



بنك قناة السويس  
SUEZ CANAL BANK

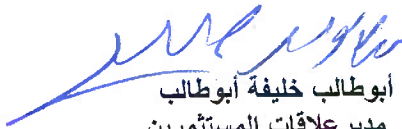
Head Office المركز الرئيسي

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 31 يونية 2019 والمعتمدة 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

  
أبوطالب خليفة أبوطالب  
مدير علاقات المستثمرين  
بنك قناة السويس



6 أغسطس 2019



بنك قناة السويس  
(شركة مساهمة مصرية)  
القوائم المالية  
وتقرير الفحص المحدود عليها  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيه ٢٠١٩



المتضامنون للمحاسبة والمراجعة  
محاسبون قانونيون ومستشارون



BDO خالد وشركاه  
محاسبون قانونيون ومستشارون



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

بنك قناة السويس (شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية

في ٣٠ يونيه ٢٠١٩

صفحة	الفهرس
١	تقرير الفحص المحدود
٢	قائمة المركز المالي
٣	قائمة الدخل
٤	قائمة الدخل الشامل
٥	قائمة التغير في حقوق الملكية
٧-٦	قائمة التدفقات النقدية
٥٩ - ٨	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية

# EY

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة  
محاسبون قانونيون ومستشارون

# IBDO

BDO خالد وشركاه  
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 ٢٠١٩ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن ستة 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، وتختصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

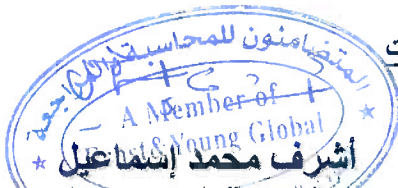
### نطاق الفحص المحدود

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 ٢٠١٩ 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



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



مهند طه خالد

رئيس جمعية المحاسبين القانونيين بإيجاز  
رئيس جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية  
رئيس جمعية الضرائب المصرية  
سجل المحاسبين والمراجعين رقم (٢٢٤٤٤)  
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٢٧٥)

EY المتضامنون للمحاسبة والمراجعة  
محاسبون قانونيون ومستشارون

BDO خالد وشركاه  
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ٦ أغسطس ٢٠١٩



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

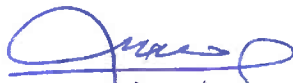
بنك قناة السويس (شركة مساهمة مصرية)


قائمة المركز المالي

في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	إيضاح	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		الأصول
٣ ٢٢٥ ٧٩٨	٣ ٩٥١ ٦٧٥	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢٠ ٦٤٨ ٠٤٨	١٧ ٧١٥ ٨٤٢	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٣ ٨٤١ ٥٧٠	٧ ٦٩٩ ٠٨٧	(١٧)	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
١٣ ٤٩٧ ٥٥٧	١٤ ١٠٠ ٩٣٨	(١٨)	قروض وتسهيلات للعملاء
			استثمارات مالية
١ ٢٨٩ ٢٩٦	١ ١٣٣ ٠٦٨	(١٩)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢ ٨٨٥ ٤٥٢	٤ ١٧٩ ٦٣٨	(١٩)	- بالتكلفة المستهلكة
١٥١ ٤٩٤	٣١٧ ١٩٤	(١٩)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٨ ٤٥٤	١٠٧ ٤٠٠	(٢٠)	استثمارات في شركات شقيقة
١٦ ٢٩٤	١٥ ٩٥٣	(٢١)	أصول غير ملموسة
١ ٢٢٦ ٥٠٨	١ ٦٧٦ ٦٧٩	(٢٢)	أصول أخرى
٥٩٩ ٨٦٣	٦٥٣ ٧٨٨	(٢٣)	أصول ثابتة
٤٧ ٤١٠ ٣٣٤	٥١ ٥٥١ ٢٦٢		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٥ ٠٦٧ ٠٧١	٢ ٥١٣ ٧٢١	(٢٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٨ ٦٣٥ ٩٨٨	٤٤ ٨٥٤ ٥٣٧	(٢٥)	ودائع العملاء
٦١ ٥٠٠	٣٤٦ ٤٨٨	(٢٦)	قروض أخرى
٦٣٩ ٧٣٣	٦٧٧ ٥١١	(٢٧)	التزامات أخرى
١٠٦ ٣٧٣	١٧٨ ٩٩٥	(٢٨)	مخصصات أخرى
١٥ ٥٣٧	-	(٢٩)	التزامات ضريبية مؤجلة
٤٤ ٥٢٦ ٢٠٢	٤٨ ٥٧١ ٢٥٢		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٢ ٠٠٠ ٠٠٠	٢ ٠٠٠ ٠٠٠	(٣٠)	رأس المال المدفوع
٣١٩ ٣٣٠	١٥٤ ٣٧٢	(ج-٣٠)	احتياطات
-	٢٧ ٣٢٢	(د-٣٠)	فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة
٥٦٤ ٨٠٢	٧٩٨ ٣١٦	(هـ-٣٠)	صافي الأرباح و الأرباح المحتجزة
٢ ٨٨٤ ١٣٢	٢ ٩٨٠ ٠١٠		إجمالي حقوق الملكية
٤٧ ٤١٠ ٣٣٤	٥١ ٥٥١ ٢٦٢		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (٨) إلى صفحة رقم (٥٩) تعتبر جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.  
تقرير الفحص المحدود مرفق ،

  
حسين أحمد رفاعي  
رئيس مجلس الإدارة  
والعضو المنتدب

  
تامر عبد الواحد  
رئيس القطاع المالي  
والتخطيط الاستراتيجي



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

بنك قناة السويس (شركة مساهمة مصرية)  
قائمة الدخل  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

الفترة المالية المنتهية	الفترة المالية المنتهية	الثلاثة أشهر المنتهية	الثلاثة أشهر المنتهية	إيضاح
٢٠١٨ في ٣٠ يونيو	٢٠١٩ في ٣٠ يونيو	٢٠١٨ في ٣٠ يونيو	٢٠١٩ في ٣٠ يونيو	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٠٦٣ ٨٥٧	٢٠٦ ٩١٢	١٠٤٤ ٦٣٣	١ ٢٩٢ ٣٦٧	(٦)
(١ ٦٤٨ ٢٦٣)	(١ ٨٨٦ ١٠١)	(٨٣٣ ١٤٩)	(٩٥٧ ٨٧٨)	(٦)
٤١٥ ٥٩٤	٦٢٠ ٨١١	٢١١ ٤٨٤	٣٣٤ ٤٨٩	
١١٠ ٩٧٦	١٤٧ ٤٥٥	٤٩ ٥٨٧	٦٣ ٧٧٧	(٧)
٥٢٦ ٥٧٠	٧٦٨ ٢٦٦	٢٦١ ٠٧١	٣٩٨ ٢٦٦	
٣٥٤٠١	٦٠١٠	٢٩٠٢	٥٧٠	(٨)
٤٣ ٧٧٦	١٣١ ٥٠٥	٦ ٨٥٨	٦٠ ٦٠٤	(٩)
٢ ٨٥٧	٢٥ ٣٧٥	٢ ٨٥٧	٣ ٦٤٣	(١٩)
١٠ ٢٣	٥٢ ٣٦٤	٦٢٨	٢٩٦	(٢٠)
(١٨ ٨٦٦)	(٨٦ ٠٤٧)	-	(٢٧ ٣٧٧)	(١٣)
(٣٤٣ ٣٨٨)	(٤٤٣ ٠١٦)	(١٧٧ ٥٢١)	(٢٢٤ ٤٩٧)	(١٠)
٩٣ ١٢٤	(٢٢ ٢٣٧)	٦٠ ٩٣٢	٩ ١١٨	(١١)
٣٤٠ ٤٩٧	٤٣٢ ٢٢٠	١٥٧ ٧٢٧	٢٢٠ ٦٢٣	
(١٣٠ ٤٤٣)	(١٩٦ ٧٣٣)	(٦٢ ٩٤٠)	(١١٣ ٧٠١)	(١٢)
٢١٠ ٠٥٤	٢٣٥ ٤٨٧	٩٤ ٧٨٧	١٠٦ ٩٢٢	
١٠٠٥	١٠١٨	٠٤٧	٠٠٥٣	(١٤)

الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (٨) إلى صفحة رقم (٥٩) تعتبر جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.



الفترة المالية المنتهية	الثلاثة أشهر المنتهية	الفترة المالية المنتهية	الثلاثة أشهر المنتهية	في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	إيضاح
٢١٠.٥٥٤	٩٤٧٨٧	٢٣٥٤٨٧	ألف جنيه مصري	١٠٦٩٢٢		
-	-	(٧٥٦٧٧)		(٤١٩٤٢)		
-	-	١٩٧٥٣		٧٨٤٣		
-	-	(٥٥٩٢٤)		(٣٤٠٩٩)		
-	-	٣١٠٢		(٩٣)		
-	-	(٦٤٣)		(٦٤٣)		
٤٤٦٨٦	١٣٠٢	-		-		
-	-	(١٤٣٩)		١٦٦		(٢٩)
-	-	(٦٧٩)		(٦٥٨)		(١٣)
٤٤٦٨٦	١٣٠٢	٣٤١		(١٢٢٨)		
-	-	(٥٥٩٢٤)		(٣٤٠٩٩)		
٤٤٦٨٦	١٣٠٢	٣٤١		(١٢٢٨)		
٤٤٦٨٦	١٣٠٢	(٥٥٥٨٢)		(٣٥٣٢٧)		
٢٥٤٧٤٠	٩٦٠٨٩	١٧٩٩٠٤		٧١٥٩٥		

الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (٨) إلى صفحة رقم (٥٩) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

بنك قناة السويس (شركة مساهمة مصرية)  
قائمة التغير في حقوق الملكية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

ألف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠١٨

الإجمالي	صافي الأرباح والأرباح المحتجزة	فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المسندة	احتياطيات										رأس المال المدفوع	الرصيد في أول السنة
			احتياطي مخاطر IFRS <sup>١</sup>	احتياطيات أخرى	المخاطر الائتمانية العام	احتياطي المخاطر العام	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي رأسمالي	احتياطي خصص	احتياطي عام	احتياطي قانوني			
٢ ٤٢٦ ٣٢٢	٢٠٥ ٦٠	-	١٥٢ ٠٢٨	( ١٠٩ )	٨٥٤	-	( ٧٧٦ )	-	٤٥ ١٥٨	٢٤ ١١٧	-	٢ ٠٠٠ ٠٠٠		
٤٤ ٦٨٦	-	-	-	-	-	-	٤٤ ٦٨٦	-	-	-	-	-		
-	( ٦١ ٤٤٨ )	-	-	-	١٦ ٠٧٧	-	-	٢٩ ٠٣٤	-	-	١٦ ٣٣٧	-		
-	٩٩١	-	-	-	( ٩٩١ )	-	-	-	-	-	-	-		
١٠٩	-	-	-	١٠٩	-	-	-	-	-	-	-	-		
٢١٠ ٥٥٤	٢١٠ ٥٥٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
٢ ٦٨١ ١٨١	٣٥٤ ٦٥٧	-	١٥٢ ٠٢٨	-	١٥ ٩٤٠	-	٤٣ ٩١٠	٢٩ ٠٣٤	٤٥ ١٥٨	٢٤ ١١٧	١٦ ٣٣٧	٢ ٠٠٠ ٠٠٠		
صافي الأرباح														
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨														

ألف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠١٩

الإجمالي	صافي الأرباح والأرباح المحتجزة	فرق القيمة الحالية عن القيمة الأصلية للوديعة المسندة	احتياطيات							رأس المال المدفوع	الرصيد في أول السنة	
			احتياطي مخاطر IFRS ٩ معيار	احتياطيات أخرى	المخاطر الائتمانية العام	احتياطي المخاطر العام	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي رأسمالي	احتياطي خصص			احتياطي عام
٢ ٨٨٤ ١٣٢	٥٦٤ ٨٠٢	-	١٥٢ ٠٢٨	-	١٥ ٩٣٦	-	٣٦ ٧٢٥	٢٩ ٠٣٤	٤٥ ١٥٨	٢٤ ١١٧	١٦ ٣٣٧	٢ ٠٠٠ ٠٠٠
-	-	-	( ١٥٢ ٠٢٨ )	-	-	١٥٢ ٠٢٨	-	-	-	-	-	-
( ١١٢ ٤٩٨ )	٤٥ ٦٨٧	-	-	-	-	( ١١٣ ١٧٧ )	( ٤٥ ٠٠٨ )	-	-	-	-	-
٢ ٧٧١ ٦٣٤	٦١٠ ٤٨٩	-	-	-	١٥ ٩٣٦	٣٨ ٨٥١	( ٨ ٢٨٣ )	٢٩ ٠٣٤	٤٥ ١٥٨	٢٤ ١١٧	١٦ ٣٣٧	٢ ٠٠٠ ٠٠٠
( ٥٥ ٥٨٣ )	-	-	-	-	-	-	( ٥٥ ٥٨٣ )	-	-	-	-	-
-	( ٤٨ ٨١٠ )	-	-	-	١٨ ٢١٥	-	-	١٠ ٠٩٠	-	-	٢٠ ٥٠٥	-
٢٨ ٤٧٢	-	٢٨ ٤٧٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	١ ١٥٠	( ١ ١٥٠ )	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٣٥ ٤٨٧	٢٣٥ ٤٨٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢ ٩٨٠ ١٠٠	٧٩٨ ٣١٦	٢٧ ٣٢٢	-	-	٣٤ ١٤٦	٣٨ ٨٥١	( ٦٣ ٨٦٦ )	٣٩ ١٢٤	٤٥ ١٥٨	٢٤ ١١٧	٣٦ ٨٤٢	٢ ٠٠٠ ٠٠٠
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩												

- الإيضاحات المرفقة من صفحة (٨) إلى صفحة (٥٩) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها .



