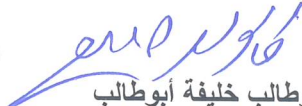


الأستاذة / هبة الله الصيرفي  
مساعد رئيس البورصة  
المشرف على قطاع الإفصاح  
البورصة المصرية

**تحية طيبة وبعد**

نتشرف بأن نرفق لكم طيه نسخه مصوره من القوائم المالية والإيضاحات المتممة لها عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2022 والتي تم إقرارها من جانب لجنة المراجعة بمصرفنا وتم اعتمادها من مجلس الإدارة بجلسته المنعقدة بتاريخ 30 مايو 2022 والمعتمدة من السادة / مراقبي حسابات مصرفنا وموقعه من السيد الأستاذ / رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب والسيد الأستاذ / رئيس قطاع الشؤون المالية والتخطيط الاستراتيجي.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

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



30 مايو 2022



بنك قناة السويس  
(شركة مساهمة مصرية)  
القوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية  
في ٣١ مارس ٢٠٢٢  
وتقرير الفحص المحدود عليها



KPMG حازم حسن  
محاسبون قانونيون ومستشارون



BDO خالد وشركاه  
محاسبون قانونيون ومستشارون



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

بنك قناة السويس (شركة مساهمة مصرية)  
القوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية  
في ٣١ مارس ٢٠٢٢

صفحة	المحتويات
١	تقرير الفحص المحدود لمراقبي الحسابات
٢	قائمة المركز المالي
٣	قائمة الدخل
٤	قائمة الدخل الشامل
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٧-٦	قائمة التدفقات النقدية
٤٨-٨	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

**BDO**

BDO خالد وشركاه  
محاسبون قانونيون ومستشارون

**KPMG**

حازم حسن  
محاسبون قانونيون ومستشارون

### تقرير الفحص المحدود على القوائم المالية الدورية

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

#### المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المرفقة لبنك قناة السويس "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ مارس ٢٠٢٢ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة ، وتنحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

#### نطاق الفحص المحدود

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

#### الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود ، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي لبنك قناة السويس في ٣١ مارس ٢٠٢٢ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بأعداد هذه القوائم المالية الدورية.

#### مراقب الحسابات

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

KPMG حازم حسن  
محاسبون قانونيون ومستشارون

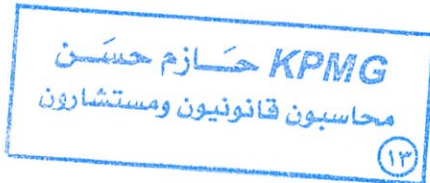


محمد مرتضى عبد الحميد

سجل مراقبى حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٥٧)

BDO خالد وشركاه

محاسبون قانونيون ومستشارون



القاهرة في ٣٠ مايو ٢٠٢٢

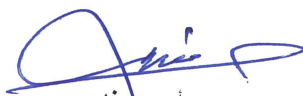



بنك قناة السويس  
SUEZ CANAL BANK  
ش.م.م - S.A.E

بنك قناة السويس (شركة مساهمة مصرية)  
قائمة المركز المالي  
في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	إيضاح	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		<b>الأصول</b>
٤ ٩٢١ ٩١٨	٥ ١٤٤ ٤٠٩	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٦ ٩٣٣ ٨٧٢	٩ ٩٠٩ ٣١٧	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٤ ٠٥٩ ٦٥٢	٢ ٥٨٠ ٣٩٦	(١٧)	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
٢٣ ٠٦٣ ٧٢١	٢٥ ٢٢٣ ٨٤٦	(١٨)	قروض وتسهيلات للعملاء
			<b>أستثمارات مالية</b>
٩ ٤٨٠ ٠٢٤	٥ ١٥٦ ٨٦٩	(١٩)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥ ٢٧٥ ٠١٦	١٠ ٠٢٢ ٠٧٥	(١٩)	- بالتكلفة المستهلكة
٣ ٠٢ ١٣٦	٣ ٠٢ ٩٥٦	(١٩)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٦٤ ٦١٩	١٦٤ ٢٦٩	(٢٠)	استثمارات في شركات شقيقة
٥٧ ٠٣٩	٥٩ ٧٦٥	(٢١)	أصول غير ملموسة
٢ ٣٠٦ ٢٥١	٢ ٧٦٥ ٦٨٦	(٢٢)	أصول أخرى
٨٦٧ ٠١١	٨٦٣ ٨٢١	(٢٣)	أصول ثابتة
<b>٥٧ ٤٣١ ٢٥٩</b>	<b>٦٢ ١٩٣ ٤٠٩</b>		<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>
			<b>الالتزامات</b>
١ ١٣٨ ٧١٩	٢ ٣٥٣ ٤١٩	(٢٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٠ ٥٨٦ ٨٥٢	٥٣ ٨٥٤ ٣٤٨	(٢٥)	ودائع العملاء
٤٢٤ ٣٥١	٤٢٢ ٧٢٤	(٢٦)	قروض أخرى
٧٦٧ ٥٧٥	٩٣٢ ٥٢١	(٢٧)	التزامات أخرى
١٥ ٧٥٤	١٩ ٩٤٥	(٢٨)	مخصصات أخرى
٩٧ ٨٨٤	١٠٥ ٥٧١	(٢٩)	التزامات ضريبية مؤجلة
<b>٥٣ ٠٣١ ١٣٥</b>	<b>٥٧ ٦٨٨ ٥٢٨</b>		<b>إجمالي الالتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٢ ٢٠٠ ٠٠٠	٢ ٩٠٤ ٣٢٦	(٣٠)	رأس المال المدفوع
٧٠٤ ٣٢٦	٦٩٥ ٦٧٤	(٣٠)	مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال
٢٨١ ٤٢٦	٤٠٤ ٢٥١	(٣١)	احتياطيات
١٩ ٢٨٣	١٧ ٦٩٠	(٣٢)	فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة
١ ١٩٥ ٠٨٩	٤٨٢ ٩٤٠	(٣٣)	الأرباح المحتجزة
<b>٤ ٤٠٠ ١٢٤</b>	<b>٤ ٥٠٤ ٨٨١</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<b>٥٧ ٤٣١ ٢٥٩</b>	<b>٦٢ ١٩٣ ٤٠٩</b>		<b>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية</b>

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

  
حسين أحمد رفاعي  
رئيس مجلس الإدارة  
والعضو المنتدب

  
تامر عبد الواحد  
رئيس القطاع المالي

من ١ يناير ٢٠٢١	من ١ يناير ٢٠٢٢	إيضاح	
٢٠٢١ الى ٣١ مارس	٢٠٢٢ الى ٣١ مارس		
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري		
١٠٣٨٣٢٤	١٠٩٨٤٨٢	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٦٦٤٣٨٥)	(٧٢٥٤٣٥)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٣٧٣٩٣٩	٣٧٣٠٤٧		صافي الدخل من العائد
٦٥٦٧٤	٧٨٧٩١	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
٤٣٩٦١٣	٤٥١٨٣٨		صافي الدخل من العائد والائتاع والعمولات
٧٧٦٠	٢٣٣٢٤	(٨)	توزيعات أرباح
١٦٠٠٠	٣٥٤٧٩	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٥٢٤٧٧	٧٣٧٧٨	(١٩)	أرباح استثمارات مالية
٢٣٧٦٦	(٣٥٠)	(٢٠)	حصة البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
(١٣٧٣٧٠)	(١٠٣٦٨)	(١٣)	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٢٧١٣٩٣)	(٢٩٩٢٨٣)	(١٠)	مصروفات إدارية
١٠٥٢٢٨	(٩٣٩٥٦)	(١١)	(مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى
٢٣٦٠٨١	١٨٠٤٦٣		الربح قبل ضرائب الدخل
(١٢٠٣٦٢)	(٨٤١٨٩)	(١٢)	مصروف ضرائب الدخل
١١٥٧١٩	٩٦٢٧٤		صافي الربح
٠,٤٠	٠,٣٣	(١٤)	نصيب السهم من صافي الربح (جنية مصري / سهم)

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

من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣١ مارس ٢٠٢١ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	إيضاح	
١١٥ ٧١٩	٩٦ ٢٧٤		<b>صافي الربح</b>
			<u>البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها الى قائمة الدخل:</u>
١٢ ٢٠٤	١١٤ ٠٧١	(١٩)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
( ٢ ٧١٣)	( ٢٤ ٧١٠)	(٢٩)	ضريبة الدخل
٩ ٤٩١	٨٩ ٣٦١		
			<u>البنود التي يمكن أن يتم إعادة تصنيفها الى قائمة الدخل</u>
( ٧١ ٠٥٩)	٢٠ ٤٣٤	(١٩)	صافي التغير في القيمة العادلة
( ١٩ ٤٩٢)	( ١٨ ١٧٩)		صافي المحول الى قائمة الدخل
١٥ ٩٣٠	( ٥ ٥٠٨)	(٢٩)	ضريبة الدخل
( ٧٤ ٦٢١)	( ٣ ٢٥٣)		
( ٦٥ ١٣٠)	٨٦ ١٠٨		<b>إجمالي الدخل الشامل الاخر</b>
٥٠ ٥٨٩	١٨٢ ٣٨٢		<b>إجمالي الدخل الشامل</b>

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

ألف جنيه مصري		احتياطيات								٣١ مارس ٢٠٢١		
الإجمالي	الأرباح المحتجزة	فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة	احتياطي المخاطر البنكية العام	احتياطي المخاطر العام	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي راسمالي	احتياطي خاص	احتياطي عام	احتياطي قانوني	مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع	
٣٨٦٧٨٧٦	١٣٨٤٠٧٥	٢٥٠٢٧	٤٠٢٦٨	٣٨٨٥١	(١٣٩٤٤)	٦١٤٩٠	٤٥١٥٨	٢٤١١٧	٦٢٨٣٤	٢٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠	الرصيد الأفتتاحي
-	(٥٢٧٦٢)	-	١٥٢٣١	-	-	٧٨٤٠	-	-	٢٩٦٩١	-	-	المحول إلى الاحتياطيات بناء على قرار الجمعية العامة
-	(٧٠٤٣٢٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٠٤٣٢٦	-	المحول من الأرباح المحتجزة إلى رأس المال بناء على قرار الجمعية العامة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٠٠٠٠٠)	٢٠٠٠٠٠٠	المحول من حساب مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال إلى رأس المال
(٥٦١٩٧)	(٥٦١٩٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح عام ٢٠٢٠
(٥٧١٧)	(٥٧١٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
(٦٥١٣٠)	-	-	-	-	(٦٥١٣٠)	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
-	١٣٤٦	(١٣٤٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	استهلاك فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة
١١٥٧١٩	١١٥٧١٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي الأرباح
٣٨٥٦٥٥١	٦٨٢١٣٨	٢٣٦٨١	٥٥٤٩٩	٣٨٨٥١	(٧٩٠٧٤)	٦٩٣٣٠	٤٥١٥٨	٢٤١١٧	٩٢٥٢٥	٧٠٤٣٢٦	٢٢٠٠٠٠٠	
ألف جنيه مصري		احتياطيات								٣١ مارس ٢٠٢٢		
الإجمالي	الأرباح المحتجزة	فرق القيمة الحالية عن القيمة الأسمية للوديعة المساندة	احتياطي المخاطر البنكية العام	احتياطي المخاطر العام	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي راسمالي	احتياطي خاص	احتياطي عام	احتياطي قانوني	مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع	
٤٤٠٠١٢٤	١١٩٥٠٨٩	١٩٢٨٣	٣٥٩٠٢	٣٨٨٥١	(٢٤٤٥٧)	٦٩٣٣٠	٤٥١٥٨	٢٤١١٧	٩٢٥٢٥	٧٠٤٣٢٦	٢٢٠٠٠٠٠	الرصيد الأفتتاحي
-	(٣٦٧١٧)	-	١٩٧٨٥	-	-	(١٤٠٠٢)	-	-	٣٠٩٣٤	-	-	احتياطيات بناء على قرار الجمعية العامة
-	(٦٩٥٦٧٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٩٥٦٧٤	-	المحول من الأرباح المحتجزة إلى رأس المال
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧٠٤٣٢٦)	٧٠٤٣٢٦	زيادة رأس المال
(٧١٣٨٣)	(٧١٣٨٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح عام ٢٠٢١
(٦٢٤٢)	(٦٢٤٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٨٦١٠٨	-	-	-	-	٨٦١٠٨	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
-	١٥٩٣	(١٥٩٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	استهلاك فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة
٩٦٢٧٤	٩٦٢٧٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي الأرباح
٤٥٠٤٨٨٠	٤٨٢٩٤٠	١٧٦٩٠	٥٥٦٨٧	٣٨٨٥١	٦١٦٥١	٥٥٣٢٨	٤٥١٥٨	٢٤١١٧	١٢٣٤٥٩	٦٩٥٦٧٤	٢٩٠٤٣٢٦	

