

بنك قناة السويس  
SUEZ CANAL BANK

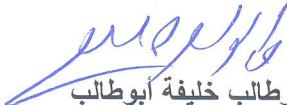
المركز الرئيسي Head Office

السيد الاستاذ/ زكريا عبد الفتاح حمزة  
نائب رئيس قطاع الإفصاح والحوكمة  
البورصة المصرية

تحية طيبة وبعد

نتشرف بأن نرفق لكم طيه نسخه مصوره من القوائم المالية والإيضاحات المتممة لها عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2023 والتي تم إقرارها من جانب لجنة المراجعة بمصرفنا وتم اعتمادها من مجلس الإدارة بجلسته المنعقدة بتاريخ 29 مايو 2023 والمعتمدة من السادة / مراقبي حسابات مصرفنا وموقعه من السيد الأستاذ / رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب والسيد الأستاذ / رئيس قطاع الشؤون المالية والتخطيط الاستراتيجي.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

  
أبوتالب خليفة أبوتالب  
مساعد مدير عام  
مدير علاقات المستثمرين  
بنك قناة السويس



30 مايو 2023



بنك قناة السويس  
(شركة مساهمة مصرية)  
القوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية  
في ٣١ مارس ٢٠٢٣  
وتقرير الفحص المحدود عليها



KPMG حازم حسن  
محاسبون قانونيون ومستشارون



BDO خالد وشركاه  
محاسبون قانونيون ومستشارون



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

بنك قناة السويس (شركة مساهمة مصرية)  
القوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية  
في ٣١ مارس ٢٠٢٣

صفحة	المحتويات
١	تقرير الفحص المحدود لمراقبي الحسابات
٢	قائمة المركز المالي
٣	قائمة الدخل
٤	قائمة الدخل الشامل
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٧-٦	قائمة التدفقات النقدية
٤٩-٨	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية



BDO خالد وشركاه  
محاسبون قانونيون ومستشارون



حازم حسن  
محاسبون قانونيون ومستشارون

## تقرير الفحص المحدود على القوائم المالية الدورية

إلى السادة/أعضاء مجلس إدارة  
بنك قناة السويس ش.م.م

### المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المرفقة لبنك قناة السويس "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ مارس ٢٠٢٣ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية والعرض العادل والواضح لها 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، وتنحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

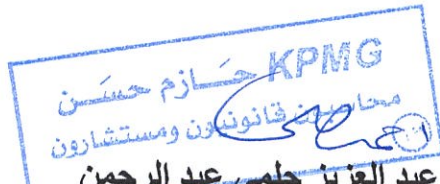
### نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية.

### الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي لبنك قناة السويس في ٣١ مارس ٢٠٢٣ وعن أداءه المالي وتدفقاته النقدية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ 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 بإعداد هذه القوائم المالية الدورية.

### مراقبا الحسابات



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



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

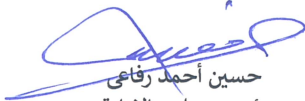
KPMG حازم حسن  
محاسبون قانونيون ومستشارون


BDO خالد وشركاه  
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ٣٠ مايو ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	إيضاح	
			<b>الأصول</b>
٨ ٧٦٩ ٠٥١	١٠ ٠٣١ ٥٩٠	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٧ ٦٥٥ ٠٠٠	٢٠ ٣٠٦ ٠١٩	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٩ ٤٤٩ ٤٢٦	٥ ٧٨٣ ٩٠٣	(١٧)	أذون الخزانة
٢٩ ٦١٧ ٣١٥	٣٣ ٣١٠ ٤٣٦	(١٨)	قروض وتسهيلات للعملاء
			<b>استثمارات مالية</b>
٤ ٥٥٢ ٣٦٨	٤ ١٩٩ ٦٤٥	(٢٠)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٠ ٢٨١ ٧٢٦	٩ ٦٣٩ ٩٣١	(٢٠)	- بالتكلفة المستهلكة
٣٣٤ ٧٩٠	٣٦٥ ١٨٨	(٢٠)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢١١ ٢١٨	٢١١ ٢١٨	(٢١)	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٦٢ ٥٣٩	١٢٠ ٣٢٤	(٢٢)	أصول غير ملموسة
٢ ٨٤٣ ٩١٧	٣ ٠٦٩ ٩٤٠	(٢٣)	أصول أخرى
٨٩٠ ١٢٧	٨٨٦ ٨٩٠	(٢٤)	أصول ثابتة
<b>٧٤ ٦٦٧ ٤٧٧</b>	<b>٨٧ ٩٢٥ ٠٨٤</b>		<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>
			<b>الالتزامات</b>
٨٨٣ ٠٩٣	٣ ٧٣٤ ٧١٥	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٥ ٨٠٢ ٧٨٨	٧٥ ٥٥٨ ٦٠٥	(٢٦)	ودائع العملاء
-	٣ ٧٣٤	(١٩)	مشتقات مالية
١ ٠٨٠ ٥٢٧	١ ٠٨٠ ٠٣١	(٢٧)	قروض أخرى
١ ٢٦٤ ٦٦١	١ ٦١٨ ٣٨٤	(٢٨)	التزامات أخرى
٣٤ ٠٧٦	٣٨ ٩٠ ٦	(٢٩)	مخصصات أخرى
١٠٢ ٠١٦	١٧٥ ٢٥١	(٣٠)	التزامات ضريبية مؤجلة
<b>٦٩ ١٦٧ ١٦١</b>	<b>٨٢ ٢٠٩ ٦٢٦</b>		<b>إجمالي الالتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٢ ٩٠٤ ٣٢٦	٣ ٦٠٠ ٠٠٠	(٣١)	رأس المال المدفوع
٦٩٥ ٦٧٤	١ ٠٠٠ ٠٠٠	(٣١)	مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال
٤٦٠ ٨٣١	٦٢٩ ٤٢٣	(٣٢)	احتياطيات
٥ ٣٢٨	٢ ٦٠٤	(٣٣)	فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة
١ ٤٣٤ ١٥٧	٤٨٣ ٤٣١	(٣٤)	الأرباح المحتجزة
<b>٥ ٥٠٠ ٣١٦</b>	<b>٥ ٧١٥ ٤٥٨</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<b>٧٤ ٦٦٧ ٤٧٧</b>	<b>٨٧ ٩٢٥ ٠٨٤</b>		<b>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية</b>

الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (٨) إلى صفحة رقم (٤٩) متممه لهذه القوائم وتقرأ معها.  
مرفق تقرير الفحص المحدود .

  
حسين أحمد رفاعي  
رئيس مجلس الإدارة  
والعضو المنتدب

  
تامر عبد الواحد  
رئيس القطاع المالي

من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٣ الى ٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف جنية مصري	إيضاح	
١٠٩٨٤٨٢	٢١٤١٣٤٧	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٧٢٥٤٣٥)	(١٤٣٤١٠١)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<b>٣٧٣٠٤٧</b>	<b>٧٠٧٢٤٦</b>		<b>صافي الدخل من العائد</b>
٧٨٧٩١	٢٣٥٩١١	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٠٤٠٣)	(١١٨٢٢)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
<b>٦٨٣٨٨</b>	<b>٢٢٤٠٨٩</b>		<b>صافي الدخل من الاتعاب والعمولات</b>
<b>٤٤١٤٣٥</b>	<b>٩٣١٣٣٥</b>		<b>صافي الدخل من العائد والاتعاب والعمولات</b>
٢٣٣٢٤	٢٧١٩٣	(٨)	توزيعات أرباح
٣٥٤٧٩	٩٧٦٠٢	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٧٣٧٧٨	٤٩٩٩٦٨	(٢٠)	أرباح استثمارات مالية
(٣٥٠)	-	(٢١)	حصة البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
(١٠٣٦٨)	(٣٧٧٨٧٩)	(١٣)	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٢٨٨٨٨٠)	(٣٦٢٨٠٨)	(١٠)	مصروفات إدارية
(٩٣٩٥٦)	(٢٠٦٠١٧)	(١١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
<b>١٨٠٤٦٣</b>	<b>٦٠٩٣٩٤</b>		<b>الربح قبل ضرائب الدخل</b>
(٨٤١٨٩)	(٣٥٨٥٢٧)	(١٢)	مصروف ضرائب الدخل
<b>٩٦٢٧٤</b>	<b>٢٥٠٨٦٧</b>		<b>صافي الربح</b>
٠,٢٤	٠,٦٢	(١٤)	نصيب السهم من صافي الربح (جنية مصري / سهم)

الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (٨) إلى صفحة رقم (٤٩) متممه لهذه القوائم وتقرأ معها.

من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٣ الى ٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف جنية مصري	إيضاح	
٩٦ ٢٧٤	٢٥٠ ٨٦٧		صافي الربح
			<u>البند الذي لن يتم إعادة تصنيفها الى قائمة الدخل:</u>
١١٤ ٠٧١	١٣٠ ١٢١	(١٧,٢٠)	صافي التغير في القيمة العادلة
(٢٤ ٧١٠)	(٢٩ ٥٤٧)	(٣٠)	ضريبة الدخل
٨٩ ٣٦١	١٠٠ ٥٧٤		
			<u>البند الذي يمكن أن يتم إعادة تصنيفها الى قائمة الدخل</u>
٢٠ ٤٣٤	(٤ ٩٥٩)	(١٧,٢٠)	صافي التغير في القيمة العادلة
(١٨ ١٧٩)	(٢٥٤)		صافي المحول الى قائمة الدخل
(٥٥٠٨)	٣١٧	(٣٠)	ضريبة الدخل
-	(١٩٦)	(١٣)	الخسائر الأتمانية المتوقعة
(٣ ٢٥٣)	(٥ ٠٩٢)		
٨٦ ١٠٨	٩٥ ٤٨٢		إجمالي الدخل الشامل الاخر
١٨٢ ٣٨٢	٣٤٦ ٣٤٩		إجمالي الدخل الشامل

الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (٨) إلى صفحة رقم (٤٩) متممه لهذه القوائم وتقرأ معها.



٣١ مارس ٢٠٢٢												
ألف جنيه مصري	الأرباح المحتجزة	فرق القيمة الحالية عن الأسمية للودعية المساندة	احتياطيات							مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع	
			احتياطي المخاطر البنكية العام	احتياطي المخاطر العام	احتياطي القيمة العادية	احتياطي رأسمالي	احتياطي خاص	احتياطي عام	احتياطي قانوني			
٤٤٠٠١٢٤	١١٩٥٠٨٩	١٩٢٨٣	٣٥٩٠٢	٣٨٨٥١	(٢٤٤٥٧)	٦٩٣٣٠	٤٥١٥٨	٢٤١١٧	٩٢٥٢٥	٧٠٤٣٢٦	٢٢٠٠٠٠٠	الرصيد الافتتاحي
-	(٣٦٧١٧)	-	١٩٧٨٥	-	-	(١٤٠٠٢)	-	-	٣٠٩٣٤	-	-	المحول الى الاحتياطيات بناء على قرار الجمعية العامة
-	(٦٩٥٦٧٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٩٥٦٧٤	-	المحول من الأرباح المحتجزة الى رأس المال
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧٠٤٣٢٦)	٧٠٤٣٢٦	المحول من حساب مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال الى رأس المال
(٧١٣٨٣)	(٧١٣٨٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح عام ٢٠٢١
(٦٢٤٢)	(٦٢٤٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٨٦١٠٨	-	-	-	-	٨٦١٠٨	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
-	١٥٩٣	(١٥٩٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	استهلاك فرق القيمة الحالية عن الأسمية للودعية المساندة
٩٦٢٧٤	٩٦٢٧٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي الأرباح
٤٥٠٤٨٨٠	٤٨٢٩٤٠	١٧٦٩٠	٥٥٦٨٧	٣٨٨٥١	٦١٦٥١	٥٥٣٢٨	٤٥١٥٨	٢٤١١٧	١٢٣٤٥٩	٦٩٥٦٧٤	٢٩٠٤٣٢٦	

٣١ مارس ٢٠٢٣												
ألف جنيه مصري	الأرباح المحتجزة	فرق القيمة الحالية عن القيمة الأسمية للودائع المساندة	احتياطيات							مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع	
			احتياطي المخاطر البنكية العام	احتياطي المخاطر العام	احتياطي القيمة العادية	احتياطي رأسمالي	احتياطي خاص	احتياطي عام	احتياطي قانوني			
٥٥٠٠٣١٦	١٤٣٤١٥٧	٥٣٢٨	٥٥٦٨٧	٣٨٨٥١	١١٨٢٣١	٥٥٣٢٨	٤٥١٥٨	٢٤١١٧	١٢٣٤٥٩	٦٩٥٦٧٤	٢٩٠٤٣٢٦	الرصيد الافتتاحي
-	(٧٣١١٠)	-	١٩٧٨٣	-	-	١٣٩٥	-	-	٥١٩٣٢	-	-	المحول الى احتياطيات بناء على قرار الجمعية العامة
-	(١٠٠٠٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠٠٠٠٠	-	المحول من الأرباح المحتجزة الى حساب زيادة رأس المال الى رأس المال
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦٩٥٦٧٤)	٦٩٥٦٧٤	المحول من حساب مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال الى رأس المال
(١١٩٢٩١)	(١١٩٢٩١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح عام ٢٠٢٢
(١٠٢٧٩)	(١٠٢٧٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٩٥٤٨٢	-	-	-	-	٩٥٤٨٢	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
(١٦٣٧)	١٠٨٧	(٢٧٢٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في فرق القيمة الحالية عن الأسمية للودائع المساندة
٢٥٠٨٦٧	٢٥٠٨٦٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي الأرباح
٥٧١٥٤٥٨	٤٨٣٤٣١	٢٦٠٤	٧٥٤٧٠	٣٨٨٥١	٢١٣٧١٣	٥٦٧٢٣	٤٥١٥٨	٢٤١١٧	١٧٥٣٩١	١٠٠٠٠٠٠	٣٦٠٠٠٠٠	

الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (٨) إلى صفحة رقم (٤٩) متممة لهذه القوائم وتقرأ معها.



٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	إيضاح
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
١٨٠ ٤٦٣	٦٠٩ ٣٩٤	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
		<b>تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
١٨٠ ١٤	١٨ ٧٩٤	(٢٤) إهلاك أصول ثابتة
١٠ ١٣٥	١٨ ٢٤٢	(٢٢) إستهلاك أصول غير ملموسة
١٠ ٣٦٨	٣٧٧ ٨٧٩	(١٣) عبء إضمحلال عن خسائر الائتمان
١٨ ٤٤٧	(٣٠ ٣٩٨)	(٩) فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر
٣٥٠	-	(٢١) حصة البنك من نتائج أعمال استثمارات في شركات شقيقة
٤ ٧١٣	٦ ٢٧٤	(٢٩) عبء مخصصات اخرى
( ٢٢٦)	-	(١١) ارباح بيع اصول ثابتة
( ٧٣ ٧٧٨)	( ٤٩٩ ٩٦٨)	(٢٠) ارباح بيع استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٩٣	١٠ ٦٦	(٢٩) فروق تقييم عملة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
( ٣٦ ١٧٨)	( ٣١٥ ٤٩١)	(٢٠) فروق تقييم عملة استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٧٢ ٩١٨	٢٠٢ ٨٥١	(٢٠) فروق تقييم عملة مخصصات خسائر الاضمحلال بالعملة الأجنبية
( ٢٣ ٣٢٤)	( ٢٧ ١٩٣)	(٨) توزيعات أرباح
٦ ٣٦٨	( ٨٢٨)	(٢٠) استهلاك خصم/ علة الإصدار للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة بخلاف الأرباح والخسائر
١ ٥٩٣	١٠ ٨٧	(٣٣) رد استهلاك فرق القيمة الحالية عن القيمة الاسمية للودائع المساندة
٢٩٠ ٢٥٥	٣٦١ ٧٠٩	<b>أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل</b>
		<b>صافي (الزيادة) النقص في الأصول والزيادة (النقص) في الإلتزامات</b>
( ١٦٥ ٤١٣)	( ١ ١٢٦ ٨٢٥)	(١٥) أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
-	١ ٧٠ ٦ ١٠٧	(١٦) أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٦٧١ ١٥٧	٢ ٢٤٩ ٣٦١	(١٧) أذون خزانة
(٢ ٣٤٠ ٣٨٨)	(٤ ٢٧٠ ٧١٦)	(١٨) قروض وتسهيلات للعملاء
-	٣ ٧٣٤	(١٩) مشتقات مالية
( ١٩ ٢٦٧)	-	(٢٠) استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
( ٤٦٥ ٥٦٥)	( ٢٣٤ ٠٣٠)	(٢٣) أصول أخرى
١ ٢١٤ ٧٠٠	٢ ٨٥١ ٦٢٢	(٢٥) أرصدة مستحقة للبنوك
٣ ٢٦٧ ٤٩٦	٩ ٧٥٥ ٨١٧	(٢٦) ودائع العملاء
١٥٣ ٦٠٣	٣٢٤ ٠٠٨	(٢٨) إلتزامات أخرى
( ٩٤ ٩٦١)	( ٢٩٥ ٠٨٦)	(٢٩) ضرائب الدخل المسددة
( ٩١٥)	( ٢٥٠ ٩)	(٢٩) المستخدم من المخصصات الأخرى
٢ ٥١٠ ٧٠٢	١١ ٣٢٣ ١٩١	<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التشغيل</b>

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	إيضاح
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار</b>
( ٨ ٦٩٤ )	( ٧ ٥٥٠ )	(٢٤) مدفوعات لشراء أصول ثابتة
( ١٢ ٨٦١ )	( ٧٦ ٠٢٧ )	(٢٢) مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٢٢٦	-	(٢٤) متحصلات من بيع أصول ثابتة
٥٧٣ ٣٩٦	٢ ٠٠٧ ٩٨٧	(٢٠) متحصلات من إستثمارات مالية بخلاف اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
( ٧٨٤ ٤٤١ )	( ٧٤ ٨٩٠ )	(٢٠) مدفوعات لشراء إستثمارات مالية بخلاف اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٣ ٣٢٤	٢٧ ١٩٣	(٨) توزيعات أرباح من إستثمارات في أوراق مالية
<b>( ٢٠٩ ٠٥٠ )</b>	<b>١ ٨٧٦ ٧١٣</b>	<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الإستثمار</b>
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
( ٣ ٢٢٠ )	( ٦٨ ٣١٤ )	(٢٧) مدفوعات لسداد قروض أخرى
-	٦٥ ٠٩٤	(٢٨) المحصل من قروض أخرى
( ٧١ ٣٨٣ )	( ١١٩ ٢٩١ )	(٣٤) توزيعات أرباح
<b>( ٧٤ ٦٠٣ )</b>	<b>( ١٢٢ ٥١١ )</b>	<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل</b>
٢ ٢٢٧ ٠٤٩	١٣ ٠٧٧ ٣٩٣	صافي التغير في النقدية وما في حكمها
٨ ١٢٧ ٦٣٢	٨ ٢٥٤ ٢٩٤	رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة
<b>١٠ ٣٥٤ ٦٨١</b>	<b>٢١ ٣٣١ ٦٨٧</b>	<b>(٣٥) رصيد النقدية وما في حكمها</b>
		<b>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-</b>
٥ ١٤٦ ٣٨٩	١٠ ٠٣٤ ٣٥٤	(١٥) نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٩ ٩٠٩ ٣١٧	٢٠ ٣٠٧ ٦٤٤	(١٦) أرصدة لدى البنوك
٢ ٥٨١ ٨٢٨	٥ ٧٨٣ ٣٠٠	(١٧) أذون خزانة
( ٤ ٨٧٥ ٤٦٢ )	( ٩ ٥٨٣ ٦٥١ )	(١٥) أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
-	-	(١٦) أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
( ٢ ٤٠٧ ٣٩١ )	( ٥ ٢٠٩ ٩٦١ )	(١٧) أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
<b>١٠ ٣٥٤ ٦٨١</b>	<b>٢١ ٣٣١ ٦٨٧</b>	<b>(٣٥) النقدية وما في حكمها</b>

**لأغراض اعداد قائمة التدفقات النقدية تم استبعاد بعض المعاملات غير النقدية منها ما يلي:-**  
مبلغ ٨ ٠٠٧ الف جنيه مصري قيمة تحويلات من أصول أخرى من بند أصول تحت الانشاء الى الاصول الثابتة  
مبلغ ١ ٠٨٧ الف جنيه مصري قيمه فرق القيمة الحالية عن القيمة الاسمية للوديعه المساندة  
مبلغ ١ ٠٠٠ ٠٠٠ الف جنيه مصري قيمة مبالغ محتجزه تحت حساب زيادة رأس المال من الأرباح المحتجزه  
الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (٨) إلى صفحة رقم (٤٩) 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 (٨) بشأن ضمانات وحوافز الاستثمار. ويقع المركز الرئيسي للبنك في ٧, ٩ شارع عبدالقادر حمزة جاردن سيتي - القاهرة ، سجل تجارى رقم: ٩٧٠٩ استثمار القاهرة - منشأة خاضعة لأحكام قانون الاستثمار.

والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية.

يقدم بنك قناة السويس خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والأستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٤٩ فرعاً وقد بلغ عدد العاملين ١٤٣٢ موظفاً في تاريخ القوائم المالية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في ٢٩ مايو ٢٠٢٣.

#### ٢- ملخص اهم 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 الافصاح عن غير ذلك.

#### أ - أسس إعداد القوائم المالية:

يتم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا 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 الحالى 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 الذى قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مُصدرة و/أو إلتزامات تكبدها البنك و/أو إلتزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة ، وذلك 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 الأقتناء، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الإقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الإقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرةً في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

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

##### ج - التقارير القطاعية

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

#### د - ترجمة العملات الأجنبية

##### د - ١ عملة التعامل والعرض

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

##### د - ٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصرى 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 باقي 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 المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

#### و - المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاد 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 لاحقا 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 اقل 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 الإتاوع 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 لاحقا وفقاً لشروط عقد الجدولة على القروض لحين سداد ٢٥ ٪ من أقساط الجدولة ويحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم أدراج 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 باتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة . ويتم الاعتراف باتعاب 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 - اضمحلال 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 الاول ، 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 الاول 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 و تسهيلات المؤسسات ، و المشروعات المتوسطة ، و الصغيرة ، و متناهية الصغر ، و التجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية اذا كانت فترة عدم السداد من ٩٠ يوم او لمدة تزيد عن ١٨٠ يوم متصلة (أيهما أكثر تحفظ) طبقا لدليل الاستفسارات الذي تم إصداره من البنك المركزي المصري في يناير ٢٠٢٣ بخصوص آلية احتساب فترة التوقف عن السداد .

#### الترقي بين المراحل ( ١ ، ٢ ، ٣ )

##### الترقي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

##### الترقي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

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

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

#### م - برامج الحاسب الالى

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

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

#### ن - الأصول الثابتة

تمثل 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:

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

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

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



#### 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 أيه مسموحات يتم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

##### ع/٢. التآجير

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 أيه مسموحات تمنح للمستأجر بطريقه القسط الثابت على مدار فترة العقد .

#### ف - النقدية وما في حكمها

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

#### 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 لئند 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:

- الأجر والمرتببات والاجازات السنوية المدفوعة والمكافآت (إذا استحققت خلال إثني عشر شهرا)

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

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

#### 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 بنود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

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

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

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

#### ش - الاقتراض

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 الاقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي.

#### ت - رأس المال

##### ت/١ - تكلفة رأس المال

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

##### ت/٢ - توزيعات الأرباح

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

##### ث - أرقام المقارنة

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

#### ٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

وتتم إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة.

وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة 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 تعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الإضمحلال وفقا لمعيار

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

### ٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء. وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخليا وتراعي التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمستولي 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 الدين، وأولوية المطالبة، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

#### - أدوات الدين وأذون الخزانة

بالنسبة لأدوات الدين في سندات واذون 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، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا.

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



وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

#### - الضمانات

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

- الرهن العقاري

- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع

- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية

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

يتم تحديد الضمانات المتخذة 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 الاموال 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.

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

#### أ/٢ سياسات الإضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها ( إيضاح أ/١ ) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار. وبخلاف ذلك يتم الاعتراف فقط بخسائر الإضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الإضمحلال وفقا لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة فقد تبين عدم وجود 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/أ 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 مدى الحياة في ظل عدم اضمحلال قيمة الائتمان). في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الأصل المالي فيتم نقله إلى المرحلة الثالثة . ويستند البنك إلى المؤشرات التالية لتحديد ما اذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال:

- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
  - تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.
  - طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.
  - تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية.
  - تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.
  - العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي / السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / القروض التجارية
  - إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض.
- ويعتبر مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في قائمة المركز المالي في نهاية الفترة المالية 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 مارس ٢٠٢٣		
مخصص خسائر	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الإضمحلال	قروض وتسهيلات	
٦,١٥%	٧٨,٠٨%	١٧,٨٤%	٧٩,٧٦%	ديون جيدة
١٠,٠١%	١٠,٤٣%	٧,١٨%	٨,٤٨%	المتابعة العادية
١٦,٢٤%	٥,٩٣%	١٦,٦٣%	٦,١٤%	المتابعة الخاصة
٦٧,٦٠%	٥,٥٦%	٥٨,٣٦%	٥,٦٢%	ديون غير منتظمة
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	

أ/٤ جودة الأصول المالية

الشكل التالي يوضح مدى جودة الأصول المالية:

الاجمالي	مرحلة ثالثة عمر الإداة	مرحلة ثانية عمر الإداة	مرحلة أولى ١٢ شهر	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٠.٣٤٣٥٤ (٢٧٦٤)	-	-	١٠.٣٤٣٥٤ (٢٧٦٤)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي مخصص خسائر الاضمحلال
١٠.٣١٥٩٠	-	-	١٠.٣١٥٩٠	
٢٠.٣٠٧٦٤٤ (١٦٢٥)	-	-	٢٠.٣٠٧٦٤٤ (١٦٢٥)	الأرصدة لدى البنوك مخصص خسائر الاضمحلال
٢٠.٣٠٦٠١٩	-	-	٢٠.٣٠٦٠١٩	
٥٧٨٣٩٠٤ -	-	-	٥٧٨٣٩٠٤ -	أذون الخزانة مخصص خسائر الاضمحلال
٥٧٨٣٩٠٤	-	-	٥٧٨٣٩٠٤	
٩٦٤٨٠٦٠ (٨١٢٩)	-	-	٩٦٤٨٠٦٠ (٨١٢٩)	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة مخصص خسائر الاضمحلال
٩٦٣٩٩٣١	-	-	٩٦٣٩٩٣١	
٤١٩٩٦٤٥ (٣٠٤٢)	-	-	٤١٩٩٦٤٥ (٣٠٤٢)	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل مخصص اضمحلال
٤١٩٩٦٤٥	-	-	٤١٩٩٦٤٥	
٢٧٦٢٣٤٤٥	٩٠٢٨٠٤	٢٦٩٥١٧٠	٢٤٠٢٥٤٧١	القروض والتسهيلات الائتمانية المؤسسات المالية الشركات المتوسطة الشركات الصغيرة ومتناهية الصغر الأفراد
٢١٢٤٠٠٠	١١٤٢٧١	١٠٤٢٦٤٩	٩٦٧٠٨٠	
٣٦٩٧٥٠٩	١٠٠٧٢٧٨	١٧٣٠٦٥٧	٩٥٩٥٧٤	
٣١٠٤٨٧١	٢٩٢٧٥	٢٤٧٩٩٢	٢٨٢٧٦٠٤	
٣٦٥٤٩٨٢٥	٢٠٥٣٦٢٨	٥٧١٦٤٦٨	٢٨٧٧٩٧٢٩	
(٢٥٧١٤٦٩)	(١٥١٧٧٨٤)	(٦١٩٧١١)	(٤٣٣٩٧٤)	مخصص خسائر الاضمحلال العوائد المجنبية
(٦٦٧٩٢٠)	(٣٧٩٠٩٥)	(٢٨٨٨٢٥)	-	
٣٣٣١٠٤٣٦	١٥٦٧٤٩	٤٨٠٧٩٣٢	٢٨٣٤٥٧٥٥	

