



بنك قناة السويس
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
وتقرير مراقبي الحسابات عليها



KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون



BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون



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

بنك قناة السويس (شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

صفحة	المحتويات
٢-١	تقرير مراقبي الحسابات
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل
٥	قائمة الدخل الشامل
٦	قائمة التغير في حقوق الملكية
٨-٧	قائمة التدفقات النقدية
٩	قائمة التوزيعات المقترحة للارباح
٥٠-١٠	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية



BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون



حازم حسن
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 ٢٠٢١ 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

تتخصص مسئوليتنا 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 رأي 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.

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 ٢٠٢١، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ 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 ٢٠٢١ - لأحكام قانون البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠، ولها تأثير هام على هذه القوائم المالية، اخذاً في الاعتبار الاجراءات والخطة التي قدمتها إدارة البنك لتوفيق أوضاعه طبقاً لأحكام هذا القانون.

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

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

مراقب الحسابات



مهند طه خالد

مهندس

سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٧٩)



سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٧٩)

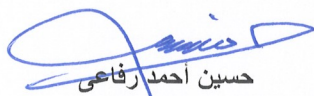
KPMG حازم حسين
محاسبون قانونيون ومستشارون

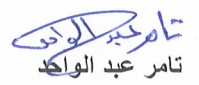
BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ٢٠ فبراير ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		الأصول
١ ٤١٢ ١٧٨	٤ ٩٢١ ٩١٨	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٠ ٧١٣ ٨٦٥	٦ ٩٣٣ ٨٧٢	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٦ ٥٣٥ ٠٩٥	٤ ٠٥٩ ٦٥٢	(١٧)	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
١٧ ٧٦٨ ٢٢١	٢٣ ٠٦٣ ٧٢١	(١٨)	قروض وتسهيلات للعملاء
			استثمارات مالية
١٠ ٢٢٤ ٣٤١	٩ ٤٨٠ ٠٢٤	(١٩)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤ ١٣٧ ٠٦٢	٥ ٢٧٥ ٠١٦	(١٩)	- بالتكلفة المستهلكة
٣٥٨ ٤٧٧	٣٠٢ ١٣٦	(١٩)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٢٨ ٧٨٣	١٦٤ ٦١٩	(٢٠)	استثمارات في شركات شقيقة
٣٠ ٩٦٠	٥٧ ٠٣٩	(٢١)	أصول غير ملموسة
٢ ٢٨٠ ٨٣٥	٢ ٣٠٦ ٢٥١	(٢٢)	أصول أخرى
٧٩٧ ٦٧٨	٨٦٧ ٠١١	(٢٣)	أصول ثابتة
٥٤ ٣٨٧ ٤٩٥	٥٧ ٤٣١ ٢٥٩		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٤ ٤١٦ ٣١٩	١ ١٣٨ ٧١٩	(٢٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٤ ٣٤٣ ٧٤٢	٥٠ ٥٨٦ ٨٥٢	(٢٥)	ودائع العملاء
٧٧٧ ٥٥٠	٤٢٤ ٣٥١	(٢٦)	قروض أخرى
٨٤٨ ١٥١	٧٦٧ ٥٧٥	(٢٧)	التزامات أخرى
١٥ ٦٣٩	١٥ ٧٥٤	(٢٨)	مخصصات أخرى
١١٨ ٢١٨	٩٧ ٨٨٤	(٢٩)	التزامات ضريبية مؤجلة
٥٠ ٥١٩ ٦١٩	٥٣ ٠٣١ ١٣٥		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٢ ٠٠٠ ٠٠٠	٢ ٢٠٠ ٠٠٠	(٣٠)	رأس المال المدفوع
٢٠٠ ٠٠٠	٧٠٤ ٣٢٦	(٣٠)	مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال
٢٥٨ ٧٧٤	٢٨١ ٤٢٦	(٣١)	احتياطيات
٢٥ ٠٢٧	١٩ ٢٨٣	(٣٢)	فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة
١ ٣٨٤ ٠٧٥	١ ١٩٥ ٠٨٩	(٣٣)	الأرباح المحتجزة
٣ ٨٦٧ ٨٧٦	٤ ٤٠٠ ١٢٤		إجمالي حقوق الملكية
٥٤ ٣٨٧ ٤٩٥	٥٧ ٤٣١ ٢٥٩		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (١٠) إلى صفحة رقم (٥٠) متممة لهذه القوائم وتقرأ معها.
تقرير مراقبي الحسابات (مرفق).


حسين أحمد رفاعي
رئيس مجلس الإدارة
والعضو المنتدب


تامر عبد الواحد
رئيس القطاع المالي

من ١ يناير ٢٠٢٠ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنية مصري	إيضاح	
٤ ٢٨٧ ٩٨٦	٤ ٢٨٢ ٩٧٢	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٢ ٧٣٤ ٩٦٤)	(٢ ٧٥٨ ٦٢٢)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١ ٥٥٣ ٠٢٢	١ ٥٢٤ ٣٥٠		صافي الدخل من العائد
١٩٤ ٢١٢	٢١٩ ٣٩٨	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
١ ٧٤٧ ٢٣٤	١ ٧٤٣ ٧٤٨		صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات
١١ ٧٦٩	١٠ ٧٥٩	(٨)	توزيعات أرباح
١٣٢ ٧٧٤	١٣٦ ٥١٤	(٩)	صافي دخل المتاجرة
١٨٩ ٣٣٨	١١٢ ٥٤٥	(١٩)	أرباح استثمارات مالية
٢٤ ٨٢٠	٥٨ ٩٥٩	(٢٠)	حصة البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
(١٩٠ ٩٤٣)	(٣١ ١٦٤)	(١٣)	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٩٥٤ ٣٦٨)	(١ ٠٦١ ٣٣٦)	(١٠)	مصروفات إدارية
٧٠ ٨٤٠	٧٩ ٦٩٧	(١١)	إيرادات تشغيل أخرى
١ ٠٣١ ٤٦٤	١ ٠٤٩ ٧٢٢		الربح قبل ضرائب الدخل
(٤٢٩ ٨٠٠)	(٤٤٥ ٠٤٧)	(١٢)	مصروف ضرائب الدخل
٦٠١ ٦٦٤	٦٠٤ ٦٧٥		صافي الربح
٢,٤٨	٢,٤٨	(١٤)	نصيب السهم من صافي الربح (جنية مصري / سهم)

الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (١٠) إلى صفحة رقم (٥٠) متممه لهذه القوائم وتقرأ معها.

من ١ يناير ٢٠٢٠ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢١ ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنية مصري	إيضاح	
٦٠١ ٦٦٤	٦٠٤ ٦٧٥		صافي الربح
			<u>البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها الى قائمة الدخل:</u>
١٨٠ ٧٧٢	١٤ ٦٧٠	(١٩)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٢٢	(١٢٢)	(٢٠)	حصة البنك في الدخل الشامل من شركات شقيقه
(١٦٤ ١٣٤)	٣٧ ١٢٩	(٢٩)	ضريبة الدخل
١٦ ٧٦٠	٥١ ٦٧٧		
			<u>البنود التي يمكن أن يتم إعادة تصنيفها الى قائمة الدخل</u>
٨٠ ٩٩٠	(٥١ ٠٠٣)	(١٩)	صافي التغير في القيمة العادلة
(٧٣ ٧٥٥)	(٢٠ ٦٠٥)		صافي المحول الى قائمة الدخل
(١٧ ٧١٣)	٩ ٤١٨	(٢٩)	ضريبة الدخل
(١٠ ٤٧٨)	(٦٢ ١٩٠)		
٦ ٢٨٢	(١٠ ٥١٣)		إجمالي الدخل الشامل الاخر
٦٠٧ ٩٤٦	٥٩٤ ١٦٢		إجمالي الدخل الشامل

الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (١٠) إلى صفحة رقم (٥٠) متممه لهذه القوائم وتقرأ معها.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠												
ألف جنيه مصري	احتياطيات									مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع	
	الإجمالي	الأرباح المحتجزة	فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة	احتياطي المخاطر البنكية العام	احتياطي المخاطر العام	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي راسمالي	احتياطي خاص	احتياطي عام			
٣٣٠٨١٨٣	١١٠٧٢٧٩	٢٩٨٨٣	٣٣٨٩٦	٣٨٨٥١	(٤٦٩٦٧)	٣٩١٢٤	٤٥١٥٨	٢٤١١٧	٣٦٨٤٢	-	٢٠٠٠٠٠٠	الرصيد الافتتاحي
-	(٦٩٦٨٠)	-	٢١٣٢٢	-	-	٢٢٣٦٦	-	-	٢٥٩٩٢	-	-	المحول الى الاحتياطيات بناء على قرار الجمعية العمومية
-	١٤٩٥٠	-	(١٤٩٥٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول من احتياطي المخاطر البنكية الى الأرباح المحتجزة
-	(٢٠٠٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٠٠٠٠	-	المحول من الأرباح المحتجزة الى رأس 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 الى الأرباح المحتجزة بعد استبعاد الضرائب
-	٤٨٥٦	(٤٨٥٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	استهلاك فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة
٦٠١٦٦٤	٦٠١٦٦٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي الأرباح
٣٨٦٧٨٧٦	١٣٨٤٠٧٥	٢٥٠٢٧	٤٠٢٦٨	٣٨٨٥١	(١٣٩٤٤)	٦١٤٩٠	٤٥١٥٨	٢٤١١٧	٦٢٨٣٤	٢٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١												
ألف جنيه مصري	احتياطيات									مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع	
	الإجمالي	الأرباح المحتجزة	فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة	احتياطي المخاطر البنكية العام	احتياطي المخاطر العام	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي راسمالي	احتياطي خاص	احتياطي عام			
٣٨٦٧٨٧٦	١٣٨٤٠٧٥	٢٥٠٢٧	٤٠٢٦٨	٣٨٨٥١	(١٣٩٤٤)	٦١٤٩٠	٤٥١٥٨	٢٤١١٧	٦٢٨٣٤	٢٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠	الرصيد الافتتاحي
-	(٥٢٧٦٢)	-	١٥٢٣١	-	-	٧٨٤٠	-	-	٢٩٦٩١	-	-	المحول الى الاحتياطيات بناء على قرار الجمعية العامة
-	١٩٠٩٧	-	(١٩٠٩٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول من احتياطي المخاطر البنكية الى الأرباح المحتجزة
-	(٧٠٤٣٢٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٠٤٣٢٦	-	المحول من الأرباح المحتجزة الى رأس المال بناء على قرار الجمعية العامة*
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٠٠٠٠٠)	٢٠٠٠٠٠٠	المحول من حساب مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال الى رأس المال
(٥٦١٩٧)	(٥٦١٩٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح عام ٢٠٢٠
(٥٧١٧)	(٥٧١٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
(١٠٥١٣)	-	-	-	-	(١٠٥١٣)	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
-	٥٧٤٤	(٥٧٤٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	استهلاك فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة
٦٠٤٦٧٥	٦٠٤٦٧٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي الأرباح
٤٤٠٠١٢٤	١١٩٥٠٨٩	١٩٢٨٣	٣٥٩٠٢	٣٨٨٥١	(٢٤٤٥٧)	٦٩٣٣٠	٤٥١٥٨	٢٤١١٧	٩٢٥٢٥	٧٠٤٣٢٦	٢٢٠٠٠٠٠	

الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (١٠) إلى صفحة رقم (٥٠) متممة لهذه القوائم وتقرأ معها.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٠٣١٤٦٤	١٠٤٩٧٢٢	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		صافي الأرباح قبل الضرائب
		تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٥٣٨٤٢	٦٦٥٤٦	(٢٣) إهلاك أصول ثابتة
٨٣١٠	١٥٨٤٣	(٢١) استهلاك أصول غير ملموسة
١٩٠٩٤٣	٣١١٦٤	(١٢) عبء إضمحلال عن خسائر الائتمان
(٤٦٢٣٥)	(٦٥٥٥١)	(٨) فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر
(٢٤٨٢٠)	(٥٨٩٥٩)	(٢٠) حصة البنك من نتائج أعمال استثمارات في شركات شقيقة
(٤٧٧١)	(١٠٥٩٨)	(١٩) رد مخصص اضمحلال استثمارات شركات شقيقة
(٣٦٧١٧)	٢٧١٤	(٢٨) (رد) عبء مخصصات أخرى
(٧٨٤٠)	١٤٠٠٢	(١٠) رد/أرباح بيع أصول ثابتة
(١٥٨٨٣٢)	(١٠١٩٤٧)	(١٩) أرباح بيع استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٣٤٧٩٠)	(١٠٢)	(٢٨) فروق تقييم عملة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٨٧٤٤)	١٢٨٦	(١٩) فروق تقييم عملة استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٠٠	(١٤٠٥)	فروق تقييم عملة مخصصات خسائر الاضمحلال بالعملة الأجنبية
(٢٥٧٣٥)	-	(١٩) أرباح بيع استثمارات في شركات شقيقة
(١١٧٦٩)	(١٠٧٥٩)	(٧) توزيعات أرباح
٤٧٦٩٧	٥٥١٨٦	(١٩) استهلاك خصم/علا الإصدار للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة بخلاف الأرباح والخسائر
٤٨٥٦	٥٧٤٤	(٣٢) رد استهلاك فرق القيمة الحالية عن القيمة الاسمية للودائع المساندة
٩٧٦٩٥٩	٩٩٢٨٨٧	أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
		صافي (الزيادة) النقص في الأصول والزيادة (النقص) في الالتزامات
٦٨٩١٤٣	(٣٥١٠٧٨٥)	(١٥) أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢٠٥٠٠٠٠	-	(١٦) أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
١١٤١٩٩٨	٣٤٢٠٩٥٠	(١٧) أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
(٢٨٦٣٦٩٠)	(٥٤٢٧٨٥٤)	(١٨) قروض وتسهيلات للعملاء
-	١٢١٨٩٢	(٢٠) متحصلات بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٢٦١١٧٤)	(١٦١٥٠)	(٢٣) أصول أخرى
١٢٨٥٢٩٠	(٣٢٧٧٦٠٠)	(٢٥) أرصدة مستحقة للبنوك
١٦١٨٩٧	٦٢٤٣١١٠	(٢٦) ودائع العملاء
(٦٨٦١٥)	(٢٧٥٧٦)	(٢٨) التزامات أخرى
(٤٠١٤٤٥)	(٤٧١٩٩٤)	ضرائب الدخل المسددة
(٦٥١)	(٢٤٩٧)	(٢٩) المستخدم من المخصصات الأخرى
٢٧٠٩٧١٢	(١٩٥٥٦١٦)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٨١ ٣٦٢)	(٥٩ ٨٠٥)	(٢٣)
(٨ ١٣٦)	(٤١ ٩٢٢)	(٢١)
١١ ٨١٨	٢٢٥	(٢٣)
١٢ ٣٥٠ ٨٠٨	١٢ ٤٥٥ ٥٦٤	(١٩)
(١٦ ٣٩٣ ٧١٧)	(١٢ ٨٣٧ ٥٦٧)	(١٩)
٢ ٦٤٩	-	(٢٠)
٤٠ ٥٩٨	-	(٢٠)
١١ ٧٦٩	١٠ ٧٥٩	(٧)
(٤ ٠٦٥ ٥٧٢)	(٤ ٧٢٧ ٧٤٦)	
(٥٦ ٢٨١)	(٣٥٨ ٩٤٣)	(٢٦)
٣٤١ ٤٢٢	.	(٢٦)
(٤٨ ٢٥٣)	(٥٦ ١٩٧)	(٣٣)
٢٣٦ ٨٨٨	(٤١٥ ١٤٠)	
(١ ١١٨ ٩٧٢)	(٢ ٨٤٣ ٥٠٣)	
١٢ ٠٩٠ ١٠٧	١٠ ٩٧١ ١٣٥	
١٠ ٩٧١ ١٣٥	٨ ١٢٧ ٦٣٢	(٣٤)
١ ٤١٣ ١٢٨	٤ ٩٢٢ ٦٨٤	(١٥)
١٠ ٧١٤ ٣١١	٦ ٩٣٣ ٨٩٢	(١٦)
٦ ٥٤١ ١٢٢	٤ ٠٥٨ ٣١٧	(١٧)
(١ ١٩٩ ٢٦٤)	(٤ ٧١٠ ٠٤٩)	(١٥)
-	-	
(٦ ٤٩٨ ١٦٢)	(٣ ٠٧٧ ٢١٢)	(١٧)
١٠ ٩٧١ ١٣٥	٨ ١٢٧ ٦٣٢	(٣٤)
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار		
مدفوعات لشراء أصول ثابتة		
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة		
متحصلات من بيع أصول ثابتة		
متحصلات من استثمارات مالية بخلاف اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر		
مدفوعات لشراء استثمارات مالية بخلاف اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر		
توزيعات ارباح من استثمارات في شركات شقيقة		
متحصلات من بيع استثمارات في شركات شقيقة		
توزيعات أرباح من استثمارات في أوراق مالية		
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار		
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
مدفوعات لسداد قروض أخرى		
المحصل من قروض أخرى		
توزيعات أرباح		
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل		
صافي التغير في النقدية وما في حكمها		
رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة		
رصيد النقدية وما في حكمها		
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-		
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية		
أرصدة لدى البنوك		
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى		
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي		
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر		
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر		
النقدية وما في حكمها		

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

مبلغ ٦٨٨٠١ الف جنيه مصري قيمة تحويلات من أصول أخرى من بند أصول تحت الإنشاء الى الاصول الثابتة
مبلغ ٥ ٧٤٤ الف جنيه مصري قيمة فرق القيمة الحالية عن القيمة الاسمية للوديعة المساندة

الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (١٠) إلى صفحة رقم (٥٠) متممة لهذه القوائم وتقرأ معها.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦٠١ ٦٦٤	٦٠٤ ٦٧٥	صافي أرباح العام (من واقع قائمة الدخل)
(٧ ٨٤٠)	١٤ ٠٠٢	احتياطي رأسمالي
(١٥ ٢٣١)	(١٩ ٧٨٥)	تدعيم احتياطي المخاطر البنكية العام
(٦ ٩٣٥)	٢٥ ٣٤١	صافي المحول الى الأرباح المحتجزه خلال العام
٥٧١ ٦٥٨	٦٢٤ ٢٣٣	صافي أرباح العام القابلة للتوزيع
٧٨٩ ٣٤٦	٥٦٥ ٠٧٣	أرباح محتجزة أول العام
١ ٣٦١ ٠٠٤	١ ١٨٩ ٣٠٦	الإجمالي
		يوزع كالاتي:
٢٩ ٦٩١	٣٠ ٩٣٤	الاحتياطي القانوني
١١٠ ٠٠٠	١٤٥ ٢١٦	توزيعات المساهمين شريحة أولى ٥ % من رأس المال المدفوع (أسهم مجانية)*
٤٣ ١٩٧	٤٤ ٨٠٨	حصة العاملين
١٣ ٠٠٠	١٣ ٥٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٥ ٧١٧	٦ ٢٤٢	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي**
٥٩٤ ٣٢٦	٣٨٣ ٥٣٣	توزيعات المساهمين (شريحة ثانية - أسهم مجانية)*
٥٦٥ ٠٧٣	٥٦٥ ٠٧٣	أرباح محتجزة اخر العام
١ ٣٦١ ٠٠٤	١ ١٨٩ ٣٠٦	الإجمالي

* اجمالي التوزيع المقترح أسهم مجانية بواقع ١,٨٢٠,٥٥٧٧ سهم لكل ١ اسهم.

** طبقا لما ورد بالمادة ١٧٨ من قانون البنك المركزي 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 (١٠) إلى صفحة رقم (٥٠) 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 التريعة بالإسماعيلية سجل تجاري: ٩٧٠٩ الإسماعيلية ويقع مقر الإدارة العامة: ٧ ، ٩ ش عبد القادر حمزة - جاردن سيتي - القاهرة منشأة خاضعة لأحكام قانون الاستثمار. والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية. يقدم بنك قناة السويس خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٤٩ فرعاً وقد بلغ عدد العاملين ١٤١١ موظفاً في تاريخ القوائم المالية. تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١٧ فبراير ٢٠٢٢.

٢- ملخص اهم السياسات المحاسبية

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

أ - أسس إعداد القوائم المالية:

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

ب - المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

ب - ١ الشركات التابعة

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

ب - ٢ الشركات الشقيقة

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

ج - التقارير القطاعية

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

د - ترجمة العملات الأجنبية

د - ١ عملة التعامل والعرض

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

د - ٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وثبتت 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 بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

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

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

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

هـ - الأصول المالية

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

الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة:

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

حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج والشروط 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 لتحويل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.

كلا من تحويل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج.

مبيعات مرتفعة من حيث الدورية والقيمة بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحويل 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.

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.

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

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

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

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

ح - إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

ط - إيرادات توزيعات الأرباح

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

ي - اتفاقيات البيع مع الالتزام بإعادة الشراء

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

ك - اضمحلال الأصول المالية

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

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

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

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

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

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

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

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

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

المعايير الكمية:

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

قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

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

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة :

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

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

التوقف عن السداد:

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

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

الترقي بين المراحل (٣,٢,١)

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 الاولى 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 المجنية / المهمشة.
- الإنتظام في السداد لمدة ١٢ شهرا على الأقل.

ل - برامج الحاسب الالى

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة الحاسب الالى كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها و يتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك و من المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية 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 مدار السنوات المتوقع الاستفادة منها فيما لايزيد عن خمس سنوات فيما عدا نظام الحاسب الالى الاساسى للبنك.

م - الأصول الثابتة

تتمثل الأراضى والمباني بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصا الإهلاك وخسائر الإضمحلال . وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة.

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلا مستقلا ، حسبما يكون ملائما، وذلك عندما يكون محتملا تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في السنة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى. لا يتم إهلاك الاراضى، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية كالتالي:

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

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

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

ن - إضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم إستهلاك الأصول التي ليس لها عمر انتاجي محدد - باستثناء الشهرة - ويتم اختبار إضمحلالها 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 الدخل 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 الإقتناء، وتتضمن النقدية، والأرصدة لدى البنوك المركزية خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي، والأرصدة لدى البنوك، وإذون الخزائنة وأوراق حكومية أخرى.

ف - المخصصات الأخرى

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

ص - مزايا العاملين

تتمثل مزايا العاملين في:

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

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

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

ق - ضرائب الدخل

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

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

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

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

ر - الإقتراض

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

ش - رأس المال

ش/١ - تكلفة رأس المال

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

ش/٢ - توزيعات الأرباح

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

ت - أرقام المقارنة

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

٣- إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معا. ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد والى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر 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 ووضع 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 وروساء 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 للقروض يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية، وبالنسبة للارتباطات يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلا بالإضافة إلى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سحبت حتى تاريخ التأخر إن حدث.

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

- أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

أ/ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا. ويتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً.



وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

- الضمانات

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

- الرهن العقاري
- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع
- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية

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

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

الإرتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

٢/١ سياسات الإضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح أ/١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار. وبخلاف ذلك يتم الاعتراف فقط بخسائر الإضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الإضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة فقد تبين عدم وجود 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 فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والإضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:

٣/١ تقييم البنك

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

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

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

في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الأصل المالي فيتم نقله 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 السنة 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 ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
قروض	مخصص خسائر	قروض	مخصص خسائر	
وتسهيلات	الإضمحلال	وتسهيلات	الإضمحلال	
٧٧,٤٠%	٤,٤٣%	٧٤,٣٣%	٤,٠٦%	ديون جيدة
٧,٤٠%	١,٦٢%	٩,٢٩%	٠,٩٦%	المتابعة العادية
٤,١٨%	١٣,٣٠%	٨,١٩%	٢٦,٢٩%	المتابعة الخاصة
١١,٠٢%	٨٠,٦٥%	٨,١٩%	٦٨,٦٩%	ديون غير منتظمة
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	

أ/ جودة الأصول المالية

الشكل التالي يوضح مدى جودة الأصول المالية:

الاجمالي	مرحلة ثالثة عمر الإداة	مرحلة ثانية عمر الإداة	مرحلة أولى ١٢ شهر	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤ ٩٢٢ ٦٨٥	-	-	٤ ٩٢٢ ٦٨٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
(٧٦٧)	-	-	(٧٦٧)	مخصص خسائر الاضمحلال
٤ ٩٢١ ٩١٨	-	-	٤ ٩٢١ ٩١٨	
٦ ٩٣٣ ٨٩٢	-	-	٦ ٩٣٣ ٨٩٢	الأرصدة لدى البنوك
(٢٠)	-	-	(٢٠)	مخصص خسائر الاضمحلال
٦ ٩٣٣ ٨٧٢	-	-	٦ ٩٣٣ ٨٧٢	
٤ ٠٥٩ ٦٥٢	-	-	٤ ٠٥٩ ٦٥٢	أدوات الخزانة وأوراق حكومية أخرى
-	-	-	-	مخصص خسائر الاضمحلال
٤ ٠٥٩ ٦٥٢	-	-	٤ ٠٥٩ ٦٥٢	
٥ ٢٧٦ ٤٤٩	-	-	٥ ٢٧٦ ٤٤٩	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(١ ٤٣٣)	-	-	(١ ٤٣٣)	مخصص خسائر الاضمحلال
٥ ٢٧٥ ٠١٦	-	-	٥ ٢٧٥ ٠١٦	
٩ ٤٨٠ ٠٢٤	-	-	٩ ٤٨٠ ٠٢٤	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
				القروض والتسهيلات الائتمانية
٢٢ ٣٧٩ ٤٢٣	٢ ٠١٧ ٨٦٤	٣ ١٩٣ ٢٩٩	١٧ ١٦٨ ٢٦٠	المؤسسات المالية
١ ٣٩٢ ٧٤١	٤٩ ٢٣٩	٩١ ٢٧٤	١ ٢٥٢ ٢٢٨	الشركات المتوسطة
١٢٠ ٦٣٢	١٩ ٠٧٣	١٧ ٨١٠	٨٣ ٧٤٩	الشركات الصغيرة ومتناهية الصغر
١ ٧٨٩ ٤٣٨	١٢ ٩٩٠	٥١ ٥٣٧	١ ٧٢٤ ٩١١	الأفراد
٢٥ ٦٨٢ ٢٣٤	٢ ٠٩٩ ١٦٦	٣ ٣٥٣ ٩٢٠	٢٠ ٢٢٩ ١٤٨	
(٢ ٢١٠ ٥٩٠)	(١ ٥٧٧ ٧٩٣)	(٥٥٠ ٢٦٤)	(٨٢ ٥٣٣)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٤٠٧ ٤١٠)	(٣٣٣ ٧٧٣)	(٧٣ ٦٣٧)	-	العوائد المجنبية
(٥١٣)	-	-	(٥١٣)	عوائد تحت التسوية
٢٣ ٠٦٣ ٧٢١	١٨٧ ٦٠٠	٢ ٧٣٠ ٠١٩	٢٠ ١٤٦ ١٠٢	

