



بنك قناة السويس
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية عن العام المنتهي
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
وتقرير مراقبي الحسابات عليها



KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون



BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

المحتويات	صفحة
تقرير مراقبي الحسابات	٢-١
قائمة المركز المالي	٣
قائمة الدخل	٤
قائمة الدخل الشامل	٥
قائمة التغير في حقوق الملكية	٦
قائمة التدفقات النقدية	٧-٨
قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح	٩
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية	١٠-٥٠



BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون



حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير مراقب 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 ٢٠٢٣ 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 وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسؤولية مراقبي الحسابات

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

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية، وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم الشخصي للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ، ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي 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.

أحمد

حسن

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي لبنك قناة السويس (شركة مساهمة مصرية) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - لأحكام قانون البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠.

بمسك 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 وتعديلاتها متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

مراقب الحسابات



محمّد مرتضى عبد الحميد

سجل مراقبى حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٥٧)

أحمد عبد العزيز حلمي عبد الرحمن

سجل مراقبى حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٧٩)



BDO خالد وشركاه

محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ٢٩ فبراير ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	إيضاح	
			الأصول
٨ ٧٦٩ ٠٥١	٨ ٣٩٣ ٩٩٢	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٧ ٦٥٥ ٠٠٠	٣٣ ٥٢٩ ٤٧٥	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٩ ٤٤٩ ٤٢٦	٧ ٤٢١ ٣٥٢	(١٧)	أذون الخزانة
٢٩ ٦١٧ ٣١٥	٣٣ ٧٧٢ ١١٢	(١٨)	قروض وتسهيلات للعملاء
			استثمارات مالية
٤ ٥٥٢ ٣٦٨	٦ ١٩٩ ٣٧٠	(١٩)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠ ٢٨١ ٧٢٦	٨ ٩١٥ ٧١٤	(١٩)	- بالتكلفة المستهلكة
٣٣٤ ٧٩٠	٥٢٢ ١٧١	(١٩)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢١١ ٢١٨	٢٢٩ ١٨١	(٢٠)	استثمارات في شركات شقيقة
٦٢ ٥٣٩	١١٢ ٩١٩	(٢١)	أصول غير ملموسة
٢ ٨٤٣ ٩١٧	٢ ٧١٥ ٥٤٧	(٢٢)	أصول أخرى
٨٩٠ ١٢٧	١ ١٢٦ ٦٧٣	(٢٣)	أصول ثابتة
٧٤ ٦٦٧ ٤٧٧	١٠٢ ٩٣٨ ٥٠٦		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٨٨٣ ٠٩٣	١٧ ٦٥٩ ٧٧٣	(٢٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٥ ٨٠٢ ٧٨٨	٧٣ ٦٤٧ ٠٢٤	(٢٥)	ودائع العملاء
١ ٠٨٠ ٥٢٧	٩٤٦ ٩٥٦	(٢٦)	قروض أخرى
١ ٢٦٤ ٦٦١	٢ ٥٠٤ ٢٤٨	(٢٧)	التزامات أخرى
٣٤ ٠٧٦	١٧٤ ١٤٠	(٢٨)	مخصصات أخرى
١٠٢ ٠١٦	١٩٣ ٢٢٢	(٢٩)	التزامات ضريبية مؤجلة
٦٩ ١٦٧ ١٦١	٩٥ ١٢٥ ٣٦٣		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٢ ٩٠٤ ٣٢٦	٤ ٦٠٠ ٠٠٠	(٣٠)	رأس المال المصدر والمدفوع
٦٩٥ ٦٧٤	٤٠٠ ٠٠٠	(٣٠)	مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال
٤٦٠ ٨٣١	٤٨٠ ٢١١	(٣١)	احتياطات
٥ ٣٢٨	١ ١١٩	(٣٢)	فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة
١ ٤٣٤ ١٥٧	٢ ٣٣١ ٨١٣	(٣٣)	الأرباح المحتجزة
٥ ٥٠٠ ٣١٦	٧ ٨١٣ ١٤٣		إجمالي حقوق الملكية
٧٤ ٦٦٧ ٤٧٧	١٠٢ ٩٣٨ ٥٠٦		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (١٠) إلى صفحة رقم (٥٠) متممة لهذه القوائم وتقرأ معها.
مرفق تقرير مراقبي الحسابات .


حسين أحمد رفاعي
رئيس مجلس الإدارة
والعضو المنتدب


د / أيمن فوزي
رئيس القطاع المالي

من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٣ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنية مصري	إيضاح	
٥ ٦٤٣ ٣٢٢	٩ ٨٨٢ ٦١٩	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٣ ٧٥٣ ٠٢٥)	(٦ ٦٣٩ ٦٣٠)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١ ٨٩٠ ٢٩٧	٣ ٢٤٢ ٩٨٩		صافي الدخل من العائد
٣٤٦ ٦٠٣	٧١٩ ٠٣٦	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٥٠ ٣٥٢)	(٥٨ ٣٥٦)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٢٩٦ ٢٥١	٦٦٠ ٦٨٠		صافي الدخل من الاتعاب والعمولات
٢ ١٨٦ ٥٤٨	٣ ٩٠٣ ٦٦٩		صافي الدخل من العائد والاتعاب والعمولات
٢٧ ٤٨٧	٣١ ٦١١	(٨)	توزيعات أرباح
١٧١ ١٨١	٣٦٠ ٤٤١	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٩٦١ ١٨٦	١ ٧٦٧ ٩٠٢	(١٩)	أرباح استثمارات مالية
٦٣ ٨٩٨	٢٠ ٥٠٦	(٢٠)	حصة البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
(٢٤٣ ٧٠٢)	(٩٥٤ ٢٩٠)	(١٣)	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(١ ٢١٠ ٤١٣)	(١ ٥٣٣ ٢٣٠)	(١٠)	مصروفات إدارية
(٣ ٢٣ ١٦١)	(٢١٠ ٩١٨)	(١١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
١ ٦٣٣ ٠٢٤	٣ ٣٨٥ ٦٩٣		الربح قبل ضرائب الدخل
(٥٩٢ ٩٨٥)	(١ ٠٩٢ ٣٤٨)	(١٢)	مصروف ضرائب الدخل
١ ٠٤٠ ٠٣٩	٢ ٢٩٣ ٣٤٥		صافي الربح
١,٩٨	٤,٣٦	(١٤)	نصيب السهم من صافي الربح (جنية مصري / سهم)

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

من ١ يناير ٢٠٢٢	من ١ يناير ٢٠٢٣	إيضاح	
الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري		
١.٤٠.٠٣٩	٢.٢٩٣.٣٤٥		صافي الربح
			البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل:
٢٤٩.٢٩٠	١٦٤.٣١٠	(١٧,١٩)	صافي التغير في القيمة العادلة
(٥٢.٩١٤)	(٣٥.٣١٧)	(٢٩)	ضريبة الدخل
١٩٦.٣٧٦	١٢٨.٩٩٣		
			البنود التي يمكن أن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل
(٣.٤٩١)	٣٠.٨٤٩	(١٧,١٩)	صافي التغير في القيمة العادلة
(٤٩.٥١١)	(١٠.٧١)		صافي المحول إلى قائمة الدخل
(١.٦٧٤)	(٧.٢٦٩)	(٢٩)	ضريبة الدخل
٣.٢٣٨	(٨١٣)	(١٣)	الخسائر الأتثمانية المتوقعة
(٥١.٤٣٨)	٢١.٦٩٥		
١٤٤.٩٣٨	١٥٠.٦٨٩		إجمالي الدخل الشامل الاخر
١.١٨٤.٩٧٧	٢.٤٤٤.٠٣٤		إجمالي الدخل الشامل

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢											
رأس المال المدفوع	مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي خاص	احتياطي رأسمالي	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي المخاطر العام	احتياطي المخاطر البنكية العام	فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة	الأرباح المحتجزة	ألف جنيه مصري الإجمالي
٢٢٠٠٠٠٠	٧٠٤٣٢٦	٩٢٥٢٥	٢٤١١٧	٤٥١٥٨	٦٩٣٣٠	(٢٤٤٥٧)	٣٨٨٥١	٣٥٩٠٢	١٩٢٨٣	١١٩٥٠٨٩	٤٤٠٠١٢٤
الرصيد الافتتاحي											
-	-	٣٠٩٣٤	-	-	(١٤٠٠٢)	-	-	١٩٧٨٥	-	(٣٦٧١٧)	-
المحول إلى الاحتياطيات بناء على قرار الجمعية العامة											
-	٦٩٥٦٧٤	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦٩٥٦٧٤)	-
المحول من الاحتياطي الرأس مالي إلى الأرباح المحتجزة											
٧٠٤٣٢٦	(٧٠٤٣٢٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول من حساب مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال إلى رأس المال											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧١٣٨٣)	(٧١٣٨٣)
توزيعات أرباح عام ٢٠٢١										(٦٦٤٢)	(٦٦٤٢)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي										-	-
-	-	-	-	-	-	١٤٤,٩٣٨	-	-	-	-	١٤٤,٩٣٨
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر										-	-
-	-	-	-	-	-	(٢٢٥٠)	-	-	-	٢٢٥٠	-
صافي التغير في القيمة العادلة المحول إلى الأرباح المحتجزة بعد استبعاد الضرائب										-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٣٩٥٥)	٦٧٩٥	(٧١٦٠)
استهلاك فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة										-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٤٠٠٣٩	١٠٤٠٠٣٩
صافي الأرباح										١٤٣٤١٥٧	٥٥٠٠٣١٦
٢٩٠٤٣٢٦	٦٩٥٦٧٤	١٢٣٤٥٩	٢٤١١٧	٤٥١٥٨	٥٥٣٢٨	١١٨٢٣١	٣٨٨٥١	٥٥٦٨٧	٥٣٢٨	١٤٣٤١٥٧	٥٥٠٠٣١٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣											
رأس المال المدفوع	مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي خاص	احتياطي رأسمالي	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي المخاطر العام	احتياطي المخاطر البنكية العام	فرق القيمة الحالية عن الأسمية للودائع المساندة	الأرباح المحتجزة	ألف جنيه مصري الإجمالي
٢٩٠٤٣٢٦	٦٩٥٦٧٤	١٢٣٤٥٩	٢٤١١٧	٤٥١٥٨	٥٥٣٢٨	١١٨٢٣١	٣٨٨٥١	٥٥٦٨٧	٥٣٢٨	١٤٣٤١٥٧	٥٥٠٠٣١٦
الرصيد الافتتاحي											
-	-	-	-	-	-	-	-	(١٤١٦٥)	-	١٤١٦٥	-
رد احتياطي المخاطر البنكية عام (أصول الت ملكيتها)										-	-
-	-	٥١٩٣٢	-	-	١٣٩٥	-	-	١٩٧٨٣	-	(٧٣١١٠)	-
المحول إلى احتياطيات بناء على قرار الجمعية العامة											
-	١٧٥٣٩١	(١٧٥٣٩١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول من الاحتياطي القانوني إلى حساب زيادة رأس المال											
-	١٢٢٤٦٠٩	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٢٢٤٦٠٩)	-
المحول من الأرباح المحتجزة إلى حساب زيادة رأس المال											
١٦٩٥٦٧٤	(١٦٩٥٦٧٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول من حساب مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال إلى رأس المال											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١١٩٢٩١)	(١١٩٢٩١)
توزيعات أرباح عام ٢٠٢٢										(١٠٢٧٩)	(١٠٢٧٩)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي										-	-
-	-	-	-	-	-	١٥٠٦٨٩	-	-	-	١٥٠٦٨٩	١٥٠٦٨٩
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر										-	-
-	-	-	-	-	-	(١٤٨٦٣)	-	-	-	١٤٨٦٣	-
صافي التغير في القيمة العادلة المحول إلى الأرباح المحتجزة بعد استبعاد الضرائب										-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤٢٠٩)	٢٥٧٢	(١٦٣٧)
صافي التغير في فرق القيمة الحالية عن الأسمية للودائع المساندة										-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٢٩٣٣٤٥	٢٢٩٣٣٤٥
صافي الأرباح										٢٣٣١٨١٣	٧٨١٣١٤٣
٤٦٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠	-	٢٤١١٧	٤٥١٥٨	٥٦٧٢٣	٢٥٤٠٥٨	٣٨٨٥١	٦١٣٠٥	١١١٩	٢٣٣١٨١٣	٧٨١٣١٤٣

