

القوائم المالية الدورية المجمعة سبتمبر 2021

وكذا تقرير الفحص المحدود عليها



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

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 المجمعة المرفقة للبنك المصرى الخليجى (شركة مساهمة مصرية) في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، وكذا القوائم الدورية المجمعة للدخل، والدخل الشامل، والتغير في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف 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 ، وتنحصر 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 والمؤدي بمعرفة مراقب حساباتها ". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة عمل استفسارات بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقبل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية 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 سبتمبر ٢٠٢١ وعن أدائه المالي المجمع وتدفقاته النقدية المجمعة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف 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 : ٩ نوفمبر ٢٠٢١

مراقبا الحسابات



زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصريين
زميل جمعية الضرائب المصرية
سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٧١)
سجل المحاسبين والمراجعين (٥٩٤٧)

(UHY-UNITED)
المتحدون للمراجعة والضرائب



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

قائمة المركز المالي الدورية المجمعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ جنيه مصري	إيضاح	
			الأصول
٥,٦٠٧,٤٥٤,٥١٦	٦,٣١٢,٢٨٨,٣٥٩	(١٥)	تقنية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢,٦٩٤,٥٤٨,٢٦١	٣,٧١٤,٦٤٣,٩٩٤	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٢٢,٦٧٦,٨٧٢,٥٨٢	٢٢,٨٥٨,٧٢٤,٦٢٣	(١٧)	قروض وتسهيلات ومرابحات للعملاء بالصافي استثمارات مالية:
٣١,٢٦١,٢٠٠,٤٩٠	٣٩,٠٦٢,٠١٠,٠٦٦	(١٨)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥,٦٦٢,٩٢١,٢٨٣	٤,٨٩٢,٤٣١,٣٢٦	(١٨)	- بالتكلفة المستهلكة
٣,١٩٥,٥٨٢	٣,٣٧٨,٣٥٢	(١٨)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٣٤,٠٥٨,٩٥٣	١٤٤,٠٠٤,١٠٠	(١٩)	استثمارات مالية في شركات شقيقة
٨٩,٠٠١,٧٥١	٨٩,٣٣٠,٧٢٣	(٢٠)	نظام الائحة و التحفيز للعاملين
٣٥,٥١٤,٥٨٨	٢٩,٢٩٥,٦٠٨	(٢١)	أصول غير ملموسة
٣,٠٣٣,٠٣٥,٠٢٤	٢,٤٤٧,٠٨٣,٤٨٨	(٢٢)	أصول أخرى
٧١٨,٠٤٤,٤٢٨	٧٣٩,٢٧٠,٢٧٨	(٢٣)	أصول ثابتة
٩,٤٤٩,٣٧٠	٧,٩٢٧,٣٤٢		أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
٧١,٩٢٥,٢٩٦,٨٢٨	٨٠,٣٠٠,٣٨٨,٢٥٩		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠	٢,٥٧٩,٩٣٥,٧٠٢	(٢٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٠,١٥٦,٩٧٨,٩٤١	٦٨,٥٢٠,٧٢٨,٨٥٢	(٢٥)	ودائع العملاء
١,٩٤١,٤٦٨,١٠٧	١,٨٦١,٢٢٠,٦٤٣	(٢٦)	قروض أخرى و ودائع مساندة
١,٤١٤,٤٣٤,١٤١	١,٥٤١,١٢٣,٥٤٧	(٢٧)	التزامات أخرى
--	٢٤,٨٠٨,٣١١	(٣٥)	التزامات ضريبية مؤجلة
٢٥١,٦١٩,١٥٥	١٢٧,٨٣٤,٤٣٢	(٢٨)	مخصصات أخرى
٥,١٣٠	٧٦,٤٦١		دائنو توزيعات
١٠,٩٦٦,٩٣٢	١٤,٩٣١,٦٠٣		إلتزامات غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
٦٦,٤٦٦,٣٩٧,٤٥٦	٧٤,٦٧٠,٦٥٩,٥٥١		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
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	٩٠٧,٨٦٤,٨٩٩	(٣٠)	الإحتياطيات
٤٥,٧١١,٨٣٩	٥١,٠٢٧,٥٤١	(٢٠)	نظام الائحة و التحفيز للعاملين
٧٠٢,٥٩٩,٥٥٨	٥٧٠,٢٠٠,٩٠٥	(٣٠)	الأرباح المحتجزة متضمنة صافي أرباح الفترة / العام
٥,٤٥٨,٨٨٦,٠٤٣	٥,٦٢٩,٧١٥,٨٥٩		إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك
١٣,٣٢٩	١٢,٨٤٩		حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٥,٤٥٨,٨٩٩,٣٧٢	٥,٦٢٩,٧٢٨,٧٠٨		إجمالي حقوق الملكية
٧١,٩٢٥,٢٩٦,٨٢٨	٨٠,٣٠٠,٣٨٨,٢٥٩		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة

محمد جمال الدين محمد محمود



الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر



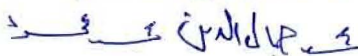
- تقرير الفحص المحدود مرفق.
- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المجمعة وتقرأ معها.

قائمة الدخل الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

الفترة من ٢٠٢٠/١/١ حتى ٢٠٢٠/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٠/٧/١ حتى ٢٠٢٠/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢١/٧/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ جنيه مصري	إيضاح	
٥,٥٩٦,٤٨٤,٠٨٠	١,٨٠٩,١١٤,٥٤٤	٥,٦٨٤,١٧١,٩٣٧	٢,٠٠٤,٤٢٩,١٣٢	(٦)	العمليات المستمرة
(٣,٦٢٨,٣٢٢,٦٣٠)	(١,١٧٩,٦١١,٢٨٧)	(٣,٦٢٥,٨١٣,١١٩)	(١,٢٧٧,٨٩٠,٢٨٠)	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١,٩٦٨,١٦١,٤٥٠	٦٢٩,٥٠٣,٢٥٧	٢,٠٥٨,٣٥٨,٨١٨	٧٢٦,٥٣٨,٨٥٢		صافي الدخل من العائد
٢٥٠,٤٦٨,٤٣٩	٧٦,٩٩٩,٥٩٠	٢٨٨,٦٤٠,٥١٧	٩٧,٣٤٦,٣٣١	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١١١,٤١١,٨٩١)	(٤٧,١١٥,٩٩٦)	(١٢٣,٧٢٦,٣١٥)	(٤٠,٦٣٨,٤٩٧)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
١٣٩,٠٥٦,٥٤٨	٢٩,٨٨٣,٥٩٤	١٦٤,٩١٤,٢٠٢	٥٦,٧٠٧,٨٣٤		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٢٨٩,٠٠٨	٧١,٣٣٦	١,٠٧٧,٨٦٠	٩٣٥,١٨٨	(٨)	إيراد توزيعات أرباح
١١٧,٩٣٧,٤٣٢	٤٦,٤٨٥,٦٦٤	٥٥,٤٦٢,٧٣١	١٤,٧٣٤,٦٨٣	(٩)	صافي دخل المتاجرة
١٦,٨٦٤,٣٩٤	٤,٨٦٣,٨١٠	١٩,٥٩٩,٦٨٦	(٤٧٩,٤٠٥)	(١٨)	أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية
(٤٣٧,٢٠٦,٦٢٠)	(١٣٨,٧٥٩,٩١٧)	(٣٣٩,٣٢٨,٣٢٣)	(٥٦,٨٦٧,٨٩٥)	(١٢)	(عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الانتماء
(١,٠٠٨,١٨٨,٢٩٢)	(٣٢٠,٠٦٤,٩٥٨)	(٩٨١,١٥٢,٥٦٨)	(٣٣٠,٠٩٦,٤١٣)	(١٠)	مصروفات إدارية
(٥٠,٨٤٤,٤٠٨)	(٨,٧٨٢,٦٤١)	١٤٣,٢٠٨,٣٥٤	٧,٧٤٠,٨٣١	(١١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(٢,٢٨٦,٥٤٨)	(٤٣٨,٦٦٠)	(٨٠٤,٠٦٦)	٦,٧٤٤,٤٥١		نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
٧٤٣,٧٨٢,٩٦٤	٢٤٢,٧٦١,٤٨٥	١,١٢١,٣٣٦,٦٩٤	٤٢٥,٩٥٨,١٢٦		صافي أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(٢٨٨,٠٠٩,٠٨٤)	(٩٣,٩٦٩,٧٦٧)	(٥٩١,٥٢٤,٣٥٨)	(٢٤٣,٧٦٨,٢٤٨)		ضرائب الدخل الحالية
(٢,١١٩)	(١,٠١٤)	(٢٤,٨٠٨,٣١١)	(٢,٨٧٣,٥١٩)		ضرائب الدخل المؤجلة
٤٥٥,٧٧١,٧٦١	١٤٨,٧٩٠,٧٠٤	٥٠٥,٠٠٤,٠٢٥	١٧٩,٣١٦,٣٥٩		صافي أرباح الفترة من العمليات المستمرة
(٢,٢٣٢,١٣٩)	--	(٥,٤٨٦,٦٩٩)	--		العمليات غير المستمرة
(٢,٢٣٢,١٣٩)	--	(٥,٤٨٦,٦٩٩)	--		(خسائر) / أرباح الفترة من العمليات غير المستمرة قبل ضرائب الدخل
٤٥٣,٥٣٩,٦٢٢	١٤٨,٧٩٠,٧٠٤	٤٩٩,٥١٧,٣٢٦	١٧٩,٣١٦,٣٥٩		صافي أرباح الفترة
٤٥٣,٥٣٩,٦٢٢	١٤٨,٧٩٠,٧٩١	٤٩٩,٥١٧,٨٠٦	١٧٩,٣١٦,٤٠٧		و يعود إلى:
(٧٠)	١٣	(٤٨٠)	(٤٨)		نصيب المساهمين في البنك
٤٥٣,٥٣٩,٦٢٢	١٤٨,٧٩٠,٧٠٤	٤٩٩,٥١٧,٣٢٦	١٧٩,٣١٦,٣٥٩		نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
١,١٩	٠,٣٨	١,٢٠	٠,٤١	(١٣)	نصيب السهم الأساسي في صافي ارباح الفترة

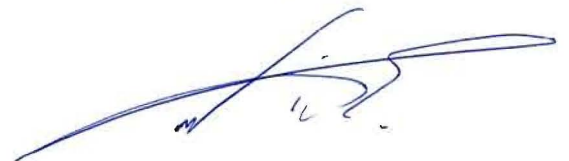
رئيس مجلس الإدارة

محمد جمال الدين محمد محمود



الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر



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

قائمة الدخل الشامل الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

الفترة من ٢٠٢٠/١/١ حتى ٢٠٢٠/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٠/٧/١ حتى ٢٠٢٠/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢١/٧/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ جنيه مصري	إيضاح
٤٥٣,٥٣٩,٦٢٢	١٤٨,٧٩٠,٧٠٤	٤٩٩,٥١٧,٣٢٦	١٧٩,٣١٦,٣٥٩	صافي أرباح الفترة
(٩١,٤١٣,٩٨٤)	(٣٨,٨٣١,٢٠١)	(٢٢٠,٢٩٣,٥٨٠)	(٦٠,٥٤٢,٦٧٣)	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)
(٩١,٤١٣,٩٨٤)	(٣٨,٨٣١,٢٠١)	(٢٢٠,٢٩٣,٥٨٠)	(٦٠,٥٤٢,٦٧٣)	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر
٣٦٢,١٢٥,٦٣٨	١٠٩,٩٥٩,٥٠٣	٢٧٩,٢٢٣,٧٤٦	١١٨,٧٧٣,٦٨٦	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٣٦٢,١٢٥,٧٠٨	١٠٩,٩٥٩,٤٩٠	٢٧٩,٢٢٤,٢٢٦	١١٨,٧٧٣,٧٣٤	و يعود إلى :
(٧٠)	١٣	(٤٨٠)	(٤٨)	نصيب المساهمين في البنك نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٣٦٢,١٢٥,٦٣٨	١٠٩,٩٥٩,٥٠٣	٢٧٩,٢٢٣,٧٤٦	١١٨,٧٧٣,٦٨٦	صافي أرباح الفترة المالية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ جنيه مصري	إيضاح
٧٤٣,٧٨٢,٩٦٤ (٢,٢٣٢,١٣٩)	١,١٢١,٣٣٦,٦٩٤ (٥,٤٨٦,٦٩٩)	
٧٦,٤٢٧,٤٧٥ ٤٣٧,٢٠٦,٦٢٠ ٦٩,٩٠٦,٤٤٢ (٦,٣٨٥,٠٤٨) ١٨٦,١٥٢ ٢٣,٤٤٢,٤٢٧ (٣٠,٨٤٨,٢٤٩) (٥١٢,٨٠٧) (٢٨٩,٠٠٨) (٣٠,١٥٢,٠٢٩) ٢,٢٨٦,٥٤٨ ١٤,٣٣١,٣٣٩ (٧٦,٠٠٥) (٣١٤,٠٨٣)	٨٤,٨٤٤,٨٢٠ ٣٣٩,٣٢٨,٣٢٣ (١١٤,٣٨١,٩٩١) (٨,٨٢٢,٢٦٣) (٥٨٠,٤٦٩) ٣٧,٨٢٢,٣١٧ (٣٢,٠٧٩,٠٠١) (٢,٥٥٠) (١,٠٧٧,٨٦٠) (٤٣,٤٠٠,٦٣٢) ٨٠٤,٠٦٦ ٥,٣١٥,٧٠٢ (١٥,٤٢٩) (٥٨,٤١٤)	(٢٣-٢١) (١٢) (١١) (٢٨) (٢٨) (١٨) (١٨) (١١) (٨)
١,٢٩٦,٧٦٠,٥٩٩	١,٣٨٣,٥٤٦,٦١٤	
(٢,٠٣٩,٢١٣,٠٤١) (٩٣٦,٥١١,٨٧٤) (٢٣,٤٠٩,٨٥٨) ٧٩٩,١١٩,٧٧٨ (٨٧٥,١٩٩,١٨٢) ١,٢٦٧,٤٩٦,٥٩٥ ٥,١٤٩,٧٧٩,٨٩٦ ٣٦,٧٥٤,٩١٢ (٤١٠,١٨٦)	(٣,٢٢٢,٨٩٦,٧٩٧) (٣,٣٦١,٩٨٧,٩٦٠) (١٢٤,٣٥٦) ٥٨٩,٤٣٢,٤١٧ (٤٩٨,٣٨٦,١٨٥) (١١٠,٩٨٩,٣٤٨) ٨,٣٦٣,٧٤٩,٩١١ (٤٦٤,٨٣٤,٩٥٢) ٥,٤٨٦,٦٩٩	
٤,٦٧٥,١٦٧,٦٣٩	٢,٦٨٢,٩٩٦,٠٤٣	(١)
(١٢٠,٨٩٦,١٨٤) ١,٣٣٤,٨٠٢ (١٠,١٠٦,٠٩١,٥٦١) ٧٦,٠٠٥ ٢,٥١٨,١٦٨,٥٢٩ (٥,٦٢٥,٠٠٠) (٢٤,١١٦,٠٣٢) ١٤٦,٣٣٦ (٥,٧٠١,٤٨٥)	(١٢٩,٨٩١,٦٤١) ٧٨٣,٢٨٧ ٤,٥١٩,٢٨٦,١٦٩ ١٥,٤٢٩ (٨,٣١٢,٢٦٧,١٠٩) (٣,٧٥٠,٠٠٠) -- ٨٦٣,٨٥٢ (٣٢٨,٩٧٢)	(١٨) (١٨) (٨) (٢٠)
(٧,٧٤٢,٧٠٤,٥٩٠)	(٣,٩٢٥,٢٨٨,٩٨٥)	(٢)
٨٢١,٣٥١,٢٣٠ (٩٠,٣١٠,٠٨١) ٧٣١,٠٤١,١٤٩ (٢,٣٣٦,٤٩٥,٨٠٢) ٤,٠٦٨,٠٥٩,٥٤٥ ١,٧٣١,٥٦٣,٧٤٣	(٨٠,٢٤٧,٤٦٤) (٨٣,٦١٢,٢١١) (١٦٣,٨٥٩,٦٧٥) (١,٤٠٦,١٥٢,٦١٧) ١,٩٠٤,٧٥٨,٠٧٥ ٤٩٨,٦٠٥,٤٥٨	(٣) (٣+٢+١)

