٣٢٨ ١٤٩ 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 سبتمبر 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
٨ ٢٧٣ ٥٧١	٢ ٠٠٠ ٠٤٠	٦ ٢٧٣ ٥٣١
(٢ ٩٤٤ ٥٢٤)	(١ ٩٩١ ٦٨٧)	(٩٥٢ ٨٣٧)
١ ٠٩٩ ٧٢٦	٦٠٣ ٨٠٦	٤٩٥ ٢٢١
١٧٦ ٥٠٩	-	١٧٦ ٥٠٩
(٨١٤)	(٩٢٨)	١١٤
(٢ ٩٩٠)	(٢ ٩٩٠)	-
٢١ ٧١٦ ٥٦٣	٩ ٥٢٣ ٩٥٥	١٢ ١٩٢ ٦٠٨

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

الاجمالي	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٤ ٨٣٤ ٠٩٤	١٠ ٢٨١ ٧٢٦	٤ ٥٥٢ ٣٦٨
٣ ٣٦٣ ٥٨٤	٧٤ ٨٩٠	٣ ٢٨٨ ٦٩٤
(٣ ٥٧٨ ٠٦٦)	(١ ٦٩٩ ٦٦٧)	(١ ٨٧٨ ٣٩٩)
٣١٩ ٢٤٤	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

أرباح إستثمارات ماليه	٢٠٢٤ ١ يوليو إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٢٠٢٣ ١ يناير إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٢٠٢٣ ١ يناير إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٦ ٧٩٣	٢٦ ٧٩٣	١٠ ٤٠٣	١٠ ٤٠٣
٧٩٦ ٦٤٥	١ ٦٦٢ ١٧٩	٤٨١ ٠٤٠	١ ٢٨٣ ١٢٤
-	-	١٧ ٢٩٩	١٧ ٢٩٩
٨٢٣ ٤٣٨	١ ٦٨٨ ٩٧٢	٥٠٨ ٧٤٢	١ ٣١٠ ٨٢٦

أرباح بيع استثمارات مالية في شركات شقيقة
أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة بخلاف الأرباح والخسائر
رد / (عبء) خسائر اضمحلال شركات شقيقة

حركة مخصص خسائر الاضمحلال لاستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:

٢٠٢٣ ٣١ ديسمبر	٢٠٢٤ ٣٠ سبتمبر
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٦٣١٠	٨٣١٥
٣٤٦	(١ ٧١٥)
١ ٦٥٩	٤ ٧٠٦
٨٣١٥	١١ ٣٠٦

