



بنك قناة السويس
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
وتقرير مراقبي الحسابات 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 السنة المالية المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

صفحة

المحتويات

١	تقرير مراقبي الحسابات
٢	قائمة المركز المالي
٣	قائمة الدخل
٤	قائمة الدخل الشامل
٥-٦	قائمة التغير في حقوق الملكية
٧	قائمة التدفقات النقدية
٨-٤٩	قائمة التوزيعات المقترحة للارباح الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

BDO

BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG

حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير مراقبا الحسابات

إلى السادة / المساهمين
بنك قناة السويس (ش.م.م.)

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة لبنك قناة السويس (شركة مساهمة مصرية) والمتمثلة في قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسؤولية إدارة البنك، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسؤولية مراقبي الحسابات

تتخصص مسؤليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتطلب هذه المعايير تخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية أخطاء هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية، وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم الشخصي للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ، ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية في البنك، وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية.

محمد حسن

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي لبنك قناة السويس (شركة مساهمة مصرية) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك 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.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ - لأحكام قانون البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠.

يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولانحته التنفيذية وتعديلاتها متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

مراقبا الحسابات



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

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

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون
١

BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

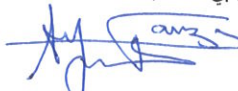
القاهرة في ١٣ فبراير ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		الأصول
٥ ٢٣٤ ٧٣١	١٦ ١٤٧ ٦٨٦	(١٥) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٦ ٦٨٨ ٧٣٦	٥٠ ٦١٤ ٦٩٨	(١٦) أرصدة لدى البنوك
٧ ٤٢١ ٣٥٢	٩ ٢٩٤ ٧٣١	(١٧) أذون الخزانة
٣٣ ٧٧٢ ١١٢	٧٤ ٩٤١ ٤٧٣	(١٨) قروض وتسهيلات للعملاء
-	٦ ٦٧٢	(٢٠) مشتقات مالية
		أستثمارات مالية
٦ ١٩٩ ٣٧٠	١٣ ٣٥١ ٦٧٦	(١٩) - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨ ٩١٥ ٧١٤	٧ ٥٥٥ ٤١٨	(١٩) - بالتكلفة المستهلكة
٥٢٢ ١٧١	٧١٦ ٢٣٤	(١٩) - بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٢٩ ١٨١	٢٣٤ ٢٩٥	(٢١) استثمارات في شركات شقيقة
١١٢ ٩١٩	٢٥٧ ٨٠٣	(٢٢) أصول غير ملموسة
٢ ٧١٥ ٥٤٧	٥ ٧١٤ ٨٠٤	(٢٣) أصول أخرى
١ ١٢٦ ٦٧٣	١ ٣٥٤ ٧٤١	(٢٤) أصول ثابتة
١٠٢ ٩٣٨ ٥٠٦	١٨٠ ١٩٠ ٢٣١	
		إجمالي الأصول
		الإلتزامات وحقوق الملكية
		الإلتزامات
١٧ ٦٥٩ ٧٧٣	٢٣ ٨٤١ ٦٠٦	(٢٥) أرصدة مستحقة للبنوك
٧٣ ٦٤٧ ٠٢٤	١٣٥ ٤٧٠ ٧٥٠	(٢٦) ودائع العملاء
٩٤٦ ٩٥٦	٣ ٥١٠ ٠٠٠	(٢٧) قروض أخرى
٢ ٥٠٤ ٢٤٨	٣ ٠٥٧ ٥٠٤	(٢٨) الترتامات أخرى
١٧٤ ١٤٠	١٥٤ ٥٧٢	(٢٩) مخصصات أخرى
١٩٣ ٢٢٢	٢٨٢ ٧٩٨	(٣٠) الترتامات ضريبية مؤجلة
٩٥ ١٢٥ ٣٦٣	١٦٦ ٣١٧ ٢٣٠	
		إجمالي الإلتزامات
		حقوق الملكية
٤ ٦٠٠ ٠٠٠	٦ ٥٠٠ ٠٠٠	(٣١) رأس المال المصدر والمدفوع
٤٠٠ ٠٠٠	-	(٣١) مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال
٤٨٠ ٢١١	١ ٢٤٠ ٥٦٥	(٣٢) احتياطات
١ ١١٩	-	(٣٣) فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة
٢ ٣٣١ ٨١٣	٦ ١٣٢ ٤٣٦	(٣٤) الأرباح المحتجزة
٧ ٨١٣ ١٤٣	١٣ ٨٧٣ ٠٠١	
١٠٢ ٩٣٨ ٥٠٦	١٨٠ ١٩٠ ٢٣١	
		إجمالي حقوق الملكية
		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (٨) إلى صفحة رقم (٤٩) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها. تقرير مراقبي الحسابات


عمرو طنطاوي
رئيس مجلس الإدارة


عاكف المغربي
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب


د / أيمن فوزي
رئيس القطاع المالي

من ١ يناير ٢٠٢٣ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	من ١ يناير ٢٠٢٤ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	إيضاح	
٩ ٨٨٢ ٦١٩	١٨ ٣٨١ ٢٤٣	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٦ ٦٣٩ ٦٣٠)	(١٢ ٨٤٠ ٤٨٥)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٣ ٢٤٢ ٩٨٩	٥ ٥٤٠ ٧٥٨		صافي الدخل من العائد
٧١٩ .٣٦	١ .٩٢ ٦٦٨	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٥٨ ٣٥٦)	(١١٢ ٧٥٤)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٦٦٠ ٦٨٠	٩٧٩ ٩١٤		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٣ ٩٠٣ ٦٦٩	٦ ٥٢٠ ٦٧٢		صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات
٣١ ٦١١	٥٩ ٧٠٢	(٨)	توزيعات أرباح
٣٦٠ ٤٤١	٥٧٨ ٤٩٩	(٩)	صافي دخل المتاجرة
١ ٧٦٧ ٩٠٢	٢ ٥٧٣ ٤٤١	(١٩)	أرباح استثمارات مالية
٢٠ ٥٠٦	٢٩ ٤٦٦	(٢٠)	حصة البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
(٩٥٤ ٢٩٠)	(٥٣٤ ٨٧٧)	(١٣)	عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
(١ ٥٣٣ ٢٣٠)	(٢ ٣١٩ ٩٨٦)	(١٠)	مصروفات إدارية
(٢١٠ ٩١٨)	٣٧٦ ٠٠٢	(١١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٣ ٣٨٥ ٦٩٣	٧ ٢٨٢ ٩١٩		الربح قبل ضرائب الدخل
(١ ٠٩٢ ٣٤٨)	(١ ٦٠١ ٦٦٩)	(١٢)	مصروف ضرائب الدخل
٢ ٢٩٣ ٣٤٥	٥ ٦٨١ ٢٥٠		صافي ربح العام
٣,١١	٧,٧٠	(١٤)	نصيب السهم من صافي الربح (جنية مصري / سهم)

الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (٨) إلى صفحة رقم (٤٩) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

من ١ يناير ٢٠٢٣ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	من ١ يناير ٢٠٢٤ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	إيضاح	
٢ ٢٩٣ ٣٤٥	٥ ٦٨١ ٢٥٠		صافي ربح العام
			<u>البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها الى قائمة الدخل:</u>
١٦٤ ٣١٠	٧٠٦ ١١٠	(١٩)	صافي التغير في القيمة العادلة
(٣٥ ٣١٧)	(١٣٩ ٨٣٥)	(٣٠)	ضريبة الدخل
١٢٨ ٩٩٣	٥٦٦ ٢٧٥		
			<u>البنود التي يمكن أن يتم إعادة تصنيفها الى قائمة الدخل</u>
٣٠ ٨٤٩	١١٥ ٤٦٥	(١٧,١٩)	صافي التغير في القيمة العادلة
(١٠٧١)	(١ ١٨٢)		صافي المحول الى قائمة الدخل
(٧ ٢٦٩)	(٢٧ ٥١٧)	(٣٠)	ضريبة الدخل
(٨١٣)	(٨٢٣)	(١٣)	الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٢١ ٦٩٦	٨٥ ٩٤٣		
١٥٠ ٦٨٩	٦٥٢ ٢١٨		إجمالي الدخل الشامل الآخر
٢ ٤٤٤ ٠٣٤	٦ ٣٣٣ ٤٦٨		إجمالي الدخل الشامل

الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (٨) إلى صفحة رقم (٤٩) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

ألف جنيه مصري الإجمالي	الأرباح المحتجزة	فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة	احتياطيات							مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المصدر والمدفع	٢٠٢٣-١-١
			احتياطي المخاطر البنكية العام	احتياطي المخاطر العام	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي رأسمالي	احتياطي خاص	احتياطي عام	احتياطي قانوني			
٥٥٠٠٠٣١٦	١٤٣٤١٥٧	٥٣٢٨	٥٥٦٨٧	٣٨٨٥١	١١٨٢٣١	٥٥٣٢٨	٤٥١٥٨	٢٤١١٧	١٢٣٤٥٩	٦٩٥٦٧٤	٢٩٠٤٣٢٦	الرصيد الافتتاحي في ٢٠٢٣-١-١
-	١٤,١٦٥	-	(١٤,١٦٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	رد احتياطي المخاطر البنكية عام (أصول آت ملكيتها)
-	(٧٣١١٠)	-	١٩٧٨٣	-	-	١٣٩٥	-	-	٥١٩٣٢	-	-	المحول إلى احتياطيات بناء على قرار الجمعية العامة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٧٥٣٩١)	١٧٥٣٩١	-	المحول من الاحتياطي القانوني إلى حساب زيادة رأس المال
-	(١٢٢٤٦٠٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢٢٤٦٠٩	-	المحول من الأرباح المحتجزة إلى حساب زيادة رأس المال
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٦٩٥٦٧٤)	١٦٩٥٦٧٤	المحول من حساب مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال إلى رأس المال
(١١٩٢٩١)	(١١٩٢٩١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح عام ٢٠٢٢
(١٠٢٧٩)	(١٠٢٧٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
١٥٠٦٨٩	-	-	-	-	١٥٠٦٨٩	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
-	١٤٨٦٣	-	-	-	(١٤٨٦٣)	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة المحول إلى الأرباح المحتجزة بعد استبعاد الضرائب
(١٦٣٧)	٢٥٧٢	(٤٢٠٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في فرق القيمة الحالية عن الأسمية للودائع المساندة
٢٢٩٣٣٤٥	٢٢٩٣٣٤٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح العام
٧٨١٣١٤٣	٢٣٣١٨١٣	١١١٩	٦١٣٠٥	٣٨٨٥١	٢٥٤٠٥٧	٥٦٧٢٣	٤٥١٥٨	٢٤١١٧	-	٤٠٠٠٠٠	٤٦٠٠٠٠	الرصيد الختامي في ٢٠٢٣-١٢-٣١

ألف جنيه مصري الإجمالي	الأرباح المحتجزة	فرق القيمة الحالية عن القيمة الأسمية للودائع المساندة	احتياطيات							مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المصدر والمدفع	٢٠٢٤-١-١
			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	٤٦٠٠٠٠	الرصيد الافتتاحي في ٢٠٢٤-١-١
-	٢٠٨٣٢	-	(٢٠٨٣٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	رد احتياطي المخاطر البنكية عام (أصول آت ملكيتها)
-	(١٥٢١١٢)	-	٣٥٠٩٥	-	-	٢٤٧٣	-	-	١١٤٥٤٤	-	-	المحول إلى احتياطيات بناء على قرار الجمعية العامة
-	(١٥٠٠٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥٠٠٠٠٠	-	المحول من الأرباح المحتجزة إلى حساب زيادة رأس المال
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٩٠٠٠٠٠)	١٩٠٠٠٠٠	المحول من حساب مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال إلى رأس المال
(٢٥٠٧٣٨)	(٢٥٠٧٣٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح عام ٢٠٢٣
(٢٢٨٧٣)	(٢٢٨٧٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٦٥٢٢١٨	-	-	-	-	٦٥٢٢١٨	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
-	٢٣١٤٤	-	-	-	(٢٣١٤٤)	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة المحول إلى الأرباح المحتجزة بعد استبعاد الضرائب
-	١١١٩	(١١١٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في فرق القيمة الحالية عن الأسمية للودائع المساندة
٥٦٨١٢٥٠	٥٦٨١٢٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح العام
١٣٨٧٣٠٠١	٦١٣٢٤٣٦	-	٧٥٥٦٨	٣٨٨٥١	٨٨٣١٣١	٥٩١٩٦	٤٥١٥٨	٢٤١١٧	١١٤٥٤٤	-	٦٥٠٠٠٠٠	الرصيد الختامي في ٢٠٢٤-١٢-٣١

