

القوائم المالية المجموعة ديسمبر 2021

وكذا تقرير مراقبي الحسابات عليها



١	تقرير مراقبى الحسابات
٢	قائمة المركز المالى المجمعة
٣	قائمة الدخل المجمعة
٤	قائمة الدخل الشامل المجمعة
٦ - ٥	قائمة التدفقات النقدية المجمعة
٧	قائمة التغير فى حقوق الملكية المجمعة
٨	قائمة التوزيعات المستقلة المقترحة
٦٧ - ٩	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

تقرير مراقبي الحسابات

السادة / مساهمي البنك المصري الخليجي "شركة مساهمة مصرية"

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة للبنك المصري الخليجي "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

هذه القوائم المالية المجمعة مسؤولة إدارة البنك، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقبي الحسابات

تتخصص مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الإلتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المجمعة. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ، ولدى تقييم هذه المخاطر، يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في المنشأة. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المجمعة.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المجمعة.

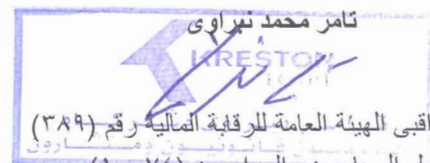
الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المجمع للبنك المصري الخليجي "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.

القاهرة في: ١٧ فبراير ٢٠٢٢



نبيل أكرم اسطنبولي

مراقبي الحسابات

سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٨٩)

سجل المحاسبين والمراجعين (١٠٠٧٤)

تامر نبراوي وشركاه

KRESTON EGYPT

محاسبون قانونيون ومستشارون

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية

زميل جمعية الضرائب المصرية

سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٧١)

سجل المحاسبين والمراجعين (٤٩٥٧)

UHY-UNITED

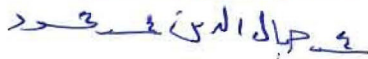
المتحدون للمراجعة والضرائب

قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح	
جنيه مصري	جنيه مصري		
			الأصول
٥,٦٠٧,٤٥٤,٥١٦	٦,٥٤٣,٨٢٨,٤٣٠	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢,٦٩٤,٥٤٨,٢٦١	٦,٥٣٤,٠٣٢,٩١٣	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٢٢,٦٧٦,٨٧٢,٥٨٢	٢٣,٢٥٠,٤٥٤,٠٣٦	(١٧)	قروض وتسهيلات ومرايحات للعملاء بالصافي استثمارات مالية:
٣١,٢٦١,٢٠٠,٤٩٠	٣٥,٣٦١,٠٠٩,٣٩٣	(١٨)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥,٦٦٢,٩٢١,٢٨٣	٤,٨٩٦,١٥٢,٣١٧	(١٨)	- بالتكلفة المستهلكة
٣,١٩٥,٥٨٢	٣,٤٤٢,٥٥١	(١٨)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٣٤,٠٥٨,٩٥٣	١٨٨,٣٦٧,٦٨٨	(١٩)	استثمارات مالية في شركات شقيقة
٨٩,٠٠١,٧٥١	٨٩,٣٣٠,٧٢٣	(٢٠)	نظام الائتابة والتحفيز للعاملين
٣٥,٥١٤,٥٨٨	٢٧,٢٢٢,٦١٤	(٢١)	أصول غير ملموسة
٣,٠٣٣,٠٣٥,٠٢٤	٢,٥٤٦,٦٦٤,٤٦٧	(٢٢)	أصول أخرى
٧١٨,٠٤٤,٤٢٨	٧٣٢,٩٥٠,٩٦٩	(٢٣)	أصول ثابتة
٩,٤٤٩,٣٧٠	٧,٩٢٧,٣٤٢		أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
٧١,٩٢٥,٢٩٦,٨٢٨	٨٠,١٨١,٣٨٣,٤٤٣		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٠٠	٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤	(٢٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٠,١٥٦,٩٧٨,٩٤١	٦٤,٣٩٦,٧١٩,٨٦٦	(٢٥)	ودائع العملاء
١,٩٤١,٤٦٨,١٠٧	١,٨٦١,٣٩٤,٩٦٤	(٢٦)	قروض أخرى و ودائع مساندة
١,٤١٤,٤٣٤,١٤١	١,٦٦٧,٧٥٦,٥٨٣	(٢٧)	التزامات أخرى
٢٥١,٦١٩,١٥٥	٢٤٢,٢٥٣,٣٩٨	(٢٨)	مخصصات أخرى
٥,١٣٠	٧٦,٤٦١		دائنو توزيعات
١٠,٩٦٦,٩٣٢	١٤,٩٣١,٦٠٣		التزامات غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
٦٦,٤٦٦,٣٩٧,٤٥٦	٧٤,٤٦٠,٤٧٨,٨١٩		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	٨٠١,٤٤٩,٩٦٤	(٣٠)	الإحتياطيات
٤٥,٧١١,٨٣٩	٥٢,٧٩٩,٤٤١	(٢٠)	نظام الائتابة والتحفيز للعاملين
٧٠٢,٥٩٩,٥٥٨	٧٦٦,٠١٩,٨٦٨	(٣٠)	الأرباح المحتجزة متضمنة صافي أرباح العام
٥,٤٥٨,٨٨٦,٠٤٣	٥,٧٢٠,٨٩١,٧٨٧		إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك
١٣,٣٢٩	١٢,٨٣٧		حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٥,٤٥٨,٨٩٩,٣٧٢	٥,٧٢٠,٩٠٤,٦٢٤		إجمالي حقوق الملكية
٧١,٩٢٥,٢٩٦,٨٢٨	٨٠,١٨١,٣٨٣,٤٤٣		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

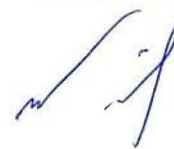
رئيس مجلس الإدارة

محمد جمال الدين محمد محمود



الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر



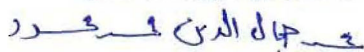
- تقرير مراقبي الحسابات "مرفق".
- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

قائمة الدخل المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح	
جنيه مصري	جنيه مصري		
٧,٣٦٧,٠٨٩,٥٠٨	٧,٦١٤,٩٦٣,٩٩٧	(٦)	العمليات المستمرة
(٤,٧٥١,٨٣٤,١٨١)	(٤,٨٥٥,٩٣٦,٧٠١)	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
٢,٦١٥,٢٥٥,٣٢٧	٢,٧٥٩,٠٢٧,٢٩٦		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
			صافي الدخل من العائد
٣٥١,٣٤٧,٣٨٩	٣٧٤,٢٩٨,٧١١	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٥١,٧١٣,٧٦٥)	(١٦٣,٥٩٧,٧٢٠)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
١٩٩,٦٣٣,٦٢٤	٢١٠,٧٠٠,٩٩١		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١,٢١٥,٩٢٨	١,١٩٩,١٩٦	(٨)	إيراد توزيعات أرباح
١٦٤,٠٩٧,٦٩٣	٧٢,٣٠٢,٥٩٦	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٣١,٨٧٦,٨٢٧	٢٤,٣٧٣,٢٤٤	(١٨)	أرباح الاستثمارات المالية
(٤٢٤,١٦٧,١١٤)	(٢٢٤,٤٣٠,٠٢٩)	(١٢)	(عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(١,٣٧٣,٢٩٤,٦٢٥)	(١,٣٨٠,٦٧٦,٥٣١)	(١٠)	مصروفات إدارية
(١٧٨,٦٩٨,١٠٩)	٩٧,٦٣١,٩٥٥	(١١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(٢,٦٢٤,٨٤١)	(١,٤٥٢,٠٣٩)		نسب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
١,٠٣٣,٢٩٤,٧١٠	١,٥٥٨,٦٧٦,٦٧٩		صافي أرباح السنة قبل ضرائب الدخل
(٤٠٦,١٧٥,٦٩٢)	(٨٥٧,٦٦٥,١٠٦)		ضرائب الدخل الحالية
(٤,١٥٢)	(١٨٨,٥٩٧)		ضرائب الدخل المؤجلة
٦٢٧,١١٤,٨٦٦	٧٠٠,٨٢٢,٩٧٦		صافي أرباح السنة من العمليات المستمرة
(٢,٢٣٢,١٣٩)	(٥,٤٨٦,٦٩٩)		العمليات غير المستمرة
(٢,٢٣٢,١٣٩)	(٥,٤٨٦,٦٩٩)		(خسائر) السنة من العمليات غير المستمرة قبل ضرائب الدخل
٦٢٤,٨٨٢,٧٢٧	٦٩٥,٣٣٦,٢٧٧		(خسائر) السنة من العمليات غير المستمرة
			صافي أرباح السنة
٦٢٤,٨٨٢,١٩٦	٦٩٥,٣٣٦,٧٦٩		و يعود إلى :
٥٣١	(٤٩٢)		نسب المساهمين في البنك
٦٢٤,٨٨٢,٧٢٧	٦٩٥,٣٣٦,٢٧٧		نسب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
١,٢٨	١,٤٣	(١٣)	نسب السهم الأساسي في صافي أرباح العام (جنيه/سهم)

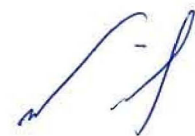
رئيس مجلس الإدارة

محمد جمال الدين محمد محمود



الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر



قائمة الدخل الشامل المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح	
جنيه مصري	جنيه مصري		صافي أرباح السنة المالية
٦٢٤,٨٨٢,٧٢٧	٦٩٥,٣٣٦,٢٧٧		
			بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:
١٨٤,٠٢٢,٤٣٩	(٣٢٨,٤٨٧,٥٩٠)	(٣٠)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات دين
١٨٤,٠٢٢,٤٣٩	(٣٢٨,٤٨٧,٥٩٠)		إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر
٨٠٨,٩٠٥,١٦٦	٣٦٦,٨٤٨,٦٨٧		إجمالي الدخل الشامل للسنة المالية
			و يعود إلى :
٨٠٨,٩٠٤,٦٣٥	٣٦٦,٨٤٩,١٧٩		نصيب المساهمين في البنك
٥٣١	(٤٩٢)		نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٨٠٨,٩٠٥,١٦٦	٣٦٦,٨٤٨,٦٨٧		صافي أرباح السنة المالية

قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ جنيه مصري	إيضاح	
			التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١,٠٣٣,٢٩٤,٧١٠	١,٥٥٨,٦٧٦,٦٧٩		الربح قبل ضرائب الدخل من العمليات المستمرة
(٢,٢٣٢,١٣٩)	(٥,٤٨٦,٦٩٩)		(الخسارة) قبل ضرائب الدخل من العمليات غير المستمرة
			تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٠١,٧٨٧,٩٩٠	١١٣,٤١٢,١٤٧	(٢٣-٢١)	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٤٢٤,١٦٧,١١٤	٢٢٤,٤٣٠,٠٢٩	(١٢)	عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
١٨٧,٣٦٧,٧٥٥	٤٨٥,٦٩٧	(١١)	صافي (رد) / عبء المخصصات الأخرى
(٦,١١٢,٤٥٨)	(٩,٢٦٢,٢٩٤)	(٢٨)	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
٤٦١,٤٤٧	(٥٨٩,١٦٠)	(٢٨)	فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
٨,٢٨١,٨١٠	٤٧,٧٩٥,١٩٦	(١٨)	فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(٤١,٥٤٧,٢٧٩)	(٤٤,٥٥٤,٤٤٣)	(١٨)	استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
(٦٠٦,٣٠٧)	(٥٧٨,٤٨٠)	(١١)	أرباح بيع أصول ثابتة
(١,٢١٥,٩٢٨)	(١,١٩٩,١٩٦)	(٨)	إيرادات من توزيعات أرباح
(٤٦,٥٩٢,٤٤٠)	(٤٦,٣٩٥,١١٥)		أرباح بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
--	٦,٣١٨,٦٨٠		خسائر بيع إستثمارات مالية في شركات شقيقة
٢,٦٢٤,٨٤١	١,٤٥٢,٠٣٩		نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة من تطبيق طريقة حقوق الملكية
١٩,١٠٨,٤٥٢	٧,٠٨٧,٦٠٢	(٢٠)	المدفوعات المبنية على أسهم (نظام الاثابة و التحفيز للعاملين)
(٩١,٤٣٤)	(١٥,٤٢٩)		إيرادات إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٣٧٢,٧٩٠)	(٥٨,٤١٤)		فروق تقييم إستثمارات مالية من خلال الأرباح والخسائر
١,٦٧٨,٣٢٣,٣٤٤	١,٨٥١,٥١٨,٨٣٩		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي (الزيادة)/النقص في الأصول والالتزامات
(١,٠٩٤,٤٦٨,٧٥٥)	(١,٧٢٩,٦٥٦,٨٣٢)		ارصدة لدى البنوك
٦,٣٦٣,٧٧٥,٣٨٠	٦٩٢,٨٧٦,٥٠٤		أذون خزانة
٩,٩٠٠,٢٤٤	(١٨٨,٥٥٥)		استبعاد إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٢٧,١٣٠,٩٢٤	(٧٨٠,٥٠١,٨٥١)		قروض وتسهيلات و مرابحات للمعملاء
(١١٠,٥٥٥,١٦٩)	٥٦٠,١٥٣,٨٢٠		أصول أخرى
(٢,٧٥٤,٦٨٤,٨٥٥)	٣,٥٨٦,٤٢٠,٨٩٤		ارصدة مستحقة للبنوك
٤,١١٨,٥٥١,٢٦٦	٤,٢٣٩,٧٤٠,٩٢٥		ودائع العملاء
٣٩,٩٧٧,٨٧٣	(٦٠٤,٥٣١,٢٦١)		التزامات أخرى
(٤١٠,١٨٦)	٥,٤٨٦,٦٩٩		إستثمارات محتفظ بها بغرض البيع
٨,٤٧٧,٥٤٠,٠٦٦	٧,٨٢١,٣١٩,١٨٢	(١)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(١٦٤,٤٤٠,٢٢١)	(٢٢٣,١٢٠,١٥١)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
١,٤٢٨,٣٠٣	٢,٥٥٨,٥٩٠		متحصلات من بيع أصول ثابتة
(١٤,٥٣١,٠٣٥,٤٨٥)	(١٠,٧٧٧,٧٦٨,٥٢٧)	(١٨)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
٩١,٤٣٤	١٥,٤٢٩		متحصلات من إيرادات إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣,٣٥٦,١٢٩,٠٩٩	٦,٧٣٤,٢٨٦,٥٢٥	(١٨)	متحصلات من بيع/استرداد إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(٣,٨١٥,٦٢٥)	(٦٣,٦٧٦,٧١٩)		إستثمارات مالية في شركات شقيقة
--	٨,٥٩٦,٤٧٨		متحصلات من استبعاد شركات شقيقة
(٢٢,٩٩٠,٢٨٢)	--		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
١,٠٧٣,٢٥٦	٨٦٣,٨٥٢	(٨)	توزيعات أرباح محصلة
(٥,٩٨٩,٧٥٢)	(٣٢٨,٩٧٢)	(٢٠)	نظام الاثابة و التحفيز
(١١,٣٦٩,٥٤٩,٢٧٣)	(٤,٣١٨,٥٧٣,٤٩٥)	(٢)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٨١٩,٠١٧,٨٢١	(٨٠,٠٧٣,١٤٣)		التغير في القروض طويلة الأجل و الودائع المساندة
(٩٠,٣١٠,٠٨٤)	(٨٣,٦١٢,٢١١)		توزيعات الأرباح المدفوعة
٧٢٨,٧٠٧,٧٣٧	(١٦٣,٦٨٥,٣٥٤)	(٣)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل
(٢,١٦٣,٣٠١,٤٧٠)	٣,٣٣٩,٠٦٠,٣٣٣	(٣+٢+١)	صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال السنة
٤,٠٦٨,٠٥٩,٥٤٥	١,٩٠٤,٧٥٨,٠٧٥		رصيد النقدية وما في حكمها في اول السنة
١,٩٠٤,٧٥٨,٠٧٥	٥,٢٤٣,٨١٨,٤٠٨		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة

قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - تابع

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي (إيضاح ٣١)

٥,٦٠٧,٤٥٤,٥١٦	٦,٥٤٣,٨٢٨,٤٣٠	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
٢,٦٩٦,٦١٠,٢٨٨	٦,٥٣٦,٦٢٤,٣٧٢	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٧,٥٧٤,٧٢٧,٥٣٥	١٥,٨٠٢,٥٤٤,٦٩٦	(١٩)	أذون خزانة
(٦,١١٠,٠٢١,٢٨٥)	(٧,٢٣٧,٧٤٦,١٠٧)		أرصدة لدى البنك المركزى فى اطار نسبة الإحتياطى
(٢٨٩,٣٨٤,٥٠٠)	(٨٩١,٢٩٥,٠٠٠)		أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٧,٥٧٤,٦٢٨,٤٧٩)	(١٥,٥١٠,١٣٧,٩٨٣)		أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
١,٩٠٤,٧٥٨,٠٧٥	٥,٢٤٣,٨١٨,٤٠٨		النقدية وما في حكمها في آخر السنة

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إيضاح	رأس المال المدفوع	محتجز تحت حساب زيادة رأس المال	الإحتياطات	إحتياطي مخاطر عام	الاثابة والتحفيز	الأرباح المحتجزة	حقوق المساهمين في البنك	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	الاجمالي
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠									
الرصيد في ٢٠٢٠/١/١	٣,١٠٨,٤٥٥,٥٣٨	--	٦٣٨,٥٥٨,٤٠٥	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٢٦,٦٠٣,٣٨٧	٧٥٣,٥٣١,٨٢٤	٤,٧٣٥,٨٩٩,٧٣٣	١٣,٩٩٨	٤,٧٣٥,٩١٣,٧٣١
المحول الى زيادة رأس المال	٥١٥,٢٩٢,٦٢٧	--	--	--	--	(٥١٥,٢٩٢,٦٢٧)	--	--	--
الأرباح الموزعة	--	--	--	--	--	(٩٠,٣١١,١٦٤)	(٩٠,٣١١,١٦٤)	--	(٩٠,٣١١,١٦٤)
المحول الى الإحتياطي القانوني	--	--	٦٧,٥٣٤,٢٠٤	--	--	(٦٧,٥٣٤,٢٠٤)	--	--	--
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	--	--	١٦٩,٣٠٦,٨٢٦	--	--	--	١٦٩,٣٠٦,٨٢٦	--	١٦٩,٣٠٦,٨٢٦
المحول الى إحتياطي المخاطر البنكية من الأرباح المحتجزة	--	--	٢,٠٦٣,٩٩٩	--	--	(٢,٠٦٣,٩٩٩)	--	--	--
المحول الى إحتياطي رأس مالى من الأرباح المحتجزة	--	--	٦١٢,٤٦٨	--	--	(٦١٢,٤٦٨)	--	--	--
نظام الاثابة والتحفيز	--	--	--	--	١٩,١٠٨,٤٥٢	--	١٩,١٠٨,٤٥٢	--	١٩,١٠٨,٤٥٢
صافي أرباح السنة المالية	--	--	--	--	--	٦٢٤,٨٨٢,١٩٦	٦٢٤,٨٨٢,١٩٦	(٦٦٩)	٦٢٤,٨٨١,٥٢٧
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣,٦٢٣,٧٤٨,١٦٥	--	٨٧٨,٠٧٥,٩٠٢	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٤٥,٧١١,٨٣٩	٧٠٢,٥٩٩,٥٥٨	٥,٤٥٨,٨٨٦,٠٤٣	١٣,٣٢٩	٥,٤٥٨,٨٩٩,٣٧٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢١									
الرصيد في ٢٠٢١/١/١	٣,٦٢٣,٧٤٨,١٦٥	--	٨٧٨,٠٧٥,٩٠٢	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٤٥,٧١١,٨٣٩	٧٠٢,٥٩٩,٥٥٨	٥,٤٥٨,٨٨٦,٠٤٣	١٣,٣٢٩	٥,٤٥٨,٨٩٩,٣٧٢
المحول الى زيادة رأس المال	--	٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩	--	--	--	(٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩)	--	--	--
الأرباح الموزعة	--	--	--	--	--	(٨٣,٦٨٣,٥٤٢)	(٨٣,٦٨٣,٥٤٢)	--	(٨٣,٦٨٣,٥٤٢)
المحول الى الإحتياطي القانوني	--	--	٦٢,٤٦٢,٦٣٨	--	--	(٦٢,٤٦٢,٦٣٨)	--	--	--
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	--	--	(٣٥٠,٥٠٩,٤٦١)	--	--	--	(٣٥٠,٥٠٩,٤٦١)	--	(٣٥٠,٥٠٩,٤٦١)
المحول الى إحتياطي المخاطر البنكية من الأرباح المحتجزة	--	--	٢,٠٦٣,٩٩٩	--	--	(٢,٠٦٣,٩٩٩)	--	--	--
المحول الى إحتياطي رأس مالى من الأرباح المحتجزة	--	--	٦٠٦,٣٠٧	--	--	(٦٠٦,٣٠٧)	--	--	--
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	--	--	--	--	--	(٦,٢٢٥,٦٢٤)	(٦,٢٢٥,٦٢٤)	--	(٦,٢٢٥,٦٢٤)
نظام الاثابة والتحفيز	--	--	--	--	٧,٠٨٧,٦٠٢	--	٧,٠٨٧,٦٠٢	--	٧,٠٨٧,٦٠٢
صافي أرباح السنة المالية	--	--	--	--	--	٦٩٥,٣٣٦,٧٦٩	٦٩٥,٣٣٦,٧٦٩	(٤٩٢)	٦٩٥,٣٣٦,٢٧٧
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣,٦٢٣,٧٤٨,١٦٥	٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩	٥٩٢,٦٩٩,٣٨٥	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٥٢,٧٩٩,٤٤١	٧٦٦,٠١٩,٨٦٨	٥,٧٢٠,٨٩١,٧٨٧	١٢,٨٣٧	٥,٧٢٠,٩٠٤,٦٢٤

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

قائمة التوزيعات المستقلة المقترحة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ جنيه مصري	
٦٢٥,٢٣٢,٦٨٥	٦٩٥,٦٥٨,٩٨٩	صافي ارباح السنة (من واقع قائمة الدخل)
(٦٠٦,٣٠٧)	(٥٧٨,٤٨٠)	ارباح بيع اصول ثابتة محولة للاحتياطي الرأسمالي طبقاً لأحكام القانون
(٢,٠٦٣,٩٩٩)	(٨٤٨,٨٩٧)	التغير في احتياطي المخاطر البنكية العام
٦٢٢,٥٦٢,٣٧٩	٦٩٤,٢٣١,٦١٢	صافي ارباح السنة القابلة للتوزيع
٨٠,٩٥٩,٣٤٨	٧٤,٧٩٤,٣٥٥	ارباح محتجزة في اول السنة المالية
٧٠٣,٥٢١,٧٢٧	٧٦٩,٠٢٥,٩٦٧	إجمالي الرصيد القابل للتوزيع
يوزع كالاتي:		
٦,٢٢٥,٦٢٤	٦,٩٤٢,٣١٦	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي*
٦٢,٤٦٢,٦٣٨	٦٩,٥٠٨,٠٥١	احتياطي قانوني**
١٨١,١٨٧,٤٠٨	٢٠٥,٠٣١,١٢٦	توزيعات المساهمين شريحة أولى (٥% من رأس المال المدفوع)***
٦٢,٥٢٣,٢٦٩	٦٩,٥٦٥,٨٩٩	حصة العاملين
٢٠,٦٤١,٤٩٢	٢٢,٧٠٥,٦٤١	مكافأة اعضاء مجلس الإدارة
٢٩٥,٦٨٦,٩٤١	٣٢٠,٤٧٨,٥٧٩	توزيعات المساهمين (شريحة ثانية)***
٧٤,٧٩٤,٣٥٥	٧٤,٧٩٤,٣٥٥	أرباح محتجزة في اخر السنة المالية
٧٠٣,٥٢١,٧٢٧	٧٦٩,٠٢٥,٩٦٧	الإجمالي

* يمثل نسبة ١% من صافي ارباح السنة القابلة للتوزيع طبقاً لمادة رقم ١٧٨ من قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ فقد تم خصم بما يعادل نسبة (١%) من صافي الأرباح السنوية القابلة للتوزيع لتلك المساهمة من الأرباح المحتجزة لدعم صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي طبقاً لمتطلبات البنك المركزي المصري.

** يمثل الاحتياطي القانوني نسبة ١٠% من صافي ارباح السنة مخصصاً منه ارباح بيع اصول ثابتة محولة للاحتياطي الرأسمالي.

*** الإبقاء علي الحصة الأولى والحصة الثانية للمساهمين لحساب الأرباح المحتجزة لتدعيم رأس المال بإصدار أسهم مجانية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 وعدد تسعة وخمسون فرعاً ويوظف ١٩٧٩ 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 وتعديلاته 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 إيجيبتان جلف القابضة للاستثمارات المالية "شركة مساهمة مصرية" وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ بإصدار قانون رأس المال ولائحته التنفيذية، وتم تسجيلها بمكتب السجل التجاري برقم ٢٧٢٢١ بتاريخ ١٨ سبتمبر ٢٠١٢، و تم نشر العقد الابتدائي والنظام الأساسي للشركة بصحيفة الشركات برقم ٥٦ في شهر يونيه سنة ٢٠١٢.

هذا ويمتلك البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ حصة بشركة إيجيبتان جلف القابضة للاستثمارات المالية عدد ١ ٩٩٩ ٧٠٠ سهم بنسبة ملكية ٩٩,٩٩%.

هذا ويمتلك البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ حصة بشركة إيجيبتان جلف القابضة للاستثمارات 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 وتعديلاتها وتم قيد الشركة في السجل التجاري 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 ١٧ فبراير ٢٠٢٢.

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 إيجيبتان جلف القابضة للاستثمارات المالية	٩٩,٩٩%
---	--------

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ ب - التغيرات في 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 للتغيرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للبنك الناتجة عن تطبيق تلك التعليمات.

تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية

عند الاعتراف الأولى، يتم تصنيف الأصول المالية على أنها مصنفة بالتكلفة بالمستهلكة ، أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 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 لتحقيق 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 الآخر فقط في حال استوفت الشرطين التاليين ولم تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه قد تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية، و
 - ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.
- عند الاعتراف الأولى بالاستثمار في الأسهم غير المحتفظ بها للمتاجرة، يجوز للبنك أن يختار بلا رجعة قياس التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الآخر. يتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده.

يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى على أنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف الأولى، يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعة أصلاً مالياً يلبي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في حال أن القياس بذلك سيؤدي إلى انخفاض بشكل كبير حالة عدم التطبيق 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 الالتزامات 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 باعتبارها 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 أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية مع بيع الأصول المالية.

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

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف المبلغ الأصلي على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولى. يتم تعريف الفائدة على أنها المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقد وللخطر 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 الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شروط تعاقدية قد تغير وقت ومبلغ التدفقات النقدية التعاقدية باعتبار أن ذلك لن يستوفي هذا الشرط.

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

المرحلة الأولى: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

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

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

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

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

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

٢ - ج المعاملات المستبعدة عند التجميع

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

٢ - د زوال السيطرة

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

٢ - هـ المحاسبة عن الإستثمارات في الشركات الشقيقة

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

٢ - و التقارير القطاعية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ز ترجمة العملات الأجنبية

٢ - ز/١ عملة التعامل والعرض

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

٢ - ز/٢ المعاملات والارصدة بالعملات الأجنبية

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

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

٢ - ح الأصول المالية

السياسة المالية المطبقة إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

يقوم البنك بتبويب أصوله المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة ، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، 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 الآخر

- 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 إطار كامل لنشاط محدد (مدخلات - أنشطة - مخرجات).
- يمكن أن يتضمن نموذج الأعمال الواحد نماذج أعمال فرعية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢ - ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ط المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاد لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام 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 المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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

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

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 الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأية جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.

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

٢ - 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 الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مخصوماً من أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية. ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يستحق على مدار مدة الاتفاقية باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ن إضمحلال 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 إضمحلالاً 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 اقتناها 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 بناء على طلب المقترض.
- متأخرات سابقة متكررة خلال الـ ١٢ شهراً السابقة.
- تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.

قروض المؤسسات والمشاريع والمتوسطة

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ن إضمحلال الأصول المالية - تابع

التوقف عن السداد:

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

التقدم بين المراحل (٣،٢،١):

• الترقية من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى:

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

• الترقية من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

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

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

٢ - س الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة الحاسب الآلي 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 الآلي عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية، ويتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقعة الاستفادة منها فيما لا يزيد عن أربع سنوات فيما عدا نظام الحاسب الآلي الأساسي للبنك (الحزمة البنكية) حيث يتم استهلاكه 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 أن يتم استرداد قيمتها الدفترية بشكل أساسي من صفقة بيع وليس من الاستمرار في استخدامها، ويشمل ذلك الأصول المكتناة مقابل تسوية قروض وأصول ثابتة التي يوقف البنك استخدامها بغرض بيعها والشركات التابعة والشقيقة التي يكتنيها البنك بغرض بيعها.

يكون الأصل (أو المجموعه الجارى التخلص منها) متاحاً للبيع الفورى بحالته التي يكون عليها بدون أى شروط الا شروط البيع التقليدية والمعتادة لتلك الأصول.

يقاس الأصل الغير متداول (أو المجموعه الجارى التخلص منها) والمبوبة أصول محتفظ بها لغرض البيع على أساس القيمة الدفترية في تاريخ التصنيف أو القيمة العادلة مخصوماً منها تكاليف البيع ايهم أقل.

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ف الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

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

٢ - ص اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

٢ - ق النقدية وما فى حكمها

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

٢ - ر المخصصات الأخرى

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ش مزايا العاملين

٢ - ش/١ التأمينات الإجتماعية

يلتزم البنك بسداد اشتراكات الى الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية ولايتحمل البنك أي التزامات إضافية بمجرد سداد تلك الاشتراكات 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 التزامات مزايا ما بعد انتهاء الخدمة الأخرى

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

٢ - 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 الأول والموظفين بالبنك لتمييزهم الواضح من خلال نتائج أعمالهم وتقييمهم السنوى وفقاً لمستوى الأداء المالى 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 والالتزامات طبقاً لأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية.

