

القوائم المالية المستقلة ديسمبر 2021

وكذا تقرير مراقبي الحسابات عليها



١ - ٢	تقرير مراقبى الحسابات
٣	قائمة المركز المالى المستقلة
٤	قائمة الدخل المستقلة
٥	قائمة الدخل الشامل المستقلة
٦ - ٧	قائمة التدفقات النقدية المستقلة
٨	قائمة التغير فى حقوق الملكية المستقلة
٩	قائمة التوزيعات المستقلة المقترحة
١٠ - ٦٨	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

تقرير مراقبي الحسابات

السادة / مساهمي البنك المصري الخليجي "شركة مساهمة مصرية"

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة للبنك المصري الخليجي "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وكذا القوائم المستقلة 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 المستقلة

هذه القوائم المالية المستقلة 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 ومؤثره سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

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

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المستقلة. 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 المستقلة.

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

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل للبنك المصري الخليجي "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية 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 المستقلة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفات هامة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ لأي من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ والذي حل محل القانون رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣، كما لم يتبين لنا خلال السنة المذكورة مخالفة البنك لأي من أحكام النظام الأساسي. يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية المستقلة متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولانحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.



مراقبا الحسابات

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية

زميل جمعية الضرائب المصرية

سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٧١)

سجل المحاسبين والمراجعين (٥٩٤٧)

UHY-UNITED

المتحدون للمراجعة والضرائب



تامر نبراوى وشركاه

KRESTON EGYPT

محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في : ٢٥ يناير ٢٠٢٢

قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ جنيه مصري	إيضاح	
الأصول			
٥,٦٠٧,٤٥٤,٥١٦	٦,٥٤٣,٨٢٨,٤٣٠	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢,٦٩٤,٥٤٨,٢٦١	٦,٥٣٤,٠٣٢,٩١٣	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٢٢,٦٧٦,٨٧٢,٥٨٢	٢٣,٢٥٠,٤٥٤,٠٣٦	(١٨)	قروض وتسهيلات ومراجعات للعملاء بالصافي استثمارات مالية:
٣١,١٥٢,٢٢٦,٢٧٧	٣٥,٢٤٢,٢٥٩,٣٩٣	(١٩)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥,٦٦٢,٩٢١,٢٨٣	٤,٨٩٦,١٥٢,٣١٧	(١٩)	- بالتكلفة المستهلكة
٢٩٩,٩٧٨,١٠٠	٢٩٩,٩٧٣,١٠٠	(٢٠)	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٨٩,٠٠١,٧٥١	٨٩,٣٣٠,٧٢٣	(٢١)	نظام الائحة و التحفيز للعاملين
٣٥,٥١٤,٥٨٨	٢٧,٢٢٢,٦١٤	(٢٢)	أصول غير ملموسة
٣,٠٩٠,٨٦٢,٧٣٣	٢,٥٧٩,٢١١,١٨٦	(٢٣)	أصول أخرى
٧١٨,٠١١,٤٥٨	٧٣٢,٩٠٧,٢٦٩	(٢٤)	أصول ثابتة
٧٢,٠٢٧,٤٩١,٥٤٩	٨٠,١٩٥,٣٧١,٩٨١		إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠	٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٠,٢٧٠,٠٧٢,٨٠٨	٦٤,٤٢٣,٩٦١,٤٨٠	(٢٦)	ودائع العملاء
١,٩٤١,٤٦٨,١٠٧	١,٨٦١,٣٩٤,٩٦٤	(٢٧)	قروض أخرى وودائع مساندة
١,٤١٠,٩٢٧,٩١١	١,٦٦٥,٠٩٠,٩٣٢	(٢٨)	الالتزامات أخرى
٢٥١,٦١٩,١٥٥	٢٤٢,٢٥٣,٣٩٨	(٢٩)	مخصصات أخرى
٦٦,٥٦٥,٠١٣,٠٣١	٧٤,٤٧٠,٠٤٦,٧١٨		إجمالي الالتزامات
حقوق الملكية			
٣,٦٢٣,٧٤٨,١٦٥	٣,٦٢٣,٧٤٨,١٦٥	(٣٠)	رأس المال المدفوع
--	٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩	(٣٠)	مجنب تحت حساب زيادة رأس المال
١,٠٨٦,٨٢٦,٤٨١	٨٠١,٤٤٩,٩٦٤	(٣١)	الإحتياطيات
٤٥,٧١١,٨٣٩	٥٢,٧٩٩,٤٤١	(٢١)	نظام الائحة والتحفيز للعاملين
٧٠٦,١٩٢,٠٣٣	٧٧٠,٤٥٣,٣٤٤	(٣١)	الأرباح المحتجزة متضمنة صافي أرباح السنة
٥,٤٦٢,٤٧٨,٥١٨	٥,٧٢٥,٣٢٥,٢٦٣		إجمالي حقوق الملكية
٧٢,٠٢٧,٤٩١,٥٤٩	٨٠,١٩٥,٣٧١,٩٨١		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة

