



بنك قناة السويس
SUEZ CANAL BANK

المركز الرئيسي Head Office

السيد الأستاذ/ 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 30 يونيو 2023 والتي تم إقرارها من جانب لجنة المراجعة بمصرفنا وتم اعتمادها من مجلس الإدارة بجلسته المنعقدة بتاريخ 13 أغسطس 2023 والمعتمدة من السادة / مراقبي حسابات مصرفنا وموقعه من السيد الأستاذ / رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام


أبو طالب خليفة أبو طالب
مساعد مدير عام
مدير علاقات المستثمرين
بنك قناة السويس



13 أغسطس 2023



بنك قناة السويس
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
وتقرير الفحص المحدود عليها



KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون



BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

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
٤٨-٨	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن السنة 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، وتتنحصر 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. ويقف 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 نبيد 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ وعن أداءه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة 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.

مراقب الحسابات

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون
عبد العزيز حلمي عبد الرحمن



محمد مرتضى عبد الحميد

أحمد
سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٥٧) مستشارون
سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٧٩)

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	إيضاح	
			الأصول
٨ ٧٦٩ ٠٥١	٨ ٦٤٧ ٠٩٢	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٧ ٦٥٥ ٠٠٠	١٩ ٧٣٨ ٢٢٩	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٩ ٤٤٩ ٤٢٦	٩ ٢٣٢ ٨٩٩	(١٧)	أذون الخزانة
٢٩ ٦١٧ ٣١٥	٣١ ٦٢٩ ١٤١	(١٨)	قروض وتسهيلات للعملاء
			استثمارات مالية
٤ ٥٥٢ ٣٦٨	٣ ٦٩٠ ٠٢٩	(١٩)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٠ ٢٨١ ٧٢٦	٩ ٦٣٩ ٧٦٥	(١٩)	- بالتكلفة المستهلكة
٣٣٤ ٧٩٠	٣٨٤ ٥٩٠	(١٩)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢١١ ٢١٨	٢١٠ ٣١٠	(٢٠)	استثمارات في شركات شقيقة
٦٢ ٥٣٩	١٢٥ ٤١٩	(٢١)	أصول غير ملموسة
٢ ٨٤٣ ٩١٧	٢ ٩١٥ ٤٢١	(٢٢)	أصول أخرى
٨٩٠ ١٢٧	٩٢٤ ٦٢٠	(٢٣)	أصول ثابتة
٧٤ ٦٦٧ ٤٧٧	٨٧ ١٣٧ ٥١٥		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٨٨٣ ٠٩٣	٤ ٩٢٤ ٩٥١	(٢٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٥ ٨٠٢ ٧٨٨	٧٢ ٩٣٦ ٤٢٤	(٢٥)	ودائع العملاء
١ ٠٨٠ ٥٢٧	١ ٠٧٩ ٠٥٥	(٢٦)	قروض أخرى
١ ٢٦٤ ٦٦١	١ ٨٤٨ ٤٣٦	(٢٧)	التزامات أخرى
٣٤ ٠٧٦	٤٦٣٥٥	(٢٨)	مخصصات أخرى
١٠٢ ٠١٦	١٩٧ ٩٩٥	(٢٩)	التزامات ضريبية مؤجلة
٦٩ ١٦٧ ١٦١	٨١ ٠٣٣ ٢١٦		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٢ ٩٠٤ ٣٢٦	٣ ٦٠٠ ٠٠٠	(٣٠)	رأس المال المصدر والمدفوع
٦٩٥ ٦٧٤	١ ٠٠٠ ٠٠٠	(٣٠)	مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال
٤٦٠ ٨٣١	٦٤١ ٠٨٧	(٣١)	احتياطيات
٥ ٣٢٨	٢ ٠٦٠	(٣٢)	فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة
١ ٤٣٤ ١٥٧	٨٦١ ١٥٢	(٣٣)	الأرباح المحتجزة
٥ ٥٠٠ ٣١٦	٦ ١٠٤ ٢٩٩		إجمالي حقوق الملكية
٧٤ ٦٦٧ ٤٧٧	٨٧ ١٣٧ ٥١٥		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (٨) إلى صفحة رقم (٤٨) متممة لهذه القوائم وتقرأ معها.
مرفق تقرير الفحص المحدود .


حسين أحمد رفاعي
رئيس مجلس الإدارة
والعضو المنتدب

من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	من ١ أبريل ٢٠٢٢ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٣ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنية مصري	من ١ أبريل ٢٠٢٣ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنية مصري	إيضاح	
٢ ٣١٨ ٣٣٥	١ ٢١٩ ٨٥٣	٤ ٤٩٣ ٣٩٩	٢ ٣٥٢ ٠٥٢	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١ ٤٩٢ ٥٦٣)	(٧٦٧ ١٢٨)	(٣ ٠١١ ٤٦٥)	(١ ٥٧٧ ٣٦٤)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٨٢٥ ٧٧٢	٤٥٢ ٧٢٥	١ ٤٨١ ٩٣٤	٧٧٤ ٦٨٨		صافي الدخل من العائد
١٦٧ ٢٦١	٨٨ ٤٧٠	٤١٤ ٩٢٤	١٧٩ ٠١٣	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٢٤ ١٥٣)	(١٣ ٤٧٥)	(٢٣ ٥٣٠)	(١١٧ ٠٨)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
١٤٣ ١٠٨	٧٤ ٩٩٥	٣٩١ ٣٩٤	١٦٧ ٣٠٥		صافي الدخل من الاتعاب والعمولات
٩٦٨ ٨٨٠	٥٢٧ ٧٢٠	١ ٨٧٣ ٣٢٨	٩٤١ ٩٩٣		صافي الدخل من العائد والاتعاب والعمولات
٢٤ ٦٢٠	١ ٢٩٦	٣٠ ٢٠٩	٣ ٠١٦	(٨)	توزيعات أرباح
٣٧ ٨٢٤	٢ ٣٤٥	١٤٦ ١٩٧	٤٨ ٥٩٥	(٩)	صافي دخل المتاجرة
١٩٧ ٦٣٩	١٢٣ ٨٦١	٨٠٢ ٠٨٤	٣٠٢ ١١٦	(١٩)	أرباح استثمارات مالية
٨٣١	١ ١٨١	١٧ ٠٢٤	١٧ ٠٢٤	(٢٠)	حصة البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
(٦٧ ٦٢٤)	(٥٧ ٢٥٦)	(٦٨٣ ٠١٤)	(٣٠٥ ١٣٥)	(١٣)	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٥٨٥ ٢٨٣)	(٢٩٦ ٦٧٨)	(٧٤٢ ٠٤٥)	(٣٧٩ ٢٣٧)	(١٠)	مصروفات إدارية
(١٠٥ ٨٨٩)	(١١ ٩٣٣)	(٢٠٩ ٧٤٥)	(٣ ٧٢٧)	(١١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٤٧٠ ٩٩٨	٢٩٠ ٥٣٦	١ ٢٣٤ ٠٣٩	٦٢٤ ٦٤٥		الربح قبل ضرائب الدخل
(٢٠٣ ١٦٦)	(١١٨ ٩٧٧)	(٦٠٥ ٩٩٧)	(٢٤٧ ٤٧٠)	(١٢)	مصروف ضرائب الدخل
٢٦٧ ٨٣٢	١٧١ ٥٥٩	٦٢٨ ٠٤٢	٣٧٧ ١٧٥		صافي الربح
٠,٦٦	٠,٤٢	١,٥٤	٠,٩٣	(١٤)	نصيب السهم من صافي الربح (جنية مصري / سهم)

الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (٨) إلى صفحة رقم (٤٨) متممه لهذه القوائم وتقرأ معها.

إيضاح	من ١ أبريل ٢٠٢٣ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٣ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنية مصري	من ١ أبريل ٢٠٢٢ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنية مصري
صافي الربح				
<u>البند التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل:</u>				
صافي التغير في القيمة العادلة	(١٧,١٩)	١٣٢ ٧٣٨	٤٣	١١٤ ١١٣
ضريبة الدخل	(٢٩)	(٣٠ ١٢٧)	١ ٤١٩	(٢٣ ٢٩٠)
	٢٠٣٧	١٠٢ ٦١١	١ ٤٦٢	٩٠ ٨٢٣
<u>البند التي يمكن أن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل</u>				
صافي التغير في القيمة العادلة	(١٧,١٩)	٧ ٤١٣	(٢٧١)	٢٠ ١٦٣
صافي المحول إلى قائمة الدخل	(٢٩)	(٥١٦)	(٣١ ٢٢٤)	(٤٩ ٤٠٣)
ضريبة الدخل	(٢٩)	(١ ٣٥٨)	(١ ٨١٨)	(٧ ٣٢٦)
الخسائر الأتمانية المتوقعة	(١٣)	(١٠٠٣)	٥ ٥٧٣	٥ ٥٧٣
	٩ ٦٢٨	٤ ٥٣٦	(٢٧ ٧٤٠)	(٣٠ ٩٩٣)
إجمالي الدخل الشامل الاخر				
إجمالي الدخل الشامل				
	٣٨٨ ٨٤٠	١٠٧ ١٤٧	(٢٦ ٢٧٨)	٥٩ ٨٣٠
	٣٨٨ ٨٤٠	٧٣٥ ١٨٩	١٤٥ ٢٨١	٣٢٧ ٦٦٢

الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (٨) إلى صفحة رقم (٤٨) متممه لهذه القوائم وتقرأ معها.

ألف جنيه مصري	الأرباح المحتجزة	فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة	احتياطيات							مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
			احتياطي المخاطر البنكية العام	احتياطي المخاطر العام	احتياطي القيمة العادية	احتياطي راسمالي	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 حساب زيادة رأس المال 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
٥٩٨٣٠	-	-	-	-	٥٩٨٣٠	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
-	٣٢٥٤	(٣٢٥٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	استهلاك فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة
٢٦٧٨٣٢	٢٦٧٨٣٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي الأرباح
٤٦٥٠١٦١	٦٥٦١٥٩	١٦٠٢٩	٥٥٦٨٧	٣٨٨٥١	٣٥٣٧٣	٥٥٣٢٨	٤٥١٥٨	٢٤١١٧	١٢٣٤٥٩	٦٩٥٦٧٤	٢٩٠٤٣٢٦	

ألف جنيه مصري	الأرباح المحتجزة	فرق القيمة الحالية عن القيمة الأسمية للودائع المساندة	احتياطيات							مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
			احتياطي المخاطر البنكية العام	احتياطي المخاطر العام	احتياطي القيمة العادية	احتياطي راسمالي	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
١٠٧١٤٧	-	-	-	-	١٠٧١٤٧	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
(١٦٣٦)	١٦٣٢	(٣٢٦٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في فرق القيمة الحالية عن الأسمية للودائع المساندة
٦٢٨٠٤٢	٦٢٨٠٤٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي الأرباح
٦١٠٤٢٩٩	٨٦١١٥١	٢٠٦٠	٧٥٤٧٠	٣٨٨٥١	٢٢٥٣٧٨	٥٦٧٢٣	٤٥١٥٨	٢٤١١٧	١٧٥٣٩١	١٠٠٠٠٠٠	٣٦٠٠٠٠٠	

الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (٨) إلى صفحة رقم (٤٨) متممه لهذه القوائم وتقرأ معها.

