

# القوائم المالية الدورية المجمعة مارس 2021

وكذا تقرير الفحص المحدود عليها



١	تقرير الفحص المحدود
٢	قائمة المركز المالى المجمعة
٣	قائمة الدخل المجمعة
٤	قائمة الدخل الشامل المجمعة
٦ - ٥	قائمة التدفقات النقدية المجمعة
٧	قائمة التغير فى حقوق الملكية المجمعة
٦٤ - ٨	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة

السادة / رئيس وأعضاء مجلس إدارة البنك المصري الخليجي "شركة مساهمة مصرية"

## المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي الدوري المجمع المرفقة للبنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية) في ٣١ مارس ٢٠٢١، وكذا القوائم الدورية المجمعة 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 المجمعة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة، وتتنحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

## نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) " الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدي بمعرفة مراقب حساباتها ". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة عمل استفسارات بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقل 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 نبيدي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

## الاستنتاج

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

القاهرة في : ١٥ يونيو ٢٠٢١

## مراقبا الحسابات



زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية  
زميل جمعية الضرائب المصرية  
سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٧١)  
سجل المحاسبين والمراجعين (٤٩٥٧)  
(UHY-UNITED)  
المتحدون للمراجعة والضرائب

تامر محمد نبراوى

سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٨٩)  
سجل المحاسبين والمراجعين (١٠٠٧٤)  
تامر نبراوى وشركاه  
KRESTON EGYPT  
محاسبون قانونيون ومستشارون

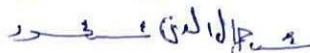


## قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢١ جنيه مصري	إيضاح	
٥,٦٠٧,٤٥٤,٥١٦	٥,٩٢٨,٩٨١,٢٠٩	(١٥)	الأصول
٢,٦٩٤,٥٤٨,٢٦١	٧,٢٧٤,٥٥٥,٨٧٣	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٢,٦٧٦,٨٧٢,٥٨٢	٢٣,٤٩٧,٣٤٠,٢٣٢	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
			قروض وتسهيلات ومرايحات للعملاء بالصفى
			استثمارات مالية:
٣١,٢٦١,٢٠٠,٤٩٠	٣١,٦٧٠,١٢٦,٩١٨	(١٨)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥,٦٦٢,٩٢١,٢٨٣	٥,٥٧٣,٠٥٦,٨٥٧	(١٨)	- بالتكلفة المستهلكة
٣,١٩٥,٥٨٢	٣,٢٥٣,٩٩٦	(١٨)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٣٤,٠٥٨,٩٥٣	١٤٠,٢٤٦,٩٧٧	(١٩)	استثمارات مالية في شركات شقيقة
٨٩,٠٠١,٧٥١	٨٩,٣٣٠,٧٢٣	(٢٠)	نظام الإثابة و التحفيز للعاملين
٣٥,٥١٤,٥٨٨	٣٣,٤٤١,٥٩٥	(٢١)	أصول غير ملموسة
٣,٠٣٣,٠٣٥,٠٢٤	٢,٧٠٣,٦٤٩,١٢٠	(٢٢)	أصول أخرى
٧١٨,٠٤٤,٤٢٨	٧٥١,١٧٦,٣١٦	(٢٣)	أصول ثابتة
٩,٤٤٩,٣٧٠	٩,٤٤٩,٣٧٠		أصول غير متداوله محتفظ بها بغرض البيع
٧١,٩٢٥,٢٩٦,٨٢٨	٧٧,٦٧٤,٦٠٩,١٨٦		<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>
			الالتزامات
٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠	٢,٠٢٨,٧٦٩,٢٠١	(٢٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٠,١٥٦,٩٧٨,٩٤١	٦٧,٠٧٣,٥٠٩,٥٨١	(٢٥)	ودائع العملاء
١,٩٤١,٤٦٨,١٠٧	١,٩٠٠,٤١٣,٥٧١	(٢٦)	قروض أخرى و ودائع مساندة
١,٤١٤,٤٣٤,١٤١	١,٢٩٤,٤٦١,٣٨٩	(٢٧)	التزامات أخرى
--	٢٤,٤٣٠,٣٠٢		إلتزامات ضريبية مؤجلة
٢٥١,٦١٩,١٥٥	١٣٦,٠٨٥,٨٠٩	(٢٨)	مخصصات أخرى
٥,١٣٠	٧٦,٤٦١		دائنو توزيعات
١٠,٩٦٦,٩٣٢	١١,٦١٤,٩٨٢		إلتزامات غير متداولة للأصول المحتفظ بها بغرض البيع
٦٦,٤٦٦,٣٩٧,٤٥٦	٧٢,٤٦٩,٣٦١,٢٩٦		<b>إجمالي الالتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٣,٦٢٣,٧٤٨,١٦٥	٣,٦٢٣,٧٤٨,١٦٥	(٢٩)	رأس المال المدفوع
--	٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩	(٢٩)	محتجز تحت حساب زيادة رأس المال
١,٠٨٦,٨٢٦,٤٨١	٨٢٨,٦٦٣,٥٧٢	(٣٠)	الإحتياطيات
٤٥,٧١١,٨٣٩	٤٧,٤٨٣,٧٤٠	(٢٠)	نظام الإثابة و التحفيز للعاملين
٧٠٢,٥٩٩,٥٥٨	٢٢٨,٤٦٤,٨١١	(٣٠)	صافي أرباح العام والأرباح المحتجزة
٥,٤٥٨,٨٨٦,٠٤٣	٥,٢٠٥,٢٣٤,٦٣٧		<b>إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك</b>
١٣,٣٢٩	١٣,٢٥٣		حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٥,٤٥٨,٨٩٩,٣٧٢	٥,٢٠٥,٢٤٧,٨٩٠		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
٧١,٩٢٥,٢٩٦,٨٢٨	٧٧,٦٧٤,٦٠٩,١٨٦		<b>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية</b>

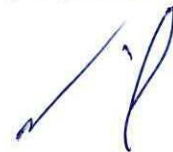
رئيس مجلس الإدارة

محمد جمال الدين محمد محمود



الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر



- تقرير الفحص المحدود مرفق.
- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المجمعة الدورية وتقرأ معها.

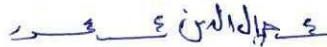


## قائمة الدخل المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	إيضاح	
جنيه مصري	جنيه مصري		
			<b>العمليات المستمرة</b>
١,٩١٧,٦١٦,٤٧٣	١,٧٩٥,٧٤٤,٢٩٦	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١,٣٠٦,٥٧١,٠٥٦)	(١,١٣٢,١٠٧,٥٥٤)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٦١١,٠٤٥,٤١٧	٦٦٣,٦٣٦,٧٤٢		<b>صافي الدخل من العائد</b>
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		<b>صافي الدخل من الأتعاب والعمولات</b>
١٤٦,٣٣٦	٧١,٣٣٦	(٨)	إيراد توزيعات أرباح
٤٠,٣٥٧,٥٧٤	٢٧,٠٤٩,٠٩٤	(٩)	صافي دخل المتاجرة
١١,٩٣٧,٨١٤	١١,١٢٦,٤٧٠	(١٨)	أرباح الأستثمارات المالية
(١٥٤,٠١٥,٩٩٦)	(٢٥٩,٥٤٥,٥٨٥)	(١٢)	(عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٣٥١,٧٩٣,٤٣٧)	(٣٢٩,١٩٨,٧٩٩)	(١٠)	مصروفات إدارية
٢١,٩٤٨,٢٢٨	١٤٢,٨٥٥,٢٤٧	(١١)	(مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى
(٢,٢٣٣,٢٣٣)	(٨١١,١٨٩)		النصيب في نتائج أعمال شركات شقيقة
٢٤٨,٣٧٨,١٢٤	٣٢٣,٥١٨,٠٦٦		<b>الأرباح قبل ضرائب الدخل</b>
(٩٤,٧٤٥,٨٤٧)	(١٤٠,٦٥٨,٠٧٨)		ضرائب الدخل الحالية
--	(٢٤,٤٣٠,٣٠٢)		ضرائب الدخل المؤجلة
١٥٣,٦٣٢,٢٧٧	١٥٨,٤٢٩,٦٨٦		<b>صافي أرباح العام من العمليات المستمرة</b>
			<b>العمليات غير المستمرة</b>
(٢,٢٣٢,١٣٩)	(٦٤٨,٠٥٠)		خسائر / أرباح العام من العمليات غير المستمرة قبل ضرائب الدخل
(٢,٢٣٢,١٣٩)	(٦٤٨,٠٥٠)		خسائر / أرباح العام من العمليات غير المستمرة
١٥١,٤٠٠,١٣٨	١٥٧,٧٨١,٦٣٦		<b>صافي أرباح العام</b>
			<b>ويعود إلى :</b>
١٥١,٤٠٠,٣٨٨	١٥٧,٧٨١,٧١٢		نصيب المساهمين في البنك
(٢٥٠)	(٧٦)		نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
١٥١,٤٠٠,١٣٨	١٥٧,٧٨١,٦٣٦		<b>صافي أرباح العام</b>
٠,٣٧	٠,٣٨	(١٣)	نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح العام

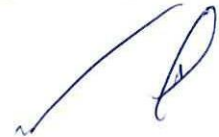
رئيس مجلس الإدارة

محمد جمال الدين محمد محمود



الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر



- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المجمعة الدورية وتقرأ معها.

## قائمة الدخل الشامل المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	إيضاح	
جنيه مصري ١٥١,٤٠٠,١٣٨	جنيه مصري ١٥٧,٧٨١,٦٣٦		صافي أرباح الفترة
			بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:
(٢٠٣,٩٦٠,٣٣٣)	(٣٠٢,٣١٠,٧٥٢)	(٣٠)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر - أدوات دين
(٢٠٣,٩٦٠,٣٣٣)	(١٤٤,٥٢٩,١١٦)		إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر
(٥٢,٥٦٠,١٩٥)	(١٤٤,٥٢٩,١١٦)		إجمالي الدخل الشامل للفترة
			و يعود إلى :
(٥٢,٥٥٩,٩٤٤)	(١٤٤,٥٢٩,٠٤٠)		نصيب المساهمين في البنك
(٢٥٠)	(٧٦)		نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
(٥٢,٥٦٠,١٩٥)	(١٤٤,٥٢٩,١١٦)		إجمالي الدخل الشامل للفترة

## قائمة التدفقات النقدية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣١ مارس ٢٠٢٠ جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢١ جنيه مصري	إيضاح
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
٢٤٨,٣٧٨,١٢٤	٣٢٣,٥١٨,٠٦٦	الربح قبل ضرائب الدخل من العمليات المستمرة
(٢,٢٣٢,١٣٩)	(٦٤٨,٠٥٠)	(الخسارة) قبل ضرائب الدخل من العمليات غير المستمرة
٢١,٥٣١,٧٤٥	٢٧,٨٢٥,٧٧٤	تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٥٤,٠١٥,٩٩٦	٢٥٩,٥٤٥,٥٨٥	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
(٧,٨٨٧,٨٩١)	(١١٤,٨٦٦,٦٦٢)	عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
(٣,٣٦٣,٢٣٩)	--	صافي (رد) / عبء المخصصات الأخرى
(٣١٧,١٥٢)	(٦٦٦,٦٨٤)	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
٥٢,٧٤٠,٨٦٠	٣١,٨٣٢,٨٥١	فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
١٣,٤٤٣,٠٣٠	(٩,٦٦٥,٢٠٣)	فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(١٤٦,٣٣٦)	(٧١,٣٣٦)	استهلاك علاوة / خصم الإصدار للسندات
(٢٤,٩٤٤,٢٤٢)	(٣٢,١١١,٥٧١)	إيرادات من توزيعات أرباح
٢,٢٣٣,٢٣٣	٨١١,١٨٩	أرباح إستثمارات مالية
٤,٧٧٧,١١٣	١,٧٧١,٩٠١	نسب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة من تطبيق طريقة حقوق الملكية
--	(١٥,٤٢٩)	المدفوعات المبنية على أسهم (نظام الإثابة و التحفيز للعاملين)
(١٦٣,١٦٢)	(٥٨,٤١٤)	إيرادات إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٥٨,٠٦٠,٩٤٠	٤٨٧,٢٠٢,٠١٧	فروق تقييم إستثمارات مالية من خلال الأرباح والخسائر
		<b>أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل</b>
		<b>صافي (الزيادة)/النقص في الأصول والالتزامات</b>
١,٥١٨,٩٧٨,٦٨٥	(١,٦٠٤,٣٨٣,٠١٥)	ارصدة لدى البنوك
(٦,٧٧٦,٦٩٧,٥٥٢)	١,٤٣٢,٧٩٧,٧٨٠	أذون خزانة
٦٢٩,٨٦٨	--	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١,٤٠٤,٤٧٨,٩٨٠	(١,٠٥٥,٩٨٢,١٤٣)	قروض وتسهيلات و مرائبات للعملاء
(٢٠٩,٥١٣,٤٨٥)	٢٩٥,١٩٩,٠٠٤	أصول أخرى
(٣,٥٣١,٩٩٦,١٠٠)	(٦٦٢,١٥٥,٨٤٩)	ارصدة مستحقة للبنوك
٥,٢٢٢,٧٤٠,٠١٤	٦,٩١٦,٥٣٠,٦٤٠	ودائع العملاء
٦٦,٦٩٨,٧٠٨	(٢٦٠,٦٣٠,٨٣٠)	التزامات أخرى
(٤١٠,١٨٦)	٦٤٨,٠٥٠	إستثمارات محتفظ بها بغرض البيع
(١,٨٤٧,٠٣٠,١٢٨)	٥,٥٤٩,٢٢٥,٦٥٤	<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل</b>
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>
(٣٥,١٢٣,٣٤٥)	(٣٦,٢٦٢,٠٥٧)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
--	١٠,٠٠٠	متحصلات من بيع أصول ثابتة
(١,٤٣٧,٥٥٤,١٥٨)	(٣,٥١٦,٥٧٣,٤١٤)	مشتريات إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
--	١٥,٤٢٩	مقبوضات من إيرادات إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٣٨,١٣٧,٦٦٣	٢,١٦٧,١٩٢,٩٣٠	متحصلات من بيع/استرداد إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
٧٥,٠٠٠	--	توزيعات أرباح محصلة
(٤,١٣٧,٥٥٢)	(٣٢٨,٩٧٢)	نظام الإثابة و التحفيز
(١,٠٣٨,٦٠٢,٣٩٢)	(١,٣٨٥,٩٤٦,٠٨٤)	<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار</b>
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
(٦,٠٦٦,٠٠٠)	(٤١,٠٥٤,٥٣٦)	التغير في القروض طويلة الأجل و الودائع المساندة
(٨٩,٨٣٨,٧٤٤)	(٨٣,٦١٢,٢١١)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(٩٥,٩٠٤,٧٤٤)	(١٢٤,٦٦٦,٧٤٧)	<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل</b>
(٢,٩٨١,٥٣٧,٢٦٤)	٤,٠٣٨,٦١٢,٨٢٣	<b>صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة</b>
٤,٠٦٨,٠٥٩,٥٤٥	١,٨٩٣,٨٣٨,٢١٥	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 المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ - تابع

