

# القوائم المالية الدورية المستقلة يونيو 2021

وكذا تقرير الفحص المحدود عليها



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

**تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة****السادة / رئيس وأعضاء مجلس إدارة البنك المصرى الخليجى "شركة مساهمة مصرية"****المقدمة**

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي الدورية المستقلة المرفقة للبنك المصرى الخليجى (شركة مساهمة مصرية) في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، وكذا القوائم الدورية المستقلة للدخل، والدخل الشامل، والتغير في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة، وتنحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

**نطاق الفحص المحدود**

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

**الاستنتاج**

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم يثن إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة والمشار إليها أعلاه لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي الدوري المستقل للبنك في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك و أسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

القاهرة فى : ١٠ أغسطس ٢٠٢١

**مراقبا الحسابات**

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

**(UHY-UNITED)**

المتحدون للمراجعة والضرائب

تامر محمد نبراوى

سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٨٩)

سجل المحاسبين والمراجعين (١٠٠٧٤)

تامر نبراوى وشركاه

**KRESTON EGYPT**

محاسبون قانونيون و مستشارون




## قائمة المركز المالي المستقلة الدورية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢١ جنيه مصري	إيضاح	
			<b>الأصول</b>
٥,٦٠٧,٤٥٤,٥١٦	٣,٩٤٧,٢١٧,٥٨٢	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢,٦٩٤,٥٤٨,٢٦١	٧,٥١٣,٧٢٢,٥٤٥	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٢٢,٦٧٦,٨٧٢,٥٨٢	٢٣,٠٣٨,٣٨٩,٩٦٦	(١٨)	قروض وتسهيلات ومرابحات للعملاء بالصافي استثمارات مالية:
٣١,١٥٢,٣٢٦,٢٧٧	٣٥,٦٤٢,٦٦٠,٥٠٤	(١٩)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥,٦٦٢,٩٢١,٢٨٣	٥,٢٥٠,٧٣٩,٥٢٧	(١٩)	- بالتكلفة المستهلكة
٢٩٩,٩٧٨,١٠٠	٢٩٩,٩٧٨,١٠٠	(٢٠)	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٨٩,٠٠١,٧٥١	٨٩,٣٣٠,٧٢٣	(٢١)	نظام الإثابة و التحفيز للعاملين
٣٥,٥١٤,٥٨٨	٣١,٣٦٨,٦٠١	(٢٢)	أصول غير ملموسة
٣,٠٩٠,٨٦٢,٧٣٣	٣,١٠٦,٥٣٢,٠٧٢	(٢٣)	أصول أخرى
٧١٨,٠١١,٤٥٨	٧٥٥,٤١١,٠٨٧	(٢٤)	أصول ثابتة
٧٢,٠٢٧,٤٩١,٥٤٩	٧٩,٦٧٥,٣٥٠,٧٠٧		<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>
			<b>الالتزامات</b>
٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠	١,٩٠٠,٤٠٩,٢١١	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٠,٢٧٠,٠٧٢,٨٠٨	٦٨,٦٥٠,٩٠٢,٩٥٦	(٢٦)	ودائع العملاء
١,٩٤١,٤٦٨,١٠٧	١,٨٩٨,٣٧٣,١٤٣	(٢٧)	قروض أخرى وودائع مساندة
١,٤١٠,٩٢٧,٩١١	١,٥٣٢,٦٠٥,٤٦٢	(٢٨)	التزامات أخرى
٢٥١,٦١٩,١٥٥	١٤٣,٤٥١,٥١٤	(٢٩)	مخصصات أخرى
--	٢١,٩٣٣,٦٣٦	(٣٧)	التزامات ضريبية مؤجلة
٦٦,٥٦٥,٠١٣,٠٣١	٧٤,١٤٧,٦٧٥,٩٢٢		<b>إجمالي الالتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٣,٦٢٣,٧٤٨,١٦٥	٣,٦٢٣,٧٤٨,١٦٥	(٣٠)	رأس المال المدفوع
--	٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩	(٣٠)	مجنب تحت حساب زيادة رأس المال
١,٠٨٦,٨٢٦,٤٨١	٩٦٩,٠٤٩,٠٨٢	(٣١)	الإحتياطيات
٤٥,٧١١,٨٣٩	٤٩,٢٥٥,٦٤٠	(٢١)	نظام الاثابة والتحفيز للعاملين
٧٠٦,١٩٢,٠٣٣	٤٠٨,٧٤٧,٥٤٩	(٣١)	الأرباح المحتجزة متضمنة صافي أرباح الفترة / العام
٥,٤٦٢,٤٧٨,٥١٨	٥,٥٢٧,٦٧٤,٧٨٥		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
٧٢,٠٢٧,٤٩١,٥٤٩	٧٩,٦٧٥,٣٥٠,٧٠٧		<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) الى (٤٠) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة الدورية وتقرأ معها.



**قائمة الدخل المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١**

الفترة من ٢٠٢٠/١/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٠/٤/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢١/٤/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠ جنيه مصري	إيضاح	
٣,٧٨٧,٣٦٩,٥٣٦	١,٨٧٠,٠٣١,٨٠٢	٣,٦٧٩,٧٤٢,٨٠٥	١,٨٨٥,٣٧٥,٢٦٠	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٢,٤٥٠,٠١٥,٦٣٣)	(١,١٤٣,٩٤٤,٥٧٧)	(٢,٣٥٠,٥٩١,٥٠٠)	(١,٢١٨,٤٨٣,٩٤٦)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١,٣٣٦,٨٥٣,٩٠٣	٧٢٦,٠٨٧,٢٢٥	١,٣٢٩,١٥١,٣٠٥	٦٦٦,٨٩١,٣١٤		صافي الدخل من العائد
١٧٣,٤٦٨,٢٩٩	٧٣,٢٨٨,٦٤٢	١٩١,٢٩٤,١٨٦	٨١,٥٧٥,٧٤٨	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٦٤,٢٩٥,٨٩٥)	(٣٥,١٠١,٦٥٩)	(٨٣,٠٨٧,٨١٨)	(٤١,٧٠٤,١٣٠)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
١٠٩,١٧٢,٤٠٤	٣٨,١٨٦,٩٨٣	١٠٨,٢٠٦,٣٦٨	٣٩,٨٧١,٦١٨		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٨,٢١٦,٤٧٢	٨,٠٧٠,١٣٦	١٤٢,٦٧٢	٧١,٣٣٦	(٨)	إيراد توزيعات أرباح
٧١,٠٥٨,٥٢١	٣٠,٩٤١,٥٧٣	٤٠,٥٧٧,٥٠٩	١٣,٦٠٢,٢٥٧	(٩)	صافي دخل المتاجرة
١٢,٠٠٠,٥٨٤	٦٢,٧٧٠	٢٠,٠٧٩,٠٩١	٨,٩٥٢,٦٢١	(١٩)	أرباح الأستثمارات المالية
(٢٩٨,٤٤٦,٧٠٣)	(١٤٤,٤٣٠,٧٠٧)	(٢٨٢,٤٦٠,٤٢٨)	(٢٢,٩١٤,٨٤٣)	(١٢)	(عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٦٨٦,٠٧٩,٩٥٠)	(٣٣٥,٣٥٢,٠٤٦)	(٦٤٧,٨١٢,١٠٠)	(٣٢٠,٢٥٢,٧٣١)	(١٠)	مصروفات إدارية
(٤١,٧٥٧,٨٧٧)	(٦٣,٨٦٠,٥٥١)	١٣٥,٧٦٧,٥٢٣	(٧,٢٣٧,٧٢٤)	(١١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٥١١,٠١٧,٣٥٤	٢٥٩,٧٠٥,٣٨٣	٧٠٣,٦٥١,٩٤٠	٣٧٨,٩٨٣,٨٤٨		صافي ارباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(١٩٣,٩٨٥,٨١٧)	(٩٩,٢٣٥,٤٧٠)	(٣٦٩,٦٩٨,٧٤٦)	(٢٠٤,٦٠٦,٤٤٤)	(١٣)	مصروفات ضرائب الدخل
٣١٧,٠٣١,٥٣٧	١٦٠,٤٦٩,٩١٣	٣٣٣,٩٥٣,١٩٤	١٧٤,٣٧٧,٤٠٤		صافي أرباح الفترة
٠,٧٥	٠,٣٨	٠,٧٩	٠,٤١	(١٤)	نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة

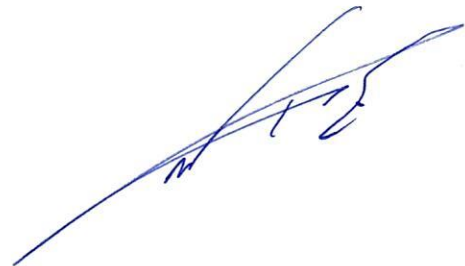
رئيس مجلس الإدارة

محمد جمال الدين محمد محمود



الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر



- الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٤٠) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة الدورية وتقرأ معها.

### قائمة الدخل الشامل المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

الفترة من ٢٠٢٠/١/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٠/٤/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢١/٤/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠ جنيه مصري	إيضاح
٣١٧,٠٣١,٥٣٧	١٦٠,٤٦٩,٩١٣	٣٣٣,٩٥٣,١٩٤	١٧٤,٣٧٧,٤٠٤	صافي أرباح الفترة
(٥٢,٥٨٢,٧٨٣)	١٥١,٣٧٧,٥٥٠	(١٥٩,٧٥٠,٩٠٧)	١٤٢,٥٥٩,٨٤٥	بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر: صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر- أدوات الدين
(٥٢,٥٨٢,٧٨٣)	١٥١,٣٧٧,٥٥٠	(١٥٩,٧٥٠,٩٠٧)	١٤٢,٥٥٩,٨٤٥	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر
٢٦٤,٤٤٨,٧٥٤	٣١١,٨٤٧,٤٦٣	١٧٤,٢٠٢,٢٨٧	٣١٦,٩٣٧,٢٤٩	إجمالي الدخل الشامل للفترة

## قائمة التدفقات النقدية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

الفترة من ٢٠٢٠/١/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠ جنيه مصري	إيضاح	
٥١١,٠١٧,٣٥٤	٧٠٣,٦٥١,٩٤٠		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b> صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
٥٠,٤٦٣,٢١٧	٥٦,٨٢٣,٠٥٧	(٢٢-٢٤)	تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٩٨,٤٤٦,٧٠٣	٢٨٢,٤٦٠,٤٢٨	(١٢)	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٥٦,٤٣٩,١٥٦	(١٠٧,٥٢٣,٠٥٢)	(١١)	عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
(٣,٣٦٣,٢٣٩)	--	(٢٩)	صافي عبء/ (رد) المخصصات الأخرى
١٨٧,٣٣٨	(٦٤٤,٥٨٩)	(٢٩)	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(١٣,٧٢٧,٥٦٦)	٣٢,٤٢٧,٤٩٧	(١٩)	فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٢٠,٣٢١,٦٣٢)	(٢١,٠٥٨,٧٥٦)	(١٩)	فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(٣٠١,٨٠٧)	(٥٠٠)	(١١)	استهلاك علاوة / خصم الإصدار للسندات
(٨,٢١٦,٤٧٢)	(١٤٢,٦٧٢)	(٨)	أرباح بيع أصول ثابتة
(٢٥,٠٢٦,٠٩٦)	(٤٣,٢٣٨,٥٢٧)	(١٩)	إيرادات من توزيعات أرباح
٩,٥٥٤,٢٢٦	٣,٥٤٣,٨٠١	(٢١)	أرباح بيع إستثمارات مالية
٨٥٥,١٥١,١٨٢	٩٠٦,٢٩٨,٦٢٧		المدفوعات المبنية على أسهم (نظام الأثابة والتحفيز للعاملين)
			<b>أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل</b>
			<b>صافي (الزيادة)/النقص في الأصول والالتزامات</b>
١,٣٠٣,٩٦٥,٣٣٦	(٧٨٨,٥٨٤,٧٥١)		أرصدة لدى البنوك
(٥,٢٠٠,٥٧٢,٣٩١)	(١,٤٦٠,٧٧٨,٩٨٢)		أذون خزانة
١,٩٠٧,٥٢٢,٥٨٨	(٦٢٢,١١٤,١٨٤)		قروض وتسهيلات و مرابحات للعملاء
(١,٠٦٠,٩٠٥,٧٤٢)	(٧٤,١٨١,٨١٦)		أصول أخرى
(٥٠٧,٥٩٧,٦٥٥)	(٧٩٠,٥١٥,٨٣٩)		ارصده مستحقة للبنوك
٢,١٠٣,٤٣٦,٦٤٩	٨,٣٨٠,٨٣٠,١٤٨		ودائع العملاء
(١٣,٥٧٢,٦٧١)	(٢٢٦,٠٨٧,٥٥٩)		التزامات أخرى
(٦١٢,٥٧٢,٧٠٤)	٥,٣٢٤,٨٦٥,٦٤٤	(١)	<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل</b>
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>
(٨٨,٩٥٣,٥٥١)	(٦٨,١٧٥,٠٦١)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
١,١٢٣,٨٠١	٧٨١,٢٣٧		متحصلات من بيع أصول ثابتة
١,٢٣٩,٦٥٧,٠٦٢	٣,٦٧٤,١١٤,٧٦٩		متحصلات من بيع/استرداد إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(٣,١٧٥,٠٣٣,٧٩٥)	(٦,٠٧٦,٨٩٢,٥٦٤)	(١٩)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
١٤٦,٣٣٦	١٨,٩٩٧,١٥٠	(٨)	توزيعات أرباح محصلة
(٥,٣٠٦,٠٩٤)	(٣٢٨,٩٧٢)	(٢١)	مدفوعات لشراء أسهم نظام الأثابة و التحفيز
(٢,٠٢٨,٣٦٦,٢٤١)	(٢,٤٥١,٥٠٣,٤٤١)	(٢)	<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار</b>
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
٧٢٧,٨٦٦,٠٠٠	(٤٣,٠٩٤,٩٦٤)		التغير في القروض طويلة الأجل والودائع المساندة
(٨٩,٨٣٨,٧٤٤)	(٨٣,١٦٤,٧٦١)		توزيعات الأرباح المدفوعة
٦٣٨,٠٢٧,٢٥٦	(١٢٦,٢٥٩,٧٢٥)	(٣)	<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل</b>
(٢,٠٠٢,٩١١,٦٨٩)	٢,٧٤٧,١٠٢,٤٧٨	(٣+٢+١)	<b>صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة</b>
٤,٠٦٨,٠٥٩,٥٤٥	١,٩٠٤,٧٥٨,٠٧٥		رصيد النقدية وما في حكمها في اول الفترة
٢,٠٦٥,١٤٧,٨٥٦	٤,٦٥١,٨٦٠,٥٥٣		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

### قائمة التدفقات النقدية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ - تابع

			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي (إيضاح ٣٢)
٣,٢٨٢,٩٨٧,١٣٠	٣,٩٤٧,٢١٧,٥٨٢	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢,٧٨٣,١٧٢,٩٤٩	٧,٥١٥,٧٦٧,٩٠١	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٦,٥٠٨,٩٢٠,٢٦٢	١٥,٣٥٦,٩٩٠,٤٢٥	(١٩)	أذون خزانة
(٣,٧٢٩,٨١٥,٢٢٣)	(٤,٤٦١,٢٩٩,٨٢٧)		أرصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الإحتياطي
(٢٧١,١٩٧,٠٠٠)	(٢,٧٢٦,٦٨٣,٨٠٠)		أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٦,٥٠٨,٩٢٠,٢٦٢)	(١٤,٩٨٠,١٣١,٧٢٨)		أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
٢,٠٦٥,١٤٧,٨٥٦	٤,٦٥١,٨٦٠,٥٥٣		النقدية وما في حكمها في آخر الفترة



**قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١**

الإجمالي	الأرباح المحتجزة	الإثابة والتحفيز	إحتياطي مخاطر عام	الإحتياطيات	محتجز تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع	إيضاح
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
							٣٠ يونيو ٢٠٢٠
٤,٧٣٨,٦٦٩,٢٩٩	٧٥٦,٣٠١,٣٩٠	٢٦,٦٠٣,٣٨٧	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٦٣٨,٥٥٨,٤٠٥	--	٣,١٠٨,٤٥٥,٥٣٨	الرصيد في ٢٠٢٠/١/١
--	(٥١٥,٢٩٢,٦٢٧)	--	--	--	٥١٥,٢٩٢,٦٢٧	--	زيادة رأس المال (اسهم مجانية)
(٨٩,٨٣٨,٧٤٤)	(٨٩,٨٣٨,٧٤٤)	--	--	--	--	--	الأرباح الموزعة
--	(٦٧,٥٣٤,٢٠٤)	--	--	٦٧,٥٣٤,٢٠٤	--	--	المحول الى الإحتياطي القانوني
(٦٥,٦٠٨,٢٩٥)	--	--	--	(٦٥,٦٠٨,٢٩٥)	--	--	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
--	(٢,٠٦٣,٩٩٩)	--	--	٢,٠٦٣,٩٩٩	--	--	المحول إلى إحتياطي المخاطر البنكية العام
--	(٦١٢,٤٦٨)	--	--	٦١٢,٤٦٨	--	--	المحول إلى إحتياطي رأس مالى من الأرباح المحتجزة
٩,٥٥٤,٢٢٦	--	٩,٥٥٤,٢٢٦	--	--	--	--	نظام الإثابة والتحفيز
٣١٧,٠٣١,٥٣٧	٣١٧,٠٣١,٥٣٧	--	--	--	--	--	صافي أرباح الفترة المالية
٤,٩٠٩,٨٠٨,٠٢٣	٣٩٧,٩٩٠,٨٨٥	٣٦,١٥٧,٦١٣	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٦٤٣,١٦٠,٧٨١	٥١٥,٢٩٢,٦٢٧	٣,١٠٨,٤٥٥,٥٣٨	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
							٣٠ يونيو ٢٠٢١
٥,٤٦٢,٤٧٨,٥١٨	٧٠٦,١٩٢,٠٣٣	٤٥,٧١١,٨٣٩	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٨٧٨,٠٧٥,٩٠٢	--	٣,٦٢٣,٧٤٨,١٦٥	الرصيد في ٢٠٢١/١/١
--	(٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩)	--	--	--	٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩	--	(٣٠) زيادة رأس المال (اسهم مجانية)
(٨٣,١٦٤,٧٦١)	(٨٣,١٦٤,٧٦١)	--	--	--	--	--	الأرباح الموزعة
--	(٦٢,٤٦٢,٦٣٨)	--	--	٦٢,٤٦٢,٦٣٨	--	--	(٣١) المحول الى الإحتياطي القانوني
(١٨٢,٩١٠,٣٤٣)	--	--	--	(١٨٢,٩١٠,٣٤٣)	--	--	(٣١) صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
(٦,٢٢٥,٦٢٤)	(٦,٢٢٥,٦٢٤)	--	--	--	--	--	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
--	(٢,٠٦٣,٩٩٩)	--	--	٢,٠٦٣,٩٩٩	--	--	(٣١) المحول إلى إحتياطي المخاطر البنكية العام
--	(٦٠٦,٣٠٧)	--	--	٦٠٦,٣٠٧	--	--	(٣١) المحول إلى إحتياطي رأس مالى من الأرباح المحتجزة
٣,٥٤٣,٨٠١	--	٣,٥٤٣,٨٠١	--	--	--	--	(٢١) نظام الإثابة والتحفيز
٣٣٣,٩٥٣,١٩٤	٣٣٣,٩٥٣,١٩٤	--	--	--	--	--	(٣١) صافي أرباح الفترة
٥,٥٢٧,٦٧٤,٧٨٥	٤٠٨,٧٤٧,٥٤٩	٤٩,٢٥٥,٦٤٠	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٧٦٠,٢٩٨,٥٠٣	٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩	٣,٦٢٣,٧٤٨,١٦٥	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٤٠) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة الدورية وتقرأ معها.

