

القوائم المالية الدورية المستقلة مارس 2021

وكذا تقرير الفحص المحدود عليها



١	تقرير الفحص المحدود
٢	قائمة المركز المالى المستقلة
٣	قائمة الدخل المستقلة
٤	قائمة الدخل الشامل المستقلة
٦ - ٥	قائمة التدفقات النقدية المستقلة
٧	قائمة التغير فى حقوق الملكية المستقلة
٦٦ - ٨	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة

السادة / أعضاء مجلس إدارة البنك المصرى الخليجى "شركة مساهمة مصرية"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي الدورية المستقلة المرفقة للبنك المصرى الخليجي (شركة مساهمة مصرية) في ٣١ مارس ٢٠٢١، وكذا القوائم المالية الدورية المستقلة للدخل، والدخل الشامل، والتغير في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة، وتتنحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) " الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة لمنشأة والمؤدي بمعرفة مراقب حساباتها ". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة عمل استفسارات بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقبل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة والمشار إليها أعلاه لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي الدوري المستقل للبنك في ٣١ مارس ٢٠٢١ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك و أسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

القاهرة فى : ٢٠ مايو ٢٠٢١



مراقب الحسابات

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية

سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٧١)
سجل المحاسبين والمراجعين (٤٩٥٧)

(UHY-UNITED)

المتحدون للمراجعة والضرائب



سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٨٩)
سجل المحاسبين والمراجعين (١٠٠٧٤)

تامر نبراوى وشركاه

KRESTON EGYPT

محاسبون قانونيون و مستشارون

قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢١ جنيه مصري	إيضاح	
			الأصول
٥,٦٠٧,٤٥٤,٥١٦	٥,٩٢٨,٩٨١,٢٠٩	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢,٦٩٤,٥٤٨,٢٦١	٧,٢٧٤,٥٥٥,٨٧٣	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٢٢,٦٧٦,٨٧٢,٥٨٢	٢٣,٤٩٧,٣٤٠,٢٣٢	(١٨)	قروض وتسهيلات ومرابحات للعملاء بالصافي استثمارات مالية:
٣١,١٥٢,٣٢٦,٢٧٧	٣١,٥٦٨,٢٥١,٩١٨	(١٩)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥,٦٦٢,٩٢١,٢٨٣	٥,٥٧٣,٠٥٦,٨٥٧	(١٩)	- بالتكلفة المستهلكة
٢٩٩,٩٧٨,١٠٠	٢٩٩,٩٧٨,١٠٠	(٢٠)	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٨٩,٠٠١,٧٥١	٨٩,٣٣٠,٧٢٣	(٢١)	نظام الإثابة و التحفيز للعاملين
٣٥,٥١٤,٥٨٨	٣٣,٤٤١,٥٩٥	(٢٢)	أصول غير ملموسة
٣,٠٩٠,٨٦٢,٧٣٣	٢,٧٥٨,١٢٠,٣٢٩	(٢٣)	أصول أخرى
٧١٨,٠١١,٤٥٨	٧٥١,١٤٦,٥٩٩	(٢٤)	أصول ثابتة
٧٢,٠٢٧,٤٩١,٥٤٩	٧٧,٧٧٤,٢٠٣,٤٣٥		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠	٢,٠٢٨,٧٦٩,٢٠١	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٠,٢٧٠,٠٧٢,٨٠٨	٦٧,١٨١,٤٨٥,٠٤٩	(٢٦)	ودائع العملاء
١,٩٤١,٤٦٨,١٠٧	١,٩٠٠,٤١٣,٥٧١	(٢٧)	قروض أخرى وودائع مساندة
١,٤١٠,٩٢٧,٩١١	١,٢٩١,٨٨٠,١١٠	(٢٨)	التزامات أخرى
٢٥١,٦١٩,١٥٥	١٣٦,٠٨٥,٨٠٩	(٢٩)	مخصصات أخرى
--	٢٤,٤٢٩,٧٢٤	(٣٧)	التزامات ضريبية مؤجلة
٦٦,٥٦٥,٠١٣,٠٣١	٧٢,٥٦٣,٠٦٣,٤٦٤		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٣,٦٢٣,٧٤٨,١٦٥	٣,٦٢٣,٧٤٨,١٦٥	(٣٠)	رأس المال المدفوع
--	٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩	(٣٠)	محتجز تحت حساب زيادة رأس المال
١,٠٨٦,٨٢٦,٤٨١	٨٢٨,٦٦٣,٥٧٢	(٣١)	الإحتياطيات
٤٥,٧١١,٨٣٩	٤٧,٤٨٣,٧٤٠	(٢١)	نظام الإثابة والتحفيز للعاملين
٧٠٦,١٩٢,٠٣٣	٢٣٤,٣٧٠,١٤٥	(٣١)	صافي أرباح الفترة / العام والأرباح المحتجزة
٥,٤٦٢,٤٧٨,٥١٨	٥,٢١١,١٣٩,٩٧١		إجمالي حقوق الملكية
٧٢,٠٢٧,٤٩١,٥٤٩	٧٧,٧٧٤,٢٠٣,٤٣٥		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة

محمد جمال الدين محمد محمود



الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر



- تقرير الفحص المحدود مرفق.
 - الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٤٠) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

قائمة الدخل المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	إيضاح	
جنيه مصري	جنيه مصري		
١,٩١٧,٣٣٧,٧٣٤	١,٧٩٤,٣٦٧,٥٤٥	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١,٣٠٦,٥٧١,٠٥٦)	(١,١٣٢,١٠٧,٥٥٤)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٦١٠,٧٦٦,٦٧٨	٦٦٢,٢٥٩,٩٩١		صافي الدخل من العائد
١٠٠,١٧٩,٦٥٧	١٠٩,٧١٨,٤٣٨	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٢٩,١٩٤,٢٣٦)	(٤١,٣٨٣,٦٨٨)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٧٠,٩٨٥,٤٢١	٦٨,٣٣٤,٧٥٠		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٤٦,٣٣٦	٧١,٣٣٦	(٨)	إيراد توزيعات أرباح
٤٠,١١٦,٩٤٨	٢٦,٩٧٥,٢٥٢	(٩)	صافي دخل المتاجرة
١١,٩٣٧,٨١٤	١١,١٢٦,٤٧٠	(١٩)	أرباح الأستثمارات المالية
(١٥٤,٠١٥,٩٩٦)	(٢٥٩,٥٤٥,٥٨٥)	(١٢)	(عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٣٥٠,٧٢٧,٩٠٤)	(٣٢٧,٥٥٩,٣٦٩)	(١٠)	مصروفات إدارية
٢٢,١٠٢,٦٧٤	١٤٣,٠٠٥,٢٤٧	(١١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٢٥١,٣١١,٩٧١	٣٢٤,٦٦٨,٠٩٢		الأرباح قبل ضرائب الدخل
(٩٤,٧٥٠,٣٤٧)	(١٦٥,٠٩٢,٣٠٢)	(١٣)	مصروفات ضرائب الدخل
١٥٦,٥٦١,٦٢٤	١٥٩,٥٧٥,٧٩٠		صافي أرباح الفترة
٠,٣٧	٠,٣٨	(١٤)	نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة

رئيس مجلس الإدارة

 محمد جمال الدين محمد محمود


الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

 نضال القاسم عصر


قائمة الدخل الشامل المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٢٠٢٠ مارس ٣١	٢٠٢١ مارس ٣١	إيضاح	
جنيه مصري ١٥٦,٥٦١,٦٢٤	جنيه مصري ١٥٩,٥٧٥,٧٩٠		صافي أرباح الفترة
			بنود قد يتم إعادة تويبها في الأرباح أو الخسائر:
(٢٠٣,٩٦٠,٣٣٣)	(٣٠٢,٣١٠,٧٥٢)	(٣١)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر- أدوات الدين
(٢٠٣,٩٦٠,٣٣٣)	(٣٠٢,٣١٠,٧٥٢)		إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر
(٤٧,٣٩٨,٧٠٩)	(١٤٢,٧٣٤,٩٦٢)		إجمالي الدخل الشامل للفترة

قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣١ مارس ٢٠٢٠ جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢١ جنيه مصري	إيضاح	
٢٥١,٣١١,٩٧١	٣٢٤,٦٦٨,٠٩٢		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل الأرباح قبل الضرائب
٢١,٥٢٨,٨٨٧	٢٧,٨٢٢,٥٢١	(٢٢-٢٤)	تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٥٤,٠١٥,٩٩٦	٢٥٩,٥٤٥,٥٨٥	(١٢)	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
(٧,٨٨٧,٨٩١)	(١١٤,٨٦٦,٦٦٢)	(١١)	عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
(٣,٣٦٣,٢٣٩)	--	(٢٩)	صافي عبء/ (رد) المخصصات الأخرى
(٣١٧,١٥٢)	(٦٦٦,٦٨٤)	(٢٩)	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
٥٢,٧٤٠,٨٦٠	٣١,٨٣٢,٨٥١	(١٩)	فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
١٣,٤٤٣,٠٣٠	(٩,٦٦٥,٢٠٣)	(١٩)	فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(١٤٦,٣٣٦)	(٧١,٣٣٦)	(٨)	استهلاك علاوة / خصم الإصدار للسندات
(٢٤,٩٤٩,٢٤٢)	(٣٢,١١١,٥٧١)	(١٩)	إيرادات من توزيعات أرباح
٤,٧٧٧,١١٣	١,٧٧١,٩٠١	(٢١)	أرباح بيع إستثمارات مالية
٤٦١,١٥٣,٩٩٧	٤٨٨,٢٥٩,٤٩٤		المدفوعات المبنية على أسهم (نظام الأمانة والتحفيز للعاملين)
			أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي (الزيادة)/النقص في الأصول والالتزامات
١,٥١٨,٩٧٨,٦٨٥	(١,٦١٥,٣٠٢,٨٧٥)		أرصدة لدى البنوك
(٦,٧٧٦,٦٩٧,٥٥٢)	١,٤٣٢,٧٩٧,٧٨٠		أذون خزائنة
(٦,٣٣٦,٢٩٨)	--		إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١,٤٠٤,٤٧٨,٩٨٠	(١,٠٥٥,٩٨٢,١٤٣)		قروض وتسهيلات و مرابحات للعملاء
(٣١٠,٠٨٨,٢٧١)	٢٩٨,٥٥٥,٥٠٤		أصول أخرى
(٣,٥٣١,٩٩٦,١٠٠)	(٦٦٢,١٥٥,٨٤٩)		ارصده مستحقة للبنوك
٥,٣١٧,٨٧٣,٤٣٧	٦,٩١١,٤١٢,٢٤١		ودائع العملاء
٦٦,٧٠٩,٩٠٦	(٢٥٩,٧١٠,٣٧٩)		التزامات أخرى
(١,٨٥٥,٩٢٣,٢١٦)	٥,٥٣٧,٨٧٣,٧٧٣	(١)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(٣٥,١٠٤,٤٥٧)	(٣٦,٢٦٢,٠٥٧)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
--	١٠,٠٠٠		متحصلات من بيع أصول ثابتة
٤٣٨,١٣٧,٦٦٣	٢,١٦٧,١٩٢,٩٣٠		متحصلات من بيع/استرداد إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(١,٤٢٨,٦٧٩,٩٥٨)	(٣,٥١٦,٥٧٣,٤١٤)	(١٩)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
٧٥,٠٠٠	--	(٨)	توزيعات أرباح محصلة
(٤,١٣٧,٥٥٢)	(٣٢٨,٩٧٢)	(٢١)	نظام الأمانة و التحفيز
(١,٠٢٩,٧٠٩,٣٠٤)	(١,٣٨٥,٩٦١,٥١٣)	(٢)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٦,٠٦٦,٠٠٠)	(٤١,٠٥٤,٥٣٦)		التغير في القروض طويلة الأجل والودائع المساندة
(٨٩,٨٣٨,٧٤٤)	(٨٣,١٦٤,٧٦١)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(٩٥,٩٠٤,٧٤٤)	(١٢٤,٢١٩,٢٩٧)	(٣)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
(٢,٩٨١,٥٣٧,٢٦٤)	٤,٠٢٧,٦٩٢,٩٦٣	(٣+٢+١)	صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٤,٠٦٨,٠٥٩,٥٤٥	١,٩٠٤,٧٥٨,٠٧٥		رصيد النقدية وما في حكمها في اول الفترة
١,٠٨٦,٥٢٢,٢٨١	٥,٩٣٢,٤٥١,٠٣٨		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ -تابع

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي (إيضاح ٣٢)

٢,٦٧٠,٦٣٦,١٩٠	٥,٩٢٨,٩٨١,٢٠٩	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
٢,٢٠١,٨٤٠,٣٦٤	٧,٢٧٦,٦٨٧,٨٨٦	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٩,٠٦١,٠٣٩,٩٣٧	١٢,٣١٠,٥٧٥,٥٩٤	(١٩)	أذون خزانة
(٣,٤٩٥,٨٧٦,١٩٣)	(٦,٥١٤,٧٠٥,٤٦١)		أرصدة لدى البنك المركزى فى اطار نسبة الإحتياطى
(٢٩٠,٠٧٨,٠٨٠)	(١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠)		أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٩,٠٦١,٠٣٩,٩٣٧)	(١١,٥٦٩,٠٨٨,١٩٠)		أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
١,٠٨٦,٥٢٢,٢٨١	٥,٩٣٢,٤٥١,٠٣٨		النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

الإجمالي	الأرباح المحتجزة	الإثابة والتحفيز	إحتياطي مخاطر عام	الإحتياطيات	محتجز تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع	إيضاح
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
							٣١ مارس ٢٠٢٠
٤,٧٣٨,٦٦٩,٢٩٩	٧٥٦,٣٠١,٣٩٠	٢٦,٦٠٣,٣٨٧	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٦٣٨,٥٥٨,٤٠٥	--	٣,١٠٨,٤٥٥,٥٣٨	الرصيد في ٢٠٢٠/١/١
--	--	--	--	--	--	--	المحول إلى زيادة رأس المال
--	(٥١٥,٢٩٢,٦٢٧)	--	--	--	٥١٥,٢٩٢,٦٢٧	--	زيادة رأس المال (اسهم مجانية)
(٨٩,٨٣٨,٧٤٤)	(٨٩,٨٣٨,٧٤٤)	--	--	--	--	--	الأرباح الموزعة
--	(٦٧,٥٣٤,٢٠٤)	--	--	٦٧,٥٣٤,٢٠٤	--	--	المحول إلى إحتياطي قانوني
(٢١٦,٩٧١,٧٦١)	--	--	--	(٢١٦,٩٧١,٧٦١)	--	--	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
--	(٢,٠٦٣,٩٩٩)	--	--	٢,٠٦٣,٩٩٩	--	--	المحول إلى إحتياطي المخاطر البنكية العام
--	(٦١٢,٤٦٨)	--	--	٦١٢,٤٦٨	--	--	المحول إلى الإحتياطي الرأسمالي من الأرباح المحتجزة
--	--	--	--	--	--	--	إحتياطي نظام الإثابة والتحفيز
٤,٧٧٧,١١٣	--	٤,٧٧٧,١١٣	--	--	--	--	نظام الإثابة والتحفيز
١٥٦,٥٦١,٦٢٤	١٥٦,٥٦١,٦٢٤	--	--	--	--	--	صافي أرباح الفترة
٤,٥٩٣,١٩٧,٥٣١	٢٣٧,٥٢٠,٩٧٢	٣١,٣٨٠,٥٠٠	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٤٩١,٧٩٧,٣١٥	٥١٥,٢٩٢,٦٢٧	٣,١٠٨,٤٥٥,٥٣٨	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٠
							٣١ مارس ٢٠٢١
٥,٤٦٢,٤٧٨,٥١٨	٧٠٦,١٩٢,٠٣٣	٤٥,٧١١,٨٣٩	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٨٧٨,٠٧٥,٩٠٢	--	٣,٦٢٣,٧٤٨,١٦٥	الرصيد في ٢٠٢٠/١/١
--	(٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩)	--	--	--	٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩	--	زيادة رأس المال (اسهم مجانية) (٣٠)
(٨٣,١٦٤,٧٦١)	(٨٣,١٦٤,٧٦١)	--	--	--	--	--	الأرباح الموزعة
--	(٦٢,٤٦٢,٦٣٨)	--	--	٦٢,٤٦٢,٦٣٨	--	--	المحول إلى الإحتياطي القانوني (٣١)
(٣٢٣,٢٩٥,٨٥٣)	--	--	--	(٣٢٣,٢٩٥,٨٥٣)	--	--	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر (٣١)
(٦,٢٢٥,٦٢٤)	(٦,٢٢٥,٦٢٤)	--	--	--	--	--	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
--	(٢,٠٦٣,٩٩٩)	--	--	٢,٠٦٣,٩٩٩	--	--	المحول إلى إحتياطي المخاطر البنكية العام (٣١)
--	(٦٠٦,٣٠٧)	--	--	٦٠٦,٣٠٧	--	--	المحول إلى إحتياطي رأس مالي من الأرباح المحتجزة (٣١)
١,٧٧١,٩٠١	--	١,٧٧١,٩٠١	--	--	--	--	نظام الإثابة والتحفيز (٢١)
١٥٩,٥٧٥,٧٩٠	١٥٩,٥٧٥,٧٩٠	--	--	--	--	--	صافي أرباح الفترة (٣١)
٥,٢١١,١٣٩,٩٧١	٢٣٤,٣٧٠,١٤٥	٤٧,٤٨٣,٧٤٠	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٦١٩,٩١٢,٩٩٣	٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩	٣,٦٢٣,٧٤٨,١٦٥	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢١

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة وتقرأ معه

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

١- معلومات عامة

تأسس البنك المصري الخليجي "شركة مساهمة مصرية" بموجب القرار الوزاري رقم ٢٩٦ في ١٤ أكتوبر ١٩٨١ طبقاً لأحكام قانون الاستثمار رقم (٤٣) لسنة ١٩٧٤ و تعديلاته و الذي حل محله قانون الاستثمار رقم (٢٣٠) لسنة ١٩٨٩ و الذي الغي العمل بالقانون رقم (٨) لسنة ١٩٩٧ و الخاص بأصدار ضمانات و حوافز الاستثمار ولائحته التنفيذية في جمهورية مصر العربية و البنك مدرج في البورصة المصرية.

يقدم البنك المصري الخليجي خدمات المؤسسات و التجزئة المصرفية و الاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال مركزه الرئيسي ١٠/٨ شارع احمد نسيم، الأورمان بلازا بمحافظة الجيزة و عدد ثمانية وخمسون فرعاً و يعمل بالبنك ١٩٥٤ موظفاً في تاريخ قائمة المركز المالي .

وقد اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية المستقلة في ٥ مايو ٢٠٢١.

٢- ملخص السياسات المحاسبية

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

٢ - أ أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة 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" الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة.

وأعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركائه التابعة طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري ، وقد تم تجميع الشركات التابعة جميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة و هي الشركات التي للبنك فيها، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية و التشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، و يمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك و يتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة و شقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك و معالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في و عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك و عن نتائج أعماله و تدفقاته النقدية و التغيرات في حقوق ملكيته.

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

٢ - ب التغيرات في السياسات المحاسبية

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

تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية

عند الإعراف الأولى، يتم تصنيف الأصول المالية على أنها مصنفة بالتكلفة بالمستهلكة ، أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أو القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

ويتم تصنيف الأصول المالية طبقاً لنموذج الأعمال الذي تدار به تلك الأصول المالية و تدفقاتها 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 الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تاريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.
- ويتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخر 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 الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تاريخ 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 الأخر. 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 الأخر، على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في حال أن القيام بذلك سيؤدي إلى خفض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافاً لذلك.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٢- ملخص السياسات المحاسبية – تابع

٢ - ب التغييرات فى السياسات المحاسبية – تابع

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. تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وألية عمل تلك السياسات من الناحية العملية. وخصوصا لمعرفة ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الإلتزامات 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 إعتبارها جزءا من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لأدارة 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 للنقد وللخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة. ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) ، وكذلك هامش الربح.

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

اضمحلال 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 الاضمحلال 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 الاصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية إستنادا إلى التغيير فى جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها .

المرحلة الأولى: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

تتضمن المرحلة الأولى الاصول 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 وتحتسب 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 احتساب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول. خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة من جميع حالات الاخفاق 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.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٢- ملخص السياسات المحاسبية – تابع

٢ - ج المحاسبة في الإستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

٢ - 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 سياستها المالية والتشغيلية للحصول على منافع من أنشطتها، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت بها. ويؤخذ في الاعتبار وجود تأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة.

٢ - ج/٢ الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريقة مباشرة أو غير مباشرة نفوذا مؤثرا عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة أو السيطرة المشتركة، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت بالشركات الشقيقة.

تستخدم طريقة الشراء في المحاسبة عن معاملات اقتناء البنك للشركات التابعة والشقيقة عند الاعتراف الأولى بها في تاريخ الاقتناء. و يعد تاريخ الاقتناء هو التاريخ الذي يحصل فيه المشتري على السيطرة أو النفوذ المؤثر على الشركة التابعة أو الشقيقة المشتركة. وطبقاً لطريقة الشراء يتم الاعتراف الأولى بالحصة المكتتة كإستثمار في الشركة التابعة أو الشقيقة بالتكلفة (والتي قد تتضمن شهرة). وتمثل تكلفة الاقتناء القيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستحق سداده في شراء الحصة المكتتة بالإضافة إلى أية تكاليف أخرى مرتبطة باقتناء تلك الحصة.

