

بنك قناة السويس  
SUEZ CANAL BANK

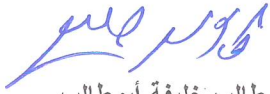
المركز الرئيسي Head Office

الأستاذة / هبة الله الصيرفي  
مساعد رئيس البورصة  
المشرف على قطاع الإفصاح  
البورصة المصرية

تحية طيبة وبعد

نتشرف بأن نرفق لكم طيه نسخه مصوره من القوائم المالية والإيضاحات المتممة لها عن الفترة المالية المنتهية في 30 يونيو 2021 والتي تم إقرارها من جانب لجنة المراجعة بمصرفنا وتم اعتمادها من مجلس الإدارة بجلسته المنعقدة بتاريخ 11 أغسطس 2021 والمعمدة من السادة / مراقبي حسابات مصرفنا وموقعه من السيد الأستاذ / رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب والسيد الأستاذ / رئيس قطاع الشؤون المالية والتخطيط الاستراتيجي.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

  
أبوتالب خليفة أبوتالب  
مدير علاقات المستثمرين  
بنك قناة السويس



11 أغسطس 2021



بنك قناة السويس  
(شركة مساهمة مصرية)  
القوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية  
في ٣٠ يونيو ٢٠٢١  
وتقرير الفحص المحدود عليها



KPMG حازم حسن  
محاسبون قانونيون ومستشارون



BDO خالد وشركاه  
محاسبون قانونيون ومستشارون



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

بنك قناة السويس (شركة مساهمة مصرية)  
القوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية  
في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

المحتويات	صفحة
تقرير الفحص المحدود لمراقبي الحسابات	١
قائمة المركز المالي	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** خالد وشركاه  
محاسبون قانونيون ومستشارون



**حازم حسن**  
محاسبون قانونيون ومستشارون

## تقرير الفحص المحدود على القوائم المالية الدورية

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

### المقدمة

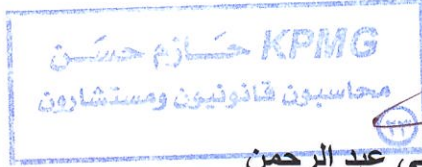
قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المرفقة لبنك قناة السويس "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. 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، وتتحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

### نطاق الفحص المحدود

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

### الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي لبنك قناة السويس في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن الستة 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

أحمد عبد العزيز حلمي عبد الرحمن

سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٧٩)

KPMG حازم حسن  
محاسبون قانونيون ومستشارون



مهند طه خالد

سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٧٥)

BDO خالد وشركاه  
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ١١ أغسطس ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	إيضاح	
			<b>الأصول</b>
١ ٤١٢ ١٧٨	١ ٧٨٧ ٥٧١	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٠ ٧١٣ ٨٦٥	٧ ٣٩٧ ٢٦٠	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٦ ٤٦٧ ٤٥٣	٤ ٦٩٠ ٠٠١	(١٧)	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
١٧ ٧٦٨ ٢٢١	٢٠ ١٧٧ ١٥١	(١٨)	قروض وتسهيلات للعملاء
			<b>أستثمارات مالية</b>
١٠ ٢٢٤ ٣٤١	١١ ٩١٣ ٢٤٤	(١٩)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤ ١٣٧ ٠٦٢	٤ ٠٨٤ ٠٥٥	(١٩)	- بالتكلفة المستهلكة
٣٥٨ ٤٧٧	٢٩٩ ٧٧٨	(١٩)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٢٨ ٧٨٣	١٥٥ ٠١١	(٢٠)	استثمارات في شركات شقيقة
٣٠ ٩٦٠	٣١ ٧٧١	(٢١)	أصول غير ملموسة
٢ ٢٨٠ ٨٣٥	٢ ٤٣٢ ٤٥٧	(٢٢)	أصول أخرى
٧٩٧ ٦٧٨	٧٩٣ ٩٤٢	(٢٣)	أصول ثابتة
<b>٥٤ ٣١٩ ٨٥٣</b>	<b>٥٣ ٧٦٢ ٢٤١</b>		<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>
			<b>الالتزامات</b>
٤ ٣٤٨ ٦٧٧	١ ٧٢٤ ٢٤١	(٢٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٤ ٣٤٣ ٧٤٢	٤٦ ٢١٣ ٤٨٠	(٢٥)	ودائع العملاء
٧٧٧ ٥٥٠	٧٥٠ ٥٣٧	(٢٦)	قروض أخرى
٨٤٨ ١٥١	٩٨٥ ٧٠٧	(٢٧)	التزامات أخرى
١٥ ٦٣٩	١٧ ٦٠٧	(٢٨)	مخصصات أخرى
١١٨ ٢١٨	١٠٥ ٠٦١	(٢٩)	التزامات ضريبية مؤجلة
<b>٥٠ ٤٥١ ٩٧٧</b>	<b>٤٩ ٧٩٦ ٦٣٣</b>		<b>إجمالي الالتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٢ ٠٠٠ ٠٠٠	٢ ٢٠٠ ٠٠٠	(٣٠)	رأس المال المدفوع
٢٠٠ ٠٠٠	٧٠٤ ٣٢٦	(٣٠)	مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال
٢٥٨ ٧٧٤	٢٣٠ ٣٤٥	(٣١)	احتياطيات
٢٥ ٠٢٧	٢٢ ٢٧٦	(٣٢)	فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة
١ ٣٨٤ ٠٧٥	٨٠٨ ٦٦١	(٣٣)	الأرباح المحتجزة
<b>٣ ٨٦٧ ٨٧٦</b>	<b>٣ ٩٦٥ ٦٠٨</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<b>٥٤ ٣١٩ ٨٥٣</b>	<b>٥٣ ٧٦٢ ٢٤١</b>		<b>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية</b>

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

  
حسين أحمد رفاعي  
رئيس مجلس الإدارة  
والعضو المنتدب

  
تامر عبد الواحد  
رئيس القطاع المالي

إيضاح	من ١ أبريل ٢٠٢١ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنية مصري	من ١ أبريل ٢٠٢٠ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢٠ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف جنية مصري
عائد القروض والإيرادات المشابهة	(٦) ١٠٩٤٣٨١	٢١٣٢٧٠٥	١٠٤٤٧٥٢	٢١٧٩٠٥٤
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٦) (٧٠٤٨٢٤)	(١٣٦٩٢٠٩)	(٦٤٢١٠٩)	(١٤١٧٠٧١)
<b>صافي الدخل من العائد</b>	<b>٣٨٩٥٥٧</b>	<b>٧٦٣٤٩٦</b>	<b>٤٠٢٦٤٣</b>	<b>٧٦١٩٨٣</b>
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٧) ٤٨٩٣٥	١١٤٦٠٩	٤٠٧٦٣	١٠٣٦٣٩
<b>صافي الدخل من العائد والائتباب والعمولات</b>	<b>٤٣٨٤٩٢</b>	<b>٨٧٨١٠٥</b>	<b>٤٤٣٤٠٦</b>	<b>٨٦٥٦٢٢</b>
توزيعات أرباح	(٨) ٢٩٣	٨٠٥٣	١٩٩٥	٨٣١٥
صافي دخل المتاجرة	(٩) ٦٩٣٦٤	٨٥٣٦٤	١٠٧٧٣٨	٦٤١٩٢
أرباح استثمارات مالية	(١٩) ١٣٦٤٤	٦٦١٢١	٧٤٠٨٣	١٤٨٣٥٢
حصة البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	(٢٠) ١٥٥٤	٢٥٣٢٠	١١٤٨	١٤٥٥١
عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان	(١٣) (٥٠٦٠)	(١٤٢٤٣٠)	(١٥٠٩٠٥)	(١٩٥٩٣١)
مصروفات إدارية	(١٠) (٢٧٠٧١٣)	(٥٤٢١٠٦)	(٢٣٨٥٣٣)	(٤٨٧١٣٤)
إيرادات تشغيل أخرى	(١١) (٢٩)	١٠٥١٩٩	(١١٥٨)	٥٠٢٦٩
<b>الربح قبل ضرائب الدخل</b>	<b>٢٤٧٥٤٥</b>	<b>٤٨٣٦٢٦</b>	<b>٢٣٧٧٧٤</b>	<b>٤٦٨٢٣٦</b>
مصروف ضرائب الدخل	(١٢) (١٢٢٤٢٧)	(٢٤٢٧٨٩)	(١٢٨٢١٦)	(٢٤٤٣٢٨)
<b>صافي الربح</b>	<b>١٢٥١١٨</b>	<b>٢٤٠٨٣٧</b>	<b>١٠٩٥٥٨</b>	<b>٢٢٣٩٠٨</b>
نصيب السهم من صافي الربح (جنية مصري / سهم)	(١٤) ٠,٥٧	١,٠٩	٠,٥٠	١,٠٢

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



صافي الربح	إيضاح	من ١ أبريل ٢٠٢١	من ١ يناير ٢٠٢١	من ١ أبريل ٢٠٢٠	من ١ يناير ٢٠٢٠
		ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري
		٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
		١٢٥ ١١٨	٢٤٠ ٨٣٧	١٠٩ ٥٥٨	٢٢٣ ٩٠٨
<u>البند الذي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل:</u>					
- التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	(١٩) (٢٠)	١٢ ١٨٤	١٩٦ ٤٤٩	١٧٧ ٣٧٤	
- ضريبة الدخل	(٢٩) ٧	(٢٧٠٦)	(١١٩ ١٣٨)	(١١٥ ٥٢٩)	
		٩ ٤٧٨	٧٧ ٣١١	٦١ ٨٤٥	
<u>البند الذي يمكن أن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل</u>					
- صافي التغير في القيمة العادلة	(١٩) (١٣ ٧٦٠)	(٨٤ ٨١٩)	٥٩ ٦٦٤	١٠٤	
- صافي المحول إلى قائمة الدخل	(٥ ٣٢٦)	(٢٤ ٨١٨)	(٤١ ٣٩٥)	(٦٩ ٠٤٠)	
- ضريبة الدخل	(٢٩) ٣٠ ٣٨	١٨ ٩٦٨	(١٣ ٠٤٩)	(٦٢)	
- الخسائر الأثمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(١٣) -	-	(٧٥٧)	١ ٧١٦	
		(٩٠ ٦٦٩)	٤ ٤٦٣	(٦٧ ٢٨٢)	
		(٨١ ١٩١)	٨١ ٧٧٤	(٥ ٤٣٧)	
<b>إجمالي الدخل الشامل الآخر</b>		<b>١٠٩ ٠٥٧</b>	<b>١٥٩ ٦٤٦</b>	<b>١٩١ ٣٣٢</b>	<b>٢١٨ ٤٧١</b>

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠		احتياطيات								مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع	
ألف جنيه مصري	الأرباح المحتجزة	فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة	احتياطي المخاطر البنكية العام	احتياطي المخاطر العام	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي رأسمالي	احتياطي خاص	احتياطي عام	احتياطي قانوني			
٣٣٠٨١٨٣	١١٠٧٢٧٩	٢٩٨٨٣	٣٣٨٩٦	٣٨٨٥١	(٤٦٩٦٧)	٣٩١٢٤	٤٥١٥٨	٢٤١١٧	٣٦٨٤٢	-	٢٠٠٠٠٠	الرصيد الافتتاحي
-	(٦٩٦٨٠)	-	٢١٣٢٢	-	-	٢٢٣٦٦	-	-	٢٥٩٩٢	-	-	المحول إلى الاحتياطيات بناء على قرار الجمعية العمومية
-	(٢٠٠٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٠٠٠٠	-	المحول من الأرباح المحتجزة إلى رأس المال بناء على قرار الجمعية العامة
(٤٨٢٥٣)	(٤٨٢٥٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح عام ٢٠١٩
(٥٤٣٧)		-	-	-	(٥٤٣٧)	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر
-	(٢٦٧٤١)	-	-	-	٢٦٧٤١	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة المحول إلى الأرباح المحتجزة بعد استبعاد الضرائب
-	٢٣٢٦	(٢٣٢٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	استهلاك فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة
٢٢٣٩٠٨	٢٢٣٩٠٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي الأرباح
٣٤٧٨٤٠١	٩٨٨٨٣٩	٢٧٥٥٧	٥٥٢١٨	٣٨٨٥١	(٢٥٦٦٣)	٦١٤٩٠	٤٥١٥٨	٢٤١١٧	٦٢٨٣٤	٢٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠	
٣٠ يونيو ٢٠٢١		احتياطيات								مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع	
ألف جنيه مصري	الأرباح المحتجزة	فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة	احتياطي المخاطر البنكية العام	احتياطي المخاطر العام	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي رأسمالي	احتياطي خاص	احتياطي عام	احتياطي قانوني			
٣٨٦٧٨٧٦	١٣٨٤٠٧٥	٢٥٠٢٧	٤٠٢٦٨	٣٨٨٥١	(١٣٩٤٤)	٦١٤٩٠	٤٥١٥٨	٢٤١١٧	٦٢٨٣٤	٢٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠	الرصيد الافتتاحي
-	(٥٢٧٦٢)	-	١٥٢٣١	-	-	٧٨٤٠	-	-	٢٩٦٩١	-	-	المحول إلى الاحتياطيات بناء على قرار الجمعية العامة
-	(٧٠٤٣٢٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٠٤٣٢٦	-	المحول من الأرباح المحتجزة إلى رأس المال بناء على قرار الجمعية العامة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٠٠٠٠٠)	٢٠٠٠٠٠	المحول من حساب مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال إلى رأس المال
(٥٦١٩٧)	(٥٦١٩٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح عام ٢٠٢٠
(٥٧١٧)	(٥٧١٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
(٨١١٩١)	-	-	-	-	(٨١١٩١)	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر
-	٢٧٥١	(٢٧٥١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	استهلاك فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة
٢٤٠٨٣٧	٢٤٠٨٣٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي الأرباح
٣٩٦٥٦٠٨	٨٠٨٦٦١	٢٢٢٧٦	٥٥٤٩٩	٣٨٨٥١	(٩٥١٣٥)	٦٩٣٣٠	٤٥١٥٨	٢٤١١٧	٩٢٥٢٥	٧٠٤٣٢٦	٢٢٠٠٠٠٠	

