



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



KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون



BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون



بنك قناة السويس
SUEZ CANAL BANK
ش.م.ك. - س.أ.ع.

بنك قناة السويس (شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية عن الستة أشهر المنتهية
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

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



BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون



حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود على القوائم المالية الدورية

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المرفقة لبنك قناة السويس "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة ، وتنحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود ، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي لبنك قناة السويس في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بأعداد هذه القوائم المالية الدورية.

مراقب الحسابات

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون
أحمد عبد العزيز حلمي عبد الرحمن
سجل مراقبى حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٢٧٩)

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

BDO خالد وشركاه
IBDO
محاسبون قانونيون ومستشارون
محمد مرتضى عبد الحميد
سجل مراقبى حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٥٧)

BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ١٤ أغسطس ٢٠٢٢



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

بنك قناة السويس (شركة مساهمة مصرية)

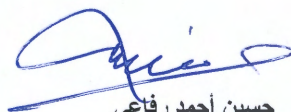
قائمة المركز المالي

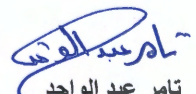
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	إيضاح	
			الأصول
٤٩٢١٩١٨	٧٢٩٤٠٩٥	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٦٩٣٣٨٧٢	٣٣١٩٧٩٩	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٤٠٥٩٦٥٢	٨٥٦٥١٩٧	(١٧)	أذون الخزانة
-	٣٢٧١٩٧	(١٨)	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٣.٦٣٧٢١	٢٥٣٣٥٧٣٩	(١٩)	قروض وتسهيلات للعملاء
			استثمارات مالية
٩٤٨٠.٠٢٤	٤٩٩٤٨٠٤	(٢٠)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٢٧٥.٠١٦	١٠٣٦٧٨٨٤	(٢٠)	- بالتكلفة المستهلكة
٣.٢١٣٦	٢٨٢٣٦١	(٢٠)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٦٤٦١٩	١٦٥٤٥٠	(٢١)	استثمارات في شركات شقيقة
٥٧.٣٩	٦٥٩٨٥	(٢٢)	أصول غير ملموسة
٢٣.٦٢٥١	٢٨٦٥٥٧١	(٢٣)	أصول أخرى
٨٦٧.١١	٨٤٨١٣٩	(٢٤)	أصول ثابتة
٥٧٤٣١٢٥٩	٦٤٤٣٢٢٢١		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
١١٣٨٧١٩	١١٢٤٩٠٣	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٠.٥٨٦٨٥٢	٥٦٣٨٧٣٠٥	(٢٦)	ودائع العملاء
٤٢٤٣٥١	١.٠٧٢٨٦٦	(٢٧)	قروض أخرى
٧٦٧٥٧٥	١.٠٧٦٣٧٢	(٢٨)	التزامات أخرى
١٥٧٥٤	١٦٩٩٤	(٢٩)	مخصصات أخرى
٩٧٨٨٤	١.٣٦٢٠	(٣٠)	التزامات ضريبية مؤجلة
٥٣.٠٣١١٣٥	٥٩٧٨٢.٠٦٠		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٢٢٠.٠٠٠	٢٩٠.٤٣٢٦	(٣١)	رأس المال المدفوع
٧٠.٤٣٢٦	٦٩٥٦٧٤	(٣١)	مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال
٢٨١٤٢٦	٣٧٧٩٧٣	(٣٢)	احتياطيات
١٩٢٨٣	١٦.٠٢٩	(٣٣)	فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة
١١٩٥.٠٨٩	٦٥٦١٥٩	(٣٤)	الأرباح المحتجزة
٤٤٠.١٢٤	٤٦٥.١٦١		إجمالي حقوق الملكية
٥٧٤٣١٢٥٩	٦٤٤٣٢٢٢١		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

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

تقرير الفحص المحدود لمراقبي الحسابات (مرفق).


حسين أحمد رفاعي
رئيس مجلس الإدارة
والعضو المنتدب


تامر عبد الواحد
رئيس القطاع المالي

إيضاح	من ١ إبريل ٢٠٢٢ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	من ١ إبريل ٢٠٢١ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنية مصري
عائد القروض والإيرادات المشابهة	(٦)	١ ٢١٩ ٨٥٣	٢ ٣١٨ ٣٣٥	١ ٠٩٤ ٣٨١
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٦)	(٧٦٧ ١٢٨)	(١ ٤٩٢ ٥٦٣)	(٧٠٤ ٨٢٤)
صافي الدخل من العائد		٤٥٢ ٧٢٥	٨٢٥ ٧٧٢	٣٨٩ ٥٥٧
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٧)	٨٨ ٤٧٠	١٦٧ ٢٦١	٤٨ ٩٣٥
صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات		٥٤١ ١٩٥	٩٩٣ ٠٣٣	٤٣٨ ٤٩٢
توزيعات أرباح	(٨)	١ ٢٩٦	٢٤ ٦٢٠	٢٩٣
صافي دخل المتاجرة	(٩)	٢ ٣٤٥	٣٧ ٨٢٤	٦٩ ٣٦٤
أرباح استثمارات مالية	(٢٠)	١٢٣ ٨٦١	١٩٧ ٦٣٩	١٣ ٦٤٤
حصة البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	(٢١)	١ ١٨١	٨٣١	١ ٥٥٤
عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان	(١٣)	(٥٧ ٢٥٦)	(٦٧ ٦٢٤)	(٥٠ ٦٠)
مصرفات إدارية	(١٠)	(٣١٠ ١٥٣)	(٦٠٩ ٤٣٦)	(٢٧٠ ٧١٣)
إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى	(١١)	(١١ ٩٣٣)	(١٠٥ ٨٨٩)	(٢٩)
الربح قبل ضرائب الدخل		٢٩٠ ٥٣٦	٤٧٠ ٩٩٨	٢٤٧ ٥٤٥
مصرف ضرائب الدخل	(١٢)	(١١٨ ٩٧٧)	(٢٠٣ ١٦٦)	(١٢٢ ٤٢٧)
صافي الربح		١٧١ ٥٥٩	٢٦٧ ٨٣٢	١٢٥ ١١٨
نصيب السهم من صافي الربح (جنية مصري / سهم)	(١٤)	٠,٥٢	٠,٨١	٠,٣٩

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



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

بنك قناة السويس (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل الشامل
عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

إيضاح	من ١ إبريل ٢٠٢٢ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	من ١ إبريل ٢٠٢١ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنية مصري
صافي الربح	١٧١ ٥٥٩	٢٦٧ ٨٣٢	١٢٥ ١١٨	٢٤٠ ٨٣٧
البند الذي لن يتم إعادة تصنيفها الى قائمة الدخل:				
صافي التغير في القيمة العادلة	(١٧,٢٠) ٤٣	١١٤ ١١٣	(٢٠)	١٢ ١٨٤
ضريبة الدخل	(٣٠) ١ ٤١٩	(٢٣ ٢٩٠)	٧	(٢٧٠٦)
	١ ٤٦٢	٩٠ ٨٢٣	(١٣)	٩ ٤٧٨
البند التي يمكن أن يتم إعادة تصنيفها الى قائمة الدخل				
صافي التغير في القيمة العادلة	(١٧,٢٠) (٢٧١)	٢٠ ١٦٣	(١٣ ٧٦٠)	(٨٤ ٨١٩)
صافي المحول الى قائمة الدخل	(٣١ ٢٢٤)	(٤٩ ٤٠٣)	(٥ ٣٢٦)	(٢٤ ٨١٨)
ضريبة الدخل	(٣٠) (١ ٨١٨)	(٧ ٣٢٦)	٣٠ ٣٨	١٨ ٩٦٨
الخسائر الأتتمانية المتوقعة	(١٣) ٥ ٥٧٣	٥ ٥٧٣	-	-
إجمالي الدخل الشامل الآخر	(٢٧ ٧٤٠)	(٣٠ ٩٩٣)	(١٦ ٠٤٨)	(٩٠ ٦٦٩)
إجمالي الدخل الشامل	(٢٦ ٢٧٨)	٥٩ ٨٣٠	(١٦ ٠٦١)	(٨١ ١٩١)
	١٤٥ ٢٨١	٣٢٧ ٦٦٣	١٠٩ ٠٥٧	١٥٩ ٦٤٦

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١											
رأس المال المنفوع	مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال	احتياطيات								فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة	
		احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي خاص	احتياطي رأسمالي	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي المخاطر العام	احتياطي المخاطر البنكية العام	الأرباح المحتجزة	الإجمالي	
الرصيد الافتتاحي	٢٠٠.٠٠٠	٦٢.٨٣٤	٢٤.١١٧	٤٥.١٥٨	٦١.٤٩٠	(١٣.٩٤٤)	٣٨.٨٥١	٤٠.٢٦٨	٢٥.٠٢٧	١.٣٨٤.٠٧٥	٣.٨٦٧.٨٧٦
المحول الى الاحتياطيات بناء على قرار الجمعية العامة	-	٢٩.٦٩١	-	-	٧.٨٤٠	-	-	١٥.٢٣١	-	(٥٢.٧٦٢)	-
المحول من الأرباح المحتجزة الي رأس المال بناءا على قرار الجمعية العامة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧٠.٤٣٢٦)	-
المحول من حساب مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال الي رأس المال	٢٠٠.٠٠٠	(٢٠٠.٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح عام ٢٠٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥٦.١٩٧)	(٥٦.١٩٧)
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥٧١٧)	(٥٧١٧)
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	(٨١.١٩١)	-	-	-	-	(٨١.١٩١)
استهلاك فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٥١	(٢٧٥١)
صافي أرباح الفترة / العام	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٤٠.٨٣٧	٢٤٠.٨٣٧
٢٢٠.٠٠٠	٧٠.٤٣٢٦	٩٢.٥٢٥	٢٤.١١٧	٤٥.١٥٨	٦٩.٣٣٠	(٩٥.١٣٥)	٣٨.٨٥١	٥٥.٤٩٩	٢٢.٢٧٦	٨٠٨.٦٦١	٣.٩٦٥.٦٠٨

٣٠ يونيو ٢٠٢٢											
رأس المال المنفوع	مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال	احتياطيات								فرق القيمة الحالية عن القيمة الأسمية للوديعة المساندة	
		احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي خاص	احتياطي رأسمالي	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي المخاطر العام	احتياطي المخاطر البنكية العام	الأرباح المحتجزة	الإجمالي	
الرصيد الافتتاحي	٢٢٠.٠٠٠	٧٠.٤٣٢٦	٩٢.٥٢٥	٢٤.١١٧	٦٩.٣٣٠	(٢٤.٤٥٧)	٣٨.٨٥١	٣٥.٩٠٢	١٩.٢٨٣	١.١٩٥.٠٨٩	٤.٤٠٠.١٢٤
احتياطيات بناء على قرار الجمعية العامة	-	٣٠.٩٣٤	-	-	(١٤.٠٠٢)	-	-	١٩.٧٨٥	-	(٣٦.٧١٧)	-
المحول من الأرباح المحتجزة الي رأس المال	-	٦٩٥.٦٧٤	-	-	-	-	-	-	-	(٦٩٥.٦٧٤)	-
زيادة رأس المال	٧٠.٤٣٢٦	(٧٠.٤٣٢٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح عام ٢٠٢١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧١.٣٨٣)	(٧١.٣٨٣)
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦٢٤٢)	(٦٢٤٢)
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	٥٩.٨٣٠	-	-	-	-	٥٩.٨٣٠
استهلاك فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣.٢٥٤	(٣.٢٥٤)
صافي أرباح الفترة / العام	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٦٧.٨٣٢	٢٦٧.٨٣٢
٢٢٠.٠٠٠	٦٩٥.٦٧٤	١٢٣.٤٥٩	٢٤.١١٧	٤٥.١٥٨	٥٥.٣٢٨	٣٥.٣٧٣	٣٨.٨٥١	٥٥.٦٨٧	١٦.٠٢٩	٦٥٦.١٥٩	٤.٦٥٠.١٦١

