



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



KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون



BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون



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

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

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



BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون



حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود على القوائم المالية الدورية

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

المقدمة

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

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

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

مراقب الحسابات

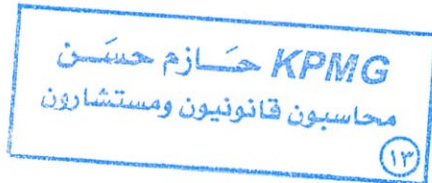
أحمد عبد العزيز حلمي عبد الرحمن
سجل مراقبى حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٧٩)

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون



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

BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون



القاهرة في ٣٠ مايو ٢٠٢٢



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

بنك قناة السويس (شركة مساهمة مصرية)

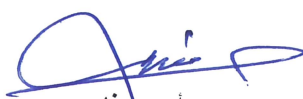
قائمة المركز المالي

في ٣١ مارس ٢٠٢٢

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

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

تقرير الفحص المحدود لمراقبي الحسابات (مرفق).


حسين أحمد رفاعي
رئيس مجلس الإدارة
والعضو المنتدب


تامر عبد الواحد
رئيس القطاع المالي

من ١ يناير ٢٠٢٢	من ١ يناير ٢٠٢١	إيضاح	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري		
١٠٣٨ ٣٢٤	١٠٩٨ ٤٨٢	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٦٦٤ ٣٨٥)	(٧٢٥ ٤٣٥)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٣٧٣ ٩٣٩	٣٧٣ ٠٤٧		صافي الدخل من العائد
٦٥ ٦٧٤	٧٨ ٧٩١	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
٤٣٩ ٦١٣	٤٥١ ٨٣٨		صافي الدخل من العائد والائتاع والعمولات
٧٧٦٠	٢٣ ٣٢٤	(٨)	توزيعات أرباح
١٦ ٠٠٠	٣٥ ٤٧٩	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٥٢ ٤٧٧	٧٣ ٧٧٨	(١٩)	أرباح استثمارات مالية
٢٣ ٧٦٦	(٣٥٠)	(٢٠)	حصة البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
(١٣٧ ٣٧٠)	(١٠ ٣٦٨)	(١٣)	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٢٧١ ٣٩٣)	(٢٩٩ ٢٨٣)	(١٠)	مصروفات إدارية
١٠٥ ٢٢٨	(٩٣ ٩٥٦)	(١١)	(مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى
٢٣٦ ٠٨١	١٨٠ ٤٦٣		الربح قبل ضرائب الدخل
(١٢٠ ٣٦٢)	(٨٤ ١٨٩)	(١٢)	مصروف ضرائب الدخل
١١٥ ٧١٩	٩٦ ٢٧٤		صافي الربح
٠,٤٠	٠,٣٣	(١٤)	نصيب السهم من صافي الربح (جنية مصري / سهم)

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

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

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

٣١ مارس ٢٠٢١											رأس المال المدفوع	مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي خاص	احتياطي رأسمالي	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي المخاطر العام	احتياطي المخاطر البنكية العام	فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة	الأرباح المحتجزة	إجمالي ألف جنيه مصري
الرصيد الافتتاحي	٢٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠	٦٢٨٣٤	٢٤١١٧	٤٥١٥٨	٦١٤٩٠	(١٣٩٤٤)	٣٨٨٥١	٤٠٢٦٨	٢٥٠٢٧	١٣٨٤٠٧٥	٣٨٦٧٨٧٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول إلى الاحتياطيات بناء على قرار الجمعية العامة	-	-	٢٩٦٩١	-	-	٧٨٤٠	-	-	-	-	(٥٢٧٦٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول من الأرباح المحتجزة إلى رأس المال بناء على قرار الجمعية العامة	-	٧٠٤٣٢٦	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧٠٤٣٢٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول من حساب مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال إلى رأس المال	٢٠٠٠٠٠	(٢٠٠٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح عام ٢٠٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥٦١٩٧)	(٥٦١٩٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥٧١٧)	(٥٧١٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦٥١٣٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
استهلاك فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣٤٦	(١٣٤٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي الأرباح	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١١٥٧١٩	١١٥٧١٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	٢٢٠٠٠٠٠	٧٠٤٣٢٦	٩٢٥٢٥	٢٤١١٧	٤٥١٥٨	٦٩٣٣٠	(٧٩٠٧٤)	٣٨٨٥١	٥٥٤٩٩	٢٣٦٨١	٦٨٢١٣٨	٣٨٥٦٥٥١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

٣١ مارس ٢٠٢٢											رأس المال المدفوع	مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي خاص	احتياطي رأسمالي	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي المخاطر العام	احتياطي المخاطر البنكية العام	فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة	الأرباح المحتجزة	إجمالي ألف جنيه مصري
الرصيد الافتتاحي	٢٢٠٠٠٠٠	٧٠٤٣٢٦	٩٢٥٢٥	٢٤١١٧	٤٥١٥٨	٦٩٣٣٠	(٢٤٤٥٧)	٣٨٨٥١	٣٥٩٠٢	١٩٢٨٣	١١٩٥٠٨٩	٤٤٠٠١٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
احتياطيات بناء على قرار الجمعية العامة	-	-	٣٠٩٣٤	-	-	(١٤٠٠٢)	-	-	١٩٧٨٥	-	(٣٦٧١٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول من الأرباح المحتجزة إلى رأس المال	-	٦٩٥٦٧٤	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦٩٥٦٧٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
زيادة رأس المال	٧٠٤٣٢٦	(٧٠٤٣٢٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح عام ٢٠٢١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧١٣٨٣)	(٧١٣٨٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦٢٤٢)	(٦٢٤٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٦١٠٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
استهلاك فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥٩٣	(١٥٩٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي الأرباح	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٦٢٧٤	٩٦٢٧٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	٢٩٠٤٣٢٦	٦٩٥٦٧٤	١٢٣٤٥٩	٢٤١١٧	٤٥١٥٨	٥٥٣٢٨	٦١٦٥١	٣٨٨٥١	٥٥٦٨٧	١٧٦٩٠	٤٨٢٩٤٠	٤٥٠٤٨٨٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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



٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	إيضاح
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٣٦.٠٨١	١٨٠.٤٦٣	صافي الأرباح قبل الضرائب
		تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٥.٠٨٥	١٨.٠١٤	(٢٣) إهلاك أصول ثابتة
٢.١١٣	١٠.١٣٥	(٢١) استهلاك أصول غير ملموسة
١٣٧.٣٧٠	١٠.٣٦٨	(١٣) عبء إضمحلال عن خسائر الائتمان
١.٩١٠	١٨.٤٤٧	(٩) فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر
(٢٣.٧٦٦)	٣٥٠	(٢٠) حصة البنك من نتائج أعمال استثمارات في شركات شقيقة
(١٠.٥٩٨)	-	(٢٠) رد مخصص اضمحلال استثمارات شركات شقيقة
(١٠.٥١٧)	٤.٧١٣	(٢٨) (رد) عبء مخصصات أخرى
(٣٤)	(٢٢٦)	(١١) رد/أرباح بيع أصول ثابتة
(٤١.٨٧٩)	(٧٣.٧٧٨)	(١٩) أرباح بيع استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٨٧)	٣٩٣	(٢٨) فروق تقييم عملة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
١.٤١٦	(٣٦.١٧٨)	(١٩) فروق تقييم عملة استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١.٧١٣)	١٧٢.٩١٨	فروق تقييم عملة مخصصات خسائر الاضمحلال بالعملة الأجنبية
(٧.٧٦٠)	(٢٣.٣٢٤)	(٨) توزيعات أرباح
١٤.٧٣٣	٦.٣٦٨	(١٩) استهلاك خصم/ علاء الإصدار للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة بخلاف الأرباح والخسائر
١.٣٤٦	١.٥٩٣	(٣٢) رد استهلاك فرق القيمة الحالية عن القيمة الاسمية للودائع المساندة
٣٢٢.٧٠٠	٢٩٠.٢٥٥	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
		صافي (الزيادة) النقص في الأصول والزيادة (النقص) في الالتزامات
(١٩١.٠٠٨)	(١٦٥.٤١٣)	(١٥) أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٨٧٩.٧٦٩	٦٧١.١٥٧	(١٧) أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
(١.٦٧٧.٤٠٠)	(٢.٣٤٠.٣٨٨)	(١٨) قروض وتسهيلات للعملاء
١٠٧.٦٨١	(١٩.٢٦٧)	متحصلات بيع (مدفوعات شراء) استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٣٢.٥٩٢)	(٤٦٥.٥٦٥)	(٢٢) أصول أخرى
٤٢٧.٤٨٩	١.٢١٤.٧٠٠	(٢٤) أرصدة مستحقة للبنوك
١.٥٤٤.٢٣٦	٣.٢٦٧.٤٩٦	(٢٥) ودائع العملاء
(٥٦.٧٢٨)	١٥٣.٦٠٣	(٢٧) التزامات أخرى
(٩٧.٨٨٦)	(٩٤.٩٦١)	ضرائب الدخل المسددة
(١.٦٥٦)	(٩١٥)	(٢٨) المستخدم من المخصصات الأخرى
١.١٢٤.٦٠٦	٢.٥١٠.٧٠٢	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	إيضاح
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(١٥ ٤٧٤)	(٨ ٦٩٤)	(٢٣) مدفوعات لشراء أصول ثابتة
(٣ ٦٧٥)	(١٢ ٨٦١)	(٢١) مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٣٤	٢٢٦	(٢٣) متحصلات من بيع أصول ثابتة
٣ ٣٩٢ ٥٦٧	٥٧٣ ٣٩٦	(١٩) متحصلات من استثمارات مالية بخلاف اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
(٣ ٣٨٣ ٣٩٣)	(٧٨٤ ٤٤١)	(١٩) مدفوعات لشراء استثمارات مالية بخلاف اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٧ ٧٦٠	٢٣ ٣٢٤	(٨) توزيعات أرباح من استثمارات في أوراق مالية
(٢ ١٨١)	(٢٠٩ ٠٥٠)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٥ ٢٢٠)	(٣ ٢٢٠)	(٢٦) مدفوعات لسداد قروض أخرى
(١ ٧٧٨)	-	(٢٦) المحصل من قروض أخرى
(٥٦ ١٩٧)	(٧١ ٣٨٣)	(٣٣) توزيعات أرباح
(٦٣ ١٩٥)	(٧٤ ٦٠٣)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل
١ ٠٥٩ ٢٢٨	٢ ٢٢٧ ٠٤٩	صافي التغير في النقدية وما في حكمها
١٠ ٩٧١ ١٣٥	٨ ١٢٧ ٦٣٢	رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة
١٢ ٠٣٠ ٣٦٣	١٠ ٣٥٤ ٦٨١	(٣٤) رصيد النقدية وما في حكمها
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-
١ ٥٩٨ ٨٦١	٥ ١٤٦ ٣٨٩	(١٥) نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
١١ ٣٢٥ ٥١٦	٩ ٩٠٩ ٣١٧	(١٦) أرصدة لدى البنوك
٦ ١١٤ ٦٥٢	٢ ٥٨١ ٨٢٨	(١٧) أدون خزانة وأوراق حكومية أخرى
(١ ٣٩٠ ٢٧٢)	(٤ ٨٧٥ ٤٦٢)	(١٥) أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(٥ ٦١٨ ٣٩٤)	(٢ ٤٠٧ ٣٩١)	(١٧) أدون خزانة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
١٢ ٠٣٠ ٣٦٣	١٠ ٣٥٤ ٦٨١	(٣٤) النقدية وما في حكمها