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

### ١- معلومات عامة

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

يقدم البنك المصري الخليجي خدمات المؤسسات و التجزئة المصرفية و الاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال مركزه الرئيسي ١٠/٨ شارع احمد نسيم، الاورمان بلازا بمحافظة الجيزة و عدد ثمانية وخمسون فرعاً و يعمل بالبنك ١٩٧٢ موظفاً في تاريخ قائمة المركز المالي .

وقد اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية المستقلة في ١٠ أغسطس ٢٠٢١.

### ٢- ملخص السياسات المحاسبية

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

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

يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية" الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة.

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

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في و عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك و عن نتائج أعماله و تدفقاته النقدية و التغيرات في حقوق ملكيته.

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

#### ٢ - ب التغيرات في السياسات المحاسبية

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

#### تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية

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

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

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

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحويل تدفقات نقدية تعاقدية.

- 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 الأخر فقط في حال استوفت الشرطين التاليين ولم تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه قد تحقق من خلال تحويل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية،

- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.

عند الاعتراف الأولي بالاستثمار في الأسهم غير المحتفظ بها للمتاجرة، يجوز للبنك ان يختار بلا رجعة قياس التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الأخر. يتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده.

يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى على أنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

بالإضافة إلى ذلك، عند الإعراف الأولى، يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعة أصلاً مالياً يلبى المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر، على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في حال أن القيام بذلك سيؤدي أو يخفض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافاً لذلك.

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

### ٢ - ملخص السياسات المحاسبية - تابع

#### ٢ - ب التغيرات فى السياسات المحاسبية - تابع

##### تقييم نموذج العمل:

يقوم البنك بإجراء تقييم هدف نموذج الأعمال الذي يحتفظ فيه بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس على أفضل وجه طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وألية عمل تلك السياسات من الناحية العملية. وخصوصا لمعرفة ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الإلتزامات المالية التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة البنك.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وكيفية إدارة هذه المخاطر.
- عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك ، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل إعتبارها جزءا من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية مع بيع الأصول المالية.

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

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

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

##### اضمحلال قيمة الأصول المالية:

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

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

يطبق البنك منوها من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الاصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر تقوم الأصول بالإنتقال بين المراحل الثلاث التالية إستنادا إلى التغير فى جودة الإئتمان منذ الاعتراف الأولى بها .

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

تتضمن المرحلة الأولى الاصول المالية عند الاعتراف الأولى والتي لا تنطوي على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولى 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 الإئتمان المتوقعة على مدى الحياة - مع عدم اضمحلال قيمة الإئتمان

تتضمن المرحلة الثانية الأصول المالية التي بها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولى 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 الإئتمان المتوقعة على مدى الحياة - اضمحلال قيمة الإئتمان

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

### ٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

#### ٢ - ج المحاسبة في الإستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

##### ٢ - ج/١ الشركات التابعة

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

##### ٢ - ج/٢ الشركات الشقيقة

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

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

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

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

#### ٢ - د التقارير القطاعية

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

#### ٢ - و ترجمة العملات الأجنبية

##### ٢ - و/١ عملة التعامل والعرض

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

##### ٢ - و/٢ المعاملات والإرصدة بالعملات الأجنبية

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

- صافي دخل المتاجرة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الإلتزامات بغرض المتاجرة أو من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- بنود الدخل الشامل الأخر بحقوق الملكية بالنسبة للإستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.
- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة إستثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، ويتم 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 للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر).
- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغيير 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.

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

### ٢ - ملخص السياسات المحاسبية - تابع

#### ٢ - ز الأصول المالية

السياسة المالية المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

يقوم البنك بتبويب أصوله المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة ، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويستند التصنيف بشكل عام إلى نموذج الأعمال الذى تدار به الأصول المالية وتدفعاتها النقدية التعاقدية.

#### الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

- يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في 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 الأصول المالية على أساس القيمة العادلة ، تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع.
- هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

#### وتتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلي:

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

#### ٢ - ح المقاصة بين الأدوات المالية

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

#### ٢ - ط إيرادات ومصروفات العائد

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

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المُستهلكة لأداة دين سواء كانت أصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد ومصروفات العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى قيمة الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف الاوولى. 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 مضطحة 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 الشخصى والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أسطاط الجدولة وبعد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المُهمش قبل الجدولة الذى لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في المركز المالي قبل الجدولة.



## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

### ٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

#### ٢ - ي إيرادات الأتعاب والعمولات

- يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقرض أو المدبونييات 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 الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأية جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.

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

#### ٢ - ك إيرادات توزيعات الأرباح

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

#### ٢ - ل اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

#### ٢ - م إضمحلل الأصول المالية

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

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

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

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

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

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

### ٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

#### ٢- م إضمحلل الأصول المالية - تابع

##### الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

##### • المعايير الكمية

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

##### • المعايير النوعية

إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

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

##### قروض المؤسسات والمشر وعات المتوسطة

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

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

##### التوقف عن السداد:

تدرج قروض وتسهيلات المؤسسات والمشر وعات المتوسطة، والصغيرة، ومتناهية الصغر، والتجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية إذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٦٠) يوم على الأكثر وتقل عن (٩٠) يوم، علما بأن هذه المدة (٦٠ يوم) ستخفض بمعدل (١٠) أيام سنويا لتصبح (٣٠) يوما خلال (٣) سنوات من تاريخ التطبيق (عام ٢٠١٩)، وقد انخفضت المدة لتصبح (٤٠) يوما خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١.

##### الترفي بين المراحل (٣،٢،١):

##### • الترفي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

##### • الترفي من المرحلة الثالثة الي المرحلة الثانية:

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

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

### ٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

#### ٢ - ن الأصول غير الملموسة

##### برامج الحاسب الآلى

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة الحاسب الآلى كمصروف فى قائمة الدخل عند تكيدها 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 فى فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.

يتم الاعتراف بتكلفة تطوير بالمصروفات التى تؤدى الى الزيادة أو التوسع فى 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 - س 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 فى استخدامها، و يشمل ذلك الأصول المقنتاة مقابل تسوية قروض وأصول ثابتة التى يوقف البنك استخدامها بغرض بيعها والشركات التابعة والشقيقة التى يفتنيها البنك بغرض بيعها.

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

وإذا غير البنك خطة البيع، يتم تعديل القيمة الدفترية للاصل للمبلغ التى كان سيتم قياس الاصل به لو لم يكن مبوباً كأصل محتفظ به بغرض البيع مع الاخذ فى الاعتبار اى اضمحلال للقيمة، وبالنسبة للأصول المقنتاة 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 فى قيمة الأصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع و ربح و خسارة البيع فى بند ايرادات (مصروفات) تشغيل اخرى.

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

### ٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

#### ٢ - ع الأصول الثابتة

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

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

لا يتم إهلاك الأراضى، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية، كالتالى:

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

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

#### ٢ - ف اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

#### ٢ - ص النقدية وما فى حكمها

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

### ٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

#### ٢ - ق المخصصات الأخرى

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

#### ٢ - ر مزايا العاملين

##### ٢ - ر/١ التأمينات الإجتماعية

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

##### ٢ - ر/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 - ر/٣ التزامات 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 - ر/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 السنوى وفقاً لمستوى الأداء المالي للبنك وتقرير أداء الفرد حسب درجته الوظيفية.

#### ٢ - ش ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة الفترة المالية كلا من الضريبة الحالية والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببند حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

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

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

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

#### ٢ - ت الاقتراض

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

#### ٢ - ث رأس المال

##### توزيعات الأرباح

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



## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

### ٣- إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها الى مخاطر مالية متنوعة، وقيول المخاطر هو أساس النشاط المالي، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة، ولذلك يهدف البنك الى تحقيق التوازن الملازم 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 ووضع 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 وروساء 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 لمسؤولي الائتمان للوصول الى تصنيف الجدارة الملازم. وقد تم تقسيم عملاء البنك الى عشر فئات للجدارة ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر. ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً. ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.

#### فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

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

#### أدوات الدين وأذون الخزنة والأذون الأخرى

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

### ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

#### أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

##### ٣ - 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 إلى 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 ببندو المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً.

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.

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

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزينة 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 الآخر 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 المصريح به لمنح القروض، أو الضمانات، أو الاعتمادات المستندية. ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان. إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة. ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

**٣- إدارة المخاطر المالية - تابع**
**أ - ٣ خطر الائتمان - تابع**
**٣ - أ/٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات**

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة الوارد في الميزانية في نهاية السنة 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 %		الخسائر الائتمانية المتوقعة %	
	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ديون جيدة	٣٢,٣٣%	٣٣,٥٢%	٠,٨٧%	٠,٥٤%	
المتابعة العادية	٥٤,٥٤%	٥٥,٣٤%	٦,٥٨%	٧,٢١%	
المتابعة الخاصة	٧,٢٥%	٦,٣٤%	٣٢,٩٩%	٢٧,٨٥%	
ديون غير منتظمة	٥,٨٨%	٤,٨٠%	٥٩,٥٦%	٦٤,٤٠%	
	١٠٠,٠٠%	١٠٠,٠٠%	١٠٠,٠٠%	١٠٠,٠٠%	

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

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

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ الميزانية على أساس كل حالة على حدة، ويجري تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة. ويشمل التقييم عادة الضمان القائم، بما في ذلك إعادة تأكيد التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات. ويتم تكوين الخسائر الائتمانية المتوقعة 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 ووضعه 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 الخسائر الائتمانية المتوقعة المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة. ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح رقم (٣/أ) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية.

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

## أ - ٣ 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 جداً	٦
المتابعة الخاصة	٣	%٥	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٧
ديون غير منتظمة	٤	%٢٠	دون المستوى	٨
ديون غير منتظمة	٤	%٥٠	مشكوك في تحصيلها	٩
ديون غير منتظمة	٤	%١٠٠	رديئة	١٠

## ٣ - أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

## البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنية مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢١ جنية مصري	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
٢,٦٩٦,٦١٠,٢٨٨	٧,٥١٥,٧٦٧,٩٠١	أرصدة لدى البنوك
٧,٧٨١,٤٧٧,٥٣٥	١٥,٥٥٠,٨١٥,٤٢٥	أذون الخزانة وأوراق مالية أخرى
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٩٥,٨٤٧,٢٩٩	٤٠,٦١٥,٢٠٢	- حسابات جارية مدينة
٨٥,١٤٤,٢٩٩	٨٢,٨٦٨,١١٧	- بطاقات ائتمان
٦,٢٤٢,٤١٨,٧١٣	٧,٣٤١,٠٥٧,٩٨٤	- قروض شخصية
٢٨٩,٣٤٦,٣٧٧	٣٠٥,١٤٠,١٤٩	- قروض عقارية
		قروض مؤسسات
٢,٢٦١,٨٥٦,٦٣٨	٢,٠٣١,٥٦٧,١٢٤	- حسابات جارية مدينة
٧,٦٧٦,٣٦٩,٥٥٩	٨,٠٥٤,٦٣٤,٤٥٧	- قروض مباشرة
٧,٥١٨,٤٩٤,٥٨٩	٦,٩٤٣,٧٥٢,٠٢٩	- قروض مشتركة
		استثمارات مالية
٢٠,٦١٣,٨٢٧,٠٤٢	٢٢,٩٢٥,١٣٥,٠٥٠	- أدوات دين
٢,٤٤٠,٢٣٩,٣٩٤	٢,٣٩٧,٩٤٤,٦٨١	أصول أخرى
٥٧,٧٠١,٦٣١,٧٣٣	٧٣,١٨٩,٢٩٨,١١٩	الاجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
٢٦٩,٤٤٥,٠٠٠	٦٩,٣٢٠,٠٠٠	اعتمادات مستندية
٢,٣٢٦,٢٦٥,٠٠٠	٢,٤٣٣,٧٥٠,٠٠٠	خطابات ضمان
٢,٥٩٥,٧١٠,٠٠٠	٢,٥٠٣,٠٧٠,٠٠٠	الاجمالي

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

## أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المستقلة

٣٠ يونيو ٢٠٢١

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	--	--	--	٧,٥١٥,٧٦٧,٩٠١
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
<b>إجمالي القيمة الدفترية</b>	<b>٧,٥١٥,٧٦٧,٩٠١</b>	--	--	<b>٧,٥١٥,٧٦٧,٩٠١</b>
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢,٠٤٥,٣٥٦)	--	--	(٢,٠٤٥,٣٥٦)
<b>القيمة الدفترية</b>	<b>٧,٥١٣,٧٢٢,٥٤٥</b>	--	--	<b>٧,٥١٣,٧٢٢,٥٤٥</b>

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١

أذون الخزانة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	١٥,٥٥٠,٨١٥,٤٢٥	--	--	١٥,٥٥٠,٨١٥,٤٢٥
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
<b>إجمالي القيمة الدفترية</b>	<b>١٥,٥٥٠,٨١٥,٤٢٥</b>	--	--	<b>١٥,٥٥٠,٨١٥,٤٢٥</b>
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢١,٤٠١,٩٦٩)	--	--	(٢١,٤٠١,٩٦٩)
<b>القيمة الدفترية</b>	<b>١٥,٥٢٩,٤١٣,٤٥٦</b>	--	--	<b>١٥,٥٢٩,٤١٣,٤٥٦</b>



## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 الخزائنة
	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 الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧,٧٧١,٨٦٧,٨٩٩	--	--	٧,٧٧١,٨٦٧,٨٩٩	القيمة الدفترية

الإجمالي	٣٠ يونيو ٢٠٢١			فروض وتسهيلات للأفراد
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٣,٢٩٥,٤٥٣,٦٨٠	١٨,٥١٤,٣٩٤	٨٩,٨٨١,٧٢٥	٣,١٨٧,٠٥٧,٥٦١	درجة الإئتمان
٣,٩٦٢,١٢٢,٢٤٣	--	--	٣,٩٦٢,١٢٢,٢٤٣	ديون جيدة
٢١٢,٤٣٢,٩١٢	--	٢١٢,٤٣٢,٩١٢	--	المتابعة العادية
٢٩٩,٦٧٢,٦١٧	٢٩٩,٦٧٢,٦١٧	--	--	متابعة خاصة
٧,٧٦٩,٦٨١,٤٥٢	٣١٨,١٨٧,٠١١	٣٠٢,٣١٤,٦٣٧	٧,١٤٩,١٧٩,٨٠٤	ديون غير منتظمة
(٣٢١,٨٠٩,٦٤٨)	(٢٠١,٢٨٨,٩٠٥)	(٤٩,٦٢٢,٥٩٨)	(٧٠,٨٩٨,١٤٥)	إجمالي القيمة الدفترية
٧,٤٤٧,٨٧١,٨٠٤	١١٦,٨٩٨,١٠٦	٢٥٢,٦٩٢,٠٣٩	٧,٠٧٨,٢٨١,٦٥٩	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
				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
٦,٧١٢,٧٥٦,٦٨٨	١٢٥,٣٦٧,٣٨٦	٢٠٧,٥٥٦,٧٢٩	٦,٣٧٩,٨٣٢,٥٧٣	ديون غير منتظمة
(١٧٠,٧٠٣,٣٨٣)	(٦٨,٦٣٢,٠٢٤)	(٣٠,٥٨٢,٦٤٩)	(٧١,٤٨٨,٧١٠)	إجمالي القيمة الدفترية
٦,٥٤٢,٠٥٣,٣٠٥	٥٦,٧٣٥,٣٦٢	١٧٦,٩٧٤,٠٨٠	٦,٣٠٨,٣٤٣,٨٦٣	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
				القيمة الدفترية