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





٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	إيضاح
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٣٦.٠٨١	١٨٠.٤٦٣	
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
		صافي الأرباح قبل الضرائب
		<b>تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
١٥.٠٨٥	١٨.٠١٤	(٢٣) إهلاك أصول ثابتة
٢.١١٣	١٠.١٣٥	(٢١) استهلاك أصول غير ملموسة
١٣٧.٣٧٠	١٠.٣٦٨	(١٣) عبء إضمحلال عن خسائر الائتمان
١.٩١٠	١٨.٤٤٧	(٩) فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر
( ٢٣.٧٦٦ )	٣٥٠	(٢٠) حصة البنك من نتائج أعمال استثمارات في شركات شقيقة
( ١٠.٥٩٨ )	-	(٢٠) رد مخصص اضمحلال استثمارات شركات شقيقة
( ١٠.٥١٧ )	٤.٧١٣	(٢٨) (رد) عبء مخصصات أخرى
( ٣٤ )	( ٢٢٦ )	(١١) رد/أرباح بيع أصول ثابتة
( ٤١.٨٧٩ )	( ٧٣.٧٧٨ )	(١٩) أرباح بيع استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
( ٨٧ )	٣٩٣	(٢٨) فروق تقييم عملة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
١.٤١٦	( ٣٦.١٧٨ )	(١٩) فروق تقييم عملة استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
( ١.٧١٣ )	١٧٢.٩١٨	فروق تقييم عملة مخصصات خسائر الإضمحلال بالعملة الأجنبية
( ٧.٧٦٠ )	( ٢٣.٣٢٤ )	(٨) توزيعات أرباح
١٤.٧٣٣	٦.٣٦٨	(١٩) استهلاك خصم/ علاء الإصدار للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة بخلاف الأرباح والخسائر
١.٣٤٦	١.٥٩٣	(٣٢) رد استهلاك فرق القيمة الحالية عن القيمة الاسمية للودائع المساندة
٣٢٢.٧٠٠	٢٩٠.٢٥٥	<b>أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل</b>
		<b>صافي (الزيادة) النقص في الأصول والزيادة (النقص) في الالتزامات</b>
( ١٩١.٠٠٨ )	( ١٦٥.٤١٣ )	(١٥) أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٨٧٩.٧٦٩	٦٧١.١٥٧	(١٧) أنون خزانة وأوراق حكومية أخرى
( ١.٦٧٧.٤٠٠ )	( ٢.٣٤٠.٣٨٨ )	(١٨) قروض وتسهيلات للعملاء
١.٠٧.٦٨١	( ١٩.٢٦٧ )	متحصلات بيع (مدفوعات شراء) استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
( ١٣٢.٥٩٢ )	( ٤٦٥.٥٦٥ )	(٢٢) أصول أخرى
٤٢٧.٤٨٩	١.٢١٤.٧٠٠	(٢٤) أرصدة مستحقة للبنوك
١.٥٤٤.٢٣٦	٣.٢٦٧.٤٩٦	(٢٥) ودائع العملاء
( ٥٦.٧٢٨ )	١٥٣.٦٠٣	(٢٧) التزامات أخرى
( ٩٧.٨٨٦ )	( ٩٤.٩٦١ )	ضرائب الدخل المسددة
( ١.٦٥٦ )	( ٩١٥ )	(٢٨) المستخدم من المخصصات الأخرى
١.١٢٤.٦٠٦	٢.٥١٠.٧٠٢	<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل</b>

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	إيضاح
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
( ١٥ ٤٧٤ )	( ٨ ٦٩٤ )	(٢٣)
( ٣ ٦٧٥ )	( ١٢ ٨٦١ )	(٢١)
٣٤	٢٢٦	(٢٣)
٣ ٣٩٢ ٥٦٧	٥٧٣ ٣٩٦	(١٩)
(٣ ٣٨٣ ٣٩٣)	( ٧٨٤ ٤٤١ )	(١٩)
٧٧٦٠	٢٣ ٣٢٤	(٨)
( ٢ ١٨١ )	( ٢٠٩ ٠٥٠ )	
( ٥ ٢٢٠ )	( ٣ ٢٢٠ )	(٢٦)
( ١ ٧٧٨ )	-	(٢٦)
( ٥٦ ١٩٧ )	( ٧١ ٣٨٣ )	(٣٣)
( ٦٣ ١٩٥ )	( ٧٤ ٦٠٣ )	
١ ٠٥٩ ٢٢٨	٢ ٢٢٧ ٠٤٩	
١ ٠٩٧١ ١٣٥	٨ ١٢٧ ٦٣٢	
١٢ ٠٣٠ ٣٦٣	١٠ ٣٥٤ ٦٨١	(٣٤)
١ ٥٩٨ ٨٦١	٥ ١٤٦ ٣٨٩	(١٥)
١١ ٣٢٥ ٥١٦	٩ ٩٠٩ ٣١٧	(١٦)
٦ ١١٤ ٦٥٢	٢ ٥٨١ ٨٢٨	(١٧)
( ١ ٣٩٠ ٢٧٢ )	( ٤ ٨٧٥ ٤٦٢ )	(١٥)
( ٥ ٦١٨ ٣٩٤ )	( ٢ ٤٠٧ ٣٩١ )	(١٧)
١٢ ٠٣٠ ٣٦٣	١٠ ٣٥٤ ٦٨١	(٣٤)

**التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار**

مدفوعات لشراء أصول ثابتة

مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة

متحصلات من بيع أصول ثابتة

متحصلات من استثمارات مالية بخلاف اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر

مدفوعات لشراء استثمارات مالية بخلاف اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر

توزيعات أرباح من استثمارات في أوراق مالية

**صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار**

**التدفقات النقدية من أنشطة التمويل**

مدفوعات لسداد قروض أخرى

المحصل من قروض أخرى

توزيعات أرباح

**صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل**

صافي التغير في النقدية وما في حكمها

رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة

**رصيد النقدية وما في حكمها**

**وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-**

نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية

أرصدة لدى البنوك

أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى

أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي

أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر

**النقدية وما في حكمها**

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

مبلغ ٦ ١٣٠ ألف جنيه مصري قيمة تحويلات من أصول أخرى من بند أصول تحت الإنشاء الى الاصول الثابتة

مبلغ ١ ٥٩٣ ألف جنيه مصري قيمة فرق القيمة الحالية عن القيمة الاسمية للوديعة المساندة

مبلغ ٦٩٥ ٦٧٤ ألف جنيه مصري قيمة مبالغ محتجزه تحت حساب زيادة رأس المال من الأرباح المحتجزه

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

#### ١ - النشاط

تأسس بنك قناة السويس " شركة مساهمة مصرية " بموجب القرار الوزاري رقم ٥٥ لسنة ١٩٧٨ والصادر بالجريدة الرسمية بتاريخ ٤ مارس ١٩٧٨ طبقاً لأحكام قانون الاستثمار رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ وتعديلاته والذي حل محله قانون رقم (٨) بشأن ضمانات وحوافز الاستثمار. ويقع المركز الرئيسي للبنك في ١٢٧ شارع التزعة بالإسماعيلية سجل تجارى: 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 ٤٩ فرعاً وقد بلغ عدد العاملين ١٤٢٦ موظفاً في تاريخ القوائم المالية. تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في ٣٠ مايو ٢٠٢٢.

#### ٢ - ملخص اهم السياسات المحاسبية

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

#### أ - أسس إعداد القوائم المالية:

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

#### ب - المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

##### ب - ١ الشركات التابعة

هي الشركات (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة ( Special Purpose Entities/SPEs ) التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت . ويؤخذ في 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 تكيدها البنك و/أو إلتزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تُعزى مباشرةً لعملية الإقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الإلتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الإقتناء، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الإقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الإقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرةً في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى. ويتم المحاسبة عن الشركات الشقيقة في القوائم المالية للبنك بطريقة حقوق الملكية وتثبت توزيعات الأرباح عند اعتمادها خصماً من القيمة المثبتة بالأصول.

##### ج - التقارير القطاعية

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

د - ترجمة العملات الأجنبية

د - ١ عملة التعامل والعرض

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

د - ٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصرى 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 بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

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

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

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

هـ - الأصول المالية

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

#### 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 المهمش 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 بأى جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالالتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر مثل ترتيب شراء اسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال المعاملة المعنية . ويتم الاعتراف بالتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة . ويتم الاعتراف بالتعاب 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 .

#### ي - إتفاقيات البيع مع الالتزام بإعادة الشراء

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

#### 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 ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي , ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر.

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

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

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

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

إذا تم تحديد أن هناك زيادة جوهريه في خطر الائتمان منذ الاعتراف الاولى ، 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 انشأها 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 جوهريه في خطر الائتمان عند تحقق واحد أو أكثر مما يلي من المعايير الكمية والنوعية وكذلك العوامل المتعلقة بالتوقف عن السداد.

#### المعايير الكمية:

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

#### قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

- تقدم المقترض بطلب لتحويل السداد قصير الأجل إلى طويل الأجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقترض.
- تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقترض.
- متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة.
- تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.

#### قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة :

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

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

تغييرات سلبية جوهريه في النشاط والظروف المادية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.

طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.

تغييرات سلبية جوهريه 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 المشروعات المتوسطة ، و الصغيرة ، و متناهية الصغر ، و التجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية إذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٦٠) يوم على الأكثر و تقل عن (٩٠) يوم وعن (١٨٠) يوم لقروض و تسهيلات الشركات الصغيرة و المتوسطة طبقاً للكتاب الدوري الصادر من البنك المركزي في ١٤ ديسمبر ٢٠٢١ .  
علماً بأن هذه المدة (٦٠) يوم ستخفض بمعدل (١٠) أيام سنوياً لتصبح (٣٠) يوماً خلال (٣) سنوات من تاريخ التطبيق (عام ٢٠١٩).

#### 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 و النوعية الخاصة بالمرحلة الاولى و سداد المتأخرات من الأصل المالي و العوائد.

##### التقدم من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية الا بعد إستيفاء كافة الشروط التالية:  
- إستيفاء كافة العناصر الكمية و النوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.  
- سداد ٢٥ % من ارصدة الأصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبة / المهمشة.  
- الإنتظام في السداد لمدة ١٢ شهراً 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 و تحت سيطرة البنك و من المتوقع أن يتولد عنها منافع إقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة . و تتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة الى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.

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

##### م - الأصول الثابتة

تتمثل الأراضى و المباني بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسى و الفروع و المكاتب. و تظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصا الإهلاك و خسائر الإضمحلال . و تتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة. و يتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً ، حسبما يكون ملائماً، و ذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك و كان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. و يتم تحميل مصروفات الصيانة و الإصلاح في السنة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى. لا يتم إهلاك الأراضى، و يتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية كالتالى:

مباني و إنشاءات	٥٠-٣٠ سنة
نظم آلية متكاملة	٥ سنوات
وسائل نقل	٥ سنوات
أجهزة و معدات	٣-١٠ سنوات
تجهيزات و تركيبات	٨-١٠ سنة
أثاث	٥-٢٠ سنة

و يتم مراجعة القيمة التخريدية و الأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة فى تاريخ كل قوائم مالية ، و تعدل كلما كان ذلك ضرورياً. و يتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الإضمحلال عند وقوع أحداث أو تغييرات فى الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد .

و يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية. و تمثل القيمة الاستردادية صافى القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى، و يتم تحديد أرباح و خسائر الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافى المتحصلات بالقيمة الدفترية و يتم 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 سنويا. ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم إستهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للإسترداد.

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

#### س - الإيجارات

##### س/١ - الإستئجار

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

##### س/٢ - التأجير

تظهر الأصول المؤجرة إيجارا تشغيليا ضمن الأصول الثابتة في قائمة المركز المالي وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة، ويثبت إيراد الإيجار مخصصا منه أيه 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 الخزائن وأوراق حكومية أخرى.

#### ف - 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 إنتقى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

#### ص - مزايا العاملين

تتمثل مزايا العاملين في:

- الأجر والمراتب والجازات السنوية المدفوعة والمكافآت (إذا استحققت خلال اثني عشر شهرا)

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

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

#### ق - ضرائب الدخل

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

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

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

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

#### ر - الإقراض

يتم الاعتراف بالقرروض 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 الإقراض باستخدام طريقة العائد الفعلي.



#### ش - رأس المال

##### ش/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.

##### ش/٢ - توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصما على أدوات حقوق الملكية التي يصدها 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.

#### ت - أرقام المقارنة

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

#### ٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

##### أ- خطر الائتمان

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

##### قياس خطر الائتمان

##### - القروض والتسهيلات للعملاء

لقياس خطر الائتمان المتعلق بالقروض والتسهيلات للعملاء ينظر البنك في ثلاثة مكونات كما يلي  
- احتمالات الإخفاق ( التأخر) (Probability of Default) من قبل العميل او الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية.  
- المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default).  
- خطر الإخفاق الافتراضي (loss given default).  
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 يعني 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 الدين، 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، وان لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان. ويتم النظر إلى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والإذون على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

#### أ/ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

#### - الضمانات

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

- الرهن العقاري

- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع

- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية

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

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

#### الإرتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض 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.

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح القروض، أو الضمانات، أو الاعتمادات المستندية. ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي اجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان. إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة. ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث ان الارتباطات طويلة الأجل عادة ماتحمل درجة اعلى 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 فان أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والإضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:

**٣/أ تقييم البنك**

تتطلب سياسات البنك تحديد ثلاث مراحل لتصنيف الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة وارتباطات القروض والضمانات المالية وكذا أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر 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 الى المرحلة الثالثة . ويستند البنك إلى المؤشرات التالية لتحديد ما اذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال:

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ مارس ٢٠٢٢		
قروض	مخصص خسائر	قروض	مخصص خسائر	
وتسهيلات	الإضمحلال	وتسهيلات	الإضمحلال	
٧٤,٣٣%	٤,٠٦%	٧٢,٧٤%	٢,٤٤%	ديون جيدة
٩,٢٩%	٠,٩٦%	١٣,٥٣%	٥,٥٩%	المتابعة العادية
٨,١٩%	٢٦,٢٩%	٥,٦٥%	٢٠,٣٧%	المتابعة الخاصة
٨,١٩%	٦٨,٦٩%	٨,٠٨%	٧١,٦٠%	ديون غير منتظمة
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	

أ/٤ جودة الأصول المالية

الشكل التالي يوضح مدى جودة الأصول المالية:

الاجمالي	مرحلة ثالثة عمر الإداة	مرحلة ثانية عمر الإداة	مرحلة أولى ١٢ شهر	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥ ١٤٦ ٣٨٩	-	-	٥ ١٤٦ ٣٨٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
( ١ ٩٨٠ )	-	-	( ١ ٩٨٠ )	مخصص خسائر الاضمحلال
٥ ١٤٤ ٤٠٩	-	-	٥ ١٤٤ ٤٠٩	
٩٩٠٩٣١٧	-	-	٩٩٠٩٣١٧	الأرصدة لدى البنوك
-	-	-	-	مخصص خسائر الاضمحلال
٩٩٠٩٣١٧	-	-	٩٩٠٩٣١٧	
٢٥٨٠٣٩٦	-	-	٢٥٨٠٣٩٦	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
-	-	-	-	مخصص خسائر الاضمحلال
٢٥٨٠٣٩٦	-	-	٢٥٨٠٣٩٦	
١٠٠٢٥٣٣٨	-	-	١٠٠٢٥٣٣٨	أنوات دين بالتكلفة المستهلكة
( ٣ ٢٦٣ )	-	-	( ٣ ٢٦٣ )	مخصص خسائر الاضمحلال
١٠٠٢٢٠٧٥	-	-	١٠٠٢٢٠٧٥	
٥ ١٥٦ ٨٦٩	-	-	٥ ١٥٦ ٨٦٩	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٤ ٢٩٩ ١٩١	٢ ١٨٤ ٨٥١	٣ ٨٦٣ ٠٢٩	١٨ ٢٥١ ٣١١	القروض والتسهيلات الائتمانية
١ ٥٢٧ ٩٦٠	٥١ ٩٠٦	١١٥ ٩٩٠	١ ٣٦٠ ٠٦٤	المؤسسات المالية
١١٣ ٧٩٢	١٤ ٨٠٤	١٦ ٧٣٣	٨٢ ٢٥٥	الشركات المتوسطة
٢ ١٢٠ ٧٧٠	١٥ ٢٤٨	٦٠ ٣٣٠	٢٠ ٤٥ ١٩٢	الشركات الصغيرة ومتناهية الصغر
٢٨ ٠٦١ ٧١٣	٢ ٢٦٦ ٨٠٩	٤ ٠٥٦ ٠٨٢	٢١ ٧٣٨ ٨٢٢	الأفراد
( ٢ ٣٩٠ ٧٩٩ )	( ١ ٧٢٢ ٠٤٦ )	( ٦١١ ٥١٤ )	( ٥٧ ٢٣٩ )	مخصص خسائر الاضمحلال
( ٤٤٦ ٧٧٠ )	( ٣٥١ ٩٥٩ )	( ٩٤ ٨١١ )	-	العوائد المجنبية
( ٢٩٨ )	-	-	( ٢٩٨ )	عوائد تحت التسوية
٢٥ ٢٢٣ ٨٤٦	١٩٢ ٨٠٤	٣ ٣٤٩ ٧٥٧	٢١ ٦٨١ ٢٨٥	

أ/٥ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح (أ/١) تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل 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 المحترجة بمقدار تلك الزيادة. ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة 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:

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

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

**البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية**

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٧٠٩٢٨٣	٤٨٧٣٤٨٢	أرصدة لدى البنك المركزي المصري (بالصافي)
٦٩٣٣٨٧٢	٩٩٠٩٣١٧	أرصدة لدى البنوك (بالصافي)
٤٠٥٩٦٥٢	٢٥٨٠٣٩٦	أذون الخزانة وأوراق حكومية (بالصافي)
		قروض وتسهيلات للعملاء:
		أ - قروض لأفراد:
		حسابات جارية مدينة
١٦٤٩٦٦	١٥٩٥٦٢	بطاقات ائتمان
٢٩٨٤٢	٣٠٨٢٧	قروض شخصية
١٥٩٤٦٢٧	١٩٣٠٣٨١	ب - قروض لمؤسسات شاملا القروض الصغيرة:
		حسابات جارية مدينة
١١٧٢١٠٥٠	١٣٣٨٧٠٠٥	قروض مباشرة
٣٩٢٩٧٠٢	٤٣١٢٢٤٣	قروض مشتركة
٨٢٤٢٠٤٤	٨٢٤١٦٩٥	مخصص خسائر الاضمحلال
(٢٢١٠٥٩٠)	(٢٣٩٠٧٩٩)	عوائد مجنبة
(٤٠٧٤١٠)	(٤٤٦٧٧٠)	عوائد تحت التسوية
(٥١٣)	(٢٩٨)	أدوات دين (بالصافي):
٨٧٩٢١٥٦	٤٣٣٢٤٩٥	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٥٢٧٥٠١٦	١٠٠٢٢٠٧٥	بالتكلفة المستهلكة
٥٩٠٩١٤	٧٢٥٦٦٧	أصول مالية أخرى
<b>٥٣٤٢٤٦١٤</b>	<b>٥٧٦٦٧٢٧٨</b>	

**البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية**

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٧٨٢٥٩٦٢	٨٢٤٥٣٥٤	خطابات ضمان وضمانات مالية
٣١٦٦٢٨٨	٤٠٥٧٧٤٧	اعتمادات مستندية
<b>١٠٩٩٢٢٥٠</b>	<b>١٢٣٠٣١٠١</b>	

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

وكما هو مبين بالجدول السابق فإن ٤,٤٨% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن اذون خزانة مقابل ٧,٦٠% في سنة المقارنة و ١٧,١٩% ناتج عن ارصدة لدى البنوك مقابل ١٢,٩٨% في سنة المقارنة و ٤٣,٧٣% ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٤٣,١٧% في سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٤,٩٠% مقابل ٢٦,٣٣% 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:

- ٨٧,٧% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٨٤,٨% في سنة المقارنة.
- ٩٠,٣٤% من محفظة القروض والتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال مقابل ٨٨,٩٩% في سنة المقارنة.
- إجمالي القروض والتسهيلات محل اضمحلال بلغ ٢٢٥٩ مليون جنيه مصري مقابل مبلغ ٢٠٩٩ مليون جنيه مصري في سنة المقارنة.
- أكثر من ٧٤,٣٨% في الفترة الحالية مقابل ٧٦,٣٧% في سنة المقارنة من ادوات الدين تتمثل في سندات وأذون خزانه على الحكومة المصرية.

#### ٧/ قروض وتسهيلات

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	قروض وتسهيلات للعملاء
٢٢ ٨١٢ ٠٨٧	٢٥ ٣٤٢ ٩٦٣	لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال
٧٧٠ ٩٨١	٤٥١ ٩٤٠	توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال
٢ ٠٩٩ ١٦٦	٢ ٢٦٦ ٨١٠	محل اضمحلال
<b>٢٥ ٦٨٢ ٢٣٤</b>	<b>٢٨ ٠٦١ ٧١٣</b>	
		يخصم
(٢ ٢١٠ ٥٩٠)	(٢ ٣٩٠ ٧٩٩)	مخصص خسائر الإضمحلال
(٤٠٧ ٤١٠)	(٤٤٦ ٧٧٠)	العوائد المجنبه
(٥١٣)	(٢٩٨)	عوائد تحت التسوية
<b>٢٣ ٠٦٣ ٧٢١</b>	<b>٢٥ ٢٢٣ ٨٤٦</b>	

بلغ إجمالي مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات ٢ ٣٩٠ ٧٩٩ ألف جنيه مصري مقابل ٢ ٢١٠ ٥٩٠ ألف جنيه مصري في نهاية سنة المقارنة. منها ١ ٧٢٢ ٠٤٦ ألف جنيه مصري يمثل مخصص خسائر اضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) مقابل ١ ٥٧٧ ٧٩٣ ألف جنيه مصري في نهاية سنة المقارنة، والباقي يمثل مخصص خسائر اضمحلال المكون (المرحلة الاولى والثانية) بمحفظة الائتمان والبالغ ٦٦٨ ٧٥٣ ألف جنيه مصري مقابل ٦٣٢ ٧٩٧ ألف جنيه مصري في نهاية سنة المقارنة.

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

قروض وتسهيلات للعملاء

- قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض للإضمحلال

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

٣١ مارس ٢٠٢٢

ألف جنيه مصري

الإجمالي	مؤسسات			أفراد			التقييم
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٢٠.١٨٩.٩٠٨	٥.٩١٩.١٦٧	٢.٩٣٥.٥٧٥	٩.٢٩٠.٥٩٠	١.٩٠٠.٣٢٤	٢.٩٣٩.٨	١.١٤٨.٥٥٤	جيدة
٣.٧٤٨.٩٣٦	١.٩٢٣.٤٣٦	٢٦٠.٥٠٩	١.٥٦٤.٩٩١	-	-	-	المتابعة العادية
١.٤٠٤.١٢١	-	٩٦٠.٨٦٩	٣٨٣.١١٩	٢٠.٨٤٥	-	٣٩.٢٨٨	المتابعة الخاصة
٢٥.٣٤٢.٩٦٥	٧.٨٤٢.٦٠٣	٤.١٥٦.٩٥٣	١١.٢٣٨.٧٠٠	١.٩٢١.١٦٩	٢.٩٣٩.٨	١.٥٤١.٤٤٢	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ألف جنيه مصري

الإجمالي	مؤسسات			أفراد			التقييم
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
١٨.٤٣٩.٣٨٠	٦.٠٩٦.٤٨٤	٢.٧٤٤.٥٩٩	٧.٨٧١.٨١٢	١.٥٨٢.٢٣٩	٢.٨٨٠.٨	١.١٥٤.٤٣٨	جيدة
٣.٠٤١.٨٠١	١.٧٥٨.٨٧٦	١.٦١٧.٩٩	١.١٢١.١٢٧	-	-	-	المتابعة العادية
١.٣٣٠.٩٠٥	٨١.٨٠.٩	٨٤١.٣٣٤	٣٥٨.٥٠٠	٥١٠.٢	١٨٦	٤٣.٩٧٤	المتابعة الخاصة
٢٢.٨١٢.٠٨٦	٧.٩٣٧.١٦٩	٣.٧٤٧.٧٣٢	٩.٣٥١.٤٣٩	١.٥٨٧.٣٤١	٢.٨٩٩.٤	١.٥٩٤.٤١٢	

- قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولم تتعرض للإضمحلال

٣١ مارس ٢٠٢٢

ألف جنيه مصري

الإجمالي	مؤسسات			أفراد			التقييم
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٤٦.٩٤٨	-	-	٤٦.٧٥١	-	١٩٧	-	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٤٠.٤٩٩١	٣.٩٩.٠٩٢	-	٥.٢٨٣	-	٦١٦	-	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً
٤٥١.٩٣٩	٣.٩٩.٠٩٢	-	٥٢.٠٣٤	-	٨١٣	-	متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ألف جنيه مصري

الإجمالي	مؤسسات			أفراد			التقييم
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٦٠.٧٩١٠	٢.٠٧٣.٤٩	١.٩٠٢.٦	٣.٨١٠.٥٣٥	-	-	-	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٦٢.٤٢٩	٥.٤٤٩	٨.٠٩٢	٤.٨١٨.٧	-	٧٠.١	-	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً
١.٠٠.٦٤٢	٩٢.٠٧٧	٥٦	٨.٥٠.٩	-	-	-	متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً
٧٧٠.٩٨١	٣.٠٤.٨٧٥	٢.٧.١٧٤	٤.٣٨.٢٣١	-	٧٠.١	-	



- قروض وتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل إضمحلال قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات مبلغ ٢ ٢٥٩ ٠٠٣ ألف جنيه مصري مقابل ٢ ٠٩٩ ١٦٦ ألف جنيه مصري في نهاية سنة المقارنة. وفيما يلي تحليل بالقيمة الاجمالية للقروض والتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض:

٣١ مارس ٢٠٢٢

ألف جنيه مصري	مؤسسات		أفراد		إجمالي	قروض محل إضمحلال القيمة العادلة للضمانات
	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان		
٢ ٢٦٦ ٨٠٩	١٥٥ ٢٩٠	٢ ٠٩٦ ٢٧١	٩ ٢١٢	٦١٦	٥ ٤٢٠	
٤٩ ٠١٠	٣ ٣٨٠	٤٥ ٦٣٠	-	-	-	

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ألف جنيه مصري	مؤسسات		أفراد		إجمالي	قروض محل إضمحلال القيمة العادلة للضمانات
	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان		
٢ ٠٩٩ ١٦٦	١٥٤ ٧٩٦	١ ٩٣١ ٣٨٠	٧ ٢٨٦	١٤٧	٥ ٥٥٧	
٤٩ ٠١١	٣ ٦٣٧	٤٥ ٣٧٤	-	-	-	

٨/ أدوات دين وأذون الخزانة

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

رقم الايضاح	التقييم	٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري
(١٧) أذون خزانه	B	٢ ٥٨٠ ٣٩٦	٤ ٠٥٩ ٦٥٢
(١٩) سندات خزانه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	B	-	٤ ٥٠٨ ٦٨٤
(١٩) سندات خزانه بالتكلفه المستهلكه	B	١٠ ٠٢٥ ٣٣٨	٥ ٢٧٦ ٤٤٩
		١٢ ٦٠٥ ٧٣٤	١٣ ٨٤٤ ٧٨٥

٩/ الاستحواذ على الضمانات

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

طبيعة الأصل	٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري
أراضى ومباني	-	٧٨ ٠٦٧

