



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



KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون



BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون



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

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

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



BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون



حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير مراقب الحسابات

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

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة لبنك قناة السويس (شركة مساهمة مصرية) والمتمثلة في قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

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

مسؤولية مراقبي الحسابات

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

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

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

التصديق

التصديق

الرأي

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

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

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

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

مراقبا الحسابات



محمد مرتضى عبد الحميد

سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للقوائم المالية رقم (١٥٧)

أحمد عبد العزيز حلمي عبد الرحمن

سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٧٩)

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون


BDO خالد وشركاه

محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ٢٩ فبراير ٢٠٢٤

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

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


حسين أحمد رفاي
رئيس مجلس الإدارة
والعضو المنتدب


د / أيمن فوزي
رئيس القطاع المالي

من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٣ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنية مصري	إيضاح	
٥ ٦٤٣ ٣٢٢	٩ ٨٨٢ ٦١٩	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٣ ٧٥٣ . ٢٥)	(٦ ٦٣٩ ٦٣٠)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١ ٨٩٠ ٢٩٧	٣ ٢٤٢ ٩٨٩		صافي الدخل من العائد
٣٤٦ ٦٠٣	٧١٩ . ٣٦	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٥٠ ٣٥٢)	(٥٨ ٣٥٦)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٢٩٦ ٢٥١	٦٦٠ ٦٨٠		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٢ ١٨٦ ٥٤٨	٣ ٩٠٣ ٦٦٩		صافي الدخل من العائد والائتباب والعمولات
٢٧ ٤٨٧	٣١ ٦١١	(٨)	توزيعات أرباح
١٧١ ١٨١	٣٦٠ ٤٤١	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٩٦١ ١٨٦	١ ٧٦٧ ٩٠٢	(١٩)	أرباح استثمارات مالية
٦٣ ٨٩٨	٢٠ ٥٠٦	(٢٠)	حصة البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
(٢٤٣ ٧٠٢)	(٩٥٤ ٢٩٠)	(١٣)	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(١ ٢١٠ ٤١٣)	(١ ٥٣٣ ٢٣٠)	(١٠)	مصروفات إدارية
(٣٢٣ ١٦١)	(٢١٠ ٩١٨)	(١١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
١ ٦٣٣ ٠٢٤	٣ ٣٨٥ ٦٩٣		الربح قبل ضرائب الدخل
(٥٩٢ ٩٨٥)	(١ ٠٩٢ ٣٤٨)	(١٢)	مصروف ضرائب الدخل
١٠٤٠ ٠٣٩	٢ ٢٩٣ ٣٤٥		صافي الربح
١,٩٨	٤,٣٦	(١٤)	نصيب السهم من صافي الربح (جنية مصري / سهم)

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

من ١ يناير ٢٠٢٢	من ١ يناير ٢٠٢٣	إيضاح	
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري		
١٠٤٠٠٣٩	٢٢٩٣٣٤٥		صافي الربح
			البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل:
٢٤٩٢٩٠	١٦٤٣١٠	(١٧,١٩)	صافي التغير في القيمة العادلة
(٥٢٩١٤)	(٣٥٣١٧)	(٢٩)	ضريبة الدخل
١٩٦٣٧٦	١٢٨٩٩٣		
			البنود التي يمكن أن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل
(٣٤٩١)	٣٠٨٤٩	(١٧,١٩)	صافي التغير في القيمة العادلة
(٤٩٥١١)	(١٠٧١)		صافي المحول إلى قائمة الدخل
(١٦٧٤)	(٧٢٦٩)	(٢٩)	ضريبة الدخل
٣٢٣٨	(٨١٣)	(١٣)	الخسائر الأتمانية المتوقعة
(٥١٤٣٨)	٢١٦٩٥		
١٤٤٩٣٨	١٥٠٦٨٩		إجمالي الدخل الشامل الاخر
١١٨٤٩٧٧	٢٤٤٤٠٣٤		إجمالي الدخل الشامل

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

		احتياطيات								مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال		رأس المال المدفوع
ألف جنيه مصري	الأرباح المحتجزة	فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة	احتياطي المخاطر البنكية العام	احتياطي المخاطر العام	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي رأسمالي	احتياطي خاص	احتياطي عام	احتياطي قانوني			
٤٤٠٠١٢٤	١١٩٥٠٨٩	١٩٢٨٣	٣٥٩٠٢	٣٨٨٥١	(٢٤٤٥٧)	٦٩٣٣٠	٤٥١٥٨	٢٤١١٧	٩٢٥٢٥	٧٠٤٣٢٦	٢٢٠٠٠٠٠	
-	(٣٦٧١٧)	-	١٩٧٨٥	-	-	(١٤٠٠٢)	-	-	٣٠٩٣٤	-	-	
-	(٦٩٥٦٧٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٩٥٦٧٤	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧٠٤٣٢٦)	٧٠٤٣٢٦	
(٧١٣٨٣)	(٧١٣٨٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(٦٢٤٢)	(٦٢٤٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
١٤٤٩٣٨	-	-	-	-	١٤٤٩٣٨	-	-	-	-	-	-	
-	٢٢٥٠	-	-	-	(٢٢٥٠)	-	-	-	-	-	-	
(٧١٦٠)	٦٧٩٥	(١٣٩٥٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
١٠٤٠٠٣٩	١٠٤٠٠٣٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
٥٥٠٠٣١٦	١٤٣٤١٥٧	٥٣٢٨	٥٥٦٨٧	٣٨٨٥١	١١٨٢٣١	٥٥٣٢٨	٤٥١٥٨	٢٤١١٧	١٢٣٤٥٩	٦٩٥٦٧٤	٢٩٠٤٣٢٦	

		احتياطيات								مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال		رأس المال المدفوع
ألف جنيه مصري	الأرباح المحتجزة	فرق القيمة الحالية عن القيمة الأسمية للودائع المساندة	احتياطي المخاطر البنكية العام	احتياطي المخاطر العام	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي رأسمالي	احتياطي خاص	احتياطي عام	احتياطي قانوني			
٥٥٠٠٣١٦	١٤٣٤١٥٧	٥٣٢٨	٥٥٦٨٧	٣٨٨٥١	١١٨٢٣١	٥٥٣٢٨	٤٥١٥٨	٢٤١١٧	١٢٣٤٥٩	٦٩٥٦٧٤	٢٩٠٤٣٢٦	
-	١٤١٦٥	-	(١٤١٦٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	(٧٣١١٠)	-	١٩٧٨٣	-	-	١٣٩٥	-	-	٥١٩٣٢	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٧٥٣٩١)	١٧٥٣٩١	-	
-	(١٢٢٤٦٠٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢٢٤٦٠٩	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٦٩٥٦٧٤)	١٦٩٥٦٧٤	
(١١٩٢٩١)	(١١٩٢٩١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(١٠٢٧٩)	(١٠٢٧٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
١٥٠٦٨٩	-	-	-	-	١٥٠٦٨٩	-	-	-	-	-	-	
-	١٤٨٦٣	-	-	-	(١٤٨٦٣)	-	-	-	-	-	-	
(١٦٣٧)	٢٥٧٢	(٤٢٠٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
٢٢٩٣٣٤٥	٢٢٩٣٣٤٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
٧٨١٣١٤٣	٢٣٣١٨١٣	١١١٩	٦١٣٠٥	٣٨٨٥١	٢٥٤٠٥٨	٥٦٧٢٣	٤٥١٥٨	٢٤١١٧	-	٤٠٠٠٠٠	٤٦٠٠٠٠٠	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١ ٦٣٣ ٠٢٤	٣ ٣٨٥ ٦٩٣	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		الأرباح قبل الضرائب
		تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٧٤ ٢٦٣	٨٠ ٢٨٠	(٢٣) إهلاك أصول ثابتة
٥٧ ٣٥٠	١١٤ ٨٥٥	(٢١) إستهلاك أصول غير ملموسة
٢٤٣ ٧٠٢	٩٥٤ ٢٩٠	(١٣) عبء إضمحلال عن خسائر الائتمان
(١٣ ٣٨٨)	(١٨٧ ٣٨٠)	(٩) فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر
(٦٣ ٨٩٨)	(٢٠ ٥٠٦)	(٢٠) حصة البنك من نتائج أعمال استثمارات في شركات شقيقة
١٧ ٢٩٩	(١٧ ٢٩٨)	(٢٠) رد مخصص اضمحلال استثمارات شركات شقيقة
١٨ ٣٥٠	١٤٨ ٩٨٨	(٢٨) عبء مخصصات أخرى
(١ ٣٩٥)	(٢ ٤٧٣)	(١١) ارباح بيع اصول ثابتة
(٩٧٨ ٤٨٥)	(١ ٧٤٠ ٢٠٠)	(١٩) ارباح بيع استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٩٤٦	١٠ ٦١	(٢٨) فروق تقييم عملة المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية
(٣٥٣ ٨٠٩)	(٣١٩ ٢٤٥)	(١٩) فروق تقييم عملة استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤١٧ ٠١١	٢٠٢ ٦٦٧	فروق تقييم عملة مخصصات خسائر الاضمحلال بالعملات الأجنبية
-	(١٠ ٤٠٤)	(١٩) ارباح بيع استثمارات في شركات شقيقة
(٢٧ ٤٨٧)	(٣١ ٦١١)	(٨) توزيعات أرباح
٩٠ ٦٧	١٧ ٢٦٩	(١٩) استهلاك خصم/ عملة الإصدار للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة بخلاف الأرباح والخسائر
٦ ٧٩٥	٢ ٥٧٣	(٣٢) رد استهلاك فرق القيمة الحالية عن القيمة الاسمية للودائع المساندة
١ ٠٣٩ ٣٤٥	٢ ٥٧٨ ٥٥٩	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
		صافي (الزيادة) النقص في الأصول والزيادة (النقص) في الإلتزامات
(٣ ٧٤٦ ٧٧٧)	٤٩٨ ٥٦٥	(١٥) أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(١ ٧٠٦ ١٠٧)	١ ٥٥١ ٦٤١	(١٦) أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٤ ٣٨٢ ١٠٩)	١ ٤٣٨ ٠٩٠	(١٧) أذون خزائنة
(٧ ٢٣٥ ٢٩٨)	(٥ ٣٠٧ ٧٥١)	(١٨) قروض وتسهيلات للعملاء
(١٩ ٢٦٧)	(٠)	(١٩) استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٥٥٦ ٢٥٥)	(١٠٠ ٦٦٨)	(٢٢) أصول أخرى
(٢٥٥ ٦٢٦)	١٦ ٧٧٦ ٦٨٠	(٢٤) أرصدة مستحقة للبنوك
١٥ ٢١٥ ٩٣٦	٧ ٨٤٤ ٢٣٦	(٢٥) ودائع العملاء
٤١٤ ٠٨٦	١٠ ٢٥ ١٤٩	(٢٧) إلتزامات أخرى
(٥٤٨ ٥٦١)	(٨٣٧ ٧٣٤)	ضرائب الدخل المسددة
(٩٧٤)	(٩ ٩٨٥)	(٢٨) مبالغ تم إعدامها من المخصصات الأخرى
(١ ٧٨١ ٦٠٧)	٢٥ ٤٥٦ ٧٨٢	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن (المستخدمة في) أنشطة التشغيل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
			التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(٤٧ ٥٩٣)	(٨٨ ٦٨٣)	(٢٣)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة
(٦٢ ٨٥٠)	(١٦٥ ٢٣٥)	(٢١)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
١ ٣٩٥	٣ ٣٦٨	(٢٣)	متحصلات من بيع أصول ثابتة
٨٠٠٢٣٨٢	٥٣١٥٣٦٠	(١٩)	متحصلات من استثمارات مالية بخلاف اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٦٥٨٣٣٩٠)	(٣٣٦٣٥٨٥)	(١٩)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية بخلاف اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	٢ ٣٢٦	(٢٠)	توزيعات ارباح من استثمارات في شركات شقيقة
-	٢٧ ٩٢٠	(٢٠)	متحصلات من بيع استثمارات في شركات شقيقة
٢٧ ٤٨٧	٣١ ٦١١	(٨)	توزيعات أرباح من استثمارات في أوراق مالية
١ ٣٣٧ ٤٣١	١ ٧٦٣ ٠٨٢		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الإستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٢٦٢ ٧٨٠)	(٢٠٣ ١٧٧)	(٢٦)	مدفوعات لسداد قروض أخرى
٩٠٥٠٠٠	٦٥ ٣٩٧	(٢٦)	المحصل من قروض أخرى
(٧١ ٣٨٣)	(١١٩ ٢٩١)	(٣٣)	توزيعات أرباح
٥٧٠ ٨٣٧	(٢٥٧ ٠٧١)		صافي التدفقات النقدية الناتجة عن (المستخدمة في) أنشطة التمويل
١٢٦ ٦٦٢	٢٦ ٩٦٢ ٧٩٣		صافي التغير في النقدية وما في حكمها
٨ ١٢٧ ٦٣٢	٨ ٢٥٤ ٢٩٤		رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة
٨ ٢٥٤ ٢٩٤	٣٥ ٢١٧ ٠٨٧	(٣٤)	رصيد النقدية وما في حكمها
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-
٨ ٧٧١ ٥٩٢	٨ ٣٩٧ ١٦٥	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٧ ٦٥٥ ٣٣٦	٣٣ ٥٣١ ٩٩١	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٩ ٤٤٩ ٦٢٠	٧ ٤٢١ ٨٨٧	(١٧)	أذون خزنة
(٨ ٤٥٦ ٨٢٦)	(٧ ٩٥٨ ٢٦١)	(١٥)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(١ ٧٠٦ ١٠٧)	(١٥٤ ٤٦٦)	(١٦)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٧ ٤٥٩ ٣٢١)	(٦ ٠٢١ ٢٣٠)	(١٧)	أذون خزنة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٨ ٢٥٤ ٢٩٤	٣٥ ٢١٧ ٠٨٧	(٣٤)	النقدية وما في حكمها