٤٥,٠٩٥

الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (٨) إلى صفحة رقم (٤٩) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣ ٣٨٥ ٦٩٣	٧ ٢٨٢ ٩١٩	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		أرباح العام قبل الضرائب
		تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٨٠ ٢٨٠	١٠٤ ٥٤١ (٢٤)	إهلاك أصول ثابتة
١١٤ ٨٥٥	١٦٠ ٢٠٦ (٢٢)	استهلاك أصول غير ملموسة
٩٥٤ ٢٩٠	٥٣٤ ٨٧٧ (١٣)	عبء إضمحلال عن خسائر الإئتمان
(١٨٧ ٣٨٠)	(١٩٢ ٨١٤) (٩)	فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٢٠ ٥٠٦)	(٢٩ ٤٦٦) (٢١)	حصة البنك من نتائج أعمال استثمارات في شركات شقيقة
(١٧ ٢٩٨)	- (٢١)	رد مخصص اضمحلال استثمارات شركات شقيقة
١٤٨ ٩٨٨	(٢١ ٠٠٤) (٢٩)	عبء مخصصات أخرى
(٢ ٤٧٣)	(١ ٩٦١) (١١)	أرباح بيع أصول ثابتة
(١ ٧٤٠ ٢٠٠)	(٢ ٥٠٦ ١٨٩) (١٩)	أرباح بيع استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٠ ٦١	٨ ٦٨٨ (٢٩)	فروق تقييم عملة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٣١٩ ٢٤٥)	(٦٥١ ٥٧٠) (١٩)	فروق تقييم عملة استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٠ ٢٦٦٧	٧٩٨ ٧٨٦	فروق تقييم عملة مخصصات خسائر الإضمحلال بالعملة الأجنبية
(١٠ ٤٠٤)	(٦٧ ٢٥٢) (١٩)	أرباح بيع استثمارات في شركات شقيقة
(٣١ ٦١١)	(٥٩ ٧٠٢) (٨)	توزيعات أرباح
١٧ ٢٦٩	(١ ٣٤٥) (١٩)	استهلاك خصم / علاوة الإصدار للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة بخلاف الأرباح والخسائر
٢ ٥٧٣	١ ١١٩ (٣٣)	رد استهلاك فرق القيمة الحالية عن القيمة الأسمية للودائع المساندة
٢ ٥٧٨ ٥٥٩	٥ ٣٥٩ ٨٣٣	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
		صافي (الزيادة) النقص في الأصول والزيادة (النقص) في الإلتزامات
١ ١٢٧ ٩١٨	(١٠ ٧٣٠ ٣١٨) (١٥)	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١ ٥٥١ ٦٤١	١٥٤ ٤٦٦ (١٦)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
١ ٤٣٨ ٠٩٠	(١ ٩٥٧ ٨١١) (١٧)	أذون خزانة
(٥٣ ٠٧٧٥١)	(٤٢ ٤٩٧ ٨٨٣) (١٨)	قروض وتسهيلات للعملاء
-	(٦ ٦٧٢) (٢٠)	مشتقات مالية
-	(١ ٢٤٩) (١٩)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٠٠ ٦٦٨)	(٣٠ ٧٩ ١٩٦) (٢٣)	أصول أخرى
١٦ ٧٧٦ ٦٨٠	٦ ١٨١ ٨٣٣ (٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
٧ ٨٤٤ ٢٣٦	٦١ ٨٢٣ ٧٢٦ (٢٦)	ودائع العملاء
١٠ ٢٥ ١٤٩	١٠٨ ٥٧١ (٢٨)	إلتزامات أخرى
(٨٣٧ ٧٣٤)	(١ ٢٤٨ ٩٧٣)	ضرائب الدخل المسددة
(٩ ٩٨٥)	(٧ ٢٥٢) (٢٩)	مبالغ تم إعدامها من المخصصات الأخرى
٢٦ ٠٨٦ ١٣٥	١٤ ٠٩٩ ٠٧٥	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (٨) إلى صفحة رقم (٤٩) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢ ٢٩٣ ٣٤٥	٥ ٦٨١ ٢٥٠	صافي أرباح العام (من واقع قائمة الدخل)
(٢ ٤٧٣)	(١ ٥١٩)	احتياطي رأسمالي
(٣٥ ٠٩٥)	(١٩ ٥٣٣)	تدعيم احتياطي المخاطر البنكية العام
٣١ ٥٩٩	٤٥ ٠٩٥	صافي المحول الى الأرباح المحتجزه خلال العام
٢ ٢٨٧ ٣٧٦	٥ ٧٠٥ ٢٩٣	صافي أرباح العام القابلة للتوزيع
٦ ٨٦٨	٤٠٦ ٠٨٩	أرباح محتجزه أول العام
٢ ٢٩٤ ٢٤٤	٦ ١١١ ٣٨٢	الإجمالي
		يوزع كالاتى:
١١٤ ٥٤٤	٢٨٣ ٩٨٧	الاحتياطي القانوني
٢٥٠ ٠٠٠	٣٢٥ ٠٠٠	توزيعات المساهمين شريحة أولى ٥ % من رأس المال المدفوع (أسهم مجانية)*
٢٢٨ ٧٣٨	٥٧٠ ٥٢٩	حصة العاملين
٢٢ ٠٠٠	٥٧ ٠٥٣	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢٢ ٨٧٣	٥٧ ٠٥٣	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي**
١ ٢٥٠ ٠٠٠	٣ ١٧٥ ٠٠٠	توزيعات المساهمين (شريحة ثانية - أسهم مجانية)*
٤٠٦ ٠٨٩	١ ٦٤٢ ٧٦٠	أرباح محتجزه اخر العام
٢ ٢٩٤ ٢٤٤	٦ ١١١ ٣٨٢	الإجمالي

* اجمالي التوزيع المقترح أسهم مجانية بواقع ٥٠,٥٣٨٤٦١٥٤ سهم لكل ١ اسهم.

** طبقا لما ورد بالمادة ١٧٨ من قانون البنك المركزى والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ باستقطاع مبلغ لا يزيد عن ١% من صافي الأرباح السنوية القابلة للتوزيع لصالح صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي .

الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (٨) إلى صفحة رقم (٤٩) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

١- النشاط

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

والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية.

يقدم بنك قناة السويس خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والإستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٥٣ فرعاً وقد بلغ عدد العاملين ١٦٧٣ موظفاً في تاريخ القوائم المالية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في ١٢ فبراير ٢٠٢٥.

٢- ملخص أهم السياسات المحاسبية

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

أ - أسس إعداد القوائم المالية:

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

ب - المحاسبة عن الإستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

ب - ١ الشركات التابعة

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

ب - ٢ الشركات الشقيقة

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

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

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

ج - التقارير القطاعية

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

د - ترجمة العملات الأجنبية

د - ١ عملة التعامل والعرض

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

د - ٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

. إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

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

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة إستثمارات 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 الإقرار 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 الإقرار ضمن بنود الدخل الشامل الآخر باقي التغيرات في القيمة العادلة بحقوق الملكية (بند احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر).

تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية ضمن الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو B٢+ والخسائر ويتم الإقرار بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية (بند احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر).

هـ - الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب أصوله المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة ، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. ويستند التصنيف بشكل عام الى نموذج الاعمال الذي تدار به الاصول المالية 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 الإحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل مبلغ الإستثمار والعوائد. البيع هو نموذج حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج والشروط الواردة في المعيار المتمثلة في:

- وجود تدهور في القدرة الإئتمانية لمصدر الأداة المالية.

- أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.

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

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. كلاً 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 الإحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

و - المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والإلتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاد لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ ، أو لإستلام الأصل وتسوية الإلتزام في أن واحد.

ز - المشتقات المالية

يتم الإعتراف 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 الإعتراف بالمشتقات المالية كأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة أو كالإلتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة .

ح - إيرادات ومصروفات العائد

يتم الإعتراف 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 التزم 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 التزم مالي . وعند حساب معدل العائد الفعلي ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الإعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الإعتبار خسائر الإئتمان المستقبلية ، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

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

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

ط - إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

يتم الإعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الإعتراف الأولي ويتم الإعتراف 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 الإعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف اخر مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو إقتناء أو بيع المنشأة - وذلك عند استكمال المعاملة المعنية . ويتم الإعتراف بأتعاب الإستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة . ويتم الإعتراف 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 الإلتزامات بقائمة المركز المالي.

ل - إضمحلال الأصول المالية

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

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

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

المرحلة الثانية: الأصول المالية التي شهدت ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الإئتمان منذ الإعراف الأولي أو تاريخ قيد التوظيفات, ويتم حساب الخسارة الإئتمانية المتوقعة لها على مدى عمر الأصل.

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

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

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

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

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

يتم تصنيف الأصول المالية التي انشأها او اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الإئتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الإعراف الأولي بالمرحلة الثانية مباشرة، وبالتالي يتم قياس خسائر الإئتمان المتوقعة بشأنها على اساس الخسائر الإئتمانية

المتوقعة على مدى حياة الأصل.

الزيادة الجوهرياً في مخاطر الإئتمان:

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

المعايير الكمية:

عند زيادة احتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقي للأداة من تاريخ المركز المالي مقارنة بإحتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقي المتوقع عند الإعراف الأولي وذلك وفقاً للمخاطر المقبولة لدى البنك.

قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض واحداً 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 شهراً السابقة.

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

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة :

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

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

تغيرات سلبية جوهرياً في النشاط والظروف المادية أو الإقتصادية التي يعمل فيها المقترض.

طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.

تغيرات سلبية جوهرياً 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 الإئتمانية للمقترض.

التوقف عن السداد:

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

الترقى بين المراحل (٣,٢,١)

الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

الترقى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

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

م - برامج الحاسب الآلي

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

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

ن - الأصول الثابتة

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

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

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

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

س - إضمحلال الأصول غير المالية

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

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

ع - الإيجارات

س/١- الإستئجار

يتم الإعتراف بالمدفوعات تحت حساب عقود الإيجار التشغيلي مخصصاً منها 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 إيجاراً تشغيلياً ضمن الأصول الثابتة في قائمة المركز المالي وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجار مخصصاً منه 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 الإقتناء ، وتتضمن النقدية ، والأرصدة لدى البنوك المركزية خارج إطار نسب الإحتياطي الإلزامي، والأرصدة لدى البنوك ، وأذون الخزنة.

ص - المخصصات الأخرى

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

ق - مزايا العاملين

تتمثل مزايا العاملين في:

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

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

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

ر - ضرائب الدخل

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

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

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

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

ش - الإقتراض

يتم الإعتراف 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 بإستخدام طريقة العائد الفعلي.

ت - رأس المال

ت/١ - تكلفة رأس المال

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

ت/٢ - توزيعات الأرباح

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

ث - أرقام المقارنة

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

٣- إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً. ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد والى 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 الإئتمان وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى.

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والإلتزام 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 الإئتمان 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 الإئتمان

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

قياس خطر الإئتمان

- القروض والتسهيلات للعملاء

لقياس خطر الإئتمان 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).

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء. وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الإئتمان 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 الإئتمانية 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 الأسمية، وبالنسبة للإرتباطات يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة إلى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سحبت حتى تاريخ التأخر إن حدث.

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

- أدوات الدين وأذون الخزانة

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

أ/ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الإئتمان 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 الإئتماني على مستوى المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة وذلك بصفة ربع سنوية.

ويتم تقسيم حدود الإئتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية، وحدد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً.

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

- الضمانات

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

- الرهن العقاري

- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع

- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية

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

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset – Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية.

الإرتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

أ/٢ سياسات الإضمحلال والمخصصات

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

٣/أ تقييم البنك

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
قروض	مخصص خسائر	قروض	مخصص خسائر	
وتسهيلات	الإضمحلال	وتسهيلات	الإضمحلال	ديون جيدة
٧٨,٧٨%	٢٣,٩٩%	٨٤,٢٩%	٢٤,٢٨%	المتابعة العادية
١١,١٧%	١٨,٣١%	٤,٧٩%	١,٧٣%	المتابعة الخاصة
٠,٩٧%	٣,٣١%	٦,٦٩%	٣٠,٣١%	ديون غير منتظمة
٩,٠٨%	٥٤,٣٩%	٤,٢٣%	٤٣,٥٨%	
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	

أ/ جودة الأصول المالية

الشكل التالي يوضح مدى جودة الأصول المالية:

الإجمالي	مرحلة ثالثة	مرحلة ثانية	مرحلة أولى	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٦ ١٤٧ ٦٨٦	-	-	١٦ ١٤٧ ٦٨٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٦ ١٤٧ ٦٨٦	-	-	١٦ ١٤٧ ٦٨٦	
٥٠ ٦٢١ ٨٠٨	-	-	٥٠ ٦٢١ ٨٠٨	الأرصدة لدى البنوك
(٧ ١١١)	-	-	(٧ ١١١)	مخصص خسائر الإضمحلال
٥٠ ٦١٤ ٦٩٧	-	-	٥٠ ٦١٤ ٦٩٧	
٩ ٢٩٤ ٧٣١	-	-	٩ ٢٩٤ ٧٣١	أذون الخزينة
٩ ٢٩٤ ٧٣١	-	-	٩ ٢٩٤ ٧٣١	
٧ ٥٦٨ ٢٧٦	-	-	٧ ٥٦٨ ٢٧٦	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(١٢ ٨٥٨)	-	-	(١٢ ٨٥٨)	مخصص خسائر الإضمحلال
٧ ٥٥٥ ٤١٨	-	-	٧ ٥٥٥ ٤١٨	
١٣ ٣٥١ ٦٧٦	-	-	١٣ ٣٥١ ٦٧٦	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١ ٦٠٢)	-	-	(١ ٦٠٢)	مخصص اضمحلال
١٣ ٣٥١ ٦٧٦	-	-	١٣ ٣٥١ ٦٧٦	
٧٠ ٤٠٣ ٢٤١	٣ ٠٠٢ ٠٢٨	٤ ٧٧٥ ٦١٧	٦٢ ٦٢٥ ٥٩٦	القروض والتسهيلات الائتمانية
١ ٢٦٦ ٧٦٨	١٨١ ٧٨٢	٥٢ ٢١٤	١ ٠٣٢ ٧٧٢	المؤسسات المالية
٢ ٠٠٢ ٢٤٧	٥٠ ٨٤٢	١٦٠ ٧٤٢	١ ٧٩٠ ٦٦٣	الشركات المتوسطة
٥ ٤٩٤ ٣٨٤	١١٣ ٧٧٠	٣١٠ ٣١٩	٥ ٠٧٠ ٢٩٥	الشركات الصغيرة ومتناهية الصغر
٧٩ ١٦٦ ٦٤٠	٣ ٣٤٨ ٤٢٢	٥ ٢٩٨ ٨٩٢	٧٠ ٥١٩ ٣٢٦	الأفراد
(٤ ٠٨١ ٧١٢)	(١ ٧٧٨ ٦٥٨)	(١ ٢٣٧ ١٩٢)	(١ ٦٥٨ ٨٦١)	مخصص خسائر الإضمحلال
-	-	-	-	العوائد المجنية
(١ ٤٣ ٤٥٥)	-	-	(١ ٤٣ ٤٥٥)	خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصومة
٧٤ ٩٤١ ٤٧٣	١ ٥٦٩ ٧٦٤	٤ ٠٦١ ٧٠٠	٦٩ ٣١٠ ٠١٠	