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



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

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	إيضاح
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(٢٤ ٣١٦)	(١٧ ٧٣٣)	(٢٤) مدفوعات لشراء أصول ثابتة
(٥ ١٠٨)	(٣٣ ٥٠٨)	(٢٢) مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
-	٥٨٠	(٢٤) متحصلات من بيع أصول ثابتة
٤٠١٢٠١٩	٦٤٣١٠٨٥	(٢٠) متحصلات من استثمارات مالية بخلاف اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
(٥٧٢٠ ٣٧٥)	(٦٧١٥ ٠٦٣)	(٢٠) مدفوعات لشراء استثمارات مالية بخلاف اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٨٠٥٣	٢٤ ٦٢٠	(٨) توزيعات أرباح من استثمارات في أوراق مالية
(١٧٢٩ ٧٢٧)	(٣١٠ ٠١٨)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٢٩ ٧٦٤)	(٤ ٧٤٠)	(٢٧) مدفوعات لسداد قروض أخرى
-	٦٥٠ ٠٠٠	(٢٨) المحصل من قروض أخرى
(٥٦ ١٩٧)	(٧١ ٣٨٣)	(٣٤) توزيعات أرباح
(٨٥ ٩٦١)	٥٧٣ ٨٧٧	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل
(٣٣١٦ ٢٧٥)	(٣٤٤١ ٩٧٨)	صافي التغير في النقدية وما في حكمها
١٠ ٩٧١ ١٣٥	٨١٢٧ ٦٣٢	رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة
٧ ٦٥٤ ٨٦٠	٤ ٦٨٥ ٦٥٤	(٣٥) رصيد النقدية وما في حكمها
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-
١ ٧٨٨ ٤٠٠	٧ ٢٩٥ ٠٩٨	(١٥) نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٧ ٣٩٨ ٠٧٠	٣ ٣١٩ ٨٤٧	(١٦) أرصدة لدى البنوك
٤ ٧٥٢ ٦٣٥	٨ ٥٨١ ٧٦٦	(١٧) أدون خزانة
(١ ٥٥٤ ٦٥٣)	(٦ ٩٨٩ ٩٢١)	(١٥) أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(٤ ٧٢٩ ٥٩٢)	(٧ ٥٢١ ١٣٦)	(١٧) أدون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٧ ٦٥٤ ٨٦٠	٤ ٦٨٥ ٦٥٤	(٣٥) النقدية وما في حكمها

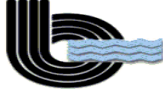
لأغراض اعداد قائمة التدفقات النقدية تم استبعاد بعض المعاملات غير النقدية منها ما يلي:-

مبلغ ٣١٣ ألف جنيه مصري قيمة تحويلات من أصول أخرى من بند أصول تحت الإنشاء الى الاصول الثابتة

مبلغ ٣٢٥٤ ألف جنيه مصري قيمه فرق القيمة الحالية عن القيمة الاسمية للوديعة المساندة

مبلغ ٦٧٤ ٦٩٥ ألف جنيه مصري قيمة مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال من الأرباح المحتجزة

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



١ - النشاط

تأسس بنك قناة السويس " شركة مساهمة مصرية " بموجب القرار الوزاري رقم ٥٥ لسنة ١٩٧٨ والصادر بالجريدة الرسمية بتاريخ ٤ مارس ١٩٧٨ طبقاً لأحكام قانون الاستثمار رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ وتعديلاته والذي حل محله قانون رقم (٨) بشأن ضمانات وحوافز الاستثمار. ويقع المركز الرئيسي للبنك في ١٢٧ شارع التربة بالإسماعيلية سجل تجاري: ٩٧٠٩ الإسماعيلية ويقع مقر الإدارة العامة: ٧ ، ٩ ش عبد القادر حمزة - جاردن سيتي - القاهرة منشأة خاضعة لأحكام قانون الاستثمار. والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية. يقدم بنك قناة السويس خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٤٩ فرعاً وقد بلغ عدد العاملين ١٤١٦ موظفاً في تاريخ القوائم المالية. تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في ١٤ أغسطس ٢٠٢٢.

٢ - ملخص أهم السياسات المحاسبية

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

أ - أسس إعداد القوائم المالية:

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

ب - المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

ب ١ - الشركات التابعة

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

ب ٢ - الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يتمتع البنك بطريق مباشر أو بنفوذ غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة أو السيطرة المشتركة، وعادةً يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت. يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات إقتناء البنك للشركات، ويتم قياس تكلفة الإقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مُصدرة و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقنتاة، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تُعزى مباشرة لعملية الإقتناء، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقنتاة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الإقتناء، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الإقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الإقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

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

ج - التقارير القطاعية

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

د - ترجمة العملات الأجنبية

د - ١ عملة التعامل والعرض

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

د - ٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصرى وثبتت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية 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 بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

– إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

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

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 الأخرى بباقي التغيرات فى القيمة العادلة بحقوق الملكية (بند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى).

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

هـ - الأصول المالية

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

الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة:

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

– وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية.

– أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.

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

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. مبيعات مرتفعة من حيث الدورية والقيمة بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

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

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

تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

و - المقاصة بين الأدوات المالية

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

ز - إيرادات ومصروفات العائد

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

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

وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في

سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي:-

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

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

ح - إيرادات الأتعاب والعمولات

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

يتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي

يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض ، وفي

حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.

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

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

ط - إيرادات توزيعات الأرباح

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

ي - إتفاقيات البيع مع الالتزام بإعادة الشراء

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

ك - إضمحلال الأصول المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

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

المعايير الكمية:

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

قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقرض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

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

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة :

- إذا كان المقرض 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 جوهريّة في النشاط والظروف المادية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقرض.
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقرض.
- تغييرات سلبية جوهريّة في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية .
- تغييرات اقتصادية مستقبلية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقرض.
- العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / القروض التجارية.
- إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقرض.

التوقف عن السداد:

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

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

التقدم بين المراحل (٣,٢,١)

التقدم من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

التقدم من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

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

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

ل - برامج الحاسب الالى

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

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

م - الأصول الثابتة

تتمثل الأراضى والمباني بصفة أساسية في مقر 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 كالتالى:

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

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

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

ن - إضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم إستهلاك الأصول التي ليس لها عمر انتاجي محدد - باستثناء الشهرة - ويتم اختبار إضمحلالها سنوياً. ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم إستهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للإسترداد.

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

س - الإيجارات

س/١- الإستئجار

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

س/٢ - التأجير

تظهر الأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً ضمن الأصول الثابتة في قائمة المركز المالي وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة، ويثبت إيرادات الإيجار مخصصاً منها أي مسموحات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

ع - النقدية وما في حكمها

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

ف - المخصصات الأخرى

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

ص - مزايا العاملين

تتمثل مزايا العاملين في:

- الأجور والمرتبات والأجازات السنوية المدفوعة والمكافآت (إذا استحققت خلال إثني عشر شهراً)

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

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

ق - ضرائب الدخل

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

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

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

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

ر - الإقتراض

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

ش - رأس المال

ش/١ - تكلفة رأس المال

يتم عرض مصاريف الإصدار التي ترتبط بصورة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو أسهم مقابل اقتناء كيان أو إصدار خيارات خصما من حقوق الملكية وبصافي المتحصلات بعد الضرائب.

ش/٢ - توزيعات الأرباح

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

ت - أرقام المقارنة

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

٣ - إدارة المخاطر المالية

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

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

وتتم إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة.

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

أ - خطر الائتمان

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

قياس خطر الائتمان

- القروض والتسهيلات للعملاء

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

- احتمالات الإخفاق (التأخر) (Probability of Default) من قبل العميل او الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية.

- المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default).

- خطر الإخفاق الافتراضي (loss given default).

وتتطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة The

Expected loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الإضمحلال وفقا لمعيار

المحاسبة المصري رقم ٢٦، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ المركز المالي (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة.

٣- إدارة المخاطر المالية (تابع)

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك:

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

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

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

- أدوات الدين وأذون الخزانة

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

أ/ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

- الضمانات

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

- الرهن العقاري

- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع

- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية

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

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

الإرتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

٢/١ سياسات الإضمحلال والمخصصات

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

٣/أ تقييم البنك

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

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

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

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

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

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

٤/ جودة الأصول المالية

الشكل التالي يوضح مدى جودة الأصول المالية:

مرحلة أولى ١٢ شهر	مرحلة ثانية عمر الإداة	مرحلة ثالثة عمر الإداة	الاجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٧ ٢٩٥ ٠٩٨	-	-	٧ ٢٩٥ ٠٩٨
(١ ٠٠٣)	-	-	(١ ٠٠٣)
٧ ٢٩٤ ٠٩٥	-	-	٧ ٢٩٤ ٠٩٥
٣ ٣١٩ ٨٤٧	-	-	٣ ٣١٩ ٨٤٧
(٤٨)	-	-	(٤٨)
٣ ٣١٩ ٧٩٩	-	-	٣ ٣١٩ ٧٩٩
٨ ٥٦٥ ١٩٧	-	-	٨ ٥٦٥ ١٩٧
(٢ ٣٢٥)	-	-	(٢ ٣٢٥)
٨ ٥٦٥ ١٩٧	-	-	٨ ٥٦٥ ١٩٧
١٠ ٣٧٢ ٠٤٠	-	-	١٠ ٣٧٢ ٠٤٠
(٤ ١٥٦)	-	-	(٤ ١٥٦)
١٠ ٣٦٧ ٨٨٤	-	-	١٠ ٣٦٧ ٨٨٤
٤ ٩٩٤ ٨٠٤	-	-	٤ ٩٩٤ ٨٠٤
(٣ ٢٤٩)	-	-	(٣ ٢٤٩)
٤ ٩٩٤ ٨٠٤	-	-	٤ ٩٩٤ ٨٠٤
٣٢٧ ٣٦٢	-	-	٣٢٧ ٣٦٢
(١٦٥)	-	-	(١٦٥)
٣٢٧ ١٩٧	-	-	٣٢٧ ١٩٧
١٧ ٦٥٩ ٩١٨	٤ ٢٦٥ ٦٤٩	٢ ١٦٨ ٦٢٢	٢٤ ٠٩٤ ١٨٩
١ ٣٠١ ٦٨٢	١٨٩ ٢٩٥	٤٨ ٦٣٩	١ ٥٣٩ ٦١٦
١٤٢ ٥٥٤	٢٣ ٤٠٠	١٢ ٢٥٩	١٧٨ ٢١٣
٢ ٣٣٠ ٨٣٠	١٢٥ ٤٨٩	١٧ ١٩٢	٢ ٤٧٣ ٥١١
٢١ ٤٣٤ ٩٨٤	٤ ٦٠٣ ٨٣٣	٢ ٢٤٦ ٧١٢	٢٨ ٢٨٥ ٥٢٩
(٦٩ ٢٨٧)	(٦٥٨ ٢٨٤)	(١ ٧١٥ ٤١٦)	(٢ ٤٤٢ ٩٨٧)
(٢٦ ٠٦٦)	(١٢٤ ٣٠٨)	(٣٥٦ ٢٩٥)	(٥٠٦ ٦٦٩)
(١٣٤)	-	-	(١٣٤)
٢١ ٣٣٩ ٤٩٧	٣ ٨٢١ ٢٤١	١٧٥ ٠٠١	٢٥ ٣٣٥ ٧٣٩

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
مخصص خسائر الاضمحلال

الأرصدة لدى البنوك
مخصص خسائر الاضمحلال

أذون الخزانة
مخصص خسائر الاضمحلال

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
مخصص خسائر الاضمحلال

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
مخصص اضمحلال

قروض وتسهيلات للبنوك
مخصص خسائر الاضمحلال

القروض والتسهيلات الائتمانية
المؤسسات المالية
الشركات المتوسطة
الشركات الصغيرة ومتناهية الصغر
الأفراد

مخصص خسائر الاضمحلال
العوائد المجنبية
عوائد تحت التسوية

٥/ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

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



أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية

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

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية

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

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

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



٦/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات (تابع)

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

- ٨٧,٠٤ % من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٨٦,٧٤ % في سنة المقارنة.
- ٨٩,٦٢ % من محفظة القروض والتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال مقابل ٨٨,٨٢ % في سنة المقارنة.
- إجمالي القروض والتسهيلات محل اضمحلال بلغ ٢٢٤٧ مليون جنيه مصري مقابل مبلغ ٢٠٩٩ مليون جنيه مصري في سنة المقارنة.
- أكثر من ٨٢,٥٥ % في الفترة الحالية مقابل ٧٨,٣٧ % في سنة المقارنة من أدوات الدين تتمثل في سندات وأذون خزانة على الحكومة المصرية.

