بنك قناة السويس
SUEZ CANAL BANK
Head Office المركز الرئيسي

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

تحية طيبة وبعد

نتشرف بأن نرفق لكم طيه نسخه مصوره من القوائم المالية والإيضاحات المتممة لها عن الفترة المالية المنتهية في30 يونية 2022 والتي تم إقرارها من جانب لجنة المراجعة بمصرفنا وتم اعتمادها من مجلس الإدارة بجلسته المنعقدة بتاريخ 14 أغسطس 2022 والمعتمدة من السادة / مراقبي حسابات مصرفنا وموقعه من السيد الأستاذ / رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب والسيد الأستاذ / رئيس قطاع الشئون المالية والتخطيط الاستراتيجي.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

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

بنك قناة السويس ٣
قطاع الشئون المالية
SUEZ CANAL BANK

14 أغسطس 2022

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

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

بنك قناة السويس
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية عن الستة أشهر المنتهية
فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
وتقرير الفحص المحدود عليها

BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

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

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

KPMG
حـــازم حسَـــن
محاسبون قانونيون ومستشارون

BDO
BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود على القوائم المالية الدورية

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المرفقة لبنك قناة السويس "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ يونيو٢٠٢٢ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة ، وتنحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود ، لم ينمُ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي لبنك قناة السويس في ٣٠ يونيو٢٠٢٢ وعن أداؤه المالي وتدفقاته النقدية عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية.

مراقبا الحسابات

KPMG حـــازم حسَـــن
محاسبون قانونيون ومستشارون

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

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

BDO خالد وشركاه

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

BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ١٤ أغسطس ٢٠٢٢

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

	إيضاح	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	(١٥)	٧ ٢٩٤ ٠٩٥	٤ ٩٢١ ٩١٨
أرصدة لدى البنوك	(١٦)	٣ ٣١٩ ٧٩٩	٦ ٩٣٣ ٨٧٢
أذون الخزانة	(١٧)	٨ ٥٦٥ ١٩٧	٤ ٠٥٩ ٦٥٢
قروض وتسهيلات للبنوك	(١٨)	٣٢٧ ١٩٧	-
قروض وتسهيلات للعملاء	(١٩)	٢٥ ٣٣٥ ٧٣٩	٢٣ ٠٦٣ ٧٢١
أستثمارات مالية			
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(٢٠)	٤ ٩٩٤ ٨٠٤	٩ ٤٨٠ ٠٢٤
- بالتكلفة المستهلكة	(٢٠)	١٠ ٣٦٧ ٨٨٤	٥ ٢٧٥ ٠١٦
- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(٢٠)	٢٨٢ ٣٦١	٣٠٢ ١٣٦
استثمارات في شركات شقيقة	(٢١)	١٦٥ ٤٥٠	١٦٤ ٦١٩
أصول غير ملموسة	(٢٢)	٦٥ ٩٨٥	٥٧ ٠٣٩
أصول أخرى	(٢٣)	٢ ٨٦٥ ٥٧١	٢ ٣٠٦ ٢٥١
أصول ثابتة	(٢٤)	٨٤٨ ١٣٩	٨٦٧ ٠١١
إجمالي الأصول		٦٤ ٤٣٢ ٢٢١	٥٧ ٤٣١ ٢٥٩
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٥)	١ ١٢٤ ٩٠٣	١ ١٣٨ ٧١٩
ودائع العملاء	(٢٦)	٥٦ ٣٨٧ ٣٠٥	٥٠ ٥٨٦ ٨٥٢
قروض أخرى	(٢٧)	١ ٠٧٢ ٨٦٦	٤٢٤ ٣٥١
التزامات أخرى	(٢٨)	١ ٠٧٦ ٣٧٢	٧٦٧ ٥٧٥
مخصصات أخرى	(٢٩)	١٦ ٩٩٤	١٥ ٧٥٤
التزامات ضريبية مؤجلة	(٣٠)	١٠٣ ٦٢٠	٩٧ ٨٨٤
إجمالي الالتزامات		٥٩ ٧٨٢ ٠٦٠	٥٣ ٠٣١ ١٣٥
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع	(٣١)	٢ ٩٠٤ ٣٢٦	٢ ٢٠٠ ٠٠٠
مبالغ محتجزه تحت حساب زيادة رأس المال	(٣١)	٦٩٥ ٦٧٤	٧٠٤ ٣٢٦
احتياطيات	(٣٢)	٣٧٧ ٩٧٣	٢٨١ ٤٢٦
فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة	(٣٣)	١٦ ٠٢٩	١٩ ٢٨٣
الأرباح المحتجزة	(٣٤)	٦٥٦ ١٥٩	١ ١٩٥ ٠٨٩
إجمالي حقوق الملكية		٤ ٦٥٠ ١٦١	٤ ٤٠٠ ١٢٤
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		٦٤ ٤٣٢ ٢٢١	٥٧ ٤٣١ ٢٥٩

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

تامر عبد الواحد
رئيس القطاع المالى

حسين أحمد رفاعى
رئيس مجلس الإدارة
والعضو المنتدب

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

	إيضاح	من ١ إبريل ٢٠٢٢ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	من ١ إبريل ٢٠٢١ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنية مصري
عائد القروض والإيرادات المشابهة	(٦)	١ ٢١٩ ٨٥٣	٢ ٣١٨ ٣٣٥	١ ٠٩٤ ٣٨١	٢ ١٣٢ ٧٠٥
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٦)	(٧٦٧ ١٢٨)	(١ ٤٩٢ ٥٦٣)	(٧٠٤ ٨٢٤)	(١ ٣٦٩ ٢٠٩)
صافى الدخل من العائد		**٤٥٢ ٧٢٥**	**٨٢٥ ٧٧٢**	**٣٨٩ ٥٥٧**	**٧٦٣ ٤٩٦**
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٧)	٨٨ ٤٧٠	١٦٧ ٢٦١	٤٨ ٩٣٥	١١٤ ٦٠٩
صافى الدخل من العائد والاتعاب والعمولات		**٥٤١ ١٩٥**	**٩٩٣ ٠٣٣**	**٤٣٨ ٤٩٢**	**٨٧٨ ١٠٥**
توزيعات أرباح	(٨)	١ ٢٩٦	٢٤ ٦٢٠	٢٩٣	٨ ٠٥٣
صافى دخل المتاجرة	(٩)	٢ ٣٤٥	٣٧ ٨٢٤	٦٩ ٣٦٤	٨٥ ٣٦٤
أرباح استثمارات مالية	(٢٠)	١٢٣ ٨٦١	١٩٧ ٦٣٩	١٣ ٦٤٤	٦٦ ١٢١
حصة البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	(٢١)	١ ١٨١	٨٣١	١ ٥٥٤	٢٥ ٣٢٠
عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان	(١٣)	(٥٧ ٢٥٦)	(٦٧ ٦٢٤)	(٥ ٠٦٠)	(١٤٢ ٤٣٠)
مصروفات إدارية	(١٠)	(٣١٠ ١٥٣)	(٦٠٩ ٤٣٦)	(٢٧٠ ٧١٣)	(٥٤٢ ١٠٦)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١١)	(١١ ٩٣٣)	(١٠٥ ٨٨٩)	(٢٩)	١٠٥ ١٩٩
الربح قبل ضرائب الدخل		**٢٩٠ ٥٣٦**	**٤٧٠ ٩٩٨**	**٢٤٧ ٥٤٥**	**٤٨٣ ٦٢٦**
مصروف ضرائب الدخل	(١٢)	(١١٨ ٩٧٧)	(٢٠٣ ١٦٦)	(١٢٢ ٤٢٧)	(٢٤٢ ٧٨٩)
صافى الربح		**١٧١ ٥٥٩**	**٢٦٧ ٨٣٢**	**١٢٥ ١١٨**	**٢٤٠ ٨٣٧**
نصيب السهم من صافى الربح (جنية مصرى / سهم)	(١٤)	٠,٥٢	٠,٨١	٠,٣٩	٠,٧٥

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

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

	إيضاح	من ١ إبريل ٢٠٢٢ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	من ١ إبريل ٢٠٢١ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنية مصري
صافى الربح		**١٧١ ٥٥٩**	**٢٦٧ ٨٣٢**	**١٢٥ ١١٨**	**٢٤٠ ٨٣٧**
البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها الى قائمة الدخل:					
صافى التغير في القيمة العادلة	(١٧,٢٠)	٤٣	١١٤ ١١٣	(٢٠)	١٢ ١٨٤
ضريبة الدخل	(٣٠)	١ ٤١٩	(٢٣ ٢٩٠)	٧	(٢ ٧٠٦)
		١ ٤٦٢	**٩٠ ٨٢٣**	**(١٣)**	**٩ ٤٧٨**
البنود التي يمكن أن يتم إعادة تصنيفها الى قائمة الدخل					
صافى التغير في القيمة العادلة	(١٧,٢٠)	(٢٧١)	٢٠ ١٦٣	(١٣ ٧٦٠)	(٨٤ ٨١٩)
صافى المحول الى قائمة الدخل		(٣١ ٢٢٤)	(٤٩ ٤٠٣)	(٥ ٣٢٦)	(٢٤ ٨١٨)
ضريبة الدخل	(٣٠)	(١ ٨١٨)	(٧ ٣٢٦)	٣ ٠٣٨	١٨ ٩٦٨
الخسائر الأئتمانية المتوقعة	(١٣)	٥ ٥٧٣	٥ ٥٧٣	-	-
		(٢٧ ٧٤٠)	**(٣٠ ٩٩٣)**	**(١٦ ٠٤٨)**	**(٩٠ ٦٦٩)**
إجمالي الدخل الشامل الاخر		**(٢٦ ٢٧٨)**	**٥٩ ٨٣٠**	**(١٦ ٠٦١)**	**(٨١ ١٩١)**
إجمالى الدخل الشامل		**١٤٥ ٢٨١**	**٣٢٧ ٦٦٣**	**١٠٩ ٠٥٧**	**١٥٩ ٦٤٦**

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١	رأس المال المدفوع	مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي خاص	احتياطي راسمالى	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي المخاطر العام	احتياطي المخاطر البنكية العام	فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة	الأرباح المحتجزة	ألف جنيه مصري الإجمالى
الرصيد الافتتاحى	٢ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠٠ ٠٠٠	٦٢ ٨٣٤	٢٤ ١١٧	٤٥ ١٥٨	٦١ ٤٩٠	(١٣ ٩٤٤)	٣٨ ٨٥١	٤٠ ٢٦٨	٢٥ ٠٢٧	١ ٣٨٤ ٠٧٥	٣ ٨٦٧ ٨٧٦
المحول الى الاحتياطيات بناء على قرار الجمعية العامة	-	-	٢٩ ٦٩١	-	-	٧ ٨٤٠	-	-	١٥ ٢٣١	-	(٥٢ ٧٦٢)	-
المحول من الأرباح المحتجزة الي رأس المال بناءا على قرار الجمعية العامة	-	٧٠٤ ٣٢٦	-	-	-	-	-	-		-	(٧٠٤ ٣٢٦)	-
المحول من حساب مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة راس المال الي راس المال	٢٠٠ ٠٠٠	(٢٠٠ ٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح عام ٢٠٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥٦ ١٩٧)	(٥٦ ١٩٧)
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥ ٧١٧)	(٥ ٧١٧)
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	(٨١ ١٩١)	-	-	-	-	(٨١ ١٩١)
استهلاك فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة	-	-	-	-	-	-		-	-	(٢ ٧٥١)	٢ ٧٥١	-
صافى أرباح الفترة / العام	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٤٠ ٨٣٧	٢٤٠ ٨٣٧
	٢ ٢٠٠ ٠٠٠	٧٠٤ ٣٢٦	٩٢ ٥٢٥	٢٤ ١١٧	٤٥ ١٥٨	٦٩ ٣٣٠	(٩٥ ١٣٥)	٣٨ ٨٥١	٥٥ ٤٩٩	٢٢ ٢٧٦	٨٠٨ ٦٦١	٣ ٩٦٥ ٦٠٨

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	رأس المال المدفوع	مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي خاص	احتياطي راسمالى	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي المخاطر العام	احتياطي المخاطر البنكية العام	فرق القيمة الحالية الأسمية للوديعة المساندة	الأرباح المحتجزة	ألف جنيه مصري الإجمالى
الرصيد الافتتاحى	٢ ٢٠٠ ٠٠٠	٧٠٤ ٣٢٦	٩٢ ٥٢٥	٢٤ ١١٧	٤٥ ١٥٨	٦٩ ٣٣٠	(٢٤ ٤٥٧)	٣٨ ٨٥١	٣٥ ٩٠٢	١٩ ٢٨٣	١ ١٩٥ ٠٨٩	٤ ٤٠٠ ١٢٤
احتياطيات بناء على قرار الجمعية العامة	-	-	٣٠ ٩٣٤	-	-	(١٤ ٠٠٢)	-	-	١٩ ٧٨٥	-	(٣٦ ٧١٧)	-
المحول من الأرباح المحتجزة الي رأس المال	-	٦٩٥ ٦٧٤	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦٩٥ ٦٧٤)	-
زيادة راس المال	٧٠٤ ٣٢٦	(٧٠٤ ٣٢٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح عام ٢٠٢١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧١ ٣٨٣)	(٧١ ٣٨٣)
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦ ٢٤٢)	(٦ ٢٤٢)
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	٥٩ ٨٣٠	-	-	-	-	٥٩ ٨٣٠
استهلاك فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣ ٢٥٤)	٣ ٢٥٤	-
صافى أرباح الفترة / العام	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٦٧ ٨٣٢	٢٦٧ ٨٣٢
	٢ ٩٠٤ ٣٢٦	٦٩٥ ٦٧٤	١٢٣ ٤٥٩	٢٤ ١١٧	٤٥ ١٥٨	٥٥ ٣٢٨	٣٥ ٣٧٣	٣٨ ٨٥١	٥٥ ٦٨٧	١٦ ٠٢٩	٦٥٦ ١٥٩	٤ ٦٥٠ ١٦١

