



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



KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون



BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

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

تقرير الفحص المحدود على القوائم المالية الدورية

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

المقدمة

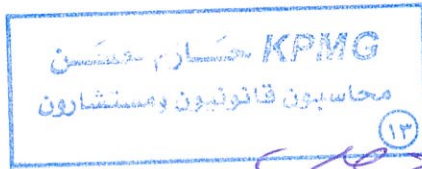
قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المرفقة لبنك قناة السويس "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة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

الاستنتاج

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



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

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

مراقبا الحسابات



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

BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

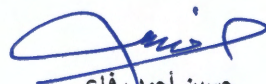


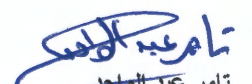
بنك قناة السويس
SUEZ CANAL BANK
S.A.E ٢٠٢٢

بنك قناة السويس (شركة مساهمة مصرية)
قائمة المركز المالي
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	إيضاح	
			الأصول
٤ ٩٢١ ٩١٨	٣ ٥٠٩ ٠٤٤	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٦ ٩٣٣ ٨٧٢	٨ ٠٩١ ٣٦٤	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٤ ٠٥٩ ٦٥٢	٧ ٦٩١ ٧٨٤	(١٧)	أذون الخزانة
٢٣ ٠٦٣ ٧٢١	٢٧ ٩٦١ ٤٥٣	(١٨)	قروض وتسهيلات للعملاء
			استثمارات مالية
٩ ٤٨٠ ٠٢٤	٤ ٧٩٤ ٣٥١	(١٩)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥ ٢٧٥ ٠١٦	١٠ ٣٨٣ ٨٥١	(١٩)	- بالتكلفة المستهلكة
٣٠٢ ١٣٦	٢٨٤ ٧٤١	(١٩)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٦٤ ٦١٩	١٦٣ ٧٤٣	(٢٠)	استثمارات في شركات شقيقة
٥٧ ٠٣٩	٦٩ ٥٨٧	(٢١)	أصول غير ملموسة
٢ ٣٠٦ ٢٥١	٣ ٠٨١ ١٤٠	(٢٢)	أصول أخرى
٨٦٧ ٠١١	٨٣١ ٦٦٣	(٢٣)	أصول ثابتة
٥٧ ٤٣١ ٢٥٩	٦٦ ٨٦٢ ٧٢١		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
١ ١٣٨ ٧١٩	١ ٧٥١ ٨٣٣	(٢٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٠ ٥٨٦ ٨٥٢	٥٧ ٨٣١ ٢٢٦	(٢٥)	ودائع العملاء
٤٢٤ ٣٥١	١ ٠٧٣ ٠٧٩	(٢٦)	قروض أخرى
٧٦٧ ٥٧٥	٩٣٣ ٧٧٤	(٢٧)	التزامات أخرى
١٥ ٧٥٤	١٧ ٩١٠	(٢٨)	مخصصات أخرى
٩٧ ٨٨٤	١٢٠ ٥٢٤	(٢٩)	التزامات ضريبية مؤجلة
٥٣ ٠٣١ ١٣٥	٦١ ٧٢٨ ٣٤٦		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٢ ٢٠٠ ٠٠٠	٢ ٩٠٤ ٣٢٦	(٣٠)	رأس المال المدفوع
٧٠٤ ٣٢٦	٦٩٥ ٦٧٤	(٣٠)	مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال
٢٨١ ٤٢٦	٣٩٥ ٢٦٩	(٣١)	احتياطيات
١٩ ٢٨٣	١٤ ٢٩٦	(٣٢)	فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة
١ ١٩٥ ٠٨٩	١ ١٢٤ ٨١٠	(٣٣)	الأرباح المحتجزة
٤ ٤٠٠ ١٢٤	٥ ١٣٤ ٣٧٥		إجمالي حقوق الملكية
٥٧ ٤٣١ ٢٥٩	٦٦ ٨٦٢ ٧٢١		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

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


حسين أحمد رفاعي
رئيس مجلس الإدارة
والعضو المنتدب


تامر عبد الواحد
رئيس القطاع المالي

من ١ يناير ٢٠٢٢	من ١ يوليو ٢٠٢١	من ١ يناير ٢٠٢٢	من ١ يوليو ٢٠٢٢	إيضاح	
٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٢		
٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر		
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري		
٣ ١٩١ ٧٧٥	١ ٠٥٩ ٠٧٠	٣ ٨٨٤ ٤٧٩	١ ٥٦٦ ١٤٤	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٢ ٠٥١ ٥١٤)	(٦ ٨٢ ٣٠٥)	(٢ ٥٥٢ ٤٠٨)	(١ ٠٥٩ ٨٤٥)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١ ١٤٠ ٢٦١	٣٧٦ ٧٦٥	١ ٣٣٢ ٠٧١	٥٠٦ ٢٩٩		صافي الدخل من العائد
١٦٧ ٣٧٥	٥٢ ٧٦٦	٢٣٦ ٨٠٩	٦٩ ٥٤٨	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٢٥ ٥٠٤)	(١٠ ٨٤٨)	(٣٦ ٤٧٤)	(١٢ ٣٢٣)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
١٤١ ٨٧١	٤١ ٩١٨	٢٠٠ ٣٣٥	٥٧ ٢٢٥		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١ ٢٨٢ ١٣٢	٤١٨ ٦٨٣	١ ٥٣٢ ٤٠٦	٥٦٣ ٥٢٤		صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات
٩ ٨٤٦	١ ٧٩٣	٢٤ ٩٩٠	٣٧١	(٨)	توزيعات أرباح
١١٦ ٥٠٥	٣١ ١٤١	٦٤ ٧١٦	٢٦ ٨٩٢	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٨٨ ٧١٣	٢٢ ٥٩٢	٧٣٥ ٥٠٣	٥٣٧ ٨٦٤	(١٩)	أرباح استثمارات مالية
٢٦ ٦٤٨	١ ٣٢٨	(٨٧٧)	(١٧٠٨)	(٢٠)	حصة البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
(١٦٠ ٢١٤)	(١٧ ٧٨٤)	(١٦٩ ١٠٦)	(١٠١ ٤٨٣)	(١٣)	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٧٧٢ ٨٧٩)	(٢٤٥ ٤٢٩)	(٨٨٣ ٩٦١)	(٢٩٨ ٦٧٨)	(١٠)	مصروفات إدارية
١٢٥ ٨٥٦	٢٠ ٦٥٧	(١٢٨ ٢٩٠)	(٢٢ ٤٠١)	(١١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٧١٦ ٦٠٧	٢٣٢ ٩٨١	١ ١٧٥ ٣٨١	٧٠٤ ٣٨١		الربح قبل ضرائب الدخل
(٣٣٩ ٦٣٠)	(٩٦ ٨٤١)	(٤٤٠ ٦٣١)	(٢٣٧ ٤٦٥)	(١٢)	مصروف ضرائب الدخل
٣٧٦ ٩٧٧	١٣٦ ١٤٠	٧٣٤ ٧٥٠	٤٦٦ ٩١٦		صافي الربح
١,١٨	٠,٤٢	٢,٢٣	١,٤٢	(١٤)	نسب السهم من صافي الربح (جنية مصري / سهم)

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

إيضاح	من ١ يوليو ٢٠٢٢ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	من ١ إبريل ٢٠٢١ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
	٤٦٦ ٩١٦	٧٣٤ ٧٥٠	١٣٦ ١٤٠	٣٧٦ ٩٧٧
صافي الربح				
البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها الى قائمة الدخل:				
صافي التغير في القيمة العادلة	(١٧,١٩)	١٣٦ ٤٩٤	٢٤٦	١٢ ٤٣٠
حصة البنك في الدخل الشامل من شركات شقيقه	(١٩)	-	(١٢٢)	(١٢٢)
ضريبة الدخل	(٢٩)	(٢٩ ٧٥٨)	٢٠	(٢ ٦٨٦)
	١٥ ٩١٣	١٠٦ ٧٣٦	١٤٤	٩ ٦٢٢
البنود التي يمكن أن يتم إعادة تصنيفها الى قائمة الدخل				
صافي التغير في القيمة العادلة	(١٧,١٩)	٢٥ ٩٤٨	٣٩ ٧٦٩	(٤٥ ٠٥٠)
صافي المحول الى قائمة الدخل		(٤٩ ٢٥٨)	(١ ٤٥٧)	(٢٦ ٢٧٥)
ضريبة الدخل	(٢٩)	(٩ ٢٦١)	(١١ ٢٤٤)	٧ ٧٢٤
الخسائر الأنتمائية المتوقعة	(١٣)	٢ ٩٦١	-	-
	١ ٣٨٣	(٢٩ ٦١٠)	٢٧ ٠٦٨	(٦٣ ٦٠١)
إجمالي الدخل الشامل الاخر	١٧ ٢٩٥	٧٧ ١٢٦	٢٧ ٢١٢	(٥٣ ٩٧٩)
إجمالي الدخل الشامل	٤٨٤ ٢١٢	٨١١ ٨٧٥	١٦٣ ٣٥٢	٣٢٢ ٩٩٨

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١												
ألف جنيه مصري	الإجمالي	الأرباح المحتجزة	احتياطيات							مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع	
			فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة	احتياطي المخاطر البنكية العام	احتياطي المخاطر العام	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي رأسمالي	احتياطي خاص	احتياطي عام			
٣ ٨٦٧ ٨٧٦	١ ٣٨٤ ٠٧٥	٢٥ ٠٢٧	٤٠ ٢٦٨	٣٨ ٨٥١	(١٣ ٩٤٤)	٦١ ٤٩٠	٤٥ ١٥٨	٢٤ ١١٧	٦٢ ٨٣٤	٢٠٠ ٠٠٠	٢ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد الافتتاحي
-	(٥٢ ٧٦٢)	-	١٥ ٢٣١	-	-	٧ ٨٤٠	-	-	٢٩ ٦٩١	-	-	المحول الى احتياطيات بناء على قرار الجمعية العامة
-	(٧٠٤ ٣٢٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٠٤ ٣٢٦	-	المحول من الأرباح المحتجزة الى رأس المال بناء على قرار الجمعية العامة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٠٠ ٠٠٠)	٢٠٠ ٠٠٠	المحول من حساب مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال الى رأس المال
(٥٦ ١٩٧)	(٥٦ ١٩٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح عام ٢٠٢٠
(٥٧١٧)	(٥٧١٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
(٥٣ ٩٧٩)	-	-	-	-	(٥٣ ٩٧٩)	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
-	٤ ٢١٦	(٤ ٢١٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	استهلاك فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة
٣٧٦ ٩٧٧	٣٧٦ ٩٧٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة / العام
٤ ١٢٨ ٩٦٠	٩٤٦ ٢٦٦	٢٠ ٨١١	٥٥ ٤٩٩	٣٨ ٨٥١	(٦٧ ٩٢٣)	٦٩ ٣٣٠	٤٥ ١٥٨	٢٤ ١١٧	٩٢ ٥٢٥	٧٠٤ ٣٢٦	٢ ٢٠٠ ٠٠٠	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢												
ألف جنيه مصري	الإجمالي	الأرباح المحتجزة	احتياطيات							مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع	
			فرق القيمة الحالية عن القيمة الأسمية للوديعة المساندة	احتياطي المخاطر البنكية العام	احتياطي المخاطر العام	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي رأسمالي	احتياطي خاص	احتياطي عام			
٤ ٤٠٠ ١٢٤	١ ١٩٥ ٠٨٩	١٩ ٢٨٣	٣٥ ٩٠٢	٣٨ ٨٥١	(٢٤ ٤٥٧)	٦٩ ٣٣٠	٤٥ ١٥٨	٢٤ ١١٧	٩٢ ٥٢٥	٧٠٤ ٣٢٦	٢ ٢٠٠ ٠٠٠	الرصيد الافتتاحي
-	(٣٦ ٧١٧)	-	١٩ ٧٨٥	-	-	(١٤ ٠٠٢)	-	-	٣٠ ٩٣٤	-	-	المحول الى احتياطيات بناء على قرار الجمعية العامة
-	(٦٩٥ ٦٧٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٩٥ ٦٧٤	-	المحول من الأرباح المحتجزة الى رأس المال
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧٠٤ ٣٢٦)	٧٠٤ ٣٢٦	زيادة رأس المال
(٧١ ٣٨٣)	(٧١ ٣٨٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح عام ٢٠٢١
(٦٢٤٢)	(٦٢٤٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٧٧ ١٢٦	-	-	-	-	٧٧ ١٢٦	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
-	٤ ٩٨٧	(٤ ٩٨٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	استهلاك فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة
٧٣٤ ٧٥٠	٧٣٤ ٧٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة / العام
٥ ١٣٤ ٣٧٥	١ ١٢٤ ٨١٠	١٤ ٢٩٦	٥٥ ٦٨٧	٣٨ ٨٥١	٥٢ ٦٦٩	٥٥ ٣٢٨	٤٥ ١٥٨	٢٤ ١١٧	١٢٣ ٤٥٩	٦٩٥ ٦٧٤	٢ ٩٠٤ ٣٢٦	