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

٢ - ث الاقتراض

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

٢ - خ رأس المال

توزيعات الأرباح

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبينه الرقابة بشكل مستقل.

٣- ١ خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته، وبعد 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- ١/١ 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 لمسؤولي الائتمان للوصول الى تصنيف الجدارة الملائم. وقد تم تقسيم عملاء البنك الى عشر فئات للجدارة. ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر. ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً. ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

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

أدوات الدين وأذون الخزنة والأذون الأخرى

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ / ٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببند 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.

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

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

ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

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

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ / ٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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:

تقييم البنك	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %
	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
ديون جيدة	٣٠,٥٥ %	٣٣,٤٨ %
المتابعة العادية	٥٧,٢٩ %	٥٥,٣٤ %
المتابعة الخاصة	٦,٣٢ %	٦,٣٤ %
ديون غير منتظمة	٥,٨٤ %	٤,٨٤ %
	١٠٠ %	١٠٠ %

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

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

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

٣ - أ / ٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى 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 إيضاح رقم (٣٠ / أ) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

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

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

٣ - أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ جنية مصري	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
٢,٦٩٦,٦١٠,٢٨٨	٦,٥٣٦,٦٢٤,٣٧٢	أرصدة لدى البنوك
٣,١٩٥,٥٨٢	٣,٤٤٢,٥٥١	أصول مالية بغرض المتاجرة - أدوات دين
٧,٧٨١,٤٧٧,٥٣٥	١٥,٩٩٠,٥٤٤,٦٩٦	أذون الخزانة وأوراق مالية أخرى
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٩٥,٨٤٧,٢٩٩	٦٦,٩٣٤,٩٧٢	- حسابات جارية مدينة
٨٥,١٤٤,٢٩٩	٧٩,٨٥٦,٨٦٠	- بطاقات ائتمان
٦,٢٤٢,٤١٨,٧١٣	٧,٧٣٨,٠٠٥,٠٣٠	- قروض شخصية
٢٨٩,٣٤٦,٣٧٧	٣٢٠,٥٥٥,٧٨٩	- قروض عقارية
		قروض مؤسسات
٢,٢٦١,٨٥٦,٦٣٨	١,٧٧٤,٨٧٠,٣٧١	- حسابات جارية مدينة
٧,٦٧٦,٣٦٩,٥٥٩	٨,٠٦٥,٧٣٢,٦٩٤	- قروض مباشرة
٧,٥١٨,٤٩٤,٥٨٩	٦,٨٢٣,٨٦١,٠٢٧	- قروض مشتركة
		استثمارات مالية
٢٠,٦١٣,٨٢٧,٠٤٢	٢٤,٣٥٤,٩٣٩,٤٥٨	أدوات دين
٢,٣٨٢,٤١١,١٢٧	١,٧٣٥,٦٧٥,٣٨٤	أصول أخرى
٥٧,٦٤٦,٩٩٩,٠٤٨	٧٣,٤٩١,٠٤٣,٢٠٤	الاجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
٢٦٩,٤٤٥,٠٠٠	٩٢,٠٢٠,٠٠٠	اعتمادات مستندية
٢,٣٢٦,٢٦٥,٠٠٠	٢,٢٦٩,١٠٦,٠٠٠	خطابات ضمان
٢,٥٩٥,٧١٠,٠٠٠	٢,٣٦١,١٢٦,٠٠٠	الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

البندود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				أرصدة لدى البنوك
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
٦,٥٣٦,٦٢٤,٣٧٢	--	--	٦,٥٣٦,٦٢٤,٣٧٢	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٦,٥٣٦,٦٢٤,٣٧٢	--	--	٦,٥٣٦,٦٢٤,٣٧٢	إجمالي القيمة الدفترية
(٢,٥٩١,٤٥٩)	--	--	(٢,٥٩١,٤٥٩)	يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
٦,٥٣٤,٠٣٢,٩١٣	--	--	٦,٥٣٤,٠٣٢,٩١٣	القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				أرصدة لدى البنوك
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				أذون الخزانة
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
١٥,٩٩٠,٥٤٤,٦٩٦	--	--	١٥,٩٩٠,٥٤٤,٦٩٦	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
١٥,٩٩٠,٥٤٤,٦٩٦	--	--	١٥,٩٩٠,٥٤٤,٦٩٦	إجمالي القيمة الدفترية
(٩,٤٣٠,٥٧٨)	--	--	(٩,٤٣٠,٥٧٨)	يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
١٥,٩٨١,١١٤,١١٨	--	--	١٥,٩٨١,١١٤,١١٨	القيمة الدفترية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٧,٧٨١,٤٧٧,٥٣٥	--	--	٧,٧٨١,٤٧٧,٥٣٥
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
إجمالي القيمة الدفترية	٧,٧٨١,٤٧٧,٥٣٥	--	--	٧,٧٨١,٤٧٧,٥٣٥
يخصم مخصص خسائر الإضمحلال	(٩,٦٠٩,٦٣٦)	--	--	(٩,٦٠٩,٦٣٦)
القيمة الدفترية	٧,٧٧١,٨٦٧,٨٩٩	--	--	٧,٧٧١,٨٦٧,٨٩٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٣,٣٥٩,٠٦٨,١٢٧	٦٣,٢٨٧,٤٥٨	--	٣,٤٢٢,٣٥٥,٥٨٥
المتابعة العادية	٤,٣٥٣,٦٥٣,٧٨٨	--	--	٤,٣٥٣,٦٥٣,٧٨٨
متابعة خاصة	--	١٦٢,٤٧٥,٦٨١	--	١٦٢,٤٧٥,٦٨١
ديون غير منتظمة	--	--	٢٦٦,٨٦٧,٥٩٧	٢٦٦,٨٦٧,٥٩٧
إجمالي القيمة الدفترية	٧,٧١٢,٧٢١,٩١٥	٢٢٥,٧٦٣,١٣٩	٢٦٦,٨٦٧,٥٩٧	٨,٢٠٥,٣٥٢,٦٥١
يخصم مخصص خسائر الإضمحلال	(٨٢,١٠١,٠١٠)	(٣٨,٣٢٥,٨٧٠)	(١٢٢,٧٨٨,٨٠٥)	(٢٤٣,٢١٥,٦٨٥)
القيمة الدفترية	٧,٦٣٠,٦٢٠,٩٠٥	١٨٧,٤٣٧,٢٦٩	١٤٤,٠٧٨,٧٩٢	٧,٩٦٢,١٣٦,٩٦٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٢,٧٥١,١٩٤,١٨٤	٦١,٣٢٧,٠٣٧	--	٢,٨١٢,٥٢١,٢٢١
المتابعة العادية	٣,٦٢٨,٦٣٨,٣٨٩	--	--	٣,٦٢٨,٦٣٨,٣٨٩
متابعة خاصة	--	١٤٦,٢٢٩,٦٩٢	--	١٤٦,٢٢٩,٦٩٢
ديون غير منتظمة	--	--	١٢٥,٣٦٧,٣٨٦	١٢٥,٣٦٧,٣٨٦
إجمالي القيمة الدفترية	٦,٣٧٩,٨٣٢,٥٧٣	٢٠٧,٥٥٦,٧٢٩	١٢٥,٣٦٧,٣٨٦	٦,٧١٢,٧٥٦,٦٨٨
يخصم مخصص خسائر الإضمحلال	(٧١,٤٨٨,٧١٠)	(٣٠,٥٨٢,٦٤٩)	(٦٨,٦٣٢,٠٢٤)	(١٧٠,٧٠٣,٣٨٣)
القيمة الدفترية	٦,٣٠٨,٣٤٣,٨٦٣	١٧٦,٩٧٤,٠٨٠	٥٦,٧٣٥,٣٦٢	٦,٥٤٢,٠٥٣,٣٠٥

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للمؤسسات
درجة الائتمان				
٤,١٧٥,١٩٤,٦٤٠	--	٣,١٢٦	٤,١٧٥,١٩١,٥١٤	ديون جيدة
٩,٨٩٥,٣٩٥,٧٩٨	--	٣٥,١٦٢,١١٢	٩,٨٦٠,٢٣٣,٦٨٦	المتابعة العادية
١,٤٠٨,٤٧٦,٦٤٢	--	٩٨٠,٣٦٧,١٧٦	٤٢٨,١٠٩,٤٦٦	متابعة خاصة
١,١٨٥,٣٩٧,٠١٢	١,١٨٥,٣٩٧,٠١٢	--	--	ديون غير منتظمة
١٦,٦٦٤,٤٦٤,٠٩٢	١,١٨٥,٣٩٧,٠١٢	١,٠١٥,٥٣٢,٤١٤	١٤,٤٦٣,٥٣٤,٦٦٦	إجمالي القيمة الدفترية
(١,٣٧٥,٧٦٠,٤٤٠)	(١,٠٤٤,٠٨٤,٩١٥)	(٣٠٩,٧٦٢,٥٠٧)	(٢١,٩١٣,٠١٨)	يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
١٥,٢٨٨,٧٠٣,٦٥٢	١٤١,٣١٢,٠٩٧	٧٠٥,٧٦٩,٩٠٧	١٤,٤٤١,٦٢١,٦٤٨	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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
درجة الائتمان				
١٩,٤٦٠,١١٢,٧٣٧	--	--	١٩,٤٦٠,١١٢,٧٣٧	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
١٩,٤٦٠,١١٢,٧٣٧	--	--	١٩,٤٦٠,١١٢,٧٣٧	إجمالي القيمة الدفترية
(٣٤,٢٨٠,٨١٤)	--	--	(٣٤,٢٨٠,٨١٤)	يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
١٩,٤٢٥,٨٣١,٩٢٣	--	--	١٩,٤٢٥,٨٣١,٩٢٣	القيمة الدفترية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٤,٩٠٧,٣٢٦,٧٢١	--	--	٤,٩٠٧,٣٢٦,٧٢١	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٤,٩٠٧,٣٢٦,٧٢١	--	--	٤,٩٠٧,٣٢٦,٧٢١	إجمالي القيمة الدفترية
(١١,١٧٤,٤٠٤)	--	--	(١١,١٧٤,٤٠٤)	يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
٤,٨٩٦,١٥٢,٣١٧	--	--	٤,٨٩٦,١٥٢,٣١٧	القيمة الدفترية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - هـ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

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

٣١ ديسمبر 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	٥٥٠,٩٤٢	--	--	٥٥٠,٩٤٢
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الأولى	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	--	--	--	--
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال السنة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٢١,٥١٠)	--	--	(٢١,٥١٠)
الرصيد في آخر السنة المالية	٢,٥٩١,٤٥٩	--	--	٢,٥٩١,٤٥٩

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				أذون الخزانة
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٩,٦٠٩,٦٣٦	--	--	٩,٦٠٩,٦٣٦	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
١٨,٤٢٨	--	--	١٨,٤٢٨	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
--	--	--	--	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال السنة
(١٩٧,٤٨٦)	--	--	(١٩٧,٤٨٦)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٩,٤٣٠,٥٧٨	--	--	٩,٤٣٠,٥٧٨	الرصيد في آخر السنة المالية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

٣١ ديسمبر 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
٥٩,٩٨٩,٨١٨	٧,٩٢٨,٤٣٢	٦,٢١٨,٨٦١	٤٥,٨٤٢,٥٢٥	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٦٤,٤٦١,١٧٩)	(٦٠,٢٨٠,٢٠٨)	(١,٨٠٧,٦٦١)	(٢,٣٧٣,٣١٠)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	(١,٦٣٦,٩٣٦)	(٤,٤٢٠,٣١٦)	٦,٠٥٧,٢٥٢	المحول إلى المرحلة الأولى
--	(١,٧٥١,٤٧٧)	٣,٦٦٠,٨٩٤	(١,٩٠٩,٤١٧)	المحول إلى المرحلة الثانية
--	٦,٥٧١,٨٣١	(٦,١٤٠,٥٥١)	(٤٣١,٢٨٠)	المحول إلى المرحلة الثالثة
١٧٥,٩٣٨,٥٧٩	٢٠٢,٢٧٩,٩٥٧	١٠,٢٣٢,٠٠٢	(٣٦,٥٧٣,٣٨٠)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
٦,٩٦١,٢٤٢	٦,٩٦١,٢٤٢	--	--	متحصلات من ديون سبق اعدامها
(١٠٥,٩١٥,٢٠٠)	(١٠٥,٩١٥,٢٠٠)	--	--	الإعدام خلال السنة
(٩٥٨)	(٨٦٠)	(٨)	(٩٠)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٤٣,٢١٥,٦٨٥	١٢٢,٧٨٨,٨٠٥	٣٨,٣٢٥,٨٧٠	٨٢,١٠١,٠١٠	الرصيد في آخر السنة المالية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				قروض وتسهيلات للشركات
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١,٣٢٠,٨٠٩,٩٩٦	٨٩٢,٦٤٦,٧٠٩	٣٤٨,٥٥٥,٣٠٠	٧٩,٦٠٧,٩٨٧	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
٤,٤٩٨,٠٦٣	٤٢٥	٨٩٠,٤٦١	٣,٦٠٧,١٧٧	أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرة
(٨,٧٨٢,٤٦٩)	(١,٦٨٨,٦٦٢)	(٢٨٥,٨٤٩)	(٦,٨٠٧,٩٥٨)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	(١٧٣)	(٢٣,١٦٧,١٨٦)	٢٣,١٦٧,٣٥٩	المحول إلى المرحلة الأولى
--	(١)	١٢,٩٧٥,٠٧٠	(١٢,٩٧٥,٠٦٩)	المحول إلى المرحلة الثانية
--	٤٤,٨٣٢,٢٣٠	(٤٣,٦٤٩,٩٧٨)	(١,١٨٢,٢٥٢)	المحول إلى المرحلة الثالثة
٦١,١٧٧,٣٦٩	١١٠,١٦٦,٢٥٩	١٤,٤٣٣,٧٨٦	(٦٣,٤٢٢,٦٧٦)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	متحصلات من ديون سبق إعدامها
--	--	--	--	محول من مخصصات أخرى
(١,٠٣٧,٤٩٢)	(١,٠٣٧,٤٩٢)	--	--	الإعدام خلال السنة
(٩٠٥,٠٢٧)	(٨٣٤,٣٨٠)	١٠,٩٠٣	(٨١,٥٥٠)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٣٧٥,٧٦٠,٤٤٠	١,٠٤٤,٠٨٤,٩١٥	٣٠٩,٧٦٢,٥٠٧	٢١,٩١٣,٠١٨	الرصيد في آخر السنة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				قروض وتسهيلات للشركات
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
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 مشتراة أو مصدرة
(٢٠,٩٦١,٨٥٢)	(٨,٢٧٠,٦٩٠)	(١٢,٤٥٨,٠٤٥)	(٢٣٣,١١٧)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	(١٠٧,٣٩٤,٤٢٦)	١٠٧,٣٩٤,٤٢٦	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	٢٠٧,٢٥٠,٩٧٤	(٢٠٧,٢٥٠,٩٧٤)	المحول إلى المرحلة الثانية
--	٥٧,٩٠٦,٧١٦	(٥٥,٥٢١,١١٩)	(٢,٣٨٥,٥٩٧)	المحول إلى المرحلة الثالثة
٣٤٢,٦٩١,٦٠٦	٢٩١,٥٠٧,٢١٨	(٧,٣٨٢,٦٧١)	٥٨,٥٦٧,٠٥٩	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	متحصلات من ديون سبق إعدامها
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	محول من مخصصات أخرى
(٢٣,٥١٩,٥٣٤)	(٢٣,٥١٩,٥٣٤)	--	--	الإعدام خلال السنة
(١٣,١٠٠,٧٨٣)	(١٢,١٨٢,٤٥٧)	(١,٩٧٣,٥٦٧)	١,٠٥٥,٢٤١	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٣٢٠,٨٠٩,٩٩٦	٨٩٢,٦٤٦,٧٠٩	٣٤٨,٥٥٥,٣٠٠	٧٩,٦٠٧,٩٨٧	الرصيد في آخر السنة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٧,٤٣٢,٠٠٥	--	--	٣٧,٤٣٢,٠٠٥	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
--	--	--	--	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٢,٧٥٧,٠٢٤)	--	--	(٢,٧٥٧,٠٢٤)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في
--	--	--	--	حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال السنة
(٣٩٤,١٦٧)	--	--	(٣٩٤,١٦٧)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣٤,٢٨٠,٨١٤	--	--	٣٤,٢٨٠,٨١٤	الرصيد في آخر السنة 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 الآخر
١٩,٠٨٤,٩٠٤	--	--	١٩,٠٨٤,٩٠٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
١٨,٥٠٤,٢٤٢	--	--	١٨,٥٠٤,٢٤٢	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
--	--	--	--	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في
--	--	--	--	حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال السنة
(١٥٧,١٤١)	--	--	(١٥٧,١٤١)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣٧,٤٣٢,٠٠٥	--	--	٣٧,٤٣٢,٠٠٥	الرصيد في آخر السنة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - هـ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١	١٣,٠٣٠,٥٣٨	--	--	١٣,٠٣٠,٥٣٨
أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرة	--	--	--	--
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(١,٧٤٢,٤٩٨)	--	--	(١,٧٤٢,٤٩٨)
المحول إلى المرحلة الأولى	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	--	--	--	--
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال السنة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات أجنبية	(١١٣,٦٣٦)	--	--	(١١٣,٦٣٦)
الرصيد في آخر السنة المالية	١١,١٧٤,٤٠٤	--	--	١١,١٧٤,٤٠٤