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

	إيضاح	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
صافى الأرباح قبل الضرائب		٤٧٠ ٩٩٨	٤٨٣ ٦٢٦
تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من انشطة التشغيل			
إهلاك أصول ثابتة	(٢٤)	٣٦ ٩١٧	٣٠ ٨٨١
إستهلاك أصول غير ملموسة	(٢٢)	٢٤ ٥٦٢	٤ ٢٩٨
عبء إضمحلال عن خسائر الائتمان	(١٣)	٦٧ ٦٢٤	١٤٢ ٤٣٠
فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر	(٩)	٣٩ ٠٤٢	(٤٩ ١٢٠)
حصة البنك من نتائج اعمال استثمارات في شركات شقيقة	(٢١)	(٨٣١)	(٢٥ ٣٢٠)
رد مخصص اضمحلال استثمارات شركات شقيقة	(٢١)	-	(١٠ ٥٩٨)
عبء مخصصـــات اخرى	(٢٩)	١ ٦٤٠	٣ ٧٨٦
ارباح بيع اصول ثابتة	(١١)	(٥٨٠)	-
ارباح بيع استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	(٢٠)	(١٩٧ ٦٣٩)	(٥٥ ٥٢٣)
فروق تقييم عملة المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية	(٢٩)	٥١٦	(٨٥)
فروق تقييم عملة استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(٢٠)	(٥٠ ٧٣٤)	١ ٧٩٣
فروق تقييم عملة مخصصات خسائر الاضمحلال بالعملات الأجنبية		٢١١ ١٦٨	(٣ ٥٤٩)
توزيعات أرباح	(٨)	(٢٤ ٦٢٠)	(٨ ٠٥٣)
استهلاك خصم/ علاة الإصدار للاستثمارات المالية بالقيمه العادلة بخلاف الأرباح والخسائر	(٢٠)	٦ ٦٩٤	٢٩ ٨٦٠
رد استهلاك فرق القيمة الحالية عن القيمة الاسمية للودائع المساندة	(٣٣)	٣ ٢٥٤	٢ ٧٥١
أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والإلتزامات الناتجه من أنشطة التشغيل		٥٨٨ ٠١١	٥٤٧ ١٧٧
صافى (الزيادة) النقص فى الأصول والزيادة (النقص) فى الالتزامات			
أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي	(١٥)	(٢ ٢٧٩ ٨٧٢)	(٣٥٥ ٣٨٩)
أذون خزانة	(١٧)	(٤ ٤٤٣ ٩٢٤)	١ ٧٦٨ ٥٧٠
قروض وتسهيلات للبنوك	(١٨)	(٣٢٧ ٣٦٢)	-
قروض وتسهيلات للعملاء	(١٩)	(٢ ٥٤٧ ٧١١)	(٢ ٥٤٩ ٠٧٥)
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(٢٠)	(١٩ ٢٦٧)	١٠٧ ٨١٩
أصول أخرى	(٢٣)	(٥٥٤ ٠٠٦)	(١٥٤ ٤٥٢)
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٥)	(١٣ ٨١٥)	(٢ ٦٣٣ ٠٠٤)
ودائع العملاء	(٢٦)	٥ ٨٠٠ ٤٥٣	١ ٨٦٩ ٧٣٨
إلتزامات أخرى	(٢٨)	٢٨١ ٤٧٩	٨٨ ٦٤٥
ضرائب الدخل المسددة		(١٨٨ ٩٠٦)	(١٨٨ ٨٨٢)
المستخدم من المخصصات الأخرى	(٢٩)	(٩١٦)	(١ ٧٣٣)
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل		(٣ ٧٠٥ ٨٣٧)	(١ ٥٠٠ ٥٨٧)

	إيضاح	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار			
مدفوعات لشراء أصول ثابتة	(٢٤)	(١٧ ٧٣٣)	(٢٤ ٣١٦)
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة	(٢٢)	(٣٣ ٥٠٨)	(٥ ١٠٨)
متحصلات من بيع أصول ثابتة	(٢٤)	٥٨٠	-
متحصلات من استثمارات مالية بخلاف اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	(٢٠)	٦ ٤٣١ ٠٨٥	٤ ٠١٢ ٠١٩
مدفوعات لشراء إستثمارات مالية بخلاف اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	(٢٠)	(٦ ٧١٥ ٠٦٣)	(٥ ٧٢٠ ٣٧٥)
توزيعات أرباح من استثمارات في أوراق مالية	(٨)	٢٤ ٦٢٠	٨ ٠٥٣
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار		(٣١٠ ٠١٨)	(١ ٧٢٩ ٧٢٧)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
مدفوعات لسداد قروض أخرى	(٢٧)	(٤ ٧٤٠)	(٢٩ ٧٦٤)
المحصل من قروض أخرى	(٢٨)	٦٥٠ ٠٠٠	-
توزيعات أرباح	(٣٤)	(٧١ ٣٨٣)	(٥٦ ١٩٧)
صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل		٥٧٣ ٨٧٧	(٨٥ ٩٦١)
صافى التغير فى النقدية وما فى حكمها		(٣ ٤٤١ ٩٧٨)	(٣ ٣١٦ ٢٧٥)
رصيد النقدية ومافى حكمها فى أول السنة		٨ ١٢٧ ٦٣٢	١٠ ٩٧١ ١٣٥
رصيد النقدية ومافى حكمها	(٣٥)	٤ ٦٨٥ ٦٥٤	٧ ٦٥٤ ٨٦٠
وتتمثل النقدية ومافى حكمها فيما يلى :-			
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	(١٥)	٧ ٢٩٥ ٠٩٨	١ ٧٨٨ ٤٠٠
أرصدة لدى البنوك	(١٦)	٣ ٣١٩ ٨٤٧	٧ ٣٩٨ ٠٧٠
أذون خزانة	(١٧)	٨ ٥٨١ ٧٦٦	٤ ٧٥٢ ٦٣٥
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي	(١٥)	(٦ ٩٨٩ ٩٢١)	(١ ٥٥٤ ٦٥٣)
أذون خزانة ذات أجل اكثر من ثلاثة أشهر	(١٧)	(٧ ٥٢١ ١٣٦)	(٤ ٧٢٩ ٥٩٢)
النقدية ومافى حكمها	(٣٥)	٤ ٦٨٥ ٦٥٤	٧ ٦٥٤ ٨٦٠

<u>لأغراض اعداد قائمة التدفقات النقدية تم استبعاد بعض المعاملات غير النقدية منها ما يلى:-</u>

مبلغ ٣١٣ الف جنية مصرى قيمة تحويلات من أصول أخرى من بند أصول تحت الانشاء الى الاصول الثابتة

مبلغ ٣ ٢٥٤ الف جنيه مصري قيمه فرق القيمة الحالية عن القيمة الاسمية للوديعه المساندة

مبلغ ٦٩٥ ٦٧٤ الف جنية مصري قيمة مبالغ محتجزه تحت حساب زيادة رأس المال من الأرباح المحتجزه

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

١- النشاط

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

يقدم بنك قناة السويس خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والأستثمار فى جمهورية مصر العربية من خلال ٤٩ فرعاً وقد بلغ عدد العاملين ١ ٤١٦ موظفاً فى تاريخ القوائم المالية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في ١٤ أغسطس ٢٠٢٢.

٢- ملخص اهم السياسات المحاسبية

فيما يلى أهم السياسات المحاسبية المتبعة فى إعداد هذه القوائم المالية . وقد تم اتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات المعروضة إلا إذا تم الافصاح عن غير ذلك.

أ - أسس إعداد القوائم المالية:

يتم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا وفقا لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية - التبويب والقياس" الصادرة من البنك المركزي المصري بتار يخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ويتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري الي معايير المحاسبة المصرية.

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

ب - المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

ب - ١ الشركات التابعة

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

ب - ٢ الشركات الشقيقة

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

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

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

ج - التقارير القطاعية

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

د - ترجمة العملات الأجنبية

د - ١ عملة التعامل والعرض

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

د - ٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

ـ صافى دخل المتاجرة للأصول/ الالتزامات بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر

ـ إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقى البنود.

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

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

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

هـ - الأصول المالية

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

الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. الهدف من الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في اصل مبلغ الاستثمار والعوائد. البيع هو نموذج حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج 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 الارباح والخسائر:

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

هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.

تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

و - المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانونى قابل للنفاذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافى المبالغ ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام فى أن واحد.

ز - إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

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

ح - إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

ط - إيرادات توزيعات الأرباح

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

ي - إتفاقيات البيع مع الألتزام بإعادة الشراء

الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها لا يتم اسبعادها 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 التى يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لتقدير مدى وجود اضمحلال فى قيمتها كما هو موضح أدناه.

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

المرحلة الاولى : الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي , ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر.

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

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

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

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

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

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

يتم تصنيف الاصول المالية التي انشأها او اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الاولي بالمرحلة الثانية مباشرة، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على اساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

يعتبر البنك أن الاداة المالية قد شهدت زيادة جوهرية في خطر الائتمان عند تحقق واحد أو أكثر مما يلي من المعايير الكمية والنوعية وكذلك العوامل المتعلقة بالتوقف عن السداد.

المعايير الكمية:

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

قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

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

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة :

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

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

التوقف عن السداد:

تدرج قروض و تسهيلات المؤسسات ، و المشر وعات المتوسطة ، و الصغيرة ، و متناهية الصغر ، و التجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية اذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٦٠) يوم على الأكثر و تقل عن (٩٠) يوم وعن (١٨٠) يوم لقروض وتسهيلات الشركات الصغيرة والمتوسطة طبقا للكتاب الدوري الصادر من البنك المركزي في ١٤ديسمبر ٢٠٢١.

علما بأن هذه المدة (٦٠) يوم ستنخفض بمعدل (١٠) أيام سنويا لتصبح (٣٠) يوما خلال (٣) سنوات من تاريخ التطبيق (عام ٢٠١٩).

الترقي بين المراحل (٣,٢,١)

الترقي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

الترقي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

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

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

ل - برامج الحاسب الالى

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

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

م - الأصول الثابتة

تتمثل الأراضى والمباني بصفة أساسية في مقار المركز الرئيسي والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصا الإهلاك وخسائر الإضمحلال . وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة.

ويتم الإعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلا مستقلا ، حسبما يكون ملائما، وذلك عندما يكون محتملا تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في السنة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى. لا يتم إهلاك الاراضى، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية كالتالي:

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

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

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

ن - إضمحلال الأصول غير المالية

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

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

س - الإيجارات

س/١ – الإستئجار

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

س/٢ – التأجير

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

ع - النقدية وما فى حكمها

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

ف - المخصصات الأخرى

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

ص - مزايا العاملين

تتمثل مزايا العاملين في:

- الأجور والمرتبات والاجازات السنوية المدفوعة والمكافآت (إذا استحقت خلال إثنى عشر شهرا)
- والمزايا غير النقدية (مثل الانتقال والرعاية الصحية والتأمين) للعاملين الحاليين.

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

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

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

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

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

ر - الإقتراض

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

ش - رأس المـال

ش/١ - تكلفة رأس المـال

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

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 السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر الائتمان وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى.

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

وتتم إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة.

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

أ- خطر الائتمان

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

قياس خطر الائتمان

- القروض والتسهيلات للعملاء

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

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

وتنطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة The Expected loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الإضمحلال وفقا لمعيار المحاسبة المصرى رقم ٢٦، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ المركز المالي (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة.

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك:

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

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

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

- أدوات الدين وأذون الخزانة

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

أ/١ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

- الضمانات

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

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

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

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

الإرتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسى من الارتباطات المتعلقة بالائتمان فى التاكد من اتاحة الاموال للعميل عند الطلب. وتحمل عقود الضمانات المالية Guarantees and stand by letters of credit ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض.وتكون الاعتمادات المستندية والتجاريةDocumentary and Commercial Letters of Credit التى يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك فى حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالى تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر.

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

أ/٢ سياسات الإضمحلال والمخصصات

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

أ/٣ تقييم البنك

تتطلب سياسات البنك تحديد ثلاث مراحل لتصنيف الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة وارتباطات القروض والضمانات المالية وكذا أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخرطبقا للتغيرات في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي ومن ثم قياس خسائر الاضمحلال (الخسائرالائتمانية المتوقعة) في القيمة المتعلقة بهذه الأدوات وذلك على النحو التالي:

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

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

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

- زيادة كبيرة بسعر العائد على الاصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
- تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.
- تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية.
- تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبيلة 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.

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
	قروض وتسهيلات	**مخصص خسائر الإضمحلال**	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الإضمحلال
ديون جيدة	**%٧٤,٧١**	**%٣,١٦**	%٧٤,٣٣	%٤,٠٦
المتابعة العادية	**%١٠,٩٧**	**%٦,٥٠**	%٩,٢٩	%٠,٩٦
المتابعة الخاصة	**%٦,٣٨**	**%٢٠,١٩**	%٨,١٩	%٢٦,٢٩
ديون غير منتظمة	**%٧,٩٤**	**%٧٠,١٥**	%٨,١٩	%٦٨,٦٩
	%١٠٠	**%١٠٠**	%١٠٠	%١٠٠

أ/٤ جودة الأصول المالية

الشكل التالى يوضح مدى جودة الأصول المالية:

	مرحلة أولى ١٢ شهر	مرحلة ثانية عمر الإداة	مرحلة ثالثة عمر الإداة	الاجمالى
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	٧ ٢٩٥ ٠٩٨	-	-	٧ ٢٩٥ ٠٩٨
مخصص خسائر الاضمحلال	(١ ٠٠٣)	-	-	(١ ٠٠٣)
	٧ ٢٩٤ ٠٩٥	-	-	٧ ٢٩٤ ٠٩٥
الأرصدة لدى البنوك	٣ ٣١٩ ٨٤٧	-	-	٣ ٣١٩ ٨٤٧
مخصص خسائر الاضمحلال	(٤٨)	-	-	(٤٨)
	٣ ٣١٩ ٧٩٩	-	-	٣ ٣١٩ ٧٩٩
أذون الخزانة	٨ ٥٦٥ ١٩٧	-	-	٨ ٥٦٥ ١٩٧
مخصص خسائر الاضمحلال	(٢ ٣٢٥)	-	-	(٢ ٣٢٥)
	٨ ٥٦٥ ١٩٧	-	-	٨ ٥٦٥ ١٩٧
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	١٠ ٣٧٢ ٠٤٠	-	-	١٠ ٣٧٢ ٠٤٠
مخصص خسائر الاضمحلال	(٤ ١٥٦)	-	-	(٤ ١٥٦)
	١٠ ٣٦٧ ٨٨٤	-	-	١٠ ٣٦٧ ٨٨٤
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٤ ٩٩٤ ٨٠٤	-	-	٤ ٩٩٤ ٨٠٤
مخصص اضمحلال	(٣ ٢٤٩)	-	-	(٣ ٢٤٩)
	٤ ٩٩٤ ٨٠٤	-	-	٤ ٩٩٤ ٨٠٤
قروض وتسهيلات للبنوك	٣٢٧ ٣٦٢	-	-	٣٢٧ ٣٦٢
مخصص خسائر الاضمحلال	(١٦٥)	-	-	(١٦٥)
	٣٢٧ ١٩٧	-	-	٣٢٧ ١٩٧
القروض والتسهيلات الائتمانية				
المؤسسات المالية	١٧ ٦٥٩ ٩١٨	٤ ٢٦٥ ٦٤٩	٢ ١٦٨ ٦٢٢	٢٤ ٠٩٤ ١٨٩
الشركات المتوسطة	١ ٣٠١ ٦٨٢	١٨٩ ٢٩٥	٤٨ ٦٣٩	١ ٥٣٩ ٦١٦
الشركات الصغيرة ومتناهية الصغر	١٤٢ ٥٥٤	٢٣ ٤٠٠	١٢ ٢٥٩	١٧٨ ٢١٣
الافراد	٢ ٣٣٠ ٨٣٠	١٢٥ ٤٨٩	١٧ ١٩٢	٢ ٤٧٣ ٥١١
	٢١ ٤٣٤ ٩٨٤	٤ ٦٠٣ ٨٣٣	٢ ٢٤٦ ٧١٢	٢٨ ٢٨٥ ٥٢٩
مخصص خسائر الاضمحلال	(٦٩ ٢٨٧)	(٦٥٨ ٢٨٤)	(١ ٧١٥ ٤١٦)	(٢ ٤٤٢ ٩٨٧)
العوائد المجنبة	(٢٦ ٠٦٦)	(١٢٤ ٣٠٨)	(٣٥٦ ٢٩٥)	(٥٠٦ ٦٦٩)
عوائد تحت التسوية	(١٣٤)	-	-	(١٣٤)
	٢١ ٣٣٩ ٤٩٧	٣ ٨٢١ ٢٤١	١٧٥ ٠٠١	٢٥ ٣٣٥ ٧٣٩