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	إيضاح
٧١٦ ٦٠٧	١ ١٧٥ ٣٨١	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
		تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٤٦ ٦٢١	٥٥ ٥٦٧	(٢٣) إهلاك أصول ثابتة
٦ ٤٥٢	٤٠ ١٩٦	(٢١) استهلاك أصول غير ملموسة
١٦٠ ٢١٤	١٦٩ ١٠٦	(١٣) عبء إضمحلال عن خسائر الائتمان
(٦٢ ٩٢٨)	٣٦ ٦٦١	(٩) فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر
(٢٦ ٦٤٨)	٨٧٧	(٢٠) حصة البنك من نتائج أعمال استثمارات في شركات شقيقة
(١٠ ٥٩٨)	-	(٢٠) رد مخصص اضمحلال استثمارات شركات شقيقة
(١ ٥٣٤)	٢ ٥٢٨	(٢٨) عبء مخصصات أخرى
-	(٥٨٠)	(١١) ارباح بيع أصول ثابتة
(٧٨ ١١٥)	(٧٣٥ ٥٠٣)	(١٩) ارباح بيع استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٩٨)	٥٤٣	(٢٨) فروق تقييم عملة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
١ ٣٧٨	(٧٢ ٦٩٥)	(١٩) فروق تقييم عملة استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١ ٥٦٩)	٢٣٩ ٧٤٠	فروق تقييم عملة مخصصات خسائر الاضمحلال بالعملة الأجنبية
(٩ ٨٤٦)	(٢٤ ٩٩٠)	(٨) توزيعات أرباح
٤١ ٧٦١	٧ ٩٥٣	(١٩) استهلاك خصم/ علاء الإصدار للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة بخلاف الأرباح والخسائر
٤ ٢١٦	٤ ٩٨٧	(٣٢) رد استهلاك فرق القيمة الحالية عن القيمة الاسمية للودائع المساندة
٧٨٥ ٩١٣	٨٩٩ ٧٧١	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
		صافي (الزيادة) النقص في الأصول والزيادة (النقص) في الالتزامات
(٥٠٤٠ ٧٤٠)	١ ٤٩٨ ٣٩٤	(١٥) أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٤ ٩١٩ ٢٦١	(٣ ٤٥١ ٧٠١)	(١٧) أدون خزانة
(٣ ٧٧٤ ٤٩٧)	(٥ ٣٠٤ ٥١٣)	(١٨) قروض وتسهيلات للعملاء
١٣٥ ٨٧٣	(١٩ ٢٦٧)	(١٩) استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٣١٦ ٨٤٦)	(٧٦٩ ٢٦٢)	(٢٢) أصول أخرى
(١ ٧٠٤ ٠٩٨)	٦١٣ ١١٤	(٢٤) أرصدة مستحقة للبنوك
٤ ٤٩٢ ٢٦٠	٧ ٢٤٤ ٣٧٤	(٢٥) ودائع العملاء
(٤ ٧١٨)	٩٤ ٥٩٢	(٢٧) التزامات أخرى
(٣٦١ ٢٨٦)	(٣٧٣ ٥٨١)	ضرائب الدخل المسددة
(٢ ٤٩٧)	(٩١٥)	(٢٨) المستخدم من المخصصات الأخرى
(٨٧١ ٣٧٥)	٤٣١ ٠٠٦	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	إيضاح
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٤٢ ٣٣٤)	(٢٠ ٢٢٠)	(٢٣) التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(٥ ١٠٨)	(٥٢ ٧٤٤)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة
-	٥٨٠	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٦ ٨٩٩ ٢٠٩	٧ ٠٤٨ ٢٩٩	متحصلات من بيع أصول ثابتة
(٨ ٤٩١ ٢٦٥)	(٦ ٥٦٢ ٢٤٠)	متحصلات من استثمارات مالية بخلاف اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٩ ٨٤٦	٢٤ ٩٩٠	مدفوعات لشراء استثمارات مالية بخلاف اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
(١ ٦٢٩ ٦٥٢)	٤٣٨ ٦٦٥	توزيعات أرباح من استثمارات في أوراق مالية
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٢٠٠ ٣٠٠)	(٦ ٢٦٠)	مدفوعات لسداد قروض أخرى
-	٦٥٠ ٠٠٠	المحصل من قروض أخرى
(٥٦ ١٩٧)	(٧١ ٣٨٣)	توزيعات أرباح
(٢٥٦ ٤٩٧)	٥٧٢ ٣٥٧	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل
(٢ ٧٥٧ ٥٢٥)	١ ٤٤٢ ٠٢٨	صافي التغير في النقدية وما في حكمها
١٠ ٩٧١ ١٣٥	٨ ١٢٧ ٦٣٢	رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة
٨ ٢١٣ ٦١١	٩ ٥٦٩ ٦٦٠	رصيد النقدية وما في حكمها (٣٤)
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-
٦ ٤٩٥ ٤٨٥	٣ ٥١٠ ٥٤٩	(١٥) نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٧ ٩٢٦ ٧٦٢	٨ ٠٩١ ٤٥٤	(١٦) أرصدة لدى البنوك
١ ٦١٠ ٢٦٩	٧ ٧٠٨ ٢٢٤	(١٧) أذون خزانة
(٦ ٢٤٠ ٠٠٤)	(٣ ٢١١ ٦٥٥)	(١٥) أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(١ ٥٧٨ ٩٠١)	(٦ ٥٢٨ ٩١٢)	(١٧) أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٨ ٢١٣ ٦١١	٩ ٥٦٩ ٦٦٠	(٣٤) النقدية وما في حكمها

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

مبلغ ٩٨٧ ٤ ألف جنيه مصري قيمه فرق القيمة الحالية عن القيمة الاسمية للوديعة المساندة

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

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

١ - النشاط

تأسس بنك قناة السويس " شركة مساهمة مصرية " بموجب القرار 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 الترعة بالإسماعيلية سجل تجارى: ٩٧٠٩ الإسماعيلية ويقع مقر الإدارة العامة: ٧ ، ٩ ش عبد القادر حمزة - جاردن سيتي - القاهرة منشأة خاضعة لأحكام قانون الاستثمار. والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية. يقدم بنك قناة السويس خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٤٩ فرعاً وقد بلغ عدد العاملين ١٤١٦ موظفاً في تاريخ القوائم المالية. تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في ١٤ نوفمبر ٢٠٢٢.

٢ - ملخص اهم السياسات المحاسبية

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

أ - أسس إعداد القوائم المالية:

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

ب - المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

ب - ١ الشركات التابعة

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

ب - ٢ الشركات الشقيقة

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

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

ج - التقارير القطاعية

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

د - ترجمة العملات الأجنبية

د - ١ عملة التعامل والعرض

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

د - ٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصرى وثبتت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية 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 تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف فى قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات فى التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف فى بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى بقاى 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 تغيير 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 فى اصل مبلغ الاستثمار والعوائد. البيع هو نموذج حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة فى المعيار المتمثلة فى:

- وجود تدهور فى القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية.

- أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.

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

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:

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

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

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

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

و - المقاصة بين الأدوات المالية

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

ز - إيرادات ومصروفات العائد

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

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها . ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لحصم 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 وبحد 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 اسمهم أو أدوات مالية أخرى أو أقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال المعاملة المعنية . ويتم الاعتراف باتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة . ويتم الاعتراف باتعاب 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 اسيبعاها 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 المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

- تقدم المقترض بطلب لتحويل السداد قصير الأجل إلى طويل الأجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقترض.

- تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقترض.

- متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة.

- تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة :

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

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

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

طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.

تغييرات سلبية جوهريّة في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية .

تغييرات اقتصادية مستقبلية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.

العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / القروض التجارية.

إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض.

التوقف عن السداد:

تدرج قروض و تسهيلات المؤسسات ، و المشروعات المتوسطة ، و الصغيرة ، و متناهية الصغر ، و التجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية 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 الاستفاد 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 الإعترا ف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلا مستقلا ، حسبما يكون ملائما، وذلك عندما يكون محتملا تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في السنة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى. لا يتم إهلاك الاراضى، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية كالتالي:

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

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل قوائم مالية ، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً. ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الإضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في 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 في 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 الاستدادية للأصل، أيهما أعلى. ولغرض تقدير الإضمحلال، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة. يتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها إضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للإضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

س - الإيجارات

س/١- الإستئجار

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

س/٢ - التأجير

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

ع - النقدية وما في حكمها

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

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 إنقضى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

ص - مزايا العاملين

تتمثل مزايا العاملين في:

- الأجور والمرتببات 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 بنود 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 بالفروض 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 الإقتراض 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:

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

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

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

- أدوات الدين وأذون الخزانة

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

أ/ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

- الضمانات

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

- الرهن العقاري

- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع

- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية

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

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

الإرتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

٢/ سياسات الإضمحلال والمخصصات

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

٣/أ تقييم البنك

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

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		
قروض	مخصص خسائر	قروض	مخصص خسائر	
وتسهيلات	الاضمحلال	وتسهيلات	الاضمحلال	
٧٤,٣٣%	٤,٠٦%	٧٩,١٥%	٤,٣٥%	ديون جيدة
٩,٢٩%	٠,٩٦%	١١,٠٨%	١٠,١٢%	المتابعة العادية
٨,١٩%	٢٦,٢٩%	٣٢,٠٢%	٦,٣٤%	المتابعة الخاصة
٨,١٩%	٦٨,٦٩%	٥٢,٥٥%	٤,٣٩%	ديون غير منتظمة
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	

أ/٤ جودة الأصول المالية

الشكل التالي يوضح مدى جودة الأصول المالية:

الاجمالي	مرحلة ثالثة عمر الإداة	مرحلة ثانية عمر الإداة	مرحلة أولى ١٢ شهر	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٥١٠٥٤٩	-	-	٣٥١٠٥٤٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
(١٥٠٥)	-	-	(١٥٠٥)	مخصص خسائر الاضمحلال
٣٥٠٩٠٤٤	-	-	٣٥٠٩٠٤٤	
٨٠٩١٤٥٤	-	-	٨٠٩١٤٥٤	الأرصدة لدى البنوك
(٩٠)	-	-	(٩٠)	مخصص خسائر الاضمحلال
٨٠٩١٣٦٤	-	-	٨٠٩١٣٦٤	
٧٦٩١٧٨٤	-	-	٧٦٩١٧٨٤	أذون الخزانة
-	-	-	-	مخصص خسائر الاضمحلال
٧٦٩١٧٨٤	-	-	٧٦٩١٧٨٤	
١٠٣٨٩٢٠٦	-	-	١٠٣٨٩٢٠٦	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(٥٣٥٥)	-	-	(٥٣٥٥)	مخصص خسائر الاضمحلال
١٠٣٨٣٨٥١	-	-	١٠٣٨٣٨٥١	
٤٧٩٤٣٥١	-	-	٤٧٩٤٣٥١	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٢٩٦١)	-	-	(٢٩٦١)	مخصص اضمحلال
٤٧٩٤٣٥١	-	-	٤٧٩٤٣٥١	
٢٥٥٨٤٥٨١	١٢١٩٢٨٨	٤٣٠٨٢٦٤	٢٠٠٥٧٠٢٩	القروض والتسهيلات الائتمانية
١٧٤٧٠٢٧	٦٢٨١٠	١٦٩٩٠٦	١٥١٤٣١١	المؤسسات المالية
١٧٦٦٩٨	١٩٢١٣	٢٦٧٥٥	١٣٠٧٣٠	الشركات المتوسطة
٢٦١٧٤٨٥	٢٢٣٦٣	١٢٧٤٧٩	٢٤٦٧٦٤٣	الشركات الصغيرة ومتناهية الصغر
٣٠١٢٥٧٩١	١٣٢٣٦٧٤	٤٦٣٢٤٠٤	٢٤١٦٩٧١٣	الأفراد
(١٧١٣٠١٠)	(٩٠٠١٤٨)	(٧٤٩٨٩٣)	(٦٢٩٦٩)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٤٥١٣٢٨)	(٢٦٠٩٩٧)	(١٦٤٢٦٤)	(٢٦٠٦٧)	العوائد المجنية
٢٧٩٦١٤٥٣	١٦٢٥٢٩	٣٧١٨٢٤٧	٢٤٠٨٠٦٧٧	