الرصيد الافتتاحي
عب (رد) الاضمحلال
فروق تقييم عملات أجنبية

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
(٤٦٣٣١٦)	(٢٨٥٠٥)	(١٠٠٩٤٥)	(٧٤٢٢٧)	(١٧٣٦٠)	(١١٦٦٢٠)	(١٢٥٦٥٩)	
٨٩٠١٢٧	٣١٦٧٥	١٢٤٠٩٠	٧٨٥٥٠	٣٥٤٩	٥٧٠٢٤	٥٠٦٢٩٦	٨٨٩٣٤
٣١٧٧٢١	٧٢٢٠	٣٢٠٤٧	٢٣٧٤٢	١١٣٥٠	٣٧٤٧٨	٢٥٧٧٣	١٨٠١١١
(١٦٢٠٥)	(١٦١٠)	(١٣٧٢٣)	(٨٧٢)				
(٨٠٢٨١)	(٥٣٣٧)	(١٤٥٨٩)	(١٩٥٧٦)	(١٧٩٥)	(٢٣٠٥٦)	(١٥٩٢٨)	
١٥٣١١	١٥٨٠	١٢٩٣٤	٧٩٧				
١١٢٦٦٧٣	٣٣٥٢٧	١٤٠٧٦٠	٨٢٦٤١	١٣١٠٤	٧١٤٥٥	٥١٦١٤١	٢٦٩٠٤٥
١٦٥٤٩٥٩	٦٥٧٨٩	٢٤٣٣٦٠	١٧٥٦٤٧	٣٢٢٥٩	٢١١١٣١	٦٥٧٧٢٨	٢٦٩٠٤٥
(٥٢٨٢٨٦)	(٣٢٢٦٢)	(١٠٢٦٠٠)	(٩٣٠٠٦)	(١٩١٥٥)	(١٣٩٦٧٦)	(١٤١٥٨٧)	
١١٢٦٦٧٣	٣٣٥٢٧	١٤٠٧٦٠	٨٢٦٤١	١٣١٠٤	٧١٤٥٥	٥١٦١٤١	٢٦٩٠٤٥
٢١٩٩٧٤	٦٨٧٣	٤٥٤٠٩	٢٧٠٢٤	١٥٥٠٦	١٠٨٧٦٣	١٦٣٩٩	-
(١٥)	-	-	-	-	(١٥)	-	-
(٧٣٧٩٥)	(٤٣٤٥)	(١٣٢٥٣)	(١٦٦١٤)	(٢٩٥٦)	(٢٤٤٠٣)	(١٢٢٢٤)	-
١٣	-	-	-	-	١٣	-	-
١٢٧٢٨٥٠	٣٦٠٥٥	١٧٢٩١٦	٩٣٠٥١	٢٥٦٥٤	١٥٥٨١٣	٥٢٠٣١٦	٢٦٩٠٤٥
١٨٧٤٩١٨	٧٢٦٦٢	٢٨٨٧٦٩	٢٠٢٦٧١	٤٧٧٦٥	٣١٩٨٧٩	٦٧٤١٢٧	٢٦٩٠٤٥
(٦٠٢٠٦٨)	(٣٦٦٠٧)	(١١٥٨٥٣)	(١٠٩٦٢٠)	(٢٢١١١)	(١٦٤٠٦٦)	(١٥٣٨١١)	
١٢٧٢٨٥٠	٣٦٠٥٥	١٧٢٩١٦	٩٣٠٥١	٢٥٦٥٤	١٥٥٨١٣	٥٢٠٣١٦	٢٦٩٠٤٥

التكلفة

مجمع الإهلاك

صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٣

الإضافات

الإستبعادات

تكلفة إهلاك

اهلاك الإستبعادات

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

التكلفة

مجمع الإهلاك

صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٤

الإضافات

الإستبعادات

تكلفة الإهلاك

اهلاك الإستبعادات

صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

التكلفة

مجمع الإهلاك

صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر 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

٣٠ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٣٨٧١٠	٥٨٣٨٩٩	حسابات جارية
١٧٥٠٤٨٣٣	٢٢٢٠٧٠٢٧	ودائع
١٦٢٣٠	٦٠٠٠	عمليات بيع أذون خزانة مع الألتزام بإعادة الشراء
١٧٦٥٩٧٧٣	٢٢٧٩٦٩٢٦	
٩٦٤٩٢	١١١٠٠٢	البنك المركزي المصري
١١٩٩٥٩٨	٤٠٠٣١٣٨	بنوك محلية
١٦٣٦٣٦٨٣	١٨٦٨٢٧٨٦	بنوك خارجية
١٧٦٥٩٧٧٣	٢٢٧٩٦٩٢٦	
١٢٥٨٨٥	٥٥٥٩٤٢	أرصدة بدون عائد
١٧٥٣٣٨٨٨	٢٢٢٤٠٩٨٤	أرصدة ذات عائد ثابت
١٧٦٥٩٧٧٣	٢٢٧٩٦٩٢٦	
١٧٦٥٩٧٧٣	٢٢٧٩٦٩٢٦	أرصدة متداولة