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
١ ٦٣٣ ٠٢٤	٣ ٣٨٥ ٦٩٣		الأرباح قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٧٤ ٢٦٣	٨٠ ٢٨٠	(٢٣)	إهلاك أصول ثابتة
٥٧ ٣٥٠	١١٤ ٨٥٥	(٢١)	إستهلاك أصول غير ملموسة
٢٤٣ ٧٠٢	٩٥٤ ٢٩٠	(١٣)	عبء إضمحلال عن خسائر الائتمان
(١٣ ٣٨٨)	(١٨٧ ٣٨٠)	(٩)	فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر
(٦٣ ٨٩٨)	(٢٠ ٥٠٦)	(٢٠)	حصة البنك من نتائج أعمال استثمارات في شركات شقيقة
١٧ ٢٩٩	(١٧ ٢٩٨)	(٢٠)	رد مخصص اضمحلال استثمارات شركات شقيقة
١٨ ٣٥٠	١٤٨ ٩٨٨	(٢٨)	عبء مخصصات أخرى
(١ ٣٩٥)	(٢ ٤٧٣)	(١١)	أرباح بيع أصول ثابتة
(٩٧٨ ٤٨٥)	(١ ٧٤٠ ٢٠٠)	(١٩)	أرباح بيع استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٩٤٦	١ ٠٦١	(٢٨)	فروق تقييم عملة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٣٥٣ ٨٠٩)	(٣١٩ ٢٤٥)	(١٩)	فروق تقييم عملة استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤١٧ ٠١١	٢٠٢ ٦٦٧		فروق تقييم عملة مخصصات خسائر الاضمحلال بالعملة الأجنبية
-	(١٠ ٤٠٤)	(١٩)	أرباح بيع استثمارات في شركات شقيقة
(٢٧ ٤٨٧)	(٣١ ٦١١)	(٨)	توزيعات أرباح
٩ ٠٦٧	١٧ ٢٦٩	(١٩)	استهلاك خصم/ علاوة الإصدار للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة بخلاف الأرباح والخسائر
٦ ٧٩٥	٢ ٥٧٣	(٣٢)	رد استهلاك فرق القيمة الحالية عن القيمة الاسمية للودائع المساندة
١ ٠٣٩ ٣٤٥	٢ ٥٧٨ ٥٥٩		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي (الزيادة) النقص في الأصول والزيادة (النقص) في الإلتزامات
(٣ ٧٤٦ ٧٧٧)	٤٩٨ ٥٦٥	(١٥)	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(١ ٧٠٦ ١٠٧)	١ ٥٥١ ٦٤١	(١٦)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٤ ٣٨٢ ١٠٩)	١ ٤٣٨ ٠٩٠	(١٧)	أذون خزائنة
(٧ ٢٣٥ ٢٩٨)	(٥ ٣٠٧ ٧٥١)	(١٨)	قروض وتسهيلات للعملاء
(١٩ ٢٦٧)	(٠)	(١٩)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٥٥٦ ٢٥٥)	(١٠٠ ٦٦٨)	(٢٢)	أصول أخرى
(٢٥٥ ٦٢٦)	١٦ ٧٧٦ ٦٨٠	(٢٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٥ ٢١٥ ٩٣٦	٧ ٨٤٤ ٢٣٦	(٢٥)	ودائع العملاء
٤١٤ ٠٨٦	١ ٠٢٥ ١٤٩	(٢٧)	إلتزامات أخرى
(٥٤٨ ٥٦١)	(٨٣٧ ٧٣٤)		ضرائب الدخل المسددة
(٩٧٤)	(٩ ٩٨٥)	(٢٨)	مبالغ تم إعدامها من المخصصات الأخرى
(١ ٧٨١ ٦٠٧)	٢٥ ٤٥٦ ٧٨٢		صافي التدفقات النقدية الناتجة عن (المستخدمة في) أنشطة التشغيل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح	التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
(٤٧ ٥٩٣)	(٨٨ ٦٨٣)	(٢٣)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة
(٦٢ ٨٥٠)	(١٦٥ ٢٣٥)	(٢١)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
١ ٣٩٥	٣ ٣٦٨	(٢٣)	متحصلات من بيع أصول ثابتة
٨٠٠٢٣٨٢	٥٣١٥٣٦٠	(١٩)	متحصلات من استثمارات مالية بخلاف اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٦٥٨٣٣٩٠)	(٣٣٦٣٥٨٥)	(١٩)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية بخلاف اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	٢ ٣٢٦	(٢٠)	توزيعات ارباح من استثمارات في شركات شقيقة
-	٢٧ ٩٢٠	(٢٠)	متحصلات من بيع استثمارات في شركات شقيقة
٢٧ ٤٨٧	٣١ ٦١١	(٨)	توزيعات أرباح من استثمارات في أوراق مالية
١ ٣٣٧ ٤٣١	١ ٧٦٣ ٠٨٢		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الإستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٢٦٢ ٧٨٠)	(٢٠٣ ١٧٧)	(٢٦)	مدفوعات لسداد قروض أخرى
٩٠٥٠٠٠	٦٥ ٣٩٧	(٢٦)	المحصل من قروض أخرى
(٧١ ٣٨٣)	(١١٩ ٢٩١)	(٣٣)	توزيعات أرباح
٥٧٠ ٨٣٧	(٢٥٧ ٠٧١)		صافي التدفقات النقدية الناتجة عن (المستخدمة في) أنشطة التمويل
١٢٦ ٦٦٢	٢٦ ٩٦٢ ٧٩٣		صافي التغير في النقدية وما في حكمها
٨ ١٢٧ ٦٣٢	٨ ٢٥٤ ٢٩٤		رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة
٨ ٢٥٤ ٢٩٤	٣٥ ٢١٧ ٠٨٧	(٣٤)	رصيد النقدية وما في حكمها
			وتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-
٨ ٧٧١ ٥٩٢	٨ ٣٩٧ ١٦٥	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٧ ٦٥٥ ٣٣٦	٣٣ ٥٣١ ٩٩١	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٩ ٤٤٩ ٦٢٠	٧ ٤٢١ ٨٨٧	(١٧)	أذون خزانة
(٨ ٤٥٦ ٨٢٦)	(٧ ٩٥٨ ٢٦١)	(١٥)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(١ ٧٠٦ ١٠٧)	(١ ٥٤ ٤٦٦)	(١٦)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٧ ٤٥٩ ٣٢١)	(٦ ٠٢١ ٢٣٠)	(١٧)	أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٨ ٢٥٤ ٢٩٤	٣٥ ٢١٧ ٠٨٧	(٣٤)	النقدية وما في حكمها

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

مبلغ ٢٢٩ ٠٣٨ ألف جنيه مصري قيمة تحويلات من أصول أخرى من بند أصول تحت الإنشاء الى الاصول الثابتة

مبلغ ٢ ٥٧٣ ألف جنيه مصري قيمه فرق القيمة الحالية عن القيمة الاسمية للوديعه المساندة

مبلغ ٤٠٠ ٠٠٠ ألف جنيه 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	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٠٤٠.٣٩	٢٢٩٣.٣٤٥	صافي أرباح العام (من واقع قائمة الدخل)
(١٣٩٥)	(٢٤٧٣)	احتياطي رأسمالي
(١٩٧٨٣)	(٣٥.٩٥)	تدعيم احتياطي المخاطر البنكية العام
٩.٤٥	٣١.٥٩٩	صافي المحول الى الأرباح المحتجزة خلال العام
١٠٢٧.٩٠٦	٢٢٨٧.٣٧٦	صافي أرباح العام القابلة للتوزيع
٣٨٥.٧٣	٦.٨٦٨	أرباح محتجزة أول العام
١٤١٢.٩٧٩	٢٢٩٤.٢٤٤	الإجمالي
		يوزع كالاتي:
٥١.٩٣٢	١١٤.٥٤٤	الاحتياطي القانوني
١٨٠.٠٠٠	٢٥٠.٠٠٠	توزيعات المساهمين شريحة أولى ٥ % من رأس المال المدفوع (أسهم مجانية)*
١٠٢.٧٩١	٢٢٨.٧٣٨	حصة العاملين
١٦.٥٠٠	٢٢.٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٠.٢٧٩	٢٢.٨٧٣	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي**
*** ١٠٤٤.٦٠٩	١٢٥٠.٠٠٠	توزيعات المساهمين (شريحة ثانية - أسهم مجانية)*
*** ٦.٨٦٨	٤٠٦.٠٨٩	أرباح محتجزة اخر العام
١٤١٢.٩٧٩	٢٢٩٤.٢٤٤	الإجمالي

* إجمالي التوزيع المقترح أسهم مجانية بواقع ٠,٢ سهم لكل ١ سهم.

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

*** متضمنا اثر قرار الجمعية العادية المنعقدة في ١٣ أغسطس ٢٠٢٣ .

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

١ - النشاط

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

والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية.

يقدم بنك قناة السويس خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٥٠ فرعاً وقد بلغ عدد العاملين ١٤٧٣ موظفاً في تاريخ القوائم المالية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في ٢٨ فبراير ٢٠٢٤.

٢ - ملخص أهم السياسات المحاسبية

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

أ - أسس إعداد القوائم المالية:

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

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

ب - المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

ب - ١ الشركات التابعة

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

ب - ٢ الشركات الشقيقة

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

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

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

ج - التقارير القطاعية

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

د - ترجمة العملات الأجنبية

د - ١ عملة التعامل والعرض

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

د - ٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

. إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

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

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

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

هـ - الأصول المالية

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

– وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية.

– أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.

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

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.

كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج.

مبيعات مرتفعة من حيث الدورية والقيمة بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

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

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

و - المقاصة بين الأدوات المالية

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

ز - المشتقات المالية

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

ح - إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

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

ط - إيرادات الأتعاب والعمولات

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

يتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض ،

وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.

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

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

ي - إيرادات توزيعات الأرباح

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

ك - إتفاقيات البيع مع الالتزام بإعادة الشراء

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

ل - إضمحلال الأصول المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

يعتبر البنك أن الاداة المالية قد شهدت زيادة جوهريّة 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 المقرض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

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

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة :

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

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

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 (٣٠) يوم على الاكثر وتقل عن (٩٠) يوم.

الترقى بين المراحل (٣,٢,١)

الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

الترقى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

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

- استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.

- سداد ٢٥ % من ارصدة الاصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبه / المهمشه.

- الإنتظام في السداد لمدة ١٢ شهرا على الأقل.

م - برامج الحاسب الالى

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

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

ن - الأصول الثابتة

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

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلا مستقلا ، حسبما يكون ملائما، وذلك عندما يكون

محتملا تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل

مصروفات الصيانة والإصلاح في السنة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى. لا يتم إهلاك الاراضى، ويتم حساب الإهلاك

للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية كالتالي:

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

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

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

س - إضمحلال الأصول غير المالية

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

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

ع - الإيجارات

س/١- الإستئجار

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

ع/٢. التأجير

تظهر الأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً ضمن الأصول الثابتة في قائمة المركز المالي وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجار مخصصاً منه أية مسموحات تمنح للمستأجر بطريقه القسط الثابت على مدار فترة العقد .

ف - النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية ، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء ، وتتضمن النقدية ، والأرصدة لدى البنوك المركزية خارج أطار نسب الاحتياطي الإلزامي، والأرصدة لدى البنوك ، وإذون الخزنة.

ص - المخصصات الأخرى

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

ق - مزايا العاملين

تتمثل مزايا العاملين في:

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

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

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

ر - ضرائب الدخل

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

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

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

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

ش - الاقتراض

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

ت - رأس المال
ت/١ - تكلفة رأس المال

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

ت/٢ - توزيعات الأرباح

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

ث - أرقام المقارنة

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

٣- إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معا. ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر الائتمان وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى. وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

وتتم إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة.

وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلى ذلك، فإن إدارة المخاطر تعد 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. ويمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشمل أصول البنك على أدوات الدين. كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات القروض. وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

قياس خطر الائتمان

- القروض والتسهيلات للعملاء

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

وتنطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة The

Expected loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الإضمحلال وفقا لمعيار

المحاسبة المصري رقم ٢٦، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ المركز المالي (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة.

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك:

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

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

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

- أدوات الدين وأذون الخزانة

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

١/ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

- الضمانات

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

- الرهن العقاري

- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع

- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية

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

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

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

وتتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح القروض ، أو الضمانات ، أو الاعتمادات المستندية. ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان. إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظرا لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة. ويراقب البنك المدة 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 اختلاف مؤثر لخسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدرة باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم لأغراض قواعد البنك المركزي المصري (إيضاح أ/ ٥). مخصص خسائر الإضمحلال الوارد في الميزانية مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والإضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:

٣/١ تقييم البنك

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
قروض	مخصص خسائر	قروض	مخصص خسائر	
وتسهيلات	الإضمحلال	وتسهيلات	الإضمحلال	ديون جيدة
٧٨,٠٨%	٦,١٥%	٧٨,٧٨%	٢٣,٩٩%	المتابعة العادية
١٠,٤٣%	١٠,٠١%	١١,١٧%	١٨,٣١%	المتابعة الخاصة
٥,٩٣%	١٦,٢٤%	٠,٩٧%	٣,٣١%	ديون غير منتظمة
٥,٥٦%	٦٧,٦٠%	٩,٠٨%	٥٤,٣٩%	
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	

٤/ جودة الأصول المالية

الشكل التالي يوضح مدى جودة الأصول المالية:

الاجمالي	مرحلة ثالثة عمر الإداة	مرحلة ثانية عمر الإداة	مرحلة أولى ١٢ شهر	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٨٣٩٧١٦٥	-	-	٨٣٩٧١٦٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
(٣١٧٣)	-	-	(٣١٧٣)	مخصص خسائر الاضمحلال
٨٣٩٣٩٩٢	-	-	٨٣٩٣٩٩٢	
٣٣٥٣١٩٩١	-	-	٣٣٥٣١٩٩١	الأرصدة لدى البنوك
(٢٥١٦)	-	-	(٢٥١٦)	مخصص خسائر الاضمحلال
٣٣٥٢٩٤٧٥	-	-	٣٣٥٢٩٤٧٥	
٧٤٢١٣٥٢	-	-	٧٤٢١٣٥٢	أدوات الخزنة
-	-	-	-	مخصص خسائر الاضمحلال
٧٤٢١٣٥٢	-	-	٧٤٢١٣٥٢	
٨٩٢٤٠٢٩	-	-	٨٩٢٤٠٢٩	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(٨٣١٥)	-	-	(٨٣١٥)	مخصص خسائر الاضمحلال
٨٩١٥٧١٤	-	-	٨٩١٥٧١٤	
٦١٩٩٣٧٠	-	-	٦١٩٩٣٧٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٢٤٢٥)	-	-	(٢٤٢٥)	مخصص اضمحلال
٦١٩٩٣٧٠	-	-	٦١٩٩٣٧٠	
٢٦٤٣٠٥٣٤	٧٣٨٨٠٩	٢٢٤٢٧٦٤	٢٣٤٤٨٩٦١	القروض والتسهيلات الائتمانية
٢٤٥٥٥٨٧	٦٤٥٥٤	١٠٠٢٧٧٢	١٣٨٨٢٦١	المؤسسات المالية
٤٥١٤٤٤٨	٢٥١٠٩١٢	١٥٨٦٢٨	١٨٤٤٩٠٨	الشركات المتوسطة
٣٧١٣٤٥٣	٥٤٢٧٨	١١٧٦٣١	٣٥٤١٥٤٤	الشركات الصغيرة ومتناهية الصغر
٣٧١١٤٠٢٢	٣٣٦٨٥٥٣	٣٥٢١٧٩٥	٣٠٢٢٣٦٧٤	الأفراد
(٢٦٥١١٨١)	(١٥٢٦٥٤٣)	(٥٨٥٢٦٨)	(٥٣٩٣٧٠)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٦٩٠٧٢٩)	(٦٦٤٧٦٦)	(٢٥٩٦٣)	-	العوائد المجنية
٣٣٧٧٢١١٢	١١٧٧٢٤٤	٢٩١٠٥٦٤	٢٩٦٨٤٣٠٤	