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

مبلغ ٢٢٩ ٠٣٨ الف جنيه مصري قيمة تحويلات من أصول أخرى من بند أصول تحت الانشاء الى الاصول الثابتة

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

مبلغ ٤٠٠ ٠٠٠ الف جنيه مصري قيمة مبالغ محتجزه تحت حساب زيادة رأس المال من الأرباح المحتجزه

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١ ٠٤٠ ٠٣٩	٢ ٢٩٣ ٣٤٥	صافى أرباح العام (من واقع قائمة الدخل)
(١ ٣٩٥)	(٢ ٤٧٣)	احتياطي راسمالي
(١٩ ٧٨٣)	(٣٥ ٠٩٥)	تدعيم احتياطي المخاطر البنكية العام
٩ ٠٤٥	٣١ ٥٩٩	صافى المحول الى الأرباح المحتجزه خلال العام
١ ٠٢٧ ٩٠٦	٢ ٢٨٧ ٣٧٦	صافى أرباح العام القابلة للتوزيع
٣٨٥ ٠٧٣	٦ ٨٦٨	أرباح محتجزة أول العام
١ ٤١٢ ٩٧٩	٢ ٢٩٤ ٢٤٤	الإجمالي
		يوزع كالاتي:
٥١ ٩٣٢	١١٤ ٥٤٤	الاحتياطي القانوني
١٨٠ ٠٠٠	٢٥٠ ٠٠٠	توزيعات المساهمين شريحة أولى ٥ % من رأس المال المدفوع (أسهم مجانية)*
١٠٢ ٧٩١	٢٢٨ ٧٣٨	حصة العاملين
١٦ ٥٠٠	٢٢ ٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٠ ٢٧٩	٢٢ ٨٧٣	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي**
*** ١ ٠٤٤ ٦٠٩	٧٥٠ ٠٠٠	توزيعات المساهمين (شريحة ثانية - أسهم مجانية)*
*** ٦ ٨٦٨	٩٠٦ ٠٨٩	أرباح محتجزة اخر العام
١ ٤١٢ ٩٧٩	٢ ٢٩٤ ٢٤٤	الإجمالي

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

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

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

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

١- النشاط

تأسس بنك قناة السويس " شركة مساهمة مصرية " بموجب القرار الوزاري رقم ٥٥ لسنة ١٩٧٨ والصادر بالجريدة الرسمية بتاريخ ٤ مارس ١٩٧٨ طبقاً لأحكام قانون الاستثمار رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ وتعديلاته والذي حل محله قانون رقم (٧٢) لسنة ٢٠١٧ بشأن ضمانات وحوافز الاستثمار. ويقع المركز الرئيسي للبنك في ٧، ٩ شارع عبدالقادر حمزة جاردن سيتي - القاهرة ، سجل 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 والأستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٥٠ فرعاً وقد بلغ عدد العاملين ١٤٧٣ موظفاً في تاريخ القوائم المالية.

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

٢- ملخص أهم السياسات المحاسبية

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

أ - أسس إعداد القوائم المالية:

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

ب - المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

ب - ١ الشركات التابعة

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

ب - ٢ الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يتمتع البنك بطريق مباشر أو بنفوذ غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة أو السيطرة المشتركة ، 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 (مصرفات) تشغيل أخرى.

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

ج - التقارير القطاعية

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

د - ترجمة العملات الأجنبية

د - ١ عملة التعامل والعرض

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

د - ٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

. إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

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

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

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

هـ - الأصول المالية

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

الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة:

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

- وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية.

- أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.

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

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:

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

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

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

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

و - المقاصة بين الأدوات المالية

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

ز - المشتقات المالية

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

ح - إيرادات ومصروفات العائد

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

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها . ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي . وعند حساب معدل العائد الفعلي ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية ، وتتضمن طريقة الحساب كافة 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 الإستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.

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

ط - إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

ي - إيرادات توزيعات الأرباح

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

ك - إتفاقيات البيع مع الالتزام بإعادة الشراء

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

ل - إضمحلال الأصول المالية

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

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

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

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

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

يتم قياس الخسائر الائتمانية وخسائر 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 الأولي ، يتم نقل الاداة المالية الى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحلة في هذه المرحلة.

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

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

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

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

المعايير الكمية:

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

قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

- تقدم المقترض بطلب لتحويل السداد قصير الأجل إلى طويل الأجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقترض.

- تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقترض.

- متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة.

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

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة :

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

زيادة كبيرة بسعر العائد على الاصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.

تغيرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المادية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.

طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.

تغيرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية .

تغيرات اقتصادية مستقبلية 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 وتسهيلات المؤسسات ، والمشروعات المتوسطة ، والصغيرة ، ومتناهية الصغر ، والتجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية اذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٣٠) يوم على الاكثر وتقل عن (٩٠) يوم.

الترقى بين المراحل (٣,٢,١)

الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

الترقى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية الا بعد إستيفاء كافة الشروط التالية:
- استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
- سداد ٢٥ % من ارصدة الاصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبة / المهمشة.
- الإنتظام في السداد لمدة ١٢ شهرا على الأقل.

م - برامج الحاسب الالى

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

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

ن - الأصول الثابتة

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

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

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

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

س - إضمحلال الأصول غير المالية

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

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

ع - الإيجارات

س/١- الإستئجار

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

ع/٢. التأجير

تظهر الأصول المؤجرة 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 مخصصا منه أية مسموحات تمنح للمستأجر بطريقه القسط الثابت على مدار فترة العقد .

ف - النقدية وما في حكمها

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

ص - المخصصات الأخرى

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

ق - مزايا العاملين

تتمثل مزايا العاملين في:

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

ر - ضرائب الدخل

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

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

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقا للأسس المحاسبية وقيمتها طبقا للأسس الضريبية ، وهذا 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 انه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

ش - الإقتراض

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

ت - رأس المال

ت/١ - تكلفة رأس المال

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

ت/٢ - توزيعات الأرباح

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

ث - أرقام المقارنة

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

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

وتتم إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة.

وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلى ذلك، فإن إدارة المخاطر تعد 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 او الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية.
- المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default).
- خطر الإخفاق الافتراضي (loss given default).

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

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك:

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

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

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

- أدوات الدين وأذون الخزانة

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

١/ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

- الضمانات

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

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

وغالبا ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضمونا بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان. ولتخفيف 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 ضمنا لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وإذون الخزنة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset – Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظه من الأدوات المالية.

الإرتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

أ/٢ سياسات الإضمحلال والمخصصات

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

٣/١ تقييم البنك

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

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

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

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

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

٤/١ جودة الأصول المالية

الشكل التالي يوضح مدى جودة الأصول المالية:

الاجمالي	مرحلة ثالثة عمر الإداة	مرحلة ثانية عمر الإداة	مرحلة أولى ١٢ شهر	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٨٣٩٧١٦٥	-	-	٨٣٩٧١٦٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
(٣١٧٣)	-	-	(٣١٧٣)	مخصص خسائر الاضمحلال
٨٣٩٣٩٩٢	-	-	٨٣٩٣٩٩٢	
٣٣٥٣١٩٩١	-	-	٣٣٥٣١٩٩١	الأرصدة لدى البنوك
(٢٥١٦)	-	-	(٢٥١٦)	مخصص خسائر الاضمحلال
٣٣٥٢٩٤٧٥	-	-	٣٣٥٢٩٤٧٥	
٧٤٢١٣٥٢	-	-	٧٤٢١٣٥٢	أدوات الخزنة
-	-	-	-	مخصص خسائر الاضمحلال
٧٤٢١٣٥٢	-	-	٧٤٢١٣٥٢	
٨٩٢٤٠٢٩	-	-	٨٩٢٤٠٢٩	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(٨٣١٥)	-	-	(٨٣١٥)	مخصص خسائر الاضمحلال
٨٩١٥٧١٤	-	-	٨٩١٥٧١٤	
٦١٩٩٣٧٠	-	-	٦١٩٩٣٧٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٢٤٢٥)	-	-	(٢٤٢٥)	مخصص اضمحلال
٦١٩٩٣٧٠	-	-	٦١٩٩٣٧٠	
٢٦٤٣٠٥٣٤	٧٣٨٨٠٠٩	٢٢٤٢٧٦٤	٢٣٤٤٨٩٦١	القروض والتسهيلات الائتمانية
٢٤٥٥٥٨٧	٦٤٥٥٤	١٠٠٢٧٧٢	١٣٨٨٢٦١	المؤسسات المالية
٤٥١٤٤٤٨	٢٥١٠٩١٢	١٥٨٦٢٨	١٨٤٤٩٠٨	الشركات المتوسطة
٣٧١٣٤٥٣	٥٤٢٧٨	١١٧٦٣١	٣٥٤١٥٤٤	الشركات الصغيرة ومتناهية الصغر
٣٧١١٤٠٢٢	٣٣٦٨٥٥٣	٣٥٢١٧٩٥	٣٠٢٢٣٦٧٤	الافراد
(٢٦٥١١٨١)	(١٥٢٦٥٤٣)	(٥٨٥٢٦٨)	(٥٣٩٣٧٠)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٦٩٠٧٢٩)	(٦٦٤٧٦٦)	(٢٥٩٦٣)	-	العوائد المجنبة
٣٣٧٧٢١١٢	١١٧٧٢٤٤	٢٩١٠٥٦٤	٢٩٦٨٤٣٠٤	

٥/١ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح (١/١) تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة 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 بصفه 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 ونسب المخصصات المطلوبة لإضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان:

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

**٦/أ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات
البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية**

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

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية

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

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

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

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

- ٩٠,٠٢ % من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٨٩,٤٩ % في سنة المقارنة .
- ٨٩,٦٨ % من محفظة القروض والتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال مقابل ٩٢,٠٥ % في سنة المقارنة .
- إجمالي القروض والتسهيلات محل اضمحلال بلغ ٣ ٣٦٩ مليون جنيه مصري مقابل مبلغ ١ ٧٨٦ مليون جنيه مصري في سنة المقارنة.
- أكثر من ٧٦,٦٠ % في الفترة الحالية مقابل ٨٥,٥٠ % في سنة المقارنة من أدوات الدين تتمثل في سندات وأذون خزانة على الحكومة المصرية.