٧/ قروض وتسهيلات

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	قروض وتسهيلات للعملاء
٢٥٣٥٠٠٥٦٣	٢٢٨١٢٠٨٧	لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال
٦٨٨٢٥٤	٧٧٠٩٨١	توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال
٢٢٤٦٧١٢	٢٠٩٩١٦٦	محل اضمحلال
٢٨٢٨٥٥٢٩	٢٥٦٨٢٢٣٤	
(٢٤٤٢٩٨٧)	(٢٢١٠٥٩٠)	يخصم
(٥٠٦٦٦٩)	(٤٠٧٤١٠)	مخصص خسائر الإضمحلال
(١٣٤)	(٥١٣)	العوائد المجنبية
٢٥٣٣٥٧٣٩	٢٣٠٦٣٧٢١	عوائد تحت التسوية

بلغ إجمالي مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات ٢٤٤٢٩٨٧ ألف جنيه مصري مقابل ٢٢١٠٥٨٩ ألف جنيه مصري في نهاية سنة المقارنة. منها ١٧١٥٤١٦ ألف جنيه مصري يمثل مخصص خسائر اضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) مقابل ١٥٧٧٧٩٣ ألف جنيه مصري في نهاية سنة المقارنة، والباقي يمثل مخصص خسائر اضمحلال المكون (للمرحلة الأولى والثانية) بمحفظة الائتمان والبالغ ٧٢٧٥٧١ ألف جنيه مصري مقابل ٦٣٢٧٩٧ ألف جنيه مصري في نهاية سنة المقارنة.

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

قروض وتسهيلات للعملاء

- قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض للإضمحلال

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

التقييم

الإجمالي	مؤسسات			أفراد		
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
٢٠.٩٤٩.٤٦٥	٥.٩٣٣.١٩٦	٢.٨٨٧.٥٦٦	٩.٧٤٧.٧٤٢	٢.٢٥٩.١٨٨	٣٢.٠٨٦	٨٩.٦٨٧
٢.٩٨١.٥١١	١.٦٦٠.٥٠٠	١٣٦.٤٨٠	١.١٨٤.٥٣١	-	-	-
١.٤١٩.٥٨٧	٥٣.٤٥٧	٩٩٨.٠٠٤	٢٩٣.٥٨٢	٣٤.١٠٠	٤١٩	٤٠.٠٢٥
٢٥.٣٥٠.٥٦٣	٧.٦٤٧.١٥٣	٤.٠٢٢.٠٥٠	١١.٢٢٥.٨٥٥	٢.٢٩٣.٢٨٨	٣٢.٥٠٥	١٢٩.٧١٢

جيدة

المتابعة العادية

المتابعة الخاصة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

التقييم

الإجمالي	مؤسسات			أفراد		
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
١٨.٤٣٩.٣٨٠	٦.٠٩٦.٤٨٤	٢.٧٤٤.٥٩٩	٧.٨٧١.٨١٢	١.٥٨٢.٢٣٩	٢٨.٨٠٨	١١٥.٤٣٨
٣.٠٤١.٨٠١	١.٧٥٨.٨٧٦	١٦١.٧٩٩	١.١٢١.١٢٧	-	-	-
١.٣٣٠.٩٠٥	٨١.٨٠٩	٨٤١.٣٣٤	٣٥٨.٥٠٠	٥١٠.٢	١٨٦	٤٣.٩٧٤
٢٢.٨١٢.٠٨٦	٧.٩٣٧.١٦٩	٣.٧٤٧.٧٣٢	٩.٣٥١.٤٣٩	١.٥٨٧.٣٤١	٢٨.٩٩٤	١٥٩.٤١٢

جيدة

المتابعة العادية

المتابعة الخاصة

- قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولم تتعرض للإضمحلال

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

التقييم

الإجمالي	مؤسسات			أفراد		
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
١٨٣.٢٣١	١٢٩.٠٨٧	٤.٦٢٠	٤٩.٥٢٤	-	-	-
١٢٠.٥١٩	٨١٤	٧١٩	١١٨.٧٨٩	-	١٩٧	-
٣٨٤.٥٠٤	١٣٠.٥٥٦	٦٦٤	٢٥٢.٦٦٨	-	٦١٦	-
٦٨٨.٢٥٤	٢٦٠.٤٥٧	٦.٠٠٣	٤٢٠.٩٨١	-	٨١٣	-

متأخرات حتى ٣٠ يوماً

متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً

متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

التقييم

الإجمالي	مؤسسات			أفراد		
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
٦٠٧.٩١٠	٢٠٧.٣٤٩	١٩.٠٢٦	٣٨١.٥٣٥	-	-	-
٦٢.٤٢٩	٥.٤٤٩	٨.٠٩٢	٤٨.١٨٧	-	٧٠١	-
١٠٠.٦٤٢	٩٢.٠٧٧	٥٦	٨.٥٠٩	-	-	-
٧٧٠.٩٨١	٣٠٤.٨٧٥	٢٧.١٧٤	٤٣٨.٢٣١	-	٧٠١	-

متأخرات حتى ٣٠ يوماً

متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً

متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً

- قروض وتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل إضمحلال قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات مبلغ ٢٢٤٦٧١٢ ألف جنيه مصري مقابل ٢٠٩٩١٦٦ ألف جنيه مصري في نهاية سنة المقارنة.

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

ألف جنيه مصري	مؤسسات		أفراد		
إجمالي	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
٢٢٤٦٧١٢	١٤٩١٧٠	٢٠٨٠٣٤٩	١٠٨٩٠	٦٧٠	٥٦٣٣
٥٠٦٧٦	٣٣٨٩	٤٧٢٦٩	١٤	-	٤

قروض محل إضمحلال

القيمة العادلة للضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ألف جنيه مصري	مؤسسات		أفراد		
إجمالي	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
٢٠٩٩١٦٦	١٥٤٧٩٦	١٩٣١٣٨٠	٧٢٨٦	١٤٧	٥٥٥٧
٤٩٠١١	٣٦٣٧	٤٥٣٧٤	-	-	-

قروض محل إضمحلال

القيمة العادلة للضمانات

٨/أ أدوات دين وأذون الخزانة

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

رقم الايضاح	التقييم	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري
أذون خزانه	B	٨٥٦٥١٩٧	٤٠٥٩٦٥٢
سندات خزانه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	B	١٣٠٤٦٨	٤٥٠٨٦٨٤
سندات خزانه بالتكلفه المستهلكه	B	١٠٣٦٧٨٨٤	٥٢٧٦٤٤٩
		١٩٠٦٣٥٤٩	١٣٨٤٤٧٨٥

٩/أ الاستحواذ على الضمانات

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

طبيعة الأصل	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري
أراضي ومبانى	٥٦٢٧	٧٨٠٦٧

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

أ/ ١٠ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

- القطاعات الجغرافية

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

ألف جنيه مصري

الإجمالي	دول أخرى	الوجهة القبلى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
٦ ٩٨٩ ٩٢١	-	-	-	٦ ٩٨٩ ٩٢١	أرصدة لدى البنك المركزى المصرى
٨ ٥٦٥ ١٩٧	-	-	-	٨ ٥٦٥ ١٩٧	أذون خزانة
٣ ٣١٩ ٨٤٧	٢ ٠١٢ ٤١٩	-	-	١ ٣٠٧ ٤٢٨	أرصدة لدى البنوك
٣٢٧ ١٩٧	-	-	-	٣٢٧ ١٩٧	قروض وتسهيلات للبنوك
					قروض وتسهيلات للعملاء:
					- قروض لأفراد:
١٣٥ ٣٤٥	-	٦ ٠٠١	٤١ ٦٤٢	٨٧٧٠٢	حسابات جارية مدينة
٣٣ ٩٨٨	-	٨٩٢	٦ ٧٨٣	٢٦ ٣١٣	بطاقات ائتمان
٢ ٣٠٤ ١٧٨	-	١٨٨ ٨١٤	٨٣٩ ٣٤٦	١ ٢٧٦ ٠١٨	قروض شخصية
					- قروض لمؤسسات:
١٣ ٧٢٧ ١٨٥	-	١٢ ٣٠٦	١ ٦٧٤ ١٤٩	١٢ ٠٤٠ ٧٣٠	حسابات جارية مدينة
٤ ١٧٧ ٢٢٣	-	١٠ ٩٨٥	٨٦٨ ٩١٩	٣ ٢٩٧ ٣١٩	قروض مباشرة
٧ ٩٠٧ ٦١٠	-	-	-	٧ ٩٠٧ ٦١٠	قروض مشتركة
					- استثمارات مالية:
١٤ ٥٣١ ٠٢١	-	-	-	١٤ ٥٣١ ٠٢١	أدوات دين
٧٧٠ ٦٢٢	-	٢ ٤٤٢	١٤ ٠٤٦	٧٥٤ ١٣٤	أصول أخرى
٦٢ ٧٨٩ ٣٣٣	٢ ٠١٢ ٤١٩	٢٢١ ٤٤٠	٣ ٤٤٤ ٨٨٥	٥٧ ١١٠ ٥٩٠	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
٥٦ ٠٤٤ ٠١٠	١ ٢١٦ ٧٤٩	١٤٩ ١٢٥	٢ ٩٦٩ ٨٠٨	٥١ ٧٠٨ ٣٢٨	٣١ ديسمبر ٢٠٢١

- قطاعات النشاط

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

ألف جنيه مصري

حكومي	أفراد	عقارى	خدمات مالية	الخدمات	صناعي	تجارى	سياحي	أخرى	الإجمالى
٧٢٩٤.٠٩٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٢٩٤.٠٩٥
٨٥٦٥.١٩٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٥٦٥.١٩٧
٩٤.٧٢٣	-	-	٣٢٢٥.٠٧٦	-	-	-	-	-	٣٣١٩.٧٩٩
-	-	-	-	-	-	-	-	٣٢٧.١٩٧	٣٢٧.١٩٧
قروض وتسهيلات للبنوك									
قروض وتسهيلات للعملاء:									
قروض لأفراد:									
-	١٣٥.٣٤٥	-	-	-	-	-	-	-	١٣٥.٣٤٥
-	٣٣.٩٨٨	-	-	-	-	-	-	-	٣٣.٩٨٨
-	٢٣٠.٤١٧٨	-	-	-	-	-	-	-	٢٣٠.٤١٧٨
قروض لمؤسسات:									
-	-	٩٥٥.٧٠٦	٣.٤٣٦.٤٩٢	٩٦٧.٣٩١	٤.٥٣٥.٨٠٥	١.٧٤٧.٩٦٩	١.٩٠٣.٤٨٩	١٨٠.٣٣٣	١٣.٧٢٧.١٨٥
-	-	٢٦٩.٧٢٢	٩٢٣.٤٨٦	١.٥٩.٩٢١	٢٦٠.٥٩٠	٢٣٠.٦١٦	٢.٢٩٩.٢٠٠	٣٣.٦٨٨	٤.١٧٧.٢٢٣
-	-	٤١.١٦٢	١.٦٤.٩٩٥	٤.٧٥٥.٢٥٤	١.١٥٣.٣٠٧	-	١.٧٩٢.٨٩٢	-	٧.٩٠٧.٦١٠
استثمارات مالية									
١.٥٠٢.٥٠٨	-	-	-	٤.٠٢٨.٥١٣	-	-	-	-	١٤.٥٣١.٠٢١
٥٦٢.٦٢٥	-	-	٣.٩٥٩	-	-	-	-	٢٠٤.٠٣٨	٧٧٠.٦٢٢
٢٧.٠١٩.١٤٨	٢.٤٧٣.٥١١	١.٢٦٦.٥٩٠	٧.٧٥٤.٠٠٨	٩.٩١١.٠٧٩	٥.٩٤٩.٧٠٢	١.٩٧٨.٥٨٥	٥.٩٩٥.٥٨١	٧.٤٥.٢٥٦	٦٣.٠٩٣.٤٦٠
٢١.٩٥٢.٨٨١	١.٧٨٩.٤٣٨	١.٢٦١.٢٤١	٨.٥٦٠.٤٨٧	١٠.٤٤٤.٧٨٤	٥.٤٨٠.٣٩٦	١.٨٥٩.٠٠٩	٤.٦٦٥.٠٢٦	٢.٤٣.٩٣٣	٥٦.٢٥٧.١٩٥