ه/ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

ويبين إيضاح رقم (٣٢- 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	نسبة	مدلول التصنيف	تصنيف البنك
التصنيف الداخلي	الداخلي	المخصص المطلوب		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 جداً	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 المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤ ٧٩٥ ٨٢٧	١٥ ٥٢٦ ١٤٥	أرصدة لدى البنك المركزي المصري
٣٦ ٦٨٨ ٧٣٦	٥٠ ٦١٤ ٦٩٨	أرصدة لدى البنوك (بالصافي)
٧ ٤٢١ ٣٥٢	٩ ٢٩٤ ٧٣١	أذون الخزانة (بالصافي)
		قروض وتسهيلات للعملاء:
		أ - قروض لأفراد:
		حسابات جارية مدينة
٧٣ ٤٥١	٧٥ ٣٣٤	بطاقات ائتمان
٤٧ ٩٥٥	١٠٠ ٣٣١	قروض شخصية
٣ ٥٩٢ .٤٧	٥ ٣١٨ ٧١٩	ب - قروض لمؤسسات شاملاً القروض الصغيرة:
		حسابات جارية مدينة
١٨ ١٢٩ ٨٠٦	٣٧ ٢٥٨ ٨٢٨	قروض مباشرة
٤ ٣٣٧ ٤٣٥	١٩ ٧٥٢ ٥٠٤	قروض مشتركة
١٠ ٩٣٣ ٣٢٨	١٦ ٦٦٠ ٩٢٣	مخصص خسائر الاضمحلال
(٢ ٦٥١ ١٨٠)	(٤ ٠٨١ ٧١٢)	عوائد مجانية
(٦٩٠ ٧٢٩)	-	خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصومة
-	(١٤٣ ٤٥٥)	أدوات دين (بالصافي):
		بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٤ ٩٨٩ ٥١٣	١١ ٤٤٧ ٨٦٠	بالتكلفة المستهلكة
٨ ٩١٥ ٧١٤	٧ ٥٥٥ ٤١٨	أصول مالية أخرى
٧٨٤ ٩٥٠	١ ٦٧٩ ٥٦٤	
٩٧ ٣٦٨ ٢٠٥	١٧١ ٠٥٩ ٨٨٨	

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٠ ٤٩٦ ١٠٤	١٦ ٠٣٠ ٦٩٨	خطابات ضمان و ضمانات مالية
١ ٩٧٩ ٧٧٨	٩ ٧١٤ ٧٥٨	اعتمادات مستندية
١٢ ٤٧٥ ٨٨٢	٢٥ ٧٤٥ ٤٥٦	

- يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له وذلك بدون الأخذ في الإعتبار 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 ٥,٤٣% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن أذون خزانة مقابل ٧,٦٢% في سنة المقارنة و ٢٩,٥٦% ناتج عن أرصدة لدى البنوك مقابل ٣٤,٤٤% في سنة المقارنة و ٤٣,٨٦% ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٣٤,٦٨% في سنة المقارنة بينما تمثل الإستثمارات في أدوات دين ١١,١٠% مقابل ١٤,٢٨% في سنة المقارنة.

٦/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات (تابع)

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

- ٨٨,٩٨ % من محفظة القروض مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٨٨,٧٧ % في سنة المقارنة .
- ٩٥,٣٢ % من محفظة القروض والتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لإضمحلال مقابل ٨٩,٦٨ % في سنة المقارنة .
- إجمالي القروض والتسهيلات محل اضمحلال بلغ ٣٣٤٨ مليون جنيه مصري مقابل مبلغ ٣٣٦٩ مليون جنيه مصري في سنة المقارنة.
- أكثر من ٨١,١١ % في الفترة الحالية مقابل ٧٦,٦٠ % في سنة المقارنة من أدوات الدين تتمثل في سندات وأذون خزانة على الحكومة المصرية.

٧/ قروض وتسهيلات

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري
٣٣ ٢٨٢ ٤٤٧	٧٥ ٤٦٤ ١٥١
٤٦٣ ٠٢٢	٣٥٤ ٠٦٦
٣ ٣٦٨ ٥٥٣	٣ ٣٤٨ ٤٢٣
٣٧ ١١٤ ٠٢٢	٧٩ ١٦٦ ٦٤٠
(٢ ٦٥١ ١٨١)	(٤ ٠٨١ ٧١٢)
(٦٩٠ ٧٢٩)	-
-	(١٤٣ ٤٥٥)
٣٣ ٧٧٢ ١١٢	٧٤ ٩٤١ ٤٧٣

قروض وتسهيلات للعملاء
لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لإضمحلال
توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لإضمحلال
محل اضمحلال

يخصم
مخصص خسائر الإضمحلال
العوائد المجنبية
خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصومة

بلغ إجمالي مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات ٤٠٨١ ٧١٢ ألف جنيه مصري مقابل ٢ ٦٥١ ١٨١ ألف جنيه مصري في نهاية سنة المقارنة. منها ١ ٧٧٨ ٦٥٨ 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 الإضمحلال المكون (للمرحلة الأولى والثانية) بمحفظة الائتمان والبالغ ٢ ٣٠٣ ٠٥٣ 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 لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض للإضمحلال

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

التقييم

الإجمالي	مؤسسات			أفراد		
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
٦٦ ٧٢٢ ٨٦١	١١ ٣٣٢ ٨٢٠	١٧ ١٧٢ ٠١٧	٣٣ ١٥٣ ١٢٣	٤ ٩١٣ ٦٧٢	٩٥ ٩٣٠	٥٥ ٢٩٩
٣ ٧١٧ ٥٤٢	١ ٠٠٧ ٦٨١	٢ ٤٥٨ ٥٩٩	٢٥١ ٢٦٢	-	-	-
٥ ٠٣٣ ٧٤٨	٤ ٠٩٩ ٨٧٩	٣٧ ٠٠٨	٦٠٤ ٩٤٧	٢٧٩ ٨٧٥	٠,١٠	٢ ٠٣٩
٧٥ ٤٦٤ ١٥١	١٦ ٤٤٠ ٣٨٠	١٩ ٦٦٧ ٦٢٤	٣٤ ٠٠٩ ٣٣٢	٥ ١٩٣ ٥٤٧	٩٥ ٩٣٠	٥٧ ٣٣٨

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

التقييم

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

متأخرات حتى ٣٠ يوماً

متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً

متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً

ألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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 ٣٣٤٨٤٢١ ألف جنيه مصري مقابل ٣٣٦٨٥٥٣ ألف جنيه مصري في نهاية سنة المقارنة.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

ألف جنيه مصري	مؤسسات		أفراد		حسابات جارية مدينة	
	إجمالي	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية		
٣٣٤٨٤٢١	٧٤١١	٣٢٢٧٢٤٠	٩٩٨٢٣	١٣٤٥	١٢٦٠٢	قروض محل إضمحلال
١٥٧٠٦١٢	١٤٥٦٣١٥	٤٩٥٣٦	٦٣٦٩٤	-	١٠٦٧	القيمة العادلة للضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

ألف جنيه مصري	مؤسسات		أفراد		حسابات جارية مدينة	
	إجمالي	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية		
٣٣٦٨٥٥٣	١٥٩١٦٩	٣١٥٥١٠٥	٤٩٦٠٠	٨٠١	٣٨٧٨	قروض محل إضمحلال
٦٣١٦٨٥	٣٠٢٤١	٥٩٩٤٤٠	١٨٣١	-	١٧٣	القيمة العادلة للضمانات

٨/أ أدوات دين وأذون الخزانة

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

رقم الايضاح	التقييم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	
(١٧)	-B	٩٢٩٤٧٣١	٧٤٢١٣٥٢	أذون خزانه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١٩)	-B	٦١٠٢٢٤٦	-	سندات خزانه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١٩)	-B	٧٥٥٥٤١٨	٨٩١٥٧١٤	سندات خزانه بالتكلفه المستهلكه
		٢٢٩٥٢٣٩٥	١٦٣٣٧٠٦٦	

١٠/ أ] تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

- القطاعات الجغرافية

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

ألف جنيه مصري	الإجمالي	دول أخرى	الوجهة القبلي	الأسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
١٥ ٥٢٦ ١٤٥	-	-	-	-	١٥ ٥٢٦ ١٤٥	أرصدة لدى البنك المركزي المصري
٩ ٢٩٤ ٧٣١	-	-	-	-	٩ ٢٩٤ ٧٣١	أذون خزانة
٥٠ ٦٢١ ٨٠٨	٧ ٣٥٥ ٣١٥	-	-	-	٤٣ ٢٦٦ ٤٩٣	أرصدة لدى البنوك قروض وتسهيلات للعملاء: - قروض لأفراد:
٧٥ ٣٣٤	-	١ ٥٩٣	٤١ ٤١٦	٣٢ ٣٢٥	حسابات جارية مدينة	
١٠٠ ٣٣١	-	٤ ١٥١	٢٢ ٢٠٩	٧٣ ٩٧١	بطاقات ائتمان	
٥ ٣١٨ ٧١٩	-	٥٤٦ ٩٩٦	١ ٨٣٩ ٥٩٦	٢ ٩٣٢ ١٢٧	قروض شخصية - قروض لمؤسسات:	
٣٧ ٢٥٨ ٨٢٨	-	٨٩ ٨١٨	٣ ٣٩٣ ٠٥٦	٣٣ ٧٧٥ ٩٥٤	حسابات جارية مدينة	
١٩ ٧٥٢ ٥٠٤	-	٥٨ ١٧٦	١ ٠٨٦ ٨٠٣	١٨ ٦٠٧ ٥٢٦	قروض مباشرة	
١٦ ٦٦٠ ٩٢٣	-	-	١ ٨٤٣ ٤٦٠	١٤ ٨١٧ ٤٦٣	قروض مشتركة - استثمارات مالية:	
١٩ ٠١٦ ١٣٦	-	-	-	١٩ ٠١٦ ١٣٦	أدوات دين	
١ ٦٧٩ ٥٦٤	-	٧ ٢٦٢	٧٠ ٣٩٠	١ ٦٠١ ٩١٢	أصول أخرى	
١٧٥ ٣٠٥ ٠٢٤	٧ ٣٥٥ ٣١٥	٧٠٧ ٩٩٦	٨ ٢٩٦ ٩٣٠	١٥٨ ٩٤٤ ٧٨٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١٠٠ ٧٢٤ ١١٨	٣ ١٥٨ ٣٣٨	٤٠٨ ٩٨٦	٤ ٥٥٥ ٧٩٠	٩٢ ٦٠١ ٠٠٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	

- قطاعات النشاط

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

ألف جنيه مصري

الإجمالي	أخرى	سياحي	تجاري	صناعي	الخدمات	خدمات مالية	عقارى	أفراد	حكومي	
١٥ ٥٢٦ ١٤٥	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥ ٥٢٦ ١٤٥	أرصدة لدى البنك المركزي المصري
٩ ٢٩٤ ٧٣١	-	-	-	-	-	-	-	-	٩ ٢٩٤ ٧٣١	أذون الخزينة
٥٠ ٦١٤ ٦٩٧	-	-	-	-	-	٤٤ ٩٦٩ ٠٦٧	-	-	٥ ٦٤٥ ٦٣٠	أرصدة لدى البنوك
										قروض وتسهيلات للعملاء:
										قروض لأفراد:
٧٥ ٣٣٣	-	-	-	-	-	-	-	٧٥ ٣٣٣	-	- حسابات جارية مدينة
١٠٠ ٣٣١	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠ ٣٣١	-	- بطاقات ائتمان
٥٣١٨ ٧١٩	-	-	-	-	-	-	-	٥٣١٨ ٧١٩	-	- قروض شخصية
										قروض لمؤسسات:
٣٧ ٢٥٨ ٨٢٨	١ ١٢٣ ٨٣٦	٢ ٣٢١ ٧٠٨	٣ ٦١٢ ٢٠٠	١ ٦ ٥٦٥ ٢٣٧	٢ ٦٨٣ ٧٩٨	٦ ٧٢٩ ٣٥٤	٤ ٢٢٢ ٦٩٥	-	-	- حسابات جارية مدينة
١٩ ٧٥٢ ٥٠٥	١٠ ٨٩٧	١٠ ٤٣٧	٢٠٠ ٨٤٧	٤ ٧٠٩ ٢٠٩	١٠ ١٨٩ ٠٩٧	٣ ٦٧٢ ٤٩٤	٩٥٩ ٥٢٤	-	-	- قروض مباشرة
١٦ ٦٦٠ ٩٢٣	١٩ ٢٤٣	١ ٥٣٣ ٥٥٤	٢٩٨ ٩٠٤	١١ ٦٨٦ ٥٦٠	١ ٣٧٢ ٠١٥	-	١ ٧٥٠ ٦٤٧	-	-	- قروض مشتركة
										استثمارات مالية
١٩ ٠٠٣ ٢٧٨	-	-	-	-	٥ ٣٤٥ ٦١٤	-	-	-	١٣ ٦٥٧ ٦٦٤	- أدوات دين
١ ٦٧٩ ٥٦٤	٦٣٨ ٩٨٩	-	-	-	-	٢٤٧ ٢٩٣	-	-	٧٩٣ ٢٨٢	أصول أخرى
١٧٥ ٢٨٥ ٠٥٤	١ ٧٩٢ ٩٦٤	٣ ٨٦٥ ٦٩٩	٤ ١١١ ٩٥١	٣ ٢ ٩٦١ ٠٠٦	١٩ ٥٩٠ ٥٢٤	٥٥ ٦١٨ ٢٠٨	٦ ٩٣٢ ٨٦٦	٥ ٤٩٤ ٣٨٣	٤٤ ٩١٧ ٤٥٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١٠١ ١٤٩ ٠١٨	٥ ٣٧٠ ٧١٤	٥ ٤٤١ ٤٧٩	١ ٥٩٩ ٦٦٧	٩ ٦٦٦ ٩٠٢	٩ ٣٦٠ ٤٧٦	٣ ٦ ٣٣٤ ٣٧٩	٢ ٢٥٤ ٦٦٩	٣ ٧١٣ ٤٥٣	٢٧ ٤٠٧ ٢٧٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(ب) خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. ويتجسّد 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 الإستثمارات المحفوظ بها حتى تاريخ الإستحقاق والإستثمارات المتاحة للبيع.

ب/١) أساليب قياس خطر السوق

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

- القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

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

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

حيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزءاً أساسياً من نظام البنك في رقابة خطر السوق، يقوم مجلس الإدارة سنوياً بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة وغير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط. ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود 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 موشراً 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 وتتضمن 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 الأسواق النامية؛ حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حادة واختبار ضغوط خاصة؛ تتضمن أحداث محتملة مؤثرة على مراكز او مناطق معينة؛ مثل ما قد ينتج في منطقة ما يسبب تحرير القيود على احدى العملات. و تقوم الإدارة العليا و مجلس الإدارة بمراجعة نتائج اختبارات الضغوط.

