بنك قناة السويس

SUEZ CANAL BANK

بنك قناة السويس
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية عن السنه المالية المنتهية
فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
وتقرير مراقبى الحسابات عليها

BDO

BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

EY
Building a better working world

المتضامنون للمحاسبة والمراجعه
محاسبون قانونيون ومستشارون

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

الفهرس	صفحة
تقرير مراقبا الحسابات	١
قائمة المركز المالى	٢
قائمة الدخل	٣
قائمة الدخل الشامل	٤
قائمة التغير في حقوق الملكية	٥
قائمة التدفقات النقدية	٦-٧
قائمة التوزيعات المقترحه للارباح	٨
السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية	٩ - ٥٩

BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير مراقبا الحسابات

إلى السادة / مساهمي
بنك قناة السويس (ش.م.م.)

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة **لبنك قناة السويس (شركة مساهمة مصرية)** والمتمثلة في قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسؤولية إدارة البنك، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً 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 وفى ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسؤولية مراقبي الحسابات

تنحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفى ضوء القوانين المصرية السارية، وتتطلب هذه المعايير تخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية أخطاء هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية، وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم الشخصي للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ، ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية في البنك، وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية.

Allied for Accounting & Auditing
A Member of Ernst & Young Global
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي **لبنك قناة السويس (شركة مساهمة مصرية)** في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك 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 وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك – خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ – لأي من أحكام قانون البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣.

يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية وتعديلاتهما متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

مراقبا الحسابات

مهند طه خالد
زميل مجمع المحاسبين القانونيين بانجلترا وويلز
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين رقم ٢٢٤٤٤
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٣٧٥

BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

أشرف محمد إسماعيل
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين رقم ٩٣٨٠
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٠٢

EY المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ٢٣ فبراير ٢٠٢٠

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

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف جنيه مصرى
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	(١٥)	٢ ٠٦٥ ٩٥٨	٣ ٢٢٥ ٧٩٨
أرصدة لدى البنوك	(١٦)	١٣ ٠٦١ ٢١٢	٢٠ ٦٤٨ ٠٤٨
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	(١٧)	٨ ٥٣٥ ٣٥١	٣ ٨٤١ ٥٧٠
قروض وتسهيلات للعملاء	(١٨)	١٥ ٣٧٢ ٦٠٩	١٣ ٤٩٧ ٥٥٧
أستثمارات مالية			
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(١٩)	٥ ٠٤٨ ٧٢٧	١ ٢٨٩ ٢٩٦
- بالتكلفة المستهلكة	(١٩)	٤ ٩٨٠ ٧٤٢	٢ ٨٨٥ ٤٥٢
- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(١٩)	٣١٢ ٥٣٥	١٥١ ٤٩٤
استثمارات في شركات شقيقة	(٢٠)	١١٦ ٥٨٢	٢٨ ٤٥٤
أصول غير ملموسة	(٢١)	٣١ ١٣٤	١٦ ٢٩٤
أصول أخرى	(٢٢)	١ ٧٨٤ ١٧٧	١ ٢٢٦ ٥٠٨
أصول ثابتة	(٢٣)	٧٠٧ ٣٢٩	٥٩٩ ٨٦٣
إجمالي الأصول		**٥٢ ٠١٦ ٣٥٦**	**٤٧ ٤١٠ ٣٣٤**
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٤)	٣ ١٣١ ٠٢٩	٥ ٠٦٧ ٠٧١
ودائع العملاء	(٢٥)	٤٤ ١٨١ ٨٤٥	٣٨ ٦٣٥ ٩٨٨
قروض أخرى	(٢٦)	٤٨٧ ٥٥٣	٦١ ٥٠٠
التزامات أخرى	(٢٧)	٨٣٥ ١٩٤	٦٣٩ ٧٣٣
مخصصات أخرى	(٢٨)	٦٢ ٤٨٨	١٠٦ ٣٧٣
التزامات ضريبية مؤجلة	(٢٩)	١٠ ٠٦٤	١٥ ٥٣٧
إجمالي الالتزامات		**٤٨ ٧٠٨ ١٧٣**	**٤٤ ٥٢٦ ٢٠٢**
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع	(٣٠)	٢ ٠٠٠ ٠٠٠	٢ ٠٠٠ ٠٠٠
احتياطيات	(٣١)	١٧١ ٠٢١	٣١٩ ٣٣٠
فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة	(٣٢)	٢٩ ٨٨٣	-
صافى أرباح العام والارباح المحتجزة	(٣٣)	١ ١٠٧ ٢٧٩	٥٦٤ ٨٠٢
إجمالي حقوق الملكية		**٣ ٣٠٨ ١٨٣**	**٢ ٨٨٤ ١٣٢**
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		**٥٢ ٠١٦ ٣٥٦**	**٤٧ ٤١٠ ٣٣٤**

الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (٩) إلى صفحة رقم (٥٩) متممه لهذه القوائم وتقرأ معها.
تقرير مراقبا الحسابات (مرفق).

تامر عبد الواحد
رئيس القطاع المالى
والتخطيط الاستراتيجي

حسين أحمد رفاعى
رئيس مجلس الإدارة
والعضو المنتدب

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف جنية مصري
عائد القروض والإيرادات المشابهة	(٦)	٤ ٩٥٩ ٣٣٦	٤ ٣٥٨ ٣١٧
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٦)	(٣ ٧١٣ ٦٤٩)	(٣ ٣٩٥ ٢١٨)
صافى الدخل من العائد		**١ ٢٤٥ ٦٨٧**	**٩٦٣ ٠٩٩**
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٧)	٢٦٧ ٨٣٥	٢٠٢ ٥٥٠
صافى الدخل من العائد و الاتعاب والعمولات		**١ ٥١٣ ٥٢٢**	**١ ١٦٥ ٦٤٩**
توزيعات أرباح	(٨)	١٩ ٩٩١	٤٤ ٠٣٨
صافى دخل المتاجرة	(٩)	١٧٧ ٩١٥	٥٤ ٧٠٦
أرباح استثمارات مالية	(١٩)	٢٣ ٤١٥	(٩ ٥٢٧)
حصة البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	(٢٠)	٨٤ ٧٦١	٤ ٢٤٢
عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان	(١٣)	(١٣٣ ٠٠٤)	(٢٦ ٥٠٠)
مصروفات إدارية	(١٠)	(٨٩٤ ١٠١)	(٧٣٥ ٤١٨)
إيرادات تشغيل أخرى	(١١)	١٦٥ ٩٣٥	١٩٥ ٤٧٤
الربح قبل ضرائب الدخل		**٩٥٨ ٤٣٤**	**٦٩٢ ٦٦٤**
مصروف ضرائب الدخل	(١٢)	(٤١٦ ٢٢٨)	(٢٧٢ ٤٧٤)
صافى الربح		**٥٤٢ ٢٠٦**	**٤٢٠ ١٩٠**
نصيب السهم من أرباح العام (جنية مصرى / سهم)	(١٤)	٢,٤٧	٢,١٠

الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (٩) إلى صفحة رقم (٥٩) متممه لهذه القوائم وتقرأ معها.

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف جنية مصري
صافى الربح		٥٤٢ ٢٠٦	٤٢٠ ١٩٠
البنود التى لن يتم إعادة تصنيفها الى قائمة الدخل:			
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	(١٩)	(١٥٤ ٥٤٣)	-
ضريبة الدخل المؤجلة المرتبطة بالبنود أعلاه	(٢٩)	٣٧ ٧٠٠	-
		(١١٦ ٨٤٣)	-
البنود التى يمكن أن يتم إعادة تصنيفها الى قائمة الدخل			
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل			
- صافى التغير في القيمة العادلة	(١٩)	١٠٧ ٣٢٠	-
- صافى المحول الى قائمة الدخل		(٣ ٧٥٧)	-
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المصنفة متاحة للبيع (معيار مصري ٢٦)			
- صافى التغير في القيمة العادلة		-	٣٧ ٥٠١
ضريبة الدخل المؤجلة المرتبطة بالبنود أعلاه	(٢٩)	(٢٤ ٧٢٥)	-
الخسائر الأئتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(١٣)	(٦٧٩)	-
		٧٨ ١٥٩	٣٧ ٥٠١
اجمالى البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها الى قائمة الدخل		(١١٦ ٨٤٣)	-
اجمالى البنود التي يمكن أن يتم إعادة تصنيفها الى قائمة الدخل		٧٨ ١٥٩	٣٧ ٥٠١
الدخل الشامل الاخر		(٣٨ ٦٨٤)	٣٧ ٥٠١
إجمالى الدخل الشامل		٥٠٣ ٥٢٢	٤٥٧ ٦٩١

الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (٩) إلى صفحة رقم (٥٩) متممه لهذه القوائم وتقرأ معها.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

	رأس المال المدفوع	احتياطات									فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة	صافى ارباح العام والأرباح المحتجزة	ألف جنيه مصري الإجمالى
		احتياطي قانونى	احتياطي عام	احتياطي خاص	احتياطي راسمالى	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي المخاطر العام	احتياطي المخاطر البنكية العام	احتياطات أخرى	احتياطي مخاطر معيار IFRS٩			
الرصيد فى اول العام	٢ ٠٠٠ ٠٠٠	-	٢٤ ١١٧	٤٥ ١٥٨	-	(٧٧٦)	-	٨٥٤	(١٠٩)	١٥٢ ٠٢٨	-	٢٠٥ ٠٦٠	٢ ٤٢٦ ٣٣٢
صافى التغير فى القيمه العادله للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	-	-	-	-	-	٣٧ ٥٠١	-	-	-	-	-	-	٣٧ ٥٠١
المحول الى الاحتياطيات بناء على قرار الجمعية العامة	-	١٦ ٣٣٧	-	-	٢٩ ٠٣٤	-	-	١٦ ٠٧٧	-	-	-	(٦١ ٤٤٨)	-
المحول من احتياطى المخاطر البنكية الى الأرباح المحتجزة	-	-	-	-	-	-	-	(١٠٠٠٠)	-	-	-	١٠٠٠٠	-
صافى التغير في الاحتياطيات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٩	-	-	-	١٠٩
صافى أرباح العام	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٢٠ ١٩٠	٤٢٠ ١٩٠
الرصيد اخر العام	**٢ ٠٠٠ ٠٠٠**	**١٦ ٣٣٧**	**٢٤ ١١٧**	**٤٥ ١٥٨**	**٢٩ ٠٣٤**	**٣٦ ٧٢٥**	**-**	**١٥ ٩٣١**	**-**	**١٥٢ ٠٢٨**	**-**	**٥٦٤ ٨٠٢**	**٢ ٨٨٤ ١٣٢**

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

	رأس المال المدفوع	احتياطات									فرق القيمة الحالية عن القيمة الأسمية للوديعة المساندة	صافى ارباح العام والأرباح المحتجزة	ألف جنيه مصري الإجمالى
		احتياطي قانونى	احتياطي عام	احتياطي خاص	احتياطي راسمالى	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي المخاطر العام	احتياطي المخاطر البنكية العام	احتياطات أخرى	احتياطي مخاطر معيار IFRS٩			
الرصيد فى اول العام	٢ ٠٠٠ ٠٠٠	١٦ ٣٣٧	٢٤ ١١٧	٤٥ ١٥٨	٢٩ ٠٣٤	٣٦ ٧٢٥	-	١٥ ٩٣١	-	١٥٢ ٠٢٨	-	٥٦٤ ٨٠٢	٢ ٨٨٤ ١٣٢
المحول الى إحتياطى المخاطر العام	-	-	-	-	-	-	١٥٢ ٠٢٨	-	-	(١٥٢ ٠٢٨)	-	-	-
صافى اثر تغير السياسات المحاسبية	-	-	-	-	-	(٤٥ ٠٠٨)	(١١٣ ١٧٧)	-	-	-	-	٤٥ ٦٨٧	(١١٢ ٤٩٨)
الرصيد الافتتاحى بعد التعديل في أول السنة	**٢ ٠٠٠ ٠٠٠**	**١٦ ٣٣٧**	**٢٤ ١١٧**	**٤٥ ١٥٨**	**٢٩ ٠٣٤**	**(٨ ٢٨٣)**	**٣٨ ٨٥١**	**١٥ ٩٣١**	**-**	**-**	**-**	**٦١٠ ٤٨٩**	**٢ ٧٧١ ٦٣٤**
صافى التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	(٣٨ ٦٨٤)	-	-	-	-	-	-	(٣٨ ٦٨٤)
المحول الى الاحتياطيات بناء على قرار الجمعية العامة	-	٢٠ ٥٠٥	-	-	١٠ ٠٩٠	-	-	١٨ ٢١٥	-	-	-	(٤٨ ٨١٠)	-
المحول من احتياطى المخاطر البنكية الى الأرباح المحتجزة	-	-	-	-	-	-	-	(٢٥٠)	-	-	-	٢٥٠	-
فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٣ ٠٢٧	-	٣٣ ٠٢٧
استهلاك فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣ ١٤٤)	٣ ١٤٤	-
صافى أرباح العام	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٤٢ ٢٠٦	٥٤٢ ٢٠٦
الرصيد اخر العام	**٢ ٠٠٠ ٠٠٠**	**٣٦ ٨٤٢**	**٢٤ ١١٧**	**٤٥ ١٥٨**	**٣٩ ١٢٤**	**(٤٦ ٩٦٧)**	**٣٨ ٨٥١**	**٣٣ ٨٩٦**	**-**	**-**	**٢٩ ٨٨٣**	**١ ١٠٧ ٢٧٩**	**٣ ٣٠٨ ١٨٣**

الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (٩) إلى صفحة رقم (٥٩) متممه لهذه القوائم وتقرأ معها.

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف جنيه مصري
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
صافى الأرباح قبل الضرائب		٩٥٨ ٤٣٤	٦٩٢ ٦٦٤
تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من انشطة التشغيل			
إهلاك أصول ثابتة	(٢٣)	٤٣ ٥٩٥	٣٥ ٩١٠
إستهلاك أصول غير ملموسة	(٢١)	٦ ٢٥٥	٦ ٣٨٠
عبء إضمحلال عن خسائر الائتمان	(١٣)	١٣٣ ٠٠٤	٢٦ ٥٠٠
فروق تقييم أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر	(٩)	(٨ ٧٧٨)	(٢ ٣٨١)
حصة البنك من نتائج اعمال استثمارات مالية في شركات شقيقة	(٢٠)	(٨٤ ٧٦١)	(٤ ٢٤٢)
مخصص اضمحلال استثمارات مالية	(٢٠)	٢٣ ٩٠٧	١٢ ٣٨٣
عبء مخصصـــات اخرى	(٢٨)	١٤ ٠٩١	٢ ٠٣٥
ارباح بيع اصول ثابتة	(١١)	(٢٢ ٣٦٦)	(١٠ ٠٨٩)
ارباح بيع استثمارات مالية بخلاف استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	(١٩)	(٢٧ ٠٧٥)	(١٠٠ ٨٤٢)
فروق اعاده ترجمة مخصصات خسائر الاضمحلال بالعملات الأجنبية		(٢٠٣ ٦٥٨)	(١٧ ٨٣٢)
فروق اعادة ترجمه استثمارات مالية بخلاف استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(١٩)	٢١ ٨٥٦	(٢ ٠٥٨)
فروق اعاده ترجمة المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية	(٢٨)	(٢ ٠١٢)	٢٠٢
فروق ترجمة العملات الأجنبية من أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(٩)	٣ ٩١٢	(٣١٧)
ارباح بيع استثمارات مالية في شركات شقيقة	(١٩)	(٢٠ ٢٤٧)	-
توزيعات أرباح من استثمارات لأوراق مالية	(٨)	(١٩ ٩٩١)	(٤٤ ٠٣٨)
استهلاك خصم/ علاوة الإصدار للاستثمارات المالية بالقيمه العادلة بخلاف قائمة الأرباح والخسائر	(١٩)	١٢ ٢٢٨	١ ٦٦٨
رد مخصصات أخرى انتفى الغرض منها	(٢٨)	(٦ ٨١٠)	-
رد استهلاك فرق القيمة الحالية عن القيمة الاسمية للودائع المساندة	(٣٢)	٣ ١٤٤	-
أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والإلتزامات الناتجه من أنشطة التشغيل		٨٢٤ ٧٢٧	٥٩٥ ٩٤٣
صافى (الزيادة) النقص فى الأصول والزيادة (النقص) فى الالتزامات			
أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي	(١٥)	١ ٠٥٦ ٣٠٧	٣٧٤ ٣٧٣
أرصدة لدى البنوك	(١٦)	٢ ٦٠٠ ٠٠٠	(١٩٢ ٠٥١)
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	(١٧)	(٤ ٠٠٤ ٥٩٠)	٤ ٧٦٩ ٢٧٢
قروض وتسهيلات للعملاء	(١٨)	(١ ٩٦١ ٢٥٩)	(٣ ٢٨٩ ٨٩٠)
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(١٩)	-	(٣١٠)
أصول أخرى	(٢٢)	(٦٣٣ ٤٣٥)	(٢٧١ ٤٤٦)
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٤)	(١ ٩٣٦ ٠٤٢)	(٣٨٢ ١٠٨)
ودائع العملاء	(٢٥)	٥ ٥٤٥ ٨٥٧	٧ ٣٠٧ ٦٦٦
إلتزامات أخرى	(٢٧)	٨٢ ٧٧٠	٥٠ ٤٢٧
ضرائب الدخل المسددة		(٢٩٦ ٠٣٤)	(٢٧١ ٦١١)
المستخدم من المخصصات الأخرى	(٢٨)	(١٥ ٦٧٥)	(٧٤ ٠٩٥)
صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل		١ ٢٦٢ ٦٢٦	٨ ٦١٦ ١٧٠

