

بنك إتش أس بي سى مصر
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٥
وتقرير الفحص المحدود عليها



رقم الصفحة

محتويات

	تقرير الفحص المحدود
١	قائمة المركز المالي الدورى المستقل
٢	قائمة الدخل الدورية المستقلة
٣	قائمة الدخل الشامل الدورية المستقلة
٤	قائمة التدفقات النقدية الدورية المستقلة
٥	قائمة التغير فى حقوق الملكية الدورية المستقلة
٦-٦٣	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة بنك إتش إس بي سى مصر "شركة مساهمة مصرية"

المقدمة
قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي الدورية المستقلة المرفقة لبنك إتش إس بي سى مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ مارس ٢٠٢٥ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية الدورية المستقلة المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة. وتتنحصر مسئوليتنا في إبداء إستنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود
قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصرى لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة عمل إستفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التى قد يتم إكتشافها في عملية مراجعة، وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

الإستنتاج
وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة ليست معدة في جميع جوانبها الهامة طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

القاهرة فى: ٢٩ مايو ٢٠٢٥

مراقبا الحسابات

كامل مجدى صالح
سجل المحاسبين والمراجعين رقم (٨٥١٠)
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٦٩)
Grant Thornton صالح وبرسوم وعبدالعزیز -
محاسبون ومراجعون

عمرو وحيد عبد الغفار
سجل المحاسبين والمراجعين رقم (٢٩٥٦٦)
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٤٠٦)
Baker Tilly محمد هلال ووحيد عبد الغفار
محاسبون قانونيون ومستشارون



HSBC

بنك إتش إس بي سي مصر "شركة مساهمة مصرية" قائمة المركز المالي الدورية المستقلة في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	الإيضاح	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	رقم	
معدلة *			
			الأصول
١٢,٠٩٣,٢٧١	١٠,٢٠٧,١٨١	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي (بالصافي)
١٠٨,٢٤٧,٩٣٩	١٠٥,١٦٦,٦٠٣	(١٦)	أرصدة لدى البنوك (بالصافي)
٢٣٦,٤٥١	٦٦٥,٩٩٣	(٢٠)	استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٢١,٨١٥	-	(١٧)	قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافي)
٥٢,٤٣٩,٠٥٥	٥٢,٤٧١,٨٧٠	(١٨)	قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)
١٥١,٣٥١	٣٤٧,٣٠٢	(١٩)	مشتقات مالية
٣١,٧٠٧,٦٠٣	٣٧,١٧٣,٢٣٢	(٢١)	استثمارات مالية
٧٢,٤٦١,٧٤٥	٨٩,٤٥٩,١١١	(٢٢)	أذون خزانة
١,٣١٢,٧٨٢	١,٤٨٠,٠٠٠	(٢٤)	أصول غير ملموسة
٣,٢٧٠,٩٧٢	٤,٠١٥,٧٨١	(٢٥)	أصول أخرى
٣٧,٣٣٩	٣٥,٦٤٧	(٢٧)	استثمارات عقارية
١,١٩٥,٠٨٨	١,٢٠٠,٨٨٥	(٢٦)	أصول ثابتة
٨٢,٤٦٩	-	(٣٢)	أصول ضريبية مؤجلة
٢٨٣,٤٥٧,٨٨٠	٣٠٢,٢٢٣,٦٠٥		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٤,١٢٢,٤٠٩	٥,٩٧٩,٧٩٩	(٢٨)	أرصدة مستحقة للبنوك
٢١١,١٤٢,٨١٤	٢١٩,٢٨٠,٦٠٦	(٢٩)	ودائع العملاء
١٣٦,٧٤٠	٢٨٦,٤٤٩	(١٩)	مشتقات مالية
٢,٠٧٢,٠٠٠	٢,٠٧٢,٠٠٠	(٤٠)	قروض مساندة
٨,٧٧٤,٤٩٦	٢١,٣٣٢,٥٨٣	(٣٠)	التزامات أخرى
٧٢٣,٠٧٧	٥٥٦,٠٢٥	(٣١)	مخصصات أخرى
٦,٤١٧,٥٠٣	٨,٥٩٦,٦٠٢		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٨٨٧,٩٢٦	٨٩٥,٧٢٠	(٣٣)	التزامات نظم المزايا المحددة
-	٩٤,٤٨٧	(٣٢)	التزامات ضريبية مؤجلة
٢٣٤,٢٧٦,٩٦٥	٢٥٩,٠٩٤,٢٧١		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	(٣٤)	رأس المال المصدر و المدفوع
٦,٤٩٥,٧٨٢	٧,٨٩٧,٨٤٤	(٣٥)	احتياطيات
٣٧,٦٨٥,١٣٣	٣٠,٢٣١,٤٩٠	(٣٥)	أرباح محتجزة
٤٩,١٨٠,٩١٥	٤٣,١٢٩,٣٣٤		إجمالي حقوق الملكية
٢٨٣,٤٥٧,٨٨٠	٣٠٢,٢٢٣,٦٠٥		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

الايضاحات المرفقة من (١) الى (٤٣) متممة للقوائم المالية الدورية المستقلة وتقرأ معها
تم اعتماد القوائم المالية الدورية المستقلة للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٢٦ مايو ٢٠٢٥ وقد وقع عنهم
* تعديل ارقام المقارنة في إيضاح (٤٣)

رودني تود ويلكوكس
(نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي)

تقرير الفحص المحدود مرفق

الثلاثة أشهر المنتهية في

<u>٣١ مارس ٢٠٢٤</u>	<u>٣١ مارس ٢٠٢٥</u>	<u>الإيضاح</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>رقم</u>	
٩,١٠٤,٦٢٨	١٠,٦٦٥,٨٧٢	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١,٢١٦,٤٥٤)	(١,٧٩١,٢٨٥)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>٧,٨٨٨,١٧٤</u>	<u>٨,٨٧٤,٥٨٧</u>		صافي الدخل من العائد
٧١٧,٨٩٨	٨٩٠,٩٣١	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٦٧,٦٤٠)	(٢١٩,٥٣١)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
<u>٥٥٠,٢٥٨</u>	<u>٦٧١,٤٠٠</u>		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٠	١,٢٠٦	(٨)	توزيعات الأرباح
١٨٧,٨٦٦	٢٢٦,٥٢٣	(٩)	صافي دخل المتاجرة
١٢٤,١١٨	٥٧,٥٤٢		أرباح الاستثمارات المالية
(٣٣٣,٠١٨)	(١٨٧,٩٠٤)	(١٢)	(عبء) الأضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة
(١,٦٠٥,٣٧٤)	(٢,١٧٨,٣٥٧)	(١٠)	مصروفات إدارية
٧٠٢,٥١٥	٥٩٨,٠٠٣	(١١)	إيرادات تشغيل أخرى
<u>٧,٥١٤,٥٣٩</u>	<u>٨,٠٦٣,٠٠١</u>		الربح قبل ضرائب الدخل
(١,٩٦٠,٨٧٩)	(٢,١٩٨,٨٧١)	(١٣)	ضرائب الدخل
<u><u>٥,٥٥٣,٦٦٠</u></u>	<u><u>٥,٨٦٤,١٣٠</u></u>		صافي أرباح الفترة
٨٣,٩٧	٨٨,٦٧	(١٤)	ربحية السهم (جنيه / سهم)

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٣) متممة للقوائم المالية الدورية المستقلة وتقرأ معها

الـثـلاثـة أشـهر الـمـنـتهـية فـي ٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	الـثـلاثـة أشـهر الـمـنـتهـية فـي ٣١ مارس ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	الـابـضـاح رقـم
٥,٥٥٣,٦٦٠	٥,٨٦٤,١٣٠	صافي أرباح الفترة
٣٨٦,٤٦٤	٢٤٢,٢٥٨	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
(٦,٠٤٠)	(١٨٣,٠٨٣)	الضريبة المؤجلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٠٥,١٢٠	٦٤,٥٠٥	(٨) الخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة في قائمة الدخل الشامل الآخر للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٨٥,٥٤٣	١٢٣,٦٨٠	إجمالي التغير في الدخل الشامل الآخر
٦,١٣٩,٢٠٣	٥,٩٨٧,٨١٠	إجمالي الدخل الشامل خلال الفترة

الايضاحات المرفقة من (١) الى (٤٣) متممة للقوائم المالية الدورية المستقلة وتقرأ معها



HSBC

بنك إنتش إس بي سي مصر "شركة مساهمة مصرية" قائمة التدفقات النقدية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

الـثـلاثـة أشهر الـمـنتـهـية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ الف جنيه مصري	الـثـلاثـة أشهر الـمـنتـهـية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ الف جنيه مصري
٧,٥١٤,٥٣٩	٨,٠٦٣,٠٠١
١٠٦,٤٨١	١٦٤,٨٤٠
(١,٠١٠)	(١٥,٩٩٣)
١٠٩,١٩٠	(٥٨,٨٥١)
.	٩١,٠٧٦
.	(١,٢٠٦)
١٩,٧١٨	(٤)
٢٠٥,١٢٠	١٩٨,٢٤٧
٢٠,٢٦٢	٦٤,٥٠٥
(٤,٦٩٤)	.
(٣٢٤,٤٢١)	٣٣,٥٧٥
٢٧٠,٢٤٤	(١٩٩,٧٢٢)
.	(٩٠٥)
(١٢٤,١١٨)	.
٥٤,١٤٦	(٥٧,٥٤٢)
(٨١٦,٣٨٤)	١,١١٠
٧,٠٢٩,٠٧٣	٦١,٦٧٧
	٧٨٨,٧٣٨
	٩,١٣٢,٥٤٦
(٣,١٨٤,١٥٥)	١,٧٤٥,٥٢٢
(١٤٠,٦٦,١٤٥)	(٦٥,٠٤٠)
(٨٠,٥٠٠)	.
(٤٢,٥١٩)	(٤٢٩,٥٤٢)
(٣,٩٣٥,٢٠٠)	(٧٥٤,٤٥٥)
(٥,٧٤٣,٣٩٥)	١,٨٥٧,٣٩٠
٣١,٧٧٧,٧٤٢	٨,١٣٧,٧٩٢
٤,٧٢٥,٤٥٠	١,٨٧١,٨٧٠
(١٤٦,٨٧٢)	(٤٦,٢٤٢)
(١٦,٥٤٢)	(٥٣,٨٨٣)
(٣,٨٧٤,٠٨٨)	(٢٥,٩٠٠)
١٢,٤٤١,٨٤٩	٢١,٣٧٠,٠٥٨
(١٦٩,٩٩٤)	(٥٧,١٣٥)
.	(٢٦٦,٩٣٠)
(١٥٠,٣٣٧)	(٦,٤٤٣,١٨٨)
١,١٥٣,٤٤٢	٣٦٢,٥٧٤
(٧٢,٩٢٥,١٠٥)	(٦٦,٢٢٥,٦٠٧)
٦٠,٢١٥,٨١٤	٤٦,٢٩٠,٢١٦
.	١,٢٠٦
(١١,٨٧٦,١٨٠)	(٢٦,٣٣٨,٨٦٤)
(٤,٢٧٣,٨٨٧)	(١,٣٥٣,١٧٣)
(٤,٢٧٣,٨٨٧)	(١,٣٥٣,١٧٣)
(٣,٧٠٨,٢١٨)	(٦,٣٢١,٩٧٩)
١٢٣,٧٢٦,٩٠٩	١٠٣,٢٢٣,٥٩٣
١٢٠,٠١٨,٦٩١	٩٦,٩٠١,٦١٤
١٧,٧٢٨,٠٢٩	١٠,٢٠٧,١٨٢
١١١,٥٢٤,١٨٠	١٠٥,١٩٤,٦٨٧
٨٢,٩٩٩,٨٤٤	٨٩,٤٥٩,١١١
(٢٧,٥٧٥,٠٥٥)	(٢٠,٥٧٩,٣٨٩)
(٦٤,٦٥٨,٣٠٧)	(٨٧,٣٧٩,٩٧٧)
١٢٠,٠١٨,٦٩١	٩٦,٩٠١,٦١٤

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
الربح قبل ضرائب الدخل
تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :
إهلاك واستهلاك
عبء اضمحلال أصول أخرى
عبء اضمحلال العملاء
فروق إعادة تقييم العملاء
توزيعات أرباح
عبء اضمحلال النقدية
عبء اضمحلال قروض وأرصدة لدى البنوك
عبء اضمحلال استثمارات مالية
عبء (رد) اضمحلال الأصول غير الملموسة
عبء المخصصات الأخرى
المستخدم من مخصصات أخرى
مخصصات أخرى انتفى الغرض منها
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى
(أرباح) / خسائر بيع أصول ثابتة
(أرباح) / خسائر بيع استثمارات مالية
فروق إعادة تقييم البنوك
الزيادة في التزامات مزايا التقاعد
فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
صافي التغير في الأصول والالتزامات
أرصدة لدى البنك المركزي
قروض وتسهيلات للعملاء
قروض وتسهيلات للبنوك
إستثمارات مالية من خلال الأرباح والخسائر
أصول أخرى
أرصدة مستحقة للبنوك
ودائع العملاء
التزامات أخرى
مشتقات مالية (بالصافي)
التزامات نظم المزايا المحددة
ضرائب الدخل المسددة
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وتجهيزات فروع
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
مدفوعات لشراء استثمارات مالية - بخلاف استثمارات مالية بغرض المتاجرة
متحصلات من مبيعات استثمارات مالية - بخلاف استثمارات مالية بغرض المتاجرة
مدفوعات لشراء اذون خزانة
متحصلات من مبيعات اذون خزانة
توزيعات أرباح محصلة
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
توزيعات الأرباح المدفوعة
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية
النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية
رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
أرصدة لدى البنوك
أذون الخزانة
أرصدة الزامية لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
النقدية وما في حكمها

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٣) متممة للقوائم المالية الدورية المستقلة وتقرأ معها

بنك إتش إس بي سي مصر "شركة مساهمة مصرية"

قائمة التعبير في حقوق الملكية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

إيضاح	رأس المال	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	الأرباح	الف جنيه مصري
رقم	المصدر و المدفوع	عام	قانوني	رأسمالي	مقابل الزيادة عن القيمة الاسمية - علاوة اصدار	القيمة العادلة	مخاطر عام	مخاطر بنكية عام	الاحتجز	الإجمالي
الإرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٨٧,٧٣٦	١,٦٧٢,٠٥٤	٥١,٧٥٢	٦,٧٢٨	(٢٢٠,٩٧٥)	٤٩١,٦٦٦	٨٩,٦٦١	٢٢,٤٥٨,١٢٧	٣٢,٣٣٦,٧٤٩
توزيعة أرباح عن سنة ٢٠٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤,٢٧٢,٨٨٧)	(٤,٢٧٢,٨٨٧)
المحول إلى الاحتياطي القانوني	-	-	٦١٢,٨٠١	-	-	-	-	-	(٦١٢,٨٠١)	-
المحول إلى الاحتياطي العام	-	٦١٢,٨٠١	-	-	-	-	-	-	(٦١٢,٨٠١)	-
بنود الدخل الشامل الآخر										
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	٣٨٦,٤٦٤	-	-	-	٣٨٦,٤٦٤
الضريبة المؤجلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	(٦,٠٤٠)	-	-	-	(٦,٠٤٠)
الخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة في قائمة الدخل للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	٢٠٥,١٢٠	-	-	-	٢٠٥,١٢٠
صافي التغير في قائمة الدخل الشامل	-	-	-	-	-	٥٨٥,٥٤٤	-	-	-	٥٨٥,٥٤٤
المحول إلى صندوق دعم وتطوير النظام المصرفي	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٢٢,٥٦٠)	(١٢٢,٥٦٠)
صافي ربح الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٥٥٣,٦٦٠	٥,٥٥٣,٦٦٠
الإرصدة في ٣١ مارس ٢٠٢٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٤٠٠,٥٣٧	٢,٢٨٤,٨٥٥	٥١,٧٥٢	٦,٧٢٨	٣٦٤,٥٦٩	٤٩١,٦٦٦	٨٩,٦٦١	٢٢,٣٨٩,٧٣٨	٣٤,٠٧٩,٥٠٦
الإرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٤٠٠,٥٣٧	٢,٢٨٤,٨٥٥	٧١,٥١٩	٦,٧٢٨	١٥٠,٨١٦	٤٩١,٦٦٦	٨٩,٦٦١	٣٧,٦٨٥,١٣٣	٤٩,١٨٠,٩١٥
توزيعة أرباح عن سنة ٢٠٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	(١١,٨٣٠,٠١٩)	(١١,٨٣٠,٠١٩)
المحول إلى الاحتياطي القانوني	-	-	٢١٥,١٤٥	-	-	-	-	-	(٢١٥,١٤٥)	-
المحول إلى الاحتياطي العام	-	١,٠٤٦,٨٦٦	-	-	-	-	-	-	(١,٠٤٦,٨٦٦)	-
المحول إلى الاحتياطي الرأسمالي	-	-	-	١٦,٣٧١	-	-	-	-	(١٦,٣٧١)	-
بنود الدخل الشامل الآخر										
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	٢٤٢,٢٥٨	-	-	-	٢٤٢,٢٥٨
الضريبة المؤجلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	(١٨٣,٠٨٣)	-	-	-	(١٨٣,٠٨٣)
الخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة في قائمة الدخل للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	٦٤,٥٠٥	-	-	-	٦٤,٥٠٥
صافي التغير في قائمة الدخل الشامل	-	-	-	-	-	١٢٣,٦٨٠	-	-	-	١٢٣,٦٨٠
المحول إلى صندوق دعم وتطوير النظام المصرفي	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٠٩,٣٧٢)	(٢٠٩,٣٧٢)
صافي ربح الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٨٦٤,١٣٠	٥,٨٦٤,١٣٠
الإرصدة في ٣١ مارس ٢٠٢٥	٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,٤٤٧,٤٠٣	٢,٥٠٠,٠٠٠	٨٧,٨٩٠	٦,٧٢٨	٢٧٤,٤٩٦	٤٩١,٦٦٦	٨٩,٦٦١	٣٠,٢٣١,٤٩٠	٤٣,١٢٩,٣٣٤

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٣) متممة للقوائم المالية الدورية المستقلة ونقرأ معها

١- معلومات عامة

يقدم بنك إنتش إس بي سى مصر "شركة مساهمة مصرية" خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال ٤٦ فرع وعدد ٧ وحدات بنكية صغيرة ويوظف ١٥٩٥ موظفاً في تاريخ الميزانية.

تأسس بنك إنتش إس بي سى مصر (شركة مساهمة مصرية - منشأة طبقاً لقانون الاستثمار) بموجب قرار وزير شئون الاستثمار والتعاون الدولي رقم ٦٠ لسنة ١٩٨٢ والذي نشر في جريدة الوقائع المصرية بتاريخ ١٧ مايو سنة ١٩٨٢ في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في القاهرة. وقد بدأ البنك مزاولة نشاطه المصرفي اعتباراً من ١٥ ديسمبر ١٩٨٢، وبتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ تم شطب قيد أسهم البنك من جداول البورصة المصرية.

بتاريخ ٢٦ مايو ٢٠٢٥، قام مجلس إدارة البنك بإعتماد القوائم المالية الدورية المستقلة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ وللجمعية العامة للمساهمين الحق في تعديل تلك القوائم بعد إصدارها.

٢- ملخص السياسات المحاسبية

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

أ - أسس إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة

يتم إعداد وعرض القوائم المالية الدورية المستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

ب- الشركات التابعة

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

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

- ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة فى القوائم المالية الدورية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة وفقاً لهذه الطريقة، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر اضمحلال فى القيمة، وتثبت توزيعات الأرباح فى قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح.

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 فى بيئة اقتصادية مختلفة.

د- عملة التعامل والعرض

يتم عرض القوائم المالية الدورية المستقلة للبنك بالجنيه المصري وهو عملة التعامل والعرض للبنك .

هـ- المعاملات والأرصدة بالعملة الأجنبية

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

- * صافي دخل المتاجرة للأصول/ الالتزامات بغرض المتاجرة.
- * حقوق الملكية للمشتقات المالية بصفة تغطية مؤهلة للتدفقات النقدية أو بصفة تغطية مؤهلة لصافي الاستثمار.
- * إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية المصنفة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة/ استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل) .

تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن احتياطي القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الآخر.

و- 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 إلى نموذج الأعمال الذي تدار به الأصول المالية وتدفقاتها النقدية.

ز- تقييم الأدوات المالية

يتم الاعتراف في البداية بجميع الأدوات المالية بالقيمة العادلة. القيمة العادلة هي السعر الذي يتم إسنائه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. والقيمة العادلة لأداة مالية المتعلقة بالاعتراف الأولي هي عموماً سعر معاملاته (أي القيمة العادلة للاعتبارات المقدمة أو المتلقاة). بيد أنه إذا كان هناك إختلاف بين سعر المعاملات والقيمة العادلة للأدوات المالية التي تستند قيمتها العادلة إلى سعر مقتبس في سوق نشط أو أسلوب للتقييم لا يستخدم سوى البيانات الواردة من أسواق تتم ملاحظتها، فإن البنك تترك أن هذا الفارق هو مكسب أو خسارة للمتاجرة في بدايتها (مكسب أو خسارة في اليوم الأول). وفي جميع الحالات الأخرى، يؤجل المكسب أو الخسارة في اليوم الأول بأكمله ويعترف به في قائمة الدخل طوال مدة المعاملة إما إلى أن تستحق المعاملة أو تنتهي، وتصبح مدخلات التقييم قابلة للملاحظة أو تدخل البنك في معاملة لأجراء مقاصة.

الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المستهلكة

يتم قياس الأصول المالية التي يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تحتوي على شروط تعاقدية تزيد التدفقات النقدية في تواريخ محددة وتلك التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد دفعات لأصل القرض والفوائد، مثل القروض والسلفيات للعملاء والمستحق من البنوك وبعض سندات الدين بالتكلفة المستهلكة. وبالإضافة لذلك، يتم قياس معظم الالتزامات المالية بالتكلفة المستهلكة.

تتضمن القيمة الدفترية لهذه الأصول المالية عند الإدراج المبدئي أي تكاليف معاملات مرتبطة مباشرة ، عندما تكون القيمة العادلة المبدئية أقل من المبلغ النقدي المقدم، كما هو الحال في بعض أنشطة الإقراض المشترك، يتم تأجيل الفرق وتسجيله على مدار فترة القرض من خلال إيرادات الفوائد

الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وهي تشمل بالأساس سندات الدين. ويتم إدراجها بتاريخ المتاجرة عندما يبرم البنك اتفاقيات تعاقدية للشراء، ويتم إلغاء إدراجها عادة في حال بيعها أو استردادها. ويتم إعادة قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويتم إدراج التغيرات التي تطرأ عليها (باستثناء تلك المتعلقة باضمحلال وإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية) في الدخل الشامل الآخر إلى أن يتم بيع الأصول. وعند الاستبعاد، يتم إدراج الأرباح أو الخسائر المتراكمة في الدخل الشامل الآخر في قائمة الأرباح أو الخسائر تحت بند إيرادات تشغيل أخرى. ويتم إدراج الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن حسابات اضمحلال القيمة ويتم إدراج الاضمحلال القيمة في قائمة الأرباح أو الخسائر.

الأدوات المالية المصنفة والمبوبة عند نشأتها من خلال قائمة الأرباح والخسائر

يتم تصنيف الأدوات المالية، بخلاف تلك المحتفظ بها للمتاجرة، في هذه الفئة إذا كانت تستوفي واحداً أو أكثر من المعايير المبينة أدناه ويتم تصنيفها في هذه الفئة بشكل نهائي عند البداية:

- أن يزيل استخدام التصنيف أو يقل بشكل كبير من عدم تطابق المحاسبي.
- عندما تتم إدارة مجموعة من الأصول والالتزامات المالية أو مجموعة من الالتزامات المالية ويتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لاستراتيجية إدارة المخاطر أو الاستثمار المعتمدة.
- عندما يتضمن الالتزام المالي واحداً أو أكثر من المشتقات الضمنية غير وثيقة الارتباط.

