بنك قناة السويس
SUEZ CANAL BANK
Head Office المركز الرئيسي

الأستاذة / هبه الله الصيرفي
مساعد رئيس البورصة
المشرف على قطاع الافصاح
البورصة المصرية

تحية طيبة وبعد

نتشرف بأن نرفق لكم طيه نسخه مصوره من القوائم المالية والإيضاحات المتممة لها عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ والتي تم إقرارها من جانب لجنة المراجعة بمصرفنا على أن يتم عرضها على أول اجتماع لمجلس الإدارة سيتم انعقاده لاعتمادها والمعتمدة من السادة / مراقبي حسابات مصرفنا وموقعه من السيد الأستاذ / رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب والسيد الأستاذ / رئيس قطاع الشئون المالية والتخطيط الاستراتيجي.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

أبوطالب خليفة أبوطالب
مدير علاقات المستثمرين
بنك قناة السويس

بنك قناة السويس
قطاع الشئون المالية
SUEZ CANAL BANK

١٣ مايو ٢٠٢٠

٧ ، ٩ شارع عبد القادر حمزة - جاردن سيتي - القاهرة - ص.ب : ٧٦ - رقم بريدي : ١١٥١٦
ت : ٢٧٩٨٩٤٠٠ - ٢٧٩٨٩٦٠٠ - ٢٧٩٤٢٥٢٦ - فاكس : ٢٧٩٤٢٥٢٦ - موبايل : ٠١٠٠٦٠٨٨٢٠٢ - ٠١٠٠٦٠٨٨٢٠٨
7 , 9 Abdel kader Hamza st., - Garden City- Cairo - P.O.Box :76 - Post Code : 11516
Tel. : 27989400 - 27989600 - 27942526 - Fax : 27942526 - Mobile : 01006088202 - 01006088208

بنك قناة السويس
SUEZ CANAL BANK

بنك قناة السويس
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية
فى ٣١ مارس ٢٠٢٠
وتقرير الفحص المحدود عليها

BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

EY
Building a better working world
المتضامنون للمحاسبة والمراجعه
محاسبون قانونيون ومستشارون

الفهرس	صفحة
تقرير الفحص المحدود	١
قائمة المركز المالى	٢
قائمة الدخل	٣
قائمة الدخل الشامل	٤
قائمة التغير في حقوق الملكية	٥
قائمة التدفقات النقدية	٦-٧
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية	٨ - ٤٧

BDO

BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

EY

المتضامنون للمحاسبة والمراجعه
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود على القوائم المالية الدورية

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المرفقة لبنك قناة السويس "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ مارس ٢٠٢٠ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة ، وتنحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود ، لم ينمُ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي لبنك قناة السويس في ٣١ مارس ٢٠٢٠ وعن أداؤه المالي وتدفقاته النقدية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية.

مراقبا الحسابات

مهند طه خالد
زميل مجمع المحاسبين القانونين بانجلترا
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين رقم (٢٢٤٤)
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٧٥)

أشرف محمد اسماعيل
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين رقم (٩٣٨٠)
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٠٢)

BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

EY المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ١٣ مايو ٢٠٢٠

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

	إيضاح	٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصري
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	(١٥)	٢ ٠٧١ ٦٤١	٢ ٠٦٥ ٩٥٨
أرصدة لدى البنوك	(١٦)	١٠ ٥٥٣ ٣٩٧	١٣ ٠٦١ ٢١٢
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	(١٧)	٧ ٨٧٤ ٢٣٠	٨ ٥٣٥ ٣٥١
قروض وتسهيلات للعملاء	(١٨)	١٥ ٥٥٢ ٦٩٣	١٥ ٣٧٢ ٦٠٩
أستثمارات مالية			
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(١٩)	٥ ٣٨٢ ٤٤٤	٥ ٠٤٨ ٧٢٧
- بالتكلفة المستهلكة	(١٩)	٤ ٩٩٤ ٦١٥	٤ ٩٨٠ ٧٤٢
- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(١٩)	٢٤٦ ٢٥٢	٣١٢ ٥٣٥
استثمارات في شركات شقيقة	(٢٠)	١٤٣ ١٩٥	١١٦ ٥٨٢
أصول غير ملموسة	(٢١)	٣١ ٣٠٨	٣١ ١٣٤
أصول أخرى	(٢٢)	١ ٩٥٣ ٧٢٥	١ ٧٨٤ ١٧٧
أصول ثابتة	(٢٣)	٧١٥ ٥٤٠	٧٠٧ ٣٢٩
أصول ضريبية مؤجلة	(٢٩)	١٥ ٧٣٠	-
إجمالي الأصول		**٤٩ ٥٣٤ ٧٧٠**	**٥٢ ٠١٦ ٣٥٦**
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٤)	٦٩٥ ٧٧٧	٣ ١٣١ ٠٢٩
ودائع العملاء	(٢٥)	٤٤ ١٢٣ ٠٦٠	٤٤ ١٨١ ٨٤٥
قروض أخرى	(٢٦)	٤٩٧ ٩٧٠	٤٨٧ ٥٥٣
التزامات أخرى	(٢٧)	٩٠٦ ٥٢١	٨٣٥ ١٩٤
مخصصات أخرى	(٢٨)	٢٤ ٣٧٢	٦٢ ٤٨٨
التزامات ضريبية مؤجلة	(٢٩)	-	١٠ ٠٦٤
إجمالي الالتزامات		**٤٦ ٢٤٧ ٧٠٠**	**٤٨ ٧٠٨ ١٧٣**
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع	(٣٠)	٢ ٠٠٠ ٠٠٠	٢ ٠٠٠ ٠٠٠
مبالغ محتجزه تحت حساب زيادة رأس المال	(٣٠)	٢٠٠ ٠٠٠	-
احتياطيات	(٣١)	١٥٣ ٤٩١	١٧١ ٠٢١
فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة	(٣٢)	٢٨ ٧٤٤	٢٩ ٨٨٣
صافى أرباح الفترة والارباح المحتجزة	(٣٣)	٩٠٤ ٨٣٥	١ ١٠٧ ٢٧٩
إجمالي حقوق الملكية		**٣ ٢٨٧ ٠٧٠**	**٣ ٣٠٨ ١٨٣**
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		**٤٩ ٥٣٤ ٧٧٠**	**٥٢ ٠١٦ ٣٥٦**

الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (٨) إلى صفحة رقم (٤٧) متممه لهذه القوائم وتقرأ معها.
تقرير الفحص المحدود (مرفق).

تامر عبد الواحد
رئيس القطاع المالى
والتخطيط الاستراتيجي

حسين أحمد رفاعى
رئيس مجلس الإدارة
والعضو المنتدب

	إيضاح	٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف جنية مصري	٣١ مارس ٢٠١٩ ألف جنية مصري
عائد القروض والإيرادات المشابهة	(٦)	١ ١٣٤ ٣٠٢	١ ٢١٤ ٥٤٥
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٦)	(٧٧٤ ٩٦٢)	(٩٢٨ ٢٢٣)
صافى الدخل من العائد		**٣٥٩ ٣٤٠**	**٢٨٦ ٣٢٢**
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٧)	٦٢ ٨٧٦	٨٣ ٦٧٨
صافى الدخل من العائد و الاتعاب والعمولات		**٤٢٢ ٢١٦**	**٣٧٠ ٠٠٠**
توزيعات أرباح	(٨)	٦ ٣٢٠	٥ ٤٤٠
صافى دخل المتاجرة	(٩)	(٤٣ ٥٤٦)	٧٠ ٩٠١
أرباح استثمارات مالية	(١٩)	٧٤ ٢٦٩	٢١ ٧٣٢
حصة البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	(٢٠)	١٣ ٤٠٣	٥٢ ٠٦٨
عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان	(١٣)	(٤٥ ٠٢٦)	(٥٨ ٦٧٠)
مصروفات إدارية	(١٠)	(٢٤٨ ٦٠١)	(٢١٨ ٥١٩)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١١)	٥١ ٤٢٧	(٣١ ٣٥٥)
الربح قبل ضرائب الدخل		**٢٣٠ ٤٦٢**	**٢١١ ٥٩٧**
مصروف ضرائب الدخل	(١٢)	(١١٦ ١١٢)	(٨٣ ٠٣٢)
صافى الربح		**١١٤ ٣٥٠**	**١٢٨ ٥٦٥**
نصيب السهم من أرباح الفترة (جنية مصرى / سهم)	(١٤)	٠,٥٧	٠,٦٤

الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (٨) إلى صفحة رقم (٤٧) متممه لهذه القوائم وتقرأ معها.

	إيضاح	٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف جنية مصري	٣١ مارس ٢٠١٩ ألف جنية مصري
صافى الربح		١١٤ ٣٥٠	١٢٨ ٥٦٥
البنود التى لن يتم إعادة تصنيفها الى قائمة الدخل:			
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	(١٩)	(١٩ ٠٧٥)	(٣٣ ٧٣٥)
ضريبة الدخل المؤجلة المرتبطة بالبنود أعلاه	(٢٩)	٣ ٦٠٩	١١ ٩١٠
		(١٥ ٤٦٦)	(٢١ ٨٢٥)
البنود التى يمكن أن يتم إعادة تصنيفها الى قائمة الدخل			
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل			
- صافى التغير في القيمة العادلة	(١٩)	(٥٩ ٥٥٩)	٣ ١٩٥
- صافى المحول الى قائمة الدخل		(٢٧ ٦٤٥)	-
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المصنفة متاحة للبيع (معيار مصري ٢٦)			
- صافى التغير في القيمة العادلة		-	-
ضريبة الدخل المؤجلة المرتبطة بالبنود أعلاه	(٢٩)	١٢ ٩٨٧	(١ ٦٠٥)
الخسائر الأئتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(١٣)	٢ ٤٧٢	(٢١)
		(٧١ ٧٤٥)	١ ٥٦٩
اجمالى البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها الى قائمة الدخل		(١٥ ٤٦٦)	(٢١ ٨٢٥)
اجمالى البنود التي يمكن أن يتم إعادة تصنيفها الى قائمة الدخل		(٧١ ٧٤٥)	١ ٥٦٩
الدخل الشامل الاخر		(٨٧ ٢١٠)	(٢٠ ٢٥٧)
إجمالى الدخل الشامل		٢٧ ١٤٠	١٠٨ ٣٠٩

الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (٨) إلى صفحة رقم (٤٧) متممه لهذه القوائم وتقرأ معها.

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

٣١ مارس ٢٠١٩

	رأس المال المدفوع	مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال	احتياطيات									فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة	صافى ارباح الفترة والأرباح المحتجزة	ألف جنيه مصري الإجمالى
			احتياطي قانونى	احتياطي عام	احتياطي خاص	احتياطي راسمالى	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي المخاطر العام	احتياطي المخاطر البنكية العام	احتياطي مخاطر معيار IFRS٩				
الرصيد فى اول السنة	٢ ٠٠٠ ٠٠٠	-	١٦ ٣٣٧	٢٤ ١١٧	٤٥ ١٥٨	٢٩ ٠٣٤	٣٦ ٧٢٥	-	١٥ ٩٣١	١٥٢ ٠٢٨		-	٥٦٤ ٨٠٢	٢ ٨٨٤ ١٣٢
المحول الى إحتياطى المخاطر العام	-	-	-	-	-	-	-	١٥٢ ٠٢٨	-	(١٥٢ ٠٢٨)		-	-	-
صافى اثر تغير سياسات محاسبيه	-	-	-	-	-	-	(٤٥ ٠٠٨)	(١١٣ ١٧٧)	-	-		-	٤٥ ٦٨٧	(١١٢ ٤٩٨)
الرصيد أول الفترة بعد تعديل	٢ ٠٠٠ ٠٠٠	-	١٦ ٣٣٧	٢٤ ١١٧	٤٥ ١٥٨	٢٩ ٠٣٤	(٨ ٢٨٣)	٣٨ ٨٥١	١٥ ٩٣١	-		-	٦١٠ ٤٨٩	٢ ٧٧١ ٦٣٤
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	(٢٠ ٢٥٧)	-	-	-		-	-	(٢٠ ٢٥٧)
المحول الى الاحتياطيات بناءا على قرار الجمعية العمومية	-	-	٢٠ ٥٠٥	-	-	١٠ ٠٩٠	-	-	١٨ ٢١٥	-		-	(٤٨ ٨١٠)	-
فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		٢٨ ٤٧٣	-	٢٨ ٤٧٣
استهلاك فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		(٢٨٦)	٢٨٦	-
صافى أرباح الفترة والأرباح المحتجزة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	١٢٨ ٥٦٥	١٢٨ ٥٦٥
الرصيد فى أخر الفترة	٢ ٠٠٠ ٠٠٠	-	٣٦ ٨٤٢	٢٤ ١١٧	٤٥ ١٥٨	٣٩ ١٢٤	(٢٨ ٥٤٠)	٣٨ ٨٥١	٣٤ ١٤٦	-		٢٨ ١٨٧	٦٩٠ ٥٣٠	٢ ٩٠٨ ٤١٥

٣١ مارس ٢٠٢٠

	رأس المال المدفوع	مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال	احتياطيات									فرق القيمة الحالية عن القيمة الأسمية للوديعة المساندة	صافى ارباح الفترة والأرباح المحتجزة	ألف جنيه مصري الإجمالى
			احتياطي قانونى	احتياطي عام	احتياطي خاص	احتياطي راسمالى	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي المخاطر العام	احتياطي المخاطر البنكية العام	احتياطي مخاطر معيار IFRS٩				
الرصيد فى اول السنة	٢ ٠٠٠ ٠٠٠	-	٣٦ ٨٤٢	٢٤ ١١٧	٤٥ ١٥٨	٣٩ ١٢٤	(٤٦ ٩٦٧)	٣٨ ٨٥١	٣٣ ٨٩٦	-		٢٩ ٨٨٣	١ ١٠٧ ٢٧٩	٣ ٣٠٨ ١٨٣
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	(٨٧ ٢١٠)	-	-	-		-	-	(٨٧ ٢١٠)
المحول الى الاحتياطيات بناء على قرار الجمعية العامة	-	-	٢٥ ٩٩٢	-	-	٢٢ ٣٦٦	-	-	٢١ ٣٢٢	-		-	(٦٩ ٦٨٠)	-
المحول من الأرباح المحتجزة الى لزيادة رأس المال بناءا على قرار الجمعية العامة	-	٢٠٠ ٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-		-	(٢٠٠ ٠٠٠)	-
توزيعات أرباح عام ٢٠١٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	(٤٨ ٢٥٣)	(٤٨ ٢٥٣)
استهلاك فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		(١ ١٣٩)	١ ١٣٩	-
صافى أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	١١٤ ٣٥٠	١١٤ ٣٥٠
الرصيد اخر الفترة	٢ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠٠ ٠٠٠	٦٢ ٨٣٤	٢٤ ١١٧	٤٥ ١٥٨	٦١ ٤٩٠	(١٣٤ ١٧٧)	٣٨ ٨٥١	٥٥ ٢١٨	-		٢٨ ٧٤٤	٩٠٤ ٨٣٥	٣ ٢٨٧ ٠٧٠

الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (٨) إلى صفحة رقم (٤٧) متممه لهذه القوائم وتقرأ معها.