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	إيضاح
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٧٠.٩٩٨	١.٢٣٤.٠٣٩	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
-		صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
		تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٣٦.٩١٧	٣٨.٣١٧	(٢٣) إهلاك أصول ثابتة
٢٤.٥٦٢	٤٧.٣٠٢	(٢١) إستهلاك أصول غير ملموسة
٦٧.٦٢٤	٦٨٣.٠١٤	(١٣) عبء إضمحلال عن خسائر الائتمان
٣٩.٠٤٢	(٤٩٨.٠٩)	(٩) فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر
(٨٣١)	(١٧.٠٢٤)	(٢٠) حصة البنك من نتائج أعمال استثمارات في شركات شقيقة
١٦٤٠	٢١.١٤٠	(٢٨) عبء مخصصات اخرى
(٥٨٠)	(٢٤٨٦)	(١١) ارباح بيع اصول ثابتة
(١٩٧.٦٣٩)	(٨٠٢.٠٨٤)	(١٩) ارباح بيع استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥١٦	١.٠٦٣	(٢٨) فروق تقييم عملة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٥٠.٧٣٤)	(٣١٥.٧٦٤)	(١٩) فروق تقييم عملة استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢١١.١٦٨	٢٠.٢٨٠.٣	فروق تقييم عملة مخصصات خسائر الاضمحلال بالعملة الأجنبية
(٢٤.٦٢٠)	(٣٠.٢٠٩)	(٨) توزيعات أرباح
٦.٦٩٤	(٤٤٢)	(١٩) استهلاك خصم/ عملة الإصدار للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة بخلاف الأرباح والخسائر
٣.٢٥٤	١.٦٣٢	(٣٢) رد استهلاك فرق القيمة الحالية عن القيمة الاسمية للودائع المساندة
٥٨٨.٠١١	١.٠١١.٤٩٢	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
		صافي (الزيادة) النقص في الأصول والزيادة (النقص) في الالتزامات
(٢.٢٧٩.٨٧٢)	٢٧٤.٧٢١	(١٥) أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
-	١٧٠.٦١٠.٧	(١٦) أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٤.٤٤٣.٩٢٤)	٢٥٤.٧٢٥	(١٧) أذون خزانة
(٣٢٧.٣٦٢)	-	قروض وتسهيلات للبنوك
(٢.٥٤٧.٧١١)	(٢.٨٩٥.٤٣٢)	(١٨) قروض وتسهيلات للعملاء
(١٩.٢٦٧)	٩	(١٩) استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٥٥٤.٠٠٦)	(٩٤.١٦٨)	(٢٢) أصول أخرى
(١٣.٨١٥)	٤.٠٤١.٨٥٨	(٢٤) أرصدة مستحقة للبنوك
٥٨٠.٠٤٥٣	٧.١٣٣.٦٣٧	(٢٥) ودائع العملاء
٢٨١.٤٧٩	٤٤٤.٧٥٥	(٢٧) إلتزامات أخرى
(١٨٨.٩٠٦)	(٤١٢.٧٦٢)	ضرائب الدخل المسددة
(٩١٦)	(٩.٩٢٤)	(٢٨) مبالغ تم إعدامها من المخصصات الأخرى
(٣٧٠.٥٨٣٧)	١١.٤٥٥.٠١٧	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التشغيل

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	إيضاح
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(١٧ ٧٣٣)	(٣٣ ٥١٣)	(٢٣) مدفوعات لشراء أصول ثابتة
(٣٣ ٥٠٨)	(١١٠ ١٨٢)	(٢١) مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٥٨٠	٣ ٣٦٨	(٢٣) متحصلات من بيع أصول ثابتة
٦ ٤٣١ ٠٨٥	٢ ٨٥٥ ٩٠٠	(١٩) متحصلات من إستثمارات مالية بخلاف اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٦ ٧١٥ ٠٦٣)	(٩٢ ٦٨٨)	(١٩) مدفوعات لشراء إستثمارات مالية بخلاف اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	٤١٦	(٢٠) توزيعات ارباح من استثمارات في شركات شقيقة
٢٤ ٦٢٠	٣٠ ٢٠٩	(٨) توزيعات أرباح من استثمارات في أوراق مالية
(٣١٠ ٠١٨)	٢ ٦٥٣ ٥١٠	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الإستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٤ ٧٤٠)	(٦٩ ٩٣٢)	(٢٦) مدفوعات لسداد قروض أخرى
٦٥٠ ٠٠٠	٦٥ ١٩١	(٢٦) المحصل من قروض أخرى
(٧١ ٣٨٣)	(١١٩ ٢٩١)	(٣٣) توزيعات أرباح
٥٧٣ ٨٧٧	(١٢٤ ٠٣١)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
(٣ ٤٤١ ٩٧٨)	١٣ ٩٨٤ ٤٩٦	صافي التغير في النقدية وما في حكمها
٨ ١٢٧ ٦٣٢	٨ ٢٥٤ ٢٩٤	رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة
٤ ٦٨٥ ٦٥٤	٢٢ ٢٣٨ ٧٩٠	(٣٤) رصيد النقدية وما في حكمها
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-
٧ ٢٩٥ ٠٩٨	٨ ٦٥٠ ٢٧١	(١٥) نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٣ ٣١٩ ٨٤٧	١٩ ٧٣٩ ٢٦٩	(١٦) أرصدة لدى البنوك
٨ ٥٨١ ٧٦٦	٩ ٢٣٥ ٩٥١	(١٧) أذون خزانة
(٦ ٩٨٩ ٩٢١)	(٨ ١٨٢ ١٠٥)	(١٥) أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(٧ ٥٢١ ١٣٦)	(٧ ٢٠٤ ٥٩٦)	(١٧) أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٤ ٦٨٥ ٦٥٤	٢٢ ٢٣٨ ٧٩٠	(٣٤) النقدية وما في حكمها

لأغراض اعداد قائمة التدفقات النقدية تم استبعاد بعض المعاملات غير النقدية منها ما يلي :-
مبلغ ٤٠ ١٧٩ الف جنيه مصري قيمة تحويلات من أصول أخرى من بند أصول تحت الانشاء الى الاصول الثابتة
مبلغ ٦ ٦٣٢ الف جنيه مصري قيمه فرق القيمة الحالية عن القيمة الاسمية للوديعه المساندة
مبلغ ١٠٠٠ ٠٠٠ الف جنيه مصري قيمة مبالغ محتجزه تحت حساب زيادة رأس المال من الأرباح المحتجزه
الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (٨) إلى صفحة رقم (٤٨) متممه لهذه القوائم وتقرأ معها.

١- النشاط

تأسس بنك قناة السويس " شركة مساهمة مصرية " بموجب القرار الوزاري رقم ٥٥ لسنة ١٩٧٨ والصادر بالجريدة الرسمية بتاريخ ٤ مارس ١٩٧٨ طبقاً لأحكام قانون الاستثمار رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ وتعديلاته والذي حل محله قانون رقم (٧٢) لسنة ٢٠١٧ بشأن ضمانات وحوافز الاستثمار. ويقع المركز الرئيسي للبنك في ٧، ٩ شارع عبدالقادر حمزة جاردن سيتي - القاهرة ، سجل 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 ٥٠ فرعاً وقد بلغ عدد العاملين ١٤٥١ موظفاً في تاريخ القوائم المالية.
تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في ١٣ أغسطس 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 (مصرفات) تشغيل أخرى.

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

ج - التقارير القطاعية

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

د - ترجمة العملات الأجنبية

د - ١ عملة التعامل والعرض

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

د - ٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

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

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات كأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى باقى 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 أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي . وعند حساب معدل العائد الفعلي ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية ، وتتضمن طريقة الحساب كافة 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 آخر 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

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

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

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

ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى، ويتم تحديد أرباح وخسائر 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 الإقتناء ، 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 - الإقتراض

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

ت - رأس المال

ت/١ - تكلفة رأس المال

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

ت/٢ - توزيعات الأرباح

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

ث - أرقام المقارنة

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

٣- إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معا. ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد 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، وان لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان. ويتم النظر إلى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والإذون على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

أ/ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي 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 غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر.

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح القروض ، أو الضمانات ، أو الاعتمادات المستندية. ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي اجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان. إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة. ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث ان الارتباطات طويلة 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 وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة فقد تبين عدم وجود إختلاف مؤثر لخسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدرة باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم لأغراض قواعد البنك المركزي المصري (إيضاح أ/٥). مخصص خسائر الإضمحلال الوارد في الميزانية مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك 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		٣٠ يونيو ٢٠٢٣		
مخصص خسائر	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الإضمحلال	قروض وتسهيلات	
٦,١٥%	٧٨,٠٨%	١٦,٩٢%	٧٨,٣٨%	ديون جيدة
١٠,٠١%	١٠,٤٣%	١٠,٩٠%	٩,٣٤%	المتابعة العادية
١٦,٢٤%	٥,٩٣%	١٤,٤٧%	٦,١٥%	المتابعة الخاصة
٦٧,٦٠%	٥,٥٦%	٥٧,٧١%	٦,١٣%	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	
٨ ٦٥٠ ٢٧١ (٣ ١٧٩)	-	-	٨ ٦٥٠ ٢٧١ (٣ ١٧٩)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي مخصص خسائر الاضمحلال
٨ ٦٤٧ ٠٩١	-	-	٨ ٦٤٧ ٠٩١	
١٩ ٧٣٩ ٢٦٩ (١٠٤٠)	-	-	١٩ ٧٣٩ ٢٦٩ (١٠٤٠)	الأرصدة لدى البنوك مخصص خسائر الاضمحلال
١٩ ٧٣٨ ٢٢٩	-	-	١٩ ٧٣٨ ٢٢٩	
٩ ٢٣٢ ٨٩٩ -	-	-	٩ ٢٣٢ ٨٩٩ -	أذون الخزانة مخصص خسائر الاضمحلال
٩ ٢٣٢ ٨٩٩	-	-	٩ ٢٣٢ ٨٩٩	
٩ ٦٤٧ ٩٤٧ (٨ ١٨٢)	-	-	٩ ٦٤٧ ٩٤٧ (٨ ١٨٢)	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة مخصص خسائر الاضمحلال
٩ ٦٣٩ ٧٦٥	-	-	٩ ٦٣٩ ٧٦٥	
٣ ٦٩٠ ٠٢٩ (٢ ٢٣٥)	-	-	٣ ٦٩٠ ٠٢٩ (٢ ٢٣٥)	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل مخصص اضمحلال
٣ ٦٩٠ ٠٢٩	-	-	٣ ٦٩٠ ٠٢٩	
٢٥ ٨١٧ ٧٥٣ ١ ٨٦١ ١٨٣ ٤ ٢٩١ ٥٠٧ ٣ ٢٧٥ ٧١٧	١٠ ٢٢ ٤٢٣ ١١٢ ٥٥١ ٩٨٨ ٨٥٦ ٣٥ ٤٤٩	٢ ٧٥١ ٣٢٦ ١٠ ١٧٥ ٠٠٤ ١ ٧٧٤ ٥٩٧ ١٩١ ٥٢٣	٢٢ ٠٤٤ ٠٠٤ ٧٣١ ١٢٨ ١ ٥٢٨ ٠٥٤ ٣ ٠٤٨ ٧٤٥	القروض والتسهيلات الائتمانية المؤسسات المالية الشركات المتوسطة الشركات الصغيرة ومتناهية الصغر الأفراد
٣٥ ٢٤٦ ١٦٠ (٢ ٨٧٧ ٠٤٤) (٧٣٩ ٩٧٥)	٢ ١٥٩ ٢٧٩ (١ ٦٦٩ ٢٦٨) (٣٩٤ ١٦٤)	٥ ٧٣٤ ٩٥٠ (٧٣٨ ٤٢١) (٣١٩ ٧٣٥)	٢٧ ٣٥١ ٩٣١ (٤٦٩ ٣٥٥) (٢٦ ٠٧٦)	مخصص خسائر الاضمحلال العوائد المجنبية
٣١ ٦٢٩ ١٤١	٩٥ ٨٤٧	٤ ٦٧٦ ٧٩٤	٢٦ ٨٥٦ ٥٠٠	

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

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

مدلول التصنيف 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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٨ ١٧٨ ٩٢٦	٨ ٤٥٤ ٢٨٥	أرصدة لدى البنك المركزي المصري (بالصافي)
١٩ ٧٣٨ ٢٢٩	٧ ٦٥٥ ٠٠٠	أرصدة لدى البنوك (بالصافي)
٩ ٢٣٢ ٨٩٩	٩ ٤٤٩ ٤٢٦	أذون الخزانة (بالصافي)
		قروض وتسهيلات للعملاء:
		أ - قروض لأفراد:
١٢٨ ٠٢٤	١٢٤ ٨٧٤	حسابات جارية مدينة
٣٧ ٨٩٧	٣٦ ٤٦٣	بطاقات ائتمان
٣ ١٠٩ ٧٩٦	٢ ٥٩٥ ٣٥٧	قروض شخصية
		ب - قروض لمؤسسات شاملا القروض الصغيرة:
١٤ ٨٢٣ ٩٣٣	١٣ ٠٨١ ٢٠٨	حسابات جارية مدينة
٦ ٢٢٢ ٢٢٢	٦ ٦٩٢ ٠٩٢	قروض مباشرة
١٠ ٩٢٤ ٢٨٨	٩ ٦٠٧ ٢٢٨	قروض مشتركة
(٢ ٨٧٧ ٠٤٤)	(١ ٩٦١ ٦٨٢)	مخصص خسائر الاضخمالات
(٧٣٩ ٩٧٥)	(٥٥٨ ٢٢٥)	عوائد مجانية
		أدوات دين (بالصافي):
٢ ٥٤٤ ٨٤١	٣ ٥٤٨ ٨١٧	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٩ ٦٣٩ ٧٦٥	١٠ ٢٨١ ٧٢٦	بالتكلفة المستهلكة
٨٥٢ ٥١٥	٧٧٢ ٩٠٤	أصول مالية أخرى
٨١ ٨١٦ ٣١٦	٦٩ ٧٧٩ ٤٧٣	

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١٠ ٧٢٣ ٩٥٢	٩ ٦٦٤ ٦٤٦	خطابات ضمان و ضمانات مالية
٢ ٥٠٥ ٥٨٠	٢ ٥٧٩ ٢٧٩	اعتمادات مستندية
١٣ ٢٢٩ ٥٣٢	١٢ ٢٤٣ ٩٢٥	

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

وكما هو مبين بالجدول السابق فإن ١١,٢٨% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن اذون خزانة مقابل ١٣,٥٤% في سنة المقارنة و ٢٤,١٣% ناتج عن ارصدة لدى البنوك مقابل ١٠,٩٧% في سنة المقارنة و ٣٨,٦٦% ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٤٢,٤٤% في سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ١٤,٨٩% 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:

- ٨٨,٢٩ % من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٨٩,٤٩ % في سنة المقارنة .
- ٩٢,٣٨ % من محفظة القروض والتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال مقابل ٩٢,٠٥ % في سنة المقارنة .
- إجمالي القروض والتسهيلات محل اضمحلال بلغ ٢ ١٥٩ مليون جنيه مصرى مقابل مبلغ ١ ٧٨٦ مليون جنيه مصرى في سنة المقارنة.
- أكثر من ٨٨,١٢ % 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	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	قروض وتسهيلات للعملاء
٢٩ ٥٨٣ ٨٩٨	٣٢ ٥٤٦ ٢٦٨	لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال
٧٦٧ ٥١٩	٥٤٠ ٦١٣	توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال
١ ٧٨٥ ٨٠٥	٢ ١٥٩ ٢٧٩	محل اضمحلال
٣٢ ١٣٧ ٢٢٢	٣٥ ٢٤٦ ١٦٠	
(١ ٩٦١ ٦٨٢)	(٢ ٨٧٧ ٠٤٤)	يخصم
(٥٥٨ ٢٢٥)	(٧٣٩ ٩٧٥)	مخصص خسائر الإضمحلال
٢٩ ٦١٧ ٣١٥	٣١ ٦٢٩ ١٤١	العوائد المجنبية

بلغ إجمالي مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات ٢ ٨٧٧ ٠٤٤ ألف جنيه مصري مقابل ١ ٩٦١ ٦٨٢ ألف جنيه مصري

في نهاية سنة المقارنة. منها ١ ٦٦٩ ٢٦٨ 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 ١ ٢٠٧ ٧٧٦ 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.