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

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

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

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

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 الترة بالإسماعيلية سجل تجاري: ٩٧٠٩ الإسماعيلية ويقع مقر الإدارة العامة: ٧ ، ٩ ش عبد القادر حمزة - جاردن سيتي - القاهرة منشأة خاضعة لأحكام قانون الاستثمار. والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية. يقدم بنك قناة السويس خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٤٩ فرعاً وقد بلغ عدد العاملين ١٤٢٦ موظفاً في تاريخ القوائم المالية. تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في ٣٠ مايو ٢٠٢٢.

٢ - ملخص أهم السياسات المحاسبية

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

أ - أسس إعداد القوائم المالية:

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

ب - المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

ب - ١ الشركات التابعة

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

ب - ٢ الشركات الشقيقة

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

ج - التقارير القطاعية

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

د - ترجمة العملات الأجنبية

د - ١ عملة التعامل والعرض

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

د - ٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصرى وثبتت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية 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 (مصرفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

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

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

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

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 الآخر ، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. ويستند التصنيف بشكل عام الى نموذج الاعمال الذي تدار به الاصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في اصل مبلغ الاستثمار والعوائد. البيع هو

حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في:

- وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية.

- أقل مبيعات من حيث 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:

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

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

و - المقاصة بين الأدوات المالية

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

ز - إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

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

ح - إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالاعتاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر مثل ترتيب شراء اسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال المعاملة المعنية . ويتم الاعتراف باعتاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة . ويتم الاعتراف باعتاب ادارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار السنة يتم اداء 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 - اتفاقيات البيع مع الالتزام بإعادة الشراء

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

ك - إضمحلال الأصول المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

يتم تصنيف الأصول المالية التي انشأها أو 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 الجوهريّة 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 المشر وعات المتوسطة ، و الصغيرة ، و متناهية الصغر ، و التجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية إذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٦٠) يوم على الأكثر و تقل عن (٩٠) يوم وعن (١٨٠) يوم لقروض وتسهيلات الشركات الصغيرة والمتوسطة طبقاً للكتاب الدوري الصادر من البنك المركزي في ١٤ ديسمبر ٢٠٢١. علماً بأن هذه المدة (٦٠) يوم ستخفض بمعدل (١٠) أيام سنوياً لتصبح (٣٠) يوماً خلال (٣) سنوات من تاريخ التطبيق (عام ٢٠١٩).

التقري بين المراحل (٣,٢,١)

التقري 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 الاولى وسداد المتأخرات من الأصل المالي والعوائد.

التقري 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 الأصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبه / المهمشه.
- 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 لأكثر 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 التى تودى الى الزيادة او التوسع فى اداء برامج الحاسب الالى عن المواصفات الاصلية لها و تضاف الى تكلفة البرامج الاصلية. يتم إستهلاك تكلفة برامج الحاسب الالى المعترف بها كأصل على مدار السنوات المتوقع الاستفادة منها فيما لايزيد عن خمس سنوات فيما عدا نظام الحاسب الالى الاساسى للبنك.

م - الأصول الثابتة

تتمثل الأراضى والمباني بصفة أساسية في 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 الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً ، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً 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 الأراضى، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية كالتالى:

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

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

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

ن - إضمحلال الأصول غير المالية

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

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

س - الإيجارات

س/١- الإستئجار

يتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب عقود الإيجار التشغيلي مخصصاً 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 مخصصاً 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 وأوراق حكومية أخرى.

ف - المخصصات الأخرى

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

ص - مزايا العاملين

تتمثل مزايا العاملين في:

- الأجور والمراتب والإجازات السنوية المدفوعة والمكافآت (إذا استحققت خلال إثني عشر شهراً)

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

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

ق - ضرائب الدخل

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

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

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

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

ر - الإقتراض

يتم الاعتراف بالقرض 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 وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والاختار التشغيلية الأخرى. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى.

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

وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة 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 أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية.
- المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default).
- خطر الإخفاق الافتراضي (loss given default).
وتتطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة The Expected loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض

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

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك:

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

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

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

- أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

أ/ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

- الضمانات

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

- الرهن العقاري

- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع

- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية

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

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضمانا لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وإذون الخزنة 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 الاجل عادة ماتحمل درجة اعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الاجل.

٢/١ سياسات الإضمحلال والمخصصات

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

٣/١ تقييم البنك

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

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

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

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

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

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

٤/ جودة الأصول المالية

الشكل التالي يوضح مدى جودة الأصول المالية:

مرحلة أولى ١٢ شهر	مرحلة ثانية عمر الإداة	مرحلة ثالثة عمر الإداة	الاجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٥١٤٦٣٨٩ (١٩٨٠)	-	-	٥١٤٦٣٨٩ (١٩٨٠)
٥١٤٤٤٠٩	-	-	٥١٤٤٤٠٩
٩٩٠٩٣١٧	-	-	٩٩٠٩٣١٧
-	-	-	-
٩٩٠٩٣١٧	-	-	٩٩٠٩٣١٧
٢٥٨٠٣٩٦	-	-	٢٥٨٠٣٩٦
-	-	-	-
٢٥٨٠٣٩٦	-	-	٢٥٨٠٣٩٦
١٠٠٢٥٣٣٨ (٣٢٦٣)	-	-	١٠٠٢٥٣٣٨ (٣٢٦٣)
١٠٠٢٢٠٧٥	-	-	١٠٠٢٢٠٧٥
٥١٥٦٨٦٩	-	-	٥١٥٦٨٦٩
١٨٢٥١٣١١	٣٨٦٣٠٢٩	٢١٨٤٨٥١	٢٤٢٩٩١٩١
١٣٦٠٠٦٤	١١٥٩٩٠	٥١٩٠٦	١٥٢٧٩٦٠
٨٢٢٥٥	١٦٧٣٣	١٤٨٠٤	١١٣٧٩٢
٢٠٤٥١٩٢	٦٠٣٣٠	١٥٢٤٨	٢١٢٠٧٧٠
٢١٧٣٨٨٢٢	٤٠٥٦٠٨٢	٢٢٦٦٨٠٩	٢٨٠٦١٧١٣
(٥٧٢٣٩)	(٦١١٥١٤)	(١٧٢٢٠٤٦)	(٢٣٩٠٧٩٩)
-	(٩٤٨١١)	(٣٥١٩٥٩)	(٤٤٦٧٧٠)
(٢٩٨)	-	-	(٢٩٨)
٢١٦٨١٢٨٥	٣٣٤٩٧٥٧	١٩٢٨٠٤	٢٥٢٢٣٨٤٦

الفروض والتسهيلات الائتمانية

المؤسسات المالية
الشركات المتوسطة
الشركات الصغيرة ومتناهية الصغر
الأفراد

مخصص خسائر الاضمحلال

العوائد المجنبية

عوائد تحت التسوية

٥/ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لإضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان. على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري، وفي حالة زيادة مخصص 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 ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