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف جنيه مصري
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار			
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع	(٢٣)	(٨٠ ٣٣٠)	(٨٩ ٢٢٣)
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة	(١١)	(٦ ٩٩١)	(٦ ٨٠٤)
متحصلات من بيع أصول ثابتة	(٢٣)	٣٢ ٠٥٣	١٠ ٠٨٩
متحصلات من استثمارات مالية بخلاف اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	(١٩)	٨٠٣ ٤٥٨	٣ ١٣٧ ٥٢٩
مدفوعات لشراء إستثمارات مالية بخلاف اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	(١٩)	(٦ ٨٩١ ٧٤٥)	(١ ٨٣٢ ٩٠٢)
توزيعات ارباح من استثمارات فى شركات شقيقة	(٢٠)	٢٧٦	-
مدفوعات لشراء استثمارات في شركات شقيقة	(٢٠)	(١٤ ٢٩٥)	(٢ ٩٩٩)
متحصلات من بيع استثمارات في شركات شقيقة	(٢٠)	٢٣ ٩٩٧	٥ ٤٠٧
توزيعات أرباح من استثمارات مالية	(٨)	١٩ ٩٩١	٤٤ ٠٣٨
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الإستثمار		(٦ ١١٣ ٥٨٧)	١ ٢٦٥ ١٣٥
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
مدفوعات لسداد قروض أخرى	(٢٦)	(٢٤ ٠٠٠)	(١٦ ٠٠٠)
المحصل من قروض أخرى	(٢٦)	٤٧٩ ٩٣٦	٣٧ ٥٠٠
صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل		٤٥٥ ٩٣٦	٢١ ٥٠٠
صافى التغير فى النقدية وما فى حكمها		(٤ ٣٩٥ ٠٢٤)	٩ ٩٠٢ ٨٠٥
رصيد النقدية ومافى حكمها فى أول العام		١٦ ٤٨٥ ١٣١	٦ ٥٨٢ ٣٢٦
رصيد النقدية ومافى حكمها	(٣١)	١٢ ٠٩٠ ١٠٧	١٦ ٤٨٥ ١٣١
وتتمثل النقدية ومافى حكمها فيما يلى (إيضاح ٣٤) :			
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	(١٥)	٢ ٠٦٧ ٧٦٤	٣ ٢٢٥ ٧٩٧
أرصدة لدى البنوك	(١٦)	١٣ ٠٦١ ٨٦٥	٢٠ ٦٤٨ ٠٤٩
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	(١٧)	٨ ٥٣٩ ٠٤٥	٣ ٨٤١ ٥٧٠
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي	(١٥)	(١ ٨٨٨ ٤٠٧)	(٢ ٩٤٤ ٧١٤)
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر		(٢ ٠٥٠ ٠٠٠)	(٤ ٦٥٠ ٠٠١)
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل اكثر من ثلاثة أشهر	(١٧)	(٧ ٦٤٠ ١٦٠)	(٣ ٦٣٥ ٥٧٠)
النقدية ومافى حكمها		١٢ ٠٩٠ ١٠٧	١٦ ٤٨٥ ١٣١

لأغراض اعداد قائمة التدفقات النقدية تم استبعاد المعاملات غير نقدية تتمثل في المبالغ التي تم الإفصاح عنها كالاتي

مبلغ ٨٠ ٤١٧ الف جنية مصرى قيمة تحويلات من أصول أخرى من بند أصول تحت الانشاء الى الاصول الثابتة

مبلغ ١٤ ١٠٤ الف جنية مصرى قيمة تحويلات من أصول أخرى الى أصول غير ملموسة

مبلغ ٢٩ ٨٨٢ الف جنيه مصري قيمه فرق القيمة الحالية عن القيمة الاسمية للوديعه المساندة

مبلغ ١٨ ٧٥٥ الف جنية مصري قيمة أصول ألت ملكيتها من بند أصول أخرى وبند قروض تسهيلات للعملاء

الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (٩) إلى صفحة رقم (٥٩) متممه لهذه القوائم وتقرأ معها.

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف جنيه مصري
صافى أرباح العام (من واقع قائمة الدخل)	٥٤٢ ٢٠٦	٤٢٠ ١٩٠
أرباح بيع أصول ثابتة محولة للاحتياطى الراسمالى طبقا للقانون	(٢٢ ٣٦٦)	(١٠ ٠٩٠)
احتياطي مخاطر البنكية العام	(٢١ ٣٢٢)	(١٨ ٢١٥)
صافى أرباح العام القابلة للتوزيع	٤٩٨ ٥١٨	٣٩١ ٨٨٥
أرباح محتجزة أول العام *	٥٦٥ ٠٧٣	١٤٤ ٦١٢
الاجمالى	**١ ٠٦٣ ٥٩١**	**٥٣٦ ٤٩٧**
يوزع كالاتى:		
الاحتياطي القانوني	٢٥ ٩٩٢	٢٠ ٥٠٥
توزيعات المساهمين (شريحة أولى ٥ % من رأس المال المدفوع) **	١٠٠ ٠٠٠	–
حصة العاملين	٣٧ ٢٥٣	–
مكافاة أعضاء مجلس الإدارة	١١ ٠٠٠	–
توزيعات المساهمين (شريحة ثانية) **	١٠٠ ٠٠٠	–
أرباح محتجزة اخر العام	٧٨٩ ٣٤٦	٥١٥ ٩٩٢
الاجمالى	**١ ٠٦٣ ٥٩١**	**٥٣٦ ٤٩٧**

* يتضمن صافى اثر تغيير السياسات المحاسبية وبنود محولة الى الأرباح المحتجزه طبقا لتعليمات البنك المركزى المصرى
** اجمالى التوزيع المقترح أسهم مجانية بواقع سهم لكل عشرة اسهم.

الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (٩) إلى صفحة رقم (٥٩) 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 فى ٧ و٩ شارع عبد القادر حمزه – جاردن سيتى – القاهرة. والبنك مدرج فى البورصة المصرية للأوراق المالية.

يقدم بنك قناة السويس خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والأستثمار فى جمهورية مصر العربية من خلال سبعة وأربعون فرعاً وقد بلغ عدد العاملين ١ ٣٤٣ موظفاً فى تاريخ القوائم المالية.

٢- ملخص اهم السياسات المحاسبية

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

أ - أسس إعداد القوائم المالية:

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

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

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

ب - التغيرات في السياسات المحاسبية:

إعتبارا من أول يناير ٢٠١٩ قام البنك بتطبيق تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتار يخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والخاصة بإعداد القوائم المالية للبنوك و فقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقار ير المالية (٩) " الأدوات المالية - التبويب والقياس"؛ وفيما يلي ملخص للتغيرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للبنك الناتجة عن تطبيق تلك التعليمات.

تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية:

عند الاعتراف الأولي ، يتم تصنيف الأصول المالية على أنها مصنفة بالتكلفة المستهلكة ، أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أو القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

ويتم تصنيف الأصول المالية طبقا لنموذج الأعمال الذي تدار به تلك الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.
ويتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.
- ويتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخر فقط في حال إستوفت الشرطين التاليين ولم تقاس بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر:
- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه قد تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.

عند الاعتراف الأولي بالاستثمار في الأسهم غير المحتفظ بها للمتاجرة ، يجوز للبنك ان يختار بلا رجعة قياس التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الأخر. يتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل إستثمار على حده.

يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى على أنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

بالإضافة إلى ذلك ، عند الاعتراف الأولي ، يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعه أصلا مالياً يلبي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ، على أنه بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر، في حال أن القيام بذلك سيلغي أو يخفض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافا لذلك.

تقييم نموذج العمل:

يقوم البنك بإجراء تقييم هدف نموذج الأعمال الذي يحتفظ فيه بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس على أفضل وجه طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. و تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وألية عمل تلك السياسات من الناحية العملية. وخصوصا لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات المالية التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول ؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة البنك
- المخاطر التي تؤثر على اداء نموذج الاعمال والاصول المالية المحتفظ بها في نموذج الاعمال هدا وكيفية إدارة هده المخاطر عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، واسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك ، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل اعتبارها جزءا من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية

يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية مع بيع الأصول المالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد دفعات للمبلغ الأصلي والفائدة:

لأغراض هذا التقييم ، يتم تعر يف المبلغ الأصلي على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. يتم تعر يف الفائدة على أنها المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقود وللمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدار ية) ، وكذلك هامش الر بح.

في إطار تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات للمبلغ الأصلي والفائدة ، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم معا إذا كان الأصل المالي يحتوي على شروط تعاقدية قد تغير وقت ومبلغ التدفقات النقدية التعاقدية باعتبار أن ذلك لن يستوفي هذا الشرط.

إضمحلال قيمة الأصول المالية:

يستبدل المعيار الدولي للتقار ير المالية رقم ٩ " طبقا لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتار يخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ " نموذج الخسارة المحققة الوارد بتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ بنموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة كما ينطبق نموذج الاضمحلال في القيمة الجديد على كافة الأصول المالية بالإضافة إلى بعض ارتباطات وتعهدات القروض وعقود الضمانات المالية.

بموجب المعيار الدولي للتقار ير المالية رقم ٩ ؛ يتم الاعتراف بخسائر الائتمان بصورة مبكرة اكثر مما كان الوضع عليه بموجب تعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

يطبق البنك منهجا من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية استنادا إلى التغير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها.

المرحلة الاولى : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

تتضمن المرحلة الأولى الاصول المالية عند الاعتراف الأولي والتي لا تنطوي على ز يادة جوهر ية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة نسبيا.

بالنسبة لهذه الأصول ، يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهرا وتحتسب الفائدة على إجمالي القيمة الدفتر ية للأصول (بدون خصم مخصص خسائر الاضمحلال).خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي قد تنتج من حالات إخفاق محتملة خلال ١٢شهرا بعد تار يخ القوائم المالية.

المرحلة الثانية: خسارة الائتمان المتوقعة على مدي الحياة –مع عدم اضمحلال قيمة الائتمان

تتضمن المرحلة الثانية الأصول المالية التي بها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ولكن لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال القيمة. يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدة الحياة لتلك الأصول ولكن يستمر حساب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول. خسارة الائتمان المتوقعة على مدي الحياة هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة من جميع حالات الاخفاق الممكنة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

المرحلة الثالثة: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة – اضمحلال قيمة الائتمان

تتضمن المرحلة الثالثة الأصول المالية التي يوجد بها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تار يخ القوائم المالية ؛ النسبة لهذه الأصول يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدى الحياة.

طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ، فقد تم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS٩ من ا يناير ٢٠١٩ و قد قام البنك بقياس التأثير الناتج عن تطبيق المعيار علي النحو التالى:

	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي المخاطر العام	احتياطي مخاطر معيار IFRS٩	الأرباح المحتجزه
	بالاف جنيه مصري	بالاف جنيه مصري	بالاف جنيه مصري	بالاف جنيه مصري
الرصيد فى اول العام	٣٦ ٧٢٥	-	١٥٢ ٠٢٨	٥٦٤ ٨٠٢
المحول الى إحتياطى المخاطر العام	-	١٥٢ ٠٢٨	(١٥٢ ٠٢٨)	-
صافى أثر إعادة التصنيف	(٤٥ ٦٨٧)	-	-	٤٥ ٦٨٧
صافى أثر الخسائر الائتمانية المتوقعة	٦٧٩	(١١٣ ١٧٧)	-	-
الرصيد الافتتاحى بعد التعديل	(٨ ٢٨٣)	٣٨ ٨٥١	-	٦١٠ ٤٨٩

ج- المحاسبة عن الاستثمارات فى الشركات التابعة والشقيقة

ج- 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.

ج-٢ الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هى المنشآت التى يتمتع البنك بطريق مباشر أو 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.

د- 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.

هـ - ترجمة العملات الأجنبية

هـ - ١ عملة التعامل والعرض

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

هـ - ٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

- صافى دخل المتاجرة للأصول/ الالتزامات بغرض المتاجرة.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقى البنود.
- بنود الدخل الشامل الأخر بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر.

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

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

و- الأصول المالية

السياسة المالية المطبقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية : أصول مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وقروض ومديونيات ، واستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق، واستثمارات مالية متاحة للبيع وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولى.

الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تشمل هذه المجموعة أصول مالية بغرض المتاجرة ، والأصول التى تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها فى الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءا من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معا وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير الى الحصول على أرباح فى الأجل القصير.

القروض والمديونيات

تمثل أصولا مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة فى سوق نشطة فيما عدا :

- الأصول التى ينوى البنك بيعها فورا أو فى مدى زمنى قصير، يتم تبويبها فى هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة، أو التى تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- الأصول التى بوبها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولى بها.
- الأصول التى لن يستطيع البنك بصورة جوهرية إسترداد قيمة استثماره الاصلى فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية المصدر للاداه .

الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

تمثل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق أصولا مالية غير مشتقة ذات مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد وتاريخ استحقاق محدد ولدى إدارة البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها. ويتم اعاده تبويب كل المجموعة على أنها متاحة للبيع إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بأستثناء حالات الضرورة المسموح بها.

الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تمثل الاستثمارات المتاحة للبيع أصولا مالية غير مشتقة تكون هناك النية للاحتفاظ بها لمدة غير محددة، وقد يتم بيعها إستجابة للحاجة إلى السيولة أو التغيرات فى أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم .

ويتبع مايلى بالنسبة للأصول المالية:

- يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية فى تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذى يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق، والاستثمارات المالية المتاحة للبيع.

- يتم الاعتراف أولا بالأصول المالية التى لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافا إليها تكاليف المعاملة ويتم الاعتراف بالأصول المالية التى يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل بند صافى دخل المتاجرة.

- يتم إستبعاد الاصول المالية عندما تنتهى فترة سريان الحق التعاقدى فى الحصول على تدفقات نقدية من الاصل المالى أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية الى طرف اخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهى إما بالتخلص منها أو إلغاؤها أو انتهاء مدتها التعاقدية.

- يتم القياس لاحقا بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة للقروض والمديونيات والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق.

- يتم الاعتراف فى قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات فى القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك فى السنة التى تحدث فيها ، بينما يتم الاعتراف مباشرة فى حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع ، وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو إضمحلال قيمته ، عندها يتم الاعتراف فى قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة التى سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.

- يتم الاعتراف فى قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع، وكذلك يتم الاعتراف فى قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك فى تحصيلها.

- يتم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات المعلن عن أسعارها فى أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالى أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية ، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم . ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة ، أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم اى إضمحلال فى القيمة.

- يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالى المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذى يسرى عليه تعريف القروض والمديونيات (سندات أو قروض) نقلا من مجموعة الأدوات المتاحة للبيع إلى مجموعة القروض والمديونيات أو الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق – كل حسب الأحوال – وذلك عندما تتوافر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الإستحقاق .

وتتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة فى تاريخ إعادة التبويب ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التى تم الاعتراف بها سابقا ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالى:-

١-فى حالة الأصل المالى المعاد تبويبه الذى له تاريخ استحقاق ثابت يتم إستهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العمر المتبقى للاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الإستحقاق بطريقة العائد الفعلى . ويتم إستهلاك اى فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الإستحقاق على مدار العمر المتبقى للأصل المالى باستخدام طريقة العائد الفعلى . وفى حالة إضمحلال قيمة الأصل المالى لاحقا يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فى الأرباح والخسائر.