وفي الحالات التي تتحقق فيها سيطرة على منشأة ما على مراحل ومن ثم تجميع أعمالها من خلال أكثر من معاملة تبادل واحدة عندئذ يتم التعامل مع كل معاملة من معاملات التبادل تلك بصورة منفصلة وذلك على أساس تكلفة الاقتناء والمعلومات الخاصة بالقيمة العادلة في تاريخ كل عملية تبادل حتى التاريخ الذي تتحقق فيه تلك السيطرة.

ويتم المحاسبة اللاحقة عن استثمارات البنك بالشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة بطريقة التكلفة. ووفقاً لهذه الطريقة، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء الأولى مخصوماً منها الخسائر اللاحقة للاضحلال في القيمة – إن وجدت. ويتم الاعتراف بتوزيعات أرباح الشركات التابعة والشقيقة كإيراد في قائمة الدخل المستقلة للبنك عند اعتماد الشركات لتلك التوزيعات وثبوت حق البنك في تحصيلها.

٢ - 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 وبينما يرتبط القطاع الجغرافي بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة إقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة إقتصادية مختلفة.

٢ - و ترجمة العملات الأجنبية

٢ - و/١ عملة التعامل والعرض

تم عرض القوائم المالية المستقلة بالجنية المصري الذي يمثل عملة التعامل والعرض للبنك.

٢ - و/٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تُمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال الفترة على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية الفترة على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ، ويتم الإقرار في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية:-

- صافي دخل المتاجرة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الإلتزامات بغرض المتاجرة أو من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- بنود الدخل الشامل الأخر بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.
- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة إستثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الإقرار في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الإقرار ضمن بنود الدخل الشامل بحقوق الملكية بباقي التغيرات في القيمة العادلة (إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر).
- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الإقرار بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة إستثمارات مالية متاحة للبيع ضمن إحتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ز الأصول المالية

السياسة المالية المطبقة اعتباراً 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 الأخر ، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويستند التصنيف بشكل عام إلى نموذج الأعمال الذي تدار به الأصول المالية وتدفعاتها النقدية التعاقدية.

الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

- يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في 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 الدورية والقيمة.
 - يقوم البنك بعملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

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

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

- يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة ، إدارة الاصول المالية على أساس القيمة العادلة ، تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع.
- هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

وتتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلي:

- هيكل مجموعة الأنشطة مصممة لاستخراج مخرجات محددة.
- يمثل أطار كامل لنشاط محدد (مدخلات - أنشطة - مخرجات).
- يمكن أن يتضمن نموذج الأعمال الواحد نماذج أعمال فرعية.

٢ - ح المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والإلتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاد لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافى المبالغ ، أو لاستلام الأصل وتسوية الإلتزام في آن واحد.

٢ - ط 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 تُحمل 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 المُستهلكة لأداة دين سواء كانت أصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد ومصروفات 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 قيمة الأصل أو الإلتزام المالي عند الاعتراف الاولي. 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 الأتعاب 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 إسترداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبعد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المُهمش قبل الجدولة الذي لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في المركز المالي قبل الجدولة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٢ - ملخص السياسات المحاسبية – تابع

٢ - ي إيرادات الأتعاب والعمولات

- يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقرض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضحمة (المرحلة الثالثة)، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.
- يتم تأجيل الاعتراف بأتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.
- ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأية 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 أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت – وذلك عند استكمال المعاملة المعنية ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة. ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التي يتم أداء الخدمة فيها.

٢ - ك إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح على استثمارات البنك في أدوات حقوق ملكية وما شابهها وذلك في تاريخ صدور الحق للبنك في تحصيلها.

٢ - ل اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات إعادة شرائها ضمن الأصول مضافة على أرصدة أدون الخزنة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مخصوماً من أرصدة أدون الخزنة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية. ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يستحق على مدار مدة الاتفاقية باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

٢ - م إضمحلل الأصول المالية

السياسة المالية المطبقة اعتباراً 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 إضمحلل في قيمتها كما هو موضح أدناه

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

- المرحلة الأولى: الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر.
- المرحلة الثانية: الأصول المالية التي شهدت ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو تاريخ قيد التوظيفات، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل.
- المرحلة الثالثة: الأصول المالية التي شهدت اضمحلالاً في قيمتها والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأداة وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

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

- يتم تصنيف الأداة المالية منخفضة المخاطر عند الإقرار الأولي في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل إدارة مخاطر الائتمان بالبنك.
- إذا تم تحديد أن هناك زيادة جوهرياً في خطر الائتمان منذ الإقرار الأولي، يتم نقل الأداة المالية إلى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضحمة في هذه المرحلة.
- في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الأداة المالية فيتم نقلها للمرحلة الثالثة.
- يتم تصنيف الأصول المالية التي أنشأها أو أقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الإقرار الأولي بالمرحلة الثانية مباشرة، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٢- ملخص السياسات المحاسبية – تابع

٢ - م إضمحلال الأصول المالية – تابع

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

• المعايير الكمية

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

• المعايير النوعية

إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

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

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة

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

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

التوقف عن السداد:

تدرج قروض وتسهيلات المؤسسات والمشروعات المتوسطة، والصغيرة، ومتناهية الصغر، والتجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية إذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٦٠) يوم على الأكثر وتقل عن (٩٠) يوم، علما بأن هذه المدة (٦٠ يوم) ستخفض بمعدل (١٠) أيام سنويا لتصبح (٣٠) يوما خلال (٣) سنوات من تاريخ التطبيق.

الترفي بين المراحل (٣،٢،١):

• الترفي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى إلا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الأولى وسداد كامل المتأخرات من الأصل المالي والعوائد.

• الترفي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية

لا يقوم البنك بنقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية الا بعد استيفاء كافة الشروط التالية:

- استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
- سداد ٢٥% من ارصدة الأصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبة / المهمشة.
- الانتظام في سداد اصل مبلغ الأصل المالي وعوائده المستحقة لمدة ١٢ شهرا متصلة علي الأقل.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ن الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الآلى

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة الحاسب الآلى كمصروف في قائمة الدخل عند تكديدها ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة، وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.

يتم الاعتراف بتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلى عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية، ويتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلى المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن أربع سنوات فيما عدا نظام الحاسب الآلى الأساسى للبنك (الحزمة البنكية) حيث يتم استهلاكه على عشر سنوات.

٢ - س أصول أخرى

الأصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع

تم تبويب الأصول الغير متداولة كاصول محتفظ بها بغرض البيع، إذا كان من المتوقع ان يتم استرداد قيمتها الدفترية بشكل اساسى من صفقة بيع وليس من الاستمرار فى استخدامها، ويشمل ذلك الأصول المقنتاة مقابل تسوية قروض واصول ثابتة التي يوقف البنك استخدامها بغرض بيعها والشركات التابعة والشقيقة التي يفتنيها البنك بغرض بيعها.

يكون الاصل (او المجموعه الجارى التخلص منها) متاحاً للبيع الفورى بحالته التي يكون عليها بدون اى شروط الا شروط البيع التقليدية والمعتادة لتلك الاصول. يقاس الاصل الغير متداول (او المجموعه الجارى التخلص منها) والمبوبة اصول محتفظ بها لغرض البيع على اساس القيمة الدفترية فى تاريخ التصنيف او القيمة العادلة مخصوصا منها تكاليف البيع ايهم اقل.

وإذا غير البنك خطة البيع، يتم تعديل القيمة الدفترية للاصل للمبلغ التي كان سيتم قياس الاصل به لو لم يكن مبوباً كاصل محتفظ به بغرض البيع مع الاخذ فى الاعتبار اى اضمحلال للقيمة، وبالنسبة للاصول المقنتاة مقابل تسوية قروض فاذا لم يتمكن البنك من بيعها خلال المدة المقررة قانوناً، يتم تكون احتياطي مخاطر البنكية العام بواقع ١٠% من قيمة الاصل سنوياً.

ويتم الاعتراف بالتغيرات فى قيمة الاصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع و ربح و خسارة البيع فى بند ايرادات (مصروفات) تشغيل اخرى.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ع الأصول الثابتة

تتمثل الاصول الثابتة للبنك في الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسى والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك ومجمع خسائر الاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة بإنشاء أو إقتناء بنود الأصول الثابتة.

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة يعتمد عليها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى ولا يعتبر البنك القيمة التخريدية لأصوله الثابتة ذات أهمية نسبية أو ذات تأثير جوهري على القيمة القابلة للإهلاك، وبالتالي تحسب قيمة الإهلاك لتلك الأصول الثابتة بدون خصم قيمة تخريدية للأصل..

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، كالتالى:

٥٠ سنة	- المباني والإنشاءات
٤٠ سنة	- الخزائن الحديدية
١٠ سنوات	- الأثاث
٨ سنوات	- آلات ومعدات
٨ سنوات	- تجهيزات
٥ سنوات	- أجهزة
٨ سنوات	- حاسب ألى
٥ سنوات	- وسائل نقل

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل ميزانية، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً. ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال 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 صافى القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافى المتحصلات بالقيمة الدفترية. ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل.

٢ - ف اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول الغير مالية التي ليس لها عمر انتاجى محدد ويتم اختبار اضمحلالها سنويا ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد.

ويتم الاعتراف بخسارة اضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالبلغ الذى يزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية وتمثل القيمة الاستردادية صافى القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ولغرض تقدير الأضمحلال يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

٢ - ص النقدية وما فى حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية تتضمن النقدية وما فى حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقها ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء، وتتضمن النقدية والأرصدة لدى البنك المركزى خارج اطار نسب الإحتياطى الأزمى والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزانة أوراق حكومية أخرى.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ق المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي 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 لبلد من داخل هذه المجموعة. ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى. ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام - دون تأثره بمعدل الضرائب الساري - الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

٢ - ر مزايا العاملين

٢ - ١/ التأمينات الإجتماعية

يلتزم البنك بسداد اشتراكات الى الهيئة العامة للتأمينات الإجتماعية ولايحمل البنك أي التزامات إضافية بمجرد سداد تلك الاشتراكات الدورية على قائمة الدخل عن الفترة التي تستحق فيها وتدرج ضمن مزايا العاملين.

٢ - ٢/ حصة العاملين في الأرباح

يدفع البنك نسبة من الأرباح النقدية المتوقع توزيعها كحصة للعاملين في الأرباح ويعترف بحصة العاملين في الأرباح كجزء من توزيعات الأرباح في حقوق الملكية وكإلتزامات عندما تعتمد من الجمعية العامة لمساهمي البنك ولاتسجل أي إلتزامات بحصة العاملين في الأرباح غير موزعة.

٢ - ٣/ الترتبات مزايا ما بعد انتهاء الخدمة الأخرى

يقوم البنك بتقديم مزايا رعاية صحية للمتقاعدين فيما بعد انتهاء الخدمة وعادة ما يكون استحقاق هذه المزايا مشروطاً ببقاء العامل في الخدمة حتى سن التقاعد واستكمال حد أدنى من فترة الخدمة. ويتم استحقاق التكاليف المتوقعة لهذه المزايا على مدار فترة التوظيف باستخدام طريقة محاسبية مماثلة لتلك المستخدمة في نظم المزايا المحددة.

٢ - ٤/ نظام أسهم الإثابة والتحفيز

أصدرت الجمعية العمومية غير العادية للبنك المصري الخليجي بجلستها المنعقدة بتاريخ ٢٠١٧/٥/٩ نظام الإثابة والتحفيز بنظام المنح وذلك بعد تعديل النظام الأساسي للبنك وفقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٠١٦/٣/٢٣ وذلك بناء على اقتراح مقدم من مجلس إدارة البنك بتاريخ ٢٠١٦/٢/٢٩ ويتم تطبيق نظام الإثابة والتحفيز من تاريخ اعتماد الهيئة العامة للرقابة المالية لهذا النظام وفقاً لأحكام القانون.

ويمنح أسهم نظام الإثابة والتحفيز لصالح الاعضاء التنفيذيين ورؤساء القطاعات والمديرين العموم ومديرو الصف الاول والموظفين بالبنك لتمييزهم الواضح من خلال نتائج أعمالهم وتقييمهم السنوي وفقاً لمستوى الأداء المالي للبنك وتقرير أداء الفرد حسب درجته الوظيفية.

٢ - ش ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة الفترة المالية كلا من الضريبة الحالية 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 الى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

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

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

٢ - ت الاقتراض

يتم الاعتراف بالقروض التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على القرض. ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المستهلكة.

٢ - ث رأس المال

توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في الفترة التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي و القانون.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها الى مخاطر مالية متنوعة، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة، ولذلك يهدف البنك الى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد والى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى. وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

وتتم إدارة المخاطر 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 الى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة الى ذلك فإن إدارة المخاطر تعد مسنولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبينه الرقابة بشكل مستقل.

٣- أ خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد 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 تشتمل 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 مخاطر الائتمان الذي يرفع تقاريره الى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

٣- أ/١ 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).

وتتنوي 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 الاضمحلال وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة.

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء. وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول الى تصنيف الجدارة الملائم. وقد تم تقسيم عملاء البنك الى عشر فئات للجدارة. ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعني 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 للقروض، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية. وبالنسبة للارتباطات، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة الى 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 وبالتالي يختلف ذلك بحسب نوع الدين، وأولوية المطالبة، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

أدوات الدين وأذون الخزنة والأذون الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأذون، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندرد أند بور أو مابعدله لإدارة خطر الائتمان، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان. ويتم النظر الى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأذون على أنها طريقة للحصول على جودة أئتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ / ٢ 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 الي ذلك، ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.

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

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 مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان. ولتخفيض خسارة الائتمان الى الحد الأدنى، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات.

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

ترتيبات المقاصة الرئيسي Master Netting Arrangements

يقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات. ولا ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالميزانية وذلك لأن التسوية عادة ما تتم على أساس إجمالي، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الأخر بإجراء المقاصة. ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات.

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب.

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

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من 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 نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة. ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ / ٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار. وبخلاف ذلك، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدمة في أغراض قواعد البنك المركزي المصري.

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية الفترة 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 بالفروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها كذلك من فئات التقييم الداخلي للبنك:

مخصص خسائر الاضمحلال %		فروض وتسهيلات %		تقييم البنك
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٠,٥٤%	٣,٥٣%	٣٣,٥٢%	٣٢,٣١%	ديون جيدة
٧,٢١%	٦,١٢%	٥٥,٣٤%	٥٤,٧٩%	المتابعة العادية
٢٧,٨٥%	٢٤,٧٤%	٦,٣٤%	٧,٧٢%	المتابعة الخاصة
٦٤,٤٠%	٦٥,٦١%	٤,٨٠%	٥,١٨%	ديون غير منتظمة
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	

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

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

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ الميزانية على أساس كل حالة على حدة، ويجري تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة. ويشمل التقييم عادة الضمان القائم، بما في ذلك إعادة تأكيد التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات. ويتم تكوين مخصص خسائر الاضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية.

٣ - أ / ٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة الى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح رقم (٣- أ/١)، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعته المالي ومدى انتظامه في السداد.

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال 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 (٣/أ) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال الفترة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- أ خطر الائتمان - تابع

٣- أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام - تابع

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

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

٣- أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٢,٦٩٦,٦١٠,٢٨٨	٧,٢٧٦,٦٨٧,٨٨٦	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
٧,٧٨١,٤٧٧,٥٣٥	١٢,٥١٢,٢٠٠,٥٩٤	أرصدة لدى البنوك
		أذون الخزانة وأوراق مالية أخرى
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٩٥,٨٤٧,٢٩٩	٨٥,٤١٥,٨٣١	- حسابات جارية مدينة
٨٥,١٤٤,٢٩٩	٨٤,٨٧٠,٢٣٤	- بطاقات ائتمان
٦,٢٤٢,٤١٨,٧١٣	٧,١٢٢,١١٢,٥٦٣	- قروض شخصية
٢٨٩,٣٤٦,٣٧٧	٢٩٨,٧١٣,١٦٢	- قروض عقارية
		قروض مؤسسات
٢,٢٦١,٨٥٦,٦٣٨	١,٩٣٦,٩٨٩,٣٢١	- حسابات جارية مدينة
٧,٦٧٦,٣٦٩,٥٥٩	٨,٣٠٨,٩١٠,٣٣٩	- قروض مباشرة
٧,٥١٨,٤٩٤,٥٨٩	٧,٣٩٣,٧٤٨,٨١٦	- قروض مشتركة
		استثمارات مالية
٢٠,٦١٣,٨٢٧,٠٤٢	٢١,٧٢٠,٣٢٦,٨٥٦	- أدوات دين
٢,٤٤٠,٢٣٩,٣٩٤	٢,١٠٦,٩٣٢,٥٤٠	أصول أخرى
٥٧,٧٠١,٦٣١,٧٣٣	٦٨,٨٤٦,٩٠٨,١٤٢	الاجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
٢٦٩,٤٤٥,٠٠٠	١٣١,٥٧٥,٥٤٠	اعتمادات مستندية
٢,٣٢٦,٢٦٥,٠٠٠	٢,٢٧٥,٥٣١,٠٠٠	خطابات ضمان
٢,٥٩٥,٧١٠,٠٠٠	٢,٤٠٧,١٠٦,٥٤٠	الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المستقلة

٣١ مارس ٢٠٢١				أرصدة لدى البنوك	درجة الإئتمان
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر		
٧,٢٧٦,٦٨٧,٨٨٦	--	--	٧,٢٧٦,٦٨٧,٨٨٦		ديون جيدة
--	--	--	--		المتابعة العادية
--	--	--	--		متابعة خاصة
--	--	--	--		ديون غير منتظمة
٧,٢٧٦,٦٨٧,٨٨٦	--	--	٧,٢٧٦,٦٨٧,٨٨٦		إجمالي القيمة الدفترية
(٢,١٣٢,٠١٣)	--	--	(٢,١٣٢,٠١٣)		الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧,٢٧٤,٥٥٥,٨٧٣	--	--	٧,٢٧٤,٥٥٥,٨٧٣		القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				أرصدة لدى البنوك	درجة الإئتمان
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر		
٢,٦٩٦,٦١٠,٢٨٨	--	--	٢,٦٩٦,٦١٠,٢٨٨		ديون جيدة
--	--	--	--		المتابعة العادية
--	--	--	--		متابعة خاصة
--	--	--	--		ديون غير منتظمة
٢,٦٩٦,٦١٠,٢٨٨	--	--	٢,٦٩٦,٦١٠,٢٨٨		إجمالي القيمة الدفترية
(٢,٠٦٢,٠٢٧)	--	--	(٢,٠٦٢,٠٢٧)		الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,٦٩٤,٥٤٨,٢٦١	--	--	٢,٦٩٤,٥٤٨,٢٦١		القيمة الدفترية

٣١ مارس ٢٠٢١				أذون الخزائنة	درجة الإئتمان
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر		
١٢,٥١٢,٢٠٠,٥٩٤	--	--	١٢,٥١٢,٢٠٠,٥٩٤		ديون جيدة
--	--	--	--		المتابعة العادية
--	--	--	--		متابعة خاصة
--	--	--	--		ديون غير منتظمة
١٢,٥١٢,٢٠٠,٥٩٤	--	--	١٢,٥١٢,٢٠٠,٥٩٤		إجمالي القيمة الدفترية
(٢٧,٢٥٣,٧٦٥)	--	--	(٢٧,٢٥٣,٧٦٥)		الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٢,٤٨٤,٩٤٦,٨٢٩	--	--	١٢,٤٨٤,٩٤٦,٨٢٩		القيمة الدفترية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		أذون الخزائنة
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٧,٧٨١,٤٧٧,٥٣٥	--	--	٧,٧٨١,٤٧٧,٥٣٥	درجة الإئتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٧,٧٨١,٤٧٧,٥٣٥	--	--	٧,٧٨١,٤٧٧,٥٣٥	إجمالي القيمة الدفترية
(٩,٦٠٩,٦٣٦)	--	--	(٩,٦٠٩,٦٣٦)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧,٧٧١,٨٦٧,٨٩٩	--	--	٧,٧٧١,٨٦٧,٨٩٩	القيمة الدفترية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣١ مارس ٢٠٢١		فروض وتسهيلات للأفراد
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٣,٢٥٠,٤٣٧,٩١١	١٨,١٩١,٩٦٢	٧٨,٥٧٨,٥٤٢	٣,١٥٣,٦٦٧,٤٠٧	درجة الإئتمان
٣,٨٤٥,٢٤٢,٣١٠	--	--	٣,٨٤٥,٢٤٢,٣١٠	ديون جيدة
٢٢٨,٩٦١,٠٤٤	--	٢٢٨,٩٦١,٠٤٤	--	المتابعة العادية
٢٦٦,٤٧٠,٥٢٥	٢٦٦,٤٧٠,٥٢٥	--	--	متابعة خاصة
٧,٥٩١,١١١,٧٩٠	٢٨٤,٦٦٢,٤٨٧	٣٠٧,٥٣٩,٥٨٦	٦,٩٩٨,٩٠٩,٧١٧	ديون غير منتظمة
(٢٧٢,٩٦٥,٤٩٤)	(١٨٢,٠٠٨,٦١٦)	(٤٧,٥٩٣,٩٠٧)	(٤٣,٣٦٢,٩٧١)	إجمالي القيمة الدفترية
٧,٣١٨,١٤٦,٢٩٦	١٠٢,٦٥٣,٨٧١	٢٥٩,٩٤٥,٦٧٩	٦,٩٥٥,٥٤٦,٧٤٦	الخسائر الائتمانية المتوقعة
				القيمة الدفترية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		فروض وتسهيلات للأفراد
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٢,٨٢١,٤٣٥,٥٥٩	٨,٩١٤,٣٣٨	٦١,٣٢٧,٠٣٧	٢,٧٥١,١٩٤,١٨٤	درجة الإئتمان
٣,٦٢٨,٦٣٨,٣٨٩	--	--	٣,٦٢٨,٦٣٨,٣٨٩	ديون جيدة
١٤٦,٢٢٩,٦٩٢	--	١٤٦,٢٢٩,٦٩٢	--	المتابعة العادية
١١٦,٤٥٣,٠٤٨	١١٦,٤٥٣,٠٤٨	--	--	متابعة خاصة
٦,٧١٢,٧٥٦,٦٨٨	١٢٥,٣٦٧,٣٨٦	٢٠٧,٥٥٦,٧٢٩	٦,٣٧٩,٨٣٢,٥٧٣	ديون غير منتظمة
(١٧٠,٧٠٣,٣٨٣)	(٦٨,٦٣٢,٠٢٤)	(٣٠,٥٨٢,٦٤٩)	(٧١,٤٨٨,٧١٠)	إجمالي القيمة الدفترية
٦,٥٤٢,٠٥٣,٣٠٥	٥٦,٧٣٥,٣٦٢	١٧٦,٩٧٤,٠٨٠	٦,٣٠٨,٣٤٣,٨٦٣	الخسائر الائتمانية المتوقعة
				القيمة الدفترية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