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

## أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للمؤسسات	درجة الائتمان
٤,٧٢٣,٠٨٥,١٧١	١٩٦,١٢٥	١٠	٤,٧٢٢,٨٨٩,٠٣٦		ديون جيدة
٩,٥٦٤,١٧١,٥٤٧	--	٣٢٩,٩١٠,١١٣	٩,٢٣٤,٢٦١,٤٣٤		المتابعة العادية
١,٥٨٥,١٢٦,٩٧١	٢٧,١٤٧,٩٨٢	١,٠٨٢,٩١٠,٣٧٣	٤٧٥,٠٦٨,٦١٦		متابعة خاصة
١,١٥٧,٥٦٩,٩٢١	١,١٥٧,٥٦٩,٩٢١	--	--		ديون غير منتظمة
١٧,٠٢٩,٩٥٣,٦١٠	١,١٨٤,٩١٤,٠٢٨	١,٤١٢,٨٢٠,٤٩٦	١٤,٤٣٢,٢١٩,٠٨٦		إجمالي القيمة الدفترية
(١,٤٣٩,٠٤٨,٩٢١)	(٨٧٠,٢٥٥,٥٧٣)	(٤٨٢,٣٩٢,٨٧٥)	(٨٦,٤٠٠,٤٧٣)		يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٥,٥٩٠,٩٠٤,٦٨٩	٣١٤,٦٥٨,٤٥٥	٩٣٠,٤٢٧,٦٢١	١٤,٣٤٥,٨١٨,٦١٣		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 الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٦,١٣٥,٩١٠,٧٩٠	١٥٢,٢٧٩,٨٢٩	١,٠٠٥,٤٣٧,٧٣٥	١٤,٩٧٨,١٩٣,٢٢٦		القيمة الدفترية

٣٠ يونيو ٢٠٢١

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	درجة الائتمان
١٧,٦٧٤,٦٧٢,١٧٣	--	--	١٧,٦٧٤,٦٧٢,١٧٣		ديون جيدة
--	--	--	--		المتابعة العادية
--	--	--	--		متابعة خاصة
--	--	--	--		ديون غير منتظمة
١٧,٦٧٤,٦٧٢,١٧٣	--	--	١٧,٦٧٤,٦٧٢,١٧٣		إجمالي القيمة الدفترية
(٣٧,٠٨٣,١٦٦)	--	--	(٣٧,٠٨٣,١٦٦)		يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٧,٦٣٧,٥٨٩,٠٠٧	--	--	١٧,٦٣٧,٥٨٩,٠٠٧		القيمة الدفترية

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

## أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٤,٩٥٠,٣٧٥,٢٢١	--	--	١٤,٩٥٠,٣٧٥,٢٢١	درجة 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 الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٤,٩١٢,٩٤٣,٢١٦	--	--	١٤,٩١٢,٩٤٣,٢١٦	القيمة الدفترية

٣٠ يونيو ٢٠٢١				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٥,٢٦٢,٩٦٢,٨٧٧	--	--	٥,٢٦٢,٩٦٢,٨٧٧	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٥,٢٦٢,٩٦٢,٨٧٧	--	--	٥,٢٦٢,٩٦٢,٨٧٧	إجمالي القيمة الدفترية
(١٢,٢٢٣,٣٥٠)	--	--	(١٢,٢٢٣,٣٥٠)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥,٢٥٠,٧٣٩,٥٢٧	--	--	٥,٢٥٠,٧٣٩,٥٢٧	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 الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥,٦٦٢,٩٢١,٢٨٣	--	--	٥,٦٦٢,٩٢١,٢٨٣	القيمة الدفترية

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 السنة نتيجة لهذه العوامل:

٣٠ يونيو 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
--	--	--	--	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٩,٧٦٢)	--	--	(٩,٧٦٢)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
(٦,٩٠٩)	--	--	(٦,٩٠٩)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢,٠٤٥,٣٥٦	--	--	٢,٠٤٥,٣٥٦	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 الفترة
(٢٦,٣٤١)	--	--	(٢٦,٣٤١)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢,٠٦٢,٠٢٧	--	--	٢,٠٦٢,٠٢٧	الرصيد في آخر الفترة المالية

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

## ٣- أ خطر الائتمان - تابع

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١

أذون الخزانة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١	٩,٦٠٩,٦٣٦	--	--	٩,٦٠٩,٦٣٦
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	١١,٩٣٠,٦٦٥	--	--	١١,٩٣٠,٦٦٥
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الأولى	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	--	--	--	--
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال الفترة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات أجنبية	(١٣٨,٣٣٢)	--	--	(١٣٨,٣٣٢)
الرصيد في آخر الفترة المالية	٢١,٤٠١,٩٦٩	--	--	٢١,٤٠١,٩٦٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

## أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

٣٠ يونيو 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
٣١,٤١٤,٥٢٤	٢,١٣٤,٥٣١	٣,٩٣٨,٤٢٦	٢٥,٣٤١,٥٦٧	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٣٥,٨٩٩,٢٩٤)	(٣٠,٠٢٠,٠٥٦)	(٢,٥١٩,٢٧٣)	(٣,٣٥٩,٩٦٥)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	(٤٥,٧٤٩)	(١,٤١٧,٦٧٢)	١,٤٦٣,٤٢١	المحول إلى المرحلة الأولى
--	(٥١,٤٩٧)	٢٦,٩٢٨,٣٨٢	(٢٦,٨٧٦,٨٨٥)	المحول إلى المرحلة الثانية
--	٨٨,٠٢٣,٣٨٢	(٢٩,٥٤٢,٠٣٣)	(٥٨,٤٨١,٣٤٩)	المحول إلى المرحلة الثالثة
١٥٤,٤١٩,٤١١	٧١,٤٤٤,٥٥٥	٢١,٦٥٢,١١٢	٦١,٣٢٢,٧٤٤	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
١,١٧٢,٠٤٤	١,١٧٢,٠٤٤	--	--	متحصلات من ديون سبق اعدامها
--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
(٤٢٠)	(٣٢٩)	٧	(٩٨)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣٢١,٨٠٩,٦٤٨	٢٠١,٢٨٨,٩٠٥	٤٩,٦٢٢,٥٩٨	٧٠,٨٩٨,١٤٥	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 مصدرة
(٥,٥٠٢,٦٨٨)	(١,٢٨٨,٨٠١)	(١,٦٥٧,٣١٥)	(٢,٥٥٦,٥٧٢)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	(٤,٦٧٢,٨٥١)	(١٠,١٨٩,٨٣٧)	١٤,٨٦٢,٦٨٨	المحول إلى المرحلة الأولى
--	(٦,٩٠٦,٠١١)	١٨,٨٠٩,٩٩٦	(١١,٩٠٣,٩٨٥)	المحول إلى المرحلة الثانية
--	٩,٣٦٤,٥٦٨	(٦,٢٧٥,٧٤٤)	(٣,٠٨٨,٨٢٤)	المحول إلى المرحلة الثالثة
٤١,٢٩٣,٢٥٣	١٨,٦١٠,٠١٢	١٣,٩٨٢,٠٢٠	٨,٧٠١,٢٢١	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
٣,٧٥٨,٤٠١	٣,٧٥٨,٤٠١	--	--	متحصلات من ديون سبق اعدامها
--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
(٩١,١٢٤)	(٤,٩٧٦)	--	(٨٦,١٤٨)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٧٠,٧٠٣,٣٨٣	٦٨,٦٣٢,٠٢٤	٣٠,٥٨٢,٦٤٩	٧١,٤٨٨,٧١٠	الرصيد في آخر الفترة المالية



## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

## أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

٣٠ يونيو 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
١,٩٩٨,٥٥٧	٢٧٠	٨٨٨,١٥٨	١,١١٠,١٢٩	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٢,٣٣٤,٨٠٧)	(١,٦٣٣,٨٦٨)	(١٦١,١٠٣)	(٥٣٩,٨٣٦)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	(٥١)	(٣,٨٥٥,٦٣٤)	٣,٨٥٥,٦٨٥	المحول إلى المرحلة الأولى
--	(١)	٨٩٧,٩٠٨	(٨٩٧,٩٠٧)	المحول إلى المرحلة الثانية
--	٣٩,٦٨٥,٢٩٣	(٣٨,٥٠٣,٠٥١)	(١,١٨٢,٢٤٢)	المحول إلى المرحلة الثالثة
١٢١,٧٤٨,٤٠٩	(٥٧,٤٤٤,٧٥٢)	١٧٤,٥٩٨,٧٥٦	٤,٥٩٤,٤٠٥	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
(١,٠٣٧,٤٩٢)	(١,٠٣٧,٤٩٢)	--	--	الإعدام خلال الفترة
(٢,١٣٥,٧٤٢)	(١,٩٦٠,٥٣٥)	(٢٧,٤٥٩)	(١٤٧,٧٤٨)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٤٣٩,٠٤٨,٩٢١	٨٧٠,٢٥٥,٥٧٣	٤٨٢,٣٩٢,٨٧٥	٨٦,٤٠٠,٤٧٣	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
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	متحصلات من ديون سبق اعدامها
--	--	--	--	محول من مخصصات أخرى
(٢٣,٥١٩,٥٣٤)	(٢٣,٥١٩,٥٣٤)	--	--	الإعدام خلال الفترة
(١٣,١٠٠,٧٨٣)	(١٢,١٨٢,٤٥٧)	(١,٩٧٣,٥٦٧)	١,٠٥٥,٢٤١	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٣٢٠,٨٠٩,٩٩٦	٨٩٢,٦٤٦,٧٠٩	٣٤٨,٥٥٥,٣٠٠	٧٩,٦٠٧,٩٨٧	الرصيد في آخر الفترة المالية

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

## أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٧,٤٣٢,٠٠٥	--	--	٣٧,٤٣٢,٠٠٥	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
--	--	--	-	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(٨٢,٤٩٨)	--	--	(٨٢,٤٩٨)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
(٢٦٦,٣٤١)	--	--	(٢٦٦,٣٤١)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣٧,٠٨٣,١٦٦	--	--	٣٧,٠٨٣,١٦٦	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 الفترة
(١٥٧,١٤١)	--	--	(١٥٧,١٤١)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣٧,٤٣٢,٠٠٥	--	--	٣٧,٤٣٢,٠٠٥	الرصيد في آخر الفترة المالية

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

## أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

٣٠ يونيو 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
(٧٢٤,٧٧٧)	--	--	(٧٢٤,٧٧٧)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
(٨٢,٤١١)	--	--	(٨٢,٤١١)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٢,٢٢٣,٣٥٠	--	--	١٢,٢٢٣,٣٥٠	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 الفترة
(٦٠,٤٣٥)	--	--	(٦٠,٤٣٥)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٣,٠٣٠,٥٣٨	--	--	١٣,٠٣٠,٥٣٨	الرصيد في آخر الفترة المالية

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

**٣- إدارة المخاطر المالية - تابع**
**٣- أ خطر الائتمان - تابع**
**٣- أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع**

تمثل الجداول السابقة أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ يونيو 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 ٣٣,٨٨% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٤١,٨٩% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٥٢,٥٧% مقابل ٤٩,٢١% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

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

- ٩٢,٩٥% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٤,٢٠% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.
- ٨٧,١٣% 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢١.
- ٩٩,٢٥% من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٨,٥٠% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

**٣- أ/٦ قروض وتسهيلات**

فيما يلي أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للعملاء	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٠,٩٧٢,٩٢١,٣٧٦	٢١,٦٠٨,٤٧٦,٩٩٣	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٢,٠٧٠,٩١٠,٤٤٥	١,٨٥٩,٣٤٧,٢٨٩	متأخرات ليست محل اضمحلال
١,١٢٥,٦٤٥,٦٥٣	١,٣٣١,٨١٠,٧٨٠	محل اضمحلال
٢٤,١٦٩,٤٧٧,٤٧٤	٢٤,٧٩٩,٦٣٥,٠٦٢	<b>الاجمالي</b>
(١,٤٩٢,٦٠٤,٨٩٢)	(١,٧٦١,٢٤٥,٠٩٦)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة والعوائد المجنبة
٢٢,٦٧٦,٨٧٢,٥٨٢	٢٣,٠٣٨,٣٨٩,٩٦٦	<b>الاجمالي</b>

- انخفاض محفظة القروض والتسهيلات للعملاء في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ بنسبة ٣% مقارنة برصيد المحفظة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.
- يتضمن إيضاح رقم (١٨) معلومات إضافية عن الخسائر الائتمانية المتوقعة عن القروض والتسهيلات للعملاء.
- ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع الى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

## أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

## ٣ - أ/٦ قروض وتسهيلات - تابع

## القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (بالصافي)

إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	٣٠ يونيو ٢٠٢١							
	قروض مشتركة	مؤسسات قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جيدة
٨,٠٠٣,١٥٦,٠٠٧	٣,٣٤٠,٩٤٣,٢٢٣	١,٠٥٧,٦١٤,٦٤٠	٣١٩,١١١,٣٥٠	--	٣,٢١٨,٠٢٦,٦٩٨	٣٢,٥٢٩,٣٣٩	٣٤,٩٣٠,٧٥٧	المتابعة العادية
١٣,٤١٠,٣٩٤,٦٦٨	٢,٧٥٠,٨٠٤,٤٩٥	٥,٨٣١,٢٧٠,٣٨٠	٩٣٤,٠٦٩,٤٩٣	٢٦٦,٣٠٣,٥٧٩	٣,٥٩٠,٥٩٦,١٤٦	٣٧,٣٢٩,٣٦٤	٢١,٢١١	المتابعة الخاصة
١,٢١٦,٦٦٧,٨٤٧	٢١٩,٤٠١,٥١٦	٤٤٧,٥٦٧,٤٨٧	٣٨٦,٣٨٧,٧١١	٥,٦٦١,٠٤٢	١٥٤,١١٦,٥٢٨	٣,٥٣٠,٨٢٢	٢,٧٤١	غير منتظمة
٤٠٨,١٧١,٤٤٤	١٠٧,٠٠٩,٩٦٨	٨٤,٢٨٣,٩٧٩	١١٢,١٥٦,٧٣٦	٨,٤١٨,٨٦٩	٩٤,٥٦٦,٩٥٠	١,٥٣٣,٤٧٧	٢٠١,٤٦٥	
٢٣,٠٣٨,٣٨٩,٩٦٦	٦,٤١٨,١٥٩,٢٠٢	٧,٤٢٠,٧٣٦,٤٨٦	١,٧٥١,٧٢٥,٢٩٠	٢٨٠,٣٨٣,٤٩٠	٧,٠٥٧,٣٠٦,٣٢٢	٧٤,٩٢٣,٠٠٢	٣٥,١٥٦,١٧٤	الإجمالي

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

## ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠							
	قروض مشتركة	مؤسسات قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات	حسابات جارية مدينة	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جيدة
٨,٠٩٢,٥٣١,٤٨٩	٣,٧٥٢,٥٧٧,٥٩٣	٨٥٤,٦٠٩,٨٥٤	٦٧٠,٨٦٣,٠٠٢	--	٢,٦٨٨,٩٣٦,٧١٥	٣٦,٠٠١,٦٥٥	٨٩,٥٤٢,٦٧٠	المتابعة العادية
١٣,٢٦٨,٣٠٢,١٧٢	٢,٩٤١,٣٣٥,٢٤١	٥,٧٥٧,٥٦٠,٥٣٥	١,٠٠٨,٥٨٠,٦٠١	٢٥٣,٧٢٤,٤٩٩	٣,٢٦٧,٣٨٣,٠٦٠	٣٩,٦٩٧,٤٢٨	٢٠,٨٠٨	المتابعة الخاصة
١,١١٦,٤٦١,٥٠٣	٢٧٥,٣٣٧,٩٨٥	٤٢٦,٠٨٦,١٥٤	٢٩٦,٥٦١,٣٦٣	١٢,٢٧٩,٢٩٤	١٠٤,٠٩٠,٤٣٨	٢,١٠٤,٠١٦	٢,٢٥٣	غير منتظمة
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	الإجمالي

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

## أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

## ٣ - أ/٦ 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:

٣٠ يونيو ٢٠٢١				أفراد
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٨٥٣,٧٤٩,٠٦٩	٨٣,٢٥٧	٨٥٠,٨٤٠,٣٧٤	٢,٨٢٥,٤٣٨	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
١٩٣,٢٦٧,٢٣١	٢٥,١٦٧	١٩١,٣٤٩,١٦١	١,٨٩٢,٩٠٣	متأخرات من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٨٦,٣٩٢,٢١٩	١٢,١٤١,٠٠٠	٧٣,٥٢١,٩٤١	٧٢٩,٢٧٨	متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
١,١٣٣,٤٠٨,٥١٩	١٢,٢٤٩,٤٢٤	١,١١٥,٧١١,٤٧٦	٥,٤٤٧,٦١٩	<b>الاجمالي</b>

٣٠ يونيو ٢٠٢١				مؤسسات
الاجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٤٧,٢٧٨,١٩٨	--	٤٦,٦٠٧,١٩٨	٦٧١,٠٠٠	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
١,٤٤٧,٠٠٠	--	٨٨٥,٠٠٠	٥٦٢,٠٠٠	متأخرات من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٦٧٧,٢١٣,٥٧٢	٣٩٣,٣٨٥,٦٤٢	٢٣٩,١١٩,٩٥٠	٤٤,٧٠٧,٩٨٠	متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٧٢٥,٩٣٨,٧٧٠	٣٩٣,٣٨٥,٦٤٢	٢٨٦,٦١٢,١٤٨	٤٥,٩٤٠,٩٨٠	<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 المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 ١,٣٣١,٨١٠,٧٨٠ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ مقابل ١,١٢٥,٦٤٥,٦٥٣ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

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

الإجمالي	مؤسسات				أفراد			قروض محل اضمحلال بصفة منفردة ٣٠ يونيو ٢٠٢١
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات	حسابات جارية مدينة	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١,٣٣١,٨١٠,٧٨٠	٣١٣,٦٣٦,٠٠٠	٥٥٣,٢٤٨,٧٦٥	٢٩٠,٦٨٥,١٥٦	٥٣,٤٣٩	١٦٨,٩٢٦,٧٤٦	٥,٢٥٧,٥٢٦	٣,١٤٨	٢,١٣٨
١,١٢٥,٦٤٥,٦٥٣	٣١٤,٦٤٢,٠٠٠	٥٦٠,٩٢٦,٤١٩	١٦٩,١٧٦,٥٩٠	٢١,٥٧٤	٧٩,١٧٧,٦٦٨	١,٦٩٩,٢٦٤	٢,١٣٨	٢,١٣٨

## 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 إلى 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 ٨٤٩,٧٩٢ الف جنيه مصري مقابل ٧٩٢,٠٧٣ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	قروض وتسهيلات للعملاء
الف جنية مصري	الف جنية مصري	مؤسسات
٢٨٧,٨٥٧	٢٨٦,٦٧١	- حسابات جارية مدينة
٥٠٤,٢١٦	٥٦٣,١٢١	- قروض مباشرة
٧٩٢,٠٧٣	٨٤٩,٧٩٢	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	B
٢٩٣,٤٠٥,٠١٢	٢٩٣,٤٠٥,٠١٢	--	٣٨,٩٧٤,٤٢١,٢١٢
٣٨,٩٧٤,٤٢١,٢١٢	--	٣٨,٩٧٤,٤٢١,٢١٢	٣٨,٩٧٤,٤٢١,٢١٢
٣٩,٢٦٧,٨٢٦,٢٢٤	٢٩٣,٤٠٥,٠١٢	٣٨,٩٧٤,٤٢١,٢١٢	الإجمالي



## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

### ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

#### ٣ - ب خطر السوق

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

وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين. ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق إلى مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية. وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير عرض المتاجرة فتتأثر بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع.