	إيضاح	٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠١٩ ألف جنيه مصري
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
صافى الأرباح قبل الضرائب		٢٣٠ ٤٦٢	٢١١ ٥٩٧
تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من انشطة التشغيل			
إهلاك أصول ثابتة	(٢٣)	١٢ ٧٦٦	١٢ ٠٢٠
إستهلاك أصول غير ملموسة	(٢١)	١ ٩٢٦	١ ٥١٥
عبء إضمحلال عن خسائر الائتمان	(١٣)	٤٥ ٠٢٦	٥٨ ٦٧٠
فروق تقييم أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر	(٩)	٦٦ ٢٨٣	١٩ ٦٣٦
حصة البنك من نتائج اعمال استثمارات مالية في شركات شقيقة	(٢٠)	(١٣ ٤٠٣)	(٥٢ ٠٦٨)
رد مخصص اضمحلال استثمارات مالية شركات شقيقة	(٢٠)	(١٣ ٣٠٩)	-
عبء مخصصـــات اخرى	(٢٨)	١ ٢٢٤	٤١ ٦١٢
ارباح بيع اصول ثابتة	(١١)	(٥٠٨)	-
ارباح بيع استثمارات مالية بخلاف استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	(١٩)	(٦٠ ٩٥٩)	(١ ٤٩٢)
فروق تقييم عملة مخصصات خسائر الاضمحلال بالعملات الأجنبية		(٣٢ ٣١٣)	(٦٤٥)
فروق تقييم عملة استثمارات مالية بخلاف استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(١٩)	٦ ٧٢٣	٤١ ٩٨٧
فروق تقييم عملة المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية	(٢٨)	(١٢٠)	-
ارباح بيع استثمارات مالية في شركات شقيقة	(١٩)	-	(٢٠ ٢٤١)
توزيعات أرباح من استثمارات لأوراق مالية	(٨)	(٦ ٣٢٠)	(٥ ٤٤٠)
استهلاك خصم/ علاوة الإصدار للاستثمارات المالية بالقيمه العادلة بخلاف قائمة الأرباح والخسائر	(١٩)	٥ ٧٩٩	٩٦٤
رد مخصصات أخرى انتفى الغرض منها	(٢٨)	(٢٩ ٣٠٠)	-
رد استهلاك فرق القيمة الحالية عن القيمة الاسمية للودائع المساندة	(٣٢)	١ ١٣٨	-
أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والإلتزامات الناتجه من أنشطة التشغيل		٢١٥ ١١٤	٣٠٨ ١١٦
صافى (الزيادة) النقص فى الأصول والزيادة (النقص) فى الالتزامات			
أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي	(١٥)	٦٧ ٢٥٩	١ ٢٤٣ ١٦٠
أرصدة لدى البنوك	(١٦)	١ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٢٥٠ ٠٠١
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	(١٧)	٢ ٣٩٨ ٩٠٠	(٤ ٨١٢ ٨٤٥)
قروض وتسهيلات للعملاء	(١٨)	(٢٠٤ ٧٣٧)	(٧٨٧ ٣٢٨)
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(١٩)	-	(١٥٥ ١٠١)
أصول أخرى	(٢٢)	(١٨٤ ٢٨٤)	(٣٥٥ ٠٠٢)
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٤)	(٢ ٤٣٥ ٢٥٢)	١ ٥٦٥ ٠٨٦
ودائع العملاء	(٢٥)	(٥٨ ٧٨٥)	(٨٩ ٨٢٢)
إلتزامات أخرى	(٢٧)	٥٨ ٥٠٠	٨٤ ٣٣٧
ضرائب الدخل المسددة		(١٠٤ ٦٣٩)	(٨١ ٦٦٤)
المستخدم من المخصصات الأخرى	(٢٨)	(٣٥٢)	-
صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل		٧٥١ ٧٢٤	(١ ٨٣١ ٠٦٢)

	إيضاح	٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠١٩ ألف جنيه مصري
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار			
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع	(٢٣)	(٤ ٢٤٢)	(٦٨ ٧٥٦)
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة	(٢١)	(٢ ١٠٠)	-
متحصلات من بيع أصول ثابتة	(١١)	٥٠٨	-
متحصلات من استثمارات مالية بخلاف اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	(١٩)	٢ ٣٣٥ ٣٠٠	١٥٥ ٧٩٠
مدفوعات لشراء إستثمارات مالية بخلاف اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	(١٩)	(٢ ٧٤٨ ٠٤٩)	(١ ٠٤١ ٠٢٦)
توزيعات ارباح من استثمارات فى شركات شقيقة	(٢٠)	٩٩	-
متحصلات من بيع استثمارات في شركات شقيقة	(٢٠)	-	٢٣ ٩٩١
توزيعات أرباح من استثمارات مالية	(٨)	٦ ٣٢٠	٥ ٤٤٠
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار		(٤١٢ ١٦٤)	(٩٢٤ ٥٦١)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
مدفوعات لسداد قروض أخرى	(٢٦)	(٣ ٢١٩)	(٢٤ ٥٩٥)
المحصل من قروض أخرى	(٢٦)	١٢ ٤٩٨	٣٢٥ ٠٠٠
توزيعات أرباح		(٤٨ ٢٥٣)	-
صافى التدفقات النقدية الناتجة من(المستخدمة في) أنشطة التمويل		(٣٨ ٩٧٤)	٣٠٠ ٤٠٥
صافى التغير فى النقدية وما فى حكمها		٣٠٠ ٥٨٧	(٢ ٤٥٥ ٢١٩)
رصيد النقدية ومافى حكمها فى أول العام		١٢ ٠٩٠ ١٠٧	١٦ ٤٨٥ ١٣١
رصيد النقدية ومافى حكمها	(٣٤)	١٢ ٣٩٠ ٦٩٤	١٤ ٠٢٩ ٩١٢
وتتمثل النقدية ومافى حكمها فيما يلى (إيضاح ٣٤) :			
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	(١٥)	٢ ٠٧٣ ٠٨٢	١ ٩٧٩ ٨٩٥
أرصدة لدى البنوك	(١٦)	١٠ ٥٥٣ ٨٩٤	١٦ ٧٢٠ ٢٣٨
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	(١٧)	٧ ٨٧٦ ١٢٦	٨ ٨٧٩ ٧٤٨
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي	(١٥)	(١ ٨٢١ ١٤٨)	(١ ٧٠١ ٥٥٤)
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر		(١ ٠٥٠ ٠٠٠)	(٣ ٤٠٠ ٠٠٠)
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل اكثر من ثلاثة أشهر	(١٧)	(٥ ٢٤١ ٢٦٠)	(٨ ٤٤٨ ٤١٥)
النقدية ومافى حكمها		١٢ ٣٩٠ ٦٩٤	١٤ ٠٢٩ ٩١٢

لأغراض اعداد قائمة التدفقات النقدية تم استبعاد المعاملات غير نقدية تتمثل فى المبالغ التى تم الإفصاح عنها كالاتى

مبلغ ١٦ ٧٣٦ الف جنية مصرى قيمة تحويلات من أصول أخرى من بند أصول تحت الانشاء الى الاصول الثابتة

مبلغ ١ ١٣٩ الف جنيه مصري قيمه فرق القيمة الحالية عن القيمة الاسمية للوديعه المساندة

مبلغ ٢٠٠ ٠٠٠ الف جنية مصري قيمة زيادة في راس المال من الأرباح المرحلة

الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (٨) إلى صفحة رقم (٤٧) متممه لهذه القوائم وتقرأ معها.

١- النشاط

تأسس بنك قناة السويس " شركة مساهمة مصرية " بموجب القرار الوزارى 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 الرئيسى للبنك فى١٢٧ شارع الترعة بالإسماعيلية سجل تجارى: ٩٧٠٩ الإسماعيلية ويقع مقر الإدارة العامة: ٧ ، ٩ ش عبد القادر حمزة - جاردن سيتى - القاهرة منشأة خاضعة لأحكام قانون الاستثمار. والبنك مدرج فى البورصة المصرية للأوراق المالية.

يقدم بنك قناة السويس خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والأستثمار فى جمهورية مصر العربية من خلال سبعة وأربعون فرعاً وقد بلغ عدد العاملين ١ ٣٤٩ موظفاً فى تاريخ القوائم المالية.

٢- ملخص اهم السياسات المحاسبية

فيما يلى أهم السياسات المحاسبية المتبعة فى إعداد هذه القوائم المالية . وقد تم اتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات المعروضة إلا إذا تم الافصاح 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 وفقا لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية - التبويب والقياس" الصادرة من البنك المركزي المصري بتار يخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩.

وقد كان يتم إعداد القوائم المالية للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ باستخدام قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ واعتبارا من١يناير٢٠١٩وبناءا على صدور تعليمات البنك المركزي المصري لإعداد القوائم المالية للبنوك وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) " الأدوات المالية" بتار يخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ فقد قامت الإدارة بتعديل بعض السياسات المحاسبية لتتماشي مع تلك التعليمات ويبين الإيضاح التالي تفاصيل التغيرات في السياسات المحاسبية.

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية للبنك طبقا لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة.

ب- المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

ب- ١ الشركات التابعة

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

ب-٢ الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هى المنشآت التى يتمتع البنك بطريق مباشر أو 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 إستخدام طريقة الشراء فى المحاسبة عن عمليات إقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الإقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذى قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مُصدرة و/أو إلتزامات تكبدها البنك و/أو إلتزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة ، وذلك فى تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تُعزى مباشرةً لعملية الاقتناء ،ويتم قياس صافى الأصول بما فى ذلك الالتزامات المحتملة المقتناه القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة فى تاريخ الأقتناء، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة فى تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك فى ذلك الصافى شهرة وإذا قلت تكلفة الإقتناء عن القيمة العادلة للصافى المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرةً فى قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

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

ج- التقارير القطاعية

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

د - ترجمة العملات الأجنبية

د - ١ عملة التعامل والعرض

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

د - ٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصرى وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية فى تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى فى نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية فى ذلك التاريخ ، ويتم الاعتراف فى قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية:

ـ صافى دخل المتاجرة للأصول/ الالتزامات بغرض المتاجرة.

ـ إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقى البنود.

ـ بنود الدخل الشامل الأخر بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

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

– 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 ادوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ضمن بنود الدخل الشامل الاخر بحقوق الملكية (بند احتياطى القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر).

و- الأصول المالية

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

الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة:

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

– وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية.

– أقل مبيعات من حيث الدور ية والقيمة.

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

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.

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

مبيعات مرتفعة من حيث الدورية والقيمة بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة ، إدارة الاصول 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.

ز- المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانونى قابل للنفاذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافى المبالغ ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام فى أن واحد.

وتعرض بنود اتفاقيات شراء إذون خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع إذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء على أساس الصافى بالميزانية ضمن بند إذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى.

ح - إيرادات ومصروفات العائد

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

وطريقة العائد الفعلى هى طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالى وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها . ومعدل العائد الفعلى هو المعدل الذى يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة زمنيـة اقل إذا كان ذلك مناسبا وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالى . وعند حساب معدل العائد الفعلى ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ فى الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ فى الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية ، وتتضمن طريقة الحساب كافة الإتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التى تعتبر جزءا من معدل العائد الفعلى، 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 فى سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا للأساس النقدى وذلك وفقا لما يلى:-

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

بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدى أيضا حيث يعلى العائد المحسوب لاحقا وفقا لشروط عقد الجدولة على القروض لحين سداد ٢٥ ٪ من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفى حالة استمرار العميل في الانتظام يتم أدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذى لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض فى الميزانية قبل الجدولة.

ط - 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 فى سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا للأساس النقدى عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقا ببند (ح) بالنسبة للأتعاب التى تمثل جزءا مكملا للعائد الفعلى للأصل المالى بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلا لمعدل العائد الفعلى.

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

ويتم الإعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التى يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولى 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 الفعلى المتاح للمشاركين الآخرين.

ويتم الاعتراف فى قائمة الدخل بالاتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة فى التفاوض على معاملة لصالح طرف اخرمثل ترتيب شراء اسهم أو ادوات مالية اخرى أو أقتناء أو بيع المنشأت – وذلك عند استكمال المعاملة المعنية . ويتم الاعتراف باتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الاخرى عادة على اساس التوزيع الزمنى النسبى على مدار أداء الخدمة . ويتم الاعتراف باتعاب ادارة التخطيط المالى وخدمات الحفظ التى يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار السنة يتم اداء الخدمة فيها.

ي- إيرادات توزيعات الأرباح

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

ك- إضمحلال الأصول المالية

السياسة المالية المطبقة اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩

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

يتم تصنيف الأصول المالية في تار يخ القوائم المالية ضمن ثلاث مراحل:

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

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

المرحلة الثالثة: الأصول المالية التي شهدت إضمحلالاً في قيمتها والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدي 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 الاولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل ادارة مخاطر الائتمان بالبنك.

إذا تم تحديد أن هناك ز يادة جوهر ية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الاولي ، يتم نقل الاداة المالية الى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحلة في هذه المرحلة.

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

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

الزيادة الجوهر ية في مخاطر الائتمان:

يعتبر البنك أن الاداة المالية قد شهدت ز يادة جوهر ية 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 تار يخ المركز المالي مقارنة باحتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقي المتوقع عند الاعتراف الأولي وذلك وفقا المخاطر المقبولة لدى البنك.

قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

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

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة :

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

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

التوقف عن السداد:

تدرج قروض و تسهيلات المؤسسات ، و المشر وعات المتوسطة ، و الصغيرة ، و متناهية الصغر ، و التجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية اذا كانت فترة عدم السداد تز يد عن (٦٠) يوم على الأكثر و تقل عن (٩٠) يوم.

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

الترقي بين المراحل (١،٢،٣)

الترقي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

الترقي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

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

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

ل - برامج الحاسب الالى

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

يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التى تؤدى الى الزيادة او التوسع فى اداء برامج الحاسب الالى عن المواصفات الاصلية لها و تضاف الى تكلفة البرامج الاصلية. يتم إستهلاك تكلفة برامج الحاسب الالى المعترف بها كأصل على مدارالسنوات المتوقع الاستفادة منها فيما لايزيد عن خمس سنوات فيما عدا نظام الحاسب الالى الاساسى للبنك.

م - <u>الأصول الثابتة</u>

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

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

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

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة فى تاريخ كل قوائم مالية ، وتعدل 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 اقد لا تكون قابلة للاسترداد .

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

ن - إضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم إستهلاك الأصول التى ليس لها عمر انتاجى محدد – باستثناء الشهرة – ويتم اختبار إضمحلالها سنويا. ويتم دراسة اضمحلال الأصول التى يتم إستهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات فى الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للإسترداد.

ويتم الاعتراف بخسارة الإضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذى تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية . وتمثل القيمة الاستردادية صافى 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 التى وجد فيها إضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للإضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك فى تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

س - الإيجارات

س/١– الإستئجار

يتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب عقود الايجار التشغيلى مخصوما منها أيه مسموحات يتم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الأرباح والخسائر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

س/٢ – التأجير

تظهر الأصول المؤجرة إيجارا تشغيليا ضمن الأصول الثابتة في قائمة المركز المالى وتهلك على مدار العمر الإنتاجى المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجار مخصوما منه أيه مسموحات تمنح للمستأجر بطريقه القسط الثابت على مدار فترة العقد .

ع - النقدية وما فى حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية ، تتضمن النقدية وما فى حكمها الأرصدة التى لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء ، وتتضمن النقدية ، والأرصدة لدى البنوك المركزية خارج أطار نسب الاحتياطى الالزامى، والأرصدة لدى البنوك ، وإذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى.

غ - المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانونى أو استدلالى حالى نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام .وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فانه يتم تحديد التدفق النقدى الخارج الذى يمكن إستخدامه للتسوية بالأخذ فى الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات . ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل فى وجود تدفق نقدى خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة. ويتم رد المخصصات التى إنتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

ف - ضرائب الدخل

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

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

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

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

ق - الإقتراض

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

ر- رأس المـال

ر-١ تكلفة رأس المـال

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

ر-٢ توزيعات الأرباح

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

ش- أرقام المقارنة

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

٣- إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معا. ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد 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 ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.
وتتم إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة.

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

أ- خطر الائتمان

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

قياس خطر الائتمان

- القروض والتسهيلات للعملاء

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

- احتمالات الإخفاق (التأخر) (Probability of Default) من قبل العميل او الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية.
- المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default).
- خطر الإخفاق الافتراضي (loss given default).

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

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

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك:

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

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

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

- أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

أ/١ <u>سياسات الحد من وتجنب المخاطر</u>

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركز 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 والدولـــة من قبل مجلس الإدارة وذلك بصفة ربع سنوية.

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

- الضمانات

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

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

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

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

الإرتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسى من الارتباطات المتعلقة بالائتمان فى التاكد من اتاحة الاموال للعميل عند الطلب. وتحمل عقود الضمانات المالية Guarantees and stand by letters of credit ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض.وتكون الاعتمادات المستندية والتجاريةDocumentary and Commercial Letters of Credit التى يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك فى حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالى 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 يساوى اجمالى الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان. إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها فى الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظرا لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة. ويراقب البنك المده حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث ان الارتباطات طويلة الاجل عادة ماتحمل درجة اعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الاجل.

٢/أ <u>سياسات الإضمحلال والمخصصات</u>

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح ١/أ) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار. وبخلاف ذلك يتم الاعتراف فقط بخسائر الإضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الإضمحلال وفقا لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح 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 المصرى (إيضاح ٥/أ). مخصص خسائر الإضمحلال الوارد في الميزانية مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فان أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والإضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:

أ/٣ تقييم البنك

	٣١ مارس ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الإضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الإضمحلال
ديون جيدة	%٧٣,٥٣	%٢,٣٥	%٧٣,١٦	%١,٥٦
المتابعة العادية	%٤,٩٢	%٠,٤٥	%٤,٧٨	%٠,٧٧
المتابعة الخاصة	%٤,٣٤	%٥,٠٣	%٤,٣٦	%٤,٣٣
ديون غير منتظمة	%١٧,٢١	%٩٢,١٧	%١٧,٧٠	%٩٣,٣٤
	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠

تساعد ادوات التقييم الداخلية الادارة على تحديد ما إذا كانت هناك ادلة موضوعية تشير الى وجود إضمحلال طبقا لمعيار المحاسبة المصرى رقم ٢٦ واستنادا الى المؤشرات التالية التى حـــددها البنك :

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المقترض أو دخول في دعوى تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض.
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.
- إضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الائتمانية.

