بنك قناة السويس
SUEZ CANAL BANK
Head Office المركز الرئيسي

الأستاذة / هبه الله الصيرفي
مساعد رئيس البورصة
المشرف على قطاع الافصاح
البورصة المصرية

تحية طيبة وبعد

نتشرف بأن نرفق لكم طيه نسخه مصوره من القوائم المالية والإيضاحات المتممة لها عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2021 والتي تم إقرارها من جانب لجنة المراجعة بمصرفنا على أن يتم عرضها على أول اجتماع لمجلس الإدارة سيتم انعقاده لاعتمادها والمعتمدة من السادة / مراقبي حسابات مصرفنا وموقعه من السيد الأستاذ / رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب والسيد الأستاذ / رئيس قطاع الشئون المالية والتخطيط الاستراتيجي.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

أبوطالب خليفة أبوطالب
مدير علاقات المستثمرين
بنك قناة السويس

بنك قناة السويس
قطاع الشئون المالية
SUEZ CANAL BANK

10 مايو 2021

٧ ، ٩ شارع عبد القادر حمزة - جاردن سيتي - القاهرة - ص.ب : ٧٦ - رقم بريدي : ١١٥١٦
ت : ٢٧٩٨٩٤٠٠ - ٢٧٩٨٩٦٠٠ - ٢٧٩٤٢٥٢٦ - فاكس : ٢٧٩٤٢٥٢٦ - موبايل : ٠١٠٠٦٠٨٨٢٠٢ - ٠١٠٠٦٠٨٨٢٠٨
7 , 9 Abdel kader Hamza st., - Garden City- Cairo - P.O.Box :76 - Post Code : 11516
Tel. : 27989400 - 27989600 - 27942526 - Fax : 27942526 - Mobile : 01006088202 - 01006088208

بنك قناة السويس
SUEZ CANAL BANK

بنك قناة السويس
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية
فى ٣١ مارس ٢٠٢١
وتقرير الفحص المحدود عليها

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

المحتويات	صفحة
تقرير الفحص المحدود لمراقبي الحسابات	١
قائمة المركز المالى	٢
قائمة الدخل	٣
قائمة الدخل الشامل	٤
قائمة التغير في حقوق الملكية	٥
قائمة التدفقات النقدية	٦-٧
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية	٨ - ٤٧

BDO

BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG

حـــازم حســـن
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود على القوائم المالية الدورية

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المرفقة لبنك قناة السويس "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ مارس ٢٠٢١ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة ، وتنحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود ، لم ينمُ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي لبنك قناة السويس في ٣١ مارس ٢٠٢١ وعن أداؤه المالي وتدفقاته النقدية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية.

مراقبا الحسابات

مهند طه خالد
سجل مراقبى حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٧٥)

BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

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

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ١٠ مايو ٢٠٢١

	إيضاح	٣١ مارس ٢٠٢١ ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصرى
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	(١٥)	١ ٥٩٧ ٧٨٠	١ ٤١٢ ١٧٨
أرصدة لدى البنوك	(١٦)	١١ ٣٢٥ ١٢١	١٠ ٧١٣ ٨٦٥
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	(١٧)	٦ ٠٤٤ ٧١١	٦ ٤٦٧ ٤٥٣
قروض وتسهيلات للعملاء	(١٨)	١٩ ٣١١ ٩٩٦	١٧ ٧٦٨ ٢٢١
أستثمارات مالية			
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(١٩)	١٠ ١٨٥ ٣٨٨	١٠ ٢٢٤ ٣٤١
- بالتكلفة المستهلكة	(١٩)	٤ ١١٦ ٥٣٠	٤ ١٣٧ ٠٦٢
- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(١٩)	٢٤٨ ٨٨٦	٣٥٨ ٤٧٧
استثمارات في شركات شقيقة	(٢٠)	١٥٣ ٤٥٧	١٢٨ ٧٨٣
أصول غير ملموسة	(٢١)	٣٢ ٥٢٢	٣٠ ٩٦٠
أصول أخرى	(٢٢)	٢ ٤١٠ ٠٩٢	٢ ٢٨٠ ٨٣٥
أصول ثابتة	(٢٣)	٨٠١ ٤٠٢	٧٩٧ ٦٧٨
إجمالي الأصول		**٥٦ ٢٢٧ ٨٨٥**	**٥٤ ٣١٩ ٨٥٣**
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٤)	٤ ٧٨٠ ٤٥٠	٤ ٣٤٨ ٦٧٧
ودائع العملاء	(٢٥)	٤٥ ٨٨٧ ٩٧٨	٤٤ ٣٤٣ ٧٤٢
قروض أخرى	(٢٦)	٧٧١ ٨٩٩	٧٧٧ ٥٥٠
التزامات أخرى	(٢٧)	٨١٥ ٠٤٦	٨٤٨ ١٥١
مخصصات أخرى	(٢٨)	١٢ ٣٧٩	١٥ ٦٣٩
التزامات ضريبية مؤجلة	(٢٩)	١٠٣ ٥٨٢	١١٨ ٢١٨
إجمالي الالتزامات		**٥٢ ٣٧١ ٣٣٤**	**٥٠ ٤٥١ ٩٧٧**
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع	(٣٠)	٢ ٢٠٠ ٠٠٠	٢ ٠٠٠ ٠٠٠
مبالغ محتجزه تحت حساب زيادة رأس المال	(٣٠)	٧٠٤ ٣٢٦	٢٠٠ ٠٠٠
احتياطيات	(٣١)	٢٤٦ ٤٠٦	٢٥٨ ٧٧٤
فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة	(٣٢)	٢٣ ٦٨١	٢٥ ٠٢٧
الأرباح المحتجزة	(٣٣)	٦٨٢ ١٣٨	١ ٣٨٤ ٠٧٥
إجمالي حقوق الملكية		**٣ ٨٥٦ ٥٥١**	**٣ ٨٦٧ ٨٧٦**
إجمالى الالتزامات وحقوق الملكية		**٥٦ ٢٢٧ ٨٨٥**	**٥٤ ٣١٩ ٨٥٣**

الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (٨) إلى صفحة رقم (٤٧) متممه لهذه القوائم وتقرأ معها.

تقرير الفحص المحدود لمراقبى الحسابات (مرفق).

تامر عبد الواحد
رئيس القطاع المالى
والتخطيط الاستراتيجي

حسين أحمد رفاعى
رئيس مجلس الإدارة
والعضو المنتدب

	إيضاح	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٠
		ألف جنية مصري	ألف جنية مصري
عائد القروض والإيرادات المشابهة	(٦)	١ ٠٣٨ ٣٢٤	١ ١٣٤ ٣٠٢
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٦)	(٦٦٤ ٣٨٥)	(٧٧٤ ٩٦٢)
صافى الدخل من العائد		**٣٧٣ ٩٣٩**	**٣٥٩ ٣٤٠**
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٧)	٦٥ ٦٧٤	٦٢ ٨٧٦
صافى الدخل من العائد والاتعاب والعمولات		**٤٣٩ ٦١٣**	**٤٢٢ ٢١٦**
توزيعات أرباح	(٨)	٧ ٧٦٠	٦ ٣٢٠
صافى دخل المتاجرة	(٩)	١٦ ٠٠٠	(٤٣ ٥٤٦)
أرباح استثمارات مالية	(١٩)	٥٢ ٤٧٧	٧٤ ٢٦٩
حصة البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	(٢٠)	٢٣ ٧٦٦	١٣ ٤٠٣
عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان	(١٣)	(١٣٧ ٣٧٠)	(٤٥ ٠٢٦)
مصروفات إدارية	(١٠)	(٢٧١ ٣٩٣)	(٢٤٨ ٦٠١)
إيرادات تشغيل أخرى	(١١)	١٠٥ ٢٢٨	٥١ ٤٢٧
الربح قبل ضرائب الدخل		**٢٣٦ ٠٨١**	**٢٣٠ ٤٦٢**
مصروف ضرائب الدخل	(١٢)	(١٢٠ ٣٦٢)	(١١٦ ١١٢)
صافى الربح		**١١٥ ٧١٩**	**١١٤ ٣٥٠**
نصيب السهم من صافى الربح (جنية مصرى / سهم)*	(١٤)	٠,٥٣	٠,٥٢

الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (٨) إلى صفحة رقم (٤٧) متممه لهذه القوائم وتقرأ معها.

	إيضاح	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٠
		ألف جنية مصري	ألف جنية مصري
صافى الربح		**١١٥ ٧١٩**	**١١٤ ٣٥٠**
البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها الى قائمة الدخل:			
- التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	(١٩)	١٢ ٢٠٤	(١٩ ٠٧٥)
- ضريبة الدخل	(٢٩)	(٢ ٧١٣)	٣ ٦٠٩
		٩ ٤٩١	(١٥ ٤٦٦)
البنود التي يمكن أن يتم إعادة تصنيفها الى قائمة الدخل			
- صافى التغير في القيمة العادلة	(١٩)	(٧١ ٠٥٩)	(٥٩ ٥٥٩)
- صافى المحول الى قائمة الدخل		(١٩ ٤٩٢)	(٢٧ ٦٤٥)
ضريبة الدخل	(٢٩)	١٥ ٩٣٠	١٢ ٩٨٧
الخسائر الأئتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(١٣)	-	٢ ٤٧٢
		(٧٤ ٦٢١)	(٧١ ٧٤٥)
إجمالي الدخل الشامل الاخر		**(٦٥ ١٣٠)**	(٨٧ ٢١٠)
إجمالى الدخل الشامل		**٥٠ ٥٨٩**	٢٧ ١٤٠

الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (٨) إلى صفحة رقم (٤٧) متممه لهذه القوائم وتقرأ معها.

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

٣١ مارس ٢٠٢٠

	رأس المال المدفوع	مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال	احتياطيات							فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة	الأرباح المحتجزة	ألف جنيه مصري الإجمالي
			احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي خاص	احتياطي راسمالي	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي المخاطر العام	احتياطي المخاطر البنكية العام			
الرصيد الافتتاحي	٢٠٠٠٠٠٠	-	٣٦٨٤٢	٢٤١١٧	٤٥١٥٨	٣٩١٢٤	(٤٦٩٦٧)	٣٨٨٥١	٣٣٨٩٦	٢٩٨٨٣	١١٠٧٢٧٩	٣٣٠٨١٨٣
المحول الى الاحتياطيات بناءا على قرار الجمعية العمومية	-	-	٢٥٩٩٢	-	-	٢٢٣٦٦	-	-	٢١٣٢٢	-	(٦٩٦٨٠)	-
المحول من الأرباح المحتجزة الى رأس المال بناءا على قرار الجمعية العامة	-	٢٠٠٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٠٠٠٠٠)	-
توزيعات أرباح عام ٢٠١٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤٨٢٥٣)	(٤٨٢٥٣)
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	(٨٧٢١٠)	-	-	-	-	(٨٧٢١٠)
استهلاك فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١١٣٩)	١١٣٩	-
صافي الأرباح	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١١٤٣٥٠	١١٤٣٥٠
	٢٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠	٦٢٨٣٤	٢٤١١٧	٤٥١٥٨	٦١٤٩٠	(١٣٤١٧٧)	٣٨٨٥١	٥٥٢١٨	٢٨٧٤٤	٩٠٤٨٣٥	٣٢٨٧٠٧٠

٣١ مارس ٢٠٢١

	رأس المال المدفوع	مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال	احتياطيات							فرق القيمة الحالية عن القيمة الأسمية للوديعة المساندة	الأرباح المحتجزة	ألف جنيه مصري الإجمالي
			احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي خاص	احتياطي راسمالي	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي المخاطر العام	احتياطي المخاطر البنكية العام			
الرصيد الافتتاحي	٢٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠	٦٢٨٣٤	٢٤١١٧	٤٥١٥٨	٦١٤٩٠	(١٣٩٤٤)	٣٨٨٥١	٤٠٢٦٨	٢٥٠٢٧	١٣٨٤٠٧٥	٣٨٦٧٨٧٦
المحول الى الاحتياطيات بناء على قرار الجمعية العامة	-		٢٩٦٩١	-	-	٧٨٤٠	-	-	١٥٢٣١	-	(٥٢٧٦٢)	-
المحول من الأرباح المحتجزة الي رأس المال بناءا على قرار الجمعية العامة	-	٧٠٤٣٢٦	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧٠٤٣٢٦)	-
المحول من حساب مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة راس المال الى راس المال	٢٠٠٠٠٠	(٢٠٠٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح عام ٢٠٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥٦١٩٧)	(٥٦١٩٧)
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥٧١٧)	(٥٧١٧)
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	(٦٥١٣٠)	-	-	-	-	(٦٥١٣٠)
استهلاك فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٣٤٦)	١٣٤٦	-
صافي الأرباح	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١١٥٧١٩	١١٥٧١٩
	٢٢٠٠٠٠٠	٧٠٤٣٢٦	٩٢٥٢٥	٢٤١١٧	٤٥١٥٨	٦٩٣٣٠	(٧٩٠٧٤)	٣٨٨٥١	٥٥٤٩٩	٢٣٦٨١	٦٨٢١٣٨	٣٨٥٦٥٥١

الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (٨) إلى صفحة رقم (٤٧) متممه لهذه القوائم وتقرأ معها.

	إيضاح	٣١ مارس ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
صافى الأرباح قبل الضرائب		٢٣٦ ٠٨١	٢٣٠ ٤٦٢
تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من انشطة التشغيل			
إهلاك أصول ثابتة	(٢٣)	١٥ ٠٨٥	١٢ ٧٦٦
إستهلاك أصول غير ملموسة	(٢١)	٢ ١١٣	١ ٩٢٦
عبء إضمحلال عن خسائر الائتمان	(١٣)	١٣٧ ٣٧٠	٤٥ ٠٢٦
فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر	(٩)	١ ٩١٠	٦٦ ٢٨٣
حصة البنك من نتائج اعمال استثمارات مالية في شركات شقيقة	(٢٠)	(٢٣ ٧٦٦)	(١٣ ٤٠٣)
رد مخصص اضمحلال استثمارات مالية شركات شقيقة	(١٩)	(١٠ ٥٩٨)	(١٣ ٣٠٩)
(رد)مخصصات أخرى انتفى الغرض منها	(٢٠)	-	(٢٩ ٣٠٠)
(رد)عبء مخصصات اخرى	(٢٨)	(١ ٥١٧)	١ ٢٢٤
ارباح بيع اصول ثابتة	(١١)	(٣٤)	(٥٠٨)
ارباح بيع استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	(١٩)	(٤١ ٨٧٩)	(٦٠ ٩٥٩)
فروق تقييم عملة المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية		(٨٧)	(١٢٠)
فروق تقييم عملة استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(١٩)	١ ٤١٦	٦ ٧٢٣
فروق تقييم عملة مخصصات خسائر الاضمحلال بالعملات الأجنبية	(٢٨)	(١ ٧١٣)	(٣٢ ٣١٣)
توزيعات أرباح من استثمارات لأوراق مالية	(٨)	(٧ ٧٦٠)	(٦ ٣٢٠)
استهلاك خصم/ علاوة الإصدار للاستثمارات المالية بالقيمه العادلة بخلاف الأرباح والخسائر	(١٩)	١٤ ٧٣٣	٥ ٧٩٩
رد استهلاك فرق القيمة الحالية عن القيمة الاسمية للودائع المساندة	(٣٢)	١ ٣٤٦	١ ١٣٨
أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والإلتزامات الناتجه من أنشطة التشغيل		٣٢٢ ٧٠٠	٢١٥ ١١٤
صافى (الزيادة) النقص فى الأصول والزيادة (النقص) فى الالتزامات			
أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي	(١٥)	(١٩١ ٠٠٨)	٦٧ ٢٥٩
أرصدة لدى البنوك	(١٦)	-	١ ٠٠٠ ٠٠٠
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	(١٧)	٨٧٥ ٤٨٤	٢ ٣٩٨ ٩٠٠
قروض وتسهيلات للعملاء	(١٨)	(١ ٦٧٧ ٤٠١)	(٢٠٤ ٧٣٧)
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(١٩)	١٠٧ ٦٨١	-
أصول أخرى	(٢٢)	(١٣٢ ٥٩٢)	(١٨٤ ٢٨٤)
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٤)	٤٣١ ٧٧٣	(٢ ٤٣٥ ٢٥٢)
ودائع العملاء	(٢٥)	١ ٥٤٤ ٢٣٦	(٥٨ ٧٨٥)
إلتزامات أخرى	(٢٧)	(٤٤٣ ٨١٤)	٥٨ ٥٠٠
ضرائب الدخل المسددة		٢٨٩ ٢٠١	(١٠٤ ٦٣٩)
المستخدم من المخصصات الأخرى	(٢٨)	(١ ٦٥٦)	(٣٥٢)
صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل		١ ١٢٤ ٦٠٤	٧٥١ ٧٢٤

