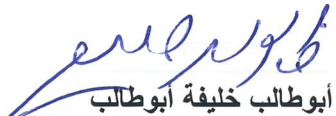


الأستاذة / هبة الله الصيرفي
مساعد رئيس البورصة
المشرف على قطاع الإفصاح
البورصة المصرية

تحية طيبة وبعد

نتشرف بأن نرفق لكم طيه نسخه مصوره من القوائم المالية والإيضاحات المتممة لها عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ والتي تم إقرارها من جانب لجنة المراجعة بمصرفنا وتم اعتمادها من مجلس الإدارة بجلسته المنعقدة بتاريخ ١١ نوفمبر ٢٠٢١ والمعمدة من السادة / مراقبي حسابات مصرفنا وموقعه من السيد الأستاذ / رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب والسيد الأستاذ / رئيس قطاع الشؤون المالية والتخطيط الاستراتيجي.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام


أبوتالب خليفة أبوتالب
مدير علاقات المستثمرين
بنك قناة السويس



١١ نوفمبر ٢٠٢١



بنك قناة السويس
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
وتقرير الفحص المحدود عليها



KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون



BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون



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

بنك قناة السويس (شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

المحتويات	صفحة
تقرير الفحص المحدود لمراقبي الحسابات	١
قائمة المركز المالي	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 خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون



حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود على القوائم المالية الدورية

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المرفقة لبنك قناة السويس " شركة مساهمة مصرية " في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة 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 بإعداد هذه القوائم المالية الدورية، 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 مسئولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية.

مراقب الحسابات

١ حسن

أحمد عبد العزيز حلمي عبد الرحمن

سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٧٩)



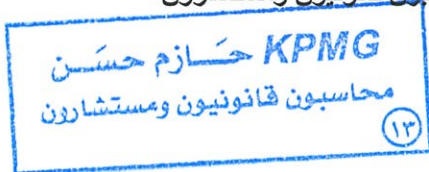
١٢ مهند

مهند طه خالد

سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٧٥)

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون



القاهرة في ١١ نوفمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	إيضاح	
			الأصول
١ ٤١٢ ١٧٨	٦ ٤٩٤ ٧٣٣	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٠ ٧١٣ ٨٦٥	٧ ٩٢٥ ٩٥٣	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٦ ٥٣٥ ٠٩٥	١ ٦٠٣ ٦٧٣	(١٧)	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
١٧ ٧٦٨ ٢٢١	٢١ ٣١٢ ١٩٣	(١٨)	قروض وتسهيلات للعملاء
			استثمارات مالية
١٠ ٢٢٤ ٣٤١	١١ ٩٥٢ ٥٤٣	(١٩)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤ ١٣٧ ٠٦٢	٣ ٩٧٥ ٥٧٧	(١٩)	- بالتكلفة المستهلكة
٣٥٨ ٤٧٧	٢٨٥ ٥٣٢	(١٩)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٢٨ ٧٨٣	١٥٦ ٢١٧	(٢٠)	استثمارات في شركات شقيقة
٣٠ ٩٦٠	٢٩ ٦١٦	(٢١)	أصول غير ملموسة
٢ ٢٨٠ ٨٣٥	٢ ٦٧٠ ٨٥٥	(٢٢)	أصول أخرى
٧٩٧ ٦٧٨	٧٩٣ ٤٨٤	(٢٣)	أصول ثابتة
٥٤ ٣٨٧ ٤٩٥	٥٧ ٢٠٠ ٣٧٦		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٤ ٤١٦ ٣١٩	٢ ٧١٢ ٢٢١	(٢٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٤ ٣٤٣ ٧٤٢	٤٨ ٨٣٦ ٠٠٢	(٢٥)	ودائع العملاء
٧٧٧ ٥٥٠	٥٨١ ٤٦٦	(٢٦)	قروض أخرى
٨٤٨ ١٥١	٨٠٩ ٢٢٥	(٢٧)	التزامات أخرى
١٥ ٦٣٩	١١ ٥١٠	(٢٨)	مخصصات أخرى
١١٨ ٢١٨	١٢٠ ٩٩٢	(٢٩)	التزامات ضريبية مؤجلة
٥٠ ٥١٩ ٦١٩	٥٣ ٠٧١ ٤١٦		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٢ ٠٠٠ ٠٠٠	٢ ٢٠٠ ٠٠٠	(٣٠)	رأس المال المدفوع
٢٠٠ ٠٠٠	٧٠٤ ٣٢٦	(٣٠)	مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال
٢٥٨ ٧٧٤	٢٥٧ ٥٥٧	(٣١)	احتياطيات
٢٥ ٠٢٧	٢٠ ٨١١	(٣٢)	فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة
١ ٣٨٤ ٠٧٥	٩٤٦ ٢٦٦	(٣٣)	الأرباح المحتجزة
٣ ٨٦٧ ٨٧٦	٤ ١٢٨ ٩٦٠		إجمالي حقوق الملكية
٥٤ ٣٨٧ ٤٩٥	٥٧ ٢٠٠ ٣٧٦		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (٨) إلى صفحة رقم (٤٧) متممة لهذه القوائم وتقرأ معها.
تقرير الفحص المحدود لمراقبي الحسابات (مرفق).


حسين أحمد رفاعي
رئيس مجلس الإدارة
والعضو المنتدب


تامر عيد الوان
رئيس القطاع المالي

إيضاح	من ١ يوليو ٢٠٢١ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	من ١ يوليو ٢٠٢٠ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	من ١ يناير ٢٠٢٠ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
عائد القروض والإيرادات المشابهة	(٦) ١ ٠٥٩ ٠٧٠	٣ ١٩١ ٧٧٥	١ ٠٦٦ ٧٣٤	٣ ٢٤٥ ٧٨٨
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٦) (٦٨٢ ٣٠٥)	(٢ ٠٥١ ٥١٤)	(٦٦٢ ٠٧٦)	(٢ ٠٧٩ ١٤٧)
صافي الدخل من العائد	٣٧٦ ٧٦٥	١ ١٤٠ ٢٦١	٤٠٤ ٦٥٨	١ ١٦٦ ٦٤١
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٧) ٥٢ ٧٦٦	١٦٧ ٣٧٥	٤٣ ٣٧١	١٤٧ ٠١٠
صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات	٤٢٩ ٥٣١	١ ٣٠٧ ٦٣٦	٤٤٨ ٠٢٩	١ ٣١٣ ٦٥١
توزيعات أرباح	(٨) ١ ٧٩٣	٩ ٨٤٦	٦٣٢	٨ ٩٤٧
صافي دخل المتاجرة	(٩) ٣١ ١٤١	١١٦ ٥٠٥	٣٧ ٥٤٧	١٠١ ٧٣٩
أرباح استثمارات مالية	(١٩) ٢٢ ٥٩٢	٨٨ ٧١٣	٣٧ ٨٥٠	١٨٦ ٢٠٢
حصة البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	(٢٠) ١ ٣٢٨	٢٦ ٦٤٨	١٢ ٠٠٤	٢٦ ٥٥٥
عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان	(١٣) (١٧ ٧٨٤)	(١٦٠ ٢١٤)	(٦٣ ٤٢٢)	(٢٥٩ ٣٥٣)
مصروفات إدارية	(١٠) (٢٥٦ ٢٧٧)	(٧٩٨ ٣٨٣)	(٢٣٤ ٤٢٦)	(٧٢١ ٥٦٠)
إيرادات تشغيل أخرى	(١١) ٢٠ ٦٥٧	١٢٥ ٨٥٦	١٨ ٨٠٠	٦٩ ٠٦٩
الربح قبل ضرائب الدخل	٢٣٢ ٩٨١	٧١٦ ٦٠٧	٢٥٧ ٠١٤	٧٢٥ ٢٥٠
مصروف ضرائب الدخل	(١٢) (٩٦ ٨٤١)	(٣٣٩ ٦٣٠)	(١٢٤ ٩٣٤)	(٣٦٩ ٢٦٢)
صافي الربح	١٣٦ ١٤٠	٣٧٦ ٩٧٧	١٣٢ ٠٨٠	٣٥٥ ٩٨٨
نصيب السهم من صافي الربح (جنية مصرى / سهم)	(١٤) ٠,٦٢	١,٧١	٠,٦٠	١,٦٢

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

إيضاح	من ١ يوليو ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنية مصري	من ١ يوليو ٢٠٢٠ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف جنية مصري
صافي الربح	١٣٦ ١٤٠	٣٧٦ ٩٧٧	١٣٢ ٠٨٠	٣٥٥ ٩٨٨
<u>البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها الى قائمة الدخل:</u>				
(١٩) ٢٤٦	١٢ ٤٣٠	٢ ٨٦٢	١٨٠ ٢٣٦	
(٢٠) (١٢٢)	(١٢٢)	-	-	
(٢٩) ٢٠	(٢ ٦٨٦)	(٦٠٢)	(١١٦ ١٣١)	
	١٤٤	٩ ٦٢٢	٢ ٢٦٠	٦٤ ١٠٥
<u>البنود التي يمكن أن يتم إعادة تصنيفها الى قائمة الدخل</u>				
(١٩) ٣٩ ٧٦٩	(٤٥ ٠٥٠)	(٣١ ٨٧٥)	(٣١ ٧٧١)	
(١ ٤٥٧)	(٢٦ ٢٧٥)	(٢ ٦٥٩)	(٧١ ٦٩٨)	
(٢٩) (١١ ٢٤٤)	٧ ٧٢٤	٧ ٥٨٩	٧ ٥٢٨	
(١٣) -	-	(٨٤٥)	٨٧١	
	٢٧ ٠٦٨	(٦٣ ٦٠١)	(٢٧ ٧٩٠)	(٩٥ ٠٧١)
	٢٧ ٢١٢	(٥٣ ٩٧٩)	(٢٥ ٥٣٠)	(٣٠ ٩٦٦)
	١٦٣ ٣٥٢	٣٢٢ ٩٩٨	١٠٦ ٥٥٠	٣٢٥ ٠٢٢
إجمالي الدخل الشامل الآخر				
إجمالي الدخل الشامل				

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠											
رأس المال المنفوع	مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال	احتياطيات								فرق القيمة الحالية	
		احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي خاص	احتياطي راسمالي	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي المخاطر العام	احتياطي المخاطر البنكية العام	فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة	الأرباح المحتجزة	الإجمالي
٢ ٠٠٠ ٠٠٠	-	٣٦ ٨٤٢	٢٤ ١١٧	٤٥ ١٥٨	٣٩ ١٢٤	(٤٦ ٩٦٧)	٣٨ ٨٥١	٣٣ ٨٩٦	٢٩ ٨٨٣	١ ١٠٧ ٢٧٩	٣ ٣٠٨ ١٨٣
-	-	٢٥ ٩٩٢	-	-	٢٢ ٣٦٦	-	-	٢١ ٣٢٢	-	(٦٩ ٦٨٠)	-
-	٢٠٠ ٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٠٠ ٠٠٠)	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤٨ ٢٥٣)	(٤٨ ٢٥٣)
-	-	-	-	-	-	(٣٠ ٩٦٦)	-	-	-	-	(٣٠ ٩٦٦)
-	-	-	-	-	-	٢٦ ٧٤٢	-	-	-	(٢٦ ٧٤٢)	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣ ٥٦٤)	٣ ٥٦٤	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٥٥ ٩٨٨	٣٥٥ ٩٨٨
٢ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠٠ ٠٠٠	٦٢ ٨٣٤	٢٤ ١١٧	٤٥ ١٥٨	٦١ ٤٩٠	(٥١ ١٩١)	٣٨ ٨٥١	٥٥ ٢١٨	٢٦ ٣١٩	١ ١٢٢ ١٥٦	٣ ٥٨٤ ٩٥٢
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١											
رأس المال المنفوع	مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال	احتياطيات								فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة	
		احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي خاص	احتياطي راسمالي	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي المخاطر العام	احتياطي المخاطر البنكية العام	فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة	الأرباح المحتجزة	الإجمالي
٢ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠٠ ٠٠٠	٦٢ ٨٣٤	٢٤ ١١٧	٤٥ ١٥٨	٦١ ٤٩٠	(١٣ ٩٤٤)	٣٨ ٨٥١	٤٠ ٢٦٨	٢٥ ٠٢٧	١ ٣٨٤ ٠٧٥	٣ ٨٦٧ ٨٧٦
-	-	٢٩ ٦٩١	-	-	٧ ٨٤٠	-	-	١٥ ٢٣١	-	(٥٢ ٧٦٢)	-
-	٧٠٤ ٣٢٦	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧٠٤ ٣٢٦)	-
٢٠٠ ٠٠٠	(٢٠٠ ٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥٦ ١٩٧)	(٥٦ ١٩٧)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥ ٧١٧)	(٥ ٧١٧)
-	-	-	-	-	-	(٥٣ ٩٧٩)	-	-	-	-	(٥٣ ٩٧٩)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤ ٢١٦)	٤ ٢١٦	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٧٦ ٩٧٧	٣٧٦ ٩٧٧
٢ ٢٠٠ ٠٠٠	٧٠٤ ٣٢٦	٩٢ ٥٢٥	٢٤ ١١٧	٤٥ ١٥٨	٦٩ ٣٣٠	(٦٧ ٩٢٣)	٣٨ ٨٥١	٥٥ ٤٩٩	٢٠ ٨١١	٩٤٦ ٢٦٦	٤ ١٢٨ ٩٦٠