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



٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	إيضاح
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
٤٦٨ ٢٣٦	٤٨٣ ٦٦٦	صافي الأرباح قبل الضرائب
		<b>تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
٢٥ ٨٩٤	٣٠ ٨٨١	(٢٣) إهلاك أصول ثابتة
٣ ٩٩٥	٤ ٢٩٨	(٢١) إستهلاك أصول غير ملموسة
١٩٥ ٩٣١	١٤٢ ٤٣٠	(١٣) عبء إضمحلال عن خسائر الائتمان
( ٢٣ ٢٢٥)	( ٤٩ ١٢٠)	(٩) فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر
( ١٤ ٥٥١)	( ٢٥ ٣٢٠)	(٢٠) حصة البنك من نتائج أعمال استثمارات مالية في شركات شقيقة
( ١٣ ٣٠٩)	( ١٠ ٥٩٨)	(١٩) رد مخصص اضمحلال استثمارات مالية شركات شقيقة
( ٣٠ ٢٥٤)	٣ ٧٨٦	(٢٨) (رد) عبء مخصصات أخرى
( ٧ ٨٤٠)	-	(١١) ارباح بيع أصول ثابتة
( ١٣٥ ٠٤٣)	( ٥٥ ٥٢٣)	(١٩) ارباح بيع استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	( ٨٥)	(٢٨) فروق تقييم عملة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
( ١٠ ٥٤٣)	١ ٧٩٣	(١٩) فروق تقييم عملة استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٩ ٢٥٢	( ٣ ٥٤٩)	فروق تقييم عملة مخصصات خسائر الاضمحلال بالعملة الأجنبية
( ٨ ٣١٥)	( ٨ ٠٥٣)	(٨) توزيعات أرباح من استثمارات لأوراق مالية
٢٠ ١٦٢	٢٩ ٨٦٠	(١٩) استهلاك خصم/ علاوة الإصدار للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة بخلاف الأرباح والخسائر
٢ ٣٢٦	٢ ٧٥١	(٣٢) رد استهلاك فرق القيمة الحالية عن القيمة الاسمية للودائع المساندة
٤٨٢ ٧١٦	٥٤٧ ١٧٧	<b>أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل</b>
		<b>صافي (الزيادة) النقص في الأصول والزيادة (النقص) في الإلتزامات</b>
(٥ ٩٧٩ ٠١٦)	( ٣٥٥ ٣٨٩)	(١٥) أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢ ٠٠٠ ٠٠٠	-	(١٦) أرصدة لدى البنوك
٣ ٤٣٦ ٢٨٨	١ ٧٦٠ ٠٠١	(١٧) أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
(١ ١٤٦ ٥٨٣)	(٢ ٥٤٩ ٠٧٥)	(١٨) قروض وتسهيلات للعملاء
-	١٠٧ ٨١٩	(١٩) استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
( ٣٠٥ ٨٨٣)	( ١٥٤ ٤٥٢)	(٢٢) أصول أخرى
(٢ ٧٠٢ ٦٢٦)	(٢ ٦٢٤ ٤٣٦)	(٢٤) أرصدة مستحقة للبنوك
( ٢٥٦ ٧٨٦)	١ ٨٦٩ ٧٣٨	(٢٥) ودائع العملاء
( ٨٩ ٤٧٣)	٨٨ ٦٤٥	(٢٧) إلتزامات أخرى
( ٢١٩ ٠٠٧)	( ١٨٨ ٨٨٢)	ضرائب الدخل المسددة
( ٤١١)	( ١ ٧٣٣)	(٢٨) المستخدم من المخصصات الأخرى
(٤ ٧٨٠ ٧٨١)	(١ ٥٠٠ ٥٨٧)	<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل</b>

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	إيضاح
<b>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار</b>		
( ١٠ ٨٣٤ )	( ٢٤ ٣١٦ )	(٢٣) مدفوعات لشراء أصول ثابتة
( ٦ ٨٢٠ )	( ٥ ١٠٨ )	(٢١) مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
١١ ٨٢٣	-	(٢٣) متحصلات من بيع أصول ثابتة
١٠ ٢٢٧ ٨٠٢	٤ ٠١٢ ٠١٩	(١٩) متحصلات من استثمارات مالية بخلاف اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
( ١١ ٠٦٩ ٧٠٢ )	( ٥ ٧٢٠ ٣٧٥ )	(١٩) مدفوعات لشراء إستثمارات مالية بخلاف اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢ ٢٣٣	-	(٢٠) توزيعات أرباح من استثمارات مالية في شركات شقيقة
٨ ٣١٥	٨ ٠٥٣	(٨) توزيعات أرباح من استثمارات في أوراق مالية
( ٨٣٧ ١٨٣ )	( ١ ٧٢٩ ٧٢٧ )	<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار</b>
<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>		
( ٤٢ ٢٤٠ )	( ٢٩ ٧٦٤ )	(٢٦) مدفوعات لسداد قروض أخرى
٢٦٧ ٨٨٣	-	(٢٦) المحصل من قروض أخرى
( ٤٨ ٢٥٣ )	( ٥٦ ١٩٧ )	(٣٣) توزيعات أرباح
١٧٧ ٣٩٠	( ٨٥ ٩٦١ )	<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل</b>
( ٥ ٤٤٠ ٥٧٤ )	( ٣ ٣١٦ ٢٧٥ )	صافي التغير في النقدية وما في حكمها
١٢ ٠٩٠ ١٠٧	١٠ ٩٧١ ١٣٥	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٦ ٦٤٩ ٥٣٣	٧ ٦٥٤ ٨٦٠	(٣٤) <b>رصيد النقدية وما في حكمها</b>
<b>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-</b>		
٨ ١٤١ ٩٥٦	١ ٧٨٨ ٤٠٠	(١٥) نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٥ ٩١٣ ٥٥٩	٧ ٣٩٨ ٠٧٠	(١٦) أرصدة لدى البنوك
٤ ٧١٥ ٣١٣	٤ ٦٩٣ ٥٦١	(١٧) أدون خزانة وأوراق حكومية أخرى
( ٧ ٨٦٧ ٤٢٣ )	( ١ ٥٥٤ ٦٥٣ )	(١٥) أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
( ٥٠ ٠٠٠ )	-	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
( ٤ ٢٠٣ ٨٧٢ )	( ٤ ٦٧٠ ٥١٨ )	(١٧) أدون خزانة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٦ ٦٤٩ ٥٣٣	٧ ٦٥٤ ٨٦٠	(٣٤) <b>النقدية وما في حكمها</b>

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

مبلغ ٢ ٨٣٠ الف جنية مصري قيمة تحويلات من أصول أخرى من بند أصول تحت الانشاء الى الاصول الثابتة

مبلغ ٢ ٧٥١ الف جنية مصري قيمة فرق القيمة الحالية عن القيمة الاسمية للوديعة المساندة

مبلغ ٧٠٤ ٣٢٦ الف جنية مصري قيمة مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال من الأرباح المحتجزة

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

## ١ - النشاط

تأسس بنك قناة السويس " شركة مساهمة مصرية " بموجب القرار الوزاري رقم ٥٥ لسنة ١٩٧٨ والصادر بالجريدة الرسمية بتاريخ ٤ مارس ١٩٧٨ طبقاً لأحكام قانون الاستثمار رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ وتعديلاته والذي حل محله قانون رقم (٨) بشأن ضمانات وحوافز الاستثمار. ويقع المركز الرئيسي للبنك في ١٢٧ شارع الترعة بالإسماعيلية سجل تجاري: ٩٧٠٩ الإسماعيلية ويقع مقر الإدارة العامة: ٧ ، ٩ ش عبد القادر حمزة - جاردن سيتي - القاهرة منشأة خاضعة لأحكام قانون الاستثمار. والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية.

يقدم بنك قناة السويس خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٤٨ فرعاً وقد بلغ عدد العاملين ١٣٧١ موظفاً في تاريخ القوائم المالية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١١ أغسطس ٢٠٢١.

## ٢ - ملخص أهم السياسات المحاسبية

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

### أ - أسس إعداد القوائم المالية:

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

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

### ب - المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

#### ب- ١ الشركات التابعة

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

#### ب- ٢ الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يتمتع البنك بطريق مباشر أو بنفوذ غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة أو السيطرة المشتركة، وعادةً يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت.

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات إقتناء البنك للشركات، ويتم قياس تكلفة الإقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مُصدرة و/أو إلتزامات تكبدها البنك و/أو إلتزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقنتاة، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تُعزى مباشرة لعملية الإقتناء، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الإلتزامات المحتملة المقنتاة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الإقتناء، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الإقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الإقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه، يتم تسجيل الفرق مباشرةً في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

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

#### ج- التقارير القطاعية

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

#### د - ترجمة العملات الأجنبية

##### د - ١ عملة التعامل والعرض

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

##### د - ٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

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

#### هـ - الأصول المالية

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

##### الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في اصل مبلغ الاستثمار والعوائد. البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في:  
- وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية.  
- أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.  
- أن تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.

##### الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:

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

#### الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

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

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

#### و- المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

#### ز - إيرادات ومصرفات العائد

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

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

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

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

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

#### ح - إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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



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

#### **ط- إيرادات توزيعات الأرباح**

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

#### **ك- إضمحلال الأصول المالية**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:**

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

#### **المعايير الكمية:**

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

#### **قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر**

إذا واجه المقترض واحداً أو أكثر من الأحداث التالية:

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

#### **قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة :**

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

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

#### **التوقف عن السداد:**

تدرج قروض و تسهيلات المؤسسات ، و المشروعات المتوسطة ، و الصغيرة ، و متناهية الصغر ، و التجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية اذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن ( ٥٠ ) يوم على الأكثر و تقل عن ( ٨٠ ) يوم. علما بأن هذه المدة ( ٥٠ ) يوم ستخفض بمعدل ( ١٠ ) أيام سنويا لتصبح ( ٣٠ ) يوما خلال ( ٢ ) 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 المجنبه / المهمشه.
- الإنتظام في السداد لمدة ١٢ شهرا على الأقل.

#### **ل - برامج الحاسب الالى**

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

يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التى تؤدي 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 - الأصول الثابتة**

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

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

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

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



#### ن - إضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم إستهلاك الأصول التي ليس لها عمر انتاجي محدد - باستثناء الشهرة - ويتم اختبار إضمحلالها سنوياً. ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم إستهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للإسترداد. ويتم الاعتراف بخسارة الإضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية . وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل ، أيهما أعلى . ولغرض تقدير الإضمحلال ، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة. يتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها إضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للإضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

#### س - الإيجارات

##### س/١ - الإستئجار

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

##### س/٢ . التأجير

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

#### ع - النقدية وما في حكمها

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

#### غ - المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلال حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام . وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن إستخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات . ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة . ويتم رد المخصصات التي 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 ببند حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

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

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

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

#### ق - الإقراض

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

**ر- رأس المال**

**١- تكلفة رأس المال**

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

**٢- توزيعات الأرباح**

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

**ش- أرقام المقارنة**

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

**٣- إدارة المخاطر المالية**

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معا. ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى.

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

وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلى ذلك، فإن إدارة المخاطر تعد 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 المصري رقم ٢٦، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ المركز المالي ( نموذج الخسائر المحققة ) وليس الخسائر المتوقعة.

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

#### فئات التصنيف الداخلي للبنك:

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

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

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

#### - أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

#### أ/ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

**- الضمانات**

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

- الرهن العقاري

- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع

- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية

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

يتم تحديد الضمانات المتخذة 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.

**الارتباطات المتعلقة بالائتمان**

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

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

**٢/ سياسات الإضمحلال والمخصصات**

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

### ٣/١ تقييم البنك

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣٠ يونيو ٢٠٢١		
قروض	مخصص خسائر	قروض	مخصص خسائر	
وتسهيلات	الإضمحلال	وتسهيلات	الإضمحلال	
٧٧,٤٠%	٤,٤٣%	٧٤,٢٠%	٣,٣٨%	ديون جيدة
٧,٤٠%	١,٦٢%	٨,٥٩%	٣,٦١%	المتابعة العادية
٤,١٨%	١٣,٣٠%	٧,٧٣%	١٩,١١%	المتابعة الخاصة
١١,٠٢%	٨٠,٦٥%	٩,٤٨%	٧٣,٩٠%	ديون غير منتظمة
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	

**٤/ جودة الأصول المالية**

الشكل التالي يوضح مدى جودة الأصول المالية:

الاجمالي	مرحلة ثالثة عمر الإدارة	مرحلة ثانية عمر الإدارة	مرحلة أولى ١٢ شهر	
١ ٧٨٨ ٤٠٠	-	-	١ ٧٨٨ ٤٠٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
( ٨٢٩ )	-	-	( ٨٢٩ )	مخصص خسائر الاضمحلال
١ ٧٨٧ ٥٧١	-	-	١ ٧٨٧ ٥٧١	
٧ ٣٩٨ ٠٧٠	-	-	٧ ٣٩٨ ٠٧٠	الأرصدة لدى البنوك
( ٨١٠ )	-	-	( ٨١٠ )	مخصص خسائر الاضمحلال
٧ ٣٩٧ ٢٦٠	-	-	٧ ٣٩٧ ٢٦٠	
٤ ٦٩٣ ٥٦١	-	-	٤ ٦٩٣ ٥٦١	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
( ٣ ٥٦٠ )	-	-	( ٣ ٥٦٠ )	مخصص خسائر الاضمحلال
٤ ٦٩٠ ٠٠١	-	-	٤ ٦٩٠ ٠٠١	
٤ ٠٨٥ ٧٩٩	-	-	٤ ٠٨٥ ٧٩٩	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
( ١ ٧٤٤ )	-	-	( ١ ٧٤٤ )	مخصص خسائر الاضمحلال
٤ ٠٨٤ ٠٥٥	-	-	٤ ٠٨٤ ٠٥٥	
١١ ٩١٣ ٢٤٤	-	-	١١ ٩١٣ ٢٤٤	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٩ ٩٠١ ٠٧٨	٢ ٠٧١ ٥٤٤	٣ ١٤١ ٣٢٥	١٤ ٦٨٨ ٢٠٩	<b>القروض والتسهيلات الائتمانية</b>
١ ١٩٩ ١٠٢	٥٢ ٦٥٩	٧٢ ١٢٥	١ ٠٧٤ ٣١٨	المؤسسات المالية
٣٠٨ ٥٨٣	٦٣٦٣	١٦٢٠٠	٢٨٦ ٠٢٠	الشركات المتوسطة
١ ٤١٠ ٦٠٣	٢١ ٥٣٤	٨٥ ٧٧١	١٣٠٣ ٢٩٨	الشركات الصغيرة ومتناهية الصغر
٢٢ ٨١٩ ٣٦٦	٢ ١٥٢ ١٠٠	٣ ٣١٥ ٤٢١	١٧ ٣٥١ ٨٤٥	الافراد
( ٢ ٢٥٩ ٢٤٧ )	( ١ ٦٧٠ ٢٣٠ )	( ٥١٠ ٩٠٩ )	( ٧٨ ١٠٨ )	مخصص خسائر الاضمحلال
( ٣٨٠ ٣٥٧ )	( ٣٣٣ ١٣٤ )	( ٤٧ ٢٢٣ )	-	العوائد المجنية
( ٢ ٦١١ )	-	-	( ٢ ٦١١ )	عوائد تحت التسوية
٢٠ ١٧٧ ١٥١	١٤٨ ٧٣٦	٢ ٧٥٧ ٢٨٩	١٧ ٢٧١ ١٢٦	