ه/ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

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 حديثاً	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	رديئة	١٠

٦/١ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١ ١٩٨ ٣١٤	٤ ٧٠٩ ٢٨٣	أرصدة لدى البنك المركزي المصري (بالصافي)
١٠ ٧١٣ ٨٦٥	٦ ٩٣٣ ٨٧٢	أرصدة لدى البنوك (بالصافي)
٦ ٥٣٥ ٠٩٥	٤ ٠٥٩ ٦٥٢	أذون الخزانة وأوراق حكومية (بالصافي)
		قروض وتسهيلات للعملاء:
		أ - قروض لأفراد:
		حسابات جارية مدينة
٣٤٠ ١٩٤	١٦٤ ٩٦٩	بطاقات ائتمان
٢٥ ٧٧٨	٢٩ ٨٤٢	قروض شخصية
٨٤٢ ٨١٦	١ ٥٩٤ ٦٢٧	ب - قروض لمؤسسات شاملا القروض الصغيرة:
		حسابات جارية مدينة
٨ ٥١٦ ٣٥٣	١١ ٧٢١ ٠٥٠	قروض مباشرة
٤ ٠٨٤ ٩٨٣	٣ ٩٢٩ ٧٠٢	قروض مشتركة
٦ ٥٠٦ ٩٢٠	٨ ٢٤٢ ٠٤٤	مخصص خسائر الاضمحلال
(٢ ١٧٤ ٣٩٤)	(٢ ٢١٠ ٥٩٠)	عوائد مجنبة
(٣٧٠ ٨٦٤)	(٤٠٧ ٤١٠)	عوائد تحت التسوية
(٣ ٥٦٥)	(٥١٣)	أدوات دين (بالصافي):
٩ ٦١٧ ٢٥٠	٨ ٧٩٢ ١٥٦	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٤ ١٣٧ ٠٦٢	٥ ٢٧٥ ٠١٦	بالتكلفة المستهلكة
٥٨٤ ٧٥٦	٥٩٠ ٩١٤	أصول مالية أخرى
٥٠ ٥٥٤ ٥٦٣	٥٣ ٤٢٤ ٦١٤	

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦ ٤٩٩ ٤٣٨	٧ ٨٢٥ ٩٦٢	خطابات ضمان وضمانات مالية
٣ ٢١١ ٥٧٥	٣ ١٦٦ ٢٨٨	اعتمادات مستندية
٩ ٧١١ ٠١٣	١٠ ٩٩٢ ٢٥٠	

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

وكما هو مبين بالجدول السابق فإن ٧,٦٠% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن اذون خزانة مقابل ١٢,٩٢% في سنة المقارنة و ١٢,٩٨% ناتج عن ارصدة لدى البنوك مقابل ٢١,١٩% في سنة المقارنة و ٤٣,١٧% ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٣٥,١٥% في سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢٦,٣٣% مقابل ٢٧,٢١% في سنة المقارنة.



- وتتق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي:
- ٨٦,٧٤ % من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٨٤,٨ % في سنة المقارنة .
 - ٨٨,٨٢ % من محفظة القروض والتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال مقابل ٨٨,٩٩ % في سنة المقارنة .
 - إجمالي القروض والتسهيلات محل اضمحلال بلغ ٢٠٩٩ مليون جنيه مصري مقابل مبلغ ٢٢٣٧ مليون جنيه مصري في سنة المقارنة.
 - أكثر من ٧٨,٣٧ % في الفترة الحالية مقابل ٨٦,١٤ % في سنة المقارنة من ادوات الدين تتمثل في سندات وأذون خزانه على الحكومة المصرية.

٧/١ قروض وتسهيلات

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٨٠٧٩٧٩٠	٢٢٨١٢٠٨٧	قروض وتسهيلات للعملاء
٦٤٩	٧٧٠٩٨١	لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال
٢٢٣٦٦٠٥	٢٠٩٩١٦٦	توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال
٢٠٣١٧٠٤٤	٢٥٦٨٢٢٣٤	محل اضمحلال
		يخصم
(٢١٧٤٣٩٤)	(٢٢١٠٥٩٠)	مخصص خسائر الإضمحلال
(٣٧٠٨٦٤)	(٤٠٧٤١٠)	العوائد المجنبية
(٣٥٦٥)	(٥١٣)	عوائد تحت التسوية
١٧٧٦٨٢٢١	٢٣٠٦٣٧٢١	

بلغ إجمالي مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات ٢٢١٠٥٩٠ ألف جنيه مصري مقابل ٢١٧٤٣٩٤ ألف جنيه مصري في نهاية سنة المقارنة. منها ١٥٧٧٧٩٣ ألف جنيه مصري يمثل مخصص خسائر اضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) مقابل ١٧٥٤٨١٧ ألف جنيه مصري في نهاية سنة المقارنة، والباقي يمثل مخصص خسائر الإضمحلال المكون (للمرحلة الاولى والثانية) بمحفظة الائتمان والبالغ ٦٣٢٧٩٧ ألف جنيه مصري مقابل ٤١٩٥٧٧ 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 لمحفظة القروض والتسهيلات التي لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض للإضمحلال وذلك بالرجوع الى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ألف جنيه مصري

التقييم

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

جيدة

المتابعة العادية

المتابعة الخاصة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

ألف جنيه مصري

التقييم

الإجمالي	مؤسسات			أفراد		
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
١٥ ٧٢٥ ٩٨٩	٥ ٢٣٧ ٣٨٢	٣ ١٣٠ ٤٣١	٦ ٢٣٧ ٠٦٤	٨٤٠ ٤٩٥	٢٥ ٤٢٦	٢٥٥ ١٩١
١ ٥٠٣ ٥٤٦	١ ٢٦٩ ٣٠٦	٨ ٥٢٩	٢٢٥ ٧١١	-	-	-
٨٥٠ ٢٥٥	-	٧٧٦ ٠٦١	-	-	-	٧٤ ١٩٤
١٨ ٠٧٩ ٧٩٠	٦ ٥٠٦ ٦٨٨	٣ ٩١٥ ٠٢١	٦ ٤٦٢ ٧٧٥	٨٤٠ ٤٩٥	٢٥ ٤٢٦	٣٢٩ ٣٨٥

جيدة

المتابعة العادية

المتابعة الخاصة

- قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولم تتعرض للإضمحلال

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ألف جنيه مصري

التقييم

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

متأخرات حتى ٣٠ يوماً

متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٥٠ يوماً

متأخرات أكثر من ٥٠ الى ٨٠ يوماً

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

ألف جنيه مصري

التقييم

الإجمالي	مؤسسات			أفراد		
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
٤٦	٣٤	-	١٢	-	-	-
٦٠٣	١٩٨	-	٥٣	-	٣٥٢	-
٦٤٩	٢٣٢	-	٦٥	-	٣٥٢	-

متأخرات حتى ٣٠ يوماً

متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً

- قروض وتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل إضمحلال قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات مبلغ ٢٠٩٩١٦٦ ألف جنيه مصري مقابل ٢٢٣٦٦٠٥ 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:

ألف جنيه مصري	مؤسسات		قروض شخصية	أفراد		قروض محل إضمحلال القيمة العادلة للضمانات
	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة		بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٢٠٩٩١٦٦	١٥٤٧٩٦	١٩٣١٣٨٠	٧٢٨٦	١٤٧	٥٥٥٧	
٤٩٠١١	٣٦٣٧	٤٥٣٧٤	-	-	-	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

ألف جنيه مصري	مؤسسات		قروض شخصية	أفراد		قروض محل إضمحلال القيمة العادلة للضمانات
	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة		بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٢٢٣٦٦٠٥	١٦٩٩٥٦	٢٠٥٣٥١٨	٢٣٢٢	-	١٠٨٠٩	
٥٧٨٠٦	٤٤١٩	٥٣٣٨٨	-	-	-	

٨/ أدوات دين وأذون الخزانة

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

رقم الايضاح	التقييم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري
(١٧)	B	٤٠٥٩٦٥٢	٦٥٤١١٢٢
(١٩)	B	٤٥٠٨٦٨٤	٦٨٠٤٢٠٧
(١٩)	B	٥٢٧٦٤٤٩	٤١٣٧٨٤٤
		١٣٨٤٤٧٨٥	١٧٤٨٣١٧٣

٩/ الاستحواذ على الضمانات

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

طبيعة الأصل	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري
أراضى ومباني	٧٨٠٦٧	٣٠٢٠٠٠

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

١٠/أ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

- القطاعات الجغرافية

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

ألف جنيه مصري	الإجمالي	دول أخرى	الوجهة القبلى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
٤ ٧١٠ ٠٤٩	-	-	-	-	٤ ٧١٠ ٠٤٩	أرصدة لدى البنك المركزى المصرى
٤ ٠٥٨ ٣١٦	-	-	-	-	٤ ٠٥٨ ٣١٦	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
٦ ٩٣٣ ٨٩٢	١ ٢١٦ ٧٤٩	-	-	-	٥ ٧١٧ ١٤٣	أرصدة لدى البنوك قروض وتسهيلات للعملاء: - قروض لأفراد: حسابات جارية مدينة بطاقات ائتمان قروض شخصية - قروض لمؤسسات: حسابات جارية مدينة قروض مباشرة قروض مشتركة استثمارات مالية: أدوات دين أصول أخرى
١٦٤ ٩٦٩	-	٨ ٧٨٠	٤٢ ٤٤٨	١١٣ ٧٤١		
٢٩ ٨٤٢	-	٧٦٨	٦ ٠٣٣	٢٣ ٠٤١		
١ ٥٩٤ ٦٢٧	-	١٢٢ ٩٩٢	٥٣٦ ٨٥١	٩٣٤ ٧٨٤		
١١ ٧٢١ ٠٥٠	-	٩ ٦٩٥	١ ٥٦٩ ٣٥٤	١٠ ١٤٢ ٠٠١		
٣ ٩٢٩ ٧٠٢	-	٥ ٥١٢	٨٠٢ ٧٩٧	٣ ١٢١ ٣٩٣		
٨ ٢٤٢ ٠٤٤	-	-	٢ ٠٦٩	٨ ٢٣٩ ٩٧٥		
١٤ ٠٦٨ ٦٠٥	-	-	-	١٤ ٠٦٨ ٦٠٥		
٥٩٠ ٩١٤	-	١ ٣٧٨	١٠ ٢٥٦	٥٧٩ ٢٨٠		
٥٦ ٠٤٤ ٠١٠	١ ٢١٦ ٧٤٩	١٤٩ ١٢٥	٢ ٩٦٩ ٨٠٨	٥١ ٧٠٨ ٣٢٨		٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٥٣ ١١٠ ٨١٠	٢ ١٨٠ ٥٦٤	٩٢ ٤٤٣	٢ ٦٣٦ ٤٤٧	٤٨ ٢٠١ ٣٥٦		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

- قطاعات النشاط

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

ألف جنيه مصري

الإجمالي	أخرى	سياحي	تجارى	الخدمات	عقارى	صناعي	حكومي	خدمات مالية	أفراد	
٤ ٩٢١ ٩١٨	-	-	-	-	-	-	٤ ٩٢١ ٩١٨	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى
٤ ٠٥٩ ٦٥٢	-	-	-	-	-	-	٤ ٠٥٩ ٦٥٢	-	-	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
٦ ٩٣٣ ٨٧٢	-	-	-	-	-	-	٢ ٧٥٠ ٠٠٠	٤ ١٨٣ ٨٧٢	-	أرصدة لدى البنوك
										قروض وتسهيلات للعملاء:
										قروض لأفراد:
١٦٤ ٩٦٩	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦٤ ٩٦٩	- حسابات جارية مدينة
٢٩ ٨٤٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٩ ٨٤٢	- بطاقات ائتمان
١ ٥٩٤ ٦٢٧	-	-	-	-	-	-	-	-	١ ٥٩٤ ٦٢٧	- قروض شخصية
										قروض لمؤسسات:
١١ ٧٢١ ٠٥٠	٢٠ ١٦٨	١ ٣١٢ ٢٨٠	١ ٧٠٤ ٥٨٩	٧٦٤ ١٣٠	٧٦٨ ٧٦٨	٤ ٠٣٥ ١٠٩	-	٣ ١١٦ ٠٠٦	-	- حسابات جارية مدينة
٣ ٩٢٩ ٧٠٢	١٣٢ ٣٠٣	١ ٩١٣ ٧٥٨	١٥٤ ٤٢٠	١٥٧ ٠٧٥	٣٢١ ١٣١	٢١٩ ١٧٨	-	١ ٠٣١ ٨٣٧	-	- قروض مباشرة
٨ ٢٤٢ ٠٤٤	-	١ ٤٣٨ ٩٨٨	-	٥ ٢٤٠ ١٠٨	١٧١ ٣٤٢	١ ٢٢٦ ١٠٩	-	١٦٥ ٤٩٧	-	- قروض مشتركة
										استثمارات مالية
١٤ ٠٦٨ ٦٠٥	-	-	-	٤ ٢٨٣ ٤٧١	-	-	٩ ٧٨٥ ١٣٤	-	-	- أدوات دين
٥٩٠ ٩١٤	٩١ ٤٦٢	-	-	-	-	-	٤٣٦ ١٧٧	٦٣ ٢٧٥	-	أصول أخرى
٥٦ ٢٥٧ ١٩٥	٢٤٣ ٩٣٣	٤ ٦٦٥ ٠٢٦	١ ٨٥٩ ٠٠٩	١٠ ٤٤٤ ٧٨٤	١ ٢٦١ ٢٤١	٥ ٤٨٠ ٣٩٦	٢١ ٩٥٢ ٨٨١	٨ ٥٦٠ ٤٨٧	١ ٧٨٩ ٤٣٨	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٥٣ ٣١٨ ٠٣٢	١٩٤ ٧٥٧	٦ ٦٣٣ ٥٧٧	٢ ٢٩٢ ٨٠٧	٤ ٩٦٤ ٦٧٨	١ ٠١٧ ٨٠٩	٤ ٤٩٦ ٥٣٥	٢١ ٨٠٤ ٠٢٤	١٠ ٧٠٥ ٠٥٧	١ ٢٠٨ ٧٨٨	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(ب) خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ المتاجرة أو لغير 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 فتتأثر بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع.