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنويا أو أكثر عندما تقتضى الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الإضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردى وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ القوائم المالية على أساس كل حالة على حدى، ويجرى تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة، ويشمل التقييم عادة الضمان القائم بما في ذلك إعادة تأكيد إمكانية التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات.

ويتم تكوين مخصص خسائر الإضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية.

أ/٤ جودة الأصول المالية

الشكل التالى يوضح مدى جودة الأصول المالية:

	مرحلة أولى ١٢ شهر	مرحلة ثانية عمر الإداة	مرحلة ثالثة عمر الإداة	الاجمالى
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	٢ ٠٧٣ ٠٨٢	-	-	٢ ٠٧٣ ٠٨٢
مخصص خسائر الاضمحلال	(١ ٤٤١)	-	-	(١ ٤٤١)
	٢ ٠٧١ ٦٤١	-	-	**٢ ٠٧١ ٦٤١**
الأرصدة لدى البنوك	١٠ ٥٥٣ ٨٩٤	-	-	١٠ ٥٥٣ ٨٩٤
مخصص خسائر الاضمحلال	(٤٩٧)	-	-	(٤٩٧)
	١٠ ٥٥٣ ٣٩٧	-	-	**١٠ ٥٥٣ ٣٩٧**
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	٧ ٨٧٦ ١٢٦	-	-	٧ ٨٧٦ ١٢٦
مخصص خسائر الاضمحلال	(١ ٨٩٦)	-	-	(١ ٨٩٦)
	٧ ٨٧٤ ٢٣٠	-	-	**٧ ٨٧٤ ٢٣٠**
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	٤ ٩٩٦ ٤٨٦	-	-	٤ ٩٩٦ ٤٨٦
مخصص خسائر الاضمحلال	(١ ٨٧١)	-	-	(١ ٨٧١)
	٤ ٩٩٤ ٦١٥	-	-	**٤ ٩٩٤ ٦١٥**
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٥ ٣٨٢ ٤٤٤	-	-	٥ ٣٨٢ ٤٤٤
خسائر الاضمحلال	(٢ ٤٧٢)	-	-	(٢ ٤٧٢)
القروض والتسهيلات الائتمانية				
المؤسسات المالية	١٢ ٠٨٦ ٦٥٧	١ ٧٦١ ٤٢١	٣ ١٢٣ ٣٨٣	١٦ ٩٧١ ٤٦١
الشركات المتوسطة	٤٦٨ ٥١٩	٤٠ ٨٣١	٥٠ ٧٣٨	٥٦٠ ٠٨٨
الشركات الصغيرة ومتناهية الصغر	١٣٩ ٨١٣	١ ٣٢٩	٧ ٩٦٨	١٤٩ ١١٠
الافراد	٨٤١ ٩٠٢	٦٧ ٢٨٨	١٩ ٦٠٦	٩٢٨ ٧٩٦
اجمالى القروض والتسهيلات الائتمانية	١٣ ٥٣٦ ٨٩١	١ ٨٧٠ ٨٦٩	٣ ٢٠١ ٦٩٥	**١٨ ٦٠٩ ٤٥٥**
مخصص خسائر الاضمحلال	(٨٣ ٦٣٨)	(١٤٣ ٦٦٤)	(٢ ٤٦٦ ٣٩٢)	(٢ ٦٩٣ ٦٩٤)
العوائد المجنبة	-	(٢٣ ٣٧٤)	(٣٣٣ ٩٧٥)	(٣٥٧ ٣٤٩)
عوائد تحت التسوية	(٥ ٧١٩)	-	-	(٥ ٧١٩)
	١٣ ٤٤٧ ٥٣٤	**١ ٧٠٣ ٨٣١**	**٤٠١ ٣٢٨**	**١٥ ٥٥٢ ٦٩٣**

أ/٥ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح (أ/١) تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلا بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزى المصرى. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقا لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعه 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 المصرى، وفى حالة زيادة مخصص خسائر الإضمحلال المطلوب وفقا لقواعد البنك المركزي المصرى عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقا لمعايير المحاسبة المصرية. يتم تجنيب احتياطي المخاطر العام ضمن حقوق الملكية خصما على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة. ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفه دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائما مبلغ الزيادة بين المخصصين ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

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

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

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

٦/أ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية

	٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصري
أرصدة لدى البنك المركزى المصرى (بالصافى)	١ ٨١٩ ٧٠٧	١ ٨٨٦ ٦٠١
أرصدة لدى البنوك (بالصافى)	١٠ ٥٥٣ ٣٩٧	١٣ ٠٦١ ٢١٢
أذون الخزانة وأوراق حكومية (بالصافى)	٧ ٨٧٤ ٢٣٠	٨ ٥٣٥ ٣٥١
قروض وتسهيلات للعملاء		
- قروض لأفراد:		
حسابات جارية مدينة	٢٥٣ ٤٣٤	٢٥٤ ٠١٩
بطاقات ائتمان	١٤ ٦٨٥	٢٤ ٣٣٩
قروض شخصية	٦٦٠ ٦٧٨	٤٩٣ ٨١٧
- قروض لمؤسسات شاملا القروض الصغيرة:		
حسابات جارية مدينة	٧ ٥٤١ ٩٦٩	٥ ٣١٤ ٧٥٩
قروض مباشرة	٣ ٥٨٩ ٥٤٣	٢ ٦٢٧ ٦٠٧
قروض مشتركة	٥ ٧٣٨ ٩٤١	٥ ٧٢٣ ٠٩٢
قروض أخرى	٨١٠ ٢٠٥	٣ ٩٧٨ ٢٧٤
- مخصص خسائر الاضمحلال	(٢ ٦٩٣ ٦٩٤)	(٢ ٦٧٨ ٨٧٤)
- عوائد مجنبة	(٣٥٧ ٣٤٩)	(٣٥٧ ١٢٦)
- عوائد تحت التسوية	(٥ ٧١٩)	(٧ ٢٩٨)
أدوات دين (بالصافى)		
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٤ ٥٠٦ ٠٧٥	٤ ١٥٣ ٢٨٤
- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-
- بالتكلفة المستهلكة	٤ ٩٩٤ ٦١٥	٤ ٩٨٠ ٧٤٢
أصول مالية أخرى	٥٤٧ ٤٧٢	٤٣٢ ١٦٩
	٤٥ ٨٤٨ ١٨٧	**٤٨ ٤٢١ ٩٦٨**

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية

	٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصري
خطابات ضمان وضمانات مالية	٤ ١٤٤ ٧٦٠	٤ ١٠٢ ٧٩٥
اعتمادات مستندية استيراد وتصدير وتسهيلات موردين	٢ ٨٠٥ ٠٢٤	٢ ٣٩٢ ٤٤٧
الإجمالي	**٦ ٩٤٩ ٧٨٤**	**٦ ٤٩٥ ٢٤٢**

- يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات قائمة. وبالنسبة لبنود قائمة المركز المالى تمثل المبالغ المدرجة صافى القيمة الدفترية التي تم عرضها في قائمة المركز المالى.
- وكما هو مبين بالجدول السابق فأن ١٧,١٧% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن اذون خزانة مقابل ١٧,٦٣% فى سنة المقارنة و٢٣,٠١% ناتج عن ارصدة لدى البنوك مقابل ٢٦,٩٧% فى سنة المقارنة و ٣٣,٩٥ % ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٣١,٧٥ % في سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢٠,٧١% مقابل ١٨,٨٦% في سنة المقارنة.

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

- ٧٨,٤٥ % من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٧٧,٦٤ % فى المقارن
- ٨٢,٨٠ % من محفظة القروض والتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال مقابل ٨٢,٠١% فى المقارن
- إجمالى القروض والتسهيلات محل اضمحلال بلغ ٣ ٢٠٢ مليون جنيه مصرى مقابل مبلغ ٣ ٢٥٩ مليون جنيه مصرى فى مقارن
- أكثر من ٩٨,٨٩% في السنة الحالية مقابل ٩٨,٧٩ % في سنة المقارنة من ادوات الدين تتمثل في سندات وأذون خزانة على الحكومة المصرية.

أ/٧ قروض وتسهيلات

فيما يلى توزيع أرصدة القروض والتسهيلات على أساس درجه الجدارة الائتمانية:

	٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصري
قروض وتسهيلات للعملاء		
لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال	١٥ ٤٠٧ ٧٦٠	١٥ ١٠٢ ٥٨٠
توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال	-	٥٣ ٩٩٠
محل اضمحلال	٣ ٢٠١ ٦٩٥	٣ ٢٥٩ ٣٣٧
الإجمالى	**١٨ ٦٠٩ ٤٥٥**	**١٨ ٤١٥ ٩٠٧**
يخصم		
مخصص خسائر الإضمحلال	(٢ ٦٩٣ ٦٩٤)	(٢ ٦٧٨ ٨٧٤)
العوائد المجنبة	(٣٥٧ ٣٤٩)	(٣٥٧ ١٢٦)
عوائد تحت التسوية	(٥ ٧١٩)	(٧ ٢٩٨)
	١٥ ٥٥٢ ٦٩٣	**١٥ ٣٧٢ ٦٠٩**

بلغ إجمالى مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات ٢ ٦٩٣ ٦٩٤ ألف جنيه مصرى مقابل ٢ ٦٧٨ ٨٧٤ ألف جنيه مصرى فى نهاية سنه المقارنة. منها ٢ ٤٦٦ ٣٩٢ ألف جنيه مصرى يمثل مخصص خسائر اضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) مقابل ٢ ٥٠٠ ٣١٠ ألف جنيه مصرى فى نهاية سنه المقارنه، والباقى يمثل مخصص خسائر الاضمحلال المكون (للمرحلة الاولى والثانية) بمحفظه الائتمان والبالغ ٢٢٧ ٣٠٢ ألف جنيه مصرى.

ويتضمن إيضاح (١٨) معلومات إضافية عن مخصص خسائر الإضمحلال عن القروض والتسهيلات الممنوحه للعملاء.

قروض وتسهيلات للعملاء

- **قروض وتسهيلات لاتوجد عليها متاخرات ولم تتعرض للإضمحلال**

ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التى لاتوجد عليها متاخرات ولم تتعرض للإضمحلال وذلك بالرجوع الى التقييم الداخلى المستخدم بواسطة البنك.

٣١ مارس ٢٠٢٠ — **ألف جنيه مصري**

التقييم	أفـراد			مؤسسـات				الإجمالى
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخري	
جيدة	١٦٦ ٦٣١	١٤ ٦٨٤	٦٦٠ ٦٧٨	٤ ٨٧٥ ١١٥	٢ ٩٣٦ ٣٧٨	٥ ٠٣٠ ٦٠٣	-	١٣ ٦٨٤ ٠٨٩
المتابعة العادية	-	-	-	١٩١ ٠٠٦	١٥ ٩٢١	٧٠٨ ٣٣٨	-	٩١٥ ٢٦٥
المتابعة الخاصة	٦٧ ٢٨٨	-	-	-	-	-	٧٤١ ١١٨	٨٠٨ ٤٠٦
	٢٣٣ ٩١٩	١٤ ٦٨٤	٦٦٠ ٦٧٨	٥ ٠٦٦ ١٢١	٢ ٩٥٢ ٢٩٩	٥ ٧٣٨ ٩٤١	٧٤١،١١٨,٣٧	١٥ ٤٠٧ ٧٦٠

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ — **ألف جنيه مصري**

التقييم	أفـراد			مؤسسـات				الإجمالى
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخري	
جيدة	١٦٨ ٧٨١	٢٤ ١٦٢	٤٩٣ ٨١٧	٥ ٠٢٢ ١٩٧	٢ ٦٢٧ ٦٠٧	٥ ٠٨٧ ٩٤٨	-	١٣ ٤٢٤ ٥١٣
المتابعة العادية	-		-	٢٣٨ ٧٤٩		٦٣٥ ١٤٤	-	٨٧٣ ٨٩٣
المتابعة الخاصة	٦٤ ٧٢٢		-	-	-	-	٧٣٩ ٤٥٣	٨٠٤ ١٧٤
	٢٣٣ ٥٠٣	٢٤ ١٦٢	٤٩٣ ٨١٧	٥ ٢٦٠ ٩٤٦	٢ ٦٢٧ ٦٠٧	٥ ٧٢٣ ٠٩٢	٧٣٩ ٤٥٣	١٥ ١٠٢ ٥٨٠

- **قروض وتسهيلات توجد عليها متاخرات ولم تتعرض للإضمحلال**

٣١ مارس ٢٠٢٠ — **ألف جنيه مصري**

التقييم	أفـراد			مؤسسـات				الإجمالى
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخري	
متأخرات حتي ٣٠ يوماً	-	-	-	-	-	-	-	-
متأخرات أكثر من ٣٠ الي ٦٠ يوما	-	-	-	-	-	-	-	-
متأخرات أكثر من ٦٠ الي ٩٠ يوما	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ — **ألف جنيه مصري**

التقييم	أفـراد			مؤسسـات				الإجمالى
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخري	
متأخرات حتي ٣٠ يوماً	-	-	-	٤٧ ٦٦١	-	-	-	٤٧ ٦٦١
متأخرات أكثر من ٣٠ الي ٦٠ يوما	-	١٧٧	-	٦ ١٥٢	-	-	-	٦ ٣٢٩
متأخرات أكثر من ٦٠ الي ٩٠ يوما	-	-	-		-	-	-	
	-	١٧٧	-	٥٣ ٨١٣	-	-	-	٥٣ ٩٩٠

- **قروض وتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة**

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل إضمحلال قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات مبلغ ٦٩٥ ٢٠١ ٣ الف جنيه مصري مقابل ٣٣٧ ٢٥٩ ٣ الف جنيه مصرى في نهاية سنة المقارنة.

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

٣١ مارس ٢٠٢٠

	أفـراد جارية مدينة	مؤسسـات قروض أخرى	ألف جنيه مصري إجمالي
قروض محل إضمحلال	١٩ ٥١٥	٣ ١٨٢ ١٨٠	٣ ٢٠١ ٦٩٥
القيمة العادلة للضمانات	٤٨٢	٢٥٨ ٤١٩	٢٥٨ ٩٠١

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

	أفـراد جارية مدينة	مؤسسـات قروض أخرى	ألف جنيه مصري إجمالي
قروض محل إضمحلال	٢٠ ٥١٦	٣ ٢٣٨ ٨٢١	٣ ٢٥٩ ٣٣٧
القيمة العادلة للضمانات	-	٤٧٦ ٠٥٩	٤٧٦ ٠٥٩

٨/أ أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

يمثل الجدول التالي تحليل السندات وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى (قبل خصم اى مخصصات خسائر الاضمحلال) وفقاً لوكالات التقييم في أخر السنة المالية.