٣٠ يونيو ٢٠٢٣

التقييم

الإجمالي	مؤسسات			أفراد			التقييم
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٢٧ ٤٤٦ ٦٦٥	٨ ٣٠٩ ٠٩٨	٤ ٣٣٧ ٢٩٠	١١ ٦٣٣ ٩٥٠	٣ ٠٤٥ ١٢٤	٣٦ ١٨٧	٨٥ ٠١٦	جيدة
٣ ١٣٤ ٩٠٩	٢ ٥٤٥ ٦٧٦	٤ ٧٣٣	٥٧١ ٧٧٧	١٢ ٥٢٦	-	١٩٧	المتابعة العادية
١ ٩٦٤ ٦٩٤	-	١ ٦٥٩ ٢٤٣	٢٤٤ ٦٨١	٢٣ ١٤٢	-	٣٧ ٦٢٨	المتابعة الخاصة
٣٢ ٥٤٦ ٢٦٨	١٠ ٨٥٤ ٧٧٤	٦ ٠١١ ٢٦٦	١٢ ٤٥٠ ٤٠٨	٣ ٠٨٠ ٧٩٢	٣٦ ١٨٧	١٢٢ ٨٤١	

- 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	
٢٤ ٨٤٧ ١٢٣	٧ ٤٦٦ ٩٢٩	٤ ٩٨٣ ٨٠٩	٩ ٨٩٤ ٩٠١	٢ ٣٧٧ ٦٥٧	٣٤ ٩٤٩	٨٨ ٨٧٨	جيدة
٣ ١٤٣ ٥٥٧	٢ ١٤٠ ٢٩٩	٢ ١٨ ٨٧٨	٧٨٤ ٣٨٠	-	-	-	المتابعة العادية
١ ٥٩٣ ٢١٨	-	١ ٢٦٧ ١٥٨	٩٨ ٩٨٣	١٩٤ ٣٨٥	-	٣٢ ٦٩٢	المتابعة الخاصة
٢٩ ٥٨٣ ٨٩٨	٩ ٦٠٧ ٢٢٨	٦ ٤٦٩ ٨٤٥	١٠ ٧٧٨ ٢٦٤	٢ ٥٧٢ ٠٤٢	٣٤ ٩٤٩	١٢١ ٥٧٠	

- قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولم تتعرض للإضمحلال

٣٠ يونيو ٢٠٢٣

التقييم

الإجمالي	مؤسسات			أفراد			التقييم
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
١٩٥ ٧٧٣	٦٩ ٥١٤	٢٨ ٤٠٦	٩٧ ٨٥٣	-	-	-	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
١٤٢ ٠٦٩	-	٣٦ ١٣٤	١٠٥ ٦٦٨	-	٢٦٧	-	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً
٢٠٢ ٧٧١	-	٢٢٦	٢٠٢ ٣٦٣	-	١٨٢	-	متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً
٥٤٠ ٦١٣	٦٩ ٥١٤	٦٤ ٧٦٦	٤٠٥ ٨٨٤	-	٤٤٩	-	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

التقييم

الإجمالي	مؤسسات			أفراد			التقييم
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٢٤٦ ٠٥٠	-	٩ ٢١٢	٢٣٦ ٨٣٨	-	-	-	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٢٠٩ ١٣٧	-	٣٥٤	٢٠٨ ٠٧٧	-	٧٠٦	-	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً
٣١٢ ٣٣٢	-	٣٤ ٤٧٥	٢٧٧ ٦٤١	-	٢١٦	-	متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً
٧٦٧ ٥١٩	-	٤٤ ٠٤١	٧٢٢ ٥٥٦	-	٩٢٢	-	

- قروض وتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل إضمحلال قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات مبلغ ٢ ١٥٩ ٢٧٩ ألف جنيه مصري مقابل ١ ٧٨٥ ٨٠٥ 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:

٣٠ يونيو ٢٠٢٣

ألف جنيه مصري	مؤسسات		أفراد		قروض محل إضمحلال القيمة العادلة للضمانات
	قروض مباشرة	حسابات جارية مدنية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
إجمالي					
٢ ١٥٩ ٢٧٩	١٥٦ ١٩٠	١ ٩٦٧ ٦٤١	٢٩ ٠٠٤	١ ٢٦١	٥ ١٨٣
١٥ ٦٢٠	١ ١٤٩	١٤ ٤٦٨	٢	-	١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

٨/ أدوات دين وأذون الخزنة

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

رقم الايضاح	التقييم	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنية مصري
(١٧)	-B	٩ ٢٣٢ ٨٩٩	٩ ٤٤٩ ٤٢٦
(١٩)	-B	-	١٧٢ ٣١٠
(١٩)	-B	٩ ٦٣٩ ٧٦٥	١٠ ٢٨١ ٧٢٦
		١٨ ٨٧٢ ٦٦٤	١٩ ٩٠٣ ٤٦٢

٩/ الاستحواذ على الضمانات

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

طبيعة الأصل	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ الف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ الف جنيه مصري
أراضي ومباني	-	٣١ ١٩٧

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

١٠/أ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

- القطاعات الجغرافية

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

ألف جنيه مصري	الإجمالي	دول أخرى	الوجهة القبلى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
	٨ ١٨٢ ١٠٥	-	-	-	٨ ١٨٢ ١٠٥	أرصدة لدى البنك المركزى المصرى
	٩ ٢٣٢ ٨٩٩	-	-	-	٩ ٢٣٢ ٨٩٩	أذون خزانة
	١٩ ٧٣٩ ٢٦٩	٢ ٧٤٥ ٣٦٥	-	-	١٦ ٩٩٣ ٩٠٤	أرصدة لدى البنوك
						قروض وتسهيلات للعملاء:
						- قروض لأفراد:
	١٢٨ ٠٢٤	-	١ ٩٢٤	١٠٢ ٧٤٠	٢٣ ٣٦٠	حسابات جارية مدينة
	٣٧ ٨٩٧	-	١ ١٧١	٨ ٩٦٧	٢٧ ٧٥٩	بطاقات ائتمان
	٣ ١٠٩ ٧٩٦	-	٢٧٣ ٣٥٨	١٠١٣ ٨٧٣	١ ٨٢٢ ٥٦٥	قروض شخصية
						- قروض لمؤسسات:
	١٤ ٨٢٣ ٩٣٣	-	٣١ ١١٥	٢ ٢٧٠ ٢٥٠	١٢ ٥٢٢ ٥٦٨	حسابات جارية مدينة
	٦ ٢٢٢ ٢٢٢	-	٢٧ ٥١٤	٩٩٤ ٧٩٩	٥ ١٩٩ ٩٠٩	قروض مباشرة
	١٠ ٩٢٤ ٢٨٨	-	-	-	١٠ ٩٢٤ ٢٨٨	قروض مشتركة
						- استثمارات مالية:
	١٢ ١٩٢ ٧٨٨	-	-	-	١٢ ١٩٢ ٧٨٨	أدوات دين
	٨٥٢ ٥١٥	-	٣ ٤٥٣	١٦ ٨٢٥	٨٣٢ ٢٣٧	أصول أخرى
	٨٥ ٤٤٥ ٧٣٦	٢ ٧٤٥ ٣٦٥	٣٣٨ ٥٣٥	٤ ٤٠٧ ٤٥٤	٧٧ ٩٥٤ ٣٨٢	٣٠ يونيو 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	
٨ ٦٤٧ ٠٩٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٨ ٦٤٧ ٠٩٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٩ ٢٣٢ ٨٩٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٩ ٢٣٢ ٨٩٩	أذون الخزانة
١٩ ٧٣٨ ٢٢٩	-	-	-	-	-	١٧ ٤١٤ ٩٤٦	-	-	٢ ٣٢٣ ٢٨٣	أرصدة لدى البنوك
										قروض وتسهيلات للعملاء:
										قروض لأفراد:
١٢٨ ٠٢٤	-	-	-	-	-	-	-	١٢٨ ٠٢٤	-	- حسابات جارية مدينة
٣٧ ٨٩٧	-	-	-	-	-	-	-	٣٧ ٨٩٧	-	- بطاقات ائتمان
٣ ١٠٩ ٧٩٦	-	-	-	-	-	-	-	٣ ١٠٩ ٧٩٦	-	- قروض شخصية
										قروض لمؤسسات:
١٤ ٨٢٣ ٩٣٣	٧٧١ ١٣٨	٨٢٦ ٥٦٢	١ ٠٩٠ ٧١١	٥ ٠٧٢ ٧٣١	١ ٣٧٧ ٨٧٨	٣ ٦٦٣ ٤٩٤	٢ ٠٢١ ٤١٩	-	-	- حسابات جارية مدينة
٦ ٢٢٢ ٢٢٢	١٦٢ ٧٣٧	٢ ٠٥١ ٣٣٢	١٧٢ ٧٩٩	٤ ٠٢٥ ٢٧	١ ٨٠٧ ٥٠٣	١ ٢٠٦ ٥٧٩	٤١٨ ٧٤٤	-	-	- قروض مباشرة
١٠ ٩٢٤ ٢٨٨	-	٢ ٢٨٧ ٩٣٩	-	١ ٥٤١ ٥٧٧	٦ ١٩٥ ٨٣٠	٤ ٦٥ ٤٦٩	٤٣٣ ٤٧٣	-	-	- قروض مشتركة
١٢ ١٩٢ ٧٨٨	-	-	-	-	٢ ٥٤٤ ٨٤١	-	-	-	٩ ٦٤٧ ٩٤٧	- أدوات دين
٨٥٢ ٥١٦	٢١٢ ٣٧٢	-	-	-	-	٨٠ ٣٥٠	-	-	٥٥٩ ٧٩٤	أصول أخرى
٨٥٩٠٩ ٦٨٣	١ ١٤٦ ٢٤٧	٥ ١٦٥ ٨٣٣	١ ٢٦٣ ٥١٠	٧ ٠١٦ ٨٣٥	١١ ٩٢٦ ٠٥٢	٢٢ ٨٣٠ ٨٣٨	٢ ٨٧٣ ٦٣٧	٣ ٢٧٥ ٧١٧	٣٠ ٤١١ ٠١٥	٣٠ يونيو 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 والعملية ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ المتاجرة أو لغير غرض المتاجرة.