**٥/ نموذج قياس المخاطر البنكية العام**

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

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

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

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

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





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

٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	
١ ٥٥٣ ٨٢٤	١ ١٩٨ ٣١٤	أرصدة لدى البنك المركزي المصري (بالصافي)
٧ ٣٩٧ ٢٦٠	١٠ ٧١٣ ٨٦٥	أرصدة لدى البنوك (بالصافي)
٤ ٦٩٠ ٠٠١	٦ ٤٦٧ ٤٥٣	أذون الخزانة وأوراق حكومية (بالصافي)
		قروض وتسهيلات للعملاء
		- قروض لأفراد:
٣ ٢٦ ٢٤٧	٣٤٠ ١٩٤	حسابات جارية مدينة
٢٧٣٠٧	٢٥ ٧٧٨	بطاقات ائتمان
١ ٠٥٧ ٠٤٩	٨٤٢ ٨١٦	قروض شخصية
		- قروض لمؤسسات شاملا القروض الصغيرة:
٩ ٧٩٨ ٦٧٨	٨ ٥١٦ ٣٥٣	حسابات جارية مدينة
٤ ١٩٤ ٧٧٦	٤ ٠٨٤ ٩٨٣	قروض مباشرة
٧ ٤١٥ ٣٠٩	٦ ٥٠٦ ٩٢٠	قروض مشتركة
(٢ ٢٥٩ ٢٤٧)	(٢ ١٧٤ ٣٩٤)	- مخصص خسائر الاضمحلال
(٣٨٠ ٣٥٧)	(٣٧٠ ٨٦٤)	- عوائد مجنبه
(٢ ٦١١)	(٣ ٥٦٥)	- عوائد تحت التسوية
		أدوات دين (بالصافي)
١١ ٢٤٠ ٢٩٨	٩ ٦١٧ ٢٥٠	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٤ ٠٨٤ ٠٥٥	٤ ١٣٧ ٠٦٢	- بالتكلفة المستهلكة
٦٨٢ ٧٤٢	٥٨٤ ٧٥٦	أصول مالية أخرى
<b>٤٩ ٨٢٥ ٣٣١</b>	<b>٥٠ ٤٨٦ ٩٢١</b>	

**البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية**

٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	
٧ ٥٠٦ ٨٥١	٦ ٤٩٩ ٤٣٨	خطابات ضمان و ضمانات مالية
٢ ١١٥ ٨٢٥	٣ ٢١١ ٥٧٥	اعتمادات مستندية
<b>٩ ٦٢٢ ٦٧٦</b>	<b>٩ ٧١١ ٠١٣</b>	

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

وكما هو مبين بالجدول السابق فإن ٩,٤١% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن اذون خزانة مقابل ١٢,٨١% في سنة المقارنة و ١٤,٨٥% ناتج عن ارصدة لدى البنوك مقابل ٢١,٢٣% في سنة المقارنة و ٤٠,٥٠% ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٣٥,١٩% في سنة المقارنة بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٠,٧٦% مقابل ٢٧,٢٢% 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:

- ٨٣,٧٣ % من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٨٤,٨١ % في سنة المقارنة .
- ٨٩,٢٣ % من محفظة القروض والتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال مقابل ٨٨,٩٩ % في سنة المقارنة .
- إجمالي القروض والتسهيلات محل اضمحلال بلغ ٢ ١٥٢ مليون جنيه مصرى مقابل مبلغ ٢ ٢٣٧ مليون جنيه مصرى في سنة المقارنة.
- أكثر من ٨٣,٥٤ % في الفترة الحالية مقابل ٨٦,٠٩ % في سنة المقارنة من أدوات الدين تتمثل في سندات وأذون خزانة على الحكومة المصرية.

#### ٧/أ قروض وتسهيلات

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	قروض وتسهيلات للعملاء
١٨٠٧٩٧٩٠	٢٠٣٦١٧٤٨	لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال
٦٤٩	٣٠٥٥١٨	توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال
٢٢٣٦٦٠٥	٢١٥٢١٠٠	محل اضمحلال
٢٠٣١٧٠٤٤	٢٢٨١٩٣٦٦	
(٢١٧٤٣٩٤)	(٢٢٥٩٢٤٧)	يخصم
(٣٧٠٨٦٤)	(٣٨٠٣٥٧)	مخصص خسائر الإضمحلال
(٣٥٦٥)	(٢٦١١)	العوائد المجنبة
١٧٧٦٨٢٢١	٢٠١٧٧١٥١	عوائد تحت التسوية

بلغ إجمالي مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات ٢ ٢٥٩ ٢٤٧ ألف جنيه مصري مقابل ٢ ١٧٤ ٣٩٤ ألف جنيه مصري في نهاية سنة المقارنة. منها ١ ٦٧٠ ٢٣٠ ألف جنيه مصري يمثل مخصص خسائر اضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) مقابل ١ ٧٥٤ ٨١٧ ألف جنيه مصري في نهاية سنة المقارنة، والباقي يمثل مخصص خسائر الاضمحلال المكون (للمرحلة الأولى والثانية) بمحفظة الائتمان والبالغ ٥٨٩ ٠١٧ ألف جنيه مصري مقابل ٤١٩ ٥٧٧ ألف جنيه مصري في نهاية سنة المقارنة.

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

قروض وتسهيلات للعملاء

- قروض وتسهيلات لاتوجد عليها متأخرات ولم تتعرض للإضمحلال

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١

التقييم

الإجمالي	مؤسسات			أفراد		
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
١٦٨٧٠.٦٠٦	٥٧٥٤٦٤٦	٢٨٨٤٢٠٦	٦٩٢٢٤٦٧	١٠٤٦٤٦٦	٢٦٥٠٨	٢٣٦٣١٣
١٩٣٠.٢١٠	١١٥٧٤٥٤	١٣٦٨٥٦	٦٣٥٥٤٧	-	٣٥٣	-
١٥٦٠.٩٣٢	٤٦٦٣٤٠	٩٩٨٥٥٢	١٦٦٢٩	-	٢٨٧	٧٩١٢٤
٢٠٣٦١٧٤٨	٧٣٧٨٤٤٠	٤٠١٩٦١٤	٧٥٧٤٦٤٣	١٠٤٦٤٦٦	٢٧١٤٨	٣١٥٤٣٧

جيدة

المتابعة العادية

المتابعة الخاصة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

التقييم

الإجمالي	مؤسسات			أفراد		
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
١٥٧٢٥٩٨٩	٥٢٣٧٣٨٢	٣١٣٠٤٣١	٦٢٣٧٠٦٤	٨٤٠٤٩٥	٢٥٤٢٦	٢٥٥١٩١
١٥٠٣٥٤٦	١٢٦٩٣٠٦	٨٥٢٩	٢٢٥٧١١	-	-	-
٨٥٠٢٥٥	-	٧٧٦٠٦١	-	-	-	٧٤١٩٤
١٨٠٧٩٧٩٠	٦٥٠٦٦٨٨	٣٩١٥٠٢١	٦٤٦٢٧٧٥	٨٤٠٤٩٥	٢٥٤٢٦	٣٢٩٣٨٥

جيدة

المتابعة العادية

المتابعة الخاصة

- قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولم تتعرض للإضمحلال

٣٠ يونيو ٢٠٢١

التقييم

الإجمالي	مؤسسات			أفراد		
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
٧٠٧٥٠	٧٧٩٥	-	٦٢٩٥٥	-	-	-
٣١٦٧١	-	-	٣١٦٥٣	-	١٨	-
٢٠٣٠٩٧	٢٩٠٧٤	-	١٧٤٠٢٣	-	-	-
٣٠٥٥١٨	٣٦٨٦٩	-	٢٦٨٦٣١	-	١٨	-

متأخرات حتي ٣٠ يوماً

متأخرات أكثر من ٣٠ الي ٦٠ يوماً

متأخرات أكثر من ٦٠ الي ٩٠ يوماً

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

التقييم

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

متأخرات حتي ٣٠ يوماً

متأخرات أكثر من ٣٠ الي ٦٠ يوماً

- قروض وتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل إضمحلال قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات مبلغ ٢ ١٥٢ ١٠٠ ألف جنيه مصري مقابل ٢ ٢٣٦ ٦٠٥ ألف جنيه مصري في نهاية سنة المقارنة. وفيما يلي تحليل بالقيمة الاجمالية للقروض والتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض:

٣٠ يونيو ٢٠٢١

ألف جنيه مصري إجمالي	مؤسسات قروض	أفراد قروض	
٢ ١٥٢ ١٠٠	٢ ١٣٠ ٥٦٦	٢١ ٥٣٤	قروض محل إضمحلال
٧٣ ٧٦٤	٧٣ ٧٦٤	-	القيمة العادلة للضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

ألف جنيه مصري إجمالي	مؤسسات قروض	أفراد جارية مدينة	
٢ ٢٣٦ ٦٠٥	٢ ٢٢٣ ٤٧٤	١٣ ١٣١	قروض محل إضمحلال
٥٧ ٨٠٦	٥٧ ٨٠٦	-	القيمة العادلة للضمانات

٨/ أدوات دين وأذون الخزانة

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	التقييم	
٤ ٦٩٣ ٥٦١	٦ ٤٧٣ ٤٨٠	B	أذون الخزانه - (إيضاح ١٧)
٧ ٩٤٥ ٠١٦	٦ ٨٠٤ ٢٠٧	B	سندات الخزانه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - (إيضاح ١٩)
٤ ٠٨٥ ٧٩٨	٤ ١٣٧ ٨٤٤	B	سندات الخزانه بالتكلفه المستهلكه - (إيضاح ١٩)
١٦ ٧٢٤ ٣٧٥	١٧ ٤١٥ ٥٣١		

٩/ الاستحواذ على الضمانات

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	طبيعة الأصل
-	٣٠٢ ٠٠٠	أراضى ومباني

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

أ/١٠ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

- القطاعات الجغرافية

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

ألف جنيه مصري

الإجمالي	دول أخرى	الوجهة القبلى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى
١ ٥٥٤ ٦٥٣	-	-	-	١ ٥٥٤ ٦٥٣
٤ ٦٩٣ ٥٦١	-	-	-	٤ ٦٩٣ ٥٦١
٧ ٣٩٨ ٠٧٠	١ ٨٥٦ ٣٥٠	-	-	٥ ٥٤١ ٧٢٠
٣٢٦ ٢٤٧	-	٩ ٧٥٩	٤٥ ٦٣٤	٢٧٠ ٨٥٤
٢٧ ٣٠٧	-	٦٧٥	٥ ١٧٧	٢١ ٤٥٥
١ ٠٥٧ ٠٤٩	-	١٠٠ ٥٤٣	٤٦٦ ٧٦٥	٤٨٩ ٧٤١
٩ ٧٩٨ ٦٧٨	-	١٠ ٣٨٥	١ ٥٦٨ ٦٥٠	٨ ٢١٩ ٦٤٣
٤ ١٩٤ ٧٧٦	-	٥٦٩	٨٠٠ ٦٨٧	٣ ٣٩٣ ٥٢٠
٧ ٤١٥ ٣٠٩	-	-	١٢ ٨٩٧	٧ ٤٠٢ ٤١٢
١٥ ٣٢٤ ٣٥٣	-	-	-	١٥ ٣٢٤ ٣٥٣
٦٨٢ ٧٤٢	-	١ ٣٧٥	٧ ٨٢٩	٦٧٣ ٥٣٨
٥٢ ٤٧٢ ٧٤٥	١ ٨٥٦ ٣٥٠	١٢٣ ٣٠٦	٢ ٩٠٧ ٦٣٩	٤٧ ٥٨٥ ٤٥٠
٥٣ ٠٤٣ ١٦٨	٢ ١٨٠ ٥٦٤	٩٢ ٤٤٣	٢ ٦٣٦ ٤٤٧	٤٨ ١٣٣ ٧١٤

أرصدة لدى البنك المركزى المصرى

أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى

أرصدة لدى البنوك

- قروض لأفراد:

- حسابات جارية مدينة

- بطاقات ائتمان

- قروض شخصية

- قروض لمؤسسات:

- حسابات جارية مدينة

- قروض مباشرة

- قروض مشتركة

أدوات دين

أصول أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

- قطاعات النشاط

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

ألف جنيه مصري

أفراد	خدمات مالية	حكومي	صناعي	عقارى	الخدمات	تجارى	سياحي	أخرى	الإجمالى
-	-	١ ٧٨٧ ٥٧١	-	-	-	-	-	-	١ ٧٨٧ ٥٧١
-	-	٤ ٦٩٠ ٠٠١	-	-	-	-	-	-	٤ ٦٩٠ ٠٠١
-	٧ ٣٩٧ ٢٦٠	-	-	-	-	-	-	-	٧ ٣٩٧ ٢٦٠
<b>قروض وتسهيلات للعملاء:</b>									
<b>قروض لأفراد:</b>									
٣ ٢٦ ٢٤٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٣ ٢٦ ٢٤٧
٢٧ ٣٠٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧ ٣٠٧
١ ٠٥٧ ٠٤٩	-	-	-	-	-	-	-	-	١ ٠٥٧ ٠٤٩
<b>قروض لمؤسسات:</b>									
-	١ ٩٧٦ ٢٥٥	-	٣ ١٦١ ٠٠٨	٥٨٨ ٧٦٩	٧٥٧ ١٥١	١ ٨٧٨ ٨٧٩	١ ٣١٣ ٥١٩	١٢٣ ٠٩٧	٩ ٧٩٨ ٦٧٨
-	١ ٣١٤ ٧٩١	-	٤١٩ ٧٢٠	٢٢٥ ٨٩٨	٨٠ ٧٦٣	٣٠٢ ٩٥٦	١ ٨٥٠ ٣٥٨	٢٩٠	٤ ١٩٤ ٧٧٦
-	٢٢٤ ٩٠٤	-	١ ١٤١ ٨٨٦	١١٦ ١٧٢	٤ ٥٠١ ٣٦٤	٧٦ ١٠٠	١ ٣٥٤ ٨٨٢	-	٧ ٤١٥ ٣٠٩
<b>استثمارات مالية</b>									
-	-	١٢ ٠٣٠ ٨١٦	-	٣ ٢٩٥ ٢٨١	-	-	-	-	١٥ ٣٢٦ ٠٩٧
-	٧١ ٤١٣	٥٢٩ ٩٤٦	-	-	-	-	-	٨١ ٣٨٢	٦٨٢ ٧٤٢
١ ٤١٠ ٦٠٣	١٠ ٩٨٤ ٦٢٣	١٩ ٠٣٨ ٣٣٤	٤ ٧٢٢ ٦١٤	٤ ٢٢٦ ١٢٠	٥ ٣٣٩ ٢٧٨	٢ ٢٥٧ ٩٣٥	٤ ٥١٨ ٧٥٩	٢٠٤ ٧٦٩	٥٢٧ ٠٣ ٠٣٦
١ ٢٠٨ ٧٨٨	١٠ ٧٠٥ ٠٥٧	٢١ ٧٣٦ ٣٨٢	٤ ٤٩٦ ٥٣٥	١٠ ١٧٨ ٠٩	٤ ٩٦٤ ٦٧٨	٢ ٢٩٢ ٨٠٧	٦ ٦٣٣ ٥٧٧	١٩٤ ٧٥٧	٥٣ ٢٥٠ ٣٩٠

٣٠ يونيو ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

## (ب) خطر السوق

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

### ب/١ أساليب قياس خطر السوق

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

#### - القيمة المعرضة للخطر ( Value at Risk )

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

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

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

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

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

#### - اختبارات الضغوط Stress Testing

تعطى اختبارات الضغوط موشرا عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تشا 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 ؛اختبار ضغط عوامل الخطر ؛ حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر واختبار ضغوط الاسواق النامية ؛حيث تخضع الاسواق النامية لتحركات حادة واختبار ضغوط خاصة ؛ تتضمن احداث محتملة مؤثرة على مراكز او مناطق معينة ؛مثل ما قد ينتج في منطقة ما يسبب تحرير القيود على احدى العملات. و تقوم الادارة العليا ومجلس الادارة بمراجعة نتائج اختبارات الضغوط.

### ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

ألف جنيه مصري

الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري
١ ٧٨٧ ٥٧١	٢ ٣٢٩	٦٠٩	١٠ ٨٨٠	١ ١٦٦ ٧١٠	٦٠٧ ٠٤٣
٧ ٣٩٧ ٢٦٠	٧ ٦٨٢	٣٧ ٢٥٢	٥١٨ ٤٨٧	٤ ١٨٢ ٥٩٨	٢ ٦٥١ ٢٤١
٤ ٦٩٠ ٠٠١	-	-	٤٤٥ ٣٥٧	٤٥٦ ٠٥٩	٣ ٧٨٨ ٥٨٥
٢٠ ١٧٧ ١٥١	-	-	٢٤٦ ٤٠٧	٤ ٩٧٤ ٣٤٧	١٤ ٩٥٦ ٣٩٧
١١ ٩١٣ ٢٤٤	-	-	-	٥٤١ ٩٤٥	١١ ٣٧١ ٢٩٩
٤ ٠٨٤ ٠٥٥	-	-	-	٢٠٧ ٤٥٧	٣ ٨٧٦ ٥٩٨
٢٩٩ ٧٧٨	-	-	-	٥٠ ٢٩٣	٢٤٩ ٤٨٥
٩٨٨ ٢٧٦	-	-	٥٢٢	١٠ ٠٦٩	٩٧٧ ٦٨٥
٥١ ٣٣٧ ٣٣٦	١٠ ٠١١	٣٧ ٨٦١	١ ٢٢١ ٦٥٣	١١ ٥٨٩ ٤٧٨	٣٨ ٤٧٨ ٣٣٣
١ ٧٢٤ ٢٤١	-	٤ ٢٢٣	٤ ٩٠٣	٦٥٦ ٤٩٠	١ ٠٥٨ ٦٢٥
٤٦ ٢١٣ ٤٨٠	٨ ٣٣٢	٣٣ ٤٦١	١ ٢٣٠ ١٤٠	١٠ ٥١٣ ٥٦٨	٣٤ ٤٢٧ ٩٧٩
٧٥٠ ٥٣٧	-	-	-	٣٢٦ ١٣٨	٤٢٤ ٣٩٩
١ ١٠٨ ٣٧٥	( ١٠١ )	١٤	٢ ٤٩٠	٣٧ ١١٣	١ ٠٦٨ ٨٥٩
٤٩ ٧٩٦ ٦٣٣	٨ ٢٣١	٣٧ ٦٩٨	١ ٢٣٧ ٥٣٣	١١ ٥٣٣ ٣٠٩	٣٦ ٩٧٩ ٨٦٢
١ ٥٤٠ ٧٠٣	١ ٧٨٠	١٦٣	( ١٥ ٨٨٠ )	٥٦ ١٦٩	١ ٤٩٨ ٤٧١
٢ ٤٢٤ ٩٠٥	-	-	-	٥٦٠	٢ ٤٢٤ ٣٤٥
٣ ٩٦٥ ٦٠٨	-	-	-	-	٣ ٩٦٥ ٦٠٨
-	١ ٧٨٠	١٦٣	( ١٥ ٨٨٠ )	٥٦ ٧٢٩	( ٤٢ ٧٩٢ )
الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري
٥١ ٩٥٥ ١٠١	١١ ٤٣٦	٥٧ ٥٧٨	١ ٠٩٥ ٨٥٠	١١ ٦٦٢ ٠٤٢	٣٩ ١٢٨ ١٩٦
٥١ ٠٦٨ ١٤٢	٥ ٢٤١	٥٦ ٩٠٩	١ ٠٨٢ ٣٥٢	١١ ٥٣٦ ٩٨٨	٣٨ ٣٨٦ ٦٥٢
٢ ٣٨٣ ٦١٢	-	-	-	(١٠)	٢ ٣٨٣ ٦٢٢
٣ ٢٧٠ ٥٧٢	-	-	-	(١٠)	٣ ٢٧٠ ٥٨٢
-	٦ ١٩٥	٦٦٩	١٣ ٤٩٨	١٢٥ ٠٥٤	( ١٤٥ ٤١٦ )

تركز خطر العملة على الادوات المالية

٣٠ يونيو ٢٠٢١

الأصول المالية

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

أرصدة لدى البنوك

أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى

قروض وتسهيلات للعملاء

أستثمارات مالية

- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

- بالتكلفة المستهلكة

- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

أصول مالية أخرى

إجمالي الأصول المالية

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع للعملاء

قروض أخرى

الالتزامات مالية أخرى

إجمالي الالتزامات المالية

تركز خطر العملة على الادوات المالية

أصول غير مالية أخرى

الالتزامات غير مالية أخرى وحقوق الملكية

صافي المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إجمالي الأصول المالية

إجمالي الالتزامات المالية

أصول غير مالية أخرى

الالتزامات غير مالية أخرى وحقوق الملكية

صافي المركز المالي



**ب- ٣- خطر سعر العائد**

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١

**الأصول المالية**

حتى شهر واحد	حتى ثلاث شهور	أكثر من شهر	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
-	١ ١٢٩ ٥٨٥	-	-	-	-	٦٥٩ ٢٤٨	١ ٧٨٨ ٨٣٣
٦ ٦١٧ ١٥٦	٧٨٤ ٦١٣	-	-	-	-	-	٧ ٤٠١ ٧٦٩
٣ ٦٨١ ٣٥٠	٤٠٢ ١٥٦	٧٠٠ ٦٠٥	-	-	-	-	٤ ٧٨٤ ١١١
١٠ ٥٥٦ ٣٢٣	٧ ١٧٥ ٣٠٩	١ ٦٥٩ ٣٣٢	١ ٩٧٧ ٩٦٥	٢٩٥ ٣٨٩	-	-	٢١ ٦٦٤ ٣١٨
<b>استثمارات مالية</b>							
٥٤٠ ٨٣٧	١ ٤٩٧ ٢٥١	٢ ٠٥٧ ٤٧٩	١٠ ٦٠٢ ٩٦٤	١٣ ٦٣ ٦١٦	٦٦٥ ٣٤٤	١٦ ٧٢٧ ٤٩١	-
١٩٢ ٣٥٧	٣١ ٠٣٥	٨٩٣ ٢٤٥	٤ ٢٩١ ٥٢٨	٣٨٦ ١١٤	-	٥ ٧٩٤ ٢٧٩	-
-	-	-	-	-	٢٩٩ ٧٧٨	٢٩٩ ٧٧٨	-
-	-	-	-	-	١٥٥ ٠١١	١٥٥ ٠١١	-
٢١ ٥٨٨ ٠٢٣	١١ ٠١٩ ٩٤٩	٥ ٣١٠ ٦٦١	١٦ ٨٧٢ ٤٥٧	٢ ٠٤٥ ١١٩	١ ٧٧٩ ٣٨١	٥٨ ٦١٥ ٥٩٠	-
<b>الالتزامات المالية</b>							
١ ٢٥٦ ٢٢٧	٤٧٤ ١٥٥	-	-	-	-	-	١ ٧٣٠ ٣٨٢
٢٢ ٨١٢ ٩٦٦	٦ ٤٢٣ ٢٥٣	٧ ٣٦٩ ٢٤٤	١١ ٢٧٦ ٦٩٩	-	-	-	٤٧ ٨٨٢ ١٦٢
١٢ ٥٨١	١٧٦ ٥٧٠	٢١٤ ٤٥٦	٥٧٢ ٢٤٦	-	-	-	٩٧٥ ٨٥٣
-	-	١٤ ١٠٥	٤٨ ٣٨٣	-	-	-	٦٢ ٤٨٨
٢٤ ٠٨١ ٧٧٤	٧ ٠٧٣ ٩٧٨	٧ ٥٩٧ ٨٠٥	١١ ٨٩٧ ٣٢٨	-	-	-	٥٠ ٦٥٠ ٨٨٥
(٢ ٤٩٣ ٧٥١)	٣ ٩٤٥ ٩٧١	(٢ ٢٨٧ ١٤٤)	٤ ٩٧٥ ١٢٩	٢ ٠٤٥ ١١٩	١ ٧٧٩ ٣٨١	٧ ٩٦٤ ٧٠٥	-
<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</b>							
٢٠ ٩٦٤ ٧٣١	٨ ٤١٤ ٠٥١	١٠ ٧٧٣ ١٧٣	١٢ ٩٦٠ ٣٨٣	٣ ٠٩٩ ٤٥٦	١ ٥٢٩ ٨٤٣	٥٧ ٧٤١ ٦٣٧	-
٢١ ٢٧٧ ٩٦٥	٧ ٧٣٠ ١١٦	٧ ٩٠٠ ٥١٢	١٠ ٥٤٣ ٦٦٩	-	٣ ٩٧٩ ٩٠٩	٥١ ٤٣٢ ١٦٨	-
(٣١٣ ٢٣٣)	٦٨٣ ٩٣٥	٢ ٨٧٢ ٦٦١	٢ ٤١٦ ٧١٤	٣ ٠٩٩ ٤٥٦	(٢ ٤٥٠ ٠٦٦)	٦ ٣٠٩ ٤٦٧	-

#### ج- خطر السيولة

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

##### - إدارة مخاطر السيولة

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

#### د- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

##### د/١ أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

##### د/٢ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

أرصدة لدى البنوك

جميع الأرصدة لدى البنوك هي أرصدة متداولة تستحق خلال عام.

قروض و تسهيلات للعملاء

تظهر القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال.

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

المستحق للبنوك

جميع الأرصدة المستحقة للبنوك هي أرصدة متداولة تستحق خلال عام.

ودائع العملاء

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

#### هـ- إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك على الاستثمارية وتمكينه من الاستمرار في زياده عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.
- يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية ( البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية ) بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.
- **ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:**

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع. وقد بلغ رأس المال المدفوع للبنك في نهاية السنة المالية الحالية ٢,٢ مليار جنيه مصري

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

#### الشريحة الأولى:

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

#### الشريحة الثانية :

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

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

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

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

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

#### معيار كفاية رأس المال

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والإضافي)
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	أُسهم رأس المال
٢٩٠٤٣٢٦	٢٩٠٤٣٢٦	الاحتياطيات
١٨٥٩٧٣	١٨٥٩٧٢	إحتياطي مخاطر عام
٣٨٨٥١	٣٨٨٥١	الأرباح المحتجزة
٥٦٧٨٢٤	٥٦٧٨٢٤	الأرباح المرحلية
٢٤٠٨٣٧	-	الفرق بين القيمة الاسمية والقيمة الحالية للقروض (الوديعة) المساند
٣٦٥٤	٢٣٧٧	أجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي والإضافي
(١٣٣٤٩٤)	(٥١٥٧٦)	الشريحة الأولى بعد الاستبعادات
٣٨٠٧٩٧٠	٣٦٤٥٠٢٤	الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٢٠٣٢١	٢٠٣٢١	٤٥ % من قيمة الإحتياطي الخاص
٢٧١٣٤٦	٣٣٧٦٢٣	القروض (الودائع) المساندة
٩٣٣٠٥	٧٢٥٩٦	اجمالي مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الالتزامات العرضية
٣٨٤٩٧٢	٤٣٠٥٤٠	الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
٤١٩٢٩٤٢	٤٠٧٥٥٦٥	إجمالي رأس المال
٢٨٠٦١٠٢	٢٧٦١٢٦٩١	الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
١٨١٧٠٦٢	٧٠٤٧٧٨	إجمالي مخاطر الائتمان
٥٣٠٤٦٩	٦٢١٣٢٤	مخاطر التوظيفات لدى أكبر ٥٠ عميل
٢٤٩٥٠٠٦	٢٤٩٥٠٠٦	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
٣١٠٨٦٥٧٧	٣٠٧٢٩٠٢١	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
١٣,٤٩ %	١٣,٢٦ %	اجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل
		معيار كفاية رأس المال

\*بعد اعتماد الجمعية العامة للبنك.