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/ 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 لبنود الميزانية، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية.

وكما هو مبين بالجدول السابق الخاص بالبنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي فإن ٣٣,٨٣% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٤١,٨٩% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٥٤,٨٨% مقابل ٤٩,٢١% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

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

- ٩٣,٦٣% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٣,٥٨% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.
- ٨٨,٥٣% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٨٩% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصة عند منح قروض وتسهيلات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.
- ٩٩,٤٦% من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٨,٥٠% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٣ - أ/٦ قروض وتسهيلات

فيما يلي أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للعملاء	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٠,٩٧٢,٩٢١,٣٧٦	٢٢,١٣٣,٤٢٧,١٣٣	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٢,٠٧٠,٩١٠,٤٤٥	١,٤٤٠,٠٣٣,٧٤٣	متأخرات ليست محل اضمحلال
١,١٢٥,٦٤٥,٦٥٣	١,٢٩٦,٣٥٥,٨٦٧	محل اضمحلال
٢٤,١٦٩,٤٧٧,٤٧٤	٢٤,٨٦٩,٨١٦,٧٤٣	الاجمالي
(١,٤٩٢,٦٠٤,٨٩٢)	(١,٦١٩,٣٦٢,٧٠٧)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال والعوائد المجنبة
٢٢,٦٧٦,٨٧٢,٥٨٢	٢٣,٢٥٠,٤٥٤,٠٣٦	الاجمالي

- انخفاض محفظة القروض والتسهيلات للعملاء في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بنسبة ٣% مقارنة برصيد المحفظة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.
- يتضمن إيضاح رقم (١٧) معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات للعملاء.
- ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع الى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/٦ قروض وتسهيلات - تابع

القروض والتسهيلات للعملاء (بالصافي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١							
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	مؤسسات قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
٧,٥٩٤,٤٦١,٦٢٤	٣,٢٤١,٧٠٩,٩٢٦	٦١٦,٠٩٨,٦٥٢	٣١٧,٠٢٦,٢٨٣	--	٣,٣٤١,٢٠٧,٥٤٦	٣٣,٦٢٣,٣٠٠	٤٤,٧٩٥,٩١٧
١٤,١٦٤,٠٠٦,١٠١	٢,٤٩٨,٩٣١,٠٣٤	٦,٤٦٠,٣٦٢,٩١٣	٩٣٠,٤٤١,٦٧٩	٢٨٨,٧٠٦,٥٤٤	٣,٩٤٥,٥٧٨,٦٥٢	٣٩,٨٧١,٦٧٤	١١٣,٦٠٥
١,٢٠٦,٩٨٢,٠٠٣	٥٥٧,٨٦٤,٤٣٥	٤١٠,٨٣٢,٠٢٧	١١٤,١٢٤,٦٠٧	٤,٠٨٩,٥٣٩	١١٨,٣٤٩,٩٤٦	١,٧٢٠,٦٠٧	٨٤٢
٢٨٥,٠٠٤,٣٠٨	٤٨,٠٨٠,٧٢٨	٢٥,٧٥٧,٥٨٥	٦٧,١٩٠,٠١٧	١٦,٧٦٥,٠٢٨	١٠٩,٩٥٣,٩٦٤	١,٦١٥,٦١١	١٥,٦٤١,٣٧٥
٢٣,٢٥٠,٤٥٤,٠٣٦	٦,٣٤٦,٥٨٦,١٢٣	٧,٥١٣,٠٥١,١٧٧	١,٤٢٨,٧٨٢,٥٨٦	٣٠٩,٥٦١,١١١	٧,٥١٥,٠٩٠,١٠٨	٧٦,٨٣١,١٩٢	٦٠,٥٥١,٧٣٩
							الإجمالي

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - 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:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				أفراد
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٧١٣,٧٠٣,٦٨٢	٢٨,٥٦٠	٧١١,٥١٥,٠٠٠	٢,١٦٠,١٢٢	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
١٢٣,٣٤٤,٩٣٠	١٢,٤٦٢	١٢٢,٤٩١,٠١٤	٨٤١,٤٥٤	متأخرات من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٥٩,٩٤٨,١٠٠	١٢,٠٩٢,٤٦٥	٤٧,٧٥٥,٦٢٢	١٠٠,٠١٣	متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٨٩٦,٩٩٦,٧١٢	١٢,١٣٣,٤٨٧	٨٨١,٧٦١,٦٣٦	٣,١٠١,٥٨٩	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				مؤسسات
الاجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٣٤,٢١٠,٤٣٠	--	٣٠,٣٣٦,٢١٥	٣,٨٧٤,٢١٥	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٧٠٧,١٠٤	--	٧٠٧,١٠٤	--	متأخرات من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٥٠٨,١١٩,٤٩٧	٣٩٣,٣٨٥,٦٤١	١٠٩,٤٤٢,٩١٨	٥,٢٩٠,٩٣٨	متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٥٤٣,٠٣٧,٠٣١	٣٩٣,٣٨٥,٦٤١	١٤٠,٤٨٦,٢٣٧	٩,١٦٥,١٥٣	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 المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/٦ قروض وتسهيلات - تابع

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ١,٢٩٦,٣٥٥,٨٦٧ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر 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			قروض محل اضمحلال بصفة منفردة ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات	حسابات جارية مدينة	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
١,٢٩٦,٣٥٥,٨٦٧	٣١٤,٣٣٤,٠٠٠	٥٥٤,٨٠٢,١٩٨	٣١٦,٢٦٠,٨١٤	١٦,٨٥٤	١١٠,٣٨٣,١٤٠	٥٥٨,٨٦١	--	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة ٣١ ديسمبر 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 ٥٢٢,٢٠٨ ألف جنيه مصري مقابل ٧٩٢,٠٧٣ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ الف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ الف جنيه مصري	قروض وتسهيلات للعملاء
		مؤسسات
٢٨٧,٨٥٧	٤٤,١٩٠	- حسابات جارية مدينة
٥٠٤,٢١٦	٤٧٨,٠١٧	- قروض مباشرة
٧٩٢,٠٧٣	٥٢٢,٢٠٧	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.

الأجمالي جنية مصري	استثمارات في أوراق مالية جنية مصري	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى جنية مصري	من A الي AA+
٢١٨,٢٩٩,٨٨٢	٢١٨,٢٩٩,٨٨٢	--	B
٤٠,٤٤٩,٣٢٨,٣٥٧	--	٤٠,٤٤٩,٣٢٨,٣٥٧	الاجمالي
٤٠,٦٦٧,٦٢٨,٢٣٩	٢١٨,٢٩٩,٨٨٢	٤٠,٤٤٩,٣٢٨,٣٥٧	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - ب خطر السوق

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

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

٣ - ب/١ أساليب قياس خطر السوق

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

اختبارات الضغوط Stress Testing

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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						
جنية مصري	دولار أمريكي	جنيه أسترليني	يورو	عملات أخرى	الإجمالي	
٦,٤٣٤,٩٠٤,٦٦٦	٨٢,٩٩٠,١٤٨	١,٤٦١,٩١٠	٢٠,٦٣٨,٢٠٣	٣,٨٣٣,٥٠٣	٦,٥٤٣,٨٢٨,٤٣٠	الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٣,٦٥٣,٨٧٧,٨٧٦	١,٧٠٥,٤٢٤,٨٢٤	٧,٤٧٣,٠٦١	١,١٥٠,٩٨٢,٥٤٧	١٦,٢٧٤,٦٠٥	٦,٥٣٤,٠٣٢,٩١٣	نقدية و أرصدة لدى البنك المركزى المصرى
١٢,٥١٩,٢٥٤,١٢١	٢,٩٤٢,٣١١,١٣٨	--	٣٣١,٥٤٨,٨٥٩	--	١٥,٧٩٣,١١٤,١١٨	أرصدة لدى البنوك
٢٠,٠٠٩,٩٢٠,٦٠١	٣,٢٤٠,٥٢٦,٥٠٠	--	--	٦,٩٣٥	٢٣,٢٥٠,٤٥٤,٠٣٦	أذون الخزانة
--	--	--	--	--	--	قروض وتسهيلات للعملاء
٣,٤٤٢,٥٥١	--	--	--	--	٣,٤٤٢,٥٥١	استثمارات مالية
١٦,٤٥٣,١٣٨,٣٧٦	٢,٧٤٢,٠٤٠,٨٦٠	--	٣٧٢,٧١٦,٠٣٩	--	١٩,٥٦٧,٨٩٥,٢٧٥	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣,٦٧٨,٢٤٨,٧٦٨	١,١٠٩,٧٦٠,٠٨٧	--	١٠٨,١٤٣,٤٦٢	--	٤,٨٩٦,١٥٢,٣١٧	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٢,٧٥٢,٧٨٦,٩٥٩	١١,٨٢٣,٠٥٣,٥٥٧	٨,٩٣٤,٩٧١	١,٩٨٤,٠٢٩,١١٠	٢٠,١١٥,٠٤٣	٧٦,٥٨٨,٩١٩,٦٤٠	- بالتكلفة المستهلكة
						إجمالي الأصول المالية
٥,١٠٠,٧٨٢,٤٥٣	٩٥,٠٨٩,٨٠٧	٤٤	١,٠٨١,٤٧٣,٦٤٠	--	٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤	الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٥٢,٨٦٧,١٢٥,٢٤٥	١٠,٦٠٠,١٦١,٧٣٨	٩٦,٤٩٠,٢٠٨	٨٠٨,٣٨٢,٣٧٦	٢٤,٥٦٠,٢٩٩	٦٤,٣٩٦,٧١٩,٨٦٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٠٠,٥١٧,٧١٤	١,٠٦٠,٨٧٧,٢٥٠	--	--	--	١,٨٦١,٣٩٤,٩٦٤	ودائع العملاء
٥٨,٧٦٨,٤٢٥,٤١٢	١١,٧٥٦,١٢٨,٧٩٥	٩٦,٤٩٠,٢٥٢	١,٨٨٩,٨٥٦,٠١٦	٢٤,٥٦٠,٢٩٩	٧٢,٥٣٥,٤٦٠,٧٧٤	قروض أخرى / ودائع مساندة
٣,٩٨٤,٣٦١,٥٤٧	٦٦,٩٢٤,٧٦٢	(٨٧,٥٥٥,٢٨١)	٩٤,١٧٣,٠٩٤	(٤,٤٤٥,٢٥٦)	٤,٠٥٣,٤٥٨,٨٦٦	إجمالي الالتزامات المالية
						صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥٣,٢٦٧,١٩١,٨٧٢	١٣,٣٥١,٣٢٨,٤٦٣	٥,٩١٤,٧٧٧	١,٣٣٩,٨٩٨,٣٣٠	٧٥,٩١٨,٢٢٥	٦٨,٠٤٠,٢٥١,٦٦٧	الأصول والالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٥١,٠٣١,٤٥٨,٥٨٧	١٢,٤٧٧,٢٦٧,١٣٦	١١٠,٤٨٥,٥٤٣	١,١٤٣,٩٨٢,٤٧٤	٢٦,١٧٨,٣٥٨	٦٤,٧٨٩,٣٧٢,٠٩٨	إجمالي الأصول المالية
٢,٢٣٥,٧٣٣,٢٨٥	٨٧٤,٠٦١,٣٢٧	(١٠٤,٥٧٠,٧٦٦)	١٩٥,٩١٥,٨٥٧	٤٩,٧٣٩,٨٦٧	٣,٢٥٠,٨٧٩,٥٦٩	إجمالي الالتزامات المالية
						صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - ب خطر السوق - تابع

