بنك قناة السويس
SUEZ CANAL BANK
S.A.E - ش . م . م

بنك قناة السويس
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية عن العام المنتهي
فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
وتقرير مراقبي الحسابات عليها

BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

بنك قناة السويس
SUEZ CANAL BANK
S.A.E - ش.م.م

المحتويات	صفحة
تقرير مراقبي الحسابات	١-٢
قائمة المركز المالى	٣
قائمة الدخل	٤
قائمة الدخل الشامل	٥
قائمة التغيرات في حقوق الملكية	٦
قائمة التدفقات النقدية	٧-٨
قائمة التوزيعات المقترحه للارباح	٩
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية	١٠-٥٠

KPMG
حـــازم حسَـــن
محاسبون قانونيون ومستشارون

BDO
BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير مراقبا الحسابات

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

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة **لبنك قناة السويس (شركة مساهمة مصرية)** والمتمثلة في قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

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

مسؤولية مراقبي الحسابات

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

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

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

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي **لبنك قناة السويس (شركة مساهمة مصرية)** في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ – لأحكام قانون البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠، اخذا في الاعتبار الاجراءات والخطة التى قدمتها إدارة البنك لتوفيق أوضاعه طبقاً لأحكام هذا القانون.

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

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

مراقبا الحسابات

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

BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

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

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ٢٨ فبراير ٢٠٢٣

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصرى
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	(١٥)	٨ ٧٦٩ ٠٥١	٤ ٩٢١ ٩١٨
أرصدة لدى البنوك	(١٦)	٧ ٦٥٥ ٠٠٠	٦ ٩٣٣ ٨٧٢
أذون الخزانة	(١٧)	٩ ٤٤٩ ٤٢٦	٤ ٠٥٩ ٦٥٢
قروض وتسهيلات للعملاء	(١٨)	٢٩ ٦١٧ ٣١٥	٢٣ ٠٦٣ ٧٢١
أستثمارات مالية			
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(١٩)	٤ ٥٥٢ ٣٦٨	٩ ٤٨٠ ٠٢٤
- بالتكلفة المستهلكة	(١٩)	١٠ ٢٨١ ٧٢٦	٥ ٢٧٥ ٠١٦
- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(١٩)	٣٣٤ ٧٩٠	٣٠٢ ١٣٦
استثمارات في شركات شقيقة	(٢٠)	٢١١ ٢١٨	١٦٤ ٦١٩
أصول غير ملموسة	(٢١)	٦٢ ٥٣٩	٥٧ ٠٣٩
أصول أخرى	(٢٢)	٢ ٨٤٣ ٩١٧	٢ ٣٠٦ ٢٥١
أصول ثابتة	(٢٣)	٨٩٠ ١٢٧	٨٦٧ ٠١١
إجمالي الأصول		٧٤ ٦٦٧ ٤٧٧	٥٧ ٤٣١ ٢٥٩
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٤)	٨٨٣ ٠٩٣	١ ١٣٨ ٧١٩
ودائع العملاء	(٢٥)	٦٥ ٨٠٢ ٧٨٨	٥٠ ٥٨٦ ٨٥٢
قروض أخرى	(٢٦)	١ ٠٨٠ ٥٢٧	٤٢٤ ٣٥١
التزامات أخرى	(٢٧)	١ ٢٦٤ ٦٦١	٧٦٧ ٥٧٥
مخصصات أخرى	(٢٨)	٣٤ ٠٧٦	١٥ ٧٥٤
التزامات ضريبية مؤجلة	(٢٩)	١٠٢ ٠١٦	٩٧ ٨٨٤
إجمالي الالتزامات		٦٩ ١٦٧ ١٦١	٥٣ ٠٣١ ١٣٥
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع	(٣٠)	٢ ٩٠٤ ٣٢٦	٢ ٢٠٠ ٠٠٠
مبالغ محتجزه تحت حساب زيادة رأس المال	(٣٠)	٦٩٥ ٦٧٤	٧٠٤ ٣٢٦
احتياطيات	(٣١)	٤٦٠ ٨٣١	٢٨١ ٤٢٦
فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة	(٣٢)	٥ ٣٢٨	١٩ ٢٨٣
الأرباح المحتجزة	(٣٣)	١ ٤٣٤ ١٥٧	١ ١٩٥ ٠٨٩
إجمالي حقوق الملكية		٥ ٥٠٠ ٣١٦	٤ ٤٠٠ ١٢٤
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		٧٤ ٦٦٧ ٤٧٧	٥٧ ٤٣١ ٢٥٩

الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (١٠) إلى صفحة رقم (٥٠) متممه لهذه القوائم وتقرأ معها.

مرفق تقرير مراقبا الحسابات .

تامر عبد الواحد
رئيس القطاع المالى

حسين أحمد رفاعى
رئيس مجلس الإدارة
والعضو المنتدب

	إيضاح	من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنية مصري
عائد القروض والإيرادات المشابهة	(٦)	٥ ٦٤٣ ٣٢٢	٤ ٢٨٢ ٩٧٢
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٦)	(٣ ٧٥٣ ٠٢٥)	(٢ ٧٥٨ ٦٢٢)
صافى الدخل من العائد		**١ ٨٩٠ ٢٩٧**	**١ ٥٢٤ ٣٥٠**
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٧)	٣٤٦ ٦٠٣	٢١٩ ٣٩٨
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٧)	(٥٠ ٣٥٢)	(٣٠ ٦٨٤)
صافى الدخل من الاتعاب والعمولات		**٢٩٦ ٢٥١**	**١٨٨ ٧١٤**
صافى الدخل من العائد والاتعاب والعمولات		**٢ ١٨٦ ٥٤٨**	**١ ٧١٣ ٠٦٤**
توزيعات أرباح	(٨)	٢٧ ٤٨٧	١٠ ٧٥٩
صافى دخل المتاجرة	(٩)	١٧١ ١٨١	١٣٦ ٥١٤
أرباح استثمارات مالية	(١٩)	٩٦١ ١٨٦	١١٢ ٥٤٥
حصة البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	(٢٠)	٦٣ ٨٩٨	٥٨ ٩٥٩
عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان	(١٣)	(٢٤٣ ٧٠٢)	(٣١ ١٦٤)
مصروفات إدارية	(١٠)	(١ ٢١٠ ٤١٣)	(١ ٠٣٠ ٦٥٢)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١١)	(٣٢٣ ١٦١)	٧٩ ٦٩٧
الربح قبل ضرائب الدخل		**١ ٦٣٣ ٠٢٤**	**١ ٠٤٩ ٧٢٢**
مصروف ضرائب الدخل	(١٢)	(٥٩٢ ٩٨٥)	(٤٤٥ ٠٤٧)
صافى الربح		**١ ٠٤٠ ٠٣٩**	**٦٠٤ ٦٧٥**
نصيب السهم من صافى الربح (جنية مصرى / سهم)	(١٤)	٣,١٦	١,٨٤

الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (١٠) إلى صفحة رقم (٥٠) متممه لهذه القوائم وتقرأ معها.

	إيضاح	من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنية مصري
صافى الربح		**١ ٠٤٠ ٠٣٩**	**٦٠٤ ٦٧٥**
البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها الى قائمة الدخل:			
صافى التغير في القيمة العادلة	(١٧,١٩)	٢٤٩ ٢٩٠	١٤ ٦٧٠
حصة البنك في الدخل الشامل من شركات شقيقه	(١٩)	-	(١٢٢)
ضريبة الدخل	(٢٩)	(٥٢ ٩١٤)	٣٧ ١٢٩
		١٩٦ ٣٧٦	**٥١ ٦٧٧**
البنود التي يمكن أن يتم إعادة تصنيفها الى قائمة الدخل			
صافى التغير في القيمة العادلة	(١٧,١٩)	(٣ ٤٩١)	(٥١ ٠٠٣)
صافى المحول الى قائمة الدخل		(٤٩ ٥١١)	(٢٠ ٦٠٥)
ضريبة الدخل	(٢٩)	(١ ٦٧٤)	٩ ٤١٨
الخسائر الأئتمانية المتوقعة	(١٣)	٣ ٢٣٨	-
		(٥١ ٤٣٨)	**(٦٢ ١٩٠)**
إجمالي الدخل الشامل الاخر		**١٤٤ ٩٣٨**	**(١٠ ٥١٣)**
إجمالى الدخل الشامل		**١ ١٨٤ ٩٧٧**	**٥٩٤ ١٦٢**

الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (١٠) إلى صفحة رقم (٥٠) متممه لهذه القوائم وتقرأ معها.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	رأس المال المدفوع	مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال	احتياطيات						فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة	الأرباح المحتجزة	ألف جنيه مصري الإجمالى
			احتياطي قانونى	احتياطي عام	احتياطي خاص	احتياطي راسمالى	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي المخاطر العام	احتياطي المخاطر البنكية العام		
الرصيد الافتتاحى	٢ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠٠ ٠٠٠	٦٢ ٨٣٤	٢٤ ١١٧	٤٥ ١٥٨	٦١ ٤٩٠	(١٣ ٩٤٤)	٣٨ ٨٥١	٤٠ ٢٦٨	٢٥ ٠٢٧	١ ٣٨٤ ٠٧٥	٣ ٨٦٧ ٨٧٦
المحول الى الاحتياطيات بناء على قرار الجمعية العامة	-	-	٢٩ ٦٩١	-	-	٧ ٨٤٠	-	-	١٥ ٢٣١	-	(٥٢ ٧٦٢)	-
المحول من احتياطى المخاطر البنكية الى الأرباح المحتجزة	-	-		-	-		-	-	(١٩ ٥٩٧)	-	١٩ ٥٩٧	-
المحول من الأرباح المحتجزة الي رأس المال بناءا على قرار الجمعية العامة	-	٧٠٤ ٣٢٦	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧٠٤ ٣٢٦)	-
المحول من حساب مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة راس المال الي راس المال	٢٠٠ ٠٠٠	(٢٠٠ ٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح عام ٢٠٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥٦ ١٩٧)	(٥٦ ١٩٧)
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥ ٧١٧)	(٥ ٧١٧)
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	(١٠ ٥١٣)	-	-	-	-	(١٠ ٥١٣)
استهلاك فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥ ٧٤٤)	٥ ٧٤٤	-
صافى أرباح العام	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٠٤ ٦٧٥	٦٠٤ ٦٧٥
	٢ ٢٠٠ ٠٠٠	٧٠٤ ٣٢٦	٩٢ ٥٢٥	٢٤ ١١٧	٤٥ ١٥٨	٦٩ ٣٣٠	(٢٤ ٤٥٧)	٣٨ ٨٥١	٣٥ ٩٠٢	١٩ ٢٨٣	١ ١٩٥ ٠٨٩	٤ ٤٠٠ ١٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	رأس المال المدفوع	مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال	احتياطيات						فرق القيمة الحالية عن القيمة الأسمية للودائع المساندة	الأرباح المحتجزة	ألف جنيه مصري الإجمالى
			احتياطي قانونى	احتياطي عام	احتياطي خاص	احتياطي راسمالى	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي المخاطر العام	احتياطي المخاطر البنكية العام		
الرصيد الافتتاحى	٢ ٢٠٠ ٠٠٠	٧٠٤ ٣٢٦	٩٢ ٥٢٥	٢٤ ١١٧	٤٥ ١٥٨	٦٩ ٣٣٠	(٢٤ ٤٥٧)	٣٨ ٨٥١	٣٥ ٩٠٢	١٩ ٢٨٣	١ ١٩٥ ٠٨٩	٤ ٤٠٠ ١٢٤
المحول الى احتياطيات بناء على قرار الجمعية العامة	-	-	٣٠ ٩٣٤	-	-	(١٤ ٠٠٢)	-	-	١٩ ٧٨٥	-	(٣٦ ٧١٧)	-
المحول من الأرباح المحتجزة الي رأس المال	-	٦٩٥ ٦٧٤	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦٩٥ ٦٧٤)	-
المحول من حساب مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة راس المال الي راس المال	٧٠٤ ٣٢٦	(٧٠٤ ٣٢٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح عام ٢٠٢١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧١ ٣٨٣)	(٧١ ٣٨٣)
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦ ٢٤٢)	(٦ ٢٤٢)
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	١٤٤ ٩٣٨	-	-	-	-	١٤٤ ٩٣٨
صافى التغير في القيمه العادله المحول الى الأرباح المحتجزه بعد استبعاد الضرائب	-	-	-	-	-	-	(٢ ٢٥٠)	-	-	-	٢ ٢٥٠	-
صافى التغير في فرق القيمة الحالية عن الأسمية للودائع المساندة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٣ ٩٥٥)	٦ ٧٩٥	(٧ ١٦٠)
صافى أرباح العام	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١ ٠٤٠ ٠٣٩	١ ٠٤٠ ٠٣٩
	٢ ٩٠٤ ٣٢٦	٦٩٥ ٦٧٤	١٢٣ ٤٥٩	٢٤ ١١٧	٤٥ ١٥٨	٥٥ ٣٢٨	١١٨ ٢٣١	٣٨ ٨٥١	٥٥ ٦٨٧	٥ ٣٢٨	١ ٤٣٤ ١٥٧	٥ ٥٠٠ ٣١٦

الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (١٠) إلى صفحة رقم (٥٠) متممه لهذه القوائم وتقرأ معها.

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
صافى أرباح العام قبل الضرائب		١ ٦٣٣ ٠٢٤	١ ٠٤٩ ٧٢٢
تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من انشطة التشغيل			
إهلاك أصول ثابتة	(٢٣)	٧٤ ٢٦٣	٦٦ ٥٤٦
إستهلاك أصول غير ملموسة	(٢١)	٥٧ ٣٥٠	١٥ ٨٤٣
عبء إضمحلال عن خسائر الائتمان	(١٣)	٢٤٣ ٧٠٢	٣١ ١٦٤
فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر	(٩)	(١٣ ٣٨٨)	(٦٥ ٥٥١)
حصة البنك من نتائج اعمال استثمارات في شركات شقيقة	(٢٠)	(٦٣ ٨٩٨)	(٥٨ ٩٥٩)
رد مخصص اضمحلال استثمارات شركات شقيقة	(٢٠)	١٧ ٢٩٩	(١٠ ٥٩٨)
عبء مخصصـــات اخرى	(٢٨)	١٨ ٣٥٠	٢ ٧١٤
ارباح بيع اصول ثابتة	(١١)	(١ ٣٩٥)	١٤ ٠٠٢
ارباح بيع استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	(١٩)	(٩٧٨ ٤٨٥)	(١٠١ ٩٤٧)
فروق تقييم عملة المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية	(٢٨)	٩٤٦	(١٠٢)
فروق تقييم عملة استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(١٩)	(٣٥٣ ٨٠٩)	١ ٢٨٦
فروق تقييم عملة مخصصات خسائر الاضمحلال بالعملات الأجنبية		٤١٧ ٠١١	(١ ٤٠٥)
توزيعات أرباح	(٨)	(٢٧ ٤٨٧)	(١٠ ٧٥٩)
استهلاك خصم/ علاة الإصدار للاستثمارات المالية بالقيمه العادلة بخلاف الأرباح والخسائر	(١٩)	٩ ٠٦٧	٥٥ ١٨٦
رد استهلاك فرق القيمة الحالية عن القيمة الاسمية للودائع المساندة	(٣٢)	٦ ٧٩٥	٥ ٧٤٤
أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والإلتزامات الناتجه من أنشطة التشغيل		١ ٠٣٩ ٣٤٥	٩٩٢ ٨٨٧
صافى (الزيادة) النقص فى الأصول والزيادة (النقص) فى الالتزامات			
أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي	(١٥)	(٣ ٧٤٦ ٧٧٧)	(٣ ٥١٠ ٧٨٥)
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر	(١٦)	(١ ٧٠٦ ١٠٧)	-
أذون خزانة	(١٧)	(٤ ٣٨٢ ١٠٩)	٣ ٤٢٠ ٩٥٠
قروض وتسهيلات للعملاء	(١٨)	(٧ ٢٣٥ ٢٩٨)	(٥ ٤٢٧ ٨٥٤)
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(١٩)	(١٩ ٢٦٧)	١٢١ ٨٩٢
أصول أخرى	(٢٢)	(٥٥٦ ٢٥٥)	(١٦ ١٥٠)
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٤)	(٢٥٥ ٦٢٦)	(٣ ٢٧٧ ٦٠٠)
ودائع العملاء	(٢٥)	١٥ ٢١٥ ٩٣٦	٦ ٢٤٣ ١١٠
إلتزامات أخرى	(٢٧)	٤١٤ ٠٨٦	(٢٧ ٥٧٦)
ضرائب الدخل المسددة		(٥٤٨ ٥٦١)	(٤٧١ ٩٩٤)
المستخدم من المخصصات الأخرى	(٢٨)	(٩٧٤)	(٢ ٤٩٧)
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التشغيل		(١ ٧٨١ ٦٠٧)	(١ ٩٥٥ ٦١٦)