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

أ/ ١٠ 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	
٤ ٨٧٥ ٤٦٢	-	-	-	-	٤ ٨٧٥ ٤٦٢	أرصدة لدى البنك المركزى المصرى
٢ ٥٨٠ ٣٩٦	-	-	-	-	٢ ٥٨٠ ٣٩٦	أذون خزانه وأوراق حكومية أخرى
٩ ٩٠٩ ٣١٧	١ ٥٠٢ ٦٦٧	-	-	-	٨ ٤٠٦ ٦٥٠	أرصدة لدى البنوك قروض وتسهيلات للعملاء: - قروض لأفراد:
١ ٥٩ ٥٦٢	-	٧ ٨٢٠	٥١ ٩٣٦	٩٩ ٨٠٦	٩٩ ٨٠٦	حسابات جارية مدينة
٣٠ ٨٢٧	-	٨٦٦	٦ ٢٧٥	٢٣ ٦٨٦	٢٣ ٦٨٦	بطاقات ائتمان
١ ٩٣٠ ٣٨١	-	١ ٦٤ ٢٤٦	٦٥٠ ٦٤٥	١ ١١٥ ٤٩٠	١ ١١٥ ٤٩٠	قروض شخصية - قروض لمؤسسات:
١٣ ٣٨٧ ٠٠٥	-	١٢ ١٩٣	١ ٨٥٣ ١٩٧	١١ ٥٢١ ٦١٥	١١ ٥٢١ ٦١٥	حسابات جارية مدينة
٤ ٣١٢ ٢٤٣	-	٧ ٣٨١	٨٠٣ ٤٧٧	٣ ٥٠١ ٣٨٥	٣ ٥٠١ ٣٨٥	قروض مباشرة
٨ ٢٤١ ٦٩٥	-	-	-	٨ ٢٤١ ٦٩٥	٨ ٢٤١ ٦٩٥	قروض مشتركة استثمارات مالية:
١٤ ٣٥٧ ٨٣٤	-	-	-	١٤ ٣٥٧ ٨٣٤	١٤ ٣٥٧ ٨٣٤	أدوات دين
٧٢٥ ٦٦٧	-	١ ٩٤٢	١٤ ١١٠	٧٠٩ ٦١٥	٧٠٩ ٦١٥	أصول أخرى
٦٠ ٥١٠ ٣٨٩	١ ٥٠٢ ٦٦٧	١ ٩٤ ٤٤٨	٣ ٣٧٩ ٦٤٠	٥٥ ٤٣٣ ٦٣٤	٥٥ ٤٣٣ ٦٣٤	٣١ مارس ٢٠٢٢
٥٦ ٠٤٤ ٠١٠	١ ٢١٦ ٧٤٩	١ ٤٩ ١٢٥	٢ ٩٦٩ ٨٠٨	٥١ ٧٠٨ ٣٢٨	٥١ ٧٠٨ ٣٢٨	٣١ ديسمبر ٢٠٢١

- قطاعات النشاط

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

ألف جنيه مصري

الإجمالي	أخرى	سياحي	تجارى	الخدمات	عقارى	صناعي	حكومي	خدمات مالية	أفراد	
٥١٤٤٤٠٩	-	-	-	-	-	-	٥١٤٤٤٠٩	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى
٢٥٨٠٣٩٦	-	-	-	-	-	-	٢٥٨٠٣٩٦	-	-	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
٩٩٠٩٣١٧	-	-	-	-	-	-	٣٠٠٠٠٠٠	٦٩٠٩٣١٧	-	أرصدة لدى البنوك
										قروض وتسهيلات للعملاء:
										قروض لأفراد:
١٥٩٥٦٢	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥٩٥٦٢	- حسابات جارية مدينة
٣٠٨٢٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٠٨٢٧	- بطاقات ائتمان
١٩٣٠٣٨١	-	-	-	-	-	-	-	-	١٩٣٠٣٨١	- قروض شخصية
										قروض لمؤسسات:
١٣٣٨٧٠٠٥	٤٣٤٥٧	١٨٩٩٢٦٩	١٧٧٦٩٥٣	٨٥٤٧٣٥	٨١٧٣٦٧	٤٦٢٥٠٨٧	-	٣٣٧٠١٣٧	-	- حسابات جارية مدينة
٤٣١٢٢٤٣	١٣١١٧٩	٢١٨٩٥٢٥	١٥٤٩٨١	١٦٥٣٨٨	٣٥٣٩٢٨	٢٣٢٢٤٧	-	١٠٨٤٩٩٥	-	- قروض مباشرة
٨٢٤١٦٩٥	-	١٦٤٨٤٠٤	-	٤٩٩١٢٣٧	٥١٩٢٣	١٣٥٧٨٠٨	-	١٩٢٣٢٣	-	- قروض مشتركة
										استثمارات مالية
١٤٣٥٧٨٣٤	-	-	-	٤٣٣٢٤٩٥	-	-	١٠٠٢٥٣٣٩	-	-	- أدوات دين
٧٢٥٦٦٧	٢٢٦٢١٥	-	-	-	-	-	٤٣٦١٧٧	٦٣٢٧٥	-	أصول أخرى
٦٠٧٧٩٣٣٦	٤٠٠٨٥١	٥٧٣٧١٩٨	١٩٣١٩٣٤	١٠٣٤٣٨٥٥	١٢٢٣٢١٨	٦٢١٥١٤٢	٢١١٨٦٣٢١	١١٦٢٠٠٤٧	٢١٢٠٧٧٠	٣١ مارس ٢٠٢٢
٥٦٢٥٧١٩٥	٢٤٣٩٣٣	٤٦٦٥٠٢٦	١٨٥٩٠٠٩	١٠٤٤٤٧٨٤	١٢٦١٢٤١	٥٤٨٠٣٩٦	٢١٩٥٢٨٨١	٨٥٦٠٤٨٧	١٧٨٩٤٣٨	٣١ ديسمبر ٢٠٢١

## (ب) خطر السوق

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

## - القيمة المعرضة للخطر ( Value at Risk )

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

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق. وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨%). وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٢%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر لفترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة. وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستنتج 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 المخزجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر.

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

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

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

## - اختبارات الضغوط Stress Testing

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

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

الف جنيه مصري

البيان	٣ شهور حتى نهاية مارس ٢٠٢٢			١٢ شهر حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢١		
	متوسط	اعلى	اقل	متوسط	اعلى	اقل
خطر سعر الصرف	١٠٢٠	٣٣٥٧	٢١	٧٨٩	٢٥١٥	١٥
خطر أدوات ملكية	٩٩٥٤	١١٣٣١	٧٧٥٣	٩٦٦٤	١١٣٣١	٧٧٥٣
وثائق صناديق الاستثمار	٢٤٥٣	٢٦٠٧	٢٢٦٢	٢٥٣٦	٢٧٦٠	٢٣٧٣

ترتبط الزيادة في القيمة المعرضة للخطر بالزيادة في حساسية سعر العائد في الأسواق المالية العالمية. وتم حساب النتائج الثلاثة السابقة للقيمة المعرضة للخطر بشكل مستقل عن المراكز المعنية والتحركات التاريخية للأسواق ولا يشكل اجمالي القيمة المعرضة للخطر للمتاجرة وغير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظرا للارتباط بين انواع الخطر وانواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع

## ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

ألف جنيه مصري

الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري
٥١٤٤٤٠٩	٢٨٨٨	١٦٢٩	١٧١٨٧	١٥٧٤٥٥٥	٣٥٤٨١٥٠
٩٩٠٩٣١٧	٢٧٦١٧	٣٩٣٧١	٤٥٢٤٢٣	٥٤٨٧٨٤٠	٣٩٠٢٠٦٦
٢٥٨٠٣٩٦	-	-	١٠٠٨٠٠٧	٤٢٥٦٣٤	١١٤٦٧٥٥
٢٥٢٢٣٨٤٦	٧	٦	٢٧٧٦٤٠	٦٤٩٤٢١٧	١٨٤٥١٩٧٦
٥١٥٦٨٦٩	-	-	-	٦٥٠٩٥٨	٤٥٥٥٩١١
١٠٠٢٢٠٧٥	-	-	-	٢٤٣٩٧٥	٩٧٧٨١٠٠
٣٠٢٩٥٦	-	-	-	٥٥٥٥٦	٢٤٧٤٠٠
٩٧٣٤٧٨	-	٤	٥٢٣	١٩٩٧٦	٩٥٢٩٧٥
٥٩٣١٣٣٤٦	٣٠٥١٢	٤١٠١٠	١٧٥٥٧٨٠	١٤٩٥٢٧١١	٤٢٥٣٣٣٣٣

٢٣٥٣٤١٩	٦	٤٥٨١	١١٧٥٤	٧٩٠٠٥٥	١٥٤٧٠٢٣
٥٣٨٥٤٣٤٨	٢٨٨٣٠	٣٥٨٢٢	١٦٩٩١٨٥	١٤١٤١١٢١	٣٧٩٤٩٣٩٠
٤٢٢٧٢٤	-	-	-	-	٤٢٢٧٢٤
١٠٥٨٠٣٦	٥	٤	٩١٨	٣٨٤١٨	١٠١٨٦٩١
٥٧٦٨٨٥٢٧	٢٨٨٤١	٤٠٤٠٧	١٧١١٨٥٧	١٤٩٦٩٥٩٤	٤٠٩٣٧٨٢٨
١٦٢٤٨١٨	١٦٧١	٦٠٣	٤٣٩٢٣	(١٦٨٨٣)	١٥٩٥٥٠٥
٢٨٨٠٠٦٢	-	-	-	-	٢٨٨٠٠٦٢
٤٥٠٤٨٨١	-	-	-	-	٤٥٠٤٨٨١
٠,٠٠	١٦٧١	٦٠٣	٤٣٩٢٢	(١٦٨٨٣)	(٢٩٣١٤)

الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري
٥٤٨٧٨٥٣٣	٢٣٤٧٥	٣٥٨٥٧	١٣٣٨٨٨٣	١٢٨٣٢٩٣٢	٤٠٦٤٧٣٨٥
٥٣٠٣١١٣٥	٢١٠٠١	٣٥٧١٩	١٣١٩٩٢٣	١٢٧٤١١٧٩	٣٨٩١٣٣١٢
٢٥٥٢٧٢٦	-	-	-	٦٤٢	٢٥٥٢٠٨٤
٤٤٠٠١٢٥	٤٤٩٢	٨٣٧	٢٧٣٠٠	١٩٧٤٦٠	٤١٧٠٠٣٦
-	(٢٠١٨)	(٦٩٩)	(٨٣٤٠)	(١٠٥٠٦٥)	١١٦١٢١

تركز خطر العملة على الادوات المالية

٣١ مارس ٢٠٢٢

الأصول المالية

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

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 ٢٠٢١

إجمالي الأصول المالية

إجمالي الالتزامات المالية

أصول غير مالية أخرى

التزامات غير مالية أخرى و حقوق الملكية

صافي المركز المالي

**ب- ٣- خطر سعر العائد**

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

ألف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٢

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاث شهور	حتى شهر واحد	
<b>الأصول المالية</b>							
٥ ١٤٧ ٤٧٧	٣ ٦٤٥ ١١٨	-	-	-	١ ٥٠٢ ٣٥٩	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٩ ٩٢٩ ١٧٢	-	-	-	-	١٠٠ ٤٩١	٩ ٨٢٨ ٦٨١	أرصدة لدى البنوك
٢ ٦٦٥ ٥٨٧	-	-	-	٢ ٣٤١ ٠٣٧	٣٢٢ ٥٥٠	٢ ٠٠٠	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
٢٧ ٠٣٧ ٥٠٠	-	٧٨٠ ١٣٤	١ ٤٢٩ ٦٩٥	٣ ٣٣٢ ٨٢٥	٨ ٤١٤ ٠٦٣	١٣ ٠٨٠ ٧٨٣	قروض وتسهيلات للعملاء
<b>استثمارات مالية</b>							
٥ ٤٥٩ ٤٣٣	٨١٨ ٥٣٩	٢٦ ٢٢٤	٧٥٥ ١٥٣	١ ٠٥٩ ١٠٧	٢ ٤٥١ ٠٤٦	٣ ٤٩٣ ٦٦٤	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٤ ٧٣٨ ٦٩٧	-	١ ٠٢٤ ٣٠٢	١٠ ٩٣٩ ٦٨٦	٢ ٢١٤ ٤٨٦	٢ ٧٧ ٨٩٥	٢ ٨٢ ٣٢٨	- بالتكلفة المستهلكة
٣ ٠٢ ٩٥٦	٣ ٠٢ ٩٥٦	-	-	-	-	-	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٦٤ ٢٦٩	١٦٤ ٢٦٩	-	-	-	-	-	أصول مالية أخرى
٦٥ ٤٤٥ ٠٩٠	٤ ٩٣٠ ٨٨١	١ ٨٣٠ ٦٦٠	١٣ ١٢٤ ٥٣٤	٨ ٩٤٧ ٤٥٥	١٣ ٠٦٨ ٤٠٤	٢٣ ٥٤٣ ١٥٦	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
<b>الالتزامات المالية</b>							
٢ ٣١٠ ٤١٩	-	-	-	-	-	٢ ٣١٠ ٤١٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٥ ٥٠٠ ٢٣٣	-	-	١٣ ٤٨٥ ٤٤٧	٩ ٥٦٤ ٢١٦	٧ ٥٩٣ ٤٧٥	٢٤ ٨٥٧ ٠٩٥	ودائع للعملاء
٥٨٧ ٣٥١	-	-	٥١٦ ٧٩٠	٥٣ ٦٤٤	١٦ ٩١٧	-	قروض أخرى
٤٨ ٧٦٢	-	-	٣٤ ٥٦٩	١٣ ٨١٤	-	٣٧٨,٧٩	التزامات مالية أخرى
٥٨ ٤٤٦ ٧٦٥	-	-	١٤ ٠٣٦ ٨٠٦	٩ ٦٣١ ٦٧٤	٧ ٦١٠ ٣٩٢	٢٧ ١٦٧ ٨٩٣	<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>
٦ ٩٩٨ ٣٢٥	٤ ٩٣٠ ٨٨١	١ ٨٣٠ ٦٦٠	( ٩١٢ ٢٧٢ )	( ٦٨٤ ٢١٩ )	٥ ٤٥٨ ٠١٢	( ٣ ٦٢٤ ٧٣٧ )	<b>فجوة إعادة التسعير</b>
<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢١</b>							
٦١ ٠٦٩ ٥٨٢	٤ ٧٩٠ ٨٣١	١ ٧١٠ ٥٤٩	١٣ ٥٩٦ ٥٠٨	٧ ٦٧٦ ٥٨٥	١٠ ٨١٤ ٣٠٨	٢٢ ٤٨٠ ٨٠١	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
٥٣ ٩٦٠ ٧٥٢	-	-	١٣ ٠١١ ٦٥٩	٨ ٥٢١ ٤٨٤	٦ ٨٥٩ ٥٢٢	٢٥ ٥٦٨ ٠٨٦	<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>
٧ ١٠٨ ٨٣٠	٤ ٧٩٠ ٨٣١	١ ٧١٠ ٥٥٠	٥٨٤ ٨٤٩	( ٨٤٤ ٨٩٩ )	٣ ٩٥٤ ٧٨٦	( ٣ ٠٨٧ ٢٨٥ )	<b>فجوة إعادة التسعير</b>

### ج- خطر السيولة

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

#### - إدارة مخاطر السيولة

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

### د- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

#### د/١ أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة

تظهر الأصول المالية المبوبة كأصول مالية بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة وفقاً للأسعار المعلنة في تاريخ القوائم المالية مع أدراج فروق التغير في القيمة العادلة بقائمة الدخل ضمن بند " صافي الدخل من المتاجرة " كما تظهر الأصول المالية المقيدة بالسوق والمبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة وفقاً للأسعار المعلنة في تاريخ القوائم المالية مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة ببند 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/٢ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

أرصدة لدى البنوك

جميع الأرصدة لدى البنوك هي أرصدة متداولة تستحق خلال عام.