	إيضاح	٣١ مارس ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار			
مدفوعات لشراء أصول ثابتة	(٢٣)	(١٥ ٤٧٤)	(٤ ٢٤٢)
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة	(٢١)	(٣ ٦٧٥)	(٢ ١٠٠)
متحصلات من بيع أصول ثابتة	(٢٣)	٣٤	٥٠٨
متحصلات من استثمارات مالية بخلاف اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	(١٩)	٣ ٣٩٢ ٥٦٧	٢ ٣٣٥ ٣٠٠
مدفوعات لشراء إستثمارات مالية بخلاف اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	(١٩)	(٣ ٣٨٣ ٣٩٣)	(٢ ٧٤٨ ٠٤٩)
توزيعات ارباح من استثمارات مالية فى شركات شقيقة	(٢٠)	-	٩٩
توزيعات أرباح من استثمارات في أوراق مالية	(٨)	٧ ٧٦٠	٦ ٣٢٠
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار		(٢ ١٨١)	(٤١٢ ١٦٤)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
مدفوعات لسداد قروض أخرى	(٢٦)	(٥ ٢٢٠)	(٣ ٢١٩)
المحصل من قروض أخرى	(٢٦)	(١ ٧٧٨)	١٢ ٤٩٨
توزيعات أرباح	(٣٣)	(٥٦ ١٩٧)	(٤٨ ٢٥٣)
صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل		(٦٣ ١٩٥)	(٣٨ ٩٧٤)
صافى التغير فى النقدية وما فى حكمها		١ ٠٥٩ ٢٢٨	٣٠٠ ٥٨٧
رصيد النقدية ومافى حكمها فى أول الفترة		١٠ ٩٧١ ١٣٥	١٢ ٠٩٠ ١٠٧
رصيد النقدية ومافى حكمها	(٣٤)	١٢ ٠٣٠ ٣٦٣	١٢ ٣٩٠ ٦٩٤
وتتمثل النقدية ومافى حكمها فيما يلى :-			
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	(١٥)	١ ٥٩٨ ٨٦١	٢ ٠٧٣ ٠٨٢
أرصدة لدى البنوك	(١٦)	١١ ٣٢٥ ٥١٦	١٠ ٥٥٣ ٨٩٤
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	(١٧)	٦ ٠٥١ ٢٩٤	٧ ٨٧٦ ١٢٦
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي	(١٥)	(١ ٣٩٠ ٢٧٢)	(١ ٨٢١ ١٤٨)
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر		-	(١ ٠٥٠ ٠٠٠)
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل اكثر من ثلاثة أشهر	(١٧)	(٥ ٥٥٥ ٠٣٦)	(٥ ٢٤١ ٢٦٠)
النقدية ومافى حكمها	(٣٤)	١٢ ٠٣٠ ٣٦٣	١٢ ٣٩٠ ٦٩٤

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

مبلغ ٣ ٣٣٥ الف جنية مصرى قيمة تحويلات من أصول أخرى من بند أصول تحت الانشاء الى الاصول الثابتة

مبلغ ١ ٣٤٦ الف جنيه مصري قيمه فرق القيمة الحالية عن القيمة الاسمية للوديعه المساندة

مبلغ ٧٠٤ ٣٢٦ الف جنية مصري قيمة مبالغ محتجزه تحت حساب زيادة رأس المال من الأرباح المحتجزه

الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (٨) إلى صفحة رقم (٤٧) متممه لهذه القوائم وتقرأ معها.

١- النشاط

تأسس بنك قناة السويس " شركة مساهمة مصرية " بموجب القرار الوزارى رقم ٥٥ لسنة ١٩٧٨ والصادر بالجريدة الرسمية بتاريخ ٤ مارس ١٩٧٨ طبقاً لأحكام قانون الاستثمار رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ وتعديلاته والذي حل محله قانون رقم (٨) بشأن ضمانات وحوافز الاستثمار.ويقع المركز الرئيسى للبنك فى١٢٧ شارع الترعة بالإسماعيلية سجل تجارى: ٩٧٠٩ الإسماعيلية ويقع مقر الإدارة العامة: ٧ ، ٩ ش عبد القادر حمزة - جاردن سيتى - القاهرة منشأة خاضعة لأحكام قانون الاستثمار. والبنك مدرج فى البورصة المصرية للأوراق المالية.

يقدم بنك قناة السويس خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والأستثمار فى جمهورية مصر العربية من خلال ٤٨ فرعاً وقد بلغ عدد العاملين ١٣٧٠ موظفاً فى تاريخ القوائم المالية.

٢- ملخص اهم السياسات المحاسبية

فيما يلى أهم السياسات المحاسبية المتبعة فى 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 وفقا لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية - التبويب والقياس" الصادرة من البنك المركزي المصري بتار يخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩.

وقد كان يتم إعداد القوائم المالية للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ باستخدام قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ واعتبارا من١يناير٢٠١٩وبناءا على صدور تعليمات البنك المركزي المصري لإعداد القوائم المالية للبنوك وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) " الأدوات المالية" بتار يخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ فقد قامت الإدارة بتعديل بعض السياسات المحاسبية لتتماشي مع تلك التعليمات ويبين الإيضاح التالي تفاصيل التغيرات في السياسات المحاسبية.

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

ب- المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

ب- ١ الشركات التابعة

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

ب-٢ الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هى المنشآت التى 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 إستخدام طريقة الشراء فى 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 فى تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تُعزى مباشرةً لعملية الاقتناء ،ويتم قياس صافى الأصول بما فى ذلك الالتزامات المحتملة المقتناه القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة فى تاريخ الأقتناء، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة فى تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك فى ذلك الصافى شهرة وإذا قلت تكلفة الإقتناء عن القيمة العادلة للصافى المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرةً فى قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

ويتم المحاسبة عن الشركات الشقيقة فى القوائم المالية للبنك بطريقة حقوق الملكية وتثبت توزيعات الأرباح عند اعتمادها خصما من القيمة المثبتة بالاصول.

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 الجغرافى يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل فى 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 فى تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى فى نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية فى ذلك التاريخ ، ويتم الاعتراف فى قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية:

. صافى دخل المتاجرة للأصول/ الالتزامات بغرض المتاجرة.

. إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقى البنود.

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

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

- 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 ادوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ضمن بنود الدخل الشامل الاخر بحقوق الملكية (بند احتياطى القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر).

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 الاخر، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر. ويستند التصنيف بشكل عام الى نموذج الاعمال الذي تدار به الاصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة:

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

- 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 الارباح والخسائر:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة ، إدارة الاصول 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 قانونى قابل للنفاذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافى المبالغ ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام فى أن واحد.

وتعرض بنود اتفاقيات شراء إذون خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع إذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء على أساس الصافى بالميزانية ضمن بند إذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى.

ز - إيرادات ومصروفات العائد

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

وطريقة العائد الفعلى هى طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالى وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها . ومعدل العائد الفعلى هو المعدل الذى يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة زمنية اقل إذا كان ذلك مناسبا وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالى . وعند حساب معدل العائد الفعلى ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ فى الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ فى الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية ، وتتضمن طريقة الحساب كافة الإتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التى تعتبر جزءا من معدل العائد الفعلى، 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 فى سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا للأساس النقدى وذلك وفقا لما يلى:-

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

بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدى أيضا حيث يعلى العائد المحسوب لاحقا وفقا لشروط عقد الجدولة على القروض لحين سداد ٢٥ ٪ من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفى حالة استمرار العميل في الانتظام يتم أدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذى لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض فى الميزانية قبل الجدولة.

ح - إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة ، حيث يتم قيدها فى سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا للأساس النقدى عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقا ببند (ح) بالنسبة للأتعاب التى تمثل جزءا مكملا للعائد الفعلى للأصل المالى بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلا لمعدل العائد الفعلى.

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك إحتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الإرتباط التى يحصل عليها البنك تعتبر تعويضا عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلى على القرض ، وفى حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.

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

ويتم الاعتراف فى قائمة الدخل بالاتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة فى التفاوض على معاملة لصالح طرف اخر مثل ترتيب شراء اسهم أو ادوات مالية اخرى أو أقتناء أو بيع المنشأت – وذلك عند استكمال المعاملة المعنية . ويتم الاعتراف باتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الاخرى عادة على اساس التوزيع الزمنى النسبى على مدار أداء الخدمة . ويتم الاعتراف باتعاب ادارة التخطيط المالى وخدمات الحفظ التى يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار السنة يتم اداء الخدمة فيها.

ط- إيرادات توزيعات الأرباح

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

ك- إضمحلال الأصول المالية

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

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

المرحلة الاولى : 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 مدي حياة الأصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأداة وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

يتم قياس الخسائر الائتمانية وخسائر الاضمحلال 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 جوهر ية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الاولي ، يتم نقل الاداة المالية الى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحلة فى 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 الاولي 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 الأداة المالية واجهت واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:
  زيادة كبيرة بسعر العائد على الاصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
  تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المادية 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 تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.
  العلامات المبكرة لمشا كل 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 المشر وعات المتوسطة ، و الصغيرة ، و متناهية الصغر ، و التجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية اذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٥٠) يوم على الأكثر و تقل عن (٨٠) يوم.
علما بأن هذه المدة (٥٠) يوم ستنخفض بمعدل (١٠) أيام سنويا لتصبح (٣٠) يوما خلال (٢) سنوات من تاريخ التطبيق.

الترقي بين المراحل (٣,٢,١)

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 المالى 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 المجنبة / المهمشة.
- الإنتظام في السداد لمدة ١٢ شهرا على الأقل.

ل - برامج الحاسب الالى

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة الحاسب الالى كمصروف فى 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 تتجاوز تكلفتها لاكثر من سنة . وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين فى فريق تطوير البرامج بالإضافة الى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.

يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التى تؤدى الى الزيادة او التوسع فى 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.

م - <u>الأصول الثابتة</u>

تتمثل الأراضى والمباني بصفة أساسية في مقار 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 الإعتراف 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:

مبانى 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 فى تاريخ كل قوائم مالية ، وتعدل كلما كان ذلك ضرورياً. ويتم مراجعة الأصول التى يتم إهلاكها بغرض تحديد الإضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات فى الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد .

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

ن - إضمحلال الأصول غير المالية

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

ويتم الاعتراف بخسارة الإضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذى تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية . وتمثل القيمة الاستردادية صافى 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 التى وجد فيها إضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للإضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك فى تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

س - الإيجارات

س/١– الإستئجار

يتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب عقود الايجار التشغيلى مخصوما منها أيه مسموحات يتم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الأرباح والخسائر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

س/٢ . التأجير

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

ع - النقدية وما فى حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية ، تتضمن النقدية وما فى حكمها الأرصدة التى لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء ، وتتضمن النقدية ، والأرصدة لدى البنوك المركزية خارج أطار نسب الاحتياطى الالزامى، والأرصدة لدى البنوك ، وإذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى.

غ - المخصصات الأخرى

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

ف - 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 ببنود حقوق الملكية التى يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافى الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية فى 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 لتحقق 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

ق - الإقتراض

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

ر- رأس المال

ر-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.

ر-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.

ش- 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 الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية 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 تغطى مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلى ذلك، فان إدارة المخاطر تعد مسئولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

أ- خطر الائتمان

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

قياس خطر الائتمان

- القروض والتسهيلات للعملاء

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

- احتمالات الإخفاق (التأخر) (Probability of Default) من قبل العميل او الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية.
- المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default).
- خطر الإخفاق الافتراضي (loss given default).

وتنطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة The Expected loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض

المقاييس التشغيلية مع عبء الإضمحلال وفقا لمعيار المحاسبة المصرى رقم ٢٦، الذي يعتمد على الخسائر التى تحققت فى تاريخ المركز المالي (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة.

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك:

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

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

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

- أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين فى سندات و اذون الخزانة و الأوراق الحكومية الاخرى، 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 وفى نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

أ/١ <u>سياسات الحد من وتجنب المخاطر</u>

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركز 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 والدولـة 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 مناسبا.

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

- الضمانات

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

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

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

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

الإرتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسى من الارتباطات المتعلقة بالائتمان فى التاكد من اتاحة الاموال للعميل عند الطلب. وتحمل عقود الضمانات المالية Guarantees and stand by letters of credit ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض.وتكون الاعتمادات المستندية والتجاريةDocumentary and Commercial Letters of Credit التى يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك فى حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالى 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 يساوى اجمالى الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان. إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها فى الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظرا لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة. ويراقب البنك المده حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث ان الارتباطات طويلة الاجل عادة ماتحمل درجة اعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الاجل.

أ/٢ <u>سياسات الإضمحلال والمخصصات</u>

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح أ/١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار. وبخلاف ذلك يتم الاعتراف فقط بخسائر الإضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الإضمحلال وفقا لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة فقد تبين عدم وجود إختلاف مؤثر لخسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدرة باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم لأغراض قواعد البنك المركزي المصرى (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 التالى النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والإضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلى للبنك:

أ/٣ 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 الاخرطبقا للتغيرات في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي ومن ثم قياس خسائر الاضمحلال (الخسائرالائتمانية المتوقعة) في القيمة المتعلقة بهذه الأدوات وذلك على النحو التالي:

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

في حالة وجود زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي؛ يتم نقل الأصل المالي إلى المرحلة الثانية ولا يتم اعتبار الأصل المالي مضمحل في هذه المرحلة (خسارة الائتمان المتوقعة على مدي الحياة في ظل عدم اضمحلال قيمة الائتمان).