أ/٥ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

مدلول التصنيف 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 حديثاً	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

٦/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٢١٠,١٥٠	٤٧٠٩,٢٨٣	أرصدة لدى البنك المركزي المصري (بالصافي)
٨,٠٩١,٣٦٤	٦,٩٣٣,٨٧٢	أرصدة لدى البنوك (بالصافي)
٧,٦٩١,٧٨٤	٤,٠٥٩,٦٥٢	أذون الخزانة (بالصافي)
		قروض وتسهيلات للعملاء:
		أ - قروض لأفراد:
		حسابات جارية مدينة
١٢٢,٩١٨	١٦٤,٩٦٩	بطاقات ائتمان
٣٦,٥٤٥	٢٩,٨٤٢	قروض شخصية
٢,٤٥٨,٠٢٢	١,٥٩٤,٦٢٧	ب - قروض لمؤسسات شاملا القروض الصغيرة:
		حسابات جارية مدينة
١٤,٣٥٤,٩١٧	١١,٧٢١,٠٥٠	قروض مباشرة
٤,٣٣٥,١٠٧	٣,٩٢٩,٧٠٢	قروض مشتركة
٨,٨١٨,٢٨٢	٨,٢٤٢,٠٤٤	مخصص خسائر الاضمحلال
(١,٧١٣,٠١٠)	(٢,٢١٠,٥٩٠)	عوائد مجنبة
(٤٥١,٣٢٨)	(٤٠٧,٤١٠)	عوائد تحت التسوية
	(٥١٣)	أدوات دين (بالصافي):
٣,٩١٧,٠١٢	٨,٧٩٢,١٥٦	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٠,٣٨٣,٨٥١	٥,٢٧٥,٠١٦	بالتكلفة المستهلكة
٩٧٣,٦٧٤	٥٩٠,٩١٤	أصول مالية أخرى
٦٢,٢٢٩,٢٨٨	٥٣,٤٢٤,٦١٤	

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٨,٩٨١,٢٧٥	٧,٨٢٥,٩٦٢	خطابات ضمان وضمانات مالية
٢,٥٢٥,٣٣٧	٣,١٦٦,٢٨٨	اعتمادات مستندية
١١,٥٠٦,٦١٢	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 ١٢,٣٦% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن اذون خزانة مقابل ٧,٦٠% في سنة المقارنة و ١٣,٠٠% ناتج عن ارصدة لدى البنوك مقابل ١٢,٩٨% في سنة المقارنة و ٤٤,٩٣% ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٤٣,١٧% في سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢٢,٩٨% مقابل ٢٦,٣٣% في سنة المقارنة.



٦/أ 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:

- ٨٩,٣٥ % من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٨٦,٧٤% في سنة المقارنة .
- ٩٤,٨٩ % من محفظة القروض والتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال مقابل ٨٨,٨٢% في سنة المقارنة .
- إجمالي القروض والتسهيلات محل اضمحلال بلغ ١ ٣٢٤ مليون جنيه مصرى مقابل مبلغ ٢ ٠٩٩ مليون جنيه مصرى في سنة المقارنة.
- أكثر من ٨٢,٧٨% في الفترة الحالية مقابل ٧٨,٣٧% في سنة المقارنة من ادوات الدين تتمثل في سندات وأذون خزانه على الحكومة المصرية.

٧/أ قروض وتسهيلات

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	قروض وتسهيلات للعملاء
٢٢ ٨١٢ ٠٨٧	٢٨ ٥٨٥ ٠٨٠	لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال
٧٧٠ ٩٨١	٢١٧ ٠٣٧	توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال
٢ ٠٩٩ ١٦٦	١ ٣٢٣ ٦٧٤	محل اضمحلال
٢٥ ٦٨٢ ٢٣٤	٣٠ ١٢٥ ٧٩١	
		يخصم
(٢ ٢١٠ ٥٩٠)	(١ ٧١٣ ٠١٠)	مخصص خسائر الإضمحلال
(٤٠٧ ٤١٠)	(٤٥١ ٣٢٨)	العوائد المجنبه
(٥١٣)		عوائد تحت التسوية
٢٣ ٠٦٣ ٧٢١	٢٧ ٩٦١ ٤٥٣	

بلغ إجمالي مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات ١ ٧١٣ ٠١٠ ألف جنيه مصرى مقابل ٢ ٢١٠ ٥٩٠ ألف جنيه مصرى في نهاية سنة المقارنة. منها ٩٠٠ ١٤٨ ألف جنيه مصرى يمثل مخصص خسائر اضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) مقابل ١ ٥٧٧ ٧٩٣ ألف جنيه مصرى في نهاية سنة المقارنة، والباقي يمثل مخصص خسائر اضمحلال المكون (المرحلة الاولى والثانية) بمحفظة الائتمان والبالغ ٨١٢ ٨٦٢ ألف جنيه مصرى مقابل ٦٣٢ ٧٩٧ ألف جنيه مصرى في نهاية سنة المقارنة. ويتضمن إيضاح (١٨) معلومات إضافية عن مخصص خسائر الإضمحلال عن القروض والتسهيلات الممنوحة للعملاء.

قروض وتسهيلات للعملاء

- قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض للإضمحلال

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

ألف جنيه مصري

الإجمالي	مؤسسات			أفراد			التقييم
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٢٣٧٧٢٤٥٣	٧٠٠٥٣٦٧	٢٩٢٤٥٨٠	١١٣٧٤٩٩٣	٢٣٤٥٠٩٢	٣٥١٨٢	٨٧٢٣٩	جيدة
٢٩٢٨٦١٦	١٧١٩١٣٨	٢١٣٥٨٣	٩٩٥٨٩٥	-	-	-	المتابعة العادية
١٨٨٤٠١١	-	١٠٤٠٣٦٩	٧١٦٦٥١	٩٤٣٧٤	١٣٠	٣٢٤٨٧	المتابعة الخاصة
٢٨٥٨٥٠٨٠	٨٧٢٤٥٠٥	٤١٧٨٥٣٢	١٣٠٨٧٥٣٩	٢٤٣٩٤٦٦	٣٥٣١٢	١١٩٧٢٦	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ألف جنيه مصري

الإجمالي	مؤسسات			أفراد			التقييم
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
١٨٤٣٩٣٨٠	٦٠٩٦٤٨٤	٢٧٤٤٥٩٩	٧٨٧١٨١٢	١٥٨٢٢٣٩	٢٨٨٠٨	١١٥٤٣٨	جيدة
٣٠٤١٨٠٢	١٧٥٨٨٧٦	١٦١٧٩٩	١١٢١١٢٧	-	-	-	المتابعة العادية
١٣٣٠٩٠٥	٨١٨٠٩	٨٤١٣٣٤	٣٥٨٥٠٠	٥١٠٢	١٨٦	٤٣٩٧٤	المتابعة الخاصة
٢٢٨١٢٠٨٧	٧٩٣٧١٦٩	٣٧٤٧٧٣٢	٩٣٥١٤٣٩	١٥٨٧٣٤١	٢٨٩٩٤	١٥٩٤١٢	

- قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولم تتعرض للإضمحلال

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

ألف جنيه مصري

الإجمالي	مؤسسات			أفراد			التقييم
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٧٢٠٥٧	٧٣٧٥	١٥٤	٦٤٥٢٨	-	-	-	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
١١٩٨٣٨	٨٦٤٠٢	-	٣٢٩٤٩	-	٤٨٧	-	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً
٢٥١٤٢	-	٣٣	٢٤٩٧٨	-	١٣١	-	متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً
٢١٧٠٣٧	٩٣٧٧٧	١٨٧	١٢٢٤٥٥	-	٦١٨	-	

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ألف جنيه مصري

الإجمالي	مؤسسات			أفراد			التقييم
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٦٠٧٩١٠	٢٠٧٣٤٩	١٩٠٢٦	٣٨١٥٣٥	-	-	-	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٦٢٤٢٩	٥٤٤٩	٨٠٩٢	٤٨١٨٧	-	٧٠١	-	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً
١٠٠٦٤٢	٩٢٠٧٧	٥٦	٨٥٠٩	-	-	-	متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً
٧٧٠٩٨١	٣٠٤٨٧٥	٢٧١٧٤	٤٣٨٢٣١	-	٧٠١	-	

- قروض وتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل إضمحلال قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات مبلغ ١ ٣٢٣ ٦٧٤ ألف جنيه مصري مقابل ٢ ٠٩٩ ١٦٦ ألف جنيه مصري في نهاية سنة المقارنة.

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

ألف جنيه مصري	مؤسسات		أفراد			قروض محل إضمحلال القيمة العادلة للضمانات
	إجمالي	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
١ ٣٢٣ ٦٧٤	١٥٦ ٣٨٨	١ ١٤٤ ٩٢٣	١٨ ٥٥٦	٦١٥	٣ ١٩٢	قروض محل إضمحلال
٢٧ ٦٧٢	٣ ٢٨٥	٢٤ ٠٥٢	٢٧٨	-	٥٧	القيمة العادلة للضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

٨/ أدوات دين وأون الخزانة

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

رقم الايضاح	التقييم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري
(١٧)	B	٧ ٦٩١ ٧٨٤	٤ ٠٥٩ ٦٥٢
(١٩)	B	١٣٠ ٨٩٢	٤ ٥٠٨ ٦٨٤
(١٩)	B	١٠ ٣٨٣ ٨٥١	٥ ٢٧٦ ٤٤٩
		١٨ ٢٠٦ ٥٢٧	١٣ ٨٤٤ ٧٨٥

٩/ الاستحواذ على الضمانات

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

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

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

أ/ ١٠ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

- القطاعات الجغرافية

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

ألف جنيه مصري	الإجمالي	دول أخرى	الوجهة القبلى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
	٣ ٢١١ ٦٥٥	-	-	-	٣ ٢١١ ٦٥٥	أرصدة لدى البنك المركزى المصرى
	٧ ٦٩١ ٧٨٤	-	-	-	٧ ٦٩١ ٧٨٤	أذون خزانة
	٨ ٠٩١ ٤٥٤	١ ٦٩٧ ٣٤٤	-	-	٦ ٣٩٤ ١١٠	أرصدة لدى البنوك
						قروض وتسهيلات للعملاء:
						- قروض لأفراد:
	١ ٢٢ ٩١٨	-	١ ٧٦٩	٨٩ ٣٥٢	٣١ ٧٩٧	حسابات جارية مدينة
	٣٦ ٥٤٥	-	٩٦٦	٧ ٢١٩	٢٨ ٣٦٠	بطاقات ائتمان
	٢ ٤٥٨ ٠٢٢	-	٢٠١ ٤١٧	٨٠٢ ٤٨٠	١ ٤٥٤ ١٢٥	قروض شخصية
						- قروض لمؤسسات:
	١٤ ٣٥٤ ٩١٧	-	١٨ ٤٤٩	١ ٧٢٧ ١٩٩	١٢ ٦٠٩ ٢٦٩	حسابات جارية مدينة
	٤ ٣٣٥ ١٠٧	-	١٤ ٦٢٥	٩٢٣ ٣٩٦	٣ ٣٩٧ ٠٨٦	قروض مباشرة
	٨ ٨١٨ ٢٨٢	-	-	-	٨ ٨١٨ ٢٨٢	قروض مشتركة
						- استثمارات مالية:
	١٤ ٣٠٦ ٢١٨	-	-	-	١٤ ٣٠٦ ٢١٨	أدوات دين
	٩٧٣ ٦٧٦	-	٢ ٤٣٦	٢٢ ٥١٣	٩٤٨ ٧٢٧	أصول أخرى
	٦٤ ٤٠٠ ٥٧٨	١ ٦٩٧ ٣٤٤	٢٣٩ ٦٦٢	٣ ٥٧٢ ١٥٩	٥٨ ٨٩١ ٤١٣	٣٠ سبتمبر 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