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

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي (إيضاح ٣١)

٦,٣٤٩,٥٨٥,٥٨٢	٦,٣١٢,٢٨٨,٣٥٩	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
٢,٧١٩,٩٠٩,٢٤٨	٣,٧١٦,٦٣٠,٣١٠	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٤,٤٦٣,٧٦٤,٧٤٨	١٩,٦٦٠,٣٤٨,٧٠٨	(١٩)	أذون خزانة
(٧,٠٤٣,٨٤٦,٣٠٢)	(٦,٨٩٥,٦١٥,٧٤٤)		أرصدة لدى البنك المركزى فى اطار نسبة الإحتياطى
(٣٠٠,٣٠٤,٣٦٠)	(٢,٧٢٦,٦٨٣,٨٠٠)		أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٤,٤٥٧,٥٤٥,١٧٣)	(١٩,٥٦٨,٣٦٢,٣٧٥)		أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
١,٧٣١,٥٦٣,٧٤٣	٤٩٨,٦٠٥,٤٥٨		النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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	
									٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
٤,٧٣٥,٩١٣,٧٣١	١٣,٩٩٨	٤,٧٣٥,٨٩٩,٧٣٣	٧٥٣,٥٣١,٨٢٤	٢٦,٦٠٣,٣٨٧	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٦٣٨,٥٥٨,٤٠٥	--	٣,١٠٨,٤٥٥,٥٣٨	الرصيد في ٢٠٢٠/١/١
--	--	--	(٥١٥,٢٩٢,٦٢٧)	--	--	--	٥١٥,٢٩٢,٦٢٧	--	المحول الى زيادة رأس المال
(٩٠,٣٥٩,٩٤٥)	--	(٩٠,٣٥٩,٩٤٥)	(٩٠,٣٥٩,٩٤٥)	--	--	--	--	--	الأرباح الموزعة
--	--	--	(٦٧,٥٣٤,٢٠٤)	--	--	٦٧,٥٣٤,٢٠٤	--	--	المحول الى الإحتياطي القانوني
(١٠٤,٧٠١,٦١٩)	--	(١٠٤,٧٠١,٦١٩)	--	--	--	(١٠٤,٧٠١,٦١٩)	--	--	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
--	--	--	(٢,٠٦٣,٩٩٩)	--	--	٢,٠٦٣,٩٩٩	--	--	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية من الأرباح المحتجزة
--	--	--	(٦١٢,٤٦٨)	--	--	٦١٢,٤٦٨	--	--	المحول إلى إحتياطي رأس مالى من الأرباح المحتجزة
١٤,٣٣١,٣٣٩	--	١٤,٣٣١,٣٣٩	--	١٤,٣٣١,٣٣٩	--	--	--	--	نظام الإثابة والتحفيز
٤٥٣,٥٣٨,٤٢٢	(١,٢٧٠)	٤٥٣,٥٣٩,٦٩٢	٤٥٣,٥٣٩,٦٩٢	--	--	--	--	--	صافي أرباح الفترة المالية
٥,٠٠٨,٧٢١,٩٢٨	١٢,٧٢٨	٥,٠٠٨,٧٠٩,٢٠٠	٥٣١,٢٠٨,٢٧٣	٤٠,٩٣٤,٧٢٦	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٦٠٤,٠٦٧,٤٥٧	٥١٥,٢٩٢,٦٢٧	٣,١٠٨,٤٥٥,٥٣٨	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
									٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
٥,٤٥٨,٨٩٩,٣٧٢	١٣,٣٢٩	٥,٤٥٨,٨٨٦,٠٤٣	٧٠٢,٥٩٩,٥٥٨	٤٥,٧١١,٨٣٩	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٨٧٨,٠٧٥,٩٠٢	--	٣,٦٢٣,٧٤٨,١٦٥	الرصيد في ٢٠٢١/١/١
--	--	--	(٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩)	--	--	--	٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩	--	(٢٩) المحول الى زيادة رأس المال
(٨٣,٦٨٣,٥٤٢)	--	(٨٣,٦٨٣,٥٤٢)	(٨٣,٦٨٣,٥٤٢)	--	--	--	--	--	(٢٩) الأرباح الموزعة
--	--	--	(٦٢,٤٦٢,٦٣٨)	--	--	٦٢,٤٦٢,٦٣٨	--	--	(٣٠) المحول الى الإحتياطي القانوني
(٢٤٤,٠٩٤,٥٢٦)	--	(٢٤٤,٠٩٤,٥٢٦)	--	--	--	(٢٤٤,٠٩٤,٥٢٦)	--	--	(٣٠) صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
--	--	--	(٢,٠٦٣,٩٩٩)	--	--	٢,٠٦٣,٩٩٩	--	--	(٣٠) المحول الى احتياطي المخاطر البنكية من الأرباح المحتجزة
--	--	--	(٦٠٦,٣٠٧)	--	--	٦٠٦,٣٠٧	--	--	(٣٠) المحول إلى إحتياطي رأس مالى من الأرباح المحتجزة
(٦,٢٢٥,٦٢٤)	--	(٦,٢٢٥,٦٢٤)	(٦,٢٢٥,٦٢٤)	--	--	--	--	--	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٥,٣١٥,٧٠٢	--	٥,٣١٥,٧٠٢	--	٥,٣١٥,٧٠٢	--	--	--	--	(٢٠) نظام الإثابة والتحفيز
٤٩٩,٥١٧,٣٢٦	(٤٨٠)	٤٩٩,٥١٧,٨٠٦	٤٩٩,٥١٧,٨٠٦	--	--	--	--	--	(٣٠) صافي أرباح الفترة المالية
٥,٦٢٩,٧٢٨,٧٠٨	١٢,٨٤٩	٥,٦٢٩,٧١٥,٨٥٩	٥٧٠,٢٠٠,٩٠٥	٥١,٠٢٧,٥٤١	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٦٩٩,١١٤,٣٢٠	٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩	٣,٦٢٣,٧٤٨,١٦٥	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 ١٩٦٧ 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 الأبتدائي والنظام الأساسي للشركة بصحيفة الشركات برقم ٥٦ في شهر يونيه سنة ٢٠١٢.

هذا ويمتلك البنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ حصة بشركة إيجيبيشان جلف القابضة للإستثمارات المالية عدد ١ ٩٩٩ ٧٠٠ سهم بنسبة ملكية ٩٩,٩٩%.

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

إستثمارات غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع

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

هذا ويمتلك البنك في ٣٠ سبتمبر 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 ٩ نوفمبر 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 الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ب التغييرات فى السياسات المحاسبية

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

تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية

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

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

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

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية. و
 - ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.
- ويتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى فقط في حال استوفت الشرطين التاليين ولم تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه قد تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية، و
 - ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.
- عند الإعراف الأولى بالاستثمار في الأسهم غير المحتفظ بها للمتاجرة، يجوز للبنك أن يختار بلا رجعة قياس التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى. يتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده.
- يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى على أنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- بالإضافة إلى ذلك، عند الإعراف الأولى، يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعة أصلاً مالياً يلبي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى، على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في حال أن القيام بذلك سيغلي أو يخفض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافاً لذلك.

تقييم نموذج العمل:

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

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

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

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

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

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

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

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

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

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

المرحلة الاولى: 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 لسياسة المحاسبة للمجموعة للأدوات المالية استنادا إلى مستوى النفوذ المحفوظ به.

٢ - هـ المحاسبة عن الإستثمارات في الشركات الشقيقة

- الشركات الشقيقة هي التي يتمتع البنك بطريقة مباشر او غير مباشر بنفوذ مؤثر عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة او 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 الاولى 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 الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 الإعراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية:-

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

٢- ح الأصول المالية

السياسة المالية المطبقة إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

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

الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

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

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

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

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

وتتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلي:

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 التزم مالي وتوزيع إيرادات العائد ومصروفات العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لحخص التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى قيمة الأصل أو الإلتزام المالي عند الاعتراف الأولى. وعند حساب معدل العائد الفعلي يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات. وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي :-

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

٢ - ك إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

٢ - ل إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢ - م اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 الجوهرية 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 الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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) ستخضع 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.

الترقى بين المراحل (١، ٢، ٣):

• الترقى من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى:

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

• الترقى من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

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

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

٢ - س الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الآلى

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

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

٢ - ع أصول أخرى

الأصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع

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

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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:

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

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

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

٢- ص اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

٢- ق النقدية وما في حكمها

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

٢- ر المخصصات الأخرى

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

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

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

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ش مزايا العاملين

٢ - ش/١ التأمينات الإجتماعية

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

٢ - ش/٢ حصة العاملين في الأرباح

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

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

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

٢ - ش/٤ نظام أسهم الإثابة والتحفيز

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

٢ - ت ضرائب الدخل

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

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

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول 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 الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

٣- أ خطر الائتمان

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

٣- أ/١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

وتتطوي 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 سحب حتى تاريخ التأخر إن حدث.

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

أدوات الدين وأذون الخزنة والأذون الأخرى

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ / ٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة الي ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.

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

يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً.

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان. ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة. ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة. ومن الأنواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات:

- الرهن العقاري.
- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع.
- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.

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

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون 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 الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ / ٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية 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 سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٠,٥٤%	١,١٣%	٣٣,٤٨%	٣٢,٧٧%	ديون جيدة
٧,٢١%	٧,٧٩%	٥٥,٣٤%	٥٤,٤٩%	المتابعة العادية
٢٧,٨٥%	٢٨,٦٨%	٦,٣٤%	٦,٥٤%	المتابعة الخاصة
٦٤,٤٠%	٦٢,٤٠%	٤,٨٤%	٦,٢٠%	ديون غير منتظمة
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	

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

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

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ الميزانية على أساس كل حالة على حدة ، ويجري تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة. ويشمل التقييم عادة الضمان القائم ، بما في ذلك إعادة تأكيد التنفيذ على الضمان 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 الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 جنية مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ جنية مصري	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
٢,٦٩٦,٦١٠,٢٨٨	٣,٧١٦,٦٣٠,٣١٠	أرصدة لدى البنوك
٣,١٩٥,٥٨٢	٣,٣٧٨,٣٥٢	أصول مالية بغرض المتاجرة - أدوات دين
٧,٧٨١,٤٧٧,٥٣٥	١٩,٨٥٣,٤٧٣,٧٠٨	أذون الخزانه وأوراق مالية أخرى
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٩٥,٨٤٧,٢٩٩	٨٩,٨٢٨,٨٨٠	- حسابات جارية مدينة
٨٥,١٤٤,٢٩٩	٨٣,٨٥٦,٥٣٥	- بطاقات ائتمان
٦,٢٤٢,٤١٨,٧١٣	٧,٤٣٥,٥٨٧,١١١	- قروض شخصية
٢٨٩,٣٤٦,٣٧٧	٣١٣,٣٨٢,٩٥٤	- قروض عقارية
		قروض مؤسسات
٢,٢٦١,٨٥٦,٦٣٨	١,٨٩٣,٩٥٥,٥٨٣	- حسابات جارية مدينة
٧,٦٧٦,٣٦٩,٥٥٩	٨,٠٥١,٨٠٩,٤٥٠	- قروض مباشرة
٧,٥١٨,٤٩٤,٥٨٩	٦,٧٧١,١٧٩,٥٠٢	- قروض مشتركة
		استثمارات مالية
٢٠,٦١٣,٨٢٧,٠٤٢	٢٤,٢١٧,٣٤٢,٠٠٥	أدوات دين
٢,٣٨٢,٤١١,١٢٧	١,٦٧٨,٤٤١,٩٨٦	أصول أخرى
٥٧,٦٤٦,٩٩٩,٠٤٨	٧٤,١٠٨,٨٦٦,٣٧٦	الاجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
٢٦٩,٤٤٥,٠٠٠	٦٤,١٤٨,٠٠٠	اعتمادات مستندية
٢,٣٢٦,٢٦٥,٠٠٠	٢,٤٤١,٤٩١,٠٠٠	خطابات ضمان
٢,٥٩٥,٧١٠,٠٠٠	٢,٥٠٥,٦٣٩,٠٠٠	الاجمالي

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

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك	درجة الائتمان
٣,٧١٦,٦٣٠,٣١٠	--	--	٣,٧١٦,٦٣٠,٣١٠		ديون جيدة
--	--	--	--		المتابعة العادية
--	--	--	--		متابعة خاصة
--	--	--	--		ديون غير منتظمة
٣,٧١٦,٦٣٠,٣١٠	--	--	٣,٧١٦,٦٣٠,٣١٠		إجمالي القيمة الدفترية
(١,٩٨٦,٣١٦)	--	--	(١,٩٨٦,٣١٦)		يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
٣,٧١٤,٦٤٣,٩٩٤	--	--	٣,٧١٤,٦٤٣,٩٩٤		القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون الخزانة	درجة الائتمان
١٩,٨٥٣,٤٧٣,٧٠٨	--	--	١٩,٨٥٣,٤٧٣,٧٠٨		ديون جيدة
--	--	--	--		المتابعة العادية
--	--	--	--		متابعة خاصة
--	--	--	--		ديون غير منتظمة
١٩,٨٥٣,٤٧٣,٧٠٨	--	--	١٩,٨٥٣,٤٧٣,٧٠٨		إجمالي القيمة الدفترية
(١٥,٥٠٠,٠٨٩)	--	--	(١٥,٥٠٠,٠٨٩)		يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
١٩,٨٣٧,٩٧٣,٦١٩	--	--	١٩,٨٣٧,٩٧٣,٦١٩		القيمة الدفترية