	التقييم	٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنية مصري
أذون الخزانه المصرية	B	٧ ٨٧٤ ٢٣٠	٨ ٥٣٥ ٣٥١
سندات الخزانه المصرية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	B	٤ ٣١٣ ٠٢٠	٣ ٩٣٩ ٦٧١
سندا الخزانه المصرية بالتكلفه المستهلكه	B	٤ ٩٩٤ ٦١٥	٤ ٩٨٠ ٧٤٢
		١٧ ١٨١ ٨٦٥	١٧ ٤٥٥ ٧٦٤

٩/أ الاستحواذ على الضمانات

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

طبيعة الأصل	القيمة الدفترية الف جنيه مصري
أراضى ومبانى	٢ ٠٠٠

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

أ/١٠ تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

- القطاعات الجغرافية

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

	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	دول أخرى	ألف جنيه مصري الإجمالي
أرصدة لدى البنك المركزى المصرى	١ ٨٢١ ١٤٨	-	-	-	١ ٨٢١ ١٤٨
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	٧ ٨٧٤ ٢٣٠	-	-	-	٧ ٨٧٤ ٢٣٠
أرصدة لدى البنوك	٨ ٩٦٣ ٦٦٦	-	-	١ ٥٩٠ ٢٢٨	١٠ ٥٥٣ ٨٩٤
قروض وتسهيلات للعملاء:					
- قروض لأفراد:					
- حسابات جارية مدينة	١٨٥ ٦٢٢	٥١ ٢٥٧	١٦ ٥٥٥	-	٢٥٣ ٤٣٤
- بطاقات ائتمان	١٠ ٠١٦	٣ ٨٦٣	٨٠٥	-	١٤ ٦٨٤
- قروض شخصية	٣٤٨ ٥٢٩	٢٧٣ ٣٢٣	٣٨ ٨٢٦	-	٦٦٠ ٦٧٨
- قروض لمؤسسات:					
- حسابات جارية مدينة	٥ ٥٣٢ ٣٦٠	٢ ٠٠٤ ٥٥٦	٥ ٠٥٣	-	٧ ٥٤١ ٩٦٩
- قروض مباشرة	٣ ٣٩٤ ٦٨٤	١٩٤ ٨٦٠	-	-	٣ ٥٨٩ ٥٤٤
- قروض مشتركة	٥ ٦٧٩ ٥٤٦	٥٩ ٣٩٥	-	-	٥ ٧٣٨ ٩٤١
- قروض أخرى	٧٩٩ ٦٨٢	١٠ ٥٢٣	-	-	٨١٠ ٢٠٥
استثمارات مالية					
- أدوات دين	٩ ٥٠٢ ٥٦٢	-	-	-	٩ ٥٠٢ ٥٦٢
أصول أخرى	٥٤٠ ٤٩٨	٦ ٥٢٠	٤٥٢	-	٥٤٧ ٤٧٠
الإجمالي في ٣١ مارس ٢٠٢٠	**٤٤ ٦٥٢ ٥٤٣**	**٢ ٦٠٤ ٢٩٧**	**٦١ ٦٩١**	**١ ٥٩٠ ٢٢٨**	**٤٨ ٩٠٨ ٧٥٩**
الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	**٤٦ ٨٧٨ ٦٨١**	**٢ ٤٩٥ ٨٦٤**	**٤١ ٧٧١**	**٢ ٠٥٣ ٨٠٥**	**٥١ ٤٧٠ ١٢١**

– **قطاعات النشاط**

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

ألف جنيه مصري

	أفراد	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقارى	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	الإجمالى
أرصدة لدى البنك المركزى المصرى	-	-	-	-	١ ٨٢١ ١٤٨	-	١ ٨٢١ ١٤٨
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	-	-	-	-	٧ ٨٧٤ ٢٣٠	-	٧ ٨٧٤ ٢٣٠
أرصدة لدى البنوك	-	٤ ٥٠٣ ٨٩٥	-	-	٦ ٠٥٠ ٠٠٠	-	١٠ ٥٥٣ ٨٩٥
قروض وتسهيلات للعملاء:							
قروض لأفراد:							
- حسابات جارية مدينة	٢٥٣ ٤٣٤	-	-	-	-	-	٢٥٣ ٤٣٤
- بطاقات ائتمان	١٤ ٦٨٤	-	-	-	-	-	١٤ ٦٨٤
- قروض شخصية	٦٦٠ ٦٧٨	-	-	-	-	-	٦٦٠ ٦٧٨
قروض لمؤسسات:							
- حسابات جارية مدينة	-	-	٢ ١٠٨ ٨٨١	١٠ ٨٦٨	٤ ٥٥٢	٥ ٤١٧ ٦٦٨	٧ ٥٤١ ٩٦٩
- قروض مباشرة	-	٨٣٥ ٤٠٠	٢٧٠ ٥٨٤	٧٣٦ ٣٤١	-	١ ٧٤٧ ٢٢٠	٣ ٥٨٩ ٥٤٣
- قروض مشتركة	-	-	٤٩١ ٦٤٦	٤٤٤ ٧٣٥	٢ ٤٩٣ ٧١٦	٢ ٣٠٨ ٨٤٤	٥ ٧٣٨ ٩٤١
- قروض أخرى	-	-	٩ ٠٥١	-	-	٨٠١ ١٥٤	٨١٠ ٢٠٥
استثمارات مالية							
- أدوات دين	-	٢٤٧ ٦٠٤	-	-	٩ ٢٥٤ ٩٥٨	-	٩ ٥٠٢ ٥٦٢
أصول أخرى	-	-	-	-	-	٥٤٧ ٤٧٠	٥٤٧ ٤٧٠
الإجمالي في ٣١ مارس ٢٠٢٠	٩٢٨ ٧٩٦	٥ ٥٨٦ ٨٩٩	٢ ٨٨٠ ١٦١	١ ١٩١ ٩٤٤	٢٧ ٤٩٨ ٦٠٤	١٠ ٨٢٢ ٣٥٧	٤٨ ٩٠٨ ٧٦٠
الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٧٧٢ ١٧٥	٩ ٢٧٥ ٠٧٧	٣ ٨٥٨ ٩٩٧	١ ٣١٤ ٠٢٦	٢٦ ٥٥٧ ٦٧٩	٩ ٦٩٢ ١٦٧	٥١ ٤٧٠ ١٢١

(ب) خطـر السـوق

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 والعملة ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة.

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

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

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

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

- **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. وهى تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨%). وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٢%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة. وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة. ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة. ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات ، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية ـ 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 الموضوعة من قبل البنك ومراجعتها يوميا.

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

- **اختبارات الضغوط Stress Testing**

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

ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالى 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 التالى مدي مدي تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية السنة المالية ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:

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

تركز خطر العملة على الادوات المالية

٣١ مارس ٢٠٢٠	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	ألف جنيه مصري الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	٨٥٣ ٢٣٣	١ ٢٠٢ ٣٣٩	٨ ٨٧٦	١ ٦٨٦	٥ ٥٠٨	٢ ٠٧١ ٦٤٢
أرصدة لدى البنوك	٦ ٧٠٢ ٣٨٥	٣ ٥٦٩ ٩٨٦	٢١٤ ٤٥٦	٥٧ ٥٦٤	٩ ٠٠٦	١٠ ٥٥٣ ٣٩٧
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	٧ ٤٩٨ ٢٩٢	-	٣٧٥ ٩٣٨	-	-	٧ ٨٧٤ ٢٣٠
قروض وتسهيلات للعملاء	٩ ٩٦٤ ٨٩٧	٥ ٥٢٠ ٧٦٥	٦٧ ٠٣١	-	-	١٥ ٥٥٢ ٦٩٣
أستثمارات مالية						
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٤ ٣٣٠ ٨١٣	٩٧٦ ١٩٨	٧٥ ٤٣٣	-	-	٥ ٣٨٢ ٤٤٤
- بالتكلفة المستهلكة	٤ ٧٨١ ٥٣٠	٢١٣ ٠٨٥	-	-	-	٤ ٩٩٤ ٦١٥
- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٢١١ ٤٣٩	٣٤ ٨١٣	-	-	-	٢٤٦ ٢٥٢
أصول مالية أخري	٨٦٧ ٩١٦	٢٨ ٠٦٦	٤ ٠٩٩	-	-	٩٠٠ ٠٨١
إجمالي الأصول المالية	**٣٥ ٢١٠ ٥٠٥**	**١١ ٥٤٥ ٢٥٢**	**٧٤٥ ٨٣٣**	**٥٩ ٢٥٠**	**١٤ ٥١٤**	**٤٧ ٥٧٥ ٣٥٤**
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣٥ ١٦٩	٦٢٥ ٦٣٨	٢٣ ٦١١	١١ ٣٥٨	-	٦٩٥ ٧٧٦
ودائع للعملاء	٣٢ ٦١٩ ٠١٤	١٠ ٧٠٥ ٨٢٧	٧٤٠ ٨٥٢	٤٧ ٦٠٦	٩ ٧٦١	٤٤ ١٢٣ ٠٦٠
قروض أخرى	٤٨١ ٧٣١	١٦ ٢٣٩	-	-	-	٤٩٧ ٩٧٠
التزامات مالية أخرى	٨٧٧ ١٥٧	١٦٤ ٩٥٠	٣ ١٣٦	-	-	١ ٠٤٥ ٢٤٣
إجمالي الالتزامات المالية	**٣٤ ٠١٣ ٠٧١**	**١١ ٥١٢ ٦٥٤**	**٧٦٧ ٥٩٩**	**٥٨ ٩٦٤**	**٩ ٧٦١**	**٤٦ ٣٦٢ ٠٤٩**
تركز خطر العملة على الادوات المالية	**١ ١٩٧ ٤٣٤**	**٣٢ ٥٩٨**	**(٢١ ٧٦٦)**	**٢٨٦**	**٤ ٧٥٣**	**١ ٢١٣ ٣٠٥**
أصول غير مالية أخري	١ ٩٥٩ ٤٢١	-	-	-	-	١ ٩٥٩ ٤٢١
التزامات غير مالية أخرى و حقوق الملكية	٣ ١٧٢ ٧٢٦	-	-	-	-	٣ ١٧٢ ٧٢٦
صافى المركز المالى	**(١٥ ٨٧١)**	**٣٢ ٥٩٨**	**(٢١ ٧٦٦)**	**٢٨٦**	**٤ ٧٥٣**	**-**

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
إجمالي الأصول المالية	٣٦ ٧٠٩ ٦٥٤	١٢ ٦٥٠ ٧٨٦	٦٩٣ ١٣٥	٦٥ ٤٠٦	٢٠ ١٠٧	٥٠ ١٣٩ ٠٨٨
إجمالي الالتزامات المالية	٣٥ ٨٥١ ٩٤٣	١٢ ٥٨٥ ٢٣٩	٧٣٧ ١٦٦	٦٤ ٦١٩	١١ ٤١٢	٤٩ ٢٥٠ ٣٧٩
أصول غير مالية أخري	١ ٨٧٧ ٢٦٨	-	-	-	-	١ ٨٧٧ ٢٦٨
التزامات غير مالية أخرى وحقوق الملكية	٢ ٧٦٥ ٩٧٧	-	-	-	-	٢ ٧٦٥ ٩٧٧
صافى المركز المالي	**(٣٠ ٩٩٨)**	**٦٥ ٥٤٧**	**(٤٤ ٠٣١)**	**٧٨٧**	**٨ ٦٩٥**	**-**

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

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

ألف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٠	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							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	-	١ ١٨١ ٦٧٠	-	-	-	٨٩٦ ٤١٣	٢ ٠٧٨ ٠٨٣
أرصدة لدى البنوك	١٠ ٣٠١ ٢٦٧	٢٥٢ ٣٧٠	-	-	-	٥٠ ٠٠٠	١٠ ٦٠٣ ٦٣٨
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	١ ٥٥٣ ١٠٠	١ ٢٤٥ ٣٧٥	٥ ٥٠٤ ٨٩٧	-	-	-	٨ ٣٠٣ ٣٧٢
قروض وتسهيلات للعملاء	١١ ٦٠٩ ٩٢٥	٢ ٣٥٦ ٠٨٠	١ ٠٠١ ٤٢٠	٦٥٦ ٧٤٢	٤٢٤ ٤٧٩	-	١٦ ٠٤٨ ٦٤٦
استثمارات مالية							
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٤٦ ٩٩٣	١٧٠ ٦٠٦	٥١٢ ٣٩٦	٥ ٢٦٢ ١٧١	١ ١٢٥ ٦٩٨	٨٧٦ ٣٦٩	٧ ٩٩٤ ٢٣٣
- بالتكلفة المستهلكة	٢٢٣ ١٢١	١٤٨ ٩٤٧	١ ٦١٩ ٧٥٣	٤ ٩٣٤ ٦٢٤	٤٤٦ ٧١٩	-	٧ ٣٧٣ ١٦٤
- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	٢٤٦ ٢٥٢	٢٤٦ ٢٥٢
أصول مالية أخري	-	-	-	-	-	١٤٣ ١٩٥	١٤٣ ١٩٥
إجمالي الأصول المالية	**٢٣ ٧٣٤ ٤٠٦**	**٥ ٣٥٥ ٠٤٩**	**٨ ٦٣٨ ٤٦٦**	**١٠ ٨٥٣ ٥٣٧**	**١ ٩٩٦ ٨٩٦**	**٢ ٢١٢ ٢٢٩**	**٥٢ ٧٩٠ ٥٨٣**
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٤٢٤ ٦٩٧	٢٦٩ ٠٢٩	٣ ٤٧٥	-	-	-	٦٩٧ ٢٠١
ودائع للعملاء	٢٦ ٩٣٣ ٥٥٨	٧ ٠٤٤ ٧٠٣	٥ ٥٩١ ١٩٩	٥ ٤٩٤ ٨٣٠	-	-	٤٥ ٠٦٤ ٢٩١
قروض أخرى	٣ ٤٢١	١٧ ٤٧٧	٩٦ ٩٩٢	٧٠٠ ٠١٨	-	-	٨١٧ ٩٠٩
التزامات مالية أخرى	٢ ٥٢٠	-	١٣ ٥٧٨	٦٢ ٥٤٧	٤ ٠٤٦	-	٨٢ ٦٩١
إجمالي الالتزامات المالية	**٢٧ ٣٦٤ ١٩٦**	**٧ ٣٣١ ٢٠٩**	**٥ ٧٠٥ ٢٤٥**	**٦ ٢٥٧ ٣٩٦**	**٤ ٠٤٦**	**-**	**٤٦ ٦٦٢ ٠٩٢**
فجوة إعادة التسعير	**(٣ ٦٢٩ ٧٩٠)**	**(١ ٩٧٦ ١٦٠)**	**٢ ٩٣٣ ٢٢١**	**٤ ٥٩٦ ١٤١**	**١ ٩٩٢ ٨٥٠**	**٢ ٢١٢ ٢٢٩**	**٦ ١٢٨ ٤٩١**
٣١ ديسمبر ٢٠١٩							
إجمالي الأصول المالية	٢٥ ١١٩ ٢٦٢	٦ ٤٥٣ ٥٦١	٩ ٣٩٢ ٨٦٥	١٠ ٢٦١ ٦٩٨	١ ٩٨٨ ٢٧٣	٢ ٢٠٢ ٢٠٤	٥٥ ٤١٧ ٨٦٣
إجمالي الالتزامات المالية	٢٩ ٦٨٧ ٢٧٠	٧ ٢٠٢ ٣٣٨	٦ ٧٩١ ٦٣٥	٥ ٤٧٢ ٠١٥	-	-	٤٩ ١٥٣ ٢٥٨
فجوة إعادة التسعير	**(٤ ٥٦٨ ٠٠٨)**	**(٧٤٨ ٧٧٧)**	**٢ ٦٠١ ٢٣٠**	**٤ ٧٨٩ ٦٨٣**	**١ ٩٨٨ ٢٧٣**	**٢ ٢٠٢ ٢٠٤**	**٦ ٢٦٤ ٦٠٥**

ج- خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الإستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء 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 عاليه التسويق التي من الممكن تسييلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعه في التدفقات النقدية.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصرى.
- إدارة التركز وبيان استحقاقات القروض.
- لأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي، وهى 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 الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية.

- **منهج التمويل**

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بإدارة الأصول والخصوم بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات والمناطق الجغرافية والمصادر والمنتجات والآجال.

د- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

د/١ أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة

أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة للإيداعات والودائع لليلة واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها. ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تحمل عائد متغير بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر ائتماني وتاريخ استحقاق مشابه.

قروض و تسهيلات للعملاء

يتم إثبات القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال. وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها. ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة.

د/٢ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

يتم تحديد القيمة العادلة لادوات الدين بالتكلفه المستهلكة "سندات" طبقا للأسعار المعلنه في نهاية السنه المالية

ه- 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 وفقا لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصرى 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 المصرى على أساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصرى أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه حدا أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع. وقد بلغ رأس المال المدفوع للبنك في نهاية السنة المالية الحالية ٢ مليار جنية مصري
- الاحتفاظ بحد أدنى لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠ % يتم احتسابه على أساس النسبة بين مجمو ع عناصر رأس المال ومجمو ع عناصر الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر - الدعامه التحويطية، ويبلغ الحد الأدني لمعيار كفاية رأس المال ١٢,٥ % .

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى:

الشر يحة الأولى : وهى رأس المال الأساسي ويتكون من رأس المال المدفو ع (بعد خصم القيمة الدفتر ية لأسهم الخز ينة) والأر باح المحتجزة والاحتياطيات القائمة التي ينص القانون والنظام الأساسى للبنك على تكوينها بعد توز يع الأر باح 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 :

الشر يحة الثانية : وهى رأس المال المساند ويتكون مما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القر وض و التسهيلات الأئتمانية المدرجة فى المرحلة الأولى بما لا يز يد عن ١,٢٥ % من إجمالي المخاطر الأئتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر والقر وض/ الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠ % من قيمتها فى كل سنه من السنوات الخمس الأخيرة من ويراعى عند حساب إجمالي بسط معدل كفاية رأس المال ألا يز يد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تز يد القر وض (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 خار ج قائمة المركز المالى بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

بناءاً على قرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتار يخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ تم إعداد معيار كفاية رأس المال طبقا لمتطلبات بازل اا.

ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند وكذا معدل كفاية رأس المال طبقا لبازل II

معيار كفاية رأس المال	٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصري*
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والإضافى)		
أسهم رأس المال	٢ ٢٠٠ ٠٠٠	٢ ٢٠٠ ٠٠٠
الاحتياطيات	١٤٨ ٤٤١	١٤٨ ٤٤٠
إحتياطى مخاطر عام	٣٨ ٨٥١	٣٨ ٨٥١
الارباح المرحلة	٧٩٠ ٤٨٥	٧٩٠ ٤٨٨
الأرباح المرحلية	١١٤ ٣٥٠	-
الفرق بين القيمة الاسمية والقيمة الحاليه للقرض (الوديعة) المساند	٧١٠	١ ٦٧١
أجمالى الاستبعادات من رأس المال الأساسى والإضافى	(١٧٤ ٩٧١)	(٨٩ ٣٧٠)
الشريحة الاولى بعد الاستبعادات	**٣ ١١٧ ٨٦٦**	**٣ ٠٩٠ ٠٨٠**
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)		
٤٥% من قيمة الإحتياطى الخاص	٢٠ ٣٢١	٢٠ ٣٢١
القروض(الودائع) المساندة	٤٢٤ ٢٩٠	٤٢٣ ٣٢٩
اجمالى مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الالتزامات العرضية	٩٨ ١٩٤	١١٤ ٨٦٠
الشريحة الثانية بعد الاستبعادات	**٥٤٢ ٨٠٥**	**٥٥٨ ٥١٠**
إجمالي رأس المال	**٣ ٦٦٠ ٦٧٠**	**٣ ٦٤٨ ٥٩٠**
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر		
إجمالى مخاطر الائتمان	٢١ ٨٤٧ ٧٢٧	٢١ ٩٥٢ ٥٩٧
مخاطر التوظيفات لدى أكبر ٥٠ عميل	٤ ٠٨٦ ٣٠٦	٣،٦٦٥،٠١٢
متطلبات رأس المال لمخاطر السوق	٣٣٣ ٥٦٤	٤٣٢،٣٧٥
متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل	٢ ١٨٣ ٥٠٩	٢ ١٨٣ ٣٠٣
اجمالى الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل	**٢٨ ٤٥١ ١٠٦**	**٢٨ ٢٣٣ ٢٨٧**
معيار كفاية رأس المال	**٪١٢,٨٧**	**٪١٢,٩٢**

* بعد اعتماد الجمعية العامة للبنك.

نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزى المصرى فى جلسته بتار يخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع إلتزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) على. أساس ربع سنوى و ذلك كنسبه رقابيه ملزمه إعتبارا من عام ٢٠١٨

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

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

مكونات النسبة

أ- مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الإستبعادات) المستخدمة فى بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حاليا وفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى.

ب- مكونات المقام

يتكون مقام النسبة من أصول البنك داخل وخار ج الميزانية وفقا للقوائم المالية و هو ما يطلق عليه "تعرضات البنك" و تشمل مجمو ع ما يلى:

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

ويلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

نسبة الرافعة المالية	**٣١ مارس ٢٠٢٠ الف جنيه مصري**	**٣١ ديسمبر ٢٠١٩ الف جنيه مصري**
الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستبعادات	٣ ١١٧ ٨٦٦	٣ ٠٩٠ ٠٧٨
اجمالى التعرضات داخل الميزانية	٥٢ ٢٢٠ ٤١٣	٥٢ ٠٤٠ ٨٧٠
اجمالى التعرضات خارج الميزانية	٤ ٠٤٠ ١٤٨	٤ ١١٤ ٣٢٣
اجمالى التعرضات داخل و خارج الميزانية	**٥٦ ٢٦٠ ٥٦١**	**٥٦ ١٥٥ ١٩٣**
نسبة الرافعة المالية	٪٥,٥٤	٪٥,٥٠

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب تطبيق السياسات المحاسبية، أن تقوم الإدارة باستخدام أحكام وتقديرات وافتراضات عن القيم الدفترية لبعض الأصول والالتزامات التى تعجزمصادر أخرى عن توفيرها. وتعتمد هذه التقديرات وما يصاحبها من افتراضات على الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل المرتبطة. هذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات. ويتم مراجعة الافتراضات والتقديرات بصفة مستمرة والاعتراف بالتغيير فى التقديرات المحاسبية إما فى الفترة التى يحدث خلالها التغيير إذا اقتصر تأثيره على تلك الفترة فقط ، أو فى الفترة التى يحدث بها التغيير والفترات المستقبلية إذا كان التغيير فى التقدير المحاسبى يؤثر على كل من الفترة الحالية والفترات اللاحقه.
وفيما يلى ملخص بأهم الافتراضات المتعلقة بالمستقبل ومصادر المعلومات غير المؤكدة فى نهاية السنة المالية والتى تتسم بخطر كبير فى أن تؤدى إلى تعديل جوهرى على القيم الدفترية للأصول والالتزامات خلال السنة المالية التالية.

(أ) الخسائر الاضمحلال الائتمانية المتوقع للقروض والتسهيلات

يتم مراجعة محفظة البنك من القر وض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ر بع سنوي على الأقل. وتقوم الإدارة باستخدام الحكم الشخصي لتحديد ما إذا كام ينبغي الاعتراف بعبءاضمحلال 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 القر وض وذلك قبل اختبار الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك أو ظر وف 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 الطر يقة والافتراضات المستخدمة في تقديرالنقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على خبرة الإدارة.

(ب) أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

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

(ج) ضرائب الدخل

يخضع البنك لضرائب الدخل في عدد من الدوائر الضريبية مما يستدعى استخدام تقديرات هامة لتحديد المخصص الاجمالى للضريبة على الدخل وهناك عدد من العمليات و الحسابات التي يصعب تحديد الضريبة النهائية عنها بشكل مؤكد.و يقوم البنك باثبات الالتزامات عن النتائج المتوقعة عن الفحص الضريبـــى وفقا لتقديرات مدى احتمال نشاة ضرائب اضافية. وعندما يكون هناك اختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب و المبالغ السابق تسجيلها ؛فان هذة الاختلافـــات سوف تؤثر على ضريبة الدخل و مخصص الضـــريبة المؤجلـــة فى السنة التى يتم تحديد الاختلاف فيها.

٥- التحليل القطاعى طبقا للمناطق الجغرافيه

ألف جنيه مصري

الايرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	اجمالي
ايرادات القطاعات الجغرافية	٤٣٩ ٣٤٦	٧٨ ٠٤٠	٦ ٧٠٤	٥٢٤ ٠٨٩
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٢٦٦ ٦٠٣)	(٢٣ ٠٠٨)	(٤ ٠١٧)	(٢٩٣ ٦٢٨)
نتيجة أعمال القطاع	**١٧٢ ٧٤٣**	**٥٥ ٠٣١**	**٢ ٦٨٧**	**٢٣٠ ٤٦١**
ضرائب الدخل	(١٠٣ ١٢٥)	(١٢ ٣٨٢)	(٦٠٥)	(١١٦ ١١٢)
صافى الربح	**٦٩ ٦١٨**	**٤٢ ٦٤٩**	**٢ ٠٨٢**	**١١٤ ٣٥٠**

الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية في ٣١ مارس ٢٠٢٠				
أصول القطاعات الجغرافية	٤٦ ٦٢٦ ٠١٦	٢ ٧٨٦ ٦٥٠	١٢٢ ١٠٤	٤٩ ٥٣٤ ٧٧٠
إجمالي الاصول	**٤٦ ٦٢٦ ٠١٦**	**٢ ٧٨٦ ٦٥٠**	**١٢٢ ١٠٤**	**٤٩ ٥٣٤ ٧٧٠**
التزامات القطاعات الجغرافية	٣٨ ٤١٨ ٢٥٦	٧ ٣٥٢ ٨٤٩	٤٧٦ ٥٩٥	٤٦ ٢٤٧ ٧٠٠
اجمالي الالتزامات	**٣٨ ٤١٨ ٢٥٦**	**٧ ٣٥٢ ٨٤٩**	**٤٧٦ ٥٩٥**	**٤٦ ٢٤٧ ٧٠٠**

ألف جنيه مصري

الايرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	اجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	١ ٢٠٧ ٤٥٥	٢٢٦ ٤٥٢	١٤ ٤٥٧	١ ٤٤٨ ٣٦٤
مصروفات القطاعات الجغرافية	(١ ٠٦١ ٥٥١)	(١٦٣ ٨٩٠)	(١١ ٣٢٦)	(١ ٢٣٦ ٧٦٧)
نتيجة أعمال القطاع	**١٤٥ ٩٠٤**	**٦٢ ٥٦٢**	**٣ ١٣١**	**٢١١ ٥٩٧**
ضرائب الدخل	(٦٨ ٢٥٢)	(١٤ ٠٧٦)	(٧٠٤)	(٨٣ ٠٣٢)
صافى الربح	**٧٧ ٦٥٢**	**٤٨ ٤٨٦**	**٢ ٤٢٧**	**١٢٨ ٥٦٥**

الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
أصول القطاعات الجغرافية	٤٩ ٢٢٦ ٤٤٨	٢ ٦٩٢ ١٨٦	٩٧ ٧٢٢	٥٢ ٠١٦ ٣٥٦
إجمالي الاصول	**٤٩ ٢٢٦ ٤٤٨**	**٢ ٦٩٢ ١٨٦**	**٩٧ ٧٢٢**	**٥٢ ٠١٦ ٣٥٦**
التزامات القطاعات الجغرافية	٤٠ ٢٦٣ ٣٠٦	٧ ٩٥٩ ٦٤٦	٤٨٥ ٢٢١	٤٨ ٧٠٨ ١٧٣
اجمالي الالتزامات	**٤٠ ٢٦٣ ٣٠٦**	**٧ ٩٥٩ ٦٤٦**	**٤٨٥ ٢٢١**	**٤٨ ٧٠٨ ١٧٣**

٦- صافى الدخل من العائد

	٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف جنية مصري	٣١ مارس ٢٠١٩ ألف جنية مصري
عائد القروض والايرادات المشابهة من :		
- قروض وتسهيلات للعملاء	٤١٤ ١٠٥	٤٧٩ ٠١١
- أذون الخزانة	٢٤٢ ١٢٥	٢٥٨ ٧٥١
- سندات:		
سندات الخزانة	٣١٣ ٨٧٣	١٠٩ ٨٧٠
سندات أخرى	٧ ٥٩٥	٩ ٠٧٨
- ودائع و حسابات جارية لدى البنوك	١٥٦ ٦٠٤	٣٥٧ ٨٣٥
	١ ١٣٤ ٣٠٢	**١ ٢١٤ ٥٤٥**
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:		
- ودائع وحسابات جارية:		
للبنوك	(٦ ٢٥٣)	(٣٠ ٤٠٢)
للعملاء	(٧٥٠ ٢٣٤)	(٨٨٩ ٠٠٦)
- قروض أخرى	(١٨ ٤٧٥)	(٨ ٨١٥)
	(٧٧٤ ٩٦٢)	**(٩٢٨ ٢٢٣)**
صافى الدخل من العائد	**٣٥٩ ٣٤٠**	**٢٨٦ ٣٢٢**

٧- صافى الدخل من الاتعاب والعمولات

	٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف جنية مصري	٣١ مارس ٢٠١٩ ألف جنية مصري
إيرادات الاتعاب والعمولات		
الاتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان	٥ ٩٧٩	٣ ٨٣٣
اتعاب خدمات تمويل المؤسسات	٥١ ٨٣٧	٦٤ ٣٨٢
اتعاب اعمال الامانة والحفظ	٦٧٩	٣٩٩
اتعاب اخري	٤ ٣٨١	١٥ ٠٦٤
	٦٢ ٨٧٦	**٨٣ ٦٧٨**

٨- توزيعات أرباح

	٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف جنية مصري	٣١ مارس ٢٠١٩ ألف جنية مصري
أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	٤٥	٥٠
أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٦ ٢٧٥	٥ ٣٩٠
	٦ ٣٢٠	**٥ ٤٤٠**

٩- صافي دخل المتاجرة

	٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف جنية مصري	٣١ مارس ٢٠١٩ ألف جنية مصري
أرباح التعامل فى العملات الأجنبية	٢٢ ٧٣٧	٥١ ٢٦٥
فروق تقييم الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(٦٦ ٢٨٣)	١٩ ٦٣٦
	(٤٣ ٥٤٦)	**٧٠ ٩٠١**

١٠- مصروفات ادارية

	٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف جنية مصري	٣١ مارس ٢٠١٩ ألف جنية مصري
أجور ومرتبات	١١٤ ٠٣٤	٩٥ ٠٢٠
تأمينات اجتماعية	٣٢ ٩٠٧	٣٤ ٧٨٦
مصروفات ادارية اخرى	١٠١ ٦٦٠	٨٨ ٧١٣
	٢٤٨ ٦٠١	٢١٨ ٥١٩

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

	٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف جنية مصري	٣١ مارس ٢٠١٩ ألف جنية مصري
ارباح بيع اصول ثابتة	٥٠٨	-
ايرادات أخرى	٦ ٩٠٥	١٠ ٥٠٩
صافى (عبء)/رد مخصصات اخرى	٢٨ ٠٧٥	(٤١ ٦١٢)
إيرادات / مصروفات أخرى	١٥ ٩٣٩	(٢٥٢)
	٥١ ٤٢٧	(٣١ ٣٥٥)

١٢- مصروف ضرائب الدخل

	٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف جنية مصري	٣١ مارس ٢٠١٩ ألف جنية مصري
الضريبة الحالية	(١١٧ ٤٦٦)	(٨١ ٦٦٤)
الضريبة المؤجلة (أيضاح ٢٩)	١ ٣٥٤	(١ ٣٦٨)
	(١١٦ ١١٢)	(٨٣ ٠٣٢)

يتضمن إيضاح (٢٩) معلومات إضافية عن ضريبة الدخل المؤجلة

تسويات لأحتساب السعر الفعلى لضريبه الدخل

	٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف جنية مصري	٣١ مارس ٢٠١٩ ألف جنية مصري
الربح المحاسبي قبل الضريبه	٢٣٠ ٤٦٢	٢١١ ٥٩٧
سعر الضريبه	٢٢,٥٠٪	٢٢,٥٠٪
ضريبه الدخل المحسوبة علي الربح المحاسبي	٥١ ٨٥٤	٤٧ ٦٠٩
يضاف / يخصم		
مصروفات غير واجبة الخصم	٧٦ ٨٢٢	١ ٠٩٨
إعفاءات ضريبيه	(١١٦ ٥٠٨)	(١ ٢٢٤)
تأثير المخصصات	(٩ ٨٩٥)	١٧ ٦٩٢
تأثير الاهلاكات	(٧٩٨)	(١ ٣٦٨)
ضريبة الوعاء المستقل	٨٩ ٠٦٨	-
ضريبة أذون وسندات الخزانة	٢٦ ٩٢٢	١٧ ٨٥٧
مصروف ضريبة الدخل	١١٧ ٤٦٦	٨١ ٦٦٤
سعر الضريبه الفعلى	٥٠,٩٧٪	٣٨,٥٩٪

١٣- عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان

	٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف جنية مصري	٣١ مارس ٢٠١٩ ألف جنية مصري
قروض وتسهيلات للعملاء	(٤٢ ٥٥٤)	(٦٠ ٢٤٧)
أرصدة لدى البنك المركزى المصرى	-	٣١
أرصدة لدى البنوك	-	(٣١٧)
أذون الخزانة	-	١ ٢٠٣
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	-	٦٣٩
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	(٢ ٤٧٢)	٢١
	(٤٥ ٠٢٦)	**(٥٨ ٦٧٠)**

١٤- ربحية السهم الاساسى (جنيه مصري / السهم)

	٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف جنية مصري	٣١ مارس ٢٠١٩ ألف جنية مصري
صافي الأرباح	١١٤ ٣٥٠	١٢٨ ٥٦٥
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (الف سهم)	٢٠٠ ٠٠٠	٢٠٠ ٠٠٠
نصيب السهم من حصة المساهمين فى صافى الربح (جنية مصري/ سهم)	**٠,٥٧**	**٠,٦٤**

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى

	٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصري
نقدية	٢٥١ ٩٣٤	١٧٩ ٣٥٧
أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الإحتياطى الالزامى	١ ٨٢١ ١٤٨	١ ٨٨٨ ٤٠٧
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	(١ ٤٤١)	(١ ٨٠٦)
	٢ ٠٧١ ٦٤١	**٢ ٠٦٥ ٩٥٨**
أرصدة بدون عائد	٨٩٦ ٤١٣	٨٢٧ ٤٠٣
أرصدة ذات عائد متغير	١ ١٧٦ ٦٦٩	١ ٢٤٠ ٣٦١
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	(١ ٤٤١)	(١ ٨٠٦)
	٢ ٠٧١ ٦٤١	**٢ ٠٦٥ ٩٥٨**

حركة مخصص خسائر الاضمحلال لنقدية وأرصدة لدى البنك المركزى

	٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصري
الرصيد في أول العام	١ ٨٠٦	-
اثر التغيرات في السياسات المحاسبية	-	٨٨٥
الأرصدة الأفتتاحية بعد التعديل	**١ ٨٠٦**	**٨٨٥**
انتفى الغرض منه	-	(٣١)
تحويلات	(٣٥١)	١ ٠١٦
فروق ترجمة عملات أجنبية	(١٤)	(٦٤)
	١ ٤٤١	**١ ٨٠٦**