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

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

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة جداً	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/أ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٧٠٩٢٨٣	٤٨٧٣٤٨٢	أرصدة لدى البنك المركزي المصري (بالصافي)
٦٩٣٣٨٧٢	٩٩٠٩٣١٧	أرصدة لدى البنوك (بالصافي)
٤٠٥٩٦٥٢	٢٥٨٠٣٩٦	أذون الخزانة وأوراق حكومية (بالصافي)
		قروض وتسهيلات للعملاء:
		أ - قروض لأفراد:
١٦٤٩٦٩	١٥٩٥٦٢	حسابات جارية مدينة
٢٩٨٤٢	٣٠٨٢٧	بطاقات ائتمان
١٥٩٤٦٢٧	١٩٣٠٣٨١	قروض شخصية
		ب - قروض لمؤسسات شاملا القروض الصغيرة:
١١٧٢١٠٥٠	١٣٣٨٧٠٠٥	حسابات جارية مدينة
٣٩٢٩٧٠٢	٤٣١٢٢٤٣	قروض مباشرة
٨٢٤٢٠٤٤	٨٢٤١٦٩٥	قروض مشتركة
(٢٢١٠٥٩٠)	(٢٣٩٠٧٩٩)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٤٠٧٤١٠)	(٤٤٦٧٧٠)	عوائد مجنبة
(٥١٣)	(٢٩٨)	عوائد تحت التسوية
٨٧٩٢١٥٦	٤٣٣٢٤٩٥	أدوات دين (بالصافي):
٥٢٧٥٠١٦	١٠٠٢٢٠٧٥	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٥٩٠٩١٤	٧٢٥٦٦٧	بالتكلفة المستهلكة
٥٣٤٢٤٦١٤	٥٧٦٦٧٢٧٨	أصول مالية أخرى

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية

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

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

وكما هو مبين بالجدول السابق فإن ٤,٤٨% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن اذون خزانة مقابل ٧,٦٠% في سنة المقارنة و ١٧,١٩% ناتج عن ارصدة لدى البنوك مقابل ١٢,٩٨% في سنة المقارنة و ٤٣,٧٣% ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٤٣,١٧% في سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢٤,٩٠% مقابل ٢٦,٣٣% في سنة المقارنة.



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

- ٨٧,٧ % من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٨٤,٨ % في سنة المقارنة .
- ٩٠,٣٤ % من محفظة القروض والتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال مقابل ٨٨,٩٩ % في سنة المقارنة .
- إجمالي القروض والتسهيلات محل اضمحلال بلغ ٢ ٢٥٩ مليون جنيه مصرى مقابل مبلغ ٢ ٠٩٩ مليون جنيه مصرى في سنة المقارنة.
- أكثر من ٧٤,٣٨ % في الفترة الحالية مقابل ٧٦,٣٧ % في سنة المقارنة من ادوات الدين تتمثل في سندات وأذون خزانة على الحكومة المصرية.

٧/أ قروض وتسهيلات

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

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

بلغ إجمالي مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات ٢ ٣٩٠ ٧٩٩ ألف جنيه مصرى مقابل ٢ ٢١٠ ٥٩٠ ألف جنيه مصرى في نهاية سنة المقارنة. منها ١ ٧٢٢ ٠٤٦ 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 الإضمحلال المكون (للمرحلة الاولى والثانية) بمحفظة الائتمان والبالغ ٦٦٨ ٧٥٣ 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 لمحفظه القروض والتسهيلات التي لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض للإضمحلال وذلك بالرجوع الى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

٣١ مارس ٢٠٢٢

التقييم

الإجمالي	مؤسسات			أفراد		
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
٢٠ ١٨٩ ٩٠٨	٥ ٩١٩ ١٦٧	٢ ٩٣٥ ٥٧٥	٩ ٢٩٠ ٥٩٠	١ ٩٠٠ ٣٢٤	٢٩ ٣٩٨	١١٤ ٨٥٤
٣ ٧٤٨ ٩٣٦	١ ٩٢٣ ٤٣٦	٢٦٠ ٥٠٩	١ ٥٦٤ ٩٩١	-	-	-
١ ٤٠٤ ١٢١	-	٩٦٠ ٨٦٩	٣٨٣ ١١٩	٢٠ ٨٤٥	-	٣٩ ٢٨٨
٢٥ ٣٤٢ ٩٦٥	٧ ٨٤٢ ٦٠٣	٤ ١٥٦ ٩٥٣	١١ ٢٣٨ ٧٠٠	١ ٩٢١ ١٦٩	٢٩ ٣٩٨	١٥٤ ١٤٢

جيدة

المتابعة العادية

المتابعة الخاصة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

التقييم

الإجمالي	مؤسسات			أفراد		
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
١٨ ٤٣٩ ٣٨٠	٦ ٠٩٦ ٤٨٤	٢ ٧٤٤ ٥٩٩	٧ ٨٧١ ٨١٢	١ ٥٨٢ ٢٣٩	٢٨ ٨٠٨	١١٥ ٤٣٨
٣ ٠٤١ ٨٠١	١ ٧٥٨ ٨٧٦	١ ٦١ ٧٩٩	١ ١٢١ ١٢٧	-	-	-
١ ٣٣٠ ٩٠٥	٨١ ٨٠٩	٨٤١ ٣٣٤	٣٥٨ ٥٠٠	٥ ١٠٢	١٨٦	٤٣ ٩٧٤
٢٢ ٨١٢ ٠٨٦	٧ ٩٣٧ ١٦٩	٣ ٧٤٧ ٧٣٢	٩ ٣٥١ ٤٣٩	١ ٥٨٧ ٣٤١	٢٨ ٩٩٤	١٥٩ ٤١٢

جيدة

المتابعة العادية

المتابعة الخاصة

- قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولم تتعرض للإضمحلال

٣١ مارس ٢٠٢٢

التقييم

الإجمالي	مؤسسات			أفراد		
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
-	-	-	-	-	-	-
٤٦ ٩٤٨	-	-	٤٦ ٧٥١	-	١٩٧	-
٤٠٤ ٩٩١	٣٩٩ ٠٩٢	-	٥ ٢٨٣	-	٦١٦	-
٤٥١ ٩٣٩	٣٩٩ ٠٩٢	-	٥٢ ٠٣٤	-	٨١٣	-

متأخرات حتى ٣٠ يوماً

متأخرات أكثر من ٣٠ الي ٦٠ يوماً

متأخرات أكثر من ٦٠ الي ٩٠ يوماً

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

التقييم

الإجمالي	مؤسسات			أفراد		
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
٦٠٧ ٩١٠	٢٠٧ ٣٤٩	١٩ ٠٢٦	٣٨١ ٥٣٥	-	-	-
٦٢ ٤٢٩	٥ ٤٤٩	٨ ٠٩٢	٤٨ ١٨٧	-	٧٠١	-
١٠٠ ٦٤٢	٩٢ ٠٧٧	٥٦	٨ ٥٠٩	-	-	-
٧٧٠ ٩٨١	٣٠٤ ٨٧٥	٢٧ ١٧٤	٤٣٨ ٢٣١	-	٧٠١	-

متأخرات حتى ٣٠ يوماً

متأخرات أكثر من ٣٠ الي ٦٠ يوماً

متأخرات أكثر من ٦٠ الي ٩٠ يوماً

- قروض وتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل إضمحلال قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات مبلغ ٢ ٢٥٩ ٠٠٣ ألف جنيه مصري مقابل ٢ ٠٩٩ ١٦٦ ألف جنيه مصري في نهاية سنة المقارنة.

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

٣١ مارس ٢٠٢٢

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

٨/ أدوات دين وأذون الخزانة

يمثل الجدول التالي تحليل السندات وأذون الخزانة (قبل خصم أى مخصصات خسائر الاضمحلال) وفقاً لوكالات التقييم في آخر

تاريخ اعداد القوائم المالية.