محمد جمال الدين محمد محمود

محمد جمال الدين محمد محمود

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر

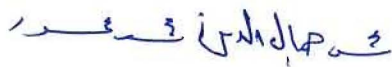
نضال القاسم عصر

قائمة الدخل المستقلة 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)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٤,٧٥٦,٥١٣,٧٣٢)	(٤,٨٦٠,٨١٣,٩٦٢)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٢,٦١٠,٥٧٥,٧٧٦	٢,٧٥٤,١٥٠,٠٣٥		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
٩,٢١٤,٧٢٨	١,١٩٩,١٩٦	(٨)	إيراد توزيعات أرباح
١٦٣,٥٢٠,٣٥٨	٧١,٩٩٣,٩١٢	(٩)	صافي دخل المتاجرة
١٨,٦٤٩,٢٦٢	٢٤,٣٧٣,٢٤٤	(١٩)	أرباح الاستثمارات المالية
(٤٢٤,١٦٧,١١٤)	(٢٢٤,٤٣٠,٠٢٩)	(١٢)	(عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(١,٣٦٩,١٠٧,٢١٨)	(١,٣٧٤,٣٥٤,٨٢٩)	(١٠)	مصروفات إدارية
(١٧٨,٠٩٧,٨١٦)	٨٩,٧٠٩,٥٧٥	(١١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
١,٠٣٠,٢٢١,٦٠٠	١,٥٥٣,٣٤٢,٠٩٥		صافي ارباح السنة قبل ضرائب الدخل
(٤٠٤,٩٨٨,٩١٥)	(٨٥٧,٦٨٣,١٠٦)	(١٣)	مصروفات ضرائب الدخل
٦٢٥,٢٣٢,٦٨٥	٦٩٥,٦٥٨,٩٨٩		صافي أرباح السنة
١,٢٨	١,٤٣	(١٤)	نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح السنة

رئيس مجلس الإدارة

محمد جمال الدين محمد محمود



الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر



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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح	صافي أرباح السنة
جنيه مصري ٦٢٥,٢٣٢,٦٨٥	جنيه مصري ٦٩٥,٦٥٨,٩٨٩		
			بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:
١٨٤,٠٢٢,٤٣٩	(٣٢٨,٤٨٧,٥٩٠)	(٣١) صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر- أدوات الدين	
١٨٤,٠٢٢,٤٣٩	(٣٢٨,٤٨٧,٥٩٠)		إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر
٨٠٩,٢٥٥,١٢٤	٣٦٧,١٧١,٣٩٩		إجمالي الدخل الشامل للفترة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ جنيه مصري	إيضاح	
١,٠٣٠,٢٢١,٦٠٠	١,٥٥٣,٣٤٢,٠٩٥		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			صافي أرباح السنة قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٠١,٧٧٥,٣٧٢	١١٣,٤١٢,١٤٧	(٢٢-٢٤)	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 عبء/ (رد) المخصصات الاخرى
(٦,١١٢,٤٥٨)	(٩,٢٦٢,٢٩٤)	(٢٩)	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
٤٦١,٤٤٧	(٥٨٩,١٦٠)	(٢٩)	فروق اعادة ترجمة المخصصات الاخرى بالعملة الاجنبية
٨,٢٨١,٨١٠	٤٧,٧٩٥,١٩٦	(١٩)	فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(٤١,٥٤٧,٢٧٩)	(٤٤,٥٥٤,٤٤٣)	(١٩)	استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
(٦٠٦,٣٠٧)	(٥٧٨,٤٨٠)	(١١)	أرباح بيع أصول ثابتة
(٩,٢١٤,٧٢٨)	(١,١٩٩,١٩٦)	(٨)	إيرادات من توزيعات أرباح
(٣٣,٣٦٤,٨٧٥)	(٤٦,٣٩٥,١١٥)	(١٩)	أرباح بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
--	(٢,٧٩٣)		أرباح بيع إستثمارات مالية في شركات شقيقة
١٩,١٠٨,٤٥٢	٧,٠٨٧,٦٠٢	(٢١)	المدفوعات المبينة على أسهم (نظام الاثابة والتحفيز للعاملين)
١,٦٨٠,٥٣٧,٩٠٣	١,٨٤٣,٩٧١,٢٨٥		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)		أرصدة لدى البنوك
٦,٣٦٣,٧٧٥,٣٨٠	٦٩٢,٨٧٦,٥٠٤		أذون خزانة
٢٢٧,١٣٠,٩٢٤	(٧٨٠,٥٠١,٨٥١)		قروض وتسهيلات و مرابحات للعملاء
(١٠٨,٣٦٣,٢٣٨)	٥٦٦,٤٣٧,٦٦٠		أصول أخرى
(٢,٧٥٤,٦٨٤,٨٥٥)	٣,٥٨٦,٤٢٠,٨٩٤		ارصده مستحقة للبنوك
٤,٢٢٤,٢٣٠,٩٨٠	٤,١٥٣,٨٨٨,٦٧٢		ودائع العملاء
٣٩,٥٩٢,٠٠٩	(٦٠٣,٥٢٠,٠٨٥)		التزامات أخرى
٨,٥٧٧,٧٥٠,٣٤٨	٧,٧٢٩,٩١٦,٢٤٧	(١)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(١٦٤,٤٢١,٣٣٣)	(٢٢٣,١٠٣,٦٥١)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
١,٤٢٨,٣٠٣	٢,٥٥٢,٨٢٠		متحصلات من بيع أصول ثابتة
(٢٢,٩٩٠,٢٨٢)	--		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٣,٣٤٢,٩٠١,٥٣٤	٦,٧٣٤,٢٨٦,٥٢٥		متحصلات من بيع/استرداد إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(١٤,٥٢٢,١٦١,٢٨٥)	(١٠,٧٦٠,٨٩٣,٥٢٧)	(١٩)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
١,٠٠١,٩٢٠	١٩,٨٦١,٠٠٢	(٨)	توزيعات أرباح محصلة
(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	--		إستثمارات في شركات شقيقة
--	٧,٧٩٣		متحصلات من استبعاد إستثمارات مالية في شركات شقيقة
(٥,٩٨٩,٧٥٢)	(٣٢٨,٩٧٢)	(٢١)	مدفوعات لشراء أسهم نظام الاثابة والتحفيز
(١١,٤٧٠,٢٣٠,٨٩٥)	(٤,٢٢٧,٦١٨,٠١٠)	(٢)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٨١٩,٠١٧,٨٢١	(٨٠,٠٧٣,١٤٣)		التغير في القروض طويلة الأجل والودائع المساندة
(٨٩,٨٣٨,٧٤٤)	(٨٣,١٦٤,٧٦١)		توزيعات الأرباح المدفوعة
٧٢٩,١٧٩,٠٧٧	(١٦٣,٢٣٧,٩٠٤)	(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 المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - تابع