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

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

- القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق. وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨%). وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٢%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر لفترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة. وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستنبئ 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 الاختبارات تعزيزية لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة ويتم رفع نتائج تلك الاختبارات إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة.

- اختبارات الضغوط Stress Testing

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

ملخص القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقا لنوع الخطر:

الف جنيه مصري

البيان	١٢ شهر حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢١			١٢ شهر حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢٠		
	متوسط	اعلى	اقل	متوسط	اعلى	اقل
خطر سعر الصرف	٧٨٩	٢ ٥١٥	١٥	٤٠٨	٢ ٥٤٤	٥
خطر أدوات ملكية	٩ ٦٦٤	١١ ٣٣١	٧ ٧٥٣	٨ ٩٧٠	١١ ٤٩٤	٦ ٥١٤
وثائق صناديق الاستثمار	٢ ٥٣٦	٢ ٧٦٠	٢ ٣٧٣	٢ ٦٩٨	٢ ٩٩٠	٢ ٥١٤

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

ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الاجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظيا ويلخص الجدول التالي مدى 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
٤ ٩٢١ ٩١٨	٢ ٩٦٩	٦٣٥	٤ ٠٧٧	١ ٢٧٣ ٠٣٨	٣ ٦٤١ ١٩٨
٦ ٩٣٣ ٨٧٢	٢٠ ٥٠١	٣٥ ٢١٥	٢١٢ ٤٢٩	٣ ٩١٣ ٧٨٨	٢ ٧٥١ ٩٣٩
٤ ٠٥٩ ٦٥٢	-	-	٨٨٢ ٨٦٢	٧٥٥ ٤١٨	٢ ٤٢١ ٣٧٢
٢٣ ٠٦٣ ٧٢١	٥	٧	٢٣٨ ٩٦٠	٦ ٠٧٧ ٦٥٥	١٦ ٧٤٧ ٠٩٤
٩ ٤٨٠ ٠٢٤	-	-	-	٥٤٣ ١٥١	٨ ٩٣٦ ٨٧٤
٥ ٢٧٥ ٠١٦	-	-	-	٢١٠ ٣١٣	٥ ٠٦٤ ٧٠٣
٣٠٢ ١٣٦	-	-	-	٤٦ ٧١٦	٢٥٥ ٤٢٠
٨٤٢ ١٩٤	-	-	٥٥٥	١٢ ٨٥٣	٨٢٨ ٧٨٥
٥٤ ٨٧٨ ٥٣٣	٢٣ ٤٧٥	٣٥ ٨٥٧	١ ٣٣٨ ٨٨٣	١٢ ٨٣٢ ٩٣٢	٤٠ ٦٤٧ ٣٨٥

تركز خطر العملة على الادوات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الأصول المالية

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٣ ٦٤١ ١٩٨
أرصدة لدى البنوك	٢ ٧٥١ ٩٣٩
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	٢ ٤٢١ ٣٧٢
قروض وتسهيلات للعملاء	١٦ ٧٤٧ ٠٩٤
استثمارات مالية	٨ ٩٣٦ ٨٧٤
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٥ ٠٦٤ ٧٠٣
- بالتكلفة المستهلكة	٢٥٥ ٤٢٠
- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٨٢٨ ٧٨٥
أصول مالية أخرى	١٢ ٨٥٣

إجمالي الأصول المالية

الالتزامات المالية

١ ١٣٨ ٧١٩	٥	٣ ٨٠٩	٦٣ ٥٣٩	١ ٠١٧ ٣٠٧	٥٤ ٠٥٩
٥٠ ٥٨٦ ٨٥٢	٢٠ ٩٩٢	٣١ ٩٠٥	١ ٢٥٥ ٨٥٦	١١ ٦٩٤ ٦١٧	٣٧ ٥٨٣ ٤٨٢
٤٢٤ ٣٥١	-	-	-	-	٤٢٤ ٣٥١
٨٨١ ٢١٢	٤	٥	٥٢٨	٢٩ ٢٥٥	٨٥١ ٤٢٠
٥٣ ٠٣١ ١٣٥	٢١ ٠٠١	٣٥ ٧١٩	١ ٣١٩ ٩٢٣	١٢ ٧٤١ ١٧٩	٣٨ ٩١٣ ٣١٢
١ ٨٤٧ ٣٩٨	٢ ٤٧٤	١٣٨	١٨ ٩٦٠	٩١ ٧٥٣	١ ٧٣٤ ٠٧٤
٢ ٥٥٢ ٧٢٦	-	-	-	٦٤٢	٢ ٥٥٢ ٠٨٤
٤ ٤٠٠ ١٢٥	٤ ٤٩٢	٨٣٧	٢٧ ٣٠٠	١٩٧ ٤٦٠	٤ ١٧٠ ٠٣٦
-	(٢٠١٦)	(٦٩٩)	(٨ ٣٤٠)	(١٠٥ ٠٦٥)	١١٦ ١٢٢

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع للعملاء

قروض أخرى

التزامات مالية أخرى

إجمالي الالتزامات المالية

تركز خطر العملة على الادوات المالية

أصول غير مالية أخرى

التزامات غير مالية أخرى وحقوق الملكية

صافي المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إجمالي الأصول المالية

إجمالي الالتزامات المالية

أصول غير مالية أخرى

التزامات غير مالية أخرى وحقوق الملكية

صافي المركز المالي

الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري
٥١ ٩٥٥ ١٠٢	١١ ٤٣٦	٥٧ ٥٧٨	١ ٠٩٥ ٨٥٠	١١ ٦٦٢ ٠٤٢	٣٩ ١٢٨ ١٩٦
٥١ ٠٦٨ ١٤٢	٥ ٢٤١	٥٦ ٩٠٩	١ ٠٨٢ ٣٥٢	١١ ٥٣٦ ٩٨٨	٣٨ ٣٨٦ ٦٥٢
٢ ٣٨٣ ٦١٢	-	-	-	(١٠)	٢ ٣٨٣ ٦٢٢
٣ ٢٧٠ ٥٧٢	-	-	-	(١٠)	٣ ٢٧٠ ٥٨٢
-	٦ ١٩٥	٦٦٩	١٣ ٤٩٨	١٢٥ ٠٥٤	(١٤٥ ٤١٦)

ب-٣ خطر سعر العائد

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١							الف جنيه مصري
حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاث شهور	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي	
الأصول المالية							
-	١ ٢٣٨ ٦٤٧	-	-	-	٣ ٦٨٤ ٣٨٢	٤ ٩٢٣ ٠٢٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٦ ٩٢٣ ١٧٩	١٥ ٧٦٢	-	-	-	-	٦ ٩٣٨ ٩٤١	أرصدة لدى البنوك
١ ٦٩ ٨٤٢	١ ٢٢٣ ٨٥٤	٢ ٨٤٧ ٨١١	-	-	-	٤ ٢٤١ ٥٠٧	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
١٤ ٩٠٧ ٣٣١	٥ ٧١١ ٩٩٣	٢ ٢٠٨ ٢٦٤	١ ١٨٩ ٣٣٨	٥٩٦ ٠٨٣	-	٢٤ ٦١٣ ٠٠٩	قروض وتسهيلات للعملاء
استثمارات مالية							
٤٠٠ ٥٧٨	٢ ٥١٥ ٢٣٠	١ ٦٤٩ ٣٩٢	٦ ٥٠٧ ٦٠٦	٧٤٨ ٣٤٣	٦٧٩ ٨٩٣	١٢ ٥٠١ ٠٤٢	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٧٩ ٨٧١	١٠٨ ٨٢٢	٩٧١ ١١٨	٥ ٨٩٩ ٥٦٤	٣٦٦ ١٢٣	-	٧ ٤٢٥ ٤٩٨	- بالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	-	٣٠٢ ١٣٦	٣٠٢ ١٣٦	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	-	-	-	-	١٢٤ ٤٢٠	١٢٤ ٤٢٠	أصول مالية أخرى
٢٢ ٤٨٠ ٨٠١	١٠ ٨١٤ ٣٠٨	٧ ٦٧٦ ٥٨٥	١٣ ٥٩٦ ٥٠٨	١ ٧١٠ ٥٤٩	٤ ٧٩٠ ٨٣١	٦١ ٠٦٩ ٥٨٢	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
١ ٠٨٨ ٧٤٣	-	-	-	-	-	١ ٠٨٨ ٧٤٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٤ ٤٧٧ ٢٨١	٦ ٨٤٢ ٢٤٣	٨ ٤٥٦ ١٣٢	١٢ ٤٣٦ ٦١٤	-	-	٥٢ ٢١٢ ٢٧٠	ودائع للعملاء
٢,٠٦٢	١٧ ٢٨٠	٥١ ٤٤٨	٥٣٥ ٩٠٣	-	-	٦٠٦ ٦٩٣	قروض أخرى
-	-	١٣ ٩٠٤	٣٩ ١٤٢	-	-	٥٣ ٠٤٦	التزامات مالية أخرى
٢٥ ٥٦٨ ٠٨٦	٦ ٨٥٩ ٥٢٢	٨ ٥٢١ ٤٨٤	١٣ ٠١١ ٦٥٩	-	-	٥٣ ٩٦٠ ٧٥٢	إجمالي الالتزامات المالية
(٣ ٠٨٧ ٢٨٦)	٣ ٩٥٤ ٧٨٦	(٨٤٤ ٨٩٩)	٥٨٤ ٨٤٩	١ ٧١٠ ٥٤٩	٤ ٧٩٠ ٨٣١	٧ ١٠٨ ٨٣٠	فجوة إعادة التسعير
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠							
٢٠ ٩٦٤ ٧٣١	٨ ٤١٤ ٠٥١	١٠ ٧٧٣ ١٧٣	١٢ ٩٦٠ ٣٨٣	٣ ٠٩٩ ٤٥٦	١ ٥٢٩ ٨٤٣	٥٧ ٧٤١ ٦٣٧	إجمالي الأصول المالية
٢١ ٢٧٧ ٩٦٥	٧ ٧٣٠ ١١٦	٧ ٩٠٠ ٥١٢	١٠ ٥٤٣ ٦٦٩	-	٣ ٩٧٩ ٩٠٩	٥١ ٤٣٢ ١٦٨	إجمالي الالتزامات المالية
(٣ ١٣ ٢٣٣)	٦٨٣ ٩٣٥	٢ ٨٧٢ ٦٦١	٢ ٤١٦ ٧١٤	٣ ٠٩٩ ٤٥٦	(٢ ٤٥٠ ٠٦٦)	٦ ٣٠٩ ٤٦٧	فجوة إعادة التسعير

ج- خطر السيولة

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

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

د- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

١/٥ 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 بينود 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.

٢/٥ 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 الأضمحلال.

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

المستحق للبنوك

جميع الأرصدة المستحقة للبنوك هي أرصدة متداولة تستحق خلال عام.

ودائع العملاء

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

هـ- إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
 - حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في 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 ٥ مليار جنيه كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع. وقد بلغ رأس المال المدفوع للبنك في نهاية السنة المالية الحالية ٢,٢٠٠,٠٠٠ الف جنيه مصري.
- وفي ضوء الالتزام بمتطلبات الحد الأدنى لرأس المال وفقاً لخطة توفيق الأوضاع فقد تم التأشير بالسجل التجاري بتاريخ ٣ فبراير ٢٠٢٢ بزيادة رأس المال بمبلغ ٧٠٤,٣٢٦ الف جنيه مصري وأصبح رأس المال المصدر والمدفوع ٢,٩٠٤,٣٢٦ الف جنيه مصري .
- الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠ % يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجموع عناصر رأس المال ومجموع عناصر الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر - الدعامة التحوطية، ويبلغ الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال ١٢,٥٠ % .