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

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

ويعتبر مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في قائمة المركز المالي في نهاية 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 مارس ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
	قروض وتسهيلات	**مخصص خسائر الإضمحلال**	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الإضمحلال
ديون جيدة	٧٢,٧٩٪	٢,٦١٪	٧٧,٤٠٪	٤,٤٣٪
المتابعة العادية	٨,٨٢٪	٣,٣٦٪	٧,٤٠٪	١,٦٢٪
المتابعة الخاصة	٨,٥١٪	١٩,١٥٪	٤,١٨٪	١٣,٣٠٪
ديون غير منتظمة	٩,٨٨٪	٧٤,٨٨٪	١١,٠٢٪	٨٠,٦٥٪
	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪

أ/٤ جودة الأصول المالية

الشكل التالى يوضح مدى جودة الأصول المالية:

	مرحلة أولى ١٢ شهر	مرحلة ثانية عمر الإداة	مرحلة ثالثة عمر الإداة	الاجمالى
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	١ ٥٩٨ ٨٦١	-	-	١ ٥٩٨ ٨٦١
مخصص خسائر الاضمحلال	(١ ٠٨١)	-	-	(١ ٠٨١)
	١ ٥٩٧ ٧٨٠	**-**	**-**	**١ ٥٩٧ ٧٨٠**
الأرصدة لدى البنوك	١١ ٣٢٥ ٥١٦	-	-	١١ ٣٢٥ ٥١٦
مخصص خسائر الاضمحلال	(٣٩٥)	-	-	(٣٩٥)
	١١ ٣٢٥ ١٢١	**-**	**-**	**١١ ٣٢٥ ١٢١**
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	٦ ٠٥١ ٢٩٤	-	-	٦ ٠٥١ ٢٩٤
مخصص خسائر الاضمحلال	(٦ ٥٨٣)	-	-	(٦ ٥٨٣)
	٦ ٠٤٤ ٧١١	**-**	**-**	**٦ ٠٤٤ ٧١١**
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	٤ ١١٨ ٧٠٨	-	-	٤ ١١٨ ٧٠٨
مخصص خسائر الاضمحلال	(٢ ١٧٨)	-	-	(٢ ١٧٨)
	٤ ١١٦ ٥٣٠	**-**	**-**	**٤ ١١٦ ٥٣٠**
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	**١٠ ١٨٥ ٣٨٨**	**-**	**-**	**١٠ ١٨٥ ٣٨٨**
القروض والتسهيلات الائتمانية				
المؤسسات المالية	١٣ ٨١١ ٢١٩	٣ ٢٨١ ٢٦٤	٢ ٠٩٠ ٢٦٧	١٩ ١٨٢ ٧٥٠
الشركات المتوسطة	١ ٢١٠ ٧٠٠	٧٥ ٥٣٥	٥٢ ٨٦٦	١ ٣٣٩ ١٠١
الشركات الصغيرة ومتناهية الصغر	٦٧ ٠٢٤	٢٥ ٦٥٨	٨ ٨٩٠	١٠١ ٥٧٢
الافراد	١ ٢٣٤ ٦٧١	٧٨ ٩١٥	١٦ ٦٩١	١ ٣٣٠ ٢٧٧
	١٦ ٣٢٣ ٦١٤	٣ ٤٦١ ٣٧٢	٢ ١٦٨ ٧١٤	**٢١ ٩٥٣ ٧٠٠**
مخصص خسائر الاضمحلال	(٥٧ ٠٨٥)	(٥٠٦ ٩٨٢)	(١ ٦٩١ ٤٦٣)	**(٢ ٢٥٥ ٥٣٠)**
العوائد المجنبة	-	(٣٤ ٥٧٨)	(٣٤٨ ٥٢٩)	**(٣٨٣ ١٠٧)**
عوائد تحت التسوية	(٣ ٠٦٧)	-	-	**(٣ ٠٦٧)**
	١٦ ٢٦٣ ٤٦٢	**٢ ٩١٩ ٨١٢**	**١٢٨ ٧٢٢**	**١٩ ٣١١ ٩٩٦**

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 تفصيلا بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزى المصرى. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان فى هذه المجموعات وفقا لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعه المالي ومدى انتظامه في السداد.

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

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

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

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

٦/أ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية

	٣١ مارس ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري
أرصدة لدى البنك المركزى المصرى (بالصافى)	١ ٣٨٩ ١٩١	١ ١٩٨ ٣١٤
أرصدة لدى البنوك (بالصافى)	١١ ٣٢٥ ١٢١	١٠ ٧١٣ ٨٦٥
أذون الخزانة وأوراق حكومية (بالصافى)	٦ ٠٤٤ ٧١١	٦ ٤٦٧ ٤٥٣
قروض وتسهيلات للعملاء		
- قروض لأفراد:		
حسابات جارية مدينة	٣٩٣ ٠٣٧	٣٤٠ ١٩٤
بطاقات ائتمان	٢٧ ٣٣٨	٢٥ ٧٧٨
قروض شخصية	٩٠٩ ٩٠٢	٨٤٢ ٨١٦
- قروض لمؤسسات شاملا القروض الصغيرة:		
حسابات جارية مدينة	٩ ٦٧٠ ٨٢٤	٨ ٥١٦ ٣٥٣
قروض مباشرة	٤ ١٠٨ ٣٣٤	٤ ٠٨٤ ٩٨٣
قروض مشتركة	٦ ٨٤٤ ٢٦٥	٦ ٥٠٦ ٩٢٠
- مخصص خسائر الاضمحلال	(٢ ٢٥٥ ٥٣٠)	(٢ ١٧٤ ٣٩٤)
- عوائد مجنبة	(٣٨٣ ١٠٧)	(٣٧٠ ٨٦٤)
- عوائد تحت التسوية	(٣ ٠٦٧)	(٣ ٥٦٥)
أدوات دين (بالصافى)		
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٩ ٥٣٢ ٤٢٢	٩ ٦١٧ ٢٥٠
- بالتكلفة المستهلكة	٤ ١١٦ ٥٣٠	٤ ١٣٧ ٠٦٢
أصول مالية أخرى	٦٧٥ ٦٦٥	٥٨٤ ٧٥٦
	٥٢ ٣٩٥ ٦٣٦	**٥٠ ٤٨٦ ٩٢١**

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية

	٣١ مارس ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري
خطابات ضمان وضمانات مالية	٦ ٩٧١ ٢٦٦	٦ ٤٩٩ ٤٣٨
اعتمادات مستندية	٢ ٤٧٨ ٠٢٥	٣ ٢١١ ٥٧٥
	٩ ٤٤٩ ٢٩١	**٩ ٧١١ ٠١٣**

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

وكما هو مبين بالجدول السابق فأن ١١,٥٤% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن اذون خزانة مقابل ١٢,٨١٪ فى سنة المقارنة و ٢١,٦١% ناتج عن ارصدة لدى البنوك مقابل ٢١,٢٣% فى سنة المقارنة و ٣٦,٨٦ % ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٣٥,١٩ % في سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢٦,٠٦٪ مقابل ٢٧,٢٢% فى سنة المقارنة.

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:

- ٨٣,٠١ % من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٨٤,٨١ % في سنة المقارنة .
- ٨٨,٧٣ % من محفظة القروض والتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال مقابل ٨٨,٩٩% في سنة المقارنة .
- إجمالى القروض والتسهيلات محل اضمحلال بلغ ٢ ١٦٩ مليون جنيه مصرى مقابل مبلغ ٢ ٢٣٧ مليون جنيه مصرى فى سنة المقارنة.
- أكثر من ٨٢,٣١% في الفترة الحالية مقابل ٨٦,٠٩ % في سنة المقارنة من ادوات الدين تتمثل في سندات وأذون خزانة على الحكومة المصرية.

أ/٧ قروض وتسهيلات

فيما يلى توزيع أرصدة القروض والتسهيلات على أساس درجه الجدارة الائتمانية:

	٣١ مارس ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري
قروض وتسهيلات للعملاء		
لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال	١٩ ٤٧٩ ١٨٥	١٨ ٠٧٩ ٧٩٠
توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضحملال	٣٠٥ ٨٠٠	٦٤٩
محل اضمحلال	٢ ١٦٨ ٧١٥	٢ ٢٣٦ ٦٠٥
	٢١ ٩٥٣ ٧٠٠	**٢٠ ٣١٧ ٠٤٤**
يخصم		
مخصص خسائر الإضمحلال	(٢ ٢٥٥ ٥٣٠)	(٢ ١٧٤ ٣٩٤)
العوائد المجنبة	(٣٨٣ ١٠٧)	(٣٧٠ ٨٦٤)
عوائد تحت التسوية	(٣ ٠٦٧)	(٣ ٥٦٥)
	١٩ ٣١١ ٩٩٦	**١٧ ٧٦٨ ٢٢١**

بلغ إجمالى مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات ٢ ٢٥٥ ٥٣١ ألف جنيه مصرى مقابل ٢ ١٧٤ ٣٩٤ ألـف جنيه مصرى فى نهاية سنه المقارنة. منها ١ ٦٩١ ٤٦٤ ألف جنيه مصرى يمثل مخصص خسائر اضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) مقابل ١ ٧٥٤ ٨١٧ ألـف جنيه مصـرى فى نهاية سنه المقارنه، والباقى يمثل مخصص خسائر الاضمحلال المكون (للمرحلة الاولى والثانية) بمحفظه الائتمان والبالغ ٥٦٤ ٠٦٧ ألف جنيه مصرى مقابل ٤١٩ ٥٧٧ ألـف جنيه مصـرى فى نهاية سنه المقارنه.

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

قروض وتسهيلات للعملاء

- **قروض وتسهيلات لاتوجد عليها متاخرات ولم تتعرض للإضمحلال**

ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التى لاتوجد عليها متاخرات ولم تتعرض للإضمحلال وذلك بالرجوع الى التقييم الداخلى المستخدم بواسطة البنك.

٣١ مارس ٢٠٢١ — **ألف جنيه مصري**

التقييم	أفراد			مؤسسات			الإجمالى
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	
جيدة	٣٠٣ ٢٢٣	٢٧ ٠٣٨	٩٠٩ ٩٠٣	٦ ٤٥١ ١٧٤	٣ ١١٨ ٥٠٣	٥ ١٧٠ ٥٨١	١٥ ٩٨٠ ٤٢٢
المتابعة العادية	-	-	-	٧٩١ ١٥٢	٨ ١٢١	١ ١٣٧ ٣٣٠	١ ٩٣٦ ٦٠٣
المتابعة الخاصة	٧٦ ٦٠٦	-	-	٤ ٣٥٩	٩٨١ ٧١٠	٤٩٩ ٤٨٥	١ ٥٦٢ ١٦٠
	٣٧٩ ٨٢٩	**٢٧ ٠٣٨**	**٩٠٩ ٩٠٣**	**٧ ٢٤٦ ٦٨٥**	**٤ ١٠٨ ٣٣٤**	**٦ ٨٠٧ ٣٩٦**	**١٩ ٤٧٩ ١٨٥**

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ — **ألف جنيه مصري**

التقييم	أفراد			مؤسسات			الإجمالى
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	
جيدة	٢٥٥ ١٩١	٢٥ ٤٢٦	٨٤٠ ٤٩٥	٦ ٢٣٧ ٠٦٤	٣ ١٣٠ ٤٣١	٥ ٢٣٧ ٣٨٢	١٥ ٧٢٥ ٩٨٩
المتابعة العادية	-	-	-	٢٢٥ ٧١١	٨ ٥٢٩	١ ٢٦٩ ٣٠٦	١ ٥٠٣ ٥٤٦
المتابعة الخاصة	٧٤ ١٩٤	-	-	-	٧٧٦ ٠٦١	-	٨٥٠ ٢٥٥
	٣٢٩ ٣٨٥	**٢٥ ٤٢٦**	**٨٤٠ ٤٩٥**	**٦ ٤٦٢ ٧٧٥**	**٣ ٩١٥ ٠٢١**	**٦ ٥٠٦ ٦٨٨**	**١٨ ٠٧٩ ٧٩٠**

- **قروض وتسهيلات توجد عليها متاخرات ولم تتعرض للإضمحلال**

٣١ مارس ٢٠٢١ — **ألف جنيه مصري**

التقييم	أفراد			مؤسسات			الإجمالى
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	
متأخرات حتي ٣٠ يوماَ	-	-	-	٦٢ ٩٥٥	-	٧ ٧٩٥	٧٠ ٧٥٠
متأخرات أكثر من ٣٠ الي ٤٠ يوما	-	١٩٩	-	٣١ ٦٥٣	-	-	٣١ ٨٥٢
متأخرات أكثر من ٤٠ الي ٨٠ يوما	-	١٠١	-	١٧٤ ٠٢٣	-	٢٩ ٠٧٤	٢٠٣ ١٩٨
	-	٣٠٠	-	**٢٦٨ ٦٣١**	-	٣٦ ٨٦٩	٣٠٥ ٨٠٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ — **ألف جنيه مصري**

التقييم	أفراد			مؤسسات			الإجمالى
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	
متأخرات حتي ٣٠ يوماَ	-	-	-	١٢	-	٣٤	٤٦
متأخرات أكثر من ٣٠ الي ٦٠ يوما	-	٣٥٢	-	٥٣	-	١٩٨	٦٠٣
	-	**٣٥٢**	-	**٦٥**	-	**٢٣٢**	**٦٤٩**

- **قروض وتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة**

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل إضمحلال قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات مبلغ ٧١٥ ١٦٨ ٢ الف جنيه مصري مقابل ٦٠٥ ٢٣٦ ٢ الف جنيه مصرى في نهاية سنة المقارنة.

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

٣١ مارس ٢٠٢١

	أفراد جارية مدينة	مؤسسات قروض	ألف جنيه مصري إجمالي
قروض محل إضمحلال	١٣ ٢٠٧	٢ ١٥٥ ٥٠٨	٢ ١٦٨ ٧١٥
القيمة العادلة للضمانات	-	٦٧ ٩٧٧	٦٧ ٩٧٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	أفراد جارية مدينة	مؤسسات قروض	ألف جنيه مصري إجمالي
قروض محل إضمحلال	١٣ ١٣١	٢ ٢٢٣ ٤٧٤	٢ ٢٣٦ ٦٠٥
القيمة العادلة للضمانات	-	٥٧ ٨٠٦	٥٧ ٨٠٦

٨/أ أدوات دين وأذون الخزانة

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

	التقييم	٣١ مارس ٢٠٢١ ألف جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنية مصري
أذون الخزانه - (إيضاح ١٧)	B	٦ ٠٥١ ٢٩٤	٦ ٤٧٣ ٤٨٠
سندات الخزانه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - (إيضاح ١٩)	B	٦ ٠٥٣ ٠٤١	٦ ٨٠٤ ٢٠٧
سندات الخزانه بالتكلفه المستهلكه - (إيضاح ١٩)	B	٤ ١١٨ ٧٠٨	٤ ١٣٧ ٨٤٤
		١٦ ٢٢٣ ٠٤٢	١٧ ٤١٥ ٥٣١

٩/أ الاستحواذ على الضمانات

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

طبيعة الأصل	٣١ مارس ٢٠٢١ الف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ الف جنيه مصري
أراضى ومبانى	-	٣٠٢ ٠٠٠

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

أ/١٠ تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

- القطاعات الجغرافية

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

ألف جنيه مصري

	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجة القبلى	دول أخرى	الإجمالى
أرصدة لدى البنك المركزى المصرى	١ ٣٩٠ ٢٧٢	-	-	-	١ ٣٩٠ ٢٧٢
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	٦ ٠٥١ ٢٩٤	-	-	-	٦ ٠٥١ ٢٩٤
أرصدة لدى البنوك	٩ ٤٨٣ ٩٤٩	-	-	١ ٨٤١ ٥٦٦	١١ ٣٢٥ ٥١٥
- قروض لأفراد:					
- حسابات جارية مدينة	٣٣٢ ٠٥٨	٥١ ٧٧٨	٩ ٢٠١	-	٣٩٣ ٠٣٧
- بطاقات ائتمان	٢١ ٨٣٤	٥ ٠١١	٤٩٣	-	٢٧ ٣٣٨
- قروض شخصية	٤٠٣ ٢٢٤	٤٢٤ ٥٧٠	٨٢ ١٠٨	-	٩٠٩ ٩٠٢
- قروض لمؤسسات:					
- حسابات جارية مدينة	٨ ٠٣٩ ٩٤٠	١ ٦٢٠ ١٧٠	١٠ ٧١٤	-	٩ ٦٧٠ ٨٢٤
- قروض مباشرة	٣ ٥٣٢ ٠٩١	٥٧١ ٥٢٦	٤ ٧١٧	-	٤ ١٠٨ ٣٣٤
- قروض مشتركة	٦ ٨٣١ ٤٨٠	١٢ ٧٨٥	-	-	٦ ٨٤٤ ٢٦٥
أدوات دين	١٣ ٦٤٨ ٩٥٢	-	-	-	١٣ ٦٤٨ ٩٥٢
أصول أخرى	٦٦٥ ٤٥٨	٩ ١٦١	١ ٠٤٦	-	٦٧٥ ٦٦٥
٣١ مارس ٢٠٢١	**٥٠ ٤٠٠ ٥٤٩**	**٢ ٦٩٥ ٠٠١**	**١٠٨ ٢٧٨**	**١ ٨٤١ ٥٦٦**	**٥٥ ٠٤٥ ٣٩٨**
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	**٤٨ ١٣٣ ٧١٤**	**٢ ٦٣٦ ٤٤٧**	**٩٢ ٤٤٣**	**٢ ١٨٠ ٥٦٤**	**٥٣ ٠٤٣ ١٦٨**