			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي (إيضاح ٣١)
٥,٦٠٧,٤٥٤,٥١٦	٥,٩٢٨,٩٨١,٢٠٩	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
٢,٦٩٦,٦١٠,٢٨٨	٧,٢٧٦,٦٨٧,٨٨٦	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٧,٥٧٤,٧٢٧,٥٣٥	١٢,٣١٠,٥٧٥,٥٩٤	(١٨)	أذون خزانة
(٦,١١٠,٠٢١,٢٨٥)	(٦,٥١٤,٧٠٥,٤٦١)		أرصدة لدى البنك المركزى فى اطار نسبة الإحتياطى
(٣٠٠,٣٠٤,٣٦٠)	(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
١,٨٩٣,٨٣٨,٢١٥	٥,٩٣٢,٤٥١,٠٣٨		<b>النقدية وما في حكمها في آخر السنة</b>



**قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١**

الإجمالي جنيه مصري	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة جنيه مصري	حقوق المساهمين في البنك جنيه مصري	الأرباح المحتجزة جنيه مصري	الإثابة والتحفيز جنيه مصري	إحتياطي مخاطر عام جنيه مصري	الإحتياطيات جنيه مصري	محتجز تحت حساب زيادة رأس المال جنيه مصري	رأس المال المدفوع جنيه مصري	إيضاح
٣١ مارس ٢٠٢٠									
٤,٧٣٥,٩١٣,٧٣١	١٣,٩٩٨	٤,٧٣٥,٨٩٩,٧٣٣	٧٥٣,٥٣١,٨٢٤	٢٦,٦٠٣,٣٨٧	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٦٣٨,٥٥٨,٤٠٥	--	٣,١٠٨,٤٥٥,٥٣٨	الرصيد في ٢٠٢٠/١/١
--	--	--	--	--	--	--	--	--	المحول إلى إحتياطي المخاطر العام
--	--	--	(٥١٥,٢٩٢,٦٢٧)	--	--	--	٥١٥,٢٩٢,٦٢٧	--	المحول إلى زيادة رأس المال
(٨٩,٨٣٨,٧٤٤)	--	(٨٩,٨٣٨,٧٤٤)	(٨٩,٨٣٨,٧٤٤)	--	--	--	--	--	الأرباح الموزعة
--	--	--	(٦٧,٥٣٤,٢٠٤)	--	--	٦٧,٥٣٤,٢٠٤	--	--	المحول إلى الإحتياطي القانوني
(٢١٦,٩٧١,٧٦١)	--	(٢١٦,٩٧١,٧٦١)	--	--	--	(٢١٦,٩٧١,٧٦١)	--	--	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
--	--	--	(٢,٠٦٣,٩٩٩)	--	--	٢,٠٦٣,٩٩٩	--	--	المحول إلى إحتياطي المخاطر البنكية من الأرباح المحتجزة
--	--	--	(٦١٢,٤٦٨)	--	--	٦١٢,٤٦٨	--	--	المحول إلى الإحتياطي الرأسمالي من الأرباح المحتجزة
٤,٧٧٧,١١٣	--	٤,٧٧٧,١١٣	--	٤,٧٧٧,١١٣	--	--	--	--	نظام الإثابة والتحفيز
١٥١,٤٠٠,١٣٨	(٢٥٠)	١٥١,٤٠٠,٣٨٩	١٥١,٤٠٠,٣٨٩	--	--	--	--	--	صافي أرباح الفترة المالية
٤,٥٨٥,٢٨٠,٤٧٨	١٣,٧٤٨	٤,٥٨٥,٢٦٦,٧٣٠	٢٢٩,٥٩٠,١٧١	٣١,٣٨٠,٥٠٠	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٤٩١,٧٩٧,٣١٥	٥١٥,٢٩٢,٦٢٧	٣,١٠٨,٤٥٥,٥٣٨	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٠
٣١ مارس ٢٠٢١									
٥,٤٥٨,٨٩٩,٣٧٢	١٣,٣٢٩	٥,٤٥٨,٨٨٦,٠٤٣	٧٠٢,٥٩٩,٥٥٨	٤٥,٧١١,٨٣٩	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٨٧٨,٠٧٥,٩٠٢	--	٣,٦٢٣,٧٤٨,١٦٥	الرصيد في ٢٠٢١/١/١
--	--	--	(٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩)	--	--	--	٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩	--	(٢٩) المحول إلى زيادة رأس المال
(٨٣,٦٨٣,٥٤٢)	--	(٨٣,٦٨٣,٥٤٢)	(٨٣,٦٨٣,٥٤٢)	--	--	--	--	--	(٣٠) الأرباح الموزعة
--	--	--	(٦٢,٤٦٢,٦٣٨)	--	--	٦٢,٤٦٢,٦٣٨	--	--	(٣٠) المحول إلى الإحتياطي القانوني
(٣٢٣,٢٩٥,٨٥٣)	--	(٣٢٣,٢٩٥,٨٥٣)	--	--	--	(٣٢٣,٢٩٥,٨٥٣)	--	--	(٣٠) صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
--	--	--	(٢,٠٦٣,٩٩٩)	--	--	٢,٠٦٣,٩٩٩	--	--	(٣٠) المحول إلى إحتياطي المخاطر البنكية من الأرباح المحتجزة
--	--	--	(٦٠٦,٣٠٧)	--	--	٦٠٦,٣٠٧	--	--	(٣٠) المحول إلى إحتياطي رأس مالي من الأرباح المحتجزة
(٦,٢٢٥,٦٢٤)	--	(٦,٢٢٥,٦٢٤)	(٦,٢٢٥,٦٢٤)	--	--	--	--	--	(٣٠) صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
١,٧٧١,٩٠١	--	١,٧٧١,٩٠١	--	١,٧٧١,٩٠١	--	--	--	--	(٢٠) نظام الإثابة والتحفيز
١٥٧,٧٨١,٦٣٦	(٧٦)	١٥٧,٧٨١,٧١٢	١٥٧,٧٨١,٧١٢	--	--	--	--	--	(٣٠) صافي أرباح الفترة المالية
٥,٢٠٥,٢٤٧,٨٩٠	١٣,٢٥٣	٥,٢٠٥,٢٣٤,٦٣٧	٢٢٨,٤٦٤,٨١١	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 (٣٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المجمعة الدورية وتقرأ معها

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

### ١- معلومات عامة

يقدم البنك المصري الخليجي خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال مركزه الرئيسي ١٠/٨ شارع احمد نسيم، الاورمان بلازا بمحافظة الجيزة و عدد ثمانية وخمسون فرعا ويوظف ١٩٥٤ موظفاً في تاريخ قائمة المركز المالي.

#### الشركة القابضة

تأسس البنك 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 بالقانون رقم (٨) لسنة ١٩٩٧ والخاص بأصدار ضمانات وحوافز الاستثمار ولائحته التنفيذية في جمهورية مصر العربية والبنك مدرج في البورصة المصرية.

#### الشركة التابعة

تأسست شركة إيجيبشان جلف القابضة للإستثمارات المالية "شركة مساهمة مصرية" وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ بإصدار قانون رأس المال ولائحته التنفيذية، وتم تسجيلها بمكتب السجل التجاري برقم ٢٧٢٢١ بتاريخ ١٨ سبتمبر ٢٠١٢، و تم نشر العقد الأبتدائي والنظام الأساسي للشركة بصحيفة الشركات برقم ٥٦ في شهر يونيه سنة ٢٠١٢.

هذا ويمتلك البنك في ٣١ مارس ٢٠٢٠ حصة بشركة إيجيبشان جلف القابضة للإستثمارات المالية عدد ١ ٩٩٩ ٧٠٠ سهم بنسبة ملكية ٩٩,٩٨٥%.

هذا ويمتلك البنك في ٣١ مارس ٢٠٢٠ حصة بشركة إيجيبشان جلف القابضة للإستثمارات المالية عدد ١ ٩٩٩ ٧٠٠ سهم بنسبة ملكية ٩٩,٩٨٥%.

#### إستثمارات غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع

تأسست شركة هامنز للصناعات التكنولوجية الالمانية " شركة مساهمة مصرية " وفقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ بإصدار قانون الشركات ولائحته التنفيذية وتعديله وتم قيد الشركة في السجل التجاري برقم ٩٨٦٣٨ بتاريخ ١٩٩٤/٥/٣.

هذا ويمتلك البنك في ٣١ مارس ٢٠٢١ حصة بشركة هامنز للصناعات التكنولوجية عدد ٣٠٤٩٨ سهم بنسبة ٩٩,٩٩%. وقد تم زيادة نسبة مساهمة مصرفنا في رأس مال الشركة في ١ يوليو ٢٠١٩.

هذا ويمتلك البنك في ٣١ مارس ٢٠٢٠ حصة بشركة هامنز للصناعات التكنولوجية عدد ٣٠٤٩٨ سهم بنسبة ٩٩,٩٩%. وقد تم زيادة نسبة مساهمة مصرفنا في رأس مال الشركة في ١ يوليو ٢٠١٩.

وقد اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية المجمعة في ١٥ يونيو ٢٠٢١

### ٢- ملخص السياسات المحاسبية

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

#### ٢ - أ أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

يتم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة 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 المجمعة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة.

تتضمن هذه القوائم المالية المجمعة للبنك بالإضافة للشركة التابعة :-

شركة إيجيبشان جلف القابضة للإستثمارات المالية	٩٩,٩٩%
---	--------

وقد كان يتم إعداد القوائم المالية للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ باستخدام قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وأعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ وبناء 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 وبيين الإيضاح التالي تفاصيل التغييرات في السياسة المحاسبية.

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

### ٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

#### ٢ - ب التغييرات فى السياسات المحاسبية

اعتباراً من أول يناير ٢٠١٩ قام البنك بتطبيق تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والخاصة بإعداد القوائم المالية للبنوك وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية"؛ وفيما يلي ملخص للتغييرات 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 الأخرى أو القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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

ويتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية. و
  - ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.
- ويتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى 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، و
  - ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.
- عند الإعراف الأولى بالاستثمار في الأسهم غير المحتفظ بها للمتاجرة، يجوز للبنك أن يختار بلا رجعة قياس التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى. 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 الإعراف الأولى، يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعة أصلاً مالياً يلبي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى، على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في حال أن القيام بذلك سيغلب أو يخفض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافاً لذلك.

#### تقييم نموذج العمل:

تقوم المجموعة 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. وخصوصاً 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، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل إعتبارها جزءاً 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 الإعراف الأولى. يتم تعريف الفائدة على أنها المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش الربح.