يتم إدراج الأصول المالية المصنفة عندما يقوم البنك بإبرام عقود مع أطراف مقابلة، وذلك عادة في تاريخ المتاجرة، وعادة ما يتم إلغاء إدراجها عند انتهاء الحقوق بالحصول على التدفقات النقدية أو تحويلها. ويتم إدراج الالتزامات المالية المصنفة عندما يقوم البنك بإبرام عقود مع أطراف مقابلة، وذلك عادة في تاريخ التسوية، وعادة ما يتم إلغاء إدراجها عند إهلاكها. ويتم إدراج التغيرات اللاحقة في القيم العادلة في قائمة الدخل الشامل.

خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٥، تم تغيير السياسة المحاسبية المتعلقة بالإعتراف / إلغاء الإعتراف بالأصول المالية من تاريخ المعاملة (Trade date) إلى تاريخ التسوية (Settlement date) وبالتالي فقد تم تطبيق أثر هذا التغيير على الأرصدة الإفتتاحية لعام ٢٠٢٥ ونتيجة لذلك فقد تم تعديل أرقام المقارنة للفترة الحالية -إيضاح ٤٣.

ح - المقاصة بين الأدوات المالية

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

ط - الالتزامات المالية:**- الالتزامات المالية - فئات القياس**

تصنف الالتزامات المالية على أنها تقاس فيما بعد بالتكلفة المستهلكة، باستثناء ما يلي: (١) الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال المكسب والخسارة: ويطبق هذا التصنيف على المشتقات المالية. (٢) الالتزامات المالية المحتفظ بها للتداول (مثل مراكز البيع في الأوراق المالية) وعقود الضمان المالي والتزامات القروض.

- الالتزامات المالية - عدم الاعتراف

يتم إلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية عند سقوطها (أي عندما يبرأ الالتزام المحدد في العقد أو يلغى أو تنتهي صلاحيته).

ي - التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

يقيس البنك القيم العادلة باستخدام التسلسل الهرمي التالي للقيمة العادلة التي تعكس أهمية هذه المدخلات المستخدمة في وضع القياسات:

المستوى ١: سعر السوق المدرج (غير المعدل) في السوق النشط للقيم العادلة للأصول والالتزامات المالية التي يتم تداولها في الأسواق النشطة على أسعار السوق المدرجة أو عروض أسعار الوسطاء.

المستوى ٢: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات قابلة للملاحظة، سواء كانت مباشرة (كالأسعار) أو غير مباشرة (مشتقة من الأسعار). وتشمل هذه الفئة الأدوات المقيّمة باستخدام أسعار الأسواق المدرجة في الأسواق النشطة لأدوات مشابهة وأسعار السوق المدرجة للأدوات المماثلة أو المشابهة في الأسواق التي تعتبر أقل من نشطة، أو أساليب تقييم أخرى تكون فيها كافة المدخلات الجوهرية قابلة للملاحظة بشكل مباشر أو غير مباشر من بيانات السوق.



المستوى ٣: أساليب تقييم باستخدام مدخلات جوهريّة غير قابلة للملاحظة. وتتضمن هذه الفئة كل الأدوات حيث تشمل أساليب التقييم مدخلات لا تعتمد على بيانات يمكن ملاحظتها وللمدخلات التي لا يمكن ملاحظتها تأثير جوهري على تقييم الأدوات. وتتضمن هذه الفئة أدوات يتم تقييمها اعتماداً على أسعار مدرجة لأدوات مشابهة حيث يلزم القيام بتعديلات جوهريّة لا يمكن ملاحظتها أو افتراضات لعكس الفروق بين الأدوات.

فيما يلي بيان بالاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة وطرق تقييمها

٣١ مارس ٢٠٢٥	المستوى الثاني
الإجمالي	ألف جنيه مصري

١١٣,٩٧٦,٨٨٢	١١٣,٩٧٦,٨٨٢
٦٦٥,٩٩٣	٦٦٥,٩٩٣
٨٥٩,٧٥٥	٨٥٩,٧٥٥
(٧٩٨,٩٠٢)	(٧٩٨,٩٠٢)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	المستوى الثاني
الإجمالي	ألف جنيه مصري

٩١,٤٥٠,٥٠٠	٩١,٤٥٠,٥٠٠
٢٣٦,٤٥١	٢٣٦,٤٥١
١٥١,٣٥١	١٥١,٣٥١
(١٣٦,٧٤٠)	(١٣٦,٧٤٠)

قياسات القيمة العادلة المتكررة

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
المشتقات المالية - أصول
المشتقات المالية - التزامات

قياسات القيمة العادلة المتكررة

استثمارات مالية
استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
المشتقات المالية - أصول
المشتقات المالية - التزامات

ي - أدوات المشتقات المالية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. ويتم الحصول على القيمة العادلة من أسعارها السوقية المعلنة في الأسواق النشطة، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات، بحسب الأحوال. وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة

١/ي المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن "صافي دخل المتاجرة" بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

ك - إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد.

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



HSBC

بنك إتش إس بي سي مصر "شركة مساهمة مصرية"

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

عند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي :

١/ك عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.

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

إيرادات الأتعاب والعمولات

م - يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد ببند (ك-٢) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي .

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

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

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر – مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت – وذلك عند استكمال المعاملة المعنية. ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة . ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة يتم أداء الخدمة فيها.

إيرادات توزيعات الأرباح

ن - يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح عند صدور الحق في تحصيلها .

اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

س- يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة على أرصدة أدون الخزنة وأوراق حكومية أخرى لدي البنوك (أرصدة لدي البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي) بالميزانية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مخصصاً من أرصدة أدون الخزنة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية مضافة على أرصدة مستحقة للبنوك (مستحق للبنك المركزي المصري) . ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يستحق على مدار مدة الاتفاقية باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي .

اضمحلال الأصول المالية

الخسائر الائتمانية المتوقعة

الائتمان المعرض لاضمحلال (المرحلة الثالثة)

- يحدد البنك أداة مالية على أنها معرضة لاضمحلال في قيمتها الائتمانية وفي المرحلة الثالثة بمراعاة وجود دليل موضوعي ملائم، وبالأخص إذا ما كانت:

الدفعات التعاقدية للمبالغ الأصلية والفوائد قد تأخر سدادها لأكثر من ٩٠ يوماً.
هناك مؤشرات أخرى على أنه من غير المرجح أن يدفع المقترض، مثل منح امتياز إلى المقترض لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالوضع المالي للمقترض يكون القرض متعثراً السداد بأي صورة أخرى.

إذا لم يتم تحديد العجز المحتمل في مرحلة مبكرة، فإن العجز المحتمل قد يظهر عندما يكون القرض متأخر السداد لمدة ٩٠ يوماً. ولذلك تتماشى تعريفات الائتمان المنخفض القيمة والعجز عن السداد إلى حد كبير بحيث تمثل المرحلة الثالثة جميع القروض التي تعتبر متعثرة أو تعرضت بطريقة أخرى لاضمحلال في قيمتها الائتمانية.

يتم إدراج إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلية على مبلغ التكلفة المستهلكة، أي إجمالي القيمة الدفترية ناقصا مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

- اعدامات

يتم عادة اعدام الأصول المالية (ومخصصات اضمحلال ذات العلاقة)، جزئياً أو بالكامل، عندما يتبين عدم وجود إمكانية واقعية لتحويلها. وعندما تكون القروض مضمونة، يكون ذلك بشكل عام بعد استلام أى متحصلات من تحقق الضمان. في الظروف التي تم فيها تحديد صافي القيمة القابلة للتحقق لأى ضمانات ولا يوجد توقع معقول لمزيد من الاسترداد، قد يتم إجراء اعدام في وقت أبكر.

- إعادة التفاوض

يتم تحديد القروض على أنها معاد التفاوض بشأنها وتصنيفها على أنها منخفضة القيمة الائتمانية عند قيامنا بتعديل شروط الدفع التعاقدية نتيجة لتعثر ائتماني كبير للمقترض. يستمر تصنيف القروض المعاد التفاوض بشأنها على أنها ائتمانات منخفضة القيمة حتى يتم إيجاد دليل كاف على وجود اضمحلال جوهري في مخاطر عدم سداد التدفقات النقدية المستقبلية والحفاظ على تصنيف إعادة التفاوض حتى الاستحقاق أو إلغاء الإدراج.

يتم إلغاء إدراج القرض المعاد التفاوض بشأنه في حال إلغاء الاتفاقية الحالية وإبرام اتفاقية جديدة بشروط مختلفة بشكل كبير أو إذا تم تعديل شروط الاتفاقية الحالية بحيث يكون القرض المعاد التفاوض بشأنه أداة مالية مختلفة بشكل كبير. وتعتبر أى قروض جديدة تنشأ بعد أحداث إلغاء الإدراج في هذه الظروف بمثابة تسهيلات ائتمانية أصلية أو مشترة معرضة لاضمحلال وسوف يستمر الإفصاح عنها كقروض معاد التفاوض بشأنها.

بخلاف القروض الأصلية المعرضة لاضمحلال المرحلة الائتمانية، يمكن تحويل جميع القروض المعدلة الأخرى خارج المرحلة الثالثة إذا لم تعد يظهر أى دليل على أنها معرضة لاضمحلال في قيمتها الائتمانية، وفي حالة القروض المعاد التفاوض بشأنها، يكون هناك دليل كاف على وجود اضمحلال جوهري في مخاطر عدم سداد التدفقات النقدية المستقبلية على مدى فترة الملاحظة الدنيا ولا توجد مؤشرات أخرى على اضمحلال. ويمكن تحويل القروض إلى المرحلة الأولى أو الثانية على أساس الآلية الموضحة أدناه بمقارنة مخاطر حدوث العجز في تاريخ التقرير (بناءً على الشروط التعاقدية المعدلة) ومخاطر حدوث العجز عند الإدراج المبدئي (بناءً على البنود التعاقدية الأصلية غير المعدلة). ولن يتم عكس أى مبلغ تم شطبه نتيجة لتعديل الشروط التعاقدية.

- تعديلات القروض التي لم تتعرض لاضمحلال في قيمتها الائتمانية

تعتبر تعديلات القروض التي لا يتم إعادة التفاوض بشأنها إعادة هيكلة تجارية. عندما تؤدي إعادة الهيكلة التجارية إلى تعديل (سواء تم الاتفاق عليها رسمياً من خلال تعديل الشروط الحالية أو إصدار عقد قرض جديد) بحيث تنتهي حقوق البنك في الحصول على التدفقات النقدية بموجب العقد الأصلي، يتم إلغاء إدراج القرض القديم ويتم إدراج القرض الجديد بالقيمة العادلة. وتعتبر حقوق الحصول على التدفقات النقدية عموماً منتهية إذا كانت إعادة الهيكلة التجارية وفقاً لمعدلات السوق وبدون تقديم أي تنازل متعلق بالدفع.



- الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (المرحلة الثانية)

يتم تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري منذ الإعراف المبدئي في كل فترة تقرير من خلال النظر في التغير في مخاطر حدوث الاخفاق على مدى العمر المتبقي للأداة المالية. يقارن التقييم بشكل صريح أو ضمني مخاطر حدوث الاخفاق في تاريخ التقرير مع حدوث الاخفاق عند الإدراج المبدئي، مع الأخذ بعين الاعتبار المعلومات المعقولة والمثبتة، بما في ذلك المعلومات حول الأحداث الماضية والظروف الحالية والظروف الاقتصادية المستقبلية. يكون التقييم غير متحيز ويطبق ترجيح الاحتمالات، وإلى المدى المناسب، يستخدم معلومات مستقبلية تتفق مع تلك المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. إن تحليل مخاطر الائتمان متعدد العوامل وتحديد ما إذا كان عامل معين مناسباً ويعتمد وزنه مقارنة بالعوامل الأخرى على نوع المنتج وخصائص الأداة المالية والمقترض. لذلك، ليس من الممكن توفير مجموعة واحدة من المعايير التي ستحدد ما يعتبر زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وسوف تختلف هذه المعايير وفقاً لأنواع مختلفة من الإقراض، لا سيما بين الأفراد والشركات. ومع ذلك، ما لم يتم تحديدها في مرحلة مبكرة، تعتبر جميع الأصول المالية أنها قد تعرضت لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان عندما يتأخر سدادها لمدة ٣٠ يوماً. بالإضافة إلى ذلك، يتم إدراج قروض الشركات التي يتم تقييمها بشكل فردي، عادةً عملاء الشركات والأعمال التجارية، في قائمة المراقبة أو المشكوك فيها في المرحلة الثانية.

بالنسبة لمحافظ الشركات، تقوم المقارنة الكمية بتقييم مخاطر الاخفاق باستخدام احتمالية الاخفاق على مدار العمر وتشمل مجموعة واسعة من المعلومات بما في ذلك تصنيف مخاطر الائتمان للمدين وتوقعات الظروف الاقتصادية الكلية واحتمالات انتقال الائتمان. تقاس الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بمقارنة متوسط احتمالية الاخفاق للفترة المتبقية المقدرة عند النشوء مع التقدير المكافئ بتاريخ التقرير (أو أن احتمالية الاخفاق عن النشوء قد تضاعفت في حال كانت درجة تصنيف الخطر عند النشوء أكبر من ٣،٣). تم تحديد أهمية التغيرات في احتمالية الاخفاق من خلال اجتهاد متمرّس في مخاطر الائتمان، بناءً على عمليات انتقال الائتمان التاريخية والتغيرات النسبية في أسعار السوق الخارجية. يختلف المقياس الكمي للأهمية باختلاف جودة الائتمان عند النشوء كما يلي:

تصنيف مخاطر الائتمان الأصلية	معامل الأهمية - زيادة احتمالية الاخفاق بواقع
١،٢-٠،١	١٥ نقطة أساس
٣،٣-٢،١	٣٠ نقطة أساس
أكثر من ٣،٣ لكن لم تنخفض قيمتها	٢x

بالنسبة للقروض الناشئة قبل تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، يتم استكمال المقارنة الكمية مع الحدود القائمة على تدهور تصنيف مخاطر الائتمان الإضافي كما هو موضح في الجدول أدناه:

بالنسبة للقروض الناشئة قبل تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، فإن احتمالية الاخفاق الأصلية لا تتضمن تعديلات تعكس توقعات الظروف الاقتصادية الكلية، حيث لا تكون متاحة دون استخدام الإدراك المتأخر. وفي حالة عدم وجود هذه البيانات، يجب تقريب احتمالية الاخفاق الأصلية من خلال افتراض احتمالية الاخفاق خلال الدورة واحتمالية الهجرة خلال الدورة، بالنسبة لهذه القروض، يتم استكمال المقارنة الكمية مع الحدود القائمة على تدهور تصنيف مخاطر الائتمان الإضافي كما هو موضح في الجدول أدناه:

تصنيف مخاطر الائتمان الأصلية	معايير الأهمية الإضافية - عدد درجات تدهور تصنيف مخاطر الائتمان المطلوب للتحديد على أنه تدهور جوهري في الائتمان (المرحلة الثانية) ≤
------------------------------	--

٠،١	٥ درجات
٤،٢-١،١	٤ درجات
٥،١-٤،٣	٣ درجات
٧،١-٥،٢	درجتان
٨،٢-٧،٢	درجة
٨،٣	٠ درجات

بالنسبة لمحافظ محددة من سندات الدين حيث تتوافر تصنيفات السوق الخارجية ولا تستخدم التصنيفات الائتمانية في إدارة مخاطر الائتمان، ستكون سندات الدين في المرحلة الثانية إذا زادت مخاطر الائتمان الخاصة بها إلى الحد الذي لم تعد تعتبر فيه ضمن درجة الاستثمار. درجة الاستثمار هي حيث يكون للأداة المالية مخاطر منخفضة في تكبد الخسائر، ويكون للمدين قدرة قوية على الوفاء بالالتزامات على المدى القريب، وتقلل التغيرات المعاكسة في الظروف الاقتصادية والتجارية على المدى الأطول، لكن ليس بالضرورة، من قدرة المقترض على الوفاء بالتزامات التدفقات النقدية التعاقدية.

بالنسبة لمحفظه الأفراد، يتم تقييم مخاطر الاخفاق باستخدام احتمالية الاخفاق لمدة ١٢ شهراً من تاريخ التقرير المشتقة من درجات الائتمان التي تتضمن جميع المعلومات المتاحة عن العميل. يتم تعديل احتمالية الاخفاق بتأثير التوقعات الاقتصادية الكلية لفترات أطول من ١٢ شهراً وتعتبر بمثابة تقريب معقول لقياس احتمالية الاخفاق على مدى العمر. يتم أولاً تقسيم تعرضات الأفراد إلى محافظ متجانسة، عادة حسب المنتج والعلامة التجارية. وداخل كل محفظة، يتم تعريف حسابات المرحلة الثانية على أنها حسابات ذات احتمالية عجز معدلة لمدة ١٢ شهراً أكبر من متوسط احتمالية العجز لمدة ١٢ شهراً للقروض في تلك المحفظة قبل ١٢ شهراً من تاريخ تحويلها لتأخرة السداد لمدة ٣٠ يوماً. ولذلك يعمل هذا السقف المتعلق بالمحفظة على تحديد القروض التي تنطوي على احتمالية عجز تزيد على ما هو متوقع من القروض المنتظمة كما لو كانت متوقعة في الأصل وكذلك تزيد على احتمالية العجز التي قد تكون مقبولة عند النشوء. وبالتالي فإنها تخلق نوعاً من المقارنة بين احتمالية التعثر عند النشوء واحتمالية التعثر في تاريخ التقرير.

- لم تتعرض للاضمحلال في القيمة وبدون زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان - (المرحلة الأولى)

يتم إدراج الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث العجز المحتملة خلال الاثني عشر شهراً القادمة ("الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً") للأدوات المالية التي تبقى في المرحلة الأولى.

- اضمحلال قيمة التسهيلات الائتمانية المشتراة أو الأصلية

إن الأصول المالية المشتراة أو الأصلية الناشئة بخضم كبير يعكس الخسائر الائتمانية المتكبدة تعتبر أنها تسهيلات ائتمانية مشتراة أو أصلية معرضة لاضمحلال. ويشمل هذا إدراج أداة مالية جديدة بعد إعادة التفاوض حيث تم منح تنازلات لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقترض والتي لم يكن بخلاف ذلك ليتم التنازل عنها. يتم إدراج مبلغ التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في الربح أو الخسارة حتى يتم إلغاء إدراج التسهيلات الائتمانية المشتراة أو الأصلية منخفضة القيمة، حتى لو كانت الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر أقل من مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة في التدفقات النقدية المقدرة عند الإدراج المبدئي.

- الحركة بين المراحل

يمكن تحويل الأصول المالية بين الفئات المختلفة (بخلاف التسهيلات الائتمانية الأصلية أو المشتراة منخفضة القيمة) اعتماداً على التدهور النسبي في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي. يتم تحويل الأدوات المالية خارج المرحلة الثانية إذا لم تعد مخاطر الائتمان الخاصة بها تزداد بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي على أساس التقييمات الموضحة أعلاه. باستثناء القروض المعاد التفاوض بشأنها، يتم تحويل الأدوات المالية خارج المرحلة الثالثة إذا لم تعد تظهر أي دليل على أنها تسهيلات ائتمانية منخفضة القيمة كما هو موضح أعلاه. سوف تبقى القروض المعاد التفاوض بشأنها والتي لا تمثل تسهيلات ائتمانية مشتراة أو أصلية منخفضة القيمة ضمن المرحلة الثالثة حتى يتوفر دليل كاف على وجود اضمحلال جوهري في مخاطر عدم سداد التدفقات النقدية المستقبلية، [الملاحظة خلال فترة لا تقل عن سنة واحدة]، ولا توجد مؤشرات أخرى على اضمحلال. بالنسبة للقروض التي يتم تقييمها لتحري الاضمحلال في قيمتها على أساس المحفظة، يشتمل الدليل عادةً على سجل أداء الدفع مقابل الشروط الأصلية أو المعدلة، وفقاً للظروف المناسبة. بالنسبة للقروض التي يتم تقييمها لتحري الاضمحلال في قيمتها على أساس فردي، يتم تقييم جميع الأدلة المتاحة على أساس كل حالة على حدة.

- قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

تكون عملية تقييم مخاطر الائتمان وتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة غير متحيزة وتطبق ترجيح الاحتمالات وتتضمن جميع المعلومات المتاحة ذات الصلة بالتقييم بما في ذلك المعلومات حول الأحداث السابقة والظروف الحالية وتوقعات الأحداث الاقتصادية المعقولة والمثبتة والظروف الاقتصادية بتاريخ التقرير. بالإضافة إلى ذلك، يجب أن يأخذ تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة في الاعتبار القيمة الزمنية للنقود.

وبشكل عام، يقوم البنك بحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة باستخدام ثلاثة مكونات رئيسية وهي احتمالية الاخفاق والخسارة الناتجة عن الاخفاق والتعرض الناتج عن الاخفاق.

يتم حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً من خلال ضرب احتمالية الاخفاق لمدة ١٢ شهراً والخسارة الناتجة عن الاخفاق والتعرض الناتج عن الاخفاق. ويتم حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر باستخدام احتمالية الاخفاق على مدى العمر بدلاً من ذلك. تمثل احتمالية الاخفاق لمدة ١٢ شهراً وعلى مدى العمر احتمالية الاخفاق التي تحدث على مدى فترة الاثني عشر شهراً القادمة وفترة الاستحقاق المتبقية للأداة على التوالي.

يمثل التعرض لمخاطر الاخفاق الرصيد المتوقع عند حدوث الاخفاق، مع الأخذ في الاعتبار سداد أصل القرض والفوائد من تاريخ التقرير إلى حدث الاخفاق مع أي عمليات سحب متوقعة من التسهيلات الملتزم بها. وتمثل الخسارة الناتجة عن الاخفاق الخسائر المتوقعة من التعرض لمخاطر الاخفاق حسب حالة الاخفاق، مع الأخذ في الاعتبار، من بين عوامل أخرى، تأثير تخفيف قيمة الضمانات في الوقت الذي من المتوقع أن تتحقق والقيمة الزمنية للنقود. يقوم البنك بتعديل إطار بازل قدر الإمكان وذلك لإعادة المعايير وتلبية مختلف متطلبات المعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

يتم تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركات ضمن المرحلة الثالثة على أساس فردي باستخدام منهجية التدفقات النقدية. تستند التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة على تقديرات ضابط مخاطر الائتمان كما في تاريخ التقرير، وتعكس الافتراضات والتوقعات المعقولة والمثبتة للاسترداد المستقبلي والمقبوضات المتوقعة في المستقبل. يتم أخذ الضمانات في الاعتبار إذا كان من المحتمل أن يتضمن استرداد المبلغ القائم تحقق الضمان على أساس القيمة العادلة المقدر للضمان وقت التحقق المتوقع، ناقصا تكاليف الحصول على الضمانات وبيعها. يتم خصم التدفقات النقدية بتقدير معقول لمعدل الفائدة الفعلي الأصلي. بالنسبة للحالات الهامة، يتم تطبيق ترجيح الاحتمالات على التدفقات النقدية بموجب أربعة سيناريوهات مختلفة بالرجوع إلى السيناريوهات الاقتصادية الثلاثة التي يطبقها البنك بشكل عام وتقدير ضابط مخاطر الائتمان. بالنسبة للحالات الأقل أهمية، يتم تقريب تأثير السيناريوهات الاقتصادية المختلفة واستراتيجيات العمل وتطبيقها كتعديل للنتيجة الأكثر ترجيحاً.