أ/٥ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

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

أ/٦ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
أرصدة لدى البنك المركزى المصرى (بالصافى)	٦ ٩٨٨ ٩١٨	٤ ٧٠٩ ٢٨٣
أرصدة لدى البنوك (بالصافى)	٣ ٣١٩ ٧٩٩	٦ ٩٣٣ ٨٧٢
أذون الخزانة (بالصافى)	٨ ٥٦٥ ١٩٧	٤ ٠٥٩ ٦٥٢
قروض وتسهيلات للبنوك	٣٢٧ ١٩٧	-
قروض وتسهيلات للعملاء:		
أ - قروض لأفراد:		
حسابات جارية مدينة	١٣٥ ٣٤٥	١٦٤ ٩٦٩
بطاقات ائتمان	٣٣ ٩٨٨	٢٩ ٨٤٢
قروض شخصية	٢ ٣٠٤ ١٧٨	١ ٥٩٤ ٦٢٧
ب - قروض لمؤسسات شاملا القروض الصغيرة:		
حسابات جارية مدينة	١٣ ٧٢٧ ١٨٥	١١ ٧٢١ ٠٥٠
قروض مباشرة	٤ ١٧٧ ٢٢٣	٣ ٩٢٩ ٧٠٢
قروض مشتركة	٧ ٩٠٧ ٦١٠	٨ ٢٤٢ ٠٤٤
مخصص خسائر الاضمحلال	(٢ ٤٤٢ ٩٨٧)	(٢ ٢١٠ ٥٩٠)
عوائد مجنبة	(٥٠٦ ٦٦٩)	(٤٠٧ ٤١٠)
عوائد تحت التسوية	(١٣٤)	(٥١٣)
أدوات دين (بالصافى):		
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٤ ١٥٨ ٩٨١	٨ ٧٩٢ ١٥٦
بالتكلفة المستهلكة	١٠ ٣٦٧ ٨٨٤	٥ ٢٧٥ ٠١٦
أصول مالية أخرى	٧٧٠ ٦٢٢	٥٩٠ ٩١٤
	٥٩ ٨٣٤ ٣٣٧	**٥٣ ٤٢٤ ٦١٤**

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
خطابات ضمان وضمانات مالية	٨ ٦٨٨ ٧٧٤	٧ ٨٢٥ ٩٦٢
اعتمادات مستندية	٣ ٤٤٩ ٥٢٤	٣ ١٦٦ ٢٨٨
	١٢ ١٣٨ ٢٩٨	**١٠ ٩٩٢ ٢٥٠**

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

وكما هو مبين بالجدول السابق فأن ١٤,٣١% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن اذون خزانة مقابل ٧,٦٠% فى سنة المقارنة و ٥,٥٥% ناتج عن ارصدة لدى البنوك مقابل ١٢,٩٨% فى سنة المقارنة و ٤٢,٣٤ % ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٤٣,١٧ % في سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢٤,٢٨% مقابل ٢٦,٣٣% في سنة المقارنة.

أ/٦ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات (تابع)

وتثق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي:

- ٨٧,٠٤ % من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٨٦,٧٤% فى سنة المقارنة .
- ٨٩,٦٢ % من محفظة القروض والتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال مقابل ٨٨,٨٢% فى سنة المقارنة .
- إجمالى القروض والتسهيلات محل اضمحلال بلغ ٢ ٢٤٧ مليون جنيه مصرى مقابل مبلغ ٢ ٠٩٩ مليون جنيه مصرى فى سنة المقارنة.
- أكثر من ٨٢,٥٥% في الفترة الحالية مقابل ٧٨,٣٧ % في سنة المقارنة من ادوات الدين تتمثل في سندات وأذون خزانة على الحكومة المصرية.

أ/٧ قروض وتسهيلات

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

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري
قروض وتسهيلات للعملاء		
لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال	٢٥ ٣٥٠ ٥٦٣	٢٢ ٨١٢ ٠٨٧
توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضحملال	٦٨٨ ٢٥٤	٧٧٠ ٩٨١
محل اضمحلال	٢ ٢٤٦ ٧١٢	٢ ٠٩٩ ١٦٦
	٢٨ ٢٨٥ ٥٢٩	**٢٥ ٦٨٢ ٢٣٤**
يخصم		
مخصص خسائر الإضمحلال	(٢ ٤٤٢ ٩٨٧)	(٢ ٢١٠ ٥٩٠)
العوائد المجنبة	(٥٠٦ ٦٦٩)	(٤٠٧ ٤١٠)
عوائد تحت التسوية	(١٣٤)	(٥١٣)
	٢٥ ٣٣٥ ٧٣٩	**٢٣ ٠٦٣ ٧٢١**

بلغ إجمالى مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات ٢ ٤٤٢ ٩٨٧ ألف جنيه مصرى مقابل ٢ ٢١٠ ٥٨٩ ألف جنيه مصرى فى نهاية سنه المقارنة. منها ١ ٧١٥ ٤١٦ ألف جنيه مصرى يمثل مخصص خسائر اضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) مقابل ١ ٥٧٧ ٧٩٣ ألف جنيه مصرى فى نهاية سنه المقارنه، والباقى يمثل مخصص خسائر الاضمحلال المكون (للمرحلة الاولى والثانية) بمحفظه الائتمان والبالغ ٧٢٧ ٥٧١ ألف جنيه مصرى مقابل ٦٣٢ ٧٩٧ ألف جنيه مصرى فى نهاية سنه المقارنه.

ويتضمن إيضاح (١٩) معلومات إضافية عن مخصص خسائر الإضمحلال عن القروض والتسهيلات الممنوحه للعملاء.

قروض وتسهيلات للعملاء

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

ألف جنيه مصري

التقييم	أفـراد			مؤسسـات		الإجمالى
	حسابات جارية مدينة	بطاقات انتمان	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	
جيدة	٨٩ ٦٨٧	٣٢ ٠٨٦	٢ ٢٥٩ ١٨٨	٩ ٧٤٧ ٧٤٢	٢ ٨٨٧ ٥٦٦	٥ ٩٣٣ ١٩٦	٢٠ ٩٤٩ ٤٦٥
المتابعة العادية	-	-	-	١ ١٨٤ ٥٣١	١٣٦ ٤٨٠	١ ٦٦٠ ٥٠٠	٢ ٩٨١ ٥١١
المتابعة الخاصة	٤٠ ٠٢٥	٤١٩	٣٤ ١٠٠	٢٩٣ ٥٨٢	٩٩٨ ٠٠٤	٥٣,٤٥٧	١ ٤١٩ ٥٨٧
	١٢٩ ٧١٢	**٣٢ ٥٠٥**	**٢ ٢٩٣ ٢٨٨**	**١١ ٢٢٥ ٨٥٥**	**٤ ٠٢٢ ٠٥٠**	**٧ ٦٤٧ ١٥٣**	**٢٥ ٣٥٠ ٥٦٣**

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ألف جنيه مصري

التقييم	أفـراد			مؤسسـات		الإجمالى
	حسابات جارية مدينة	بطاقات انتمان	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	
جيدة	١١٥ ٤٣٨	٢٨ ٨٠٨	١ ٥٨٢ ٢٣٩	٧ ٨٧١ ٨١٢	٢ ٧٤٤ ٥٩٩	٦ ٠٩٦ ٤٨٤	١٨ ٤٣٩ ٣٨٠
المتابعة العادية	-	-	-	١ ١٢١ ١٢٧	١٦١ ٧٩٩	١ ٧٥٨ ٨٧٦	٣ ٠٤١ ٨٠١
المتابعة الخاصة	٤٣ ٩٧٤	١٨٦	٥ ١٠٢ -	٣٥٨ ٥٠٠	٨٤١ ٣٣٤	٨١ ٨٠٩	١ ٣٣٠ ٩٠٥
	١٥٩ ٤١٢	**٢٨ ٩٩٤**	**١ ٥٨٧ ٣٤١**	**٩ ٣٥١ ٤٣٩**	**٣ ٧٤٧ ٧٣٢**	**٧ ٩٣٧ ١٦٩**	**٢٢ ٨١٢ ٠٨٦**

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

ألف جنيه مصري

التقييم	أفـراد			مؤسسـات		الإجمالى
	حسابات جارية مدينة	بطاقات انتمان	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	
متأخرات حتي ٣٠ يوماً	-	-	-	٤٩ ٥٢٤	٤ ٦٢٠	١٢٩ ٠٨٧	١٨٣ ٢٣١
متأخرات أكثر من ٣٠ الي ٦٠ يوما	-	١٩٧	-	١١٨ ٧٨٩	٧١٩	٨١٤	١٢٠ ٥١٩
متأخرات أكثر من ٦٠ الي ٩٠ يوما	-	٦١٦	-	٢٥٢ ٦٦٨	٦٦٤	١٣٠ ٥٥٦	٣٨٤ ٥٠٤
	-	٨١٣	-	**٤٢٠ ٩٨١**	٦ ٠٠٣	٢٦٠ ٤٥٧	٦٨٨ ٢٥٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ألف جنيه مصري

التقييم	أفـراد			مؤسسـات		الإجمالى
	حسابات جارية مدينة	بطاقات انتمان	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	
متأخرات حتي ٣٠ يوماً	-	-	-	٣٨١ ٥٣٥	١٩ ٠٢٦	٢٠٧ ٣٤٩	٦٠٧ ٩١٠
متأخرات أكثر من ٣٠ الي ٦٠ يوما	-	٧٠١	-	٤٨ ١٨٧	٨ ٠٩٢	٥ ٤٤٩	٦٢ ٤٢٩
متأخرات أكثر من ٦٠ الي ٩٠ يوما	-	-	-	٨ ٥٠٩	٥٦	٩٢ ٠٧٧	١٠٠ ٦٤٢
	-	٧٠١	-	**٤٣٨ ٢٣١**	**٢٧ ١٧٤**	**٣٠٤ ٨٧٥**	**٧٧٠ ٩٨١**

- **قروض وتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة**

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل إضمحلال قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات مبلغ ٧١٢ ٢٤٦ ٢ الف جنيه مصري مقابل١٦٦ ٠٩٩ ٢ الف جنيه مصرى في نهاية سنة المقارنة.

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

	أفـراد			مؤسسـات		ألف جنيه مصري
	حسابات جارية مدينة	بطاقات انتمان	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	إجمالي
قروض محل إضمحلال	٥ ٦٣٣	٦٧٠	١٠ ٨٩٠	٢ ٠٨٠ ٣٤٩	١٤٩ ١٧٠	٢ ٢٤٦ ٧١٢
القيمة العادلة للضمانات	٤	-	١٤	٤٧ ٢٦٩	٣ ٣٨٩	٥٠ ٦٧٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

أ/٨ أدوات دين وأذون الخزانة

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

	رقم الايضاح	التقييم	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنية مصري
أذون خزانه	(١٧)	B	٨ ٥٦٥ ١٩٧	٤ ٠٥٩ ٦٥٢
سندات خزانه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	(٢٠)	B	١٣٠ ٤٦٨	٤ ٥٠٨ ٦٨٤
سندات خزانه بالتكلفه المستهلكه	(٢٠)	B	١٠ ٣٦٧ ٨٨٤	٥ ٢٧٦ ٤٤٩
			١٩ ٠٦٣ ٥٤٩	١٣ ٨٤٤ ٧٨٥

أ/٩ الاستحواذ على الضمانات

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

طبيعة الأصل	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ الف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ الف جنيه مصري
أراضى ومبانى	٥ ٦٢٧	٧٨ ٠٦٧

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

أ/١٠ تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

- **القطاعات الجغرافية**

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

ألف جنيه مصري

	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجة القبلى	دول أخرى	الإجمـالـى
أرصدة لدى البنك المركزى المصرى	٦ ٩٨٩ ٩٢١	-	-	-	٦ ٩٨٩ ٩٢١
أذون خزانة	٨ ٥٦٥ ١٩٧	-	-	-	٨ ٥٦٥ ١٩٧
أرصدة لدى البنوك	١ ٣٠٧ ٤٢٨	-	-	٢ ٠١٢ ٤١٩	٣ ٣١٩ ٨٤٧
قروض وتسهيلات للبنوك	٣٢٧ ١٩٧	-	-	-	٣٢٧ ١٩٧
قروض وتسهيلات للعملاء:					
- قروض لأفراد:					
حسابات جارية مدينة	٨٧ ٧٠٢	٤١ ٦٤٢	٦ ٠٠١	-	١٣٥ ٣٤٥
بطاقات ائتمان	٢٦ ٣١٣	٦ ٧٨٣	٨٩٢	-	٣٣ ٩٨٨
قروض شخصية	١ ٢٧٦ ٠١٨	٨٣٩ ٣٤٦	١٨٨ ٨١٤	-	٢ ٣٠٤ ١٧٨
- قروض لمؤسسات:					
حسابات جارية مدينة	١٢ ٠٤٠ ٧٣٠	١ ٦٧٤ ١٤٩	١٢ ٣٠٦	-	١٣ ٧٢٧ ١٨٥
قروض مباشرة	٣ ٢٩٧ ٣١٩	٨٦٨ ٩١٩	١٠ ٩٨٥	-	٤ ١٧٧ ٢٢٣
قروض مشتركة	٧ ٩٠٧ ٦١٠	-	-	-	٧ ٩٠٧ ٦١٠
- استثمارات مالية:					
أدوات دين	١٤ ٥٣١ ٠٢١	-	-	-	١٤ ٥٣١ ٠٢١
أصول أخرى	٧٥٤ ١٣٤	١٤ ٠٤٦	٢ ٤٤٢	-	٧٧٠ ٦٢٢
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	**٥٧ ١١٠ ٥٩٠**	**٣ ٤٤٤ ٨٨٥**	**٢٢١ ٤٤٠**	**٢ ٠١٢ ٤١٩**	**٦٢ ٧٨٩ ٣٣٣**
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**٥١ ٧٠٨ ٣٢٨**	**٢ ٩٦٩ ٨٠٨**	**١٤٩ ١٢٥**	**١ ٢١٦ ٧٤٩**	**٥٦ ٠٤٤ ٠١٠**

