



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



KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون



BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون



بنك قناة السويس
SUEZ CANAL BANK
ش.م.ك. - س.أ.ع.

بنك قناة السويس (شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية عن العام المنتهي
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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



BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون



حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير مراقبا الحسابات

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

تقرير عن القوائم المالية

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

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسؤولية إدارة البنك، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ 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 الملزمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملزمة للظروف.

مسؤولية مراقبي الحسابات

تتحصر مسؤوليتنا 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.

حازم 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 ٢٠٢٢، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ 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 ٢٠٢٢ – لأحكام قانون البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠، اخذاً في الاعتبار الاجراءات والخطة التي قدمتها إدارة البنك لتتفق أوضاعه طبقاً لأحكام هذا القانون.

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

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

مراقبا الحسابات



KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون
أحمد عبد العزيز حلمي عبد الرحمن

سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٧٩)

سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٥٧)

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ٢٨ فبراير ٢٠٢٣



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

بنك قناة السويس (شركة مساهمة مصرية)

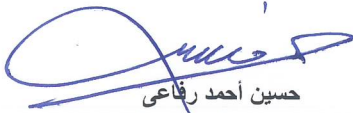
قائمة المركز المالي

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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


تامر عبد الواحد
رئيس القطاع المالي

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

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

من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	إيضاح	صافي الربح
٦٠٤ ٦٧٥	١٠٤٠ ٠٣٩		<u>البند الذي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل:</u>
١٤ ٦٧٠	٢٤٩ ٢٩٠	(١٧,١٩)	صافي التغير في القيمة العادلة
(١٢٢)	-	(١٩)	حصة البنك في الدخل الشامل من شركات شقيقه
٣٧ ١٢٩	(٥٢ ٩١٤)	(٢٩)	ضريبة الدخل
٥١ ٦٧٧	١٩٦ ٣٧٦		
			<u>البند الذي يمكن أن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل</u>
(٥١ ٠٠٣)	(٣ ٤٩١)	(١٧,١٩)	صافي التغير في القيمة العادلة
(٢٠ ٦٠٥)	(٤٩ ٥١١)		صافي المحول إلى قائمة الدخل
٩ ٤١٨	(١ ٦٧٤)	(٢٩)	ضريبة الدخل
-	٣ ٢٣٨	(١٣)	الخسائر الأتتمانية المتوقعة
(٦٢ ١٩٠)	(٥١ ٤٣٨)		
(١٠ ٥١٣)	١٤٤ ٩٣٨		إجمالي الدخل الشامل الاخر
٥٩٤ ١٦٢	١ ١٨٤ ٩٧٧		إجمالي الدخل الشامل

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١											
رأس المال المدفوع	مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال	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
٢ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠٠ ٠٠٠	٦٢ ٨٣٤	٢٤ ١١٧	٤٥ ١٥٨	٦١ ٤٩٠	(١٣ ٩٤٤)	٣٨ ٨٥١	٤٠ ٢٦٨	٢٥ ٠٢٧	١ ٣٨٤ ٠٧٥	٣ ٨٦٧ ٨٧٦
-	-	٢٩ ٦٩١	-	-	٧ ٨٤٠	-	-	١٥ ٢٣١	-	(٥٢ ٧٦٢)	-
-	-	-	-	-	-	-	-	(١٩ ٥٩٧)	-	١٩ ٥٩٧	-
-	٧٠٤ ٣٢٦	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧٠٤ ٣٢٦)	-
٢٠٠ ٠٠٠	(٢٠٠ ٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥٦ ١٩٧)	(٥٦ ١٩٧)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥ ٧١٧)	(٥ ٧١٧)
-	-	-	-	-	-	(١٠ ٥١٣)	-	-	-	-	(١٠ ٥١٣)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥ ٧٤٤)	٥ ٧٤٤	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٠٤ ٦٧٥	٦٠٤ ٦٧٥
٢ ٢٠٠ ٠٠٠	٧٠٤ ٣٢٦	٩٢ ٥٢٥	٢٤ ١١٧	٤٥ ١٥٨	٦٩ ٣٣٠	(٢٤ ٤٥٧)	٣٨ ٨٥١	٣٥ ٩٠٢	١٩ ٢٨٣	١ ١٩٥ ٠٨٩	٤ ٤٠٠ ١٢٤
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢											
رأس المال المدفوع	مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي خاص	احتياطي رأسمالي	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي المخاطر العام	احتياطي المخاطر البنكية العام	فرق القيمة الحالية عن القيمة الاسمية للودائع المساندة	الأرباح المحتجزة	ألف جنيه مصري الإجمالي
٢ ٢٠٠ ٠٠٠	٧٠٤ ٣٢٦	٩٢ ٥٢٥	٢٤ ١١٧	٤٥ ١٥٨	٦٩ ٣٣٠	(٢٤ ٤٥٧)	٣٨ ٨٥١	٣٥ ٩٠٢	١٩ ٢٨٣	١ ١٩٥ ٠٨٩	٤ ٤٠٠ ١٢٤
-	-	٣٠ ٩٣٤	-	-	(١٤ ٠٠٢)	-	-	١٩ ٧٨٥	-	(٣٦ ٧١٧)	-
-	٦٩٥ ٦٧٤	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦٩٥ ٦٧٤)	-
٧٠٤ ٣٢٦	(٧٠٤ ٣٢٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧١ ٣٨٣)	(٧١ ٣٨٣)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦ ٢٤٢)	(٦ ٢٤٢)
-	-	-	-	-	-	١٤٤ ٩٣٨	-	-	-	-	١٤٤ ٩٣٨
-	-	-	-	-	-	(٢ ٢٥٠)	-	-	-	٢ ٢٥٠	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٣ ٩٥٥)	٦ ٧٩٥	(٧ ١٦٠)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١ ٠٤٠ ٠٣٩	١ ٠٤٠ ٠٣٩
٢ ٩٠٤ ٣٢٦	٦٩٥ ٦٧٤	١٢٣ ٤٥٩	٢٤ ١١٧	٤٥ ١٥٨	٥٥ ٣٢٨	١١٨ ٢٣١	٣٨ ٨٥١	٥٥ ٦٨٧	٥ ٣٢٨	١ ٤٣٤ ١٥٧	٥ ٥٠٠ ٣١٦

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

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

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

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

مبلغ ٤٩ ٧٨٥ ألف جنيه مصري قيمة تحويلات من أصول أخرى من بند أصول تحت الانشاء الى الاصول الثابتة

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

مبلغ ٦٧٤ ٦٩٥ ألف جنيه مصري قيمة مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال من الأرباح المحتجزة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦٠٤ ٦٧٥	١ ٠٤٠ ٠٣٩	صافي أرباح العام (من واقع قائمة الدخل)
١٤ ٠٠٢	(١ ٣٩٥)	احتياطي رأسمالي
(١٩ ٧٨٥)	(١٩ ٧٨٣)	تدعيم احتياطي المخاطر البنكية العام
٢٥ ٣٤١	٩ ٠٤٥	صافي المحول الى الأرباح المحتجزة خلال العام
٦٢٤ ٢٣٣	١ ٠٢٧ ٩٠٦	صافي أرباح العام القابلة للتوزيع
٥٦٥ ٠٧٣	٣٨٥ ٠٧٣	أرباح محتجزة أول العام
١ ١٨٩ ٣٠٦	١ ٤١٢ ٩٧٩	الإجمالي
		يوزع كالاتي:
٣٠ ٩٣٤	٥١ ٩٣٢	الاحتياطي القانوني
١٤٥ ٢١٦	١٨٠ ٠٠٠	توزيعات المساهمين شريحة أولى ٥ % من رأس المال المدفوع (أسهم مجانية)*
٥٤ ٨٨٣	٨٦ ٥٢٤	حصة العاملين
١٦ ٥٠٠	١٦ ٥٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٦ ٢٤٢	١٠ ٢٧٩	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي**
٥٥٠ ٤٥٨	٥٢٠ ٠٠٠	توزيعات المساهمين (شريحة ثانية - أسهم مجانية)*
٣٨٥ ٠٧٣	٥٤٧ ٧٤٤	أرباح محتجزة اخر العام
١ ١٨٩ ٣٠٦	١ ٤١٢ ٩٧٩	الإجمالي

* اجمالي التوزيع المقترح أسهم مجانية بواقع ١,٩٤٤٤٤٤ سهم لكل ١ سهم.

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

الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (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 (٨) بشأن ضمانات وحوافز الاستثمار. ويقع المركز الرئيسي للبنك في ٩، شارع عبدالقادر حمزة جاردن سيتي - القاهرة ، سجل تجاري 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 ٤٩ فرعاً وقد بلغ عدد العاملين ١٤٤٢ موظفاً في تاريخ القوائم المالية.

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

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 ، وعادةً 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 مباشرةً لعملية الإقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الإلتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الإقتناء، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الإقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الإقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرةً في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

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

ج - التقارير القطاعية

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

د - ترجمة العملات الأجنبية

د - ١ عملة التعامل والعرض

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

د - ٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

- صافى دخل المتاجرة للأصول/ الالتزامات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

- إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

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

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

- وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية.

- أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.

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

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:

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

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال 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 لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية أو الاحتفاظ به لتحقيق 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 - 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 لحصم 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 الإتاوات 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 الاستهلاكية 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 وبعد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة.

ح - إيرادات الأتعاب والعمولات

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

يتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي

يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض ، وفي

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

يتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولى 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 آخر مثل ترتيب شراء اسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال المعاملة المعنية . ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة . ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار السنة يتم أداء الخدمة فيها.

ط - 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 .

ي - اتفاقيات 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.

ك - إضمحلال الأصول المالية

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

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

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

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

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

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

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

إذا تم تحديد أن هناك زيادة جوهريّة في خطر الائتمان منذ الاعتراف الاولى ، 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 الاولى 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 المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

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

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة :

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

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

التوقف عن السداد:

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

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

التقدم بين المراحل (٣,٢,١)

التقدم 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 الاولى وسداد المتأخرات من الأصل المالي والعوائد.