٣١ مارس ٢٠٢١

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للمؤسسات	درجة الإئتمان
٤,٩٠٠,٨٤٤,٢٨٧	٨,٠٩٩	٤,٧٤٥	٤,٩٠٠,٨٣١,٤٤٣		ديون جيدة
٩,٩٧٨,٣٠٥,٢٤٥	--	١١٨,١١١,٨٤٦	٩,٨٦٠,١٩٣,٣٩٩		المتابعة العادية
١,٧٢٠,١٥٨,٦١٤	٩,٢٩١,٨٥٣	١,٢٢٦,١٣٥,١٩١	٤٨٤,٧٣١,٥٧٠		متابعة خاصة
١,٠٤٠,٣٤٠,٣٣٠	١,٠٤٠,٣٤٠,٣٣٠	--	--		ديون غير منتظمة
١٧,٦٣٩,٦٤٨,٤٧٦	١,٠٤٩,٦٤٠,٢٨٢	١,٣٤٤,٢٥١,٧٨٢	١٥,٢٤٥,٧٥٦,٤١٢		إجمالي القيمة الدفترية
(١,٤٥٩,٣٦٣,٠٠٤)	(٩٦١,٦١٣,٤٤٩)	(٣٣٢,٦٦٢,٢١٨)	(١٦٥,٠٨٧,٣٣٧)		الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٦,١٨٠,٢٨٥,٤٧٢	٨٨,٠٢٦,٨٣٣	١,٠١١,٥٨٩,٥٦٤	١٥,٠٨٠,٦٦٩,٠٧٥		القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للمؤسسات	درجة الإئتمان
٥,٢٧٩,٢١٠,٧٦٠	١٨١,٥٢٩	٩,٧٢١	٥,٢٧٩,٠١٩,٥١٠		ديون جيدة
٩,٧٤٧,٢٠٣,٥٧١	--	٤١٥,١٨٤,١٧٥	٩,٣٣٢,٠١٩,٣٩٦		المتابعة العادية
١,٣٨٥,٥٦١,٤٤٦	--	٩٣٨,٧٩٩,١٣٩	٤٤٦,٧٦٢,٣٠٧		متابعة خاصة
١,٠٤٤,٧٤٥,٠٠٩	١,٠٤٤,٧٤٥,٠٠٩	--	--		ديون غير منتظمة
١٧,٤٥٦,٧٢٠,٧٨٦	١,٠٤٤,٩٢٦,٥٣٨	١,٣٥٣,٩٩٣,٠٣٥	١٥,٠٥٧,٨٠١,٢١٣		إجمالي القيمة الدفترية
(١,٣٢٠,٨٠٩,٩٩٦)	(٨٩٢,٦٤٦,٧٠٩)	(٣٤٨,٥٥٥,٣٠٠)	(٧٩,٦٠٧,٩٨٧)		الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٦,١٣٥,٩١٠,٧٩٠	١٥٢,٢٧٩,٨٢٩	١,٠٠٥,٤٣٧,٧٣٥	١٤,٩٧٨,١٩٣,٢٢٦		القيمة الدفترية

٣١ مارس ٢٠٢١

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	درجة الإئتمان
١٦,١٤٧,٠٢٤,٢٥١	--	--	١٦,١٤٧,٠٢٤,٢٥١		ديون جيدة
--	--	--	--		المتابعة العادية
--	--	--	--		متابعة خاصة
--	--	--	--		ديون غير منتظمة
١٦,١٤٧,٠٢٤,٢٥١	--	--	١٦,١٤٧,٠٢٤,٢٥١		إجمالي القيمة الدفترية
(٣٨,١٦٧,١٩٠)	--	--	(٣٨,١٦٧,١٩٠)		الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٦,١٠٨,٨٥٧,٠٦١	--	--	١٦,١٠٨,٨٥٧,٠٦١		القيمة الدفترية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٤,٩٥٠,٣٧٥,٢٢١	--	--	١٤,٩٥٠,٣٧٥,٢٢١	درجة الإئتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
١٤,٩٥٠,٣٧٥,٢٢١	--	--	١٤,٩٥٠,٣٧٥,٢٢١	إجمالي القيمة الدفترية
(٣٧,٤٣٢,٠٠٥)	--	--	(٣٧,٤٣٢,٠٠٥)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٤,٩١٢,٩٤٣,٢١٦	--	--	١٤,٩١٢,٩٤٣,٢١٦	القيمة الدفترية

٣١ مارس ٢٠٢١				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٥,٥٨٥,٨٠٢,٦٠٥	--	--	٥,٥٨٥,٨٠٢,٦٠٥	درجة الإئتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٥,٥٨٥,٨٠٢,٦٠٥	--	--	٥,٥٨٥,٨٠٢,٦٠٥	إجمالي القيمة الدفترية
(١٢,٧٤٥,٧٤٨)	--	--	(١٢,٧٤٥,٧٤٨)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥,٥٧٣,٠٥٦,٨٥٧	--	--	٥,٥٧٣,٠٥٦,٨٥٧	القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٥,٦٧٥,٩٥١,٨٢١	--	--	٥,٦٧٥,٩٥١,٨٢١	درجة الإئتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٥,٦٧٥,٩٥١,٨٢١	--	--	٥,٦٧٥,٩٥١,٨٢١	إجمالي القيمة الدفترية
(١٣,٠٣٠,٥٣٨)	--	--	(١٣,٠٣٠,٥٣٨)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥,٦٦٢,٩٢١,٢٨٣	--	--	٥,٦٦٢,٩٢١,٢٨٣	القيمة الدفترية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

يوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية الفترة نتيجة لهذه العوامل:

٣١ مارس ٢٠٢١

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك
٢,٠٦٢,٠٢٧	--	--	٢,٠٦٢,٠٢٧	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
٧٣,١٨٥	--	--	٧٣,١٨٥	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
--	--	--	--	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
(٣,١٩٩)	--	--	(٣,١٩٩)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢,١٣٢,٠١٣	--	--	٢,١٣٢,٠١٣	الرصيد في آخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك
١,٧٠٢,٢٠٤	--	--	١,٧٠٢,٢٠٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
٣٨٦,١٦٤	--	--	٣٨٦,١٦٤	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
--	--	--	--	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
(٢٦,٣٤١)	--	--	(٢٦,٣٤١)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢,٠٦٢,٠٢٧	--	--	٢,٠٦٢,٠٢٧	الرصيد في آخر الفترة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

٣١ مارس ٢٠٢١				أذون الخزانة
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٩,٦٠٩,٦٣٦	--	--	٩,٦٠٩,٦٣٦	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
١٧,٧٦٣,٣٨٢	--	--	١٧,٧٦٣,٣٨٢	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
--	--	--	--	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
(١١٩,٢٥٣)	--	--	(١١٩,٢٥٣)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٧,٢٥٣,٧٦٥	--	--	٢٧,٢٥٣,٧٦٥	الرصيد في آخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				أذون الخزانة
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١٠,٠١٨,٥٦٠	--	--	١٠,٠١٨,٥٦٠	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
--	--	--	--	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٥٣٣,٠٨٤)	--	--	(٥٣٣,٠٨٤)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
١٢٤,١٦٠	--	--	١٢٤,١٦٠	فروق ترجمة عملات أجنبية
٩,٦٠٩,٦٣٦	--	--	٩,٦٠٩,٦٣٦	الرصيد في آخر الفترة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

٣١ مارس ٢٠٢١

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
١٧٠,٧٠٣,٣٨٣	٦٨,٦٣٢,٠٢٤	٣٠,٥٨٢,٦٤٩	٧١,٤٨٨,٧١٠	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
١٢,٠٦٣,٩٧٤	٨٧,١٤١	٩٣١,٢٥٣	١١,٠٤٥,٥٨٠	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٦,٤٥٠,٤٣١)	(١,٤٩١,٠٢٦)	(١,٦٨٣,٣٢٧)	(٣,٢٧٦,٠٧٨)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	(١٢,٦٧٥)	(٢٧٥,٤٦٦)	٢٨٨,١٤١	المحول إلى المرحلة الأولى
--	(٣٦٥,٤٧٥)	٣٥,٦٢٩,٩٨٤	(٣٥,٢٦٤,٥٠٩)	المحول إلى المرحلة الثانية
--	١٠٣,٧٧٨,٧٩١	(٢٤,٦٤٤,٩٦٢)	(٧٩,١٣٣,٨٢٩)	المحول إلى المرحلة الثالثة
٩٥,٨٠٦,٧٧١	١٠,٥٣٧,٩٣٥	٧,٠٥٣,٧٧١	٧٨,٢١٥,٠٦٥	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
٨٤٢,٢٦٤	٨٤٢,٢٦٤	--	--	متحصلات من ديون سبق اعدامها
--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
(٤٦٧)	(٣٦٣)	٥	(١٠٩)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٧٢,٩٦٥,٤٩٤	١٨٢,٠٠٨,٦١٦	٤٧,٥٩٣,٩٠٧	٤٣,٣٦٢,٩٧١	الرصيد في آخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
٨٨,٥٥٣,٨٠٧	٤٣,٩٥٧,٤٠٨	١١,١٦٢,٩٥٣	٣٣,٤٣٣,٤٤٦	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
٤٢,٦٩١,٧٣٤	٥,٨١٤,٢٧٤	٤,٧٥٠,٥٧٦	٣٢,١٢٦,٨٨٤	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٥,٥٠٢,٦٨٨)	(١,٢٨٨,٨٠١)	(١,٦٥٧,٣١٥)	(٢,٥٥٦,٥٧٢)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	(٤,٦٧٢,٨٥١)	(١٠,١٨٩,٨٣٧)	١٤,٨٦٢,٦٨٨	المحول إلى المرحلة الأولى
--	(٦,٩٠٦,٠١١)	١٨,٨٠٩,٩٩٦	(١١,٩٠٣,٩٨٥)	المحول إلى المرحلة الثانية
--	٩,٣٦٤,٥٦٨	(٦,٢٧٥,٧٤٤)	(٣,٠٨٨,٨٢٤)	المحول إلى المرحلة الثالثة
٤١,٢٩٣,٢٥٣	١٨,٦١٠,٠١٢	١٣,٩٨٢,٠٢٠	٨,٧٠١,٢٢١	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
٣,٧٥٨,٤٠١	٣,٧٥٨,٤٠١	--	--	متحصلات من ديون سبق اعدامها
--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
(٩١,١٢٤)	(٤,٩٧٦)	--	(٨٦,١٤٨)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٧٠,٧٠٣,٣٨٣	٦٨,٦٣٢,٠٢٤	٣٠,٥٨٢,٦٤٩	٧١,٤٨٨,٧١٠	الرصيد في آخر الفترة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

٣١ مارس ٢٠٢١

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
١,٣٢٠,٨٠٩,٩٩٦	٨٩٢,٦٤٦,٧٠٩	٣٤٨,٥٥٥,٣٠٠	٧٩,٦٠٧,٩٨٧	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
١,٧٠٠,٧٣٠	١٤٠	٨٨٦,٥٣٨	٨١٤,٠٥٢	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(٢,٣٠٥,٧٧٧)	(١,٦١٨,٠٨٥)	(١٦٠,٥٧٥)	(٥٢٧,١١٧)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	(٣,٧٥٨,٥٨٧)	٣,٧٥٨,٥٨٧	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	٧٤٠,٢٠١	(٧٤٠,٢٠١)	المحول إلى المرحلة الثانية
--	٩,٢٢٣,١١٥	(٩,٢٢٣,١١٥)	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
١٤٠,٠٩٩,٢٢٦	٦٢,٢٢٦,٦٩٢	(٤,٣٦٥,٠٦٢)	٨٢,٢٣٧,٥٩٦	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	متحصلات من ديون سبق اعدامها
--	--	--	--	محول من مخصصات أخرى
--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
(٩٤١,١٧١)	(٨٦٥,١٢٢)	(١٢,٤٨٢)	(٦٣,٥٦٧)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٤٥٩,٣٦٣,٠٠٤	٩٦١,٦١٣,٤٤٩	٣٣٢,٦٦٢,٢١٨	١٦٥,٠٨٧,٣٣٧	الرصيد في آخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
١,٠٣٣,٥٨٠,٠٠٠	٥٨٧,٠٨١,٣٦٨	٣٢٥,٨٧٦,٧٢٠	١٢٠,٦٢١,٩١٢	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
٢,١٢٠,٥٥٩	١٢٤,٠٨٨	١٥٧,٤٣٤	١,٨٣٩,٠٣٧	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(٢٠,٩٦١,٨٥٢)	(٨,٢٧٠,٦٩٠)	(١٢,٤٥٨,٠٤٥)	(٢٣٣,١١٧)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	(١٠٧,٣٩٤,٤٢٦)	١٠٧,٣٩٤,٤٢٦	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	٢٠٧,٢٥٠,٩٧٤	(٢٠٧,٢٥٠,٩٧٤)	المحول إلى المرحلة الثانية
--	٥٧,٩٠٦,٧١٦	(٥٥,٥٢١,١١٩)	(٢,٣٨٥,٥٩٧)	المحول إلى المرحلة الثالثة
٣٤٢,٦٩١,٦٠٦	٢٩١,٥٠٧,٢١٨	(٧,٣٨٢,٦٧١)	٥٨,٥٦٧,٠٥٩	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	متحصلات من ديون سبق اعدامها
--	--	--	--	محول من مخصصات أخرى
(٢٣,٥١٩,٥٣٤)	(٢٣,٥١٩,٥٣٤)	--	--	الإعدام خلال الفترة
(١٣,١٠٠,٧٨٣)	(١٢,١٨٢,٤٥٧)	(١,٩٧٣,٥٦٧)	١,٠٥٥,٢٤١	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٣٢٠,٨٠٩,٩٩٦	٨٩٢,٦٤٦,٧٠٩	٣٤٨,٥٥٥,٣٠٠	٧٩,٦٠٧,٩٨٧	الرصيد في آخر الفترة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

٣١ مارس ٢٠٢١				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٧,٤٣٢,٠٠٥	--	--	٣٧,٤٣٢,٠٠٥	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
١,٠٠٢,٣٠٣	--	--	١,٠٠٢,٣٠٣	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
--	--	--	--	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
(٢٦٧,١١٨)	--	--	(٢٦٧,١١٨)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣٨,١٦٧,١٩٠	--	--	٣٨,١٦٧,١٩٠	الرصيد في آخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٩,٠٨٤,٩٠٤	--	--	١٩,٠٨٤,٩٠٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
١٨,٥٠٤,٢٤٢	--	--	١٨,٥٠٤,٢٤٢	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
--	--	--	--	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
(١٥٧,١٤١)	--	--	(١٥٧,١٤١)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣٧,٤٣٢,٠٠٥	--	--	٣٧,٤٣٢,٠٠٥	الرصيد في آخر الفترة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

٣١ مارس ٢٠٢١				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١٣,٠٣٠,٥٣٨	--	--	١٣,٠٣٠,٥٣٨	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
--	--	--	--	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(٢٠٧,٧٧٨)	--	--	(٢٠٧,٧٧٨)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في
--	--	--	--	حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
(٧٧,٠١٢)	--	--	(٧٧,٠١٢)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٢,٧٤٥,٧٤٨	--	--	١٢,٧٤٥,٧٤٨	الرصيد في آخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٩,٦١٣,٧٩٣	--	--	٩,٦١٣,٧٩٣	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
٣,٤٧٧,١٨٠	--	--	٣,٤٧٧,١٨٠	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
--	--	--	--	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في
--	--	--	--	حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
(٦٠,٤٣٥)	--	--	(٦٠,٤٣٥)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٣,٠٣٠,٥٣٨	--	--	١٣,٠٣٠,٥٣٨	الرصيد في آخر الفترة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

تمثل الجداول السابقة أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ مارس ٢٠٢١، ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية.

وكما هو مبين بالجدول السابق الخاص بالبنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي فإن ٣٦,٦٥% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٤١,٨٩% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٤٩,٧٢% مقابل ٤٩,٢١% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

وتنق 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:

- ٩٢,٨١% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٤,٢٠% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.
- ٨٦,٤٦% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٨٦,٧٧% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١.
- ٩٩,٠٤% من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٨,٥٠% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٣ - ٦/ قروض وتسهيلات

فيما يلي أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
قروض وتسهيلات للعملاء جنية مصري	قروض وتسهيلات للعملاء جنية مصري	
٢٠,٩٧٢,٩٢١,٣٧٦	٢١,٨١٣,٤٤٢,١٥٥	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٢,٠٧٠,٩١٠,٤٤٥	٢,٢٢٦,٦٦٥,٠٠٧	متأخرات ليست محل اضمحلال
١,١٢٥,٦٤٥,٦٥٣	١,١٩٠,٦٥٣,١٠٤	محل اضمحلال
٢٤,١٦٩,٤٧٧,٤٧٤	٢٥,٢٣٠,٧٦٠,٢٦٦	الاجمالي
(١,٤٩٢,٦٠٤,٨٩٢)	(١,٧٣٣,٤٢٠,٠٣٤)	الخسائر الائتمانية المتوقعة والعوائد المجنبه
٢٢,٦٧٦,٨٧٢,٥٨٢	٢٣,٤٩٧,٣٤٠,٢٣٢	الاجمالي

- زيادة محفظة القروض والتسهيلات للعملاء في ٣١ مارس ٢٠٢١ بنسبة ٤% مقارنة برصيد المحفظة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.
- يتضمن إيضاح رقم (١٨) معلومات اضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات للعملاء.
- ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع الى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- أ خطر الائتمان - تابع

٣- أ/٦ قروض وتسهيلات - تابع

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (بالصافى)

إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	٣١ مارس ٢٠٢١							
	قروض مشتركة	مؤسسات قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٨,٠٩٠,٠٦٢,٦٣١	٣,٥٦٥,٠٩٦,٧٧٧	٩٦٣,٣٩٢,١٥٨	٣١٦,١٤٤,٨٩٠	--	٣,١٣٠,٤٥٥,٠٧٠	٣٣,٨٥٣,٨٦٠	٨١,١١٩,٨٧٦	جيدة
١٣,٧١٧,٤٨٩,٩٠٤	٢,٩٨٥,٤٥٢,٥٩٠	٦,٠٧٣,٣٢٥,٣٧٩	٨٥٤,٦٠٦,١٩٥	٢٥٩,٠٣٢,٦٢٥	٣,٥٠٨,٠٩٧,٥٨٨	٣٦,٩٦٩,٦٨٩	٥,٨٣٨	المتابعة العادية
١,٥٢٠,٦٠٠,٣٩٤	٢٧٣,٦٨١,٣٣٤	٥٥١,٧٠٤,٧٤٨	٥١٣,٢٢٢,٥١١	١٤,٨٥٩,٥٧٨	١٦٤,٠٢٨,٩٥١	٣,٠٩٩,٨٩٤	٣,٣٧٨	المتابعة الخاصة
١٦٩,١٨٧,٣٠٣	١٨,٤٨٨,٠٨٣	٣,٧٠٣,٠٤٨	٦٠,٤٧٩,٠٣٩	٩,٦٣٧,٧٢٠	٧٣,٧٤٢,٤٧٤	٢,٠٩٢,٥٦٩	١,٠٤٤,٣٧٠	غير منتظمة
٢٣,٤٩٧,٣٤٠,٢٣٢	٦,٨٤٢,٧١٨,٧٨٤	٧,٥٩٢,١٢٥,٣٣٣	١,٧٤٤,٤٥٢,٦٣٥	٢٨٣,٥٢٩,٩٢٣	٦,٨٧٦,٣٢٤,٠٨٣	٧٦,٠١٦,٠١٢	٨٢,١٧٣,٤٦٢	الإجمالي

- وفقاً للتصنيف الداخلي للبنك يتم اعتبار القروض (المنتظمة) الممنوحة للأفراد ضمن عملاء ديون متابعة عادية.

إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠							
	قروض مشتركة	مؤسسات قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات	حسابات جارية مدينة	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٨,٠٩٢,٥٣١,٤٨٩	٣,٧٥٢,٥٧٧,٥٩٣	٨٥٤,٦٠٩,٨٥٤	٦٧٠,٨٦٣,٠٠٢	--	٢,٦٨٨,٩٣٦,٧١٥	٣٦,٠٠١,٦٥٥	٨٩,٥٤٢,٦٧٠	جيدة
١٣,٢٦٨,٣٠٢,١٧٢	٢,٩٤١,٣٣٥,٢٤١	٥,٧٥٧,٥٦٠,٥٣٥	١,٠٠٨,٥٨٠,٦٠١	٢٥٣,٧٢٤,٤٩٩	٣,٢٦٧,٣٨٣,٠٦٠	٣٩,٦٩٧,٤٢٨	٢٠,٨٠٨	المتابعة العادية
١,١١٦,٤٦١,٥٠٣	٢٧٥,٣٣٧,٩٨٥	٤٢٦,٠٨٦,١٥٤	٢٩٦,٥٦١,٣٦٣	١٢,٢٧٩,٢٩٤	١٠٤,٠٩٠,٤٣٨	٢,١٠٤,٠١٦	٢,٢٥٣	المتابعة الخاصة
١٩٩,٥٧٧,٤١٨	١٨,٥٠٤,٦٥٢	٦٠,٦٢٧,٠٣٣	٧٢,٢٦٨,٠٨٠	٨,٣٦٧,٣٢١	٣٨,٢٥٨,٤٨٥	١,٣٤٢,٤٢٩	١٩٩,٤١٨	غير منتظمة
٢٢,٦٧٦,٨٧٢,٥٨٢	٦,٩٨٧,٧٥٥,٤٧١	٧,٠٩٨,٨٩٣,٥٧٦	٢,٠٤٨,٢٧٣,٠٤٦	٢٧٤,٣٧١,١١٤	٦,٠٩٨,٦٦٨,٦٩٨	٧٩,١٤٥,٥٢٨	٨٩,٧٦٥,١٤٩	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/ قروض وتسهيلات - تابع

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوماً ولكنها ليست محل اضمحلال ، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك. وتتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢١				أفراد
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٨٤٩,١٥٥,٣٠٥	٨٤,٥٢٢	٨٤٧,٢٥٨,٣٧١	١,٨١٢,٤١٢	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٢٠٢,٤٢٥,٣٢٤	٣٦,٤٦٠	٢٠٠,٨٩٨,٣٢٦	١,٤٩٠,٥٣٨	متأخرات من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٨١,٦٥٨,٩٩٨	١٢,١٥٣,٧٧٢	٦٧,٩٨٢,٨٣٢	١,٥٢٢,٣٩٤	متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
١,١٣٣,٢٣٩,٦٢٧	١٢,٢٧٤,٧٥٤	١,١١٦,١٣٩,٥٢٩	٤,٨٢٥,٣٤٤	الاجمالي

٣١ مارس ٢٠٢١				مؤسسات
الاجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٢٥٤,٩٦٤,٧٧٢	--	٢٥٤,٩٦٤,٧٧٢	--	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
١٢٨,١٧٥,٦١٤	--	٤٢,٥٢٤,٣٧٤	٨٥,٦٥١,٢٤٠	متأخرات من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٧١٠,٢٨٤,٩٩٤	٣٩٣,٣٨٥,٦٤٢	١٨٩,٥٨٧,٢٨٥	١٢٧,٣١٢,٠٦٧	متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
١,٠٩٣,٤٢٥,٣٨٠	٣٩٣,٣٨٥,٦٤٢	٤٨٧,٠٧٦,٤٣١	٢١٢,٩٦٣,٣٠٧	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				أفراد
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٧٦٠,٣٧٣,٨٩٣	٦٨,٦٩٩	٧٥٧,٣١٤,٨٧٦	٢,٩٩٠,٣١٨	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٢٩٦,٦٦٨,٩٨٧	٥٨,١١٤	٢٩٣,٢٠٨,٦٥٢	٣,٤٠٢,٢٢١	متأخرات من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
١٢١,٠٥٠,٨٢٨	١٢,١٠٩,٩٣٨	١٠٨,٠٤٣,٢٤٥	٨٩٧,٦٤٥	متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
١,١٧٨,٠٩٣,٧٠٨	١٢,٢٣٦,٧٥١	١,١٥٨,٥٦٦,٧٧٣	٧,٢٩٠,١٨٤	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				مؤسسات
الاجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
١١٣,٨٧٦,٨٤٢	٩١,٥٦٩,٣٩٥	١٨,١٨٨,٠٦٧	٤,١١٩,٣٨٠	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٦,٢٢١,١٥٥	--	٦,٢٢١,١٥٥	--	متأخرات من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٧٧٢,٧١٨,٧٤٠	٤١٥,٤٦٣,٣٠٥	٢٣٠,٨٩٢,٣١٤	١٢٦,٣٦٣,١٢١	متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٨٩٢,٨١٦,٧٣٧	٥٠٧,٠٣٢,٧٠٠	٢٥٥,٣٠١,٥٣٦	١٣٠,٤٨٢,٥٠١	الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/٦ قروض وتسهيلات - تابع

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ١,١٢٥,٦٤٥,٦٥٣ جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢١ مقابل ٩٠٠,٥٣٦,٥٨٣ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض:

الاجمالي	مؤسسات				أفراد			قروض محل اضمحلال بصفة منفردة ٣١ مارس ٢٠٢١
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات	حسابات جارية مدينة	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
١,١٩٠,٦٥٣,١٠٤	٣١٤,١٨٢,٠٠٠	٥٥٥,٤٥٧,٤٥٧	١٧٠,٧٠٠,٨٧٤	٤٥,٤٢٢	١٤٤,٨٠٦,٨٦٦	٥,٤٥٧,٣٥٣	٣,١٣٢	
١,١٢٥,٦٤٥,٦٥٣	٣١٤,٦٤٢,٠٠٠	٥٦٠,٩٢٦,٤١٩	١٦٩,١٧٦,٥٩٠	٢١,٥٧٤	٧٩,١٧٧,٦٦٨	١,٦٩٩,٢٦٤	٢,١٣٨	
							قروض محل اضمحلال بصفة منفردة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية، وتعديل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير الى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة. وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل، خاصة قروض تمويل العملاء. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها ٧٧٠,١٢٧ الف جنيه مصري مقابل ٧٩٢,٠٧٣ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ الف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢١ الف جنيه مصري	قروض وتسهيلات للعملاء
		مؤسسات
٢٨٧,٨٥٧	٢٨٧,١٧٠	- حسابات جارية مدينة
٥٠٤,٢١٦	٤٨٢,٩٥٧	- قروض مباشرة
٧٩٢,٠٧٣	٧٧٠,١٢٧	الاجمالي

٣ - أ/٧ أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى وفقاً لوكالات التقييم في آخر الفترة المالية، بناء على تقييم ستاندرد أند بورز وما يعادله.

الاجمالي جنية مصري	استثمارات في أوراق مالية جنية مصري	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى جنية مصري	من A الي AA+
٣٣٧,٣٩٦,٠٨٣	٣٣٧,٣٩٦,٠٨٣	--	
٣٤,٦٣٠,٢٩٧,٠٠٥	--	٣٤,٦٣٠,٢٩٧,٠٠٥	B
٣٤,٩٦٧,٦٩٣,٠٨٨	٣٣٧,٣٩٦,٠٨٣	٣٤,٦٣٠,٢٩٧,٠٠٥	الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - ب خطر السوق

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

وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة المخاطر 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 عرض المتاجرة فتتأثر بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع.

٣ - 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:

اختبارات الضغوط Stress Testing

تعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد. ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلاءم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة. وتتضمن اختبارات الضغوط التي يقوم بها البنك، اختبار ضغط عوامل الخطر، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر واختبار ضغوط الأسواق النامية، حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حادة واختبار ضغوط خاصة، وتتضمن 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.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- ب خطر السوق - تابع

٣- 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 لحظياً. ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة.

ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:

الاجمالي	عملات اخرى	القيمة لأقرب معادل جنيه مصرى				جنية مصري	
		يورو	جنيه استرليني	دولار أمريكي	جنيه مصري		
الأصول المالية في ٣١ مارس ٢٠٢١							
٥,٩٢٨,٩٨١,٢٠٩	٣٥,٩٢١,٠١٦	٣٩,٦٨٥,٣٤٨	٢,٠٦٢,١٠٦	١٥٤,٧٦٣,١٣١	٥,٦٩٦,٥٤٩,٦٠٨	نقدية و أرصدة لدى البنك المركزى المصرى	
٧,٢٧٤,٥٥٥,٨٧٣	٧,٤٠٦,٨٩٠	١,٢٠٧,٥٠١,٨٥٧	٩,٩٤٠,٣٤٧	٢,٠٤٥,٩١٥,٢٠١	٤,٠٠٣,٧٩١,٥٧٨	أرصدة لدى البنوك	
١٥,٤٤٨,٧٧٣,٣٥٥	--	٣٤٢,٩٠٥,٩٧٩	--	٢,٩٣٧,٧٧٠,٠٦١	١٢,١٦٨,٠٩٧,٣١٥	أذون الخزانة	
٢٣,٤٩٧,٣٤٠,٢٣٢	٦,٠٨٦	١٣,٦٦٥,٨٦٨	١٥,٠٠٩	٤,٠٤٤,٩٥٨,٩٧٦	١٩,٤٣٨,٦٩٤,٢٩٣	قروض وتسهيلات للعملاء	
١٦,١١٩,٤٧٨,٥٦٣	--	٤٤١,٥٨٧,٥٠١	--	٢,٧١٨,٠٩٩,٤٢٠	١٢,٩٥٩,٧٩١,٦٤٢	استثمارات مالية	
٥,٥٧٣,٠٥٦,٨٥٧	--	١١٢,٦٨٥,٨٠١	--	١,١٠٨,٩٤٥,٨١٤	٤,٣٥١,٤٢٥,٢٤٢	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
٧٣,٨٤٢,١٨٦,٠٨٩	٤٣,٣٣٣,٩٩٢	٢,١٥٨,٠٣٢,٣٥٤	١٢,٠١٧,٤٦٢	١٣,٠١٠,٤٥٢,٦٠٣	٥٨,٦١٨,٣٤٩,٦٧٨	- بالتكلفة المستهلكة	
إجمالى الأصول المالية							
الالتزامات المالية في ٣١ مارس ٢٠٢١							
٢,٠٢٨,٧٦٩,٢٠١	٤,٠٤١	١,٢٢٣,١٢٥,١٦٠	١٠,٨١٣,٣٥٠	٢٩٤,٨٢٦,٦٥٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	أرصدة مستحقة للبنوك	
٦٧,١٨١,٤٨٥,٠٤٩	١٧,٥٠٠,١٤٣	٧٩٩,٣٥٤,٤٧٠	١٣٥,٤٠٤,٠٥١	١٠,٧٧١,٩٥٩,٨٠٦	٥٥,٤٥٧,٢٦٦,٥٧٩	ودائع العملاء	
١,٩٠٠,٤١٣,٥٧١	--	--	--	١,٠٩٩,٦٣٧,٠٠٠	٨٠٠,٧٧٦,٥٧١	قروض أخرى / ودائع مساندة	
٧١,١١٠,٦٦٧,٨٢١	١٧,٥٠٤,١٨٤	٢,٠٢٢,٤٧٩,٦٣٠	١٤٦,٢١٧,٤٠١	١٢,١٦٦,٤٢٣,٤٥٦	٥٦,٧٥٨,٠٤٣,١٥٠	إجمالى الالتزامات المالية	
٢,٧٣١,٥١٨,٢٦٨	٢٥,٨٢٩,٨٠٨	١٣٥,٥٥٢,٧٢٤	(١٣٤,١٩٩,٩٣٩)	٨٤٤,٠٢٩,١٤٧	١,٨٦٠,٣٠٦,٥٢٨	صافى المركز المالى في ٣١ مارس ٢٠٢١	
الأصول والالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠							
٦٧,٧٩٤,١٢٢,٩١٩	٧٥,٩١٨,٢٢٤	١,٣٣٩,٨٩٨,٣٢٩	٥,٩١٤,٧٧٨	١٣,٣٥١,٣٢٨,٤٦٢	٥٣,٠٢١,٠٦٣,١٢٦	إجمالى الأصول المالية	
٦٤,٩٠٢,٤٦٥,٩٦٥	٢٦,١٧٨,٣٥٨	١,١٤٣,٩٨٢,٤٧٤	١١٠,٤٨٥,٥٤٣	١٢,٤٧٧,٢٦٧,١٣٦	٥١,١٤٤,٥٥٢,٤٥٤	إجمالى الالتزامات المالية	
٢,٨٩١,٦٥٦,٩٥٤	٤٩,٧٣٩,٨٦٦	١٩٥,٩١٥,٨٥٥	(١٠٤,٥٧٠,٧٦٥)	٨٧٤,٠٦١,٣٢٦	١,٨٧٦,٥١٠,٦٧٢	صافى المركز المالى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- ب خطر السوق - تابع

٣- ب/٣ خطر سعر العائد

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

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

حتى شهر واحد	أكثر من شهر وحتى ثلاث شهور	أكثر من ثلاث شهور وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
الأصول المالية في ٣١ مارس ٢٠٢١					
٣,٥٤٤,٢٧٣,٦٩٤	١,٢١١,٤٥٨,٩٦١	--	--	--	٤,٧٥٥,٧٣٢,٦٥٥
٢,٤٩٥,٥٩٤,١٢٩	٦٤,٨٨٣,٧٧٧	--	--	--	٢,٥٦٠,٤٧٧,٩٠٦
٧٢٦,٥٩٦,٣٥٧	٩٤٦,٦٥٨,٧٩٠	١٥,١٧٩,٩١١,٦٨٧	--	--	١٦,٨٥٣,١٦٦,٨٣٥
٤٦٩,٧٥١,٧٣٤	١٩٣,٧١٧,٩٢٢	٣,١١٧,٦٨٢,٦١٥	٢٢,٥٤١,٤٢٤,٩٢٥	٢,٦٩٩,٢٨٣,٠٧٨	٢٩,٠٢١,٨٦٠,٢٧٤
١٩,٦٩٥,٥٥٦,٤٦١	٧٧٢,٧٦٩,٢٩٥	٢,١٧٥,٦٨٧,٧٦٠	٣,٨٠١,٨٣٩,٠٠٩	١,٠٤٤,٣٨٦,٧٢٦	٢٧,٤٩٠,٢٣٩,٢٥٠
--	--	--	--	٣١٦,٩٢٩,٥٣٧	٣١٦,٩٢٩,٥٣٧
--	٥,٠٠٠,٠٠٠	--	--	--	٥,٠٠٠,٠٠٠
٢٦,٩٣١,٧٧٢,٣٧٥	٣,١٩٤,٤٨٨,٧٤٥	٢٠,٤٧٣,٢٨٢,٠٦٢	٢٦,٣٤٣,٢٦٣,٩٣٤	٤,٠٦٠,٥٩٩,٣٤١	٨١,٠٠٣,٤٠٦,٤٥٧
إجمالي الأصول المالية					
الالتزامات المالية في ٣١ مارس ٢٠٢١					
٢,٠٧٦,٠٢٩,٣٧١	--	--	--	--	٢,٠٧٦,٠٢٩,٣٧١
١٠,٣٣٧,٨٤٠,٧٩٧	١,٣٥٩,٨٣٥,٣٩٥	٤,٠٧٩,٥٠٦,١٨٥	٥,٨٥٢,٧١٦,١٧٨	--	٢١,٦٢٩,٨٩٨,٥٥٥
٦٣٨,٦٢٤,٨١٥	١٢٠,٦٨٣,٤٧٠	٣٦٢,٠٥٠,٤١١	٦٠٣,٢٦٣,٢٥١	--	١,٧٢٤,٦٢١,٩٤٧
١١,٨٧٤,٠٦٢,١٩٥	٢,٣٦٦,٥٦٤,٦٤١	١٢,٤٧٨,٣٩١,٢١٥	٨,٧٨٥,٣٦١,٤٩٩	٤٢٩,٣٠٣	٣٥,٥٠٤,٨٠٨,٨٥٣
٢,٩١١,٨١٥,٥١٩	١٩٠,٨٦١,٣٩٦	٧١٨,٦٠٠,٧٠٥	٧,٩٥٦,٧٧٠,٠٥٣	١٥,٦٢٩,٨٧٠	١١,٧٩٣,٦٧٧,٥٤٣
--	٨٢١,٧٣٠,٤٣٨	٣٧,١٦٧,٠٨٦	١٨١,٧٠٥,٧٥٥	٩٤١,٦٦٤,٥١١	١,٩٨٢,٢٦٧,٧٩٠
٢٧,٨٣٨,٣٧٢,٦٩٧	٤,٨٥٩,٦٧٥,٣٤٠	١٧,٦٧٥,٧١٥,٦٠٢	٢٣,٣٧٩,٨١٦,٧٣٦	٩٥٧,٧٢٣,٦٨٤	٧٤,٧١١,٣٠٤,٠٥٩
(٩٠٦,٦٠٠,٣٢٢)	(١,٦٦٥,١٨٦,٥٩٥)	٢,٧٩٧,٥٦٦,٤٦٠	٢,٩٦٣,٤٤٧,١٩٨	٣,١٠٢,٨٧٥,٦٥٧	٦,٢٩٢,١٠٢,٣٩٨
صافي المركز المالي في ٣١ مارس ٢٠٢١					
الأصول والالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
٢٠,٤٨٠,٤٩١,٩٨٣	٨,٥٤٣,١١٤,٩٤٧	١٤,١٥٣,٠٣٧,٢٣٥	٢٦,٢٨٩,٥٩٨,٩٣٧	٤,١٠٤,٧٩٥,٦٣٢	٧٣,٥٧١,٠٣٨,٧٣٤
٢٦,٦٦٦,٦٨٤,٥٧٨	١٠,٩٠٥,٩٦٥,٤٩١	١٥,٤٩٨,٦٨٩,٨٩٧	١٥,٩٢٦,٢٦٣,٧٠٧	١,٥٢٤,٦٥٩,٩٥٨	٧٠,٥٢٢,٢٦٣,٦٣١
(٦,١٨٦,١٩٢,٥٩٥)	(٢,٣٦٢,٨٥٠,٥٤٤)	(١,٣٤٥,٦٥٢,٦٦٢)	١٠,٣٦٣,٣٣٥,٢٣٠	٢,٥٨٠,١٣٥,٦٧٤	٣,٠٤٨,٧٧٥,١٠٣

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- ج خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة المخاطر البنك ما يلي:

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات. ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء. ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
 - الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
 - مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.
 - إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض.
- ولأغراض 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 للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.
- وتقوم إدارة المخاطر 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.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

ج - خطر السيولة - تابع

منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات، والمناطق الجغرافية، والمصادر، والمنتجات والأجل.