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى:

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

الشريحة الثانية:

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

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

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

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

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

معيار كفاية رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري*	ألف جنيه مصري	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والإضافي)
٢ ٩٠٤ ٣٢٦	٢ ٩٠٤ ٣٢٦	أسهم رأس المال
١٨٥ ٩٧٣	١٨٥ ٩٧٢	الاحتياطيات
٣٨ ٨٥١	٣٨ ٨٥١	إحتياطي مخاطر عام
٥٦٥ ٠٧٤	٥٨٤ ٦٧٠	الأرباح المحتجزة
-	٦٠٤ ٦٧٥	الأرباح المرحلية
٢ ٣٧٧		الفرق بين القيمة الاسمية والقيمة الحالية للقروض (الوديعة) المساندة
(٥١ ٥٧٦)	(٨٩ ٤٠١)	أجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي والإضافي
٣ ٦٤٥ ٠٢٤	٤ ٢٢٩ ٠٩٣	اجمالي رأس المال الأساسي والإضافي "الشريحة الأولى بعد الاستيعادات"
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٢٠ ٣٢١	٢٠ ٣٢١	٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص
٣٣٧ ٦٢٣	٢٥٥ ٠٠١	القروض (الودائع) المساندة
٧٢ ٥٩٦	٨٧ ٢٦٥	اجمالي المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض ضمن المرحلة الأولى
٤٣٠ ٥٤٠	٣٦٢ ٥٨٧	اجمالي رأس المال المساند "الشريحة الثانية بعد الاستيعادات"
٤ ٠٧٥ ٥٦٥	٤ ٥٩١ ٦٨٠	إجمالي رأس المال
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٢٧ ٦١٢ ٦٩١	٣١ ٢٤٥ ٢٩٨	مخاطر الائتمان
٦٢١ ٣٢٤	٥٤٢ ٢٧٦	مخاطر السوق
٢ ٤٩٥ ٠٠٦	٢ ٧٨٤ ٠٩٤	مخاطر التشغيل
٣٠ ٧٢٩ ٠٢١	٣٤ ٥٧١ ٦٦٨	اجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل
%١٣,٢٦	%١٣,٢٨	معيار كفاية رأس المال

*بعد اعتماد الجمعية العامة للبنك.

نسبة الرافعة المالية

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

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

وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الأولى لرأس المال المستخدمة في معيار كفاية رأس المال (بعد الاستيعادات)، وأصول البنك (داخل وخارج الميزانية) غير مرجحة بأوزان مخاطر.

مكونات النسبة

أ- مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الاستيعادات) المستخدمة في بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حالياً وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري.

ب- مكونات المقام

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

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

ويخلص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

نسبة الرافعة المالية	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات	٤ ٢٢٩ ٠٩٣ ألف جنيه مصري	٣ ٦٤٥ ٠٢٤ ألف جنيه مصري
اجمالي التعرضات داخل الميزانية	٥٧ ٣٤٨ ٠٠٨	٥٢ ٠٥٦ ٤٤٤
اجمالي التعرضات خارج الميزانية	٥ ٧٠٩ ٧٣٤	٥ ٢٢٢ ١٤٠
اجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية	٦٣ ٠٥٧ ٧٤٢	٥٧ ٢٧٨ ٥٨٤
نسبة الرافعة المالية	٦,٧١%	٦,٣٦%

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 والفترة المستقبلية إذا كان التغيير في التقدير المحاسبي يؤثر على كل من الفترة الحالية والفترة اللاحقة. وفيما يلي ملخص بأهم الافتراضات المتعلقة بالمستقبل ومصادر المعلومات غير المؤكدة في نهاية السنة المالية والتي تتسم بخطر 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 الفرض 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 المشنقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التبريب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية واتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق، وإذا أخفق البنك في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الاستثمارات المتاحة للبيع، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البند.

(ج) ضرائب الدخل

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

٥- التحليل القطاعي طبقاً للمناطق الجغرافية

ألف جنيه مصري

القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	اجمالي
١ ٧٦٤ ٦٩٦	٣٤٨ ٤٩٨	٢٩ ٠٢٨	٢ ١٤٢ ٢٢٢
(٩٦٨ ٥١١)	(١٠٣ ٩٧٥)	(٢٠ ٠١٤)	(١ ٠٩٢ ٥٠٠)
٧٩٦ ١٨٥	٢٤٤ ٥٢٣	٩ ٠١٤	١ ٠٤٩ ٧٢٢
(٣٨٨ ٠٠١)	(٥٥ ٠١٨)	(٢ ٠٢٨)	(٤٤٥ ٠٤٧)
٤٠٨ ١٨٤	١٨٩ ٥٠٥	٦ ٩٨٦	٦٠٤ ٦٧٥

الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	اجمالي
١ ٩٠١ ٨١٣	٢٥٣ ١٩٩	٢١ ٧٦٣	٢ ١٧٦ ٧٧٥
(١ ٠٣١ ٦٣٢)	(٩٦ ٨١٤)	(١٦ ٨٦٥)	(١ ١٤٥ ٣١١)
٨٧٠ ١٨١	١٥٦ ٣٨٥	٤ ٨٩٨	١ ٠٣١ ٤٦٤
(٣٩٣ ٥١١)	(٣٥ ١٨٧)	(١ ١٠٢)	(٤٢٩ ٨٠٠)
٤٧٦ ٦٧٠	١٢١ ١٩٨	٣ ٧٩٦	٦٠١ ٦٦٤

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

أصول القطاعات الجغرافية
اجمالي الأصول
التزامات القطاعات الجغرافية
اجمالي الالتزامات

القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	اجمالي
٥١ ٣٢٠ ٢٥٢	٢ ٨٣٧ ٤٣٨	١٦٢ ١٦٣	٥٤ ٣١٩ ٨٥٣
٥١ ٣٢٠ ٢٥٢	٢ ٨٣٧ ٤٣٨	١٦٢ ١٦٣	٥٤ ٣١٩ ٨٥٣
٤١ ٩٠٠ ٩٣٨	٨ ٠٠٠ ٨٨٩	٥٥٠ ١٥٠	٥٠ ٤٥١ ٩٧٧
٤١ ٩٠٠ ٩٣٨	٨ ٠٠٠ ٨٨٩	٥٥٠ ١٥٠	٥٠ ٤٥١ ٩٧٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
أصول القطاعات الجغرافية
اجمالي الأصول
التزامات القطاعات الجغرافية
اجمالي الالتزامات

٦- صافي الدخل من العائد

من ١ يناير ٢٠٢٠ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنية مصري
١ ٥٧٣ ٣٥٧	١ ٨١٦ ٥٠٨
٩٣٩ ٥٢٦	٤٠٧ ٦٤٤
١ ٤٢٣ ٥٠٩	١ ٥٧٧ ٥٣٤
٦٦ ٨١٣	٣٥٣ ١٢٤
٢٨٤ ٧٨١	١٢٨ ١٦٢
٤ ٢٨٧ ٩٨٦	٤ ٢٨٢ ٩٧٢
(٢ ٥٦٥ ٠٩١)	(٢ ٥٦٣ ٣٣٢)
(٩٢ ٥١٩)	(١١٩ ٩٣٣)
(٧٧ ٣٥٤)	(٧٥ ٣٥٧)
(٢ ٧٣٤ ٩٦٤)	(٢ ٧٥٨ ٦٢٢)
١ ٥٥٣ ٠٢٢	١ ٥٢٤ ٣٥٠

عائد القروض والائرادات المشابهة من :

قروض وتسهيلات للعملاء
أذون الخزانة
سندات:
سندات حكومية
سندات أخرى
ودائع و حسابات جارية لدى البنوك

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:

ودائع وحسابات جارية:
للعملاء
للبنوك
أخرى

٧- صافي الدخل من الاعتاب والعمولات

من ١ يناير ٢٠٢٠ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنية مصري
٢٥ ٦٧٣	٣٨ ٢٥٨
١٥٤ ٤٦٨	١٧٣ ٤٥٩
٢ ٢٤٧	٢ ٥٩١
١١ ٨٢٤	٥ ٠٩٠
١٩٤ ٢١٢	٢١٩ ٣٩٨

إيرادات الاعتاب والعمولات
الاعتاب والعمولات المرتبطة بالانتمان
اعتاب خدمات تمويل المؤسسات
اعتاب اعمال الامانة والحفظ
اعتاب اخري

٨- توزيعات أرباح

من ١ يناير ٢٠٢٠ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنية مصري
٢ ٦٥٦	٢٠٠
٩ ١١٣	١٠ ٥٥٩
١١ ٧٦٩	١٠ ٧٥٩

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

٩- صافي دخل المتاجرة

من ١ يناير ٢٠٢٠ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنية مصري
٨٦ ٥٣٩	٧٠ ٩٦٣
٤٦ ٢٣٥	٦٥ ٥٥١
١٣٢ ٧٧٤	١٣٦ ٥١٤

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

١٠- مصروفات ادارية	
من ١ يناير ٢٠٢٠ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنية مصري
٤٤٥ ١٩٦	٤٩٤ ٥٤٥
١٤٩ ٠٥٨	١٦٣ ٢٣١
٣٦٠ ١١٤	٤٠٣ ٥٦٠
٩٥٤ ٣٦٨	١ ٠٦١ ٣٣٦
أجور ومرتببات	
تأمينات اجتماعية	
مصروفات ادارية اخرى	
١١- إيرادات تشغيل أخرى	
من ١ يناير ٢٠٢٠ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنية مصري
٧ ٨٤٠	(١٤ ٠٠٢)
٢٦ ٢٨٣	٩٦ ٤١٣
٣٦ ٧١٧	(٢ ٧١٤)
٧٠ ٨٤٠	٧٩ ٦٩٧
خسائر / ارباح بيع اصول ثابتة	
إيرادات / مصروفات أخرى	
(عبء)إرد مخصصات اخرى	
١٢- مصروف ضرائب الدخل	
من ١ يناير ٢٠٢٠ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنية مصري
(٤٢٤ ٧٠١)	(٤١٠ ٣٢٠)
(٥ ٠٩٩)	(٣٤ ٧٢٦)
(٤٢٩ ٨٠٠)	(٤٤٥ ٠٤٧)
الضريبة الحالية	
الضريبة المؤجلة (أيضاح ٢٩)	
يتضمن إيضاح (٢٩) معلومات إضافية عن ضريبة الدخل المؤجلة	
تسويات لأحتساب السعر الفعلي لضريبه الدخل	
من ١ يناير ٢٠٢٠ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنية مصري
١ ٠٣١ ٤٦٤	١ ٠٤٩ ٧٢٢
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠
٢٣٢ ٠٧٩	٢٣٦ ١٨٨
الربح المحاسبي قبل الضريبه	
سعر الضريبه	
ضريبه الدخل المحسوبة علي الربح المحاسبي	
يضاف / يخصم	
مصروفات غير واجبة الخصم	
إعفاءات ضريبه	
تأثير المخصصات	
ضريبة الوعاء المستقل	
ضريبة أرباح بيع سندات خزانه	
أخرى	
١٨٦ ٩٨٩	١٦٤ ٩٢٦
-	٢ ٢٩٨
١٤ ٥١١	٥٩ ٥٠٩
٤٢٩ ٨٠٠	٤٤٥ ٠٤٧
%٤١,٦٧	%٤٢,٤٠
مصروف ضريبة الدخل	
سعر الضريبه الفعلى	

