

# القوائم المالية الدورية المجمعة يونيو 2021

وكذا تقرير الفحص المحدود عليها



١	تقرير الفحص المحدود
٢	قائمة المركز المالى المجمعة
٣	قائمة الدخل المجمعة
٤	قائمة الدخل الشامل المجمعة
٦ - ٥	قائمة التدفقات النقدية المجمعة
٧	قائمة التغير فى حقوق الملكية المجمعة
٦٥ - ٨	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

**تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة**

السادة / رئيس وأعضاء مجلس إدارة البنك المصرى الخليجى "شركة مساهمة مصرية"

**المقدمة**

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي الدوري المجمع المرفقة للبنك المصرى الخليجى (شركة مساهمة مصرية) في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، وكذا القوائم الدورية المجمعة 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 المجمعة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف 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 المجمعة، وتتنحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المجمعة 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 والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها ". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة عمل استفسارات بصورة أساسية من الأشخاص المسئولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة، وعليه فنحن لا نبدى رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

**الاستنتاج**

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة والمشار إليها أعلاه لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي الدوري المجمع للبنك في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ وعن أدائه المالي المجمع وتدفقاته النقدية المجمعة عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف 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 المجمعة .

القاهرة فى : ١٠ أغسطس ٢٠٢١

**مراقبا الحسابات**

نبيل اكرم اسطنبولى  
UHY United  
المتحدون للمراجعة والضرائب والإستشارات والخدمات المالية  
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية  
زميل جمعية الضرائب المصرية  
سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٧١)  
سجل المحاسبين والمراجعين (٤٩٥٧)  
(UHY-UNITED)  
المتحدون للمراجعة والضرائب

تامر محمد نبراوى  
سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٨٩)  
سجل المحاسبين والمراجعين (١٠٠٧٤)  
تامر نبراوى وشركاه  
KRESTON EGYPT  
محاسبون قانونيون و مستشارون

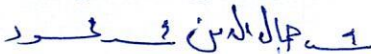


## قائمة المركز المالي المجمعة الدورية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢١ جنيه مصري	إيضاح	
			<b>الأصول</b>
٥,٦٠٧,٥٥٤,٥١٦	٣,٩٤٧,٢١٧,٥٨٢	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢,٦٩٤,٥٤٨,٢٦١	٧,٥١٣,٧٢٢,٥٤٥	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٢٢,٦٧٦,٨٧٢,٥٨٢	٢٣,٠٣٨,٣٨٩,٩٦٦	(١٧)	قروض وتسهيلات ومرابحات للعملاء بالصافي استثمارات مالية:
٣١,٢٦١,٢٠٠,٤٩٠	٣٥,٧٤٨,٩١٠,٥٠٤	(١٨)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥,٦٦٢,٩٢١,٢٨٣	٥,٢٥٠,٧٣٩,٥٢٧	(١٨)	- بالتكلفة المستهلكة
٣,١٩٥,٥٨٢	٣,٣١٥,٢٦٣	(١٨)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٣٤,٠٥٨,٩٥٣	١٣٣,٥٠٩,٦٤٩	(١٩)	استثمارات مالية في شركات شقيقة
٨٩,٠٠١,٧٥١	٨٩,٣٣٠,٧٢٣	(٢٠)	نظام الإثابة و التحفيز للعاملين
٣٥,٥١٤,٥٨٨	٣١,٣٦٨,٦٠١	(٢١)	أصول غير ملموسة
٣,٠٣٣,٠٣٥,٠٢٤	٣,٠٧٣,٩٣٥,٨٥٩	(٢٢)	أصول أخرى
٧١٨,٠٤٤,٤٢٨	٧٥٥,٤٣٧,٥٥٠	(٢٣)	أصول ثابتة
٩,٤٤٩,٣٧٠	٧,٩٢٧,٣٤٢		أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
٧١,٩٢٥,٢٩٦,٨٢٨	٧٩,٥٩٣,٨٠٥,١١١		<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>
			<b>الالتزامات</b>
٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠	١,٩٠٠,٤٠٩,٢١١	(٢٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٠,١٥٦,٩٧٨,٩٤١	٦٨,٥٦٩,٧٠٨,٣٥٦	(٢٥)	ودائع العملاء
١,٩٤١,٤٦٨,١٠٧	١,٨٩٨,٣٧٣,١٤٣	(٢٦)	قروض أخرى و ودائع مساندة
١,٤١٤,٤٣٤,١٤١	١,٥٣٥,٠٩٥,٤٠٠	(٢٧)	التزامات أخرى
--	٢١,٩٣٤,٧٩٢		التزامات ضريبية مؤجلة
٢٥١,٦١٩,١٥٥	١٤٣,٤٥١,٥١٤	(٢٨)	مخصصات أخرى
٥,١٣٠	٧٦,٤٦١		داننو توزيعات
١٠,٩٦٦,٩٣٢	١٤,٩٣١,٦٠٣		التزامات غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
٦٦,٤٦٦,٣٩٧,٤٥٦	٧٤,٠٨٣,٩٨٠,٤٨٠		<b>إجمالي الالتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٣,٦٢٣,٧٤٨,١٦٥	٣,٦٢٣,٧٤٨,١٦٥	(٢٩)	رأس المال المدفوع
--	٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩		مجنب تحت حساب زيادة رأس المال
١,٠٨٦,٨٢٦,٤٨١	٩٦٩,٠٤٩,٠٨٢	(٣٠)	الإحتياطيات
٤٥,٧١١,٨٣٩	٤٩,٢٥٥,٦٤٠	(٢٠)	نظام الإثابة و التحفيز للعاملين
٧٠٢,٥٩٩,٥٥٨	٣٩٠,٨٨٤,٤٩٨	(٣٠)	الأرباح المحتجزة متضمنة صافي أرباح الفترة / السنة المالية
٥,٤٥٨,٨٨٦,٠٤٣	٥,٥٠٩,٨١١,٧٣٤		<b>إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك</b>
١٣,٣٢٩	١٢,٨٩٧		حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٥,٤٥٨,٨٩٩,٣٧٢	٥,٥٠٩,٨٢٤,٦٣١		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
٧١,٩٢٥,٢٩٦,٨٢٨	٧٩,٥٩٣,٨٠٥,١١١		<b>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية</b>

رئيس مجلس الإدارة

محمد جمال الدين محمد محمود



الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر



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

**قائمة الدخل المجمعة 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	
					<b>العمليات المستمرة</b>
٣,٧٨٩,١٧٣,٨٢٦	١,٨٧١,٥٥٧,٣٥٣	٣,٦٨٢,٤١١,٤٦٦	١,٨٨٦,٦٦٧,١٧٠	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٢,٤٥٠,٥١٥,٦٣٣)	(١,١٤٣,٩٤٤,٥٧٧)	(٢,٣٥٠,٥٩١,٥٠٠)	(١,٢١٨,٤٨٣,٩٤٦)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١,٣٣٨,٦٥٨,١٩٣	٧٢٧,٦١٢,٧٧٦	١,٣٣١,٨١٩,٩٦٦	٦٦٨,١٨٣,٢٢٤		<b>صافي الدخل من العائد</b>
١٧٣,٤٦٨,٨٤٩	٧٣,٢٨٩,١٩٢	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
١٠٩,١٧٢,٩٥٤	٣٨,١٨٧,٥٣٣	١٠٨,٢٠٦,٣٦٨	٣٩,٨٧١,٦١٨		<b>صافي الدخل من الأتعاب والعمولات</b>
٢١٧,٦٧٢	٧١,٣٣٦	١٤٢,٦٧٢	٧١,٣٣٦	(٨)	إيراد توزيعات أرباح
٧١,٤٥١,٧٦٨	٣١,٠٩٤,١٩٤	٤٠,٧٢٨,٠٤٨	١٣,٦٧٨,٩٥٤	(٩)	صافي دخل المتاجرة
١٢,٠٠٠,٥٨٤	٦٢,٧٧٠	٢٠,٠٧٩,٠٩١	٨,٩٥٢,٦٢١	(١٨)	أرباح الاستثمارات المالية
(٢٩٨,٤٤٦,٧٠٣)	(١٤٤,٤٣٠,٧٠٧)	(٢٨٢,٤٦٠,٤٢٨)	(٢٢,٩١٤,٨٤٣)	(١٢)	(عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الانتمان
(٦٨٨,١٢٣,٣٣٤)	(٣٣٦,٣٢٩,٨٩٧)	(٦٥١,٠٥٦,١٥٥)	(٣٢١,٨٥٧,٣٥٦)	(١٠)	مصروفات إدارية
(٤٢,٠٦١,٧٦٧)	(٦٤,٠٠٩,٩٩٥)	١٣٥,٤٦٧,٥٢٣	(٧,٣٨٧,٧٢٤)	(١١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(١,٨٤٧,٨٨٨)	٣٨٥,٣٤٥	(٧,٥٤٨,٥١٧)	(٦,٧٣٧,٣٢٨)		نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
٥٠١,٠٢١,٤٧٩	٢٥٧,٦٤٣,٣٥٥	٦٩٥,٣٧٨,٥٦٨	٣٧١,٨٦٠,٥٠٢		<b>صافي أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل</b>
(١٩٤,٠٣٩,٣١٧)	(٩٩,٢٩٣,٤٧٠)	(٣٤٧,٧٥٦,١١٠)	(٢٠٧,٠٩٨,٠٣٢)		ضرائب الدخل الحالية
(١,١٠٥)	(١,١٠٥)	(٢١,٩٣٤,٧٩٢)	٢,٤٩٥,٥١٠		ضرائب الدخل المؤجلة
٣٠٦,٩٨١,٠٥٧	١٥٣,٣٤٨,٧٨٠	٣٢٥,٦٨٧,٦٦٦	١٦٧,٢٥٧,٩٨٠		<b>صافي أرباح الفترة من العمليات المستمرة</b>
					<b>العمليات غير المستمرة</b>
(٢,٢٣٢,١٣٩)	--	(٥,٤٨٦,٦٩٩)	(٤,٨٣٨,٦٤٩)		خسائر/ أرباح الفترة من العمليات غير المستمرة
(٢,٢٣٢,١٣٩)	--	(٥,٤٨٦,٦٩٩)	(٤,٨٣٨,٦٤٩)		قبل ضرائب الدخل
٣٠٤,٧٤٨,٩١٨	١٥٣,٣٤٨,٧٨٠	٣٢٠,٢٠٠,٩٦٧	١٦٢,٤١٩,٣٣١		<b>صافي أرباح الفترة</b>
					<b>و يعود إلى :</b>
٣٠٤,٧٤٩,٠٠١	١٥٣,٣٤٨,٦١٣	٣٢٠,٢٠١,٣٩٩	١٦٢,٤١٩,٦٨٧		نصيب المساهمين في البنك
(٨٣)	١٦٧	(٤٣٢)	(٣٥٦)		نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٣٠٤,٧٤٨,٩١٨	١٥٣,٣٤٨,٧٨٠	٣٢٠,٢٠٠,٩٦٧	١٦٢,٤١٩,٣٣١		
٠,٧٥	٠,٣٨	٠,٧٩	٠,٤١	(١٣)	نصيب السهم الأساسي في صافي ارباح الفترة

رئيس مجلس الإدارة

محمد جمال الدين محمد محمود



الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر



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

## قائمة الدخل الشامل المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في 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
٣٠٤,٧٤٨,٩١٨	١٥٣,٣٤٨,٧٨٠	٣٢٠,٢٠٠,٩٦٧	١٦٢,٤١٩,٣٣١	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 الاخر - أدوات دين (٣٠)
(٥٢,٥٨٢,٧٨٣)	١٥١,٣٧٧,٥٥٠	(١٥٩,٧٥٠,٩٠٧)	١٤٢,٥٥٩,٨٤٥	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر
٢٥٢,١٦٦,١٣٥	٣٠٤,٧٢٦,٣٣٠	١٦٠,٤٥٠,٠٦٠	٣٠٤,٩٧٩,١٧٦	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٢٥٢,١٦٦,٢١٨	٣٠٤,٧٢٦,١٦٣	١٦٠,٤٥٠,٤٩٢	٣٠٤,٩٧٩,٥٣٢	و يعود إلى :
(٨٣)	١٦٧	(٤٣٢)	(٣٥٦)	نصيب المساهمين في البنك نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٢٥٢,١٦٦,١٣٥	٣٠٤,٧٢٦,٣٣٠	١٦٠,٤٥٠,٠٦٠	٣٠٤,٩٧٩,١٧٦	صافي أرباح الفترة المالية