الإجمالي	أخرى	سياحي	تجارى	صناعي	الخدمات	خدمات مالية	عقارى	أفراد	حكومي	
٣٥٠٩٠٤٤	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٥٠٩٠٤٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى
٧٦٩١٧٨٤	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٦٩١٧٨٤	أذون الخزانة
٨٠٩١٣٦٤	-	-	-	-	-	٦٠٨٧٨٦٤	-	-	٢٠٠٣٥٠٠	أرصدة لدى البنوك
										قروض وتسهيلات للعملاء:
										قروض لأفراد:
١٢٢٩١٨	-	-	-	-	-	-	-	١٢٢٩١٨	-	- حسابات جارية مدينة
٣٦٥٤٥	-	-	-	-	-	-	-	٣٦٥٤٥	-	- بطاقات ائتمان
٢٤٥٨٠٢٢	-	-	-	-	-	-	-	٢٤٥٨٠٢٢	-	- قروض شخصية
										قروض لمؤسسات:
١٤٣٥٤٩١٧	١١٤٧١٠	٦٢٩٤٤٧	١٦٠٨١٠٨	٥٨٥٩١١٤	٩٧٥٧٧١	٣٧٦٢٧٧٢	١٤٠٤٩٩٥	-	-	- حسابات جارية مدينة
٤٣٣٥١٠٧	١٧٤٢	٢٣٧٤٢١٦	٢١١٣٩٥	٢٩٨٢٥٤	٢١٣٨٩٥	٩٤٦١٠٢	٢٨٩٥٠٣	-	-	- قروض مباشرة
٨٨١٨٢٨٢	-	١٧٢٥٧٣٩	٤٤٢٠٠	١٠٨٣٣٢٧	٥٦٢٤٩٥٩	١٧١٥٧١	١٦٨٤٨٦	-	-	- قروض مشتركة
										استثمارات مالية
١٤٣٠٦٢١٨	-	-	-	-	٣٧٨٦١٢١	-	-	-	١٠٥٢٠٩٧	- أدوات دين
٩٧٣٦٧٦	٢٨٥٥١٨	-	-	-	-	٢٦٢٧٧	-	-	٦٦١٨٨١	أصول أخرى
٦٤٦٩٧٨٧٧	٤٠١٩٦٩	٤٧٢٩٤٠٢	١٨٦٣٧٠٣	٧٢٤٠٦٩٥	١٠٦٠٠٧٤٦	١٠٩٩٤٥٨٦	١٨٦٢٩٨٤	٢٦١٧٤٨٥	٢٤٣٨٦٣٠٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
٥٦٢٥٧١٩٥	٢٤٣٩٣٣	٤٦٦٥٠٢٦	١٨٥٩٠٠٩	٥٤٨٠٣٩٦	١٠٤٤٤٧٨٤	٨٥٦٠٤٨٧	١٢٦١٢٤١	١٧٨٩٤٣٨	٢١٩٥٢٨٨١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(ب) خطر السوق

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

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

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

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

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

- القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق. وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨%). وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٢%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر لفترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة. وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ 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 ان القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام البنك في رقابة خطر السوق، يقوم مجلس الإدارة سنويا بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة وغير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط. ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعه من قبل البنك ومراجعتها يوميا.

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

- اختبارات الضغوط Stress Testing

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

ملخص القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقا لنوع الخطر:

الف جنيه مصري

البيان	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
	متوسط	اعلى	اقل	متوسط	اعلى	اقل
خطر سعر الصرف	١٠٨٣	٣٣٥٧	١٧	٧٨٩	٢٥١٥	١٥
خطر أدوات ملكية	٩١١٧	١٠٣٨٣	٧٢٨٦	٩٦٦٤	١١٣٣١	٧٧٥٣
وثائق صناديق الاستثمار	٢٣٣١	٢٦٠٧	٢٠٣٩	٢٥٣٦	٢٧٦٠	٢٣٧٣

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

ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

ألف جنيه مصري

الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري
٣٥٠٩٠٤٤	١٩٩٥	٢١٢١	٢٩٥١٧	١٨٦٢١١٣	١٦١٣٢٩٨
٨٠٩١٣٦٤	١١٠٢٩	٥١٥٧٦	١٥٤٦٢٧	٥٨٧٣١٣٢	٢٠٠١٠٠١
٧٦٩١٧٨٤	-	-	٩٣٥٢٧٩	٣٨٧٢٥٤٥	٢٨٨٣٩٦٠
٢٧٩٦١٤٥٣	١٢	-	١٠٨٥٩٢	٧٢٦٧٩٥١	٢٠٥٨٤٨٩٨
٤٧٩٤٣٥١	-	-	-	٨٠٤١٣١	٣٩٩٠٢٢٠
١٠٣٨٣٨٥١	-	-	١٧٠٢٩٣	٦٦٠٤٥٣	٩٥٥٣١٠٥
٢٨٤٧٤١	-	-	-	٤٧٦٤٢	٢٣٧٠٩٩
١٢٣٥٣٢٣	-	٢١	٥٠٦١	٦٤٦٦٩	١١٦٥٥٧٢
٦٣٩٥١٩١١	١٣٠٣٦	٥٣٧١٨	١٤٠٣٣٦٩	٢٠٤٥٢٦٣٦	٤٢٠٢٩١٥٣
١٧٥١٨٣٣	٧	٤٧٠٦	٣٣٢١٥	١٦٧٥٥٢٩	٣٨٣٧٦
٥٧٨٣١٢٢٦	١١٨٩٩	٥١١١٨	١٣٦٧٩٢٥	١٨٥٩١٣٦١	٣٧٨٠٨٩٢٣
١٠٧٣٠٧٩	-	-	-	-	١٠٧٣٠٧٩
١٠٧٢٢٠٩	١٣	٤	٦٠٩	١١٥٣٠٨	٩٥٦٢٧٥
٦١٧٢٨٣٤٧	١١٩١٩	٥٥٨٢٨	١٤٠١٧٤٩	٢٠٣٨٢١٩٨	٣٩٨٧٦٦٥٣
٢٢٢٣٥٦٤	١١١٧	(٢١١١)	١٦٢٠	٧٠٤٣٨	٢١٥٢٥٠٠
٢٩١٠٨١٠	-	-	-	-	٢٩١٠٨١٠
٥١٣٤٣٧٤	-	-	-	-	٥١٣٤٣٧٤
-	١١١٧	(٢١١١)	١٦٢٠	٧٠٤٣٨	(٧١٠٦٤)
الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري
٥٤٨٧٨٥٣٣	٢٣٤٧٥	٣٥٨٥٧	١٣٣٨٨٨٣	١٢٨٣٢٩٣٢	٤٠٦٤٧٣٨٥
٥٣٠٣١١٣٥	٢١٠٠١	٣٥٧١٩	١٣١٩٩٢٣	١٢٧٤١١٧٩	٣٨٩١٣٣١٢
٢٥٥٢٧٢٦	-	-	-	٦٤٢	٢٥٥٢٠٨٤
٤٤٠٠١٢٥	٤٤٩٢	٨٣٧	٢٧٣٠٠	١٩٧٤٦٠	٤١٧٠٠٣٦
-	(٢٠١٨)	(٦٩٩)	(٨٣٤٠)	(١٠٥٠٦٥)	١١٦١٢١

تركز خطر العملة على الادوات المالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

الأصول المالية

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
أرصدة لدى البنوك
أذون الخزانة
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 الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة، ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك، ويتم مراقبة ذلك يوميا بواسطة إدارة الأموال بالبنك.

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

ألف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاث شهور	حتى شهر واحد	
الأصول المالية							
٥ ٥٢٣ ٥٦٠	١ ٧٣٩ ٦٥٧	-	-	-	١ ٧٨٢ ٠٢٩	٢ ٠١ ٨٧٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٦ ٠٩٧ ٩٠٧	-	-	-	-	١٧٠ ٥٩٨	٥ ٩٢٧ ٣٠٩	أرصدة لدى البنوك
٧ ٨٤٢ ٠١٠	-	-	-	٤ ٣٢٩ ١٩٩	٣ ٥١٢ ٧١١	١٠٠	أذون الخزانة
٣٠ ٣٥٠ ٦٣٨	-	٨٩٨ ٣١١	١ ٩٥٢ ٦٣٦	٢ ٩٣٥ ٨٣١	٦ ٧٠٠ ٩٤٧	١٧ ٨٦٢ ٩١٣	قروض وتسهيلات للعملاء
استثمارات مالية							
٥ ٠٤٨ ٤٦٦	٨٧١ ٦٥٠	١٣ ٣٩٩	٥٩٤ ٠٩٢	٨٣٢ ٩٦٧	٢ ٤١١ ٠٩٦	٣٢٥ ٢٦٢	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٤ ٧١٠ ٤٧٣	-	٩٦٣ ٤٦٧	١٠ ٨١٤ ٥٤٦	٢ ٠٠٧ ٤٢٠	٤٥ ٤٥٧	٨٧٩ ٥٨٣	- بالتكلفة المستهلكة
٢٨٤ ٧٤١	٢٨٤ ٧٤١	-	-	-	-	-	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٦٣ ٧٤٢	١٦٣ ٧٤٢	-	-	-	-	-	أصول مالية أخرى
٧٠ ٠٢١ ٥٣٦	٣ ٠٥٩ ٧٩٠	١ ٨٧٥ ١٧٧	١٣ ٣٦١ ٢٧٤	١٠ ١٠٥ ٤١٧	١٤ ٦٢٢ ٨٣٨	٢٦ ٩٩٧ ٠٤١	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
١ ٧١٤ ٩٨٩	-	-	-	-	-	١ ٧١٤ ٩٨٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٩ ٦٥٨ ١٦١	-	-	١٠ ٧٠٣ ٤٣٨	١٠ ٨٠٨ ٧٢٤	١١ ٦٤٠ ٤٩١	٢٦ ٥٠٥ ٥٠٨	ودائع للعملاء
١ ٢١٧ ٠٤٠	-	-	٤٨٢ ٧٩٠	٥٣ ١١٣	٦٨١ ١٣٧	-	قروض أخرى
٣٩ ٤٦٣	-	-	٢٥ ٥٣٠	١٣ ٦١٣	-	٣٢١	التزامات مالية أخرى
٦٢ ٦٢٩ ٦٥٤	-	-	١١ ٢١١ ٧٥٨	١٠ ٨٧٥ ٤٤٩	١٢ ٣٢١ ٦٢٨	٢٨ ٢٢٠ ٨١٨	إجمالي الالتزامات المالية
٧ ٣٩١ ٨٨٢	٣ ٠٥٩ ٧٩٠	١ ٨٧٥ ١٧٧	٢ ١٤٩ ٥١٦	(٧٧٠ ٠٣٢)	٢ ٣٠١ ٢١٠	(١ ٢٢٣ ٧٧٧)	فجوة إعادة التسعير
٣١ ديسمبر ٢٠٢١							
٦١ ٠٦٩ ٥٨٢	٤ ٧٩٠ ٨٣١	١ ٧١٠ ٥٤٩	١٣ ٥٩٦ ٥٠٨	٧ ٦٧٦ ٥٨٥	١٠ ٨١٤ ٣٠٨	٢٢ ٤٨٠ ٨٠١	إجمالي الأصول المالية
٥٣ ٩٦٠ ٧٥٢	-	-	١٣ ٠١١ ٦٥٩	٨ ٥٢١ ٤٨٤	٦ ٨٥٩ ٥٢٢	٢٥ ٥٦٨ ٠٨٦	إجمالي الالتزامات المالية
٧ ١٠٨ ٨٣٠	٤ ٧٩٠ ٨٣١	١ ٧١٠ ٥٥٠	٥٨٤ ٨٤٩	(٨٤٤ ٨٩٩)	٣ ٩٥٤ ٧٨٦	(٣ ٠٨٧ ٢٨٥)	فجوة إعادة التسعير

ج- خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

- تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة الأصول والخصوم بالبنك ما يلي:
 - يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة النفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء، ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
 - الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن 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 الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.
 - وتقوم إدارة الأصول والخصوم أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية.
 - **منهج التمويل**
- يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بإدارة الأصول والخصوم بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات والمناطق الجغرافية والمصادر والمنتجات والأجال.

د- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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 الاستمرار في زيادة عائد المساهمين 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 الف جنية مصري.

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

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



ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى:

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

الشريحة الثانية:

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

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

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

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

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

معيار كفاية رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري*	ألف جنيه مصري	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والإضافي)
٣٦٠.٠٠٠	٣٦٠.٠٠٠	أسهم رأس المال
٢٠٢٩٠.٤	٢٠٢٩٠.٤	الاحتياطيات
٣٨٨٥١	٣٨٨٥١	إحتياطي مخاطر عام
٣٧٩٣٣٠	٣٨٥٠٧٣	الأرباح المحتجزة
-	٧٣٤٧٥٠	الأرباح المرحلية
(٨٩٤٠١)	(٣٠٢٣٩)	أجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي والإضافي
٤١٣١٦٨٤	٤٩٣١٣٣٩	اجمالي رأس المال الأساسي والإضافي "الشريحة الأولى بعد الاستبعادات"
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٢٠٣٢١	٢٠٣٢١	٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص
٢٥٥٠٠٠	٨٤٠٠٠٠	القروض (الودائع) المساندة
٨٧٢٦٥	٧٤٦٣٩	اجمالي المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض ضمن المرحلة الأولى
٣٦٢٥٨٦	٩٣٤٩٦٠	اجمالي رأس المال المساند "الشريحة الثانية بعد الاستبعادات"
٤٤٩٤٢٧٠	٥٨٦٦٢٩٩	إجمالي رأس المال
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٣١٢٤٣٨٢٣	٣٩١٠١٥٣٣	مخاطر الائتمان
٥٤٢٢٧٦	٥٢١٠٢٦	مخاطر السوق
٢٧٨٤٠٩٤	٢٦٦١٦٣٩	مخاطر التشغيل
٣٤٥٧٠١٩٣	٤٢٢٨٤١٩٨	اجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل
٪١٣,٠٠	٪١٣,٨٧	معيار كفاية رأس المال

*بعد اعتماد الجمعية العامة للبنك.

نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع التزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) على أساس ربع سنوي وذلك كنسبة رقابية ملزمة إعتباراً من عام ٢٠١٨.

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

وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الأولى لرأس المال المستخدمة في معيار كفاية رأس المال (بعد 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 في بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حالياً وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري.

ب- مكونات المقام

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

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

ويخلص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	نسبة الرافعة المالية
الف جنيه مصري *	الف جنيه مصري	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات
٤ ١٣١ ٦٨٤	٤ ٩٣١ ٣٣٩	اجمالي التعرضات داخل الميزانية
٥٧ ٣٤٨ ٠٠٨	٦٣ ٠٢٢ ٦٠٨	اجمالي التعرضات خارج الميزانية
٥ ٧٠٩ ٧٣٤	٩ ١٥١ ٢٩٨	اجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
٦٣ ٠٥٧ ٧٤٢	٧٢ ١٧٣ ٩٠٦	نسبة الرافعة المالية
٪٦,٥٥	٪٦,٨٣	

* 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 التي تعجز مصادر أخرى عن توفيرها. وتعتمد هذه التقديرات وما يصاحبها من افتراضات على الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل المرتبطة. هذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات. ويتم مراجعة الافتراضات والتقديرات بصفة مستمرة والاعتراف بالتغيير في التقديرات المحاسبية إما في الفترة التي يحدث خلالها التغيير إذا اقتصر تأثيره على تلك الفترة فقط، أو في الفترة التي يحدث بها التغيير والفرق المستقبلية إذا كان التغيير في التقدير المحاسبي يؤثر على كل من الفترة الحالية والفرق اللاحقة.

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

(أ) الخسائر الاضمحلال الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات

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

(ب) أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

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

(ج) ضرائب الدخل

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

٥- التحليل القطاعي طبقا للمناطق الجغرافية

ألف جنيه مصري

القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	اجمالي
١ ٧١١ ٠١٤	٤٧٦ ٨٦٧	٤٠ ٥٦٦	٢ ٢٢٨ ٤٤٧
(٩٤٨ ٢٦٥)	(٨٧ ٥٤٨)	(١٧ ٢٥٤)	(١ ٠٥٣ ٠٦٨)
٧٦٢ ٧٤٩	٣٨٩ ٣١٩	٢٣ ٣١٢	١ ١٧٥ ٣٨٠
(٣٤٧ ٧٨٩)	(٨٧ ٥٩٦)	(٥ ٢٤٥)	(٤٤٠ ٦٣٠)
٤١٤ ٩٦٠	٣٠١ ٧٢٢	١٨ ٠٦٧	٧٣٤ ٧٥٠

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

نتائج أعمال القطاع

ضرائب الدخل

صافي الربح

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

نتائج أعمال القطاع

ضرائب الدخل

صافي الربح

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

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

أصول القطاعات الجغرافية

اجمالي الأصول

التزامات القطاعات الجغرافية

اجمالي الالتزامات

القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	اجمالي
٦٢ ٨٢٢ ٣٠٤	٣ ٧٣٦ ٥٢٥	٣٠٤ ٣٢٥	٦٦ ٨٦٣ ١٥٤
٦٢ ٨٢٢ ٣٠٤	٣ ٧٣٦ ٥٢٥	٣٠٤ ٣٢٥	٦٦ ٨٦٣ ١٥٤
٥٠ ٥٦١ ٢٤٣	١٠ ٠٣٦ ٠٠٣	١ ١٢٩ ٧٩٩	٦١ ٧٢٧ ٠٤٥
٥٠ ٥٦١ ٢٤٣	١٠ ٠٣٦ ٠٠٣	١ ١٢٩ ٧٩٩	٦١ ٧٢٧ ٠٤٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

أصول القطاعات الجغرافية

اجمالي الأصول

التزامات القطاعات الجغرافية

اجمالي الالتزامات

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

١٠- مصروفات ادارية

من ١ يوليو ٢٠٢١ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	من ١ يوليو ٢٠٢٢ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنية مصري
٤١٢ ١١٧	١٣٦ ٦٣٣	٤٥٧ ١٥٣	١٥٠ ٢٥٦
٧٨ ٢٦٧	٢٧ ٧٨٥	٩١ ٦٧١	٣٠ ٥١٤
٢٨٢ ٤٩٥	٨١ ٠١١	٣٣٥ ١٣٧	١١٧ ٩٠٨
٧٧٢ ٨٧٩	٢٤٥ ٤٢٩	٨٨٣ ٩٦١	٢٩٨ ٦٧٨

أجور ومرتببات

تأمينات اجتماعية

مصروفات ادارية اخرى

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

من ١ يوليو ٢٠٢١ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	من ١ يوليو ٢٠٢٢ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنية مصري
-	-	٥٨٠	-
١٢٤ ٣٢٢	١٥ ٣٣٧	(١٢٦ ٣٤٢)	(٢١ ٥١٣)
١ ٥٣٤	٥ ٣٢٠	(٢ ٥٢٨)	(٨٨٨)
١٢٥ ٨٥٦	٢٠ ٦٥٧	(١٢٨ ٢٩٠)	(٢٢ ٤٠١)

أرباح(خسائر) بيع اصول ثابتة

إيرادات / مصروفات أخرى

(عبء)/رد مخصصات اخرى

١٢- مصروف ضرائب الدخل

من ١ يوليو ٢٠٢١ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	من ١ يوليو ٢٠٢٢ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنية مصري
(٣٢١ ٣٦١)	(٨٩ ٢٨٥)	(٤٣٨ ٩٤٥)	(٢٢٨ ٩٦٤)
(١٨ ٢٦٩)	(٧ ٥٥٦)	(١ ٦٨٦)	(٨ ٥٠٢)
(٣٣٩ ٦٣٠)	(٩٦ ٨٤١)	(٤٤٠ ٦٣١)	(٢٣٧ ٤٦٦)

يتضمن إيضاح (٢٩) معلومات إضافية عن ضريبة الدخل المؤجلة

تسويات لأحتساب السعر الفعلي لضريبه الدخل

الربح المحاسبي قبل الضريبه

سعر الضريبه

ضريبه الدخل المحسوبة علي الربح المحاسبي

يضاف / يخصم

مصروفات غير واجبة الخصم

إعفاءات ضريبه

تأثير المخصصات

تأثير الاهلاكات

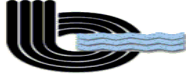
ضريبة الوعاء المستقل

أخرى

مصروف ضريبة الدخل

سعر الضريبه الفعلي

من ١ يوليو ٢٠٢١ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنية مصري
٧١٦ ٦٠٧	١ ١٧٥ ٣٨١
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠
١٦١ ٢٣٦	٢٦٤ ٤٦١
٩٤ ٨٤١	١٢٩ ١٨٢
(٩٨ ٦٧١)	(١٠٤ ٠٥٠)
(٨ ١٩٠)	١٩ ٦٩٠
(٣ ٣١٥)	٥ ٧٥٥
١٥٩ ٠٠٣	١١٠ ٨٤٣
٣٤ ٧٢٦	١٤ ٧٥١
٣٣٩ ٦٣٠	٤٤٠ ٦٣٢
٤٧,٣٩%	٣٧,٤٩%



٢٠٢١ من ١ يناير الى ٣٠ سبتمبر ألف جنية مصري	٢٠٢١ من ١ يوليو الى ٣٠ سبتمبر ألف جنية مصري	٢٠٢٢ من ١ يناير الى ٣٠ سبتمبر ألف جنية مصري	٢٠٢٢ من ١ يوليو الى ٣٠ سبتمبر ألف جنية مصري	١٣ - عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
-	-	٧	١٧٢	قروض وتسهيلات بنوك
(١٥٨٦٨٣)	(١٥١٣٣)	(١٦٢٠٦١)	(١٠٢٦٤٨)	قروض وتسهيلات للعملاء
١٩٦	٧٨	(٥١٦)	(٤٦٣)	أرصدة لدى البنك المركزي المصري
(٣٦٤)	٢	(٦٤)	(٣٩)	أرصدة لدى البنوك
-	-	(٢٩٦١)	٢٨٧	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٧١٠)	(٣٠٤٤)	(٣٥١١)	٢٣٢٥	أدوات خزائنة
(٦٥٤)	٣١٢	(١٦٩١٠٦)	(١١١٦)	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(١٦٠٢١٥)	(١٧٧٨٥)	(١٦٩١٠٦)	(١٠١٤٨٣)	

٢٠٢١ من ١ يناير الى ٣٠ سبتمبر ألف جنية مصري	٢٠٢١ من ١ يوليو الى ٣٠ سبتمبر ألف جنية مصري	٢٠٢٢ من ١ يناير الى ٣٠ سبتمبر ألف جنية مصري	٢٠٢٢ من ١ يوليو الى ٣٠ سبتمبر ألف جنية مصري	١٤ - نصيب السهم من صافي الأرباح
٣٧٦٩٧٧	١٣٦١٤٠	٧٣٤٧٥٠	٤٦٦٩١٦	صافي الأرباح
(٣٥٢١١)	(١٢٧١٦)	(٨٦٧٣٩)	(٥٥١٢٠)	توزيعات أرباح للعاملين ومجلس الإدارة *
٣٤١٧٦٦	١٢٣٤٢٤	٦٤٨٠١١	٤١١٧٩٦	المتاح من صافي الأرباح
٢٩٠٤٣٣	٢٩٠٤٣٣	٢٩٠٤٣٣	٢٩٠٤٣٣	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (الف سهم)
١,١٨	٠,٤٢	٢,٢٣	١,٤٢	نصيب السهم من صافي الربح (جنية 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.