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				أذون الخزانة
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 سبتمبر ٢٠٢١				قروض وتسهيلات للأفراد
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٣,٥١٧,١٧٦,٧٤٨	--	٨٨,٤٤٩,٣٨٠	٣,٤٢٨,٧٢٧,٣٦٨	درجة الإئتمان
٣,٨٧٩,٣٧٦,٢٦٩	--	--	٣,٨٧٩,٣٧٦,٢٦٩	ديون جيدة
٢١١,٠١٨,٤٨٧	--	٢١١,٠١٨,٤٨٧	--	المتابعة العادية
٣١٥,٠٨٣,٩٧٦	٣١٥,٠٨٣,٩٧٦	--	--	متابعة خاصة
٧,٩٢٢,٦٥٥,٤٨٠	٣١٥,٠٨٣,٩٧٦	٢٩٩,٤٦٧,٨٦٧	٧,٣٠٨,١٠٣,٦٣٧	ديون غير منتظمة
(٢٩٦,٩٠٨,٦٣١)	(١٨٣,٧٩٩,١٦٧)	(٤٠,٦٩٣,٧٣٨)	(٧٢,٤١٥,٧٢٦)	إجمالي القيمة الدفترية
٧,٦٢٥,٧٤٦,٨٤٩	١٣١,٢٨٤,٨٠٩	٢٥٨,٧٧٤,١٢٩	٧,٢٣٥,٦٨٧,٩١١	يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
				القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				قروض وتسهيلات للأفراد
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٢,٨١٢,٥٢١,٢٢١	--	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
١٢٥,٣٦٧,٣٨٦	١٢٥,٣٦٧,٣٨٦	--	--	متابعة خاصة
٦,٧١٢,٧٥٦,٦٨٨	١٢٥,٣٦٧,٣٨٦	٢٠٧,٥٥٦,٧٢٩	٦,٣٧٩,٨٣٢,٥٧٣	ديون غير منتظمة
(١٧٠,٧٠٣,٣٨٣)	(٦٨,٦٣٢,٠٢٤)	(٣٠,٥٨٢,٦٤٩)	(٧١,٤٨٨,٧١٠)	إجمالي القيمة الدفترية
٦,٥٤٢,٠٥٣,٣٠٥	٥٦,٧٣٥,٣٦٢	١٧٦,٩٧٤,٠٨٠	٦,٣٠٨,٣٤٣,٨٦٣	يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
				القيمة الدفترية

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للمؤسسات	درجة الائتمان
٤,٥٥٨,٤٠٠,٦٤٨	--	٤,١٩٤	٤,٥٥٨,٣٩٦,٤٥٤		ديون جيدة
٩,٥٤٥,٨٨٠,٨٣٤	--	٣,٨٥٦,١٧٤	٩,٥٤٢,٠٢٤,٦٦٠		المتابعة العادية
١,٤٠٠,٨١١,٧٦٣	--	٩٩٢,٩٣٤,٩٠٣	٤٠٧,٨٧٦,٨٦٠		متابعة خاصة
١,٢١١,٨٥١,٢٩٠	١,٢١١,٨٥١,٢٩٠	--	--		ديون غير منتظمة
١٦,٧١٦,٩٤٤,٥٣٥	١,٢١١,٨٥١,٢٩٠	٩٩٦,٧٩٥,٢٧١	١٤,٥٠٨,٢٩٧,٩٧٤		إجمالي القيمة الدفترية
(١,٤٨٣,٥٨٠,٢١٤)	(٩٣٤,١٩٢,٤٤١)	(٤١٢,٣٠٠,٤٢٠)	(١٣٧,٠٨٧,٣٥٣)		يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
١٥,٢٣٣,٣٦٤,٣٢١	٢٧٧,٦٥٨,٨٤٩	٥٨٤,٤٩٤,٨٥١	١٤,٣٧١,٢١٠,٦٢١		القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للمؤسسات	درجة الائتمان
٥,٢٧٩,٠٢٩,٢٣١	--	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
١,٠٤٤,٩٢٦,٥٣٨	١,٠٤٤,٩٢٦,٥٣٨	--	--		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 سبتمبر 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
١٩,٣٢٥,٦٣٦,٦٩٠	--	--	١٩,٣٢٥,٦٣٦,٦٩٠		ديون جيدة
--	--	--	--		المتابعة العادية
--	--	--	--		متابعة خاصة
--	--	--	--		ديون غير منتظمة
١٩,٣٢٥,٦٣٦,٦٩٠	--	--	١٩,٣٢٥,٦٣٦,٦٩٠		إجمالي القيمة الدفترية
(٣٥,٣٤٦,٧٤٥)	--	--	(٣٥,٣٤٦,٧٤٥)		يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
١٩,٢٩٠,٢٨٩,٩٤٥	--	--	١٩,٢٩٠,٢٨٩,٩٤٥		القيمة الدفترية

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٤,٩٠٤,٢٠٥,٣١٥	--	--	٤,٩٠٤,٢٠٥,٣١٥	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٤,٩٠٤,٢٠٥,٣١٥	--	--	٤,٩٠٤,٢٠٥,٣١٥	إجمالي القيمة الدفترية
(١١,٧٧٣,٩٨٩)	--	--	(١١,٧٧٣,٩٨٩)	يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
٤,٨٩٢,٤٣١,٣٢٦	--	--	٤,٨٩٢,٤٣١,٣٢٦	القيمة الدفترية

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- أ 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 سبتمبر ٢٠٢١

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١	٢,٠٦٢,٠٢٧	--	--	٢,٠٦٢,٠٢٧
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	--	--	--	--
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(٧٢,٦٧٣)	--	--	(٧٢,٦٧٣)
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	(٣,٠٣٨)	--	--	(٣,٠٣٨)
الرصيد في آخر الفترة المالية	١,٩٨٦,٣١٦	--	--	١,٩٨٦,٣١٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	١,٧٠٢,٢٠٤	--	--	١,٧٠٢,٢٠٤
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	٣٨٦,١٦٤	--	--	٣٨٦,١٦٤
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	(٢٦,٣٤١)	--	--	(٢٦,٣٤١)
الرصيد في آخر السنة المالية	٢,٠٦٢,٠٢٧	--	--	٢,٠٦٢,٠٢٧

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

٣٠ سبتمبر 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	٦,٠٣٦,١٥٨	--	--	٦,٠٣٦,١٥٨
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	(١٤٥,٧٠٥)	--	--	(١٤٥,٧٠٥)
الرصيد في آخر الفترة المالية	١٥,٥٠٠,٠٨٩	--	--	١٥,٥٠٠,٠٨٩

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 الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

٣٠ سبتمبر 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
٤٢,٦٤٣,٧١٨	٤,٠٦١,٢٤٥	٥,٣٨٩,٧١٣	٣٣,١٩٢,٧٦٠	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(٣٩,٦٤٠,٨٠٤)	(٣٤,٨٠٠,٤٩٦)	(١,٩٩٤,٤٦١)	(٢,٨٤٥,٨٤٧)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	(١٢٢,٨٣٣)	(١,٦٣٢,٣٥٣)	١,٧٥٥,١٨٦	المحول إلى المرحلة الأولى
--	(٦١٩,٢٧١)	١٣,٨٨٣,٨٦٧	(١٣,٢٦٤,٥٩٦)	المحول إلى المرحلة الثانية
--	٢١,٤٢٠,٠٠٨	(١٩,٣٧٨,٩١٢)	(٢,٠٤١,٠٩٦)	المحول إلى المرحلة الثالثة
١٦٨,٤١٩,٥٥٤	١٧٠,٤٤٥,٦٠٤	١٣,٨٤٣,٢٣٤	(١٥,٨٦٩,٢٨٤)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
٣,١٣٩,٣١٠	٣,١٣٩,٣١٠	--	--	متحصلات من ديون سبق اعدامها
(٤٨,٣٥٥,٧٠٢)	(٤٨,٣٥٥,٧٠٢)	--	--	الإعدام خلال الفترة
(٨٢٨)	(٧٢٢)	١	(١٠٧)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٩٦,٩٠٨,٦٣١	١٨٣,٧٩٩,١٦٧	٤٠,٦٩٣,٧٣٨	٧٢,٤١٥,٧٢٦	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 الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	فروض وتسهيلات للشركات
١,٣٢٠,٨٠٩,٩٩٦	٨٩٢,٦٤٦,٧٠٩	٣٤٨,٥٥٥,٣٠٠	٧٩,٦٠٧,٩٨٧	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
٤,١٨٦,٦٦٣	٣٤٣	٨٨٩,٧٨٢	٣,٢٩٦,٥٣٨	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(٣,٢٤٧,٤٧٨)	(١,٦٥٣,٠٩٨)	(١٦٢,٠٧٣)	(١,٤٣٢,٣٠٧)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	(٥١)	(٢٢,٦٩٠,٨٤١)	٢٢,٦٩٠,٨٩٢	المحول إلى المرحلة الأولى
--	(١)	١,٢٢٧,٥٦٦	(١,٢٢٧,٥٦٥)	المحول إلى المرحلة الثانية
--	٤٤,٨٣٢,١٨٩	(٤٣,٦٤٩,٩٤٧)	(١,١٨٢,٢٤٢)	المحول إلى المرحلة الثالثة
١٦٣,٩٣٩,٢٠٨	٣٩٤,١٢٢	١٢٨,١٢٦,٨٠٩	٣٥,٤١٨,٢٧٧	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
(١,٠٧٠,٦٨٣)	(٩٩٠,٢٨٠)	٣,٨٢٤	(٨٤,٢٢٧)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٤٨٣,٥٨٠,٢١٤	٩٣٤,١٩٢,٤٤١	٤١٢,٣٠٠,٤٢٠	١٣٧,٠٨٧,٣٥٣	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	فروض 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 الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

٣٠ سبتمبر 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
(١,٧٧٠,٥٤٦)	--	--	(١,٧٧٠,٥٤٦)	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
(٣١٤,٧١٤)	--	--	(٣١٤,٧١٤)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣٥,٣٤٦,٧٤٥	--	--	٣٥,٣٤٦,٧٤٥	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 الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

٣٠ سبتمبر 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
(١,١٦٥,٤٧٧)	--	--	(١,١٦٥,٤٧٧)	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
(٩١,٠٧٢)	--	--	(٩١,٠٧٢)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١١,٧٧٣,٩٨٩	--	--	١١,٧٧٣,٩٨٩	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 الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

تمثل الجداول السابقة أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبندود الميزانية، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية.

وكما هو مبين بالجدول السابق الخاص بالبندود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي فإن ٣٣,٢٣% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٤١,٨٩% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٥٩,٤٤% مقابل ٤٩,٢١% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

وتثق 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:

- ٩٣,٦٣% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٤,٢٠% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.
- ٨٨,٥٣% 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 سبتمبر ٢٠٢١.
- ٩٩,٤٣% من الاستثمارات في أدوات دين وأدوات 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 سبتمبر ٢٠٢١	
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للعملاء	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٠,٩٧٢,٧٣٩,٨٤٧	٢١,٨١٤,٦٣٦,٥٠٧	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٢,٠٧٠,٩١٠,٤٤٥	١,٤٥٤,٤٣٢,٠١٨	متأخرات ليست محل اضمحلال
١,١٢٥,٨٢٧,١٨٢	١,٣٧٠,٥٣١,٤٩٠	محل اضمحلال
٢٤,١٦٩,٤٧٧,٤٧٤	٢٤,٦٣٩,٦٠٠,٠١٥	الاجمالي
(١,٤٩٢,٦٠٤,٨٩٢)	(١,٧٨٠,٨٧٥,٣٩٢)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال والعوائد المجنبية
٢٢,٦٧٦,٨٧٢,٥٨٢	٢٢,٨٥٨,٧٢٤,٦٢٣	الاجمالي

- انخفاض محفظة القروض والتسهيلات للعملاء في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ بنسبة ٢% 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 الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٢١							جيدة المتابعة العادية المتابعة الخاصة غير منتظمة الإجمالي
	قروض مشتركة	مؤسسات قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	أفراد			
					قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٨,٠٥٥,٤٨٦,٦٠٩	٣,١٢٢,٧٩٢,١٣٣	١,١٠٧,٩٣١,٦٨٢	٣١٩,٠٨٦,١٧٨	--	٣,٣٩٢,٤٣٩,٤٥٤	٣٣,٨٨٧,٣٧١	٧٩,٣٤٩,٧٩١	
١٣,٢٨٦,٥٠٥,٨٢١	٢,٥٨٦,١٩٤,٢٨٢	٥,٨٧٤,٥٩١,٥٨٠	١,٠١٤,١٤٣,٦٩٣	٢٧٤,٤١١,٧٦٥	٣,٤٩٦,٤٤٠,٥٩٧	٤٠,٧١١,٥١٨	١٢,٣٨٦	
١,١٠١,٢٢٠,١٨٩	٣٥١,٣٨١,٥٨٠	٣٩٠,٨٩٣,٠٩٠	١٨٨,٤٦٦,٣٢٢	٤,٨٥٤,٨١٠	١٦٣,١٨٢,٣٩٢	٢,٤٣٩,٨٢٢	٢,١٧٣	
٤١٥,٥١٢,٠٠٤	١٠٧,٢١٧,٤١٢	٦٧,٢٨٣,١٧٩	١٠٣,٠٩٩,٤٥٩	١٠,٧٨٧,٦٦٥	١٢١,١١٠,١٩٧	٢,٩٠٧,١٨٧	٣,١٠٦,٩٠٥	
٢٢,٨٥٨,٧٢٤,٦٢٣	٦,١٦٧,٥٨٥,٤٠٧	٧,٤٤٠,٦٩٩,٥٣١	١,٦٢٤,٧٩٥,٦٥٢	٢٩٠,٠٥٤,٢٤٠	٧,١٧٣,١٧٢,٦٤٠	٧٩,٩٤٥,٨٩٨	٨٢,٤٧١,٢٥٥	