التقدم 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 الأصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبية / المهمشة.
- الإنتظام في السداد لمدة ١٢ شهرا على الأقل.

ل - برامج الحاسب الالى

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة الحاسب الالى كمصروف في قائمة الدخل عند تكديدها و يتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك و من المتوقع أن يتولد عنها منافع إقتصادية تتجاوز تكلفتها لاكثر من سنة . وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين 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 مدار السنوات المتوقعة الاستفادة منها فيما لايزيد عن خمس سنوات فيما عدا نظام الحاسب الالى الاساسى للبنك.

م - الأصول الثابتة

تتمثل الأراضى والمباني بصفة أساسية في مزار 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 كالتالى:

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

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

ن - 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 الاستدادية 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.

س - الإيجارات

س/١- الإستئجار

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

س/٢ - التأجير

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

ع - 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 إطار نسب الاحتياطي الإلزامي، والأرصدة لدى البنوك، وإذون الخزنة.

ف - 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 فانه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات. ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة. ويتم رد المخصصات التي إنتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

ص - مزايا العاملين

تتمثل مزايا العاملين في:

- الأجور والمرتبات والاجازات السنوية المدفوعة والمكافآت (إذا استحققت خلال إثني عشر شهرا)

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

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

ق - ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة بنود 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، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية.

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

ر - الإقتراض

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

ش - رأس المال

ش/١ - تكلفة رأس المال

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

ش/٢ - توزيعات الأرباح

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

ت - أرقام المقارنة

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

٣ - إدارة المخاطر المالية

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

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

في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

وتتم إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة.

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

أ - خطر الائتمان

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

قياس خطر الائتمان

- القروض والتسهيلات للعملاء

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

- احتمالات الإخفاق (التأخر) (Probability of Default) من قبل العميل أو 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).

وتتطوي 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 لمسؤولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم، وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى أربع فئات للجدارة، ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعنى بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعا للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر. ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضروريا، ويقوم البنك دوريا بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.

فئات التصنيف الداخلي للبنك:

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

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

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

- أدوات الدين وأذون الخزانة

بالنسبة لأدوات الدين 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 والأذون على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

أ/ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر 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، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة. 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 الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset – Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة 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 غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر.

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

٢/١ سياسات الإضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح أ/١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار. وبخلاف ذلك يتم الاعتراف فقط بخسائر الإضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الإضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة فقد تبين عدم وجود إختلاف مؤثر لخسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدرة باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم لأغراض قواعد البنك المركزي المصري (إيضاح أ/٥). مخصص خسائر الإضمحلال الوارد في الميزانية مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك 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 طبقاً 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 مدى الحياة في ظل عدم اضمحلال قيمة الائتمان).

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

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

ويعتبر مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في قائمة المركز المالي في نهاية الفترة المالية مستمداً من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف.

ويبين الجدول التالي التوزيع النسبي بقائمة المركز المالي للقروض والتسهيلات لكل فئة من فئات التقييم الداخلي للبنك والاضمحلال المرتبط بها.

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

أ/٤ جودة الأصول المالية

الشكل التالي يوضح مدى جودة الأصول المالية:

مرحلة أولى ١٢ شهر	مرحلة ثانية عمر الإداة	مرحلة ثالثة عمر الإداة	الاجمالى
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٨ ٧٧١ ٥٩٢	-	-	٨ ٧٧١ ٥٩٢
(٢ ٥٤١)	-	-	(٢ ٥٤١)
٨ ٧٦٩ ٠٥١	-	-	٨ ٧٦٩ ٠٥١
٧ ٦٥٥ ٣٣٥	-	-	٧ ٦٥٥ ٣٣٥
(٣٣٥)	-	-	(٣٣٥)
٧ ٦٥٥ ٠٠٠	-	-	٧ ٦٥٥ ٠٠٠
٩ ٤٤٩ ٤٢٦	-	-	٩ ٤٤٩ ٤٢٦
-	-	-	-
٩ ٤٤٩ ٤٢٦	-	-	٩ ٤٤٩ ٤٢٦
١٠ ٢٨٨ ٠٣٦	-	-	١٠ ٢٨٨ ٠٣٦
(٦ ٣١٠)	-	-	(٦ ٣١٠)
١٠ ٢٨١ ٧٢٦	-	-	١٠ ٢٨١ ٧٢٦
٤ ٥٥٢ ٣٦٨	-	-	٤ ٥٥٢ ٣٦٨
(٣ ٢٣٩)	-	-	(٣ ٢٣٩)
٤ ٥٥٢ ٣٦٨	-	-	٤ ٥٥٢ ٣٦٨
٢٠ ٦٩٣ ٢٢٨	٤ ٨٨٤ ٧٥٨	١ ٦٧٠ ٢٤٩	٢٧ ٢٤٨ ٢٣٥
١ ٦٣٩ ٢٢٨	٢١٨ ٠١٢	٧٩ ٩٨٨	١ ٩٣٧ ٢٢٨
١٤٧ ٦٢٤	٣٨ ٧٩٥	٨ ٦٤٦	١٩٥ ٠٦٥
٢ ٥٠١ ٤٨٤	٢٢٧ ٩٩٩	٢٧ ٢١١	٢ ٧٥٦ ٦٩٤
٢٤ ٩٨١ ٥٦٤	٥ ٣٦٩ ٥٦٤	١ ٧٨٦ ٠٩٤	٣٢ ١٣٧ ٢٢٢
(١٠٢ ٠٠٥)	(٥٣٣ ٤٣٤)	(١ ٣٢٦ ٢٤٣)	(١ ٩٦١ ٦٨٢)
	(٢٢٦ ١٣٠)	(٣٣٢ ٠٩٥)	(٥٥٨ ٢٢٥)
٢٤ ٨٧٩ ٥٥٩	٤ ٦١٠ ٠٠٠	١٢٧ ٧٥٦	٢٩ ٦١٧ ٣١٥

القروض والتسهيلات الائتمانية

المؤسسات المالية
الشركات المتوسطة
الشركات الصغيرة ومتناهية الصغر
الأفراد

مخصص خسائر الاضمحلال

العوائد المجنبية

أ/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 ووضعه المالي ومدى انتظامه في السداد.

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

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

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

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

٦/١ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية

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

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية

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

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

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



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

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

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

٧/أ قروض وتسهيلات

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

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

بلغ إجمالي مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات ١ ٩٦١ ٦٨٢ ألف جنيه مصري مقابل ٢ ٢١٠ ٥٩٠ ألف جنيه مصري في نهاية سنة المقارنة. منها ٣٢٦ ٢٤٣ ألف جنيه مصري يمثل مخصص خسائر اضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) مقابل ٥٧٧ ٧٩٣ ألف جنيه مصري في نهاية سنة المقارنة، والباقي يمثل مخصص خسائر الإضمحلال المكون (للمرحلة الأولى والثانية) بمحفظة الائتمان والبالغ ٦٣٥ ٤٤٠ ألف جنيه مصري مقابل ٦٣٢ ٧٩٧ ألف جنيه مصري في نهاية سنة المقارنة. ويتضمن إيضاح (١٨) معلومات إضافية عن مخصص خسائر الإضمحلال عن القروض والتسهيلات الممنوحة للعملاء.

قروض وتسهيلات للعملاء

- قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض للإضمحلال

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

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

جيدة

المتابعة العادية

المتابعة الخاصة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

التقييم

الإجمالي	مؤسسات			أفراد		
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
١٨ ٤٣٩ ٣٨٠	٦ ٠٩٦ ٤٨٤	٢ ٧٤٤ ٥٩٩	٧ ٨٧١ ٨١٢	١ ٥٨٢ ٢٣٩	٢٨ ٨٠٨	١١٥ ٤٣٨
٣ ٠٤١ ٨٠٢	١ ٧٥٨ ٨٧٦	١ ٦١ ٧٩٩	١ ١٢١ ١٢٧	-	-	-
١ ٣٣٠ ٩٠٥	٨١ ٨٠٩	٨٤١ ٣٣٤	٣٥٨ ٥٠٠	٥ ١٠٢	١٨٦	٤٣ ٩٧٤
٢٢ ٨١٢ ٠٨٧	٧ ٩٣٧ ١٦٩	٣ ٧٤٧ ٧٣٢	٩ ٣٥١ ٤٣٩	١ ٥٨٧ ٣٤١	٢٨ ٩٩٤	١٥٩ ٤١٢

جيدة

المتابعة العادية

المتابعة الخاصة

- قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولم تتعرض للإضمحلال

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	-

متأخرات حتى ٣٠ يوماً

متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً

متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

التقييم

الإجمالي	مؤسسات			أفراد		
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
٦٠٧ ٩١٠	٢٠٧ ٣٤٩	١٩ ٠٢٦	٣٨١ ٥٣٥	-	-	-
٦٢ ٤٢٩	٥ ٤٤٩	٨ ٠٩٢	٤٨ ١٨٧	-	٧٠١	-
١٠٠ ٦٤٢	٩٢ ٠٧٧	٥٦	٨ ٥٠٩	-	-	-
٧٧٠ ٩٨١	٣٠٤ ٨٧٥	٢٧ ١٧٤	٤٣٨ ٢٣١	-	٧٠١	-

متأخرات حتى ٣٠ يوماً

متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً

متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً

- قروض وتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل إضمحلال قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات مبلغ ١ ٧٨٥ ٨٠٥ ألف جنيه مصري مقابل ٢ ٠٩٩ ١٦٦ ألف جنيه مصري في نهاية سنة المقارنة.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

أ/ أدوات دين وأذون الخزانة

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

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

أ/٩ الاستحواذ على الضمانات

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

طبيعة الأصل	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري
أراضي ومباني	٣١ ١٩٧	٧٨ ٠٦٧