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢١ جنيه مصري	إيضاح
٥٠١,٠٢١,٤٧٩	٦٩٥,٣٧٨,٥٦٨	
(٢,٢٣٢,١٣٩)	(٥,٤٨٦,٦٩٩)	
٥٠,٤٦٩,٣٢٩	٥٦,٩١٣,٠٢٢	(٢٣-٢١)
٢٩٨,٤٤٦,٧٠٣	٢٨٢,٤٦٠,٤٢٨	(١٢)
٥٦,٤٣٩,١٥٦	(١٠٧,٥٢٣,٠٥٢)	(١١)
(٣,٣٦٣,٢٣٩)	--	(٢٨)
١٨٧,٣٣٨	(٦٤٤,٥٨٩)	(٢٨)
(١٣,٧٢٧,٥٦٦)	٣٢,٤٢٧,٤٩٧	(١٨)
(٢٠,٣٢١,٦٣٢)	(٢١,٠٥٨,٧٥٦)	(١٨)
(٣٠١,٨٠٧)	(٥٠٠)	(١١)
(٢١٧,٦٧٢)	(١٤٢,٦٧٢)	(٨)
(٢٥,٠٢٦,٠٩٦)	(٤٣,٢٣٨,٥٢٧)	
١,٨٤٧,٨٨٨	٧,٥٤٨,٥١٧	
٩,٥٥٤,٢٢٦	٣,٥٤٣,٨٠١	(٢٠)
--	(١٥,٤٢٩)	
٢٥٥,٢٠٧	(٥٨,٤١٤)	
٨٥٣,٠٣١,١٧٥	٩٠٠,١٠٣,١٩٥	
<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>		
الربح قبل ضرائب الدخل من العمليات المستمرة (الخسارة) / الربح قبل ضرائب الدخل من العمليات غير المستمرة		
تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة		
عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان		
صافي (رد) / عبء المخصصات الأخرى		
المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض		
فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية		
فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية		
استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات		
أرباح بيع أصول ثابتة		
إيرادات من توزيعات أرباح		
أرباح إستثمارات مالية		
نسب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة من تطبيق طريقة حقوق الملكية		
المدفوعات المبنية على أسهم (نظام الاثابة و التحفيز للعاملين)		
إيرادات إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		
فروق تقييم إستثمارات مالية من خلال الأرباح والخسائر		
<b>أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل</b>		
<b>صافي (الزيادة)/النقص في الأصول والالتزامات</b>		
ارصدة لدى البنوك		
أذون خزانة		
استبعاد إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		
قروض وتسهيلات و مرابحات للعملاء		
أصول أخرى		
ارصدة مستحقة للبنوك		
ودائع العملاء		
التزامات أخرى		
إستثمارات محتفظ بها بغرض البيع		
١,٣٠٣,٩٦٥,٣٣٦	(٧٨٨,٥٨٤,٧٥١)	
(٥,٢٠٠,٥٧٢,٣٩١)	(١,٤٦٠,٧٧٨,٩٨٢)	
٦,٤٢٥,٤٦٤	(٦١,٢٦٧)	
١,٩٠٧,٥٢٢,٥٨٨	(٦٢٢,١١٤,١٨٤)	
(٩٥٨,٣٧٤,٥٦٥)	(٨٠,٤٨٧,٤٩٨)	
(٥٠٧,٥٩٧,٦٥٥)	(٧٩٠,٥١٥,٨٣٩)	
٢,٠٠٥,٣٦٠,٤٦١	٨,٤١٢,٧٢٩,٤١٥	
(١٣,١٨٣,٥٠٦)	(٢٢٧,٠٩٤,٨٥١)	
(٤١٠,١٨٦)	٥,٤٨٦,٦٩٩	
(٦٠٣,٨٣٣,٢٧٩)	٥,٣٤٨,٦٨١,٩٣٧	(١)
<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل</b>		
<b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>		
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع		
متحصلات من بيع أصول ثابتة		
مشتريات استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة		
مقبوضات من إيرادات إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		
متحصلات من بيع/استرداد استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة		
إستثمارات في شركات شقيقة		
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة		
توزيعات أرباح محصلة		
نظام الاثابة و التحفيز		
(٨٨,٩٧٢,٤٣٩)	(٦٨,١٧٥,٠٦١)	
١,١٢٣,٨٠١	٦٩٧,٧٧٩	
(٣,١٨٣,٩٠٧,٩٩٥)	(٦,٠٨١,٢٦٧,٥٦٤)	(١٨)
--	١٥,٤٢٩	
١,٢٣٩,٦٥٧,٠٦٢	٣,٦٧٤,١١٤,٧٦٩	(١٨)
٦٢٥,٠٠٠	--	
--	--	
١٤٦,٣٣٦	٧١,٣٣٦	(٨)
(٥,٣٠٦,٠٩٤)	(٣٢٨,٩٧٢)	(٢٠)
(٢,٠٣٦,٦٣٤,٣٢٩)	(٢,٤٧٤,٨٧٢,٢٨٤)	(٢)
<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار</b>		
<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>		
التغير في القروض طويلة الأجل و الودائع المساندة		
توزيعات الأرباح المدفوعة		
٧٢٧,٨٦٦,٠٠٠	(٤٣,٠٩٤,٩٦٤)	
(٩٠,٣١٠,٠٨١)	(٨٣,٦١٢,٢١١)	
٦٣٧,٥٥٥,٩١٩	(١٢٦,٧٠٧,١٧٥)	(٣)
(٢,٠٠٢,٩١١,٦٨٩)	٢,٧٤٧,١٠٢,٤٧٨	(٣+٢+١)
٤,٠٦٨,٠٥٩,٥٤٥	١,٩٠٤,٧٥٨,٠٧٥	
٢,٠٦٥,١٤٧,٨٥٦	٤,٦٥١,٨٦٠,٥٥٣	
<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل</b>		
<b>صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة</b>		
<b>رصيد النقدية وما في حكمها في اول الفترة</b>		
<b>رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة</b>		

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

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي (إيضاح ٣١)

٣,٢٨٢,٩٨٧,١٣٠	٣,٩٤٧,٢١٧,٥٨٢	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
٢,٧٨٣,١٧٢,٩٤٩	٧,٥١٥,٧٦٧,٩٠١	(١٦)	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 المركزى فى اطار نسبة الإحتياطى
(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 آخر الفترة</b>



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

الإجمالي	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	حقوق المساهمين في البنك	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	جنيه مصري	جنيه مصري	
٤,٧٣٥,٩١٣,٧٣١	١٣,٩٩٨	٤,٧٣٥,٨٩٩,٧٣٣	٧٥٣,٥٣١,٨٢٤	٢٦,٦٠٣,٣٨٧	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٦٣٨,٥٥٨,٤٠٥	--	٣,١٠٨,٤٥٥,٥٣٨	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
--	--	--	(٥١٥,٢٩٢,٦٢٧)	--	--	--	٥١٥,٢٩٢,٦٢٧	--	الرصيد في ٢٠٢٠/١/١
(٩٠,٣٥٩,٩٤٥)	--	(٩٠,٣٥٩,٩٤٥)	(٩٠,٣٥٩,٩٤٥)	--	--	--	--	--	المحول الى زيادة رأس المال
--	--	--	(٦٧,٥٣٤,٢٠٤)	--	--	٦٧,٥٣٤,٢٠٤	--	--	الأرباح الموزعة
(٦٥,٦٠٨,٢٩٥)	--	(٦٥,٦٠٨,٢٩٥)	--	--	--	(٦٥,٦٠٨,٢٩٥)	--	--	المحول الى الإحتياطي القانوني
--	--	--	(٢,٠٦٣,٩٩٩)	--	--	٢,٠٦٣,٩٩٩	--	--	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
--	--	--	(٦١٢,٤٦٨)	--	--	٦١٢,٤٦٨	--	--	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية من الأرباح المحتجزة
٩,٥٥٤,٢٢٦	--	٩,٥٥٤,٢٢٦	--	٩,٥٥٤,٢٢٦	--	--	--	--	المحول إلى إحتياطي رأس مالى من الأرباح المحتجزة
٣٠٤,٧٤٧,٧١٨	(١,٢٨٣)	٣٠٤,٧٤٩,٠٠١	٣٠٤,٧٤٩,٠٠١	--	--	--	--	--	نظام الإثابة والتحفيز
٤,٨٩٤,٢٤٧,٤٣٥	١٢,٧١٥	٤,٨٩٤,٢٣٤,٧٢٠	٣٨٢,٤١٧,٥٨٢	٣٦,١٥٧,٦١٣	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٦٤٣,١٦٠,٧٨١	٥١٥,٢٩٢,٦٢٧	٣,١٠٨,٤٥٥,٥٣٨	صافي أرباح الفترة المالية
٥,٤٥٨,٨٩٩,٣٧٢	١٣,٣٢٩	٥,٤٥٨,٨٨٦,٠٤٣	٧٠٢,٥٩٩,٥٥٨	٤٥,٧١١,٨٣٩	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٨٧٨,٠٧٥,٩٠٢	--	٣,٦٢٣,٧٤٨,١٦٥	٣٠ يونيو ٢٠٢١
--	--	--	(٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩)	--	--	--	٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩	--	الرصيد في ٢٠٢١/١/١
(٨٣,٦٨٣,٥٤٢)	--	(٨٣,٦٨٣,٥٤٢)	(٨٣,٦٨٣,٥٤٢)	--	--	--	--	--	(٢٩) المحول الى زيادة رأس المال
--	--	--	(٦٢,٤٦٢,٦٣٨)	--	--	٦٢,٤٦٢,٦٣٨	--	--	(٢٩) الأرباح الموزعة
(١٨٢,٩١٠,٣٤٣)	--	(١٨٢,٩١٠,٣٤٣)	--	--	--	(١٨٢,٩١٠,٣٤٣)	--	--	(٣٠) المحول الى الإحتياطي القانوني
--	--	--	(٢,٠٦٣,٩٩٩)	--	--	٢,٠٦٣,٩٩٩	--	--	(٣٠) صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
--	--	--	(٦٠٦,٣٠٧)	--	--	٦٠٦,٣٠٧	--	--	(٣٠) المحول الى احتياطي المخاطر البنكية من الأرباح المحتجزة
(٦,٢٢٥,٦٢٤)	--	(٦,٢٢٥,٦٢٤)	(٦,٢٢٥,٦٢٤)	--	--	--	--	--	(٣٠) المحول إلى إحتياطي رأس مالى من الأرباح المحتجزة
٣,٥٤٣,٨٠١	--	٣,٥٤٣,٨٠١	--	٣,٥٤٣,٨٠١	--	--	--	--	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٣٢٠,٢٠١,٩٦٧	(٤٣٢)	٣٢٠,٢٠١,٣٩٩	٣٢٠,٢٠١,٣٩٩	--	--	--	--	--	(٢٠) نظام الإثابة والتحفيز
٥,٥٠٩,٨٢٤,٦٣١	١٢,٨٩٧	٥,٥٠٩,٨١١,٧٣٤	٣٩٠,٨٨٤,٤٩٨	٤٩,٢٥٥,٦٤٠	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٧٦٠,٢٩٨,٥٠٣	٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩	٣,٦٢٣,٧٤٨,١٦٥	(٣٠) صافي أرباح الفترة المالية
									الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

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

### ١- معلومات عامة

يقدم البنك المصري الخليجي خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال مركزه الرئيسي ١٠/٨ شارع احمد نسيم، الاورمان بلازا بمحافظة الجيزة و عدد تسعة وخمسون فرعا ويوظف ١٩٧٢ موظفاً في تاريخ قائمة المركز المالي.

#### الشركة القابضة

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

#### الشركة التابعة

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

هذا ويمتلك البنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ حصة بشركة إيجيبيشان جلف القابضة للإستثمارات المالية عدد ١ ٩٩٩ ٧٠٠ سهم بنسبة ملكية ٩٩,٩٨٥%.  
هذا ويمتلك البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ حصة بشركة إيجيبيشان جلف القابضة للإستثمارات المالية عدد ١ ٩٩٩ ٧٠٠ سهم بنسبة ملكية ٩٩,٩٨٥%.

#### إستثمارات غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع

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

هذا ويمتلك البنك في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ حصة بشركة هامنز للصناعات التكنولوجية عدد ٣٠٤٩٨ سهم بنسبة ٩٩,٩٩%. وقد تم زيادة نسبة مساهمة مصرفنا في رأس مال الشركة في ١ يوليو ٢٠١٩.

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

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

### ٢- ملخص السياسات المحاسبية

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

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

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

تتضمن هذه القوائم المالية المجمعة للبنك بالإضافة للشركة التابعة :-

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

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

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

### ٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

#### ٢ - ب التغييرات فى السياسات المحاسبية

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

#### تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية

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

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

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

• يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية. و

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

ويتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى فقط في حال استوفت الشرطين التاليين ولم تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

• يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه قد تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية، و

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

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

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

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

#### تقييم نموذج العمل:

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

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

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

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

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

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

#### اضمحلال قيمة الأصول المالية:

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

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

تطبق المجموعة منهجاً من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى تقوم بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية إستناداً إلى التغيير في جودة الائتمان منذ الإعتبار الأولي بها

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

### ٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

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

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

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

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

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

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

### ٢ - ج المعاملات المستبعدة عند التجميع

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

### ٢ - د زوال السيطرة

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

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

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

### ٢ - و التقارير القطاعية

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

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

### ٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

#### ٢ - ز ترجمة العملات الأجنبية

##### ٢ - ز/١ عملة التعامل والعرض

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

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

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

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

#### ٢ - ح الأصول المالية

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

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

##### الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

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

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

##### وتتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلي:

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

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

### ٢ - ملخص السياسات المحاسبية - تابع

#### ٢ - ط المقاصة بين الأدوات المالية

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

#### ٢ - ي إيرادات ومصروفات العائد

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

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المُستهلكة لأداة دين سواء كانت أصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد ومصروفات العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى قيمة الأصل أو الإلتزام المالي عند الاعتراف الأولى. وعند حساب معدل العائد الفعلي يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات. وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي :-

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد إسترداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعطي العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العمل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المُهمش قبل الجدولة الذي لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في المركز المالي قبل الجدولة.

#### ٢ - ك إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

#### ٢ - ل إيرادات توزيعات الأرباح

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

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

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

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

### ٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

#### ٢- ن إضمحلل الأصول المالية

السياسة المالية المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

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

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

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

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

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

#### الزيادة الجوهرياً في مخاطر الائتمان

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

#### • المعايير الكمية

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

#### • المعايير النوعية

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

#### قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة

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

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

### ٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

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

التوقف عن السداد:

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

التقدم بين المراحل (١، ٢، ٣):

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

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

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

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

- استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
- سداد ٢٥% من أرصدة الأصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبة / المهمشة.
- الانتظام في سداد أصل مبلغ الأصل المالي وعوائده المستحقة لمدة ١٢ شهراً متصلة على الأقل.

#### ٢ - س الأصول غير الملموسة

##### برامج الحاسب الآلى

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

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

#### ٢ - ع أصول أخرى

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

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

يكون الاصل (او المجموعه الجارى التخلص منها) متاحاً للبيع الفورى بحالته التي يكون عليها بدون اى شروط الا شروط البيع التقليدية والمععادة لتلك الاصول.

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

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

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



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

### ٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

#### ٢- ف الأصول الثابتة

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

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

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

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

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل ميزانية، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً. ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغييرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية.

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

#### ٢- ص اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

#### ٢- ق النقدية وما في حكمها

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

#### ٢- ر المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام.

وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات. ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة للبند من داخل هذه المجموعة.

ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام – دون تأثره بمعدل الضرائب الساري – الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

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

### ٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

#### ٢ - ش مزايا العاملين

##### ٢ - ش/١ التأمينات الإجتماعية

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

##### ٢ - ش/٢ حصة العاملين في الأرباح

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

##### ٢ - ش/٣ الترتبات مزايا ما بعد انتهاء الخدمة الأخرى

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

##### ٢ - ش/٤ نظام أسهم الإثابة والتحفيز

أصدرت الجمعية العمومية غير العادية للبنك المصري الخليجي بجلستها المنعقدة بتاريخ ٢٠١٧/٥/٩ نظام الإثابة والتحفيز بنظام المنح وذلك بعد تعديل النظام الأساسي للبنك وفقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٠١٦/٣/٢٣ وذلك بناء على اقتراح مقدم من مجلس إدارة البنك بتاريخ ٢٠١٦/٢/٢٩ ويتم تطبيق نظام الإثابة والتحفيز من تاريخ اعتماد الهيئة العامة للرقابة المالية لهذا النظام وفقاً لأحكام القانون. ويتم منح أسهم نظام الإثابة والتحفيز لصالح الاعضاء التنفيذيين ورؤساء القطاعات والمديرين العموم ومدبرو الصف الاول والموظفين بالبنك لتمييزهم الواضح من خلال نتائج أعمالهم وتقييمهم السنوي وفقاً لمستوى الأداء المالي للبنك وتقرير أداء الفرد حسب درجته الوظيفية.

#### ٢ - ت ضرائب الدخل

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

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

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

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

#### ٢ - ث الاقتراض

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

#### ٢ - خ رأس المال

##### توزيعات الأرباح

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

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

### ٣- إدارة المخاطر المالية

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

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل، بالإضافة الى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة الى ذلك فإن إدارة المخاطر تعد مسنولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبينه الرقابة بشكل مستقل.

#### ٣- أ خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر. ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول البنك على أدوات الدين. كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات القروض. وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة مخاطر الائتمان الذي يرفع تقاريره الى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

#### ٣- أ/١ قياس خطر الائتمان

##### القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

لقياس خطر الائتمان المتعلق بالقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء، ينظر البنك في ثلاثة مكونات كما يلي:

- احتمالات الإخفاق (التأخر) (Probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية.
- المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default).
- خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default).

وتتنوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة The Expected Loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة.

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

#### فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

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

#### أدوات الدين وأذون الخزنة والأذون الأخرى

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

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

### ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

#### ٣ - أ خطر الائتمان - تابع

##### ٣ - أ / ٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة 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 ببنود 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 الخزنة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية.

#### ترتيبات المقاصة الرئيسي Master Netting Arrangements

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

#### الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

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

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

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

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

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية 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:

مخصص خسائر الاضمحلال %		قروض وتسهيلات %		تقييم البنك
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
٠,٥٤%	٠,٨٧%	٣٣,٥٢%	٣٢,٣٣%	ديون جيدة
٧,٢١%	٦,٥٨%	٥٥,٣٤%	٥٤,٥٤%	المتابعة العادية
٢٧,٨٥%	٣٢,٩٩%	٦,٣٤%	٧,٢٥%	المتابعة الخاصة
٦٤,٤٠%	٥٩,٥٦%	٤,٨٠%	٥,٨٨%	ديون غير منتظمة
١٠٠%	١٠٠,٠٠%	١٠٠%	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 والتخصيلات المتوقعة من تلك الحسابات. ويتم تكوين مخصص خسائر الاضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية.

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

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

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة. ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين وبعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين ايضاح رقم (٣٠/أ) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية.

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة 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 حدياً	٦
المتابعة الخاصة	٣	%٥	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٧
ديون غير منتظمة	٤	%٢٠	دون المستوى	٨
ديون غير منتظمة	٤	%٥٠	مشكوك في تحصيلها	٩
ديون غير منتظمة	٤	%١٠٠	رديئة	١٠

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

## البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
		<b>البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية</b>
		أرصدة لدى البنوك
٢,٦٩٦,٦١٠,٢٨٨	٧,٥١٥,٧٦٧,٩٠١	أصول مالية بغرض المتاجرة - أدوات دين
٣,١٩٥,٥٨٢	٣,٣١٥,٢٦٣	أذون الخزانه وأوراق مالية أخرى
٧,٧٨١,٤٧٧,٥٣٥	١٥,٥٥٠,٨١٥,٤٢٥	<b>قروض وتسهيلات للعملاء</b>
		<b>قروض لأفراد</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
		<b>قروض 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
		<b>استثمارات مالية</b>
٢٠,٦١٣,٨٢٧,٠٤٢	٢٢,٩٢٥,١٣٥,٠٥٠	أدوات دين
٢,٣٨٢,٤١١,١٢٧	٢,٣٦٥,٣٤٧,٩١٠	أصول أخرى
٥٧,٦٤٦,٩٩٩,٠٤٨	٧٣,١٦٠,٠١٦,٦١١	<b>الإجمالي</b>
		<b>البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية</b>
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	<b>الإجمالي</b>

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة 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 المجمعة

٣٠ يونيو ٢٠٢١				أرصدة لدى البنوك	درجة الائتمان
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر		
٧,٥١٥,٧٦٧,٩٠١	--	--	٧,٥١٥,٧٦٧,٩٠١	ديون جيدة	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة	ديون غير منتظمة
٧,٥١٥,٧٦٧,٩٠١	--	--	٧,٥١٥,٧٦٧,٩٠١	إجمالي القيمة الدفترية	إجمالي القيمة الدفترية
(٢,٠٤٥,٣٥٦)	--	--	(٢,٠٤٥,٣٥٦)	يخصم مخصص خسائر الإضمحلال	يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
٧,٥١٣,٧٢٢,٥٤٥	--	--	٧,٥١٣,٧٢٢,٥٤٥	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١				أذون الخزانة	درجة الائتمان
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر		
١٥,٥٥٠,٨١٥,٤٢٥	--	--	١٥,٥٥٠,٨١٥,٤٢٥	ديون جيدة	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة	ديون غير منتظمة
١٥,٥٥٠,٨١٥,٤٢٥	--	--	١٥,٥٥٠,٨١٥,٤٢٥	إجمالي القيمة الدفترية	إجمالي القيمة الدفترية
(٢١,٤٠١,٩٦٩)	--	--	(٢١,٤٠١,٩٦٩)	يخصم مخصص خسائر الإضمحلال	يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
١٥,٥٢٩,٤١٣,٤٥٦	--	--	١٥,٥٢٩,٤١٣,٤٥٦	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة 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				أذون الخزائنة
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٧,٧٨١,٤٧٧,٥٣٥	--	--	٧,٧٨١,٤٧٧,٥٣٥	درجة الإئتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٧,٧٨١,٤٧٧,٥٣٥	--	--	٧,٧٨١,٤٧٧,٥٣٥	إجمالي القيمة الدفترية
(٩,٦٠٩,٦٣٦)	--	--	(٩,٦٠٩,٦٣٦)	يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
٧,٧٧١,٨٦٧,٨٩٩	--	--	٧,٧٧١,٨٦٧,٨٩٩	القيمة الدفترية

٣٠ يونيو ٢٠٢١				فروض وتسهيلات للأفراد
الإجمالي	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
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٧,٧٦٩,٦٨١,٤٥٢	٣١٨,١٨٧,٠١١	٣٠٢,٣١٤,٦٣٧	٧,١٤٩,١٧٩,٨٠٤	إجمالي القيمة الدفترية
(٣٢١,٨٠٩,٦٤٨)	(٢٠١,٢٨٨,٩٠٥)	(٤٩,٦٢٢,٥٩٨)	(٧٠,٨٩٨,١٤٥)	يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
٧,٤٤٧,٨٧١,٨٠٤	١١٦,٨٩٨,١٠٦	٢٥٢,٦٩٢,٠٣٩	٧,٠٧٨,٢٨١,٦٥٩	القيمة الدفترية

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



## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في 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
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 مخصص خسائر الإضمحلال
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 مخصص خسائر الإضمحلال
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 الأخر	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 مخصص خسائر الإضمحلال
١٧,٦٣٧,٥٨٩,٠٠٧	--	--	١٧,٦٣٧,٥٨٩,٠٠٧		القيمة الدفترية

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة 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 الأخر
١٤,٩٥٠,٣٧٥,٢٢١	--	--	١٤,٩٥٠,٣٧٥,٢٢١	درجة الإئتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
١٤,٩٥٠,٣٧٥,٢٢١	--	--	١٤,٩٥٠,٣٧٥,٢٢١	إجمالي القيمة الدفترية
(٣٧,٤٣٢,٠٠٥)	--	--	(٣٧,٤٣٢,٠٠٥)	يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
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 الإئتمان
--	--	--	--	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 مخصص خسائر الإضمحلال
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 الإئتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٥,٦٧٥,٩٥١,٨٢١	--	--	٥,٦٧٥,٩٥١,٨٢١	إجمالي القيمة الدفترية
(١٣,٠٣٠,٥٣٨)	--	--	(١٣,٠٣٠,٥٣٨)	يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
٥,٦٦٢,٩٢١,٢٨٣	--	--	٥,٦٦٢,٩٢١,٢٨٣	القيمة الدفترية

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في 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 السنة المالية

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة 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

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 السنة المالية	٩,٦٠٩,٦٣٦	--	--	٩,٦٠٩,٦٣٦

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة 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 مصدره
(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 مصدره
(٥,٥٠٢,٦٨٨)	(١,٢٨٨,٨٠١)	(١,٦٥٧,٣١٥)	(٢,٥٥٦,٥٧٢)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	(٤,٦٧٢,٨٥١)	(١٠,١٨٩,٨٣٧)	١٤,٨٦٢,٦٨٨	المحول إلى المرحلة الأولى
--	(٦,٩٠٦,٠١١)	١٨,٨٠٩,٩٩٦	(١١,٩٠٣,٩٨٥)	المحول إلى المرحلة الثانية
--	٩,٣٦٤,٥٦٨	(٦,٢٧٥,٧٤٤)	(٣,٠٨٨,٨٢٤)	المحول إلى المرحلة الثالثة
٤١,٢٩٣,٢٥٣	١٨,٦١٠,٠١٢	١٣,٩٨٢,٠٢٠	٨,٧٠١,٢٢١	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
٣,٧٥٨,٤٠١	٣,٧٥٨,٤٠١	--	--	متحصلات من ديون سبق اعدامها
--	--	--	--	الإعدام خلال 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 السنة المالية

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة 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 مصدره
(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 مصدره
(٢٠,٩٦١,٨٥٢)	(٨,٢٧٠,٦٩٠)	(١٢,٤٥٨,٠٤٥)	(٢٣٣,١١٧)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	(١٠٧,٣٩٤,٤٢٦)	١٠٧,٣٩٤,٤٢٦	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	٢٠٧,٢٥٠,٩٧٤	(٢٠٧,٢٥٠,٩٧٤)	المحول إلى المرحلة الثانية
--	٥٧,٩٠٦,٧١٦	(٥٥,٥٢١,١١٩)	(٢,٣٨٥,٥٩٧)	المحول إلى المرحلة الثالثة
٣٤٢,٦٩١,٦٠٦	٢٩١,٥٠٧,٢١٨	(٧,٣٨٢,٦٧١)	٥٨,٥٦٧,٠٥٩	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	متحصلات من ديون سبق إعدامها
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	محول من مخصصات أخرى
(٢٣,٥١٩,٥٣٤)	(٢٣,٥١٩,٥٣٤)	--	--	الإعدام خلال السنة
(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 السنة المالية

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة 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 السنة المالية

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة 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 مصدره
(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 مصدره
--	--	--	--	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
(٦٠,٤٣٥)	--	--	(٦٠,٤٣٥)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٣,٠٣٠,٥٣٨	--	--	١٣,٠٣٠,٥٣٨	الرصيد في آخر السنة المالية



## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة 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.