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(ب) خطر السوق

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

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

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

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

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

- القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

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

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

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

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

- اختبارات الضغوط Stress Testing

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

ملخص القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقا لنوع الخطر:

الف جنيه مصري

البيان	٣٠ يونيو ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
	متوسط	اعلى	اقل	متوسط	اعلى	اقل
خطر سعر الصرف	٩٦٩	٣٣٥٧	١٧	٧٨٩	٢٥١٥	١٥
خطر أدوات ملكية	٩٧٠٨	١١٣٣١	٨٠٨٥	٩٦٦٤	١١٣٣١	٧٧٥٣
وثائق صناديق الاستثمار	٢٣٩٥	٢٦٠٧	٢١١٩	٢٥٣٦	٢٧٦٠	٢٣٧٣

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

ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

ألف جنيه مصري

الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري
٧ ٢٩٤ ٠٩٥	٣ ٨٢١	٢ ٣٣٤	٣ ٩٣٠	١ ٧١٧ ٦٢٨	٥ ٥٦٦ ٣٨٢
٣ ٣١٩ ٧٩٩	١٨ ٢٢٠	٣٦ ٧٢٤	٣٢٢ ٠٤٩	٢ ٩٤٠ ٤٣٥	٢ ٣٧٠
٨ ٥٦٥ ١٩٧	-	-	٩٨٦ ٧٢٤	٣ ٦٩٧ ٤٢٠	٣ ٨٨١ ٠٥٣
٣٢٧ ١٩٧	-	-	-	٣٢٧ ١٩٧	-
٢٥ ٣٣٥ ٧٣٩	٩	٦	١٠٨ ٢٧٢	٦ ١٦٠ ٩٩٧	١٩ ٠٦٦ ٤٥٥
٤ ٩٩٤ ٨٠٤	-	-	-	٨٠٠ ٦١٨	٤ ١٩٤ ١٨٦
١٠ ٣٦٧ ٨٨٤	-	-	١٧٦ ٣٦٦	٦٣٣ ٣٤٢	٩ ٥٥٨ ١٧٦
٢٨٢ ٣٦١	-	-	-	٥١ ٤٥١	٢٣٠ ٩١٠
١٠ ٢٩ ٧٨٦	-	٦	٢ ٣٨٧	٢٨ ١٢٧	٩٩٩ ٢٦٦
٦١ ٥١٦ ٨٦٢	٢٢ ٠٥١	٣٩ ٠٧١	١ ٥٩٩ ٧٢٨	١٦ ٣٥٧ ٢١٥	٤٣ ٤٩٨ ٧٩٨
١ ١٢٤ ٩٠٣	٧	٤ ٧٠٧	٦ ٦٦١	٨١٩ ٩٦٦	٢٩٣ ٥٦٢
٥٦ ٣٨٧ ٣٠٥	١٩ ٧٧٧	٣٤ ٤٠٦	١ ٥٩٦ ٥٠٧	١٥ ٤١٥ ٦٣٦	٣٩ ٣٢٠ ٩٧٩
١٠ ٧٢ ٨٦٦	-	-	-	-	١٠ ٧٢ ٨٦٦
١ ١٩٦ ٩٨٦	٦	٤	٥٠٢	٤٣ ٠٥٤	١ ١٥٣ ٤٢٠
٥٩ ٧٨٢ ٠٦٠	١٩ ٧٩٠	٣٩ ١١٧	١ ٦٠٣ ٦٧٠	١٦ ٢٧٨ ٦٥٦	٤١ ٨٤٠ ٨٢٧
١ ٧٣٤ ٨٠٢	٢ ٢٦١	(٤٧)	(٣ ٩٤٢)	٧٨ ٥٥٩	١ ٦٥٧ ٩٧١
٢ ٩١٥ ٣٥٩	-	-	-	-	٢ ٩١٥ ٣٥٩
٤ ٦٥٠ ١٦١	-	-	-	-	٤ ٦٥٠ ١٦١
-	٢ ٢٦١	(٤٧)	(٣ ٩٤٣)	٧٨ ٥٥٩	(٧٦ ٨٣٢)
الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري
٥٤ ٨٧٨ ٥٣٣	٢٣ ٤٧٥	٣٥ ٨٥٧	١ ٣٣٨ ٨٨٣	١٢ ٨٣٢ ٩٣٢	٤٠ ٦٤٧ ٣٨٥
٥٣ ٠٣١ ١٣٥	٢١ ٠٠١	٣٥ ٧١٩	١ ٣١٩ ٩٢٣	١٢ ٧٤١ ١٧٩	٣٨ ٩١٣ ٣١٢
٢ ٥٥٢ ٧٢٦	-	-	-	٦٤٢	٢ ٥٥٢ ٠٨٤
٤ ٤٠٠ ١٢٥	٤ ٤٩٢	٨٣٧	٢٧ ٣٠٠	١٩٧ ٤٦٠	٤ ١٧٠ ٠٣٦
-	(٢٠١٨)	(٦٩٩)	(٨ ٣٤٠)	(١٠٥ ٠٦٥)	١١٦ ١٢١

تركز خطر العملة على الادوات المالية

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

الأصول المالية

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

أرصدة لدى البنوك

أذون الخزانة

قروض وتسهيلات للبنوك

قروض وتسهيلات للعملاء

استثمارات مالية

- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

- بالتكلفة المستهلكة

- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

أصول مالية أخرى

إجمالي الأصول المالية

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع للعملاء

قروض أخرى

التزامات مالية أخرى

إجمالي الالتزامات المالية

تركز خطر العملة على الادوات المالية

أصول غير مالية أخرى

التزامات غير مالية أخرى و حقوق الملكية

صافي المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إجمالي الأصول المالية

إجمالي الالتزامات المالية

أصول غير مالية أخرى

التزامات غير مالية أخرى وحقوق الملكية

صافي المركز المالي

ب- ٣- خطر سعر العائد

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	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
ألف جنيه مصري						
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	١ ٦٣٨ ٩٠٩	-	-	٥ ٦٦١ ٤١٦	٧ ٣٠٠ ٣٢٥
أرصدة لدى البنوك	٣ ٢٧٠ ٨٨٨	٥٠ ٨٩٦	-	-	-	٣ ٣٢١ ٧٨٣
أذون الخزانة	٣ ٢٣ ٢٧٥	١ ٦٨٣ ٨٢١	٦ ٨٥٥ ٣٨٤	-	-	٨ ٨٦٢ ٤٨٠
قروض وتسهيلات للبنوك	-	٣ ٢٨ ٤٩٨	-	-	-	٣ ٢٨ ٤٩٨
قروض وتسهيلات للعملاء	١٤ ١٦١ ٧٦٤	٧ ١٨٦ ٦٤٦	٣ ٥٤٩ ٩٦٥	١ ٦٨٥ ٣١٥	٨٥٢ ٧٥٦	٢٧ ٤٣٦ ٤٤٦
استثمارات مالية						
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٢٧٠ ٤٨١	٢ ٦٠٣ ٧٥٢	٩١٣ ١٨٧	٦٧٧ ٦١٦	١٩ ٥٩٢	٥ ٣١٤ ٤٧٥
- بالتكلفة المستهلكة	١٥٤ ٠٤٨	٧٨ ١٩٥	٢ ٣٤٢ ٤٤٧	١١ ٣٧٥ ٩٦٠	٩٦٩ ٥٤١	١٤ ٩٢٠ ١٩٠
- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	٢٨٢ ٣٦١
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	١٦٥ ٤٥٠
إجمالي الأصول المالية	١٨ ١٨٠ ٤٥٦	١٣ ٥٧٠ ٧١٧	١٣ ٦٦٠ ٩٨٣	١٣ ٧٣٨ ٨٩١	١ ٨٤١ ٨٨٩	٦٧ ٩٣٢ ٠٠٩
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٧٦٥ ٤٠٦	٣٢١ ٩٨٢	-	-	-	١ ٠٨٧ ٣٨٧
ودائع للعملاء	٢٧ ٣١١ ٠٦٦	٨ ٧٣٣ ٥٢٩	٩ ٦١٢ ٦٥٦	١٢ ٣٩٨ ٥٨٥	-	٥٨ ٠٥٥ ٨٣٦
قروض أخرى	-	٦٨٥ ٤٢١	٥٣ ١٥٨	٤٩٩ ٩٧٨	-	١ ٢٣٨ ٥٥٧
التزامات مالية أخرى	٣٥١	-	١٣ ٧١٣	٣٠ ٠٣٥	-	٤٤ ٠٩٩
إجمالي الالتزامات المالية	٢٨ ٠٧٦ ٨٢٢	٩ ٧٤٠ ٩٣٢	٩ ٦٧٩ ٥٢٧	١٢ ٩٢٨ ٥٩٨	-	٦٠ ٤٢٥ ٨٧٨
فجوة إعادة التسعير	(٩ ٨٩٦ ٣٦٦)	٣ ٨٢٩ ٧٨٥	٣ ٩٨١ ٤٥٦	٨١٠ ٢٩٣	١ ٨٤١ ٨٨٩	٧ ٥٠٦ ١٣١
٣١ ديسمبر ٢٠٢١						
إجمالي الأصول المالية	٢٢ ٤٨٠ ٨٠١	١٠ ٨١٤ ٣٠٨	٧ ٦٧٦ ٥٨٥	١٣ ٥٩٦ ٥٠٨	١ ٧١٠ ٥٤٩	٦١ ٠٦٩ ٥٨٢
إجمالي الالتزامات المالية	٢٥ ٥٦٨ ٠٨٦	٦ ٨٥٩ ٥٢٢	٨ ٥٢١ ٤٨٤	١٣ ٠١١ ٦٥٩	-	٥٣ ٩٦٠ ٧٥٢
فجوة إعادة التسعير	(٣ ٠٨٧ ٢٨٥)	٣ ٩٥٤ ٧٨٦	(٨٤٤ ٨٩٩)	٥٨٤ ٨٤٩	١ ٧١٠ ٥٥٠	٧ ١٠٨ ٨٣٠

ج- خطر السيولة

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

- إدارة مخاطر السيولة

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

د- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

١/ أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

٢/ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

أرصدة لدى البنوك

جميع الأرصدة لدى البنوك هي أرصدة متداولة تستحق خلال عام.

قروض و تسهيلات للبنوك

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

قروض و تسهيلات للعملاء

تظهر القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال.

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

تتضمن أدوات دين حكومية مقيدة بالسوق ويمكن تحديد القيمة العادلة لها طبقاً للأسعار المعلنة.

المستحق للبنوك

جميع الأرصدة المستحقة للبنوك هي أرصدة متداولة تستحق خلال عام.

ودائع العملاء

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

هـ- إدارة رأس المال

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

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

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

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

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى:

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

الشريحة الثانية :

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

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

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

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

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

معيار كفاية رأس المال

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والإضافي)
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	أسهم رأس المال
٣٦٠.٠٠٠	٣٦٠.٠٠٠	الاحتياطيات
٢٠٢٩٠٤	٢٠٢٩٠٤	إحتياطي مخاطر عام
٣٨٨٥١	٣٨٨٥١	الأرباح المحتجزة
٣٧٩٣٣٠	٣٨٨٣٢٧	الأرباح المرحلية
-	٢٦٧٨٣٣	أجمالى الاستبعادات من رأس المال الأساسي والإضافي
(٨٩٤٠١)	(٣٦٨٨٧)	أجمالى رأس المال الأساسي والإضافي "الشريحة الأولى بعد الاستبعادات"
٤١٣١٦٨٤	٤٤٦١٠٢٨	الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٢٠٣٢١	٢٠٣٢١	٤٥ ٪ من قيمة الإحتياطي الخاص
٢٥٥٠٠٠	٨٤٠٠٠٠	القروض (الودائع) المساندة
٨٧٢٦٥	٨٥٥٠٧	أجمالى المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض ضمن المرحلة الأولى
٣٦٢٥٨٦	٩٤٥٨٢٨	أجمالى رأس المال المساند "الشريحة الثانية بعد الاستبعادات"
٤٤٩٤٢٧٠	٥٤٠٦٨٥٦	إجمالى رأس المال
٣١٢٤٣٨٢٣	٣٦٦٩٤٧٧٤	الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٥٤٢٢٧٦	٥٠٥٢٠٠	مخاطر الائتمان
٢٧٨٤٠٩٤	٢٦٦١٦٣٩	مخاطر السوق
٣٩٥٧٠١٩٣	٣٩٨٦١٦١٣	مخاطر التشغيل
٪١٣,٠٠	٪١٣,٥٦	أجمالى الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل
		معيار كفاية رأس المال
		*بعد اعتماد الجمعية العامة للبنك.

نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزى المصرى فى جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع التزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) على أساس ربع سنوى وذلك كنسبه رقابية ملزمه إعتباراً 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 فى معيار كفاية رأس المال (بعد الاستيعادات) ، وأصول البنك (داخل وخارج الميزانية) غير مرجحة بأوزان مخاطر.

مكونات النسبة

أ- مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الإستيعادات) المستخدمة فى بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حالياً وفقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى.

ب- مكونات المقام

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

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

ويخلص الجدول التالى نسبة الرافعة المالية:

نسبة الرافعة المالية	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستيعادات	٤٤٦١.٠٢٨ ألف جنيه مصري	٤١٣١.٦٨٤ ألف جنيه مصري*
اجمالى التعرضات داخل الميزانية	٦٠.٦٨٨.١٥٤	٥٧.٣٤٨.٠٠٨
اجمالى التعرضات خارج الميزانية	٩٨.٠٧٢.١٨	٥٧.٩٧٣.٤
اجمالى التعرضات داخل و خارج الميزانية	٧٠.٤٩٥.٣٧٢	٦٣.٠٥٧.٧٤٢
نسبة الرافعة المالية	٦,٣٣%	٦,٥٥%

*بعد اعتماد الجمعية العامة للبنك.

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

(أ) الخسائر الاضمحلال الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات

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

(ب) أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

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

(ج) ضرائب الدخل

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

٥- التحليل القطاعي طبقا للمناطق الجغرافية

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية
عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	اجمالي
٨١٩ ٣٦٧	٢٩٩ ٧٧٣	٢٨ ٩١٨	١ ١٤٨ ٠٥٨
(٦٠٧ ٥١٠)	(٥٨ ١٠٩)	(١١ ٤٤٠)	(٦٧٧ ٠٥٩)
٢١١ ٨٥٧	٢٤١ ٦٦٤	١٧ ٤٧٨	٤٧٠ ٩٩٩
(١٤٤ ٨٥٩)	(٥٤ ٣٧٤)	(٣ ٩٣٣)	(٢٠٣ ١٦٧)
٦٦ ٩٩٨	١٨٧ ٢٩٠	١٣ ٥٤٥	٢٦٧ ٨٣٢

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

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	اجمالي
٩٨٧ ٤٠٧	١٦٥ ٧٣١	١٥ ٠٢٤	١ ١٦٨ ١٦٢
(٦٢٣ ٥٢١)	(٥١ ٤٦٧)	(٩ ٥٤٨)	(٦٨٤ ٥٣٦)
٣٦٣ ٨٨٦	١١٤ ٢٦٤	٥ ٤٧٦	٤٨٣ ٦٢٦
(٢١٥ ٨٤٨)	(٢٥ ٧٠٨)	(١ ٢٣٣)	(٢٤٢ ٧٨٩)
١٤٨ ٠٣٨	٨٨ ٥٥٦	٤ ٢٤٣	٢٤٠ ٨٣٧

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

الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

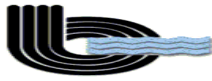
القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	اجمالي
٦٠ ٤٧٧ ٦٠٥	٣ ٦٦٦ ٣٤٦	٢٨٨ ٢٧٠	٦٤ ٤٣٢ ٢٢١
٦٠ ٤٧٧ ٦٠٥	٣ ٦٦٦ ٣٤٦	٢٨٨ ٢٧٠	٦٤ ٤٣٢ ٢٢١
٤٨ ٠٣٨ ٨٥٥	١٠ ٨٨١ ٧٨٢	١ ١٢٩ ٢٥٥	٦٠ ٠٤٩ ٨٩٢
٤٨ ٠٣٨ ٨٥٥	١٠ ٨٨١ ٧٨٢	١ ١٢٩ ٢٥٥	٦٠ ٠٤٩ ٨٩٢

أصول القطاعات الجغرافية
اجمالي الأصول
التزامات القطاعات الجغرافية
اجمالي الالتزامات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

أصول القطاعات الجغرافية
اجمالي الأصول
التزامات القطاعات الجغرافية
اجمالي الالتزامات



٦- صافي الدخل من العائد				
من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنية مصري	من ١ إبريل ٢٠٢١ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	من ١ إبريل ٢٠٢٢ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	
٨٣٦ ٣٢٦	٤٤٦ ١٠٢	١ ١٥٨ ٦٧٨	٦٣٠ ٦٣٥	عائد القروض والايرادات المشابهة من :
٣٠٤ ٦٣٣	١٤٤ ٠٢٣	١٦٠ ٤٥١	٧٩ ٦٨٧	قروض وتسهيلات للعملاء
				أذون الخزينة
				سندات:
٧٧٨ ٥٠٨	٤٠٣ ٠٤٩	٧٢٣ ٢٦٣	٣٦٦ ٣٩٤	سندات حكومية
١٧١ ٧٦٣	٨٩ ٠٦٨	٢١٩ ٢٥٤	١١٧ ٨٢١	سندات أخرى
٤١ ٤٧٥	١٢ ١٣٨	٥٦ ٦٨٩	٢٥ ٣١٦	ودائع و حسابات جارية لدى البنوك
٢ ١٣٢ ٧٠٥	١ ٠٩٤ ٣٨٠	٢ ٣١٨ ٣٣٥	١ ٢١٩ ٨٥٣	
				تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
(١ ٢٤٣ ٩٩٦)	(٦٣٣ ٢٣٢)	(١ ٤٠٨ ٤٢٠)	(٧١٢ ١٣٥)	ودائع وحسابات جارية:
(٨٦ ٨٧٩)	(٥٢ ٣٩٥)	(٤٤ ٢٢٠)	(٣٢ ١٩٩)	للعملاء
(٣٨ ٣٣٤)	(١٩ ١٩٧)	(٣٩ ٩٢٣)	(٢٢ ٧٩٤)	للبنوك
(١ ٣٦٩ ٢٠٩)	(٧٠٤ ٨٢٤)	(١ ٤٩٢ ٥٦٣)	(٧٦٧ ١٢٨)	أخرى
٧٦٣ ٤٩٦	٣٨٩ ٥٥٦	٨٢٥ ٧٧٢	٤٥٢ ٧٢٥	
				٧- صافي الدخل من الاتعاب والعمولات
من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنية مصري	من ١ إبريل ٢٠٢١ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	من ١ إبريل ٢٠٢٢ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	
١٤ ٩٢٠	٧ ٨٣٣	٢٨ ٤٨٨	١٦ ٩٣٩	إيرادات الاتعاب والعمولات
٩٥ ٨٢٠	٣٩ ١٧٧	١٣٣ ٥٨٦	٦٩ ١٥٦	الاتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
١ ٥٦٧	٧٦٨	١ ٧٥٣	٨٣٥	اتعاب خدمات تمويل المؤسسات
٢ ٣٠٢	١ ١٥٧	٣ ٤٣٤	١ ٥٤٠	اتعاب اعمال الامانة والحفظ
١١٤ ٦٠٩	٤٨ ٩٣٥	١٦٧ ٢٦١	٨٨ ٤٧٠	اتعاب اخري
				٨- توزيعات أرباح
من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنية مصري	من ١ إبريل ٢٠٢١ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	من ١ إبريل ٢٠٢٢ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	
٩٥	٤٧	١٤ ٠٥٦	١٦٨	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٧ ٩٥٨	٢٤٦	١٠ ٥٦٤	١ ١٢٨	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٨ ٠٥٣	٢٩٣	٢٤ ٦٢٠	١ ٢٩٦	
				٩- صافي دخل المتاجرة
من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنية مصري	من ١ إبريل ٢٠٢١ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	من ١ إبريل ٢٠٢٢ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	
٣٦ ٢٤٤	١٨ ٣٣٤	٧٦ ٨٦٦	٢٢ ٩٤٠	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٤٩ ١٢٠	٥١ ٠٣٠	(٣٩ ٠٤٢)	(٢٠ ٥٩٥)	فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٨٥ ٣٦٤	٦٩ ٣٦٤	٣٧ ٨٢٤	٢ ٣٤٥	

١٠- مصروفات إدارية

٢٠٢٢ من ١ إبريل إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٢٠٢١ من ١ إبريل إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٢٠٢٢ من ١ يناير إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٢٠٢١ من ١ يناير إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري
١٣٧ ٨٤٥	٢٧٦ ٤٥٥	١٢٣ ٩٣٣	٢٤٧ ٤٧٠
٤٤ ٦٣٨	٨٩ ٢١٢	٣٩ ٨١٧	٧٨ ٤٩٥
١٢٧ ٦٧٠	٢٤٣ ٧٦٩	١٠٦ ٩٦٣	٢١٦ ١٤١
٣١٠ ١٥٣	٦٠٩ ٤٣٦	٢٧٠ ٧١٣	٥٤٢ ١٠٦

أجور ومرتببات

تأمينات اجتماعية

مصروفات إدارية أخرى

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٢٠٢٢ من ١ إبريل إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٢٠٢١ من ١ إبريل إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٢٠٢٢ من ١ يناير إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٢٠٢١ من ١ يناير إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري
٣٥٤	٥٨٠	(٣٤)	-
(١٥ ٣٦٠)	(١٠٤ ٨٢٩)	٥ ٣٠٨	١٠٨ ٩٨٥
٣٠٧٣	(١ ٦٤٠)	(٥ ٣٠٣)	(٣ ٧٨٦)
(١١ ٩٣٣)	(١٠٥ ٨٨٩)	(٢٩)	١٠٥ ١٩٩

أرباح(خسائر) بيع أصول ثابتة

إيرادات / مصروفات أخرى

(عبء)/رد مخصصات أخرى

١٢- مصروف ضرائب الدخل

٢٠٢٢ من ١ إبريل إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٢٠٢١ من ١ إبريل إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٢٠٢٢ من ١ يناير إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٢٠٢١ من ١ يناير إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري
(١٠٩ ٩٢١)	(٢٠٩ ٩٨٢)	(١١٦ ٢٨٢)	(٢٣٢ ٠٧٦)
(٩ ٠٥٦)	٦ ٨١٦	(٦ ١٤٥)	(١٠ ٧١٣)
(١١٨ ٩٧٧)	(٢٠٣ ١٦٦)	(١٢٢ ٤٢٧)	(٢٤٢ ٧٨٩)

الضريبة الحالية

الضريبة المؤجلة (أيضاً ٣٠)

يتضمن إيضاح (٣٠) معلومات إضافية عن ضريبة الدخل المؤجلة

تسويات لأحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

الربح المحاسبي قبل الضريبة

سعر الضريبة

ضريبة الدخل المحسوبة علي الربح المحاسبي

يضاف / يخصم

مصروفات غير واجبة الخصم

إعفاءات ضريبية

تأثير المخصصات

تأثير الإهلاكات

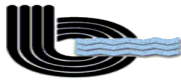
ضريبة الوعاء المستقل

أخرى

مصروف ضريبة الدخل

سعر الضريبة الفعلي

٢٠٢٢ من ١ يناير إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٢٠٢١ من ١ يناير إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري
٤٧٠ ٩٩٨	٤٨٣ ٦٢٦
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠
١٠٥ ٩٧٥	١٠٨ ٨١٦
١٢٧ ٦٩٩	٥٢ ٧٦٣
(٧٣ ٩٣٣)	(٧٤ ٦٤٤)
١٣ ٨٧١	٣ ٧٧٦
٣ ٤٣٣	(١ ٥٩٥)
٤٤ ٥٩٠	١١٠ ١٤٣
(١٨ ٤٦٩)	٤٣ ٥٣٠
٢٠٣ ١٦٦	٢٤٢ ٧٨٩
%٤٣,١٤	%٥٠,٢٠