١٦- أرصدة لدى البنوك

	٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصري
حسابات جارية	٢٢٠ ٩٠٣	٣٢٨ ٩٠٥
ودائع	١٠ ٣٣٢ ٩٩١	١٢ ٧٣٢ ٩٦٠
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	(٤٩٧)	(٦٥٣)
	١٠ ٥٥٣ ٣٩٧	**١٣ ٠٦١ ٢١٢**
أرصدة لدى البنك المركزى بخلاف نسبة الاحتياطي الالزامى	٦ ٠٥٠ ٠٠٠	٤ ٦٨٢ ٠٠٠
بنوك محلية	٢ ٩١٣ ٦٦٦	٦ ٣٢٦ ٠٦٠
بنوك خارجية	١ ٥٩٠ ٢٢٨	٢ ٠٥٣ ٨٠٥
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(٤٩٧)	(٦٥٣)
	١٠ ٥٥٣ ٣٩٧	**١٣ ٠٦١ ٢١٢**
أرصدة بدون عائد	٢٢٠ ٩٠٣	٣٢٨ ٩٠٥
أرصدة ذات عائد متغير	١٠ ٣٣٢ ٩٩١	١٢ ٧٣٢ ٩٦٠
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	(٤٩٧)	(٦٥٣)
	١٠ ٥٥٣ ٣٩٧	**١٣ ٠٦١ ٢١٢**
أرصدة متداولة	**١٠ ٥٥٣ ٣٩٧**	**١٣ ٠٦١ ٢١٢**

حركة مخصص خسائر الاضمحلال لأرصدة لدى البنوك

	٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصري
الرصيد في أول العام	٦٥٣	-
اثر التغيرات في السياسات المحاسبية	-	٢ ٣٣٦
الأرصدة الأفتتاحية بعد التعديل	**٦٥٣**	**٢ ٣٣٦**
عبء الإضمحلال	-	٣١٧
تحويلات	(١٤٤)	(١ ٨١٤)
فروق ترجمة عملات أجنبية	(١٢)	(١٨٦)
	٤٩٧	**٦٥٣**

١٧- أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى

	٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصري
أذون الخزانة		
استحقاق ٩١ يوم	٢ ٦٦٧ ٩٢٥	٩٢٨ ٨٧٥
استحقاق ١٨٢ يوم	٣ ٠٩٩ ٦٢٥	٥ ٠٦٤ ٥٠٠
استحقاق ٢٧٣ يوم	١ ١٩٠ ٦٢٥	١ ١٤٠ ٣٥٠
استحقاق ٣٦٤ يوم	١ ٣٤٥ ١٩٧	١ ٩٥٨ ٤٨١
الإجمالي	**٨ ٣٠٣ ٣٧٢**	**٩ ٠٩٢ ٢٠٦**
يخصم:		
عوائد لم تستحق بعد أقل من ٩١ يوم	(٣٣ ٠٥٩)	(٢٩ ٩٩٠)
عوائد لم تستحق بعد أكثر من ٩١ يوم	(٣١٨ ٥٢٠)	(٤٤٧ ٥٠٤)
بيع اذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء	(٧٥ ٦٦٧)	(٧٥ ٦٦٧)
مخصص خسائر الاضمحلال	(١ ٨٩٦)	(٣ ٦٩٤)
	٧ ٨٧٤ ٢٣٠	**٨ ٥٣٥ ٣٥١**

حركة مخصص خسائر الاضمحلال لأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى

	٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصري
الرصيد في أول العام	٣ ٦٩٤	-
اثر التغيرات في السياسات المحاسبية	-	٢ ٨١٥
الأرصدة الأفتتاحية بعد التعديل	**٣ ٦٩٤**	**٢ ٨١٥**
انتفى الغرض منه	-	(١ ٢٠٢)
تحويلات	(١ ٧٤٨)	٢ ١٨٢
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٥٠)	(١٠١)
	١ ٨٩٦	**٣ ٦٩٤**

١٨- قروض وتسهيلات للعملاء

	٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصري
أفراد		
حسابات جارية مدينة	٢٥٣ ٤٣٤	٢٥٤ ٠١٩
بطاقات ائتمان	١٤ ٦٨٥	٢٤ ٣٣٩
قروض شخصية	٦٦٠ ٦٧٨	٤٩٣ ٨١٧
إجمالى (١)	**٩٢٨ ٧٩٦**	**٧٧٢ ١٧٥**
مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية		
حسابات جارية مدينة	٧ ٥٤١ ٩٦٩	٥ ٣١٤ ٧٥٩
قروض مباشرة	٣ ٥٨٩ ٥٤٣	٢ ٦٢٧ ٦٠٧
قروض وتسهيلات مشتركة	٥ ٧٣٨ ٩٤١	٥ ٧٢٣ ٠٩٢
قروض أخرى	٨١٠ ٢٠٥	٣ ٩٧٨ ٢٧٤
إجمالى (٢)	**١٧ ٦٨٠ ٦٥٩**	**١٧ ٦٤٣ ٧٣٢**
إجمالى القروض والتسهيلات للعملاء (١+٢)	**١٨ ٦٠٩ ٤٥٥**	**١٨ ٤١٥ ٩٠٧**
يخصم:		
مخصص خسائر الاضمحلال	(٢ ٦٩٣ ٦٩٤)	(٢ ٦٧٨ ٨٧٤)
عوائد مجنبة	(٣٥٧ ٣٤٩)	(٣٥٧ ١٢٦)
عوائد تحت التسوية	(٥ ٧١٩)	(٧ ٢٩٨)
صافى القروض والتسهيلات للعملاء	**١٥ ٥٥٢ ٦٩٣**	**١٥ ٣٧٢ ٦٠٩**
ويوزع كالتالى :		
أرصدة متداولة	٧ ٠٨٧ ٠٢٤	٥ ٢٦٩ ٢٣٢
أرصدة غير متداولة	٨ ٤٦٥ ٦٦٨	١٠ ١٠٣ ٣٧٧
	١٥ ٥٥٢ ٦٩٣	**١٥ ٣٧٢ ٦٠٩**

مخصص خسائر الإضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال قروض وتسهيلات العملاء

٣١ مارس ٢٠٢٠

	أفـــراد			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	الإجمـالـى
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الرصيد في أول العام	٣٨ ١٧٤	٤ ٤٠٧	٨ ٦٧٠	٥١ ٢٥١
تحويلات	٩ ٥٤٣	٩٦٣	(٦ ٧٤٧)	٣ ٧٥٨
	٤٧ ٧١٧	٥ ٣٧٠	١ ٩٢٣	٥٥ ٠٠٩

	مؤسســـــات				
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخري	الإجمـالـى
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الرصيد في أول العام	٢٥ ٢٦٦	١٠٥ ٩٦٥	١٥ ٣٧٧	٢ ٤٨١ ٠١٥	٢ ٦٢٧ ٦٢٣
اثر التغيرات في السياسات المحاسبية	-	-	-		
الأرصدة الأفتتاحية بعد التعديل	٢٥ ٢٦٦	١٠٥ ٩٦٥	١٥ ٣٧٧	٢ ٤٨١ ٠١٥	٢ ٦٢٧ ٦٢٣
عبء الإضمحلال	٤٢ ٥٥٤	-	-	-	٤٢ ٥٥٤
المستخدم	-	-	-	(٨ ١٩٠)	(٨ ١٩٠)
متحصلات من ديون سبق أعدامها	-	-	-	٣٥٧	٣٥٧
تحويلات	١ ٨٧٥ ٢١٠	٤٣٣ ١٨٧	(٢ ٧٩٧)	(٢ ٢٩٧ ٠٤٧)	٨ ٥٥٣
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٦١)	(١ ٥٢٣)	(١٣٧)	(٣٠ ٤٩٢)	(٣٢ ٢١٣)
	١ ٩٤٢ ٩٧٠	٥٣٧ ٦٢٩	١٢ ٤٤٣	١٤٥ ٦٤٣	٢ ٦٣٨ ٦٨٤
					٢ ٦٩٣ ٦٩٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

	أفـــراد			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	الإجمـالـى
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الرصيد في أول العام	٣٢ ١٦٧	-	-	٣٢ ١٦٧
تحويلات	٦ ٠٠٧	٤ ٤٠٧	٨ ٦٧٠	١٩ ٠٨٤
	٣٨ ١٧٤	٤ ٤٠٧	٨ ٦٧٠	٥١ ٢٥١

	مؤسســـــات				
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخري	الإجمـالـى
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الرصيد في أول العام	٣٩٠ ٠٠٦	٣ ٣١٥	٩ ٤٠٧	٢ ٤٨٠ ١٥٤	٢ ٨٨٢ ٨٨٢
اثر التغيرات في السياسات المحاسبية	-	-	-	٩٧ ٦٩١	٩٧ ٦٩١
الأرصدة الأفتتاحية بعد التعديل	٣٩٠ ٠٠٦	٣ ٣١٥	٩ ٤٠٧	٢ ٥٧٧ ٨٤٥	٢ ٩٨٠ ٥٧٣
عبء الإضمحلال	-	-	-	١٣٥ ٢٣٨	١٣٥ ٢٣٨
المستخدم	-	-	-	(٣٠٣ ٦٢٩)	(٣٠٣ ٦٢٩)
تحويلات	(٣٦٤ ٧٤٠)	١٠٢ ٦٥٠	٥ ٩٧٠	٢٧٤ ٧٦٢	١٨ ٦٤٢
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	(٢٠٣ ٢٠١)	(٢٠٣ ٢٠١)
	٢٥ ٢٦٦	١٠٥ ٩٦٥	١٥ ٣٧٧	٢ ٤٨١ ٠١٥	٢ ٦٢٧ ٦٢٣
					٢ ٦٧٨ ٨٧٤

١٩- استثمارات مالية

	٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصري
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:		
أ) أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:		
مدرجة بالسوق	٤ ٥٠٦ ٠٧٦	٤ ١٥٣ ٢٨٤
	٤ ٥٠٦ ٠٧٦	**٤ ١٥٣ ٢٨٤**
ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:		
مدرجة بالسوق	٣ ٠٦٧	٣ ١٢٣
غير مدرجة بالسوق	٨٦١ ٧٩٩	٨٧٧ ٨٤١
	٨٦٤ ٨٦٦	**٨٨٠ ٩٦٤**
ج) وثائق صناديق استثمار :		
غير مدرجة بالسوق *	١١ ٥٠٢	١٤ ٤٧٩
	١١ ٥٠٢	**١٤ ٤٧٩**
إجمالى استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (١)	**٥ ٣٨٢ ٤٤٤**	**٥ ٠٤٨ ٧٢٧**
خسائر الاضمحلال	**(٢ ٤٧٢)**	**-**
بالتكلفة المستهلكة :		
أ) أدوات دين :		
مدرجة بالسوق	٤ ٩٩٦ ٤٨٦	٤ ٩٨٣ ١٣٨
يخصم: مخصص خسائر الإضمحلال	(١ ٨٧١)	(٢ ٣٩٦)
إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)	**٤ ٩٩٤ ٦١٥**	**٤ ٩٨٠ ٧٤٢**
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:		
أ) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:		
مدرجة بالسوق	١٥٣ ٥٣٤	٢٠١ ٠٢٢
	١٥٣ ٥٣٤	**٢٠١ ٠٢٢**
ب) وثائق صناديق استثمار :		
غير مدرجة بالسوق	٩٢ ٧١٨	١١١ ٥١٣
	٩٢ ٧١٨	**١١١ ٥١٣**
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)	**٢٤٦ ٢٥٢**	**٣١٢ ٥٣٥**
إجمالي استثمارات مالية (١+٢+٣)	**١٠ ٦٢٣ ٣١١**	**١٠ ٣٤٢ ٠٠٤**
أرصدة متداولة	٩ ٦٥٧ ٢٩٢	٩ ٣٣٨ ١٧١
أرصدة غير متداولة	٩٦٦ ٠١٩	١ ٠٠٣ ٨٣٣
إجمالي استثمارات مالية	**١٠ ٦٢٣ ٣١١**	**١٠ ٣٤٢ ٠٠٤**
أدوات دين ذات عائد ثابت	٩ ٣٨٢ ٥٢٧	٨ ٩٢٢ ٨١٠
أدوات دين ذات عائد متغير	١٢٠ ٠٣٥	٢١٣ ٦١٢

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

وفيما يلي ملخص بحركة الأستثمارات المالية :

	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ألف جنيه مصري	استثمارات بالتكلفة المستهلكة ألف جنيه مصري	الاجمالى ألف جنيه مصري
الرصيد في أول العام ٢٠٢٠	٥ ٠٤٨ ٧٢٧	٤ ٩٨٠ ٧٤٢	١٠ ٠٢٩ ٤٦٩
إضافات	٢ ٦٩١ ٧٣٧	٥٦ ٣١٢	٢ ٧٤٨ ٠٤٩
إستبعادات / استحقاق (استرداد)	(٢ ٢٧٥ ٥٩٩)	(٣٤ ٢٢٩)	(٢ ٣٠٩ ٨٢٩)
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٣ ٧٧٦)	(٢ ٩٤٧)	(٦ ٧٢٣)
صافى التغير في احتياطي القيمة العادلة	(٧٨ ٦٣٤)		(٧٨ ٦٣٤)
استهلاك خصم/ علاوة الإصدار	(١١)	(٥ ٧٨٨)	(٥ ٧٩٩)
يخصم/ (يرد): مخصص خسائر الإضمحلال	-	٥٢٥	٥٢٥
	٥ ٣٨٢ ٤٤٤	**٤ ٩٩٤ ٦١٥**	**١٠ ٣٧٧ ٠٥٩**

الرصيد فى اول العام ٢٠١٩	١ ٢٨٩ ٢٩٦	٢ ٨٨٥ ٤٥٢	٤ ١٧٤ ٧٤٨
اثر التغيرات في السياسات المحاسبية	٨ ٧٢٥	(١٨٣ ٩٦٩)	(١٧٥ ٢٤٤)
الرصيد في أول العام بعد التعديل ٢٠١٩	**١ ٢٩٨ ٠٢١**	**٢ ٧٠١ ٤٨٣**	**٣ ٩٩٩ ٥٠٤**
إضافات	٤ ١٥٢ ٨٨٤	٢ ٧٣٨ ٨٦١	٦ ٨٩١ ٧٤٥
إستبعادات / استحقاق (استرداد)	(٣٥١ ٦٣١)	(٤٢٨ ٥٠٩)	(٧٨٠ ١٤٠)
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٢ ١٩٩)	(١٩ ٦٥٧)	(٢١ ٨٥٦)
صافى التغير في احتياطي القيمة العادلة	(٤٧ ٢٢٣)	-	(٤٧ ٢٢٣)
استهلاك خصم/ علاوة الإصدار	(١ ١٢٥)	(١١ ١٠٣)	(١٢ ٢٢٨)
يخصم/ (يرد): مخصص خسائر الإضمحلال	-	(٣٣٣)	(٣٣٣)
	٥ ٠٤٨ ٧٢٧	**٤ ٩٨٠ ٧٤٢**	**١٠ ٠٢٩ ٤٦٩**

أرباح إستثمارات ماليه

	٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف جنية مصري	٣١ مارس ٢٠١٩ ألف جنية مصري
ارباح بيع شركات شقيقة	-	٢٠ ٢٤١
أرباح بيع سندات وأذون خزانة	٦٠ ٩٦٠	١ ٤٩١
مخصص (رد) خسائر اضمحلال شركات شقيقة	١٣ ٣٠٩	-
	٧٤ ٢٦٩	**٢١ ٧٣٢**

حركة مخصص خسائر الاضمحلال لاستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

	٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف جنية مصري	٣١ مارس ٢٠١٩ ألف جنية مصري
الرصيد في أول العام	٢ ٣٩٦	-
اثر التغيرات في السياسات المحاسبية	-	٢ ٠٦٢
الأرصدة الأفتتاحية بعد التعديل	**٢ ٣٩٦**	**٢ ٠٦٢**
انتفى الغرض منه	-	(٦٣٩)
تحويلات	(٥٠١)	١ ٠٧٧
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٢٤)	(١٠٤)
	١ ٨٧١	**٢ ٣٩٦**

حركة مخصص خسائر الاضمحلال لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

	٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصري
الرصيد في أول العام	-	-
اثر التغيرات في السياسات المحاسبية	-	٦٧٩
الأرصدة الأفتتاحية بعد التعديل	-	٦٧٩
عبء الإضمحلال	٢ ٤٧٢	-
انتفى الغرض منه	-	(٦٧٩)
	٢ ٤٧٢	-