- قطاعات النشاط

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

ألف جنيه مصري

	حكومي	أفراد	عقارى	خدمات مالية	الخدمات	صناعي	تجارى	سياحي	أخرى	الإجمالى
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى	٧ ٢٩٤ ٠٩٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٧ ٢٩٤ ٠٩٥
أذون الخزانة	٨ ٥٦٥ ١٩٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٨ ٥٦٥ ١٩٧
أرصدة لدى البنوك	٩٤ ٧٢٣	-	-	٣ ٢٢٥ ٠٧٦	-	-	-	-	-	٣ ٣١٩ ٧٩٩
قروض وتسهيلات للبنوك	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٢٧ ١٩٧	٣٢٧ ١٩٧
قروض وتسهيلات للعملاء:										
قروض لأفراد:										
- حسابات جارية مدينة	-	١٣٥ ٣٤٥	-	-	-	-	-	-	-	١٣٥ ٣٤٥
- بطاقات ائتمان	-	٣٣ ٩٨٨	-	-	-	-	-	-	-	٣٣ ٩٨٨
- قروض شخصية	-	٢ ٣٠٤ ١٧٨	-	-	-	-	-	-	-	٢ ٣٠٤ ١٧٨
قروض لمؤسسات:										
- حسابات جارية مدينة	-	-	٩٥٥ ٧٠٦	٣ ٤٣٦ ٤٩٢	٩٦٧ ٣٩١	٤ ٥٣٥ ٨٠٥	١ ٧٤٧ ٩٦٩	١ ٩٠٣ ٤٨٩	١٨٠ ٣٣٣	١٣ ٧٢٧ ١٨٥
- قروض مباشرة	-	-	٢٦٩ ٧٢٢	٩٢٣ ٤٨٦	١٥٩ ٩٢١	٢٦٠ ٥٩٠	٢٣٠ ٦١٦	٢ ٢٩٩ ٢٠٠	٣٣ ٦٨٨	٤ ١٧٧ ٢٢٣
- قروض مشتركة	-	-	٤١ ١٦٢	١٦٤ ٩٩٥	٤ ٧٥٥ ٢٥٤	١ ١٥٣ ٣٠٧	-	١ ٧٩٢ ٨٩٢	-	٧ ٩٠٧ ٦١٠
استثمارات مالية										
- أدوات دين	١٠ ٥٠٢ ٥٠٨	-	-	-	٤ ٠٢٨ ٥١٣	-	-	-	-	١٤ ٥٣١ ٠٢١
أصول أخرى	٥٦٢ ٦٢٥	-	-	٣ ٩٥٩	-	-	-	-	٢٠٤ ٠٣٨	٧٧٠ ٦٢٢
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	**٢٧ ٠١٩ ١٤٨**	**٢ ٤٧٣ ٥١١**	**١ ٢٦٦ ٥٩٠**	**٧ ٧٥٤ ٠٠٨**	**٩ ٩١١ ٠٧٩**	**٥ ٩٤٩ ٧٠٢**	**١ ٩٧٨ ٥٨٥**	**٥ ٩٩٥ ٥٨١**	**٧٤٥ ٢٥٦**	**٦٣ ٠٩٣ ٤٦٠**
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**٢١ ٩٥٢ ٨٨١**	**١ ٧٨٩ ٤٣٨**	**١ ٢٦١ ٢٤١**	**٨ ٥٦٠ ٤٨٧**	**١٠ ٤٤٤ ٧٨٤**	**٥ ٤٨٠ ٣٩٦**	**١ ٨٥٩ ٠٠٩**	**٤ ٦٦٥ ٠٢٦**	**٢٤٣ ٩٣٣**	**٥٦ ٢٥٧ ١٩٥**

(ب) خطـر السـوق

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

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

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

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

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

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

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

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

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

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

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

- **اختبارات الضغوط Stress Testing**

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

ملخص القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقا لنوع الخطر:

الف جنيه مصري

البيان	٣٠ يونيو ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
	متوسط	اعلى	اقل	متوسط	اعلى	اقل
خطر سعر الصرف	٩٦٩	٣ ٣٥٧	١٧	٧٨٩	٢ ٥١٥	١٥
خطر أدوات ملكية	٩ ٧٠٨	١١ ٣٣١	٨ ٠٨٥	٩ ٦٦٤	١١ ٣٣١	٧ ٧٥٣
وثائق صناديق الاستثمار	٢ ٣٩٥	٢ ٦٠٧	٢ ١١٩	٢ ٥٣٦	٢ ٧٦٠	٢ ٣٧٣

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 اجمالى القيمة المعرضة للخطر للمتاجرة وغير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظرا للارتباط بين انواع الخطر وانواع المحافظ وما يتبعه من تاثير متنوع

ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

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

تركز خطر العملة على الادوات المالية

ألف جنيه مصري

	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
٣٠ يونيو ٢٠٢٢						
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	٥ ٥٦٦ ٣٨٢	١ ٧١٧ ٦٢٨	٣ ٩٣٠	٢ ٣٣٤	٣ ٨٢١	٧ ٢٩٤ ٠٩٥
أرصدة لدى البنوك	٢ ٣٧٠	٢ ٩٤٠ ٤٣٥	٣٢٢ ٠٤٩	٣٦ ٧٢٤	١٨ ٢٢٠	٣ ٣١٩ ٧٩٩
أذون الخزانة	٣ ٨٨١ ٠٥٣	٣ ٦٩٧ ٤٢٠	٩٨٦ ٧٢٤	-	-	٨ ٥٦٥ ١٩٧
قروض وتسهيلات للبنوك	-	٣٢٧ ١٩٧	-	-	-	٣٢٧ ١٩٧
قروض وتسهيلات للعملاء	١٩ ٠٦٦ ٤٥٥	٦ ١٦٠ ٩٩٧	١٠٨ ٢٧٢	٦	٩	٢٥ ٣٣٥ ٧٣٩
أستثمارات مالية						
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٤ ١٩٤ ١٨٦	٨٠٠ ٦١٨	-	-	-	٤ ٩٩٤ ٨٠٤
- بالتكلفة المستهلكة	٩ ٥٥٨ ١٧٦	٦٣٣ ٣٤٢	١٧٦ ٣٦٦	-	-	١٠ ٣٦٧ ٨٨٤
- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٢٣٠ ٩١٠	٥١ ٤٥١	-	-	-	٢٨٢ ٣٦١
أصول مالية أخري	٩٩٩ ٢٦٦	٢٨ ١٢٧	٢ ٣٨٧	٦	-	١ ٠٢٩ ٧٨٦
إجمالي الأصول المالية	**٤٣ ٤٩٨ ٧٩٨**	**١٦ ٣٥٧ ٢١٥**	**١ ٥٩٩ ٧٢٨**	**٣٩ ٠٧١**	**٢٢ ٠٥١**	**٦١ ٥١٦ ٨٦٢**
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٩٣ ٥٦٢	٨١٩ ٩٦٦	٦ ٦٦١	٤ ٧٠٧	٧	١ ١٢٤ ٩٠٣
ودائع للعملاء	٣٩ ٣٢٠ ٩٧٩	١٥ ٤١٥ ٦٣٦	١ ٥٩٦ ٥٠٧	٣٤ ٤٠٦	١٩ ٧٧٧	٥٦ ٣٨٧ ٣٠٥
قروض أخرى	١ ٠٧٢ ٨٦٦	-	-	-	-	١ ٠٧٢ ٨٦٦
التزامات مالية أخرى	١ ١٥٣ ٤٢٠	٤٣ ٠٥٤	٥٠٢	٤	٦	١ ١٩٦ ٩٨٦
إجمالي الالتزامات المالية	**٤١ ٨٤٠ ٨٢٧**	**١٦ ٢٧٨ ٦٥٦**	**١ ٦٠٣ ٦٧٠**	**٣٩ ١١٧**	**١٩ ٧٩٠**	**٥٩ ٧٨٢ ٠٦٠**
تركز خطر العملة على الادوات المالية	**١ ٦٥٧ ٩٧١**	**٧٨ ٥٥٩**	**(٣ ٩٤٢)**	**(٤٧)**	**٢ ٢٦١**	**١ ٧٣٤ ٨٠٢**
أصول غير مالية أخري	٢ ٩١٥ ٣٥٩	-	-	-	-	٢ ٩١٥ ٣٥٩
التزامات غير مالية أخرى و حقوق الملكية	٤ ٦٥٠ ١٦١	-	-	-	-	٤ ٦٥٠ ١٦١
صافى المركز المالى	**(٧٦ ٨٣٢)**	**٧٨ ٥٥٩**	**(٣ ٩٤٣)**	**(٤٧)**	**٢ ٢٦١**	**-**

	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢١						
إجمالي الأصول المالية	٤٠ ٦٤٧ ٣٨٥	١٢ ٨٣٢ ٩٣٢	١ ٣٣٨ ٨٨٣	٣٥ ٨٥٧	٢٣ ٤٧٥	٥٤ ٨٧٨ ٥٣٣
إجمالي الالتزامات المالية	٣٨ ٩١٣ ٣١٢	١٢ ٧٤١ ١٧٩	١ ٣١٩ ٩٢٣	٣٥ ٧١٩	٢١ ٠٠١	٥٣ ٠٣١ ١٣٥
أصول غير مالية أخري	٢ ٥٥٢ ٠٨٤	٦٤٢	-	-	-	٢ ٥٥٢ ٧٢٦
التزامات غير مالية أخرى وحقوق الملكية	٤ ١٧٠ ٠٣٦	١٩٧ ٤٦٠	٢٧ ٣٠٠	٨٣٧	٤ ٤٩٢	٤ ٤٠٠ ١٢٥
صافى المركز المالي	**١١٦ ١٢١**	**(١٠٥ ٠٦٥)**	**(٨ ٣٤٠)**	**(٦٩٩)**	**(٢ ٠١٨)**	**-**

ب-٣ خطر سعر العائد

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

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

ألف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	حتي شهر واحد	أكثر من شهر حتي ثلاث شهور	أكثر من ثلاثة اشهر حتي سنة	أكثر من سنة حتي خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمـالـي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	-	١ ٦٣٨ ٩٠٩	-	-	-	٥ ٦٦١ ٤١٦	٧ ٣٠٠ ٣٢٥
أرصدة لدى البنوك	٣ ٢٧٠ ٨٨٨	٥٠ ٨٩٦	-	-	-	-	٣ ٣٢١ ٧٨٣
أذون الخزانة	٣٢٣ ٢٧٥	١ ٦٨٣ ٨٢١	٦ ٨٥٥ ٣٨٤	-	-	-	٨ ٨٦٢ ٤٨٠
قروض وتسهيلات للبنوك	-	٣٢٨ ٤٩٨	-	-	-	-	٣٢٨ ٤٩٨
قروض وتسهيلات للعملاء	١٤ ١٦١ ٧٦٤	٧ ١٨٦ ٦٤٦	٣ ٥٤٩ ٩٦٥	١ ٦٨٥ ٣١٥	٨٥٢ ٧٥٦	-	٢٧ ٤٣٦ ٤٤٦
استثمارات مالية							
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٢٧٠ ٤٨١	٢ ٦٠٣ ٧٥٢	٩١٣ ١٨٧	٦٧٧ ٦١٦	١٩ ٥٩٢	٨٢٩ ٨٤٧	٥ ٣١٤ ٤٧٥
- بالتكلفة المستهلكة	١٥٤ ٠٤٨	٧٨ ١٩٥	٢ ٣٤٢ ٤٤٧	١١ ٣٧٥ ٩٦٠	٩٦٩ ٥٤١	-	١٤ ٩٢٠ ١٩٠
- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	٢٨٢ ٣٦١	٢٨٢ ٣٦١
أصول مالية أخري	-	-	-	-	-	١٦٥ ٤٥٠	١٦٥ ٤٥٠
إجمالي الأصول المالية	**١٨ ١٨٠ ٤٥٦**	**١٣ ٥٧٠ ٧١٧**	**١٣ ٦٦٠ ٩٨٣**	**١٣ ٧٣٨ ٨٩١**	**١ ٨٤١ ٨٨٩**	**٦ ٩٣٩ ٠٧٣**	**٦٧ ٩٣٢ ٠٠٩**
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٧٦٥ ٤٠٦	٣٢١ ٩٨٢	-	-	-	-	١ ٠٨٧ ٣٨٧
ودائع للعملاء	٢٧ ٣١١ ٠٦٦	٨ ٧٣٣ ٥٢٩	٩ ٦١٢ ٦٥٦	١٢ ٣٩٨ ٥٨٥	-	-	٥٨ ٠٥٥ ٨٣٦
قروض أخرى	-	٦٨٥ ٤٢١	٥٣ ١٥٨	٤٩٩ ٩٧٨	-	-	١ ٢٣٨ ٥٥٧
التزامات مالية أخرى	٣٥١	-	١٣ ٧١٣	٣٠ ٠٣٥	-	-	٤٤ ٠٩٩
إجمالي الالتزامات المالية	**٢٨ ٠٧٦ ٨٢٢**	**٩ ٧٤٠ ٩٣٢**	**٩ ٦٧٩ ٥٢٧**	**١٢ ٩٢٨ ٥٩٨**	**-**	**-**	**٦٠ ٤٢٥ ٨٧٨**
فجوة إعادة التسعير	**(٩ ٨٩٦ ٣٦٦)**	**٣ ٨٢٩ ٧٨٥**	**٣ ٩٨١ ٤٥٦**	**٨١٠ ٢٩٣**	**١ ٨٤١ ٨٨٩**	**٦ ٩٣٩ ٠٧٣**	**٧ ٥٠٦ ١٣١**
٣١ ديسمبر ٢٠٢١							
إجمالي الأصول المالية	٢٢ ٤٨٠ ٨٠١	١٠ ٨١٤ ٣٠٨	٧ ٦٧٦ ٥٨٥	١٣ ٥٩٦ ٥٠٨	١ ٧١٠ ٥٤٩	٤ ٧٩٠ ٨٣١	٦١ ٠٦٩ ٥٨٢
إجمالي الالتزامات المالية	٢٥ ٥٦٨ ٠٨٦	٦ ٨٥٩ ٥٢٢	٨ ٥٢١ ٤٨٤	١٣ ٠١١ ٦٥٩	-	-	٥٣ ٩٦٠ ٧٥٢
فجوة إعادة التسعير	**(٣ ٠٨٧ ٢٨٥)**	**٣ ٩٥٤ ٧٨٦**	**(٨٤٤ ٨٩٩)**	**٥٨٤ ٨٤٩**	**١ ٧١٠ ٥٥٠**	**٤ ٧٩٠ ٨٣١**	**٧ ١٠٨ ٨٣٠**

ج- خطر السيولة

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

- **إدارة مخاطر السيولة**

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

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء، ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عاليه التسويق التي من الممكن تسييلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعه في التدفقات النقدية.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصرى.
- إدارة التركز وبيان استحقاقات القروض.
- لأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي، وهى الفترات الرئيسية لإدارة السيولة وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الإستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.

وتقوم إدارة الأصول والخصوم أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية.

- **منهج التمويل**

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بإدارة الأصول والخصوم بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات والمناطق الجغرافية والمصادر والمنتجات والأجال.

د- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

د/١ أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

د/٢ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

أرصدة لدى البنوك

جميع الأرصدة لدى البنوك هي أرصدة متداولة تستحق خلال عام.

قروض و تسهيلات للبنوك

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

قروض و تسهيلات للعملاء

تظهر القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال.

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

المستحق للبنوك

جميع الأرصدة المستحقه للبنوك هي أرصدة متداولة تستحق خلال عام.

ودائع العملاء

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

ه- إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في زياده عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

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

ويطلب البنك المركزي المصرى أن يقوم البنك بما يلي:

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

وفي ضوء الالتزام بمتطلبات الحد الأدنى لرأس المال ووفقا لخطة توفيق الاوضاع فقد تم زيادة راس المال بمبلغ ٦٩٥,٦٧٤ الف جنيه مصري وجاري التاشير بالسجل التجاري بزيادة راس المال ليصبح راس المال المصدر والمدفوع مبلغ ٣,٦٠٠,٠٠٠ الف جنيه مصري .