أ/٥ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح (أ/١) تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر 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 ووضعته 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 (٣٢-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 الداخلي	التصنيف الداخلي	نسبة المخصص المطلوب	مدلول التصنيف	تصنيف البنك 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 حديثاً	٦
المتابعة الخاصة	٣	٥	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٧
ديون غير جيدة	٤	٢٠	دون المستوى	٨
ديون غير جيدة	٤	٥٠	مشكوك في تحصيلها	٩
ديون غير جيدة	٤	١٠٠	ردئية	١٠

**٦/١ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات**

**البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٨ ٤٥٤ ٢٨٥	٩ ٥٨٠ ٨٨٧	أرصدة لدى البنك المركزي المصري (بالصافي)
٧ ٦٥٥ ٠٠٠	٢٠ ٣٠٦ ٠١٩	أرصدة لدى البنوك (بالصافي)
٩ ٤٤٩ ٤٢٦	٥ ٧٨٣ ٩٠٤	أذون الخزنة (بالصافي)
		قروض وتسهيلات للعملاء:
		أ - قروض لأفراد:
١٢٤ ٨٧٤	١٤٢ ٥٩١	حسابات جارية مدينة
٣٦ ٤٦٣	٣٩ ٠١٥	بطاقات ائتمان
٢ ٥٩٥ ٣٥٧	٢ ٩٢٣ ٢٦٥	قروض شخصية
		ب - قروض لمؤسسات شاملا القروض الصغيرة:
١٣ ٠٨١ ٢٠٨	١٦ ٧٣٥ ٣٧٧	حسابات جارية مدينة
٦ ٦٩٢ ٠٩٢	٦ ٠١٠ ٢٥٧	قروض مباشرة
٩ ٦٠٧ ٢٢٨	١٠ ٦٩٩ ٣٢٠	قروض مشتركة
(١ ٩٦١ ٦٨٢)	(٢ ٥٧١ ٤٦٩)	مخصص خسائر الاضخمالات
(٥٥٨ ٢٢٥)	(٦٦٧ ٩٢٠)	عوائد مجانية
		أدوات دين (بالصافي):
٣ ٥٤٨ ٨١٧	٣ ٠٦٥ ٩٧٤	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٠ ٢٨١ ٧٢٦	٩ ٦٣٩ ٩٣١	بالتكلفة المستهلكة
٧٧٢ ٩٠٤	٩٦١ ١٣٦	أصول مالية أخرى
<b>٦٩ ٧٧٩ ٤٧٣</b>	<b>٨٢ ٦٤٨ ٢٨٧</b>	

**البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩ ٦٦٤ ٦٤٦	٩ ٧١٠ ٦٩٥	خطابات ضمان و ضمانات مالية
٢ ٥٧٩ ٢٧٩	٢ ٤٧٥ ٦٥١	اعتمادات مستندية
<b>١٢ ٢٤٣ ٩٢٥</b>	<b>١٢ ١٨٦ ٣٤٦</b>	

- 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% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن اذون خزنة مقابل ١٣,٥٣% في سنة المقارنة و ٢٤,٥٧% ناتج عن ارصدة لدى البنوك مقابل ١٠,٩٧% في سنة المقارنة و ٤٠,٣٠% ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٤٢,٤٤% في سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ١٥,٣٧% 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:

- ٨٨,٢٧ % من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٨٩,٤٩ % في سنة المقارنة .
- ٩٢,٨٦ % من محفظة القروض والتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال مقابل ٩٢,٠٥ % في سنة المقارنة .
- إجمالي القروض والتسهيلات محل اضمحلال بلغ ٢٠٥٤ مليون جنيه مصرى مقابل مبلغ ١٧٨٦ مليون جنيه مصرى في سنة المقارنة.
- أكثر من ٨٣,٤٢ % في الفترة الحالية مقابل ٨٥,٥٠ % في سنة المقارنة من ادوات الدين تتمثل في سندات وأذون خزانة على الحكومة المصرية.

#### ٧/أ قروض وتسهيلات

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	قروض وتسهيلات للعملاء
٢٩ ٥٨٣ ٨٩٨	٣٣ ٩٤١ ٩٨١	لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال
٧٦٧ ٥١٩	٥٥٤ ٢١٦	توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال
١ ٧٨٥ ٨٠٥	٢ ٠٥٣ ٦٢٨	محل اضمحلال
<b>٣٢ ١٣٧ ٢٢٢</b>	<b>٣٦ ٥٤٩ ٨٢٥</b>	
(١ ٩٦١ ٦٨٢)	(٢ ٥٧١ ٤٦٩)	يخصم
(٥٥٨ ٢٢٥)	(٦٦٧ ٩٢٠)	مخصص خسائر الإضمحلال
<b>٢٩ ٦١٧ ٣١٥</b>	<b>٣٣ ٣١٠ ٤٣٦</b>	العوائد المجنبية

بلغ إجمالي مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات ٢ ٥٧١ ٤٦٩ ألف جنيه مصري مقابل ١ ٩٦١ ٦٨٢ ألف جنيه مصري

في نهاية سنة المقارنة. منها ١ ٥١٧ ٧٨٤ 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 ١ ٠٥٣ ٦٨٥ 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 مارس ٢٠٢٣

التقييم

الإجمالي	مؤسسات			أفراد			التقييم
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٢٨٨٤٣٥٠١	٨٠٦٠١١٨	٣٩٢٧٩٢٢	١٣٨٥٦٧١٣	٢٨٥٩٩٢١	٣٧١٨٦	١٠١٦٤١	جيدة
٢٨٦٣١٣٠	٢٢٦٧٦١٠	٦١١٥١	٥٣٤٣٦٩	-	-	-	المتابعة العادية
٢٢٣٥٣٥١	-	١٧٩٤٦٣٥	٣٦٥١٢٠	٤٠٢٧٠	-	٣٥٣٢٥	المتابعة الخاصة
٣٣٩٤١٩٨٢	١٠٣٢٧٧٢٨	٥٧٨٣٧٠٨	١٤٧٥٦٢٠٢	٢٩٠٠١٩١	٣٧١٨٦	١٣٦٩٦٦	

- 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			التقييم
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٢٤٨٤٧١٢٣	٧٤٦٦٩٢٩	٤٩٨٣٨٠٩	٩٨٩٤٩٠١	٢٣٧٧٦٥٧	٣٤٩٤٩	٨٨٨٧٨	جيدة
٣١٤٣٥٥٧	٢١٤٠٢٩٩	٢١٨٨٧٨	٧٨٤٣٨٠	-	-	-	المتابعة العادية
١٥٩٣٢١٨	-	١٢٦٧١٥٨	٩٨٩٨٣	١٩٤٣٨٥	-	٣٢٦٩٢	المتابعة الخاصة
٢٩٥٨٣٨٩٨	٩٦٠٧٢٢٨	٦٤٦٩٨٤٥	١٠٧٧٨٢٦٤	٢٥٧٢٠٤٢	٣٤٩٤٩	١٢١٥٧٠	

- قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولم تتعرض للإضمحلال

٣١ مارس ٢٠٢٣

التقييم

الإجمالي	مؤسسات			أفراد			التقييم
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٣٠٦١٠٣	١٨٠٩١٧	٧٠٢٠٠	٥٤٩٨٦	-	-	-	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٢٣٨٦٦٠	١٩٠٦٧٥	٣٠١	٤٧٠٦٤	-	٦٢٠	-	متأخرات أكثر من ٣٠ الي ٦٠ يوماً
٩٤٥٣	-	-	٨٨٢٠	-	٦٣٣	-	متأخرات أكثر من ٦٠ الي ٩٠ يوماً
٥٥٤٢١٦	٣٧١٥٩٢	٧٠٥٠١	١١٠٨٧٠	-	١٢٥٣	-	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

التقييم

الإجمالي	مؤسسات			أفراد			التقييم
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٢٤٦٠٥٠	-	٩٢١٢	٢٣٦٨٣٨	-	-	-	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٢٠٩١٣٧	-	٣٥٤	٢٠٨٠٧٧	-	٧٠٦	-	متأخرات أكثر من ٣٠ الي ٦٠ يوماً
٣١٢٣٣٢	-	٣٤٤٧٥	٢٧٧٦٤١	-	٢١٦	-	متأخرات أكثر من ٦٠ الي ٩٠ يوماً
٧٦٧٥١٩	-	٤٤٠٤١	٧٢٢٥٥٦	-	٩٢٢	-	

- قروض وتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل إضمحلال قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات مبلغ ٢٠٥٣٦٢٨ ألف جنيه مصري مقابل ١٧٨٥٨٠٥ ألف جنيه مصري في نهاية سنة المقارنة.

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

٣١ مارس ٢٠٢٣

ألف جنيه مصري	مؤسسات		أفراد		قروض محل إضمحلال
	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
إجمالي	١٥٦٠٤٨	١٨٦٨٣٠٥	٢٣٠٧٤	٥٧٦	٥٦٢٥
٢٠٥٣٦٢٨	٣٥٠٨	٤٢٠٠٠	٢٨٦٦	-	٧٧٠
٤٩١٤٤					القيمة العادلة للضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

ألف جنيه مصري	مؤسسات		أفراد		قروض محل إضمحلال
	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
إجمالي	١٧٨٢٠٥	١٥٨٠٣٨٩	٢٣٣١٥	٥٩٢	٣٣٠٤
١٧٨٥٨٠٥	٥٤٥٦	٢١٨١٤	١٧٧٩	-	٧١٤
٢٩٧٦٣					القيمة العادلة للضمانات

٨/ أدوات دين وأذون الخزينة

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

رقم الايضاح	التقييم	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(١٧)	B	٥٧٨٣٩٠٤	٩٤٤٩٤٢٦
(٢٠)	B	-	١٧٢٣١٠
(٢٠)	B	٩٦٣٩٩٣١	١٠٢٨١٧٢٦
		١٥٤٢٣٨٣٥	١٩٩٠٣٤٦٢

٩/ الاستحواذ على الضمانات

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

طبيعة الأصل	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
أراضى ومبانى	-	٣١١٩٧

ويتم تبويب الأصول التي تم الاستحواذ عليها ضمن بند الأصول الأخرى بقائمة المركز المالى 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	
	٩ ٥٨٣ ٦٥١	-	-	-	٩ ٥٨٣ ٦٥١	أرصدة لدى البنك المركزى المصرى
	٥ ٧٨٣ ٩٠٣	-	-	-	٥ ٧٨٣ ٩٠٣	أذون خزانه
	٢٠ ٣٠٧ ٦٤٣	٣ ١٧٢ ٦٠٨	-	-	١٧ ١٣٥ ٠٣٥	أرصدة لدى البنوك
						قروض وتسهيلات للعملاء:
						- قروض لأفراد:
	١٤٢ ٥٩١	-	٢ ٠٤٨	٨٧ ٧٩٧	٥٢ ٧٤٦	حسابات جارية مدينة
	٣٩ ٠١٥	-	٩٦٧	٨ ٤١٣	٢٩ ٦٣٥	بطاقات ائتمان
	٢ ٩٢٣ ٢٦٥	-	٢٣٩ ٣٨٩	٩٩٨ ٨٥٢	١ ٦٨٥ ٠٢٤	قروض شخصية
						- قروض لمؤسسات:
	١٦ ٧٣٥ ٣٧٧	-	٣٦ ٢٥٣	١ ٩٨٩ ٠٢٥	١٤ ٧١٠ ٠٩٩	حسابات جارية مدينة
	٦ ٠١٠ ٢٥٧	-	١٧ ٨٢١	١ ٢٦٨ ٧٥٦	٤ ٧٢٣ ٦٨٠	قروض مباشرة
	١٠ ٦٩٩ ٣٢٠	-	-	-	١٠ ٦٩٩ ٣٢٠	قروض مشتركة
						- استثمارات مالية:
	١٢ ٧١٤ ٠٣٤	-	-	-	١٢ ٧١٤ ٠٣٤	أدوات دين
	٩٦١ ١٣٦	-	٢ ٧٨٩	٣٣ ٨٠٣	٩٢٤ ٥٤٤	أصول أخرى
	٨٥ ٩٠٠ ١٩٣	٣ ١٧٢ ٦٠٨	٢٩٩ ٢٦٧	٤ ٣٨٦ ٦٤٦	٧٨ ٠٤١ ٦٧١	٣١ مارس 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	
١٠.٠٣١.٥٩٠	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠.٠٣١.٥٩٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٥٧٨٣.٩٠٤	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٧٨٣.٩٠٤	أذون الخزانة
٢٠.٣٠٦.١٩	-	-	-	-	-	٢٠.٢٨٧.٣٢٧	-	-	١٨.٦٩٢	أرصدة لدى البنوك
										<b>قروض وتسهيلات للعملاء:</b>
										<b>قروض لأفراد:</b>
١٤٢.٥٩١	-	-	-	-	-	-	-	١٤٢.٥٩١	-	- حسابات جارية مدينة
٣٩.٠١٥	-	-	-	-	-	-	-	٣٩.٠١٥	-	- بطاقات ائتمان
٢.٩٢٣.٢٦٥	-	-	-	-	-	-	-	٢.٩٢٣.٢٦٥	-	- قروض شخصية
										<b>قروض لمؤسسات:</b>
١٦.٧٣٥.٣٧٧	٢٦٣.٣٦٠	٨٣٧.٢٦٠	١.٣٩٥.٦٢٧	٦.٨٤٩.٨٢٣	١.٣٩٦.٥٥٣	٣.٨٠٣.٠١٣	٢.١٨٩.٧٤١	-	-	- حسابات جارية مدينة
٦.٠١٠.٢٥٧	١.٤٢٥	٣.٥٨٢.٧٦٤	١.٤٤.٦٦٦	٤.٣٧.٤٧٨	١.٦٩.٥٩٣	١.٢٠٩.٢٧٩	٤.٦٥.٠٥٢	-	-	- قروض مباشرة
١٠.٦٩٩.٣٢٠	-	٢.٣٧١.١٦١	٨٤.٩٦٠	١.٢٩٦.٩٩٦	٦.٦٢٥.٨٢٦	٢.١٦.٦٦٥	١.٠٣.٧١٢	-	-	- قروض مشتركة
										<b>استثمارات مالية</b>
١٢.٧١٤.٠٣٤	-	-	-	-	٣.٠٦٥.٩٧٤	-	-	-	٩.٦٤٨.٠٦٠	- أدوات دين
٩٦١.١٣٦	٣.٠٩٧.٦٦	-	-	-	-	١.١٦.٥٦٤	-	-	٥٣٤.٨٠٦	أصول أخرى
٨٦.٣٤٦.٥٠٨	٥٧٤.٥٥١	٦.٧٩١.١٨٥	١.٦٢٥.٢٥٣	٨.٥٨٤.٢٩٧	١١.٢٥٧.٩٤٦	٢٥.٦٣٢.٨٤٨	٢.٧٥٨.٥٠٥	٣.١٠٤.٨٧١	٢٦.٠١٧.٠٥٢	٣١ مارس ٢٠٢٣
٧٢.٦٢٠.٤٥٧	٤٩٦.٣٣١	٧.٣١٨.١٤٠	١.٥٦٨.٩٢١	٧.٣٨٧.٨٥٠	١٠.٧٩٩.١٩٨	١٠.٧٥٤.٥١٥	٢.٣٦٠.٤٤٨	٢.٧٥٦.٦٩٤	٢٩.١٧٨.٣٦٢	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. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ المتاجرة أو لغير غرض المتاجرة.