الفترة المالية المنتهية	الفترة المالية المنتهية	إيضاح
في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٤٠ ٤٩٧	٤٣٢ ٢٢٠	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		صافي الأرباح قبل الضرائب
		تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٥ ٦٧٥	٢٤ ٨٥٩ (٢٣)	إهلاك أصول ثابتة
٣ ٠٢١	٣ ٠٦٧ (٢١)	إستهلاك أصول غير ملموسة
١٨٠٨٦٦	٨٨ ٢٨١ (١٣)	عبء إضمحلال قروض وتسهيلات للعملاء
-	( ٣١) (١٣)	عبء إضمحلال ارصدة لدى البنك المركزي
-	٢١٧ (١٣)	عبء إضمحلال ارصدة لدى البنوك
-	( ١ ٢٠٢) (١٣)	عبء إضمحلال اذون الخزانة
-	( ٦٣٩) (١٣)	عبء إضمحلال ادوات دين بالتكلفة المستهلكة
-	( ٦٧٩) (١٣)	عبء إضمحلال ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
( ١٧ ٢٠٧)	١١ ٨٦٢ (٩)	فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
( ١ ٠٢٣)	- (٢٨)	المستخدم من المخصصات (بخلاف مخصص القروض)
-	( ٥٢ ٣٦٣) (٢٠)	حصة البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
-	٤١ ٦١٢ (٢٩)	عبء مخصصات أخرى
( ١٠ ٠٨٩)	- (١١)	أرباح بيع أصول ثابتة
( ١٦ ٦٤١)	-	أرباح بيع أصول آلت ملكيتها
( ٢٠٨٥٧)	( ٥ ١٣٥) (١٩)	أرباح بيع استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من الأرباح والخسائر
١٧٤	(٢٨)	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
( ١ ٦٢١)	٨٢ ٣٣١ (١٩)	فروق إعادة تقييم استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من الأرباح والخسائر
( ٣٥ ٤٠٢)	( ٦ ٠١٠) (٨)	توزيعات أرباح
١ ٠١٥	٢ ٧٥٨ (٢٠)	استهلاك علاوة الإصدار والخصم للاستثمارات المالية بخلاف بالقيمة العادلة من الأرباح والخسائر
-	( ٢٠ ٢٤١) (٢٠)	أرباح بيع استثمارات في شركات شقيقة
٢٩٤ ٤٠٨	٦٠١ ٠٠٧	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
		صافي (الزيادة) النقص في الأصول والزيادة (النقص) في الالتزامات
( ٩٩ ٢٣٠)	( ٨٠٢ ٩٥١) (١٥)	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
( ٢ ٥٧٥ ٠٢٢)	٣ ٦٠٠ ٠٠١ (١٦)	أرصدة لدى البنوك
( ٧٦٧ ٤٩٨)	( ٣ ٢٥٧ ٤٥٦) (١٧)	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
( ٢٦٤)	( ١ ٦٥ ٧٠١) (١٩)	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
( ١ ٤٧٤ ٠٣٧)	( ١ ٨٥ ٥٨٣) (١٨)	قروض وتسهيلات للعملاء
( ٢١٧ ٨٤٧)	( ٤٥٠ ١٦٩) (٢٢)	أصول أخرى
١ ٠٤٨ ١٨٨	( ٢ ٥٥٣ ٣٥٠) (٢٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
٢ ٧٠٠ ٢٩٤	٦ ٢١٨ ٥٤٩ (٢٥)	ودائع العملاء
( ٣٧ ٤٨٤)	٣٧ ٧٧٧ (٢٧)	إلتزامات أخرى
( ١٢٨ ٨٣٣)	( ١٣٧ ٨٧٦) (١٢)	ضرائب الدخل المسددة
( ٣٢ ٠٢٨)	- (٢٨)	المستخدم من المخصصات (بخلاف مخصص القروض)
( ١ ٢٨٩ ٣٥٣)	٢ ٩٠٤ ٢٤٨	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل

الفترة المالية المنتهية	الفترة المالية المنتهية	إيضاح
في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
<b>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار</b>		
( ١٨ ٨٣٩ )	( ٦٥٣ ٧٨٨ )	(٢٣) مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
١٠ ٠٨٩	-	(١١) متحصلات من بيع أصول ثابتة
٨١١ ٨٣٠	٣٩٧ ٥٧٧	(١٩) متحصلات من بيع إستثمارات مالية بخلاف استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
( ١٥١ ٢١٤ )	( ١ ٧٩٤ ٦٢٧ )	(١٩) مدفوعات لشراء إستثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٣٥ ٤٠١	٦ ٠١٠	(٨) توزيعات أرباح محصلة
٣ ٥٧٨	٢٣ ٩٩١	(٢٠) متحصلات من بيع إستثمارات في شركات شقيقة
٦٩٠ ٨٤٥	( ٢ ٠٢٠ ٨٣٧ )	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الإستثمار
<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>		
-	( ٢٤ ٠٠٠ )	(٢٦) مدفوعات لسداد قروض أخرى
٢٥ ٠٠٠	٣٣٦ ٣١٠	(٢٦) المحصل من قروض أخرى
٢٥ ٠٠٠	٣١٢ ٣١٠	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
( ٥٧٣ ٥٠٨ )	١ ١٩٥ ٧٢١	صافي التغير في النقدية وما في حكمها
٦ ٥٨٢ ٣٢٥	١٦ ٤٨٥ ١٣١	رصيد النقدية وما في حكمها في أول العام
٦ ٠٠٨ ٨١٧	١٧ ٦٨٠ ٨٥٢	(٣١) رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي (إيضاح ٣١) :		
٣ ٧٩٦ ٢٦٣	٣ ٩٥٢ ٩٥٦	(١٥) نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٢ ٤٤٨ ٦٩٦	١٧ ٧١٨ ٢٥٧	(١٦) أرصدة لدى البنوك
٩ ٣٨٧ ٤٨٦	٧ ٧٠٠ ٣٣٠	(١٧) أدون خزانة وأوراق حكومية أخرى
( ٣ ٤١٨ ٣١٨ )	( ٣ ٧٤٧ ٦٦٥ )	(١٥) أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
( ٧ ٠٣٢ ٩٧٢ )	( ١ ٠٥٠ ٠٠٠ )	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
( ٩ ١٧٢ ٣٣٨ )	( ٦ ٨٩٣ ٠٢٦ )	(١٧) أدون خزانة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٦ ٠٠٨ ٨١٧	١٧ ٦٨٠ ٨٥٢	النقدية وما في حكمها

الإيضاحات المرافقة من صفحة (٨) إلى صفحة (٥٩) تعتبر جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها .



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

## بنك قناة السويس (شركة مساهمة مصرية)

### الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيه ٢٠١٩

#### ١ - معلومات عامة

يقدم بنك قناة السويس خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال خمسة وأربعين فرعاً وقد بلغ عدد العاملين ٣١٤ موظفاً في تاريخ القوائم المالية.

تأسس البنك كشركة 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 ٧ و٩ شارع عبد القادر حمزه - جاردن سيتي - القاهرة. والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية.

#### 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 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 لتنمashi مع تلك التعليمات ويبين الإيضاح التالي تفاصيل التغييرات في السياسات المحاسبية.

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

##### ب - التغييرات في السياسات المحاسبية:

إعتباراً من أول يناير ٢٠١٩ قام البنك بتطبيق تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والخاصة بإعداد القوائم المالية للبنوك وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية - التقييم والقياس"؛ وفيما يلي ملخص للتغييرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للبنك الناتجة عن تطبيق تلك التعليمات.

##### تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية:

عند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف الأصول المالية على أنها مصنفة بالتكلفة المستهلكة، أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

ويتم تصنيف الأصول المالية طبقاً لنموذج الأعمال الذي تدار به تلك الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

- ويتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية
- ينشأ عن الشرط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في توار يخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.
- ويتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر فقط في حال استوفت الشرطين التاليين ولم تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه قد تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية
- ينشأ عن الشرط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في توار يخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.
- عند الاعتراف الأولي بالاستثمار في الأسهم غير المحتفظ بها للمتاجرة ، يجوز للبنك ان يختار بلا رجعة قياس التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الآخر. يتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده.
- يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى على أنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- بالإضافة إلى ذلك ، عند الاعتراف الأولي ، يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعة أصلاً مالياً يلبي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، في حال أن القيام بذلك سيلغي أو يخفض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافاً لذلك.

#### تقييم نموذج العمل:

- يقوم البنك بإجراء تقييم هدف نموذج الأعمال الذي يحتفظ فيه بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس على أفضل وجه طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. وتشمل المعلومات التي يتم النظر فيها:
- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وألية عمل تلك السياسات من الناحية العملية. وخصوصاً لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات المالية التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول ؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة البنك
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وكيفية إدارة هذه المخاطر عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، واسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك ، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل اعتبارها جزءاً من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية
- يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية مع بيع الأصول المالية.

#### تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد دفعات للمبلغ الأصلي والفائدة:

- لأغراض هذا التقييم ، يتم تعريف المبلغ الأصلي على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. يتم تعريف الفائدة على أنها المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) ، وكذلك هامش الربح.



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

بنك قناة السويس (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

في إطار تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات للمبلغ الأصلي والفائدة ، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شروط تعاقدية قد تغير وقت ومبلغ التدفقات النقدية التعاقدية باعتبار أن ذلك لن يستوفي هذا الشرط.

#### إضمحلال قيمة الأصول المالية:

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ " طبقا لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ " نموذج الخسارة المحققة الوارد بتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ بنموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة كما ينطبق نموذج الإضمحلال في القيمة الجديد على كافة الأصول المالية بالإضافة إلى بعض ارتباطات وتعهدات القروض وعقود الضمانات المالية.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان بصورة مبكرة أكثر مما كان الوضع عليه بموجب تعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

يطبق البنك منهجا من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية استنادا إلى التغير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها.

#### المرحلة الأولى : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

تتضمن المرحلة الأولى الأصول المالية عند الاعتراف الأولي والتي لا تنطوي على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة نسبيا.

بالنسبة لهذه الأصول ، يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهرا وتحسب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول ( بدون خصم مخصص الائتمان). خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي قد تنتج من حالات إخفاق محتملة خلال ١٢ شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.

#### المرحلة الثانية: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة – مع عدم اضمحلال قيمة الائتمان

تتضمن المرحلة الثانية الأصول المالية التي بها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ولكن لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال القيمة. يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدى الحياة لتلك الأصول ولكن يستمر حساب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول. خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة من جميع حالات الإخفاق الممكنة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

#### المرحلة الثالثة: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة – اضمحلال قيمة الائتمان

تتضمن المرحلة الثالثة الأصول المالية التي يوجد بها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ القوائم المالية ؛ بالنسبة لهذه الأصول يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدى الحياة.

طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ، فقد تم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS ٩ من ١ يناير ٢٠١٩ و قد قام البنك بقياس التأثير الناتج عن تطبيق المعيار علي النحو التالي:

الأرباح المحتجزة	احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩	احتياطي المخاطر العام	احتياطي القيمة العادلة	
٥٦٤ ٨٠٢	١٥٢ ٠٢٨	-	٣٦ ٧٢٥	الرصيد في اول السنة
-	( ١٥٢ ٠٢٨ )	١٥٢ ٠٢٨	-	المحول الى احتياطي المخاطر العام
٤٥ ٦٨٧	-	-	( ٤٥ ٠٠٨ )	صافي أثر إعادة التصنيف
-	-	( ١١٣ ١٧٧ )	-	صافي أثر الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦١٠ ٤٨٩	-	٣٨ ٨٥١	( ٨ ٢٨٣ )	الرصيد الافتتاحي بعد التعديل





### ج- الشركات التابعة والشقيقة

#### ج- 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.

#### ج- ٢ الشركات الشقيقة

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

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

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

### د- 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.

### هـ- ترجمة العملات الأجنبية

#### هـ- ١ عملة التعامل والعرض

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

#### هـ- 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 أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول/ الالتزامات بغرض المتاجرة.

– إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

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



– 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 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 الآخر بباقي التغيرات في القيمة العادلة بحقوق الملكية (بند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر).

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

#### و- الأصول المالية

السياسة المالية المطبقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية : أصول مالية مبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، وقروض ومديونيات ، واستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، واستثمارات مالية متاحة للبيع ، وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولى.

**الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر**

تشمل هذه المجموعة أصول مالية بغرض المتاجرة ، والأصول التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءا من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معا وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح في الأجل القصير.

#### القروض والمديونيات

تمثل أصولا مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا :

- الأصول التي ينوي البنك بيعها فورا أو في مدى زمني قصير، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- الأصول التي بوبها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولى بها.
- الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية إسترداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.

#### الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولا مالية غير مشتقة ذات مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد وتاريخ استحقاق محدد ولدى إدارة البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها. ويتم إعادة تبويب كل المجموعة على أنها متاحة للبيع إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق باستثناء حالات الضرورة.



### الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تمثل الاستثمارات المتاحة للبيع أصولاً مالية غير مشتقة تكون هناك النية للاحتفاظ بها لمدة غير محددة، وقد يتم بيعها إستجابة للحاجة إلى السيولة أو التغيرات في أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم .

#### ويتبع مايلي بالنسبة للأصول المالية:

- يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق، والاستثمارات المالية المتاحة للبيع.

- يتم الاعتراف أولاً بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل بند صافي دخل المتاجرة.

- يتم إستبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدى في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالى أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية الى طرف اخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية.

- يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة للقروض والمديونيات والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق.

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في السنة التي تحدث فيها ، بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع ، وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو إضمحلال قيمته ، عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها.

- يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالى أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية ، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم . ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة ، أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أى إضمحلال في القيمة.

- يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالى المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذى يسرى عليه تعريف القروض والمديونيات (سندات أو قروض) نقلاً من مجموعة الأدوات المتاحة للبيع إلى مجموعة القروض والمديونيات أو الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق - كل حسب الأحوال - وذلك عندما تتوافر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الإستحقاق .





وتتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التي تم الاعتراف بها سابقا ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي:-

١- في حالة الأصل المالي المعاد تبويبه الذي له تاريخ استحقاق ثابت يتم إستهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العمر المتبقى للاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الإستحقاق بطريقة العائد الفعلي . ويتم إستهلاك أى فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الإستحقاق على مدار العمر المتبقى للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي . وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقا يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.

٢- في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر. وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقا يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر. إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي (أو مجموعة الأصول المالية ) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية ويتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر.

في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبويب أصل مالي طبقا لما هو مشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترى للأصل في تاريخ التغير في التقدير.

#### السياسة المالية المطبقة اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩

يقوم البنك بتبويب أصوله المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة ، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. ويستند التصنيف بشكل عام الى نموذج الاعمال الذي تدار به الأصول 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 أصل مبلغ الاستثمار والعوائد. البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في:

- وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية.
- أقل مبيعات من حيث الدور ية والقيمة.
- أن تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.

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

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 الدور ية والقيمة بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.



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

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

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

#### ز- المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاذ 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.

#### ح- إيرادات ومصروفات العائد

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

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها . ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي . وعند حساب معدل العائد الفعلي ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية ( مثل خيارات السداد المبكر ) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية ، وتتضمن طريقة الحساب كافة 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 وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العمل 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.

#### ط- إيرادات الـإلتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالإلتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الـإلتعاب 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 لما ورد بيند (٢- ز) بالنسبة للإلتعاب التي تمثل جزءاً مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.



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

بنك قناة السويس (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

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 تعويضا 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 الأولى ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأى جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر - مثل ترتيب شراء اسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال المعاملة المعنية .

ويتم الاعتراف باتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة . ويتم الاعتراف باتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار السنة يتم أداء الخدمة فيها.

#### ي- إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح عند صدور الحق في تحصيلها.

#### ك- إضمحلال الأصول المالية

السياسة المالية المطبقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

##### ك-١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على إضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية . ويعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحمل خسائر الإضمحلال ، عندما يكون هناك دليل موضوعي على الإضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولى للأصل " حدث الخسارة Loss Event " وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها.

وتتضمن المؤشرات التي يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر الإضمحلال أياً مما يلي:-

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

ومن الأدلة الموضوعية على خسائر إضمحلال مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير إلى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولى على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة ، ومثال ذلك زيادة عدد حالات الإخفاق في السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية.



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

بنك قناة السويس (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

ويقوم البنك بتقدير السنة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة وتتراوح هذه السنة بصفة عامة بين ثلاثة إلى أثنى عشر شهرا.

كما يقوم البنك أولا بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الإضمحلال لكل أصل مالي على حده إذا كان ذو أهمية منفردا، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة ، وفي هذا المجال يراعى ما يلي:-

- إذا حدد البنك انه لا يوجد دليل موضوعي على إضمحلال أصل مالي تم دراسته منفردا ، سواء كان هاما بذاته أم لا ، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر انتمائي مشابهة ثم يتم تقييمها معا لتقدير الإضمحلال وفقا لمعدلات الإخفاق التاريخية.
- إذا حدد البنك انه يوجد دليل موضوعي على إضمحلال أصل مالي، عندها يتم دراسته منفردا لتقدير الإضمحلال ، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر إضمحلال ، لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التي يتم حساب خسائر إضمحلال لها على أساس مجمع.
- إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر إضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة.

ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر الإضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ، ولا يدخل في ذلك خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد مخصصة باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للأصل المالي . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الإضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل.

وإذا كان القرض أو الاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير ، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر إضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقا للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على إضمحلال الأصل. ولأغراض العملية، قد يقوم البنك بقياس خسائر إضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة ، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة ، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي ، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك.

ولأغراض تقدير الإضمحلال على مستوى إجمالي ، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني ، أى على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك أخذا في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة . وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشرا لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقا للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة.

وعند تقدير الإضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية ، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في السنة التي يتم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حاليا.

ويعمل البنك على أن تعكس توقعات التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية مع التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة إلى أخرى ، مثال لذلك التغيرات في معدلات البطالة، وأسعار العقارات، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير إلى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها ، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية.

#### ك-٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على إضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع أو استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، وفي حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية ، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك إضمحلال في الأصل.



أما خلال الفترات التي تبدأ من أول يناير ٢٠٠٩ يعد الانخفاض كبيرا إذا بلغ ١٠٪ من تكلفة القيمة الدفترية ، وبعد الانخفاض ممتدا إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المتراكمة من حقوق الملكية ويعترف به في قائمة الدخل ، ولا يتم رد إضمحلال القيمة الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقا إما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع ، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالإضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد الإضمحلال من خلال قائمة الدخل.

#### السياسة المالية المطبقة اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩

يقوم البنك بمراجعة لكافة أصوله المالية فيما عدا الأصول المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لتقدير مدى وجود اضمحلال في قيمتها كما هو موضح أدناه.  
يتم تصنيف الأصول المالية في تاريخ القوائم المالية ضمن ثلاث مراحل:  
- المرحلة الأولى : الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي ، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر.  
- المرحلة الثانية: الأصول المالية التي شهدت ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو تاريخ قيد التوظيفات، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل.  
- المرحلة الثالثة: الأصول المالية التي شهدت إضمحلالا في قيمتها والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأداة وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

يتم قياس الخسائر الائتمانية وخسائر الإضمحلال في القيمة المتعلقة بالأدوات المالية على النحو التالي:  
يتم تصنيف الاداة المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل ادارة مخاطر الائتمان بالبنك.  
إذا تم تحديد أن هناك زيادة جوهريّة في خطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ، يتم نقل الاداة المالية الى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحلة في هذه المرحلة.  
في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الاداة المالية فيتم نقلها للمرحلة الثالثة.  
يتم تصنيف الأصول المالية التي أنشأها 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 جوهريّة في خطر الائتمان عند تحقق واحد أو أكثر مما يلي من المعايير الكمية والنوعية وكذلك العوامل المتعلقة بالتوقف عن السداد.

#### المعايير الكمية:

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

#### المعايير النوعية:

قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

- إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

تقدم المقترض بطلب لتحويل السداد قصير الأجل إلى طويل الأجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقترض.

تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقترض.

متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة.

تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.



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

بنك قناة السويس (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

#### قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة :

- إذا كان المقرض على قائمة المتابعة و/أو الأداة المالية واجهت واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:
  - زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
  - تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المادية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقرض.
  - طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقرض.
  - تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية .
  - تغييرات اقتصادية مستقبلية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقرض.
  - العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / القروض التجارية.
  - إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقرض.

#### التوقف عن السداد:

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

#### التقدمي بين المراحل ( ١ ، ٢ ، ٣ )

التقدمي 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.

#### التقدمي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

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

استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.

سداد ٢٥ % من ارصدة الأصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبه / المهمشه.

الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهرا على الأقل.

#### ل- برامج الحاسب الالى

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة الحاسب الالى كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها و يتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك و من المتوقع أن يتولد عنها منافع إقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة .

وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة الى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.

يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي الى الزيادة او التوسع في اداء برامج الحاسب الالى عن المواصفات الاصلية لها و تضاف الى تكلفة البرامج الاصلية.

يتم إستهلاك تكلفة برامج الحاسب الالى المعترف بها كأصل على مدار السنوات المتوقع الاستفادة منها فيما لايزيد عن خمس سنوات .

**م- الأصول الثابتة**

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

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

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

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

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

**ن- إضمحلال الأصول غير المالية**

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

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. ويتم 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**

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد وبقيمة محددة، وكانت فترة العقد تمثل ما لا يقل عن ٧٥% من العمر الإنتاجي المتوقع للأصل على الأقل، وكانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠% من قيمة الأصل. وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي.

**س/١- الإستئجار**

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يُعترف بتكلفة الإيجار، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة، ضمن المصروفات في قائمة الدخل عن السنة التي حدثت فيها. وإذا قرر البنك ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسملة تكلفة حق

الشراء باعتبارها أصلاً ضمن الأصول الثابتة ويُهْلِك على مدار العمر الإنتاجي المتبقي من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة.

#### 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 استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات . ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبدء من داخل هذه المجموعة .  
ويتم رد المخصصات التي إنتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصرفات) 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 بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.  
ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية.  
ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل ، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية ، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

#### 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.  
ويتم تحديد القيمة العادلة للجزء الذي يمثل التزاماً بالنسبة للسندات القابلة للتحويل إلى أسهم باستخدام سعر العائد المعادل بالسوق للسندات غير القابلة للتحويل ، ويتم الاعتراف بهذا الالتزام بطريقة التكلفة المستهلكة حتى يتم تحويل أو استحقاق السندات ، ويتم تحميل باقى المتحصلات على خيار التحويل الذي يتم إدراجه ضمن حقوق الملكية بالصافي بعد خصم تأثير ضرائب الدخل.  
ويتم تبويب الأسهم الممتازة التي تحمل كوبون إجباري أو التي يتم استردادها في تاريخ محدد أو طبقاً لخيار المساهمين ضمن الالتزامات المالية ويتم عرضها ضمن بند "قروض أخرى" ، ويتم الاعتراف بتوزيعات تلك الأسهم الممتازة بقائمة الدخل ضمن بند "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" وذلك بإتباع طريقة التكلفة المستهلكة وباستخدام معدل العائد الفعلي.





#### ر- رأس المال

- ر-١ تكلفة رأس المال  
يتم عرض مصاريف الإصدار التي ترتبط بصورة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو أسهم مقابل اقتناء كيان أو إصدار خيارات خصما من حقوق الملكية وبصافي المتحصلات بعد الضرائب.
- ر-٢ توزيعات الأرباح  
تثبت توزيعات الأرباح خصما على حقوق الملكية في السنة التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون.

#### ش- أرقام المقارنة

يعد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضروريا لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في السنة 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 عن طريق 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 للبنوك والعملاء

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

##### - خطر الإخفاق الافتراضي (loss given default).

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 (إيضاح أ/٣). يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء. وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخليا وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم، وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى أربع فئات للجدارة، ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعنى بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر. ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً، ويقوم البنك دورياً 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 فعلاً بالإضافة إلى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سحبت حتى تاريخ التأخر إن حدث. وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر. ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع الدين، وأولوية المطالبة، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

#### - أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين 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 والأذون على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

#### ١/ 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 ببند المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا.

يتم 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 وإذن الخزنة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset – Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية.

#### الإرتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب. وتحمل عقود الضمانات المالية Guarantees and stand by letters of credit ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض. وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية Documentary and Commercial Letters of Credit التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالبا مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر. وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصروح به لمنح القروض، أو الضمانات، أو الاعتمادات المستندية. ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي 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 نظرا لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة. ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الإستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ماتحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

#### أ/٢ سياسات الإضمحلال والمخصصات

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



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 ٢٠١٩

### ٣/١ تقييم البنك

مخصص خسائر الإضمحلال %	قروض وتسهيلات %	٣٠ يونيو ٢٠١٩
٤,٧٦	٧٢,٨٠	١ - ديون جيدة
٠,١٤	٢,١٤	٢ - المتابعة العادية
٢,٥٧	٤,٦١	٣ - المتابعة الخاصة
٩٢,٥٣	٢٠,٤٥	٤ - ديون غير منتظمة
١٠٠	١٠٠	

مخصص خسائر الإضمحلال %	قروض وتسهيلات %	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٣,٧٣	٦٩,٥٩	١ - ديون جيدة
٠,٣١	٢,٢٠	٢ - المتابعة العادية
١,٠٢	٥,٦٤	٣ - المتابعة الخاصة
٩٤,٩٤	٢٢,٥٧	٤ - ديون غير منتظمة
١٠٠	١٠٠	

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى وجود إضمحلال طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ واستناداً إلى المؤشرات التالية التي حددها البنك :

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

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

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



٤/ جودة الأصول المالية

الشكل التالي يوضح مدى جودة الأصول المالية:

الاجمالي	مرحلة أولى ١٢ شهر	مرحلة ثانية عمر الإداة	مرحلة ثالثة عمر الإداة	
٧٧٠٠٠٣٣٠	٧٧٠٠٠٣٣٠	-	-	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
(١٢٤٣)	(١٢٤٣)	-	-	مخصص اضمحلال خسائر الائتمان
٧٦٩٩٠٨٧	٧٦٩٩٠٨٧	-	-	
٤١٨٢١٣٣	٤١٨٢١٣٣	-	-	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(٢٤٩٥)	(٢٤٩٥)	-	-	مخصص اضمحلال خسائر الائتمان
٤١٧٩٦٣٨	٤١٧٩٦٣٨	-	-	
١١٣٣٠٦٨	١١٣٣٠٦٨	-	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	مخصص اضمحلال خسائر الائتمان
١١٣٣٠٦٨	١١٣٣٠٦٨	-	-	
١٧٧١٨٢٥٨	١٧٧١٨٢٥٨	-	-	الأرصدة لدى البنوك
(٢٤١٦)	(٢٤١٦)	-	-	مخصص اضمحلال خسائر الائتمان
١٧٧١٥٨٤٢	١٧٧١٥٨٤٢	-	-	
١٦١٦٠٩٩٥	١١١٨٦٤٥٩	١٥٠٣٥٣٧	٣٤٧٠٩٩٩	القروض والتسهيلات الائتمانية
٣٦٠١٢٩	٣٥٠٦٣١	٩٤٩٨		المؤسسات
١٥٥٨٤٣	١٤٢١٣٠	١١٠٣	١٢٦١٠	الشركات المتوسطة
٦٦٧٢٩٤	٥٣٨٣٨٢	٥٩٢٦٣	٦٩٦٤٩	الشركات الصغيرة ومتناهية الصغر
١٧٣٤٤٢٦١	١٢٢١٧٦٠٢	١٥٧٣٤٠١	٣٥٥٣٢٥٨	الأفراد
(٢٨٦٢٥٢٩)	(٦١٦٧٧)	(١٠٢٩٠٧)	(٢٦٩٧٩٤٥)	اجمالي القروض والتسهيلات الائتمانية
(٣٦٨٢٣٣)	-	(١٧٩٩٩)	(٣٥٠٢٣٤)	مخصص اضمحلال خسائر الائتمان
(١٢٥٦١)	(١١١١٣)	-	(١٤٤٨)	العوائد المجنبية
١٤١٠٠٩٣٨	١٢١٤٤٨١٢	١٤٥٢٤٩٥	٥٠٣٦٣١	عوائد تحت التسوية

٥/ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

ويبين إيضاح رقم (٣٠ ج-١) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام.

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

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





٦/أ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٧٤٦ ٣٨٤	٢٩٤٤ ٧١٥	أرصدة لدى البنك المركزي المصري (بالصافي)
١٧٧١٥ ٨٤٢	٢٠ ٦٤٨ ٠٤٨	أرصدة لدى البنوك (بالصافي)
٧ ٦٩٩ ٠٨٧	٤ ٠٩١ ١٠٨	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى (بالصافي)
		قروض وتسهيلات للعملاء
		- قروض لأفراد:
٣٤٨ ٩٦٦	٣٢٣ ٤١١	حسابات جارية مدينة
١٧ ٩٣٠	١٧ ٦٦١	بطاقات ائتمان
٣٠٠ ٣٩٨	١٧٨ ٢٠٧	قروض شخصية
		- قروض لمؤسسات شاملا القروض الصغيرة:
		حسابات جارية مدينة
٤ ٠٥٦ ٦٧٠	٤ ٢٢٣ ٢٢٢	قروض مباشرة
٢ ٦٣٤ ١٤١	٢ ٤٨٨ ٨٢١	قروض مشتركة
٥ ٧٦٧ ٣١٥	٤ ٩٧٢ ٠٤٦	قروض أخرى
٤ ٢١٨ ٨٤١	٤ ٦١٨ ٩٤٠	- المخصصات
(٢ ٨٦٢ ٥٢٩)	(٢ ٩١٥ ٠٤٩)	- عوائد مجانية
(٣ ٦٨ ٢٣٣)	(٣ ٨٩ ٣٧٧)	- عوائد تحت التسوية
(١٢ ٥٦١)	(٢٠ ٣٢٥)	أدوات دين (بالصافي)
١٦٣ ٦١٢	٨٧ ٨٨٩	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٥ ٥٩٤	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤ ١٧٩ ٦٣٨	٢ ٨٦٢ ٩٥٢	- بالتكلفة المستهلكة
٣٣٥ ٤٠١	٣٦٦ ٧٦٦	أصول مالية أخرى
٤٧ ٩٤٠ ٩٠٢	٤٤ ٥٠٤ ٦٢٩	الإجمالي

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣ ٥٢٦ ٥٠٢	٣ ٢٤١ ١٤٠	اعتمادات مستندية
٤ ٧٥٠ ٤١٩	٤ ٠٩١ ٦١٨	خطابات ضمان
٨ ٢٧٦ ٩٢١	٧ ٣٣٢ ٧٥٨	الإجمالي

- يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبنود قائمة المركز المالي، تمثل المبالغ المدرجة صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في قائمة المركز المالي.

- وكما هو مبين بالجدول السابق فإن ١٦,٠٦% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن اذون خزانة مقابل ٩,١٩% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٣٦,٩٥% ناتج عن أرصدة لدى البنوك مقابل ٤٦,٣٩% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٩,٤١% ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٣٠,٣٣% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٩,٠٦% مقابل ٦,٦٥% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

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

- ٧٤,٥ % من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٧١,٧٩ % في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.
- ٧٩,١١ % من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات إضمحلال مقابل ٧٧,٤٣ % في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.
- إجمالي القروض والتسهيلات محل اضمحلال بلغ ٣ ٥٤٧ مليون جنيه مصري مقابل مبلغ ٣ ٧٩٧ مليون جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.
- أكثر من ٩٨,٦٤ % مقابل ٩٧,٦٦ % في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من الاستثمارات في السندات وأذون الخزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

#### ٧/أ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري

#### قروض وتسهيلات للعملاء

لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	١٣ ٧٢١ ٠٣٦	١٣ ٠٢٥ ٢٥١
يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال	٧٦ ٠٥٩	-
محل اضمحلال	٣ ٥٤٧ ١٦٦	٣ ٧٩٧ ٠٥٧
<b>الإجمالي</b>	<b>١٧ ٣٤٤ ٢٦١</b>	<b>١٦ ٨٢٢ ٣٠٨</b>
مخصص خسائر الإضمحلال	(٢ ٨٦٢ ٥٢٩)	(٢ ٩١٥ ٠٤٩)
عوائد مجانية	(٣ ٦٨ ٢٣٣)	(٣ ٨٩ ٣٧٧)
عوائد تحت التسوية	(١٢ ٥٦١)	(٢٠ ٣٢٥)
<b>الصافي</b>	<b>١٤ ١٠٠ ٩٣٨</b>	<b>١٣ ٤٩٧ ٥٥٧</b>

بلغ إجمالي عبء إضمحلال القروض والتسهيلات ٢ ٨٦٢ ٥٢٩ ألف جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ مقابل ٢ ٩١٥ ٠٤٩ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ منها ٢ ٨٠٠ ٨٥٢ ألف جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ مقابل ٢ ٧٦٧ ٤٤٩ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ يمثل إضمحلال قروض منفردة والباقي البالغ ٦١ ٦٧٧ ألف جنيه مصري يمثل عبء إضمحلال على أساس المجموعة لمحفظة الائتمان.