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	إيضاح	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
			التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٧٢٥ ٢٥٠	٧١٦ ٦٠٧		صافي الأرباح قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٣٩ ٨٢٢	٤٦ ٦٢١	(٢٣)	إهلاك أصول ثابتة
٦ ٢٢٦	٦ ٤٥٢	(٢١)	إستهلاك أصول غير ملموسة
٢٥٩ ٣٥٣	١٦٠ ٢١٤	(١٣)	عبء إضمحلال عن خسائر الائتمان
(٣١ ٣٥٤)	(٦٢ ٩٢٨)	(٩)	فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر
(٢٦ ٥٥٥)	(٢٦ ٦٤٨)	(٢٠)	حصة البنك من نتائج أعمال استثمارات مالية في شركات شقيقة
(١٣ ٣٠٩)	(١٠ ٥٩٨)	(١٩)	رد مخصص اضمحلال استثمارات مالية شركات شقيقة
(٣١ ٦٨٤)	(١ ٥٣٤)	(٢٨)	(رد) عبء مخصصات أخرى
(٧ ٨٤٠)	-	(١١)	أرباح بيع أصول ثابتة
(١٤٧ ١٥٩)	(٧٨ ١١٥)	(١٩)	أرباح بيع استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	(٩٨)	(٢٨)	فروق تقييم عملة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٦ ١٥٩)	١ ٣٧٨	(١٩)	فروق تقييم عملة استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٣٢ ٠١٠)	(١ ٥٦٩)		فروق تقييم عملة مخصصات خسائر الإضمحلال بالعملة الأجنبية
(٨ ٩٤٧)	(٩ ٨٤٦)	(٨)	توزيعات أرباح من استثمارات لأوراق مالية
٣٢ ٠٢٣	٤١ ٧٦١	(١٩)	استهلاك خصم/ علاوة الإصدار للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة بخلاف الأرباح والخسائر
٣ ٥٦٤	٤ ٢١٦	(٣٢)	رد استهلاك فرق القيمة الحالية عن القيمة الاسمية للودائع المساندة
٧٣٥ ٤٨٧	٧٨٥ ٩١٣		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي (الزيادة) النقص في الأصول والزيادة (النقص) في الالتزامات
(٢٩٠ ٦٦٤)	(٥٠ ٤٠ ٧٤٠)	(١٥)	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢ ٠٠٠ ٠٠٠	-	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٤٧٠ ٦٦٠	٤ ٩١٩ ٢٦١	(١٧)	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
(١ ٩٦٩ ٧٣٢)	(٣ ٧٧٤ ٤٩٧)	(١٨)	قروض وتسهيلات للعملاء
-	١٣٥ ٨٧٣	(١٩)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٣٩٧ ٢٣٧)	(٣١٦ ٨٤٦)	(٢٢)	أصول أخرى
(١ ٦٧٦ ٢٥٢)	(١ ٧٠٤ ٠٩٨)	(٢٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
(٩٦٩ ٠٣٨)	٤ ٤٩٢ ٢٦٠	(٢٥)	ودائع العملاء
١٩ ٥٥٥	(٤ ٧١٨)	(٢٧)	إلتزامات أخرى
(٢٩٢ ٠٢٣)	(٣٦١ ٢٨٦)		ضرائب الدخل المسددة
(٤١١)	(٢ ٤٩٧)	(٢٨)	المستخدم من المخصصات الأخرى
(٢ ٣٦٩ ٦٥٥)	(٨٧١ ٣٧٥)		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	إيضاح	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٢٢ ٩١٢)	(٤٢ ٣٣٤)	(٢٣)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة
(٦ ٨٧٢)	(٥ ١٠٨)	(٢١)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
١١ ٨٢٣	-	(٢٣)	متحصلات من بيع أصول ثابتة
١٠ ٥٧٨ ٦٠٦	٦ ٨٩٩ ٢٠٩	(١٩)	متحصلات من استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
(١٢ ٤٤٧ ٥٦٤)	(٨ ٤٩١ ٢٦٥)	(١٩)	مدفوعات لشراء استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٢ ٢٣٣	-	(٢٠)	توزيعات أرباح من استثمارات مالية في شركات شقيقة
٤٠ ٥٩٢	-	(٢٠)	استبعادات من استثمارات مالية في شركات شقيقة
٨ ٩٤٧	٩ ٨٤٦	(٨)	توزيعات أرباح من استثمارات في أوراق مالية
(١ ٨٣٥ ١٤٧)	(١ ٦٢٩ ٦٥٢)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٤٣ ٧٦٠)	(٢٠٠ ٣٠٠)	(٢٦)	مدفوعات لسداد قروض أخرى
٣٩٩ ٥٦٦	-	(٢٦)	المحصل من قروض أخرى
(٤٨ ٢٥٣)	(٥٦ ١٩٧)	(٣٣)	توزيعات أرباح
٣٠٧ ٥٥٣	(٢٥٦ ٤٩٧)		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
(٣ ٨٩٧ ٢٥٢)	(٢ ٧٥٧ ٥٢٤)		صافي التغير في النقدية وما في حكمها
١٢ ٠٩٠ ١٠٧	١٠ ٩٧١ ١٣٥		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٨ ١٩٢ ٨٥٥	٨ ٢١٣ ٦١١	(٣٤)	رصيد النقدية وما في حكمها
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-
٢ ٣٨٢ ٧٨٠	٦ ٤٩٥ ٤٨٥	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٧ ٦٢٧ ٤٣٤	٧ ٩٢٦ ٧٦٢	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٧ ٥٨١ ٢١٢	١ ٦١٠ ٢٦٩	(١٧)	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
(٢ ١٧٩ ٠٧١)	(٦ ٢٤٠ ٠٠٤)	(١٥)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٥٠ ٠٠٠)			أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٧ ١٦٩ ٥٠٠)	(١ ٥٧٨ ٩٠١)	(١٧)	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٨ ١٩٢ ٨٥٥	٨ ٢١٣ ٦١١	(٣٤)	النقدية وما في حكمها

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

مبلغ ٩٣ ألف جنيه مصري قيمة تحويلات من أصول أخرى من بند أصول تحت الإنشاء الى الأصول الثابتة

مبلغ ٤ ٢١٦ ألف جنيه مصري قيمة فرق القيمة الحالية عن القيمة الاسمية للوديعة المساندة

مبلغ ٧٠٤ ٣٢٦ ألف جنيه 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 ونقرأ معها.

١ - النشاط

تأسس بنك قناة السويس " شركة مساهمة مصرية " بموجب القرار الوزاري رقم ٥٥ لسنة ١٩٧٨ والصادر بالجريدة الرسمية بتاريخ ٤ مارس ١٩٧٨ طبقاً لأحكام قانون الاستثمار رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ وتعديلاته والذي حل محله قانون رقم (٨) بشأن ضمانات وحوافز الاستثمار. ويقع المركز الرئيسي للبنك في ١٢٧ شارع التريعة بالإسماعيلية سجل تجاري: ٩٧٠٩ الإسماعيلية ويقع مقر الإدارة العامة: ٧ ، ٩ ش عبد القادر حمزة - جاردن سيتي - القاهرة منشأة خاضعة لأحكام قانون الاستثمار. والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية.

يقدم بنك قناة السويس خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٤٨ فرعاً وقد بلغ عدد العاملين ١٤٠٢ موظفاً في تاريخ القوائم المالية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١١ نوفمبر ٢٠٢١.

٢ - ملخص أهم السياسات المحاسبية

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

أ - أسس إعداد القوائم المالية:

يتم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية - التقييم والقياس" الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩.

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 واعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ وبناءً على صدور تعليمات البنك المركزي المصري لإعداد القوائم المالية للبنوك وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية" بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ فقد قامت الإدارة بتعديل بعض السياسات المحاسبية لتنمائها مع تلك التعليمات وبيين الإيضاح التالي تفاصيل التغييرات في السياسات المحاسبية.

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

ب - المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

ب- ١ الشركات التابعة

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

ب- ٢ الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يتمتع البنك بطريق مباشر أو بنفوذ غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة أو السيطرة المشتركة، وعادةً يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت.

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات إقتناء البنك للشركات، ويتم قياس تكلفة الإقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مُصدرة و/أو إلتزامات تكبدها البنك و/أو إلتزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تُعزى مباشرة لعملية الإقتناء، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الإلتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الإقتناء، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الإقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الإقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

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

ج- التقارير القطاعية

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

د - ترجمة العملات الأجنبية

د - ١ عملة التعامل والعرض

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

د - ٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

- صافي دخل المتاجرة للأصول/ الالتزامات بغرض المتاجرة.

- إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

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

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

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

هـ - الأصول المالية

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

الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة:

يحتفظ بالأصل المالي 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 عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في:

- وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية.

- أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.

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

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.

كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج.

مبيعات مرتفعة من حيث الدورية والقيمة بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

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

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

و- المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

ز - إيرادات ومصروفات العائد

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

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها . ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي . وعند حساب معدل العائد الفعلي ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية ، وتتضمن طريقة الحساب كافة الإتاوبات المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي:-

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

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

ح - إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

ط- إيرادات توزيعات الأرباح

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

ك- إضمحلال الأصول المالية

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

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

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

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

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

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

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

إذا تم تحديد أن هناك زيادة جوهرياً في خطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ، يتم نقل الاداة المالية الى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحلة في هذه المرحلة.

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

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

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

يعتبر البنك أن الاداة المالية قد شهدت زيادة جوهرياً 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 وفقاً للمخاطر المقبولة لدى البنك.

قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض واحداً 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 الـ ١٢ شهراً السابقة.
- تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة :

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

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

التوقف عن السداد:

تدرج قروض و تسهيلات المؤسسات ، و 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 ستخفض بمعدل (١٠) أيام سنويا لتصبح (٣٠) يوما خلال (٢) سنوات من تاريخ التطبيق.

التقدم بين المراحل (٣,٢,١)

التقدم من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

التقدم من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

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

ل - برامج الحاسب الالى

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة الحاسب الالى كمصروف في قائمة الدخل عند 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 لأكثر من سنة . وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة الى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.

يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التى تؤدي 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 مدار السنوات المتوقع الاستفادة منها فيما لايزيد عن خمس سنوات فيما عدا نظام الحاسب الالى الاساسى للبنك.

م - الأصول الثابتة

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

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

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة فى تاريخ كل قوائم مالية ، وتعديل 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 التي ليس لها عمر انتاجي محدد - باستثناء الشهرة - ويتم اختبار إضمحلالها سنوياً. ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم إستهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للإسترداد.

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

س - الإيجارات

س/١- الإستئجار

يتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب عقود الإيجار التشغيلي مخصوماً منها أية 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 إيجاراً تشغيلياً ضمن الأصول الثابتة في قائمة المركز المالي وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة، ويثبت إيراد الإيجار مخصوماً منه أية مسموحات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

ع - النقدية وما في حكمها

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

غ - المخصصات الأخرى

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

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 ببندود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

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

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

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

ق - الإقتراض

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

ر- رأس المال

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.

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 وإلى 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 ووضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة. وتتم إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة.

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

أ- خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد 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 العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

قياس خطر الائتمان

- القروض والتسهيلات للعملاء

- لقياس خطر الائتمان المتعلق بالقروض والتسهيلات للعملاء ينظر البنك في ثلاثة مكونات كما يلي
- احتمالات الإخفاق (التأخر) (Probability of Default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية.
- المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default).
- خطر الإخفاق الافتراضي (loss given default).
- وتتطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة (The Expected loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض

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

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

أ/١ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

- الضمانات

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

- الرهن العقاري

- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع

- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً 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 ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وإذون الخزنة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset – Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بحفظة من الأدوات المالية.

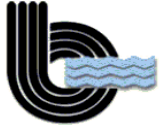
الإرتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

٢/١ سياسات الإضمحلال والمخصصات

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



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 الآخر طبقاً للتغيرات في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي ومن ثم قياس خسائر الاضمحلال (الخسائر الائتمانية المتوقعة) في القيمة المتعلقة بهذه الأدوات وذلك على النحو التالي: يتم تصنيف الأصل المالي غير المضمحل عند الاعتراف الأولي في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل إدارة مخاطر الائتمان بالبنك.

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
قروض	مخصص خسائر	قروض	مخصص خسائر
وتسهيلات	الإضمحلال	وتسهيلات	الإضمحلال
%٧٧,٤٠	%٤,٤٣	%٧٢,٤٩	%٢,٩٠
%٧,٤٠	%١,٦٢	%٩,٢٤	%١,٢٦
%٤,١٨	%١٣,٣٠	%٩,٣٩	%٢٥,٣٧
%١١,٠٢	%٨٠,٦٥	%٨,٨٨	%٧٠,٤٧
%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠

ديون جيدة
المتابعة العادية
المتابعة الخاصة
ديون غير منتظمة

أ/ جودة الأصول المالية

الشكل التالي يوضح مدى جودة الأصول المالية:

الاجمالي	مرحلة أولى	مرحلة ثانية	مرحلة ثالثة	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦ ٤٩٥ ٤٨٥	٦ ٤٩٥ ٤٨٥	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
(٧٥٢)	(٧٥٢)	-	-	مخصص خسائر الاضمحلال
٦ ٤٩٤ ٧٣٣	٦ ٤٩٤ ٧٣٣	-	-	
٧ ٩٢٦ ٧٦٢	٧ ٩٢٦ ٧٦٢	-	-	الأرصدة لدى البنوك
(٨٠٩)	(٨٠٩)	-	-	مخصص خسائر الاضمحلال
٧ ٩٢٥ ٩٥٣	٧ ٩٢٥ ٩٥٣	-	-	
١ ٦١٠ ٢٦٩	١ ٦١٠ ٢٦٩	-	-	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
(٦٥٩٦)	(٦٥٩٦)	-	-	مخصص خسائر الاضمحلال
١ ٦٠٣ ٦٧٣	١ ٦٠٣ ٦٧٣	-	-	
٣ ٩٧٧ ٠١٢	٣ ٩٧٧ ٠١٢	-	-	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(١ ٤٣٥)	(١ ٤٣٥)	-	-	مخصص خسائر الاضمحلال
٣ ٩٧٥ ٥٧٧	٣ ٩٧٥ ٥٧٧	-	-	
١١ ٩٥٢ ٥٤٣	١١ ٩٥٢ ٥٤٣	-	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٠ ٩٦٥ ٢٧٣	١٥ ٥٢٣ ٧١٢	٣ ٣٧٤ ٤١٩	٢ ٠٦٧ ١٤٢	القروض والتسهيلات الائتمانية
١ ٤٠٩ ٣٧٦	١ ٢٩٣ ٧٥٠	٦٦ ٣٨٧	٤٩ ٢٣٩	المؤسسات المالية
١٠٩ ٧٥٩	٧٠ ٩٩٤	٢٥ ٢٦٢	١٣ ٥٠٣	الشركات المتوسطة
١ ٥٧٠ ٤٢٢	١ ٥٠٧ ٠٣٠	٤٧ ٠٧٥	١٦ ٣١٧	الشركات الصغيرة ومتناهية الصغر
٢٤ ٠٥٤ ٨٣٠	١٨ ٣٩٥ ٤٨٦	٣ ٥١٣ ١٤٣	٢ ١٤٦ ٢٠١	الأفراد
(٢ ٣٤٦ ٥٩٥)	(٦٨ ٥٨٩)	(٦٢٣ ٥١٢)	(١ ٦٥٤ ٤٩٤)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٣٩٣ ٨٦٥)	-	(٦٠ ٣٢٥)	(٣٣٣ ٥٤٠)	العوائد المجنية
(٢ ١٧٧)	(٢ ١٧٧)	-	-	عوائد تحت التسوية
٢١ ٣١٢ ١٩٣	١٨ ٣٤٤ ٧٢٠	٢ ٨٢٩ ٣٠٦	١٥٨ ١٦٧	

ه/ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

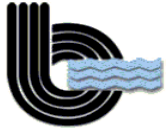
بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح (أ/١) تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعمل ونشاطه ووضعته المالي ومدى انتظامه في السداد.