٧/أ قروض وتسهيلات

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	
٢٩ ٥٨٣ ٨٩٨	٣٣ ٢٨٢ ٤٤٧	قروض وتسهيلات للعملاء
٧٦٧ ٥١٩	٤٦٣ ٠٢٢	لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال
١ ٧٨٥ ٨٠٥	٣ ٣٦٨ ٥٥٣	توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال
٣٢ ١٣٧ ٢٢٢	٣٧ ١١٤ ٠٢٢	محل اضمحلال
(١ ٩٦١ ٦٨٢)	(٢ ٦٥١ ١٨١)	يخصم
(٥٥٨ ٢٢٥)	(٦٩٠ ٧٢٩)	مخصص خسائر الإضمحلال
٢٩ ٦١٧ ٣١٥	٣٣ ٧٧٢ ١١٢	العوائد المجنبية

بلغ إجمالي مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات ٢ ٦٥١ ١٨١ ألف جنيه مصري مقابل ١ ٩٦١ ٦٨٢ ألف جنيه مصري

في نهاية سنة المقارنة. منها ١ ٥٢٧ ٨٩٨ ألف جنيه مصري يمثل مخصص خسائر اضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) مقابل

١ ٣٢٦ ٢٤٣ ألف جنيه مصري في نهاية سنة المقارنة، والباقي يمثل مخصص خسائر الاضمحلال المكون (للمرحلة الاولى والثانية)

بمحفظة الائتمان والبالغ ١ ١٢٣ ٢٨٤ ألف جنيه مصري مقابل ٦٣٥ ٤٤٠ ألف جنيه مصري في نهاية سنة المقارنة.

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

قروض وتسهيلات للعملاء

- قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض للإضمحلال

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

التقييم

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

جيدة

المتابعة العادية

المتابعة الخاصة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

التقييم

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

جيدة

المتابعة العادية

المتابعة الخاصة

- قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولم تتعرض للإضمحلال

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

التقييم

الإجمالي	مؤسسات			أفراد		
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
١١٤ ٩٦٤	١٠٠ ٤٠٢	٥ ٦٥٣	١ ٢١١	-	٧,٦٩٨	-
٣٢١ ٥٤٧	١٧١ ٤٣٨	١ ٥٢٨	١٤٨ ٥٨١	-	-	-
٢٦ ٥١١	-	-	٢٦ ٢٢٦	-	٢٨٥	-
٤٦٣ ٠٢٢	٢٧١ ٨٤٠	٧ ١٨١	١٧٦ ٠١٨	-	٧ ٩٨٣	-

متأخرات حتى ٣٠ يوماً

متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً

متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً

ألف جنيه مصري

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

- قروض وتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

ألف جنيه مصري	مؤسسات		أفراد		قروض محل إضمحلال القيمة العادلة للضمانات
	قروض مباشرة	حسابات جارية مدنية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
إجمالي	١٧٨٢٠٥	١٥٨٠٣٨٩	٢٣٣١٥	٥٩٢	٣٣٠٤
١٧٨٥٨٠٥	٥٤٥٦	٢١٨١٤	١٧٧٩	-	٧١٤

٨/ 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 ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري
(١٧)	-B	٧٤٢١٣٥٢	٩٤٤٩٤٢٦
(١٩)	-B	-	١٧٢٣١٠
(١٩)	-B	٨٩١٥٧١٤	١٠٢٨١٧٢٦
		١٦٣٣٧٠٦٦	١٩٩٠٣٤٦٢

٩/ الاستحواذ على الضمانات

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ الف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ الف جنيه مصري	طبيعة الأصل
٣١١٩٧	-	أراض ومباني

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

١٠/ أ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان
- القطاعات الجغرافية

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

ألف جنيه مصري	الإجمالي	دول أخرى	الوجهة القبلى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
٧ ٩٥٨ ٢٦١	-	-	-	-	٧ ٩٥٨ ٢٦١	أرصدة لدى البنك المركزى المصرى
٧ ٤٢١ ٣٥٢	-	-	-	-	٧ ٤٢١ ٣٥٢	أذون خزانة
٣٣ ٥٣١ ٩٩١	٣ ١٥٨ ٣٣٨	-	-	-	٣٠ ٣٧٣ ٦٥٣	أرصدة لدى البنوك
						قروض وتسهيلات للعملاء:
						- قروض لأفراد:
٧٣ ٤٥١	-	٢ ١٣٥	٤٤ ٨٤٥	٢٦ ٤٧١		حسابات جارية مدينة
٤٧ ٩٥٥	-	١ ٥٥٥	١٠ ٩٠٨	٣٥ ٤٩٢		بطاقات ائتمان
٣ ٥٩٢ ٠٤٧	-	٣٤٣ ٠٠٢	١ ١٢٢ ٦٦٥	٢ ١٢٦ ٣٨٠		قروض شخصية
						- قروض لمؤسسات:
١٨ ١٢٩٨ ٠٦	-	١٦ ٨٩٩	٢ ٣٦٠ ١٦٩	١٥ ٧٥٢ ٧٣٨		حسابات جارية مدينة
٤ ٣٣٧ ٤٣٥	-	٤١ ١٠٧	٩٩٧ ١٩٢	٣ ٢٩٩ ١٣٦		قروض مباشرة
١٠ ٩٣٣ ٣٢٨	-	-	-	١٠ ٩٣٣ ٣٢٨		قروض مشتركة
						- استثمارات مالية:
١٣ ٩١٣ ٥٤٢	-	-	-	١٣ ٩١٣ ٥٤٢		أدوات دين
٧٨٤ ٩٥٠	-	٤ ٢٨٨	٢٠ ٠١١	٧٦٠ ٦٥١		أصول أخرى
١٠٠ ٧٢٤ ١١٨	٣ ١٥٨ ٣٣٨	٤٠ ٨ ٩٨٦	٤ ٥٥٥ ٧٩٠	٩٢ ٦٠١ ٠٠٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٧٢ ٣٠٨ ٥٦٧	١ ٩٠٧ ٧٢٧	٢٧٦ ٤٨٩	٣ ٨٧٤ ٣١٤	٦٦ ٢٥٠ ٠٣٧		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

- قطاعات النشاط

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

ألف جنيه مصري

الإجمالي	أخرى	سياحي	تجاري	صناعي	الخدمات	خدمات مالية	عقارى	أفراد	حكومي	
٨٣٩٣٩٩٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٣٩٣٩٩٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٧٤٢١٣٥٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٤٢١٣٥٢	أذون الخزانة
٣٣٥٢٩٤٧٥	-	-	-	-	-	٣١٢٨٩٩٥٧	-	-	٢٢٣٩٥١٨	أرصدة لدى البنوك
										قروض وتسهيلات للعملاء:
										قروض لأفراد:
٧٣٤٥١	-	-	-	-	-	-	-	٧٣٤٥١	-	- حسابات جارية مدينة
٤٧٩٥٥	-	-	-	-	-	-	-	٤٧٩٥٥	-	- بطاقات ائتمان
٣٥٩٢٠٤٧	-	-	-	-	-	-	-	٣٥٩٢٠٤٧	-	- قروض شخصية
										قروض لمؤسسات:
١٨١٢٩٨٠٦	٣٠٤٦٨٦	٢٤٧٦٠٢٧	١٣١٤٤٧٦	٧١٦٣٤٣٣	٢٦٢٩٨٠٠	٣٩٠٧٩٧٩	٣٣٣٤٠٥	-	-	- حسابات جارية مدينة
٤٣٣٧٤٣٥	٣٨٥٢٠٢	٢٠١٩٧٥٠	٢١٦٣٥١	٦٠٥٣٩٧	٢٢٣٣٥٣	٨٨٠١٤٦	٧٢٣٦	-	-	- قروض مباشرة
١٠٩٣٣٣٢٨	٤٤٨٠٤٤١	٩٤٥٧٠٢	٦٨٨٤٠	١٨٩٨٠٧٢	١٥١٧٨١٠	١٠٨٤٣٥	١٩١٤٠٢٨	-	-	- قروض مشتركة
										استثمارات مالية
١٣٩٠٥٢٢٧	-	-	-	-	٤٩٨٩٥١٣	-	-	-	٨٩١٥٧١٤	- أدوات دين
٧٨٤٩٥٠	٢٠٠٣٨٥	-	-	-	-	١٤٧٨٦٢	-	-	٤٣٦٧٠٣	أصول أخرى
١٠١١٤٩٠١٨	٥٣٧٠٧١٤	٥٤٤١٤٧٩	١٥٩٩٦٦٧	٩٦٦٦٩٠٢	٩٣٦٠٤٧٦	٣٦٣٣٤٣٧٩	٢٢٥٤٦٦٩	٣٧١٣٤٥٣	٢٧٤٠٧٢٧٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٧٢٦٢٠٤٥٧	٤٩٦٣٣١	٧٣١٨١٤٠	١٥٦٨٩٢١	٧٣٨٧٨٥٠	١٠٧٩٩١٩٨	١٠٧٥٤٥١٥	٢٣٦٠٤٤٨	٢٧٥٦٦٩٤	٢٩١٧٨٣٦٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(ب) خطر السوق

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

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

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

ب/١) أساليب قياس خطر السوق

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

- القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق. وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨%). وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٢%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة. وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ 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 ان القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام البنك في رقابة خطر السوق، يقوم مجلس الإدارة سنويا بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة وغير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط. ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعه من قبل البنك ومراجعتها يوميا.

