



بنك قناة السويس
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
وتقرير مراقبي الحسابات عليها



المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
محاسبون قانونيون ومستشارون



BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون



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

بنك قناة السويس (شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

| صفحة | المحتويات |
|--------|-----------------------------------|
| ١ | تقرير مراقبي الحسابات |
| ٢ | قائمة المركز المالي |
| ٣ | قائمة الدخل |
| ٤ | قائمة الدخل الشامل |
| ٥ | قائمة التغير في حقوق الملكية |
| ٧-٦ | قائمة التدفقات النقدية |
| ٨ | قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح |
| ٤٨ - ٩ | الإيضاحات المتممة للقوائم المالية |



المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
محاسبون قانونيون ومستشارون



BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير مراقبا الحسابات

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

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة لبنك قناة السويس (شركة مساهمة مصرية) والمتمثلة في قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسؤولية إدارة البنك، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسؤولية مراقبي الحسابات

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

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

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

أ. م. م. م.

أ. م. م. م.

الرأي

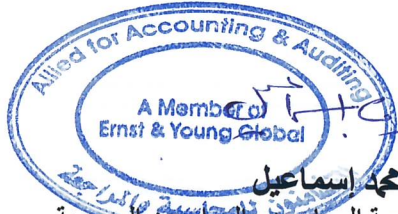
ومن رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي لبنك قناة السويس (شركة مساهمة مصرية) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وعن أدائه المالي وتدقيقاته النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - لأحكام قانون البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠، ولها تأثير هام على هذه القوائم المالية اخذاً في الاعتبار فترة توفيق الأوضاع طبقاً لأحكام القانون.

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

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



مراقب الحسابات

أشرف محمد اسماعيل

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

EY المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
محاسبون قانونيون ومستشارون



مهند ظه خالد

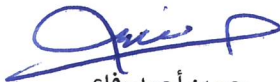
زميل مجمع المحاسبين القانونيين بانجلترا
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين رقم ٢٢٤٤٤
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٣٧٥

BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ٢١ فبراير ٢٠٢١

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصري | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري | إيضاح | |
|---------------------------------|---------------------------------|-------|--|
| | | | الأصول |
| ٢٠٦٥٩٥٨ | ١٤١٢١٧٨ | (١٥) | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي |
| ١٣٠٦١٢١٢ | ١٠٧١٣٨٦٥ | (١٦) | أرصدة لدى البنوك |
| ٨٥٣٥٣٥١ | ٦٤٦٧٤٥٣ | (١٧) | أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى |
| ١٥٣٧٢٦٠٩ | ١٧٧٦٨٢٢١ | (١٨) | قروض وتسهيلات للعملاء |
| | | | استثمارات مالية |
| ٥٠٤٨٧٢٧ | ١٠٢٢٤٣٤١ | (١٩) | - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ٤٩٨٠٧٤٢ | ٤١٣٧٠٦٢ | (١٩) | - بالتكلفة المستهلكة |
| ٣١٢٥٣٥ | ٣٥٨٤٧٧ | (١٩) | - بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| ١١٦٥٨٢ | ١٢٨٧٨٣ | (٢٠) | استثمارات في شركات شقيقة |
| ٣١١٣٤ | ٣٠٩٦٠ | (٢١) | أصول غير ملموسة |
| ١٧٨٤١٧٧ | ٢٢٨٠٨٣٥ | (٢٢) | أصول أخرى |
| ٧٠٧٣٢٩ | ٧٩٧٦٧٨ | (٢٣) | أصول ثابتة |
| ٥٢٠١٦٣٥٦ | ٥٤٣١٩٨٥٣ | | إجمالي الأصول |
| | | | الالتزامات وحقوق الملكية |
| | | | الالتزامات |
| ٣١٣١٠٢٩ | ٤٣٤٨٦٧٧ | (٢٤) | أرصدة مستحقة للبنوك |
| ٤٤١٨١٨٤٥ | ٤٤٣٤٣٧٤٢ | (٢٥) | ودائع العملاء |
| ٤٨٧٥٥٣ | ٧٧٧٥٥٠ | (٢٦) | قروض أخرى |
| ٨٣٥١٩٤ | ٨٤٨١٥١ | (٢٧) | التزامات أخرى |
| ٦٢٤٨٨ | ١٥٦٣٩ | (٢٨) | مخصصات أخرى |
| ١٠٠٦٤ | ١١٨٢١٨ | (٢٩) | التزامات ضريبية مؤجلة |
| ٤٨٧٠٨١٧٣ | ٥٠٤٥١٩٧٧ | | إجمالي الالتزامات |
| | | | حقوق الملكية |
| ٢٠٠٠٠٠٠ | ٢٠٠٠٠٠٠ | (٣٠) | رأس المال المدفوع |
| - | ٢٠٠٠٠٠ | (٣٠) | مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال |
| ١٧١٠٢١ | ٢٥٨٧٧٤ | (٣١) | احتياطيات |
| ٢٩٨٨٣ | ٢٥٠٢٧ | (٣٢) | فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة |
| ١١٠٧٢٧٩ | ١٣٨٤٠٧٥ | (٣٣) | الأرباح المحتجزة |
| ٣٣٠٨١٨٣ | ٣٨٦٧٨٧٦ | | إجمالي حقوق الملكية |
| ٥٢٠١٦٣٥٦ | ٥٤٣١٩٨٥٣ | | إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية |

الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (٩) إلى صفحة رقم (٤٨) متممة لهذه القوائم وتقرأ معها.
تقرير مراقبا الحسابات (مرفق).


حسين أحمد رفاعي
رئيس مجلس الإدارة
والعضو المنتدب


تامر عبد الواحد
رئيس القطاع المالي
والتخطيط الاستراتيجي

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | إيضاح | |
|----------------|----------------|-------|--|
| ألف جنية مصري | ألف جنية مصري | | |
| ٤ ٩٥٩ ٣٣٦ | ٤ ٢٨٧ ٩٨٦ | (٦) | عائد القروض والإيرادات المشابهة |
| (٣ ٧١٣ ٦٤٩) | (٢ ٧٣٤ ٩٦٤) | (٦) | تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة |
| ١ ٢٤٥ ٦٨٧ | ١ ٥٥٣ ٠٢٢ | | صافي الدخل من العائد |
| ٢٦٧ ٨٣٥ | ١٩٤ ٢١٢ | (٧) | إيرادات الأتعاب والعمولات |
| ١ ٥١٣ ٥٢٢ | ١ ٧٤٧ ٢٣٤ | | صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات |
| ١٩ ٩٩١ | ١١ ٧٦٩ | (٨) | توزيعات أرباح |
| ١٧٧ ٩١٥ | ١٣٢ ٧٧٤ | (٩) | صافي دخل المتاجرة |
| ٢٣ ٤١٥ | ١٨٩ ٣٣٨ | (١٩) | أرباح استثمارات مالية |
| ٨٤ ٧٦١ | ٢٤ ٨٢٠ | (٢٠) | حصة البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة |
| (١٣٣ ٠٠٤) | (١٩٠ ٩٤٣) | (١٣) | عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان |
| (٨٩٤ ١٠١) | (٩٥٤ ٣٦٨) | (١٠) | مصروفات إدارية |
| ١٦٥ ٩٣٥ | ٧٠ ٨٤٠ | (١١) | إيرادات تشغيل أخرى |
| ٩٥٨ ٤٣٤ | ١ ٠٣١ ٤٦٤ | | الربح قبل ضرائب الدخل |
| (٤١٦ ٢٢٨) | (٤٢٩ ٨٠٠) | (١٢) | مصروف ضرائب الدخل |
| ٥٤٢ ٢٠٦ | ٦٠١ ٦٦٤ | | صافي الربح |
| ٢,٤٧ | ٢,٧٣ | (١٤) | نصيب السهم من صافي الربح (جنية مصري / سهم) |

الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (٩) إلى صفحة رقم (٤٨) متممه لهذه القوائم وتقرأ معها.

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | إيضاح |
|--|----------------|--|
| ألف جنية مصري | ألف جنية مصري | |
| ٥٤٢ ٢٠٦ | ٦٠١ ٦٦٤ | صافي الربح |
| <u>البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل:</u> | | |
| (١٥٤ ٥٤٣) | ١٨٠ ٧٧٢ | (١٩) - التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل |
| - | ١٢٢ | (٢٠) - حصة البنك في الدخل الشامل من شركات شقيقه |
| ٣٧٧٠٠ | (١٦٤ ١٣٤) | (٢٩) - ضريبة الدخل |
| (١١٦ ٨٤٣) | ١٦٧٦٠ | |
| <u>البنود التي يمكن أن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل</u> | | |
| ١٠٧ ٣٢٠ | ٨٠ ٩٩٠ | (١٩) - صافي التغير في القيمة العادلة |
| (٣,٧٥٧) | (٧٣ ٧٥٥) | - صافي المحول إلى قائمة الدخل |
| (٢٤ ٧٢٥) | (١٧ ٧١٣) | (٢٩) ضريبة الدخل |
| (٦٧٩) | - | (١٣) الخسائر الأثمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ٧٨ ١٥٩ | (١٠ ٤٧٨) | |
| (٣٨ ٦٨٤) | ٦ ٢٨٢ | إجمالي الدخل الشامل الاخر |
| ٥٠٣ ٥٢٢ | ٦٠٧ ٩٤٦ | إجمالي الدخل الشامل |

الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (٩) إلى صفحة رقم (٤٨) متممه لهذه القوائم وتقرأ معها.

| ألف جنيه مصري | | احتياطيات | | | | | | | | | | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | |
|---------------|------------------|---|---------------------------|-------------------------------|-----------------------|------------------------|-----------------|-------------|-------------|----------------|---------------------------------------|-------------------|---|
| الإجمالي | الأرباح المحتجزة | فرق القيمة الحالية عن الأسمية للودیعة المساندة | احتياطي مخاطر معيار IFRS٩ | احتياطي المخاطر البنكية العام | احتياطي المخاطر العام | احتياطي القيمة العادلة | احتياطي راسمالي | احتياطي خاص | احتياطي عام | احتياطي قانوني | مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال | رأس المال المدفوع | |
| ٢٨٨٤١٣٢ | ٥٦٤٨٠٢ | - | ١٥٢٠٢٨ | ١٥٩٣١ | - | ٣٦٧٢٥ | ٢٩٠٣٤ | ٤٥١٥٨ | ٢٤١١٧ | ١٦٣٣٧ | - | ٢٠٠٠٠٠٠ | الرصيد الافتتاحي |
| - | - | - | (١٥٢٠٢٨) | - | ١٥٢٠٢٨ | - | - | - | - | - | - | - | المحول إلى احتياطي المخاطر العام |
| (١١٢٤٩٨) | ٤٥٦٨٧ | - | - | - | (١١٣١٧٧) | (٤٥٠٠٨) | - | - | - | - | - | - | صافي أثر تغير سياسات محاسبية |
| ٢٧٧١٦٣٤ | ٦١٠٤٨٩ | - | - | ١٥٩٣١ | ٣٨٨٥١ | (٨٢٨٣) | ٢٩٠٣٤ | ٤٥١٥٨ | ٢٤١١٧ | ١٦٣٣٧ | - | ٢٠٠٠٠٠٠ | الرصيد بعد التعديل |
| - | (٤٨٨١٠) | - | - | ١٨٢١٥ | - | - | ١٠٠٩٠ | - | - | ٢٠٥٠٥ | - | - | المحول إلى الاحتياطيات بناء على قرار الجمعية العمومية |
| (٣٨٦٨٤) | - | - | - | - | - | (٣٨٦٨٤) | - | - | - | - | - | - | صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر |
| - | ٢٥٠ | - | - | (٢٥٠) | - | - | - | - | - | - | - | - | المحول من احتياطي المخاطر البنكية إلى الأرباح المحتجزة |
| ٣٣٠٢٧ | - | ٣٣٠٢٧ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | فرق القيمة الحالية عن الأسمية للودیعة المساندة |
| - | ٣١٤٤ | (٣,١٤٤) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | استهلاك فرق القيمة الحالية عن الأسمية للودیعة المساندة |
| ٥٤٢٢٠٦ | ٥٤٢٢٠٦ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | صافي الأرباح |
| ٣٣٠٨١٨٣ | ١١٠٧٢٧٩ | ٢٩٨٨٣ | - | ٣٣٨٩٦ | ٣٨٨٥١ | (٤٦٩٦٧) | ٣٩١٢٤ | ٤٥١٥٨ | ٢٤١١٧ | ٣٦٨٤٢ | - | ٢٠٠٠٠٠٠ | |
| ألف جنيه مصري | | احتياطيات | | | | | | | | | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | |
| الإجمالي | الأرباح المحتجزة | فرق القيمة الحالية عن القيمة الأسمية للودیعة المساندة | احتياطي مخاطر معيار IFRS٩ | احتياطي المخاطر البنكية العام | احتياطي المخاطر العام | احتياطي القيمة العادلة | احتياطي راسمالي | احتياطي خاص | احتياطي عام | احتياطي قانوني | مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال | رأس المال المدفوع | |
| ٣٣٠٨١٨٣ | ١١٠٧٢٧٩ | ٢٩٨٨٣ | - | ٣٣٨٩٦ | ٣٨٨٥١ | (٤٦٩٦٧) | ٣٩١٢٤ | ٤٥١٥٨ | ٢٤١١٧ | ٣٦٨٤٢ | - | ٢٠٠٠٠٠٠ | الرصيد الافتتاحي |
| - | (٦٩٦٨٠) | - | - | ٢١٣٢٢ | - | - | ٢٢٣٦٦ | - | - | ٢٥٩٩٢ | - | - | المحول إلى الاحتياطيات بناء على قرار الجمعية العامة |
| - | ١٤٩٥٠ | - | - | (١٤٩٥٠) | - | - | - | - | - | - | - | - | المحول من احتياطي المخاطر البنكية إلى الأرباح المحتجزة |
| - | (٢٠٠٠٠٠) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ٢٠٠٠٠٠٠ | - | المحول من الأرباح المحتجزة لرأس المال بناء على قرار الجمعية العامة |
| (٤٨٢٥٣) | (٤٨٢٥٣) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | توزيعات أرباح عام ٢٠١٩ |
| ٦٢٨٢ | - | - | - | - | - | ٦٢٨٢ | - | - | - | - | - | - | صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر |
| - | (٢٦٧٤١) | - | - | - | - | ٢٦٧٤١ | - | - | - | - | - | - | صافي التغير في القيمة العادلة المحول إلى الأرباح المحتجزة بعد استبعاد الضرائب |
| - | ٤٨٥٦ | (٤٨٥٦) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | استهلاك فرق القيمة الحالية عن الأسمية للودیعة المساندة |
| ٦٠١٦٦٤ | ٦٠١٦٦٤ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | صافي الأرباح |
| ٣٨٦٧٨٧٦ | ١٣٨٤٠٧٥ | ٢٥٠٢٧ | - | ٤٠٢٦٨ | ٣٨٨٥١ | (١٣٩٤٤) | ٦١٤٩٠ | ٤٥١٥٨ | ٢٤١١٧ | ٦٢٨٣٤ | ٢٠٠٠٠٠٠ | ٢٠٠٠٠٠٠ | |

الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (٩) إلى صفحة رقم (٤٨) متممة لهذه القوائم وتقرأ معها.