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

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

## ب/١) أساليب قياس خطر السوق

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

### - القيمة المعرضة للخطر ( Value at Risk )

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

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

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

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

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

### - اختبارات الضغوط Stress Testing

تغطي اختبارات الضغوط موشرا عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد-و يتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلاءم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة وتتضمن 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 بسبب تحرير القيود على احدى العملات. و تقوم الادارة العليا ومجلس الادارة بمراجعة نتائج اختبارات الضغوط.

### ملخص القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقا لنوع الخطر:

الف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			٣١ مارس ٢٠٢٣			البيان
اقل	اعلى	متوسط	اقل	اعلى	متوسط	
١٧	٣٣٥٧	١١٧٥	١٧	٣٢٦١	١١١٥	خطر سعر الصرف
٦٩٢٧	١٠٢٤٨	٨٣٦٤	٦٩٢٧	٨٦١٢	٧٦٨٤	خطر أدوات ملكية
٢٠٣٩	٣٠٤٦	٢٣٧٤	٢٠٣٩	٣٤٥١	٢٦٠٧	وثائق صناديق الاستثمار

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 وبلخص الجدول التالي مدي 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
١٠.٣١٥٩٠	٥٦٠٥	٤.٢٢	٣٨٢٣٠	٣.١٨٨٢٣	٦٩٦٤٩١٠
٢٠.٣٠٦٠١٩	٨٧٥٨	٩١١٣٨	٦٥٩٣٣	١٧١٣٩٢٤٣	٣.٠٠٩٤٧
٥٧٨٣٩٠٤	-	-	١٦٧١٥٩٠	١٣٠٥١٢	٣٩٨١٨٠٢
٣٣٣١٠٤٣٦	.	٢٣	٣٨٩٠٢٦	١١.١١٩١٢	٢١٩٠٩٤٧٥
٤١٩٩٦٤٥	-	-	-	٨٨٢٣٩٧	٣٣١٧٢٤٨
٩٦٣٩٩٣١	-	-	٣١٠٠٧	٧١٠٧٠٥	٨٦١٩٢١٩
٣٦٥١٨٨	-	-	-	٩٥٥٥٠	٢٦٩٦٣٨
١٢٤٩٤٢٨	-	٨٩	١٨١١٧	١٦٨٦٦٣	١.٠٦٢٥٥٩
٨٤٨٨٦١٤٠	١٤٣٦٣	٩٥٢٧٢	٢٤٩٢٩٠٣	٣٣١٥٧٨٠٥	٤٩١٢٥٧٩٨
٣٧٣٤٧١٥	١٠	٨٧٣٥	٥٩٨٣١٧	٣.٩٨.١٥	٢٩٦٣٨
٧٥٥٥٨٦٠٥	٣٢٨٥٦	٨٧١٠٢	١٥٤٦٩٦٤	٣٠.١٢٣٢٨١	٤٣٧٦٨٤٠٢
٣٧٣٤	-	-	-	-	٣٧٣٤
١٠٨٠٠٣١	-	-	-	-	١٠٨٠٠٣١
١٨٣٢٥٤١	١٦٠	٢٨	٢٢٠٢	٢٢١٢٦٠	١٦٠٨٨٩٢
٨٢٢٠٩٦٢٧	٣٣٠٢٦	٩٥٨٦٥	٢١٤٧٤٨٣	٣٣٤٤٢٥٥٦	٤٦٤٩٠٦٩٦
٢٦٧٦٥١٤	(١٨٦٦٣)	(٥٩٣)	٣٤٥٤٢٠	(٢٨٤٧٥١)	٢٦٣٥١٠١
٣٠٣٨٩٤٤	-	-	-	-	٣٠٣٨٩٤٤
٥٧١٥٤٥٨	-	-	-	-	٥٧١٥٤٥٨
-	(١٨٦٦٣)	(٥٩٣)	٣٤٥٤٢٠	(٢٨٤٧٥١)	(٤١٤١٢)
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	٤١٣	١٠٦١٣	١٢٦٨٨٩	(١٣٨٧٣٨)

تركز خطر العملة على الادوات المالية

٣١ مارس ٢٠٢٣

الأصول المالية

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي  
أرصدة لدى البنوك  
أذون الخزنة  
قروض وتسهيلات للعملاء  
أستثمارات مالية  
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل  
- بالتكلفة المستهلكة  
- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر  
أصول مالية أخرى  
إجمالي الأصول المالية

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك  
ودائع للعملاء  
مشتقات مالية  
قروض أخرى  
التزامات مالية أخرى  
إجمالي الالتزامات المالية  
تركز خطر العملة على الادوات المالية  
أصول غير مالية أخرى  
التزامات غير مالية أخرى وحقوق الملكية  
صافي المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إجمالي الأصول المالية  
إجمالي الالتزامات المالية  
أصول غير مالية أخرى  
التزامات غير مالية أخرى وحقوق الملكية  
صافي المركز المالي



ب-٣ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لأثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الاداء المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة، ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك، ويتم مراقبة ذلك يوميا بواسطة إدارة الأموال بالبنك. ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الإستحقاق ايهما أقرب.

ألف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٣	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
<b>الأصول المالية</b>						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	٧ ٢١٨ ٠٠٥	١٠ ٠٦٧ ٨٤٤
أرصدة لدى البنوك	١٨ ٩٠٦ ٥٧٨	-	-	-	-	٢٠ ٣٧٧ ٧٢١
أذون الخزانة	١٢٠ ٢٢٥	٤ ٦١٩ ٢٨٣	-	-	-	٦٢٠ ٩٧٠ ٨
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٢ ٩٩٨ ٥١٦	٣ ٧٦٤ ٧٦٥	٢ ٩٦٦ ٨٠٧	١ ٠٥٢ ١٨٨	-	٣٦ ٨٥٣ ٩١٤
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٣٣٣ ٢٣٨
<b>إستثمارات مالية</b>						
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١ ٨٥٩ ٨٨٠	٧٣٩ ٠٣٢	٤٢٥ ٦٦٠	٤ ٨٣٧	١ ١٠٢ ٩٩٥	٤ ٤٧٠ ٠٨١
- بالتكلفة المستهلكة	٤٥ ٤٥٧	١ ٧٤٠ ٥٣٢	١٠ ٤١٦ ١٠٠	٨١٧ ٦٣١	-	١٣ ٢٩١ ٩٠٣
- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	٣٦٥ ١٨٨	٣٦٥ ١٨٨
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	٢٢٨ ٥١٦	٢٢٨ ٥١٦
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>١٤ ١٠١ ٣٩٥</b>	<b>١٠ ٨٦٣ ٦١٢</b>	<b>١٣ ٨٠٨ ٥٦٧</b>	<b>١ ٨٧٤ ٦٥٦</b>	<b>٨ ٩١٤ ٧٠٤</b>	<b>٩٢ ١٩٨ ١١٣</b>
<b>الالتزامات المالية</b>						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣ ٧٤٠ ١١٨	-	-	-	-	٣ ٧٤٠ ١١٨
ودائع للعملاء	٣١ ٢٢٤ ٣٧٣	١٤ ٥٧٨ ٢٧٢	١١ ١٨٥ ٥٥٩	-	-	٧٨ ٥٥٦ ٢٤٦
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٣٣٦ ٩٤٦
قروض أخرى	-	٥٣ ٧٨٤	٥٨٠ ٤٦٨	-	-	١ ٣٣٣ ٤١٤
التزامات مالية أخرى	٢٥١	١٣ ٤٢١	١٦ ٦١٣	-	-	٣٠ ٢٨٥
<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>	<b>٣٤ ٩٦٤ ٧٤٢</b>	<b>٢١ ٦٣٥ ٢٤٧</b>	<b>١١ ٧٨٢ ٦٤٠</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٨٣ ٩٩٧ ٠٠٩</b>
<b>فجوة إعادة التسعير</b>	<b>(١ ٥١٢ ٩٨٥)</b>	<b>(١٠ ٧٧١ ٦٣٤)</b>	<b>٢٠ ٢٥ ٩٦٦</b>	<b>١ ٨٧٤ ٦٥٦</b>	<b>٨ ٩١٤ ٧٠٥</b>	<b>٨٢٠١٠٠٦</b>
<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</b>						
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>١١ ٥٨٧ ٦٦٢</b>	<b>٧ ٨٨٢ ٨٣٨</b>	<b>١٢ ٥٠٦ ٨٩٦</b>	<b>١ ٨٣٣ ٨٦٧</b>	<b>٧ ٧٩٩ ٠٦٠</b>	<b>٧٧ ٦٨٥ ٥٩٣</b>
<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>	<b>١٣ ٣٣٠ ٢٣٢</b>	<b>١٣ ٢٧١ ١٦١</b>	<b>١١ ١٦٦ ٤١٥</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٧٠ ٠٠٠ ٥٢٧</b>
<b>فجوة إعادة التسعير</b>	<b>(١ ٧٤٢ ٥٧٠)</b>	<b>(٥ ٣٨٨ ٣٢٣)</b>	<b>١ ٣٤٠ ٤٨١</b>	<b>١ ٨٣٣ ٨٦٧</b>	<b>٧ ٧٩٩ ٠٦٠</b>	<b>٧ ٦٨٥ ٠٦٦</b>

#### ج- خطر السيولة

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

##### - إدارة مخاطر السيولة

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

#### د- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

##### د/ أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

##### د/ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

أرصدة لدى البنوك

جميع الأرصدة لدى البنوك هي أرصدة متداولة تستحق خلال عام.

قروض و تسهيلات للبنوك

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

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 طبقاً للأسعار المعلنة.

المستحق للبنوك

جميع الأرصدة المستحقة للبنوك هي أرصدة متداولة تستحق خلال عام.

ودائع العملاء

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

#### هـ- إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في زياده عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.
- يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية ( البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية ) بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.
- ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع. وقد بلغ رأس المال المدفوع للبنك في نهاية الفترة المالية الحالية ٣,٦٠٠,٠٠٠ الف جنيه مصري.

وفي ضوء الالتزام بمتطلبات الحد الأدنى لرأس المال ووفقاً لخطة توفيق الاوضاع فقد تقرر زيادة رأس المال بمبلغ ١٠٠٠,٠٠٠ الف جنيه مصري وجاري التأشير بالسجل التجاري بزيادة رأس المال ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع مبلغ ٤,٦٠٠,٠٠٠ ألف جنيه مصري.

- 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 - الدعامة التحوطية، 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 والتسهيلات الأئتمانية المدرجة في المرحلة الأولى بما لا يزيد عن ١,٢٥ % من إجمالي المخاطر الأئتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر والقروض/ الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات ( مع استهلاك ٢٠ % من قيمتها 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 طبقا لمتطلبات بازل وكذا طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري الخاصة بمعدل كفاية رأس المال (بازل II).