حتى شهر واحد جنية مصري	أكثر من شهر وحتى ثلاث شهور جنية مصري	أكثر من ثلاث شهور وحتى سنة جنية مصري	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات جنية مصري	أكثر من خمس سنوات جنية مصري	الاجمالي جنية مصري
الالتزامات المالية في ٣١ مارس ٢٠٢١					
٢,٠٢٨,٧٦٩,٢٠١	--	--	--	--	٢,٠٢٨,٧٦٩,٢٠١
١١,٨١٦,٠٤٤,٤٤٨	٤,٧٥١,٠٠٧,٨٩٩	٢١,٢٠٨,٤٣٥,٣٢٥	٢١,٣١٩,٤٨٣,٢١٣	٨,٠٨٦,٥١٤,١٦٤	٦٧,١٨١,٤٨٥,٠٤٩
--	١٢٩,٤٢٩	١٢٩,٤٢٩	٥١٧,٧١٤	١,٨٩٩,٦٣٧,٠٠٠	١,٩٠٠,٤١٣,٥٧٢
١٣,٨٤٤,٨١٣,٦٤٩	٤,٧٥١,١٣٧,٣٢٨	٢١,٢٠٨,٥٦٤,٧٥٤	٢١,٣٢٠,٠٠٠,٩٢٧	٩,٩٨٦,١٥١,١٦٤	٧١,١١٠,٦٦٧,٨٢٢
٢٧,٦٧٣,٨٠٧,٤١٥	٦,٦٥٥,٩٣٠,٥٦٢	١٨,٠٦٦,٢٣١,٠٤١	١٢,٣٨٦,٨٦٠,٩١٥	٩,٠٥٩,٣٥٦,١٥٥	٧٣,٨٤٢,١٨٦,٠٨٩
الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠	--	--	--	--	٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠
١٤,٤٥٩,٢٩٥,٥١٦	٨,٠٣٠,٨٩٧,٩٢٣	١٤,٨٤٣,٢٣٢,٥٤٥	١٥,٥٩٦,١٦٨,٢٥٩	٧,٣٤٠,٤٧٨,٥٦٥	٦٠,٢٧٠,٠٧٢,٨٠٨
--	١١٤,٢٨٦	٢٥٨,٨٥٧	٥١٧,٧١٤	١,٩٤٠,٥٧٧,٢٥٠	١,٩٤١,٤٦٨,١٠٧
١٧,١٥٠,٢٢٠,٥٦٦	٨,٠٣١,٠١٢,٢٠٩	١٤,٨٤٣,٤٩١,٤٠٢	١٥,٥٩٦,٦٨٥,٩٧٣	٩,٢٨١,٠٥٥,٨١٥	٦٤,٩٠٢,٤٦٥,٩٦٥
٢٨,٧٧٤,٣٦٠,٥٣٩	٨,٧٨٤,٧٩٧,٧١٥	٩,٣٤٩,٥٤١,١٦٧	١٣,١٠٤,٨١٣,٣٦٢	٧,٧٨٠,٦١٠,١٣٦	٦٧,٧٩٤,١٢٢,٩١٩

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات ولتغطية الارتباطات المتعلقة بالفروض كل من النقدية، والأرصدة لدى البنوك المركزية، والأرصدة لدى البنوك، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى، والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء. ويتم مد أجل نسبة من القروض للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للبنك. بالإضافة الى ذلك هناك رهن لبعض أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى لضمان الالتزامات. والبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

د - ٣ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

٣ - د/١ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

يلخص الجدول التالي القيمة الحالية والقيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرضها في ميزانية البنك بالقيمة العادلة:

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٢,٦٩٤,٥٤٨,٢٦١	٧,٢٧٤,٥٥٥,٨٧٣	٢,٦٩٤,٥٤٨,٢٦١	٧,٢٧٤,٥٥٥,٨٧٣	الأصول المالية
				أرصدة لدى البنوك
				قروض وتسهيلات للعملاء
				أ- أفراد
				- حسابات جارية مدينة
٨٩,٧٦٥,١٤٩	٨٢,١٧٣,٤٦٢	٨٩,٧٦٥,١٤٩	٨٢,١٧٣,٤٦٢	- بطاقات ائتمان
٧٩,١٤٥,٥٢٨	٧٦,٠١٦,٠١٢	٧٩,١٤٥,٥٢٨	٧٦,٠١٦,٠١٢	- قروض شخصية
٦,٠٩٨,٦٦٨,٦٩٨	٦,٨٧٦,٣٢٤,٠٨٣	٦,٠٩٨,٦٦٨,٦٩٨	٦,٨٧٦,٣٢٤,٠٨٣	- قروض عقارية
٢٧٤,٣٧١,١١٤	٢٨٣,٥٢٩,٩٢٣	٢٧٤,٣٧١,١١٤	٢٨٣,٥٢٩,٩٢٣	ب- مؤسسات
				- حسابات جارية مدينة
٢,٠٤٨,٢٧٣,٠٤٦	١,٧٤٤,٤٥٢,٦٣٥	٢,٠٤٨,٢٧٣,٠٤٦	١,٧٤٤,٤٥٢,٦٣٥	- قروض مباشرة
٧,٠٩٨,٨٩٣,٥٧٦	٧,٥٩٢,١٢٥,٣٣٣	٧,٠٩٨,٨٩٣,٥٧٦	٧,٥٩٢,١٢٥,٣٣٣	- قروض مشتركة
٦,٩٨٧,٧٥٥,٤٧١	٦,٨٤٢,٧١٨,٧٨٤	٦,٩٨٧,٧٥٥,٤٧١	٦,٨٤٢,٧١٨,٧٨٤	استثمارات مالية
				أدوات ملكية - بالتكلفة
١٠,٦٢١,٥٠١	١٠,٦٢١,٥٠١	١٠,٦٢١,٥٠١	١٠,٦٢١,٥٠١	بالتكلفة المستهلكة
٥,٩٨٤,٨٦٢,٥٧٢	٥,٨٢٠,٨٠١,٥٩٩	٥,٦٦٢,٩٢١,٢٨٣	٥,٥٧٣,٠٥٦,٨٥٧	الالتزامات المالية
				أرصدة مستحقة للبنوك
				ودائع العملاء
				ودائع مؤسسات
٤٣,٩٩٧,٠٨٨,٥٩٤	٤٩,٨٠٣,٢٧٩,٢٥٧	٤٣,٩٩٧,٠٨٨,٥٩٤	٤٩,٨٠٣,٢٧٩,٢٥٧	ودائع أفراد
١٦,٢٧٢,٩٨٤,٢١٤	١٧,٣٧٨,٢٠٥,٧٩٢	١٦,٢٧٢,٩٨٤,٢١٤	١٧,٣٧٨,٢٠٥,٧٩٢	قروض أخرى / وديان مساندة
١,٩٤١,٤٦٨,١٠٧	١,٩٠٠,٤١٣,٥٧١	١,٩٤١,٤٦٨,١٠٧	١,٩٠٠,٤١٣,٥٧١	

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للبنوك

تتمثل القروض والتسهيلات للبنوك في قروض غير الودائع لدى البنوك. وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها. ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة.

قروض وتسهيلات للعملاء

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٥ - ٣ إدارة رأس المال

٣- ١/٥ معيار كفاية رأس المال

استثمارات في أوراق مالية

الاستثمارات في أوراق مالية في الجدول السابق تتضمن فقط الأصول التي تحمل عائد المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، حيث يتم تقييم الأصول المتاحة للبيع بالقيمة العادلة فيما عدا أدوات حقوق الملكية التي لم يتمكن البنك من تقدير قيمتها العادلة بدرجة موثوق بها. ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السماسرة. وإذا لم تتوفر هذه البيانات، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهة.

المستحق لبنوك أخرى وللملاء

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب. ويتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد ثابت والقروض الأخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد على الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابه.

أدوات دين مصدرة

يتم حساب إجمالي القيمة العادلة بناء على أسعار الأسواق المالية السارية. وبالنسبة للأوراق التي لا يوجد لها أسواق نشطة، يتم أول مرة استخدام نموذج التدفقات النقدية المخصومة بناء على المعدل الحالي الذي يناسب المدة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق.

إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمطلوبات 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 وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعات لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١١,٨٧٥%.

طبقاً للضوابط الجديدة الصادرة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢

يتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى:

تتكون الشريحة الأولى من جزئين وهما رأس المال المستمر ورأس المال الأساسي الإضافي.

الشريحة الثانية:

وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يلي:

- ٤٥% من قيمة احتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة.
- ٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص.
- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (إذا كان موجبا).
- ٤٥% من قيمة رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة.
- الأدوات المالية المختلطة.
- القروض (الودائع) المساندة مع استهلاك ٢٠% من قيمتها لكل سنة من السنوات الخمسة الاخيرة من أجلها.
- مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة (يجب ألا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر، كما يتعين أن يكون مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية غير المنتظمة كاف لمواجهة الالتزامات المكون من أجلها المخصص).
- استبعادات ٥٠% من الشريحة الأولى و ٥٠% من الشريحة الثانية.
- ما يخص قيمة الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون باحتياطي المخاطر البنكية العام.
- وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعى ألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن ٥٠% من الشريحة الأولى بعد الاستبعادات.
- ويتم ترجيح الأصول والالتزامات العرضية بأوزان مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٥-٣ إدارة رأس المال - تابع

٣-١/ معيار كفاية رأس المال - تابع

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠% مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار.

ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

ويُلخص الجدول التالي حساب معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقررات بازل ٢ في نهاية الفترة الحالية والفترة السابقة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
الف جنية مصري	الف جنية مصري	
		الشريحة الأولى
٣,٦٢٣,٧٤٩	٤,١٠٠,٦٢٢	رأس المال المصدر والمدفوع
٣٥٨,٠١٦	٤٢٠,٤٧٩	إحتياطي قانوني
٢٩,٧٨٨	٣٠,٣٩٤	إحتياطيات أخرى
٢٠٨,٧٥٠	٢٠٨,٧٥٠	إحتياطي المخاطر العام
٧١,٥٥٢	٧٠,٦٨٣	الأرباح المحتجزة
٥٣٩,٩٥٦	١٠٠,٠١٣	رأس المال الاساسي الاضافي
٤٧٩,٥٢٣	١٥٦,٢٢٧	اجمالي بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بالميزانية
(١٥٧,٧٧٩)	(١٦٤,٥٠٣)	إجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى
٥,١٥٣,٥٥٥	٤,٩٢٢,٦٦٥	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (١)
		الشريحة الثانية
		المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى
٣٠٥,٦٢٧	٣١٠,٥١٤	القروض (الودائع المساندة)
١,٦٦٥,٢٦٦	١,٦٦٤,٠٠١	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (٢)
١,٩٧٠,٨٩٣	١,٩٧٤,٥١٥	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات (٢+١)
٧,١٢٤,٤٤٨	٦,٨٩٧,١٨٠	
		الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر
٢٤,٤٥٠,١٥٦	٢٤,٨٤١,١٢٤	مخاطر الائتمان
--	--	مخاطر السوق
٣,٧٠٨,٤٢٢	٣,٧٠٨,٤٢٢	مخاطر التشغيل
٣٤٢,٠٠٨	٣٥٩,٣٥٤	قيمة التجاوز عن الحدود المقرره للتوظيفات لدى الدول مرجحة بأوزان المخاطر
--	--	قيمة التجاوز لأكبر ٥٠ عميل
٢٨,٥٠٠,٥٨٦	٢٨,٩٠٨,٩٠٠	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر
%٢٥,٠٠	%٢٣,٨٦	معيار كفاية رأس المال (%)

- في حال إحتساب نسبة تركيز أكبر ٥٠ عميل تنخفض نسبة معدل كفاية رأس المال من ٢٣,٨٦% إلى ٢٢,٢٦%.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع
٣-٥ إدارة رأس المال - تابع
٣-٥/٢ الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع إلزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) على أساس ربع سنوي و ذلك على النحو التالي:

- كنسبه إستراتيجية إعتبارا من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧.
- كنسبه رقابيه ملزمه إعتبارا من عام ٢٠١٨.

وذلك تمهيدا للنظر في الإعتداد بها ضمن الدعامة الأولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة وسلامة الجهاز المصرفي المصري ومواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية في هذا الشأن وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الأولى لرأس المال المستخدمة في معيار كفاية رأس المال (بعد الاستيعادات)، وأصول البنك (داخل وخارج الميزانية) غير مرجحة بأوزان مخاطر.

مكونات النسبة
أ - مكونات البسط

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

ب - مكونات المقام

يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج الميزانية وفقا للقوائم المالية وهو ما يطلق عليه "تعرضات البنك" و تشمل مجموع ما يلي:

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

ويُلخّص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
الف جنية مصري	الف جنية مصري	
٥,١٥٣,٥٥٥	٤,٩٢٢,٦٦٥	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الإستيعادات (١)
٧١,٧١٣,٥٨٦	٧٧,٧٥٧,٨١٦	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٢,١١١,١٧٣	٢,٠١٣,٨٩٣	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٧٣,٨٢٤,٧٥٩	٧٩,٧٧١,٧٠٩	أجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)
%٦,٩٨	%٦,١٧	نسبة الرافعة الماليه (٢/١)

نسبتي تغطية السيولة وصافي التمويل المستقر (Liquidity Coverage ration & Net Stable fund Ratio)
نسبة تغطية السيولة LCR:

تهدف نسبة تغطية السيولة إلى التأكد من احتفاظ البنك بقدر كافي من الأصول السائلة عالية الجودة غير المرهونة لمقابلة صافي التدفقات النقدية الخارجة خلال ٣٠ يوماً قادمة في ظل سيناريو للظروف غير المواتية. ويتم حساب تلك النسبة وفقاً للمعادلة الآتية:

نسبة تغطية السيولة = الأصول السائلة عالية الجودة \ صافي التدفقات النقدية الخارجة خلال ٣٠ يوماً
 على ان لا تقل النسبة عن ٨٠% وفقاً لعام ٢٠١٧ على ان تصل تدريجيا الى نسبة ١٠٠% بحلول عام ٢٠١٩.
 بلغت النسبة وفقاً لإقفال مارس ٢٠٢١ : ٢٦٨,٠٣% للعملة المحلية، ١٥٠,٤٥% للعملة الأجنبية، الإجمالي ٢١٤,١٨%.

نسبة صافي التمويل المستقر NSFR:

تمثل نسبة صافي التمويل المستقر العلاقة بين التمويل المستقر المتاح (Available stable funding) بسط النسبة والتمويل المستقر المطلوب (stable funding Required) مقام النسبة حيث تعمل النسبة على مواجهة عدم توافق هيكل التمويل طويل الاجل من خلال حث البنوك على استخدام مصادر أموال مستقرة طويلة الاجل لفترة تمتد لمدة عام على الأقل وذلك لتغطية التوظيفات في الاصول وأي مطالبات تمويلية تنتج عن الالتزامات خارج الميزانية مما يساعد البنك على هيكلة مصادر الاموال لديه، ويجب ألا تقل هذه النسبة عن ١٠٠% بصفة دائمة. ويتم حساب تلك النسبة وفقاً للمعادلة التالية:

نسبة صافي التمويل المستقر = قيمة التمويل المستقر المتاح \ قيمة التمويل المستقر المطلوب ≤ ١٠٠%
 بلغت النسبة وفقاً لإقفال ٣١ مارس ٢٠٢١: للعملة المحلية ٢٠٩,١١%، للعملة الأجنبية ٢٠٨,٥٩%، الإجمالي ٢٠٩,٠٣%

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال الفترة المالية التالية، ويتم تقدير 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.

٤ - أ خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير الى 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 الى 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 لخسائر أصول ذات خصائص -مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة.

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 بناء على الخبرة.

٤ - ب استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

إذا تم تعليق استخدام تبويب الإستثمارات على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، سوف يتم زيادة القيمة الدفترية بمبلغ ٢٤٧,٧٤٤,٧٤٢ جنيه مصرى لتصل للقيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

٤ - ج ضرائب الدخل

يخضع البنك لضرائب الدخل مما يستدعي استخدام تقديرات هامة لتحديد المخصص الإجمالي للضريبة على الدخل. وهناك عدد من العمليات والحسابات التي يصعب تحديد الضريبة النهائية عنها بشكل مؤكد. ويقوم البنك بإثبات الالتزامات عن النتائج المتوقعة عن الفحص الضريبي وفقاً لتقديرات مدي 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 الفترة التي يتم تحديد الاختلاف فيها.

٥- التحليل القطاعي للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الأنشطة الأخرى. ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي:

المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات الجارية المدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية.

الاستثمار

ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الإستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية.

الأفراد

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية.

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى، كإدارة الأموال.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٦- صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
--	--	عائد القروض والائرادات المشابهة من:
٦٦٦,٣٧٦,٨٥٥	٦٢٥,٥٦٩,٣٤٣	قروض وتسهيلات للبنوك
٥٢٧,٢٦٨,٨٥٤	٨٨٠,٤٧٤,٧١٢	قروض وتسهيلات للعملاء
٦٨٦,٣٥٤,٦٩٨	١٥٤,١٠٥,٦٨٤	أذون وسندات خزانه
٢٧,٩٦٥,٩٧١	١٢٢,٨١١,٦٢٦	عمليات شراء أدوات مالية مع التزام بإعادة البيع
٩,٣٧١,٣٥٦	١١,٤٠٦,١٨٠	ودائع و حسابات جارية
١,٩١٧,٣٣٧,٧٣٤	١,٧٩٤,٣٦٧,٥٤٥	استثمارات في أدوات دين
		الاجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
(١٣٤,٩٧٦,٥٤٨)	(٢٩,٧٢٧,٠٣٨)	ودائع وحسابات جارية للبنوك
(١,٠٩٩,٩٧٠,٣٨٠)	(١,٠٦٩,٣٤٨,٠٩٠)	ودائع وحسابات جارية للعملاء
(٤٨,١٧٧,٥٥٣)	(٤,٥٩٧,١٣٢)	عمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء
(٢٣,٤٤٦,٥٧٥)	(٢٨,٤٣٥,٢٩٤)	ودائع مساندة
(١,٣٠٦,٥٧١,٠٥٦)	(١,١٣٢,١٠٧,٥٥٤)	الاجمالي
٦١٠,٧٦٦,٦٧٨	٦٦٢,٢٥٩,٩٩١	صافي الدخل من العائد

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٨٧,٤٠٧,٤٩٣	٨٠,٨٧٦,٧٧٤	إيرادات الأتعاب والعمولات
٦٦٤,٧٨٥	٧١١,٧٧١	أتعاب و عمولات الانتمان والعمليات المصرفية
١٢,١٠٧,٣٧٩	٢٨,١٢٩,٨٩٣	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
١٠٠,١٧٩,٦٥٧	١٠٩,٧١٨,٤٣٨	أتعاب أخرى
		الاجمالي
		مصروفات الأتعاب والعمولات
(٩١٩,٤٤٧)	(٢,٧٣٤,١٤٨)	أتعاب سمسرة مدفوعة
(٢٨,٢٧٤,٧٨٩)	(٣٨,٦٤٩,٥٤٠)	أتعاب أخرى مدفوعة
(٢٩,١٩٤,٢٣٦)	(٤١,٣٨٣,٦٨٨)	الاجمالي
٧٠,٩٨٥,٤٢١	٦٨,٣٣٤,٧٥٠	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٨- إيراد توزيعات أرباح

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٤٦,٣٣٦	٧١,٣٣٦	صناديق الاستثمار
١٤٦,٣٣٦	٧١,٣٣٦	الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٩- صافى دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٧,٤٥٢,٧٨٤	٢٢,٤٣٦,٢٢٤	أرباح التعامل فى العملات الأجنبية
٤٨٦,٥٩٠	٤٧٨,٤٣٦	أرباح بيع أدوات دين بغرض بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢,١٧٧,٥٧٤	٤,٠٦٠,٥٩٢	فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٠,١١٦,٩٤٨	٢٦,٩٧٥,٢٥٢	الاجمالي

١٠- مصروفات إدارية

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(١٠٤,٢٧٨,٠٩١)	(١٢٤,٢٢٢,٩٦١)	تكلفة العاملين
(٦,٨١٩,٢٥٦)	(٧,١٨٠,٧٧٠)	أجور ومرتبوات
(٨٧,٠٨٣,٢١٤)	(٣٠,٨٢٣,٤١٣)	تأمينات اجتماعية
		أخرى
(٨٤,٤٢٩)	(٣٢٤,٣٥٤)	تكلفة المعاشات
(١٩٨,٢٦٤,٩٩٠)	(١٦٢,٥٥١,٤٩٨)	مزايا التقاعد
		الاجمالي
(١٥٢,٤٦٢,٩١٤)	(١٦٥,٠٠٧,٨٧١)	مصروفات إدارية أخرى
(٣٥٠,٧٢٧,٩٠٤)	(٣٢٧,٥٥٩,٣٦٩)	الاجمالي

١١- (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧,٨٨٧,٨٩١	١١٤,٨٦٦,٦٦٢	رد مخصصات أخرى
١٤,٢١٤,٧٨٣	٢٨,١٣٨,٥٨٥	أخرى
٢٢,١٠٢,٦٧٤	١٤٣,٠٠٥,٢٤٧	الاجمالي

١٢- (عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(١٣٠,٢٥٢,٤١١)	(٢٤٠,٩١٤,٤٩٣)	قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٨)
(١٢٧,٨٣٦)	(٧٣,١٨٥)	أرصدة لدى البنوك
(١٨,٠٤١,٠٩٦)	(١٧,٧٦٣,٣٨٢)	أذون الخزانة
(٢,٢٥٥,٠٠٨)	(١,٠٠٢,٣٠٣)	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٣,٣٣٩,٦٤٥)	٢٠٧,٧٧٨	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(١٥٤,٠١٥,٩٩٦)	(٢٥٩,٥٤٥,٥٨٥)	الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

١٣ - مصروفات ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	ضرائب الدخل الحالية
(٩٤,٧٥٠,٣٤٧)	(١٤٠,٦٦٢,٥٧٨)	الضرائب المؤجلة (التزام)
--	(٢٤,٤٢٩,٧٢٤)	الإجمالي
(٩٤,٧٥٠,٣٤٧)	(١٦٥,٠٩٢,٣٠٢)	

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	الربح قبل الضرائب
٢٥١,٣١١,٩٧١	٣٢٤,٦٦٨,٠٩٢	ضرائب الدخل المحسوبة على اساس معدل ضرائب ٢٢,٥%
٥٦,٥٤٥,١٩٣	٧٣,٠٥٠,٣٢١	إيرادات غير خاضعة للضريبة
(٥٧,٢٥٠,٧٣٢)	(١٥٦,٩٢٤,٦٨٣)	مصروفات غير معترف بها ضريبيا (غير قابلة للخصم)
٤٥,٦٨٨,٦٦٨	٨٦,٨٨٣,٠٢٩	المسدد بالزيادة عن عائد اذون و سندات الخزانه
٤٩,٧٦٧,٢١٧	١٣٧,٦٥٣,٩١١	الضريبة الحالية
٩٤,٧٥٠,٣٤٦	١٤٠,٦٦٢,٥٧٨	سعر الضريبة الفعلي
%٣٧,٧٠	%٤٣,٣٣	

١٤ - نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	صافي أرباح الفترة
١٥٦,٥٦١,٦٢٤	١٥٩,٥٧٥,٧٩٠	عدد الأسهم
٤٢٢,٧٤٠,٢٧١	٤٢٢,٧٤٠,٢٧١	نصيب السهم في صافي أرباح الفترة (جنيه / سهم)
٠,٣٧	٠,٣٨	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

١٥ - تبويب وقياس الأصول المالية والإلتزامات المالية

يوضح الجدول التالي الأصول المالية (قبل خصم أى مخصصات للأضمحلال) والإلتزامات المالية وفقا لتبويب نموذج الاعمال.