٢-فى حالة الأصل المالى الذى ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الاعتراف بها فى الأرباح والخسائر. وفى حالة إضمحلال قيمة الأصل المالى لاحقا يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فى الأرباح والخسائر.إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالى (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر العائد الفعلى للأداة المالية ويتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف فى الأرباح والخسائر.

فى جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبويب أصل مالى طبقا لما هو مشار إليه وقام البنك فى تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلى وذلك من تاريخ التغير فى التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترى للأصل فى تاريخ التغير فى التقدير.

السياسة المالية المطبقة اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩

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 الار باح والخسائر. ويستند التصنيف بشكل عام الى نموذج الاعمال الذي تدار به الاصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة:

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

- وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية.
- أقل مبيعات من حيث الدور ية 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.

ز- المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

ح- 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.

ط- إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

ي- إيرادات توزيعات الأرباح

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

ك- إضمحلال الأصول المالية

السياسة المالية المطبقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

ك-١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك فى تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعى على إضمحلال احد الأصول المالية أومجموعة من الأصول المالية . ويعد الأصل المالى أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحمل خسائر الإضمحلال ، عندما يكون هناك دليل موضوعى على الإضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التى وقعت بعد الاعتراف الأولى للأصل " حدث الخسارة Loss Event " وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالى أو لمجموعة الأصول المالية التى يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها.

وتتضمن المؤشـرات التـى يستخدمها البنـك لتحديد وجـود دليل موضوعى على خسائر الإضمحلال أياً مما يلى:-

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المقترض أو دخول فى دعوى تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسى للمقترض.
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها فى الظروف العادية.
- إضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الائتمانية.

ومن الأدلة الموضوعية على خسائر إضمحلال مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير إلى انخفاض يمكن قياسه فى التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولى على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة ، ومثال ذلك زيادة عدد حالات الإخفاق فى السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية.

ويقوم البنك بتقدير السنة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة وتتراوح هذه السنة بصفة عامة بين ٣ إلى ١٢شهرا"

كما يقوم البنك أولا بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعى على الإضمحلال لكل أصل مالى على حده إذا كان ذو أهمية منفردا، ويتم التقدير على مستوى اجمالى أو فردى للأصول المالية التى ليس لها أهمية منفردة ، وفى هذا المجال يراعى ما يلى:-

- إذا حدد البنك انه لا يوجد دليل موضوعى على إضمحلال أصل مالى تم دراسته منفردا ، سواء كان هاما بذاته أم لا ، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التى لها خصائص خطر ائتمانى مشابهة ثم يتم تقييمها معا لتقدير الإضمحلال وفقا لمعدلات الإخفاق التاريخية.
- إذا حدد البنك انه يوجد دليل موضوعى على إضمحلال أصل مالى، عندها يتم دراسته منفردا لتقدير الإضمحلال ، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر إضمحلال ، لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التى يتم حساب خسائر إضمحلال لها على أساس مجمع
- إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر إضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة.

ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر الإضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ولا يدخل فى ذلك خسائر الائتمان المستقبلية التى لم يتم تحملها بعد مخصومة باستخدام معدل العائد الفعلى الاصلى للأصل المالى. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الإضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان فى قائمة الدخل.

وإذا كان القرض أو الاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الإستحقاق يحمل معدل عائد متغير ، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر إضمحلال هو معدل العائد الفعلى وفقا للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعى على إضمحلال الأصل. وللأغراض العملية، قد يقوم البنك بقياس خسائر إضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالى ، وتلك التدفقات التى قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك.

ولأغراض تقدير الإضمحلال على مستوى اجمالى ، يتم تجميع الأصول المالية فى مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتمانى ، أى على أساس عملية التصنيف التى يجريها البنك أخذا فى الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافى ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة . وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشرا لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقا للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة.

وعند تقدير الإضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية ، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول فى البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التى يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائرالتاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس اثرالأحوال الحالية التى لم تتوافر فى السنة التى يتم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التى كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حاليا.

ويعمل البنك على أن تعكس توقعات التغيرات فى التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية مع التغيرات فى البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة إلى أخرى، مثال لذلك التغيرات فى معدلات البطالة، وأسعار العقارات، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير إلى التغيرات فى احتمالات الخسارة فى المجموعة ومقدارها ، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية.

ك-٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على إضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع أو استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق ، وفى حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك إضمحلال في الأصل.

أما خلال الفترات التي تبدأ من أول يناير ٢٠٠٩ يعد الانخفاض كبيرا إذا بلغ ١٠٪ من تكلفة القيمة الدفترية ، ويعد الانخفاض ممتدا إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المتراكمة من حقوق الملكية ويعترف به في قائمة الدخل ، ولا يتم رد إضمحلال القيمة الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية اذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقا إما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالإضمحلال في قائمة الدخل، يتم رد الإضمحلال من خلال قائمة الدخل.

السياسة المالية المطبقة اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩

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 تار يخ القوائم المالية ضمن ثلاث مراحل:

– المرحلة الاولى : الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعا جوهر يا 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 ز يادة 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 الجوهر ية في مخاطر الائتمان:

يعتبر البنك أن الاداة المالية قد شهدت ز يادة جوهر ية 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 تار يخ المركز المالي مقارنة باحتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقي المتوقع عند الاعتراف الأولي وذلك وفقا المخاطر المقبولة لدى البنك.

المعايير النوعية:

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 جوهر ية في النشاط والظر وف المادية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.

طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.

تغييرات سلبية جوهر ية 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 تز يد عن (٦٠) يوم على الأكثر و تقل عن (٩٠) يوم.

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

الترقي بين المراحل (١، ٢، ٣)

الترقي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

الترقي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

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

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

ل- <u>برامج الحاسب الالى</u>

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:

مبانى وإنشاءات	٣٠-٥٠ سنة
نظم آلية متكاملة	٥ سنوات
وسائل نقل	٥ سنوات
أجهزة ومعدات	٣-١٠ سنوات
تجهيزات وتركيبات	٨-٢٠ 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 اقد لا تكون قابلة للاسترداد .

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

ن- إضمحلال الأصول غير المالية

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

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

س- الإيجارات

س/١ – الإستئجار

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

س/٢ – التأجير

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

ع- **النقدية وما فى حكمها**

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

غ- **المخصصات الأخرى**

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

ف- **ضرائب الدخل**

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

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

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

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

ق- **الإقتراض**

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

ر- رأس المـال

ر-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.

ر-٢ توزيعات الأرباح

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

ش- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب عناصر الأصول والالتزامات المالية بأرقام المقارنة لتتماشى مع أسلوب العرض بالقوائم المالية للسنة الحالية محل تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ لأول مرة طبقا لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

أ- خطر الائتمان

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

قياس خطر الائتمان

- القروض والتسهيلات للعملاء

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

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

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

المقاييس التشغيلية مع عبء الإضمحلال وفقا لمعيار المحاسبة المصرى رقم ٢٦، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ المركز المالي (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح أ/٣).

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك:

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

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

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

- أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

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

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

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

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

أ/٣ تقييم البنك

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الإضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الإضمحلال
ديون جيدة	%٧٣,١٦	%١,٥٦	%٦٩,٥٩	%٣,٧٣
المتابعة العادية	%٤,٧٨	%٠,٧٧	%٢,٢٠	%٠,٣١
المتابعة الخاصة	%٤,٣٦	%٤,٣٣	%٥,٦٤	%١,٠٢
ديون غير منتظمة	%١٧,٧٠	%٩٣,٣٤	%٢٢,٥٧	%٩٤,٩٤
	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠

تساعد ادوات التقييم الداخلية الادارة على تحديد ما إذا كانت هناك ادلة موضوعية تشير الى وجود إضمحلال طبقا لمعيار المحاسبة المصرى رقم ٢٦ واستنادا الى المؤشرات التالية التى حـــددها البنك :

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المقترض أو دخول في دعوى تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض.
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.
- إضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الائتمانية.

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنويا أو أكثر عندما تقتضى الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الإضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردى وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ القوائم المالية على أساس كل حالة على حدى، ويجرى تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة، ويشمل التقييم عادة الضمان القائم بما في ذلك إعادة تأكيد إمكانية التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات.

ويتم تكوين مخصص خسائر الإضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية.

أ/٤ جودة الأصول المالية

الشكل التالى يوضح مدى جودة الأصول المالية:

	مرحلة أولى ١٢ شهر	مرحلة ثانية عمر الإداة	مرحلة ثالثة عمر الإداة	الاجمالى
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	٢ ٠٦٧ ٧٦٤	-	-	٢ ٠٦٧ ٧٦٤
مخصص خسائر الاضمحلال	(١ ٨٠٦)	-	-	(١ ٨٠٦)
	٢ ٠٦٥ ٩٥٨	-	-	**٢ ٠٦٥ ٩٥٨**
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	٨ ٥٣٩ ٠٤٥	-	-	٨ ٥٣٩ ٠٤٥
مخصص خسائر الاضمحلال	(٣ ٦٩٤)	-	-	(٣ ٦٩٤)
	٨ ٥٣٥ ٣٥١	-	-	**٨ ٥٣٥ ٣٥١**
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	٤ ٩٨٣ ١٣٨	-	-	٤ ٩٨٣ ١٣٨
مخصص خسائر الاضمحلال	(٢ ٣٩٦)	-	-	(٢ ٣٩٦)
	٤ ٩٨٠ ٧٤٢	-	-	**٤ ٩٨٠ ٧٤٢**
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٥ ٠٤٨ ٧٢٧	-	-	٥ ٠٤٨ ٧٢٧
مخصص خسائر الاضمحلال	-	-	-	-
	٥ ٠٤٨ ٧٢٧	-	-	**٥ ٠٤٨ ٧٢٧**
الأرصدة لدى البنوك	١٣ ٠٦١ ٨٦٥	-	-	١٣ ٠٦١ ٨٦٥
مخصص خسائر الاضمحلال	(٦٥٣)	-	-	(٦٥٣)
	١٣ ٠٦١ ٢١٢	-	-	**١٣ ٠٦١ ٢١٢**
القروض والتسهيلات الانتمانية				
المؤسسات المالية	١١ ٩٩٠ ٢٤٢	١ ٧٣٥ ٤٦٧	٣ ١٨٢ ٠٣٧	١٦ ٩٠٧ ٧٤٦
الشركات المتوسطة	٥٠٤ ٣٧٩	٧ ٤٦٧	٥٠ ٧٣٨	٥٦٢ ٥٨٤
الشركات الصغيرة ومتناهية الصغر	١٦٦ ٥٣٧	٨١٩	٦ ٠٤٦	١٧٣ ٤٠٢
الافراد	٦٨٦ ٩٣٧	٦٤ ٧٢٢	٢٠ ٥١٦	٧٧٢ ١٧٥
اجمالى القروض والتسهيلات الانتمانية	١٣ ٣٤٨ ٠٩٥	١ ٨٠٨ ٤٧٥	٣ ٢٥٩ ٣٣٧	**١٨ ٤١٥ ٩٠٧**
مخصص خسائر الاضمحلال	(٥٧ ٨١١)	(١٢٠ ٧٥٣)	(٢ ٥٠٠ ٣١٠)	(٢ ٦٧٨ ٨٧٤)
العوائد المجنبة	-	(٢١ ٧٨٠)	(٣٣٥ ٣٤٦)	(٣٥٧ ١٢٦)
عوائد تحت التسوية	(٧ ٢٩٨)	-	-	(٧ ٢٩٨)
	١٣ ٢٨٢ ٩٨٦	**١ ٦٦٥ ٩٤٢**	**٤٢٣ ٦٨١**	**١٥ ٣٧٢ ٦٠٩**

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 المركزي 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 بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائما مبلغ الزيادة بين المخصصين ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

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

وفيما يلى بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلى مقارنة بأسس تقييم البنك 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

٦/أ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
أرصدة لدى البنك المركزى المصرى (بالصافى)	١ ٨٨٦ ٦٠١	٢ ٩٤٤ ٧١٥
أرصدة لدى البنوك (بالصافى)	١٣ ٠٦١ ٢١٢	٢٠ ٦٤٨ ٠٤٨
أذون الخزانة وأوراق حكومية (بالصافى)	٨ ٥٣٥ ٣٥١	٤ ٠٩١ ١٠٨
قروض وتسهيلات للعملاء		
- قروض لأفراد:		
حسابات جارية مدينة	٢٥٤ ٠١٩	٣٢٣ ٤١١
بطاقات ائتمان	٢٤ ٣٣٩	١٧ ٦٦١
قروض شخصية	٤٩٣ ٨١٧	١٧٨ ٢٠٧
- قروض لمؤسسات شاملا القروض الصغيرة:		
حسابات جارية مدينة	٥ ٣١٤ ٧٥٩	٤ ٢٢٣ ٢٢٢
قروض مباشرة	٢ ٦٢٧ ٦٠٧	٢ ٤٨٨ ٨٢١
قروض مشتركة	٥ ٧٢٣ ٠٩٢	٤ ٩٧٢ ٠٤٦
قروض أخرى	٣ ٩٧٨ ٢٧٤	٤ ٦١٨ ٩٤٠
- مخصص خسائر الاضمحلال	(٢ ٦٧٨ ٨٧٤)	(٢ ٩١٥ ٠٤٩)
- عوائد مجنبة	(٣٥٧ ١٢٦)	(٣٨٩ ٣٧٧)
- عوائد تحت التسوية	(٧ ٢٩٨)	(٢٠ ٣٢٥)
أدوات دين (بالصافى)		
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٤ ١٥٣ ٢٨٤	٨٧ ٨٨٩
- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	٥ ٥٩٤
- بالتكلفة المستهلكة	٤ ٩٨٠ ٧٤٢	٢ ٨٦٢ ٩٥٢
أصول مالية أخرى	٤٣٢ ١٦٩	٣٦٦ ٧٦٦
	٤٨ ٤٢١ ٩٦٨	**٤٤ ٥٠٤ ٦٢٩**

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
خطابات ضمان وضمانات مالية	٤ ١٠٢ ٧٩٥	٤ ٠٩١ ٦١٨
اعتمادات مستندية استيراد وتصدير وتسهيلات موردين	٢ ٣٩٢ ٤٤٧	٣ ٢٤١ ١٤٠
الإجمالي	**٦ ٤٩٥ ٢٤٢**	**٧ ٣٣٢ ٧٥٨**

- يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في السنة الحالية وسنة المقارنة وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات.

بالنسبة لبنود قائمة المركز المالى وتتمثل المبالغ المدرجة صافى القيمة الدفترية التي تم عرضها في قائمة المركز المالى.

- وكما هو مبين بالجدول السابق فأن ١٧,٦٣% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن اذون خزانة مقابل ٩,١٩% فى سنة المقارنة و٢٦,٩٧% ناتج عن ارصدة لدى البنوك مقابل ٤٦,٤% فى سنة المقارنة و ٣١,٧٥ % ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٣٠,٣٣ % في سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ١٨,٨٦% مقابل ٦,٦٥% في سنة المقارنة.

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

- ٧٧,٦٤ % من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٧١,٧٩ % فى سنة المقارنة
- ٨٢,٠١ % من محفظة القروض والتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال مقابل ٧٧,٤٣% فى سنة المقارنة
- إجمالى القروض والتسهيلات محل اضمحلال بلغ ٣ ٢٥٩ مليون جنيه مصرى مقابل مبلغ ٣ ٧٩٧ مليون جنيه مصرى فى سنة المقارنة
- أكثر من ٩٨,٧٩% في السنة الحالية مقابل ٩٧,٦٦ % في سنة المقارنة من ادوات دين على الحكومة المصرية تتمثل في سندات وأذون الخزانة.

أ/٧ قروض وتسهيلات

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

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف جنيه مصري
قروض وتسهيلات للعملاء		
لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال	١٥ ١٠٢ ٥٨٠	١٣ ٠٢٥ ٢٥١
توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضحملال	٥٣ ٩٩٠	-
محل اضمحلال	٣ ٢٥٩ ٣٣٧	٣ ٧٩٧ ٠٥٧
الإجمالى	**١٨ ٤١٥ ٩٠٧**	**١٦ ٨٢٢ ٣٠٨**
يخصم: مخصص خسائر الإضمحلال	(٢ ٦٧٨ ٨٧٤)	(٢ ٩١٥ ٠٤٩)
يخصم: العوائد المجنبة	(٣٥٧ ١٢٦)	(٣٨٩ ٣٧٧)
يخصم: عوائد تحت التسوية	(٧ ٢٩٨)	(٢٠ ٣٢٥)
	١٥ ٣٧٢ ٦٠٩	**١٣ ٤٩٧ ٥٥٧**

بلغ إجمالى مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات فى نهاية السنه المالية الحالية ٢ ٦٧٨ ٨٧٤ ألف جنيه مصرى مقابل ٢ ٩١٥ ٠٤٩ ألف جنيه مصرى فى نهاية سنه المقارنه. منها ٢ ٥٠٠ ٣١٠ ألف جنيه مصرى يمثل مخصص خسائر اضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) مقابل ٢ ٧٦٧ ٤٤٩ ألف جنيه مصرى فى نهاية سنه المقارنه، والباقى يمثل مخصص خسائر الاضمحلال المكون (للمرحلة الاولى والثانية) بمحفظه الائتمان والبالغ ١٧٨ ٥٦٤ ألف جنيه مصرى.