٣ - ب/٣ خطر سعر العائد

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

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

حتى شهر واحد	أكثر من شهر وحتى ثلاث شهور	أكثر من ثلاث شهور وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
٤,١٩٥,١٨٧,٢٣٥	--	--	--	--	٤,١٩٥,١٨٧,٢٣٥
أرصدة لدى البنك المركزي المصري	١٧٨,٢٨٢,٠٢٥	--	--	--	٢,٣٥٥,٨٩٩,٧٥٥
أرصدة لدى البنوك	٧,١٣٩,٨٨٣,٦٣٠	٦,٠١٨,٧١٩,٣٥٠	--	--	١٦,٣٦٧,٤٤٢,٩٨٠
أئون الخزانة	٦٢٥,٤٣٣,٩٠٩	٥,٦١٩,٧١٨,١٨٣	٢١,٤٤٨,٢٨٣,٧٢٨	٢,٢٤٠,٥٨٦,٧٧١	٣٠,٧٠١,١١٦,٢٥٦
سندات وأدوات مالية أخرى	٩٥١,٢٤٠,٢٦٩	١,٥٠٠,٧٤٢,٩٩٢	٤,١٨٤,٣٤٠,٩٥٦	١,١٩٤,٧٤٧,٧٠٣	٢٦,١٣٣,١٤٨,٣٤٩
قروض وتسهيلات الائتمانية المنتظمة	--	--	--	٧٨,٥٨٣,٥٠٠	٧٨,٥٨٣,٥٠٠
صافي القروض غير منتظمة	--	--	--	--	٥,٠٠٠,٠٠٠
أصول أخرى	٢٨,٦٥٠,٨١٥,٠٥٩	٨,٨٩٩,٨٣٩,٨٣٣	١٣,١٣٩,١٨٠,٥٢٥	٢٥,٦٣٢,٦٢٤,٦٨٤	٧٩,٨٣٦,٣٧٨,٠٧٥
إجمالي الأصول المالية					
الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
٦,٠٩٩,٣٧٨,٠٧٧	١٧٨,٢٥٩,٠٠٠	--	--	--	٦,٢٧٧,٦٣٧,٠٧٧
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٢٧٧,١٥٦,٢١٦	٣,٨٣١,٤٦٨,٦٤٩	٥,٥٢٦,٣٤٢,٠٣٨	--	٢٠,١١١,٧٥٧,٩٢٧
ودائع العملاء تحت الطلب	١١٦,٥٦١,٣٩٧	٣٤٩,٦٨٤,١٩١	٥٨٢,٥٠٢,٢٦٣	--	١,٦٦٦,٢٩٤,٦١٠
ودائع التوفير	٣,٧٩٣,٢٥١,١٦٩	٦,٩٤٢,٤١٧,٢٧١	١١,٧٩٠,٤٢٤,٦٩٥	٢٢١,٢٥١	٣٢,٩٠٨,٨٩٢,٧٠٩
ودائع لاجل وبأخطار	١٩١,٠٧٧,٠٩١	٢,١٤٤,٧٧٢,٤٥٩	٩,٤٩٨,٤٩٤,٨٨٢	٩,٤٦٩,٩١١	١٣,٦٦٦,٢١٣,٣٠٥
شهادات ادخار	٨٠٤,٦٤٧,٣٩٠	٢٦,٨٤٢,٨٩٦	١٨١,٧٠٥,٧٥٥	٩١٠,٦٩١,٩٣٩	١,٩٢٣,٨٨٧,٩٨٠
قروض طويلة الاجل	٢٨,٣٩٨,٦٩٣,١٤٥	٦,٣٦٠,٩٥٢,٢٦٣	١٣,٢٩٥,١٨٥,٤٦٦	٢٧,٥٧٩,٤٦٩,٦٣٣	٧٦,٥٥٤,٦٨٣,٦٠٨
إجمالي الالتزامات المالية					
٢٥٢,١٢١,٩١٤	٢,٥٣٨,٨٨٧,٥٧٠	(١٥٦,٠٠٤,٩٤١)	(١,٩٤٦,٨٤٤,٩٤٩)	٢,٥٩٣,٥٣٤,٨٧٣	٣,٢٨١,٦٩٤,٤٦٧
صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر 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
إجمالي الأصول المالية	١٠,٩٠٥,٩٦٥,٤٩١	١٥,٤٩٨,٦٨٩,٨٩٧	١٥,٩٢٦,٢٦٣,٧٠٧	١,٥٢٤,٦٥٩,٩٥٨	٧٠,٥٢٢,٢٦٣,٦٣١
إجمالي الالتزامات المالية	(٢,٣٦٢,٨٥٠,٥٤٤)	(١,٣٤٥,٦٥٢,٦٦٢)	(١٠,٣٦٣,٣٣٥,٢٢٩)	٢,٥٨٠,١٣٥,٦٧٤	٣,٠٤٨,٧٧٥,١٠٢
فجوة إعادة تسعير العائد					

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - ج خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

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

ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة. وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.

وتقوم إدارة المخاطر أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- ج خطر السيولة - تابع

منهج التمويل

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

حتى شهر واحد جنية مصري	أكثر من شهر وحتى ثلاث شهور جنية مصري	أكثر من ثلاث شهور وحتى سنة جنية مصري	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات جنية مصري	أكثر من خمس سنوات جنية مصري	الاجمالي جنية مصري
الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤	--	--	--	--	٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤
أرصدة مستحقة للبنوك	٩,٤٥٥,٦٩٧,٩١٩	٧,٦٦٧,٥٣٥,٠٧٢	١٥,٧٥٣,٣١١,٣٥٦	٢٩,٨٩٩,٤١٨,٨٤٠	١,٦٢٠,٧٥٦,٦٧٩
ودائع العملاء	١٢٩,٣٣١	--	٢٥٨,٨٥٧	١٢٩,٨٥٧	١,٨٦١,٣٩٤,٩٦٤
قروض أخرى / ودائع مساندة	١٥,٧٣٣,١٧٣,١٩٤	٧,٦٦٧,٥٣٥,٠٧٢	١٥,٧٥٣,٥٧٠,٢١٣	٢٩,٨٩٩,٥٤٨,٦٩٧	٣,٤٨١,٦٣٣,٥٩٨
إجمالي الالتزامات المالية	٣٦,٥٦٩,٩١٦,٨٤٥	٨,٢٤٧,٤٨٢,٩٠٢	١١,٠٠٥,٢٥٠,٠٥٦	١٣,٠٣٣,٨٩٨,٩٧٢	٧,٧٣٢,٣٧٠,٨٦٥
إجمالي الأصول المالية					
الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠	--	--	--	--	٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠
أرصدة مستحقة للبنوك	١٤,٣٤٦,٢٠١,٦٤٩	٨,٠٣٠,٨٩٧,٩٢٣	١٤,٨٤٣,٢٣٢,٥٤٥	١٥,٥٩٦,١٦٨,٢٥٩	٧,٣٤٠,٤٧٨,٥٦٥
ودائع العملاء	--	١١٤,٢٨٦	٢٥٨,٨٥٧	٥١٧,٧١٤	١,٩٤٠,٥٧٧,٢٥٠
قروض أخرى	١٧,٠٣٧,١٢٦,٦٩٩	٨,٠٣١,٠١٢,٢٠٩	١٤,٨٤٣,٤٩١,٤٠٢	١٥,٥٩٦,٦٨٥,٩٧٣	٩,٢٨١,٠٥٥,٨١٥
إجمالي الالتزامات المالية	٢٨,٧٨٠,٥٨٣,٢٥٢	٨,٨٨٧,٤٤٩,٢١٥	٩,٣٤٩,٥٤١,١٦٧	١٣,١٠٤,٨١٣,٣٦٢	٧,٧٨٠,٦١٠,١٣٦
إجمالي الأصول المالية					

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 الدفترية		القيمة العادلة*		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٦,٥٣٤,٠٣٢,٩١٣	٢,٦٩٤,٥٤٨,٢٦١	٦,٥٣٤,٠٣٢,٩١٣	٢,٦٩٤,٥٤٨,٢٦١	الأصول المالية
				أرصدة لدى البنوك
				قروض وتسهيلات للعملاء
				أ- أفراد
٦٠,٥٥١,٧٣٩	٨٩,٧٦٥,١٤٩	٦٠,٥٥١,٧٣٩	٨٩,٧٦٥,١٤٩	- حسابات جارية مدينة
٧٦,٨٣١,١٩٢	٧٩,١٤٥,٥٢٨	٧٦,٨٣١,١٩٢	٧٩,١٤٥,٥٢٨	- بطاقات ائتمان
٧,٥١٥,٠٩٠,١٠٨	٦,٠٩٨,٦٦٨,٦٩٨	٧,٥١٥,٠٩٠,١٠٨	٦,٠٩٨,٦٦٨,٦٩٨	- قروض شخصية
٣٠٩,٥٦١,١١١	٢٧٤,٣٧١,١١٤	٣٠٩,٥٦١,١١١	٢٧٤,٣٧١,١١٤	- قروض عقارية
				ب- مؤسسات
١,٤٢٨,٧٨٢,٥٨٦	٢,٠٤٨,٢٧٣,٠٤٦	١,٤٢٨,٧٨٢,٥٨٦	٢,٠٤٨,٢٧٣,٠٤٦	- حسابات جارية مدينة
٧,٥١٣,٠٥١,١٧٧	٧,٠٩٨,٨٩٣,٥٧٦	٧,٥١٣,٠٥١,١٧٧	٧,٠٩٨,٨٩٣,٥٧٦	- قروض مباشرة
٦,٣٤٦,٥٨٦,١٢٣	٦,٩٨٧,٧٥٥,٤٧١	٦,٣٤٦,٥٨٦,١٢٣	٦,٩٨٧,٧٥٥,٤٧١	- قروض مشتركة
				استثمارات مالية
١٤٢,٠٦٣,٣٥١	١١٩,٤٩٥,٧١٤	١٤٢,٠٦٣,٣٥١	١١٩,٤٩٥,٧١٤	أدوات ملكية - بالتكلفة
٤,٨٩٦,١٥٢,٣١٧	٥,٦٦٢,٩٢١,٢٨٣	٤,٨٩٦,١٥٢,٣١٧	٥,٦٦٢,٩٢١,٢٨٣	بالتكلفة المستهلكة
				الالتزامات المالية
٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤	٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠	٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤	٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠	أرصدة مستحقة للبنوك
				ودائع العملاء
٤٦,١٠٠,٦٢١,٥٧٤	٤٣,٨٨٣,٩٩٤,٧٢٧	٤٦,١٠٠,٦٢١,٥٧٤	٤٣,٨٨٣,٩٩٤,٧٢٧	ودائع مؤسسات
١٨,٢٩٦,٠٩٨,٢٩٢	١٦,٢٧٢,٩٨٤,٢١٤	١٨,٢٩٦,٠٩٨,٢٩٢	١٦,٢٧٢,٩٨٤,٢١٤	ودائع أفراد
١,٨٦١,٣٩٤,٩٦٤	١,٩٤١,٤٦٨,١٠٧	١,٨٦١,٣٩٤,٩٦٤	١,٩٤١,٤٦٨,١٠٧	قروض أخرى / ودائع مساندة

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 الإضمحلال. وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها. ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - د القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية - تابع

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

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لبنوك أخرى وللعلاء

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

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

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

طبقاً للضوابط الجديدة الصادرة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢

يتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى:

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

الشريحة الثانية:

وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يلي:

- ٤٥% من قيمة احتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة.
- ٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص.
- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (إذا كان موجباً).
- 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 الأخيرة من أجلها.
- مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة (يجب ألا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر، كما يتعين أن يكون مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية غير المنتظمة كاف لمواجهة الالتزامات المكون من أجلها المخصص).
- استبعادات ٥٠% من الشريحة الأولى و ٥٠% من الشريحة الثانية.
- ما يخص قيمة الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون باحتياطي المخاطر البنكية العام.
- وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعى ألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن ٥٠% من الشريحة الأولى بعد الاستبعادات.
- ويتم ترجيح الأصول والالتزامات العرضية بأوزان مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 ل ii 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 ل ii) المصدرة خلال شهر مايو من عام ٢٠١٩.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر 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	احتياطي المخاطر العام
٧١,٥٥٢	٧٠,٦٨٣	الأرباح المحتجزة
٥٣٩,٩٥٦	٥٩٥,٦٠٨	رأس المال الاساسي الاضافي
٤٧٩,٥٢٣	١٢٩,٠١٤	اجمالي بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بالميزانية
(١٥٧,٧٧٩)	(١٩٣,٣٨٣)	إجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى
٥,١٥٣,٥٥٥	٥,٣٦٢,١٦٧	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (١)
		الشريحة الثانية
٣٠٥,٦٢٧	٣١٣,١١٠	المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى
١,٦٦٥,٢٦٦	١,٦٦٤,٤١٩	القروض (الودائع المساندة)
١,٩٧٠,٨٩٣	١,٩٧٧,٥٢٩	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (٢)
٧,١٢٤,٤٤٨	٧,٣٣٩,٦٩٦	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات (٢+١)
		الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر
٢٤,٤٥٠,١٥٦	٢٥,٠٤٨,٨٣٩	مخاطر الائتمان
--	--	مخاطر السوق
٣,٧٠٨,٤٢٢	٤,١٨٦,٢٧٠	مخاطر التشغيل
٣٤٢,٠٠٨	٣٢٤,٣٩٢	قيمة التجاوز عن الحدود المقررة للتوظيفات لدى الدول مرجحة بأوزان المخاطر
--	--	قيمة التجاوز لأكبر ٥٠ عميل
٢٨,٥٠٠,٥٨٦	٢٩,٥٥٩,٥٠١	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر
%٢٥,٠٠	%٢٤,٨٣	معيار كفاية رأس المال (%)

- نسبة معدل كفاية رأس المال في ٣١/١٢/٢٠٢١ هي ٢٤,٨٣% (بدون تأثير نسبة تركيز أكبر ٥٠ عميل) وتصبح النسبة ٢٣,٤٩% في حال الأخذ في الاعتبار نسبة تركيز أكبر ٥٠ عميل.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- ٥ نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزى المصرى فى جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع إلزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) على أساس ربع سنوى و ذلك على النحو التالى:

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

وذلك تمهيدا للنظر فى الإعتداد بها ضمن الدعامة الأولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة وسلامة الجهاز المصرفى المصرى ومواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية فى هذا الشأن وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الأولى لرأس المال المستخدمة فى 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 فى بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حاليا وفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى.

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 يلى:

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

ويخلص الجدول التالى نسبة الرافعة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات (١)
الف جنية مصري ٥,١٥٣,٥٥٥	الف جنية مصري ٥,٣٦٢,١٦٧	
٧١,٧١٣,٥٨٦	٨٠,١٣٦,١١٣	إجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية
٢,١١١,١٧٣	٢,٢٩٢,٧٤٤	إجمالى التعرضات خارج الميزانية
٧٣,٨٢٤,٧٥٩	٨٢,٤٢٨,٨٥٧	إجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)
%٦,٩٨	%٦,٥١	نسبة الرافعة المالية (٢/١)

نسبة تغطية السيولة وصافى التمويل المستقر (Liquidity Coverage ratio & Net Stable fund Ratio)

نسبة تغطية السيولة LCR:

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

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

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

بلغت النسبة وفقاً لإقفال ٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢٥٠,٥٦% للعملاء المحلية، ١٩٤,٤٥% للعملاء الأجنبية، الإجمالى ٢٤٣,٧٧%.

نسبة صافى التمويل المستقر NSFR:

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

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

بلغت النسبة وفقاً لإقفال ٣١ ديسمبر ٢٠٢١: للعملاء المحلية ١٩١,٣٣%، للعملاء الأجنبية ٢٤٦,١٢%، الإجمالى ١٩٨,٦٦%

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقرضين على السداد للبنك، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص -مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة.

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

٤ - ب استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

إذا تم تعليق استخدام تبويب الإستثمارات على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، سوف يتم زيادة القيمة الدفترية بمبلغ ٢٠١,٧٠٦,٦٣٧ جنيه مصرى لتصل للقيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

٤ - ج ضرائب الدخل

يخضع البنك لضرائب الدخل مما يستدعي استخدام تقديرات هامة لتحديد المخصص الإجمالي للضريبة على الدخل. وهناك عدد من العمليات والحسابات التي يصعب تحديد الضريبة النهائية عنها بشكل مؤكد. ويقوم البنك بإثبات الالتزامات عن النتائج المتوقعة عن الفحص الضريبي وفقاً لتقديرات مدي احتمال نشأة ضرائب إضافية. وعندما يكون هناك اختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب والمبالغ السابق تسجيلها، فإن هذه الاختلافات سوف تؤثر على ضريبة الدخل ومخصص الضريبة المؤجلة في الفترة التي يتم تحديد الاختلاف فيها.