قروض و تسهيلات للعملاء

تظهر القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال.

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

تتضمن أدوات دين 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 الإستحقاق 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 الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في زياده عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.

- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

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

**ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:**

- الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع. وقد بلغ رأس المال المدفوع للبنك في نهاية الفترة المالية الحالية ٢,٩٠٤,٣٢٦ ألف جنيه مصري.

وفي ضوء الالتزام بمتطلبات الحد الأدنى لرأس المال ووفقاً لخطة توفيق الأوضاع فقد تم زيادة رأس المال بمبلغ ٦٧٤,٦٩٥ ألف جنيه مصري وجاري التأشير بالسجل التجاري بزيادة رأس المال ليصبح رأس المال المدفوع مبلغ ٣,٦٠٠,٠٠٠ ألف جنيه مصري .

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

**الشريحة الأولى:**

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

**الشريحة الثانية:**

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

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

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

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

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

**معيار كفاية رأس المال**

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري*	ألف جنيه مصري	<b>الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والإضافي)</b>
٣٦٠٠٠٠٠	٣٦٠٠٠٠٠	أسهم رأس المال
٢٠٢٩٠٤	٢٠٢٩٠٤	الاحتياطيات
٣٨٨٥١	٣٨٨٥١	إحتياطي مخاطر عام
٣٧٩٣٣٠	٣٨٥٠٧٣	الأرباح المحتجزة
	٩٦٢٧٣	الأرباح المرحلية
(٨٩٤٠١)	(٥٩٢٩)	أجمالى الاستبعادات من رأس المال الأساسي والإضافي
٤١٣١٦٨٤	٤٣١٧١٧٢	<b>إجمالي رأس المال الأساسي والإضافي "الشريحة الأولى بعد الاستبعادات"</b>
		<b>الشريحة الثانية (رأس المال المساند)</b>
٢٠٣٢١	٢٠٣٢١	٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص
٢٥٥٠٠٠	١٩٠٠٠١	القروض (الودائع) المساندة
٨٧٢٦٥	٧٠٧٩٨	إجمالى المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض ضمن المرحلة الأولى
٣٦٢٥٨٦	٢٨١١٢٠	<b>إجمالي رأس المال المساند "الشريحة الثانية بعد الاستبعادات"</b>
٤٤٩٤٢٧٠	٤٥٩٨٢٩٢	<b>إجمالي رأس المال</b>
		<b>الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر</b>
٣١٢٤٣٨٢٣	٣٢٩٦٠٥١٦	مخاطر الائتمان
١٢٤٠٠٨٧	٦٤١٥٣١	مخاطر التوظيفات لدى أكبر ٥٠ عميل
٥٤٢٢٧٦	٥٣٥٨٤٩	مخاطر السوق
٢٧٨٤٠٩٤	١٧٠٣٤٤٩	مخاطر التشغيل
٣٤٥٧٠١٩٣	٣٥١٩٩٨١٤	<b>إجمالى الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل</b>
%١٣,٠٠	%١٣,٠٦	<b>معيار كفاية رأس المال</b>
		*بعد اعتماد الجمعية العامة للبنك.



#### نسبة الرافعة المالية

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

#### مكونات النسبة

##### أ- مكونات البسط

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

##### ب- مكونات المقام

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

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

#### ويخلص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	نسبة الرافعة المالية
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٤ ١٣١ ٦٨٤	٤ ٣١٧ ١٧٢	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات
٥٧ ٣٤٨ ٠٠٨	٥٧ ٦٩٨ ١٦٣	اجمالي التعرضات داخل الميزانية
٥ ٧٠٩ ٧٣٤	١٠ ٢٦٠ ٥٩٥	اجمالي التعرضات خارج الميزانية
٦٣ ٠٥٧ ٧٤٢	٦٧ ٩٥٨ ٧٥٨	اجمالي التعرضات داخل و خارج الميزانية
٦,٥٥%	٦,٣٥%	نسبة الرافعة المالية

#### 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 والفتريات المستقبلية إذا كان التغيير في التقدير المحاسبى يؤثر على كل من الفترة الحالية والفتريات اللاحقة. وفيما يلى ملخص بأهم الافتراضات المتعلقة بالمستقبل ومصادر المعلومات غير المؤكدة في نهاية الفترة المالية والتي تنتم بخطر كبير في أن تؤدي إلى تعديل جوهرى على القيم الدفترية للأصول والالتزامات خلال السنة المالية التالية.

#### (أ) الخسائر الاضمحلال الائتمانية المتوقع للقروض والتسهيلات

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

#### (ب) أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

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

#### (ج) ضرائب الدخل

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

٥- التحليل القطاعي طبقا للمناطق الجغرافية

ألف جنيه مصري

القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجهة القبلى	اجمالي
٣٤٣ ٥١١	١٢٧ ٥٤٨	١٩ ٠٥٥	٤٩٠ ١١٤
( ٢٧٤ ٥٤٧ )	( ٢٩ ٥٦٢ )	( ٥ ٥٤٢ )	( ٣٠٩ ٦٥١ )
٦٨ ٩٦٤	٩٧ ٩٨٦	١٣ ٥١٣	١٨٠ ٤٦٣
( ٥٩ ١٠٢ )	( ٢٢ ٠٤٧ )	( ٣ ٠٤٠ )	( ٨٤ ١٨٩ )
٩ ٨٦٢	٧٥ ٩٣٩	١٠ ٤٧٣	٩٦ ٢٧٤

القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجهة القبلى	اجمالي
٥٦٤ ١٢٠	٧٢ ٩٣٢	٧ ٧٩٢	٦٤٤ ٨٤٤
( ٣٧٨ ٦٧٣ )	( ٢٥ ٥٦٠ )	( ٤ ٥٣٠ )	( ٤٠٨ ٧٦٣ )
١٨٥ ٤٤٧	٤٧ ٣٧٢	٣ ٢٦٢	٢٣٦ ٠٨١
( ١٠٨ ٩٦٩ )	( ١٠ ٦٥٨ )	( ٧٣٥ )	( ١٢٠ ٣٦٢ )
٧٦ ٤٧٨	٣٦ ٧١٤	٢ ٥٢٧	١١٥ ٧١٩

القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجهة القبلى	اجمالي
٥٨ ٣٢٥ ٣٠٩	٣ ٦٠٨ ٨٩٧	٢٥٩ ٢٠٣	٦٢ ١٩٣ ٤٠٩
٥٨ ٣٢٥ ٣٠٩	٣ ٦٠٨ ٨٩٧	٢٥٩ ٢٠٣	٦٢ ١٩٣ ٤٠٩
٤٦ ٢٢٢ ٨١٦	١٠ ٤٩٣ ٤٤٧	٩٧٢ ٢٦٥	٥٧ ٦٨٨ ٥٢٨
٤٦ ٢٢٢ ٨١٦	١٠ ٤٩٣ ٤٤٧	٩٧٢ ٢٦٥	٥٧ ٦٨٨ ٥٢٨

القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجهة القبلى	اجمالي
٥٤ ٠٥٠ ٦١٦	٣ ١٦٣ ٤٤٥	٢١٧ ١٩٨	٥٧ ٤٣١ ٢٥٩
٥٤ ٠٥٠ ٦١٦	٣ ١٦٣ ٤٤٥	٢١٧ ١٩٨	٥٧ ٤٣١ ٢٥٩
٤٢ ٨١٤ ٩١٢	٩ ٠٦١ ٨٣٩	١ ١٥٤ ٣٨٤	٥٣ ٠٣١ ١٣٥
٤٢ ٨١٤ ٩١٢	٩ ٠٦١ ٨٣٩	١ ١٥٤ ٣٨٤	٥٣ ٠٣١ ١٣٥

الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

إيرادات القطاعات الجغرافية  
مصروفات القطاعات الجغرافية  
نتائج أعمال القطاع  
ضرائب الدخل  
صافي الربح

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

إيرادات القطاعات الجغرافية  
مصروفات القطاعات الجغرافية  
نتائج أعمال القطاع  
ضرائب الدخل  
صافي الربح

الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية

٣١ مارس ٢٠٢٢

أصول القطاعات الجغرافية  
اجمالي الأصول  
التزامات القطاعات الجغرافية  
اجمالي الالتزامات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

أصول القطاعات الجغرافية  
اجمالي الأصول  
التزامات القطاعات الجغرافية  
اجمالي الالتزامات

٦- صافي الدخل من العائد

من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣١ مارس ٢٠٢١ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف جنية مصري
٣٩٠ ٢٢٤	٥٢٨ ٠٤٣
١٦٠ ٦١٠	٨٠ ٧٦٤
٣٧٥ ٤٥٨	٣٥٦ ٨٦٩
٨٢ ٦٩٥	١٠١ ٤٣٣
٢٩ ٣٣٧	٣١ ٣٧٣
<b>١ ٠٣٨ ٣٢٤</b>	<b>١ ٠٩٨ ٤٨٢</b>
( ٦١٠ ٧٦٤ )	( ٦٩٦ ٢٨٥ )
( ٣٤ ٤٨٤ )	( ١٢ ٠٢١ )
( ١٩ ١٣٧ )	( ١٧ ١٢٩ )
<b>( ٦٦٤ ٣٨٥ )</b>	<b>( ٧٢٥ ٤٣٥ )</b>
<b>٣٧٣ ٩٣٩</b>	<b>٣٧٣ ٠٤٧</b>

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:

للعملاء

للبنوك

أخرى

٧- صافي الدخل من الاعتاب والعمولات

من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣١ مارس ٢٠٢١ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف جنية مصري
٧ ٠٨٧	١١ ٥٤٩
٥٦ ٦٤٣	٦٤ ٤٣٠
٧٩٩	٩١٨
١ ١٤٥	١ ٨٩٤
<b>٦٥ ٦٧٤</b>	<b>٧٨ ٧٩١</b>

إيرادات الاعتاب والعمولات

الاعتاب والعمولات المرتبطة بالانتمان

اعتاب خدمات تمويل المؤسسات

اعتاب اعمال الامانة والحفظ

اعتاب اخري

٨- توزيعات أرباح

من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣١ مارس ٢٠٢١ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف جنية مصري
٤٨	١٣ ٨٨٨
٧ ٧١٢	٩ ٤٣٦
<b>٧ ٧٦٠</b>	<b>٢٣ ٣٢٤</b>

أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

٩- صافي دخل المتاجرة

من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣١ مارس ٢٠٢١ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف جنية مصري
١٧ ٩١٠	٥٣ ٩٢٦
( ١ ٩١٠ )	( ١٨ ٤٤٧ )
<b>١٦ ٠٠٠</b>	<b>٣٥ ٤٧٩</b>

أرباح التعامل فى العملات الأجنبية

فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

١٠- مصروفات ادارية

من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣١ مارس ٢٠٢١ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	
١٢٣ ٥٣٧	١٣٨ ٦١٠	أجور ومرتبآت
٣٨ ٦٧٨	٤٤ ٥٧٤	تأمينات اجتماعية
١٠٩ ١٧٨	١١٦ ٠٩٩	مصروفات ادارية اخرى
<b>٢٧١ ٣٩٣</b>	<b>٢٩٩ ٢٨٣</b>	

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣١ مارس ٢٠٢١ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	
٣٤	٢٢٦	ارباح بيع اصول ثابتة
١٠٣ ٦٧٧	( ٨٩ ٤٦٩)	إيرادات / مصروفات أخرى
١ ٥١٧	( ٤ ٧١٣)	(عبء)/رد مخصصات اخرى
<b>١٠٥ ٢٢٨</b>	<b>( ٩٣ ٩٥٦)</b>	

١٢- مصروف ضرائب الدخل

من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣١ مارس ٢٠٢١ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	
( ١١٥ ٧٩٤)	( ١٠٠ ٠٦١)	الضريبة الحالية
( ٤ ٥٦٨)	١٥ ٨٧٢	الضريبة المؤجلة (ايضاح ٢٩)
<b>( ١٢٠ ٣٦٢)</b>	<b>( ٨٤ ١٨٩)</b>	