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

- ٩٢,٩٥% 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 جنية مصري	قروض وتسهيلات للعملاء 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 مخصص خسائر الاضمحلال 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 (١٧) معلومات اضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات للعملاء.
- ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع الى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

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

**٣- إدارة المخاطر المالية - تابع**
**٣- أ خطر الائتمان - تابع**
**٣- أ/٦ قروض وتسهيلات - تابع**
**القروض والتسهيلات للعملاء (بالصافي)**

إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	٣٠ يونيو ٢٠٢١							جودة المتابعة العادية المتابعة الخاصة غير منتظمة
	قروض مشتركة	مؤسسات قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٨,٠٠٣,١٥٦,٠٠٧	٣,٣٤٠,٩٤٣,٢٢٣	١,٠٥٧,٦١٤,٦٤٠	٣١٩,١١١,٣٥٠	--	٣,٢١٨,٠٢٦,٦٩٨	٣٢,٥٢٩,٣٣٩	٣٤,٩٣٠,٧٥٧	جيدة
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 العادية
١,٢١٦,٦٦٧,٨٤٧	٢١٩,٤٠١,٥١٦	٤٤٧,٥٦٧,٤٨٧	٣٨٦,٣٨٧,٧١١	٥,٦٦١,٠٤٢	١٥٤,١١٦,٥٢٨	٣,٥٣٠,٨٢٢	٢,٧٤١	المتابعة الخاصة
٤٠٨,١٧١,٤٤٤	١٠٧,٠٠٩,٩٦٨	٨٤,٢٨٣,٩٧٩	١١٢,١٥٦,٧٣٦	٨,٤١٨,٨٦٩	٩٤,٥٦٦,٩٥٠	١,٥٣٣,٤٧٧	٢٠١,٤٦٥	غير منتظمة
<b>٢٣,٠٣٨,٣٨٩,٩٦٦</b>	<b>٦,٤١٨,١٥٩,٢٠٢</b>	<b>٧,٤٢٠,٧٣٦,٤٨٦</b>	<b>١,٧٥١,٧٢٥,٢٩٠</b>	<b>٢٨٠,٣٨٣,٤٩٠</b>	<b>٧,٠٥٧,٣٠٦,٣٢٢</b>	<b>٧٤,٩٢٣,٠٠٢</b>	<b>٣٤,٩٣٠,٧٥٧</b>	<b>الإجمالي</b>

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

إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠							جودة المتابعة العادية المتابعة الخاصة غير منتظمة
	قروض مشتركة	مؤسسات قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات	حسابات جارية مدينة	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٨,٠٩٢,٥٣١,٤٨٩	٣,٧٥٢,٥٧٧,٥٩٣	٨٥٤,٦٠٩,٨٥٤	٦٧٠,٨٦٣,٠٠٢	--	٢,٦٨٨,٩٣٦,٧١٥	٣٦,٠٠١,٦٥٥	٨٩,٥٤٢,٦٧٠	جيدة
١٣,٢٦٨,٣٠٢,١٧٢	٢,٩٤١,٣٣٥,٢٤١	٥,٧٥٧,٥٦٠,٥٣٥	١,٠٠٨,٥٨٠,٦٠١	٢٥٣,٧٢٤,٤٩٩	٣,٢٦٧,٣٨٣,٠٦٠	٣٩,٦٩٧,٤٢٨	٢٠,٨٠٨	المتابعة العادية
١,١١٦,٤٦١,٥٠٣	٢٧٥,٣٣٧,٩٨٥	٤٢٦,٠٨٦,١٥٤	٢٩٦,٥٦١,٣٦٣	١٢,٢٧٩,٢٩٤	١٠٤,٠٩٠,٤٣٨	٢,١٠٤,٠١٦	٢,٢٥٣	المتابعة الخاصة
١٩٩,٥٧٧,٤١٨	١٨,٥٠٤,٦٥٢	٦٠,٦٣٧,٠٣٣	٧٢,٢٦٨,٠٨٠	٨,٣٦٧,٣٢١	٣٨,٢٥٨,٤٨٥	١,٣٤٢,٤٢٩	١٩٩,٤١٨	غير منتظمة
<b>٢٢,٦٧٦,٨٧٢,٥٨٢</b>	<b>٦,٩٨٧,٧٥٥,٤٧١</b>	<b>٧,٠٩٨,٨٩٣,٥٧٦</b>	<b>٢,٠٤٨,٢٧٣,٠٤٦</b>	<b>٢٧٤,٣٧١,١١٤</b>	<b>٦,٠٩٨,٦٦٨,٦٩٨</b>	<b>٧٩,١٤٥,٥٢٨</b>	<b>٨٩,٧٦٥,١٤٩</b>	<b>الإجمالي</b>

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

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

## أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

## ٣ - أ/ قروض وتسهيلات - تابع

## قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

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 المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

**٣- إدارة المخاطر المالية - تابع**
**٣- أ 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 .

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			حسابات جارية مدينة جنية مصري
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة جنية مصري	قروض عقارية جنية مصري	قروض شخصية جنية مصري	بطاقات جنية مصري	
١,٣٣١,٨١٠,٧٨٠	٣١٣,٦٣٦,٠٠٠	٥٥٣,٢٤٨,٧٦٥	٢٩٠,٦٨٥,١٥٦	٥٣,٤٣٩	١٦٨,٩٢٦,٧٤٦	٥,٢٥٧,٥٢٦	٣,١٤٨

قروض محل اضمحلال بصفة منفردة ٣٠ يونيو ٢٠٢١

١,١٢٥,٦٤٥,٦٥٣	٣١٤,٦٤٢,٠٠٠	٥٦٠,٩٢٦,٤١٩	١٦٩,١٧٦,٥٩٠	٢١,٥٧٤	٧٩,١٧٧,٦٦٨	١,٦٩٩,٢٦٤	٢,١٣٨
---------------	-------------	-------------	-------------	--------	------------	-----------	-------

قروض محل اضمحلال بصفة منفردة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

**قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها**

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية، وتعديل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير الى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة. وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل، خاصة قروض تمويل العملاء. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها 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	<b>الإجمالي</b>

**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 ستاندر د أند بورز وما يعادله.

الإجمالي	استثمارات في أوراق مالية	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	من A الي AA+
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٢٩٣,٤٠٥,٠١٢	٢٩٣,٤٠٥,٠١٢	--	
٣٨,٩٧٤,٤٢١,٢١٢	--	٣٨,٩٧٤,٤٢١,٢١٢	B
٣٩,٢٦٧,٨٢٦,٢٢٤	٢٩٣,٤٠٥,٠١٢	٣٨,٩٧٤,٤٢١,٢١٢	<b>الإجمالي</b>

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة 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 والعملة ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة أو لغير عرض المتاجرة.

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

#### ٣ - ب/١ أساليب قياس خطر السوق

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

#### اختبارات الضغوط Stress Testing

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في 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:

القيمة لأقرب معادل جنيه مصري						
الاجمالي	عملات اخرى	يورو	جنيه أسترليني	دولار أمريكي	جنية مصري	
						<b>الأصول المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١</b>
٣,٩٤٧,٢١٧,٥٨٢	٧,٠١٦,٠٩٨	٣٣,٠١٧,٧٨٣	٣,٧٦٤,٤٩١	١٧١,٦٢٦,٦٠٦	٣,٧٣١,٧٩٢,٦٠٤	نقدية و أرصدة لدى البنك المركزى المصرى
٧,٥١٣,٧٢٢,٥٤٥	١٣,٤١٧,٤٨٨	١,٥٧٢,٩٥٨,٤٦٧	٧٠٠,٦١٨	١,٩٢٩,٦٢٣,٥٨٨	٣,٩٩٧,٠٢٢,٣٨٤	أرصدة لدى البنوك
١٧,٩٨٤,٤٤٩,٩٩٥	--	٣٤٦,٥٤٠,٥٥٢	--	٢,٩٣٥,٤٢٧,٢٢٧	١٤,٧٠٢,٤٨٢,٢١٦	أذون الخزانة
٢٣,٠٣٨,٣٨٩,٩٦٦	٦,٦٢٣	٧,٤٨٢,٤٠١	١٦,١٤٢	٣,٨٠٥,٠٩٠,٧٦٥	١٩,٢٢٥,٧٩٤,٠٣٥	قروض وتسهيلات للعملاء
						<b>استثمارات مالية</b>
٣,٣١٥,٢٦٣	--	--	--	--	٣,٣١٥,٢٦٣	-بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٧,٧٦٤,٤٦٠,٥٠٨	--	٤٥٢,٣٠٣,١٩٢	--	٢,٧٥٨,٦٦٤,٢٦٠	١٤,٥٥٣,٤٩٣,٠٥٦	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥,٢٥٠,٧٣٩,٥٢٧	--	١١٣,٦٥٣,٤٦٠	--	١,١٠٧,١٠٨,٩١٩	٤,٠٢٩,٩٧٧,١٤٨	- بالتكلفة المستهلكة
٧٥,٥٠٢,٢٩٥,٣٨٦	٢٠,٤٤٠,٢٠٩	٢,٥٢٥,٩٥٥,٨٥٥	٤,٤٨١,٢٥١	١٢,٧٠٧,٥٤١,٣٦٥	٦٠,٢٤٣,٨٧٦,٧٠٦	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
						<b>الالتزامات المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١</b>
١,٩٠٠,٤٠٩,٢١١	٤,٢٢٣,٨٢٩	١,٢٢٩,٥٦٩,٦٩٨	٣٦,٢٨٠,٠٠٢	٢٣٩,٩٤٥,١١٥	٣٩٠,٣٩٠,٥٦٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٨,٥٦٩,٧٠٨,٣٥٦	٣٢,٣٩٦,٦٤٨	٨٤٦,٩٣٨,٣٢٣	٩٠,٧٢٨,٠٨٢	١٠,٨٣٥,٦٧٤,٠٧٩	٥٦,٧٦٣,٩٧١,٢٢٤	ودائع العملاء
١,٨٩٨,٣٧٣,١٤٣	--	--	--	١,٠٩٧,٧٢٦,٠٠٠	٨٠٠,٦٤٧,١٤٣	قروض أخرى / وديان مساندة
٧٢,٣٦٨,٤٩٠,٧١٠	٣٦,٦٢٠,٤٧٧	٢,٠٧٦,٥٠٨,٠٢١	١٢٧,٠٠٨,٠٨٤	١٢,١٧٣,٣٤٥,١٩٤	٥٧,٩٥٥,٠٠٨,٩٣٤	<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>
٣,١٣٣,٨٠٤,٦٧٦	(١٦,١٨٠,٢٦٨)	٤٤٩,٤٤٧,٨٣٤	(١٢٢,٥٢٦,٨٣٣)	٥٣٤,١٩٦,١٧١	٢,٢٨٨,٨٦٧,٧٧٢	<b>صافي المركز المالي في ٣٠ يونيو ٢٠٢١</b>
						<b>الأصول والالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</b>
٦٨,٠٤٠,٢٥١,٦٦٧	٧٥,٩١٨,٢٢٥	١,٣٣٩,٨٩٨,٢٣٠	٥,٩١٤,٧٧٧	١٣,٣٥١,٣٢٨,٤٦٣	٥٣,٢٦٧,١٩١,٨٧٢	إجمالي الأصول المالية
٦٤,٧٨٩,٣٧٢,٠٩٨	٢٦,١٧٨,٣٥٨	١,١٤٣,٩٨٢,٤٧٤	١١٠,٤٨٥,٥٤٣	١٢,٤٧٧,٢٦٧,١٣٦	٥١,٠٣١,٤٥٨,٥٨٧	إجمالي الالتزامات المالية
٣,٢٥٠,٨٧٩,٥٦٩	٤٩,٧٣٩,٨٦٧	١٩٥,٩١٥,٨٥٧	(١٠٤,٥٧٠,٧٦٦)	٨٧٤,٠٦١,٣٢٧	٢,٢٣٥,٧٣٣,٢٨٥	<b>صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</b>

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة 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:

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من ثلاث شهور وحتى سنة	أكثر من شهر وحتى ثلاث شهور	حتى شهر واحد	
٦,٨٢٢,٩٠١,٠٨٦	--	--	--	--	٦,٨٢٢,٩٠١,٠٨٦	الأصول المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
١,١٠٩,٤٩٥,١٨٢			١٠١,٣٨٦,٣٥٤	٢٦٠,٨٣١,٢٠٠	٧٤٧,٢٧٧,٦٢٨	أرصدة لدى البنك المركزي المصري
١٩,٥٩٠,٨٤١,٧٨٥	١٩,٢٢٤,٦٥٦	٥١١,٨٨٢,٩٩٩	١٤,٦٢٧,٩٦٥,٣٨٦	٢,٠٥٣,٥٥٠,٦٦٠	٢,٣٧٨,٢١٨,٠٨٤	أرصدة لدى البنوك
٢٨,٢٢٢,٣٠٨,٤٠١	٢,٣٦٧,٥٦٠,٧٩٠	٢٢,٨٨٢,٣٥٧,١٦٧	١,٩١٠,٦٧٨,٦٢٠	٣٣١,٥٨٩,٨٨٦	٧٣٠,١٢١,٩٣٨	أثون الخزانة
٢٥,١٦٢,٧٩٨,٢٨٢	١,١٤١,٦٠٩,٧٦٨	٤,٠٥٣,٩٣٣,٤٨٨	٢,٢٢٩,١٧٠,٧٢٤	٧٨٢,٦٦٩,٥٦٥	١٦,٩٥٥,٤١٤,٧٣٧	سندات وأدوات مالية أخرى
٣٤١,٩٤٠,٠٠٠	٣٤١,٩٤٠,٠٠٠	--	--	--	--	قروض وتسهيلات الائتمانية المنتظمة
٥,٠٠٠,٠٠٠	--	--	--	٥,٠٠٠,٠٠٠	--	صافي القروض غير منتظمة
--	--	--	--	--	--	أصول أخرى
٠٨١,٢٥٥,٢٨٤,٧٣٦	٣,٨٧٠,٣٣٥,٢١٤	٢٧,٤٤٨,١٧٣,٦٥٤	١٨,٨٦٩,٢٠١,٠٨٤	٣,٤٣٣,٦٤١,٣١١	٢٧,٦٣٣,٩٣٣,٤٧٣	إجمالي الأصول المالية
						الالتزامات المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
١,٨٩٦,٤٤٦,٦٨٨	--	--	--	--	١,٨٩٦,٤٤٦,٦٨٨	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٠,٤٩٢,٢٥٣,٥٥٣	--	٥,٥٩٤,٥٥٠,٢٠٩	٣,٨٨٧,٤٦٨,٩٠٠	١,٢٩٥,٨٢٢,٩٦٦	٩,٧١٤,٤١١,٤٧٨	ودائع العملاء تحت الطلب
١,٦٨٩,٤٩٩,٤٣٦	--	٥٩٠,٩٣٤,٢١٤	٣٥٤,٦٦٢,٥١٤	١١٨,٢٢٠,٨٣٨	٦٢٥,٦٨١,٨٧٠	ودائع التوفير
٣٧,٦٠٤,٥٧٥,٢٢٩	٣٥٩,٧٦٧	٩,٣٢٥,٣٧٧,٢١٧	٦,٠٧٠,١٣٧,٥٥٩	٩,٥٨٤,٥٦٠,٥٢٩	١٢,٦٢٤,١٤٠,١٥٧	ودائع لاجل وبأخطار
١٢,٦٠٥,٦٠٥,٩٢٠	١١,٧٢٧,٨٨٥	٩,٠١٣,٢٨٦,١٠٩	٥٨٦,٣٢٢,٥٦٤	٢,٦٢٧,٨٤٩,٠٨٢	٣٦٦,٤٢٠,٢٨٠	شهادات ادخار
١,٩٦١,٤٨٩,٩٨٠	٩٣٣,٤٠٥,١٥٨	١٨١,٧٠٥,٧٥٥	٣٠,٩٧٢,٥٧٢	٨١١,٢٧٦,٨١٩	٤,١٢٩,٦٧٦	قروض طويلة الاجل
٧٦,٢٤٩,٨٧٠,٨٠٦	٩٤٥,٤٩٢,٨١٠	٢٤,٧٠٥,٨٥٣,٥٠٤	١٠,٩٢٩,٥٦٤,١٠٩	١٤,٤٣٧,٧٣٠,٢٣٤	٢٥,٢٣١,٢٣٠,١٤٩	إجمالي الالتزامات المالية
٥,٠٠٥,٤١٣,٩٣٠	٢,٩٢٤,٨٤٢,٤٠٤	٢,٧٤٢,٣٢٠,١٥٠	٧,٩٣٩,٦٣٦,٩٧٥	(١١,٠٠٤,٠٨٨,٩٢٣)	٢,٤٠٢,٧٠٣,٣٢٤	صافي المركز المالي في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
						الأصول والالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٧٣,٥٧١,٠٣٨,٧٣٣	٤,١٠٤,٧٩٥,٦٣٢	٢٦,٢٨٩,٥٩٨,٩٣٦	١٤,١٥٣,٠٣٧,٢٣٥	٨,٥٤٣,١١٤,٩٤٧	٢٠,٤٨٠,٤٩١,٩٨٣	إجمالي الأصول المالية
٧٠,٥٢٢,٢٦٣,٦٣١	١,٥٢٤,٦٥٩,٩٥٨	١٥,٩٢٦,٢٦٣,٧٠٧	١٥,٤٩٨,٦٨٩,٨٩٧	١٠,٩٠٥,٩٦٥,٤٩١	٢٦,٦٦٦,٦٨٤,٥٧٨	إجمالي الالتزامات المالية
٣,٠٤٨,٧٧٥,١٠٢	٢,٥٨٠,١٣٥,٦٧٤	١٠,٣٦٣,٣٣٥,٢٢٩	(١,٣٤٥,٦٥٢,٦٦٢)	(٢,٣٦٢,٨٥٠,٥٤٤)	(٦,١٨٦,١٩٢,٥٩٥)	فجوة إعادة تسعير العائد