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

- اختبارات الضغوط Stress Testing

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

ملخص القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقا لنوع الخطر:

الف جنبه مصري

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

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

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

ب/٢) خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

ألف جنيه مصري

الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري
٨٣٩٣٩٩٢	١٦٨٣	٧٢٠٦	٢٩٧٦١	٣٣٣٨٤٦٤	٥٠١٦٨٧٧
٣٣٥٢٩٤٧٥	٣٣٤٥٥	٦٤٠٧٨	١٩٦٥١٢٣	٢٩١٩٥٢١٦	٢٢٧١٦٠٣
٧٤٢١٣٥٢	-	-	١٣٣٠٩٧٤	٦١٧٨٠١	٥٤٧٢٥٧٧
٣٣٧٧٢١١٢	٣٤	٢٠	٣١٥٢٦٣	١٠٢٠٥٥٦٢	٢٣٢٥١٢٣٣
٦١٩٩٣٧٠	-	-	-	٨٨٥٣٥٥	٥٣١٤٠١٥
٨٩١٥٧١٤	-	-	٣٢٤٨٧٨	٧١٩١٨٢	٧٨٧١٦٥٤
٥٢٢١٧١	-	-	-	١١٠٣١٨	٤١١٨٥٣
١١٨١٥٣١	-	٦١	٢٣٣١٣	١٥٤٩٨٤	١٠٠٣١٧٣
٩٩٩٣٥٧١٦	٣٥١٧٢	٧١٣٦٥	٣٩٨٩٣١٢	٤٥٢٢٦٨٨٢	٥٠٦١٢٩٨٥

١٧٦٥٩٧٧٣	١٠	٩٤٦١	١٢٠١٣٧٤	١٦٤٣٠٥٦٧	١٨٣٦١
٧٣٦٤٧٠٢٤	٣٢٦٢٨	٦٠٣٤٧	٢٧١٢١٤٦	٢٨١١٨٨٩٩	٤٢٧٢٣٠٠٤
٩٤٦٩٥٦	-	-	-	-	٩٤٦٩٥٦
٢٨٧١٦١٠	٣٥٦	٦٧	٧٦٤٦٦	٣٨٥٥٤٨	٢٤٠٩١٧٣
٩٥١٢٥٣٦٣	٣٢٩٩٤	٦٩٨٧٥	٣٩٨٩٩٨٦	٤٤٩٣٥٠١٤	٤٦٠٩٧٤٩٤
٤٨١٠٣٥٤	٢١٧٧	١٤٩٠	(٦٧٤)	٢٩١٨٦٨	٤٥١٥٤٩١
٣٠٠٢٧٨٩	-	-	-	-	٣٠٠٢٧٨٩
٧٨١٣١٤٣	-	-	-	-	٧٨١٣١٤٣
-	٢١٧٧	١٤٩٠	(٦٧٤)	٢٩١٨٦٨	(٢٩٤٨٦٣)

الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري
٧١٧٣٥٠٢٨	٣٢١١٩	٨٨٧٣١	١٨٤٢٧١٤	٢٢١٦٩٣٥٢	٤٧٦٠٢١١٢
٦٩١٦٧١٦١	٣١٢٩٥	٨٨٣١٩	١٨٣٢١٠١	٢٢٠٤٢٤٦٣	٤٥١٧٢٩٨٣
٢٩٣٢٤٤٩	-	-	-	-	٢٩٣٢٤٤٩
٥٥٠٠٣١٦	-	-	-	-	٥٥٠٠٣١٦
-	٨٢٤	٤١٢	١٠٦١٣	١٢٦٨٨٩	(١٣٨٧٣٨)

تركز خطر العملة على الادوات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الأصول المالية

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٥٠١٦٨٧٧
أرصدة لدى البنوك	٢٢٧١٦٠٣
أذون الخزانة	٥٤٧٢٥٧٧
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٣٢٥١٢٣٣
أستثمارات مالية	٥٣١٤٠١٥
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٧٨٧١٦٥٤
- بالتكلفة المستهلكة	٤١١٨٥٣
- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٠٠٣١٧٣
أصول مالية أخرى	١٠٠٣١٧٣
إجمالي الأصول المالية	٥٠٦١٢٩٨٥

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك	١٨٣٦١
ودائع للعملاء	٤٢٧٢٣٠٠٤
قروض أخرى	٩٤٦٩٥٦
التزامات مالية أخرى	٢٤٠٩١٧٣
إجمالي الالتزامات المالية	٤٦٠٩٧٤٩٤
تركز خطر العملة على الادوات المالية	٤٥١٥٤٩١
أصول غير مالية أخرى	٣٠٠٢٧٨٩
التزامات غير مالية أخرى وحقوق الملكية	٧٨١٣١٤٣
صافي المركز المالي	(٢٩٤٨٦٣)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إجمالي الأصول المالية

إجمالي الالتزامات المالية

أصول غير مالية أخرى	٢٩٣٢٤٤٩
التزامات غير مالية أخرى وحقوق الملكية	٥٥٠٠٣١٦
صافي المركز المالي	(١٣٨٧٣٨)

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.

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

ألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاث شهور	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٢ ٢٧٨ ٧١٧	٣ ٢٠٧ ٠٤٥	-	-	-	٥ ٢٣٤ ٧٣٢	١٠ ٧٢٠ ٤٩٤
أرصدة لدى البنوك	٢٩ ٨٩٣ ٦٩١	١ ٣٧٨ ٠٥٥	١٦٠ ٥١١	-	-	-	٣١ ٤٣٢ ٢٥٧
أذون الخزانة	٤ ٩٦٥ ٤٦٢	٦٣٨ ٧٧٥	١ ٩٦٧ ٣٦٩	-	-	-	٧ ٥٧١ ٦٠٦
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٢ ٠٤٢ ٩٨٥	٦ ٢٨٥ ٢٩١	٢ ٧٤٧ ٢٥٩	٤ ٠٥٣ ٩٨٣	٢ ٢٧٢ ١٠٠	-	٣٧ ٤٠١ ٦١٧
استثمارات مالية							
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٢٤٨ ٣٣٥	٢ ١٩٧ ٨٩٠	٢ ٧٤٧ ٦٩٠	٢١١ ٧٨٠	٣ ٧١١	١ ٢٠٢ ٤٣٥	٦ ٦١١ ٨٤١
- بالتكلفة المستهلكة	١٦١ ٩٨٤	٧٢ ١٦٨	٥ ٠٣٣ ٣١٢	٥ ٩٨٨ ٥٢٩	٢١٦ ١٠٠	-	١١ ٤٧٢ ٠٩٣
- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	٥٢٢ ١٧١	٥٢٢ ١٧١
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	٢٢٩ ١٨١	٢٢٩ ١٨١
إجمالي الأصول المالية	٥٩ ٥٩١ ١٧٤	١٣ ٧٧٩ ٢٢٤	١٢ ٦٥٦ ١٤١	١٠ ٢٥٤ ٢٩٢	٢ ٤٩١ ٩١١	٧ ١٨٨ ٥١٩	١٠٥ ٩٦١ ٢٦٠
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	١٦ ٥٥٣ ١٥٨	١ ٢٠٥ ١٤٧	-	-	-	-	١٧ ٧٥٨ ٣٠٥
ودائع للعملاء	٣٧ ٥١٦ ٠٥٥	١٤ ٦٤٦ ٢١٥	١٠ ٢٢١ ٢٦٥	١٥ ٢٦٢ ٩٠٤	-	-	٧٧ ٦٤٦ ٤٣٩
قروض أخرى	-	٥٥٦ ٧٠٧	١٤٨ ٠٠٦	٤٧٢ ٣٧٠	-	-	١ ١٧٧ ٠٨٣
التزامات مالية أخرى	١٥٧	-	١٠ ٥٢٣	٦٠٩١	-	-	١٦ ٧٧١
إجمالي الالتزامات المالية	٥٤ ٠٦٩ ٣٧٠	١٦ ٤٠٨ ٠٦٩	١٠ ٣٧٩ ٧٩٤	١٥ ٧٤١ ٣٦٥	-	-	٩٦ ٥٩٨ ٥٩٨
فجوة إعادة التسعير	٥ ٥٢١ ٨٠٤	(٢ ٦٢٨ ٨٤٥)	٢ ٢٧٦ ٣٤٧	(٥ ٤٨٧ ٠٧٣)	٢ ٤٩١ ٩١١	٧ ١٨٨ ٥١٧	٩ ٣٦٢ ٦٦٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢							
إجمالي الأصول المالية	٣٦ ٠٧٥ ٢٧٠	١١ ٥٨٧ ٦٦٢	٧ ٨٨٢ ٨٣٨	١٢ ٥٠٦ ٨٩٦	١ ٨٣٣ ٨٦٧	٧ ٧٩٩ ٠٦٠	٧٧ ٦٨٥ ٥٩٣
إجمالي الالتزامات المالية	٣٢ ٢٣٢ ٧١٩	١٣ ٣٣٠ ٢٣٢	١٣ ٢٧١ ١٦١	١١ ١٦٦ ٤١٥	-	-	٧٠ ٠٠٠ ٥٢٧
فجوة إعادة التسعير	٣ ٨٤٢ ٥٥١	(١ ٧٤٢ ٥٧٠)	(٥ ٣٨٨ ٣٢٣)	١ ٣٤٠ ٤٨١	١ ٨٣٣ ٨٦٧	٧ ٧٩٩ ٠٦٠	٧ ٦٨٥ ٠٦٦

ج- خطر السيولة

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

ألف جنيه مصري

الإجمالي	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٦ شهور حتى سنة	أكثر من ٣ شهور حتى ٦ شهور	أكثر من شهر حتى ثلاث شهور	حتى شهر واحد
١٧ ٦٩٥ ٨١٢	-	-	-	-	١ ١٩٣ ٣٤٤	١ ٦٥٠ ٢٤ ٦٨
٧٣ ٦٤٧ ٠٢٣	٤٨ ٧٨٠	٢١ ٠٧١ ٤٩٦	٦ ٥٣٣ ٦١٨	٥ ٠٧٦ ٧٧٩	١٣ ٨٢٤ ٣٤٥	٢٧ ٠٩٢ ٠٠٥
٩٤٦ ٩٥٦	-	٩٤٦ ٩٥٦	-	-	-	-
٨٥٢ ٧٩٢	-	-	-	-	-	٨٥٢ ٧٩٢
٩٣ ١٤٢ ٥٨٣	٤٨ ٧٨٠	٢٢ ٠١٨ ٤٥٢	٦ ٥٣٣ ٦١٨	٥ ٠٧٦ ٧٧٩	١٥ ٠١٧ ٦٨٩	٤٤ ٤٤٧ ٢٦٥

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع العملاء

قروض أخرى

التزامات مالية أخرى

إجمالي الالتزامات المالية

د- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة

١/د

تظهر الأصول المالية المبوبة كأصول مالية بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة وفقا للأسعار المعلنة في تاريخ القوائم المالية مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة بقائمة الدخل ضمن بند " صافي الدخل من المتاجرة " كما تظهر الأصول المالية المقيدة بالسوق والمبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالقيمة العادلة وفقا للأسعار المعلنة في تاريخ القوائم المالية مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة ببند الدخل الشامل الأخر وبالنسبة للأصول المالية الغير مقيدة بالسوق او 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.

أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

٢/د

أرصدة لدى البنوك

جميع الأرصدة لدى البنوك هي أرصدة متداولة تستحق خلال عام.

قروض و تسهيلات للبنوك

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

قروض و تسهيلات للعملاء

تظهر القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال.

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

المستحق للبنوك

جميع الأرصدة المستحقة للبنوك هي أرصدة متداولة تستحق خلال عام.

ودائع العملاء

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

هـ- إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.