إجمالي القيمة الدفترية	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	التكلفة المستهلكة	٣١ مارس ٢٠٢١
٥,٩٢٨,٩٨١,٢٠٩	--	--	--	٥,٩٢٨,٩٨١,٢٠٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٧,٢٧٦,٦٨٧,٨٨٦	--	--	--	٧,٢٧٦,٦٨٧,٨٨٦	أرصدة لدى البنوك
١٥,٤٧٦,٠٢٧,١٢٠	--	--	١٥,٤٧٦,٠٢٧,١٢٠	--	أتون خزانة
٢٥,٢٣٠,٧٦٠,٢٦٦	--	--	--	٢٥,٢٣٠,٧٦٠,٢٦٦	قروض وتسهيلات للعملاء
١٦,١٥٧,٦٤٥,٧٥٣	--	١٠,٦٢١,٥٠٢	١٦,١٤٧,٠٢٤,٢٥١	--	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥,٥٨٥,٨٠٢,٦٠٥	--	--	--	٥,٥٨٥,٨٠٢,٦٠٥	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١,٤٠٧,٤٦٧,١٥٠	--	--	--	١,٤٠٧,٤٦٧,١٥٠	أصول مالية أخرى
٧٧,٠٦٣,٣٧١,٩٨٩	--	١٠,٦٢١,٥٠٢	٣١,٦٢٣,٠٥١,٣٧١	٤٥,٤٢٩,٦٩٩,١١٦	إجمالي الأصول المالية
٢,٠٢٨,٧٦٩,٢٠١	--	--	--	٢,٠٢٨,٧٦٩,٢٠١	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٧,١٨١,٤٨٥,٠٤٩	--	--	--	٦٧,١٨١,٤٨٥,٠٤٩	ودائع العملاء
١,٩٠٠,٤١٣,٥٧١	--	--	--	١,٩٠٠,٤١٣,٥٧١	قروض أخرى
٣١٤,٤٤٨,٦٥٧	--	--	--	٣١٤,٤٤٨,٦٥٧	التزامات مالية أخرى
٧١,٤٢٥,١١٦,٤٧٨	--	--	--	٧١,٤٢٥,١١٦,٤٧٨	إجمالي الإلتزامات المالية

إجمالي القيمة الدفترية	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	التكلفة المستهلكة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٥,٦٠٧,٤٥٤,٥١٦	--	--	--	٥,٦٠٧,٤٥٤,٥١٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢,٦٩٦,٦١٠,٢٨٨	--	--	--	٢,٦٩٦,٦١٠,٢٨٨	أرصدة لدى البنوك
١٦,٢٣٨,٣٧١,١٩٥	--	--	١٦,٢٣٨,٣٧١,١٩٥	--	أتون خزانة
٢٤,١٦٩,٤٧٧,٤٧٤	--	--	--	٢٤,١٦٩,٤٧٧,٤٧٤	قروض وتسهيلات للعملاء
١٤,٩٦٠,٩٩٦,٧٢٣	--	١٠,٦٢١,٥٠٢	١٤,٩٥٠,٣٧٥,٢٢١	--	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥,٦٧٥,٩٥١,٨٢١	--	--	--	٥,٦٧٥,٩٥١,٨٢١	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١,٧٢٨,٥٦٣,٦٩٣	--	--	--	١,٧٢٨,٥٦٣,٦٩٣	أصول مالية أخرى
٧١,٠٧٧,٤٢٥,٧١٠	--	١٠,٦٢١,٥٠٢	٣١,١٨٨,٧٤٦,٤١٦	٣٩,٨٧٨,٠٥٧,٧٩٢	إجمالي الأصول المالية
٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠	--	--	--	٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٠,٢٧٠,٠٧٢,٨٠٨	--	--	--	٦٠,٢٧٠,٠٧٢,٨٠٨	ودائع العملاء
١,٩٤١,٤٦٨,١٠٧	--	--	--	١,٩٤١,٤٦٨,١٠٧	قروض أخرى
٤١٧,٥٠٥,٨١٦	--	--	--	٤١٧,٥٠٥,٨١٦	التزامات مالية أخرى
٦٥,٣١٩,٩٧١,٧٨١	--	--	--	٦٥,٣١٩,٩٧١,٧٨١	إجمالي الإلتزامات المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	نقدية
٧٢٧,٧٣٠,٦٤٧	٦٢٥,٤٩٤,٤٨٥	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الألزامي
٤,٨٧٩,٧٢٣,٨٦٩	٥,٣٠٣,٤٨٦,٧٢٤	
٥,٦٠٧,٤٥٤,٥١٦	٥,٩٢٨,٩٨١,٢٠٩	الاجمالي
٥,٦٠٧,٤٥٤,٥١٦	٥,٩٢٨,٩٨١,٢٠٩	أرصدة بدون عائد
٥,٦٠٧,٤٥٤,٥١٦	٥,٩٢٨,٩٨١,٢٠٩	الاجمالي

١٧- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	حسابات جارية
٩٨,٧٧٣,٦٩٧	٢٣١,٨١٤,٠٩٩	ودائع
٢,٥٩٧,٨٣٦,٥٩١	٧,٠٤٤,٨٧٣,٧٨٧	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢,٠٦٢,٠٢٧)	(٢,١٣٢,٠١٣)	الاجمالي
٢,٦٩٤,٥٤٨,٢٦١	٧,٢٧٤,٥٥٥,٨٧٣	بنوك مركزية بخلاف نسبة الإحتياطي الازمى
١,٧٣٠,٢٩٧,٤١٦	٤,٧١١,٢١٨,٧٣٧	بنوك محلية
٧٨٤,٧٧٣,٢٨٩	٢,٣٠٩,٢٩٤,٢٣٤	بنوك خارجية
١٨١,٥٣٩,٥٨٣	٢٥٦,١٧٤,٩١٥	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢,٠٦٢,٠٢٧)	(٢,١٣٢,٠١٣)	الاجمالي
٢,٦٩٤,٥٤٨,٢٦١	٧,٢٧٤,٥٥٥,٨٧٣	أرصدة بدون عائد
٩٨,٧٧٣,٦٩٧	٢٣١,٨١٤,٠٩٩	أرصدة ذات عائد متغير
٢,٥٩٧,٨٣٦,٥٩١	٧,٠٤٤,٨٧٣,٧٨٧	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢,٠٦٢,٠٢٧)	(٢,١٣٢,٠١٣)	الاجمالي
٢,٦٩٤,٥٤٨,٢٦١	٧,٢٧٤,٥٥٥,٨٧٣	أرصدة متداولة
٢,٦٩٦,٦١٠,٢٨٨	٧,٢٧٦,٦٨٧,٨٨٦	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢,٠٦٢,٠٢٧)	(٢,١٣٢,٠١٣)	الاجمالي
٢,٦٩٤,٥٤٨,٢٦١	٧,٢٧٤,٥٥٥,٨٧٣	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

١٨- قروض وتسهيلات ومرابحات للعملاء بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنية مصري	٣١ مارس ٢٠٢١ جنية مصري	
		أفراد
٩٥,٨٤٧,٢٩٩	٨٥,٤١٥,٨٣١	حسابات جارية مدينة
٨٥,١٤٤,٢٩٩	٨٤,٨٧٠,٢٣٤	بطاقات ائتمان
٦,٢٤٢,٤١٨,٧١٣	٧,١٢٢,١١٢,٥٦٣	قروض شخصية
٢٨٩,٣٤٦,٣٧٧	٢٩٨,٧١٣,١٦٢	قروض عقارية
٦,٧١٢,٧٥٦,٦٨٨	٧,٥٩١,١١١,٧٩٠	اجمالي (١)
		مؤسسات
٢,٢٦١,٨٥٦,٦٣٨	١,٩٣٦,٩٨٩,٣٢١	حسابات جارية مدينة
٧,٦٧٦,٣٦٩,٥٥٩	٨,٣٠٨,٩١٠,٣٣٩	قروض مباشرة
٧,٥١٨,٤٩٤,٥٨٩	٧,٣٩٣,٧٤٨,٨١٦	قروض مشتركة
١٧,٤٥٦,٧٢٠,٧٨٦	١٧,٦٣٩,٦٤٨,٤٧٦	اجمالي (٢)
٢٤,١٦٩,٤٧٧,٤٧٤	٢٥,٢٣٠,٧٦٠,٢٦٦	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم:
(١,٤٩١,٥١٣,٣٧٩)	(١,٧٣٢,٣٢٨,٤٩٨)	مخصص خسائر الاضمحلال
(١,٠٩١,٥١٣)	(١,٠٩١,٥٣٦)	العوائد المجنية
٢٢,٦٧٦,٨٧٢,٥٨٢	٢٣,٤٩٧,٣٤٠,٢٣٢	صافي القروض والتسهيلات والمرابحات للعملاء

تحليل حركة مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

٣١ مارس ٢٠٢١					
الاجمالي جنية مصري	قروض عقارية جنية مصري	قروض شخصية جنية مصري	بطاقات ائتمان جنية مصري	حسابات جارية مدينة جنية مصري	أفراد
١٧٠,٧٠٣,٣٨٣	١٤,٩٧٥,٢٦٣	١٤٣,٦٤٧,١٩٩	٥,٩٩٨,٧٧١	٦,٠٨٢,١٥٠	الرصيد اول الفترة
١٠١,٤٢٠,٣١٤	١٨٣,٣٩٠	١٠١,٢٤٢,٠٧٧	٢,٨٣٤,١٦٥	(٢,٨٣٩,٣١٨)	(عبء) رد الاضمحلال
٨٤٢,٢٦٤	٢٤,٥٨٦	٧٩٦,٣٩٢	٢١,٢٨٦	--	مبالغ مستردة خلال الفترة
(٤٦٧)	--	(٤)	--	(٤٦٣)	فروق ترجمة عملات اجنبية
٢٧٢,٩٦٥,٤٩٤	١٥,١٨٣,٢٣٩	٢٤٥,٦٨٥,٦٦٤	٨,٨٥٤,٢٢٢	٣,٢٤٢,٣٦٩	الرصيد آخر الفترة

٣١ مارس ٢٠٢١				
الاجمالي جنية مصري	قروض مشتركة جنية مصري	قروض مباشرة جنية مصري	حسابات جارية مدينة جنية مصري	مؤسسات
١,٣٢٠,٨٠٩,٩٩٦	٥٣٠,٧٣٩,١١٨	٥٧٧,٤٧٥,٩٨٣	٢١٢,٥٩٤,٨٩٥	الرصيد اول الفترة
١٣٩,٤٩٤,١٧٩	٢٠,٧٢٨,٢٤٨	١٣٩,٦٩٦,٣٤١	(٢٠,٩٣٠,٤١٠)	(عبء) رد الاضمحلال
--	--	--	--	مبالغ تم اعدامها
(٩٤١,١٧١)	(٤٣٧,٣٣٤)	(٣٨٧,٣١٨)	(١١٦,٥١٩)	فروق ترجمة عملات اجنبية
١,٤٥٩,٣٦٣,٠٠٤	٥٥١,٠٣٠,٠٣٢	٧١٦,٧٨٥,٠٠٦	١٩١,٥٤٧,٩٦٦	الرصيد آخر الفترة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
أفراد	حسابات جارية مدينة	بطاقات إنتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
الرصيد اول الفترة	١٠,٧٨٦,٦٥٨	٣,٣١٢,٧٩١	٦١,٨٦١,٩٥٨	١٢,٥٩٢,٤٠٠	٨٨,٥٥٣,٨٠٧
(عبء) رد الاضمحلال	(٤,٦١٤,٥٧٤)	٢,٤٠٩,٤٧١	٧٨,٣٥٧,٥٣٩	٢,٣٢٩,٨٦٣	٧٨,٤٨٢,٢٩٩
مبالغ مستردة خلال الفترة	--	٢٧٦,٥٠٩	٣,٤٢٨,٨٩٢	٥٣,٠٠٠	٣,٧٥٨,٤٠١
فروق ترجمة عملات اجنبية	(٨٩,٩٣٤)	--	(١,١٩٠)	--	(٩١,١٢٤)
الرصيد آخر الفترة	٦,٠٨٢,١٥٠	٥,٩٩٨,٧٧١	١٤٣,٦٤٧,١٩٩	١٤,٩٧٥,٢٦٣	١٧٠,٧٠٣,٣٨٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
مؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الاجمالي	
	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
الرصيد اول الفترة	٢٢٣,٦٣٨,١٥١	٥٦٦,٦٣١,٠٦٤	٢٤٣,٣١٠,٧٨٥	١,٠٣٣,٥٨٠,٠٠٠	
عبء الإضمحلال	١٧,٤٢١,٧٤٣	١٨,٣٦٨,٣٠٨	٢٨٨,٠٦٠,٢٦٢	٣٢٣,٨٥٠,٣١٣	
مبالغ تم اعدامها	(٢٣,٥١٩,٥٣٤)	--	--	(٢٣,٥١٩,٥٣٤)	
فروق ترجمة عملات اجنبية	(٤,٩٤٥,٤٦٥)	(٧,٥٢٣,٣٨٩)	(٦٣١,٩٢٩)	(١٣,١٠٠,٧٨٣)	
الرصيد آخر الفترة	٢١٢,٥٩٤,٨٩٥	٥٧٧,٤٧٥,٩٨٣	٥٣٠,٧٣٩,١١٨	١,٣٢٠,٨٠٩,٩٩٦	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

١٩ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
		استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الأخر
١٤,٩٥٠,٣٧٥,٢٢١	١٦,١٤٧,٠٢٤,٢٥١	أدوات دين بالقيمة العادلة مدرجة في السوق
١٦,٢٣٨,٣٧١,١٩٥	١٥,٤٧٦,٠٢٧,١٢٠	أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى (إيضاح ١٩-١)
١٠,٦٢١,٥٠١	١٠,٦٢١,٥٠١	أدوات حقوق ملكية غير مدرجة في السوق
١	١	استثمارات تدار بمعرفة الغير
٣١,١٩٩,٣٦٧,٩١٨	٣١,٦٣٣,٦٧٢,٨٧٣	الإجمالي
(٤٧,٠٤١,٦٤١)	(٦٥,٤٢٠,٩٥٥)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣١,١٥٢,٣٢٦,٢٧٧	٣١,٥٦٨,٢٥١,٩١٨	صافي الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الأخر (١)
		استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٥,٦٦٣,٤٥١,٨٢١	٥,٥٧٣,٣٠٢,٦٠٥	أدوات دين مدرجة في السوق
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	وثائق استثمار صندوق البنك المصري الخليجي
٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	صندوق استثمار السيولة النقدى البنك المصري الخليجي (ثراء)
٥,٦٧٥,٩٥١,٨٢١	٥,٥٨٥,٨٠٢,٦٠٥	الإجمالي
(١٣,٠٣٠,٥٣٨)	(١٢,٧٤٥,٧٤٨)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥,٦٦٢,٩٢١,٢٨٣	٥,٥٧٣,٠٥٦,٨٥٧	صافي الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (٢)
٣٦,٨١٥,٢٤٧,٥٦٠	٣٧,١٤١,٣٠٨,٧٧٥	اجمالي الاستثمارات المالية (٢+١)

الإجمالي	٣١ مارس ٢٠٢١	استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الأخر	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٢٠,٦٣٦,٩٤٨,٥٤٤	٥,٦٧٥,٩٥١,٨٢١	١٤,٩٦٠,٩٩٦,٧٢٣	الرصيد اول الفترة
٣,٥١٦,٥٧٣,٤١٤	٤٩,١٢٦,٣٥٢	٣,٤٦٧,٤٤٧,٠٦٢	إضافات
(٢,١٥٦,٠٦٦,٤٦٠)	(١٣٧,٥٠٢,٤٨٠)	(٢,٠١٨,٥٦٣,٩٨٠)	إستبعادات (بيع/إسترداد)
(٣٢,١٧٦,٩٨١)	(٦,٩٦٤,٢١٩)	(٢٥,٢١٢,٧٦٢)	فروق ترجمة أرصدة ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٢٣١,٤٩٥,٣٦٢)	--	(٢٣١,٤٩٥,٣٦٢)	ارباح التغير فى القيمة العادلة (إيضاح ٣١)
٩,٦٦٥,٢٠٣	٥,١٩١,١٣١	٤,٤٧٤,٠٧٢	إستهلاك (علاوة) خصم الإصدار
٢١,٧٤٣,٤٤٨,٣٥٨	٥,٥٨٥,٨٠٢,٦٠٥	١٦,١٥٧,٦٤٥,٧٥٣	الرصيد آخر الفترة
(٥٠,٩١٢,٩٣٨)	(١٢,٧٤٥,٧٤٨)	(٣٨,١٦٧,١٩٠)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢١,٦٩٢,٥٣٥,٤٢٠	٥,٥٧٣,٠٥٦,٨٥٧	١٦,١١٩,٤٧٨,٥٦٣	الرصيد بعد خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

١٩- استثمارات مالية - تابع

الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل	استثمارات بالتكلفة المستهلكة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
الرصيد اول الفترة	٣,١٠١,٠٠٩,٧٧٣	٦,٠١٩,٠٩١,٢٥٤	٩,١٢٠,١٠١,٠٢٧	
إضافات	١٣,٧١٦,٨٠٦,٠٣٥	٨٠٥,٣٥٥,٢٥٠	١٤,٥٢٢,١٦١,٢٨٥	
إستبعادات (بيع/إسترداد)	(٢,١٦٢,٣٧٤,١٢٢)	(١,١٦١,٨٧٨,١٥٠)	(٣,٣٢٤,٢٥٢,٢٧٢)	
فروق ترجمة أرصدة ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	٧,٨٦١,٥١٣	(١٦,٣٦٠,٨٩٩)	(٨,٤٩٩,٣٨٦)	
أرباح التغير في القيمة العادلة (ايضاح ٣١)	٢٨٥,٨٩٠,٦١١	--	٢٨٥,٨٩٠,٦١١	
إستهلاك (علاوة) خصم الإصدار	١١,٨٠٢,٩١٣	٢٩,٧٤٤,٣٦٦	٤١,٥٤٧,٢٧٩	
الرصيد آخر الفترة	١٤,٩٦٠,٩٩٦,٧٢٣	٥,٦٧٥,٩٥١,٨٢١	٢٠,٦٣٦,٩٤٨,٥٤٤	
الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٣٧,٤٣٢,٠٠٥)	(١٣,٠٣٠,٥٣٨)	(٥٠,٤٦٢,٥٤٣)	
الرصيد بعد خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	١٤,٩٢٣,٥٦٤,٧١٨	٥,٦٦٢,٩٢١,٢٨٣	٢٠,٥٨٦,٤٨٦,٠٠١	

١٩- ١ أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى*

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
١٠٠,٠٠٠	٧٣٠,٨٢٥,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوما
٢٥٠,٠٠٠	٤٠٨,٠٧٥,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوما
٦١٨,٠٢٥,٠٠٠	١,٢٥٠,٦٠٠,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوما
٧,٦٥٤,٩٦٠,٩٠٠	١٠,٩٥٨,٧٩٤,٥٨٠	أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوما
٨,٢٧٣,٣٣٥,٩٠٠	١٣,٣٤٨,٢٩٤,٥٨٠	الاجمالي
		يخصم / يضاف:
(٥٠١,١٠٩,٣٨١)	(٨١٣,٣٣٢,٣٤١)	عوائد لم تستحق
٩,٢٥١,٠١٦	(٢٢,٧٦١,٦٤٥)	فروق إعادة تقييم أذون خزانة
٧,٧٨١,٤٧٧,٥٣٥	١٢,٥١٢,٢٠٠,٥٩٤	الاجمالي (١)
		عمليات شراء أذون خزانة مع الالتزام بإعادة البيع
--	--	أذون خزانة مشتراه مع الالتزام بإعادة البيع خلال ٩١ يوما
١,٣١٢,٣٤٠,٠٤٨	--	أذون خزانة مشتراه مع الالتزام بإعادة البيع خلال ١٨٢ يوما
٢,١٦٤,٩٨٠,٤٣٤	٥١٦,٧٤٠,٣٩١	أذون خزانة مشتراه مع الالتزام بإعادة البيع خلال ٢٧٣ يوما
٥,١٤٥,٣٤٢,٤٣١	٢,٦٤٦,٥٣٣,١١٧	أذون خزانة مشتراه مع الالتزام بإعادة البيع خلال ٣٦٥ يوما
٤٠,٩٨٠,٧٤٧	٢,١٧٨,٠١٨	يضاف:
٨,٦٦٣,٦٤٣,٦٦٠	٣,١٦٥,٤٥١,٥٢٦	فروق تقييم أذون خزانة مشتراه مع الإلتزام بإعادة البيع
		الاجمالي (٢)
		عمليات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء
(٢٠٦,٧٥٠,٠٠٠)	(٢٠١,٦٢٥,٠٠٠)	الاجمالي (٣)
(٢٠٦,٧٥٠,٠٠٠)	(٢٠١,٦٢٥,٠٠٠)	الاجمالي (٣-٢+١)
١٦,٢٣٨,٣٧١,١٩٥	١٥,٤٧٦,٠٢٧,١٢٠	الخسائر الائتمانية المتوقعة لاذون الخزانة
(٩,٦٠٩,٦٣٦)	(٢٧,٢٥٣,٧٦٥)	الرصيد بعد خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٦,٢٢٨,٧٦١,٥٥٩	١٥,٤٤٨,٧٧٣,٣٥٥	

* تتضمن أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى مبلغ ٢,٩٤٠,٧٤٣,٥٢٠ جنية مصري (المعادل لمبلغ ١٨٧,٢ مليون دولار أمريكي) عبارة عن أذون خزانة دولارية، ومبلغ ٣٤٢,٦٥١,٠٦٠ جنية مصري (المعادل لمبلغ ١٨,٦ مليون يورو) عبارة عن أذون خزانة باليورو.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