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

حتى شهر واحد جنية مصري	أكثر من شهر وحتى ثلاث شهور جنية مصري	أكثر من ثلاث شهور وحتى سنة جنية مصري	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات جنية مصري	أكثر من خمس سنوات جنية مصري	الاجمالي جنية مصري
<b>الالتزامات المالية في 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	٩,٧٦٨,٠٩٨,٢٠٦	٦٨,٥٦٩,٧٠٨,٣٥٦
١٢٩,٢٥٣	٢٥٨,٨٥٧	٢٥٩,٢٨٦	١,٨٩٧,٧٢٥,٧٤٧	١,٨٩٨,٣٧٣,١٤٣	١,٨٩٨,٣٧٣,١٤٣
١٣,١١٢,٤٦٥,٤٩٥	١١,٣١٣,٧٧٨,١١٣	١٤,٠٨٧,٥١٢,٤٢٧	٢٢,١٨٨,٩١٠,٧٢٢	١١,٦٦٥,٨٢٣,٩٥٣	٧٢,٣٦٨,٤٩٠,٧١٠
٣٣,٩٥٩,٢٢٧,٤٦٢	٨,٦٥٣,٩٣٩,٤٨٣	١٥,٠٤٠,٦٢٦,٨٦٤	١٠,٦٠١,٠١٤,٦٢٧	٧,٢٤٤,١٧١,٦٨٧	٧٥,٤٩٨,٩٨٠,١٢٣
<b>الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</b>					
٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠	--	--	--	--	٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠
١٤,٣٤٦,٢٠١,٦٤٩	٨,٠٣٠,٨٩٧,٩٢٣	١٤,٨٤٣,٢٣٢,٥٤٥	١٥,٥٩٦,١٦٨,٢٥٩	٧,٣٤٠,٤٧٨,٥٦٥	٦٠,١٥٦,٩٧٨,٩٤١
--	١١٤,٢٨٦	٢٥٨,٨٥٧	٥١٧,٧١٤	١,٩٤٠,٥٧٧,٢٥٠	١,٩٤١,٤٦٨,١٠٧
١٧,٠٣٧,١٢٦,٦٩٩	٨,٠٣١,٠١٢,٢٠٩	١٤,٨٤٣,٤٩١,٤٠٢	١٥,٥٩٦,٦٨٥,٩٧٣	٩,٢٨١,٠٥٥,٨١٥	٦٤,٧٨٩,٣٧٢,٠٩٨
٢٨,٧٨٠,٥٨٣,٢٥٢	٨,٨٨٧,٤٤٩,٢١٥	٩,٣٤٩,٥٤١,١٦٧	١٣,١٠٤,٨١٣,٣٦٢	٧,٧٨٠,٦١٠,١٣٦	٦٧,٩٠٢,٩٩٧,١٣٢

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

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

**٣- إدارة المخاطر المالية - تابع**
**د - ٣ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية**
**٣ - د/١ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة**

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

القيمة العادلة*		القيمة الدفترية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	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
١١٩,٤٩٥,٧١٤	١٢٦,٨٧١,٥٠١	١١٩,٤٩٥,٧١٤	١٢٦,٨٧١,٥٠١	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
٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٠٠	١,٩٠٠,٤٠٩,٢١١	٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٠٠	١,٩٠٠,٤٠٩,٢١١	<b>ودائع العملاء</b>
				ودائع مؤسسات
٤٣,٨٨٣,٩٩٤,٧٢٧	٥٠,٣٥٢,٣٥٠,٣٠٥	٤٣,٨٨٣,٩٩٤,٧٢٧	٥٠,٣٥٢,٣٥٠,٣٠٥	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 ائتماني وتاريخ استحقاق مشابه.

**قروض وتسهيلات للبنوك**

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

**قروض وتسهيلات للعملاء**

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

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

##### استثمارات في أوراق مالية

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

##### المستحق لبنوك أخرى وللمعلماء

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

##### أدوات دين مصدرة

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

##### إدارة رأس المال

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

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

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً 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.
- مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة (يجب ألا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر، كما يتعين أن يكون مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية غير المنتظمة كاف لمواجهة الالتزامات المكون من أجلها المخصص).
- استبعادات ٥٠% من الشريحة الأولى و ٥٠% من الشريحة الثانية.
- ما يخص قيمة الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون باحتياطي المخاطر البنكية العام.
- وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعى ألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن ٥٠% من الشريحة الأولى بعد الاستبعادات.
- ويتم ترجيح الأصول والالتزامات العرضية بأوزان مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل.

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

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

ويُلخص الجدول التالي حساب معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقررات بازل ٣ في نهاية الفترة الحالية والسنة السابقة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
الف جنية مصري	الف جنية مصري	
		<b>الشريحة الأولى</b>
		رأس المال المصدر والمدفوع
٣,٦٢٣,٧٤٩	٤,١٠٠,٦٢٢	إحتياطي قانوني
٣٥٨,٠١٦	٤٢٠,٤٧٩	إحتياطيات أخرى
٢٩,٧٨٨	٣٠,٣٩٤	احتياطي المخاطر العام
٢٠٨,٧٥٠	٢٠٨,٧٥٠	الأرباح المحتجزة
٧١,٥٥٢	٧٠,٦٨١	رأس المال الأساسي الإضافي
٥٣٩,٩٥٦	٢٠٠,٠١٣	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر المتراكم بالميزانية
٤٧٩,٥٢٣	٢٩٦,٦١٣	إجمالي الاستيعادات من الشريحة الأولى
(١٥٧,٧٧٩)	(١٦٣,٠٣٧)	<b>إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستيعادات (١)</b>
٥,١٥٣,٥٥٥	٥,١٦٤,٥١٥	
		<b>الشريحة الثانية</b>
		المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى
٣٠٥,٦٢٧	٣٠٧,٠٧٦	القروض (الودائع المساندة)
١,٦٦٥,٢٦٦	١,٦٦٢,٤٩٩	<b>إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستيعادات (٢)</b>
١,٩٧٠,٨٩٣	١,٩٦٩,٥٧٥	<b>إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستيعادات (٢+١)</b>
٧,١٢٤,٤٤٨	٧,١٣٤,٠٩٠	
		<b>الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر</b>
		مخاطر الائتمان
٢٤,٤٥٠,١٥٦	٢٤,٥٦٦,٠٧٧	مخاطر السوق
--	--	مخاطر التشغيل
٣,٧٠٨,٤٢٢	٣,٧٠٨,٤٢٢	قيمة التجاوز عن الحدود المقرره للتوظيفات لدى الدول مرجحة بأوزان المخاطر
٣٤٢,٠٠٨	٣٣٨,٨١٨	قيمة التجاوز لأكبر ٥٠ عميل
--	--	<b>إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر</b>
٢٨,٥٠٠,٥٨٦	٢٨,٦١٣,٣١٧	<b>معيار كفاية رأس المال (%)</b>
%٢٥,٠٠	٢٤,٩٣%	

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

- نسبة معدل كفاية رأس المال في ٢٠٢١/٦/٣٠ هي ٢٤,٩٣% (بدون تأثير نسبة تركيز أكبر ٥٠ عميل) وتصبح النسبة ٢٣,٤٣% في حال الأخذ في الاعتبار نسبة تركيز أكبر ٥٠ عميل.

### 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 إلتزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) على أساس ربع سنوي وذلك 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 الاستبعادات)، وأصول البنك (داخل وخارج الميزانية) غير مرجحة بأوزان مخاطر.

#### مكونات النسبة

##### أ - مكونات البسط

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

##### ب - مكونات المقام

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

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

ويخلص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
الف جنية مصري ٥,١٥٣,٥٥٥	الف جنية مصري ٥,١٦٤,٥١٥	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات (١)
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	أجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)
%٦,٩٨	%٦,٠٣	نسبة الرافعة المالية (٢/١)

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

#### نسبة تغطية السيولة LCR:

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

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

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

بلغت النسبة وفقاً لإقتال يونيو ٢٠٢١: ٢٥٠,٥٦% للعملاء المحلية، ١٩٤,٤٥% للعملاء 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 الأجل من خلال حث البنوك على استخدام مصادر أموال مستقرة طويلة الأجل لفترة تمتد لمدة عام على الأقل وذلك لتغطية التوظيفات في الأصول وأي مطالبات تمويلية تنتج عن الإلتزامات 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:

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

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

بلغت النسبة وفقاً لإقفال ٣٠ يونيو ٢٠٢١: للعملة المحلية ١٩١,٣٣%، للعملة الأجنبية ٢٤٦,١٢%، الإجمالي ١٩٨,٦٦%.

### 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 إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من 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 إلى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة.

ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة.

#### ٤ - ب - استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

إذا تم تعليق استخدام تبويب الاستثمارات 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 المؤجلة في الفترة التي يتم تحديد الاختلاف فيها.

## ٥- التحليل القطاعي للأنشطة

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

### المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

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

### الاستثمار

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

### الأفراد

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

### أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى، كإدارة الأموال.

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في 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 والايرادات المشابهة من:</b>
١,٢٧٤,١٨٢,٨٥٦	٦٠٧,٨٠٦,٠٠١	١,٢٦٤,٨١٠,٣٨٢	٦٣٩,٢٤١,٠٣٩	قروض وتسهيلات للبنوك
١,٠٤٩,١٠٧,٤٦٦	٥٢١,٨٣٨,٦١٢	١,٩٦٠,٣٤٦,٥٣٤	١,٠٧٩,٨٧١,٨٢٢	قروض وتسهيلات للعملاء
١,٤٠٦,٠٥١,١٠٠	٧١٩,٦٩٦,٤٠٢	٢٣٢,٣٢٣,٣٨٥	٧٨,٢١٧,٧٠١	أذون وسندات خزانة
٣٥,٦٤٨,٩١٩	٧,٤٠٤,٢٠٩	٢٠٤,٥٠٤,٤٢٤	٨٠,٣١٦,٠٤٧	عمليات شراء أدوات مالية مع التزام بإعادة البيع
٢٤,١٨٣,٤٨٥	١٤,٨١٢,١٢٩	٢٠,٤٢٦,٧٤١	٩,٠٢٠,٥٦١	ودائع وحسابات جارية
٣,٧٨٩,١٧٣,٨٢٦	١,٨٧١,٥٥٧,٣٥٣	٣,٦٨٢,٤١١,٤٦٦	١,٨٨٦,٦٦٧,١٧٠	استثمارات في أدوات دين
				<b>الاجمالي</b>
(٢١٧,٠٥٥,٧٤٦)	(٨٢,٠٧٩,١٩٨)	(٥٩,٠٧٩,٣٨٥)	(٢٩,٣٥٢,٣٤٧)	<b>تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:</b>
(٢,٠٧٦,١٠٨,٩٠٥)	(٩٧٦,١٣٨,٥٢٥)	(٢,٢١٧,٨٩٣,٩٠٤)	(١,١٤٨,٥٤٥,٨١٤)	ودائع وحسابات جارية للبنوك
(١١١,١٦١,٤٦٥)	(٦٢,٩٨٣,٩١٢)	(١٦,٤٤٢,٦١٣)	(١١,٨٤٥,٤٨١)	ودائع وحسابات جارية للعملاء
(٤٦,١٨٩,٥١٧)	(٢٢,٧٤٢,٩٤٢)	(٥٧,١٧٥,٥٩٨)	(٢٨,٧٤٠,٣٠٤)	عمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء
(٢,٤٥٠,٥١٥,٦٣٣)	(١,١٤٣,٩٤٤,٥٧٧)	(٢,٣٥٠,٥٩١,٥٠٠)	(١,٢١٨,٤٨٣,٩٤٦)	ودائع مساندة
١,٣٣٨,٦٥٨,١٩٣	٧٢٧,٦١٢,٧٧٦	١,٣٣١,٨١٩,٩٦٦	٦٦٨,١٨٣,٢٢٤	<b>الاجمالي</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	
١٥٠,٠١٩,٧٩٢	٦٢,٦١٢,٢٩٩	١٤٨,٨٦٠,٧٢٢	٦٧,٩٨٣,٩٤٨	<b>إيرادات الأتعاب والعمولات</b>
٢,١٢٣,٩٧٩	١,٤٥٩,١٩٤	٩٢٣,٦٩٤	٢١١,٩٢٣	أتعاب و عمولات الائتمان والعمليات المصرفية
٢١,٣٢٥,٠٧٨	٩,٢١٧,٦٩٩	٤١,٥٠٩,٧٧٠	١٣,٣٧٩,٨٧٧	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
١٧٣,٤٦٨,٨٤٩	٧٣,٢٨٩,١٩٢	١٩١,٢٩٤,١٨٦	٨١,٥٧٥,٧٤٨	أتعاب أخرى
				<b>الاجمالي</b>
(١,٨٣٨,٨٩٥)	(٩١٩,٤٤٨)	(٥,٧٨٥,٧٠٧)	(٣,٠٥١,٥٥٩)	<b>مصروفات الأتعاب والعمولات</b>
(٦٢,٤٥٧,٠٠٠)	(٣٤,١٨٢,٢١١)	(٧٧,٣٠٢,١١١)	(٣٨,٦٥٢,٥٧١)	أتعاب سمسرة مدفوعة
(٦٤,٢٩٥,٨٩٥)	(٣٥,١٠١,٦٥٩)	(٨٣,٠٨٧,٨١٨)	(٤١,٧٠٤,١٣٠)	أتعاب أخرى مدفوعة
١٠٩,١٧٢,٩٥٤	٣٨,١٨٧,٥٣٣	١٠٨,٢٠٦,٣٦٨	٣٩,٨٧١,٦١٨	<b>الاجمالي</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	
--	--			<b>توزيعات استثمارات مالية</b>
٢١٧,٦٧٢	٧١,٣٣٦	١٤٢,٦٧٢	٧١,٣٣٦	صناديق الاستثمار
٢١٧,٦٧٢	٧١,٣٣٦	١٤٢,٦٧٢	٧١,٣٣٦	<b>الاجمالي</b>