المدخلات الاقتصادية المستقبلية

تطبق البنك عدة سيناريوهات اقتصادية عالمية تتطلع إلى المستقبل تُحدد فيما يتعلق بالتوزيعات الخارجية المتوقعة مستقبلاً، التي تمثل نظرنا إلى الأحوال الاقتصادية المتوقعة، ونهج السيناريو الاقتصادي التوافقي. ويعتبر هذا النهج كافياً لحساب الخسارة المتوقعة غير المتحيزة في معظم البيانات الاقتصادية. ويمثل "النتيجة الأكثر ترجيحاً" (السيناريو المركزي) وثلاث سيناريوهات "خارجية" أقل ترجيحاً، يشار إليها باسم السيناريو الإيجابي، والسيناريو السلبي/الهابط، وسيناريوهات سلبية إضافية. ويستخدم السيناريو المركزي في عملية تخطيط التشغيل السنوية، وسوف يستخدم أيضاً، مع إجراء التعديلات التنظيمية، في اختبار الضغط عبر أنحاء المؤسسة.

تم إنشاء السيناريوهات الإيجابية والسلبية والسلبية الإضافية بعد عملية قياسية مدعومة بسرد سيناريو يعكس المخاطر الكبرى والنائشة الحالية في البنك وبالتشاور مع الخبراء خارجياً وداخلياً. وستحدد بصفة عامة العلاقة بين السيناريوهات الخارجية والسيناريو المركزي بالسيناريو المركزي، حيث ستحدد عموماً العلاقة بين السيناريوهات الخارجية والسيناريو المركزي من حيث الفرق بناء على شدة حدة الاقتصاد بنشر التوزيعات الخارجية المتوقعة بين توقعات الصناعة المهنية. والواقع أن السيناريوهات الخارجية معقولة اقتصادياً مع دول العالم، ولن تكون بالضرورة بنفس القدر من الخطورة التي قد تكون عليها السيناريوهات المستخدمة في إختبارات الضغط. أما فترة التوقع فهي لخمس سنوات، وبعد ذلك تعود التوقعات إلى وجهة نظر تستند إلى متوسط التجارب السابقة. إن الانتشار بين السيناريوهين المركزي والخارجي يستند إلى توزيع الناتج المحلي الإجمالي المتوقع لجمهورية مصر العربية على أساس توافقي. وتشمل العوامل الاقتصادية، على سبيل المثال لا الحصر، الناتج المحلي الإجمالي، والبطالة، وأسعار الفائدة، وأسعار الممتلكات التجارية في جميع البلدان التي تعمل فيها البنك

وبصفة عامة، ستكون عواقب تقييم مخاطر الائتمان ومخرجات الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة بوزن مرجح باستخدام الأوزان القياسية للاحتتمالات. وقد يتم تطبيق وزن الاحتمال هذا مباشرة أو تأثير الوزن الاحتمالي على أساس دوري، على الأقل بصفة سنوية، ثم يتم تطبيقه كتعديل لنتائج التوقعات الاقتصادية المركزية. ويتم تحديث التوقعات الاقتصادية المركزية فصلياً.

التقديرات والأحكام المحاسبية الحرجة

يتطلب حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة في إطار المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية ٩ من البنك أن يصدر عدداً من الأحكام والافتراضات والتقديرات. ويرد أدناه أهم ما يلي:

تقديرات الأحكام

- تحديد ما يعتبر زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان
- تحديد العمر ونقطة الاعتراف الأولي بالحساب الجاري المدين وبطاقات الائتمان
- إختيار ومعايرة نماذج احتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند الاخفاق والقيمة عند التعثر، التي تدعم الحسابات، بما في ذلك إصدار أحكام معقولة ومدعومة حول كيفية تفاعل النماذج مع الظروف الاقتصادية الحالية والمستقبلية
- تحديد المدخلات النموذجية والتنبؤات الاقتصادية، بما في ذلك تحديد ما إذا كان دمج التوقعات الاقتصادية كافية وموزونه على النحو المناسب لاحتساب خسائر متوقعة غير متحيزة

- الفترة التي يتم فيها قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

تقاس الخسارة الائتمانية المتوقعة من تاريخ الإدراج المبدئي للأصول المالية. وتتمثل أقصى فترة يتم أخذها في الاعتبار عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (سواء كانت هذه الخسارة لمدة ١٢ شهراً أو على مدى العمر) في أقصى فترة تعاقدية يتعرض خلالها البنك لمخاطر الائتمان. بالنسبة للسحب على المكشوف للشركات، فإن إجراءات إدارة مخاطر الائتمان لا تؤخذ بوتيرة أقل من السنة وبالتالي تصل هذه الفترة إلى التاريخ المتوقع للفحص الموضوعي التالي للائتمان. ويمثل تاريخ الفحص الموضوعي للائتمان الإدراج المبدئي للتسهيل الجديد. ومع ذلك، عندما تتضمن الأداة المالية التزاماً مسحوباً وآخر غير مسحوب وعندما تكون القدرة التعاقدية على طلب السداد وإلغاء الالتزام غير المسحوب لا تعمل على الحد من تعرض البنك لمخاطر الائتمان لفترة الإشعار التعاقدية، فعندها لا تحدد الفترة التعاقدية الفترة القصوى المعنية. وبدلاً من ذلك، يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار الفترة التي يظل فيها البنك معرضاً لمخاطر الائتمان التي لا تخففها إجراءات إدارة مخاطر الائتمان. وينطبق ذلك على السحب على المكشوف وبطاقات الائتمان للأفراد، حيث تكون الفترة هي متوسط الوقت المستغرق لتعرض المرحلة الثانية للعجز أو إقفالها كحسابات عاملة. وإضافة إلى ذلك، وبالنسبة لهذه التسهيلات، فليس من الممكن تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة لعنصر التزام القرض بمعزل عن عنصر الأصل المالي. ولذا، يتم إدراج إجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة في مخصص الخسارة للأصل المالي ما لم يتجاوز إجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي، وفي هذه الحالة يتم إدراج الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص.

- الاضمحلال الائتماني – المرحلة الثالثة

تضمحل القيمة الائتمانية للأداة المالية عندما تكون هناك بيانات يمكن ملاحظتها بحدوث الأحداث التالية ، والتي سيكون لها منفردة أو مجتمعة تأثير سلبي على تدفقاتها النقدية.

- صعوبة مالية كبيرة للمصدر أو للمقترض

على سبيل المثال صعوبات التدفق النقدي المعروفة التي يواجهها المقترض، أو تدهور الحالة المالية أو التوقعات المستقبلية للمقترض بحيث تعتبر قدرته على السداد مشكوك فيها ؛

- خرق العقد

مثل حدوث تقصير أو تأخير، على سبيل المثال تأخير المدفوعات التعاقدية لأي من أصل القرض أو الفائدة المستحقة لأكثر من ٩٠ يوماً ؛

(أ) احتمالية أن يدخل المقترض في حالة إفلاس أو إعادة هيكلة مالية ؛

(ب) عند الاقتضاء ، اختفاء سوق نشط للأصل المالي بسبب صعوبات مالية (يعاني منها المصدر) ؛

(ج) التنازل الممنوح للمقترض لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبة المالية للمقترض والتي لن ينظر فيها HSBC بطريقة أخرى ، مثل السماح أو تأجيل رأس المال أو الفائدة أو الرسوم ، وذلك عندما لا يكون التنازل ضئيلاً.

تجدر الإشارة إلى أن تخفيض التصنيف الائتماني الخارجي للمنشأة لا يمثل في حد ذاته دليلاً على اضمحلال ، على الرغم من أنه قد يكون دليلاً على اضمحلال عند النظر في المعلومات الأخرى المتاحة

سيتم تصنيف الأداة المالية التي لم يتم شراؤها أو إنشائها كأداة محل اضمحلال ائتماني (Purchased or Originated "POCI" Credit Impaired) والتي تقي بأي من هذه المعايير تحت المرحلة ٣. ولكن إذا انتفى انطباق هذه المعايير على الأداة المالية سيتم تحويلها إلى مراحل أخرى حسب الاقتضاء.

تعريف التعثر الائتماني

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ (IFRS٩) تقييم مدى الزيادة في مخاطر الائتمان للأداة المالية منذ الاعتراف المبدئي ويتم إجراء هذا التقييم من خلال النظر في التغير في مخاطر الإخفاق عن السداد خلال العمر المتبقي للأداة المالية ومن هنا تأتي أهمية تعريف الإخفاق.

لا يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ (IFRS٩) تعريفاً للإخفاق على وجه التحديد ، ولكنه يتطلب تطبيقه على أساس متسق مع التطبيقات الداخلية لإدارة مخاطر الائتمان للأدوات ذات الصلة بالإضافة إلى النظر في العوامل النوعية عند الاقتضاء. بالإضافة إلى ذلك ، يقدم المعيار أيضاً افتراضاً قابلاً للدحض بأن الإخفاق في السداد لا يحدث إلا عندما يكون تاريخ استحقاق الأصل المالي قد تجاوز ٩٠ يوماً، ما لم تكن هناك معلومات موضوعية وداعمة تثبت وجود معيار آخر أكثر ملاءمة.

بالإضافة إلى ذلك ، يتم تعريف الإخفاق بحسب تعليمات بازل لأغراض التقارير التنظيمية أيضاً، فلائحة بازل تتضمن تعريفاً واضحاً للإخفاق من خلال الرجوع إلى مدة التأخر عن السداد ومعايير لضعف احتمالية السداد. هذا وتتشابه معايير ضعف احتمالية السداد مع تعريف اضمحلال الائتمانية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ (IFRS٩)، وبشكل عام، لا يحدث الإخفاق عن السداد لأغراض إعداد التقارير التنظيمية إلا عندما يكون تاريخ استحقاق الأصل المالي قد تجاوز ٩٠ يوماً أيضاً .

في ضوء ما تقدم، فقد قرر HSBC مواعمة تعريف المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS٩) وتعريف بازل للإخفاق كلما كان ذلك ممكناً. كما قرر HSBC عدم دحض الافتراض المذكور من المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ (IFRS٩)، أي أن الإخفاق في السداد لا يحدث إلا عندما يكون تاريخ استحقاق الأصل المالي قد تجاوز ٩٠ يوماً. هذا وإن استخدام نفس التعريف لمصطلح (الإخفاق) يضمن تطبيق رؤية واحدة ومتسقة لمخاطر الائتمان على إدارة المخاطر الداخلية ورأس المال التنظيمي وحسابات اضمحلال القيمة على وجه سواء. بالإضافة إلى ذلك، نظراً لأنه يمكن تطبيق معايير اضمحلال القيمة الائتمانية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ (IFRS٩) بشكل متنسق مع التعريف المحاسبي للإخفاق عن السداد، فإن جميع حالات الإخفاق عن السداد حسب التعريف المحاسبي تعتبر اضمحلالاً للقيمة الائتمانية كما تعتبر جميع الأصول المضمحلة إخفاقاً وذلك للأغراض المحاسبية.

- الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى

لا يقوم البنك بنقل الأصل المالي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى الا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الاولى و سداد كامل المتأخرات من الأصل المالي و العوائد وبعد مرور فترة ثلاثة شهور متصلة من الاستمرار في استيفاء الشروط.

- الترقى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية

لا يقوم البنك بنقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية الا بعد استيفاء كافة الشروط التالية:

(١) استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.

(٢) سداد ٢٥٪ من ارصدة الأصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبه/ المهمشه – حسب الاحوال.

(٣) الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهرا متصلة علي الاقل.

- المعطيات الاقتصادية المستقبلية

يقوم البنك بشكل عام بتطبيق أربعة سيناريوهات اقتصادية عالمية مستقبلية يتم تحديدها بالرجوع إلى نشرات التوقعات الخارجية التي تمثل نظرتنا للظروف الاقتصادية المتوقعة، ويمثل ذلك أسلوب السيناريو الاقتصادي التوافقي. ويعتبر هذا الأسلوب كافياً لحساب الخسارة المتوقعة العادلة في معظم البيئات الاقتصادية، ويتمثل في سيناريو "النتيجة الأكثر ترجيحاً" (السيناريو المركزي) وثلاثة من السيناريوهات "الخارجية" الأقل ترجيحاً ويشار إليهما على أنهما السيناريو التصاعدي والسيناريو تنازلي "٢". يتم استخدام السيناريو المركزي من خلال عملية التخطيط التشغيلي السنوي، ومع التعديلات التنظيمية، يتم أيضاً استخدامه في اختبار التحمل على مستوى المؤسسة. يتم إنشاء السيناريوهين التصاعدي والتنازلي والتنازلي الإضافي بعد عملية قياسية مدعومة بسرد سيناريو يتضمن المخاطر البارزة والناشئة الحالية وبالتشاور مع الخبراء المتخصصين الداخليين والخارجيين. سيتم بشكل عام تثبيت العلاقة بين السيناريوهات الخارجية والسيناريو المركزي، مع تخصيص وزن للسيناريو المركزي بنسبة ٦٥٪ و ١٠٪ ووزن للسيناريوهين التصاعدي والتنازلي والتنازلي الإضافي بنسبة ٢٠٪ و ٥٪ لكل منهم، وتحديد الفرق بين السيناريوهات المركزية والخارجية من حيث الشدة الاقتصادية من خلال نشرات التوقعات الخارجية بين توقعات الصناعة المهنية. إن السيناريوهات الخارجية هي حالات معقولة من الناحية الاقتصادية ومتسقة داخلياً على مستوى العالم، ولن تكون بالضرورة شديدة مثل السيناريوهات المستخدمة في اختبار التحمل. إن فترة التوقع هي خمس سنوات، وبعدها ستعود التوقعات إلى العرض بناءً على متوسط الخبرة السابقة. يركز الفرق بين السيناريوهات المركزية والخارجية على النشرات التوافقية لإجمالي الناتج المحلي المتوقع. وتشمل العوامل الاقتصادية على سبيل المثال لا الحصر إجمالي الناتج المحلي في جمهورية مصر العربية.

وبشكل عام، سوف يتم تطبيق ترجيح الاحتمالات على النتائج المترتبة على تقييم مخاطر الائتمان ومخرجات الخسائر الائتمانية المتوقعة باستخدام ترجيح الاحتمالات القياسي. يمكن تطبيق ترجيح الاحتمالات مباشرة أو تحديد تأثير ترجيح الاحتمالات على أساس دورى، على الأقل سنوياً، ثم يتم تطبيقه كتعديل للنتائج الناتجة عن التوقعات الاقتصادية المركزية. يتم تحديث التوقعات الاقتصادية المركزية بشكل ربع سنوي.

يدرك البنك أن أسلوب السيناريو الاقتصادي التوافقي باستخدام أربعة سيناريوهات لن يكون كافياً في بعض البيئات الاقتصادية. ويمكن طلب إجراء تحليل إضافي حسب تقدير الإدارة، بما في ذلك إعداد سيناريوهات إضافية. وقد تؤدي الظروف إلى تشابك إداري من عدم اليقين الاقتصادي المشمول في الخسارة الائتمانية المتوقعة.

- التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية

يتعين على الإدارة عند تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة ممارسة الاجتهاد في تحديد ما يعتبر أنه زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وفي وضع افتراضات وتقديرات لاستخدام المعلومات ذات الصلة حول الأحداث الماضية والظروف الحالية والتوقعات الخاصة بالظروف الاقتصادية. وقد تم استخدام الاجتهاد في تحديد العمر ونقطة الإدراج المبدئي للتسهيلات المتجددة.

تتم مراجعة نماذج احتمالية العجز والخسارة الناجمة عن العجز ومستوى التعرض عند العجز التي تدعم هذه التحديدات بشكل منتظم في ضوء الفروق بين تقديرات الخسارة والخسارة الفعلية، ولكن بالنظر إلى أن متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) قد تم تطبيقها للتو، لم يكن هناك سوى القليل من الوقت لإجراء هذه المقارنات. ولذلك، فإن النماذج الأساسية ومعاييرها، بما في ذلك كيفية تفاعلها مع الظروف الاقتصادية التطلعية، تظل خاضعة للمراجعة والتنقيح. ويتعلق هذا بشكل خاص باحتمالية العجز على مدى العمر والتي لم يتم استخدامها في السابق في النماذج التنظيمية، وكذلك بالسيناريوهات التصاعدية التي لم تكن خاضعة عموماً للخبرة المكتسبة من خلال اختبار التحمل.

تتطلب ممارسة الاجتهاد في إجراء التقديرات استخدام افتراضات تشوبها درجة مرتفعة من الذاتية والحساسية العالية لعوامل الخطر، ولا سيما التغيرات في الظروف الاقتصادية والائتمانية. كما أن هناك درجة عالية من الترابط بين العديد من العوامل وليس هناك عامل واحد تتأثر به مخصصات اضمحلال قيمة القروض ككل. يوفر التعديل من الخسارة الائتمانية المتوقعة التي يتم تحديدها باستخدام السيناريو المركزي فقط، والذي يستخدم لحساب الخسارة المتوقعة العادلة، مؤشراً على الحساسية الكلية للخسارة الائتمانية المتوقعة تجاه الافتراضات الاقتصادية المختلفة.

ع - الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للبنك من أجل الحصول على عوائد إيجارية أو زيادة رأسمالية وبالتالي لا تشمل الأصول العقارية التي يمارس البنك أعماله من خلالها أو تلك التي آلت وفاء لديون. ويتم المحاسبة عن الاستثمارات العقارية بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة.

ويتم حساب الإهلاك للاستثمارات العقارية باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية، كالتالي:

٢٠ سنة

المباني والإنشاءات

ف - الأصول غير الملموسة

ف/١ برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها. ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة. وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.

ويتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية.

ويتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقعة الاستفادة منها فيما لا يزيد عن خمس سنوات.



ص - الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة.

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً ، حسيماً 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 الفترة 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 :

٢٠ سنة	المباني والإنشاءات
من ٣ الي ١٠ سنوات أو على فترة الإيجار إذا كانت أقل	تحسينات عقارات مستأجرة
١٠ سنوات	أثاث مكتبي وخزائن
١٠ سنوات	آلات كتابة وحاسبة وأجهزة تكيف
٥ سنوات	وسائل نقل
٥ سنوات	أجهزة الحاسب الآلي / نظم آلية متكاملة
٧ سنوات	ماكينات صرف الي
٣ سنوات	تجهيزات وتركيبات

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل ميزانية ، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً. ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية .

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

ق - اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد - باستثناء الشهرة - ويتم اختبار اضمحلالها سنوياً. ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد.

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

ر - الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي ، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد وبقية محددة وكانت فترة العقد تمثل ما لا يقل عن ٧٥٪ من العمر الإنتاجي المتوقع للأصل على الأقل ، أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠٪ من قيمة الأصل . وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي .

١/ر - الاستئجار

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يتم الاعتراف بتكلفة الإيجار ، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة، ضمن المصروفات في قائمة الدخل عن الفترة التي حدثت فيها. وإذا قرر البنك إمكانية حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسملة تكلفة حق الشراء باعتبارها أصلاً ضمن الأصول الثابتة ويهلك على مدار العمر الإنتاجي المتبقى من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة. ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي ناقصاً أية خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

٢/ر - التاجير

وبالنسبة للأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة، ويثبت إيراد الإيجار ناقصاً أية خصومات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

ش - النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء، وتتضمن النقدية، والأرصدة لدى البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزانة.

ت - المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلال حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام .

وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات. ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة .

ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى. ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدرة الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام - دون تأثره بمعدل الضرائب الساري - الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية .

ويتم تقييم مخاطر الائتمان وتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة غير متحيزة وتطبق ترجيح الاحتمالات وتتضمن جميع المعلومات المتاحة ذات الصلة بالتقييم بما في ذلك المعلومات حول الأحداث السابقة والظروف الحالية وتوقعات الأحداث الاقتصادية المعقولة والمثبتة والظروف الاقتصادية بتاريخ التقرير. بالإضافة إلى ذلك، يجب أن يأخذ تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة في الاعتبار القيمة الزمنية للنقود.

وبشكل عام، يقوم البنك بحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بنفس الطريقة المبينة سابقاً في النقطة (و) .

ث - عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضماناً لقروض أو حسابات جارية مدينة مقدم لعملائه من جهات أخرى ، وهي تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء مدين عندما يستحق السداد وفقاً لشروط أداة الدين . ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك .

ويتم الاعتراف الأولي في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان التي قد تعكس أتعاب الضمان ، لاحقاً لذلك ، يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان على أساس مبلغ القياس الأول ، ناقصاً الاستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمان في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ الميزانية أيهما أعلى. ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية ، معززة بحكم الإدارة.

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بأية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى .

خ - مزايا العاملين

مكافأة ترك الخدمة

يساهم البنك في نظام التأمينات الاجتماعية التابع لهيئة التأمينات الاجتماعية وذلك لصالح العاملين طبقاً لقانون هيئة التأمينات الاجتماعية رقم ٧٩ لعام ١٩٧٥ وتعديلاته، ويتم تحميل قائمة الدخل بتلك المساهمات وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

كما يوجد نظام داخلي بالبنك يتم بموجبه منح العاملين بالبنك مكافآت ترك الخدمة بما يتناسب مع مدة الخدمة ، ويتم تكوين مخصص لهذا الغرض - علي أساس القيمة الحالية في ضوء الفروض الاكتوارية المحددة في تاريخ القوائم المالية - تحملاً على قائمة الدخل تحت بند مصروفات إدارية وعمومية ويظهر رصيد ذلك المخصص ضمن التزامات نظم المزايا المحددة بالميزانية.

المدفوعات المبنية على أسهم

يقوم المركز الرئيسي لمجموعة (HSBC) بالمملكة المتحدة بمنح بعض أفراد الإدارة العليا والعاملين بالبنك بعض الأسهم في رأسمالها بناء علي النظام الخاص بها ويقوم بنك إتش أس بي سي مصر بتحمل تكلفة هذه الأسهم وتحملها علي قائمة الدخل في ضوء نصيب البنك في المصروفات المرسله من المركز الرئيسي والتي يقوم البنك بسدادها.

ضرائب الدخل

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

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

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

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

ض - رأس المال

ض/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 .

ض/٢ توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في السنة التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون.

ظ - أنشطة الأمانة

يقوم البنك بمزاولة أنشطة الأمانة مما ينتج عنه امتلاك أو إدارة أصول خاصة بأفراد أو أمانات ، أو صناديق مزايا ما بعد انتهاء الخدمة ويتم استبعاد هذه الأصول والأرباح الناتجة عنها من القوائم المالية للبنك حيث أنها ليست أصولاً للبنك .

غ- ربحية للسهم

يحسب نصيب السهم في الربح بقسمة صافي الأرباح الخاصة بمساهمي البنك على المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة خلال السنة بعد استبعاد متوسط الأسهم التي أعاد البنك شرائها ويحتفظ بها ضمن أسهم الخزينة .

فالبنك لا يملك أسهما عادية للتخفيض؛ وعلى هذا فإن الأرباح المخفضة لكل سهم تعادل الأرباح الأساسية لكل سهم .

ف- أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في الفترة الحالية .



٣- إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة ، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً، ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك.

وبعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى. ويتضمن خطر السوق خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى.

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول.

ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة .

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

أ- خطر الائتمان

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

أ/١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

تعتبر القروض للعملاء والبنوك والاستثمارات المالية في صورة سندات وكذا أرصدة الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والحقوق والتعهدات من الغير من الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان والمتمثل في عدم قدرة تلك الأطراف على سداد جزء أو كل المستحق عليهم في تاريخ الاستحقاق. ويقوم البنك بتخفيض أثر هذا الخطر إلى الحد الأدنى عن طريق:

- إعداد الدراسات الائتمانية الخاصة بالعملاء والبنوك قبل التعامل معهم لتقدير وتحديد معدلات الخطر الائتماني المتعلقة بذلك.
- الحصول على الضمانات الكافية لتخفيض حجم المخاطر التي قد تنشأ في حالة تعثر العميل أو البنوك.
- المتابعة والدراسة الدورية للعملاء والبنوك بهدف تقييم مراكزهم المالية والائتمانية وتقدير المخصصات المطلوبة للديون غير المنتظمة.
- توزيع محفظة القروض والأرصدة لدى البنوك على قطاعات مختلفة تلافياً لتركز المخاطر.