٢٠٢١ ٣١ ديسمبر ألف جنية مصري	٢٠٢٢ ٣٠ سبتمبر ألف جنية مصري	١٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢١٢٦٣٥	٢٩٨٨٩٤	نقدية
٤٧١٠٠٤٩	٣٢١١٦٥٥	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الاضاملي
(٧٦٧)	(١٥٠٥)	بخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
٤٩٢١٩١٨	٣٥٠٩٠٤٤	أرصدة بدون عائد
٣٦٨٤٣٨٢	١٧٤١٠٤٦	أرصدة ذات عائد ثابت
١٢٣٨٣٠٣	١٧٦٩٥٠٣	بخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
(٧٦٧)	(١٥٠٥)	
٤٩٢١٩١٨	٣٥٠٩٠٤٤	
٢٠٢١ ٣١ ديسمبر ألف جنية مصري	٢٠٢٢ ٣٠ سبتمبر ألف جنية مصري	حركة مخصص خسائر الاضمحلال لنقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٩٥٠	٧٦٧	الرصيد الافتتاحي
(١٨٢)	٥١٦	(رد) الإضمحلال
(١)	٢٢٢	فروق ترجمة عملات أجنبية
٧٦٧	١٥٠٥	

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢			
الاجمالي	مخصص خسائر الاضمحلال	الصافي	الاجمالي	مخصص خسائر الاضمحلال	الصافي	
١٦٤٩٦٦٩	(١٧٦١٤)	١٤٧٣٥٥	١٢٢٩١٨	(١٤٧٢٦)	١٠٨١٩٢	أفراد
٢٩٨٤٢	(٧٠٨٨)	٢٢٧٥٤	٣٦٥٤٥	(٢٩٧١)	٣٣٥٧٤	حسابات جارية مدينة
١٥٩٤٦٢٧	(٦٤٩٩٥)	١٥٢٩٦٣٢	٢٤٥٨٠٢٢	(٤٣١٨٠)	٢٤١٤٨٤٢	بطاقات ائتمان
١٧٨٩٤٣٨	(٨٩٦٩٧)	١٦٩٩٧٤١	٢٦١٧٤٨٥	(٦٠٨٧٧)	٢٥٥٦٦٠٨	قروض شخصية
						إجمالي (١)
١١٧٢١٠٥٠	(١٨٠٠٧٦٨)	٩٩٢٠٢٨٢	١٤٣٥٤٩١٧	(١٢٢٠٣٤٣)	١٣١٣٤٥٧٤	مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأشطة الاقتصادية
٣٩٢٩٧٠٢	(٢٢٨٢٧٥)	٣٧٠١٤٢٧	٤٣٣٥١٠٧	(٣٠٩٦٨٣)	٤٠٢٥٤٢٤	حسابات جارية مدينة
٨٢٤٢٠٤٤	(٩١٨٤٩)	٨١٥٠١٩٥	٨٨١٨٢٨٢	(١٢٢١٠٧)	٨٦٩٦١٧٥	قروض مباشرة
٢٣٨٩٢٧٩٦	(٢١٢٠٨٩٢)	٢١٧٧١٩٠٤	٢٧٥٠٨٣٠٦	(١٦٥٢١٣٣)	٢٥٨٥٦١٧٣	قروض وتسهيلات مشتركة
٢٥٦٨٢٢٣٤	(٢٢١٠٥٨٩)	٢٣٤٧١٦٤٥	٣٠١٢٥٧٩١	(١٧١٣٠١٠)	٢٨٤١٢٧٨١	إجمالي (٢)
						إجمالي (٢+١)
		(٤٠٧٤١٠)			(٤٥١٣٢٨)	يخصم:
		(٥١٣)				عوائد مجنبة
		٢٣٠٦٣٧٢٢			٢٧٩٦١٤٥٣	عوائد تحت التسوية
						صافي القروض والتسهيلات للعملاء
		١٤٣٧٩٦٦٢			٢٤٦٠٢٤٤٢	أرصدة متداولة
		٨٦٨٤٠٦٠			٣٣٥٩٠١١	أرصدة غير متداولة
		٢٣٠٦٣٧٢٢			٢٧٩٦١٤٥٣	

مخصص خسائر الإضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال قروض وتسهيلات العملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

الإجمالي	أفراد		حسابات جارية
	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٨٩ ٦٩٧	٦٤ ٩٩٥	٧ ٠٨٨	١٧ ٦١٤
(٢٨ ٨٠٧)	(٢١ ٨٠٢)	(٤ ١١٧)	(٢ ٨٨٨)
(١٣)	(١٣)	-	-
٦٠ ٨٧٧	٤٣ ١٨٠	٢ ٩٧١	١٤ ٧٢٦

الرصيد الافتتاحي
عبء/ (رد) الإضمحلال
المستخدم

الإجمالي	مؤسسات		حسابات جارية
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢ ١٢٠ ٨٩٣	٩١ ٨٤٩	٢٢٨ ٢٧٥	١ ٨٠٠ ٧٦٩
١٩٠ ٨٦٨	٢٢ ٦٣٦	٤٥ ٩١٣	١٢٢ ٣١٩
(٩٠ ١٩٣٣)	-	-	(٩٠ ١٩٣٣)
٣ ٢١١	-	-	٣ ٢١١
٢٣٩ ٠٩٤	٧ ٦٢٢	٣٥ ٤٩٥	١٩٥ ٩٧٧
١ ٦٥٢ ١٣٢	١٢٢ ١٠٧	٣٠٩ ٦٨٣	١ ٢٢٠ ٣٤٣
١ ٧١٣ ٠٠٩			

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

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

الرصيد الافتتاحي
عبء/ (رد) الإضمحلال
المستخدم

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الإجمالي	مؤسسات		حسابات جارية
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢ ٠٩٨ ١٧٩	٢١ ٥٤١	٢٠٧ ٤٨٠	١ ٨٦٩ ١٥٨
٢٣ ٤١٢	٧٠ ٣٢٣	٢٠ ٩٢٥	(٦٧ ٨٣٦)
(٧٢ ٨٢٥)	-	-	(٧٢ ٨٢٥)
٧٣ ٣٠٠	-	-	٧٣ ٣٠٠
(١ ١٧٣)	(١٥)	(١٣٠)	(١٠ ٢٨)
٢ ١٢٠ ٨٩٣	٩١ ٨٤٩	٢٢٨ ٢٧٥	١ ٨٠٠ ٧٦٩
٢ ٢١٠ ٥٩٠			

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



٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	١٩ - استثمارات مالية
		بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:
		(أ) أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل: مدرجة بالسوق*
٨ ٧٩٢ ١٥٦	٣ ٩١٧ ٠١٢	
٨ ٧٩٢ ١٥٦	٣ ٩١٧ ٠١٢	
		(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل: مدرجة بالسوق غير مدرجة بالسوق
٣ ١٢٣	٣ ٥٥٦	
٦٣٨ ٨٨٥	٨٠٢ ٣٦٠	
٦٤٢ ٠٠٨	٨٠٥ ٩١٦	
		(ج) وثائق صناديق استثمار: غير مدرجة بالسوق**
٤٥ ٨٦٠	٧١ ٤٢٣	
٤٥ ٨٦٠	٧١ ٤٢٣	
٩ ٤٨٠ ٠٢٤	٤ ٧٩٤ ٣٥١	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)
٥ ٢٧٦ ٤٤٩	١٠ ٣٨٩ ٢٠٦	
(١ ٤٣٣)	(٥ ٣٥٥)	
٥ ٢٧٥ ٠١٦	١٠ ٣٨٣ ٨٥١	
		بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
		(أ) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر: مدرجة بالسوق
١٨٥ ٩٠٣	١٧٢ ٨١٧	
١٨٥ ٩٠٣	١٧٢ ٨١٧	
		(ب) وثائق صناديق استثمار: غير مدرجة بالسوق
١١٦ ٢٣٣	١١١ ٩٢٤	
١١٦ ٢٣٣	١١١ ٩٢٤	
٣٠٢ ١٣٦	٢٨٤ ٧٤١	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)
١٥ ٠٥٧ ١٧٦	١٥ ٤٦٢ ٩٤٣	إجمالي استثمارات مالية (١+٢+٣)
٨ ٩٨١ ١٨٣	٤ ٠٩٣ ٣٨٥	أرصدة متداولة
٦ ٠٧٥ ٩٩٣	١١ ٣٦٩ ٥٥٨	أرصدة غير متداولة
١٥ ٠٥٧ ١٧٦	١٥ ٤٦٢ ٩٤٣	إجمالي استثمارات مالية
١١ ٠٠٧ ٦٣٨	١١ ٢٦٤ ٨٩٤	أدوات دين ذات عائد ثابت
٣ ٠٥٩ ٥٣٤	٣ ٠٣٥ ٩٦٩	أدوات دين ذات عائد متغير

* تتضمن سندات توريق و صكوك بمبلغ ٣ ٧٨٦ ١٢٠ الف جنيه مصري (سنة المقارنة: ٤ ٢٨٣ ٤٧٢ الف جنيه مصري).

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



وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية :
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

الاجمالي	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٤٧٥٥٠٤٠	٥٢٧٥٠١٦	٩٤٨٠٠٢٤
٦٥٦٢٢٤٠	٥٣٤٧٤٧٨	١٢١٤٧٦٢
(٦٣٨٠١١٨)	(٢٩٤٣٥٨)	(٦٠٨٥٧٦٠)
٧٢٦٩٥	٦٢٤٤٥	١٠٢٥٠
١٨٠٢١٩	-	١٨٠٢١٩
(٧٩٥٣)	(٢٨٠٩)	(٥١٤٤)
(٣٩٢١)	(٣٩٢١)	-
١٥١٧٨٢٠٢	١٠٣٨٣٨٥١	٤٧٩٤٣٥١

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٤٣٦١٤٠٣	٤١٣٧٠٦٢	١٠٢٢٤٣٤١
١٢٨٧١١٦٦	١٧٠٩٨٦٦	١١١٦١٣٠١
(١٢٣٨٢٧٣٧)	(٥٥٣٣٥٤)	(١١٨٢٩٣٨٣)
(١٢٨٦)	(١٨٦)	(١١٠٠)
(٣٧٦٦٨)	-	(٣٧٦٦٨)
(٥٥١٨٦)	(١٧٧٢٠)	(٣٧٤٦٦)
(٦٥٢)	(٦٥٢)	-
١٤٧٥٥٠٤٠	٥٢٧٥٠١٦	٩٤٨٠٠٢٤

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

من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	من ١ يوليو ٢٠٢١ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	من ١ يوليو ٢٠٢٢ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري
٧٨١١٥	٢٢٥٩٢	٧٣٥٥٠٣	٥٣٧٨٦٤
١٠٥٩٨	-	-	-
٨٨٧١٣	٢٢٥٩٢	٧٣٥٥٠٣	٥٣٧٨٦٤

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

حركة مخصص خسائر الاضمحلال لاستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٤٣٣	٧٨٢
٣٥١١	٦٥٢
٤١١	(١)
٥٣٥٥	١٤٣٣

الرصيد الافتتاحي
عب (رد) الاضمحلال
فروق تقييم عملات أجنبية

بالف جنيه مصري القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	حصة البنك في نتائج الاعمال	الرصيد الافتتاحي	نسبة المساهمة	٢٠ - إستثمارات في شركات شقيقة
١٠ ٣٢٢	٣٩٣	٩ ٩٢٩	٢٩,٦٩%	شركة المعادي للاستثمارات السياحية والترفيهية
١٠٥ ١١٤	١ ١٨١	١٠٣ ٩٣٣	٩,٠٩%	ضمان مخاطر الائتمان المصرفي
٤ ٨٨٢	(٥ ٦٧٦)	١٠ ٥٥٨	١١,٨٣%	الشركيون للمشروعات الصناعية
٤٣ ٤٢٥	٣ ٢٢٦	٤٠ ١٩٩	٦٦,٧٨%	الشروق للأسواق والمحلات التجارية
١٦٣ ٧٤٣	(٨٧٧)	١٦٤ ٦١٩		