٥/ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

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

أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات
البند المعرض لخطر الائتمان في الميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٨ ٤٥٤ ٢٨٥	٧ ٩٥٥ ٠٨٨	أرصدة لدى البنك المركزي المصري (بالصافي)
٧ ٦٥٥ ٠٠٠	٣٣ ٥٢٩ ٤٧٥	أرصدة لدى البنوك (بالصافي)
٩ ٤٤٩ ٤٢٦	٧ ٤٢١ ٣٥٢	أذون الخزنة (بالصافي)
		قروض وتسهيلات للعملاء:
		أ - قروض لأفراد:
١٢٤ ٨٧٤	٧٣ ٤٥١	حسابات جارية مدينة
٣٦ ٤٦٣	٤٧ ٩٥٥	بطاقات ائتمان
٢ ٥٩٥ ٣٥٧	٣ ٥٩٢ ٠٤٧	قروض شخصية
		ب - قروض لمؤسسات شاملا القروض الصغيرة:
١٣ ٠٨١ ٢٠٨	١٨ ١٢٩ ٨٠٦	حسابات جارية مدينة
٦ ٦٩٢ ٠٩٢	٤ ٣٣٧ ٤٣٥	قروض مباشرة
٩ ٦٠٧ ٢٢٨	١٠ ٩٣٣ ٣٢٨	قروض مشتركة
(١ ٩٦١ ٦٨٢)	(٢ ٦٥١ ١٨٠)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٥٥٨ ٢٢٥)	(٦٩٠ ٧٢٩)	عوائد مجانية
		أدوات دين (بالصافي):
٣ ٥٤٨ ٨١٧	٤ ٩٨٩ ٥١٣	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٠ ٢٨١ ٧٢٦	٨ ٩١٥ ٧١٤	بالتكلفة المستهلكة
٧٧٢ ٩٠٤	٧٨٤ ٩٥٠	أصول مالية أخرى
٦٩ ٧٧٩ ٤٧٣	٩٧ ٣٦٨ ٢٠٥	

البند المعرض لخطر الائتمان خارج الميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩ ٦٦٤ ٦٤٦	١٠ ٤٩٦ ١٠٤	خطابات ضمان و ضمانات مالية
٢ ٥٧٩ ٢٧٩	١ ٩٧٩ ٧٧٨	اعتمادات مستندية
١٢ ٢٤٣ ٩٢٥	١٢ ٤٧٥ ٨٨٢	

- يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات قائمة. وبالنسبة لبند قائمة المركز المالي تمثل المبالغ المدرجة صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في قائمة المركز المالي.
- وكما هو مبين بالجدول السابق فإن ٧,٦٢% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن اذون خزنة مقابل ١٣,٥٤% في سنة المقارنة و ٣٤,٤٤% ناتج عن ارصدة لدى البنوك مقابل ١٠,٩٧% في سنة المقارنة و ٣٤,٦٨% ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٤٢,٤٤% في سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ١٤,٢٨% مقابل ١٩,٨٢% في سنة المقارنة.

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

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

- ٩٠,٠٢ % من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٨٩,٤٩ % في سنة المقارنة .
- ٨٩,٦٨ % من محفظة القروض والتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال مقابل ٩٢,٠٥ % في سنة المقارنة .
- إجمالي القروض والتسهيلات محل اضمحلال بلغ ٣٣٦٩ مليون جنيه مصرى مقابل مبلغ ١٧٨٦ مليون جنيه مصرى في سنة المقارنة.
- أكثر من ٧٦,٦٠ % في الفترة الحالية مقابل ٨٥,٥٠ % في سنة المقارنة من أدوات الدين تتمثل في سندات وأذون خزانة على الحكومة المصرية.

٧/أ قروض وتسهيلات

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	قروض وتسهيلات للعملاء
٢٩ ٥٨٣ ٨٩٨	٣٣ ٢٨٢ ٤٤٧	لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال
٧٦٧ ٥١٩	٤٦٣ ٠٢٢	توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال
١ ٧٨٥ ٨٠٥	٣ ٣٦٨ ٥٥٣	محل اضمحلال
٣٢ ١٣٧ ٢٢٢	٣٧ ١١٤ ٠٢٢	
(١ ٩٦١ ٦٨٢)	(٢ ٦٥١ ١٨١)	يخصم
(٥٥٨ ٢٢٥)	(٦٩٠ ٧٢٩)	مخصص خسائر الإضمحلال
٢٩ ٦١٧ ٣١٥	٣٣ ٧٧٢ ١١٢	العوائد المجنبية

بلغ إجمالي مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات ٢ ٦٥١ ١٨١ ألف جنيه مصرى مقابل ١ ٩٦١ ٦٨٢ ألف جنيه مصرى في نهاية سنة المقارنة. منها ١ ٥٢٧ ٨٩٨ ألف جنيه مصرى يمثل مخصص خسائر اضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) مقابل ١ ٣٢٦ ٢٤٣ ألف جنيه مصرى في نهاية سنة المقارنة، والباقي يمثل مخصص خسائر الاضمحلال المكون (للمرحلة الاولى والثانية) بمحفظة الائتمان والبالغ ١ ١٢٣ ٢٨٤ ألف جنيه مصرى مقابل ٦٣٥ ٤٤٠ ألف جنيه مصرى في نهاية سنة المقارنة.

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

قروض وتسهيلات للعملاء

- قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض للإضمحلال

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

التقييم

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

التقييم

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

- قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولم تتعرض للإضمحلال

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

التقييم

الإجمالي	مؤسسات			أفراد		
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
١١٤ ٩٦٤	١٠٠ ٤٠٢	٥ ٦٥٣	١ ٢١١	-	٧,٦٩٨	-
٣٢١ ٥٤٧	١٧١ ٤٣٨	١ ٥٢٨	١٤٨ ٥٨١	-	-	-
٢٦ ٥١١	-	-	٢٦ ٢٢٦	-	٢٨٥	-
٤٦٣.٠٢٢	٢٧١ ٨٤٠	٧ ١٨١	١٧٦.٠١٨	-	٧ ٩٨٣	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

التقييم

الإجمالي	مؤسسات			أفراد		
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
٢٤٦ ٠٥٠	-	٩ ٢١٢	٢٣٦ ٨٣٨	-	-	-
٢٠٩ ١٣٧	-	٣٥٤	٢٠٨ ٠٧٧	-	٧٠٦	-
٣١٢ ٣٣٢	-	٣٤ ٤٧٥	٢٧٧ ٦٤١	-	٢١٦	-
٧٦٧ ٥١٩	-	٤٤ ٠٤١	٧٢٢ ٥٥٦	-	٩٢٢	-

- قروض وتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل إضمحلال قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات مبلغ ٣٥٠٩٦٥٨ ألف جنيه مصري مقابل ١٧٨٥٨٠٥ ألف جنيه مصري في نهاية سنة المقارنة.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

قروض محل إضمحلال
القيمة العادلة للضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

ألف جنيه مصري	مؤسسات		أفراد		حسابات جارية مدينة
	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
إجمالي	١٧٨٢٠٥	١٥٨٠٣٨٩	٢٣٣١٥	٥٩٢	٣٣٠٤
١٧٨٥٨٠٥	٥٤٥٦	٢١٨١٤	١٧٧٩	-	٧١٤

قروض محل إضمحلال
القيمة العادلة للضمانات

٨/ أدوات دين وأذون الخزانة

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

رقم الايضاح	التقييم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري
(١٧)	-B	٧٤٢١٣٥٢	٩٤٤٩٤٢٦
(١٩)	-B	-	١٧٢٣١٠
(١٩)	-B	٨٩١٥٧١٤	١٠٢٨١٧٢٦
		١٦٣٣٧٠٦٦	١٩٩٠٣٤٦٢

أذون خزانه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشاملا
سندات خزانه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
سندات خزانه بالتكفله المستهلكه

٩/ الاستحواذ على الضمانات

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

طبيعة الأصل	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري
أراضي ومباني	-	٣١١٩٧

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

١٠/ أ تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

- القطاعات الجغرافية

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

ألف جنيه مصري	الإجمالي	دول أخرى	الوجهة القبلى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
	٧ ٩٥٨ ٢٦١	-	-	-	٧ ٩٥٨ ٢٦١	أرصدة لدى البنك المركزى المصرى
	٧ ٤٢١ ٣٥٢	-	-	-	٧ ٤٢١ ٣٥٢	أذون خزانة
	٣٣ ٥٣١ ٩٩١	٣ ١٥٨ ٣٣٨	-	-	٣٠ ٣٧٣ ٦٥٣	أرصدة لدى البنوك
						قروض وتسهيلات للعملاء:
						- قروض لأفراد:
	٧٣ ٤٥١	-	٢ ١٣٥	٤٤ ٨٤٥	٢٦ ٤٧١	حسابات جارية مدينة
	٤٧ ٩٥٥	-	١ ٥٥٥	١٠ ٩٠٨	٣٥ ٤٩٢	بطاقات ائتمان
	٣ ٥٩٢ .٤٧	-	٣٤٣ .٠٢	١ ١٢٢ ٦٦٥	٢ ١٢٦ ٣٨٠	قروض شخصية
						- قروض لمؤسسات:
	١٨ ١٢٩٨ .٦	-	١ ٦٨٩٩	٢ ٣٦٠ ١٦٩	١٥ ٧٥٢ ٧٣٨	حسابات جارية مدينة
	٤ ٣٣٧ ٤٣٥	-	٤١ ١٠٧	٩٩٧ ١٩٢	٣ ٢٩٩ ١٣٦	قروض مباشرة
	١٠ ٩٣٣ ٣٢٨	-	-	-	١٠ ٩٣٣ ٣٢٨	قروض مشتركة
						- استثمارات مالية:
	١٣ ٩١٣ ٥٤٢	-	-	-	١٣ ٩١٣ ٥٤٢	أدوات دين
	٧٨٤ ٩٥٠	-	٤ ٢٨٨	٢٠ .١١	٧٦٠ ٦٥١	أصول أخرى
	١٠٠ ٧٢٤ ١١٨	٣ ١٥٨ ٣٣٨	٤٠٨ ٩٨٦	٤ ٥٥٥ ٧٩٠	٩٢ ٦٠١ .٠٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
	٧٢ ٣٠٨ ٥٦٧	١ ٩٠٧ ٧٢٧	٢٧٦ ٤٨٩	٣ ٨٧٤ ٣١٤	٦٦ ٢٥٠ .٣٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

- 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	الإجمالي
٨ ٣٩٣ ٩٩٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٨ ٣٩٣ ٩٩٢
٧ ٤٢١ ٣٥٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٧ ٤٢١ ٣٥٢
٢ ٢٣٩ ٥١٨	-	-	٣١ ٢٨٩ ٩٥٧	-	-	-	-	-	٣٣ ٥٢٩ ٤٧٥
قروض وتسهيلات للعملاء:									
قروض لأفراد:									
-	٧٣ ٤٥١	-	-	-	-	-	-	-	٧٣ ٤٥١
-	٤٧ ٩٥٥	-	-	-	-	-	-	-	٤٧ ٩٥٥
-	٣ ٥٩٢ ٠٤٧	-	-	-	-	-	-	-	٣ ٥٩٢ ٠٤٧
قروض لمؤسسات:									
-	-	٣٣٣ ٤٠٥	٣ ٩٠٧ ٩٧٩	٢ ٦٢٩ ٨٠٠	٧ ١٦٣ ٤٣٣	١ ٣١٤ ٤٧٦	٢ ٤٧٦ ٠٢٧	٣٠٤ ٦٨٦	١٨ ١٢٩ ٨٠٦
-	-	٧ ٢٣٦	٨٨٠ ١٤٦	٢٢٣ ٣٥٣	٦٠٥ ٣٩٧	٢١٦ ٣٥١	٢ ٠١٩ ٧٥٠	٣٨٥ ٢٠٢	٤ ٣٣٧ ٤٣٥
-	-	١ ٩١٤ ٠٢٨	١٠٨ ٤٣٥	١ ٥١٧ ٨١٠	١ ٨٩٨ ٠٧٢	٦٨ ٨٤٠	٩٤٥ ٧٠٢	٤ ٤٨٠ ٤٤١	١٠ ٩٣٣ ٣٢٨
استثمارات مالية									
٨ ٩١٥ ٧١٤	-	-	-	٤ ٩٨٩ ٥١٣	-	-	-	-	١٣ ٩٠٥ ٢٢٧
٤٣٦ ٧٠٣	-	-	١٤٧ ٨٦٢	-	-	-	-	٢٠٠ ٣٨٥	٧٨٤ ٩٥٠
٢٧ ٤٠٧ ٢٧٩	٣ ٧١٣ ٤٥٣	٢ ٢٥٤ ٦٦٩	٣ ٦٣٤ ٣٧٩	٩ ٣٦٠ ٤٧٦	٩ ٦٦٦ ٩٠٢	١ ٥٩٩ ٦٦٧	٥ ٤٤١ ٤٧٩	٥ ٣٧٠ ٧١٤	١٠ ١١٤٩ ٠١٨
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

(ب) خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق 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 فتتضمن بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحفوظ بها حتى تاريخ الإستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع.

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

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

- القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

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

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

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

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

- اختبارات الضغوط Stress Testing

تغطي اختبارات الضغوط موشرا عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد-و يتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلام النشاط باستخدام تحليلات نمطية 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 واختبار ضغوط الاسواق النامية؛ حيث تخضع الاسواق النامية لتحركات حادة واختبار ضغوط خاصة؛ تتضمن احداث محتملة مؤثرة على مراكز او مناطق معينة؛ مثل ما قد ينتج في منطقة ما يسبب تحرير القيود على احدى العملات. و تقوم الادارة العليا و مجلس الادارة بمراجعة نتائج اختبارات الضغوط.