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي (إيضاح ٣٢)

٥,٦٠٧,٤٥٤,٥١٦	٦,٥٤٣,٨٢٨,٤٣٠	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢,٦٩٦,٦١٠,٢٨٨	٦,٥٣٦,٦٢٤,٣٧٢	(١٧)	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 المركزي في إطار 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 آخر السنة

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

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

إيضاح	رأس المال المدفوع	محتجز تحت حساب زيادة رأس المال	الإحتياطيات	إحتياطي مخاطر عام	الاثابة والتحفيز	الأرباح المحتجزة	الاجمالى
	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	٧٥٦,٣٠١,٣٩٠	٤,٧٣٨,٦٦٩,٢٩٩
زيادة رأس المال (اسهم مجانية)	٥١٥,٢٩٢,٦٢٧	--	--	--	--	(٥١٥,٢٩٢,٦٢٧)	--
الأرباح الموزعة	--	--	--	--	--	(٨٩,٨٣٨,٧٤٤)	(٨٩,٨٣٨,٧٤٤)
المحول الى الإحتياطي القانوني	--	--	٦٧,٥٣٤,٢٠٤	--	--	(٦٧,٥٣٤,٢٠٤)	--
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	--	--	١٦٩,٣٠٦,٨٢٦	--	--	--	١٦٩,٣٠٦,٨٢٦
المحول إلى إحتياطي المخاطر البنكية العام	--	--	٢,٠٦٣,٩٩٩	--	--	(٢,٠٦٣,٩٩٩)	--
المحول إلى إحتياطي رأس مالى من الأرباح المحتجزة	--	--	٦١٢,٤٦٨	--	--	(٦١٢,٤٦٨)	--
نظام الإثابة والتحفيز	--	--	--	--	١٩,١٠٨,٤٥٢	--	١٩,١٠٨,٤٥٢
صافي أرباح السنة المالية	--	--	--	--	--	٦٢٥,٢٣٢,٦٨٥	٦٢٥,٢٣٢,٦٨٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣,٦٢٣,٧٤٨,١٦٥	--	٨٧٨,٠٧٥,٩٠٢	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٤٥,٧١١,٨٣٩	٧٠٦,١٩٢,٠٣٣	٥,٤٦٢,٤٧٨,٥١٨
٣١ ديسمبر ٢٠٢١							
الرصيد في ٢٠٢١/١/١	٣,٦٢٣,٧٤٨,١٦٥	--	٨٧٨,٠٧٥,٩٠٢	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٤٥,٧١١,٨٣٩	٧٠٦,١٩٢,٠٣٣	٥,٤٦٢,٤٧٨,٥١٨
زيادة رأس المال (اسهم مجانية)	--	٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩	--	--	--	(٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩)	--
الأرباح الموزعة	--	--	--	--	--	(٨٣,١٦٤,٧٦١)	(٨٣,١٦٤,٧٦١)
المحول الى الإحتياطي القانوني	--	--	٦٢,٤٦٢,٦٣٨	--	--	(٦٢,٤٦٢,٦٣٨)	--
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	--	--	(٣٥٠,٥٠٩,٤٦١)	--	--	--	(٣٥٠,٥٠٩,٤٦١)
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	--	--	--	--	--	(٦,٢٢٥,٦٢٤)	(٦,٢٢٥,٦٢٤)
المحول إلى إحتياطي المخاطر البنكية العام	--	--	٢,٠٦٣,٩٩٩	--	--	(٢,٠٦٣,٩٩٩)	--
المحول إلى إحتياطي رأس مالى من الأرباح المحتجزة	--	--	٦٠٦,٣٠٧	--	--	(٦٠٦,٣٠٧)	--
نظام الإثابة والتحفيز	--	--	--	--	٧,٠٨٧,٦٠٢	--	٧,٠٨٧,٦٠٢
صافي أرباح السنة	--	--	--	--	--	٦٩٥,٦٥٨,٩٨٩	٦٩٥,٦٥٨,٩٨٩
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣,٦٢٣,٧٤٨,١٦٥	٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩	٥٩٢,٦٩٩,٣٨٥	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٥٢,٧٩٩,٤٤١	٧٧٠,٤٥٣,٣٤٤	٥,٧٢٥,٣٢٥,٢٦٣

الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٤٠) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة 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 المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١- معلومات عامة

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

يقدم البنك المصري الخليجي خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال مركزه الرئيسي ١٠/٨ شارع احمد نسيم، الاورمان بلزا بمحافظة الجيزة و عدد ستون فرعاً ويعمل بالبنك ١٩٧٩ موظفاً في تاريخ قائمة المركز المالي .