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

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتنشأ 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 لفترة 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			٣٠ يونيو ٢٠٢٣			البيان
اقل	اعلى	متوسط	اقل	اعلى	متوسط	
١٧	٣٣٥٧	١١٧٥	٨٩	٣٢٦١	١٤٤٤	خطر سعر الصرف
٦٩٢٧	١٠٢٤٨	٨٣٦٤	٦٩٢٧	٨٦١٢	٧٤٣٤	خطر أدوات ملكية
٢٠٣٩	٣٠٤٦	٢٣٧٤	٢٠٣٩	٣٦٦٤	٢٩١٦	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
٨ ٦٤٧ ٠٩٢	٣ ٨٧٢	٩ ٤٧٨	١٧ ٧٧٧	٣ ٣٤٣ ٥٦٤	٥ ٢٧٢ ٤٠١
١٩ ٧٣٨ ٢٢٩	٣١ ٤٠٤	٤٥٦ ٣٩٥	٢١٨ ٠٤٠	١٦ ٧٣٠ ٣٩٦	٢ ٣٠ ١ ٩٩٤
٩ ٢٣٢ ٨٩٩	-	-	١ ٦٨٠ ٨١٨	٢٨	٧ ٥٥٢ ٠٥٣
٣١ ٦٢٩ ١٤١	-	٢٢	٢٧٣ ٧٧٨	١٠ ٧٥٦ ٧٠٠	٢٠ ٥٩٨ ٦٤١
٣ ٦٩٠ ٠٢٩	-	-	-	٨٨٢ ٣٥٧	٢ ٨٠٧ ٦٧٢
٩ ٦٣٩ ٧٦٥	-	-	٣١٣ ٩٢١	٧١٣ ٤٣٤	٨ ٦١٢ ٤١٠
٣٨٤ ٥٩٠	-	-	-	١٠٠ ٦٤٠	٢٨٣ ٩٥٠
١ ١٤٢ ٠٧٦	-	٣٢٠	٦ ٢٩٦	٩٧ ٤٣١	١ ٠٣٨ ٠٢٩
٨٤ ١٠٣ ٨٢١	٣٥ ٢٧٦	٤٦٦ ٢١٥	٢ ٥١٠ ٦٣٠	٣٢ ٦٢٤ ٥٥٠	٤٨ ٤٦٧ ١٥٠
٤ ٩٢٤ ٩٥١	١٠	٤٠١ ٨١١	٦٣٣ ٤٤٦	٣ ٨٦٤ ٢٦٤	٢٥ ٤٢٠
٧٢ ٩٣٦ ٤٢٤	٣٤ ٠٢٥	٦٤ ٠٦٦	١ ٨٦٩ ٠٧٥	٢٨ ٢٥٥ ٣٢٤	٤٢ ٧١٣ ٩٣٤
١ ٠٧٩ ٠٥٥	-	-	-	-	١ ٠٧٩ ٠٥٥
٢ ٠٩٢ ٧٨٦	١٤٧	٣٠٠	٣ ٥٥٠	٣٠٧ ٥٣٩	١ ٧٨١ ٢٥٠
٨١ ٠٣٣ ٢١٦	٣٤ ١٨٢	٤٦٦ ١٧٨	٢ ٥٠٦ ٠٧١	٣٢ ٤٢٧ ١٢٧	٤٥ ٥٩٩ ٦٥٩
٣ ٠٧٠ ٦٠٤	١ ٠٩٣	٣٧	٤ ٥٥٩	١٩٧ ٤٢٣	٢ ٨٦٧ ٤٩١
٣ ٠٣٣ ٦٩٥	-	-	-	-	٣ ٠٣٣ ٦٩٥
٦ ١٠٤ ٣٠٠	-	-	-	-	٦ ١٠٤ ٣٠٠
-	١ ٠٩٣	٣٧	٤ ٥٥٩	١٩٧ ٤٢٣	(٢٠٣ ١١٣)
الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري
٧١ ٧٣٥ ٠٢٨	٣٢ ١١٩	٨٨ ٧٣١	١ ٨٤٢ ٧١٤	٢٢ ١٦٩ ٣٥٢	٤٧ ٦٠٢ ١١٢
٦٩ ١٦٧ ١٦١	٣١ ٢٩٥	٨٨ ٣١٩	١ ٨٣٢ ١٠١	٢٢ ٠٤٢ ٤٦٣	٤٥ ١٧٢ ٩٨٣
٢ ٩٣٢ ٤٤٩	-	-	-	-	٢ ٩٣٢ ٤٤٩
٥ ٥٠٠ ٣١٦	-	-	-	-	٥ ٥٠٠ ٣١٦
-	٨٢٤	٤١٢	١٠ ٦١٣	١٢٦ ٨٨٩	(١٣٨ ٧٣٨)

تركز خطر العملة على الادوات المالية

٣٠ يونيو ٢٠٢٣

الأصول المالية

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

أرصدة لدى البنوك

أذون الخزانة

قروض وتسهيلات للعملاء

استثمارات مالية

- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

- بالتكلفة المستهلكة

- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

أصول مالية أخرى

إجمالي الأصول المالية

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع للعملاء

قروض أخرى

التزامات مالية أخرى

إجمالي الالتزامات المالية

تركز خطر العملة على الادوات المالية

أصول غير مالية أخرى

التزامات غير مالية أخرى و حقوق الملكية

صافي المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إجمالي الأصول المالية

إجمالي الالتزامات المالية

أصول غير مالية أخرى

التزامات غير مالية أخرى و حقوق الملكية

صافي المركز المالي

ب-٣ خطر سعر العائد

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

ألف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٣

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاث شهور	حتى شهر واحد	
							الأصول المالية
١١٠٠٢٣٥٧	٥٤٨١٤٥٤	-	-	-	٣٢١١٥٧٥	٢٣٠٩٣٢٨	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٧٤٨١٥٩٨	-	-	-	-	١٠٢١٦٦٩	١٦٤٥٩٩٢٩	أرصدة لدى البنوك
١٠٢٨٦٦٣٠	-	-	-	٦٤٥٠٦٩٦	٣٢٩٨٥٣٤	٥٢٧٤٠٠	أذون الخزانة
٣٥٤١٨٧٣٦	-	١٠٩٤٦٩٧	٣٤٤٤٠٩٧	٢٦٨٩٩٢٥	١٠٦٦٦٤٠٦	١٧٥٢٣٦١٢	قروض وتسهيلات للعملاء
							استثمارات مالية
٣٩٠٧٤٦٩	١١٣٨٣٩٧	٣٣٩٥	٣٥٣٩٩٣	٥١٩٧٢٤	١٦٥٧٤٥٨	٢٣٤٥٠٢	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٢٩٧٤٥٧٥	-	٢٣٢٢٠٠	١٠٤١٤٩٣١	١٧٢٨١٤٩	٨٦٦٩٩	٥١٢٥٩٦	- بالتكلفة المستهلكة
٣٨٤٥٩٠	٣٨٤٥٩٠	-	-	-	-	-	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٢٧٦٠٨	٢٢٧٦٠٨	-	-	-	-	-	أصول مالية أخرى
٩١٦٨٣٥٦٤	٧٢٣٢٠٤٩	١٣٣٠٢٩٢	١٤٢١٣٠٢١	١١٣٨٨٤٩٤	١٩٩٤٢٣٤١	٣٧٥٧٧٣٦٧	إجمالي الأصول المالية
							الالتزامات المالية
٤٩١٠٧٣٦	-	-	-	-	-	٤٩١٠٧٣٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٦٤٤٥٩٥٨	-	-	١٢٤٦٢٩٠٠	٢٢٧٧٠٢٣٧	٧٩٤٥٤٠٨	٣٣٢٦٧٤١٣	ودائع للعملاء
١٣١٣٦٢٥	-	-	٤٣٤٦٩٨	١٨٢٠٧٨	٥٦٦٨٤٩	١٣٠٠٠٠	قروض أخرى
٢٥٧٥٠	-	-	١٣٠٨٠	١٢٤٤٩	-	٢٢١	التزامات مالية أخرى
٨٢٦٩٦٠٧٠	-	-	١٢٩١٠٦٧٩	٢٢٩٦٤٧٦٤	٨٥١٢٢٥٧	٣٨٣٠٨٣٦٩	إجمالي الالتزامات المالية
٨٩٨٧٤٩٥	٧٢٣٢٠٤٩	١٣٣٠٢٩٢	١٣٠٢٣٤٢	(١١٥٧٦٢٧١)	١١٤٣٠٠٨٤	(٧٣١٠٠١)	فجوة إعادة التسعير
							٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٧٧٦٨٥٥٩٣	٧٧٩٩٠٦٠	١٨٣٣٨٦٧	١٢٥٠٦٨٩٦	٧٨٨٢٨٣٨	١١٥٨٧٦٦٢	٣٦٠٧٥٢٧٠	إجمالي الأصول المالية
٧٠٠٠٠٥٢٧	-	-	١١٦٦٦٤١٥	١٣٢٧١٦٦١	١٣٣٣٠٢٣٢	٣٢٢٢٢٧١٩	إجمالي الالتزامات المالية
٧٦٨٥٠٦٦	٧٧٩٩٠٦٠	١٨٣٣٨٦٧	١٣٤٠٤٨١	(٥٣٨٨٣٢٣)	(١٧٤٢٥٧٠)	٣٨٤٢٥٥١	فجوة إعادة التسعير

ج- خطر السيولة

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

- 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 للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.
- وتقوم إدارة الأصول والخصوم أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية.
- **منهج التمويل**
- يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بإدارة الأصول والخصوم بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات والمناطق الجغرافية والمصادر والمنتجات والأجال.

د- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

د/١ أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة

تظهر الأصول المالية المبوبة كأصول مالية بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة 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/٢ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

أرصدة لدى البنوك

جميع الأرصدة لدى البنوك هي أرصدة متداولة تستحق خلال عام.

قروض و تسهيلات للبنوك

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

قروض و تسهيلات للعملاء

تظهر القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال.

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

تتضمن أدوات دين 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 المصدر والمدفوع للبنك في نهاية الفترة المالية الحالية ٣,٦ مليار جنيه مصري.

وفي ضوء الالتزام بمتطلبات الحد الأدنى لرأس المال ووفقاً لخطة توفيق الاوضاع فقد تقرر زيادة رأس المال بمبلغ ١,٤ مليار جنيه مصري وجاري التاثير بالسجل التجاري بزيادة رأس المال ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع مبلغ ٥ مليار 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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري*	
٤ ٦٠٠ ٠٠٠	٣ ٦٠٠ ٠٠٠	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والإضافي)
٢٥٦ ٢٣١	٢٥٣ ٤٤١	أسهم رأس المال
٣٨ ٨٥١	٣٨ ٨٥١	الاحتياطيات
٢٢٤ ٦٨٢	١ ٢٤٢ ٣٤٤	إحتياطي مخاطر عام
٦٢٨ ٠٤٢	-	الأرباح المحتجزة
٢٢٥ ٣٧٨	١١٨ ٢٣١	الأرباح المرحلية
(١٥٧ ٤١٨)	(٧٢ ١٤٠)	اجمالي بنود الدخل الشامل الآخر
٥ ٨١٥ ٧٦٦	٥ ١٨٠ ٧٢٧	أجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي والإضافي
		اجمالي رأس المال الأساسي والإضافي "الشريحة الأولى بعد الاستبعادات"
٢٠ ٣٢١	٢٠ ٣٢١	الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٩٤٥ ٠٠٠	١٠٧٥ ٠٠٠	٤٥٪ من قيمة الإحتياطي الخاص
٤٩٢ ٥٩٠	١٢٥ ٤١٠	القروض (الودائع) المساندة
(٢٠ ٤٦٥)	-	اجمالي المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض ضمن المرحلة الأولى
١ ٤٣٧ ٤٤٦	١ ٢٢٠ ٧٣١	اجمالي الإستبعادات من الشريحة الثانية
٧ ٢٥٣ ٢١٢	٦ ٤٠١ ٤٥٨	اجمالي رأس المال المساند "الشريحة الثانية بعد الاستبعادات"
		إجمالي رأس المال
٤٢ ٦٦٩ ٣١٨	٣٩ ٢٧٠ ٥٢٤	الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٥ ٤٦٠ ٢٧٥	-	مخاطر الائتمان
٨٨٤ ٣٤٥	٨١٣ ٣٦١	مخاطر التوظيفات لدى أكبر ٥٠ عميل
٣ ٦٠٨ ٠٩١	٣ ٦٠٨ ٠٩١	مخاطر السوق
٥٢ ٦٢٢ ٠٢٨	٤٣ ٦٩١ ٩٧٦	مخاطر التشغيل
١٣,٧٨٪	١٤,٦٥٪	اجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل
		معيار كفاية رأس المال
		*بعد اعتماد الجمعية العامة للبنك.

نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع إلتزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) على أساس ربع سنوي وذلك 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 المركز المالي وفقا للقوائم المالية وهو ما يطلق عليه "تعرضات البنك" وتشمل مجموع ما يلي:
- تعرضات البنود داخل المركز المالي بعد خصم بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية.
- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.
- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.
- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل)

ويخلص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	نسبة الرافعة المالية
الف جنيه مصري*	الف جنيه مصري	الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستبعادات
٥ ٢٦٨ ٨٥٤	٥ ٨١٥ ٧٦٦	اجمالي التعرضات داخل المركز المالي
٧١ ٢٤٠ ١٧٢	٨٤ ٥٥٧ ٦٧٧	اجمالي التعرضات خارج المركز المالي
٩ ٥٩٧ ١٦٣	٩ ٥٨٤ ٠٧٥	اجمالي التعرضات داخل وخارج المركز المالي
٨٠ ٨٣٧ ٣٣٥	٩٤ ١٤١ ٧٥٢	نسبة الرافعة المالية
٪٦,٥٢	٪٦,١٨	

* 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 الإستثمارات المتاحة للبيع، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البنء.