- قطاعات النشاط

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

ألف جنيه مصري

	أفراد	خدمات مالية	حكومي	صناعي	عقارى	الخدمات	تجارى	سياحي	أخرى	الإجمالى
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى	-	-	١ ٥٩٧ ٧٨٠	-	-	-	-	-	-	١ ٥٩٧ ٧٨٠
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	-	-	٦ ٠٤٤ ٧١١	-	-	-	-	-	-	٦ ٠٤٤ ٧١١
أرصدة لدى البنوك	-	٨ ٦٢٥ ١٢٠	٢ ٧٠٠ ٠٠٠	-	-	-	-	-	-	١١ ٣٢٥ ١٢٠
قروض وتسهيلات للعملاء:										
قروض لأفراد:										
- حسابات جارية مدينة	٣٩٣ ٠٣٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٩٣ ٠٣٧
- بطاقات ائتمان	٢٧ ٣٣٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧ ٣٣٨
- قروض شخصية	٩٠٩ ٩٠٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٠٩ ٩٠٢
قروض لمؤسسات:										
- حسابات جارية مدينة	-	١ ٣٨٠ ٢٩٨	-	٣ ٤٦٢ ٠٥١	٥٩٠ ٣٩٠	٧٤٤ ٣٨٩	٢ ٠٦١ ٥١٢	١ ٣١١ ٧٠٦	١٢٠ ٤٧٨	٩ ٦٧٠ ٨٢٤
- قروض مباشرة	-	١ ٤٠٣ ٦٠٠	-	٤٠٦ ٥٧٨	٢٢٢ ٤١٢	٧٠ ٨٩٥	٢٧٧ ٤٥٤	١ ٧٢٧ ٣٩٥		٤ ١٠٨ ٣٣٤
- قروض مشتركة	-	٢٢٠ ٥٥٥	-	١ ١٣٦ ٧٥٩	٩٢ ٥٣٩	٤ ٠٥٨ ٤٨٥	٥١ ٢٠٠	٨٩٢ ٣١٤	٣٩٢ ٤١٣	٦ ٨٤٤ ٢٦٥
استثمارات مالية										
- أدوات دين	-	-	١٠ ١٧١ ٧٥٠	-	٣ ٤٧٩ ٣٨٠	-	-	-	-	١٣ ٦٥١ ١٣٠
أصول أخرى	-	٩٨ ٢٢٧	٤٨١ ٧٣٣	-	-	-	-	-	٩٥ ٧٠٥	٦٧٥ ٦٦٥
٣١ مارس ٢٠٢١	**١ ٣٣٠ ٢٧٧**	**١١ ٧٢٧ ٨٠٠**	**٢٠ ٩٩٥ ٩٧٤**	**٥ ٠٠٥ ٣٨٨**	**٤ ٣٨٤ ٧٢١**	**٤ ٨٧٣ ٧٦٩**	**٢ ٣٩٠ ١٦٦**	**٣ ٩٣١ ٤١٥**	**٦٠٨ ٥٩٦**	**٥٥ ٢٤٨ ١٠٥**
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	**١ ٢٠٨ ٧٨٨**	**١٠ ٧٠٥ ٠٥٧**	**٢١ ٧٣٦ ٣٨٢**	**٤ ٤٩٦ ٥٣٥**	**١ ٠١٧ ٨٠٩**	**٤ ٩٦٤ ٦٧٨**	**٢ ٢٩٢ ٨٠٧**	**٦ ٦٣٣ ٥٧٧**	**١٩٤ ٧٥٧**	**٥٣ ٢٥٠ ٣٩٠**

(ب) خطر السوق

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

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

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

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

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

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

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

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

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

ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

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

تركز خطر العملة على الادوات المالية

ألف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢١	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	٤٤١ ٣٠٨	١ ١٤٥ ٥٤٣	٧ ٣٤٢	١ ١١٢	٢ ٤٧٥	١ ٥٩٧ ٧٨٠
أرصدة لدى البنوك	٦ ٤٠١ ٨٨٩	٤ ٤٢٣ ٢٦٨	٤٢٠ ١٢٤	٤٧ ٤٤٧	٣٢ ٣٩٣	١١ ٣٢٥ ١٢١
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	٤ ٩٩٨ ٤٣٧	٦٠٨ ٠٩٥	٤٣٨ ١٧٩	-	-	٦ ٠٤٤ ٧١١
قروض وتسهيلات للعملاء	١٣ ٨٦٠ ٩٠٤	٥ ٢٢٠ ٤٨١	٢٣٠ ٦١١	-	-	١٩ ٣١١ ٩٩٦
أستثمارات مالية						
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٩ ٦٩٧ ٥١٠	٤٨٧ ٨٧٨	-	-		١٠ ١٨٥ ٣٨٨
- بالتكلفة المستهلكة	٣ ٩١٠ ١٧٣	٢٠٦ ٣٥٧	-	-	-	٤ ١١٦ ٥٣٠
- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٢٠٣ ٢٦٤	٤٥ ٦٢٢	-	-	-	٢٤٨ ٨٨٦
أصول مالية أخري	٩٥٢ ١٠٦	٢٢ ٥٤٦	٥٠٣	-	-	٩٧٥ ١٥٥
إجمالي الأصول المالية	**٤٠ ٤٦٥ ٥٩١**	**١٢ ١٥٩ ٧٩٠**	**١ ٠٩٦ ٧٥٩**	**٤٨ ٥٥٩**	**٣٤ ٨٦٨**	**٥٣ ٨٠٥ ٥٦٧**
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣ ٢٠٩ ٤٧٨	١ ٥٥٠ ٩٨٨	١١ ٨٥١	٨ ١٣٣	-	٤ ٧٨٠ ٤٥٠
ودائع للعملاء	٣٤ ٥٧٤ ١٦٧	١٠ ١٨٤ ٥٤٣	١ ٠٥٢ ٩٩٤	٤٠ ٦٥٧	٣٥ ٦١٧	٤٥ ٨٨٧ ٩٧٨
قروض أخرى	٤٢٤ ٥١٤	٣٤٧ ٣٨٥	-	-	-	٧٧١ ٨٩٩
التزامات مالية أخرى	٨٨٧ ٠٧٢	٤١ ٧٠١	٢ ٢١٢	-	٢٢	٩٣١ ٠٠٧
إجمالي الالتزامات المالية	**٣٩ ٠٩٥ ٢٣١**	**١٢ ١٢٤ ٦١٧**	**١ ٠٦٧ ٠٥٧**	**٤٨ ٧٩٠**	**٣٥ ٦٣٩**	**٥٢ ٣٧١ ٣٣٤**
تركز خطر العملة على الادوات المالية	**١ ٣٧٠ ٣٦٠**	**٣٥ ١٧٣**	**٢٩ ٧٠٢**	**(٢٣١)**	**(٧٧١)**	**١ ٤٣٤ ٢٣٣**
أصول غير مالية أخري	٢ ٤٢١ ٧٥٧	٥٦١	-	-	-	٢ ٤٢٢ ٣١٨
التزامات غير مالية أخرى و حقوق الملكية	٣ ٨٥٦ ٥٥١	-	-	-	-	٣ ٨٥٦ ٥٥١
صافى المركز المالى	**(٦٤ ٤٣٤)**	**٣٥ ٧٣٤**	**٢٩ ٧٠٢**	**(٢٣١)**	**(٧٧١)**	**-**
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	**جنيه مصري**	**دولار أمريكي**	**يورو**	**جنيه إسترليني**	**عملات أخرى**	**الإجمالي**
إجمالي الأصول المالية	٣٩ ١٢٨ ١٩٦	١١ ٦٦٢ ٠٤٢	١ ٠٩٥ ٨٥٠	٥٧ ٥٧٨	١١ ٤٣٦	٥١ ٩٥٥ ١٠١
إجمالي الالتزامات المالية	٣٨ ٣٨٦ ٦٥٢	١١ ٥٣٦ ٩٨٨	١ ٠٨٢ ٣٥٢	٥٦ ٩٠٩	٥ ٢٤١	٥١ ٠٦٨ ١٤٢
أصول غير مالية أخري	٢ ٣٨٣ ٦٢٢	(١٠)	-	-	-	٢ ٣٨٣ ٦١٢
التزامات غير مالية أخرى وحقوق الملكية	٣ ٢٧٠ ٥٨٢	(١٠)	-	-	-	٣ ٢٧٠ ٥٧٢
صافى المركز المالي	**(١٤٥ ٤١٦)**	**١٢٥ ٠٥٤**	**١٣ ٤٩٨**	**٦٦٩**	**٦ ١٩٥**	**-**

ب-٣ خطر سعر العائد

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

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

ألف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢١	حتي شهر واحد	أكثر من شهر حتي ثلاث شهور	أكثر من ثلاثة اشهر حتي سنة	أكثر من سنة حتي خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	-	١ ١١٦ ٩٤٥	-	-	-	٤٨٢ ٤٤٧	١ ٥٩٩ ٣٩٢
أرصدة لدى البنوك	١٠ ٨٨٠ ١٣٣	٤٤٨ ٧٥٥	-	-	-	-	١١ ٣٢٨ ٨٨٨
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	٣٦٨ ٣٢٥	٧٩٢ ٥٥٠	٥ ١٤٠ ٦٥٨	-	-	-	٦ ٣٠١ ٥٣٣
قروض وتسهيلات للعملاء	١٦ ١٦٢ ٨٥٣	٤ ٠٣٦ ٧٥١	١ ٧٧٤ ٥٥٣	١ ٩٢٩ ٨٣٧	٥٠٧ ٤٩٧	-	٢٤ ٤١١ ٤٩١
استثمارات مالية							
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١ ٦٤٧ ٢٠٧	١٣٠ ٤٧٤	١ ٩٨٣ ٦٤٢	٧ ٠٣١ ٥٥١	٢ ٥٣٥ ٣٣٤	٦٤٥ ٤٠١	١٣ ٩٧٣ ٦٠٩
- بالتكلفة المستهلكة	١٠٠ ٨٥٨	٨١ ٣٠٣	١ ٠٤٤ ٢١٤	٤ ٣٨٨ ٨٨٣	٤٠٤ ٥٣٧	-	٦ ٠١٩ ٧٩٥
- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	٢٤٨ ٨٨٦	٢٤٨ ٨٨٦
أصول مالية أخري	-	-	-	-	-	١٥٣ ٤٥٧	١٥٣ ٤٥٧
إجمالي الأصول المالية	**٢٩ ١٥٩ ٣٧٥**	**٦ ٦٠٦ ٧٧٨**	**٩ ٩٤٣ ٠٦٧**	**١٣ ٣٥٠ ٢٧١**	**٣ ٤٤٧ ٣٦٨**	**١ ٥٣٠ ١٩١**	**٦٤ ٠٣٧ ٠٥٠**
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٤ ٣١٩ ١٦٠	٤٧٥ ٣٤٩	-	-	-	-	٤ ٧٩٤ ٥٠٩
ودائع للعملاء	٢٣ ٢٤٧ ٣٤٢	٦ ٦٩٥ ٠٨٥	٧ ١٩٤ ٠٨٤	١٠ ٣٦٤ ٩٠١	-	-	٤٧ ٥٠١ ٤١٢
قروض أخرى	١٢ ٦٨٨	٢٥ ٣٥٤	٣٨٧ ٠٥٧	٥٨٩ ٣٧٤	-	-	١ ٠١٤ ٤٧٣
التزامات مالية أخرى	-	-	١٤ ٢٠٦	٥٣ ٠٤٦	-	-	٦٧ ٢٥٢
إجمالي الالتزامات المالية	**٢٧ ٥٧٩ ١٩٢**	**٧ ١٩٥ ٧٨٩**	**٧ ٥٩٥ ٣٤٨**	**١١ ٠٠٧ ٣٢١**	**-**	**-**	**٥٣ ٣٧٧ ٦٤٧**
فجوة إعادة التسعير	**١ ٥٨٠ ١٨٤**	**(٥٨٩ ٠١١)**	**٢ ٣٤٧ ٧١٩**	**٢ ٣٤٢ ٩٥٠**	**٣ ٤٤٧ ٣٦٧**	**١ ٥٣٠ ١٩١**	**١٠ ٦٥٩ ٤٠١**
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠							
إجمالي الأصول المالية	٢٠ ٩٦٤ ٧٣١	٨ ٤١٤ ٠٥١	١٠ ٧٧٣ ١٧٣	١٢ ٩٦٠ ٣٨٣	٣ ٠٩٩ ٤٥٦	١ ٥٢٩ ٨٤٣	٥٧ ٧٤١ ٦٣٧
إجمالي الالتزامات المالية	٢١ ٢٧٧ ٩٦٥	٧ ٧٣٠ ١١٦	٧ ٩٠٠ ٥١٢	١٠ ٥٤٣ ٦٦٩	-	٣,٩٧٩,٩٠٩	٥١ ٤٣٢ ١٦٨
فجوة إعادة التسعير	**(٣١٣ ٢٣٣)**	**٦٨٣ ٩٣٥**	**٢ ٨٧٢ ٦٦١**	**٢ ٤١٦ ٧١٤**	**٣ ٠٩٩ ٤٥٦**	**(٢ ٤٥٠ ٠٦٦)**	**٦ ٣٠٩ ٤٦٧**

ج- خطر السيولة

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

- **إدارة مخاطر السيولة**

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة الأصول والخصوم بالبنك ما يلي:

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة النفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء، ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عاليه التسويق التي من الممكن تسييلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعه في التدفقات النقدية.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصرى.
- إدارة التركز وبيان استحقاقات القروض.
- لأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي، وهى 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 والآجال.

د- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

د/١ أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة

تظهر الأصول المالية المبوبة كأصول مالية بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة وفقا للأسعار المعلنه فى تاريخ القوائم المالية مع أدراج فروق التغير في القيمة العادلة بقائمة الدخل ضمن بند " صافى الدخل من المتاجرة " كما تظهر الأصول المالية المقيدة بالسوق والمبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالقيمة العادلة وفقا للأسعار المعلنه فى تاريخ القوائم المالية مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة ببنود الدخل الشامل الأخر وبالنسبة للأصول المالية الغير مقيدة بالسوق او فى حالة عدم وجود سوق نشطة فيتم استخدام إحدى الطرق الفنية المقبولة "طريقة التدفقات النقدية المخصومة، 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 للعملاء

تظهر القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال.

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

تتضمن أدوات دين حكوميه مقيدة بالسوق ويمكن تحديد القيمة العادلة لها طبقا للأسعار المعلنه.

المستحق للبنوك

جميع الأرصدة المستحقه للبنوك هي أرصدة متداولة تستحق خلال عام.

ودائع العملاء

تمثل قيمة الودائع ذات تواريخ الاستحقاق غير المحددة والتي تتضمن الودائع التي لاتحمل عائد المبلغ الذى 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 وفقا لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصرى 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 المصرى على أساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصرى أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه حدا أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع. وقد بلغ رأس المال المدفوع للبنك في نهاية السنة المالية الحالية ٢,٢ مليار جنية مصري
- الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠ % يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجمو ع عناصر رأس المال ومجموع عناصر الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر - الدعامه التحويطية، ويبلغ الحد الأدني لمعيار كفاية رأس المال ١٢,٥٠ % .

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى:

الشريحة الأولى : وهى رأس المال الأساسي ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفتر ية لأسهم الخزينة) والأرباح المحتجزة والاحتياطيات القائمة التي ينص القانون والنظام الأساسى للبنك على تكوينها بعد توز يع الأر باح 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 : وهى رأس المال المساند ويتكون مما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض و التسهيلات الأئتمانية المدرجة فى المرحلة الأولى بما لا يز يد عن ١,٢٥ % من إجمالي المخاطر الأئتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر والقر وض/ الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠ % من قيمتها فى كل سنه من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها).

ويراعى عند حساب إجمالي بسط معدل كفاية رأس المال ألا يز يد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تز يد القر وض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي.

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ٢٠٠ % مبوبة 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 المالى بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

بناءاً على قرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتار يخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ والتى أصدرت فى II تم إعداد معيار كفاية رأس المال طبقا لمتطلبات بازل وكذا طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري الخاصة بمعدل كفاية راس المال (باز ل II).