* ملخص القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر:

الف جنبه مصري

البيان	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر سعر الصرف	١٣٧٠	٣٩٣٤	٣٥	١٨٩٨	٣٦٤٩	١٧٥
خطر أدوات ملكية	١٤١٧٣	١٩٧١٠	١١٠١٣	٨٤١٦	١٦٤٥٤	٧٠٠٣
وثائق صناديق الإستثمار	٥٠٤٩	٥٥٦٠	٤٣٩٦	٣٦٧٢	٤٦٠٢	٣٠٠٣

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

وتم حساب النتائج الثلاثة السابقة للقيمة المعرضة للخطر بشكل مستقل عن المراكز المعنية والتحركات التاريخية للأسواق ولا يشكل اجمالي القيمة المعرضة للخطر للمتاجرة وغير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظراً للإرتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع.

ب/٢) خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

ألف جنيه مصري

تركز خطر العملة على الأدوات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الأصول المالية

الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري
١٦١٤٧٦٨٦	٥٧٣٤	٧٦٩٤	٤٢٧٩٤	٢٣٧٨٧٧	١٥٨٥٣٥٨٨
٥٠٦١٤٦٩٨	٦١٦٨٤	٩١٦١٧	٢٨٩٩٣٩٢	٤٦٠٦٠٣٤٧	١٥٠١٦٥٨
٩٢٩٤٧٣١	-	-	١٨٥٨٤٨٢	٩٧٤٨٨٥	٦٤٦١٣٦٤
٧٤٩٤١٤٧٣	٩٢	٥٤	٣٣٧٥٨٧	١٥٢٧٣٩٥٣	٥٩٣٢٩٧٨٨
٦٦٧٢	-	-	-	-	٦٦٧٢
١٣٣٥١٦٧٦	-	-	-	١٤٩٥٨٧١	١١٨٥٥٨٠٥
٧٥٥٥٤١٨	-	-	٥٣٢٢١٨	١٢٠١٧٧٢	٥٨٢١٤٢٨
٧١٦٢٣٤	-	-	-	٢٢٠٣٧٦	٤٩٥٨٥٨
٢٠٨٩١٠٢	-	-	٢٦٩٨٢	٢٦٦٢٢٢	١٧٩٥٨٩٨
١٧٤٧١٧٦٩٠	٦٧٥٠٩	٩٩٣٦٥	٥٦٩٧٤٥٥	٦٥٧٣١٣٠٣	١٠٣١٢٢٠٥٩

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
أرصدة لدى البنوك
أذون الخزانة
قروض وتسهيلات للعملاء
مشتقات مالية
أستثمارات مالية
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
- بالتكلفة المستهلكة
- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
أصول مالية أخرى
إجمالي الأصول المالية

الإلتزامات المالية

٢٣٨٤١٦٠٦	١٧	٦٠٢٤	١٤٨٩٦٩	١٦٨٨٠٣٨٣	٦٨٠٦٢١٣
١٣٥٤٧٠٧٥٠	٧٢٧٠٥	٩١٢٧٢	٥٥٥٦٤٥٠	٤٨٧٤٨٥٠٩	٨١٠٠١٨١٥
٣٥١٠٠٠٠	-	-	-	-	٣٥١٠٠٠٠
٣٤٩٤٨٧٤	٢٢٥	١٧	٧٥٣٩	٢٤٠٥١٦	٣٢٤٦٥٧٧
١٦٦٣١٧٢٣٠	٧٢٩٤٦	٩٧٣١٣	٥٧١٢٩٥٧	٦٥٨٦٩٤٠٩	٩٤٥٦٤٦٠٥
٨٤٠٠٤٦٠	(٥٤٣٧)	٢٠٥٢	(١٥٥٠٣)	(١٣٨١٠٦)	٨٥٥٧٤٥٤
٥٤٧٢٥٤٠	-	-	-	-	٥٤٧٢٥٤٠
١٣٨٧٣٠٠١	-	-	-	-	١٣٨٧٣٠٠١
-	(٥٤٣٧)	٢٠٥٢	(١٥٥٠٣)	(١٣٨١٠٦)	١٥٦٩٩٣

أرصدة مستحقة للبنوك
ودائع للعملاء
قروض أخرى
التزامات مالية أخرى
إجمالي الإلتزامات المالية
تركز خطر العملة على الأدوات المالية
أصول غير مالية أخرى
التزامات غير مالية أخرى وحقوق الملكية
صافي المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إجمالي الأصول المالية

إجمالي الإلتزامات المالية

أصول غير مالية أخرى

التزامات غير مالية أخرى وحقوق الملكية

صافي المركز المالي

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
-	٢١٧٨	١٤٩٠	(٦٧٤)	٢٩١٨٦٨	(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 الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة، ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك، ويتم مراقبة ذلك يومياً بواسطة إدارة الأموال بالبنك.

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

ألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤							
حتى شهر واحد	حتى ثلاث شهور	أكثر من شهر	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
-	-	-	-	-	-	١٦ ١٤٧ ٦٨٦	١٦ ١٤٧ ٦٨٦
٤٣ ١٧٤ ٣٧٩	٧ ٦٩٧ ٣٧٥	-	-	-	-	-	٥٠ ٨٧١ ٧٥٤
٤٢٢ ٢٠٠	٢ ٤٨٠ ٩٥٠	٧ ٠٠٨ ٣٧٨	-	-	-	-	٩ ٩١١ ٥٢٨
٤٤ ٢٠٠ ٧٣٤	٢٣ ٢٣١ ٥٧٩	٥ ١٠٤ ٧٦٢	٧ ٢٨٦ ٨٥٨	٣ ٥٣٩ ٥٠٢	-	-	٨٣ ٣٦٣ ٤٣٥
-	-	-	-	-	-	٦ ٧٧٠	٦ ٧٧٠
استثمارات مالية							
١٧٠ ٣٠٢	٢ ٩٩٤ ٧٥٤	٩ ٤٩٥ ٥٤١	٣ ٤٤ ٣٦٣	٤ ٥٧٩	-	١ ٨٩٠ ٢٩٨	١٤ ٨٩٩ ٨٣٨
٩٥ ٣٥٨	٧٢ ٧٠٤	٢ ٢٦٥ ٢٠١	٧ ٩٩٣ ١٥٧	-	-	١	١٠ ٤٢٦ ٤٢١
-	-	-	-	-	-	٧١٦ ٢٣٤	٧١٦ ٢٣٤
-	-	-	-	-	-	٢٣٤ ٢٩٥	٢٣٤ ٢٩٥
٨٨ ٠ ٦٢ ٩٧٣	٣٦ ٤٧٧ ٣٦٢	٢٣ ٨٧٣ ٨٨٢	١٥ ٦٢٤ ٣٧٨	٣ ٥٤٤ ٠٨٠	-	١٨ ٩٩٥ ٢٨٥	١٨٦ ٥٧٧ ٩٦١
إجمالي الأصول المالية							
الإلتزامات المالية							
-	-	-	-	-	-	-	٢٤ ٠٤١ ١٠٠
٨٣ ٩٦٤ ٩٤٦	١٤ ٦٢٤ ٦٥٣	١٧ ٩٦٣ ٦١٨	٢٣ ٧٢٦ ٣٦١	-	-	-	١٤٠ ٢٧٩ ٥٧٧
٢٠ ٦ ٢٨٨	٤٢٩ ٠٧٩	٢ ٨٥٦ ٨٩٧	٦٩٤ ٥٤٢	-	-	-	٤ ١٨٦٨٠٦
-	-	٤ ٠٤٥	-	-	-	-	٤ ٠٤٥
١٠٨ ٢١٢ ٣٣٤	١٥ ٠٥٣ ٧٣٢	٢٠ ٨٢٤ ٥٦٠	٢٤ ٤٢٠ ٩٠٣	-	-	-	١٦٨ ٥١١ ٥٢٨
(٢٠ ١٤٩ ٣٦١)	٢١ ٤٢٣ ٦٢٩	٣ ٠٤٩ ٣٢٢	(٨ ٧٩٦ ٥٢٥)	٣ ٥٤٤ ٠٨٠	-	١٨ ٩٩٥ ٢٨٥	١٨ ٠ ٦٦ ٤٣٣
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 ٠ ٦٩ ٣٧٠	١٦ ٤٠٨ ٠ ٦٩	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

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 بالإلتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات الإقراض.

ألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حتى شهر واحد	أكثر من شهر	أكثر من ٣ شهور	أكثر من ٦ شهور	أكثر من سنة	أكثر من سنة	أكثر من ٢ سنوات	الإجمالي
الإلتزامات المالية								
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٣ ٨٢٨ ٢٢٤	-	-	-	-	-	-	٢٣ ٨٢٨ ٢٢٤
ودائع للعملاء	٦١ ٩٨٣ ٣٤٢	١٥ ٦٠٧ ١٨٣	٩ ٤٣٨ ٨٢٢	٢٠ ٩١٣ ٠٥٢	٢٧ ٧٢٠ ٨٤٩	٧٥ ٦٤٨	١٣٥ ٧٣٨ ٨٩٦	١٣٥ ٧٣٨ ٨٩٦
قروض أخرى	-	-	-	-	-	-	٣ ٤٦٠ ٠٠٠	٣ ٤٦٠ ٠٠٠
التزامات مالية أخرى	٧ ٣٦٥ ٤٥٩	٩٩٥,٣٠٦	٤٤٩,٤٤٥	١٨٠,٦٦٢	-	-	-	٨ ٩٩٠ ٨٧١
إجمالي الإلتزامات المالية	٩٣ ١٨٧ ٠٢٥	١٦ ٦٠٢ ٤٨٩	٩ ٨٨٨ ٢٦٧	٢١ ٠٩٣ ٧١٤	٢٧ ٧٢٠ ٨٤٩	٧٥ ٦٤٨	٣ ٥٣٥ ٦٤٨	١٧٢ ٠٢٧ ٩٩١

ألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حتى شهر واحد	أكثر من شهر	أكثر من ٣ شهور	أكثر من ٦ شهور	أكثر من سنة	أكثر من سنة	أكثر من ٢ سنوات	الإجمالي
الإلتزامات المالية								
أرصدة مستحقة للبنوك	١٦ ٥٠٢ ٤٦٨	١ ١٩٣ ٣٤٤	-	-	-	-	-	١٧ ٦٩٥ ٨١٢
ودائع للعملاء	٢٧ ٠٩٢ ٠٠٥	١٣ ٨٢٤ ٣٤٥	٥ ٠٧٦ ٧٧٩	٦ ٥٣٣ ٦١٨	٢١ ٠٧١ ٤٩٦	٤٨ ٧٨٠	٤٨ ٧٨٠	٧٣ ٦٤٧ ٠٢٣
قروض أخرى	-	-	-	-	٩٤٦ ٩٥٦	-	-	٩٤٦ ٩٥٦
التزامات مالية أخرى	٨٥٢ ٧٩٢	-	-	-	-	-	-	٨٥٢ ٧٩٢
إجمالي الإلتزامات المالية	٤٤ ٤٤٧ ٢٦٥	١٥ ٠١٧ ٦٨٩	٥ ٠٧٦ ٧٧٩	٦ ٥٣٣ ٦١٨	٢٢ ٠١٨ ٤٥٢	٤٨ ٧٨٠	٤٨ ٧٨٠	٩٣ ١٤٢ ٥٨٣

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها بالإجمالي

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حتى شهر واحد	أكثر من شهر	أكثر من ٣ شهور	أكثر من ٦ شهور	أكثر من سنة	أكثر من سنة	أكثر من ٢ سنوات	الإجمالي
مشتقات الصرف الأجنبي								
تدفقات خارجية	-	-	-	-	-	-	-	-
تدفقات داخلية	-	-	-	-	-	-	-	-

١/ أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة

تظهر الأصول المالية المبوبة كأصول مالية بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة وفقاً للأسعار المعلنة في تاريخ القوائم المالية مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة بقائمة الدخل ضمن بند "صافي الدخل من المتاجرة" كما تظهر الأصول المالية المقيدة بالسوق والمبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة وفقاً للأسعار المعلنة في تاريخ القوائم المالية مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة ببند الدخل الشامل الآخر وبالنسبة للأصول المالية الغير مقيدة بالسوق أو في حالة عدم وجود سوق نشطة فيتم استخدام إحدى الطرق الفنية المقبولة "طريقة التدفقات النقدية المخصصة، 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

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

قروض و تسهيلات للعملاء

تظهر القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الإضمحلال.

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

المستحق للبنوك

جميع الأرصدة المستحقة للبنوك هي أرصدة متداولة تستحق خلال عام.

ودائع العملاء

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

هـ- إدارة رأس المال

- تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالمركز المالي، فيما يلي:
 - الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
 - حماية قدرة البنك على الإستمرارية وتمكينه من الإستمرار في زياده عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
 - الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع وقد بلغ رأس المال المصدر والمدفوع للبنك في نهاية السنة المالية الحالية ٦,٥ مليار جنيه مصري.
- الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠ % يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجموع عناصر رأس المال ومجموع عناصر الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر - الدعامه التحوطية، ويبلغ الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال ١٢,٥٠ % .