يبين الإيضاح رقم (٧/أ) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية توزيع محفظة القروض والسلفيات على القطاعات المختلفة.

يقوم البنك بتقييم مستوى مخاطر العميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء . وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات المالية والإحصائية حسب فئة العملاء مع الحكم الشخصي لمسؤولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم . ويتم تقسيم عملاء البنك إلى عشرة فئات للجدارة يمكن تحديدهم في أربعة تصنيفات .

مقياس التصنيف الداخلي للبنك

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

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

أدوات الدين وأذون الخزانة

بالنسبة لأدوات الدين والأذون، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان. ويتم النظر إلى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأذون على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل. كما تستخدم التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندرد أند بور- ميريس - موديز - فيتش لإدارة خطر الائتمان.

سياسات الحد من وتجنب المخاطر

٢/أ

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

ويتم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض ، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. كما يتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك. ويتم عرض حدود التركيز للخطر الائتماني على مستوى القطاعات والدولة على الإدارة العليا بصفة دورية.

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمانات

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

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

ويكون البنك حريص على الحصول على الضمانات المناسبة فغالبا يستهدف أن 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 الاضمحلال 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.

المشتقات

يحفظ البنك بإجراءات رقابية على صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة. ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة. ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق. ولا يتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإبداعات هامشية من الأطراف الأخرى.

وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول على نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم .

ترتيبات المقاصة الرئيسية (Master Netting Arrangements)

يقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات . ولا ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالميزانية وذلك لأن التسوية عادة ما تتم على أساس إجمالي ، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر ، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الآخر بإجراء المقاصة . ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات.

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح ١/أ) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار. وبخلاف ذلك، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدّر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم.

جودة ائتمان الأدوات المالية

يتم تصنيف كافة القروض والسلف في البنك وفقاً لجودة الأصول. وتتضمن الحسابات العادية كافة التسهيلات التي تظهر أوضاعاً مالية جيدة وعوامل الخطر والقدرة على السداد وفقاً للشروط الأصلية للموافقة الممنوحة.

تقوم فرق مراجعة الائتمان وتحديد المخاطر بانتظام بمراجعة التعرضات والعمليات من أجل تقديم تقييم مستقل ودقيق حول إطار إدارة مخاطر الائتمان وتعزيز ضوابط إدارة المخاطر الفرعية وتبادل أفضل الممارسات. ويركز قسم التدقيق الداخلي، باعتباره خط رقابي ثالث، على المخاطر من منظور عالمي وعلى تصميم وفعالية الضوابط الأساسية والفرعية، وإجراء عمليات تدقيق للرقابة من خلال أخذ عينات من أطر العمل المتعلقة بالرقابة، والتدقيق المخصص للمخاطر الرئيسية أو الناشئة، وتدقيق المشاريع لتقييم مبادرات التغيير الرئيسية. ويلتزم البنك بجميع المتطلبات التنظيمية فيما يتعلق بتصنيف جودة الائتمان.

ويشتمل كل تصنيف من تصنيفات جودة الائتمان الخمسة المحددة أدناه على مجموعة من درجات التصنيف الائتماني الداخلية الأكثر دقة والمخصصة لأنشطة الإقراض للأفراد والشركات، وكذلك التصنيفات الخارجية التي تحددها الوكالات الخارجية لسندات الدين.

لا توجد علاقة مباشرة بين التصنيفات الداخلية والخارجية على نحو تفصيلي، باستثناء ما يتعلق منها بتصنيف نوعي فردي.

- تصنيف جودة الإتمان

قروض الأفراد - التصنيف	قروض الشركات - التصنيف	سندات الدين وأذونات أخرى - التصنيفات	الائتمانية الخارجية	تصنيف جودة الائتمان
الائتماني الداخلي ٢	الائتماني الداخلي	أكثر فأكثر	A- إلى BBB+	قوية
الشريحة ١ و ٢	CRR ١ إلى CRR ٢	BBB+ إلى BBB-	BBB+ إلى B و غير مصنفة	جيدة
الشريحة ٣	CRR ٣	BBB- إلى B و غير مصنفة	B- إلى C	مقبولة
الشريحة ٤ و ٥	CRR ٤ إلى CRR ٥	B- إلى C	C	دون المعيار
الشريحة ٦	CRR ٦ إلى CRR ٨	C	عجز عن السداد	انخفضت قيمتها
الشريحة ٧	CRR ٩ إلى CRR ١٠			

١. تصنيف مخاطر العميل

٢. احتمالية العجز المرجحة على مدار فترة زمنية مدتها ١٢ شهراً

توزيع قروض وتسهيلات العملاء التي تنطبق عليها متطلبات اضمحلال في معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ من حيث جودة الائتمان والتخصيص في المرحلة

قروض و تسهيلات العملاء	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة %
٥٨,٤٠%	٠,١١%
٣٦,٦٤%	١٥,٧٩%
٥,٠٠%	٨٧,٥٩%
١٠٠,٠٤%	١٠,٢٢%

٣١ مارس ٢٠٢٥

- المرحلة الاولى
 - المرحلة الثانية
 - المرحلة الثالثة
- اجمالي المخصصات الي صافي القروض

قروض و تسهيلات العملاء	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة %
٥٦,٥١%	٠,٢٨%
٣٨,٥٠%	١٥,١٦%
٤,٩٩%	٨٦,٣٧%
١٠٠,٠٠%	١٠,٣١%

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

- المرحلة الاولى
 - المرحلة الثانية
 - المرحلة الثالثة
- اجمالي المخصصات الي صافي القروض

تسوية مخصصات القروض والقروض للعملاء بما في ذلك التزامات القروض والضمانات المالية

الاجمالي		محل اضمحلال		ليست محل اضمحلال			
		المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الاولى	
مخصص الخسائر	رصيد القروض	مخصص الخسائر	رصيد القروض	مخصص الخسائر	رصيد القروض	مخصص الخسائر	رصيد القروض
الائتمانية المتوقعة	الائتمانية	الائتمانية المتوقعة	الائتمانية	الائتمانية المتوقعة	الائتمانية	الائتمانية المتوقعة	الائتمانية
الف جنية مصرى	الف جنية مصرى	الف جنية مصرى	الف جنية مصرى	الف جنية مصرى	الف جنية مصرى	الف جنية مصرى	الف جنية مصرى
(٦,٠٢٦,٦٩٦)	٥٨,٤٦٥,٧٥١	(٢,٥٢٠,٠٨٩)	٢,٩١٧,٩٣١	(٣,٤١٢,٧٥٩)	٢٢,٥٠٩,٤٧٥	(٩٣,٨٤٨)	٣٣,٠٣٨,٣٤٥
(٥,٢٤٩)	(٥٨,٢٨١)			٣٤,٩٤٢	٤٤١,٢٠٩	(٤٠,١٩١)	(٤٩٩,٤٩٠)
(٧٧,٥٣٨)	(١٢٩,٨٦٦)			(٦٤٠,٨٥١)	(١,٦٢٩,٠٧٥)	٥٦٣,٣١٣	١,٤٩٩,٢٠٩
١٣,٨٤٩	-	(٢٤٠,٢٩١)	١٩,٤٥٣	٢٥٤,١٤٠	(١٩,٤٥٣)		
-	١٣,٨٤٩	(٢٨,٧٤١)	(٢٩٧,٧٩٢)	٢٨,٧٤١	٣١١,٦٤١		
١٢١,٨٢٢	-	٢٣٢,٨٩٩		٣٥٤,٣١١		(٤٦٥,٣٨٨)	
-	١٥٤,٢٣٠		٢٧٨,٨٢٠		(٢٠١,٥٩٤)		٧٧,٠٠٤
(٥,٩٧٣,٨١٢)	٥٨,٤٤٥,٦٨٣	(٢,٥٥٦,٢٢٢)	٢,٩١٨,٤١٢	(٣,٣٨١,٤٧٦)	٢١,٤١٢,٢٠٣	(٣٦,١١٤)	٣٤,١١٥,٠٦٨
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٥							

الاجمالي		محل اضمحلال		ليست محل اضمحلال			
		المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الاولى	
مخصص الخسائر	رصيد القروض	مخصص الخسائر	رصيد القروض	مخصص الخسائر	رصيد القروض	مخصص الخسائر	رصيد القروض
الائتمانية المتوقعة	الائتمانية	الائتمانية المتوقعة	الائتمانية	الائتمانية المتوقعة	الائتمانية	الائتمانية المتوقعة	الائتمانية
الف جنية مصرى	الف جنية مصرى	الف جنية مصرى	الف جنية مصرى	الف جنية مصرى	الف جنية مصرى	الف جنية مصرى	الف جنية مصرى
(٤,٠١٤,١٥٦)	٤٠,٩٩١,٥٧٣	(٢,٢٣٩,٣١٦)	٢,٦٩٠,٠٩٧	(١,٧٤٦,٠٣١)	٢٣,٤٧٥,٣٧٥	(٢٨,٨٠٩)	١٤,٨٢٦,١٠١
(١٤,٦٦٤)	(٨٧,٢٧١)	-	-	٤٩٠,٧٦٧	٢,٤٨٦,٠٧٦	(٥٠٥,٤٣١)	(٢,٥٧٣,٣٤٧)
(٧٠٩,٥٢٨)	(٨٧٥,٨٤٥)	-	-	(٧,١٧٩,٤١٨)	(٧,٩٣٢,٣٨٠)	٦,٤٦٩,٨٩٠	٧,٠٥٦,٥٣٥
(١٥,٧٠٣)	(١٥,٧٠٣)	٢١٥,١٠١	٢٨٣,٥٣٤	(٢٣٠,٨٠٤)	(٢٩٩,٢٣٧)	-	-
(٤,٢٠٦)	(٤,٢٠٦)	(١٢,٦٤٠)	(٢٣,٦٧٣)	٨,٤٣٤	١٩,٤٦٧	-	-
(١,٢٦٨,٤٣٩)	-	(٤٨٣,٢٣٤)	-	٥,٢٤٤,٢٩٣	-	(٦,٠٢٩,٤٩٨)	-
-	١٨,٤٥٧,٢٠٣	-	(٣٢,٠٢٧)	-	٤,٧٦٠,١٧٤	-	١٣,٧٢٩,٠٥٦
(٦,٠٢٦,٦٩٦)	٥٨,٤٦٥,٧٥١	(٢,٥٢٠,٠٨٩)	٢,٩١٧,٩٣١	(٣,٤١٢,٧٥٩)	٢٢,٥٠٩,٤٧٥	(٩٣,٨٤٨)	٣٣,٠٣٨,٣٤٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤							
الارصدة في ٠١ يناير ٢٠٢٤							
تحويلات من المرحلة الاولى الى المرحلة الثانية							
تحويلات من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى							
تحويلات من المرحلة الثانية الى المرحلة الثالثة							
تحويلات من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية							
(عبء) رد مخصص الخسائر المتوقعة ECL							
حركة الارصدة							

البنود المعرضة لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة – IFRS ٩

٣١ مارس ٢٠٢٥

البنود	اجمالي البند	خسائر الائتمان المتوقعة			الاجمالي
		المرحلة أولى	المرحلة ثانية	المرحلة الثالثة	
أرصدة لدى البنك المركزي	٧,٨٥٠,٤٨٢	-	١	١	١
قروض وأرصدة لدى البنوك	١٠٥,٤١٥,٣٩١	٢٨,٠٨٤	٢٢٠,٧٠٥	٢٤٨,٧٨٩	٢٤٨,٧٨٩
قروض وتسهيلات للعملاء	٥٨,٤٤٥,٦٨٢	٣٦,١١٤	٣,٣٨١,٤٧٦	٢,٥٥٦,٢٢٢	٥,٩٧٣,٨١٢
الإيرادات المستحقة	٣,١٠٥,٩٣٠	١٧٠	٤٨٥	٦٥٥	٦٥٥
استثمارات مالية	١٢٦,٤٤١,٧١١	١١٠,٢٤٥	٨٠,٧٧٣	٢٨٦,٣٥٠	١١٠,٢٤٥
ارتباطات عن قروض وتسهيلات وارتباطات	٧٩,٥٣٤,٧٦٧	١٣,٥٨٥	٣,٦٨٣,٤٣٩	٢,٨٤٢,٥٧٢	٣٨٠,٧٠٨
الإجمالي	٣٨٠,٧٩٣,٩٦٣	١٨٨,١٩٧	٣,٦٨٣,٤٣٩	٢,٨٤٢,٥٧٢	٦,٧١٤,٢٠٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

البنود	اجمالي البند	خسائر الائتمان المتوقعة			الاجمالي
		المرحلة أولى	المرحلة ثانية	المرحلة الثالثة	
أرصدة لدى البنك المركزي	٩,١٧٨,٣٠٢	٥	-	-	٥
قروض وأرصدة لدى البنوك	١٠٨,٥٢٠,٢٩٦	٥٠,٥٤٢	-	-	٥٠,٥٤٢
قروض وتسهيلات للعملاء	٥٨,٤٦٥,٧٥١	٩٣,٨٤٨	٣,٤١٢,٧٥٩	٢,٥٢٠,٠٨٩	٦,٠٢٦,٦٩٦
الإيرادات المستحقة	٢,٠٦٩,٨٠٤	٥٨٦	٢,٥٢٢	-	٣,١٠٨
استثمارات مالية	١٠٣,٩٧٨,٨٠٩	٤٥,٧٤٠	-	-	٤٥,٧٤٠
ارتباطات عن قروض وتسهيلات وارتباطات	٨٢,٧١٣,٦٨٨	٤٢,٩٣٩	٣٩٨,٦١٣	١٣٦,١٥٢	٥٧٧,٧٠٤
الإجمالي	٣٦٤,٩٢٦,٦٥٠	٢٣٣,٦٦٠	٣,٨١٣,٨٩٤	٢,٦٥٦,٢٤١	٦,٧٠٣,٧٩٥

تعريفات تصنيف الجودة الائتمانية

- تظهر التعرضات "القوية" قدرة قوية على الوفاء بالارتباطات المالية، مع احتمال ضئيلة أو منخفض بالعجز عن السداد و/أو مستويات منخفضة من الخسارة المتوقعة.
- تتطلب التعرضات "الجيدة" مراقبة عن كثب وتظهر قدرة جيدة على الوفاء بالارتباطات المالية، مع مخاطر منخفضة للعجز عن السداد.
- تتطلب التعرضات "المقبولة" مراقبة عن كثب وتظهر قدرة متوسطة إلى معتدلة للوفاء بالارتباطات المالية، مع مخاطر متوسطة للعجز عن السداد.
- تتطلب التعرضات "دون المعيارية" درجات متفاوتة من الاهتمام الخاص، وتشكل مخاطر العجز عن السداد مخاوف كبيرة.

- التعرضات التي "انخفضت قيمتها" هي الحسابات التي قُيِّمت على أنها تعرضت لاضمحلال في قيمتها وتتضمن حسابات الأفراد المصنفة ضمن الشريحة ١ إلى الشريحة ٦ التي تأخر موعد استحقاقها لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر، ما لم يتم تقييمها بصورة فردية على أنها لم تتعرض لاضمحلال، والقروض المُعاد التفاوض بشأنها التي استوفت شروط الإفصاح عنها كقروض تعرضت لاضمحلال ولكنها لم تستوف حتى الآن شروط ردها إلى محفظة القروض التي لم تتعرض لاضمحلال.

مقاييس تصنيف المخاطر

يمثل مقياس تصنيف مخاطر العمل (CRR) المكون من ١٠ درجات، كما هو مبين، مقياساً آخر أكثر تفصيلاً من ٢٣ درجة لاحتمال عجز المدين عن السداد. ويخضع جميع العملاء باستخدام مقياس التصنيف المكون من ١٠ درجات أو التصنيف المكون من ٢٣ درجة، وذلك بناءً على مدى تطور منهج بازل ٢ المتبع في تقييم التعرضات.

يتم الإفصاح عن جودة الائتمان لقروض الأفراد على أساس معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الذي يركز على احتمالية العجز المرجحة على مدار فترة زمنية مدتها ١٢ شهراً. وبالنسبة لسندات الدين وبعض الأدوات المالية الأخرى، تتوافق التصنيفات الخارجية مع تصنيفات جودة الائتمان الخمسة. ويتم الاستشهاد بتصنيفات وكالة "ستاندرد أند بورز"، ولكن يتم التعامل مع التصنيفات من الوكالات الأخرى بصورة مماثلة. تدرج سندات الدين ذات تصنيفات الإصدار قصيرة الأجل على أساس التصنيف طويل الأجل لجهة إصدار السندات. وفي حال كان لدى وكالات التصنيف الكبرى تصنيفات متفاوتة لنفس سندات الدين، يقع الاختيار على التصنيف المناسب الذي يتوافق مع المتطلبات التنظيمية.

نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد الجدارة الائتمانية الصادرة من البنك المركزي المصري عن المخصص المطلوب باستخدام طريقتي التدفقات النقدية المخصومة والخسائر الائتمانية المتوقعة ، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة. ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح (٣٥) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال الفترة المالية.

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

نسبة المخصص المطلوب	مدلول التصنيف	تصنيف البنك المركزي المصري
صفر	مخاطر منخفضة	١
١٪	مخاطر معتدلة	٢
١٪	مخاطر مرضية	٣
٢٪	مخاطر مناسبة	٤
٢٪	مخاطر مقبولة	٥
٣٪	مخاطر مقبولة حدياً	٦
٥٪	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٧
٢٠٪	دون المستوى	٨
٥٠٪	مشكوك في تحصيلها	٩
١٠٠٪	رديئة	١٠

تختلف خصائص الائتمان المستخدمة لتحديد المراحل عن تصنيف ال. ORR للعملاء



HSBC

بنك إتش إس بي سي مصر "شركة مساهمة مصرية"
الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٥/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٠٨,٢٩٨,٤٨٤	١٠٥,١٩٤,٦٨٧	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
٢٣٦,٤٥١	٦٦٥,٩٩٣	أرصدة لدى البنوك
٢٢١,٨١٥	.	استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
		قروض وتسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء :
		قروض لأفراد :
٧٠,٦٦٨	٥٥,٥٥٤	- حسابات جارية مدينة
٤,٥٠٣,٨٠٣	٤,٢٤٧,٧٥٨	- بطاقات ائتمان
١١,٧٣١,٣٦٠	١٢,٣٢٧,١١١	- قروض شخصية
٢١٣	١٧١	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات :
٤,٧٩٩,٥١٦	٥,٠٣٥,٣٥٩	- حسابات جارية مدينة
٢٥,٣٣٠,٨١٦	٢٤,٨٠٧,٧٠١	- قروض مباشرة
١٢,٠٢٩,٣٧٤	١١,٩٧٢,٠٢٨	- قروض مشتركة
١٥١,٣٥١	٣٤٧,٣٠٢	أدوات المشتقات المالية
		استثمارات مالية :
١٠٣,٩٧٨,٨٠٩	١٢٦,٤٤١,٧١٠	- أدوات دين
٢,٠٦٩,٨٠٤	٣,١٠٥,٩٣٠	أصول أخرى
٢٧٣,٤٢٢,٤٦٤	٢٩٤,٢٠١,٣٠٤	الإجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
٢,٦٩٠,٩٨٨	٣,٥٣٨,٦٦٣	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
٥,٤٤٣,٩٨٥	٣,٤٠٩,٣٦٣	اعتمادات مستندية
٧٤,٥٧٨,٧١٥	٧٢,٥٨٦,٧٤١	خطابات ضمان
٨٢,٧١٣,٦٨٨	٧٩,٥٣٤,٧٦٧	الإجمالي

- وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ١٩,٨٣ % من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٢١,٤٠ % في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ .
- يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في آخر مارس ٢٠٢٥ ، آخر ديسمبر ٢٠٢٤ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات . بالنسبة لبنود الميزانية ، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية .
- وتثق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي :
- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد في ٣١ مارس ٢٠٢٥ تبلغ ٢,٩١٨,٤٢١ ألف جنيه مصري مقابل ٨,٩٢٨,٥٤٣ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ .

٦/ أدوات دين وأذون الخزانة

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة وفقاً لوكالات التقييم في آخر السنة المالية ، بناء على تقييم (ميريس - رويترز) .

٣١ مارس ٢٠٢٥	استثمارات في أوراق مالية	أذون الخزانة	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٢٧,٢٥١,٧٨٦	٣٧,٧٩٢,٦٧٥	٨٩,٤٥٩,١١١	Caa1
١٢٧,٢٥١,٧٨٦	٣٧,٧٩٢,٦٧٥	٨٩,٤٥٩,١١١	الإجمالي

٧/أ) تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر السنة الحالية . عند إعداد هذا الجدول ، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك

الاف جنيه مصري	دول اخرى	الوجه القبلي وسيناء والبحر الاحمر	الاسكندرية و الدلتا	القاهرة الكبرى
١٠٥,١٩٤,٦٨٦	٦٣,٧٧٨,٩٣٢	-	-	٤١,٤١٥,٧٥٤
٦٦٥,٩٩٣	-	-	-	٦٦٥,٩٩٣
٢٢٠,٧٠٥	٢٢٠,٧٠٥	-	-	-
٥٥,٥٥٥	-	١,٧٠٤	١١,٥٦٣	٤٢,٢٨٨
٤,٢٤٧,٧٥٨	-	-	-	٤,٢٤٧,٧٥٨
١٢,٣٢٧,١١١	-	٣٢٨,٢٧٢	٩٢٦,٨٠٧	١١,٠٧٢,٠٣٢
١٧١	-	-	-	١٧١
٥,٠٣٥,٣٥٩	-	-	-	٥,٠٣٥,٣٥٩
٢٤,٨٠٧,٧٠١	-	-	-	٢٤,٨٠٧,٧٠١
١١,٩٧٢,٠٢٧	-	-	٨٤٤,٥٠٤	١١,١٢٧,٥٢٣
٣٤٧,٣٠٢	-	-	-	٣٤٧,٣٠٢
١٢٦,٤٤١,٧١٠	٢,٤٧٥,٤٧٥	-	-	١٢٣,٩٦٦,٢٣٥
٣,١٠٥,٩٣٠	-	٦,٤٧٤	١١,٥٦٣	٣,٠٨٧,٨٩٣
٢٩٤,٤٢٢,٠٠٨	٦٦,٤٧٥,١١٢	٣٣٦,٤٥٠	١,٧٩٤,٤٣٧	٢٢٥,٨١٦,٠٠٩
١٦٩,٤٤٣,٦٥٥	٥٣,٥٦١,٨٨٢	٣٢٩,٢٥٤	١,٧٦٢,٤١٠	١١٣,٧٩٠,١١٠

أرصدة لدى البنوك

استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

قروض وتسهيلات للبنوك

قروض وتسهيلات للعملاء :

قروض لأفراد :

- حسابات جارية مدينة

- بطاقات التئمان

- قروض شخصية

- قروض عقارية

قروض لمؤسسات :

- حسابات جارية مدينة

- قروض مباشرة

- قروض مشتركة

- مشتقات أدوات مالية

استثمارات مالية :

- أدوات دين

- أصول أخرى

الاجمالي في ٣١ مارس ٢٠٢٥

الاجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

قطاعات النشاط

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

الاف جنيه مصري	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	قطاع الخدمات	قطاع التجارة	قطاع الصناعة
١٠٥,١٩٤,٦٨٦	-	-	١٠٥,١٩٤,٦٨٦	-	-	-
٦٦٥,٩٩٣	-	-	٦٦٥,٩٩٣	-	-	-
٢٢٠,٧٠٥	-	٢٢٠,٧٠٥	-	-	-	-
٥٥,٥٥٥	٥٥,٥٥٥	-	-	-	-	-
٤,٢٤٧,٧٥٨	٤,٢٤٧,٧٥٨	-	-	-	-	-
١٢,٣٢٧,١١١	١٢,٣٢٧,١١١	-	-	-	-	-
١٧١	١٧١	-	-	-	-	-
٥,٠٣٥,٣٥٩	-	-	-	١,٥٤١,٠٤٧	١,٧٨٤,٤٨٤	١,٧٠٩,٨٢٨
٢٤,٨٠٧,٧٠١	-	-	-	٧,٧٨١,٦٥٥	٣,٥٣٣,٨٤١	١٣,٤٩٢,٢٠٤
١١,٩٧٢,٠٢٨	-	١,٢٤٨,٤٥٢	٦,٩٨١,٨٣٧	٣,٠٠٠	١٩٩,٠٥٠	٣,٥١٢,٦٨٩
٣٤٧,٣٠٢	-	-	-	٣٤٧,٣٠٢	-	-
١٢٦,٤٤١,٧١٠	-	-	١٢٦,٤٤١,٧١٠	-	-	-
٣,١٠٥,٩٣٠	-	٣,١٠٥,٩٣٠	-	-	-	-
٢٩٤,٤٢٢,٠٠٨	١٦,٢٣٠,٥٩٥	٤,٥٧٥,٠٨٧	٢٣٩,٢٨٤,٢٢٦	٩,٧٠٠,٠٠٤	٥,٥١٧,٣٧٥	١٨,٧١٤,٧٢١
٢٣٠,٧٩٣,٥٠٤	٢٢٣,٣٩٩	٣,٢٢٨,١٣٧	١٩٣,٢٨٠,٦٣٥	٨,٩٣١,٩٣٧	٥,٢٥٤,٥٤١	١٩,٨٧٥,٢١٥

أرصدة لدى البنوك

استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

قروض وتسهيلات للبنوك

قروض وتسهيلات للعملاء :

قروض لأفراد :

- حسابات جارية مدينة

- بطاقات التئمان

- قروض شخصية

- قروض عقارية

قروض لمؤسسات :

- حسابات جارية مدينة

- قروض مباشرة

- قروض مشتركة

- مشتقات أدوات مالية

استثمارات مالية :

- أدوات دين

- أصول أخرى

الاجمالي في ٣١ مارس ٢٠٢٥

الاجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

ب -**خطر السوق**

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق . وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية 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 الى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة.