#### ٣ - ب/١ أساليب قياس خطر السوق

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

#### اختبارات الضغوط Stress Testing

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 السنة المالية.

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

الاجمالي	عملات اخرى	القيمة لأقرب معادل جنيه مصرى				جنية مصري	
		يورو	جنيه أسترليني	دولار أمريكي	جنية مصري		
٣,٩٤٧,٢١٧,٥٨٢	٧,٠١٦,٠٩٨	٣٣,٠١٧,٧٨٣	٣,٧٦٤,٤٩١	١٧١,٦٢٦,٦٠٦	٣,٧٣١,٧٩٢,٦٠٤	٢٠٢١ يونيو	الأصول المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
٧,٥١٣,٧٢٢,٥٤٥	١٣,٤١٧,٤٨٨	١,٥٧٢,٩٥٨,٤٦٧	٧٠٠,٦١٨	١,٩٢٩,٦٢٣,٥٨٨	٣,٩٩٧,٠٢٢,٣٨٤		نقدية و أرصدة لدى البنك المركزى المصرى
١٧,٩٨٤,٤٤٩,٩٩٥	--	٣٤٦,٥٤٠,٥٥٢	--	٢,٩٣٥,٤٢٧,٢٢٧	١٤,٧٠٢,٤٨٢,٢١٦		أرصدة لدى البنوك
٢٣,٠٣٨,٣٨٩,٩٦٦	٦,٦٢٣	٧,٤٨٢,٤٠١	١٦,١٤٢	٣,٨٠٥,٠٩٠,٧٦٥	١٩,٢٢٥,٧٩٤,٠٣٥		أذون الخزانة
١٧,٦٥٨,٢١٠,٥٠٩	--	٤٥٢,٣٠٣,١٩٢	--	٢,٧٥٨,٦٦٤,٢٦٠	١٤,٤٤٧,٢٤٣,٠٥٧		قروض وتسهيلات للعملاء
٥,٢٥٠,٧٣٩,٥٢٧	--	١١٣,٦٥٣,٤٥٩	--	١,١٠٧,١٠٨,٩٢٠	٤,٠٢٩,٩٧٧,١٤٨		استثمارات مالية
٧٥,٣٩٢,٧٣٠,١٢٤	٢٠,٤٤٠,٢٠٩	٢,٥٢٥,٩٥٥,٨٥٤	٤,٤٨١,٢٥١	١٢,٧٠٧,٥٤١,٣٦٦	٦٠,١٣٤,٣١١,٤٤٤		- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
							- بالتكلفة المستهلكة
							إجمالى الأصول المالية
							الالتزامات المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
١,٩٠٠,٤٠٩,٢١٣	٤,٢٢٣,٨٣١	١,٢٢٩,٥٦٩,٦٩٨	٣٦,٢٨٠,٠٠٢	٢٣٩,٩٤٥,١١٥	٣٩٠,٣٩٠,٥٦٧		أرصدة مستحقة للبنوك
٦٨,٦٥٠,٩٠٢,٩٥٦	٣٢,٣٩٦,٦٤٧	٨٤٦,٩٣٨,٣٢٣	٩٠,٧٢٨,٠٨٢	١٠,٨٣٥,٦٧٤,٠٨٠	٥٦,٨٤٥,١٦٥,٨٢٤		ودائع العملاء
١,٨٩٨,٣٧٣,١٤٣	--	--	--	١,٠٩٧,٧٢٦,٠٠٠	٨٠٠,٦٤٧,١٤٣		قروض أخرى / ودائع مساندة
٧٢,٤٤٩,٦٨٥,٣١٢	٣٦,٦٢٠,٤٧٨	٢,٠٧٦,٥٠٨,٠٢١	١٢٧,٠٠٨,٠٨٤	١٢,١٧٣,٣٤٥,١٩٥	٥٨,٠٣٦,٢٠٣,٥٣٤		إجمالى الالتزامات المالية
٢,٩٤٣,٠٤٤,٨١٢	(١٦,١٨٠,٢٦٩)	٤٤٩,٤٤٧,٨٣٣	(١٢٢,٥٢٦,٨٣٣)	٥٣٤,١٩٦,١٧١	٢,٠٩٨,١٠٧,٩١٠		صافى المركز المالى في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
							الأصول والالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٦٧,٧٩٤,١٢٢,٩١٩	٧٥,٩١٨,٢٢٤	١,٣٣٩,٨٩٨,٣٢٩	٥,٩١٤,٧٧٨	١٣,٣٥١,٣٢٨,٤٦٢	٥٣,٠٢١,٠٦٣,١٢٦		إجمالى الأصول المالية
٦٤,٩٠٢,٤٦٥,٩٦٥	٢٦,١٧٨,٣٥٨	١,١٤٣,٩٨٢,٤٧٤	١١٠,٤٨٥,٥٤٣	١٢,٤٧٧,٢٦٧,١٣٦	٥١,١٤٤,٥٥٢,٤٥٤		إجمالى الالتزامات المالية
٢,٨٩١,٦٥٦,٩٥٤	٤٩,٧٣٩,٨٦٦	١٩٥,٩١٥,٨٥٥	(١٠٤,٥٧٠,٧٦٥)	٨٧٤,٠٦١,٣٢٦	١,٨٧٦,٥١٠,٦٧٢		صافى المركز المالى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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	الإجمالي
٦,٨٢٢,٩٠١	--	--	--	--	٦,٨٢٢,٩٠١
٧٤٧,٢٧٨	٢٦٠,٨٣١	١٠١,٣٨٦	--	--	١,١٠٩,٤٩٥
٢,٣٧٨,٢١٨	٢,٠٥٣,٥٥١	١٤,٦٢٧,٩٦٥	٥١١,٨٨٣	١٩,٢٢٥	١٩,٥٩٠,٨٤٢
٧٣٠,١٢٢	٣٣١,٥٩٠	١,٩١٠,٦٧٩	٢٢,٨٨٢,٣٥٧	٢,٣٦٧,٥٦١	٢٨,٢٢٢,٣٠٩
١٦,٩٥٥,٤١٥	٧٨٢,٦٧٠	٢,٢٢٩,١٧١	٤,٠٥٣,٩٣٣	١,١٤١,٦١٠	٢٥,١٦٢,٧٩٩
--	--	--	--	٣٤١,٩٤٠	٣٤١,٩٤٠
--	٥,٠٠٠	--	--	--	٥,٠٠٠
٢٧,٦٣٣,٩٣٤	٣,٤٣٣,٦٤٢	١٨,٨٦٩,٢٠١	٢٧,٤٤٨,١٧٣	٣,٨٧٠,٣٣٦	٨١,٢٥٥,٢٨٦
<b>إجمالي الأصول المالية</b>					
<b>الالتزامات المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١</b>					
١,٨٩٦,٤٤٧	--	--	--	--	١,٨٩٦,٤٤٧
٩,٧١٤,٤١١	١,٢٩٥,٨٢٣	٣,٨٨٧,٤٦٩	٥,٥٩٤,٥٥٠	--	٢٠,٥٩٢,٢٥٣
٦٢٥,٦٨٢	١١٨,٢٢١	٣٥٤,٦٦٣	٥٩٠,٩٣٤	--	١,٦٨٩,٥٠٠
١٢,٦٢٤,١٤٠	٩,٥٨٤,٥٦١	٦,٠٧٠,١٣٨	٩,٣٢٥,٣٧٧	٣٦٠	٣٧,٦٠٤,٥٧٦
٣٦٦,٤٢٠	٢,٦٢٧,٨٤٩	٥٨٦,٣٢٣	٩,٠١٣,٢٨٦	١١,٧٢٨	١٢,٦٠٥,٦٠٦
٤,١٣٠	٨١١,٢٧٧	٣٠,٩٧٣	١٨١,٧٠٦	٩٣٣,٤٠٦	١,٩٦١,٤٩٢
٢٥,٢٣١,٢٣٠	١٤,٤٣٧,٧٣١	١٠,٩٢٩,٥٦٦	٢٤,٧٠٥,٨٥٣	٩٤٥,٤٩٤	٧٦,٢٤٩,٨٧٤
<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>					
٢,٤٠٢,٧٠٤	(١١,٠٠٤,٠٨٩)	٧,٩٣٩,٦٣٥	٢,٧٤٢,٣٢٠	٢,٩٢٤,٨٤٢	٥,٠٠٥,٤١٢
<b>صافي المركز المالي في ٣٠ يونيو ٢٠٢١</b>					
<b>الأصول والالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</b>					
٢٠,٤٨٠,٤٩١,٩٨٣	٨,٥٤٣,١١٤,٩٤٧	١٤,١٥٣,٠٣٧,٢٣٥	٢٦,٢٨٩,٥٩٨,٩٣٧	٤,١٠٤,٧٩٥,٦٣٢	٧٣,٥٧١,٠٣٨,٧٣٤
٢٦,٦٦٦,٦٨٤,٥٧٨	١٠,٩٠٥,٩٦٥,٤٩١	١٥,٤٩٨,٦٨٩,٨٩٧	١٥,٩٢٦,٢٦٣,٧٠٧	١,٥٢٤,٦٥٩,٩٥٨	٧٠,٥٢٢,٢٦٣,٦٣١
(٦,١٨٦,١٩٢,٥٩٥)	(٢,٣٦٢,٨٥٠,٥٤٤)	(١,٣٤٥,٦٥٢,٦٦٢)	(١,٣٦٣,٣٣٥,٢٣٠)	٢,٥٨٠,١٣٥,٦٧٤	٣,٠٤٨,٧٧٥,١٠٣

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

### ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

#### ٣- ج خطر السيولة

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

#### إدارة مخاطر السيولة

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

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات. ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء. ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
  - الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسهيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
  - مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.
  - إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض.
- ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة. وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.
- وتقوم إدارة المخاطر أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية.

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 والأجال.

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 ٣٠ يونيو ٢٠٢١</b>					
١,٩٠٠,٤٠٩,٢١١	--	--	--	--	١,٩٠٠,٤٠٩,٢١١
١١,٢١١,٩٢٧,٠٣١	١١,٣١٣,٧٧٨,١١٣	١٤,٠٨٧,٢٥٣,٥٧٠	٢٢,١٨٨,٦٥١,٤٣٦	٩,٨٤٩,٢٩٢,٨٠٦	٦٨,٦٥٠,٩٠٢,٩٥٦
١٢٩,٢٥٣	--	٢٥٨,٨٥٧	٢٥٩,٢٨٦	١,٨٩٧,٧٢٥,٧٤٧	١,٨٩٨,٣٧٣,١٤٣
١٣,١١٢,٤٦٥,٤٩٥	١١,٣١٣,٧٧٨,١١٣	١٤,٠٨٧,٥١٢,٤٢٨	٢٢,١٨٨,٩١٠,٧٢١	١١,٧٤٧,٠١٨,٥٥٣	٧٢,٤٤٩,٦٨٥,٣١٠
٣٣,٩٥٩,٢٢٧,٤٦٤	٨,٦٥٣,٩٣٩,٤٨٣	١٥,٠٤٠,٦٢٦,٨٦٤	١٠,٦٠١,٠١٤,٦٢٦	٧,١٣٧,٩٢١,٦٨٧	٧٥,٣٩٢,٧٣٠,١٢٤
<b>الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</b>					
٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠	--	--	--	--	٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠
١٤,٤٥٩,٢٩٥,٥١٦	٨,٠٣٠,٨٩٧,٩٢٣	١٤,٨٤٣,٢٣٢,٥٤٥	١٥,٥٩٦,١٦٨,٢٥٩	٧,٣٤٠,٤٧٨,٥٦٥	٦٠,٢٧٠,٠٧٢,٨٠٨
--	١١٤,٢٨٦	٢٥٨,٨٥٧	٥١٧,٧١٤	١,٩٤٠,٥٧٧,٢٥٠	١,٩٤١,٤٦٨,١٠٧
١٧,١٥٠,٢٢٠,٥٦٦	٨,٠٣١,٠١٢,٢٠٩	١٤,٨٤٣,٤٩١,٤٠٢	١٥,٥٩٦,٦٨٥,٩٧٣	٩,٢٨١,٠٥٥,٨١٥	٦٤,٩٠٢,٤٦٥,٩٦٥
٢٨,٧٧٤,٣٦٠,٥٣٩	٨,٧٨٤,٧٩٧,٧١٥	٩,٣٤٩,٥٤١,١٦٧	١٣,١٠٤,٨١٣,٣٦٢	٧,٧٨٠,٦١٠,١٣٦	٦٧,٧٩٤,١٢٢,٩١٩

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات ولتغطية الارتباطات المتعلقة 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 المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

## ٣- د 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	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٢,٦٩٤,٥٤٨,٢٦١	٧,٥١٣,٧٢٢,٥٤٥	٢,٦٩٤,٥٤٨,٢٦١	٧,٥١٣,٧٢٢,٥٤٥	<b>الأصول المالية</b>
				أرصدة لدى البنوك
				<b>قروض وتسهيلات للعملاء</b>
				<b>أ- أفراد</b>
				- حسابات جارية مدينة
٨٩,٧٦٥,١٤٩	٣٥,١٥٦,١٧٤	٨٩,٧٦٥,١٤٩	٣٥,١٥٦,١٧٤	- بطاقات ائتمان
٧٩,١٤٥,٥٢٨	٧٤,٩٢٣,٠٠٢	٧٩,١٤٥,٥٢٨	٧٤,٩٢٣,٠٠٢	- قروض شخصية
٦,٠٩٨,٦٦٨,٦٩٨	٧,٠٥٧,٣٠٦,٣٢٢	٦,٠٩٨,٦٦٨,٦٩٨	٧,٠٥٧,٣٠٦,٣٢٢	- قروض عقارية
٢٧٤,٣٧١,١١٤	٢٨٠,٣٨٣,٤٩٠	٢٧٤,٣٧١,١١٤	٢٨٠,٣٨٣,٤٩٠	<b>ب- مؤسسات</b>
				- حسابات جارية مدينة
٢,٠٤٨,٢٧٣,٠٤٦	١,٧٥١,٧٢٥,٢٩٠	٢,٠٤٨,٢٧٣,٠٤٦	١,٧٥١,٧٢٥,٢٩٠	- قروض مباشرة
٧,٠٩٨,٨٩٣,٥٧٦	٧,٤٢٠,٧٣٦,٤٨٦	٧,٠٩٨,٨٩٣,٥٧٦	٧,٤٢٠,٧٣٦,٤٨٦	- قروض مشتركة
٦,٩٨٧,٧٥٥,٤٧١	٦,٤١٨,١٥٩,٢٠٢	٦,٩٨٧,٧٥٥,٤٧١	٦,٤١٨,١٥٩,٢٠٢	<b>استثمارات مالية</b>
				أدوات ملكية - بالتكلفة
١٠,٦٢١,٥٠١	٢٠,٦٢١,٥٠١	١٠,٦٢١,٥٠١	٢٠,٦٢١,٥٠١	بالتكلفة المستهلكة
٥,٩٨٤,٨٦٢,٥٧٢	٥,٥٢٩,٤٢٥,٧٢٥	٥,٦٦٢,٩٢١,٢٨٣	٥,٢٥٠,٧٣٩,٥٢٧	<b>الالتزامات المالية</b>
				أرصدة مستحقة للبنوك
				<b>ودائع العملاء</b>
				ودائع مؤسسات
٤٣,٩٩٧,٠٨٨,٥٩٤	٥٠,٤٣٣,٥٤٤,٩٠٥	٤٣,٩٩٧,٠٨٨,٥٩٤	٥٠,٤٣٣,٥٤٤,٩٠٥	ودائع أفراد
١٦,٢٧٢,٩٨٤,٢١٤	١٨,٢١٧,٣٥٨,٠٥١	١٦,٢٧٢,٩٨٤,٢١٤	١٨,٢١٧,٣٥٨,٠٥١	قروض أخرى / ودائع مساندة
١,٩٤١,٤٦٨,١٠٧	١,٨٩٨,٣٧٣,١٤٣	١,٩٤١,٤٦٨,١٠٧	١,٨٩٨,٣٧٣,١٤٣	

\* لم يقم البنك بقياس القيمة العادلة لبعض الأصول والالتزامات المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

**أرصدة لدى البنوك**

تمثل القيمة للإيداعات والودائع لليلة واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها. ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تحمل عائد متغير بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر انتماني 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 الخسائر الائتمانية المتوقعة. وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها. ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة.