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى:

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

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

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

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

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

معيار كفاية رأس المال

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري*
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والإضافى)		
أسهم رأس المال	٣ ٦٠٠ ٠٠٠	٣ ٦٠٠ ٠٠٠
الاحتياطيات	٢٠٢ ٩٠٤	٢٠٢ ٩٠٤
إحتياطى مخاطر عام	٣٨ ٨٥١	٣٨ ٨٥١
الارباح المحتجزة	٣٨٨ ٣٢٧	٣٧٩ ٣٣٠
الأرباح المرحلية	٢٦٧ ٨٣٣	-
أجمالى الاستبعادات من رأس المال الأساسى والإضافى	(٣٦ ٨٨٧)	(٨٩ ٤٠١)
اجمالى رأس المال الأساسي والاضافى "الشريحة الاولى بعد الاستبعادات"	**٤ ٤٦١ ٠٢٨**	**٤ ١٣١ ٦٨٤**
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)		
٤٥% من قيمة الإحتياطى الخاص	٢٠ ٣٢١	٢٠ ٣٢١
القروض(الودائع) المساندة	٨٤٠ ٠٠٠	٢٥٥ ٠٠٠
اجمالى المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القر وض ضمن المرحلة الأولى	٨٥ ٥٠٧	٨٧ ٢٦٥
اجمالى رأس المال المساند "الشريحة الثانية بعد الاستبعادات"	**٩٤٥ ٨٢٨**	**٣٦٢ ٥٨٦**
إجمالي رأس المال	**٥ ٤٠٦ ٨٥٦**	**٤ ٤٩٤ ٢٧٠**
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر		
مخاطر الائتمان	٣٦ ٦٩٤ ٧٧٤	٣١ ٢٤٣ ٨٢٣
مخاطر السوق	٥٠٥ ٢٠٠	٥٤٢ ٢٧٦
مخاطر التشغيل	٢ ٦٦١ ٦٣٩	٢ ٧٨٤ ٠٩٤
اجمالى الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل	**٣٩ ٨٦١ ٦١٣**	**٣٤ ٥٧٠ ١٩٣**
معيار كفاية رأس المال	٪١٣,٥٦	٪١٣,٠٠

*بعد اعتماد الجمعية العامة للبنك.

نسبة الرافعة المالية

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

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

وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الأولى لرأس المال المستخدمة في معيار كفاية رأس المال (بعد الاستبعادات) ، وأصول البنك (داخل وخارج الميزانية) غير مرجحة بأوزان مخاطر.

مكونات النسبة

أ- مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الإستبعادات) المستخدمة فى بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حاليا وفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى.

ب- مكونات المقام

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

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

ويلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

نسبة الرافعة المالية	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ الف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ الف جنيه مصري*
الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستبعادات	٤ ٤٦١ ٠٢٨	٤ ١٣١ ٦٨٤
اجمالى التعرضات داخل الميزانية	٦٠ ٦٨٨ ١٥٤	٥٧ ٣٤٨ ٠٠٨
اجمالى التعرضات خارج الميزانية	٩ ٨٠٧ ٢١٨	٥ ٧٠٩ ٧٣٤
اجمالى التعرضات داخل و خارج الميزانية	٧٠ ٤٩٥ ٣٧٢	٦٣ ٠٥٧ ٧٤٢
نسبة الرافعة المالية	٦,٣٣٪	٦,٥٥٪

*بعد اعتماد الجمعية العامة للبنك.

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

وفيما يلى ملخص بأهم الافتراضات المتعلقة بالمستقبل ومصادر المعلومات غير المؤكدة فى نهاية الفترة المالية والتى تتسم بخطر كبير فى أن تؤدى إلى تعديل جوهرى على القيم الدفترية للأصول والالتزامات خلال الفترة المالية التالية.

(أ) الخسائر الاضمحلال الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات

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

(ب) أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

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

(ج) ضرائب الدخل

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

٥- التحليل القطاعى طبقا للمناطق الجغرافيه

الايرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية

ألف جنيه مصري

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجة القبلى	اجمالي
ايرادات القطاعات الجغرافية	٨١٩ ٣٦٧	٢٩٩ ٧٧٣	٢٨ ٩١٨	١ ١٤٨ ٠٥٨
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٦٠٧ ٥١٠)	(٥٨ ١٠٩)	(١١ ٤٤٠)	(٦٧٧ ٠٥٩)
نتائج أعمال القطاع	**٢١١ ٨٥٧**	**٢٤١ ٦٦٤**	**١٧ ٤٧٨**	**٤٧٠ ٩٩٩**
ضرائب الدخل	(١٤٤ ٨٥٩)	(٥٤ ٣٧٤)	(٣ ٩٣٣)	(٢٠٣ ١٦٧)
صافى الربح	**٦٦ ٩٩٨**	**١٨٧ ٢٩٠**	**١٣ ٥٤٥**	**٢٦٧ ٨٣٢**

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجة القبلى	اجمالي
ايرادات القطاعات الجغرافية	٩٨٧ ٤٠٧	١٦٥ ٧٣١	١٥ ٠٢٤	١ ١٦٨ ١٦٢
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٦٢٣ ٥٢١)	(٥١ ٤٦٧)	(٩ ٥٤٨)	(٦٨٤ ٥٣٦)
نتائج أعمال القطاع	**٣٦٣ ٨٨٦**	**١١٤ ٢٦٤**	**٥ ٤٧٦**	**٤٨٣ ٦٢٦**
ضرائب الدخل	(٢١٥ ٨٤٨)	(٢٥ ٧٠٨)	(١ ٢٣٣)	(٢٤٢ ٧٨٩)
صافى الربح	**١٤٨ ٠٣٨**	**٨٨ ٥٥٦**	**٤ ٢٤٣**	**٢٤٠ ٨٣٧**

الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجة القبلى	اجمالي
أصول القطاعات الجغرافية	٦٠ ٤٧٧ ٦٠٥	٣ ٦٦٦ ٣٤٦	٢٨٨ ٢٧٠	٦٤ ٤٣٢ ٢٢١
اجمالى الأصول	**٦٠ ٤٧٧ ٦٠٥**	**٣ ٦٦٦ ٣٤٦**	**٢٨٨ ٢٧٠**	**٦٤ ٤٣٢ ٢٢١**
التزامات القطاعات الجغرافية	٤٨ ٠٣٨ ٨٥٥	١٠ ٨٨١ ٧٨٢	١ ١٢٩ ٢٥٥	٦٠ ٠٤٩ ٨٩٢
اجمالى الالتزامات	**٤٨ ٠٣٨ ٨٥٥**	**١٠ ٨٨١ ٧٨٢**	**١ ١٢٩ ٢٥٥**	**٦٠ ٠٤٩ ٨٩٢**

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجة القبلى	اجمالي
أصول القطاعات الجغرافية	٥٤ ٠٥٠ ٦١٦	٣ ١٦٣ ٤٤٥	٢١٧ ١٩٨	٥٧ ٤٣١ ٢٥٩
اجمالى الأصول	**٥٤ ٠٥٠ ٦١٦**	**٣ ١٦٣ ٤٤٥**	**٢١٧ ١٩٨**	**٥٧ ٤٣١ ٢٥٩**
التزامات القطاعات الجغرافية	٤٢ ٨١٤ ٩١٢	٩ ٠٦١ ٨٣٩	١ ١٥٤ ٣٨٤	٥٣ ٠٣١ ١٣٥
اجمالى الالتزامات	**٤٢ ٨١٤ ٩١٢**	**٩ ٠٦١ ٨٣٩**	**١ ١٥٤ ٣٨٤**	**٥٣ ٠٣١ ١٣٥**

٦- صافى الدخل من العائد

	من ١ إبريل ٢٠٢٢ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	من ١ إبريل ٢٠٢١ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنية مصري
عائد القروض والايرادات المشابهة من :				
قروض وتسهيلات للعملاء	٦٣٠ ٦٣٥	١ ١٥٨ ٦٧٨	٤٤٦ ١٠٢	٨٣٦ ٣٢٦
أذون الخزانة	٧٩ ٦٨٧	١٦٠ ٤٥١	١٤٤ ٠٢٣	٣٠٤ ٦٣٣
سندات:				
سندات حكومية	٣٦٦ ٣٩٤	٧٢٣ ٢٦٣	٤٠٣ ٠٤٩	٧٧٨ ٥٠٨
سندات أخرى	١١٧ ٨٢١	٢١٩ ٢٥٤	٨٩ ٠٦٨	١٧١ ٧٦٣
ودائع و حسابات جارية لدى البنوك	٢٥ ٣١٦	٥٦ ٦٨٩	١٢ ١٣٨	٤١ ٤٧٥
	١ ٢١٩ ٨٥٣	**٢ ٣١٨ ٣٣٥**	**١ ٠٩٤ ٣٨٠**	**٢ ١٣٢ ٧٠٥**
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:				
ودائع وحسابات جارية:				
للعملاء	(٧١٢ ١٣٥)	(١ ٤٠٨ ٤٢٠)	(٦٣٣ ٢٣٢)	(١ ٢٤٣ ٩٩٦)
للبنوك	(٣٢ ١٩٩)	(٤٤ ٢٢٠)	(٥٢ ٣٩٥)	(٨٦ ٨٧٩)
أخرى	(٢٢ ٧٩٤)	(٣٩ ٩٢٣)	(١٩ ١٩٧)	(٣٨ ٣٣٤)
	(٧٦٧ ١٢٨)	**(١ ٤٩٢ ٥٦٣)**	**(٧٠٤ ٨٢٤)**	**(١ ٣٦٩ ٢٠٩)**
	٤٥٢ ٧٢٥	**٨٢٥ ٧٧٢**	**٣٨٩ ٥٥٦**	**٧٦٣ ٤٩٦**

٧- صافى الدخل من الاتعاب والعمولات

	من ١ إبريل ٢٠٢٢ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	من ١ إبريل ٢٠٢١ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنية مصري
إيرادات الاتعاب والعمولات				
الاتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان	١٦ ٩٣٩	٢٨ ٤٨٨	٧ ٨٣٣	١٤ ٩٢٠
اتعاب خدمات تمويل المؤسسات	٦٩ ١٥٦	١٣٣ ٥٨٦	٣٩ ١٧٧	٩٥ ٨٢٠
اتعاب اعمال الامانة والحفظ	٨٣٥	١ ٧٥٣	٧٦٨	١ ٥٦٧
اتعاب اخري	١ ٥٤٠	٣ ٤٣٤	١ ١٥٧	٢ ٣٠٢
	٨٨ ٤٧٠	**١٦٧ ٢٦١**	**٤٨ ٩٣٥**	**١١٤ ٦٠٩**

٨- توزيعات أرباح

	من ١ إبريل ٢٠٢٢ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	من ١ إبريل ٢٠٢١ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنية مصري
أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	١٦٨	١٤ ٠٥٦	٤٧	٩٥
أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١ ١٢٨	١٠ ٥٦٤	٢٤٦	٧ ٩٥٨
	١ ٢٩٦	**٢٤ ٦٢٠**	**٢٩٣**	**٨ ٠٥٣**

٩- صافي دخل المتاجرة

	من ١ إبريل ٢٠٢٢ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	من ١ إبريل ٢٠٢١ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنية مصري
أرباح التعامل فى العملات الأجنبية	٢٢ ٩٤٠	٧٦ ٨٦٦	١٨ ٣٣٤	٣٦ ٢٤٤
فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	(٢٠ ٥٩٥)	(٣٩ ٠٤٢)	٥١ ٠٣٠	٤٩ ١٢٠
	٢ ٣٤٥	**٣٧ ٨٢٤**	**٦٩ ٣٦٤**	**٨٥ ٣٦٤**

١٠- مصروفات ادارية

	من ١ إبريل ٢٠٢٢ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	من ١ إبريل ٢٠٢١ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنية مصري
أجور ومرتبات	١٣٧ ٨٤٥	٢٧٦ ٤٥٥	١٢٣ ٩٣٣	٢٤٧ ٤٧٠
تأمينات اجتماعية	٤٤ ٦٣٨	٨٩ ٢١٢	٣٩ ٨١٧	٧٨ ٤٩٥
مصروفات ادارية اخرى	١٢٧ ٦٧٠	٢٤٣ ٧٦٩	١٠٦ ٩٦٣	٢١٦ ١٤١
	٣١٠ ١٥٣	**٦٠٩ ٤٣٦**	**٢٧٠ ٧١٣**	**٥٤٢ ١٠٦**

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

	من ١ إبريل ٢٠٢٢ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	من ١ إبريل ٢٠٢١ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنية مصري
أرباح(خسائر) بيع اصول ثابتة	٣٥٤	٥٨٠	(٣٤)	-
إيرادات / مصروفات أخرى	(١٥ ٣٦٠)	(١٠٤ ٨٢٩)	٥ ٣٠٨	١٠٨ ٩٨٥
(عبء)/رد مخصصات اخرى	٣ ٠٧٣	(١ ٦٤٠)	(٥ ٣٠٣)	(٣ ٧٨٦)
	(١١ ٩٣٣)	**(١٠٥ ٨٨٩)**	**(٢٩)**	**١٠٥ ١٩٩**

١٢- مصروف ضرائب الدخل

	من ١ إبريل ٢٠٢٢ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	من ١ إبريل ٢٠٢١ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنية مصري
الضريبة الحالية	(١٠٩ ٩٢١)	(٢٠٩ ٩٨٢)	(١١٦ ٢٨٢)	(٢٣٢ ٠٧٦)
الضريبة المؤجلة (أيضاح ٣٠)	(٩ ٠٥٦)	٦ ٨١٦	(٦ ١٤٥)	(١٠ ٧١٣)
	(١١٨ ٩٧٧)	**(٢٠٣ ١٦٦)**	**(١٢٢ ٤٢٧)**	**(٢٤٢ ٧٨٩)**

يتضمن إيضاح (٣٠) معلومات إضافية عن ضريبة الدخل المؤجلة

تسويات لأحتساب السعر الفعلي لضريبه الدخل	من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنية مصري
الربح المحاسبي قبل الضريبه	٤٧٠ ٩٩٨	٤٨٣ ٦٢٦
سعر الضريبه	٢٢,٥٠٪	٢٢,٥٠٪
ضريبه الدخل المحسوبة علي الربح المحاسبي	**١٠٥ ٩٧٥**	**١٠٨ ٨١٦**
يضاف / يخصم		
مصروفات غير واجبة الخصم	١٢٧ ٦٩٩	٥٢ ٧٦٣
إعفاءات ضريبيه	(٧٣ ٩٣٣)	(٧٤ ٦٤٤)
تأثير المخصصات	١٣ ٨٧١	٣ ٧٧٦
تأثير الاهلاكات	٣ ٤٣٣	(١ ٥٩٥)
ضريبة الوعاء المستقل	٤٤ ٥٩٠	١١٠ ١٤٣
أخرى	(١٨ ٤٦٩)	٤٣ ٥٣٠
مصروف ضريبة الدخل	**٢٠٣ ١٦٦**	**٢٤٢ ٧٨٩**
سعر الضريبه الفعلى	**٤٣,١٤٪**	**٥٠,٢٠٪**

١٣- عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان

	من ١ إبريل ٢٠٢٢ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	من ١ إبريل ٢٠٢١ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنية مصري
قروض وتسهيلات بنوك	(١٦٥)	(١٦٥)	-	-
قروض وتسهيلات للعملاء	(٥١ ٧٠٨)	(٥٩ ٤١٣)	(٨ ٣٥٩)	(١٤٣ ٥٥٠)
أرصدة لدى البنك المركزى المصرى	١ ٠٣٦	(٥٣)	٢٥١	١١٨
أرصدة لدى البنوك	(٤٨)	(٢٥)	(٤١٥)	(٣٦٦)
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	(٣ ٢٤٩)	(٣ ٢٤٩)	-	-
أذون خزانة	(٢ ٣٢٥)	(٢ ٣٢٥)	٣ ٠٣٣	٢ ٣٣٤
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	(٧٩٧)	(٢ ٣٩٤)	٤٣٠	(٩٦٦)
	(٥٧ ٢٥٦)	**(٦٧ ٦٢٤)**	**(٥ ٠٦٠)**	**(١٤٢ ٤٣٠)**

١٤- نصيب السهم من صافى الأرباح

	من ١ إبريل ٢٠٢٢ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	من ١ إبريل ٢٠٢١ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنية مصري
صافي الأرباح	١٧١ ٥٥٩	٢٦٧ ٨٣٢	١٢٥ ١١٨	٢٤٠ ٨٣٧
توزيعات أرباح للعاملين ومجلس الإدارة *	(٢٠ ٢٥٣)	(٣١ ٦١٨)	(١١ ٦٨٦)	(٢٢ ٤٩٥)
المتاح من صافي الأرباح	١٥١ ٣٠٦	**٢٣٦ ٢١٤**	**١١٣ ٤٣٢**	**٢١٨ ٣٤٣**
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (الف سهم)	٢٩٠ ٤٣٣	٢٩٠ ٤٣٣	٢٩٠ ٤٣٣	٢٩٠ ٤٣٣
نصيب السهم من صافى الربح (جنية مصري/ سهم)**	**٠,٥٢**	**٠,٨١**	**٠,٣٩**	**٠,٧٥**

*مبلغ تقديري بناء على ارقام الموازنة على ان يتم اعتمد المبلغ النهائي من الجمعية العامة العادية لمساهمي البنك بعد انتهاء العام المالي.