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

إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠							جيدة المتابعة العادية المتابعة الخاصة غير منتظمة الإجمالي
	قروض مشتركة	مؤسسات قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	أفراد			
					قروض شخصية	بطاقات	حسابات جارية مدينة	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٨,٠٨٣,٤٣٥,٦٢٢	٣,٧٥٢,٥٧٧,٥٩٣	٨٥٤,٦٠٩,٨٥٤	٦٧٠,٦٨١,٤٧٣	--	٢,٦٨٠,١٤٢,٩٦٢	٣٥,٨٨١,٠٧٠	٨٩,٥٤٢,٦٧٠	
١٣,٢٦٨,٣٠٢,١٧٢	٢,٩٤١,٣٣٥,٢٤١	٥,٧٥٧,٥٦٠,٥٣٥	١,٠٠٨,٥٨٠,٦٠١	٢٥٣,٧٢٤,٤٩٩	٣,٢٦٧,٣٨٣,٠٦٠	٣٩,٦٩٧,٤٢٨	٢٠,٨٠٨	
١,١١٦,٤٦١,٥٠٣	٢٧٥,٣٣٧,٩٨٥	٤٢٦,٠٨٦,١٥٤	٢٩٦,٥٦١,٣٦٣	١٢,٢٧٩,٢٩٤	١٠٤,٠٩٠,٤٣٨	٢,١٠٤,٠١٦	٢,٢٥٣	
٢٠٨,٦٧٣,٢٨٥	١٨,٥٠٤,٦٥٢	٦٠,٦٣٧,٠٣٣	٧٢,٤٤٩,٦٠٩	٨,٣٦٧,٣٢١	٤٧,٠٥٢,٢٣٨	١,٤٦٣,٠١٤	١٩٩,٤١٨	
٢٢,٦٧٦,٨٧٢,٥٨٢	٦,٩٨٧,٧٥٥,٤٧١	٧,٠٩٨,٨٩٣,٥٧٦	٢,٠٤٨,٢٧٣,٠٤٦	٢٧٤,٣٧١,١١٤	٦,٠٩٨,٦٦٨,٦٩٨	٧٩,١٤٥,٥٢٨	٨٩,٧٦٥,١٤٩	

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/٦ قروض وتسهيلات - تابع

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١				أفراد
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٧٠١,١٠٢,٤٦٣	٥٦,٥٢٠	٦٩٨,٨٧٩,٤٧١	٢,١٦٦,٤٧٢	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
١٥٣,٤٦٧,٢٠٠	٢٨,٦٢٩	١٥٢,١٢١,٥٦٧	١,٣١٧,٠٠٤	متأخرات من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٦٩,٠٧٩,٤٤٧	١٢,١٠٠,٩٧٨	٥٦,٦٢٤,٥٩٥	٣٥٣,٨٧٤	متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٩٢٣,٦٤٩,١١٠	١٢,١٨٦,١٢٧	٩٠٧,٦٢٥,٦٣٣	٣,٨٣٧,٣٥٠	الاجمالي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١				مؤسسات
الاجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٥١,٤٤٢,٥٧٠	--	٤٨,١٢٧,٥٧٠	٣,٣١٥,٠٠٠	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
١٢,٣٧٠,٣٧٠	--	١١,٢٣٣,٣٧٠	١,١٣٧,٠٠٠	متأخرات من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٤٦٦,٩٦٩,٩٦٨	٣٩٣,٣٨٥,٦٤٢	٦٧,٩٤٤,١٧٣	٥,٦٤٠,١٥٣	متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٥٣٠,٧٨٢,٩٠٨	٣٩٣,٣٨٥,٦٤٢	١٢٧,٣٠٥,١١٣	١٠,٠٩٢,١٥٣	الاجمالي

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

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/٦ قروض وتسهيلات - تابع

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ١,٣٧٠,٥٣١,٤٩٠ جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ مقابل ١,١٢٥,٨٢٧,١٨٢ 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 محل اضمحلال بصفة منفردة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة جنية مصري	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات		
١,٣٧٠,٥٣١,٤٩٠	٣١٤,٢٤٤,٠٠٠	٥٦٣,٠٠٤,٩٧٦	٣٣٤,٦٠٢,٣١٤	٢٨,٢٩٩	١٥٧,٦٤٣,١٨٤	١,٠٠٥,٠١٠	٣,٧٠٧	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
١,١٢٥,٨٢٧,١٨٢	٣١٤,٦٤٢,٠٠٠	٥٦٠,٩٢٦,٤١٩	١٦٩,٣٥٨,١١٩	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 إلى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة. وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل، خاصة قروض تمويل العملاء. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها ٥٧٢,٥٥٩ الف جنيه مصري مقابل ٧٩٢,٠٧٣ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	قروض وتسهيلات للعملاء
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	مؤسسات
٢٨٧,٨٥٧	٤٥,٣٢٠	- حسابات جارية مدينة
٥٠٤,٢١٦	٥٢٧,٢٣٩	- قروض مباشرة
٧٩٢,٠٧٣	٥٧٢,٥٥٩	الإجمالي

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

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

الإجمالي جنية مصري	استثمارات في أوراق مالية جنية مصري	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى جنية مصري	من A الي AA+
٢٥٧,٦٧٣,٣٣٦	٢٥٧,٦٧٣,٣٣٦	--	B
٤٤,٦٢٥,٣٠٢,٦١٠	--	٤٤,٦٢٥,٣٠٢,٦١٠	
٤٤,٨٨٢,٩٧٥,٩٤٦	٢٥٧,٦٧٣,٣٣٦	٤٤,٦٢٥,٣٠٢,٦١٠	الإجمالي

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - ب خطر السوق

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

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

٣ - ب/١ أساليب قياس خطر السوق

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

اختبارات الضغوط Stress Testing

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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	
						الأصول المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
٦,٣١٢,٢٨٨,٣٥٩	١٠,٠٧١,٠٥٠	٣٣,٠٧٣,٧٣٦	٣,٦٧٥,٠٨٨	١٦٨,٩١٠,٨٩٥	٦,٠٩٦,٥٥٧,٥٩٠	نقدية و أرصدة لدى البنك المركزى المصرى
٣,٧١٤,٦٤٣,٩٩٤	٢٣,٢٦١,٣٧٧	١,٤٢٠,٣٣١,٣٢١	٩,٢٣١,٨٥٢	٢,٢٥٩,٣٠١,٠٧١	٢,٥١٨,٣٧٣	أرصدة لدى البنوك
١٩,٦٤٤,٨٤٨,٦١٩	--	٣٣٨,٥١٦,٣٧٣	--	٢,٩٤٠,٨٨٨,١٠٣	١٦,٣٦٥,٤٤٤,١٤٣	أذون الخزانة
٢٢,٨٥٨,٧٢٤,٦٢٣	٧,٠٨٥	٦,٧٦٧,٢٩٦	١٦,٠٣٤	٣,٦٢٣,١٩٤,٧٨٠	١٩,٢٢٨,٧٣٩,٤٢٨	قروض وتسهيلات للعملاء
٣,٣٧٨,٣٥٢	--	--	--	--	٣,٣٧٨,٣٥٢	استثمارات مالية
١٩,٤١٧,١٦١,٤٤٧	--	٣٩٤,٨٥٢,٤٣١	--	٢,٧٩٤,١٤٣,٨٩٩	١٦,٢٢٨,١٦٥,١١٧	-بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤,٨٩٢,٤٣١,٣٢٦	--	١١٠,٦٩٦,٧١٤	--	١,١٠٩,٣٥٢,٨٠٤	٣,٦٧٢,٣٨١,٨٠٨	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧٦,٨٤٣,٤٧٦,٧٢٠	٣٣,٣٣٩,٥١٢	٢,٣٠٤,٢٣٧,٨٧١	١٢,٩٢٢,٩٧٤	١٢,٨٩٥,٧٩١,٥٥٢	٦١,٥٩٧,١٨٤,٨١١	- بالتكلفة المستهلكة
						إجمالي الأصول المالية
						الالتزامات المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
٢,٥٧٩,٩٣٥,٧٠٢	١٦٨	١,١٩١,٠٤٨,٣٢٥	--	٦٥٨,٨٨٧,٢٠٩	٧٣٠,٠٠٠,٠٠٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٨,٥٩٧,٨٢١,٦٠٤	٢٩,٥٩٦,٢٠٥	٧٩١,٥٢١,٦٥٢	٧٦,٥٦١,٤٨٧	١٠,٧٤٧,٠١٨,٣٨١	٥٦,٩٥٣,١٢٣,٨٧٩	ودائع العملاء
١,٨٦١,٢٢٠,٦٤٣	--	--	--	١,٠٦٠,٥٧٣,٥٠٠	٨٠٠,٦٤٧,١٤٣	قروض أخرى / ودائع مساندة
٧٣,٠٣٨,٩٧٧,٩٤٩	٢٩,٥٩٦,٣٧٣	١,٩٨٢,٥٦٩,٩٧٧	٧٦,٥٦١,٤٨٧	١٢,٤٦٦,٤٧٩,٠٩٠	٥٨,٤٨٣,٧٧١,٠٢٢	إجمالي الالتزامات المالية
٣,٨٠٤,٤٩٨,٧٧١	٣,٧٤٣,١٣٩	٣٢١,٦٦٧,٨٩٤	(٦٣,٦٣٨,٥١٣)	٤٢٩,٣١٢,٤٦٢	٣,١١٣,٤١٣,٧٨٩	صافي المركز المالي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
						الأصول والالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٦٨,٠٤٠,٢٥١,٦٦٧	٧٥,٩١٨,٢٢٥	١,٣٣٩,٨٩٨,٣٣٠	٥,٩١٤,٧٧٧	١٣,٣٥١,٣٢٨,٤٦٣	٥٣,٢٦٧,١٩١,٨٧٢	إجمالي الأصول المالية
٦٤,٧٨٩,٣٧٢,٠٩٨	٢٦,١٧٨,٣٥٨	١,١٤٣,٩٨٢,٤٧٤	١١٠,٤٨٥,٥٤٣	١٢,٤٧٧,٢٦٧,١٣٦	٥١,٠٣١,٤٥٨,٥٨٧	إجمالي الالتزامات المالية
٣,٢٥٠,٨٧٩,٥٦٩	٤٩,٧٣٩,٨٦٧	١٩٥,٩١٥,٨٥٧	(١٠٤,٥٧٠,٧٦٦)	٨٧٤,٠٦١,٣٢٧	٢,٢٣٥,٧٣٣,٢٨٥	صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

ب - خطر السوق - تابع

٣ - ب/٣ خطر سعر العائد

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

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

حتى شهر واحد	أكثر من شهر وحتى ثلاث شهور	أكثر من ثلاث شهور وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
الأصول المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١					
١,١٨٤,٦٧١,٦٤٧	--	--	--	--	١,١٨٤,٦٧١,٦٤٧
٢,٥١٣,٥٠٥,٨٣٣	--	--	--	--	٢,٥١٣,٥٠٥,٨٣٣
٣٤,٨٥٠,٠٠٠	٤,٠٣٩,٢٧٢,٠٦٠	١٦,٦٣٥,٦٥٢,٩٦٠	--	--	٢٠,٧٠٩,٧٧٥,٠٢٠
٢١٣,٦٩٦,٣٥٢	١٢٩,٧٠٥,٢٠٦	٤,٦٩٠,٠٩٢,٤٦١	٢٢,٦٥٦,٤٠٩,٨٤٢	٢,٢٤٣,٥٧١,٦٦٢	٢٩,٩٣٣,٤٧٥,٥٢٣
١٧,١٠٠,٦٨٠,١١٤	٩٢٤,٤٧٥,٨٠٦	١,٩٨٥,٥٣٢,٤٨٦	٤,٢٥٤,٧٣٨,٢٦٦	١,١٨٨,٣٩٢,٣٦٨	٢٥,٤٥٣,٨١٩,٠٤٠
--	--	--	--	٣٦١,٤١٩,٣٣٠	٣٦١,٤١٩,٣٣٠
--	٥,٠٠٠,٠٠٠	--	--	--	٥,٠٠٠,٠٠٠
٢١,٠٤٧,٤٠٣,٩٤٦	٥,٠٩٨,٤٥٣,٠٧٢	٢٣,٣١١,٢٧٧,٩٠٧	٢٦,٩١١,١٤٨,١٠٨	٣,٧٩٣,٣٨٣,٣٦٠	٨٠,١٦١,٦٦٦,٣٩٣
إجمالي الأصول المالية					
الالتزامات المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١					
٢,٥٨٠,١٠٣,٨٤٠	--	--	--	--	٢,٥٨٠,١٠٣,٨٤٠
٩,٧٠٣,٧٠٩,٨٩٨	١,٢٩٤,٤٨٥,١٧٣	٣,٨٨٣,٤٥٥,٥١٩	٥,٥٨٩,١١٩,٨٩٨	--	٢٠,٥٧٠,٧٧٠,٤٨٨
٦١٨,٩٧١,٦٨٢	١١٦,٨٥٧,٠١٦	٣٥٠,٥٧١,٠٤٨	٥٨٤,٠٠٩,٧٧١	--	١,٦٧٠,٤٠٩,٥١٧
١٠,٩٢٦,٥٩٦,٥٣٤	٢,٦٠٦,٦٧٥,٣٣٦	١١,٧٣٨,٢٥٧,٤٠٢	١١,٨٥٩,٨٢٠,٤٢٦	٢٩٠,٢٣٠	٣٧,١٣١,٦٣٩,٩٢٨
٢,٥٥١,٨٨٩,٠٣٦	١٧٠,١٥٧,٥٨٠	٦٩٤,٩٨٢,٧١٥	٩,٧٤٩,٠٨٣,٦٥٨	١٠,٠٢٥,٦٦٧	١٣,١٧٦,١٣٨,٦٥٦
--	٨١٩,٢٣٠,٦٨٦	٤١,٢٩٦,٧٦٣	١٨١,٧٠٥,٧٥٥	٩١٤,٨٢١,٦١٥	١,٩٥٧,٠٥٤,٨١٩
٢٦,٣٨١,٢٧٠,٩٩٠	٥,٠٠٧,٤٠٥,٧٩١	١٦,٧٠٨,٥٦٣,٤٤٧	٢٧,٩٦٣,٧٣٩,٥٠٨	٩٢٥,١٣٧,٥١٢	٧٦,٩٨٦,١١٧,٢٤٨
(٥,٣٣٣,٨٦٧,٠٤٤)	٩١,٠٤٧,٢٨١	٦,٦٠٢,٧١٤,٤٦٠	(١,٠٥٢,٥٩١,٤٠٠)	٢,٨٦٨,٢٤٥,٨٤٨	٣,١٧٥,٥٤٩,١٤٥
صافي المركز المالي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١					
الأصول والالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
٢٠,٤٨٠,٤٩١,٩٨٣	٨,٥٤٣,١١٤,٩٤٧	١٤,١٥٣,٠٣٧,٢٣٥	٢٦,٢٨٩,٥٩٨,٩٣٦	٤,١٠٤,٧٩٥,٦٣٢	٧٣,٥٧١,٠٣٨,٧٣٣
٢٦,٦٦٦,٦٨٤,٥٧٨	١٠,٩٠٥,٩٦٥,٤٩١	١٥,٤٩٨,٦٨٩,٨٩٧	١٥,٩٢٦,٢٦٣,٧٠٧	١,٥٢٤,٦٥٩,٩٥٨	٧٠,٥٢٢,٢٦٣,٦٣١
(٦,١٨٦,١٩٢,٥٩٥)	(٢,٣٦٢,٨٥٠,٥٤٤)	(١,٣٤٥,٦٥٢,٦٦٢)	١٠,٣٦٣,٣٣٥,٢٢٩	٢,٥٨٠,١٣٥,٦٧٤	٣,٠٤٨,٧٧٥,١٠٢