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

- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

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

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى:

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

الشريحة الثانية :

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

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

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

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

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

معيار كفاية رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري*	ألف جنيه مصري	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والإضافي)
٣ ٦٠٠ ٠٠٠	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	أسهم رأس المال
٢٥٣ ٤٤١	٨٠ ٨٤٠	الاحتياطيات
٣٨ ٨٥١	٣٨ ٨٥١	إحتياطي مخاطر عام
١ ٢٤٢ ٣٤٤	٢٩ ٥٨٠	الأرباح المحتجزة
-	٢ ٢٩٣ ٣٤٥	الأرباح المرحلية
١١٨ ٢٣١	٢٥٤ ٠٥٧	اجمالي بنود الدخل الشامل الاخر
(١٧٢ ١٤٠)	(١٢٧ ٨٨١)	أجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي والإضافي
٥ ١٨٠ ٧٢٧	٧ ٥٦٨ ٧٩٢	اجمالي رأس المال الأساسي والإضافي "الشريحة الأولى بعد الاستبعادات"
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٢٠ ٣٢١	٢٠ ٣٢١	٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص
١٠٧٥ ٠٠٠	٩٢٥ ٠٠٠	القروض (الودائع) المساندة
١٢٥ ٤١٠	٥٨٥ ١٤٣	اجمالي المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض ضمن المرحلة الأولى
١ ٢٢٠ ٧٣١	١ ٥٣٠ ٤٦٤	اجمالي رأس المال المساند "الشريحة الثانية بعد الاستبعادات"
٦٤٠ ١٤٥٨	٩ ٠٩٩ ٢٥٦	إجمالي رأس المال
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٣٩ ٢٧٠ ٥٢٤	٤٦ ٨٨٨ ١٧٨	مخاطر الائتمان
-	٣ ١٤٢ ٢١٠	مخاطر التوظيفات لدى أكبر ٥٠ عميل
٨١٣ ٣٦١	١ ٣٦٣ ٩٦٦	مخاطر السوق
٣ ٦٠٨ ٠٩١	٥ ١٠٠ ٨٩١	مخاطر التشغيل
٤٣ ٦٩١ ٩٧٦	٥٦ ٤٩٥ ٢٤٥	اجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل
٪١٤,٦٥	٪١٦,١١	معيار كفاية رأس المال
		*بعد اعتماد الجمعية العامة للبنك.

نسبة الرافعة المالية

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

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

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

مكونات النسبة

أ- مكونات البسط

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

ب- مكونات المقام

- يتكون مقام النسبة من أصول البنك داخل وخارج المركز المالي وفقا للقوائم المالية وهو ما يطلق عليه "تعرضات البنك" وتشمل مجموع ما يلي:
- تعرضات البنود داخل المركز المالي بعد خصم بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية.
 - التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.
 - التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.
 - التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل)

ويخلص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	نسبة الرافعة المالية
الف جنيه مصري*	الف جنيه مصري	
٥ ٢٦٨ ٨٥٤	٧ ٥٦٨ ٧٩٢	الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستبعادات
٧١ ٢٤٠ ١٧٢	٩٨ ١٧٨ ٢٨٩	اجمالي التعرضات داخل المركز المالي
٩ ٥٩٧ ١٦٣	١٢ ٢٥٠ ٤٩١	اجمالي التعرضات خارج المركز المالي
٨٠ ٨٣٧ ٣٣٥	١١٠ ٤٢٨ ٧٨٠	اجمالي التعرضات داخل و خارج المركز المالي
٦,٥٢%	٦,٨٥%	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 التي تعجز مصادر أخرى عن توفيرها. وتعتمد هذه التقديرات وما يصاحبها من افتراضات على الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل المرتبطة. هذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات. ويتم مراجعة الافتراضات والتقديرات بصفة مستمرة والاعتراف بالتغيير في التقديرات المحاسبية إما في الفترة التي يحدث خلالها التغيير إذا اقتصر تأثيره على تلك الفترة فقط ، أو في الفترة التي يحدث بها التغيير والفترات المستقبلية إذا كان التغيير في التقدير المحاسبي يؤثر على كل من الفترة الحالية والفترات اللاحقة. وفيما يلي ملخص بأهم الافتراضات المتعلقة بالمستقبل ومصادر المعلومات غير المؤكدة في نهاية الفترة المالية والتي تتسم بخاطر كبير في أن تؤدي إلى تعديل جوهرى على القيم الدفترية للأصول والالتزامات خلال الفترة المالية التالية.

(أ) الخسائر الاضمحلال الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات

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

(ب) أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

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

(ج) ضرائب الدخل

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



٥- التحليل القطاعي طبقا للمناطق الجغرافية

ألف جنيه مصري

الاجمالي	الوجهة القبلى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى
٥ ٨٧٣ ٢١٣	٧٦ ٢٧٥	٢ ١٨٠ ٠٠٤	٣ ٦١٦ ٩٣٤
(٢ ٤٨٧ ٥٢٠)	(٢٦ ٩٥٢)	(١٥٨ ٠٠٣)	(٢ ٣٠٢ ٥٦٥)
٣ ٣٨٥ ٦٩٣	٤٩ ٣٢٣	٢ ٠٢٢ ٠٠١	١ ٣١٤ ٣٦٩
(١ ٠٩٢ ٣٤٨)	(١١ ٠٩٨)	(٤٥٤ ٩٥٠)	(٦٢٦ ٣٠٠)
٢ ٢٩٣ ٣٤٥	٣٨ ٢٢٥	١ ٥٦٧ ٠٥١	٦٨٨ ٠٦٩

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

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

نتائج أعمال القطاع

ضرائب الدخل

صافى الربح

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

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

نتائج أعمال القطاع

ضرائب الدخل

صافى الربح

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

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أصول القطاعات الجغرافية

الاجمالي الأصول

التزامات القطاعات الجغرافية

الاجمالي الالتزامات

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

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

أصول القطاعات الجغرافية

الاجمالي الأصول

التزامات القطاعات الجغرافية

الاجمالي الالتزامات

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

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

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

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

١٠- مصروفات ادارية

من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٣ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنية مصري	
(٦٣٣ ٤٠٣)	(٧١٣ ٤٠٣)	أجور ومرتبثات
(١٢٢ ٤٣٤)	(١٤٣ ٨٨٧)	تأمينات اجتماعية
(٤٥٤ ٥٧٦)	(٦٧٥ ٩٤٠)	مصروفات ادارية اخرى
(١ ٢١٠ ٤١٣)	(١ ٥٣٣ ٢٣٠)	

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٣ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنية مصري	
١ ٣٩٥	٢ ٤٧٣	أرباح(خسائر) بيع اصول ثابتة
٢٩٠١٣	١٤٦٢٠٧	إيرادات / مصروفات أخرى
(٣٣٥ ٢١٩)	(٢١٠ ٦١٠)	فروق تقييم أصول والتزامات المركز المالي بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية (عبء/إرد مخصصات اخرى
(١٨٣٥٠)	(١٤٨ ٩٨٨)	
(٣٢٣ ١٦١)	(٢١٠ ٩١٨)	

١٢- مصروف ضرائب الدخل

من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٣ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنية مصري	
(٦٢٥ ٣١٩)	(١٠٤١ ٨٩٣)	الضريبة الحالية
٣٢ ٣٣٤	(٥٠ ٤٥٥)	الضريبة المؤجلة (أيضاح ٢٩)
(٥٩٢ ٩٨٥)	(١٠٩٢ ٣٤٨)	

يتضمن إيضاح (٢٩) معلومات إضافية عن ضريبة الدخل المؤجلة

تسويات لأحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٣ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنية مصري	
١ ٦٣٣ ٠٢٤	٣ ٣٨٥ ٦٩٣	الربح المحاسبي قبل الضريبة
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	سعر الضريبة
٣٦٧ ٤٣٠	٧٦١ ٧٨١	ضريبة الدخل المحسوبة علي الربح المحاسبي
٢٢١ ٥٧٦	١٦٦ ١٩٣	يضاف / يخصم أثر:
(١٥٥ ٧٩٧)	(٢٦٢ ٠٤٩)	المصروفات غير واجبة الخصم
٣٨ ٩٥٢	٦٩ ٤٢٥	الإعفاءات ضريبية
٦٦٠٣	١٣ ٩٤١	المخصصات
١٥٨ ١١٩	٢٥٧ ٩٢٥	الإهلاكات
(٤٣ ٨٩٩)	٨٥ ١٣٣	ضريبة الوعاء المستقل
٥٩٢ ٩٨٥	١٠٩٢ ٣٤٩	أخرى
٣٦,٣١%	٣٢,٢٦%	مصروف ضريبة الدخل
		سعر الضريبة الفعلي

من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٣ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنية مصري	١٣- عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
٦	-	قروض وتسهيلات بنوك
(٢٣٦ ١٥٥)	(٩٥٢ ٦٧١)	قروض وتسهيلات للعملاء
(١ ١٥٢)		أرصدة لدى البنك المركزي المصري
(٢٨٦)	(٢٠٨٧)	أرصدة لدى البنوك
(٣٢٣٩)	٨١٤	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٢٨٧٦)	(٣٤٦)	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(٢٤٣٧٠٢)	(٩٥٤٢٩٠)	

من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٣ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنية مصري	١٤- نصيب السهم من صافي الأرباح
١٠٤٠٠٣٩	٢٢٩٣٣٤٥	صافي الأرباح
(١٢٩٥٧٠)	(٢٨٨٦١١)	توزيعات أرباح للعاملين ومجلس الإدارة وصندوق تطوير الجهاز المصرفي*
٩١٠٤٦٩	٢٠٠٤٧٣٤	المتاح من صافي الأرباح
٤٦٠٠٠٠	٤٦٠٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (الف سهم)
١,٩٨	٤,٣٦	نصيب السهم من صافي الربح (جنية مصري/ سهم)**