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

بنك قناة السويس (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

قروض وتسهيلات للعملاء

- قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو إضمحلال ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال وذلك بالرجوع الى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

ألف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠١٩

التقييم

الإجمالي	مؤسسات			أفراد		
	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدنية	حسابات جارية مدنية	حسابات جارية مدنية
١٢ ٥٦٣ ٩٤٤	-	٥ ٧٠٢ ٦٨٢	٢ ٦٢٠ ٢١٥	٣ ٧٠٢ ٦٦٥	٣٠٠ ٣٩٨	١٧ ٥٩٨
٣ ٥٦ ٨٣٧	-	٦٤ ٦٣٣	١٣ ٩٢٦	٢ ٧٨ ١٦٧	-	١١١
٧٩٤ ١٦٣	٧٣٥ ٢٣٢	-	-	-	-	٥٨ ٩٣١
١٣ ٧١٤ ٩٤٤	٧٣٥ ٢٣٢	٥ ٧٦٧ ٣١٥	٢ ٦٣٤ ١٤١	٣ ٩٨٠ ٨٣٢	٣٠٠ ٣٩٨	١٧ ٧٠٩
						٢ ٧٩ ٣١٧

- ١- جيدة  
٢- المتابعة العادية  
٣- المتابعة الخاصة  
الإجمالي

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

ألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

التقييم

الإجمالي	مؤسسات			أفراد		
	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدنية	حسابات جارية مدنية	حسابات جارية مدنية
١١ ٧٠٦ ٩٦٠	-	٤ ٩٠٧ ٤١٣	٢ ٤٧٢ ٧٩٨	٣ ٩٣٤ ٥٢٦	١٧٨ ٢٠٧	١٩٦ ٦٤٤
٣ ٦٩ ٦٢٤	-	٦٤ ٦٣٣	١٦ ٠٢٣	٢ ٨٨ ٦٩٦	-	-
٩٤٨ ٦٦٧	٨٩٥ ٣٩٠	-	-	-	-	٥٣ ٢٦٩
١٣ ٠٢٥ ٢٥١	٨٩٥ ٣٩٠	٤ ٩٧٢ ٠٤٦	٢ ٤٨٨ ٨٢١	٤ ٢٢٣ ٢٢٢	١٧٨ ٢٠٧	٢٤٩ ٩١٣

- ١- جيدة  
٢- المتابعة العادية  
٣- المتابعة الخاصة  
الإجمالي

- قروض وتسهيلات يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال

ألف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠١٩

التقييم

الإجمالي	مؤسسات			أفراد		
	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدنية	حسابات جارية مدنية	حسابات جارية مدنية
٣٢ ٣٤٧	-	-	-	٣٢ ٣٤٧	-	-
٣٦ ٥٦١	-	-	-	٣٦ ٣٩٧	-	-
٧ ١٥١	-	-	-	٧ ٠٩٤	-	-
٧٦ ٠٥٩	-	-	-	٧٥ ٨٣٨	-	-

- متأخرات حتى ٣٠ يوماً  
متأخرات أكثر من ٣٠ الي ٦٠ يوماً  
متأخرات أكثر من ٦٠ الي ٩٠ يوماً  
الإجمالي





- قروض وتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل إضمحلال قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات مبلغ ٣ ٥٤٧ ١٦٦ ألف جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ مقابل ٣ ٧٩٧ ٠٥٨ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. وفيما يلي تحليل بالقيمة الاجمالية للقروض والتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض:

ألف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠١٩

إجمالي	مؤسسات قروض أخرى	أفراد حسابات جارية مدينة
٣ ٥٥٣ ٢٥٨	٣ ٤٨٣ ٦٠٩	٦٩ ٦٤٩
٤٩٨ ٢٥٨	٤٩٨ ٢٥٨	-

قروض محل إضمحلال

القيمة العادلة للضمانات

ألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

إجمالي	مؤسسات قروض أخرى	أفراد حسابات جارية مدينة
٣ ٧٩٧ ٠٥٨	٣ ٧٢٣ ٥٥٠	٧٣ ٥٠٨
٥١٢ ٣٣٧	٥١٢ ٣٣٧	-

قروض محل إضمحلال

القيمة العادلة للضمانات

٨/أ أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

يمثل الجدول التالي تحليل السندات وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى وفقاً لوكالات التقييم في آخر السنة المالية.

ألف جنيه مصري

أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	استثمارات في أوراق مالية - أدوات دين	الاجمالي
٧ ٦٩٩ ٠٨٧	٤ ٣٤٣ ٢٥٠	١٢ ٠٤٢ ٣٣٧
٧ ٦٩٩ ٠٨٧	٤ ٣٤٣ ٢٥٠	١٢ ٠٤٢ ٣٣٧

من B أذون وسندات

الاجمالي

٩/أ الاستحواذ على الضمانات

قام البنك خلال السنة المالية الحالية بالاستحواذ على بعض الضمانات كما يلي :

طبيعة الأصل القيمة الدفترية

ألف جنيه مصري

٢١ ٤٧٧

اراضى

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



١٠/أ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

- القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر السنة الحالية، عند اعداد هذا الجدول ، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقا للمناطق المرتبطة بعملاء البنك.

ألف جنيه مصري

الإسكندرية

الإجمالي	دول أخرى	الوجه القبلي	والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
٣ ٧٤٦ ٣٨٤	-	-	-	٣ ٧٤٦ ٣٨٤	أرصدة لدى البنك المركزي المصري
٧ ٦٩٩ ٠٨٧	-	-	-	٧ ٦٩٩ ٠٨٧	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
١٧ ٧١٥ ٨٤٢	٢ ٣٦٥ ٩٣٩	-	-	١٥ ٣٤٩ ٩٠٣	أرصدة لدى البنوك
					قروض وتسهيلات للعملاء:
					- قروض لأفراد:
٣٤٨ ٩٦٦	-	٨ ٣٠٩	٧٦ ٠٣٧	٢٦٤ ٦٢٠	- حسابات جارية مدينة
١٧ ٩٣٠	-	١٧٢	٣ ٠٢٨	١٤ ٧٣٠	- بطاقات ائتمان
٣٠٠ ٣٩٨	-	٣ ٣١٨	١٠٦ ٦٤٥	١٩٠ ٤٣٥	- قروض شخصية
					قروض لمؤسسات:
٤ ٠٥٦ ٦٧٠	-	٩ ١٦٦	١ ٦١٣ ٣٢٥	٢ ٤٣٤ ١٧٩	- حسابات جارية مدينة
٢ ٦٣٤ ١٤١	-	-	١٠ ٢٩٦	٢ ٦٢٣ ٨٤٥	- قروض مباشرة
٥ ٧٦٧ ٣١٥	-	-	٣١٨ ٤٥٧	٥ ٤٤٨ ٨٥٨	- قروض مشتركة
٤ ٢١٨ ٨٤١	-	-	٢٣٨ ٣٨٤	٣ ٩٨٠ ٤٥٧	- قروض أخرى
					استثمارات مالية
٤ ٣٤٣ ٢٥٠	-	-	-	٤ ٣٤٣ ٢٥٠	- أدوات دين
٣٣٥ ٤٠١				٣٣٥ ٤٠١	أصول أخرى
٥١ ١٨٤ ٢٢٥	٢ ٣٦٥ ٩٣٩	٢٠ ٩٦٥	٢ ٣٦٦ ١٧٢	٤٦ ٤٣١ ١٤٩	الإجمالي في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
٢٣ ٨٧٠ ٨٤٥	-	١١ ١٨٢	٢ ٢٥٧ ٨٠١	٢١ ٦٠١ ٨٦٢	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

- قطاعات النشاط

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

ألف جنيه مصري الإجمالي	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	نشاط عقاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	
٣ ٧٤٦ ٣٨٤	-	٣ ٧٤٦ ٣٨٤	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي المصري
٧ ٦٩٩ ٠٨٧	-	٧ ٦٩٩ ٠٨٧	-	-	-	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
١٧ ٧١٥ ٨٤٢	-	٨ ٤٨٢ ٠٠٠	-	-	٩ ٢٣٣ ٨٤٢	أرصدة لدى البنوك
٣٤٨ ٩٦٦	٣٤٨ ٩٦٦	-	-	-	-	قروض وتسهيلات للعملاء:
١٧ ٩٣٠	١٧ ٩٣٠	-	-	-	-	قروض لأفراد:
٣٠٠ ٣٩٨	٣٠٠ ٣٩٨	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
٤ ٠٥٦ ٦٧٠	٢ ٠٤٠ ٥١٨	٤ ٨٨٥	١٢ ٨١٠	١ ٩٧٦ ٠٨١	٢٢ ٣٧٦	- بطاقات ائتمان
٢ ٦٣٤ ١٤١	١ ٣٥٠ ١٤٩	-	-	٣٥٠ ٤٦٤	٩٣٣ ٥٢٨	- قروض مباشرة
٥ ٧٦٧ ٣١٥	٢ ٣٨٧ ٠٩٧	٢ ٥٤٥ ١٩٨	٤٦٩ ٥٩٧	٣٦٥ ٤٢٣	-	- قروض مشتركة
٤ ٢١٨ ٨٤١	٢ ٤١٨ ٢١٠	-	٨٧٠ ٧٥١	٩٢٩ ٨٨٠	-	- قروض أخرى
٤ ٣٤٣ ٢٥٠	-	٤ ٣٤٣ ٢٥٠	-	-	-	استثمارات مالية
٣٣٥ ٤٠١	٣٣٥ ٤٠١	-	-	-	-	- أدوات دين
٥١ ١٨٤ ٢٢٥	٩ ١٩٨ ٦٦٩	٢٦ ٨٢٠ ٨٠٤	١ ٣٥٣ ١٥٨	٣ ٦٢١ ٨٤٨	١٠ ١٨٩ ٧٤٦	أصول أخرى
٢٣ ٨٧٠ ٨٤٥	٧ ٦٩٥ ٨٣٣	١٠ ٥٠٣ ٨٩٢	١ ٤١٦ ٥٤٥	٣ ١٨٧ ٩١٣	١٠ ٦٦ ٦٦٢	الإجمالي في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
						الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## (ب) خطر السوق

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

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

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

### ب/١ أساليب قياس خطر السوق

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

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

يقوم البنك بتطبيق أسلوب "القيمة المعرضة للخطر" للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن نقلها من قبل البنك للمتاجرة 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 ستبتع 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 أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام البنك في رقابة خطر السوق، يقوم مجلس الإدارة سنويا بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة وغير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط. ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعة من قبل البنك ومراجعتها يوميا.

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

### - اختبارات الضغوط Stress Testing

تُعطي اختبارات الضغوط مؤشرا عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حادو يتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلاءم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة وتتضمن اختبارات الضغوط التي تقوم بها إدارة المخاطر بالبنك؛ اختبار ضغط عوامل الخطر؛ حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر واختبار ضغوط الأسواق النامية؛ حيث تخضع الأساليب النامية لتحركات حادة واختبار ضغوط خاصة؛ تتضمن أحداث محتملة مؤثرة على مراكز أو مناطق معينة؛ مثل ما قد ينتج في منطقة ما بسبب تحرير القيود على إحدى العملات. وتقوم الإدارة العليا ومجلس الإدارة بمراجعة نتائج اختبارات الضغوط.

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

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



تركز خطر العملة على الادوات المالية

٣٠ يونيو ٢٠١٩

ألف جنيه مصري

جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
<b>الأصول المالية</b>					
٢ ٨٥٥ ٢٥٤	١ ٠٨٢ ٩٤١	٥ ٦٣٨	١ ٨٢١	٦ ٠٢١	٣ ٩٥١ ٦٧٥
٩ ٦٧٢ ٩٨٥	٦ ٣٩٨ ٧٢٣	١ ٥٦٢ ٧٩٥	٦٦ ٤٨٦	١٤ ٨٥٣	١٧ ٧١٥ ٨٤٢
٧ ٢٢٧ ٦٤٢	-	٤٧١ ٤٤٥	-	-	٧ ٦٩٩ ٠٨٧
٨ ٩٢٦ ٣٥٩	٥ ١٣٧ ٨٧٣	٣٦ ٦٨٣	٢٣	-	١٤ ١٠٠ ٩٣٨
<b>أنشؤات مالية</b>					
٢١٠ ٠٠٩	٩٢٣ ٠٥٩	-	-	-	١ ١٣٣ ٠٦٨
٤ ٠١٦ ٤٧٥	١٦٣ ١٦٣	-	-	-	٤ ١٧٩ ٦٣٨
٢٧٧ ٤٢٨	٣٩ ٧٦٦	-	-	-	٣١٧ ١٩٤
٥٩٦ ٣٢٨	١٩ ٤٥٨	٢ ٦٤٤	٥	٤	٦١٨ ٤٣٩
٣٣ ٧٨٢ ٤٨٠	١٣ ٧٦٤ ٩٨٣	٢ ٠٧٩ ٢٠٥	٦٨ ٣٣٥	٢٠ ٨٧٨	٤٩ ٧١٥ ٨٨١
<b>إجمالي الأصول المالية</b>					

**الالتزامات المالية**

٢ ٠٠٠ ٣٢٤	٤٢٢ ٣٢٠	٧٥ ٤٥٧	١٥ ٦١٥	٥	٢ ٥١٣ ٧٢١
٢٩ ٥٨٠ ٩٢٥	١٣ ٢٠٧ ٧٦٧	١ ٩٩٢ ٠٩٥	٥٢ ٨٧٧	٢٠ ٨٧٣	٤٤ ٨٥٤ ٥٣٧
٣٤٦ ٤٨٨	-	-	-	-	٣٤٦ ٤٨٨
٩٨٥ ٢٥٤	٩٦ ٧٢٢	٩ ٩٩٣	١٩	٤	١ ٠٩١ ٩٩٢
٣٢ ٩١٢ ٩٩١	١٣ ٧٢٦ ٨٠٩	٢ ٠٧٧ ٥٤٥	٦٨ ٥١١	٢٠ ٨٨٢	٤٨ ٨٠٦ ٧٣٨
٨٦٩ ٤٨٩	٣٨ ١٧٤	١ ٦٦٠	( ١٧٦ )	( ٤ )	٩٠٩ ١٤٣
<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>					
١ ٨٣٥ ٣٨١	-	-	-	-	١ ٨٣٥ ٣٨١
٢ ٧٤٤ ٥٢٤	-	-	-	-	٢ ٧٤٤ ٥٢٤
( ٣٩ ٦٥٤ )	٣٨ ١٧٤	١ ٦٦٠	( ١٧٦ )	( ٤ )	-
<b>صافي المركز المالي</b>					

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٠ ٠٤٤ ٦٠٢	١٣ ٦٧٧ ٨٧٨	٢ ٢٧٨ ٥٤٤	٨٧ ٦٨٧	٣٢ ٧٨٧	٤٦ ١٢١ ٤٩٨
٢٨ ٨٩١ ٨٢٧	١٣ ٦٥٥ ١٠٥	٢ ٢٨٠ ٨٧٣	٨٨ ٤٨٠	٣٠ ١٠١	٤٤ ٩٤٦ ٣٨٦
١ ٢٨٨ ٨٣٦	-	-	-	-	١ ٢٨٨ ٨٣٦
٢ ٤٥٩ ٩١٥	٤ ٠٣٣	-	-	-	٢ ٤٦٣ ٩٤٨
( ١٨ ٣٠٤ )	١٨ ٧٤٠	( ٢ ٣٢٩ )	( ٧٩٣ )	٢ ٦٨٦	-
<b>صافي المركز المالي</b>					

ب-٣ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لأخطار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التقلبات التقلبات لأسعار العائد السائدة في السوق، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتغير في أسعار العائد في السوق، ويتم مراقبة ذلك يوميا بواسطة إدارة الأموال بالبنك. الذي يمكن أن يحتفظ به البنك، ويتم مراقبة ذلك يوميا بواسطة إدارة الأموال بالبنك. ولخص الجداول التالية مدى تعرض البنك لأخطار تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة التقديرية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الإستحقاق إليها أقرب.