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

معيار كفاية رأس المال

	٣١ مارس ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري*
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والإضافى)		
أسهم رأس المال	٢ ٩٠٤ ٣٢٦	٢ ٩٠٤ ٣٢٦
الاحتياطيات	١٨٥ ٩٧٢	١٨٥ ٩٧٣
إحتياطى مخاطر عام	٣٨ ٨٥١	٣٨ ٨٥١
الارباح المحتجزة	٥٦٦ ٤٢٠	٥٦٥ ٠٧٤
الأرباح المرحلية	١١٥ ٧١٩	-
الفرق بين القيمة الاسمية والقيمة الحاليه للقرض (الوديعة) المساند	٢ ٣٧٧	٢ ٣٧٧
أجمالى الاستبعادات من رأس المال الأساسى والإضافى	(١١٨ ١٧١)	(٥١ ٥٧٦)
الشريحة الاولى بعد الاستبعادات	**٣ ٦٩٥ ٤٩٣**	**٣ ٦٤٥ ٠٢٤**
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)		
٤٥٪ من قيمة الإحتياطى الخاص	٢٠ ٣٢١	٢٠ ٣٢١
القروض(الودائع) المساندة	٢٧٢ ٦٢٣	٣٣٧ ٦٢٣
اجمالى مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الالتزامات العرضية	٦٩ ٢٥٤	٧٢ ٥٩٦
الشريحة الثانية بعد الاستبعادات	**٣٦٢ ١٩٨**	**٤٣٠ ٥٤٠**
إجمالي رأس المال	**٤ ٠٥٧ ٦٩١**	**٤ ٠٧٥ ٥٦٥**
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر		
إجمالى مخاطر الائتمان	٢٨ ٩٣٦ ١٤٧	٢٧ ٦١٢ ٦٩١
مخاطر التوظيفات لدى أكبر ٥٠ عميل	١ ٦٩٦ ٨٩١	٧٠٤ ٧٧٨
متطلبات رأس المال لمخاطر السوق	٤٥٤ ٤٨٩	٦٢١ ٣٢٤
متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل	٢ ٤٩٥ ٠٠٦	٢ ٤٩٥ ٠٠٦
اجمالى الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل	**٣١ ٨٨٥ ٦٤١**	**٣٠ ٧٢٩ ٠٢٢**
معيار كفاية رأس المال	**٪١٢,٧٣**	**٪١٣,٢٦**

*بعد اعتماد الجمعية العامة للبنك.

نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزى المصرى فى جلسته بتار يخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع إلتزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) على. أساس ربع سنوى و ذلك كنسبه رقابيه ملزمه إعتبارا من عام ٢٠١٨.

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

وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الأولى لرأس المال المستخدمة 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 فى بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حاليا وفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى.

ب- مكونات المقام

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

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

ويلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

نسبة الرافعة المالية	٣١ مارس ٢٠٢١ الف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ الف جنيه مصري
الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستبعادات	٣ ٦٩٥ ٤٩٣	٣ ٠٩٠ ٠٨٠
اجمالى التعرضات داخل الميزانية	٥٦ ٦٤٨ ٣٤٠	٥٢ ٠٤٠ ٨٧٠
اجمالى التعرضات خارج الميزانية	٥ ١٧٩ ٠٩٣	٤ ١١٤ ٣٢٣
اجمالى التعرضات داخل و خارج الميزانية	٦١ ٨٢٧ ٤٣٣	٥٦ ١٥٥ ١٩٣
نسبة الرافعة المالية	٪٥,٩٨	٪٥,٥٠

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

(ب) أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

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

(ج) ضرائب الدخل

يخضع البنك لضرائب الدخل في عدد من الدوائر الضريبية مما يستدعى استخدام تقديرات هامة لتحديد المخصص الاجمالى للضريبة على الدخل وهناك عدد من العمليات و الحسابات التي يصعب تحديد الضريبة النهائية عنها بشكل مؤكد.و يقوم البنك باثبات الالتزامات عن النتائج المتوقعة عن الفحص الضريبى وفقا لتقديرات مدى احتمال نشاة ضرائب اضافية. وعندما يكون هناك اختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب و المبالغ السابق تسجيلها ؛فان هذة الاختلافات سوف تؤثر على ضريبة الدخل و مخصص الضريبة المؤجلة فى السنة التى يتم تحديد الاختلاف فيها.

٥- التحليل القطاعى طبقا للمناطق الجغرافيه

الايرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية

ألف جنيه مصري

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجة القبلى	اجمالي
ايرادات القطاعات الجغرافية	٥٦٤ ١٢٠	٧٢ ٩٣٢	٧ ٧٩٢	٦٤٤ ٨٤٤
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٣٧٨ ٦٧٣)	(٢٥ ٥٦٠)	(٤ ٥٣٠)	(٤٠٨ ٧٦٣)
نتائج أعمال القطاع	**١٨٥ ٤٤٧**	**٤٧ ٣٧٢**	**٣ ٢٦٢**	**٢٣٦ ٠٨١**
ضرائب الدخل	(١٠٨ ٩٦٩)	(١٠ ٦٥٨)	(٧٣٥)	(١٢٠ ٣٦٢)
صافى الربح	**٧٦ ٤٧٨**	**٣٦ ٧١٤**	**٢ ٥٢٧**	**١١٥ ٧١٩**

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجة القبلى	اجمالي
ايرادات القطاعات الجغرافية	٤٣٩ ٣٤٦	٧٨ ٠٤٠	٦ ٧٠٤	٥٢٤ ٠٩٠
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٢٦٦ ٦٠٣)	(٢٣ ٠٠٨)	(٤ ٠١٧)	(٢٩٣ ٦٢٨)
نتائج أعمال القطاع	**١٧٢ ٧٤٣**	**٥٥ ٠٣٢**	**٢ ٦٨٧**	**٢٣٠ ٤٦٢**
ضرائب الدخل	(١٠٣ ١٢٥)	(١٢ ٣٨٢)	(٦٠٥)	(١١٦ ١١٢)
صافى الربح	**٦٩ ٦١٨**	**٤٢ ٦٥٠**	**٢ ٠٨٢**	**١١٤ ٣٥٠**

الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية

٣١ مارس ٢٠٢١	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجة القبلى	اجمالي
أصول القطاعات الجغرافية	٥٣ ١٥٣ ٨٤٣	٢ ٨٩٨ ٥٤٧	١٧٩ ٦٩٣	٥٦ ٢٣٢ ٠٨٣
اجمالى الأصول	**٥٣ ١٥٣ ٨٤٣**	**٢ ٨٩٨ ٥٤٧**	**١٧٩ ٦٩٣**	**٥٦ ٢٣٢ ٠٨٣**
التزامات القطاعات الجغرافية	٤٣ ٤٢٢ ٧٥٩	٨ ٣٤١ ٠٤٢	٦١١ ٧٣١	٥٢ ٣٧٥ ٥٣٢
اجمالى الالتزامات	**٤٣ ٤٢٢ ٧٥٩**	**٨ ٣٤١ ٠٤٢**	**٦١١ ٧٣١**	**٥٢ ٣٧٥ ٥٣٢**

الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجة القبلى	اجمالي
أصول القطاعات الجغرافية	٥١ ٣٢٠ ٢٥٢	٢ ٨٣٧ ٤٣٨	١٦٢ ١٦٣	٥٤ ٣١٩ ٨٥٣
اجمالى الأصول	**٥١ ٣٢٠ ٢٥٢**	**٢ ٨٣٧ ٤٣٨**	**١٦٢ ١٦٣**	**٥٤ ٣١٩ ٨٥٣**
التزامات القطاعات الجغرافية	٤٠ ٩٠٠ ٩٣٨	٨ ٠٠٠ ٨٨٩	٥٥٠ ١٥٠	٥٠ ٤٥١ ٩٧٧
اجمالى الالتزامات	**٤٠ ٩٠٠ ٩٣٨**	**٨ ٠٠٠ ٨٨٩**	**٥٥٠ ١٥٠**	**٥٠ ٤٥١ ٩٧٧**

٦- صافى الدخل من العائد

	٣١ مارس ٢٠٢١ ألف جنية مصري	٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف جنية مصري
عائد القروض والايرادات المشابهة من :		
قروض وتسهيلات للعملاء	٣٩٠ ٢٢٤	٤١٤ ١٠٥
أذون الخزانة	١٦٠ ٦١٠	٢٤٢ ١٢٥
سندات:		
سندات حكومية	٣٧٥ ٤٥٨	٣١٣ ٨٧٣
سندات أخرى	٨٢ ٦٩٥	٧ ٥٩٥
ودائع و حسابات جارية لدى البنوك	٢٩ ٣٣٧	١٥٦ ٦٠٤
	١ ٠٣٨ ٣٢٤	١ ١٣٤ ٣٠٢
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:		
ودائع وحسابات جارية:		
للبنوك	(٣٤ ٤٨٤)	(٦ ٢٥٣)
للعملاء	(٦١٠ ٧٦٤)	(٧٥٠ ٢٣٤)
قروض أخرى	(١٩ ١٣٧)	(١٨ ٤٧٥)
	(٦٦٤ ٣٨٥)	**(٧٧٤ ٩٦٢)**
	٣٧٣ ٩٣٩	**٣٥٩ ٣٤٠**

٧- صافى الدخل من الاتعاب والعمولات

	٣١ مارس ٢٠٢١ ألف جنية مصري	٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف جنية مصري
إيرادات الاتعاب والعمولات		
الاتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان	٧ ٠٨٧	٥ ٩٧٩
اتعاب خدمات تمويل المؤسسات	٥٦ ٦٤٣	٥١ ٨٣٧
اتعاب اعمال الامانة والحفظ	٧٩٩	٦٧٩
اتعاب اخري	١ ١٤٥	٤ ٣٨١
	٦٥ ٦٧٤	**٦٢ ٨٧٦**

٨- توزيعات أرباح

	٣١ مارس ٢٠٢١ ألف جنية مصري	٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف جنية مصري
أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	٤٨	٤٥
أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٧ ٧١٢	٦ ٢٧٥
	٧ ٧٦٠	**٦ ٣٢٠**

٩- صافي دخل المتاجرة

	٣١ مارس ٢٠٢١ ألف جنية مصري	٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف جنية مصري
أرباح التعامل فى العملات الأجنبية	١٧ ٩١٠	٢٢ ٧٣٧
فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	(١ ٩١٠)	(٦٦ ٢٨٣)
	١٦ ٠٠٠	**(٤٣ ٥٤٦)**

١٠- مصروفات ادارية

	٣١ مارس ٢٠٢١ ألف جنية مصرى	٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف جنية مصرى
أجور ومرتبات	١٢٣ ٥٣٧	١١٤ ٠٣٤
تأمينات اجتماعية	٣٨ ٦٧٨	٣٢ ٩٠٧
مصروفات ادارية اخرى	١٠٩ ١٧٨	١٠١ ٦٦٠
	٢٧١ ٣٩٣	**٢٤٨ ٦٠١**

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

	٣١ مارس ٢٠٢١ ألف جنية مصري	٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف جنية مصري
ارباح بيع اصول ثابتة	٣٤	٥٠٨
إيرادات / مصروفات أخرى	١٠٣ ٦٧٧	٢٢ ٨٤٤
(عبء)/رد مخصصات اخرى	١ ٥١٧	٢٨ ٠٧٥
	١٠٥ ٢٢٨	**٥١ ٤٢٧**

١٢- مصروف ضرائب الدخل

	٣١ مارس ٢٠٢١ ألف جنية مصري	٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف جنية مصري
الضريبة الحالية	(١١٥ ٧٩٤)	(١١٧ ٤٦٦)
الضريبة المؤجلة (أيضاح ٢٩)	(٤ ٥٦٨)	١ ٣٥٤
	(١٢٠ ٣٦٢)	**(١١٦ ١١٢)**

يتضمن إيضاح (٢٩) معلومات إضافية عن ضريبة الدخل المؤجلة

تسويات لأحتساب السعر الفعلي لضريبه الدخل	٣١ مارس ٢٠٢١ ألف جنية مصري	٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف جنية مصري
الربح المحاسبي قبل الضريبه	٢٣٦ ٠٨١	٢٣٠ ٤٦٢
سعر الضريبه	٢٢,٥٠٪	٢٢,٥٠٪
ضريبه الدخل المحسوبة علي الربح المحاسبي	٥٣ ١١٨	٥١ ٨٥٤
يضاف / يخصم		
مصروفات غير واجبة الخصم	٣٣ ٢٢٥	٧٦ ٨٢٢
إعفاءات ضريبيه	(٤٢ ٧٦٢)	(١١٦ ٥٠٨)
تأثير المخصصات	٣ ٢٦٨	(٩ ٨٩٥)
تأثير الاهلاكات	(٧٦٦)	(٧٩٨)
ضريبة الوعاء المستقل	٥٢ ٣٤٦	٨٩ ٠٦٨
أخرى	٢١ ٩٣٢	٢٥ ٥٦٩
مصروف ضريبة الدخل	١٢٠ ٣٦٢	١١٦ ١١٢
سعر الضريبه الفعلى	٥٠,٩٨٪	٥٠,٣٨٪

١٣- عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان

	٣١ مارس ٢٠٢١ ألف جنية مصري	٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف جنية مصري
قروض وتسهيلات للعملاء	(١٣٥ ١٩١)	(٤٢ ٥٥٤)
أرصدة لدى البنك المركزى المصرى	(١٣٣)	-
أرصدة لدى البنوك	٤٩	-
أذون الخزانة	(٦٩٩)	-
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	(١ ٣٩٦)	-
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	(٢ ٤٧٢)
	(١٣٧ ٣٧٠)	**(٤٥ ٠٢٦)**

١٤- نصيب السهم من صافى الأرباح

	٣١ مارس ٢٠٢١ ألف جنية مصري	٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف جنية مصري
صافي الأرباح	١١٥ ٧١٩	١١٤ ٣٥٠
المتاح للمساهمين من صافي الأرباح	**١١٥ ٧١٩**	**١١٤ ٣٥٠**
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (الف سهم)	٢٢٠ ٠٠٠	٢٢٠ ٠٠٠
نصيب السهم من صافى الربح (جنية مصري/ سهم)	**٠,٥٣**	**٠,٥٢**

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى

	٣١ مارس ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري
نقدية	٢٠٨ ٥٨٩	٢١٣ ٨٦٤
أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الإحتياطى الالزامى	١ ٣٩٠ ٢٧٢	١ ١٩٩ ٢٦٤
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	(١ ٠٨١)	(٩٥٠)
	١ ٥٩٧ ٧٨٠	**١ ٤١٢ ١٧٨**
أرصدة بدون عائد	٤٨٢ ٤٤٧	٤٣٢ ٣١١
أرصدة ذات عائد ثابت	١ ١١٦ ٤١٤	٩٨٠ ٨١٧
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	(١ ٠٨١)	(٩٥٠)
	١ ٥٩٧ ٧٨٠	**١ ٤١٢ ١٧٨**

حركة مخصص خسائر الاضمحلال لنقدية وأرصدة لدى البنك المركزى

	٣١ مارس ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري
الرصيد الافتتاحى	٩٥٠	١ ٨٠٦
(رد) الإضمحلال	١٣٣	(٤٩٦)
تحويلات	-	(٣٥١)
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٢)	(٩)
	١ ٠٨١	**٩٥٠**

١٦- أرصدة لدى البنوك

	٣١ مارس ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري
حسابات جارية	٣١٤ ٤٨٦	٤٣٠ ٤٢٣
ودائع	١١ ٠١١ ٠٣٠	١٠ ٢٨٣ ٨٨٨
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	(٣٩٥)	(٤٤٦)
	١١ ٣٢٥ ١٢١	**١٠ ٧١٣ ٨٦٥**
أرصدة لدى البنك المركزى بخلاف نسبة الاحتياطي الالزامى	٢ ٧٠٠ ٠٠٠	٢ ٤٥٠ ٠٠٠
بنوك محلية	٦ ٧٨٣ ٩٥٠	٦ ٠٨٣ ٧٤٧
بنوك خارجية	١ ٨٤١ ٥٦٦	٢ ١٨٠ ٥٦٤
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(٣٩٥)	(٤٤٦)
	١١ ٣٢٥ ١٢١	**١٠ ٧١٣ ٨٦٥**
أرصدة بدون عائد	٣١٤ ٤٨٦	٤٣٠ ٤٢٣
أرصدة ذات عائد ثابت	١١ ٠١١ ٠٣٠	١٠ ٢٨٣ ٨٨٨
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	(٣٩٥)	(٤٤٦)
	١١ ٣٢٥ ١٢١	**١٠ ٧١٣ ٨٦٥**
أرصدة متداولة	**١١ ٣٢٥ ١٢١**	**١٠ ٧١٣ ٨٦٥**