من ١ يناير ٢٠٢٠ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنية مصري	
(١٨٨ ٧١٣)	(٣٦ ٩١٧)	١٣- عيب الإضمحلال عن خسائر الائتمان
٤٩٦	١٨٢	قروض وتسهيلات للعملاء
٥٥	٤٢٥	أرصدة لدى البنك المركزي المصري
(٣ ٨٧٤)	٥ ٧٩٨	أرصدة لدى البنوك
١٠٩٣	(٦٥٢)	أذون الخزينة
(١٩٠ ٩٤٢)	(٣١ ١٦٤)	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
من ١ يناير ٢٠٢٠ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنية مصري	١٤- نصيب السهم من صافي الأرباح
٦٠١ ٦٦٤	٦٠٤ ٦٧٥	صافي الأرباح
(٤٣ ١٩٧)	(٤٤ ٨٠٨)	حصة العاملين *
(١٣ ٠٠٠)	(١٣ ٥٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة *
٥٤٥ ٤٦٧	٥٤٦ ٣٦٧	المتاح من صافي الأرباح
٢٢٠ ٠٠٠	٢٢٠ ٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (الف سهم)
٢,٤٨	٢,٤٨	نصيب السهم من صافي الربح (جنية مصري / سهم) **
		* بناء على ارقام قائمة التوزيعات المقترحة على ان تعتمد المبالغ من الجمعية العامة العادية لمساهمي البنك.
		** تم تأثير ارقام المقارنة بالاسهم المجانية وفقا للمعيار.
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنية مصري	١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢١٣ ٨٦٤	٢١٢ ٦٣٥	نقدية
١ ١٩٩ ٢٦٤	٤ ٧١٠ ٠٤٩	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الاالزامي
(٩٥٠)	(٧٦٧)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
١ ٤١٢ ١٧٨	٤ ٩٢١ ٩١٨	أرصدة بدون عائد
٤٣٢ ٣١١	٣ ٦٨٤ ٣٨٢	أرصدة ذات عائد ثابت
٩٨٠ ٨١٧	١ ٢٣٨ ٣٠٣	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
(٩٥٠)	(٧٦٧)	
١ ٤١٢ ١٧٨	٤ ٩٢١ ٩١٨	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنية مصري	حركة مخصص خسائر الاضمحلال لنقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١ ٨٠٦	٩٥٠	الرصيد الافتتاحي
(٤٩٦)	(١٨٢)	(رد) الإضمحلال
(٣٥١)	-	تحويلات
(٩)	(١)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٩٥٠	٧٦٧	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنية مصري	١٦- أرصدة لدى البنوك
٤٣٠ ٤٢٣	٩٥ ٨٤٨	حسابات جارية
١٠ ٢٨٣ ٨٨٨	٦ ٨٣٨ ٠٤٤	ودائع
(٤٤٦)	(٢٠)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
١٠ ٧١٣ ٨٦٥	٦ ٩٣٣ ٨٧٢	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الاالزامي
٢ ٤٥٠ ٠٠٠	٢ ٧٥٠ ٠٠٠	بنوك محلية
٦ ٠٨٣ ٧٤٧	٢ ٩٦٧ ١٤٤	بنوك خارجية
٢ ١٨٠ ٥٦٤	١ ٢١٦ ٧٤٩	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
(٤٤٦)	(٢٠)	أرصدة بدون عائد
١٠ ٧١٣ ٨٦٥	٦ ٩٣٣ ٨٧٢	أرصدة ذات عائد ثابت
٤٣٠ ٤٢٣	٩٥ ٨٤٨	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
١٠ ٢٨٣ ٨٨٨	٦ ٨٣٨ ٠٤٤	
(٤٤٦)	(٢٠)	
١٠ ٧١٣ ٨٦٥	٦ ٩٣٣ ٨٧٢	
١٠ ٧١٣ ٨٦٥	٦ ٩٣٣ ٨٧٢	أرصدة متداولة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٦٥٣	٤٤٦
(٥٥)	(٤٢٥)
(١٤٤)	-
(٨)	(١)
٤٤٦	٢٠

حركة مخصص خسائر الاضمحلال لأرصدة لدى البنوك

الرصيد الافتتاحي
عبء (رد) الإضمحلال
تحويلات
فروق ترجمة عملات أجنبية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٤٤ ٢٧٥	١ ٠٠٠ ١٥٠
١٩ ٩٠٠	١٨ ٧٢٥
١ ٠٠٤ ٧٥٠	٥٣٢ ٣٧٥
٥ ٨١٠ ٧٨٦	٢ ٦٩٠ ٢٥٧
٦ ٨٧٩ ٧١١	٤ ٢٤١ ٥٠٧
(١ ٣١٥)	(١٩ ٠٤٥)
(٣٣٧ ٢٧٤)	(١٦٤ ١٤٥)
(٦ ٠٢٧)	-
٦ ٥٣٥ ٠٩٥	٤ ٠٥٨ ٣١٧
-	١ ٣٣٦
٦ ٥٣٥ ٠٩٥	٤ ٠٥٩ ٦٥٢

١٧- أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى

أذون الخزائنة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

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

يخصم:

عوائد لم تستحق بعد أقل من ٩١ يوم
عوائد لم تستحق بعد أكثر من ٩١ يوم
مخصص خسائر الاضمحلال

احتياطي التغير في القيمة العادلة
الصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٣ ٦٩٤	٦ ٠٢٧
٣ ٨٧٤	(٥ ٧٩٨)
(١ ٧٤٨)	-
٢٠٧	(٢٢٩)
٦ ٠٢٧	-

حركة مخصص خسائر الاضمحلال لأذون الخزائنة وأوراق حكومية أخرى

الرصيد الافتتاحي
عبء (رد) الإضمحلال
تحويلات
فروق ترجمة عملات أجنبية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
الاجمالي	مخصص خسائر الاضمحلال	الصافي	الاجمالي	مخصص خسائر الاضمحلال	الصافي	
٣٤٠.١٩٤	(٣٦.٥٢٨)	٣٠٣.٦٦٦	١٦٤.٩٦٩	(١٧.٦١٤)	١٤٧.٣٥٥	أفراد
٢٥.٧٧٨	(٧.٢٥٧)	١٨.٥٢١	٢٩.٨٤٢	(٧.٠٨٨)	٢٢.٧٥٤	حسابات جارية مدينة
٨٤٢.٨١٦	(٣٢.٤٣٠)	٨١٠.٣٨٦	١.٥٩٤.٦٢٧	(٦٤.٩٩٥)	١.٥٢٩.٦٣٢	بطاقات ائتمان
١.١٣٢.٥٧٣	(٧٦.٢١٥)	١.٠٥٦.٣٥٨	١.٧٨٩.٤٣٨	(٨٩.٦٩٧)	١.٦٩٩.٧٤١	قروض شخصية
						إجمالي (١)
٨.٥١٦.٣٥٣	(١.٨٦٩.١٥٨)	٦.٦٤٧.١٩٥	١١.٧٢١.٠٥٠	(١.٨٠٠.٧٦٨)	٩.٩٢٠.٢٨٢	مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأشطة الاقتصادية
٤.٠٨٤.٩٨٣	(٢٠٧.٤٨٠)	٣.٨٧٧.٥٠٣	٣.٩٢٩.٧٠٢	(٢٢٨.٢٧٥)	٣.٧٠١.٤٢٧	حسابات جارية مدينة
٦.٥٠٦.٩٢٠	(٢١.٥٤١)	٦.٤٨٥.٣٧٩	٨.٢٤٢.٠٤٤	(٩١.٨٤٩)	٨.١٥٠.١٩٥	قروض مباشرة
١٩.١٠٨.٢٥٦	(٢.٠٩٨.١٧٩)	١٧.٠١٠.٠٧٧	٢٣.٨٩٢.٧٩٦	(٢.١٢٠.٨٩٢)	٢١.٧٧١.٩٠٤	قروض وتسهيلات مشتركة
٢٠.٣١٧.٠٤٤	(٢.١٧٤.٣٩٤)	١٨.١٤٢.٦٥٠	٢٥.٦٨٢.٢٣٤	(٢.٢١٠.٥٨٩)	٢٣.٤٧١.٦٤٥	إجمالي (٢)
						إجمالي (٢+١)
		(٣٧٠.٨٦٤)			(٤٠٧.٤١٠)	يخصم:
		(٣٥٦٥)			(٥١٣)	عوائد مجنبة
		١٧.٧٦٨.٢٢١			٢٣.٠٦٣.٧٢٢	عوائد تحت التسوية
						صافي القروض والتسهيلات للعملاء
		٦.٢٨٩.١٢٣			١٤.٣٧٩.٦٦٢	أرصدة متداولة
		١١.٤٧٩.٠٩٨			٨.٦٨٤.٠٦٠	أرصدة غير متداولة
		١٧.٧٦٨.٢٢١			٢٣.٠٦٣.٧٢٢	

مخصص خسائر الإضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال قروض وتسهيلات العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

الرصيد الافتتاحي
عبء/ (رد) الإضمحلال
المستخدم

مؤسسات			
الإجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢ ٠٩٨ ١٧٩	٢١ ٥٤١	٢٠٧ ٤٨٠	١ ٨٦٩ ١٥٨
٢٣ ٤١٢	٧٠ ٣٢٣	٢٠ ٩٢٥	(٦٧ ٨٣٦)
(٧٢ ٨٢٥)	-	-	(٧٢ ٨٢٥)
٧٣ ٣٠٠	-	-	٧٣ ٣٠٠
(١ ١٧٣)	(١٥)	(١٣٠)	(١٠٢٨)
٢ ١٢٠ ٨٩٣	٩١ ٨٤٩	٢٢٨ ٢٧٥	١ ٨٠٠ ٧٦٩
٢ ٢١٠ ٥٩٠			

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

أفراد			
الإجمالي	قروض شخصية	بطاقات انتمان	حسابات جارية
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٥١ ٢٥١	٨ ٦٧٠	٤ ٤٠٧	٣٨ ١٧٤
٢١ ٢٠٥	٣٠ ٥٠٧	١ ٨٨٧	(١١ ١٨٩)
٣ ٧٥٩	(٦ ٧٤٧)	٩٦٣	٩ ٥٤٣
٧٦ ٢١٥	٣٢ ٤٣٠	٧ ٢٥٧	٣٦ ٥٢٨

الرصيد الافتتاحي
عبء/ (رد) الإضمحلال
تحويلات

مؤسسات				
الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية
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)	(٢ ٨٠٠)	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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري
٩ ٦١٧ ٢٥٠	٨ ٧٩٢ ١٥٦
٩ ٦١٧ ٢٥٠	٨ ٧٩٢ ١٥٦
٣ ١٢٣	٣ ١٢٣
٥٧٣ ١٤٨	٦٣٨ ٨٨٥
٥٧٦ ٢٧١	٦٤٢ ٠٠٨
٣٠ ٨٢٠	٤٥ ٨٦٠
٣٠ ٨٢٠	٤٥ ٨٦٠
١٠ ٢٢٤ ٣٤١	٩ ٤٨٠ ٠٢٤
٤ ١٣٧ ٨٤٤	٥ ٢٧٦ ٤٤٩
(٧٨٢)	(١ ٤٣٣)
٤ ١٣٧ ٠٦٢	٥ ٢٧٥ ٠١٦
٢٥٤ ٦٨٠	١٨٥ ٩٠٣
٢٥٤ ٦٨٠	١٨٥ ٩٠٣
١٠٣ ٧٩٧	١١٦ ٢٣٣
١٠٣ ٧٩٧	١١٦ ٢٣٣
٣٥٨ ٤٧٧	٣٠٢ ١٣٦
١٤ ٧١٩ ٨٨٠	١٥ ٠٥٧ ١٧٦
٩ ٨٧٥ ٠٥٣	٨ ٩٨١ ١٨٣
٤ ٨٤٤ ٨٢٧	٦ ٠٧٥ ٩٩٣
١٤ ٧١٩ ٨٨٠	١٥ ٠٥٧ ١٧٦
١٣ ٠٩١ ٣٤٠	١١ ٠٠٧ ٦٣٨
٦٦٣ ٧٥٤	٣ ٠٥٩ ٥٣٤

١٩- استثمارات مالية

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

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

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

إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (١)

بالتكلفة المستهلكة:

(أ) أدوات دين:
مدرجة بالسوق
يخصم: مخصص خسائر الإضمحلال
إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)

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

(ب) وثائق صناديق استثمار:
غير مدرجة بالسوق

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

إجمالي استثمارات مالية (١+٢+٣)

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

* تتضمن أدوات دين حكومية بمبلغ ٥٠٨ ٦٨٤ ألف جنيه مصري (سنة المقارنة: ٢٠٧ ٦٨٠ ألف جنيه مصري) وسندات توريق وصكوك بمبلغ ٤٧٢ ٤٨٣ ألف جنيه مصري (سنة المقارنة: ٢٧٩٨ ٥٣٨ ألف جنيه مصري).

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

وفيما يلي ملخص بحركة الأستثمارات المالية :
٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الاجمالي	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٤ ٣٦١ ٤٠٣	٤ ١٣٧ ٠٦٢	١٠ ٢٢٤ ٣٤١	الرصيد الافتتاحي
١٢ ٨٧١ ١٦٦	١ ٧٠٩ ٨٦٦	١١ ١٦١ ٣٠١	إضافات
(١٢ ٣٨٢ ٧٣٧)	(٥٥٣ ٣٥٤)	(١١ ٨٢٩ ٣٨٣)	إستبعادات / استحقاق (استرداد)
(١ ٢٨٦)	(١٨٦)	(١ ١٠٠)	فروق ترجمة عملات أجنبية
(٣٧ ٦٦٨)	-	(٣٧ ٦٦٨)	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة
(٥٥ ١٨٦)	(١٧ ٧٢٠)	(٣٧ ٤٦٦)	استهلاك خصم/ علاوة الإصدار
(٦٥٢)	(٦٥٢)	-	يخصم/ (يرد): التغير في مخصص خسائر الإضمحلال
١٤ ٧٥٥ ٠٤٠	٥ ٢٧٥ ٠١٦	٩ ٤٨٠ ٠٢٤	

١٠ ٠٢٩ ٤٦٩	٤ ٩٨٠ ٧٤٢	٥ ٠٤٨ ٧٢٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٦ ٣٩٣ ٧١٧	٢٧٨ ٤٩٩	١٦ ١١٥ ٢١٨	الرصيد الافتتاحي
(١٢ ٢٨٦ ٢٠٥)	(١ ١٠١ ٥١٢)	(١١ ١٨٤ ٦٩٣)	إضافات
٨ ٧٤٤	(٣ ٩٢١)	١٢ ٦٦٥	إستبعادات / استحقاق (استرداد)
٢٦١ ٧٦٢	-	٢٦١ ٧٦٢	فروق ترجمة عملات أجنبية
(٤٧ ٦٩٧)	(١٨ ٣٥٩)	(٢٩ ٣٣٨)	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة
١ ٦١٣	١ ٦١٣	-	استهلاك خصم/ علاوة الإصدار
١٤ ٣٦١ ٤٠٣	٤ ١٣٧ ٠٦٢	١٠ ٢٢٤ ٣٤١	يخصم/ (يرد): التغير في مخصص خسائر الإضمحلال