٢٥- ودائع العملاء

٣٠ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٠٤٦٧٠٠١	٢٩٣٥٣٠٧٩	ودائع تحت الطلب
٤٠٤٣٦٨٠٨	٦٢٨٥٥٨٤٤	ودائع لأجل وبإخطار
٨٦٠٧١٥٦	١٠٦١١٨٢٠	شهادات ادخار وإيداع
٢١٢٧٣٠٧	٢٦٥٢٥٤٩	ودائع التوفير
٢٠٠٨٧٥٢	١٨٧٤٩٣٥	ودائع أخرى
٧٣٦٤٧٠٢٤	١٠٧٣٤٨٢٢٧	
٥٩٢٦٩٥٤٩	٨٨٤٤٦٩٢٤	ودائع مؤسسات
١٤٣٧٧٤٧٥	١٨٩٠١٣٠٣	ودائع أفراد
٧٣٦٤٧٠٢٤	١٠٧٣٤٨٢٢٧	
٩٩١١١٠٣	١٠٤٠٢٥٦٦	أرصدة بدون عائد
٦١٩١٠٥٣٠	٩٣٢٧٠٧٦٤	أرصدة ذات عائد ثابت
١٨٢٥٣٩١	٣٦٧٤٨٩٧	أرصدة ذات عائد متغير
٧٣٦٤٧٠٢٤	١٠٧٣٤٨٢٢٧	
٦٤٥١٠٩٨٠	٩٦٨١٧٤٢٦	أرصدة متداولة
٩١٣٦٠٤٤	١٠٥٣٠٨٠١	أرصدة غير متداولة
٧٣٦٤٧٠٢٤	١٠٧٣٤٨٢٢٧	

٢٦- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	تاريخ الاستحقاق	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
٣٠٧٥	-	فبراير ٢٠٢٤	جهاز تنمية المشروعات*
٦٤ ٢٣٩	-	مايو ٢٠٢٤	ودائع مساندة**
٣٩ ٥٤٢	٣٩ ٨٧٩	ديسمبر ٢٠٢٤	ودائع مساندة***
٥٢٠ ٠٠٠	٣٩٠ ٠٠٠	يونيو ٢٠٢٧	قروض مساندة****
-	٢ ٦٠٠ ٠٠٠	يوليو ٢٠٢٩	ودائع مساندة*****
٢٥٥ ٠٠٠	٢٥٥ ٠٠٠	يناير ٢٠٢٨	ودائع مساندة*****
٦٥ ٠٠٠	٦٥ ٠٠٠	أبريل ٢٠٢٨	ودائع مساندة*****
-	١٠٠ ٠٠٠	أغسطس ٢٠٢٩	ودائع مساندة*****
-	٥٠ ٠٠٠	أكتوبر ٢٠٢٩	ودائع مساندة*****
٩٤٦ ٩٥٦	٣ ٤٩٩ ٨٧٩		
٢١٢ ٦٥٦	١١٧ ٨٧٩		أرصدة متداولة
٧٣٤ ٣٠٠	٣ ٣٨٢ ٠٠٠		أرصدة غير متداولة
٩٤٦ ٩٥٦	٣ ٤٩٩ ٨٧٩		

* طبقاً للاتفاق مع جهاز تنمية المشروعات للحصول على حصة من القروض لتتمية المشروعات الصغيرة ويستحق على القرض عائد يدفع لجهاز تنمية المشروعات لتوفير تمويل منخفض التكاليف لعمال البنك و ذلك طبقاً للمقد المبرم بين الطرفين.

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

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

*** بناء على موافقة الجمعية العامة العادية لمصرفنا بجلسته المنعقدة بتاريخ ٣١ يناير ٢٠١٩ فقد تم إبرام عقود وديعتين مساندين مع صندوق التأمين الخاص بالعمالين بشركة المقاولون العرب في سبتمبر ٢٠١٩ بمبلغ ١٠٠ مليون جنيه مصري لدعم الشريحة الثانية بالقاعدة الرأسمالية لمصرفنا عند حساب نسبة معدل كفاية رأس المال وفقاً لمقررات بازل وذلك للحفاظ على النسبة المقررة من البنك المركزي المصري وتم توقيع عقد تعديل لتلك الودائع بتاريخ ١٣ ديسمبر ٢٠٢٢ لتصبح بمبلغ ٤٠ مليون جنيه مصري.

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

**** بناء على موافقة الجمعية العامة العادية لمصرفنا بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠٢٢ ، فقد تم إبرام عقد قروض مساندة 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 وتم تخفيضها بتاريخ ١٣ أغسطس لتصبح ٣٩٠ مليون جنيه مصري.