١ يناير ٢٠٢١ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	١ إبريل ٢٠٢١ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	١ إبريل ٢٠٢٢ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	١٣- عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
-	-	(١٦٥)	(١٦٥)	قروض وتسهيلات بنوك
(١٤٣ ٥٥٠)	(٨ ٣٥٩)	(٥٩ ٤١٣)	(٥١ ٧٠٨)	قروض وتسهيلات للعملاء
١١٨	٢٥١	(٥٣)	١٠٣٦	أرصدة لدى البنك المركزي المصري
(٣٦٦)	(٤١٥)	(٢٥)	(٤٨)	أرصدة لدى البنوك
-	-	(٣ ٢٤٩)	(٣ ٢٤٩)	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢ ٣٣٤	٣٠٣٣	(٢ ٣٢٥)	(٢ ٣٢٥)	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(٩٦٦)	٤٣٠	(٢ ٣٩٤)	(٧٩٧)	
(١٤٢ ٤٣٠)	(٥٠٦٠)	(٦٧ ٦٢٤)	(٥٧ ٢٥٦)	

١ يناير ٢٠٢١ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	١ إبريل ٢٠٢١ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	١ إبريل ٢٠٢٢ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	١٤- نصيب السهم من صافي الأرباح
٢٤٠ ٨٣٧	١٢٥ ١١٨	٢٦٧ ٨٣٢	١٧١ ٥٥٩	صافي الأرباح
(٢٢ ٤٩٥)	(١١ ٦٨٦)	(٣١ ٦٨٨)	(٢٠ ٢٥٣)	توزيعات أرباح للعاملين ومجلس الإدارة *
٢١٨ ٣٤٣	١١٣ ٤٣٢	٢٣٦ ٢١٤	١٥١ ٣٠٦	المتاح من صافي الأرباح
٢٩٠ ٤٣٣	٢٩٠ ٤٣٣	٢٩٠ ٤٣٣	٢٩٠ ٤٣٣	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (الف سهم)
٠,٧٥	٠,٣٩	٠,٨١	٠,٥٢	نصيب السهم من صافي الربح (جنيه مصري/ سهم)**

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

** تم تأثير ارقام المقارنة بالاسهم المجانية وفقا للمعيار.

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	نقدية
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
٣٠٥ ١٧٧	٢١٢ ٦٣٥	يخصم: مخصص خسائر الإضمحلال
(١٠٠٣)	(٧٦٧)	
٧ ٢٩٤ ٠٩٥	٤ ٩٢١ ٩١٨	أرصدة بدون عائد
٥ ٦٦١ ٤١٧	٣ ٦٨٤ ٣٨٢	أرصدة ذات عائد ثابت
١ ٦٣٣ ٦٨١	١ ٢٣٨ ٣٠٣	يخصم: مخصص خسائر الإضمحلال
(١٠٠٣)	(٧٦٧)	
٧ ٢٩٤ ٠٩٥	٤ ٩٢١ ٩١٨	

حركة مخصص خسائر الإضمحلال لنقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الرصيد الافتتاحي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	(رد) الإضمحلال
٧٦٧	٩٥٠	فروق ترجمة عملات أجنبية
٥٣	(١٨٢)	
١٨٣	(١)	
١٠٠٣	٧٦٧	

١٦- أرصدة لدى البنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حسابات جارية
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ودائع
٤٤٧ ٨١١	٩٥ ٨٤٨	يخصم: مخصص خسائر الإضمحلال
٢ ٨٧٢ ٠٣٦	٦ ٨٣٨ ٠٤٤	
(٤٨)	(٢٠)	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الإحتياطي الإلزامي
٣ ٣١٩ ٧٩٩	٦ ٩٣٣ ٨٧٢	بنوك محلية
٩٤ ٧٢٢	٢ ٧٥٠ ٠٠٠	بنوك خارجية
١ ٢١٢ ٧٠٦	٢ ٩٦٧ ١٤٤	يخصم: مخصص خسائر الإضمحلال
٢٠١٢ ٤١٩	١ ٢١٦ ٧٤٨	
(٤٨)	(٢٠)	أرصدة بدون عائد
٣ ٣١٩ ٧٩٩	٦ ٩٣٣ ٨٧٢	أرصدة ذات عائد ثابت
٤٤٧ ٨١١	٩٥ ٨٤٨	يخصم: مخصص خسائر الإضمحلال
٢ ٨٧٢ ٠٣٦	٦ ٨٣٨ ٠٤٤	
(٤٨)	(٢٠)	أرصدة متداولة
٣ ٣١٩ ٧٩٩	٦ ٩٣٣ ٨٧٢	
٣ ٣١٩ ٧٩٩	٦ ٩٣٣ ٨٧٢	

حركة مخصص خسائر الاضمحلال لأرصدة لدى البنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٠	٤٤٦
٢٥	(٤٢٥)
٣	(١)
٤٨	٢٠

الرصيد الافتتاحي
عبء (رد) الإضمحلال
فروق ترجمة عملات أجنبية

١٧- أذون خزائنة

أذون الخزائنة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٠٨٢ ٣٧٥	١٠٠٠ ١٥٠
١٠١٥ ٣٧٥	١٨ ٧٢٥
١ ٢٤٧ ٥٧٥	٥٣٢ ٣٧٥
٥٥١٧ ١٥٥	٢ ٦٩٠ ٢٥٧
٨ ٨٦٢ ٤٨٠	٤ ٢٤١ ٥٠٧
(٢١ ٧٤٥)	(١٩ ٠٤٥)
(٢٥٨ ٩٦٩)	(١٦٤ ١٤٥)
٨ ٥٨١ ٧٦٦	٤ ٥٨ ٣١٧
(١٦ ٥٦٩)	١ ٣٣٦
٨ ٥٦٥ ١٩٧	٤ ٥٩ ٦٥٢

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

يخصم:

عوائد لم تستحق بعد أقل من ٩١ يوم
عوائد لم تستحق بعد أكثر من ٩١ يوم

احتياطي التغير في القيمة العادلة
الصافي

١٨- قروض وتسهيلات للبنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٣٢٨ ٤٩٨	-
(١ ١٣٦)	-
(١ ٦٥)	-
٣٢٧ ١٩٧	-

أوراق تجارية مضمومة

يخصم:

عوائد تحت التسوية
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال

حركة مخصص خسائر الاضمحلال لقروض وتسهيلات للبنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
-	-
١٦٥	-
-	-
١٦٥	-

الرصيد الافتتاحي
عبء الإضمحلال
فروق ترجمة عملات أجنبية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
الاجمالي	الاجمالي
مخصص خسائر	مخصص خسائر
الاضمحلال	الاضمحلال
الصافي	الصافي
١٦٤ ٩٦٩	١١٧ ٩٤٧
(١٧ ٦١٤)	(١٧ ٣٩٨)
١٤٧ ٣٥٥	١٣٥ ٣٤٥
٢٩ ٨٤٢	٣٣ ٩٨٨
(٧ ٠٨٨)	(١ ٥١٢)
٢٢ ٧٥٤	٣٢ ٤٧٦
(٦٤ ٩٩٥)	(٣٢ ٥٢٢)
١ ٥٢٩ ٦٣٢	٢ ٢٧١ ٦٥٦
(٨٩ ٦٩٧)	(٥١ ٤٣٢)
١ ٦٩٩ ٧٤١	٢ ٤٧٣ ٥١١
١١ ٧٢١ ٠٥٠	١١ ٧٦٣ ٦٠٢
(١ ٨٠٠ ٧٦٨)	(١ ٩٦٣ ٥٨٣)
٩ ٩٢٠ ٢٨٢	٩ ٨٠٠ ٢٨٢
(٢٢٨ ٢٧٥)	(٣٠٢ ٩٣٢)
٣ ٧٠١ ٤٢٧	٣ ٨٧٤ ٢٩١
(٩١ ٨٤٩)	(١٢٥ ٠٤٠)
٨ ١٥٠ ١٩٥	٧ ٧٨٢ ٥٧٠
(٢ ١٢٠ ٨٩٢)	(٢ ٣٩١ ٥٥٥)
٢١ ٧٧١ ٩٠٤	٢٣ ٤٢٠ ٤٦٣
(٢ ٢١٠ ٥٨٩)	(٢ ٤٤٢ ٩٨٧)
٢٣ ٤٧١ ٦٤٥	٢٥ ٨٤٢ ٥٤٢
(٤٠٧ ٤١١)	(٥٠٦ ٦٦٩)
(٥١٣)	(١٣٤)
٢٣ ٠٦٣ ٧٢١	٢٥ ٣٣٥ ٧٣٩
١٤ ٣٧٩ ٦٦٢	٢١ ٣٨٧ ٩٩٨
٨ ٦٨٤ ٠٦٠	٣ ٩٤٧ ٧٤٠
٢٣ ٠٦٣ ٧٢٢	٢٥ ٣٣٥ ٧٣٩

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
الاجمالي	الاجمالي
مخصص خسائر	مخصص خسائر
الاضمحلال	الاضمحلال
الصافي	الصافي
١٣٥ ٣٤٥	١١٧ ٩٤٧
(١٧ ٣٩٨)	(١٧ ٦١٤)
١١٧ ٩٤٧	١٤٧ ٣٥٥
(١ ٥١٢)	(٧ ٠٨٨)
٣٣ ٩٨٨	٢٢ ٧٥٤
(٣٢ ٥٢٢)	(٦٤ ٩٩٥)
٢ ٢٧١ ٦٥٦	١ ٥٢٩ ٦٣٢
(٥١ ٤٣٢)	(٨٩ ٦٩٧)
٢ ٤٧٣ ٥١١	١ ٦٩٩ ٧٤١
١٣ ٧٢٧ ١٨٥	١١ ٧٦٣ ٦٠٢
(١ ٩٦٣ ٥٨٣)	(١ ٨٠٠ ٧٦٨)
١٣ ٧٢٧ ١٨٥	٩ ٩٢٠ ٢٨٢
(٣٠٢ ٩٣٢)	(٢٢٨ ٢٧٥)
٤ ١٧٧ ٢٢٣	٣ ٧٠١ ٤٢٧
(١٢٥ ٠٤٠)	(٩١ ٨٤٩)
٧ ٩٠٧ ٦١٠	٨ ١٥٠ ١٩٥
(٢ ٣٩١ ٥٥٥)	(٢ ١٢٠ ٨٩٢)
٢٥ ٨١٢ ٠١٨	٢١ ٧٧١ ٩٠٤
(٢ ٤٤٢ ٩٨٧)	(٢ ٢١٠ ٥٨٩)
٢٨ ٢٨٥ ٥٢٩	٢٣ ٤٧١ ٦٤٥
(٥٠٦ ٦٦٩)	(٤٠٧ ٤١١)
(١٣٤)	(٥١٣)
٢٥ ٣٣٥ ٧٣٩	٢٣ ٠٦٣ ٧٢١
٢١ ٣٨٧ ٩٩٨	١٤ ٣٧٩ ٦٦٢
٣ ٩٤٧ ٧٤٠	٨ ٦٨٤ ٠٦٠
٢٥ ٣٣٥ ٧٣٩	٢٣ ٠٦٣ ٧٢٢

أفراد
حسابات جارية مدينة
بطاقات ائتمان
قروض شخصية
إجمالي (١)
مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
حسابات جارية مدينة
قروض مباشرة
قروض وتسهيلات مشتركة
إجمالي (٢)
إجمالي (٢+١)
يخصم:
عوائد مجنبة
عوائد تحت التسوية
صافي القروض والتسهيلات للعملاء
أرصدة متداولة
أرصدة غير متداولة

مخصص خسائر الإضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال قروض وتسهيلات العملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

أفراد			
حسابات جارية	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٧٦١٤	٧٠٨٨	٦٤٩٩٥	٨٩٦٩٧
(٢١٦)	(٥٥٧٦)	(٣٢٤٦١)	(٣٨٢٥٢)
-	-	(١٣)	(١٣)
١٧٣٩٨	١٥١٢	٣٢٥٢٢	٥١٤٣٢