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار			
مدفوعات لشراء أصول ثابتة	(٢٣)	**(٤٧ ٥٩٣)**	(٥٩ ٨٠٥)
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة	(٢١)	**(٦٢ ٨٥٠)**	(٤١ ٩٢٢)
متحصلات من بيع أصول ثابتة	(٢٣)	**١ ٣٩٥**	٢٢٥
متحصلات من استثمارات مالية بخلاف اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	(١٩)	**٨ ٠٠٢ ٣٨٢**	١٢ ٤٥٥ ٥٦٤
مدفوعات لشراء إستثمارات مالية بخلاف اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	(١٩)	**(٦ ٥٨٣ ٣٩٠)**	(١٢ ٨٣٧ ٥٦٧)
توزيعات أرباح من استثمارات في أوراق مالية	(٨)	**٢٧ ٤٨٧**	١٠ ٧٥٩
صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الإستثمار		**١ ٣٣٧ ٤٣١**	**(٤٧٢ ٧٤٦)**
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
مدفوعات لسداد قروض أخرى	(٢٦)	**(٢٦٢ ٧٨٠)**	(٣٥٨ ٩٤٣)
المحصل من قروض أخرى	(٢٧)	**٩٠٥ ٠٠٠**	-
توزيعات أرباح	(٣٣)	**(٧١ ٣٨٣)**	(٥٦ ١٩٧)
صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل		**٥٧٠ ٨٣٧**	**(٤١٥ ١٤٠)**
صافى التغير فى النقدية وما فى حكمها		**١٢٦ ٦٦٢**	(٢ ٨٤٣ ٥٠٣)
رصيد النقدية ومافى حكمها فى أول السنة		**٨ ١٢٧ ٦٣٢**	١٠ ٩٧١ ١٣٥
رصيد النقدية ومافى حكمها	(٣٤)	**٨ ٢٥٤ ٢٩٤**	٨ ١٢٧ ٦٣٢
وتتمثل النقدية ومافى حكمها فيما يلى :-			
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	(١٥)	**٨ ٧٧١ ٥٩٢**	٤ ٩٢٢ ٦٨٤
أرصدة لدى البنوك	(١٦)	**٧ ٦٥٥ ٣٣٦**	٦ ٩٣٣ ٨٩٢
أذون خزانة	(١٧)	**٩ ٤٤٩ ٦٢٠**	٤ ٠٥٨ ٣١٧
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي	(١٥)	**(٨ ٤٥٦ ٨٢٦)**	(٤ ٧١٠ ٠٤٩)
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر	(١٦)	**(١ ٧٠٦ ١٠٧)**	-
أذون خزانة ذات أجل اكثر من ثلاثة أشهر	(١٧)	**(٧ ٤٥٩ ٣٢١)**	(٣ ٠٧٧ ٢١٢)
النقدية ومافى حكمها	(٣٤)	**٨ ٢٥٤ ٢٩٤**	٨ ١٢٧ ٦٣٢

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

مبلغ ٤٩ ٧٨٥ الف جنية مصرى قيمة تحويلات من أصول أخرى من بند أصول تحت الانشاء الى الاصول الثابتة

مبلغ ٦ ٧٩٥ الف جنيه مصري قيمه فرق القيمة الحالية عن القيمة الاسمية للوديعه المساندة

مبلغ ٦٩٥ ٦٧٤ الف جنية مصري قيمة مبالغ محتجزه تحت حساب زيادة رأس المال من الأرباح المحتجزه

الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (١٠) إلى صفحة رقم (٥٠) متممه لهذه القوائم وتقرأ معها.

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري
صافى أرباح العام (من واقع قائمة الدخل)	١ ٠٤٠ ٠٣٩	٦٠٤ ٦٧٥
احتياطى راسمالى	(١ ٣٩٥)	١٤ ٠٠٢
تدعيم احتياطي المخاطر البنكية العام	(١٩ ٧٨٣)	(١٩ ٧٨٥)
صافى المحول الى الأرباح المحتجزه خلال العام	٩ ٠٤٥	٢٥ ٣٤١
صافى أرباح العام القابلة للتوزيع	١ ٠٢٧ ٩٠٦	٦٢٤ ٢٣٣
أرباح محتجزة أول العام	٣٨٥ ٠٧٣	٥٦٥ ٠٧٣
الاجمالى	**١ ٤١٢ ٩٧٩**	**١ ١٨٩ ٣٠٦**
يوزع كالاتى:		
الاحتياطي القانوني	٥١ ٩٣٢	٣٠ ٩٣٤
توزيعات المساهمين شريحة أولى ٥ % من رأس المال المدفوع (أسهم مجانية)*	١٨٠ ٠٠٠	١٤٥ ٢١٦
حصة العاملين	١٠٢ ٧٩١	٥٤ ٨٨٣
مكافاة أعضاء مجلس الإدارة	١٦ ٥٠٠	١٦ ٥٠٠
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي**	١٠ ٢٧٩	٦ ٢٤٢
توزيعات المساهمين (شريحة ثانية - أسهم مجانية)*	٨٢٠ ٠٠٠	٥٥٠ ٤٥٨
أرباح محتجزة اخر العام	٢٣١ ٤٧٧	٣٨٥ ٠٧٣
الاجمالى	**١ ٤١٢ ٩٧٩**	**١ ١٨٩ ٣٠٦**

* اجمالى التوزيع المقترح أسهم مجانية بواقع ٠,٢٧٧٧٧٧٨ سهم لكل ١ اسهم.

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

الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (١٠) إلى صفحة رقم (٥٠) متممه لهذه القوائم وتقرأ معها.

١- النشاط

تأسس بنك قناة السويس " شركة مساهمة مصرية " بموجب القرار الوزارى رقم ٥٥ لسنة ١٩٧٨ والصادر بالجريدة الرسمية بتاريخ ٤ مارس ١٩٧٨ طبقاً لأحكام قانون الاستثمار رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ وتعديلاته والذي حل محله قانون رقم (٨) بشأن ضمانات وحوافز الاستثمار.ويقع المركز الرئيسى للبنك فى٧ ,٩ شارع عبدالقادر حمزة جاردن سيتى - القاهرة ، سجل تجارى رقم: ٩٧٠٩ استثمار القاهرة - منشأة خاضعة لأحكام قانون الاستثمار.

والبنك مدرج فى البورصة المصرية للأوراق المالية.

يقدم بنك قناة السويس خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والأستثمار فى جمهورية مصر العربية من خلال ٤٩ فرعاً وقد بلغ عدد العاملين ١ ٤٤٢ موظفاً فى تاريخ القوائم المالية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في ٢٧ فبراير ٢٠٢٣.

٢- ملخص اهم السياسات المحاسبية

فيما يلى أهم السياسات المحاسبية المتبعة فى إعداد هذه القوائم المالية . وقد تم اتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات المعروضة إلا إذا تم الافصاح عن غير ذلك.

أ - أسس إعداد القوائم المالية:

يتم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا وفقا لتعليمات

إعداد القوائم المالية للبنوك طبقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية - التبويب والقياس" الصادرة من البنك

المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ويتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري الي معايير المحاسبة المصرية.

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية للبنك طبقا لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة.

ب - المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

ب - ١ الشركات التابعة

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

ب -٢ الشركات الشقيقة

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

يتم إستخدام طريقة الشراء فى المحاسبة عن عمليات إقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الإقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذى قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مُصدرة و/أو إلتزامات تكبدها البنك و/أو إلتزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة ، وذلك فى تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تُعزى مباشرةً لعملية الاقتناء ،ويتم قياس صافى الأصول بما فى ذلك الالتزامات المحتملة المقتناه القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة فى تاريخ الأقتناء، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة فى تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك فى ذلك الصافى شهرة وإذا قلت تكلفة الإقتناء عن القيمة العادلة للصافى المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرةً فى قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

ويتم المحاسبة عن الشركات الشقيقة فى القوائم المالية للبنك بطريقة حقوق الملكية وتثبت توزيعات الأرباح عند اعتمادها خصما من القيمة المثبتة بالاصول.

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 الجغرافى يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل فى بيئة اقتصادية مختلفة.

د - ترجمة العملات الأجنبية

د - ١ عملة التعامل والعرض

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

د - ٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

ـ صافى دخل المتاجرة للأصول/ الالتزامات بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر

ـ إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقى البنود.

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

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

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

هـ - الأصول المالية

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

الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة:

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

– وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية.
– أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.
– أن تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:

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

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر:

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

هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.

تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

و - المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانونى قابل للنفاذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافى المبالغ ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام فى أن واحد.

ز - إيرادات ومصروفات العائد

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

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

وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها فى سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا للأساس النقدى وذلك وفقا لما يلى:-

عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الإستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصى والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.

بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدى أيضا حيث يعلى العائد المحسوب لاحقا وفقا لشروط عقد الجدولة على القروض لحين سداد ٢٥ ٪ من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفى حالة استمرار العميل في الانتظام يتم أدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذى لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض فى الميزانية قبل الجدولة.

ح - إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة ، حيث يتم قيدها فى سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا للأساس النقدى عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقا ببند (ح) بالنسبة للأتعاب التى تمثل جزءا مكملا للعائد الفعلى للأصل المالى بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلا لمعدل العائد الفعلى.

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

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

يتم الاعتراف فى قائمة الدخل بالاتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة فى التفاوض على معاملة لصالح طرف اخر مثل ترتيب شراء اسهم أو ادوات مالية اخرى أو أقتناء أو بيع المنشأت – وذلك عند استكمال المعاملة المعنية . ويتم الاعتراف باتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الاخرى عادة على اساس التوزيع الزمنى النسبى على مدار أداء الخدمة . ويتم الاعتراف باتعاب ادارة التخطيط المالى وخدمات الحفظ التى يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار السنة يتم اداء الخدمة فيها.

ط - إيرادات توزيعات الأرباح

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

ي - إتفاقيات البيع مع الألتزام بإعادة الشراء

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

ك - إضمحلال الأصول المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

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

المعايير الكمية:

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

قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

- تقدم المقترض بطلب لتحويل السداد قصير الأجل إلى طويل الأجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقترض.
- تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقترض.
- متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة.
- تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة :

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

زيادة كبيرة بسعر العائد على الاصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المادية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.
طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.
تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية .
تغييرات اقتصادية مستقبلية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.
العلامات المبكرة لمشا كل التدفق النقدي/السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / القروض التجارية.
إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض.

التوقف عن السداد:

تدرج قروض و تسهيلات المؤسسات ، و المشروعات المتوسطة ، و الصغيرة ، و متناهية الصغر ، و التجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية اذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٦٠) يوم على الأكثر و تقل عن (٩٠) يوم وعن (١٨٠) يوم لقروض وتسهيلات الشركات الصغيرة والمتوسطة طبقا للكتاب الدوري الصادر من البنك المركزي في ١٤ديسمبر ٢٠٢١.

علما بأن هذه المدة (٦٠) يوم ستنخفض بمعدل (١٠) أيام سنويا لتصبح (٣٠) يوما خلال (٣) سنوات من تاريخ التطبيق (عام ٢٠١٩).

الترقي بين المراحل (٣,٢,١)

الترقي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

الترقي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية الا بعد إستيفاء كافة الشروط التالية:

- استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
- سداد ٢٥ % من ارصدة الاصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبة / المهمشة.
- الإنتظام في السداد لمدة ١٢ شهرا على الأقل.

ل - برامج الحاسب الالى

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

يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التى تؤدى الى الزيادة او التوسع فى اداء برامج الحاسب الالى عن المواصفات الاصلية لها و تضاف الى تكلفة البرامج الاصلية. يتم إستهلاك تكلفة برامج الحاسب الالى المعترف بها كأصل على مدار السنوات المتوقع الاستفادة منها فيما لايزيد عن خمس سنوات فيما عدا نظام الحاسب الالى الاساسى للبنك.

م - الأصول الثابتة

تتمثل الأراضى والمباني بصفة أساسية في مقار المركز الرئيسي والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصا الإهلاك وخسائر الإضمحلال . وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة.

ويتم الإعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلا مستقلا ، حسبما يكون ملائما، وذلك عندما يكون محتملا تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في السنة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى. لا يتم إهلاك الاراضى، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية كالتالي:

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

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة فى تاريخ كل قوائم مالية ، وتعدل كلما كان ذلك ضرورياً. ويتم مراجعة الأصول التى يتم إهلاكها بغرض تحديد الإضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات فى 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 صافى القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى،ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافى المتحصلات بالقيمة الدفترية ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى فى قائمة الدخل.

ن - إضمحلال الأصول غير المالية

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

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

س - الإيجارات

س/١– الإستئجار

يتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب عقود الايجار التشغيلى مخصوما منها أيه مسموحات يتم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

س/٢ – التأجير

تظهر الأصول المؤجرة إيجارا تشغيليا ضمن الأصول الثابتة في قائمة المركز المالى وتهلك على مدار العمر الإنتاجى المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجار مخصوما منه أيه مسموحات تمنح للمستأجر بطريقه القسط الثابت على مدار فترة العقد .

ع - النقدية وما فى حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية ، تتضمن النقدية وما فى حكمها الأرصدة التى لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء ، وتتضمن النقدية ، والأرصدة لدى البنوك المركزية خارج أطار نسب الاحتياطى الالزامى، والأرصدة لدى البنوك ، وإذون الخزانة.

ف - المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانونى أو استدلالى حالى 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 فانه يتم تحديد التدفق النقدى الخارج الذى يمكن إستخدامه للتسوية بالأخذ فى الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات . ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل فى وجود تدفق نقدى خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة. ويتم رد المخصصات التى إنتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

ص - مزايا العاملين

تتمثل مزايا العاملين في:

- الأجور والمرتبات والاجازات السنوية المدفوعة والمكافآت (إذا استحقت خلال إثنى عشر شهرا)
- والمزايا غير النقدية (مثل الانتقال والرعاية الصحية والتأمين) للعاملين الحاليين.

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

ق - ضرائب الدخل

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

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

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

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

ر - الإقتراض

يتم الاعتراف بالقروض التى يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على القرض. ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المستهلكة ، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفرق بين صافى المتحصلات وبين القيمة التى سيتم الوفاء بها على مدار فترة الاقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلى.

ش - رأس المـال

ش/١ - تكلفة رأس المال

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

ش/٢ - توزيعات الأرباح

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

ت - أرقام المقارنة

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

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

وتتم إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة.

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

أ- خطر الائتمان

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

قياس خطر الائتمان

- القروض والتسهيلات للعملاء

لقياس خطر الائتمان المتعلق بالقروض والتسهيلات للعملاء ينظر البنك في ثلاثة مكونات كما يلي

- احتمالات الإخفاق (التأخر) (Probability of Default) من قبل العميل او الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية.
- المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default).
- خطر الإخفاق الافتراضي (loss given default).

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

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء. وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخليا وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم، وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى أربع فئات للجدارة، ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعنى بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعا للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر. ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضروريا، ويقوم البنك دوريا بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.

فئات التصنيف الداخلي للبنك:

التصنيف	مدلول التصنيف
١	ديون جيدة
٢	المتابعة العادية
٣	المتابعة الخاصة
٤	ديون غير منتظمة

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر على سبيل المثال بالنسبة للقرض يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية، وبالنسبة للارتباطات يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلا 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 فى سندات و اذون الخزانة، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف Standard and poor أو ما يعادله لإدارة خطر الائتمان، وان لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان. ويتم النظر إلى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والإذون على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفى نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

أ/١ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

- الضمانات

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

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

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

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

الإرتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسى من الارتباطات المتعلقة بالائتمان فى التاكد من اتاحة الاموال للعميل عند الطلب. وتحمل عقود الضمانات المالية Guarantees and stand by letters of credit ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض.وتكون الاعتمادات المستندية والتجاريةDocumentary and Commercial Letters of Credit التى يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك فى حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالى 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 يساوى اجمالى الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان. إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها فى الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظرا لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة. ويراقب البنك المده حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث ان الارتباطات طويلة الاجل عادة ماتحمل درجة اعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الاجل.

أ/٢ سياسات الإضمحلال والمخصصات

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

أ/٣ تقييم البنك

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

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

في حالة وجود زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي؛ يتم نقل الأصل المالي إلى المرحلة الثانية ولا يتم اعتبار الأصل المالي مضمحل في هذه المرحلة (خسارة الائتمان المتوقعة على مدي الحياة في ظل عدم اضمحلال قيمة الائتمان).

في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الأصل المالي فيتم نقله الى المرحلة الثالثة . ويستند البنك إلى المؤشرات التالية لتحديد ما اذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال:

- زيادة كبيرة بسعر العائد على الاصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
- تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.
- تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية.
- تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.
- العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي / السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / القروض التجارية
- إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض.

ويعتبر مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في قائمة المركز المالي في نهاية الفترة المالية مستمدا من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فان أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف.
ويبين الجدول التالي التوزيع النسبي بقائمة المركز المالي للقروض والتسهيلات لكل فئة من فئات التقييم الداخلي للبنك والاضمحلال المرتبط بها.