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | إيضاح |
|----------------|----------------|--|
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | |
| ٩٥٨ ٤٣٤ | ١ ٠٣١ ٤٦٤ | التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل |
| | | صافي الأرباح قبل الضرائب |
| | | تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل |
| ٤٣ ٥٩٥ | ٥٣ ٨٤٢ | (٢٣) إهلاك أصول ثابتة |
| ٦ ٢٥٥ | ٨ ٣١٠ | (٢١) إستهلاك أصول غير ملموسة |
| ١٣٣ ٠٠٤ | ١٩٠ ٩٤٣ | (١٣) عبء إضمحلال عن خسائر الائتمان |
| (٤ ٨٦٦) | (٤٦ ٢٣٥) | (٩) فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر |
| (٨٤ ٧٦١) | (٢٤ ٨٢٠) | (٢٠) حصة البنك من نتائج أعمال استثمارات مالية في شركات شقيقة |
| - | (٤ ٧٧١) | (١٩) رد مخصص اضمحلال استثمارات مالية شركات شقيقة |
| ٢٣ ٩٠٧ | - | (٢٠) مخصص اضمحلال استثمارات مالية |
| ٧ ٢٨١ | (٣٦ ٧١٧) | (٢٨) (رد) عبء مخصصات اخرى |
| (٢٢ ٣٦٦) | (٧ ٨٤٠) | (١١) ارباح بيع اصول ثابتة |
| (٢٧ ٠٧٥) | (١٥٨ ٨٣٢) | (١٩) ارباح بيع استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| (٢٠٣ ٦٥٨) | (٣٤ ٧٩٠) | فروق تقييم عملة مخصصات خسائر الاضمحلال بالعملة الأجنبية |
| ٢١ ٨٥٦ | (٨ ٧٤٤) | (١٩) فروق تقييم عملة استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| (٢٠ ١٢٢) | ١٠٠ | (٢٨) فروق تقييم عملة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية |
| (٢٠ ٢٤٧) | (٢٥ ٧٣٥) | (١٩) ارباح بيع استثمارات مالية في شركات شقيقة |
| (١٩ ٩٩١) | (١١ ٧٦٩) | (٨) توزيعات أرباح من استثمارات لأوراق مالية |
| ١٢ ٢٢٨ | ٤٧ ٦٩٧ | (١٩) استهلاك خصم/ علاوة الإصدار للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة بخلاف الأرباح والخسائر |
| ٣ ١٤٤ | ٤ ٨٥٦ | (٣٢) رد استهلاك فرق القيمة الحالية عن القيمة الاسمية للودائع المساندة |
| ٨٢٤ ٧٢٨ | ٩٧٦ ٩٥٩ | أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل |
| | | صافي (الزيادة) النقص في الأصول والزيادة (النقص) في الإلتزامات |
| ١ ٠٥٦ ٣٠٧ | ٦٨٩ ١٤٣ | (١٥) أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي |
| ٢ ٦٠٠ ٠٠٠ | ٢ ٠٥٠ ٠٠٠ | (١٦) أرصدة لدى البنوك |
| (٤٠٠ ٤٥٩٠) | ١ ٢٠٩ ٦٤٠ | (١٧) أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى |
| (١ ٩٦١ ٢٥٩) | (٢ ٨٦٣ ٦٩٠) | (١٨) قروض وتسهيلات للعملاء |
| (٦٣٣ ٤٣٥) | (٢٦١ ١٧٤) | (٢٢) أصول أخرى |
| (١ ٩٣٦ ٠٤٢) | ١ ٢١٧ ٦٤٨ | (٢٤) أرصدة مستحقة للبنوك |
| ٥ ٥٤٥ ٨٥٧ | ١ ٦١ ٨٩٧ | (٢٥) ودائع العملاء |
| ٨٢ ٧٧٠ | (٦٨ ٦١٥) | (٢٧) إلتزامات أخرى |
| (٢٩٦ ٠٣٤) | (٤٠١ ٤٤٥) | ضرائب الدخل المسددة |
| (١٥ ٦٧٥) | (٦٥١) | (٢٨) المستخدم من المخصصات الأخرى |
| ١ ٢٦٢ ٦٢٧ | ٢ ٧٠٩ ٧١٢ | صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل |

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | إيضاح | |
|--------------------|--------------------|-------|---|
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | | |
| | | | التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار |
| (٨٠ ٣٣٠) | (٨١ ٣٦٢) | (٢٣) | مدفوعات لشراء أصول ثابتة |
| (٦ ٩٩١) | (٨ ١٣٦) | (٢١) | مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة |
| ٣٢ ٠٥٣ | ١١ ٨١٨ | (٢٣) | متحصلات من بيع أصول ثابتة |
| ٨٠٣ ٤٥٨ | ١٢ ٣٥٠ ٨٠٨ | (١٩) | متحصلات من استثمارات مالية بخلاف اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| (٦ ٨٩١ ٧٤٥) | (١٦ ٣٩٣ ٧١٧) | (١٩) | مدفوعات لشراء إستثمارات مالية بخلاف اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| ٢٧٦ | ٢ ٦٤٩ | (٢٠) | توزيعات أرباح من استثمارات مالية في شركات شقيقة |
| (١٤ ٢٩٥) | - | (٢٠) | مدفوعات لشراء استثمارات في شركات شقيقة |
| ٢٣ ٩٩٧ | ٤٠ ٥٩٨ | (٢٠) | متحصلات من بيع استثمارات مالية في شركات شقيقة |
| ١٩ ٩٩١ | ١١ ٧٦٩ | (٨) | توزيعات أرباح من استثمارات في أوراق مالية |
| (٦ ١١٣ ٥٨٧) | (٤ ٠٦٥ ٥٧٢) | | صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار |
| | | | التدفقات النقدية من أنشطة التمويل |
| (٢٤ ٠٠٠) | (٥٦ ٢٨١) | (٢٦) | مدفوعات لسداد قروض أخرى |
| ٤٧٩ ٩٣٦ | ٣٤١ ٤٢٢ | (٢٦) | المحصل من قروض أخرى |
| - | (٤٨ ٢٥٣) | (٣٣) | توزيعات أرباح |
| ٤٥٥ ٩٣٦ | ٢٣٦ ٨٨٨ | | صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل |
| (٤ ٣٩٥ ٠٢٤) | (١ ١١٨ ٩٧٢) | | صافي التغير في النقدية وما في حكمها |
| ١٦ ٤٨٥ ١٣١ | ١٢ ٠٩٠ ١٠٧ | | رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة |
| ١٢ ٠٩٠ ١٠٧ | ١٠ ٩٧١ ١٣٥ | (٣٤) | رصيد النقدية وما في حكمها |
| | | | وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :- |
| ٢ ٠٦٧ ٧٦٤ | ١ ٤١٣ ١٢٨ | (١٥) | نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية |
| ١٣ ٠٦١ ٨٦٥ | ١٠ ٧١٤ ٣١١ | (١٦) | أرصدة لدى البنوك |
| ٨ ٥٣٩ ٠٤٥ | ٦ ٤٧٣ ٤٨٠ | (١٧) | أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى |
| (١ ٨٨٨ ٤٠٧) | (١ ١٩٩ ٢٦٤) | (١٥) | أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي |
| (٢ ٠٥٠ ٠٠٠) | - | | أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر |
| (٧ ٦٤٠ ١٦٠) | (٦ ٤٣٠ ٥٢٠) | (١٧) | أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر |
| ١٢ ٠٩٠ ١٠٧ | ١٠ ٩٧١ ١٣٥ | (٣٤) | النقدية وما في حكمها |

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

مبلغ ٦٦ ٨٠٧ الف جنيه مصري قيمة تحويلات من أصول أخرى من بند أصول تحت الانشاء الى الاصول الثابتة

مبلغ ٤ ٨٥٦ الف جنيه مصري قيمة فرق القيمة الحالية عن القيمة الاسمية للوديعة المساندة

مبلغ ٢٠٠ ٠٠٠ الف جنيه مصري قيمة زيادة في راس المال من الأرباح المحتجزه

الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (٩) إلى صفحة رقم (٤٨) متممة لهذه القوائم وتقرأ معها.

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | |
|------------------|------------------|--|
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | |
| ٥٤٢ ٢٠٦ | ٦٠١ ٦٦٤ | صافى أرباح العام (من واقع قائمة الدخل) |
| (٢٢ ٣٦٦) | (٧ ٨٤٠) | أرباح بيع أصول ثابتة (تدعيم للاحتياطي الراسمالي طبقاً للقانون) |
| (٢١ ٣٢٢) | (١٥ ٢٣١) | تدعيم احتياطي المخاطر البنكية العام |
| - | (٦ ٩٣٥) | صافى المحول الى الأرباح المحتجزة خلال العام |
| ٤٩٨ ٥١٨ | ٥٧١ ٦٥٨ | صافى أرباح العام القابلة للتوزيع |
| ٥٦٥ ٠٧٣ | ٧٨٩ ٣٤٦ | أرباح محتجزة أول العام |
| ١ ٠٦٣ ٥٩١ | ١ ٣٦١ ٠٠٤ | الاجمالي |
| | | يوزع كالاتى: |
| ٢٥ ٩٩٢ | ٢٩ ٦٩١ | الاحتياطي القانوني |
| ١٠٠ ٠٠٠ | ١١٠ ٠٠٠ | توزيعات المساهمين شريحة أولى ٥ % من رأس المال المدفوع (أسهم مجانية)* |
| ٣٧ ٢٥٣ | ٤٣ ١٩٧ | حصة العاملين |
| ١١ ٠٠٠ | ١٣ ٠٠٠ | مكافأة أعضاء مجلس الإدارة |
| - | ٥ ٧١٧ | صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي** |
| ١٠٠ ٠٠٠ | ٥٩٤ ٣٢٦ | توزيعات المساهمين (شريحة ثانية - أسهم مجانية)* |
| ٧٨٩ ٣٤٦ | ٥٦٥ ٠٧٣ | أرباح محتجزة اخر العام |
| ١ ٠٦٣ ٥٩١ | ١ ٣٦١ ٠٠٤ | الاجمالي |

* اجمالى التوزيع المقترح أسهم مجانية بواقع ١,٢٨ سهم لكل ٤ اسهم.

** طبقاً لما ورد بالمادة ١٧٨ من قانون البنك المركزى والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ باستقطاع مبلغ لا يزيد عن ١% من صافي الأرباح السنوية القابلة للتوزيع لصالح صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي .

الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (٩) 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 التربة بالإسماعيلية سجل تجاري: ٩٧٠٩ الإسماعيلية ويقع مقر الإدارة العامة: ٧ ، ٩ ش عبد القادر حمزة - جاردن سيتي - القاهرة منشأة خاضعة لأحكام قانون الاستثمار. والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية.

يقدم بنك قناة السويس خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والأستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال سبعة وأربعون فرعاً وقد بلغ عدد العاملين ١٣٥٣ موظفاً في تاريخ القوائم المالية.

٢- ملخص اهم السياسات المحاسبية

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

أ - أسس إعداد القوائم المالية:

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

وقد كان يتم إعداد القوائم المالية للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ باستخدام قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ واعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ وبناءً على صدور تعليمات البنك المركزي المصري لإعداد القوائم المالية للبنوك وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) " الأدوات المالية" بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ فقد قامت الإدارة بتعديل بعض السياسات المحاسبية لتتماشي مع تلك التعليمات وبين الإيضاح التالي تفاصيل التغيرات في السياسات المحاسبية.

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 الإعتبار 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 تكبدها 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 مصري وهو عملة التعامل والعرض للبنك.

د - ٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تتمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية:
. صافي دخل المتاجرة للأصول/ الالتزامات بغرض المتاجرة.
. إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
. بنود الدخل الشامل الأخر بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

- يتم تحليل التغيرات في 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 في التكلفة المستهلكة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن بنود الدخل الشامل الأخر بباقي التغيرات في القيمة العادلة بحقوق الملكية (بند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر)

- 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 الأخر ضمن بنود الدخل الشامل الأخر بحقوق الملكية (بند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر).

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 الأخر، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. ويستند التصنيف بشكل عام الى نموذج الاعمال الذي تدار به الاصول المالية وتدفعاتها 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:

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

هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو 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. وتعرض بنود اتفاقيات شراء إذون خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع إذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند إذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى.

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 اقل 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 الإلتعاب 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 أدراج 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 لبند (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 بأى جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالالتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف اخر مثل ترتيب شراء اسهم أو أدوات مالية اخرى أو أقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال المعاملة المعنية . ويتم الاعتراف باتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الاخرى عادة على اساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة . ويتم الاعتراف باتعاب 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 .

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

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

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

يتم قياس خسائر الائتمانية وخسائر اضمحلال 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 الأولي ، يتم نقل الاداة المالية الى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحلة في هذه المرحلة.

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

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

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

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

المعايير الكمية:

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

قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض واحداً أو أكثر من الأحداث التالية:

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

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة :

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

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

التوقف عن السداد:

تدرج قروض و تسهيلات المؤسسات ، و المشروعات المتوسطة ، و الصغيرة ، و متناهية الصغر ، و التجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية اذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٦٠) يوم على الأكثر و تقل عن (٩٠) يوم. علما بأن هذه المدة (٦٠ يوم) ستنخفض بمعدل (١٠) أيام سنويا لتصبح (٣٠) يوما خلال (٣) سنوات من تاريخ التطبيق.

الترقي بين المراحل (١,٢,٣)

الترقي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

الترقي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

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

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

ل - 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 التي تؤدي الى الزيادة او التوسع في اداء برامج الحاسب الالى عن المواصفات الاصلية لها و تضاف الى تكلفة البرامج الاصلية. يتم إستهلاك تكلفة برامج الحاسب الالى المعترف بها كأصل على مدارالسنوات المتوقع الاستفادة منها فيما لايزيد عن خمس سنوات فيما عدا نظام الحاسب الالى الاساسى للبنك.

م - الأصول الثابتة

تمثل الأراضى والمباني بصفة أساسية في مقار المركز الرئيسي والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصا الإهلاك وخسائر الإضمحلال . وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة. ويتم الإعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلا مستقلا ، حسبما يكون ملائما، وذلك عندما يكون محتملا تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في السنة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى. لا يتم إهلاك الاراضى، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية كالتالى:

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

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

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

ن - إضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم إستهلاك الأصول التي ليس لها عمر انتاجي محدد - باستثناء الشهرة - ويتم اختبار إضمحلالها سنويا. 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 مخصصا منها أيه مسموحات يتم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الأرباح والخسائر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

س/٢. التأجير

تظهر الأصول المؤجرة إيجارا تشغيليا ضمن الأصول الثابتة في قائمة المركز المالي وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة , ويثبت إيراد الإيجار مخصصا 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 الالزامي، والأرصدة لدى البنوك ، وإذون الخزنة وأوراق حكومية أخرى.

غ - 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 إستخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات . ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبيد من داخل هذه المجموعة. ويتم رد المخصصات التي إنتفى الغرض منها كليا أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

ف - ضرائب الدخل

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

ويتم الاعتراف بضرريبة 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 طبقا للأسس المحاسبية وقيمتها طبقا 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 انه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك

ق - الإقتراض

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

ر- رأس المال

ر-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.

ر-٢ توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصما على أدوات حقوق الملكية التي يصدها 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.

ش- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب 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 والأخطار التشغيلية الأخرى. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى.

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

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

أ- خطر الائتمان

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

قياس خطر الائتمان

- القروض والتسهيلات للعملاء

لقياس خطر الائتمان المتعلق بالقروض والتسهيلات للعملاء ينظر البنك في ثلاثة مكونات كما يلي
- احتمالات الإخفاق (التأخر) (Probability of Default) من قبل العميل او الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية.
- المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default).
- خطر الإخفاق الافتراضي (loss given default).

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

المقاييس التشغيلية مع عبء الإضمحلال وفقا لمعيار المحاسبة 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 لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم، وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى أربع فئات للجدارة، ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعنى بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعا للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر. ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضروريا، ويقوم البنك دوريا بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.

فئات التصنيف الداخلي للبنك:

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

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

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

- أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين 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، وان لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان. ويتم النظر إلى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والإذون على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

أ/ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

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

الإرتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الإرتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الاموال 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 غالبا مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر.

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

أ/٢ سياسات الإضمحلال والمخصصات

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

٣/١ 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 الاخر طبقا للتغيرات في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي ومن ثم قياس خسائر الاضمحلال (الخسائر الائتمانية المتوقعة) في القيمة المتعلقة بهذه الأدوات وذلك على النحو التالي:

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

في حالة وجود زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي؛ يتم نقل الأصل المالي إلى المرحلة الثانية ولا يتم اعتبار الأصل المالي مضمحل في هذه المرحلة (خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة في ظل عدم اضمحلال قيمة الائتمان). في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الأصل المالي فيتم نقله الى المرحلة الثالثة . ويستند البنك إلى المؤشرات التالية لتحديد ما اذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال:

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | | ديون جيدة المتابعة العادية المتابعة الخاصة ديون غير منتظمة |
|----------------|----------------------|----------------|----------------------|--|
| قروض وتسهيلات | مخصص خسائر الإضمحلال | قروض وتسهيلات | مخصص خسائر الإضمحلال | |
| ٧٣,١٦% | ١,٥٦% | ٧٧,٤٠% | ٤,٤٣% | |
| ٤,٧٨% | ٠,٧٧% | ٧,٤٠% | ١,٦٢% | |
| ٤,٣٦% | ٤,٣٣% | ٤,١٨% | ١٣,٣٠% | |
| ١٧,٧٠% | ٩٣,٣٤% | ١١,٠٢% | ٨٠,٦٥% | |
| ١٠٠% | ١٠٠% | ١٠٠% | ١٠٠% | |

٤/١ جودة الأصول المالية

الشكل التالي يوضح مدى جودة الأصول المالية:

| الاجمالي | مرحلة ثالثة عمر الإداة | مرحلة ثانية عمر الإداة | مرحلة أولى ١٢ شهر | |
|-------------|---------------------------|---------------------------|----------------------|--|
| ١٤١٣١٢٨ | - | - | ١٤١٣١٢٨ | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي |
| (٩٥٠) | - | - | (٩٥٠) | مخصص خسائر الاضمحلال |
| ١٤١٢١٧٨ | - | - | ١٤١٢١٧٨ | |
| ١٠٧١٤٣١١ | - | - | ١٠٧١٤٣١١ | الأرصدة لدى البنوك |
| (٤٤٦) | - | - | (٤٤٦) | مخصص خسائر الاضمحلال |
| ١٠٧١٣٨٦٥ | - | - | ١٠٧١٣٨٦٥ | |
| ٦٤٧٣٤٨٠ | - | - | ٦٤٧٣٤٨٠ | أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى |
| (٦٠٢٧) | - | - | (٦٠٢٧) | مخصص خسائر الاضمحلال |
| ٦٤٦٧٤٥٣ | - | - | ٦٤٦٧٤٥٣ | |
| ٤١٣٧٨٤٤ | - | - | ٤١٣٧٨٤٤ | أدوات دين بالتكلفة المستهلكة |
| (٧٨٢) | - | - | (٧٨٢) | مخصص خسائر الاضمحلال |
| ٤١٣٧٠٦٢ | - | - | ٤١٣٧٠٦٢ | |
| ١٠٢٢٤٣٤١ | - | - | ١٠٢٢٤٣٤١ | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل |
| - | - | - | - | مخصص اضمحلال |
| | | | | القروض والتسهيلات الائتمانية |
| ١٧٧٧٤١٤٦ | ٢١٦٦٠٦٤ | ٢٤٤١٣٣٦ | ١٣١٦٦٧٤٦ | المؤسسات المالية |
| ١٢٢٩٧٦٣ | ٥٣٠٧٧ | ٤٩٧٨٢ | ١١٢٦٩٠٤ | الشركات المتوسطة |
| ١٠٤٣٤٧ | ٤٣٢٩ | ٢١٤٦٥ | ٧٨٥٥٣ | الشركات الصغيرة ومتناهية الصغر |
| ١٢٠٨٧٨٨ | ١٤٤٠٧ | ٧٦٨٠٦ | ١١١٧٥٧٥ | الافراد |
| ٢٠٣١٧٠٤٤ | ٢٢٣٧٨٧٧ | ٢٥٨٩٣٨٩ | ١٥٤٨٩٧٧٨ | اجمالي القروض والتسهيلات الائتمانية |
| (٢١٧٤٣٩٤) | (١٧٥٤٨١٧) | (٣٥٩١٩٩) | (٦٠٣٧٨) | مخصص خسائر الاضمحلال |
| (٣٧٠٨٦٤) | (٣٤٥٠٦٥) | (٢٥٧٩٩) | - | العوائد المجنبة |
| (٣٥٦٥) | - | - | (٣٥٦٥) | عوائد تحت التسوية |
| ١٧٧٦٨٢٢١ | ١٣٧٩٩٥ | ٢٢٠٤٣٩١ | ١٥٤٢٥٨٣٥ | |

٥/١ 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.