الرصيد الافتتاحي
عبء / (رد) الإضمحلال
المستخدم

مؤسسات			
حسابات جارية	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٨٠٠٧٦٨	٢٢٨٢٧٥	٩١٨٤٩	٢١٢٠٨٩٢
٢٤١٦٢	٤٦١٢٦	٢٧٣٧٧	٩٧٦٦٥
(٤٠٥٦٩)	-	-	(٤٠٥٦٩)
٢٩١٣	-	-	٢٩١٣
١٧٦٣٠٩	٢٨٥٣١	٥٨١٣	٢١٠٦٥٣
١٩٦٣٥٨٣	٣٠٢٩٣٢	١٢٥٠٤٠	٢٣٩١٥٥٥
٢٤٤٢٩٨٧			

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

أفراد			
حسابات جارية	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٣٦٥٢٨	٧٢٥٧	٣٢٤٣٠	٧٦٢١٥
(١٨٩١٤)	(١٦٩)	٣٢٥٨٨	١٣٥٠٥
-	-	(٢٣)	(٢٣)
١٧٦١٤	٧٠٨٨	٦٤٩٩٥	٨٩٦٩٧

الرصيد الافتتاحي
عبء / (رد) الإضمحلال
المستخدم

مؤسسات			
حسابات جارية	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٨٦٩١٥٨	٢٠٧٤٨٠	٢١٥٤١	٢٠٩٨١٧٩
(٦٧٨٣٦)	٢٠٩٢٥	٧٠٣٢٣	٢٣٤١٢
(٧٢٨٢٥)	-	-	(٧٢٨٢٥)
٧٣٣٠٠	-	-	٧٣٣٠٠
(١٠٢٨)	(١٣٠)	(١٥)	(١١٧٣)
١٨٠٠٧٦٩	٢٢٨٢٧٥	٩١٨٤٩	٢١٢٠٨٩٣
			٢٢١٠٥٩٠

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



٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٢٠ - استثمارات مالية
		بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:
		(أ) أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل: مدرجة بالسوق *
٤ ١٥٨ ٩٨١	٨ ٧٩٢ ١٥٦	
٤ ١٥٨ ٩٨١	٨ ٧٩٢ ١٥٦	
		(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل: مدرجة بالسوق غير مدرجة بالسوق
٣ ٥٥٦	٣ ١٢٣	
٧٦٦ ٢٣٤	٦٣٨ ٨٨٥	
٧٦٩ ٧٩٠	٦٤٢ ٠٠٨	
		(ج) وثائق صناديق استثمار: غير مدرجة بالسوق **
٦٦ ٠٣٤	٤٥ ٨٦٠	
٦٦ ٠٣٤	٤٥ ٨٦٠	
٤ ٩٩٤ ٨٠٤	٩ ٤٨٠ ٠٢٤	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (١)
		بالتكلفة المستهلكة:
		(أ) أدوات دين: مدرجة بالسوق يخصم: مخصص خسائر الإضمحلال إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)
١٠ ٣٧٢ ٠٤١	٥ ٢٧٦ ٤٤٩	
(٤ ١٥٦)	(١ ٤٣٣)	
١٠ ٣٦٧ ٨٨٤	٥ ٢٧٥ ٠١٦	
		بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
		(أ) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر: مدرجة بالسوق
١٧٧ ٠٣٨	١٨٥ ٩٠٣	
١٧٧ ٠٣٨	١٨٥ ٩٠٣	
		(ب) وثائق صناديق استثمار: غير مدرجة بالسوق
١٠٥ ٣٢٣	١١٦ ٢٣٣	
١٠٥ ٣٢٣	١١٦ ٢٣٣	
٢٨٢ ٣٦١	٣٠٢ ١٣٦	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)
١٥ ٦٤٥ ٠٤٩	١٥ ٠٥٧ ١٧٦	إجمالي استثمارات مالية (١+٢+٣)
٤ ٣٣٩ ٥٧٥	٨ ٩٨١ ١٨٣	أرصدة متداولة
١١ ٣٠٥ ٤٧٤	٦ ٠٧٥ ٩٩٣	أرصدة غير متداولة
١٥ ٦٤٥ ٠٤٩	١٥ ٠٥٧ ١٧٦	إجمالي استثمارات مالية
١١ ٣٦٨ ٦٨٤	١١ ٠٠٧ ٦٣٨	أدوات دين ذات عائد ثابت
٣ ١٥٨ ١٨١	٣ ٠٥٩ ٥٣٤	أدوات دين ذات عائد متغير

* تتضمن سندات توريق و صكوك بمبلغ ٠٢٨ ٥١٣ ألف جنيه مصري (سنة المقارنة: ٤٧٢ ٢٨٣ ألف جنيه مصري).

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

وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية :
٣٠ يونيو ٢٠٢٢

الاجمالي	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٤ ٧٥٥ . ٤٠	٥ ٢٧٥ . ١٦	٩ ٤٨٠ . ٠٢٤
٦ ٧١٥ . ٦٣	٥ ٥١٩ . ٤٣٦	١ ١٩٥ . ٦٢٧
(٦ ٣٠٠ . ٩١٢)	(٤ ٦٧٦ . ٢١)	(٥ ٨٣٣ . ٢٩١)
٥٠ ٧٣٤	٤٥ ٦٧٨	٥ . ٥٦
١٥٢ ١٨١	-	١٥٢ ١٨١
(٦ ٦٩٥)	(١ ٩٠١)	(٤ ٧٩٤)
(٢ ٧٢٣)	(٢ ٧٢٣)	-
١٥ ٣٦٢ ٦٨٨	١٠ ٣٦٧ ٨٨٥	٤ ٩٩٤ ٨٠٣

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الرصيد الافتتاحي	الرصيد الافتتاحي	الرصيد الافتتاحي
١٤ ٣٦١ ٤٠٣	٤ ١٣٧ . ٠٦٢	١٠ ٢٢٤ ٣٤١
١٢ ٨٧١ ١٦٦	١٧٠٩ ٨٦٦	١١ ١٦١ ٣٠١
(١٢ ٣٨٢ ٧٣٧)	(٥٥٣ ٣٥٤)	(١١ ٨٢٩ ٣٨٣)
(١ ٢٨٦)	(١٨٦)	(١ ١٠٠)
(٣٧ ٦٦٨)	-	(٣٧ ٦٦٨)
(٥٥ ١٨٦)	(١٧ ٧٢٠)	(٣٧ ٤٦٦)
(٦٥٢)	(٦٥٢)	-
١٤ ٧٥٥ . ٤٠	٥ ٢٧٥ . ١٦	٩ ٤٨٠ . ٠٢٤

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

من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	من ١ إبريل ٢٠٢١ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	من ١ إبريل ٢٠٢٢ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري
٥٥ ٥٢٣	١٣ ٦٤٤	١٩٧ ٦٣٩	١٢٣ ٨٦١
١٠ ٥٩٨	-	-	-
٦٦ ١٢١	١٣ ٦٤٤	١٩٧ ٦٣٩	١٢٣ ٨٦١

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

حركة مخصص خسائر الإضمحلال لاستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١ ٤٣٣	٧٨٢
٢ ٣٩٤	٦٥٢
٣٢٩	(١)
٤ ١٥٦	١ ٤٣٣

الرصيد الافتتاحي
عب (رد) الإضمحلال
فروق تقييم عملات أجنبية

بالف جنيه مصري القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	حصة البنك في نتائج الاعمال	الرصيد الافتتاحي	نسبة المساهمة	٢١ - إستثمارات في شركات شقيقة
٩٩٠٧	(٢٢)	٩٩٢٩	٢٩,٦٩%	شركة المعادي للاستثمارات السياحية والترفيهية
١٠٥١١٤	١١٨١	١٠٣٩٣٣	٩,٠٩%	ضمان مخاطر الائتمان المصرفي
١٠٢٣٠	(٣٢٨)	١٠٥٥٨	١١,٨٣%	الشريكيون للمشروعات الصناعية
٤٠١٩٩	-	٤٠١٩٩	٦٦,٧٨%	الشروق للأسواق و المحلات التجارية
١٦٥٤٥٠	٨٣١	١٦٤٦١٩		

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٢٢ - أصول غير ملموسة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦٥٥٣٠	١٠٧٤٥٢	الرصيد الافتتاحي
٤١٩٢٢	٣٣٥٠٨	الإضافات
١٠٧٤٥٢	١٤٠٩٦٠	إجمالي التكلفة
(٣٤٥٧٠)	(٥٠٤١٣)	الرصيد الافتتاحي لمجمع الاهلاك
(١٥٨٤٣)	(٢٤٥٦٢)	تكلفة الإستهلاك
(٥٠٤١٣)	(٧٤٩٧٥)	مجمع الإستهلاك
٥٧٠٣٩	٦٥٩٨٥	

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٢٣ - أصول أخرى
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٩٠٩١٤	٧٧٠٦٢٢	إيرادات مستحقة
٣٧٧٢٨	٦٨٢٩٥	مصرفات مدفوعة مقدما
٩١١٣٩٤	١٢٤٧٧٥٩	دفعات مقدمة لشراء أصول ثابتة
٦٧٩٥٥٤	٦٨٥١٨١	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٣٩٤٢	٣١٥٤	تأمينات وعهد
٨٢٧١٩	٩٠٥٦١	اخرى
٢٣٠٦٢٥١	٢٨٦٥٥٧١	

٢٤ - الأصول الثابتة

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

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



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

بنك قناة السويس (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٢٥- أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٣٧ ٢٦٣	٤٠٦ ٠٧٨	حسابات جارية
٩٤٥ ٧٠٤	٦٨٢ ١٣٦	ودائع
٤١ ٩٣٦	٥٠ ٥٠٥	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
١ ١٢٤ ٩٠٣	١ ١٣٨ ٧١٩	
٨٨ ١٥٣	١٤٠ ٠٨٥	بنوك مركزية
٩٤٧ ٩٦١	٣٦٨ ٢١٦	بنوك محلية
٨٨ ٧٨٩	٦٣٠ ٤١٨	بنوك خارجية
١ ١٢٤ ٩٠٣	١ ١٣٨ ٧١٩	
٧٨ ٦٦٥	٢٧٠ ٥١٤	أرصدة بدون عائد
١٠ ٤٦ ٢٣٨	٨٦٨ ٢٠٥	أرصدة ذات عائد ثابت
١ ١٢٤ ٩٠٣	١ ١٣٨ ٧١٩	
١ ١٢٤ ٩٠٣	١ ١٣٨ ٧١٩	أرصدة متداولة

٢٦- ودائع العملاء

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

٢٧- قروض أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	تاريخ الاستحقاق	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
١٣٨٩٥	١٨٦٣٥	فبراير ٢٠٢٤	جهاز تنمية المشروعات*
٣١١٥٥٩	٣٠٨٧٢٠	مايو ٢٠٢٤	وديعتين مساندين**
٩٧٤١٢	٩٦٩٩٦	ديسمبر ٢٠٢٤	ودائع مساندة***
٦٥٠.٠٠٠	-	يونيو ٢٠٢٧	قرض مساند****
١.٠٧٢.٨٦٦	٤٢٤.٣٥١		
١٦٥.٩٠٠	٥١٠٠		أرصدة متداولة
٩٠٦.٩٦٦	٤١٩.٢٥١		أرصدة غير متداولة
١.٠٧٢.٨٦٦	٤٢٤.٣٥١		

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

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

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

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

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

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

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

٢٨- التزامات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٤١.٠٧٣	٢٠٥.٤٨٣	عوائد مستحقة
٧٣٦٦	١٧٨٦٨	إيرادات مقدمة
٦٩.٠٩٠	٥٤.١٩٢	مصرفات مستحقة
١١.٤٧٧	١٣.٠٣٣	دائنون
٧٤٧.٣٦٦	٤٧٦.٩٩٩	أرصدة دائنة متنوعة
١.٠٧٦.٣٧٢	٧٦٧.٥٧٥	

٢٩- مخصصات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٥.٧٥٤	١٥.٦٣٩	الرصيد الافتتاحي
٥١٦	(١٠٢)	فروق تقييم عملات أجنبية
١.٦٤٠	٢.٧١٤	عبء مخصصات
(٩١٦)	(٢.٤٩٧)	المستخدم
١٦.٩٩٤	١٥.٧٥٤	