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

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق ، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتأثر بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة . وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات من خلال الدخل الشامل الآخر.

ب/١**أساليب قياس خطر السوق**

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

القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

يقوم البنك بتطبيق أسلوب " القيمة المعرضة للخطر " للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة ، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن تقلبها من قبل البنك للمتاجرة وغير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها عن طريق لجنة ال ALCO 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 لفترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة . وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة . ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الفترة الحالية . 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.

وحيث 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 الموضوعة من قبل البنك ومراجعتها عن طريق لجنة ال ALCO بالبنك .

وقد بلغ المتوسط اليومي للقيمة المعرضة للخطر خلال الفترة الحالية ٨٤٢ ٣٨٨ ألف جنيه مصري مقابل ٤٦٣ ٣٩٢ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ .

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

اختبارات الضغوط (Stress Testing)

تغطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد . ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلائم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة . وتتضمن اختبارات الضغوط التي تقوم بها إدارة الخزينة 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 أحداثاً محتملة مؤثرة على مراكز أو مناطق معينة ، مثل ما قد ينتج في منطقة ما بسبب تحرير القيود على إحدى العملات . وتقوم الإدارة العليا ومجلس الإدارة بمراجعة نتائج اختبارات الضغوط .



HSBC

بنك إتش إس بي سي مصر "شركة مساهمة مصرية"
الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

ب/٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

ألف جنيه مصري			ألف جنيه مصري		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			٣١ مارس ٢٠٢٥		
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط
٦,١٢٤	٥,١٧١,٩٠٤	٣٩٠,٩٨٤	٤,٧٠٤	١,٦٨٦,٣٨٣	٣٨٥,٧٥٧
٥١١	٢,٩٤٣	١,٤٧٩	١,٥١٨	٤,١٩٩	٣,٠٨٦
٦,٦٣٥	٥,١٧٤,٨٤٧	٣٩٢,٤٦٣	٦,٢٢٢	١,٦٩٠,٥٨١	٣٨٨,٨٤٢

خطر أسعار الصرف

خطر سعر العائد

إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

ألف جنيه مصري			ألف جنيه مصري		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			٣١ مارس ٢٠٢٥		
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط
٤,٧٣٩	٥,٢٠٩,٦٩٩	٣٥١,٨٤٥	١٠,٧٧٤	١,٦٥٠,٥١٨	٣٧٩,٨٨٨
١٠	٤٦٥	١٢٨	١٥٢	٩١١	٥٠٦
٤,٧٤٩	٥,٢١٠,١٦٤	٣٥١,٩٧٣	١٠,٩٢٦	١,٦٥١,٤٢٩	٣٨٠,٢٩٤

خطر أسعار الصرف

خطر سعر العائد

إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر للمحفظه لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

ألف جنيه مصري			ألف جنيه مصري		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			٣١ مارس ٢٠٢٥		
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط
٣,٣٥٩	٩٦٨,٦٦٥	١٠٣,٨٣٨	٩,٠٠٤	٣٩٩,٦٦٧	٣٠,٦٥٤
٥٥٠	٢,٨٧٠	١,٣٧٥	١,٣١٥	٣,٢٨٨	٢,٥٨٠
٣,٩٠٩	٩٧١,٥٣٥	١٠٥,٢١٣	١٠,٣١٩	٤٠٢,٩٥٥	٣٣,٢٣٤

خطر أسعار الصرف

خطر سعر العائد

إجمالي القيمة عند الخطر

وتم حساب النتائج الثلاثة السابقة للقيمة المعرضة للخطر بشكل مستقل عن المراكز المعنية والتحركات التاريخية للأسواق. ولا يشكل إجمالي القيمة المعرضة للخطر للمتاجرة وغير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظراً للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع (النتائج الثلاث السابقة قبل اختبار الضغوط).



HSBC

بنك إتش إس بي سي مصر "شركة مساهمة مصرية" الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

ب/٣ 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. ويُلخص 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 :

٣١ مارس ٢٠٢٥					
جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	المعدل بالآلاف جنيه مصري
الإجمالي					
(٩,٢٢٦,٦٨٨)	(٦٠١,٧٠٧)	(١١٧,١٠٣)	(٨١,٣٧٨)	(٨٠,٣٠٦)	(١٠,٢٠٧,١٨٢)
(٣٠,٨٣٨,٦٦١)	(٦٨,٩٦٨,٧٢٩)	(٤٧٣,١٦٠)	(٣,٨٥٢,٩٥٢)	(١,٠٣٣,١٠١)	(١٠٥,١٦٦,٦٠٣)
(٦٦٥,٩٩٣)	.	.	.	.	(٦٦٥,٩٩٣)
.	.	.	.	.	.
(٣٣,٩٥٢,٧٣٤)	(٩,٦٧٠,٠٨٠)	(٨,٨٢٠,٣٤٢)	(٢٨,٧١٥)	(٠)	(٥٢,٤٧١,٨٧٠)
.	(١٠٣,٩٤٣)	(٢٤٣,٣٥٩)	.	.	(٣٤٧,٣٠٢)
.	.	.	.	.	.
(١٧,٤٥١,٣١٨)	(٩,٧٢١,٩١٥)	.	.	.	(٣٧,١٧٣,٢٣٢)
(٧٤,٥٤٧,٦٦٤)	(١٤,٩١١,٤٤٨)	.	.	.	(٨٩,٤٥٩,١١١)
(٢,١٨٧,٣٥٥)	(٦٨١,٧٠٩)	(١٥٥,٠٣٦)	(١٢,٨٨٤)	(٦٨,٩٤٧)	(٣,١٠٥,٩٣٠)
(١٦٨,٩٧٠,٤١٢)	(١١٤,٦٥٩,٥٣١)	(٩,٨٠٩,٠٠٠)	(٣,٩٧٥,٩٢٩)	(١,١٨٢,٣٥٣)	(٢٩٨,٥٩٧,٢٢٥)

الأصول المالية

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
أرصدة لدى البنوك
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر :
قروض وتسجيلات للبنوك
قروض وتسجيلات للعملاء
مشتقات مالية
استثمارات مالية :
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
أصول مالية أخرى
إجمالي الأصول المالية

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك
ودائع للعملاء
مشتقات مالية
الالتزامات مالية أخرى
قروض مساندة
إجمالي الالتزامات المالية

٥,٧٣٨,٨٤٣	٢٢٠,٢٤١	١٥,٢٠٥	.	٥,٥١١	٥,٩٧٩,٧٩٩
٨٥,٠٠٥,٥٩٨	١١٧,٣٥٨,٨١٤	١٢,٢٥٩,٧٨٦	٣,٦٨٦,٠٠١	٩٧٠,٤٠٩	٢١٩,٢٨٠,٦٠٧
.	٤٣,٠٩٠	٢٤٣,٣٥٩	.	.	٢٨٦,٤٤٩
٢٧,٤٢٧,٥١٧	(٣,٥١٠,٨٣٧)	(٢,٨٣٢,٨٤٩)	٢٧٩,٧٣٩	(٣٠,٩٨٦)	٢١,٣٣٢,٥٨٣
٢,٠٧٢,٠٠٠	.	.	.	.	٢,٠٧٢,٠٠٠
١٢٠,٢٤٣,٩٥٨	١١٤,١١١,٣٠٧	٩,٦٨٥,٥٠١	٣,٩٦٥,٧٤٠	٩٤٤,٩٣٣	٢٤٨,٩٥١,٤٣٨
(٤٨,٧٢٦,٤٥٤)	(٥٤٨,٢٢٤)	(١٢٣,٤٩٩)	(١٠,١٨٩)	(٢٣٧,٤٢٠)	(٤٩,٦٤٥,٧٨٦)
١٦,٠٢٢,٢٣٧	٤٧,٢٩٥,١٥٩	١٥,١٥٥,٠٣٩	٣٩,٠٠٠	٦٣٠,٢٨١	٧٩,١٤١,٧١٥

صافي المركز المالي للميزانية
ارتباطات والتزامات العرضية

(١٥١,١٠٦,٣١٤)	(١١٤,٧٤٤,١٦٢)	(٨,٩٨٩,٩٧٢)	(٣,٧٢٦,٨٣٧)	(٨٦٢,٤٤٦)	(٢٧٩,٤٢٩,٧٣٠)
٩٥,٣٢٧,١٠٤	١١٣,٦٧٢,١١٨	١٢,٦٦٠,٩٣٥	٣,٦٦٧,٠٣٣	٩١٧,٢٧١	٢٢٦,٢٤٨,٤٥٩
(٥٥,٧٧٩,٢١٠)	(١,٠٦٨,٠٤٤)	٣,٦٧٠,٩٦٣	(٥٩,٨٠٤)	٥٤,٨٢٥	(٥٣,١٨١,٢٧١)
١٢,٤٥٨,٠٢٢	٣١,٠٢٨,٦٢٠	٨,٨٧٦,٧٩٨	٥٠,٣٣٩	١,٣٥٤,٧١٢	٥٣,٧٦٨,٤٩١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

إجمالي الأصول المالية
إجمالي الالتزامات المالية
صافي المركز المالي للميزانية
ارتباطات والتزامات العرضية

ب/ ٤ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لأثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تنذب 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 الخزنة بالبنك .

ج - خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

تخضع مخاطر السيولة للرقابة من قبل لجنة الأصول والخصوم (ALCO) ولجنة المخاطر وفقاً لأحكام سياسة الخزنة. لجنة المخاطر:

تقوم بالإشراف على وظائف إدارة المخاطر وتقييم الالتزام باستراتيجيات وسياسات المخاطر المحددة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة من خلال التقارير الدورية المقدمة من قبل مجموعة المخاطر. تقدم اللجنة توصيات إلى مجلس الإدارة فيما يتعلق باستراتيجيات إدارة المخاطر (بما في ذلك تلك المتعلقة بكفاية رأس المال وإدارة السيولة وأنواع مختلفة من المخاطر كالاكتئام والسوق والتشغيلية والالتزام والسمعة وأية مخاطر أخرى قد يتعرض لها البنك).

لجنة الأصول والخصوم (ALCO):

تقوم بتوزيع الأصول والخصوم في الإطار الأمثل مع الأخذ في الاعتبار توقعات التأثير المحتمل لتقلبات أسعار الفائدة، محددات السيولة، وتعرضات العملات الأجنبية ومراقبة مخاطر السيولة ومخاطر السوق للبنك والتطورات الاقتصادية وتقلبات السوق والإطار العام للمخاطر لضمان توافق الأنشطة الجارية مع المبادئ التوجيهية للمخاطر/ المكاسب التي وافق عليها مجلس الإدارة.

إدارة عمليات مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة الخزنة بالبنك ما يلي :

- * يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات . ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .
- * الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسهيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية
- * مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.
- * إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض.

ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة. وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية .

وتقوم إدارة مخاطر الائتمان أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل ، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من إرتباطات القروض، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية .

د - القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

١/د

أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة باستخدام وسائل تقييم
بلغ التغير في القيمة العادلة التقديرية لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر باستخدام وسائل تقييم
خلال الفترة (٢٤٢,٣١٩) ألف جنيه مصري مقابل (١٤٨,٥٢٨) ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ .

٢/د

أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة
يلخص الجدول التالي القيمة الحالية والقيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرضها في ميزانية البنك بالقيمة
العادلة:

القيمة الدفترية ألف جنيه مصري ٣١ مارس ٢٠٢٥	القيمة العادلة ألف جنيه مصري ٣١ مارس ٢٠٢٥
١٠٥,١٦٦,٦٠٣	١٠٥,١٦٦,٦٠٣
-	-
١٦,٥٩٩,٩٢٦	١٦,٦٣٠,٥٩٤
٣٥,٩٧٥,٦٢٨	٤١,٨١٥,٠٨٧
٦,١٩٠,٣٣١	٥,٩٧٩,٧٩٩
١٢٠,٤٧٤,٦٥١	١٢٠,٤٧٧,١٨٠
٩٩,٤٣٦,٧٧٧	٩٨,٨٠٣,٤٢٦
٢,٠٧٢,٠٠٠	٢,٠٧٢,٠٠٠

أصول مالية

أرصدة لدى البنوك
قروض وتسهيلات للبنوك
قروض وتسهيلات للعملاء :
- أفراد
- مؤسسات

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك
ودائع العملاء :
- أفراد
- مؤسسات
قروض مساندة

أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة العادلة للإيداعات والودائع لليلة واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها. ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تحمل عائد متغير بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر انتماني وتاريخ استحقاق مشابه.

قروض وتسهيلات للعملاء

يتم إثبات القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال. وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها، ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة.

المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب. ويتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد ثابت والقروض الأخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد على الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابه.

هـ - إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
 - حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد 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 جنية مصري كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
 - الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠٪.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى:

تتكون الشريحة الأولى من جزئين وهما رأس المال الأساسي المستمر (Going Concern Capital – Tier One) و رأس المال الأساسي الإضافي (Additional Going Concern – Tier One).

الشريحة الثانية:

- وهي رأس المال المساند (Going Concern Capital) ويتكون مما يلي :-
- ٤٥ ٪ من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات المالية (إحتياطي القيمة العادلة إذا كان موجبا ، الإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل ، الإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق ، الإستثمارات في شركات تابعة).
 - ٤٥ ٪ من الإحتياطي الخاص.
 - ٤٥ ٪ من إحتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة.
 - الأدوات المالية المختلطة.
 - القروض(الودائع) المساندة.

- مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والإلتزامات العرضية المنتظمة (يجب ألا يزيد عن ١,٢٥٪ من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والإلتزامات العرضية المنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر، كما يتعين أن يكون مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات الائتمانية والإلتزامات العرضية غير المنتظمة كاف لمواجهة الإلتزامات المكون من أجلها (المخصص).

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي:

- ١- مخاطر الائتمان
- ٢- مخاطر السوق
- ٣- مخاطر التشغيل

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠ ٪ مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار. ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد اجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ. وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنة الماضية. وتلخص الجداول التالية مكونات كل من مكونات الشريحة الأولى والشريحة الثانية ومعدل كفاية رأس المال طبقا لبازل (٢):

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
٥,٧٥٦,٩١٣	٧,٠٣٥,٢٩٣
٤٩١,٦٦٦	٤٩١,٦٦٦
٢٢,٨٠٨,٠١٣	٢٦,٠٦٧,٩٥٨
١٥٠,٨١٦	٢٧٤,٤٩٥
(٢,٥٨٧,٨١٦)	(٢,٣٧٥,٧٢١)
٣١,٦١٩,٥٩٢	٣٦,٤٩٣,٦٩١
٨٨٣,٢٠٠	٥٢٣,٢٠٠
٢٣٣,٦٥٩	١٨٨,٢٠٧
١,١١٦,٨٥٩	٧١١,٤٠٧
٣٢,٧٣٦,٤٥١	٣٧,٢٠٥,٠٩٨
٩٤,٩٢١,٦٥٥	٩٨,٢٧٧,٥٨٠
٢٣,٥٠٣,١٤٩	٢٣,٦٦١,٤٣٧
١٧٥,٨٧٥	٩٧٩,٦٧٠
١١,٧٧٥,٦٨٦	١٢,٦٩٣,٨٠٠
١٣٠,٣٧٦,٣٦٤	١٣٥,٦١٢,٤٨٧
٢٥,١١%	٢٧,٤٣%

رأس المال الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (1) Going Concern Capital

أسهم رأس المال
احتياطيات
احتياطى مخاطر عام
الأرباح المحتجزة
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
اجمالي الاستبعادات من رأس المال الاساسي المستمر

اجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات Common Equity

الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (2)(Going Concern Capital)

القروض (الودائع) المساندة
مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات و الإلتزامات العرضية المنتظمة

إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (Going Concern Capital)

إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات (2+1)

مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل

مخاطر الائتمان Credit Risk

قيمة التجاوز لأكبر 50 عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان مخاطر

متطلبات رأس المال لمخاطر السوق

متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل Operation Risk

إجمالي مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل

معيار كفاية رأس المال (%)

و - الرافعة المالية

نسبة الرافعة المالية :

اصدر مجلس ادارة البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة علي التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية ، مع التزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣٪) علي اساس ربع سنوي وذلك علي النحو التالي:

- كنسبة استرشادية اعتبارا من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧.
- كنسبة رقابية ملزمة اعتبارا من عام ٢٠١٨ .

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

وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الاولى لرأس المال المستخدمة في معيار كفاية رأس المال (بعد الاستبعادات) ، واصل
 البنك (داخل وخارج الميزانية) غير مرجحة باوزان 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 كافة أصول البنك داخل وخارج الميزانية وفقاً للقوائم المالية وهو ما يطلق عليه "تعرضات البنك" وتشمل ما
 يلي:

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

ويخلص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

نسبة الرافعة المالية:		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣١,٦١٩,٥٩٢	٣٦,٤٩٣,٦٩١	الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستبعادات
٢٨١,٠٧٧,٦٢٣	٣٠١,٠٢٥,١٥٩	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٤٧,٤٤٩,٣١٥	٤٧,٢٤٧,٧٤٩	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٣٢٨,٥٢٦,٩٣٨	٣٤٨,٢٧٢,٩٠٨	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
٩,٦٢%	١٠,٤٨%	نسبة الرافعة المالية

ز- حساسية المخاطر

- عدم التأكد من القياس وتحليل الحساسية لتقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة

تعكس مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة منخفضة القيمة المدرجة في القوائم المالية تأثير نطاق من النتائج الاقتصادية
 المحتملة، محسوبة على أساس احتمالية المرجح، بناءً على السيناريوهات الاقتصادية الموضحة أدناه. يتضمن إدراج وقياس
 الخسائر الائتمانية المتوقعة استخدام اجتهادات وتقديرات جوهرية، إنه من الضروري صياغة العديد من التوقعات الاقتصادية
 المستقبلية ودمجها في تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة. يستخدم البنك إطاراً موحداً لتشكيل سيناريوهات اقتصادية تعكس
 الافتراضات حول الظروف الاقتصادية المستقبلية، مع استكمال استخدام حكم الإدارة، والذي قد ينتج عنه استخدام سيناريوهات
 اقتصادية بديلة أو إضافية و / أو تعديلات الإدارة.

- منهجية تطوير السيناريوهات الاقتصادية التطلعية

اعتمد البنك استخدام ثلاثة سيناريوهات اقتصادية تمثل وجهة نظر بنك اتش إس بي سي للأوضاع الاقتصادية المتوقعة، وهي
 كافية لاحتساب الخسائر المتوقعة غير المتحيزة في معظم البيانات الاقتصادية. و في ٢٠٢٠ و نتيجته لتداعيات فيروس كورونا
 المستجد قام البنك بتطبيق أربع سيناريوهات. هذه السيناريوهات "النتيجة الأكثر ترجيحاً" (السيناريو المركزي) وثلاثه من
 السيناريوهات "الخارجية" الأقل ترجيحاً، ويشار إليهما بالسيناريو التصاعدي والسيناريو التنازلي و السيناريو التنازلي
 الإضافي. ويتوافق كل سيناريو خارجي مع احتمالية بنسبة ٣٠٪ للسيناريو التنازلي و ٥٠٪ للتصاعدي و ١٥٪ للسيناريو التنازلي
 الإضافي بينما يتم تحديد نسبة ٥٠ ٪ المتبقية للسيناريو المركزي وفقاً لقرار الإدارة العليا.

بالنسبة للسيناريو المركزي، يضع البنك افتراضات رئيسية مثل نمو الناتج المحلي الإجمالي ، ويعمل النموذج الكلي العالمي
 للموردين الخارجيين المصمم لاتباع التوقعات التوافقية على التنبؤ بالمسارات الأخرى المطلوبة مثل مدخلات النماذج الائتمانية .
 ويخضع نموذج الموردين المشار إليها لإطار حوكمة المخاطر لدى اتش إس بي سي مع الإشراف عليها من خلال وحدة داخلية
 متخصصة.

- تحليل محفظة الشركات

قام إتش إس بي سي على مستوى المجموعة بتطوير منهجية متسقة عالمياً لتطبيق السيناريوهات الاقتصادية في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال دمج هذه السيناريوهات ضمن تقدير المصطلح بنية لإحتمالية العجز والخسارة الناتجة عن العجز. بالنسبة لإحتمالية العجز، ينظر البنك في ارتباط التوجيه الاقتصادي بمعدلات التعثر عن صناعة معينة. بالنسبة لحسابات الخسارة الناتجة عن العجز، فإننا نعتبر العلاقة بين التوجيه الاقتصادي لقيم الضمانات ومعدلات تحقيقها في صناعة معينة. يتم تقدير احتمالية العجز و الخسارة الناتجة عن العجز لكامل هيكل المدى لكل أداة.

بالنسبة للقروض منخفضة القيمة، تأخذ تقديرات الخسارة الناتجة عن العجز في الاعتبار تقييمات الاسترداد المستقل التي يوفرها خبراء استشاريون خارجيون حيثما كان ذلك متاحاً، أو التوقعات الداخلية المقابلة للظروف الاقتصادية المتوقعة وظروف الشركة الفردية. عند تقدير قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض ذات القيمة المنخفضة والتي تعتبر فردية غير جوهرية، يقوم البنك بدمج سيناريوهات اقتصادية متناسبة مع النتائج. المرجحة للاحتمالية ونتائج السيناريو المركزي للمجموعات غير المرحلة الثالثة.