يتضمن ايضاح (٢٩) معلومات إضافية عن ضريبة الدخل المؤجلة

تسويات لأحتساب السعر الفعلي لضريبه الدخل

من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣١ مارس ٢٠٢١ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	
٢٣٦ ٠٨١	١٨٠ ٤٦٣	الربح المحاسبي قبل الضريبه
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	سعر الضريبه
<b>٥٣ ١١٨</b>	<b>٤٠ ٦٠٤</b>	ضريبه الدخل المحسوبة علي الربح المحاسبي
		يضاف / يخصم
٣٣ ٢٢٥	٦٦ ٨٩١	مصروفات غير واجبة الخصم
( ٤٢ ٧٦٢)	( ٣٤ ٤٨٠)	إعفاءات ضريبه
٣ ٢٦٨	٩ ٧١٧	تأثير المخصصات
٥٩ ٤٩١	١ ٢٨٩	تأثير الاهلاكات
٥٢ ٣٤٦	٤٧ ١٨٣	ضريبة الوعاء المستقل
٢١ ١٦٦	( ٤٧ ٠١٥)	أخرى
<b>١٢٠ ٣٦٢</b>	<b>٨٤ ١٨٩</b>	مصروف ضريبة الدخل
<b>٥٠,٩٨%</b>	<b>٤٦,٦٥%</b>	سعر الضريبه الفعلي

من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣١ مارس ٢٠٢١	من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣١ مارس ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري ( ١٣٥ ١٩١ )	ألف جنيه مصري ( ٧٧٠٥ )
٤٩	٢٣
( ٦٩٩ )	-
( ١٣٩٦ )	( ١٥٩٧ )
<b>( ١٣٧ ٣٧٠ )</b>	<b>( ١٠ ٣٦٨ )</b>

١٣- عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان

قروض وتسهيلات للعملاء
أرصدة لدى البنك المركزي المصري
أرصدة لدى البنوك
أذون الخزينة
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣١ مارس ٢٠٢١	من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣١ مارس ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري ١١٥ ٧١٩	ألف جنيه مصري ٩٦ ٢٧٤
١١٥ ٧١٩	٩٦ ٢٧٤
٢٩٠ ٤٣٣	٢٩٠ ٤٣٣
<b>٠,٤٠</b>	<b>٠,٣٣</b>

١٤- نصيب السهم من صافي الأرباح

صافي الأرباح
المتاح من صافي الأرباح
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (الف سهم)
نصيب السهم من صافي الربح (جنيه مصري/ سهم)**

\*\* تم تأييد ارقام المقارنة بالاسهم المجانية وفقا للمعيار.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري ٢١٢ ٦٣٥	ألف جنيه مصري ٢٧٠ ٩٢٧
٤٧١٠ ٠٤٩	٤٨٧٥ ٤٦٢
( ٧٦٧ )	( ١ ٩٨٠ )
<b>٤ ٩٢١ ٩١٨</b>	<b>٥ ١٤٤ ٤٠٩</b>
٣ ٦٨٤ ٣٨٢	٣ ٦٤٥ ١١٨
١ ٢٣٨ ٣٠٣	١ ٥٠١ ٢٧١
( ٧٦٧ )	( ١ ٩٨٠ )
<b>٤ ٩٢١ ٩١٨</b>	<b>٥ ١٤٤ ٤٠٩</b>

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري ٩٥٠	ألف جنيه مصري ٧٦٧
( ١٨٢ )	١٠٨٩
( ١ )	١٢٤
<b>٧٦٧</b>	<b>١ ٩٨٠</b>

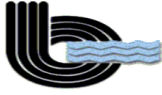
حركة مخصص خسائر الاضمحلال لنقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

الرصيد الافتتاحي
(رد) الإضمحلال
فروق ترجمة عملات أجنبية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري ٩٥ ٨٤٨	ألف جنيه مصري ٢٠٨ ٢٩٢
٦ ٨٣٨ ٠٤٤	٩ ٧٠١ ٠٢٥
( ٢٠ )	-
<b>٦ ٩٣٣ ٨٧٢</b>	<b>٩ ٩٠٩ ٣١٧</b>
٢ ٧٥٠ ٠٠٠	٣ ٠٠٠ ٠٠٠
٢ ٩٦٧ ١٤٤	٥ ٤٠٦ ٦٥١
١ ٢١٦ ٧٤٨	١ ٥٠٢ ٦٦٦
( ٢٠ )	-
<b>٦ ٩٣٣ ٨٧٢</b>	<b>٩ ٩٠٩ ٣١٧</b>
٩٥ ٨٤٨	٢٠٨ ٢٩٢
٦ ٨٣٨ ٠٤٤	٩ ٧٠١ ٠٢٥
( ٢٠ )	-
<b>٦ ٩٣٣ ٨٧٢</b>	<b>٩ ٩٠٩ ٣١٧</b>
<b>٦ ٩٣٣ ٨٧٢</b>	<b>٩ ٩٠٩ ٣١٧</b>

١٦- أرصدة لدى البنوك

حسابات جارية
ودائع
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الإحتياطي الالزامي
بنوك محلية
بنوك خارجية
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
أرصدة بدون عائد
أرصدة ذات عائد ثابت
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
أرصدة متداولة



٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٤٤٦	٢٠
(٤٢٥)	(٢٣)
(١)	٣
٢٠	-

حركة مخصص خسائر الاضمحلال لأرصدة لدى البنوك

الرصيد الافتتاحي  
عبء (رد) الاضمحلال  
فروق ترجمة عملات أجنبية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٠٠٠١٥٠	١٧٨١٢٦
١٨٧٢٥	٣٠١٣٤٤
٥٣٢٣٧٥	٢٥٦٩٥٠
٢٦٩٠٢٥٧	١٩٣٠٥٠٣
٤٢٤١٥٠٧	٢٦٦٦٩٢٣
(١٩٠٤٥)	(٤٠٧٢)
(١٦٤١٤٥)	(٨١٠٢٣)
٤٠٥٨٣١٧	٢٥٨١٨٢٨
١٣٣٦	(١٤٣٢)
٤٠٥٩٦٥٢	٢٥٨٠٣٩٦

١٧- أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى

أذون الخزائنة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

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

احتياطي التغير في القيمة العادلة

الصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٦٠٢٧	-
(٥٧٩٨)	-
(٢٢٩)	-
-	-

حركة مخصص خسائر الاضمحلال لأذون الخزائنة وأوراق حكومية أخرى

الرصيد الافتتاحي  
عبء (رد) الاضمحلال  
فروق ترجمة عملات أجنبية

١٨ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣١ مارس ٢٠٢٢			
الاجمالي	مخصص خسائر الاضمحلال	الصافي	الاجمالي	مخصص خسائر الاضمحلال	الصافي	
١٦٤٩٦٦٩	(١٧٦١٤)	١٤٧٣٥٥	١٥٩٥٦٢	(١٧٠٩٥)	١٤٢٤٦٧	أفراد
٢٩٨٤٢	(٧٠٨٨)	٢٢٧٥٤	٣٠٨٢٧	(٣٨٨٠)	٢٦٩٤٧	حسابات جارية مدينة
١٥٩٤٦٢٧	(٦٤٩٩٥)	١٥٢٩٦٣٢	١٩٣٠٣٨١	(٢٧٨٤٩)	١٩٠٢٥٣٢	بطاقات ائتمان
١٧٨٩٤٣٨	(٨٩٦٩٧)	١٦٩٩٧٤١	٢١٢٠٧٧٠	(٤٨٨٢٤)	٢٠٧١٩٤٦	قروض شخصية
						إجمالي (١)
١١٧٢١٠٥٠	(١٨٠٠٧٦٨)	٩٩٢٠٢٨٢	١٣٣٨٧٠٠٥	(١٩٥٣٤٧٥)	١١٤٣٣٥٣٠	مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأشطة الاقتصادية
٣٩٢٩٧٠٢	(٢٢٨٢٧٥)	٣٧٠١٤٢٧	٤٣١٢٢٤٣	(٢٧٤٤٤٦)	٤٠٣٧٧٩٧	حسابات جارية مدينة
٨٢٤٢٠٤٤	(٩١٨٤٩)	٨١٥٠١٩٥	٨٢٤١٦٩٥	(١١٤٠٥٤)	٨١٢٧٦٤١	قروض مباشرة
٢٣٨٩٢٧٩٦	(٢١٢٠٨٩٢)	٢١٧٧١٩٠٤	٢٥٩٤٠٩٤٣	(٢٣٤١٩٧٥)	٢٣٥٩٨٩٦٨	قروض وتسهيلات مشتركة
٢٥٦٨٢٢٣٤	(٢٢١٠٥٨٩)	٢٣٤٧١٦٤٥	٢٨٠٦١٧١٣	(٢٣٩٠٧٩٩)	٢٥٦٧٠٩١٤	إجمالي (٢)
						إجمالي (٢+١)
		(٤٠٧٤١٠)			(٤٤٦٧٧٠)	يخصم:
		(٥١٣)			(٢٩٨)	عوائد مجنبة
		٢٣٠٦٣٧٢٢			٢٥٢٢٣٨٤٦	عوائد تحت التسوية
		١٤٣٧٩٦٦٢			١٦٣٥٣٧٦٣	صافي القروض والتسهيلات للعملاء
		٨٦٨٤٠٦٠			٨٨٧٠٠٨٣	أرصدة متداولة
		٢٣٠٦٣٧٢٢			٢٥٢٢٣٨٤٦	أرصدة غير متداولة

مخصص خسائر الإضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال قروض وتسهيلات العملاء

٣١ مارس ٢٠٢٢

أفراد			
الإجمالي	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٨٩ ٦٩٧	٦٤ ٩٩٥	٧ ٠٨٨	١٧ ٦١٤
( ٤٠ ٨٧٣)	( ٣٧ ١٤٦)	( ٣ ٢٠٨)	( ٥١٩)
٤٨ ٨٢٤	٢٧ ٨٤٩	٣ ٨٨٠	١٧ ٠٩٥

الرصيد الافتتاحي  
عبء/ (رد) الإضمحلال

مؤسسات			
الإجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢ ١٢٠ ٨٩٣	٩١ ٨٤٩	٢٢٨ ٢٧٥	١ ٨٠٠ ٧٦٩
٤٨ ٥٧٨	١٧ ٥٦١	٢٢ ٦٤٢	٨ ٣٧٥
( ١٥٤)	-	-	( ١٥٤)
١٠٠	-	-	١٠٠
١٧٢ ٥٥٨	٤ ٦٤٤	٢٣ ٥٢٩	١٤٤ ٣٨٥
٢ ٣٤١ ٩٧٥	١١٤ ٠٥٤	٢٧٤ ٤٤٦	١ ٩٥٣ ٤٧٥
٢ ٣٩٠ ٧٩٩			

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

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الإجمالي	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٧٦ ٢١٥	٣٢ ٤٣٠	٧ ٢٥٧	٣٦ ٥٢٨
١٣ ٥٠٥	٣٢ ٥٨٨	( ١٦٩)	( ١٨ ٩١٤)
( ٢٣)	( ٢٣)	-	-
٨٩ ٦٩٧	٦٤ ٩٩٥	٧ ٠٨٨	١٧ ٦١٤

الرصيد الافتتاحي  
عبء/ (رد) الإضمحلال  
المستخدم

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الإجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢ ٠٩٨ ١٧٩	٢١ ٥٤١	٢٠٧ ٤٨٠	١ ٨٦٩ ١٥٨
٢٣ ٤١٢	٧٠ ٣٢٣	٢٠ ٩٢٥	( ٦٧ ٨٣٦)
( ٧٢ ٨٢٥)	-	-	( ٧٢ ٨٢٥)
٧٣ ٣٠٠	-	-	٧٣ ٣٠٠
( ١ ١٧٣)	( ١٥)	( ١٣٠)	( ١٠٢٨)
٢ ١٢٠ ٨٩٣	٩١ ٨٤٩	٢٢٨ ٢٧٥	١ ٨٠٠ ٧٦٩
٢ ٢١٠ ٥٩٠			

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





٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	١٩ - استثمارات مالية
		<b>بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:</b>
		(أ) أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل: مدرجة بالسوق*
٨ ٧٩٢ ١٥٦	٤ ٣٣٢ ٤٩٥	
٨ ٧٩٢ ١٥٦	٤ ٣٣٢ ٤٩٥	
		(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل: مدرجة بالسوق غير مدرجة بالسوق
٣ ١٢٣	٣ ٥٥٦	
٦٣٨ ٨٨٥	٧٦٥ ٦٤٧	
٦٤٢ ٠٠٨	٧٦٩ ٢٠٣	
		(ج) وثائق صناديق استثمار : غير مدرجة بالسوق**
٤٥ ٨٦٠	٥٥ ١٧١	
٤٥ ٨٦٠	٥٥ ١٧١	
٩ ٤٨٠ ٠٢٤	٥ ١٥٦ ٨٦٩	<b>إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (١)</b>
		<b>بالتكلفة المستهلكة :</b>
		(أ) أدوات دين : مدرجة بالسوق يخصم: مخصص خسائر الإضمحلال إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)
٥ ٢٧٦ ٤٤٩	١٠ ٠٢٥ ٣٣٨	
( ١ ٤٣٣)	( ٣ ٢٦٣)	
٥ ٢٧٥ ٠١٦	١٠ ٠٢٢ ٠٧٥	
		<b>بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:</b>
		(أ) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر: مدرجة بالسوق
١٨٥ ٩٠٣	١٨٨ ٩٩٥	
١٨٥ ٩٠٣	١٨٨ ٩٩٥	
		(ب) وثائق صناديق استثمار : غير مدرجة بالسوق
١١٦ ٢٣٣	١١٣ ٩٦١	
١١٦ ٢٣٣	١١٣ ٩٦١	
٣٠٢ ١٣٦	٣٠٢ ٩٥٦	<b>إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)</b>
١٥ ٠٥٧ ١٧٦	١٥ ٤٨١ ٩٠٠	<b>إجمالي استثمارات مالية (٣+٢+١)</b>
٨ ٩٨١ ١٨٣	٤ ٥٢٥ ٠٤٥	أرصدة متداولة
٦ ٠٧٥ ٩٩٣	١٠ ٩٥٦ ٨٥٤	أرصدة غير متداولة
١٥ ٠٥٧ ١٧٦	١٥ ٤٨١ ٨٩٩	<b>إجمالي استثمارات مالية</b>
١١ ٠٠٧ ٦٣٨	١١ ٠٥٨ ٢٢٨	أدوات دين ذات عائد ثابت
٣ ٠٥٩ ٥٣٤	٣ ٢٩٦ ٣٤١	أدوات دين ذات عائد متغير

\* تتضمن سندات توريق وصكوك بمبلغ ٤ ٣٣٢ ٤٩٥ ألف جنيه مصري (سنة المقارنة: ٤ ٢٨٣ ٤٧٢ ألف جنيه مصري).