** تم تاثير ارقام المقارنة بالاسهم المجانية وفقا للمعيار.

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري
نقدية	٣٠٥ ١٧٧	٢١٢ ٦٣٥
أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الإحتياطى الالزامى	٦ ٩٨٩ ٩٢١	٤ ٧١٠ ٠٤٩
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	(١ ٠٠٣)	(٧٦٧)
	٧ ٢٩٤ ٠٩٥	**٤ ٩٢١ ٩١٨**
أرصدة بدون عائد	٥ ٦٦١ ٤١٧	٣ ٦٨٤ ٣٨٢
أرصدة ذات عائد ثابت	١ ٦٣٣ ٦٨١	١ ٢٣٨ ٣٠٣
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	(١ ٠٠٣)	(٧٦٧)
	٧ ٢٩٤ ٠٩٥	**٤ ٩٢١ ٩١٨**

حركة مخصص خسائر الاضمحلال لنقدية وأرصدة لدى البنك المركزى

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري
الرصيد الافتتاحى	٧٦٧	٩٥٠
(رد) الإضمحلال	٥٣	(١٨٢)
فروق ترجمة عملات أجنبية	١٨٣	(١)
	١ ٠٠٣	**٧٦٧**

١٦- أرصدة لدى البنوك

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري
حسابات جارية	٤٤٧ ٨١١	٩٥ ٨٤٨
ودائع	٢ ٨٧٢ ٠٣٦	٦ ٨٣٨ ٠٤٤
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	(٤٨)	(٢٠)
	٣ ٣١٩ ٧٩٩	**٦ ٩٣٣ ٨٧٢**
أرصدة لدى البنك المركزى بخلاف نسبة الاحتياطي الالزامى	٩٤ ٧٢٢	٢ ٧٥٠ ٠٠٠
بنوك محلية	١ ٢١٢ ٧٠٦	٢ ٩٦٧ ١٤٤
بنوك خارجية	٢ ٠١٢ ٤١٩	١ ٢١٦ ٧٤٨
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(٤٨)	(٢٠)
	٣ ٣١٩ ٧٩٩	**٦ ٩٣٣ ٨٧٢**
أرصدة بدون عائد	٤٤٧ ٨١١	٩٥ ٨٤٨
أرصدة ذات عائد ثابت	٢ ٨٧٢ ٠٣٦	٦ ٨٣٨ ٠٤٤
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	(٤٨)	(٢٠)
	٣ ٣١٩ ٧٩٩	**٦ ٩٣٣ ٨٧٢**
أرصدة متداولة	**٣ ٣١٩ ٧٩٩**	**٦ ٩٣٣ ٨٧٢**

حركة مخصص خسائر الاضمحلال لأرصدة لدى البنوك	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري
الرصيد الافتتاحى	٢٠	٤٤٦
عبء (رد) الإضمحلال	٢٥	(٤٢٥)
فروق ترجمة عملات أجنبية	٣	(١)
	٤٨	٢٠

١٧- أذون خزانة

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري
أذون الخزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		
استحقاق ٩١ يوم	١ ٠٨٢ ٣٧٥	١ ٠٠٠ ١٥٠
استحقاق ١٨٢ يوم	١ ٠١٥ ٣٧٥	١٨ ٧٢٥
استحقاق ٢٧٣ يوم	١ ٢٤٧ ٥٧٥	٥٣٢ ٣٧٥
استحقاق ٣٦٤ يوم	٥ ٥١٧ ١٥٥	٢ ٦٩٠ ٢٥٧
	٨ ٨٦٢ ٤٨٠	٤ ٢٤١ ٥٠٧
يخصم:		
عوائد لم تستحق بعد أقل من ٩١ يوم	(٢١ ٧٤٥)	(١٩ ٠٤٥)
عوائد لم تستحق بعد أكثر من ٩١ يوم	(٢٥٨ ٩٦٩)	(١٦٤ ١٤٥)
	٨ ٥٨١ ٧٦٦	٤ ٠٥٨ ٣١٧
احتياطي التغير في القيمة العادلة	(١٦ ٥٦٩)	١ ٣٣٦
الصافى	٨ ٥٦٥ ١٩٧	٤ ٠٥٩ ٦٥٢

١٨- قروض وتسهيلات للبنوك

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري
أوراق تجارية مخصومة	٣٢٨ ٤٩٨	-
يخصم:		
عوائد تحت التسوية	(١ ١٣٦)	-
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	(١٦٥)	-
	٣٢٧ ١٩٧	-

حركة مخصص خسائر الاضمحلال لقروض وتسهيلات للبنوك	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري
الرصيد الافتتاحى	-	-
عب الإضمحلال	١٦٥	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-
	١٦٥	-

١٩- قروض وتسهيلات للعملاء

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
	الاجمالى	مخصص خسائر الاضمحلال	الصافى	الاجمالى	مخصص خسائر الاضمحلال	الصافى
أفراد						
حسابات جارية مدينة	١٣٥ ٣٤٥	(١٧ ٣٩٨)	١١٧ ٩٤٧	١٦٤ ٩٦٩	(١٧ ٦١٤)	١٤٧ ٣٥٥
بطاقات ائتمان	٣٣ ٩٨٨	(١ ٥١٢)	٣٢ ٤٧٦	٢٩ ٨٤٢	(٧ ٠٨٨)	٢٢ ٧٥٤
قروض شخصية	٢ ٣٠٤ ١٧٨	(٣٢ ٥٢٢)	٢ ٢٧١ ٦٥٦	١ ٥٩٤ ٦٢٧	(٦٤ ٩٩٥)	١ ٥٢٩ ٦٣٢
إجمالى (١)	**٢ ٤٧٣ ٥١١**	**(٥١ ٤٣٢)**	**٢ ٤٢٢ ٠٧٩**	**١ ٧٨٩ ٤٣٨**	**(٨٩ ٦٩٧)**	**١ ٦٩٩ ٧٤١**
مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية						
حسابات جارية مدينة	١٣ ٧٢٧ ١٨٥	(١ ٩٦٣ ٥٨٣)	١١ ٧٦٣ ٦٠٢	١١ ٧٢١ ٠٥٠	(١ ٨٠٠ ٧٦٨)	٩ ٩٢٠ ٢٨٢
قروض مباشرة	٤ ١٧٧ ٢٢٣	(٣٠٢ ٩٣٢)	٣ ٨٧٤ ٢٩١	٣ ٩٢٩ ٧٠٢	(٢٢٨ ٢٧٥)	٣ ٧٠١ ٤٢٧
قروض وتسهيلات مشتركة	٧ ٩٠٧ ٦١٠	(١٢٥ ٠٤٠)	٧ ٧٨٢ ٥٧٠	٨ ٢٤٢ ٠٤٤	(٩١ ٨٤٩)	٨ ١٥٠ ١٩٥
إجمالى (٢)	**٢٥ ٨١٢ ٠١٨**	**(٢ ٣٩١ ٥٥٥)**	**٢٣ ٤٢٠ ٤٦٣**	**٢٣ ٨٩٢ ٧٩٦**	**(٢ ١٢٠ ٨٩٢)**	**٢١ ٧٧١ ٩٠٤**
إجمالى (١+٢)	**٢٨ ٢٨٥ ٥٢٩**	**(٢ ٤٤٢ ٩٨٧)**	**٢٥ ٨٤٢ ٥٤٢**	**٢٥ ٦٨٢ ٢٣٤**	**(٢ ٢١٠ ٥٨٩)**	**٢٣ ٤٧١ ٦٤٥**
يخصم:						
عوائد مجنبة			(٥٠٦ ٦٦٩)			(٤٠٧ ٤١١)
عوائد تحت التسوية			(١٣٤)			(٥١٣)
صافي القر وض والتسهيلات للعملاء			**٢٥ ٣٣٥ ٧٣٩**			**٢٣ ٠٦٣ ٧٢١**
أرصدة متداولة			٢١ ٣٨٧ ٩٩٨			١٤ ٣٧٩ ٦٦٢
أرصدة غير متداولة			٣ ٩٤٧ ٧٤٠			٨ ٦٨٤ ٠٦٠
			٢٥ ٣٣٥ ٧٣٩			**٢٣ ٠٦٣ ٧٢٢**

مخصص خسائر الإضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال قروض وتسهيلات العملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

	أفـــراد			
	حسابات جارية	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	الإجمـالـى
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الرصيد الافتتاحى	١٧ ٦١٤	٧ ٠٨٨	٦٤ ٩٩٥	٨٩ ٦٩٧
عبء/ (رد) الإضمحلال	(٢١٦)	(٥ ٥٧٦)	(٣٢ ٤٦١)	**(٣٨ ٢٥٢)**
المستخدم	-	-	(١٣)	(١٣)
	١٧ ٣٩٨	**١ ٥١٢**	**٣٢ ٥٢٢**	**٥١ ٤٣٢**

	مـــــؤســـســـــات			
	حسابات جارية	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمـالـى
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الرصيد الافتتاحى	١ ٨٠٠ ٧٦٨	٢٢٨ ٢٧٥	٩١ ٨٤٩	٢ ١٢٠ ٨٩٢
عبء/ (رد) الإضمحلال	٢٤ ١٦٢	٤٦ ١٢٦	٢٧ ٣٧٧	٩٧ ٦٦٥
المستخدم	(٤٠ ٥٦٩)	-	-	**(٤٠ ٥٦٩)**
متحصلات من ديون سبق أعدامها	٢ ٩١٣	-	-	٢ ٩١٣
فروق تقييم عملات أجنبية	١٧٦ ٣٠٩	٢٨ ٥٣١	٥ ٨١٣	٢١٠ ٦٥٣
	١ ٩٦٣ ٥٨٣	**٣٠٢ ٩٣٢**	**١٢٥ ٠٤٠**	٢ ٣٩١ ٥٥٥
				٢ ٤٤٢ ٩٨٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	أفـــراد			
	حسابات جارية	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	الإجمـالـى
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الرصيد الافتتاحى	٣٦ ٥٢٨	٧ ٢٥٧	٣٢ ٤٣٠	٧٦ ٢١٥
عبء/ (رد) الإضمحلال	(١٨ ٩١٤)	(١٦٩)	٣٢ ٥٨٨	١٣ ٥٠٥
المستخدم	-	-	(٢٣)	**(٢٣)**
	١٧ ٦١٤	٧ ٠٨٨	٦٤ ٩٩٥	٨٩ ٦٩٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	مـــــؤســـســـــات			
	حسابات جارية	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمـالـى
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الرصيد الافتتاحى	١ ٨٦٩ ١٥٨	٢٠٧ ٤٨٠	٢١ ٥٤١	٢ ٠٩٨ ١٧٩
عبء/ (رد) الإضمحلال	(٦٧ ٨٣٦)	٢٠ ٩٢٥	٧٠ ٣٢٣	٢٣ ٤١٢
المستخدم	(٧٢ ٨٢٥)	-	-	**(٧٢ ٨٢٥)**
متحصلات من ديون سبق أعدامها	٧٣ ٣٠٠	-	-	٧٣ ٣٠٠
فروق تقييم عملات أجنبية	**(١ ٠٢٨)**	**(١٣٠)**	**(١٥)**	**(١ ١٧٣)**
	١ ٨٠٠ ٧٦٩	٢٢٨ ٢٧٥	٩١ ٨٤٩	٢ ١٢٠ ٨٩٣
				٢ ٢١٠ ٥٩٠

٢٠- استثمارات مالية

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:		
أ) أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:		
مدرجة بالسوق*	٤ ١٥٨ ٩٨١	٨ ٧٩٢ ١٥٦
	٤ ١٥٨ ٩٨١	**٨ ٧٩٢ ١٥٦**
ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:		
مدرجة بالسوق	٣ ٥٥٦	٣ ١٢٣
غير مدرجة بالسوق	٧٦٦ ٢٣٤	٦٣٨ ٨٨٥
	٧٦٩ ٧٩٠	**٦٤٢ ٠٠٨**
ج) وثائق صناديق استثمار :		
غير مدرجة بالسوق **	٦٦ ٠٣٤	٤٥ ٨٦٠
	٦٦ ٠٣٤	**٤٥ ٨٦٠**
إجمالى استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (١)	**٤ ٩٩٤ ٨٠٤**	**٩ ٤٨٠ ٠٢٤**
بالتكلفة المستهلكة :		
أ) أدوات دين :		
مدرجة بالسوق	١٠ ٣٧٢ ٠٤١	٥ ٢٧٦ ٤٤٩
يخصم: مخصص خسائر الإضمحلال	(٤ ١٥٦)	(١ ٤٣٣)
إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)	**١٠ ٣٦٧ ٨٨٤**	**٥ ٢٧٥ ٠١٦**
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:		
أ) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:		
مدرجة بالسوق	١٧٧ ٠٣٨	١٨٥ ٩٠٣
	١٧٧ ٠٣٨	**١٨٥ ٩٠٣**
ب) وثائق صناديق استثمار :		
غير مدرجة بالسوق	١٠٥ ٣٢٣	١١٦ ٢٣٣
	١٠٥ ٣٢٣	**١١٦ ٢٣٣**
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)	**٢٨٢ ٣٦١**	**٣٠٢ ١٣٦**
إجمالي استثمارات مالية (١+٢+٣)	**١٥ ٦٤٥ ٠٤٩**	**١٥ ٠٥٧ ١٧٦**
أرصدة متداولة	٤ ٣٣٩ ٥٧٥	٨ ٩٨١ ١٨٣
أرصدة غير متداولة	١١ ٣٠٥ ٤٧٤	٦ ٠٧٥ ٩٩٣
إجمالي استثمارات مالية	**١٥ ٦٤٥ ٠٤٩**	**١٥ ٠٥٧ ١٧٦**
أدوات دين ذات عائد ثابت	١١ ٣٦٨ ٦٨٤	١١ ٠٠٧ ٦٣٨
أدوات دين ذات عائد متغير	٣ ١٥٨ ١٨١	٣ ٠٥٩ ٥٣٤

* تتضمن سندات توريق وصكوك بمبلغ ٤ ٠٢٨ ٥١٣ الف جنية مصري (سنة المقارنة: ٤ ٢٨٣ ٤٧٢ الف جنية مصري) .