* مبلغ تقديري بناء على ارقام الموازنة على ان يتم اعتماد المبلغ النهائي من الجمعية العامة العادية لمساهمي البنك بعد انتهاء العام المالي.
** تم تأخير ارقام المقارنة بالاسهم المجانية وفقا للمعيار.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣١٤٧٦٦	٤٣٨٩٠٤	نقدية
٨٤٥٦٨٢٦	٧٩٥٨٢٦١	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الالزامي
(٢٥٤١)	(٣١٧٣)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
٨٧٦٩٠٥١	٨٣٩٣٩٩٢	
٦٢٣٨٥١١	٥٢٣٤٧٣١	أرصدة بدون عائد
٢٥٣٣٠٨١	٣١٦٢٤٣٤	أرصدة ذات عائد ثابت
(٢٥٤١)	(٣١٧٣)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
٨٧٦٩٠٥١	٨٣٩٣٩٩٢	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	حركة مخصص خسائر الاضمحلال لارصدة لدى البنك المركزي
٧٦٧	٢٥٤١	الرصيد الافتتاحي
١١٥٢	-	(رد) الإضمحلال
٦٢٢	٦٣٢	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٥٤١	٣١٧٣	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٦ - أرصدة لدى البنوك
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٢٣ ٢٩٠	٣٧١ . ٦٨	حسابات جارية
٧ ٤٣٢ . ٤٥	٣٣ ١٦٠ . ٩٢٣	ودائع
(٣٣٥)	(٢٥١٦)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
٧ ٦٥٥ . . .	٣٣ ٥٢٩ ٤٧٥	
١٧ ٨٩٥	٢ ٢٣٩ ٥١٨	أرصدة لدى البنك المركزي المصري بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٥ ٧٢٩ ٧١١	٢٨ ١٣٤ ١٣٥	بنوك محلية
١ ٩٠٧ ٧٢٩	٣ ١٥٨ ٣٣٨	بنوك خارجية
(٣٣٥)	(٢ ٥١٦)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
٧ ٦٥٥ . . .	٣٣ ٥٢٩ ٤٧٥	
٢٢٣ ٢٩٠	٣٧١ . ٦٨	أرصدة بدون عائد
٧ ٤٣٢ . ٤٥	٣٣ ١٦٠ . ٩٢٣	أرصدة ذات عائد ثابت
(٣٣٥)	(٢ ٥١٦)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
٧ ٦٥٥ . . .	٣٣ ٥٢٩ ٤٧٥	
٧ ٦٥٥ . . .	٣٣ ٥٢٩ ٤٧٥	أرصدة متداولة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حركة مخصص خسائر الاضمحلال لأرصدة لدى البنوك
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٠	٣٣٥	الرصيد الافتتاحي
٢٨٦	٢ . ٨٧	عبء (رد) الإضمحلال
٢٩	٩٤	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣٣٥	٢ ٥١٦	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٧ - أدون خزانة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢ ٠٠٤ ٩٢٥	١ ٤٢٣ . ٥٠	أدون الخزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٤ ٥٠٠ ٦٥٠	١ ٤٦٦ ٨٢٥	استحقاق ٩١ يوم
٥٠١ ١٠٠	٥٥٠	استحقاق ١٨٢ يوم
٢ ٦٠٩ ٥٧٠	٤ ٦٨١ ١٨١	استحقاق ٢٧٣ يوم
٩ ٦١٦ ٢٤٥	٧ ٥٧١ ٦٠٦	استحقاق ٣٦٤ يوم
(١٤ ٦٢٦)	(٢٢ ٣٩٥)	يخصم:
(١٥١ ٩٩٩)	(١٢٧ ٣٢٥)	عوائد لم تستحق بعد أقل من ٩١ يوم
٩ ٤٤٩ ٦٢٠	٧ ٤٢١ ٨٨٦	عوائد لم تستحق بعد أكثر من ٩١ يوم
(١٩٤)	(٥٣٤)	
٩ ٤٤٩ ٤٢٦	٧ ٤٢١ ٣٥٢	احتياطي التغير في القيمة العادلة
		الصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
الاجمالي	مخصص خسائر الاضمحلال	الصافي	الاجمالي	مخصص خسائر الاضمحلال	الصافي
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري
١٢٤٨٧٤	(٣١١٤)	١٢١٧٦٠	٧٣٤٥١	(١٣٧٨)	٧٢٠٧٣
٣٦٤٦٣	(٢٦٤١)	٣٣٨٢٢	٤٧٩٥٥	(٨٠٧٩)	٣٩٨٧٦
٢٥٩٥٣٥٧	(٨٥٠٥٢)	٢٥١٠٣٠٥	٣٥٩٢٠٤٧	(١٧١٠٠٣)	٣٤٢١٠٤٤
٢٧٥٦٦٩٤	(٩٠٨٠٧)	٢٦٦٥٨٨٧	٣٧١٣٤٥٣	(١٨٠٤٦٠)	٣٥٣٢٩٩٣
١٣٠٨١٢٠٨	(١٣٦٠٤٣٦)	١١٧٢٠٧٧٢	١٨١٢٩٨٠٦	(١٦٨٨٦٣٨)	١٦٤٤١١٦٨
٦٦٩٢٠٩٢	(٣٨٠٠٩٢)	٦٣١٢٠٠٠	٤٣٣٧٤٣٥	(٤٠٦٣٩٨)	٣٩٣١٠٣٧
٩٦٠٧٢٢٨	(١٣٠٣٤٧)	٩٤٧٦٨٨١	١٠٩٣٣٣٢٨	(٣٧٥٦٨٥)	١٠٥٥٧٦٤٣
٢٩٣٨٠٥٢٨	(١٨٧٠٨٧٥)	٢٧٥٠٩٦٥٣	٣٣٤٠٠٥٦٩	(٢٤٧٠٧٢١)	٣٠٩٢٩٨٤٨
٣٢١٣٧٢٢٢	(١٩٦١٦٨٢)	٣٠١٧٥٥٤٠	٣٧١١٤٠٢٢	(٢٦٥١١٨١)	٣٤٤٦٢٨٤١
		(٥٥٨٢٢٥)		(٦٩٠٧٢٩)	
		٢٩٦١٧٣١٥		٣٣٧٧٢١١٢	
		٢٦٩٣٨٩٨٠		٣٠٢٣٦٨٧٨	
		٢٦٧٨٣٣٥		٣٥٣٥٢٣٤	
		٢٩٦١٧٣١٥		٣٣٧٧٢١١٢	

أفراد

حسابات جارية مدينة

بطاقات ائتمان

قروض شخصية

إجمالي (١)

مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية

حسابات جارية مدينة

قروض مباشرة

قروض وتسهيلات مشتركة

إجمالي (٢)

إجمالي (٢+١)

يخصم:

عوائد مجانية

صافي القروض والتسهيلات للعملاء

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

مخصص خسائر الإضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال قروض وتسهيلات العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي	أفراد		حسابات جارية	
	قروض شخصية	بطاقات ائتمان		
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩٠.٨٠٧	٨٥.٥٥٢	٢.٦٤١	٣.١١٤	الرصيد الافتتاحي
٨٩.٦٩٣	٨٥.٩٩٤	٥.٤٣٨	(١.٧٣٩)	عبء/ (رد) الإضمحلال
(٤٣)	(٤٣)	-	-	مبالغ تم إعدامها
٣	-	-	٣	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٨٠.٤٦٠	١٧١.٠٠٣	٨.٠٧٩	١.٣٧٨	

الإجمالي	مؤسسات		حسابات جارية	
	قروض مشتركة	قروض مباشرة		
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٨٧.٨٧٥	١٣٠.٣٤٧	٣٨٠.٠٩٢	١.٣٦٠.٤٣٦	الرصيد الافتتاحي
٨٦٢.٩٧٨	٢٣٤.٥٨٨	٤٩.٩٥٨	٥٧٨.٤٣٢	عبء/ (رد) الإضمحلال
(٥٢٤.٤١٦)	-	(٧٦.١٥١)	(٤٤٨.٢٦٥)	مبالغ تم إعدامها
٦١.٠٠٥	-	٣	٦١.٠٠٢	متحصلات من ديون سبق أعدامها
٢٠٠.٢٧٩	١٠.٧٥٠	٥٢.٤٩٦	١٣٧.٠٣٣	فروق تقييم عملات أجنبية
٢٤٧.٧٢١	٣٧٥.٦٨٥	٤٠٦.٣٩٨	١.٦٨٨.٦٣٨	
٢.٦٥١.١٨١				

الإجمالي	أفراد		حسابات جارية	
	قروض شخصية	بطاقات ائتمان		
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٨٩.٦٩٧	٦٤.٩٩٥	٧.٠٨٨	١٧.٦١٤	الرصيد الافتتاحي
١١١٠	٢٠.٠٧٠	(٤.٤٤٧)	(١٤.٥١٣)	عبء/ (رد) الإضمحلال
(١٣)	(١٣)	-	-	مبالغ تم إعدامها
١٣	-	-	١٣	فروق ترجمة عملات أجنبية
٩٠.٨٠٧	٨٥.٥٥٢	٢.٦٤١	٣.١١٤	

الإجمالي	مؤسسات		حسابات جارية	
	قروض مشتركة	قروض مباشرة		
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢.١٢٠.٨٩٣	٩١.٨٤٩	٢٢٨.٢٧٥	١.٨٠٠.٧٦٩	الرصيد الافتتاحي
٢٣٥.٠٤٦	١٩.٥٩٩	٦٧.٤١٠	١٤٨.٠٣٧	عبء/ (رد) الإضمحلال
(٩٠٢.٩١٥)	-	-	(٩٠٢.٩١٥)	مبالغ تم إعدامها
٣٥١٢	-	-	٣٥١٢	متحصلات من ديون سبق أعدامها
٤١٤.٣٣٩	١٨.٨٩٩	٨٤.٤٠٧	٣١١.٠٣٣	فروق تقييم عملات أجنبية
١.٨٧٠.٨٧٥	١٣٠.٣٤٧	٣٨٠.٠٩٢	١.٣٦٠.٤٣٦	
١.٩٦١.٦٨٢				



٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	١٩ - استثمارات مالية
٣٥٤٨٨١٧	٤٩٨٩٥١٣	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:
٣٥٤٨٨١٧	٤٩٨٩٥١٣	(أ) أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل: مدرجة بالسوق *
٣١٢٤	٣١٢٣	(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل: مدرجة بالسوق غير مدرجة بالسوق
٩٢٣٩١٤	١٠٩٩٩٩٧	
٩٢٧٠٣٨	١١٠٣١٢٠	
٧٦٥١٣	١٠٦٧٣٧	(ج) وثائق صناديق استثمار: غير مدرجة بالسوق **
٧٦٥١٣	١٠٦٧٣٧	
٤٥٥٢٣٦٨	٦١٩٩٣٧٠	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (١)
		بالتكلفة المستهلكة:
١٠٢٨٨٠٣٦	٨٩٢٤٠٢٩	(أ) أدوات دين: مدرجة بالسوق يخصم: مخصص خسائر الإضمحلال إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)
(٦٣١٠)	(٨٣١٥)	
١٠٢٨١٧٢٦	٨٩١٥٧١٤	
		بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
١٩٤٢٣٦	٣٢١٧٢١	(أ) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر: مدرجة بالسوق
١٩٤٢٣٦	٣٢١٧٢١	
١٤٠٥٥٤	٢٠٠٤٥٠	(ب) وثائق صناديق استثمار: غير مدرجة بالسوق
١٤٠٥٥٤	٢٠٠٤٥٠	
٣٣٤٧٩٠	٥٢٢١٧١	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)
١٥١٦٨٨٨٤	١٥٦٣٧٢٥٥	إجمالي استثمارات مالية (١+٢+٣)
٣٧٤٦١٧٧	٥٣١٤٣٥٧	أرصدة متداولة
١١٤٢٢٧٠٧	١٠٣٢٢٨٩٨	أرصدة غير متداولة
١٥١٦٨٨٨٤	١٥٦٣٧٢٥٥	إجمالي استثمارات مالية
١١٠٦٤٦٤١	٩٢٦٣٦٤٨	أدوات دين ذات عائد ثابت
٢٧٦٥٩٠٣	٤٦٤١٥٧٩	أدوات دين ذات عائد متغير

* تتضمن سندات توريق وصكوك بمبلغ ٤٩٨٩٥١٣ ألف جنيه مصري (سنة المقارنة: مبلغ ٣٣٧٦٥٠٧ ألف جنيه مصري).