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

ج - خطر السيولة - تابع

منهج التمويل

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

حتى شهر واحد جنية مصري	أكثر من شهر وحتى ثلاث شهور جنية مصري	أكثر من ثلاث شهور وحتى سنة جنية مصري	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات جنية مصري	أكثر من خمس سنوات جنية مصري	الاجمالي جنية مصري
الالتزامات المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١					
٢,٥٧٩,٩٣٥,٧٠٢	--	--	--	--	٢,٥٧٩,٩٣٥,٧٠٢
٦٨,٥٩٧,٨٢١,٦٠٤	١١,٥٦٩,٧٢٣,١٩٠	٢٥,٧٥٦,٦٠٦,٦٠٤	٢٠,٢٥١,٦٥٤,٠٨٠	٣,٩٥٨,٧٥٨,٨٠٨	٧,٠٦١,٠٧٨,٩٢٢
١,٨٦١,٢٢٠,٦٤٣	١,٨٦٠,٥٧٣,٨٩٠	٣٠٣,٢٨٥	١٢٩,٤٢٨	١٢٩,٤٢٩	٨٤,٦١١
٧٣,٠٣٨,٩٧٧,٩٤٩	١٣,٤٣٠,٢٩٧,٠٨٠	٢٥,٧٥٦,٩٠٩,٨٨٩	٢٠,٢٥١,٧٨٣,٥٠٨	٣,٩٥٨,٨٨٨,٢٣٧	٩,٦٤١,٠٩٩,٢٣٥
٧٦,٨٤٣,٤٧٦,٧٢١	٦,٩٧٢,٣٦٨,٨٣٥	١٣,٠٢٠,٦٥٢,٦٥١	١٧,٢٧٢,٦٥٣,١٢٥	٤,٥٣٤,٤٨٤,٦١١	٣٥,٠٤٣,٣١٧,٤٩٩
الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠	--	--	--	--	٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠
٦٠,١٥٦,٩٧٨,٩٤١	٧,٣٤٠,٤٧٨,٥٦٥	١٥,٥٩٦,١٦٨,٢٥٩	١٤,٨٤٣,٢٣٢,٥٤٥	٨,٠٣٠,٨٩٧,٩٢٣	١٤,٣٤٦,٢٠١,٦٤٩
١,٩٤١,٤٦٨,١٠٧	١,٩٤٠,٥٧٧,٢٥٠	٥١٧,٧١٤	٢٥٨,٨٥٧	١١٤,٢٨٦	--
٦٤,٧٨٩,٣٧٢,٠٩٨	٩,٢٨١,٠٥٥,٨١٥	١٥,٥٩٦,٦٨٥,٩٧٣	١٤,٨٤٣,٤٩١,٤٠٢	٨,٠٣١,٠١٢,٢٠٩	١٧,٠٣٧,١٢٦,٦٩٩
٦٧,٩٠٢,٩٩٧,١٣٢	٧,٧٨٠,٦١٠,١٣٦	١٣,١٠٤,٨١٣,٣٦٢	٩,٣٤٩,٥٤١,١٦٧	٨,٨٨٧,٤٤٩,٢١٥	٢٨,٧٨٠,٥٨٣,٢٥٢

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 الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- د 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 سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٢,٦٩٤,٥٤٨,٢٦١	٣,٧١٤,٦٤٣,٩٩٤	٢,٦٩٤,٥٤٨,٢٦١	٣,٧١٤,٦٤٣,٩٩٤	الأصول المالية
				أرصدة لدى البنوك
				قروض وتسهيلات للعملاء
				أ- أفراد
				- حسابات جارية مدينة
٨٩,٧٦٥,١٤٩	٨٢,٤٧١,٢٥٥	٨٩,٧٦٥,١٤٩	٨٢,٤٧١,٢٥٥	- بطاقات ائتمان
٧٩,١٤٥,٥٢٨	٧٩,٩٤٥,٨٩٨	٧٩,١٤٥,٥٢٨	٧٩,٩٤٥,٨٩٨	- قروض شخصية
٦,٠٩٨,٦٦٨,٦٩٨	٧,١٧٣,١٧٢,٦٤٠	٦,٠٩٨,٦٦٨,٦٩٨	٧,١٧٣,١٧٢,٦٤٠	- قروض عقارية
٢٧٤,٣٧١,١١٤	٢٩٠,٠٥٤,٢٤٠	٢٧٤,٣٧١,١١٤	٢٩٠,٠٥٤,٢٤٠	ب- مؤسسات
				- حسابات جارية مدينة
٢,٠٤٨,٢٧٣,٠٤٦	١,٦٢٤,٧٩٥,٦٥٢	٢,٠٤٨,٢٧٣,٠٤٦	١,٦٢٤,٧٩٥,٦٥٢	- قروض مباشرة
٧,٠٩٨,٨٩٣,٥٧٦	٧,٤٤٠,٦٩٩,٥٣١	٧,٠٩٨,٨٩٣,٥٧٦	٧,٤٤٠,٦٩٩,٥٣١	- قروض مشتركة
٦,٩٨٧,٧٥٥,٤٧١	٦,١٦٧,٥٨٥,٤٠٧	٦,٩٨٧,٧٥٥,٤٧١	٦,١٦٧,٥٨٥,٤٠٧	استثمارات مالية
				أدوات ملكية - بالتكلفة
١١٩,٤٩٥,٧١٤	١٢٦,٨٧١,٥٠١	١١٩,٤٩٥,٧١٤	١٢٦,٨٧١,٥٠١	بالتكلفة المستهلكة
٥,٩٨٤,٨٦٢,٥٧٢	٥,٠٩٠,٧٦١,٦٩٢	٥,٦٦٢,٩٢١,٢٨٣	٤,٨٩٢,٤٣١,٣٢٦	الالتزامات المالية
				أرصدة مستحقة للبنوك
				ودائع العملاء
				ودائع مؤسسات
٤٣,٨٨٣,٩٩٤,٧٢٧	٥٠,٢٦٩,٣٢٥,٥٦٠	٤٣,٨٨٣,٩٩٤,٧٢٧	٥٠,٢٦٩,٣٢٥,٥٦٠	ودائع أفراد
١٦,٢٧٢,٩٨٤,٢١٤	١٨,٢٥١,٤٠٣,٢٩٢	١٦,٢٧٢,٩٨٤,٢١٤	١٨,٢٥١,٤٠٣,٢٩٢	قروض أخرى / ودائع مساندة
١,٩٤١,٤٦٨,١٠٧	١,٨٦١,٢٢٠,٦٤٣	١,٩٤١,٤٦٨,١٠٧	١,٨٦١,٢٢٠,٦٤٣	

* لم يتم البنك بقياس القيمة العادلة لبعض الأصول والالتزامات المالية في ٣٠ سبتمبر 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 الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

د - ٣ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية - تابع

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

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لبنوك أخرى 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 المختلفة.
- القروض (الودائع) المساندة مع استهلاك ٢٠% من قيمتها لكل سنة من السنوات الخمسة الاخيرة من أجلها.
- مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة (يجب ألا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر، كما يتعين أن يكون مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية غير المنتظمة كاف لمواجهة الالتزامات المكون من أجلها المخصص).
- استبعادات ٥٠% من الشريحة الأولى و ٥٠% من الشريحة الثانية.
- مخصص 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 الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
الف جنية مصري	الف جنية مصري	
		الشريحة الأولى
٣,٦٢٣,٧٤٩	٤,١٠٠,٦٢٢	رأس المال المصدر والمدفوع
٣٥٨,٠١٦	٤٢٠,٤٧٩	إحتياطي قانوني
٢٩,٧٨٨	٣٠,٣٩٤	إحتياطيات أخرى
٢٠٨,٧٥٠	٢٠٨,٧٥٠	إحتياطي المخاطر العام
٧١,٥٥٢	٧٠,٦٨٣	الأرباح المحتجزة
٥٣٩,٩٥٦	٣٠٠,٠١٣	رأس المال الاساسي الاضافي
٤٧٩,٥٢٣	٢٣٥,٤٢٨	اجمالي بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بالميزانية
(١٥٧,٧٧٩)	(١٦٠,٨٧٩)	إجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى
٥,١٥٣,٥٥٥	٥,٢٠٥,٤٩٠	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (١)
		الشريحة الثانية
		المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى
٣٠٥,٦٢٧	٣٠٩,٩٥٢	القروض (الودائع المساندة)
١,٦٦٥,٢٦٦	١,٦٦٤,١٧١	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (٢)
١,٩٧٠,٨٩٣	١,٩٧٤,١٢٣	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات (٢+١)
٧,١٢٤,٤٤٨	٧,١٧٩,٦١٣	
		الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر
٢٤,٤٥٠,١٥٦	٢٤,٧٩٦,١٨٢	مخاطر الائتمان
--	٢٠٦,٧٥٠	مخاطر السوق
٣,٧٠٨,٤٢٢	٣,٧٠٨,٤٢٢	مخاطر التشغيل
٣٤٢,٠٠٨	٣٣٦,٩٣٨	قيمة التجاوز عن الحدود المقرره للتوظيفات لدى الدول مرجحة بأوزان المخاطر
--	--	قيمة التجاوز لأكبر ٥٠ عميل
٢٨,٥٠٠,٥٨٦	٢٩,٠٤٨,٢٩٢	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر
%٢٥,٠٠	%٢٤,٧٢	معيار كفاية رأس المال (%)

- نسبة معدل كفاية رأس المال في ٢٠٢١/٩/٣٠ هي ٢٤,٧٢% (بدون تأثير نسبة تركيز أكبر ٥٠ عميل) وتصبح النسبة ٢٣,١٢% في حال الأخذ في الاعتبار نسبة تركيز أكبر ٥٠ عميل.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
٣- إدارة المخاطر المالية - تابع
٣- ٥ نسبة الرافعة المالية

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

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

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

مكونات النسبة
أ - مكونات البسط

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

ب - مكونات المقام

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

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

ويُلخّص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٥,١٥٣,٥٥٥	٥,٢٠٥,٤٩٠	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات (١)
٧١,٧١٣,٥٨٦	٨١,١١٥,٦٠٨	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٢,١١١,١٧٣	٢,٤٣٥,٤٥٠	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٧٣,٨٢٤,٧٥٩	٨٣,٥٥١,٠٥٨	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)
%٦,٩٨	%٦,٢٣	نسبة الرافعة المالية (٢/١)

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

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

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

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

بلغت النسبة وفقاً لإقفال سبتمبر ٢٠٢١: ٢٧٤,٢٦% للعملة المحلية، ١٩٨,٢٣% للعملة الأجنبية، الإجمالي ٢٦٥,٤١%.

نسبة صافي التمويل المستقر NSFR:

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

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

بلغت النسبة وفقاً لإقفال ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١: للعملة المحلية ٢٢٥,٢٣%، للعملة الأجنبية ٢٤٠,٧٣%، الإجمالي ٢٢٧,٣٤%.

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

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

٤ - أ خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير الى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير الى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقرضين على السداد للبنك، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص -مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة.

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

٤ - ب استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

إذا تم تعليق استخدام تبويب الإستثمارات على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، سوف يتم زيادة القيمة الدفترية بمبلغ ١٩٨,٣٣٠,٣٦٦ 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 الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٦- صافي الدخل من العائد

الفترة من ٢٠٢٠/١/١ حتى ٢٠٢٠/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٠/٧/١ حتى ٢٠٢٠/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢١/٧/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ جنية مصري	
١,٨٩٢,٨٨٠,٥٢٤	٦١٨,٦٩٧,٦٦٨	١,٩٠٠,٤٣٩,٣٢٣	٦٣٥,٦٢٨,٩٤١	عائد القروض والايرادات المشابهة من:
١,٥٦٩,٧٥١,٦٣٠	٥٢٠,٦٤٤,١٦٤	٣,٢٥٠,٧٩٥,٧١٥	١,٢٩٠,٤٤٩,١٨١	قروض وتسهيلات للعملاء
٢,٠٥٧,٤٨٢,٢٢٨	٦٥١,٤٣١,١٢٨	٢٥٥,٨٤٧,٩٩١	٢٣,٥٢٤,٦٠٦	أذون وسندات خزانة
٣٥,١٧٠,٩٥٠	١,٣٢٦,٣٢١	٢٤٨,٧٤٣,٣١٢	٤٦,٩٠٧,٥٤٩	عمليات شراء أدوات مالية مع التزام بإعادة البيع
٤١,١٩٨,٧٤٨	١٧,٠١٥,٢٦٣	٢٨,٣٤٥,٥٩٦	٧,٩١٨,٨٥٥	ودائع وحسابات جارية
٥,٥٩٦,٤٨٤,٠٨٠	١,٨٠٩,١١٤,٥٤٤	٥,٦٨٤,١٧١,٩٣٧	٢,٠٠٤,٤٢٩,١٣٢	استثمارات في أدوات دين
				الاجمالي
				تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
(٣٠٦,٢٣٣,٠٨١)	(٨٩,١٧٧,٣٣٥)	(١١٨,٠١٤,٦٠٧)	(٥٨,٩٣٥,٢٢٢)	ودائع وحسابات جارية للبنوك
(٣,٠٨٨,١٥٢,٠٦٠)	(١,٠١٣,٨٤٧,٤٤٥)	(٣,٣٩٨,٤٦٧,٧٨٥)	(١,١٨٣,٢٤٢,٥٤٢)	ودائع وحسابات جارية للعملاء
(١٥٨,١٥٠,٧٢٨)	(٤٦,٩٨٩,٢٦٣)	(٢٣,٠٨٣,٧٣٢)	(٦,٦٤١,١١٩)	عمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء
(٧٥,٧٨٦,٧٦١)	(٢٩,٥٩٧,٢٤٤)	(٨٦,٢٤٦,٩٩٥)	(٢٩,٠٧١,٣٩٧)	ودائع مساندة
(٣,٦٢٨,٣٢٢,٦٣٠)	(١,١٧٩,٦١١,٢٨٧)	(٣,٦٢٥,٨١٣,١١٩)	(١,٢٧٧,٨٩٠,٢٨٠)	الاجمالي
١,٩٦٨,١٦١,٤٥٠	٦٢٩,٥٠٣,٢٥٧	٢,٠٥٨,٣٥٨,٨١٨	٧٢٦,٥٣٨,٨٥٢	صافي الدخل من العائد