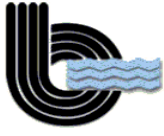
ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لإضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان. على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري، وفي حالة زيادة مخصص خسائر الإضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير 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.

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

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً للأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لإضمحلال الأصول

المعرضة لخطر الائتمان:

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



أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات
البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |
|-------------------|-------------------|
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري |
| ١ ٨٨٦ ٦٠١ | ١ ١٩٨ ٣١٤ |
| ١٣ ٠٦١ ٢١٢ | ١٠ ٧١٣ ٨٦٥ |
| ٨ ٥٣٥ ٣٥١ | ٦ ٤٦٧ ٤٥٣ |
| ٢٥٤ ٠١٩ | ٣٤٠ ١٩٤ |
| ٢٤ ٣٣٩ | ٢٥ ٧٧٨ |
| ٤٩٣ ٨١٧ | ٨٤٢ ٨١٦ |
| ٥ ٣١٤ ٧٥٩ | ٨ ٥١٦ ٣٥٣ |
| ٢ ٦٢٧ ٦٠٧ | ٤ ٠٨٤ ٩٨٣ |
| ٥ ٧٢٣ ٠٩٢ | ٦ ٥٠٦ ٩٢٠ |
| ٣ ٩٧٨ ٢٧٤ | - |
| (٢ ٦٧٨ ٨٧٤) | (٢ ١٧٤ ٣٩٤) |
| (٣ ٥٧ ١٢٦) | (٣ ٧٠ ٨٦٤) |
| (٧ ٢٩٨) | (٣ ٥٦٥) |
| ٤ ١٥٣ ٢٨٤ | ٩ ٦١٧ ٢٥٠ |
| ٤ ٩٨٠ ٧٤٢ | ٤ ١٣٧ ٠٦٢ |
| ٤٣٢ ١٦٩ | ٥٨٤ ٧٥٦ |
| ٤٨ ٤٢١ ٩٦٨ | ٥٠ ٤٨٦ ٩٢١ |

أرصدة لدى البنك المركزي المصري (بالصافي)
أرصدة لدى البنوك (بالصافي)
أذون الخزانة وأوراق حكومية (بالصافي)
قروض وتسهيلات للعملاء
- قروض لأفراد:
حسابات جارية مدينة
بطاقات ائتمان
قروض شخصية
- قروض لمؤسسات شاملا القروض الصغيرة:
حسابات جارية مدينة
قروض مباشرة
قروض مشتركة
قروض أخرى
- مخصص خسائر الاحتمال
- عوائد مجانية
- عوائد تحت التسوية
أدوات دين (بالصافي)
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
- بالتكلفة المستهلكة
أصول مالية أخرى

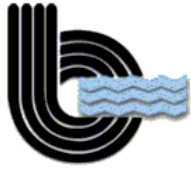
البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |
|------------------|------------------|
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري |
| ٤ ١٠٢ ٧٩٥ | ٦ ٤٩٩ ٤٣٨ |
| ٢ ٣٩٢ ٤٤٧ | ٣ ٢١١ ٥٧٥ |
| ٦ ٤٩٥ ٢٤٢ | ٩ ٧١١ ٠١٣ |

خطابات ضمان و ضمانات مالية
اعتمادات مستندية استيراد وتصدير وتسهيلات موردين
الإجمالي

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

وكما هو مبين بالجدول السابق فإن ١٢,٨١% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن اذون خزانة مقابل ١٧,٦٣% في سنة المقارنة و ٢١,٢٣% ناتج عن ارصدة لدى البنوك مقابل ٢٦,٩٧% في سنة المقارنة و ٣٥,٢% ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٣١,٧٥% في سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢٧,٢٢% مقابل ١٨,٨٦% في سنة المقارنة.



- وتثق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي:
- ٨٤,٨١ % من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٧٧,٩٣ % في سنة المقارنة .
 - ٨٨,٩٩ % من محفظة القروض والتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال مقابل ٨٢,٠١ % في سنة المقارنة .
 - إجمالي القروض والتسهيلات محل اضمحلال بلغ ٢ ٢٣٧ مليون جنيه مصري مقابل مبلغ ٣ ٢٥٩ مليون جنيه مصري في سنة المقارنة.
 - أكثر من ٩٩,٠٥ % في الفترة الحالية مقابل ٩٨,٧٩ % 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 ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصري | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري | قروض وتسهيلات للعملاء |
|---------------------------------|---------------------------------|--|
| ١٥ ١٠٢ ٥٨٠ | ١٨ ٠٧٩ ٧٩٠ | لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال |
| ٥٣ ٩٩٠ | ٦٤٩ | توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال |
| ٣ ٢٥٩ ٣٣٧ | ٢ ٢٣٦ ٦٠٥ | محل اضمحلال |
| ١٨ ٤١٥ ٩٠٧ | ٢٠ ٣١٧ ٠٤٤ | الإجمالي |
| | | يخصم |
| (٢ ٦٧٨ ٨٧٤) | (٢ ١٧٤ ٣٩٤) | مخصص خسائر الإضمحلال |
| (٣ ٥٧ ١٢٦) | (٣٧٠ ٨٦٤) | العوائد المجنبية |
| (٧ ٢٩٨) | (٣ ٥٦٥) | عوائد تحت التسوية |
| ١٥ ٣٧٢ ٦٠٩ | ١٧ ٧٦٨ ٢٢١ | |

بلغ إجمالي مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات ٢ ١٧٤ ٣٩٤ ألف جنيه مصري مقابل ٢ ٦٧٨ ٨٧٤ ألف جنيه مصري في نهاية سنة المقارنة. منها ١ ٧٥٤ ٨١٧ ألف جنيه مصري يمثل مخصص خسائر اضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) مقابل ٢ ٥٠٠ ٣١٠ ألف جنيه مصري في نهاية سنة المقارنة، والباقي يمثل مخصص خسائر الاضمحلال المكون (للمرحلة الاولى والثانية) بمحفظة الائتمان والبالغ ٤ ١٩ ٥٧٧ ألف جنيه مصري مقابل ١٧٨ ٥٦٤ ألف جنيه مصري 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 ديسمبر ٢٠٢٠

التقييم

| ألف جنيه مصري | الإجمالي | مؤسسات | | | | أفراد | | | |
|---------------|----------|-----------|-------------|-------------|--------------------|------------|---------------|--------------------|------------------|
| | | قروض اخري | قروض مشتركة | قروض مباشرة | حسابات جارية مدينة | قروض شخصية | بطاقات ائتمان | حسابات جارية مدينة | |
| | ١٥٧٢٥٩٨٩ | - | ٥٢٣٧٣٨٢ | ٣١٣٠٤٣١ | ٦٢٣٧٠٦٤ | ٨٤٠٤٩٥ | ٢٥٤٢٦ | ٢٥٥١٩١ | جيدة |
| | ١٥٠٣٥٤٦ | - | ١٢٦٩٣٠٦ | ٨٥٢٩ | ٢٢٥٧١١ | - | - | - | المتابعة العادية |
| | ٨٥٠٢٥٥ | - | - | ٧٧٦٠٦١ | - | - | - | ٧٤١٩٤ | المتابعة الخاصة |
| | ١٨٠٧٩٧٩٠ | - | ٦٥٠٦٦٨٨ | ٣٩١٥٠٢١ | ٦٤٦٢٧٧٥ | ٨٤٠٤٩٥ | ٢٥٤٢٦ | ٣٢٩٣٨٥ | |

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

التقييم

| ألف جنيه مصري | الإجمالي | مؤسسات | | | | أفراد | | | |
|---------------|----------|-----------|-------------|-------------|--------------------|------------|---------------|--------------------|------------------|
| | | قروض اخري | قروض مشتركة | قروض مباشرة | حسابات جارية مدينة | قروض شخصية | بطاقات ائتمان | حسابات جارية مدينة | |
| | ١١٧٠٦٩٦٠ | - | ٤٩٠٧٤١٣ | ٢٤٧٢٧٩٨ | ٣٩٣٤٥٢٦ | ١٧٨٢٠٧ | ١٧٣٧٢ | ١٩٦٦٤٤ | جيدة |
| | ٣٦٩٦٢٤ | - | ٦٤٦٣٣ | ١٦٠٢٣ | ٢٨٨٦٩٦ | - | ٢٧٢ | - | المتابعة العادية |
| | ٩٤٨٦٦٧ | ٨٩٥٣٩٠ | - | - | - | - | ٨ | ٥٣٢٦٩ | المتابعة الخاصة |
| | ١٣٠٢٥٢٥١ | ٨٩٥٣٩٠ | ٤٩٧٢٠٤٦ | ٢٤٨٨٨٢١ | ٤٢٢٣٢٢٢ | ١٧٨٢٠٧ | ١٧٦٥٢ | ٢٤٩٩١٣ | |

- قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولم تتعرض للإضمحلال

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

التقييم

| ألف جنيه مصري | الإجمالي | مؤسسات | | | | أفراد | | | |
|---------------|----------|-----------|-------------|-------------|--------------------|------------|---------------|--------------------|---------------------------------|
| | | قروض اخري | قروض مشتركة | قروض مباشرة | حسابات جارية مدينة | قروض شخصية | بطاقات ائتمان | حسابات جارية مدينة | |
| | ٤٦ | - | ٣٤ | - | ١٢ | - | - | - | متأخرات حتى ٣٠ يوماً |
| | ٦٠٣ | - | ١٩٨ | - | ٥٣ | - | ٣٥٢ | - | متأخرات أكثر من ٣٠ الي ٥٠ يوماً |
| | - | - | - | - | - | - | - | - | متأخرات أكثر من ٥٠ الي ٩٠ يوماً |
| | ٦٤٩ | - | ٢٣٢ | - | ٦٥ | - | ٣٥٢ | - | |

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

التقييم

| ألف جنيه مصري | الإجمالي | مؤسسات | | | | أفراد | | | |
|---------------|----------|-----------|-------------|-------------|--------------------|------------|---------------|--------------------|---------------------------------|
| | | قروض اخري | قروض مشتركة | قروض مباشرة | حسابات جارية مدينة | قروض شخصية | بطاقات ائتمان | حسابات جارية مدينة | |
| | ٤٧٦٦١ | - | - | - | ٤٧٦٦١ | - | - | - | متأخرات حتى ٣٠ يوماً |
| | ٦٣٢٩ | - | - | - | ٦١٥٢ | - | ١٧٧ | - | متأخرات أكثر من ٣٠ الي ٦٠ يوماً |
| | - | - | - | - | - | - | - | - | متأخرات أكثر من ٦٠ الي ٩٠ يوماً |
| | ٥٣٩٩٠ | - | - | - | ٥٣٨١٣ | - | ١٧٧ | - | |

- قروض وتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل إضمحلال قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات مبلغ ٢ ٢٣٦ ٦٠٥ ألف جنيه مصري مقابل ٣ ٢٥٩ ٣٣٧ 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 ديسمبر ٢٠٢٠

| ألف جنيه مصري إجمالي | مؤسسات قروض | أفراد جارية مدينة | |
|----------------------|-------------|-------------------|-------------------------|
| ٢ ٢٣٦ ٦٠٥ | ٢ ٢٢٣ ٤٧٤ | ١٣ ١٣١ | قروض محل إضمحلال |
| ٥٧٨٠٦ | ٥٧٨٠٦ | - | القيمة العادلة للضمانات |

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

| ألف جنيه مصري إجمالي | مؤسسات قروض | أفراد جارية مدينة | |
|----------------------|-------------|-------------------|-------------------------|
| ٣ ٢٥٩ ٣٣٧ | ٣ ٢٣٨ ٨٢١ | ٢٠ ٥١٦ | قروض محل إضمحلال |
| ٤٧٦٠٥٩ | ٤٧٦٠٥٩ | - | القيمة العادلة للضمانات |

٨/ أدوات دين وأذون الخزانة

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | التقييم | |
|----------------|----------------|---------|--|
| ألف جنية مصري | ألف جنية مصري | | |
| ٨ ٥٣٩ ٠٤٥ | ٦ ٤٧٣ ٤٨٠ | B | أذون الخزانه المصرية |
| ٣ ٩٣٩ ٦٧١ | ٦ ٨٠٤ ٢٠٧ | B | سندات الخزانه المصرية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل |
| ٤ ٩٨٣ ١٣٨ | ٤ ١٣٧ ٨٤٤ | B | سندات الخزانه المصرية بالتكلفه المستهلكه |
| ١٧ ٤٦١ ٨٥٤ | ١٧ ٤١٥ ٥٣١ | | |

٩/ الاستحواذ على الضمانات

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

| القيمة الدفترية | طبيعة الأصل |
|-----------------|--------------|
| ألف جنيه مصري | أراضى ومباني |
| ٣٠٢٠٠٠ | |

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

أ/١٠ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

- القطاعات الجغرافية

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

ألف جنيه مصري

| الإجمالي | دول أخرى | الاسكندرية والدلتا | | | القاهرة الكبرى | |
|------------|-----------|--------------------|-----------|--------------|----------------|-------------------------------------|
| | | الوجه القبلي | وسيناء | الوجه القبلي | | |
| ١ ١٩٩ ٢٦٤ | - | - | - | - | ١ ١٩٩ ٢٦٤ | أرصدة لدى البنك المركزي المصري |
| ٦ ٤٧٣ ٤٨٠ | - | - | - | - | ٦ ٤٧٣ ٤٨٠ | أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى |
| ١٠ ٧١٤ ٣١١ | ٢ ١٨٠ ٥٦٤ | - | - | - | ٨ ٥٣٣ ٧٤٧ | أصول مالية من خلال الأرباح والخسائر |
| | | | | | | أرصدة لدى البنوك |
| | | | | | | - قروض لأفراد: |
| ٣٤٠ ١٩٤ | - | ١١ ٤٩٨ | ٤٨ ٢٤٧ | ٢٨٠ ٤٤٩ | | - حسابات جارية مدينة |
| ٢٥ ٧٧٨ | - | ٤٣٠ | ٤ ٣٤٠ | ٢١ ٠٠٨ | | - بطاقات ائتمان |
| ٨٤٢ ٨١٦ | - | ٦٦ ٥٧١ | ٣٤٤ ٤٨٠ | ٤٣١ ٧٦٥ | | - قروض شخصية |
| | | | | | | - قروض لمؤسسات: |
| ٨ ٥١٦ ٣٥٣ | - | ٧ ١٣١ | ١ ٧٦٩ ٣٥٦ | ٦ ٧٣٩ ٨٦٦ | | - حسابات جارية مدينة |
| ٤ ٠٨٤ ٩٨٣ | - | ٤ ٨١١ | ٤٥٣ ١٢٥ | ٣ ٦٢٧ ٠٤٧ | | - قروض مباشرة |
| ٦ ٥٠٦ ٩٢٠ | - | - | ١٢ ٦٠٧ | ٦ ٤٩٤ ٣١٣ | | - قروض مشتركة |
| | | | | | | استثمارات مالية |
| ١٣ ٧٥٤ ٣١٣ | - | - | - | ١٣ ٧٥٤ ٣١٣ | | - أدوات دين |
| ٥٨٤,٧٥٦ | - | ٢,٠٠٢ | ٤,٢٩٢ | ٥٧٨,٤٦٢ | | أصول أخرى |
| ٥٣ ٠٤٣ ١٦٨ | ٢ ١٨٠ ٥٦٤ | ٩٢ ٤٤٣ | ٢ ٦٣٦ ٤٤٧ | ٤٨ ١٣٣ ٧١٤ | | الإجمالي في ٣٠ ديسمبر ٢٠٢٠ |
| ٥١ ٤٧٠ ١٢١ | ٢ ٠٥٣ ٨٠٥ | ٤١ ٧٧١ | ٢ ٤٩٥ ٨٦٤ | ٤٦ ٨٧٨ ٦٨١ | | الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ |