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

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

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

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



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

بنك قناة السويس (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٦/أ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦ ٢٣٩ ٢٥٢	١ ١٩٨ ٣١٤	أرصدة لدى البنك المركزي المصري (بالصافي)
٧ ٩٢٥ ٩٥٣	١٠ ٧١٣ ٨٦٥	أرصدة لدى البنوك (بالصافي)
١ ٦٠٣ ٦٧٣	٦ ٥٣٥ ٠٩٥	أذون الخزانة وأوراق حكومية (بالصافي)
		قروض وتسهيلات للعملاء:
		أ - قروض لأفراد:
١٦٠ ٣٩٦	٣٤٠ ١٩٤	حسابات جارية مدينة
٢٨ ٣٦٩	٢٥ ٧٧٨	بطاقات ائتمان
١ ٣٨١ ٦٥٧	٨٤٢ ٨١٦	قروض شخصية
		ب - قروض لمؤسسات شاملا القروض الصغيرة:
١٠ ٦٩٧ ٠٤٠	٨ ٥١٦ ٣٥٣	حسابات جارية مدينة
٣ ٨٨١ ٦٥٣	٤ ٠٨٤ ٩٨٣	قروض مباشرة
٧ ٩٠٥ ٧١٥	٦ ٥٠٦ ٩٢٠	قروض مشتركة
(٢ ٣٤٦ ٥٩٥)	(٢ ١٧٤ ٣٩٤)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٣٩٣ ٨٦٥)	(٣٧٠ ٨٦٤)	عوائد مجانية
(٢ ١٧٧)	(٣ ٥٦٥)	عوائد تحت التسوية
		أدوات دين (بالصافي):
١١ ٢٦٦ ٩١٥	٩ ٦١٧ ٢٥٠	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣ ٩٧٥ ٥٧٧	٤ ١٣٧ ٠٦٢	بالتكلفة المستهلكة
٧١٦ ٥٥٣	٥٨٤ ٧٥٦	أصول مالية أخرى
٥٣ ٠٤٠ ١١٦	٥٠ ٥٥٤ ٥٦٣	

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٧ ٣٩٠ ٤٩٥	٦ ٤٩٩ ٤٣٨	خطابات ضمان وضمانات مالية
٣ ١٤٨ ٠٤٣	٣ ٢١١ ٥٧٥	اعتمادات مستندية
١٠ ٥٣٨ ٥٣٨	٩ ٧١١ ٠١٣	

- يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات قائمة. وبالنسبة لبنود

قائمة المركز المالي تمثل المبالغ المدرجة صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في قائمة المركز المالي.

وكما هو مبين بالجدول السابق فإن ٣,٠٢% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن اذون خزانة مقابل ١٢,٩٣% في سنة المقارنة و ١٤,٩٤% ناتج عن ارصدة لدى البنوك مقابل ٢١,١٩% في سنة المقارنة و ٤٠,١٨% ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٣٥,١٥% في سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢٨,٧٤% مقابل ٢٧,٢١% في سنة المقارنة.

- وتتق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي:
- ٨٢,٥٧ % من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٨٤,٨١ % في سنة المقارنة .
 - ٨٩,٨٤ % من محفظة القروض والتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال مقابل ٨٨,٩٩ % في سنة المقارنة .
 - إجمالي القروض والتسهيلات محل اضمحلال بلغ ١٣٧ ٢ مليون جنيه مصرى مقابل مبلغ ٢٣٧ ٢ مليون جنيه مصرى في سنة المقارنة.
 - أكثر من ٧٨,٤٦ % في الفترة الحالية مقابل ٨٦,١٤ % في سنة المقارنة من أدوات الدين تتمثل في سندات وأذون خزانة على الحكومة المصرية.

٧/أ قروض وتسهيلات

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	قروض وتسهيلات للعملاء
١٨.٠٧٩.٧٩٠	٢١.٦١١.٩٣٠	لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال
٦٤٩	٣.٥٧٠.٧	توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال
٢.٢٣٦.٦٠٥	٢.١٣٧.١٩٣	محل اضمحلال
٢٠.٣١٧.٠٤٤	٢٤.٠٥٤.٨٣٠	
(٢.١٧٤.٣٩٤)	(٢.٣٤٦.٥٩٥)	يخصم
(٣٧٠.٨٦٤)	(٣٩٣.٨٦٥)	مخصص خسائر الإضمحلال
(٣.٥٦٥)	(٢.١٧٧)	العوائد المجنبية
١٧.٧٦٨.٢٢١	٢١.٣١٢.١٩٣	عوائد تحت التسوية

بلغ إجمالي مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات ٢.٣٤٦.٥٩٥ ألف جنيه مصرى مقابل ٢.١٧٤.٣٩٤ ألف جنيه مصرى في نهاية سنة المقارنة. منها ١.٦٥٤.٤٩٤ ألف جنيه مصرى يمثل مخصص خسائر اضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) مقابل ١.٧٥٤.٨١٧ ألف جنيه مصرى في نهاية سنة المقارنة، والباقي يمثل مخصص خسائر الاضمحلال المكون (للمرحلة الاولى والثانية) بمحفظة الائتمان والبالغ ٦٩٢.١٠١ ألف جنيه مصرى مقابل ٥٧٧ ألف جنيه مصرى في نهاية سنة المقارنة.

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

قروض وتسهيلات للعملاء

- قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض للإضمحلال

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

التقييم	أفراد			مؤسسات			الإجمالي
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	
جيدة	١٠٧ ٨٩٤	٢٧ ٩٠٠	١ ٣٧٦ ٥٠١	٧ ٠٦٨ ٤٨٨	٢ ٧٧٤ ٣٣٤	٦ ٠٠٨ ٨٠٨	١٧ ٣٦٣ ٩٢٥
المتابعة العادية	-	-	-	٨٨٠ ٧٤٢	١٣٥ ٠١٢	١ ١٧٥ ٨٤٨	٢ ١٩١ ٦٠٢
المتابعة الخاصة	٤١ ٧٨٣	١١٥	-	٥١٧ ٢٣٥	٨١٣ ٠٨٠	٦٨٤ ١٩٠	٢ ٠٥٦ ٤٠٣
	١٤٩ ٦٧٧	٢٨ ٠١٥	١ ٣٧٦ ٥٠١	٨ ٤٦٦ ٤٦٥	٣ ٧٢٢ ٤٢٦	٧ ٨٦٨ ٨٤٦	٢١ ٦١١ ٩٣٠

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

التقييم	أفراد			مؤسسات			الإجمالي
	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 متأخرات ولم تتعرض للإضمحلال

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

التقييم	أفراد			مؤسسات			الإجمالي
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	-	-	-	٦٢ ٩٥٥	-	٧ ٧٩٥	٧٠ ٧٥٠
متأخرات أكثر من ٣٠ الي ٥٠ يوماً	-	٢٠٧	-	٣١ ٦٥٣	-	-	٣١ ٨٦٠
متأخرات أكثر من ٥٠ الي ٨٠ يوماً	-	-	-	١٧٤ ٠٢٣	-	٢٩ ٠٧٤	٢٠٣ ٠٩٧
	-	٢٠٧	-	٢٦٨ ٦٣١	-	٣٦ ٨٦٩	٣٠٥ ٧٠٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

التقييم	أفراد			مؤسسات			الإجمالي
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	-	-	-	١٢	-	٣٤	٤٦
متأخرات أكثر من ٣٠ الي ٦٠ يوماً	-	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 التندفات النقدية من الضمانات مبلغ ٢ ١٣٧ ١٩٣ ألف جنيه مصري مقابل ٢ ٢٣٦ ٦٠٥ ألف جنيه مصري في نهاية سنة المقارنة. وفيما يلي تحليل بالقيمة الاجمالية للقروض والتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

ألف جنيه مصري	مؤسسات		أفراد		قروض محل إضمحلال القيمة العادلة للضمانات
	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	
٢ ١٣٧ ١٩٣	١٥٩ ٢٢٧	١ ٩٦١ ٩٤٤	٥ ١٥٦	١٤٧	١٠ ٧١٩
٥٠ ٦٧٦	٣ ٨٠٣	٤٦ ٨٥٦	١٤	-	٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

ألف جنيه مصري	مؤسسات		أفراد			قروض محل إضمحلال القيمة العادلة للضمانات
	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان		
				حسابات جارية مدينة		
٢ ٢٣٦ ٦٠٥	١٦٩ ٩٥٦	٢ ٠٥٣ ٥١٨	٢ ٣٢٢	-	١٠ ٨٠٩	
٥٧ ٨٠٦	٤ ٤١٩	٥٣ ٣٨٨	-	-	-	

٨/أ أدوات دين وأذون الخزانة

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

التقييم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
أذون الخزانة - (إيضاح ١٧)	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
B	١ ٦١٠ ٢٦٩	٦ ٥٤١ ١٢٢
B	٧ ٦٣٨ ٩٥٤	٦ ٨٠٤ ٢٠٧
B	٣ ٩٧٧ ٠١٢	٤ ١٣٧ ٨٤٤
	١٣ ٢٢٦ ٢٣٥	١٧ ٤٨٣ ١٧٣

٩/أ الاستحواذ على الضمانات

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

طبيعة الأصل	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
أراضى ومباني	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
	٧٣ ٢٦٧	٣٠٢ ٠٠٠

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

١٠/أ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

- القطاعات الجغرافية

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

ألف جنيه مصري

الإجمالي	دول أخرى	الوجهة القبلى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
٦ ٢٤٠ ٠٠٤	-	-	-	٦ ٢٤٠ ٠٠٤	أرصدة لدى البنك المركزى المصرى
١ ٦١٠ ٢٦٩	-	-	-	١ ٦١٠ ٢٦٩	أذون خزانه وأوراق حكومية أخرى
٧ ٩٢٦ ٧٦٢	١ ٦٧٠ ٧٩٦	-	-	٦ ٢٥٥ ٩٦٦	أرصدة لدى البنوك
					قروض وتسهيلات للعملاء:
					- قروض لأفراد:
١٦٠ ٣٩٦	-	١٠ ٨٣٠	٤٣ ٩٠٠	١٠٥ ٦٦٦	حسابات جارية مدينة
٢٨ ٣٦٩	-	٧٢٦	٥ ٦٤٠	٢٢ ٠٠٣	بطاقات ائتمان
١ ٣٨١ ٦٥٧	-	١١١ ٧٥٧	٤٩٢ ٠٨٥	٧٧٧ ٨١٥	قروض شخصية
					- قروض لمؤسسات:
١٠ ٦٩٧ ٠٤٠	-	٩ ٨٨١	١ ٣٣٣ ٣٧٣	٩ ٣٥٣ ٧٨٦	حسابات جارية مدينة
٣ ٨٨١ ٦٥٣	-	٤ ٥٣٩	٧٩٩ ٧٠٥	٣ ٠٧٧ ٤٠٩	قروض مباشرة
٧ ٩٠٥ ٧١٥	-	-	١٢ ٩٢٢	٧ ٨٩٢ ٧٩٣	قروض مشتركة
					استثمارات مالية:
١٥ ٢٤٣ ٩٢٧	-	-	-	١٥ ٢٤٣ ٩٢٧	أدوات دين
٧١٦ ٥٥٣	-	١ ٢٧٢	١٢ ١٤٩	٧٠٣ ١٣٢	أصول أخرى
٥٥ ٧٩٢ ٣٤٥	١ ٦٧٠ ٧٩٦	١٣٩ ٠٠٥	٢ ٦٩٩ ٧٧٤	٥١ ٢٨٢ ٧٧٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
٥٣ ٠٤٣ ١٦٨	٢ ١٨٠ ٥٦٤	٩٢ ٤٤٣	٢ ٦٣٦ ٤٤٧	٤٨ ١٣٣ ٧١٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

- 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
-	-	٦ ٤٩٥ ٤٨٥	-	-	-	-	-	-	٦ ٤٩٥ ٤٨٥
-	-	١ ٦١٠ ٢٦٩	-	-	-	-	-	-	١ ٦١٠ ٢٦٩
-	٤ ٤٢٦ ٧٦٢	٣ ٥٠٠ ٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٧ ٩٢٦ ٧٦٢
قروض وتسهيلات للعملاء:									
قروض لأفراد:									
١٦٠ ٣٩٦	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦٠ ٣٩٦
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٨ ٣٦٩
١ ٣٨١ ٦٥٧	-	-	-	-	-	-	-	-	١ ٣٨١ ٦٥٧
قروض لمؤسسات:									
-	٢ ٢٨٦ ٢٥٦	-	٣ ٩٨٠ ٥٠٩	٩٣٩ ٧٩٨	٧٣٧ ٢٨٨	١ ٤٠٩ ٩٣٦	١ ٣١٣ ٥٥٩	٢٩ ٦٩٤	١٠ ٦٩٧ ٠٤٠
-	١ ٠٩٧ ٦٦٣	-	٢٢٥ ١١٨	٢٣٢ ٢٩٠	٨٢ ٣٤٠	٢٧٩ ٢٦٠	١ ٨٦٨ ٣٦٥	٩٦ ٦١٧	٣ ٨٨١ ٦٥٣
-	١٩٣ ٠٢٣	-	١ ٣٤٧ ٧٥٩	١١٨ ٧٥٨	٤ ٧٤٧ ٣٤٩	٩٩ ٧٠٠	١ ٣٩٩ ١٢٦	-	٧ ٩٠٥ ٧١٥
استثمارات مالية									
-	-	١١ ٦١٥ ٩٦٦	-	-	٣ ٦٢٧ ٩٦١	-	-	-	١٥ ٢٤٣ ٩٢٧
-	٧٠ ٨١٦	٥٣٥ ٤٧٧	-	-	-	-	-	١١٠ ٢٦٠	٧١٦ ٥٥٣
١ ٥٧٠ ٤٢٢	٨ ٠٧٤ ٥٢٠	٢٣ ٧٥٧ ١٩٧	٥ ٥٥٣ ٣٨٦	١ ٢٩٠ ٨٤٦	٩ ١٩٤ ٩٣٨	١ ٧٨٨ ٨٩٦	٤ ٥٨١ ٠٥٠	٢٣٦ ٥٧١	٥٦ ٠٤٧ ٨٢٦
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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(ب) خطر السوق