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 ما 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 "طبقاً 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 الإعراف بخسائر الإئتمان بصورة مبكرة أكثر مما كان الوضع عليه بموجب تعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

تطبق المجموعة منهجاً من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى تقوم بالإنتقال بين المراحل الثلاث التالية إستناداً إلى التغيير في جودة الإئتمان منذ الإعراف الأولى بها.

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

### ٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

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

تتضمن المرحلة الأولى الأصول المالية عند الاعتراف الأولي والتي لا تنطوي على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة نسبيا. بالنسبة لهذه الأصول ، يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهرا وتحسب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول ( بدون خصم مخصص الائتمان). خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي قد تنتج من حالات إخفاق محتملة خلال ١٢ شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.

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

تتضمن المرحلة الثانية الأصول المالية التي بها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ولكن لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال القيمة. يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدة 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.

### ٢ - ج المعاملات المستبعدة عند التجميع

يتم إستبعاد الأرصدة والإيرادات والمصروفات بين شركات المجموعة ( فيما عدا مكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية ) الناشئة من التعاملات بين شركات المجموعة عند إعداد البيانات المالية المجمعة. يتم إستبعاد الخسائر غير المحققة بنفس طريقة المكاسب غير المحققة ولكن فقط إلى الحد الذي لا يوجد فيه إنخفاض في القيمة.

### ٢ - د زوال السيطرة

عند زوال السيطرة، تقوم المجموعة بعدم الاعتراف بأصول و التزمات الشركة التابعة والمساهمات غير المسيطرة والمكونات الأخرى لحقوق الملكية ذات الصلة بتلك الشركة. أى فائض أو عجز ينشأ من زوال السيطرة يتم الاعتراف به في قائمة الدخل. في حال احتفظت المجموعة بأية مساهمة في الشركة التابعة يتم عندها قياس تلك المساهمة بالقيمة العادلة في تاريخ زوال السيطرة. ويتم لاحقا المحاسبة عنها على أنها شركة مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية أو وفقا للسياسة المحاسبية للمجموعة للأدوات المالية استنادا إلى مستوى النفوذ المحفوظ به.

### ٢ - هـ المحاسبة عن الإستثمارات في الشركات الشقيقة

- الشركات الشقيقة هي التي يتمتع البنك بطريقة مباشرة أو غير مباشرة بنفوذ مؤثر عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة أو السيطرة المشتركة حيث يمتلك البنك حصص ملكية تتراوح بين ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت بالشركات الشقيقة.
- يتم إستخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات إقتناء البنك للشركات الشقيقة ، ولا تظهر الشهرة الناتجة عن إقتناء الشركات الشقيقة – إن وجدت – بصورة مستقلة وإنما تكون ضمن القيمة الدفترية للإستثمار. ويتم المحاسبة عن الإستثمارات في الشركات الشقيقة بعد الإقتناء في القوائم المالية المجمعة للبنك بأستخدام طريقة حقوق الملكية.
- وطبقا لطريقة حقوق الملكية يتم الاعتراف الأولى بالإستثمار في شركة شقيقة بقائمة المركز المالي المجمعة بالتكلفة ، ويتم تسويته بعد ذلك للاعتراف بنصيب المجموعة في أرباح أو خسائر والتغيرات الأخرى في صافي أصول الشركة الشقيقة.

### ٢ - و التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعة من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات 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.

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

### ٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

#### ٢ - ز ترجمة العملات الأجنبية

##### ٢ - ز/١ عملة التعامل والعرض

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

##### ٢ - ز/٢ المعاملات والارصدة بالعملات الأجنبية

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

- صافي دخل المتاجرة 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 الآخر بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر.
- 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 الاعتراف 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 الاعتراف 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 الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة إستثمارات مالية متاحة للبيع ضمن إحتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

#### ٢ - ح الأصول المالية

##### السياسة المالية المطبقة إعتباراً 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 وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

##### الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

- يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في اصل مبلغ الاستثمار والعوائد. البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في:
- وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية.
  - أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.
  - 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 بالأصل المالي 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 الانشطة مصممة لأستخراج مخرجات محددة.
- يمثل أطار كامل لنشاط محدد (مدخلات - أنشطة - مخرجات).
- يمكن أن يتضمن نموذج الأعمال الواحد نماذج أعمال فرعية.

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

### ٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

#### ٢ - ط 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 - ي 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 المبوية 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 لحخص 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 الأولى. 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 يُعطي العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة ويحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العمل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المُهمش قبل الجدولة الذي لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في المركز المالي قبل الجدولة.

#### ٢ - ك إيرادات الأتعاب والعمولات

- يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة (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 مكماً 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 الأولى 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 - ل 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 - م اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة على أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض الإلتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مخصوماً من أرصدة أذون الخزانة 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.



## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

### ٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

#### ٢- ن 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 إضمحلال 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 الإضمحلال في القيمة المتعلقة بالأدوات المالية على النحو التالي:

- يتم تصنيف الأداة المالية منخفضة المخاطر عند الإعراف الأولى 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 الإعراف الأولى، يتم نقل الأداة المالية إلى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد إقرارها مضمحلة في هذه المرحلة.
- في حالة وجود مؤشرات عن إضمحلال 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 الإعراف الأولى بالمرحلة الثانية مباشرة، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل.

#### الزيادة الجوهرياً في مخاطر الائتمان

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

#### • المعايير الكمية

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

#### • المعايير النوعية

- إذا واجه المقترض واحداً أو أكثر من الأحداث التالية:
- تقدم المقترض بطلب لتحويل السداد قصير الأجل إلى طويل الأجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقترض.
- تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناءً على طلب المقترض.
- متأخرات سابقة متكررة خلال الـ ١٢ شهراً السابقة.
- تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.

#### قروض المؤسسات والمشر وعات المتوسطة

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

### ٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

#### ٢ - ن إضمحلل الأصول المالية - تابع

التوقف عن السداد:

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

الترقى بين المراحل (١، ٢، ٣):

#### • الترقى من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى:

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

#### • الترقى من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

لا يقوم البنك بنقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية إلا 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 المجنية / المهمشة.
- الانتظام في سداد اصل مبلغ الأصل المالي وعوائده المستحقة لمدة ١٢ شهرا متصلة علي الأقل.

#### ٢ - س الأصول غير الملموسة

##### برامج الحاسب الآلى

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة الحاسب الآلى كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها 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 أستهلاك 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 أستهلاكه على عشر سنوات.

#### ٢ - ع أصول أخرى

##### الأصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع

تم تبويب الأصول الغير متداولة كأصول محتفظ بها بغرض البيع، إذا كان من المتوقع ان يتم استرداد قيمتها الدفترية بشكل اساسى من صفقة بيع وليس من الاستمرار في استخدامها، ويشمل ذلك الأصول المقتناة مقابل تسوية قروض وأصول 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 والمععادة لتلك الاصول.

يقاس الاصل الغير متداول (او المجموعه الجارى التخلص منها) والمبوبة اصول محتفظ بها لغرض البيع على اساس القيمة الدفترية في تاريخ التصنيف او القيمة العادلة مخصوما منها تكاليف البيع ايهم اقل.

وإذا غير البنك خطة البيع، يتم تعديل القيمة الدفترية للأصل للمبلغ التي كان سيتم قياس الاصل به لو لم يكن مبوباً كأصل محتفظ به بغرض البيع مع الاخذ في الاعتبار اى اضمحلل للقيمة، وبالنسبة للأصول المقتناة مقابل تسوية قروض فإذا لم يتمكن البنك من بيعها خلال المدة المقررة قانوناً، يتم تكون احتياطي مخاطر البنكية العام بواقع ١٠% من قيمة الاصل سنوياً.

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

### ٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

#### ٢- ف الأصول الثابتة

تتمثل الاصول الثابتة للبنك في الأراضي والمباني بصفة أساسية في مفار المركز الرئيسي 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، كالتالي:

٥٠ سنة	- المباني والإنشاءات
٤٠ سنة	- الخزائن الحديدية
١٠ سنوات	- الأثاث
٨ سنوات	- آلات ومعدات
٨ سنوات	- تجهيزات
٥ سنوات	- أجهزة
٨ سنوات	- حاسب ألي
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 تغييرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية.

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

#### ٢- ص اضمحلال الأصول غير المالية

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

ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي يزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستدائية للأصل أيهما أعلى ولغرض تقدير الاضمحلال 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- ق النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقها ثلاث أشهر من تاريخ الإقتناء، وتتضمن النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي خارج اطار نسب الإحتياطي الأزمي والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزانة أوراق حكومية أخرى.

#### ٢- ر 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 لئند 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.

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

## ٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

## ٢ - ش مزايا العاملين

## ٢ - ش/١ التأمينات الإجتماعية

يلتزم البنك بسداد اشتراكات الى الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية ولايتحمل البنك أي إلتزامات إضافية بمجرد سداد تلك الإشتراكات الدورية على قائمة الدخل عن الفترة التي تستحق فيها وتدرج ضمن مزايا العاملين.

## ٢ - ش/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 ولا تسجل أي إلتزامات بحصة العاملين في الأرباح غير موزعة.

## ٢ - ش/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 - ش/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. ويتم منح 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 - ت 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 بنود 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 والإلتزامات طبقاً لأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والإلتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية.

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

## ٢ - ث الاقتراض

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

## ٢ - خ 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 و مكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي و القانون.

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية 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 وبالتأكيد 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 ما يعادله 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 المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

### ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

#### ٣ - أ 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 بنود 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 الخزانه 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 المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١**
**٣- إدارة المخاطر المالية - تابع**
**٣ - أ 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 المالية مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف. ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها كذلك من فئات التقييم الداخلي للبنك:

تقييم البنك	قروض وتسهيلات %		مخصص خسائر الاضمحلال %	
	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
ديون جيدة	٣٢,٣١%	٣٣,٥٢%	٣,٥٣%	٠,٥٤%
المتابعة العادية	٥٤,٧٩%	٥٥,٣٤%	٦,١٢%	٧,٢١%
المتابعة الخاصة	٧,٧٢%	٦,٣٤%	٢٤,٧٤%	٢٧,٨٥%
ديون غير منتظمة	٥,١٨%	٤,٨٠%	٦٥,٦١%	٦٤,٤٠%
	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 والتخصيلات 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 وبعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين ايضاح رقم (٣٠/أ) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال الفترة المالية.

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية 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 المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
		<b>البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية</b>
		أرصدة لدى البنوك
٢,٦٩٦,٦١٠,٢٨٨	٧,٢٧٦,٦٨٧,٨٨٦	أصول مالية بغرض المتاجرة - أدوات دين
٣,١٩٥,٥٨٢	٣,٢٥٣,٩٩٦	أذون الخزانه وأوراق مالية أخرى
٧,٧٨١,٤٧٧,٥٣٥	١٢,٥١٢,٢٠٠,٥٩٤	<b>قروض وتسهيلات للعملاء</b>
		<b>قروض لأفراد</b>
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
		<b>قروض مؤسسات</b>
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
		<b>استثمارات مالية</b>
٢٠,٦١٣,٨٢٧,٠٤٢	٢١,٧٢٠,٣٢٦,٨٥٦	أدوات دين
٢,٣٨٢,٤١١,١٢٧	٢,٠٥٢,٤٦٠,٧٧٣	أصول أخرى
٥٧,٦٤٦,٩٩٩,٠٤٨	٦٨,٧٩٥,٦٩٠,٣٧١	<b>الاجمالي</b>
		<b>البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية</b>
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	<b>الاجمالي</b>

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية 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 المجمعة

٣١ مارس ٢٠٢١				أرصدة لدى البنوك	درجة الائتمان
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)		يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
٧,٢٧٤,٥٥٥,٨٧٣	--	--	٧,٢٧٤,٥٥٥,٨٧٣		القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				أرصدة لدى البنوك	درجة الائتمان
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)		يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
٢,٦٩٤,٥٤٨,٢٦١	--	--	٢,٦٩٤,٥٤٨,٢٦١		القيمة الدفترية

٣١ مارس ٢٠٢١				أذون الخزانة	درجة الائتمان
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)		يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
١٢,٤٨٤,٩٤٦,٨٢٩	--	--	١٢,٤٨٤,٩٤٦,٨٢٩		القيمة الدفترية

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية 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	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			أذون الخزانة
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	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)	يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
٧,٧٧١,٨٦٧,٨٩٩	--	--	٧,٧٧١,٨٦٧,٨٩٩	القيمة الدفترية