## ٩- صافي دخل المتاجرة

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

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	
٦٦,٨٢٤,٩٣٥	٢٩,٣٧٢,١٥١	٣٣,٤٠٨,١٢٦	١٠,٩٧١,٩٠٢	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٤,٢٣٣,٥٨٦	١,٥٦٩,٤٢٣	٧,١٦٩,٣٨٣	٢,٦٣٠,٣٥٥	أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٩٣,٢٤٧	١٥٢,٦٢١	١٥٠,٥٣٩	٧٦,٦٩٧	إيرادات إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٧١,٤٥١,٧٦٨	٣١,٠٩٤,١٩٥	٤٠,٧٢٨,٠٤٨	١٣,٦٧٨,٩٥٤	<b>الاجمالي</b>

## ١٠- مصروفات إدارية

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	
(٢١٢,٧٨٦,٨٢٥)	(١٠٧,٧٩٢,٩١١)	(٢٥٠,٤١٥,٢٣٨)	(١٢٤,٧٨٦,٠٩٥)	تكلفة العاملين
(١٣,٣٤٩,٠٣٠)	(٦,٥٢٩,٧٧٤)	(١٤,٤١٨,٧٧٢)	(٧,٢٣٨,٠٠٢)	أجور ومرتبوات
(١٢٥,٠١٢,٨١٤)	(٣٧,٩٢٩,٦٠٠)	(٦٦,٧٩٤,٣٧٩)	(٣٥,٩٧٠,٩٦٦)	تأمينات اجتماعية
(٣١٠,١٦٥)	(٢٢٥,٧٣٦)	(١,١٣٣,٥٢٥)	(٨٠٩,١٧١)	أخرى
(٣٥١,٤٥٨,٨٣٤)	(١٥٢,٤٧٨,٠٢١)	(٣٣٢,٧٦١,٩١٤)	(١٦٨,٨٠٤,٢٣٤)	<b>الاجمالي</b>
(٣٣٦,٦٦٤,٥٠٠)	(١٨٣,٨٥١,٨٧٦)	(٣١٨,٢٩٤,٢٤١)	(١٥٣,٠٥٣,١٢٢)	مصروفات إدارية أخرى
(٦٨٨,١٢٣,٣٣٤)	(٣٣٦,٣٢٩,٨٩٧)	(٦٥١,٠٥٦,١٥٥)	(٣٢١,٨٥٧,٣٥٦)	<b>الاجمالي</b>

## ١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

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	
٣٠١,٨٠٧	٣٠١,٨٠٧	٥٠٠	٥٠٠	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(٥٦,٤٣٩,١٥٦)	(٦٤,٣٢٧,٠٤٧)	١٠٧,٥٢٣,٠٥٢	(٧,٣٤٣,٦١٠)	رد (عبء) مخصصات أخرى
١٤,٠٧٥,٥٨٢	١٥,٢٤٥	٢٧,٩٤٣,٩٧١	(٤٤,٦١٤)	أخرى
(٤٢,٠٦١,٧٦٧)	(٦٤,٠٠٩,٩٩٥)	١٣٥,٤٦٧,٥٢٣	(٧,٣٨٧,٧٢٤)	<b>الاجمالي</b>

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

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	
(٢٧٠,٣٩٥,٣٩٩)	(١٤٠,١٤٢,٩٨٨)	(٢٧١,٣٤٦,٨٠٠)	(٣٠,٤٣٢,٣٠٧)	قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٧)
١٣,٣٤٤	١٤١,١٨٠	٩,٧٦٢	٨٢,٩٤٧	أرصدة لدى البنوك
(١١,٥٩٤,٨٢٦)	٦,٤٤٦,٢٧٠	(١١,٩٣٠,٦٦٥)	٥,٨٣٢,٧١٧	أذون الخزانة
(١٣,٠٧٧,٥٤٧)	(١٠,٨٢٢,٥٣٩)	٨٢,٤٩٨	١,٠٨٤,٨٠١	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٣,٣٩٢,٢٧٥)	(٥٢,٦٣٠)	٧٢٤,٧٧٧	٥١٦,٩٩٩	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(٢٩٨,٤٤٦,٧٠٣)	(١٤٤,٤٣٠,٧٠٧)	(٢٨٢,٤٦٠,٤٢٨)	(٢٢,٩١٤,٨٤٣)	<b>الاجمالي</b>

## ١٣- نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة

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
--	--	--	--



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

جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	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)

\* على أساس القوائم المالية المستقلة.

## ١٤- تبويب وقياس الأصول المالية والإلتزامات المالية

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

إجمالي القيمة الدفترية	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	التكلفة المستهلكة	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
١٧,٨٠١,٥٤٣,٦٧٤	--	١٢٦,٨٧١,٥٠١	١٧,٦٧٤,٦٧٢,١٧٣	--	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥,٢٦٢,٩٦٢,٨٧٧	--	--	--	٥,٢٦٢,٩٦٢,٨٧٧	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٣,٣١٥,٢٦٣	٣,٣١٥,٢٦٣	--	--	--	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١,٧٨٩,٠٨٠,٨٠٧	--	--	--	١,٧٨٩,٠٨٠,٨٠٧	أصول مالية أخرى
٧٩,١٢٥,٣٧٥,١٣٠	٣,٣١٥,٢٦٣	١٢٦,٨٧١,٥٠١	٣٥,٦٨٠,٥٢٤,١٣٧	٤٣,٣١٤,٦٦٤,٢٢٩	إجمالي الأصول المالية
١,٩٠٠,٤٠٩,٢١١	--	--	--	١,٩٠٠,٤٠٩,٢١١	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٨,٥٦٩,٧٠٨,٣٥٦	--	--	--	٦٨,٥٦٩,٧٠٨,٣٥٦	ودائع العملاء
١,٨٩٨,٣٧٣,١٤٣	--	--	--	١,٨٩٨,٣٧٣,١٤٣	قروض أخرى
٤٠٩,٣٦٦,٩٢٥	--	--	--	٤٠٩,٣٦٦,٩٢٥	التزامات مالية أخرى
٧٢,٧٧٧,٨٥٧,٦٣٥	--	--	--	٧٢,٧٧٧,٨٥٧,٦٣٥	إجمالي الإلتزامات المالية
إجمالي القيمة الدفترية	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	التكلفة المستهلكة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٥,٦٠٧,٤٥٤,٥١٦	--	--	--	٥,٦٠٧,٤٥٤,٥١٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢,٦٩٦,٦١٠,٢٨٨	--	--	--	٢,٦٩٦,٦١٠,٢٨٨	أرصدة لدى البنوك
١٦,٢٣٨,٣٧١,١٩٥	--	--	١٦,٢٣٨,٣٧١,١٩٥	--	أذون خزانة
٢٤,١٦٩,٤٧٧,٤٧٤	--	--	--	٢٤,١٦٩,٤٧٧,٤٧٤	قروض وتسهيلات للعملاء
١٥,٠٦٩,٨٧٠,٩٣٥	--	١١٩,٤٩٥,٧١٤	١٤,٩٥٠,٣٧٥,٢٢١	--	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥,٦٧٥,٩٥١,٨٢١	--	--	--	٥,٦٧٥,٩٥١,٨٢١	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٣,١٩٥,٥٨٢	٣,١٩٥,٥٨٢	--	--	--	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١,٧٢٨,٥٧٩,١٢٢	--	--	--	١,٧٢٨,٥٧٩,١٢٢	أصول مالية أخرى
٧١,١٨٩,٥١٠,٩٣٣	٣,١٩٥,٥٨٢	١١٩,٤٩٥,٧١٤	٣١,١٨٨,٧٤٦,٤١٦	٣٩,٨٧٨,٠٧٣,٢٢١	إجمالي الأصول المالية
٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠	--	--	--	٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٠,١٥٦,٩٧٨,٩٤١	--	--	--	٦٠,١٥٦,٩٧٨,٩٤١	ودائع العملاء
١,٩٤١,٤٦٨,١٠٧	--	--	--	١,٩٤١,٤٦٨,١٠٧	قروض أخرى
٤١٧,٥٠٥,٨١٦	--	--	--	٤١٧,٥٠٥,٨١٦	التزامات مالية أخرى
٦٥,٢٠٦,٨٧٧,٩١٤	--	--	--	٦٥,٢٠٦,٨٧٧,٩١٤	إجمالي الإلتزامات المالية

## ١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

جنية مصري	جنية مصري	
٧٢٧,٧٣٠,٦٤٧	٦٥٥,٧١٧,٣٠٨	نقدية
٤,٨٧٩,٧٢٣,٨٦٩	٣,٢٩١,٥٠٠,٢٧٤	أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الإحتياطي الألامى
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>

## ١٦- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٩٨,٧٧٣,٦٩٧	٧٣,٢٤٩,٧٠٨	حسابات جارية
٢,٥٩٧,٨٣٦,٥٩١	٧,٤٤٢,٥١٨,١٩٣	ودائع
(٢,٠٦٢,٠٢٧)	(٢,٠٤٥,٣٥٦)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,٦٩٤,٥٤٨,٢٦١	٧,٥١٣,٧٢٢,٥٤٥	<b>الاجمالي</b>
١,٧٣٠,٢٩٧,٤١٦	٥,١٦٩,٧٩٩,٥٥٣	بنوك مركزية بخلاف نسبة الإحتياطي الألامى
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>

## ١٧- قروض وتسهيلات ومرابحات للعملاء بالصفى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

جنية مصري	جنية مصري	أفراد
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	اجمالي (١)
		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
١٧,٤٥٦,٧٢٠,٧٨٦	١٧,٠٢٩,٩٥٣,٦١٠	اجمالي (٢)
٢٤,١٦٩,٤٧٧,٤٧٤	٢٤,٧٩٩,٦٣٥,٠٦٢	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم:
(١,٤٩١,٥١٣,٣٧٩)	(١,٧٦٠,٨٥٨,٥٦٩)	مخصص خسائر الاضمحلال
(١,٠٩١,٥١٣)	(٣٨٦,٥٢٧)	العوائد المجنية
٢٢,٦٧٦,٨٧٢,٥٨٢	٢٣,٠٣٨,٣٨٩,٩٦٦	صافي القروض والتسهيلات والمرابحات للعملاء

## تحليل حركة مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢١					أفراد
الاجمالي جنية مصري	قروض عقارية جنية مصري	قروض شخصية جنية مصري	بطاقات ائتمان جنية مصري	حسابات جارية مدينة جنية مصري	
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 الاضمحلال
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				مؤسسات
الاجمالي جنية مصري	قروض مشتركة جنية مصري	قروض مباشرة جنية مصري	حسابات جارية مدينة جنية مصري	
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 الإضمحلال
(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 المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

الأجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				أفراد
	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 السنة المالية
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 السنة المالية

الأجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			مؤسسات
	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 المالية
٣٢٣,٨٥٠,٣١٣	٢٨٨,٠٦٠,٢٦٢	١٨,٣٦٨,٣٠٨	١٧,٤٢١,٧٤٣	(عبء) رد الاضمحلال
(٢٣,٥١٩,٥٣٤)	--	--	(٢٣,٥١٩,٥٣٤)	مبالغ مستردة خلال السنة
(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 السنة المالية

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

## ١٨ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنية مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢١ جنية مصري	
		<b>استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الأخر (١)</b>
		أدوات دين بالقيمة العادلة مدرجة في السوق
١٤,٩٥٠,٣٧٥,٢٢١	١٧,٦٧٤,٦٧٢,١٧٣	أذون الخزانة و اوراق حكومية أخرى إيضاح (١-١٨)
١٦,٢٣٨,٣٧١,١٩٥	١٨,٠٠٥,٨٥١,٩٦٤	أدوات حقوق ملكية غير مدرجه في السوق
١١٩,٤٩٥,٧١٤	١٢٦,٨٧١,٥٠١	استثمارات تدار بمعرفة الغير
١	١	
٣١,٣٠٨,٢٤٢,١٣١	٣٥,٨٠٧,٣٩٥,٦٣٩	<b>الإجمالي</b>
(٤٧,٠٤١,٦٤١)	(٥٨,٤٨٥,١٣٥)	الخسائر الأتئمانية المتوقعة
٣١,٢٦١,٢٠٠,٤٩٠	٣٥,٧٤٨,٩١٠,٥٠٤	<b>الصافي</b>
		<b>استثمارات بالتكلفة المستهلكة (٢)</b>
		أدوات دين مدرجه 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 الأتئمانية المتوقعة
٥,٦٦٢,٩٢١,٢٨٣	٥,٢٥٠,٧٣٩,٥٢٧	<b>الصافي</b>
		<b>استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الأرباح والخسائر (٣)</b>
		وثائق صندوق ثراء
٣,١٩٥,٥٨٢	٣,٣١٥,٢٦٣	
٣,١٩٥,٥٨٢	٣,٣١٥,٢٦٣	<b>الإجمالي</b>
٣٦,٩٢٧,٣١٧,٣٥٥	٤١,٠٠٢,٩٦٥,٢٩٤	<b>اجمالي الاستثمارات المالية (١+٢+٣)</b>