- قطاعات النشاط

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

ألف جنيه مصري

| الإجمالي | أخرى | سياحي وعقارى | تجارى | قطاع الخدمات | مقاولات | صناعي | حكومي | خدمات مالية | أفراد | |
|----------|--------|--------------|---------|--------------|---------|---------|----------|-------------|---------|---------------------------------------|
| ١٤١٢١٧٨ | - | - | - | - | - | - | ١٤١٢١٧٨ | - | - | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى |
| ٦٤٦٧٤٥٣ | - | - | - | - | - | - | ٦٤٦٧٤٥٣ | - | - | أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى |
| ١٠٧١٣٨٦٥ | - | - | - | - | - | - | ٢٤٥٠٠٠٠ | ٨٢٦٣٨٦٥ | - | أرصدة لدى البنوك |
| | | | | | | | | | | قروض وتسهيلات للعملاء: |
| | | | | | | | | | | قروض لأفراد: |
| ٣٤٠١٩٤ | - | - | - | - | - | - | - | - | ٣٤٠١٩٤ | - حسابات جارية مدينة |
| ٢٥٧٧٨ | - | - | - | - | - | - | - | - | ٢٥٧٧٨ | - بطاقات ائتمان |
| ٨٤٢٨١٦ | - | - | - | - | - | - | - | - | ٨٤٢٨١٦ | - قروض شخصية |
| | | | | | | | | | | قروض لمؤسسات: |
| ٨٥١٦٣٥٢ | ١١٨٧٠٢ | ١٣١٣٤٥٨ | ١٩٦٥٩٠٢ | ٦٥٣٥٥٣ | ٧٠١٦٦٦ | ٣١٣٩٨٨٢ | - | ٦٢٣١٨٩ | - | - حسابات جارية مدينة |
| ٤٠٨٤٩٨٤ | - | ١٧٠٧٢٧٨ | ٢٦٣٧٠٥ | ٦٩٠٢١ | ٢١٧٠١١ | ٢٩٧١٦٦ | - | ١٥٣٠٨٠٣ | - | - قروض مباشرة |
| ٦٥٠٦٩٢٠ | - | ٧٩٩٧٩٩ | ٦٣٢٠٠ | ٤٢٤٢١٠٤ | ٩٩١٣٢ | ١٠٥٩٤٨٧ | - | ٢٤٣١٩٨ | - | - قروض مشتركة |
| ١٣٧٥٥٠٩٤ | - | ٢٨١٣٠٤٢ | - | - | - | - | ١٠٩٤٢٠٥٢ | - | - | استثمارات مالية |
| ٥٨٤٧٥٦ | ٧٦٠٥٥ | - | - | - | - | - | ٤٦٤٦٩٩ | ٤٤٠٠٢ | - | - أدوات دين |
| ٥٣٢٥٠٣٩٠ | ١٩٤٧٥٧ | ٦٦٣٣٥٧٧ | ٢٢٩٢٨٠٧ | ٤٩٦٤٦٧٨ | ١٠١٧٨٠٩ | ٤٤٩٦٥٣٥ | ٢١٧٣٦٣٨٢ | ١٠٧٠٥٠٥٧ | ١٢٠٨٧٨٨ | الإجمالي في ٣٠ ديسمبر ٢٠٢٠ |
| ٥٣٤١٣٨٧٧ | ٥٣١٧٨٥ | ٤٠٧٣٠٩٥ | ٢٣٦٦١٠٦ | ٥١٦٩٥٦٠ | ٧٥٧٩٩٠ | ٤٧٦٦١٠٢ | ١٥١٠٥٧٥٨ | ١٩٦٠٦٠٥٢ | ١٠٣٧٤٢٩ | الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ |

(ب) خطر السوق

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

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

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

ب/١) أساليب قياس خطر السوق

كجزء من إدارة خطر السوق، يقوم البنك بالعديد من استراتيجيات التغطية. وكذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد، وذلك لموازنة الخطر المصاحب لأدوات الدين والقروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا تم تطبيق خيار القيمة العادلة. وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على 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 القيمة المعرضة للخطر التي يمكن نقلها من قبل البنك للمتاجرة وغير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها يوميا بمعرفة إدارة المخاطر بالبنك.

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

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

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

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

- اختبارات الضغوط Stress Testing

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

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 وبلخص الجدول التالي مدي تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية السنة المالية ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:

| ألف جنيه مصري الإجمالي | عملات أخرى | جنيه إسترليني | يورو | دولار أمريكي | جنيه مصري | تركز خطر العملة على الادوات المالية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |
|---------------------------|------------|---------------|-----------|--------------|--------------|---|
| ١ ٤١٢ ١٧٨ | ١ ١٧٠ | ٢ ٣١٦ | ٦ ٥٢٧ | ١ ٠٠٩ ٨٥٣ | ٣٩٢ ٣١٢ | الأصول المالية |
| ١٠ ٧١٣ ٨٦٥ | ١٠ ٢٦٦ | ٥٥ ٢٦٢ | ٣٢٣ ٣٢١ | ٤ ٣٢٤ ٣٨٣ | ٦ ٠٠٠ ٦٣٣ | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي |
| ٦ ٤٦٧ ٤٥٣ | - | - | ٤٥٥ ٩٥٧ | ٣٠٢ ٠٥٤ | ٥ ٧٠٩ ٤٤٢ | أرصدة لدى البنوك |
| ١٧ ٧٦٨ ٢٢١ | - | - | ٢٢٦ ٩٦٣ | ٥ ٢٥٧ ٢٦٣ | ١٢ ٢٨٣ ٩٩٥ | أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى |
| | | | | | | قروض وتسهيلات للعملاء |
| | | | | | | أستثمارات مالية |
| ١٠ ٢٢٤ ٣٤١ | - | - | ٨٠ ٥٦٢ | ٤٩٣ ٨٣٥ | ٩ ٦٤٩ ٩٤٤ | - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل |
| ٤ ١٣٧ ٠٦٢ | - | - | - | ٢١٧ ٢٢٥ | ٣ ٩١٩ ٨٣٧ | - بالتكلفة المستهلكة |
| ٣٥٨ ٤٧٧ | - | - | - | ٤٧ ١١٨ | ٣١١ ٣٥٩ | - بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| ٨٧٣ ٥٠٥ | - | - | ٢ ٥٢٠ | ١٠ ٣١١ | ٨٦٠ ٦٧٤ | أصول مالية أخرى |
| ٥١ ٩٥٥ ١٠٢ | ١١ ٤٣٦ | ٥٧ ٥٧٨ | ١٠ ٩٥ ٨٥٠ | ١١ ٦٦٢ ٠٤٢ | ٣٩ ١٢٨ ١٩٦ | إجمالي الأصول المالية |
| | | | | | | الالتزامات المالية |
| ٤ ٣٤٨ ٦٧٧ | ٥ | ٦ ٧٩٤ | ١٢ ٤٢١ | ١٠ ٧٧ ٥٧٨ | ٣ ٢٥١ ٨٧٩ | أرصدة مستحقة للبنوك |
| ٤٤ ٣٤٣ ٧٤٢ | ٥ ٢٣٦ | ٥٠ ١٠٧ | ١٠ ٦٥ ٤٤٠ | ١٠ ٠٦٢ ١٥٩ | ٣٣ ١٦٠ ٨٠٠ | ودائع للعملاء |
| ٧٧٧ ٥٥٠ | - | - | - | ٣٤٩ ١٦٢ | ٤٢٨ ٣٨٨ | قروض أخرى |
| ١ ٥٩٨ ١٧٣ | - | ٨ | ٤ ٤٩١ | ٤٨ ٠٨٩ | ١ ٥٤٥ ٥٨٥ | التزامات مالية أخرى |
| ٥١ ٠٦٨ ١٤٢ | ٥ ٢٤١ | ٥٦ ٩٠٩ | ١٠ ٨٢ ٣٥٢ | ١١ ٥٣٦ ٩٨٨ | ٣٨ ٣٨٦ ٦٥٢ | إجمالي الالتزامات المالية |
| ٨٨٦ ٩٦٠ | ٦ ١٩٥ | ٦٦٩ | ١٣ ٤٩٨ | ١٢٥ ٠٥٤ | ٧٤١ ٥٤٤ | تركز خطر العملة على الادوات المالية |
| ٢ ٣٨٣ ٦١٢ | - | - | - | (١٠) | ٢ ٣٨٣ ٦٢٢ | أصول غير مالية أخرى |
| ٣ ٢٧٠ ٥٧٢ | - | - | - | (١٠) | ٣ ٢٧٠ ٥٨٢ | التزامات غير مالية أخرى و حقوق الملكية |
| - | ٦ ١٩٥ | ٦٦٩ | ١٣ ٤٩٨ | ١٢٥ ٠٥٤ | (١٤٥ ٤١٦) | صافي المركز المالي |
| | | | | | | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ |
| الإجمالي | عملات أخرى | جنيه إسترليني | يورو | دولار أمريكي | جنيه مصري | إجمالي الأصول المالية |
| ٥٠ ١٣٩ ٠٨٨ | ٢٠ ١٠٧ | ٦٥ ٤٠٦ | ٦٩٣ ١٣٥ | ١٢ ٦٥٠ ٧٨٦ | ٣ ٦٧٠ ٩ ٦٥٤ | إجمالي الالتزامات المالية |
| (٤٩ ٢٥٠ ٣٧٩) | (١١ ٤١٢) | (٦٤ ٦١٩) | (٧٣٧ ١٦٦) | (١٢ ٥٨٥ ٢٣٩) | (٣٥ ٨٥١ ٩٤٣) | أصول غير مالية أخرى |
| ١ ٨٧٧ ٢٦٨ | - | - | - | - | ١ ٨٧٧ ٢٦٨ | التزامات غير مالية أخرى و حقوق الملكية |
| (٢ ٧٦٥ ٩٧٧) | - | - | - | - | (٢ ٧٦٥ ٩٧٧) | صافي المركز المالي |
| - | ٨ ٦٩٥ | ٧٨٧ | (٤٤ ٠٣١) | ٦٥ ٥٤٧ | (٣٠ ٩٩٨) | |

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

ألف جنيه مصري

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | حتى شهر واحد | أكثر من شهر حتى ثلاث اشهر | أكثر من سنة حتى خمس سنوات | أكثر من خمس سنوات | أكثر من خمس سنوات | بدون عائد | الإجمالي |
|--|--------------------|---------------------------|---------------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| الأصول المالية | | | | | | | |
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي | - | ٩٨١ ٣٦٣ | - | - | - | ٤٣٢ ٣١٠ | ١ ٤١٣ ٦٧٣ |
| أرصدة لدى البنوك | ١٠ ٢٦٩ ٢٧٦ | ٤٥٠ ٢٤٨ | - | - | - | - | ١٠ ٧١٩ ٥٢٤ |
| أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى | ٧١١ ٤٢٥ | ٦ ١٦٨ ٢٨٦ | - | - | - | - | ٦ ٨٧٩ ٧١١ |
| قروض وتسهيلات للعملاء | ١٠ ٢٤١ ٢٦٠ | ٤ ٦٩٨ ٠١٧ | ٢ ٠٧٧ ٦١٢ | ٦٦٥ ٧٣٤ | ١٤٠ ٨٦٠ | - | ١٧ ٨٢٣ ٤٨٢ |
| استثمارات مالية | | | | | | | |
| - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل | ٣٦٥ ٨٣٣ | ١ ٣٧٢ ٧٣٤ | ١ ٥٣٢ ٥٤٠ | ٧ ٨٤٠ ٨١٥ | ٢ ٥٥٢ ٢١٥ | ٥٩٩ ٦٧٥ | ١٤ ٢٦٣ ٨١١ |
| - بالتكلفة المستهلكة | ٨٨ ٣٦٣ | ٢٠٠ ٢٦٤ | ٩٩٤ ٧٣٥ | ٤ ٤٥٣ ٨٣٤ | ٤٠٦ ٣٨١ | - | ٦ ١٤٣ ٥٧٦ |
| - بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر | - | - | - | - | - | ٣٥٨ ٤٧٧ | ٣٥٨ ٤٧٧ |
| أصول مالية أخرى | - | - | - | - | - | ١٣٩ ٣٨١ | ١٣٩ ٣٨١ |
| إجمالي الأصول المالية | ٢٠ ٩٦٤ ٧٣١ | ٨ ٤١٤ ٠٥١ | ١٠ ٧٧٣ ١٧٣ | ١٢ ٩٦٠ ٣٨٣ | ٣ ٠٩٩ ٤٥٦ | ١ ٥٢٩ ٨٤٣ | ٥٧ ٧٤١ ٦٣٧ |
| الالتزامات المالية | | | | | | | |
| أرصدة مستحقة للبنوك | ٣ ٥١٨ ٥٨٨ | ٥٨٦ ٢٦١ | ١٥٨ ٥١٤ | - | - | ٩٨ ٦٨٥ | ٤ ٣٦٢ ٠٤٨ |
| ودائع للعملاء | ١٧ ٧٥٧ ١٨٥ | ٦ ٩٥٠ ٧٣٤ | ٧ ٤٩٣ ٧٢٣ | ٩ ٨٧٦ ٩٨٧ | - | ٣ ٨٨١ ٢٢٤ | ٤٥ ٩٥٩ ٨٥٣ |
| قروض أخرى | ٢ ١٩١ | ١٩٣ ١٢٠ | ٢٣٣ ٩٨٠ | ٦٠٨ ٩٣١ | - | - | ١ ٠٣٨ ٢٢٢ |
| التزامات مالية أخرى | - | - | ١٤ ٢٩٤ | ٥٧ ٧٥١ | - | - | ٧٢ ٠٤٥ |
| إجمالي الالتزامات المالية | ٢١ ٢٧٧ ٩٦٥ | ٧ ٧٣٠ ١١٦ | ٧ ٩٠٠ ٥١٢ | ١٠ ٥٤٣ ٦٦٩ | - | ٣ ٩٧٩ ٩٠٩ | ٥١ ٤٣٢ ١٦٨ |
| فجوة إعادة التسعير | (٣١٣ ٢٣٣) | ٦٨٣ ٩٣٥ | ٢ ٨٧٢ ٦٦١ | ٢ ٤١٦ ٧١٤ | ٣ ٠٩٩ ٤٥٥ | (٢ ٤٥٠ ٠٦٦) | ٦ ٣٠٩ ٤٦٧ |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | | | | | | | |
| إجمالي الأصول المالية | ٢٥ ١١٩ ٢٦٢ | ٦ ٤٥٣ ٥٦١ | ٩ ٣٩٢ ٨٦٥ | ١٠ ٢٦١ ٦٩٨ | ١ ٩٨٨ ٢٧٣ | ٢ ٢٠٢ ٢٠٤ | ٥٥ ٤١٧ ٨٦٣ |
| إجمالي الالتزامات المالية | ٢٩ ٦٨٧ ٢٧٠ | ٧ ٢٠٢ ٣٣٨ | ٦ ٧٩١ ٦٣٥ | ٥ ٤٧٢ ٠١٥ | - | - | ٤٩ ١٥٣ ٢٥٨ |
| فجوة إعادة التسعير | (٤ ٥٦٨ ٠٠٨) | (٧٤٨ ٧٧٧) | ٢ ٦٠١ ٢٣٠ | ٤ ٧٨٩ ٦٨٣ | ١ ٩٨٨ ٢٧٣ | ٢ ٢٠٢ ٢٠٤ | ٦ ٢٦٤ ٦٠٥ |

ج- خطر السيولة

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

- إدارة مخاطر السيولة

- تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة الأصول والخصوم بالبنك ما يلي:
- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة النفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء، ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسيلها 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 وتمثل 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 الأخر بالقيمة العادلة وفقاً للأسعار المعلنة في تاريخ القوائم المالية مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة ببند الدخل الشامل الأخر 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 لا تحمل عائد المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب.

هـ- إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.

- حماية قدرة البنك على الاستثمارية وتمكينه من الاستمرار في زياده عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.

- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال 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 ٥٠٠ مليون جنيه حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع. وقد بلغ رأس المال المدفوع للبنك في نهاية السنة المالية الحالية ٢ مليار 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 التحويلية، 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 الأتثمانية المدرجة في المرحلة الأولى بما لا يزيد عن ١,٢٥ % من إجمالي المخاطر الأتثمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر والقرض / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠ % من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها).