وقد اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية المستقلة في ٢٥ يناير ٢٠٢٢.

٢- ملخص السياسات المحاسبية

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

٢ - أ أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

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

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

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في و عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك و عن نتائج أعماله و تدفقاته النقدية و التغيرات في حقوق ملكيته.

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

٢ - ب التغيرات في السياسات المحاسبية

اعتباراً من أول يناير ٢٠١٩ قام البنك بتطبيق تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ 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 الإعراف 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 لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية.

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

ويتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل 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،

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

عند الاعتراف الأولي بالاستثمار في الأسهم غير المحتفظ بها للمتاجرة، يجوز للبنك أن يختار بلا رجعة قياس 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 الأولي، يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعة أصلاً مالياً يلبى 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 القيام بذلك سيؤدي أو يخفض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافاً لذلك.

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢- ب التغيرات فى السياسات المحاسبية - تابع

تقييم نموذج العمل:

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

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

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

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

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف المبلغ الأصلي على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. يتم تعريف الفائدة على أنها المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقد وللخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) ، وكذلك هامش الربح. في إطار تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات للمبلغ الأصلي والفائدة ، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوى على شروط تعاقدية قد تغير وقت ومبلغ التدفقات النقدية التعاقدية بإعتبار أن ذلك لن يستوفى هذا الشرط.

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

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

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

يطبق البنك منهجا من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية إستنادا إلى التغير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها .

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 مدى 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.

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ج المحاسبة في الإستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

٢ - ج/١ الشركات التابعة

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

٢ - ج/٢ الشركات الشقيقة

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

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

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

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

٢ - د التقارير القطاعية

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

٢ - و ترجمة العملات الأجنبية

٢ - و/١ عملة التعامل والعرض

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

٢ - و/٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

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

٢ - ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ز 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.

الاصول 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.

الاصول 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.

الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح 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 بالاصل 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 الأنشطة مصممة لاستخراج مخرجات محددة.
- يمثل إطار كامل لنشاط محدد (مدخلات - أنشطة - مخرجات).
- يمكن أن يتضمن نموذج الأعمال الواحد نماذج أعمال فرعية.

٢ - ح المقاصة بين الأدوات المالية

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

٢ - ط إيرادات ومصرفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصرفات 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 ومصرفات 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 الأولى. وعند حساب معدل العائد الفعلي يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات. وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضطربة 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 استرداد 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.

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

٢ - ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ي إيرادات الأتعاب والعمولات

- يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة 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 السنة التي يتم أداء الخدمة فيها.

٢ - ك إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢ - ل اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

٢ - م 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 اضمحلالاً في قيمتها والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأداة وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

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

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - م إضمحلال الأصول المالية - تابع

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

• المعايير الكمية

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

• المعايير النوعية

إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

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

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة

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

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

التوقف عن السداد:

تدرج قروض وتسهيلات المؤسسات 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، علما بأن هذه المدة (٦٠ يوم) ستخفض بمعدل (١٠) أيام سنويا لتصبح (٣٠) يوما خلال (٣) سنوات من تاريخ التطبيق (عام ٢٠١٩)، وقد انخفضت المدة لتصبح (٤٠) يوما خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

التقدم بين المراحل (٣،٢،١):

• التقدم 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.

• التقدم 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 المجنبية / المهمشة.
- الانتظام في سداد أصل مبلغ الأصل المالي وعوائده المستحقة لمدة ١٢ شهرا متصلة على الأقل.

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

٢ - ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ن الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الآلى

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

يتم الاعتراف بتكلفة تطوير بالمصروفات التى تؤدى الى الزيادة أو التوسع فى أداء برامج الحاسب الآلى عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية، ويتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلى المعترف بها كأصل على مدار السنة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن أربع سنوات فيما عدا نظام الحاسب الآلى الأساسى للبنك (الحزمة البنكية) حيث يتم استهلاكه على عشر سنوات.

٢ - س أصول أخرى

الأصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع

تم تبويب الأصول الغير متداولة كأصول محتفظ بها بغرض البيع، إذا كان من المتوقع ان يتم استرداد قيمتها الدفترية بشكل اساسى من صفقة بيع وليس من الاستمرار فى استخدامها، و يشمل ذلك الأصول المقنتاة مقابل تسوية قروض وأصول ثابتة التى يوقف البنك استخدامها بغرض بيعها والشركات التابعة والشقيقة التى يكتنيتها البنك بغرض بيعها.

يكون الأصل (أو المجموعه الجارى التخلص منها) متاحاً للبيع الفورى بحالته التى 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 فى تاريخ التصنيف أو القيمة العادلة مخصوصاً منها تكاليف البيع ايهم أقل.

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

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ع الأصول الثابتة

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

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

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

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

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل ميزانية، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً. ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو 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.