ملخص القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقا لنوع الخطر:

الف جنيه مصري

البيان	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
	متوسط	اعلى	اقل	متوسط	اعلى	اقل
خطر سعر الصرف	١٨٩٨	٣٦٤٩	١٧٥	١١٧٥	٣٣٥٧	١٧
خطر أدوات ملكية	٨٤١٦	١٦٤٥٤	٧٠٠٣	٨٣٦٤	١٠٢٤٨	٦٩٢٧
وفائقي صناديق الاستثمار	٣٦٧٢	٤٦٠٢	٣٠٠٣	٢٣٧٤	٣٠٤٦	٢٠٣٩

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

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

ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

ألف جنيه مصري

تركز خطر العملة على الادوات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الأصول المالية

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

أرصدة لدى البنوك

أذون الخزانة

قروض وتسهيلات للعملاء

أستثمارات مالية

- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

- بالتكلفة المستهلكة

- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

أصول مالية أخرى

إجمالي الأصول المالية

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع للعملاء

قروض أخرى

التزامات مالية أخرى

إجمالي الالتزامات المالية

تركز خطر العملة على الادوات المالية

أصول غير مالية أخرى

التزامات غير مالية أخرى وحقوق الملكية

صافي المركز المالي

جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
٥٠١٦٨٧٧	٣٣٣٨٤٦٤	٢٩٧٦١	٧٢٠٦	١٦٨٣	٨٣٩٣٩٩٢
٢٢٧١٦٠٣	٢٩١٩٥٢١٦	١٩٦٥١٢٣	٦٤٠٧٨	٣٣٤٥٥	٣٣٥٢٩٤٧٥
٥٤٧٢٥٧٧	٦١٧٨٠١	١٣٣٠٩٧٤	-	-	٧٤٢١٣٥٢
٢٣٢٥١٢٣٣	١٠٢٠٥٥٦٢	٣١٥٢٦٣	٢٠	٣٤	٣٣٧٧٢١١٢
٥٣١٤٠١٥	٨٨٥٣٥٥	-	-	-	٦١٩٩٣٧٠
٧٨٧١٦٥٤	٧١٩١٨٢	٣٢٤٨٧٨	-	-	٨٩١٥٧١٤
٤١١٨٥٣	١١٠٣١٨	-	-	-	٥٢٢١٧١
١٠٠٣١٧٣	١٥٤٩٨٤	٢٣٣١٣	٦١	-	١١٨١٥٣١
٥٠٦١٢٩٨٥	٤٥٢٢٦٨٨٢	٣٩٨٩٣١٢	٧١٣٦٥	٣٥١٧٢	٩٩٩٣٥٧١٦
١٨٣٦١	١٦٤٣٠٥٦٧	١٢٠١٣٧٤	٩٤٦١	١٠	١٧٦٥٩٧٧٣
٤٢٧٢٣٠٠٤	٢٨١١٨٨٩٩	٢٧١٢١٤٦	٦٠٣٤٧	٣٢٦٢٨	٧٣٦٤٧٠٢٤
٩٤٦٩٥٦	-	-	-	-	٩٤٦٩٥٦
٢٤٠٩١٧٣	٣٨٥٥٤٨	٧٦٤٦٦	٦٧	٣٥٦	٢٨٧١٦١٠
٤٦٠٩٧٤٩٤	٤٤٩٣٥٠١٤	٣٩٨٩٩٨٦	٦٩٨٧٥	٣٢٩٩٤	٩٥١٢٥٣٦٣
٤٥١٥٤٩١	٢٩١٨٦٨	(٦٧٤)	١٤٩٠	٢١٧٧	٤٨١٠٣٥٤
٣٠٠٢٧٨٩	-	-	-	-	٣٠٠٢٧٨٩
٧٨١٣١٤٣	-	-	-	-	٧٨١٣١٤٣
(٢٩٤٨٦٣)	٢٩١٨٦٨	(٦٧٤)	١٤٩٠	٢١٧٧	-
جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
٤٧٦٠٢١١٢	٢٢١٦٩٣٥٢	١٨٤٢٧١٤	٨٨٧٣١	٣٢١١٩	٧١٧٣٥٠٢٨
٤٥١٧٢٩٨٣	٢٢٠٤٢٤٦٣	١٨٣٢١٠١	٨٨٣١٩	٣١٢٩٥	٦٩١٦٧١٦١
٢٩٣٢٤٤٩	-	-	-	-	٢٩٣٢٤٤٩
٥٥٠٠٣١٦	-	-	-	-	٥٥٠٠٣١٦
(١٣٨٧٣٨)	١٢٦٨٨٩	١٠٦١٣	٤١٢	٨٢٤	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إجمالي الأصول المالية

إجمالي الالتزامات المالية

أصول غير مالية أخرى

التزامات غير مالية أخرى وحقوق الملكية

صافي المركز المالي

ب-٣ خطر سعر العائد

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

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

ألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

حتى شهر واحد	حتى ثلاث شهور	أكثر من شهر	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
٢ ٢٧٨ ٧١٧	٣ ٢٠٧ ٠٤٥	-	-	-	-	٥ ٢٣٤ ٧٣٢	١٠ ٧٢٠ ٤٩٤
٢٩ ٨٩٣ ٦٩١	١ ٣٧٨ ٠٥٥	١٦٠ ٥١١	-	-	-	-	٣١ ٤٣٢ ٢٥٧
٤ ٩٦٥ ٤٦٢	٦٣٨ ٧٧٥	١ ٩٦٧ ٣٦٩	-	-	-	-	٧ ٥٧١ ٦٠٦
٢٢ ٠٤٢ ٩٨٥	٦ ٢٨٥ ٢٩١	٢ ٧٤٧ ٢٥٩	٤ ٠٥٣ ٩٨٣	٢ ٢٧٢ ١٠٠	-	-	٣٧ ٤٠١ ٦١٧
٢٤٨ ٣٣٥	٢ ١٩٧ ٨٩٠	٢ ٧٤٧ ٦٩٠	٢١١ ٧٨٠	٣ ٧١١	١ ٢٠٢ ٤٣٥	-	٦ ٦١١ ٨٤١
١٦١ ٩٨٤	٧٢ ١٦٨	٥ ٠٣٣ ٣١٢	٥ ٩٨٨ ٥٢٩	٢١٦ ١٠٠	-	-	١١ ٤٧٢ ٠٩٣
-	-	-	-	-	٥٢٢ ١٧١	٥٢٢ ١٧١	١٠٢٢ ١٧١
-	-	-	-	-	٢٢٩ ١٨١	٢٢٩ ١٨١	٢٢٩ ١٨١
٥٩ ٥٩١ ١٧٤	١٣ ٧٧٩ ٢٢٤	١٢ ٦٥٦ ١٤١	١٠ ٢٥٤ ٢٩٢	٢ ٤٩١ ٩١١	٧ ١٨٨ ٥١٩	-	١٠٥ ٩٦١ ٢٦٠
١٦ ٥٥٣ ١٥٨	١ ٢٠٥ ١٤٧	-	-	-	-	-	١٧ ٧٥٨ ٣٠٥
٣٧ ٥١٦ ٠٥٥	١٤ ٦٤٦ ٢١٥	١٠ ٢٢١ ٢٦٥	١٥ ٢٦٢ ٩٠٤	-	-	-	٧٧ ٦٤٦ ٤٣٩
-	٥٥٦ ٧٠٧	١٤٨ ٠٠٦	٤٧٢ ٣٧٠	-	-	-	١ ١٧٧ ٠٨٣
١٥٧	-	١٠ ٥٢٣	٦٠٩١	-	-	-	١٦ ٧٧١
٥٤ ٠٦٩ ٣٧٠	١٦ ٤٠٨ ٠٦٩	١٠ ٣٧٩ ٧٩٤	١٥ ٧٤١ ٣٦٥	-	-	-	٩٦ ٥٩٨ ٥٩٨
٥ ٥٢١ ٨٠٤	(٢ ٦٢٨ ٨٤٥)	٢ ٢٧٦ ٣٤٧	(٥ ٤٨٧ ٠٧٣)	٢ ٤٩١ ٩١١	٧ ١٨٨ ٥١٧	-	٩ ٣٦٢ ٦٦٢
٣٦ ٠٧٥ ٢٧٠	١١ ٥٨٧ ٦٦٢	٧ ٨٨٢ ٨٣٨	١٢ ٥٠٦ ٨٩٦	١ ٨٣٣ ٨٦٧	٧ ٧٩٩ ٠٦٠	-	٧٧ ٦٨٥ ٥٩٣
٣٢ ٢٣٢ ٧١٩	١٣ ٣٣٠ ٢٣٢	١٣ ٢٧١ ١٦١	١١ ١٦٦ ٤١٥	-	-	-	٧٠ ٠٠٠ ٥٢٧
٣ ٨٤٢ ٥٥١	(١ ٧٤٢ ٥٧٠)	(٥ ٣٨٨ ٣٢٣)	١ ٣٤٠ ٤٨١	١ ٨٣٣ ٨٦٧	٧ ٧٩٩ ٠٦٠	-	٧ ٦٨٥ ٠٦٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إجمالي الأصول المالية

إجمالي الالتزامات المالية

فجوة إعادة التسعير

ج- خطر السيولة

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

ألف جنيه مصري	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٦ شهور حتى سنة	أكثر من ٣ شهور حتى ٦ شهور	أكثر من شهر حتى ثلاث شهور	حتى شهر واحد	الإلتزامات المالية
الإجمالي							
١٧ ٦٩٥ ٨١٢	-	-	-	-	١ ١٩٣ ٣٤٤	١ ٦٥٠ ٢٤٦٨	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٣ ٦٤٧ ٠٢٣	٤٨ ٧٨٠	٢١ ٠٧١ ٤٩٦	٦ ٥٣٣ ٦١٨	٥ ٠٧٦ ٧٧٩	١٣ ٨٢٤ ٣٤٥	٢٧ ٠٩٢ ٠٠٥	ودائع للعملاء
٩٤٦ ٩٥٦	-	٩٤٦ ٩٥٦	-	-	-	-	قروض أخرى
٨٥٢ ٧٩٢	-	-	-	-	-	٨٥٢ ٧٩٢	التزامات مالية أخرى
٩٣ ١٤٢ ٥٨٣	٤٨ ٧٨٠	٢٢ ٠١٨ ٤٥٢	٦ ٥٣٣ ٦١٨	٥ ٠٧٦ ٧٧٩	١٥ ٠١٧ ٦٨٩	٤٤ ٤٤٧ ٢٦٥	إجمالي الإلتزامات المالية

د- القيمة العادلة للأصول والإلتزامات المالية

أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة
١/د

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

٢/د أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

أرصدة لدى البنوك

جميع الأرصدة لدى البنوك هي أرصدة متداولة تستحق خلال عام.

قروض و تسهيلات للبنوك

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

قروض و تسهيلات للعملاء

تظهر القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال.

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

المستحق للبنوك

جميع الأرصدة المستحقة للبنوك هي أرصدة متداولة تستحق خلال عام.

ودائع العملاء

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

هـ- إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.

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

- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع. وقد بلغ رأس المال المصدر والمدفوع للبنك في نهاية الفترة المالية الحالية ٤,٦ مليار جنيه مصري. وفي ضوء الالتزام بمتطلبات الحد الأدنى لرأس المال ووفقا لخطة توفيق الأوضاع فقد تقرر زيادة رأس المال بمبلغ ٤٠٠ مليون جنيه مصري وتم التأشير بالسجل التجاري بزيادة رأس المال ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع مبلغ ٥ مليار جنيه مصري طبقا لموافقة الجمعية العامة للبنك في ٢١ يناير ٢٠٢٤.

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى:

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

الشريحة الثانية :

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

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

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

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

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

معيار كفاية رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والإضافي)
ألف جنيه مصري*	ألف جنيه مصري	أسهم رأس المال
٣ ٦٠٠٠٠٠	٥ ٠٠٠٠٠٠	الاحتياطيات
٢٥٣ ٤٤١	٨٠ ٨٤٠	إحتياطي مخاطر عام
٣٨ ٨٥١	٣٨ ٨٥١	الأرباح المحتجزة
١ ٢٤٢ ٣٤٤	٢٩ ٥٨٠	الأرباح المرحلية
-	٢ ٢٩٣ ٣٤٥	اجمالي بنود الدخل الشامل الآخر
١١٨ ٢٣١	٢٥٤ ٠٥٧	أجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي والإضافي
(٧٢ ١٤٠)	(١٢٧ ٨٨١)	اجمالي رأس المال الأساسي والإضافي "الشريحة الأولى بعد الاستبعادات"
٥ ١٨٠ ٧٢٧	٧ ٥٦٨ ٧٩٢	الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٢٠ ٣٢١	٢٠ ٣٢١	٤٥ % من قيمة الإحتياطي الخاص
١٠ ٧٥٠٠٠	٩٢٥ ٠٠٠	القروض (الودائع) المساندة
١٢٥ ٤١٠	٥٨٥ ١٤٣	اجمالي المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض ضمن المرحلة الأولى
١ ٢٢٠ ٧٣١	١ ٥٣٠ ٤٦٤	اجمالي رأس المال المساند "الشريحة الثانية بعد الاستبعادات"
٦ ٤٠١ ٤٥٨	٩ ٠٩٩ ٢٥٦	إجمالي رأس المال
٣٩ ٢٧٠ ٥٢٤	٤٦ ٨٨٨ ١٧٨	الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
-	٣ ١٤٢ ٢١٠	مخاطر الائتمان
٨١٣ ٣٦١	١ ٣٦٣ ٩٦٦	مخاطر التوظيفات لدى أكبر ٥٠ عميل
٣ ٦٠٨ ٠٩١	٥ ١٠٠ ٨٩١	مخاطر السوق
٤٣ ٦٩١ ٩٧٦	٥٦ ٤٩٥ ٢٤٥	مخاطر التشغيل
٪١٤,٦٥	٪١٦,١١	اجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل
		معيار كفاية رأس المال
		*بعد اعتماد الجمعية العامة للبنك.

نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع إلزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣٠%) على أساس ربع سنوي وذلك كنسبة رقابية ملزمة إعتباراً من عام ٢٠١٨.

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

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

مكونات النسبة

أ- مكونات البسط

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

ب- مكونات المقام

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

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

وبلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	نسبة الرافعة المالية
الف جنيه مصري*	الف جنيه مصري	
٥ ٢٦٨ ٨٥٤	٧ ٥٦٨ ٧٩٢	الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستبعادات
٧١ ٢٤٠ ١٧٢	٩٨ ١٧٨ ٢٨٩	اجمالي التعرضات داخل المركز المالي
٩ ٥٩٧ ١٦٣	١٢ ٢٥٠ ٤٩١	اجمالي التعرضات خارج المركز المالي
٨٠ ٨٣٧ ٣٣٥	١١٠ ٤٢٨ ٧٨٠	اجمالي التعرضات داخل و خارج المركز المالي
٢٦,٥٢%	٢٦,٨٥%	نسبة الرافعة المالية

*بعد اعتماد الجمعية العامة للبنك.