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

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

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

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

معيار كفاية رأس المال

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | |
|----------------|----------------|---|
| ألف جنيه مصري* | ألف جنيه مصري | الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والإضافي) |
| ٢٢٠٠٠٠٠ | ٢٢٠٠٠٠٠ | أسهم رأس المال |
| ١٤٨٤٤٠ | ١٤٨٤٤١ | الاحتياطيات |
| ٣٨٨٥١ | ٣٨٨٥١ | إحتياطي مخاطر عام |
| ٧٩٠٤٨٨ | ٧٨٢٤١٤ | الأرباح المحتجزة |
| - | ٦٠١٦٦٥ | الأرباح المرحلية |
| ١٦٧١ | ٢٣٧٧ | الفرق بين القيمة الاسمية والقيمة الحالية للقرض (الوديعة) المساند |
| (٨٩٣٧٠) | (٦٨٥٣٤) | أجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي والإضافي |
| ٣٠٩٠٠٨٠ | ٣٧٠٥٢١٤ | الشريحة الأولى بعد الاستبعادات |
| | | الشريحة الثانية (رأس المال المساند) |
| ٢٠٣٢١ | ٢٠٣٢١ | ٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص |
| ٤٢٣٣٢٩ | ٣٣٧٦٢٣ | القروض (الودائع) المساندة |
| ١١٤٨٦٠ | ٧٢٥٩٦ | اجمالي مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الالتزامات العرضية |
| - | (١٦٩٥٧) | اجمالي الإستبعادات من الشريحة الثانية |
| ٥٥٨٥١٠ | ٤١٣٥٨٣ | الشريحة الثانية بعد الاستبعادات |
| ٣٦٤٨٥٩٠ | ٤١١٨٧٩٧ | إجمالي رأس المال |
| | | الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر |
| ٢١٩٥٢٥٩٧ | ٢٧٥٧٨٧٧٧ | إجمالي مخاطر الائتمان |
| ٣٦٦٥٠١٢ | ٧٠٤٧٧٨ | مخاطر التوظيفات لدى أكبر ٥٠ عميل |
| ٤٣٢٣٧٥ | ٦٢١٣٢٤ | متطلبات رأس المال لمخاطر السوق |
| ٢١٨٣٣٠٣ | ٢٤٩٥٠٠٦ | متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل |
| ٢٨٢٣٣٢٨٧ | ٣٠٦٩٥١٠٧ | اجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل |
| ٪١٢,٩٢ | ٪١٣,٤٢ | 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 وذلك 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 بأوزان 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 وهو ما يطلق عليه "تعرضات البنك" وتشمل 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:

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | نسبة الرافعة المالية |
|----------------|----------------|---|
| الف جنيه مصري | الف جنيه مصري | الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات |
| ٣٠٩٠٠٨٠ | ٣٧٠٥٢١٤ | اجمالي التعرضات داخل الميزانية |
| ٥٢٠٤٠٨٧٠ | ٥٢٠٣٩٤٨٦ | اجمالي التعرضات خارج الميزانية |
| ٤١١٤٣٢٣ | ٥٢٢٢١٤٠ | اجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية |
| ٥٦١٥٥١٩٣ | ٥٧٢٦١٦٢٦ | نسبة الرافعة المالية |
| ٪٥,٥٠ | ٪٦,٤٧ | |

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 والفترات المستقبلية إذا كان التغيير في التقدير المحاسبي يؤثر على كل من الفترة الحالية والفترات اللاحقة. وفيما يلي ملخص بأهم الافتراضات المتعلقة بالمستقبل ومصادر المعلومات غير المؤكدة في نهاية السنة المالية والتي تتسم بخاطر كبير في أن تؤدي إلى تعديل جوهرى 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 محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الإستحقاق، وإذا أخفق البنك في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الإستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الإستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق إلى الاستثمارات المتاحة للبيع، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البنود.

(ج) ضرائب الدخل

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

٥- التحليل القطاعي طبقا للمناطق الجغرافية

ألف جنيه مصري

| القاهرة الكبرى | الإسكندرية والدلتا وسيناء | الوجه القبلي | اجمالي |
|----------------|---------------------------|--------------|-----------|
| ١٩٠١٨١٣ | ٢٥٣١٩٩ | ٢١٧٦٣ | ٢١٧٦٧٧٥ |
| (١٠٣١٦٣٢) | (٩٦٨١٤) | (١٦٨٦٥) | (١١٤٥٣١١) |
| ٨٧٠١٨١ | ١٥٦٣٨٥ | ٤٨٩٨ | ١٠٣١٤٦٤ |
| (٣٩٣٥١١) | (٣٥١٨٧) | (١١٠٢) | (٤٢٩٨٠٠) |
| ٤٧٦٦٧٠ | ١٢١١٩٨ | ٣٧٩٦ | ٦٠١٦٦٤ |

| القاهرة الكبرى | الإسكندرية والدلتا وسيناء | الوجه القبلي | اجمالي |
|----------------|---------------------------|--------------|-----------|
| ١٦١٤٦١٠ | ٣٤٩٨٢٥ | ٢١١٠٤ | ١٩٨٥٥٣٩ |
| (٩٢٤٦٥٣) | (٨٩٧٦١) | (١٢٦٩١) | (١٠٢٧١٠٥) |
| ٦٨٩٩٥٧ | ٢٦٠٠٦٤ | ٨٤١٣ | ٩٥٨٤٣٤ |
| (٣٥٥٨٢١) | (٥٨٥١٤) | (١٨٩٣) | (٤١٦٢٢٨) |
| ٣٣٤١٣٦ | ٢٠١٥٥٠ | ٦٥٢٠ | ٥٤٢٢٠٦ |

| القاهرة الكبرى | الإسكندرية والدلتا وسيناء | الوجه القبلي | اجمالي |
|----------------|---------------------------|--------------|----------|
| ٥١٣٢٠٢٥٢ | ٢٨٣٧٤٣٨ | ١٦٢١٦٣ | ٥٤٣١٩٨٥٣ |
| ٥١٣٢٠٢٥٢ | ٢٨٣٧٤٣٨ | ١٦٢١٦٣ | ٥٤٣١٩٨٥٣ |
| ٤١٩٠٠٩٣٨ | ٨٠٠٠٨٨٩ | ٥٥٠١٥٠ | ٥٠٤٥١٩٧٧ |
| ٤١٩٠٠٩٣٨ | ٨٠٠٠٨٨٩ | ٥٥٠١٥٠ | ٥٠٤٥١٩٧٧ |

| القاهرة الكبرى | الإسكندرية والدلتا وسيناء | الوجه القبلي | اجمالي |
|----------------|---------------------------|--------------|----------|
| ٤٩٢٢٦٤٤٨ | ٢٦٩٢١٨٦ | ٩٧٧٢٢ | ٥٢٠١٦٣٥٦ |
| ٤٩٢٢٦٤٤٨ | ٢٦٩٢١٨٦ | ٩٧٧٢٢ | ٥٢٠١٦٣٥٦ |
| ٤٠٢٦٣٣٠٦ | ٧٩٥٩٦٤٦ | ٤٨٥٢٢١ | ٤٨٧٠٨١٧٣ |
| ٤٠٢٦٣٣٠٦ | ٧٩٥٩٦٤٦ | ٤٨٥٢٢١ | ٤٨٧٠٨١٧٣ |

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

أصول القطاعات الجغرافية
إجمالي الأصول
التزامات القطاعات الجغرافية
إجمالي الالتزامات

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

أصول القطاعات الجغرافية
إجمالي الأصول
التزامات القطاعات الجغرافية
إجمالي الالتزامات

٦- صافي الدخل من العائد

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنية مصري | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنية مصري |
|---------------------------------|---------------------------------|
| ١ ٨٩٢ ٦٦٩ | ١ ٥٧٣ ٣٥٧ |
| ١ ١٠٦ ٢٠١ | ٩٣٩ ٥٢٦ |
| ٧٦١ ٦٣٦ | ١ ٤٢٣ ٥٠٩ |
| ٣٤ ١٨٤ | ٦٦ ٨١٣ |
| ١ ١٦٤ ٦٤٦ | ٢٨٤ ٧٨١ |
| ٤ ٩٥٩ ٣٣٦ | ٤ ٢٨٧ ٩٨٦ |
| (٦٩ ١٠٧) | (٩٢ ٥١٩) |
| (٣ ٥٨٨ ٤٠١) | (٢ ٥٦٥ ٠٩١) |
| (٥٦ ١٤١) | (٧٧ ٣٥٤) |
| (٣ ٧١٣ ٦٤٩) | (٢ ٧٣٤ ٩٦٤) |
| ١ ٢٤٥ ٦٨٧ | ١ ٥٥٣ ٠٢٢ |

عائد القروض والائرادات المشابهة من:

- قروض وتسهيلات للعملاء
- أدون الخزانة
- سندات:
- سندات حكومية
- سندات أخرى
- ودائع وحسابات جارية لدى البنوك

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:

- ودائع وحسابات جارية:
- للبنوك
- للعملاء
- قروض أخرى

٧- صافي الدخل من الاتعاب والعمولات

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنية مصري | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنية مصري |
|---------------------------------|---------------------------------|
| ٢٠ ٥٦٦ | ٢٥ ٦٧٣ |
| ١٩٧ ٣٨٢ | ١٥٤ ٤٦٨ |
| ٢ ٤٨١ | ٢ ٢٤٧ |
| ٤٧ ٤٠٦ | ١١ ٨٢٤ |
| ٢٦٧ ٨٣٥ | ١٩٤ ٢١٢ |

إيرادات الاتعاب والعمولات

- الاتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
- اتعاب خدمات تمويل المؤسسات
- اتعاب اعمال الامانة والحفظ
- اتعاب اخري

٨- توزيعات أرباح

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنية مصري | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنية مصري |
|---------------------------------|---------------------------------|
| ٦ ٢٢٣ | ٢ ٦٥٦ |
| ١٣ ٧٦٨ | ٩ ١١٣ |
| ١٩ ٩٩١ | ١١ ٧٦٩ |

- أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
- أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

٩- صافي دخل المتاجرة

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنية مصري | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنية مصري |
|---------------------------------|---------------------------------|
| ١٧٣ ٠٤٩ | ٨٦ ٥٣٩ |
| ٤ ٨٦٦ | ٤٦ ٢٣٥ |
| ١٧٧ ٩١٥ | ١٣٢ ٧٧٤ |

- أرباح التعامل في العملات الأجنبية
- فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

١٠- مصروفات إدارية

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | |
|----------------|----------------|---------------------|
| ألف جنية مصري | ألف جنية مصري | |
| ٣٩٧ ١٤٦ | ٤٤٥ ١٩٦ | أجور ومرتببات |
| ١٠٢ ٧٦٦ | ١٤٩ ٠٥٨ | تأمينات اجتماعية |
| ٣٩٤ ١٨٩ | ٣٦٠ ١١٤ | مصروفات إدارية أخرى |
| <u>٨٩٤ ١٠١</u> | <u>٩٥٤ ٣٦٨</u> | |

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | |
|----------------|----------------|------------------------|
| ألف جنية مصري | ألف جنية مصري | |
| ٢٢ ٣٦٦ | ٧٨٤٠ | ارباح بيع اصول ثابتة |
| ١٥٠ ٨٥٠ | ٢٦ ٢٨٣ | إيرادات / مصروفات أخرى |
| (٧٢٨١) | ٣٦ ٧١٧ | (عبء)/رد مخصصات أخرى |
| <u>١٦٥ ٩٣٥</u> | <u>٧٠ ٨٤٠</u> | |

١٢- مصروف ضرائب الدخل

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | |
|-------------------|-------------------|----------------------------|
| ألف جنية مصري | ألف جنية مصري | |
| (٤٠٨ ٠٠٥) | (٤٢٤ ٧٠١) | الضريبة الحالية |
| (٨ ٢٢٣) | (٥ ٠٩٩) | الضريبة المؤجلة (أيضاح ٢٩) |
| <u>(٤١٦ ٢٢٨)</u> | <u>(٤٢٩ ٨٠٠)</u> | |

يتضمن إيضاح (٢٩) معلومات إضافية عن ضريبة الدخل المؤجلة

تسويات لأحتساب السعر الفعلي لضريبه الدخل

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | |
|----------------|----------------|---|
| ألف جنية مصري | ألف جنية مصري | |
| ٩٥٨ ٤٣٤ | ١ ٠٣١ ٤٦٤ | الربح المحاسبي قبل الضريبه |
| ٪٢٢,٥٠ | ٪٢٢,٥٠ | سعر الضريبه |
| <u>٢١٥ ٦٤٨</u> | <u>٢٣٢ ٠٧٩</u> | ضريبه الدخل المحسوبة علي الربح المحاسبي |
| ١٤٠ ٤٣٥ | ٦٨ ٤٨٩ | يضاف / يخصم |
| (٢١٩ ٩٢١) | (٦٦ ٦٥٢) | مصروفات غير واجبة الخصم |
| (١٥ ٣٠٢) | (٥ ٦١٦) | إعفاءات ضريبية |
| (٩ ٨١٨) | (٧ ٠٩٧) | تأثير المخصصات |
| ١٦٥ ٨٥٥ | ١٨٦ ٩٨٩ | تأثير الاهلاكات |
| ١٣٩ ٣٣١ | ٢١ ٦٠٨ | ضريبة الوعاء المستقل |
| <u>٤١٦ ٢٢٨</u> | <u>٤٢٩ ٨٠٠</u> | أخرى |
| <u>٤٣,٤٣٪</u> | <u>٤١,٦٧٪</u> | مصروف ضريبة الدخل |
| | | سعر الضريبه الفعلي |

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |
|----------------|----------------|
| ألف جنية مصري | ألف جنية مصري |
| (١٣٥ ٢٣٨) | (١٨٨ ٧١٣) |
| ٣١ | ٤٩٦ |
| (٣١٧) | ٥٥ |
| ١٢٠٢ | (٣ ٨٧٤) |
| ٦٣٩ | ١٠٩٣ |
| ٦٧٩ | - |
| (١٣٣٠٠٤) | (١٩٠٩٤٣) |

١٣- عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان

قروض وتسهيلات للعملاء
أرصدة لدى البنك المركزي المصري
أرصدة لدى البنوك
أذون الخزينة
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |
|----------------|----------------|
| ألف جنية مصري | ألف جنية مصري |
| ٥٤٢ ٢٠٦ | ٦٠١ ٦٦٤ |
| (٣٧ ٢٥٣) | (٤٣ ١٩٧) |
| (١١ ٠٠٠) | (١٣ ٠٠٠) |
| ٤٩٣ ٩٥٣ | ٥٤٥ ٤٦٧ |
| ٢٠٠ ٠٠٠ | ٢٠٠ ٠٠٠ |
| ٢,٤٧ | ٢,٧٣ |

١٤- نصيب السهم من صافي الأرباح

صافي الأرباح
حصة العاملين*
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة*
المتاح للمساهمين من صافي أرباح السنة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (الف سهم)
نصيب السهم من صافي الربح (جنية مصري/ سهم)
* بناء على ارقام قائمة التوزيعات المقترحة على ان تعتمد المبالغ من الجمعية العامة العادية لمساهمي البنك.

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |
|----------------|----------------|
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري |
| ١٧٩ ٣٥٧ | ٢١٣ ٨٦٤ |
| ١ ٨٨٨ ٤٠٧ | ١ ١٩٩ ٢٦٤ |
| (١ ٨٠٦) | (٩٥٠) |
| ٢٠ ٦٥ ٩٥٨ | ١ ٤١٢ ١٧٨ |
| ٨٢٧ ٤٠٣ | ٤٣٢ ٣١١ |
| ١ ٢٤٠ ٣٦١ | ٩٨٠ ٨١٧ |
| (١ ٨٠٦) | (٩٥٠) |
| ٢٠ ٦٥ ٩٥٨ | ١ ٤١٢ ١٧٨ |

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

نقدية
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |
|----------------|----------------|
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري |
| - | ١ ٨٠٦ |
| ٨٨٥ | - |
| ٨٨٥ | ١ ٨٠٦ |
| (٣١) | (٤٩٦) |
| ١٠١٦ | (٣٥١) |
| (٦٤) | (٩) |
| ١ ٨٠٦ | ٩٥٠ |

حركة مخصص خسائر الاضمحلال لنقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

الرصيد الافتتاحي
اثر التغيرات في السياسات المحاسبية
الأرصدة الأفتتاحية بعد التعديل
(رد) الإضمحلال
تحويلات
فروق ترجمة عملات أجنبية

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |
|----------------|----------------|
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري |
| ٣٢٨ ٩٠٥ | ٤٣٠ ٤٢٣ |
| ١٢ ٧٣٢ ٩٦٠ | ١٠ ٢٨٣ ٨٨٨ |
| (٦٥٣) | (٤٤٦) |
| ١٣٠ ٦١ ٢١٢ | ١٠ ٧١٣ ٨٦٥ |
| ٤ ٦٨٢ ٠٠٠ | ٢ ٤٥٠ ٠٠٠ |
| ٦ ٣٢٦ ٠٦٠ | ٦ ٠٨٣ ٧٤٧ |
| ٢ ٠٥٣ ٨٠٥ | ٢ ١٨٠ ٥٦٤ |
| (٦٥٣) | (٤٤٦) |
| ١٣٠ ٦١ ٢١٢ | ١٠ ٧١٣ ٨٦٥ |
| ٣٢٨ ٩٠٥ | ٤٣٠ ٤٢٣ |
| ١٢ ٧٣٢ ٩٦٠ | ١٠ ٢٨٣ ٨٨٨ |
| (٦٥٣) | (٤٤٦) |
| ١٣٠ ٦١ ٢١٢ | ١٠ ٧١٣ ٨٦٥ |
| ١٣٠ ٦١ ٢١٢ | ١٠ ٧١٣ ٨٦٥ |

١٦- أرصدة لدى البنوك

حسابات جارية
ودائع
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال

أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الإحتياطي الإلزامي
بنوك محلية
بنوك خارجية
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال

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

أرصدة متداولة

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |
|----------------|----------------|
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري |
| - | ٦٥٣ |
| ٢٣٣٦ | - |
| ٢٣٣٦ | ٦٥٣ |
| ٣١٧ | (٥٥) |
| (١٨١٤) | (١٤٤) |
| (١٨٦) | (٨) |
| ٦٥٣ | ٤٤٦ |

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |
|------------------|------------------|
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري |
| ٩٢٨ ٨٧٥ | ٤٤ ٢٧٥ |
| ٥٠٦٤ ٥٠٠ | ١٩٩٠٠ |
| ١١٤٠ ٣٥٠ | ١٠٠٤ ٧٥٠ |
| ١٩٥٨ ٤٨١ | ٥٨١٠ ٧٨٦ |
| ٩٠٩٢ ٢٠٦ | ٦٨٧٩ ٧١١ |
| (٢٩ ٩٩٠) | (١ ٣١٥) |
| (٤٤٧ ٥٠٤) | (٣٣٧ ٢٧٤) |
| (٧٥ ٦٦٧) | (٦٧ ٦٤٢) |
| (٣ ٦٩٤) | (٦٠ ٢٧) |
| ٨ ٥٣٥ ٣٥١ | ٦ ٤٦٧ ٤٥٣ |