***** بتاريخ ١ يوليو ٢٠٢٤ وافق مجلس الإدارة على إبرام وديعة مساندة مع المصرف العربي الدولي بمبلغ ٢٦٠ مليون جنيه مصري لدعم القاعدة الرأسمالية لمصرفنا عند حساب نسبة معدل كفاية رأس المال وفقاً لمقررات بازل وذلك للحفاظ على النسبة المقررة من البنك المركزي المصري.

مدة هذه الوديعة خمس سنوات تبدأ في يوليو ٢٠٢٤ ويسدد اجمالي الوديعة في نهاية المدة ويمكن لمصرفنا بعد الحصول على الموافقات اللازمة سداد جزء من الوديعة سنوياً وبما لا يزيد عن ٢٠% من قيمة الوديعة.

***** بتاريخ ١٣ ديسمبر ٢٠٢٢ تم توقيع عقد لتعديل الودائع المساندة مع صندوق التأمين الخاص بالعمالين 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 لتعديل الودائع المساندة مع صندوق التأمين الخاص بالعمالين 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.

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

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

٢٧- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٨٥٢ ٧٩٢	٩٢٥ ١٣٠	عوائد مستحقة
٣٠ ٧٩٤	١٨ ٨٦٣	إيرادات مقدمة
١٣٤ ٨٧٤	٢١٠ ٠٠٨	مصرفات مستحقة
١٣ ١٨٦	١٠ ٩٢٤	دائنون
١ ٤٧٢ ٦٠٢	١ ١٤٦ ٤٧٤	أرصدة دائنة متنوعة
٢ ٥٠٤ ٢٤٨	٢ ٣١١ ٣٩٩	

٢٨- مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٤ ٠٧٦	١٧٤ ١٤٠	الرصيد الافتتاحي
١٠ ٦١١	٧ ٦٤١	فروق تقييم عملات أجنبية
١٤٨ ٩٨٨	(٩ ٤٨٣)	عبء مخصصات
(٩ ٩٨٥)	(٥ ٦٦٤)	مبالغ تم إعدامها
١٧٤ ١٤٠	١٦٦ ٦٣٤	

٢٩- أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة

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

يتمثل رصيد الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	أصول	التزامات	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	أصول	التزامات
(٢٤.٩٣)	-	-	(١٦٦٤٩)	-	-
-	٤٢٩٥٦	-	-	٤٦٣٦٧	-
-	٥٨١١	-	-	١٨١٩	-
(١١٧٣٢٦)	-	-	(٢٣٨٦٠٥)	-	-
(١٤٧٩٦٥)	٤٧٣٩٥	-	(١٧٥٠٢٥)	١٢٦٣٧٤	-
(٢٨٩٣٨٤)	٩٦١٦٢	-	(٤٣٠٢٧٩)	١٧٤٥٦٠	-
(١٩٣٢٢٢)	-	-	(٢٥٥٧١٩)	-	-

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

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة خلال الفترة وهي فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	أصول	التزامات	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	أصول	التزامات
(٢٠٤١٩١)	١٠٢١٧٥	-	(٢٨٩٣٨٤)	٩٦١٦٢	-
١٣٤٢٤	-	-	٧٤٤٤	-	-
-	٢٩٢٨٥	-	-	٣٤١١	-
-	(٧٢٦٩)	-	-	(٣٩٩٣)	-
-	-	-	-	-	-
(٣٥٣١٧)	-	-	(١٢٢٦٢٩)	-	-
١٨٣٥	-	-	١٣٥٠	-	-
(٦٥١٣٥)	(٢٨.٢٩)	-	(٢٧٠٦٠)	٧٨٩٨٠	-
(٢٨٩٣٨٤)	٩٦١٦٢	-	(٤٣٠٢٧٩)	١٧٤٥٦٠	-

الرصيد الافتتاحي
التغير من اهلاك الأصول الثابتة
التغير من مخصصات (بخلاف القروض)
التغير من أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
استيعادات أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
التغير من أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
استيعادات أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
الشاملا
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 بزيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ١٥٠٠ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠ جنيه للسهم وذلك عن طريق توزيع أسهم مجانية بواقع ٠,٣ لكل سهم وجاري التأشير بالسجل التجاري بمبلغ الزيادة.