٢٠- إستثمارات فى شركات شقيقة

بالف جنية مصري

	نسبة المساهمة	القيمة الدفتريه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	حصة البنك في نتائج اعمال شركات شقيقة	توزيعات أرباح	القيمة الدفتريه في ٣١ مارس ٢٠٢٠
قناة السويس للتنميه التجاريه والزراعيه	٢٠,٠٠٪	٩ ٦٩٠	-	-	٩ ٦٩٠
شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية	٢٠,٠٠٪	٨ ٦٣٧	-	-	٨ ٦٣٧
شركة المعادي للاستثمارات السياحية والترفيهية	٢٩,٧٠٪	١٠ ٠٨٢	٨٦٤	(٩٩)	١٠ ٨٤٨
ضمان مخاطر الائتمان المصرفى	٩,١٠٪	٣٢ ٦٩٦	٩ ٠٠٥	-	٤١ ٧٠١
الشرقيون للمشروعات الصناعيه	١٠,٠٠٪	١٠ ١٠٨	-	-	١٠ ١٠٨
المجموعة المصرية العقارية	١٠,٥٧٪	١٥ ٤٨٦	-	-	١٥ ٤٨٦
الشروق للأسواق و المحلات التجارية	٦٦,٧٨٪	٥٣ ٧٩٠	٣ ٥٣٣	-	٥٧ ٣٢٣
		١٤٠ ٤٨٩	١٣ ٤٠٣	(٩٩)	١٥٣ ٧٩٣
يخصم: مخصص الاضمحلال		(٢٣ ٩٠٧)			(١٠ ٥٩٨)
		١١٦ ٥٨٢			١٤٣ ١٩٥

٢١- أصول غير ملموسة

	٣١ مارس ٢٠٢٠ برامج حاسب آلى ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ برامج حاسب آلى ألف جنيه مصري
التكلفة فى أول العام	٥٧ ٣٩٤	٣٦ ٣٠١
الإضافات	٢ ١٠٠	٢١ ٠٩٥
استبعادات	-	
إجمالى التكلفة	**٥٩ ٤٩٤**	**٥٧ ٣٩٦**
مجمع الإستهلاك فى أول العام	(٢٦ ٢٦٠)	(٢٠ ٠٠٧)
تكلفة الإستهلاك	(١ ٩٢٦)	(٦ ٢٥٥)
تكلفة الاستبعادات	-	
مجمع الإستهلاك	**(٢٨ ١٨٦)**	**(٢٦ ٢٦٢)**
صافى القيمة الدفترية	**٣١ ٣٠٨**	**٣١ ١٣٤**

٢٢- أصول أخرى

	٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصري
إيرادات مستحقة	٥٤٧ ٤٧٠	٤٣٢ ١٦٩
فوائد مدفوعة مقدماً	٢٤	٣٢
مصروفات مدفوعه مقدما	٥٨ ٦٦٩	٢٠ ٢٦١
دفعات مقدمة لشراء أصول ثابتة	٦١٨ ٢٢٢	٦٢٠ ٨٥٦
أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون	٥١٩ ٩٤٩	٥١٧ ٩٤٩
تأمينات وعهد	١٣ ١٨٩	٢٠ ٢٦١
اخري	١٩٦ ٢٠٣	١٧٢ ٦٤٩
	١ ٩٥٣ ٧٢٦	١ ٧٨٤ ١٧٧

٢٣- الأصول الثابتة

ألف جنيه مصري

	اراضى	مبانى و انشاءات	نظم الية متكاملة	وسائل انتقال	أجهزة و معدات	تجهيزات وتركيبات	اثاث	الإجمالي
التكلفة	٨٨ ٩٣٤	٤١٥ ٧٩٦	٧٨ ٦٢٨	١٨ ٧٣٩	٨١ ٥٢٥	١١٦ ٨٦٢	٣٤ ٣٢٠	٨٣٤ ٨٠٤
مجمع الإهلاك	-	(٧٣ ٨٢١)	(٤٩ ٩٠٤)	(١١ ٦١٦)	(٢١ ٣٤٥)	(٦٦ ٠٦٠)	(١٢ ١٩٥)	(٢٣٤ ٩٤١)
صافي القيمة الدفترية فى ٢٠١٩/١/١	**٨٨ ٩٣٤**	**٣٤١ ٩٧٥**	**٢٨ ٧٢٤**	**٧ ١٢٣**	**٦٠ ١٨٠**	**٥٠ ٨٠٢**	**٢٢ ١٢٥**	**٥٩٩ ٨٦٣**
الاضافات	-	٦٤ ٠٥٤	٢٩ ٣٩٣	٢ ٨٣٥	١٩ ٠٧٢	٣٢ ٢٩٨	١٣ ٠٩٦	١٦٠ ٧٤٨
الإستبعادات	-	(١١ ٩٤٨)	-	(١ ٨٠٩)	-	(٢١)	-	(١٣ ٧٧٨)
تكلفة إهلاك	-	(١١ ٩٥٦)	(١١ ١١٣)	(٢ ٥٢٨)	(٩ ٨٤٠)	(٤ ٩٦٠)	(٣ ١٩٨)	(٤٣ ٥٩٥)
اهلاك الإستبعادات	-	٢ ٢٨٠	-	١ ٨٠٩	-	٢	-	٤ ٠٩١
صافي القيمة الدفترية فى ٢٠١٩/١٢/٣١	**٨٨ ٩٣٤**	**٣٨٤ ٤٠٦**	**٤٧ ٠٠٤**	**٧ ٤٣٠**	**٦٩ ٤١٢**	**٧٨ ١٢١**	**٣٢ ٠٢٣**	**٧٠٧ ٣٢٩**
التكلفة	٨٨ ٩٣٤	٤٦٧ ٩٠٢	١٠٨ ٠٢١	١٩ ٧٦٥	١٠٠ ٥٩٧	١٤٩ ١٣٩	٤٧ ٤١٥	٩٨١ ٧٧٣
مجمع الإهلاك	-	(٨٣ ٤٩٦)	(٦١ ٠١٧)	(١٢ ٣٣٥)	(٣١ ١٨٥)	(٧١ ٠١٨)	(١٥ ٣٩٣)	(٢٧٤ ٤٤٤)
صافي القيمة الدفترية فى ٢٠١٩/١٢/٣١	**٨٨ ٩٣٤**	**٣٨٤ ٤٠٦**	**٤٧ ٠٠٤**	**٧ ٤٣٠**	**٦٩ ٤١٢**	**٧٨ ١٢١**	**٣٢ ٠٢٢**	**٧٠٧ ٣٢٩**
الاضافات	-	٣ ١٥٧	٤٥٦		٥ ٦٥٦	١٠ ٤٠٥	١ ٣٠٣	٢٠ ٩٧٨
الإستبعادات	-		-	(١ ٢٣٣)	-	-	-	(١ ٢٣٣)
تكلفة إهلاك	-	(٣ ٠٧٦)	(٣ ٣٢٦)	(٦٥٣)	(٢ ٩٦٧)	(١ ٨٢٨)	(٩١٧)	(١٢ ٧٦٦)
اهلاك الإستبعادات	-		-	١ ٢٣٣	-	-	-	١ ٢٣٣
صافي القيمة الدفترية فى ٢٠٢٠/٣/٣١	**٨٨ ٩٣٤**	**٣٨٤ ٤٨٧**	**٤٤ ١٣٤**	**٦ ٧٧٧**	**٧٢ ١٠١**	**٨٦ ٦٩٨**	**٣٢ ٤٠٩**	**٧١٥ ٥٤١**
التكلفة	٨٨ ٩٣٤	٤٧١ ٠٥٩	١٠٨ ٤٧٧	١٨ ٥٣٢	١٠٦ ٢٥٣	١٥٩ ٥٤٤	٤٨ ٧١٨	١ ٠٠١ ٥١٨
مجمع الإهلاك	-	(٨٦ ٥٧٣)	(٦٤ ٣٤٣)	(١١ ٧٥٥)	(٣٤ ١٥٢)	(٧٢ ٨٤٦)	(١٦ ٣١٠)	(٢٨٥ ٩٧٨)
صافي القيمة الدفترية فى ٢٠٢٠/٣/٣١	**٨٨ ٩٣٤**	**٣٨٤ ٤٨٦**	**٤٤ ١٣٤**	**٦ ٧٧٧**	**٧٢ ١٠١**	**٨٦ ٦٩٨**	**٣٢ ٤٠٨**	**٧١٥ ٥٤٠**

* تتضمن الأصول الثابتة فى تاريخ القوائم المالية مبلغ ٨٨ مليون جنيه مصرى تمثل أصول لم تسجل بعد بإسم البنك وجارى حالياً إتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الأصول .

٢٤- أرصدة مستحقة للبنوك

	٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصري
حسابات جارية	١٨٤ ٧٤٠	٢٩١ ٥٦٩
ودائع	٥١١ ٠٣٧	٢ ٨٣٩ ٤٦٠
	٦٩٥ ٧٧٧	**٣ ١٣١ ٠٢٩**
بنوك مركزية	٤٢ ٧٥١	٨٢ ٨٠٤
بنوك محلية	٢٥٢ ٥٩٧	٢ ٧٥٦ ٢٥٨
بنوك خارجية	٤٠٠ ٤٢٩	٢٩١ ٩٦٧
	٦٩٥ ٧٧٧	**٣ ١٣١ ٠٢٩**
أرصدة بدون عائد	١٨٤ ٧٤٠	٢٩١ ٥٦٩
أرصدة ذات عائد ثابت	٥١١ ٠٣٧	٢ ٨٣٩ ٤٦٠
	٦٩٥ ٧٧٧	**٣ ١٣١ ٠٢٩**
أرصدة متداولة	**٦٩٥ ٧٧٧**	**٣ ١٣١ ٠٢٩**

٢٥- ودائع العملاء

	٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصري
ودائع تحت الطلب	١٣ ٤٩٠ ٥٥٣	١٠ ٥٥٩ ٣٥٨
ودائع لأجل وبإخطار	٢٢ ٣٣٧ ٧٥٣	٢٤ ٦٣٩ ١٦٥
شهادات ادخار وإيداع	٥ ٥٢٦ ٤٢٣	٥ ٣٨٦ ٨٣١
ودائع التوفير	١ ٨٠٦ ٣٥٢	٢ ٠٣٢ ٢٣١
ودائع أخرى	٩٦١ ٩٧٩	١ ٥٦٤ ٢٦٠
	٤٤ ١٢٣ ٠٦٠	**٤٤ ١٨١ ٨٤٥**
ودائع مؤسسات	٣٢ ٧٧٤ ٦٧٦	٣٢ ٥٩٩ ٩٢٥
ودائع أفراد	١١ ٣٤٨ ٣٨٤	١١ ٥٨١ ٩٢٠
	٤٤ ١٢٣ ٠٦٠	**٤٤ ١٨١ ٨٤٥**
أرصدة بدون عائد	١٦١ ٢٨١	٦٢٧ ٠٩٨
أرصدة ذات عائد ثابت	٣٨ ٧٠٣ ٩٦٧	٣٨ ١٢٧ ١٣٧
أرصدة ذات عائد متغير	٥ ٢٥٧ ٨١٢	٥ ٤٢٧ ٦١٠
	٤٤ ١٢٣ ٠٦٠	**٤٤ ١٨١ ٨٤٥**
أرصدة متداولة	٣٩ ٧٢٤ ١٤٨	٣٩ ١٧١ ٠٩٩
أرصدة غير متداولة	٤ ٣٩٨ ٩١٢	٥ ٠١٠ ٧٤٦
	٤٤ ١٢٣ ٠٦٠	**٤٤ ١٨١ ٨٤٥**

٢٦- قروض أخرى

البيان	سعر العائد	تاريخ الاستحقاق	٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصري
قرض البنك التجاري الدولي	٨٪	يناير ٢٠١٩	-	
قرض البنك التجاري الدولي	٨٪	نوفمبر ٢٠٢٠	١٧ ٠٠٠	١٣ ٠٠٠
برنامج تمويل التجارة العربية	عائد متغير	مارس ٢٠٢١	١٦ ٢٣٩	٧ ٧٤١
قروض جهاز تنمية المشروعات*	عائد متغير	فبراير ٢٠٢٤	٦٨ ٤٧٥	٧١ ٦٩٥
وديعتين مساندتين **	١٥٪	مايو ٢٠٢٤	٣٠٠ ٥٠٨	٢٩٩ ٥٢٤
ودائع مساندة ***	١٣,١٪	ديسمبر ٢٠٢٤	٩٥ ٧٤٨	٩٥ ٥٩٣
			٤٩٧ ٩٧٠	**٤٨٧ ٥٥٣**
أرصدة متداولة			١٧ ٠٠٠	١٣ ٠٠٠
أرصدة غير متداولة			٤٨٠ ٩٧٠	٤٧٤ ٥٥٣
			٤٩٧ ٩٧٠	**٤٨٧ ٥٥٣**

* طبقاً للأتفاق 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 طبقا للعقد المبرم بين الطرفين.

** بناء على موافقة الجمعية العامة العادية لمصرفنا بجلستة المنعقدة بتاريخ ٣١ يناير ٢٠١٩ فقد تم ابرام عقدى وديعتين مساندتين مع صندوق التأمين الخاص بالعاملين بشركة المقاولون العرب فى فبراير ٢٠١٩ بمبلغ ٣٢٥ مليون جنية مصرى لدعم الشريحة الثانية بالقاعدة الرأسمالية لمصرفنا عند حساب نسبة معدل كفاية رأس المال وفقا لمقررات بازل وذلك للحفاظ على النسبة المقررة من البنك المركزى المصرى.

مدة الوديعتين ٦٣ شهرا تبدأ من فبراير ٢٠١٩ ويسدد اجمالى الوديعتان في نهاية المدة دفعة واحدة يحتسب على مبلغ الوديعتين سعر عائد اسمى بواقع ١٥% سنويا ويتم سداد العائد كل ثلاثة أشهر و يتم حساب القيمة الحالية المخصومة باستخدام سعر عائد ١٧,٥٩% طبقا لتعليمات البنك المركزى المصرى.

*** بناء على موافقة الجمعية العامة العادية لمصرفنا بجلستة المنعقدة بتاريخ ٣١ يناير ٢٠١٩ فقد تم ابرام عقود ودائع مسانده مع صندوق التأمين الخاص بالعاملين بشركة المقاولون العرب فى سبتمبر ٢٠١٩ بمبلغ ١٠٠ مليون لدعم الشريحة الثانية بالقاعدة الرأسمالية لمصرفنا عند حساب نسبة معدل كفاية رأس المال وفقا لمقررات بازل وذلك للحفاظ على النسبة المقررة من البنك المركزى المصرى.

مدة هذه الودائع ٦٣ شهرا تبدأ من سبتمبر ٢٠١٩ وتسدد اجمالى تلك الودائع في نهاية المدة دفعة واحدة. يحتسب على مبلغ الودائع سعر عائد اسمى بواقع ١٣,١% سنويا ويتم سداد العائد كل ثلاثة أشهر و يتم حساب القيمة الحالية المخصومة باستخدام سعر عائد ١٤,٣٥% طبقا لتعليمات البنك المركزى المصرى.

٢٧- إلتزامات أخرى

	٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصري
عوائد مستحقة	٣٥٤ ٢٢٣	٣٧٤ ٧٦١
إيرادات مقدمة	٢ ٣٤٥	١٥ ٧٨٣
مصروفات مستحقة	٢٠١ ٢٣٤	١٦٨ ٣٢٦
دائنون	٤ ٥١٣	٤ ٥١٥
أرصدة دائنة متنوعة	٣٤٤ ٢٠٦	٢٧١ ٨٠٩
	٩٠٦ ٥٢١	**٨٣٥ ١٩٤**

٢٨- مخصصات أخرى

	٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصري
الرصيد في أول العام	٦٢ ٤٨٨	١٠٦ ٣٧٣
اثر تغير السياسات المحاسبية	-	٦ ٧٠٨
الرصيد فى أول العام بعد التعديل	٦٢ ٤٨٨	١١٣ ٠٨١
صافى فروق تقييم عملات أجنبية	(١٢٠)	(٢ ٠١٢)
عبء المخصصات	١ ٢٢٤	١٤ ٠٩١
انتفى الغرض منها	(٢٩ ٣٠٠)	(٦ ٨١٠)
تحويلات	(٩ ٥٦٨)	(٤٠ ١٨٧)
المستخدم	(٣٥٢)	(١٥ ٦٧٥)
	٢٤ ٣٧٢	**٦٢ ٤٨٨**

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 الفترة المالية الحالية.