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

**معيار كفاية رأس المال**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري*	ألف جنيه مصري	<b>الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والإضافي)</b>
٣٦٠٠٠٠٠	٤٦٠٠٠٠٠	أسهم رأس المال
٢٥٣٤٤١	٢٥٦٢٣١	الاحتياطيات
٣٨٨٥١	٣٨٨٥١	إحتياطي مخاطر عام
١٢٤٢٣٤٤	٢٢٤٦٨٢	الأرباح المحتجزة
-	٢٥٠٨٦٧	الأرباح المرحلية
١١٨٢٣١	٢١٦٨٩٦	اجمالي بنود الدخل الشامل الآخر
(٧٢١٤٠)	(١٥١١٩٣)	أجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي والإضافي
<b>٥١٨٠٧٢٧</b>	<b>٥٤٣٦٣٣٤</b>	<b>اجمالي رأس المال الأساسي والإضافي "الشريحة الأولى بعد الاستبعادات"</b>
		<b>الشريحة الثانية (رأس المال المساند)</b>
٢٠٣٢١	٢٠٣٢١	٤٥٪ من قيمة الإحتياطي الخاص
١٠٧٥٠٠٠	١٠٧٥٠٠٠	القروض (الودائع) المساندة
١٢٥٤١٠	٤٥٧٨٥٣	اجمالي المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض ضمن المرحلة الأولى
-	(٢١١٠١)	اجمالي الإستبعادات من الشريحة الثانية
<b>١٢٢٠٧٣١</b>	<b>١٥٣٢٠٧٣</b>	<b>اجمالي رأس المال المساند "الشريحة الثانية بعد الاستبعادات"</b>
<b>٦٤٠١٤٥٨</b>	<b>٦٩٦٨٤٠٧</b>	<b>إجمالي رأس المال</b>
		<b>الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر</b>
٣٩٢٧٠٥٢٤	٤٤٣٧٥٣٤٢	مخاطر الائتمان
-	٤٨٩٤٨٠٦	مخاطر التوظيفات لدى أكبر ٥٠ عميل
٨١٣٣٦١	٦٥٢٦٤٤	مخاطر السوق
٣٦٠٨٠٩١	٣٦٠٨٠٩١	مخاطر التشغيل
<b>٤٣٦٩١٩٧٦</b>	<b>٥٣٥٣٠٨٨٣</b>	<b>اجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل</b>
<b>٪١٤,٦٥</b>	<b>٪١٣,٠٢</b>	<b>معيار كفاية رأس المال</b>
		*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 و ذلك كنسبه رقابيه ملزمه 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 الميزانية وفقا للقوائم المالية وهو ما يطلق عليه "تعرضات البنك" وتشمل مجموع ما يلي:  
- تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية.  
- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.  
- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.  
- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل)

**ويخلص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	نسبة الرافعة المالية
الف جنيه مصري*	الف جنيه مصري	الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستبعادات
٥ ٢٦٨ ٨٥٤	٥ ٤٣٦ ٣٣٤	اجمالي التعرضات داخل الميزانية
٧١ ٢٤٠ ١٧٢	٨٤ ٨٠٨ ٢٨٤	اجمالي التعرضات خارج الميزانية
٩ ٥٩٧ ١٦٣	٩ ٥٩٤ ٥٦٤	اجمالي التعرضات داخل و خارج الميزانية
٨٠ ٨٣٧ ٣٣٥	٩٤ ٤٠٢ ٨٤٨	نسبة الرافعة المالية
٪٦,٥٢	٪٥,٧٦	

\* 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 بخطر كبير في أن تؤدي إلى تعديل جوهرى على القيم الدفترية للأصول والالتزامات خلال الفترة المالية التالية.

**(أ) الخسائر الاضمحلال الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات**

يتم مراجعة محفظة البنك من القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. وتقوم الإدارة باستخدام الحكم الشخصي لتحديد ما إذا كان ينبغي الاعتراف بعبء اضمحلال في قائمة الدخل ويتوقف ذلك على مدى توافر أدلة يمكن الاعتماد عليها تشير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل اختبار الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط 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 يستدعي 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 بإثبات الالتزامات عن النتائج المتوقعة عن الفحص الضريبي وفقا لتقديرات مدى احتمال نشأة ضرائب اضافية. وعندما يكون هناك اختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب و المبالغ السابق تسجيلها؛ فان هذه الاختلافات سوف تؤثر على ضريبة الدخل و مخصص الضريبة المؤجلة في السنة التي يتم تحديد الاختلاف فيها.

٥- التحليل القطاعي طبقا للمناطق الجغرافية

ألف جنيه مصري

القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	اجمالي
٧٩٠.٩٩٢	٥٤٠.١٤١	١٨.٩٤٨	١.٣٥٠.٠٨١
(٦٩٧.٤٤٦)	(٣٦.٥٨٦)	(٦.٦٥٥)	(٧٤٠.٦٨٧)
٩٣.٥٤٦	٥٠٣.٥٥٥	١٢.٢٩٣	٦٠٩.٣٩٤
(٢٤٢.٤٦١)	(١١٣.٣٠٠)	(٢.٧٦٦)	(٣٥٨.٥٢٧)
(١٤٨.٩١٥)	٣٩٠.٢٥٥	٩.٥٢٧	٢٥٠.٨٦٧

القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	اجمالي
٣٤٣.٥١١	١٢٧.٥٤٨	١٩.٠٥٥	٤٩٠.١١٤
(٢٧٤.٥٤٧)	(٢٩.٥٦٢)	(٥.٥٤٢)	(٣٠٩.٦٥١)
٦٨.٩٦٤	٩٧.٩٨٦	١٣.٥١٣	١٨٠.٤٦٣
(٥٩.١٠٢)	(٢٢.٠٤٧)	(٣.٠٤٠)	(٨٤.١٨٩)
٩.٨٦٢	٧٥.٩٣٩	١٠.٤٧٣	٩٦.٢٧٤

القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	اجمالي
٨٣.٠٤٥.٠٠٤	٤.٦٢١.٨٤٠	٣٦٥.٩٠٤	٨٨.٠٣٢.٧٤٨
٨٣.٠٤٥.٠٠٤	٤.٦٢١.٨٤٠	٣٦٥.٩٠٤	٨٨.٠٣٢.٧٤٨
٦٨.٦٨٦.١٨٢	١٢.٤٥٩.٧٤٨	١.١٧١.٣٦٠	٨٢.٣١٧.٢٩٠
٦٨.٦٨٦.١٨٢	١٢.٤٥٩.٧٤٨	١.١٧١.٣٦٠	٨٢.٣١٧.٢٩٠

القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	اجمالي
٧٠.٢٢٣.١٢٢	٤.٠٩٩.١٣٦	٣٤٥.٢١٩	٧٤.٦٦٧.٤٧٧
٧٠.٢٢٣.١٢٢	٤.٠٩٩.١٣٦	٣٤٥.٢١٩	٧٤.٦٦٧.٤٧٧
٥٧.٥٠٧.٤٤٢	١٠.٦٥٤.٢٩٧	١.٠٠٥.٤٢٢	٦٩.١٦٧.١٦١
٥٧.٥٠٧.٤٤٢	١٠.٦٥٤.٢٩٧	١.٠٠٥.٤٢٢	٦٩.١٦٧.١٦١

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

نتائج أعمال القطاع

ضرائب الدخل

صافي الربح

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

نتائج أعمال القطاع

ضرائب الدخل

صافي الربح

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية

٣١ مارس ٢٠٢٣

أصول القطاعات الجغرافية

اجمالي الأصول

التزامات القطاعات الجغرافية

اجمالي الالتزامات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

أصول القطاعات الجغرافية

اجمالي الأصول

التزامات القطاعات الجغرافية

اجمالي الالتزامات

من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٣ الى ٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف جنية مصري	٦- صافي الدخل من العائد
٥٢٨.٤٣	١١٢٦.٨٠	عائد القروض والارادات المشابهة من : قروض وتسهيلات للعملاء أذون الخزائنة سندات: سندات حكومية سندات أخرى ودائع وحسابات جارية لدى البنوك
٨٠.٧٦٤	٢٩٨.٤٦٨	
٣٥٦٨٦٩	٣٣٥.٤٦١	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من: ودائع وحسابات جارية: للمعملاء للبنوك أخرى
١٠١.٤٣٣	١٢٦.٣٩	
٣١.٣٧٣	٢٥٥.٢٩٩	
١.٠٩٨.٤٨٢	٢١٤١.٣٤٧	
(٦٩٦.٢٨٥)	(١٣٣٤.١٥٢)	
(١٢.٠٢١)	(٥٦٣٤٠)	
(١٧.١٢٩)	(٤٣٦.٠٩)	
(٧٢٥.٤٣٥)	(١.٤٣٤.١٠١)	
٣٧٣.٠٤٧	٧٠٧.٢٤٦	

من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٣ الى ٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف جنية مصري	٧- صافي الدخل من الاتعاب والعمولات
١١.٥٤٩	١٦.٧٨٩	إيرادات الاتعاب والعمولات الاتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان اتعاب خدمات تمويل المؤسسات اتعاب اعمال الامانة والحفظ اتعاب اخري
٦٤.٤٣٠	٢١٥.٤٤٠	مصروفات الاتعاب والعمولات اتعاب أخرى
٩١٨	٧٩٥	
١.٨٩٤	٢.٨٨٧	
٧٨.٧٩١	٢٣٥.٩١١	
(١٠.٤٠٣)	(١١.٨٢٢)	
(١٠.٤٠٣)	(١١.٨٢٢)	
٦٨.٣٨٨	٢٢٤.٠٨٩	الصافي

من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٣ الى ٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف جنية مصري	٨- توزيعات أرباح
١٣.٨٨٨	١٣.٩٦٥	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٩.٤٣٦	١٣.٢٢٨	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٣.٣٢٤	٢٧.١٩٣	

من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٣ الى ٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف جنية مصري	٩- صافي دخل المتاجرة
٥٣.٩٢٦	٦٧.٢٠٤	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
(١٨.٤٤٧)	٣٠.٣٩٨	فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٥.٤٧٩	٩٧.٦٠٢	

١٠- مصروفات إدارية

من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٣ الى ٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف جنية مصري
( ١٥٢ ٥٨٥ )	( ١٨٠ ٥٤٢ )
( ٣٠ ٥٩٩ )	( ٣٣ ٨٤٧ )
( ١٠٥ ٦٩٦ )	( ١٤٨ ٤١٩ )
<b>( ٢٨٨ ٨٨٠ )</b>	<b>( ٣٦٢ ٨٠٨ )</b>

أجور ومرتبآت  
تأمينات اجتماعية  
مصروفات إدارية أخرى

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٣ الى ٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف جنية مصري
٢٢٦	-
٦ ١٤٥	١١ ٠٣١
( ٩٥ ٦١٥ )	( ٢١٠ ٧٧٤ )
( ٤٧١٣ )	( ٦ ٢٧٤ )
<b>( ٩٣ ٩٥٦ )</b>	<b>( ٢٠٦ ٠١٧ )</b>

أرباح(خسائر) بيع اصول ثابتة  
إيرادات / مصروفات أخرى  
فروق تقييم أصول والتزامات المركز المالي بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية  
(عبء)/رد مخصصات أخرى

١٢- مصروف ضرائب الدخل

من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٣ الى ٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف جنية مصري
( ١٠٠ ٠٦١ )	( ٣١٤ ٥٢١ )
١٥ ٨٧٢	( ٤٤ ٠٠٦ )
<b>( ٨٤ ١٨٩ )</b>	<b>( ٣٥٨ ٥٢٧ )</b>

الضريبة الحالية  
الضريبة المؤجلة (أيضاح ٣٠)

يتضمن إيضاح (٣٠) معلومات إضافية عن ضريبة الدخل المؤجلة

تسويات لأحتساب السعر الفعلي لضريبه الدخل

من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٣ الى ٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف جنية مصري
١٨٠ ٤٦٣	٦٠٩ ٣٩٤
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠
<b>٤٠ ٦٠٤</b>	<b>١٣٧ ١١٤</b>
٦٦ ٨٩١	١١٤ ٩٤٩
( ٣٤ ٤٨٠ )	( ٤٧ ٨٩٤ )
٩ ٧١٧	١٦ ٩٧٥
١ ٢٨٩	٢ ٨٠٨
٤٧ ١٨٣	٤٠ ٦١٧
( ٤٧ ٠١٥ )	٩٣ ٩٥٧
<b>٨٤ ١٨٩</b>	<b>٣٥٨ ٥٢٦</b>
<b>٤٦,٦٥%</b>	<b>٥٨,٨٣%</b>

الربح المحاسبي قبل الضريبه  
سعر الضريبه  
ضريبه الدخل المحسوبة علي الربح المحاسبي  
يضاف / يخصم  
مصروفات غير واجبة الخصم  
إعفاءات ضريبه  
تأثير المخصصات  
تأثير الاهلاكات  
ضريبة الوعاء المستقل  
أخرى  
مصروف ضريبة الدخل  
سعر الضريبه الفعلي



من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٣ الى ٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف جنية مصري
(٧٧٠٠٥)	(٣٧٧٠٩٩)
(١٠٨٩)	٤١٠
٢٣	(١١٩٦)
-	١٩٦
(١٠٩٧)	(١٩٠)
(١٠٣٦٨)	(٣٧٧٨٧٩)

١٣- عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان

قروض وتسهيلات للعملاء  
أرصدة لدى البنك المركزي المصري  
أرصدة لدى البنوك  
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل  
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٣ الى ٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف جنية مصري
٩٦٢٧٤	٢٥٠٨٦٧
(١١٣٦٥)	(٢٨٧٧٤)
٨٤٩٠٨	٢٢٢٠٩٣
٣٦٠٠٠٠	٣٦٠٠٠٠
٠,٢٤	٠,٦٢

١٤- نصيب السهم من صافي الأرباح

صافي الأرباح  
توزيعات أرباح للعاملين ومجلس الإدارة \*  
المتاح من صافي الأرباح  
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (الف سهم)  
نصيب السهم من صافي الربح (جنية مصري/ سهم)\*\*

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف جنية مصري
٣١٤٧٦٦	٤٥٠٧٠٣
٨٤٥٦٨٢٦	٩٥٨٣٦٥١
(٢٥٤١)	(٢٧٦٤)
٨٧٦٩٠٥١	١٠٠٣١٥٩٠
٦٢٣٨٥١١	٧٢١٨٠٠٥
٢٥٣٣٠٨١	٢٨١٦٣٤٩
(٢٥٤١)	(٢٧٦٤)
٨٧٦٩٠٥١	١٠٠٣١٥٩٠

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

نقدية  
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي  
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال  
أرصدة بدون عائد  
أرصدة ذات عائد ثابت  
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف جنية مصري
٧٦٧	٢٥٤١
١١٥٢	(٤٠٩)
٦٢٢	٦٣٢
٢٥٤١	٢٧٦٤