حركة مخصص خسائر الاضمحلال لأرصدة لدى البنوك	٣١ مارس ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري
الرصيد الافتتاحى	٤٤٦	٦٥٣
عبء (رد) الإضمحلال	(٤٩)	(٥٥)
تحويلات	-	(١٤٤)
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٢)	(٨)
	٣٩٥	٤٤٦

١٧- أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى

	٣١ مارس ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري
أذون الخزانة		
استحقاق ٩١ يوم	٥١١ ٥٥٠	٤٤ ٢٧٥
استحقاق ١٨٢ يوم	١٠٠ ٠٠٠	١٩ ٩٠٠
استحقاق ٢٧٣ يوم	٤٣٧ ٨٥٠	١ ٠٠٤ ٧٥٠
استحقاق ٣٦٤ يوم	٥ ٢٥٢ ١٣٣	٥ ٨١٠ ٧٨٦
	٦ ٣٠١ ٥٣٣	٦ ٨٧٩ ٧١١
يخصم:		
عوائد لم تستحق بعد أقل من ٩١ يوم	(١٥ ٢٩٢)	(١ ٣١٥)
عوائد لم تستحق بعد أكثر من ٩١ يوم	(١٧١ ٥٩٠)	(٣٣٧ ٢٧٤)
بيع اذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء	(٦٣ ٣٥٧)	(٦٧ ٦٤٢)
مخصص خسائر الاضمحلال	(٦ ٥٨٣)	(٦ ٠٢٧)
	٦ ٠٤٤ ٧١١	٦ ٤٦٧ ٤٥٣

حركة مخصص خسائر الاضمحلال لأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	٣١ مارس ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري
الرصيد الافتتاحى	٦ ٠٢٧	٣ ٦٩٤
عب (رد) الإضمحلال	٦٩٩	٣ ٨٧٤
تحويلات	-	(١ ٧٤٨)
فروق ترجمة عملات أجنبية	(١٤٣)	٢٠٧
	٦ ٥٨٣	٦ ٠٢٧

١٨- قروض وتسهيلات للعملاء

	٣١ مارس ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري
أفراد		
حسابات جارية مدينة	٣٩٣ ٠٣٧	٣٤٠ ١٩٤
بطاقات ائتمان	٢٧ ٣٣٨	٢٥ ٧٧٨
قروض شخصية	٩٠٩ ٩٠٢	٨٤٢ ٨١٦
إجمالى (١)	١ ٣٣٠ ٢٧٧	١ ٢٠٨ ٧٨٨
مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية		
حسابات جارية مدينة	٩ ٦٧٠ ٨٢٤	٨ ٥١٦ ٣٥٣
قروض مباشرة	٤ ١٠٨ ٣٣٤	٤ ٠٨٤ ٩٨٣
قروض وتسهيلات مشتركة	٦ ٨٤٤ ٢٦٥	٦ ٥٠٦ ٩٢٠
إجمالى (٢)	٢٠ ٦٢٣ ٤٢٣	١٩ ١٠٨ ٢٥٦
إجمالى القروض والتسهيلات للعملاء (١+٢)	٢١ ٩٥٣ ٧٠٠	٢٠ ٣١٧ ٠٤٤
يخصم:		
مخصص خسائر الاضمحلال	(٢ ٢٥٥ ٥٣٠)	(٢ ١٧٤ ٣٩٤)
عوائد مجنبة	(٣٨٣ ١٠٧)	(٣٧٠ ٨٦٤)
عوائد تحت التسوية	(٣ ٠٦٧)	(٣ ٥٦٥)
	١٩ ٣١١ ٩٩٦	١٧ ٧٦٨ ٢٢١
أرصدة متداولة	١١ ١٤٠ ٤٦٣	٧ ١٠٩ ٣٠٧
أرصدة غير متداولة	٨ ١٧١ ٥٣٣	١٠ ٦٥٨ ٩١٤
	١٩ ٣١١ ٩٩٦	١٧ ٧٦٨ ٢٢١

مخصص خسائر الإضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال قروض وتسهيلات العملاء

٣١ مارس ٢٠٢١

	أفـراد			
	حسابات جارية	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	الإجمالى
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الرصيد الافتتاحى	٣٦ ٥٢٩	٧ ٢٥٧	٣٢ ٤٣١	٧٦ ٢١٧
عبء/ (رد) الإضمحلال	١٣٧	١ ٥٦٣	٥ ٧٠٨	٧ ٤٠٨
المستخدم	-	-	(٢٣)	(٢٣)
	٣٦ ٦٦٦	٨ ٨٢٠	٣٨ ١١٦	٨٣ ٦٠٢

	مـؤسـسـات				
	حسابات جارية	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخري	الإجمالى
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الرصيد الافتتاحى	١ ٨٦٩ ١٥٨	٢٠٧ ٤٨٠	٢١ ٥٤١	-	٢ ٠٩٨ ١٧٩
عبء/ (رد) الإضمحلال	٦٤ ٧٤١	٢٧ ٧٢٤	٣٥ ٣١٨	-	١٢٧ ٧٨٣
المستخدم	(٥٥ ١٩٨)	-	-	-	(٥٥ ١٩٨)
متحصلات من ديون سبق أعدامها	٢ ٧٣٢	-	-	-	٢ ٧٣٢
فروق ترجمة عملات أجنبية	(١ ٣٤٥)	(٢٠٢)	(١٩)	-	(١ ٥٦٦)
	١ ٨٨٠ ٠٨٨	٢٣٥ ٠٠٢	٥٦ ٨٤٠	-	٢ ١٧١ ٩٣٠
					٢ ٢٥٥ ٥٣٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	أفـراد			
	حسابات جارية	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	الإجمالى
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الرصيد الافتتاحى	٣٨ ١٧٤	٤ ٤٠٧	٨ ٦٧٠	٥١ ٢٥١
عبء/ (رد) الإضمحلال	(١١ ١٨٩)	١ ٨٨٧	٣٠ ٥٠٧	٢١ ٢٠٥
تحويلات	٩ ٥٤٣	٩٦٣	(٦ ٧٤٧)	٣ ٧٥٩
	٣٦ ٥٢٨	٧ ٢٥٧	٣٢ ٤٣٠	٧٦ ٢١٥

	مؤسسـات				
	حسابات جارية	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخري	الإجمالى
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الرصيد الافتتاحى	٢٥ ٢٦٦	١٠٥ ٩٦٥	١٥ ٣٧٧	٢ ٤٨١ ٠١٥	٢ ٦٢٧ ٦٢٣
عبء/ (رد) الإضمحلال	٦٠٦ ٦٩١	(٣٠٠ ٠٣٦)	٩ ٣٢٥	(١٤٨ ٤٧٢)	١٦٧ ٥٠٨
المستخدم	(٦٤٢ ٦٥٢)	(٢٥ ٢٦٢)	(٣٢١)	(٨ ١٩٠)	(٦٧٦ ٤٢٥)
متحصلات من ديون سبق أعدامها	٥ ٥١٠	-	-	٣٥٧	٥ ٨٦٧
تحويلات	١ ٨٧٥ ٢١١	٤٣٣ ١٨٧	(٢ ٨٠٠)	(٢ ٢٩٧ ٠٣٢)	٨ ٥٦٦
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٨٦٨)	(٦ ٣٧٤)	(٤٠)	(٢٧ ٦٧٨)	(٣٤ ٩٦٠)
	١ ٨٦٩ ١٥٨	٢٠٧ ٤٨٠	٢١ ٥٤١	-	٢ ٠٩٨ ١٧٩
					٢ ١٧٤ ٣٩٤

١٩- استثمارات مالية

	٣١ مارس ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:		
أ) أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:		
مدرجة بالسوق*	٩ ٥٣٢ ٤٢١	٩ ٦١٧ ٢٥٠
	٩ ٥٣٢ ٤٢١	**٩ ٦١٧ ٢٥٠**
ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:		
مدرجة بالسوق	٣ ١١٤	٣ ١٢٣
غير مدرجة بالسوق	٦١٨ ٨٨٦	٥٧٣ ١٤٨
	٦٢٢ ٠٠٠	**٥٧٦ ٢٧١**
ج) وثائق صناديق استثمار :		
غير مدرجة بالسوق **	٣٠ ٩٦٧	٣٠ ٨٢٠
	٣٠ ٩٦٧	**٣٠ ٨٢٠**
إجمالى استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (١)	**١٠ ١٨٥ ٣٨٨**	**١٠ ٢٢٤ ٣٤١**
بالتكلفة المستهلكة :		
أ) أدوات دين :		
مدرجة بالسوق	٤ ١١٨ ٧٠٨	٤ ١٣٧ ٨٤٤
يخصم: مخصص خسائر الإضمحلال	(٢ ١٧٨)	(٧٨٢)
إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)	**٤ ١١٦ ٥٣٠**	**٤ ١٣٧ ٠٦٢**
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:		
أ) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:		
مدرجة بالسوق	١٤٣ ٦١٣	٢٥٤ ٦٨٠
	١٤٣ ٦١٣	**٢٥٤ ٦٨٠**
ب) وثائق صناديق استثمار :		
غير مدرجة بالسوق	١٠٥ ٢٧٣	١٠٣ ٧٩٧
	١٠٥ ٢٧٣	**١٠٣ ٧٩٧**
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)	**٢٤٨ ٨٨٦**	**٣٥٨ ٤٧٧**
إجمالي استثمارات مالية (١+٢+٣)	**١٤ ٥٥٠ ٨٠٤**	**١٤ ٧١٩ ٨٨٠**
أرصدة متداولة	١٣ ٧٩٥ ٦٧٨	١٤ ٠١٢ ١١٥
أرصدة غير متداولة	٧٥٥ ١٢٦	٧٠٧ ٧٦٥
إجمالي استثمارات مالية	**١٤ ٥٥٠ ٨٠٤**	**١٤ ٧١٩ ٨٨٠**
أدوات دين ذات عائد ثابت	١١ ١٣١ ٥٩١	١٣ ٠٩١ ٣٤٠
أدوات دين ذات عائد متغير	٢ ٥١٧ ٣٦٠	٦٦٣ ٧٥٤

* تتضمن أدوات دين حكومية بمبلغ ٦ ٠٥٣ ٠٤١ الف جنية مصري (سنة المقارنة: ٦ ٧٠٦ ٥١٦ الف جنية مصري) وسندات توريق وصكوك بمبلغ ٣ ٤٧٩ ٣٨١ الف جنية مصري (سنة المقارنة:٢ ٨١٣ ٠٤٣ الف جنية مصري) .

** تتضمن الحصة التأسيسية في وثائق صناديق الأستثمار التي أسسها البنك (إيضاح٣٨).

وفيما يلي ملخص بحركة الأستثمارات المالية :

٣١ مارس ٢٠٢١

	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	الاجمالى
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الرصيد الافتتاحى	١٠ ٢٢٤ ٣٤١	٤ ١٣٧ ٠٦٢	١٤ ٣٦١ ٤٠٣
إضافات	٣ ٣٨٢ ٥٨٣	١٠ ٥٠٠	٣ ٣٩٣ ٠٨٣
إستبعادات / استحقاق (استرداد)	(٣ ٣٥١ ٥٠٠)	(٢٤ ٦٦٧)	(٣ ٣٧٦ ١٦٧)
فروق ترجمة عملات أجنبية	(١ ٠٩٨)	(٣١٨)	(١ ٤١٦)
صافى التغير في احتياطي القيمة العادلة	(٥٨ ٨٥٥)	-	(٥٨ ٨٥٥)
استهلاك خصم/ علاوة الإصدار	(١٠ ٠٨٢)	(٤ ٦٥١)	(١٤ ٧٣٣)
يخصم/ (يرد): التغير في مخصص خسائر الإضمحلال	-	(١ ٣٩٦)	(١ ٣٩٦)
	١٠ ١٨٥ ٣٨٩	**٤ ١١٦ ٥٣٠**	**١٤ ٣٠١ ٩١٩**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الرصيد الافتتاحى	٥ ٠٤٨ ٧٢٧	٤ ٩٨٠ ٧٤٢	١٠ ٠٢٩ ٤٦٩
إضافات	١٦ ١١٥ ٢١٨	٢٧٨ ٤٩٩	١٦ ٣٩٣ ٧١٧
إستبعادات / استحقاق (استرداد)	(١١ ١٨٤ ٦٩٣)	(١ ١٠١ ٥١٢)	(١٢ ٢٨٦ ٢٠٥)
فروق ترجمة عملات أجنبية	١٢ ٦٦٥	(٣ ٩٢١)	٨ ٧٤٤
صافى التغير في احتياطي القيمة العادلة	٢٦١ ٧٦٢	-	٢٦١ ٧٦٢
استهلاك خصم/ علاوة الإصدار	(٢٩ ٣٣٨)	(١٨ ٣٥٩)	(٤٧ ٦٩٧)
يخصم/ (يرد): التغير في مخصص خسائر الإضمحلال	-	١ ٦١٣	١ ٦١٣
	١٠ ٢٢٤ ٣٤١	**٤ ١٣٧ ٠٦٢**	**١٤ ٣٦١ ٤٠٣**

أرباح إستثمارات ماليه

	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٠
	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري
أرباح بيع سندات وأذون خزانة	٤١ ٨٧٩	٦٠ ٩٦٠
رد / (عبء) خسائر اضمحلال شركات شقيقة	١٠ ٥٩٨	١٣ ٣٠٩
	٥٢ ٤٧٧	**٧٤ ٢٦٩**

حركة مخصص خسائر الاضمحلال لاستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري
الرصيد الافتتاحى	٧٨٢	٢ ٣٩٦
عب (رد) الاضمحلال	١ ٣٩٦	(١ ٠٩٣)
تحويلات	-	(٥٠١)
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	(٢٠)
	٢ ١٧٨	**٧٨٢**

بالف جنية مصري

٢٠- إستثمارات فى شركات شقيقة	نسبة المساهمة	القيمة الدفتريه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حصة البنك في نتائج اعمال شركات شقيقة قائمة الدخل	استبعادات	القيمة الدفتريه في ٣١ مارس ٢٠٢١
قناة السويس للتنميه التجاريه والزراعيه	٨,١٣٪	٩ ٦٩٠	-	(٩ ٦٩٠)	-
شركة المعادي للاستثمارات السياحية والترفيهية	٢٩,٦٩٪	١٠ ٠٢٠	(١٢٠)	-	٩ ٩٠٠
ضمان مخاطر الائتمان المصرفى	٩,٠٩٪	٤٨ ٨٦٢	٢٣ ٨٨٦	-	٧٢ ٧٤٨
الشرقيون للمشروعات الصناعيه	١٠,٠٠٪	٨ ٧٦٢	-	-	٨ ٧٦٢
الشروق للأسواق و المحلات التجارية	٦٦,٧٨٪	٦٢ ٠٤٧	-	-	٦٢ ٠٤٧
		١٣٩ ٣٨١	٢٣ ٧٦٦	(٩ ٦٩٠)	١٥٣ ٤٥٧
يخصم: مخصص (رد) الاضمحلال		(١٠ ٥٩٨)			-
		١٢٨ ٧٨٣			١٥٣ ٤٥٧

٢١- أصول غير ملموسة	٣١ مارس ٢٠٢١ برامج حاسب آلى ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ برامج حاسب آلى ألف جنيه مصري
الرصيد الافتتاحى	٦٥ ٥٣٠	٥٧ ٣٩٤
الإضافات	٣ ٦٧٥	٨ ١٣٦
إجمالى التكلفة	**٦٩ ٢٠٥**	**٦٥ ٥٣٠**
مجمع الإستهلاك	(٣٤ ٥٧٠)	(٢٦ ٢٦٠)
تكلفة الإستهلاك	(٢ ١١٣)	(٨ ٣١٠)
مجمع الإستهلاك	**(٣٦ ٦٨٣)**	**(٣٤ ٥٧٠)**
	٣٢ ٥٢٢	٣٠ ٩٦٠