أرباح الاستثمارات المالية

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
١١,٩٣٧,٨١٤	١١,١٢٦,٤٧٠	أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١١,٩٣٧,٨١٤	١١,١٢٦,٤٧٠	الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٢٠- استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢١	البلد مقر الشركة	أصول الشركة جنية مصري	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) جنية مصري	إيرادات الشركة جنية مصري	(خسائر) أرباح الشركة جنية مصري	القيمة الدفترية جنية مصري	نسبة المساهمة
شركات تابعة							
شركة إيجيبيشان جلف القابضة للاستثمارات المالية	مصر	٣٤٠,٢٢٧,١٠١	٤٠,٤١٣,٦٢٢	٧٣,٨٤٢	(٣٣٤,٩١٥)	٢٩٩,٩٧٠,٠٠٠	%٩٩,٩٩
شركات شقيقة							
شركة فرست جاز**	مصر	٣٧,٣٦٧,٩٤٣	١٧,٧٣٥,١٢٣	٢٥,٤٠٩,٤٨٩	(٦,٨٧٧,٧٩٦)	٥,٠٠٠	
شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية**	مصر	٥٢٤,٣٣١,٦٥٨	١٤٣,١٢٩,٩٦٠	٩,٩١٦,٨٢٨	(٢٤,٢٥٦,٤١٨)	٣,١٠٠	
الإجمالي		٩٠١,٩٢٦,٧٠٢	٢٠١,٢٧٨,٧٠٥	٣٥,٤٠٠,١٥٩	(٣١,٤٦٩,١٢٩)	٢٩٩,٩٧٨,١٠٠	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠							
شركات تابعة							
شركة إيجيبيشان جلف القابضة للاستثمارات المالية	مصر	٣٤٣,٥٩٨,١٠٥	٤٠,٠٢٩,٦٠٤	١,١٠٣,٨٣٥	٥,٦٢٣,٢٧١	٢٩٩,٩٧٠,٠٠٠	%٩٩,٩٩
شركات شقيقة							
شركة فرست جاز**	مصر	٤٢,٨٦٠,٨٥٣	١٦,٣٥٠,٢٣٧	٣٧,٢٦٦,٨٧٠	١,٤٧٣,٠٤٣	٥,٠٠٠	
شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية**	مصر	٥٩٨,٤٤٤,٩٣٥	٢١٠,٠٦٥,١٨٠	٧,٤٤٣,٨٠٢	(١٧,٢٧٥,٢٤٥)	٣,١٠٠	
الإجمالي		٩٨٤,٩٠٣,٨٩٣	٢٦٦,٤٤٥,٠٢١	٤٥,٨١٤,٥٠٧	(١٠,١٧٨,٩٣١)	٢٩٩,٩٧٨,١٠٠	

** تم ادراج شركتي فرست جاز (المساهمة الغير المباشرة ١٩,٩٩%) و برايم القابضة للاستثمارات المالية (المساهمة الغير المباشرة ١٠,٢٥%) ضمن الاستثمارات في شركات شقيقة وذلك (عن طريق شركة إيجيبيشان جلف القابضة للاستثمارات المالية التابعة للبنك) بالإضافة لوجود نفوذ مؤثر متمثل في عضوية مجالس إدارات تلك الشركة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٢١- نظام الإثابة والتحفيز للعاملين

أصدرت الجمعية العمومية غير العادية بجلستها المنعقدة بتاريخ ٢٠١٧/٥/٩ نظام الإثابة والتحفيز بنظام المنح وذلك بعد تعديل النظام الأساسي للبنك وفقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٠١٦/٣/٢٣ وذلك بناء على اقتراح مقدم من مجلس إدارة البنك بتاريخ ٢٠١٦/٢/٢٩ ويتم تطبيق نظام الإثابة والتحفيز بتاريخ ٢٠١٧/٨/٩ وهو تاريخ اعتماد الهيئة العامة للرقابة المالية لهذا النظام وفقاً لأحكام القانون.

ويتم منح أسهم نظام الإثابة والتحفيز لصالح الأعضاء التنفيذيين ورؤساء القطاعات والمديرين العموم ومديرو الصف الأول والموظفين بالبنك لتمييزهم الواضح من خلال نتائج أعمالهم وتقييمهم السنوي وفقاً لمستوى الأداء المالي للبنك وتقرير أداء الفرد حسب درجته الوظيفية.

بلغ رصيد نظام الإثابة والتحفيز للعاملين في ٣١ مارس ٢٠٢١ مبلغ ٨٩,٣٣٠,٧٢٣ جنيه مصري وذلك وفقاً لعدد ٨,١٢٦,٦٥٩ سهم، حيث بلغت القيمة العادلة للأسهم المحتفظ بها بنظام الإثابة والتحفيز للعاملين مبلغ ٥٢,٣٤١,٦٢٥ جنيه مصري وبلغت فروق التقييم مبلغ (٣٦,٩٨٩,٠٩٨) جنيه مصري.

فيما يلي بيان بحركة النظام خلال العام:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ مارس ٢٠٢١		
جنية مصري	سهم	جنية مصري	سهم	
٨٣,٠١١,٩٩٩	٦,٢٤٧,١٩٤	٨٩,٠٠١,٧٥١	٨,٠٧٦,٦٥٩	الرصيد اول الفترة
٥,٩٨٩,٧٥٢	١,٨٢٩,٤٦٥	٣٢٨,٩٧٢	٥٠,٠٠٠	إضافات خلال الفترة *
٨٩,٠٠١,٧٥١	٨,٠٧٦,٦٥٩	٨٩,٣٣٠,٧٢٣	٨,١٢٦,٦٥٩	الرصيد في آخر الفترة

* تتضمن الإضافات خلال السنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ عدد ٦١٠,٢٩٦ سهم متمثلة في توزيعات أسهم مجانية عن أرباح عام ٢٠١٩ طبقاً لقرار الجمعية العمومية في ٣٠ مارس ٢٠٢٠.

* تتضمن الإضافات خلال السنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ عدد ٤٣٥,١٦٩ سهم متمثلة في توزيعات أسهم مجانية عن أرباح عام ٢٠١٨ طبقاً لقرار الجمعية العمومية في ٣١ مارس ٢٠١٩.

فيما يلي بيان بحركة النظام بقائمة حقوق الملكية خلال العام :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ مارس ٢٠٢١		
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٢٦,٦٠٣,٣٨٧	٤٥,٧١١,٨٣٩	٤٥,٧١١,٨٣٩	٤٥,٧١١,٨٣٩	الرصيد اول الفترة
١٩,١٠٨,٤٥٢	١,٧٧١,٩٠١	١,٧٧١,٩٠١	١,٧٧١,٩٠١	المحمل خلال الفترة
٤٥,٧١١,٨٣٩	٤٧,٤٨٣,٧٤٠	٤٧,٤٨٣,٧٤٠	٤٧,٤٨٣,٧٤٠	الرصيد في آخر الفترة

٢٢- أصول غير ملموسة

برامج الحاسب الآلي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ مارس ٢٠٢١		
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
١٩,٩١٣,٢٧٣	٣٥,٥١٤,٥٨٨	٣٥,٥١٤,٥٨٨	٣٥,٥١٤,٥٨٨	صافي القيمة الدفترية في أول الفترة
٢٢,٩٩٠,٢٨٢	--	--	--	الإضافات خلال الفترة
(٧,٣٨٨,٩٦٧)	(٢,٠٧٢,٩٩٣)	(٢,٠٧٢,٩٩٣)	(٢,٠٧٢,٩٩٣)	الاستهلاك خلال الفترة
--	--	--	--	مجمع استهلاك الأصول المعاد تبويبها
٣٥,٥١٤,٥٨٨	٣٣,٤٤١,٥٩٥	٣٣,٤٤١,٥٩٥	٣٣,٤٤١,٥٩٥	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٢٣- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
١,٧٢٨,٥٦٣,٦٩٣	١,٤٠٧,٤٦٧,١٥٠	إيرادات مستحقة
١٧٠,٠٠٦,٩٨٧	١٩٣,٢٠٤,٠٤٩	مصروفات مقدمة
٤٨٠,٦١٦,٣٥٢	٤٥٧,٩٨٣,٧٤٠	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢٠٦,٦٦٤,٠٢٠	٢٠١,٢٦٤,٠٢٠	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم الإضمحلال)
١١,٦١٧,٧٩٤	١٧,٠٩١,٢٠٣	تأمينات وعهد
٩٨,٤٩٧,٨٨٨	٩٨,٤٩٧,٨٨٨	أصول محتفظ بها بغرض البيع - آلت للبنك وفاء لديون*
٣٩٤,٨٩٥,٩٩٩	٣٨٢,٦١٢,٢٧٩	أخرى
٣,٠٩٠,٨٦٢,٧٣٣	٢,٧٥٨,١٢٠,٣٢٩	الإجمالي

* يتضمن رصيد الأصول الأخرى أصول محتفظ بها بغرض البيع شركة هامنز للصناعة التكنولوجية الألمانية بقيمة ٢٠,٦٣٩,٩٨٧ جنية مصري وقد تم زيادة نسبة مساهمة مصرفنا في رأس مال الشركة في ١ يوليو ٢٠١٩ لتصبح ٩٩,٩٩% بدلا من ٧١,٥٠%, علما بأن هذا الاستثمار يتوافر في جميع الشروط المدرجة بالمعايير لتصنيف هذا الاستثمار كأصل محتفظ به بغرض البيع.

* طبقا لقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ٨ سبتمبر ٢٠٠٩ والذي ينص على الآتي:

"في حالة عدم تمكن البنك الذي يمتلك أسهماً في شركة غير مالية تزيد عن ٤٠% من رأس المال المصدر للشركة من التخلص من هذه الزيادة خلال سنة من تاريخ الحيابة يتم قياس خسائر اضمحلال قيمة الاسهم وفقاً للقواعد المحاسبية السارية، وبحيث لا تقل قيمة هذه الخسائر عن ما يعادل مقدار نسبة الزيادة عن ٤٠% من رأس المال المصدر للشركة، والإعتراف بقيمة هذه الخسائر بقائمة الأرباح والخسائر بحسب الحالة مقابل تخفيض القيمة الدفترية للأسهم بقيمة هذه الخسائر". قام البنك بحساب إضمحلال لكل من شركة مصر امريكا للمستلزمات الطبية وشركة هامنز لصناعة التكنولوجية الألمانية وذلك تطبيقاً للقرار السالف ذكره.

* نظرا لعدم التمكن من البيع خلال المدة المحددة قانونياً فقد تم تكوين احتياطي مخاطر بنكية عام بواقع ١٠% من قيمة الاصل سنويا وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٢٤- أصول ثابتة

الإجمالي	أخرى	سيارات	اثاث	حاسب الى	آلات ومعدات	تجهيزات	أراضى ومبانى	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
١,٠٩٤,٨١٥,٤٤٥	١١٩,٤٥٢,١٥٨	١٣,٢٠٩,٢٤٠	٦٢,٢٣٦,٧٤٨	١٥٧,٦٠٦,٠٤٤	٢٢,٤١٠,١١٧	٣٠١,٩٢٣,٩٧٤	٤١٧,٩٧٧,١٦٤	التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٠
(٣٥٣,٦٩٩,٦٤٠)	(٦٠,٩٥٤,٣١٩)	(٩,٩٤٩,٣٩٤)	(١٨,٤٨٩,٢٢١)	(٨٢,٠٢٧,٥١٢)	(١٠,٨٧٧,٢١٨)	(١٢٦,٨٠٥,٧٦٤)	(٤٤,٥٩٦,٢١٢)	مجمع الإهلاك
٧٤١,١١٥,٨٠٥	٥٨,٤٩٧,٨٣٩	٣,٢٥٩,٨٤٦	٤٣,٧٤٧,٥٢٧	٧٥,٥٧٨,٥٣٢	١١,٥٣٢,٨٩٩	١٧٥,١١٨,٢١٠	٣٧٣,٣٨٠,٩٥٢	صافي القيمة الدفترية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠								
٧٤١,١١٥,٨٠٥	٥٨,٤٩٧,٨٣٩	٣,٢٥٩,٨٤٦	٤٣,٧٤٧,٥٢٧	٧٥,٥٧٨,٥٣٢	١١,٥٣٢,٨٩٩	١٧٥,١١٨,٢١٠	٣٧٣,٣٨٠,٩٥٢	صافي القيمة الدفترية أول الفترة
٧٢,١٠٤,٠٥٤	١٥,٧٠٥,٨٠٩	٨,٢٧٢,٥٠٠	١١,٨٣٦,٠٤٣	٢١,٦٥٤,٦٠٧	٩٥٨,٠٦٥	١٢,٧٥٧,٥٣٠	٩١٩,٥٠٠	إضافات
(٣,٥٠٧,٥١٢)	(١,٧٧٩,٢٨٣)	(٤٦٣,١٠٠)	(٥٥٧,٧٦٠)	(١٣٥,١٥٦)	(٣٢)	(٥٧٢,١٨١)	--	إستبعادات
(٩٤,٣٨٦,٤٠٥)	(٢٠,٠٦٤,٤٤٠)	(٢,٤٠٦,٥٧٤)	(٩,٥٨١,٩٧١)	(١٣,٠١٤,٧٣٩)	(٢,٠٤٩,٦٨٣)	(٣٩,١٢١,٩٩٣)	(٨,١٤٧,٠٠٥)	تكلفة أهلاك
٢,٦٨٥,٥١٦	٩٦٠,٦٤٥	٤٦٣,١٠٠	٥٥٤,٤٤٧	١٣٥,١٤٥	--	٥٧٢,١٧٩	--	مجمع إهلاك الأصول المستبعدة
٧١٨,٠١١,٤٥٨	٥٣,٣٢٠,٥٧٠	٩,١٢٥,٧٧٢	٤٥,٩٩٨,٢٨٦	٨٤,٢١٨,٣٨٩	١٠,٤٤١,٢٤٩	١٤٨,٧٥٣,٧٤٥	٣٦٦,١٥٣,٤٤٧	صافي القيمة الدفترية
١ يناير ٢٠٢١								
١,١٦٣,٤١١,٩٨٧	١٣٣,٣٧٨,٦٨٤	٢١,٠١٨,٦٤٠	٧٣,٥١٥,٠٣١	١٧٩,١٢٥,٤٩٥	٢٣,٣٦٨,١٥٠	٣١٤,١٠٩,٣٢٣	٤١٨,٨٩٦,٦٦٤	التكلفة في ١ يناير ٢٠٢١
(٤٤٥,٤٠٠,٥٢٩)	(٨٠,٠٥٨,١١٤)	(١١,٨٩٢,٨٦٨)	(٢٧,٥١٦,٧٤٥)	(٩٤,٩٠٧,١٠٦)	(١٢,٩٢٦,٩٠١)	(١٦٥,٣٥٥,٥٧٨)	(٥٢,٧٤٣,٢١٧)	مجمع الإهلاك
٧١٨,٠١١,٤٥٨	٥٣,٣٢٠,٥٧٠	٩,١٢٥,٧٧٢	٤٥,٩٩٨,٢٨٦	٨٤,٢١٨,٣٨٩	١٠,٤٤١,٢٤٩	١٤٨,٧٥٣,٧٤٥	٣٦٦,١٥٣,٤٤٧	صافي القيمة الدفترية
٣١ مارس ٢٠٢١								
٧١٨,٠١١,٤٥٨	٥٣,٣٢٠,٥٧٠	٩,١٢٥,٧٧٢	٤٥,٩٩٨,٢٨٦	٨٤,٢١٨,٣٨٩	١٠,٤٤١,٢٤٩	١٤٨,٧٥٣,٧٤٥	٣٦٦,١٥٣,٤٤٧	صافي القيمة الدفترية أول الفترة
٥٨,٨٩٤,٦٦٩	٣,٧٦٢,٩٩٣	٢,٢٠٠,٠٠٠	١٠,٥٣٧,٠٣١	١,١٢٠,٧٦٣	١٥,٤٤٠	٤١,٢٥٨,٤٤٢	--	إضافات
(٧٥٠,٨٨٠)	(١٠,٠٠٠)	(٧٤٠,٨٨٠)	--	--	--	--	--	إستبعادات
(٢٥,٧٤٩,٥٢٨)	(٥,٥٨٠,٤٥٠)	(٨٢٠,٩١٥)	(٢,٧٧٦,٤٧٩)	(٣,٨٨٤,٣٦٥)	(٦٥٧,٣٩٥)	(١٠,٠٢٧,٢٧٦)	(٢,٠٠٢,٦٤٨)	تكلفة أهلاك
٧٤٠,٨٨٠	--	٧٤٠,٨٨٠	--	--	--	--	--	مجمع إهلاك الأصول المستبعدة
٧٥١,١٤٦,٥٩٩	٥١,٤٩٣,١١٣	١٠,٥٠٤,٨٥٧	٥٣,٧٥٨,٨٣٨	٨١,٤٥٤,٧٨٧	٩,٧٩٩,٢٩٤	١٧٩,٩٨٤,٩١١	٣٦٤,١٥٠,٧٩٩	صافي القيمة الدفترية
٣١ مارس ٢٠٢١								
١,٢٢١,٥٥٥,٧٧٦	١٣٧,١٣١,٦٧٧	٢٢,٤٧٧,٧٦٠	٨٤,٠٥٢,٠٦٢	١٨٠,٢٤٦,٢٥٨	٢٣,٣٨٣,٥٩٠	٣٥٥,٣٦٧,٧٦٥	٤١٨,٨٩٦,٦٦٤	التكلفة في ٣١ مارس ٢٠٢١
(٤٧٠,٤٠٩,١٧٧)	(٨٥,٦٣٨,٥٦٤)	(١١,٩٧٢,٩٠٣)	(٣٠,٢٩٣,٢٢٤)	(٩٨,٧٩١,٤٧١)	(١٣,٥٨٤,٢٩٦)	(١٧٥,٣٨٢,٨٥٤)	(٥٤,٧٤٥,٨٦٥)	مجمع الإهلاك
٧٥١,١٤٦,٥٩٩	٥١,٤٩٣,١١٣	١٠,٥٠٤,٨٥٧	٥٣,٧٥٨,٨٣٨	٨١,٤٥٤,٧٨٧	٩,٧٩٩,٢٩٤	١٧٩,٩٨٤,٩١١	٣٦٤,١٥٠,٧٩٩	صافي القيمة الدفترية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٢٥ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
١٦٢,٦٠٢,٠٨٤	٢٧٣,٣٩٢,٠٥١	حسابات جارية
٢,٥٢٨,٣٢٢,٩٦٦	١,٧٥٥,٣٧٧,١٥٠	ودائع
٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠	٢,٠٢٨,٧٦٩,٢٠١	الاجمالي
٢,٥٢٨,٣٢٢,٩٦٦	١,٧٥٥,٣٧٧,١٥٠	بنوك محلية
١٦٢,٦٠٢,٠٨٤	٢٧٣,٣٩٢,٠٥١	بنوك خارجية
٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠	٢,٠٢٨,٧٦٩,٢٠١	الاجمالي
١٦٢,٦٠٢,٠٨٤	٢٧٣,٣٩٢,٠٥١	أرصدة بدون عائد
٢,٥٢٨,٣٢٢,٩٦٦	١,٧٥٥,٣٧٧,١٥٠	أرصدة ذات عائد متغير
٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠	٢,٠٢٨,٧٦٩,٢٠١	الاجمالي
٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠	٢,٠٢٨,٧٦٩,٢٠١	أرصدة متداولة
٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠	٢,٠٢٨,٧٦٩,٢٠١	الاجمالي

٢٦ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٢١,١٦٣,٨٤٧,٨١٨	٢١,٧٠٦,٥١٣,٠٨٩	ودائع تحت الطلب
٢٧,٠٧٥,٠٢٤,٠٤٦	٣٢,١٩٨,٩٣٤,٠٤١	ودائع لأجل وبإخطار
٩,٧٥١,٧٩٦,٣٤٨	١٠,٩٩٧,٥٦٩,٢٦٨	شهادات ادخار ذات عائد متميز
١,٥٦٠,٣٣٦,٣١٣	١,٧١٠,١٨٥,٠٣٠	ودائع التوفير
٧١٩,٠٦٨,٢٨٣	٥٦٨,٢٨٣,٦٢١	ودائع أخرى
٦٠,٢٧٠,٠٧٢,٨٠٨	٦٧,١٨١,٤٨٥,٠٤٩	الاجمالي
٤٣,٩٩٧,٠٨٨,٥٩٤	٤٩,٨٠٣,٢٧٩,٢٥٧	ودائع مؤسسات
١٦,٢٧٢,٩٨٤,٢١٤	١٧,٣٧٨,٢٠٥,٧٩٢	ودائع أفراد
٦٠,٢٧٠,٠٧٢,٨٠٨	٦٧,١٨١,٤٨٥,٠٤٩	الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٢٧- قروض أخرى وودائع مساندة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٨٩٠,٨٥٧	٧٧٦,٥٧١	قرض البنك التجارى الدولى
٢٧٥,٣١١,٧٥٠	٢٣٥,٦٣٦,٥٠٠	قرض بنك الاستثمار الاوروبى
١,٦٦٥,٢٦٥,٥٠٠	١,٦٦٤,٠٠٠,٥٠٠	ودائع مساندة*
١,٩٤١,٤٦٨,١٠٧	١,٩٠٠,٤١٣,٥٧١	الاجمالي

* بتاريخ ١٣ نوفمبر ٢٠١٧ قام البنك بابرام اتفاق مع شركة مصر للتأمين - ش.م.م تقوم بموجبها شركة مصر للتأمين بإيداع وديعة لدى البنك بمبلغ ٨٠٠ مليون جنية مصري يتم تقسيمهم الى ٥ ودائع بحيث يكون تاريخ ايداع اخر وديعة خلال شهر ونصف من تاريخ توقيع العقد وتكون مدة كل وديعة سبع سنوات وستة أشهر تبدأ من تاريخ ايداع كل وديعة على حده.