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

٢ - ف اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول الغير مالية التي ليس لها عمر انتاجي 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 الإضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي يزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ولغرض تقدير الأضمحلال يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للأضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

٢ - ص النقدية وما في حكمها

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

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

٢ - ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ق المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلال 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 لبند من داخل هذه المجموعة. ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصرفات) 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 للنقد ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

٢ - ر مزايا العاملين

٢ - ١/ ر التأمينات الإجتماعية

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

٢ - ٢/ ر 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 وكالتزامات عندما تعتمد من الجمعية العامة لمساهمي البنك ولا تسجل أي التزامات بحصة العاملين في الأرباح غير موزعة.

٢ - ٣/ ر 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 - ٤/ ر 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 ومدير الصف الاول والموظفين بالبنك لتمييزهم الواضح من خلال نتائج أعمالهم وتقييمهم السنوي وفقاً لمستوى الأداء المالي للبنك وتقرير أداء الفرد حسب درجته الوظيفية.

٢ - ش ضرائب الدخل

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

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

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

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

٢ - ت الاقتراض

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

٢ - ث رأس المال

توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في السنة التي تقرر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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 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- أ خطر الائتمان

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

٣- أ/١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

وتتنطوي 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 سحب حتى تاريخ التأخر إن حدث.

وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر. ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين 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 آند 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 المستقلة 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 الخزينة 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 المستقلة 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.

الخسائر الائتمانية المتوقعة الوارد في الميزانية في نهاية السنة المالية مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف. ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها كذلك من فئات التقييم الداخلي للبنك:

تقييم البنك		قروض وتسهيلات %		الخسائر الائتمانية المتوقعة %	
		٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
ديون جيدة		٣٠,٥٥%	٣٣,٤٨%	٠,١٩%	٠,٥٤%
المتابعة العادية		٥٧,٢٩%	٥٥,٣٤%	٥,٢٥%	٧,٢١%
المتابعة الخاصة		٦,٣٢%	٦,٣٤%	٢٢,٤٨%	٢٧,٨٥%
ديون غير منتظمة		٥,٨٤%	٤,٨٤%	٧٢,٠٨%	٦٤,٤٠%
		١٠٠%	١٠٠%	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 الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية.

٣ - أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة 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 الخسائر الائتمانية المتوقعة المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة. ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح رقم (٣/أ) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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 المستقلة

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
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
٢,٤٤٠,٢٣٩,٣٩٤	(٦٣١,٣٠٢,٠٤٥)	أصول أخرى
٥٧,٧٠١,٦٣١,٧٣٣	٧١,١٢٠,٦٢٣,٢٢٤	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 المستقلة 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

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المستقلة

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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				أنون الخزانة
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٧,٧٨١,٤٧٧,٥٣٥	--	--	٧,٧٨١,٤٧٧,٥٣٥	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٧,٧٨١,٤٧٧,٥٣٥	--	--	٧,٧٨١,٤٧٧,٥٣٥	إجمالي القيمة الدفترية
(٩,٦٠٩,٦٣٦)	--	--	(٩,٦٠٩,٦٣٦)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧,٧٧١,٨٦٧,٨٩٩	--	--	٧,٧٧١,٨٦٧,٨٩٩	القيمة الدفترية

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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 الخسائر الائتمانية المتوقعة
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 الخسائر الائتمانية المتوقعة
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 الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٩,٤٢٥,٨٣١,٩٢٣	--	--	١٩,٤٢٥,٨٣١,٩٢٣	القيمة الدفترية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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				أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
درجة الائتمان				
١٤,٩٥٠,٣٧٥,٢٢١	--	--	١٤,٩٥٠,٣٧٥,٢٢١	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
١٤,٩٥٠,٣٧٥,٢٢١	--	--	١٤,٩٥٠,٣٧٥,٢٢١	إجمالي القيمة الدفترية
(٣٧,٤٣٢,٠٠٥)	--	--	(٣٧,٤٣٢,٠٠٥)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٤,٩١٢,٩٤٣,٢١٦	--	--	١٤,٩١٢,٩٤٣,٢١٦	القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
درجة الائتمان				
٤,٩٠٧,٣٢٦,٧٢١	--	--	٤,٩٠٧,٣٢٦,٧٢١	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 الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤,٨٩٦,١٥٢,٣١٧	--	--	٤,٨٩٦,١٥٢,٣١٧	القيمة الدفترية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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 المستقلة 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	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١	٩,٦٠٩,٦٣٦	--	--	٩,٦٠٩,٦٣٦
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	١٨,٤٢٨	--	--	١٨,٤٢٨
أصول مالية استحققت أو تم استبعادها	--	--	--	--
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	(١٩٧,٤٨٦)	--	--	(١٩٧,٤٨٦)
الرصيد في آخر السنة المالية	٩,٤٣٠,٥٧٨	--	--	٩,٤٣٠,٥٧٨