٥- التحليل القطاعي للأنشطة

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

المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

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

الأفراد

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

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى، كإدارة الأموال.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٦- صافى الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
		عائد القروض والايرادات المشابهة من:
٢,٥٢٤,٩٣٥,٨٣٢	٢,٥٣٤,٨٥٣,٣٣٢	قروض وتسهيلات للعملاء
٢,٢٥٦,٧٢٠,٦٣٧	٤,٥٠٢,٧٨٢,١٨٤	أذون وسندات خزانة
٢,٤٦٨,٢٦٢,٤١٩	٢٥٥,٨٤٧,٩٩١	عمليات شراء أدوات مالية مع التزام بإعادة البيع
٦٠,٥٥٩,٠٣٣	٢٨٦,٢٢٦,١٦٧	ودائع وحسابات جارية
٥٦,٦١١,٥٨٧	٣٥,٢٥٤,٣٢٣	استثمارات فى أدوات دين
٧,٣٦٧,٠٨٩,٥٠٨	٧,٦١٤,٩٦٣,٩٩٧	الاجمالى
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
(٣٧٤,٥٣٩,٥٣٢)	(١٧٦,٠٥٦,٧٥٩)	ودائع وحسابات جارية للبنوك
(٤,٠٩٥,٧٠٥,١٣٨)	(٤,٥٣٤,٦٩٢,٣٩٢)	ودائع وحسابات جارية للعملاء
(١٧٦,٢٤٧,٧٧١)	(٢٩,٨٦٠,٠٢٢)	عمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء
(١٠٥,٣٤١,٧٤٠)	(١١٥,٣٢٧,٥٢٨)	ودائع مساندة
(٤,٧٥١,٨٣٤,١٨١)	(٤,٨٥٥,٩٣٦,٧٠١)	الاجمالى
٢,٦١٥,٢٥٥,٣٢٧	٢,٧٥٩,٠٢٧,٢٩٦	صافى الدخل من العائد

٧- صافى الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
		إيرادات الأتعاب والعمولات
٣٠٨,٥١٨,١٦٩	٣٠٩,٨٥١,٥٤٦	أتعاب و عمولات الائتمان والعمليات المصرفية
٢,٨٨٠,٥٥٩	٣,٤٧٥,٣٠٤	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٣٩,٩٤٨,٦٦١	٦٠,٩٧١,٨٦١	أتعاب أخرى
٣٥١,٣٤٧,٣٨٩	٣٧٤,٢٩٨,٧١١	الاجمالى
		مصرفات الأتعاب والعمولات
(٦,٦٢٥,١٧٩)	(١٣,٣٩٢,٤٤١)	أتعاب سمسرة مدفوعة
(١٤٥,٠٨٨,٥٨٦)	(١٥٠,٢٠٥,٢٧٩)	أتعاب أخرى مدفوعة
(١٥١,٧١٣,٧٦٥)	(١٦٣,٥٩٧,٧٢٠)	الاجمالى
١٩٩,٦٣٣,٦٢٤	٢١٠,٧٠٠,٩٩١	صافى الدخل من الأتعاب والعمولات

٨- إيراد توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٨٥٥,٥٨٤	٨٥٣,٨٥٢	توزيعات استثمارات مالية فى أسهم
٣٦٠,٣٤٤	٣٤٥,٣٤٤	صناديق الاستثمار
١,٢١٥,٩٢٨	١,١٩٩,١٩٦	الاجمالى

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٩- صافى دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
١٤٣,٨٠٣,١١٤	٦١,٠٥٣,٢١١	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
١,٠٩٧,٣٠٥	١٠,٩٤٠,٧٠١	أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
١٨,٦٩٧,٢٧٤	٣٠٨,٦٨٤	إيرادات إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٦٤,٠٩٧,٦٩٣	٧٢,٣٠٢,٥٩٦	الاجمالي

١٠- مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
(٤٤٥,٣٧٣,٢٩٠)	(٥٠١,١٠١,٣٦١)	تكلفة العاملين
(٢٠,٠٣٦,٥٠٨)	(٢٨,٩٦٧,٠٧٦)	أجور ومرتبات
(٢٩٦,٨١٢,٤٩٦)	(٢٢٩,٣٧٢,٣٦٢)	تأمينات اجتماعية
		أخرى
(٨٧١,٥٩٧)	(٢,٠٢٨,٧٣٦)	تكلفة المعاشات
		مزاياء التقاعد
(٧٦٣,٠٩٣,٨٩١)	(٧٦١,٤٦٩,٥٣٥)	الاجمالي
(٦١٠,٢٠٠,٧٣٤)	(٦١٩,٢٠٦,٩٩٦)	مصروفات إدارية أخرى
(١,٣٧٣,٢٩٤,٦٢٥)	(١,٣٨٠,٦٧٦,٥٣١)	الاجمالي

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٦٠٦,٣٠٧	٥٧٨,٤٨٠	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(١٨٧,٣٦٧,٧٥٥)	(٤٨٥,٦٩٧)	رد (عبء) مخصصات أخرى
٨,٠٦٣,٣٣٩	٩٧,٥٣٩,١٧٢	أخرى
(١٧٨,٦٩٨,١٠٩)	٩٧,٦٣١,٩٥٥	الاجمالي

١٢- (عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
(٤٠٢,٣٣٢,٦١٢)	(٢٢٨,٣٦٠,١٨١)	قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٧)
(٣٨٦,١٦٤)	(٥٥٠,٩٤٢)	أرصدة لدى البنوك
٥٣٣,٠٨٤	(١٨,٤٢٨)	أذون الخزانة
(١٨,٥٠٤,٢٤٢)	٢,٧٥٧,٠٢٤	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣,٤٧٧,١٨٠)	١,٧٤٢,٤٩٨	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(٤٢٤,١٦٧,١١٤)	(٢٢٤,٤٣٠,٠٢٩)	الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٣ - نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح السنة (جنية / سهم)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦٢٥,٢٣٢,٦٨٥	٦٩٥,٦٥٨,٩٨٩	ارباح السنة القابلة للتوزيع بعد الضرائب
		يخصم:
(٦٢,٥٢٣,٢٦٩)	(٦٩,٥٦٥,٨٩٩)	ارباح العاملين
(٢٠,٦٤١,٤٩٢)	(٢٢,٧٠٥,٦٤١)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٥٤٢,٠٦٧,٩٢٤	٦٠٣,٣٨٧,٤٤٩	حصة المساهمين في الأرباح
٤٢٢,٧٤٠,٢٧١	٤٢٢,٧٤٠,٢٧١	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
١,٢٨	١,٤٣	نصيب السهم في صافي أرباح السنة (جنية / سهم)

* على أساس القوائم المالية المستقلة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٤ - تبويب وقياس الأصول المالية والإلتزامات المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	إجمالي القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٦,٥٤٣,٨٢٨,٤٣٠	--	--	--	٦,٥٤٣,٨٢٨,٤٣٠
أرصدة لدى البنوك	٦,٥٣٦,٦٢٤,٣٧٢	--	--	--	٦,٥٣٦,٦٢٤,٣٧٢
أذون خزانة	--	١٥,٨٠٢,٥٤٤,٦٩٦	--	--	١٥,٨٠٢,٥٤٤,٦٩٦
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٤,٨٦٩,٨١٦,٧٤٣	--	--	--	٢٤,٨٦٩,٨١٦,٧٤٣
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	--	١٩,٤٦٠,١١٢,٧٣٧	١٤٢,٠٦٣,٣٥١	--	١٩,٦٠٢,١٧٦,٠٨٨
إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٤,٩٠٧,٣٢٦,٧٢١	--	--	--	٤,٩٠٧,٣٢٦,٧٢١
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	--	--	--	٣,٤٤٢,٥٥١	٣,٤٤٢,٥٥١
أصول مالية أخرى	١,٣٠٠,٧٠٩,٨٠٣	--	--	--	١,٣٠٠,٧٠٩,٨٠٣
إجمالي الأصول المالية	٤٤,١٥٨,٣٠٦,٠٦٩	٣٥,٢٦٢,٦٥٧,٤٣٣	١٤٢,٠٦٣,٣٥١	٣,٤٤٢,٥٥١	٧٩,٥٦٦,٤٦٩,٤٠٤
أرصدة مستحقة للبنوك	٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤	--	--	--	٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤
ودائع العملاء	٦٤,٣٩٦,٧١٩,٨٦٦	--	--	--	٦٤,٣٩٦,٧١٩,٨٦٦
قروض أخرى	١,٨٦١,٣٩٤,٩٦٤	--	--	--	١,٨٦١,٣٩٤,٩٦٤
التزامات مالية أخرى	٤٠٧,٥٠٠,٠٩٨	--	--	--	٤٠٧,٥٠٠,٠٩٨
إجمالي الإلتزامات المالية	٧٢,٩٤٢,٩٦٠,٨٧٢	--	--	--	٧٢,٩٤٢,٩٦٠,٨٧٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	إجمالي القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٥,٦٠٧,٤٥٤,٥١٦	--	--	--	٥,٦٠٧,٤٥٤,٥١٦
أرصدة لدى البنوك	٢,٦٩٦,٦١٠,٢٨٨	--	--	--	٢,٦٩٦,٦١٠,٢٨٨
أذون خزانة	--	١٦,٢٣٨,٣٧١,١٩٥	--	--	١٦,٢٣٨,٣٧١,١٩٥
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٤,١٦٩,٤٧٧,٤٧٤	--	--	--	٢٤,١٦٩,٤٧٧,٤٧٤
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	--	١٤,٩٥٠,٣٧٥,٢٢١	١١٩,٤٩٥,٧١٤	--	١٥,٠٦٩,٨٧٠,٩٣٥
إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٥,٦٧٥,٩٥١,٨٢١	--	--	--	٥,٦٧٥,٩٥١,٨٢١
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	--	--	--	٣,١٩٥,٥٨٢	٣,١٩٥,٥٨٢
أصول مالية أخرى	١,٧٢٨,٥٧٩,١٢٢	--	--	--	١,٧٢٨,٥٧٩,١٢٢
إجمالي الأصول المالية	٣٩,٨٧٨,٠٧٣,٢٢١	٣١,١٨٨,٧٤٦,٤١٦	١١٩,٤٩٥,٧١٤	٣,١٩٥,٥٨٢	٧١,١٨٩,٥١٠,٩٣٣
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠	--	--	--	٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠
ودائع العملاء	٦٠,١٥٦,٩٧٨,٩٤١	--	--	--	٦٠,١٥٦,٩٧٨,٩٤١
قروض أخرى	١,٩٤١,٤٦٨,١٠٧	--	--	--	١,٩٤١,٤٦٨,١٠٧
التزامات مالية أخرى	٤١٧,٥٠٥,٨١٦	--	--	--	٤١٧,٥٠٥,٨١٦
إجمالي الإلتزامات المالية	٦٥,٢٠٦,٨٧٧,٩١٤	--	--	--	٦٥,٢٠٦,٨٧٧,٩١٤

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	نقدية
٧٢٧,٧٣٠,٦٤٧	٤٦٨,٦٧٨,٠٥٥	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الألزامي
٤,٨٧٩,٧٢٣,٨٦٩	٦,٠٧٥,١٥٠,٣٧٥	
٥,٦٠٧,٤٥٤,٥١٦	٦,٥٤٣,٨٢٨,٤٣٠	الاجمالي
٥,٦٠٧,٤٥٤,٥١٦	٦,٥٤٣,٨٢٨,٤٣٠	أرصدة بدون عائد
٥,٦٠٧,٤٥٤,٥١٦	٦,٥٤٣,٨٢٨,٤٣٠	الاجمالي

١٦ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	حسابات جارية
٩٨,٧٧٣,٦٩٧	٦٠,٢٧٢,٩٨٠	ودائع
٢,٥٩٧,٨٣٦,٥٩١	٦,٤٧٦,٣٥١,٣٩٢	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢,٠٦٢,٠٢٧)	(٢,٥٩١,٤٥٩)	
٢,٦٩٤,٥٤٨,٢٦١	٦,٥٣٤,٠٣٢,٩١٣	الاجمالي
١,٧٣٠,٢٩٧,٤١٦	٤,١٦٣,٣٧٩,٢١١	بنوك مركزية بخلاف نسبة الإحتياطي الألزامي
٧٨٤,٧٧٣,٢٨٩	١,٩٦٢,٧٢٤,٣٦١	بنوك محلية
١٨١,٥٣٩,٥٨٣	٤١٠,٥٢٠,٨٠٠	بنوك خارجية
(٢,٠٦٢,٠٢٧)	(٢,٥٩١,٤٥٩)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,٦٩٤,٥٤٨,٢٦١	٦,٥٣٤,٠٣٢,٩١٣	الاجمالي
٩٨,٧٧٣,٦٩٧	٦٠,٢٧٢,٩٨٠	أرصدة بدون عائد
٢,٥٩٧,٨٣٦,٥٩١	٦,٤٧٦,٣٥١,٣٩٢	أرصدة ذات عائد متغير
(٢,٠٦٢,٠٢٧)	(٢,٥٩١,٤٥٩)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,٦٩٤,٥٤٨,٢٦١	٦,٥٣٤,٠٣٢,٩١٣	الاجمالي
٢,٦٩٦,٦١٠,٢٨٨	٦,٥٣٦,٦٢٤,٣٧٢	أرصدة متداولة
(٢,٠٦٢,٠٢٧)	(٢,٥٩١,٤٥٩)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,٦٩٤,٥٤٨,٢٦١	٦,٥٣٤,٠٣٢,٩١٣	الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٧- قروض وتسهيلات ومراجبات للعملاء بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ جنية مصري	
٩٥,٨٤٧,٢٩٩	٦٦,٩٣٤,٩٧٢	أفراد
٨٥,١٤٤,٢٩٩	٧٩,٨٥٦,٨٦٠	حسابات جارية مدينة
٦,٢٤٢,٤١٨,٧١٣	٧,٧٣٨,٠٠٥,٠٣٠	بطاقات ائتمان
٢٨٩,٣٤٦,٣٧٧	٣٢٠,٥٥٥,٧٨٩	قروض شخصية
٦,٧١٢,٧٥٦,٦٨٨	٨,٢٠٥,٣٥٢,٦٥١	قروض عقارية
		اجمالي (١)
		مؤسسات
٢,٢٦١,٨٥٦,٦٣٨	١,٧٧٤,٨٧٠,٣٧١	حسابات جارية مدينة
٧,٦٧٦,٣٦٩,٥٥٩	٨,٠٦٥,٧٣٢,٦٩٤	قروض مباشرة
٧,٥١٨,٤٩٤,٥٨٩	٦,٨٢٣,٨٦١,٠٢٧	قروض مشتركة
١٧,٤٥٦,٧٢٠,٧٨٦	١٦,٦٦٤,٤٦٤,٠٩٢	اجمالي (٢)
٢٤,١٦٩,٤٧٧,٤٧٤	٢٤,٨٦٩,٨١٦,٧٤٣	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم:
(١,٤٩١,٥١٣,٣٧٩)	(١,٦١٨,٩٧٦,١٢٥)	مخصص خسائر الاضمحلال
(١,٠٩١,٥١٣)	(٣٨٦,٥٨٢)	العوائد المجنية
٢٢,٦٧٦,٨٧٢,٥٨٢	٢٣,٢٥٠,٤٥٤,٠٣٦	صافي القروض والتسهيلات والمراجبات للعملاء