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

### ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

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

##### ٣ - 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 وللملاء

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

##### أدوات دين مصدرة

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

##### إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمطلوبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمطلوبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعات لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

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

##### طبقاً للضوابط الجديدة الصادرة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢

يتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

##### الشريحة الأولى:

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

##### الشريحة الثانية:

وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يلي:

- ٤٥% من قيمة احتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة.
- ٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص.
- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (إذا كان موجبا).
- ٤٥% من قيمة رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة.
- الأدوات المالية المختلطة.
- القروض (الودائع) المساندة مع استهلاك ٢٠% من قيمتها لكل سنة من السنوات الخمسة الاخيرة من أجلها.
- الخسائر الائتمانية المتوقعة 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 الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية غير المنتظمة كاف لمواجهة الالتزامات المكون من أجلها المخصص).
- استبدادات 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 الاستبدادات.
- ويتم ترجيح الأصول والالتزامات العرضية بأوزان مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل.



## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو 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	٧٠,٦٨١	الأرباح المحتجزة
٥٣٩,٩٥٦	٢٠٠,٠١٣	رأس المال الاساسي الاضافي
٤٧٩,٥٢٣	٢٩٦,٦١٣	اجمالي بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بالميزانية
(١٥٧,٧٧٩)	(١٦٣,٠٣٧)	إجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى
٥,١٥٣,٥٥٥	٥,١٦٤,٥١٥	<b>إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (١)</b>
		<b>الشريحة الثانية</b>
٣٠٥,٦٢٧	٣٠٧,٠٧٦	المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى
١,٦٦٥,٢٦٦	١,٦٦٢,٤٩٩	القروض (الودائع المساندة)
١,٩٧٠,٨٩٣	١,٩٦٩,٥٧٥	<b>إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (٢)</b>
٧,١٢٤,٤٤٨	٧,١٣٤,٠٩٠	<b>إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات (٢+١)</b>
		<b>الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر</b>
٢٤,٤٥٠,١٥٦	٢٤,٥٦٦,٠٧٧	مخاطر الائتمان
--	--	مخاطر السوق
٣,٧٠٨,٤٢٢	٣,٧٠٨,٤٢٢	مخاطر التشغيل
٣٤٢,٠٠٨	٣٣٨,٨١٨	قيمة التجاوز عن الحدود المقرره للتوظيفات لدى الدول مرجحة بأوزان المخاطر
--	--	قيمة التجاوز لاكبر ٥٠ عميل
٢٨,٥٠٠,٥٨٦	٢٨,٦١٣,٣١٧	<b>إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر</b>
%٢٥,٠٠	٢٤,٩٣%	<b>معيار كفاية رأس المال (%)</b>

- نسبة معدل كفاية رأس المال في ٢٠٢١/٠٦/٣٠ هي ٢٤,٩٣% ( بدون تأثير نسبة تركيز أكبر ٥٠ عميل ) وتصبح النسبة ٢٣,٤٣% في حال الأخذ في الاعتبار نسبة تركيز أكبر ٥٠ عميل.

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 الدعامة الأولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة وسلامة الجهاز المصرفي المصري ومواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية في هذا الشأن وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الأولى لرأس المال المستخدمة في معيار كفاية رأس المال (بعد الاستيعادات)، وأصول البنك (داخل وخارج الميزانية) غير مرجحة بأوزان مخاطر.

**مكونات النسبة**
**أ - مكونات البسط**

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

**ب - مكونات المقام**

يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج الميزانية وفقا للقوائم المالية وهو ما يطلق عليه "تعرضات البنك" 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).

ويُلخّص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
الف جنية مصري	الف جنية مصري	
٥,١٥٣,٥٥٥	٥,١٦٤,٥١٥	<b>الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات (١)</b>
٧١,٧١٣,٥٨٦	٨٣,٧٣٠,٠٣٣	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٢,١١١,١٧٣	١,٩٧١,٩٥٦	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٧٣,٨٢٤,٧٥٩	٨٥,٧٠١,٩٨٩	<b>أجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)</b>
%٦,٩٨	%٦,٠٣	<b>نسبة الرافعة المالية (٢/١)</b>

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

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

نسبة تغطية السيولة = الأصول السائلة عالية الجودة \ صافي التدفقات النقدية الخارجة خلال ٣٠ يوماً

على ان لا تقل النسبة عن ٨٠% وفقاً لعام ٢٠١٧ على ان تصل تدريجيا الى نسبة ١٠٠% بحلول عام ٢٠١٩.

بلغت النسبة وفقاً لإقفال يونيو ٢٠٢١: ٢٥٠,٥٦% للعملة المحلية، ١٩٤,٤٥% للعملة الأجنبية، الإجمالي ٢٤٣,٧٧%.

**نسبة صافي التمويل المستقر NSFR:**

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

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

بلغت النسبة وفقاً لإقفال يونيو ٢٠٢١: ١٩١,٣٣% للعملة المحلية، ٢٤٦,١٢% للعملة الأجنبية، الإجمالي ١٩٨,٦٦%.

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 المقرضين 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 الاحتفاظ بتلك الإستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق، وإذا أخفق البنك في الاحتفاظ 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 ٢٧٨,٦٨٦,١٩٨ 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 الموجلة 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 المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

## ٦- صافي الدخل من العائد

الفترة من ٢٠٢٠/١/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٠/٤/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢١/٤/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠ جنية مصري	
				<b>عائد القروض والإيرادات المشابهة من:</b>
١,٢٧٤,١٨٢,٨٥٦	٦٠٧,٨٠٦,٠٠١	١,٢٦٤,٨١٠,٣٨٢	٦٣٩,٢٤١,٠٣٩	قروض وتسهيلات للعملاء
١,٠٤٩,١٠٧,٤٦٦	٥٢١,٨٣٨,٦١٢	١,٩٦٠,٣٤٦,٥٣٤	١,٠٧٩,٨٧١,٨٢٢	أذون وسندات خزانة
١,٤٠٦,٠٥١,١٠٠	٧١٩,٦٩٦,٤٠٢	٢٣٢,٣٢٣,٣٨٥	٧٨,٢١٧,٧٠١	عمليات شراء أدوات مالية مع التزام بإعادة البيع
٣٣,٨٤٤,٦٢٩	٥,٨٧٨,٦٥٨	٢٠١,٨٣٥,٧٦٣	٧٩,٠٢٤,١٣٧	ودائع و حسابات جارية
٢٤,١٨٣,٤٨٥	١٤,٨١٢,١٢٩	٢٠,٤٢٦,٧٤١	٩,٠٢٠,٥٦١	استثمارات في أدوات دين
<b>٣,٧٨٧,٣٦٩,٥٣٦</b>	<b>١,٨٧٠,٠٣١,٨٠٢</b>	<b>٣,٦٧٩,٧٤٢,٨٠٥</b>	<b>١,٨٨٥,٣٧٥,٢٦٠</b>	<b>الاجمالي</b>
				<b>تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:</b>
(٢١٧,٠٥٥,٧٤٦)	(٨٢,٠٧٩,١٩٨)	(٥٩,٠٧٩,٣٨٥)	(٢٩,٣٥٢,٣٤٧)	ودائع وحسابات جارية للبنوك
(٢,٠٧٦,١٠٨,٩٠٥)	(٩٧٦,١٣٨,٥٢٥)	(٢,٢١٧,٨٩٣,٩٠٤)	(١,١٤٨,٥٤٥,٨١٤)	ودائع وحسابات جارية للعملاء
(١١١,١٦١,٤٦٥)	(٦٢,٩٨٣,٩١٢)	(١٦,٤٤٢,٦١٣)	(١١,٨٤٥,٤٨١)	عمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء
(٤٦,١٨٩,٥١٧)	(٢٢,٧٤٢,٩٤٢)	(٥٧,١٧٥,٥٩٨)	(٢٨,٧٤٠,٣٠٤)	ودائع مساندة
<b>(٢,٤٥٠,٥١٥,٦٣٣)</b>	<b>(١,١٤٣,٩٤٤,٥٧٧)</b>	<b>(٢,٣٥٠,٥٩١,٥٠٠)</b>	<b>(١,٢١٨,٤٨٣,٩٤٦)</b>	<b>الاجمالي</b>
<b>١,٣٣٦,٨٥٣,٩٠٣</b>	<b>٧٢٦,٠٨٧,٢٢٥</b>	<b>١,٣٢٩,١٥١,٣٠٥</b>	<b>٦٦٦,٨٩١,٣١٤</b>	<b>صافي الدخل من العائد</b>

## ٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

الفترة من ٢٠٢٠/١/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٠/٤/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢١/٤/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠ جنية مصري	
				<b>إيرادات الأتعاب والعمولات</b>
١٥٠,٠١٩,٧٩٢	٦٢,٦١٢,٢٩٩	١٤٨,٨٦٠,٧٢٢	٦٧,٩٨٣,٩٤٨	أتعاب وعمولات الائتمان والعمليات المصرفية
٢,١٢٣,٩٧٩	١,٤٥٩,١٩٤	٩٢٣,٦٩٤	٢١١,٩٢٣	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٢١,٣٢٤,٥٢٨	٩,٢١٧,١٤٩	٤١,٥٠٩,٧٧٠	١٣,٣٧٩,٨٧٧	أتعاب أخرى
<b>١٧٣,٤٦٨,٢٩٩</b>	<b>٧٣,٢٨٨,٦٤٢</b>	<b>١٩١,٢٩٤,١٨٦</b>	<b>٨١,٥٧٥,٧٤٨</b>	<b>الاجمالي</b>
				<b>مصروفات الأتعاب والعمولات</b>
(١,٨٣٨,٨٩٥)	(٩١٩,٤٤٨)	(٥,٧٨٥,٧٠٧)	(٣,٠٥١,٥٥٩)	أتعاب سمسة مدفوعة
(٦٢,٤٥٧,٠٠٠)	(٣٤,١٨٢,٢١١)	(٧٧,٣٠٢,١١١)	(٣٨,٦٥٢,٥٧١)	أتعاب أخرى مدفوعة
<b>(٦٤,٢٩٥,٨٩٥)</b>	<b>(٣٥,١٠١,٦٥٩)</b>	<b>(٨٣,٠٨٧,٨١٨)</b>	<b>(٤١,٧٠٤,١٣٠)</b>	<b>الاجمالي</b>
<b>١٠٩,١٧٢,٤٠٤</b>	<b>٣٨,١٨٦,٩٨٣</b>	<b>١٠٨,٢٠٦,٣٦٨</b>	<b>٣٩,٨٧١,٦١٨</b>	<b>صافي الدخل من الأتعاب والعمولات</b>

## ٨- إيرادات توزيعات أرباح

الفترة من ٢٠٢٠/١/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٠/٤/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢١/٤/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠ جنية مصري	
٢١٧,٦٧٢	٧١,٣٣٦	١٤٢,٦٧٢	٧١,٣٣٦	صناديق الاستثمار
٧,٩٩٨,٨٠٠	٧,٩٩٨,٨٠٠	--	--	شركات تابعة وشقيقة
<b>٨,٢١٦,٤٧٢</b>	<b>٨,٠٧٠,١٣٦</b>	<b>١٤٢,٦٧٢</b>	<b>٧١,٣٣٦</b>	<b>الاجمالي</b>

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

## ٩- صافي دخل المتاجرة

الفترة من ٢٠٢٠/١/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠	الفترة من ٢٠٢٠/٤/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠	الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠	الفترة من ٢٠٢١/٤/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٦٦,٨٢٤,٩٣٥	٢٩,٣٧٢,١٥١	٣٣,٤٠٨,١٢٦	١٠,٩٧١,٩٠٢	أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤,٢٣٣,٥٨٦	١,٥٦٩,٤٢٢	٧,١٦٩,٣٨٣	٢,٦٣٠,٣٥٥	
٧١,٠٥٨,٥٢١	٣٠,٩٤١,٥٧٣	٤٠,٥٧٧,٥٠٩	١٣,٦٠٢,٢٥٧	<b>الإجمالي</b>

## ١٠- مصروفات إدارية

الفترة من ٢٠٢٠/١/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠	الفترة من ٢٠٢٠/٤/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠	الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠	الفترة من ٢٠٢١/٤/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	<b>تكلفة العاملين</b>
(٢١١,٤٣٨,٤٦٨)	(١٠٧,١٦٠,٣٧٧)	(٢٤٧,٦٩٦,٦٥٦)	(١٢٣,٤٧٣,٦٩٥)	أجور ومرتبوات
(١٣,٣٤٩,٠٣٠)	(٦,٥٢٩,٧٧٤)	(١٤,٤١٨,٧٧٢)	(٧,٢٣٨,٠٠٢)	تأمينات اجتماعية
(١٢٥,٠١٢,٨١٤)	(٣٧,٩٢٩,٦٠٠)	(٦٦,٧٩٤,٣٧٩)	(٣٥,٩٧٠,٩٦٦)	أخرى
(٣١٠,١٦٥)	(٢٢٥,٧٣٦)	(١,١٣٣,٥٢٥)	(٨٠٩,١٧١)	<b>تكلفة المعاشات</b>
				مزايا التقاعد
(٣٥٠,١١٠,٤٧٧)	(١٥١,٨٤٥,٤٨٧)	(٣٣٠,٠٤٣,٣٣٢)	(١٦٧,٤٩١,٨٣٤)	<b>الإجمالي</b>
(٣٣٥,٩٦٩,٤٧٣)	(١٨٣,٥٠٦,٥٥٩)	(٣١٧,٧٦٨,٧٦٨)	(١٥٢,٧٦٠,٨٩٧)	مصروفات إدارية أخرى
(٦٨٦,٠٧٩,٩٥٠)	(٣٣٥,٣٥٢,٠٤٦)	(٦٤٧,٨١٢,١٠٠)	(٣٢٠,٢٥٢,٧٣١)	<b>الإجمالي</b>

## ١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

الفترة من ٢٠٢٠/١/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠	الفترة من ٢٠٢٠/٤/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠	الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠	الفترة من ٢٠٢١/٤/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٣٠١,٨٠٧	٣٠١,٨٠٧	٥٠٠	٥٠٠	رد مخصصات أخرى
(٥٦,٤٣٩,١٥٦)	(٦٤,٣٢٧,٠٤٧)	١٠٧,٥٢٣,٠٥٢	(٧,٣٤٣,٦١٠)	أخرى
١٤,٣٧٩,٤٧٢	١٦٤,٦٨٩	٢٨,٢٤٣,٩٧١	١٠٥,٣٨٦	
(٤١,٧٥٧,٨٧٧)	(٦٣,٨٦٠,٥٥١)	١٣٥,٧٦٧,٥٢٣	(٧,٢٣٧,٧٢٤)	<b>الإجمالي</b>

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

الفترة من ٢٠٢٠/١/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠	الفترة من ٢٠٢٠/٤/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠	الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠	الفترة من ٢٠٢١/٤/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٨)
(٢٧٠,٣٩٥,٣٩٩)	(١٤٠,١٤٢,٩٨٨)	(٢٧١,٣٤٦,٨٠٠)	(٣٠,٤٣٢,٣٠٧)	أرصدة لدى البنوك
١٣,٣٤٤	١٤١,١٨٠	٩,٧٦٢	٨٢,٩٤٧	أذون الخزانة
(١١,٥٩٤,٨٢٦)	٦,٤٤٦,٢٧٠	(١١,٩٣٠,٦٦٥)	٥,٨٣٢,٧١٧	أذونات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٣,٠٧٧,٥٤٧)	(١٠,٨٢٢,٥٣٩)	٨٢,٤٩٨	١,٠٨٤,٨٠١	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(٣,٣٩٢,٢٧٥)	(٥٢,٦٣٠)	٧٢٤,٧٧٧	٥١٦,٩٩٩	
(٢٩٨,٤٤٦,٧٠٣)	(١٤٤,٤٣٠,٧٠٧)	(٢٨٢,٤٦٠,٤٢٨)	(٢٢,٩١٤,٨٤٣)	<b>الإجمالي</b>

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

## ١٣ - مصروفات ضرائب الدخل

الفترة من ٢٠٢٠/١/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٠/٤/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢١/٤/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠ جنيه مصري	
(١٩٣,٩٨٥,٨١٧)	(٩٩,٢٣٥,٤٧٠)	(٣٦٩,٦٩٨,٧٤٦)	(٢٠٤,٦٠٦,٤٤٤)	ضرائب الدخل الحالية
--	--	(٢٤,٤٢٩,٧٢٤)	٢,٤٩٦,٠٨٨	الضرائب المؤجلة (التزام)
(١٩٣,٩٨٥,٨١٧)	(٩٩,٢٣٥,٤٧٠)	(٣٦٩,٦٩٨,٧٤٦)	(٢٠٤,٦٠٦,٤٤٤)	الإجمالي