** تتضمن الحصة التأسيسية في وثائق صناديق الأستثمار التي أسسها البنك (إيضاح ٣٩).

وفيما يلي ملخص بحركة الأستثمارات المالية :

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	الاجمالى
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الرصيد الافتتاحى	٩ ٤٨٠ ٠٢٤	٥ ٢٧٥ ٠١٦	١٤ ٧٥٥ ٠٤٠
إضافات	١ ١٩٥ ٦٢٧	٥ ٥١٩ ٤٣٦	٦ ٧١٥ ٠٦٣
إستبعادات / استحقاق (استرداد)	(٥ ٨٣٣ ٢٩١)	(٤٦٧ ٦٢١)	(٦ ٣٠٠ ٩١٢)
فروق تقييم عملات أجنبية	٥ ٠٥٦	٤٥ ٦٧٨	٥٠ ٧٣٤
صافى التغير في القيمة العادلة	١٥٢ ١٨١	-	١٥٢ ١٨١
استهلاك خصم/ علاوة الإصدار	(٤ ٧٩٤)	(١ ٩٠١)	(٦ ٦٩٥)
يخصم/ (يرد): التغير في مخصص خسائر الإضمحلال	-	(٢ ٧٢٣)	(٢ ٧٢٣)
	٤ ٩٩٤ ٨٠٣	١٠ ٣٦٧ ٨٨٥	١٥ ٣٦٢ ٦٨٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الرصيد الافتتاحى	١٠ ٢٢٤ ٣٤١	٤ ١٣٧ ٠٦٢	١٤ ٣٦١ ٤٠٣
إضافات	١١ ١٦١ ٣٠١	١ ٧٠٩ ٨٦٦	١٢ ٨٧١ ١٦٦
إستبعادات / استحقاق (استرداد)	(١١ ٨٢٩ ٣٨٣)	(٥٥٣ ٣٥٤)	(١٢ ٣٨٢ ٧٣٧)
فروق تقييم عملات أجنبية	(١ ١٠٠)	(١٨٦)	(١ ٢٨٦)
صافى التغير في القيمة العادلة	(٣٧ ٦٦٨)	-	(٣٧ ٦٦٨)
استهلاك خصم/ علاوة الإصدار	(٣٧ ٤٦٦)	(١٧ ٧٢٠)	(٥٥ ١٨٦)
يخصم/ (يرد): التغير في مخصص خسائر الإضمحلال	-	(٦٥٢)	(٦٥٢)
	٩ ٤٨٠ ٠٢٤	٥ ٢٧٥ ٠١٦	١٤ ٧٥٥ ٠٤٠

أرباح إستثمارات ماليه	من ١ إبريل ٢٠٢٢ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	من ١ إبريل ٢٠٢١ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنية مصري
أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة بخلاف الأرباح والخسائر	١٢٣ ٨٦١	١٩٧ ٦٣٩	١٣ ٦٤٤	٥٥ ٥٢٣
رد / (عبء) خسائر اضمحلال شركات شقيقة	-	-	-	١٠ ٥٩٨
	١٢٣ ٨٦١	١٩٧ ٦٣٩	١٣ ٦٤٤	٦٦ ١٢١

حركة مخصص خسائر الاضمحلال لاستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنية مصري
الرصيد الافتتاحى	١ ٤٣٣	٧٨٢
عب (رد) الاضمحلال	٢ ٣٩٤	٦٥٢
فروق تقييم عملات أجنبية	٣٢٩	(١)
	٤ ١٥٦	١ ٤٣٣

٢١- إستثمارات فى شركات شقيقة	نسبة المساهمة	الرصيد الافتتاحى	حصة البنك في نتائج الاعمال	بالف جنية مصري القيمة الدفتريه في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
شركة المعادي للاستثمارات السياحية والترفيهية	٢٩,٦٩٪	٩ ٩٢٩	(٢٢)	٩ ٩٠٧
ضمان مخاطر الائتمان المصرفى	٩,٠٩٪	١٠٣ ٩٣٣	١ ١٨١	١٠٥ ١١٤
الشرقيون للمشروعات الصناعيه	١١,٨٣٪	١٠ ٥٥٨	(٣٢٨)	١٠ ٢٣٠
الشروق للأسواق و المحلات التجارية	٦٦,٧٨٪	٤٠ ١٩٩	-	٤٠ ١٩٩
		١٦٤ ٦١٩	٨٣١	١٦٥ ٤٥٠

٢٢- أصول غير ملموسة	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري
الرصيد الافتتاحى	١٠٧ ٤٥٢	٦٥ ٥٣٠
الإضافات	٣٣ ٥٠٨	٤١ ٩٢٢
إجمالى التكلفة	**١٤٠ ٩٦٠**	**١٠٧ ٤٥٢**
الرصيد الافتتاحى لمجمع الاهلاك	(٥٠ ٤١٣)	(٣٤ ٥٧٠)
تكلفة الإستهلاك	(٢٤ ٥٦٢)	(١٥ ٨٤٣)
مجمع الإستهلاك	**(٧٤ ٩٧٥)**	**(٥٠ ٤١٣)**
	٦٥ ٩٨٥	**٥٧ ٠٣٩**

٢٣- أصول أخرى	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري
إيرادات مستحقة	٧٧٠ ٦٢٢	٥٩٠ ٩١٤
مصروفات مدفوعه مقدما	٦٨ ٢٩٥	٣٧ ٧٢٨
دفعات مقدمة لشراء أصول ثابتة	١ ٢٤٧ ٧٥٩	٩١١ ٣٩٤
أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون	٦٨٥ ١٨١	٦٧٩ ٥٥٤
تأمينات وعهد	٣ ١٥٤	٣ ٩٤٢
اخري	٩٠ ٥٦١	٨٢ ٧١٩
	٢ ٨٦٥ ٥٧١	٢ ٣٠٦ ٢٥١

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

٢٤- الأصول الثابتة

ألف جنيه مصري

	اراضى	مبانى وانشاءات	نظم الية متكاملة	وسائل انتقال	أجهزة ومعدات	تجهيزات وتركيبات	اثاث	الإجمالي
التكلفة	٨٨ ٩٣٤	٥٣٩ ٣٧٤	١١٥ ٦٨٧	٢٠ ٧٤٢	١٢٣ ٨٤٦	١٨٠ ٢١٤	٥٤ ٦٨٠	١ ١٢٣ ٤٧٧
مجمع الإهلاك	-	(٩٥ ٠٧٦)	(٧٤ ٩٨٨)	(١٣ ٨٤٢)	(٤٣ ٨٠٣)	(٧٨ ٨٤٧)	(١٩ ٢٤٤)	(٣٢٥ ٨٠٠)
صافي القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢١	**٨٨ ٩٣٤**	**٤٤٤ ٢٩٨**	**٤٠ ٦٩٩**	**٦ ٩٠٠**	**٨٠ ٠٤٣**	**١٠١ ٣٦٧**	**٣٥ ٤٣٦**	**٧٩٧ ٦٧٧**
الاضافات	-	٤٦ ١٥٩	٥٥ ٥٠٧	-	١٥ ٢٢٢	١٧ ٥٤٣	١ ٤٥١	١٣٥ ٨٨٢
الإستبعادات	-	-	-	(٣٦٥)	-	-	-	(٣٦٥)
تكلفة إهلاك	-	(١٥ ٧٥٠)	(١٨ ٢٣٠)	(٢ ٨٧٧)	(١٤ ٨٦١)	(١٠ ٢٩٤)	(٤ ٥٣٦)	(٦٦ ٥٤٨)
اهلاك الإستبعادات	-		-	٣٦٥	-	-	-	٣٦٥
صافي القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**٨٨ ٩٣٤**	**٤٧٤ ٧٠٧**	**٧٧ ٩٧٦**	**٤ ٠٢٣**	**٨٠ ٤٠٤**	**١٠٨ ٦١٦**	**٣٢ ٣٤٩**	**٨٦٧ ٠١١**
التكلفة	٨٨ ٩٣٤	٥٨٥ ٥٣٣	١٧١ ١٩٤	٢٠ ٣٧٧	١٣٩ ٠٦٨	١٩٧ ٧٥٧	٥٦ ١٣١	١ ٢٥٨ ٩٩٤
مجمع الإهلاك	-	(١١٠ ٨٢٦)	(٩٣ ٢١٨)	(١٦ ٣٥٤)	(٥٨ ٦٦٤)	(٨٩ ١٤١)	(٢٣ ٧٨٠)	(٣٩١ ٩٨٣)
صافي القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**٨٨ ٩٣٤**	**٤٧٤ ٧٠٧**	**٧٧ ٩٧٦**	**٤ ٠٢٣**	**٨٠ ٤٠٤**	**١٠٨ ٦١٦**	**٣٢ ٣٥١**	**٨٦٧ ٠١١**
الاضافات	-	٢ ٣٨٥	١ ٩٠٩	١ ٩٨٠	٣ ٨٧١	٦ ٧٦١	١ ١٣٩	١٨ ٠٤٥
الإستبعادات	-	-	-	(٨٥٤)	(١ ٤٢١)	-	-	(٢ ٢٧٥)
تكلفة إهلاك	-	(٧ ٢٢٦)	(١١ ٩٣١)	(١ ٤٣٥)	(٨ ٣١٦)	(٥ ٧٠٣)	(٢ ٣٠٥)	(٣٦ ٩١٧)
اهلاك الإستبعادات	-	-	-	٨٥٤	١ ٤٢١	-	-	٢ ٢٧٥
صافي القيمة الدفترية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	**٨٨ ٩٣٤**	**٤٦٩ ٨٦٧**	**٦٧ ٩٥٤**	**٤ ٥٦٧**	**٧٥ ٩٥٩**	**١٠٩ ٦٧٤**	**٣١ ١٨٤**	**٨٤٨ ١٣٩**
التكلفة	٨٨ ٩٣٤	٥٨٧ ٩١٨	١٧٣ ١٠٣	٢١ ٥٠٣	١٤١ ٥١٨	٢٠٤ ٥١٨	٥٧ ٢٧٠	١ ٢٧٤ ٧٦٤
مجمع الإهلاك	-	(١١٨ ٠٥٢)	(١٠٥ ١٤٩)	(١٦ ٩٣٥)	(٦٥ ٥٦٠)	(٩٤ ٨٤٤)	(٢٦ ٠٨٥)	(٤٢٦ ٦٢٥)
صافي القيمة الدفترية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	**٨٨ ٩٣٤**	**٤٦٩ ٨٦٦**	**٦٧ ٩٥٤**	**٤ ٥٦٨**	**٧٥ ٩٥٨**	**١٠٩ ٦٧٤**	**٣١ ١٨٥**	**٨٤٨ ١٣٩**

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

٢٥- أرصدة مستحقة للبنوك

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
حسابات جارية	١٣٧ ٢٦٣	٤٠٦ ٠٧٨
ودائع	٩٤٥ ٧٠٤	٦٨٢ ١٣٦
عمليات بيع أذون خزانة مع الألتزام بإعادة الشراء	٤١ ٩٣٦	٥٠ ٥٠٥
	١ ١٢٤ ٩٠٣	**١ ١٣٨ ٧١٩**
بنوك مركزية	٨٨ ١٥٣	١٤٠ ٠٨٥
بنوك محلية	٩٤٧ ٩٦١	٣٦٨ ٢١٦
بنوك خارجية	٨٨ ٧٨٩	٦٣٠ ٤١٨
	١ ١٢٤ ٩٠٣	**١ ١٣٨ ٧١٩**
أرصدة بدون عائد	٧٨ ٦٦٥	٢٧٠ ٥١٤
أرصدة ذات عائد ثابت	١ ٠٤٦ ٢٣٨	٨٦٨ ٢٠٥
	١ ١٢٤ ٩٠٣	**١ ١٣٨ ٧١٩**
أرصدة متداولة	**١ ١٢٤ ٩٠٣**	**١ ١٣٨ ٧١٩**

٢٦- ودائع العملاء

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
ودائع تحت الطلب	١٧ ٦٦٨ ٢٢١	١٦ ٥٥٨ ٧٨٠
ودائع لأجل وبإخطار	٢٦ ١٦٠ ٣٨٨	٢٢ ٦٩٤ ٩١٦
شهادات ادخار وإيداع	٩ ١٨٧ ٧٠١	٨ ٤٦٥ ٧٧٨
ودائع التوفير	١ ٨٨٩ ٤٤٠	١ ٩٧٣ ٥١٦
ودائع أخرى	١ ٤٨١ ٥٥٥	٨٩٣ ٨٦٢
	٥٦ ٣٨٧ ٣٠٥	**٥٠ ٥٨٦ ٨٥٢**
ودائع مؤسسات	٤٣ ١١٧ ٥٧٥	٣٩ ٣٧٩ ٨٦٦
ودائع أفراد	١٣ ٢٦٩ ٧٣٠	١١ ٢٠٦ ٩٨٦
	٥٦ ٣٨٧ ٣٠٥	**٥٠ ٥٨٦ ٨٥٢**
أرصدة بدون عائد	٧ ٢١١ ٧٣٣	٤ ٤١٦ ٤١٣
أرصدة ذات عائد ثابت	٤٨ ٠٧٢ ٠١٩	٤٤ ٦٨٥ ٩٠١
أرصدة ذات عائد متغير	١ ١٠٣ ٥٥٤	١ ٤٨٤ ٥٣٨
	٥٦ ٣٨٧ ٣٠٥	**٥٠ ٥٨٦ ٨٥٢**
أرصدة متداولة	٤٥ ٩٠١ ٩٣٢	٤١ ٩٧١ ٢٥٧
أرصدة غير متداولة	١٠ ٤٨٥ ٣٧٣	٨ ٦١٥ ٥٩٥
	٥٦ ٣٨٧ ٣٠٥	**٥٠ ٥٨٦ ٨٥٢**

٢٧- قروض أخرى

	تاريخ الاستحقاق	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري
جهاز تنمية المشروعات*	فبراير ٢٠٢٤	١٣ ٨٩٥	١٨ ٦٣٥
وديعتين مساندتين **	مايو ٢٠٢٤	٣١١ ٥٥٩	٣٠٨ ٧٢٠
ودائع مساندة ***	ديسمبر ٢٠٢٤	٩٧ ٤١٢	٩٦ ٩٩٦
قرض مساند ****	يونيو ٢٠٢٧	٦٥٠ ٠٠٠	-
		١ ٠٧٢ ٨٦٦	**٤٢٤ ٣٥١**
أرصدة متداولة		١٦٥ ٩٠٠	٥ ١٠٠
أرصدة غير متداولة		٩٠٦ ٩٦٦	٤١٩ ٢٥١
		١ ٠٧٢ ٨٦٦	**٤٢٤ ٣٥١**

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

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

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

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

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

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

مدة هذا القرض خمس سنوات تبدا في يونيو ٢٠٢٢ وتستحق في يونيو ٢٠٢٧ ويسدد اجمالى القرض في نهاية المدة ويمكن لمصرفنا بعد الحصول على الموافقات اللازمة سداد جزء من القرض سنويا وبما لا يزيد عن ٢٠% من قيمة القرض .