رقم الايضاح	التقييم	٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري
(١٧)	B	٢ ٥٨٠ ٣٩٦	٤ ٠٥٩ ٦٥٢
(١٩)	B	-	٤ ٥٠٨ ٦٨٤
(١٩)	B	١٠ ٠٢٥ ٣٣٨	٥ ٢٧٦ ٤٤٩
		١٢ ٦٠٥ ٧٣٤	١٣ ٨٤٤ ٧٨٥

٩/ الاستحواذ على الضمانات

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

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

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

أ/ ١٠ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

- القطاعات الجغرافية

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

ألف جنيه مصري	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجهة القبلى	دول أخرى	الإجمالى
أرصدة لدى البنك المركزى المصرى	٤ ٨٧٥ ٤٦٢	-	-	-	٤ ٨٧٥ ٤٦٢
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	٢ ٥٨٠ ٣٩٦	-	-	-	٢ ٥٨٠ ٣٩٦
أرصدة لدى البنوك	٨ ٤٠٦ ٦٥٠	-	-	١ ٥٠٢ ٦٦٧	٩ ٩٠٩ ٣١٧
قروض وتسهيلات للعملاء:					
- قروض لأفراد:					
حسابات جارية مدينة	٩٩ ٨٠٦	٥١ ٩٣٦	٧ ٨٢٠	-	١٥٩ ٥٦٢
بطاقات ائتمان	٢٣ ٦٨٦	٦ ٢٧٥	٨٦٦	-	٣٠ ٨٢٧
قروض شخصية	١ ١١٥ ٤٩٠	٦٥٠ ٦٤٥	١٦٤ ٢٤٦	-	١ ٩٣٠ ٣٨١
- قروض لمؤسسات:					
حسابات جارية مدينة	١١ ٥٢١ ٦١٥	١ ٨٥٣ ١٩٧	١٢ ١٩٣	-	١٣ ٣٨٧ ٠٠٥
قروض مباشرة	٣ ٥٠١ ٣٨٥	٨٠٣ ٤٧٧	٧ ٣٨١	-	٤ ٣١٢ ٢٤٣
قروض مشتركة	٨ ٢٤١ ٦٩٥	-	-	-	٨ ٢٤١ ٦٩٥
استثمارات مالية:					
أدوات دين	١٤ ٣٥٧ ٨٣٤	-	-	-	١٤ ٣٥٧ ٨٣٤
أصول أخرى	٧٠٩ ٦١٥	١٤ ١١٠	١ ٩٤٢	-	٧٢٥ ٦٦٧
٣١ مارس ٢٠٢٢	٥٥ ٤٣٣ ٦٣٤	٣ ٣٧٩ ٦٤٠	١٩٤ ٤٤٨	١ ٥٠٢ ٦٦٧	٦٠ ٥١٠ ٣٨٩
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٥١ ٧٠٨ ٣٢٨	٢ ٩٦٩ ٨٠٨	١٤٩ ١٢٥	١ ٢١٦ ٧٤٩	٥٦ ٠٤٤ ٠١٠

- قطاعات النشاط

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

ألف جنيه مصري

أفراد	خدمات مالية	حكومي	صناعي	عقارى	الخدمات	تجارى	سياحي	أخرى	الإجمالى
-	-	٥١٤٤٤٠٩	-	-	-	-	-	-	٥١٤٤٤٠٩
-	-	٢٥٨٠٣٩٦	-	-	-	-	-	-	٢٥٨٠٣٩٦
-	٦٩٠٩٣١٧	٣٠٠٠٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٩٩٠٩٣١٧
قروض وتسهيلات للعملاء:									
قروض لأفراد:									
١٥٩٥٦٢	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥٩٥٦٢
٣٠٨٢٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٠٨٢٧
١٩٣٠٣٨١	-	-	-	-	-	-	-	-	١٩٣٠٣٨١
قروض لمؤسسات:									
-	٣٣٧٠١٣٧	-	٤٦٢٥٠٨٧	٨١٧٣٦٧	٨٥٤٧٣٥	١٧٧٦٩٥٣	١٨٩٩٢٦٩	٤٣٤٥٧	١٣٣٨٧٠٠٥
-	١٠٨٤٩٩٥	-	٢٣٢٢٤٧	٣٥٣٩٢٨	١٦٥٣٨٨	١٥٤٩٨١	٢١٨٩٥٢٥	١٣١١٧٩	٤٣١٢٢٤٣
-	١٩٢٣٢٣	-	١٣٥٧٨٠٨	٥١٩٢٣	٤٩٩١٢٣٧	-	١٦٤٨٤٠٤	-	٨٢٤١٦٩٥
استثمارات مالية									
-	-	١٠٠٢٥٣٣٩	-	-	٤٣٣٢٤٩٥	-	-	-	١٤٣٥٧٨٣٤
-	٦٣٢٧٥	٤٣٦١٧٧	-	-	-	-	-	٢٢٦٢١٥	٧٢٥٦٦٧
٢١٢٠٧٧٠	١١٦٢٠٠٤٧	٢١١٨٦٣٢١	٦٢١٥١٤٢	١٢٢٣٢١٨	١٠٣٤٣٨٥٥	١٩٣١٩٣٤	٥٧٣٧١٩٨	٤٠٠٨٥١	٦٠٧٧٩٣٣٦
١٧٨٩٤٣٨	٨٥٦٠٤٨٧	٢١٩٥٢٨٨١	٥٤٨٠٣٩٦	١٢٦١٢٤١	١٠٤٤٤٧٨٤	١٨٥٩٠٠٩	٤٦٦٥٠٢٦	٢٤٣٩٣٣	٥٦٢٥٧١٩٥

٣١ مارس ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(ب) خطر السوق

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

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

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

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

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

- القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

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

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

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

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

- اختبارات الضغوط Stress Testing

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

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

ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

تركز خطر العملة على الادوات المالية					
٣١ مارس ٢٠٢٢					
الأصول المالية					
جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
٣٥٤٨ ١٥٠	١٥٧٤ ٥٥٥	١٧ ١٨٧	١ ٦٢٩	٢ ٨٨٨	٥ ١٤٤ ٤٠٩
٣٩٠٢ ٠٦٦	٥ ٤٨٧ ٨٤٠	٤٥٢ ٤٢٣	٣٩ ٣٧١	٢٧ ٦١٧	٩ ٩٠٩ ٣١٧
١ ١٤٦ ٧٥٥	٤٢٥ ٦٣٤	١ ٠٠٨ ٠٠٧	-	-	٢ ٥٨٠ ٣٩٦
١٨ ٤٥١ ٩٧٦	٦ ٤٩٤ ٢١٧	٢٧٧ ٦٤٠	٦	٧	٢٥ ٢٢٣ ٨٤٦
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي					
أرصدة لدى البنوك					
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى					
قروض وتسهيلات للعملاء					
استثمارات مالية					
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل					
- بالتكلفة المستهلكة					
- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر					
أصول مالية أخرى					
٤ ٥٠٥ ٩١١	٦٥٠ ٩٥٨	-	-	-	٥ ١٥٦ ٨٦٩
٩ ٧٧٨ ١٠٠	٢٤٣ ٩٧٥	-	-	-	١٠ ٠٢٢ ٠٧٥
٢٤٧ ٤٠٠	٥٥ ٥٥٦	-	-	-	٣٠٢ ٩٥٦
٩٥٢ ٩٧٥	١٩ ٩٧٦	٥٢٣	٤	-	٩٧٣ ٤٧٨
٤٢ ٥٣٣ ٣٣٣	١٤ ٩٥٢ ٧١١	١ ٧٥٥ ٧٨٠	٤١ ٠١٠	٣٠ ٥١٢	٥٩ ٣١٣ ٣٤٦
إجمالي الأصول المالية					
الالتزامات المالية					
أرصدة مستحقة للبنوك					
ودائع للعملاء					
قروض أخرى					
التزامات مالية أخرى					
١ ٥٤٧ ٠٢٣	٧٩٠ ٠٥٥	١١ ٧٥٤	٤ ٥٨١	٦	٢ ٣٥٣ ٤١٩
٣٧ ٩٤٩ ٣٩٠	١٤ ١٤١ ١٢١	١ ٦٩٩ ١٨٥	٣٥ ٨٢٢	٢٨ ٨٣٠	٥٣ ٨٥٤ ٣٤٨
٤٢٢ ٧٢٤	-	-	-	-	٤٢٢ ٧٢٤
١ ٠١٨ ٦٩١	٣٨ ٤١٨	٩١٨	٤	٥	١ ٠٥٨ ٠٣٦
٤٠ ٩٣٧ ٨٢٨	١٤ ٩٦٩ ٥٩٤	١ ٧١١ ٨٥٧	٤٠ ٤٠٧	٢٨ ٨٤١	٥٧ ٦٨٨ ٥٢٧
١ ٥٩٥ ٥٠٥	(١٦ ٨٨٣)	٤٣ ٩٢٣	٦٠٣	١ ٦٧١	١ ٦٢٤ ٨١٨
تركز خطر العملة على الادوات المالية					
أصول غير مالية أخرى					
التزامات غير مالية أخرى و حقوق الملكية					
٢ ٨٨٠ ٠٦٢	-	-	-	-	٢ ٨٨٠ ٠٦٢
٤ ٥٠٤ ٨٨١	-	-	-	-	٤ ٥٠٤ ٨٨١
(٢٩ ٣١٤)	(١٦ ٨٨٣)	٤٣ ٩٢٢	٦٠٣	١ ٦٧١	٠,٠٠
صافي المركز المالي					
٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
إجمالي الأصول المالية					
إجمالي الالتزامات المالية					
أصول غير مالية أخرى					
التزامات غير مالية أخرى و حقوق الملكية					
٤٠ ٦٤٧ ٣٨٥	١٢ ٨٣٢ ٩٣٢	١ ٣٣٨ ٨٨٣	٣٥ ٨٥٧	٢٣ ٤٧٥	٥٤ ٨٧٨ ٥٣٣
٣٨ ٩١٣ ٣١٢	١٢ ٧٤١ ١٧٩	١ ٣١٩ ٩٢٣	٣٥ ٧١٩	٢١ ٠٠١	٥٣ ٠٣١ ١٣٥
٢ ٥٥٢ ٠٨٤	٦٤٢	-	-	-	٢ ٥٥٢ ٧٢٦
٤ ١٧٠ ٠٣٦	١٩٧ ٤٦٠	٢٧ ٣٠٠	٨٣٧	٤ ٤٩٢	٤ ٤٠٠ ١٢٥
١١٦ ١٢١	(١٠٥ ٠٦٥)	(٨ ٣٤٠)	(٦٩٩)	(٢٠١٨)	-
صافي المركز المالي					