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

(أ) الخسائر الاضمحلال الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات

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

(ب) أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

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

(ج) ضرائب الدخل

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

٥- التحليل القطاعي طبقا للمناطق الجغرافية

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

ألف جنيه مصري	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	القاهرة الكبرى	اجمالي
٣ ٦١٦ ٩٣٤	٢ ١٨٠ ٠٠٤	٧٦ ٢٧٥	٥ ٨٧٣ ٢١٣	(٢ ٤٨٧ ٥٢٠)
١ ٣١٤ ٣٦٩	٢ ٠٢٢ ٠٠١	٤٩ ٣٢٣	٣ ٣٨٥ ٦٩٣	(١ ٠٩٢ ٣٤٨)
٦٨٨ ٠٦٩	١ ٥٦٧ ٠٥١	٣٨ ٢٢٥	٢ ٢٩٣ ٣٤٥	

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

نتائج أعمال القطاع

ضرائب الدخل

صافى الربح

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	القاهرة الكبرى	اجمالي
٢ ١٧٨ ٥٤٤	٥٤ ٤٤٨	٨٥٤ ١٤٧	٣ ٠٨٧ ١٣٩
(١ ٣٠٩ ٠٢١)	(٢٣ ٧٥٧)	(١٢١ ٣٣٧)	(١ ٤٥٤ ١١٥)
٨٦٩ ٥٢٣	٣٠ ٦٩١	٧٣٢ ٨١٠	١ ٦٣٣ ٠٢٤
(٤٢١ ١٩٨)	(٦ ٩٠٥)	(١٦٤ ٨٨٢)	(٥٩٢ ٩٨٥)
٤٤٨ ٣٢٥	٢٣ ٧٨٦	٥٦٧ ٩٢٨	١ ٠٤٠ ٠٣٩

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

نتائج أعمال القطاع

ضرائب الدخل

صافى الربح

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	القاهرة الكبرى	اجمالي
٩٧ ٥٩٥ ٥٢٢	٤٧٧ ٩١٦	٤ ٨٦٥ ٠٦٨	١٠٢ ٩٣٨ ٥٠٦
٩٧ ٥٩٥ ٥٢٢	٤٧٧ ٩١٦	٤ ٨٦٥ ٠٦٨	١٠٢ ٩٣٨ ٥٠٦
٧٧ ٦١٤ ٣٩٥	١ ٢٧٢ ١١٥	١٦ ٢٣٨ ٨٥٣	٩٥ ١٢٥ ٣٦٣
٧٧ ٦١٤ ٣٩٥	١ ٢٧٢ ١١٥	١٦ ٢٣٨ ٨٥٣	٩٥ ١٢٥ ٣٦٣

أصول القطاعات الجغرافية

إجمالي الأصول

التزامات القطاعات الجغرافية

إجمالي الالتزامات

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	القاهرة الكبرى	اجمالي
٧٠ ٢٢٣ ١٢٢	٣٤٥ ٢١٩	٤ ٠٩٩ ١٣٦	٧٤ ٦٦٧ ٤٧٧
٧٠ ٢٢٣ ١٢٢	٣٤٥ ٢١٩	٤ ٠٩٩ ١٣٦	٧٤ ٦٦٧ ٤٧٧
٥٧ ٥٠٧ ٤٤٢	١ ٠٠٥ ٤٢٢	١٠ ٦٥٤ ٢٩٧	٦٩ ١٦٧ ١٦١
٥٧ ٥٠٧ ٤٤٢	١ ٠٠٥ ٤٢٢	١٠ ٦٥٤ ٢٩٧	٦٩ ١٦٧ ١٦١

أصول القطاعات الجغرافية

إجمالي الأصول

التزامات القطاعات الجغرافية

إجمالي الالتزامات

٦- صافي الدخل من العائد		
من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	من ١ يناير ٢٠٢٣ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
٢٨١٢٦٨٦	٥٠٨٣٩٤٥	عائد القروض والايرادات المشابهة من :
٥٩٩٩٨٥	١٥٣٩٢٣٩	قروض وتسهيلات للعملاء
		أذون الخزنة
		سندات:
١٤٥٧٢٦٩	١٣٢٠٦٤١	سندات حكومية
٤٥٩٢٠٢	٤٧٨٥٩٥	سندات أخرى
٣١٤١٨٠	١٤٦٠١٩٩	ودائع و حسابات جارية لدى البنوك
٥٦٤٣٣٢٢	٩٨٨٢٦١٩	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
		ودائع وحسابات جارية:
(٣٤٢٢٢٨٨)	(٦١٢٥٦٤٦)	للعلماء
(٢٠٨٩٣١)	(٣٢٨٦٩٥)	للبنوك
(١٢١٨٠٦)	(١٨٥٢٨٩)	أخرى
(٣٧٥٣٠٢٥)	(٦٦٣٩٦٣٠)	
١٨٩٠٢٩٧	٣٢٤٢٩٨٩	

٧- صافي الدخل من الاتعاب والعمولات		
من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	من ١ يناير ٢٠٢٣ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
٥٦٣٠٧	٧٠٨٧٤	إيرادات الاتعاب والعمولات
٢٧٩٣٤٥	٦٢٨٦٩٢	الاتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٣١١٥	٣٤٧٢	اتعاب خدمات تمويل المؤسسات
٧٨٣٦	١٥٩٩٨	اتعاب اعمال الامانة والحفظ
٣٤٦٦٠٣	٧١٩٠٣٦	اتعاب اخرى
		مصروفات الاتعاب والعمولات
(٥٠٣٥٢)	(٥٨٣٥٦)	أتعاب أخرى
(٥٠٣٥٢)	(٥٨٣٥٦)	
٢٩٦٢٥١	٦٦٠٦٨٠	الصافي

٨- توزيعات أرباح		
من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	من ١ يناير ٢٠٢٣ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
١٤٢٣٠	١٥١٧٣	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٣٢٥٧	١٦٤٣٨	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٧٤٨٧	٣١٦١١	

٩- صافي دخل المتاجرة		
من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	من ١ يناير ٢٠٢٣ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
١٥٧٧٩٣	١٧٣٠٦١	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
١٣٣٨٨	١٨٧٣٨٠	فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٧١١٨١	٣٦٠٤٤١	

١٠ - مصروفات إدارية

٢٠٢٣ من ١ يناير إلى ٣١ ديسمبر ألف جنية مصري	٢٠٢٢ من ١ يناير إلى ٣١ ديسمبر ألف جنية مصري	
(٧١٣ ٤٠٣)	(٦٣٣ ٤٠٣)	أجور ومرتبات
(١٤٣ ٨٨٧)	(١٢٢ ٤٣٤)	تأمينات اجتماعية
(٦٧٥ ٩٤٠)	(٤٥٤ ٥٧٦)	مصروفات إدارية أخرى
(١ ٥٣٣ ٢٣٠)	(١ ٢١٠ ٤١٣)	

١١ - إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٢٠٢٣ من ١ يناير إلى ٣١ ديسمبر ألف جنية مصري	٢٠٢٢ من ١ يناير إلى ٣١ ديسمبر ألف جنية مصري	
٢ ٤٧٣	١ ٣٩٥	أرباح (خسائر) بيع أصول ثابتة
١٤٦ ٢٠٧	٢٩ ٠١٣	إيرادات / مصروفات أخرى
(٢١٠ ٦١٠)	(٣٣٥ ٢١٩)	فروق تقييم أصول والتزامات المركز المالي بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية
(١٤٨ ٩٨٨)	(١٨٣ ٥٠)	(عبء)/رد مخصصات أخرى
(٢١٠ ٩١٨)	(٣٢٣ ١٦١)	

١٢ - مصروف ضرائب الدخل

٢٠٢٣ من ١ يناير إلى ٣١ ديسمبر ألف جنية مصري	٢٠٢٢ من ١ يناير إلى ٣١ ديسمبر ألف جنية مصري	
(١ ٠٤١ ٨٩٣)	(٦٢٥ ٣١٩)	الضريبة الحالية
(٥٠ ٤٥٥)	٣٢ ٣٣٤	الضريبة المؤجلة (إيضاح ٢٩)
(١ ٠٩٢ ٣٤٨)	(٥٩٢ ٩٨٥)	

يتضمن إيضاح (٢٩) معلومات إضافية عن ضريبة الدخل المؤجلة

تسويات لأحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

٢٠٢٣ من ١ يناير إلى ٣١ ديسمبر ألف جنية مصري	٢٠٢٢ من ١ يناير إلى ٣١ ديسمبر ألف جنية مصري	
٣ ٣٨٥ ٦٩٣	١ ٦٣٣ ٠٢٤	الربح المحاسبي قبل الضريبة
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	سعر الضريبة
٧٦١ ٧٨١	٣٦٧ ٤٣٠	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
١٦٦ ١٩٣	٢٢١ ٥٧٦	يضاف / يخصم أثر:
(٢٦٢ ٠٤٩)	(١٥٥ ٧٩٧)	المصروفات غير واجبة الخصم
٦٩ ٤٢٥	٣٨ ٩٥٢	الإعفاءات ضريبية
١٣ ٩٤١	٦٦ ٠٣	المخصصات
٢٥٧ ٩٢٥	١٥٨ ١١٩	الاهلاكات
٨٥ ١٣٣	(٤٣ ٨٩٩)	ضريبة الوعاء المستقل
١ ٠٩٢ ٣٤٩	٥٩٢ ٩٨٥	أخرى
٣٢,٢٦%	٣٦,٣١%	مصروف ضريبة الدخل
		سعر الضريبة الفعلي

١ يناير ٢٠٢٢ من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	١ يناير ٢٠٢٣ من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنية مصري	١٣ - عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
٦	-	قروض وتسهيلات بنوك
(٢٣٦ ١٥٥)	(٩٥٢ ٦٧١)	قروض وتسهيلات للعملاء
(١ ١٥٢)		أرصدة لدى البنك المركزي المصري
(٢٨٦)	(٢٠٨٧)	أرصدة لدى البنوك
(٣ ٢٣٩)	٨١٤	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٢ ٨٧٦)	(٣٤٦)	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(٢٤٣ ٧٠٢)	(٩٥٤ ٢٩٠)	

١ يناير ٢٠٢٢ من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	١ يناير ٢٠٢٣ من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنية مصري	١٤ - نصيب السهم من صافي الأرباح
١٠٤٠٠٣٩	٢٢٩٣٣٤٥	صافي الأرباح
(١٢٩ ٥٧٠)	(٢٨٨ ٦١١)	توزيعات أرباح للعاملين ومجلس الإدارة وصندوق تطوير الجهاز المصرفي*
٩١٠٤٦٩	٢٠٠٤٧٣٤	المتاح من صافي الأرباح
٤٦٠٠٠٠	٤٦٠٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (ألف سهم)
١,٩٨	٤,٣٦	نصيب السهم من صافي الربح (جنية مصري/ سهم)**

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

** تم تأثير ارقام المقارنة بالاسهم المجانية وفقا للمعيار.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنية مصري	١٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣١٤ ٧٦٦	٤٣٨ ٩٠٤	نقدية
٨ ٤٥٦ ٨٢٦	٧ ٩٥٨ ٢٦١	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(٢ ٥٤١)	(٣ ١٧٣)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
٨ ٧٦٩ ٠٥١	٨ ٣٩٣ ٩٩٢	
٦ ٢٣٨ ٥١١	٥ ٢٣٤ ٧٣١	أرصدة بدون عائد
٢ ٥٣٣ ٠٨١	٣ ١٦٢ ٤٣٤	أرصدة ذات عائد ثابت
(٢ ٥٤١)	(٣ ١٧٣)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
٨ ٧٦٩ ٠٥١	٨ ٣٩٣ ٩٩٢	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنية مصري	حركة مخصص خسائر الاضمحلال لأرصدة لدى البنك المركزي
٧٦٧	٢ ٥٤١	الرصيد الافتتاحي
١١٥٢	-	(رد) الإضمحلال
٦٢٢	٦٢٢	فروقات ترجمة عملات أجنبية
٢ ٥٤١	٣ ١٧٣	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٦ - أرصدة لدى البنوك
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٢٣ ٢٩٠	٣٧١ ٠٦٨	حسابات جارية
٧ ٤٣٢ ٠٤٥	٣٣ ١٦٠ ٩٢٣	ودائع
(٣٣٥)	(٢٥١٦)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
٧ ٦٥٥ ٠٠٠	٣٣ ٥٢٩ ٤٧٥	
١٧ ٨٩٥	٢ ٢٣٩ ٥١٨	أرصدة لدى البنك المركزي المصري بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٥ ٧٢٩ ٧١١	٢٨ ١٣٤ ١٣٥	بنوك محلية
١ ٩٠٧ ٧٢٩	٣ ١٥٨ ٣٣٨	بنوك خارجية
(٣٣٥)	(٢٥١٦)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
٧ ٦٥٥ ٠٠٠	٣٣ ٥٢٩ ٤٧٥	
٢٢٣ ٢٩٠	٣٧١ ٠٦٨	أرصدة بدون عائد
٧ ٤٣٢ ٠٤٥	٣٣ ١٦٠ ٩٢٣	أرصدة ذات عائد ثابت
(٣٣٥)	(٢٥١٦)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
٧ ٦٥٥ ٠٠٠	٣٣ ٥٢٩ ٤٧٥	
٧ ٦٥٥ ٠٠٠	٣٣ ٥٢٩ ٤٧٥	أرصدة متداولة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حركة مخصص خسائر الاضمحلال لأرصدة لدى البنوك
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٠	٣٣٥	الرصيد الافتتاحي
٢٨٦	٢ ٠٨٧	عيب (رد) الإضمحلال
٢٩	٩٤	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣٣٥	٢ ٥١٦	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٧ - أذون خزانة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢ ٠٠٤ ٩٢٥	١ ٤٢٣ ٠٥٠	أذون الخزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٤ ٥٠٠ ٦٥٠	١ ٤٦٦ ٨٢٥	استحقاق ٩١ يوم
٥٠١ ١٠٠	٥٥٠	استحقاق ١٨٢ يوم
٢ ٦٠٩ ٥٧٠	٤ ٦٨١ ١٨١	استحقاق ٢٧٣ يوم
٩ ٦١٦ ٢٤٥	٧ ٥٧١ ٦٠٦	استحقاق ٣٦٤ يوم
(١٤ ٦٢٦)	(٢٢ ٣٩٥)	يخصم:
(١٥١ ٩٩٩)	(١٢٧ ٣٢٥)	عوائد لم تستحق بعد أقل من ٩١ يوم
٩ ٤٤٩ ٦٢٠	٧ ٤٢١ ٨٨٦	عوائد لم تستحق بعد أكثر من ٩١ يوم
(١٩٤)	(٥٣٤)	احتياطي التغير في القيمة العادلة
٩ ٤٤٩ ٤٢٦	٧ ٤٢١ ٣٥٢	الصافي