ألف جنيه مصري

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاث شهور	حتى شهر واحد
٤٠٠٩٧٩٨	٢٩٥٣٠٧٠	-	-	-	١٠٥٦٧٢٨	-
١٧٧٩٤٩٩٨	-	-	-	-	١٦٠٠٧٧٥	١٦١٩٤٢٢٣
٨٢٩٩١١٨	-	-	-	٦٧٤٦٨١٤	٧٥٢٦٧٩	٧٩٩٦٢٥
١٤٤٧٧٤٧٥	-	٤٨٠٩٣٢	٢٤٩٢٤٨	٥٦٠٤٦٣	٢٢٥٧٩٨٦	١٠٩٢٨٨٤٦
١١٤٨٩٩٥	٩٦٩٤٥٥	-	-	-	-	-
٦٢٤٥٨٨٨	-	٧٩٥٤٨٥	٤٤٦٦٣٩	١٧٢٢٧٠	٤٨٢٠	٢٤٥٠
٣١٧١٩٤	٣١٧١٩٤	-	-	٧١١٦٠٢	٢٦٣٢٨٠	٨٨٨٢
١٠٧١٠٤	١٠٧١٠٤	-	-	-	-	-
٥٢٤٠٠٥٧٠	٤٣٤٦٨٢٣	١٢٧٦٤١٧	٤٧١٥٨٨٧	٨١٩١١٤٩	٥٩٣٦٢٦٨	٢٧٩٣٤٠٢٦
٢٥١٨٩٩٨	-	-	-	-	-	٢٥١٨٩٩٨
٤٥٨٠٥٠٠٢	-	-	٥٥٩٧٢٨٥	٨٨٢٤٠٥٣	٨٤٦٥٤٥٩	٢٢٩١٨٢٠٥
٥٧٢٤٦٥	-	-	٥٢٢٨٩٠	٣٧١١٦	١٢٤٥٩	-
٤٠٦٤٠	-	-	-	٤٠٦٤٠	-	-
٤٨٩٣٧١٠٥	-	٦١٢٠١٧٥	٨٩٠١٨٠٩	-	٨٤٧٧٩١٨	٢٥٤٣٧٢٠٣
٣٤٦٣٤٦٥	٤٣٤٦٨٢٣	١٢٧٦٤١٧	(١٤٠٤٢٨٨)	(٧١٠٦٦٠)	(٢٥٤١٦٥٠)	٢٤٩٦٨٢٣
٤٧٧٨٩٢٥١	٣٥٩٨٢١٨	١٣١٨٦٨٥	٢٦٦٩٧٣	٥٥٤١٠٢١	١٣٦٢٩٤٩٣	٢١٠٣٤٨٦١
٤٥٠٠٨٨٥٩	-	٧٦٨٨	٤٢١٥١٧١	١٠٥٩٨٧٣	١٢٥٢٦٤٥٦	١٨١٩٩٦٧١
٢٧٨٠٣٩٢	٣٥٩٨٢١٨	١٣١٠٩٩٧	(١٥٤٨١٩٨)	(٤٥١٨٨٥٢)	١١٠٣٠٣٧	٢٨٣٥١٩٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

إجمالي الأصول المالية

إجمالي الالتزامات المالية

فجوة إعادة التسعير

### ج- خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الإستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء 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 إجلال 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 وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.
- وتقوم إدارة الأصول والخصوم أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية.
- **منهج التمويل**
- يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بإدارة الأصول والخصوم بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات والمناطق الجغرافية والمصادر والمنتجات والأجال.

### د- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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

##### أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة العادلة للإبداعات والودائع الليلة واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تجمل عائد متغير بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر ائتماني و تاريخ استحقاق مشابه.

##### قروض و تسهيلات للعملاء

يتم إثبات القروض و التسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الإضمحلال. و تمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض و التسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المتوقع تحصيلها. و يتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الجالى في السوق لتحديد القيمة العادلة.

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

##### استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

تتضمن الاستثمارات المالية - بالتكلفة المستهلكة والمقيدة بالسوق ويتم قياسها بالتكلفة المستهلكة وذلك بالنسبة للسندات ، وفيما يتعلق بصناديق الاستثمار يتم التقييم بالقيمة الاستردادية (القيمة العادلة) ومقارنتها بالتكلفة واثبات الأقل، ويتم الرد الى قائمه الدخل بقيمه الانخفاض عن التكلفة فى حدود ماتم تخفيضه سابقا على قائمه الدخل فى حال الارتفاع مرة اخرى .



٥- إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
  - حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
  - الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.
- يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقا لمتطلبات الجهة الرقابية ( البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية ) يوميا بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه حدا أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠٪.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى: وهي رأس المال الأساسي ويتكون من رأس المال المدفوع ( بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة ) والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة.

الشريحة الثانية: وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقا لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ٢٥٪ من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع إستهلاك ٢٠٪ من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها ) و ٤٥٪ من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة.

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعى إلا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وإلا تزيد القروض ( الودائع ) المساند عن نصف رأس المال الأساسي.

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠ ٪ مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع اخذ الضمانات النقدية في الاعتبار، ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ. وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنتين الماضيتين، ويخصص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال:



معيار كفاية رأس المال

**الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والإضافي)**

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢.٠٠٠.٠٠٠	٢.٠٠٠.٠٠٠	أسهم رأس المال
١٠٠.٠٨٤	١٠٠.٠٨٣	الاحتياطيات
٣٨.٨٥١	١٥٢.٠٢٨	إحتياطي مخاطر عام
٥٣٩.٠٧٦	٥١٦.٢٠٨	الأرباح المرحلة
٢٣٥.٤٨٨	-	الأرباح المرحلية
٩.٧٢٢	-	الفرق بين القيمة الاسمية والقيمة الحالية للقرض (الوديعة) المساند
(١٢٨.٤٦١)	(٨٢.٦٦٧)	أجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي والإضافي
٢.٧٩٤.٧٦٠	٢.٦٨٥.٦٥٢	<b>الشريحة الأولى بعد الاستبعادات</b>

**الشريحة الثانية (رأس المال المساند)**

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٢٠.٣٢١	٢٠.٣٢١	٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص
-	١٤.٠٨٧	٤٥% من رصيد إحتياطي القيمة العادلة
-	٦.٢٥٨	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن تكلفة الاقتناء للأستثمارات بالتكلفة المستهلكة
٣١٥.٢٧٨	-	القروض (الودائع) المساندة
١٨٤.٦٨٣	١٩٧.٨١٩	أجمالي مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الالتزامات العرضية
(٣٧.٠٦٤)	(٤٥.٣٦٥)	أجمالي الإستبعادات من الشريحة الثانية
٤٨٣.٢١٨	١٩٣.١٢٠	<b>الشريحة الثانية بعد الاستبعادات</b>
٣.٢٧٧.٩٧٨	٢.٨٧٨.٧٧٢	<b>إجمالي رأس المال</b>

**الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر**

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١٩.٨٨٠.٩٥٤	١٨.٠٩٤.٦٠١	إجمالي مخاطر الائتمان
٤.٠٦٦.٧٧٩	٣.٠٠٣.٦٥٨	قيمة التجاوز لاكثر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
٤٣٣.٥٧٦	٢٠٤.٩٣٣	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
١.٧٩٠.٣٠٩	١.٧٩٠.٣٠٩	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
٢٦.١٧١.٦١٨	٢٣.٠٩٣.٥٠١	أجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل
٪١٢,٥٢	٪١٢,٤٧	<b>معيار كفاية رأس المال</b>

\* بعد اعتماد الجمعية العامة للبنك.

**نسبة الرافعة المالية**

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٢.٧٩٤.٧٦٠	٢.٦٤٣.٣٢٤	<b>الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات</b>
٥١.٨٧٩.٠٨٦	٤٧.٤٤٠.٥٠٢	أجمالي التعرضات داخل الميزانية
٤.٧٥٩.٤٥١	٣.٥٦٩.٨٩٨	أجمالي التعرضات خارج الميزانية
٥٦.٦٣٨.٥٣٧	٥١.٠١٠.٤٠٠	أجمالي التعرضات داخل و خارج الميزانية
٪٤,٩٣	٪٥,١٨	<b>النسبة</b>

#### ٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال السنة المالية التالية ويتم تقييم التقديرات والافتراضات باستمرار على أساس الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل بما في ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والمعلومات المتاحة.

##### (أ) خسائر الإضمحلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الإضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الإضمحلال في قائمة الدخل، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوقة بها تشير إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية.

##### (ب) إضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

حدد البنك إضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديد ما إذا كان الانخفاض هاما أو ممتداً إلى حكم شخصي، ولاتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم ضمن عوامل أخرى - التذبذبات (Volatility) المعتادة لسعر السهم بالإضافة إلى ذلك قد يكون هناك إضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية أو أداء الصناعة أو القطاع أو التغيرات في التكنولوجيا.

##### (ج) الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

##### (د) ضرائب الدخل

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

٥- التحليل القطاعي

تحليل القطاعات الجغرافية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية

ألف جنيه مصري	الإجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	إيرادات القطاعات الجغرافية
	٩٨٣ ٥٢٠	٩ ٣٦٦	١٦٢ ٨٩٤	٨١١ ٢٦٠	مصرفات القطاعات الجغرافية
	( ٥٥١ ٣٠٠ )	( ٤ ٥٥٩ )	( ٣٨ ٨٨٥ )	( ٥٠٧ ٨٥٦ )	نتيجة أعمال القطاع
	٤٣٢ ٢٢٠	٤ ٨٠٧	١٢٤ ٠٠٩	٣٠٣ ٤٠٤	ضرائب الدخل
	( ١٩٦ ٧٣٣ )	( ٢ ١٨٨ )	( ٥٦ ٤٤٥ )	( ١٣٨ ١٠٠ )	صافي الربح
	٢٣٥ ٤٨٧	٢ ٦١٩	٦٧ ٥٦٤	١٦٥ ٣٠٤	
	٥١ ٥٥١ ٢٦٢	٤٨ ٤٢٤	٢ ٥٥١ ٢٨٣	٤٨ ٩٥١ ٥٥٥	في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
	٥١ ٥٥١ ٢٦٢	٤٨ ٤٢٤	٢ ٥٥١ ٢٨٣	٤٨ ٩٥١ ٥٥٥	الإصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية
	٥١ ٥٥١ ٢٦٢	٤٠٠ ٠٤٢	٦ ٨٣٣ ٢٠٨	٤٤ ٣١٨ ٠١٢	أصول القطاعات الجغرافية
	٥١ ٥٥١ ٢٦٢	٤٠٠ ٠٤٢	٦ ٨٣٣ ٢٠٨	٤٤ ٣١٨ ٠١٢	إجمالي الأصول
					الالتزامات القطاعات الجغرافية
					إجمالي الالتزامات

ألف جنيه مصري

الإجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
٢ ٣٥١ ٦٦٨	٢١ ٧٨٣	٤١٩ ٠٧٠	١ ٩١٠ ٨١٥	الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية
( ٢ ٠١١ ١٧١ )	( ١٩ ٩٤٠ )	( ٣٣٩ ٩٥٣ )	( ١ ٦٥١ ٢٧٨ )	إيرادات القطاعات الجغرافية
٣٤٠ ٤٩٧	١ ٨٤٣	٧٩ ١١٧	٢٥٩ ٥٣٧	مصرفات القطاعات الجغرافية
( ١٣٠ ٤٤٣ )	( ٣١٦ )	( ١٥ ٨٢٣ )	( ١١٤ ٣٠٤ )	نتيجة أعمال القطاع
٢١٠ ٠٥٤	١ ٥٢٧	٦٣ ٢٩٤	١٤٥ ٢٣٣	ضرائب الدخل
				صافي الربح
				٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٤٧ ٤١٠ ٣٣٤	١٧ ٧٨٣	٢ ٣٧١ ٩٤١	٤٥ ٠٢٠ ٦١٠	الإصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية
٤٧ ٤١٠ ٣٣٤	١٧ ٧٨٣	٢ ٣٧١ ٩٤١	٤٥ ٠٢٠ ٦١٠	أصول القطاعات الجغرافية
٤٧ ٤١٠ ٣٣٤	٣٤٨ ٢٢٥	٦ ٩٤٢ ٧٢٥	٤٠ ١١٩ ٣٨٤	إجمالي الأصول
٤٧ ٤١٠ ٣٣٤	٣٤٨ ٢٢٥	٦ ٩٤٢ ٧٢٥	٤٠ ١١٩ ٣٨٤	الالتزامات القطاعات الجغرافية
				إجمالي الالتزامات



٦- صافي الدخل من العائد

الفترة المالية المنتهية	الثلاثة أشهر المنتهية	الفترة المالية المنتهية	الثلاثة أشهر المنتهية
٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٩
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري
٧١٨ ١٤٤	٣٧٢ ٣٣٦	٩٩٥ ٦٩١	٥١٦ ٦٨٠
٥١٣ ٠٦٣	٢٧٠ ٧١٥	٦٢٣ ٥٣٣	٣٦٤ ٧٨٢
٢٦١ ٧٥٣	١٢٥ ٣٤٨	٢٦٧ ٧١١	١٥٧ ٨٤١
١٣ ٨٠٧	٦ ٧٩١	١٩ ٠٥٩	٩ ٩٨١
٥٥٧ ٠٩٠	٢٦٩ ٤٤٣	٦٠٠ ٩١٨	٢٤٣ ٠٨٣
٢ ٠٦٣ ٨٥٧	١ ٠٤٤ ٦٣٣	٢ ٥٠٦ ٩١٢	١ ٢٩٢ ٣٦٧
( ٥٥ ٥٧٥ )	( ٢٧ ٩٠٨ )	( ٥٧ ٤١٣ )	( ٢٧ ٠١٠ )
( ١ ٥٩٠ ٩٧٠ )	( ٨٠٤ ٣٣٢ )	( ١ ٨٠٥ ٦٢٨ )	( ٩١٦ ٦٢٣ )
( ١ ٧١٨ )	( ٩٠٩ )	( ٢٣ ٠٦٠ )	( ١٤ ٢٤٥ )
( ١ ٦٤٨ ٢٦٣ )	( ٨٣٣ ١٤٩ )	( ١ ٨٨٦ ١٠١ )	( ٩٥٧ ٨٧٨ )
٤١٥ ٥٩٤	٢١١ ٤٨٤	٦٢٠ ٨١١	٣٣٤ ٤٨٩

عائد القروض والايرادات المشابهة من :

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

إجمالي

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:

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

إجمالي

صافي

٧- صافي الدخل من الاتعاب والعمولات

الفترة المالية المنتهية	الثلاثة أشهر المنتهية	الفترة المالية المنتهية	الثلاثة أشهر المنتهية
٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٩
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري
٤ ٧٤٥	٢ ٧٠٤	٧ ٨٤٨	٤ ٠١٥
٩٠ ٦٣٣	٣٨ ٦٩٥	١١٠ ٦١٥	٤٦ ٢٣٣
١ ٣٨٨	٦٥٤	١ ٦٢١	١ ٢٢٢
١٤ ٢١٠	٧ ٥٣٤	٢٧ ٣٧١	١٢ ٣٠٧
١١٠ ٩٧٦	٤٩ ٥٨٧	١٤٧ ٤٥٥	٦٣ ٧٧٧

ايرادات الاتعاب والعمولات :

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



٨- توزيعات أرباح

الفترة المالية المنتهية	الفترة المالية المنتهية	الفترة المالية المنتهية	الفترة المالية المنتهية	
٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٩	٨٧	٩٩	٣٤٩٧	- أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٥٢١	٢٨١٥	٥٩١١	٣١٩٠٤	- أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٧٠	٢٩٠٢	٦٠١٠	٣٥٤٠١	

٩- صافي دخل المتاجرة

الفترة المالية المنتهية	الفترة المالية المنتهية	الفترة المالية المنتهية	الفترة المالية المنتهية	
٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦٨٣٧٨	٤٩٢١	١١٩٦٤٣	٢٦٣٣٩	- أرباح التعامل في العملات الأجنبية
-	-	-	٢٣٠	- أدوات دين بغرض المتاجرة
(٧٧٧٤)	١٩٣٧	١١٨٦٢	١٧٢٠٧	- أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٦٠٦٠٤	٦٨٥٨	١٣١٥٠٥	٤٣٧٧٦	

١٠- مصروفات إدارية

الفترة المالية المنتهية	الفترة المالية المنتهية	الفترة المالية المنتهية	الفترة المالية المنتهية	
٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١١٦٤١٦	٨٨٣٧٤	٢١١٤٣٦	١٧٤٣٦٨	- أجور ومرتبات
١٦٥٥٨	٢٣٢٩٨	٥١٣٤٤	٤٢٥٤٣	- تأمينات اجتماعية
٩١٥٢٣	٦٥٨٤٩	١٨٠٢٣٦	١٢٦٤٧٧	- مصروفات إدارية أخرى
٢٢٤٤٩٧	١٧٧٥٢١	٤٤٣٠١٦	٣٤٣٣٨٨	

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

الفترة المالية المنتهية	الفترة المالية المنتهية	الفترة المالية المنتهية	الفترة المالية المنتهية	
٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩٧٠٤	٦١٣٢٧	٢٠٢١٣	٩٣٧٧٨	- إيرادات أخرى
-	-	(٤١٦١٢)	-	- عب مخصصات أخرى
(٥٨٦)	(٣٩٥)	(٨٣٨)	(٦٥٤)	- مصروفات أخرى
٩١١٨	٦٠٩٣٢	(٢٢٢٣٧)	٩٣١٢٤	



١٢ - مصروف ضرائب الدخل

الفترة المالية المنتهية	الثلاثة أشهر المنتهية	الفترة المالية المنتهية	الثلاثة أشهر المنتهية
في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري
( ١٢٨ ٨٣٣ )	( ٦٢ ٠٦٦ )	( ١٩٣ ٩٥٦ )	( ١١٢ ٢٩٢ )
( ١ ٦١٠ )	( ٨٧٤ )	( ٢ ٧٧٧ )	( ١ ٤٠٩ )
( ١٣٠ ٤٤٣ )	( ٦٢ ٩٤٠ )	( ١٩٦ ٧٣٣ )	( ١١٣ ٧٠١ )

- الضريبة الحالية
- الضريبة المؤجلة (إيضاح ٢٩)

- تسويات لأحتساب السعر الفعلي لضريبه الدخل

الفترة المالية المنتهية	الفترة المالية المنتهية
في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري
٣٤٠ ٤٩٧	٤٣٢ ٢٢٠
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠
٧٦ ٦١٢	٩٧ ٢٤٩
١١ ٣٥٧	٥ ٢٠١
( ١٢ ٨١٧ )	( ٧ ٢٥٤ )
٦ ٣٥٥	( ١١ ٣٥٩ )
( ١ ٥٩١ )	( ٨ ٦١٧ )
٧٩ ٩١٦	٧٥,٢٢٠
%٢٣,٤٧	%١٧,٤٠
١٢٨ ٨٣٣	١٩٣ ٩٥٦
%٣٧,٨٤	%٤٤,٨٧

- الربح المحاسبي قبل الضريبة
- سعر الضريبة
- ضريبه الدخل المحسوبه علي الربح المحاسبي
- يضاف / يخصم
- مصروفات غير قابله للخصم
- إعفاءات ضريبية
- تأثير المخصصات
- تأثير الإهلاكات
- ضريبه الدخل
- سعر الضريبة (قبل أثر ضرائب اذون و سندات الخزانه )
- ضريبة الانون و السندات بقائمة الدخل
- سعر الضريبة الفعلي (متضمنة أثر ضرائب اذون و سندات الخزانه )

١٣ - عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان

الفترة المالية المنتهية	الثلاثة أشهر المنتهية	الفترة المالية المنتهية	الثلاثة أشهر المنتهية
في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري
( ١٨ ٨٦٦ )	-	( ٨٨ ٢٨١ )	( ٢٨ ٠٣٤ )
-	-	٣١	-
-	-	( ٣١٧ )	-
-	-	١ ٢٠٣	-
-	-	٦٣٩	-
-	-	٦٧٨	٦٥٧
( ١٨ ٨٦٦ )	-	( ٨٦ ٠٤٧ )	( ٢٧ ٣٧٧ )

- قروض وتسهيلات للعملاء
- ارصدة لدى البنك المركزي
- ارصدة لدى البنوك
- اذون الخزانه
- ادوات دين بالتكلفة المستهلكة
- ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

١٤ - ربحية السهم الاساسي (جنيه مصري / السهم)

الفترة المالية المنتهية	الثلاثة أشهر المنتهية	الفترة المالية المنتهية	الثلاثة أشهر المنتهية
في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري
٢١٠ ٠٥٤	٩٤ ٧٨٧	٢٣٥ ٤٨٧	١٠٦ ٩٢٢
٢٠٠ ٠٠٠	٢٠٠ ٠٠٠	٢٠٠ ٠٠٠	٢٠٠ ٠٠٠
١,٠٥	٠,٤٧	١,١٨	٠,٥٣

- صافي الربح
- المتوسط المرجح للأسهم العادية المُصدرة
- نصيب السهم في الربح (جنيه مصري / سهم)





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

بنك قناة السويس (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٠٥ ٢٩١	٢٨١ ٠٨٣
٣ ٧٤٧ ٦٦٤	٢ ٩٤٤ ٧١٥
( ١ ٢٨٠ )	-
٣ ٩٥١ ٦٧٥	٣ ٢٢٥ ٧٩٨
٢ ٩٠٣ ٠٦٩	٢ ١٩٩ ٧٠٧
١ ٠٤٩ ٨٨٦	١ ٠٢٦ ٠٩١
( ١ ٢٨٠ )	-
٣ ٩٥١ ٦٧٥	٣ ٢٢٥ ٧٩٨

نقدية

أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الإحتياطى الإلزامى  
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال

أرصدة بدون عائد

أرصدة ذات عائد متغير

يخصم مخصص خسائر الاضمحلال

١٦- أرصدة لدى البنوك

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٣٥٤ ٢٣٩	١٠٩ ٨٣٨
١٧ ٣٦٤ ٠١٩	٢٠ ٥٣٨ ٢١٠
( ٢ ٤١٦ )	-
١٧ ٧١٥ ٨٤٢	٢٠ ٦٤٨ ٠٤٨
٨ ٤٨٢ ٠٠٠	١٠ ٢٧٣ ٠٠٠
٦ ٦٣٧ ٣٤٤	٧ ٩٦٨ ٦٤٥
٢ ٥٩٨ ٩١٤	٢ ٤٠٦ ٤٠٣
( ٢ ٤١٦ )	-
١٧ ٧١٥ ٨٤٢	٢٠ ٦٤٨ ٠٤٨
٣٥٤ ٢٣٩	١٠٩ ٨٣٨
١٧ ٣٦٤ ٠١٩	٢٠ ٥٣٨ ٢١٠
( ٢ ٤١٦ )	-
١٧ ٧١٥ ٨٤٢	٢٠ ٦٤٨ ٠٤٨
١٧ ٧١٥ ٨٤٢	٢٠ ٦٤٨ ٠٤٨

حسابات جارية

ودائع

يخصم مخصص خسائر الاضمحلال

البنك المركزى بخلاف نسبة الإحتياطى الإلزامى

بنوك محلية

بنوك خارجية

يخصم مخصص خسائر الاضمحلال

أرصدة بدون عائد

أرصدة ذات عائد متغير

يخصم مخصص خسائر الاضمحلال

أرصدة متداولة



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

بنك قناة السويس (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٧- أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٨١٣ ٢٠٠	٢٠٦ ٠٠٠
١ ٠١٠ ٤٥٠	١٥٩ ٠٠٠
٢ ٩٣٧ ٧٥٠	١ ٣٣٧ ٤٥٠
٣ ٥٣٧ ٧١٨	٢ ٣٨٨ ٦٥٨
٨ ٢٩٩ ١١٨	٤ ٠٩١ ١٠٨
( ٥ ٨٩٧ )	
( ٥٥٤ ١١٣ )	( ٢٣٤ ٠٣٨ )
( ٣٨ ٧٧٨ )	( ١٥ ٥٠٠ )
( ١ ٢٤٣ )	-
٧ ٦٩٩ ٠٨٧	٣ ٨٤١ ٥٧٠

أذون الخزانة

استحقاق ٩١ يوم

استحقاق ١٨٢ يوم

استحقاق ٢٧٣ يوم

استحقاق ٣٦٤ يوم

الإجمالي

(يخصم):

عوائد لم تستحق بعد أقل من ٩١ يوم

عوائد لم تستحق بعد أكثر من ٩١ يوم

بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء

مخصص خسائر الاضمحلال

الصافي

١٨- قروض وتسهيلات للعملاء

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٣٤٨ ٩٦٦	٣٢٣ ٤١١
١٧ ٩٣٠	١٧ ٦٦١
٣٠٠ ٣٩٨	١٧٨ ٢٠٧
٦٦٧ ٢٩٤	٥١٩ ٢٧٩
٤ ٠٥٦ ٦٧٠	٤ ٢٢٣ ٢٢٢
٢ ٦٣٤ ١٤١	٢ ٤٨٨ ٨٢١
٥ ٧٦٧ ٣١٥	٤ ٩٧٢ ٠٤٦
٤ ٢١٨ ٨٤١	٤ ٦١٨ ٩٤٠
١٦ ٦٧٦ ٩٦٧	١٦ ٣٠٣ ٠٢٩
١٧ ٣٤٤ ٢٦١	١٦ ٨٢٢ ٣٠٨
( ٢ ٨٦٢ ٥٢٩ )	( ٢ ٩١٥ ٠٤٩ )
( ٣٦٨ ٢٣٣ )	( ٣٨٩ ٣٧٧ )
( ١٢ ٥٦١ )	( ٢٠ ٣٢٥ )
١٤ ١٠٠ ٩٣٨	١٣ ٤٩٧ ٥٥٧
٥ ٢٦٩ ٢٣٢	٤ ٩٥٤ ٠٠٤
٨ ٨٣١ ٧٠٦	٨ ٥٤٣ ٥٥٣
١٤ ١٠٠ ٩٣٨	١٣ ٤٩٧ ٥٥٧

أفراد

حسابات جارية مدينة

بطاقات ائتمان

قروض شخصية

إجمالي (١)

مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية

حسابات جارية مدينة

قروض مباشرة

قروض مشتركة

قروض أخرى

إجمالي (٢)

إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)

يخصم:

المخصصات

عوائد مجانية

عوائد تحت التسوية

الصافي

ويوزع كالتالي :

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

مخصص خسائر الإضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر الإضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع

٣٠ يونيو ٢٠١٩

أفراد					
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	الإجمالي		
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
٣٢ ١٦٧	-	-	٣٢ ١٦٧		الرصيد في أول العام
٣٢ ١٦٧	-	-	٣٢ ١٦٧		
مؤسسات					
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٩٠ ٠٠٦	٣ ٣١٥	٩ ٤٠٧	٢ ٤٨٠ ١٥٤	٢ ٨٨٢ ٨٨٢	الرصيد في أول السنة المالية
-	-	-	٩٧ ٦٩١	٩٧ ٦٩١	اثر التدفيرا في السياسات المحاسبية
٣٩٠ ٠٠٦	٣ ٣١٥	٩ ٤٠٧	٢ ٥٧٧ ٨٤٥	٢ ٩٨٠ ٥٧٣	الأرصدة الأفتتاحية بعد التعديل
-	-	-	٨٨ ٢٨١	٨٨ ٢٨١	عبء الإضمحلال
-	-	-	(٧٧ ٥٠٩)	(٧٧ ٥٠٩)	المستخدم
-	-	-	-	-	المسترد خلال السنة
-	-	-	(٣١ ٠٢٢)	(٣١ ٠٢٢)	تحويل (الى/ من) مخصصات اخرى
-	-	-	(١٢٩ ٩٦١)	(١٢٩ ٩٦١)	فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)
٣٩٠ ٠٠٦	٣ ٣١٥	٩ ٤٠٧	٢ ٤٢٧ ٦٣٤	٢ ٨٣٠ ٣٦٢	
				٢ ٨٦٢ ٥٢٩	

مخصص خسائر الإضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر الإضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

أفراد					
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	الإجمالي		
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
٣٢ ١٦٧	-	-	٣٢ ١٦٧		الرصيد في أول السنة المالية
٣٢ ١٦٧	-	-	٣٢ ١٦٧		
مؤسسات					
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٩٠ ٠٠٦	٣ ٣١٥	٩ ٤٠٧	٤ ١٧٩ ١٠١	٤ ٥٨١ ٨٢٩	الرصيد في أول السنة المالية
-	-	-	٢٦ ٥٠٠	٢٦ ٥٠٠	عبء الإضمحلال
-	-	-	(١ ٦٨٢ ٨٩٨)	(١ ٦٨٢ ٨٩٨)	المستخدم
-	-	-	(٦٨ ٨٠٣)	(٦٨ ٨٠٣)	تحويل الى مخصصات اخرى
-	-	-	٢٦ ٢٥٤	٢٦ ٢٥٤	فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)
٣٩٠ ٠٠٦	٣ ٣١٥	٩ ٤٠٧	٢ ٤٨٠ ١٥٤	٢ ٨٨٢ ٨٨٢	
				٢ ٩١٥ ٠٤٩	



١٩ - استثمارات مالية

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

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

مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية

مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية

١٦٣ ٦١٢	٨٧ ٨٨٩
-	-
١٦٣ ٦١٢	٨٧ ٨٨٩

(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر :

مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية

غير مدرجة ببورصة الأوراق المالية

٧ ٣١٨	١٧٥ ٦٢٣
٩٤٩ ١٥٥	١ ٠٢٥ ٧٨٤
٩٥٦ ٤٧٣	١ ٢٠١ ٤٠٧

(ج) وثائق صناديق استثمار :

غير مدرجة ببورصة الأوراق المالية \*

١٢ ٩٨٣	-
١٢ ٩٨٣	-
١ ١٣٣ ٠٦٨	١ ٢٨٩ ٢٩٦

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

بالتكلفة المستهلكة :

(أ) أدوات دين :

مدرجة ببورصة الأوراق المالية

غير مدرجة ببورصة الأوراق المالية

يخصم: مخصص خسائر الإضمحلال

إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)

٤ ١٨٢ ١٣٣	٢ ٨٦٢ ٩٥٢
-	٢٥ ٠٠٠
( ٢ ٤٩٥)	( ٢ ٥٠٠)
٤ ١٧٩ ٦٣٨	٢ ٨٨٥ ٤٥٢

بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر :

(أ) أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر :

مدرجة ببورصة الأوراق المالية

-	٥ ٥٩٤
-	٥ ٥٩٤

(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر :

مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية

مدرجة ببورصة أوراق مالية أجنبية

١٦١ ٥٧٧	-
٣٩ ٧٦٦	٣٢ ٤١٨
٢٠١ ٣٤٣	٣٢ ٤١٨

(ج) وثائق صناديق استثمار :

غير مدرجة ببورصة الأوراق المالية

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

١١٥ ٨٥١	١١٣ ٤٨٢
٣١٧ ١٩٤	١٥١ ٤٩٤

إجمالي استثمارات مالية (١+٢+٣)

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

إجمالي استثمارات مالية

أدوات دين ذات عائد ثابت

أدوات دين ذات عائد متغير

٥ ٦٢٩ ٩٠٠	٤ ٣٢٦ ٢٤٢
٤ ٥٥٤ ٤٠٦	٣ ١٦٤ ٤٧٦
١ ٠٧٥ ٤٩٤	١ ١٦١ ٧٦٦
٥ ٦٢٩ ٩٠٠	٤ ٣٢٦ ٢٤٢
٤ ١٨٢ ١٣٣	٢ ٧٠٣ ٥٤٦
١٦٣ ٦١٢	١٦٥ ٠٠٠

\* تتضمن الحصة التأسيسية في وثائق صناديق الاستثمار التي أسسها البنك (إيضاح ٣٤).



وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية :

بالقيمة العادلة	من خلال الدخل	بالتكلفة المستهلكة	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	الرصيد في ٢٠١٨/١٢/٣١
			٢ ٨٨٥ ٤٥٢	١ ٢٨٩ ٢٩٦	أثر التغيرات في السياسات المحاسبية
			( ١٨١ ٩٠٦ )	٨ ٧٢٥	الرصيد الافتتاحي بعد التعديل
			٢ ٧٠٣ ٥٤٦	١ ٢٩٨ ٠٢١	إضافات
			١ ٧٠٩ ٥٠٠	٨٥ ١٢٧	إستبعادات (استرداد)
			( ٢١٥ ٤٥٥ )	( ١٨٢ ١٢٢ )	فروق تقييم العملات الأجنبية
			( ١٢ ٦٦١ )	( ٦٩ ٦٧١ )	صافي التغير في القيمة العادلة
			٢٦	١ ٦٤٨	استهلاك خصم/ علاوة الإصدار
			( ٢ ٨٢٣ )	٦٥	يخصم/ (يرد): مخصص خسائر الإضمحلال
			( ٢ ٤٩٥ )	-	
			٤ ١٧٩ ٦٣٨	١ ١٣٣ ٠٦٨	
			٢ ٨٣٧ ٤١٤	٢ ٦١٦ ٢٢٢	الرصيد في ٢٠١٨/١/١
			١ ٥٩٣ ٠٢٠	٢٣٩ ٨٨١	إضافات
			( ١ ٥٥٠ ٦٨٣ )	( ١ ٥٨٦ ٦١٦ )	إستبعادات ( استرداد )
			١ ٩٥٤	١٠٦	فروق تقييم العملات الأجنبية
			٤ ١٠٦	٣٣ ٣٩٥	صافي التغير في القيمة العادلة
			( ٣٥٩ )	( ١ ٣٠٩ )	استهلاك خصم/ علاوة الإصدار
			-	( ١٢ ٣٨٣ )	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
			٢ ٨٨٥ ٤٥٢	١ ٢٨٩ ٢٩٦	

أرباح إستثمارات مالية

في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	أرباح بيع شركات شقيقة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	أرباح بيع أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢ ٨٥٧	٢٠ ٢٤١	
-	٥ ١٣٤	
٢ ٨٥٧	٢٥ ٣٧٥	

بنك قناة السويس (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٢٠ - إستثمارات في شركات شقيقة

٢٠١٩ يونيو ٣٠	استثمارات/بيع	الإضافات	حصة البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	محول من محافظ أخرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	نسبة المساهمة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	%
٩ ٦٩٠	-	-	( ١ ٦٨ )	-	٩ ٨٥٨	٢٠
٨ ٦٣٧	-	-	-	-	٨ ٦٣٧	٢٠
١٠ ٣٥٨	-	-	٣٩٩	-	٩ ٩٥٩	٢٩,٧
١ ٤١٨	-	-	-	١ ٤١٨	-	٩,١
٧ ١٠٨	-	-	١ ٨٥٨	٥ ٢٥٠	-	١٠
١٨ ٢١٦	-	-	١١ ٦٢٩	٦ ٥٨٧	-	١٠,٥٧
٤٩ ٩٤٠	-	١١ ٢٩٥	٣٨ ٦٤٥	-	-	٦٦,٧٨
٢,٣٣	-	٢,٣٣	-	-	-	١,٠٢
٠	( ٣ ٧٥٠ )	-	-	٣ ٧٥٠	-	٥
١٠٧ ٤٠٠	( ٣ ٧٥٠ )	١٣ ٣٢٨	٥٢ ٣٦٣	١٧ ٠٠٥	٢٨ ٤٥٤	

قناة السويس للتنمية والتجارة  
شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية  
شركة المعادي للاستثمارات السياحية والترفيهية  
ضمان مخاطر الائتمان المصرفي  
الشركيين للمشروعات الصناعية  
المجموعة المصرية العقارية  
الشقوق للأسواق والمحلات التجارية  
الشقوق للعقارات والمباني  
المجموعة العربية المصرية للتأمين





٢١- أصول غير ملموسة

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
برامج حاسب آلي	برامج حاسب آلي	التكلفة في أول السنة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	الإضافات
٣٦ ٣٠١	٥٠ ٧٥٧	استبعادات
٢ ٧٢٥	٦ ٨٠٤	إجمالي التكلفة
-	( ٢١ ٢٦٠ )	مجمع الإستهلاك في أول السنة
٣٩ ٠٢٦	٣٦ ٣٠١	تكلفة الإستهلاك
( ٢٠ ٠٠٧ )	( ٣٤ ٨٨٥ )	تكلفة الاستبعادات
( ٣ ٠٦٦ )	( ٦ ٣٨٢ )	مجمع الإستهلاك
-	٢١ ٢٦٠	صافي القيمة الدفترية
( ٢٣ ٠٧٣ )	( ٢٠ ٠٠٧ )	
١٥ ٩٥٣	١٦ ٢٩٤	

٢٢- أصول أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	إيرادات مستحقة
٣٣٥ ٤٠١	٣٦٦ ٧٦٦	فوائد مدفوعة مقدماً
١٨	٣٨	مصرفات مقدمة
٧٧ ٣٧٧	٣١ ٧٧٨	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٦٤٦ ٥٥٧	١٧٣ ٤٧٩	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاءا لديون بعض العملاء
٥١٩ ٠٨٣	٤٩٩ ١٩٤	تأمينات وعهد
٧ ٥٨٧	١٧ ٣٨٩	أخرى
٩٠ ٦٥٦	١٣٧ ٨٦٤	
١ ٦٧٦ ٦٧٩	١ ٢٢٦ ٥٠٨	



ألف جنيه مصري

٢٢- الأصول الثابتة

الإجمالي	أثاث	تجهيزات و تركيبات	معدات	أجهزة و معدات	وسائل نقل	نظم الية متكاملة	مباني و انشاءات	ارضى	التكلفة
٧١٤١٠٤	١٨٢٨٣	٧٠٣٧٥	٤٦٥٧٩	٢٢٨٥٣	٦٤٦٠٨	(٤٣٧٥٤)	٤٠٢٤٧٢	٨٨٩٣٤	مجمع الإهلاك
(٢٠٣٢٠١)	(١٠٥٦٦)	(٥٦٨٠٦)	(١٥٤٢٠)	(١٣٦٨٠)	(٢٠٨٥٤)	(٢٠٨٥٤)	(٦٢٩٧٥)	-	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٨/١/١
٥١٠٩٠٣	٧٧١٧	١٣٥٦٩	٣١١٥٩	٩١٧٣	٢٠٨٥٤	٢٠٨٥٤	٣٣٩٤٩٧	٨٨٩٣٤	الاضافات
١٢٧٤٩٧	١٦٠٣٧	٤٦٤٨٧	٣٤٩٤٦	-	١٤٠٢١	١٤٠٢١	١٦٠٠٦	-	الإستبعادات
(٦٧٩٩)	-	-	-	(٤١١٤)	-	-	(٢٦٨٥)	-	تكافة إهلاك
(٣٥٩١٢)	(١٦٦٢٩)	(٩٢٥٤)	(٥٩٢٥)	(٢٠٥٠)	(٦١٥١)	(٦١٥١)	(١٠٩٠٣)	-	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٨/١٢/٣١
٤١٧٤	-	-	-	٤١١٤	-	-	٦٠	-	اهلاك الإستبعادات
٥٩٩٨٦٣	٢٢١٢٥	٥٠٨٠٢	٦٠١٨٠	٧١٢٣	٢٨٧٢٤	٢٨٧٢٤	٣٤١٩٧٥	٨٨٩٣٤	
٨٣٤٨٠٤	٣٤٣٢٠	١١٦٨٦٢	٨١٥٢٥	١٨٧٣٩	٧٨٦٢٨	٧٨٦٢٨	٤١٥٧٩٦	٨٨٩٣٤	التكلفة
(٢٣٤٩٤١)	(١٢١٩٥)	(٦٦٠٦٠)	(٢١٣٤٥)	(١١٦١٦)	(٤٩٩٠٤)	(٤٩٩٠٤)	(٧٣٨٢١)	-	مجمع الإهلاك
٥٩٩٨٦٣	٢٢١٢٥	٥٠٨٠٢	٦٠١٨٠	٧١٢٣	٢٨٧٢٤	٢٨٧٢٤	٣٤١٩٧٥	٨٨٩٣٤	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٩/١/١
٧٨٧٨٤	٢٢٠٠	٧٧٢١	٥٤٤٨	٢٨٣٥	١٥٨٠١	١٥٨٠١	٤٤٧٧٩	-	الاضافات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الإستبعادات
(٢٤٨٥٩)	(١٤٣٩)	(٦٥٥٦)	(٤٦٦٨)	(١٢٠٦)	(٥١٧٧)	(٥١٧٧)	(٥٨١٣)	-	تكافة إهلاك
-	-	-	-	-	-	-	-	-	اهلاك الإستبعادات
٦٥٣٧٨٨	٢٢٨٨٥	٥١٩٦٨	٦٠٩٦٠	٨٧٥٢	٣٩٣٤٨	٣٩٣٤٨	٣٨٠٩٤١	٨٨٩٣٤	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٩/٦/٣٠
٩١٣٥٨٨	٣٦٥٢٠	١٢٤٥٨٣	٨٦٩٧٣	٢١٥٧٤	٩٤٤٢٩	٩٤٤٢٩	٤٦٠٥٧٥	٨٨٩٣٤	التكلفة
(٢٥٩٨٠٠)	(١٣٦٣٤)	(٧٢٦١٥)	(٢٦٠١٣)	(١٢٨٢٢)	(٥٥٠٨١)	(٥٥٠٨١)	(٧٩٦٣٤)	-	مجمع الإهلاك
٦٥٣٧٨٨	٢٢٨٨٥	٥١٩٦٨	٦٠٩٦٠	٨٧٥٢	٣٩٣٤٨	٣٩٣٤٨	٣٨٠٩٤١	٨٨٩٣٤	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٩/٦/٣٠

\* تتضمن الأصول الثابتة في تاريخ الميزانية مبلغ ٨٧,٦ مليون جنيه مصرى تمثل أصول لم تسجل بعد بإبمس البنك وجارى حالياً إتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الأصول .



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

بنك قناة السويس (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

#### ٢٤- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٦٠ ٨٦١	٤٧٠ ٠٧٣
٤ ٩٠٦ ٢١٠	٢ ٠٤٣ ٦٤٨
<u>٥ ٠٦٧ ٠٧١</u>	<u>٢ ٥١٣ ٧٢١</u>
٧٦ ١٥٦	٨١ ١٧٢
٢٣ ٢٧٨	٢ ٠٤٤ ٤٠٢
٤ ٩٦٧ ٦٣٧	٣٨٨ ١٤٧
<u>٥ ٠٦٧ ٠٧١</u>	<u>٢ ٥١٣ ٧٢١</u>
١٢٢ ٣٨٦	٤٣١ ٥٩٨
٤ ٩٤٤ ٦٨٥	٢ ٠٨٢ ١٢٣
<u>٥ ٠٦٧ ٠٧١</u>	<u>٢ ٥١٣ ٧٢١</u>
<u>٥ ٠٦٧ ٠٧١</u>	<u>٢ ٥١٣ ٧٢١</u>

حسابات جارية  
ودائع

بنوك مركزية  
بنوك محلية  
بنوك خارجية

أرصدة بدون عائد  
أرصدة ذات عائد ثابت

أرصدة متداولة

#### ٢٥- ودائع العملاء

١١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٠ ٢٧٠ ٩٣٧	١٣ ٧٢٩ ٣٨٣
٢١ ٠٣١ ٣٩٥	٢١ ٧١٩ ٩٠٣
٤ ٠١٢ ٣٥٦	٤ ٥١١ ١٤٤
٢ ٠٠٢ ٢٧٩	١ ٩٨٠ ٩٤٤
١ ٣١٩ ٠٢١	٢ ٩١٣ ١٦٣
<u>٣٨ ٦٣٥ ٩٨٨</u>	<u>٤٤ ٨٥٤ ٥٣٧</u>
٣١ ٠٥٦ ٦٣٩	٣٢ ١٠١ ٥١١
٧ ٥٧٩ ٣٤٩	١٢ ٧٥٣ ٠٢٦
<u>٣٨ ٦٣٥ ٩٨٨</u>	<u>٤٤ ٨٥٤ ٥٣٧</u>
٣ ٦٣٠ ٧٣٩	٧ ٦٧٤ ٠٣٣
١ ١٩٣ ٥٥١	١ ١٣٩ ٥٤٨
٣٣ ٨١١ ٦٩٨	٣٦ ٠٤٠ ٩٥٦
<u>٣٨ ٦٣٥ ٩٨٨</u>	<u>٤٤ ٨٥٤ ٥٣٧</u>
١٢ ٢٧٣ ٢١٦	١٥ ٧١٠ ٣٢٨
٢٦ ٣٦٢ ٧٧٢	٢٩ ١٤٤ ٢٠٩
<u>٣٨ ٦٣٥ ٩٨٨</u>	<u>٤٤ ٨٥٤ ٥٣٧</u>

ودائع تحت الطلب  
ودائع لأجل وبإخطار  
شهادات ادخار وإيداع  
ودائع التوفير  
ودائع أخرى

ودائع مؤسسات  
ودائع أفراد

أرصدة بدون عائد  
أرصدة ذات عائد ثابت  
أرصدة ذات عائد متغير

أرصدة متداولة  
أرصدة غير متداولة

٢٦- قروض أخرى

البيان	سعر العائد	تاريخ الإستحقاق	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الرصيد في
قرض البنك التجاري الدولي	٨%	يناير ٢٠١٩	-	٨.٠٠٠	ألف جنيه مصري
قرض البنك التجاري الدولي	٨%	يناير ٢٠١٩	-	٨.٠٠٠	ألف جنيه مصري
قرض البنك التجاري الدولي	٨%	يناير ٢٠١٩	-	٨.٠٠٠	ألف جنيه مصري
قروض جهاز تنمية المشروعات*	عائد متغير	فبراير ٢٠٢٤	٤٨.٨١٠	٣٧.٥٠٠	ألف جنيه مصري
وديعة مساندة**	١٥%	مايو ٢٠٢٤	٢٧٤.٧٨٠	-	ألف جنيه مصري
وديعة مساندة***	١٥%	مايو ٢٠٢٤	٢٢.٨٩٨	-	ألف جنيه مصري
<b>إجمالي أرصدة القروض</b>			<b>٣٤٦.٤٨٨</b>	<b>٦١.٥٠٠</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 عقد وديعة مساندة مع صندوق التأمين الخاص بالعاملين بشركة المقاولون العرب في فبراير ٢٠١٩ بمبلغ ٣٠٠ مليون جنيه مصري لدعم الشريحة الثانية بالقاعدة الرأسمالية لمصرفنا عند احتساب نسبة معدل كفاية رأس المال وفقاً لمقررات بازل وذلك للحفاظ على النسبة المقررة من البنك المركزي المصري.