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

- القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

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

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

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

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

- اختبارات الضغوط Stress Testing

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

ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

ألف جنيه مصري

تركز خطر العملة على الادوات المالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

الأصول المالية

جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
٥ ٢٥٨ ٨٧٤	١ ٢٢١ ٨٩٥	١٢ ٠٤٢	٦٩٦	١ ٢٢٦	٦ ٤٩٤ ٧٣٣
٣ ٥٠٤ ٠٥٢	٣ ٩٤١ ٢١٧	٤٣٢ ٩٥٨	٤٠ ١٧٢	٧ ٥٥٤	٧ ٩٢٥ ٩٥٣
١٥٠ ٨٩٥	٦٦٥ ٠٨١	٧٨٧ ٦٩٧	-	-	١ ٦٠٣ ٦٧٣
١٥ ٧٦٤ ٨١٥	٥ ٣٠٣ ٤٢٣	٢٤٣ ٩٤٣	٨	٤	٢١ ٣١٢ ١٩٣
١١ ٤١٠ ٥٦٥	٥٤١ ٩٧٨	-	-	-	١١ ٩٥٢ ٥٤٣
٣ ٧٦٦ ٣٦٥	٢٠٩ ٢١٢	-	-	-	٣ ٩٧٥ ٥٧٧
٢٣٧ ٥٢٧	٤٨ ٠٠٥	-	-	-	٢٨٥ ٥٣٢
٩٧٨ ٧٣٩	١٩ ١٤٨	٥٣٢	-	-	٩٩٨ ٤١٩
٤١ ٠٧١ ٨٣٢	١١ ٩٤٩ ٩٥٩	١ ٤٧٧ ١٧٢	٤٠ ٨٧٦	٨ ٧٨٤	٥٤ ٥٤٨ ٦٢٣

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

أرصدة لدى البنوك

أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى

قروض وتسهيلات للعملاء

أستثمارات مالية

- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

- بالتكلفة المستهلكة

- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

أصول مالية أخرى

إجمالي الأصول المالية

الالتزامات المالية

١ ٨٦٢ ٦٣٦	٨٣٣ ٢٨٠	١٣ ٤٢٠	٢ ٨٨٠	٥	٢ ٧١٢ ٢٢١
٣٦ ٤٠٩ ٧٩٥	١٠ ٩٠٥ ٥٣٦	١ ٤٧٤ ٥٧٢	٣٧ ٥٨٩	٨ ٥١٠	٤٨ ٨٣٦ ٠٠٢
٤٢٤ ٣٤٤	١٥٧ ١٢٢	-	-	-	٥٨١ ٤٦٦
٩١٤ ٧١٣	٢٥ ٦٤٤	١ ٤٨٨	٥	(١٢٣)	٩٤١ ٧٢٧
٣٩ ٦١١ ٤٨٨	١١ ٩٢١ ٥٨٢	١ ٤٨٩ ٤٨٠	٤٠ ٤٧٤	٨ ٣٩٢	٥٣ ٠٧١ ٤١٦
١ ٤٦٠ ٣٤٤	٢٨ ٣٧٧	(١٢ ٣٠٨)	٤٠٢	٣٩٢	١ ٤٧٧ ٢٠٧
٢ ٦٥١ ٧٥٣	-	-	-	-	٢ ٦٥١ ٧٥٣
٤ ١٢٨ ٩٦٠	-	-	-	-	٤ ١٢٨ ٩٦٠
(١٦ ٨٦٣)	٢٨ ٣٧٧	(١٢ ٣٠٨)	٤٠٢	٣٩٢	-

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع للعملاء

قروض أخرى

التزامات مالية أخرى

إجمالي الالتزامات المالية

تركز خطر العملة على الادوات المالية

أصول غير مالية أخرى

التزامات غير مالية أخرى و حقوق الملكية

صافي المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إجمالي الأصول المالية

إجمالي الالتزامات المالية

أصول غير مالية أخرى

التزامات غير مالية أخرى وحقوق الملكية

صافي المركز المالي

جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
٣٩ ١٢٨ ١٩٦	١١ ٦٦٢ ٠٤٢	١ ٠٩٥ ٨٥٠	٥٧ ٥٧٨	١١ ٤٣٦	٥١ ٩٥٥ ١٠١
٣٨ ٣٨٦ ٦٥٢	١١ ٥٣٦ ٩٨٨	١ ٠٨٢ ٣٥٢	٥٦ ٩٠٩	٥ ٢٤١	٥١ ٠٦٨ ١٤٢
٢ ٣٨٣ ٦٢٢	(١٠)	-	-	-	٢ ٣٨٣ ٦١٢
٣ ٢٧٠ ٥٨٢	(١٠)	-	-	-	٣ ٢٧٠ ٥٧٢
(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 الاداء المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة، ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك، ويتم مراقبة ذلك يوميا بواسطة إدارة الأموال بالبنك. ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الإستحقاق أيهما أقرب.

ألف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

الأصول المالية

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

أرصدة لدى البنوك

أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى

قروض وتسهيلات للعملاء

إستثمارات مالية

- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

- بالتكلفة المستهلكة

- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

أصول مالية أخرى

إجمالي الأصول المالية

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع للعملاء

قروض أخرى

التزامات مالية أخرى

إجمالي الالتزامات المالية

فجوة إعادة التسعير

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إجمالي الأصول المالية

إجمالي الالتزامات المالية

فجوة إعادة التسعير

حتى شهر واحد	حتى ثلاث شهور	أكثر من شهر	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
-	١ ١٨٠ ٠٩٣	-	-	-	-	٥ ٣١١ ٦٥١	٦ ٤٩١ ٧٤٤
٧ ٦٥٦ ٨٠٩	٢٩٠ ٨٥٢	١٥,٨٠٣,٤٢	-	-	-	-	٧ ٩٦٣ ٤٦٥
١٠ ٢٥٠	٣١٦ ١٢٧	١ ٣٠٩ ٩٨٧	-	-	-	-	١ ٦٣٦ ٣٦٤
١١ ٨٥٩ ٣٩٤	٦ ٦٩٤ ٤١٧	١ ٩٣٨ ٩٤٩	٢ ٠٣٣ ٧٧٩	٤٤٩ ٨٠٦	-	-	٢٢ ٩٧٦ ٣٤٥
١ ٩٠٠ ٩٠٠	٤١٧ ٥٧٨	٢ ٠٩٦ ٦٢٣	١٠ ٤٣٧ ٨٧٥	٧٦٣ ٧١٦	٦٧٧ ٨٤٠	-	١٦ ٢٩٤ ٥٣٢
٦٩ ٩٢٢	٤٧٦ ٣٠٣	٤٩٤ ٦٢٣	٤ ١٤٦ ٠٤١	٣٨٤ ٤٤٤	-	-	٥ ٥٧١ ٣٣٤
-	-	-	-	-	٢٨٥ ٥٣٢	٢٨٥ ٥٣٢	٢٨٥ ٥٣٢
-	-	-	-	-	١٥٦ ٢١٧	١٥٦ ٢١٧	١٥٦ ٢١٧
٢١ ٤٩٧ ٢٧٤	٩ ٣٧٥ ٣٧١	٥ ٨٥٥ ٩٨٥	١٦ ٦١٧ ٦٩٥	١ ٥٩٧ ٩٦٧	٦ ٤٣١ ٢٤٠	-	٦١ ٣٧٥ ٥٣٢
٢ ٣٣٨ ٥٣٢	٣١٤ ٨٤٠	-	-	-	-	-	٢ ٦٥٣ ٣٧١
٢٣ ٢٦٠ ٩١٨	٦ ٧٠٩ ٧٧٢	٨ ٤٢١ ٩٧١	١٢ ٠٩٩ ٦١٤	-	-	-	٥٠ ٤٩٢ ٢٧٥
-	١٧٧ ٨٦٥	٥٣ ٥٥٦	٥٥٣ ١٣٧	-	-	-	٧٨٤ ٥٥٨
-	-	١٤ ٠٠٢	٤٣ ٧٤٨	-	-	-	٥٧ ٧٥٠
٢٥ ٥٩٩ ٤٥٠	٧ ٢٠٢ ٤٧٦	٨ ٤٨٩ ٥٢٨	١٢ ٦٩٦ ٤٩٩	-	-	-	٥٣ ٩٨٧ ٩٥٤
(٤ ١٠٢ ١٧٦)	٢ ١٧٢ ٨٩٥	(٢ ٦٣٣ ٥٤٣)	٣ ٩٢١ ١٩٦	١ ٥٩٧ ٩٦٧	٦ ٤٣١ ٢٤٠	-	٧ ٣٨٧ ٥٧٨
٢٠ ٩٦٤ ٧٣١	٨ ٤١٤ ٠٥١	١٠ ٧٧٣ ١٧٣	١٢ ٩٦٠ ٣٨٣	٣ ٠٩٩ ٤٥٦	١ ٥٢٩ ٨٤٣	-	٥٧ ٧٤١ ٦٣٧
٢١ ٢٧٧ ٩٦٥	٧ ٧٣٠ ١١٦	٧ ٩٠٠ ٥١٢	١٠ ٥٤٣ ٦٦٩	-	٣ ٩٧٩ ٩٠٩	-	٥١ ٤٣٢ ١٧١
(٣١٣ ٢٣٤)	٦٨٣ ٩٣٥	٢ ٨٧٢ ٦٦١	٢ ٤١٦ ٧١٤	٣ ٠٩٩ ٤٥٦	(٢ ٤٥٠ ٠٦٦)	-	٦ ٣٠٩ ٤٦٦

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 عالية التسويق التي من الممكن تسهيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.
- إدارة التركز وبيان استحقاقات القروض.
- لأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الإستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.
- وتقوم إدارة الأصول والخصوم أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية.
- **منهج التمويل**
- يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بإدارة الأصول والخصوم بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات والمناطق الجغرافية والمصادر والمنتجات والأجل.

د- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

د/ أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة

تظهر الأصول المالية المئوية كأصول مالية بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة وفقاً للأسعار المعلنة في تاريخ القوائم المالية مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة بقائمة الدخل ضمن بند " صافي الدخل من المتاجرة " كما تظهر الأصول المالية المقيدة بالسوق والمئوية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة وفقاً للأسعار المعلنة في تاريخ القوائم المالية مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة بينود الدخل الشامل الآخر وبالنسبة للأصول المالية الغير مقيدة بالسوق أو في حالة عدم وجود سوق نشطة فيتم استخدام إحدى الطرق الفنية المقبولة " طريقة التدفقات النقدية المخصومة، طريقة مضاعفات القيمة " وإدراج فروق التقييم بقائمة الدخل الشامل.

د/ 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 حكومية مقيدة بالسوق ويمكن تحديد القيمة العادلة لها طبقاً للأسعار المعلنة.

المستحق للبنوك

جميع الأرصدة المستحقة للبنوك هي أرصدة متداولة تستحق خلال عام.

ودائع العملاء

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

هـ- إدارة رأس المال

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

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع. وقد بلغ رأس المال المدفوع للبنك في نهاية السنة المالية الحالية ٢,٢ مليار جنيه مصري.
- الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠ % يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجموع عناصر رأس المال ومجموع عناصر الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر - الدعامه التحوطية، ويبلغ الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال ١٢,٥٠ % .

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى:

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

الشريحة الثانية :

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

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

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

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

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

معيار كفاية رأس المال

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والإضافي)
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	أسهم رأس المال
٢ ٩٠٤ ٣٢٦	٢ ٩٠٤ ٣٢٦	الاحتياطيات
١٨٥ ٩٧٢	١٨٥ ٩٧٣	إحتياطي مخاطر عام
٣٨ ٨٥١	٣٨ ٨٥١	الأرباح المحتجزة
٥٦٩ ٢٨٩	٥٦٥ ٠٧٤	الأرباح المرحلية
٣٧٦ ٩٧٦	-	الفرق بين القيمة الاسمية والقيمة الحالية للقروض (الوديعة) المساندة
٣ ٢٦٤	٢ ٣٧٧	أجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي والإضافي
(١٠٨ ٤٠٥)	(٥١ ٥٧٦)	إجمالي رأس المال الأساسي والإضافي "الشريحة الأولى بعد الاستبعادات"
٣ ٩٧٠ ٢٧٣	٣ ٦٤٥ ٠٢٤	
٢٠ ٣٢١	٢٠ ٣٢١	الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٢٧١ ٧٣٧	٣٣٧ ٦٢٣	٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص
٨١ ٩٣٢	٧٢ ٥٩٦	القروض (الودائع) المساندة
٣٧٣ ٩٩٠	٤٣٠ ٥٤٠	إجمالي المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض ضمن المرحلة الأولى
٤ ٣٤٤ ٢٦٣	٤ ٠٧٥ ٥٦٥	إجمالي رأس المال المساند "الشريحة الثانية بعد الاستبعادات"
٢٩ ٣٢٩ ٩٦٠	٢٧ ٦١٢ ٦٩١	إجمالي رأس المال
٥٢٥ ٠١٦	٦٢١ ٣٢٤	الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٢ ٤٧٢ ٠٦٧	٢ ٤٩٥ ٠٠٦	مخاطر الائتمان
٣٢ ٣٢٧ ٠٤٤	٣٠ ٧٢٩ ٠٢١	مخاطر السوق
١٣,٤٤ %	١٣,٢٦ %	مخاطر التشغيل
		إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل
		معيار كفاية رأس المال
		*بعد اعتماد الجمعية العامة للبنك.

نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع التزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) على أساس ربع سنوي وذلك كنسبة رقابية ملزمة إعتباراً من عام ٢٠١٨. وذلك تمهيداً للنظر في الإعتداد بها ضمن الدعامة الأولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة وسلامة الجهاز المصرفي المصري ومواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية في هذا الشأن. وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الأولى لرأس المال المستخدمة في معيار كفاية رأس المال (بعد الاستبعادات)، وأصول البنك (داخل وخارج الميزانية) غير مرجحة بأوزان مخاطر.

مكونات النسبة

أ- مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الاستبعادات) المستخدمة في بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حالياً وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري.

ب- مكونات المقام

يتكون مقام النسبة من أصول البنك داخل وخارج الميزانية وفقاً للقوائم المالية وهو ما يطلق عليه "تعرضات البنك" وتشمل مجموع ما يلي:

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

ويخلص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٣٩٧٠ ٢٧٣	٣٦٤٥ ٠٢٤
٥٧ ٤٩٨ ٤٩٢	٥٢ ٠٥٦ ٤٤٤
٤ ٦٦٨ ٠٤٣	٥ ٢٢٢ ١٤٠
٦٢ ١٦٦ ٥٣٥	٥٧ ٢٧٨ ٥٨٤
٦,٣٩%	٦,٣٦%

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

وفيما يلي ملخص بأهم الافتراضات المتعلقة بالمستقبل ومصادر المعلومات غير المؤكدة في نهاية السنة المالية والتي تتسم بخاطر كبير في أن تؤدي إلى تعديل جوهرى على القيم الدفترية للأصول والالتزامات خلال السنة المالية التالية.

(أ) الخسائر الاضمحلال الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات

يتم مراجعة محفظة البنك من القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. وتقوم الإدارة باستخدام الحكم الشخصي لتحديد ما إذا كان ينبغي الاعتراف بعبء اضمحلال في قائمة الدخل ويتوقف ذلك على مدى توافر أدلة يمكن الاعتماد عليها تشير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل اختبار الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقرضين على السداد للبنك أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعرض 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 تقدير النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على خبرة الإدارة.

(ب) أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

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

(ج) ضرائب الدخل

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

٥- التحليل القطاعي طبقا للمناطق الجغرافية

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

نتائج أعمال القطاع

ضرائب الدخل

صافي الربح

ألف جنيه مصري

القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	اجمالي
١ ٤٠١ ٢٣٥	٢٥٢ ٢١١	٢١ ٧٥٨	١ ٦٧٥ ٢٠٤
(٨٦٧ ٣٦٢)	(٧٦ ٧٠٦)	(١٤ ٥٢٩)	(٩٥٨ ٥٩٧)
٥٣٣ ٨٧٣	١٧٥ ٥٠٥	٧ ٢٢٩	٧١٦ ٦٠٧
(٢٩٨ ٥١٥)	(٣٩ ٤٨٩)	(١ ٦٢٦)	(٣٣٩ ٦٣٠)
٢٣٥ ٣٥٨	١٣٦ ٠١٦	٥ ٦٠٣	٣٧٦ ٩٧٧

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

نتائج أعمال القطاع

ضرائب الدخل

صافي الربح

القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	اجمالي
١ ٤٩٣ ٩٥٥	١٩٥ ٢٦١	١٦ ٩٤٨	١ ٧٠٦ ١٦٣
(٨٩٥ ٤٨٩)	(٧٢ ٨٨٢)	(١٢ ٥٤٣)	(٩٨٠ ٩١٣)
٥٩٨ ٤٦٦	١٢٢ ٣٧٩	٤ ٤٠٥	٧٢٥ ٢٥٠
(٣٤٠ ٧٣٦)	(٢٧ ٥٣٥)	(٩٩١)	(٣٦٩ ٢٦٢)
٢٥٧ ٧٣٠	٩٤ ٨٤٤	٣ ٤١٤	٣٥٥ ٩٨٨

الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

أصول القطاعات الجغرافية

اجمالي الأصول

التزامات القطاعات الجغرافية

اجمالي الالتزامات

القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	اجمالي
٥٤ ٠٦٨ ٣٣٢	٢ ٩٢٢ ٤٤٤	٢٠٩ ٦٠٠	٥٧ ٢٠٠ ٣٧٦
٥٤ ٠٦٨ ٣٣٢	٢ ٩٢٢ ٤٤٤	٢٠٩ ٦٠٠	٥٧ ٢٠٠ ٣٧٦
٤٣ ٣٠٦ ٥٧٣	٨ ٨٠١ ٠٠٨	٩٦٣ ٨٣٥	٥٣ ٠٧١ ٤١٦
٤٣ ٣٠٦ ٥٧٣	٨ ٨٠١ ٠٠٨	٩٦٣ ٨٣٥	٥٣ ٠٧١ ٤١٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

أصول القطاعات الجغرافية

اجمالي الأصول

التزامات القطاعات الجغرافية

اجمالي الالتزامات

القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	اجمالي
٥١ ٣٢٠ ٢٥٢	٢ ٨٣٧ ٤٣٨	١٦٢ ١٦٣	٥٤ ٣١٩ ٨٥٣
٥١ ٣٢٠ ٢٥٢	٢ ٨٣٧ ٤٣٨	١٦٢ ١٦٣	٥٤ ٣١٩ ٨٥٣
٤١ ٩٠٠ ٩٣٨	٨ ٠٠٠ ٨٨٩	٥٥٠ ١٥٠	٥٠ ٤٥١ ٩٧٧
٤١ ٩٠٠ ٩٣٨	٨ ٠٠٠ ٨٨٩	٥٥٠ ١٥٠	٥٠ ٤٥١ ٩٧٧

٦- صافي الدخل من العائد

من ١ يناير ٢٠٢٠ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف جنية مصري	من ١ يوليو ٢٠٢٠ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنية مصري	من ١ يوليو ٢٠٢١ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنية مصري
١ ١٨٠ ٠٦٨	٣٩٧ ٠٣٢	١ ٣٠٦ ٩٢٧	٤٧٠ ٦٠١
٧٢٥ ٧٥٤	٢٥٥ ١٧٠	٣٣٣ ٩٧٥	٢٩ ٣٤٢
١ ٠٣٤ ٢٥٨	٣٦١ ٥٩٤	١ ١٩٤ ٥٢٨	٤١٦ ٠٢٠
٣٩ ٧٨٨	١٢ ٧٠٧	٢٦١ ٧٧٧	٩٠ ٠١٤
٢٦٥ ٩٢٠	٤٠ ٢٣١	٩٤ ٥٦٨	٥٣ ٠٩٣
٣ ٢٤٥ ٧٨٨	١ ٠٦٦ ٧٣٤	٣ ١٩١ ٧٧٥	١ ٠٥٩ ٠٧٠
(١ ٩٧١ ٨٩٣)	(٦١٨ ١٢٦)	(١ ٨٩٠ ٦٤٣)	(٦٤٦ ٦٤٧)
(٤٩ ٦١٢)	(٢٣ ٤٩١)	(١٠٣ ٧٠٥)	(١٦ ٨٢٦)
(٥٧ ٦٤٢)	(٢٠ ٤٥٩)	(٥٧ ١٦٦)	(١٨ ٨٣٢)
(٢ ٠٧٩ ١٤٧)	(٦٦٢ ٠٧٦)	(٢ ٠٥١ ٥١٤)	(٦٨٢ ٣٠٥)
١ ١٦٦ ٦٤١	٤٠٤ ٦٥٨	١ ١٤٠ ٢٦١	٣٧٦ ٧٦٥

عائد القروض والايرادات المشابهة من :

قروض وتسهيلات للعملاء

أذون الخزانة

سندات:

سندات حكومية

سندات أخرى

ودائع وحسابات جارية لدى البنوك

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:

ودائع وحسابات جارية:

للعلماء

للبنوك

أخرى

٧- صافي الدخل من الاعتاب والعمولات

من ١ يناير ٢٠٢٠ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف جنية مصري	من ١ يوليو ٢٠٢٠ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنية مصري	من ١ يوليو ٢٠٢١ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنية مصري
١٧ ٥٤٣	٦ ٨٠٦	٢٧ ٦٩٢	١٢ ٧٧٢
١١٨ ٨٣٦	٣٣ ٠٥٠	١٣٣ ٩٩٧	٣٨ ١٧٧
١ ٦١٧	٣٧٣	١ ٩٠١	٣٣٤
٩ ٠١٤	٣ ١٤٢	٣ ٧٨٥	١ ٤٨٣
١٤٧ ٠١٠	٤٣ ٣٧١	١٦٧ ٣٧٥	٥٢ ٧٦٦

ايرادات الاعتاب والعمولات

الاعتاب والعمولات المرتبطة بالائتمان

اعتاب خدمات تمويل المؤسسات

اعتاب اعمال الامانة والحفظ

اعتاب اخري

٨- توزيعات ارباح

أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر

أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

من ١ يناير ٢٠٢٠ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف جنية مصري	من ١ يوليو ٢٠٢٠ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنية مصري	من ١ يوليو ٢٠٢١ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنية مصري
١٣٦	٤٥	١٤٤	٤٩
٨ ٨١١	٥٨٧	٩ ٧٠٢	١ ٧٤٤
٨ ٩٤٧	٦٣٢	٩ ٨٤٦	١ ٧٩٣

٩- صافي دخل المتاجرة

من ١ يناير ٢٠٢٠ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف جنية مصري	من ١ يوليو ٢٠٢٠ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنية مصري	من ١ يوليو ٢٠٢١ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنية مصري
٧٠ ٣٨٥	٢٩ ٤١٨	٥٣ ٥٧٧	١٧ ٣٣٣
٣١ ٣٥٤	٨ ١٢٩	٦٢ ٩٢٨	١٣ ٨٠٨
١٠١ ٧٣٩	٣٧ ٥٤٧	١١٦ ٥٠٥	٣١ ١٤١

أرباح التعامل في العملات الأجنبية

فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر



١٠- مصروفات إدارية

من ١ يوليو ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنية مصري	من ١ يوليو ٢٠٢٠ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف جنية مصري
١٢٢ ٣١٨	١١٩ ٢١٨	٣٦٩ ٧٨٨	٣٤٢ ٨٢٨
٤٢ ١٠١	٣٣ ٠٣٦	١٢٠ ٥٩٦	٩٩ ٢٠٤
٩١ ٨٥٨	٨٢ ١٧٢	٣٠٧ ٩٩٩	٢٧٩ ٥٢٨
٢٥٦ ٢٧٧	٢٣٤ ٤٢٦	٧٩٨ ٣٨٣	٧٢١ ٥٦٠

أجور ومرتببات

تأمينات اجتماعية

مصروفات إدارية أخرى

١١- إيرادات تشغيل أخرى

من ١ يوليو ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنية مصري	من ١ يوليو ٢٠٢٠ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف جنية مصري
-	-	-	٧ ٨٤٠
١٥ ٣٣٧	١٧ ٣٦٩	١٢٤ ٣٢٢	٢٩ ٥٤٥
٥ ٣٢٠	١ ٤٣١	١ ٥٣٤	٣١ ٦٨٤
٢٠ ٦٥٧	١٨ ٨٠٠	١٢٥ ٨٥٦	٦٩ ٠٦٩

إرباح بيع أصول ثابتة

إيرادات / مصروفات أخرى

(عبء) / رد مخصصات أخرى

١٢- مصروف ضرائب الدخل

من ١ يوليو ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنية مصري	من ١ يوليو ٢٠٢٠ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف جنية مصري
(٨٩ ٢٨٥)	(١٢٣ ٤١٧)	(٣٢١ ٣٦١)	(٣٦٨ ٤٢٢)
(٧ ٥٥٦)	(١ ٥١٧)	(١٨ ٢٦٩)	(٨٤٠)
(٩٦ ٨٤١)	(١٢٤ ٩٣٤)	(٣٣٩ ٦٣٠)	(٣٦٩ ٢٦٢)

الضريبة الحالية

الضريبة المؤجلة (أيضاً ٢٩)

يتضمن إيضاح (٢٩) معلومات إضافية عن ضريبة الدخل المؤجلة

تسويات لأحتساب السعر الفعلي لضريبه الدخل

الربح المحاسبي قبل الضريبه

سعر الضريبه

ضريبه الدخل المحسوبة علي الربح المحاسبي

يضاف / يخصم

مصروفات غير واجبة الخصم

إعفاءات ضريبه

تأثير المخصصات

تأثير الاهلاكات

ضريبة الوعاء المستقل

أخرى

مصروف ضريبة الدخل

سعر الضريبه الفعلي

من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف جنية مصري
٧١٦ ٦٠٧	٧٢٥ ٢٥٠
٪٢٢,٥٠	٪٢٢,٥٠
١٦١ ٢٣٦	١٦٣ ١٨١
٩٤ ٨٤١	٥١ ٥٠٣
(٩٨ ٦٧١)	(٦٤ ٦١٧)
(٨ ١٩٠)	(٦٦٩)
(٣ ٣١٥)	(٣ ٧٨٠)
١٥٩ ٠٠٣	١٤٧ ٥٣٣
٣٤ ٧٢٦	٧٦ ١١٢
٣٣٩ ٦٣٠	٣٦٩ ٢٦٢
٤٧,٣٩٪	٥٠,٩٢٪



من ١ يناير ٢٠٢٠ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	من ١ يوليو ٢٠٢٠ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	من ١ يوليو ٢٠٢١ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري
(٢٥٨ ١٥٩)	(٦٢ ٠٠٥)	(١٥٨ ٦٨٣)	(١٥ ١٣٣)
٣٦٨	٩٧	١٩٦	٧٨
١٠٧	٥٨	(٣٦٤)	٢
(١ ٤٧١)	(٢ ٨٣٦)	(٧١٠)	(٣ ٠٤٤)
٦٧٣	٤١٩	(٦٥٤)	٣١٢
(٨٧١)	٨٤٥	-	-
(٢٥٩ ٣٥٣)	(٦٣ ٤٢٢)	(١٦٠ ٢١٤)	(١٧ ٧٨٥)

١٣- عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان

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

من ١ يناير ٢٠٢٠ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	من ١ يوليو ٢٠٢٠ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	من ١ يوليو ٢٠٢١ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري
٣٥٥ ٩٨٨	١٣٢ ٠٨٠	٣٧٦ ٩٧٧	١٣٦ ١٤٠
٣٥٥ ٩٨٨	١٣٢ ٠٨٠	٣٧٦ ٩٧٧	١٣٦ ١٤٠
٢٢٠ ٠٠٠	٢٢٠ ٠٠٠	٢٢٠ ٠٠٠	٢٢٠ ٠٠٠
١,٦٢	٠,٦٠	١,٧١	٠,٦٢