الإجمالي	٣١ مارس ٢٠٢١			فروض وتسهيلات للأفراد
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	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
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٧,٥٩١,١١١,٧٩٠	٢٨٤,٦٦٢,٤٨٧	٣٠٧,٥٣٩,٥٨٦	٦,٩٩٨,٩٠٩,٧١٧	إجمالي القيمة الدفترية
(٢٧٢,٩٦٥,٤٩٤)	(١٨٢,٠٠٨,٦١٦)	(٤٧,٥٩٣,٩٠٧)	(٤٣,٣٦٢,٩٧١)	يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
٧,٣١٨,١٤٦,٢٩٦	١٠٢,٦٥٣,٨٧١	٢٥٩,٩٤٥,٦٧٩	٦,٩٥٥,٥٤٦,٧٤٦	القيمة الدفترية

الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			فروض وتسهيلات للأفراد
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	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
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٦,٧١٢,٧٥٦,٦٨٨	١٢٥,٣٦٧,٣٨٦	٢٠٧,٥٥٦,٧٢٩	٦,٣٧٩,٨٣٢,٥٧٣	إجمالي القيمة الدفترية
(١٧٠,٧٠٣,٣٨٣)	(٦٨,٦٣٢,٠٢٤)	(٣٠,٥٨٢,٦٤٩)	(٧١,٤٨٨,٧١٠)	يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
٦,٥٤٢,٠٥٣,٣٠٥	٥٦,٧٣٥,٣٦٢	١٧٦,٩٧٤,٠٨٠	٦,٣٠٨,٣٤٣,٨٦٣	القيمة الدفترية

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية 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 الائتمان
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)		يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
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 الائتمان
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)		يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
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 الائتمان
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)		يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
١٦,١٠٨,٨٥٧,٠٦١	--	--	١٦,١٠٨,٨٥٧,٠٦١		القيمة الدفترية

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية 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 الأخر
١٤,٩٥٠,٣٧٥,٢٢١	--	--	١٤,٩٥٠,٣٧٥,٢٢١	درجة الائتمان
--	--	--	--	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)	يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
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 الائتمان
--	--	--	--	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)	يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
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 الائتمان
--	--	--	--	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)	يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
٥,٦٦٢,٩٢١,٢٨٣	--	--	٥,٦٦٢,٩٢١,٢٨٣	القيمة الدفترية



## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية 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 السنة
(٣,١٩٩)	--	--	(٣,١٩٩)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢,١٣٢,٠١٣	--	--	٢,١٣٢,٠١٣	الرصيد في آخر الفترة المالية

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 السنة
(٢٦,٣٤١)	--	--	(٢٦,٣٤١)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢,٠٦٢,٠٢٧	--	--	٢,٠٦٢,٠٢٧	الرصيد في آخر الفترة المالية

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية 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 السنة
(١١٩,٢٥٣)	--	--	(١١٩,٢٥٣)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٧,٢٥٣,٧٦٥	--	--	٢٧,٢٥٣,٧٦٥	الرصيد في آخر الفترة المالية

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 السنة
١٢٤,١٦٠	--	--	١٢٤,١٦٠	فروق ترجمة عملات أجنبية
٩,٦٠٩,٦٣٦	--	--	٩,٦٠٩,٦٣٦	الرصيد في آخر الفترة المالية

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية 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 مصدره
(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 السنة
(٤٦٧)	(٣٦٣)	٥	(١٠٩)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٧٢,٩٦٥,٤٩٤	١٨٢,٠٠٨,٦١٦	٤٧,٥٩٣,٩٠٧	٤٣,٣٦٢,٩٧١	الرصيد في آخر الفترة المالية

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 مصدره
(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 السنة
(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 المالية

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية 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 مصدرة
(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 السنة
(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 المالية

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 مصدرة
(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
--	--	--	--	متحصلات من ديون سبق إعدامها
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	محول من مخصصات أخرى
--	--	--	--	الإعدام خلال السنة
(٢٣,٥١٩,٥٣٤)	(٢٣,٥١٩,٥٣٤)	--	--	فروق ترجمة عملات أجنبية
(١٣,١٠٠,٧٨٣)	(١٢,١٨٢,٤٥٧)	(١,٩٧٣,٥٦٧)	١,٠٥٥,٢٤١	الرصيد في آخر الفترة المالية
١,٣٢٠,٨٠٩,٩٩٦	٨٩٢,٦٤٦,٧٠٩	٣٤٨,٥٥٥,٣٠٠	٧٩,٦٠٧,٩٨٧	

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية 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 ٢٠٢٠

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 السنة
(٢٦٧,١١٨)	--	--	(٢٦٧,١١٨)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣٨,١٦٧,١٩٠	--	--	٣٨,١٦٧,١٩٠	الرصيد في آخر الفترة المالية

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 السنة
(١٥٧,١٤١)	--	--	(١٥٧,١٤١)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣٧,٤٣٢,٠٠٥	--	--	٣٧,٤٣٢,٠٠٥	الرصيد في آخر الفترة المالية

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية 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 مصدرة
(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 السنة
(٧٧,٠١٢)	--	--	(٧٧,٠١٢)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٢,٧٤٥,٧٤٨	--	--	١٢,٧٤٥,٧٤٨	الرصيد في آخر الفترة المالية

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 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 السنة
(٦٠,٤٣٥)	--	--	(٦٠,٤٣٥)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٣,٠٣٠,٥٣٨	--	--	١٣,٠٣٠,٥٣٨	الرصيد في آخر الفترة المالية



## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية 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 ٣٦,٦٧% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٤١,٨٩% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٤٩,٧٦% مقابل ٤٩,٢١% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

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

- 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 - أ/ 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	<b>الاجمالي</b>
(١,٤٩٢,٦٠٤,٨٩٢)	(١,٧٣٣,٤٢٠,٠٣٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال والعوائد المجنبه
٢٢,٦٧٦,٨٧٢,٥٨٢	٢٣,٤٩٧,٣٤٠,٢٣٢	<b>الاجمالي</b>

- زيادة محفظة القروض والتسهيلات للعملاء في ٣١ مارس ٢٠٢١ بنسبة ٤% مقارنة برصيد المحفظة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.
- يتضمن إيضاح رقم (١٧) 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 المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

## ٣ - أ خطر الائتمان - تابع

## ٣ - أ/٦ قروض وتسهيلات - تابع

## القروض والتسهيلات للعملاء (بالصافي)

إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	٣١ مارس ٢٠٢١							جيدة المتابعة العادية المتابعة الخاصة غير منتظمة الإجمالي
	قروض مشتركة	مؤسسات قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	أفراد			
					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	
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	
١,٥٢٠,٦٠٠,٣٩٤	٢٧٣,٦٨١,٣٣٤	٥٥١,٧٠٤,٧٤٨	٥١٣,٢٢٢,٥١١	١٤,٨٥٩,٥٧٨	١٦٤,٠٢٨,٩٥١	٣,٠٩٩,٨٩٤	٣,٣٧٨	
١٦٩,١٨٧,٣٠٣	١٨,٤٨٨,٠٨٣	٣,٧٠٣,٠٤٨	٦٠,٤٧٩,٠٣٩	٩,٦٣٧,٧٢٠	٧٣,٧٤٢,٤٧٤	٢,٠٩٢,٥٦٩	١,٠٤٤,٣٧٠	
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	

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

إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠							جيدة المتابعة العادية المتابعة الخاصة غير منتظمة الإجمالي
	قروض مشتركة	مؤسسات قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	أفراد			
					قروض شخصية	بطاقات ائتمان	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	
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	
١,١١٦,٤٦١,٥٠٣	٢٧٥,٣٣٧,٩٨٥	٤٢٦,٠٨٦,١٥٤	٢٩٦,٥٦١,٣٦٣	١٢,٢٧٩,٢٩٤	١٠٤,٠٩٠,٤٣٨	٢,١٠٤,٠١٦	٢,٢٥٣	
١٩٩,٥٧٧,٤١٨	١٨,٥٠٤,٦٥٢	٦٠,٦٣٧,٠٣٣	٧٢,٢٦٨,٠٨٠	٨,٣٦٧,٣٢١	٣٨,٢٥٨,٤٨٥	١,٣٤٢,٤٢٩	١٩٩,٤١٨	
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	

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية 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	<b>الاجمالي</b>

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	<b>الاجمالي</b>

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	<b>الاجمالي</b>

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	<b>الاجمالي</b>

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية 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 ٨٨٥,٢٩٠,٥٨٣ جنيه مصري .

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

الإجمالي	مؤسسات				أفراد			قروض محل اضمحلال بصفة منفردة ٣١ مارس ٢٠٢٠
	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	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة ٣١ مارس ٢٠٢٠
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 ٧٩٢,٠٧٣ الف جنيه مصري مقابل ١,٣٢٥,٩٦٢ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

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

## 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.

الإجمالي	استثمارات في أوراق مالية	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	من A الي AA+
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
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	الإجمالي

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية 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 الى 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 الى مجلس الإدارة وروساء 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 المجمعة الدورية عن الفترة المالية 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 المالية.

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

الاجمالي	عملات اخرى	القيمة لأقرب معادل جنيه مصري				جنية مصري	
		يورو	جنيه أسترليني	دولار أمريكي	جنية مصري		
٥,٩٢٨,٩٨١,٢٠٩	٣٥,٩٢١,٠١٦	٣٩,٦٨٥,٣٤٨	٢,٠٦٢,١٠٦	١٥٤,٧٦٣,١٣١	٥,٦٩٦,٥٤٩,٦٠٨	الأصول المالية في ٣١ مارس ٢٠٢١	
٧,٢٧٤,٥٥٥,٨٧٣	٧,٤٠٦,٨٩٠	١,٢٠٧,٥٠١,٨٥٦	٩,٩٤٠,٣٤٧	٢,٠٤٥,٩١٥,٢٠١	٤,٠٠٣,٧٩١,٥٧٨	نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي المصري	
١٥,٤٤٨,٧٧٣,٣٥٥	--	٣٤٢,٩٠٥,٩٧٩	--	٢,٩٣٧,٧٧٠,٠٦١	١٢,١٦٨,٠٩٧,٣١٥	أرصدة لدى البنوك	
٢٣,٤٩٧,٣٤٠,٢٣٢	٦,٠٨٦	١٣,٦٦٥,٨٦٧	١٥,٠٠٩	٤,٠٤٤,٩٥٨,٩٧٦	١٩,٤٣٨,٦٩٤,٢٩٣	أذون الخزانة	
٣,٢٥٣,٩٩٦	--	--	--	--	٣,٢٥٣,٩٩٦	قروض وتسهيلات للعملاء	
١٦,٢٢١,٣٥٣,٥٦٣	--	٤٤١,٥٨٧,٥٠١	--	٢,٧١٨,٠٩٩,٤٢٠	١٣,٠٦١,٦٦٦,٦٤٣	استثمارات مالية	
٥,٥٧٣,٠٥٦,٨٥٧	--	١١٢,٦٨٥,٨٠١	--	١,١٠٨,٩٤٥,٨١٤	٤,٣٥١,٤٢٥,٢٤٣	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	
٧٣,٩٤٧,٣١٥,٠٨٥	٤٣,٣٣٣,٩٩٢	٢,١٥٨,٠٣٢,٣٥٣	١٢,٠١٧,٤٦٢	١٣,٠١٠,٤٥٢,٦٠٣	٥٨,٧٢٣,٤٧٨,٦٧٥	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
						- بالتكلفة المستهلكة	
						إجمالي الأصول المالية	
						الالتزامات المالية في ٣١ مارس ٢٠٢١	
٢,٠٢٨,٧٦٩,٢٠١	٤,٠٤١	١,٢٢٣,١٢٥,١٦١	١٠,٨١٣,٣٥٠	٢٩٤,٨٢٦,٦٥٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	أرصدة مستحقة للبنوك	
٦٧,٠٧٣,٥٠٩,٥٨١	١٧,٥٠٠,١٤٣	٧٩٩,٣٥٤,٤٧٠	١٣٥,٤٠٤,٠٥١	١٠,٧٧١,٩٥٩,٨٠٦	٥٥,٣٤٩,٢٩١,١١٢	ودائع العملاء	
١,٩٠٠,٤١٣,٥٧١	--	--	--	١,٠٩٩,٦٣٧,٠٠٠	٨٠٠,٧٧٦,٥٧١	قروض أخرى / ودائع مساندة	
٧١,٠٠٢,٦٩٢,٣٥٣	١٧,٥٠٤,١٨٤	٢,٠٢٢,٤٧٩,٦٣١	١٤٦,٢١٧,٤٠١	١٢,١٦٦,٤٢٣,٤٥٥	٥٦,٦٥٠,٠٦٧,٦٨٢	إجمالي الالتزامات المالية	
٢,٩٤٤,٦٢٢,٧٣٢	٢٥,٨٢٩,٨٠٩	١٣٥,٥٥٢,٧٢٢	-١٣٤,١٩٩,٩٣٩	٨٤٤,٠٢٩,١٤٧	٢,٠٧٣,٤١٠,٩٩٢	صافي المركز المالي في ٣١ مارس ٢٠٢١	
						الأصول والالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٦٨,٠٤٠,٢٥١,٦٦٧	٧٥,٩١٨,٢٢٥	١,٣٣٩,٨٩٨,٣٣٠	٥,٩١٤,٧٧٧	١٣,٣٥١,٣٢٨,٤٦٣	٥٣,٢٦٧,١٩١,٨٧٢	إجمالي الأصول المالية	
٦٤,٧٨٩,٣٧٢,٠٩٨	٢٦,١٧٨,٣٥٨	١,١٤٣,٩٨٢,٤٧٤	١١٠,٤٨٥,٥٤٣	١٢,٤٧٧,٢٦٧,١٣٦	٥١,٠٣١,٤٥٨,٥٨٧	إجمالي الالتزامات المالية	
٣,٢٥٠,٨٧٩,٥٦٩	٤٩,٧٣٩,٨٦٧	١٩٥,٩١٥,٨٥٧	(١٠٤,٥٧٠,٧٦٦)	٨٧٤,٠٦١,٣٢٧	٢,٢٣٥,٧٣٣,٢٨٥	صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية 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.