الفترة من ٢٠٢٠/١/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٠/٤/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢١/٤/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠ جنيه مصري	
٥١١,٠١٧,٣٥٤	٢٥٩,٧٠٥,٣٨٣	٧٠٣,٦٥١,٩٤٠	٣٧٨,٩٨٣,٨٤٨	الربح قبل الضرائب
١١٤,٩٧٨,٩٠٥	٥٨,٤٣٣,٧١١	١٥٨,٣٢١,٦٨٧	٨٥,٢٧١,٣٦٦	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%
(١٣٥,٩١٩,٣٣٤)	(٧٨,٦٦٨,٦٠٢)	(٣٥٩,٠٦٠,٩٠٢)	(٢٠٢,١٣٦,٢١٩)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
١٢٠,٦٣٩,٩٢٣	٧٤,٩٥١,٢٥٥	٢٢٠,٩٤٦,٠١٧	١٣٤,٠٦٢,٩٨٨	مصروفات غير معترف بها ضريبيا (غير قابلة للخصم)
٩٤,٢٨٦,٣٢٣	٤٤,٥١٩,١٠٦	٣٤٩,٤٩١,٩٤٤	٢١١,٨٣٨,٠٣٣	المسدد بالزيادة عن عائد اذون و سندات الخزنة
١٩٣,٩٨٥,٨١٧	٩٩,٢٣٥,٤٧٠	٣٦٩,٦٩٨,٧٤٦	٢٢٩,٠٣٦,١٦٨	الضريبة الحالية
%٣٧,٩٦	%٣٨,٢١	%٥٢,٥٤	%٦٠,٤٣	سعر الضريبة الفعلى

## ١٤ - نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة

الفترة من ٢٠٢٠/١/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٠/٤/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢١/٤/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠ جنيه مصري	
٣١٧,٠٣١,٥٣٧	١٦٠,٤٦٩,٩١٣	٣٣٣,٩٥٣,١٩٤	١٧٤,٣٧٧,٤٠٤	صافي أرباح الفترة
٤٢٢,٧٤٠,٢٧١	٤٢٢,٧٤٠,٢٧١	٤٢٢,٧٤٠,٢٧١	٤٢٢,٧٤٠,٢٧١	عدد الأسهم
٠,٧٥	٠,٣٨	٠,٧٩	٠,٤١	نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة (جنيه / سهم)

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

## ١٥ - تبويب وقياس الأصول المالية والإلتزامات المالية

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

إجمالي القيمة الدفترية	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	التكلفة المستهلكة	٣٠ يونيو ٢٠٢١
٣,٩٤٧,٢١٧,٥٨٢	--	--	--	٣,٩٤٧,٢١٧,٥٨٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٧,٥١٥,٧٦٧,٩٠١	--	--	--	٧,٥١٥,٧٦٧,٩٠١	أرصدة لدى البنوك
١٨,٠٠٥,٨٥١,٩٦٤	--	--	١٨,٠٠٥,٨٥١,٩٦٤	--	أذون خزانة
٢٤,٧٩٩,٦٣٥,٠٦٢	--	--	--	٢٤,٧٩٩,٦٣٥,٠٦٢	قروض وتسهيلات للعملاء
--	--	--	--	--	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٧,٦٩٥,٢٩٣,٦٧٥	--	٢٠,٦٢١,٥٠٢	١٧,٦٧٤,٦٧٢,١٧٣	--	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥,٢٦٢,٩٦٢,٨٧٧	--	--	--	٥,٢٦٢,٩٦٢,٨٧٧	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١,٧٨٩,٠٦٥,٣٧٨	--	--	--	١,٧٨٩,٠٦٥,٣٧٨	أصول مالية أخرى
٧٩,٠١٥,٧٩٤,٤٣٩	--	٢٠,٦٢١,٥٠٢	٣٥,٦٨٠,٥٢٤,١٣٧	٤٣,٣١٤,٦٤٨,٨٠٠	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
١,٩٠٠,٤٠٩,٢١١	--	--	--	١,٩٠٠,٤٠٩,٢١١	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٨,٦٥٠,٩٠٢,٩٥٦	--	--	--	٦٨,٦٥٠,٩٠٢,٩٥٦	ودائع العملاء
١,٨٩٨,٣٧٣,١٤٣	--	--	--	١,٨٩٨,٣٧٣,١٤٣	قروض أخرى
٤٠٩,٣٦٦,٩٢٥	--	--	--	٤٠٩,٣٦٦,٩٢٥	التزامات مالية أخرى
٧٢,٨٥٩,٠٥٢,٢٣٥	--	--	--	٧٢,٨٥٩,٠٥٢,٢٣٥	<b>إجمالي الإلتزامات المالية</b>
إجمالي القيمة الدفترية	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	التكلفة المستهلكة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٥,٦٠٧,٤٥٤,٥١٦	--	--	--	٥,٦٠٧,٤٥٤,٥١٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢,٦٩٦,٦١٠,٢٨٨	--	--	--	٢,٦٩٦,٦١٠,٢٨٨	أرصدة لدى البنوك
١٦,٢٣٨,٣٧١,١٩٥	--	--	١٦,٢٣٨,٣٧١,١٩٥	--	أذون خزانة
٢٤,١٦٩,٤٧٧,٤٧٤	--	--	--	٢٤,١٦٩,٤٧٧,٤٧٤	قروض وتسهيلات للعملاء
١٤,٩٦٠,٩٩٦,٧٢٣	--	١٠,٦٢١,٥٠٢	١٤,٩٥٠,٣٧٥,٢٢١	--	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥,٦٧٥,٩٥١,٨٢١	--	--	--	٥,٦٧٥,٩٥١,٨٢١	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١,٧٢٨,٥٦٣,٦٩٣	--	--	--	١,٧٢٨,٥٦٣,٦٩٣	أصول مالية أخرى
٧١,٠٧٧,٤٢٥,٧١٠	--	١٠,٦٢١,٥٠٢	٣١,١٨٨,٧٤٦,٤١٦	٣٩,٨٧٨,٠٥٧,٧٩٢	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠	--	--	--	٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٠,٢٧٠,٠٧٢,٨٠٨	--	--	--	٦٠,٢٧٠,٠٧٢,٨٠٨	ودائع العملاء
١,٩٤١,٤٦٨,١٠٧	--	--	--	١,٩٤١,٤٦٨,١٠٧	قروض أخرى
٤١٧,٥٠٥,٨١٦	--	--	--	٤١٧,٥٠٥,٨١٦	التزامات مالية أخرى
٦٥,٣١٩,٩٧١,٧٨١	--	--	--	٦٥,٣١٩,٩٧١,٧٨١	<b>إجمالي الإلتزامات المالية</b>



## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

## ١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	نقدية
٧٢٧,٧٣٠,٦٤٧	٦٥٥,٧١٧,٣٠٨	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الألزامي
٤,٨٧٩,٧٢٣,٨٦٩	٣,٢٩١,٥٠٠,٢٧٤	
٥,٦٠٧,٤٥٤,٥١٦	٣,٩٤٧,٢١٧,٥٨٢	<b>الاجمالي</b>
٥,٦٠٧,٤٥٤,٥١٦	٣,٩٤٧,٢١٧,٥٨٢	أرصدة بدون عائد
٥,٦٠٧,٤٥٤,٥١٦	٣,٩٤٧,٢١٧,٥٨٢	<b>الاجمالي</b>

## ١٧- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	حسابات جارية
٩٨,٧٧٣,٦٩٧	٧٣,٢٤٩,٧٠٨	ودائع
٢,٥٩٧,٨٣٦,٥٩١	٧,٤٤٢,٥١٨,١٩٣	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢,٠٦٢,٠٢٧)	(٢,٠٤٥,٣٥٦)	
٢,٦٩٤,٥٤٨,٢٦١	٧,٥١٣,٧٢٢,٥٤٥	<b>الاجمالي</b>
١,٧٣٠,٢٩٧,٤١٦	٥,١٦٩,٧٩٩,٥٥٣	بنوك مركزية بخلاف نسبة الإحتياطي الألزامي
٧٨٤,٧٧٣,٢٨٩	١,٧٦٤,١٧٢,٠٠٨	بنوك محلية
١٨١,٥٣٩,٥٨٣	٥٨١,٧٩٦,٣٤٠	بنوك خارجية
(٢,٠٦٢,٠٢٧)	(٢,٠٤٥,٣٥٦)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,٦٩٤,٥٤٨,٢٦١	٧,٥١٣,٧٢٢,٥٤٥	<b>الاجمالي</b>
٩٨,٧٧٣,٦٩٧	٧٣,٢٤٩,٧٠٨	أرصدة بدون عائد
٢,٥٩٧,٨٣٦,٥٩١	٧,٤٤٢,٥١٨,١٩٣	أرصدة ذات عائد متغير
(٢,٠٦٢,٠٢٧)	(٢,٠٤٥,٣٥٦)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,٦٩٤,٥٤٨,٢٦١	٧,٥١٣,٧٢٢,٥٤٥	<b>الاجمالي</b>
٢,٦٩٦,٦١٠,٢٨٨	٧,٥١٥,٧٦٧,٩٠١	أرصدة متداولة
(٢,٠٦٢,٠٢٧)	(٢,٠٤٥,٣٥٦)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,٦٩٤,٥٤٨,٢٦١	٧,٥١٣,٧٢٢,٥٤٥	<b>الاجمالي</b>

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

## ١٨- قروض وتسهيلات ومرابحات للعملاء بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنية مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢١ جنية مصري	
		<b>أفراد</b>
٩٥,٨٤٧,٢٩٩	٤٠,٦١٥,٢٠٢	حسابات جارية مدينة
٨٥,١٤٤,٢٩٩	٨٢,٨٦٨,١١٧	بطاقات ائتمان
٦,٢٤٢,٤١٨,٧١٣	٧,٣٤١,٠٥٧,٩٨٤	قروض شخصية
٢٨٩,٣٤٦,٣٧٧	٣٠٥,١٤٠,١٤٩	قروض عقارية
٦,٧١٢,٧٥٦,٦٨٨	٧,٧٦٩,٦٨١,٤٥٢	<b>اجمالي (١)</b>
		<b>مؤسسات</b>
٢,٢٦١,٨٥٦,٦٣٨	٢,٠٣١,٥٦٧,١٢٤	حسابات جارية مدينة
٧,٦٧٦,٣٦٩,٥٥٩	٨,٠٥٤,٦٣٤,٤٥٧	قروض مباشرة
٧,٥١٨,٤٩٤,٥٨٩	٦,٩٤٣,٧٥٢,٠٢٩	قروض مشتركة
١٧,٤٥٦,٧٢٠,٧٨٦	١٧,٠٢٩,٩٥٣,٦١٠	<b>اجمالي (٢)</b>
٢٤,١٦٩,٤٧٧,٤٧٤	٢٤,٧٩٩,٦٣٥,٠٦٢	<b>اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)</b>
		<b>يخصم:</b>
(١,٤٩١,٥١٣,٣٧٩)	(١,٧٦٠,٨٥٨,٥٦٩)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١,٠٩١,٥١٣)	(٣٨٦,٥٢٧)	العوائد المجنية
٢٢,٦٧٦,٨٧٢,٥٨٢	٢٣,٠٣٨,٣٨٩,٩٦٦	<b>صافي القروض والتسهيلات والمرابحات للعملاء</b>

## تحليل حركة مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

٣٠ يونيو 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
١٤٩,٩٣٤,٦٤١	٩,٧٥١,٨١٠	١٣٨,٩٤٩,١٩٤	١,٩٠١,٩٨٠	(٦٦٨,٣٤٣)	(عبء) رد الأضمحلال
١,١٧٢,٠٤٤	٢٩,٥٨٦	١,٠٥٢,٤٥٧	٤٤,٣٦٤	٤٥,٦٣٧	مبالغ مستردة خلال الفترة
(٤٢٠)	--	(٤)	--	(٤١٦)	فروق ترجمة عملات اجنبية
٣٢١,٨٠٩,٦٤٨	٢٤,٧٥٦,٦٥٩	٢٨٣,٦٤٨,٨٤٦	٧,٩٤٥,١١٥	٥,٤٥٩,٠٢٨	الرصيد آخر الفترة المالية

٣٠ يونيو 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	
١٢١,٤١٢,١٥٩	(٤,١٨٩,٦١٠)	٥٧,٣٣٨,٠٢٤	٦٨,٢٦٣,٧٤٥	(عبء) رد الأضمحلال	
(١,٠٣٧,٤٩٢)	--	--	(١,٠٣٧,٤٩٢)	مبالغ تم اعدامها	
(٢,١٣٥,٧٤٢)	(٩٥٦,٦٨١)	(٩١٦,٠٣٦)	(٢٦٣,٠٢٥)	فروق ترجمة عملات اجنبية	
١,٤٣٩,٠٤٨,٩٢١	٥٢٥,٥٩٢,٨٢٧	٦٣٣,٨٩٧,٩٧١	٢٧٩,٥٥٨,١٢٣	الرصيد آخر الفترة المالية	

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					أفراد
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	حسابات جارية مدينة	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	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 السنة
(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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					مؤسسات
الاجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة		
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	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 المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

## ١٩ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنية مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢١ جنية مصري	
		استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الأخرى
		أدوات دين بالقيمة العادلة مدرجة في السوق
١٤,٩٥٠,٣٧٥,٢٢١	١٧,٦٧٤,٦٧٢,١٧٣	أذون خزائن و أوراق حكومية أخرى (إيضاح ١٩-١)
١٦,٢٣٨,٣٧١,١٩٥	١٨,٠٠٥,٨٥١,٩٦٤	أدوات حقوق ملكية غير مدرجة في السوق
١٠,٦٢١,٥٠١	٢٠,٦٢١,٥٠١	استثمارات تدار بمعرفة الغير
١	١	
٣١,١٩٩,٣٦٧,٩١٨	٣٥,٧٠١,١٤٥,٦٣٩	<b>الإجمالي</b>
(٤٧,٠٤١,٦٤١)	(٥٨,٤٨٥,١٣٥)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣١,١٥٢,٣٢٦,٢٧٧	٣٥,٦٤٢,٦٦٠,٥٠٤	<b>صافي الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الأخرى (١)</b>
		استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
		أدوات دين مدرجة في السوق
٥,٦٦٣,٤٥١,٨٢١	٥,٢٥٠,٤٦٢,٨٧٧	وثائق استثمار صندوق البنك المصري الخليجي
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	صندوق استثمار السيولة النقدي البنك المصري الخليجي (ثراء)
٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	
٥,٦٧٥,٩٥١,٨٢١	٥,٢٦٢,٩٦٢,٨٧٧	<b>الإجمالي</b>
(١٣,٠٣٠,٥٣٨)	(١٢,٢٢٣,٣٥٠)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥,٦٦٢,٩٢١,٢٨٣	٥,٢٥٠,٧٣٩,٥٢٧	<b>صافي الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (٢)</b>
٣٦,٨١٥,٢٤٧,٥٦٠	٤٠,٨٩٣,٤٠٠,٠٣١	<b>اجمالي الاستثمارات المالية (٢+١)</b>

الإجمالي	٣٠ يونيو ٢٠٢١ استثمارات بالتكلفة المستهلكة جنية مصري	استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الأخرى جنية مصري	
٢٠,٦٣٦,٩٤٨,٥٤٤	٥,٦٧٥,٩٥١,٨٢١	١٤,٩٦٠,٩٩٦,٧٢٣	الرصيد اول الفترة
٦,٠٧٦,٨٩٢,٥٦٤	٤٩,٠٥٤,٦٩٤	٦,٠٢٧,٨٣٧,٨٧٠	إضافات
(٣,٦٥٤,٠٣٥,٦٧٨)	(٤٦٥,٢١٤,٠٤٠)	(٣,١٨٨,٨٢١,٦٣٨)	إستيعادات (بيع/إسترداد)
(٣٢,٧٧٦,٢٤٩)	(٧,٦١٦,٠٣٢)	(٢٥,١٦٠,٢١٧)	فروق ترجمة أرصدة ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٨٩,٨٣١,٣٨٥)	--	(٨٩,٨٣١,٣٨٥)	(خسائر) التغير في القيمة العادلة (إيضاح ٣١)
٢١,٠٥٨,٧٥٦	١٠,٧٨٦,٤٣٤	١٠,٢٧٢,٣٢٢	إستهلاك ( علاوة ) خصم الإصدار
٢٢,٩٥٨,٢٥٦,٥٥٢	٥,٢٦٢,٩٦٢,٨٧٧	١٧,٦٩٥,٢٩٣,٦٧٥	الرصيد آخر الفترة
(٤٩,٣٠٦,٥١٦)	(١٢,٢٢٣,٣٥٠)	(٣٧,٠٨٣,١٦٦)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٢,٩٠٨,٩٥٠,٠٣٦	٥,٢٥٠,٧٣٩,٥٢٧	١٧,٦٥٨,٢١٠,٥٠٩	الرصيد بعد خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