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

أ/١٠ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

- القطاعات الجغرافية

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

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

- قطاعات النشاط

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

ألف جنيه مصري

حكومي	أفراد	عقارى	خدمات مالية	الخدمات	صناعي	تجارى	سياحي	أخرى	الإجمالى
٨ ٧٦٩ ٠٥١	-	-	-	-	-	-	-	-	٨ ٧٦٩ ٠٥١
٩ ٤٤٩ ٤٢٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٩ ٤٤٩ ٤٢٦
١٧ ٨٩٥	-	-	٧ ٦٣٧ ١٠٥	-	-	-	-	-	٧ ٦٥٥ ٠٠٠
قروض وتسهيلات للعملاء:									
قروض لأفراد:									
-	١٢٤ ٨٧٤	-	-	-	-	-	-	-	١٢٤ ٨٧٤
-	٣٦ ٤٦٣	-	-	-	-	-	-	-	٣٦ ٤٦٣
-	٢ ٥٩٥ ٣٥٧	-	-	-	-	-	-	-	٢ ٥٩٥ ٣٥٧
قروض لمؤسسات:									
-	-	١ ٧٧٩ ٨٦٦	١ ٩٤٨ ٠٠٩	١ ١٨٥ ٣٨٤	٥ ٨٥٨ ٤٣٠	١ ٣٧٠ ١٩٣	٦٦٧ ٤٤١	٢٧١ ٨٨٥	١٣ ٠٨١ ٢٠٨
-	-	٤٠٦ ٠٧٣	٩٢٧ ٢٧٥	١٧١ ٩٢٤	٣٣٤ ٨٢٨	١٢٩ ٣٢٨	٤ ٧٢١ ٠٨١	١ ٥٨٣	٦ ٦٩٢ ٠٩٢
-	-	١٧٤ ٥٠٩	١٧٣ ٧٢٨	٦ ٠٦٥ ٣٨٢	١ ١٩٤ ٥٩٢	٦٩ ٤٠٠	١ ٩٢٩ ٦١٨	-	٩ ٦٠٧ ٢٢٨
استثمارات مالية									
١٠ ٤٦٠ ٣٤٦	-	-	-	٣ ٣٧٦ ٥٠٨	-	-	-	-	١٣ ٨٣٦ ٨٥٤
٤٨١ ٦٤٤	-	-	٦٨ ٣٩٨	-	-	-	-	٢٢٢ ٨٦٣	٧٧٢ ٩٠٤
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
٢١ ٩٥٢ ٨٨١	١ ٧٨٩ ٤٣٨	١ ٢٦١ ٢٤١	٨ ٥٦٠ ٤٨٧	١٠ ٤٤٤ ٧٨٤	٥ ٤٨٠ ٣٩٦	١ ٨٥٩ ٠٠٩	٤ ٦٦٥ ٠٢٦	٢٤٣ ٩٣٣	٥٦ ٢٥٧ ١٩٥

(ب) 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 فتتألف بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والائتمانات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع.

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

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

- القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

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

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

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

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

- اختبارات الضغوط Stress Testing

تغطي اختبارات الضغوط مؤشرا عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد- يتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلاءم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة و تتضمن اختبارات الضغوط التي تقوم بها إدارة المخاطر بالبنك؛ اختبار ضغط عوامل الخطر؛ حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر و اختبار ضغوط الاسواق النامية؛ حيث تخضع الاسواق النامية لتحركات حادة و اختبار ضغوط خاصة؛ تتضمن أحداث محتملة مؤثرة على مراكز أو مناطق معينة؛ مثل ما قد ينتج في منطقة ما بسبب تحرير القيود على إحدى العملات. و تقوم الادارة العليا و مجلس الادارة بمراجعة نتائج اختبارات الضغوط.

ملخص القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقا لنوع الخطر:

الف جنيه مصري

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

ترتبط الزيادة في القيمة المعرضة للخطر بالزيادة في حساسية سعر العائد في الأسواق المالية العالمية. وتم حساب النتائج الثلاثة السابقة للقيمة المعرضة للخطر بشكل مستقل عن المراكز المعنية والتحركات التاريخية للأسواق ولا يشكل 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 ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المالية ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:

ألف جنيه مصري

جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
٦.٠٩٧٧.٠٩	٢ ٦٢٩ ٤١٨	٣٧ ٨٩٣	٢ ٣٦٥	١ ٦٦٦	٨ ٧٦٩ ٠٥١
٨٣١	٧ ٤٥٤ ٦٧٨	٨٣ ١٢٢	٨٥ ٩٢٩	٣٠ ٤٤٠	٧ ٦٥٥ ٠٠٠
٦ ٩١٨ ٠٨٩	١ ٢٣١ ٣٨٠	١ ٢٩٩ ٩٥٧	-	-	٩ ٤٤٩ ٤٢٦
٢٠ ٥٣٢ ٢٠٦	٨ ٩١٢ ٤٤٣	١٧٢ ٢٣٠	٤٢٣	١٣	٢٩ ٦١٧ ٣١٥
٣ ٦٠٤ ٤٧٥	٩٤٧ ٨٩٣	-	-	-	٤ ٥٥٢ ٣٦٨
٩ ٢٠٢ ٤١٢	٨٣٩ ٨٦٥	٢٣٩ ٤٤٩	-	-	١٠ ٢٨١ ٧٢٦
٢٦٤ ٢٨٠	٧٠ ٥١٠	-	-	-	٣٣٤ ٧٩٠
٩٨٢ ١١٠	٨٣ ١٦٥	١٠ ٠٦٣	١٤	-	١ ٠٧٥ ٣٥٢
٤٧ ٦٠٢ ١١٢	٢٢ ١٦٩ ٣٥٢	١ ٨٤٢ ٧١٤	٨٨ ٧٣١	٣٢ ١١٩	٧١ ٧٣٥ ٠٢٨

جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
٣٣ ٨٥٦	١٧٣ ٤٧٥	٦٦٩ ٠٠٩	٦ ٧٤٦	٧	٨٨٣ ٠٩٣
٤٢ ٧٦٧ ٨٤٠	٢١ ٧٦١ ٣٥٦	١ ١٦٠ ٨٣٧	٨١ ٥٤٨	٣١ ٢٠٧	٦٥ ٨٠٢ ٧٨٨
١ ٠٨٠ ٥٢٧	-	-	-	-	١ ٠٨٠ ٥٢٧
١ ٢٩٠ ٧٦٠	١٠٧ ٦٣٢	٢ ٢٥٥	٢٥	٨١	١ ٤٠٠ ٧٥٣
٤٥ ١٧٢ ٩٨٣	٢٢ ٠٤٢ ٤٦٣	١ ٨٣٢ ١٠١	٨٨ ٣١٩	٣١ ٢٩٥	٦٩ ١٦٧ ١٦١
٢ ٤٢٩ ١٢٩	١٢٦ ٨٨٩	١٠ ٦١٣	٤١٢	٨٢٤	٢ ٥٦٧ ٨٦٧
٢ ٩٣٢ ٤٤٩	-	-	-	-	٢ ٩٣٢ ٤٤٩
٥ ٥٠٠ ٣١٦	-	-	-	-	٥ ٥٠٠ ٣١٦
(١٣٨ ٧٣٨)	١٢٦ ٨٨٩	١٠ ٦١٣	٤١٢	٨٢٤	-

جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
٤٠ ٦٤٧ ٣٨٦	١٢ ٨٣٢ ٩٣٢	١ ٣٣٨ ٨٨٣	٣٥ ٨٥٧	٢٣ ٤٧٥	٥٤ ٨٧٨ ٥٣٣
٣٨ ٩١٣ ٣١٢	١٢ ٧٤١ ١٧٩	١ ٣١٩ ٩٢٣	٣٥ ٧١٩	٢١ ٠٠١	٥٣ ٠٣١ ١٣٥
٢ ٥٥٢ ٠٨٤	٦٤٢	-	-	-	٢ ٥٥٢ ٧٢٦
٤ ١٧٠ ٠٣٦	١٩٧ ٤٦٠	٢٧ ٣٠٠	٨٣٧	٤ ٤٩٢	٤ ٤٠٠ ١٢٥
١١٦ ١٢٢	(١٠٥ ٠٦٥)	(٨ ٣٤٠)	(٦٩٩)	(٢ ٠١٨)	-

تركز خطر العملة على الادوات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الأصول المالية