١٤- نصيب السهم من صافي الأرباح

صافي الأرباح
المناخ من صافي الأرباح
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (ألف سهم)
نصيب السهم من صافي الربح (جنيه مصري/ سهم)

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

نقدية
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
يخصم: مخصص خسائر الإضمحلال

أرصدة بدون عائد
أرصدة ذات عائد ثابت
يخصم: مخصص خسائر الإضمحلال

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري
٢١٣ ٨٦٤	٢٥٥ ٤٨١
١ ١٩٩ ٢٦٤	٦ ٢٤٠ ٠٠٤
(٩٥٠)	(٧٥٢)
١ ٤١٢ ١٧٨	٦ ٤٩٤ ٧٣٣
٤٣٢ ٣١١	٥ ٣١٥ ٧٥٠
٩٨٠ ٨١٧	١ ١٧٩ ٧٣٥
(٩٥٠)	(٧٥٢)
١ ٤١٢ ١٧٨	٦ ٤٩٤ ٧٣٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري
١ ٨٠٦	٩٥٠
(٤٩٦)	(١٩٦)
(٣٥١)	-
(٩)	(٢)
٩٥٠	٧٥٢

حركة مخصص خسائر الإضمحلال لنقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

الرصيد الافتتاحي
(رد) الإضمحلال
تحويلات
فروق ترجمة عملات أجنبية

١٦- أرصدة لدى البنوك

حسابات جارية
ودائع
يخصم: مخصص خسائر الإضمحلال

أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
بنوك محلية
بنوك خارجية
يخصم: مخصص خسائر الإضمحلال

أرصدة بدون عائد
أرصدة ذات عائد ثابت
يخصم: مخصص خسائر الإضمحلال

أرصدة متداولة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري
٤٣٠ ٤٢٣	١٧٠ ٩٩١
١٠ ٢٨٣ ٨٨٨	٧ ٧٥٥ ٧٧١
(٤٤٦)	(٨٠٩)
١٠ ٧١٣ ٨٦٥	٧ ٩٢٥ ٩٥٣
٢ ٤٥٠ ٠٠٠	٣ ٥٠٠ ٠٠٠
٦ ٠٨٣ ٧٤٧	٢ ٧٥٥ ٩٦٧
٢ ١٨٠ ٥٦٤	١ ٦٧٠ ٧٩٥
(٤٤٦)	(٨٠٩)
١٠ ٧١٣ ٨٦٥	٧ ٩٢٥ ٩٥٣
٤٣٠ ٤٢٣	١٧٠ ٩٩١
١٠ ٢٨٣ ٨٨٨	٧ ٧٥٥ ٧٧١
(٤٤٦)	(٨٠٩)
١٠ ٧١٣ ٨٦٥	٧ ٩٢٥ ٩٥٣
١٠ ٧١٣ ٨٦٥	٧ ٩٢٥ ٩٥٣

حركة مخصص خسائر الاضمحلال لأرصدة لدى البنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٤٤٦	٦٥٣
٣٦٤	(٥٥)
-	(١٤٤)
(١)	(٨)
٨٠٩	٤٤٦

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

١٧- أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى

أذون الخزائنة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٣٢ ٠٠٠	٤٤ ٢٧٥
١٧٥	١٩ ٩٠٠
٩٠٠	١ ٠٠٤ ٧٥٠
١ ٦٠٣ ٢٨٩	٥ ٨١٠ ٧٨٦
١ ٦٣٦ ٣٦٤	٦ ٨٧٩ ٧١١
(٦٣٢)	(١ ٣١٥)
(٢٥ ٤٦٣)	(٣٣٧ ٢٧٤)
(٦ ٥٩٦)	(٦ ٠٢٧)
١ ٦٠٣ ٦٧٣	٦ ٥٣٥ ٠٩٥

استحقاق ٩١ يوم
استحقاق ١٨٢ يوم
استحقاق ٢٧٣ يوم
استحقاق ٣٦٤ يوم

يخصم:

عوائد لم تستحق بعد أقل من ٩١ يوم
عوائد لم تستحق بعد أكثر من ٩١ يوم
مخصص خسائر الاضمحلال

حركة مخصص خسائر الاضمحلال لأذون الخزائنة وأوراق حكومية أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٦ ٠٢٧	٣ ٦٩٤
٧١٠	٣ ٨٧٤
-	(١ ٧٤٨)
(١٤٠)	٢٠٧
٦ ٥٩٦	٦ ٠٢٧

الرصيد الافتتاحي
عب (رد) الإضمحلال
تحويلات
فروق ترجمة عملات أجنبية

١٨- قروض وتسهيلات للعملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٦٠ ٣٩٦	٣٤٠ ١٩٤
٢٨ ٣٦٩	٢٥ ٧٧٨
١ ٣٨١ ٦٥٧	٨٤٢ ٨١٦
١ ٥٧٠ ٤٢٢	١ ٢٠٨ ٧٨٨
١٠ ٦٩٧ ٠٤٠	٨ ٥١٦ ٣٥٣
٣ ٨٨١ ٦٥٣	٤ ٠٨٤ ٩٨٣
٧ ٩٠٥ ٧١٥	٦ ٥٠٦ ٩٢٠
٢٢ ٤٨٤ ٤٠٨	١٩ ١٠٨ ٢٥٦
٢٤ ٠٥٤ ٨٣٠	٢٠ ٣١٧ ٠٤٤
(٢ ٣٤٦ ٥٩٥)	(٢ ١٧٤ ٣٩٤)
(٣٩٣ ٨٦٥)	(٣٧٠ ٨٦٤)
(٢ ١٧٧)	(٣ ٥٦٥)
٢١ ٣١٢ ١٩٣	١٧ ٧٦٨ ٢٢١
١٤ ٣٣٥ ٥٧٢	٦ ٢٨٩ ١٢٣
٦ ٩٧٦ ٦٢١	١١ ٤٧٩ ٠٩٨
٢١ ٣١٢ ١٩٣	١٧ ٧٦٨ ٢٢١

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

مخصص خسائر الاضمحلال
عوائد مجنية
عوائد تحت التسوية

أرصدة متداولة
أرصدة غير متداولة

مخصص خسائر الإضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال قروض وتسهيلات العملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

أفراد			
حسابات جارية	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٣٦ ٥٢٨	٧ ٢٥٧	٣٢ ٤٣٠	٧٦ ٢١٥
٥ ٥١٣	(٢ ٣٠٠)	١٦ ١٧٤	١٩ ٣٨٧
-	-	(٢٣)	(٢٣)
٤٢ ٠٤١	٤ ٩٥٧	٤٨ ٥٨١	٩٥ ٥٧٩

الرصيد الافتتاحي
عبء/ (رد) الإضمحلال
المستخدم

مؤسسات			
حسابات جارية	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١ ٨٦٩ ١٥٨	٢٠٧ ٤٨٠	٢١ ٥٤١	٢ ٠٩٨ ١٧٩
٤٤ ١٢٤	١١ ٨٧٧	٨٣ ٢٩٥	١٣٩ ٢٩٦
(٥٨ ١٥١)	-	-	(٥٨ ١٥١)
٧٣ ١١٧	-	-	٧٣ ١١٧
(١ ٢٢٩)	(١٧٣)	(٢٣)	(١ ٤٢٥)
١ ٩٢٧ ٠١٩	٢١٩ ١٨٤	١٠٤ ٨١٣	٢ ٢٥١ ٠١٦
			٢ ٣٤٦ ٥٩٥

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

أفراد			
حسابات جارية	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٣٨ ١٧٤	٤ ٤٠٧	٨ ٦٧٠	٥١ ٢٥١
(١١ ١٨٩)	١ ٨٨٧	٣٠ ٥٠٧	٢١ ٢٠٥
٩ ٥٤٣	٩٦٣	(٦ ٧٤٧)	٣ ٧٥٩
٣٦ ٥٢٨	٧ ٢٥٧	٣٢ ٤٣٠	٧٦ ٢١٥

الرصيد الافتتاحي
عبء/ (رد) الإضمحلال
تحويلات

مؤسسات				
حسابات جارية	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٥ ٢٦٦	١٠٥ ٩٦٥	١٥ ٣٧٧	٢ ٤٨١ ٠١٥	٢ ٦٢٧ ٦٢٣
٦٠٦ ٦٩١	(٣٠٠ ٠٣٦)	٩ ٣٢٥	(١٤٨ ٤٧٢)	١٦٧ ٥٠٨
(٦٤٢ ٦٥٢)	(٢٥ ٢٦٢)	(٣٢١)	(٨ ١٩٠)	(٦٧٦ ٤٢٥)
٥ ٥١٠	-	-	٣٥٧	٥ ٨٦٧
١ ٨٧٥ ٢١١	٤٣٣ ١٨٧	(٢ ٨٠٠)	(٢ ٢٩٧ ٠٣٢)	٨ ٥٦٦
(٨٦٨)	(٦ ٣٧٤)	(٤٠)	(٢٧ ٦٧٨)	(٣٤ ٩٦٠)
١ ٨٦٩ ١٥٨	٢٠٧ ٤٨٠	٢١ ٥٤١	-	٢ ٠٩٨ ١٧٩
				٢ ١٧٤ ٣٩٤

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

١٩- استثمارات مالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:	
(أ) أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:	
١١ ٢٦٦ ٩١٥	٩ ٦١٧ ٢٥٠
١١ ٢٦٦ ٩١٥	٩ ٦١٧ ٢٥٠
(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:	
٣ ١٢٣	٣ ١٢٣
٦٣٨ ٨٨٠	٥٧٣ ١٤٨
٦٤٢ ٠٠٣	٥٧٦ ٢٧١
(ج) وثائق صناديق استثمار:	
٤٣ ٦٢٥	٣٠ ٨٢٠
٤٣ ٦٢٥	٣٠ ٨٢٠
١١ ٩٥٢ ٥٤٣	١٠ ٢٢٤ ٣٤١
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (١)	
بالتكلفة المستهلكة:	
(أ) أدوات دين:	
٣ ٩٧٧ ٠١٢	٤ ١٣٧ ٨٤٤
(١ ٤٣٥)	(٧٨٢)
٣ ٩٧٥ ٥٧٧	٤ ١٣٧ ٠٦٢
إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)	
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:	
(أ) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:	
١٧٨ ٩٢٩	٢٥٤ ٦٨٠
١٧٨ ٩٢٩	٢٥٤ ٦٨٠
(ب) وثائق صناديق استثمار:	
١٠٦ ٦٠٣	١٠٣ ٧٩٧
١٠٦ ٦٠٣	١٠٣ ٧٩٧
٢٨٥ ٥٣٢	٣٥٨ ٤٧٧
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)	
إجمالي استثمارات مالية (١+٢+٣)	
أرصدة متداولة	١٦ ٢١٣ ٦٥٢
أرصدة غير متداولة	٩ ٨٧٥ ٠٥٣
إجمالي استثمارات مالية	٤ ٨٤٤ ٨٢٧
أدوات دين ذات عائد ثابت	١٤ ٧١٩ ٨٨٠
أدوات دين ذات عائد متغير	١٣ ٠٩١ ٣٤٠
	٦٦٣ ٧٥٤

* تتضمن أدوات دين حكومية بمبلغ ٧ ٦٣٨ ٩٥٤ ألف جنيه مصري (سنة المقارنة: ٢٠٧ ٦ ٨٠٤ ألف جنيه مصري) وسندات توريد وصكوك بمبلغ ٣ ٦٢٧ ٩٦١ ألف جنيه مصري (سنة المقارنة: ٢ ٧٩٨ ٥٣٨ ألف جنيه مصري).

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

وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية :
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

الاجمالي	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٤ ٣٦١ ٤٠٣	٤ ١٣٧ ٠٦٢	١٠ ٢٢٤ ٣٤١
٨ ٥٠٠ ٩٥٦	١٠ ٥٠٠	٨ ٤٩٠ ٤٥٦
(٦ ٨٥٧ ٨٢٦)	(١٥٨ ٣٥٤)	(٦ ٦٩٩ ٤٧٢)
(١ ٣٧٨)	(٢٧٨)	(١ ١٠٠)
(٣٢ ٦٢٠)	-	(٣٢ ٦٢٠)
(٤١ ٧٦١)	(١٢ ٦٩٩)	(٢٩ ٠٦٢)
(٦٥٤)	(٦٥٤)	-
١٥ ٩٢٨ ١٢٠	٣ ٩٧٥ ٥٧٧	١١ ٩٥٢ ٥٤٣

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

١٠ ٠٢٩ ٤٦٩	٤ ٩٨٠ ٧٤٢	٥ ٠٤٨ ٧٢٧
١٦ ٣٩٣ ٧١٧	٢٧٨ ٤٩٩	١٦ ١١٥ ٢١٨
(١٢ ٢٨٦ ٢٠٥)	(١ ١٠١ ٥١٢)	(١١ ١٨٤ ٦٩٣)
٨ ٧٤٤	(٣ ٩٢١)	١٢ ٦٦٥
٢٦١ ٧٦٢	-	٢٦١ ٧٦٢
(٤٧ ٦٩٧)	(١٨ ٣٥٩)	(٢٩ ٣٣٨)
١ ٦١٣	١ ٦١٣	-
١٤ ٣٦١ ٤٠٣	٤ ١٣٧ ٠٦٢	١٠ ٢٢٤ ٣٤١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الرصيد الافتتاحي
إضافات
إستبعادات / استحقاق (استرداد)
فروق ترجمة عملات أجنبية
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة
استهلاك خصم/ علاوة الإصدار
يخصم/ (يرد): التغير في مخصص خسائر الإضمحلال

من ١ يناير ٢٠٢٠ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	من ١ يوليو ٢٠٢٠ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	من ١ يوليو ٢٠٢١ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٥ ٧٣٤	٢٥ ٧٣٤	-	-
١٤٧ ١٥٩	١٢ ١١٦	٧٨ ١١٥	٢٢ ٥٩٢
١٣ ٣٠٩	-	١٠ ٥٩٨	-
١٨٦ ٢٠٢	٣٧ ٨٥٠	٨٨ ٧١٣	٢٢ ٥٩٢

أرباح إستثمارات مالية

ارباح بيع استثمارات مالية في شركات شقيقة
أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة بخلاف الأرباح والخسائر
رد / (عبء) خسائر اضمحلال شركات شقيقة