أرباح إستثمارات مالية	من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	من ١ يناير ٢٠٢٠ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري
	-	٢٥ ٧٣٥
ارباح بيع استثمارات مالية في شركات شقيقة	١٠١ ٩٤٧	١٥٨ ٨٣٢
أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة بخلاف الأرباح والخسائر	١٠ ٥٩٨	٤ ٧٧١
رد / (عبء) خسائر اضمحلال شركات شقيقة	١١٢ ٥٤٥	١٨٩ ٣٣٨

حركة مخصص خسائر الاضمحلال لاستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري
الرصيد الافتتاحي	٧٨٢	٢ ٣٩٦
عب (رد) الاضمحلال	٦٥٢	(١ ٠٩٣)
تحويلات	-	(٥٠١)
فروق ترجمة عملات أجنبية	(١)	(٢٠)
	١ ٤٣٣	٧٨٢

بالف جنيه مصري

القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	استيعادات	حصة البنك في نتائج الاعمال من خلال		الرصيد الافتتاحي	نسبة المساهمة	٢٠ - إستثمارات في شركات شقيقة
		قائمة الدخل الشامل	قائمة الدخل			
-	(٩ ٦٩٠)	-	-	٩ ٦٩٠	٨,١٣%	قناة السويس للتنمية التجارية والزراعية
٩ ٩٢٨	-	-	(٩٢)	١٠ ٠٢٠	٢٩,٦٩%	شركة المعادي للاستثمارات السياحية والترفيهية
١٠٣ ٩٣٤	-	-	٥٥ ٠٧٢	٤٨ ٨٦٢	٩,٠٩%	ضمان مخاطر الائتمان المصرفي
١٠ ٥٥٨	-	-	١ ٧٩٦	٨ ٧٦٢	١١,٨٣%	الشركيون للمشروعات الصناعية
٤٠ ١٩٩	(٢٣ ٩٠٩)	(١٢٢)	٢ ١٨٣	٦٢ ٠٤٧	٦٦,٧٨%	الشروق للأسواق و المحلات التجارية
١٦٤ ٦١٩	(٣٣ ٥٩٩)	(١٢٢)	٥٨ ٩٥٩	١٣٩ ٣٨١		
-				(١٠ ٥٩٨)		يخصم: مخصص (رد) الاضمحلال
١٦٤ ٦١٩				١٢٨ ٧٨٣		

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢١ - أصول غير ملموسة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٧ ٣٩٤	٦٥ ٥٣٠	الرصيد الافتتاحي
٨ ١٣٦	٤١ ٩٢٢	الإضافات
٦٥ ٥٣٠	١٠٧ ٤٥٢	إجمالي التكلفة
(٢٦ ٢٦٠)	(٣٤ ٥٧٠)	الرصيد الافتتاحي لمجمع الاهلاك
(٨ ٣١٠)	(١٥ ٨٤٣)	تكلفة الإستهلاك
(٣٤ ٥٧٠)	(٥٠ ٤١٣)	مجمع الإستهلاك
٣٠ ٩٦٠	٥٧ ٠٣٩	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٢ - أصول أخرى
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٨٤ ٧٥٦	٥٩٠ ٩١٤	إيرادات مستحقة
٣٢ ٦٨١	٣٧ ٧٢٨	مصرفات مدفوعه مقدما
٧٥٧ ٦٧٣	٩١١ ٣٩٤	دفعات مقدمة لشراء أصول ثابتة
٧٥٠ ٠٥٩	٦٧٩ ٥٥٤	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٧ ٤٨٦	٣ ٩٤٢	تأمينات وعهد
١٤٨ ١٨٠	٨٢ ٧١٩	اخرى
٢ ٢٨٠ ٨٣٥	٢ ٣٠٦ ٢٥١	

٢٣- الأصول الثابتة

ألف جنيه مصري	الإجمالي	اثاث	تجهيزات وتركيبات	أجهزة ومعدات	وسائل انتقال	نظم الية متكاملة	مباني وانشاءات	اراضى	
	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 ١ يناير ٢٠٢٠
	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	٣٥ ٤٣٧	١٠١ ٣٦٧	٨٠ ٠٤٣	٦ ٩٠٠	٤٠ ٦٩٩	٤٤٤ ٢٩٨	٨٨ ٩٣٤	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	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	٣٥ ٤٣٧	١٠١ ٣٦٧	٨٠ ٠٤٣	٦ ٩٠٠	٤٠ ٦٩٩	٤٤٤ ٢٩٨	٨٨ ٩٣٤	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	١٣٥ ٨٧٩	١ ٤٤٨	١٧ ٥٤٣	١٥ ٢٢٢	-	٥٥ ٥٠٧	٤٦ ١٥٩	-	الإضافات
	(٣٦٥)	-	-	-	(٣٦٥)	-	-	-	الإستبعادات
	(٦٦ ٥٤٦)	(٤ ٥٣٦)	(١٠ ٢٩٤)	(١٤ ٨٦١)	(٢ ٨٧٧)	(١٨ ٢٢٩)	(١٥ ٧٥٠)	-	تكلفة إهلاك
	٣٦٥	-	-	-	٣٦٥	-	-	-	اهلاك الإستبعادات
	٨٦٧ ٠١١	٣٢ ٣٤٩	١٠٨ ٦١٦	٨٠ ٤٠٤	٤ ٠٢٣	٧٧ ٩٧٧	٤٧٤ ٧٠٧	٨٨ ٩٣٤	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
	١ ٢٥٨ ٩٩١	٥٦ ١٢٩	١٩٧ ٧٥٧	١٣٩ ٠٦٨	٢٠ ٣٧٧	١٧١ ١٩٤	٥٨٥ ٥٣٣	٨٨ ٩٣٤	التكلفة
	(٣٩١ ٩٨٠)	(٢٣ ٧٨٠)	(٨٩ ١٤١)	(٥٨ ٦٦٤)	(١٦ ٣٥٤)	(٩٣ ٢١٧)	(١١٠ ٨٢٦)	-	مجمع الإهلاك
	٨٦٧ ٠١١	٣٢ ٣٤٩	١٠٨ ٦١٦	٨٠ ٤٠٤	٤ ٠٢٣	٧٧ ٩٧٧	٤٧٤ ٧٠٧	٨٨ ٩٣٤	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

٢٤- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٢٣ ٢٨٧	٤٠٦ ٠٧٨	حسابات جارية
٤ ٢٢٥ ٣٩٠	٦٨٢ ١٣٦	ودائع
٦٧ ٦٤٢	٥٠ ٥٠٥	عمليات بيع أدون خزانة مع الألتزام بإعادة الشراء
٤ ٤١٦ ٣١٩	١ ١٣٨ ٧١٩	
٧٩ ٣١٥	١٤٠ ٠٨٥	بنوك مركزية
٤ ٠٢٦ ٤٤٥	٣٦٨ ٢١٦	بنوك محلية
٣١٠ ٥٥٩	٦٣٠ ٤١٨	بنوك خارجية
٤ ٤١٦ ٣١٩	١ ١٣٨ ٧١٩	
٩٨ ٦٨٥	٢٧٠ ٥١٤	أرصدة بدون عائد
٤ ٣١٧ ٦٣٤	٨٦٨ ٢٠٥	أرصدة ذات عائد ثابت
٤ ٤١٦ ٣١٩	١ ١٣٨ ٧١٩	
٤ ٤١٦ ٣١٩	١ ١٣٨ ٧١٩	أرصدة متداولة

٢٥- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٤ ٢٣٧ ٢٩٩	١٦ ٥٥٨ ٧٨٠	ودائع تحت الطلب
٢٠ ٣٦٨ ٤٦٤	٢٢ ٦٩٤ ٩١٦	ودائع لأجل وبيخاطر
٧ ٠٦٣ ٩٧٢	٨ ٤٦٥ ٧٧٨	شهادات ادخار وإيداع
١ ٩٤٦ ٨٢٠	١ ٩٧٣ ٥١٦	ودائع التوفير
٧٢٧ ١٨٧	٨٩٣ ٨٦٢	ودائع أخرى
٤٤ ٣٤٣ ٧٤٢	٥٠ ٥٨٦ ٨٥٢	
٣٣ ٣٠٥ ٥٨٩	٣٩ ٣٧٩ ٨٦٦	ودائع مؤسسات
١١ ٠٣٨ ١٥٣	١١ ٢٠٦ ٩٨٦	ودائع أفراد
٤٤ ٣٤٣ ٧٤٢	٥٠ ٥٨٦ ٨٥٢	
٣ ٨٨١ ٢٢٤	٤ ٤١٦ ٤١٣	أرصدة بدون عائد
٣٧ ٥٤٨ ٥٣١	٤٤ ٦٨٥ ٩٠١	أرصدة ذات عائد ثابت
٢ ٩١٣ ٩٨٧	١ ٤٨٤ ٥٣٨	أرصدة ذات عائد متغير
٤٤ ٣٤٣ ٧٤٢	٥٠ ٥٨٦ ٨٥٢	
٣٨ ٤٥٥ ٩٩٥	٤١ ٩٧١ ٢٥٧	أرصدة متداولة
٥ ٨٨٧ ٧٤٧	٨ ٦١٥ ٥٩٥	أرصدة غير متداولة
٤٤ ٣٤٣ ٧٤٢	٥٠ ٥٨٦ ٨٥٢	

٢٦- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	تاريخ الاستحقاق	
٢٠٠٠	-	مارس ٢٠٢١	البنك التجاري الدولي
٣٤ ٥٢١	-	عدة تواريخ	برنامج تمويل التجارة العربية
٢٦ ٤١٥	١٨ ٦٣٥	فبراير ٢٠٢٤	جهاز تنمية المشروعات*
٣٠٣ ٧٢٧	٣٠٨ ٧٢٠	مايو ٢٠٢٤	وديعتين مساندين**
٩٦ ٢٤٥	٩٦ ٩٩٦	ديسمبر ٢٠٢٤	ودائع مساندة***
١٥٧ ٣٢١	-	ديسمبر ٢٠٢١	بنك المشرق - دبي
١٥٧ ٣٢١	-	أغسطس ٢٠٢١	بنك القاهرة
٧٧٧ ٥٥٠	٤٢٤ ٣٥١		أرصدة متداولة
٣٥١ ١٦٣	٥ ١٠٠		أرصدة غير متداولة
٤٢٦ ٣٨٧	٤١٩ ٢٥١		
٧٧٧ ٥٥٠	٤٢٤ ٣٥١		

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

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

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

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

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

٢٧- إلتزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٢٢١ ٤٣٦	٢٠٥ ٤٨٣	عوائد مستحقة
١٧ ٨٨٧	١٧ ٨٦٨	إيرادات مقدمة
٥١ ٨٥١	٥٤ ١٩٢	مصرفات مستحقة
١٠ ٨٥٧	١٣ ٠٣٣	دائنون
٥٤٦ ١٢٠	٤٧٦ ٩٩٩	أرصدة دائنة متنوعة
٨٤٨ ١٥١	٧٦٧ ٥٧٥	

٢٨- مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٦٢ ٤٨٨	١٥ ٦٣٩	الرصيد الافتتاحي
١٠٠	(١٠٢)	فروق تقييم عملات أجنبية
(٣٦ ٧١٧)	٢ ٧١٤	عبء (رد) مخصصات
(٩ ٥٨١)	-	تحويلات
(٦٥١)	(٢ ٤٩٧)	المستخدم
١٥ ٦٣٩	١٥ ٧٥٤	

٢٩- أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة

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

يتمثل رصيد الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري		٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري		
التزامات	أصول	التزامات	أصول	
(٣٦ ٦٠٨)	-	(٤٦ ٤٢٥)	-	اهلاك الأصول الثابتة
-	٧ ٧٤٩	-	٤ ٠٤٤	المخصصات(بخلاف مخصص القروض)
(٢١ ٢٤٢)	-	(٣ ٣١٠)	-	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٦٨ ١١٧)	-	(٣٠ ٩٨٩)	-	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	-	(٢١ ٢٠٥)	-	أخرى
(١٢٥ ٩٦٧)	٧ ٧٤٩	(١٠١ ٩٢٨)	٤ ٠٤٤	إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل/ (التزام)
(١١٨ ٢١٨)	-	(٩٧ ٨٨٤)	-	صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل/(التزام)

حركه الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة خلال السنة وهي فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري		٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري		
التزام	أصل	التزامات	أصول	
(٤٩ ٣٧٨)	٣٩ ٣١٤	(١٢٥ ٩٦٧)	٧ ٧٤٩	الرصيد الافتتاحي
(١١ ٢٣٥)	-	(٩ ٨١٧)	-	التغير من اهلاك الأصول الثابتة
-	٦ ١٣٥	-	(٣ ٧٠٥)	التغير من مخصصات(بخلاف القروض)
(١٧ ٧١٣)	-	٩ ٤١٨	-	التغير من أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٠ ٤٧٧	-	٨ ٥١٥	-	استيعادات أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١٢٦ ٤٣٤)	(٣٧ ٧٠٠)	٣٧ ١٢٨	-	التغير من أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٥٨ ٣١٦	-	-	-	استيعادات أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	-	(٢١ ٢٠٥)	-	أخرى
(١٢٥ ٩٦٧)	٧ ٧٤٩	(١٠١ ٩٢٨)	٤ ٠٤٤	

٣٠- رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

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

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

يبلغ رأس المال البنك المصدر والمدفوع بالكامل مبلغ ٢,٢ مليار جنيه مصري. موزعاً على عدد ٢٢٠ مليون سهم نقدي، بقيمة اسمية للسهم بلغت ١٠ جنيه للسهم.