ب- ٣ خطر سعر العائد

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

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

٣١ مارس ٢٠٢٢	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاث شهور	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
ألف جنيه مصري							
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	١٥٠٢٣٥٩	-	-	-	٣٦٤٥١١٨	٥١٤٧٤٧٧
أرصدة لدى البنوك	٩٨٢٨٦٨١	١٠٠٤٩١	-	-	-	-	٩٩٢٩١٧٢
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	٢٠٠٠	٣٢٢٥٥٠	٢٣٤١٠٣٧	-	-	-	٢٦٦٥٥٨٧
قروض وتسهيلات للعملاء	١٣٠٨٠٧٨٣	٨٤١٤٠٦٣	٣٣٣٢٨٢٥	١٤٢٩٦٩٥	٧٨٠١٣٤	-	٢٧٠٣٧٥٠٠
استثمارات مالية							
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٣٤٩٣٦٤	٢٤٥١٠٤٦	١٠٥٩١٠٧	٧٥٥١٥٣	٢٦٢٢٤	٨١٨٥٣٩	٥٤٥٩٤٣٣
- بالتكلفة المستهلكة	٢٨٢٣٢٨	٢٧٧٨٩٥	٢٢١٤٤٨٦	١٠٩٣٩٦٨٦	١٠٢٤٣٠٢	-	١٤٧٣٨٦٩٧
- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	٣٠٢٩٥٦	٣٠٢٩٥٦
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	١٦٤٢٦٩	١٦٤٢٦٩
إجمالي الأصول المالية	٢٣٥٤٣١٥٦	١٣٠٦٨٤٠٤	٨٩٤٧٤٥٥	١٣١٢٤٥٣٤	١٨٣٠٦٦٠	٤٩٣٠٨٨١	٦٥٤٤٥٠٩٠
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٣١٠٤١٩	-	-	-	-	-	٢٣١٠٤١٩
ودائع للعملاء	٢٤٨٥٧٠٩٥	٧٥٩٣٤٧٥	٩٥٦٤٢١٦	١٣٤٨٥٤٤٧	-	-	٥٥٥٠٠٢٣٣
قروض أخرى	-	١٦٩١٧	٥٣٦٤٤	٥١٦٧٩٠	-	-	٥٨٧٣٥١
التزامات مالية أخرى	٣٧٨,٧٩	-	١٣٨١٤	٣٤٥٦٩	-	-	٤٨٧٦٢
إجمالي الالتزامات المالية	٢٧١٦٧٨٩٣	٧٦١٠٣٩٢	٩٦٣١٦٧٤	١٤٠٣٦٨٠٦	-	-	٥٨٤٤٦٧٦٥
فجوة إعادة التسعير	(٣٦٢٤٧٣٧)	٥٤٥٨٠١٢	(٦٨٤٢١٩)	(٩١٢٢٧٢)	١٨٣٠٦٦٠	٤٩٣٠٨٨١	٦٩٩٨٣٢٥
٣١ ديسمبر ٢٠٢١							
إجمالي الأصول المالية	٢٢٤٨٠٨٠١	١٠٨١٤٣٠٨	٧٦٧٦٥٨٥	١٣٥٩٦٥٠٨	١٧١٠٥٤٩	٤٧٩٠٨٣١	٦١٠٦٩٥٨٢
إجمالي الالتزامات المالية	٢٥٥٦٨٠٨٦	٦٨٥٩٥٢٢	٨٥٢١٤٨٤	١٣٠١١٦٥٩	-	-	٥٣٩٦٠٧٥٢
فجوة إعادة التسعير	(٣٠٨٧٢٨٥)	٣٩٥٤٧٨٦	(٨٤٤٨٩٩)	٥٨٤٨٤٩	١٧١٠٥٥٠	٤٧٩٠٨٣١	٧١٠٨٨٣٠

ج- خطر السيولة

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

- إدارة مخاطر السيولة

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

د- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

د/١ أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

د/٢ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

أرصدة لدى البنوك

جميع الأرصدة لدى البنوك هي أرصدة متداولة تستحق خلال عام.

قروض و تسهيلات للعملاء

تظهر القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال.

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

المستحق للبنوك

جميع الأرصدة المستحقة للبنوك هي أرصدة متداولة تستحق خلال عام.

ودائع العملاء

تمثل قيمة الودائع ذات تواريخ الاستحقاق غير المحددة والتي تتضمن الودائع التي لاثمّل 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 زيادته عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
 - الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.
- يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع. وقد بلغ رأس المال المدفوع للبنك في نهاية الفترة المالية الحالية ٢,٩٠٤,٣٢٦ ألف جنيه مصري.
- وفي ضوء الالتزام بمتطلبات الحد الأدنى لرأس المال ووفقاً لخطة توفيق الأوضاع فقد تم زيادة رأس المال بمبلغ ٦٩٥,٦٧٤ ألف جنيه مصري وجاري التأشير بالسجل التجاري بزيادة رأس المال ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع مبلغ ٣,٦٠٠,٠٠٠ ألف جنيه مصري .
- الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠ % يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجموع عناصر رأس المال ومجموع عناصر الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر - الدعامه التحويطية، ويبلغ الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال ١٢,٥٠ % .

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى:

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

الشريحة الثانية:

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

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

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

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

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

معيار كفاية رأس المال

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٦٠.٠٠٠	٣٦٠.٠٠٠	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والإضافي)
٢٠٢.٩٠٤	٢٠٢.٩٠٤	أسهم رأس المال
٣٨.٨٥١	٣٨.٨٥١	الاحتياطيات
٣٧٩.٣٣٠	٣٨٥.٠٧٣	إحتياطي مخاطر عام
	٩٦.٢٧٣	الأرباح المحتجزة
	(٥٩٢٩)	الأرباح المرحلية
(٨٩.٤٠١)		أجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي والإضافي
٤١٣١.٦٨٤	٤٣١٧.١٧٢	اجمالي رأس المال الأساسي والإضافي "الشريحة الأولى بعد الاستبعادات"
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٢٠.٣٢١	٢٠.٣٢١	٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص
٢٥٥.٠٠٠	١٩٠.٠٠١	القروض (الودائع) المساندة
٨٧.٢٦٥	٧٠.٧٩٨	اجمالي المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض ضمن المرحلة الأولى
٣٦٢.٥٨٦	٢٨١.١٢٠	اجمالي رأس المال المساند "الشريحة الثانية بعد الاستبعادات"
٤٤٩٤.٢٧٠	٤٥٩٨.٢٩٢	إجمالي رأس المال
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٣١.٢٤٣.٨٢٣	٣٢.٩٦٠.٥١٦	مخاطر الائتمان
١.٢٤٠.٠٨٧	٦٤١.٥٣١	مخاطر التوظيفات لدى أكبر ٥٠ عميل
٥٤٢.٢٧٦	٥٣٥.٨٤٩	مخاطر السوق
٢.٧٨٤.٠٩٤	١.٧٠٣.٤٤٩	مخاطر التشغيل
٣٤.٥٧٠.١٩٣	٣٥.١٩٩.٨١٤	اجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل
١٣,٠٠%	١٣,٠٦%	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 إلزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) على أساس ربع سنوي و ذلك كنسبة رقابية ملزمة إعتباراً من عام ٢٠١٨.

وذلك تمهيداً 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 الاستبعادات) ، وأصول البنك (داخل وخارج الميزانية) غير مرجحة بأورازن مخاطر.

مكونات النسبة

أ- مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الإستبعادات) 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 و هو ما يطلق عليه "تعرضات البنك" و تشمل مجموع ما يلي:

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

ويخلص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

نسبة الرافعة المالية	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات	٤ ٣١٧ ١٧٢ ألف جنيه مصري	٤ ١٣١ ٦٨٤ ألف جنيه مصري
اجمالي التعرضات داخل الميزانية	٥٧ ٦٩٨ ١٦٣	٥٧ ٣٤٨ ٠٠٨
اجمالي التعرضات خارج الميزانية	١٠ ٢٦٠ ٥٩٥	٥ ٠٩ ٧٣٤
اجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية	٦٧ ٩٥٨ ٧٥٨	٦٣ ٠٥٧ ٧٤٢
نسبة الرافعة المالية	٦,٣٥%	٦,٥٥%

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 والفرات المستقبلية إذا كان التغيير في التقدير المحاسبي يؤثر على كل من الفترة الحالية والفرات اللاحقة. وفيما يلي ملخص بأهم الافتراضات المتعلقة بالمستقبل ومصادر المعلومات غير المؤكدة في نهاية الفترة المالية والتي تنسب بخطر كبير في أن تؤدي إلى تعديل جوهري على القيم الدفترية للأصول والالتزامات خلال السنة المالية التالية.