- تحليل محفظة الأفراد

قام إتش إس بي سي بتطوير وتطبيق منهجية متناسقة عالمياً لإدراج توقعات الأحوال الاقتصادية في تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة. تم تصميم تأثير السيناريوهات الاقتصادية على احتمالية العجز على مستوى المحفظة. يتم دمج العلاقات التاريخية بين معدلات التعثر الملحوظة ومتغيرات الاقتصاد الكلي في تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) من خلال الاستفادة من نماذج الاستجابة الاقتصادية. يتم تصميم أثر هذه السيناريوهات على احتمالية العجز على مدى فترة مساوية للمستحق المتبقي للأصول الأساسية أو الأصول. تم تصميم التأثير على الخسارة الناتجة عن العجز لمحافظ الرهن العقاري من خلال التنبؤ بملفات القروض المستقبلية للقيمة للمستحق المتبقي للأصل من خلال الاستفادة من التوقعات على المستوى الوطني لمؤشر أسعار المنازل وتطبيق توقعات الخسارة الناتجة عن العجز المقابلة

- تحليل حساسية السيناريوهات الاقتصادية لتقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة

نتائج الخسائر الائتمانية المتوقعة حساسة للحكم والتقديرات المقدمة فيما يتعلق بصياغة ودمج ظروف اقتصادية مستقبلية متعددة الموصوفة أعلاه. نتيجة لذلك، قامت الإدارة بتقييم ودراسة حساسية نتائج الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل الظروف الاقتصادية المستقبلية كجزء من عملية حوكمة الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال إعادة حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تحت كل سيناريو تم وصفه أعلاه لمحافظ مختارة، مع تطبيق نسبة ١٠٠٪ المرجحة على كل سيناريو بدوره. ينعكس الترجيح في كل من تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان بالإضافة إلى قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة.

٤- التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة

يقوم البنك باستخدام تقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال الفترة المالية التالية، ويتم تقييم التقديرات والافتراضات باستمرار على أساس الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل، بما في ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والمعلومات المتاحة.

أ - خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات**قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة :**

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هو تقدير مهم يتضمن تحديد المنهجية والنماذج ومدخلات البيانات. تم الإفصاح عن تفاصيل منهجية قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة في إيضاح "ع - اضمحلال الأصول المالية".

المكونات التالية لها تأثير كبير على مخصص خسائر الائتمان : تعريف التعثر ، الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان SICR ، احتمالية التعثر ("PD") ، القيمة المعرضة للخطر ("EAD") ، ومعدل الخسارة عند التعثر ("LGD") ، وكذلك نماذج سيناريوهات الاقتصاد .

يقوم البنك بمراجعة والتحقق من النماذج والمدخلات للنماذج بانتظام لتقليل أي فروق بين تقديرات خسائر الائتمان المتوقعة و خسارة الائتمان الفعلية .

ب - القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم. وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل النماذج) لتحديد القيمة العادلة يتم اختبارها ومراجعتها دورياً باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت بإعدادها . وقد تم إعداد جميع النماذج قبل استخدامها ، وبعد تجربتها وذلك لضمان أن نتائجها تعكس بيانات فعلية وأسعار يمكن مقارنتها بالسوق. إلى المدى الذي يكون ذلك عملياً تستخدم تلك النماذج البيانات الموثوقة فقط ، إلا أن مناطق

مثل مخاطر الائتمان (الخاصة بالبنك والأطراف المقابلة (Counterpart) والتذبذبات (Volatility) والارتباطات (Correlations) ، تتطلب من الإدارة استخدام تقديرات . ويمكن أن تؤثر التغييرات في الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفصاح عنها.

ج - ضرائب الدخل

يخضع البنك لضرائب الدخل 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 الالتزامات عن النتائج المتوقعة عن الفحص الضريبي وفقاً لتقديرات مدى احتمال نشأة ضرائب إضافية . وعندما يكون هناك اختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب والمبالغ السابق تسجيلها ، فإن هذه الاختلافات سوف تؤثر على ضريبة الدخل ومخصص الضريبة المؤجلة في السنة التي يتم تحديد الاختلاف فيها .

د - مزايا العاملين

ايضاح رقم (٣٣) سياسة محاسبية (خ)

هـ - القيمة العادلة للأصول المالية

ايضاح رقم (٢١ & ٢٢) سياسة محاسبية (ز)

و - التحليل القطاعي

أ - التحليل القطاعي للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الأنشطة الأخرى . ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي :

المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية .

الاستثمار

ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية .

الأفراد

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية .

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى ، كإدارة الأموال ، وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في ميزانية البنك .

٣١ مارس ٢٠٢٥

مؤسسات كبيرة	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	ألف جنيه مصري إجمالي
٧,٤١٤,٩١٣	١,٩٨٠,٨٨٣	٣,٠٦٠,٠٧٣	(١٥,٧٩١)	١٢,٤٤٠,٠٧٩
(١,٧٥٩,٦٧٢)	(٤٠٨,٨٧٤)	(١,٨٤٦,٠١٩)	(١٧٤,٦١١)	(٤,١٨٩,١٧٥)
(١٥٩,٥١١)	(١٨,٠٢٤)	(١٠,٥٠١)	١٣٢	(١٨٧,٩٠٤)
٥,٤٩٥,٧٣١	١,٥٥٣,٩٨٤	١,٢٠٣,٥٥٤	(١٩٠,٢٦٩)	٨,٠٦٣,٠٠١
(١,٣٣٠,٩٦٣)	(٤٧٠,٠٤٨)	(٣٩٧,٨٦٠)	٠	(٢,١٩٨,٨٧١)
٤,١٦٤,٧٦٨	١,٠٨٣,٩٣٧	٨٠٥,٦٩٤	(١٩٠,٢٦٩)	٥,٨٦٤,١٣٠

الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي

إيرادات النشاط القطاعي

مصروفات النشاط القطاعي

مخصصات

ربح الفترة قبل الضرائب

الضريبة

ربح الفترة

الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي

أصول النشاط القطاعي

إجمالي الأصول

٥٢,٩٨٠,٢٥٣	٢١٦,٣٤٥,٥٩٢	١٧,٩٣٩,٧٧٧	١٤,٩٥٧,٩٨٣	٣٠٢,٢٢٣,٦٠٥
٥٢,٩٨٠,٢٥٣	٢١٦,٣٤٥,٥٩٢	١٧,٩٣٩,٧٧٧	١٤,٩٥٧,٩٨٣	٣٠٢,٢٢٣,٦٠٥

التزامات النشاط القطاعي

إجمالي الالتزامات

١٠٤,١٥٨,٩٦٤	٥,١٠٠,٩٧٩	١٢٢,٧٨٩,٠٢٠	٢٧,٠٤٥,٣٠٩	٢٥٩,٠٩٤,٢٧١
١٠٤,١٥٨,٩٦٤	٥,١٠٠,٩٧٩	١٢٢,٧٨٩,٠٢٠	٢٧,٠٤٥,٣٠٩	٢٥٩,٠٩٤,٢٧١

٣١ مارس ٢٠٢٤

مؤسسات كبيرة	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	ألف جنيه مصري إجمالي
١٣,٠٦٥,٧٠٧	٣,٨٣١,٧٠٥	٥,٩٧٨,٤٢٧	٢٦٨,١٢١	٢٣,١٤٣,٩٦٠
(١,٩٢٠,٥١٦)	(٣٨٥,٠٧١)	(١,٩٧٦,٦٠٨)	(٣٠٨,٩٧٣)	(٤,٥٩١,١٦٨)
(١,٣٣٦,٣٩٩)	(٤,٩٣٢)	(٩,٥٢٦)	(١٢)	(١,٣٥٠,٨٦٩)
٩,٨٠٨,٧٩٢	٣,٤٤١,٧٠٢	٣,٩٩٢,٢٩٣	(٤٠,٨٦٤)	١٧,٢٠١,٩٢٣
(٢,٣٧١,٤٣٦)	(٦٥٥,١٨٤)	(٩٢٠,٩٩٢)	(٩٧٨,٥٢٣)	(٤,٩٢٦,١٣٥)
٧,٤٣٧,٣٥٦	٢,٧٨٦,٥١٨	٣,٠٧١,٣٠١	(١,٠١٩,٣٨٧)	١٢,٢٧٥,٧٨٨

الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي

إيرادات النشاط القطاعي

مصروفات النشاط القطاعي

مخصصات

ربح الفترة قبل الضرائب

الضريبة

ربح الفترة

الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي

أصول النشاط القطاعي

إجمالي الأصول

٣٤,٧٨٣,٨٣٩	١٩٢,٤٠٠,٥٩٨	١٠,٩٩٢,٩٧٢	١٠,١٤٠,٤٧٧	٢٤٨,٣١٧,٨٨٦
٣٤,٧٨٣,٨٣٩	١٩٢,٤٠٠,٥٩٨	١٠,٩٩٢,٩٧٢	١٠,١٤٠,٤٧٧	٢٤٨,٣١٧,٨٨٦

التزامات النشاط القطاعي

إجمالي الالتزامات

١٠٤,٩٦٢,٧٥٢	١٥,٢٤١,٣٨٢	٧٥,٢٨٦,٢٢٥	٢٠,٤٩٠,٧٧٨	٢١٥,٩٨١,١٣٧
١٠٤,٩٦٢,٧٥٢	١٥,٢٤١,٣٨٢	٧٥,٢٨٦,٢٢٥	٢٠,٤٩٠,٧٧٨	٢١٥,٩٨١,١٣٧

ب - تحليل القطاعات الجغرافية

٣١ مارس ٢٠٢٥			
جمهورية مصر العربية			
القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا	الوجه القبلي وسيناء والبحر الاحمر	الف جنيه مصري إجمالي
١١,٩٢٥,٨٩٢	٤٥٢,٠٥٦	٦٢,١٣٠	١٢,٤٤٠,٠٧٨
(٤,١١٤,٩٢٩)	(٥٩,٠٥٨)	(١٥,١٨٥)	(٤,١٨٩,١٧٣)
(١٥٩,٥٥٧)	(٢٧,٢٢٧)	(١,١٢٠)	(١٨٧,٩٠٤)
٧,٦٥١,٤٠٦	٣٦٥,٧٧٠	٤٥,٨٢٥	٨,٠٦٣,٠٠١
(٢,٠٨٦,٦٢٤)	(٩٩,٧٥٠)	(١٢,٤٩٧)	(٢,١٩٨,٨٧١)
٥,٥٦٤,٧٨٢	٢٦٦,٠٢١	٣٣,٣٢٨	٥,٨٦٤,١٣٠
٢٩٥,٤٧٩,٩٣٥	٦,١٩٦,١٥٨	٥٤٧,٥١٢	٣٠٢,٢٢٣,٦٠٥
٢٩٥,٤٧٩,٩٣٥	٦,١٩٦,١٥٨	٥٤٧,٥١٢	٣٠٢,٢٢٣,٦٠٥
٢٣١,٧٤٤,١٣٢	٢١,٩٩٣,٧٩٣	٥,٣٥٦,٣٤٦	٢٥٩,٠٩٤,٢٧١
٢٣١,٧٤٤,١٣٢	٢١,٩٩٣,٧٩٣	٥,٣٥٦,٣٤٦	٢٥٩,٠٩٤,٢٧١

الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

مخصصات

ربح الفترة قبل الضرائب

الضريبة

ربح الفترة

الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية

أصول القطاعات الجغرافية

إجمالي الأصول

التزامات القطاعات الجغرافية

إجمالي الالتزامات

٣١ مارس ٢٠٢٤			
جمهورية مصر العربية			
القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا	الوجه القبلي وسيناء والبحر الاحمر	الف جنيه مصري إجمالي
٢٢,١٦٢,٢٣٣	٨٧٠,١٤٠	١١١,٥٨٥	٢٣,١٤٣,٩٥٨
(٤,٥٠٠,٩٣٣)	(٧١,١٦١)	(١٩,٠٧٢)	(٤,٥٩١,١٦٦)
(١,١٤٩,٥٧١)	(٢٠٦,٣٤٧)	٥,٠٤٩	(١,٣٥٠,٨٦٩)
١٦,٥١١,٧٢٩	٥٩٢,٦٣٢	٩٧,٥٦٢	١٧,٢٠١,٩٢٣
(٤,٧٢٨,٤٨٣)	(١٦٩,٧١٣)	(٢٧,٩٣٩)	(٤,٩٢٦,١٣٥)
١١,٧٨٣,٢٤٦	٤٢٢,٩١٩	٦٩,٦٢٣	١٢,٢٧٥,٧٨٨
٢٤٣,٥٦٢,٩٥٧	٤,١٤١,٣٧٢	٦١٣,٥٥٧	٢٤٨,٣١٧,٨٨٦
٢٤٣,٥٦٢,٩٥٧	٤,١٤١,٣٧٢	٦١٣,٥٥٧	٢٤٨,٣١٧,٨٨٦
٢٠١,٤٦٢,٨٣٤	١٠,٤٧٨,٩٥٢	٤,٠٣٩,٣٥١	٢١٥,٩٨١,١٣٧
٢٠١,٤٦٢,٨٣٤	١٠,٤٧٨,٩٥٢	٤,٠٣٩,٣٥١	٢١٥,٩٨١,١٣٧

الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

مخصصات

ربح الفترة قبل الضرائب

الضريبة

ربح الفترة

الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية

أصول القطاعات الجغرافية

إجمالي الأصول

التزامات القطاعات الجغرافية

إجمالي الالتزامات

٦- صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١,٧٢٠,١٦٧	٢,٥٦٢,٦٧٢
٣,١٨٦,٧٠٧	٤,٤٩٩,٨١٢
٤,٠٤٣,٤٤١	٢,٤٢٩,٨٨٧
١٥٤,٣١٣	١,١٧٣,٥٠١
٩,١٠٤,٦٢٨	١٠,٦٦٥,٨٧٢
(٢٠١)	(٤٠٠)
(١,٠٩٩,٧٨١)	(١,٦٣٦,٤٤٠)
(١١٦,٤٧٢)	(١٥٤,٤٤٥)
(١,٢١٦,٤٥٤)	(١,٧٩١,٢٨٥)
٧,٨٨٨,١٧٤	٨,٨٧٤,٥٨٧

عائد القروض والإيرادات المشابهة من :

قروض وتسهيلات للعملاء
أذون خزانة
ودائع وحسابات جارية
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :

ودائع وحسابات جارية :

للبنوك

للعلماء

قروض اخري

الصافي

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٦٨٢,٥١٩	٨٥٢,١٤٤
٣٤,٠٨٢	٣٧,٣٣٦
١,٢٩٧	١,٤٥٢
٧١٧,٨٩٨	٨٩٠,٩٣١
(٩٥)	(٢٣)
(١٦٧,٥٤٥)	(٢١٩,٥٠٩)
(١٦٧,٦٤٠)	(٢١٩,٥٣١)
٥٥٠,٢٥٨	٦٧١,٤٠٠

إيرادات الأتعاب والعمولات :

الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
أتعاب أخرى

مصرفات الأتعاب والعمولات :

أتعاب سمسة مدفوعة

أتعاب أخرى مدفوعة

الصافي

٨- توزيعات أرباح

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٠	١,٢٠٦
٠	١,٢٠٦

أدوات حقوق ملكية

٩ - صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٧٣,٨٩٥	٢٠٥,٥١٢
١٣,٩٨٢	٢١,٤١٠
(١١)	(٣٩٩)
١٨٧,٨٦٦	٢٢٦,٥٢٣

عمليات النقد الأجنبي

أرباح التعامل في العملات الأجنبية
أرباح أدوات دين بغرض المتاجرة
أرباح تقييم عقود صرف آجلة ومبادلة عملات
صافي دخل المتاجرة

١٠ - مصروفات إدارية

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢١٣,٢٣٤	٢٧١,٩٤٢
١١,٠٠٣	١٢,٨٣٣
٥٤,١٤٦	٦١,٦٧٧
٢٧٨,٣٨٣	٣٤٦,٤٥٢
٩٣٧,٠٤٨	١,٢٨٤,٨١٢
٣٨٩,٩٤٣	٥٤٧,٠٩٣
١,٦٠٥,٣٧٤	٢,١٧٨,٣٥٧

تكلفة العاملين

أجور ومرتبات ومزايا عينية
تأمينات اجتماعية
تكلفة معاشات - نظم مزايا محددة

تكلفة خدمات مقدمة من مجموعة اتش إس بي سي
مصروفات إدارية أخرى

١١ - إيرادات تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٣٥٩,٥٨٣	٢٥٧,٤٧٨
٢١,١٨١	٥٥,٧٣٠
(٢,٠٩٣)	(١,٦٩١)
٣٠٤,١٥٩	١٦٦,١٤٧
١٨,٩٨٧	١٢٠,٣٣٩
٦٩٨	٠
٧٠٢,٥١٥	٥٩٨,٠٠٣

أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي
بغرض المتاجرة أو المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
تأجير تشغيلي
إهلاك استثمارات عقارية
رد مخصصات أخرى
إيراد خدمات للمركز الرئيسي
أخرى

١٢ - عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان

الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
(١٠٩,١٩٠)	٥٨,٨٥١
٠	٤
(١٩,٧١٨)	(١٩٨,٢٤٧)
(٢٠٥,١٢٠)	(٦٤,٥٠٥)
١,٠١٠	١٥,٩٩٣
(٣٣٣,٠١٨)	(١٨٧,٩٠٤)

قروض وتسهيلات للعملاء
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي (بالصافي)
قروض وأرصدة لدى البنوك
استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
أصول أخرى

١٣ - مصروفات ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١,٩٦٠,٠٠٠	٢,٢٠٥,٠٠٠
٨٧٩	(٦,١٢٩)
١,٩٦٠,٨٧٩	٢,١٩٨,٨٧١

الضرائب الحالية
الضرائب المؤجلة

تم عرض معلومات إضافية عن ضرائب الدخل المؤجلة بإيضاح (رقم ٣٢) ، وتختلف الضرائب على أرباح البنك عن القيمة التي ستنتج عن تطبيق معدلات الضرائب السارية كالتالي :

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٧,٥١٤,٥٣٩	٨,٠٦٣,٠٠١
٢٢,٥٠%	٢٢,٥٠%
١,٦٩٠,٧٧١	١,٨١٤,١٧٥
٢٧٠,١٠٨	٣٨٤,٦٩٦
١,٩٦٠,٨٧٩	٢,١٩٨,٨٧١
%٢٦,٠٩	%٢٧,٢٧

الربح المحاسبي قبل الضريبة
سعر الضريبة
ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
يضاف
مصروفات غير معترف بها ضريبيا
صافي الضريبة
سعر الضريبة الفعلي

- الموقف الضريبي

فيما يلي ملخص للموقف الضريبي للبنك من الضرائب المختلفة :

أ - ضريبة أرباح شركات الأموال:

■ السنوات من بداية النشاط وحتى عام ٢٠١٩
تم فحص تلك السنوات وإنهاء الخلاف بمأمورية الضرائب وتم سداد كافة الالتزامات الضريبية .

■ حتى سنة ٢٠١٩
تم الفحص لهذه السنوات و تم حل النزاعات في الجان الداخليه و تم دفع جميع الالتزامات الضريبية .

■ سنة ٢٠٢٠
جاري الفحص .

■ سنة ٢٠٢١ حتى ٢٠٢٣
جاري التجهيز للفحص .

ب - ضريبة كسب العمل

■ السنوات من ١٩٨٢ حتى ٢٠٢٢
تم فحص تلك السنوات وتم سداد الضريبة المستحقة وتم التسوية.

■ السنوات من ٢٠٢٣ وحتى ٢٠٢٤
جاري التجهيز للفحص .

ج - ضريبة الدمغة

■ السنوات من ١٩٨٢ حتى ٢٠٢٢
تم فحص تلك السنوات وتم سداد الضريبة المستحقة وتم التسوية .

■ السنوات من ٢٠٢٣ حتى ٢٠٢٤
لم يتم الفحص.

١٤ - نصيب السهم في الربح

يحسب نصيب السهم في الربح بقسمة صافي الأرباح الخاصة بمساهمي البنك على المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة خلال السنة بعد استبعاد متوسط الأسهم التي أعاد البنك شرائها خلال الفترة ويحتفظ بها ضمن أسهم الخزينة .