تحليل حركة مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

أفراد	حسابات جارية مدينة جنية مصري	بطاقات ائتمان جنية مصري	قروض شخصية جنية مصري	قروض عقارية جنية مصري	الاجمالي جنية مصري
الرصيد اول السنة المالية	٦,٠٨٢,١٥٠	٥,٩٩٨,٧٧١	١٤٣,٦٤٧,١٩٩	١٤,٩٧٥,٢٦٣	١٧٠,٧٠٣,٣٨٣
(عب) رد الاضمحلال	٢٥٦,٤٠٣	٢,٩٤٠,٥٥٦	١٧٢,٠١٧,٧٤٤	(٣,٧٤٧,٤٨٥)	١٧١,٤٦٧,٢١٨
مبالغ تم اعدامها	--	(٦,٦٠٨,٣٨٣)	(٩٩,٠١٨,٦٣٤)	(٢٨٨,١٨٣)	(١٠٥,٩١٥,٢٠٠)
مبالغ مستردة خلال السنة	٤٥,٦٣٧	٦٩٤,٧٢٤	٦,١٦٥,٧٩٨	٥٥,٠٨٣	٦,٩٦١,٢٤٢
فروق ترجمة عملات اجنبية	(٩٥٧)	--	(١)	--	(٩٥٨)
الرصيد آخر السنة المالية	٦,٣٨٣,٢٣٣	٣,٠٢٥,٦٦٨	٢٢٢,٨١٢,١٠٦	١٠,٩٩٤,٦٧٨	٢٤٣,٢١٥,٦٨٥

مؤسسات	حسابات جارية مدينة جنية مصري	قروض مباشرة جنية مصري	قروض مشتركة جنية مصري	الاجمالي جنية مصري
الرصيد اول السنة المالية	٢١٢,٥٩٤,٨٩٥	٥٧٧,٤٧٥,٩٨٣	٥٣٠,٧٣٩,١١٨	١,٣٢٠,٨٠٩,٩٩٦
(عب) رد الإضمحلال	١٣٤,٣٤٥,٤٨٣	(٢٤,٣٦٣,٩٣٦)	(٥٣,٠٨٨,٥٨٤)	٥٦,٨٩٢,٩٦٣
مبالغ تم اعدامها	(١,٠٣٧,٤٩٢)	--	--	(١,٠٣٧,٤٩٢)
فروق ترجمة عملات اجنبية	(٩٨,٨٦٧)	(٤٣٠,٥٣٠)	(٣٧٥,٦٣٠)	(٩٠٥,٠٢٧)
الرصيد آخر السنة المالية	٣٤٥,٨٠٤,٠١٩	٥٥٢,٦٨١,٥١٧	٤٧٧,٢٧٤,٩٠٤	١,٣٧٥,٧٦٠,٤٤٠

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٨ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ جنية مصري	
١٤,٩٥٠,٣٧٥,٢٢١	١٩,٤٦٠,١١٢,٧٣٧	إستثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الآخر (١)
١٦,٢٣٨,٣٧١,١٩٥	١٥,٨٠٢,٥٤٤,٦٩٦	أدوات دين بالقيمة العادلة مدرجة في السوق
١١٩,٤٩٥,٧١٤	١٤٢,٠٦٣,٣٥١	أذون الخزانة و اوراق حكومية أخرى إيضاح (١-١٨)
١	١	أدوات حقوق ملكية غير مدرجة في السوق
		استثمارات تدار بمعرفة الغير
٣١,٣٠٨,٢٤٢,١٣١	٣٥,٤٠٤,٧٢٠,٧٨٥	الإجمالي
(٤٧,٠٤١,٦٤١)	(٤٣,٧١١,٣٩٢)	الخسائر الأنتمانية المتوقعة
٣١,٢٦١,٢٠٠,٤٩٠	٣٥,٣٦١,٠٠٩,٣٩٣	الصافي
		إستثمارات بالتكلفة المستهلكة (٢)
٥,٦٦٣,٤٥١,٨٢١	٤,٨٩٤,٨٢٦,٧٢١	أدوات دين مدرجه في السوق
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	وثائق استثمار صندوق البنك المصري الخليجي
٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	صندوق استثمار السيولة النقدي البنك المصري الخليجي (ثراء)
٥,٦٧٥,٩٥١,٨٢١	٤,٩٠٧,٣٢٦,٧٢١	الإجمالي
(١٣,٠٣٠,٥٣٨)	(١١,١٧٤,٤٠٤)	الخسائر الأنتمانية المتوقعة
٥,٦٦٢,٩٢١,٢٨٣	٤,٨٩٦,١٥٢,٣١٧	الصافي
		إستثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الأرباح والخسائر (٣)
٣,١٩٥,٥٨٢	٣,٤٤٢,٥٥١	وثائق صندوق ثراء
٣,١٩٥,٥٨٢	٣,٤٤٢,٥٥١	الإجمالي
٣٦,٩٢٧,٣١٧,٣٥٥	٤٠,٢٦٠,٦٠٤,٢٦١	اجمالي الاستثمارات المالية (٣+٢+١)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
الإجمالي	استثمارات بالتكلفة المستهلكة	استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الآخر	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٢٠,٧٤٥,٨٢٢,٧٥٧	٥,٦٧٥,٩٥١,٨٢١	١٥,٠٦٩,٨٧٠,٩٣٦	الرصيد اول السنة المالية
١٠,٧٧٧,٧٦٨,٥٢٧	٤٩,١٤٦,٣٠١	١٠,٧٢٨,٦٢٢,٢٢٦	إضافات
(٦,٧١٦,٩١٢,٤٩٤)	(٨٢٨,٦٨٣,٧٦٠)	(٥,٨٨٨,٢٢٨,٧٣٤)	إستبعادات (بيع/إسترداد)
(٤٨,٣٠٢,٩٩٩)	(١٠,٠٨٢,٨٢٠)	(٣٨,٢٢٠,١٧٩)	فروق ترجمة ارصدة ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٢٩٣,٤٢٧,٤٢٤)	--	(٢٩٣,٤٢٧,٤٢٤)	صافي خسائر التغير في القيمة العادلة (إيضاح ٣٠)
٤٤,٥٥٤,٤٤٣	٢٠,٩٩٥,١٧٩	٢٣,٥٥٩,٢٦٤	إستهلاك (علاوة) خصم الإصدار
٢٤,٥٠٩,٥٠٢,٨١٠	٤,٩٠٧,٣٢٦,٧٢١	١٩,٦٠٢,١٧٦,٠٨٩	الرصيد آخر السنة
(٤٥,٤٥٥,٢١٨)	(١١,١٧٤,٤٠٤)	(٣٤,٢٨٠,٨١٤)	الخسائر الأنتمانية المتوقعة
٢٤,٤٦٤,٠٤٧,٥٩٢	٤,٨٩٦,١٥٢,٣١٧	١٩,٥٦٧,٨٩٥,٢٧٥	الرصيد آخر السنة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل	استثمارات بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
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 السنة	١٥,٠٦٩,٨٧٠,٩٣٦	٥,٦٧٥,٩٥١,٨٢١	٢٠,٧٤٥,٨٢٢,٧٥٧
الخسائر الأتتمانية 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

١٨- أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى*

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
أذون خزانة استحقاق ٩١ يوما	٢٩٧,٤٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوما	٦٥٠,٧٧٥,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوما	٦,٤٦١,٥٧٥,٠٠٠	٦١٨,٠٢٥,٠٠٠
أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوما	٨,٩٤٢,٦٥٢,٩٨٠	٧,٦٥٤,٩٦٠,٩٠٠
الاجمالي	١٦,٣٥٢,٤٠٢,٩٨٠	٨,٢٧٣,٣٣٥,٩٠٠
يخصم / يضاف:		
عوائد لم تستحق بعد	(٣٧٧,٠٢٩,٨٨١)	(٥٠١,١٠٩,٣٨١)
فروق إعادة تقييم أذون خزانة	١٥,١٧١,٥٩٧	٩,٢٥١,٠١٦
الاجمالي (١)	١٥,٩٩٠,٥٤٤,٦٩٦	٧,٧٨١,٤٧٧,٥٣٥
عمليات شراء أذون خزانة مع إلزام بإعادة البيع		
أذون خزانة مشتراه مع إلزام بإعادة البيع خلال ٩١ يوما	--	--
أذون خزانة مشتراه مع إلزام بإعادة البيع خلال ١٨٢ يوما	--	١,٣١٢,٣٤٠,٠٤٨
أذون خزانة مشتراه مع إلزام بإعادة البيع خلال ٢٧٣ يوما	--	٢,١٦٤,٩٨٠,٤٣٤
أذون خزانة مشتراه مع إلزام بإعادة البيع خلال ٣٦٥ يوما	--	٥,١٤٥,٣٤٢,٤٣١
يضاف:		
فروق تقييم أذون خزانة مشتراه مع الالتزام بإعادة البيع	--	٤٠,٩٨٠,٧٤٧
الاجمالي (٢)	--	٨,٦٦٣,٦٤٣,٦٦٠
عمليات بيع أذون خزانة مع التزام باعادة الشراء		
الاجمالي (٣)	(١٨٨,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠٦,٧٥٠,٠٠٠)
الاجمالي (٣-٢+١)	١٥,٨٠٢,٥٤٤,٦٩٦	١٦,٢٣٨,٣٧١,١٩٥
الخسائر الأتتمانية المتوقعة	(٩,٤٣٠,٥٧٨)	(٩,٦٠٩,٦٣٦)
الرصيد بعد خصم الخسائر الأتتمانية المتوقعة	١٥,٧٩٣,١١٤,١١٨	١٦,٢٢٨,٧٦١,٥٥٩

* تتضمن أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى مبلغ ٢,٩٤٢,١٦٦,٢٤٠ جنية مصري (المعادل لمبلغ ١٨٧,٢ مليون دولار أمريكي) عبارة عن أذون خزانة دولارية، ومبلغ ٣٣١,٥٦١,٧٤٠ جنية مصري (المعادل لمبلغ ١٨,٦ مليون يورو) عبارة عن أذون خزانة باليورو.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

أرباح الاستثمارات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ جنية مصري	
٣١,٨٧٦,٨٢٧	٢٤,٣٧٣,٢٤٤	أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات دين
٣١,٨٧٦,٨٢٧	٢٤,٣٧٣,٢٤٤	الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٩- استثمارات مالية في الشركات شقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلي:
٣١ ديسمبر 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
%١٠,٢٥	٤٣,٩٣٥,٧٣٢	(٣٤,٩٥١,٢٦٠)	١٢,٢٠٨,١١٨	٢٨٥,٣٩١,٥٧٣	٦٣٠,٤٥٠,٢٥٢	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 التمويلي
%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 *
	٥٢,٠٠٠,٠٠٠	--	--	--	--		شركة شارى القابضة **
	١٨٨,٣٦٧,٦٨٨	(٦,٢٧٧,٦٢٨)	٦١١,٤٩٥,٤١٨	٢,٠٧٣,٥٣٦,٧٤٧	٢,٦٤٧,٥٢٧,٤٠٠		الإجمالي

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

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

** شركة شارى القابضة 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 المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠ - نظام الإثابة والتحفيز للعاملين

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

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

بلغ رصيد نظام الإثابة والتحفيز للعاملين في ٣١ ديسمبر 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 (٣٥,٦٨٦,٥٣٣) جنيه مصري.

فيما يلي بيان بحركة النظام خلال السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
جنية مصري	سهم	جنية مصري	سهم	
٨٣,٠١١,٩٩٩	٦,٢٤٧,١٩٤	٨٩,٠٠١,٧٥١	٨,٠٧٦,٦٥٩	الرصيد اول السنة المالية
٥,٩٨٩,٧٥٢	١,٢١٩,١٦٩	٣٢٨,٩٧٢	٥٠,٠٠٠	إضافات خلال السنة*
٨٩,٠٠١,٧٥١	٧,٤٦٦,٣٦٣	٨٩,٣٣٠,٧٢٣	٨,١٢٦,٦٥٩	الرصيد في آخر السنة المالية

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٢٦,٦٠٣,٣٨٧	٤٥,٧١١,٨٣٩	٢٦,٦٠٣,٣٨٧	٤٥,٧١١,٨٣٩	الرصيد اول السنة المالية
١٩,١٠٨,٤٥٢	٧,٠٨٧,٦٠٢	١٩,١٠٨,٤٥٢	٧,٠٨٧,٦٠٢	الاستهلاك خلال السنة
٤٥,٧١١,٨٣٩	٥٢,٧٩٩,٤٤١	٤٥,٧١١,٨٣٩	٥٢,٧٩٩,٤٤١	الرصيد في آخر السنة المالية