حركة مخصص خسائر الاضمحلال لنقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

الرصيد الافتتاحي  
(رد) الإضمحلال  
فروق ترجمة عملات أجنبية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	١٦ - أرصدة لدى البنوك
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	حسابات جارية
٢٢٣ ٢٩٠	١٤٤ ٥٩٤	ودائع
٧ ٤٣٢ .٤٥	٢٠ ١٦٣ .٥٠	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
( ٣٣٥)	( ١ ٦٢٥)	
٧ ٦٥٥ .٠٠	٢٠ ٣٠٦ .١٩	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الالزامي
١٧ ٨٩٥	١٨ ٦٩٢	بنوك محلية
٥ ٧٢٩ ٧١١	١٧ ١١٦ ٣٤٣	بنوك خارجية
١ ٩٠٧ ٧٢٩	٣ ١٧٢ ٦ .٩	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
( ٣٣٥)	( ١ ٦٢٥)	
٧ ٦٥٥ .٠٠	٢٠ ٣٠٦ .١٩	أرصدة بدون عائد
٢٢٣ ٢٩٠	١٤٤ ٥٩٤	أرصدة ذات عائد ثابت
٧ ٤٣٢ .٤٥	٢٠ ١٦٣ .٥٠	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
( ٣٣٥)	( ١ ٦٢٥)	
٧ ٦٥٥ .٠٠	٢٠ ٣٠٦ .١٩	أرصدة متداولة
٧ ٦٥٥ .٠٠	٢٠ ٣٠٦ .١٩	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	حركة مخصص خسائر الاضمحلال لأرصدة لدى البنوك
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	الرصيد الافتتاحي
٢٠	٣٣٥	عبء (رد) الإضمحلال
٢٨٦	١ ١٩٦	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٩	٩٤	
٣٣٥	١ ٦٢٥	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	١٧ - أذون خزائنة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	أذون الخزائنة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٠٠٤ ٩٢٥	٥٩٠ ٣٧٥	استحقاق ٩١ يوم
٤ ٥٠٠ ٦٥٠	١ ١٤٨ ١٥٠	استحقاق ١٨٢ يوم
٥٠١ ١٠٠	٥٠٠ ٥٠٠	استحقاق ٢٧٣ يوم
٢ ٦٠٩ ٥٧٠	٣ ٩٧٠ ٦٨٢	استحقاق ٣٦٤ يوم
٩ ٦١٦ ٢٤٥	٦ ٢٠٩ ٧٠٧	يخصم:
( ١٤ ٦٢٦)	( ١٧ ٠٣٥)	عوائد لم تستحق بعد أقل من ٩١ يوم
( ١٥١ ٩٩٩)	( ٤٠٩ ٣٧٢)	عوائد لم تستحق بعد أكثر من ٩١ يوم
٩ ٤٤٩ ٦٢٠	٥ ٧٨٣ ٣٠٠	احتياطي التغير في القيمة العادلة
( ١٩٤)	٦٠٣	الصافي
٩ ٤٤٩ ٤٢٦	٥ ٧٨٣ ٩٠٣	

١٨ - قروض وتسهيلات للعملاء

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		الاجمالي	٣١ مارس ٢٠٢٣		
	الصافي	مخصص خسائر الاضمحلال		الصافي	مخصص خسائر الاضمحلال	
	١٢١ ٧٦٠	( ٣ ١١٤ )	١٢٤ ٨٧٤	١٣٩ ٤٦١	( ٣ ١٣٠ )	١٤٢ ٥٩١
	٣٣ ٨٢٢	( ٢ ٦٤١ )	٣٦ ٤٦٣	٣٦ ٣٩٠	( ٢ ٦٢٥ )	٣٩ ٠١٥
	٢ ٥١٠ ٣٠٥	( ٨٥ ٠٥٢ )	٢ ٥٩٥ ٣٥٧	٢ ٨٠١ ٩٥٧	( ١٢١ ٣٠٨ )	٢ ٩٢٣ ٢٦٥
	<u>٢ ٦٦٥ ٨٨٧</u>	<u>( ٩٠ ٨٠٧ )</u>	<u>٢ ٧٥٦ ٦٩٤</u>	<u>٢ ٩٧٧ ٨٠٨</u>	<u>( ١٢٧ ٠٦٣ )</u>	<u>٣ ١٠٤ ٨٧١</u>
	١١ ٧٢٠ ٧٧٢	( ١ ٣٦٠ ٤٣٦ )	١٣ ٠٨١ ٢٠٨	١٤ ٨٣٠ ٧٥٣	( ١ ٩٠٤ ٦٢٤ )	١٦ ٧٣٥ ٣٧٧
	٦ ٣١٢ ٠٠٠	( ٣٨٠ ٠٩٢ )	٦ ٦٩٢ ٠٩٢	٥ ٦٥١ ٢١٣	( ٣٥٩ ٠٤٤ )	٦ ٠١٠ ٢٥٧
	٩ ٤٧٦ ٨٨١	( ١٣٠ ٣٤٧ )	٩ ٦٠٧ ٢٢٨	١٠ ٥١٨ ٥٨٢	( ١٨٠ ٧٣٨ )	١٠ ٦٩٩ ٣٢٠
	<u>٢٧ ٥٠٩ ٦٥٣</u>	<u>( ١ ٨٧٠ ٨٧٥ )</u>	<u>٢٩ ٣٨٠ ٥٢٨</u>	<u>٣١ ٠٠٠ ٥٤٨</u>	<u>( ٢ ٤٤٤ ٤٠٦ )</u>	<u>٣٣ ٤٤٤ ٩٥٤</u>
	<u>٣٠ ١٧٥ ٥٤٠</u>	<u>( ١ ٩٦١ ٦٨٢ )</u>	<u>٣٢ ١٣٧ ٢٢٢</u>	<u>٣٣ ٩٧٨ ٣٥٦</u>	<u>( ٢ ٥٧١ ٤٦٩ )</u>	<u>٣٦ ٥٤٩ ٨٢٥</u>
	( ٥٥٨ ٢٢٥ )			( ٦٦٧ ٩٢٠ )		
	-			-		
	<u>٢٩ ٦١٧ ٣١٥</u>			<u>٣٣ ٣١٠ ٤٣٦</u>		
	٢٦ ٩٣٨ ٩٨٠			٣٠ ٧٣٩ ٧٠٥		
	٢ ٦٧٨ ٣٣٥			٢ ٥٧٠ ٧٣١		
	<u>٢٩ ٦١٧ ٣١٥</u>			<u>٣٣ ٣١٠ ٤٣٦</u>		

أفراد

حسابات جارية مدينة

بطاقات ائتمان

قروض شخصية

إجمالي (١)

مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية

حسابات جارية مدينة

قروض مباشرة

قروض وتسهيلات مشتركة

إجمالي (٢)

إجمالي (٢+١)

يخصم:

عوائد مجنبة

عوائد تحت التسوية

صافي القروض والتسهيلات للعملاء

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

مخصص خسائر الإضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال قروض وتسهيلات العملاء

٣١ مارس ٢٠٢٣

الإجمالي	أفراد		حسابات جارية
	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٩٠.٨٠٧	٨٥.٠٥٢	٢٦٤١	٣١١٤
٣٦٢٥٣	٣٦٢٥٦	( ١٦ )	١٣
٣	-	-	٣
١٢٧.٠٦٣	١٢١٣٠.٨	٢٦٢٥	٣١٣٠

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

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	١٣٦٠.٤٣٦
٣٤٠.٨٤٧	٣٩٦٥٣	( ٧٣٧٥٤ )	٣٧٤.٩٤٨
( ٢٧٨٥٨ )	-	-	( ٢٧٨٥٨ )
٦٠.٥٥٠	-	-	٦٠.٥٥٠
٢٠٠.٤٩٢	١٠.٧٣٧	٥٢٧.٠٧	١٣٧.٠٤٨
٢٤٤٤.٤٠٦	١٨٠.٧٣٧	٣٥٩.٠٤٥	١٩٠.٤٦٢٤
٢٥٧١.٤٦٩			

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

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإجمالي	أفراد		حسابات جارية
	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٨٩٦٩٧	٦٤٩٩٥	٧٠٨٨	١٧٦١٤
١١١٠	٢٠.٠٧٠	( ٤٤٤٧ )	( ١٤٥١٣ )
( ١٣ )	( ١٣ )	-	-
١٣	-	-	١٣
٩٠.٨٠٧	٨٥.٠٥٢	٢٦٤١	٣١١٤

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

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإجمالي	مؤسسات		حسابات جارية
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢١٢.٨٩٣	٩١٨٤٩	٢٢٨٢٧٥	١٨٠٠.٧٦٩
٢٣٥.٠٤٦	١٩٥٩٩	٦٧٤١٠	١٤٨.٠٣٧
( ٩٠٢٩١٥ )	-	-	( ٩٠٢٩١٥ )
٣٥١٢	-	-	٣٥١٢
٤١٤٣٣٩	١٨٨٩٩	٨٤٤٠٧	٣١١.٠٣٣
١٨٧.٨٧٥	١٣٠.٣٤٧	٣٨٠.٠٩٢	١٣٦٠.٤٣٦
١٩٦١٦٨٢			

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



١٩- مشتقات مالية

٣١ مارس ٢٠٢٣

الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٣ ٧٣٤	-	٣٣٣ ٢٣٨
٣ ٧٣٤	-	

عقود مبادلة العملات\*

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
-	-	-
-	-	

عقود مبادلة العملات\*

\* تمثل عقود مبادلة العملة ارتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى، وينتج عن تلك العقود تبادل العملات. ويعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلاً ويتمثل خطر الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها. ويتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة وبنسبة من المبالغ التعاقدية، وللرقابة على خطر الائتمان القائم، يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض.

- تصبح المشتقات لصالح البنك (أصولاً) أو في غير صالحه (التزامات) نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف أو معدلات العائد المرتبطة بتلك المشتقات. ويمكن أن يتذبذب من وقت لآخر إجمالي المبالغ التعاقدية / الافتراضية للمشتقات المالية القائمة وكذلك المدى الذي تكون فيه المشتقات لصالح أو في غير صالح البنك وإجمالي القيم العادلة للأصول والالتزامات من المشتقات المالية.



٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري
٣٥٤٨٨١٧	٣٠٦٥٩٧٤
٣٥٤٨٨١٧	٣٠٦٥٩٧٤
٣١٢٤	٣١٢٣
٩٢٣٩١٤	١٠٣٢٦٥٥
٩٢٧٠٣٨	١٠٣٥٧٧٨
٧٦٥١٣	٩٧٨٩٣
٧٦٥١٣	٩٧٨٩٣
٤٥٥٢٣٦٨	٤١٩٩٦٤٥
١٠٢٨٨٠٣٦	٩٦٤٨٠٦٠
(٦٣١٠)	(٨١٢٩)
١٠٢٨١٧٢٦	٩٦٣٩٩٣١
١٩٤٢٣٦	٢١٠٧٣٨
١٩٤٢٣٦	٢١٠٧٣٨
١٤٠٥٥٤	١٥٤٤٥٠
١٤٠٥٥٤	١٥٤٤٥٠
٣٣٤٧٩٠	٣٦٥١٨٨
١٥١٦٨٨٨٤	١٤٢٠٤٧٦٤
٣٧٤٦١٧٧	٣٢٧٩٨٣٦
١١٤٢٢٧٠٧	١٠٩٢٤٩٢٨
١٥١٦٨٨٨٤	١٤٢٠٤٧٦٤
١١٠٦٤٦٤١	١٠١٥٢٠٩٣
٢٧٦٥٩٠٣	٢٥٥٣٨١٢

٢٠- استثمارات مالية

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:  
أ) أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:  
مدرجة بالسوق\*

ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:  
مدرجة بالسوق  
غير مدرجة بالسوق

ج) وثائق صناديق استثمار:  
غير مدرجة بالسوق\*\*

إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (١)

بالتكلفة المستهلكة:

أ) أدوات دين:

مدرجة بالسوق

يخصم: مخصص خسائر الإضمحلال

إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)

بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

أ) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:  
مدرجة بالسوق

ب) وثائق صناديق استثمار:  
غير مدرجة بالسوق

إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)

إجمالي استثمارات مالية (١+٢+٣)

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

إجمالي استثمارات مالية

أدوات دين ذات عائد ثابت

أدوات دين ذات عائد متغير



وفيما يلي ملخص بحركة الأستثمارات المالية :  
٣١ مارس 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
٧٤ ٨٩٠	٧٤ ٨٩٠	
( ١٥٠٨ ٢٧٣ )	( ٩٨٩ ٩٨٠ )	( ٥١٨ ٢٩٣ )
٣١٥ ٤٩١	٢٧٤ ٢٨٦	٤١ ٢٠٥
١٢٤ ٣٦٥	-	١٢٤ ٣٦٥
٨٢٨	٨٢٨	-
( ١٨١٩ )	( ١٨١٩ )	-
١٣ ٨٣٩ ٥٧٦	٩ ٦٣٩ ٩٣١	٤ ١٩٩ ٦٤٥

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

١٤ ٧٥٥ ٠٤٠	٥ ٢٧٥ ٠١٦	٩ ٤٨٠ ٠٢٤
٦٥٨٣ ٣٩٠	٥٣٤٧ ٤٧٨	١ ٢٣٥ ٩١٢
( ٧٠٩١ ٥٣٠ )	( ٦٣٩ ٣٥٨ )	( ٦٤٥٢ ١٧٢ )
٣٥٢ ٠٩١	٣٠٧ ١٠٣	٤٤ ٩٨٨
٢٤٩ ٠٤٧	-	٢٤٩ ٠٤٧
( ٩٠٦٧ )	( 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 مارس ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٣ الى ٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف جنية مصري
٧٣ ٧٧٨	٤٩٩ ٩٦٨
٧٣ ٧٧٨	٤٩٩ ٩٦٨