## ١٩ - استثمارات مالية - تابع

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

## ١٩ - ١ أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى\*

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
جنية مصري	جنية مصري	
٩٦,٧٢٥,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوما
١٦١,٦٧٥,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوما
٣,٥٨٤,٩٥٠,٠٠٠	٦١٨,٠٢٥,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوما
١٢,٥٩٢,٠٦٥,٨٤٠	٧,٦٥٤,٩٦٠,٩٠٠	أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوما
١٦,٤٣٥,٤١٥,٨٤٠	٨,٢٧٣,٣٣٥,٩٠٠	<b>الإجمالي</b>
(٨٦٢,٥٨٤,٢٣٤)	(٥٠١,١٠٩,٣٨١)	<b>يخصم / يضاف:</b>
(٢٢,٠١٦,١٨١)	٩,٢٥١,٠١٦	عوائد لم تستحق
١٥,٥٥٠,٨١٥,٤٢٥	٧,٧٨١,٤٧٧,٥٣٥	فروق إعادة تقييم أذون خزانة
		<b>الإجمالي (١)</b>
--	--	<b>عمليات شراء أذون خزانة مع إلزام بإعادة البيع</b>
--	١,٣١٢,٣٤٠,٠٤٨	أذون خزانة مشتراه مع إلزام بإعادة البيع خلال ٩١ يوما
--	٢,١٦٤,٩٨٠,٤٣٤	أذون خزانة مشتراه مع إلزام بإعادة البيع خلال ١٨٢ يوما
٢,٦٤٦,٥٣٣,١١٧	٥,١٤٥,٣٤٢,٤٣١	أذون خزانة مشتراه مع إلزام بإعادة البيع خلال ٢٧٣ يوما
٢,٣٢٨,٤٢٢	٤٠,٩٨٠,٧٤٧	أذون خزانة مشتراه مع إلزام بإعادة البيع خلال ٣٦٥ يوما
٢,٦٤٨,٨٦١,٥٣٩	٨,٦٦٣,٦٤٣,٦٦٠	<b>يضاف:</b>
(١٩٣,٨٢٥,٠٠٠)	(٢٠٦,٧٥٠,٠٠٠)	فروق تقييم أذون خزانة مشتراه مع الإلتزام بإعادة البيع
(١٩٣,٨٢٥,٠٠٠)	(٢٠٦,٧٥٠,٠٠٠)	<b>الإجمالي (٢)</b>
١٨,٠٠٥,٨٥١,٩٦٤	١٦,٢٣٨,٣٧١,١٩٥	<b>عمليات بيع أذون خزانة مع إلزام بإعادة الشراء</b>
(٢١,٤٠١,٩٦٩)	(٩,٦٠٩,٦٣٦)	<b>الإجمالي (٣)</b>
١٧,٩٨٤,٤٤٩,٩٩٥	١٦,٢٢٨,٧٦١,٥٥٩	<b>الإجمالي (٣-٢+١)</b>
		الخسائر الائتمانية المتوقعة لأذون الخزانة
		الرصيد بعد خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة

\* تتضمن أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى مبلغ ٢,٩٣٥,٦٣٢,٩٦٠ جنية مصري (المعادل لمبلغ ١٨٧,٢ مليون دولار أمريكي) عبارة عن أذون خزانة دولارية، ومبلغ ٣٤٦,٥٣٢,٨٨٠ جنية مصري (المعادل لمبلغ ١٨,٦ مليون يورو) عبارة عن أذون خزانة باليورو.

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

## أرباح الاستثمارات المالية

الفترة من ٢٠٢٠/١/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٠/٤/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢١/٤/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠ جنيه مصري	
١٢,٠٠٠,٥٨٤	٦٢,٧٧٠	٢٠,٠٧٩,٠٩١	٨,٩٥٢,٦٢١	أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٢,٠٠٠,٥٨٤	٦٢,٧٧٠	٢٠,٠٧٩,٠٩١	٨,٩٥٢,٦٢١	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٢٠- استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢١	البلد مقر الشركة	أصول الشركة جنية مصري	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) جنية مصري	إيرادات الشركة جنية مصري	(خسائر) أرباح الشركة جنية مصري	القيمة الدفترية جنية مصري	نسبة المساهمة
<b>شركات تابعة</b>							
شركة إيجيبيشان جلف القابضة للاستثمارات المالية	مصر	٣١٨,٦٦٨,٦٥٩	١٩,٩٥٤,٨٣٥	١٥٠,٥٣٩	(٧١٧,٠١١)	٢٩٩,٩٧٠,٠٠٠	%٩٩,٩٩
<b>شركات شقيقة</b>							
شركة فرست جاز**	مصر	٣٧,٣٦٧,٩٤٣	١٧,٧٣٥,١٢٣	٢٥,٤٠٩,٤٨٩	(٦,٨٧٧,٧٩٦)	٥,٠٠٠	
شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية**	مصر	٥٦٨,٧٨١,٢٧٣	١٩٨,٩٤٧,٤٧٦	٦,٦١٥,٠٦٠	(١١,٣٦٧,٩٠١)	٣,١٠٠	
<b>الإجمالي</b>		<b>٩٢٤,٨١٧,٨٧٥</b>	<b>٢٣٦,٦٣٧,٤٣٤</b>	<b>٣٢,١٧٥,٠٨٨</b>	<b>(١٨,٩٦٢,٧٠٨)</b>	<b>٢٩٩,٩٧٨,١٠٠</b>	
<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</b>							
<b>شركات تابعة</b>							
شركة إيجيبيشان جلف القابضة للاستثمارات المالية	مصر	٣٤٣,٥٩٨,١٠٥	٤٠,٠٢٩,٦٠٤	١,١٠٣,٨٣٥	٥,٦٢٣,٢٧١	٢٩٩,٩٧٠,٠٠٠	%٩٩,٩٩
<b>شركات شقيقة</b>							
شركة فرست جاز**	مصر	٤٢,٨٦٠,٨٥٣	١٦,٣٥٠,٢٣٧	٣٧,٢٦٦,٨٧٠	١,٤٧٣,٠٤٣	٥,٠٠٠	
شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية**	مصر	٥٩٨,٤٤٤,٩٣٥	٢١٠,٠٦٥,١٨٠	٧,٤٤٣,٨٠٢	(١٧,٢٧٥,٢٤٥)	٣,١٠٠	
<b>الإجمالي</b>		<b>٩٨٤,٩٠٣,٨٩٣</b>	<b>٢٦٦,٤٤٥,٠٢١</b>	<b>٤٥,٨١٤,٥٠٧</b>	<b>(١٠,١٧٨,٩٣١)</b>	<b>٢٩٩,٩٧٨,١٠٠</b>	

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



## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

**٢١ - نظام الإثابة والتحفيز للعاملين**

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

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

بلغ رصيد نظام الإثابة والتحفيز للعاملين في ٣٠ يونيو 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 ٤٨,٤٢٧,٤٤٤ جنيه مصري وبلغت فروق التقييم مبلغ (٤٠,٩٠٣,٢٧٩) جنيه مصري.

فيما يلي بيان بحركة النظام خلال الفترة / العام:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣٠ يونيو ٢٠٢١		
جنية مصري	سهم	جنية مصري	سهم	
٨٣,٠١١,٩٩٩	٦,٢٤٧,١٩٤	٨٩,٠٠١,٧٥١	٨,٠٧٦,٦٥٩	الرصيد اول الفترة / السنة المالية
٥,٩٨٩,٧٥٢	١,٨٢٩,٤٦٥	٣٢٨,٩٧٢	٥٠,٠٠٠	إضافات خلال الفترة / السنة*
٨٩,٠٠١,٧٥١	٨,٠٧٦,٦٥٩	٨٩,٣٣٠,٧٢٣	٨,١٢٦,٦٥٩	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

\* تتضمن الإضافات خلال الفترة المنتهية في 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 الفترة المنتهية في 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 الفترة / العام:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣٠ يونيو ٢٠٢١		
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٢٦,٦٠٣,٣٨٧	٤٥,٧١١,٨٣٩	٢٦,٦٠٣,٣٨٧	٤٥,٧١١,٨٣٩	الرصيد اول الفترة / السنة المالية
١٩,١٠٨,٤٥٢	٣,٥٤٣,٨٠١	١٩,١٠٨,٤٥٢	٣,٥٤٣,٨٠١	الاستهلاك خلال الفترة / السنة
٤٥,٧١١,٨٣٩	٤٩,٢٥٥,٦٤٠	٤٥,٧١١,٨٣٩	٤٩,٢٥٥,٦٤٠	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

**٢٢ - أصول غير ملموسة**

برامج الحاسب الآلي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣٠ يونيو ٢٠٢١		
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
١٩,٩١٣,٢٧٣	٣٥,٥١٤,٥٨٨	١٩,٩١٣,٢٧٣	٣٥,٥١٤,٥٨٨	صافي القيمة الدفترية في أول الفترة / السنة المالية
٢٢,٩٩٠,٢٨٢	--	٢٢,٩٩٠,٢٨٢	--	الإضافات خلال الفترة / السنة المالية
(٧,٣٨٨,٩٦٧)	(٤,١٤٥,٩٨٧)	(٧,٣٨٨,٩٦٧)	(٤,١٤٥,٩٨٧)	الاستهلاك خلال الفترة / السنة المالية
--	--	--	--	مجمع اهلاك الأصول المعاد تبويبها
٣٥,٥١٤,٥٨٨	٣١,٣٦٨,٦٠١	٣٥,٥١٤,٥٨٨	٣١,٣٦٨,٦٠١	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة / السنة المالية

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

## ٢٣ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
١,٧٢٨,٥٦٣,٦٩٣	١,٧٨٩,٠٦٥,٣٧٨	إيرادات مستحقة
١٧٠,٠٠٦,٩٨٧	٢٥٠,٦٥٣,٤١٤	مصروفات مقدمة
٤٨٠,٦١٦,٣٥٢	٤٥٧,٩٣٣,٩٧٧	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢٠٦,٦٦٤,٠٢٠	١٩٥,٩١٤,٠٢٠	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد الإضمحلال)
١١,٦١٧,٧٩٤	١٥,٦١٨,٢٦٨	تأمينات وعهد
٩٨,٤٩٧,٨٨٨	٩٨,٤٩٧,٨٨٨	أصول محتفظ بها بغرض البيع - استثمارات آلت للبنك*
٣٩٤,٨٩٥,٩٩٩	٢٩٨,٨٤٩,١٢٧	أخرى
<b>٣,٠٩٠,٨٦٢,٧٣٣</b>	<b>٣,١٠٦,٥٣٢,٠٧٢</b>	<b>الإجمالي</b>

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

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

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

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

## ٢٤- أصول ثابتة

الإجمالي	أخرى	سيارات	اثاث	حاسب الى	آلات ومعدات	تجهيزات	أراضى ومباني	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
١,٠٩٤,٨١٥,٤٤٥	١١٩,٤٥٢,١٥٨	١٣,٢٠٩,٢٤٠	٦٢,٢٣٦,٧٤٨	١٥٧,٦٠٦,٠٤٤	٢٢,٤١٠,١١٧	٣٠١,٩٢٣,٩٧٤	٤١٧,٩٧٧,١٦٤	التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٠
(٣٥٣,٦٩٩,٦٤٠)	(٦٠,٩٥٤,٣١٩)	(٩,٩٤٩,٣٩٤)	(١٨,٤٨٩,٢٢١)	(٨٢,٠٢٧,٥١٢)	(١٠,٨٧٧,٢١٨)	(١٢٦,٨٠٥,٧٦٤)	(٤٤,٥٩٦,٢١٢)	مجمع الإهلاك
٧٤١,١١٥,٨٠٥	٥٨,٤٩٧,٨٣٩	٣,٢٥٩,٨٤٦	٤٣,٧٤٧,٥٢٧	٧٥,٥٧٨,٥٣٢	١١,٥٣٢,٨٩٩	١٧٥,١١٨,٢١٠	٣٧٣,٣٨٠,٩٥٢	صافي القيمة الدفترية
<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</b>								
٧٤١,١١٥,٨٠٥	٥٨,٤٩٧,٨٣٩	٣,٢٥٩,٨٤٦	٤٣,٧٤٧,٥٢٧	٧٥,٥٧٨,٥٣٢	١١,٥٣٢,٨٩٩	١٧٥,١١٨,٢١٠	٣٧٣,٣٨٠,٩٥٢	صافي القيمة الدفترية أول الفترة
٧٢,١٠٤,٠٥٤	١٥,٧٠٥,٨٠٩	٨,٢٧٢,٥٠٠	١١,٨٣٦,٠٤٣	٢١,٦٥٤,٦٠٧	٩٥٨,٠٦٥	١٢,٧٥٧,٥٣٠	٩١٩,٥٠٠	إضافات
(٣,٥٠٧,٥١٢)	(١,٧٧٩,٢٨٣)	(٤٦٣,١٠٠)	(٥٥٧,٧٦٠)	(١٣٥,١٥٦)	(٣٢)	(٥٧٢,١٨١)	--	إستبعادات
(٩٤,٣٨٦,٤٠٥)	(٢٠,٠٦٤,٤٤٠)	(٢,٤٠٦,٥٧٤)	(٩,٥٨١,٩٧١)	(١٣,٠١٤,٧٣٩)	(٢,٠٤٩,٦٨٣)	(٣٩,١٢١,٩٩٣)	(٨,١٤٧,٠٠٥)	تكلفة أهلاك
٢,٦٨٥,٥١٦	٩٦٠,٦٤٥	٤٦٣,١٠٠	٥٥٤,٤٤٧	١٣٥,١٤٥	--	٥٧٢,١٧٩	--	مجمع إهلاك الأصول المستبعدة
٧١٨,٠١١,٤٥٨	٥٣,٣٢٠,٥٧٠	٩,١٢٥,٧٧٢	٤٥,٩٩٨,٢٨٦	٨٤,٢١٨,٣٨٩	١٠,٤٤١,٢٤٩	١٤٨,٧٥٣,٧٤٥	٣٦٦,١٥٣,٤٤٧	صافي القيمة الدفترية
<b>١ يناير ٢٠٢٠</b>								
١,١٦٣,٤١١,٩٨٧	١٣٣,٣٧٨,٦٨٤	٢١,٠١٨,٦٤٠	٧٣,٥١٥,٠٣١	١٧٩,١٢٥,٤٩٥	٢٣,٣٦٨,١٥٠	٣١٤,١٠٩,٣٢٣	٤١٨,٨٩٦,٦٦٤	التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٠
(٤٤٥,٤٠٠,٥٢٩)	(٨٠,٠٥٨,١١٤)	(١١,٨٩٢,٨٦٨)	(٢٧,٥١٦,٧٤٥)	(٩٤,٩٠٧,١٠٦)	(١٢,٩٢٦,٩٠١)	(١٦٥,٣٥٥,٥٧٨)	(٥٢,٧٤٣,٢١٧)	مجمع الإهلاك
٧١٨,٠١١,٤٥٨	٥٣,٣٢٠,٥٧٠	٩,١٢٥,٧٧٢	٤٥,٩٩٨,٢٨٦	٨٤,٢١٨,٣٨٩	١٠,٤٤١,٢٤٩	١٤٨,٧٥٣,٧٤٥	٣٦٦,١٥٣,٤٤٧	صافي القيمة الدفترية
<b>٣٠ يونيو ٢٠٢١</b>								
٧١٨,٠١١,٤٥٨	٥٣,٣٢٠,٥٧٠	٩,١٢٥,٧٧٢	٤٥,٩٩٨,٢٨٦	٨٤,٢١٨,٣٨٩	١٠,٤٤١,٢٤٩	١٤٨,٧٥٣,٧٤٥	٣٦٦,١٥٣,٤٤٧	صافي القيمة الدفترية أول الفترة المالية
٩٠,٨٥٧,٤٣٦	٢٤,١٥٦,٦١٢	٢,٢٠٠,٠٠٠	١٠,٥٦٤,٣٩١	٦,١٣٦,٢٣٥	١٣٣,٥٨٨	٤٧,٦٦٦,٦١٠	--	إضافات
(١,٥٢١,٦١٧)	(١٠,٠٠٠)	(٧٤٠,٨٨٠)	--	--	--	--	(٧٧٠,٧٣٧)	إستبعادات
(٥٢,٦٧٧,٠٧٠)	(١٣,٢٧٧,٢٠٩)	(١,٦٣٩,٩٦٤)	(٤,٧٩٠,٣٧٢)	(٨,١٧١,١١٥)	(١,٣٠٦,٤٤٨)	(١٩,٥٧٢,٦١٠)	(٣,٩١٩,٣٥٢)	تكلفة أهلاك
٧٤٠,٨٨٠	--	٧٤٠,٨٨٠	--	--	--	--	--	مجمع إهلاك الأصول المستبعدة
٧٥٥,٤١١,٠٨٧	٦٤,١٨٩,٩٧٣	٩,٦٨٥,٨٠٨	٥١,٧٧٢,٣٠٥	٨٢,١٨٣,٥٠٩	٩,٢٦٨,٣٨٩	١٧٦,٨٤٧,٧٤٥	٣٦١,٤٦٣,٣٥٨	صافي القيمة الدفترية
<b>٣٠ يونيو ٢٠٢١</b>								
١,٢٥٢,٧٤٧,٨٠٦	١٥٧,٥٢٥,٢٩٦	٢٢,٤٧٧,٧٦٠	٨٤,٠٧٩,٤٢٢	١٨٥,٢٦١,٧٣٠	٢٣,٥٠١,٧٣٨	٣٦١,٧٧٥,٩٣٣	٤١٨,١٢٥,٩٢٧	التكلفة في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
(٤٩٧,٣٣٦,٧١٩)	(٩٣,٣٣٥,٣٢٣)	(١٢,٧٩١,٩٥٢)	(٣٢,٣٠٧,١١٧)	(١٠٣,٠٧٨,٢٢١)	(١٤,٢٣٣,٣٤٩)	(١٨٤,٩٢٨,١٨٨)	(٥٦,٦٦٢,٥٦٩)	مجمع الإهلاك
٧٥٥,٤١١,٠٨٧	٦٤,١٨٩,٩٧٣	٩,٦٨٥,٨٠٨	٥١,٧٧٢,٣٠٥	٨٢,١٨٣,٥٠٩	٩,٢٦٨,٣٨٩	١٧٦,٨٤٧,٧٤٥	٣٦١,٤٦٣,٣٥٨	صافي القيمة الدفترية