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٢١ - أصول غير ملموسة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	الرصيد الافتتاحي
٦٥ ٥٣٠	١٠٧ ٤٥٢	الإضافات
٤١ ٩٢٢	٥٢ ٧٤٤	إجمالي التكلفة
١٠٧ ٤٥٢	١٦٠ ١٩٦	الرصيد الافتتاحي لمجمع الاهلاك
(٣٤ ٥٧٠)	(٥٠ ٤١٣)	تكلفة الإستهلاك
(١٥ ٨٤٣)	(٤٠ ١٩٦)	مجمع الإستهلاك
(٥٠ ٤١٣)	(٩٠ ٦٠٩)	
٥٧ ٠٣٩	٦٩ ٥٨٧	

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٢٢ - أصول أخرى
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	إيرادات مستحقة
٥٩٠ ٩١٤	٩٧٣ ٦٧٤	مصرفات مدفوعه مقدما
٣٧ ٧٢٨	٥٥ ٨٣٧	دفعات مقدمة لشراء أصول ثابتة
٩١١ ٣٩٤	١ ٢٧٠ ٥٤٢	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٦٧٩ ٥٥٤	٦٨٣ ١٨١	تأمينات وعهد
٣ ٩٤٢	٣ ٤١٥	أخرى
٨٢ ٧١٩	٩٤ ٤٩١	
٢ ٣٠٦ ٢٥١	٣ ٠٨١ ١٤٠	

٢٣- الأصول الثابتة

ألف جنيه مصري	الإجمالي	اثاث	تجهيزات و تركيبات	أجهزة ومعدات	وسائل انتقال	نظم الية متكاملة	مبانى وانشاءات	اراضى	
التكلفة	١ ١٢٣ ٤٧٨	٥٤ ٦٨١	١٨٠ ٢١٤	١٢٣ ٨٤٦	٢٠ ٧٤٢	١١٥ ٦٨٧	٥٣٩ ٣٧٤	٨٨ ٩٣٤	
مجمع الإهلاك	(٣٢٥ ٨٠٠)	(١٩ ٢٤٤)	(٧٨ ٨٤٧)	(٤٣ ٨٠٣)	(١٣ ٨٤٢)	(٧٤ ٩٨٨)	(٩٥ ٠٧٦)	-	
صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢١	٧٩٧ ٦٧٨	٣٥ ٤٣٧	١٠١ ٣٦٧	٨٠ ٠٤٣	٦ ٩٠٠	٤٠ ٦٩٩	٤٤٤ ٢٩٨	٨٨ ٩٣٤	
الإضافات	١٣٥ ٨٧٩	١ ٤٤٨	١٧ ٥٤٣	١٥ ٢٢٢	-	٥٥ ٥٠٧	٤٦ ١٥٩	-	
الإستبعادات	(٣٦٥)	-	-	-	(٣٦٥)	-	-	-	
تكلفة إهلاك	(٦٦ ٥٤٦)	(٤ ٥٣٦)	(١٠ ٢٩٤)	(١٤ ٨٦١)	(٢ ٨٧٧)	(١٨ ٢٢٩)	(١٥ ٧٤٩)	-	
اهلاك الإستبعادات	٣٦٥	-	-	-	٣٦٥	-	-	-	
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٨٦٧ ٠١١	٣٢ ٣٤٩	١٠٨ ٦١٦	٨٠ ٤٠٤	٤ ٠٢٣	٧٧ ٩٧٧	٤٧٤ ٧٠٨	٨٨ ٩٣٤	
التكلفة	١ ٢٥٨ ٩٩٣	٥٦ ١٢٩	١٩٧ ٧٥٧	١٣٩ ٠٦٨	٢٠ ٣٧٧	١٧١ ١٩٤	٥٨٥ ٥٣٣	٨٨ ٩٣٤	
مجمع الإهلاك	(٣٩١ ٩٨٢)	(٢٣ ٧٨٠)	(٨٩ ١٤١)	(٥٨ ٦٦٤)	(١٦ ٣٥٥)	(٩٣ ٢١٧)	(١١٠ ٨٢٥)	-	
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٨٦٧ ٠١١	٣٢ ٣٤٩	١٠٨ ٦١٦	٨٠ ٤٠٤	٤ ٠٢٣	٧٧ ٩٧٧	٤٧٤ ٧٠٨	٨٨ ٩٣٤	
الإضافات	٢٠ ٢٢٠	١ ٢٥٠	٧ ٩٠٤	٤ ٧٣٦	١ ٩٨٠	١ ٩١٧	٢ ٤٣٣	-	
الإستبعادات	(٢ ٢٧٥)	-	-	(١ ٤٢١)	(٨٥٤)	-	-	-	
تكلفة إهلاك	(٥٥ ٥٦٧)	(٣ ٤٩٦)	(٨ ٦٦٢)	(١٢ ٥٩٢)	(٢ ٠٧٩)	(١٧ ٨٠٦)	(١٠ ٩٣٢)	-	
اهلاك الإستبعادات	٢ ٢٧٥	-	-	١ ٤٢١	٨٥٤	-	-	-	
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٨٣١ ٦٦٤	٣٠ ١٠٣	١٠٧ ٨٥٨	٧٢ ٥٤٨	٣ ٩٢٣	٦٢ ٠٨٨	٤٦٦ ٢٠٩	٨٨ ٩٣٤	
التكلفة	١ ٢٧٦ ٩٣٧	٥٧ ٣٧٩	٢٠٥ ٦٦١	١٤٢ ٣٨٣	٢١ ٥٠٣	١٧٣ ١١١	٥٨٧ ٩٦٦	٨٨ ٩٣٤	
مجمع الإهلاك	(٤٤٥ ٢٧٤)	(٢٧ ٢٧٦)	(٩٧ ٨٠٣)	(٦٩ ٨٣٥)	(١٧ ٥٨٠)	(١١١ ٠٢٣)	(١٢١ ٧٥٧)	-	
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٨٣١ ٦٦٣	٣٠ ١٠٣	١٠٧ ٨٥٨	٧٢ ٥٤٨	٣ ٩٢٣	٦٢ ٠٨٨	٤٦٦ ٢٠٩	٨٨ ٩٣٤	

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



٢٤- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٠٦٠٧٨	٢٣١٠٢٩	حسابات جارية
٦٨٢١٣٦	١٤٨٣١٥٢	ودائع
٥٠٥٠٥	٣٧٦٥٢	عمليات بيع أذون خزانة مع الألتزام بإعادة الشراء
١١٣٨٧١٩	١٧٥١٨٣٣	
١٤٠٠٨٥	٩٢٦٤١	بنوك مركزية
٣٦٨٢١٦	٢٨٢٦٣	بنوك محلية
٦٣٠٤١٨	١٦٣٠٩٢٩	بنوك خارجية
١١٣٨٧١٩	١٧٥١٨٣٣	
٢٧٠٥١٤	٢٠٩٧٣٩	أرصدة بدون عائد
٨٦٨٢٠٥	١٥٤٢٠٩٤	أرصدة ذات عائد ثابت
١١٣٨٧١٩	١٧٥١٨٣٣	
١١٣٨٧١٩	١٧٥١٨٣٣	أرصدة متداولة

٢٥- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٦٥٥٨٧٨٠	١٤٧٦٤٨٦٨	ودائع تحت الطلب
٢٢٦٩٤٩١٦	٣٠٥٩٢٥٨٩	ودائع لأجل وبإخطار
٨٤٦٥٧٧٨	٩١٦٧٩١٤	شهادات ادخار وإيداع
١٩٧٣٥١٦	٢٠٥٥١٤٨	ودائع التوفير
٨٩٣٨٦٢	١٢٥٠٧٠٧	ودائع أخرى
٥٠٥٨٦٨٥٢	٥٧٨٣١٢٢٦	
٣٩٣٧٩٨٦٦	٤٥٥٤٧٩٣١	ودائع مؤسسات
١١٢٠٦٩٨٦	١٢٢٨٣٢٩٥	ودائع أفراد
٥٠٥٨٦٨٥٢	٥٧٨٣١٢٢٦	
٤٤١٦٤١٣	١٦٥٩٣٥	أرصدة بدون عائد
٤٤٦٨٥٩٠١	٥٦٨٨٥٩٣٤	أرصدة ذات عائد ثابت
١٤٨٤٥٣٨	٧٧٩٣٥٧	أرصدة ذات عائد متغير
٥٠٥٨٦٨٥٢	٥٧٨٣١٢٢٦	
٤١٩٧١٢٥٧	٤٩٤٩٢١٤٢	أرصدة متداولة
٨٦١٥٥٩٥	٨٣٣٩٠٨٤	أرصدة غير متداولة
٥٠٥٨٦٨٥٢	٥٧٨٣١٢٢٦	

٢٦- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	تاريخ الاستحقاق	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	فبراير ٢٠٢٤	جهاز تنمية المشروعات*
١٨ ٦٣٥	١٢ ٣٧٥	مايو ٢٠٢٤	وديعتين مساندين**
٣٠٨ ٧٢٠	٣١٣ ٠٧٢	ديسمبر ٢٠٢٤	ودائع مساندة***
٩٦ ٩٩٦	٩٧ ٦٣٢	يونيو ٢٠٢٧	قرض مساند****
-	٦٥٠ ٠٠٠		
٤٢٤ ٣٥١	١ ٠٧٣ ٠٧٩		
٥ ١٠٠	١٣٣ ٤٠٠		أرصدة متداولة
٤١٩ ٢٥١	٩٣٩ ٦٧٩		أرصدة غير متداولة
٤٢٤ ٣٥١	١ ٠٧٣ ٠٧٩		

- * طبقاً للاتفاق مع جهاز تنمية المشروعات للحصول على حصة من القروض لتنمية المشروعات الصغيرة ويستحق على القرض عائد يدفع لجهاز تنمية المشروعات لتوفير تمويل منخفض التكاليف لعملاء البنك و ذلك طبقاً للعقد المبرم بين الطرفين.
- ** بناء على موافقة الجمعية العامة العادية لمصرفنا بجلسته المنعقدة بتاريخ ٣١ يناير ٢٠١٩ فقد تم ابرام عقدي وديعتين مساندين مع صندوق التأمين الخاص بالعمالين بشركة المقاولون العرب في فبراير ٢٠١٩ بمبلغ ٣٢٥ مليون جنيه مصري لدعم الشريحة الثانية بالقاعدة الرأسمالية لمصرفنا عند حساب نسبة معدل كفاية رأس المال وفقاً لمقررات بازل وذلك للحفاظ على النسبة المقررة من البنك المركزي المصري.
- مدة الوديعتين ٦٣ شهراً تبدأ من فبراير ٢٠١٩ ويسدد اجمالي الوديعتان في نهاية المدة دفعة واحدة ويتم سداد العائد كل ثلاثة أشهر .
- *** بناء على موافقة الجمعية العامة العادية لمصرفنا بجلسته المنعقدة بتاريخ ٣١ يناير ٢٠١٩ فقد تم ابرام عقود وديعتين مساندين مع صندوق التأمين الخاص بالعمالين 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 ابرام 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 .