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
	قروض وتسهيلات	**مخصص خسائر الإضمحلال**	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الإضمحلال
ديون جيدة	**%٧٨,٠٨**	**%٦,١٥**	%٧٤,٣٣	%٤,٠٦
المتابعة العادية	**%١٠,٤٣**	**%١٠,٠١**	%٩,٢٩	%٠,٩٦
المتابعة الخاصة	**%٥,٩٣**	**%١٦,٢٤**	%٨,١٩	%٢٦,٢٩
ديون غير منتظمة	**%٥,٥٦**	**%٦٧,٦٠**	%٨,١٩	%٦٨,٦٩
	%١٠٠	**%١٠٠**	%١٠٠	%١٠٠

أ/٤ جودة الأصول المالية

الشكل التالى يوضح مدى جودة الأصول المالية:

	مرحلة أولى ١٢ شهر	مرحلة ثانية عمر الإداة	مرحلة ثالثة عمر الإداة	الاجمالى
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	٨ ٧٧١ ٥٩٢	-	-	٨ ٧٧١ ٥٩٢
مخصص خسائر الاضمحلال	(٢ ٥٤١)	-	-	(٢ ٥٤١)
	٨ ٧٦٩ ٠٥١	-	-	٨ ٧٦٩ ٠٥١
الأرصدة لدى البنوك	٧ ٦٥٥ ٣٣٥	-	-	٧ ٦٥٥ ٣٣٥
مخصص خسائر الاضمحلال	(٣٣٥)	-	-	(٣٣٥)
	٧ ٦٥٥ ٠٠٠	-	-	٧ ٦٥٥ ٠٠٠
أذون الخزانة	٩ ٤٤٩ ٤٢٦	-	-	٩ ٤٤٩ ٤٢٦
مخصص خسائر الاضمحلال	-	-	-	-
	٩ ٤٤٩ ٤٢٦	-	-	٩ ٤٤٩ ٤٢٦
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	١٠ ٢٨٨ ٠٣٦	-	-	١٠ ٢٨٨ ٠٣٦
مخصص خسائر الاضمحلال	(٦ ٣١٠)	-	-	(٦ ٣١٠)
	١٠ ٢٨١ ٧٢٦	-	-	١٠ ٢٨١ ٧٢٦
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٤ ٥٥٢ ٣٦٨	-	-	٤ ٥٥٢ ٣٦٨
مخصص اضمحلال	(٣ ٢٣٩)	-	-	(٣ ٢٣٩)
	٤ ٥٥٢ ٣٦٨	-	-	٤ ٥٥٢ ٣٦٨
القروض والتسهيلات الائتمانية				
المؤسسات المالية	٢٠ ٦٩٣ ٢٢٨	٤ ٨٨٤ ٧٥٨	١ ٦٧٠ ٢٤٩	٢٧ ٢٤٨ ٢٣٥
الشركات المتوسطة	١ ٦٣٩ ٢٢٨	٢١٨ ٠١٢	٧٩ ٩٨٨	١ ٩٣٧ ٢٢٨
الشركات الصغيرة ومتناهية الصغر	١٤٧ ٦٢٤	٣٨ ٧٩٥	٨ ٦٤٦	١٩٥ ٠٦٥
الافراد	٢ ٥٠١ ٤٨٤	٢٢٧ ٩٩٩	٢٧ ٢١١	٢ ٧٥٦ ٦٩٤
	٢٤ ٩٨١ ٥٦٤	٥ ٣٦٩ ٥٦٤	١ ٧٨٦ ٠٩٤	٣٢ ١٣٧ ٢٢٢
مخصص خسائر الاضمحلال	(١٠٢ ٠٠٥)	(٥٣٣ ٤٣٤)	(١ ٣٢٦ ٢٤٣)	(١ ٩٦١ ٦٨٢)
العوائد المجنبة		(٢٢٦ ١٣٠)	(٣٣٢ ٠٩٥)	(٥٥٨ ٢٢٥)
	٢٤ ٨٧٩ ٥٥٩	٤ ٦١٠ ٠٠٠	١٢٧ ٧٥٦	٢٩ ٦١٧ ٣١٥

أ/٥ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

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

٦/أ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
أرصدة لدى البنك المركزى المصرى (بالصافى)	٨ ٤٥٤ ٢٨٥	٤ ٧٠٩ ٢٨٣
أرصدة لدى البنوك (بالصافى)	٧ ٦٥٥ ٠٠٠	٦ ٩٣٣ ٨٧٢
أذون الخزانة (بالصافى)	٩ ٤٤٩ ٤٢٦	٤ ٠٥٩ ٦٥٢
قروض وتسهيلات للعملاء:		
أ - قروض لأفراد:		
حسابات جارية مدينة	١٢٤ ٨٧٤	١٦٤ ٩٦٩
بطاقات ائتمان	٣٦ ٤٦٣	٢٩ ٨٤٢
قروض شخصية	٢ ٥٩٥ ٣٥٧	١ ٥٩٤ ٦٢٧
ب - قروض لمؤسسات شاملا القروض الصغيرة:		
حسابات جارية مدينة	١٣ ٠٨١ ٢٠٨	١١ ٧٢١ ٠٥٠
قروض مباشرة	٦ ٦٩٢ ٠٩٢	٣ ٩٢٩ ٧٠٢
قروض مشتركة	٩ ٦٠٧ ٢٢٨	٨ ٢٤٢ ٠٤٤
مخصص خسائر الاضمحلال	(١ ٩٦١ ٦٨٢)	(٢ ٢١٠ ٥٩٠)
عوائد مجنبة	(٥٥٨ ٢٢٥)	(٤٠٧ ٤١٠)
عوائد تحت التسوية		(٥١٣)
أدوات دين (بالصافى):		
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٣ ٥٤٨ ٨١٧	٨ ٧٩٢ ١٥٦
بالتكلفة المستهلكة	١٠ ٢٨١ ٧٢٦	٥ ٢٧٥ ٠١٦
أصول مالية أخرى	٧٧٢ ٩٠٤	٥٩٠ ٩١٤
	٦٩ ٧٧٩ ٤٧٣	**٥٣ ٤٢٤ ٦١٤**

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
خطابات ضمان وضمانات مالية	٩ ٦٦٤ ٦٤٦	٧ ٨٢٥ ٩٦٢
اعتمادات مستندية	٢ ٥٧٩ ٢٧٩	٣ ١٦٦ ٢٨٨
	١٢ ٢٤٣ ٩٢٥	**١٠ ٩٩٢ ٢٥٠**

- يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات قائمة. وبالنسبة لبنود قائمة المركز المالى تمثل المبالغ المدرجة صافى القيمة الدفترية التي تم عرضها في قائمة المركز المالى.

وكما هو مبين بالجدول السابق فأن ١٣,٥٣% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن اذون خزانة مقابل ٧,٦٠% فى سنة المقارنة و ١٠,٩٧% ناتج عن ارصدة لدى البنوك مقابل ١٢,٩٨% فى سنة المقارنة و ٤٢,٤٤ % ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٤٣,١٧ % في سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ١٩,٨٢% مقابل ٢٦,٣٣% في سنة المقارنة.

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

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

- ٨٩,٤٩ % من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٨٦,٧٤% فى سنة المقارنة .
- ٩٢,٠٥ % من محفظة القروض والتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال مقابل ٨٨,٨٢% فى سنة المقارنة .
- إجمالى القروض والتسهيلات محل اضمحلال بلغ ١ ٧٨٦ مليون جنيه مصرى مقابل مبلغ ٢ ٠٩٩ مليون جنيه مصرى فى سنة المقارنة.
- أكثر من ٨٥,٥٠% في الفترة الحالية مقابل ٧٨,٣٧ % في سنة المقارنة من ادوات الدين تتمثل في سندات وأذون خزانة على الحكومة المصرية.

أ/٧ قروض وتسهيلات

فيما يلى توزيع أرصدة القروض والتسهيلات على أساس درجه الجدارة الائتمانية:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري
قروض وتسهيلات للعملاء		
لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال	٢٩ ٥٨٣ ٨٩٨	٢٢ ٨١٢ ٠٨٧
توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضحملال	٧٦٧ ٥١٩	٧٧٠ ٩٨١
محل اضمحلال	١ ٧٨٥ ٨٠٥	٢ ٠٩٩ ١٦٦
	٣٢ ١٣٧ ٢٢٢	**٢٥ ٦٨٢ ٢٣٤**
يخصم		
مخصص خسائر الإضمحلال	(١ ٩٦١ ٦٨٢)	(٢ ٢١٠ ٥٩٠)
العوائد المجنبة	(٥٥٨ ٢٢٥)	(٤٠٧ ٤١٠)
عوائد تحت التسوية		(٥١٣)
	٢٩ ٦١٧ ٣١٥	**٢٣ ٠٦٣ ٧٢١**

بلغ إجمالى مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات ١ ٩٦١ ٦٨٢ ألف جنيه مصرى مقابل ٢ ٢١٠ ٥٩٠ ألف جنيه مصرى فى نهاية سنه المقارنة. منها ١ ٣٢٦ ٢٤٣ ألف جنيه مصرى يمثل مخصص خسائر اضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) مقابل ١ ٥٧٧ ٧٩٣ ألف جنيه مصرى فى نهاية سنه المقارنه، والباقى يمثل مخصص خسائر الاضمحلال المكون (للمرحلة الاولى والثانية) بمحفظه الائتمان والبالغ ٦٣٥ ٤٤٠ ألف جنيه مصرى مقابل ٦٣٢ ٧٩٧ ألف جنيه مصرى فى نهاية سنه المقارنه.

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

قروض وتسهيلات للعملاء

- **قروض وتسهيلات لاتوجد عليها متاخرات ولم تتعرض للإضمحلال**

ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التى لاتوجد عليها متاخرات ولم تتعرض للإضمحلال وذلك بالرجوع الى التقييم الداخلى المستخدم بواسطة البنك.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

ألف جنيه مصري

التقييم	أفـراد			مؤسسـات		الإجمالى
	حسابات جارية مدينة	بطاقات انتمان	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	
جيدة	٨٨ ٨٧٨	٣٤ ٩٤٩	٢ ٣٧٧ ٦٥٧	٩ ٨٩٤ ٩٠١	٤ ٩٨٣ ٨٠٩	٧ ٤٦٦ ٩٢٩	٢٤ ٨٤٧ ١٢٣
المتابعة العادية	-	-	-	٧٨٤ ٣٨٠	٢١٨ ٨٧٨	٢ ١٤٠ ٢٩٩	٣ ١٤٣ ٥٥٧
المتابعة الخاصة	٣٢ ٦٩٢	-	١٩٤ ٣٨٥	٩٨ ٩٨٣	١ ٢٦٧ ١٥٨	-	١ ٥٩٣ ٢١٨
	١٢١ ٥٧٠	٣٤ ٩٤٩	٢ ٥٧٢ ٠٤٢	١٠ ٧٧٨ ٢٦٤	٦ ٤٦٩ ٨٤٥	٩ ٦٠٧ ٢٢٨	٢٩ ٥٨٣ ٨٩٨

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ألف جنيه مصري

التقييم	أفـراد			مؤسسـات		الإجمالى
	حسابات جارية مدينة	بطاقات انتمان	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	
جيدة	١١٥ ٤٣٨	٢٨ ٨٠٨	١ ٥٨٢ ٢٣٩	٧ ٨٧١ ٨١٢	٢ ٧٤٤ ٥٩٩	٦ ٠٩٦ ٤٨٤	١٨ ٤٣٩ ٣٨٠
المتابعة العادية	-	-	-	١ ١٢١ ١٢٧	١٦١ ٧٩٩	١ ٧٥٨ ٨٧٦	٣ ٠٤١ ٨٠٢
المتابعة الخاصة	٤٣ ٩٧٤	١٨٦	٥ ١٠٢ -	٣٥٨ ٥٠٠	٨٤١ ٣٣٤	٨١ ٨٠٩	١ ٣٣٠ ٩٠٥
	١٥٩ ٤١٢	٢٨ ٩٩٤	١ ٥٨٧ ٣٤١	٩ ٣٥١ ٤٣٩	٣ ٧٤٧ ٧٣٢	٧ ٩٣٧ ١٦٩	٢٢ ٨١٢ ٠٨٧

- **قروض وتسهيلات توجد عليها متاخرات ولم تتعرض للإضمحلال**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

ألف جنيه مصري

التقييم	أفـراد			مؤسسـات		الإجمالى
	حسابات جارية مدينة	بطاقات انتمان	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	
متأخرات حتي ٣٠ يوماً	-	-	-	٢٣٦ ٨٣٨	٩ ٢١٢	-	٢٤٦ ٠٥٠
متأخرات أكثر من ٣٠ الي ٦٠ يوما	-	٧٠٦	-	٢٠٨ ٠٧٧	٣٥٤	-	٢٠٩ ١٣٧
متأخرات أكثر من ٦٠ الي ٩٠ يوما	-	٢١٦	-	٢٧٧ ٦٤١	٣٤ ٤٧٥	-	٣١٢ ٣٣٢
	-	٩٢٢	-	٧٢٢ ٥٥٦	٤٤ ٠٤١	-	٧٦٧ ٥١٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ألف جنيه مصري

التقييم	أفـراد			مؤسسـات		الإجمالى
	حسابات جارية مدينة	بطاقات انتمان	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	
متأخرات حتي ٣٠ يوماً	-	-	-	٣٨١ ٥٣٥	١٩ ٠٢٦	٢٠٧ ٣٤٩	٦٠٧ ٩١٠
متأخرات أكثر من ٣٠ الي ٦٠ يوما	-	٧٠١	-	٤٨ ١٨٧	٨ ٠٩٢	٥ ٤٤٩	٦٢ ٤٢٩
متأخرات أكثر من ٦٠ الي ٩٠ يوما	-	-	-	٨ ٥٠٩	٥٦	٩٢ ٠٧٧	١٠٠ ٦٤٢
	-	٧٠١	-	٤٣٨ ٢٣١	٢٧ ١٧٤	٣٠٤ ٨٧٥	٧٧٠ ٩٨١

- **قروض وتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة**

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل إضمحلال قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات مبلغ ٨٠٥ ٧٨٥ ١ الف جنيه مصري مقابل١٦٦ ٠٩٩ ٢ الف جنيه مصرى في نهاية سنة المقارنة.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	أفـراد			مؤسسـات		ألف جنيه مصري
	حسابات جارية مدينة	بطاقات انتمان	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	إجمالي
قروض محل إضمحلال	٣ ٣٠٤	٥٩٢	٢٣ ٣١٥	١ ٥٨٠ ٣٨٩	١٧٨ ٢٠٥	١ ٧٨٥ ٨٠٥
القيمة العادلة للضمانات	٧١٤	-	١ ٧٧٩	٢١ ٨١٤	٥ ٤٥٦	٢٩ ٧٦٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	أفـراد			مؤسسـات		ألف جنيه مصري
	حسابات جارية مدينة	بطاقات انتمان	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	إجمالي
قروض محل إضمحلال	٥ ٥٥٧	١٤٧	٧ ٢٨٦	١ ٩٣١ ٣٨٠	١٥٤ ٧٩٦	٢ ٠٩٩ ١٦٦
القيمة العادلة للضمانات	-	-	-	٤٥ ٣٧٤	٣ ٦٣٧	٤٩ ٠١١

أ/٨ أدوات دين وأذون الخزانة

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

	رقم الايضاح	التقييم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنية مصري
أذون خزانه	(١٧)	B	٩ ٤٤٩ ٤٢٦	٤ ٠٥٩ ٦٥٢
سندات خزانه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	(١٩)	B	١٧٢ ٣١٠	٤ ٥٠٨ ٦٨٤
سندات خزانه بالتكلفه المستهلكه	(١٩)	B	١٠ ٢٨١ ٧٢٦	٥ ٢٧٦ ٤٤٩
			١٩ ٩٠٣ ٤٦٢	١٣ ٨٤٤ ٧٨٥

أ/٩ الاستحواذ على الضمانات

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

طبيعة الأصل	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ الف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ الف جنيه مصري
أراضى ومبانى	٣١ ١٩٧	٧٨ ٠٦٧

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

أ/١٠ تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

- **القطاعات الجغرافية**

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

ألف جنيه مصري

	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجة القبلى	دول أخرى	الإجمـالـى
أرصدة لدى البنك المركزى المصرى	٨ ٤٥٦ ٨٢٦	-	-	-	٨ ٤٥٦ ٨٢٦
أذون خزانة	٩ ٤٤٩ ٤٢٦	-	-	-	٩ ٤٤٩ ٤٢٦
أرصدة لدى البنوك	٥ ٧٤٧ ٦٠٨	-	-	١ ٩٠٧ ٧٢٧	٧ ٦٥٥ ٣٣٥
قروض وتسهيلات للعملاء:					
- قروض لأفراد:					
حسابات جارية مدينة	٣٧ ٥٣٧	٨٥ ٣٣٩	١ ٩٩٨	-	١٢٤ ٨٧٤
بطاقات ائتمان	٢٧ ٣٩٦	٨ ٠٨٩	٩٧٨	-	٣٦ ٤٦٣
قروض شخصية	١ ٤٩٢ ٠٨٠	٨٧٧ ٢٢٧	٢٢٦ ٠٥٠	-	٢ ٥٩٥ ٣٥٧
- قروض لمؤسسات:					
حسابات جارية مدينة	١١ ٢٦٠ ١٤٧	١ ٧٨٩ ٢٢١	٣١ ٨٤٠	-	١٣ ٠٨١ ٢٠٨
قروض مباشرة	٥ ٥٨٨ ٠١٧	١ ٠٩٠ ٨١١	١٣ ٢٦٤	-	٦ ٦٩٢ ٠٩٢
قروض مشتركة	٩ ٦٠٧ ٢٢٨	-	-	-	٩ ٦٠٧ ٢٢٨
- استثمارات مالية:					
أدوات دين	١٣ ٨٣٦ ٨٥٤	-	-	-	١٣ ٨٣٦ ٨٥٤
أصول أخرى	٧٤٦ ٩١٨	٢٣ ٦٢٧	٢ ٣٥٩	-	٧٧٢ ٩٠٤
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٦٦ ٢٥٠ ٠٣٧	٣ ٨٧٤ ٣١٤	٢٧٦ ٤٨٩	١ ٩٠٧ ٧٢٧	٧٢ ٣٠٨ ٥٦٧
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٥١ ٧٠٨ ٣٢٨	٢ ٩٦٩ ٨٠٨	١٤٩ ١٢٥	١ ٢١٦ ٧٤٩	٥٦ ٠٤٤ ٠١٠