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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 للأفراد
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
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 استحققت أو تم استبعادها
--	(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				قروض وتسهيلات للأفراد
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
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 استحققت أو تم استبعادها
--	(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 المستقلة 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 للشركات
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 مشتراه 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 اعدامها
--	--	--	--	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				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
١,٠٣٣,٥٨٠,٠٠٠	٥٨٧,٠٨١,٣٦٨	٣٢٥,٨٧٦,٧٢٠	١٢٠,٦٢١,٩١٢	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
٢,١٢٠,٥٥٩	١٢٤,٠٨٨	١٥٧,٤٣٤	١,٨٣٩,٠٣٧	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٢٠,٩٦١,٨٥٢)	(٨,٢٧٠,٦٩٠)	(١٢,٤٥٨,٠٤٥)	(٢٣٣,١١٧)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	(١٠٧,٣٩٤,٤٢٦)	١٠٧,٣٩٤,٤٢٦	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	٢٠٧,٢٥٠,٩٧٤	(٢٠٧,٢٥٠,٩٧٤)	المحول إلى المرحلة الثانية
--	٥٧,٩٠٦,٧١٦	(٥٥,٥٢١,١١٩)	(٢,٣٨٥,٥٩٧)	المحول إلى المرحلة الثالثة
٣٤٢,٦٩١,٦٠٦	٢٩١,٥٠٧,٢١٨	(٧,٣٨٢,٦٧١)	٥٨,٥٦٧,٠٥٩	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	متحصلات من ديون سبق اعدامها
--	--	--	--	محول من مخصصات أخرى
(٢٣,٥١٩,٥٣٤)	(٢٣,٥١٩,٥٣٤)	--	--	الإعدام خلال 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 المستقلة 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				
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 المستقلة 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 بالتكلفة المستهلكة
١٣,٠٣٠,٥٣٨	--	--	١٣,٠٣٠,٥٣٨	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
--	--	--	--	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(١,٧٤٢,٤٩٨)	--	--	(١,٧٤٢,٤٩٨)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال السنة
(١١٣,٦٣٦)	--	--	(١١٣,٦٣٦)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١١,١٧٤,٤٠٤	--	--	١١,١٧٤,٤٠٤	الرصيد في آخر السنة المالية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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

تمثل الجداول السابقة أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة للبنود 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:

- ٩٣,٥٨% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٤,٢٠% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.
- ٨٩,٠٠% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٨٦,٧٧% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ 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	
٢٠,٩٧٢,٧٣٩,٨٤٧	٢٢,١٣٣,٤٢٧,١٣٣	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٢,٠٧٠,٩١٠,٤٤٥	١,٤٤٠,٠٣٣,٧٤٣	متأخرات ليست محل إضمحلال
١,١٢٥,٨٢٧,١٨٢	١,٢٩٦,٣٥٥,٨٦٧	محل إضمحلال
٢٤,١٦٩,٤٧٧,٤٧٤	٢٤,٨٦٩,٨١٦,٧٤٣	الاجمالي
(١,٤٩٢,٦٠٤,٨٩٢)	(١,٦١٩,٣٦٢,٧٠٧)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة والعوائد المجنبة
٢٢,٦٧٦,٨٧٢,٥٨٢	٢٣,٢٥٠,٤٥٤,٠٣٦	الاجمالي

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/ قروض وتسهيلات - تابع

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (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
الاجمالي							

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - ب/ 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 المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/٦ قروض وتسهيلات - تابع

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ١,٢٩٦,٣٥٥,٨٦٧ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مقابل ١,١٢٥,٦٤٥,٦٥٣ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

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

الاجمالي	مؤسسات				أفراد			
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدنية	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات	حسابات جارية مدنية	
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	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	قروض وتسهيلات للعملاء
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
		مؤسسات
٢٨٧,٨٥٧	٤٤,١٩٠	- حسابات جارية مدنية
٥٠٤,٢١٦	٤٧٨,٠١٧	- قروض مباشرة
٧٩٢,٠٧٣	٥٢٢,٢٠٨	الاجمالي