(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	الوجهة القبلى	اجمالي
١ ٦٦٩ ١٥١	٩٥٣ ٢٧١	٣٧ ٥٢٧	٢ ٦٥٩ ٩٤٩
(١ ٣٣٧ ٨٢٤)	(٧٤ ٨٧٣)	(١٣ ٢١٣)	(١ ٤٢٥ ٩١٠)
٣٣١ ٣٢٧	٨٧٨ ٣٩٨	٢٤ ٣١٤	١ ٢٣٤ ٠٣٩
(٤٠٢ ٨٨٦)	(١٩٧ ٦٤٠)	(٥ ٤٧١)	(٦٠٥ ٩٩٧)
(٧١ ٥٥٩)	٦٨٠ ٧٥٨	١٨ ٨٤٣	٦٢٨ ٠٤٢

القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجهة القبلى	اجمالي
٨١٩ ٣٦٧	٢٩٩ ٧٧٣	٢٨ ٩١٨	١ ١٤٨ ٠٥٨
(٦٠٧ ٥١٠)	(٥٨ ١٠٩)	(١١ ٤٤٠)	(٦٧٧ ٠٥٩)
٢١١ ٨٥٧	٢٤١ ٦٦٤	١٧ ٤٧٨	٤٧٠ ٩٩٩
(١٤٤ ٨٥٩)	(٥٤ ٣٧٤)	(٣ ٩٣٣)	(٢٠٣ ١٦٧)
٦٦ ٩٩٨	١٨٧ ٢٩٠	١٣ ٥٤٥	٢٦٧ ٨٣٢

القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجهة القبلى	اجمالي
٨٢ ٠٣٢ ٨٠٨	٤ ٦٩٥ ١٩١	٤١٠ ٧١٧	٨٧ ١٣٨ ٧١٦
٨٢ ٠٣٢ ٨٠٨	٤ ٦٩٥ ١٩١	٤١٠ ٧١٧	٨٧ ١٣٨ ٧١٦
٦٧ ٦٧٦ ٣٥٤	١٢ ١٤٨ ١٦١	١ ٢٠٩ ٩٠٣	٨١ ٠٣٤ ٤١٨
٦٧ ٦٧٦ ٣٥٤	١٢ ١٤٨ ١٦١	١ ٢٠٩ ٩٠٣	٨١ ٠٣٤ ٤١٨

القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجهة القبلى	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 وفقاً للقطاعات الجغرافية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

نتائج أعمال القطاع

ضرائب الدخل

صافى الربح

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

نتائج أعمال القطاع

ضرائب الدخل

صافى الربح

الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية

٣٠ يونيو ٢٠٢٣

أصول القطاعات الجغرافية

اجمالي الأصول

التزامات القطاعات الجغرافية

اجمالي الالتزامات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

أصول القطاعات الجغرافية

اجمالي الأصول

التزامات القطاعات الجغرافية

اجمالي الالتزامات



٢٠٢٢ من ١ يناير		٢٠٢٢ من ١ أبريل		٢٠٢٣ من ١ يناير		٢٠٢٣ من ١ أبريل		٦- صافي الدخل من العائد
٢٠٢٢ من ١ يناير	٢٠٢٢ من ١ يناير	٢٠٢٢ من ١ أبريل	٢٠٢٢ من ١ أبريل	٢٠٢٣ من ١ يناير	٢٠٢٣ من ١ يناير	٢٠٢٣ من ١ أبريل	٢٠٢٣ من ١ أبريل	
ألف جنية مصري								
١ ١٥٨ ٦٧٨	٦٣٠ ٦٣٥	٢ ٣٦٥ ١٨١	١ ٢٣٩ ١٠١	١ ٢٣٩ ١٠١	١ ٢٣٩ ١٠١	١ ٢٣٩ ١٠١	١ ٢٣٩ ١٠١	عائد القروض والائرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات للعملاء أذون الخزانة سندات: سندات حكومية سندات أخرى ودائع وحسابات جارية لدى البنوك
١٦٠ ٤٥١	٧٩ ٦٨٧	٦٧٤ ٠٧٨	٣٧٥ ٦١٠	٣٧٥ ٦١٠	٣٧٥ ٦١٠	٣٧٥ ٦١٠	٣٧٥ ٦١٠	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من: ودائع وحسابات جارية: لعملاء لبنوك أخرى
٧٢٣ ٢٦٣	٣ ٦٦ ٣٩٤	٦ ٧٢ ٧١٤	٣ ٣٧ ٢٥٣	٣ ٣٧ ٢٥٣	٣ ٣٧ ٢٥٣	٣ ٣٧ ٢٥٣	٣ ٣٧ ٢٥٣	
٢١٩ ٢٥٤	١ ١٧ ٨٢١	٢٤٠ ٦٣١	١ ١٤ ٥٩٢	١ ١٤ ٥٩٢	١ ١٤ ٥٩٢	١ ١٤ ٥٩٢	١ ١٤ ٥٩٢	
٥٦ ٦٨٩	٢٥ ٣١٦	٥٤٠ ٧٩٥	٢٨٥ ٤٩٦	٢٨٥ ٤٩٦	٢٨٥ ٤٩٦	٢٨٥ ٤٩٦	٢٨٥ ٤٩٦	
٢ ٣١٨ ٣٣٥	١ ٢١٩ ٨٥٣	٤ ٤٩٣ ٣٩٩	٢ ٣٥٢ ٠٥٢	٢ ٣٥٢ ٠٥٢	٢ ٣٥٢ ٠٥٢	٢ ٣٥٢ ٠٥٢	٢ ٣٥٢ ٠٥٢	
(١ ٤٠٨ ٤٢٠)	(٧١٢ ١٣٥)	(٢ ٨٣٣ ٨٤١)	(١ ٤٩٩ ٦٨٩)	(١ ٤٩٩ ٦٨٩)	(١ ٤٩٩ ٦٨٩)	(١ ٤٩٩ ٦٨٩)	(١ ٤٩٩ ٦٨٩)	
(٤٤ ٢٢٠)	(٣٢ ١٩٩)	(٨٣ ٣٩٧)	(٢٧ ٠٥٧)	(٢٧ ٠٥٧)	(٢٧ ٠٥٧)	(٢٧ ٠٥٧)	(٢٧ ٠٥٧)	
(٣٩ ٩٢٣)	(٢٢ ٧٩٤)	(٩٤ ٢٢٧)	(٥٠ ٦١٨)	(٥٠ ٦١٨)	(٥٠ ٦١٨)	(٥٠ ٦١٨)	(٥٠ ٦١٨)	
(١ ٤٩٢ ٥٦٣)	(٧٦٧ ١٢٨)	(٣٠ ١١ ٤٦٥)	(١ ٥٧٧ ٣٦٤)	(١ ٥٧٧ ٣٦٤)	(١ ٥٧٧ ٣٦٤)	(١ ٥٧٧ ٣٦٤)	(١ ٥٧٧ ٣٦٤)	
٨٢٥ ٧٧٢	٤٥٢ ٧٢٥	١ ٤٨١ ٩٣٤	٧٧٤ ٦٨٨	٧٧٤ ٦٨٨	٧٧٤ ٦٨٨	٧٧٤ ٦٨٨	٧٧٤ ٦٨٨	

٢٠٢٢ من ١ يناير		٢٠٢٢ من ١ أبريل		٢٠٢٣ من ١ يناير		٢٠٢٣ من ١ أبريل		٧- صافي الدخل من الاعتاب والعمولات
٢٠٢٢ من ١ يناير	٢٠٢٢ من ١ يناير	٢٠٢٢ من ١ أبريل	٢٠٢٢ من ١ أبريل	٢٠٢٣ من ١ يناير	٢٠٢٣ من ١ يناير	٢٠٢٣ من ١ أبريل	٢٠٢٣ من ١ أبريل	
ألف جنية مصري								
٢٨ ٤٨٨	١ ٦٩ ٩٣٩	٣٠ ٩٥٥	١٤ ١٦٦	٣٠ ٩٥٥	٣٠ ٩٥٥	٣٠ ٩٥٥	٣٠ ٩٥٥	إيرادات الاعتاب والعمولات الاعتاب والعمولات المرتبطة بالانتماء اعتاب خدمات تمويل المؤسسات اعتاب اعمال الامانة والحفظ اعتاب اخري
١٣٣ ٥٨٦	٦٩ ١٥٦	٣٧٥ ٢٧٠	١٥٩ ٨٣٠	٣٧٥ ٢٧٠	٣٧٥ ٢٧٠	٣٧٥ ٢٧٠	٣٧٥ ٢٧٠	مصرفوات الاعتاب والعمولات أعتاب أخرى
١ ٧٥٣	٨٣٥	١ ٩٠٣	١ ١٠٨	١ ٩٠٣	١ ٩٠٣	١ ٩٠٣	١ ٩٠٣	
٣ ٤٣٤	١ ٥٤٠	٦ ٧٩٦	٣ ٩٠٩	٦ ٧٩٦	٦ ٧٩٦	٦ ٧٩٦	٦ ٧٩٦	
١ ٦٧ ٢٦١	٨٨ ٤٧٠	٤ ١٤ ٩٢٤	١ ٧٩ ٠١٣	٤ ١٤ ٩٢٤	٤ ١٤ ٩٢٤	٤ ١٤ ٩٢٤	٤ ١٤ ٩٢٤	
(٢٤ ١٥٣)	(١٣ ٤٧٥)	(٢٣ ٥٣٠)	(١١ ٧٠٨)	(٢٣ ٥٣٠)	(٢٣ ٥٣٠)	(٢٣ ٥٣٠)	(٢٣ ٥٣٠)	
(٢٤ ١٥٣)	(١٣ ٤٧٥)	(٢٣ ٥٣٠)	(١١ ٧٠٨)	(٢٣ ٥٣٠)	(٢٣ ٥٣٠)	(٢٣ ٥٣٠)	(٢٣ ٥٣٠)	
١٤٣ ١٠٨	٧٤ ٩٩٥	٣ ٩١ ٣٩٤	١ ٦٧ ٣٠٥	٣ ٩١ ٣٩٤	٣ ٩١ ٣٩٤	٣ ٩١ ٣٩٤	٣ ٩١ ٣٩٤	الصافي

٢٠٢٢ من ١ يناير		٢٠٢٢ من ١ أبريل		٢٠٢٣ من ١ يناير		٢٠٢٣ من ١ أبريل		٨- توزيعات أرباح
٢٠٢٢ من ١ يناير	٢٠٢٢ من ١ يناير	٢٠٢٢ من ١ أبريل	٢٠٢٢ من ١ أبريل	٢٠٢٣ من ١ يناير	٢٠٢٣ من ١ يناير	٢٠٢٣ من ١ أبريل	٢٠٢٣ من ١ أبريل	
ألف جنية مصري								
١٤ ٠٥٦	١٦٨	١٤ ٣٢٣	٣٥٨	١٤ ٣٢٣	١٤ ٣٢٣	١٤ ٣٢٣	١٤ ٣٢٣	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٠ ٥٦٤	١ ١٢٨	١٥ ٨٨٦	٢ ٦٥٨	١٥ ٨٨٦	١٥ ٨٨٦	١٥ ٨٨٦	١٥ ٨٨٦	
٢٤ ٦٢٠	١ ٢٩٦	٣٠ ٢٠٩	٣ ٠١٦	٣٠ ٢٠٩	٣٠ ٢٠٩	٣٠ ٢٠٩	٣٠ ٢٠٩	

٢٠٢٢ من ١ يناير		٢٠٢٢ من ١ أبريل		٢٠٢٣ من ١ يناير		٢٠٢٣ من ١ أبريل		٩- صافي دخل المتاجرة
٢٠٢٢ من ١ يناير	٢٠٢٢ من ١ يناير	٢٠٢٢ من ١ أبريل	٢٠٢٢ من ١ أبريل	٢٠٢٣ من ١ يناير	٢٠٢٣ من ١ يناير	٢٠٢٣ من ١ أبريل	٢٠٢٣ من ١ أبريل	
ألف جنية مصري								
٧٦ ٨٦٦	٢٢ ٩٤٠	٩٦ ٣٨٨	٢٩ ١٨٤	٩٦ ٣٨٨	٩٦ ٣٨٨	٩٦ ٣٨٨	٩٦ ٣٨٨	أرباح التعامل في العملات الأجنبية فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٣٩ ٠٤٢)	(٢٠ ٥٩٥)	٤٩ ٨٠٩	١٩ ٤١١	٤٩ ٨٠٩	٤٩ ٨٠٩	٤٩ ٨٠٩	٤٩ ٨٠٩	
٣٧ ٨٢٤	٢ ٣٤٥	١٤٦ ١٩٧	٤٨ ٥٩٥	١٤٦ ١٩٧	١٤٦ ١٩٧	١٤٦ ١٩٧	١٤٦ ١٩٧	

١٠- مصروفات ادارية

من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنية مصري (٣٠٤٥١٠)	من ١ أبريل ٢٠٢٢ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنية مصري (١٥١٩٢٥)	من ١ يناير ٢٠٢٣ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنية مصري (٣٥٨٤٧٥)	من ١ أبريل ٢٠٢٣ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنية مصري (١٧٧٩٣٣)
(٦١١٥٦)	(٣٠٥٥٨)	(٧٠٥١٥)	(٣٦٦٦٨)
(٢١٩٦١٧)	(١١٤١٩٦)	(٣١٣٠٥٥)	(١٦٤٦٣٦)
(٥٨٥٢٨٣)	(٢٩٦٦٧٨)	(٧٤٢٠٤٥)	(٣٧٩٢٣٧)