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

أرصدة لدى البنوك

أذون الخزانة

قروض وتسهيلات للعملاء

استثمارات 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 و حقوق الملكية

صافي المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
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
ألف جنيه مصري						
الإجمالي						
-	٢ ٥٦٣ ٨٧٠	-	-	-	-	٦ ٢٣٨ ٥١٢
٧ ٥٩٤ ١١٢	٦٧ ٠٦٦	-	-	-	-	-
٥ ٥٦١ ٤١٨	٨٥٤ ٨١٥	٣ ٢٠٠ ٠١٢	-	-	-	-
٢١ ٨٥٦ ٩٧٨	٥ ٢٤٢ ٧٩١	٢ ٢٨٥ ٨٦٩	١ ٨٠٠ ٣٩٥	٩١٦ ٥٤٥	-	-
قروض وتسهيلات للعملاء						
استثمارات مالية						
٢٧٨ ٧٨٠	٢ ٤٥٣ ٨٩٩	٥٨٤ ٥٧٥	٥١٩ ١٧٥	٨ ٦١٦	٩٩٧ ٢٤٢	٤ ٨٤٢ ٢٨٧
٧٨٣ ٩٨٢	٤٠٥ ٢٢١	١ ٨١٢ ٣٨٢	١٠ ١٨٧ ٣٢٦	٩٠٨ ٧٠٦	-	١٤ ٠٩٧ ٦١٧
-	-	-	-	-	٣٣٤ ٧٩٠	٣٣٤ ٧٩٠
-	-	-	-	-	٢٢٨ ٥١٦	٢٢٨ ٥١٦
٣٦ ٠٧٥ ٢٧٠	١١ ٥٨٧ ٦٦٢	٧ ٨٨٢ ٨٣٨	١٢ ٥٠٦ ٨٩٦	١ ٨٣٣ ٨٦٧	٧ ٧٩٩ ٠٦٠	٧٧ ٦٨٥ ٥٩٣
إجمالي الأصول المالية						
الالتزامات المالية						
٦٣٧ ٦٦٧	٢١٢ ١٥٥	-	-	-	-	٨٤٩ ٨٢٢
٣١ ٥٩٤ ٧٦٤	١٢ ٤٢٣ ٩٤٠	١٣ ٢٠٦ ٥٢١	١٠ ٦٧٩ ٦٩٤	-	-	٦٧ ٩٠٤ ٩١٩
-	٦٩٤ ١٣٧	٥١ ١٢٦	٤٦٥ ٦٦٥	-	-	١ ٢١٠ ٩٢٨
٢٨٨	-	١٣ ٥١٤	٢١ ٠٥٦	-	-	٣٤ ٨٥٨
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
إجمالي الالتزامات المالية						
فجوة إعادة التسعير						
٢٢ ٤٨٠ ٨٠١	١٠ ٨١٤ ٣٠٨	٧ ٦٧٦ ٥٨٥	١٣ ٥٩٦ ٥٠٨	١ ٧١٠ ٥٤٩	٤ ٧٩٠ ٨٣١	٦١ ٠٦٩ ٥٨٢
٢٥ ٥٦٨ ٠٨٧	٦ ٨٥٩ ٥٢٢	٨ ٥٢١ ٤٨٤	١٣ ٠١١ ٦٥٩	-	-	٥٣ ٩٦٠ ٧٥٢
(٣ ٠٨٧ ٢٨٦)	٣ ٩٥٤ ٧٨٦	(٨٤٤ ٨٩٩)	٥٨٤ ٨٤٩	١ ٧١٠ ٥٤٩	٤ ٧٩٠ ٨٣١	٧ ١٠٨ ٨٣٠
فجوة إعادة التسعير						

ج- خطر السيولة

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

- إدارة مخاطر السيولة

- تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة الأصول والخصوم بالبنك ما يلي:
- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة النفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء، ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية السيولة التي من الممكن تسيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.
- إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض.
- لأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.
- وتقوم إدارة الأصول والخصوم أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية.
- منهج التمويل**
- يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بإدارة الأصول والخصوم بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات والمناطق الجغرافية والمصادر والمنتجات والأجل.

د- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

١/د أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة

تظهر الأصول المالية المبوبة كأصول مالية بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة وفقاً 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 وفقاً للأسعار المعلنة في تاريخ القوائم المالية مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة ببند الدخل الشامل الآخر وبالنسبة للأصول المالية الغير مقيدة بالسوق أو في حالة عدم وجود سوق نشطة فيتم استخدام إحدى الطرق الفنية المقبولة "طريقة التدفقات النقدية 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 وتسهيلات للبنوك

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

قروض وتسهيلات 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 طبقاً 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 لا تحتمل عائد المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب.

هـ- إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
 - حماية قدرة البنك على 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 وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع. وقد بلغ رأس المال المدفوع للبنك في نهاية الفترة المالية الحالية ٢,٩٠٤,٣٢٦ ألف جنيه مصري.
- وفي ضوء الالتزام بمتطلبات الحد الأدنى لرأس المال وفقاً لخطة توفيق الأوضاع فقد تم زيادة رأس المال بمبلغ ٦٩٥,٦٧٤ ألف جنيه مصري وتم التأشير بالسجل التجاري بزيادة رأس المال ليصبح رأس المال المدفوع مبلغ ٣,٦٠٠,٠٠٠ ألف جنيه مصري بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠٢٣.
- الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠ % يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجموع عناصر رأس المال ومجموع عناصر الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر - الدعامه التحوطية، وبلغ 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 أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠ % من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها).

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).

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

معيار كفاية رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والإضافي)
ألف جنيه مصري*	ألف جنيه مصري	أسهم رأس المال
٣ ٦٠٠ ٠٠٠	٣ ٦٠٠ ٠٠٠	الاحتياطيات
٢٠٢ ٩٠٤	٢٠٢ ٩٠٤	إحتياطي مخاطر عام
٣٨ ٨٥١	٣٨ ٨٥١	الأرباح المحتجزة
٣٧٩ ٣٣٠	٣٨٧ ٣٢٣	الأرباح المرحلية
-	١ ٠٤٠ ٠٣٩	أجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي والإضافي
(٨٩ ٤٠١)	(٢٦٣)	إجمالي رأس المال الأساسي والإضافي "الشريحة الأولى بعد الاستيعادات"
٤ ١٣١ ٦٨٤	٥ ٢٦٨ ٨٥٤	الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٢٠ ٣٢١	٢٠ ٣٢١	٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص
٢٥٥ ٠٠٠	١ ٠٧٥ ٠٠٠	القروض (الودائع) المساندة
٨٧ ٢٦٥	١٢٥ ٤١٠	إجمالي المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض ضمن المرحلة الأولى
-	(٤٦ ٣٥٤)	إجمالي الاستيعادات من الشريحة الثانية
٣٦٢ ٥٨٦	١ ١٧٤ ٣٧٧	إجمالي رأس المال المساند "الشريحة الثانية بعد الاستيعادات"
٤ ٤٩٤ ٢٧٠	٦ ٤٤٣ ٢٣٠	إجمالي رأس المال
٣١ ٢٤٣ ٨٢٣	٣٩ ١٩٧ ٥٩٩	الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٥٤٢ ٢٧٦	٨١٣ ٣٦١	مخاطر الائتمان
٢ ٧٨٤ ٠٩٤	٣ ٦٠٨ ٠٩١	مخاطر السوق
٣٤ ٥٧٠ ١٩٣	٤٣ ٦١٩ ٠٥١	مخاطر التشغيل
٪١٣,٠٠	٪١٤,٧٧	إجمالي 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 المركزى المصرى فى جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع التزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) على أساس ربع سنوى و ذلك كنسبه رقابيه ملزمه إعتبارا من عام ٢٠١٨.

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

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

مكونات النسبة

أ- مكونات البسط

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

ب- مكونات المقام

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

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

ويخلص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

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

*بعد اعتماد الجمعية العامة للبنك.

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

وفيما يلى ملخص بأهم الافتراضات المتعلقة بالمستقبل ومصادر المعلومات غير المؤكدة فى نهاية الفترة المالية والتى تنسم بخاطر كبير فى أن تؤدى إلى تعديل جوهري 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 فى قائمة الدخل ويتوقف ذلك على مدى توافر أدلة يمكن الاعتماد عليها تشير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه فى التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل اختبار الانخفاض على مستوى القرض الواحد فى تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبى فى قدرة محفظة من المقرضين على السداد للبنك أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر فى 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 وفى وجود أدلة موضوعية على الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة فى المحفظة. ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة فى تقدير النقدية 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 الاستحقاق ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق، وإذا أخفق البنك فى الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا فى بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الاستثمارات المتاحة للبيع، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البند.

(ج) ضرائب الدخل

يخضع البنك لضرائب الدخل فى عدد من الدوائر الضريبية مما يستدعى استخدام تقديرات هامة لتحديد المخصص الاجمالى للضريبة على الدخل وهناك عدد من العمليات والحسابات التى يصعب تحديد الضريبة النهائية عنها بشكل مؤكد و يقوم البنك بإثبات الالتزامات عن النتائج المتوقعة عن الفحص الضريبى وفقا 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 فى السنة التى يتم تحديد الاختلاف فيها.

٥- التحليل القطاعي طبقا للمناطق الجغرافية

ألف جنيه مصري

القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	اجمالي
٢ ١٧٨ ٥٤٤	٨٥٤ ١٤٧	٥٤ ٤٤٨	٣ ٠٨٧ ١٣٩
(١ ٣٠٩ ٠٢١)	(١ ٢١ ٣٣٧)	(٢٣ ٧٥٧)	(١ ٤٥٤ ١١٥)
٨٦٩ ٥٢٣	٧٣٢ ٨١٠	٣٠ ٦٩١	١ ٦٣٣ ٠٢٤
(٤٢١ ١٩٨)	(١ ٦٤ ٨٨٢)	(٦ ٩٠٥)	(٥٩٢ ٩٨٥)
٤٤٨ ٣٢٥	٥٦٧ ٩٢٨	٢٣ ٧٨٦	١ ٠٤٠ ٠٣٩

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

نتائج أعمال القطاع

ضرائب الدخل

صافي الربح

القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	اجمالي
١ ٧٦٤ ٦٩٦	٣٤٨ ٤٩٨	٢٩ ٠٢٨	٢ ١٤٢ ٢٢٢
(٩٦٨ ٥١١)	(١ ٠٣ ٩٧٥)	(٢٠ ٠١٤)	(١ ٠٩٢ ٥٠٠)
٧٩٦ ١٨٥	٢٤٤ ٥٢٣	٩ ٠١٤	١ ٠٤٩ ٧٢٢
(٣٨٨ ٠٠١)	(٥٥ ٠١٨)	(٢ ٠٢٨)	(٤٤٥ ٠٤٧)
٤٠٨ ١٨٤	١٨٩ ٥٠٥	٦ ٩٨٦	٦٠٤ ٦٧٥

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

نتائج أعمال القطاع

ضرائب الدخل

صافي الربح

الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

أصول القطاعات الجغرافية

اجمالي الأصول

التزامات القطاعات الجغرافية

اجمالي الالتزامات

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

القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	اجمالي
٥٤ ٠٥٠ ٦١٦	٣ ١٦٣ ٤٤٥	٢١٧ ١٩٨	٥٧ ٤٣١ ٢٥٩
٥٤ ٠٥٠ ٦١٦	٣ ١٦٣ ٤٤٥	٢١٧ ١٩٨	٥٧ ٤٣١ ٢٥٩
٤٢ ٨١٤ ٩١٢	٩ ٠٦١ ٨٣٩	١ ١٥٤ ٣٨٤	٥٣ ٠٣١ ١٣٥
٤٢ ٨١٤ ٩١٢	٩ ٠٦١ ٨٣٩	١ ١٥٤ ٣٨٤	٥٣ ٠٣١ ١٣٥