١٨ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
الصافي	مخصص خسائر الاضمحلال	الاجمالي	الصافي	مخصص خسائر الاضمحلال	الاجمالي
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري
١٢١ ٧٦٠	(٣ ١١٤)	١٢٤ ٨٧٤	٧٢ ٠٧٣	(١ ٣٧٨)	٧٣ ٤٥١
٣٣ ٨٢٢	(٢ ٦٤١)	٣٦ ٤٦٣	٣٩ ٨٧٦	(٨ ٠٧٩)	٤٧ ٩٥٥
٢ ٥١٠ ٣٠٥	(٨٥ ٠٥٢)	٢ ٥٩٥ ٣٥٧	٣ ٤٢١ ٠٤٤	(١٧١ ٠٠٣)	٣ ٥٩٢ ٠٤٧
٢ ٦٦٥ ٨٨٧	(٩٠ ٨٠٧)	٢ ٧٥٦ ٦٩٤	٣ ٥٣٢ ٩٩٣	(١٨٠ ٤٦٠)	٣ ٧١٣ ٤٥٣
١١ ٧٢٠ ٧٧٢	(١ ٣٦٠ ٤٣٦)	١٣ ٠٨١ ٢٠٨	١٦ ٤٤١ ١٦٨	(١ ٦٨٨ ٦٣٨)	١٨ ١٢٩ ٨٠٦
٦ ٣١٢ ٠٠٠	(٣٨٠ ٠٩٢)	٦ ٦٩٢ ٠٩٢	٣ ٩٣١ ٠٣٧	(٤٠ ٦٣٩٨)	٤ ٣٣٧ ٤٣٥
٩ ٤٧٦ ٨٨١	(١٣٠ ٣٤٧)	٩ ٦٠٧ ٢٢٨	١٠ ٥٥٧ ٦٤٣	(٣٧٥ ٦٨٥)	١٠ ٩٣٣ ٣٢٨
٢٧ ٥٠٩ ٦٥٣	(١ ٨٧٠ ٨٧٥)	٢٩ ٣٨٠ ٥٢٨	٣٠ ٩٢٩ ٨٤٨	(٢ ٤٧٠ ٧٢١)	٣٣ ٤٠٠ ٥٦٩
٣٠ ١٧٥ ٥٤٠	(١ ٩٦١ ٦٨٢)	٣٢ ١٣٧ ٢٢٢	٣٤ ٤٦٢ ٨٤١	(٢ ٦٥١ ١٨١)	٣٧ ١١٤ ٠٢٢
(٥٥٨ ٢٢٥)			(٦٩٠ ٧٢٩)		
٢٩ ٦١٧ ٣١٥			٣٣ ٧٧٢ ١١٢		
٢٦ ٩٣٨ ٩٨٠			٣٠ ٢٣٦ ٨٧٨		
٢ ٦٧٨ ٣٣٥			٣ ٥٣٥ ٢٣٤		
٢٩ ٦١٧ ٣١٥			٣٣ ٧٧٢ ١١٢		

أفراد

حسابات جارية مدينة

بطاقات ائتمان

قروض شخصية

إجمالي (١)

مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية

حسابات جارية مدينة

قروض مباشرة

قروض وتسهيلات مشتركة

إجمالي (٢)

إجمالي (٢+١)

يخصم:

عوائد مجبنة

صافي القروض والتسهيلات للعملاء

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

مخصص خسائر الإضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال قروض وتسهيلات العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أفراد			
حسابات جارية	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٣١١٤	٢٦٤١	٨٥٠٥٢	٩٠٨٠٧
(١٧٣٩)	٥٤٣٨	٨٥٩٩٤	٨٩٦٩٣
-	-	(٤٣)	(٤٣)
٣	-	-	٣
١٣٧٨	٨٠٧٩	١٧١٠٠٣	١٨٠٤٦٠

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

مؤسسات			
حسابات جارية	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٣٦٠٤٣٦	٣٨٠٠٩٢	١٣٠٣٤٧	١٨٧٠٨٧٥
٥٧٨٤٣٢	٤٩٩٥٨	٢٣٤٥٨٨	٨٦٢٩٧٨
(٤٤٨٢٦٥)	(٧٦١٥١)	-	(٥٢٤٤١٦)
٦١٠٠٢	٣	-	٦١٠٠٥
١٣٧٠٣٣	٥٢٤٩٦	١٠٧٥٠	٢٠٠٢٧٩
١٦٨٨٦٣٨	٤٠٦٣٩٨	٣٧٥٦٨٥	٢٤٧٠٧٢١
			٢٦٥١١٨١

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

أفراد			
حسابات جارية	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٧٦١٤	٧٠٨٨	٦٤٩٩٥	٨٩٦٩٧
(١٤٥١٣)	(٤٤٤٧)	٢٠٠٧٠	١١١٠
-	-	(١٣)	(١٣)
١٣	-	-	١٣
٣١١٤	٢٦٤١	٨٥٠٥٢	٩٠٨٠٧

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

مؤسسات			
حسابات جارية	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٨٠٠٧٦٩	٢٢٨٢٧٥	٩١٨٤٩	٢١٢٠٨٩٣
١٤٨٠٣٧	٦٧٤١٠	١٩٥٩٩	٢٣٥٠٤٦
(٩٠٢٩١٥)	-	-	(٩٠٢٩١٥)
٣٥١٢	-	-	٣٥١٢
٣١١٠٣٣	٨٤٤٠٧	١٨٨٩٩	٤١٤٣٣٩
١٣٦٠٤٣٦	٣٨٠٠٩٢	١٣٠٣٤٧	١٨٧٠٨٧٥
			١٩٦١٦٨٢

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



٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	١٩ - استثمارات مالية
٣ ٥٤٨ ٨١٧	٤ ٩٨٩ ٥١٣	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:
٣ ٥٤٨ ٨١٧	٤ ٩٨٩ ٥١٣	(أ) أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل: مدرجة بالسوق *
٣ ١٢٤	٣ ١٢٣	(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل: مدرجة بالسوق غير مدرجة بالسوق
٩٢٣ ٩١٤	١ ٠٩٩ ٩٩٧	
٩٢٧ ٠٣٨	١ ١٠٣ ١٢٠	
٧٦ ٥١٣	١ ٠٦ ٧٣٧	(ج) وثائق صناديق استثمار: غير مدرجة بالسوق **
٧٦ ٥١٣	١ ٠٦ ٧٣٧	
٤ ٥٥٢ ٣٦٨	٦ ١٩٩ ٣٧٠	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (١)
		بالتكلفة المستهلكة:
١٠ ٢٨٨ ٠٣٦	٨ ٩٢٤ ٠٢٩	(أ) أدوات دين:
(٦٣١٠)	(٨٣١٥)	مدرجة بالسوق
١٠ ٢٨١ ٧٢٦	٨ ٩١٥ ٧١٤	يخصم: مخصص خسائر الإضمحلال إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)
		بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
١٩٤ ٢٣٦	٣٢١ ٧٢١	(أ) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر: مدرجة بالسوق
١٩٤ ٢٣٦	٣٢١ ٧٢١	
١٤٠ ٥٥٤	٢٠٠ ٤٥٠	(ب) وثائق صناديق استثمار: غير مدرجة بالسوق
١٤٠ ٥٥٤	٢٠٠ ٤٥٠	
٣٣٤ ٧٩٠	٥٢٢ ١٧١	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)
١٥ ١٦٨ ٨٨٤	١٥ ٦٣٧ ٢٥٥	إجمالي استثمارات مالية (٣+٢+١)
٣ ٧٤٦ ١٧٧	٥ ٣١٤ ٣٥٧	أرصدة متداولة
١١ ٤٢٢ ٧٠٧	١٠ ٣٢٢ ٨٩٨	أرصدة غير متداولة
١٥ ١٦٨ ٨٨٤	١٥ ٦٣٧ ٢٥٥	إجمالي استثمارات مالية
١١ ٠٦٤ ٦٤١	٩ ٢٦٣ ٦٤٨	أدوات دين ذات عائد ثابت
٢ ٧٦٥ ٩٠٣	٤ ٦٤١ ٥٧٩	أدوات دين ذات عائد متغير

* تتضمن سندات توريق وصكوك بمبلغ ٤ ٩٨٩ ٥١٣ ألف جنيه مصري (سنة المقارنة: مبلغ ٣ ٣٧٦ ٥٠٧ ألف جنيه مصري) .

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

وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية :
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الاجمالي	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٤ ٨٣٤.٠٩٤	١٠ ٢٨١ ٧٢٦	٤ ٥٥٢ ٣٦٨	الرصيد الافتتاحي
٣ ٣٦٣ ٥٨٥	٧٤ ٨٩٠	٣ ٢٨٨ ٦٩٤	إضافات
(٣ ٥٧٨.٦٦)	(١ ٦٩٩ ٦٦٧)	(١ ٨٧٨ ٣٩٩)	إستبعادات / استحقاق (إسترداد)
٣١٩ ٢٤٥	٢٧٨.٣٨	٤١ ٢٠٦	فروق تقييم عملات أجنبية
١٩٥ ٥٠١	-	١٩٥ ٥٠١	صافي التغير في القيمة العادلة
(١٧ ٢٦٩)	(١٧ ٢٦٩)	-	استهلاك خصم/ علاوة الإصدار
(٢٠٠٥)	(٢٠٠٥)	-	يخصم/ (يرد) التغير في مخصص خسائر الإضمحلال
١٥ ١١٥.٨٥	٨ ٩١٥ ٧١٤	٦ ١٩٩ ٣٧١	

			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
				الرصيد الافتتاحي
١٤ ٧٥٥.٠٤٠	٥ ٢٧٥.٠١٦	٩ ٤٨٠.٠٢٤	١ ٢٣٥ ٩١٢	إضافات
٦ ٥٨٣ ٣٩٠	٥ ٣٤٧ ٤٧٨	(٦ ٤٥٢ ١٧٢)	(٤٤ ٩٨٨)	إستبعادات / استحقاق (إسترداد)
(٧.٠٩١ ٥٣٠)	(٣٠٧ ١٠٣)	٢٤٩.٠٤٧	(٥ ٤٣١)	فروق تقييم عملات أجنبية
٣٥٢.٠٩١	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة
٢٤٩.٠٤٧	(٣ ٦٣٦)	(٤ ٨٧٧)	-	استهلاك خصم/ علاوة الإصدار
(٩.٠٦٧)	(٤ ٨٧٧)	-	-	يخصم/ (يرد) التغير في مخصص خسائر الإضمحلال
(٤ ٨٧٧)	١٠ ٢٨١ ٧٢٦	٤ ٥٥٢ ٣٦٨		

أرباح إستثمارات مالية	من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	
أرباح بيع استثمارات مالية في شركات شقيقة	١٠ ٤٠٤	-	
أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة بخلاف الأرباح والخسائر	١ ٧٤٠ ٢٠٠	٩٧٨ ٤٨٥	
رد / (عبء) خسائر اضمحلال شركات شقيقة	١٧ ٢٩٨	(١٧ ٢٩٩)	
	١ ٧٦٧ ٩٠٢	٩٦١ ١٨٦	

حركة مخصص خسائر الاضمحلال لاستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦ ٣١٠	١ ٤٣٣	الرصيد الافتتاحي
٣٤٦	٢ ٨٧٦	عب (رد) الاضمحلال
١ ٦٥٩	٢٠٠١	فروق تقييم عملات أجنبية
٨ ٣١٥	٦ ٣١٠	

٢٠٢٣ ديسمبر ٣١	القيمة الدفترية في	نسبة المساهمة	الرصيد الافتتاحي	حصة البنك في نتائج الأعمال قائمة الدخل	التوزيعات	استيعادات	٢٠٢٣ ديسمبر ٣١
١٠ ٦٤٨	ألف جنيه مصري	٢٩,٦٩%	١٠ ٦٠٧	٤٥٦	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٩٠ ١٠٧	-	٩,٠٩%	١٦٩ ٨٩٥	٢٠ ٢١٢	-	-	-
١ ٩٩٢	-	١١,٨٣%	٤ ٨٨٢	(٢ ٨٩٠)	-	-	-
٢٦ ٤٣٤	(١٧ ٥١٦)	٣٩,١٨%	٤٣ ١٣٣	٢ ٧٢٨	(١ ٩١٠)	(١٧ ٥١٦)	(١٧ ٥١٦)
٢٢٩ ١٨١	(١٧ ٥١٦)		٢٢٨ ٥١٧	٢٠ ٥٠٦	(٢ ٣٢٦)	(١٧ ٥١٦)	(١٧ ٥١٦)
-			(١٧ ٢٩٩)				
٢٢٩ ١٨١			٢١١ ٢١٨				

شركة المعادي للاستثمارات السياحية والترفيهية
ضمان مخاطر الائتمان المصرفي
الشرقيون للمشروعات الصناعية
الشروق للأسواق والمحلات التجارية