حركة مخصص خسائر الإضمحلال لاستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢ ٣٩٦	٧٨٣
(١ ٠٩٣)	٦٥٤
(٥٠١)	-
(٢٠)	(٢)
٧٨٢	١ ٤٣٥

الرصيد الافتتاحي
عب (رد) الإضمحلال
تحويلات
فروق ترجمة عملات أجنبية

بألف جنيه مصري

القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	استيعادات	حصة البنك في نتائج الاعمال من خلال		الرصيد الافتتاحي	نسبة المساهمة	٢٠ - إستثمارات في شركات شقيقة
		قائمة الدخل الشامل	قائمة الدخل			
-	(٩ ٦٩٠)	-	-	٩ ٦٩٠	٨,١٣%	قناة السويس للتنمية التجارية والزراعية
٩ ٩٢٨	-	-	(٩٢)	١٠ ٠٢٠	٢٩,٦٩%	شركة المعادي للاستثمارات السياحية والترفيهية
٧٢ ٤٤٩	-	-	٢٣ ٥٨٧	٤٨ ٨٦٢	٩,٠٩%	ضمان مخاطر الائتمان المصرفي
١٠ ٥٥٨	-	-	١ ٧٩٦	٨ ٧٦٢	١١,٨٣%	الشرقيون للمشروعات الصناعية
٦٣ ٢٨٢	-	(١٢٢)	١ ٣٥٧	٦٢ ٠٤٧	٦٦,٧٨%	الشروق للأسواق والمحلات التجارية
١٥٦ ٢١٧	(٩ ٦٩٠)	(١٢٢)	٢٦ ٦٤٨	١٣٩ ٣٨١		
-				(١٠ ٥٩٨)		يخصم: مخصص (رد) الاضمحلال
١٥٦ ٢١٧				١٢٨ ٧٨٣		

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢١ - أصول غير ملموسة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦٥ ٥٣٠	٥٧ ٣٩٤	الرصيد الافتتاحي
٥ ١٠٨	٨ ١٣٦	الإضافات
٧٠ ٦٣٨	٦٥ ٥٣٠	إجمالي التكلفة
(٣٤ ٥٧٠)	(٢٦ ٢٦٠)	الرصيد الافتتاحي للمجموع
(٦ ٤٥٢)	(٨ ٣١٠)	تكلفة الإستهلاك
(٤١ ٠٢٢)	(٣٤ ٥٧٠)	مجموع الإستهلاك
٢٩ ٦١٦	٣٠ ٩٦٠	

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢٢ - أصول أخرى
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٧١٦ ٥٥٣	٥٨٤ ٧٥٦	إيرادات مستحقة
٦١ ٢٢٧	٣٢ ٦٨١	مصرفات مدفوعة مقدما
٩٥٩ ٠٦٠	٧٥٧ ٦٧٣	دفعات مقدمة لشراء أصول ثابتة
٨٠٨ ٩٢٧	٧٥٠ ٠٥٩	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٨ ٣٤٦	٧ ٤٨٦	تأمينات وعهد
١١٦ ٧٤٢	١٤٨ ١٨٠	اخرى
٢ ٦٧٠ ٨٥٥	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 في ١ يناير ٢٠٢٠	٨٨ ٩٣٤	٣٨٤ ٤٠٥	٤٧ ٠٠٤	٧ ٤٣٠	٦٩ ٤١٢	٧٨ ١٢١	٣٢ ٠٢٣	٧٠٧ ٣٢٩
الإضافات	-	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
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٨٨ ٩٣٤	٤٤٤ ٢٩٨	٤٠ ٦٩٩	٦ ٩٠٠	٨٠ ٠٤٣	١٠١ ٣٦٧	٣٥ ٤٣٧	٧٩٧ ٦٧٨
التكلفة	٨٨ ٩٣٤	٥٣٩ ٣٧٤	١١٥ ٦٨٧	٢٠ ٧٤٢	١٢٣ ٨٤٦	١٨٠ ٢١٤	٥٤ ٦٨١	١ ١٢٣ ٤٧٨
مجمع الإهلاك	-	(٩٥ ٠٧٦)	(٧٤ ٩٨٨)	(١٣ ٨٤٢)	(٤٣ ٨٠٣)	(٧٨ ٨٤٧)	(١٩ ٢٤٤)	(٣٢٥ ٨٠٠)
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٨٨ ٩٣٤	٤٤٤ ٢٩٨	٤٠ ٦٩٩	٦ ٩٠٠	٨٠ ٠٤٣	١٠١ ٣٦٧	٣٥ ٤٣٧	٧٩٧ ٦٧٨
الإضافات	-	١ ٦٥٥	٢٢ ٦٩٤	-	٧ ٢٠١	٩ ٩٤٩	٩٢٨	٤٢ ٤٢٧
تكلفة إهلاك	-	(١٠ ٢٣٥)	(١٢ ٤١٦)	(٢ ١٩٦)	(١٠ ٨٣٩)	(٧ ٥٥٤)	(٣ ٣٨١)	(٤٦ ٦٢١)
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٨٨ ٩٣٤	٤٣٥ ٧١٨	٥٠ ٩٧٧	٤ ٧٠٤	٧٦ ٤٠٥	١٠٣ ٧٦٢	٣٢ ٩٨٤	٧٩٣ ٤٨٤
التكلفة	٨٨ ٩٣٤	٥٤١ ٠٢٩	١٣٨ ٣٨١	٢٠ ٧٤٢	١٣١ ٠٤٧	١٩٠ ١٦٣	٥٥ ٦٠٩	١ ١٦٥ ٩٠٥
مجمع الإهلاك	-	(١٠٥ ٣١١)	(٨٧ ٤٠٤)	(١٦ ٠٣٨)	(٥٤ ٦٤٢)	(٨٦ ٤٠١)	(٢٢ ٦٢٥)	(٣٧٢ ٤٢١)
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٨٨ ٩٣٤	٤٣٥ ٧١٨	٥٠ ٩٧٧	٤ ٧٠٤	٧٦ ٤٠٥	١٠٣ ٧٦٢	٣٢ ٩٨٤	٧٩٣ ٤٨٤

* تتضمن الأصول الثابتة في 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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٢٨ ٩٤٤	١٢٣ ٢٨٧	حسابات جارية
٢ ٤٢٨ ٤٨٨	٤ ٢٢٥ ٣٩٠	ودائع
٥٤ ٧٨٩	٦٧ ٦٤٢	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٢ ٧١٢ ٢٢١	٤ ٤١٦ ٣١٩	
١١٠ ٤٥٩	٧٩ ٣١٥	بنوك مركزية
٢ ١١٤ ٦٧٣	٤ ٠٢٦ ٤٤٥	بنوك محلية
٤٨٧ ٠٨٩	٣١٠ ٥٥٩	بنوك خارجية
٢ ٧١٢ ٢٢١	٤ ٤١٦ ٣١٩	
١١٤ ٠٦٢	٩٨ ٦٨٥	أرصدة بدون عائد
٢ ٥٩٨ ١٥٩	٤ ٣١٧ ٦٣٤	أرصدة ذات عائد ثابت
٢ ٧١٢ ٢٢١	٤ ٤١٦ ٣١٩	
٢ ٧١٢ ٢٢١	٤ ٤١٦ ٣١٩	أرصدة متداولة

٢٥ - ودائع العملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٥ ٩٩٠ ٣٩٠	١٤ ٢٣٧ ٢٩٩	ودائع تحت الطلب
٢٢ ١٢١ ٩٠١	٢٠ ٣٦٨ ٤٦٤	ودائع لأجل وبإخطار
٧ ٩٨٤ ٩٩٤	٧ ٠٦٣ ٩٧٢	شهادات ادخار وإيداع
١ ٩٦٠ ١٥٨	١ ٩٤٦ ٨٢٠	ودائع التوفير
٧٧٨ ٥٥٩	٧٢٧ ١٨٧	ودائع أخرى
٤٨ ٨٣٦ ٠٠٢	٤٤ ٣٤٣ ٧٤٢	
٣٧ ٧٩٥ ٢٢٣	٣٣ ٣٠٥ ٥٨٩	ودائع مؤسسات
١١ ٠٤٠ ٧٧٩	١١ ٠٣٨ ١٥٣	ودائع أفراد
٤٨ ٨٣٦ ٠٠٢	٤٤ ٣٤٣ ٧٤٢	
٤ ٠٩٧ ٥٥٥	٣ ٨٨١ ٢٢٤	أرصدة بدون عائد
٤٢ ٩٦٨ ١٤٨	٣٧ ٥٤٨ ٥٣١	أرصدة ذات عائد ثابت
١ ٧٧٠ ٢٩٩	٢ ٩١٣ ٩٨٧	أرصدة ذات عائد متغير
٤٨ ٨٣٦ ٠٠٢	٤٤ ٣٤٣ ٧٤٢	
٣٩ ٨٨٤ ٧٣٤	٣٨ ٤٥٥ ٩٩٥	أرصدة متداولة
٨ ٩٥١ ٢٦٨	٥ ٨٨٧ ٧٤٧	أرصدة غير متداولة
٤٨ ٨٣٦ ٠٠٢	٤٤ ٣٤٣ ٧٤٢	

٢٦- قروض أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	تاريخ الاستحقاق	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
-	٢٠٠٠	مارس ٢٠٢١	البنك التجاري الدولي
-	٣٤ ٥٢١	عدة تواريخ	برنامج تمويل التجارة العربية
٢٠ ١٥٥	٢٦ ٤١٥	فبراير ٢٠٢٤	جهاز تنمية المشروعات*
٣٠٧ ٣٩١	٣٠٣ ٧٢٧	مايو ٢٠٢٤	وديعتين مساندتين**
٩٦ ٧٩٨	٩٦ ٢٤٥	ديسمبر ٢٠٢٤	ودائع مساندة***
١٥٧ ١٢٢	١٥٧ ٣٢١	ديسمبر ٢٠٢١	بنك المشرق - دبي
-	١٥٧ ٣٢١	أغسطس ٢٠٢١	بنك القاهرة
٥٨١ ٤٦٦	٧٧٧ ٥٥٠		
١٥٧ ١٢٢	٣٥١ ١٦٣		أرصدة متداولة
٤٢٤ ٣٤٤	٤٢٦ ٣٨٧		أرصدة غير متداولة
٥٨١ ٤٦٦	٧٧٧ ٥٥٠		

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

** بناء على موافقة الجمعية العامة العادية لمصرفنا بجلسته المنعقدة بتاريخ ٣١ يناير ٢٠١٩ فقد تم إبرام عقدى وديعتين مساندتين مع صندوق التأمين الخاص بالعاملين بشركة المقاولون العرب في فبراير ٢٠١٩ بمبلغ ٣٢٥ مليون جنيه مصري لدعم الشريحة الثانية بالقاعدة الرأسمالية لمصرفنا عند حساب نسبة معدل كفاية رأس المال وفقاً لمقررات بازل وذلك للحفاظ على النسبة المقررة من البنك المركزي المصري.

مدة الوديعتين ٦٣ شهراً تبدأ من فبراير ٢٠١٩ ويسدد اجمالي الوديعتان في نهاية المدة دفعة واحدة ويتم سداد العائد كل ثلاثة أشهر و يتم حساب القيمة الحالية طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري.

*** بناء على موافقة الجمعية العامة العادية لمصرفنا بجلسته المنعقدة بتاريخ ٣١ يناير ٢٠١٩ فقد تم إبرام عقود ودائع مساندة مع صندوق التأمين الخاص بالعاملين بشركة المقاولون العرب في سبتمبر ٢٠١٩ بمبلغ ١٠٠ مليون لدعم الشريحة الثانية بالقاعدة الرأسمالية لمصرفنا عند حساب نسبة معدل كفاية رأس المال وفقاً لمقررات بازل وذلك للحفاظ على النسبة المقررة من البنك المركزي المصري.

مدة هذه الودائع ٦٣ شهراً تبدأ من سبتمبر ٢٠١٩ وتسدد اجمالي تلك الودائع في نهاية المدة دفعة واحدة. ويتم سداد العائد كل ثلاثة أشهر و يتم حساب القيمة الحالية طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري.

٢٧- التزامات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٠٦ ٥٣٣	٢٢١ ٤٣٦	عوائد مستحقة
٩ ٧٢٢	١٧ ٨٨٧	إيرادات مقدمة
٦٩ ٩٤٩	٥١ ٨٥١	مصروفات مستحقة
٩ ٦٣٥	١٠ ٨٥٧	دائنون
٥١٣ ٣٨٦	٥٤٦ ١٢٠	أرصدة دائنة متنوعة
٨٠٩ ٢٢٥	٨٤٨ ١٥١	

٢٨- مخصصات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٥ ٦٣٩	٦٢ ٤٨٨	الرصيد الافتتاحي
(٩٨)	١٠٠	فروق تقييم عملات أجنبية
(١ ٥٣٤)	(٣٦ ٧١٧)	عبء (رد) مخصصات
-	(٩ ٥٨١)	تحويلات
(٢ ٤٩٧)	(٦٥١)	المستخدم
١١ ٥١٠	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 الالتزامات عن الفترة المالية الحالية.