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |
|----------------|----------------|
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري |
| - | ٣ ٦٩٤ |
| ٢٨١٥ | - |
| ٢٨١٥ | ٣ ٦٩٤ |
| (١٢٠٢) | ٣ ٨٧٤ |
| ٢ ١٨٢ | (١ ٧٤٨) |
| (١٠١) | ٢٠٧ |
| ٣ ٦٩٤ | ٦٠٢٧ |

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |
|-------------------|-------------------|
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري |
| ٢٥٤٠ ١٩ | ٣٤٠ ١٩٤ |
| ٢٤ ٣٣٩ | ٢٥ ٧٧٨ |
| ٤٩٣ ٨١٧ | ٨٤٢ ٨١٦ |
| ٧٧٢ ١٧٥ | ١٢٠٨ ٧٨٨ |
| ٥ ٣١٤ ٧٥٩ | ٨ ٥١٦ ٣٥٣ |
| ٢ ٦٢٧ ٦٠٧ | ٤٠٨٤ ٩٨٣ |
| ٥ ٧٢٣ ٠٩٢ | ٦٥٠ ٦٩٢٠ |
| ٣ ٩٧٨ ٢٧٤ | - |
| ١٧ ٦٤٣ ٧٣٢ | ١٩ ١٠٨ ٢٥٦ |
| ١٨ ٤١٥ ٩٠٧ | ٢٠ ٣١٧ ٠٤٤ |
| (٢ ٦٧٨ ٨٧٤) | (٢ ١٧٤ ٣٩٤) |
| (٣٥٧ ١٢٦) | (٣٧٠ ٨٦٤) |
| (٧ ٢٩٨) | (٣ ٥٦٥) |
| ١٥ ٣٧٢ ٦٠٩ | ١٧ ٧٦٨ ٢٢١ |
| ٥ ٢٦٩ ٢٣٢ | ٦ ٢٨٩ ١٢٣ |
| ١٠ ١٠٣ ٣٧٧ | ١١ ٤٧٩ ٠٩٨ |
| ١٥ ٣٧٢ ٦٠٩ | ١٧ ٧٦٨ ٢٢١ |

حركة مخصص خسائر الاضمحلال لأرصدة لدى البنوك

| |
|------------------------------------|
| الرصيد الافتتاحي |
| اثر التغيرات في السياسات المحاسبية |
| الأرصدة الافتتاحية بعد التعديل |
| عبء (رد) الإضمحلال |
| تحويلات |
| فروق ترجمة عملات أجنبية |

١٧- أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى

| أذون الخزنة |
|---|
| استحقاق ٩١ يوم |
| استحقاق ١٨٢ يوم |
| استحقاق ٢٧٣ يوم |
| استحقاق ٣٦٤ يوم |
| الإجمالي |
| يخصم: |
| عوائد لم تستحق بعد أقل من ٩١ يوم |
| عوائد لم تستحق بعد أكثر من ٩١ يوم |
| بيع اذون خزنة مع الالتزام بإعادة الشراء |
| مخصص خسائر الاضمحلال |

حركة مخصص خسائر الاضمحلال لأذون الخزنة وأوراق حكومية أخرى

| |
|------------------------------------|
| الرصيد الافتتاحي |
| اثر التغيرات في السياسات المحاسبية |
| الأرصدة الافتتاحية بعد التعديل |
| عبء (رد) الإضمحلال |
| تحويلات |
| فروق ترجمة عملات أجنبية |

١٨- قروض وتسهيلات للعملاء

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

مخصص خسائر الإضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال قروض وتسهيلات العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

| أفراد | | | |
|---------------|---------------|---------------|--------------------|
| الإجمالي | قروض شخصية | بطاقات ائتمان | حسابات جارية مدينة |
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري |
| ٥١ ٢٥١ | ٨ ٦٧٠ | ٤ ٤٠٧ | ٣٨ ١٧٤ |
| ٢١ ٢٠٥ | ٣٠ ٥٠٧ | (١١ ١٨٩) | ١ ٨٨٧ |
| ٣ ٧٥٩ | (٦ ٧٤٧) | ٩ ٥٤٣ | ٩٦٣ |
| ٧٦ ٢١٥ | ٣٢ ٤٣٠ | ٢ ٧٦١ | ٤١ ٠٢٤ |

الرصيد الافتتاحي
عبء/ (رد) الإضمحلال
تحويلات

| مؤسسات | | | | |
|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------------|
| الإجمالي | قروض أخرى | قروض مشتركة | قروض مباشرة | حسابات جارية مدينة |
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري |
| ٢ ٦٢٧ ٦٢٣ | ٢ ٤٨١ ٠١٥ | ١٥ ٣٧٧ | ١٠٥ ٩٦٥ | ٢٥ ٢٦٦ |
| ١٦٧ ٥٠٨ | (١٤٨ ٤٧٢) | ٩ ٣٢٥ | (٣٠٠ ٠٣٦) | ٦٠٦ ٦٩١ |
| (٦٧٦ ٤٢٥) | (٨ ١٩٠) | (٣٢١) | (٢٥ ٢٦٢) | (٦٤٢ ٦٥٢) |
| ٥ ٨٦٧ | ٣٥٧ | - | - | ٥ ٥١٠ |
| ٨ ٥٦٦ | (٢ ٢٩٧ ٠٣٢) | (٢٨٠٠) | ٤٣٣ ١٨٧ | ١ ٨٧٥ ٢١١ |
| (٣٤ ٩٦٠) | (٢٧ ٦٧٨) | (٤٠) | (٦ ٣٧٤) | (٨٦٨) |
| ٢ ٠٩٨ ١٧٩ | - | ٢١ ٥٤١ | ٢٠٧ ٤٨٠ | ١ ٨٦٩ ١٥٨ |
| ٢ ١٧٤ ٣٩٤ | | | | |

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

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

| الإجمالي | قروض شخصية | بطاقات ائتمان | حسابات جارية مدينة |
|---------------|---------------|---------------|--------------------|
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري |
| ٣٢ ١٦٧ | - | - | ٣٢ ١٦٧ |
| ١٩ ٠٨٤ | ٨ ٦٧٠ | ٤ ٤٠٧ | ٦ ٠٠٧ |
| ٥١ ٢٥١ | ٨ ٦٧٠ | ٤ ٤٠٧ | ٣٨ ١٧٤ |

الرصيد في أول العام
تحويلات

| مؤسسات | | | | |
|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------------|
| الإجمالي | قروض أخرى | قروض مشتركة | قروض مباشرة | حسابات جارية مدينة |
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري |
| ٢ ٨٨٢ ٨٨٢ | ٢ ٤٨٠ ١٥٤ | ٩ ٤٠٧ | ٣ ٣١٥ | ٣٩٠ ٠٠٦ |
| ٩٧ ٦٩١ | ٩٧ ٦٩١ | - | - | - |
| ٢ ٩٨٠ ٥٧٣ | ٢ ٥٧٧ ٨٤٥ | ٩ ٤٠٧ | ٣ ٣١٥ | ٣٩٠ ٠٠٦ |
| ١٣٥ ٢٣٨ | ١٣٥ ٢٣٨ | - | - | - |
| (٣٠٣ ٦٢٩) | (٣٠٣ ٦٢٩) | - | - | - |
| ١٨ ٦٤٢ | ٢٧٤ ٧٦٢ | ٥ ٩٧٠ | ١٠٢ ٦٥٠ | (٣٦٤ ٧٤٠) |
| (٢٠٣ ٢٠١) | (٢٠٣ ٢٠١) | - | - | - |
| ٢ ٦٢٧ ٦٢٣ | ٢ ٤٨١ ٠١٥ | ١٥ ٣٧٧ | ١٠٥ ٩٦٥ | ٢٥ ٢٦٦ |
| ٢ ٦٧٨ ٨٧٤ | | | | |

الرصيد في أول العام
اثر التغيرات في السياسات المحاسبية
الأرصدة الأفتتاحية بعد التعديل
عبء الإضمحلال
المستخدم
تحويلات
فروق ترجمة عملات أجنبية

١٩- استثمارات مالية

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | |
|----------------|----------------|--|
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | |
| ٤ ١٥٣ ٢٨٤ | ٩ ٦١٧ ٢٥٠ | بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر: |
| ٤ ١٥٣ ٢٨٤ | ٩ ٦١٧ ٢٥٠ | أ) أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل: مدرجة بالسوق* |
| ٣ ١٢٣ | ٣ ١٢٣ | ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل: مدرجة بالسوق غير مدرجة بالسوق |
| ٨٧٧ ٨٤١ | ٥٧٣ ١٤٨ | |
| ٨٨٠ ٩٦٤ | ٥٧٦ ٢٧١ | |
| ١٤ ٤٧٩ | ٣٠ ٨٢٠ | ج) وثائق صناديق استثمار: غير مدرجة بالسوق** |
| ١٤ ٤٧٩ | ٣٠ ٨٢٠ | |
| ٥٠ ٤٨٧٢٧ | ١٠ ٢٢٤ ٣٤١ | إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (١) |
| - | - | خسائر الاضمحلال |
| | | بالتكلفة المستهلكة: |
| ٤ ٩٨٣ ١٣٨ | ٤ ١٣٧ ٨٤٤ | أ) أدوات دين: مدرجة بالسوق يخصم: مخصص خسائر الإضمحلال |
| (٢ ٣٩٦) | (٧٨٢) | إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢) |
| ٤ ٩٨٠ ٧٤٢ | ٤ ١٣٧ ٠٦٢ | |
| | | بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر: |
| ٢٠١٠٢٢ | ٢٥٤ ٦٨٠ | أ) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر: مدرجة بالسوق |
| ٢٠١٠٢٢ | ٢٥٤ ٦٨٠ | |
| ١١١ ٥١٣ | ١٠٣ ٧٩٧ | ب) وثائق صناديق استثمار: غير مدرجة بالسوق |
| ١١١ ٥١٣ | ١٠٣ ٧٩٧ | |
| ٣١٢ ٥٣٥ | ٣٥٨ ٤٧٧ | إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣) |
| ١٠ ٣٤٢ ٠٠٤ | ١٤ ٧١٩ ٨٨٠ | إجمالي استثمارات مالية (١+٢+٣) |
| ٩ ٣٣٨ ١٧١ | ١٤ ٠١٢ ١١٥ | أرصدة متداولة |
| ١٠٠٣ ٨٣٣ | ٧٠٧ ٧٦٥ | أرصدة غير متداولة |
| ١٠ ٣٤٢ ٠٠٤ | ١٤ ٧١٩ ٨٨٠ | إجمالي استثمارات مالية |
| ٨ ٩٢٢ ٨١٠ | ١٣ ٠٩١ ٣٤٠ | أدوات دين ذات عائد ثابت |
| ٢١٣ ٦١٢ | ٦٦٣ ٧٥٤ | أدوات دين ذات عائد متغير |

* تتضمن أدوات دين حكومية بمبلغ ٢٠٧ ٦٨٠٤ الف جنيه مصري (سنة المقارنة: ٦٧١ ٩٣٩ الف جنيه مصري) وسندات توريق وصكوك بمبلغ ٥٣٨ ٧٩٨ الف جنيه مصري (سنة المقارنة: ٦١٢ ٢١٣ الف جنيه مصري).

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



وفيما يلي ملخص بحركة الأستثمارات المالية :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

| الاجمالي | استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل | |
|---------------|---------------------------------------|---|---|
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | |
| ١٠.٢٩٤٦٩ | ٤٩٨٠٧٤٢ | ٥٠٤٨٧٢٧ | الرصيد الافتتاحي |
| ١٦٣٩٣٧١٧ | ٢٧٨٤٩٩ | ١٦١١٥٢١٨ | إضافات |
| (١٢٢٨٦٢٠٥) | (١١٠١٥١٢) | (١١١٨٤٦٩٣) | إستبعادات / استحقاق (استرداد) |
| ٨٧٤٤ | (٣٩٢١) | ١٢٦٦٥ | فروق ترجمة عملات أجنبية |
| ٢٦١٧٦٢ | - | ٢٦١٧٦٢ | صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة |
| (٤٧٦٩٧) | (١٨٣٥٩) | (٢٩٣٣٨) | استهلاك خصم/ علاوة الإصدار |
| ١٦١٣ | ١٦١٣ | - | يخصم/ (يرد): التغير في مخصص خسائر الإضمحلال |
| ١٤٣٦١٤٠٣ | ٤١٣٧٠٦٢ | ١٠٢٢٤٣٤١ | |

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الرصيد الافتتاحي

| | | | |
|----------|----------|----------|---|
| ٤١٧٤٧٤٨ | ٢٨٨٥٤٥٢ | ١٢٨٩٢٩٦ | الرصيد الافتتاحي |
| (١٧٥٢٤٤) | (١٨٣٩٦٩) | ٨٧٢٥ | اثر التغيرات في السياسات المحاسبية |
| ٣٩٩٩٥٠٤ | ٢٧٠١٤٨٣ | ١٢٩٨٠٢١ | الرصيد في أول العام بعد التعديل ٢٠١٩ |
| ٦٨٩١٧٤٥ | ٢٧٣٨٨٦١ | ٤١٥٢٨٨٤ | إضافات |
| (٧٨٠١٤٠) | (٤٢٨٥٠٩) | (٣٥١٦٣١) | إستبعادات / استحقاق (استرداد) |
| (٢١٨٥٦) | (١٩٦٥٧) | (٢١٩٩) | فروق ترجمة عملات أجنبية |
| (٤٧٢٢٣) | - | (٤٧٢٢٣) | صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة |
| (١٢٢٢٨) | (١١١٠٣) | (١١٢٥) | استهلاك خصم/ علاوة الإصدار |
| (٣٣٣) | (٣٣٣) | - | يخصم/ (يرد): التغير في مخصص خسائر الإضمحلال |
| ١٠.٢٩٤٦٩ | ٤٩٨٠٧٤٢ | ٥٠٤٨٧٢٧ | |

أرباح إستثمارات ماليه

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | |
|----------------|----------------|--|
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | |
| ٢٠٢٤٧ | ٢٥٧٣٥ | أرباح بيع استثمارات مالية في شركات شقيقة |
| ٢٧٠٧٥ | ١٥٨٨٣٢ | أرباح بيع سندات وأذون خزانه |
| (٢٣٩٠٧) | ٤٧٧١ | رد / (عبء) خسائر اضمحلال شركات شقيقة |
| ٢٣٤١٥ | ١٨٩٣٣٨ | |

حركة مخصص خسائر الاضمحلال لاستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | |
|----------------|----------------|------------------------------------|
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | |
| - | ٢٣٩٦ | الرصيد الافتتاحي |
| ٢٠٦٢ | - | اثر التغيرات في السياسات المحاسبية |
| ٢٠٦٢ | ٢٣٩٦ | الأرصدة الأفتتاحية بعد التعديل |
| (٦٣٩) | (١٠٩٣) | (رد) الإضمحلال |
| ١٠٧٧ | (٥٠١) | تحويلات |
| (١٠٤) | (٢٠) | فروق ترجمة عملات أجنبية |
| ٢٣٩٦ | ٧٨٢ | |

بألف جنية مصري

| القيمة الدفترية في ٣٠ ديسمبر ٢٠٢٠ | استيعادات | توزيعات أرباح | حصة البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة | | القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | نسبة المساهمة | إستثمارات في شركات شقيقة |
|--------------------------------------|-----------|---------------|---|------------------------|--------------------------------------|------------------|--|
| | | | من خلال قائمة الدخل الشامل | من خلال قائمة الدخل | | | |
| ٩ ٦٩٠ | - | - | - | - | ٩ ٦٩٠ | ٨,١٣% | قناة السويس للتنمية التجارية والزراعية |
| - | (٨ ٥٣٨) | - | - | (٩٩) | ٨ ٦٣٧ | ٢٠,٠٠% | شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية |
| ١٠٠٢٠ | - | (٥٣٥) | - | ٤٧٣ | ١٠٠٨٢ | ٢٩,٦٩% | شركة المعادي للاستثمارات السياحية والترفيهية |
| ٤٨ ٨٦٢ | - | - | - | ١٦ ١٦٦ | ٣٢ ٦٩٦ | ٩,٠٩% | ضمان مخاطر الائتمان المصرفي |
| ٨ ٧٦٢ | - | - | - | (١ ٣٤٦) | ١٠ ١٠٨ | ١٠,٠٠% | الشركيون للمشروعات الصناعية |
| - | (١٤ ٨٦٣) | (٢ ١١٤) | - | ١ ٤٩١ | ١٥ ٤٨٦ | - | المجموعة المصرية العقارية |
| ٦٢ ٠٤٧ | - | - | ١٢٢ | ٨ ١٣٥ | ٥٣ ٧٩٠ | ٦٦,٧٨% | الشروق للأسواق والمحلات التجارية |
| ١٣٩ ٣٨١ | (٢٣ ٤٠١) | (٢ ٦٤٩) | ١٢٢ | ٢٤ ٨٢٠ | ١٤٠ ٤٨٩ | | |
| (١٠ ٥٩٨) | | | | | (٢٣ ٩٠٧) | | يخصم: مخصص (رد) الاضمحلال |
| ١٢٨ ٧٨٣ | | | | | ١١٦ ٥٨٢ | | |