* بتاريخ ٥ مايو ٢٠٢٠ قام البنك بابرام اتفاق مع شركة مصر للتأمين - ش.م.م تقوم بموجبها شركة مصر للتأمين بإيداع وديعة لدى البنك بمبلغ ٣٥ مليون دولار أمريكي خلال شهر من تاريخ العقد وتكون مدة الوديعة سبع سنوات تبدأ من تاريخ ايداع الوديعة

* بتاريخ ٥ مايو ٢٠٢٠ قام البنك بابرام اتفاق مع شركة مصر لتأمينات الحياة - ش.م.م تقوم بموجبها شركة مصر لتأمينات الحياة بإيداع وديعة لدى البنك بمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي خلال شهر من تاريخ العقد وتكون مدة الوديعة سبع سنوات تبدأ من تاريخ ايداع الوديعة

تخضع تلك الودائع لشروط وأحكام البنك المركزي المصري ويحق للبنك استخدام هذه الودائع بكافة المجالات التي يراها مناسبة في مجال الاستثمار.

وحيث أن تلك الودائع خاضعة لشروط البنك المركزي المصري ومستوفية للمتطلبات المتعلقة بإدراج تلك الودائع ضمن الشريحة الثانية للقاعدة الرأسمالية بحيث أنها ليست مخصصة لنشاط معين أو لمقابلة أصول بذاتها، وأنها مصدرة ومدفوعة بالكامل، تلي في الترتيب حقوق المودعين والدائنين عند التصفية، غير مضمونة وغير مغطاة بكفالة من المصدر ولا تخضع لأي ترتيبات قانونية أو اقتصادية و أنها لا تتضمن شروط أو حوافر تجعلها قابلة للاسترداد قبل تاريخ الاستحقاق.

٢٨- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٤١٧,٥٠٥,٨١٦	٣١٤,٤٤٨,٦٥٧	عوائد مستحقة
١٦,٢٦١,١٧٤	٢٣,٥١١,٦٢٦	إيرادات مقدمة
٥٠٣,٩٩٠,٩٥٣	٤٦٦,٤٥٧,٤٤١	مصروفات مستحقة
٣٨٨,٦٧٠,٩٩٧	٤١٠,٥٤١,٣٦٣	دائنون
٨٤,٤٩٨,٩٧١	٧٦,٩٢١,٠٢٣	أرصدة دائنة متنوعة
١,٤١٠,٩٢٧,٩١١	١,٢٩١,٨٨٠,١١٠	الاجمالي

٢٩- مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٦٩,٩٠٢,٤١١	٢٥١,٦١٩,١٥٥	الرصيد في أول الفترة
٤٦١,٤٤٧	(٦٦٦,٦٨٤)	فروق ترجمة أرصدة بالعملة الأجنبية
٢٠٩,٧٢٩,٠٠٥	(١١٤,٨٦٦,٦٦٢)	المحمل على قائمة الدخل
(٢٢,٣٦١,٢٥٠)	--	مخصصات انتفى الغرض منها
(٦,١١٢,٤٥٨)	--	المستخدم خلال الفترة
٢٥١,٦١٩,١٥٥	١٣٦,٠٨٥,٨٠٩	الرصيد في نهاية الفترة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٩,٦٢٧,٧٠٦	١٠,٢٢٧,٥١٨	مخصص مطالبات محتملة - قضايا
١٩,٠١٨,٧٨١	١٩,٠١٨,٧٨١	مخصص مطالبات محتملة متنوعة
٢,٥٧٦,٠٩٨	٢,٥٧٦,٠٩٨	مخصص مطالبات محتملة - ضرائب
٢٢٠,٣٩٦,٥٧٠	١٠٤,٢٦٣,٤١٢	مخصص الإلتزامات العرضية
٢٥١,٦١٩,١٥٥	١٣٦,٠٨٥,٨٠٩	الرصيد في نهاية الفترة

٣٠- رأس المال

رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ٥٠٠ مليون دولار أمريكي أو ما يعادله بالجنيه المصري.

رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر والمكتتب فيه والمدفوع مبلغ ٤٢٢,٧٤٠,٢٧١ دولار أمريكي (المعادل لمبلغ ٣,٦٢٣,٧٤٨,١٦٥ جنيه مصري) موزعاً على عدد ٤٢٢,٧٤٠,٢٧١ سهم القيمة الاسمية للسهم واحد دولار أمريكي.

محتجز تحت حساب زيادة رأس المال

قررت الجمعية العامة العادية للبنك والمنعقدة بتاريخ ٧ مارس ٢٠٢١ زيادة رأس المال عن طريق إصدار أسهم مجانية وزيادة مموله من توزيعات الأرباح الظاهرة في القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و البالغة ٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩ جنيه مصري وجرى إستكمال كافة الإجراءات لزيادة رأس المال وقيد أسهم الزيادة بالبورصة المصرية.

٣١- الإحتياطيات والأرباح المحتجزة

٣١- أ الإحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٣٥٨,٠١٦,٠٢٨	٤٢٠,٤٧٨,٦٦٦	إحتياطي قانوني
٢,٦٨٤,٩٩٧	٢,٦٨٤,٩٩٧	إحتياطي فروق ترجمة عملات أجنبية
٤٧٩,٥٢٣,٠١٢	١٥٦,٢٢٧,١٥٩	إحتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية
١٧,٥٢٩,١٤٣	١٧,٥٢٩,١٤٣	إحتياطي عام
٨,٠٦٣,٩٩٩	١٠,١٢٧,٩٩٨	إحتياطي المخاطر البنكية العام
١٢,٢٥٨,٧٢٣	١٢,٨٦٥,٠٣٠	إحتياطي رأسمالي
٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	أحتياطي المخاطر العام
١,٠٨٦,٨٢٦,٤٨١	٨٢٨,٦٦٣,٥٧٢	الرصيد في نهاية الفترة

* طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ فإنه لا يتم المساس برصيد احتياطي المخاطر العام، كما لا يتم التصرف فيه إلا بعد الرجوع الى البنك المركزي المصري

وتتمثل الحركة على الإحتياطيات فيما يلي:

٣١- أ/ إحتياطي المخاطر البنكية العام*

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٦,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٦٣,٩٩٩	الرصيد في أول الفترة
٢,٠٦٣,٩٩٩	٢,٠٦٣,٩٩٩	محول من الأرباح المحتجزة
٨,٠٦٣,٩٩٩	١٠,١٢٧,٩٩٨	الرصيد في نهاية الفترة

* تقضى تعليمات البنك المركزي المصري بتكوين إحتياطي المخاطر البنكية العام لمقابلة المخاطر غير المتوقعة ولا يتم التوزيع من هذا الإحتياطي إلا بعد الحصول على موافقة البنك المركزي المصري.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣١- الإحتياطيات والأرباح المحتجزة - تابع

٣١- أ/ إحتياطي قانوني*

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	الرصيد في أول الفترة
٢٩٠,٤٨١,٨٢٤	٣٥٨,٠١٦,٠٢٨	محول من أرباح عام ٢٠٢٠
٦٧,٥٣٤,٢٠٤	٦٢,٤٦٢,٦٣٨	الرصيد في نهاية الفترة
٣٥٨,٠١٦,٠٢٨	٤٢٠,٤٧٨,٦٦٦	

* وفقا للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ١٠% من صافي أرباح الفترة لتغذية إحتياطي غير قابل للتوزيع وذلك حتى يبلغ رصيده ما يعادل ١٠٠% من رأس المال.

٣١- أ/ إحتياطي القيمة العادلة - أستثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	الرصيد في أول الفترة
٣١٠,٢١٦,١٨٦	٤٧٩,٥٢٣,٠١٢	أرباح / خسائر التغير في القيمة العادلة
١٨٤,٠٢٢,٤٣٩	(٣٠٢,٣١٠,٧٥٢)	صافي الأرباح والخسائر المحولة الى قائمة الدخل نتيجة الاستبعاد
(١٤,٧١٥,٦١٣)	(٢٠,٩٨٥,١٠١)	الرصيد في نهاية الفترة
٤٧٩,٥٢٣,٠١٢	١٥٦,٢٢٧,١٥٩	

٣١- أ/ إحتياطي خاص

تم تكوين الإحتياطي الخاص طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ولا يتم استخدامه إلا بموافقة من البنك المركزي المصري.

٣١- أ/ إحتياطي رأسمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	الرصيد في أول الفترة
١١,٦٤٦,٢٥٥	١٢,٢٥٨,٧٢٣	محول من أرباح عام ٢٠٢٠
٦١٢,٤٦٨	٦٠٦,٣٠٧	الرصيد في نهاية الفترة
١٢,٢٥٨,٧٢٣	١٢,٨٦٥,٠٣٠	

٣١- ب الأرباح المحتجزة

الحركة على الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	الرصيد في أول الفترة
٧٥٦,٣٠١,٣٩٠	٧٠٦,١٩٢,٠٣٣	أرباح الفترة
٦٢٥,٢٣٢,٦٨٥	١٥٩,٥٧٥,٧٩٠	محجب تحت حساب زيادة رأس المال (اسهم مجانية)
(٥١٥,٢٩٢,٦٢٧)	(٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩)	حصة العاملين في الأرباح
(٦٧,٥٣٤,٢٠٤)	(٦٢,٥٢٣,٢٦٩)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٢٢,٣٠٤,٥٤٠)	(٢٠,٦٤١,٤٩٢)	محول إلى إحتياطي مخاطر بنكية عام
(٢,٠٦٣,٩٩٩)	(٨,٢٨٩,٦٢٣)	محول إلى الإحتياطي القانوني
(٦٧,٥٣٤,٢٠٤)	(٦٢,٤٦٢,٦٣٨)	محول إلى الإحتياطيات الأخرى
(٦١٢,٤٦٨)	(٦٠٦,٣٠٧)	الرصيد في نهاية الفترة
٧٠٦,١٩٢,٠٣٣	٢٣٤,٣٧٠,١٤٥	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣٢- النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٥,٦٠٧,٤٥٤,٥١٦	٥,٩٢٨,٩٨١,٢٠٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢,٦٩٦,٦١٠,٢٨٨	٧,٢٧٦,٦٨٧,٨٨٦	أرصدة لدى البنوك
٧,٥٧٤,٧٢٧,٥٣٥	١٢,٣١٠,٥٧٥,٥٩٤	أذون خزانة
(٦,١١٠,٠٢١,٢٨٥)	(٦,٥١٤,٧٠٥,٤٦١)	أرصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الإحتياطي
(٢٨٩,٣٨٤,٥٠٠)	(١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٧,٥٧٤,٦٢٨,٤٧٩)	(١١,٥٦٩,٠٨٨,١٩٠)	أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
١,٩٠٤,٧٥٨,٠٧٥	٥,٩٣٢,٤٥١,٠٣٨	النقدية وما في حكمها في اخر الفترة

٣٣- التزامات عرضية وارتباطات

٣٣- أ ارتباطات رأسمالية

بلغ إجمالي قيمة الارتباطات المتعلقة بتجهيزات الفروع وشراء اصول ومعدات ولم يتم تنفيذها حتى ٣١ مارس ٢٠٢١ مبلغ وقدره ٢٠١,١٦٤,٤٥٣ جنية مصري.

٣٣- ب ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٦٩,٤٤٥,٠٠٠	١٣١,٥٧٥,٥٤٠	إعتمادات مستنديه (استيراد وتصدير)
٢,٣٢٦,٢٦٥,٠٠٠	٢,٢٧٥,٥٣١,٠٠٠	خطابات ضمان
٢,٥٩٥,٧١٠,٠٠٠	٢,٤٠٧,١٠٦,٥٤٠	الاجمالي

٣٤- مرتبات ومكافآت الإدارة العليا

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٩٢,٥٠٩,١٦٧	٣٣,٤٩٤,٤٩٧	المرتبات والمزايا قصيرة الاجل
٩٢,٥٠٩,١٦٧	٣٣,٤٩٤,٤٩٧	الاجمالي

بلغ ما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر في البنك مجتمعين مبلغ ٣٣,٤٩٤,٤٩٧ جنية مصري والمتوسط الشهري ١١,١٦٤,٨٣٢ جنية مصري وذلك عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣٥ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة

تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادى، ويتضمن ذلك القروض والودائع وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوى العلاقة في نهاية الفترة فيما يلى:

٣٥ - أ القروض والتسهيلات لأطراف ذوى علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٣٨١,٠٠٠	٨٤٠,٠٠٠	٤١,٣٣٩,٧٠٠	٦٨,٧١٥,١٧٠	القروض القائمة في أول الفترة
١,٨٥٣,٠٠٠	--	٣٦,٥١١,٦٨٧	٣,٥٢٩,٣٠٩	القروض الصادرة خلال الفترة
(١,٣٩٤,٠٠٠)	(٨٤٠,٠٠٠)	(٩,١٣٦,٢١٧)	(٤,٦٢٦,٥١٨)	القروض المحصلة خلال الفترة
٨٤٠,٠٠٠	--	٦٨,٧١٥,١٧٠	٦٧,٦١٧,٩٦٢	القروض القائمة في اخر الفترة

٣٥ - ب ودايع من أطراف ذوى علاقة

أعضاء الإدارة العليا		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٣٠,٠٢٤,٧٦٢	١٤,٣٣٥,٢٤٢	الودائع في أول الفترة
٣٠,٧٨٩,١٢٩	١٤,٧٣٣,٩٧٠	الودائع التي تم ربطها خلال الفترة
(٤٦,٤٧٨,٦٤٩)	(١,٤٨٩,١٨٥)	الودائع المستردة خلال الفترة
١٤,٣٣٥,٢٤٢	٢٧,٥٨٠,٠٢٧	الودائع في اخر الفترة

وتتمثل الودائع من أطراف ذوى علاقة فيما يلى:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٢,١٦٤,٩٠٤	١٥,٩٣٥,٧٥٣	ودائع تحت الطلب
٤,٩٩٧,٩٠٥	٥,٩٦١,٠٢٦	ودائع توفير
٦,٧٧٣,٠٥٠	٥,٦٨٣,٢٤٨	شهادات إيداع وإيداع
٣٩٩,٣٨٣	--	ودائع لأجل وإخطار
١٤,٣٣٥,٢٤٢	٢٧,٥٨٠,٠٢٧	الودائع في اخر الفترة

٣٦ - صناديق الاستثمار

صندوق استثمار البنك المصري الخليجي

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرمس لإدارة صناديق الاستثمار، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة يبلغ إجمالي قيمتها ١٠٠ مليون جنية مصري خصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة (قيمتها خمسة ملايين جنية مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣١ مارس ٢٠٢١ مبلغ ٢٤٢,٥٥ جنية مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ١١٧٦١١ وثيقة.

صندوق ثراء للسيولة النقدية

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق هي شركة برايم لإدارة صناديق الاستثمار، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣٤,٩٤٤,٤٩١ وثيقة يبلغ إجمالي قيمتها ٣٧٥ مليون جنية مصري خصص للبنك ٧١٣,٣٥٩ وثيقة (قيمتها سبعة ملايين وخمسمائة ألف جنية مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣١ مارس ٢٠٢١ مبلغ ٢١,٠٩٠٤ جنية مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ١٦٠٧٥٣٩٤ وثيقة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣٧- ضريبة الدخل المؤجلة

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الاصول الضريبية المؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
١١,١٥١,٧٥٢	٩,٥٨٦,٤٧٣	--	--	الاصول الثابتة
--	--	٥٦,٠٣٤,٦٨٨	٣٠,٠٣٩,٦٨٥	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
١١,١٥١,٧٥٢	٩,٥٨٦,٤٧٣	٥٦,٠٣٤,٦٨٨	٣٠,٠٣٩,٦٨٥	اجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)
--	--	٤٤,٨٨٢,٩٣٦	٢٠,٤٥٣,٢١٢	صافي الضريبة التي ينشأ عنها اصل

حركة الاصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٩,١٣٤,٨٧٥	٤٤,٨٨٢,٩٣٦	الرصيد في أول الفترة
٣٥,٧٤٨,٠٦١	(٢٤,٤٢٩,٧٢٤)	الإضافات خلال الفترة المالية
--	--	الاستبعادات خلال الفترة
٤٤,٨٨٢,٩٣٦	٢٠,٤٥٣,٢١٢	الرصيد في نهاية الفترة

طبقاً لتعليمات البنك المركزي ومعياري المحاسبة المصري رقم (٢٤) ضرائب الدخل لا يتم الاعتراف بالاصول الضريبية المؤجلة في حالة عدم توقع وجود منافع مستقبلية منها و/او وجود التزامات ضريبية مؤجلة تنعكس في نفس توقيت تلك الاصول. وبناءاً على ذلك لم يتم الاعتراف بالاصل الضريبي خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ وكذلك العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٣٨- الموقف الضريبي

اولا ضريبة الاشخاص الاعتبارية:

الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠٠٧:

تم الفحص وإنهاء النزاع الضريبي مع المأمورية لصالح البنك عن هذه الفترة.

الفترة من عام ٢٠٠٨ حتى عام ٢٠٠٩:

تم الفحص وإنهاء النزاع الضريبي باللجنة الداخلية بمركز كبار الممولين لصالح البنك عن هذه الفترة.

الفترة من عام ٢٠١٠ حتى عام ٢٠١١:

تم الفحص والربط الضريبي وقد تم سداد جزء من الالتزام الضريبي وسيتم إحالة البنود المتنازع عليها إلى لجنة الطعن.

الفترة ٢٠١٢:

تم الفحص والذي اسفر عن عدم وجود أي إلتزام ضريبي على البنك.

الفترة عن السنوات ٢٠١٣-٢٠١٤:

تم الفحص وسداد جزء من الإلتزام الضريبي.

الفترة عن السنوات ٢٠١٥-٢٠١٦-٢٠١٧:

تم تقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد القانونية ولا يترتب عنها أي إلتزامات ضريبية.

ثانياً : ضريبة الأجرور والمرتبات وما في حكمها:

الفترة من بدء النشاط وحتى عام ٢٠٠٤:

تم الفحص وسداد الفروق الضريبية عن تلك الفترة.

الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠٠٦:

تم الفحص في ضوء أحكام القانون الجديد وأسفر عن عدم وجود أي فروق ضريبية.

الفترة من عام ٢٠٠٧ وحتى عام ٢٠١٢:

تم الفحص وسداد المبالغ المستحقة وعدم وجود فروق ضريبية.

الفترة من عام ٢٠١٣ وحتى عام ٢٠١٥:

تم سداد الضرائب المستقطعة من العاملين بالبنك في المواعيد القانونية التي أقرها القانون.

عام ٢٠١٦:

تم سداد الضرائب المستقطعة من العاملين بالبنك في المواعيد القانونية التي أقرها القانون.

عام ٢٠١٧:

تم سداد الضرائب المستقطعة من العاملين بالبنك في المواعيد القانونية التي أقرها القانون.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣٩- أحداث هامة

انتشرت جائحة فيروس كورونا "وباء كوفيد-١٩ المستجد" عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية، مما أدى ذلك الي حالة من عدم التأكد في البيئة الاقتصادية المحلية والعالمية. وقد أعلنت السلطات المالية والنقدية المحلية والعالمية على حد السواء عن تدابير دعم مختلفة في جميع أنحاء العالم لمواجهة الآثار السلبية المحتملة.

وما ترتب على ذلك من توقف ملموس في العديد من قطاعات الاعمال في البيئة الاقتصادية ويراقب البنك الوضع عن كثب، فقد قام البنك بتفعيل خطة استمرارية الأعمال والإجراءات الأخرى الخاصة بإدارة المخاطر المتعلقة بالتعطل المحتمل للأعمال نتيجة لتلك الجائحة وتأثيرها وتأثيره على العمليات البنكية والأداء المالي للبنك.

هذا ونتيجة لحالة عدم التأكد الناتجة عن ذلك وتحسباً للتباطؤ الاقتصادي المتوقع، يقوم البنك بمراقبة محفظة من الأدوات المالية عن كثب للوقوف على تأثير تلك الجائحة على العوامل الكمية والنوعية المختلفة للوقوف على الزيادة الهامة في المخاطر الائتمانية والخاصة بالقطاعات الأكثر تأثراً بالأزمة وفقاً لأفضل التقديرات في ضوء المعلومات المتاحة عن الاحداث السابقة والايوضاع الحالية، وبناء على الافتراضات المتعلقة بالأداء الاقتصادي المتوقع.

وقد بدأت ادارة البنك بالنظر والدراسة في تكوين المخصصات اللازمة المتوقعة للحد من تأثير تلك الجائحة على محفظة الأدوات المالية و القروض والسلفيات خلال العام الحالي.

وبناءً على ذلك بدأ البنك بدراسة الآثار المحتملة المتوقعة للتقلبات الاقتصادية الحالية في تحديد المبالغ المفصح عنها للأصول المالية وغير المالية للبنك في نهاية مارس ٢٠٢١، وهي تمثل أفضل تقييم للإدارة بناءً على المعلومات التي يمكن ملاحظتها. ومع ذلك، تظل الأسواق متقلبة وتظل المبالغ المفصح عنها حساسة لتقلبات السوق مع إمكانية تكوين مخصصات كخطوة احترازية مع نهاية فترة تأجيل السداد المعلنة من البنك المركزي المصري في ١٦ مارس ٢٠٢٠ لجميع المقترضين في فئات معينة من الأدوات المالية حتى وضوح الأداء الفعلي للمحفظة.

٤٠- أرقام المقارنة

تم اعادة توييب أرقام المقارنة لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في الفترة الحالية.