٢٢- أصول أخرى	٣١ مارس ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري
إيرادات مستحقة	٦٧٥ ٦٦٥	٥٨٤ ٧٥٦
مصروفات مدفوعه مقدما	٧٣ ٨١١	٣٢ ٦٨١
دفعات مقدمة لشراء أصول ثابتة	٧٧٥ ٥٦٥	٧٥٧ ٦٧٣
أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون	٧٣٩ ٠١٨	٧٥٠ ٠٥٩
تأمينات وعهد	٧ ٧٦٨	٧ ٤٨٦
اخري	١٣٨ ٢٦٥	١٤٨ ١٨٠
	٢ ٤١٠ ٠٩٢	٢ ٢٨٠ ٨٣٥

٢٣- الأصول الثابتة

ألف جنيه مصري

	اراضى	مبانى وانشاءات	نظم الية متكاملة	وسائل انتقال	أجهزة ومعدات	تجهيزات وتركيبات	اثاث	الإجمالي
التكلفة	٨٨ ٩٣٤	٤٦٧ ٩٠٢	١٠٨ ٠٢١	١٩ ٧٦٥	١٠٠ ٥٩٧	١٤٩ ١٣٩	٤٧ ٤١٦	٩٨١ ٧٧٤
مجمع الإهلاك	-	(٨٣ ٤٩٧)	(٦١ ٠١٧)	(١٢ ٣٣٥)	(٣١ ١٨٥)	(٧١ ٠١٨)	(١٥ ٣٩٣)	(٢٧٤ ٤٤٥)
صافي القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢٠	**٨٨ ٩٣٤**	**٣٨٤ ٤٠٥**	**٤٧ ٠٠٤**	**٧ ٤٣٠**	**٦٩ ٤١٢**	**٧٨ ١٢١**	**٣٢ ٠٢٣**	**٧٠٧ ٣٢٩**
الاضافات	-	٧٦ ٦٧٠	٧ ٦٦٦	٢ ٢١٠	٢٣ ٢٤٩	٣١ ١٠٩	٧ ٢٦٥	١٤٨ ١٦٩
الإستبعادات	-	(٥ ١٩٨)	-	(١ ٢٣٣)	-	(٣٤)	-	(٦ ٤٦٥)
تكلفة إهلاك	-	(١٢ ٧٩٩)	(١٣ ٩٧١)	(٢ ٧٤٠)	(١٢ ٦١٨)	(٧ ٨٦٣)	(٣ ٨٥١)	(٥٣ ٨٤٢)
اهلاك الإستبعادات	-	١ ٢٢٠	-	١ ٢٣٣	-	٣٤	-	٢ ٤٨٧
صافى القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	**٨٨ ٩٣٤**	**٤٤٤ ٢٩٩**	**٤٠ ٦٩٩**	**٦ ٩٠٠**	**٨٠ ٠٤٣**	**١٠١ ٣٦٧**	**٣٥ ٤٣٦**	**٧٩٧ ٦٧٨**
التكلفة	٨٨ ٩٣٤	٥٣٩ ٣٧٤	١١٥ ٦٨٧	٢٠ ٧٤٢	١٢٣ ٨٤٦	١٨٠ ٢١٤	٥٤ ٦٨١	١ ١٢٣ ٤٧٨
مجمع الإهلاك		(٩٥ ٠٧٤)	(٧٤ ٩٨٨)	(١٣ ٨٤٢)	(٤٣ ٨٠٣)	(٧٨ ٨٤٧)	(١٩ ٢٤٤)	(٣٢٥ ٨٠٠)
صافى القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	**٨٨ ٩٣٤**	**٤٤٤ ٢٩٩**	**٤٠ ٦٩٩**	**٦ ٩٠٠**	**٨٠ ٠٤٣**	**١٠١ ٣٦٧**	**٣٥ ٤٣٦**	**٧٩٧ ٦٧٨**
الاضافات	-	١٣٦	١٣ ٢٣٨	-	١ ٩١٣	٣ ٣٩٦	١٢٦	١٨ ٨٠٩
الإستبعادات	-	-	-	-	-	-	-	-
تكلفة إهلاك	-	(٣ ٣٨٤)	(٣ ٨١٣)	(٧٥١)	(٣ ٦٠٦)	(٢ ٤١٧)	(١ ١١٤)	(١٥ ٠٨٥)
اهلاك الإستبعادات	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي القيمة الدفترية فى ٣١ مارس ٢٠٢١	**٨٨ ٩٣٤**	**٤٤١ ٠٥١**	**٥٠ ١٢٥**	**٦ ١٤٨**	**٧٨ ٣٤٩**	**١٠٢ ٣٤٧**	**٣٤ ٤٤٨**	**٨٠١ ٤٠٢**
التكلفة	٨٨ ٩٣٤	٥٣٩ ٥١٠	١٢٨ ٩٢٦	٢٠ ٧٤٢	١٢٥ ٧٥٨	١٨٣ ٦١٠	٥٤ ٨٠٥	١ ١٤٢ ٢٨٥
مجمع الإهلاك	-	(٩٨ ٤٥٩)	(٧٨ ٨٠١)	(١٤ ٥٩٤)	(٤٧ ٤٠٩)	(٨١ ٢٦٣)	(٢٠ ٣٥٧)	(٣٤٠ ٨٨٣)
صافي القيمة الدفترية فى ٣١ مارس ٢٠٢١	**٨٨ ٩٣٤**	**٤٤١ ٠٥١**	**٥٠ ١٢٥**	**٦ ١٤٨**	**٧٨ ٣٤٩**	**١٠٢ ٣٤٧**	**٣٤ ٤٤٨**	**٨٠١ ٤٠٢**

* تتضمن الأصول الثابتة فى تاريخ اعداد القوائم المالية مبلغ ٨١ مليون جنيه مصرى تمثل أصول لم تسجل بعد بإسم البنك وجارى حالياً إتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الأصول .

٢٤- أرصدة مستحقة للبنوك

	٣١ مارس ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري
حسابات جارية	٢٢٩ ٤٦٧	١٢٣ ٢٨٧
ودائع	٤ ٥٥٠ ٩٨٣	٤ ٢٢٥ ٣٩٠
	٤ ٧٨٠ ٤٥٠	**٤ ٣٤٨ ٦٧٧**
بنوك مركزية	٨١ ١٥٢	٧٩ ٣١٥
بنوك محلية	٤ ٣٩٤ ٠٤٧	٣ ٩٥٨ ٨٠٣
بنوك خارجية	٣٠٥ ٢٥١	٣١٠ ٥٥٩
	٤ ٧٨٠ ٤٥٠	**٤ ٣٤٨ ٦٧٧**
أرصدة بدون عائد	٢٠٤ ٨٦٥	٩٨ ٦٨٥
أرصدة ذات عائد ثابت	٤ ٥٧٥ ٥٨٥	٤ ٢٤٩ ٩٩٢
	٤ ٧٨٠ ٤٥٠	**٤ ٣٤٨ ٦٧٧**
أرصدة متداولة	**٤ ٧٨٠ ٤٥٠**	**٤ ٣٤٨ ٦٧٧**

٢٥- ودائع العملاء

	٣١ مارس ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري
ودائع تحت الطلب	١٥ ٠٠٠ ١٤٠	١٤ ٢٣٧ ٢٩٩
ودائع لأجل وبإخطار	٢١ ١٥٧ ٤٨٥	٢٠ ٣٦٨ ٤٦٤
شهادات ادخار وإيداع	٧ ٠٠١ ٨٣٥	٧ ٠٦٣ ٩٧٢
ودائع التوفير	١ ٩٥٦ ٩٨٢	١ ٩٤٦ ٨٢٠
ودائع أخرى	٧٧١ ٥٣٦	٧٢٧ ١٨٧
	٤٥ ٨٨٧ ٩٧٨	**٤٤ ٣٤٣ ٧٤٢**
ودائع مؤسسات	٣٥ ٠٢٧ ٦٩٤	٣٣ ٣٠٥ ٥٨٩
ودائع أفراد	١٠ ٨٦٠ ٢٨٤	١١ ٠٣٨ ١٥٣
	٤٥ ٨٨٧ ٩٧٨	**٤٤ ٣٤٣ ٧٤٢**
أرصدة بدون عائد	١٤٤ ١٢٧	٣ ٨٨١ ٢٢٤
أرصدة ذات عائد ثابت	٤٣ ٣١٤ ٨٨٦	٣٧ ٥٤٨ ٥٣١
أرصدة ذات عائد متغير	٢ ٤٢٨ ٩٦٥	٢ ٩١٣ ٩٨٧
	٤٥ ٨٨٧ ٩٧٨	**٤٤ ٣٤٣ ٧٤٢**
أرصدة متداولة	٣٨ ٦٧١ ٤٩٥	٣٨ ٤٥٥ ٩٩٥
أرصدة غير متداولة	٧ ٢١٦ ٤٨٣	٥ ٨٨٧ ٧٤٧
	٤٥ ٨٨٧ ٩٧٨	**٤٤ ٣٤٣ ٧٤٢**

٢٦- قروض أخرى

البيان	تاريخ الاستحقاق	٣١ مارس ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري
البنك التجاري الدولي	مارس ٢٠٢١	-	٢ ٠٠٠
برنامج تمويل التجارة العربية	عدة تواريخ	٣٣ ٢٠٣	٣٤ ٥٢١
جهاز تنمية المشروعات*	فبراير ٢٠٢٤	٢٣ ١٩٥	٢٦ ٤١٥
وديعتين مساندتين **	مايو ٢٠٢٤	٣٠٤ ٨٩٦	٣٠٣ ٧٢٧
ودائع مساندة ***	ديسمبر ٢٠٢٤	٩٦ ٤٢٣	٩٦ ٢٤٥
بنك المشرق - دبي	ديسمبر ٢٠٢١	١٥٧ ٠٩١	١٥٧ ٣٢١
بنك القاهرة	أغسطس ٢٠٢١	١٥٧ ٠٩١	١٥٧ ٣٢١
		٧٧١ ٨٩٩	**٧٧٧ ٥٥٠**
أرصدة متداولة		٣٤٧ ٣٨٥	٣٥١ ١٦٣
أرصدة غير متداولة		٤٢٤ ٥١٤	٤٢٦ ٣٨٧
		٧٧١ ٨٩٩	**٧٧٧ ٥٥٠**

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

** بناء على موافقة الجمعية العامة العادية لمصرفنا بجلستة المنعقدة بتاريخ ٣١ يناير ٢٠١٩ فقد تم ابرام عقدى وديعتين مساندتين مع صندوق التأمين الخاص بالعاملين بشركة المقاولون العرب فى فبراير ٢٠١٩ بمبلغ ٣٢٥ مليون جنية مصرى لدعم الشريحة الثانية بالقاعدة الرأسمالية لمصرفنا عند حساب نسبة معدل كفاية رأس المال وفقا لمقررات بازل وذلك للحفاظ على النسبة المقررة من البنك المركزى المصرى.

مدة الوديعتين ٦٣ شهرا تبدأ من فبراير ٢٠١٩ ويسدد اجمالى الوديعتان في نهاية المدة دفعة واحدة يحتسب على مبلغ الوديعتين سعر عائد اسمى بواقع ١٥٪ سنويا ويتم سداد العائد كل ثلاثة أشهر و يتم حساب القيمة الحالية المخصومة باستخدام سعر عائد ١٧,٥٩% طبقا لتعليمات البنك المركزى المصرى.

*** بناء على موافقة الجمعية العامة العادية لمصرفنا بجلستة المنعقدة بتاريخ ٣١ يناير ٢٠١٩ فقد تم ابرام عقود ودائع مسانده مع صندوق التأمين الخاص بالعاملين بشركة المقاولون العرب فى سبتمبر ٢٠١٩ بمبلغ ١٠٠ مليون لدعم الشريحة الثانية بالقاعدة الرأسمالية لمصرفنا عند حساب نسبة معدل كفاية رأس المال وفقا لمقررات بازل وذلك للحفاظ على النسبة المقررة من البنك المركزى المصرى.

مدة هذه الودائع ٦٣ شهرا تبدأ من سبتمبر ٢٠١٩ وتسدد اجمالى تلك الودائع في نهاية المدة دفعة واحدة. يحتسب على مبلغ الودائع سعر عائد اسمى بواقع ١٣,١% سنويا ويتم سداد العائد كل ثلاثة أشهر و يتم حساب القيمة الحالية المخصومة باستخدام سعر عائد ١٤,٣٥% طبقا لتعليمات البنك المركزى المصرى.

٢٧- إلتزامات أخرى

	٣١ مارس ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري
عوائد مستحقة	٢١٩ ٤٨٣	٢٢١ ٤٣٦
إيرادات مقدمة	٢ ٦٩٦	١٧ ٨٨٧
مصروفات مستحقة	٤٥ ٧٧٦	٥١ ٨٥١
دائنون	١٢ ٩٧٩	١٠ ٨٥٧
أرصدة دائنة متنوعة	٥٣٤ ١١٢	٥٤٦ ١٢٠
	٨١٥ ٠٤٦	**٨٤٨ ١٥١**

٢٨- مخصصات أخرى

	٣١ مارس ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري
الرصيد الافتتاحى	١٥ ٦٣٩	٦٢ ٤٨٨
فروق تقييم عملات أجنبية	(٨٧)	١٠٠
عبء (رد) مخصصات	(١ ٥١٧)	(٣٦ ٧١٧)
تحويلات	-	(٩ ٥٨١)
المستخدم	(١ ٦٥٦)	(٦٥١)
	١٢ ٣٧٩	**١٥ ٦٣٩**

٢٩- أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة

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

يتمثل رصيد الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة فيما يلى:

	٣١ مارس ٢٠٢١ ألف جنيه مصري		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	
	أصول	التزامات	أصول	التزامات
اهلاك الأصول الثابتة	-	(٣٨ ٠٧٤)	-	(٣٦ ٦٠٨)
المخصصات(بخلاف مخصص القروض)	٤ ٦٤٧	-	٧ ٧٤٩	-
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٦٧٥	-	-	(٢١ ٢٤٢)
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	(٧٠ ٨٣٠)	-	(٦٨ ١١٧)
إجمالى الضريبة التى ينشأ عنها أصل/ (إلتزام)	**٥ ٣٢٢**	**(١٠٨ ٩٠٤)**	**٧ ٧٤٩**	**(١٢٥ ٩٦٧)**
صافى الضريبة التى ينشأ عنها (أصل/إلتزام)	**-**	**(١٠٣ ٥٨٢)**	**-**	**(١١٨ ٢١٨)**

حركه الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة خلال الفترة وهى فيما يلى:

	٣١ مارس ٢٠٢١ ألف جنيه مصري		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	
	أصول	التزامات	أصل	إلتزام
الرصيد الافتتاحى	٧ ٧٤٩	(١٢٥ ٩٦٧)	٣٩ ٣١٤	(٤٩ ٣٧٨)
التغير من اهلاك الأصول الثابتة	-	(١ ٤٦٦)	-	(١١ ٢٣٥)
التغير من مخصصات(بخلاف القروض)	(٣ ١٠٢)	-	٦ ١٣٥	-
التغير من أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٦٧٥	١٥ ٢٥٥	-	(١٧ ٧١٣)
استبعادات أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	٥ ٩٨٧	-	٢٠ ٤٧٧
التغير من أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	(٢ ٧١٣)	(٣٧ ٧٠٠)	(١٢٦ ٤٣٤)
استبعادات أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	-	-	٥٨ ٣١٦
	٥ ٣٢٢	**(١٠٨ ٩٠٤)**	**٧ ٧٤٩**	**(١٢٥ ٩٦٧)**

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.