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ — ألف جنيه مصري

التقييم	أفـراد			مؤسسـات				الإجمالى
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخري	
جيدة	١٦٨ ٧٨١	٢٤ ١٦٢	٤٩٣ ٨١٧	٥ ٠٢٢ ١٩٧	٢ ٦٢٧ ٦٠٧	٥ ٠٨٧ ٩٤٨	-	١٣ ٤٢٤ ٥١٢
المتابعة العادية	-	-	-	٢٣٨ ٧٤٩		٦٣٥ ١٤٤	-	٨٧٣ ٨٩٣
المتابعة الخاصة	٦٤ ٧٢٢	-	-	-	-	-	٧٣٩ ٤٥٣	٨٠٤ ١٧٥
	٢٣٣ ٥٠٣	**٢٤ ١٦٢**	**٤٩٣ ٨١٧**	**٥ ٢٦٠ ٩٤٦**	**٢ ٦٢٧ ٦٠٧**	**٥ ٧٢٣ ٠٩٢**	**٧٣٩ ٤٥٣**	**١٥ ١٠٢ ٥٨٠**

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ — ألف جنيه مصري

التقييم	أفـراد			مؤسسـات				الإجمالى
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخري	
جيدة	١٩٦ ٦٤٤	١٧ ٣٧٢	١٧٨ ٢٠٧	٣ ٩٣٤ ٥٢٦	٢ ٤٧٢ ٧٩٨	٤ ٩٠٧ ٤١٣	-	١١ ٧٠٦ ٩٦٠
المتابعة العادية	-	٢٧٢	-	٢٨٨ ٦٩٦	١٦ ٠٢٣	٦٤ ٦٣٣	-	٣٦٩ ٦٢٤
المتابعة الخاصة	٥٣ ٢٦٩	٨	-	-	-	-	٨٩٥ ٣٩٠	٩٤٨ ٦٦٧
	٢٤٩ ٩١٣	**١٧ ٦٥٢**	**١٧٨ ٢٠٧**	**٤ ٢٢٣ ٢٢٢**	**٢ ٤٨٨ ٨٢١**	**٤ ٩٧٢ ٠٤٦**	**٨٩٥ ٣٩٠**	**١٣ ٠٢٥ ٢٥١**

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ — ألف جنيه مصري

التقييم	أفـراد			مؤسسـات				الإجمالى
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخري	
متأخرات حتي ٣٠ يوماً	-	-	-	٤٧ ٦٦١	-	-	-	٤٧ ٦٦١
متأخرات أكثر من ٣٠ الي ٦٠ يوما	-	١٧٧	-	٦،١٥٢	-	-	-	٦ ٣٢٩
متأخرات أكثر من ٦٠ الي ٩٠ يوما	-	-	-		-	-	-	
	-	**١٧٧**	-	**٥٣ ٨١٣**	-	-	-	**٥٣ ٩٩٠**

- **قروض وتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة**

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل إضمحلال قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات مبلغ ٣٣٧ ٢٥٩ ٣ الف جنيه مصري في السنة الحالية مقابل ٠٥٨ ٧٩٧ ٣ الف جنيه مصرى في سنة المقارنة.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

	أفـراد جارية مدينة	مؤسسـات قروض اخرى	ألف جنيه مصري إجمالى
قروض محل إضمحلال	٢٠ ٥١٦	٣ ٢٣٨ ٨٢١	٣ ٢٥٩ ٣٣٧
القيمة العادلة للضمانات	-	٤٧٦ ٠٥٩	٤٧٦ ٠٥٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

	أفـراد جارية مدينة	مؤسسـات قروض اخرى	ألف جنيه مصري إجمالى
قروض محل إضمحلال	٧٣ ٥٠٧	٣ ٧٢٣ ٥٥٠	٣ ٧٩٧ ٠٥٧
القيمة العادلة للضمانات	-	٥١٢ ٣٣٧	٥١٢ ٣٣٧

أ/٨ أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

يمثل الجدول التالي تحليل السندات وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى (قبل خصم اى مخصصات خسائر الاضمحلال) وفقاً لوكالات التقييم في أخر السنة المالية.

	التقييم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنية مصري
أذون الخزانه المصرية	B	٨ ٥٣٥ ٣٥١
سندات خزانة حكومية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	B	٣ ٩٣٩ ٦٧١
سندا خزانة بالتكلفه المستهلكه	B	٤ ٩٨٠ ٧٤٢
		١٧ ٤٥٥ ٧٦٤

أ/٩ الاستحواذ على الضمانات

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

طبيعة الأصل	القيمة الدفترية الف جنيه مصري
اراضى	٢١ ٥٤٥

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 :

	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	دول أخرى	ألف جنيه مصري الإجمالي
أرصدة لدى البنك المركزى المصرى	١ ٨٨٨ ٤٠٧	-	-	-	١ ٨٨٨ ٤٠٧
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	٨ ٥٣٥ ٣٥١	-	-	-	٨ ٥٣٥ ٣٥١
أرصدة لدى البنوك	١١ ٠٠٨ ٠٦٠	-	-	٢ ٠٥٣ ٨٠٥	١٣ ٠٦١ ٨٦٥
قروض وتسهيلات للعملاء:					
- قروض لأفراد:					
- حسابات جارية مدينة	١٨٨ ٩٥١	٤٩ ٤٢٤	١٥ ٦٤٤	-	٢٥٤ ٠١٩
- بطاقات ائتمان	٢٠ ٣٣٤	٣ ٣٤٣	٦٦٢	-	٢٤ ٣٣٩
- قروض شخصية	٢٨٩ ٥٩١	١٨٤ ١٤٣	٢٠ ٠٨٣	-	٤٩٣ ٨١٧
- قروض لمؤسسات:					
- حسابات جارية مدينة	٣ ٤٤٧ ٨٨٤	١ ٨٦١ ٦٨٨	٥ ١٨٧	-	٥ ٣١٤ ٧٥٩
- قروض مباشرة	٢ ٤٩٨ ١١٦	١٢٩ ٤٩١	-	-	٢ ٦٢٧ ٦٠٧
- قروض مشتركة	٥ ٦٥٩ ٢٦١	٦٣ ٨٣١	-	-	٥ ٧٢٣ ٠٩٢
- قروض أخرى	٣ ٧٧٧ ٠٥١	٢٠١ ٢٢٣	-	-	٣ ٩٧٨ ٢٧٤
استثمارات مالية					
- أدوات دين	٩ ١٣٦ ٤٢٢	-	-	-	٩ ١٣٦ ٤٢٢
أصول أخرى	٤٢٩ ٢٥٣	٢ ٧٢١	١٩٥	-	٤٣٢ ١٦٩
الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٤٦ ٨٧٨ ٦٨١	٢ ٤٩٥ ٨٦٤	٤١ ٧٧١	٢ ٠٥٣ ٨٠٥	٥١ ٤٧٠ ١٢١
الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١٩ ١٩٥ ٤٥٩	٢ ٢٥٧ ٨٠١	١١ ١٨٢	٢ ٤٠٦ ٤٠٣	٢٣ ٨٧٠ ٨٤٥

- **قطاعات النشاط**

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

	أفراد	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقارى	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	ألف جنيه مصري الإجمالى
أرصدة لدى البنك المركزى المصرى	-	-	-	-	١ ٨٨٨ ٤٠٧	-	١ ٨٨٨ ٤٠٧
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	-	-	-	-	٨ ٥٣٥ ٣٥١	-	٨ ٥٣٥ ٣٥١
أرصدة لدى البنوك	-	٨ ٣٧٩ ٨٦٥	-	-	٤ ٦٨٢ ٠٠٠	-	١٣ ٠٦١ ٨٦٥
قروض وتسهيلات للعملاء:							
قروض لأفراد:							
- حسابات جارية مدينة	٢٥٤ ٠١٩	-	-	-	-	-	٢٥٤ ٠١٩
- بطاقات ائتمان	٢٤ ٣٣٩	-	-	-	-	-	٢٤ ٣٣٩
- قروض شخصية	٤٩٣ ٨١٧	-	-	-	-	-	٤٩٣ ٨١٧
قروض لمؤسسات:							
- حسابات جارية مدينة	-	-	٢ ٣٠٨ ٦٢٦	١٣ ٤٢٣	٣ ٣٤٥	٢ ٩٨٩ ٣٦٥	٥ ٣١٤ ٧٥٩
- قروض مباشرة	-	٦٨١ ٦٠٠	٢٥٣ ٩٧٨		-	١ ٦٩٢ ٠٢٩	٢ ٦٢٧ ٦٠٧
- قروض مشتركة	-	-	٤٦٠ ٨٨٨	٤٥٣ ٠٥١	٢ ٥٢٥ ٧٦٦	٢ ٢٨٣ ٣٨٧	٥ ٧٢٣ ٠٩٢
- قروض أخرى	-	-	٨٣٥ ٥٠٥	٨٤٧ ٥٥٢	-	٢ ٢٩٥ ٢١٧	٣ ٩٧٨ ٢٧٤
استثمارات مالية							
- أدوات دين	-	٢١٣ ٦١٢	-	-	٨ ٩٢٢ ٨١٠	-	٩ ١٣٦ ٤٢٢
أصول أخرى	-	-	-	-	-	٤٣٢ ١٦٩	٤٣٢ ١٦٩
الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٧٧٢ ١٧٥	٩ ٢٧٥ ٠٧٧	٣ ٨٥٨ ٩٩٧	١ ٣١٤ ٠٢٦	٢٦ ٥٥٧ ٦٧٩	٩ ٦٩٢ ١٦٧	٥١ ٤٧٠ ١٢١
الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٥١٩ ٢٧٩	١ ٠٦٦ ٦٦٢	٣ ١٨٧ ٩١٣	١ ٤١٦ ٥٤٥	١٠ ٥٠٣ ٨٩٢	٧ ١٧٦ ٥٥٤	٢٣ ٨٧٠ ٨٤٥

(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 للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة.

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

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

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

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

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

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

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

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

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

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

- **اختبارات الضغوط Stress Testing**

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

ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

تركز خطر العملة على الادوات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	ألف جنيه مصري الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	٧٨٠ ٩٣٣	١ ٢٧١ ٣٣٢	٥ ٨٠٨	١ ٠٩٧	٦ ٧٨٨	٢ ٠٦٥ ٩٥٨
أرصدة لدى البنوك	٨ ٢٨٣ ٠٢١	٤ ٥٦٣ ٦٦٣	١٣٦ ٩١١	٦٤ ٣٠١	١٣ ٣١٦	١٣ ٠٦١ ٢١٢
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	٨ ١٤٣ ٩٩٧	-	٣٩١ ٣٥٤	-	-	٨ ٥٣٥ ٣٥١
قروض وتسهيلات للعملاء	٩ ٦٣٦ ٣٠٧	٥ ٦٧٥ ٦٦٥	٦٠ ٦٣٧	-	-	١٥ ٣٧٢ ٦٠٩
أستثمارات مالية						
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٤ ٠٢٥ ٧٧٨	٩٢٧ ٦٥٩	٩٥ ٢٩٠	-	-	٥ ٠٤٨ ٧٢٧
- بالتكلفة المستهلكة	٤ ٨٢٠ ٨٧٩	١٥٩ ٨٦٣	-	-	-	٤ ٩٨٠ ٧٤٢
- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٢٧١ ١٩٢	٤١ ٣٤٣	-	-	-	٣١٢ ٥٣٥
أصول مالية أخري	٧٤٧ ٥٤٧	١١ ٢٦١	٣ ١٣٥	٨	٣	٧٦١ ٩٥٤
إجمالي الأصول المالية	**٣٦ ٧٠٩ ٦٥٤**	**١٢ ٦٥٠ ٧٨٦**	**٦٩٣ ١٣٥**	**٦٥ ٤٠٦**	**٢٠ ١٠٧**	**٥٠ ١٣٩ ٠٨٨**
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢ ٢٤٠ ٨٥٢	٧٧٩ ١٨٣	٩٩ ٩٧٩	١١ ٠١٠	٥	٣ ١٣١ ٠٢٩
ودائع للعملاء	٣١ ٧٨٣ ٢٥٩	١١ ٦٩٩ ٠٢٦	٦٣٤ ٥٨٣	٥٣ ٥٩٢	١١ ٣٨٥	٤٤ ١٨١ ٨٤٥
قروض أخرى	٤٧٩ ٨١٢	٧ ٧٤١	-	-	-	٤٨٧ ٥٥٣
التزامات مالية أخرى	١ ٣٤٨ ٠٢٠	٩٩ ٢٨٩	٢ ٦٠٤	١٧	٢٢	١ ٤٤٩ ٩٥٢
إجمالي الالتزامات المالية	**٣٥ ٨٥١ ٩٤٣**	**١٢ ٥٨٥ ٢٣٩**	**٧٣٧ ١٦٦**	**٦٤ ٦١٩**	**١١ ٤١٢**	**٤٩ ٢٥٠ ٣٧٩**
تركز خطر العملة على الادوات المالية	**٨٥٧ ٧١١**	**٦٥ ٥٤٧**	**(٤٤ ٠٣١)**	**٧٨٧**	**٨ ٦٩٥**	**٨٨٨ ٧٠٩**
أصول غير مالية أخري	١ ٨٧٧ ٢٦٨	-	-	-	-	١ ٨٧٧ ٢٦٨
التزامات غير مالية أخرى و حقوق الملكية	٢ ٧٦٥ ٩٧٧	-	-	-	-	٢ ٧٦٥ ٩٧٧
صافى المركز المالى	**(٣٠ ٩٩٨)**	**٦٥ ٥٤٧**	**(٤٤ ٠٣١)**	**٧٨٧**	**٨ ٦٩٥**	**-**

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
إجمالي الأصول المالية	٣٠ ٠٤٤ ٦٠٢	١٣ ٦٧٧ ٨٧٨	٢ ٢٧٨ ٥٤٤	٨٧ ٦٨٧	٣٢ ٧٨٧	٤٦ ١٢١ ٤٩٨
إجمالي الالتزامات المالية	٢٨ ٨٩١ ٨٢٧	١٣ ٦٥٥ ١٠٥	٢ ٢٨٠ ٨٧٣	٨٨ ٤٨٠	٣٠ ١٠١	٤٤ ٩٤٦ ٣٨٦
أصول غير مالية أخري	١ ٢٨٨ ٨٣٦	-	-	-	-	١ ٢٨٨ ٨٣٦
التزامات غير مالية أخرى وحقوق الملكية	٢ ٤٥٩ ٩١٥	٤ ٠٣٣	-	-	-	٢ ٤٦٣ ٩٤٨
صافى المركز المالي	**(١٨ ٣٠٤)**	**١٨ ٧٤٠**	**(٢ ٣٢٩)**	**(٧٩٣)**	**٢ ٦٨٦**	**-**