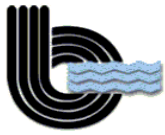
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | أصول غير ملموسة |
|----------------|----------------|------------------------------|
| برامج حاسب آلي | برامج حاسب آلي | |
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | |
| ٣٦٣٠١ | ٥٧٣٩٤ | التكلفة في أول الفترة |
| ٢١٠٩٥ | ٨١٣٦ | الإضافات |
| ٥٧٣٩٦ | ٦٥٥٣٠ | إجمالي التكلفة |
| (٢٠٠٠٧) | (٢٦٢٦٠) | مجمع الإستهلاك في أول الفترة |
| (٦٢٥٥) | (٨٣١٠) | تكلفة الإستهلاك |
| (٢٦٢٦٢) | (٣٤٥٧٠) | مجمع الإستهلاك |
| ٣١١٣٤ | ٣٠٩٦٠ | صافي القيمة الدفترية |

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | أصول أخرى |
|----------------|----------------|-----------------------------------|
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | |
| ٤٣٢ ١٦٩ | ٥٨٤ ٧٥٦ | إيرادات مستحقة |
| ٣٢ | - | فوائد مدفوعة مقدماً |
| ٢٠ ٢٦١ | ٣٢ ٦٨١ | مصرفات مدفوعة مقدماً |
| ٦٢٠ ٨٥٦ | ٧٥٧ ٦٧٣ | دفعات مقدمة لشراء أصول ثابتة |
| ٥١٧ ٩٤٩ | ٧٥٠ ٠٥٩ | أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون |
| ٢٠ ٢٦١ | ٧ ٤٨٦ | تأمينات وعهد |
| ١٧٢ ٦٤٩ | ١٤٨ ١٨٠ | اخرى |
| ١ ٧٨٤ ١٧٧ | ٢ ٢٨٠ ٨٣٥ | |

٢٣- الأصول الثابتة

| ألف جنيه مصري | الإجمالي | اثاث | تجهيزات و تركيبات | أجهزة و معدات | وسائل انتقال | نظم الية متكاملة | مباني وانشاءات | اراضي | |
|---------------|-----------|----------|----------------------|------------------|-----------------|---------------------|-------------------|--------|------------------------------------|
| | ٨٣٤ ٨٠٤ | ٣٤ ٣٢٠ | ١١٦ ٨٦٢ | ٨١ ٥٢٥ | ١٨ ٧٣٩ | ٧٨ ٦٢٨ | ٤١٥ ٧٩٦ | ٨٨ ٩٣٤ | التكلفة |
| | (٢٣٤ ٩٤١) | (١٢ ١٩٥) | (٦٦ ٠٦٠) | (٢١ ٣٤٥) | (١١ ٦١٦) | (٤٩ ٩٠٤) | (٧٣ ٨٢١) | - | مجمع الإهلاك |
| | ٥٩٩ ٨٦٣ | ٢٢ ١٢٥ | ٥٠ ٨٠٢ | ٦٠ ١٨٠ | ٧ ١٢٣ | ٢٨ ٧٢٤ | ٣٤١ ٩٧٥ | ٨٨ ٩٣٤ | صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٩/١/١ |
| | ١٦٠ ٧٤٨ | ١٣ ٠٩٦ | ٣٢ ٢٩٨ | ١٩ ٠٧٢ | ٢ ٨٣٥ | ٢٩ ٣٩٣ | ٦٤ ٠٥٤ | - | الإضافات |
| | (١٣ ٧٧٨) | - | (٢١) | - | (١ ٨٠٩) | - | (١١ ٩٤٨) | - | الإستبعادات |
| | (٤٣ ٥٩٥) | (٣ ١٩٨) | (٤ ٩٦٠) | (٩ ٨٤٠) | (٢ ٥٢٨) | (١١ ١١٣) | (١١ ٩٥٦) | - | تكلفة إهلاك |
| | ٤ ٠٩١ | - | ٢ | ١ ٨٠٩ | - | - | ٢ ٢٨٠ | - | اهلاك الإستبعادات |
| | ٧٠٧ ٣٢٩ | ٣٢ ٠٢٣ | ٧٨ ١٢١ | ٦٩ ٤١٢ | ٧ ٤٣٠ | ٤٧ ٠٠٤ | ٣٨٤ ٤٠٥ | ٨٨ ٩٣٤ | صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٩/١٢/٣١ |
| | ٩٨١ ٧٧٤ | ٤٧ ٤١٦ | ١٤٩ ١٣٩ | ١٠٠ ٥٩٧ | ١٩ ٧٦٥ | ١٠٨ ٠٢١ | ٤٦٧ ٩٠٢ | ٨٨ ٩٣٤ | التكلفة |
| | (٢٧٤ ٤٤٥) | (١٥ ٣٩٣) | (٧١ ٠١٨) | (٣١ ١٨٥) | (١٢ ٣٣٥) | (٦١ ٠١٧) | (٨٣ ٤٩٧) | - | مجمع الإهلاك |
| | ٧٠٧ ٣٢٩ | ٣٢ ٠٢٣ | ٧٨ ١٢١ | ٦٩ ٤١٢ | ٧ ٤٣٠ | ٤٧ ٠٠٤ | ٣٨٤ ٤٠٥ | ٨٨ ٩٣٤ | صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٩/١٢/٣١ |
| | ١٤٨ ١٦٩ | ٧ ٢٦٥ | ٣١ ١٠٩ | ٢٣ ٢٤٩ | ٢ ٢١٠ | ٧ ٦٦٦ | ٧٦ ٦٧٠ | - | الإضافات |
| | (٦ ٤٦٥) | - | (٣٤) | - | (١ ٢٣٣) | - | (٥ ١٩٨) | - | الإستبعادات |
| | (٥٣ ٨٤٢) | (٣ ٨٥١) | (٧ ٨٦٣) | (١٢ ٦١٨) | (٢ ٧٤٠) | (١٣ ٩٧١) | (١٢ ٧٩٩) | - | تكلفة إهلاك |
| | ٢ ٤٨٧ | - | ٣٤ | - | ١ ٢٣٣ | - | ١ ٢٢٠ | - | اهلاك الإستبعادات |
| | ٧٩٧ ٦٧٨ | ٣٥ ٤٣٦ | ١٠١ ٣٦٧ | ٨٠ ٠٤٣ | ٦ ٩٠٠ | ٤٠ ٦٩٩ | ٤٤٤ ٢٩٩ | ٨٨ ٩٣٤ | صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ |
| | ١ ١٢٣ ٤٧٨ | ٥٤ ٦٨١ | ١٨٠ ٢١٤ | ١٢٣ ٨٤٦ | ٢٠ ٧٤٢ | ١١٥ ٦٨٧ | ٥٣٩ ٣٧٤ | ٨٨ ٩٣٤ | التكلفة |
| | (٣٢٥ ٨٠٠) | (١٩ ٢٤٤) | (٧٨ ٨٤٧) | (٤٣ ٨٠٣) | (١٣ ٨٤٢) | (٧٤ ٩٨٨) | (٩٥ ٠٧٦) | - | مجمع الإهلاك |
| | ٧٩٧ ٦٧٨ | ٣٥ ٤٣٦ | ١٠١ ٣٦٧ | ٨٠ ٠٤٣ | ٦ ٩٠٠ | ٤٠ ٦٩٩ | ٤٤٤ ٢٩٩ | ٨٨ ٩٣٤ | صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ |

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



٢٤- أرصدة مستحقة للبنوك

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | |
|----------------|----------------|---------------------|
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | حسابات جارية |
| ٢٩١ ٥٦٩ | ١٢٣ ٢٨٧ | ودائع |
| ٢٨٣٩ ٤٦٠ | ٤ ٢٢٥ ٣٩٠ | |
| ٣ ١٣١ ٠٢٩ | ٤ ٣٤٨ ٦٧٧ | بنوك مركزية |
| ٨٢٨٠٤ | ٧٩ ٣١٥ | بنوك محلية |
| ٢ ٧٥٦ ٢٥٨ | ٣ ٩٥٨ ٨٠٣ | بنوك خارجية |
| ٢٩١ ٩٦٧ | ٣١٠ ٥٥٩ | |
| ٣ ١٣١ ٠٢٩ | ٤ ٣٤٨ ٦٧٧ | أرصدة بدون عائد |
| ٢٩١ ٥٦٩ | ٩٨ ٦٨٥ | أرصدة ذات عائد ثابت |
| ٢٨٣٩ ٤٦٠ | ٤ ٢٤٩ ٩٩٢ | |
| ٣ ١٣١ ٠٢٩ | ٤ ٣٤٨ ٦٧٧ | أرصدة متداولة |
| ٣ ١٣١ ٠٢٩ | ٤ ٣٤٨ ٦٧٧ | |

٢٥- ودائع العملاء

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | |
|----------------|----------------|----------------------|
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | ودائع تحت الطلب |
| ١٠ ٥٥٩ ٣٥٨ | ١٤ ٢٣٧ ٢٩٩ | ودائع لأجل وإخطار |
| ٢٤ ٦٣٩ ١٦٥ | ٢٠ ٣٦٨ ٤٦٤ | شهادات ادخار وإيداع |
| ٥ ٢٨٦ ٨٣١ | ٧٠ ٦٣ ٩٧٢ | ودائع التوفير |
| ٢٠ ٣٢ ٢٣١ | ١ ٩٤٦ ٨٢٠ | ودائع أخرى |
| ١ ٥٦٤ ٢٦٠ | ٧٢٧ ١٨٧ | |
| ٤٤ ١٨١ ٨٤٥ | ٤٤ ٣٤٣ ٧٤٢ | ودائع مؤسسات |
| ٣٢ ٥٩٩ ٩٢٥ | ٣٣ ٣٠٥ ٥٨٩ | ودائع أفراد |
| ١١ ٥٨١ ٩٢٠ | ١١ ٠٣٨ ١٥٣ | |
| ٤٤ ١٨١ ٨٤٥ | ٤٤ ٣٤٣ ٧٤٢ | أرصدة بدون عائد |
| ٦٢٧ ٠٩٨ | ٣ ٨٨١ ٢٢٤ | أرصدة ذات عائد ثابت |
| ٣٨ ١٢٧ ١٣٧ | ٣٧ ٥٤٨ ٥٣١ | أرصدة ذات عائد متغير |
| ٥ ٤٢٧ ٦١٠ | ٢ ٩١٣ ٩٨٧ | |
| ٤٤ ١٨١ ٨٤٥ | ٤٤ ٣٤٣ ٧٤٢ | أرصدة متداولة |
| ٣٩ ١٧١ ٠٩٩ | ٣٨ ٤٥٥ ٩٩٥ | أرصدة غير متداولة |
| ٥ ٠١٠ ٧٤٦ | ٥ ٨٨٧ ٧٤٧ | |
| ٤٤ ١٨١ ٨٤٥ | ٤٤ ٣٤٣ ٧٤٢ | |

٢٦- قروض أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | تاريخ الاستحقاق | البيان |
|----------------|----------------|-----------------|------------------------------|
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | مارس ٢٠٢١ | البنك التجاري الدولي |
| ١٣٠٠٠ | ٢٠٠٠ | عدة تواريخ | برنامج تمويل التجارة العربية |
| ٧٧٤١ | ٣٤٥٢١ | فبراير ٢٠٢٤ | جهاز تنمية المشروعات* |
| ٧١٦٩٥ | ٢٦٤١٥ | مايو ٢٠٢٤ | وديعتين مساندتين** |
| ٢٩٩٥٢٤ | ٣٠٣٧٢٧ | ديسمبر ٢٠٢٤ | ودائع مساندة*** |
| ٩٥٥٩٣ | ٩٦٢٤٥ | ديسمبر ٢٠٢١ | بنك المشرق - دبي |
| - | ١٥٧٣٢١ | أغسطس ٢٠٢١ | بنك القاهرة |
| - | ١٥٧٣٢١ | | |
| ٤٨٧٥٥٣ | ٧٧٧٥٥٠ | | |
| ١٣٠٠٠ | ٣٥١١٦٣ | | أرصدة متداولة |
| ٤٧٤٥٥٣ | ٤٢٦٣٨٧ | | أرصدة غير متداولة |
| ٤٨٧٥٥٣ | ٧٧٧٥٥٠ | | |

* طبقاً للاتفاق مع جهاز تنمية المشروعات للحصول على حصة من القروض لتنمية المشروعات الصغيرة ويستحق على القرض عائد يدفع لجهاز تنمية المشروعات

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

مدة الوديعتين ٦٣ شهراً تبدأ من فبراير ٢٠١٩ ويسدد اجمالي الوديعتين في نهاية المدة دفعة واحدة يحتسب على مبلغ الوديعتين سعر عائد اسمي بواقع ١٥٪ سنوياً ويتم سداد العائد كل ثلاثة أشهر ويتم حساب القيمة الحالية المخصومة باستخدام سعر عائد ١٧,٥٩٪ طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري.

*** بناء على موافقة الجمعية العامة العادية لمصرفنا بجلسته المنعقدة بتاريخ ٣١ يناير ٢٠١٩ فقد تم إبرام عقود وديعتين مساندتين مع صندوق التأمين الخاص بالعمالين 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 وتسدّد اجمالي تلك الودائع في نهاية المدة دفعة واحدة. يحتسب على مبلغ الودائع سعر عائد اسمي بواقع ١٣,١٪ سنوياً ويتم سداد العائد كل ثلاثة أشهر ويتم حساب القيمة الحالية المخصومة باستخدام سعر عائد ١٤,٣٥٪ طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري.

٢٧- إلتزامات أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | |
|----------------|----------------|--------------------|
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | عوائد مستحقة |
| ٣٧٤٧٦١ | ٢٢١٤٣٦ | إيرادات مقدمة |
| ١٥٧٨٣ | ١٧٨٨٧ | مصرفوات مستحقة |
| ١٦٨٣٢٦ | ٥١٨٥١ | دائنون |
| ٤٥١٥ | ١٠٨٥٧ | أرصدة دائنة متنوعة |
| ٢٧١٨٠٩ | ٥٤٦١٢٠ | |
| ٨٣٥١٩٤ | ٨٤٨١٥١ | |

٢٨- مخصصات أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | |
|----------------|----------------|-----------------------------|
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | الرصيد الافتتاحي |
| ١٠٦٣٧٣ | ٦٢٤٨٨ | اثر تغير السياسات المحاسبية |
| ٦٧٠٨ | - | الرصيد بعد التعديل |
| ١١٣٠٨١ | ٦٢٤٨٨ | فروق تقييم عملات أجنبية |
| (٢٠١٢) | ١٠٠ | عبء (رد) مخصصات |
| ٧٢٨١ | (٣٦٧١٧) | تحويلات |
| (٤٠١٨٧) | (٩٥٨١) | المستخدم |
| (١٥٦٧٥) | (٦٥١) | |
| ٦٢٤٨٨ | ١٥٦٣٩ | |

٢٩- أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة

تم حساب الضريبة المؤجلة على الفروق الضريبية المؤقتة وفقاً 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:

| ٢٠٢٠ ديسمبر ٣١ ألف جنيه مصري | | ٢٠١٩ ديسمبر ٣١ ألف جنيه مصري | |
|---------------------------------|----------|---------------------------------|----------|
| أصول | التزامات | أصول | التزامات |
| - | (٣٦٦٠٨) | - | (٢٥٣٧٤) |
| ٧٧٤٩ | - | ١٦١٤ | - |
| - | (٢١٢٤٢) | - | (٢٤٠٠٤) |
| - | (٦٨١١٧) | ٣٧٧٠٠ | - |
| ٧٧٤٩ | (١٢٥٩٦٧) | ٣٩٣١٤ | (٤٩٣٧٨) |
| - | (١١٨٢١٨) | - | (١٠٠٦٤) |

حركه الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة خلال الفترة وهي فيما يلي:

| ٢٠٢٠ ديسمبر ٣١ ألف جنيه مصري | | ٢٠١٩ ديسمبر ٣١ ألف جنيه مصري | |
|---------------------------------|----------|---------------------------------|----------|
| أصول | التزامات | أصول | التزامات |
| ٣٩٣١٤ | (٤٩٣٧٨) | ٨٨٣٣ | (٢٤٣٧٠) |
| - | (١١٢٣٥) | - | (١٠٠٠٤) |
| ٦١٣٥ | - | (٧٢١٩) | - |
| - | (١٧٧١٣) | - | (٢٤٧٢٥) |
| - | ٢٠٤٧٧ | ٧٢١ | - |
| (٣٧٧٠٠) | (١٢٦٤٣٤) | ٣٧٧٠٠ | - |
| - | ٥٨٣١٦ | - | - |
| ٧٧٤٩ | (١٢٥٩٦٧) | ٣٩٣١٤ | (٤٩٣٧٨) |

٣٠- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال 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 مليار جنيه مصري. موزعاً على عدد ٢٠٠ مليون سهم نقدي، بقيمة اسمية للسهم بلغت ١٠ جنيه للسهم.

(ج) مبالغ محتجزه تحت حساب زيادة رأس المال

يبلغ المحتجز تحت حساب زيادة رأس المال المدفوع مبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصري. حيث وافقت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٢٠ بزيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصري بقيمة أسمية ١٠ جنيه للسهم وذلك عن طريق توزيع أسهم مجانية بواقع سهم لكل عشرة أسهم.