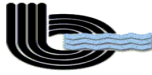
٣١ ديسمبر ٢٠٢١

أصول القطاعات الجغرافية

اجمالي الأصول

التزامات القطاعات الجغرافية

اجمالي الالتزامات



٦- صافي الدخل من العائد

من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنية مصري
١ ٨١٦ ٥٠٨	٢ ٨١٢ ٦٨٦
٤٠٧ ٦٤٤	٥٩٩ ٩٨٥
١ ٥٧٧ ٥٣٤	١ ٤٥٧ ٢٦٩
٣٥٣ ١٢٤	٤٥٩ ٢٠٢
١٢٨ ١٦٢	٣١٤ ١٨٠
٤ ٢٨٢ ٩٧٢	٥ ٦٤٣ ٣٢٢
(٢ ٥٦٣ ٣٣٢)	(٣ ٤٢٢ ٢٨٨)
(١١٩ ٩٣٣)	(٢٠٨ ٩٣١)
(٧٥ ٣٥٧)	(١٢١ ٨٠٦)
(٢ ٧٥٨ ٦٢٢)	(٣ ٧٥٣ ٠٢٥)
١ ٥٢٤ ٣٥٠	١ ٨٩٠ ٢٩٧

عائد القروض والايرادات المشابهة من :

قروض وتسهيلات للعملاء

أذون الخزائنة

سندات:

سندات حكومية

سندات أخرى

ودائع وحسابات جارية لدى البنوك

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:

ودائع وحسابات جارية:

للعملاء

للبنوك

أخرى

٧- صافي الدخل من الاتعاب والعمولات

من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنية مصري
٣٨ ٢٥٨	٥٦ ٣٠٧
١٧٣ ٤٥٩	٢٧٩ ٣٤٥
٢ ٥٩١	٣ ١١٥
٥ ٠٩٠	٧ ٨٣٦
٢١٩ ٣٩٨	٣٤٦ ٦٠٣
(٣٠ ٦٨٤)	(٥٠ ٣٥٢)
(٣٠ ٦٨٤)	(٥٠ ٣٥٢)
١٨٨ ٧١٤	٢٩٦ ٢٥١

إيرادات الاتعاب والعمولات

الاتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان

اتعاب خدمات تمويل المؤسسات

اتعاب اعمال الامانة والحفظ

اتعاب اخري

مصروفات الاتعاب والعمولات

اتعاب أخرى

الصافي

٨- توزيعات أرباح

من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنية مصري
٢٠٠	١٤ ٢٣٠
١٠ ٥٥٩	١٣ ٢٥٧
١٠ ٧٥٩	٢٧ ٤٨٧

أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

٩- صافي دخل المتاجرة

من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنية مصري
٧٠ ٩٦٣	١٥٧ ٧٩٣
٦٥ ٥٥١	١٣ ٣٨٨
١٣٦ ٥١٤	١٧١ ١٨١

أرباح التعامل في العملات الأجنبية

فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

١٠- مصروفات إدارية

من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	
٥٥١ ٥٧٤	٦٣٣ ٤٠٣	أجور ومرتبات
١٠٦ ٢٠٢	١٢٢ ٤٣٤	تأمينات اجتماعية
٣٧٢ ٨٧٦	٤٥٤ ٥٧٦	مصروفات إدارية أخرى
١ ٠٣٠ ٦٥٢	١ ٢١٠ ٤١٣	

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

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

١٢- مصروف ضرائب الدخل

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

يتضمن إيضاح (٢٩) معلومات إضافية عن ضريبة الدخل المؤجلة

تسويات لأحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

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



١٣- عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان		من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنية مصري
قروض وتسهيلات بنوك قروض وتسهيلات للعملاء أرصدة لدى البنك المركزي المصري أرصدة لدى البنوك أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل أدوات دين بالتكلفة المستهلكة		٦	-
		(٢٣٦ ١٥٥)	(٣٦ ٩١٧)
		(١ ١٥٢)	١٨٢
		(٢٨٦)	٤٢٥
		(٣ ٢٣٩)	-
		-	٥ ٧٩٨
		(٢ ٨٧٦)	(٦٥٢)
		(٢٤٣ ٧٠٢)	(٣١ ١٦٤)
١٤- نصيب السهم من صافي الأرباح		من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنية مصري
صافي الأرباح توزيعات أرباح للعاملين ومجلس الإدارة * المتاح من صافي الأرباح المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (الف سهم) نصيب السهم من صافي الربح (جنية مصري / سهم)**		١ ٠٤٠ ٠٣٩	٦٠٤ ٦٧٥
		(١٢٢ ٧٧٩)	(٧١ ٣٨٣)
		٩١٧ ٢٦٠	٥٣٣ ٢٩٢
		٢٩٠ ٤٣٣	٢٩٠ ٤٣٣
		٣,١٦	١,٨٤
١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
نقدية أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي يخصم: مخصص خسائر الإضمحلال أرصدة بدون عائد أرصدة ذات عائد ثابت يخصم: مخصص خسائر الإضمحلال		٣١٤ ٧٦٦	٢١٢ ٦٣٥
		٨ ٤٥٦ ٨٢٦	٤ ٧١٠ ٠٤٩
		(٢ ٥٤١)	(٧٦٧)
		٨ ٧٦٩ ٠٥١	٤ ٩٢١ ٩١٨
		٦ ٢٣٨ ٥١١	٣ ٦٨٤ ٣٨٢
حركة مخصص خسائر الإضمحلال للنقدية وأرصدة لدى البنك المركزي		٢ ٥٣٣ ٠٨١	١ ٢٣٨ ٣٠٣
		(٢ ٥٤١)	(٧٦٧)
		٨ ٧٦٩ ٠٥١	٤ ٩٢١ ٩١٨
		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الرصيد الافتتاحي (رد) الإضمحلال فروق ترجمة عملات أجنبية		٧٦٧	٩٥٠
		١ ١٥٢	(١٨٢)
		٦٢٢	(١)
		٢ ٥٤١	٧٦٧

١٦- أرصدة لدى البنوك		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٢٣ ٢٩٠	٩٥ ٨٤٨	حسابات جارية
٧ ٤٣٢ ٠٤٥	٦ ٨٣٨ ٠٤٤	ودائع
(٣٣٥)	(٢٠)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
٧ ٦٥٥ ٠٠٠	٦ ٩٣٣ ٨٧٢	
١٧ ٨٩٥	٢ ٧٥٠ ٠٠٠	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٥ ٧٢٩ ٧١١	٢ ٩٦٧ ١٤٤	بنوك محلية
١ ٩٠٧ ٧٢٩	١ ٢١٦ ٧٤٨	بنوك خارجية
(٣٣٥)	(٢٠)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
٧ ٦٥٥ ٠٠٠	٦ ٩٣٣ ٨٧٢	
٢٢٣ ٢٩٠	٩٥ ٨٤٨	أرصدة بنون عائد
٧ ٤٣٢ ٠٤٥	٦ ٨٣٨ ٠٤٤	أرصدة ذات عائد ثابت
(٣٣٥)	(٢٠)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
٧ ٦٥٥ ٠٠٠	٦ ٩٣٣ ٨٧٢	
٧ ٦٥٥ ٠٠٠	٦ ٩٣٣ ٨٧٢	أرصدة متداولة
حركة مخصص خسائر الاضمحلال لأرصدة لدى البنوك		
٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٠	٤٤٦	الرصيد الافتتاحي
٢٨٦	(٤٢٥)	عبء (رد) الإضمحلال
٢٩	(١)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣٣٥	٢٠	
١٧- أدون خزانة		
أدون الخزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		
٢ ٠٠٤ ٩٢٥	١ ٠٠٠ ١٥٠	استحقاق ٩١ يوم
٤ ٥٠٠ ٦٥٠	١٨ ٧٢٥	استحقاق ١٨٢ يوم
٥٠١ ١٠٠	٥٣٢ ٣٧٥	استحقاق ٢٧٣ يوم
٢ ٦٠٩ ٥٧٠	٢ ٦٩٠ ٢٥٧	استحقاق ٣٦٤ يوم
٩ ٦١٦ ٢٤٥	٤ ٢٤١ ٥٠٧	
(١٤ ٦٢٦)	(١٩ ٠٤٥)	يخصم:
(١٥١ ٩٩٩)	(١٦٤ ١٤٥)	عوائد لم تستحق بعد أقل من ٩١ يوم
٩ ٤٤٩ ٦٢٠	٤ ٠٥٨ ٣١٧	عوائد لم تستحق بعد أكثر من ٩١ يوم
(١٩٤)	١ ٣٣٥	
٩ ٤٤٩ ٤٢٦	٤ ٠٥٩ ٦٥٢	احتياطي التغير في القيمة العادلة
		الصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
الصافي	مخصص خسائر الاضمحلال	الاجمالي	الصافي	مخصص خسائر الاضمحلال	الاجمالي
١٤٧ ٣٥٥	(١٧ ٦١٤)	١٦٤ ٩٦٩	١٢١ ٧٦٠	(٣ ١١٤)	١٢٤ ٨٧٤
٢٢ ٧٥٤	(٧ ٠٨٨)	٢٩ ٨٤٢	٣٣ ٨٢٢	(٢ ٦٤١)	٣٦ ٤٦٣
١ ٥٢٩ ٦٣٢	(٦٤ ٩٩٥)	١ ٥٩٤ ٦٢٧	٢ ٥١٠ ٣٠٥	(٨٥ ٠٥٢)	٢ ٥٩٥ ٣٥٧
١ ٦٩٩ ٧٤١	(٨٩ ٦٩٧)	١ ٧٨٩ ٤٣٨	٢ ٦٦٥ ٨٨٧	(٩٠ ٨٠٧)	٢ ٧٥٦ ٦٩٤
٩ ٩٢٠ ٢٨٢	(١ ٨٠٠ ٧٦٨)	١١ ٧٢١ ٠٥٠	١١ ٧٢٠ ٧٧٢	(١ ٣٦٠ ٤٣٦)	١٣ ٠٨١ ٢٠٨
٣ ٧٠١ ٤٢٧	(٢٢٨ ٢٧٥)	٣ ٩٢٩ ٧٠٢	٦ ٣١٢ ٠٠٠	(٣٨٠ ٠٩٢)	٦ ٦٩٢ ٠٩٢
٨ ١٥٠ ١٩٥	(٩١ ٨٤٩)	٨ ٢٤٢ ٠٤٤	٩ ٤٧٦ ٨٨١	(١٣٠ ٣٤٧)	٩ ٦٠٧ ٢٢٨
٢١ ٧٧١ ٩٠٤	(٢ ١٢٠ ٨٩٢)	٢٣ ٨٩٢ ٧٩٦	٢٧ ٥٠٩ ٦٥٣	(١ ٨٧٠ ٨٧٥)	٢٩ ٣٨٠ ٥٢٨
٢٣ ٤٧١ ٦٤٥	(٢ ٢١٠ ٥٨٩)	٢٥ ٦٨٢ ٢٣٤	٣٠ ١٧٥ ٥٤٠	(١ ٩٦١ ٦٨٢)	٣٢ ١٣٧ ٢٢٢
(٤٠٧ ٤١٠)			(٥٥٨ ٢٢٥)		
(٥١٣)			-		
٢٣ ٠٦٣ ٧٢٢			٢٩ ٦١٧ ٣١٥		
١٤ ٣٧٩ ٦٦٢			٢٦ ٩٣٨ ٩٨٠		
٨ ٦٨٤ ٠٦٠			٢ ٦٧٨ ٣٣٥		
٢٣ ٠٦٣ ٧٢٢			٢٩ ٦١٧ ٣١٥		