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

الفترة من ٢٠٢٠/١/١ حتى ٢٠٢٠/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٠/٧/١ حتى ٢٠٢٠/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢١/٧/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ جنية مصري	
٢١٧,٤٠٦,٨٧٣	٦٧,٣٨٧,٠٨١	٢٣٣,٧٩٠,٦٥٢	٨٤,٩٢٩,٩٣٠	إيرادات الأتعاب والعمولات
٢,٢١٥,١٩٠	٩١,٢١١	٣,٠٩٧,٨٩٩	٢,١٧٤,٢٠٥	أتعاب و عمولات الائتمان والعمليات المصرفية
٣٠,٨٤٦,٣٧٦	٩,٥٢١,٢٩٨	٥١,٧٥١,٩٦٦	١٠,٢٤٢,١٩٦	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٢٥٠,٤٦٨,٤٣٩	٧٦,٩٩٩,٥٩٠	٢٨٨,٦٤٠,٥١٧	٩٧,٣٤٦,٣٣١	أتعاب أخرى
				الاجمالي
				مصروفات الأتعاب والعمولات
(٥,١٦٢,٦٧٧)	(٣,٣٢٣,٧٨٢)	(٩,١٥٦,٦٣١)	(٣,٣٧٠,٩٢٤)	أتعاب سمسرة مدفوعة
(١٠٦,٢٤٩,٢١٤)	(٤٣,٧٩٢,٢١٤)	(١١٤,٥٦٩,٦٨٤)	(٣٧,٢٦٧,٥٧٣)	أتعاب أخرى مدفوعة
(١١١,٤١١,٨٩١)	(٤٧,١١٥,٩٩٦)	(١٢٣,٧٢٦,٣١٥)	(٤٠,٦٣٨,٤٩٧)	الاجمالي
١٣٩,٠٥٦,٥٤٨	٢٩,٨٨٣,٥٩٤	١٦٤,٩١٤,٢٠٢	٥٦,٧٠٧,٨٣٤	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٨- إيرادات توزيعات أرباح

الفترة من ٢٠٢٠/١/١ حتى ٢٠٢٠/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٠/٧/١ حتى ٢٠٢٠/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢١/٧/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ جنية مصري	
--	--	٢٢٤,٠٠٨	٨١,٣٣٦	توزيعات استثمارات مالية
٢٨٩,٠٠٨	٧١,٣٣٦	٨٥٣,٨٥٢	٨٥٣,٨٥٢	صناديق الاستثمار
٢٨٩,٠٠٨	٧١,٣٣٦	١,٠٧٧,٨٦٠	٩٣٥,١٨٨	الاجمالي

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

٩- صافي دخل المتاجرة

الفترة من ٢٠٢٠/٧/١ حتى ٢٠٢٠/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٠/٧/١ حتى ٢٠٢٠/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢١/٧/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢١/٧/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ جنية مصري	
١١١,٥٨٦,٧٧٣	٤٤,٧٦١,٨٣٨	٤٦,٢١١,٨٦٨	١٢,٨٠٣,٧٤٢	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٥,٨٤٧,٤٦٠	١,٦١٣,٨٧٤	٩,٠٢١,٨٠٧	١,٨٥٢,٤٢٤	أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٠٣,١٩٩	١٠٩,٩٥٢	٢٢٩,٠٥٦	٧٨,٥١٧	إيرادات إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١١٧,٩٣٧,٤٣٢	٤٦,٤٨٥,٦٦٤	٥٥,٤٦٢,٧٣١	١٤,٧٣٤,٦٨٣	الإجمالي

١٠- مصروفات إدارية

الفترة من ٢٠٢٠/٧/١ حتى ٢٠٢٠/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٠/٧/١ حتى ٢٠٢٠/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢١/٧/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢١/٧/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ جنية مصري	
(٣١٩,٩٤٥,٢٨٤)	(١٠٧,١٥٨,٤٥٩)	(٣٨١,٧٧٨,٤٢٨)	(١٣١,٣٦٣,١٩٠)	تكلفة العاملين
(٢٠,٠٣٦,٥٠٨)	(٦,٦٨٧,٤٧٨)	(٢١,٧٠٦,٥٧٧)	(٧,٢٨٧,٨٠٥)	أجور ومرتبآت
(٢٠٤,٠٣٥,٥٩٨)	(٧٩,٠٢٢,٧٨٤)	(١١٠,٠٠٧,٨٣٨)	(٤٣,٢١٣,٤٥٩)	تأمينات اجتماعية
				أخرى
(٧٣٥,٧١٣)	(٤٢٥,٥٤٨)	(١,٥٧٦,٨٤٧)	(٤٤٣,٣٢٢)	تكلفة المعاشات
				مزايا التقاعد
(٥٤٤,٧٥٣,١٠٣)	(١٩٣,٢٩٤,٢٦٩)	(٥١٥,٠٦٩,٦٩٠)	(١٨٢,٣٠٧,٧٧٦)	الإجمالي
(٤٦٣,٤٣٥,١٨٩)	(١٢٦,٧٧٠,٦٨٩)	(٤٦٦,٠٨٢,٨٧٨)	(١٤٧,٧٨٨,٦٣٧)	مصروفات إدارية أخرى
(١,٠٠٨,١٨٨,٢٩٢)	(٣٢٠,٠٦٤,٩٥٨)	(٩٨١,١٥٢,٥٦٨)	(٣٣٠,٠٩٦,٤١٣)	الإجمالي

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

الفترة من ٢٠٢٠/٧/١ حتى ٢٠٢٠/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٠/٧/١ حتى ٢٠٢٠/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢١/٧/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢١/٧/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ جنية مصري	
٥١٢,٨٠٧	٢١١,٠٠٠	٢,٥٥٠	٢,٠٥٠	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(٦٩,٩٠٦,٤٤٢)	(١٣,٤٦٧,٢٨٦)	١١٤,٣٨١,٩٩١	٦,٨٥٨,٩٣٩	رد (عبء) مخصصات أخرى
١٨,٥٤٩,٢٢٧	٤,٤٧٣,٦٤٥	٢٨,٨٢٣,٨١٣	٨٧٩,٨٤٢	أخرى
(٥٠,٨٤٤,٤٠٨)	(٨,٧٨٢,٦٤١)	١٤٣,٢٠٨,٣٥٤	٧,٧٤٠,٨٣١	الإجمالي

١٢- (عبء) رد الأضمحلال عن خسائر الائتمان

الفترة من ٢٠٢٠/٧/١ حتى ٢٠٢٠/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٠/٧/١ حتى ٢٠٢٠/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢١/٧/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢١/٧/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ جنية مصري	
(٤٠٧,٨٣٣,١٠٩)	(١٣٧,٤٢٧,٧١٠)	(٣٣٦,٣٠٠,٨٦١)	(٦٤,٩٥٤,٠٦١)	قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٧)
١٣,٨٨١	٥٣٧	٧٢,٦٧٣	٦٢,٩١١	أرصدة لدى البنوك
(٥,٦٧٥,٣٤٦)	٥,٩١٩,٤٨٠	(٦,٠٣٦,١٥٨)	٥,٨٩٤,٥٠٧	أذون الخزانة
(٢٠,٠٣٦,٧٥٠)	(٦,٩٥٩,٢٠٣)	١,٧٧٠,٥٤٦	١,٦٨٨,٠٤٨	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٣,٦٧٥,٢٩٦)	(٢٨٣,٠٢١)	١,١٦٥,٤٧٧	٤٤٠,٧٠٠	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(٤٣٧,٢٠٦,٦٢٠)	(١٣٨,٧٥٩,٩١٧)	(٣٣٩,٣٢٨,٣٢٣)	(٥٦,٨٦٧,٨٩٥)	الإجمالي

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

١٣- نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة

الفترة من ٢٠٢٠/١/١ حتى ٢٠٢٠/٩/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٠/٧/١ حتى ٢٠٢٠/٩/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢١/٧/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ جنييه مصري	
٤٦٦,١٧٥,٠٠٤	١٤٩,١٤٣,٤٦٧	٥٠٧,٠١٦,٦٠٧	١٧٣,٠٦٣,٤١٣	صافي أرباح الفترة
٣٩٠,٦١٧,٧٩٩	٣٩٠,٦١٧,٧٩٩	٤٢٢,٧٤٠,٢٧١	٤٢٢,٧٤٠,٢٧١	عدد الأسهم
١,١٩	٠,٣٨	١,٢٠	٠,٤١	نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة (جنييه / سهم)

* على أساس القوائم المالية المستقلة.

١٤- تبويب وقياس الأصول المالية والإلتزامات المالية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١					
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	
٦,٣١٥,٨١٦,٨٦٩	--	--	--	٦,٣١٥,٨١٦,٨٦٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣,٧١٣,١٠١,٨٠١	--	--	--	٣,٧١٣,١٠١,٨٠١	أرصدة لدى البنوك
١٩,٦٦٠,٣٤٨,٧٠٨	--	--	١٩,٦٦٠,٣٤٨,٧٠٨	--	أذون خزائنة
٢٤,٦٣٩,٦٠٠,٠١٥	--	--	--	٢٤,٦٣٩,٦٠٠,٠١٥	قروض وتسهيلات للعملاء
١٩,٤٥٢,٥٠٨,١٩١	--	١٢٦,٨٧١,٥٠١	١٩,٣٢٥,٦٣٦,٦٩٠	--	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤,٩٠٤,٢٠٥,٣١٥	--	--	--	٤,٩٠٤,٢٠٥,٣١٥	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٣,٣٧٨,٣٥٢	٣,٣٧٨,٣٥٢	--	--	--	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١,١٧٢,٥١٣,٢٦٢	--	--	--	١,١٧٢,٥١٣,٢٦٢	أصول مالية أخرى
٧٩,٨٦١,٤٧٢,٥١٣	٣,٣٧٨,٣٥٢	١٢٦,٨٧١,٥٠١	٣٨,٩٨٥,٩٨٥,٣٩٨	٤٠,٧٤٥,٢٣٧,٢٦٢	إجمالي الأصول المالية
٢,٥٧٩,٩٣٥,٧٠٢	--	--	--	٢,٥٧٩,٩٣٥,٧٠٢	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٨,٥٢٠,٧٢٨,٨٥٢	--	--	--	٦٨,٥٢٠,٧٢٨,٨٥٢	ودائع العملاء
١,٨٦١,٢٢٠,٦٤٣	--	--	--	١,٨٦١,٢٢٠,٦٤٣	قروض أخرى
٣٥١,٣٩٧,٦٦٨	--	--	--	٣٥١,٣٩٧,٦٦٨	التزامات مالية أخرى
٧٣,٣١٣,٢٨٢,٨٦٥	--	--	--	٧٣,٣١٣,٢٨٢,٨٦٥	إجمالي الإلتزامات المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
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	
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 خزائنة
٢٤,١٦٩,٤٧٧,٤٧٤	--	--	--	٢٤,١٦٩,٤٧٧,٤٧٤	قروض وتسهيلات للعملاء
١٥,٠٦٩,٨٧٠,٩٣٥	--	١١٩,٤٩٥,٧١٤	١٤,٩٥٠,٣٧٥,٢٢١	--	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥,٦٧٥,٩٥١,٨٢١	--	--	--	٥,٦٧٥,٩٥١,٨٢١	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٣,١٩٥,٥٨٢	٣,١٩٥,٥٨٢	--	--	--	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١,٧٢٨,٥٧٩,١٢٢	--	--	--	١,٧٢٨,٥٧٩,١٢٢	أصول مالية أخرى
٧١,١٨٩,٥١٠,٩٣٣	٣,١٩٥,٥٨٢	١١٩,٤٩٥,٧١٤	٣١,١٨٨,٧٤٦,٤١٦	٣٩,٨٧٨,٠٧٣,٢٢١	إجمالي الأصول المالية
٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠	--	--	--	٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٠,١٥٦,٩٧٨,٩٤١	--	--	--	٦٠,١٥٦,٩٧٨,٩٤١	ودائع العملاء
١,٩٤١,٤٦٨,١٠٧	--	--	--	١,٩٤١,٤٦٨,١٠٧	قروض أخرى
٤١٧,٥٠٥,٨١٦	--	--	--	٤١٧,٥٠٥,٨١٦	التزامات مالية أخرى
٦٥,٢٠٦,٨٧٧,٩١٤	--	--	--	٦٥,٢٠٦,٨٧٧,٩١٤	إجمالي الإلتزامات المالية

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

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٧٢٧,٧٣٠,٦٤٧	٥٩٧,٩٦٢,٩٤٨	نقدية
٤,٨٧٩,٧٢٣,٨٦٩	٥,٧١٤,٣٢٥,٤١١	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الألزامي
٥,٦٠٧,٤٥٤,٥١٦	٦,٣١٢,٢٨٨,٣٥٩	الاجمالي
٥,٦٠٧,٤٥٤,٥١٦	٦,٣١٢,٢٨٨,٣٥٩	أرصدة بدون عائد
٥,٦٠٧,٤٥٤,٥١٦	٦,٣١٢,٢٨٨,٣٥٩	الاجمالي

١٦- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٩٨,٧٧٣,٦٩٧	٨٥,٩٣١,٠٨٢	حسابات جارية
٢,٥٩٧,٨٣٦,٥٩١	٣,٦٣٠,٦٩٩,٢٢٨	ودائع
(٢,٠٦٢,٠٢٧)	(١,٩٨٦,٣١٦)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,٦٩٤,٥٤٨,٢٦١	٣,٧١٤,٦٤٣,٩٩٤	الاجمالي
١,٧٣٠,٢٩٧,٤١٦	١,١٨٤,٨١٨,٨٤٢	بنوك مركزية بخلاف نسبة الإحتياطي الالزامي
٧٨٤,٧٧٣,٢٨٩	٢,٣١٨,٥٧٨,٩٨٥	بنوك محلية
١٨١,٥٣٩,٥٨٣	٢١٣,٢٣٢,٤٨٣	بنوك خارجية
(٢,٠٦٢,٠٢٧)	(١,٩٨٦,٣١٦)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,٦٩٤,٥٤٨,٢٦١	٣,٧١٤,٦٤٣,٩٩٤	الاجمالي
٩٨,٧٧٣,٦٩٧	٨٥,٩٣١,٠٨٢	أرصدة بدون عائد
٢,٥٩٧,٨٣٦,٥٩١	٣,٦٣٠,٦٩٩,٢٢٨	أرصدة ذات عائد متغير
(٢,٠٦٢,٠٢٧)	(١,٩٨٦,٣١٦)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,٦٩٤,٥٤٨,٢٦١	٣,٧١٤,٦٤٣,٩٩٤	الاجمالي
٢,٦٩٦,٦١٠,٢٨٨	٣,٧١٦,٦٣٠,٣١٠	أرصدة متداولة
(٢,٠٦٢,٠٢٧)	(١,٩٨٦,٣١٦)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,٦٩٤,٥٤٨,٢٦١	٣,٧١٤,٦٤٣,٩٩٤	الاجمالي