ويُلخص 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
<b>الأصول المالية في ٣١ مارس ٢٠٢١</b>					
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
٢٦,٩٣١,٧٧٢,٣٧٦	٣,١٩٤,٤٨٨,٧٤٤	٢٠,٤٧٣,٢٨٢,٠٦٢	٢٦,٣٤٣,٢٦٣,٩٣٤	٤,٠٦٠,٥٩٩,٣٤١	٨١,٠٠٣,٤٠٦,٤٥٧
<b>إجمالي الأصول المالية</b>					
<b>الالتزامات المالية في ٣١ مارس ٢٠٢١</b>					
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
(٩٠٦,٦٠٠,٣٢١)	(١,٦٦٥,١٨٦,٥٩٦)	٢,٧٩٧,٥٦٦,٤٦٠	٢,٩٦٣,٤٤٧,١٩٨	٣,١٠٢,٨٧٥,٦٥٧	٦,٢٩٢,١٠٢,٣٩٨
<b>صافي المركز المالي في ٣١ مارس ٢٠٢١</b>					
٢٠,٤٨٠,٤٩١,٩٨٣	٨,٥٤٣,١١٤,٩٤٧	١٤,١٥٣,٠٣٧,٢٣٥	٢٦,٢٨٩,٥٩٨,٩٣٦	٤,١٠٤,٧٩٥,٦٣٢	٧٣,٥٧١,٠٣٨,٧٣٣
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)	١٠,٣٦٣,٣٣٥,٢٢٩	٢,٥٨٠,١٣٥,٦٧٤	٣,٠٤٨,٧٧٥,١٠٢
<b>الأصول والالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</b>					
<b>إجمالي الأصول المالية</b>					
<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>					
<b>فجوة إعادة تسعير العائد</b>					



## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية 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 إجلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء. ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسهيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.
- إدارة التركز وبيان استحقاقات القروض.

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 المجمعة الدورية عن الفترة المالية 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
<b>الالتزامات المالية في ٣١ مارس ٢٠٢١</b>					
٢,٠٢٨,٧٦٩,٢٠١	--	--	--	--	٢,٠٢٨,٧٦٩,٢٠١
أرصدة مستحقة للبنوك	١١,٧٠٨,٠٦٨,٩٨٠	٤,٧٥١,٠٠٧,٨٩٩	٢١,٢٠٨,٤٣٥,٣٢٥	٢١,٣١٩,٤٨٣,٢١٣	٦٧,٠٧٣,٥٠٩,٥٨١
ودائع العملاء	--	١٢٩,٤٢٨	١٢٩,٤٢٩	٥١٧,٧١٤	١,٩٠٠,٤١٣,٥٧١
قروض أخرى / وديان مساندة	١٣,٧٣٦,٨٣٨,١٨١	٤,٧٥١,١٣٧,٣٢٧	٢١,٢٠٨,٥٦٤,٧٥٤	٢١,٣٢٠,٠٠٠,٩٢٧	٧١,٠٠٢,٦٩٢,٣٥٣
<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>	<b>٢٢,١٠٤,١٦٢,٢٣٩</b>	<b>٦,٦٥٥,٩٣٠,٥٦٢</b>	<b>١٨,٠٦٦,٢٣١,٠٤١</b>	<b>١٢,٣٨٦,٨٦٠,٩١٥</b>	<b>٦٠,٩٩٦,٥٥٤,٢٤٤</b>
<b>الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</b>					
٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠	--	--	--	--	٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠
أرصدة مستحقة للبنوك	١٤,٣٤٦,٢٠١,٦٤٩	٨,٠٣٠,٨٩٧,٩٢٣	١٤,٨٤٣,٢٣٢,٥٤٥	١٥,٥٩٦,١٦٨,٢٥٩	٦٠,١٥٦,٩٧٨,٩٤١
ودائع العملاء	--	١١٤,٢٨٦	٢٥٨,٨٥٧	٥١٧,٧١٤	١,٩٤١,٤٦٨,١٠٧
قروض أخرى	١٧,٠٣٧,١٢٦,٦٩٩	٨,٠٣١,٠١٢,٢٠٩	١٤,٨٤٣,٤٩١,٤٠٢	١٥,٥٩٦,٦٨٥,٩٧٣	٦٤,٧٨٩,٣٧٢,٠٩٨
<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>	<b>٢٨,٧٨٠,٥٨٣,٢٥٢</b>	<b>٨,٨٨٧,٤٤٩,٢١٥</b>	<b>٩,٣٤٩,٥٤١,١٦٧</b>	<b>١٣,١٠٤,٨١٣,٣٦٢</b>	<b>٦٧,٩٠٢,٩٩٧,١٣٢</b>

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات ولتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض 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 المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

## د - ٣ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

## ٣ - ١/د 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	<b>الأصول المالية</b>
				أرصدة لدى البنوك
				<b>قروض وتسهيلات للعملاء</b>
				<b>أ- أفراد</b>
				- 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	<b>ب- مؤسسات</b>
				- 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	<b>استثمارات مالية</b>
				أدوات ملكية - بالتكلفة
١١٩,٤٩٥,٧١٤	١١٢,٤٩٦,٥٠١	١١٩,٤٩٥,٧١٤	١١٢,٤٩٦,٥٠١	بالتكلفة المستهلكة
٥,٩٨٤,٨٦٢,٥٧٢	٥,٨٢٠,٨٠١,٥٩٩	٥,٦٦٢,٩٢١,٢٨٣	٥,٥٧٣,٠٥٦,٨٥٧	<b>الالتزامات المالية</b>
				أرصدة مستحقة للبنوك
				<b>ودائع العملاء</b>
				ودائع مؤسسات
٤٣,٨٨٣,٩٩٤,٧٢٧	٤٩,٨٠٣,٢٧٩,٢٥٧	٤٣,٨٨٣,٩٩٤,٧٢٧	٤٩,٨٠٣,٢٧٩,٢٥٧	ودائع أفراد
١٦,٢٧٢,٩٨٤,٢١٤	١٧,٣٧٨,٢٠٥,٧٩٢	١٦,٢٧٢,٩٨٤,٢١٤	١٧,٣٧٨,٢٠٥,٧٩٢	قروض أخرى / ودائع مساندة
١,٩٤١,٤٦٨,١٠٧	١,٩٠٠,٤١٣,٥٧١	١,٩٤١,٤٦٨,١٠٧	١,٩٠٠,٤١٣,٥٧١	

**أرصدة لدى البنوك**

تمثل القيمة للإبداعات 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 المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

### ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

#### ٣ - د القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية - تابع

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

##### 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 وللمعلماء

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 المختلفة.
- 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 المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

### ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

#### د - ٣ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية - تابع

#### ٣ - ١/ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة - 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.

تم إعداد معيار كفاية رأس المال طبقاً لمتطلبات بازل ٣ بناءً على قرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ والتي أصدرت في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢، وكذا طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الخاصة بمعدل كفاية رأس المال (بازل ١) المصدرة خلال شهر مايو من عام ٢٠١٩.

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	
		<b>الشريحة الأولى</b>
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	احتياطي المخاطر العام
٧١,٥٥٢	٧٠,٦٨٣	الأرباح المحتجزة
٥٣٩,٩٥٦	١٠٠,٠١٣	رأس المال الأساسي الإضافي
٤٧٩,٥٢٣	١٥٦,٢٢٧	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بالميزانية
(١٥٧,٧٧٩)	(١٦٤,٥٠٣)	إجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى
٥,١٥٣,٥٥٥	٤,٩٢٢,٦٦٥	<b>إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (١)</b>
		<b>الشريحة الثانية</b>
		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	<b>إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (٢)</b>
١,٩٧٠,٨٩٣	١,٩٧٤,٥١٥	<b>إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات (٢+١)</b>
٧,١٢٤,٤٤٨	٦,٨٩٧,١٨٠	
		<b>الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر</b>
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	<b>إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر</b>
%٢٥,٠٠	%٢٣,٨٦	<b>معيار كفاية رأس المال (%)</b>

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

### ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

#### ٣- ٥ نسبة الرافعة المالية

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

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

وذلك تمهيدا للنظر في الإعتداد بها ضمن الدعامه 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" وتشمل 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).

ويخلص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
الف جنية مصري ٥,١٥٣,٥٥٥	الف جنية مصري ٤,٩٢٢,٦٦٥	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات (١)
٧١,٧١٣,٥٨٦	٧٧,٧٥٧,٨١٦	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق 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)

### نسبتى تغطية السيولة وصافى 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 صافى 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 \ صافى 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% للعملات المحلية، ١٥٠,٤٥% للعملات الأجنبية، الإجمالي ٢١٤,١٨%.

#### نسبة صافى التمويل المستقر NSFR:

تمثل نسبة صافى 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 هيكله مصادر الاموال لديه، ويجب ألا تقل هذه النسبة عن ١٠٠% بصفة دائمة. ويتم حساب تلك النسبة وفقاً للمعادلة التالية:

نسبة صافى التمويل المستقر = قيمة التمويل المستقر المتاح \ قيمة التمويل المستقر المطلوب ≤ ١٠٠%

بلغت النسبة وفقاً لإقفال ٣١ مارس ٢٠٢١ : للعملات المحلية ٢٠٩,١١% ، للعملات الأجنبية ٢٠٨,٥٩% ، الإجمالي ٢٠٩,٠٣%

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية 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 البند.

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 الاستثمارات 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 المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

## ٦- صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
		<b>عائد القروض والائرادات المشابهة من:</b>
		قروض وتسهيلات للعملاء
٦٦٦,٣٧٦,٨٥٥	٦٢٥,٥٦٩,٣٤٣	أذون وسندات خزائنة
٥٢٧,٢٦٨,٨٥٤	٨٨٠,٤٧٤,٧١٢	عمليات شراء أدوات مالية مع التزام بإعادة البيع
٦٨٦,٣٥٤,٦٩٨	١٥٤,١٠٥,٦٨٤	ودائع وحسابات جارية
٢٨,٢٤٤,٧١٠	١٢٤,١٨٨,٣٧٧	استثمارات في أدوات دين (بالقيمة العادلة)
٩,٣٧١,٣٥٦	١١,٤٠٦,١٨٠	
١,٩١٧,٦١٦,٤٧٣	١,٧٩٥,٧٤٤,٢٩٦	<b>الاجمالي</b>
		<b>تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:</b>
		ودائع وحسابات جارية للبنوك
(١٣٤,٩٧٦,٥٤٨)	(٢٩,٧٢٧,٠٣٨)	ودائع وحسابات جارية للعملاء
(١,٠٩٩,٩٧٠,٣٨٠)	(١,٠٦٩,٣٤٨,٠٩٠)	عمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء
(٤٨,١٧٧,٥٥٣)	(٤,٥٩٧,١٣٢)	ودائع مساندة
(٢٣,٤٤٦,٥٧٥)	(٢٨,٤٣٥,٢٩٤)	
(١,٣٠٦,٥٧١,٠٥٦)	(١,١٣٢,١٠٧,٥٥٤)	<b>الاجمالي</b>
٦١١,٠٤٥,٤١٧	٦٦٣,٦٣٦,٧٤٢	<b>صافي الدخل من العائد</b>

## ٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

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

## ٨- إيرادات توزيعات أرباح

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
١٤٦,٣٣٦	٧١,٣٣٦	توزيعات استثمارات مالية
١٤٦,٣٣٦	٧١,٣٣٦	<b>الاجمالي</b>



## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

## ٩- صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٣٧,٤٥٢,٧٨٤	٢٢,٤٣٦,٢٢٤	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٤٨٦,٥٩٠	٤٧٨,٤٣٦	أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٢,١٧٧,٥٧٤	٤,٠٦٠,٥٩٢	فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٤٠,٦٢٦	٧٣,٨٤٢	إيرادات استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤٠,٣٥٧,٥٧٤	٢٧,٠٤٩,٠٩٤	<b>الاجمالي</b>

## ١٠- مصروفات إدارية

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
(١٠٤,٩٩٣,٩١٤)	(١٢٥,٦٢٩,١٤٣)	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
		مزايا التقاعد
(١٩٨,٩٨٠,٨١٣)	(١٦٣,٩٥٧,٦٨٠)	<b>الاجمالي</b>
(١٥٢,٨١٢,٦٢٤)	(١٦٥,٢٤١,١١٩)	مصروفات إدارية أخرى
(٣٥١,٧٩٣,٤٣٧)	(٣٢٩,١٩٨,٧٩٩)	<b>الاجمالي</b>

## ١١- (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٧,٨٨٧,٨٩١	١١٤,٨٦٦,٦٦٢	رد (عبء) مخصصات أخرى
١٤,٠٦٠,٣٣٧	٢٧,٩٨٨,٥٨٥	أخرى
٢١,٩٤٨,٢٢٨	١٤٢,٨٥٥,٢٤٧	<b>الاجمالي</b>

## ١٢- (عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
(١٣٠,٢٥٢,٤١١)	(٢٤٠,٩١٤,٤٩٣)	قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٧)
(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)	<b>الاجمالي</b>

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

## ١٣- نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح العام

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	

\* على أساس القوائم المالية المستقلة.