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

يبلغ رأس المال البنك المصدر والمدفوع بالكامل مبلغ ٢,٢ مليار جنيه مصري. موزعاً على عدد ٢٢٠ مليون سهم نقدى، بقيمة اسمية للسهم بلغت ١٠ جنيه

(ج) مبالغ محتجزه تحت حساب زيادة رأس المال

يبلغ المحتجز تحت حساب زيادة رأس المال المدفوع مبلغ ٧٠٤,٣٢٦ الف جنية مصري. حيث وافقت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٢١ بزيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٧٠٤,٣٢٦ الف جنية مصري بقيمة أسمية ١٠ جنيه للسهم وذلك عن طريق توزيع أسهم مجانية بواقع ١,٢٨ لكل ٤ أسهم.

٣١- الاحتياطيات

	٣١ مارس ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري
احتياطي قانونى	٩٢ ٥٢٥	٦٢ ٨٣٤
احتياطي عام*	٢٤ ١١٧	٢٤ ١١٧
احتياطي خاص(أ)	٤٥ ١٥٨	٤٥ ١٥٨
احتياطي راسمالى	٦٩ ٣٣٠	٦١ ٤٩٠
إحتياطى القيمة العادلة (ب)	(٧٩ ٠٧٤)	(١٣ ٩٤٤)
احتياطي المخاطر العام	٣٨ ٨٥١	٣٨ ٨٥١
احتياطي المخاطر البنكية العام** (ج)	٥٥ ٤٩٩	٤٠ ٢٦٨
	٢٤٦ ٤٠٦	**٢٥٨ ٧٧٤**

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

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

(٣١-أ) احتياطي خاص

	٣١ مارس ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري
الرصيد الافتتاحى	٤٥ ١٥٨	٤٥ ١٥٨
	٤٥ ١٥٨	**٤٥ ١٥٨**

(٣١-ب) إحتياطى القيمه العادلة

	٣١ مارس ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري
الرصيد الافتتاحى	(١٣ ٩٤٤)	(٤٦ ٩٦٧)
صافى التغير في القيمه العادله المحول الى الأرباح المحتجزه بعد استبعاد الضرائب	-	٢٦ ٧٤١
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الاخر	(٦٥ ١٣٠)	٦ ٢٨٢
	(٧٩ ٠٧٤)	**(١٣ ٩٤٤)**

(٣١-ج) احتياطي المخاطر البنكية العام

	٣١ مارس ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري
الرصيد الافتتاحى	٤٠ ٢٦٨	٣٣ ٨٩٦
المحول من الارباح المحتجزة	١٥ ٢٣١	٢١ ٣٢٢
المحول الى الارباح المحتجزة	-	(١٤ ٩٥٠)
	٥٥ ٤٩٩	**٤٠ ٢٦٨**

٣٢- فرق القيمة الحالية عن الاسمية للوديعة المساندة

	٣١ مارس ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري
الرصيد الافتتاحى	٢٥ ٠٢٧	٢٩ ٨٨٣
استهلاك فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة	(١ ٣٤٦)	(٤ ٨٥٦)
	٢٣ ٦٨١	**٢٥ ٠٢٧**

٣٣- الأرباح المحتجزه

	٣١ مارس ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري
الرصيد الافتتاحى	١ ٣٨٤ ٠٧٥	١ ١٠٧ ٢٧٩
المحول الى الاحتياطي القانوني	(٢٩ ٦٩١)	(٢٥ ٩٩٢)
المحول الى الاحتياطي الراسمالى	(٧ ٨٤٠)	(٢٢ ٣٦٦)
المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام	(١٥ ٢٣١)	(٢١ ٣٢٢)
المحول الى مبالغ محتجزه تحت حساب زياده رأس المال	(٧٠٤ ٣٢٦)	(٢٠٠ ٠٠٠)
المحول من احتياطى المخاطر البنكية العام	-	١٤ ٩٥٠
استهلاك فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة	١ ٣٤٦	٤ ٨٥٦
حصة العاملين في توزيعات الأرباح	(٤٣ ١٩٧)	(٣٧ ٢٥٣)
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	(٥ ٧١٧)	-
مكافأه أعضاء مجلس الإدارة	(١٣ ٠٠٠)	(١١ ٠٠٠)
صافى التغير في القيمه العادله المحول الى الأرباح المحتجزه بعد استبعاد الضرائب	-	(٢٦ ٧٤١)
صافى الأرباح	١١٥ ٧١٩	٦٠١ ٦٦٤
	٦٨٢ ١٣٨	**١ ٣٨٤ ٠٧٥**

٣٤- النقدية وما فى حكمها

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

	٣١ مارس ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية (إيضاح-١٥)	٢٠٨ ٥٨٩	٢٥١ ٩٣٤
أرصدة لدى البنوك (إيضاح- ١٦)	١١ ٣٢٥ ٥١٦	٩ ٥٠٣ ٨٩٤
أذون الخزانة وأوراق حكومية (إيضاح- ١٧)	٤٩٦ ٢٥٨	٢ ٦٣٤ ٨٦٦
	١٢ ٠٣٠ ٣٦٣	١٢ ٣٩٠ ٦٩٤

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 ٦٨٧ ٢ الف جنيه مصري في تاريخ اعداد القوائم المالية مقابل ٠٩٢ ٣ الف جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

(ب) ارتباطات رأسمالية

(ب/١) الأصول الثابتة وتجهيزات الفروع

بلغت قيمه الارتباطات المتعلقه بعقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات الفروع "مبانى، أثاث، نظم اليه متكاملة، تجهيزات وتركيبات، واجهزه" لم يتم تنفيذها حتى تاريخ القوائم المالية مبلغ ١٧٧ ٤٥٩ ألف جنيه مصري فى تاريخ اعداد القوائم المالية مقابل ٩٩٧ ٤٤٩ الف جنيه مصري فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وتوجد ثقه كافيه لدى الادارة من تحقق ايرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ب/٢) الاستثمارات المالية

بلغت قيمه الارتباطات المتعلقه بالاستثمارات المالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ اعداد القوائم المالية كالاتى:

	قيمه المساهمه ألف جنيه مصري	المبلغ المسدد ألف جنيه مصري	المبلغ المتبقى ولم يطلب سداده ألف جنيه مصري
استثمارات مالية في شركة شقيقه	١٧ ٧٦٢	٨ ٧٦٢	٩ ٠٠٠

(ج) ارتباطات عن التزامات عرضية

	٣١ مارس ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري
خطابات ضمان	٤ ٨١٤ ٨٠٠	٤ ٣٦٦ ٧٠٤
اعتمادات مستندية استيراد	٩٣٨ ٦٧٩	١ ٣٠٣ ٤١٣
التزامات محتملة أخرى	١ ١٤٩ ٥١٥	١ ٤٠٤ ٢٩٦
	٦ ٩٠٢ ٩٩٤	٧ ٠٧٤ ٤١٣

(د) ارتباطات عن تسهيلات ائتمانية

	٣١ مارس ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري
لا تزيد عن سنة واحده	٤٢٤ ٦٠٦	٥١٩ ٥٤٦
أكثر من سنة	٩٥٥ ٠١٠	٨٣٧ ٣٤٦
	١ ٣٧٩ ٦١٦	١ ٣٥٦ ٨٩٢

(و) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلى

	٣١ مارس ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري
لا تزيد عن سنة واحده	١٦ ٨١٧	١٥ ٩٤٩
أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	٤٩ ٩٩٥	٥٦ ١٦٧
أكثر من خمس سنوات	٥ ٢٤٥	٦ ٠٦٤
	٧٢ ٠٥٧	٧٨ ١٨٠

٣٦- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

(أ) القروض والتسهيلات مع أطراف ذات علاقة

	٣١ مارس ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري
قروض وتسهيلات العملاء		
الرصيد الافتتاحى	١٠ ٨٢٧	١١ ٥٩٩
القروض المحصلة	(٧٨٧)	(٧٧٢)
	١٠ ٠٤٠	١٠ ٨٢٧

(ب) ودائع مع أطراف ذات علاقة

	٣١ مارس ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري
الرصيد الافتتاحى	٤٨ ٥١٨	٨١ ٤٢٨
الودائع التى تم ربطها	٥٤ ٩٩٥	١٣ ٨٨٤
الودائع المستردة	(١١ ٥٦٣)	(٤٦ ٧٤٣)
صافى فروق التقييم	(٥)	(٥١)
	٩١ ٩٤٥	٤٨ ٥١٨

(ج) معاملات أخرى مع أطراف ذات علاقة

	٣١ مارس ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري
أرصدة لدى البنوك	١٠٠ ١٥٩	٤٩ ٥٨٤
استثمارات مالية فى شركات شقيقة	١٥٣ ٤٥٧	١٢٨ ٧٨٣
أرصدة مستحقة للبنوك	١٥٠ ٠٠٩	٩
قروض أخرى	٤٠١ ٣١٩	٣٩٩ ٩٧٢
أرصدة دائنة أخرى	٣٧٢	٣٧٢

٣٧- الموقف الضريبى

(أ) الضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية

- بالنسبة للسنوات من ١٩٧٨حتى ٢٠٠٤: تم الانتهاء من الفحص الفعلى لتلك السنوات، وسداد كافة المبالغ المستحقة.
- بالنسبة للسنوات ٢٠٠٥/٢٠٠٦ : تم الانتهاء من الفحص الفعلى لتلك السنوات. وقد أسفر ذلك عن خسائر ضريبية.
- بالنسبة للسنوات ٢٠٠٧ / ٢٠١٧ : تم الانتهاء من الفحص الفعلى لتلك السنوات، وتم سداد الفروق الضريبية المستحقة عن البنود المتفق عليها، باستثناء بند ترحيل الخسائر المرحلة لعام ٢٠١٠ والذى سيتم تسويته فى اطار انضمام مصرفنا للاتفاقية المبرمة بين اتحاد بنوك مصر و مركز كبار الممولين، و عليه فلا توجد اية ضرائب مستحقة على البنك عن هذه الفترة.
- بالنسبة للسنوات ٢٠١٨/٢٠١٩: قام البنك بتقديم الإقرار الضريبى خلال المواعيد القانونية ولاتوجد آية ضرائب مستحقه من واقع الإقرار .

(ب) ضريبة الأجور والمرتبات:

- بالنسبة للسنوات من ١٩٧٨حتى ٢٠١٩ : تم الانتهاء من الفحص الفعلى لضريبة الأجور والمرتبات للعاملين بالبنك عن هذه الفترة،وقد تم سداد كافة الفروق الضريبية وفقاً لذلك ، وعليه فلا توجد اية ضرائب مستحقة على البنك حتى نهاية عام ٢٠١٩.
- اعتبارا" من عام ٢٠٢٠ حتى الان: يقوم البنك بتوريد الضريبة بإنتظام لمركز كبار الممولين طبقاً للقانون 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 وفقا للقانون رقم ١١١ لسنة ١٩٨٠ و قد قام البنك بسداد كافة المبالغ المستحقة.
- بالنسبة للفترة من ١ اغسطس ٢٠٠٦ و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ تم الانتهاء من الفحص الفعلى لتلك السنوات، وسداد كافة المبالغ المستحقة.فيما عدا البنود المعترض عليها والخاصه بعام ٢٠١٩ والمتداولة حالياً أمام اللجان المختصة
- اعتبارا" من عام ٢٠٢١ : فيقوم البنك بتوريد الدمغة النسبية على أساس اعلى رصيد مدين مستخدم للعملاء خلال كل فترة ربع سنوية و ذلك تطبيقا للقانون رقم ٩ لسنة ٢٠١٣ .

٣٨- صناديق الاستثمار

	بنك قناة السويس الأول "ذو العائد الدورى التراكمى"والتوزيع	بنك قناة السويس الثانى "أجيال - ذو العائد الدورى التراكمى"	بنك قناة السويس النقدي للسيوله ذو العائد اليومى التراكمى "
اسم الصندوق			
رقم القيد وتاريخ الانشاء	رقم ١٤٣ بتاريخ ٢٤ مارس ١٩٩٦	رقم ٣٥٥ بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٠٨	رقم ٧٩٠ بتاريخ ١٠ أغسطس ٢٠٢٠
بموجب ترخيص قانون سوق المال ولائحته التنفيذية	رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته رقم ٢٢ لسنة ٢٠١٤	رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته رقم ٢٢ لسنة ٢٠١٤	رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته رقم ١٣٥ لسنة ١٩٩٣
مدير الصندوق	اتش سى لادارة صنادق الاستثمار	بلتون لادارة صناديق الاستثمار	سى اى استس منجمنت
نوع عملة الاستثمار	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
أ- وثائق الصندوق عند الإصدار			
عدد وثائق الصندوق	٢٠٠ ٠٠٠	١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠
سعر القيمة الاسمية للوثيقة	٥٠٠	١٠	١٠
اجمالى القيمة الاسمية لوثائق الصندوق	١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠
القيمة الاسمية لنصيب البنك من وثائق الصندوق	٣٥ ٩٠٠ ٠٠٠	٧ ٠٩٦ ٧١٠	٥ ٠٠٠ ٠٠٠
ب- فى تاريخ اعداد القوائم المالية			
سعر القيمة الاستردادية للوثيقة	٤٤٤,١٢	١٢,٩٦	١٠,٦٤
اجمالى القيمة الاستردادية لوثائق الصندوق القائمة	٣٤ ٧٨٣ ٤٧٨	١٤ ٣٨٣ ٧٥١	٢٦٥ ٨٥٦ ٣٤٤
عدد وثائق الصندوق القائمة	٧٨ ٣٢٠	١ ١٠٩ ٧٨٢	٢٤ ٩٩٦ ٦٢٤
مساهمة البنك ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١٠ ٠٠٠	٥٠٠ ٠٠٠	٥٠٠ ٠٠٠
مساهمة البنك ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأر باح والخسائر	٦١ ٨٠٠	٢٠٩ ٦٧١	-
اجمالى مساهمة البنك فى وثائق الصندوق	**٧١ ٨٠٠**	**٧٠٩ ٦٧١**	**٥٠٠ ٠٠٠**
القيمه العادلة لمساهمة البنك في وثائق الصندوق وتظهر ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٤ ٤٤١ ٢٠٠	٦ ٤٨٠ ٤٤٠	٥ ٣١٧ ٨٤٥
القيمه العادلة لمساهمة البنك فى وثائق الصندوق ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأر باح والخسائر	٢٧ ٤٤٦ ٦١٦	٢ ٧١٧ ٥٢١	-
اجمالى القيمة الاستردادية مساهمة البنك في وثائق الصندوق	**٣١ ٨٨٧ ٨١٦**	**٩ ١٩٧ ٩٦١**	**٥ ٣١٧ ٨٤٥**
أتعاب وعمولات مقابل الاشراف على الصندوق والخدمات الأخرى بقائمة الأرباح والخسائر	٨١ ٥٦٦	٢٨ ٠٥٦	١٩٦ ٣٥٨
عوائد مساهمة البنك في الصندوق ضمن توزيعات الأرباح بقائمة الأرباح والخسائر	-	-	-

٣٩- أحداث هامة

انتشر فير وس كورونا (COVID-١٩) عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية. أحدث انتشار فيروس كورونا عدم يقين في البيئه الاقتصادية العالمية. يراقب بنك قناة السويس الوضع عن بعد، وقد قام بتفعيل خطه استمرارية الاعمال والممارسات الاخرى الخاصة بأدارة المخاطر المتعلقة بالتعطل المحتمل للاعمال نتيجة تفشى فيروس كورونا وتأثيره على العمليات البنكية والاداء المالى.

نتيجة لعدم اليقين الناتج عن تفشى فيروس كورونا وتحسبأ لتباطو الاقتصاد العالمى المتوقع، يقوم بنك قناه السويس بمراقبة المحفظة الائتمانية للوقوف على تأثير الفيروس على العوامل الكمية والنوعية المختلفة للوقوف على الزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية والخاصة بالمديونيات المتعلقة بالقطاعات الاكثر تأثرا بالازمة.

وبناءا على ذلك قام بنك قناه السويس باتخاذ التدابير والإجراءات الاستباقية من خلال تكوين المخصصات اللازمة للتخفيف من حدة تأثير فيروس كورونا على محفظة القروض في مارس ٢٠٢١ مع إمكانية تكوين مخصصات إضافية أخرى كخطوه احترازية حتى انتهاء فترة تأجيل الاستحقاقات للعملاء لحين وضوح الاداء الفعلى لمحفظه القروض الائتمانية.