(ج) مبالغ محتجزه تحت حساب زيادة رأس المال

يبلغ المحتجز تحت حساب زيادة رأس المال مبلغ ٧٠٤,٣٢٦ الف جنيه مصري. حيث وافقت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٢١ بزيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٧٠٤,٣٢٦ الف جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠ جنيه للسهم وذلك عن طريق توزيع أسهم مجانية بواقع ١,٢٨ لكل ٤ أسهم. وقد تم التأشير بالسجل التجاري بتاريخ ٣ فبراير ٢٠٢٢ بمبلغ الزيادة واصبح راس المال المصدر والمدفوع ٢,٩٠٤,٣٢٦ الف جنيه مصري .

٣١- الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	
٦٢ ٨٣٤	٩٢ ٥٢٥	احتياطي قانوني
٢٤ ١١٧	٢٤ ١١٧	احتياطي عام*
٤٥ ١٥٨	٤٥ ١٥٨	احتياطي خاص
٦١ ٤٩٠	٦٩ ٣٣٠	احتياطي راسمالي
(١٣ ٩٤٤)	(٢٤ ٤٥٧)	إحتياطي القيمة العادلة (أ)
٣٨ ٨٥١	٣٨ ٨٥١	احتياطي المخاطر العام
٤٠ ٢٦٨	٣٥ ٩٠٢	احتياطي المخاطر البنكية العام** (ب)
٢٥٨ ٧٧٤	٢٨١ ٤٢٦	

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

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

(٣١-أ) إحتياطي القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ألف جنيه مصري (٤٦ ٩٦٧)	ألف جنيه مصري (١٣ ٩٤٤)
٢٦ ٧٤١	-
٦ ٢٨٢	(١٠ ٥١٣)
(١٣ ٩٤٤)	(٢٤ ٤٥٧)

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

(٣١-ب) احتياطي المخاطر البنكية العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ألف جنيه مصري ٣٣ ٨٩٦	ألف جنيه مصري ٤٠ ٢٦٨
٢١ ٣٢٢	١٥ ٢٣١
(١٤ ٩٥٠)	(١٩ ٥٩٧)
٤٠ ٢٦٨	٣٥ ٩٠٢

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

٣٢- فرق القيمة الحالية عن الاسمية للوديعة المساندة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ألف جنيه مصري ٢٩ ٨٨٣	ألف جنيه مصري ٢٥ ٠٢٧
(٤ ٨٥٦)	(٥ ٧٤٤)
٢٥ ٠٢٧	١٩ ٢٨٣

الرصيد الافتتاحي
استهلاك فرق القيمة الحالية عن الاسمية للوديعة المساندة

٣٣- الأرباح المحتجزه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ألف جنيه مصري ١ ١٠٧ ٢٧٩	ألف جنيه مصري ١ ٣٨٤ ٠٧٥
(٢٥ ٩٩٢)	(٢٩ ٦٩١)
(٢٢ ٣٦٦)	(٧ ٨٤٠)
(٢١ ٣٢٢)	(١٥ ٢٣١)
(٢٠٠ ٠٠٠)	(٧٠٤ ٣٢٦)
١٤ ٩٥٠	١٩ ٥٩٧
٤ ٨٥٦	٥ ٧٤٤
(٣٧ ٢٥٣)	(٤٣ ١٩٧)
-	(٥ ٧١٧)
(١١ ٠٠٠)	(١٣ ٠٠٠)
(٢٦ ٧٤١)	-
٦٠١ ٦٦٤	٦٠٤ ٦٧٥
١ ٣٨٤ ٠٧٥	١ ١٩٥ ٠٨٩

الرصيد الافتتاحي
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 الاسمية للوديعة المساندة
حصة العاملين في توزيعات الأرباح
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
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 ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢١٣ ٨٦٤	٢١٢ ٦٣٥	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية (إيضاح-١٥)
١٠ ٧١٤ ٣١١	٦ ٩٣٣ ٨٩٢	أرصدة لدى البنوك (إيضاح- ١٦)
٤٢ ٩٦٠	٩٨١ ١٠٥	أذون الخزانة وأوراق حكومية (إيضاح- ١٧)
<u>١٠ ٩٧١ ١٣٥</u>	<u>٨ ١٢٧ ٦٣٢</u>	

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 ٨ ٥٢٧ ألف جنيه مصري في تاريخ اعداد القوائم المالية مقابل ٣ ٠٩٢ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

(ب) ارتباطات رأسمالية

(ب/١) الأصول الثابتة وتجهيزات الفروع

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات الفروع "مباني، أثاث، نظم اليه متكاملة، تجهيزات وتركيبات، واجهزه" لم يتم تنفيذها حتى تاريخ القوائم المالية مبلغ ٩٣ ٢٢٠ ألف جنيه مصري في تاريخ اعداد القوائم المالية مقابل ٤٤٩ ٩٩٧ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وتوجد ثقة كافيته لدى الادارة من تحقق ايرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ب/٢) الاستثمارات المالية

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

المبلغ المتبقى ولم يطلب سداه	المبلغ المسدد	قيمة الارتباط	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩ ٠٠٠	٣ ٠٠٠	١٢ ٠٠٠	استثمارات مالية في شركات شقيقه
٢٤ ٨٧١	٢٤ ٨٧١	٤٩ ٧٤١	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

(ج) ارتباطات عن التزامات عرضية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	خطابات ضمان
٤ ٣٦٦ ٧٠٤	٥ ٥١٣ ٤٣٨	اعتمادات مستندية استيراد
١ ٣٠٣ ٤١٣	١ ٩٣٨ ٢٥٩	التزامات محتملة أخرى
١ ٤٠٤ ٢٩٦	١٠٣ ٨٢٨	
<u>٧ ٠٧٤ ٤١٣</u>	<u>٧ ٥٥٥ ٥٢٥</u>	

(د) ارتباطات عن تسهيلات ائتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	لا تزيد عن سنة واحدة
٥١٩ ٥٤٦	٤٠٥ ٥٩٠	أكثر من سنة
٨٣٧ ٣٤٦	١ ١٨٨ ٠٦١	
<u>١ ٣٥٦ ٨٩٢</u>	<u>١ ٥٩٣ ٦٥١</u>	

(و) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	لا تزيد عن سنة واحدة
١٥ ٩٤٩	١٥ ١٨٩	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٥٦ ١٦٧	٤٥ ٦٨٤	أكثر من خمس سنوات
٦٠ ٦٤	٢ ٨١٦	
<u>٧٨ ١٨٠</u>	<u>٦٣ ٦٨٩</u>	

٣٦- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

(أ) القروض والتسهيلات مع أطراف ذات علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	قروض وتسهيلات العملاء
١١ ٥٩٩	١٠ ٨٢٧	الرصيد الافتتاحي
(٧٧٢)	(٩٩٩)	القروض المحصلة
١٠ ٨٢٧	٩ ٨٢٨	

(ب) ودائع مع أطراف ذات علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	الرصيد الافتتاحي
٨١ ٤٢٨	٤٨ ٥١٨	الودائع التي تم ربطها
١٣ ٨٨٤	٧ ٥٩٢	الودائع المستردة
(٤٦ ٧٤٣)	(١٥ ٩٤٢)	صافي فروق التقييم
(٥١)	(٣)	
٤٨ ٥١٨	٤٠ ١٦٥	

(ج) معاملات أخرى مع أطراف ذات علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	أرصدة لدى البنوك
٤٩ ٥٨٤	٢ ٩٩٩	استثمارات مالية في شركات شقيقة
١٢٨ ٧٨٣	١٦٤ ٦١٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٩	٩	قروض أخرى
٣٩٩ ٩٧٢	٤٠٥ ٧١٦	أرصدة دائنة أخرى
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 ٢٠٢١ مبلغ ٣ ٤٨٩ ٣٤١ جنيه مصري

٣٧- الموقف الضريبي

(أ) الضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية

- بالنسبة للسنوات من ١٩٧٨ وحتى ٢٠٠٤: تم الانتهاء من الفحص الفعلي لتلك السنوات، وسداد كافة المبالغ المستحقة.
- بالنسبة للسنوات من ٢٠٠٥ وحتى ٢٠١٩: تم الانتهاء من الفحص الفعلي لتلك السنوات، وتم سداد الفروق الضريبية المستحقة عن البنود المتفق عليها، باستثناء بند ترحيل الخسائر المرحلة حتى عام ٢٠١٠ والذي سيتم تسويته في إطار انضمام مصرفنا للاتفاقية المبرمة بين اتحاد بنوك مصر ومصلحة الضرائب المصرية.
- بالنسبة للسنوات من ٢٠٢٠ يقوم البنك بتقديم الإقرار الضريبي خلال المواعيد القانونية ولا توجد أية ضرائب مستحقة من واقع الإقرار .

(ب) ضريبة الأجر والمرتببات:

- بالنسبة للسنوات من ١٩٧٨ حتى ٢٠١٩: تم الانتهاء من الفحص الفعلي لضريبة الأجر والمرتببات للعاملين بالبنك عن هذه الفترة، وقد تم سداد كافة الفروق الضريبية وفقاً لذلك .
- بالنسبة للسنوات من ٢٠٢٠ يقوم البنك بتوريد الضريبة بانتظام لمركز كبار الممولين طبقاً للقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته .

(ج) ضريبة الدمغة:

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

٣٨- صناديق الاستثمار

اسم الصندوق	صندوق استثمار بنك قناة السويس الثانى "أجيلال - ذو العائد الدورى التراكمى"	صندوق استثمار بنك قناة السويس الأول "ذو العائد الدورى التراكمى" والتوزيع
رقم القيد وتاريخ الانشاء	برقم ٣٥٥ / بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٠٨	برقم ١٤٣ / بتاريخ ٢٤ مارس ١٩٩٦
بموجب ترخيص	قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية رقم ٢٢ لسنة ٢٠١٤	
مدير الصندوق	شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار	شركة اتش سى لإدارة صناديق الاستثمار
نوع عمله الاستثمار	جنية مصري	جنية مصري
ا- وتائق الصندوق عند الإصدار		
عدد وتائق الصندوق	١٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٠٠.٠٠٠
سعر القيمة الاسمية للوثيقة	١٠	٥٠٠
اجمالي القيمة الاسمية لوثائق الصندوق	١٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠.٠٠٠
القيمة الاسمية لنصيب البنك من وثائق الصندوق	٧.٠٩٦.٧١٠	٣٥٩.٠٠٠.٠٠٠
ب- في تاريخ اعداد القوائم المالية		
سعر القيمة الاستردادية للوثيقة	١٥,٧١	٥١٦,٠٨
اجمالي القيمة الاستردادية لوثائق الصندوق القائمة	١٧.١٢٣.٥٠٤	٤٠.٤١٩.٣٨٦
عدد وثائق الصندوق القائمة	١.٠٩٠.١٢٤	٧٨.٣٢٠
مساهمة البنك ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٥٠٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠
مساهمة البنك ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٢٠٩.٦٧١	٦١.٨٠٠
اجمالي مساهمة البنك في وثائق الصندوق	٧٠٩.٦٧١	٧١.٨٠٠
القيمة العادلة لمساهمة البنك في وثائق الصندوق وتظهر ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٧.٨٥٣.٩٢٥	٥.١٦٠.٨٠٠
القيمة العادلة لمساهمة البنك في وثائق الصندوق ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٣.٢٩٣.٤٨١	٣١.٨٩٣.٧٤٤
اجمالي القيمة الاستردادية مساهمة البنك في وثائق الصندوق	١١.١٤٧.٤٠٦	٣٧.٠٥٤.٥٤٤
أتعاب وعمولات مقابل الاشراف على الصندوق والخدمات الأخرى بقائمة الدخل	٩٢.١٩٧	٢٦٥.٢١١
عوائد مساهمة البنك في الصندوق ضمن توزيعات الأرباح بقائمة الدخل	-	-

٣٩-

أحداث هامة

انتشر فيروس كورونا (COVID-١٩) عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية. أحدث انتشار فيروس كورونا عدم يقين في البيئة الاقتصادية العالمية. يراقب بنك قناة السويس الوضع عن بعد، وقد قام بتفعيل خطه استمرارية الاعمال والممارسات 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 لتباطؤ الاقتصاد العالمى المتوقع، يقوم بنك قناة السويس بمراقبة المحفظة الائتمانية للوقوف على تأثير الفيروس على العوامل الكمية والنوعية المختلفة للوقوف على الزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية والخاصة بالمديونيات المتعلقة بالقطاعات الأكثر تأثراً بالازمة. 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 ٢٠٢١ مع إمكانية تكوين مخصصات إضافية أخرى كخطوه احترازية حتى انتهاء فترة تأجيل الاستحقاقات للعملاء لحين وضوح الاداء الفعلى لمحفظه القروض الائتمانية.