## ١٤- تبويب وقياس الأصول المالية والإلتزامات المالية

يوضح الجدول التالي الأصول المالية ( قبل خصم أى مخصصات للأضمحلال) والإلتزامات المالية وفقاً 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	--	أذون خزانة
٢٥,٢٣٠,٧٦٠,٢٦٦	--	--	--	٢٥,٢٣٠,٧٦٠,٢٦٦	قروض وتسهيلات للعملاء
١٦,٢٥٩,٥٢٠,٧٥٢	--	١١٢,٤٩٦,٥٠١	١٦,١٤٧,٠٢٤,٢٥١	--	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥,٥٨٥,٨٠٢,٦٠٥	--	--	--	٥,٥٨٥,٨٠٢,٦٠٥	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٣,٢٥٣,٩٩٦	٣,٢٥٣,٩٩٦	--	--	--	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١,٤٠٧,٤٨٢,٥٧٩	--	--	--	١,٤٠٧,٤٨٢,٥٧٩	أصول مالية أخرى
٧٧,١٦٨,٥١٦,٤١٣	٣,٢٥٣,٩٩٦	١١٢,٤٩٦,٥٠١	٣١,٦٢٣,٠٥١,٣٧١	٤٥,٤٢٩,٧١٤,٥٤٥	إجمالي الأصول المالية
٢,٠٢٨,٧٦٩,٢٠١	--	--	--	٢,٠٢٨,٧٦٩,٢٠١	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٧,٠٧٣,٥٠٩,٥٨١	--	--	--	٦٧,٠٧٣,٥٠٩,٥٨١	ودائع العملاء
١,٩٠٠,٤١٣,٥٧١	--	--	--	١,٩٠٠,٤١٣,٥٧١	قروض أخرى
٣١٤,٤٤٨,٦٥٧	--	--	--	٣١٤,٤٤٨,٦٥٧	التزامات مالية أخرى
٧١,٣١٧,١٤١,٠١٠	--	--	--	٧١,٣١٧,١٤١,٠١٠	إجمالي الإلتزامات المالية
إجمالي القيمة الدفترية	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	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	--	أذون خزانة
٢٤,١٦٩,٤٧٧,٤٧٤	--	--	--	٢٤,١٦٩,٤٧٧,٤٧٤	قروض وتسهيلات للعملاء
١٥,٠٦٩,٨٧٠,٩٣٥	--	١١٩,٤٩٥,٧١٤	١٤,٩٥٠,٣٧٥,٢٢١	--	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥,٦٧٥,٩٥١,٨٢١	--	--	--	٥,٦٧٥,٩٥١,٨٢١	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٣,١٩٥,٥٨٢	٣,١٩٥,٥٨٢	--	--	--	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١,٧٢٨,٥٧٩,١٢٢	--	--	--	١,٧٢٨,٥٧٩,١٢٢	أصول مالية أخرى
٧١,١٨٩,٥١٠,٩٣٣	٣,١٩٥,٥٨٢	١١٩,٤٩٥,٧١٤	٣١,١٨٨,٧٤٦,٤١٦	٣٩,٨٧٨,٠٧٣,٢٢١	إجمالي الأصول المالية
٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠	--	--	--	٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٠,١٥٦,٩٧٨,٩٤١	--	--	--	٦٠,١٥٦,٩٧٨,٩٤١	ودائع العملاء
١,٩٤١,٤٦٨,١٠٧	--	--	--	١,٩٤١,٤٦٨,١٠٧	قروض أخرى
٤١٧,٥٠٥,٨١٦	--	--	--	٤١٧,٥٠٥,٨١٦	التزامات مالية أخرى
٦٥,٢٠٦,٨٧٧,٩١٤	--	--	--	٦٥,٢٠٦,٨٧٧,٩١٤	إجمالي الإلتزامات المالية

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

## ١٥- 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	<b>الاجمالي</b>
٥,٦٠٧,٤٥٤,٥١٦	٥,٩٢٨,٩٨١,٢٠٩	أرصدة بدون عائد
٥,٦٠٧,٤٥٤,٥١٦	٥,٩٢٨,٩٨١,٢٠٩	<b>الاجمالي</b>

## ١٦- 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)	<b>الاجمالي</b>
٢,٦٩٤,٥٤٨,٢٦١	٧,٢٧٤,٥٥٥,٨٧٣	بنوك مركزية بخلاف نسبة الإحتياطي الالزامي
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)	<b>الاجمالي</b>
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)	<b>الاجمالي</b>
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)	<b>الاجمالي</b>
٢,٦٩٤,٥٤٨,٢٦١	٧,٢٧٤,٥٥٥,٨٧٣	

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

## ١٧- قروض وتسهيلات ومرابحات للعملاء بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنية مصري	٣١ مارس ٢٠٢١ جنية مصري	
		<b>أفراد</b>
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	<b>اجمالي (١)</b>
		<b>مؤسسات</b>
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	<b>اجمالي (٢)</b>
٢٤,١٦٩,٤٧٧,٤٧٤	٢٥,٢٣٠,٧٦٠,٢٦٦	<b>اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)</b>
		<b>يخصم:</b>
(١,٤٩١,٥١٣,٣٧٩)	(١,٧٣٢,٣٢٨,٤٩٨)	مخصص خسائر الاضمحلال
(١,٠٩١,٥١٣)	(١,٠٩١,٥٣٦)	العوائد المجنبه
٢٢,٦٧٦,٨٧٢,٥٨٢	٢٣,٤٩٧,٣٤٠,٢٣٢	<b>صافي القروض والتسهيلات والمرابحات للعملاء</b>

## 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 المالية
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 السنة
(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 المالية

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 المالية
١٣٩,٤٩٤,١٧٩	٢٠,٧٢٨,٢٤٨	١٣٩,٦٩٦,٣٤١	(٢٠,٩٣٠,٤١٠)	عبء 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 المالية

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

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

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

## ١٨ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
		<b>استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الآخر (١)</b>
		أدوات دين بالقيمة العادلة مدرجة في السوق
١٤,٩٥٠,٣٧٥,٢٢١	١٦,١٤٧,٠٢٤,٢٥١	أذون الخزانة و اوراق حكومية أخرى إيضاح (١-١٨)
١٦,٢٣٨,٣٧١,١٩٥	١٥,٤٧٦,٠٢٧,١٢٠	أدوات حقوق ملكية غير مدرجه في السوق
١١٩,٤٩٥,٧١٤	١١٢,٤٩٦,٥٠١	استثمارات تدار بمعرفة الغير
١	١	
<b>٣١,٣٠٨,٢٤٢,١٣١</b>	<b>٣١,٧٣٥,٥٤٧,٨٧٣</b>	<b>الإجمالي</b>
<b>(٤٧,٠٤١,٦٤١)</b>	<b>(٦٥,٤٢٠,٩٥٥)</b>	<b>الخسائر الأتتمانية المتوقعة</b>
<b>٣١,٢٦١,٢٠٠,٤٩٠</b>	<b>٣١,٦٧٠,١٢٦,٩١٨</b>	<b>الصافي</b>
		<b>استثمارات بالتكلفة المستهلكة (٢)</b>
		أدوات دين مدرجه في السوق
٥,٦٦٣,٤٥١,٨٢١	٥,٥٧٣,٣٠٢,٦٠٥	وثائق استثمار صندوق البنك المصري الخليجي
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	صندوق استثمار السيولة النقدى البنك المصري الخليجي (ثراء)
٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	
<b>٥,٦٧٥,٩٥١,٨٢١</b>	<b>٥,٥٨٥,٨٠٢,٦٠٥</b>	<b>الإجمالي</b>
<b>(١٣,٠٣٠,٥٣٨)</b>	<b>(١٢,٧٤٥,٧٤٨)</b>	<b>الخسائر الأتتمانية المتوقعة</b>
<b>٥,٦٦٢,٩٢١,٢٨٣</b>	<b>٥,٥٧٣,٠٥٦,٨٥٧</b>	<b>الصافي</b>
		<b>استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الأرباح والخسائر (٣)</b>
		وثائق صندوق ثراء
٣,١٩٥,٥٨٢	٣,٢٥٣,٩٩٦	
<b>٣,١٩٥,٥٨٢</b>	<b>٣,٢٥٣,٩٩٦</b>	<b>الإجمالي</b>
<b>٣٦,٩٢٧,٣١٧,٣٥٥</b>	<b>٣٧,٢٤٦,٤٣٧,٧٧١</b>	<b>اجمالي الاستثمارات المالية (١+٢+٣)</b>

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٠	
استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الآخر جنية مصري	استثمارات بالتكلفة المستهلكة جنية مصري	الإجمالي جنية مصري	
١٥,٠٦٩,٨٧٠,٩٣٦	٥,٦٧٥,٩٥١,٨٢١	٢٠,٧٤٥,٨٢٢,٧٥٧	الرصيد اول الفترة المالية
٣,٤٦٧,٤٤٧,٠٦٢	٤٩,١٢٦,٣٥٢	٣,٥١٦,٥٧٣,٤١٤	إضافات
(٢,٠٢٥,٥٦٣,١٩٣)	(١٣٧,٥٠٢,٤٨٠)	(٢,١٦٣,٠٦٥,٦٧٣)	إستبعادات (بيع/إسترداد)
(٢٥,٢١٢,٧٦٢)	(٦,٩٦٤,٢١٩)	(٣٢,١٧٦,٩٨١)	فروق ترجمة ارصدة ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٢٣١,٤٩٥,٣٦٢)	--	(٢٣١,٤٩٥,٣٦٢)	خسائر التغير في القيمة العادلة (ايضاح ٣٠)
٤,٤٧٤,٠٧٢	٥,١٩١,١٣١	٩,٦٦٥,٢٠٣	إستهلاك ( علاوة ) خصم الإصدار
(٣٨,١٦٧,١٩٠)	(١٢,٧٤٥,٧٤٨)	(٥٠,٩١٢,٩٣٨)	الخسائر الأتتمانية المتوقعة
<b>١٦,٢٢١,٣٥٣,٥٦٣</b>	<b>٥,٥٧٣,٠٥٦,٨٥٧</b>	<b>٢١,٧٩٤,٤١٠,٤٢٠</b>	<b>الرصيد آخر الفترة المالية</b>

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ مارس ٢٠٢١		
الإجمالي	استثمارات بالتكلفة المستهلكة	استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل	جنية مصري	جنية مصري
٩,٢٢٠,١٠١,٠٤٠	٦,٠١٩,٠٩١,٢٥٤	٣,٢٠١,٠٠٩,٧٨٦	٣,٢٠١,٠٠٩,٧٨٦	الرصيد اول الفترة المالية
١٤,٥٣١,٠٣٥,٤٨٥	٨,٥٥,٣٥٥,٢٥٠	١٣,٧٢٥,٦٨٠,٢٣٥	١٣,٧٢٥,٦٨٠,٢٣٥	إضافات
(٣,٣٢٤,٢٥٢,٢٧٢)	(١,١٦١,٨٧٨,١٥٠)	(٢,١٦٢,٣٧٤,١٢٢)	(٢,١٦٢,٣٧٤,١٢٢)	إستبعادات (بيع/إسترداد)
(٨,٤٩٩,٣٨٦)	(١٦,٣٦٠,٨٩٩)	٧,٨٦١,٥١٣	٧,٨٦١,٥١٣	فروق ترجمة ارصدة ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
٢٨٥,٨٩٠,٦١١	--	٢٨٥,٨٩٠,٦١١	٢٨٥,٨٩٠,٦١١	أرباح التغير في القيمة العادلة (ايضاح ٣٠)
٤١,٥٤٧,٢٧٩	٢٩,٧٤٤,٣٦٦	١١,٨٠٢,٩١٣	١١,٨٠٢,٩١٣	إستهلاك ( علاوة ) خصم الإصدار
(٥٠,٤٦٢,٥٤٣)	(١٣,٠٣٠,٥٣٨)	(٣٧,٤٣٢,٠٠٥)	(٣٧,٤٣٢,٠٠٥)	الخسائر الأتثمانية المتوقعة
٢٠,٦٩٥,٣٦٠,٢١٤	٥,٦٦٢,٩٢١,٢٨٣	١٥,٠٣٢,٤٣٨,٩٣١	١٥,٠٣٢,٤٣٨,٩٣١	الرصيد آخر الفترة المالية