(أ) الخسائر الاضمحلال الائتمانية المتوقع للقروض والتسهيلات

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

(ب) أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

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

(ج) ضرائب الدخل

يخضع البنك لضرائب الدخل في عدد من الدوائر الضريبية مما يستدعي استخدام تقديرات هامة لتحديد المخصص الاجمالي للضريبة على الدخل وهناك عدد من العمليات والحسابات التي يصعب تحديد الضريبة النهائية عنها بشكل مؤكد. و يقوم البنك 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؛ فان هذه الاختلافات سوف تؤثر على ضريبة الدخل و مخصص الضريبة المؤجلة في السنة التي يتم تحديد الاختلاف فيها.

٥- التحليل القطاعي طبقا للمناطق الجغرافية

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

ألف جنيه مصري

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

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

نتائج أعمال القطاع

ضرائب الدخل

صافي الربح

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

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

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

نتائج أعمال القطاع

ضرائب الدخل

صافي الربح

الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية

٣١ مارس ٢٠٢٢

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

أصول القطاعات الجغرافية

اجمالي الأصول

التزامات القطاعات الجغرافية

اجمالي الالتزامات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

أصول القطاعات الجغرافية

اجمالي الأصول

التزامات القطاعات الجغرافية

اجمالي الالتزامات

٦- صافي الدخل من العائد

من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣١ مارس ٢٠٢١ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	
٣٩٠ ٢٢٤	٥٢٨ ٠٤٣	عائد القروض والايرادات المشابهة من :
١٦٠ ٦١٠	٨٠ ٧٦٤	قروض وتسهيلات للعملاء
		أذون الخزانة
		سندات:
٣٧٥ ٤٥٨	٣٥٦ ٨٦٩	سندات حكومية
٨٢ ٦٩٥	١٠١ ٤٣٣	سندات أخرى
٢٩ ٣٣٧	٣١ ٣٧٣	ودائع و حسابات جارية لدى البنوك
١ ٠٣٨ ٣٢٤	١ ٠٩٨ ٤٨٢	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
		ودائع وحسابات جارية:
(٦١٠ ٧٦٤)	(٦٩٦ ٢٨٥)	للعملاء
(٣٤ ٤٨٤)	(١٢ ٠٢١)	للبنوك
(١٩ ١٣٧)	(١٧ ١٢٩)	أخرى
(٦٦٤ ٣٨٥)	(٧٢٥ ٤٣٥)	
٣٧٣ ٩٣٩	٣٧٣ ٠٤٧	

٧- صافي الدخل من الاعتاب والعمولات

من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣١ مارس ٢٠٢١ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	
٧ ٠٨٧	١١ ٥٤٩	إيرادات الاعتاب والعمولات
٥٦ ٦٤٣	٦٤ ٤٣٠	الاعتاب والعمولات المرتبطة بالانتمان
٧٩٩	٩١٨	اعتاب خدمات تمويل المؤسسات
١ ١٤٥	١ ٨٩٤	اعتاب اعمال الامانة والحفظ
٦٥ ٦٧٤	٧٨ ٧٩١	اعتاب اخري

٨- توزيعات أرباح

من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣١ مارس ٢٠٢١ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	
٤٨	١٣ ٨٨٨	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٧ ٧١٢	٩ ٤٣٦	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٧ ٧٦٠	٢٣ ٣٢٤	

٩- صافي دخل المتاجرة

من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣١ مارس ٢٠٢١ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	
١٧ ٩١٠	٥٣ ٩٢٦	أرباح التعامل فى العملات الأجنبية
(١ ٩١٠)	(١٨ ٤٤٧)	فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
١٦ ٠٠٠	٣٥ ٤٧٩	

١٠ - مصروفات إدارية

من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣١ مارس ٢٠٢١ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	أجور ومرتبات
١٢٣ ٥٣٧	١٣٨ ٦١٠	تأمينات اجتماعية
٣٨ ٦٧٨	٤٤ ٥٧٤	مصروفات إدارية أخرى
١٠٩ ١٧٨	١١٦ ٠٩٩	
٢٧١ ٣٩٣	٢٩٩ ٢٨٣	

١١ - إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣١ مارس ٢٠٢١ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	إرباح بيع أصول ثابتة
٣٤	٢٢٦	إيرادات / مصروفات أخرى
١٠٣ ٦٧٧	(٨٩ ٤٦٩)	(عبء)/رد مخصصات أخرى
١ ٥١٧	(٤ ٧١٣)	
١٠٥ ٢٢٨	(٩٣ ٩٥٦)	

١٢ - مصروف ضرائب الدخل

من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣١ مارس ٢٠٢١ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	الضريبة الحالية
(١١٥ ٧٩٤)	(١٠٠ ٠٦١)	الضريبة المؤجلة (إيضاح ٢٩)
(٤ ٥٦٨)	١٥ ٨٧٢	
(١٢٠ ٣٦٢)	(٨٤ ١٨٩)	

يتضمن إيضاح (٢٩) معلومات إضافية عن ضريبة الدخل المؤجلة

تسويات لأحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

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

١٣- عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان

من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣١ مارس ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري
(١٣٥ ١٩١)	(٧٧٠٥)
(١٣٣)	(١٠٨٩)
٤٩	٢٣
(٦٩٩)	-
(١٣٩٦)	(١٥٩٧)
(١٣٧ ٣٧٠)	(١٠ ٣٦٨)

قروض وتسهيلات للعملاء
أرصدة لدى البنك المركزى المصرى
أرصدة لدى البنوك
أذون الخزانه
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

١٤- نصيب السهم من صافى الأرباح

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

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

** تم تأثير ارقام المقارنة بالاسهم المجانية وفقا للمعيار.

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى

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

نقدية
أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الإحتياطي الاكزامى
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال

أرصدة بدون عائد
أرصدة ذات عائد ثابت
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال

حركة مخصص خسائر الاضمحلال لنقدية وأرصدة لدى البنك المركزى

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

الرصيد الافتتاحى
(رد) الإضمحلال
فروق ترجمة عملات أجنبية

١٦- أرصدة لدى البنوك

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

حسابات جارية
ودائع
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال

أرصدة لدى البنك المركزى بخلاف نسبة الإحتياطي الاكزامى
بنوك محلية
بنوك خارجية
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال

أرصدة بدون عائد
أرصدة ذات عائد ثابت
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال

أرصدة متداولة



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

بنك قناة السويس (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

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

حركة مخصص خسائر الاضمحلال لأرصدة لدى البنوك

الرصيد الافتتاحي

عبء (رد) الإضمحلال

فروق ترجمة عملات أجنبية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٠٠٠ ١٥٠	١٧٨ ١٢٦
١٨ ٧٢٥	٣٠١ ٣٤٤
٥٣٢ ٣٧٥	٢٥٦ ٩٥٠
٢ ٦٩٠ ٢٥٧	١ ٩٣٠ ٥٠٣
٤ ٢٤١ ٥٠٧	٢ ٦٦٦ ٩٢٣
(١٩٠ ٤٥)	(٤٠ ٧٢)
(١٦٤ ١٤٥)	(٨١ ٠٢٣)
٤ ٠٥٨ ٣١٧	٢ ٥٨١ ٨٢٨
١ ٣٣٦	(١ ٤٣٢)
٤ ٠٥٩ ٦٥٢	٢ ٥٨٠ ٣٩٦

١٧- أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى

أذون الخزائنة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

استحقاق ٩١ يوم

استحقاق ١٨٢ يوم

استحقاق ٢٧٣ يوم

استحقاق ٣٦٤ يوم

يخصم:

عوائد لم تستحق بعد أقل من ٩١ يوم

عوائد لم تستحق بعد أكثر من ٩١ يوم

احتياطي التغير في القيمة العادلة

الصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٦٠ ٢٧	-
(٥٧ ٩٨)	-
(٢٢٩)	-
-	-

حركة مخصص خسائر الاضمحلال لأذون الخزائنة وأوراق حكومية أخرى

الرصيد الافتتاحي

عب (رد) الإضمحلال

فروق ترجمة عملات أجنبية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
الاجمالي	الاجمالي
مخصص خسائر الاضمحلال	مخصص خسائر الاضمحلال
الصافي	الصافي
١٦٤ ٩٦٩	١٥٩ ٥٦٢
(١٧ ٦١٤)	(١٧ ٠٩٥)
١٤٧ ٣٥٥	١٤٢ ٤٦٧
٢٩ ٨٤٢	٣٠ ٨٢٧
(٧ ٠٨٨)	(٣ ٨٨٠)
٢٢ ٧٥٤	٢٦ ٩٤٧
١ ٥٢٩ ٦٣٢	١ ٩٣٠ ٣٨١
(٦٤ ٩٩٥)	(٢٧ ٨٤٩)
١ ٦٩٩ ٧٤١	٢ ٠٧١ ٩٤٦
(٨٩ ٦٩٧)	(٤٨ ٨٢٤)
١١ ٧٢١ ٠٥٠	١١ ٤٣٣ ٥٣٠
(١ ٨٠٠ ٧٦٨)	(١ ٩٥٣ ٤٧٥)
٩ ٩٢٠ ٢٨٢	٩ ٤٣٣ ٥٣٠
٣ ٩٢٩ ٧٠٢	٤ ٠٣٧ ٧٩٧
(٢٢٨ ٢٧٥)	(٢٧٤ ٤٤٦)
٣ ٧٠١ ٤٢٧	٤ ٠٣٧ ٧٩٧
٨ ٢٤٢ ٠٤٤	٨ ٢٤١ ٦٩٥
(٩١ ٨٤٩)	(١١٤ ٠٥٤)
٨ ١٥٠ ١٩٥	٨ ١٢٧ ٦٤١
٢٣ ٨٩٢ ٧٩٦	٢٣ ٥٩٨ ٩٦٨
(٢ ١٢٠ ٨٩٢)	(٢ ٣٤١ ٩٧٥)
٢١ ٧٧١ ٩٠٤	٢١ ٢٥٠ ٩٤٣
(٢ ٢١٠ ٥٨٩)	(٢ ٣٩٠ ٧٩٩)
٢٣ ٤٧١ ٦٤٥	٢٣ ٨٦١ ٧١٣
(٤٠٧ ٤١٠)	(٤٤٦ ٧٧٠)
(٥١٣)	(٢٩٨)
٢٣ ٠٦٣ ٧٢٢	٢٥ ٢٢٣ ٨٤٦
١٤ ٣٧٩ ٦٦٢	١٦ ٣٥٣ ٧٦٣
٨ ٦٨٤ ٠٦٠	٨ ٨٧٠ ٠٨٣
٢٣ ٠٦٣ ٧٢٢	٢٥ ٢٢٣ ٨٤٦