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى:

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

الشريحة الثانية :

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

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

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

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

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

معيار كفاية رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والإضافي)
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	أسهم رأس المال
٥٠٠٠٠٠	٦٥٠٠٠٠٠	الإحتياطيات
٨٠٨٤٠	١٩٧٨٥٧	إحتياطي مخاطر عام
٣٨٨٥١	٣٨٨٥١	الأرباح المحتجزة
٢٩٥٨٠	٤٤٠٩٧٠	الأرباح المرحلية
٢٢٩٣٣٤٥	٥٦٨١٢٥٠	اجمالي بنود الدخل الشامل الآخر
٢٥٤٠٥٧	٨٨١٩٤٨	أجمالي الاستعدادات من رأس المال الأساسي والإضافي
(١٢٧٨٨١)	(٢٧٦٨٧٦)	أجمالي رأس المال الأساسي والإضافي "الشريحة الأولى بعد الإستعدادات"
٧٥٦٨٧٩٢	١٣٤٦٤٠٠٠	الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٢٠٣٢١	٢٠٣٢١	٤٥ % من قيمة الإحتياطي الخاص
٩٢٥٠٠٠	٣٤٤٦٠٠٠	القروض (الودائع) المساندة
٥٨٥١٤٣	١١٠٣٥٦٠	اجمالي المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض ضمن المرحلة الأولى
١٥٣٠٤٦٤	٤٥٦٩٨٨١	أجمالي رأس المال المساند "الشريحة الثانية بعد الإستعدادات"
٩٠٩٩٢٥٦	١٨٠٣٣٨٨١	إجمالي رأس المال
٤٦٨٨٨١٧٨	٩١٦٣٤٥٨٢	الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٣١٤٢٢١٠	١٤٤٩٨١٢٨	مخاطر الإئتمان
١٣٦٣٩٦٦	١٥٧٢٦٤١	مخاطر التوظيفات لدى أكبر ٥٠ عميل
٥١٠٠٨٩١	٩٠٤٤١٤٧	مخاطر السوق
٥٦٤٩٥٢٤٥	١١٦٧٤٩٤٩٨	مخاطر التشغيل
×١٦,١١	×١٥,٤٥	أجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الإئتمان و السوق و التشغيل
		معيار كفاية رأس المال

نسبة الرافعة المالية

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

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

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

مكونات النسبة

أ- مكونات البسط

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

ب- مكونات المقام

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

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

ويخلص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	نسبة الرافعة المالية
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٧ ٥٦٨ ٧٩٢	١٣ ٤٦٤ ٠٠٠	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الإستبعادات
٩٨ ١٧٨ ٢٨٩	١٧٤ ٨٧١ ٢٨٧	اجمالي التعرضات داخل المركز المالي
١٢ ٢٥٠ ٤٩١	٢٠ ٤٦٦ ٢٤٣	اجمالي التعرضات خارج المركز المالي
١١٠ ٤٢٨ ٧٨٠	١٩٥ ٣٣٧ ٥٣٠	اجمالي التعرضات داخل و خارج المركز المالي
٪٦,٨٥	٪٦,٨٩	نسبة الرافعة المالية

٤- التقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب تطبيق السياسات المحاسبية، أن تقوم الإدارة باستخدام أحكام وتقديرات وإفتراضات عن القيم الدفترية لبعض الأصول والإلتزامات 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 الإفتراضات والتقديرات بصفة مستمرة والإعتراف بالتغيير في التقديرات المحاسبية إما في الفترة التي يحدث خلالها التغيير إذا اقتصر تأثيره على تلك الفترة فقط ، أو في الفترة التي يحدث بها التغيير والفترة المستقبلية إذا كان التغيير في التقدير المحاسبى يؤثر على كل من الفترة الحالية والفترة اللاحقة. وفيما يلي ملخص بأهم الإفتراضات المتعلقة بالمستقبل ومصادر المعلومات غير المؤكدة في نهاية الفترة المالية والتي تتسم بخاطر كبير في أن تؤدي إلى تعديل جوهرى على القيم الدفترية للأصول والإلتزامات خلال الفترة المالية التالية.

(أ) خسائر الإضمحلال الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات

يتم مراجعة محفظة البنك من القروض والتسهيلات لتقييم الإضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. وتقوم الإدارة باستخدام الحكم الشخصي لتحديد ما إذا كان ينبغي الاعتراف بعبء اضمحلال في قائمة الدخل ويتوقف ذلك على مدى توافر أدلة يمكن الإعتماد عليها تشير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل اختبار الإنخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية تقوم الإدارة باستخدام تقديرات على أساس خبرتها السابقة عن خسائر أصول ذات مبلغ وتوقيت التدفقات مخاطر ائتمانية مشابهة وفي وجود أدلة موضوعية على الإضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة. ويتم مراجعة الطريقة والإفتراضات 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 الإحتفاظ بتلك الإستثمارات حتى تاريخ الإستحقاق، وإذا أخفق البنك في الإحتفاظ بتلك الإستثمارات حتى تاريخ الإستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الإستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق إلى الإستثمارات المتاحة للبيع، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الإستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البند.

(ج) ضرائب الدخل

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

٥- التحليل القطاعي طبقاً للمناطق الجغرافية

ألف جنيه مصري

إجمالي	الوجهة القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى
١٠.١٣٧.٧٨٣	١٥٠.٥٣٠	٣.١١٥.٦١٧	٦.٨٧١.٦٣٥
(٢.٨٥٤.٨٦٣)	(٣٨.١٢٢)	(٢٢٥.٤٥٦)	(٢.٥٩١.٢٨٦)
٧.٢٨٢.٩١٩	١١٢.٤٠٩	٢.٨٩٠.١٦١	٤.٢٨٠.٣٤٩
(١.٦٠١.٦٦٩)	(٢٥.٢٩٢)	(٦٥٠.٢٨٦)	(٩٢٦.٠٩١)
٥.٦٨١.٢٥٠	٨٧.١١٧	٢.٢٣٩.٨٧٥	٣.٣٥٤.٢٥٨

الإيرادات والمصرفوات وفقاً للقطاعات الجغرافية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصرفوات القطاعات الجغرافية

نتائج أعمال القطاع

ضرائب الدخل

صافي الربح

إجمالي	الوجهة القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى
٥.٨٧٣.٢١٣	٧٦.٢٧٥	٢.١٨٠.٠٠٤	٣.٦١٦.٩٣٤
(٢.٤٨٧.٥٢٠)	(٢٦.٩٥٢)	(١٥٨.٠٠٣)	(٢.٣٠٢.٥٦٥)
٣.٣٨٥.٦٩٣	٤٩.٣٢٣	٢.٠٢٢.٠٠١	١.٣١٤.٣٦٩
(١.٠٩٢.٣٤٨)	(١١.٠٩٨)	(٤٥٤.٩٥٠)	(٦٢٦.٣٠٠)
٢.٢٩٣.٣٤٥	٣٨.٢٢٥	١.٥٦٧.٠٥١	٦٨٨.٠٦٩

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصرفوات القطاعات الجغرافية

نتائج أعمال القطاع

ضرائب الدخل

صافي الربح

الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

أصول القطاعات الجغرافية

إجمالي الأصول

التزامات القطاعات الجغرافية

إجمالي الالتزامات

إجمالي	الوجهة القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى
١٨٠.١٩٠.٢٣١	٧٧١.٤٦٥	٨.٧٤٤.٣٤٥	١٧٠.٦٧٤.٤٢١
١٨٠.١٩٠.٢٣١	٧٧١.٤٦٥	٨.٧٤٤.٣٤٥	١٧٠.٦٧٤.٤٢١
١٦٦.٣١٧.٢٣٠	٢.٠١٥.١٠٩	٣٢.٠٧٣.٢٥٩	١٣٢.٢٢٨.٨٦٢
١٦٦.٣١٧.٢٣٠	٢.٠١٥.١٠٩	٣٢.٠٧٣.٢٥٩	١٣٢.٢٢٨.٨٦٢

إجمالي	الوجهة القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى
١٠٢.٩٣٨.٥٠٦	٤٧٧.٩١٦	٤.٨٦٥.٠٦٨	٩٧.٥٩٥.٥٢٢
١٠٢.٩٣٨.٥٠٦	٤٧٧.٩١٦	٤.٨٦٥.٠٦٨	٩٧.٥٩٥.٥٢٢
٩٥.١٢٥.٣٦٣	١.٢٧٢.١١٥	١٦.٢٣٨.٨٥٣	٧٧.٦١٤.٣٩٥
٩٥.١٢٥.٣٦٣	١.٢٧٢.١١٥	١٦.٢٣٨.٨٥٣	٧٧.٦١٤.٣٩٥

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أصول القطاعات الجغرافية

إجمالي الأصول

التزامات القطاعات الجغرافية

إجمالي الالتزامات

٦- صافي الدخل من العائد	
من ١ يناير ٢٠٢٣ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	من ١ يناير ٢٠٢٤ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري
٥٠٨٣٩٤٥	٩٤٠٥٨١٣
١٥٣٩٢٣٩	١٧٣٧٠٠٤
١٣٢٠٦٤١	٢٠٧٣٥٦٨
٤٧٨٥٩٥	١١٣٢٠٣٥
١٤٦٠١٩٩	٤٠٣٢٨٢٣
٩٨٨٢٦١٩	١٨٢٨١٢٤٣
(٦١٢٥٦٤٦)	(١٠٤١٢٢٤١)
(٣٢٨٦٩٥)	(١٨٨٣١٨٣)
(١٨٥٢٨٩)	(٥٤٥٠٦١)
(٦٦٣٩٦٣٠)	(١٢٨٤٠٤٨٥)
٣٢٤٢٩٨٩	٥٥٤٠٧٥٨
عائد القروض والإيرادات المشابهة من: قروض وتسهيلات للعملاء أذون الخزينة سندات: سندات حكومية سندات أخرى ودائع وحسابات جارية لدى البنوك	
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من: ودائع وحسابات جارية: للعلاء للبنوك أخرى	
٧- صافي الدخل من الاعتاب والعمولات	
من ١ يناير ٢٠٢٣ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	من ١ يناير ٢٠٢٤ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري
٧٠٨٧٤	٩٤٤٥٣
٦٢٨٦٩٢	٩٢٥٤٣٩
٣٤٧٢	٥٨٧٩
١٥٩٩٨	٦٦٨٩٧
٧١٩٠٣٦	١٠٩٢٦٦٨
(٥٨٣٥٦)	(١١٢٧٥٤)
(٥٨٣٥٦)	(١١٢٧٥٤)
٦٦٠٦٨٠	٩٧٩٩١٤
إيرادات الاعتاب والعمولات الاعتاب والعمولات المرتبطة بالإنتمان أعباء خدمات تمويل المؤسسات أعباء أعمال الأمانة والحفظ أعباء أخرى	
مصرفات الاعتاب والعمولات أعباء أخرى	
الصافي	
٨- توزيعات أرباح	
من ١ يناير ٢٠٢٣ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	من ١ يناير ٢٠٢٤ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري
١٥١٧٣	٣٠١٠٥
١٦٤٣٨	٢٩٥٩٧
٣١٦١١	٥٩٧٠٢
أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	
٩- صافي دخل المتاجرة	
من ١ يناير ٢٠٢٣ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	من ١ يناير ٢٠٢٤ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري
١٧٣٠٦١	٣٧٩٠٠٤
-	٦٦٨١
١٨٧٣٨٠	١٩٢٨١٤
٣٦٠٤٤١	٥٧٨٤٩٩
أرباح التعامل في العملات الأجنبية فروق تقييم عقود صرف آجلة ومبادلة عملات فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	

١٠- مصروفات إدارية

من ١ يناير ٢٠٢٣ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	من ١ يناير ٢٠٢٤ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
(٧١٣ ٤٠٣)	(١ ٠٠٩ ١٣٦)
(١٤٣ ٨٨٧)	(١٧٦ ٧٧١)
(٦٧٥ ٩٤٠)	(١ ١٣٤ ٠٧٩)
(١ ٥٣٣ ٢٣٠)	(٢ ٣١٩ ٩٨٦)

أجور ومرتببات
تأمينات اجتماعية
مصروفات إدارية أخرى

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

من ١ يناير ٢٠٢٣ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	من ١ يناير ٢٠٢٤ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢ ٤٧٣	١ ٩٦١
١٤٦ ٢٠٧	٩٩٩ ٤٩٠
(٢١٠ ٦١٠)	(٦٤٦ ٤٥٣)
(١٤٨ ٩٨٨)	٢١ ٠٠٤
(٢١٠ ٩١٨)	٣٧٦ ٠٠٢

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

١٢- مصروف ضرائب الدخل

من ١ يناير ٢٠٢٣ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	من ١ يناير ٢٠٢٤ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
(١ ٠٤١ ٨٩٣)	(١ ٦٧٠ ٧٨٥)
(٥٠ ٤٥٥)	٦٩ ١١٦
(١ ٠٩٢ ٣٤٨)	(١ ٦٠١ ٦٦٩)

الضريبة الحالية
الضريبة المؤجلة (أيضاح ٣٠)

يتضمن إيضاح (٣٠) معلومات إضافية عن ضريبة الدخل المؤجلة

تسويات لأحتساب السعر الفعلي لضريبه الدخل

من ١ يناير ٢٠٢٣ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	من ١ يناير ٢٠٢٤ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٣ ٣٨٥ ٦٩٣	٧ ٢٨٢ ٩١٩
٪٢٢,٥٠	٪٢٢,٥٠
٧٦١ ٧٨١	١ ٦٣٨ ٦٥٧
١٦٦ ١٩٣	٩١٩ ١٢٨
(٢٦٢ ٠٤٩)	(١ ٣٦٩ ٨٣٥)
٦٩ ٤٢٥	(١٦٢ ٤٦١)
١٣ ٩٤١	٦ ٨٨٣
٢٥٧ ٩٢٥	٧٢٨ ١٨٢
٨٥ ١٣٣	(١ ٥٨ ٨٨٥)
١ ٠٩٢ ٣٤٩	١ ٦٠١ ٦٦٩
٣٢,٢٦٪	٢١,٩٩٪

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

من ١ يناير ٢٠٢٣ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	من ١ يناير ٢٠٢٤ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	١٣- عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
(٩٥٢ ٦٧١)	(٥٣٨ ٥٢٠)	قروض وتسهيلات للعملاء
(٢٠٨٧)	٢٢٣٤	أرصدة لدى البنوك
٨١٤	٨٢٣	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٣٤٦)	٥٨٦	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(٩٥٤ ٢٩٠)	(٥٣٤ ٨٧٧)	

من ١ يناير ٢٠٢٣ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	من ١ يناير ٢٠٢٤ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	١٤- نصيب السهم من صافي الأرباح
٢٢٩٣ ٣٤٥	٥ ٦٨١ ٢٥٠	صافي الأرباح
(٢٧٣ ٦١١)	(٦٧٧ ٨١٠)	توزيعات أرباح للعاملين ومجلس الإدارة وصندوق تطوير الجهاز المصرفي*
٢٠١٩ ٧٣٤	٥٠٠٣ ٤٤٠	المتاح من صافي الأرباح
٦٥٠٠٠٠	٦٥٠٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (الف سهم)
٣,١١	٧,٧٠	نصيب السهم من صافي الربح (جنيه مصري / سهم)**