## ١-١٨ 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	<b>الإجمالي</b>
		<b>يخصم / يضاف:</b>
(٥٠١,١٠٩,٣٨١)	(٨١٣,٣٣٢,٣٤١)	عوائد لم تستحق بعد
٩,٢٥١,٠١٦	(٢٢,٧٦١,٦٤٥)	فروق إعادة تقييم أذون خزانة
(٩,٦٠٩,٦٣٦)	(٢٧,٢٥٣,٧٦٥)	الخسائر الأتثمانية المتوقعة
٧,٧٧١,٨٦٧,٨٩٩	١٢,٤٨٤,٩٤٦,٨٢٩	<b>الإجمالي (١)</b>
		<b>عمليات شراء أذون خزانة مع التزام بإعادة البيع</b>
--	--	أذون خزانة مشتراه مع التزام بإعادة البيع خلال ٩١ يوما
١,٣١٢,٣٤٠,٠٤٨	--	أذون خزانة مشتراه مع التزام بإعادة البيع خلال ١٨٢ يوما
٢,١٦٤,٩٨٠,٤٣٤	٥١٦,٧٤٠,٣٩١	أذون خزانة مشتراه مع التزام بإعادة البيع خلال ٢٧٣ يوما
٥,١٤٥,٣٤٢,٤٣١	٢,٦٤٦,٥٣٣,١١٧	أذون خزانة مشتراه مع التزام بإعادة البيع خلال ٣٦٥ يوما
٤٠,٩٨٠,٧٤٧	٢,١٧٨,٠١٨	<b>يضاف:</b>
٨,٦٦٣,٦٤٣,٦٦٠	٣,١٦٥,٤٥١,٥٢٦	فروق تقييم أذون خزانة مشتراه مع الالتزام بإعادة البيع
		<b>الإجمالي (٢)</b>
(٢٠٦,٧٥٠,٠٠٠)	(٢٠١,٦٢٥,٠٠٠)	<b>عمليات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء</b>
(٢٠٦,٧٥٠,٠٠٠)	(٢٠١,٦٢٥,٠٠٠)	<b>الإجمالي (٣)</b>
١٦,٢٢٨,٧٦١,٥٥٩	١٥,٤٤٨,٧٧٣,٣٥٥	<b>الإجمالي (٣-٢+١)</b>

\* تتضمن أذون خزانة و أوراق 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 المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

## أرباح الاستثمارات المالية

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنية مصري	جنيه مصري	
١١,٩٣٧,٨١٤	١١,١٢٦,٤٧٠	أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١,٩٣٧,٨١٤	١١,١٢٦,٤٧٠	<b>الاجمالي</b>

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

١٩- استثمارات مالية في الشركات شقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلي:  
٣١ مارس ٢٠٢١

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية جنية مصري	(خسائر) أرباح الشركة جنية مصري	إيرادات الشركة جنية مصري	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) جنية مصري	أصول الشركة جنية مصري	البلد مقر الشركة	شركات شقيقة
%١٩,٩٩٧	٥,١٠٣,٢٦١	(٦,٨٧٧,٧٩٦)	٢٥,٤٠٩,٤٨٩	١٧,٧٣٥,١٢٣	٣٧,٣٦٧,٩٤٣	مصر	شركة فرست جاز **
%١٠,٢٥	٤٦,٧٦٥,٨٧٥	(٢٤,٢٥٦,٤١٨)	٩,٩١٦,٨٢٨	١٤٣,١٢٩,٩٦٠	٥٢٤,٣٣١,٦٥٨	مصر	شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية **
%٢٧,٦٩	٥٥,٧١٥,٤١٦	٥,٢٤٤,٢٩١	٥٣٠,٥٢٦,٩٩٩	٦٨٤,٤٨٧,٧٦٥	٧٨١,٥٢١,٥٧٣	مصر	شركة أسطول للنقل البري
%٢٥	٢٩,٠٨٠,٢٢٥	١٣,٣٧٠,٠٨٢	٩٠,٧٩١,٣٢٣	٦٩٦,٧٤٣,٩٢٥	٨١٢,٤٣٨,٩٧٧	مصر	شركة أور للتأجير التمويلي
%٣٥	٣,٥٨٢,١٩٩	(١٠,٦٥٠,٤٣٢)	٣٠٧,٢١٦	٨,١٤٦,٦٨٨	٣,١٥٣,٧٠٣	مصر	شركة فاينانشيال تكنولوجيز
	١٤٠,٢٤٦,٩٧٧	(٢٣,١٧٠,٢٧٣)	٦٥٦,٩٥١,٨٥٥	١,٥٥٠,٢٤٣,٤٦١	٢,١٥٨,٨١٣,٨٥٤		الإجمالي

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية جنية مصري	(خسائر) أرباح الشركة جنية مصري	إيرادات الشركة جنية مصري	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) جنية مصري	أصول الشركة جنية مصري	البلد مقر الشركة	شركات شقيقة
%١٩,٩٩٧	٦,١٧٢,٠٢٦	(١,٥٣٣,١٦٩)	١,١٠٥,٢٠٨	١٦,٥٧٩,٩٠٦	٤٥,٤١٤,٨٢١	مصر	شركة فرست جاز **
%١٠,٢٥	٤٧,٥٠٠,٦٠٥	(١٧,٠٨٨,٣١٧)	٧,٤٤٣,٨٠٢	٢١٠,٠٦٥,١٨٠	٥٩٨,٤٤٤,٩٣٥	مصر	شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية **
%٢٧,٦٩	٥٤,٢٦٣,٢٧٢	١٥,٤٠٢,٦٢٥	٣٧٧,١٥٤,٩٣٥	٣٨٥,١٩٤,٤٢٥	٤٧٩,٨٣٥,٣٠٩	مصر	شركة أسطول للنقل البري
%٢٥	٢٦,١٢٣,٠٥٠	١,٥٤١,٣٨١	١٨,٩٩٦,١٣٥	٤٠٧,٤٨٦,٥٣٨	٤٧٥,٤١٦,٤٣٠	مصر	شركة أور للتأجير التمويلي
	١٣٤,٠٥٨,٩٥٣	(١,٦٧٧,٤٨٠)	٤٠٤,٧٠٠,٠٨٠	١,٠١٩,٣٢٦,٠٤٩	١,٥٩٩,١١١,٤٩٥		الإجمالي

\*\* 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 ايجيبشان جلف القابضة للاستثمارات المالية التابعة للبنك) بالإضافة لوجود نفوذ مؤثر متمثل في عضوية مجالس إدارات تلك الشركة.

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

### ٢٠- 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		
سهم	جنية مصري	سهم	جنية مصري	
٨٣,٠١١,٩٩٩	٦,٢٤٧,١٩٤	٨٩,٠٠١,٧٥١	٨,٠٧٦,٦٥٩	الرصيد اول الفترة المالية
٥,٩٨٩,٧٥٢	١,٨٢٩,٤٦٥	٣٢٨,٩٧٢	٥٠,٠٠٠	إضافات خلال السنة*
٨٩,٠٠١,٧٥١	٨,٠٧٦,٦٥٩	٨٩,٣٣٠,٧٢٣	٨,١٢٦,٦٥٩	الرصيد في آخر الفترة المالية

\* 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	٤٧,٤٨٣,٧٤٠	الرصيد اول الفترة المالية
١٩,١٠٨,٤٥٢	١,٧٧١,٩٠١	١,٧٧١,٩٠١		الاستهلاك خلال السنة
٤٥,٧١١,٨٣٩	٤٧,٤٨٣,٧٤٠	٤٧,٤٨٣,٧٤٠		الرصيد في آخر الفترة المالية

### ٢١- أصول غير ملموسة

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

## ٢٢ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
١,٧٢٨,٥٧٩,١٢٢	١,٤٠٧,٤٨٢,٥٧٩	إيرادات مستحقة
١٧٠,٠٠٧,٥٤٥	١٩٣,٢٠٤,٦٠٧	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 الإضمحلال)
١١,٦١٧,٧٩٤	١٧,٠٩١,٢٠٣	تأمينات وعهد
٧٧,٨٥٧,٩٠١	٧٧,٨٥٧,٩٠١	أصول محتفظ بها بغرض البيع - استثمارات آلت للبنك*
٣٥٧,٦٩٢,٢٩٠	٣٤٨,٧٦٥,٠٧٠	أخرى
٣,٠٣٣,٠٣٥,٠٢٤	٢,٧٠٣,٦٤٩,١٢٠	<b>الإجمالي</b>