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الاجمالي	الاجمالي
مخصص خسائر الاضمحلال	مخصص خسائر الاضمحلال
الصافي	الصافي
١٥٩ ٥٦٢	١٦٤ ٩٦٩
(١٧ ٠٩٥)	(١٧ ٦١٤)
١٤٢ ٤٦٧	١٤٧ ٣٥٥
(٣ ٨٨٠)	(٧ ٠٨٨)
٢٦ ٩٤٧	٢٢ ٧٥٤
(٢٧ ٨٤٩)	(٦٤ ٩٩٥)
١ ٩٣٠ ٣٨١	١ ٥٢٩ ٦٣٢
(٤٨ ٨٢٤)	(٨٩ ٦٩٧)
٢ ٠٧١ ٩٤٦	١ ٦٩٩ ٧٤١
(١ ٩٥٣ ٤٧٥)	(١ ٨٠٠ ٧٦٨)
١١ ٤٣٣ ٥٣٠	٩ ٩٢٠ ٢٨٢
(٢٧٤ ٤٤٦)	(٢٢٨ ٢٧٥)
٤ ٠٣٧ ٧٩٧	٣ ٩٢٩ ٧٠٢
(١١٤ ٠٥٤)	(٩١ ٨٤٩)
٨ ٢٤١ ٦٩٥	٨ ١٥٠ ١٩٥
(٢ ٣٤١ ٩٧٥)	(٢ ١٢٠ ٨٩٢)
٢٣ ٥٩٨ ٩٦٨	٢١ ٧٧١ ٩٠٤
(٢ ٣٩٠ ٧٩٩)	(٢ ٢١٠ ٥٨٩)
٢٥ ٢٠٩ ١٦٣	٢٣ ٤٧١ ٦٤٥
(٤٤٦ ٧٧٠)	(٤٠٧ ٤١٠)
(٢٩٨)	(٥١٣)
٢٥ ٢٢٣ ٨٤٦	٢٣ ٠٦٣ ٧٢٢
١٦ ٣٥٣ ٧٦٣	١٤ ٣٧٩ ٦٦٢
٨ ٨٧٠ ٠٨٣	٨ ٦٨٤ ٠٦٠
٢٥ ٢٢٣ ٨٤٦	٢٣ ٠٦٣ ٧٢٢

أفراد

حسابات جارية مدينة

بطاقات ائتمان

قروض شخصية

إجمالي (١)

مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية

حسابات جارية مدينة

قروض مباشرة

قروض وتسهيلات مشتركة

إجمالي (٢)

إجمالي (٢+١)

يخصم:

عوائد مجنبة

عوائد تحت التسوية

صافي القروض والتسهيلات للعملاء

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

مخصص خسائر الإضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال قروض وتسهيلات العملاء

٣١ مارس ٢٠٢٢

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

الرصيد الافتتاحي

عبء/ (رد) الإضمحلال

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

الرصيد الافتتاحي

عبء/ (رد) الإضمحلال

المستخدم

متحصلات من ديون سبق أعدامها

فروق تقييم عملات أجنبية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

الرصيد الافتتاحي

عبء/ (رد) الإضمحلال

المستخدم

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

مؤسسات			
حسابات جارية	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١ ٨٦٩ ١٥٨	٢٠٧ ٤٨٠	٢١ ٥٤١	٢ ٠٩٨ ١٧٩
(٦٧ ٨٣٦)	٢٠ ٩٢٥	٧٠ ٣٢٣	٢٣ ٤١٢
(٧٢ ٨٢٥)	-	-	(٧٢ ٨٢٥)
٧٣ ٣٠٠	-	-	٧٣ ٣٠٠
(١ ٠٢٨)	(١٣٠)	(١٥)	(١ ١٧٣)
١ ٨٠٠ ٧٦٩	٢٢٨ ٢٧٥	٩١ ٨٤٩	٢ ١٢٠ ٨٩٣
			٢ ٢١٠ ٥٩٠

الرصيد الافتتاحي

عبء/ (رد) الإضمحلال

المستخدم

متحصلات من ديون سبق أعدامها

فروق تقييم عملات أجنبية



١٩ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري
٨ ٧٩٢ ١٥٦	٤ ٣٣٢ ٤٩٥
٨ ٧٩٢ ١٥٦	٤ ٣٣٢ ٤٩٥
٣ ١٢٣	٣ ٥٥٦
٦٣٨ ٨٨٥	٧٦٥ ٦٤٧
٦٤٢ ٠٠٨	٧٦٩ ٢٠٣
٤٥ ٨٦٠	٥٥ ١٧١
٤٥ ٨٦٠	٥٥ ١٧١
٩ ٤٨٠ ٠٢٤	٥ ١٥٦ ٨٦٩
٥ ٢٧٦ ٤٤٩	١٠ ٠٢٥ ٣٣٨
(١ ٤٣٣)	(٣ ٢٦٣)
٥ ٢٧٥ ٠١٦	١٠ ٠٢٢ ٠٧٥
١٨٥ ٩٠٣	١٨٨ ٩٩٥
١٨٥ ٩٠٣	١٨٨ ٩٩٥
١١٦ ٢٣٣	١١٣ ٩٦١
١١٦ ٢٣٣	١١٣ ٩٦١
٣٠٢ ١٣٦	٣٠٢ ٩٥٦
١٥ ٠٥٧ ١٧٦	١٥ ٤٨١ ٩٠٠
٨ ٩٨١ ١٨٣	٤ ٥٢٥ ٠٤٥
٦ ٠٧٥ ٩٩٣	١٠ ٩٥٦ ٨٥٤
١٥ ٠٥٧ ١٧٦	١٥ ٤٨١ ٨٩٩
١١ ٠٠٧ ٦٣٨	١١ ٠٥٨ ٢٢٨
٣ ٠٥٩ ٥٣٤	٣ ٢٩٦ ٣٤١

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:
(أ) أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:
مدرجة بالسوق*

(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:
مدرجة بالسوق
غير مدرجة بالسوق

(ج) وثائق صناديق استثمار :
غير مدرجة بالسوق**

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)

بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
(أ) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
مدرجة بالسوق

(ب) وثائق صناديق استثمار :
غير مدرجة بالسوق

إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)

إجمالي استثمارات مالية (٣+٢+١)

أرصدة متداولة
أرصدة غير متداولة
إجمالي استثمارات مالية
أدوات دين ذات عائد ثابت
أدوات دين ذات عائد متغير

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

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

وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية :
٣١ مارس ٢٠٢٢

الاجمالي	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٤ ٧٥٥ . ٤٠	٥ ٢٧٥ . ١٦	٩ ٤٨٠ . ٠٢٤
٥ ٣٢٧ ٧١٤	٤ ٧٩٢ ٢٧٩	٥٣٥ ٤٣٥
(٥ . ٠٦٧ ٧٢٧)	(٧٨ ٩١٣)	(٤ ٩٨٨ ٨١٤)
٣٦ ١٧٨	٣٦ ١٧٨	-
١٣٥ ٩٣٧	-	١٣٥ ٩٣٧
(٦ ٣٦٨)	(٦٥٥)	(٥ ٧١٣)
(١ ٨٣٠)	(١ ٨٣٠)	-
١٥ ١٧٨ ٩٤٤	١٠ . ٢٢٠ ٧٥	٥ ١٥٦ ٨٦٩

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٤ ٣٦١ ٤٠٣	٤ ١٣٧ . ٠٦٢	١٠ ٢٢٤ ٣٤١
١٢ ٨٧١ ١٦٦	١ ٧٠٩ ٨٦٦	١١ ١٦١ ٣٠١
(١٢ ٣٨٢ ٧٣٧)	(٥٥٣ ٣٥٤)	(١١ ٨٢٩ ٣٨٣)
(١ ٢٨٦)	(١٨٦)	(١ ١٠٠)
(٣٧ ٦٦٨)	-	(٣٧ ٦٦٨)
(٥٥ ١٨٦)	(١٧ ٧٢٠)	(٣٧ ٤٦٦)
(٦٥٢)	(٦٥٢)	-
١٤ ٧٥٥ . ٤٠	٥ ٢٧٥ . ١٦	٩ ٤٨٠ . ٠٢٤

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

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

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

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

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

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

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

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

٢٣ - الأصول الثابتة

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

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

٢٤- أرصدة مستحقة للبنوك

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

٢٥- ودائع العملاء

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

٢٦- قروض أخرى

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

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

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

مدة الوديعتين ٦٣ شهراً تبدأ من فبراير ٢٠١٩ ويسدد اجمالي الوديعتين في نهاية المدة دفعة واحدة ويتم سداد العائد كل ثلاثة أشهر و يتم اتباع السياسة المحاسبية طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الخاصة بالعرض والقياس متضمنة حساب القيمة الحالية.