**نسبة الرافعة المالية**

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

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

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

**مكونات النسبة**

**أ- مكونات البسط**

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

**ب- مكونات المقام**

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

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

ويخلص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٣٨٠٧٩٧٠	٣٦٤٥٠٢٤
٥٣٨٩١٤٤٧	٥٢٠٥٦٤٤٤
٤٤٢٨٠٦٥	٥٢٢٢١٤٠
٥٨٣١٩٥١٢	٥٧٢٧٨٥٨٤
٪٦,٥٣	٪٦,٣٦

الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات  
اجمالي التعرضات داخل الميزانية  
اجمالي التعرضات خارج الميزانية  
اجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية  
نسبة الرافعة المالية

**٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة**

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

**(أ) الخسائر الاضمحلال الائتمانية المتوقع للقروض والتسهيلات**

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

**(ب) أدوات دين بالتكلفة المستهلكة**

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الإستحقاق، وإذا أخفق البنك في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الإستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الإستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق إلى الاستثمارات المتاحة للبيع، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك 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 والحسابات التي يصعب تحديد الضريبة النهائية عنها بشكل مؤكد. ويقوم البنك بإثبات الالتزامات عن النتائج المتوقعة عن الفحص الضريبى وفقاً لتقديرات مدى احتمال نشأة ضرائب اضافية. وعندما يكون هناك اختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب والمبالغ السابق تسجيلها فإن هذه الاختلافات سوف تؤثر على ضريبة الدخل ومخصص الضريبة المؤجلة في السنة التي يتم تحديد الاختلاف فيها.

٥- التحليل القطاعي طبقا للمناطق الجغرافية

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

نتائج أعمال القطاع

ضرائب الدخل

صافي الربح

ألف جنيه مصري

القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجهة القبلي	اجمالي
٩٨٧ ٤٠٧	١٦٥ ٧٣١	١٥ ٠٢٤	١ ١٦٨ ١٦٢
( ٦٢٣ ٥٢١)	( ٥١ ٤٦٧)	( ٩ ٥٤٨)	( ٦٨٤ ٥٣٦)
٣٦٣ ٨٨٦	١١٤ ٢٦٤	٥ ٤٧٦	٤٨٣ ٦٢٦
( ٢١٥ ٨٤٨)	( ٢٥ ٧٠٨)	( ١ ٢٣٣)	( ٢٤٢ ٧٨٩)
١٤٨ ٠٣٨	٨٨ ٥٥٦	٤ ٢٤٣	٢٤٠ ٨٣٧

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

نتائج أعمال القطاع

ضرائب الدخل

صافي الربح

القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجهة القبلي	اجمالي
١ ٠٠١ ٧٥٣	١٣٦ ٧٣٥	١٢ ٨١٣	١ ١٥١ ٣٠١
( ٦٢٧ ٦٦٥)	( ٤٧ ١٩١)	( ٨ ٢٠٩)	( ٦٨٣ ٠٦٥)
٣٧٤ ٠٨٨	٨٩ ٥٤٤	٤ ٦٠٤	٤٦٨ ٢٣٦
( ٢٢٣ ١٤٥)	( ٢٠ ١٤٧)	( ١ ٠٣٦)	( ٢٤٤ ٣٢٨)
١٥٠ ٩٤٣	٦٩ ٣٩٧	٣ ٥٦٨	٢٢٣ ٩٠٨

الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية

٣٠ يونيو ٢٠٢١

أصول القطاعات الجغرافية

اجمالي الأصول

التزامات القطاعات الجغرافية

اجمالي الالتزامات

الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

أصول القطاعات الجغرافية

اجمالي الأصول

التزامات القطاعات الجغرافية

اجمالي الالتزامات

القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجهة القبلي	اجمالي
٥٠ ٤٦١ ٠٩٣	٣ ١٠٨ ٥٥١	١٩٢ ٥٩٧	٥٣ ٧٦٢ ٢٤١
٥٠ ٤٦١ ٠٩٣	٣ ١٠٨ ٥٥١	١٩٢ ٥٩٧	٥٣ ٧٦٢ ٢٤١
٤٠ ٣٠١ ١٧١	٨ ٤٩٩ ٠٥٦	٩٩٦ ٤٠٦	٤٩ ٧٩٦ ٦٣٣
٤٠ ٣٠١ ١٧١	٨ ٤٩٩ ٠٥٦	٩٩٦ ٤٠٦	٤٩ ٧٩٦ ٦٣٣

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

٦- صافي الدخل من العائد

من ١ يناير ٢٠٢٠ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف جنية مصري	من ١ أبريل ٢٠٢٠ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنية مصري	من ١ أبريل ٢٠٢١ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنية مصري	
٧٨٣.٣٦	٣٦٨.٩٣١	٨٣٦.٣٢٦	٤٤٦.١٠٢	عائد القروض والايرادات المشابهة من :
٤٧٠.٥٨٤	٢٢٨.٤٥٩	٣٠٤.٦٣٣	١٤٤.٠٢٣	قروض وتسهيلات للعملاء
				أذون الخزانة
				سندات:
٦٧٢.٦٦٤	٣٥٨.٧٩١	٧٧٨.٥٠٨	٤٠٣.٠٤٩	سندات حكومية
٢٧.٠٨١	١٩.٤٨٦	١٧١.٧٦٣	٨٩.٠٦٨	سندات أخرى
٢٢٥.٦٨٩	٦٩.٠٨٥	٤١.٤٧٥	١٢.١٣٨	ودائع و حسابات جارية لدى البنوك
٢.١٧٩.٠٥٤	١.٠٤٤.٧٥٢	٢.١٣٢.٧٠٥	١.٠٩٤.٣٨٠	
				تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
				ودائع وحسابات جارية:
( ٢٦.١٢١)	( ١٩.٨٦٨)	( ٨٦.٨٧٩)	( ٥٢.٣٩٥)	للبنوك
( ١.٣٥٣.٧٦٧)	( ٦٠٣.٥٣٣)	( ١.٢٤٣.٩٩٦)	( ٦٣٣.٢٣٢)	للعلماء
( ٣٧.١٨٣)	( ١٨.٧٠٨)	( ٣٨.٣٣٤)	( ١٩.١٩٧)	قروض أخرى
( ١.٤١٧.٠٧١)	( ٦٤٢.١٠٩)	( ١.٣٦٩.٢٠٩)	( ٧٠٤.٨٢٤)	
٧٦١.٩٨٣	٤٠٢.٦٤٣	٧٦٣.٤٩٦	٣٨٩.٥٥٦	

٧- صافي الدخل من الاعتاب والعمولات

من ١ يناير ٢٠٢٠ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف جنية مصري	من ١ أبريل ٢٠٢٠ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنية مصري	من ١ أبريل ٢٠٢١ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنية مصري	
١٠.٧٣٧	٤.٧٥٨	١٤.٩٢٠	٧.٨٣٣	إيرادات الاعتاب والعمولات
٨٥.٧٨٦	٣٣.٩٤٩	٩٥.٨٢٠	٣٩.١٧٧	الاعتاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
١.٢٤٤	٥٦٥	١.٥٦٧	٧٦٨	اعتاب خدمات تمويل المؤسسات
٥.٨٧٢	١.٤٩١	٢٣.٠٢	١.١٥٧	اعتاب اعمال الامانة والحفظ
١٠.٣.٦٣٩	٤٠.٧٦٣	١١٤.٦٠٩	٤٨.٩٣٥	اعتاب اخرى

٨- توزيعات أرباح

من ١ يناير ٢٠٢٠ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف جنية مصري	من ١ أبريل ٢٠٢٠ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنية مصري	من ١ أبريل ٢٠٢١ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنية مصري	
٩١	٤٦	٩٥	٤٧	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٨.٢٢٤	١.٩٤٩	٧.٩٥٨	٢٤٦	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٨.٣١٥	١.٩٩٥	٨.٠٥٣	٢٩٣	

٩- صافي دخل المتاجرة

من ١ يناير ٢٠٢٠ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف جنية مصري	من ١ أبريل ٢٠٢٠ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنية مصري	من ١ أبريل ٢٠٢١ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنية مصري	
٤٠.٩٦٧	١٨.٢٣٠	٣٦.٢٤٤	١٨.٣٣٤	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٢٣.٢٢٥	٨٩.٥٠٨	٤٩.١٢٠	٥١.٠٣٠	فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
٦٤.١٩٢	١٠٧.٧٣٨	٨٥.٣٦٤	٦٩.٣٦٤	



١٠- مصروفات إدارية

من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف جنية مصري	من ١ أبريل ٢٠٢٠ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنية مصري	من ١ أبريل ٢٠٢١ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنية مصري
٢٢٣ ٦١٠	١٠٩ ٥٧٦	٢٤٧ ٤٧٠	١٢٣ ٩٣٣
٦٦ ١٦٨	٣٣ ٢٦١	٧٨ ٤٩٥	٣٩ ٨١٧
١٩٧ ٣٥٦	٩٥ ٦٩٦	٢١٦ ١٤١	١٠٦ ٩٦٣
٤٨٧ ١٣٤	٢٣٨ ٥٣٣	٥٤٢ ١٠٦	٢٧٠ ٧١٣

أجور ومرتببات  
تأمينات اجتماعية  
مصروفات إدارية أخرى

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف جنية مصري	من ١ أبريل ٢٠٢٠ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنية مصري	من ١ أبريل ٢٠٢١ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنية مصري
٧٨٤٠	٧ ٣٣٢	-	(٣٤)
١٢ ١٧٦	(١٠ ٦٦٩)	١٠٨ ٩٨٥	٥٣٠٨
٣٠ ٢٥٣	٢ ١٧٨	(٣ ٧٨٦)	(٥٣٠٣)
٥٠ ٢٦٩	(١ ١٥٩)	١٠٥ ١٩٩	(٢٩)

إرباح بيع أصول ثابتة  
إيرادات / مصروفات أخرى  
(عبء)/رد مخصصات أخرى

١٢- مصروف ضرائب الدخل

من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف جنية مصري	من ١ أبريل ٢٠٢٠ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنية مصري	من ١ أبريل ٢٠٢١ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنية مصري
(٢٤٥ ٠٠٥)	(١٢٧ ٥٣٩)	(٢٣٢ ٠٧٦)	(١١٦ ٢٨٢)
٦٧٧	(٦٧٧)	(١٠ ٧١٣)	(٦ ١٤٥)
(٢٤٤ ٣٢٨)	(١٢٨ ٢١٦)	(٢٤٢ ٧٨٩)	(١٢٢ ٤٢٧)

الضريبة الحالية  
الضريبة المؤجلة (أيضاح ٢٩)

يتضمن إيضاح (٢٩) معلومات إضافية عن ضريبة الدخل المؤجلة

تسويات لأحتساب السعر الفعلي لضريبه الدخل

من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنية مصري
٤٦٨ ٢٣٦	٤٨٣ ٦٢٦
٪٢٢,٥٠	٪٢٢,٥٠
١٠٥ ٣٥٣	١٠٨ ٨١٦
١٤٦ ٣٤٥	٥٢ ٧٦٣
(٢٤٢ ٧٧٣)	(٧٤ ٦٤٤)
(٥٠٩٣)	٣ ٧٧٦
(٢ ٣٣٨)	(١ ٥٩٥)
١٩٣ ١٦٢	١١٠ ١٤٣
٥٠ ٣٥٠	٤٣ ٥٣٠
٢٤٥ ٠٠٥	٢٤٢ ٧٨٩
٥٢,٣٣٪	٥٠,٢٠٪

الربح المحاسبي قبل الضريبة  
سعر الضريبة  
ضريبه الدخل المحسوبة علي الربح المحاسبي  
يضاف / يخصم  
مصروفات غير واجبة الخصم  
إعفاءات ضريبية  
تأثير المخصصات  
تأثير الاهلاكات  
ضريبة الوعاء المستقل  
أخرى  
مصروف ضريبة الدخل  
سعر الضريبة الفعلي





من ١ يناير ٢٠٢٠ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف جنية مصري	من ١ ابريل ٢٠٢٠ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنية مصري	من ١ أبريل ٢٠٢١ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنية مصري
( ١٩٦ ١٥٤ )	( ١٥٣ ٦٠٠ )	( ١٤٣ ٥٥٠ )	( ٨٣ ٥٩ )
٢٧١	٢٧١	١١٨	٢٥١
٤٩	٤٩	( ٣٦٦ )	( ٤١٥ )
١٣٦٥	١٣٦٥	٢٣٣٤	٣٠٣٣
٢٥٤	٢٥٤	( ٩٦٦ )	٤٣٠
( ١٧١٦ )	٧٥٦	-	-
( ١٩٥ ٩٣١ )	( ١٥٠ ٩٠٥ )	( ١٤٢ ٤٣٠ )	( ٥٠ ٦٠ )

١٣- عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان

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

من ١ يناير ٢٠٢٠ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف جنية مصري	من ١ ابريل ٢٠٢٠ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف جنية مصري	من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنية مصري	من ١ أبريل ٢٠٢١ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنية مصري
٢٢٣ ٩٠٨	١٠٩ ٥٥٨	٢٤٠ ٨٣٧	١٢٥ ١١٨
٢٢٣ ٩٠٨	١٠٩ ٥٥٨	٢٤٠ ٨٣٧	١٢٥ ١١٨
٢٢٠ ٠٠٠	٢٢٠ ٠٠٠	٢٢٠ ٠٠٠	٢٢٠ ٠٠٠
١,٠٢	٠,٥٠	١,٠٩	٠,٥٧

١٤- نصيب السهم من صافي الأرباح

صافي الأرباح  
المتاح للمساهمين من صافي الأرباح  
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (الف سهم)  
نصيب السهم من صافي الربح (جنية مصري/ سهم)

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

نقدية  
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي  
يخصم: مخصص خسائر الإضمحلال  
أرصدة بدون عائد  
أرصدة ذات عائد ثابت  
يخصم: مخصص خسائر الإضمحلال

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري
٢١٣ ٨٦٤	٢٣٣ ٧٤٧
١ ١٩٩ ٢٦٤	١ ٥٥٤ ٦٥٣
( ٩٥٠ )	( ٨٢٩ )
١ ٤١٢ ١٧٨	١ ٧٨٧ ٥٧١
٤٣٢ ٣١١	٦٥٩ ٢٤٨
٩٨٠ ٨١٧	١ ١٢٩ ١٥٢
( ٩٥٠ )	( ٨٢٩ )
١ ٤١٢ ١٧٨	١ ٧٨٧ ٥٧١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري
١٨٠ ٦	٩٥٠
( ٤٩٦ )	( ١١٨ )
( ٣٥١ )	-
( ٩ )	( ٣ )
٩٥٠	٨٢٩

حركة مخصص خسائر الإضمحلال لنقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

الرصيد الافتتاحي  
(رد) الإضمحلال  
تحويلات  
فروق ترجمة عملات أجنبية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري
٤٣٠ ٤٢٣	٣٦٩ ٠٨٧
١٠ ٢٨٣ ٨٨٨	٧ ٠٢٨ ٩٨٣
( ٤٤٦ )	( ٨١٠ )
١٠ ٧١٣ ٨٦٥	٧ ٣٩٧ ٢٦٠
٢ ٤٥٠ ٠٠٠	-
٦ ٠٨٣ ٧٤٧	٥ ٥٤١ ٧١٩
٢ ١٨٠ ٥٦٤	١ ٨٥٦ ٣٥١
( ٤٤٦ )	( ٨١٠ )
١٠ ٧١٣ ٨٦٥	٧ ٣٩٧ ٢٦٠
٤٣٠ ٤٢٣	٣٦٩ ٠٨٧
١٠ ٢٨٣ ٨٨٨	٧ ٠٢٨ ٩٨٣
( ٤٤٦ )	( ٨١٠ )
١٠ ٧١٣ ٨٦٥	٧ ٣٩٧ ٢٦٠
١٠ ٧١٣ ٨٦٥	٧ ٣٩٧ ٢٦٠