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

وفيما يلي ملخص بحركة الأستثمارات المالية :
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الاجمالي	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٤ ٨٣٤ .٠٩٤	١٠ ٢٨١ ٧٢٦	٤ ٥٥٢ ٣٦٨
٣ ٣٦٣ ٥٨٥	٧٤ ٨٩٠	٣ ٢٨٨ ٦٩٤
(٣ ٥٧٨ .٦٦)	(١ ٦٩٩ ٦٦٧)	(١ ٨٧٨ ٣٩٩)
٣١٩ ٢٤٥	٢٧٨ .٣٨	٤١ ٢٠٦
١٩٥ ٥٠١	-	١٩٥ ٥٠١
(١٧ ٢٦٩)	(١٧ ٢٦٩)	-
(٢٠٠٥)	(٢٠٠٥)	-
١٥ ١١٥ .٨٥	٨ ٩١٥ ٧١٤	٦ ١٩٩ ٣٧١

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

١٤ ٧٥٥ .٤٠	٥ ٢٧٥ .١٦	٩ ٤٨٠ .٢٤
٦ ٥٨٣ ٣٩٠	٥ ٣٤٧ ٤٧٨	١ ٢٣٥ ٩١٢
(٧ .٩١ ٥٣٠)	(٦ ٣٩ ٣٥٨)	(٦ ٤٥٢ ١٧٢)
٣٥٢ .٩١	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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الرصيد الافتتاحي
إضافات
إستبعادات / استحقاق (استرداد)
فروق تقييم عملات أجنبية
صافي التغير في القيمة العادلة
استهلاك خصم/ علاوة الإصدار
يخصم/ (يرد) التغير في مخصص خسائر الإضمحلال

من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنبة مصري	من ١ يناير ٢٠٢٣ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنبة مصري
-	١٠ ٤٠٤
٩٧٨ ٤٨٥	١ ٧٤٠ ٢٠٠
(١٧ ٢٩٩)	١٧ ٢٩٨
٩٦١ ١٨٦	١ ٧٦٧ ٩٠٢

أرباح إستثمارات ماليه

ارباح بيع استثمارات مالية في شركات شقيقة
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 ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف جنبة مصري	ألف جنبة مصري
١ ٤٣٣	٦ ٣١٠
٢ ٨٧٦	٣٤٦
٢٠٠١	١ ٦٥٩
٦ ٣١٠	٨ ٣١٥

الرصيد الافتتاحي
عب (رد) الاضمحلال
فروق تقييم عملات أجنبية

القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	استيعادات	التوزيعات	حصة البنك في نتائج الاعمال قائمة الدخل	الرصيد الافتتاحي	نسبة المساهمة	إستثمارات في شركات شقيقة
ألف جنية مصري ١٠٠٦٤٨	ألف جنية مصري -	ألف جنية مصري (٤١٦)	ألف جنية مصري ٤٥٦	ألف جنية مصري ١٠٠٦٠٧	% ٢٩,٦٩%	شركة المعادي للاستثمارات السياحية والترفيهية
١٩٠٠١٠٧	-	-	٢٠٢١٢	١٦٩٨٩٥	٩,٠٩%	ضمان مخاطر الائتمان المصرفي
١٩٩٢	-	-	(٢٨٩٠)	٤٨٨٢	١١,٨٣%	الشرقيون للمشروعات الصناعية
٢٦٤٣٤	(١٧٥١٦)	(١٩١٠)	٢٧٢٨	٤٣١٣٣	٣٩,١٨%	الشروق للأسواق و المحلات التجارية
٢٢٩١٨١	(١٧٥١٦)	(٢٣٢٦)	٢٠٥٠٦	٢٢٨٥١٧		
-				(١٧٢٩٩)		يخصم: مخصص الاضمحلال
٢٢٩١٨١				٢١١٢١٨		

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	أصول غير ملموسة
ألف جنية مصري ١٠٧٤٥٢	ألف جنية مصري ١٧٠٣٠١	الرصيد الافتتاحي
٦٢٨٥٠	١٦٥٢٣٥	الإضافات
١٧٠٣٠٢	٣٣٥٥٣٦	إجمالي التكلفة
(٥٠٤١٣)	(١٠٧٧٦٢)	الرصيد الافتتاحي لمجمع الاهلاك
(٥٧٣٥٠)	(١١٤٨٥٥)	تكلفة الإستهلاك
(١٠٧٧٦٣)	(٢٢٢٦١٧)	مجمع الإستهلاك
٦٢٥٣٩	١١٢٩١٩	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	أصول أخرى
٧٧٢٩٠٤	٧٨٤٩٥٠	إيرادات مستحقة
٤٦٢٢٤	٣٣٦٦٣	مصرفات مدفوعه مقدما
١٢٢٤١٣١	١٠٤٢٣٥١	دفعات مقدمة لشراء أصول ثابتة
٧٠٩٤٢٧	٦٨٧١٨١	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٤٥١٠	٦٢٢٦	تأمينات وعهد
٨٦٧١٩	١٦١١٧٦	اخرى
٢٨٤٣٩١٧	٢٧١٥٥٤٧	

٢٣- الأصول الثابتة

ألف جنيه مصري	الإجمالي	اثاث	تجهيزات وتركيبات	أجهزة ومعدات	وسائل انتقال	نظم الية متكاملة	مباني وانشاءات	اراضى	
	١ ٢٥٨ ٩٩٣	٥٦ ١٢٩	١٩٧ ٧٥٧	١٣٩ ٠٦٨	٢٠ ٣٧٨	١٧١ ١٩٤	٥٨٥ ٥٣٣	٨٨ ٩٣٤	التكلفة
	(٣٩١ ٩٨٢)	(٢٣ ٧٨٠)	(٨٩ ١٤١)	(٥٨ ٦٦٤)	(١٦٣ ٥٥)	(٩٣ ٢١٧)	(١١٠ ٨٢٥)	-	مجمع الإهلاك
	٨٦٧ ٠١١	٣٢ ٣٤٩	١٠٨ ٦١٦	٨٠ ٤٠٤	٤ ٠٢٣	٧٧ ٩٧٧	٤٧٤ ٧٠٨	٨٨ ٩٣٤	صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٢
	٩٧ ٣٧٩	٤ ٠٥٠	٢٧ ٢٧٩	١٥ ١٣٠	١٩٨٠	٢ ٥١٨	٤٦ ٤٢٢	-	الإضافات
	(٢ ٩٢٩)	-	-	(١ ٤٢١)	(١ ٤٤٩)	(٥٩)	-	-	الإستبعادات
	(٧٤ ٢٦٣)	(٤ ٧٢٥)	(١١٨ ٠٥)	(١٦ ٩٨٤)	(٢ ٤٥٤)	(٢٣ ٤٦١)	(١٤ ٨٣٤)	-	تكلفة إهلاك
	٢ ٩٢٩	-	-	١ ٤٢١	١ ٤٤٩	٥٩	-	-	اهلاك الإستبعادات
	٨٩٠ ١٢٧	٣١ ٦٧٥	١٢٤ ٠٩٠	٧٨ ٥٥٠	٣ ٥٤٩	٥٧ ٠٣٤	٥٠ ٦٢٩٦	٨٨ ٩٣٤	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	١ ٣٥٣ ٤٤٣	٦٠ ١٧٩	٢٢٥ ٠٣٦	١٥٢ ٧٧٧	٢٠ ٩٠٩	١٧٣ ٦٥٣	٦٣١ ٩٥٥	٨٨ ٩٣٤	التكلفة
	(٤٦٣ ٣١٦)	(٢٨ ٥٠٥)	(١٠٠ ٩٤٦)	(٧٤ ٢٢٧)	(١٧ ٣٦٠)	(١١٦ ٦١٩)	(١٢٥ ٦٥٩)	-	مجمع الإهلاك
	٨٩٠ ١٢٧	٣١ ٦٧٤	١٢٤ ٠٩٠	٧٨ ٥٥٠	٣ ٥٤٩	٥٧ ٠٣٤	٥٠ ٦٢٩٦	٨٨ ٩٣٤	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	٣١٧ ٧٢١	٧ ٢٢٠	٣٢ ٠٤٧	٢٣ ٧٤٢	١١ ٣٥٠	٣٧ ٤٧٨	٢٥ ٧٧٣	١٨٠ ١١١	الإضافات
	(١٦٢٠٥)	(١ ٦١٠)	(١٣ ٧٢٣)	(٨٧٢)	-	-	-	-	الإستبعادات
	(٨٠ ٢٨٠)	(٥ ٣٣٧)	(١٤ ٥٨٨)	(١٩ ٥٧٦)	(١ ٧٩٥)	(٢٣ ٠٥٦)	(١٥ ٩٢٨)	-	تكلفة إهلاك
	١٥٣١١	١ ٥٨٠	١٢ ٩٣٤	٧٩٧	-	-	-	-	اهلاك الإستبعادات
	١ ١٢٦ ٦٧٣	٣٣ ٥٢٧	١٤٠ ٧٦٠	٨٢ ٦٤١	١٣ ١٠٤	٧١ ٤٥٦	٥١٦ ١٤١	٢٦٩ ٠٤٥	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
	١ ٦٥٤ ٩٥٩	٦٥ ٧٨٩	٢٤٣ ٣٦٠	١٧٥ ٦٤٧	٣٢ ٢٥٩	٢١١ ١٣١	٦٥٧ ٧٢٨	٢٦٩ ٠٤٥	التكلفة
	(٥٢٨ ٢٨٦)	(٣٢ ٢٦٢)	(١٠٢ ٦٠٠)	(٩٣ ٠٠٦)	(١٩ ١٥٥)	(١٣٩ ٦٧٥)	(١٤١ ٥٨٧)	-	مجمع الإهلاك
	١ ١٢٦ ٦٧٣	٣٣ ٥٢٧	١٤٠ ٧٦٠	٨٢ ٦٤١	١٣ ١٠٤	٧١ ٤٥٦	٥١٦ ١٤١	٢٦٩ ٠٤٥	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

٢٤- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٩١ ٦٧٦	١٣٨ ٧١٠	حسابات جارية
٦٥٨ ٠٥٠	١٧٥٠٤ ٨٣٣	ودائع
٣٣ ٣٦٧	١٦ ٢٣٠	عمليات بيع أذون خزانة مع الألتزام بإعادة الشراء
٨٨٣ ٠٩٣	١٧ ٦٥٩ ٧٧٣	
٩٣ ٦٢٢	٩٦ ٤٩٢	البنك المركزي المصري
٦٥٩ ٧٠٥	١ ١٩٩ ٥٩٨	بنوك محلية
١٢٩ ٧٦٦	١٦ ٣٦٣ ٦٨٣	بنوك خارجية
٨٨٣ ٠٩٣	١٧ ٦٥٩ ٧٧٣	
٩٨ ٧٨١	١٢٥ ٨٨٥	أرصدة بدون عائد
٧٨٤ ٣١٢	١٧ ٥٣٣ ٨٨٨	أرصدة ذات عائد ثابت
٨٨٣ ٠٩٣	١٧ ٦٥٩ ٧٧٣	
٨٨٣ ٠٩٣	١٧ ٦٥٩ ٧٧٣	أرصدة متداولة

٢٥- ودائع العملاء

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

٢٦- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	تاريخ الاستحقاق	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	٢٠٢٤ فبراير	جهاز تنمية المشروعات*
١٠٨٥٥	٣٠٧٥	٢٠٢٤ مايو	ودائع مساندة**
١٢٥٥٢٨	٦٤٣٣٩	ديسمبر ٢٠٢٤	ودائع مساندة***
٣٩١٤٤	٣٩٥٤٢	يونيو ٢٠٢٧	قرض مساند****
٦٥٠٠٠٠	٥٢٠٠٠٠	يناير ٢٠٢٨	ودائع مساندة*****
٢٥٥٠٠٠	٢٥٥٠٠٠	أبريل ٢٠٢٨	وديعة مساندة*****
-	٦٥٠٠٠		
١٠٨٠٥٢٧	٩٤٦٩٥٦		
١٣٣٤٠٠	٢١٢٦٥٦		أرصدة متداولة
٩٤٧١٢٧	٧٣٤٣٠٠		أرصدة غير متداولة
١٠٨٠٥٢٧	٩٤٦٩٥٦		

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

** بناء على موافقة الجمعية العامة العادية لمصرفنا المنعقدة بتاريخ ٣١ يناير ٢٠١٩ فقد تم إبرام عقدي وديعتين مساندين مع صندوق التأمين الخاص بالعاملين بشركة المقاولون العرب في فبراير ٢٠١٩ بمبلغ ٣٢٥ مليون جنيه مصري لدعم الشريحة الثانية بالقاعدة الرأسمالية لمصرفنا عند حساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لمقررات بازل وذلك للحفاظ على النسبة المقررة من البنك المركزي المصري وتم توقيع عقد تعديل لتلك الودائع بتاريخ ١٣ ديسمبر ٢٠٢٢ لتصبح بمبلغ ١٣٠ مليون جنيه مصري. وتم توقيع عقد تعديل لتلك الودائع بتاريخ ١٣ مارس ٢٠٢٣ لتصبح بمبلغ ٦٥ مليون جنيه مصري.