- قطاعات النشاط

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

ألف جنيه مصري

	حكومي	أفراد	عقارى	خدمات مالية	الخدمات	صناعي	تجارى	سياحي	أخرى	الإجمالى
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى	٨ ٧٦٩ ٠٥١	-	-	-	-	-	-	-	-	٨ ٧٦٩ ٠٥١
أذون الخزانة	٩ ٤٤٩ ٤٢٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٩ ٤٤٩ ٤٢٦
أرصدة لدى البنوك	١٧ ٨٩٥	-	-	٧ ٦٣٧ ١٠٥	-	-	-	-	-	٧ ٦٥٥ ٠٠٠
قروض وتسهيلات للعملاء:										
قروض لأفراد:										
- حسابات جارية مدينة	-	١٢٤ ٨٧٤	-	-	-	-	-	-	-	١٢٤ ٨٧٤
- بطاقات ائتمان	-	٣٦ ٤٦٣	-	-	-	-	-	-	-	٣٦ ٤٦٣
- قروض شخصية	-	٢ ٥٩٥ ٣٥٧	-	-	-	-	-	-	-	٢ ٥٩٥ ٣٥٧
قروض لمؤسسات:										
- حسابات جارية مدينة	-	-	١ ٧٧٩ ٨٦٦	١ ٩٤٨ ٠٠٩	١ ١٨٥ ٣٨٤	٥ ٨٥٨ ٤٣٠	١ ٣٧٠ ١٩٣	٦٦٧ ٤٤١	٢٧١ ٨٨٥	١٣ ٠٨١ ٢٠٨
- قروض مباشرة	-	-	٤٠٦ ٠٧٣	٩٢٧ ٢٧٥	١٧١ ٩٢٤	٣٣٤ ٨٢٨	١٢٩ ٣٢٨	٤ ٧٢١ ٠٨١	١ ٥٨٣	٦ ٦٩٢ ٠٩٢
- قروض مشتركة	-	-	١٧٤ ٥٠٩	١٧٣ ٧٢٨	٦ ٠٦٥ ٣٨٢	١ ١٩٤ ٥٩٢	٦٩ ٤٠٠	١ ٩٢٩ ٦١٨	-	٩ ٦٠٧ ٢٢٨
استثمارات مالية										
- أدوات دين	١٠ ٤٦٠ ٣٤٦	-	-	-	٣ ٣٧٦ ٥٠٨	-	-	-	-	١٣ ٨٣٦ ٨٥٤
أصول أخرى	٤٨١ ٦٤٤	-	-	٦٨ ٣٩٨	-	-	-	-	٢٢٢ ٨٦٣	٧٧٢ ٩٠٤
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**٢٩ ١٧٨ ٣٦٢**	**٢ ٧٥٦ ٦٩٤**	**٢ ٣٦٠ ٤٤٨**	**١٠ ٧٥٤ ٥١٥**	**١٠ ٧٩٩ ١٩٨**	**٧ ٣٨٧ ٨٥٠**	**١ ٥٦٨ ٩٢١**	**٧ ٣١٨ ١٤٠**	**٤٩٦ ٣٣١**	**٧٢ ٦٢٠ ٤٥٧**
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**٢١ ٩٥٢ ٨٨١**	**١ ٧٨٩ ٤٣٨**	**١ ٢٦١ ٢٤١**	**٨ ٥٦٠ ٤٨٧**	**١٠ ٤٤٤ ٧٨٤**	**٥ ٤٨٠ ٣٩٦**	**١ ٨٥٩ ٠٠٩**	**٤ ٦٦٥ ٠٢٦**	**٢٤٣ ٩٣٣**	**٥٦ ٢٥٧ ١٩٥**

(ب) خطـر السـوق

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

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

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

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

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

- **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 المتنوعة لظروف السوق. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن نقلها من قبل البنك للمتاجرة وغير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها يوميا بمعرفة إدارة المخاطر بالبنك.

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

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

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

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

- **اختبارات الضغوط Stress Testing**

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

ملخص القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقا لنوع الخطر:

الف جنيه مصري

البيان	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
	متوسط	اعلى	اقل	متوسط	اعلى	اقل
خطر سعر الصرف	١ ١٧٥	٣ ٣٥٧	١٧	٧٨٩	٢ ٥١٥	١٥
خطر أدوات ملكية	٨ ٣٦٤	١٠ ٢٤٨	٦ ٩٢٧	٩ ٦٦٤	١١ ٣٣١	٧ ٧٥٣
وثائق صناديق الاستثمار	٢ ٣٧٤	٣ ٠٤٦	٢ ٠٣٩	٢ ٥٣٦	٢ ٧٦٠	٢ ٣٧٣

ترتبط الزيادة في القيمة المعرضة للخطر بالزيادة في حساسية سعر العائد في الأسواق المالية العالمية .
وتم حساب النتائج الثلاثة السابقة للقيمة المعرضة للخطر بشكل مستقل عن المراكز المعنية والتحركات التاريخية للأسواق ولا يشكل اجمالى القيمة المعرضة للخطر للمتاجرة وغير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظرا للارتباط بين انواع الخطر وانواع المحافظ وما يتبعه من تاثير متنوع

ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

بنك قناة السويس
SUEZ CANAL BANK
S.A.E ش.م.م

تركز خطر العملة على الادوات المالية

ألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	٦ ٠٩٧ ٧٠٩	٢ ٦٢٩ ٤١٨	٣٧ ٨٩٣	٢ ٣٦٥	١ ٦٦٦	٨ ٧٦٩ ٠٥١
أرصدة لدى البنوك	٨٣١	٧ ٤٥٤ ٦٧٨	٨٣ ١٢٢	٨٥ ٩٢٩	٣٠ ٤٤٠	٧ ٦٥٥ ٠٠٠
أذون الخزانة	٦ ٩١٨ ٠٨٩	١ ٢٣١ ٣٨٠	١ ٢٩٩ ٩٥٧	-	-	٩ ٤٤٩ ٤٢٦
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٠ ٥٣٢ ٢٠٦	٨ ٩١٢ ٤٤٣	١٧٢ ٢٣٠	٤٢٣	١٣	٢٩ ٦١٧ ٣١٥
أستثمارات مالية						
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٣ ٦٠٤ ٤٧٥	٩٤٧ ٨٩٣	-	-	-	٤ ٥٥٢ ٣٦٨
- بالتكلفة المستهلكة	٩ ٢٠٢ ٤١٢	٨٣٩ ٨٦٥	٢٣٩ ٤٤٩	-	-	١٠ ٢٨١ ٧٢٦
- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٢٦٤ ٢٨٠	٧٠ ٥١٠	-	-	-	٣٣٤ ٧٩٠
أصول مالية أخري	٩٨٢ ١١٠	٨٣ ١٦٥	١٠ ٠٦٣	١٤	-	١ ٠٧٥ ٣٥٢
إجمالي الأصول المالية	**٤٧ ٦٠٢ ١١٢**	**٢٢ ١٦٩ ٣٥٢**	**١ ٨٤٢ ٧١٤**	**٨٨ ٧٣١**	**٣٢ ١١٩**	**٧١ ٧٣٥ ٠٢٨**
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣٣ ٨٥٦	١٧٣ ٤٧٥	٦٦٩ ٠٠٩	٦ ٧٤٦	٧	٨٨٣ ٠٩٣
ودائع للعملاء	٤٢ ٧٦٧ ٨٤٠	٢١ ٧٦١ ٣٥٦	١ ١٦٠ ٨٣٧	٨١ ٥٤٨	٣١ ٢٠٧	٦٥ ٨٠٢ ٧٨٨
قروض أخرى	١ ٠٨٠ ٥٢٧	-	-	-	-	١ ٠٨٠ ٥٢٧
التزامات مالية أخرى	١ ٢٩٠ ٧٦٠	١٠٧ ٦٣٢	٢ ٢٥٥	٢٥	٨١	١ ٤٠٠ ٧٥٣
إجمالي الالتزامات المالية	**٤٥ ١٧٢ ٩٨٣**	**٢٢ ٠٤٢ ٤٦٣**	**١ ٨٣٢ ١٠١**	**٨٨ ٣١٩**	**٣١ ٢٩٥**	**٦٩ ١٦٧ ١٦١**
تركز خطر العملة على الادوات المالية	**٢ ٤٢٩ ١٢٩**	**١٢٦ ٨٨٩**	**١٠ ٦١٣**	**٤١٢**	**٨٢٤**	**٢ ٥٦٧ ٨٦٧**
أصول غير مالية أخري	٢ ٩٣٢ ٤٤٩	-	-	-	-	٢ ٩٣٢ ٤٤٩
التزامات غير مالية أخرى و حقوق الملكية	٥ ٥٠٠ ٣١٦	-	-	-	-	٥ ٥٠٠ ٣١٦
صافى المركز المالى	**(١٣٨ ٧٣٨)**	**١٢٦ ٨٨٩**	**١٠ ٦١٣**	**٤١٢**	**٨٢٤**	**-**

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
إجمالي الأصول المالية	٤٠ ٦٤٧ ٣٨٦	١٢ ٨٣٢ ٩٣٢	١ ٣٣٨ ٨٨٣	٣٥ ٨٥٧	٢٣ ٤٧٥	٥٤ ٨٧٨ ٥٣٣
إجمالي الالتزامات المالية	٣٨ ٩١٣ ٣١٢	١٢ ٧٤١ ١٧٩	١ ٣١٩ ٩٢٣	٣٥ ٧١٩	٢١ ٠٠١	٥٣ ٠٣١ ١٣٥
أصول غير مالية أخري	٢ ٥٥٢ ٠٨٤	٦٤٢	-	-	-	٢ ٥٥٢ ٧٢٦
التزامات غير مالية أخرى وحقوق الملكية	٤ ١٧٠ ٠٣٦	١٩٧ ٤٦٠	٢٧ ٣٠٠	٨٣٧	٤ ٤٩٢	٤ ٤٠٠ ١٢٥
صافى المركز المالي	**١١٦ ١٢٢**	**(١٠٥ ٠٦٥)**	**(٨ ٣٤٠)**	**(٦٩٩)**	**(٢ ٠١٨)**	**-**

ب-٣ خطر سعر العائد

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

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

ألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	حتي شهر واحد	أكثر من شهر حتي ثلاث شهور	أكثر من ثلاثة اشهر حتي سنة	أكثر من سنة حتي خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمـالـي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	-	٢ ٥٦٣ ٨٧٠	-	-	-	٦ ٢٣٨ ٥١٢	٨ ٨٠٢ ٣٨٢
أرصدة لدى البنوك	٧ ٥٩٤ ١١٢	٦٧ ٠٦٦	-	-	-	-	٧ ٦٦١ ١٧٨
أذون الخزانة	٥ ٥٦١ ٤١٨	٨٥٤ ٨١٥	٣ ٢٠٠ ٠١٢	-	-	-	٩ ٦١٦ ٢٤٥
قروض وتسهيلات للعملاء	٢١ ٨٥٦ ٩٧٨	٥ ٢٤٢ ٧٩١	٢ ٢٨٥ ٨٦٩	١ ٨٠٠ ٣٩٥	٩١٦ ٥٤٥	-	٣٢ ١٠٢ ٥٧٨
استثمارات مالية							
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٢٧٨ ٧٨٠	٢ ٤٥٣ ٨٩٩	٥٨٤ ٥٧٥	٥١٩ ١٧٥	٨ ٦١٦	٩٩٧ ٢٤٢	٤ ٨٤٢ ٢٨٧
- بالتكلفة المستهلكة	٧٨٣ ٩٨٢	٤٠٥ ٢٢١	١ ٨١٢ ٣٨٢	١٠ ١٨٧ ٣٢٦	٩٠٨ ٧٠٦	-	١٤ ٠٩٧ ٦١٧
- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	٣٣٤ ٧٩٠	٣٣٤ ٧٩٠
أصول مالية أخري	-	-	-	-	-	٢٢٨ ٥١٦	٢٢٨ ٥١٦
إجمالي الأصول المالية	**٣٦ ٠٧٥ ٢٧٠**	**١١ ٥٨٧ ٦٦٢**	**٧ ٨٨٢ ٨٣٨**	**١٢ ٥٠٦ ٨٩٦**	**١ ٨٣٣ ٨٦٧**	**٧ ٧٩٩ ٠٦٠**	**٧٧ ٦٨٥ ٥٩٣**
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٦٣٧ ٦٦٧	٢١٢ ١٥٥	-	-	-	-	٨٤٩ ٨٢٢
ودائع للعملاء	٣١ ٥٩٤ ٧٦٤	١٢ ٤٢٣ ٩٤٠	١٣ ٢٠٦ ٥٢١	١٠ ٦٧٩ ٦٩٤	-	-	٦٧ ٩٠٤ ٩١٩
قروض أخرى	-	٦٩٤ ١٣٧	٥١ ١٢٦	٤٦٥ ٦٦٥	-	-	١ ٢١٠ ٩٢٨
التزامات مالية أخرى	٢٨٨	-	١٣ ٥١٤	٢١ ٠٥٦	-	-	٣٤ ٨٥٨
إجمالي الالتزامات المالية	**٣٢ ٢٣٢ ٧١٩**	**١٣ ٣٣٠ ٢٣٢**	**١٣ ٢٧١ ١٦١**	**١١ ١٦٦ ٤١٥**	**-**	**-**	**٧٠ ٠٠٠ ٥٢٧**
فجوة إعادة التسعير	**٣ ٨٤٢ ٥٥١**	**(١ ٧٤٢ ٥٧٠)**	**(٥ ٣٨٨ ٣٢٣)**	**١ ٣٤٠ ٤٨١**	**١ ٨٣٣ ٨٦٧**	**٧ ٧٩٩ ٠٦٠**	**٧ ٦٨٥ ٠٦٦**
٣١ ديسمبر ٢٠٢١							
إجمالي الأصول المالية	٢٢ ٤٨٠ ٨٠١	١٠ ٨١٤ ٣٠٨	٧ ٦٧٦ ٥٨٥	١٣ ٥٩٦ ٥٠٨	١ ٧١٠ ٥٤٩	٤ ٧٩٠ ٨٣١	٦١ ٠٦٩ ٥٨٢
إجمالي الالتزامات المالية	٢٥ ٥٦٨ ٠٨٧	٦ ٨٥٩ ٥٢٢	٨ ٥٢١ ٤٨٤	١٣ ٠١١ ٦٥٩	-	-	٥٣ ٩٦٠ ٧٥٢
فجوة إعادة التسعير	**(٣ ٠٨٧ ٢٨٦)**	**٣ ٩٥٤ ٧٨٦**	**(٨٤٤ ٨٩٩)**	**٥٨٤ ٨٤٩**	**١ ٧١٠ ٥٤٩**	**٤ ٧٩٠ ٨٣١**	**٧ ١٠٨ ٨٣٠**

ج- خطر السيولة

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

- **إدارة مخاطر السيولة**

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

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة النفقات 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 عاليه التسويق التي من الممكن تسييلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعه في التدفقات النقدية.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصرى.
- إدارة التركز وبيان استحقاقات القروض.
- لأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي، وهى الفترات الرئيسية لإدارة السيولة وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الإستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.

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

- **منهج التمويل**

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بإدارة الأصول والخصوم بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات والمناطق الجغرافية والمصادر والمنتجات والأجال.

د- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

د/١ أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

د/٢ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

أرصدة لدى البنوك

جميع الأرصدة لدى البنوك هي أرصدة متداولة تستحق خلال عام.

قروض و تسهيلات للبنوك

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

قروض و تسهيلات للعملاء

تظهر القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال.

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

تتضمن أدوات دين حكوميه مقيدة بالسوق ويمكن تحديد القيمة العادلة لها طبقا للأسعار المعلنه.

المستحق للبنوك

جميع الأرصدة المستحقه للبنوك هي أرصدة متداولة تستحق خلال عام.

ودائع العملاء

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

ه- إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في زياده عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقا لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصرى 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 المصرى على أساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصرى أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع. وقد بلغ رأس المال المدفوع للبنك في نهاية الفترة المالية الحالية ٢,٩٠٤,٣٢٦ الف جنية مصري.

وفي ضوء الالتزام بمتطلبات الحد الأدنى لرأس المال ووفقا لخطة توفيق الاوضاع فقد تم زيادة راس المال بمبلغ ٦٩٥,٦٧٤ الف جنيه مصري وتم التاشير بالسجل التجاري بزيادة رأس المال ليصبح راس المال المصدر والمدفوع مبلغ ٣,٦٠٠,٠٠٠ ألف جنيه مصري بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠٢٣.