٣١- الاحتياطيات

| ٢٠٢٠ ديسمبر ٣١ ألف جنيه مصري | ٢٠١٩ ديسمبر ٣١ ألف جنيه مصري |
|---------------------------------|---------------------------------|
| ٦٢٨٣٤ | ٣٦٨٤٢ |
| ٢٤١١٧ | ٢٤١١٧ |
| ٤٥١٥٨ | ٤٥١٥٨ |
| ٦١٤٩٠ | ٣٩١٢٤ |
| (١٣٩٤٤) | (٤٦٩٦٧) |
| ٣٨٨٥١ | ٣٨٨٥١ |
| ٤٠٢٦٨ | ٣٣٨٩٦ |
| ٢٥٨٧٧٤ | ١٧١٠٢١ |

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

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

(أ-٣١) احتياطي خاص

| ٢٠٢٠ ديسمبر ٣١ ألف جنيه مصري | ٢٠١٩ ديسمبر ٣١ ألف جنيه مصري |
|---------------------------------|---------------------------------|
| ٤٥١٥٨ | ٤٥١٥٨ |
| ٤٥١٥٨ | ٤٥١٥٨ |

الرصيد الافتتاحي

(٣١-ب) احتياطي القيمة العادلة

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصري | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري |
|---------------------------------|---------------------------------|
| ٣٦٧٢٥ | (٤٦٩٦٧) |
| (٤٥٠٠٨) | - |
| - | ٢٦٧٤١ |
| (٣٨٦٨٤) | ٦٢٨٢ |
| (٤٦٩٦٧) | (١٣٩٤٤) |

الرصيد الافتتاحي
صافي اثر تغير السياسات المحاسبية
صافي التغير في القيمة العادلة المحول الى الأرباح
المحتجزه بعد استبعاد الضرائب
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الاخر

(٣١-ج) احتياطي المخاطر البنكية العام

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصري | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري |
|---------------------------------|---------------------------------|
| ١٥٩٣١ | ٣٣٨٩٦ |
| ١٨٢١٥ | ٢١٣٢٢ |
| (٢٥٠) | (١٤٩٥٠) |
| ٣٣٨٩٦ | ٤٠٢٦٨ |

الرصيد الافتتاحي
المحول من الارباح المحتجزة
المحول الى الارباح المحتجزة

٣٢- فرق القيمة الحالية عن الاسمية للوديعة المساندة

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصري | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري |
|---------------------------------|---------------------------------|
| ٣٣٠٢٧ | ٢٩٨٨٣ |
| (٣١٤٤) | - |
| ٢٩٨٨٣ | (٤٨٥٦) |
| | ٢٥٠٢٧ |

الرصيد الافتتاحي
فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة
استهلاك فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة

٣٣- الأرباح المحتجزه

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصري | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري |
|---------------------------------|---------------------------------|
| ٥٦٤٨٠٢ | ١١٠٧٢٧٩ |
| ٤٥٦٨٧ | - |
| (٢٠٥٠٥) | (٢٥٩٩٢) |
| (١٠٠٩٠) | (٢٢٣٦٦) |
| (١٨٢١٥) | (٢١٣٢٢) |
| - | (٢٠٠٠٠٠) |
| ٢٥٠ | ١٤٩٥٠ |
| ٣١٤٤ | ٤٨٥٦ |
| - | (٣٧٢٥٣) |
| - | (١١٠٠٠) |
| | (٢٦٧٤١) |
| ٥٤٢٢٠٦ | ٦٠١٦٦٤ |
| ١١٠٧٢٧٩ | ١٣٨٤٠٧٥ |

الرصيد الافتتاحي
صافي اثر تغير السياسات المحاسبية
المحول الى الاحتياطي القانوني
المحول الى الاحتياطي الراسمالي
المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
المحول الى مبالغ محتجزه تحت حساب زياده رأس المال
المحول من احتياطي المخاطر البنكية العام
استهلاك فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة
حصة العاملين في توزيعات الأرباح
مكافأه أعضاء مجلس الإدارة
صافي التغير في القيمة العادلة المحول الى الأرباح
المحتجزه بعد استبعاد الضرائب
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 ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | |
|----------------|----------------|---|
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | |
| ١٧٩ ٣٥٧ | ٢١٣ ٨٦٤ | نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية (إيضاح-١٥) |
| ١١ ٠١١ ٨٦٥ | ١٠ ٧١٤ ٣١١ | أرصدة لدى البنوك (إيضاح- ١٦) |
| ٨٩٨ ٨٨٥ | ٤٢ ٩٦٠ | أذون الخزانة وأوراق حكومية (إيضاح- ١٧) |
| ١٢٠٩٠ ١٠٧ | ١٠ ٩٧١ ١٣٥ | |

٣٥- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك ولم يتم تكوين مخصصات لتلك القضايا حيث انه من غير المتوقع تحقيق خسائر عنها، وقد تم تكوين مخصص للقضايا المتوقع تحقق خسائر عنها بمبلغ ٣٠٩٢ ألف جنيه مصري في تاريخ اعداد القوائم المالية مقابل ٢ ٢٥٤ ألف جنيه مصري في سنة المقارنة.

(ب) ارتباطات رأسمالية

(ب/١) الأصول الثابتة وتجهيزات الفروع

بلغت قيمه الارتباطات المتعلقة بعقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات الفروع "مباني، أثاث، نظم اليه متكاملة، تجهيزات وتركيبات، واجهه" لم يتم تنفيذها حتى تاريخ القوائم المالية مبلغ ٩٩٧ ٤٤٩ ألف جنيه مصري في تاريخ اعداد القوائم المالية مقابل ٧٨٣ ٨٩٥ ألف جنيه مصري في سنة المقارنة وتوجد ثقه كفيه لدى الادارة من تحقق ايرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ب/٢) الاستثمارات المالية

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

| المبلغ المتبقى ولم يطلب سداه | المبلغ المسدد | قيمه المساهمه | |
|------------------------------|---------------|---------------|-------------------------------|
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | |
| ٩٠٠٠ | ٨ ٧٦٢ | ١٧ ٧٦٢ | استثمارات مالية في شركة شقيقه |

(ج) ارتباطات عن التزامات عرضية

خطابات ضمان و ضمانات مالية
اعتمادات مستندية استيراد وتصدير وتسهيلات موردين

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |
|----------------|----------------|
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري |
| ٣ ٨٥٨ ٥٠٦ | ٤ ٣٦٦ ٧٠٤ |
| ٢ ١٥٠ ٣٧٤ | ٢ ٧٠٧ ٧٠٩ |
| ٦ ٠٠٨ ٨٨٠ | ٧ ٠٧٤ ٤١٣ |

(د) ارتباطات عن قروض وتسهيلات ائتمانية

ارتباطات عن تسهيلات ائتمانية

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |
|----------------|----------------|
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري |
| ١ ٩٣٧ ٢٤٠ | ١ ٣٥٦ ٨٩٢ |

(و) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |
|----------------|----------------|
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري |
| ١٦ ٥٥٩ | ١٥ ٩٤٩ |
| ٧٢ ٥٢٤ | ٥٦ ١٦٧ |
| ٥ ٩٦٥ | ٦ ٠٦٤ |
| ٩٥ ٠٤٨ | ٧٨ ١٨٠ |

٣٦- المعاملات مع الأطراف ذو 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 لأطراف ذوى علاقة

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | قروض وتسهيلات العملاء |
|----------------|----------------|-----------------------|
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | الرصيد الافتتاحي |
| ١٨ ٨٣٦ | ١١ ٥٩٩ | القروض المحصلة |
| (٦ ٤٤٣) | (٧٧٢) | صافي فروق التقييم |
| (٧٩٤) | - | |
| ١١ ٥٩٩ | ١٠ ٨٢٧ | |

(ب) ودائع من أطراف ذوى علاقة

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | الرصيد الافتتاحي |
|----------------|----------------|-----------------------|
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | الودائع التي تم ربطها |
| ٢٢٢ ٢٠٥ | ٨١ ٤٢٨ | الودائع المستردة |
| ٢٥ ٣٤٥ | ١٣ ٨٨٤ | صافي فروق التقييم |
| (١٦٥ ٩١٣) | (٤٦ ٧٤٣) | |
| (٢٠٩) | (٥١) | |
| ٨١ ٤٢٨ | ٤٨ ٥١٨ | |

(ج) معاملات أخرى مع أطراف ذات علاقة

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | أرصدة لدى البنوك |
|----------------|----------------|--------------------------------|
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | استثمارات مالية في شركات شقيقة |
| ٨٢٠ ٩٣٤ | ٤٩ ٥٨٤ | أرصدة مستحقة للبنوك |
| ١١٨ ٦١٥ | ١٢٨ ٧٨٣ | قروض أخرى |
| ١٦٠ ٦٠٤ | ٩ | أرصدة دائنة أخرى |
| ٣٩٥ ١١٧ | ٣٩٩ ٩٧٣ | |
| ٣٧٢ | ٣٧٢ | |

وفقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة في ٢٣ أغسطس ٢٠١١ فقد بلغ المتوسط الشهري لصافي المكافآت والمرتببات التي يتقاضاه العشرون أصحاب المرتببات والمكافآت الأكبر في البنك مجتمعين خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغ ٢ ٩٨٤ ٤٥٩ جنيه مصري.

٣٧- صناديق الاستثمار

(أ) صندوق استثمار بنك قناة السويس الأول ذو العائد الدوري التراكمي والتوزيع بالجنية المصري

قام البنك بإنشاء صندوق استثمار بنك قناة السويس الأول ذو العائد الدوري التراكمي والتوزيع كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لإحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية رقم ٢٢ لسنة ١٩٩٦. ويقوم بإدارة أموال الصندوق شركة إتش سى لإدارة صناديق الاستثمار، هذا وقد بلغ عدد وثائق استثمار الصندوق عند الاكتتاب والتخصيص ٢٠٠٠٠٠ وثيقة بلغ إجمالي قيمتها ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري، منها ١٠٠٠٠ وثيقة حصه تأسيسية حيث بلغ إجمالي قيمتها ٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري

إجمالي عدد وثائق البنك في صندوق الاستثمار ٧١ ٨٠٠ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بقيمة إجمالية ٣١,٢٤٣,٧٧٠ جنيه مصري، منها عدد ١٠٠٠٠ وثيقة بمبلغ ٤,٣٥١,٥٠٠ جنيه مصري ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وعدد ٦١ ٨٠٠ وثيقة بمبلغ ٢٦,٨٩٢,٢٧٠ جنيه مصري ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

بلغ إجمالي عدد وثائق الصندوق القائمة في تاريخ اعداد القوائم المالية ٧٨ ٣٢٠ وثيقة ويبلغ سعر اقفال الوثيقة ٤٣٥,١٥ جنيه مصري

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على اتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٣٣٩,٣٢٢ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ والتي ادرجت ضمن بند ايرادات الاعتاب والعمولات بقائمة الدخل ولم يتم اجراء توزيعات نقدية خلال العام.

(ب) صندوق استثمار بنك قناة السويس الثاني ذو العائد الدوري التراكمي (أجيال) بالجنية المصري

قام البنك بإنشاء صندوق استثمار بنك قناة السويس الثاني ذو العائد الدوري التراكمي (أجيال) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لإحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية رقم ٢٢ لسنة ١٩٩٦. ويقوم بإدارة أموال الصندوق شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار، هذا وقد بلغ عدد وثائق استثمار الصندوق عند الاكتتاب والتخصيص ١٠٠٠٠٠٠ وثيقة بلغ إجمالي قيمتها ١٠٠٠٠٠٠٠٠ جنيه مصري، منها ٥٠٠٠٠٠ وثيقة حصه تأسيسية حيث بلغ إجمالي قيمتها ٥٠٠٠٠٠٠٠ جنيه مصري.

إجمالي عدد وثائق البنك في صندوق الاستثمار ٧٠٩ ٦٧١ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بقيمة إجمالية ٩,٣٩١,٧٨٦ جنيه مصري منها عدد ٥٠٠٠٠٠٠ وثيقة بمبلغ ٦,٦١٧,٠٠٠ جنيه مصري ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وعدد ٢٠٩ ٦٧١ وثيقة بمبلغ ٢,٧٧٤,٧٨٦ جنيه مصري ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

بلغ إجمالي عدد وثائق الصندوق القائمة في تاريخ اعداد القوائم المالية ١,١١١,٩٩٠ وثيقة ويبلغ سعر اقفال الوثيقة ١٣,٢٣٤ جنيه مصري.

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على اتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٨١,٣٦٦ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ والتي ادرجت ضمن بند ايرادات الاعتاب والعمولات بقائمة الدخل ولا توجد توزيعات طبقاً لنشرة الاكتتاب.

(ج) صندوق استثمار بنك قناة السويس النقدي للسيولة ذو العائد اليومي التراكمي بالجنية المصري

قام البنك بإنشاء صندوق استثمار بنك قناة السويس النقدي للسيولة ذو العائد اليومي التراكمي بالجنية المصري كأحد الانشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية رقم ١٣٥ لسنة ١٩٩٣. ويقوم بإدارة أموال الصندوق شركة سي اى استس منجمنت، هذا وقد بلغ عدد وثائق استثمار الصندوق عند الاكتمال والتخصيص ٢٥٠٠٠٠٠ وثيقة بلغ اجمالى قيمتها ٢٥٠٠٠٠٠٠٠ جنية مصرية، منها ٥٠٠٠٠٠٠ وثيقة حصه تأسيسية حيث بلغ اجمالى قيمتها ٥٠٠٠٠٠٠٠ جنية مصرية.

اجمالي عدد وثائق البنك في صندوق الاستثمار ٥٠٠٠٠٠٠ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بقيمة اجمالية ٥,٢٠٣,٦٢٠ جنية مصري ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر.

بلغ اجمالى عدد وثائق الصندوق القائمة في تاريخ اعداد القوائم المالية ١٨,٧٦٨,٩٢١ وثيقة وسعر اقفال الوثيقة ١٠,٤٠٧٢٤ جنية مصري.

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتمال يحصل البنك على اتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الاخرى التى يؤديها له، وقد بلغ اجمالى العمولات ٢٧٥,٢٤٢ جنية مصرية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ والى ادرجت ضمن بند إيرادات الاعتاب والعمولات بقائمة الدخل و لم يتم اجراء توزيعات نقدية خلال العام.

٣٨ - الموقف الضريبي

(أ) الضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية

- بالنسبة للسنوات من ١٩٧٨ حتى ٢٠٠٤: تم الانتهاء من الفحص الفعلى لتلك السنوات، وسداد كافة المبالغ المستحقة.
- بالنسبة للسنوات ٢٠٠٦/٢٠٠٥: تم الانتهاء من الفحص الفعلى لتلك السنوات. وقد أسفر ذلك عن خسائر ضريبية.
- بالنسبة للسنوات ٢٠٠٧ / ٢٠١٧: تم الانتهاء من الفحص الفعلى لتلك السنوات، وتم سداد الفروق الضريبية المستحقة عن البنود المتفق عليها، باستثناء بند تحيل الخسائر المرحلة لعام ٢٠١٠ والذي سيتم تسويته في اطار انضمام مصرفنا للاتفاقية المبرمة بين اتحاد بنوك مصر و مركز كبار الممولين، و عليه فلا توجد اية ضرائب مستحقة على البنك عن هذه الفترة.
- بالنسبة للسنوات ٢٠١٨/٢٠١٩: قام البنك بتقديم الإقرار الضريبي خلال المواعيد القانونية ولاتوجد أية ضرائب مستحقة من واقع الإقرار.

(ب) ضريبة الأجرور والمرتببات:

- بالنسبة للسنوات من ١٩٧٨ حتى ٢٠١٩: تم الانتهاء من الفحص الفعلى لضريبة الأجرور والمرتببات للعاملين بالبنك عن هذه الفترة، وقد تم سداد كافة الفروق الضريبية وفقاً لذلك، و عليه فلا توجد اية ضرائب مستحقة على البنك حتى نهاية عام ٢٠١٩.
- بالنسبة لعام ٢٠٢٠: فيقوم 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 وقد قام البنك بسداد كافة المبالغ المستحقة.
- بالنسبة للفترة من ١ اغسطس ٢٠٠٦ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ تم الانتهاء من الفحص الفعلى لتلك السنوات، وسداد كافة المبالغ المستحقة.
- بالنسبة لعام ٢٠١٩: تم الانتهاء من الفحص وسداد الضريبة المستحقة فيما عدا البنود المعترض عليها والمتداولة حالياً أمام اللجان المختصة.
- بالنسبة لعام ٢٠٢٠: فيقوم البنك بتوريد الدمغة النسبية على أساس اعلى رصيد مدين مستخدم للعملاء خلال كل فترة ربع سنوية وذلك تطبيقاً للقانون رقم ٩ لسنة ٢٠١٣.

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 البيئه الاقتصادية العالمية. يراقب بنك قناة السويس الوضع عن بعد، وقد قام بتفعيل خطه استمرارية الاعمال والممارسات الاخرى الخاصة بأدارة المخاطر المتعلقة بالتعطل المحتمل للاعمال نتيجة تفشى فيروس كورونا وتأثيره على العمليات البنكية والاداء المالى.

نتيجة لعدم اليقين الناتج عن تفشى فيروس كورونا وتحسباً لتباطو الاقتصاد العالمى المتوقع، يقوم بنك 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 الاكثر تأثراً بالازمة.

وبناء على ذلك قام بنك قناة السويس باتخاذ التدابير والإجراءات الاستباقية من خلال تكوين المخصصات اللازمة للتخفيف من حدة تأثير فيروس كورونا على محفظة القروض في ديسمبر ٢٠٢٠ مع إمكانية تكوين مخصصات إضافية أخرى كخطوه احترازية حتى انتهاء فترة تأجيل الاستحقاقات للعملاء لحين وضوح الاداء الفعلى لمحفظه القروض الائتمانية.