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٥,٥٥٣,٦٦٠	٥,٨٦٤,١٣٠
(٥٥٥,٣٦٦)	(٥٨٦,٤١٣)
٤,٩٩٨,٢٩٤	٥,٢٧٧,٧١٧
٥٩,٥٢٤	٥٩,٥٢٤
٨٣,٩٧	٨٨,٦٧

صافي أرباح الفترة القابلة للتوزيع
حصة العاملين في الأرباح (مقدرة)
صافي الربح القابل للتوزيع على مساهمي البنك

المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة (ألف سهم)
نصيب السهم في الربح (جنية / سهم)

١٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي (بالصافي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٢,٩١٤,٩٧٤	٢,٣٥٦,٧٠٠
٩,١٧٨,٣٠٢	٧,٨٥٠,٤٨٢
(٥)	(١)
١٢,٠٩٣,٢٧١	١٠,٢٠٧,١٨١
١٢,٠٩٣,٢٧١	١٠,٢٠٧,١٨١

نقدية
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
الخسائر الائتمانية المتوقعة

أرصدة بدون عائد

١٦ - أرصدة لدى البنوك (بالصافي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢,٥٩٨,٨٠٣	٤,٠٨٧,٨٦٢	حسابات جارية
١٠٥,٦٩٩,٦٧٨	١٠١,١٠٦,٨٢٥	ودائع
١٠٨,٢٩٨,٤٨١	١٠٥,١٩٤,٦٨٧	
(٥٠,٥٤٢)	(٢٨,٠٨٤)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٠٨,٢٤٧,٩٣٩	١٠٥,١٦٦,٦٠٣	
٥٤,٦٢٤,٨١٠	٤٠,٩٧٨,٨٠٧	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣٣٣,٦٠٧	٤٣٦,٩٤٨	بنوك محلية
٥٣,٣٤٠,٠٦٤	٦٣,٧٧٨,٩٣٢	بنوك خارجية
١٠٨,٢٩٨,٤٨١	١٠٥,١٩٤,٦٨٧	
(٥٠,٥٤٢)	(٢٨,٠٨٤)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٠٨,٢٤٧,٩٣٩	١٠٥,١٦٦,٦٠٣	
٢,٥٩٨,٨٠٣	٤,٠٨٧,٨٦٢	أرصدة بدون عائد
١٠٥,٦٩٩,٦٧٨	١٠١,١٠٦,٨٢٥	أرصدة ذات عائد
١٠٨,٢٩٨,٤٨١	١٠٥,١٩٤,٦٨٧	
(٥٠,٥٤٢)	(٢٨,٠٨٤)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٠٨,٢٤٧,٩٣٩	١٠٥,١٦٦,٦٠٣	
١٠٨,٢٤٧,٩٣٩	١٠٥,١٦٦,٦٠٣	أرصدة متداولة

١٧ - قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢٢١,٨١٥	٢٢٠,٧٠٥	قروض لاجل
٢٢١,٨١٥	٢٢٠,٧٠٥	أرصدة غير متداولة
-	(٢٢٠,٧٠٥)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٢١,٨١٥	-	

١٨ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٧٠,٦٦٨	٥٥,٥٥٤
٤,٥٠٣,٨٠٣	٤,٢٤٧,٧٥٨
١١,٧٣١,٣٦٠	١٢,٣٢٧,١١١
٢١٣	١٧١
١٦,٣٠٦,٠٤٤	١٦,٦٣٠,٥٩٤
٤,٧٩٩,٥١٦	٥,٠٣٥,٣٥٩
٢٥,٣٣٠,٨١٧	٢٤,٨٠٧,٧٠١
١٢,٠٢٩,٣٧٤	١١,٩٧٢,٠٢٨
٤٢,١٥٩,٧٠٧	٤١,٨١٥,٠٨٨
٥٨,٤٦٥,٧٥١	٥٨,٤٤٥,٦٨٢
(٦,٠٢٦,٦٩٦)	(٥,٩٧٣,٨١٢)
٥٢,٤٣٩,٠٥٥	٥٢,٤٧١,٨٧٠

أفراد
حسابات جارية مدينة
بطاقات ائتمان
قروض شخصية
قروض عقارية
إجمالي
مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
حسابات جارية مدينة
قروض مباشرة
قروض مشتركة
إجمالي
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
يخصم : الخسائر الائتمانية المتوقعة
الصافي

مخصص خسائر الاضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء وفقاً للأنواع :

٣١ مارس ٢٠٢٥

ألف جنيه مصري	أفراد	حسابات جارية مدينة
الإجمالي	بطاقات ائتمان	قروض شخصية
٥٧,٩٢٨	١٩,٣٥٠	٣٦,٧٤٥
١٧,٣٢٨	٩,١٥٣	٨,٢٦٢
(١٥,٦٣٩)	(٧,٢٠٤)	(٨,٤٣٤)
٦,١٢١	٢,٨٦٧	٣,٢٥٤
٧٥	(١)	٧٨
٦٥,٨١٣	٢٤,١٦٥	٣٩,٩٠٥

الرصيد أول الفترة المالية
عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة
مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
مبالغ مستردة خلال الفترة
فروق تقييم مخصصات
الرصيد في آخر الفترة المالية

ألف جنيه مصري	مؤسسات	حسابات جارية مدينة
الإجمالي	قروض مباشرة	قروض مشتركة
٥,٩٦٨,٧٦٨	٥,٣١٢,٦٥٦	٢٢٩,٤٠١
(٧٦,١٧٩)	(٣٣٥,٨٨٨)	-
(٧٨,٠٨٥)	-	-
٢,٤٩٤	٢,٤٩٤	-
٩١,٠٠١	٨٦,٤٨٥	-
٥,٩٠٧,٩٩٩	٥,٠٦٥,٧٤٧	٢٢٩,٤٠١

الرصيد أول الفترة المالية
عبء (رد) الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة
مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
مبالغ مستردة خلال الفترة
فروق تقييم مخصصات
الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

ألف جنيه مصري	أفراد	حسابات جارية مدينة
الإجمالي	بطاقات ائتمان	قروض شخصية
٤٢,٢٦٣	١٦,٩٦٧	٢٣,٩٨٥
٤٦,٥٣٧	١٠,٨٨٢	٣٤,٧٦٧
(٥٢,٩٥٥)	(١٩,٩١٥)	(٣٢,٦٤٣)
٢١,٢٧٥	١١,٤١٦	٩,٨٥٩
٨٠٨	-	٧٧٧
٥٧,٩٢٨	١٩,٣٥٠	٣٦,٧٤٥

الرصيد أول السنة المالية
عبء (رد) الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة
مبالغ تم اعدامها خلال السنة
مبالغ مستردة خلال السنة
فروق تقييم مخصصات
الرصيد في آخر السنة المالية

ألف جنيه مصري	مؤسسات	حسابات جارية مدينة
الإجمالي	قروض مباشرة	قروض مشتركة
٣,٩٧١,٨٩٢	٣,١٥٧,٥٩٢	٢٢٩,٤٠١
٨٧٩,٦٧٠	٧٧٧,١١٦	-
(٥٥٢,٩٩١)	(١)	-
٦٧٩,٢٨١	٦٧٩,٢٨١	-
٩٩٠,٩١٦	٦٩٨,٦٦٨	-
٥٧,٩٢٨	١٩,٣٥٠	٣٦,٧٤٥

الرصيد أول السنة المالية
عبء (رد) الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة
مبالغ تم اعدامها خلال السنة
مبالغ مستردة خلال السنة
فروق تقييم مخصصات
الرصيد في آخر السنة المالية

١٩ - أدوات المشتقات المالية وأنشطة التغطية

- يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية لأغراض التغطية ولغير أغراض التغطية :
- تمثل عقود العملة الآجلة Forward ارتباطات لشراء أو بيع عملات أجنبية ومحلية ، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية . ويعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلاً ، وتمثل اتفاقيات العائد الآجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة على حدة ، وتتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه وسعر العائد الجاري في السوق وعلى أساس مبلغ تعاقدى / افتراضي Nominal Value متفق عليه .
 - تمثل عقود مبادلة العملة و/أو العائد ارتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى ، وينتج عن تلك العقود تبادل العملات أو معدلات العائد (معدل ثابت بمعدل متغير مثلاً) أو كل ذلك معاً (أي عقود مبادلة عوائد وعملات) ، ولا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات . ويتمثل خطر الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها . ويتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة ونسبة من المبالغ التعاقدية . وللمراقبة على خطر الائتمان القائم ، ويقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض .
 - تمثل عقود خيارات (Option) العملة الأجنبية و/أو معدلات العائد ترتيبات تعاقدية يمنح بموجبها البائع (المصدر) للمشتري (المحتفظ) الحق وليس الالتزام ، إما لشراء (خيار شراء) أو لبيع (خيار بيع) ، في يوم محدد أو خلال فترة محددة لمبلغ معين من العملة الأجنبية أو أداة مالية بسعر محدد مسبقاً . ويتسلم البائع عمولة من المشتري لقاء قبوله لخطر العملة الأجنبية أو معدل العائد . وتكون عقود الخيارات إما متداولة في السوق أو تفاوضية بين البنك وأحد العملاء (خارج المقصورة) . ويتعرض البنك لخطر الائتمان من عقود الخيار المشتراة فقط في حدود القيمة الدفترية التي تمثل قيمتها العادلة.
 - تعد المبالغ التعاقدية لبعض الأنواع من الأدوات المالية أساساً للمقارنة مع الأدوات المالية المعترف بها في الميزانية ، 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 .
- وتصبح المشتقات لصالح البنك (أصولاً) أو فى غير صالحة (التزامات) نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف أو معدلات العائد المرتبطة بتلك المشتقات ، ويمكن أن يندبذ من وقت لآخر إجمالي المبالغ التعاقدية / الافتراضية للمشتقات المالية القائمة وكذلك المدى الذي تكون فيه المشتقات لصالح أو لغير صالح البنك وإجمالي القيم العادلة للأصول والتزامات من المشتقات المالية . وفيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها في تاريخ الميزانية :

٣١ مارس ٢٠٢٥

الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	المبلغ التعاقدى / الافتراضي
		التزام	أصل
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
(٩٩,٨٨٤)	٩٩,٨٨٤	(٥,٩٦١,٧٠٦)	٥,٩٦١,٧٠٦
(١٨٦,٥٦٥)	٢٤٧,٤١٨	(٢٤,٨٩٥,٤٨٠)	٢٤,٨٩٥,٤٨٠
(٢٨٦,٤٤٩)	٣٤٧,٣٠٢		

أ - المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

مشتقات العملات الأجنبية

عقود خيارات العملة

عقود عملة أجلة

إجمالي أصول (الالتزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	المبلغ التعاقدى / الافتراضي
		التزام	أصل
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
(١٢٢,٤٨٢)	١٢٢,٤٨٢	(٧,٢٥٦,٧٤٦)	٧,٢٥٦,٧٤٦
(١٤,٢٥٨)	٢٨,٨٦٩	(٢,٢٣٣,١٦٦)	٢,٢٣٣,١٦٦
(١٣٦,٧٤٠)	١٥١,٣٥١		

ب - المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

مشتقات العملات الأجنبية

عقود خيارات العملة

عقود عملة أجلة

إجمالي أصول (الالتزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

٢٠ - استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة خلال من الأرباح والخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٢٣٦,٤٥١	٦٦٥,٩٩٣
٢٣٦,٤٥١	٦٦٥,٩٩٣

استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

أنواع دين

سندات حكومية

أجمالي استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢١ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
١٤٦,٣٨٣	١٤٤,٠٨٣
١٨,٧٩٨,٢١٧	٢٤,٣٢٧,١٣٨
٤٤,١٥٦	٤٦,٥٥٠
١٨,٩٨٨,٧٥٦	٢٤,٥١٧,٧٧١
٤٤٠,٤٤٠	١٩٠,٦٣٣
١٨,٥٤٨,٣١٦	٢٤,٣٢٧,١٣٧
١٨,٩٨٨,٧٥٦	٢٤,٥١٧,٧٧٠
١٢,٧١٨,٨٤٧	١٢,٦٥٥,٤٦٢
٣١,٧٠٧,٦٠٣	٣٧,١٧٣,٢٣٢

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

أدوات حقوق ملكية غير مدرجة في السوق
أدوات دين مدرجة في السوق تم تقييمها بالقيمة العادلة - سندات حكومية و أخرى
وثائق صناديق الاستثمار (غير مدرجة في السوق)
استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

أدوات دين ذات عائد ثابت

أصول مالية بالتكلفة المستهلكة

أدوات دين مدرجة بالتكلفة المستهلكة - سندات حكومية
إجمالي استثمارات مالية

أصول مالية بخلاف اذون الخزانة

٣١ مارس ٢٠٢٥

الرصيد أول الفترة المالية

إضافات

استيعادات (بيع / استرداد)

فروق إعادة تقييم

أرباح التغير في القيمة العادلة

الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الرصيد أول الفترة المالية

إضافات

استيعادات (بيع / استرداد)

فروق إعادة تقييم

أرباح التغير في القيمة العادلة

الرصيد في آخر الفترة المالية

الف جنيه مصري

٣١,٧٠٧,٦٠٣
٦,٤٤٣,١٨٨
(٥٤٨,١١١)
(٧٨٨,٧٣٨)
٣٥٩,٢٩١
٣٧,١٧٣,٢٣٣

٦,٠٧٤,٧٤٢
٣٦,٤٦٩,٣٩٢
(١٢,١٩٨,٤٥٠)
٩٩٦,٧٧٨
٣٦٥,١٤١
٣١,٧٠٧,٦٠٣

* يتضمن البند ادوات دين محلية بأجمالي مبلغ ١٢,٢٧٦,٧٧١ ألف جنيه مصري (١٢,٧١٨,٨٤٧ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤) مضمونة من وزارة المالية المصرية.

وفيما يلي تفاصيل الاستثمارات المالية :

القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة العادلة	التكلفة/التكلفة المستهلكة	التكلفة/التكلفة المستهلكة
٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٤٤,٠٨٣	١٤٦,٣٨٣	٢٥,٥٣٦	٢٥,٥٣٦	٢٥,٥٣٦
٢٤,٣٢٧,١٣٨	١٨,٧٩٨,٢١٧	٢٣,٨٩٢,٤٠١	١٨,٧٢٠,٣٧٩	١٨,٧٢٠,٣٧٩
٤٦,٥٥٠	٤٤,١٥٦	٩,١٤٢	٩,١٤٢	٩,١٤٢
١٢,٦٥٥,٤٦٢	١٢,٧١٨,٨٤٧	١٢,٦٥٥,٤٦١	١٢,٧١٨,٨٤٧	١٢,٧١٨,٨٤٧
٣٧,١٧٣,٢٣٣	٣١,٧٠٧,٦٠٣	٣٦,٥٨٢,٥٤٠	٣١,٤٧٣,٩٠٤	٣١,٤٧٣,٩٠٤

أدوات حقوق ملكية غير مدرجة في السوق

أدوات دين مدرجة في السوق بالقيمة العادلة

وثائق صناديق الاستثمار (غير مدرجة في السوق)

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

٢٢ - أذون خزائنة

الاجمالي		أذون خزائنة بالتكلفة المستهلكة		أذون خزائنة من خلال فقرة الدخل الشامل	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٦٤,٩١٧,١٠٥	٨٦,٩٨٣,٦٣٦	-	-	٦٤,٩١٧,١٠٥	٨٦,٩٨٣,٦٣٦
٧,٥٤٤,٦٤٠	٢,٤٧٥,٤٧٥	-	-	٧,٥٤٤,٦٤٠	٢,٤٧٥,٤٧٥
-	-	-	-	-	-
٧٢,٤٦١,٧٤٥	٨٩,٤٥٩,١١١	-	-	٧٢,٤٦١,٧٤٥	٨٩,٤٥٩,١١١

أذون الخزائنة - مصرية
أذون الخزائنة - لولايت المتحدة الأمريكية
أذون الخزائنة - فرنسا
إجمالي

ويتشمل أذون الخزائنة في:

الاجمالي		أذون خزائنة بالتكلفة المستهلكة		أذون خزائنة من خلال فقرة الدخل الشامل	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٥,٣٥٦,٠٥٢	٢,٠٧٩,١٣٤	-	-	٥,٣٥٦,٠٥٢	٢,٠٧٩,١٣٤
١٣,٤٧٣,٨٦٦	٣,٧٨٢,٨١٢	-	-	١٣,٤٧٣,٨٦٦	٣,٧٨٢,٨١٢
٦,٦٠٤,٣٢٧	٢٢,٦٩٢,٠٦٥	-	-	٦,٦٠٤,٣٢٧	٢٢,٦٩٢,٠٦٥
٤٧,٠٢٧,٥٠٠	٦٠,٩٠٥,١٠٠	-	-	٤٧,٠٢٧,٥٠٠	٦٠,٩٠٥,١٠٠
٧٢,٤٦١,٧٤٥	٨٩,٤٥٩,١١١	-	-	٧٢,٤٦١,٧٤٥	٨٩,٤٥٩,١١١

أذون خزائنة استحقاق 91 يوم
أذون خزائنة استحقاق 182 يوم
أذون خزائنة استحقاق 273 يوم
أذون خزائنة استحقاق 364 يوم
اجمالي

*** بلغ احتياطي القيمة العادلة لأذون الخزائنة في ٣١ مارس ٢٠٢٥ مبلغ (٣٩٤,٨٨١) ألف جنيه مصري مقابل مبلغ (٢٨٠,٣٠٣) ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (بصافي قيمة تغير مبلغ (١١٤,٥٧٨) ألف جنيه مصري).

- تتضمن أذون الخزائنة مبلغ ٦٠٨, ٨٩٥ ألف جنيه مصري مخصصة لألتزامات مزايا التقاعد في تاريخ الميزانية وبلغ احتياطي القيمة العادلة مبلغ ١٧,٧٨٤ ألف جنيه مصري (مبلغ أذون الخزائنة ٧٩٢,٩٣٥ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤).

وفيما يلي تفاصيل أذون الخزائنة:

٣١ مارس ٢٠٢٥
الف جنيه مصري
٧٢,٤٦١,٧٤٥
٦٣,٣٤٤,٦١٩
(٤٦,٢٣٢,٦٧٤)
(١١٤,٥٧٨)
٨٩,٤٥٩,١١١

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
أذون الخزائنة
الرصيد أول الفترة المالية
إضافات
استبعادات (بيع / استرداد)
خسائر التغير في القيمة العادلة ***
الرصيد في آخر الفترة المالية

القيمة العادلة	القيمة العادلة	التكلفة/التكلفة المستهلكة	التكلفة/التكلفة المستهلكة
٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٨٩,٤٥٩,١١١	٧٢,٤٦١,٧٤٥	٨٩,٨٥٣,٩٩٢	٧٢,٧٤٢,٠٤٨
٨٩,٤٥٩,١١١	٧٢,٤٦١,٧٤٥	٨٩,٨٥٣,٩٩٢	٧٢,٧٤٢,٠٤٨

أذون خزائنة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

٢٣ - استثمارات في شركات تابعة

أ.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٥,٥١٧	٣٥,٥١٧	التكلفة
(٣٥,٥١٧)	(٣٥,٥١٧)	الاضمحلال
٠	-	الصافي

ب - قررت الجمعية العامة غير العادية للشركة في ١ نوفمبر ٢٠٢١ بوضع الشركة تحت التصفية وتعيين مصفي، وقد تم تكوين مخصص اضمحلال بمبلغ ٣٥ ٥١٧ ألف جنيه مصري.

ج يوضح الجدول التالي النسبة المئوية لميزانية " تحت التصفية" شركة اتش اس بي سي سيكيوريتيز - مصر في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ من الميزانية المجمعة لبنك HSBC .

البلد مقر الشركة	نسبة مساهمة	أصول الشركة	التزامات الشركة	خسائر الشركة
مصر	٩٨,٠٠%	٠,٠١%	٠,٠١%	(٠,٣٥%)

شركة إتش أس بي سي سيكيوريتيز - مصر (شركة مساهمة مصرية)

٢٤ - أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
برامج حاسب آلي	برامج حاسب آلي	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٣٩٧,٤٢٥	٢,٠٦٩,٣١٩	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
(٤٤٠,٧٧٢)	(٧٥٤,١٦٠)	التكلفة
(٢,٣٧٧)	(٢,٣٧٧)	مجمع الإستهلاك
٩٥٤,٢٧٦	١,٣١٢,٧٨٢	عبء اضمحلال
		صافي القيمة الدفترية في أول الفترة / السنة المالية
٦٧١,٨٩٤	٢٦٦,٩٣٠	إضافات
-	-	إستبعادات (بالتكلفة)
(٣١٣,٣٨٨)	(٩٩,٧١٢)	إستهلاك
-	-	رد (عبء) اضمحلال
١,٣١٢,٧٨٢	١,٤٨٠,٠٠٠	صافي القيمة الدفترية في نهاية الفترة / السنة المالية
٢,٠٦٩,٣١٩	٢,٣٣٦,٢٤٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية
(٧٥٤,١٦٠)	(٨٥٣,٨٧٢)	التكلفة
(٢,٣٧٧)	(٢,٣٧٧)	مجمع الإستهلاك
١,٣١٢,٧٨٢	١,٤٨٠,٠٠٠	عبء اضمحلال
		صافي القيمة الدفترية في نهاية الفترة / السنة المالية

٢٥ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢,٠٦٩,٨٠٤	٣,١٠٥,٩٣٠	الإيرادات المستحقة
٣١,٣٧٣	٦٧,١٤٢	المصروفات المقدمة
١٠,٢٩٣	١٠,٢٩٣	الأصول التي ألت ملكيتها للبنك وفاء لحيون
٥٩,٧٣٥	٤٧,٦٣٥	(بعد خصم الاضمحلال)
١,١٠١,٠٥٢	٧٨٣,٦١٢	تكلفة فروع تحت التأسيس
١,٨٢٣	١,٨٢٣	أخرى
(٣,١٠٨)	(٦٥٤)	مدفوعات لاعمال تحت التنفيذ
٣,٢٧٠,٩٧٢	٤,٠١٥,٧٨١	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمالن المتوقعة
		الإجمالي

٢٦ - أصول ثابتة

٣١ مارس ٢٠٢٥

الإجمالي	أخرى	الات و معدات	تصينكات على أصول مستأجرة	أراضي ومباني
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢,١٩٩,٨٤٠	٢٩٣,٥٦٣	١,٣٢١,٠٨٤	٢٤٥,٥٨٥	٣٣٩,٦٠٨
(١,٠٠٤,٧٥٣)	(١٧٠,٢٩٨)	(٣٦١,٢١٧)	(٢٠٧,٤٨٥)	(٢٦٥,٧٥٣)
١,١٩٥,٠٨٧	١٢٣,٢٦٥	٩٥٩,٨٦٧	٣٨,١٠٠	٧٣,٨٥٥
٦٩,٢٣٥	١٥,٥٦٣	٥٣,٦٧٢	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
(١٣,٤٣٧)	(١٠,٥٤٩)	(٤٥,٣٦٨)	(٤,٣٤٧)	(٣,١٧٣)
١,٢٠٠,٨٨٥	١٢٨,٢٧٩	٩٦٨,١٧١	٣٣,٧٥٣	٧٠,٦٨٢
٢,٢٦٩,٠٧٥	٣٠٩,١٢٦	١,٣٧٤,٧٥٦	٢٤٥,٥٨٥	٣٣٩,٦٠٨
(١,٠٦٨,١٩٠)	(١٨٠,٨٤٧)	(٤٠٦,٥٨٥)	(٢١١,٨٣٢)	(٢٦٨,٩٢٦)
١,٢٠٠,٨٨٥	١٢٨,٢٧٩	٩٦٨,١٧١	٣٣,٧٥٣	٧٠,٦٨٢

الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
التكلفة

مجمع الإهلاك

صافي القيمة الدفترية في أول الفترة / السنة المالية

اضاقت

إستبعادات (بالتكلفة)

إستبعادات (مجمع الإهلاك)

تكلفة اهلاك في الفترة / السنة

صافي القيمة الدفترية في نهاية الفترة / السنة المالية

الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية
التكلفة

مجمع الإهلاك

صافي القيمة الدفترية في نهاية الفترة / السنة المالية

٢٧ - استثمارات عقارية

يقوم البنك بتأجير بعض ادوار المقر الرئيسي الكائن بكورنيش المعادي و القرية الذكية بموجب موافقة البنك المركزي المصري
المؤرخة في ٩ يونيو ٢٠٠٤ .

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٦٣,١١٢	١٦٣,١١٢
(١١٧,٨٩٧)	(١٢٥,٧٧٣)
٤٥,٢١٥	٣٧,٣٣٩
.	.
.	.
(٧,٨٧٦)	(١,٦٩١)
٣٧,٣٣٩	٣٥,٦٤٨
١٦٣,١١٢	١٦٣,١١٢
(١٢٥,٧٧٣)	(١٢٧,٤٦٤)
٣٧,٣٣٩	٣٥,٦٤٨

الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
التكلفة

مجمع الإهلاك

صافي القيمة الدفترية في أول الفترة / السنة المالية

المحول إلى الأصول الثابتة (التكلفة)

المحول إلى الأصول الثابتة (مجمع الإهلاك)

تكلفة اهلاك

صافي القيمة الدفترية في نهاية الفترة / السنة المالية

الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية
التكلفة

مجمع الإهلاك

صافي القيمة الدفترية في نهاية الفترة / السنة المالية

٢٨ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤,١٢٢,٤٠٩	٥,٩٧٩,٧٩٩	حسابات جارية
٤,١٢٢,٤٠٩	٥,٩٧٩,٧٩٩	
٤,١٢٢,٤٠٩	٥,٩٧٩,٧٩٩	بنوك خارجية
٤,١٢٢,٤٠٩	٥,٩٧٩,٧٩٩	
٤,١٢٢,٤٠٩	٥,٩٧٩,٧٩٩	أرصدة بدون عائد
٤,١٢٢,٤٠٩	٥,٩٧٩,٧٩٩	

٢٩ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩٧,٢٣٠,٣٠٦	١٠٥,٩٤٠,٣٨٠	ودائع تحت الطلب
٤٩,٧٧٨,٦٤٣	٤٧,٩٨٩,٦٢٩	ودائع لأجل وبلخطار
١٣,٤٦٢,١٩٣	١٦,١٠٨,٧٠٣	شهادات ادخار وإيداع
٤٦,٢٤٦,٨٠٠	٤٥,٨٩٤,٦٠٧	ودائع توفير
٤,٤٢٤,٨٧٢	٣,٣٤٧,٢٨٧	ودائع أخرى
٢١١,١٤٢,٨١٤	٢١٩,٢٨٠,٦٠٦	
٩٦,٤٠٩,٣٦٥	٩٨,٨٠٣,٤٢٦	ودائع مؤسسات
١١٤,٧٣٣,٤٤٩	١٢٠,٤٧٧,١٨٠	ودائع أفراد
٢١١,١٤٢,٨١٤	٢١٩,٢٨٠,٦٠٦	
٩٨,٦٨٠,٩٥١	١٠٥,٢٠٠,٢٩٩	أرصدة بدون عائد
١١٢,٤٦١,٨٦٣	١١٤,٠٨٠,٣٠٧	أرصدة ذات عائد
٢١١,١٤٢,٨١٤	٢١٩,٢٨٠,٦٠٦	

٣٠ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩٦٠,٠١٧	٩٦٥,٧٥٨	عوائد مستحقة
١١١,٠١٢	٢٩,٤٠٤	إيرادات مقبلة
٦٧٣,٥٢٢	١,٥٠٤,٩٧٠	مصرفات مستحقة
١,٤٦٤,٨٢٨	٨٥٩,٦٠٠	دائنون
-	١٠,٤٧٦,٨٤٦	دائنو تاويزيعلت
٥,٥٦٥,١١٧	٧,٤٩٦,٠٠٥	أرصدة دائنة متنوعة
٨,٧٧٤,٤٩٦	٢١,٣٣٢,٥٨٣	إجمالي

٣١- مخصصات أخرى

مخصص التزامات عرضية		مخصص مطالبات		الإجمالي	
(خسائر الائتمان المتوقعة)					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٨٥,٩٥٥	٧٢٣,٠٧٧	٦٩٨,١٤٧	٥٧٧,٧٠٤	١٠٧,٨٠٨	١٤٥,٣٧٣
١٢١,٧٤٤	٣٣,٥٧٥	-	-	١٢١,٧٤٤	٣٣,٥٧٥
٢٤٣,٥٢٨	(٩٠٥)	٢٢٥,٥٤٢	(٨٧٠)	١٧,٩٨٦	(٣٥)
١,١٧١,٢٢٧	٧٥٥,٧٤٧	٩٢٣,٦٨٩	٥٧٦,٨٣٤	٢٤٧,٥٣٨	١٧٨,٩١٣
(٨٦,٧٤٤)	-	-	-	(٨٦,٧٤٤)	(٠)
(٣٦١,٤٠٦)	(١٩٩,٧٢٢)	(٣٤٥,٩٨٥)	(١٩٦,١٢٦)	(١٥,٤٢١)	(٣,٥٩٦)
٧٢٣,٠٧٧	٥٥٩,٠٢٥	٥٧٧,٧٠٤	٣٨٠,٧٠٨	١٤٥,٣٧٣	١٧٥,٣١٧

الرصيد في أول السنة المالية

المكون خلال السنة

فروق تقييم مخصصات

المستخدم خلال السنة المالية

مخصصات تنقي الغرض منها

الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

٣٢- ضرائب الدخل المؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الميزانية باستخدام معدل الضريبة الفعلي ٢٢,٥ % عن الفترة المالية الحالية.

يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك مبرر قانوني لعمل مقاصة بين الضريبة الحالية على الأصول مقابل الضريبة الحالية على الالتزامات وأيضاً عندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة تابعة لذات الدائرة الضريبية. لا يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة الغير متوقع امكانية الاستفادة منها مستقبلاً.

الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة و حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

أصول ضريبية مؤجلة		التزامات ضريبية مؤجلة	
٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٠	٠	(٢٩٨,٢٤٩)	(٣٠٤,٦٤٠)
١٨٧,٨٠٧	١٨٦,٠٥٣	٠	٠
(٦,٠٧٨)	١٨١,٠٥٦	٠	٠
٢٢,٥٣٤	٢٠,٠٠٠	٠	٠
٢٠٣,٧٦٢	٣٨٧,١٠٩	(٢٩٨,٢٤٩)	(٣٠٤,٦٤٠)
(٩٤,٤٨٧)	٨٢,٤٦٩		

الأصول الثابتة

نظم المزايا المحددة

الضريبة المؤجلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر

بنود أخرى

إجمالي الضريبة التي تنشأ عنها أصل (التزام)

صافي الضريبة التي تنشأ عنها أصل (التزام)

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

أصول ضريبية مؤجلة		التزامات ضريبية مؤجلة	
٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٣٨٧,١٠٩	٣٥٧,٥٥٣	٠	(١٩٥,٤٥٣)
(١٨٣,٣٤٦)	٢٩,٥٥٦	٠	(١٠٩,١٨٧)
٢٠٣,٧٦٣	٣٨٧,١٠٩	٠	(٣٠٤,٦٤٠)

الرصيد في أول الفترة / السنة المالية

الإضافات

الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

٣٣- التزامات نظم المزايا المحددة

بلغت التزامات مزايا التقاعد في تاريخ الميزانية مبلغ ٨٩٥,٧٢٠ ألف جنيه مصري (مبلغ ٨٨٧,٩٢٦ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤)

الالتزامات مدرجة بالميزانية عن :
- مزايا مكافأة نهاية الخدمة

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٨٩٥,٧٢٠	٨٨٧,٩٢٦

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٦١,٦٧٧	٥٤,١٤٦

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل :

مزايا مكافأة نهاية الخدمة (ايضاح 10)

وتتمثل الحركة علي الالتزامات المدرجة ضمن لوائح مزايا العاملين فيما يلي:

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي :-

- معدلات الوفاة / العجز من الجدول البريطاني AF٩٢-AM٩٢
- معدل تدرج الأجر من العلاقة $(X-20) \wedge (1,05) * Sx = S20$
- معدل الخصم المستخدم (٢٤,٤٦٪)

٣٤- رأس المال

عدد الأسهم (بالمليون)	قيمة أسهم عادية	الإجمالي	ألف جنيه مصري
علاوة الإصدار ضمن احتياطي مقابل الزيادة عن القيمة الاسمية			
٠,٠٠٠,٠٠٠	٠	٠	٠
٥٩,٥٢٣,٨١٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٦,٧٢٨
٥٩,٥٢٣,٨١٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٦,٧٢٨

الرصيد في أول الفترة المالية الحالية

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٥

الرصيد في أول السنة المالية السابقة

- بموجب قرار الجمعية العامة غير العادية في ١٧ مارس ٢٠٢١ تمت الموافقة علي زيادة رأس المال المصدر السي ٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٤٠ ألف جنيه مصري بزيادة قدرها مبلغ ٤٩٦ ٤٣٢ ٢٠٤ ألف جنيه مصري بإصدار عدد ٢٦ ٢٤٣ ٢٤٤ سهم نقدي وذلك خصما من الارباح المحتجزة للبنك وبالتالي يكون رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل في تاريخ الميزانية مبلغ ٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٤٠ ألف جنيه مصري موزع على عدد ٨١٠ ٥٢٣ ٥٩ سهم بقيمة اسمية ٨٤ ألف جنيه مصري للسهم وقد تم الانتهاء من الاجراءات خلال عام ٢٠٢٢ وتم تسجيل الزيادة .

أ- رأس المال المرخص به

- بلغ رأس المال المرخص به ١ ٧٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠ ألف جنيه مصري.
- بموجب قرار الجمعية العامة غير العادية في ٣٠ نوفمبر ٢٠١٠ تمت الموافقة علي زيادة رأس المال المرخص به ليصبح ٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ ألف جنيه مصري.

- بموجب قرار الجمعية العامة غير العادية في ١٧ مارس ٢٠٢١ تمت الموافقة علي زيادة رأس المال المرخص به ليصبح ١٠ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ ألف جنيه مصري وتم اعتمادها من قبل الهيئة العامة للاستثمار.

ب- رأس المال المصدر والمدفوع

- بلغ رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ مبلغ ١ ٥٠٨ ٥٠٠ ٠٥٦ جنيه مصري موزع على ٣٣٤ ٩٥٨ ١٧ سهم نقدي بقيمة أسمية ٨٤ جنيه مصري للسهم. وقد بلغت حصة الجانب الأجنبي ٩٤,٥٤ % من رأس المال تم سداد قيمتها بالدولار الأمريكي وفقاً للسعر الساري وقت السداد.

- بموجب قرار الجمعية العامة غير العادية في ٣٠ نوفمبر ٢٠١٠ تمت الموافقة علي زيادة رأس المال المصدر الي ١١٦ ٥٠٠ ٠٧٨ جنيه مصري بزيادة قدرها مبلغ ٥٧٠ ٠٠٠ ٠٦٠ جنيه مصري بإصدار عدد ٦ ٧٨٥ ٧١٥ سهم نقدي تم سدادها بالكامل في تاريخ الميزانية .

- بموجب قرار الجمعية العامة غير العادية في ٢٦ سبتمبر ٢٠١٣ تمت الموافقة علي زيادة رأس المال المصدر الي مبلغ لا يتعدى ١٩٢ ٠٠٦ ٧٩٦ جنيه مصري بزيادة قدرها مبلغ ٧١٧ ٥٠٦ ٠٧٦ جنيه مصري بإصدار عدد ٨ ٥٤١ ٧٣٩ سهم نقدي تم سداد منها ٤٢٨ ٠٦٧ ٧١٧ جنيه مصري بعدد ٥١٧ ٥٣٦ ٨ سهم نقدي ليكون رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل مبلغ ٥٤٤ ٥٦٧ ٢ ٧٩٥ جنيه مصري موزع على عدد ٣٣ ٢٨٠ ٥٦٦ سهم بقيمة أسمية ٨٤ جنيه مصري للسهم.

٣٥- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	احتياطات
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	احتياطي عام
٣,٤٠٠,٥٣٧	٤,٤٤٧,٤٠٣	احتياطي قانوني
٢,٢٨٤,٨٥٥	٢,٥٠٠,٠٠٠	احتياطي رأسمالي
٧١,٥١٩	٨٧,٨٩٠	احتياطي مقابل الزيادة عن القيمة الاسمية - علاوة اصدار
٦,٧٢٨	٦,٧٢٨	احتياطي القيمة العادلة
١٥٠,٨١٦	٢٧٤,٤٩٦	احتياطي مخاطر بنكية عام
٨٩,٦٦١	٨٩,٦٦١	احتياطي مخاطر عام
٤٩١,٦٦٦	٤٩١,٦٦٦	إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة / السنة المالية
٦,٤٩٥,٧٨٢	٧,٨٩٧,٨٤٤	

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي :

أ- احتياطي عام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	الرصيد في اول الفترة / السنة المالية
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	محول من أرباح السنة السابقة
٢,٧٨٧,٧٣٦	٣,٤٠٠,٥٣٧	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية
٦١٢,٨٠١	١,٠٤٦,٨٦٦	
٣,٤٠٠,٥٣٧	٤,٤٤٧,٤٠٣	

ب- احتياطي قانوني

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	الرصيد في اول الفترة / السنة المالية
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	محول من أرباح السنة السابقة
١,٦٧٢,٠٥٤	٢,٢٨٤,٨٥٥	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية
٦١٢,٨٠١	٢١٥,١٤٥	
٢,٢٨٤,٨٥٥	٢,٥٠٠,٠٠٠	

- وفقاً للقوانين المحلية يتم احتجاز ٥ % من صافي أرباح السنوية لتغذية احتياطي غير قابل للتوزيع وذلك حتى يبلغ رصيده ما يعادل ٥٠ % من رأس المال .

ج- احتياطي رأسمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٥١,٧٥٢	٧١,٥١٩
١٩,٧٦٧	١٦,٣٧١
٧١,٥١٩	٨٧,٨٩٠

الرصيد في اول الفترة / السنة المالية
المحول من أرباح السنة السابقة
الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

د - احتياطي مقابل الزيادة عن القيمة الاسمية - علاوة إصدار

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٦,٧٢٨	٦,٧٢٨
٦,٧٢٨	٦,٧٢٨

الرصيد في اول الفترة / السنة المالية
الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

- يمثل هذا الاحتياطي الفرق بين قيمة أسهم البنك المقنتاة من قبل المساهمين والعاملين خلال فترة زيادة رأس المال عامي ١٩٩٨ و ١٩٩٩ (سعر السهم ١٦٨ جنيه مصري) وبين القيمة الاسمية لتلك الأسهم (سعر السهم ٨٤ جنيه مصري مضافا إليها أرباح بيع أسهم الخزينة عام ٢٠٠٠، مخصصا منها المحول إلى زيادة رأس المال عام ٢٠٠٢).

هـ - احتياطي القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
(٢٢٠,٩٧٦)	١٥٠,٨١٦
(٢٠٨,٥٧٦)	(١١٤,٥٧٨)
٣٥٧,١٠٥	٣٥٦,٨٩٧
٨,٠٣٦	٢,٣٩٤
٩٩,٩٨٢	(٢,٤٥٥)
١٠٧,٤٥٢	(١٨٣,٠٨٣)
٧,٧٩٣	٦٤,٥٠٥
١٥٠,٨١٦	٢٧٤,٤٩٦

الرصيد في اول الفترة / السنة المالية
صافي ارباح / (خسائر) التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر - أنون
خزانة
صافي ارباح / (خسائر) التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر - سندات
صافي أرباح التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر - وثائق الصناديق
صافي أرباح التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر - أدوات حقوق ملكية
الضريبة المؤجلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر
الخسائر الائتمانية المتوقعة
الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

- يتمثل هذا الاحتياطي في قيمة فروق التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل .

و - احتياطي مخاطر عام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٤٩١,٦٦٦	٤٩١,٦٦٦
٤٩١,٦٦٦	٤٩١,٦٦٦

الرصيد في اول الفترة / السنة المالية
الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

- طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري تم دمج كلا من الاحتياطي الخاص - ائتمان ، و احتياطي مخاطر معيار ٩ في احتياطي مخاطر عام.

ز - احتياطي مخاطر بنكية عام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٨٩,٦٦١	٨٩,٦٦١
٨٩,٦٦١	٨٩,٦٦١

الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

تمت الموافقة علي احتياطي المخاطر بنكية العام من قبل مجلس الادارة في اجتماع الجمعية العمومية المنعقد في ١٧ مارس ٢٠٢٢ .

ح - الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٢,٤٥٨,١٢٧	٣٧,٦٨٥,١٣٣
٢٠,٩٥٣,٦٩١	٥,٨٦٤,١٣٠
(٣,٢٩٠,٤٧٦)	(١٠,٤٧٦,٨٤٦)
(٩٨٣,٤١١)	(١,٣٥٣,١٧٤)
(٦١٢,٨٠١)	(٢١٥,١٤٥)
(١٢٢,٥٦٠)	(٢٠٩,٣٧٣)
(٨٤,٨٦٩)	-
(١٩,٧٦٧)	(١٦,٣٧١)
(٦١٢,٨٠١)	(١٠,٤٦٤,٨٦٤)
٣٧,٦٨٥,١٣٣	٣٠,٢٣١,٤٩٠

الحركة على الأرباح المحتجزة
الرصيد في أول الفترة المالية
مجنب تحت حساب رأس المال
صافي ارباح الفترة المالية
توزيعات الفترة المالية السابقة
حصة العاملين في الارباح
محول الى الاحتياطي القانوني
المحول الي صندوق دعم وتطوير النظام المصرفي
خسائر أكتوارية
محول الى احتياطي رأسمالي
محول الى الاحتياطي العام
الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

٣٦ - توزيعات الأرباح

لا يتم تسجيل توزيعات الأرباح قبل أن يتم اعتمادها من قبل الجمعية العامة للمساهمين. و قد اعتمدت الجمعية العامة للمساهمين التي تم عقدها في ١٨ مارس ٢٠٢٥ توزيع ارباح نقدية للمساهمين عن عام ٢٠٢٤ بأجمالي مبلغ ١٠,٤٧٦,٨٤٦ ألف جنيه مصري) ، كذلك توزيع مبلغ ١,٣٥٣,١٧٤ ألف جنيه مصري للعاملين حصة في الأرباح عن سنة ٢٠٢٤ (بلغت التوزيعات الفعلية ٩٨٣,٤١١ جنيه مصري للعاملين عن سنة ٢٠٢٣) .

٣٧ - 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 الاقتناء :

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢,٦٥٢,٣٣٣	٢,٣٥٦,٧٠٠
٩٩,٠٢٤,٨٢١	٩٢,٤٦٥,٧٧٩
١٨,٣٤١,٥٣٧	٢,٠٧٩,١٣٤
١٢٠,٠١٨,٦٩١	٩٦,٩٠١,٦١٣

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي (ضمن إيضاح 15)
أرصدة لدى البنوك (ضمن إيضاح 16)
أذون الخزانة (ضمن إيضاح 22)

٣٨ - التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣١ مارس ٢٠٢٥ و يوجد مخصصات لتلك القضايا بلغت ما يعادل ١٠,١٩٥ ألف جنية مصرى .

ب - ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١,٦٨١,٨١٢	٢,٥٨١,٥٩٨	الأوراق المقبولة
٧٤,٥٧٨,٧١٥	٧٢,٥٨٦,٧٤١	خطابات ضمان
٥,٤٤٣,٩٨٥	٣,٤٠٩,٣٦٣	اعتمادات مستندية (استيراد وتصدير)
١٦٨,٤٣١	١٠,٦٦٨	التزامات محتملة اخرى
٨٤٠,٧٤٥	٩٤٦,٣٩٧	ارتباطات عن قروض
(٣,٥٧٨,٨٨٧)	(٣,٢١٥,٣٣٩)	غطاءات نقدية
٧٩,١٣٤,٨٠٢	٧٦,٣١٩,٤٢٨	

ج - ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

يبلغ مجموع الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار عن عقود إيجار تشغيلي غير قابلة للإلغاء وفقاً لما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٤,٨٥٦	٣,٩٨٢	لا تزيد عن سنة واحدة
١٤,٢٤٠	١٣,٤٩١	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٢٥٠	٠	أكثر من خمس سنوات
١٩,٣٤٦	١٧,٤٧٢	

٣٩ - المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

يتبع البنك الشركة الأم إتش إس بي سي هولدينجز بي في ومقرها الرئيسي في لندن التي تمتلك ٩٤,٥٤ % من الأسهم العادية . أما باقي النسبة (٥,٤٦ %) فهي مملوكة لمساهمين آخرين .

يمتلك بنك اتش أس بي سي - مصر نسبة ٩٨ % في شركة اتش أس بي سي سيكيوريتيز ايجيبت (شركة مساهمة مصرية) .

قررت الجمعية العامة غير العادية للشركة في ١ نوفمبر ٢٠٢١ بوضع الشركة تحت التصفية وتعيين مصفى ، وقد تم تكوين مخصص اضمحلال بمبلغ ٣٥,٥١٧ ألف جنية مصرى.

تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادي للبنك، ويتضمن ذلك القروض والودائع ومبادلات العملات الأجنبية ، وقد تم الاعلان عن توزيعات ارباح للشركة الام كما موضح بايضاح رقم (٣٦).

وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوي العلاقة في نهاية الفترة المالية فيما يلي :

أ - قروض مساندة

مجموعة اتش أس بي سي	
٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢,٠٧٢,٠٠٠	٢,٠٧٢,٠٠٠
٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١١٦,٤٧٢	١٥٤,٤٤٥

قائمة المركز المالي
قرض مساند (ايضاح 27)

قائمة الدخل
تكلفة القروض

ب - ودائع من أطراف ذوي علاقة

شركات تابعة	
٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٣,٤٠٨	١٤,٩٣٠
١,٥٢٢	٠
١٤,٩٣٠	١٤,٩٣٠

المستحق للعملاء
الودائع في أول السنة المالية
الودائع التي تم ربطها خلال السنة المالية
الودائع في آخر السنة المالية

- الودائع السابقة بدون ضمان ، وتحمل عائد ثابت وتسترد عند الطلب .

د - معاملات أخرى مع الأطراف ذوي علاقة

مجموعة اتش أس بي سي	
٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٣,٣٥٥	٤٢,٧٧٦
١٨,٩٨٧	١٢٠,٣٣٩
(٩٣٧,٠٤٨)	(١,٢٨٤,٨١٢)
(٩٠٤,٧٠٦)	(١,١٢١,٦٩٧)

قائمة الدخل
تأجير تشغيلي
إيراد خدمات للمركز الرئيسي
تكلفة خدمات مقدمة من مجموعة اتش أس بي سي
المجموع

مجموعة اتش أس بي سي	
٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١,٧١٢,٧٢٥	٢٣٤,٣٩٣
٦,١٢٦	٨٥,٥٥٤
١,٧١٨,٨٥١	٣١٩,٩٤٧

قائمة المركز المالي
أرصدة لدى البنوك
أرصدة مستحقة للبنوك
المجموع

٤٠ - قروض مساندة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	معدل العائد الحالي	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
٢٧٢,٠٠٠	٢٧٢,٠٠٠	٣١,٧٥%	قرض مساند ذو عائد متغير(1)
١,٨٠٠,٠٠٠	١,٨٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠%	قرض مساند ذو عائد متغير(2)
٢,٠٧٢,٠٠٠	٢,٠٧٢,٠٠٠		الأجمالي القروض المساندة

- يتمثل القرض المساند (١) في مبلغ ٢٧٢ مليون جنيه مصري ممنوح من HSBC Holdings BV بموجب اتفاقية لمدة ١٥ سنة تبدأ من ديسمبر ٢٠١٣ وتنتهي في ديسمبر ٢٠٢٨ بمعدل عائد متغير.
- يتمثل القرض المساند (٢) في مبلغ ١ ٨٠٠ مليون جنيه مصري ممنوح من HSBC Holdings BV بموجب اتفاقية لمدة ١٠ سنوات تبدأ من مارس ٢٠١٧ وتنتهي في مارس ٢٠٢٧ بمعدل عائد متغير.

٤١ - صناديق الاستثمار

أ- صندوق استثمار بنك اتش أس بي سي مصر الأول (كل يوم):

يعتبر الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق المجموعة المالية هيرمس ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١ ٠٠٠ ٠٠٠ وثيقة قيمتها ١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري خُصص للبنك ٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.

يملك البنك في ٣١ مارس ٢٠٢٥ عدد ٧٨ ٥٥٩ وثيقة بمبلغ ٩ ١٤١ ٩٩٨ جنيه مصري ، بلغت قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ٤٦,٥٥٠,٤٤٣ جنيه مصري مقابل عدد ٧٨ ٥٥٩ وثيقة بمبلغ ٩ ١٤١ ٩٩٨ جنيه مصري بلغت قيمتها الاستردادية مبلغ ٤٤,١٥٦,٢٤٥ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ .

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٥٩٢,٥٥٣٩٢ جنيه مصري مقابل ٥٦٢,٠٧٧ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ كما بلغت وثائق الصندوق القائمة ٢,٣٨٨,٥٤٦ وثيقة مقابل ٢,٣٥٧,٥٣٠ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ .

٤٢ - الأحداث اللاحقة

بتاريخ ١٧ أبريل ٢٠٢٥، قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري خفض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة، وسعر العملية الرئيسية للبنك بمقدار ٢٢٥ نقطة أساس، ليصلا إلى ٢٥٪ و ٢٦٪ و ٢٥,٥٠٪ على التوالي. كما قررت اللجنة خفض سعر الخصم بمقدار ٢٢٥ نقطة أساس، ليصل إلى ٢٥,٥٠٪، مما قد يؤثر على سياسات البنك في تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية.

بتاريخ ٢٢ مايو ٢٠٢٥، قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري خفض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ١٠٠ نقطة أساس إلى ٢٤,٠٠٪ و ٢٥,٠٠٪ و ٢٤,٥٠٪، على الترتيب. كما قررت خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٤,٥٠٪. مما قد يؤثر على سياسات البنك في تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية.

٤٣ - تعديل أرقام المقارنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
بعد التعديل	التعديلات	قبل التعديل
٧٢,٤٦١,٧٤٥	١٩٩,٣٠٤	٧٢,٢٦٢,٤٤١
٣,٢٧٠,٩٧٢	(١٩٩,٣٠٤)	٣,٤٧٠,٢٧٦

أون خزائنة

أصول أخرى

خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٥ ، تم تغيير السياسة المحاسبية المتعلقة بالإعتراف / إلغاء الإعتراف بالاصول المالية من تاريخ المعاملة (Trade date) إلى تاريخ التسوية (Settlement date) وبالتالي فقد تم تطبيق أثر هذا التغيير على الأرصدة الإفتتاحية لعام ٢٠٢٥ ونتيجة لذلك فقد تم تعديل أرقام المقارنة للفترة الحالية