يتمثل رصيد الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة فيما يلى:

	٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري		٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصري	
	أصول	التزامات	أصول	التزامات
اهلاك الأصول الثابتة	-	(٢٦ ٦٠١)	-	(٢٥ ٣٧٤)
المخصصات(بخلاف مخصص القروض والالتزامات العرضية ومطالبات الضرائب)	٤ ١٩٥	-	١ ٦١٤	-
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	(٣ ١٧٣)	-	(٢٤ ٠٠٤)
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٤١ ٣٠٩	-	٣٧ ٧٠٠	-
إجمالى الضريبة التى ينشأ عنها أصل/ (إلتزام)	**٤٥ ٥٠٤**	**(٢٩ ٧٧٤)**	**٣٩ ٣١٤**	**(٤٩ ٣٧٨)**
صافى الضريبة التى ينشأ عنها (أصل/إلتزام)	**١٥ ٧٣٠**	**-**	**-**	**(١٠ ٠٦٤)**

حركه الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة خلال العام وهى فيما يلى:

	٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري		٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصري	
	أصول	التزامات	أصل	إلتزام
رصيد أول العام	٣٩ ٣١٤	(٤٩ ٣٧٨)	٨ ٨٣٣	(٢٤ ٣٧٠)
اهلاك الأصول الثابتة	-	(١ ٢٢٧)	-	(١ ٠٠٤)
المخصصات(بخلاف مخصص القروض والالتزامات العرضية ومطالبات الضرائب)	٢ ٥٨١	-	(٧ ٢١٩)	-
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	١٢ ٩٨٧	-	(٢٤ ٧٢٥)
استبعادات		٧ ٨٤٤	-	٧٢١
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٣ ٦٠٩		٣٧ ٧٠٠	-
	٤٥ ٥٠٤	**(٢٩ ٧٧٤)**	**٣٩ ٣١٤**	**(٤٩ ٣٧٨)**

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 مليار جنيه مصري. موزعاً على عدد ٢٠٠ مليون سهم نقدى، بقيمة اسمية للسهم بلغت ١٠ جنيه للسهم.

(ج) مبالغ محتجزه تحت حساب زيادة رأس المال

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

٣١- الاحتياطيات

	٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصري
احتياطي قانونى	٦٢ ٨٣٤	٣٦ ٨٤٢
احتياطي عام*	٢٤ ١١٧	٢٤ ١١٧
احتياطي خاص(أ)	٤٥ ١٥٨	٤٥ ١٥٨
احتياطي راسمالى	٦١ ٤٩٠	٣٩ ١٢٤
إحتياطى القيمة العادلة (ب)	(١٣٤ ١٧٧)	(٤٦ ٩٦٧)
احتياطي المخاطر العام	٣٨ ٨٥١	٣٨ ٨٥١
احتياطي المخاطر البنكية العام** (ج)	٥٥ ٢١٨	٣٣ ٨٩٦
	١٥٣ ٤٩١	**١٧١ ٠٢١**

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

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

(٣١-أ) احتياطي خاص

	٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصري
الرصيد فى اول العام	٤٥ ١٥٨	٤٥ ١٥٨
	٤٥ ١٥٨	**٤٥ ١٥٨**

(٣١-ب) إحتياطى القيمه العادلة

	٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصري
الرصيد فى اول العام	(٤٦ ٩٦٧)	٣٦ ٧٢٥
صافى اثر تغير السياسات المحاسبية	-	(٤٥ ٠٠٨)
صافي التغير في بنود الدخل الشامل	(٨٧ ٢١٠)	(٣٨ ٦٨٤)
	(١٣٤ ١٧٧)	**(٤٦ ٩٦٧)**

(٣١-ج) احتياطي المخاطر البنكية العام

	٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصري
الرصيد فى اول العام	٣٣ ٨٩٦	١٥ ٩٣١
المحول من الارباح المرحلة	٢١ ٣٢٢	١٨ ٢١٥
المحول الى الارباح المرحلة	-	(٢٥٠)
	٥٥ ٢١٨	**٣٣ ٨٩٦**

٣٢- فرق القيمة الحالية عن الاسمية للوديعة المساندة

	٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصري
الرصيد فى اول العام	٢٩ ٨٨٣	-
فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة		٣٣ ٠٢٧
استهلاك فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة	(١ ١٣٩)	(٣ ١٤٤)
	٢٨ ٧٤٤	**٢٩ ٨٨٣**

٣٣- صافى الأرباح والأرباح المحتجزه

	٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصري
الرصيد فى اول العام	١ ١٠٧ ٢٧٩	٥٦٤ ٨٠٢
صافى اثر تغير السياسات المحاسبية	-	٤٥ ٦٨٧
المحول الى الاحتياطي القانوني	(٢٥ ٩٩٢)	(٢٠ ٥٠٥)
المحول الى الاحتياطي الراسمالى	(٢٢ ٣٦٦)	(١٠ ٠٩٠)
المحول الى الاحتياطي المخاطر البنكية العام	(٢١ ٣٢٢)	(١٨ ٢١٥)
المحول الى مبالغ محتجزه تحت حساب زياده رأس المال	(٢٠٠ ٠٠٠)	-
المحول من احتياطى المخاطر البنكية العام	-	٢٥٠
استهلاك فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة	١ ١٣٩	٣ ١٤٤
حصة العاملين في توزيعات الأرباح	(٣٧ ٢٥٣)	-
مكافأه أعضاء مجلس الإدارة	(١١ ٠٠٠)	-
صافى الأرباح	١١٤ ٣٥٠	٥٤٢ ٢٠٦
	٩٠٤ ٨٣٥	**١ ١٠٧ ٢٧٩**

٣٤- النقدية وما فى حكمها

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

	٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠١٩ ألف جنيه مصري
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية (إيضاح-١٥)	٢٥١ ٩٣٤	٢٧٨ ٣٤١
أرصدة لدى البنوك (إيضاح- ١٦)	٩ ٥٠٣ ٨٩٤	١٣ ٣٢٠ ٢٣٨
أذون الخزانة وأوراق حكومية (إيضاح- ١٧)	٢ ٦٣٤ ٨٦٦	٤٣١ ٣٣٣
	١٢ ٣٩٠ ٦٩٤	١٤ ٠٢٩ ٩١٢

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 ٤١٤ ٣ الف جنيه مصري في تاريخ اعداد القوائم المالية مقابل ٢٥٤ ٢ الف جنيه مصرى فى سنة المقارنة.

(ب) ارتباطات رأسمالية

(ب/١) الأصول الثابتة وتجهيزات الفروع

بلغت قيمه الارتباطات المتعلقه بعقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات الفروع "مبانى، أثاث، نظم اليه متكاملة، تجهيزات وتركيبات، واجهزه" لم يتم تنفيذها حتى تاريخ القوائم المالية مبلغ ٤٦١ ٧٦١ ألف جنيه مصري فى تاريخ اعداد القوائم المالية مقابل ٨٩٥ ٧٨٣ الف جنيه مصري فى سنة المقارنة وتوجد ثقه كافيه لدى الادارة من تحقق ايرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ب/٢) الاستثمارات المالية

بلغت قيمه الارتباطات المتعلقه بالاستثمارات المالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ اعداد القوائم المالية كالاتى:

	قيمه المساهمه ألف جنيه مصري	المبلغ المسدد ألف جنيه مصري	المبلغ المتبقى ألف جنيه مصري
استثمارات مالية في شركة شقيقه	١٩ ١٠٨	١٠ ١٠٨	٩ ٠٠٠

(ج) ارتباطات عن التزامات عرضية

	٣١ مارس ٢٠٢٠ الف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ الف جنيه مصري
خطابات ضمان وضمانات مالية	٣ ٩٠٤ ٩٤٥	٣ ٨٥٨ ٥٠٦
اعتمادات مستندية استيراد وتصدير وتسهيلات موردين	٢ ٦٩٤ ١٤٢	٢ ١٥٠ ٣٧٤
	٦ ٥٩٩ ٠٨٧	٦ ٠٠٨ ٨٨٠

(د) ارتباطات عن قروض وتسهيلات ائتمانية

	٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصري
ارتباطات عن تسهيلات ائتمانية	١ ٧٤٧ ٧١٧	١ ٩٣٧ ٢٤٠

(و) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلى

فيما يلى تحليل بأقساط المدفوعات الايجارية عن عقود ايجار تشغيلى:

	٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصري
لا تزيد عن سنة واحده	١٨ ٤٠٤ ٣٧٤	١٦ ٥٥٨ ٧٢٤
أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	٦٦ ٣٤٠ ٧٠٥	٧٢ ٥٢٤ ٠٣٤
أكثر من خمس سنوات	٦ ٠٠٥ ٣٢٦	٥ ٩٦٤ ٩٠٨
	٩٠ ٧٥٠ ٤٠٥	٩٥ ٠٤٧ ٦٦٦

٣٦- المعاملات مع الأطراف ذو العلاقة

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

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوى علاقة

	٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصري
قروض وتسهيلات العملاء		
الرصيد فى اول العام	١١ ٥٩٩	١٨ ٨٣٦
القروض المحصلة	(١ ١٦١)	(٦ ٤٤٣)
صافى فروق التقييم	-	(٧٩٤)
	١٠ ٤٣٨	١١ ٥٩٩

(ب) ودائع من أطراف ذوى علاقة

	٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصرى
الرصيد فى اول العام	٨١ ٤٢٨	٢٢٢ ٢٠٤
الودائع التى تم ربطها	٤ ٨١٠	٢٥ ٣٤٥
الودائع المستردة	(٢٥ ٣٩٦)	(١٦٥ ٩١٣)
صافى فروق التقييم	(٥٩)	(٢٠٩)
	٦٠ ٧٨٣	٨١ ٤٢٨

(ج) أخرى

	٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصري
أرصدة لدى البنوك	١٠ ٦٠٦	٨٢٠ ٩٣٤
استثمارات فى شركات شقيقة	١٤٣ ١٩٥	١١٨ ٦١٥
أرصدة مستحقة للبنوك	١٥٧ ٥٤١	١٦٠ ٦٠٤
قروض أخرى	٣٩٦ ٢٥٦	٣٩٥ ١١٧
أرصدة دائنة أخرى	٣٧٢	٣٧٢

٣٧- صناديق الاستثمار

(أ) صندوق استثمار بنك قناه السويس الأول ذو العائد الدورى التراكمى والتوزيع بالجنية المصرى

قام البنك بأنشاء صندوق استثمار بنك قناه السويس الاول ذو العائد الدورى التراكمى والتوزيع كأحد الانشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقا لاحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية رقم ٢٢ لسنة ١٩٩٦. ويقوم بإدارة أموال الصندوق شركة إتش سى لإدارة صناديق الاستثمار، هذا وقد بلغ عدد وثائق استثمار الصندوق عند الاكتتاب والتخصيص ٢٠٠ ٠٠٠ وثيقة بلغ اجمالى قيمتها ١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جنية مصرى، منها ١٠٠٠٠ وثيقه حصه تأسيسيه حيث بلغ اجمالى قيمتها ٥ ٠٠٠ ٠٠٠ مليون جنية مصرى

اجمالى عدد وثائق البنك في صندوق الاستثمار ٧١ ٨٠٠ وثيقة في ٣١ مارس ٢٠٢٠ بقيمة اجمالية ٢٧ ٤٤٤ ١١٤ جنية مصري، منها عدد ١٠ ٠٠٠ وثيقه بمبلغ ٣ ٨٢٢ ٣٠٠ جنية مصرى ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر وعدد ٦١ ٨٠٠ وثيقة بمبلغ ٢٣٦٢١٨١٤ جنية مصرى ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر

بلغ اجمالى عدد وثائق الصندوق القائمة في تاريخ اعداد القوائم المالية ٧٨ ٤٥٨ وثيقة ويبلغ سعر اقفال الوثيقه ٣٨٢,٢٣ جنيه مصرى

وطبقا لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على اتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الاخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ إجمالـــي العمولات ٨٤ ٢٢٦ جنية مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ والتى ادرجت ضمن بند ايرادات الاتعاب والعمولات بقائمة الدخل و لم تسفر مساهمة البنك فى الصندوق عن أى عوائد

(ب) صندوق استثمار بنك قناه السويس الثانى ذو العائد الدورى التراكمى (أجيال) بالجنية المصرى

قام البنك بأنشاء صندوق استثمار بنك قناه السويس الثانى ذو العائد الدورى التراكمى (أجيال) كأحد الانشطه المصرفية المرخص بها للبنك وفقا لاحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية رقم ٢٢ لسنة ١٩٩٦. ويقوم بإدارة أموال الصندوق شركة بلتون لادارة صناديق الاستثمار، هذا ،وقد بلغ عدد وثائق استثمار الصندوق عند الاكتتاب والتخصيص ١٠ ٠٠٠ ٠٠٠ وثيقة بلغ اجمالى قيمتها ١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جنية مصرى

منها ٥٠٠ ٠٠٠ وثيقه حصه تأسيسيه حيث بلغ اجمالى قيمتها ٥ ٠٠٠ ٠٠٠ جنية مصرى.

اجمالى عدد وثائق البنك في صندوق الاستثمار ٧٠٩ ٦٧١ وثيقة في ٣١ مارس ٢٠٢٠ بقيمة اجمالية ٧ ٨١٥ ١٦٧ جنية مصري منها عدد ٥٠٠٠٠٠ وثيقه بمبلغ ٥ ٥٠٦ ١٩٠ جنية مصرى ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر وعدد ٢٠٩ ٦٧١ وثيقة بمبلغ ٢٣٠٨٩٧٧ جنية مصرى ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر

بلغ اجمالى عدد وثائق الصندوق القائمة في تاريخ اعداد القوائم المالية ١ ٠٦٧ ٤٧١ وثيقة ويبلغ سعر اقفال الوثيقه ١١,٠١ جنيه مصرى

وطبقا لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على اتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الاخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ إجمالـــي العمولات ١٨ ٢١٠ جنية مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ والتى ادرجت ضمن بند ايرادات الاتعاب والعمولات بقائمة الدخل و لم تسفر مساهمة البنك فى الصندوق عن أى عوائد

٣٨- **الموقف الضريبي**

(أ) **الضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية**

- بالنسبة للسنوات من ١٩٧٨حتى ٢٠٠٤ تم الانتهاء من الفحص الفعلى لتلك السنوات، وسداد كافة المبالغ المستحقة.
- بالنسبة للسنوات ٢٠٠٥/٢٠٠٦ تم الانتهاء من الفحص الفعلى لتلك السنوات. وقد أسفر ذلك عن خسائر ضريبية.
- بالنسبة للسنوات ٢٠٠٧ / ٢٠١٤ تم الانتهاء من الفحص الفعلى لتلك السنوات، وتم إحالة نقاط الخلاف إلى اللجنه داخليه ، والتى اسفرت عن حل كافة نقاط الخلاف، وقد قـام البنك بسـداد الضريبة المستحقة عن البنود المتفق عليها، باستثناء بند ترحيل الخسائر المرحلة والذى سيتم تسويته فى اطار انضمام مصرفنا للاتفاقية المبرمة بين اتحاد بنوك مصر و مركز كبار الممولين، و عليه فلا توجد اية ضرائب مستحقة على البنك عن هذه الفترة.
- بالنسبة للسنوات ٢٠١٥/٢٠١٨ قام البنك بتقديم الإقرار الضريبى خلال المواعيد القانونية ولاتوجد آية ضرائب مستحقه من واقع الإقرار .

(ب) **ضريبة الأجور والمرتبات:**

- بالنسبة للسنوات من ١٩٧٨حتى ٢٠١٧ تم الانتهاء من الفحص الفعلى لضريبة الأجور والمرتبات للعاملين بالبنك، و تم عمل تسوية نهائية شاملة عن الفترة من بداية النشاط و حتى نهاية ٢٠١٧ و قام البنك بسداد كافة الفروق الضريبية الناتجة، وعليه فلا توجد اية ضرائب مستحقة على البنك حتى نهاية
- بالنسبة للسنوات بدءً من عام ٢٠١٨ فيقوم البنك بتوريد الضريبة بإنتظام لمركز كبار الممولين طبقاً للقانون 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 وفقا للقانون رقم ١١١لسنة ١٩٨٠ و قد قام البنك بسداد كافة المبالغ المستحقة.
- بالنسبة للفترة من ١ اغسطس ٢٠٠٦ و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ تم الانتهاء من اعادة الفحص الضريبى للبنك وفقا للقانون رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ وتعديلاته، وقد قام البنك بسداد كافة المبالغ المستحقة وفقا لنتائج اعادة الفحص، وعليه فلا توجد اية ضرائب مستحقة على البنك حتى نهاية عام ٢٠١٨.
- بالنسبة للسنوات بدءً من عام ٢٠١٩ فيقوم البنك بتوريد الدمغة النسبية على أساس اعلى رصيد مدين مستخدم للعملاء خلال كل فترة ربع سنوية و ذلك تطبيقا للقانون رقم ٩ لسنة ٢٠١٣ .

٣٩- **أحداث لاحقه**

انتشر فير وس كورونا (COVID-١٩) عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجار ية والاقتصادية. أحدث انتشار فيروس كورونا عدم يقين في البيئه الاقتصادية العالمية. يراقب بنك قناة السويس الوضع عن بعد، وقد قام بتفعيل خطه استمرارية الاعمال والممارسات الاخرى الخاصة بأدارة المخاطر المتعلقة بالتعطل المحتمل للاعمال نتيجة تفشى فيروس كورونا وتأثيره على العمليات البنكية والاداء المالى

نتيجة لعدم اليقين الناتج عن تفشى فيروس كورونا وتحسباً لتباطو الاقتصاد العالمى المتوقع، يقوم بنك قناه السويس بمراقبة المحفظة الائتمانية للوقوف على تأثير الفيروس على العوامل الكمية والنوعية المختلفة للوقوف على الزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية والخاصة بالمديونيات المتعلقة بالقطاعات الاكثر تأثرا بالازمة

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