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

١٧- قروض وتسهيلات ومرابحات للعملاء بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
		أفراد
٩٥,٨٤٧,٢٩٩	٨٩,٨٢٨,٨٨٠	حسابات جارية مدينة
٨٥,١٤٤,٢٩٩	٨٣,٨٥٦,٥٣٥	بطاقات ائتمان
٦,٢٤٢,٤١٨,٧١٣	٧,٤٣٥,٥٨٧,١١١	قروض شخصية
٢٨٩,٣٤٦,٣٧٧	٣١٣,٣٨٢,٩٥٤	قروض عقارية
٦,٧١٢,٧٥٦,٦٨٨	٧,٩٢٢,٦٥٥,٤٨٠	اجمالي (١)
		مؤسسات
٢,٢٦١,٨٥٦,٦٣٨	١,٨٩٣,٩٥٥,٥٨٣	حسابات جارية مدينة
٧,٦٧٦,٣٦٩,٥٥٩	٨,٠٥١,٨٠٩,٤٥٠	قروض مباشرة
٧,٥١٨,٤٩٤,٥٨٩	٦,٧٧١,١٧٩,٥٠٢	قروض مشتركة
١٧,٤٥٦,٧٢٠,٧٨٦	١٦,٧١٦,٩٤٤,٥٣٥	اجمالي (٢)
٢٤,١٦٩,٤٧٧,٤٧٤	٢٤,٦٣٩,٦٠٠,٠١٥	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم:
(١,٤٩١,٥١٣,٣٧٩)	(١,٧٨٠,٤٨٨,٨٤٥)	مخصص خسائر الاضمحلال
(١,٠٩١,٥١٣)	(٣٨٦,٥٤٧)	العوائد المجنية
٢٢,٦٧٦,٨٧٢,٥٨٢	٢٢,٨٥٨,٧٢٤,٦٢٣	صافي القروض والتسهيلات والمرابحات للعملاء

تحليل حركة مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١					
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	أفراد
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
١٧٠,٧٠٣,٣٨٣	١٤,٩٧٥,٢٦٣	١٤٣,٦٤٧,١٩٩	٥,٩٩٨,٧٧١	٦,٠٨٢,١٥٠	الرصيد اول الفترة المالية
١٧١,٤٢٢,٤٦٨	٨,٣٦٤,٥٠٥	١٥٨,٤٠٢,٤٠٨	٣,٤٢٤,٨٩١	١,٢٣٠,٦٦٤	(عبء) رد الاضمحلال
(٤٨,٣٥٥,٧٠٢)	(٦٥,١٣٧)	(٤٢,٥٦١,٩٣٨)	(٥,٧٢٨,٦٢٧)	--	مبالغ تم اعدامها
٣,١٣٩,٣١٠	٥٤,٠٨٣	٢,٨٢٣,٩٨٨	٢١٥,٦٠٢	٤٥,٦٣٧	مبالغ مستردة خلال الفترة
(٨٢٨)	--	(٢)	--	(٨٢٦)	فروق ترجمة عملات اجنبية
٢٩٦,٩٠٨,٦٣١	٢٣,٣٢٨,٧١٤	٢٦٢,٣١١,٦٥٥	٣,٩١٠,٦٣٧	٧,٣٥٧,٦٢٥	الرصيد آخر الفترة المالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١				
الاجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	مؤسسات
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
١,٣٢٠,٨٠٩,٩٩٦	٥٣٠,٧٣٩,١١٨	٥٧٧,٤٧٥,٩٨٣	٢١٢,٥٩٤,٨٩٥	الرصيد اول الفترة المالية
١٦٤,٨٧٨,٣٩٣	٧٣,٢٩٦,٦٣٣	٣٤,١٤٤,٥٦٠	٥٧,٤٣٧,٢٠٠	(عبء) رد الإضمحلال
(١,٠٣٧,٤٩٢)	--	--	(١,٠٣٧,٤٩٢)	مبالغ تم اعدامها
(١,٠٧٠,٦٨٣)	(٤٤١,٦٥٦)	(٥١٠,٦٢٤)	(١١٨,٤٠٣)	فروق ترجمة عملات اجنبية
١,٤٨٣,٥٨٠,٢١٤	٦٠٣,٥٩٤,٠٩٥	٦١١,١٠٩,٩١٩	٢٦٨,٨٧٦,٢٠٠	الرصيد آخر الفترة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 الأضمحلال
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 الأضمحلال
(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 الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

١٨ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
		استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الأخر (١)
		أدوات دين بالقيمة العادلة مدرجة في السوق
١٤,٩٥٠,٣٧٥,٢٢١	١٩,٣٢٥,٦٣٦,٦٩٠	أذون الخزانة و اوراق حكومية أخرى إيضاح (١-١٨)
١٦,٢٣٨,٣٧١,١٩٥	١٩,٦٦٠,٣٤٨,٧٠٨	أدوات حقوق ملكية غير مدرجه في السوق
١١٩,٤٩٥,٧١٤	١٢٦,٨٧١,٥٠١	استثمارات تدار بمعرفة الغير
١	١	
٣١,٣٠٨,٢٤٢,١٣١	٣٩,١١٢,٨٥٦,٩٠٠	الإجمالي
(٤٧,٠٤١,٦٤١)	(٥٠,٨٤٦,٨٣٤)	الخسائر الأتثمانية المتوقعة
٣١,٢٦١,٢٠٠,٤٩٠	٣٩,٠٦٢,٠١٠,٠٦٦	الصافي
		استثمارات بالتكلفة المستهلكة (٢)
		أدوات دين مدرجه في السوق
٥,٦٦٣,٤٥١,٨٢١	٤,٨٩١,٧٠٥,٣١٥	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	٤,٩٠٤,٢٠٥,٣١٥	الإجمالي
(١٣,٠٣٠,٥٣٨)	(١١,٧٧٣,٩٨٩)	الخسائر الأتثمانية المتوقعة
٥,٦٦٢,٩٢١,٢٨٣	٤,٨٩٢,٤٣١,٣٢٦	الصافي
		استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الأرباح والخسائر (٣)
		وثائق صندوق ثراء
٣,١٩٥,٥٨٢	٣,٣٧٨,٣٥٢	
٣,١٩٥,٥٨٢	٣,٣٧٨,٣٥٢	الإجمالي
٣٦,٩٢٧,٣١٧,٣٥٥	٤٣,٩٥٧,٨١٩,٧٤٤	اجمالي الاستثمارات المالية (١+٢+٣)

الإجمالي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الأخر	استثمارات بالتكلفة المستهلكة	جنية مصري
٢٠,٧٤٥,٨٢٢,٧٥٧	٥,٦٧٥,٩٥١,٨٢١	١٥,٠٦٩,٨٧٠,٩٣٦	جنية مصري	الرصيد اول الفترة المالية
٨,٣١٢,٢٦٧,١٠٩	٤٩,١٣٤,٤٨٩	٨,٢٦٣,١٣٢,٦٢٠	جنية مصري	إضافات
(٤,٥٠٦,٦٨٥,٦٩٦)	(٨٢٨,٦٧١,١٦٠)	(٣,٦٧٨,٠١٤,٥٣٦)	جنية مصري	إستبعادات (بيع/إسترداد)
(٣٨,٢٢٨,١٠٣)	(٨,١٢٩,٦٤٩)	(٣٠,٠٩٨,٤٥٤)	جنية مصري	فروق ترجمة ارصدة ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(١٨٨,٥٤١,٥٦١)	--	(١٨٨,٥٤١,٥٦١)	جنية مصري	خسائر التغير في القيمة العادلة (ايضاح ٣٠)
٣٢,٠٧٩,٠٠١	١٥,٩١٩,٨١٤	١٦,١٥٩,١٨٧	جنية مصري	إستهلاك (علاوة) خصم الإصدار
٢٤,٣٥٦,٧١٣,٥٠٧	٤,٩٠٤,٢٠٥,٣١٥	١٩,٤٥٢,٥٠٨,١٩٢	جنية مصري	الرصيد آخر الفترة
(٤٧,١٢٠,٧٣٤)	(١١,٧٧٣,٩٨٩)	(٣٥,٣٤٦,٧٤٥)	جنية مصري	الخسائر الأتثمانية المتوقعة
٢٤,٣٠٩,٥٩٢,٧٧٣	٤,٨٩٢,٤٣١,٣٢٦	١٩,٤١٧,١٦١,٤٤٧	جنية مصري	الرصيد آخر الفترة المالية

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

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

١-١٨ أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى*

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٢٢,٨٢٥,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوما
٢,٤٥٠,٦٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوما
٥,٠٨٣,٤٥٠,٠٠٠	٦١٨,٠٢٥,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوما
١٣,١٥٢,٩٠٠,٠٢٠	٧,٦٥٤,٩٦٠,٩٠٠	أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوما
٢٠,٧٠٩,٧٧٥,٠٢٠	٨,٢٧٣,٣٣٥,٩٠٠	الاجمالي
(٨٧٤,٧٨١,٠٥٦)	(٥٠١,١٠٩,٣٨١)	يخصم / يضاف:
١٨,٤٧٩,٧٤٤	٩,٢٥١,٠١٦	عوائد لم تستحق بعد
١٩,٨٥٣,٤٧٣,٧٠٨	٧,٧٧١,٨٦٧,٨٩٩	فروق إعادة تقييم أذون خزانة
		الاجمالي (١)
--	--	عمليات شراء أذون خزانة مع التزام بإعادة البيع
--	١,٣١٢,٣٤٠,٠٤٨	أذون خزانة مشتراه مع التزام بإعادة البيع خلال ٩١ يوما
--	٢,١٦٤,٩٨٠,٤٣٤	أذون خزانة مشتراه مع التزام بإعادة البيع خلال ١٨٢ يوما
--	٥,١٤٥,٣٤٢,٤٣١	أذون خزانة مشتراه مع التزام بإعادة البيع خلال ٢٧٣ يوما
--	٥,١٤٥,٣٤٢,٤٣١	أذون خزانة مشتراه مع التزام بإعادة البيع خلال ٣٦٥ يوما
--	٤٠,٩٨٠,٧٤٧	يضاف:
--	٨,٦٦٣,٦٤٣,٦٦٠	فروق تقييم أذون خزانة مشتراه مع الالتزام بإعادة البيع
		الاجمالي (٢)
(١٩٣,١٢٥,٠٠٠)	(٢٠٦,٧٥٠,٠٠٠)	عمليات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء
(١٩٣,١٢٥,٠٠٠)	(٢٠٦,٧٥٠,٠٠٠)	الاجمالي (٣)
١٩,٦٦٠,٣٤٨,٧٠٨	١٦,٢٣٨,٣٧١,١٩٥	الاجمالي (٣-٢+١)
(١٥,٥٠٠,٠٨٩)	(٩,٦٠٩,٦٣٦)	الخسائر الأتثمانية المتوقعة
١٩,٦٤٤,٨٤٨,٦١٩	١٦,٢٢٨,٧٦١,٥٥٩	الرصيد بعد خصم الخسائر الأتثمانية المتوقعة

* تتضمن أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى مبلغ ٢,٩٤١,٣٢٣,٨٤٠ جنية مصري (المعادل لمبلغ ١٨٧,٢ مليون دولار أمريكي) عبارة عن أذون خزانة دولارية، ومبلغ ٣٣٨,٤٥١,١٨٠ جنية مصري (المعادل لمبلغ ١٨,٦ مليون يورو) عبارة عن أذون خزانة باليورو.

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

أرباح الاستثمارات المالية

الفترة من ٢٠٢٠/١/١ حتى ٢٠٢٠/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٠/٧/١ حتى ٢٠٢٠/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢١/٧/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ جنية مصري	
١٦,٨٦٤,٣٩٤	٤,٨٦٣,٨١٠	١٩,٥٩٩,٦٨٦	(٤٧٩,٤٠٥)	أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٦,٨٦٤,٣٩٤	٤,٨٦٣,٨١٠	١٩,٥٩٩,٦٨٦	(٤٧٩,٤٠٥)	الإجمالي

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

١٩- استثمارات مالية في الشركات شقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلي:
٣٠ سبتمبر 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	٤٦,٤٦٩,٦٧٩	(١١,٣٦٧,٩٠١)	٦,٦١٥,٠٦٠	١٩٨,٩٤٧,٤٧٦	٥٦٨,٧٨١,٢٧٣	مصر	شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية**
%٢٧,٦٩	٥٩,٧٥٨,١٩٢	٢٥,٩٥٣,٩٨٢	٥٠٨,١٨٨,٧٦١	١,٠٨٣,٢٥٤,٥٦١	١,٢٠١,٤٨٤,٤٦٨	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
%٣٥	١	(١٠,٦٥٠,٤٣٢)	٣٠٧,٢١٦	٨,١٤٦,٦٨٨	٣,١٥٣,٧٠٣	مصر	شركة فاينانشيال تكنولوجيز
	٣,٧٥٠,٠٠٠	--	--	--	--	مصر	شركة شارى للتمويل متناهي الصغر*
	١٤٤,٠٠٤,١٠٠	١٠,٤٢٧,٩٣٥	٦٣١,٣١١,٨٤٩	٢,٠٠٤,٨٢٧,٧٧٣	٢,٦٢٣,٢٢٦,٣٦٤		الاجمالي

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

* شركة شارى للتمويل متناهي الصغر شركة تحت التأسيس ولم يصدر عنها قوائم مالية بعد.

** 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 الشركات.

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

أصدرت الجمعية العمومية غير العادية جلستها 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 سبتمبر 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 ٥٣,٦٢٨,٨٣٠ جنيه مصري وبلغت فروق التقييم مبلغ (٣٥,٧٠١,٨٩٣) جنيه مصري.

فيما يلي بيان بحركة النظام خلال الفترة/ العام :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣٠ سبتمبر 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ عدد ٤٣٥,١٦٩ سهم متمثلة في توزيعات أسهم مجانية عن أرباح عام ٢٠١٨ طبقاً لقرار الجمعية العمومية في ٣١ مارس ٢٠١٩.