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى:

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

الشريحة الثانية :

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

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

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

بناءاً على قرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ والتى أصدرت فى II تم إعداد معيار كفاية رأس المال طبقا لمتطلبات بازل وكذا طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري الخاصة بمعدل كفاية راس المال (بازل II).

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

معيار كفاية رأس المال

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري*
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والإضافى)		
أسهم رأس المال	٣ ٦٠٠ ٠٠٠	٣ ٦٠٠ ٠٠٠
الاحتياطيات	٢٠٢ ٩٠٤	٢٠٢ ٩٠٤
إحتياطى مخاطر عام	٣٨ ٨٥١	٣٨ ٨٥١
الارباح المحتجزة	٣٨٧ ٣٢٣	٣٧٩ ٣٣٠
الأرباح المرحلية	١ ٠٤٠ ٠٣٩	-
أجمالى الاستبعادات من رأس المال الأساسى والإضافى	(٢٦٣)	(٨٩ ٤٠١)
اجمالى رأس المال الأساسي والاضافى "الشريحة الاولى بعد الاستبعادات"	**٥ ٢٦٨ ٨٥٤**	**٤ ١٣١ ٦٨٤**
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)		
٤٥% من قيمة الإحتياطى الخاص	٢٠ ٣٢١	٢٠ ٣٢١
القروض(الودائع) المساندة	١ ٠٧٥ ٠٠٠	٢٥٥ ٠٠٠
اجمالى المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القر وض ضمن المرحلة الأولى	١٢٥ ٤١٠	٨٧ ٢٦٥
اجمالى الإستبعادات من الشريحة الثانية	(٤٦ ٣٥٤)	-
اجمالى رأس المال المساند "الشريحة الثانية بعد الاستبعادات"	**١ ١٧٤ ٣٧٧**	**٣٦٢ ٥٨٦**
إجمالي رأس المال	**٦ ٤٤٣ ٢٣٠**	**٤ ٤٩٤ ٢٧٠**
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر		
مخاطر الائتمان	٣٩ ١٩٧ ٥٩٩	٣١ ٢٤٣ ٨٢٣
مخاطر السوق	٨١٣ ٣٦١	٥٤٢ ٢٧٦
مخاطر التشغيل	٣ ٦٠٨ ٠٩١	٢ ٧٨٤ ٠٩٤
اجمالى الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل	**٤٣ ٦١٩ ٠٥١**	**٣٤ ٥٧٠ ١٩٣**
معيار كفاية رأس المال	٪١٤,٧٧	٪١٣,٠٠

*بعد اعتماد الجمعية العامة للبنك.

نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزى المصرى فى جلسته بتار يخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع إلتزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) على. أساس ربع سنوى و ذلك كنسبه رقابيه ملزمه إعتبارا من عام ٢٠١٨.

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

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

مكونات النسبة

أ- مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الإستبعادات) المستخدمة فى بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حاليا وفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى.

ب- مكونات المقام

يتكون مقام النسبة من أصول البنك داخل وخارج الميزانية وفقا للقوائم المالية و هو ما يطلق عليه "تعرضات البنك" و تشمل مجمو ع ما يلى:

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

ويلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

نسبة الرافعة المالية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ الف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ الف جنيه مصري*
الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستبعادات	**٥ ٢٦٨ ٨٥٤**	**٤ ١٣١ ٦٨٤**
اجمالى التعرضات داخل الميزانية	٧١ ٢٤٠ ١٧٢	٥٧ ٣٤٨ ٠٠٨
اجمالى التعرضات خارج الميزانية	٩ ٥٩٧ ١٦٣	٥ ٧٠٩ ٧٣٤
اجمالى التعرضات داخل و خارج الميزانية	**٨٠ ٨٣٧ ٣٣٥**	**٦٣ ٠٥٧ ٧٤٢**
نسبة الرافعة المالية	**٦,٥٢٪**	**٦,٥٥٪**

*بعد اعتماد الجمعية العامة للبنك.

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب تطبيق السياسات المحاسبية، أن تقوم الإدارة باستخدام أحكام وتقديرات وافتراضات عن القيم الدفترية لبعض الأصول والالتزامات التى تعجز مصادر أخرى عن توفيرها. وتعتمد هذه التقديرات وما يصاحبها من افتراضات على الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل المرتبطة. هذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات. ويتم مراجعة الافتراضات والتقديرات بصفة مستمرة والاعتراف بالتغيير فى التقديرات المحاسبية إما فى الفترة التى يحدث خلالها التغيير إذا اقتصر تأثيره على تلك الفترة فقط ، أو فى الفترة التى يحدث بها التغيير والفترات المستقبلية إذا كان التغيير فى التقدير المحاسبى يؤثر على كل من الفترة الحالية والفترات اللاحقه.

وفيما يلى ملخص بأهم الافتراضات المتعلقة بالمستقبل ومصادر المعلومات غير المؤكدة فى نهاية الفترة المالية والتى تتسم بخطر كبير فى أن تؤدى إلى تعديل جوهرى على القيم الدفترية للأصول والالتزامات خلال الفترة المالية التالية.

(أ) الخسائر الاضمحلال الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات

يتم مراجعة محفظة البنك من القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. وتقوم الإدارة باستخدام الحكم الشخصي لتحديد ما إذا كام ينبغي الاعتراف بعبءاضمحلال في قائمة الدخل ويتوقف ذلك على مدى توافر أدلة يمكن الاعتماد عليها تشير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل اختبار الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية تقوم الإدارة باستخدام تقديرات على أساس خبرتها السابقة عن خسائر أصول ذات مبلغ وتوقيت التدفقات مخاطر ائتمانية مشابهة وفي وجود أدلة موضوعية على الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة. ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقديرالنقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على خبرة الإدارة.

(ب) أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

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

(ج) ضرائب الدخل

يخضع البنك لضرائب الدخل في عدد من الدوائر الضريبية مما يستدعى استخدام تقديرات هامة لتحديد المخصص الاجمالى للضريبة على الدخل وهناك عدد من العمليات و الحسابات التي يصعب تحديد الضريبة النهائية عنها بشكل مؤكدو يقوم البنك باثبات الالتزامات عن النتائج المتوقعة عن الفحص الضريبـــى وفقا لتقديرات مدى احتمال نشأة ضرائب اضافية. وعندما يكون هناك اختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب و المبالغ السابق تسجيلها؛ فان هذة الاختلافـــات سوف تؤثر على ضريبة الدخل و مخصص الضـــريبة المؤجلـــة فى السنة التى يتم تحديد الاختلاف فيها.

٥- التحليل القطاعى طبقا للمناطق الجغرافيه

الايرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية

ألف جنيه مصري

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجة القبلى	اجمالي
ايرادات القطاعات الجغرافية	٢ ١٧٨ ٥٤٤	٨٥٤ ١٤٧	٥٤ ٤٤٨	٣ ٠٨٧ ١٣٩
مصروفات القطاعات الجغرافية	(١ ٣٠٩ ٠٢١)	(١٢١ ٣٣٧)	(٢٣ ٧٥٧)	(١ ٤٥٤ ١١٥)
نتائج أعمال القطاع	**٨٦٩ ٥٢٣**	**٧٣٢ ٨١٠**	**٣٠ ٦٩١**	**١ ٦٣٣ ٠٢٤**
ضرائب الدخل	(٤٢١ ١٩٨)	(١٦٤ ٨٨٢)	(٦ ٩٠٥)	(٥٩٢ ٩٨٥)
صافى الربح	**٤٤٨ ٣٢٥**	**٥٦٧ ٩٢٨**	**٢٣ ٧٨٦**	**١ ٠٤٠ ٠٣٩**

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجة القبلى	اجمالي
ايرادات القطاعات الجغرافية	١ ٧٦٤ ٦٩٦	٣٤٨ ٤٩٨	٢٩ ٠٢٨	٢ ١٤٢ ٢٢٢
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٩٦٨ ٥١١)	(١٠٣ ٩٧٥)	(٢٠ ٠١٤)	(١ ٠٩٢ ٥٠٠)
نتائج أعمال القطاع	**٧٩٦ ١٨٥**	**٢٤٤ ٥٢٣**	**٩ ٠١٤**	**١ ٠٤٩ ٧٢٢**
ضرائب الدخل	(٣٨٨ ٠٠١)	(٥٥ ٠١٨)	(٢ ٠٢٨)	(٤٤٥ ٠٤٧)
صافى الربح	**٤٠٨ ١٨٤**	**١٨٩ ٥٠٥**	**٦ ٩٨٦**	**٦٠٤ ٦٧٥**

الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجة القبلى	اجمالي
أصول القطاعات الجغرافية	٧٠ ٢٢٣ ١٢٢	٤ ٠٩٩ ١٣٦	٣٤٥ ٢١٩	٧٤ ٦٦٧ ٤٧٧
اجمالى الأصول	**٧٠ ٢٢٣ ١٢٢**	**٤ ٠٩٩ ١٣٦**	**٣٤٥ ٢١٩**	**٧٤ ٦٦٧ ٤٧٧**
التزامات القطاعات الجغرافية	٥٧ ٥٠٧ ٤٤٢	١٠ ٦٥٤ ٢٩٧	١ ٠٠٥ ٤٢٢	٦٩ ١٦٧ ١٦١
اجمالى الالتزامات	**٥٧ ٥٠٧ ٤٤٢**	**١٠ ٦٥٤ ٢٩٧**	**١ ٠٠٥ ٤٢٢**	**٦٩ ١٦٧ ١٦١**

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجة القبلى	اجمالي
أصول القطاعات الجغرافية	٥٤ ٠٥٠ ٦١٦	٣ ١٦٣ ٤٤٥	٢١٧ ١٩٨	٥٧ ٤٣١ ٢٥٩
اجمالى الأصول	**٥٤ ٠٥٠ ٦١٦**	**٣ ١٦٣ ٤٤٥**	**٢١٧ ١٩٨**	**٥٧ ٤٣١ ٢٥٩**
التزامات القطاعات الجغرافية	٤٢ ٨١٤ ٩١٢	٩ ٠٦١ ٨٣٩	١ ١٥٤ ٣٨٤	٥٣ ٠٣١ ١٣٥
اجمالى الالتزامات	**٤٢ ٨١٤ ٩١٢**	**٩ ٠٦١ ٨٣٩**	**١ ١٥٤ ٣٨٤**	**٥٣ ٠٣١ ١٣٥**

٦- صافى الدخل من العائد

	من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنية مصري
عائد القروض والايرادات المشابهة من :		
قروض وتسهيلات للعملاء	٢ ٨١٢ ٦٨٦	١ ٨١٦ ٥٠٨
أذون الخزانة	٥٩٩ ٩٨٥	٤٠٧ ٦٤٤
سندات:		
سندات حكومية	١ ٤٥٧ ٢٦٩	١ ٥٧٧ ٥٣٤
سندات أخرى	٤٥٩ ٢٠٢	٣٥٣ ١٢٤
ودائع و حسابات جارية لدى البنوك	٣١٤ ١٨٠	١٢٨ ١٦٢
	٥ ٦٤٣ ٣٢٢	**٤ ٢٨٢ ٩٧٢**
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:		
ودائع وحسابات جارية:		
للعملاء	(٣ ٤٢٢ ٢٨٨)	(٢ ٥٦٣ ٣٣٢)
للبنوك	(٢٠٨ ٩٣١)	(١١٩ ٩٣٣)
أخرى	(١٢١ ٨٠٦)	(٧٥ ٣٥٧)
	(٣ ٧٥٣ ٠٢٥)	**(٢ ٧٥٨ ٦٢٢)**
	١ ٨٩٠ ٢٩٧	**١ ٥٢٤ ٣٥٠**

٧- صافى الدخل من الاتعاب والعمولات

	من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنية مصري
إيرادات الاتعاب والعمولات		
الاتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان	٥٦ ٣٠٧	٣٨ ٢٥٨
اتعاب خدمات تمويل المؤسسات	٢٧٩ ٣٤٥	١٧٣ ٤٥٩
اتعاب اعمال الامانة والحفظ	٣ ١١٥	٢ ٥٩١
اتعاب اخري	٧ ٨٣٦	٥ ٠٩٠
	٣٤٦ ٦٠٣	**٢١٩ ٣٩٨**
مصروفات الاتعاب والعمولات		
أتعاب أخرى	(٥٠ ٣٥٢)	(٣٠ ٦٨٤)
	(٥٠ ٣٥٢)	**(٣٠ ٦٨٤)**
الصافى	**٢٩٦ ٢٥١**	**١٨٨ ٧١٤**

٨- توزيعات أرباح

	من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنية مصري
أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	١٤ ٢٣٠	٢٠٠
أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١٣ ٢٥٧	١٠ ٥٥٩
	٢٧ ٤٨٧	**١٠ ٧٥٩**

٩- صافي دخل المتاجرة

	من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنية مصري
أرباح التعامل فى العملات الأجنبية	١٥٧ ٧٩٣	٧٠ ٩٦٣
فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	١٣ ٣٨٨	٦٥ ٥٥١
	١٧١ ١٨١	**١٣٦ ٥١٤**

١٠- مصروفات ادارية

	من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنية مصرى	من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنية مصرى
أجور ومرتبات	٦٣٣ ٤٠٣	٥٥١ ٥٧٤
تأمينات اجتماعية	١٢٢ ٤٣٤	١٠٦ ٢٠٢
مصروفات ادارية اخرى	٤٥٤ ٥٧٦	٣٧٢ ٨٧٦
	١ ٢١٠ ٤١٣	**١ ٠٣٠ ٦٥٢**

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

	من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنية مصري
أرباح(خسائر) بيع اصول ثابتة	١ ٣٩٥	(١٤ ٠٠٢)
إيرادات / مصروفات أخرى	٢٩ ٠١٣	٩٦ ٣٦٥
فروق تقييم أصول والتزامات المركز المالي بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية	(٣٣٥ ٢١٩)	٤٩
(عبء)/رد مخصصات اخرى	(١٨ ٣٥٠)	(٢ ٧١٤)
	(٣٢٣ ١٦١)	**٧٩ ٦٩٧**

١٢- مصروف ضرائب الدخل

	من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنية مصري
الضريبة الحالية	(٦٢٥ ٣١٩)	(٤١٠ ٣٢٠)
الضريبة المؤجلة (أيضاح ٢٩)	٣٢ ٣٣٤	(٣٤ ٧٢٦)
	(٥٩٢ ٩٨٥)	**(٤٤٥ ٠٤٧)**

يتضمن إيضاح (٢٩) معلومات إضافية عن ضريبة الدخل المؤجلة

تسويات لأحتساب السعر الفعلي لضريبه الدخل	من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنية مصري
الربح المحاسبي قبل الضريبه	**١ ٦٣٣ ٠٢٤**	**١ ٠٤٩ ٧٢٢**
سعر الضريبه	٢٢,٥٠٪	٢٢,٥٠٪
ضريبه الدخل المحسوبة علي الربح المحاسبي	**٣٦٧ ٤٣٠**	**٢٣٦ ١٨٨**
يضاف / يخصم		
مصروفات غير واجبة الخصم	٢٢١ ٥٧٦	١١٢ ٤٧٠
إعفاءات ضريبيه	(١٥٥ ٧٩٧)	(١١٥ ١٦٤)
تأثير المخصصات	٣٨ ٩٥٢	(١٥ ١٦٣)
تأثير الاهلاكات	٦ ٦٠٣	(٦ ٣٦٨)
ضريبة الوعاء المستقل	١٥٨ ١١٩	١٦٤ ٩٢٦
أخرى	(٤٣ ٨٩٩)	٦٨ ١٥٨
مصروف ضريبة الدخل	**٥٩٢ ٩٨٥**	**٤٤٥ ٠٤٧**
سعر الضريبه الفعلى	**٣٦,٣١٪**	**٤٢,٤٠٪**

١٣- عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان

	من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنية مصري
قروض وتسهيلات بنوك	٦	-
قروض وتسهيلات للعملاء	(٢٣٦ ١٥٥)	(٣٦ ٩١٧)
أرصدة لدى البنك المركزى المصرى	(١ ١٥٢)	١٨٢
أرصدة لدى البنوك	(٢٨٦)	٤٢٥
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	(٣ ٢٣٩)	-
أذون خزانة	-	٥ ٧٩٨
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	(٢ ٨٧٦)	(٦٥٢)
	(٢٤٣ ٧٠٢)	**(٣١ ١٦٤)**

١٤- نصيب السهم من صافى الأرباح

	من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنية مصري
صافي الأرباح	١ ٠٤٠ ٠٣٩	٦٠٤ ٦٧٥
توزيعات أرباح للعاملين ومجلس الإدارة *	(١٢٢ ٧٧٩)	(٧١ ٣٨٣)
المتاح من صافي الأرباح	**٩١٧ ٢٦٠**	**٥٣٣ ٢٩٢**
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (الف سهم)	٢٩٠ ٤٣٣	٢٩٠ ٤٣٣
نصيب السهم من صافى الربح (جنية مصري/ سهم)**	٣,١٦	١,٨٤

*مبلغ تقديري بناء على ارقام الموازنة على ان يتم اعتماد المبلغ النهائي من الجمعية العامة العادية لمساهمي البنك بعد انتهاء العام المالي.