٣١- الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	
-	١١٤٥٤٤	احتياطي قانوني
٢٤١١٧	٢٤١١٧	احتياطي عام*
٤٥١٥٨	٤٥١٥٨	احتياطي خاص
٥٦٧٢٢	٥٩١٩٦	احتياطي رأسمالي
٢٥٤٠٥٧	٧٤٠٦٤١	إحتياطي القيمة العادلة (أ)
٣٨٨٥١	٣٨٨٥١	احتياطي المخاطر العام
٦١٣٠٥	٩٦٤٠٠	احتياطي المخاطر البنكية العام** (ب)
٤٨٠٢١١	١١١٨٩٠٧	

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

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

٣١-أ) إحتياطي القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١١٨ ٢٣١	٢٥٤ .٥٧
(١٤ ٨٦٣)	(٤ ٦٥٠)
١٥٠ ٦٨٩	٤٩١ ٢٣٤
٢٥٤ .٥٧	٧٤٠ ٦٤١

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 سبتمبر ٢٠٢٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٥٥ ٦٨٧	٦١ ٣٠٥
١٩ ٧٨٣	٣٥ .٩٥
(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 سبتمبر ٢٠٢٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٥ ٣٢٨	١ ١١٩
(١ ٦٣٧)	-
(٢ ٥٧٢)	(٩٩٨)
١ ١١٩	١٢١

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

٣٣- الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١ ٤٣٤ ١٥٧	٢ ٣٣١ ٨١٣
(٥١ ٩٣٢)	(١١٤ ٥٤٤)
(١ ٣٩٥)	(٢ ٤٧٣)
(١٩ ٧٨٣)	(٣٥ .٩٥)
(١ ٢٢٤ ٦٠٩)	(١ ٥٠٠ .٠٠٠)
١٤ ١٦٥	-
٢ ٥٧٢	٩٩٨
(١٠٢ ٧٩١)	(٢٢٨ ٧٣٨)
(١٠ ٢٧٩)	(٢٢ ٨٧٣)
(١٦ ٥٠٠)	(٢٢ .٠٠٠)
١٤ ٨٦٣	٤ ٦٥٠
٢ ٢٩٣ ٣٤٥	٣ ١٢١ ٩١٣
٢ ٣٣١ ٨١٣	٣ ٥٣٣ ٦٥١

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 سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٣٧٣ ٥٦١	٥١٤ ٩٤٣
٢٦ ٢٣٧ ٨٣٤	٥١ ٢٣١ ٣٧٨
١٤ ٢٥٤	١ ٦٨٥ ٦١٣
<u>٢٦ ٦٢٥ ٦٤٩</u>	<u>٥٣ ٤٣١ ٩٣٤</u>

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 ٣٠ ٧٢٤ 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 ٩٢٦ ٨٢٤ ألف جنيه مصري في تاريخ اعداد القوائم المالية مقابل ٦٨٤ ٦٨٦ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وتوجد ثقه كافيه 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	المبلغ المسدد	قيمة الارتباط
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٩ ٠٠٠	٣ ٠٠٠	١٢ ٠٠٠
<u>٥٥ ١٥٠</u>	<u>١٤١ ٨٥٠</u>	<u>١٩٧ ٠٠٠</u>

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 سبتمبر ٢٠٢٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٧ ٦٠٥ ٦١٩	١٠ ٤١٥ ٧٧١
١٩ ٥٩٩	٥ ٣٠٣ ٩٤٢
٤٨ ٤٧٢	٩٤٧
<u>٧ ٦٧٣ ٦٩٠</u>	<u>١٥ ٧٢٠ ٦٦٠</u>

(د) ارتباطات عن تسهيلات ائتمانية

لا تزيد عن سنة واحده
أكثر من سنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٩٤ ١٣٥	-
<u>٤٦٠ ٢٩٩</u>	<u>-</u>
<u>٥٥٤ ٤٣٤</u>	<u>-</u>