١٦- أرصدة لدى البنوك

حسابات جارية  
ودائع  
يخصم: مخصص خسائر الإضمحلال  
أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الإحتياطي الإلزامي  
بنوك محلية  
بنوك خارجية  
يخصم: مخصص خسائر الإضمحلال  
أرصدة بدون عائد  
أرصدة ذات عائد ثابت  
يخصم: مخصص خسائر الإضمحلال  
أرصدة متداولة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٦٥٣	٤٤٦
(٥٥)	٣٦٧
(١٤٤)	-
(٨)	(٣)
٤٤٦	٨١٠

**حركة مخصص خسائر الاضمحلال لأرصدة لدى البنوك**

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٤٤ ٢٧٥	٢٣ ٧٢٥
١٩ ٩٠٠	٦ ٩٧٥
١٠٠٤ ٧٥٠	٤٣ ١٠٠
٥٨١٠ ٧٨٦	٤ ٧١٠ ٣١١
٦٨٧٩ ٧١١	٤ ٧٨٤ ١١١
(١ ٣١٥)	(٦ ٨٢)
(٣٣٧ ٢٧٤)	(٣٠ ٧٩٤)
(٦٧ ٦٤٢)	(٥٩ ٠٧٤)
(٦٠ ٢٧)	(٣ ٥٦٠)
٦٤٦٧ ٤٥٣	٤ ٦٩٠ ٠٠١

**١٧- أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى**

**أذون الخزانة**

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

**يخصم:**

عوائد لم تستحق بعد أقل من ٩١ يوم
عوائد لم تستحق بعد أكثر من ٩١ يوم
بيع اذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
مخصص خسائر الاضمحلال

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٣ ٦٩٤	٦٠ ٢٧
٣ ٨٧٤	(٢ ٣٣٤)
(١ ٧٤٨)	-
٢٠ ٧	(١٣٣)
٦٠ ٢٧	٣ ٥٦٠

**حركة مخصص خسائر الاضمحلال لأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى**

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٣٤٠ ١٩٤	٣٢٦ ٢٤٧
٢٥ ٧٧٨	٢٧ ٣٠٧
٨٤٢ ٨١٦	١٠ ٥٧٠ ٤٩
١ ٢٠٨ ٧٨٨	١ ٤١٠ ٦٠٣
٨ ٥١٦ ٣٥٣	٩ ٧٩٨ ٦٧٨
٤ ٠٨٤ ٩٨٣	٤ ١٩٤ ٧٧٦
٦ ٥٠٦ ٩٢٠	٧ ٤١٥ ٣٠٩
١٩ ١٠٨ ٢٥٦	٢١ ٤٠٨ ٧٦٣
٢٠ ٣١٧ ٠٤٤	٢٢ ٨١٩ ٣٦٦
(٢ ١٧٤ ٣٩٤)	(٢ ٢٥٩ ٢٤٧)
(٣٧٠ ٨٦٤)	(٣٨٠ ٣٥٧)
(٣ ٥٦٥)	(٢ ٦١١)
١٧ ٧٦٨ ٢٢١	٢٠ ١٧٧ ١٥١
٦ ٢٨٩ ١٢٣	١١ ٠٩٢ ٨٧٩
١١ ٤٧٩ ٠٩٨	٩ ٠٨٤ ٢٧٢
١٧ ٧٦٨ ٢٢١	٢٠ ١٧٧ ١٥١

**١٨- قروض وتسهيلات للعملاء**

**أفراد**

حسابات جارية مدينة
بطاقات ائتمان
قروض شخصية

**إجمالي (١)**

**مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية**

حسابات جارية مدينة
قروض مباشرة
قروض وتسهيلات مشتركة

**إجمالي (٢)**

**إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)**

**يخصم:**

مخصص خسائر الاضمحلال
عوائد مجانية
عوائد تحت التسوية

أرصدة متداولة
أرصدة غير متداولة

مخصص خسائر الإضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال قروض وتسهيلات العملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢١

أفراد	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٧ ٢٥٧	٣٢ ٤٣٠	٧٦ ٢١٥	
٢ ٦٠٣	٩ ٥٩٧	١٧ ٥٥١	
-	( ٢٣)	( ٢٣)	
٩ ٨٦٠	٤٢ ٠٠٤	٩٣ ٧٤٣	

الرصيد الافتتاحي  
عبء / (رد) الإضمحلال  
المستخدم

مؤسسات	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١ ٨٦٩ ١٥٨	٢٠٧ ٤٨٠	٢١ ٥٤١	-	٢ ٠٩٨ ١٧٩
٤٧ ٢٢٧	٣٤ ١١٩	٤٤ ٦٥٣	-	١٢٥ ٩٩٩
( ٥٨ ١٠١)	-	-	-	( ٥٨ ١٠١)
٢ ٨٣٢	-	-	-	٢ ٨٣٢
( ٢ ٩٢٧)	( ٤٦٠)	( ١٨)	-	( ٣ ٤٠٥)
١ ٨٥٨ ١٨٩	٢٤١ ١٣٩	٦٦ ١٧٦	-	٢ ١٦٥ ٥٠٤
				٢ ٢٥٩ ٢٤٧

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

الرصيد الافتتاحي  
عبء / (رد) الإضمحلال  
تحويلات

مؤسسات	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٥ ٢٦٦	١٠٥ ٩٦٥	١٥ ٣٧٧	٢ ٤٨١ ٠١٥	٢ ٦٢٧ ٦٢٣
٦٠٦ ٦٩١	( ٣٠٠ ٠٣٦)	٩ ٣٢٥	( ١٤٨ ٤٧٢)	١٦٧ ٥٠٨
( ٦٤٢ ٦٥٢)	( ٢٥ ٢٦٢)	( ٣٢١)	( ٨ ١٩٠)	( ٦٧٦ ٤٢٥)
٥ ٥١٠	-	-	٣٥٧	٥ ٨٦٧
١ ٨٧٥ ٢١١	٤٣٣ ١٨٧	( ٢٨٠٠)	( ٢ ٢٩٧ ٠٣٢)	٨ ٥٦٦
( ٨٦٨)	( ٦٣٧٤)	( ٤٠)	( ٢٧ ٦٧٨)	( ٣٤ ٩٦٠)
١ ٨٦٩ ١٥٨	٢٠٧ ٤٨٠	٢١ ٥٤١	-	٢ ٠٩٨ ١٧٩
				٢ ١٧٤ ٣٩٤

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

١٩ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري
٩ ٦١٧ ٢٥٠	١١ ٢٤٠ ٢٩٨
٩ ٦١٧ ٢٥٠	١١ ٢٤٠ ٢٩٨
٣ ١٢٣	٣ ١٢٣
٥٧٣ ١٤٨	٦٣٨ ٨٤٧
٥٧٦ ٢٧١	٦٤١ ٩٧٠
٣٠ ٨٢٠	٣٠ ٩٧٦
٣٠ ٨٢٠	٣٠ ٩٧٦
١٠ ٢٢٤ ٣٤١	١١ ٩١٣ ٢٤٤
٤ ١٣٧ ٨٤٤	٤ ٠٨٥ ٧٩٩
( ٧٨٢ )	( ١ ٧٤٤ )
٤ ١٣٧ ٠٦٢	٤ ٠٨٤ ٠٥٥
٢٥٤ ٦٨٠	١٩٥ ٤٧٨
٢٥٤ ٦٨٠	١٩٥ ٤٧٨
١٠٣ ٧٩٧	١٠٤ ٣٠٠
١٠٣ ٧٩٧	١٠٤ ٣٠٠
٣٥٨ ٤٧٧	٢٩٩ ٧٧٨
١٤ ٧١٩ ٨٨٠	١٦ ٢٩٧ ٠٧٧
١٤ ٠١٢ ١١٥	١٥ ٥٢٢ ٩٥٤
٧٠٧ ٧٦٥	٧٧٤ ١٢٣
١٤ ٧١٩ ٨٨٠	١٦ ٢٩٧ ٠٧٧
١٣ ٠٩١ ٣٤٠	١٣ ٠٠٤ ٥٨٩
٦٦٣ ٧٥٤	٢ ٣١٩ ٧٦٤

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

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

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

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

بالتكلفة المستهلكة:

أ) أدوات دين:

مدرجة بالسوق

يخصم: مخصص خسائر الإضمحلال

إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)

بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

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

ب) وثائق صناديق استثمار:  
غير مدرجة بالسوق

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

إجمالي استثمارات مالية (١+٢+٣)

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

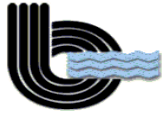
إجمالي استثمارات مالية

أدوات دين ذات عائد ثابت

أدوات دين ذات عائد متغير

\* تتضمن أدوات دين حكومية بمبلغ ٧ ٩٤٥ ٠ ١٦ ألف جنيه مصري ( سنة المقارنة: ٢٠٧ ٦ ٨٠٤ ألف جنيه مصري ) وسندات توريق وصكوك بمبلغ ٣ ٢٩٥ ٢ ٨٢ ألف جنيه مصري ( سنة المقارنة: ٢ ٧٩٨ ٥ ٣٨ ألف جنيه مصري ) .

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



وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية :

٣٠ يونيو ٢٠٢١

الاجمالي	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٤ ٣٦١ ٤٠٣	٤ ١٣٧ ٠٦٢	١٠ ٢٢٤ ٣٤١
٥ ٧٣٠ ٠٦٦	١٠ ٥٠٠	٥ ٧١٩ ٥٦٦
( ٣ ٩٨٨ ٩١٩ )	( ٥٣ ٣١٤ )	( ٣ ٩٣٥ ٦٠٥ )
( ١ ٧٩٣ )	( ٦٩٣ )	( ١ ١٠٠ )
( ٧٢ ٦٣٥ )	-	( ٧٢ ٦٣٥ )
( ٢٩ ٨٦٠ )	( ٨ ٥٣٧ )	( ٢١ ٣٢٣ )
( ٩٦٣ )	( ٩٦٣ )	-
١٥ ٩٩٧ ٢٩٩	٤ ٠٨٤ ٠٥٥	١١ ٩١٣ ٢٤٤

الرصيد الافتتاحي

إضافات

إستبعادات / استحقاق (استرداد )

فروق ترجمة عملات أجنبية

صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة

استهلاك خصم/ علاوة الإصدار

يخصم/ (يرد): التغير في مخصص خسائر الإضمحلال

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الاجمالي	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٠ ٠٢٩ ٤٦٩	٤ ٩٨٠ ٧٤٢	٥ ٠٤٨ ٧٢٧
١٦ ٣٩٣ ٧١٧	٢٧٨ ٤٩٩	١٦ ١١٥ ٢١٨
( ١٢ ٢٨٦ ٢٠٥ )	( ١ ١٠١ ٥١٢ )	( ١١ ١٨٤ ٦٩٣ )
٨ ٧٤٤	( ٣ ٩٢١ )	١٢ ٦٦٥
٢٦١ ٧٦٢	-	٢٦١ ٧٦٢
( ٤٧ ٦٩٧ )	( ١٨ ٣٥٩ )	( ٢٩ ٣٣٨ )
١ ٦١٣	١ ٦١٣	-
١٤ ٣٦١ ٤٠٣	٤ ١٣٧ ٠٦٢	١٠ ٢٢٤ ٣٤١

الرصيد الافتتاحي

إضافات

إستبعادات / استحقاق (استرداد )

فروق ترجمة عملات أجنبية

صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة

استهلاك خصم/ علاوة الإصدار

يخصم/ (يرد): التغير في مخصص خسائر الإضمحلال

أرباح إستثمارات مالية

من ١ يناير ٢٠٢٠ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	من ١ أبريل ٢٠٢٠ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	من ١ أبريل ٢٠٢١ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري
١٣٥ ٠٤٣	٧٤ ٠٨٣	٥٥ ٥٢٣	١٣ ٦٤٤
١٣ ٣٠٩	-	١٠ ٥٩٨	-
١٤٨ ٣٥٢	٧٤ ٠٨٣	٦٦ ١٢١	١٣ ٦٤٤

أرباح بيع سندات وأذون خزانة

رد / (عبء) خسائر اضمحلال شركات شقيقة

حركة مخصص خسائر الاضمحلال لاستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢ ٣٩٦	٧٨٢
( ١ ٠٩٣ )	٩٦٧
( ٥٠١ )	-
( ٢٠ )	( ٥ )
٧٨٢	١ ٧٤٤

الرصيد الافتتاحي

عب (رد) الاضمحلال

تحويلات

فروق ترجمة عملات أجنبية

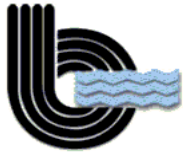
بألف جنية مصري

القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	استبعادات	حصة البنك في نتائج الأعمال قائمة الدخل	القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	نسبة المساهمة	٢٠- إستثمارات في شركات شقيقة
-	( ٩ ٦٩٠ )	-	٩ ٦٩٠	٨,١٣%	قناة السويس للتنمية التجارية والزراعية
٩ ٩٧٤	-	( ٤٦ )	١٠ ٠٢٠	٢٩,٦٩%	شركة المعادي للاستثمارات السياحية والترفيهية
٧٢ ٤٤٩	-	٢٣ ٥٨٧	٤٨ ٨٦٢	٩,٠٩%	ضمان مخاطر الائتمان المصرفي
١٠ ٥٥٨	-	١ ٧٩٦	٨ ٧٦٢	١١,٨٣%	الشريبيون للمشروعات الصناعية
٦٢ ٠٣٠	-	( ١٧ )	٦٢ ٠٤٧	٦٦,٧٨%	الشروق للأسواق والمحلات التجارية
١٥٥ ٠١١	( ٩ ٦٩٠ )	٢٥ ٣٢٠	١٣٩ ٣٨١		
-			( ١٠ ٥٩٨ )		يخصم: مخصص (رد) الاضمحلال
١٥٥ ٠١١			١٢٨ ٧٨٣		