الإجمالي	٣٠ يونيو ٢٠٢١ استثمارات بالتكلفة المستهلكة جنية مصري	استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الأخر جنية مصري	
٢٠,٧٤٥,٨٢٢,٧٥٧	٥,٦٧٥,٩٥١,٨٢١	١٥,٠٦٩,٨٧٠,٩٣٦	الرصيد اول الفترة المالية
٦,٠٨١,٢٦٧,٥٦٤	٤٩,٠٥٤,٦٩٤	٦,٠٣٢,٢١٢,٨٧٠	إضافات
(٣,٦٦١,٠٣٤,٨٩١)	(٤٦٥,٢١٤,٠٤٠)	(٣,١٩٥,٨٢٠,٨٥١)	إستبعادات (بيع/إسترداد)
(٣٢,٧٧٦,٢٤٩)	(٧,٦١٦,٠٣٢)	(٢٥,١٦٠,٢١٧)	فروق ترجمة ارصدة ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٨٩,٨٣١,٣٨٥)	--	(٨٩,٨٣١,٣٨٥)	خسائر التغير في القيمة العادلة (ايضاح ٣٠)
٢١,٠٥٨,٧٥٦	١٠,٧٨٦,٤٣٤	١٠,٢٧٢,٣٢٢	إستهلاك ( علاوة ) خصم الإصدار
٢٣,٠٦٤,٥٠٦,٥٥٢	٥,٢٦٢,٩٦٢,٨٧٧	١٧,٨٠١,٥٤٣,٦٧٥	<b>الرصيد آخر الفترة</b>
(٤٩,٣٠٦,٥١٦)	(١٢,٢٢٣,٣٥٠)	(٣٧,٠٨٣,١٦٦)	الخسائر الأتئمانية المتوقعة
٢٣,٠١٥,٢٠٠,٠٣٦	٥,٢٥٠,٧٣٩,٥٢٧	١٧,٧٦٤,٤٦٠,٥٠٩	<b>الرصيد آخر الفترة المالية</b>

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣٠ يونيو ٢٠٢١	
الإجمالي	استثمارات بالتكلفة المستهلكة	استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٩,٢٢٠,١٠١,٠٤٠	٦,٠١٩,٠٩١,٢٥٤	٣,٢٠١,٠٠٩,٧٨٦	الرصيد اول السنة المالية
١٤,٥٣١,٠٣٥,٤٨٥	٨٠٥,٣٥٥,٢٥٠	١٣,٧٢٥,٦٨٠,٢٣٥	إضافات
(٣,٣٢٤,٢٥٢,٢٧٢)	(١,١٦١,٨٧٨,١٥٠)	(٢,١٦٢,٣٧٤,١٢٢)	إستبعادات (بيع/إسترداد)
(٨,٤٩٩,٣٨٦)	(١٦,٣٦٠,٨٩٩)	٧,٨٦١,٥١٣	فروق ترجمة ارصدة ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
٢٨٥,٨٩٠,٦١١	--	٢٨٥,٨٩٠,٦١١	أرباح التغير في القيمة العادلة (ايضاح ٣٠)
٤١,٥٤٧,٢٧٩	٢٩,٧٤٤,٣٦٦	١١,٨٠٢,٩١٣	إستهلاك ( علاوة ) خصم الإصدار
٢٠,٧٤٥,٨٢٢,٧٥٧	٥,٦٧٥,٩٥١,٨٢١	١٥,٠٦٩,٨٧٠,٩٣٦	الرصيد آخر الفترة
(٥٠,٤٦٢,٥٤٣)	(١٣,٠٣٠,٥٣٨)	(٣٧,٤٣٢,٠٠٥)	الخسائر الأتثمانية المتوقعة
٢٠,٦٩٥,٣٦٠,٢١٤	٥,٦٦٢,٩٢١,٢٨٣	١٥,٠٣٢,٤٣٨,٩٣١	الرصيد آخر السنة المالية

## ١-١٨ أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى\*

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
١٠٠,٠٠٠	٩٦,٧٢٥,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوما
٢٥٠,٠٠٠	١٦١,٦٧٥,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوما
٦١٨,٠٢٥,٠٠٠	٣,٥٨٤,٩٥٠,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوما
٧,٦٥٤,٩٦٠,٩٠٠	١٢,٥٩٢,٠٦٥,٨٤٠	أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوما
٨,٢٧٣,٣٣٥,٩٠٠	١٦,٤٣٥,٤١٥,٨٤٠	<b>الاجمالي</b>
		<b>يخصم / يضاف:</b>
(٥٠١,١٠٩,٣٨١)	(٨٦٢,٥٨٤,٢٣٤)	عوائد لم تستحق بعد
٩,٢٥١,٠١٦	(٢٢,٠١٦,١٨١)	فروق إعادة تقييم أذون خزانة
(٩,٦٠٩,٦٣٦)	(٢١,٤٠١,٩٦٩)	الخسائر الأتثمانية المتوقعة
٧,٧٧١,٨٦٧,٨٩٩	١٥,٥٢٩,٤١٣,٤٥٦	<b>الاجمالي (١)</b>
		<b>عمليات شراء أذون خزانة مع إلتزام بإعادة البيع</b>
--	--	أذون خزانة مشتراه مع إلتزام بإعادة البيع خلال ٩١ يوما
١,٣١٢,٣٤٠,٠٤٨	--	أذون خزانة مشتراه مع إلتزام بإعادة البيع خلال ١٨٢ يوما
٢,١٦٤,٩٨٠,٤٣٤	--	أذون خزانة مشتراه مع إلتزام بإعادة البيع خلال ٢٧٣ يوما
٥,١٤٥,٣٤٢,٤٣١	٢,٦٤٦,٥٣٣,١١٧	أذون خزانة مشتراه مع إلتزام بإعادة البيع خلال ٣٦٥ يوما
٤٠,٩٨٠,٧٤٧	٢,٣٢٨,٤٢٢	<b>يضاف:</b>
٨,٦٦٣,٦٤٣,٦٦٠	٢,٦٤٨,٨٦١,٥٣٩	فروق تقييم أذون خزانة مشتراه مع الإلتزام بإعادة البيع
		<b>الاجمالي (٢)</b>
(٢٠٦,٧٥٠,٠٠٠)	(١٩٣,٨٢٥,٠٠٠)	<b>عمليات بيع أذون خزانة مع إلتزام بإعادة الشراء</b>
(٢٠٦,٧٥٠,٠٠٠)	(١٩٣,٨٢٥,٠٠٠)	<b>الاجمالي (٣)</b>
١٦,٢٢٨,٧٦١,٥٥٩	١٧,٩٨٤,٤٤٩,٩٩٥	<b>الاجمالي (٣-٢+١)</b>

\* 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 المجمعة 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 جنية مصري	الفترة من ٢٠٢١/٤/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠ جنية 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	<b>الإجمالي</b>

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

١٩- استثمارات مالية في الشركات شقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلي:  
٣٠ يونيو ٢٠٢١

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية جنية مصري	(خسائر) أرباح الشركة جنية مصري	إيرادات الشركة جنية مصري	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) جنية مصري	أصول الشركة جنية مصري	البلد مقر الشركة	شركات شقيقة
١٩,٩٩٧%	٥,١٠٢,٤٦٥	(٦,٨٧٧,٧٩٦)	٢٥,٤٠٩,٤٨٩	١٧,٧٣٥,١٢٣	٣٧,٣٦٧,٩٤٣	مصر	شركة فرست جاز ***
١٠,٢٥%	٤٥,٥٩٤,٤٢٨	(١١,٣٦٧,٩٠١)	٦,٦١٥,٠٦٠	١٩٨,٩٤٧,٤٧٦	٥٦٨,٧٨١,٢٧٣	مصر	شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية ***
٢٧,٦٩%	٥٣,٨٨٨,٩٩٢	٥,٢٤٤,٢٩١	٥٣٠,٥٢٦,٩٩٩	٦٨٤,٤٨٧,٧٦٥	٧٨١,٥٢١,٥٧٣	مصر	شركة أسطول للنقل البري
٢٥%	٢٨,٩٢٣,٧٦٣	١٣,٣٧٠,٠٨٢	٩٠,٧٩١,٣٢٣	٦٩٦,٧٤٣,٩٢٥	٨١٢,٤٣٨,٩٧٧	مصر	شركة أور للتأجير التمويل
	١	(١٠,٦٥٠,٤٣٢)	٣٠٧,٢١٦	٨,١٤٦,٦٨٨	٣,١٥٣,٧٠٣	مصر	شركة فاينانشيال تكنولوجيز
	١٣٣,٥٠٩,٦٤٩	(١٠,٢٨١,٧٥٦)	٦٥٣,٦٥٠,٠٨٧	١,٦٠٦,٠٦٠,٩٧٧	٢,٢٠٣,٢٦٣,٤٦٩		الإجمالي

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

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



**الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١**
**٢٠- نظام الإثابة والتحفيز للعاملين**

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

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

بلغ رصيد نظام الإثابة والتحفيز للعاملين في 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 :

٣٠ ديسمبر ٢٠٢٠		٣٠ يونيو ٢٠٢١		
سهم	جنية مصري	سهم	جنية مصري	
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/ السنه*
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:

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

**٢١- أصول غير ملموسة**

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

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

## ٢٢- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
١,٧٢٨,٥٧٩,١٢٢	١,٧٨٩,٠٨٠,٨٠٧	إيرادات مستحقة
١٧٠,٠٠٧,٥٤٥	٢٥٠,٦٥٣,٩٧٢	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	١٥,٦٢٧,٨١٨	تأمينات وعهد
٧٧,٨٥٧,٩٠١	٧٧,٨٥٧,٩٠١	أصول محتفظ بها بغرض البيع - استثمارات آلت للبنك*
٣٥٧,٦٩٢,٢٩٠	٢٨٦,٨٦٧,٣٦٤	أخرى
٣,٠٣٣,٠٣٥,٠٢٤	٣,٠٧٣,٩٣٥,٨٥٩	<b>الإجمالي</b>