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

## ٢٥ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
١٦٢,٦٠٢,٠٨٤	٢٩٩,٤٠٧,٢١١	حسابات جارية
٢,٥٢٨,٣٢٢,٩٦٦	١,٦٠١,٠٠٢,٠٠٠	ودائع
٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠	١,٩٠٠,٤٠٩,٢١١	<b>الاجمالي</b>
٢,٥٢٨,٣٢٢,٩٦٦	١,٦٠١,٣٩٢,٥٦٦	بنوك محلية
١٦٢,٦٠٢,٠٨٤	٢٩٩,٠١٦,٦٤٥	بنوك خارجية
٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠	١,٩٠٠,٤٠٩,٢١١	<b>الاجمالي</b>
١٦٢,٦٠٢,٠٨٤	٢٩٩,٤٠٧,٢١١	أرصدة بدون عائد
٢,٥٢٨,٣٢٢,٩٦٦	١,٦٠١,٠٠٢,٠٠٠	أرصدة ذات عائد متغير
٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠	١,٩٠٠,٤٠٩,٢١١	<b>الاجمالي</b>
٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠	١,٩٠٠,٤٠٩,٢١١	أرصدة متداولة
٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠	١,٩٠٠,٤٠٩,٢١١	<b>الاجمالي</b>

## ٢٦ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٢١,١٦٣,٨٤٧,٨١٨	٢٠,٥١٥,١٣٤,١٣٩	ودائع تحت الطلب
٢٧,٠٧٥,٠٢٤,٠٤٦	٣٤,٢٩٧,٧٣٥,٠٤٨	ودائع لأجل وبإخطار
٩,٧٥١,٧٩٦,٣٤٨	١١,٦٦٥,٨٩٢,٣٢٦	شهادات ادخار ذات عائد متميز
١,٥٦٠,٣٣٦,٣١٣	١,٦٧٥,٧٥٣,٩٣٧	ودائع التوفير
٧١٩,٠٦٨,٢٨٣	٤٩٦,٣٨٧,٥٠٦	ودائع أخرى
٦٠,٢٧٠,٠٧٢,٨٠٨	٦٨,٦٥٠,٩٠٢,٩٥٦	<b>الاجمالي</b>
٤٣,٩٩٧,٠٨٨,٥٩٤	٥٠,٤٣٣,٥٤٤,٩٠٥	ودائع مؤسسات
١٦,٢٧٢,٩٨٤,٢١٤	١٨,٢١٧,٣٥٨,٠٥١	ودائع أفراد
٦٠,٢٧٠,٠٧٢,٨٠٨	٦٨,٦٥٠,٩٠٢,٩٥٦	<b>الاجمالي</b>

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

## ٢٧- قروض أخرى وودائع مساندة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٨٩٠,٨٥٧	٦٤٧,١٤٣	قرض البنك التجارى الدولى
٢٧٥,٣١١,٧٥٠	٢٣٥,٢٢٧,٠٠٠	قرض بنك الاستثمار الاوروبى
١,٦٦٥,٢٦٥,٥٠٠	١,٦٦٢,٤٩٩,٠٠٠	ودائع مساندة*
<b>١,٩٤١,٤٦٨,١٠٧</b>	<b>١,٨٩٨,٣٧٣,١٤٣</b>	<b>الاجمالي</b>

\* بتاريخ ١٣ نوفمبر ٢٠١٧ قام البنك بابرام اتفاق مع شركة مصر للتأمين - ش.م.م تقوم بموجبها شركة مصر للتأمين بإيداع ودیعة 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..

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

وحيث أن تلك الوديعة خاضعة لشروط البنك المركزي المصري ومستوفية للمتطلبات المتعلقة بإدراج تلك الوديعة ضمن الشريحة الثانية للقاعدة الرأسمالية بحيث أنها ليست مخصصة لنشاط معين أو لمقابلة أصول بذاتها، وأنها مصدرية 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.

## ٢٨- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٤١٧,٥٠٥,٨١٦	٤٠٩,٣٦٦,٩٢٥	عوائد مستحقة
١٦,٢٦١,١٧٤	١٨,٨٦٦,٦١٦	إيرادات مقدمة
٥٠٣,٩٩٠,٩٥٣	٤٨٨,٦٠٧,١٦٢	مصروفات مستحقة
٣٨٨,٦٧٠,٩٩٧	٥٢٩,١٤٤,٤٨٠	دائنون
٨٤,٤٩٨,٩٧١	٨٦,٦٢٠,٢٧٨	أرصدة دائنة متنوعة
<b>١,٤١٠,٩٢٧,٩١١</b>	<b>١,٥٣٢,٦٠٥,٤٦٢</b>	<b>الاجمالي</b>

## ٢٩- مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٦٩,٩٠٢,٤١١	٢٥١,٦١٩,١٥٥	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
٤٦١,٤٤٧	(٦٤٤,٥٨٩)	فروق ترجمة أرصدة بالعملة الأجنبية
٢٠٩,٧٢٩,٠٠٥	(١٠٧,٥٢٣,٠٥٢)	المحمل على قائمة الدخل
(٢٢,٣٦١,٢٥٠)	--	مخصصات انتفى الغرض منها
(٦,١١٢,٤٥٨)	--	المستخدم خلال الفترة / السنة المالية
<b>٢٥١,٦١٩,١٥٥</b>	<b>١٤٣,٤٥١,٥١٤</b>	<b>الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية</b>

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٩,٦٢٧,٧٠٦	١٠,٧٢٧,٢٩٤	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	١١١,١٢٩,٣٤١	مخصص الإلتزامات العرضية
<b>٢٥١,٦١٩,١٥٥</b>	<b>١٤٣,٤٥١,٥١٤</b>	<b>الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية</b>

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

## ٣٠- رأس المال

## رأس المال المرخص به

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

## رأس المال المصدر والمدفوع

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

## مجنب تحت حساب زيادة رأس المال

قررت الجمعية العامة العادية للبنك والمنعقدة بتاريخ ٧ مارس ٢٠٢١ زيادة رأس المال عن طريق إصدار أسهم مجانية وزيادة 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.

## ٣١- الإحتياطيات والأرباح المحتجزة

## ٣١- أ الإحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو 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	٢٩٦,٦١٢,٦٦٩	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	٩٦٩,٠٤٩,٠٨٢	الرصيد في نهاية الفترة / السنة 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:

## ٣١- أ/ إحتياطي المخاطر البنكية العام\*

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٦,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٦٣,٩٩٩	الرصيد في أول الفترة / السنة
٢,٠٦٣,٩٩٩	٢,٠٦٣,٩٩٩	محول من الأرباح المحتجزة
٨,٠٦٣,٩٩٩	١٠,١٢٧,٩٩٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

## ٣١- الإحتياطات والأرباح المحتجزة - تابع

## ٣١- أ/ إحتياطي قانوني\*

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	الرصيد في أول الفترة / السنة
٢٩٠,٤٨١,٨٢٤	٣٥٨,٠١٦,٠٢٨	محول من أرباح عام ٢٠٢٠
٦٧,٥٣٤,٢٠٤	٦٢,٤٦٢,٦٣٨	
٣٥٨,٠١٦,٠٢٨	٤٢٠,٤٧٨,٦٦٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	الرصيد في أول الفترة / السنة
٣١٠,٢١٦,١٨٦	٤٧٩,٥٢٣,٠١٢	(خسائر) أرباح التغير في القيمة العادلة
١٨٤,٠٢٢,٤٣٩	(١٥٩,٧٥٠,٩٠٧)	صافي الأرباح المحولة الى قائمة الدخل نتيجة الاستبعاد
(١٤,٧١٥,٦١٣)	(٢٣,١٥٩,٤٣٦)	
٤٧٩,٥٢٣,٠١٢	٢٩٦,٦١٢,٦٦٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

## ٣١- 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.

## ٣١- أ/٥ إحتياطي رأسمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	الرصيد في أول الفترة / السنة
١١,٦٤٦,٢٥٥	١٢,٢٥٨,٧٢٣	محول من أرباح عام ٢٠٢٠
٦١٢,٤٦٨	٦٠٦,٣٠٧	
١٢,٢٥٨,٧٢٣	١٢,٨٦٥,٠٣٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

## ٣١- ب الأرباح المحتجزة

## الحركة على الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	الرصيد في أول الفترة / السنة
٧٥٦,٣٠١,٣٩٠	٧٠٦,١٩٢,٠٣٣	أرباح الفترة / السنة
٦٢٥,٢٣٢,٦٨٥	٣٣٣,٩٥٣,١٩٤	مجذب تحت حساب زيادة رأس المال (اسهم مجانية)
(٥١٥,٢٩٢,٦٢٧)	(٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩)	حصة العاملين في الأرباح
(٦٧,٥٣٤,٢٠٤)	(٦٢,٥٢٣,٢٦٩)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٢٢,٣٠٤,٥٤٠)	(٢٠,٦٤١,٤٩٢)	محول إلى إحتياطي مخاطر بنكية عام
(٢,٠٦٣,٩٩٩)	(٢,٠٦٣,٩٩٩)	محول الى الإحتياطي القانوني
(٦٧,٥٣٤,٢٠٤)	(٦٢,٤٦٢,٦٣٨)	محول الى الإحتياطات الاخرى
(٦١٢,٤٦٨)	(٦٠٦,٣٠٧)	صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
--	(٦,٢٢٥,٦٢٤)	
٧٠٦,١٩٢,٠٣٣	٤٠٨,٧٤٧,٥٤٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

## ٣٢- النقدية وما في حكمها

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٣,٢٨٢,٩٨٧,١٣٠	٣,٩٤٧,٢١٧,٥٨٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢,٧٨٣,١٧٢,٩٤٩	٧,٥١٥,٧٦٧,٩٠١	أرصدة لدى البنوك
٦,٥٠٨,٩٢٠,٢٦٢	١٥,٣٥٦,٩٩٠,٤٢٥	أذون خزانة
(٣,٧٢٩,٨١٥,٢٢٣)	(٤,٤٦١,٢٩٩,٨٢٧)	أرصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الإحتياطي
(٢٧١,١٩٧,٠٠٠)	(٢,٧٢٦,٦٨٣,٨٠٠)	أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٦,٥٠٨,٩٢٠,٢٦٢)	(١٤,٩٨٠,١٣١,٧٢٨)	أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
٢,٠٦٥,١٤٧,٨٥٦	٤,٦٥١,٨٦٠,٥٥٣	<b>النقدية وما في حكمها في اخر الفترة المالية</b>

## ٣٣- التزامات عرضية وارتباطات

## ٣٣- أ ارتباطات رأسمالية

بلغ إجمالي قيمة الارتباطات المتعلقة بتجهيزات الفروع وشراء أصول ومعدات ولم يتم تنفيذها حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ مبلغ وقدره ١٩٩,٧٥١,٨٢٣ جنية مصري.

## ٣٣- ب ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٦٩,٤٤٥,٠٠٠	٦٩,٣٢٠,٠٠٠	إعتمادات مستنديه (استيراد وتصدير)
٢,٣٢٦,٢٦٥,٠٠٠	٢,٤٣٣,٧٥٠,٠٠٠	خطابات ضمان
٢,٥٩٥,٧١٠,٠٠٠	٢,٥٠٣,٠٧٠,٠٠٠	<b>الإجمالي</b>

## ٣٤- مرتبات ومكافآت الإدارة العليا

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٩٢,٥٠٩,١٦٧	٥٨,١٨٣,٥٦٤	المرتبات والمزايا قصيرة الاجل
٩٢,٥٠٩,١٦٧	٥٨,١٨٣,٥٦٤	<b>الإجمالي</b>

بلغ ما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر في البنك مجتمعين مبلغ ٥٨,١٨٣,٥٦٤ جنية مصري والمتوسط الشهري ٤,٨٤٨,٦٣٠ جنية مصري وذلك عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١.



## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

**٣٥ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة**

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

**٣٥ - أ القروض والتسهيلات لأطراف ذوى علاقة**

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٣٨١,٠٠٠	٨٤٠,٠٠٠	٤١,٣٣٩,٧٠٠	٦٨,٧١٥,١٧٠	القروض القائمة فى أول الفترة / السنة المالية
١,٨٥٣,٠٠٠	--	٣٦,٥١١,٦٨٧	٨,١٦٣,٠٧٠	القروض الصادرة خلال الفترة / السنة المالية
(١,٣٩٤,٠٠٠)	(٨٤٠,٠٠٠)	(٩,١٣٦,٢١٧)	(٦,٦٨٥,٤٢٤)	القروض المحصلة خلال الفترة / السنة المالية
٨٤٠,٠٠٠	--	٦٨,٧١٥,١٧٠	٧٠,١٩٢,٨١٥	القروض القائمة فى آخر الفترة / السنة المالية

**٣٥ - ب ودايع من أطراف ذوى علاقة**

أعضاء الإدارة العليا		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٣٠,٠٢٤,٧٦٢	١٤,٣٣٥,٢٤٢	الودائع فى أول الفترة / السنة المالية
٣٠,٧٨٩,١٢٩	١٦,٠٩٦,٥٥١	الودائع التى تم ربطها خلال الفترة / السنة المالية
(٤٦,٤٧٨,٦٤٩)	(٤,٨١٧,٤٣٣)	الودائع المستردة خلال الفترة / السنة المالية
١٤,٣٣٥,٢٤٢	٢٥,٦١٤,٣٦٠	الودائع فى آخر الفترة / السنة المالية

**وتتمثل الودائع من أطراف ذوى علاقة فيما يلى:**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٢,١٦٤,٩٠٤	١٤,٤٥٦,٧٧٦	ودائع تحت الطلب
٤,٩٩٧,٩٠٥	٥,٤٢٨,٢٨٩	ودائع توفير
٦,٧٧٣,٠٥٠	٥,٥٩٩,٢٩٥	شهادات إيداع وإيداع
٣٩٩,٣٨٣	١٣٠,٠٠٠	ودائع لأجل وبإخطار
١٤,٣٣٥,٢٤٢	٢٥,٦١٤,٣٦٠	الودائع فى آخر الفترة / السنة المالية

**٣٦ - صناديق الاستثمار**
**صندوق استثمار البنك المصري الخليجي**

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

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ مبلغ ٢٣٨,١٦٢٤ جنية مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة فى ذات التاريخ ١٠٣٦٠٤ 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 هى شركة برايم لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣٤,٩٤٤,٤٩١ وثيقة يبلغ إجمالي قيمتها ٣٧٥ مليون جنية مصرى خصص للبنك ٧١٣,٣٥٩ وثيقة (قيمتها سبعة ملايين وخمسمائة ألف جنية مصرى) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ مبلغ ٢١,٤٨٧٥ جنية مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة فى ذات التاريخ ١٧١٤٦٧١٢ وثيقة.

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

## ٣٧- ضريبة الدخل المؤجلة

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الاصول الضريبية المؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
١١,١٥١,٧٥٢	٨,٧٤٧,٦٦٩	--	--	الاصول الثابتة
--	--	٥٦,٠٣٤,٦٨٨	٣١,٦٩٦,٩٦٩	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
١١,١٥١,٧٥٢	٨,٧٤٧,٦٦٩	٥٦,٠٣٤,٦٨٨	٣١,٦٩٦,٩٦٩	اجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)
--	--	٤٤,٨٨٢,٩٣٦	٢٢,٩٤٩,٣٠٠	صافي الضريبة التي ينشأ عنها اصل

## حركة الاصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٩,١٣٤,٨٧٥	٤٤,٨٨٢,٩٣٦	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
٣٥,٧٤٨,٠٦١	(٢١,٩٣٣,٦٣٦)	الإضافات خلال الفترة / السنة المالية
--	--	الاستبعادات خلال الفترة / السنة المالية
٤٤,٨٨٢,٩٣٦	٢٢,٩٤٩,٣٠٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢١ وكذلك السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

## ٣٨- الموقف الضريبي

## اولا ضريبة الاشخاص الاعتبارية:

الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠٠٧:

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

الفترة من عام ٢٠٠٨ حتى عام ٢٠٠٩:

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

الفترة من عام ٢٠١٠ حتى عام ٢٠١١:

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

الفترة ٢٠١٢:

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

الفترة عن السنوات ٢٠١٣-٢٠١٤:

تم الفحص وسداد جزء من الإلتزام الضريبي.

الفترة عن السنوات ٢٠١٥-٢٠١٦-٢٠١٧:

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

## ثانياً : ضريبة الأجور والمرتبات وما في حكمها:

الفترة من بدء النشاط وحتى عام ٢٠٠٤:

تم الفحص وسداد الفروق الضريبية عن تلك الفترة.

الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠٠٦:

تم الفحص في ضوء أحكام القانون الجديد وأسفر عن عدم وجود 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 في المواعيد القانونية التي أقرها القانون.

عام ٢٠١٦:

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

عام ٢٠١٧:

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

### ٣٩- أحداث هامّة

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

وما ترتب على ذلك من توقف ملموس في العديد من قطاعات الأعمال 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 الأحداث السابقة والأوضاع الحالية، وبناء على الافتراضات المتعلقة بالأداء الاقتصادي المتوقع.

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

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

### ٤٠- أرقام المقارنة

تم إعادة تويب أرقام المقارنة لتتوافق مع التغييرات في العرض المستخدم في الفترة المالية الحالية.