ب-٣ خطر سعر العائد

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

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

ألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاث شهور	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	-	١ ٢٤٦ ٢٢٤	-	-	-	٨٢٧ ٤٠٣	٢ ٠٧٣ ٦٢٧
أرصدة لدى البنوك	١٢ ٨٢٩ ٩١٦	٢٤١ ٧٦٩	-	-	-	٥٠ ٠٠٠	١٣ ١٢١ ٦٨٥
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	٤٤١ ٥٧٥	٢ ٢٤٥ ٢٥٠	٦ ٤٠٥ ٣٨١	-	-	-	٩ ٠٩٢ ٢٠٦
قروض وتسهيلات للعملاء	١١ ٧٥٩ ٤٤٢	٢ ٤٧٥ ١١٥	٧٧٨ ٩٧٩	٤١١ ٨١٥	٣٩٧ ٥٣٥	-	١٥ ٨٢٢ ٨٨٦
استثمارات مالية							
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١ ٧٣٥	١٧٧ ٦٩٣	٥٥٠ ٢٥٨	٤ ٦٢٨ ٤٢١	١ ١٦٦ ٣٢٩	٨٩٥ ٦٨٤	٧ ٤٢٠ ١٢٠
- بالتكلفة المستهلكة	٨٦ ٥٩٤	٦٧ ٥١٠	١ ٦٥٨ ٢٤٧	٥ ٢٢١ ٤٦٢	٤٢٤ ٤٠٩	-	٧ ٤٥٨ ٢٢٢
- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	٣١٢ ٥٣٥	٣١٢ ٥٣٥
أصول مالية أخري	-	-	-	-	-	١١٦ ٥٨٢	١١٦ ٥٨٢
إجمالي الأصول المالية	**٢٥ ١١٩ ٢٦٢**	**٦ ٤٥٣ ٥٦١**	**٩ ٣٩٢ ٨٦٥**	**١٠ ٢٦١ ٦٩٨**	**١ ٩٨٨ ٢٧٣**	**٢ ٢٠٢ ٢٠٤**	**٥٥ ٤١٧ ٨٦٣**
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٢ ٩٧٣ ٨٥٩	١٦١ ٢٩٦	-	-	-	-	٣ ١٣٥ ١٥٥
ودائع للعملاء	٢٦ ٦٩١ ٦٥١	٧ ٠٢١ ٩١١	٦ ٧٠٨ ٢٧٦	٤ ٦٩٣ ٦٣٨	-	-	٤٥ ١١٥ ٤٧٦
قروض أخرى	٢١ ٧٦٠	١٦ ٦١١	٦٥ ٠٥٦	٧١٦ ٥٠٩	-	-	٨١٩ ٩٣٦
التزامات مالية أخرى	-	٢ ٥٢٠	١٨ ٣٠٣	٦١ ٨٦٨	-	-	٨٢ ٦٩١
إجمالي الالتزامات المالية	**٢٩ ٦٨٧ ٢٧٠**	**٧ ٢٠٢ ٣٣٨**	**٦ ٧٩١ ٦٣٥**	**٥ ٤٧٢ ٠١٥**	**-**	**-**	**٤٩ ١٥٣ ٢٥٨**
فجوة إعادة التسعير	**(٤ ٥٦٨ ٠٠٨)**	**(٧٤٨ ٧٧٧)**	**٢ ٦٠١ ٢٣٠**	**٤ ٧٨٩ ٦٨٣**	**١ ٩٨٨ ٢٧٣**	**٢ ٢٠٢ ٢٠٤**	**٦ ٢٦٤ ٦٠٤**
٣١ ديسمبر ٢٠١٨							
إجمالي الأصول المالية	٢١ ٠٣٤ ٨٦١	١٣ ٦٢٩ ٤٩٣	٥ ٥٤١ ٠٢١	٢ ٦٦٦ ٩٧٣	١ ٣١٨ ٦٨٥	٣ ٥٩٨ ٢١٨	٤٧ ٧٨٩ ٢٥١
إجمالي الالتزامات المالية	١٨ ١٩٩ ٦٧١	١٢ ٥٢٦ ٤٥٦	١٠ ٠٥٩ ٨٧٣	٤ ٢١٥ ١٧١	٧ ٦٨٨	-	٤٥ ٠٠٨ ٨٥٩
فجوة إعادة التسعير	**٢ ٨٣٥ ١٩٠**	**١ ١٠٣ ٠٣٧**	**(٤ ٥١٨ ٨٥٢)**	**(١ ٥٤٨ ١٩٨)**	**١ ٣١٠ ٩٩٧**	**٣ ٥٩٨ ٢١٨**	**٢ ٧٨٠ ٣٩٢**

ج- خطر السيولة

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

- **إدارة مخاطر السيولة**

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

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة النفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء، ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عاليه التسويق التي من الممكن تسييلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعه في التدفقات النقدية.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصرى.
- إدارة التركز وبيان استحقاقات القروض.
- لأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي، وهى الفترات الرئيسية لإدارة السيولة وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الإستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.
وتقوم إدارة الأصول والخصوم أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية.

- **منهج التمويل**

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

د- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

د/١ أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة

أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة للإيداعات والودائع لليلة واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها. ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تحمل عائد متغير بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر ائتماني وتاريخ استحقاق مشابه.

قروض و تسهيلات للعملاء

يتم إثبات القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال. وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقمروض والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها. ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة.

د/٢ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

يتم تحديد القيمة العادلة لادوات الدين بالتكلفه المستهلكة "سندات" طبقا للأسعار المعلنه في نهاية السنه المالية

هـ- إدارة رأس المال

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

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

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

ويطلب البنك المركزي المصرى أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه حدا أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع. وقد بلغ رأس المال المدفوع للبنك في نهاية السنة المالية الحالية ٢ مليار جنية مصري

- الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠ % يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجمو ع عناصر رأس المال ومجمو ع عناصر الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر - الدعامه التحويطية، ويبلغ الحد الأدني لمعيار كفاية رأس المال ١٢,٥ % وذلك خلال عام ٢٠١٩ .

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى:

الشر يحة الأولى : وهى رأس المال الأساسي ويتكون من رأس المال المدفو ع (بعد خصم القيمة الدفتر ية لأسهم الخز ينة) والأر باح المحتجزة والاحتياطيات القائمة التي ينص القانون والنظام الأساسى للبنك على تكوينها بعد توز يع الأر باح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام والاحتياطي الخاص كما يخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة بالإضافة إلى بنود قائمة الدخل الشامل الآخر المتراكم سواء كانت موجبة أو سالبة

الشريحة الثانية :

الشر يحة الثانية : وهى رأس المال المساند ويتكون مما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القر وض و التسهيلات الأئتمانية المدرجة فى المرحلة الأولى بما لا يز يد عن ١,٢٥ % من إجمالي المخاطر الأئتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر والقر وض/ الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠ % من قيمتها فى كل سنه من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها).

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 خار ج قائمة المركز المالى بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

بناءاً على قرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتار يخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ والتى أصدرت فى II تم إعداد معيار كفاية رأس المال طبقا لمتطلبات بازل ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢ ، وكذا طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري الخاصة بمعدل كفاية راس المال (باز ل اا).

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

معيار كفاية رأس المال

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف جنيه مصري*
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والإضافى)		
أسهم رأس المال	٢ ٠٠٠ ٠٠٠	٢ ٠٠٠ ٠٠٠
الاحتياطيات	١٠٠ ٠٨٣	١٠٠ ٠٨٣
إحتياطى مخاطر عام	٣٨ ٨٥١	١٥٢ ٠٢٨
الارباح المرحلة	٥٦٥ ٠٧٣	٥١٦ ٢٠٨
الأرباح المرحلية	٥٤٢ ٢٠٦	-
الفرق بين القيمة الاسمية والقيمة الحاليه للقرض (الوديعة) المساند	١ ٦٧١	-
أجمالى الاستبعادات من رأس المال الأساسى والإضافى	(١٠٣ ٢٥١)	(٨٢ ٦٦٧)
الشريحة الاولى بعد الاستبعادات	**٣ ١٤٤ ٦٣٣**	**٢ ٦٨٥ ٦٥٢**
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)		
٤٥% من قيمة الإحتياطى الخاص	٢٠ ٣٢١	٢٠ ٣٢١
٤٥% من رصيد احتياطى القيمة العادلة	-	١٤ ٠٨٧
٤٥% من الزيادة فى القيمة العادلة عن تكلفة الاقتناء للأستثمارات بالتكلفة المستهلكة	-	٦ ٢٥٨
القروض(الودائع) المساندة	٤٢٣ ٣٢٩	-
اجمالى مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الالتزامات العرضية	١١٤ ٨٦٠	١٩٧ ٨١٩
اجمالى الإستبعادات من الشريحة الثانية	(١٣ ٨٨١)	(٤٥ ٣٦٥)
الشريحة الثانية بعد الاستبعادات	**٥٤٤ ٦٢٩**	**١٩٣ ١٢٠**
إجمالي رأس المال	**٣ ٦٨٩ ٢٦٢**	**٢ ٨٧٨ ٧٧٢**
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر		
إجمالى مخاطر الائتمان	٢١ ٩٤٦ ١٥٧	١٨ ٠٩٤ ٦٠١
مخاطر التوظيفات لدى أكبر ٥٠ عميل	٣ ٦٦٥ ٠١٢	٣ ٠٠٣ ٦٥٨
متطلبات رأس المال لمخاطر السوق	٤٣٢ ٣٧٥	٢٠٤ ٩٣٣
متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل	٢ ١٨٣ ٣٠٣	١ ٧٩٠ ٣٠٩
اجمالى الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل	**٢٨ ٢٢٦ ٨٤٨**	**٢٣ ٠٩٣ ٥٠١**
معيار كفاية رأس المال	**٪١٣,٠٧**	**٪١٢,٤٧**

* 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 وخار ج 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 الشر يحة الأولى للقاعدة الرأسمالية.
- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.
- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.
- التعرضات خار ج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل)

ويلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

نسبة الرافعة المالية	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستبعادات	٣ ١٤٤ ٦٣٣	٢ ٦٨٥ ٦٥٢
اجمالى التعرضات داخل الميزانية	٥٢ ٠٢٦ ٩٨٩	٤٧ ٤٤٠ ٥٠٢
اجمالى التعرضات خارج الميزانية	٤ ١١٤ ٣٢٣	٣ ٥٦٩ ٨٩٨
اجمالى التعرضات داخل و خارج الميزانية	٥٦ ١٤١ ٣١٢	٥١ ٠١٠ ٤٠٠
نسبة الرافعة المالية	٥,٦٠٪	٥,٢٦٪

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

(أ) الخسائر الاضمحلال الائتمانية المتوقع للقروض والتسهيلات

يتم مراجعة محفظة البنك من القر وض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ر بع 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 القر وض 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 ظر وف 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 الطر يقة والافتراضات المستخدمة في تقدير التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على خبرة الإدارة.

(ب) أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ 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
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

ألف جنيه مصري

	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	اجمالي
ايرادات القطاعات الجغرافية	١ ٦١٤ ٦١٠	٣٤٩ ٨٢٥	٢١ ١٠٤	١ ٩٨٥ ٥٣٩
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٩٢٤ ٦٥٣)	(٨٩ ٧٦١)	(١٢ ٦٩١)	(١ ٠٢٧ ١٠٥)
نتيجة أعمال القطاع	**٦٨٩ ٩٥٧**	**٢٦٠ ٠٦٤**	**٨ ٤١٣**	**٩٥٨ ٤٣٤**
ضرائب الدخل	(٣٥٥ ٨٢١)	(٥٨ ٥١٤)	(١ ٨٩٣)	(٤١٦ ٢٢٨)
صافى الربح	**٣٣٤ ١٣٦**	**٢٠١ ٥٥٠**	**٦ ٥٢٠**	**٥٤٢ ٢٠٦**

الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

أصول القطاعات الجغرافية	٤٩ ٢٢٦ ٤٤٨	٢ ٦٩٢ ١٨٦	٩٧ ٧٢٢	٥٢ ٠١٦ ٣٥٦
إجمالي الاصول	**٤٩ ٢٢٦ ٤٤٨**	**٢ ٦٩٢ ١٨٦**	**٩٧ ٧٢٢**	**٥٢ ٠١٦ ٣٥٦**
التزامات القطاعات الجغرافية	٤٣ ٥٧١ ٤٨٩	٧ ٩٥٩ ٦٤٦	٤٨٥ ٢٢١	٥٢ ٠١٦ ٣٥٦
اجمالي الالتزامات	**٤٣ ٥٧١ ٤٨٩**	**٧ ٩٥٩ ٦٤٦**	**٤٨٥ ٢٢١**	**٥٢ ٠١٦ ٣٥٦**

الايرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

ألف جنيه مصري

	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	اجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	١ ١٣٨ ٩٧١	٣٠٣ ٠٠٠	١٢ ٦١١	١ ٤٥٤ ٥٨٢
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٦٩٤ ٨٨٢)	(٦٠ ٦٢٤)	(٦ ٤١٢)	(٧٦١ ٩١٨)
نتيجة أعمال القطاع	**٤٤٤ ٠٨٩**	**٢٤٢ ٣٧٦**	**٦ ١٩٩**	**٦٩٢ ٦٦٤**
ضرائب الدخل	(٢١٦ ٥٤٢)	(٥٤ ٥٣٥)	(١ ٣٩٧)	(٢٧٢ ٤٧٤)
صافى الربح	**٢٢٧ ٥٤٧**	**١٨٧ ٨٤١**	**٤ ٨٠٢**	**٤٢٠ ١٩٠**

الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

أصول القطاعات الجغرافية	٤٥ ٠٢٠ ٦١٠	٢ ٣٧١ ٩٤١	١٧ ٧٨٣	٤٧ ٤١٠ ٣٣٤
إجمالي الاصول	**٤٥ ٠٢٠ ٦١٠**	**٢ ٣٧١ ٩٤١**	**١٧ ٧٨٣**	**٤٧ ٤١٠ ٣٣٤**
التزامات القطاعات الجغرافية	٤٠ ١١٩ ٣٨٤	٦ ٩٤٢ ٧٢٥	٣٤٨ ٢٢٥	٤٧ ٤١٠ ٣٣٤
اجمالي الالتزامات	**٤٠ ١١٩ ٣٨٤**	**٦ ٩٤٢ ٧٢٥**	**٣٤٨ ٢٢٥**	**٤٧ ٤١٠ ٣٣٤**

٦- صافى الدخل من العائد

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف جنية مصري
عائد القروض والايرادات المشابهة من :		
- قروض وتسهيلات للعملاء	١ ٨٩٢ ٦٦٩	١ ٦١٨ ٤٠١
- أذون الخزانة	١ ١٠٦ ٢٠١	٩٣٤ ٩١٩
- سندات:		
سندات الخزانة	٧٦١ ٦٣٦	٤٨١ ٥٢٩
سندات أخرى	٣٤ ١٨٤	٢٩ ٤٤٤
- ودائع و حسابات جارية لدى البنوك	١ ١٦٤ ٦٤٦	١ ٢٩٤ ٠٢٤
	٤ ٩٥٩ ٣٣٦	**٤ ٣٥٨ ٣١٧**
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:		
- ودائع وحسابات جارية:		
للبنوك	(٦٩ ١٠٧)	(١٠٨ ٩٨٠)
للعملاء	(٣ ٥٨٨ ٤٠١)	(٣ ٢٨٢ ٩٥٣)
- قروض أخرى	(٥٦ ١٤١)	(٣ ٢٨٥)
	(٣ ٧١٣ ٦٤٩)	**(٣ ٣٩٥ ٢١٨)**
صافى الدخل من العائد	**١ ٢٤٥ ٦٨٧**	**٩٦٣ ٠٩٩**

٧- صافى الدخل من الاتعاب والعمولات

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف جنية مصري
إيرادات الاتعاب والعمولات		
الاتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان	٢٠ ٥٦٦	١١ ٤٢٩
اتعاب خدمات تمويل المؤسسات	١٩٧ ٣٨٢	١٦٣ ٤٩٨
اتعاب اعمال الامانة والحفظ	٢ ٤٨١	٢ ٠٧٤
اتعاب اخري	٤٧ ٤٠٦	٢٥ ٥٤٩
	٢٦٧ ٨٣٥	**٢٠٢ ٥٥٠**

٨- توزيعات أرباح

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف جنية مصري
أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	٦ ٢٢٣	٣ ٥٩٣
أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١٣ ٧٦٨	٤٠ ٤٤٥
	١٩ ٩٩١	**٤٤ ٠٣٨**

٩- صافي دخل المتاجرة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف جنية مصري
أرباح التعامل فى العملات الأجنبية	١٧٣ ٠٤٩	٥١ ٧٧٨
فروق ترجمة امن أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(٣ ٩١٢)	٣١٧
أرباح بيع أدوات دين من خلال الأرباح والخسائر	-	٢٣٠
فروق تقييم أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر	٨ ٧٧٨	٢ ٣٨١
	١٧٧ ٩١٥	**٥٤ ٧٠٦**

١٠- مصروفات ادارية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف جنية مصري
أجور ومرتبات	٣٩٧ ١٤٦	٣٦١ ٥٩٣
تأمينات اجتماعية	١٠٢ ٧٦٦	٩٥ ٢٤١
مصروفات ادارية اخرى	٣٩٤ ١٨٩	٢٧٨ ٥٨٤
	٨٩٤ ١٠١	٧٣٥ ٤١٨

١١- إيرادات تشغيل أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف جنية مصري
ارباح بيع اصول ثابتة	٢٢ ٣٦٦	١٠ ٠٨٩
ايرادات أخرى	١٥٣ ٧٦٥	١٩٢ ١٢٣
صافى (عبء)/رد مخصصات اخرى	(٧ ٢٨١)	(٢ ٠٣٥)
مصروفات اخرى	(٢ ٩١٥)	(٤ ٧٠٣)
	١٦٥ ٩٣٥	١٩٥ ٤٧٤