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	نقدية
٤٣٨ ٩٠٤	٦٢١ ٥٤١	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
٤ ٧٩٥ ٨٢٧	١٥ ٥٢٦ ١٤٥	
٥ ٢٣٤ ٧٣١	١٦ ١٤٧ ٦٨٦	أرصدة بدون عائد
٥ ٢٣٤ ٧٣١	١٦ ١٤٧ ٦٨٦	
٥ ٢٣٤ ٧٣١	١٦ ١٤٧ ٦٨٦	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	١٦- أرصدة لدى البنوك
٣٧١.٦٨	٣٤٥٣٢٣	حسابات جارية
٣٦٣٢٣٣٥٧	٥٠٢٧٦٤٨٦	ودائع
(٥٦٨٩)	(٧١١١)	يخصم: مخصص خسائر الإضمحلال
٣٦٦٨٨٧٣٦	٥٠٦١٤٦٩٨	
٥٤٠١٩٥٢	٥٦٤٥٦٣٠	أرصدة لدى البنك المركزي المصري بخلاف نسبة الإحتياطي الإلزامي
٢٨١٣٤١٣٥	٣٧٦٢٠٨٦٤	بنوك محلية
٣١٥٨٣٣٨	٧٣٥٥٣١٥	بنوك خارجية
(٥٦٨٩)	(٧١١١)	يخصم: مخصص خسائر الإضمحلال
٣٦٦٨٨٧٣٦	٥٠٦١٤٦٩٨	
٣٧١.٦٨	٣٤٥٣٢٣	أرصدة بدون عائد
٣٦٣٢٣٣٥٧	٥٠٢٧٦٤٨٦	أرصدة ذات عائد ثابت
(٥٦٨٩)	(٧١١١)	يخصم: مخصص خسائر الإضمحلال
٣٦٦٨٨٧٣٦	٥٠٦١٤٦٩٨	
٣٦٦٨٨٧٣٦	٥٠٦١٤٦٩٨	أرصدة متداولة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حركة مخصص خسائر الإضمحلال لأرصدة لدى البنوك
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	الرصيد الافتتاحي
٢٨٧٦	٥٦٨٩	عبء (رد) الإضمحلال
٢.٨٧	(٢٢٣٤)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٧٢٥	٣٦٥٦	
٥٦٨٩	٧١١١	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١٧- أدون خزانة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	أدون الخزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٤٢٣.٥٠	١٤٢٠.٠٠	استحقاق ٩١ يوم
١٤٦٦٨٢٥	٢٢٢٨٣٠٠	استحقاق ١٨٢ يوم
٥٥٠	٩٤٩.٠٠	استحقاق ٢٧٣ يوم
٤٦٨١١٨١	٥٣١٤٢٢٨	استحقاق ٣٦٤ يوم
٧٥٧١٦٠٦	٩٩١١٥٢٨	
(٢٢٣٩٥)	(٦٤٣٣٥)	يخصم:
(١٢٧٣٢٥)	(٥١٢٤٨٦)	عوائد لم تستحق بعد أقل من ٩١ يوم
٧٤٢١٨٨٦	٩٣٣٤٧٠٧	عوائد لم تستحق بعد أكثر من ٩١ يوم
(٥٣٤)	(٣٩٩٧٦)	احتياطي التغير في القيمة العادلة
٧٤٢١٣٥٢	٩٢٩٤٧٣١	الصافي

١٨- قروض وتسهيلات للعملاء

الجمالي	مخصص خسائر الإضمحلال	الصافي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٧٣٤٥١	(١٣٧٨)	٧٢٠٧٣
٤٧٩٥٥	(٨٠٧٩)	٣٩٨٧٦
٣٥٩٢٠٤٧	(١٧١٠٠٣)	٣٤٢١٠٤٤
٣٧١٣٤٥٣	(١٨٠٤٦٠)	٣٥٣٢٩٩٣
١٨١٢٩٨٠٦	(١٦٨٨٦٣٨)	١٦٤٤١١٦٨
٤٣٣٧٤٣٥	(٤٠٦٣٩٨)	٣٩٣١٠٣٧
١٠٩٣٣٣٢٨	(٣٧٥٦٨٥)	١٠٥٥٧٦٤٣
٣٣٤٠٠٥٦٩	(٢٤٧٠٧٢١)	٣٠٩٢٩٨٤٨
٣٧١١٤٠٢٢	(٢٦٥١١٨١)	٣٤٤٦٢٨٤١
		(٦٩٠٧٢٩)
		-
		٣٣٧٧٢١١٢
		٣٠٢٣٦٨٧٨
		٣٥٣٥٢٣٤
		٣٣٧٧٢١١٢

الجمالي	مخصص خسائر الإضمحلال	الصافي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٧٥٣٣٤	(٣٩٠٤)	٧١٤٣٠
١٠٠٣٣١	(١٣٥٩٢)	٨٦٧٣٩
٥٣١٨٧١٩	(١٤٠٢٥٠)	٥١٧٨٤٦٩
٥٤٩٤٣٨٤	(١٥٧٧٤٥)	٥٣٣٦٦٣٩
٣٧٢٥٨٨٢٨	(١٩٦٠٦١٧)	٣٥٢٩٨٢١٢
١٩٧٥٢٥٠٤	(٧٧٩٢٦٨)	١٨٩٧٣٢٣٦
١٦٦٦٠٩٢٣	(١١٨٤٠٨٢)	١٥٤٧٦٨٤١
٧٣٦٧٢٢٥٦	(٣٩٢٣٩٦٧)	٦٩٧٤٨٢٨٩
٧٩١٦٦٦٤٠	(٤٠٨١٧١٢)	٧٥٠٨٤٩٢٨
		-
		(١٤٣٤٥٥)
		٧٤٩٤١٤٧٣
		٤٧٥٩٤٤٢٨
		٢٧٣٤٧٠٤٥
		٧٤٩٤١٤٧٣

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
خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصومة
صافي القروض والتسهيلات للعملاء
أرصدة متداولة
أرصدة غير متداولة

مخصص خسائر الإضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال قروض وتسهيلات العملاء

٣١ ديسمبر 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	٨٠ ٧٩	١ ٣٧٨
(١٩ ٦١٧)	(٢٧ ٨٤٢)	٥٧٠ ٦	٢ ٥١٩
(٣ ١٥٢)	(٢ ٩٥٩)	(١٩٣)	-
٥٥	٤٨	-	٧
١٥٧ ٧٤٦	١٤٠ ٢٥٠	١٣ ٥٩٢	٣ ٩٠٤

الرصيد الإفتتاحي
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
٥٥٨ ١٣٩	٧٢٧ ١٧٠	١٠٩ ٩٠٦	(٢٧٨ ٩٣٧)
(١ ١١١ ٤٩٩)	-	-	(١ ١١١ ٤٩٩)
١ ٢١٦ ٦٦٠	-	-	١ ٢١٦ ٦٦٠
٧٨٩ ٩٤٦	٨١ ٢٢٧	٢٦٢ ٩٦٤	٤٤٥ ٧٥٥
٣ ٩٢٣ ٩٦٧	١ ١٨٤ ٠٨٢	٧٧٩ ٢٦٨	١ ٩٦٠ ٦١٧
٤ ٠٨١ ٧١٣			

الرصيد الإفتتاحي
عبء/ (رد) الإضمحلال
مبالغ تم إعدامها
متحصلات من ديون سبق إعدامها
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	٨٠ ٧٩	١ ٣٧٨

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١٩ - استثمارات مالية
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤ ٩٨٩ ٥١٣	١١ ٤٤٧ ٨٦٠	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:
٤ ٩٨٩ ٥١٣	١١ ٤٤٧ ٨٦٠	(أ) أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل: مدرجة بالسوق*
٣ ١٢٣	٣ ١٢٣	(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل: مدرجة بالسوق غير مدرجة بالسوق
١ ٠٩٩ ٩٩٧	١ ٧٥٨ ٨٠٢	
١ ١٠٣ ١٢٠	١ ٧٦١ ٩٢٥	(ج) وثائق صناديق استثمار: غير مدرجة بالسوق**
١٠٦ ٧٣٧	١٤١ ٨٩١	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (١)
١٠٦ ٧٣٧	١٤١ ٨٩١	بالتكلفة المستهلكة:
٦ ١٩٩ ٣٧٠	١٣ ٣٥١ ٦٧٦	(أ) أدوات دين: مدرجة بالسوق يخصم: مخصص خسائر الإضمحلال إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)
٨ ٩٢٤ ٠٢٩	٧ ٥٦٨ ٢٧٦	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
(٨ ٣١٥)	(١٢ ٨٥٨)	(أ) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر: مدرجة بالسوق
٨ ٩١٥ ٧١٤	٧ ٥٥٥ ٤١٨	(ب) وثائق صناديق استثمار: غير مدرجة بالسوق
٣٢١ ٧٢١	٤٥٧ ٣٥٠	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)
٣٢١ ٧٢١	٤٥٧ ٣٥٠	
٢٠٠ ٤٥٠	٢٥٨ ٨٨٤	إجمالي استثمارات مالية (٣+٢+١)
٢٠٠ ٤٥٠	٢٥٨ ٨٨٤	أرصدة متداولة
٥٢٢ ١٧١	٧١٦ ٢٣٤	أرصدة غير متداولة
١٥ ٦٣٧ ٢٥٥	٢١ ٦٢٣ ٣٢٨	إجمالي استثمارات مالية
٥ ٣١٤ ٣٥٧	١١ ٩٠٨ ٣٣٣	أدوات دين ذات عائد ثابت
١٠ ٣٢٢ ٨٩٨	٩ ٧١٤ ٩٩٥	أدوات دين ذات عائد متغير
١٥ ٦٣٧ ٢٥٥	٢١ ٦٢٣ ٣٢٨	إجمالي أدوات الدين
٩ ٢٦٣ ٦٤٨	١٤ ١٩٢ ٨٨٨	
٤ ٦٤١ ٥٧٩	٤ ٨١٠ ٣٩٠	
١٣ ٩٠٥ ٢٢٧	١٩ ٠٠٣ ٢٧٨	

* تتضمن سندات توريق وصكوك بمبلغ ٥ ٣٤٥ ٦١٤ ألف جنيه مصري (سنة المقارنة: مبلغ ٤ ٩٨٩ ٥١٣ ألف جنيه مصري).

** تتضمن الحصة التأسيسية في وثائق صناديق الإستثمار التي أسسها البنك (إيضاح ٣٩).

وفيما يلي ملخص بحركة الإستثمارات المالية :
٣١ ديسمبر 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	الرصيد الافتتاحي
٩ ٨٧٨ ٧١٥	٢ ٠٠٠ ٠٤٠	٧ ٨٧٨ ٦٧٦	إضافات
(٥ ٥٩٦ ٠٩٥)	(٤ ٠٠٨ ٤٢٢)	(١ ٥٨٧ ٦٧٣)	إستبعادات / استحقاق (استرداد)
١ ٢٢٢ ١٨٦	٦٥١ ٥٧٠	٥٧٠ ٦١٦	فروق تقييم عملات أجنبية
٢٩٠ ٤٠٠	-	٢٩٠ ٤٠٠	صافي التغير في القيمة العادلة
١ ٣٤٥	١ ٠٥٨	٢٨٧	استهلاك خصم/ علاوة الإصدار
(٤ ٥٤٢)	(٤ ٥٤٢)	-	يخصم/ (يرد) التغير في مخصص خسائر الإضمحلال
٢٠ ٩٠٧ ٠٩٤	٧ ٥٥٥ ٤١٨	١٣ ٣٥١ ٦٧٧	

١٤ ٨٣٤ ٠٩٤	١٠ ٢٨١ ٧٢٦	٤ ٥٥٢ ٣٦٨	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٣ ٣٦٣ ٥٨٤	٧٤ ٨٩٠	٣ ٢٨٨ ٦٩٤	الرصيد الافتتاحي
(٣ ٥٧٨ ٠٦٦)	(١ ٦٩٩ ٦٦٧)	(١ ٨٧٨ ٣٩٩)	إضافات
٣ ١٩ ٢٤٤	٢٧٨ ٠٣٨	٤١ ٢٠٦	إستبعادات / استحقاق (استرداد)
١٩٥ ٥٠١	-	١٩٥ ٥٠١	فروق تقييم عملات أجنبية
(١٧ ٢٦٩)	(١٧ ٢٦٩)	-	صافي التغير في القيمة العادلة
(٢ ٠٠٥)	(٢ ٠٠٥)	-	استهلاك خصم/ علاوة الإصدار
١٥ ١١٥ ٠٨٥	٨ ٩١٥ ٧١٤	٦ ١٩٩ ٣٧١	يخصم/ (يرد) التغير في مخصص خسائر الإضمحلال

من ١ يناير ٢٠٢٣ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	من ١ يناير ٢٠٢٤ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	أرباح إستثمارات مالية
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
١٠ ٤٠٤	٦٧ ٢٥٢	أرباح بيع إستثمارات مالية في شركات شقيقة
١٧٤٠ ٢٠٠	٢٥٠ ٦ ١٨٩	أرباح بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة بخلاف الأرباح والخسائر (سندات - أدون)
١٧ ٢٩٨	-	رد / (عبء) خسائر اضمحلال شركات شقيقة
١ ٧٦٧ ٩٠٢	٢ ٥٧٣ ٤٤١	

حركة مخصص خسائر الإضمحلال للإستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	الرصيد الإفتتاحي
٦٣١٠	٨٣١٥	عب (رد) الإضمحلال
٣٤٦	(٥٨٦)	فروق تقييم عملات أجنبية
١ ٦٥٩	٥ ١٢٩	
٨ ٣١٥	١٢ ٨٥٨	

٢٠- مشتقات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإلتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٧٠٣٩)	١٣٧١١	١٨٣٥٤٦٣	عقود عملة آجلة و عقود مبادلة العملات
(٧٠٣٩)	١٣٧١١	١٨٣٥٤٦٣	
-	٦٦٧٢		إجمالي أصول (التزامات) المشتقات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإلتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-	-	-	عقود عملة آجلة و عقود مبادلة العملات
-	-	-	
-	-	-	إجمالي أصول (التزامات) المشتقات