يتمثل رصيد الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	أصول	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	أصول
(٣٦ ٦٠٨)	-	(٤١ ٢٤٤)	-
-	٧ ٧٤٩	-	٤ ٧٤٨
(٢١ ٢٤٢)	-	(٣ ٠٦٢)	-
(٦٨ ١١٧)	-	(٧٠ ٨٠٣)	-
-	-	(١٠ ٦٣١)	-
(١٢٥ ٩٦٧)	٧ ٧٤٩	(١٢٥ ٧٤٠)	٤ ٧٤٨
(١١٨ ٢١٨)	-	(١٢٠ ٩٩٢)	-

اهلاك الأصول الثابتة
المخصصات (بخلاف مخصص القروض)
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
أخرى
إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل / (التزام)
صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل / (التزام)

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة خلال الفترة وهي فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	أصل	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	أصول
(٤٩ ٣٧٨)	٣٩ ٣١٤	(١٢٥ ٩٦٧)	٧ ٧٤٩
(١١ ٢٣٥)	-	(٤ ٦٣٦)	-
-	٦ ١٣٥	-	(٣ ٠٠١)
(١٧ ٧١٣)	-	٧ ٧٢٤	-
٢٠ ٤٧٧	-	١٠ ٤٥٦	-
(١٢٦ ٤٣٤)	(٣٧ ٧٠٠)	(٢ ٦٨٦)	-
٥٨ ٣١٦	-	-	-
-	-	(١٠ ٦٣١)	-
(١٢٥ ٩٦٧)	٧ ٧٤٩	(١٢٥ ٧٤٠)	٤ ٧٤٨

الرصيد الافتتاحي
التغير من اهلاك الأصول الثابتة
التغير من مخصصات (بخلاف القروض)
التغير من أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
استيعادات أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
التغير من أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
استيعادات أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
أخرى

٣٠- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

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

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

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

(ج) مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال

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

٣١- الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري
٦٢ ٨٣٤	٩٢ ٥٢٥
٢٤ ١١٧	٢٤ ١١٧
٤٥ ١٥٨	٤٥ ١٥٨
٦١ ٤٩٠	٦٩ ٣٣٠
(١٣ ٩٤٤)	(٦٧ ٩٢٣)
٣٨ ٨٥١	٣٨ ٨٥١
٤٠ ٢٦٨	٥٥ ٤٩٩
٢٥٨ ٧٧٤	٢٥٧ ٥٥٧

احتياطي قانوني

احتياطي عام*

احتياطي خاص

احتياطي رأسمالي

إحتياطي القيمة العادلة (أ)

احتياطي المخاطر العام

احتياطي المخاطر البنكية العام** (ب)

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

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

(٣١-أ) احتياطي القيمة العادلة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
(١٣ ٩٤٤)	(٤٦ ٩٦٧)
-	٢٦ ٧٤١
(٥٣ ٩٧٩)	٦ ٢٨٢
(٦٧ ٩٢٣)	(١٣ ٩٤٤)

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

(٣١-ب) احتياطي المخاطر البنكية العام

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٤٠ ٢٦٨	٣٣ ٨٩٦
١٥ ٢٣١	٢١ ٣٢٢
-	(١٤ ٩٥٠)
٥٥ ٤٩٩	٤٠ ٢٦٨

الرصيد الافتتاحي
المحول من الارباح المحتجزة
المحول الى الارباح المحتجزة

٣٢- فرق القيمة الحالية عن الاسمية للوديعة المساندة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٥ ٠٢٧	٢٩ ٨٨٣
(٤ ٢١٦)	(٤ ٨٥٦)
٢٠ ٨١١	٢٥ ٠٢٧

الرصيد الافتتاحي
استهلاك فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة

٣٣- الأرباح المحتجزة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١ ٣٨٤ ٠٧٥	١ ١٠٧ ٢٧٩
(٢٩ ٦٩١)	(٢٥ ٩٩٢)
(٧ ٨٤٠)	(٢٢ ٣٦٦)
(١٥ ٢٣١)	(٢١ ٣٢٢)
(٧٠٤ ٣٢٦)	(٢٠٠ ٠٠٠)
-	١٤ ٩٥٠
٤ ٢١٦	٤ ٨٥٦
(٤٣ ١٩٧)	(٣٧ ٢٥٣)
(٥ ٧١٧)	-
(١٣ ٠٠٠)	(١١ ٠٠٠)
-	(٢٦ ٧٤١)
٣٧٦ ٩٧٧	٦٠١ ٦٦٤
٩٤٦ ٢٦٦	١ ٣٨٤ ٠٧٥

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

٣٤- النقدية وما في حكمها

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٠٣ ٧٠٩	٢٥٥ ٤٨١	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية (إيضاح- ١٥)
٧ ٥٧٧ ٤٣٤	٧ ٩٢٦ ٧٦٢	أرصدة لدى البنوك (إيضاح- ١٦)
٤١١ ٧١٢	٣١ ٣٦٨	أذون الخزانة وأوراق حكومية (إيضاح- ١٧)
٨ ١٩٢ ٨٥٥	٨ ٢١٣ ٦١١	

٣٥- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك ولم يتم تكوين مخصصات لتلك القضايا حيث انه من غير المتوقع تحقيق خسائر عنها، وقد تم تكوين مخصص للقضايا المتوقعة تحقق خسائر عنها بمبلغ ٢ ١٧١ ألف جنيه مصري في تاريخ اعداد القوائم المالية مقابل ٣ ٠٩٢ ألف جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

(ب) ارتباطات رأسمالية

(ب/١) الأصول الثابتة وتجهيزات الفروع

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات الفروع "مبانى، أثاث، نظم اليه متكاملة، تجهيزات وتركيبات، واجهه" لم يتم تنفيذها حتى تاريخ القوائم المالية مبلغ ١٣٢ ٤٢١ ألف جنيه مصري فى تاريخ اعداد القوائم المالية مقابل ٩٩٧ ٤٤٩ ألف جنيه مصري فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وتوجد ثقة كافيته لدى الادارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ب/٢) الاستثمارات المالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات المالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ اعداد القوائم المالية كالاتى:

المبلغ المتبقى ولم يطلب سداده	المبلغ المسدد	قيمة المساهمه	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩ ٠٠٠	١٠ ٥٥٨	١٩ ٥٥٨	استثمارات مالية في شركة شقيقه

(ج) ارتباطات عن التزامات عرضية

خطابات ضمان
اعتمادات مستندية استيراد
التزامات محتملة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٤ ٣٦٦ ٧٠٤	٥ ٢٣٧ ٠٤٠
١ ٣٠٣ ٤١٣	١ ٧٠٣ ٤٤٦
١ ٤٠٤ ٢٩٦	٢٤٠ ٨٤٣
٧ ٠٧٤ ٤١٣	٧ ١٨١ ٣٣٠

(د) ارتباطات عن تسهيلات ائتمانية

لا تزيد عن سنة واحده
أكثر من سنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٥١٩ ٥٤٦	٣٣٦ ٤٥١
٨٣٧ ٣٤٦	٨٧٣ ٩٠٣
١ ٣٥٦ ٨٩٢	١ ٢١٠ ٣٥٤

(و) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٥ ٩٤٩	١٤ ٢٩٨
٥٦ ١٦٧	٤٦ ٤٩٤
٦ ٠٦٤	٣ ٨٢٥
٧٨ ١٨٠	٦٤ ٦١٧

٣٦- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

(أ) القروض والتسهيلات مع أطراف ذات علاقة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	قروض وتسهيلات العملاء
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	الرصيد الافتتاحي
١٠ ٨٢٧	١١ ٥٩٩	
(٦٣٦)	(٧٧٢)	القروض المحصلة
١٠ ١٩١	١٠ ٨٢٧	

(ب) ودائع مع أطراف ذات علاقة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الرصيد الافتتاحي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	الودائع التي تم ربطها
٤٨ ٥١٨	٨١ ٤٢٨	الودائع المستردة
٧ ٣٠٢	١٣ ٨٨٤	صافي فروق التقييم
(٢١ ٨٤٤)	(٤٦ ٧٤٣)	
(٥)	(٥١)	
٣٣ ٩٧٢	٤٨ ٥١٨	

(ج) معاملات أخرى مع أطراف ذات علاقة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	أرصدة لدى البنوك
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	استثمارات مالية في شركات شقيقة
١٢٨ ٢٥١	٤٩ ٥٨٤	أرصدة مستحقة للبنوك
١٥٦ ٢١٧	١٢٨ ٧٨٣	قروض أخرى
٩	٩	أرصدة دائنة أخرى
٤٠٤ ١٨٩	٣٩٩ ٩٧٢	
٣٧٢	٣٧٢	

٣٧- الموقف الضريبي

(أ) الضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية

- بالنسبة للسنوات من ١٩٧٨ حتى ٢٠٠٤: تم الانتهاء من الفحص الفعلي لتلك السنوات، وسداد كافة المبالغ المستحقة.
- بالنسبة للسنوات ٢٠٠٦/٢٠٠٥: تم الانتهاء من الفحص الفعلي لتلك السنوات. وقد أسفر ذلك عن خسائر ضريبية.
- بالنسبة للسنوات ٢٠١٧ / ٢٠٠٧: تم الانتهاء من الفحص الفعلي لتلك السنوات، وتم سداد الفروق الضريبية المستحقة عن البنود المتفق عليها، باستثناء بند ترحيل الخسائر المرحلة لعام ٢٠١٠ والذي سيتم تسويته في إطار انضمام مصرفنا للاتفاقية المبرمة بين اتحاد بنوك مصر و مركز كبار الممولين، و عليه فلا توجد أية ضرائب مستحقة على البنك عن هذه الفترة.
- بالنسبة للسنوات ٢٠١٨ إلى ٢٠٢٠ قام البنك بتقديم الإقرار الضريبي خلال المواعيد القانونية ولا توجد أية ضرائب مستحقة من واقع الإقرار .

(ب) ضريبة الأجور والمرتببات:

- بالنسبة للسنوات من ١٩٧٨ حتى ٢٠١٩: تم الانتهاء من الفحص الفعلي لضريبة الأجور والمرتببات للعاملين بالبنك عن هذه الفترة، وقد تم سداد كافة الفروق الضريبية وفقاً لذلك ، و عليه فلا توجد أية ضرائب مستحقة على البنك حتى نهاية عام ٢٠١٩.
- اعتباراً من عام ٢٠٢٠ حتى الآن: يقوم البنك بتوريد الضريبة بانتظام لمركز كبار الممولين طبقاً للقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته .

(ج) ضريبة الدمغة:

- بالنسبة للفترة من بداية النشاط حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦: تم الانتهاء من فحص كافة فروع البنك وفقاً للقانون رقم ١١١ لسنة ١٩٨٠ و قد قام البنك بسداد كافة المبالغ المستحقة.
- بالنسبة للفترة من ١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ تم الانتهاء من الفحص الفعلي لتلك السنوات، وسداد كافة المبالغ المستحقة. فيما عدا البنود المعترض عليها والخاصه بعام ٢٠١٩ والمتداولة حالياً أمام اللجان المختصة
- اعتباراً من عام ٢٠٢١ يقوم البنك بتوريد الدمغة النسبية على أساس اعلى رصيد مدين مستخدم للعملاء خلال كل فترة ربع سنوية و ذلك تطبيقاً للقانون رقم ٩ لسنة ٢٠١٣ .

٣٨- صناديق الاستثمار

اسم الصندوق	صندوق استثمار بنك قناة السويس الأول	صندوق استثمار بنك قناة السويس الثاني "أجيال - ذو العائد الدوري التراكمي"	صندوق استثمار بنك قناة السويس النقدي للسبيله ذو العائد اليومي التراكمي"
رقم القيد وتاريخ الانشاء	برقم ١٤٣ / بتاريخ ٢٤ مارس ١٩٩٦	برقم ٣٥٥ / بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٠٨	برقم ٧٩٠ / بتاريخ ١٠ أغسطس ٢٠٢٠
بموجب ترخيص	قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية رقم ٢٢ لسنة ٢٠١٤		
مدير الصندوق	شركة اتش سى لادارة صناديق الاستثمار		
نوع عمله الاستثمار	جنية مصري		
١- وثائق الصندوق عند الإصدار	جنية مصري		
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- في تاريخ اعداد القوائم المالية	جنية مصري		
سعر القيمة الاستردادية للوثيقة	٤٥٦,٥٢	١٢,٨٠	١١,١٥
اجمالى القيمة الاستردادية لوثائق الصندوق القائمة	٣٥.٧٥٤.٦٤٦	١٣.٢٦٩.٨٠٥	٢٧٨.٨١٨.٧٥٠
عدد وثائق الصندوق القائمة	٧٨.٣٢٠	١.٠٣٦.٥٦٥	٢٥.٠٠٠.٠٠٠
مساهمة البنك ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١٠.٠٠٠	٥٠٠.٠٠٠	٥٠٠.٠٠٠
مساهمة البنك ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٦١.٨٠٠	٢.٠٩.٦٧١	-
اجمالى مساهمة البنك فى وثائق الصندوق	٧١.٨٠٠	٧.٠٩.٦٧١	٥٠٠.٠٠٠
القيمة العادلة لمساهمة البنك في وثائق الصندوق وتظهر ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٤.٥٦٥.٢٠٠	٦.٤٠٠.٨٥٥	٥.٥٧٦.٣٧٥
القيمة العادلة لمساهمة البنك في وثائق الصندوق ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٢٨.٢١٢.٩٣٦	٢.٦٨٤.١٤٧	-
اجمالى القيمة الاستردادية مساهمة البنك في وثائق الصندوق	٣٢.٧٧٨.١٣٦	٩.٠٨٥.٠٠٢	٥.٥٧٦.٣٧٥
أتعاب وعمولات مقابل الاشراف على الصندوق والخدمات الأخرى بقائمة الأرباح والخسائر	١٢٦.٣٥٣	٦٠.٠٠٤	٦٦٨.٩٤٣
عوائد مساهمة البنك في الصندوق ضمن توزيعات الأرباح بقائمة الأرباح والخسائر	-	-	-

٣٩- أحداث هامة

انتشر فيروس كورونا (COVID-١٩) عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية. أحدث انتشار فيروس كورونا عدم يقين في البيئة الاقتصادية العالمية. يراقب بنك قناة السويس الوضع عن بعد، وقد قام بتفعيل خطة استمرارية الاعمال والممارسات الأخرى الخاصة بإدارة المخاطر المتعلقة بالتعطل المحتمل للاعمال نتيجة تفشى فيروس كورونا وتأثيره على العمليات البنكية والاداء المالى. نتيجة لعدم اليقين الناتج عن تفشى فيروس كورونا وتحسباً لتباطؤ الاقتصاد العالمى المتوقع، يقوم بنك قناة السويس بمراقبة المحفظة الائتمانية للوقوف على تأثير الفيروس على العوامل الكمية والنوعية المختلفة للوقوف على الزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية والخاصة بالمديونيات المتعلقة بالقطاعات الأكثر تأثراً بالازمة. وبناءاً على ذلك قام بنك قناة السويس باتخاذ التدابير والإجراءات الاستباقية من خلال تكوين المخصصات اللازمة للتخفيف من حدة تأثير فيروس كورونا على محفظة القروض في سبتمبر ٢٠٢١ مع إمكانية تكوين مخصصات إضافية أخرى كخطوة احترازية حتى انتهاء فترة تأجيل الاستحقاقات للعملاء لحين وضوح الاداء الفعلى لمحفظه القروض الائتمانية.