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

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

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

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

***** بتاريخ ١٣ مارس ٢٠٢٣ تم توقيع عقد تعديل الودائع المساندة مع صندوق التأمين الخاص بالعاملين بشركة المقاولون العرب والذي بموجبه تم تخفيض الودائع القائمة بمبلغ ٦٥ مليون جنيه وتم ربط مبلغ ٦٥ مليون جنيه مصري لمدة واحد وستون شهراً تنتهي في ٦ أبريل ٢٠٢٨ وذلك لما له تأثير ايجابي لدعم القاعدة الرأسمالية للبنك مما يزيد من قدرته التمولية ويصل به الى وضع تنافسي أفضل في السوق المصرفية.

٢٧- إلتزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	عوائد مستحقة
٤٢٢٣٠٠	٨٥٢٧٩٢	إيرادات مقدمة
٢٧٠٤٠	٣٠٧٩٤	مصروفات مستحقة
٨٠٧٨٦	١٣٤٨٧٤	دائون
١٣١٧٩	١٣١٨٦	أرصدة دائنة متنوعة
٧٢١٣٥٦	١٤٧٢٦٠٢	
١٢٦٤٦٦١	٢٥٠٤٢٤٨	

٢٨- مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	الرصيد الافتتاحي
١٥٧٥٤	٣٤٠٧٦	فروق تقييم عملات أجنبية
٩٤٦	١٠٦١	عبء مخصصات
١٨٣٥٠	١٤٨٩٨٨	مبالغ تم إعدادها
(٩٧٤)	(٩٩٨٥)	
٣٤٠٧٦	١٧٤١٤٠	

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 ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري		
التزامات	أصول	التزامات	أصول	
(٣٧٠١٧)	-	(٢٤٠٩٣)	-	اهلاك الأصول الثابتة
-	١٣٦٧١	-	٤٢٩٥٦	المخصصات (بخلاف مخصص القروض)
-	١٣٠٨٠	-	٥٨١١	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٨٣٨٤٤)	-	(١١٧٣٢٦)	-	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٨٢٨٣٠)	٧٥٤٢٤	(١٤٧٩٦٥)	٤٧٣٩٥	أخرى
(٢٠٤١٩١)	١٠٢١٧٥	(٢٨٩٣٨٤)	٩٦١٦٢	إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل / (التزام)
(١٠٢٠١٦)	-	(١٩٣٢٢٢)	-	صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل / (التزام)

حركه الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة خلال الفترة وهي فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري		
التزام	أصل	التزامات	أصول	
(١٠١٩٢٨)	٤٠٤٤	(٢٠٤١٩١)	١٠٢١٧٥	الرصيد الافتتاحي
٨٩٠٧	-	١٣٤٢٤	-	التغير من اهلاك الأصول الثابتة
-	٩٦٢٧	-	٢٩٢٨٥	التغير من مخصصات (بخلاف القروض)
(١٦٧٤)	-	-	(٧٢٦٩)	التغير من أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٤٩٨٣	١٣٠٨١	-	-	استيعادات أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٥٢٩١٤)	-	(٣٥٣١٧)	-	التغير من أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٥٨	-	١٨٣٥	-	استيعادات أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٦١٦٢٥)	٧٥,٤٢٤	(٦٥١٣٥)	(٢٨٠٢٩)	أخرى
(٢٠٤١٩١)	١٠٢١٧٦	(٢٨٩٣٨٤)	٩٦١٦٢	

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 أبريل ٢٠١٩ على زيادة رأس المال المرخص به بمبلغ ٣ مليار جنيه مصري ليصل إلى ٥ مليار جنيه مصري، وقد تم التأشير بالسجل التجاري للبنك.

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

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

(ج) مبالغ محتجزه تحت حساب زيادة رأس المال

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

٣١- الاحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	
١٢٣٤٥٩	-	احتياطي قانوني
٢٤١١٧	٢٤١١٧	احتياطي عام*
٤٥١٥٨	٤٥١٥٨	احتياطي خاص
٥٥٣٢٨	٥٦٧٢٢	احتياطي رأسمالي
١١٨٢٣١	٢٥٤٠٥٧	إحتياطي القيمة العادلة (أ)
٣٨٨٥١	٣٨٨٥١	احتياطي المخاطر العام
٥٥٦٨٧	٦١٣٠٥	احتياطي المخاطر البنكية العام** (ب)
٤٦٠٨٣١	٤٨٠٢١١	

* 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 المدد المحدده وفقاً للقانون.

٣١-أ) إحتياطي القيمة العادلة

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

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

٣١-ب) احتياطي المخاطر البنكية العام

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

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

٣٢- فرق القيمة الحالية عن الاسمية للوديعة المساندة

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

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

٣٣- الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١ ١٩٥ ٠٨٩	١ ٤٣٤ ١٥٧
(٣٠ ٩٣٤)	(٥١ ٩٣٢)
١٤ ٠٠٢	(١ ٣٩٥)
(١٩ ٧٨٥)	(١٩ ٧٨٣)
(٦٩٥ ٦٧٤)	(١ ٢٢٤ ٦٠٩)
-	١٤ ١٦٥
٦ ٧٩٥	٢ ٥٧٢
(٥٤ ٨٨٣)	(١٠٢ ٧٩١)
(٦ ٢٤٢)	(١٠ ٢٧٩)
(١ ٦٥٠٠)	(١ ٦٥٠٠)
٢ ٢٥٠	١٤ ٨٦٣
١ ٠٤٠ ٠٣٩	٢ ٢٩٣ ٣٤٥
١ ٤٣٤ ١٥٧	٢ ٣٣١ ٨١٣

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

٣٤- النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣١٤ ٧٦٦	٤٣٨ ٩٠٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري (إيضاح- ١٥)
٥ ٩٤٩ ٢٢٩	٣٣ ٣٧٧ ٥٢٦	أرصدة لدى البنوك (إيضاح- ١٦)
١ ٩٩٠ ٢٩٩	١ ٤٠٠ ٦٥٧	أذون الخزانة (إيضاح- ١٧)
<u>٨ ٢٥٤ ٢٩٤</u>	<u>٣٥ ٢١٧ ٠٨٧</u>	

٣٥- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

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

(ب) ارتباطات رأسمالية

(ب/١) الأصول الثابتة وتجهيزات الفروع

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

(ب/٢) الاستثمارات المالية

بلغت قيمه 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	
٩٠٠	٣٠٠٠	١٢٠٠٠	استثمارات مالية في شركات شقيقه
٩٢ ١١٦	١٠٤ ٨٨٤	١٩٧ ٠٠٠	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

(ج) ارتباطات عن التزامات عرضية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦ ٧٣٧ ٥٣٢	٧ ٦٠٥ ٦١٩	خطابات ضمان
٧٣٢ ٤٨١	١٩ ٥٩٩	اعتمادات مستندية استيراد
١٣ ٩٥٧	٤٨ ٤٧٢	التزامات محتملة أخرى
<u>٧ ٤٨٣ ٩٧٠</u>	<u>٧ ٦٧٣ ٦٩٠</u>	

(د) ارتباطات عن تسهيلات ائتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣ ٣٨١	٩٤ ١٣٥	لا تزيد عن سنة واحده
١ ٤٩٧ ١٥١	٤٦٠ ٢٩٩	أكثر من سنة
<u>١ ٥٠٠ ٥٣٢</u>	<u>٥٥٤ ٤٣٤</u>	

(و) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٠ ٨٥٤	٣٩ ٥١٤	لا تزيد عن سنة واحده
١٤٧ ١٠٣	١٧٨ ٩٨٥	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٥٤ ٦٤٧	٣٧ ٣١٣	أكثر من خمس سنوات
<u>٢٣٢ ٦٠٤</u>	<u>٢٥٥ ٨١٢</u>	

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 وتمثل المعاملات وأرصدة الإطراف ذوى العلاقة في تاريخ القوائم المالية فيما يلي

(أ) القروض والتسهيلات مع أطراف ذات علاقة

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

(ب) ودائع مع أطراف ذات علاقة

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

(ج) معاملات أخرى مع أطراف ذات علاقة

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

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

٣٧- الموقف الضريبي

(أ) الضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية

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

(ب) ضريبة الأجرور والمرتببات:

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

(ج) ضريبة الدمغة:

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

٣٨- صناديق الاستثمار

اسم الصندوق	تاريخ ورقم إنشائه	بموجب ترخيص	مدير الصندوق	نوع عملة الاستثمار	أ- وثائق الصندوق عند الإصدار	عدد وثائق الصندوق	اجمالي القيمة الاسمية لوثائق الصندوق	القيمة الاسمية لعدد وثائق الصندوق	القيمة الاسمية لنصيب البنك من وثائق الصندوق	ب- في تاريخ اعداد القوائم المالية	سعر القيمة الاستردادية للوثيقة	اجمالي القيمة الاستردادية لوثائق الصندوق القائمة	عدد وثائق الصندوق القائمة	مساهمة البنك ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	مساهمة البنك ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	اجمالي مساهمة البنك في وثائق الصندوق
صندوق استثمار بنك قناة السويس التقدي لسيوليه ذو العائد اليومي التراكمي "	برقم ٧٩٠ / بتاريخ ١٠ أغسطس ٢٠٢٠	قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية رقم ١٣٥ لسنة ١٩٩٣	شركة سى اى استس منجمت جنية مصري	٢٥٠٠٠٠٠٠	١٠	٢٥٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠	٣٥٩٠٠٠٠٠	١٠٩١	٣٧١٠٦٤٥٤٢	٢٩٤٨٤١٣٢	٧٥٢٤٣	١٠٠٠٠	٢٠٩٦٧١	٦١٨٠٠	٧١٨٠٠
صندوق استثمار بنك قناة السويس الثاني "أجيال - ذو العائد الدوري التراكمي"	برقم ٣٥٥ / بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٠٨	قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية رقم ٢٢ لسنة ٢٠١٤	شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار جنية مصري	١٠٠٠٠٠٠٠	١٠	١٠٠٠٠٠٠٠	٣٥٩٠٠٠٠٠	٣٥٩٠٠٠٠٠	١٠٩١	٢٩٤٨٤١٣٢	٢٩٤٨٤١٣٢	٧٥٢٤٣	١٠٠٠٠	٢٠٩٦٧١	٦١٨٠٠	٧١٨٠٠
صندوق استثمار بنك قناة السويس الأول	"ذو العائد الدوري التراكمي" والتوزيع برقم ١٤٣ / بتاريخ ٢٤ مارس ١٩٩٦ وتم مد اجل الصندوق بتاريخ ٢٥ مارس ٢٠٢١	قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية رقم ٢٢ لسنة ٢٠١٤	شركة اتش سى لإدارة صناديق الاستثمار جنية مصري	٢٠٠٠٠٠٠	٥٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠	٣٥٩٠٠٠٠٠	٣٥٩٠٠٠٠٠	١٠٩١	٨٢٠٨١٠٨٤	٨٢٠٨١٠٨٤	٧٥٢٤٣	١٠٠٠٠	٦١٨٠٠	٦١٨٠٠	٧١٨٠٠
										١٠٩١						
										٣٠						

٣٩- أحداث لاحقة

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