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



القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	استيعادات	إضافات	التوزيعات	حصة البنك في نتائج الأعمال قائمة الدخل	الرصيد الافتتاحي	نسبة المساهمة	إستثمارات في شركات شقيقة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	%	
١١٩٠٩	-	-	(٤١٦)	١ ٦٧٧	١٠ ٦٤٨	٢٩,٦٩%	شركة المعادي للإستثمارات السياحية والترفيهية
٢١٣ ٨٨٢	-	-	-	٢٣ ٧٧٥	١٩٠ ١٠٧	٩,٠٩%	ضمان مخاطر الإئتمان المصرفي
٤٥٠٤	-	-	-	٢ ٥١٢	١ ٩٩٢	١١,٨٣%	الشرقيين للمشروعات الصناعية
٤٠٠٠	-	٤ ٠٠٠	-	-	-	٤٠,٠٠%	شركة انكورز للاستثمار والتطوير العمراني
-	(٢٧ ٩٣٦)	-	-	١٥٠٣	٢٦ ٤٣٤	٠,٠٠%	الشروق للأسواق والمحلات التجارية
٢٣٤ ٢٩٥	(٢٧ ٩٣٦)	٤ ٠٠٠	(٤١٦)	٢٩ ٤٦٧	٢٢٩ ١٨١		

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	أصول غير ملموسة
برامج حاسب آلي ألف جنيه مصري	برامج حاسب آلي ألف جنيه مصري	
١٧٠ ٣٠١	٣٣٥ ٥٣٦	الرصيد الإفتتاحي
١٦٥ ٢٣٥	٣٠٥ ٠٩٠	الإضافات
٣٣٥ ٥٣٦	٦٤٠ ٦٢٦	إجمالي التكلفة
(١٠٧ ٧٦٢)	(٢٢٢ ٦١٧)	الرصيد الإفتتاحي لمجمع الإهلاك
(١١٤ ٨٥٥)	(١٦٠ ٢٠٦)	تكلفة الإستهلاك
(٢٢٢ ٦١٧)	(٣٨٢ ٨٢٣)	مجمع الإستهلاك
١١٢ ٩١٩	٢٥٧ ٨٠٣	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	أصول أخرى
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٧٨٤ ٩٥٠	١ ٦٧٩ ٥٦٥	إيرادات مستحقة
٣٣ ٦٦٣	٢٤ ٦٥٣	مصرفات مدفوعة مقدماً
١٠٤٢ ٣٥١	٣٥٤ ٣٧١	دفعات مقدمة لشراء أصول ثابتة
٦٨٧ ١٨١	٣٣٠ ٩٧٢	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٦٢٢٦	٥ ٣٩٤	تأمينات وعهد
١٦١ ١٧٦	١٦٩ ٨٤٩	أخرى
٢ ٧١٥ ٥٤٧	٥ ٧١٤ ٨٠٤	

٢٤- الأصول الثابتة

ألف جنيه مصري	الإجمالي	أثاث	تجهيزات وتركيبات	أجهزة ومعدات	وسائل انتقال	نظم الية متكاملة	مباني وانشاءات	أراضي	
	١٣٥٣٤٤٣	٦٠١٧٩	٢٢٥٠٣٦	١٥٢٧٧٧	٢٠٩٠٩	١٧٣٦٥٣	٦٣١٩٥٥	٨٨٩٣٤	التكلفة
	(٤٦٣٣١٦)	(٢٨٥٠٥)	(١٠٠٩٤٥)	(٧٤٢٢٧)	(١٧٣٦٠)	(١١٦٦٢٠)	(١٢٥٦٥٩)	-	مجمع الإهلاك
	٨٩٠١٢٧	٣١٦٧٤	١٢٤٠٩١	٧٨٥٥٠	٣٥٤٩	٥٧٠٢٣	٥٠٦٢٩٦	٨٨٩٣٤	صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٣
	٣١٧٧٢١	٧٢٢٠	٣٢٠٤٧	٢٣٧٤٢	١١٣٥٠	٣٧٤٧٨	٢٥٧٧٣	١٨٠١١١	الإضافات
	(١٦٢٠٥)	(١٦١٠)	(١٣٧٢٣)	(٨٧٢)	-	-	-	-	الإستبعادات
	(٨٠٢٨١)	(٥٣٣٧)	(١٤٥٨٩)	(١٩٥٧٦)	(١٧٩٥)	(٢٣٠٥٦)	(١٥٩٢٨)	-	تكلفة إهلاك
	١٥٣١١	١٥٨٠	١٢٩٣٤	٧٩٧	-	-	-	-	اهلاك الإستبعادات
	١١٢٦٦٧٣	٣٣٥٢٧	١٤٠٧٦٠	٨٢٦٤١	١٣١٠٤	٧١٤٥٥	٥١٦١٤١	٢٦٩٠٤٥	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
	١٦٥٤٩٥٩	٦٥٧٨٩	٢٤٣٣٦٠	١٧٥٦٤٧	٣٢٢٥٩	٢١١١٣١	٦٥٧٧٢٨	٢٦٩٠٤٥	التكلفة
	(٥٢٨٢٨٦)	(٣٢٢٦٢)	(١٠٢٦٠٠)	(٩٣٠٠٦)	(١٩١٥٥)	(١٣٩٦٧٦)	(١٤١٥٨٧)	-	مجمع الإهلاك
	١١٢٦٦٧٣	٣٣٥٢٧	١٤٠٧٦٠	٨٢٦٤١	١٣١٠٤	٧١٤٥٥	٥١٦١٤١	٢٦٩٠٤٥	صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٤
	٣٣٢٦١٧	١١٥٧٨	٧٦١٦٢	٥٢٢٦٨	٥٣٢٤٦	١١٩٣٧٧	١٩٩٨٦	-	الإضافات
	(١١٨٩)	-	-	-	(١١٣٩)	(٥٠)	-	-	الإستبعادات
	(١٠٤٥٤١)	(٥٩٦٩)	(١٨٥٣٥)	(٢٣٠١٥)	(٥١٤٠)	(٣٥٤٩٦)	(١٦٣٨٧)	-	تكلفة الإهلاك
	١١٨١	-	-	-	١١٣٩	٤٢	-	-	اهلاك الإستبعادات
	١٣٥٤٧٤١	٣٩١٣٦	١٩٨٣٨٧	١١١٨٩٤	٦١٢١٠	١٥٥٣٢٨	٥١٩٧٤٠	٢٦٩٠٤٥	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	١٩٨٦٣٨٧	٧٧٣٦٧	٣١٩٥٢٢	٢٢٧٩١٥	٨٤٣٦٦	٣٣٠٤٥٨	٦٧٧٧١٤	٢٦٩٠٤٥	التكلفة
	(٦٣١٦٤٦)	(٣٨٢٣١)	(١٢١١٣٥)	(١١٦٠٢١)	(٢٣١٥٦)	(١٧٥١٣٠)	(١٥٧٩٧٤)	-	مجمع الإهلاك
	١٣٥٤٧٤١	٣٩١٣٦	١٩٨٣٨٧	١١١٨٩٤	٦١٢١٠	١٥٥٣٢٧	٥١٩٧٤٠	٢٦٩٠٤٥	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

٢٥- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٣٨٧١٠	٤١٣٣١٩	حسابات جارية
١٧٥٠٤٨٣٣	٢٣٤٢٤٢٨٧	ودائع
١٦٢٣٠	٤٠٠٠	عمليات بيع أدون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء
١٧٦٥٩٧٧٣	٢٣٨٤١٦٠٦	
٩٦٤٩٢	١٩٠٣٣٢	البنك المركزي المصري
١١٩٩٥٩٨	٦٨٠٣٠٠٩	بنوك محلية
١٦٣٦٣٦٨٣	١٦٨٤٨٢٦٥	بنوك خارجية
١٧٦٥٩٧٧٣	٢٣٨٤١٦٠٦	
١٢٥٨٨٥	٢٥٠٣٨٢	أرصدة بدون عائد
١٧٥٣٣٨٨٨	٢٣٥٩١٢٢٤	أرصدة ذات عائد ثابت
١٧٦٥٩٧٧٣	٢٣٨٤١٦٠٦	
١٧٦٥٩٧٧٣	٢٣٨٤١٦٠٦	أرصدة متداولة

٢٦- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٠٤٦٧٠٠١	٤٩١١٢٤٢٠	ودائع تحت الطلب
٤٠٤٣٦٨٠٨	٦٩٠٩٧٥٤٣	ودائع لأجل وبإخطار
٨٦٠٧١٥٦	١١٥٧٠٥٣٥	شهادات ادخار وإيداع
٢١٢٧٣٠٧	٢٦٢٦١٣٧	ودائع التوفير
٢٠٠٨٧٥٢	٣٠٦٤١١٥	ودائع أخرى
٧٣٦٤٧٠٢٤	١٣٥٤٧٠٧٥٠	
٥٩٢٦٩٥٤٩	١١٤٣٤٣٧٣٧	ودائع مؤسسات
١٤٣٧٧٤٧٥	٢١١٢٧٠١٣	ودائع أفراد
٧٣٦٤٧٠٢٤	١٣٥٤٧٠٧٥٠	
٩٩١١١٠٣	١١٧٩٣٧٧٣	أرصدة بدون عائد
٦١٩١٠٥٣٠	١٢٠١٢١٠٢٩	أرصدة ذات عائد ثابت
١٨٢٥٣٩١	٣٥٥٥٩٤٨	أرصدة ذات عائد متغير
٧٣٦٤٧٠٢٤	١٣٥٤٧٠٧٥٠	
٦٤٥١٠٩٨٠	١١٨٥٢٥٦٤٤	أرصدة متداولة
٩١٣٦٠٤٤	١٦٩٤٥١٠٦	أرصدة غير متداولة
٧٣٦٤٧٠٢٤	١٣٥٤٧٠٧٥٠	

٢٧- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	تاريخ الإستحقاق	العائد	
٣٠٧٥	-	٢٠٢٤ فبراير	٧٪	جهاز تنمية المشروعات*
٦٤ ٣٣٩	-	٢٠٢٤ مايو	١٥٪	ودائع مساندة **
٣٩ ٥٤٢	-	٢٠٢٤ ديسمبر	١٣,١٠٪	ودائع مساندة ***
٥٢٠ ٠٠٠	٣٩٠ ٠٠٠	٢٠٢٧ يونيو	سعر الإقراض+١,٥٪	قروض مساندة ****
-	٢٦٠ ٠٠٠	٢٠٢٩ يوليو	سعر الإقراض+٢٪	ودائع مساندة*****
٢٥٥ ٠٠٠	٢٥٥ ٠٠٠	٢٠٢٨ يناير	١٥٪	ودائع مساندة*****
٦٥ ٠٠٠	٦٥ ٠٠٠	٢٠٢٨ أبريل	١٦٪	وديعة مساندة*****
-	١٠٠ ٠٠٠	٢٠٢٩ أغسطس	٢١٪	وديعة مساندة*****
-	٥٠ ٠٠٠	٢٠٢٩ أكتوبر	٢١٪	وديعة مساندة*****
-	٥٠ ٠٠٠	٢٠٣٠ يناير	٢٠٪	وديعة مساندة*****
٩٤٦ ٩٥٦	٣٥١٠ ٠٠٠			أرصدة متداولة
٢١٢ ٦٥٦	١٣٠ ٠٠٠			أرصدة غير متداولة
٧٣٤ ٣٠٠	٣٣٨٠ ٠٠٠			
٩٤٦ ٩٥٦	٣٥١٠ ٠٠٠			

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

** بناء على موافقة الجمعية العامة العادية لمصرفنا المنعقدة بتاريخ ٣١ يناير ٢٠١٩ فقد تم إبرام عقدي وديعتين مساندين مع صندوق التأمين الخاص بالعاملين بشركة المقاولون العرب في ٣١ يناير ٢٠١٩ بمبلغ ٣٢٥ مليون جنيه مصري لدعم الشريحة الثانية للقاعدة 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 إجمالي الوديعتين في نهاية المدة دفعة واحدة ويتم سداد العائد كل ثلاثة أشهر .

*** بناء على موافقة الجمعية العامة العادية لمصرفنا المنعقدة بتاريخ ٣١ يناير ٢٠١٩ فقد تم إبرام عقود وديعتين مساندين مع صندوق التأمين الخاص بالعاملين بشركة المقاولون العرب في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بمبلغ ١٠٠ مليون جنيه مصري لدعم الشريحة الثانية للقاعدة 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 إجمالي تلك الودائع في نهاية المدة دفعة واحدة ويتم سداد العائد كل ثلاثة أشهر .

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

مدة هذا القرض خمس سنوات تبدأ في يونيو ٢٠٢٢ ويسدد إجمالي القرض في نهاية المدة ويمكن لمصرفنا بعد الحصول على الموافقات اللازمة سداد جزء من القرض سنوياً وبما لا يزيد عن ٢٠٪ من قيمة القرض. وتم تخفيض تلك الوديعة بتاريخ ٩ يوليو ٢٠٢٣ لتصبح بمبلغ ٥٢٠ مليون جنيه مصري وتم تخفيضها بتاريخ ١٣ أغسطس لتصبح ٣٩٠ مليون جنيه مصري.

***** بتاريخ ١ يوليو ٢٠٢٤ وافق مجلس الإدارة على إبرام وديعة مساندة مع المصرف العربي الدولي بمبلغ ٢٦٠٠ مليون جنيه مصري لدعم القاعدة الرأسمالية لمصرفنا عند حساب نسبة معدل كفاية رأس المال وفقاً لمقررات بازل وذلك للحفاظ على النسبة المقررة من البنك المركزي المصري.

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

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

***** بتاريخ ١٣ مارس ٢٠٢٣ تم توقيع عقد تعديل الودائع المساندة مع صندوق التأمين الخاص بالعاملين بشركة المقاولون العرب والذي بموجبه تم تخفيض الودائع القائمة بمبلغ ٦٥ مليون جنيه وتم ربط مبلغ ٦٥ مليون جنيه مصري لمدة واحد وستون شهراً تنتهي في ٠٦ أبريل ٢٠٢٨ وذلك لما له تأثير إيجابي لدعم القاعدة الرأسمالية للبنك مما يزيد من قدرته التمويلية ويصل به إلى وضع تنافسي أفضل في السوق المصرفية.