أرباح إستثمارات مالية  
أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة بخلاف الأرباح  
والخسائر

حركة مخصص خسائر الاضمحلال لاستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف جنية مصري
١ ٤٣٣	٦ ٣١٠
٢ ٨٧٦	١٩٠
٢٠٠١	١ ٦٢٩
٦ ٣١٠	٨ ١٢٩

الرصيد الافتتاحي  
عب (رد) الاضمحلال  
فروق تقييم عملات أجنبية



بالف جنية مصري	حصة البنك في نتائج الاعمال قائمة الدخل	الرصيد الافتتاحي	نسبة المساهمة	إستثمارات في شركات شقيقة
القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٣				
١٠.٦٠٧	-	١٠.٦٠٧	٢٩,٦٩%	شركة المعادي للاستثمارات السياحية والترفيهية
١٦٩.٨٩٥	-	١٦٩.٨٩٥	٩,٠٩%	ضمان مخاطر الائتمان المصرفي
٤,٨٨١,٦١	-	٤.٨٨٢	١١,٨٣%	الشركيون للمشروعات الصناعيه
٤٣.١٣٤	-	٤٣.١٣٣	٦٦,٧٨%	الشروق للأسواق و المحلات التجارية
٢٢٨.٥١٧	-	٢٢٨.٥١٧		
(١٧.٢٩٩)		(١٧.٢٩٩)		يخصم: مخصص (رد) الاضمحلال
٢١١.٢١٨		٢١١.٢١٨		
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣		٢٢- أصول غير ملموسة
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		الرصيد الافتتاحي
	١٠٧.٤٥٢	١٧٠.٣٠١		الإضافات
	٦٢.٨٥٠	٧٦.٠٢٨		إجمالي التكلفة
	١٧٠.٣٠٢	٢٤٦.٣٢٩		الرصيد الافتتاحي لمجمع الاهلاك
	(٥٠.٤١٣)	(١٠٧.٧٦٣)		تكلفة الإستهلاك
	(٥٧.٣٥٠)	(١٨.٢٤٢)		مجمع الإستهلاك
	(١٠٧.٧٦٣)	(١٢٦.٠٠٥)		
	٦٢.٥٣٩	١٢٠.٣٢٤		
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣		٢٣- أصول أخرى
	٧٧٢.٩٠٤	٩٦١.١٣٦		إيرادات مستحقة
	٤٦٢.٢٢٤	١٠٣.٩٤٤		مصرفات مدفوعه مقدما
	١.٢٢٤.١٣١	١.٢١٨.٣٥٩		دفعات مقدمة لشراء أصول ثابتة
	٧٠.٩٤٢٧	٧٠.٩٤٢٧		أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
	٤٥١٠	٥٠٥١		تأمينات وعهد
	٨٦٧١٩	٧٢.٠٢٣		اخرى
	٢.٨٤٣.٩١٧	٣.٠٦٩.٩٤٠		

٢٤- الأصول الثابتة

ألف جنيه مصري	الإجمالي	اثاث	تجهيزات وتركيبيات	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)	(١٦ ٣٥٥)	(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)	(١١ ٨٠٥)	(١٦ ٩٨٤)	(٢ ٤٥٤)	(٢٣ ٤٦١)	(١٤ ٨٣٤)	-	تكلفة إهلاك
	٢ ٩٢٩	-	-	١ ٤٢١	١ ٤٤٩	٥٩	-	-	اهلاك الإستبعادات
	٨٩٠ ١٢٧	٣١ ٦٧٤	١٢٤ ٠٩٠	٧٨ ٥٥٠	٣ ٥٤٩	٥٧ ٠٣٤	٥٠٦ ٢٩٦	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	٥٠٦ ٢٩٦	٨٨ ٩٣٤	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	١٥ ٥٥٧	١ ٦٣٧	٣ ٤٨٨	٣ ٩٨٧	-	٦ ٠٩٧	٣٤٨	-	الإضافات
	-	-	-	-	-	-	-	-	الإستبعادات
	(١٨ ٧٩٤)	(١ ٢٥١)	(٣ ٢٨٥)	(٤ ٥٦٨)	(٣ ٤٧)	(٥ ٤٩٥)	(٣ ٨٤٨)	-	تكلفة إهلاك
	-	-	-	-	-	-	-	-	اهلاك الإستبعادات
	٨٨٦ ٨٩٠	٣٢ ٠٦٠	١٢٤ ٢٩٣	٧٧ ٩٦٩	٣ ٢٠٢	٥٧ ٦٣٦	٥٠٢ ٧٩٦	٨٨ ٩٣٤	صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
	١ ٣٦٩ ٠٠٠	٦١ ٨١٦	٢٢٨ ٥٢٤	١٥٦ ٧٦٤	٢٠ ٩٠٩	١٧٩ ٧٥٠	٦٣٢ ٣٠٣	٨٨ ٩٣٤	التكلفة
	(٤٨٢ ١١٠)	(٢٩ ٧٥٦)	(١٠٤ ٢٣١)	(٧٨ ٧٩٥)	(١٧ ٧٠٧)	(١٢٢ ١١٤)	(١٢٩ ٥٠٧)	-	مجمع الإهلاك
	٨٨٦ ٨٩٠	٣٢ ٠٦٠	١٢٤ ٢٩٣	٧٧ ٩٦٩	٣ ٢٠٢	٥٧ ٦٣٦	٥٠٢ ٧٩٦	٨٨ ٩٣٤	صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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



٢٥- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٩١ ٦٧٦	٤٨٩ ٦٢١	حسابات جارية
٦٥٨ ٠٥٠	٣ ٢١٦ ٠١١	ودائع
٣٣ ٣٦٧	٢٩ ٠٨٣	عمليات بيع أدون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٨٨٣ ٠٩٣	٣ ٧٣٤ ٧١٥	
٩٣ ٦٢٢	١٦٥ ٠٣٣	بنوك مركزية
٦٥٩ ٧٠٥	٥٤١ ٣٣٠	بنوك محلية
١٢٩ ٧٦٦	٣ ٠٢٨ ٣٥٢	بنوك خارجية
٨٨٣ ٠٩٣	٣ ٧٣٤ ٧١٥	
٩٨ ٧٨١	٦١٧ ٤٨٨	أرصدة بدون عائد
٧٨٤ ٣١٢	٣ ١١٧ ٢٢٧	أرصدة ذات عائد ثابت
٨٨٣ ٠٩٣	٣ ٧٣٤ ٧١٥	
٨٨٣ ٠٩٣	٣ ٧٣٤ ٧١٥	أرصدة متداولة

٢٦- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٨ ٩٦٥ ٨٢٢	١٨ ٧٣٣ ١٥٧	ودائع تحت الطلب
٣٤ ٤٦٨ ٤٩٠	٤٤ ٢٣٨ ٨٠٩	ودائع لأجل وبإخطار
٨ ٠٩٨ ٨٨٨	٨ ٦٨٤ ٥٣١	شهادات ادخار وإيداع
٢ ٣١٠ ١٧٣	٢ ١٧٣ ٢٧٣	ودائع التوفير
١ ٩٥٩ ٤١٥	١ ٧٢٨ ٨٣٥	ودائع أخرى
٦٥ ٨٠٢ ٧٨٨	٧٥ ٥٥٨ ٦٠٥	
٥٢ ٩٩٤ ٠٩٤	٦١ ٩٠٥ ٤١٤	ودائع مؤسسات
١٢ ٨٠٨ ٦٩٤	١٣ ٦٥٣ ١٩١	ودائع أفراد
٦٥ ٨٠٢ ٧٨٨	٧٥ ٥٥٨ ٦٠٥	
٥٧٣ ٤٨٢	٧ ٤٤٤ ٨٣٤	أرصدة بدون عائد
٦٤ ٤٨٥ ٤٢٢	٦٧ ٠٧٧ ٠١٤	أرصدة ذات عائد ثابت
٧٤٣ ٨٨٤	١ ٠٣٦ ٧٥٧	أرصدة ذات عائد متغير
٦٥ ٨٠٢ ٧٨٨	٧٥ ٥٥٨ ٦٠٥	
٥٧ ٥١٢ ٥٧٥	٦٢ ٤٥٨ ١٨٩	أرصدة متداولة
٨ ٢٩٠ ٢١٣	١٣ ١٠٠ ٤١٦	أرصدة غير متداولة
٦٥ ٨٠٢ ٧٨٨	٧٥ ٥٥٨ ٦٠٥	

٢٧- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	تاريخ الاستحقاق	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	٢٠٢٤ فبراير	جهاز تنمية المشروعات*
١٠.٨٥٥	٧.٦٣٥	٢٠٢٤ مايو	ودائع مساندة**
١٢٥.٥٢٨	٦٣.١٥٨	ديسمبر ٢٠٢٤	ودائع مساندة***
٣٩.١٤٤	٣٩.٢٣٨	يونيو ٢٠٢٧	قرض مساند****
٦٥٠.٠٠٠	٦٥٠.٠٠٠	يناير ٢٠٢٨	ودائع مساندة*****
٢٥٥.٠٠٠	٢٥٥.٠٠٠	أبريل ٢٠٢٨	وديعتان مساندة*****
-	٦٥.٠٠٠		
١.٠٨٠.٥٢٧	١.٠٨٠.٠٣١		
١٣٣.٤٠٠	١٣١.٧٠٠		أرصدة متداولة
٩٤٧.١٢٧	٩٤٨.٣٣١		أرصدة غير متداولة
١.٠٨٠.٥٢٧	١.٠٨٠.٠٣١		

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

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

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

\*\*\* بناء على موافقة الجمعية العامة العادية لمصرفنا بجلسته المنعقدة بتاريخ ٣١ يناير ٢٠١٩ فقد تم إبرام عقود وديعتين مساندين مع صندوق التأمين الخاص بالعاملين بشركة المقاولون العرب في سبتمبر ٢٠١٩ بمبلغ ١٠٠ مليون جنيه مصري لدعم الشريحة الثانية بالقاعدة الرأسمالية لمصرفنا عند حساب نسبة معدل كفاية رأس المال وفقاً لمقررات بازل وذلك للحفاظ على النسبة المقررة من البنك المركزي المصري وتم توقيع عقد تعديل لتلك الودائع بتاريخ ١٣ ديسمبر ٢٠٢٢ لتصبح بمبلغ ٤٠ مليون جنيه مدة هذه الودائع ٦٣ شهراً تبدأ من سبتمبر ٢٠١٩ ويسدد اجمالي تلك الودائع في نهاية المدة دفعة واحدة ويتم سداد العائد كل ثلاثة أشهر .

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

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

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

\*\*\*\*\* بتاريخ ١٣ مارس ٢٠٢٣ تم توقيع عقد لتعديل الودائع المساندة مع صندوق التأمين الخاص بالعاملين بشركة المقاولون العرب والذي بموجبه تم تخفيض الودائع القائمة بمبلغ ٦٥ مليون جنيه وتم ربط مبلغ ٦٥ مليون جنيه مصري لمدة واحد وستون شهراً تنتهي في ٠٦ أبريل ٢٠٢٨ وذلك لما له تاثير ايجابي لدعم الشريحة الثانية من القاعدة الراس مالية للبنك مما يزيد من قدرته التمويلية ويصل به الي وضع تنافسي أفضل في السوق المصرفية.

٢٨- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	عوائد مستحقة
٤٢٢٣.٠٠	٦٢٠.٣٤٦	إيرادات مقدمة
٢٧.٠٤٠	٣.٨٢٢	مصروفات مستحقة
٨٠.٧٨٦	٨٥.٦٠٩	دائنون
١٣.١٧٩	١٣.٩٧٥	أرصدة دائنة متنوعة
٧٢١.٣٥٦	٨٩٤.٦٣٢	
١.٢٦٤.٦٦١	١.٦١٨.٣٨٤	

٢٩- مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	الرصيد الافتتاحي
١٥.٧٥٤	٣٤.٠٧٦	فروق تقييم عملات أجنبية
٩٤٦	١.٠٦٦	عبء مخصصات
١٨.٣٥٠	٦.٢٧٤	المستخدم
(٩٧٤)	(٢٥٠.٩)	
٣٤.٠٧٦	٣٨.٩٠٦	

### ٣٠- أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة

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

يتمثل رصيد الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري		٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري		
التزامات	أصول	التزامات	أصول	
( ٣٧ ٥١٧ )	-	( ٥٠ ١٦٢ )	-	اهلاك الأصول الثابتة
-	١٣ ٦٧١	-	١٦ ١٤٧	المخصصات(بخلاف مخصص القروض)
-	١٣ ٠٨٠	-	١٣ ٣٩٨	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
( ٨٣ ٨٤٤ )	-	( ١١٣ ٣٩١ )	-	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
( ٨٢ ٨٣٠ )	٧٥ ٤٢٤	( ٨٨ ٦٦٧ )	٤٧ ٤٢٤	أخرى
( ٢٠٤ ١٩١ )	١٠٢ ١٧٥	( ٢٥٢ ٢٢٠ )	٧٦ ٩٦٩	إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل / (التزام)
( ١٠٢ ٠١٦ )	-	( ١٧٥ ٢٥١ )	-	صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل/(التزام)

حركه الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة خلال الفترة وهي فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري		٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري		
التزام	أصل	التزامات	أصول	
( ١٠١ ٩٢٨ )	٤ ٠٤٤	( ٢٠٤ ١٩١ )	١٠٢ ١٧٥	الرصيد الافتتاحي
٨٩٠٧	-	( ١٢ ٦٤٥ )	-	التغير من اهلاك الأصول الثابتة
-	٩ ٦٢٧	-	٢ ٤٧٧	التغير من مخصصات(بخلاف القروض)
( ١ ٦٧٤ )	-	-	٣١٧	التغير من أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٤ ٩٨٣	١٣ ٠٨١	-	-	استيعادات أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
( ٥٢ ٩١٤ )	-	( ٢٩ ٥٤٧ )	-	التغير من أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٥٨	-	-	-	استيعادات أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
( ٦١ ٦٢٥ )	٧٥,٤٢٤	( ٥ ٨٣٨ )	( ٢٨ ٠٠٠ )	أخرى
( ٢٠٤ ١٩١ )	١٠٢ ١٧٦	( ٢٥٢ ٢٢٠ )	٧٦ ٩٦٩	

### ٣١- رأس المال

#### (أ) رأس المال المرخص به

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

#### (ب) رأس المال المصدر والمدفوع

يبلغ رأس المال البنك المصدر والمدفوع بالكامل مبلغ ٣,٦ مليار جنيه مصري. موزعاً على عدد ٣٦٠ مليون سهم نقدي، بقيمة اسمية للسهم بلغت ١٠ جنيه للسهم.