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 مجنبة

عوائد تحت التسوية

صافي القروض والتسهيلات للعملاء

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

مخصص خسائر الإضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال قروض وتسهيلات العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

أفراد			
حسابات جارية	بطاقات انتمان	قروض شخصية	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٧ ٦١٤	٧ ٠٨٨	٦٤ ٩٩٥	٨٩ ٦٩٧
(١٤ ٥١٣)	(٤ ٤٤٧)	٢٠ ٠٧٠	١ ١١٠
-	-	(١٣)	(١٣)
١٣	-	-	١٣
٣ ١١٤	٢ ٦٤١	٨٥ ٠٥٢	٩٠ ٨٠٧

الرصيد الافتتاحي
عبء/ (رد) الإضمحلال
المستخدم
فروق ترجمة عملات أجنبية

مؤسسات			
حسابات جارية	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١ ٨٠٠ ٧٦٩	٢٢٨ ٢٧٥	٩١ ٨٤٩	٢ ١٢٠ ٨٩٣
١٤٨ ٠٣٧	٦٧ ٤١٠	١٩ ٥٩٩	٢٣٥ ٠٤٦
(٩٠٢ ٩١٥)	-	-	(٩٠٢ ٩١٥)
٣ ٥١٢	-	-	٣ ٥١٢
٣١١ ٠٣٣	٨٤ ٤٠٧	١٨ ٨٩٩	٤١٤ ٣٣٩
١ ٣٦٠ ٤٣٦	٣٨٠ ٠٩٢	١٣٠ ٣٤٧	١ ٨٧٠ ٨٧٥
١ ٩٦١ ٦٨٢			

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

أفراد			
حسابات جارية	بطاقات انتمان	قروض شخصية	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٣٦ ٥٢٨	٧ ٢٥٧	٣٢ ٤٣٠	٧٦ ٢١٥
(١٨ ٩١٤)	(١٦٩)	٣٢ ٥٨٨	١٣ ٥٠٥
-	-	(٢٣)	(٢٣)
١٧ ٦١٤	٧ ٠٨٨	٦٤ ٩٩٥	٨٩ ٦٩٧

الرصيد الافتتاحي
عبء/ (رد) الإضمحلال
المستخدم

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

مؤسسات			
حسابات جارية	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١ ٨٦٩ ١٥٨	٢٠٧ ٤٨٠	٢١ ٥٤١	٢ ٠٩٨ ١٧٩
(٦٧ ٨٣٦)	٢٠ ٩٢٥	٧٠ ٣٢٣	٢٣ ٤١٢
(٧٢ ٨٢٥)	-	-	(٧٢ ٨٢٥)
٧٣ ٣٠٠	-	-	٧٣ ٣٠٠
(١٠٢٨)	(١٣٠)	(١٥)	(١ ١٧٣)
١ ٨٠٠ ٧٦٩	٢٢٨ ٢٧٥	٩١ ٨٤٩	٢ ١٢٠ ٨٩٣
٢ ٢١٠ ٥٩٠			

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



٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	١٩ - استثمارات مالية
		بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:
		(أ) أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل: مدرجة بالسوق*
٨ ٧٩٢ ١٥٦	٣ ٥٤٨ ٨١٧	
٨ ٧٩٢ ١٥٦	٣ ٥٤٨ ٨١٧	
		(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل: مدرجة بالسوق غير مدرجة بالسوق
٣ ١٢٣	٣ ١٢٤	
٦٣٨ ٨٨٥	٩٢٣ ٩١٤	
٦٤٢ ٠٠٨	٩٢٧ ٠٣٨	
		(ج) وثائق صناديق استثمار: غير مدرجة بالسوق**
٤٥ ٨٦٠	٧٦ ٥١٣	
٤٥ ٨٦٠	٧٦ ٥١٣	
٩ ٤٨٠ ٠٢٤	٤ ٥٥٢ ٣٦٨	
		إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (١)
		بالتكلفة المستهلكة:
		(أ) أدوات دين: مدرجة بالسوق يخصم: مخصص خسائر الإضمحلال إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)
٥ ٢٧٦ ٤٤٩	١٠ ٢٨٨ ٠٣٦	
(١ ٤٣٣)	(٦ ٣١٠)	
٥ ٢٧٥ ٠١٦	١٠ ٢٨١ ٧٢٦	
		بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
		(أ) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر: مدرجة بالسوق
١٨٥ ٩٠٣	١٩٤ ٢٣٦	
١٨٥ ٩٠٣	١٩٤ ٢٣٦	
		(ب) وثائق صناديق استثمار: غير مدرجة بالسوق
١١٦ ٢٣٣	١٤٠ ٥٥٤	
١١٦ ٢٣٣	١٤٠ ٥٥٤	
٣٠٢ ١٣٦	٣٣٤ ٧٩٠	
		إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)
		إجمالي استثمارات مالية (١+٢+٣)
١٥ ٠٥٧ ١٧٦	١٥ ١٦٨ ٨٨٤	
٨ ٩٨١ ١٨٣	٣ ٧٤٦ ١٧٧	أرصدة متداولة
٦ ٠٧٥ ٩٩٣	١١ ٤٢٢ ٧٠٧	أرصدة غير متداولة
١٥ ٠٥٧ ١٧٦	١٥ ١٦٨ ٨٨٤	إجمالي استثمارات مالية
١١ ٠٠٧ ٦٣٨	١١ ٠٦٤ ٦٤١	أدوات دين ذات عائد ثابت
٣ ٠٥٩ ٥٣٤	٢ ٧٦٥ ٩٠٣	أدوات دين ذات عائد متغير

* تتضمن سندات توريق و صكوك بمبلغ ٣ ٣٧٦ ٥٠٧ ألف جنيه مصري (سنة المقارنة: ٤٧٢ ٢٨٣ ألف جنيه مصري) .

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



وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الاجمالي	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٤ ٧٥٥ ٠٤٠	٥ ٢٧٥ ٠١٦	٩ ٤٨٠ ٠٢٤
٦ ٥٨٣ ٣٩٠	٥ ٣٤٧ ٤٧٨	١ ٢٣٥ ٩١٢
(٧ ٠٩١ ٥٣٠)	(٦٣٩ ٣٥٨)	(٦ ٤٥٢ ١٧٢)
٣٥٢ ٠٩١	٣٠٧ ١٠٣	٤٤ ٩٨٨
٢٤٩ ٠٤٧	-	٢٤٩ ٠٤٧
(٩ ٠٦٧)	(٣ ٦٣٦)	(٥ ٤٣١)
(٤ ٨٧٧)	(٤ ٨٧٧)	-
١٤ ٨٣٤ ٠٩٤	١٠ ٢٨١ ٧٢٦	٤ ٥٥٢ ٣٦٨

الرصيد الافتتاحي
إضافات
إستيعادات / استحقاق (استرداد)
فروق تقييم عملات أجنبية
صافي التغير في القيمة العادلة
استهلاك خصم/ علاوة الإصدار
يخصم/ (يرد): التغير في مخصص خسائر الإضمحلال

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الاجمالي	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٤ ٣٦١ ٤٠٣	٤ ١٣٧ ٠٦٢	١٠ ٢٢٤ ٣٤١
١٢ ٨٧١ ١٦٦	١ ٧٠٩ ٨٦٦	١١ ١٦١ ٣٠١
(١٢ ٣٨٢ ٧٣٧)	(٥٥٣ ٣٥٤)	(١١ ٨٢٩ ٣٨٣)
(١ ٢٨٦)	(١٨٦)	(١ ١٠٠)
(٣٧ ٦٦٨)	-	(٣٧ ٦٦٨)
(٥٥ ١٨٦)	(١٧ ٧٢٠)	(٣٧ ٤٦٦)
(٦٥٢)	(٦٥٢)	-
١٤ ٧٥٥ ٠٤٠	٥ ٢٧٥ ٠١٦	٩ ٤٨٠ ٠٢٤

الرصيد الافتتاحي
إضافات
إستيعادات / استحقاق (استرداد)
فروق تقييم عملات أجنبية
صافي التغير في القيمة العادلة
استهلاك خصم/ علاوة الإصدار
يخصم/ (يرد): التغير في مخصص خسائر الإضمحلال

أرباح إستثمارات ماليه

من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري
١٠١ ٩٤٧	٩٧٨ ٤٨٥
١٠ ٥٩٨	(١٧ ٢٩٩)
١١٢ ٥٤٥	٩٦١ ١٨٦

أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة بخلاف الأرباح والخسائر

رد / (عبء) خسائر اضمحلال شركات شقيقة

حركة مخصص خسائر الاضمحلال لاستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٧٨٢	١ ٤٣٣
٦٥٢	٢ ٨٧٦
(١)	٢ ٠٠١
١ ٤٣٣	٦ ٣١٠

الرصيد الافتتاحي
عب (رد) الاضمحلال
فروق تقييم عملات أجنبية

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

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

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

٢٣- الأصول الثابتة

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

* تتضمن الأصول الثابتة في تاريخ اعداد القوائم المالية مبلغ ٧٣ مليون جنيه مصرى تمثل أصول لم تسجل بعد باسم البنك وجرى حالياً اتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الأصول .