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

## ٢٣- أصول ثابتة

الإجمالي جنية مصري	أخرى جنية مصري	سيارات جنية مصري	الأثاث جنية مصري	حاسب الى جنية مصري	آلات ومعدات جنية مصري	تجهيزات جنية مصري	أراضى ومبانى جنية مصري	
١,٠٩٥,٣٣٩,٩٤٢	١١٩,٤٥٣,٦٥٨	١٣,٥٨٧,٢٤٠	٦٢,٣٢٢,٠٥٥	١٥٧,٦٤٠,٦٣٢	٢٢,٤٣٥,٢١٩	٣٠١,٩٢٣,٩٧٤	٤١٧,٩٧٧,١٦٤	التكلفة في ١ يناير ٢٠١٩
(٣٥٤,١٩٧,٤٣٧)	(٦٠,٩٥٥,٨١٩)	(١٠,٣٢٧,٣٩٤)	(١٨,٥٤٧,٨٣٣)	(٨٢,٠٦٢,٠٩٩)	(١٠,٩٠٢,٣١٨)	(١٢٦,٨٠٥,٧٦٢)	(٤٤,٥٩٦,٢١٢)	مجمع الإهلاك
٧٤١,١٤٢,٥٠٥	٥٨,٤٩٧,٨٣٩	٣,٢٥٩,٨٤٦	٤٣,٧٧٤,٢٢٢	٧٥,٥٧٨,٥٣٣	١١,٥٣٢,٩٠١	١٧٥,١١٨,٢١٢	٣٧٣,٣٨٠,٩٥٢	صافي القيمة الدفترية
<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</b>								
٧٤١,١٤٢,٥٠٥	٥٨,٤٩٧,٨٣٩	٣,٢٥٩,٨٤٦	٤٣,٧٧٤,٢٢٢	٧٥,٥٧٨,٥٣٣	١١,٥٣٢,٩٠١	١٧٥,١١٨,٢١٢	٣٧٣,٣٨٠,٩٥٢	صافي القيمة الدفترية أول السنة
٧٢,١٢٢,٩٤٢	١٥,٧٠٥,٨٠٩	٨,٢٧٢,٥٠٠	١١,٨٥٤,٩٣١	٢١,٦٥٤,٦٠٧	٩٥٨,٠٦٥	١٢,٧٥٧,٥٣٠	٩١٩,٥٠٠	إضافات
--	--	--	--	--	--	--	--	إعادة توييب
(٣,٥٠٧,٥١٢)	(١,٧٧٩,٢٨٣)	(٤٦٣,١٠٠)	(٥٥٧,٧٦٠)	(١٣٥,١٥٦)	(٣٢)	(٥٧٢,١٨١)	--	إستبعادات
(٩٤,٣٩٩,٠٢٣)	(٢٠,٠٦٤,٤٣٨)	(٢,٤٠٦,٥٧٤)	(٩,٥٩٤,٥٩١)	(١٣,٠١٤,٧٣٩)	(٢,٠٤٩,٦٨٣)	(٣٩,١٢١,٩٩٣)	(٨,١٤٧,٠٠٥)	تكلفة أهلاك
--	--	--	--	--	--	--	--	مجمع إهلاك الأصول المعاد توييبها
٢,٦٨٥,٥١٦	٩٦٠,٦٤٥	٤٦٣,١٠٠	٥٥٤,٤٤٧	١٣٥,١٤٥	--	٥٧٢,١٧٩	--	مجمع إهلاك الأصول المستبعدة
٧١٨,٠٤٤,٤٢٨	٥٣,٣٢٠,٥٧٢	٩,١٢٥,٧٧٢	٤٦,٠٣١,٢٤٩	٨٤,٢١٨,٣٩٠	١٠,٤٤١,٢٥١	١٤٨,٧٥٣,٧٤٧	٣٦٦,١٥٣,٤٤٧	صافي القيمة الدفترية
<b>١ يناير ٢٠٢٠</b>								
١,١٦٣,٩٥٥,٣٧٢	١٣٣,٣٨٠,١٨٤	٢١,٣٩٦,٦٤٠	٧٣,٦١٩,٢٢٦	١٧٩,١٦٠,٠٨٣	٢٣,٣٩٣,٢٥٢	٣١٤,١٠٩,٣٢٣	٤١٨,٨٩٦,٦٦٤	التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٠
(٤٤٥,٩١٠,٩٤٤)	(٨٠,٠٥٩,٦١٢)	(١٢,٢٧٠,٨٦٨)	(٢٧,٥٨٧,٩٧٧)	(٩٤,٩٤١,٦٩٣)	(١٢,٩٥٢,٠٠١)	(١٦٥,٣٥٥,٥٧٦)	(٥٢,٧٤٣,٢١٧)	مجمع الإهلاك
٧١٨,٠٤٤,٤٢٨	٥٣,٣٢٠,٥٧٢	٩,١٢٥,٧٧٢	٤٦,٠٣١,٢٤٩	٨٤,٢١٨,٣٩٠	١٠,٤٤١,٢٥١	١٤٨,٧٥٣,٧٤٧	٣٦٦,١٥٣,٤٤٧	صافي القيمة الدفترية
<b>٣٠ يونيو ٢٠٢١</b>								
٧١٨,٠٤٤,٤٢٨	٥٣,٣٢٠,٥٧٢	٩,١٢٥,٧٧٢	٤٦,٠٣١,٢٤٩	٨٤,٢١٨,٣٩٠	١٠,٤٤١,٢٥١	١٤٨,٧٥٣,٧٤٧	٣٦٦,١٥٣,٤٤٧	صافي القيمة الدفترية أول الفترة المالية
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
(٥٢,٦٨٣,٥٧٧)	(١٣,٢٧٧,٢٠٩)	(١,٦٣٩,٩٦٤)	(٤,٧٩٦,٨٧٩)	(٨,١٧١,١١٥)	(١,٣٠٦,٤٤٨)	(١٩,٥٧٢,٦١٠)	(٣,٩١٩,٣٥٢)	تكلفة أهلاك
٧٤٠,٨٨٠	--	٧٤٠,٨٨٠	--	--	--	--	--	مجمع إهلاك الأصول المستبعدة
٧٥٥,٤٣٧,٥٥٠	٦٤,١٨٩,٩٧٥	٩,٦٨٥,٨٠٨	٥١,٧٩٨,٧٦١	٨٢,١٨٣,٥١٠	٩,٢٦٨,٣٩١	١٧٦,٨٤٧,٧٤٧	٣٦١,٤٦٣,٣٥٨	صافي القيمة الدفترية
<b>٣٠ يونيو ٢٠٢١</b>								
١,٢٥٣,٢٩١,١٩١	١٥٧,٥٢٦,٧٩٦	٢٢,٨٥٥,٧٦٠	٨٤,١٨٣,٦١٧	١٨٥,٢٩٦,٣١٨	٢٣,٥٢٦,٨٤٠	٣٦١,٧٧٥,٩٣٣	٤١٨,١٢٥,٩٢٧	التكلفة في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
(٤٩٧,٨٥٣,٦٤١)	(٩٣,٣٣٦,٨٢١)	(١٣,١٦٩,٩٥٢)	(٣٢,٣٨٤,٨٥٦)	(١٠٣,١١٢,٨٠٨)	(١٤,٢٥٨,٤٤٩)	(١٨٤,٩٢٨,١٨٦)	(٥٦,٦٦٢,٥٦٩)	مجمع الإهلاك
٧٥٥,٤٣٧,٥٥٠	٦٤,١٨٩,٩٧٥	٩,٦٨٥,٨٠٨	٥١,٧٩٨,٧٦١	٨٢,١٨٣,٥١٠	٩,٢٦٨,٣٩١	١٧٦,٨٤٧,٧٤٧	٣٦١,٤٦٣,٣٥٨	صافي القيمة الدفترية

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

## ٢٤ - 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	الاجمالي
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	الاجمالي
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	الاجمالي
٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠	١,٩٠٠,٤٠٩,٢١١	أرصدة متداولة
٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠	١,٩٠٠,٤٠٩,٢١١	الاجمالي

## ٢٥ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٢١,٠٥٠,٧٥٣,٩٥١	٢٠,٤٣٣,٩٣٩,٥٣٩	ودائع تحت الطلب
٢٧,٠٧٥,٠٢٤,٠٤٦	٣٤,٢٩٧,٧٣٥,٠٤٨	ودائع لأجل وبإخطار
٩,٧٥١,٧٩٦,٣٤٨	١١,٦٦٥,٨٩٢,٣٢٦	شهادات انخار ذات عائد متميز
١,٥٦٠,٣٣٦,٣١٣	١,٦٧٥,٧٥٣,٩٣٧	ودائع التوفير
٧١٩,٠٦٨,٢٨٣	٤٩٦,٣٨٧,٥٠٦	ودائع أخرى
٦٠,١٥٦,٩٧٨,٩٤١	٦٨,٥٦٩,٧٠٨,٣٥٦	الاجمالي
٤٣,٨٨٣,٩٩٤,٧٢٧	٥٠,٣٥٢,٣٥٠,٣٠٥	ودائع مؤسسات
١٦,٢٧٢,٩٨٤,٢١٤	١٨,٢١٧,٣٥٨,٠٥١	ودائع أفراد
٦٠,١٥٦,٩٧٨,٩٤١	٦٨,٥٦٩,٧٠٨,٣٥٦	الاجمالي

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

## ٢٦- 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 وديعة لدى البنك بمبلغ ٨٠٠ مليون جنية مصري يتم تقسيمهم الى ٥ ودائع بحيث يكون تاريخ ايداع اخر وديعة خلال شهر ونصف من تاريخ توقيع العقد وتكون مدة كل وديعة سبع سنوات وستة أشهر تبدأ من تاريخ ايداع كل وديعة على حده..

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.

## ٢٧- 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
٥٠٦,٩٦٠,٨١٤	٤٨٨,٦٠٧,١٦٢	مصروفات مستحقة
٣٨٥,٧٦٩,١٣٥	٥٢٩,١٤٤,٤٨٠	دائنون
٨٧,٩٣٧,٢٠٢	٨٩,١١٠,٢١٧	أرصدة دائنة متنوعة
<b>١,٤١٤,٤٣٤,١٤١</b>	<b>١,٥٣٥,٠٩٥,٤٠٠</b>	<b>الاجمالي</b>

## ٢٨- 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 ارصدة بالعملات الأجنبية
٢٠٩,٧٢٩,٠٠٥	(١٠٧,٥٢٣,٠٥٢)	المحمل على قائمة الدخل
(٢٢,٣٦١,٢٥٠)	--	مخصصات إنتفى 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 المجمعة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

## ٢٩- رأس المال

## رأس المال المرخص به

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

## رأس المال المصدر والمدفوع

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

## 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 مموله من توزيعات الأرباح الظاهرة في القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و البالغة ٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩ جنيه مصري وجارى إستكمال كافة الإجراءات لزيادة رأس المال وقيد أسهم الزيادة بالبورصة المصرية.

## ٣٠- الإحتياطيات والأرباح المحتجزة

## ٣٠- 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:

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

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

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

## ٣٠- الإحتياطيات والأرباح المحتجزة - تابع

٣٠- أ/ ٢/ إحتياطي قانوني\*

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	الرصيد في أول الفترة/ السنة المالية
٣١٠,٢١٦,١٨٦	٤٧٩,٥٢٣,٠١٢	(خسائر) أرباح التغير في القيمة العادلة (إيضاح ١٨)
١٨٤,٠٢٢,٤٣٩	(١٥٩,٧٥٠,٩٠٧)	صافي الأرباح والخسائر المحولة الى قائمة الدخل نتيجة الاستبعاد
(١٤,٧١٥,٦١٣)	(٢٣,١٥٩,٤٣٦)	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة المالية
٤٧٩,٥٢٣,٠١٢	٢٩٦,٦١٢,٦٦٩	

٣٠- أ/ ٤/ إحتياطي خاص

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

٣٠- أ/ ٥/ إحتياطي رأسمالي

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

٣٠- ب الأرباح المحتجزة

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

## الحركة على الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٧٥٣,٥٣١,٨٢٤	٧٠٢,٥٩٩,٥٥٨	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
٦٢٤,٨٨٢,١٩٦	٣٢٠,٢٠٢,٥٥٥	أرباح الفترة / السنة المالية
(٥١٥,٢٩٢,٦٢٧)	(٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩)	مجنب تحت حساب زيادة رأس المال (اسهم مجانية)
(٦٨,٠٠٦,٦٢٤)	(٦٣,٠٤٢,٠٥٠)	حصة العاملين في الأرباح
(٢٢,٣٠٤,٥٤٠)	(٢٠,٦٤١,٤٩٢)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٢,٠٦٣,٩٩٩)	(٢,٠٦٣,٩٩٩)	محول إلى احتياطي مخاطر بنكية عام
(٦٧,٥٣٤,٢٠٤)	(٦٢,٤٦٢,٦٣٨)	محول إلى الإحتياطي القانوني
(٦١٢,٤٦٨)	(٦٠٦,٣٠٧)	محول إلى الإحتياطيات الأخرى
--	(٦,٢٢٥,٦٢٤)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٧٠٢,٥٩٩,٥٥٨	٣٩٠,٨٨٤,٤٩٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

## ٣١- النقدية وما في حكمها

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٣,٢٨٢,٩٨٧,١٣٠	٦,٣٤٩,٥٨٥,٥٨٢	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 خزائنة
(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 خزائنة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
٢,٠٦٥,١٤٧,٨٥٦	٤,٦٥١,٨٦٠,٥٥٣	النقدية وما في حكمها في اخر الفترة المالية

## ٣٢- التزامات عرضية وارتباطات

## ٣٢- أ ارتباطات رأسمالية

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

## ٣٢- ب ارتباطات عن قروض وضمانات 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	الإجمالي



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

**٣٣- القروض والتسهيلات والودائع والإلتزامات العرضية**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	قروض وتسهيلات
٢٤,٠٦٧,٠٠٠	٢٢,٣٠٨,٠٠٠	الإلتزامات العرضية
١,٤٥٠,٠٠٠	--	

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

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

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

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

**٣٥- 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	الاصول الثابتة
١١,١٣٨,١٩٩	٨,٧٣٥,٢٧٢	--	--	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
--	--	٥٦,٠٣٤,٦٨٨	٣١,٦٩٦,٩٦٩	اجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)
١١,١٣٨,١٩٩	٨,٧٣٥,٢٧٢	٥٦,٠٣٤,٦٨٨	٣١,٦٩٦,٩٦٩	صافي الضريبة التي ينشأ عنها اصل
--	--	٤٤,٨٩٦,٤٨٩	٢٢,٩٦١,٦٩٧	

**حركة الاصول والالتزامات الضريبية المؤجلة**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	الرصيد في أول الفترة/ السنة المالية
٩,١٥٢,٥٨١	٤٤,٨٩٦,٤٨٩	الإضافات خلال الفترة/ السنة
٣٥,٧٤٣,٩٠٨	(٢١,٩٣٤,٧٩٢)	الاستبعادات خلال الفترة/ السنة
--	--	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة المالية
٤٤,٨٩٦,٤٨٩	٢٢,٩٦١,٦٩٧	

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 .

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

### ٣٦- الموقف الضريبي

#### بالنسبة للبنك

#### أولا ضريبة الاشخاص الاعتبارية:

الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠٠٧ :

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

الفترة من عام ٢٠٠٨ حتى عام ٢٠٠٩:

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

الفترة من عام ٢٠١٠ حتى عام ٢٠١١:

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

الفترة ٢٠١٢:

تم الفحص والذي اسفر عن عدم وجود أى 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 فى المواعيد القانونية ولا يترتب عنها أى إلتزامات ضريبية.

#### ثانياً : ضريبة الأجرور والمرتببات وما فى حكمها:

الفترة من بدء النشاط وحتى عام ٢٠٠٤:

تم الفحص وسداد الفروق الضريبية عن تلك الفترة.

الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠٠٦:

تم الفحص فى ضوء أحكام القانون الجديد وأسفر عن عدم وجود أى فروق ضريبية.

الفترة من عام ٢٠٠٧ وحتى عام ٢٠١٢:

تم الفحص وسداد المبالغ المستحقة وعدم وجود فروق ضريبية.

الفترة من عام ٢٠١٣ وحتى عام ٢٠١٥:

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

عام ٢٠١٦:

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

عام ٢٠١٧:

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

#### بالنسبة للشركة التابعة

#### أولا : ضريبة شركات الأموال

يتم تقديم الإقرارات الضريبية فى المواعيد القانونية ويتم سداد الضريبة المستحقة طبقاً لأحكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ، ولم يتم الفحص حتى تاريخ إعداد القوائم المالية .

#### ثانيا : ضريبة كسب العمل

تقوم الشركة بحجز الضريبة وتوريدها لمصلحة الضرائب فى المواعيد القانونية ولم يتم الفحص حتى تاريخ إعداد القوائم المالية .

#### ثالثا : ضريبة الدمغة

تلتزم الشركة بتطبيق أحكام القانون ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ بشأن ضريبة الدمغة ولم يتم الفحص من بداية النشاط حتى تاريخ إعداد القوائم المالية .

### ٣٧ - أحداث هامة

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

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

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

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 و القروض والسلفيات خلال العام الحالي.

وبناءً على ذلك بدأ البنك بدراسة الآثار المحتملة المتوقعة للتقلبات الاقتصادية الحالية في تحديد المبالغ المفصح عنها للأصول المالية وغير المالية للبنك في نهاية 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.

### ٣٨ - أرقام المقارنة

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