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

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

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

٢٨- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٨٥٢ ٧٩٢	١٠٥٢٠٥٤	عوائد مستحقة
٣٠ ٧٩٤	٣٧ ١٨٩	إيرادات مقدمة
١٣٤ ٨٧٤	٣٦٧ ٣٣٥	مصرفات مستحقة
١٣ ١٨٦	١٠٠ ١٩٦	دائنون
١٤٧٢ ٦٠٢	١٥٩٠ ٧٣٠	أرصدة دائنة متنوعة
٢٥٠٤ ٢٤٨	٣٠٥٧ ٥٠٤	

٢٩- مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٣٤٠ ٧٦	١٧٤ ١٤٠	الرصيد الافتتاحي
١٠ ٦٦١	٨ ٦٨٨	فروق تقييم عملات أجنبية
١٤٨ ٩٨٨	(٢١٠٠٤)	عبء مخصصات
(٩ ٩٨٥)	(٧ ٢٥٢)	مبالغ تم إعدادها (استخدامات)
١٧٤ ١٤٠	١٥٤ ٥٧٢	

٣٠- أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة

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

يتمثل رصيد الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	أصول	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	أصول	التزامات
(٢٤٠٩٣)	-	(١٧٤٨٥)	-	اهلاك الأصول الثابتة
-	٤٢٩٥٦	-	٣٩٦٣٢	المخصصات (بخلاف مخصص القروض)
-	٥٨١١	(٢١٧٠٦)	-	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١١٧٣٢٦)	-	(٢٤٨٥٠٠)	-	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١٤٧٩٦٥)	٤٧٣٩٥	(١٨٠١٩٠)	١٤٥٤٥١	أخرى
(٢٨٩٣٨٤)	٩٦١٦٢	(٤٦٧٨٨١)	١٨٥٠٨٣	إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل / (التزام)
(١٩٣٢٢٢)	-	(٢٨٢٧٩٨)	-	صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل / (التزام)

حركه الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة خلال العام وهي فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	أصول	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	أصول	التزامات
(٢٠٤١٩١)	١٠٢١٧٥	(٢٨٩٣٨٤)	٩٦١٦٢	الرصيد الإفتتاحي
١٣٤٢٤	-	٦٦٠٨	-	التغير من اهلاك الأصول الثابتة
-	٢٩٢٨٥	-	(٣٣٢٤)	التغير من مخصصات (بخلاف القروض)
-	(٧٢٦٩)	(٢١٧٠٦)	(٥٨١١)	التغير من أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	-	-	-	استبعادات أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٣٥٣١٧)	-	(١٣٩٨٣٥)	-	التغير من أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٨٣٥	-	٨٦٦٢	-	استبعادات أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٦٥١٣٥)	(٢٨٠٢٩)	(٣٢٢٢٦)	٩٨٠٥٦	أخرى
(٢٨٩٣٨٤)	٩٦١٦٢	(٤٦٧٨٨١)	١٨٥٠٨٣	

٣١- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال البنك المرخص به ١٠ مليار جنيه مصري.

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

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

٣٢- الإحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	احتياطي قانوني
-	١١٤٥٤٤	احتياطي عام*
٢٤١١٧	٢٤١١٧	احتياطي خاص
٤٥١٥٨	٤٥١٥٨	احتياطي رأسمالي
٥٦٧٢٢	٥٩١٩٦	إحتياطي القيمة العادلة (أ)
٢٥٤٠٥٧	٨٨٣١٣١	احتياطي المخاطر العام
٣٨٨٥١	٣٨٨٥١	احتياطي المخاطر البنكية العام** (ب)
٦١٣٠٥	٧٥٥٦٨	
٤٨٠٢١١	١٢٤٠٥٦٥	

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

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

٣٢-أ) إحتياطي القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١١٨ ٢٣١	٢٥٤ ٠٥٧
(١٤ ٨٦٣)	(٢٣ ١٤٤)
١٥٠ ٦٨٩	٦٥٢ ٢١٨
٢٥٤ ٠٥٧	٨٨٣ ١٣١

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

٣٢-ب) احتياطي المخاطر البنكية العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٥٥ ٦٨٧	٦١ ٣٠٥
١٩ ٧٨٣	٣٥ ٠٩٥
(١٤ ١٦٥)	(٢٠ ٨٣٢)
٦١ ٣٠٥	٧٥ ٥٦٨

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

٣٣- فرق القيمة الحالية عن الاسمية للوديعة المساندة

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

الرصيد الإفتتاحي
انتفى الغرض منه
استهلاك فرق القيمة الحالية عن الإسمية للوديعة المساندة

٣٤- الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١ ٤٣٤ ١٥٧	٢ ٣٣١ ٨١٣
(٥١ ٩٣٢)	(١١٤ ٥٤٤)
(١ ٣٩٥)	(٢ ٤٧٣)
(١٩ ٧٨٣)	(٣٥ ٠٩٥)
(١ ٢٢٤ ٦٠٩)	(١ ٥٠٠ ٠٠٠)
١٤ ١٦٥	٢٠ ٨٣٣
٢ ٥٧٢	١ ١١٩
(١٠٢ ٧٩١)	(٢٢٨ ٧٣٨)
(١٠ ٢٧٩)	(٢٢ ٨٧٣)
(١٦ ٥٠٠)	(٢٢ ٠٠٠)
١٤ ٨٦٣	٢٣ ١٤٤
٢ ٢٩٣ ٣٤٥	٥ ٦٨١ ٢٥٠
٢ ٣٣١ ٨١٣	٦ ١٣٢ ٤٣٦

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

٣٥- النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري (إيضاح-١٥)
٤٣٨ ٩٠٤	٦٢١ ٥٤١	أرصدة لدى البنوك (إيضاح- ١٦)
٣٣ ٣٧٧ ٥٢٦	٥٠ ٦٢١ ٨٠٩	أذون الخزنة (إيضاح- ١٧)
١٤٠٠ ٦٥٧	١ ٣٥٥ ٦٦٥	
<u>٣٥ ٢١٧٠٨٧</u>	<u>٥٢ ٥٩٩٠١٥</u>	

٣٦- 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 ٢٨ ٣٧٨ 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 الإرتباطات المتعلقة بعمود شراء أصول ثابتة وتجهيزات الفروع وانشاء مقر البنك بالعاصمة الإدارية الجديدة "مباني، أثاث، نظم آلية متكاملة، تجهيزات وتركيبات، وأجهزة" لم يتم تنفيذها حتى تاريخ القوائم المالية مبلغ ٣ ٣٦٧ ٥٤٦ ألف جنيه مصري في تاريخ اعداد القوائم المالية مقابل ٦٨٤ ٦٨٦ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الإرتباطات.

(ب/٢) الإستثمارات المالية

بلغت قيمة الإرتباطات المتعلقة بالإستثمارات المالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ اعداد القوائم المالية كالآتي:

المبلغ المتبقى ولم يطلب سداه ألف جنيه مصري	المبلغ المسدد ألف جنيه مصري	قيمة الإرتباط ألف جنيه مصري	
١٣٠٠٠	٧٠٠٠	٢٠٠٠٠	إستثمارات مالية في شركات شقيقة
٥٥ ١٥٠	١٤١ ٨٥٠	١٩٧ ٠٠٠	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

(ج) ارتباطات عن التزامات عرضية

خطابات ضمان
اعتمادات مستندية استيراد
التزامات محتملة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٧ ٦٠٥ ٦١٩	١٢ ٥٣٧ ٤٨٨
١٩ ٥٩٩	٦ ٧٧٤ ١٢١
٤٨ ٤٧٢	١٢٤ ٥١٧
<u>٧ ٦٧٣ ٦٩٠</u>	<u>١٩ ٤٣٦ ١٢٦</u>

(د) ارتباطات عن تسهيلات ائتمانية

لا تزيد عن سنة واحدة
أكثر من سنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٩٤ ١٣٥	-
٤٦٠ ٢٩٩	١٠ ٧٨ ٥٢٥
<u>٥٥٤ ٤٣٤</u>	<u>١٠ ٧٨ ٥٢٥</u>

(و) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٣٩ ٥١٤	٥٦ ٤٩٤
١٧٨ ٩٨٥	٢٢٤ ٧٠٨
٣٧ ٣١٣	٣٣ ٢٥٥
<u>٢٥٥ ٨١٢</u>	<u>٣١٤ ٤٥٧</u>

٣٧- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذو العلاقة على نفس الأسس التي يتعامل بها مع الغير وذلك وفقاً للعرف والقواعد المصرفية المعتادة وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوي 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	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢	-	-	-
(٢)	١٨٣٢٩٨٧	-	-
-	١٨٣٢٩٨٧	-	-

الرصيد الإفتتاحي
حركة القروض خلال الفترة / السنة

(ب) ودائع مع أطراف ذات علاقة

شركات شقيقة		أعضاء الإدارة العليا و أفراد العائلة المقربين	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٧٧٨٤	١١٣٠٧	٧٢٠١٢	٩٢٤٥٢
(٦٤٧٧)	١٧٨٧٧٢	٢٠٤٤٠	(٨٧٦٤٣)
١١٣٠٧	١٩٠٠٧٩	٩٢٤٥٢	٤٨٠٨

الرصيد الإفتتاحي
حركة الودائع خلال الفترة / السنة

(ج) معاملات أخرى مع أطراف ذات علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٥٠٥٣	١٠٣٠٧
٩	١
٣١٨٨	٣٠٠٠
٩٤٣٨٨١	٣٥١٠٠٠٠
٣٧٢	٣٧٢

أرصدة لدى البنوك
أرصدة مستحقة للبنوك
ضمانات صادرة عن البنك
قروض أخرى
أرصدة دائنة أخرى

وفقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة في ٢٣ أغسطس ٢٠١١ فقد بلغ المتوسط الشهري لصافي المكافآت والمرتببات التي يتقاضاه العشرون أصحاب المرتببات والمكافآت الأكبر في البنك مجتمعين خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٨٢٣٢٩٨٠ جنيه مصري.

٣٨- الموقف الضريبي

(أ) الضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية

- بالنسبة للسنوات من بداية النشاط في ١٩٧٨ وحتى ٢٠٠٤: تم الإنتهاء من الفحص الفعلي لتلك السنوات، وسداد كافة المبالغ المستحقة.
- بالنسبة للسنوات من ٢٠٠٥ وحتى ٢٠٢٠: تم الإنتهاء من الفحص الفعلي لتلك السنوات، وتم سداد الفروق الضريبية المستحقة عن البنود المتفق عليها، بإستثناء 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 الأجرور والمرتببات:

- بالنسبة للسنوات من ١٩٧٨ حتى ٢٠٢٢: تم الإنتهاء من الفحص الفعلي لضريبة الأجرور والمرتببات للعاملين بالبنك عن هذه الفترة، وقد تم سداد كافة الفروق الضريبية وفقاً لذلك .
- بالنسبة للسنوات بدء من ٢٠٢٣ 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 الإنتهاء 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 الإنتهاء 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 الضريبة وفقاً للنسبة على أساس أعلى رصيد مدين مستخدم للعملاء (حصة البنك وحصة العميل) خلال كل فترة ربع سنوية وفقاً لاحكام القانون .

٣٩- صناديق الإستثمار

اسم الصندوق	صندوق استثمار بنك قناة السويس الأول "ذو العائد الدوري التراكمي"	صندوق استثمار بنك قناة السويس الثاني "أجيال - ذو العائد الدوري التراكمي"	صندوق استثمار بنك قناة السويس النقدي للسيولة ذو العائد اليومي التراكمي
تاريخ ورقم إنشاؤه	برقم ١٤٣ / بتاريخ ٢٤ مارس ١٩٩٦ وتم مد أجل الصندوق بتاريخ ٢٥ مارس ٢٠٢١	برقم ٣٥٥ / بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٠٨	برقم ٧٩٠ / بتاريخ ١٠ أغسطس ٢٠٢٠
بموجب ترخيص	قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية رقم ٢٢ لسنة ٢٠١٤	قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية رقم ٢٢ لسنة ٢٠١٤	قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية رقم ١٣٥ لسنة ١٩٩٣
مدير الصندوق	شركة آتش سي لإدارة صناديق الإستثمار	شركة بلتون لإدارة صناديق الإستثمار	شركة سي اى استس منجمنت
نوع عملة الإستثمار	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
أ- وثائق الصندوق عند الإصدار	٢٠٠	١٠	٢٥
عدد وثائق الصندوق	٥٠٠	١٠	١٠
إجمالي القيمة الإسمية لوثائق الصندوق	١٠٠	١٠٠	٢٥٠
القيمة الإسمية لعدد وثائق الصندوق	٣٥٩٠	٧٠٩٦٧١٠	٥٠٠
القيمة الإسمية لنصيب البنك من وثائق الصندوق			
ب- في تاريخ اعداد القوائم المالية			
سعر القيمة الإستردادية للوثيقة	١,١٣٩,١٦	٤٠,٩٧	١٨,٣١
اجمالي القيمة الإستردادية لوثائق الصندوق القائمة	٨٥ ٥٦٥ ٧٢٥	٤٢ ٤٥١ ٠٧٣	٢٤٩ ٤٠٨ ٥٩٢
عدد وثائق الصندوق القائمة	٧٥ ١١٣	١٠٣٦٢٢٠	١٣ ٦١٨ ٣٢٥
مساهمة البنك ضمن إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١٠	٥٠٠	٥٠٠
مساهمة البنك ضمن إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٦١ ٨٠٠	٢٠٩ ٦٧١	-
إجمالي مساهمة البنك في وثائق الصندوق	٧١ ٨٠٠	٧٠٩ ٦٧١	٥٠٠
القيمة العادلة لمساهمة البنك في وثائق الصندوق وتظهر ضمن إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١١ ٣٩١ ٦٠٠	٢٠ ٤٨٣ ٦٢٠	٩ ١٥٧ ٠٩٥
القيمة العادلة لمساهمة البنك في وثائق الصندوق ضمن إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٧٠ ٤٠٠ ٠٨٨	٨ ٥٨٩ ٦٤٢	-
إجمالي القيمة الإستردادية مساهمة البنك في وثائق الصندوق	٨١ ٧٩١ ٦٨٨	٢٩ ٠٧٣ ٢٦٢	٩ ١٥٧ ٠٩٥
أتعاب وعمولات مقابل الإشراف على الصندوق والخدمات الأخرى بقائمة الدخل	١٠ ٢٣ ٠٧٠	٢٤٥ ٧٠٩	١ ١٦٣ ٢٤١

٤٠- أحداث هامه

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