مدة هذه الوديعة ٦٣ شهراً تبدأ من فبراير ٢٠١٩ ويسدد اجمالي الوديعة في نهاية المدة دفعة واحدة يحتسب على مبلغ القرض 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 عقد وديعة مساندة مع صندوق التأمين الخاص بالعاملين بشركة المقاولون العرب في فبراير ٢٠١٩ بمبلغ ٢٥ 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 هذه الوديعة ٦٣ شهراً تبدأ من فبراير ٢٠١٩ ويسدد اجمالي الوديعة في نهاية المدة دفعة واحدة. يحتسب على مبلغ القرض 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.

٢٧- التزامات أخرى

عوائد مستحقة	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
إيرادات مقدمة	٥٣٠.١	١٧.٠٤٩
مصرفات مستحقة	١١٨.٢١٧	٥٦.٢٩١
دائنون	٤.٣٨٧	١.٦٠٥
أرصدة دائنة متنوعة	١٥١.٨١١	١٦٧.٢٤٠
	<b>٦٧٧.٥١١</b>	<b>٦٣٩.٧٣٣</b>

٢٨ - مخصصات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٠٦ ٣٧٣	١٠٩ ٤٢٨	الرصيد في أول العام
٦ ٧٠٨	-	أثر تغير السياسات المحاسبية
١١٣ ٠٨١	١٠٩ ٤٢٨	الرصيد الافتتاحي بعد التعديل
( ١ ٣١٢ )	٢٠٢	فروق تقييم عملات أجنبية
٤١ ٦١٢	٢٠٣٥	المكون
٢٩ ٩٣٦	٦٨ ٨٠٣	تحويلات
( ٤ ٣٢٢ )	( ٧٤ ٠٩٥ )	المستخدم
١٧٨ ٩٩٥	١٠٦ ٣٧٣	

٢٩ - الضريبة المؤجلة التي ينشأ عنها (التزام)

يتمثل رصيد الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
أصل	إلتزام	أصل	إلتزام
-	( ٢٧ ١٤٨ )	-	( ٢٤ ٣٧٠ )
٨ ٨٣٤	-	٨ ٨٣٣	-
-	( ١ ٤٣٩ )	-	-
١٩ ٧٥٣	-	-	-
٢٨ ٥٨٧	( ٢٨ ٥٨٧ )	٨ ٨٣٣	( ٢٤ ٣٧٠ )
-	-	-	( ١٥ ٥٣٧ )

الأصول الثابتة (الإهلاك)	
المخصصات الأخرى (بخلاف مخصص	
القروض والالتزامات العرضية ومطالبات	
الضرائب)	
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل	
الشامل الآخر	
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال	
الدخل الشامل	
إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل/ (إلتزام)	
صافي الضريبة التي ينشأ عنها (إلتزام)	

٣٠- حقوق المساهمين

(أ) رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ٢ مليار جنيه مصري.

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

- بلغ رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل ١ مليار جنيه مصري موزعاً على مائة مليون سهم قيمة السهم الإسمية عشرة جنيهات (قبل زيادة رأس المال).

- بناء على قرار مجلس الإدارة رقم (٦/٢٠٠٩) بتاريخ ١٦ يوليه ٢٠٠٩ تمت الموافقة على استدعاء الجزء المتبقى من رأس المال المرخص به للبنك وقدره واحد مليار جنيه مصري ، ليصبح رأس المال المصدر اثنين مليار جنيه مصري وبما يساوى رأس المال المرخص به وقد تم تغطية كامل تلك الزيادة بتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٠ تم التأشير على السجل التجارى للبنك باجمالى تلك الزيادة ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع ٢ مليار جنيه مصري.

(ج) الاحتياطيات

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٦ ٨٤٢	١٦ ٣٣٧	احتياطي قانوني
٣٩ ١٢٤	٢٩ ٠٣٤	احتياطي راسمالي
٣٤ ١٤٦	١٥ ٩٣١	احتياطي المخاطر البنكية العام (ج- ١)
٢٤ ١١٧	٢٤ ١١٧	احتياطي عام*
٤٥ ١٥٨	٤٥ ١٥٨	احتياطي خاص (ج- ٢)
( ٦٣ ٨٦٦ )	٣٦ ٧٢٥	إحتياطي القيمة العادلة ( ج- ٣ )
-	١٥٢ ٠٢٨	احتياطي مخاطر IFRS ٩**
٣٨ ٨٥١	-	احتياطي المخاطر العام
١٥٤ ٣٧٢	٣١٩ ٣٣٠	

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

\*\* طبقا لتعليمات البنك المركزى المصرى بتطبيق معيار ٩ IFRS اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩ يتم دمج كلا من الإحتياطي الخاص - إئتمان و إحتياطي المخاطر البنكية العام - إئتمان و إحتياطي ٩ IFRS فى إحتياطي واحد باسم إحتياطي المخاطر العام على أن يتم خصم الفرق بين المخصصات المطلوبة وفقا لمعيار ٩ والمخصصات المطلوبة وفقا للتعليمات السابقة على

(ج - ١) احتياطي المخاطر البنكية العام

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٥ ٩٣١	٨٥٤	الرصيد فى اول السنة المالية
١٨ ٢١٥	١٦ ٠٧٧	المحول من الارباح المرحلة
-	( ١ ٠٠٠ )	المحول الى الارباح المرحلة
٣٤ ١٤٦	١٥ ٩٣١	



(ج - ٢) احتياطي خاص

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٤٥ ١٥٨	٤٥ ١٥٨
٤٥ ١٥٨	٤٥ ١٥٨

الرصيد في أول السنة المالية

(ج - ٣) إحتياطي القيمة العادلة

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٣٦ ٧٢٥	( ٧٧٦ )
( ٤٥ ٠٠٨ )	-
( ٥٥ ٥٨٣ )	٣٧ ٥٠١
( ٦٣ ٨٦٦ )	٣٦ ٧٢٥

الرصيد في أول السنة المالية

صافي أثر تغير السياسات المحاسبية

صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر

(د) فرق القيمة الحالية عن القيمة الاسمية للوديعة المساندة

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
-	-
٢٨ ٤٧٢	-
( ١ ١٥٠ )	-
٢٧ ٣٢٢	-

الرصيد الافتتاحي

فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة

استهلاك فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة

(هـ) الأرباح المحتجزة

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٥٦٤ ٨٠٢	٢٠٥ ٠٦٠
٤٥ ٦٨٧	-
٢٣٥ ٤٨٧	٤٢٠ ١٩٠
١ ١٥٠	-
-	١ ٠٠٠
( ٢٠ ٥٠٥ )	( ١٦ ٣٣٧ )
( ١٠ ٠٩٠ )	( ٢٩ ٠٣٤ )
( ١٨ ٢١٥ )	( ١٦ ٠٧٧ )
٧٩٨ ٣١٦	٥٦٤ ٨٠٢

الرصيد الافتتاحي

صافي أثر تغير السياسات المحاسبية

صافي الأرباح

استهلاك فرق القيمة الحالية عن الأسمية للوديعة المساندة

يضاف: المحول من احتياطي المخاطر البنكية العام

يخصم: المحول الى الاحتياطي القانوني

يخصم: المحول الى الاحتياطي الراسمالي

يخصم: المحول الى الاحتياطي المخاطر البنكية العام

٣١- 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.

في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٠٥ ٢٩١	٣٧٧ ٩٤٥
١٦ ٦٦٨ ٢٥٧	٥ ٤١٥ ٧٢٤
٨٠٧ ٣٠٤	٢١٥ ١٤٨
١٧ ٦٨٠ ٨٥٢	٦ ٠٠٨ ٨١٧

نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية (ضمن إيضاح-١٥)

أرصدة لدى البنوك (ضمن إيضاح- ١٦)

أدوات الخزنة وأوراق حكومية أخرى (ضمن إيضاح- ١٧)

٣٢- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة ضد البنك في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و قد بلغ قيمة المخصص المكون لها مبلغ ٣٤ ٣٣٥ ألف جنيه مصري.

(ب) الأصول الثابتة وتجهيزات الفروع

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ المركز المالي ٩٢٣ ٧٩٤ ألف جنيه مصري.

(ج) ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٤ ٧٥٠ ٤١٩	٤ ٠٩١ ٦١٨
٣ ٥٢٦ ٥٠٢	٣ ٢٤١ ١٤٠
٨ ٢٧٦ ٩٢١	٧ ٣٣٢ ٧٥٨
( ٦١٠ ٥٩٧ )	( ٦١٤ ٣٨٢ )
٧ ٦٦٦ ٣٢٤	٦ ٧١٨ ٣٧٦

خطابات ضمان

إعتمادات مستنديه (استيراد وتصدير)

الإجمالي

يخصم: غطاءات نقدية

الصافي

٣٣- المعاملات مع الأطراف ذو العلاقة

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

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذو علاقة

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٨ ٨٣٦	١٧ ٢٢٣
-	٣ ٧٨٠
( ٢ ٨٨٨ )	( ٢ ١٦٧ )
( ٧٩٤ )	-
١٥ ١٥٣	١٨ ٨٣٦

قروض وتسهيلات العملاء

القروض القائمة في أول السنة المالية

القروض المصدرة

القروض المحصلة

فروق التقييم

الرصيد



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

## بنك قناة السويس (شركة مساهمة مصرية)

### الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

#### (ب) ودائع من أطراف ذوى علاقة

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	الودائع في أول السنة المالية
٢٢٢ ٢٠٥	٥٠٣ ٠٥٢	الودائع التي تم ربطها
٢٥١ ٥٠٧	٢٠٠ ٢٧٩	الودائع المستردة
( ١٧٣ ٠٠١ )	( ٤٨١ ١٣٥ )	فروق التقييم
( ٤٧٧ )	٩	الرصيد
٣٠٠ ٢٣٤	٢٢٢ ٢٠٥	

#### (ج) أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	أرصدة لدى البنوك
٦٩٠ ٩٢٠	٢٣ ٠٣٧	استثمارات في شركات شقيقة
١٠٧ ٤٠٠	٢٨ ٤٥٣	أرصدة مستحقة للبنوك
-	٤ ٩١٦ ٠٩٨	قروض أخرى
٢٩٧ ٦٧٨	-	أرصدة دائنة أخرى
٣٧٢	٣٧٢	

#### ٣٤- صناديق الاستثمار

##### صندوق استثمار الأول (ذو العائد التراكمي والتوزيع الدوري)

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة إتش سى لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١٩٠ ألف وثيقة قيمتها ٩٥ مليون جنيه مصري خصص للبنك ١٠ ألف وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥ مليون جنيه مصري ) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد قام البنك بشراء عدد ٦١ ٨٠٠ وثيقة بلغت قيمتها الاستردادية في تاريخ القوائم المالية مبلغ ٣٢ ٣٠٩ ألف جنيه مصري.

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي مبلغ ٥٢٢,٨٥ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٧٧ ١٨٩ وثيقة.

وطبقا لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على اتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الاخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ١٧٣ ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ادرجت ضمن بند إيرادات الاتعاب والعمولات بقائمة الدخل و لم تسفر مساهمة البنك في الصندوق عن أى عوائد

##### صندوق الإستثمار الثانى – (أجيال) (ذو العائد الدورى التراكمى)

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٩ ٥٠٠ ألف وثيقة قيمتها ٩٥ مليون جنيه مصري خصص للبنك ٥٠٠ ألف وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥ مليون جنيه مصري ) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي مبلغ ١٥,٥١ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ١ ٠٨٨ ٤٩٩ وثيقة.

وقد قام البنك بشراء عدد ٢٠٩ ٦٧١ وثيقة بلغت قيمتها الاستردادية في تاريخ القوائم المالية مبلغ ٣ ٢٥٢ ألف جنيه مصري.

وطبقا لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على اتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الاخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٥٢ ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ادرجت ضمن بند إيرادات الاتعاب والعمولات بقائمة الدخل و لم تسفر مساهمة البنك في الصندوق عن أى عوائد.



٣٥- 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 / ٢٠١٤ تم الانتهاء من الفحص الفعلي لتلك السنوات، وتم إحالة نقاط الخلاف إلى اللجنة داخلية، والتي أسفرت عن حل كافة نقاط الخلاف، وقام البنك بسداد الضريبة المستحقة عن البنود المتفق عليها، باستثناء بند ترحيل الخسائر المرحلة والذي سيتم تسويته في إطار انضمام مصرنا للاتفاقية المبرمة بين اتحاد بنوك مصر و مركز كبار الممولين، و عليه فلا توجد أية ضرائب مستحقة على البنك عن هذه الفترة.
- بالنسبة للسنوات ٢٠١٥/٢٠١٨ قام البنك بتقديم الإقرار الضريبي خلال المواعيد القانونية ولا توجد أية ضرائب مستحقة من واقع الإقرار .

(ب) ضريبة الأجور والمرتبات:

- بالنسبة للسنوات من ١٩٧٨ حتى ٢٠١٧ تم الانتهاء من الفحص الفعلي لضريبة الأجور والمرتبات للعاملين بالبنك، و تم عمل تسوية نهائية شاملة عن الفترة من بداية النشاط و حتى نهاية ٢٠١٧ و قام البنك بسداد كافة الفروق الضريبية الناتجة، و عليه فلا توجد أية ضرائب مستحقة على البنك حتى نهاية عام ٢٠١٧.
- بالنسبة للسنوات بدءاً من عام ٢٠١٨ فيقوم البنك بتوريد الضريبة بانتظام لمركز كبار الممولين طبقاً للقانون .

(ج) ضريبة الدمغة:

- بالنسبة للفترة من بداية النشاط حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦ تم الانتهاء من فحص كافة فروع البنك وفقاً للقانون رقم ١١١ لسنة ١٩٨٠ و قد قام البنك بسداد كافة المبالغ المستحقة.
- بالنسبة للفترة من ١ أغسطس ٢٠٠٦ و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ تم الانتهاء من إعادة الفحص الضريبي للبنك وفقاً للقانون رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦، و ذلك في إطار الاتفاقية المبرمة بين مصلحة الضرائب و اتحاد بنوك مصر، و قد قام البنك بسداد كافة المبالغ المستحقة وفقاً لنتائج إعادة الفحص، و عليه فلا توجد أية ضرائب مستحقة على البنك حتى نهاية عام ٢٠١٧.
- بالنسبة للسنوات بدءاً من عام ٢٠١٦ فيقوم البنك بتوريد الدمغة النسبية على أساس أعلى رصيد مدين مستخدم للعملاء خلال كل فترة ربع سنوية و ذلك تطبيقاً للقانون رقم ٩ لسنة ٢٠١٣ .