فيما يلي بيان بحركة النظام بقائمة حقوق الملكية خلال الفترة/العام:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣٠ سبتمبر 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	٥,٣١٥,٧٠٢	٥,٣١٥,٧٠٢	٥,٣١٥,٧٠٢	الاستهلاك خلال الفترة/ السنة
٤٥,٧١١,٨٣٩	٥١,٠٢٧,٥٤١	٥١,٠٢٧,٥٤١	٥١,٠٢٧,٥٤١	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

٢١- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣٠ سبتمبر 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)	(٦,٢١٨,٩٨٠)	(٦,٢١٨,٩٨٠)	(٦,٢١٨,٩٨٠)	الاستهلاك خلال الفترة / السنة المالية
--	--	--	--	مجمع اهلاك الأصول المعاد تبويبها
٣٥,٥١٤,٥٨٨	٢٩,٢٩٥,٦٠٨	٢٩,٢٩٥,٦٠٨	٢٩,٢٩٥,٦٠٨	صافي القيمة الدفترية في اخر الفترة / السنة المالية

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

٢٢- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
١,٧٢٨,٥٧٩,١٢٢	١,١٧٢,٥١٣,٢٦٢	إيرادات مستحقة
١٧٠,٠٠٧,٥٤٥	٢٥٨,٧٧٤,٣١٤	مصروفات مقدمة
٤٨٠,٦١٦,٣٥٢	٥٠٩,٨٧٥,٥٦٦	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢٠٦,٦٦٤,٠٢٠	١٨٦,٨٩٧,٣٠٣	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد الإضمحلال)
١١,٦١٧,٧٩٤	١٦,١٩٧,٥٧٣	تأمينات وعهد
٧٧,٨٥٧,٩٠١	٧٧,٨٥٧,٩٠١	أصول محتفظ بها بغرض البيع - استثمارات آلت للبنك*
٣٥٧,٦٩٢,٢٩٠	٢٢٤,٩٦٧,٥٦٩	أخرى
٣,٠٣٣,٠٣٥,٠٢٤	٢,٤٤٧,٠٨٣,٤٨٨	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠								
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 تبويب
(٣,٥٠٧,٥١٢)	(١,٧٧٩,٢٨٣)	(٤٦٣,١٠٠)	(٥٥٧,٧٦٠)	(١٣٥,١٥٦)	(٣٢)	(٥٧٢,١٨١)	--	إستيعادات
(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 تبويبها
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
١ يناير ٢٠٢٠								
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
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١								
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
١٠٠,٦٣٢,٤٢٧	٢٤,٩٦١,٧٢٥	٤,١٤٦,٠٠٠	١٠,٨٠٩,٦٧٧	٧,٤٤٧,٠١٨	١٧٢,١٦٨	٥٣,٠٩٥,٨٣٩	--	إضافات
(١,٥٦١,١١٧)	(٤٩,٥٠٠)	(٧٤٠,٨٨٠)	--	--	--	--	(٧٧٠,٧٣٧)	إستيعادات
(٧٨,٦٢٥,٨٤٠)	(١٩,٥٣٣,٧١٥)	(٢,٤٦٨,٣٢٦)	(٦,٨٢٠,٢٩٢)	(١٢,٢٥٦,٥٨٥)	(١,٩٤٨,٦٢١)	(٢٩,٦٨٠,٠٣١)	(٥,٩١٨,٢٧٠)	تكلفة أهلاك
٧٨٠,٣٨٠	٣٩,٥٠٠	٧٤٠,٨٨٠	--	--	--	--	--	مجمع إهلاك الأصول المستبعدة
٧٣٩,٢٧٠,٢٧٨	٥٨,٧٣٨,٥٨٢	١٠,٨٠٣,٤٤٦	٥٠,٠٢٠,٦٣٤	٧٩,٤٠٨,٨٢٣	٨,٦٦٤,٧٩٨	١٧٢,١٦٩,٥٥٥	٣٥٩,٤٦٤,٤٤٠	صافي القيمة الدفترية
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١								
١,٢٦٣,٠٢٦,٦٨٢	١٥٨,٢٩٢,٤٠٩	٢٤,٨٠١,٧٦٠	٨٤,٤٢٨,٩٠٣	١٨٦,٦٠٧,١٠١	٢٣,٥٦٥,٤٢٠	٣٦٧,٢٠٥,١٦٢	٤١٨,١٢٥,٩٢٧	التكلفة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
(٥٢٣,٧٥٦,٤٠٤)	(٩٩,٥٥٣,٨٢٧)	(١٣,٩٩٨,٣١٤)	(٣٤,٤٠٨,٢٦٩)	(١٠٧,١٩٨,٢٧٨)	(١٤,٩٠٠,٦٢٢)	(١٩٥,٠٣٥,٦٠٧)	(٥٨,٦٦١,٤٨٧)	مجمع الإهلاك
٧٣٩,٢٧٠,٢٧٨	٥٨,٧٣٨,٥٨٢	١٠,٨٠٣,٤٤٦	٥٠,٠٢٠,٦٣٤	٧٩,٤٠٨,٨٢٣	٨,٦٦٤,٧٩٨	١٧٢,١٦٩,٥٥٥	٣٥٩,٤٦٤,٤٤٠	صافي القيمة الدفترية

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

٢٤ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
١٦٢,٦٠٢,٠٨٤	٦٦٧,١٧٦,٢٠٢	حسابات جارية
٢,٥٢٨,٣٢٢,٩٦٦	١,٩١٢,٧٥٩,٥٠٠	ودائع
٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠	٢,٥٧٩,٩٣٥,٧٠٢	الاجمالي
٢,٥٢٨,٣٢٢,٩٦٦	١,٩١٢,٧٥٩,٥٠٠	بنوك محلية
١٦٢,٦٠٢,٠٨٤	٦٦٧,١٧٦,٢٠٢	بنوك خارجية
٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠	٢,٥٧٩,٩٣٥,٧٠٢	الاجمالي
١٦٢,٦٠٢,٠٨٤	٦٦٧,١٧٦,٢٠٢	أرصدة بدون عائد
٢,٥٢٨,٣٢٢,٩٦٦	١,٩١٢,٧٥٩,٥٠٠	أرصدة ذات عائد متغير
٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠	٢,٥٧٩,٩٣٥,٧٠٢	الاجمالي
٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠	٢,٥٧٩,٩٣٥,٧٠٢	أرصدة متداولة
٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠	٢,٥٧٩,٩٣٥,٧٠٢	الاجمالي

٢٥ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٢١,٠٥٠,٧٥٣,٩٥١	٢٠,١٨٧,٠٤٢,٤٠٥	ودائع تحت الطلب
٢٧,٠٧٥,٠٢٤,٠٤٦	٣٣,٨٢٥,٩٣٩,٠٦٦	ودائع لأجل وبإخطار
٩,٧٥١,٧٩٦,٣٤٨	١٢,٣٨٤,٦٤٥,٥٤٦	شهادات انخار ذات عائد متميز
١,٥٦٠,٣٣٦,٣١٣	١,٦٥٥,٣٦٧,٤٧٠	ودائع التوفير
٧١٩,٠٦٨,٢٨٣	٤٦٧,٧٣٤,٣٦٥	ودائع أخرى
٦٠,١٥٦,٩٧٨,٩٤١	٦٨,٥٢٠,٧٢٨,٨٥٢	الاجمالي
٤٣,٨٨٣,٩٩٤,٧٢٧	٥٠,٢٦٩,٣٢٥,٥٦٠	ودائع مؤسسات
١٦,٢٧٢,٩٨٤,٢١٤	١٨,٢٥١,٤٠٣,٢٩٢	ودائع أفراد
٦٠,١٥٦,٩٧٨,٩٤١	٦٨,٥٢٠,٧٢٨,٨٥٢	الاجمالي

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

٢٦- قروض أخرى وودائع مساندة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٨٩٠,٨٥٧	٦٤٧,١٤٣	قروض البنك التجاري الدولي
٢٧٥,٣١١,٧٥٠	١٩٦,٤٠٢,٥٠٠	قروض بنك الاستثمار الاوروبي
١,٦٦٥,٢٦٥,٥٠٠	١,٦٦٤,١٧١,٠٠٠	ودائع مساندة*
١,٩٤١,٤٦٨,١٠٧	١,٨٦١,٢٢٠,٦٤٣	الاجمالي

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

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

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

تخضع تلك 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 سبتمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٤١٧,٥٠٥,٨١٦	٣٥١,٣٩٧,٦٦٨	عوائد مستحقة
١٦,٢٦١,١٧٤	١٥,٠٧٦,٢١٣	إيرادات مقدمة
٥٠٦,٩٦٠,٨١٤	٤٩٦,١٧٩,١٤٠	مصروفات مستحقة
٣٨٥,٧٦٩,١٣٥	٥٦٩,٨٩٥,٣٦١	دائنون
٨٧,٩٣٧,٢٠٢	١٠٨,٥٧٥,١٦٥	أرصدة دائنة متنوعة
١,٤١٤,٤٣٤,١٤١	١,٥٤١,١٢٣,٥٤٧	الاجمالي

٢٨- مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٦٩,٩٠٢,٤١١	٢٥١,٦١٩,١٥٥	الرصيد في أول الفترة/ السنة المالية
٤٦١,٤٤٧	(٥٨٠,٤٦٩)	فروق ترجمة ارصدة بالعملات الأجنبية
٢٠٩,٧٢٩,٠٠٥	(١١٤,٣٨١,٩٩١)	المحمل على قائمة الدخل
(٢٢,٣٦١,٢٥٠)	--	مخصصات إنقضى الغرض منها
(٦,١١٢,٤٥٨)	(٨,٨٢٢,٢٦٣)	المستخدم خلال الفترة/ السنة المالية
٢٥١,٦١٩,١٥٥	١٢٧,٨٣٤,٤٣٢	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٩,٦٢٧,٧٠٦	١٠,٧٢٧,٥٤٣	مخصص مطالبات محتملة - قضايا
١٩,٠١٨,٧٨١	١٠,١٩٦,٥١٨	مخصص مطالبات محتملة متنوعة
٢,٥٧٦,٠٩٨	٢,٥٧٦,٠٩٨	مخصص مطالبات محتملة - ضرائب
٢٢٠,٣٩٦,٥٧٠	١٠٤,٣٣٤,٢٧٣	مخصص الإلتزامات العرضية
٢٥١,٦١٩,١٥٥	١٢٧,٨٣٤,٤٣٢	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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.

مجانب 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 سبتمبر 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	٢٣٥,٤٢٨,٤٨٦	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	٩٠٧,٨٦٤,٨٩٩	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 سبتمبر 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 الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٣٠- الإحتياطيات والأرباح المحتجزة - تابع

٣٠- أ/ ٢/ إحتياطي قانوني*

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر 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	(٢٢٠,٢٩٣,٥٨٠)	صافي الأرباح والخسائر المحولة الى قائمة الدخل نتيجة الاستبعاد
(١٤,٧١٥,٦١٣)	(٢٣,٨٠٠,٩٤٦)	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة المالية
٤٧٩,٥٢٣,٠١٢	٢٣٥,٤٢٨,٤٨٦	

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 سبتمبر 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	

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

٣٠ - ب الأرباح المحتجزة

الحركة على الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٧٥٣,٥٣١,٨٢٤	٧٠٢,٥٩٩,٥٥٨	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
٦٢٤,٨٨٢,١٩٦	٤٩٩,٥١٧,٨٠٦	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 إحتياطي مخاطر بنكية عام
(٦٧,٥٣٤,٢٠٤)	(٦٢,٤٦٢,٦٣٨)	محول الى الإحتياطي القانوني
(٦١٢,٤٦٨)	(٦٠٦,٣٠٧)	محول الى الإحتياطيات الأخرى
--	(٦,٢٢٥,٦٢٤)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٧٠٢,٥٩٩,٥٥٨	٥٧٠,٢٠٠,٩٠٥	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 سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٦,٣٤٩,٥٨٥,٥٨٢	٦,٣١٢,٢٨٨,٣٥٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢,٧١٩,٩٠٩,٢٤٨	٣,٧١٦,٦٣٠,٣١٠	أرصدة لدى البنوك
٤,٤٦٣,٧٦٤,٧٤٨	١٩,٦٦٠,٣٤٨,٧٠٨	أذون خزائنة
(٧,٠٤٣,٨٤٦,٣٠٢)	(٦,٨٩٥,٦١٥,٧٤٤)	أرصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الإحتياطي
(٣٠٠,٣٠٤,٣٦٠)	(٢,٧٢٦,٦٨٣,٨٠٠)	أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٤,٤٥٧,٥٤٥,١٧٣)	(١٩,٥٦٨,٣٦٢,٣٧٥)	أذون خزائنة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
١,٧٣١,٥٦٣,٧٤٣	٤٩٨,٦٠٥,٤٥٨	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 سبتمبر ٢٠٢١ مبلغ وقدره ٢٩,٢٦٧,٢٧٥ جنية مصري.

٣٢ - ب ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٦٩,٤٤٥,٠٠٠	٦٤,١٤٨,٠٠٠	إعتمادات مستنديه (استيراد وتصدير)
٢,٣٢٦,٢٦٥,٠٠٠	٢,٤٤١,٤٩١,٠٠٠	خطابات ضمان
٢,٥٩٥,٧١٠,٠٠٠	٢,٥٠٥,٦٣٩,٠٠٠	الإجمالي

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

٣٣- القروض والتسهيلات والودائع والإلتزامات العرضية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	قروض وتسهيلات
٢٤,٠٦٧,٠٠٠	٢١,٣٩٩,٠٠٠	الإلتزامات العرضية
١,٤٥٠,٠٠٠	--	

٣٤- صناديق الاستثمار
صندوق استثمار البنك المصري الخليجي

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

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ مبلغ ٢٤٠,٣٥٦٤ جنية مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ١١٠٧٦٠ وثيقة.

صندوق ثراء للسيولة النقدية

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

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ مبلغ ٢١,٨٩٦٤,٨٧٥ جنية مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ١٧٠٢٠٣٧٦ وثيقة.

٣٥- ضريبة الدخل المؤجلة

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الاصول الضريبية المؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	الاصول الثابتة
١١,١٣٨,١٩٩	٨,٠٩٤,٩٤٧	--	--	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
--	--	٥٦,٠٣٤,٦٨٨	٢٨,١٨٣,١٢٥	اجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)
١١,١٣٨,١٩٩	٨,٠٩٤,٩٤٧	٥٦,٠٣٤,٦٨٨	٢٨,١٨٣,١٢٥	صافي الضريبة التي ينشأ عنها اصل
--	--	٤٤,٨٩٦,٤٨٩	٢٠,٠٨٨,١٧٨	

حركة الاصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	الرصيد في أول الفترة/ السنة المالية
٩,١٥٢,٥٨١	٤٤,٨٩٦,٤٨٩	الاضافات خلال الفترة/ السنة
٣٥,٧٤٣,٩٠٨	(٢٤,٨٠٨,٣١١)	الاستبعادات خلال الفترة/ السنة
--	--	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة المالية
٤٤,٨٩٦,٤٨٩	٢٠,٠٨٨,١٧٨	

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 سبتمبر ٢٠٢١ وكذلك السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 والمرتبات وما فى حكمها:

الفترة من بدء النشاط وحتى عام ٢٠٠٤:

تم الفحص وسداد الفروق الضريبية عن تلك الفترة.

الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠٠٦:

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

الفترة من عام ٢٠٠٧ وحتى عام ٢٠١٢:

تم الفحص وسداد المبالغ المستحقة وعدم وجود فروق ضريبية.

الفترة من عام ٢٠١٣ وحتى عام ٢٠١٥:

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

عام ٢٠١٦:

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

عام ٢٠١٧:

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

بالنسبة للشركة التابعة

أولاً : 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 .

ثانياً : ضريبة كسب العمل

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

ثالثاً : ضريبة الدمغة

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

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

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 السواء عن تدابير دعم مختلفة في جميع أنحاء العالم لمواجهة الآثار السلبية المحتملة.

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

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

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

وبناءً على ذلك بدأ البنك بدراسة الآثار المحتملة المتوقعة للتقلبات الاقتصادية الحالية في تحديد المبالغ المفصح عنها للأصول المالية وغير المالية للبنك في نهاية 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 اعادة توييب أرقام المقارنة لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في الفترة المالية الحالية.