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنية مصري ٥٨٠	من ١ أبريل ٢٠٢٢ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنية مصري ٣٥٤	من ١ يناير ٢٠٢٣ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنية مصري ٢٤٨٦	من ١ أبريل ٢٠٢٣ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنية مصري ٢٤٨٦
١٠٣١٤	٤١٦٨	١٩٦٤٩	٨٦١٧
(١١٦٤٤٥)	(٢٠٨٣١)	(٢١٠٧٣٩)	٣٥
(٣٣٨)	٤٣٧٥	(٢١١٤٠)	(١٤٨٦٦)
(١٠٥٨٨٩)	(١١٩٣٣)	(٢٠٩٧٤٥)	(٣٧٢٧)

١٢- مصروف ضرائب الدخل

من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنية مصري (٢٠٩٩٨٢)	من ١ أبريل ٢٠٢٢ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنية مصري (١٠٩٩٢١)	من ١ يناير ٢٠٢٣ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنية مصري (٥٤١٥٠٣)	من ١ أبريل ٢٠٢٣ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنية مصري (٢٢٦٩٨٢)
٦٨١٦	(٩٠٥٦)	(٦٤٤٩٤)	(٢٠٤٨٨)
(٢٠٣١٦٦)	(١١٨٩٧٧)	(٦٠٥٩٩٧)	(٢٤٧٤٧٠)

يتضمن إيضاح (٢٩) معلومات إضافية عن ضريبة الدخل المؤجلة

تسويات لأحتساب السعر الفعلي لضريبه الدخل

من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنية مصري ٤٧٠٩٩٨	من ١ يناير ٢٠٢٣ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنية مصري ١٢٣٤٠٣٩
٪٢٢,٥٠	٪٢٢,٥٠
١٠٥٩٧٥	٢٧٧٦٥٩
١٢٧٦٩٩	١٤٢٠٩٥
(٧٣٩٣٣)	(١٢٧٧١٧)
١٣٨٧١	٣٢٢١٣
٣٤٣٣	٧١٩٧
٤٤٥٩٠	١١٨٥٩٢
(١٨٤٦٩)	١٥٥٩٥٨
٢٠٣١٦٦	٦٠٥٩٩٧
٤٣,١٤٪	٤٩,١١٪

من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	من ١ أبريل ٢٠٢٢ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٣ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنية مصري	من ١ أبريل ٢٠٢٣ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنية مصري	١٣ - عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
(١٦٥)	(١٦٥)	-	-	قروض وتسهيلات بنوك
(٥٩٤١٣)	(٥١٧٠٨)	(٦٨٣١٦٠)	(٣٠٦٠٦١)	قروض وتسهيلات للعملاء
(٥٣)	١٠٣٦	(٦)	(٤١٦)	أرصدة لدى البنك المركزي المصري
(٢٥)	(٤٨)	(٦١١)	٥٨٤	أرصدة لدى البنوك
(٣٢٤٩)	(٣٢٤٩)	١٠٠٣	٨٠٧	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٢٣٢٥)	(٢٣٢٥)	-	-	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٢٣٩٤)	(٧٩٧)	(٢٤٠)	(٥٠)	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(٦٧٦٢٤)	(٥٧٢٥٦)	(٦٨٣٠١٤)	(٣٠٥١٣٥)	

من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	من ١ أبريل ٢٠٢٢ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٣ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنية مصري	من ١ أبريل ٢٠٢٣ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنية مصري	١٤ - نصيب السهم من صافي الأرباح
٢٦٧٨٣٢	١٧١٥٥٩	٦٢٨٠٤٢	٣٧٧١٧٥	صافي الأرباح
(٣١٦١٨)	(٢٠٢٥٣)	(٧٢٠٣٦)	(٤٣٢٦١)	توزيعات أرباح للمعاملين ومجلس الإدارة *
٢٣٦٢١٤	١٥١٣٠٦	٥٥٦٠٠٦	٣٣٣٩١٤	المتاح من صافي الأرباح
٣٦٠٠٠٠	٣٦٠٠٠٠	٣٦٠٠٠٠	٣٦٠٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (الف سهم)
٠,٦٦	٠,٤٢	١,٥٤	٠,٩٣	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	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنية مصري	١٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣١٤٧٦٦	٤٦٨١٦٦	نقدية
٨٤٥٦٨٢٦	٨١٨٢١٠٥	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي
(٢٥٤١)	(٣١٧٩)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
٨٧٦٩٠٥١	٨٦٤٧٠٩٢	
٦٢٣٨٥١١	٥٤٨١٤٥٤	أرصدة بدون عائد
٢٥٣٣٠٨١	٣١٦٨٨١٧	أرصدة ذات عائد ثابت
(٢٥٤١)	(٣١٧٩)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
٨٧٦٩٠٥١	٨٦٤٧٠٩٢	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنية مصري	حركة مخصص خسائر الاضمحلال لنقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٧٦٧	٢٥٤١	الرصيد الافتتاحي
١١٥٢	٦	(رد) الإضمحلال
٦٢٢	٦٣٢	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٥٤١	٣١٧٩	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	١٦ - أرصدة لدى البنوك
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	حسابات جارية
٢٢٣ ٢٩٠	٢٧٤ ٣٠٤	ودائع
٧٤٣٢٠٤٥	١٩٤٦٤٩٦٥	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
(٣٣٥)	(١٠٤٠)	
٧ ٦٥٥ ٠٠٠	١٩ ٧٣٨ ٢٢٩	
١٧٨٩٥	٢ ٣٢٣ ٢٨٣	أرصدة لدى البنك المركزي المصري بخلاف نسبة الاحتياطي الالزامي
٥ ٧٢٩ ٧١١	١٤ ٦٧٠ ٦٢٠	بنوك محلية
١٩٠٧٧٢٩	٢ ٧٤٥ ٣٦٦	بنوك خارجية
(٣٣٥)	(١٠٤٠)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
٧ ٦٥٥ ٠٠٠	١٩ ٧٣٨ ٢٢٩	
٢٢٣ ٢٩٠	٢٧٤ ٣٠٤	أرصدة بدون عائد
٧٤٣٢٠٤٥	١٩٤٦٤٩٦٥	أرصدة ذات عائد ثابت
(٣٣٥)	(١٠٤٠)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
٧ ٦٥٥ ٠٠٠	١٩ ٧٣٨ ٢٢٩	
٧ ٦٥٥ ٠٠٠	١٩ ٧٣٨ ٢٢٩	أرصدة متداولة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	حركة مخصص خسائر الاضمحلال لأرصدة لدى البنوك
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	الرصيد الافتتاحي
٢٠	٣٣٥	عبء (رد) الإضمحلال
٢٨٦	٦١١	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٩	٩٤	
٣٣٥	١٠٤٠	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	١٧ - أذون خزائنة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	أذون الخزائنة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٠٠٤٩٢٥	٢١٠٨٧٠٠	استحقاق ٩١ يوم
٤٥٠٠٦٥٠	١٦٤٧٥	استحقاق ١٨٢ يوم
٥٠١١٠٠	٣١١٠٠٠	استحقاق ٢٧٣ يوم
٢٦٠٩٥٧٠	٧٨٥٠٤٥٥	استحقاق ٣٦٤ يوم
٩٦١٦٢٤٥	١٠٢٨٦٦٣٠	
(١٤٦٢٦)	(٧٧٣٤٥)	يخصم:
(١٥١٩٩٩)	(٩٧٣٣٣٤)	عوائد لم تستحق بعد أقل من ٩١ يوم
٩٤٤٩٦٢٠	٩٢٣٥٩٥١	عوائد لم تستحق بعد أكثر من ٩١ يوم
(١٩٤)	(٣٠٥٢)	احتياطي التغير في القيمة العادلة
٩٤٤٩٤٢٦	٩٢٣٢٨٩٩	الصافي

١٨- قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			٣٠ يونيو ٢٠٢٣		
الصافي	مخصص خسائر الاضمحلال	الاجمالي	الصافي	مخصص خسائر الاضمحلال	الاجمالي
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري
١٢١ ٧٦٠	(٣ ١١٤)	١٢٤ ٨٧٤	١٢٤ ٨٦٩	(٣ ١٥٥)	١٢٨ ٠٢٤
٣٣ ٨٢٢	(٢ ٦٤١)	٣٦ ٤٦٣	٣٤ ١١١	(٣ ٧٨٦)	٣٧ ٨٩٧
٢٥١٠ ٣٠٥	(٨٥ ٠٥٢)	٢ ٥٩٥ ٣٥٧	٢ ٩٦٥ ٩١٢	(١٤٣ ٨٨٤)	٣ ١٠٩ ٧٩٦
٢ ٦٦٥ ٨٨٧	(٩٠ ٨٠٧)	٢ ٧٥٦ ٦٩٤	٣ ١٢٤ ٨٩٢	(١٥٠ ٨٢٥)	٣ ٢٧٥ ٧١٧
١١ ٧٢٠ ٧٧٢	(١ ٣٦٠ ٤٣٦)	١٣ ٠٨١ ٢٠٨	١٢ ٨٢٦ ٢٥٦	(١ ٩٩٧ ٦٧٧)	١٤ ٨٢٣ ٩٣٣
٦ ٣١٢ ٠٠٠	(٣٨٠ ٠٩٢)	٦ ٦٩٢ ٠٩٢	٥ ٧٨٨ ٠٨١	(٤٣٤ ١٤١)	٦ ٢٢٢ ٢٢٢
٩ ٤٧٦ ٨٨١	(١٣٠ ٣٤٧)	٩ ٦٠٧ ٢٢٨	١٠ ٦٢٩ ٨٨٧	(٢٩٤ ٤٠١)	١٠ ٩٢٤ ٢٨٨
٢٧ ٥٠٩ ٦٥٣	(١ ٨٧٠ ٨٧٥)	٢٩ ٣٨٠ ٥٢٨	٢٩ ٢٤٤ ٢٢٤	(٢ ٧٢٦ ٢١٩)	٣١ ٩٧٠ ٤٤٣
٣٠ ١٧٥ ٥٤٠	(١ ٩٦١ ٦٨٢)	٣٢ ١٣٧ ٢٢٢	٣٢ ٣٦٩ ١١٦	(٢ ٨٧٧ ٠٤٤)	٣٥ ٢٤٦ ١٦٠
(٥٥٨ ٢٢٥)			(٧٣٩ ٩٧٥)		
٢٩ ٦١٧ ٣١٥			٣١ ٦٢٩ ١٤١		
٢٦ ٩٣٨ ٩٨٠			٢٨ ٩٢٤ ٩٢١		
٢ ٦٧٨ ٣٣٥			٢٧٠٤ ٢٢٠		
٢٩ ٦١٧ ٣١٥			٣١ ٦٢٩ ١٤١		

أفراد
حسابات جارية مدينة
بطاقات ائتمان
قروض شخصية
إجمالي (١)
مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
حسابات جارية مدينة
قروض مباشرة
قروض وتسهيلات مشتركة
إجمالي (٢)
إجمالي (٢+١)
يخصم:
عوائد مجانية
صافي القروض والتسهيلات للعملاء

أرصدة متداولة
أرصدة غير متداولة

مخصص خسائر الإضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال قروض وتسهيلات العملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٣

أفراد			
الإجمالي	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٩٠.٨٠٧	٨٥.٠٥٢	٢٦٤١	٣١١٤
٦٠.٠٥٨	٥٨.٨٧٥	١١٤٥	٣٨
(٤٣)	(٤٣)	-	-
٣	-	-	٣
١٥٠.٨٢٥	١٤٣.٨٨٤	٣٧٨٦	٣١٥٥

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

مؤسسات			
الإجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٨٧.٨٧٥	١٣٠.٣٤٧	٣٨٠.٠٩٢	١٣٦٠.٤٣٦
٦٢٣.١٠٢	١٥٣.٣٢٠	١٣٥٥	٤٦٨.٤٢٧
(٢٨.٢٥١)	-	-	(٢٨.٢٥١)
٦٠.٠٥٠	-	-	٦٠.٠٥٠
٢٠٠.٤٤٣	١٠.٧٣٤	٥٢.٦٩٤	١٣٧.٠١٥
٢٧٢٦.٢١٩	٢٩٤.٤٠١	٤٣٤.١٤١	١.٩٩٧.٦٧٧
٢.٨٧٧.٠٤٤			

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

أفراد			
الإجمالي	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٨٩.٦٩٧	٦٤.٩٩٥	٧.٠٨٨	١٧.٦١٤
١١١٠	٢٠.٠٧٠	(٤.٤٤٧)	(١٤.٥١٣)
(١٣)	(١٣)	-	-
١٣	-	-	١٣
٩٠.٨٠٧	٨٥.٠٥٢	٢.٦٤١	٣.١١٤

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

مؤسسات			
الإجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢١٢.٨٩٣	٩١.٨٤٩	٢٢٨.٢٧٥	١.٨٠٠.٧٦٩
٢٣٥.٠٤٦	١٩.٥٩٩	٦٧.٤١٠	١٤٨.٠٣٧
(٩٠.٢٩١٥)	-	-	(٩٠.٢٩١٥)
٣.٥١٢	-	-	٣.٥١٢
٤١٤.٣٣٩	١٨.٨٩٩	٨٤.٤٠٧	٣١١.٠٣٣
١.٨٧٠.٨٧٥	١٣٠.٣٤٧	٣٨٠.٠٩٢	١.٣٦٠.٤٣٦
١.٩٦١.٦٨٢			