** تم تاثير ارقام المقارنة بالاسهم المجانية وفقا للمعيار.

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري
نقدية	٣١٤ ٧٦٦	٢١٢ ٦٣٥
أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الإحتياطى الالزامى	٨ ٤٥٦ ٨٢٦	٤ ٧١٠ ٠٤٩
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	(٢ ٥٤١)	(٧٦٧)
	٨ ٧٦٩ ٠٥١	**٤ ٩٢١ ٩١٨**
أرصدة بدون عائد	٦ ٢٣٨ ٥١١	٣ ٦٨٤ ٣٨٢
أرصدة ذات عائد ثابت	٢ ٥٣٣ ٠٨١	١ ٢٣٨ ٣٠٣
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	(٢ ٥٤١)	(٧٦٧)
	٨ ٧٦٩ ٠٥١	**٤ ٩٢١ ٩١٨**

حركة مخصص خسائر الاضمحلال لنقدية وأرصدة لدى البنك المركزى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري
الرصيد الافتتاحى	٧٦٧	٩٥٠
(رد) الإضمحلال	١ ١٥٢	(١٨٢)
فروق ترجمة عملات أجنبية	٦٢٢	(١)
	٢ ٥٤١	٧٦٧

١٦- أرصدة لدى البنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
حسابات جارية	٢٢٣ ٢٩٠	٩٥ ٨٤٨
ودائع	٧ ٤٣٢ ٠٤٥	٦ ٨٣٨ ٠٤٤
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	(٣٣٥)	(٢٠)
	٧ ٦٥٥ ٠٠٠	**٦ ٩٣٣ ٨٧٢**
أرصدة لدى البنك المركزى بخلاف نسبة الاحتياطي الالزامى	١٧ ٨٩٥	٢ ٧٥٠ ٠٠٠
بنوك محلية	٥ ٧٢٩ ٧١١	٢ ٩٦٧ ١٤٤
بنوك خارجية	١ ٩٠٧ ٧٢٩	١ ٢١٦ ٧٤٨
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(٣٣٥)	(٢٠)
	٧ ٦٥٥ ٠٠٠	**٦ ٩٣٣ ٨٧٢**
أرصدة بدون عائد	٢٢٣ ٢٩٠	٩٥ ٨٤٨
أرصدة ذات عائد ثابت	٧ ٤٣٢ ٠٤٥	٦ ٨٣٨ ٠٤٤
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	(٣٣٥)	(٢٠)
	٧ ٦٥٥ ٠٠٠	**٦ ٩٣٣ ٨٧٢**
أرصدة متداولة	٧ ٦٥٥ ٠٠٠	٦ ٩٣٣ ٨٧٢

حركة مخصص خسائر الاضمحلال لأرصدة لدى البنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الرصيد الافتتاحى	٢٠	٤٤٦
عبء (رد) الإضمحلال	٢٨٦	(٤٢٥)
فروق ترجمة عملات أجنبية	٢٩	(١)
	٣٣٥	**٢٠**

١٧- أذون خزانة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
أذون الخزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		
استحقاق ٩١ يوم	٢ ٠٠٤ ٩٢٥	١ ٠٠٠ ١٥٠
استحقاق ١٨٢ يوم	٤ ٥٠٠ ٦٥٠	١٨ ٧٢٥
استحقاق ٢٧٣ يوم	٥٠١ ١٠٠	٥٣٢ ٣٧٥
استحقاق ٣٦٤ يوم	٢ ٦٠٩ ٥٧٠	٢ ٦٩٠ ٢٥٧
	٩ ٦١٦ ٢٤٥	**٤ ٢٤١ ٥٠٧**
يخصم:		
عوائد لم تستحق بعد أقل من ٩١ يوم	(١٤ ٦٢٦)	(١٩ ٠٤٥)
عوائد لم تستحق بعد أكثر من ٩١ يوم	(١٥١ ٩٩٩)	(١٦٤ ١٤٥)
	٩ ٤٤٩ ٦٢٠	**٤ ٠٥٨ ٣١٧**
احتياطي التغير في القيمة العادلة	(١٩٤)	١ ٣٣٥
الصافى	**٩ ٤٤٩ ٤٢٦**	**٤ ٠٥٩ ٦٥٢**

١٨- قروض وتسهيلات للعملاء

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
	الاجمالى	مخصص خسائر الاضمحلال	الصافى	الاجمالى	مخصص خسائر الاضمحلال	الصافى
أفراد						
حسابات جارية مدينة	١٢٤ ٨٧٤	(٣ ١١٤)	١٢١ ٧٦٠	١٦٤ ٩٦٩	(١٧ ٦١٤)	١٤٧ ٣٥٥
بطاقات ائتمان	٣٦ ٤٦٣	(٢ ٦٤١)	٣٣ ٨٢٢	٢٩ ٨٤٢	(٧ ٠٨٨)	٢٢ ٧٥٤
قروض شخصية	٢ ٥٩٥ ٣٥٧	(٨٥ ٠٥٢)	٢ ٥١٠ ٣٠٥	١ ٥٩٤ ٦٢٧	(٦٤ ٩٩٥)	١ ٥٢٩ ٦٣٢
إجمالى (١)	**٢ ٧٥٦ ٦٩٤**	**(٩٠ ٨٠٧)**	**٢ ٦٦٥ ٨٨٧**	**١ ٧٨٩ ٤٣٨**	**(٨٩ ٦٩٧)**	**١ ٦٩٩ ٧٤١**
مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية						
حسابات جارية مدينة	١٣ ٠٨١ ٢٠٨	(١ ٣٦٠ ٤٣٦)	١١ ٧٢٠ ٧٧٢	١١ ٧٢١ ٠٥٠	(١ ٨٠٠ ٧٦٨)	٩ ٩٢٠ ٢٨٢
قروض مباشرة	٦ ٦٩٢ ٠٩٢	(٣٨٠ ٠٩٢)	٦ ٣١٢ ٠٠٠	٣ ٩٢٩ ٧٠٢	(٢٢٨ ٢٧٥)	٣ ٧٠١ ٤٢٧
قروض وتسهيلات مشتركة	٩ ٦٠٧ ٢٢٨	(١٣٠ ٣٤٧)	٩ ٤٧٦ ٨٨١	٨ ٢٤٢ ٠٤٤	(٩١ ٨٤٩)	٨ ١٥٠ ١٩٥
إجمالى (٢)	**٢٩ ٣٨٠ ٥٢٨**	**(١ ٨٧٠ ٨٧٥)**	**٢٧ ٥٠٩ ٦٥٣**	**٢٣ ٨٩٢ ٧٩٦**	**(٢ ١٢٠ ٨٩٢)**	**٢١ ٧٧١ ٩٠٤**
إجمالى (١+٢)	**٣٢ ١٣٧ ٢٢٢**	**(١ ٩٦١ ٦٨٢)**	**٣٠ ١٧٥ ٥٤٠**	**٢٥ ٦٨٢ ٢٣٤**	**(٢ ٢١٠ ٥٨٩)**	**٢٣ ٤٧١ ٦٤٥**
يخصم:						
عوائد مجنبة			(٥٥٨ ٢٢٥)			(٤٠٧ ٤١٠)
عوائد تحت التسوية			-			(٥١٣)
صافي القر وض والتسهيلات للعملاء			**٢٩ ٦١٧ ٣١٥**			**٢٣ ٠٦٣ ٧٢٢**
أرصدة متداولة			٢٦ ٩٣٨ ٩٨٠			١٤ ٣٧٩ ٦٦٢
أرصدة غير متداولة			٢ ٦٧٨ ٣٣٥			٨ ٦٨٤ ٠٦٠
			٢٩ ٦١٧ ٣١٥			**٢٣ ٠٦٣ ٧٢٢**

مخصص خسائر الإضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال قروض وتسهيلات العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	أفـــراد			
	حسابات جارية	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	الإجمالى
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الرصيد الافتتاحى	١٧ ٦١٤	٧ ٠٨٨	٦٤ ٩٩٥	٨٩ ٦٩٧
عبء/ (رد) الإضمحلال	(١٤ ٥١٣)	(٤ ٤٤٧)	٢٠ ٠٧٠	١ ١١٠
المستخدم	-	-	(١٣)	(١٣)
فروق ترجمة عملات أجنبية	١٣	-	-	١٣
	٣ ١١٤	٢ ٦٤١	٨٥ ٠٥٢	٩٠ ٨٠٧

	مـــؤسســـات			
	حسابات جارية	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالى
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الرصيد الافتتاحى	١ ٨٠٠ ٧٦٩	٢٢٨ ٢٧٥	٩١ ٨٤٩	٢ ١٢٠ ٨٩٣
عبء/ (رد) الإضمحلال	١٤٨ ٠٣٧	٦٧ ٤١٠	١٩ ٥٩٩	٢٣٥ ٠٤٦
المستخدم	(٩٠٢ ٩١٥)	-	-	(٩٠٢ ٩١٥)
متحصلات من ديون سبق أعدامها	٣ ٥١٢	-	-	٣ ٥١٢
فروق تقييم عملات أجنبية	٣١١ ٠٣٣	٨٤ ٤٠٧	١٨ ٨٩٩	٤١٤ ٣٣٩
	١ ٣٦٠ ٤٣٦	٣٨٠ ٠٩٢	١٣٠ ٣٤٧	١ ٨٧٠ ٨٧٥
				١ ٩٦١ ٦٨٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	أفـــراد			
	حسابات جارية	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	الإجمالى
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الرصيد الافتتاحى	٣٦ ٥٢٨	٧ ٢٥٧	٣٢ ٤٣٠	٧٦ ٢١٥
عبء/ (رد) الإضمحلال	(١٨ ٩١٤)	(١٦٩)	٣٢ ٥٨٨	١٣ ٥٠٥
المستخدم	-	-	(٢٣)	(٢٣)
	١٧ ٦١٤	٧ ٠٨٨	٦٤ ٩٩٥	٨٩ ٦٩٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	مـــؤسســـات			
	حسابات جارية	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالى
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الرصيد الافتتاحى	١ ٨٦٩ ١٥٨	٢٠٧ ٤٨٠	٢١ ٥٤١	٢ ٠٩٨ ١٧٩
عبء/ (رد) الإضمحلال	(٦٧ ٨٣٦)	٢٠ ٩٢٥	٧٠ ٣٢٣	٢٣ ٤١٢
المستخدم	(٧٢ ٨٢٥)	-	-	(٧٢ ٨٢٥)
متحصلات من ديون سبق أعدامها	٧٣ ٣٠٠	-	-	٧٣ ٣٠٠
فروق تقييم عملات أجنبية	(١ ٠٢٨)	(١٣٠)	(١٥)	(١ ١٧٣)
	١ ٨٠٠ ٧٦٩	٢٢٨ ٢٧٥	٩١ ٨٤٩	٢ ١٢٠ ٨٩٣
				٢ ٢١٠ ٥٩٠

١٩- استثمارات مالية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:		
أ) أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:		
مدرجة بالسوق*	٣ ٥٤٨ ٨١٧	٨ ٧٩٢ ١٥٦
	٣ ٥٤٨ ٨١٧	**٨ ٧٩٢ ١٥٦**
ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:		
مدرجة بالسوق	٣ ١٢٤	٣ ١٢٣
غير مدرجة بالسوق	٩٢٣ ٩١٤	٦٣٨ ٨٨٥
	٩٢٧ ٠٣٨	**٦٤٢ ٠٠٨**
ج) وثائق صناديق استثمار :		
غير مدرجة بالسوق **	٧٦ ٥١٣	٤٥ ٨٦٠
	٧٦ ٥١٣	**٤٥ ٨٦٠**
إجمالى استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (١)	**٤ ٥٥٢ ٣٦٨**	**٩ ٤٨٠ ٠٢٤**
بالتكلفة المستهلكة :		
أ) أدوات دين :		
مدرجة بالسوق	١٠ ٢٨٨ ٠٣٦	٥ ٢٧٦ ٤٤٩
يخصم: مخصص خسائر الإضمحلال	(٦ ٣١٠)	(١ ٤٣٣)
إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)	**١٠ ٢٨١ ٧٢٦**	**٥ ٢٧٥ ٠١٦**
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:		
أ) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:		
مدرجة بالسوق	١٩٤ ٢٣٦	١٨٥ ٩٠٣
	١٩٤ ٢٣٦	**١٨٥ ٩٠٣**
ب) وثائق صناديق استثمار :		
غير مدرجة بالسوق	١٤٠ ٥٥٤	١١٦ ٢٣٣
	١٤٠ ٥٥٤	**١١٦ ٢٣٣**
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)	**٣٣٤ ٧٩٠**	**٣٠٢ ١٣٦**
إجمالي استثمارات مالية (١+٢+٣)	**١٥ ١٦٨ ٨٨٤**	**١٥ ٠٥٧ ١٧٦**
أرصدة متداولة	٣ ٧٤٦ ١٧٧	٨ ٩٨١ ١٨٣
أرصدة غير متداولة	١١ ٤٢٢ ٧٠٧	٦ ٠٧٥ ٩٩٣
إجمالي استثمارات مالية	**١٥ ١٦٨ ٨٨٤**	**١٥ ٠٥٧ ١٧٦**
أدوات دين ذات عائد ثابت	١١ ٠٦٤ ٦٤١	١١ ٠٠٧ ٦٣٨
أدوات دين ذات عائد متغير	٢ ٧٦٥ ٩٠٣	٣ ٠٥٩ ٥٣٤

* تتضمن سندات توريق وصكوك بمبلغ ٥٠٧ ٣٧٦ ٣ الف جنية مصري (سنة المقارنة: ٤٧٢ ٢٨٣ ٤ الف جنية مصري) .

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

وفيما يلي ملخص بحركة الأستثمارات المالية :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	الاجمالى
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الرصيد الافتتاحى	٩ ٤٨٠ ٠٢٤	٥ ٢٧٥ ٠١٦	١٤ ٧٥٥ ٠٤٠
إضافات	١ ٢٣٥ ٩١٢	٥ ٣٤٧ ٤٧٨	٦ ٥٨٣ ٣٩٠
إستبعادات / استحقاق (استرداد)	(٦ ٤٥٢ ١٧٢)	(٦٣٩ ٣٥٨)	(٧ ٠٩١ ٥٣٠)
فروق تقييم عملات أجنبية	٤٤ ٩٨٨	٣٠٧ ١٠٣	٣٥٢ ٠٩١
صافى التغير في القيمة العادلة	٢٤٩ ٠٤٧	-	٢٤٩ ٠٤٧
استهلاك خصم/ علاوة الإصدار	(٥ ٤٣١)	(٣ ٦٣٦)	(٩ ٠٦٧)
يخصم/ (يرد): التغير في مخصص خسائر الإضمحلال	-	(٤ ٨٧٧)	(٤ ٨٧٧)
	٤ ٥٥٢ ٣٦٨	**١٠ ٢٨١ ٧٢٦**	**١٤ ٨٣٤ ٠٩٤**

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الرصيد الافتتاحى	١٠ ٢٢٤ ٣٤١	٤ ١٣٧ ٠٦٢	١٤ ٣٦١ ٤٠٣
إضافات	١١ ١٦١ ٣٠١	١ ٧٠٩ ٨٦٦	١٢ ٨٧١ ١٦٦
إستبعادات / استحقاق (استرداد)	(١١ ٨٢٩ ٣٨٣)	(٥٥٣ ٣٥٤)	(١٢ ٣٨٢ ٧٣٧)
فروق تقييم عملات أجنبية	(١ ١٠٠)	(١٨٦)	(١ ٢٨٦)
صافى التغير في القيمة العادلة	(٣٧ ٦٦٨)	-	(٣٧ ٦٦٨)
استهلاك خصم/ علاوة الإصدار	(٣٧ ٤٦٦)	(١٧ ٧٢٠)	(٥٥ ١٨٦)
يخصم/ (يرد): التغير في مخصص خسائر الإضمحلال	-	(٦٥٢)	(٦٥٢)
	٩ ٤٨٠ ٠٢٤	**٥ ٢٧٥ ٠١٦**	**١٤ ٧٥٥ ٠٤٠**

أرباح إستثمارات ماليه	**من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنية مصري**	**من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنية مصري**
أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة بخلاف الأرباح والخسائر	٩٧٨ ٤٨٥	١٠١ ٩٤٧
رد / (عبء) خسائر اضمحلال شركات شقيقة	(١٧ ٢٩٩)	١٠ ٥٩٨
	٩٦١ ١٨٦	**١١٢ ٥٤٥**

حركة مخصص خسائر الاضمحلال لاستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنية مصري
الرصيد الافتتاحى	١ ٤٣٣	٧٨٢
عب (رد) الاضمحلال	٢ ٨٧٦	٦٥٢
فروق تقييم عملات أجنبية	٢ ٠٠١	(١)
	٦ ٣١٠	**١ ٤٣٣**

٢٠- إستثمارات فى شركات شقيقة	نسبة المساهمة	الرصيد الافتتاحى	حصة البنك في نتائج الاعمال	بالف جنية مصري القيمة الدفتريه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
شركة المعادي للاستثمارات السياحية والترفيهية	٢٩,٦٩٪	٩ ٩٢٨	٦٧٩	١٠ ٦٠٧
ضمان مخاطر الائتمان المصرفى	٩,٠٩٪	١٠٣ ٩٣٤	٦٥ ٩٦١	١٦٩ ٨٩٥
الشرقيون للمشروعات الصناعيه	١١,٨٣٪	١٠ ٥٥٨	(٥ ٦٧٦)	٤ ٨٨٢
الشروق للأسواق و المحلات التجارية	٦٦,٧٨٪	٤٠ ١٩٩	٢ ٩٣٤	٤٣ ١٣٣
		١٦٤ ٦١٩	**٦٣ ٨٩٨**	**٢٢٨ ٥١٧**
يخصم: مخصص (رد) الاضمحلال		-		(١٧ ٢٩٩)
		١٦٤ ٦١٩		**٢١١ ٢١٨**