٢٨- إلتزامات أخرى

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري
عوائد مستحقة	٢٤١ ٠٧٣	٢٠٥ ٤٨٣
إيرادات مقدمة	٧ ٣٦٦	١٧ ٨٦٨
مصروفات مستحقة	٦٩ ٠٩٠	٥٤ ١٩٢
دائنون	١١ ٤٧٧	١٣ ٠٣٣
أرصدة دائنة متنوعة	٧٤٧ ٣٦٦	٤٧٦ ٩٩٩
	١ ٠٧٦ ٣٧٢	**٧٦٧ ٥٧٥**

٢٩- مخصصات أخرى

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري
الرصيد الافتتاحى	١٥ ٧٥٤	١٥ ٦٣٩
فروق تقييم عملات أجنبية	٥١٦	(١٠٢)
عبء مخصصات	١ ٦٤٠	٢ ٧١٤
المستخدم	(٩١٦)	(٢ ٤٩٧)
	١٦ ٩٩٤	**١٥ ٧٥٤**

٣٠- أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة

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

يتمثل رصيد الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة فيما يلى:

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري		٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	
	أصول	التزامات	أصول	التزامات
اهلاك الأصول الثابتة	-	(٥٤ ٧٧٦)	-	(٤٦ ٤٢٥)
المخصصات(بخلاف مخصص القروض)	٦ ٢٨٦	-	٤ ٠٤٤	-
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٧ ٤٢٨	-	-	(٣ ٣١٠)
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	(٥٤ ٢٧٩)	-	(٣٠ ٩٨٩)
أخرى	٢٦ ٢٠١	(٣٤ ٤٨٠)	-	(٢١ ٢٠٥)
إجمالى الضريبة التى ينشأ عنها أصل/ (إلتزام)	**٣٩ ٩١٥**	**(١٤٣ ٥٣٥)**	**٤ ٠٤٤**	**(١٠١ ٩٢٨)**
صافى الضريبة التى ينشأ عنها أصل/(إلتزام)	**-**	**(١٠٣ ٦٢٠)**	**-**	**(٩٧ ٨٨٤)**

حركه الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة خلال الفترة وهى فيما يلى:

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري		٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	
	أصول	التزامات	أصل	إلتزام
الرصيد الافتتاحى	٤ ٠٤٤	(١٠١ ٩٢٨)	٧ ٧٤٩	(١٢٥ ٩٦٧)
التغير من اهلاك الأصول الثابتة	-	(٨ ٣٥٢)	-	(٩ ٨١٧)
التغير من مخصصات(بخلاف القروض)	٢ ٢٤٢	-	(٣ ٧٠٥)	-
التغير من أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	(٧ ٣٢٦)	-	٩ ٤١٨
استبعادات أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٧ ٤٢٨	١٠ ٦٣٦	-	٨ ٥١٥
التغير من أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	(٢٣ ٢٩٠)		٣٧ ١٢٨
أخرى	٢٦ ٢٠١	(١٣ ٢٧٥)	-	(٢١ ٢٠٥)
	٣٩ ٩١٥	**(١٤٣ ٥٣٥)**	**٤ ٠٤٤**	**(١٠١ ٩٢٨)**

٣١- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

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

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

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

(ج) مبالغ محتجزه تحت حساب زيادة رأس المال

يبلغ المحتجز تحت حساب زيادة رأس المال مبلغ ٦٩٥ ٦٧٤ الف جنية مصري. حيث وافقت الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠٢٢ بزيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٦٩٥ ٦٧٤ الف جنية مصري بقيمة أسمية ١٠ جنيه للسهم وذلك عن طريق توزيع أسهم مجانية بواقع ٠,٢٣٩٥٣٠٢٧ لكل سهم.

٣٢- الاحتياطيات

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري
احتياطي قانونى	١٢٣ ٤٥٩	٩٢ ٥٢٥
احتياطي عام*	٢٤ ١١٧	٢٤ ١١٧
احتياطي خاص	٤٥ ١٥٨	٤٥ ١٥٨
احتياطي راسمالى	٥٥ ٣٢٨	٦٩ ٣٣٠
إحتياطى القيمة العادلة (أ)	٣٥ ٣٧٣	(٢٤ ٤٥٧)
احتياطي المخاطر العام	٣٨ ٨٥١	٣٨ ٨٥١
احتياطي المخاطر البنكية العام** (ب)	٥٥ ٦٨٧	٣٥ ٩٠٢
	٣٧٧ ٩٧٣	**٢٨١ ٤٢٦**

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

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

(٣٢-أ) إحتياطى القيمه العادلة

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري
الرصيد الافتتاحى	(٢٤ ٤٥٧)	(١٣ ٩٤٤)
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الاخر	٥٩ ٨٣٠	(١٠ ٥١٣)
	٣٥ ٣٧٣	**(٢٤ ٤٥٧)**

(٣٢-ب) احتياطي المخاطر البنكية العام

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري
الرصيد الافتتاحى	٣٥ ٩٠٢	٤٠ ٢٦٨
محول من صافي الربح القابل للتوزيع	١٩ ٧٨٥	١٥ ٢٣١
المحول الى الارباح المحتجزة	-	(١٩ ٥٩٧)
	٥٥ ٦٨٧	**٣٥ ٩٠٢**

٣٣- فرق القيمة الحالية عن الاسمية للوديعة المساندة

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري
الرصيد الافتتاحى	١٩ ٢٨٣	٢٥ ٠٢٧
استهلاك فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة	(٣ ٢٥٤)	(٥ ٧٤٤)
	١٦ ٠٢٩	**١٩ ٢٨٣**

٣٤- الأرباح المحتجزه

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري
الرصيد الافتتاحى	١ ١٩٥ ٠٨٩	١ ٣٨٤ ٠٧٥
المحول الى الاحتياطي القانوني	(٣٠ ٩٣٤)	(٢٩ ٦٩١)
المحول من الاحتياطي الراسمالى	١٤ ٠٠٢	(٧ ٨٤٠)
المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام	(١٩ ٧٨٥)	(١٥ ٢٣١)
المحول الى مبالغ محتجزه تحت حساب زياده رأس المال	(٦٩٥ ٦٧٤)	(٧٠٤ ٣٢٦)
المحول من احتياطى المخاطر البنكية العام	-	١٩ ٥٩٧
استهلاك فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة	٣ ٢٥٤	٥ ٧٤٤
حصة العاملين في توزيعات الأرباح	(٥٤ ٨٨٣)	(٤٣ ١٩٧)
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	(٦ ٢٤٢)	(٥ ٧١٧)
مكافأه أعضاء مجلس الإدارة	(١٦ ٥٠٠)	(١٣ ٠٠٠)
صافى الأرباح	٢٦٧ ٨٣٢	٦٠٤ ٦٧٥
	٦٥٦ ١٥٩	**١ ١٩٥ ٠٨٩**

٣٥- النقدية وما فى حكمها

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

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية (إيضاح-١٥)	٣٠٥ ١٧٧	٢٣٣ ٧٤٧
أرصدة لدى البنوك (إيضاح- ١٦)	٣ ٣١٩ ٨٤٧	٧ ٣٩٨ ٠٧٠
أذون الخزانة (إيضاح- ١٧)	١ ٠٦٠ ٦٣٠	٢٣ ٠٤٣
	٤ ٦٨٥ ٦٥٤	٧ ٦٥٤ ٨٦٠

٣٦- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك ولم يتم تكوين مخصصات لتلك القضايا حيث انه من غير المتوقع تحقيق خسائر عنها، وقد تم تكوين مخصص للقضايا المتوقع تحقق خسائر عنها بمبلغ ٨ ٦١٦ الف جنيه مصري في تاريخ اعداد القوائم المالية مقابل ٨ ٥٣٧ الف جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

(ب) ارتباطات رأسمالية

(ب/١) الأصول الثابتة وتجهيزات الفروع

بلغت قيمه الارتباطات المتعلقه بعقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات الفروع وانشاء مقر البنك بالعاصمة الادارية الجديدة "مبانى، أثاث، نظم اليه متكاملة، تجهيزات وتركيبات، واجهزه" لم يتم تنفيذها حتى تاريخ القوائم المالية مبلغ ٤٥٢ ٤٣٢ ألف جنيه مصري فى تاريخ اعداد القوائم المالية مقابل ٢٢٠ ٤٩٣ الف جنيه مصري فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وتوجد ثقه كافيه لدى الادارة من تحقق ايرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ب/٢) الاستثمارات المالية

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

	قيمة الارتباط	المبلغ المسدد	المبلغ المتبقى ولم يطلب سداده
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
استثمارات مالية في شركات شقيقه	١٢ ٠٠٠	٣ ٠٠٠	٩ ٠٠٠
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٠٠ ٠٠٠	١٠ ٠٠٠	٩٠ ٠٠٠

(ج) ارتباطات عن التزامات عرضية

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
خطابات ضمان	٦ ٢٢٣ ١١٢	٥ ٥١٣ ٤٣٨
اعتمادات مستندية استيراد	١ ٧٧٦ ٧٥١	١ ٩٣٨ ٢٥٩
التزامات محتملة أخرى	٣٨ ٤٩٣	١٠٣ ٨٢٨
	٨ ٠٣٨ ٣٥٦	٧ ٥٥٥ ٥٢٥

(د) ارتباطات عن تسهيلات ائتمانية

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
لا تزيد عن سنة واحده	٥٢٦ ٩٤٥	٤٠٥ ٥٩٠
أكثر من سنة	١ ٠٣٣ ٨٢١	١ ١٨٨ ٠٦١
	١ ٥٦٠ ٧٦٦	١ ٥٩٣ ٦٥١

(و) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلى

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
لا تزيد عن سنة واحده	١٤ ٨٦٤	١٥ ١٨٩
أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	٤٣ ٩٧٤	٤٥ ٦٨٤
أكثر من خمس سنوات	١ ٣٤٦	٢ ٨١٦
	٦٠ ١٨٤	٦٣ ٦٨٩

٣٧- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

(أ) القروض والتسهيلات مع أطراف ذات علاقة

قروض وتسهيلات العملاء	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري
الرصيد الافتتاحى	٩ ٨٢٨	١٠ ٨٢٧
القروض المحصلة	(٥ ٣٠٤)	(٩٩٩)
	٤ ٥٢٤	٩ ٨٢٨

(ب) ودائع مع أطراف ذات علاقة

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري
الرصيد الافتتاحى	٤٠ ١٦٥	٤٨ ٥١٨
الودائع التى تم ربطها	٣٢ ٤٧٦	٧ ٥٩٢
الودائع المستردة	(٨ ١٣٨)	(١٥ ٩٤٢)
صافى فروق التقييم	٤٠٥	(٣)
	٦٤ ٩٠٨	٤٠ ١٦٥

(ج) معاملات أخرى مع أطراف ذات علاقة

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري
أرصدة لدى البنوك	٣ ٥٤٩	٢ ٩٩٩
استثمارات مالية فى شركات شقيقة	١٦٥ ٤٥٠	١٦٤ ٦١٩
أرصدة مستحقة للبنوك	٩	٩
قروض أخرى	١ ٠٥٨ ٩٧١	٤٠٥ ٧١٦
أرصدة دائنة أخرى	٣٧٢	٣٧٢

٣٨- <u>الموقف الضريبي</u>

(أ) <u>الضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية</u>

- بالنسبة للسنوات من بداية النشاط في ١٩٧٨وحتى ٢٠٠٤: تم الانتهاء من الفحص الفعلى لتلك السنوات، وسداد كافة المبالغ المستحقة.
- بالنسبة للسنوات من ٢٠٠٥ وحتى ٢٠٢٠ : تم الانتهاء من الفحص الفعلى لتلك السنوات، وتم سداد الفروق الضريبية المستحقة عن البنود المتفق عليها، باستثناء بند ترحيل الخسائر المرحلة حتى عام ٢٠١٠ والذى سيتم تسويته فى اطار انضمام مصرفنا للاتفاقية المبرمة بين اتحاد بنوك مصر و ومصلحة الضرائب المصرية.
- بالنسبة للسنوات من ٢٠٢١ يقوم البنك بتقديم الإقرار الضريبى خلال المواعيد القانونية ولاتوجد آية ضرائب مستحقه من واقع الإقرار .

(ب) <u>ضريبة الأجور والمرتبات:</u>

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

(ج) <u>ضريبة الدمغة:</u>

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

٣٩- صناديق الاستثمار

اسم الصندوق	صندوق استثمار بنك قناة السويس الأول "ذو العائد الدورى التراكمى"والتوزيع	صندوق استثمار بنك قناة السويس الثانى "أجيال - ذو العائد الدورى التراكمى"	صندوق استثمار بنك قناة السويس النقدي للسيوله ذو العائد اليومي التراكمى "
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 منجمنت
نوع عمله الاستثمار	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
ا- وثائق الصندوق عند الإصدار			
عدد وثائق الصندوق	٢٠٠ ٠٠٠	١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠
سعر القيمة الاسمية للوثيقة	٥٠٠	١٠	١٠
اجمالى القيمة الاسمية لوثائق الصندوق	١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠
القيمة الاسمية لنصيب البنك من وثائق الصندوق	٣٥ ٩٠٠ ٠٠٠	٧ ٠٩٦ ٧١٠	٥ ٠٠٠ ٠٠٠
ب- في تاريخ اعداد القوائم المالية			
سعر القيمة الاستردادية للوثيقة	٤٢٨,٩٧	١٢,٠٥	١١,٩٥
اجمالى القيمة الاستردادية لوثائق الصندوق القائمة	٣٢ ٢٨١ ٢٧٩	١٢ ٤٨٠ ٦٦١	٢٦٢ ٩٧٢ ٥٠٤
عدد وثائق الصندوق القائمة	٧٥ ٢٥٣	١ ٠٣٥ ٤٨٠	٢٢ ٠٠٠ ١٧٦
مساهمة البنك ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١٠ ٠٠٠	٥٠٠ ٠٠٠	٥٠٠ ٠٠٠
مساهمة البنك ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأر باح والخسائر	٦١ ٨٠٠	٢٠٩ ٦٧١	-
اجمالى مساهمة البنك فى وثائق الصندوق	**٧١ ٨٠٠**	**٧٠٩ ٦٧١**	**٥٠٠ ٠٠٠**
القيمه العادلة لمساهمة البنك في وثائق الصندوق وتظهر ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٤ ٢٨٩ ٧٠٠	٦ ٠٢٦ ٥١٠	٥ ٩٧٦ ٦٠٠
القيمه العادلة لمساهمة البنك فى وثائق الصندوق ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأر باح والخسائر	٢٦ ٥١٠ ٣٤٦	٢ ٥٢٧ ١٦٩	-
اجمالى القيمة الاستردادية مساهمة البنك في وثائق الصندوق	**٣٠ ٨٠٠ ٠٤٦**	**٨ ٥٥٣ ٦٧٩**	**٥ ٩٧٦ ٦٠٠**
أتعاب وعمولات مقابل الاشراف على الصندوق والخدمات الأخرى بقائمة الدخل	١٢٨ ٩١٧	١٣٧ ٦٩١	٥٠٤ ٤٧٦

٤٠- أحداث هامة

انتشر فير وس كورونا (COVID-١٩) عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية. أحدث انتشار فيروس كورونا عدم يقين في البيئه الاقتصادية العالمية. يراقب بنك قناة السويس الوضع عن بعد، وقد قام بتفعيل خطه استمرارية الاعمال والممارسات الاخرى الخاصة بأدارة المخاطر المتعلقة بالتعطل المحتمل للاعمال نتيجة تفشى فيروس كورونا وتأثيره على العمليات البنكية والاداء المالى.
نتيجة لعدم اليقين الناتج عن تفشى فيروس كورونا وتحسباً لتباطو الاقتصاد العالمى المتوقع، يقوم بنك قناه السويس بمراقبة المحفظة الائتمانية للوقوف على تأثير الفيروس على العوامل الكمية والنوعية المختلفة للوقوف على الزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية والخاصة بالمديونيات المتعلقة بالقطاعات الاكثر تأثرا بالازمة.
وبناءا على ذلك قام بنك قناه السويس باتخاذ التدابير والإجراءات الاستباقية من خلال تكوين المخصصات اللازمة للتخفيف من حدة تأثير فيروس كورونا على محفظة القروض في يونيو ٢٠٢٢ مع إمكانية تكوين مخصصات إضافية أخرى كخطوه احترازية حتى انتهاء فترة تأجيل الاستحقاقات للعملاء لحين وضوح الاداء الفعلى لمحفظه القروض الائتمانية.