٢١ - أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
١٩,٩١٣,٢٧٣	٣٥,٥١٤,٥٨٨	١٩,٩١٣,٢٧٣	٣٥,٥١٤,٥٨٨	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
٢٢,٩٩٠,٢٨٢	--	٢٢,٩٩٠,٢٨٢	--	الإضافات خلال السنة المالية
(٧,٣٨٨,٩٦٧)	(٨,٢٩١,٩٧٤)	(٧,٣٨٨,٩٦٧)	(٨,٢٩١,٩٧٤)	الاستهلاك خلال السنة المالية
٣٥,٥١٤,٥٨٨	٢٧,٢٢٢,٦١٤	٣٥,٥١٤,٥٨٨	٢٧,٢٢٢,٦١٤	صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٢- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
١,٧٢٨,٥٧٩,١٢٢	١,٣٠٠,٧٠٩,٨٠٣	إيرادات مستحقة
١٧٠,٠٠٧,٥٤٥	٢٢٩,٢٥٩,٤٠٥	مصروفات مقدمة
٤٨٠,٦١٦,٣٥٢	٥٨١,٧٢٩,٦٧٩	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢٠٦,٦٦٤,٠٢٠	١٨٥,٢٢٤,٢٣٦	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد الإضمحلال)
١١,٦١٧,٧٩٤	١٢,٥٩٦,٠٩٩	تأمينات وعهد
٧٧,٨٥٧,٩٠١	٦٩,٥٨٨,٤٨٩	أصول محتفظ بها بغرض البيع - استثمارات آلت للبنك
٣٥٧,٦٩٢,٢٩٠	١٦٧,٥٥٦,٧٥٦	أخرى
٣,٠٣٣,٠٣٥,٠٢٤	٢,٥٤٦,٦٦٤,٤٦٧	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 ومباني جنية مصري	
١,٠٩٥,٣٣٩,٩٤٢	١١٩,٤٥٣,٦٥٨	١٣,٥٨٩,٢٤٠	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 الاستيعادات
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
١,١٦٣,٩٥٥,٣٧٢	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
٣١ ديسمبر 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 السنة المالية
١٢٢,٠٠٦,٨٢٤	٣٠,٩٤٦,٧٩٣	٤,٤٨٣,٠٠٠	١٠,٨٥١,٥٤٢	١٥,٥٦٩,٥١٧	٨١٤,٥٧٠	٥٩,٣٤١,٤٠٢	--	إضافات
(٦,٤٢٠,٣٨٩)	(٣١٤,٨٦٠)	(٢,٥٦٥,١٣٠)	(٦٥٨,٨٦٥)	--	(٦٧٤,٢٧٤)	(١,٤٣٦,٥٢٣)	(٧٧٠,٧٣٧)	إستيعادات
(١٠٥,١٢٠,١٧٣)	(٢٦,٠٢٣,٩٠٤)	(٣,٣٢٣,٢٠٥)	(٨,٨٢٤,٧٧٣)	(١٦,٨٩٢,٤٦٢)	(٢,٦٠٠,١٣١)	(٣٩,٥٣٨,٥١٠)	(٧,٩١٧,١٨٨)	تكلفة أهلاك
٤,٤٤٠,٢٧٩	٣٠٤,٢٥٢	٢,٥٠٥,٧٦٣	٣٢٥,٠٥٥	-	٤٢٧,١١٨	٨٧٨,٠٩١	--	مجمع إهلاك الاستيعادات
٧٣٢,٩٥٠,٩٦٩	٥٨,٢٣٢,٨٥٣	١٠,٢٢٦,٢٠٠	٤٧,٧٢٤,٢٠٨	٨٢,٨٩٥,٤٤٥	٨,٤٠٨,٥٣٤	١٦٧,٩٩٨,٢٠٧	٣٥٧,٤٦٥,٥٢٢	صافي القيمة الدفترية
١,٢٧٩,٥٤١,٨٠٧	١٦٤,٠١٢,١١٧	٢٣,٣١٤,٥١٠	٨٣,٨١١,٩٠٣	١٩٤,٧٢٩,٦٠٠	٢٣,٥٣٣,٥٤٨	٣٧٢,٠١٤,٢٠٢	٤١٨,١٢٥,٩٢٧	التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(٥٤٦,٥٩٠,٨٣٨)	(١٠٥,٧٧٩,٢٦٤)	(١٣,٠٨٨,٣١٠)	(٣٦,٠٨٧,٦٩٥)	(١١١,٨٣٤,١٥٥)	(١٥,١٢٥,٠١٤)	(٢٠٤,٠١٥,٩٩٥)	(٦٠,٦٦٠,٤٠٥)	مجمع الإهلاك
٧٣٢,٩٥٠,٩٦٩	٥٨,٢٣٢,٨٥٣	١٠,٢٢٦,٢٠٠	٤٧,٧٢٤,٢٠٨	٨٢,٨٩٥,٤٤٥	٨,٤٠٨,٥٣٤	١٦٧,٩٩٨,٢٠٧	٣٥٧,٤٦٥,٥٢٢	صافي القيمة الدفترية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٤- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
١٦٢,٦٠٢,٠٨٤	١٠٧,٧٩١,٩٤٤	حسابات جارية
٢,٥٢٨,٣٢٢,٩٦٦	٦,١٦٩,٥٥٤,٠٠٠	ودائع
٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠	٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤	الاجمالي
	٣٥١,٣٧٠	بنوك مركزية
٢,٥٢٨,٣٢٢,٩٦٦	٦,١٧٠,٣٣٦,٤٤٢	بنوك محلية
١٦٢,٦٠٢,٠٨٤	١٠٦,٦٥٨,١٣٢	بنوك خارجية
٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠	٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤	الاجمالي
١٦٢,٦٠٢,٠٨٤	١٠٧,٧٩١,٩٤٤	أرصدة بدون عائد
٢,٥٢٨,٣٢٢,٩٦٦	٦,١٦٩,٥٥٤,٠٠٠	أرصدة ذات عائد متغير
٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠	٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤	الاجمالي
٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠	٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤	أرصدة متداولة
٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠	٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤	الاجمالي

٢٥- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٢١,٠٥٠,٧٥٣,٩٥١	١٩,٨٣١,٨٨٦,٤٨٥	ودائع تحت الطلب
٢٧,٠٧٥,٠٢٤,٠٤٦	٢٩,٦٠١,٥١٨,٠٣١	ودائع لأجل وبإخطار
٩,٧٥١,٧٩٦,٣٤٨	١٢,٨٦٣,١٤٤,١٧٤	شهادات ادخار ذات عائد متميز
١,٥٦٠,٣٣٦,٣١٣	١,٦٥٢,٧٨٣,٨٧٦	ودائع التوفير
٧١٩,٠٦٨,٢٨٣	٤٤٧,٣٨٧,٣٠٠	ودائع أخرى
٦٠,١٥٦,٩٧٨,٩٤١	٦٤,٣٩٦,٧١٩,٨٦٦	الاجمالي
٤٣,٨٨٣,٩٩٤,٧٢٧	٤٦,١٠٠,٦٢١,٥٧٤	ودائع مؤسسات
١٦,٢٧٢,٩٨٤,٢١٤	١٨,٢٩٦,٠٩٨,٢٩٢	ودائع أفراد
٦٠,١٥٦,٩٧٨,٩٤١	٦٤,٣٩٦,٧١٩,٨٦٦	الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٦- قروض أخرى وودائع مساندة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٨٩٠,٨٥٧	٥١٧,٧١٤	قروض البنك التجاري الدولي
٢٧٥,٣١١,٧٥٠	١٩٦,٤٥٨,٧٥٠	قروض بنك الاستثمار الاوروبي
١,٦٦٥,٢٦٥,٥٠٠	١,٦٦٤,٤١٨,٥٠٠	ودائع مساندة*
١,٩٤١,٤٦٨,١٠٧	١,٨٦١,٣٩٤,٩٦٤	الاجمالي

* بتاريخ ١٣ نوفمبر ٢٠١٧ قام البنك بإبرام 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 بإبرام 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 بإبرام 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	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٤١٧,٥٠٥,٨١٦	٤٠٧,٥٠٠,٠٩٨	عوائد مستحقة
١٦,٢٦١,١٧٤	١٤,٦٤٩,٩١٧	إيرادات مقدمة
٥٠٦,٩٦٠,٨١٤	٥٤٣,٢٥٦,٠٩٤	مصروفات مستحقة
٣٨٥,٧٦٩,١٣٥	٦٠٦,٤٤٦,٧٧٧	دائنون
٨٧,٩٣٧,٢٠٢	٩٥,٩٠٣,٦٩٧	أرصدة دائنة متنوعة
١,٤١٤,٤٣٤,١٤١	١,٦٦٧,٧٥٦,٥٨٣	الاجمالي

٢٨- مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٦٩,٩٠٢,٤١١	٢٥١,٦١٩,١٥٥	الرصيد في أول السنة المالية
٤٦١,٤٤٧	(٥٨٩,١٦٠)	فروق ترجمة ارصدة بالعملات الأجنبية
٢٠٩,٧٢٩,٠٠٥	٩,٧٨٠,٣٥٤	عب مخصصات أخرى خلال السنة
(٢٢,٣٦١,٢٥٠)	(٩,٢٩٤,٦٥٧)	رد مخصصات أخرى خلال السنة
(٦,١١٢,٤٥٨)	(٩,٢٦٢,٢٩٤)	المستخدم خلال السنة المالية
٢٥١,٦١٩,١٥٥	٢٤٢,٢٥٣,٣٩٨	الرصيد في نهاية السنة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٩,٦٢٧,٧٠٦	١٨,٧٠٧,٩٣٤	مخصص مطالبات محتملة - قضايا
١٩,٠١٨,٧٨١	١٠,٤٥٦,٤٨٧	مخصص مطالبات محتملة متنوعة
٢,٥٧٦,٠٩٨	٢,٥٧٦,٠٩٨	مخصص مطالبات محتملة - ضرائب
٢٢٠,٣٩٦,٥٧٠	٢١٠,٥١٢,٨٧٩	مخصص الإلتزامات العرضية
٢٥١,٦١٩,١٥٥	٢٤٢,٢٥٣,٣٩٨	الرصيد في نهاية السنة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٩- رأس المال

رأس المال المرخص به

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

رأس المال المصدر والمدفوع

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

مجنب تحت حساب زيادة رأس المال

قررت الجمعية العامة العادية للبنك والمنعقدة بتاريخ ٧ مارس ٢٠٢١ زيادة رأس المال عن طريق إصدار أسهم مجانية وزيادة ممولة 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	٣١ ديسمبر 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	١٢٩,٠١٣,٥٥١	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	٨٠١,٤٤٩,٩٦٤	الرصيد في نهاية 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	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٦,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٦٣,٩٩٩	الرصيد في أول السنة المالية
٢,٠٦٣,٩٩٩	٢,٠٦٣,٩٩٩	محول من الأرباح المحتجزة خلال السنة
٨,٠٦٣,٩٩٩	١٠,١٢٧,٩٩٨	الرصيد في نهاية السنة المالية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٠ - الإحتياطيات والأرباح المحتجزة - تابع

٣٠ - أ/ ٢/ إحتياطي قانوني*

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

*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	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٣١٠,٢١٦,١٨٦	٤٧٩,٥٢٣,٠١٢	الرصيد في أول السنة المالية
١٨٤,٠٢٢,٤٣٩	(٣٢٨,٤٨٧,٥٩٠)	صافي (خسائر) أرباح التغير في القيمة العادلة (إيضاح ١٨)
(١٤,٧١٥,٦١٣)	(٢٢,٠٢١,٨٧١)	صافي الأرباح المحولة الى قائمة الدخل نتيجة الاستيعادات
٤٧٩,٥٢٣,٠١٢	١٢٩,٠١٣,٥٥١	الرصيد في نهاية السنة المالية

٣٠ - أ/ ٤/ إحتياطي خاص

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

٣٠ - أ/ ٥/ إحتياطي رأسمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
١١,٦٤٦,٢٥٥	١٢,٢٥٨,٧٢٣	الرصيد في أول السنة المالية
٦١٢,٤٦٨	٦٠٦,٣٠٧	محول خلال السنة من أرباح عام ٢٠٢٠ / ٢٠١٩
١٢,٢٥٨,٧٢٣	١٢,٨٦٥,٠٣٠	الرصيد في نهاية السنة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٠ - ب الأرباح المحتجزة

الحركة على الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٧٥٣,٥٣١,٨٢٤	٧٠٢,٥٩٩,٥٥٨	الرصيد في السنة المالية
٦٢٤,٨٨٢,١٩٦	٦٩٥,٣٣٦,٧٦٩	أرباح السنة المالية
(٥١٥,٢٩٢,٦٢٧)	(٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩)	مجنب تحت حساب زيادة رأس المال (اسهم مجانية)
(٦٨,٠٠٦,٦٢٤)	(٦٣,٠٤٢,٠٥٠)	حصة العاملين في الأرباح
(٢٢,٣٠٤,٥٤٠)	(٢٠,٦٤١,٤٩٢)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٢,٠٦٣,٩٩٩)	(٢,٠٦٣,٩٩٩)	محول إلى احتياطي مخاطر بنكية عام
(٦٧,٥٣٤,٢٠٤)	(٦٢,٤٦٢,٦٣٨)	محول إلى الإحتياطي القانوني
(٦١٢,٤٦٨)	(٦٠٦,٣٠٧)	محول إلى الإحتياطيات الأخرى
--	(٦,٢٢٥,٦٢٤)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٧٠٢,٥٩٩,٥٥٨	٧٦٦,٠١٩,٨٦٨	الرصيد في نهاية 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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٥,٦٠٧,٤٥٤,٥١٦	٦,٥٤٣,٨٢٨,٤٣٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢,٦٩٦,٦١٠,٢٨٨	٦,٥٣٦,٦٢٤,٣٧٢	أرصدة لدى البنوك
٧,٥٧٤,٧٢٧,٥٣٥	١٥,٨٠٢,٥٤٤,٦٩٦	أذون خزانة
(٦,١١٠,٠٢١,٢٨٥)	(٧,٢٣٧,٧٤٦,١٠٧)	أرصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الإحتياطي
(٢٨٩,٣٨٤,٥٠٠)	(٨٩١,٢٩٥,٠٠٠)	أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٧,٥٧٤,٦٢٨,٤٧٩)	(١٥,٥١٠,١٣٧,٩٨٣)	أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
١,٩٠٤,٧٥٨,٠٧٥	٥,٢٤٣,٨١٨,٤٠٨	النقدية وما في حكمها في اخر السنة المالية

٣٢ - التزامات عرضية وارتباطات

٣٢ - أ ارتباطات رأسمالية

بلغ إجمالي قيمة الارتباطات المتعلقة بتجهيزات الفروع وشراء اصول ومعدات ولم يتم تنفيذها حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ وقدره ٣٦٠,٢٧٠,٨٩٣ جنية مصري.

٣٢ - ب ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٦٩,٤٤٥,٠٠٠	٩٢,٠٢٠,٠٠٠	إعتمادات مستنديه (استيراد وتصدير)
٢,٣٢٦,٢٦٥,٠٠٠	٢,٢٦٩,١٠٦,٠٠٠	خطابات ضمان
٢,٥٩٥,٧١٠,٠٠٠	٢,٣٦١,١٢٦,٠٠٠	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٣- القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٤,٠٦٧,٠٠٠	٢٠,٤٥٧,٠٠٠	قروض وتسهيلات
١,٤٥٠,٠٠٠	--	الالتزامات العرضية

٣٤- صناديق الاستثمار

صندوق استثمار البنك المصري الخليجي

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

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ٢٧٠,٠٧ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ١٠٢٩٣٢ وثيقة.

صندوق ثراء للسيولة النقدية

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

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ٢٢,٣١٢٥ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ١٦٦٨٦٠٢٤ وثيقة.

٣٥- ضريبة الدخل المؤجلة

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الاصول الضريبية المؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
١١,١٣٨,١٩٩	٦,٤٤٦,٧١١	--	--	الاصول الثابتة
--	--	٥٦,٠٣٤,٦٨٨	٥٣,٩٢٧,٣٩٣	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
١١,١٣٨,١٩٩	٦,٤٤٦,٧١١	٥٦,٠٣٤,٦٨٨	٥٣,٩٢٧,٣٩٣	اجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)
--	--	٤٤,٨٩٦,٤٨٩	٤٧,٤٨٠,٦٨٢	صافي الضريبة التي ينشأ عنها اصل

حركة الاصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٩,١٥٢,٥٨١	٤٤,٨٩٦,٤٨٩	الرصيد في أول السنة المالية
٣٥,٧٤٣,٩٠٨	٢,٥٨٤,١٩٣	الاضافات خلال السنة
٤٤,٨٩٦,٤٨٩	٤٧,٤٨٠,٦٨٢	الرصيد في نهاية السنة المالية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٦- الموقف الضريبي

أ- البنك

أولاً 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 الأجور والمرتبات وما في حكمها:

الفترة من بدء النشاط وحتى عام ٢٠٠٤ :
 تم الفحص وسداد الفروق الضريبية عن تلك الفترة.
 الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠٠٦ :
 تم الفحص 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.

ب- الشركة 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 المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 إلى حالة من عدم التأكد في البيئة الاقتصادية المحلية والعالمية. وقد أعلنت السلطات المالية والنقدية المحلية والعالمية على حد سواء عن تدابير دعم مختلفة في جميع أنحاء العالم لمواجهة الآثار السلبية المحتملة.

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

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

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

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

٣٨ - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب أرقام المقارنة لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في السنة المالية الحالية.