١٢- مصروف ضرائب الدخل

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف جنية مصري
الضريبة الحالية	(٤٠٨ ٠٠٥)	(٢٧١ ٦١١)
الضريبة المؤجلة (أيضاح ٢٩)	(٨ ٢٢٣)	(٨٦٣)
	(٤١٦ ٢٢٨)	(٢٧٢ ٤٧٤)

يتضمن إيضاح (٢٩) معلومات إضافية عن ضر يبة الدخل المؤجلة

تسويات لأحتساب السعر الفعلى لضريبه الدخل

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف جنية مصري
الربح المحاسبي قبل الضريبه	٩٥٨ ٤٣٤	٦٩٢ ٦٦٤
سعر الضريبه	٢٢,٥٠٪	٢٢,٥٠٪
ضريبه الدخل المحسوبة علي الربح المحاسبي	٢١٥ ٦٤٨	١٥٥ ٨٤٩
يضاف / يخصم		
مصروفات غير واجبة الخصم	١٤٠ ٤٣٥	١٧ ٧٨٣
إعفاءات ضريبيه	(٢١٩ ٩٢١)	(٥٩ ٥٣٧)
تأثير المخصصات	(١٥ ٣٠٢)	١٨ ٣٥٨
تأثير الاهلاكات	(٩ ٨١٨)	(٧ ٢٢٣)
ضريبة الوعاء المستقل	١٦٥ ٨٥٥	-
ضريبة أذون وسندات الخزانة	١٣١ ١٠٨	١٤٦ ٣٨١
مصروف ضريبة الدخل	٤٠٨ ٠٠٥	٢٧١ ٦١١
سعر الضريبه الفعلى	٤٢,٥٧٪	٣٩,٢١٪

١٣- عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف جنية مصري
قروض وتسهيلات للعملاء	(١٣٥ ٢٣٨)	(٢٦ ٥٠٠)
ارصدة لدى البنك المركزى	٣١	-
ارصدة لدى البنوك	(٣١٧)	-
اذون الخزانة	١ ٢٠٢	-
ادوات دين بالتكلفة المستهلكة	٦٣٩	-
ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٦٧٩	-
	(١٣٣ ٠٠٤)	(٢٦ ٥٠٠)

١٤- ربحية السهم الاساسى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف جنية مصري
صافي أرباح السنة	٥٤٢ ٢٠٦	٤٢٠ ١٩٠
حصة العاملين *	(٣٧ ٢٥٣)	-
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة *	(١١ ٠٠٠)	-
المتاح للمساهمين من صافي أر باح السنة	٤٩٣ ٩٥٣	٤٢٠ ١٩٠
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (الف سهم)	٢٠٠ ٠٠٠	٢٠٠ ٠٠٠
نصيب السهم من حصة المساهمين فى صافى أرباح السنة (جنية مصري/ سهم)	٢,٤٧	٢,١٠

* مبالغ تقديرية لحين أعتماد تلك المبالغ من الجمعية العامة العادية لمساهمى البنك.

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف جنيه مصري
نقدية	١٧٩ ٣٥٧	٢٨١ ٠٨٣
أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الإحتياطى الالزامى	١ ٨٨٨ ٤٠٧	٢ ٩٤٤ ٧١٥
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	(١ ٨٠٦)	-
	٢ ٠٦٥ ٩٥٨	٣ ٢٢٥ ٧٩٨
أرصدة بدون عائد	٨٢٧ ٤٠٣	٢ ١٩٩ ٧٠٧
أرصدة ذات عائد متغير	١ ٢٤٠ ٣٦١	١ ٠٢٦ ٠٩١
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	(١ ٨٠٦)	-
	٢ ٠٦٥ ٩٥٨	٣ ٢٢٥ ٧٩٨

١٦- أرصدة لدى البنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف جنيه مصري
حسابات جارية	٣٢٨ ٩٠٥	١٠٩ ٨٣٨
ودائع	١٢ ٧٣٢ ٩٦٠	٢٠ ٥٣٨ ٢١٠
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	(٦٥٣)	-
	١٣ ٠٦١ ٢١٢	٢٠ ٦٤٨ ٠٤٨
أرصدة لدى البنك المركزى بخلاف نسبة الاحتياطي الالزامى	٤ ٦٨٢ ٠٠٠	١٠ ٢٧٣ ٠٠٠
بنوك محلية	٦ ٣٢٦ ٠٦٠	٧ ٩٦٨ ٦٤٥
بنوك خارجية	٢ ٠٥٣ ٨٠٥	٢ ٤٠٦ ٤٠٣
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(٦٥٣)	-
	١٣ ٠٦١ ٢١٢	٢٠ ٦٤٨ ٠٤٨
أرصدة بدون عائد	٣٢٨ ٩٠٥	١٠٩ ٨٣٨
أرصدة ذات عائد متغير	١٢ ٧٣٢ ٩٦٠	٢٠ ٥٣٨ ٢١٠
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	(٦٥٣)	-
	١٣ ٠٦١ ٢١٢	٢٠ ٦٤٨ ٠٤٨
أرصدة متداولة	١٣ ٠٦١ ٢١٢	٢٠ ٦٤٨ ٠٤٨

١٧- أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف جنيه مصري
أذون الخزانة		
استحقاق ٩١ يوم	٩٢٨ ٨٧٥	٢٠٦ ٠٠٠
استحقاق ١٨٢ يوم	٥ ٠٦٤ ٥٠٠	١٥٩ ٠٠٠
استحقاق ٢٧٣ يوم	١ ١٤٠ ٣٥٠	١ ٣٣٧ ٤٥٠
استحقاق ٣٦٤ يوم	١ ٩٥٨ ٤٨١	٢ ٣٨٨ ٦٥٨
الإجمالي	**٩ ٠٩٢ ٢٠٦**	**٤ ٠٩١ ١٠٨**
يخصم:		
عوائد لم تستحق بعد أقل من ٩١ يوم	(٢٩ ٩٩٠)	(١٠٩)
عوائد لم تستحق بعد أكثر من ٩١ يوم	(٤٤٧ ٥٠٤)	(٢٣٣ ٩٢٩)
بيع اذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء	(٧٥ ٦٦٧)	(١٥ ٥٠٠)
مخصص خسائر الاضمحلال	(٣ ٦٩٤)	-
	٨ ٥٣٥ ٣٥١	**٣ ٨٤١ ٥٧٠**

١٨- قروض وتسهيلات للعملاء

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف جنيه مصري
أفراد		
حسابات جارية مدينة	٢٥٤ ٠١٩	٣٢٣ ٤١١
بطاقات ائتمان	٢٤ ٣٣٩	١٧ ٦٦١
قروض شخصية	٤٩٣ ٨١٧	١٧٨ ٢٠٧
إجمالى (١)	**٧٧٢ ١٧٥**	**٥١٩ ٢٧٩**
مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية		
حسابات جارية مدينة	٥ ٣١٤ ٧٥٩	٤ ٢٢٣ ٢٢٢
قروض مباشرة	٢ ٦٢٧ ٦٠٧	٢ ٤٨٨ ٨٢١
قروض وتسهيلات مشتركة	٥ ٧٢٣ ٠٩٢	٤ ٩٧٢ ٠٤٦
قروض أخرى	٣ ٩٧٨ ٢٧٤	٤ ٦١٨ ٩٤٠
إجمالى (٢)	**١٧ ٦٤٣ ٧٣٢**	**١٦ ٣٠٣ ٠٢٩**
إجمالى القروض والتسهيلات للعملاء (١+٢)	**١٨ ٤١٥ ٩٠٧**	**١٦ ٨٢٢ ٣٠٨**
يخصم:		
مخصص خسائر الاضمحلال	(٢ ٦٧٨ ٨٧٤)	(٢ ٩١٥ ٠٤٩)
عوائد مجنبة	(٣٥٧ ١٢٦)	(٣٨٩ ٣٧٧)
عوائد تحت التسوية	(٧ ٢٩٨)	(٢٠ ٣٢٥)
صافى القروض والتسهيلات للعملاء	**١٥ ٣٧٢ ٦٠٩**	**١٣ ٤٩٧ ٥٥٧**
ويوزع كالتالى :		
أرصدة متداولة	٥ ٢٦٩ ٢٣٢	٤ ٩٥٤ ٠٠٤
أرصدة غير متداولة	١٠ ١٠٣ ٣٧٧	٨ ٥٤٣ ٥٥٣
	١٥ ٣٧٢ ٦٠٩	**١٣ ٤٩٧ ٥٥٧**

مخصص خسائر الإضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال قروض وتسهيلات العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

	أفـــراد			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	الإجمالى
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الرصيد في أول العام	٣٢ ١٦٧	-	-	٣٢ ١٦٧
تحويلات	٦ ٠٠٧	٤ ٤٠٧	٨ ٦٧٠	١٩ ٠٨٤
	٣٨ ١٧٤	٤ ٤٠٧	٨ ٦٧٠	٥١ ٢٥١

	مؤسســـات				
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخري	الإجمالى
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الرصيد في أول العام	٣٩٠ ٠٠٦	٣ ٣١٥	٩ ٤٠٧	٢ ٤٨٠ ١٥٤	٢ ٨٨٢ ٨٨٢
اثر التغيرات في السياسات المحاسبية	-	-	-	٩٧ ٦٩١	٩٧ ٦٩١
الأرصدة الأفتتاحية بعد التعديل	٣٩٠ ٠٠٦	٣ ٣١٥	٩ ٤٠٧	٢ ٥٧٧ ٨٤٥	٢ ٩٨٠ ٥٧٣
عبء الإضمحلال	-	-	-	١٣٥ ٢٣٨	١٣٥ ٢٣٨
المستخدم	-	-	-	(٣٠٣ ٦٢٩)	(٣٠٣ ٦٢٩)
تحويلات	(٣٦٤ ٧٤٠)	١٠٢ ٦٥٠	٥ ٩٧٠	٢٧٤ ٧٦٢	١٨ ٦٤٢
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	(٢٠٣ ٢٠١)	(٢٠٣ ٢٠١)
	٢٥ ٢٦٦	١٠٥ ٩٦٥	١٥ ٣٧٧	٢ ٤٨١ ٠١٥	٢ ٦٢٧ ٦٢٣
					٢ ٦٧٨ ٨٧٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

	أفـــراد			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	الإجمالى
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الرصيد في أول العام	٣٢ ١٦٧	-	-	٣٢ ١٦٧
	٣٢ ١٦٧	-	-	٣٢ ١٦٧

	مؤسســـات				
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخري	الإجمالى
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الرصيد في أول العام	٣٩٠ ٠٠٦	٣ ٣١٥	٩ ٤٠٧	٤ ١٧٩ ١٠١	٤ ٥٨١ ٨٢٩
عبء الإضمحلال	-	-	-	٢٦ ٥٠٠	٢٦ ٥٠٠
المستخدم	-	-	-	(١ ٦٨٢ ٨٩٨)	(١ ٦٨٢ ٨٩٨)
تحويلات	-	-	-	(٦٨ ٨٠٣)	(٦٨ ٨٠٣)
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	٢٦ ٢٥٤	٢٦ ٢٥٤
	٣٩٠ ٠٠٦	٣ ٣١٥	٩ ٤٠٧	٢ ٤٨٠ ١٥٤	٢ ٨٨٢ ٨٨٢
					٢ ٩١٥ ٠٤٩

١٩- استثمارات مالية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف جنيه مصري
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:		
أ) أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:		
مدرجة بالسوق	٤ ١٥٣ ٢٨٤	٨٧ ٨٨٩
	٤ ١٥٣ ٢٨٤	**٨٧ ٨٨٩**
ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:		
مدرجة بالسوق	٣ ١٢٣	١٧٥ ٦٢٣
غير مدرجة بالسوق	٨٧٧ ٨٤١	١ ٠٢٥ ٧٨٤
	٨٨٠ ٩٦٤	**١ ٢٠١ ٤٠٧**
ج) وثائق صناديق استثمار :		
غير مدرجة بالسوق *	١٤ ٤٧٩	-
	١٤ ٤٧٩	**-**
إجمالى استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (١)	**٥ ٠٤٨ ٧٢٧**	**١ ٢٨٩ ٢٩٦**
بالتكلفة المستهلكة :		
أ) أدوات دين :		
مدرجة بالسوق	٤ ٩٨٣ ١٣٨	٢ ٨٦٢ ٩٥٢
غير مدرجة بالسوق	-	٢٥ ٠٠٠
يخصم: مخصص خسائر الإضمحلال	(٢ ٣٩٦)	(٢ ٥٠٠)
إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)	**٤ ٩٨٠ ٧٤٢**	**٢ ٨٨٥ ٤٥٢**
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:		
أ) أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:		
مدرجة بالسوق	-	٥ ٥٩٤
	-	**٥ ٥٩٤**
ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:		
مدرجة بالسوق	٢٠١ ٠٢٢	٣٢ ٤١٨
	٢٠١ ٠٢٢	**٣٢ ٤١٨**
ج) وثائق صناديق استثمار :		
غير مدرجة بالسوق	١١١ ٥١٣	١١٣ ٤٨٢
	١١١ ٥١٣	**١١٣ ٤٨٢**
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)	**٣١٢ ٥٣٥**	**١٥١ ٤٩٤**
إجمالي استثمارات مالية (١+٢+٣)	**١٠ ٣٤٢ ٠٠٤**	**٤ ٣٢٦ ٢٤٢**
أرصدة متداولة	٩ ٣٣٨ ١٧١	٣ ١٦٤ ٤٧٦
أرصدة غير متداولة	١ ٠٠٣ ٨٣٣	١ ١٦١ ٧٦٦
إجمالي استثمارات مالية	**١٠ ٣٤٢ ٠٠٤**	**٤ ٣٢٦ ٢٤٢**
أدوات دين ذات عائد ثابت	٨ ٩٢٢ ٨١٠	٢ ٧٨٥ ٨٤١
أدوات دين ذات عائد متغير	٢١٣ ٦١٢	١٦٥ ٠٠٠

* تتضمن الحصة التأسيسية في وثائق صناديق الأستثمار التي أسسها البنك (إيضاح ٣٧).