٢١- أصول غير ملموسة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الرصيد الافتتاحى	١٠٧ ٤٥٢	٦٥ ٥٣٠
الإضافات	٦٢ ٨٥٠	٤١ ٩٢٢
إجمالى التكلفة	**١٧٠ ٣٠٢**	**١٠٧ ٤٥٢**
الرصيد الافتتاحى لمجمع الاهلاك	(٥٠ ٤١٣)	(٣٤ ٥٧٠)
تكلفة الإستهلاك	(٥٧ ٣٥٠)	(١٥ ٨٤٣)
مجمع الإستهلاك	**(١٠٧ ٧٦٣)**	**(٥٠ ٤١٣)**
	٦٢ ٥٣٩	**٥٧ ٠٣٩**

٢٢- أصول أخرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
إيرادات مستحقة	٧٧٢ ٩٠٤	٥٩٠ ٩١٤
مصروفات مدفوعه مقدما	٤٦ ٢٢٤	٣٧ ٧٢٨
دفعات مقدمة لشراء أصول ثابتة	١ ٢٢٤ ١٣١	٩١١ ٣٩٤
أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون	٧٠٩ ٤٢٧	٦٧٩ ٥٥٤
تأمينات وعهد	٤ ٥١٠	٣ ٩٤٢
اخري	٨٦ ٧١٩	٨٢ ٧١٩
	٢ ٨٤٣ ٩١٧	**٢ ٣٠٦ ٢٥١**

٢٣- الأصول الثابتة

ألف جنيه مصري

	اراضى	مبانى وانشاءات	نظم الية متكاملة	وسائل انتقال	أجهزة ومعدات	تجهيزات وتركيبات	اثاث	الإجمالي
التكلفة	٨٨ ٩٣٤	٥٣٩ ٣٧٤	١١٥ ٦٨٧	٢٠ ٧٤٢	١٢٣ ٨٤٦	١٨٠ ٢١٤	٥٤ ٦٨١	١ ١٢٣ ٤٧٨
مجمع الإهلاك	-	(٩٥ ٠٧٦)	(٧٤ ٩٨٨)	(١٣ ٨٤٢)	(٤٣ ٨٠٣)	(٧٨ ٨٤٧)	(١٩ ٢٤٤)	(٣٢٥ ٨٠٠)
صافي القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢١	**٨٨ ٩٣٤**	**٤٤٤ ٢٩٨**	**٤٠ ٦٩٩**	**٦ ٩٠٠**	**٨٠ ٠٤٣**	**١٠١ ٣٦٧**	**٣٥ ٤٣٧**	**٧٩٧ ٦٧٨**
الاضافات	-	٤٦ ١٥٩	٥٥ ٥٠٧	-	١٥ ٢٢٢	١٧ ٥٤٣	١ ٤٤٨	١٣٥ ٨٧٩
الإستبعادات	-	-	-	(٣٦٥)	-	-	-	(٣٦٥)
تكلفة إهلاك	-	(١٥ ٧٤٩)	(١٨ ٢٢٩)	(٢ ٨٧٧)	(١٤ ٨٦١)	(١٠ ٢٩٤)	(٤ ٥٣٦)	(٦٦ ٥٤٦)
اهلاك الإستبعادات	-		-	٣٦٥	-	-	-	٣٦٥
صافي القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**٨٨ ٩٣٤**	**٤٧٤ ٧٠٨**	**٧٧ ٩٧٧**	**٤ ٠٢٣**	**٨٠ ٤٠٤**	**١٠٨ ٦١٦**	**٣٢ ٣٤٩**	**٨٦٧ ٠١١**
التكلفة	٨٨ ٩٣٤	٥٨٥ ٥٣٣	١٧١ ١٩٤	٢٠ ٣٧٨	١٣٩ ٠٦٨	١٩٧ ٧٥٧	٥٦ ١٢٩	١ ٢٥٨ ٩٩٣
مجمع الإهلاك	-	(١١٠ ٨٢٥)	(٩٣ ٢١٧)	(١٦ ٣٥٥)	(٥٨ ٦٦٤)	(٨٩ ١٤١)	(٢٣ ٧٨٠)	(٣٩١ ٩٨٢)
صافي القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**٨٨ ٩٣٤**	**٤٧٤ ٧٠٨**	**٧٧ ٩٧٧**	**٤ ٠٢٣**	**٨٠ ٤٠٤**	**١٠٨ ٦١٦**	**٣٢ ٣٤٩**	**٨٦٧ ٠١١**
الاضافات	-	٤٦ ٤٢٢	٢ ٥١٨	١ ٩٨٠	١٥ ١٣٠	٢٧ ٢٧٩	٤ ٠٥٠	٩٧ ٣٧٩
الإستبعادات	-	-	(٥٩)	(١ ٤٤٩)	(١ ٤٢١)	-	-	(٢ ٩٢٩)
تكلفة إهلاك	-	(١٤ ٨٣٤)	(٢٣ ٤٦١)	(٢ ٤٥٤)	(١٦ ٩٨٤)	(١١ ٨٠٥)	(٤ ٧٢٥)	(٧٤ ٢٦٣)
اهلاك الإستبعادات	-	-	٥٩	١ ٤٤٩	١ ٤٢١	-	-	٢ ٩٢٩
صافي القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**٨٨ ٩٣٤**	**٥٠٦ ٢٩٦**	**٥٧ ٠٣٤**	**٣ ٥٤٩**	**٧٨ ٥٥٠**	**١٢٤ ٠٩٠**	**٣١ ٦٧٥**	**٨٩٠ ١٢٧**
التكلفة	٨٨ ٩٣٤	٦٣١ ٩٥٥	١٧٣ ٦٥٣	٢٠ ٩٠٩	١٥٢ ٧٧٧	٢٢٥ ٠٣٦	٦٠ ١٧٩	١ ٣٥٣ ٤٤٣
مجمع الإهلاك	-	(١٢٥ ٦٥٩)	(١١٦ ٦١٩)	(١٧ ٣٦٠)	(٧٤ ٢٢٧)	(١٠٠ ٩٤٦)	(٢٨ ٥٠٥)	(٤٦٣ ٣١٦)
صافي القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**٨٨ ٩٣٤**	**٥٠٦ ٢٩٦**	**٥٧ ٠٣٤**	**٣ ٥٤٩**	**٧٨ ٥٥٠**	**١٢٤ ٠٩٠**	**٣١ ٦٧٤**	**٨٩٠ ١٢٧**

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

٢٤- أرصدة مستحقة للبنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
حسابات جارية	١٩١ ٦٧٦	٤٠٦ ٠٧٨
ودائع	٦٥٨ ٠٥٠	٦٨٢ ١٣٦
عمليات بيع أذون خزانة مع الألتزام بإعادة الشراء	٣٣ ٣٦٧	٥٠ ٥٠٥
	٨٨٣ ٠٩٣	١ ١٣٨ ٧١٩
بنوك مركزية	٩٣ ٦٢٢	١٤٠ ٠٨٥
بنوك محلية	٦٥٩ ٧٠٥	٣٦٨ ٢١٦
بنوك خارجية	١٢٩ ٧٦٦	٦٣٠ ٤١٨
	٨٨٣ ٠٩٣	١ ١٣٨ ٧١٩
أرصدة بدون عائد	٩٨ ٧٨١	٢٧٠ ٥١٤
أرصدة ذات عائد ثابت	٧٨٤ ٣١٢	٨٦٨ ٢٠٥
	٨٨٣ ٠٩٣	١ ١٣٨ ٧١٩
أرصدة متداولة	٨٨٣ ٠٩٣	١ ١٣٨ ٧١٩

٢٥- ودائع العملاء

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
ودائع تحت الطلب	١٨ ٩٦٥ ٨٢٢	١٦ ٥٥٨ ٧٨٠
ودائع لأجل وبإخطار	٣٤ ٤٦٨ ٤٩٠	٢٢ ٦٩٤ ٩١٦
شهادات ادخار وإيداع	٨ ٠٩٨ ٨٨٨	٨ ٤٦٥ ٧٧٨
ودائع التوفير	٢ ٣١٠ ١٧٣	١ ٩٧٣ ٥١٦
ودائع أخرى	١ ٩٥٩ ٤١٥	٨٩٣ ٨٦٢
	٦٥ ٨٠٢ ٧٨٨	٥٠ ٥٨٦ ٨٥٢
ودائع مؤسسات	٥٢ ٩٩٤ ٠٩٤	٣٩ ٣٧٩ ٨٦٦
ودائع أفراد	١٢ ٨٠٨ ٦٩٤	١١ ٢٠٦ ٩٨٦
	٦٥ ٨٠٢ ٧٨٨	٥٠ ٥٨٦ ٨٥٢
أرصدة بدون عائد	٥٧٣ ٤٨٢	٤ ٤١٦ ٤١٣
أرصدة ذات عائد ثابت	٦٤ ٤٨٥ ٤٢٢	٤٤ ٦٨٥ ٩٠١
أرصدة ذات عائد متغير	٧٤٣ ٨٨٤	١ ٤٨٤ ٥٣٨
	٦٥ ٨٠٢ ٧٨٨	٥٠ ٥٨٦ ٨٥٢
أرصدة متداولة	٥٧ ٥١٢ ٥٧٥	٤١ ٩٧١ ٢٥٧
أرصدة غير متداولة	٨ ٢٩٠ ٢١٣	٨ ٦١٥ ٥٩٥
	٦٥ ٨٠٢ ٧٨٨	٥٠ ٥٨٦ ٨٥٢

٢٦- قروض أخرى

	تاريخ الاستحقاق	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري
جهاز تنمية المشروعات*	فبراير ٢٠٢٤	١٠ ٨٥٥	١٨ ٦٣٥
ودائع مساندة **	مايو ٢٠٢٤	١٢٥ ٥٢٨	٣٠٨ ٧٢٠
ودائع مساندة ***	ديسمبر ٢٠٢٤	٣٩ ١٤٤	٩٦ ٩٩٦
قرض مساند ****	يونيو ٢٠٢٧	٦٥٠ ٠٠٠	-
ودائع مساندة*****	يناير ٢٠٢٨	٢٥٥ ٠٠٠	-
		١ ٠٨٠ ٥٢٧	**٤٢٤ ٣٥١**
أرصدة متداولة		١٣٣ ٤٠٠	٥ ١٠٠
أرصدة غير متداولة		٩٤٧ ١٢٧	٤١٩ ٢٥١
		١ ٠٨٠ ٥٢٧	**٤٢٤ ٣٥١**

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

** بناء على موافقة الجمعية العامة العادية لمصرفنا بجلستة المنعقدة بتاريخ ٣١ يناير ٢٠١٩ فقد تم ابرام عقدى وديعتين مساندتين مع صندوق التأمين الخاص بالعاملين بشركة المقاولون العرب فى فبراير ٢٠١٩ بمبلغ ٣٢٥ مليون جنية مصرى لدعم الشريحة الثانية بالقاعدة الرأسمالية لمصرفنا عند حساب نسبة معدل كفاية رأس المال وفقا لمقررات بازل وذلك للحفاظ على النسبة المقررة من البنك المركزى المصرى وتم توقيع عقد تعديل لتلك الودائع بتاريخ ١٣ ديسمبر ٢٠٢٢ لتصبح بمبلغ ١٣٠ مليون جنيه مصري.

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

*** بناء على موافقة الجمعية العامة العادية لمصرفنا بجلستة المنعقدة بتاريخ ٣١ يناير ٢٠١٩ فقد تم ابرام عقود ودائع مسانده مع صندوق التأمين الخاص بالعاملين بشركة المقاولون العرب فى سبتمبر ٢٠١٩ بمبلغ ١٠٠ مليون جنيه مصري لدعم الشريحة الثانية بالقاعدة الرأسمالية لمصرفنا عند حساب نسبة معدل كفاية رأس المال وفقا لمقررات بازل وذلك للحفاظ على النسبة المقررة من البنك المركزى المصرى وتم توقيع عقد تعديل لتلك الودائع بتاريخ ١٣ ديسمبر ٢٠٢٢ لتصبح بمبلغ ٤٠ مليون جنيه مصري.

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

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

مدة هذا القرض خمس سنوات تبدا في يونيو ٢٠٢٢ ويسدد اجمالى القرض في نهاية المدة ويمكن لمصرفنا بعد الحصول على الموافقات اللازمة سداد جزء من القرض سنويا وبما لا يزيد عن ٢٠% من قيمة القرض .

***** بتاريخ ١٣ ديسمبر ٢٠٢٢ تم توقيع عقد لتعديل الودائع المساندة مع صندوق التامين الخاص بالعاملين بشركة المقاولون العرب والذي بموجبه تم تخفيض الودائع القائمة بمبلغ ٢٥٥ مليون جنيه وتم ربط مبلغ ٢٥٥ مليون جنيه مصرى لمدة واحد وستون شهرا تنتهي في ١٢ يناير ٢٠٢٨ وذلك لما له تاثير ايجابي لدعم الشريحة الثانية من القاعدة الراس مالية للبنك مما يزيد من قدرته التمويلية ويصل به الي وضع تنافسي أفضل في السوق المصرفية.

٢٧- إلتزامات أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري
عوائد مستحقة	٤٢٢ ٣٠٠	٢٠٥ ٤٨٣
إيرادات مقدمة	٢٧ ٠٤٠	١٧ ٨٦٨
مصروفات مستحقة	٨٠ ٧٨٦	٥٤ ١٩٢
دائنون	١٣ ١٧٩	١٣ ٠٣٣
أرصدة دائنة متنوعة	٧٢١ ٣٥٦	٤٧٦ ٩٩٩
	١ ٢٦٤ ٦٦١	**٧٦٧ ٥٧٥**

٢٨- مخصصات أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري
الرصيد الافتتاحى	١٥ ٧٥٤	١٥ ٦٣٩
فروق تقييم عملات أجنبية	٩٤٦	(١٠٢)
عبء مخصصات	١٨ ٣٥٠	٢ ٧١٤
المستخدم	(٩٧٤)	(٢ ٤٩٧)
	٣٤ ٠٧٦	**١٥ ٧٥٤**

٢٩- أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة

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

يتمثل رصيد الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة فيما يلى:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري		٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	
	أصول	التزامات	أصول	التزامات
اهلاك الأصول الثابتة	-	(٣٧ ٥١٧)	-	(٤٦ ٤٢٥)
المخصصات(بخلاف مخصص القروض)	١٣ ٦٧١	-	٤ ٠٤٤	-
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١٣ ٠٨٠	-	-	(٣ ٣١٠)
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	(٨٣ ٨٤٤)	-	(٣٠ ٩٨٩)
أخرى	٧٥ ٤٢٤	(٨٢ ٨٣٠)	-	(٢١ ٢٠٥)
إجمالى الضريبة التى ينشأ عنها أصل/ (إلتزام)	**١٠٢ ١٧٥**	**(٢٠٤ ١٩١)**	**٤ ٠٤٤**	**(١٠١ ٩٢٨)**
صافى الضريبة التى ينشأ عنها أصل/(إلتزام)	**-**	**(١٠٢ ٠١٦)**	**-**	**(٩٧ ٨٨٤)**

حركه الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة خلال الفترة وهى فيما يلى:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري		٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	
	أصول	التزامات	أصل	إلتزام
الرصيد الافتتاحى	٤ ٠٤٤	(١٠١ ٩٢٨)	٧ ٧٤٩	(١٢٥ ٩٦٧)
التغير من اهلاك الأصول الثابتة	-	٨ ٩٠٧	-	(٩ ٨١٧)
التغير من مخصصات(بخلاف القروض)	٩ ٦٢٧	-	(٣ ٧٠٥)	-
التغير من أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	(١ ٦٧٤)	-	٩ ٤١٨
استبعادات أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١٣ ٠٨١	٤ ٩٨٣	-	٨ ٥١٥
التغير من أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	(٥٢ ٩١٤)		٣٧ ١٢٨
استبعادات أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	٥٨	-	-
أخرى	٧٥ ٤٢٤	(٦١ ٦٢٥)	-	(٢١ ٢٠٥)
(١٠١ ٩٢٨)	**(٢٠٤ ١٩١)**	**٤ ٠٤٤**	**(١٠١ ٩٢٨)**	

٣٠- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال البنك المرخص به ٥ مليار جنيه مصري، حيث وافقت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٤ ابريل ٢٠١٩ على زيادة رأس المال المرخص به بمبلغ ٣ مليار جنيه مصري ليصل الى ٥ مليار جنيه مصري، وقد تم التأشير بالسجل.

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

يبلغ رأس المال البنك المصدر والمدفوع بالكامل مبلغ ٢,٩٠٤ مليار جنيه مصري. موزعاً على عدد ٢٩٠,٤ مليون سهم نقدى، بقيمة اسمية للسهم بلغت ١٠ جنيه للسهم.