(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 سبتمبر ٢٠٢٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٣٩ ٥١٤	٥٠ ٧٨٣
١٧٨ ٩٨٥	٢٠٧ ١٩٢
٣٧ ٣١٣	٢٩ ٩٨٥
<u>٢٥٥ ٨١٢</u>	<u>٢٨٧ ٩٦٠</u>

٣٦- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

(أ) القروض والتسهيلات مع أطراف ذات علاقة

شركات شقيقة		أعضاء الإدارة العليا و أفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢	-	-	-	الرصيد الافتتاحي
(٢)	-	-	-	حركة القروض خلال الفترة / السنة
-	-	-	-	

(ب) ودائع مع أطراف ذات علاقة

شركات شقيقة		أعضاء الإدارة العليا و أفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٧٧٨٤	١١٣٠٧	٧٢٠١٢	٩٢٤٥٢	الرصيد الافتتاحي
(٦٤٧٧)	٨٨٧	٢٠٤٤٠	(٨٧٦٩٨)	حركة الودائع خلال الفترة / السنة
١١٣٠٧	١٢١٩٤	٩٢٤٥٢	٤٧٥٤	

(ج) معاملات أخرى مع أطراف ذات علاقة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٦٤٩٨	٥٠٥٣	أرصدة لدى البنوك
١	٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٣١٨٨	٣١٨٨	ضمانات صادرة عن البنك
٣٤٤٩٨٤٠	٩٤٣٨٨١	قروض أخرى
٣٧٢	٣٧٢	أرصدة دائنة أخرى

٣٧- الموقف الضريبي

(أ) الضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية

- بالنسبة للسنوات من بداية النشاط في ١٩٧٨ وحتى ٢٠٠٤: تم 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 و مصلحة الضرائب المصرية.
- بالنسبة للسنوات من ٢٠٢١ يقوم البنك بتقديم الإقرار الضريبي خلال المواعيد القانونية ولاتوجد أية ضرائب مستحقة من واقع الإقرار .

(ب) ضريبة الأجر والمرتب:

- بالنسبة للسنوات من ١٩٧٨ حتى ٢٠٢١: تم الانتهاء من الفحص الفعلي لضريبة الأجر والمرتب 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 اغسطس 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 اتش سي لإدارة صناديق الاستثمار	شركة اتش 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	٥٠٠	٥٠٠
القيمة الاسمية لعدد وثائق الصندوق	١٠٠	١٠٠	١٠٠
القيمة الاسمية لنصيب البنك من وثائق الصندوق	٧٠٩٦٧١ .	٣٥٩٠٠	٣٥٩٠٠
ب- في تاريخ اعداد القوائم المالية			
سعر القيمة الاستردادية للوثيقة	٤٠,٢٣	١٧,٣٤	١٧,٣٤
إجمالي القيمة الاستردادية لوثائق الصندوق القائمة	٤١٨٥٢٩٩٦	٣١٢٠٢١٧٥٣	٣١٢٠٢١٧٥٣
عدد وثائق الصندوق القائمة	١٠٤٠٢٧٠	١٧٩٩١٤٦٠	١٧٩٩١٤٦٠
مساهمة البنك ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٥٠٠	٥٠٠	٥٠٠
مساهمة البنك ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٢٠٩٦٧١	-	-
إجمالي مساهمة البنك في وثائق الصندوق	٧٠٩٦٧١	٥٠٠	٥٠٠
القيمة العادلة لمساهمة البنك في وثائق الصندوق وتظهر ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٢٠١١٦٤١٠	٨٦٧١٣٨٥	٨٦٧١٣٨٥
القيمة العادلة لمساهمة البنك في وثائق الصندوق ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٨٤٣٥٦٥٦	-	-
إجمالي القيمة الاستردادية مساهمة البنك في وثائق الصندوق	٢٨٥٥٢٠٦٦	٨٦٧١٣٨٥	٨٦٧١٣٨٥
أتعاب وعمولات مقابل الاشراف على الصندوق والخدمات الأخرى بقائمة الدخل	١٧٩١٦٤	٩٥٦١٤٩	٩٥٦١٤٩

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