يخصم: مخصص الاضمحلال

٢٠٢٣ ديسمبر ٣١	٢٠٢٢ ديسمبر ٣١	أصول غير ملموسة
١٧٠ ٣٠١	١٠٧ ٤٥٢	الرصيد الافتتاحي
١٦٥ ٢٣٥	٦٢ ٨٥٠	الإضافات
٣٣٥ ٥٣٦	١٧٠ ٣٠٢	إجمالي التكلفة
(١٠٧ ٧٦٢)	(٥٠ ٤١٣)	الرصيد الافتتاحي لمجمع الاهلاك
(١١٤ ٨٥٥)	(٥٧ ٣٥٠)	تكلفة الإستهلاك
(٢٢٢ ٦١٧)	(١٠٧ ٧٦٣)	مجمع الإستهلاك
١١٢ ٩١٩	٦٢ ٥٣٩	

٢٠٢٣ ديسمبر ٣١	٢٠٢٢ ديسمبر ٣١	أصول أخرى
٧٨٤ ٩٥٠	٧٧٢ ٩٠٤	إيرادات مستحقة
٣٣ ٦٦٣	٤٦ ٢٢٤	مصفوفات مدفوعة مقدما
١٠٤٢ ٣٥١	١ ٢٢٤ ١٣١	دفعات مقدمة لشراء أصول ثابتة
٦٨٧ ١٨١	٧٠٩ ٤٢٧	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٦ ٢٢٦	٤ ٥١٠	تأمينات وعهد
١٦١ ١٧٦	٨٦ ٧١٩	اخرى
٢ ٧١٥ ٥٤٧	٢ ٨٤٣ ٩١٧	

٢٣- الأصول الثابتة

ألف جنيه مصري	الإجمالي	اثاث	تجهيزات وتركيبات	أجهزة ومعدات	وسائل انتقال	نظم الية متكاملة	مباني وانشاءات	اراضى	
	١ ٢٥٨ ٩٩٣	٥٦ ١٢٩	١٩٧ ٧٥٧	١٣٩ ٠٦٨	٢٠ ٣٧٨	١٧١ ١٩٤	٥٨٥ ٥٣٣	٨٨ ٩٣٤	التكلفة
	(٣٩١ ٩٨٢)	(٢٣ ٧٨٠)	(٨٩ ١٤١)	(٥٨ ٦٦٤)	(١٦٣ ٥٥)	(٩٣ ٢١٧)	(١١٠ ٨٢٥)	-	مجمع الإهلاك
	٨٦٧ ٠١١	٣٢ ٣٤٩	١٠٨ ٦١٦	٨٠ ٤٠٤	٤ ٠٢٣	٧٧ ٩٧٧	٤٧٤ ٧٠٨	٨٨ ٩٣٤	صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٢
	٩٧ ٣٧٩	٤ ٠٥٠	٢٧ ٢٧٩	١٥ ١٣٠	١٩٨٠	٢ ٥١٨	٤٦ ٤٢٢	-	الاضافات
	(٢ ٩٢٩)	-	-	(١ ٤٢١)	(١ ٤٤٩)	(٥٩)	-	-	الإستبعادات
	(٧٤ ٢٦٣)	(٤ ٧٢٥)	(١١ ٨٠٥)	(١٦ ٩٨٤)	(٢ ٤٥٤)	(٢٣ ٤٦١)	(١٤ ٨٣٤)	-	تكلفة إهلاك
	٢ ٩٢٩	-	-	١ ٤٢١	١ ٤٤٩	٥٩	-	-	اهلاك الإستبعادات
	٨٩٠ ١٢٧	٣١ ٦٧٥	١٢٤ ٠٩٠	٧٨ ٥٥٠	٣ ٥٤٩	٥٧ ٠٣٤	٥٠ ٦٢٩٦	٨٨ ٩٣٤	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	١ ٣٥٣ ٤٤٣	٦٠ ١٧٩	٢٢٥ ٠٣٦	١٥٢ ٧٧٧	٢٠ ٩٠٩	١٧٣ ٦٥٣	٦٣١ ٩٥٥	٨٨ ٩٣٤	التكلفة
	(٤٦٣ ٣١٦)	(٢٨ ٥٠٥)	(١٠٠ ٩٤٦)	(٧٤ ٢٢٧)	(١٧ ٣٦٠)	(١١٦ ٦١٩)	(١٢٥ ٦٥٩)	-	مجمع الإهلاك
	٨٩٠ ١٢٧	٣١ ٦٧٤	١٢٤ ٠٩٠	٧٨ ٥٥٠	٣ ٥٤٩	٥٧ ٠٣٤	٥٠ ٦٢٩٦	٨٨ ٩٣٤	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	٣١٧ ٧٢١	٧ ٢٢٠	٣٢ ٠٤٧	٢٣ ٧٤٢	١١ ٣٥٠	٣٧ ٤٧٨	٢٥ ٧٧٣	١٨٠ ١١١	الاضافات
	(١٦ ٢٠٥)	(١ ٦١٠)	(١٣ ٧٢٣)	(٨٧٢)	-	-	-	-	الإستبعادات
	(٨٠ ٢٨٠)	(٥ ٣٣٧)	(١٤ ٥٨٨)	(١٩ ٥٧٦)	(١ ٧٩٥)	(٢٣ ٠٥٦)	(١٥ ٩٢٨)	-	تكلفة إهلاك
	١٥ ٣١١	١ ٥٨٠	١٢ ٩٣٤	٧٩٧	-	-	-	-	اهلاك الإستبعادات
	١ ١٢٦ ٦٧٣	٣٣ ٥٢٧	١٤٠ ٧٦٠	٨٢ ٦٤١	١٣ ١٠٤	٧١ ٤٥٦	٥١٦ ١٤١	٢٦٩ ٠٤٥	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
	١ ٦٥٤ ٩٥٩	٦٥ ٧٨٩	٢٤٣ ٣٦٠	١٧٥ ٦٤٧	٣٢ ٢٥٩	٢١١ ١٣١	٦٥٧ ٧٢٨	٢٦٩ ٠٤٥	التكلفة
	(٥٢٨ ٢٨٦)	(٣٢ ٢٦٢)	(١٠٢ ٦٠٠)	(٩٣ ٠٠٦)	(١٩ ١٥٥)	(١٣٩ ٦٧٥)	(١٤١ ٥٨٧)	-	مجمع الإهلاك
	١ ١٢٦ ٦٧٣	٣٣ ٥٢٧	١٤٠ ٧٦٠	٨٢ ٦٤١	١٣ ١٠٤	٧١ ٤٥٦	٥١٦ ١٤١	٢٦٩ ٠٤٥	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

٢٤- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٩١ ٦٧٦	١٣٨ ٧١٠	حسابات جارية
٦٥٨ ٠٥٠	١٧ ٥٠٤ ٨٣٣	ودائع
٣٣ ٣٦٧	١٦ ٢٣٠	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٨٨٣ ٠٩٣	١٧ ٦٥٩ ٧٧٣	
٩٣ ٦٢٢	٩٦ ٤٩٢	البنك المركزي المصري
٦٥٩ ٧٠٥	١ ١٩٩ ٥٩٨	بنوك محلية
١٢٩ ٧٦٦	١٦ ٣٦٣ ٦٨٣	بنوك خارجية
٨٨٣ ٠٩٣	١٧ ٦٥٩ ٧٧٣	
٩٨ ٧٨١	١٢٥ ٨٨٥	أرصدة بدون عائد
٧٨٤ ٣١٢	١٧ ٥٣٣ ٨٨٨	أرصدة ذات عائد ثابت
٨٨٣ ٠٩٣	١٧ ٦٥٩ ٧٧٣	
٨٨٣ ٠٩٣	١٧ ٦٥٩ ٧٧٣	أرصدة متداولة

٢٥- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٨ ٩٦٥ ٨٢٢	٢٠ ٤٦٧ ٠٠١	ودائع تحت الطلب
٣٤ ٤٦٨ ٤٩٠	٤٠ ٤٣٦ ٨٠٨	ودائع لأجل وبيانات
٨ ٠٩٨ ٨٨٨	٨ ٦٠٧ ١٥٦	شهادات ادخار وإيداع
٢ ٣١٠ ١٧٣	٢ ١٢٧ ٣٠٧	ودائع التوفير
١ ٩٥٩ ٤١٥	٢ ٠٠٨ ٧٥٢	ودائع أخرى
٦٥ ٨٠٢ ٧٨٨	٧٣ ٦٤٧ ٠٢٤	
٥٢ ٩٩٤ ٠٩٤	٥٩ ٢٦٩ ٥٤٩	ودائع مؤسسات
١٢ ٨٠٨ ٦٩٤	١٤ ٣٧٧ ٤٧٥	ودائع أفراد
٦٥ ٨٠٢ ٧٨٨	٧٣ ٦٤٧ ٠٢٤	
٥٧٣ ٤٨٢	٩ ٩١١ ١٠٣	أرصدة بدون عائد
٦٤ ٤٨٥ ٤٢٢	٦١ ٩١٠ ٥٣٠	أرصدة ذات عائد ثابت
٧٤٣ ٨٨٤	١ ٨٢٥ ٣٩١	أرصدة ذات عائد متغير
٦٥ ٨٠٢ ٧٨٨	٧٣ ٦٤٧ ٠٢٤	
٥٧ ٥١٢ ٥٧٥	٦٤ ٥١٠ ٩٨٠	أرصدة متداولة
٨ ٢٩٠ ٢١٣	٩ ١٣٦ ٠٤٤	أرصدة غير متداولة
٦٥ ٨٠٢ ٧٨٨	٧٣ ٦٤٧ ٠٢٤	

٢٦- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	تاريخ الاستحقاق	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
١٠.٨٥٥	٣.٠٧٥	فبراير ٢٠٢٤	جهاز تنمية المشروعات*
١٢٥.٥٢٨	٦٤.٣٣٩	مايو ٢٠٢٤	ودائع مساندة**
٣٩.١٤٤	٣٩.٥٤٢	ديسمبر ٢٠٢٤	ودائع مساندة***
٦٥٠.٠٠٠	٥٢٠.٠٠٠	يونيو ٢٠٢٧	قروض مساندة****
٢٥٥.٠٠٠	٢٥٥.٠٠٠	يناير ٢٠٢٨	ودائع مساندة*****
-	٦٥.٠٠٠	أبريل ٢٠٢٨	وديعة مساندة*****
١٠٨٠.٥٢٧	٩٤٦.٩٥٦		
١٣٣.٤٠٠	٢١٢.٦٥٦		أرصدة متداولة
٩٤٧.١٢٧	٧٣٤.٣٠٠		أرصدة غير متداولة
١٠٨٠.٥٢٧	٩٤٦.٩٥٦		

- * طبقاً للاتفاق مع جهاز تنمية المشروعات للحصول على حصة من القروض لتنمية المشروعات الصغيرة ويستحق على القرض عائد يدفع لجهاز تنمية المشروعات لتوفير تمويل منخفض التكاليف لعملاء البنك وذلك طبقاً للعقد المبرم بين الطرفين.
- ** بناء على موافقة الجمعية العامة العادية لمصرفنا بجلسته المنعقدة بتاريخ ٣١ يناير ٢٠١٩ فقد تم إبرام عقدي وديعتين مساندين مع صندوق التأمين الخاص بالعاملين بشركة المقاولون العرب في فبراير ٢٠١٩ بمبلغ ٣٢٥ مليون جنيه مصري لدعم الشريحة الثانية بالقاعدة الرأسمالية لمصرفنا عند حساب نسبة معدل كفاية رأس المال وفقاً لمقررات بازل وذلك للحفاظ على النسبة المقررة من البنك المركزي المصري وتم توقيع عقد تعديل لتلك الودائع بتاريخ ١٣ ديسمبر ٢٠٢٢ لتصبح بمبلغ ١٣٠ مليون جنيه مصري. وتم توقيع عقد تعديل لتلك الودائع بتاريخ ١٣ مارس ٢٠٢٣ لتصبح بمبلغ ٦٥ مليون جنيه مصري.
- مدة الوديعتين ٦٣ شهراً تبدأ من فبراير ٢٠١٩ ويسدد اجمالي الوديعتين في نهاية المدة دفعة واحدة ويتم سداد العائد كل ثلاثة أشهر .
- *** بناء على موافقة الجمعية العامة العادية لمصرفنا بجلسته المنعقدة بتاريخ ٣١ يناير ٢٠١٩ فقد تم إبرام عقود ودائع مساندة مع صندوق التأمين الخاص بالعاملين بشركة المقاولون العرب في سبتمبر ٢٠١٩ بمبلغ ١٠٠ مليون جنيه مصري لدعم الشريحة الثانية بالقاعدة الرأسمالية لمصرفنا عند حساب نسبة معدل كفاية رأس المال وفقاً لمقررات بازل وذلك للحفاظ على النسبة المقررة من البنك المركزي المصري وتم توقيع عقد تعديل لتلك الودائع بتاريخ ١٣ ديسمبر ٢٠٢٢ لتصبح بمبلغ ٤٠ مليون جنيه مصري.
- مدة هذه الودائع ٦٣ شهراً تبدأ من سبتمبر ٢٠١٩ ويسدد اجمالي تلك الودائع في نهاية المدة دفعة واحدة ويتم سداد العائد كل ثلاثة أشهر .
- **** بناء على موافقة الجمعية العامة العادية لمصرفنا بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠٢٢ ، فقد تم إبرام عقد قرض مساند مع المصرف العربي الدولي بمبلغ ٦٥٠ مليون جنيه مصري لدعم القاعدة الرأسمالية لمصرفنا عند حساب نسبة معدل كفاية رأس المال وفقاً لمقررات بازل وذلك للحفاظ على النسبة المقررة من البنك المركزي المصري.
- مدة هذا القرض خمس سنوات تبدأ في يونيو ٢٠٢٢ ويسدد اجمالي القرض في نهاية المدة ويمكن لمصرفنا بعد الحصول على الموافقات اللازمة سداد جزء من القرض سنوياً وبما لا يزيد عن ٢٠% من قيمة القرض. وتم تخفيض تلك الوديعة بتاريخ ٩ يوليو ٢٠٢٣ لتصبح بمبلغ ٥٢٠ مليون جنيه مصري.
- ***** بتاريخ ١٣ ديسمبر ٢٠٢٢ تم توقيع عقد لتعديل الودائع المساندة مع صندوق التأمين الخاص بالعاملين بشركة المقاولون العرب والذي بموجبه تم تخفيض الودائع القائمة بمبلغ ٢٥٥ مليون جنيه وتم ربط مبلغ ٢٥٥ مليون جنيه مصري لمدة واحد وستون شهراً تنتهي في ١٢ يناير ٢٠٢٨ وذلك لما له تأثير ايجابي لدعم القاعدة الرأسمالية للبنك مما يزيد من قدرته التمويلية ويصل به الى وضع تنافسي أفضل في السوق المصرفية.
- ***** بتاريخ ١٣ مارس ٢٠٢٣ تم توقيع عقد لتعديل الودائع المساندة مع صندوق التأمين الخاص بالعاملين بشركة المقاولون العرب والذي بموجبه تم تخفيض الودائع القائمة بمبلغ ٦٥ مليون جنيه وتم ربط مبلغ ٦٥ مليون جنيه مصري لمدة واحد وستون شهراً تنتهي في ٦ أبريل ٢٠٢٨ وذلك لما له تأثير ايجابي لدعم القاعدة الرأسمالية للبنك مما يزيد من قدرته التمويلية ويصل به الى وضع تنافسي أفضل في السوق المصرفية.