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٢١- أصول غير ملموسة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٧ ٣٩٤	٦٥ ٥٣٠	الرصيد الافتتاحي
٨ ١٣٦	٥ ١٠٨	الإضافات
٦٥ ٥٣٠	٧٠ ٦٣٨	إجمالي التكلفة
( ٢٦ ٢٦٠ )	( ٣٤ ٥٧٠ )	مجمع الإستهلاك
( ٨ ٣١٠ )	( ٤ ٢٩٨ )	تكلفة الإستهلاك
( ٣٤ ٥٧٠ )	( ٣٨ ٨٦٨ )	مجمع الإستهلاك
٣٠ ٩٦٠	٣١ ٧٧١	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٢٢- أصول أخرى
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٨٤ ٧٥٦	٦٨٢ ٧٤٢	إيرادات مستحقة
٣٢ ٦٨١	٦٦ ٩٦٦	مصرفات مدفوعه مقدما
٧٥٧ ٦٧٣	٧٩٥ ٠٤٤	دفعات مقدمة لشراء أصول ثابتة
٧٥٠ ٠٥٩	٧٣٧ ١٨٢	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٧ ٤٨٦	٧ ٧٢٧	تأمينات وعهد
١٤٨ ١٨٠	١٤٢ ٧٩٦	اخرى
٢ ٢٨٠ ٨٣٥	٢ ٤٣٢ ٤٥٧	





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

بنك قناة السويس (شركة مساهمة مصرية)

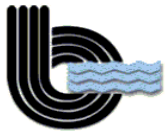
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

## ٢٣- الأصول الثابتة

ألف جنيه مصري	الإجمالي	اثاث	تجهيزات وتركيبات	أجهزة ومعدات	وسائل انتقال	نظم الية متكاملة	مباني وانشاءات	اراضى	التكلفة
	٩٨١ ٧٧٤	٤٧ ٤١٦	١٤٩ ١٣٩	١٠٠ ٥٩٧	١٩ ٧٦٥	١٠٨ ٠٢١	٤٦٧ ٩٠٢	٨٨ ٩٣٤	
	( ٢٧٤ ٤٤٥)	( ١٥ ٣٩٣)	( ٧١ ٠١٨)	( ٣١ ١٨٥)	( ١٢ ٣٣٥)	( ٦١ ٠١٧)	( ٨٣ ٤٩٧)	-	مجمع الإهلاك
	٧٠٧ ٣٢٩	٣٢ ٠٢٣	٧٨ ١٢١	٦٩ ٤١٢	٧ ٤٣٠	٤٧ ٠٠٤	٣٨٤ ٤٠٥	٨٨ ٩٣٤	صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٠
	١٤٨ ١٦٩	٧ ٢٦٥	٣١ ١٠٩	٢٣ ٢٤٩	٢ ٢١٠	٧ ٦٦٦	٧٦ ٦٧٠	-	الإضافات
	( ٦ ٤٦٥)	-	( ٣٤)	-	( ١ ٢٣٣)	-	( ٥ ١٩٨)	-	الإستبعادات
	( ٥٣ ٨٤٣)	( ٣ ٨٥١)	( ٧ ٨٦٣)	( ١٢ ٦١٨)	( ٢ ٧٤٠)	( ١٣ ٩٧٢)	( ١٢ ٧٩٩)	-	تكلفة إهلاك
	٢ ٤٨٧	-	٣٤	-	١ ٢٣٣	-	١ ٢٢٠	-	اهلاك الإستبعادات
	٧٩٧ ٦٧٧	٣٥ ٤٣٦	١٠١ ٣٦٧	٨٠ ٠٤٣	٦ ٩٠٠	٤٠ ٧٠٠	٤٤٤ ٢٩٨	٨٨ ٩٣٤	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	١ ١٢٣ ٤٧٧	٥٤ ٦٨١	١٨٠ ٢١٤	١٢٣ ٨٤٦	٢٠ ٧٤٢	١١٥ ٦٨٧	٥٣٩ ٣٧٤	٨٨ ٩٣٤	التكلفة
	( ٣٢٥ ٨٠٠)	( ١٩ ٢٤٤)	( ٧٨ ٨٤٧)	( ٤٣ ٨٠٣)	( ١٣ ٨٤٢)	( ٧٤ ٩٨٨)	( ٩٥ ٠٧٦)	-	مجمع الإهلاك
	٧٩٧ ٦٧٧	٣٥ ٤٣٥	١٠١ ٣٦٧	٨٠ ٠٤٣	٦ ٩٠٠	٤٠ ٦٩٩	٤٤٤ ٢٩٨	٨٨ ٩٣٤	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	٢٧ ١٤٦	٨٠٠	٦ ٥١٩	٥ ٢٦٤	-	١٣ ٧٠٥	٨٥٩	-	الإضافات
	( ٣٠ ٨٨١)	( ٢ ٢٤٣)	( ٤ ٩١٠)	( ٧ ٣٣٥)	( ١ ٤٨٥)	( ٨ ١٠١)	( ٦ ٨٠٦)	-	تكلفة إهلاك
	٧٩٣ ٩٤٢	٣٣ ٩٩٢	١٠٢ ٩٧٦	٧٧ ٩٧٢	٥ ٤١٥	٤٦ ٣٠٣	٤٣٨ ٣٥١	٨٨ ٩٣٤	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
	١ ١٥٠ ٦٢٢	٥٥ ٤٧٩	١٨٦ ٧٣٢	١٢٩ ١١٠	٢٠ ٧٤٢	١٢٩ ٣٩٢	٥٤٠ ٢٣٣	٨٨ ٩٣٤	التكلفة
	( ٣٥٦ ٦٨٠)	( ٢١ ٤٨٧)	( ٨٣ ٧٥٦)	( ٥١ ١٣٨)	( ١٥ ٣٢٧)	( ٨٣ ٠٨٩)	( ١٠١ ٨٨٢)	-	مجمع الإهلاك
	٧٩٣ ٩٤٢	٣٣ ٩٩٢	١٠٢ ٩٧٦	٧٧ ٩٧٢	٥ ٤١٥	٤٦ ٣٠٣	٤٣٨ ٣٥١	٨٨ ٩٣٤	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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



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

بنك قناة السويس (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٢٤- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٢٣ ٢٨٧	٢٠٣ ٧٨٧	حسابات جارية
٤ ٢٢٥ ٣٩٠	١ ٥٢٠ ٤٥٤	ودائع
٤ ٣٤٨ ٦٧٧	١ ٧٢٤ ٢٤١	
٧٩ ٣١٥	٧٢ ٥٣٢	بنوك مركزية
٣ ٩٥٨ ٨٠٣	١ ٥٢١ ٠٨٥	بنوك محلية
٣١٠ ٥٥٩	١٣٠ ٦٢٤	بنوك خارجية
٤ ٣٤٨ ٦٧٧	١ ٧٢٤ ٢٤١	
٩٨ ٦٨٥	١١٤ ٣١٦	أرصدة بدون عائد
٤ ٢٤٩ ٩٩٢	١ ٦٠٩ ٩٢٥	أرصدة ذات عائد ثابت
٤ ٣٤٨ ٦٧٧	١ ٧٢٤ ٢٤١	
٤ ٣٤٨ ٦٧٧	١ ٧٢٤ ٢٤١	أرصدة متداولة

٢٥- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٤ ٢٣٧ ٢٩٩	١٤ ٠٢٨ ١٤٨	ودائع تحت الطلب
٢٠ ٣٦٨ ٤٦٤	٢١ ٧٤٨ ٥٦٦	ودائع لأجل وإخطار
٧ ٠٦٣ ٩٧٢	٧ ٧٧٦ ٩٢٥	شهادات ادخار وإيداع
١ ٩٤٦ ٨٢٠	١ ٩٧٩ ٨١٩	ودائع التوفير
٧٢٧ ١٨٧	٦٨٠ ٠٢٢	ودائع أخرى
٤٤ ٣٤٣ ٧٤٢	٤٦ ٢١٣ ٤٨٠	
٣٣ ٣٠٥ ٥٨٩	٣٥ ٢٦٢ ٠٢٣	ودائع مؤسسات
١١ ٠٣٨ ١٥٣	١٠ ٩٥١ ٤٥٧	ودائع أفراد
٤٤ ٣٤٣ ٧٤٢	٤٦ ٢١٣ ٤٨٠	
٣ ٨٨١ ٢٢٤	١٣٧ ٣١٨	أرصدة بدون عائد
٣٧ ٥٤٨ ٥٣١	٤٤ ٠٢١ ٣٢٧	أرصدة ذات عائد ثابت
٢ ٩١٣ ٩٨٧	٢ ٠٥٤ ٨٣٥	أرصدة ذات عائد متغير
٤٤ ٣٤٣ ٧٤٢	٤٦ ٢١٣ ٤٨٠	
٣٨ ٤٥٥ ٩٩٥	٣٨ ٠٤٨ ٧٤٠	أرصدة متداولة
٥ ٨٨٧ ٧٤٧	٨ ١٦٤ ٧٤٠	أرصدة غير متداولة
٤٤ ٣٤٣ ٧٤٢	٤٦ ٢١٣ ٤٨٠	

**٢٦- قروض أخرى**

البيان	تاريخ الاستحقاق	٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري
البنك التجاري الدولي	مارس ٢٠٢١	-	٢٠٠٠
برنامج تمويل التجارة العربية	عدة تواريخ	١٢٥٠٢	٣٤٥٢١
جهاز تنمية المشروعات*	فبراير ٢٠٢٤	٢١٦٧٥	٢٦٤١٥
وديعتين مساندتين**	مايو ٢٠٢٤	٣٠٦١١٧	٣٠٣٧٢٧
ودائع مساندة***	ديسمبر ٢٠٢٤	٩٦٦٠٧	٩٦٢٤٥
بنك المشرق - دبي	ديسمبر ٢٠٢١	١٥٦٨١٨	١٥٧٣٢١
بنك القاهرة	أغسطس ٢٠٢١	١٥٦٨١٨	١٥٧٣٢١
		<b>٧٥٠٥٣٧</b>	<b>٧٧٧٥٥٠</b>
أرصدة متداولة		٣٢٦١٣٨	٣٥١١٦٣
أرصدة غير متداولة		٤٢٤٣٩٩	٤٢٦٣٨٧
		<b>٧٥٠٥٣٧</b>	<b>٧٧٧٥٥٠</b>

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

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

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

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

مدة هذه الودائع ٦٣ شهراً تبدأ من سبتمبر ٢٠١٩ وتسدد اجمالي تلك الودائع في نهاية المدة دفعة واحدة. يحتسب على مبلغ الودائع سعر عائد اسمي بواقع ١٣,١٪ سنوياً ويتم سداد العائد كل ثلاثة أشهر ويتم حساب القيمة الحالية المخصومة باستخدام سعر عائد ١٤,٣٥٪ طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري.

**٢٧- إلتزامات أخرى**

٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	
٢١٨٣٥٢	٢٢١٤٣٦	عوائد مستحقة
٥٣٨٦	١٧٨٨٧	إيرادات مقدمة
٦١٠٩٨	٥١٨٥١	مصرفات مستحقة
١١٦٨٥	١٠٨٥٧	دائنون
٦٨٩١٨٦	٥٤٦١٢٠	أرصدة دائنة متنوعة
<b>٩٨٥٧٠٧</b>	<b>٨٤٨١٥١</b>	

**٢٨- مخصصات أخرى**

٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	
١٥٦٣٩	٦٢٤٨٨	الرصيد الافتتاحي
(٨٥)	١٠٠	فروق تقييم عملات أجنبية
٣٧٨٦	(٣٦٧١٧)	عبء (رد) مخصصات
-	(٩٥٨١)	تحويلات
(١٧٣٣)	(٦٥١)	المستخدم
<b>١٧٦٠٧</b>	<b>١٥٦٣٩</b>	

## ٢٩- أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة

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

يتمثل رصيد الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري
أصول	التزامات	أصول	التزامات
-	( ٣٩ ٠٢٧ )	-	( ٣٦ ٦٠٨ )
٥ ٥٢٤	-	٧ ٧٤٩	-
٥ ٣٣٣	-	-	( ٢١ ٢٤٢ )
-	( ٧٠ ٨٢٣ )	-	( ٦٨ ١١٧ )
-	( ٦ ٠٦٨ )	-	-
١٠ ٨٥٧	( ١١٥ ٩١٨ )	٧ ٧٤٩	( ١٢٥ ٩٦٧ )
-	( ١٠٥ ٠٦١ )	-	( ١١٨ ٢١٨ )

اهلاك الأصول الثابتة

المخصصات (بخلاف مخصص القروض)

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

أخرى

إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل / (التزام)

صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل / (التزام)

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة خلال الفترة وهي فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري
أصول	التزامات	أصول	التزامات
٧ ٧٤٩	( ١٢٥ ٩٦٧ )	٣٩ ٣١٤	( ٤٩ ٣٧٨ )
-	( ٢ ٤١٩ )	-	( ١١ ٢٣٥ )
( ٢ ٢٢٥ )	-	٦ ١٣٥	-
٥ ٣٣٣	١٣ ٦٣٥	-	( ١٧ ٧١٣ )
-	٧ ٦٠٨	-	٢٠ ٤٧٧
-	( ٢ ٧٠٥ )	( ٣٧ ٧٠٠ )	( ١٢٦ ٤٣٤ )
-	-	-	٥٨ ٣١٦
-	( ٦ ٠٦٨ )	-	-
١٠ ٨٥٧	( ١١٥ ٩١٨ )	٧ ٧٤٩	( ١٢٥ ٩٦٧ )

الرصيد الافتتاحي

التغير من اهلاك الأصول الثابتة

التغير من مخصصات (بخلاف القروض)

التغير من أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

استيعادات أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

التغير من أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

استيعادات أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

أخرى

## ٣٠- رأس المال

### (أ) رأس المال المرخص به

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

### (ب) رأس المال المصدر والمدفوع

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

### (ج) مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال

يبلغ المحتجز تحت حساب زيادة رأس المال المدفوع مبلغ ٧٠٤٣٢٦ ألف جنيه مصري. حيث وافقت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٢١ بزيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٧٠٤٣٢٦ ألف جنيه مصري بقيمة أسمية ١٠ جنيه للسهم وذلك عن طريق توزيع أسهم مجانية بواقع ١,٢٨ لكل ٤ أسهم.