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري
٣٥٤٨٨١٧	٢٥٤٤٨٤١
٣٥٤٨٨١٧	٢٥٤٤٨٤١
٣١٢٤	٣١٢٣
٩٢٣٩١٤	١٠٤١٥٥٢
٩٢٧٠٢٨	١٠٤٤٦٧٥
٧٦٥١٣	١٠٠٥١٣
٧٦٥١٣	١٠٠٥١٣
٤٥٥٢٣٦٨	٣٦٩٠٠٢٩
١٠٢٨٨٠٣٦ (٦٣١٠)	٩٦٤٧٩٤٧ (٨١٨٢)
١٠٢٨١٧٢٦	٩٦٣٩٧٦٥
١٩٤٢٣٦	٢١٨٦٧٣
١٩٤٢٣٦	٢١٨٦٧٣
١٤٠٥٥٤	١٦٥٩١٧
١٤٠٥٥٤	١٦٥٩١٧
٣٣٤٧٩٠	٣٨٤٥٩٠
١٥١٦٨٨٨٤	١٣٧١٤٣٨٤
٣٧٤٦١٧٧	٢٧٦٦٦٣٧
١١٤٢٢٧٠٧	١٠٩٤٧٧٤٧
١٥١٦٨٨٨٤	١٣٧١٤٣٨٤
١١٠٦٤٦٤١	١٠٠٩٦٧٨٠
٢٧٦٥٩٠٣	٢٠٨٧٨٢٦

١٩ - 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

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



فيما يلي ملخص بحركة الأستثمارات المالية :
٣٠ يونيو ٢٠٢٣

الاجمالي	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٤٨٣٤٠٩٤	١٠٢٨١٧٢٦	٤٥٥٢٣٦٨
٩٢٦٨٨	٧٤٨٩٠	١٧٧٩٨
(٢٠٥٤٣٣٢)	(٩٨٩٩٨٠)	(١٠٦٤٣٥٢)
٣١٥٧٦٤	٢٧٤٥٥٩	٤١٢٠٥
١٤٣٠١٠	-	١٤٣٠١٠
٤٤٢	٤٤٢	-
(١٨٧٢)	(١٨٧٢)	-
١٣٣٢٩٧٩٣	٩٦٣٩٧٦٥	٣٦٩٠٠٢٩

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

١٤٧٥٥٠٤٠	٥٢٧٥٠١٦	٩٤٨٠٠٢٤
٦٥٨٣٣٩٠	٥٣٤٧٤٧٨	١٢٣٥٩١٢
(٧٠٩١٥٣٠)	(٦٣٩٣٥٨)	(٦٤٥٢١٧٢)
٣٥٢٠٩١	٣٠٧١٠٣	٤٤٩٨٨
٢٤٩٠٤٧	-	٢٤٩٠٤٧
(٩٠٦٧)	(٣٦٣٦)	(٥٤٣١)
(٤٨٧٧)	(٤٨٧٧)	-
١٤٨٣٤٠٩٤	١٠٢٨١٧٢٦	٤٥٥٢٣٦٨

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

أرباح إستثمارات ماليه	من ١ أبريل ٢٠٢٣ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	من ١ يناير ٢٠٢٣ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري
أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة بخلاف الأرباح والخسائر	٣٠٢١١٦	٨٠٢٠٨٤	١٢٣٨٦١	١٩٧٦٣٩
	٣٠٢١١٦	٨٠٢٠٨٤	١٢٣٨٦١	١٩٧٦٣٩

حركة مخصص خسائر الاضمحلال لاستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري
٦٣١٠	١٤٣٣
٢٤٠	٢٨٧٦
١٦٣٢	٢٠٠١
٨١٨٢	٦٣١٠

الرصيد الافتتاحي
عب (رد) الاضمحلال
فروق تقييم عملات أجنبية

القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	استيعادات	التوزيعات	حصة البنك في نتائج الاعمال قائمة الدخل	الرصيد الافتتاحي	نسبة المساهمة	إستثمارات في شركات شقيقة
ألف جنية مصري ١٠ ٦٤٨	ألف جنية مصري -	ألف جنية مصري (٤١٦)	ألف جنية مصري ٤٥٧	ألف جنية مصري ١٠ ٦٠٧	% ٢٩,٦٩%	شركة المعادي للاستثمارات السياحية والترفيهية
١٩٠ ١٠٧	-	-	٢٠ ٢١٢	١٦٩ ٨٩٥	٩,٠٩%	ضمان مخاطر الائتمان المصرفي
١ ٩٩٢	-	-	(٢ ٨٩٠)	٤ ٨٨٢	١١,٨٣%	الشركيون للمشروعات الصناعية
٢٤ ٨٦١	(١٧ ٥١٦)	-	(٧٥٥)	٤٣ ١٣٣	٣٩,١٨%	الشروق للأسواق والمحلات التجارية
٢٢٧ ٦٠٨	(١٧ ٥١٦)	(٤١٦)	١٧ ٠٢٤	٢٢٨ ٥١٧		
(١٧ ٢٩٩)				(١٧ ٢٩٩)		يخصم: مخصص الاضمحلال
٢١٠ ٣١٠				٢١١ ٢١٨		

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	أصول غير ملموسة
ألف جنيه مصري ١٠٧ ٤٥٢	ألف جنيه مصري ١٧٠ ٣٠٢	الرصيد الافتتاحي
٦٢ ٨٥٠	١١٠ ١٨١	الإضافات
١٧٠ ٣٠٢	٢٨٠ ٤٨٣	إجمالي التكلفة
(٥٠ ٤١٣)	(١٠٧ ٧٦٢)	الرصيد الافتتاحي لمجمع الاهلاك
(٥٧ ٣٥٠)	(٤٧ ٣٠٢)	تكلفة الإستهلاك
(١٠٧ ٧٦٣)	(١٥٥ ٠٦٤)	مجمع الإستهلاك
٦٢ ٥٣٩	١٢٥ ٤١٩	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	أصول أخرى
٧٧٢ ٩٠٤	٨٥٢ ٥١٥	إيرادات مستحقة
٤٦ ٢٢٤	٨٥ ٠٠٦	مصرفات مدفوعه مقدما
١ ٢٢٤ ١٣١	١ ١٨٩ ١٣٩	دفعات مقدمة لشراء أصول ثابتة
٧٠٩ ٤٢٧	٧٠٩ ٥١١	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٤ ٥١٠	٤ ٨٣٤	تأمينات وعهد
٨٦٧١٩	٧٤ ٤١٦	اخرى
٢ ٨٤٣ ٩١٧	٢ ٩١٥ ٤٢١	

٢٣- 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)	(١٦٣ ٣٥٥)	(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)	(١١٨ ٠٥)	(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
	٧٣ ٦٩٢	٥ ٦٥٩	٢١ ٣٩٤	١٣ ٣٩٢	-	٧ ٧٣٩	٢٥ ٥٠٨	-	الإضافات
	(١٦ ١٨٢)	(١ ٦١٠)	(١٣ ٧٢٣)	(٨٤٩)	-	-	-	-	الإستبعادات
	(٣٨ ٣١٧)	(٢ ٥٥٠)	(٦ ٧٥٨)	(٩ ٣٢٣)	(٦٩٧)	(١١ ١٨٨)	(٧ ٨٠١)	-	تكلفة إهلاك
	١٥٣٠٠	١ ٥٨٠	١٢ ٩٣٤	٧٨٦	-	-	-	-	اهلاك الإستبعادات
	٩٢٤ ٦٢٠	٣٤ ٧٥٣	١٣٧ ٩٣٧	٨٢ ٥٥٦	٢ ٨٥٢	٥٣ ٥٨٥	٥٢٤ ٠٠٣	٨٨ ٩٣٤	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
	١ ٤١٠ ٩٥٣	٦٤ ٢٢٨	٢٣٢ ٧٠٧	١٦٥ ٣٢٠	٢٠ ٩٠٩	١٨١ ٣٩٢	٦٥٧ ٤٦٣	٨٨ ٩٣٤	التكلفة
	(٤٨١ ٣٣٣)	(٢٩ ٤٧٥)	(٩٤ ٧٧٠)	(٨٢ ٧٦٤)	(١٨ ٠٥٧)	(١٢٧ ٨٠٧)	(١٣٣ ٤٦٠)	-	مجمع الإهلاك
	٩٢٤ ٦٢٠	٣٤ ٧٥٣	١٣٧ ٩٣٧	٨٢ ٥٥٦	٢ ٨٥٢	٥٣ ٥٨٥	٥٢٤ ٠٠٣	٨٨ ٩٣٤	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

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

٢٤- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٩١ ٦٧٦	٢٥٤ ٤٠٧	حسابات جارية
٦٥٨ ٠٥٠	٤ ٦٤٥ ٧٤٥	ودائع
٣٣ ٣٦٧	٢٤ ٧٩٩	عمليات بيع أدون خزانة مع الألتزام بإعادة الشراء
٨٨٣ ٠٩٣	٤ ٩٢٤ ٩٥١	
٩٣ ٦٢٢	٩٦ ٥١١	البنك المركزي المصري
٦٥٩ ٧٠٥	٣٣٩ ٥٦٠	بنوك محلية
١٢٩ ٧٦٦	٤ ٤٨٨ ٨٨٠	بنوك خارجية
٨٨٣ ٠٩٣	٤ ٩٢٤ ٩٥١	
٩٨ ٧٨١	١٨٢ ٦٩٢	أرصدة بدون عائد
٧٨٤ ٣١٢	٤ ٧٤٢ ٢٥٩	أرصدة ذات عائد ثابت
٨٨٣ ٠٩٣	٤ ٩٢٤ ٩٥١	
٨٨٣ ٠٩٣	٤ ٩٢٤ ٩٥١	أرصدة متداولة

٢٥- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٨ ٩٦٥ ٨٢٢	١٨ ٧٣٥ ٤٤٨	ودائع تحت الطلب
٣٤ ٤٦٨ ٤٩٠	٤١ ٤٥٩ ٢٦٥	ودائع لأجل وبإخطار
٨ ٠٩٨ ٨٨٨	٨ ٤٤٣ ٩١١	شهادات ادخار وإيداع
٢ ٣١٠ ١٧٣	٢ ٦٧٦ ٠٦٥	ودائع التوفير
١ ٩٥٩ ٤١٥	١ ٦٢١ ٧٣٥	ودائع أخرى
٦٥ ٨٠٢ ٧٨٨	٧٢ ٩٣٦ ٤٢٤	
٥٢ ٩٩٤ ٠٩٤	٥٨ ٤٢٤ ٢١٢	ودائع مؤسسات
١٢ ٨٠٨ ٦٩٤	١٤ ٥١٢ ٢١٢	ودائع أفراد
٦٥ ٨٠٢ ٧٨٨	٧٢ ٩٣٦ ٤٢٤	
٥٧٣ ٤٨٢	٦ ٧١٤ ٧٣٣	أرصدة بدون عائد
٦٤ ٤٨٥ ٤٢٢	٦٥ ٠٩٢ ٩٨٩	أرصدة ذات عائد ثابت
٧٤٣ ٨٨٤	١ ١٢٨ ٧٠٢	أرصدة ذات عائد متغير
٦٥ ٨٠٢ ٧٨٨	٧٢ ٩٣٦ ٤٢٤	
٥٧ ٥١٢ ٥٧٥	٦٧ ٤١٣ ٣٨٦	أرصدة متداولة
٨ ٢٩٠ ٢١٣	٥ ٥٢٣ ٠٣٨	أرصدة غير متداولة
٦٥ ٨٠٢ ٧٨٨	٧٢ ٩٣٦ ٤٢٤	

٢٦- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	تاريخ الاستحقاق	
١٠٨٥٥	٦١١٥	فبراير ٢٠٢٤	جهاز تنمية المشروعات*
١٢٥٥٢٨	٦٣٦٠٥	مايو ٢٠٢٤	ودائع مساندة**
٣٩١٤٤	٣٩٣٣٥	ديسمبر ٢٠٢٤	ودائع مساندة***
٦٥٠٠٠	٦٥٠٠٠	يونيو ٢٠٢٧	قرض مساند****
٢٥٥٠٠٠	٢٥٥٠٠٠	يناير ٢٠٢٨	ودائع مساندة*****
-	٦٥٠٠٠	أبريل ٢٠٢٨	مساندة*****
١٠٨٠٥٢٧	١٠٧٩٠٥٥		
١٣٣٤٠٠	١٣١٧٠٠		أرصدة متداولة
٩٤٧١٢٧	٩٤٧٣٥٥		أرصدة غير متداولة
١٠٨٠٥٢٧	١٠٧٩٠٥٥		

* 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 جنية 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 جنية مصري.

مدة الوديعتين ٦٣ شهراً تبدأ من فبراير ٢٠١٩ ويسدد اجمالي الوديعتان 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 جنية 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 جنية مصري.

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

**** بناء على موافقة الجمعية العامة العادية لمصرفنا بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠٢٢ ، فقد تم إبرام عقد قرض مساند مع المصرف العربي الدولي بمبلغ ٦٥٠ مليون جنية 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 جنية وتم ربط مبلغ ٢٥٥ مليون جنية مصري لمدة واحد وستون شهراً تنتهي في ١٢ يناير ٢٠٢٨ وذلك لما له تأثير ايجابي لدعم الشريحة الثانية من القاعدة الراس مالية للبنك مما يزيد من قدرته التمويلية ويصل به الي وضع تنافسي أفضل في السوق المصرفية.