#### (ج) مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال

يبلغ المحتجز تحت حساب زيادة رأس المال مبلغ ١ ٠٠٠ ٠٠٠ ألف جنيه مصري. حيث وافقت الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٣ بزيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ١ ٠٠٠ ٠٠٠ ألف جنيه مصري بقيمة أسمية ١٠ جنيه للسهم وذلك عن طريق توزيع أسهم مجانية بواقع ٢,٧٧٧٧٧٧٨ لكل سهم.

### ٣٢- الاحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	
١٢٣ ٤٥٩	١٧٥ ٣٩١	احتياطي قانوني
٢٤ ١١٧	٢٤ ١١٧	احتياطي عام*
٤٥ ١٥٨	٤٥ ١٥٨	احتياطي خاص
٥٥ ٣٢٨	٥٦ ٧٢٣	احتياطي رأسمالي
١١٨ ٢٣١	٢١٣ ٧١٣	إحتياطى القيمة العادلة (أ)
٣٨ ٨٥١	٣٨ ٨٥١	احتياطي المخاطر العام
٥٥ ٦٨٧	٧٥ ٤٧٠	احتياطي المخاطر البنكية العام** (ب)
٤٦٠ ٨٣١	٦٢٩ ٤٢٣	

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

\*\* طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري يتم تدعيم احتياطي المخاطر البنكية العام سنويا بما يعادل ١٠% من قيمة الأصول التي ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون والتي لم يتم التصرف في هذه الأصول خلال المدده المحدده وفقا للقانون.

٣٢-أ) إحتياطي القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري (٢٤ ٤٥٧)	ألف جنيه مصري ١١٨ ٢٣١
(٢ ٢٥٠)	-
١٤٤ ٩٣٨	٩٥ ٤٨٢
١١٨ ٢٣١	٢١٣ ٧١٣

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

٣٢-ب) احتياطي المخاطر البنكية العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري ٣٥ ٩٠٢	ألف جنيه مصري ٥٥ ٦٨٧
١٩ ٧٨٥	١٩ ٧٨٣
-	-
٥٥ ٦٨٧	٧٥ ٤٧٠

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

٣٣- فرق القيمة الحالية عن الاسمية للوديعة المساندة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري ١٩ ٢٨٣	ألف جنيه مصري ٥ ٣٢٨
(٧ ١٦٠)	(١ ٦٣٧)
(٦ ٧٩٥)	(١٠ ٨٧)
٥ ٣٢٨	٢ ٦٠٤

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

٣٤- الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري ١ ١٩٥ ٠٨٩	ألف جنيه مصري ١ ٤٣٤ ١٥٧
(٣٠ ٩٣٤)	(٥١ ٩٣٢)
١٤ ٠٠٢	(١ ٣٩٥)
(١٩ ٧٨٥)	(١٩ ٧٨٣)
(٦٩٥ ٦٧٤)	(١ ٠٠٠ ٠٠٠)
٦ ٧٩٥	١ ٠٨٧
(٥٤ ٨٨٣)	(١٠٢ ٧٩١)
(٦ ٢٤٢)	(١٠ ٢٧٩)
(١٦ ٥٠٠)	(١٦ ٥٠٠)
٢ ٢٥٠	-
١٠٤٠ ٠٣٩	٢٥٠ ٨٦٧
١ ٤٣٤ ١٥٧	٤٨٣ ٤٣١

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  
استهلاك فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة  
حصة العاملين في توزيعات الأرباح  
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي  
مكافأه أعضاء مجلس الإدارة  
صافي التغير في القيمة العادلة المحول الى الأرباح  
المحتجزه بعد استبعاد الضرائب  
صافي الأرباح



### ٣٥- النقدية وما في حكمها

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

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٧٠.٩٢٦	٤٥٠.٧٠٣	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية (إيضاح-١٥)
٩٩٠.٩٣١٧	٢٠.٣٠٧.٦٤٤	أرصدة لدى البنوك (إيضاح- ١٦)
١٧٤.٤٣٧	٥٧٣.٣٤٠	أدون الخزنة (إيضاح- ١٧)
<b>١.٠٣٥٤.٦٨١</b>	<b>٢١.٣٣١.٦٨٧</b>	

### ٣٦- التزامات عرضية وارتباطات

#### (أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك ولم يتم تكوين مخصصات لتلك القضايا حيث انه من غير المتوقع تحقيق خسائر عنها، وقد تم تكوين مخصص للقضايا المتوقعة تحقق خسائر عنها بمبلغ ١٩٠ ١٩٠ ألف جنيه مصري في تاريخ اعداد القوائم المالية مقابل ٢٧٤ ١٥ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

#### (ب) ارتباطات رأسمالية

##### (ب/١) الأصول الثابتة وتجهيزات الفروع

بلغت قيمه الارتباطات المتعلقة بعمود 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 ٦١٠ ٩٢٥ ألف جنيه مصري في تاريخ اعداد القوائم المالية مقابل ٥٣٣ ٨٢٩ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وتوجد ثقه كافيه 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 سداده	المبلغ المسدد	قيمة الارتباط	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩٠٠	٣٠٠٠	١٢٠٠٠	استثمارات مالية في شركات شقيقه
١٤٦٧١٥	٥٠.٢٨٥	١٩٧٠٠٠	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

#### (ج) ارتباطات عن التزامات عرضية

خطابات ضمان  
اعتمادات مستندية استيراد  
التزامات محتملة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٦٧٣٧.٥٣٢	٦٧٨٣.٥٨٢
٧٣٢.٤٨١	٦٢٨.٨٥٢
١٣.٩٥٧	١٣.٩٥٧
<b>٧.٤٨٣.٩٧١</b>	<b>٧.٤٢٦.٣٩١</b>

#### (د) ارتباطات عن تسهيلات ائتمانية

لا تزيد عن سنة واحده  
أكثر من سنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٣.٣٨١	٢٦٥.٩١٦
١.٤٩٧.١٥١	٥٥٦.٣٣٣
<b>١.٥٠٠.٥٣٢</b>	<b>٨٢٢.٢٤٩</b>

#### (و) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٣٠.٨٥٤	٣١.٧٨٨
١٤٧.١٠٣	١٥١.٦١٣
٥٤.٦٤٧	٥٠.٠٨٩
<b>٢٣٢.٦٠٤</b>	<b>٢٣٣.٤٩٠</b>



٣٧- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

(أ) القروض والتسهيلات مع أطراف ذات علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	قروض وتسهيلات العملاء
٩٨٢٨	٢	الرصيد الافتتاحي
( ٩٨٢٦ )	( ١ )	القروض المحصلة
٢	١	

(ب) ودائع مع أطراف ذات علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	الرصيد الافتتاحي
٤٠١٦٥	٧٢٠١٢	الودائع التي تم ربطها
٤٥٢٢٢	٢٧٢٢٩	الودائع المستردة
( ١٤٦١٨ )	( ٢٦٣٠٠ )	صافي فروق التقييم
١٢٤٣	٨٨١	
٧٢٠١٢	٧٣٨٢٢	

(ج) معاملات أخرى مع أطراف ذات علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	أرصدة لدى البنوك
٥٠٣٣	١٦٨٠	استثمارات مالية في شركات شقيقة
٢١١٢١٨	٢١١٢١٨	أرصدة مستحقة للبنوك
٩	٥٢٢١	قروض أخرى
١٠٦٩٦٧٢	١٠٧٠٧٥٩	أرصدة دائنة أخرى
٣٧٢	٣٧٢	

٣٨- 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 ولا توجد أية ضرائب مستحقة من واقع الإقرار.

(ب) ضريبة الأجور والمرتببات:

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

(ج) ضريبة الدمغة:

- بالنسبة للفترة من بداية النشاط حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦: تم الانتهاء من فحص كافة فروع البنك وفقاً للقانون رقم ١١١ لسنة ١٩٨٠ وقد قام البنك بسداد كافة الفروق الضريبية المستحقة وفقاً لذلك.
- بالنسبة للفترة من ١ اغسطس 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.

### ٣٩- صناديق الاستثمار

اسم الصندوق	صندوق استثمار بنك قناة السويس الأول	صندوق استثمار بنك قناة السويس الثاني "أجيال - ذو العائد الدوري التركي"	صندوق استثمار بنك قناة السويس النقدي للسيولة ذو العائد اليومي التركي
تاريخ ورقم إنشائه	رقم ١٤٣ / بتاريخ ٢٤ مارس ١٩٩٦ وتم مد أجل الصندوق بتاريخ ٢٥ مارس ٢٠٢١	رقم ٣٥٥ / بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٠٨	رقم ٧٩٠ / بتاريخ ١٠ أغسطس ٢٠٢٠
بموجب ترخيص	قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية رقم ٢٢ لسنة ٢٠١٤	قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية رقم ٢٢ لسنة ٢٠١٤	قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية رقم ٢٢ لسنة ١٩٩٣
مدير الصندوق	شركة اتش سي لإدارة صناديق الاستثمار جنية مصري	شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار جنية مصري	شركة سي اى استس منجمنت جنية مصري
نوع عملة الاستثمار	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
أ- وثائق الصندوق عند الإصدار			
عدد وثائق الصندوق	٢٠٠ . . . .	١٠ . . . . .	٢٥ . . . . .
اجمالي القيمة الاسمية للصندوق	٥٠٠	١٠	١٠
القيمة الاسمية لعدد وثائق الصندوق	١٠٠ . . . . .	١٠٠ . . . . .	٢٥٠ . . . . .
القيمة الاسمية لنصيب البنك من وثائق الصندوق	٣٥٩٠ . . . .	٧٠٩٦٧١٠	٥٠٠ . . . . .
ب- في تاريخ اعداد القوائم المالية			
سعر القيمة الاستردادية للوثيقة	٧٢٢	٢١	١٣
اجمالي القيمة الاستردادية لوثائق الصندوق القائمة	٥٤٣٤٧٢٦٦	١٧٥٤٣٤٤٣	٢٧١٥٠٧٦٢٨
عدد وثائق الصندوق القائمة	٧٥٢٤٣	٨٥٥٤٩١	٢٠٨١١٩٧٦
مساهمة البنك ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١٠ . . . .	٥٠٠ . . . .	٥٠٠ . . . .
مساهمة البنك ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٦١٨٠٠	٢٠٩٦٧١	-
اجمالي مساهمة البنك في وثائق الصندوق	٧١٨٠٠	٧٠٩٦٧١	٥٠٠ . . . .
القيمة العادلة لمساهمة البنك في وثائق الصندوق وتظهر ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٧٢٢٢٩٠٠	١٠٢٥٣٤٣٥	٦٥٢٢٨٧٠
القيمة العادلة لمساهمة البنك في وثائق الصندوق ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٤٤٦٣٧٥٢٢	٤٢٩٩٦٩٦	-
اجمالي القيمة الاستردادية مساهمة البنك في وثائق الصندوق	٥١٨٦٠٤٢٢	١٤٥٥٣١٣١	٦٥٢٢٨٧٠
أتعاب وعمولات مقابل الاشراف على الصندوق والخدمات الأخرى بقائمة الدخل	٤٢٣٣٩	٢٩٢٥٤	٢٣٣٠٦٠

### ٤٠- أحداث هامة

- أ - انتشر فيروس كورونا (COVID-19) عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية. أحدث انتشار فيروس كورونا عدم يقين في البيئه الاقتصادية العالمية. يراقب بنك قناة السويس الوضع عن بعد، وقد قام بتفعيل خطة استمرارية الاعمال والممارسات الاخرى الخاصة بأدارة المخاطر المتعلقة بالتعطل المحتمل للاعمال نتيجة تفشى فيروس كورونا وتأثيره على العمليات البنكية والاداء المالي. نتيجة لعدم اليقين الناتج عن تفشى فيروس كورونا وتحسباً لتباطو الاقتصاد العالمي المتوقع، يقوم بنك قناة السويس بمراقبة المحفظة الائتمانية للوقوف على تأثير الفيروس على العوامل الكمية والتنوعية المختلفة للوقوف على الزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية والخاصة بالمديونيات المتعلقة بالقطاعات الاكثر تأثراً بالازمة. وبناءاً على ذلك قام بنك قناة السويس باتخاذ التدابير والإجراءات الاستباقية من خلال تكوين المخصصات اللازمة للتخفيف من حدة تأثير فيروس كورونا على محفظة القروض في مارس ٢٠٢٣ مع إمكانية تكوين مخصصات إضافية أخرى كخطوه احترازية حتى انتهاء فترة تأجيل الاستحقاقات للعملاء لحين وضوح الاداء الفعلي لمحفظة القروض الائتمانية.
- ب - يتابع البنك الازمة الأوكرانية الروسية وما تبعها من تباطؤ العديد من اقتصاديات الدول الكبرى في الفترة الماضية وارتفاع حاد في التضخم وفي الاسعار العالمية للسلع الاساسية، مما ادى الي ضغوط تضخمية أثرت على اقتصاديات الكثير من الدول ومنها جمهورية مصر العربية ، وذلك من اجل حماية أصول البنك عن طريق مراجعة محفظة البنك ومدى تناسب التحوط للمخاطر المحتملة وتحديد المخصصات المناسبة للقطاعات المختلفة.