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

مدة هذه الودائع ٦٣ شهراً تبدأ من سبتمبر ٢٠١٩ ويسدد اجمالي تلك الودائع في نهاية المدة دفعة واحدة ويتم سداد العائد كل ثلاثة أشهر و يتم اتباع السياسة المحاسبية طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الخاصة بالعرض والقياس متضمنة حساب القيمة الحالية.

٢٧- التزامات أخرى

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

٢٨- مخصصات أخرى

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

٢٩ - أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة

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

يتمثل رصيد الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	أصول	التزامات	٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	أصول	التزامات
(٤٦ ٤٢٥)	-	-	(٥٣ ١٨٠)	-	-
-	-	-	-	-	-
-	٤ ٠٤٤	-	-	٥ ٦٦٨	-
(٣٣١٠)	-	-	(٢ ١٥٩)	-	-
(٣٠ ٩٨٩)	-	-	(٥٥ ٦٩٨)	-	-
(٢١ ٢٠٥)	-	-	(٢٠٢)	-	-
(١٠١ ٩٢٨)	٤ ٠٤٤	-	(١١١ ٢٣٩)	٥ ٦٦٨	-
(٩٧ ٨٨٤)	-	-	(١٠٥ ٥٧١)	-	-

اهلاك الأصول الثابتة
أدوات حقوق ملكية- شركات شقيقة
المخصصات (بخلاف مخصص القروض)
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
أخرى
إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل / (التزام)
صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل / (التزام)

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة خلال الفترة وهي فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	أصل	التزام	٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	أصول	التزامات
(١٢٥ ٩٦٧)	٧٧٤٩	-	(١٠١ ٩٢٨)	٤ ٠٤٤	-
(٩ ٨١٧)	-	-	(٦ ٧٥٥)	-	-
-	(٣ ٧٠٥)	-	-	١ ٦٢٤	-
٩ ٤١٨	-	-	(٥٥٠٧)	-	-
٨ ٥١٥	-	-	٦ ٦٥٨	-	-
٣٧ ١٢٨	-	-	(٢٤ ٧١٠)	-	-
(٢١ ٢٠٥)	-	-	٢١ ٠٠٣	-	-
(١٠١ ٩٢٨)	٤ ٠٤٤	-	(١١١ ٢٣٩)	٥ ٦٦٨	-

الرصيد الافتتاحي
التغير من اهلاك الأصول الثابتة
التغير من مخصصات (بخلاف القروض)
التغير من أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
استبعادات أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
التغير من أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
أخرى

٣٠ - رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

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

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

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

(ج) مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال

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

٣١ - الاحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري
٩٢ ٥٢٥	١٢٣ ٤٥٩
٢٤ ١١٧	٢٤ ١١٧
٤٥ ١٥٨	٤٥ ١٥٨
٦٩ ٣٣٠	٥٥ ٣٢٨
(٢٤ ٤٥٧)	٦١ ٦٥١
٣٨ ٨٥١	٣٨ ٨٥١
٣٥ ٩٠٢	٥٥ ٦٨٧
٢٨١ ٤٢٦	٤٠٤ ٢٥١

احتياطي قانوني
احتياطي عام*
احتياطي خاص
احتياطي راسمالي
إحتياطي القيمة العادلة (أ)
احتياطي المخاطر العام
احتياطي المخاطر البنكية العام** (ب)

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

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

(٣١-أ) إحتياطي القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
(١٣ ٩٤٤)	(٢٤ ٤٥٧)
(١٠ ٥١٣)	٨٦ ١٠٨
(٢٤ ٤٥٧)	٦١ ٦٥١

الرصيد الافتتاحي
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر

(٣١-ب) إحتياطي المخاطر البنكية العام

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

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

٣٢- فرق القيمة الحالية عن الاسمية للوديعة المساندة

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

الرصيد الافتتاحي
استهلاك فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة

٣٣- الأرباح المحتجزة

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

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

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٠٨ ٥٨٩	٢٧٠ ٩٢٦
١١ ٣٢٥ ٥١٦	٩ ٩٠٩ ٣١٧
٤٩٦ ٢٥٨	١٧٤ ٤٣٧
١٢٠ ٣٠ ٣٦٣	١٠ ٣٥٤ ٦٨٠

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

٣٥- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك ولم يتم تكوين مخصصات لتلك القضايا حيث انه من غير المتوقع تحقيق خسائر عنها، وقد تم تكوين مخصص للقضايا المتوقعة تحقق خسائر عنها بمبلغ ٧ ٤٠٧ 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 "مباني، أثاث، نظم اليه متكاملة، تجهيزات وتبريكات، واجهزه" لم يتم تنفيذها حتى تاريخ القوائم المالية مبلغ ٤٢٨ ٦٨٠ ألف جنيه مصري في تاريخ اعداد القوائم المالية مقابل ٤٩٣ ٢٢٠ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وتوجد ثقه كافيته لدى الادارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ب/٢) الاستثمارات المالية

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

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

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

(ج) ارتباطات عن التزامات عرضية

خطابات ضمان
اعتمادات مستندية استيراد
التزامات محتملة أخرى

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

(د) ارتباطات عن تسهيلات ائتمانية

لا تزيد عن سنة واحدة
أكثر من سنة

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

(و) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

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

٣٦- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

(أ) القروض والتسهيلات مع أطراف ذات علاقة

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

(ب) ودائع مع أطراف ذات علاقة

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

(ج) معاملات أخرى مع أطراف ذات علاقة

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

٣٧- الموقف الضريبي

(أ) الضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية

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

(ب) ضريبة الأجرور والمرتبات:

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

(ج) ضريبة الدمغة:

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

٣٨- صناديق الاستثمار

اسم الصندوق	صندوق استثمار بنك قناة السويس الأول	صندوق استثمار بنك قناة السويس الثاني "أجيال - ذو العائد الدوري التراكمي"	صندوق استثمار بنك قناة السويس النقدي للسيولة ذو العائد اليومي التراكمي
رقم القيد وتاريخ الانشاء	برقم ١٤٣ / بتاريخ ٢٤ مارس ١٩٩٦	برقم ٣٥٥ / بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٠٨	برقم ٧٩٠ / بتاريخ ١٠ أغسطس ٢٠٢٠
بموجب ترخيص	قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية رقم ٢٢ لسنة ٢٠١٤		
مدير الصندوق	شركة اتش سى لإدارة صناديق الاستثمار	شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار	شركة سى اى استس منجمت
نوع عمله الاستثمار	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
١- وثائق الصندوق عند الإصدار			
عدد وثائق الصندوق	٢٠٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠
سعر القيمة الاسمية للوثيقة	٥٠٠	١٠	١٠
اجمالي القيمة الاسمية لوثائق الصندوق	١٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠
القيمة الاسمية لنصيب البنك من وثائق الصندوق	٣٥٩.٠٠٠.٠٠٠	٧٠٩٦٧١٠	٥.٠٠٠.٠٠٠
ب- في تاريخ اعداد القوائم المالية			
سعر القيمة الاستردادية للوثيقة	٤٨٦,٢٦	١٤,٣٤	١١,٦٨
اجمالي القيمة الاستردادية لوثائق الصندوق القائمة	٣٨.٠٧٩.٠٢١	١٥٤٠٤٨٤٩	٢٨٢٤٤٩٥٩١
عدد وثائق الصندوق القائمة	٧٨٣١٠	١٠٧٤٥٦٦	٢٤١٩٢٦٤٣
مساهمة البنك ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١٠.٠٠٠	٥٠٠.٠٠٠	٥٠٠.٠٠٠
مساهمة البنك ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٦١٨٠٠	٢٠٩٦٧١	-
اجمالي مساهمة البنك في وثائق الصندوق	٧١٨٠٠	٧٠٩٦٧١	٥٠٠.٠٠٠
القيمة العادلة لمساهمة البنك في وثائق الصندوق وتظهر ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٤٨٦٢٦٠٠	٧١٦٧٩٤٠	٥٨٣٧٥١٠
القيمة العادلة لمساهمة البنك في وثائق الصندوق ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٣٠.٠٥٠.٨٦٨	٣٠٠٥٨١٨	-
اجمالي القيمة الاستردادية لمساهمة البنك في وثائق الصندوق	٣٤٩١٣٤٦٨	١٠١٧٣٧٥٨	٥٨٣٧٥١٠
أتعاب وعمولات مقابل الاشراف على الصندوق والخدمات الأخرى بقيمة الدخل	٥٨٣٨٠	١٩٤٦٨	٢٤٧٢٢١

٣٩- أحداث هامة

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