***** 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 جنية وتم ربط مبلغ ٦٥ مليون جنية مصري لمدة واحد وستون شهراً تنتهي في ٠٦ أبريل ٢٠٢٨ وذلك لما له تأثير ايجابي لدعم الشريحة الثانية من القاعدة الراس مالية للبنك مما يزيد من قدرته التمويلية ويصل به الي وضع تنافسي أفضل في السوق المصرفية.

٢٧- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٤٢٢٣٠٠	٧٠٥٠٧٠	عوائد مستحقة
٢٧٠٤٠	٩٣٧٤	إيرادات مقدمة
٨٠٧٨٦	٩٩٩٦٢	مصروفات مستحقة
١٣١٧٩	١٢٣٥٦	دائنون
٧٢١٣٥٦	١٠٢١٦٧٥	أرصدة دائنة متنوعة
١٢٦٤٦٦١	١٨٤٨٤٣٧	

٢٨- مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
١٥٧٥٤	٣٤٠٧٦	الرصيد الافتتاحي
٩٤٦	١٠٦٣	فروق تقييم عملات أجنبية
١٨٣٥٠	٢١١٤٠	عبء مخصصات
(٩٧٤)	(٩٩٢٤)	مبالغ تم إعدامها
٣٤٠٧٦	٤٦٣٥٥	

٢٩- أصول (الالتزامات) ضريبية مؤجلة

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

يتمثل رصيد الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	أصول	التزامات	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	أصول	التزامات
	-	(٣٧ ٥١٧)		-	(٥٠ ٣٧٢)
	١٣ ٦٧١	-		١٧ ٦١٥	-
	١٣ ٠٨٠	-		١١ ٧٢٣	-
	-	(٨٣ ٨٤٤)		-	(١١٣ ٩٧١)
	٧٥ ٤٢٤	(٨٢ ٨٣٠)		٤٧ ٤٠٤	(١١٠ ٣٩٤)
	١٠٢ ١٧٥	(٢٠٤ ١٩١)		٧٦ ٧٤٢	(٢٧٤ ٧٣٧)
	-	(١٠٢ ٠١٦)		-	(١٩٧ ٩٩٥)

اهلاك الأصول الثابتة

المخصصات(بخلاف مخصص القروض)

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

أخرى

إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل / (التزام)

صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل/(التزام)

حركه الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة خلال الفترة وهي فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	أصل	التزام	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	أصول	التزامات
	٤ ٠٤٤	(١٠١ ٩٢٨)		١٠٢ ١٧٥	(٢٠٤ ١٩١)
	-	٨٩٠٧		-	(١٢ ٨٥٥)
	٩ ٦٢٧	-		٣ ٩٤٥	-
	-	(١ ٦٧٤)		(١ ٣٥٨)	-
	١٣ ٠٨١	٤ ٩٨٣		-	-
	-	(٥٢ ٩١٤)		-	(٣٠ ١٢٧)
	٧٥,٤٢٤	٥٨		-	-
	١٠٢ ١٧٦	(٢٠٤ ١٩١)		(٢٨ ٠٢٠)	(٢٧ ٥٦٤)
	-	-		٧٦ ٧٤٢	(٢٧٤ ٧٣٧)

الرصيد الافتتاحي

التغير من اهلاك الأصول الثابتة

التغير من مخصصات(بخلاف القروض)

التغير من أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

استيعادات أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

التغير من أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

استيعادات أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

أخرى

٣٠- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

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

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

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

(ج) مبالغ محتجزه تحت حساب زيادة رأس المال

يبلغ المحتجز تحت حساب زيادة رأس المال مبلغ ١ مليار جنيه مصري. حيث وافقت الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٣ بزيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ١ مليار جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠ جنيه للسهم وذلك عن طريق توزيع أسهم مجانية بواقع ٠,٢٧٧٧٧٧٧٨ سهم مجاني لكل سهم أصلي. وجاري التأشير بالسجل التجاري للبنك بمبلغ الزيادة.

٣١- الاحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	احتياطي قانوني
١٢٣ ٤٥٩	١٧٥ ٣٩١	احتياطي عام*
٢٤ ١١٧	٢٤ ١١٧	احتياطي خاص
٤٥ ١٥٨	٤٥ ١٥٨	احتياطي رأسمالي
٥٥ ٣٢٨	٥٦ ٧٢٣	إحتياطى القيمة العادلة (أ)
١١٨ ٢٣١	٢٢٥ ٣٧٨	احتياطي المخاطر العام
٣٨ ٨٥١	٣٨ ٨٥١	احتياطي المخاطر البنكية العام** (ب)
٥٥ ٦٨٧	٧٥ ٤٧٠	
٤٦٠ ٨٣١	٦٤١ ٠٨٨	

* 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.

(٣١-أ) إحتياطي القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري (٢٤ ٤٥٧)	ألف جنيه مصري ١١٨ ٢٣١
(٢ ٢٥٠)	-
١٤٤ ٩٣٨	١٠٧ ١٤٧
١١٨ ٢٣١	٢٢٥ ٣٧٨

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

(٣١-ب) احتياطي المخاطر البنكية العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو 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

٣٢- فرق القيمة الحالية عن الاسمية للوديعة المساندة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري ١٩ ٢٨٣	ألف جنيه مصري ٥ ٣٢٨
(٧ ١٦٠)	(١ ٦٣٦)
(٦ ٧٩٥)	(١ ٦٣٢)
٥ ٣٢٨	٢٠٦٠

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

٣٣- الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري ١ ١٩٥٠٨٩	ألف جنيه مصري ١ ٤٣٤ ١٥٧
(٣٠ ٩٣٤)	(٥١ ٩٣٢)
١٤٠٠٢	(١ ٣٩٥)
(١٩ ٧٨٥)	(١٩ ٧٨٣)
(٦٩٥ ٦٧٤)	(١٠٠٠٠٠٠)
٦٧٩٥	١ ٦٣٢
(٥٤ ٨٨٣)	(١٠٢ ٧٩١)
(٦ ٢٤٢)	(١٠ ٢٧٩)
(١ ٦٥٠٠)	(١ ٦٥٠٠)
٢ ٢٥٠	-
١٠٤٠٠٣٩	٦٢٨٠٤٢
١ ٤٣٤ ١٥٧	٨٦١ ١٥٢

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
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
صافي التغير في القيمة العادلة المحول الى الأرباح المحتجزة
بعد استبعاد الضرائب
صافي الأرباح



٣٤- النقدية وما في حكمها

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٠٥ ١٧٧	٤٦٨ ١٦٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري (إيضاح-١٥)
٣٣١٩٨٤٧	١٩٧٣٩ ٢٦٩	أرصدة لدى البنوك (إيضاح- ١٦)
١٠٦٠ ٦٣٠	٢٠٣١ ٣٥٥	أدون الخزنة (إيضاح- ١٧)
٤ ٦٨٥ ٦٥٤	٢٢ ٢٣٨ ٧٩٠	

٣٥- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك ولم يتم تكوين مخصصات لتلك القضايا حيث انه من غير المتوقع تحقيق خسائر عنها، وقد تم تكوين مخصص للقضايا المتوقع تحقق خسائر عنها بمبلغ ٢٤ ٢٩٦ ألف جنيه مصري في تاريخ اعداد القوائم المالية مقابل ١٥ ٢٧٤ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

(ب) ارتباطات رأسمالية

(ب/١) الأصول الثابتة وتجهيزات الفروع

بلغت قيمه الارتباطات المتعلقة 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 ٥٨٣ ٢٣٨ 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 كالاتي:

المبلغ المتبقى ولم يطلب سداده	المبلغ المسدد	قيمة الارتباط	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩٠٠٠	٣٠٠٠	١٢٠٠٠	استثمارات مالية في شركات شقيقه
١٣٧ ٨١٦	٥٩ ١٨٤	١٩٧ ٠٠٠	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

(ج) ارتباطات عن التزامات عرضية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	خطابات ضمان
٦٧٣٧ ٥٣٢	٧٧٧٨ ٣٧٣	اعتمادات مستندية استيراد
٧٣٢ ٤٨١	٦٢٦ ٠٩٥	التزامات محتملة أخرى
١٣ ٩٥٧	٢٤ ٩٢٢	
٧ ٤٨٣ ٩٧١	٨ ٤٢٩ ٣٩٠	

(د) ارتباطات عن تسهيلات ائتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	لا تزيد عن سنة واحده
٣٣٨١	٥٧ ٤٩٥	أكثر من سنة
١ ٤٩٧ ١٥١	١ ٤١٦ ٩٤٣	
١ ٥٠٠ ٥٣٢	١ ٤٧٤ ٤٣٨	

(و) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	لا تزيد عن سنة واحده
٣٠ ٨٥٤	٣٢ ٦٧٢	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
١٤٧ ١٠٣	١٥٣ ٧٠٢	أكثر من خمس سنوات
٥٤ ٦٤٧	٤٥ ٦٠٢	
٢٣٢ ٦٠٤	٢٣١ ٩٧٦	

٣٦- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

(أ) القروض والتسهيلات مع أطراف ذات علاقة

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

(ب) ودائع مع أطراف ذات علاقة

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	الرصيد الافتتاحي الودائع التي تم ربطها الودائع المستردة صافي فروق التقييم
٧٢٠١٢	٤٠١٦٥	
١٩٣٧٥	٤٥٢٢٢	
(٢١١٩٠)	(١٤٦١٨)	
١٠٤١	١٢٤٣	
٧١٢٣٨	٧٢٠١٢	

(ج) معاملات أخرى مع أطراف ذات علاقة

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	أرصدة لدى البنوك استثمارات مالية في شركات شقيقة أرصدة مستحقة للبنوك قروض أخرى أرصدة دائنة أخرى
١٦٨٠	٥٠٣٣	
٢١١٢١٨	٢١١٢١٨	
٥٢٢١	٩	
١٠٠٧٣٩٦	١٠٦٩٧٢	
٣٧٢	٣٧٢	

٣٧- الموقف الضريبي

(أ) الضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية

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

٣٨- صناديق الاستثمار

اسم الصندوق	صندوق استثمار بنك قناة السويس الأول	صندوق استثمار بنك قناة السويس الثاني "أجيال - ذو العائد الدوري التراكمي"	صندوق استثمار بنك قناة السويس النقدي للسيولة ذو العائد اليومي التراكمي
تاريخ ورقم إنشائه	برقم ١٤٣ / بتاريخ ٢٤ مارس ١٩٩٦ وتم مد أجل الصندوق بتاريخ ٢٥ مارس ٢٠٢١	برقم ٣٥٥ / بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٠٨	برقم ٧٩٠ / بتاريخ ١٠ أغسطس ٢٠٢٠
بموجب ترخيص	قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية رقم ٢٢ لسنة ٢٠١٤	قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية رقم ٢٢ لسنة ٢٠١٤	قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية رقم ١٣٥ لسنة ١٩٩٣
مدير الصندوق	شركة اتش سي لإدارة صناديق الاستثمار جنية مصري	شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار جنية مصري	شركة سي اي استس منجمت جنية مصري
نوع عملة الاستثمار	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
أ- وثائق الصندوق عند الإصدار	٢٠٠	١٠	٢٥
عدد وثائق الصندوق	٥٠٠	١٠	١٠
اجمالي القيمة الاسمية لوثائق الصندوق	١٠٠	١٠٠	٢٥٠
القيمة الاسمية لعدد وثائق الصندوق	٣٥٩٠٠	٧٠٩٦٧١٠	٥٠٠
القيمة الاسمية لنصيب البنك من وثائق الصندوق	٨٠٢	٢٤	١٤
ب- في تاريخ اعداد القوائم المالية	٦٠٣٧٩٤٩٨	٢٢٥٤٦٩٨٣	٢٧٧٩٧٤٩٥٢
سعر القيمة الاستردادية للوثيقة	٧٥٢٤٣	٩٥٥١٣٧	٢٠٤٦٧٣٧٢
اجمالي القيمة الاستردادية لوثائق الصندوق القائمة	١٠	٥٠٠	٥٠٠
عدد وثائق الصندوق القائمة	٦١٨٠٠	٢٠٩٦٧١	-
مساهمة البنك ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٧١٨٠٠	٧٠٩٦٧١	٥٠٠
مساهمة البنك ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٨٠٢٤٦٠	١١٨٠٣٠١٠	٦٧٩٠٦٨٥
اجمالي مساهمة البنك في وثائق الصندوق	٤٩٥٩٢٠٢٨	٤٩٤٩٤٩٨	-
القيمة العادلة لمساهمة البنك في وثائق الصندوق وتظهر ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٥٧٦١٦٦٢٨	١٦٧٥٢٥٠٨	٦٧٩٠٦٨٥
القيمة العادلة لمساهمة البنك في وثائق الصندوق وتظهر ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٧٤٤٦٠	٥٨٩٧٠	٤٧٤٨٧٦

٣٩- أحداث هامة

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 أدى الى 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.