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

وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية :  
٣١ مارس ٢٠٢٢

الاجمالي	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٤ ٧٥٥ .٤٠	٥ ٢٧٥ .١٦	٩ ٤٨٠ .٠٢٤
٥ ٣٢٧ ٧١٤	٤ ٧٩٢ ٢٧٩	٥٣٥ ٤٣٥
(٥ .٠٦٧ ٧٢٧)	( ٧٨ ٩١٣)	(٤ ٩٨٨ ٨١٤)
٣٦ ١٧٨	٣٦ ١٧٨	-
١٣٥ ٩٣٧	-	١٣٥ ٩٣٧
( ٦ ٣٦٨)	( ٦٥٥)	( ٥ ٧١٣)
( ١ ٨٣٠)	( ١ ٨٣٠)	-
١٥ ١٧٨ ٩٤٤	١٠ .٠٢٢ .٠٧٥	٥ ١٥٦ ٨٦٩

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

١٤ ٣٦١ ٤٠٣	٤ ١٣٧ .٠٦٢	١٠ ٢٢٤ ٣٤١
١٢ ٨٧١ ١٦٦	١ ٧٠٩ ٨٦٦	١١ ١٦١ ٣٠١
(١٢ ٣٨٢ ٧٣٧)	( ٥٥٣ ٣٥٤)	(١١ ٨٢٩ ٣٨٣)
( ١ ٢٨٦)	( ١٨٦)	( ١ ١٠٠)
( ٣٧ ٦٦٨)	-	( ٣٧ ٦٦٨)
( ٥٥ ١٨٦)	( ١٧ ٧٢٠)	( ٣٧ ٤٦٦)
( ٦٥٢)	( ٦٥٢)	-
١٤ ٧٥٥ .٤٠	٥ ٢٧٥ .١٦	٩ ٤٨٠ .٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢١  
الرصيد الافتتاحي  
إضافات  
إستبعادات / استحقاق (استرداد )  
فروق تقييم عملات أجنبية  
صافي التغير في القيمة العادلة  
استهلاك خصم/ علاوة الإصدار  
يخصم/ (يرد): التغير في مخصص خسائر الإضمحلال

من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣١ مارس ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري
٤١ ٨٧٩	٧٣ ٧٧٨
١٠ ٥٩٨	-
٥٢ ٤٧٧	٧٣ ٧٧٨

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري
٧٨٢	١ ٤٣٣
٦٥٢	١ ٥٩٧
( ١)	٢٣٣
١ ٤٣٣	٣ ٢٦٣

حركة مخصص خسائر الاضمحلال لاستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة  
الرصيد الافتتاحي  
عب (رد) الاضمحلال  
فروق تقييم عملات أجنبية

بالف جنيه مصري القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٢	حصة البنك في نتائج الاعمال	الرصيد الافتتاحي	نسبة المساهمة	٢٠ - إستثمارات في شركات شقيقة
٩٩٠٦	( ٢٢ )	٩٩٢٨	٢٩,٦٩%	شركة المعادي للاستثمارات السياحية والترفيهية
١٠٣٩٣٤	-	١٠٣٩٣٤	٩,٠٩%	ضمان مخاطر الائتمان المصرفي
١٠٢٣٠	( ٣٢٨ )	١٠٥٥٨	١١,٨٣%	الشركيون للمشروعات الصناعيه
٤٠١٩٩	-	٤٠١٩٩	٦٦,٧٨%	الشروق للأسواق و المحلات التجارية
١٦٤٢٦٩	( ٣٥٠ )	١٦٤٦١٩		

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	٢١ - أصول غير ملموسة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦٥٥٣٠	١٠٧٤٥٢	الرصيد الافتتاحي
٤١٩٢٢	١٢٨٦١	الإضافات
١٠٧٤٥٢	١٢٠٣١٣	إجمالي التكلفة
( ٣٤٥٧٠ )	( ٥٠٤١٣ )	الرصيد الافتتاحي لمجمع الاهلاك
( ١٥٨٤٣ )	( ١٠١٣٥ )	تكلفة الإستهلاك
( ٥٠٤١٣ )	( ٦٠٥٤٨ )	مجمع الإستهلاك
٥٧٠٣٩	٥٩٧٦٥	

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	٢٢ - أصول أخرى
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٩٠٩١٤	٧٢٥٦٦٧	إيرادات مستحقة
٣٧٧٢٨	٥٤٠٧٣	مصروفات مدفوعه مقدما
٩١١٣٩٤	١٢٢٢٨٤٩	دفعات مقدمة لشراء أصول ثابتة
٦٧٩٥٥٤	٦٧٩٥٥٤	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٣٩٤٢	٣٣٠٩	تأمينات وعهد
٨٢٧١٩	٨٠٢٣٤	اخرى
٢٣٠٦٢٥١	٢٧٦٥٦٨٦	

٢٣- الأصول الثابتة

ألف جنيه مصري	الإجمالي	اثاث	تجهيزات وتركيبات	أجهزة ومعدات	وسائل انتقال	نظم الية متكاملة	مباني وانشاءات	اراضى	
	١ ١٢٣ ٤٧٧	٥٤ ٦٨٠	١٨٠ ٢١٤	١٢٣ ٨٤٦	٢٠ ٧٤٢	١١٥ ٦٨٧	٥٣٩ ٣٧٤	٨٨ ٩٣٤	التكلفة
	( ٣٢٥ ٨٠٠)	( ١٩ ٢٤٤)	( ٧٨ ٨٤٧)	( ٤٣ ٨٠٣)	( ١٣ ٨٤٢)	( ٧٤ ٩٨٨)	( ٩٥ ٠٧٦)	-	مجمع الإهلاك
	٧٩٧ ٦٧٧	٣٥ ٤٣٦	١٠١ ٣٦٧	٨٠ ٠٤٣	٦ ٩٠٠	٤٠ ٦٩٩	٤٤٤ ٢٩٨	٨٨ ٩٣٤	صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢١
	١٣٥ ٨٨٢	١ ٤٥١	١٧ ٥٤٣	١٥ ٢٢٢	-	٥٥ ٥٠٧	٤٦ ١٥٩	-	الإضافات
	( ٣٦٥)	-	-	-	( ٣٦٥)	-	-	-	الإستيعادات
	( ٦٦ ٥٤٨)	( ٤ ٥٣٦)	( ١٠ ٢٩٤)	( ١٤ ٨٦١)	( ٢ ٨٧٧)	( ١٨ ٢٣٠)	( ١٥ ٧٥٠)	-	تكلفة إهلاك
	٣٦٥	-	-	-	٣٦٥	-	-	-	اهلاك الإستيعادات
	٨٦٧ ٠١١	٣٢ ٣٤٩	١٠٨ ٦١٦	٨٠ ٤٠٤	٤ ٠٢٣	٧٧ ٩٧٦	٤٧٤ ٧٠٧	٨٨ ٩٣٤	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
	١ ٢٥٨ ٩٩٤	٥٦ ١٣١	١٩٧ ٧٥٧	١٣٩ ٠٦٨	٢٠ ٣٧٧	١٧١ ١٩٤	٥٨٥ ٥٣٣	٨٨ ٩٣٤	التكلفة
	( ٣٩١ ٩٨٣)	( ٢٣ ٧٨٠)	( ٨٩ ١٤١)	( ٥٨ ٦٦٤)	( ١٦ ٣٥٤)	( ٩٣ ٢١٨)	( ١١٠ ٨٢٦)	-	مجمع الإهلاك
	٨٦٧ ٠١١	٣٢ ٣٥١	١٠٨ ٦١٦	٨٠ ٤٠٤	٤ ٠٢٣	٧٧ ٩٧٦	٤٧٤ ٧٠٧	٨٨ ٩٣٤	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
	١٤ ٨٢٤	٢٩٨	٦ ١٣٨	٢ ٨٨٥	١ ٨١٤	١ ٣٠٤	٢ ٣٨٥	-	الإضافات
	( ١٨ ٠١٤)	( ١ ١٤٠)	( ٢ ٧٩٦)	( ٤ ١٠٥)	( ٥٠٤)	( ٥ ٩٠٩)	( ٣ ٥٦٠)	-	تكلفة إهلاك
	٨٦٣ ٨٢١	٣١ ٥٠٩	١١١ ٩٥٨	٧٩ ١٨٤	٥ ٣٣٣	٧٣ ٣٧٢	٤٧٣ ٥٣٣	٨٨ ٩٣٤	صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
	١ ٢٧٣ ٨١٨	٥٦ ٤٢٩	٢٠٣ ٨٩٥	١٤١ ٩٥٣	٢٢ ١٩١	١٧٢ ٤٩٨	٥٨٧ ٩١٨	٨٨ ٩٣٤	التكلفة
	( ٤٠٩ ٩٩٧)	( ٢٤ ٩٢٠)	( ٩١ ٩٣٧)	( ٦٢ ٧٦٩)	( ١٦ ٨٥٨)	( ٩٩ ١٢٧)	( ١١٤ ٣٨٦)	-	مجمع الإهلاك
	٨٦٣ ٨٢١	٣١ ٥٠٩	١١١ ٩٥٨	٧٩ ١٨٤	٥ ٣٣٣	٧٣ ٣٧١	٤٧٣ ٥٣٢	٨٨ ٩٣٤	صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

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

٢٤- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٠٦.٠٧٨	٤٤١.٩١٢	حسابات جارية
٦٨٢.١٣٦	١.٨٦٥.٢٨٦	ودائع
٥٠.٥٠٥	٤٦.٢٢١	عمليات بيع أدون خزانة مع الألتزام بإعادة الشراء
<b>١.١٣٨.٧١٩</b>	<b>٢.٣٥٣.٤١٩</b>	
١٤٠.٠٨٥	١٥٣.٣٧٧	بنوك مركزية
٣٦٨.٢١٦	١.٨٦٦.٤٩٥	بنوك محلية
٦٣٠.٤١٨	٣٣٣.٥٤٧	بنوك خارجية
<b>١.١٣٨.٧١٩</b>	<b>٢.٣٥٣.٤١٩</b>	
٢٧٠.٥١٤	١.٤١٢.٢٧٥	أرصدة بدون عائد
٨٦٨.٢٠٥	٩٤١.١٤٤	أرصدة ذات عائد ثابت
<b>١.١٣٨.٧١٩</b>	<b>٢.٣٥٣.٤١٩</b>	
<b>١.١٣٨.٧١٩</b>	<b>٢.٣٥٣.٤١٩</b>	أرصدة متداولة

٢٥- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٦.٥٥٨.٧٨٠	١٧.٥١٠.٤٧٨	ودائع تحت الطلب
٢٢.٦٩٤.٩١٦	٢٣.٨٣٣.١٥٩	ودائع لأجل وياخطر
٨.٤٦٥.٧٧٨	٩.٢٢٨.٧٥٤	شهادات ادخار وإيداع
١.٩٧٣.٥١٦	١.٩٧٦.٩٥٨	ودائع التوفير
٨٩٣.٨٦٢	١.٣٠٤.٩٩٩	ودائع أخرى
<b>٥٠.٥٨٦.٨٥٢</b>	<b>٥٣.٨٥٤.٣٤٨</b>	
٣٩.٣٧٩.٨٦٦	٤٢.١٥٩.٥٨٥	ودائع مؤسسات
١١.٢٠٦.٩٨٦	١١.٦٩٤.٧٦٣	ودائع أفراد
<b>٥٠.٥٨٦.٨٥٢</b>	<b>٥٣.٨٥٤.٣٤٨</b>	
٤.٤١٦.٤١٣	٦.١٨٨.٣٢٢	أرصدة بدون عائد
٤٤.٦٨٥.٩٠١	٤٦.٤١٧.٠٤٠	أرصدة ذات عائد ثابت
١.٤٨٤.٥٣٨	١.٢٤٨.٩٨٦	أرصدة ذات عائد متغير
<b>٥٠.٥٨٦.٨٥٢</b>	<b>٥٣.٨٥٤.٣٤٨</b>	
٤١.٩٧١.٢٥٧	٤٤.٨٢٠.١٦٨	أرصدة متداولة
٨.٦١٥.٥٩٥	٩.٠٣٤.١٨٠	أرصدة غير متداولة
<b>٥٠.٥٨٦.٨٥٢</b>	<b>٥٣.٨٥٤.٣٤٨</b>	

٢٦- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	تاريخ الاستحقاق	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	فبراير ٢٠٢٤	جهاز تنمية المشروعات*
١٨ ٦٣٥	١٥ ٤١٥	مايو ٢٠٢٤	وديعتين مساننتين**
٣٠٨ ٧٢٠	٣١٠ ١٠٩	ديسمبر ٢٠٢٤	ودائع مساندة***
٩٦ ٩٩٦	٩٧ ٢٠٠		
٤٢٤ ٣٥١	٤٢٢ ٧٢٤		
٥ ١٠٠	٣ ٤٠٠		أرصدة متداولة
٤١٩ ٢٥١	٤١٩ ٣٢٤		أرصدة غير متداولة
٤٢٤ ٣٥١	٤٢٢ ٧٢٤		

\* 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 مساننتين 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 اجمالى الوديعتان في نهاية المدة دفعة واحدة ويتم سداد العائد كل ثلاثة أشهر و يتم اتباع السياسة المحاسبية طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الخاصة بالعرض والقياس متضمنة حساب القيمة الحالية.

\*\*\* 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 ويسدد اجمالى تلك الودائع في نهاية المدة دفعة واحدة ويتم سداد العائد كل ثلاثة أشهر و يتم اتباع السياسة المحاسبية طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الخاصة بالعرض والقياس متضمنة حساب القيمة الحالية.