(ج) مبالغ محتجزه تحت حساب زيادة رأس المال

يبلغ المحتجز تحت حساب زيادة رأس المال مبلغ ٦٩٥ ٦٧٤ الف جنية مصري. حيث وافقت الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠٢٢ بزيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٦٩٥ ٦٧٤ الف جنية مصري بقيمة أسمية ١٠ جنيه للسهم وذلك عن طريق توزيع أسهم مجانية بواقع ٠,٢٣٩٥٣٠٢٧ لكل سهم. وتم التاشير بالسجل التجاري بمبلغ الزيادة بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠٢٣.

٣١- الاحتياطيات

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري
احتياطي قانونى	١٢٣ ٤٥٩	٩٢ ٥٢٥
احتياطي عام*	٢٤ ١١٧	٢٤ ١١٧
احتياطي خاص	٤٥ ١٥٨	٤٥ ١٥٨
احتياطي راسمالى	٥٥ ٣٢٨	٦٩ ٣٣٠
إحتياطى القيمة العادلة (أ)	١١٨ ٢٣١	(٢٤ ٤٥٧)
احتياطي المخاطر العام	٣٨ ٨٥١	٣٨ ٨٥١
احتياطي المخاطر البنكية العام** (ب)	٥٥ ٦٨٧	٣٥ ٩٠٢
	٤٦٠ ٨٣١	**٢٨١ ٤٢٦**

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

** طبقا لتعليمات البنك المركزى المصرى يتم تدعيم احتياطي المخاطر البنكية العام سنويا بما يعادل ١٠% من قيمه الأصول التي ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون والتى لم يتم التصرف في هذه الأصول خلال المدده المحدده وفقا للقانون.

(٣١-أ) إحتياطى القيمه العادلة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري
الرصيد الافتتاحى	(٢٤ ٤٥٧)	(١٣ ٩٤٤)
صافى التغير في القيمه العادله المحول الى الأرباح المحتجزه بعد استبعاد الضرائب	(٢ ٢٥٠)	-
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الاخر	١٤٤ ٩٣٨	(١٠ ٥١٣)
	١١٨ ٢٣١	**(٢٤ ٤٥٧)**

(٣١-ب) احتياطي المخاطر البنكية العام

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري
الرصيد الافتتاحى	٣٥ ٩٠٢	٤٠ ٢٦٨
محول من صافي الربح القابل للتوزيع	١٩ ٧٨٥	١٥ ٢٣١
المحول الى الارباح المحتجزة	-	(١٩ ٥٩٧)
	٥٥ ٦٨٧	**٣٥ ٩٠٢**

٣٢- فرق القيمة الحالية عن الاسمية للوديعة المساندة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري
الرصيد الافتتاحى	١٩ ٢٨٣	٢٥ ٠٢٧
انتفى الغرض منه	(٧ ١٦٠)	-
استهلاك فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة	(٦ ٧٩٥)	(٥ ٧٤٤)
	٥ ٣٢٨	**١٩ ٢٨٣**

٣٣- الأرباح المحتجزه

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري
الرصيد الافتتاحى	١ ١٩٥ ٠٨٩	١ ٣٨٤ ٠٧٥
المحول الى الاحتياطي القانوني	(٣٠ ٩٣٤)	(٢٩ ٦٩١)
المحول من الاحتياطي الراسمالى	١٤ ٠٠٢	(٧ ٨٤٠)
المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام	(١٩ ٧٨٥)	(١٥ ٢٣١)
المحول الى مبالغ محتجزه تحت حساب زياده رأس المال	(٦٩٥ ٦٧٤)	(٧٠٤ ٣٢٦)
المحول من احتياطى المخاطر البنكية العام	-	١٩ ٥٩٧
استهلاك فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة	٦ ٧٩٥	٥ ٧٤٤
حصة العاملين في توزيعات الأرباح	(٥٤ ٨٨٣)	(٤٣ ١٩٧)
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	(٦ ٢٤٢)	(٥ ٧١٧)
مكافأه أعضاء مجلس الإدارة	(١٦ ٥٠٠)	(١٣ ٠٠٠)
صافى التغير في القيمه العادله المحول الى الأرباح المحتجزه بعد استبعاد الضرائب	٢ ٢٥٠	-
صافى الأرباح	١ ٠٤٠ ٠٣٩	٦٠٤ ٦٧٥
	١ ٤٣٤ ١٥٧	**١ ١٩٥ ٠٨٩**

٣٤- النقدية وما فى حكمها

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

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية (إيضاح-١٥)	٣١٤ ٧٦٦	٢١٢ ٦٣٥
أرصدة لدى البنوك (إيضاح- ١٦)	٥ ٩٤٩ ٢٢٩	٦ ٩٣٣ ٨٩٢
أذون الخزانة (إيضاح- ١٧)	١ ٩٩٠ ٢٩٩	٩٨١ ١٠٥
	٨ ٢٥٤ ٢٩٤	٨ ١٢٧ ٦٣٢

٣٥- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك ولم يتم تكوين مخصصات لتلك القضايا حيث انه من غير المتوقع تحقيق خسائر عنها، وقد تم تكوين مخصص للقضايا المتوقع تحقق خسائر عنها بمبلغ ١٥ ٢٧٤ الف جنيه مصري في تاريخ اعداد القوائم المالية مقابل ٨ ٥٣٧ الف جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

(ب) ارتباطات رأسمالية

(ب/١) الأصول الثابتة وتجهيزات الفروع

بلغت قيمه الارتباطات المتعلقه بعقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات الفروع وانشاء مقر البنك بالعاصمة الادارية الجديدة "مبانى، أثاث، نظم اليه متكاملة، تجهيزات وتركيبات، واجهزه" لم يتم تنفيذها حتى تاريخ القوائم المالية مبلغ ٨٢٩ ٥٣٣ ألف جنيه مصري فى تاريخ اعداد القوائم المالية مقابل ٢٢٠ ٤٩٣ الف جنيه مصري فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وتوجد ثقه كافيه لدى الادارة من تحقق ايرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ب/٢) الاستثمارات المالية

بلغت قيمه الارتباطات المتعلقه بالاستثمارات المالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ اعداد القوائم المالية كالاتى:

	قيمة الارتباط	المبلغ المسدد	المبلغ المتبقى ولم يطلب سداده
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
استثمارات مالية في شركات شقيقه	١٢ ٠٠٠	٣ ٠٠٠	٩ ٠٠٠
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٩٧ ٠٠٠	٥٠ ٢٨٥	١٤٦ ٧١٥

(ج) ارتباطات عن التزامات عرضية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
خطابات ضمان	٦ ٧٣٧ ٥٣٢	٥ ٥١٣ ٤٣٨
اعتمادات مستندية استيراد	٧٣٢ ٤٨١	١ ٩٣٨ ٢٥٩
التزامات محتملة أخرى	١٣ ٩٥٧	١٠٣ ٨٢٨
	٧ ٤٨٣ ٩٧١	٧ ٥٥٥ ٥٢٥

(د) ارتباطات عن تسهيلات ائتمانية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
لا تزيد عن سنة واحده	٣ ٣٨١	٤٠٥ ٥٩٠
أكثر من سنة	١ ٤٩٧ ١٥١	١ ١٨٨ ٠٦١
	١ ٥٠٠ ٥٣٢	١ ٥٩٣ ٦٥١

(و) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
لا تزيد عن سنة واحده	٣٠ ٨٥٤	١٥ ١٨٩
أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	١٤٧ ١٠٣	٤٥ ٦٨٤
أكثر من خمس سنوات	٥٤ ٦٤٧	٢ ٨١٦
	٢٣٢ ٦٠٤	٦٣ ٦٨٩

٣٦- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

(أ) القروض والتسهيلات مع أطراف ذات علاقة

قروض وتسهيلات العملاء	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري
الرصيد الافتتاحى	٩ ٨٢٨	١٠ ٨٢٧
القروض المحصلة	(٩ ٨٢٦)	(٩٩٩)
	٢	٩ ٨٢٨

(ب) ودائع مع أطراف ذات علاقة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري
الرصيد الافتتاحى	٤٠ ١٦٥	٤٨ ٥١٨
الودائع التى تم ربطها	٤٥ ٢٢٢	٧ ٥٩٢
الودائع المستردة	(١٤ ٦١٨)	(١٥ ٩٤٢)
صافى فروق التقييم	١ ٢٤٣	(٣)
	٧٢ ٠١٢	٤٠ ١٦٥

(ج) معاملات أخرى مع أطراف ذات علاقة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري
أرصدة لدى البنوك	٥ ٠٣٣	٢ ٩٩٩
استثمارات مالية فى شركات شقيقة	٢١١ ٢١٨	١٦٤ ٦١٩
أرصدة مستحقة للبنوك	٩	٩
قروض أخرى	١ ٠٦٩ ٦٧٢	٤٠٥ ٧١٦
أرصدة دائنة أخرى	٣٧٢	٣٧٢

وفقاً لتعليمات البنك المركزى الصادرة في ٢٣ أغسطس ٢٠١١ فقد بلغ المتوسط الشهرى لصافى المكافات والمرتبات التي يتقاضاه العشرون أصحاب المرتبات والمكافات الأكبر في البنك مجتمعين خلال السنه المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٩٠٧ ١٤٠ ٤ جنيه مصري

٣٧- الموقف الضريبى

(أ) الضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية

- بالنسبة للسنوات من بداية النشاط في ١٩٧٨وحتى ٢٠٠٤: تم الانتهاء من الفحص الفعلى لتلك السنوات، وسداد كافة المبالغ المستحقة.
- بالنسبة للسنوات من ٢٠٠٥ وحتى ٢٠٢٠ : تم الانتهاء من الفحص الفعلى لتلك السنوات، وتم سداد الفروق الضريبية المستحقة عن البنود المتفق عليها، باستثناء بند ترحيل الخسائر المرحلة حتى عام ٢٠١٠ والذى سيتم تسويته في اطار انضمام مصرفنا للاتفاقية المبرمة بين اتحاد بنوك مصر و ومصلحة الضرائب المصرية.
- بالنسبة للسنوات من ٢٠٢١ يقوم البنك بتقديم الإقرار الضريبى خلال المواعيد القانونية ولاتوجد آية ضرائب مستحقه من واقع الإقرار .

(ب) ضريبة الأجور والمرتبات:

- بالنسبة للسنوات من ١٩٧٨حتى ٢٠٢٠ : تم الانتهاء من الفحص الفعلى لضريبة الأجور والمرتبات للعاملين بالبنك عن هذه الفترة،وقد تم سداد كافة الفروق الضريبية وفقاً لذلك .
- بالنسبة للسنوات بدء من ٢٠٢١ يقوم البنك بتوريد الضريبة بإنتظام لمركز كبار الممولين طبقاً للقانون للقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته .

(ج) ضريبة الدمغة:

- بالنسبة للفترة من بداية النشاط حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦ :تم الانتهاء من فحص كافة فروع البنك وفقا للقانون رقم ١١١ لسنة ١٩٨٠ و قد قام البنك بسداد كافة الفروق الضريبية المستحقة وفقاً لذلك.
- بالنسبة للفترة من ١ اغسطس ٢٠٠٦ و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ تم الانتهاء من الفحص الفعلى لتلك السنوات وفقا لتعديلات القانون رقم ١١١ لسنة ١٩٨٠، و قد قام البنك بسداد كافة الفروق الضريبية المستحقة وفقاً لذلك.
- بالنسبة للسنوات من ٢٠٢٢ يقوم البنك بتوريد الدمغة النسبية على أساس اعلى رصيد مدين مستخدم للعملاء (حصة البنك وحصة العميل) خلال كل فترة ربع سنوية وفقا لاحكام القانون .

٣٨- صناديق الاستثمار

اسم الصندوق	صندوق استثمار بنك قناة السويس الأول "ذو العائد الدورى التراكمى"والتوزيع	صندوق استثمار بنك قناة السويس الثانى "أجيال - ذو العائد الدورى التراكمى"	صندوق استثمار بنك قناة السويس النقدي للسيوله ذو العائد اليومي التراكمى "
تاريخ ورقم إنشاؤه	برقم ١٤٣ / بتاريخ ٢٤ مارس ١٩٩٦وتم مد اجل الصندوق بتاريخ ٢٥مارس٢٠٢١	برقم ٣٥٥ / بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٠٨	برقم ٧٩٠/ بتاريخ ١٠ أغسطس ٢٠٢٠
بموجب ترخيص	قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية رقم ٢٢ لسنة ٢٠١٤	قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية رقم ٢٢ لسنة ٢٠١٤	قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية رقم ١٣٥ لسنة ١٩٩٣
مدير الصندوق	شركة اتش سى لادارة صناديق الاستثمار	شركة بلتون لادارة صناديق الاستثمار	شركة سى اى استس منجمنت
نوع عملة الاستثمار	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
أ- وثائق الصندوق عند الإصدار			
عدد وثائق الصندوق	٢٠٠ ٠٠٠	١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠
اجمالى القيمة الاسمية لوثائق الصندوق	٥٠٠	١٠	١٠
القيمة الاسمية لعدد وثائق الصندوق	١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠
القيمة الاسمية لنصيب البنك من وثائق الصندوق	٣٥ ٩٠٠ ٠٠٠	٧ ٠٩٦ ٧١٠	٥ ٠٠٠ ٠٠٠
ب- في تاريخ اعداد القوائم المالية			
سعر القيمة الاستردادية للوثيقة	٦٦٩	١٩	١٣
اجمالى القيمة الاستردادية لوثائق الصندوق القائمة	٥٠ ٣٦٦ ٨٣٣	١٩ ٩٥٧ ٠٨٦	٢٧٧ ٥٤١ ٤٦٠
عدد وثائق الصندوق القائمة	٧٥ ٢٥٣	١ ٠٣٥ ٤٨٠	٢٢ ٠٠٠ ١٧٦
مساهمة البنك ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١٠ ٠٠٠	٥٠٠ ٠٠٠	٥٠٠ ٠٠٠
مساهمة البنك ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأر باح والخسائر	٦١ ٨٠٠	٢٠٩ ٦٧١	-
اجمالى مساهمة البنك فى وثائق الصندوق	**٧١ ٨٠٠**	**٧٠٩ ٦٧١**	**٥٠٠ ٠٠٠**
القيمه العادلة لمساهمة البنك في وثائق الصندوق وتظهر ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٦ ٦٩٣ ٠٠٠	٩ ٦٣٦ ٦٣٥	٦ ٣٠٧ ٧١٠
القيمه العادلة لمساهمة البنك فى وثائق الصندوق ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأر باح والخسائر	٤١ ٣٦٢ ٧٤٠	٤ ٠٤١ ٠٤٦	-
اجمالى القيمة الاستردادية مساهمة البنك في وثائق الصندوق	**٤٨ ٠٥٥ ٧٤٠**	**١٣ ٦٧٧ ٦٨١**	**٦ ٣٠٧ ٧١٠**
أتعاب وعمولات مقابل الاشراف على الصندوق والخدمات الأخرى بقائمة الدخل	٢٦٢ ٢٥٨	١٨٣ ٩٨٧	٩٨٠ ٦٩٠

٣٩- أحداث هامة

أ - انتشر فير وس كورونا (COVID-١٩) عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية. أحدث انتشار فيروس كورونا عدم يقين في البيئه الاقتصادية العالمية. يراقب بنك قناة السويس الوضع عن بعد، وقد قام بتفعيل خطه استمرارية الاعمال والممارسات الاخرى الخاصة بأدارة المخاطر المتعلقة بالتعطل المحتمل للاعمال نتيجة تفشى فيروس كورونا وتأثيره على العمليات البنكية والاداء المالى.

نتيجة لعدم اليقين الناتج عن تفشى فيروس كورونا وتحسباً لتباطو الاقتصاد العالمى المتوقع، يقوم بنك قناه السويس بمراقبة المحفظة الائتمانية للوقوف على تأثير الفيروس على العوامل الكمية والنوعية المختلفة للوقوف على الزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية والخاصة بالمديونيات المتعلقة بالقطاعات الاكثر تأثرا بالازمة.

وبناءا على ذلك قام بنك قناه السويس باتخاذ التدابير والإجراءات الاستباقية من خلال تكوين المخصصات اللازمة للتخفيف من حدة تأثير فيروس كورونا على محفظة القروض في ديسمبر ٢٠٢٢ مع إمكانية تكوين مخصصات إضافية أخرى كخطوه احترازية حتى انتهاء فترة تأجيل الاستحقاقات للعملاء لحين وضوح الاداء الفعلى لمحفظه القروض الائتمانية.

ب - يتابع البنك الازمة الأوكرانية الروسية وما تبعها من تباطؤ العديد من اقتصاديات الدول الكبرى في الفترة الماضية وارتفاع حاد في التضخم وفي الاسعار العالمية للسلع الاساسية، مما ادى الي ضغوط تضخمية أثرت على اقتصاديات الكثير من الدول ومنها جمهورية مصر العربية ، وذلك من اجل حماية أصول البنك عن طريق مراجعة محفظة البنك ومدى تناسب التحوط للمخاطر المحتملة وتحديد المخصصات المناسبة للقطاعات المختلفة.

٤٠- أحداث لاحقة

بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠٢٣ تم التاشير بالسجل التجاري بزيادة راس المال المدفوع بمبلغ ٦٧٤ ٦٩٥ الف جنيه مصري ليصبح اجمالي راس المال المدفوع ٠٠٠ ٦٠٠ ٣ الف جنيه مصري.