٢٧- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	عوائد مستحقة
٢٠٥ ٤٨٣	٢٩١ ٦٠٦	إيرادات مقدمة
١٧ ٨٦٨	١٢ ٩٣٧	مصرفات مستحقة
٥٤ ١٩٢	٨١ ٢٩٣	دائنون
١٣ ٠٣٣	٨ ٣٨٨	أرصدة دائنة متنوعة
٤٧٦ ٩٩٩	٥٣٩ ٥٥٠	
٧٦٧ ٥٧٥	٩٣٣ ٧٧٤	

٢٨- مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	الرصيد الافتتاحي
١٥ ٦٣٩	١٥ ٧٥٤	فروق تقييم عملات أجنبية
(١٠٢)	٥٤٣	عبء مخصصات
٢ ٧١٤	٢ ٥٢٨	المستخدم
(٢ ٤٩٧)	(٩١٥)	
١٥ ٧٥٤	١٧ ٩١٠	

٢٩ - أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة

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

يتمثل رصيد الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري		٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري		
أصول	التزامات	أصول	التزامات	
-	(٤٥ ٣٥٤)	-	(٤٦ ٤٢٥)	اهلاك الأصول الثابتة
٦ ٢٦٠	-	٤٠٤٤	-	المخصصات (بخلاف مخصص القروض)
٥ ٤٩٣	-	-	(٣ ٣١٠)	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	(٦٠ ٧٤٦)	-	(٣٠ ٩٨٩)	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣٢ ٦٨٢	(٥٨ ٨٥٩)	-	(٢١ ٢٠٥)	أخرى
٤٤ ٤٣٥	(١٦٤ ٩٥٩)	٤٠٤٤	(١٠١ ٩٢٨)	إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل / (التزام)
-	(١٢٠ ٥٢٤)	-	(٩٧ ٨٨٤)	صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل / (التزام)

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة خلال الفترة وهي فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري		٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري		
أصول	التزامات	أصول	التزامات	
٤٠٤٤	(١٠١ ٩٢٨)	٧٧٤٩	(١٢٥ ٩٦٧)	الرصيد الافتتاحي
-	١٠٧١	-	(٩ ٨١٧)	التغير من اهلاك الأصول الثابتة
٢ ٢١٦	-	(٣٧٠٥)	-	التغير من مخصصات (بخلاف القروض)
-	(٩ ٢٦١)	-	٩ ٤١٨	التغير من أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٥ ٤٩٣	١٢ ٥٧١	-	٨ ٥١٥	استيعادات أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	(٢٩ ٧٥٨)	-	٣٧ ١٢٨	التغير من أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣٢ ٦٨٢	(٣٧ ٦٥٤)	-	(٢١ ٢٠٥)	أخرى
٤٤ ٤٣٥	(١٦٤ ٩٥٩)	٤٠٤٤	(١٠١ ٩٢٨)	

٣٠ - رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

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

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

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

(ج) مبالغ محتجزه 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 ٣٠٢٣٩٥٠,٠ لكل سهم.

٣١ - الاحتياطيات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	
١٢٣ ٤٥٩	٩٢ ٥٢٥	احتياطي قانوني
٢٤ ١١٧	٢٤ ١١٧	احتياطي عام*
٤٥ ١٥٨	٤٥ ١٥٨	احتياطي خاص
٥٥ ٣٢٨	٦٩ ٣٣٠	احتياطي راسمالي
٥٢ ٦٦٩	(٢٤ ٤٥٧)	إحتياطي القيمة العادلة (أ)
٣٨ ٨٥١	٣٨ ٨٥١	احتياطي المخاطر العام
٥٥ ٦٨٧	٣٥ ٩٠٢	احتياطي المخاطر البنكية العام** (ب)
٣٩٥ ٢٦٩	٢٨١ ٤٢٦	

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

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

(٣١-أ) إحتياطي القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري (١٣ ٩٤٤)	ألف جنيه مصري (٢٤ ٤٥٧)
(١٠ ٥١٣)	٧٧ ١٢٦
(٢٤ ٤٥٧)	٥٢ ٦٦٩

الرصيد الافتتاحي
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الاخر

(٣١-ب) احتياطي المخاطر البنكية العام

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

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

٣٢- فرق القيمة الحالية عن الاسمية للوديعة المساندة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري ٢٥ ٠٢٧	ألف جنيه مصري ١٩ ٢٨٣
(٥ ٧٤٤)	(٤ ٩٨٧)
١٩ ٢٨٣	١٤ ٢٩٦

الرصيد الافتتاحي
استهلاك فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة

٣٣- الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري ١ ٣٨٤ ٠٧٥	ألف جنيه مصري ١ ١٩٥ ٠٨٩
(٢٩ ٦٩١)	(٣٠ ٩٣٤)
(٧ ٨٤٠)	١٤ ٠٠٢
(١٥ ٢٣١)	(١٩ ٧٨٥)
(٧٠٤ ٣٢٦)	(٦٩٥ ٦٧٤)
١٩ ٥٩٧	-
٥ ٧٤٤	٤ ٩٨٧
(٤٣ ١٩٧)	(٥٤ ٨٨٣)
(٥ ٧١٧)	(٦ ٢٤٢)
(١٣ ٠٠٠)	(١٦ ٥٠٠)
٦٠٤ ٦٧٥	٧٣٤ ٧٥٠
١ ١٩٥ ٠٨٩	١ ١٢٤ ٨١٠

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
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
صافي الأرباح



٣٤- النقدية وما في حكمها

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٥٥ ٤٨١	٢٩٨ ٨٩٤	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية (إيضاح-١٥)
٧٩٢٦ ٧٦٢	٨٠٩١ ٤٥٤	أرصدة لدى البنوك (إيضاح-١٦)
٣١ ٣٦٨	١ ١٧٩ ٣١١	أدون الخزانة (إيضاح-١٧)
٨ ٢١٣ ٦١١	٩ ٥٦٩ ٦٥٩	

٣٥- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك ولم يتم تكوين مخصصات لتلك القضايا حيث انه من غير المتوقع تحقيق خسائر عنها، وقد تم تكوين مخصص للقضايا المتوقع تحقق خسائر عنها بمبلغ ١٠ ٥١٤ ألف جنيه مصري في تاريخ اعداد القوائم المالية مقابل ٨ ٥٣٧ 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 وانشاء مقر البنك بالعاصمة الادارية الجديدة "مباني، أثاث، نظم اليه متكاملة، تجهيزات وتركيبات، واجهزه" لم يتم تنفيذها حتى تاريخ القوائم المالية مبلغ ٤٣٢ ٤٥٢ ألف جنيه مصري في تاريخ اعداد القوائم المالية مقابل ٤٩٣ ٢٢٠ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وتوجد ثقه كافية 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 سداده	المبلغ المسدد	قيمة الارتباط	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩ ٠٠٠	٣ ٠٠٠	١٢ ٠٠٠	استثمارات مالية في شركات شقيقه
١٢٠ ٨٦٥	٢٩ ١٣٥	١٥٠ ٠٠٠	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

(ج) ارتباطات عن التزامات عرضية

خطابات ضمان
اعتمادات مستندية استيراد
التزامات محتملة أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٦ ١١٣ ٢٤٦	٥ ٥١٣ ٤٣٨
٩٣٩ ٦٠٤	١ ٩٣٨ ٢٥٩
٣٨٤	١٠٣ ٨٢٨
٧ ٠٥٣ ٢٣٤	٧ ٥٥٥ ٥٢٥

(د) ارتباطات عن تسهيلات ائتمانية

لا تزيد عن سنة واحده
أكثر من سنة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٦٣٩ ٧٣٨	٤٠٥ ٥٩٠
٩٥٢ ٠٣١	١ ١٨٨ ٠٦١
١ ٥٩١ ٧٦٩	١ ٥٩٣ ٦٥١

(و) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٤ ٨٦٤	١٥ ١٨٩
٤٣ ٩٧٤	٤٥ ٦٨٤
١ ٣٤٦	٢ ٨١٦
٦٠ ١٨٤	٦٣ ٦٨٩

٣٦- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

(أ) القروض والتسهيلات مع أطراف ذات علاقة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩ ٨٢٨	١٠ ٨٢٧	قروض وتسهيلات العملاء
(٧ ٥٦٣)	(٩٩٩)	الرصيد الافتتاحي
٢ ٢٦٥	٩ ٨٢٨	القروض المحصلة

(ب) ودائع مع أطراف ذات علاقة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٠ ١٦٥	٤٨ ٥١٨	الرصيد الافتتاحي
٢٦ ٣٤٩	٧ ٥٩٢	الودائع التي تم ربطها
(١٧ ٤٦٦)	(١٥ ٩٤٢)	الودائع المستردة
٤٩٢	(٣)	صافي فروق التقييم
٤٩ ٥٤٠	٤٠ ١٦٥	

(ج) معاملات أخرى مع أطراف ذات علاقة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣ ٣٥٨	٢ ٩٩٩	أرصدة لدى البنوك
١٦٣ ٧٤٢	١٦٤ ٦١٩	استثمارات مالية فى شركات شقيقة
٩	٩	أرصدة مستحقة للبنوك
١ ٠٦٠ ٧٠٤	٤٠٥ ٧١٦	قروض أخرى
٣٧٢	٣٧٢	أرصدة دائنة أخرى

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

٣٨- صناديق الاستثمار

اسم الصندوق	صندوق استثمار بنك قناة السويس الأول	صندوق استثمار بنك قناة السويس الثاني "أجيل - ذو العائد الدوري التراكمي"	صندوق استثمار بنك قناة السويس النقدي للسبيل ذو العائد اليومي التراكمي
تاريخ ورقم إنشائه	برقم ١٤٣ / بتاريخ ٢٤ مارس ١٩٩٦ وتم مد أجل الصندوق بتاريخ	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	قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية رقم ٢٢ لسنة ٢٠١٤	قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية رقم ١٣٥ لسنة ١٩٩٣
مدير الصندوق	شركة اتش سى لإدارة صناديق الاستثمار	شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار	شركة سى اى استس منجمت
نوع عملة الاستثمار	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
أ- وثائق الصندوق عند الإصدار			
عدد وثائق الصندوق	٢٠٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٥.٠٠٠.٠٠٠
اجمالي القيمة الاسمية لوثائق الصندوق	٥٠٠	١٠	١٠
القيمة الاسمية لعدد وثائق الصندوق	١٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠
القيمة الاسمية لنصيب البنك من وثائق الصندوق	٣٥٩٠.٠٠٠	٧٠٩٦٧١٠	٥.٠٠٠.٠٠٠
ب- في تاريخ اعداد القوائم المالية			
سعر القيمة الاستردادية للوثيقة	٤٧١	١٣	١٢
اجمالي القيمة الاستردادية لوثائق الصندوق القائمة	٣٥٤٤١١٥٣	١٣٩٠٣٤٤٢	٢٦٩٤٧٥٣١٦
عدد وثائق الصندوق القائمة	٧٥٢٥٣	١٠٣٥٤٨٠	٢٢٠٠٠١٧٦
مساهمة البنك ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١٠.٠٠٠	٥.٠٠٠.٠٠٠	٥.٠٠٠.٠٠٠
مساهمة البنك ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٦١٨٠٠	٢٠٩٦٧١	-
اجمالي مساهمة البنك في وثائق الصندوق	٧١٨٠٠	٧٠٩٦٧١	٥.٠٠٠.٠٠٠
القيمة العادلة لمساهمة البنك في وثائق الصندوق وتظهر ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٤٧٠٩٦٠٠	٦٧١٣٥٢٥	٦١٢٤٣٩٠
القيمة العادلة لمساهمة البنك في وثائق الصندوق ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٢٩١٠٥٣٢٨	٢٨١٥٢٦٣	-
اجمالي القيمة الاستردادية مساهمة البنك في وثائق الصندوق	٣٣٨١٤٩٢٨	٩٥٢٨٧٨٨	٦١٢٤٣٩٠
أتعاب وعمولات مقابل الإشراف على الصندوق والخدمات الأخرى بقائمة الدخل	٢٢١٧١١	١٥٩٦٢١	٧٤٣٤٩١

٣٩- أحداث هامة

انتشر فيروس كورونا (COVID-19) عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية. أحدث انتشار فيروس كورونا عدم يقين في البيئة الاقتصادية العالمية. يراقب بنك قناة السويس الوضع عن بعد، وقد قام بتفعيل خطة استمرارية الأعمال والممارسات الأخرى الخاصة بأدارة المخاطر المتعلقة بالتعطل المحتمل للأعمال نتيجة تفشي فيروس كورونا وتأثيره على العمليات البنكية والاداء المالي. نتيجة لعدم اليقين الناتج عن تفشي فيروس كورونا وتحسباً لتباطؤ الاقتصاد العالمي المتوقع، يقوم بنك قناة السويس بمراقبة المحفظة الائتمانية للوقوف على تأثير الفيروس على العوامل الكمية والنوعية المختلفة للوقوف على الزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية والخاصة بالمديونيات المتعلقة بالقطاعات الأكثر تأثراً بالازمة. وبناءاً على ذلك قام بنك قناة السويس باتخاذ التدابير والإجراءات الاستباقية من خلال تكوين المخصصات اللازمة للتخفيف من حدة تأثير فيروس كورونا على محفظة القروض في سبتمبر ٢٠٢٢ مع إمكانية تكوين مخصصات إضافية أخرى كخطوة احترازية حتى انتهاء فترة تأجيل الاستحقاقات للعملاء لحين وضوح الاداء الفعلي لمحفظه القروض الائتمانية.