## ٣١- الاحتياطات

٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	الاحتياطات
٩٢ ٥٢٥	٦٢ ٨٣٤	احتياطي قانوني
٢٤ ١١٧	٢٤ ١١٧	احتياطي عام *
٤٥ ١٥٨	٤٥ ١٥٨	احتياطي خاص (أ)
٦٩ ٣٣٠	٦١ ٤٩٠	احتياطي رأسمالي
( ٩٥ ١٣٥ )	( ١٣ ٩٤٤ )	إحتياطي القيمة العادلة (ب)
٣٨ ٨٥١	٣٨ ٨٥١	احتياطي المخاطر العام
٥٥ ٤٩٩	٤٠ ٢٦٨	احتياطي المخاطر البنكية العام ** (ج)
٢٣٠ ٣٤٥	٢٥٨ ٧٧٤	

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

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

## (٣١-أ) احتياطي خاص

٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	الرصيد الافتتاحي
٤٥ ١٥٨	٤٥ ١٥٨	
٤٥ ١٥٨	٤٥ ١٥٨	

(٣١-ب) إحتياطي القيمة العادلة

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
( ١٣ ٩٤٤ )	( ٤٦ ٩٦٧ )
-	٢٦ ٧٤١
( ٨١ ١٩١ )	٦ ٢٨٢
( ٩٥ ١٣٥ )	( ١٣ ٩٤٤ )

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

(٣١-ج) احتياطي المخاطر البنكية العام

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٤٠ ٢٦٨	٣٣ ٨٩٦
١٥ ٢٣١	٢١ ٣٢٢
-	( ١٤ ٩٥٠ )
٥٥ ٤٩٩	٤٠ ٢٦٨

الرصيد الافتتاحي  
المحول من الارباح المحتجزة  
المحول الى الارباح المحتجزة

٢- فرق القيمة الحالية عن الاسمية للوديعة المساندة

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٥ ٠٢٧	٢٩ ٨٨٣
( ٢ ٧٥١ )	( ٤ ٨٥٦ )
٢٢ ٢٧٦	٢٥ ٠٢٧

الرصيد الافتتاحي  
استهلاك فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة

٢- الأرباح المحتجزة

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١ ٣٨٤ ٠٧٥	١ ١٠٧ ٢٧٩
( ٢٩ ٦٩١ )	( ٢٥ ٩٩٢ )
( ٧ ٨٤٠ )	( ٢٢ ٣٦٦ )
( ١٥ ٢٣١ )	( ٢١ ٣٢٢ )
( ٧٠٤ ٣٢٦ )	( ٢٠٠ ٠٠٠ )
-	١٤ ٩٥٠
٢ ٧٥١	٤ ٨٥٦
( ٤٣ ١٩٧ )	( ٣٧ ٢٥٣ )
( ٥ ٧١٧ )	-
( ١٣ ٠٠٠ )	( ١١ ٠٠٠ )
-	( ٢٦ ٧٤١ )
٢٤٠ ٨٣٧	٦٠١ ٦٦٤
٨٠٨ ٦٦١	١ ٣٨٤ ٠٧٥

الرصيد الافتتاحي  
المحول الى الاحتياطي القانوني  
المحول الى الاحتياطي الراسمالي  
المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام  
المحول الى مبالغ محتجزة تحت حساب زياده رأس المال  
المحول من احتياطي المخاطر البنكية العام  
استهلاك فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة  
حصة العاملين في توزيعات الأرباح  
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي  
مكافأه أعضاء مجلس الإدارة  
صافي التغير في القيمة العادلة المحول الى الأرباح  
المحتجزه بعد استبعاد الضرائب  
صافي الأرباح

### ٣٤- النقدية وما في حكمها

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٧٤ ٥٣٣	٢٣٣ ٧٤٧
٥ ٨٦٣ ٥٥٩	٧ ٣٩٨ ٠٧٠
٥١١ ٤٤١	٢٣ ٠٤٣
<b>٦ ٦٤٩ ٥٣٣</b>	<b>٧ ٦٥٤ ٨٦٠</b>

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

### ٣٥- التزامات عرضية وارتباطات

#### (أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك ولم يتم تكوين مخصصات لتلك القضايا حيث انه من غير المتوقع تحقيق خسائر عنها، وقد تم تكوين مخصص للقضايا المتوقع تحقق خسائر عنها بمبلغ ٢٧١٠ ألف جنيه مصري في تاريخ اعداد القوائم المالية مقابل ٣٠٩٢ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

#### (ب) ارتباطات رأسمالية

##### (ب/١) الأصول الثابتة وتجهيزات الفروع

بلغت قيمه الارتباطات المتعلقة بعقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات الفروع "مباني، أثاث، نظم اليه متكاملة، تجهيزات وتركيبات، واجهه" لم يتم تنفيذها حتى تاريخ القوائم المالية مبلغ ٣٧٢ ٤٤٠ ألف جنيه مصري في تاريخ اعداد القوائم المالية مقابل ٤٤٩ ٩٩٧ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وتوجد ثقه كافيه لدى الادارة من تحقق ايرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

##### (ب/٢) الاستثمارات المالية

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

المبلغ المتبقى ولم يطلب سداده	المبلغ المسدد	قيمه المساهمه
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٩٠٠	١٠ ٥٥٨	١٩ ٥٥٨

استثمارات مالية في شركة شقيقه

#### (ج) ارتباطات عن التزامات عرضية

خطابات ضمان  
اعتمادات مستندية استيراد  
التزامات محتملة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٤ ٣٦٦ ٧٠٤	٥ ٣٣٢ ٨٠٣
١ ٣٠٣ ٤١٣	١ ١٢٦ ٠٧٥
١ ٤٠٤ ٢٩٦	٢٧٣ ٣٤١
<b>٧ ٠٧٤ ٤١٣</b>	<b>٦ ٧٣٢ ٢١٩</b>

#### (د) ارتباطات عن تسهيلات ائتمانية

لا تزيد عن سنة واحده  
أكثر من سنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٥١٩ ٥٤٦	٢٣٠ ٤٨٩
٨٣٧ ٣٤٦	٦٦٥ ٦٢٤
<b>١ ٣٥٦ ٨٩٢</b>	<b>٨٩٦ ١١٣</b>

#### (و) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٥ ٩٤٩	٢٣ ٥٧٥
٥٦ ١٦٧	٦٦ ١١٤
٦ ٠٦٤	٤ ٦٤٠
<b>٧٨ ١٨٠</b>	<b>٩٤ ٣٢٩</b>

### ٣٦- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

#### (أ) القروض والتسهيلات مع أطراف ذات علاقة

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	قروض وتسهييلات العملاء
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	الرصيد الافتتاحي
١٠.٨٢٧	١١.٥٩٩	القروض المحصلة
( ٧٣١ )	( ٧٧٢ )	
١٠.٩٦	١٠.٨٢٧	

#### (ب) ودائع مع أطراف ذات علاقة

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الرصيد الافتتاحي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	الودائع التي تم ربطها
٤٨.٥١٨	٨١.٤٢٨	الودائع المستردة
١٧.٥٦٣	١٣.٨٨٤	صافي فروق التقييم
( ٢٥.١٦١ )	( ٤٦.٧٤٣ )	
( ٨ )	( ٥١ )	
٤٠.٩١٢	٤٨.٥١٨	

#### (ج) معاملات أخرى مع أطراف ذات علاقة

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	أرصدة لدى البنوك
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	استثمارات مالية في شركات شقيقة
١٢٨.٢٥١	٤٩.٥٨٤	أرصدة مستحقة للبنوك
١٥٥.٠١١	١٢٨.٧٨٣	قروض أخرى
٩	٩	أرصدة دائنة أخرى
٤٠.٢٧٢٤	٣٩٩.٩٧٢	
٣٧٢	٣٧٢	

### ٣٧- الموقف الضريبي

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

- بالنسبة للسنوات من ١٩٧٨ حتى ٢٠٠٤: تم الانتهاء من الفحص الفعلي لتلك السنوات، وسداد كافة المبالغ المستحقة.
- بالنسبة للسنوات ٢٠٠٥/٢٠٠٦: تم الانتهاء من الفحص الفعلي لتلك السنوات. وقد أسفر ذلك عن خسائر ضريبية.
- بالنسبة للسنوات ٢٠٠٧/٢٠١٧: تم الانتهاء من الفحص الفعلي لتلك السنوات، وتم سداد الفروق الضريبية المستحقة عن البنود المتفق عليها، باستثناء بند ترحيل الخسائر المرحلة لعام ٢٠١٠ والذي سيتم تسويته في إطار انضمام مصرفنا للاتفاقية المبرمة بين اتحاد بنوك مصر ومركز كبار الممولين، وعليه فلا توجد أية ضرائب مستحقة على البنك عن هذه الفترة.
- بالنسبة للسنوات ٢٠١٨/٢٠٢٠: قام البنك بتقديم الإقرار الضريبي خلال المواعيد القانونية ولاتوجد أية ضرائب مستحقة من واقع الإقرار.

#### (ب) ضريبة الأجور والمرتببات:

- بالنسبة للسنوات من ١٩٧٨ حتى ٢٠١٩: تم الانتهاء من الفحص الفعلي لضريبة الأجور والمرتببات للعاملين بالبنك عن هذه الفترة، وقد تم سداد كافة الفروق الضريبية وفقاً لذلك، وعليه فلا توجد أية ضرائب مستحقة على البنك حتى نهاية عام ٢٠١٩.
- اعتباراً من عام ٢٠٢٠ حتى الآن: يقوم البنك بتوريد الضريبة بانتظام لمركز كبار الممولين طبقاً للقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته.

#### (ج) ضريبة الدمغة:

- بالنسبة للفترة من بداية النشاط حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦: تم الانتهاء من فحص كافة فروع البنك وفقاً للقانون رقم ١١١ لسنة ١٩٨٠ وقد قام البنك بسداد كافة المبالغ المستحقة.
- بالنسبة للفترة من ١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ تم الانتهاء من الفحص الفعلي لتلك السنوات، وسداد كافة المبالغ المستحقة. فيما عدا البنود المعترض عليها والخاصه بعام ٢٠١٩ والمتداولة حالياً أمام اللجان المختصة
- اعتباراً من عام ٢٠٢١: فيقوم البنك بتوريد الدمغة النسبية على أساس أعلى رصيد مدين مستخدم للعملاء خلال كل فترة ربع سنوية وذلك تطبيقاً للقانون رقم ٩ لسنة ٢٠١٣.



**٣٨- صناديق الاستثمار**

اسم الصندوق	صندوق استثمار بنك قناة السويس الأول	صندوق استثمار بنك قناة السويس الثاني "أجيال - ذو العائد الدوري التراكمي"	صندوق استثمار بنك قناة السويس النقدي للسيولة ذو العائد اليومي التراكمي
رقم القيد وتاريخ الانشاء	برقم ١٤٣ / بتاريخ ٢٤ مارس ١٩٩٦	برقم ٣٥٥ / بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٠٨	برقم ٧٩٠ / بتاريخ ١٠ أغسطس ٢٠٢٠
بموجب ترخيص	قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية و تعديلاتها	قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية و تعديلاتها	قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية و تعديلاتها
مدير الصندوق نوع عملة الاستثمار	شركة اتش سى لادارة صناديق الاستثمار جنية مصري	شركة بلتون لادارة صناديق الاستثمار جنية مصري	شركة سى اى استس منجمت جنية مصري
أ- وثائق الصندوق عند الإصدار	٢٠٠ . . . . .	١٠ . . . . .	٢٥ . . . . .
عدد وثائق الصندوق	٥٠٠	١٠	١٠
سعر القيمة الاسمية للوثيقة	١٠٠ . . . . .	١٠٠ . . . . .	٢٥٠ . . . . .
اجمالى القيمة الاسمية لوثائق الصندوق	٣٥٩٠٠ . . . .	٧٠٩٦٧١٠	٥٠٠ . . . . .
القيمة الاسمية لنصيب البنك من وثائق الصندوق			
ب- فى تاريخ اعداد القوائم المالية	٤٤٦,٣٨	١٢,٩٥	١٠,٨٨
سعر القيمة الاستردادية للوثيقة	٣٤٩٦٠ . ٤٨٢	١١٧٤٣ . ٥٧٥	٢٧١٥٣٥ . ٨٣١
اجمالى القيمة الاستردادية لوثائق الصندوق القائمة	٧٨٣٢٠	٩٠٦٨٦٥	٢٤٩٦٥١٦٢
عدد وثائق الصندوق القائمة	١٠ . . . . .	٥٠٠ . . . . .	٥٠٠ . . . . .
مساهمة البنك ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٦١٨٠٠	٢٠٩٦٧١	-
مساهمة البنك ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٧١٨٠٠	٧٠٩٦٧١	٥٠٠ . . . . .
اجمالى مساهمة البنك فى وثائق الصندوق	٤٤٦٣٨٠٠	٦٤٧٤٨٢٠	٥٤٣٨٢٩٥
القيمة العادلة لمساهمة البنك فى وثائق الصندوق وتظهر ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٢٧٥٨٦٢٨٤	٢٧١٥١٦٤	-
القيمة العادلة لمساهمة البنك فى وثائق الصندوق ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٣٢٠٥٠ . ٠٨٤	٩١٨٩٩٨٤	٥٤٣٨٢٩٥
اجمالى القيمة الاستردادية مساهمة البنك فى وثائق الصندوق	٩٢ . ٦٧	٤٣٩٥٧	٤٢٨١٦٨
أتعاب وعمولات مقابل الاشراف على الصندوق والخدمات الأخرى بقائمة الأرباح والخسائر	-	-	-
عوائد مساهمة البنك فى الصندوق ضمن توزيعات الأرباح بقائمة الأرباح والخسائر	-	-	-

**٣٩- أحداث هامة**

انتشر فيروس كورونا (COVID-١٩) عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية. أحدث انتشار فيروس كورونا عدم يقين في البيئة الاقتصادية العالمية. يراقب بنك قناة السويس الوضع عن بعد، وقد قام بتفعيل خطه استمرارية الاعمال والممارسات الاخرى الخاصة بأدارة المخاطر المتعلقة بالتعطيل المحتمل للاعمال نتيجة تفشى فيروس كورونا وتأثيره على العمليات البنكية والاداء المالى. نتيجة لعدم اليقين الناتج عن تفشى فيروس كورونا وتحسباً لتباطو الاقتصاد العالمى المتوقع، يقوم بنك قناة السويس بمراقبة المحفظة الائتمانية للوقوف على تأثير الفيروس على العوامل الكمية والنوعية المختلفة للوقوف على الزيادات الكبيرة فى المخاطر الائتمانية والخاصة بالمديونيات المتعلقة بالقطاعات الأكثر تأثراً بالازمة. وبناء على ذلك قام بنك قناة السويس باتخاذ التدابير والإجراءات الاستباقية من خلال تكوين المخصصات اللازمة للتخفيف من حدة تأثير فيروس كورونا على محفظة القروض فى يونيو ٢٠٢١ مع إمكانية تكوين مخصصات إضافية أخرى كخطوه احترازية حتى انتهاء فترة تأجيل الاستحقاقات للعملاء لحين وضوح الاداء الفعلى لمحفظه القروض الائتمانية.