وفيما يلي ملخص بحركة الأستثمارات المالية :

	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	استثمارات بالتكلفة المستهلكة	الاجمالى
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الرصيد فى اول العام ٢٠١٩	١ ٢٨٩ ٢٩٦	٢ ٨٨٥ ٤٥٢	٤ ١٧٤ ٧٤٨
اثر التغيرات في السياسات المحاسبية	٨ ٧٢٥	(١٨٣ ٩٦٩)	(١٧٥ ٢٤٤)
الرصيد في أول العام بعد التعديل	**١ ٢٩٨ ٠٢١**	**٢ ٧٠١ ٤٨٣**	**٣ ٩٩٩ ٥٠٤**
إضافات	٤ ١٥٢ ٨٨٤	٢ ٧٣٨ ٨٦١	٦ ٨٩١ ٧٤٥
إستبعادات / استحقاق (استرداد)	(٣٥١ ٦٣١)	(٤٢٨ ٥٠٩)	(٧٨٠ ١٤٠)
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٢ ١٩٩)	(١٩ ٦٥٧)	(٢١ ٨٥٦)
صافى التغير في احتياطي القيمة العادلة	(٤٧ ٢٢٣)	-	(٤٧ ٢٢٣)
استهلاك خصم/ علاوة الإصدار	(١ ١٢٥)	(١١ ١٠٣)	(١٢ ٢٢٨)
يخصم/ (يرد): مخصص خسائر الإضمحلال	-	(٣٣٣)	(٣٣٣)
	٥ ٠٤٨ ٧٢٧	**٤ ٩٨٠ ٧٤٢**	**١٠ ٠٢٩ ٤٦٩**
الرصيد فى اول العام ٢٠١٨	٢ ٦١٦ ٢٢٢	٢ ٨٣٧ ٤١٤	٥ ٤٥٣ ٦٣٦
إضافات	٢٣٩ ٨٨١	١ ٥٩٣ ٠٢٠	١ ٨٣٢ ٩٠١
إستبعادات / استحقاق (استرداد)	(١ ٥٨٦ ٦١٦)	(١ ٥٥٠ ٦٨٣)	(٣ ١٣٧ ٢٩٩)
فروق ترجمة عملات أجنبية	١٠٦	١ ٩٥٤	٢ ٠٦٠
صافى التغير في القيمة العادلة	٣٣ ٣٩٥	٤ ١٠٦	٣٧ ٥٠١
استهلاك خصم/ علاوة الإصدار	(١ ٣٠٩)	(٣٥٩)	(١ ٦٦٨)
يخصم/ (يرد): مخصص خسائر الإضمحلال	(١٢ ٣٨٣)	-	(١٢ ٣٨٣)
	١ ٢٨٩ ٢٩٦	**٢ ٨٨٥ ٤٥٢**	**٤ ١٧٤ ٧٤٨**

أرباح إستثمارات ماليه

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري
ارباح بيع شركات شقيقة	٢٠ ٢٤٧	٢ ٨٥٧
أرباح بيع أدوات دين بالقيمه العادلة من خلال الدخل الشامل	٢٧ ٠٧٥	-
مخصص خسائر اضمحلال شركات شقيقة	(٢٣ ٩٠٧)	-
اضمحلال اوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	(١٢ ٣٨٤)
	٢٣ ٤١٥	**(٩ ٥٢٧)**

٢٠- إستثمارات فى شركات شقيقة

بالف جنية مصري

	نسبة المساهمة	القيمة الدفتريه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	محول من محافظ أخرى	حصة البنك في نتائج اعمال شركات شقيقة	الإضافات	توزيعات أرباح	استبعادات/بيع	القيمة الدفتريه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
قناة السويس للتنميه التجاريه والزراعيه	٢٠,٠٠٪	٩ ٨٥٨	-	(١٦٨)	-	-	-	٩ ٦٩٠
شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية	٢٠,٠٠٪	٨ ٦٣٧	-	-	-	-	-	٨ ٦٣٧
شركة المعادي للاستثمارات السياحية والترفيهية	٢٩,٧٠٪	٩ ٩٥٩	-	٣٩٩	-	(٢٧٦)	-	١٠ ٠٨٢
ضمان مخاطر الائتمان المصرفى	٩,١٠٪	-	١ ٤١٨	٣١ ٢٧٨	-	-	-	٣٢ ٦٩٦
الشرقيون للمشروعات الصناعيه	١٠,٠٠٪	-	٥ ٢٥٠	١ ٨٥٨	٣ ٠٠٠	-	-	١٠ ١٠٨
المجموعة المصرية العقارية	١٠,٥٧٪	-	٦ ٥٨٧	٨ ٨٩٩	-	-	-	١٥ ٤٨٦
الشروق للأسواق و المحلات التجارية	٦٦,٧٨٪	-	-	٤٢ ٤٩٥	١١ ٢٩٥	-	-	٥٣ ٧٩٠
المجموعة العربية المصرية للتأمين	٥,٠٠٪	-	٣ ٧٥٠	-	-	-	(٣ ٧٥٠)	-
		٢٨ ٤٥٤	١٧ ٠٠٥	٨٤ ٧٦١	١٤ ٢٩٥	(٢٧٦)	(٣ ٧٥٠)	١٤٠ ٤٨٩
يخصم: مخصص الاضمحلال								(٢٣ ٩٠٧)
								١١٦ ٥٨٢

٢١- أصول غير ملموسة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
التكلفة فى أول العام	٣٦ ٣٠١	٥٠ ٧٥٧
الإضافات	٢١ ٠٩٥	٦ ٨٠٤
استبعادات	-	(٢١ ٢٦٠)
إجمالى التكلفة	**٥٧ ٣٩٦**	**٣٦ ٣٠١**
مجمع الإستهلاك فى أول العام	(٢٠ ٠٠٧)	(٣٤ ٨٨٥)
تكلفة الإستهلاك	(٦ ٢٥٥)	(٦ ٣٨٢)
تكلفة الاستبعادات	-	٢١ ٢٦٠
مجمع الإستهلاك	**(٢٦ ٢٦٢)**	**(٢٠ ٠٠٧)**
صافى القيمة الدفترية	**٣١ ١٣٤**	**١٦ ٢٩٤**

٢٢- أصول أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
إيرادات مستحقة	٤٣٢ ١٦٩	٣٦٦ ٧٦٦
فوائد مدفوعة مقدماً	٣٢	٣٨
مصروفات مدفوعه مقدما	٢٠ ٢٦١	٣١ ٧٧٨
دفعات مقدمة لشراء أصول ثابتة	٦٢٠ ٨٥٦	١٧٣ ٤٧٩
أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون	٥١٧ ٩٤٩	٤٩٩ ١٩٤
تأمينات وعهد	٢٠ ٢٦١	١٧ ٣٨٩
اخري	١٧٢ ٦٤٩	١٣٧ ٨٦٤
	١ ٧٨٤ ١٧٧	١ ٢٢٦ ٥٠٨

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

٢٣- الأصول الثابتة

ألف جنيه مصري

	اراضى	مبانى و انشاءات	نظم الية متكاملة	وسائل انتقال	أجهزة و معدات	تجهيزات وتركيبات	اثاث	الإجمالي
التكلفة	٨٨ ٩٣٤	٤٠٢ ٤٧٥	٦٤ ٦٠٧	٢٢ ٨٥٣	٤٦ ٥٧٩	٧٠ ٣٧٥	١٨ ٢٨٣	٧١٤ ١٠٦
مجمع الإهلاك	-	(٦٢ ٩٧٨)	(٤٣ ٧٥٣)	(١٣ ٦٨٠)	(١٥ ٤٢٠)	(٥٦ ٨٠٦)	(١٠ ٥٦٦)	(٢٠٣ ٢٠٣)
صافي القيمة الدفترية فى ٢٠١٨/١/١	**٨٨ ٩٣٤**	**٣٣٩ ٤٩٧**	**٢٠ ٨٥٤**	**٩ ١٧٣**	**٣١ ١٥٩**	**١٣ ٥٦٩**	**٧ ٧١٧**	**٥١٠ ٩٠٣**
الاضافات	-	١٦ ٠٠٦	١٤ ٠٢١	-	٣٤ ٩٤٦	٤٦ ٤٨٧	١٦ ٠٣٧	١٢٧ ٤٩٧
الإستبعادات	-	(٢ ٦٨٥)	-	(٤ ١١٤)	-	-	-	(٦ ٧٩٩)
تكلفة إهلاك	-	(١٠ ٩٠٣)	(٦ ١٥١)	(٢ ٠٥٠)	(٥ ٩٢٥)	(٩ ٢٥٤)	(١ ٦٢٩)	(٣٥ ٩١٢)
اهلاك الإستبعادات	-	٦٠	-	٤ ١١٤	-	-	-	٤ ١٧٤
صافي القيمة الدفترية فى ٢٠١٨/١٢/٣١	**٨٨ ٩٣٤**	**٣٤١ ٩٧٥**	**٢٨ ٧٢٤**	**٧ ١٢٣**	**٦٠ ١٨٠**	**٥٠ ٨٠٢**	**٢٢ ١٢٥**	**٥٩٩ ٨٦٣**
التكلفة	٨٨ ٩٣٤	٤١٥ ٧٩٦	٧٨ ٦٢٨	١٨ ٧٣٩	٨١ ٥٢٥	١١٦ ٨٦٢	٣٤ ٣٢٠	٨٣٤ ٨٠٤
مجمع الإهلاك	-	(٧٣ ٨٢١)	(٤٩ ٩٠٤)	(١١ ٦١٦)	(٢١ ٣٤٥)	(٦٦ ٠٦٠)	(١٢ ١٩٥)	(٢٣٤ ٩٤١)
صافي القيمة الدفترية فى ٢٠١٩/١/١	**٨٨ ٩٣٤**	**٣٤١ ٩٧٥**	**٢٨ ٧٢٤**	**٧ ١٢٣**	**٦٠ ١٨٠**	**٥٠ ٨٠٢**	**٢٢ ١٢٥**	**٥٩٩ ٨٦٣**
الاضافات	-	٦٤ ٠٥٤	٢٩ ٣٩٣	٢ ٨٣٥	١٩ ٠٧٢	٣٢ ٢٩٨	١٣ ٠٩٦	١٦٠ ٧٤٨
الإستبعادات	-	(١١ ٩٤٨)	-	(١ ٨٠٩)	-	(٢١)	-	(١٣ ٧٧٨)
تكلفة إهلاك	-	(١١ ٩٥٦)	(١١ ١١٣)	(٢ ٥٢٨)	(٩ ٨٤٠)	(٤ ٩٦٠)	(٣ ١٩٨)	(٤٣ ٥٩٥)
اهلاك الإستبعادات	-	٢ ٢٨٠	-	١ ٨٠٩	-	٢	-	٤ ٠٩١
صافي القيمة الدفترية فى ٢٠١٩/١٢/٣١	**٨٨ ٩٣٤**	**٣٨٤ ٤٠٥**	**٤٧ ٠٠٤**	**٧ ٤٣٠**	**٦٩ ٤١٢**	**٧٨ ١٢١**	**٣٢ ٠٢٣**	**٧٠٧ ٣٢٩**
التكلفة	٨٨ ٩٣٤	٤٦٧ ٩٠٢	١٠٨ ٠٢١	١٩ ٧٦٥	١٠٠ ٥٩٧	١٤٩ ١٣٩	٤٧ ٤١٥	٩٨١ ٧٧٣
مجمع الإهلاك	-	(٨٣ ٤٩٦)	(٦١ ٠١٧)	(١٢ ٣٣٥)	(٣١ ١٨٥)	(٧١ ٠١٨)	(١٥ ٣٩٣)	(٢٧٤ ٤٤٤)
صافي القيمة الدفترية فى ٢٠١٩/١٢/٣١	**٨٨ ٩٣٤**	**٣٨٤ ٤٠٦**	**٤٧ ٠٠٤**	**٧ ٤٣٠**	**٦٩ ٤١٢**	**٧٨ ١٢١**	**٣٢ ٠٢١**	**٧٠٧ ٣٢٩**

* تتضمن الأصول الثابتة فى تاريخ القوائم المالية مبلغ ٨٨ مليون جنيه مصرى تمثل أصول لم تسجل بعد بإسم البنك وجارى حالياً إتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الأصول .

٢٤- أرصدة مستحقة للبنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف جنيه مصري
حسابات جارية	٢٩١ ٥٦٩	١٦٠ ٨٦١
ودائع	٢ ٨٣٩ ٤٦٠	٤ ٩٠٦ ٢١٠
	٣ ١٣١ ٠٢٩	**٥ ٠٦٧ ٠٧١**
بنوك مركزية	٨٢ ٨٠٤	٧٦ ١٥٦
بنوك محلية	٢ ٧٥٦ ٢٥٨	٢٣ ٢٧٨
بنوك خارجية	٢٩١ ٩٦٧	٤ ٩٦٧ ٦٣٧
	٣ ١٣١ ٠٢٩	**٥ ٠٦٧ ٠٧١**
أرصدة بدون عائد	٢٩١ ٥٦٩	١٢٢ ٣٨٦
أرصدة ذات عائد ثابت	٢ ٨٣٩ ٤٦٠	٤ ٩٤٤ ٦٨٥
	٣ ١٣١ ٠٢٩	**٥ ٠٦٧ ٠٧١**
أرصدة متداولة	**٣ ١٣١ ٠٢٩**	**٥ ٠٦٧ ٠٧١**

٢٥- ودائع العملاء

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف جنيه مصري
ودائع تحت الطلب	١٠ ٥٥٩ ٣٥٨	١٠ ٢٧٠ ٩٣٧
ودائع لأجل وبإخطار	٢٤ ٦٣٩ ١٦٥	٢١ ٠٣١ ٣٩٥
شهادات ادخار وإيداع	٥ ٣٨٦ ٨٣١	٤ ٠١٢ ٣٥٦
ودائع التوفير	٢ ٠٣٢ ٢٣١	٢ ٠٠٢ ٢٧٩
ودائع أخرى	١ ٥٦٤ ٢٦٠	١ ٣١٩ ٠٢١
	٤٤ ١٨١ ٨٤٥	**٣٨ ٦٣٥ ٩٨٨**
ودائع مؤسسات	٣٢ ٥٩٩ ٩٢٥	٣١ ٠٥٦ ٦٣٩
ودائع أفراد	١١ ٥٨١ ٩٢٠	٧ ٥٧٩ ٣٤٩
	٤٤ ١٨١ ٨٤٥	**٣٨ ٦٣٥ ٩٨٨**
أرصدة بدون عائد	٦٢٧ ٠٩٨	٤٦١ ٣٦٣
أرصدة ذات عائد ثابت	٣٨ ١٢٧ ١٣٧	٣٤ ٩٥٦ ٣٧٥
أرصدة ذات عائد متغير	٥ ٤٢٧ ٦١٠	٣ ٢١٨ ٢٥٠
	٤٤ ١٨١ ٨٤٥	**٣٨ ٦٣٥ ٩٨٨**
أرصدة متداولة	٣٩ ١٧١ ٠٩٩	٣٤ ٧١١ ٤٧٨
أرصدة غير متداولة	٥ ٠١٠ ٧٤٦	٣ ٩٢٤ ٥١٠
	٤٤ ١٨١ ٨٤٥	**٣٨ ٦٣٥ ٩٨٨**

٢٦- قروض أخرى

البيان	سعر العائد	تاريخ الاستحقاق	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف جنيه مصري
قرض البنك التجاري الدولي	٨٪	يناير ٢٠١٩	-	٢٤ ٠٠٠
قرض البنك التجاري الدولي	٨٪	نوفمبر ٢٠٢٠	١٣ ٠٠٠	-
برنامج تمويل التجارة العربية	عائد متغير	مارس ٢٠٢١	٧ ٧٤١	-
قروض جهاز تنمية المشروعات*	عائد متغير	فبراير ٢٠٢٤	٧١ ٦٩٥	٣٧ ٥٠٠
وديعتين مساندتين **	١٥٪	مايو ٢٠٢٤	٢٩٩ ٥٢٤	-
ودائع مساندة ***	١٣,١٪	ديسمبر ٢٠٢٤	٩٥ ٥٩٣	-
			٤٨٧ ٥٥٣	**٦١ ٥٠٠**
أرصدة متداولة			١٣ ٠٠٠	٢٤ ٠٠٠
أرصدة غير متداولة			٤٧٤ ٥٥٣	٣٧ ٥٠٠
			٤٨٧ ٥٥٣	**٦١ ٥٠٠**

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

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

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

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

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

٢٧- إلتزامات أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ الف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ الف جنيه مصري
عوائد مستحقة	٣٧٤ ٧٦١	٣٩٧ ٥٤٨
إيردات مقدمة	١٥ ٧٨٣	١٧ ٠٤٩
مصروفات مستحقة	١٦٨ ٣٢٦	٥٦ ٢٩١
دائنون	٤ ٥١٥	١ ٦٠٥
أرصدة دائنة متنوعة	٢٧١ ٨٠٩	١٦٧ ٢٤٠
	٨٣٥ ١٩٤	**٦٣٩ ٧٣٣**

٢٨- مخصصات أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الرصيد في أول العام	١٠٦ ٣٧٣	١٠٩ ٤٢٨
اثر تغير السياسات المحاسبية	٦ ٧٠٨	-
الرصيد في أول العام بعد التعديل	١١٣ ٠٨١	١٠٩ ٤٢٨
صافى فروق تقييم عملات أجنبية	(٢ ٠١٢)	٢٠٢
عبء المخصصات	١٤ ٠٩١	٢ ٠٣٥
انتفي الغرض منها	(٦ ٨١٠)	-
تحويلات	(٤٠ ١٨٧)	٦٨ ٨٠٣
المستخدم	(١٥ ٦٧٥)	(٧٤ ٠٩٥)
	٦٢ ٤٨٨	١٠٦ ٣٧٣

٢٩- التزامات ضريبية مؤجلة

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

يتمثل رصيد الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة فيما يلى:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصري		٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	
	أصول	التزامات	أصول	التزامات
اهلاك الأصول الثابتة	-	(٢٥ ٣٧٤)	-	(٢٤ ٣٧٠)
المخصصات(بخلاف مخصص القروض والالتزامات العرضية ومطالبات الضرائب)	١ ٦١٤	-	٨ ٨٣٣	-
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	(٢٤ ٠٠٤)	-	-
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٣٧ ٧٠٠	-	-	-
إجمالى الضريبة التى ينشأ عنها أصل/ (إلتزام)	٣٩ ٣١٤	(٤٩ ٣٧٨)	٨ ٨٣٣	(٢٤ ٣٧٠)
صافى الضريبة التى ينشأ عنها (إلتزام)	-	(١٠ ٠٦٤)	-	(١٥ ٥٣٧)

حركه الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة خلال العام وهى فيما يلى:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصري		٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	
	أصول	التزامات	أصل	إلتزام
رصيد أول العام	٨ ٨٣٣	(٢٤ ٣٧٠)	٢ ٦٣٧	(١٧ ٣١١)
اهلاك الأصول الثابتة	-	(١ ٠٠٤)	-	(٧ ٠٥٩)
المخصصات(بخلاف مخصص القروض والالتزامات العرضية ومطالبات الضرائب)	(٧ ٢١٩)	-	٦ ١٩٦	-
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	(٢٤ ٧٢٥)	-	-
استبعادات	-	٧٢١	-	-
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٣٧ ٧٠٠	-	-	-
	٣٩ ٣١٤	(٤٩ ٣٧٨)	٨ ٨٣٣	(٢٤ ٣٧٠)

٣٠- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال البنك المرخص به ٥ مليار جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. 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 في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ٢ مليار جنيه مصري. موزعاً على عدد ٢٠٠ مليون سهم نقدى، بقيمة اسمية للسهم بلغت ١٠ جنيه للسهم.