٢٧- إلتزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٢٢.٣٠٠	٨٥٢.٧٩٢	عوائد مستحقة
٢٧.٠٤٠	٣٠.٧٩٤	إيرادات مقدمة
٨٠.٧٨٦	١٣٤.٨٧٤	مصرفات مستحقة
١٣.١٧٩	١٣.١٨٦	دائنون
٧٢١.٣٥٦	١.٤٧٢.٦٠٢	أرصدة دائنة متنوعة
١.٢٦٤.٦٦١	٢.٥٠٤.٢٤٨	

٢٨- مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٥.٧٥٤	٣٤.٠٧٦	الرصيد الافتتاحي
٩٤٦	١.٠٦١	فروق تقييم عملات أجنبية
١٨.٣٥٠	١٤٨.٩٨٨	عبء مخصصات
(٩٧٤)	(٩.٩٨٥)	مبالغ تم إعدامها
٣٤.٠٧٦	١٧٤.١٤٠	

٢٩- أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة

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

يتمثل رصيد الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	أصول	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	التزامات
	-		(٢٤٠٩٣)
	١٣٦٧١	-	-
	١٣٠٨٠	-	-
	-	(١١٧٣٢٦)	-
	٧٥٤٢٤	(١٤٧٩٦٥)	-
	١٠٢١٧٥	(٢٨٩٣٨٤)	-
	-	(١٩٣٢٢٢)	-

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

حركه الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة خلال الفترة وهي فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	أصل	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	التزامات
	٤٠٤٤		(٢٠٤١٩١)
	-	١٣٤٢٤	-
	٩٦٢٧	-	-
	-	-	-
	١٣٠٨١	-	-
	-	(٣٥٣١٧)	-
	-	١٨٣٥	-
	٧٥٤٢٤	(٦٥١٣٥)	-
	١٠٢١٧٦	(٢٨٩٣٨٤)	-

الرصيد الافتتاحي
التغير من اهلاك الأصول الثابتة
التغير من مخصصات (بخلاف القروض)
التغير من أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
استيعادات أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
التغير من أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
استيعادات أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
أخرى

٣٠- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

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

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

يبلغ رأس المال البنك المصدر والمدفوع بالكامل مبلغ ٤,٦ مليار جنيه مصري. موزعاً على عدد ٤٦٠ مليون سهم نقدي، بقيمة اسمية للسهم بلغت ١٠ جنيه للسهم.

(ج) مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال

يبلغ المحتجز تحت حساب زيادة رأس المال مبلغ ٤٠٠ مليون جنيه مصري. حيث وافقت الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ ١٣ أغسطس ٢٠٢٣ بزيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٤٠٠ مليون جنيه مصري بقيمة أسمية ١٠ جنيه للسهم وذلك عن طريق توزيع أسهم مجانية بواقع ٠,٠٨٦٩٥٦٥٢ سهم مجاني لكل سهم أصلي وذلك تمويلاً من الاحتياطي القانوني بمبلغ ١٧٥ ٣٩١ ألف جنيه مصري ومن الأرباح المحتجزة بمبلغ ٦٠٩ ٢٢٤ ألف جنيه مصري. وتم التأشير بالسجل التجاري للبنك بمبلغ الزيادة بتاريخ ٢١ يناير ٢٠٢٤ وأصبح رأس المال المصدر والمدفوع ٥ مليار جنيه مصري.

٣١- الاحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري
١٢٣٤٥٩	-
٢٤١١٧	٢٤١١٧
٤٥١٥٨	٤٥١٥٨
٥٥٣٢٨	٥٦٧٢٢
١١٨٢٣١	٢٥٤٠٥٧
٣٨٨٥١	٣٨٨٥١
٥٥٦٨٧	٦١٣٠٥
٤٦٠٨٣١	٤٨٠٢١١

احتياطي قانوني
احتياطي عام*
احتياطي خاص
احتياطي راسمالي
إحتياطي القيمة العادلة (أ)
احتياطي المخاطر العام
احتياطي المخاطر البنكية العام** (ب)

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

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

(٣١-أ) احتياطي القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
(٢٤ ٤٥٧)	١١٨ ٢٣١
(٢ ٢٥٠)	(١٤ ٨٦٣)
١٤٤ ٩٣٨	١٥٠ ٦٨٩
١١٨ ٢٣١	٢٥٤ ٠٥٧

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

(٣١-ب) احتياطي المخاطر البنكية العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٣٥ ٩٠٢	٥٥ ٦٨٧
١٩ ٧٨٥	١٩ ٧٨٣
-	(١٤ ١٦٥)
٥٥ ٦٨٧	٦١ ٣٠٥

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

٣٢- فرق القيمة الحالية عن الاسمية للوديعة المساندة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٩ ٢٨٣	٥ ٣٢٨
(٧ ١٦٠)	(١ ٦٣٧)
(٦ ٧٩٥)	(٢ ٥٧٢)
٥ ٣٢٨	١ ١١٩

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

٣٣- الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١ ١٩٥ ٠٨٩	١ ٤٣٤ ١٥٧
(٣٠ ٩٣٤)	(٥١ ٩٣٢)
١٤ ٠٠٢	(١ ٣٩٥)
(١٩ ٧٨٥)	(١٩ ٧٨٣)
(٦٩٥ ٦٧٤)	(١ ٢٢٤ ٦٠٩)
-	١٤ ١٦٥
٦ ٧٩٥	٢ ٥٧٢
(٥٤ ٨٨٣)	(١٠ ٢٧٩١)
(٦ ٢٤٢)	(١٠ ٢٧٩)
(١ ٦٥٠٠)	(١ ٦٥٠٠)
٢ ٢٥٠	١٤ ٨٦٣
١ ٠٤٠ ٠٣٩	٢ ٢٩٣ ٣٤٥
١ ٤٣٤ ١٥٧	٢ ٣٣١ ٨١٣

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

٣٤- النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٣١٤ ٧٦٦	٤٣٨ ٩٠٤
٥ ٩٤٩ ٢٢٩	٣٣ ٣٧٧ ٥٢٦
١ ٩٩٠ ٢٩٩	١ ٤٠٠ ٦٥٧
٨ ٢٥٤ ٢٩٤	٣٥ ٢١٧ ٠٨٧

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

٣٥- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك ولم يتم تكوين مخصصات لتلك القضايا حيث انه من غير المتوقع تحقيق خسائر عنها، وقد تم تكوين مخصص للقضايا المتوقعة تحقق خسائر عنها بمبلغ ٩١٠ ٣٢ ألف جنيه مصري في تاريخ اعداد القوائم المالية مقابل ٢٧٤ ١٥ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

(ب) ارتباطات رأسمالية

(ب/١) الأصول الثابتة وتجهيزات الفروع

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات الفروع وانشاء مقر البنك بالعاصمة الادارية الجديدة "مباني، أثاث، نظم اليه متكاملة، تجهيزات وتركيبات، واجهزه" لم يتم تنفيذها حتى تاريخ القوائم المالية مبلغ ٦٨٦ ٦٨٤ ألف جنيه مصري في تاريخ اعداد القوائم المالية مقابل ٨٢٩ ٥٣٣ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وتوجد ثقة كافية لدى الادارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ب/٢) الاستثمارات المالية

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

المبلغ المتبقى ولم يطلب سداده	المبلغ المسدد	قيمة الارتباط
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٩ ٠٠٠	٣ ٠٠٠	١٢ ٠٠٠
٩٢ ١١٦	١٠٤ ٨٨٤	١٩٧ ٠٠٠

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

(ج) ارتباطات عن التزامات عرضية

خطابات ضمان
اعتمادات مستندية استيراد
التزامات محتملة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٦ ٧٣٧ ٥٣٢	٧ ٦٠٥ ٦١٩
٧٣٢ ٤٨١	١٩ ٥٩٩
١٣ ٩٥٧	٤٨ ٤٧٢
٧ ٤٨٣ ٩٧٠	٧ ٦٧٣ ٦٩٠

(د) ارتباطات عن تسهيلات ائتمانية

لا تزيد عن سنة واحدة
أكثر من سنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٣ ٣٨١	٩٤ ١٣٥
١ ٤٩٧ ١٥١	٤٦٠ ٢٩٩
١ ٥٠٠ ٥٣٢	٥٥٤ ٤٣٤

(و) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٣٠ ٨٥٤	٣٩ ٥١٤
١٤٧ ١٠٣	١٧٨ ٩٨٥
٥٤ ٦٤٧	٣٧ ٣١٣
٢٣٢ ٦٠٤	٢٥٥ ٨١٢

٣٦- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

(أ) القروض والتسهيلات مع أطراف ذات علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	قروض وتسهيلات العملاء
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	الرصيد الافتتاحي
٩٨٢٨	٢	القروض المحصلة
(٩٨٢٦)	(٢)	
٢	٠	

(ب) ودائع مع أطراف ذات علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	الرصيد الافتتاحي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	الودائع التي تم ربطها
٤٠١٦٥	٧٢٠١٢	الودائع المستردة
٤٥٢٢٢	٥٨٧٣٣	صافي فروق التقييم
(١٤٦١٨)	(٣٩٥٣٢)	
١٢٤٣	١٢٣٩	
٧٢٠١٢	٩٢٤٥٢	

(ج) معاملات أخرى مع أطراف ذات علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	أرصدة لدى البنوك
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	استثمارات مالية في شركات شقيقة
٥٠٣٣	٥٠٥٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٢١١٢١٨	٢٢٩١٨١	قروض أخرى
٩	٩	أرصدة دائنة أخرى
١٠٦٩٦٧٢	٩٤٣٨٨١	
٣٧٢	٣٧٢	

وفقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة في ٢٣ أغسطس ٢٠١١ فقد بلغ المتوسط الشهري لصافي المكافآت والمرتبات التي يتقاضاه العشرون أصحاب المرتبات والمكافآت الأكبر في البنك مجتمعين خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٢٥٧٥٥٠ ألف جنيه مصري

٣٧- الموقف الضريبي

(أ) الضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية

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

(ب) ضريبة الأجر والمرتبات:

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

(ج) ضريبة الدمغة:

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

٣٨- صناديق الاستثمار

اسم الصندوق	صندوق استثمار بنك قناة السويس الأول	صندوق استثمار بنك قناة السويس الثاني "أجيال - ذو العائد الدوري التراكمي"	صندوق استثمار بنك قناة السويس النقدي للسيولة ذو العائد اليومي التراكمي
تاريخ ورقم إنشاؤه	١٩٩٦ وتم مد أجل الصندوق بتاريخ ٢٥ مارس ٢٠٢١	برقم ٣٥٥ / بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٠٨	برقم ٧٩٠ / بتاريخ ١٠ أغسطس ٢٠٢٠
بموجب ترخيص	قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية رقم ٢٢ لسنة ٢٠١٤	قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية رقم ٢٢ لسنة ٢٠١٤	قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية رقم ١٣٥ لسنة ١٩٩٣
مدير الصندوق	شركة اتش سى لإدارة صناديق الاستثمار جنبة مصري	شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار جنبة مصري	شركة سى اى استس منجمت جنبة مصري
نوع عملة الاستثمار			
أ- وثائق الصندوق عند الإصدار			
عدد وثائق الصندوق	٢٠٠	١٠	٢٥
اجمالى القيمة الاسمية لوثائق الصندوق	٥٠٠	١٠	١٠
القيمة الاسمية لعدد وثائق الصندوق	١٠٠	١٠٠	٢٥٠
القيمة الاسمية لنصيب البنك من وثائق الصندوق	٣٥٩٠	٧٠٩٦٧١٠	٥
ب- في تاريخ اعداد القوائم المالية			
سعر القيمة الاستردادية للوثيقة	١٠٩١	٣٠	١٥
اجمالى القيمة الاستردادية لوثائق الصندوق القائمة	٨٢٠٨١٠٨٤	٢٩٤٨٤١٣٢	٣٧١٠٦٤٥٤٢
عدد وثائق الصندوق القائمة	٧٥٢٤٣	٩٦٩٢٦٦	٢٤٩٩٧٣٢٥
مساهمة البنك ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١٠	٥٠٠	٥٠٠
مساهمة البنك ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٦١٨٠٠	٢٠٩٦٧١	-
اجمالى مساهمة البنك في وثائق الصندوق	٧١٨٠٠	٧٠٩٦٧١	٥٠٠
القيمة العادلة لمساهمة البنك في وثائق الصندوق وتظهر ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١٠٩٠٨٨٠٠	١٥٢٠٩٥١٥	٧٤٢٢٠٨٥
القيمة العادلة لمساهمة البنك في وثائق الصندوق ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٦٧٤١٦٣٨٤	٦٣٧٧٩٨٨	-
اجمالى القيمة الاستردادية مساهمة البنك في وثائق الصندوق	٧٨٣٢٥١٨٤	٢١٥٨٧٥٠٣	٧٤٢٢٠٨٥
أنعاب وعمولات مقابل الاشراف على الصندوق والخدمات الأخرى بقائمة الدخل	٣٨٩٤٠٠	١٣٦٨٤١	٩٤٧٦٥٢

٣٩- أحداث لاحقة

بتاريخ ٢١ يناير ٢٠٢٤ تم التأشير بالسجل التجاري بزيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٤٠٠.٠٠٠ الف جنيه مصري ليصبح اجمالي رأس المال المدفوع ٥٠٠.٠٠٠ الف جنيه مصري.