٣٠- أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة

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

يتمثل رصيد الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	أصول	التزامات
-	(٥٤ ٧٧٦)	
٦ ٢٨٦	-	
٧ ٤٢٨	-	
-	(٥٤ ٢٧٩)	
٢٦ ٢٠١	(٣٤ ٤٨٠)	
٣٩ ٩١٥	(١٤٣ ٥٣٥)	
-	(١٠٣ ٦٢٠)	

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	أصول	التزامات
-	(٤٦ ٤٢٥)	
٤ ٠٤٤	-	
-	(٣ ٣١٠)	
-	(٣٠ ٩٨٩)	
-	(٢١ ٢٠٥)	
٤ ٠٤٤	(١٠١ ٩٢٨)	
-	(٩٧ ٨٨٤)	

اهلاك الأصول الثابتة

المخصصات (بخلاف مخصص القروض)

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

أخرى

إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل / (التزام)

صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل / (التزام)

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة خلال الفترة وهي فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	أصول	التزامات
٤ ٠٤٤	(١٠١ ٩٢٨)	
-	(٨ ٣٥٢)	
٢ ٢٤٢	-	
-	(٧ ٣٢٦)	
٧ ٤٢٨	١٠ ٦٣٦	
-	(٢٣ ٢٩٠)	
٢٦ ٢٠١	(١٣ ٢٧٥)	
٣٩ ٩١٥	(١٤٣ ٥٣٥)	

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	أصول	التزامات
٧ ٧٤٩	(١٢٥ ٩٦٧)	
-	(٩ ٨١٧)	
(٣٧٠٥)	-	
-	٩ ٤١٨	
-	٨ ٥١٥	
-	٣٧ ١٢٨	
-	(٢١ ٢٠٥)	
٤ ٠٤٤	(١٠١ ٩٢٨)	

الرصيد الافتتاحي

التغير من اهلاك الأصول الثابتة

التغير من مخصصات (بخلاف القروض)

التغير من أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

استيعادات أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

التغير من أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

أخرى

٣١- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

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

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

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

(ج) مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال

يبلغ المحتجز تحت حساب زيادة رأس المال مبلغ ٦٧٤ ٦٩٥ ألف جنيه مصري. حيث وافقت الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠٢٢ بزيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٦٧٤ ٦٩٥ ألف جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠ جنيه للسهم وذلك عن طريق توزيع أسهم مجانية بواقع ٢٧ ٣٩٥٣٠,٢٣ لكل سهم.

٣٢- الاحتياطات

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري
١٢٣ ٤٥٩	٩٢ ٥٢٥
٢٤ ١١٧	٢٤ ١١٧
٤٥ ١٥٨	٤٥ ١٥٨
٥٥ ٣٢٨	٦٩ ٣٣٠
٣٥ ٣٧٣	(٢٤ ٤٥٧)
٣٨ ٨٥١	٣٨ ٨٥١
٥٥ ٦٨٧	٣٥ ٩٠٢
٣٧٧ ٩٧٣	٢٨١ ٤٢٦

احتياطي قانوني

احتياطي عام *

احتياطي خاص

احتياطي رأسمالي

إحتياطي القيمة العادلة (أ)

احتياطي المخاطر العام

احتياطي المخاطر البنكية العام ** (ب)

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

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

(٣٢-أ) إحتياطي القيمة العادلة

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
(٢٤ ٤٥٧)	(١٣ ٩٤٤)
٥٩ ٨٣٠	(١٠ ٥١٣)
٣٥ ٣٧٣	(٢٤ ٤٥٧)

الرصيد الافتتاحي
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر

(٣٢-ب) إحتياطي المخاطر البنكية العام

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

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

٣٣- فرق القيمة الحالية عن الاسمية للوديعة المساندة

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٩ ٢٨٣	٢٥ ٠٢٧
(٣ ٢٥٤)	(٥ ٧٤٤)
١٦ ٠٢٩	١٩ ٢٨٣

الرصيد الافتتاحي
استهلاك فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة

٣٤- الأرباح المحتجزة

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١ ١٩٥ ٠٨٩	١ ٣٨٤ ٠٧٥
(٣٠ ٩٣٤)	(٢٩ ٦٩١)
١٤ ٠٠٢	(٧ ٨٤٠)
(١٩ ٧٨٥)	(١٥ ٢٣١)
(٦٩٥ ٦٧٤)	(٧٠٤ ٣٢٦)
-	١٩ ٥٩٧
٣ ٢٥٤	٥ ٧٤٤
(٥٤ ٨٨٣)	(٤٣ ١٩٧)
(٦٢٤٢)	(٥ ٧١٧)
(١٦ ٥٠٠)	(١٣ ٠٠٠)
٢٦٧ ٨٣٢	٦٠٤ ٦٧٥
٦٥٦ ١٥٩	١ ١٩٥ ٠٨٩

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

٣٥- النقدية وما في حكمها

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٣٣٧٤٧	٣٠٥١٧٧
٧٣٩٨٠٧٠	٣٣١٩٨٤٧
٢٣٠٤٣	١٠٦٠٦٣٠
٧٦٥٤٨٦٠	٤٦٨٥٦٥٤

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

٣٦- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك ولم يتم تكوين مخصصات لتلك القضايا حيث انه من غير المتوقع تحقيق خسائر عنها، وقد تم تكوين مخصص للقضايا المتوقعة تحقق خسائر عنها بمبلغ ٨٦١٦ ألف جنيه مصري في تاريخ اعداد القوائم المالية مقابل ٨٥٣٧ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

(ب) ارتباطات رأسمالية

(ب/١) الأصول الثابتة وتجهيزات الفروع

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات الفروع وإنشاء مقر البنك بالعاصمة الإدارية الجديدة "مبانى، أثاث، نظم اليه متكاملة، تجهيزات وتركيبات، واجهه" لم يتم تنفيذها حتى تاريخ القوائم المالية مبلغ ٤٣٢٤٥٢ ألف جنيه مصري في تاريخ اعداد القوائم المالية مقابل ٤٩٣٢٢٠ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وتوجد ثقه كافي له لدى الادارة من تحقق ايرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ب/٢) الاستثمارات المالية

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

المبلغ المتبقى ولم يطلب سداه	المبلغ المسدد	قيمة الارتباط
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٩٠٠٠	٣٠٠٠	١٢٠٠٠
٩٠٠٠٠	١٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠

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

(ج) ارتباطات عن التزامات عرضية

خطابات ضمان
اعتمادات مستندية استيراد
التزامات محتملة أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٦٢٢٣١١٢	٥٥١٣٤٣٨
١٧٧٦٧٥١	١٩٣٨٢٥٩
٣٨٤٩٣	١٠٣٨٢٨
٨٠٣٨٣٥٦	٧٥٥٥٥٢٥

(د) ارتباطات عن تسهيلات ائتمانية

لا تزيد عن سنة واحدة
أكثر من سنة

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٥٢٦٩٤٥	٤٠٥٥٩٠
١٠٣٣٨٢١	١١٨٨٠٦١
١٥٦٠٧٦٦	١٥٩٣٦٥١

(و) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٤٨٦٤	١٥١٨٩
٤٣٩٧٤	٤٥٦٨٤
١٣٤٦	٢٨١٦
٦٠١٨٤	٦٣٦٨٩

٣٧- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

(أ) القروض والتسهيلات مع أطراف ذات علاقة

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

(ب) ودائع مع أطراف ذات علاقة

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

(ج) معاملات أخرى مع أطراف ذات علاقة

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	أرصدة لدى البنوك
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	استثمارات مالية في شركات شقيقة
٣ ٥٤٩	٢ ٩٩٩	أرصدة مستحقة للبنوك
١٦٥ ٤٥٠	١٦٤ ٦١٩	قروض أخرى
٩	٩	أرصدة دائنة أخرى
١٠٥٨ ٩٧١	٤٠٥ ٧١٦	
٣٧٢	٣٧٢	

٣٨- الموقف الضريبي

(أ) الضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية

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

(ب) ضريبة الأجرور والمرتبات:

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

(ج) ضريبة الدمغة:

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

٣٩ - صناديق الاستثمار

اسم الصندوق	صندوق استثمار بنك قناة السويس الأول	صندوق استثمار بنك قناة السويس الثاني "أجيال - ذو العائد الدوري التراكمي"	صندوق استثمار بنك قناة السويس النقدي للسبيل ذو العائد اليومي التراكمي
رقم القيد وتاريخ الانشاء	برقم ١٤٣ / بتاريخ ٢٤ مارس ١٩٩٦	برقم ٣٥٥ / بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٠٨	برقم ٧٩٠ / بتاريخ ١٠ أغسطس ٢٠٢٠
بموجب ترخيص	قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية رقم ٢٢ لسنة ٢٠١٤		
مدير الصندوق	شركة اتش سى لإدارة صناديق الاستثمار	شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار	شركة سى اى استس منجمنت
نوع عمله الاستثمار	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
١- وثائق الصندوق عند الإصدار			
عدد وثائق الصندوق	٢٠٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠
سعر القيمة الاسمية للوثيقة	٥٠٠	١٠	١٠
اجمالي القيمة الاسمية لوثائق الصندوق	١٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠
القيمة الاسمية لنصيب البنك من وثائق الصندوق	٣٥٩.٠٠٠.٠٠٠	٧٠٩٦٧١٠	٥.٠٠٠.٠٠٠
ب- في تاريخ اعداد القوائم المالية			
سعر القيمة الاستردادية للوثيقة	٤٢٨,٩٧	١٢,٠٥	١١,٩٥
اجمالي القيمة الاستردادية لوثائق الصندوق القائمة	٣٢٢٨١٢٧٩	١٢٤٨٠٦٦١	٢٦٢٩٧٢٥٠٤
عدد وثائق الصندوق القائمة	٧٥٢٥٣	١٠٣٥٤٨٠	٢٢٠٠٠١٧٦
مساهمة البنك ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١٠.٠٠٠	٥٠٠.٠٠٠	٥٠٠.٠٠٠
مساهمة البنك ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٦١٨٠٠	٢٠٩٦٧١	-
اجمالي مساهمة البنك في وثائق الصندوق	٧١٨٠٠	٧٠٩٦٧١	٥٠٠.٠٠٠
القيمة العادلة لمساهمة البنك في وثائق الصندوق وتظهر ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٤٢٨٩٧٠٠	٦٠٢٦٥١٠	٥٩٧٦٦٠٠
القيمة العادلة لمساهمة البنك في وثائق الصندوق ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٢٦٥١٠٣٤٦	٢٥٢٧١٦٩	-
اجمالي القيمة الاستردادية لمساهمة البنك في وثائق الصندوق	٣٠٨٠٠.٠٤٦	٨٥٥٣٦٧٩	٥٩٧٦٦٠٠
أتعاب وعمولات مقابل الاشراف على الصندوق والخدمات الأخرى بقائمة الدخل	١٢٨٩١٧	١٣٧٦٩١	٥٠٤٤٧٦

٤٠ - أحداث هامة

انتشر فيروس كورونا (COVID-١٩) عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية. أحدث انتشار فيروس كورونا عدم يقين في البيئة الاقتصادية العالمية. يراقب بنك قناة السويس الوضع عن بعد، وقد قام بتفعيل خطه استمرارية الأعمال والممارسات الأخرى الخاصة بإدارة المخاطر المتعلقة بالتعطل المحتمل للأعمال نتيجة تفشي فيروس كورونا وتأثيره على العمليات البنكية والاداء المالي. نتيجة لعدم اليقين الناتج عن تفشي فيروس كورونا وتحسباً لتباطؤ الاقتصاد العالمي المتوقع، يقوم بنك قناة السويس بمراقبة المحفظة الائتمانية للوقوف على تأثير الفيروس على العوامل الكمية والنوعية المختلفة للوقوف على الزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية والخاصة بالمدىونيات المتعلقة بالقطاعات الأكثر تأثراً بالازمة. وبناء على ذلك قام بنك قناة السويس باتخاذ التدابير والإجراءات الاستباقية من خلال تكوين المخصصات اللازمة للتخفيف من حدة تأثير فيروس كورونا على محفظة القروض في يونيو ٢٠٢٢ مع إمكانية تكوين مخصصات إضافية أخرى كخطوة احترازية حتى انتهاء فترة تأجيل الاستحقاقات للعملاء لحين وضوح الاداء الفعلي لمحفظة القروض الائتمانية.