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

## ٢٣- أصول ثابتة

الإجمالي جنية مصري	أخرى جنية مصري	سيارات جنية مصري	الأثاث جنية مصري	حاسب الى جنية مصري	آلات ومعدات جنية مصري	تجهيزات جنية مصري	أراضى ومبانى جنية مصري	
١,٠٩٥,٣٣٩,٩٤٢	١١٩,٤٥٣,٦٥٨	١٣,٥٨٧,٢٤٠	٦٢,٣٢٢,٠٥٥	١٥٧,٦٤٠,٦٣٢	٢٢,٤٣٥,٢١٩	٣٠١,٩٢٣,٩٧٤	٤١٧,٩٧٧,١٦٤	التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٠
(٣٥٤,١٩٧,٤٣٧)	(٦٠,٩٥٥,٨١٩)	(١٠,٣٢٧,٣٩٤)	(١٨,٥٤٧,٨٣٣)	(٨٢,٠٦٢,٠٩٩)	(١٠,٩٠٢,٣١٨)	(١٢٦,٨٠٥,٧٦٢)	(٤٤,٥٩٦,٢١٢)	مجمع الإهلاك
٧٤١,١٤٢,٥٠٥	٥٨,٤٩٧,٨٣٩	٣,٢٥٩,٨٤٦	٤٣,٧٧٤,٢٢٢	٧٥,٥٧٨,٥٣٣	١١,٥٣٢,٩٠١	١٧٥,١١٨,٢١٢	٣٧٣,٣٨٠,٩٥٢	صافي القيمة الدفترية
<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</b>								
٧٤١,١٤٢,٥٠٥	٥٨,٤٩٧,٨٣٩	٣,٢٥٩,٨٤٦	٤٣,٧٧٤,٢٢٢	٧٥,٥٧٨,٥٣٣	١١,٥٣٢,٩٠١	١٧٥,١١٨,٢١٢	٣٧٣,٣٨٠,٩٥٢	صافي القيمة الدفترية أول الفترة
٧٢,١٢٢,٩٤٢	١٥,٧٠٥,٨٠٩	٨,٢٧٢,٥٠٠	١١,٨٥٤,٩٣١	٢١,٦٥٤,٦٠٧	٩٥٨,٠٦٥	١٢,٧٥٧,٥٣٠	٩١٩,٥٠٠	إضافات
--	--	--	--	--	--	--	--	إعادة توييب
(٣,٥٠٧,٥١٢)	(١,٧٧٩,٢٨٣)	(٤٦٣,١٠٠)	(٥٥٧,٧٦٠)	(١٣٥,١٥٦)	(٣٢)	(٥٧٢,١٨١)	--	إستبعادات
(٩٤,٣٩٩,٠٢٣)	(٢٠,٠٦٤,٤٣٨)	(٢,٤٠٦,٥٧٤)	(٩,٥٩٤,٥٩١)	(١٣,٠١٤,٧٣٩)	(٢,٠٤٩,٦٨٣)	(٣٩,١٢١,٩٩٣)	(٨,١٤٧,٠٠٥)	تكلفة أهلاك
--	--	--	--	--	--	--	--	مجمع إهلاك الأصول المعاد توييبها
٢,٦٨٥,٥١٦	٩٦٠,٦٤٥	٤٦٣,١٠٠	٥٥٤,٤٤٧	١٣٥,١٤٥	--	٥٧٢,١٧٩	--	مجمع إهلاك الأصول المستبعدة
٧١٨,٠٤٤,٤٢٨	٥٣,٣٢٠,٥٧٢	٩,١٢٥,٧٧٢	٤٦,٠٣١,٢٤٩	٨٤,٢١٨,٣٩٠	١٠,٤٤١,٢٥١	١٤٨,٧٥٣,٧٤٧	٣٦٦,١٥٣,٤٤٧	صافي القيمة الدفترية
<b>١ يناير ٢٠٢١</b>								
١,١٦٣,٩٥٥,٣٧٢	١٣٣,٣٨٠,١٨٤	٢١,٣٩٦,٦٤٠	٧٣,٦١٩,٢٢٦	١٧٩,١٦٠,٠٨٣	٢٣,٣٩٣,٢٥٢	٣١٤,١٠٩,٣٢٣	٤١٨,٨٩٦,٦٦٤	التكلفة في ١ يناير ٢٠٢١
(٤٤٥,٩١٠,٩٤٤)	(٨٠,٠٥٩,٦١٢)	(١٢,٢٧٠,٨٦٨)	(٢٧,٥٨٧,٩٧٧)	(٩٤,٩٤١,٦٩٣)	(١٢,٩٥٢,٠٠١)	(١٦٥,٣٥٥,٥٧٦)	(٥٢,٧٤٣,٢١٧)	مجمع الإهلاك
٧١٨,٠٤٤,٤٢٨	٥٣,٣٢٠,٥٧٢	٩,١٢٥,٧٧٢	٤٦,٠٣١,٢٤٩	٨٤,٢١٨,٣٩٠	١٠,٤٤١,٢٥١	١٤٨,٧٥٣,٧٤٧	٣٦٦,١٥٣,٤٤٧	صافي القيمة الدفترية
<b>٣١ مارس ٢٠٢١</b>								
٧١٨,٠٤٤,٤٢٨	٥٣,٣٢٠,٥٧٢	٩,١٢٥,٧٧٢	٤٦,٠٣١,٢٤٩	٨٤,٢١٨,٣٩٠	١٠,٤٤١,٢٥١	١٤٨,٧٥٣,٧٤٧	٣٦٦,١٥٣,٤٤٧	صافي القيمة الدفترية أول الفترة المالية
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
(٢٥,٧٥٢,٧٨١)	(٥,٥٨٠,٤٥٠)	(٨٢٠,٩١٥)	(٢,٧٧٩,٧٣٢)	(٣,٨٨٤,٣٦٥)	(٦٥٧,٣٩٥)	(١٠,٠٢٧,٢٧٦)	(٢,٠٠٢,٦٤٨)	تكلفة أهلاك
٧٤٠,٨٨٠	--	٧٤٠,٨٨٠	--	--	--	--	--	مجمع إهلاك الأصول المستبعدة
٧٥١,١٧٦,٣١٦	٥١,٤٩٣,١١٥	١٠,٥٠٤,٨٥٧	٥٣,٧٨٨,٥٤٨	٨١,٤٥٤,٧٨٨	٩,٧٩٩,٢٩٦	١٧٩,٩٨٤,٩١٣	٣٦٤,١٥٠,٧٩٩	صافي القيمة الدفترية
<b>٣١ مارس ٢٠٢١</b>								
١,٢٢٢,٠٩٩,١٦١	١٣٧,١٣٣,١٧٧	٢٢,٨٥٥,٧٦٠	٨٤,١٥٦,٢٥٧	١٨٠,٢٨٠,٨٤٦	٢٣,٤٠٨,٦٩٢	٣٥٥,٣٦٧,٧٦٥	٤١٨,٨٩٦,٦٦٤	التكلفة في ٣١ مارس ٢٠٢١
(٤٧٠,٩٢٢,٨٤٥)	(٨٥,٦٤٠,٠٦٢)	(١٢,٣٥٠,٩٠٣)	(٣٠,٣٦٧,٧٠٩)	(٩٨,٨٢٦,٠٥٨)	(١٣,٦٠٩,٣٩٦)	(١٧٥,٣٨٢,٨٥٢)	(٥٤,٧٤٥,٨٦٥)	مجمع الإهلاك
٧٥١,١٧٦,٣١٦	٥١,٤٩٣,١١٥	١٠,٥٠٤,٨٥٧	٥٣,٧٨٨,٥٤٨	٨١,٤٥٤,٧٨٨	٩,٧٩٩,٢٩٦	١٧٩,٩٨٤,٩١٣	٣٦٤,١٥٠,٧٩٩	صافي القيمة الدفترية

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

## ٢٤ - 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	<b>الاجمالي</b>
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	<b>الاجمالي</b>
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	<b>الاجمالي</b>
٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠	٢,٠٢٨,٧٦٩,٢٠١	أرصدة متداولة
٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠	٢,٠٢٨,٧٦٩,٢٠١	<b>الاجمالي</b>

## ٢٥ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٢١,٠٥٠,٧٥٣,٩٥١	٢١,٥٩٨,٥٣٧,٦٢١	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
٦٠,١٥٦,٩٧٨,٩٤١	٦٧,٠٧٣,٥٠٩,٥٨١	<b>الاجمالي</b>
٤٣,٨٨٣,٩٩٤,٧٢٧	٤٩,٦٩٥,٣٠٣,٧٨٩	ودائع مؤسسات
١٦,٢٧٢,٩٨٤,٢١٤	١٧,٣٧٨,٢٠٥,٧٩٢	ودائع أفراد
٦٠,١٥٦,٩٧٨,٩٤١	٦٧,٠٧٣,٥٠٩,٥٨١	<b>الاجمالي</b>

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

## ٢٦- 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	<b>الاجمالي</b>

\* بتاريخ ١٣ نوفمبر ٢٠١٧ قام البنك بابرام اتفاق مع شركة مصر للتأمين - ش.م.م تقوم بموجباها 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 بموجباها 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 بموجباها 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 حوافز تجعلها قابلة للاسترداد قبل تاريخ الاستحقاق.

## ٢٧- 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
٥٠٦,٩٦٠,٨١٤	٤٦٦,٤٧٤,٥٤١	مصروفات مستحقة
٣٨٥,٧٦٩,١٣٥	٤١٠,٥٤١,٣٦٣	دائنون
٨٧,٩٣٧,٢٠٢	٧٩,٤٨٥,٢٠٢	أرصدة دائنة متنوعة
١,٤١٤,٤٣٤,١٤١	١,٢٩٤,٤٦١,٣٨٩	<b>الاجمالي</b>

## ٢٨- مخصصات أخرى

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



## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية 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 المالية

## ٢٩- 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 والزيادة ممولة 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.

## ٣٠- الإحتياطيات والأرباح المحتجزة

## ٣٠- 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 المالية

\* 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:

## ٣٠- 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 المالية
٢,٠٦٣,٩٩٩	٢,٠٦٣,٩٩٩	محول من الأرباح المحتجزة
٨,٠٦٣,٩٩٩	١٠,١٢٧,٩٩٨	الرصيد في نهاية الفترة المالية

\*تقتضى 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 المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

## ٣٠- الإحتياطيات والأرباح المحتجزة - تابع

## ٣٠- أ/ ٢/ إحتياطي قانوني\*

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٩٠,٤٨١,٨٢٤	٣٥٨,٠١٦,٠٢٨	الرصيد في أول الفترة المالية
٦٧,٥٣٤,٢٠٤	٦٢,٤٦٢,٦٣٨	محول من أرباح عام ٢٠١٩
٣٥٨,٠١٦,٠٢٨	٤٢٠,٤٧٨,٦٦٦	الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

## ٣٠- أ/ ٣/ إحتياطي القيمة العادلة - أستثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٣١٠,٢١٦,١٨٦	٤٧٩,٥٢٣,٠١٢	الرصيد في أول الفترة المالية
١٨٤,٠٢٢,٤٣٩	(٣٠٢,٣١٠,٧٥٢)	خسائر/ أرباح التغير في القيمة العادلة (إيضاح ١٨)
--	--	إجمالي الأثر على إعادة التصنيف والقياس
(١٤,٧١٥,٦١٣)	(٢٠,٩٨٥,١٠١)	صافي الأرباح والخسائر المحولة الى قائمة الدخل نتيجة الاستبعاد
٤٧٩,٥٢٣,٠١٢	١٥٦,٢٢٧,١٥٩	الرصيد في نهاية الفترة المالية

## ٣٠- أ/ ٤/ 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.

## ٣٠- أ/ ٥/ إحتياطي رأسمالي

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

## ٣٠ - ب الأرباح المحتجزة

## الحركة على الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٧٥٣,٥٣١,٨٢٤	٧٠٢,٥٩٩,٥٥٨	الرصيد في أول الفترة المالية
٦٢٤,٨٨٢,١٩٦	١٥٧,٧٨١,٧١٢	أرباح الفترة المالية
(٥١٥,٢٩٢,٦٢٧)	(٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩)	مجنب تحت حساب زيادة رأس المال (اسهم مجانية)
(٦٨,٠٠٦,٦٢٤)	(٦٣,٠٤٢,٠٥٠)	حصة العاملين في الأرباح
(٢٢,٣٠٤,٥٤٠)	(٢٠,٦٤١,٤٩٢)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٢,٠٦٣,٩٩٩)	(٢,٠٦٣,٩٩٩)	محول إلى إحتياطي مخاطر بنكية عام
(٦٧,٥٣٤,٢٠٤)	(٦٢,٤٦٢,٦٣٨)	محول الى الإحتياطي القانوني
(٦١٢,٤٦٨)	(٦٠٦,٣٠٧)	محول الى الإحتياطيات الأخرى
--	(٦,٢٢٥,٦٢٤)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٧٠٢,٥٩٩,٥٥٨	٢٢٨,٤٦٤,٨١١	الرصيد في نهاية الفترة المالية

## ٣١ - 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
(٣٠٠,٣٠٤,٣٦٠)	(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
١,٨٩٣,٨٣٨,٢١٥	٥,٩٣٢,٤٥١,٠٣٨	النقدية وما في حكمها في اخر الفترة المالية

## ٣٢ - التزامات عرضية وارتباطات

## ٣٢ - 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 جنيه مصري.

## ٣٢ - ب ارتباطات عن قروض وضمانات 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	الإجمالي

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

**٣٣- القروض والتسهيلات والودائع والإلتزامات العرضية**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	قروض وتسهيلات
٢٤,٠٦٧,٠٠٠	٢٣,١٩٣,٠٠٠	الإلتزامات العرضية
١,٤٥٠,٠٠٠	--	

**٣٤- 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 ٢١,٠٩٠,٤ جنية مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ١٦٠٧٥٣٩٤ وثيقة.

**٣٥- ضريبة الدخل المؤجلة**

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الاصول الضريبية المؤجلة		
٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٠٣/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٠٣/٣١	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
١١,١٣٨,١٩٩	٩,٥٧٣,٤٩٨	--	--	الاصول الثابتة
--	--	٥٦,٠٣٤,٦٨٨	٣٠,٠٣٩,٦٨٥	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
١١,١٣٨,١٩٩	٩,٥٧٣,٤٩٨	٥٦,٠٣٤,٦٨٨	٣٠,٠٣٩,٦٨٥	اجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)
--	--	٤٤,٨٩٦,٤٨٩	٢٠,٤٦٦,١٨٧	صافي الضريبة التي ينشأ عنها اصل

**حركة الاصول والالتزامات الضريبية المؤجلة**

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٠٣/٣١	
جنية مصري	جنية مصري	
٩,١٥٢,٥٨١	٤٤,٨٩٦,٤٨٩	الرصيد في أول الفترة المالية
٣٥,٧٤٣,٩٠٨	(٢٤,٤٣٠,٣٠٢)	الإضافات خلال السنة
--	--	الاستيعادات خلال السنة
٤٤,٨٩٦,٤٨٩	٢٠,٤٦٦,١٨٧	الرصيد في نهاية الفترة المالية

طبقاً لتعليمات البنك المركزي ومعيار 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. وبناءً على ذلك لم يتم الاعتراف بالاصل الضريبي خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ وكذلك الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

### ٣٦ - الموقف الضريبي

#### أولا 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 أى التزام ضريبي على البنك.

الفترة عن السنوات ٢٠١٣-٢٠١٤:

تم الفحص وسداد جزء من الالتزام الضريبي.

الفترة عن السنوات ٢٠١٥-٢٠١٦-٢٠١٧:

تم تقديم الإقرارات الضريبية فى المواعيد القانونية ولا يترتب عنها أى التزامات ضريبية.

#### ثانياً : ضريبة الأجرور والمرتبات وما فى 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 فى ضوء أحكام القانون الجديد وأسفر عن عدم وجود أى 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 فى المواعيد القانونية التى أقرها القانون.

عام ٢٠١٦:

تم سداد الضرائب المستقطعة من العاملين بالبنك فى المواعيد القانونية التى أقرها القانون.

عام ٢٠١٧:

تم سداد الضرائب المستقطعة من العاملين بالبنك فى المواعيد القانونية التى أقرها القانون.

### ٣٧ - 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 ادى ذلك الي حالة من عدم التأكد في البيئة الاقتصادية المحلية والعالمية. وقد أعلنت السلطات المالية والنقدية المحلية والعالمية على حد سواء 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 والاطواق 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.

### ٣٨ - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب أرقام المقارنة لتتوافق مع التغييرات فى العرض المستخدم فى الفترة المالية الحالية.