٢٧- إلتزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	عوائد مستحقة
٢٠٥ ٤٨٣	٢١٤ ٢٤٨	إيرادات مقدمة
١٧ ٨٦٨	٣ ٥٨١	مصرفات مستحقة
٥٤ ١٩٢	٥٤ ٨٦٣	دائنون
١٣ ٠٣٣	١٢ ٧٠٤	أرصدة دائنة متنوعة
٤٧٦ ٩٩٩	٦٤٧ ١٢٥	
٧٦٧ ٥٧٥	٩٣٢ ٥٢١	

٢٨- مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	الرصيد الافتتاحي
١٥ ٦٣٩	١٥ ٧٥٤	فروق تقييم عملات أجنبية
( ١٠٢ )	٣٩٣	عبء (رد) مخصصات
٢ ٧١٤	٤ ٧١٣	المستخدم
( ٢ ٤٩٧ )	( ٩١٥ )	
١٥ ٧٥٤	١٩ ٩٤٥	

### 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 ٢٠٢١ ألف جنيه مصري		٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري		
التزامات	أصول	التزامات	أصول	
(٤٦٤٢٥)	-	(٥٣١٨٠)	-	اهلاك الأصول الثابتة
-	-	-	-	أدوات حقوق ملكية شركات شقيقة
-	٤٠٤٤	-	٥٦٦٨	المخصصات (بخلاف مخصص القروض)
(٣٣١٠)	-	(٢١٥٩)	-	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٣٠٩٨٩)	-	(٥٥٦٩٨)	-	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٢١٢٠٥)	-	(٢٠٢)	-	أخرى
(١٠١٩٢٨)	٤٠٤٤	(١١١٢٣٩)	٥٦٦٨	إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل/ (التزام)
(٩٧٨٨٤)	-	(١٠٥٥٧١)	-	صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل/(التزام)

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة خلال الفترة وهي فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري		٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري		
التزام	أصل	التزامات	أصول	
(١٢٥٩٦٧)	٧٧٤٩	(١٠١٩٢٨)	٤٠٤٤	الرصيد الافتتاحي
(٩٨١٧)	-	(٦٧٥٥)	-	التغير من اهلاك الأصول الثابتة
-	(٣٧٠٥)	-	١٦٢٤	التغير من مخصصات (بخلاف القروض)
٩٤١٨	-	(٥٥٠٧)	-	التغير من أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٨٥١٥	-	٦٦٥٨	-	استبعادات أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣٧١٢٨	-	(٢٤٧١٠)	-	التغير من أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٢١٢٠٥)	-	٢١٠٠٣	-	أخرى
(١٠١٩٢٨)	٤٠٤٤	(١١١٢٣٩)	٥٦٦٨	

### ٣٠ - رأس المال

#### (أ) رأس المال المرخص به

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

#### (ب) رأس المال المصدر والمدفوع

يبلغ رأس المال البنك المصدر والمدفوع بالكامل مبلغ ٢,٩٠٤ مليار جنيه مصري. موزعاً على عدد ٢٩٠,٤ مليون سهم نقدي، بقيمة اسمية للسهم بلغت ١٠ جنيه للسهم.

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

يبلغ المحتجز تحت حساب زيادة رأس المال مبلغ ٦٧٤ ٦٩٥ ألف جنيه مصري. حيث وافقت الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠٢٢ بزيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٦٧٤ ٦٩٥ ألف جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠ جنيه للسهم وذلك عن طريق توزيع أسهم مجانية بواقع ٢٧ ٣٩٥٣٠,٢ لكل سهم.

### ٣١ - الاحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	
٩٢٥٢٥	١٢٣٤٥٩	احتياطي قانوني
٢٤١١٧	٢٤١١٧	احتياطي عام*
٤٥١٥٨	٤٥١٥٨	احتياطي خاص
٦٩٣٣٠	٥٥٣٢٨	احتياطي راسمالي
(٢٤٤٥٧)	٦١٦٥١	إحتياطي القيمة العادلة (أ)
٣٨٨٥١	٣٨٨٥١	احتياطي المخاطر العام
٣٥٩٠٢	٥٥٦٨٧	احتياطي المخاطر البنكية العام** (ب)
٢٨١٤٢٦	٤٠٤٢٥١	

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

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

(٣١-أ) إحتياطي القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري ( ١٣ ٩٤٤ )	ألف جنيه مصري ( ٢٤ ٤٥٧ )
( ١٠ ٥١٣ )	٨٦١٠٨
( ٢٤ ٤٥٧ )	٦١ ٦٥١

الرصيد الافتتاحي  
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الاخر

(٣١-ب) احتياطي المخاطر البنكية العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري ٤٠ ٢٦٨	ألف جنيه مصري ٣٥ ٩٠٢
١٥ ٢٣١	١٩ ٧٨٥
( ١٩ ٥٩٧ )	-
٣٥ ٩٠٢	٥٥ ٦٨٧

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

٣٢- فرق القيمة الحالية عن الاسمية للوديعة المساندة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري ٢٥ ٠٢٧	ألف جنيه مصري ١٩ ٢٨٣
( ٥ ٧٤٤ )	( ١ ٥٩٣ )
١٩ ٢٨٣	١٧ ٦٩٠

الرصيد الافتتاحي  
استهلاك فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة

٣٣- الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري ١ ٣٨٤ ٠٧٥	ألف جنيه مصري ١ ١٩٥ ٠٨٩
( ٢٩ ٦٩١ )	( ٣٠ ٩٣٤ )
( ٧ ٨٤٠ )	١٤ ٠٠٢
( ١٥ ٢٣١ )	( ١٩ ٧٨٥ )
( ٧٠٤ ٣٢٦ )	( ٦٩٥ ٦٧٤ )
١٩ ٥٩٧	-
٥ ٧٤٤	١ ٥٩٣
( ٤٣ ١٩٧ )	( ٥٤ ٨٨٣ )
( ٥ ٧١٧ )	( ٦ ٢٤٢ )
( ١٣ ٠٠٠ )	( ١٦ ٥٠٠ )
٦٠٤ ٦٧٥	٩٦ ٢٧٤
١ ١٩٥ ٠٨٩	٤٨٢ ٩٤٠

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



٣٤- النقدية وما في حكمها

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

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٠٨ ٥٨٩	٢٧٠ ٩٢٦
١١ ٣٢٥ ٥١٦	٩ ٩٠٩ ٣١٧
٤٩٦ ٢٥٨	١٧٤ ٤٣٧
١٢٠٣٠ ٣٦٣	١٠ ٣٥٤ ٦٨٠

نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية (إيضاح-١٥)  
أرصدة لدى البنوك (إيضاح-١٦)  
أذون الخزانة وأوراق حكومية (إيضاح-١٧)

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 ٧٤٠٧ ألف جنيه مصري في تاريخ اعداد القوائم المالية مقابل ٨٥٣٧ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

(ب) ارتباطات رأسمالية

(ب/١) الأصول الثابتة وتجهيزات الفروع

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات الفروع "مباني، أثاث، نظم اليه متكاملة، تجهيزات وتركيبات، واجهه" لم يتم تنفيذها حتى تاريخ القوائم المالية مبلغ ٤٢٨ ٦٨٠ ألف جنيه مصري في تاريخ اعداد القوائم المالية مقابل ٤٩٣ ٢٢٠ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وتوجد ثقه كافي له 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 كالاتي:

المبلغ المتبقى ولم يطلب سداه	المبلغ المسدد	قيمة الارتباط
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٩ ٠٠٠	٣ ٠٠٠	١٢ ٠٠٠
١٢ ٤٣٥	٣٧ ٣٠٦	٤٩ ٧٤١

استثمارات مالية في شركات شقيقه  
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

(ج) ارتباطات عن التزامات عرضية

خطابات ضمان  
اعتمادات مستندية استيراد  
التزامات محتملة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٥ ٥١٣ ٤٣٨	٥ ٨٧٢ ٥١٦
١ ٩٣٨ ٢٥٩	٢ ٤٦٢ ٦٤٨
١٠٣ ٨٢٨	١١٠ ٢٠٧
٧ ٥٥٥ ٥٢٥	٨ ٤٤٥ ٣٧١

(د) ارتباطات عن تسهيلات ائتمانية

لا تزيد عن سنة واحده  
أكثر من سنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٤٠٥ ٥٩٠	٤٤٧ ٠٥٨
١ ١٨٨ ٠٦١	٨٠٣ ٧٧٦
١ ٥٩٣ ٦٥١	١ ٢٥٠ ٨٣٤

(و) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٥ ١٨٩	١٤ ١١٢
٤٥ ٦٨٤	٤٤ ٧٨١
٢ ٨١٦	٢ ٢٠٨
٦٣ ٦٨٩	٦١ ١٠١

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٠ ٨٢٧	٩ ٨٢٨	قروض وتسهيلات العملاء
		الرصيد الافتتاحي
( ٩٩٩ )	( ٢٧٩ )	القروض المحصلة
٩ ٨٢٨	٩ ٥٤٩	

(ب) ودائع مع أطراف ذات علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٨ ٥١٨	٤٠ ١٦٥	الرصيد الافتتاحي
٧ ٥٩٢	٥٢ ٦٩٨	الودائع التي تم ربطها
( ١٥ ٩٤٢ )	( ١٤٨ )	الودائع المستردة
( ٣ )	٣١٦	صافي فروق التقييم
٤٠ ١٦٥	٩٣ ٠٣١	

(ج) معاملات أخرى مع أطراف ذات علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢ ٩٩٩	٣ ٣٢٢	أرصدة لدى البنوك
١٦٤ ٦١٩	١٦٤ ٢٦٩	استثمارات مالية في شركات شقيقة
٩	٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٠٥ ٧١٦	٤٢٢ ٧٢٤	قروض أخرى
٣٧٢	٣٧٢	أرصدة دائنة أخرى

٣٧- الموقف الضريبي

(أ) الضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية

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

(ب) ضريبة الأجرور والمرتبات:

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

(ج) ضريبة الدمغة:

- بالنسبة للفترة من بداية النشاط حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦: تم الانتهاء من فحص كافة فروع البنك وفقاً للقانون رقم ١١١ لسنة ١٩٨٠ و قد قام البنك بسداد كافة الفروق الضريبية المستحقة وفقاً لذلك.
- بالنسبة للفترة من ١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ تم الانتهاء من الفحص الفعلي لتلك السنوات وفقاً لتعديلات القانون رقم ١١١ لسنة ١٩٨٠، و قد قام البنك بسداد كافة الفروق الضريبية المستحقة وفقاً لذلك.
- بالنسبة للسنوات من ٢٠٢١ يقوم البنك بتوريد الدمغة النسبية على أساس اعلى رصيد مدين مستخدم للعملاء (حصة البنك وحصة العميل) خلال كل فترة ربع سنوية وفقاً لاحكام القانون .

٣٨- صناديق الاستثمار

جنيه مصري

اسم الصندوق	صندوق استثمار بنك قناة السويس الأول	صندوق استثمار بنك قناة السويس الثاني "اجيال - ذو العائد الدوري التراكمي"	صندوق استثمار بنك قناة السويس الثاني "اجيال - ذو العائد الدوري 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	شركة بلتون لادارة صناديق الاستثمار	شركة سى اى استس منجمت
نوع عمله الاستثمار	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
١- وثائق الصندوق عند الإصدار			
عدد وثائق الصندوق	٢٠٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠
سعر القيمة الاسمية للوثيقة	٥٠٠	١٠	١٠
اجمالي القيمة الاسمية لوثائق الصندوق	١٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠
القيمة الاسمية لنصيب البنك من وثائق الصندوق	٣٥٩٠.٠٠٠	٧٠٩٦٧١٠	٥٠٠.٠٠٠
ب- في تاريخ اعداد القوائم المالية			
سعر القيمة الاستردادية للوثيقة	٤٨٦,٢٦	١٤,٣٤	١١,٦٨
اجمالي القيمة الاستردادية لوثائق الصندوق القائمة	٣٨.٠٧٩.٠٢١	١٥٤٠٤.٨٤٩	٢٨٢.٤٤٩.٥٩١
عدد وثائق الصندوق القائمة	٧٨٣١٠	١.٠٧٤.٥٦٦	٢٤.١٩٢.٦٤٣
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	٦١٨.٠٠	٢٠٩.٦٧١	-
اجمالي مساهمة البنك في وثائق الصندوق	٧١٨.٠٠	٧٠٩.٦٧١	٥٠٠.٠٠٠
القيمة العادلة لمساهمة البنك في وثائق الصندوق وتظهر ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٤.٨٦٢.٦٠٠	٧.١٦٧.٩٤٠	٥.٨٣٧.٥١٠
القيمة العادلة لمساهمة البنك في وثائق الصندوق ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٣٠.٠٥٠.٨٦٨	٣.٠٠٥.٨١٨	-
اجمالي القيمة الاستردادية لمساهمة البنك في وثائق الصندوق	٣٤.٩١٣.٤٦٨	١٠.١٧٣.٧٥٨	٥.٨٣٧.٥١٠
أتعاب وعمولات مقابل الاشراف على الصناديق والخدمات الأخرى بقيمة الدخل	٥٨٣٨٠	١٩٤٦٨	٢٤٧٢٢١

٣٩-

أحداث هامة

انتشر فيروس كورونا (COVID-1٩) 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 الأعمال والممارسات الأخرى الخاصة بإدارة المخاطر المتعلقة بالتعطل المحتمل للأعمال نتيجة تفشي فيروس كورونا وتأثيره على العمليات البنكية والاداء المالي. نتيجة لعدم اليقين الناتج عن تفشي فيروس كورونا وتحسباً لتباطؤ الاقتصاد العالمي 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 مارس ٢٠٢٢ مع إمكانية تكوين مخصصات إضافية أخرى كخطوة احترازية حتى انتهاء فترة تأجيل الاستحقاقات للعملاء لحين وضوح الاداء الفعلي لمحفظه القروض الائتمانية.