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

بنك قناة السويس (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٤- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٠٦.٠٧٨	١٩١.٦٧٦	حسابات جارية
٦٨٢.١٣٦	٦٥٨.٠٥٠	ودائع
٥٠.٥٠٥	٣٣.٣٦٧	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
١.١٣٨.٧١٩	٨٨٣.٠٩٣	
١٤٠.٠٨٥	٩٣.٦٢٢	بنوك مركزية
٣٦٨.٢١٦	٦٥٩.٧٠٥	بنوك محلية
٦٣٠.٤١٨	١٢٩.٧٦٦	بنوك خارجية
١.١٣٨.٧١٩	٨٨٣.٠٩٣	
٢٧٠.٥١٤	٩٨.٧٨١	أرصدة بدون عائد
٨٦٨.٢٠٥	٧٨٤.٣١٢	أرصدة ذات عائد ثابت
١.١٣٨.٧١٩	٨٨٣.٠٩٣	
١.١٣٨.٧١٩	٨٨٣.٠٩٣	أرصدة متداولة

٢٥- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٦.٥٥٨.٧٨٠	١٨.٩٦٥.٨٢٢	ودائع تحت الطلب
٢٢.٦٩٤.٩١٦	٣٤.٤٦٨.٤٩٠	ودائع لأجل وبإخطار
٨.٤٦٥.٧٧٨	٨.٠٩٨.٨٨٨	شهادات ادخار وإيداع
١.٩٧٣.٥١٦	٢.٣١٠.١٧٣	ودائع التوفير
٨٩٣.٨٦٢	١.٩٥٩.٤١٥	ودائع أخرى
٥٠.٥٨٦.٨٥٢	٦٥.٨٠٢.٧٨٨	
٣٩.٣٧٩.٨٦٦	٥٢.٩٩٤.٠٩٤	ودائع مؤسسات
١١.٢٠٦.٩٨٦	١٢.٨٠٨.٦٩٤	ودائع أفراد
٥٠.٥٨٦.٨٥٢	٦٥.٨٠٢.٧٨٨	
٤.٤١٦.٤١٣	٥٧٣.٤٨٢	أرصدة بدون عائد
٤٤.٦٨٥.٩٠١	٦٤.٤٨٥.٤٢٢	أرصدة ذات عائد ثابت
١.٤٨٤.٥٣٨	٧٤٣.٨٨٤	أرصدة ذات عائد متغير
٥٠.٥٨٦.٨٥٢	٦٥.٨٠٢.٧٨٨	
٤١.٩٧١.٢٥٧	٥٧.٥١٢.٥٧٥	أرصدة متداولة
٨.٦١٥.٥٩٥	٨.٢٩٠.٢١٣	أرصدة غير متداولة
٥٠.٥٨٦.٨٥٢	٦٥.٨٠٢.٧٨٨	

٢٦- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	تاريخ الاستحقاق	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
١٨ ٦٣٥	١٠ ٨٥٥	فبراير ٢٠٢٤	جهاز تنمية المشروعات*
٣٠٨ ٧٢٠	١٢٥ ٥٢٨	مايو ٢٠٢٤	ودائع مساندة**
٩٦ ٩٩٦	٣٩ ١٤٤	ديسمبر ٢٠٢٤	ودائع مساندة***
-	٦٥٠ ٠٠٠	يونيو ٢٠٢٧	قرض مساند****
-	٢٥٥ ٠٠٠	يناير ٢٠٢٨	ودائع مساندة*****
٤٢٤ ٣٥١	١٠٨٠ ٥٢٧		
٥ ١٠٠	١٣٣ ٤٠٠		أرصدة متداولة
٤١٩ ٢٥١	٩٤٧ ١٢٧		أرصدة غير متداولة
٤٢٤ ٣٥١	١٠٨٠ ٥٢٧		

* 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 و ذلك طبقاً للعقد المبرم بين الطرفين.

** بناء على موافقة الجمعية العامة العادية لمصرفنا بجلسته المنعقدة بتاريخ ٣١ يناير ٢٠١٩ فقد تم إبرام عقد 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.

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 وديعتين مساندين 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 .

***** 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 الشريحة الثانية من القاعدة الراس مالية للبنك مما يزيد من قدرته التمويلية ويصل به الي وضع تنافسي أفضل في السوق المصرفية.

٢٧- التزامات أخرى

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

٢٨- مخصصات أخرى

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

٢٩- أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة

تم حساب الضريبة المؤجلة على الفروق الضريبية المؤقتة وفقاً 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		٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	
أصول	التزامات	أصول	التزامات
-	(٣٧ ٥١٧)	-	(٤٦ ٤٢٥)
١٣ ٦٧١	-	٤ ٠٤٤	-
١٣ ٠٨٠	-	-	(٣٣١٠)
-	(٨٣ ٨٤٤)	-	(٣٠ ٩٨٩)
٧٥ ٤٢٤	(٨٢ ٨٣٠)	-	(٢١ ٢٠٥)
١٠٢ ١٧٥	(٢٠٤ ١٩١)	٤ ٠٤٤	(١٠١ ٩٢٨)
-	(١٠٢ ٠١٦)	-	(٩٧ ٨٨٤)

حركه الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة خلال الفترة وهي فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري		٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	
أصول	التزامات	أصول	التزامات
٤ ٠٤٤	(١٠١ ٩٢٨)	٧ ٧٤٩	(١٢٥ ٩٦٧)
-	٨ ٩٠٧	-	(٩ ٨١٧)
٩ ٦٢٧	-	(٣ ٧٠٥)	-
-	(١ ٦٧٤)	-	٩ ٤١٨
١٣ ٠٨١	٤ ٩٨٣	-	٨ ٥١٥
-	(٥٢ ٩١٤)	٣٧ ١٢٨	-
-	٥٨	-	-
٧٥ ٤٢٤	(٦١ ٦٢٥)	-	(٢١ ٢٠٥)
١٠٢ ١٧٦	(٢٠٤ ١٩١)	٤ ٠٤٤	(١٠١ ٩٢٨)

٣٠- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

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

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

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

(ج) مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال

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

٣١- الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري
٩٢ ٥٢٥	١٢٣ ٤٥٩
٢٤ ١١٧	٢٤ ١١٧
٤٥ ١٥٨	٤٥ ١٥٨
٦٩ ٣٣٠	٥٥ ٣٢٨
(٢٤ ٤٥٧)	١١٨ ٢٣١
٣٨ ٨٥١	٣٨ ٨٥١
٣٥ ٩٠٢	٥٥ ٦٨٧
٢٨١ ٤٢٦	٤٦٠ ٨٣١

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 إلى ٢ مليار جنيه مصري.

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

(٣١-أ) إحتياطي القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
(١٣ ٩٤٤)	(٢٤ ٤٥٧)
-	(٢ ٢٥٠)
(١٠ ٥١٣)	١٤٤ ٩٣٨
(٢٤ ٤٥٧)	١١٨ ٢٣١

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

(٣١-ب) احتياطي المخاطر البنكية العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٤٠ ٢٦٨	٣٥ ٩٠٢
١٥ ٢٣١	١٩ ٧٨٥
(١٩ ٥٩٧)	-
٣٥ ٩٠٢	٥٥ ٦٨٧

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

٣٢- فرق القيمة الحالية عن الاسمية للوديعة المساندة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٥ ٠٢٧	١٩ ٢٨٣
-	(٧ ١٦٠)
(٥ ٧٤٤)	(٦ ٧٩٥)
١٩ ٢٨٣	٥ ٣٢٨

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

٣٣- الأرباح المحتجزه

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١ ٣٨٤ ٠٧٥	١ ١٩٥ ٠٨٩
(٢٩ ٦٩١)	(٣٠ ٩٣٤)
(٧ ٨٤٠)	١٤ ٠٠٢
(١٥ ٢٣١)	(١٩ ٧٨٥)
(٧٠٤ ٣٢٦)	(٦٩٥ ٦٧٤)
١٩ ٥٩٧	-
٥ ٧٤٤	٦ ٧٩٥
(٤٣ ١٩٧)	(٥٤ ٨٨٣)
(٥ ٧١٧)	(٦ ٢٤٢)
(١٣ ٠٠٠)	(١٦ ٥٠٠)
-	٢ ٢٥٠
٦٠٤ ٦٧٥	١ ٠٤٠ ٠٣٩
١ ١٩٥ ٠٨٩	١ ٤٣٤ ١٥٧

الرصيد الافتتاحي
المحول الى الاحتياطي القانوني
المحول من الاحتياطي الراسمالي
المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
المحول الى مبالغ محتجزه تحت حساب زياده رأس المال
المحول من احتياطي المخاطر البنكية العام
استهلاك فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة
حصة العاملين في توزيعات الأرباح
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
مكافاه أعضاء مجلس الإدارة
صافي التغير في القيمة العادلة المحول الى الأرباح
المحتجزه 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 ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢١٢ ٦٣٥	٣١٤ ٧٦٦
٦ ٩٣٣ ٨٩٢	٥ ٩٤٩ ٢٢٩
٩٨١ ١٠٥	١ ٩٩٠ ٢٩٩
٨ ١٢٧ ٦٣٢	٨ ٢٥٤ ٢٩٤

نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية (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 ١٥ ٢٧٤ ألف جنيه مصري في تاريخ اعداد القوائم المالية مقابل ٨ ٥٣٧ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

(ب) ارتباطات رأسمالية

(ب/١) الأصول الثابتة وتجهيزات الفروع

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات الفروع وإنشاء مقر البنك بالعاصمة الإدارية الجديدة "مبانى، أثاث، نظم اليه متكاملة، تجهيزات وتركيبات، واجهزه" لم يتم تنفيذها حتى تاريخ القوائم المالية بمبلغ ٥٣٣ ٨٢٩ ألف جنيه مصري في تاريخ اعداد القوائم المالية مقابل ٤٩٣ ٢٢٠ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة 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 سداه	المبلغ المسدد	قيمة الارتباط
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٩ ٠٠٠	٣ ٠٠٠	١٢ ٠٠٠
١٤٦ ٧١٥	٥٠ ٢٨٥	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 ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٥ ٥١٣ ٤٣٨	٦ ٧٣٧ ٥٣٢
١ ٩٣٨ ٢٥٩	٧٣٢ ٤٨١
١٠٣ ٨٢٨	١٣ ٩٥٧
٧ ٥٥٥ ٥٢٥	٧ ٤٨٣ ٩٧١

(د) ارتباطات عن تسهيلات ائتمانية

لا تزيد عن سنة واحدة
أكثر من سنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٤٠٥ ٥٩٠	٣ ٣٨١
١ ١٨٨ ٠٦١	١ ٤٩٧ ١٥١
١ ٥٩٣ ٦٥١	١ ٥٠٠ ٥٣٢

(و) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٥ ١٨٩	٣٠ ٨٥٤
٤٥ ٦٨٤	١٤٧ ١٠٣
٢ ٨١٦	٥٤ ٦٤٧
٦٣ ٦٨٩	٢٣٢ ٦٠٤

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 الأطراف ذوى العلاقة فى تاريخ القوائم المالية فيما يلى

(أ) القروض والتسهيلات مع أطراف ذات علاقة

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

(ب) ودائع مع أطراف ذات علاقة

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

(ج) معاملات أخرى مع أطراف ذات علاقة

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

وفقاً لتعليقات البنك المركزى الصادرة في ٢٣ أغسطس ٢٠١١ فقد بلغ المتوسط الشهري لصافى المكافآت والمرتببات التي يتقاضاه العشرون أصحاب المرتببات والمكافآت الأكبر في البنك مجتمعين خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٩٠٧ ١٤٠ 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 الفعلى لتلك السنوات، وسداد كافة المبالغ المستحقة.
- بالنسبة للسنوات من ٢٠٠٥ وحتى ٢٠٢٠: تم الانتهاء من الفحص الفعلى لتلك السنوات، وتم سداد الفروق الضريبية المستحقة عن البنود المتفق عليها، باستثناء بند ترحيل الخسائر المرحلة حتى عام ٢٠١٠ والذي سيتم تسويته فى إطار انضمام مصرفنا للاتفاقية المبرمة بين اتحاد بنوك مصر و مصلحة الضرائب المصرية.
- بالنسبة للسنوات من ٢٠٢١ يقوم البنك بتقديم الإقرار الضريبي خلال المواعيد القانونية ولا توجد أية ضرائب مستحقة من واقع الإقرار .

(ب) ضريبة الأجور والمرتببات:

- بالنسبة للسنوات من ١٩٧٨ حتى ٢٠٢٠: تم الانتهاء من الفحص الفعلى لضريبة الأجور والمرتببات 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 و قد قام البنك بسداد كافة الفروق الضريبية المستحقة وفقاً لذلك.
- بالنسبة للفترة من ١ أغسطس ٢٠٠٦ و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ تم الانتهاء من الفحص الفعلى لتلك السنوات وفقاً لتعديلات القانون رقم ١١١ لسنة ١٩٨٠، و قد قام البنك بسداد كافة الفروق الضريبية المستحقة وفقاً لذلك.
- بالنسبة للسنوات من ٢٠٢٢ يقوم البنك بتوريد الدمغة النسبية على أساس اعلى رصيد مدين مستخدم للعملاء (حصة البنك وحصة العميل) خلال كل فترة ربع سنوية وفقاً لاحكام القانون .

٣٨- صناديق الاستثمار

اسم الصندوق	صندوق استثمار بنك قناة السويس الأول	صندوق استثمار بنك قناة السويس الثاني "أجيل - ذو العائد الدوري التراكمي"	صندوق استثمار بنك قناة السويس النقدي للسويhle ذو العائد اليومي التراكمي"
تاريخ ورقم إنشائه	برقم ١٤٣ / بتاريخ ٢٤ مارس ١٩٩٦ وتم مد أجل الصندوق بتاريخ ٢٥ مارس ٢٠٢١	برقم ٣٥٥ / بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٠٨	برقم ٧٩٠ / بتاريخ ١٠ أغسطس ٢٠٢٠
بموجب ترخيص	قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية رقم ٢٢ لسنة ٢٠١٤	قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية رقم ٢٢ لسنة ٢٠١٤	قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية رقم ٢٢ لسنة ١٩٩٣
مدير الصندوق	شركة اتش سى لإدارة صناديق الاستثمار	شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار	شركة سى اى استس منجمنت
نوع عملة الاستثمار	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
أ- وثائق الصندوق عند الإصدار			
عدد وثائق الصندوق	٢٠٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٥.٠٠٠.٠٠٠
اجمالي القيمة الاسمية لوثائق الصندوق	٥٠٠	١٠	١٠
القيمة الاسمية لعدد وثائق الصندوق	١٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠
القيمة الاسمية لنصيب البنك من وثائق الصندوق	٣٥.٩٠٠.٠٠٠	٧.٠٩٦.٧١٠	٥.٠٠٠.٠٠٠
ب- في تاريخ اعداد القوائم المالية			
سعر القيمة الاستردادية للوثيقة	٦٦٩	١٩	١٣
اجمالي القيمة الاستردادية لوثائق الصندوق القائمة	٥٠.٣٦٦.٨٣٣	١٩.٩٥٧.٠٨٦	٢٧٧.٥٤١.٤٦٠
عدد وثائق الصندوق القائمة	٧٥.٢٥٣	١.٣٥.٤٨٠	٢٢.٠٠٠.١٧٦
مساهمة البنك ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١٠.٠٠٠	٥٠٠.٠٠٠	٥٠٠.٠٠٠
مساهمة البنك ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٦١.٨٠٠	٢٠.٩٦٧١	-
اجمالي مساهمة البنك في وثائق الصندوق	٧١.٨٠٠	٧٠.٩٦٧١	٥٠٠.٠٠٠
القيمة العادلة لمساهمة البنك في وثائق الصندوق وتظهر ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٦.٦٩٣.٠٠٠	٩.٦٣٦.٦٣٥	٦.٣٠٧.٧١٠
القيمة العادلة لمساهمة البنك في وثائق الصندوق ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٤١.٣٦٢.٧٤٠	٤.٠٤١.٠٤٦	-
اجمالي القيمة الاستردادية لمساهمة البنك في وثائق الصندوق	٤٨.٠٥٥.٧٤٠	١٣.٦٧٧.٦٨١	٦.٣٠٧.٧١٠
أتعاب وعمليات مقابل الاشراف على الصندوق والخدمات الأخرى بقائمة الدخل	٢٦٢.٢٥٨	١٨٣.٩٨٧	٩٨٠.٦٩٠

٣٩- أحداث هامة

- أ - انتشر فيروس كورونا (COVID-١٩) عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية. أحدث انتشار فيروس كورونا عدم يقين في البيئة الاقتصادية العالمية. يراقب بنك قناة السويس الوضع عن بعد، وقد قام بتفعيل خطه استمرارية الاعمال والممارسات الأخرى الخاصة بإدارة المخاطر المتعلقة بالتعطل المحتمل للاعمال نتيجة تقسي فيروس كورونا وتأثيره على العمليات البنكية والاداء المالى.
- نتيجة لعدم اليقين الناتج عن تقسي فيروس كورونا وتحسباً لتباطؤ الاقتصاد العالمى المتوقع، يقوم بنك قناة السويس بمراقبة المحفظة الائتمانية للوقوف على تأثير الفيروس على العوامل الكمية والنوعية المختلفة للوقوف على الزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية والخاصة بالمديونيات المتعلقة بالقطاعات الأكثر تأثراً بالازمة.
- وبناء على ذلك قام بنك قناة السويس باتخاذ التدابير والإجراءات الاستباقية من خلال تكوين المخصصات اللازمة للتخفيف من حدة تأثير فيروس كورونا على محفظة القروض في ديسمبر ٢٠٢٢ مع إمكانية تكوين مخصصات إضافية أخرى كخطوة احترازية حتى انتهاء فترة تأجيل الاستحقاقات للعملاء لحين وضوح الاداء الفعلى لمحفظه القروض الائتمانية.
- ب - يتابع البنك الازمة الأوكرانية الروسية وما تبعها من تباطؤ العديد من اقتصاديات الدول الكبرى في الفترة الماضية وارتفاع حاد في التضخم وفي الاسعار العالمية للسلع الأساسية، مما أدى الى ضغوط تضخمية أثرت على اقتصاديات الكثير من الدول ومنها جمهورية مصر العربية ، وذلك من أجل حماية أصول البنك عن طريق مراجعة محفظة البنك ومدى تناسب التحوط للمخاطر المحتملة وتحديد المخصصات المناسبة للقطاعات المختلفة.

٤٠- أحداث لاحقة

بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠٢٣ تم الناشر بالسجل التجاري بزيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٦٧٤ ٦٩٥ ألف جنيه مصري ليصبح اجمالي رأس المال المدفوع ٣ ٦٠٠ ٠٠٠ ألف جنيه مصري.