٣١- الاحتياطيات

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف جنيه مصري
احتياطي قانونى	٣٦ ٨٤٢	١٦ ٣٣٧
احتياطي عام*	٢٤ ١١٧	٢٤ ١١٧
احتياطي خاص(أ)	٤٥ ١٥٨	٤٥ ١٥٨
احتياطي راسمالى	٣٩ ١٢٤	٢٩ ٠٣٤
إحتياطى القيمة العادلة (ب)	(٤٦ ٩٦٧)	٣٦ ٧٢٥
احتياطي المخاطر العام	٣٨ ٨٥١	-
احتياطي المخاطر البنكية العام** (ج)	٣٣ ٨٩٦	١٥ ٩٣١
احتياطي مخاطر معيار IFRS٩***	-	١٥٢ ٠٢٨
	١٧١ ٠٢١	٣١٩ ٣٣٠

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

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

*** طبقا لتعليمات البنك المركزى المصرى بتطبيق معيار IFRS ٩ إعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩ يتم دمج كلا من الإحتياطى الخاص - إئتمان و إحتياطى المخاطر البنكية العام - إئتمان و احتياطى IFRS ٩ فى أحتياطى واحد بإسم إحتياطى المخاطر العام على أن يتم خصم الفرق بين المخصصات المطلوبة وفقا لمعيار ٩ والمخصصات المطلوبة وفقا للتعليمات السابقة على إحتياطي المخاطر العام.

(٣١-أ) احتياطي خاص

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف جنيه مصري
الرصيد فى اول العام	٤٥ ١٥٨	٤٥ ١٥٨
	٤٥ ١٥٨	٤٥ ١٥٨

(٣١-ب) إحتياطى القيمه العادلة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف جنيه مصري
الرصيد فى اول العام	٣٦ ٧٢٥	(٧٧٦)
صافى اثر تغير السياسات المحاسبية	(٤٥ ٠٠٨)	-
صافي التغير في بنود الدخل الشامل	(٣٨ ٦٨٤)	٣٧ ٥٠١
	(٤٦ ٩٦٧)	**٣٦ ٧٢٥**

(٣١-ج) احتياطي المخاطر البنكية العام

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف جنيه مصري
الرصيد فى اول السنة المالية	١٥ ٩٣١	٨٥٤
المحول من الارباح المرحلة	١٨ ٢١٥	١٦ ٠٧٧
المحول الى الارباح المرحلة	(٢٥٠)	(١ ٠٠٠)
	٣٣ ٨٩٦	**١٥ ٩٣١**

٣٢- فرق القيمة الحالية عن الاسمية للوديعة المساندة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف جنيه مصري
الرصيد فى اول العام	-	-
فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة	٣٣ ٠٢٧	-
استهلاك فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة	(٣ ١٤٤)	-
	٢٩ ٨٨٣	-

٣٣- صافى أرباح العام والأرباح المحتجزه

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف جنيه مصري
الرصيد فى اول العام	٥٦٤ ٨٠٢	٢٠٥ ٠٦٠
صافى اثر تغير السياسات المحاسبية	٤٥ ٦٨٧	-
يخصم: المحول الى الاحتياطي القانوني	(٢٠ ٥٠٥)	(١٦ ٣٣٧)
يخصم: المحول الى الاحتياطي الراسمالى	(١٠ ٠٩٠)	(٢٩ ٠٣٤)
يخصم: المحول الى الاحتياطي المخاطر البنكية العام	(١٨ ٢١٥)	(١٦ ٠٧٧)
المحول من احتياطى المخاطر البنكية العام	٢٥٠	١ ٠٠٠
استهلاك فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة	٣ ١٤٤	-
صافى أرباح العام	٥٤٢ ٢٠٦	٤٢٠ ١٩٠
	١ ١٠٧ ٢٧٩	**٥٦٤ ٨٠٢**

٣٤- النقدية وما فى حكمها

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

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية (إيضاح-١٥)	١٧٩ ٣٥٧	٢٨١ ٠٨٢
أرصدة لدى البنوك (إيضاح- ١٦)	١١ ٠١١ ٨٦٥	١٥ ٩٩٨ ٠٤٩
أذون الخزانة وأوراق حكومية (إيضاح- ١٧)	٨٩٨ ٨٨٥	٢٠٦ ٠٠٠
	١٢ ٠٩٠ ١٠٧	١٦ ٤٨٥ ١٣١

٣٥- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك ولم يتم تكوين مخصصات لتلك القضايا حيث انه من غير المتوقع تحقيق خسائر عنها، وقد تم تكوين مخصص للقضايا المتوقع تحقق خسائر عنها بمبلغ ٢ ٢٥٤ الف جنيه مصري في تاريخ اعداد القوائم المالية مقابل ٣٣٤ ٣٤ الف جنيه مصرى فى سنة المقارنة.

(ب) ارتباطات رأسمالية

(ب/١) الأصول الثابتة وتجهيزات الفروع

بلغت قيمه الارتباطات المتعلقه بعقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات الفروع "مبانى، أثاث، نظم اليه متكاملة، تجهيزات وتركيبات، واجهزه" لم يتم تنفيذها حتى تاريخ القوائم المالية مبلغ ٨٩٥ ٧٨٣ ألف جنيه مصري فى تاريخ اعداد القوائم المالية مقابل ٩٣٨ ١٣٤ الف جنيه مصري فى سنة المقارنة وتوجد ثقه كافيه لدى الادارة من تحقق ايرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ب/٢) الاستثمارات المالية

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

	قيمه المساهمه	المبلغ المسدد	المبلغ المتبقى
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
استثمارات مالية في شركة شقيقه	١٩ ١٠٨	١٠ ١٠٨	٩ ٠٠٠

(ج) ارتباطات عن التزامات عرضية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
خطابات ضمان وضمانات مالية	٣ ٨٥٨ ٥٠٦	٣ ٨٥٠ ٢٤٣
اعتمادات مستندية استيراد وتصدير وتسهيلات موردين	٢ ١٥٠ ٣٧٤	٢ ٨٦٨ ١٣٣
	٦ ٠٠٨ ٨٨٠	٦ ٧١٨ ٣٧٦

(د) ارتباطات عن قروض وتسهيلات ائتمانية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
ارتباطات عن تسهيلات ائتمانية	١ ٩٣٧ ٢٤٠	١ ١٢٦ ٠٥٦

(و) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلى

فيما يلى تحليل بأقساط المدفوعات الايجارية عن عقود ايجار تشغيلى:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
لا تزيد عن سنة واحده	١٦ ٥٥٨ ٧٢٤	١٢ ٥٦٤ ٥٦٢
أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	٧٢ ٥٢٤ ٠٣٤	٥١ ١٨٩ ١٢٧
أكثر من خمس سنوات	٥ ٩٦٤ ٩٠٨	٦ ٠٢٦ ٣٧٨
	٩٥ ٠٤٧ ٦٦٦	٦٩ ٧٨٠ ٠٦٧

٣٦- المعاملات مع الأطراف ذو 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 لأطراف ذوى علاقة

قروض وتسهيلات العملاء	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف جنيه مصري
الرصيد فى اول العام	١٨ ٨٣٦	١٧ ٢٢٣
القروض المصدرة	-	٣ ٧٨٠
القروض المحصلة	(٦ ٤٤٣)	(٢ ١٦٧)
صافى فروق التقييم	(٧٩٤)	-
	١١ ٥٩٩	١٨ ٨٣٦

(ب) ودائع من أطراف ذوى علاقة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف جنيه مصري
الرصيد فى اول العام	٢٢٢ ٢٠٥	٥٠٣ ٠٥٢
الودائع التى تم ربطها	٢٥ ٣٤٥	٢٠٠ ٢٧٩
الودائع المستردة	(١٦٥ ٩١٣)	(٤٨١ ١٣٥)
صافى فروق التقييم	(٢٠٩)	٩
	٨١ ٤٢٨	٢٢٢ ٢٠٥

(ج) أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف جنيه مصري
أرصدة لدى البنوك	٨٢٠ ٩٣٤	٢٣ ٠٣٧
استثمارات فى شركات شقيقة	١١٨ ٦١٥	٢٨ ٤٥٤
أرصدة مستحقة للبنوك*	١٦٠ ٦٠٤	٤ ٩١٦ ٠٩٨
قروض أخرى	٣٩٥ ١١٧	-
أرصدة دائنة أخرى	٣٧٢	٣٧٢

*تم انخفاض هذا الرصيد بموجب حجز تنفيذى قضائى

وفقا" لتعليمات البنك المركزى الصادرة في ٢٣ أغسطس ٢٠١١ فقد بلغ المتوسط الشهرى لصافى المكافات والمرتبات التي يتقاضاه العشرون أصحاب المرتبات والمكافات الأكبر في البنك مجتمعين خلال السنه المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ٣ ١٣٦ ٣٤٤ جنيه مصري

٣٧- صناديق الاستثمار

(أ) صندوق استثمار بنك قناه السويس الأول ذو العائد الدورى التراكمى والتوزيع بالجنية المصرى

قام البنك بأنشاء صندوق استثمار بنك قناه السويس الاول ذو العائد الدورى التراكمى والتوزيع كأحد الانشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقا لاحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية رقم ٢٢ لسنة ١٩٩٦. ويقوم بإدارة أموال الصندوق شركة إتش سى لإدارة صناديق الاستثمار، هذا وقد بلغ عدد وثائق استثمار الصندوق عند الاكتتاب والتخصيص ٢٠٠ ٠٠٠ وثيقة بلغ اجمالى قيمتها ١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جنية مصرى، منها ١٠ ٠٠٠ وثيقه حصه تأسيسيه حيث بلغ اجمالى قيمتها ٥ ٠٠٠ ٠٠٠ مليون جنية مصرى

اجمالى عدد وثائق البنك في صندوق الاستثمار ٧١ ٨٠٠ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بقيمة اجمالية ٣٦ ٠٦٠ ١١٤ جنية مصري، منها عدد ١٠ ٠٠٠ وثيقه بمبلغ جنية مصرى ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر وعدد ٦١ ٨٠٠ وثيقة بمبلغ ٣١ ٠٣٧ ٨١٤ جنية مصرى ضمن ٥ ٠٢٢ ٣٠٠ بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر

بلغ اجمالى عدد وثائق الصندوق القائمة في تاريخ اعداد القوائم المالية ٧٨ ٤٥٨ وثيقة ويبلغ سعر اقفال الوثيقه ٥٠٢,٢٣ جنيه مصرى

، وطبقا لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على اتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الاخرى التى يؤديها له وقد بلغ إجمالـــي العمولات ٣٨٣ ٣٩٣ جنية مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ والتى ادرجت ضمن بند ايرادات الاتعاب والعمولات بقائمة الدخل و لم تسفر مساهمة البنك فى الصندوق عن أى عوائد

(ب) صندوق استثمار بنك قناه السويس الثانى ذو العائد الدورى التراكمى (أجيال) بالجنية المصرى

قام البنك بأنشاء صندوق استثمار بنك قناه السويس الثانى ذو العائد الدورى التراكمى (أجيال) كأحد الانشطه المصرفية المرخص بها للبنك وفقا لاحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية رقم ٢٢ لسنة ١٩٩٦. ويقوم بإدارة أموال الصندوق شركة بلتون لادارة صناديق الاستثمار، هذا وقد بلغ عدد وثائق استثمار الصندوق عند الاكتتاب والتخصيص ١٠ ٠٠٠ ٠٠٠ وثيقة بلغ اجمالى قيمتها ١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جنية مصرى، منها ٥٠٠ ٠٠٠ وثيقه حصه تأسيسيه حيث بلغ اجمالى قيمتها ٥ ٠٠٠ ٠٠٠ مليون جنية مصرى.

اجمالى عدد وثائق البنك في صندوق الاستثمار ٧٠٩ ٦٧١ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بقيمة اجمالية ١٠ ٦٨٧ ٦٤٥ جنية مصري منها عدد ٥٠٠ ٠٠٠ وثيقه بمبلغ ٧ ٥٣٠ ٠٠٠ جنية مصرى ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر وعدد ٢٠٩ ٦٧٠ وثيقة بمبلغ ٣ ١٥٧ ٦٤٥ جنية مصرى ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر

بلغ اجمالى عدد وثائق الصندوق القائمة في تاريخ اعداد القوائم المالية ١ ٠٩٠ ٤٠٠ وثيقة وبيلغ سعر اقفال الوثيقه ١٥,٠٦ جنيه مصرى

، وطبقا لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على اتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الاخرى التى يؤديها له وقد بلغ إجمالـــي العمولات ١٠٣ ٠٠٠ جنية مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ والتى ادرجت ضمن بند ايرادات الاتعاب والعمولات بقائمة الدخل و لم تسفر مساهمة البنك فى الصندوق عن أى عوائد

٣٨- **الموقف الضريبي**

(أ) الضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية

- بالنسبة للسنوات من ١٩٧٨حتى ٢٠٠٤ تم الانتهاء من الفحص الفعلى لتلك السنوات، وسداد كافة المبالغ المستحقة.
- بالنسبة للسنوات ٢٠٠٥/٢٠٠٦ تم الانتهاء من الفحص الفعلى لتلك السنوات. وقد أسفر ذلك عن خسائر ضريبية.
- بالنسبة للسنوات ٢٠٠٧ / ٢٠١٤ تم الانتهاء من الفحص الفعلى لتلك السنوات، وتم إحالة نقاط الخلاف إلى اللجنه الداخليه، والتى اسفرت عن حل كافة نقاط الخلاف، وقد قـام البنك بسداد الضريبة المستحقة عن البنود المتفق عليها، باستثناء بند ترحيل الخسائر المرحلة والذى سيتم تسويته فى اطار انضمام مصرفنا للاتفاقية المبرمة بين اتحاد بنوك مصر و مركز كبار الممولين، و عليه فلا توجد اية ضرائب مستحقة على البنك عن هذه الفترة.
- بالنسبة للسنوات ٢٠١٨/٢٠١٥ قام البنك بتقديم الإقرار الضريبى خلال المواعيد القانونية ولاتوجد آية ضرائب مستحقه من واقع الإقرار .

(ب) ضريبة الأجور والمرتبات:

- بالنسبة للسنوات من ١٩٧٨حتى ٢٠١٧ تم الانتهاء من الفحص الفعلى لضريبة الأجور والمرتبات للعاملين بالبنك، و تم عمل تسوية نهائية شاملة عن الفترة من بداية النشاط و حتى نهاية ٢٠١٧ و قام البنك بسداد كافة الفروق الضريبية الناتجة، وعليه فلا توجد اية ضرائب مستحقة على البنك حتى نهاية عام
- بالنسبة للسنوات بدءً من عام ٢٠١٨ فيقوم البنك بتوريد الضريبة بإنتظام لمركز كبار الممولين طبقاً للقانون للقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته .

(ج) ضريبة الدمغة:

- بالنسبة للفترة من بداية النشاط حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦ تم الانتهاء من فحص كافة فروع البنك وفقا للقانون رقم ١١١لسنة ١٩٨٠ و قد قام البنك بسداد كافة المبالغ المستحقة.
- بالنسبه للفترة من ١ اغسطس ٢٠٠٦ و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ تم الانتهاء من اعادة الفحص الضريبى للبنك وفقا للقانون رقم ١٤٣ لسنه ٢٠٠٦ وتعديلاته،
  و قد قام البنك بسداد كافة المبالغ المستحقة وفقا لنتائج اعادة الفحص ، و عليه فلا توجد اية ضرائب مستحقة على البنك حتى نهاية عام ٢٠١٨.
- بالنسبة للسنوات بدءً من عام ٢٠١٩ فيقوم البنك بتوريد الدمغة النسبية على أساس اعلى رصيد مدين مستخدم للعملاء خلال كل فترة ربع سنوية و ذلك تطبيقا للقانون رقم ٩ لسنة ٢٠١٣ .