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 السنة المالية، بناء على تقييم ستاندرد أند بورز وما يعادله.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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، تتضمن أحداث محتملة مؤثرة على مراكز أو مناطق معينة، مثل ما قد ينتج في منطقة ما بسبب تحرير القيود على إحدى العملات. وتقوم الإدارة العليا ومجلس الإدارة بمراجعة نتائج اختبارات الضغوط.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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
الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
٦,٤٣٤,٩٠٤,٦٦٦	٨٢,٩٩٠,١٤٨	١,٤٦١,٩١٠	٢٠,٦٣٨,٢٠٣	٣,٨٣٣,٥٠٣	٦,٥٤٣,٨٢٨,٤٣٠
٣,٦٥٣,٨٧٧,٨٧٧	١,٧٠٥,٤٢٤,٨٢٤	٧,٤٧٣,٠٦١	١,١٥٠,٩٨٢,٥٤٧	١٦,٢٧٤,٦٠٤	٦,٥٣٤,٠٣٢,٩١٣
١٢,٥١٩,٢٥٤,١٢١	٢,٩٤٢,٣١١,١٣٨	--	٣٣١,٥٤٨,٨٥٩	--	١٥,٧٩٣,١١٤,١١٨
٢٠,٠٠٩,٩٢٠,٦٠١	٣,٢٤٠,٥٢٦,٥٠٠	--	--	٦,٩٣٥	٢٣,٢٥٠,٤٥٤,٠٣٦
قروض وتسهيلات للعملاء					
استثمارات مالية					
١٦,٣٣٤,٣٦٤,٦٢٦	٢,٧٤٢,٠٤٠,٨٦٠	--	٣٧٢,٧١٦,٠٣٩	--	١٩,٤٤٩,١٢١,٥٢٥
٣,٦٧٨,٢٤٨,٧٦٨	١,١٠٩,٧٦٠,٠٨٧	--	١٠٨,١٤٣,٤٦٢	--	٤,٨٩٦,١٥٢,٣١٧
٦٢,٦٣٠,٥٧٠,٦٥٩	١١,٨٢٣,٠٥٣,٥٥٧	٨,٩٣٤,٩٧١	١,٩٨٤,٠٢٩,١١٠	٢٠,١١٥,٠٤١	٧٦,٤٦٦,٧٠٣,٣٣٩
إجمالي الأصول المالية					
الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
٥,١٠٠,٧٨٢,٤٥٣	٩٥,٠٨٩,٨٠٧	٤٤	١,٠٨١,٤٧٣,٦٤٠	--	٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤
٥٢,٨٩٤,٣٦٦,٨٥٩	١٠,٦٠٠,١٦١,٧٣٨	٩٦,٤٩٠,٢٠٨	٨٠٨,٣٨٢,٣٧٦	٢٤,٥٦٠,٢٩٩	٦٤,٤٢٣,٩٦١,٤٨٠
٨٠٠,٥١٧,٧١٤	١,٠٦٠,٨٧٧,٢٥٠	--	--	--	١,٨٦١,٣٩٤,٩٦٤
٥٨,٧٩٥,٦٦٧,٠٢٦	١١,٧٥٦,١٢٨,٧٩٥	٩٦,٤٩٠,٢٥٢	١,٨٨٩,٨٥٦,٠١٦	٢٤,٥٦٠,٢٩٩	٧٢,٥٦٦,٧٠٢,٣٨٨
٣,٨٣٤,٩٠٣,٦٣٣	٦٦,٩٢٤,٧٦٢	(٨٧,٥٥٥,٢٨١)	٩٤,١٧٣,٠٩٤	(٤,٤٤٥,٢٥٧)	٣,٩٠٤,٠٠٠,٩٥١
صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
الأصول والالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
٥٣,٠٢١,٠٦٣,١٢٦	١٣,٣٥١,٣٢٨,٤٦٢	٥,٩١٤,٧٧٨	١,٣٣٩,٨٩٨,٣٢٩	٧٥,٩١٨,٢٢٤	٦٧,٧٩٤,١٢٢,٩١٩
٥١,١٤٤,٥٥٢,٤٥٤	١٢,٤٧٧,٢٦٧,١٣٦	١١٠,٤٨٥,٥٤٣	١,١٤٣,٩٨٢,٤٧٤	٢٦,١٧٨,٣٥٨	٦٤,٩٠٢,٤٦٥,٩٦٥
١,٨٧٦,٥١٠,٦٧٢	٨٧٤,٠٦١,٣٢٦	(١٠٤,٥٧٠,٧٦٥)	١٩٥,٩١٥,٨٥٥	٤٩,٧٣٩,٨٦٦	٢,٨٩١,٦٥٦,٩٥٤
صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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:

الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حتى شهر واحد	أكثر من شهر وحتى ثلاث شهور	أكثر من ثلاث شهور وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
أرصدة لدى البنك المركزي المصري	٤,١٩٥,١٨٧,٢٣٦	--	--	--	--	٤,١٩٥,١٨٧,٢٣٦
أرصدة لدى البنوك	٢,١٧٧,٦١٧,٧٣٠	١٧٨,٢٨٢,٠٢٥	--	--	--	٢,٣٥٥,٨٩٩,٧٥٦
أذون الخزانة	٣,٢٠٨,٨٤٠,٠٠٠	٧,١٣٩,٨٨٣,٦٣٠	٦,٠١٨,٧١٩,٣٥٠	--	--	١٦,٣٦٧,٤٤٢,٩٨٠
سندات وأدوات مالية أخرى	٧٦٧,٠٩٣,٦٦٥	٦٢٥,٤٣٣,٩٠٩	٥,٦١٩,٧١٨,١٨٣	٢١,٤٤٨,٢٨٣,٧٢٨	٢,٢٤٠,٥٨٦,٧٧١	٣٠,٧٠١,١١٦,٢٥٥
قروض وتسهيلات الائتمانية المنتظمة	١٨,٣٠٢,٠٧٦,٤٢٩	٩٥١,٢٤٠,٢٦٩	١,٥٠٠,٧٤٢,٩٩٢	٤,١٨٤,٣٤٠,٩٥٦	١,١٩٤,٧٤٧,٧٠٣	٢٦,١٣٣,١٤٨,٣٥٠
صافي القروض غير منتظمة	--	--	--	--	٧٨,٥٨٣,٥٠٠	٧٨,٥٨٣,٥٠٠
أصول أخرى	--	٥,٠٠٠,٠٠٠	--	--	--	٥,٠٠٠,٠٠٠
إجمالي الأصول المالية	٢٨,٦٥٠,٨١٥,٠٦١	٨,٨٩٩,٨٣٩,٨٣٣	١٣,١٣٩,١٨٠,٥٢٥	٢٥,٦٣٢,٦٢٤,٦٨٤	٣,٥١٣,٩١٧,٩٧٤	٧٩,٨٣٦,٣٧٨,٠٧٧
الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٦,٠٩٩,٣٧٨,٠٧٧	١٧٨,٢٥٩,٠٠٠	--	--	--	٦,٢٧٧,٦٣٧,٠٧٧
أرصدة مستحقة للبنوك	٩,٤٧٦,٧٩١,٠٢٤	١,٢٧٧,١٥٦,٢١٦	٣,٨٣١,٤٦٨,٦٤٩	٥,٥٢٦,٣٤٢,٠٣٨	--	٢٠,١١١,٧٥٧,٩٢٧
ودائع العملاء تحت الطلب	٦١٧,٥٤٦,٧٦٠	١١٦,٥٦١,٣٩٧	٣٤٩,٦٨٤,١٩١	٥٨٢,٥٠٢,٢٦٣	--	١,٦٦٦,٢٩٤,٦١١
ودائع التوفير	١٠,٣٨٢,٥٧٨,٣٢٣	٣,٧٩٣,٢٥١,١٦٩	٦,٩٤٢,٤١٧,٢٧١	١١,٧٩٠,٤٢٤,٦٩٥	٢٢١,٢٥١	٣٢,٩٠٨,٨٩٢,٧٠٩
ودائع لأجل وبأخطار	١,٨٢٢,٣٩٨,٩٦٢	١٩١,٠٧٧,٠٩١	٢,١٤٤,٧٧٢,٤٥٩	٩,٤٩٨,٤٩٤,٨٨٢	٩,٤٦٩,٩١١	١٣,٦٦٦,٢١٣,٣٠٥
شهادات ادخار	--	٨٠٤,٦٤٧,٣٩١	٢٦,٨٤٢,٨٩٦	١٨١,٧٠٥,٧٥٥	٩١٠,٦٩١,٩٣٩	١,٩٢٣,٨٨٧,٩٨٠
قروض طويلة الاجل	٢٨,٣٩٨,٦٩٣,١٤٥	٦,٣٦٠,٩٥٢,٢٦٤	١٣,٢٩٥,١٨٥,٤٦٥	٢٧,٥٧٩,٤٦٩,٦٣٣	٩٢٠,٣٨٣,١٠١	٧٦,٥٥٤,٦٨٣,٦٠٩
إجمالي الالتزامات المالية	٢٥٢,١٢١,٩١٦	٢,٥٣٨,٨٨٧,٥٦٩	(١٥٦,٠٠٤,٩٤٠)	(١,٩٤٦,٨٤٤,٩٤٩)	٢,٥٩٣,٥٣٤,٨٧٣	٣,٢٨١,٦٩٤,٤٦٨
صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٢,٥٥١,٤٣٦,١٤٥	٦,٣٢١,٨٨٢,٢٦٤	١٣,٨٣٤,٣٦٥,٠٦٠	٢٣,٦٨٥,١٥٩,٧٤١	١,٩٢٠,٣٨٣,٨٧٣	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الأصول والالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢٠,٤٨٠,٤٩١,٩٨٣	٨,٥٤٣,١١٤,٩٤٧	١٤,١٥٣,٠٣٧,٢٣٥	٢٦,٢٨٩,٠٩٨,٩٣٧	٤,١٠٤,٧٩٥,٦٣٢	٧٣,٥٧١,٠٣٨,٧٣٤
إجمالي الأصول المالية	٢٦,٦٦٦,٦٨٤,٥٧٨	١٠,٩٠٥,٩٦٥,٤٩١	١٥,٤٩٨,٦٨٩,٨٩٧	١٥,٩٢٦,٢٦٣,٧٠٧	١,٥٢٤,٦٥٩,٩٥٨	٧٠,٥٢٢,٢٦٣,٦٣١
إجمالي الالتزامات المالية	(٦,١٨٦,١٩٢,٥٩٥)	(٢,٣٦٢,٨٥٠,٥٤٤)	(١,٣٤٥,٦٥٢,٦٦٢)	(١٠,٣٦٣,٣٣٥,٢٣٠)	(٢,٥٨٠,١٣٥,٦٧٤)	(٣,٠٤٨,٧٧٥,١٠٣)
فجوة إعادة تسعير العائد						

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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 بالتزامات 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 للتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

ج - خطر السيولة - تابع

منهج التمويل

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

حتى شهر واحد جنية مصري	أكثر من شهر وحتى ثلاث شهور جنية مصري	أكثر من ثلاث شهور وحتى سنة جنية مصري	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات جنية مصري	أكثر من خمس سنوات جنية مصري	الاجمالي جنية مصري
الالتزامات المالية في 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	١,٦٤٧,٩٩٨,٢٩٢	٦٤,٤٢٣,٩٦١,٤٨٠
ودائع العملاء					
١٢٩,٣٣١	--	٢٥٨,٨٥٧	١٢٩,٨٥٧	١,٨٦٠,٨٧٦,٩١٩	١,٨٦١,٣٩٤,٩٦٤
قروض أخرى / ودائع مساندة					
١٥,٧٣٣,١٧٣,١٩٤	٧,٦٦٧,٥٣٥,٠٧٢	١٥,٧٥٣,٥٧٠,٢١٤	٢٩,٨٩٩,٥٤٨,٦٩٧	٣,٥٠٨,٨٧٥,٢١١	٧٢,٥٦٢,٧٠٢,٣٨٨
إجمالي الالتزامات المالية					
٣٦,٥٦٩,٩١٦,٨٤٥	٨,٢٤٧,٤٨٢,٩٠٢	١١,٠٠٥,٢٥٠,٠٥٦	١٣,٠٣٠,٤٥٦,٤٢١	٧,٦١٣,٥٩٧,١١٥	٧٦,٤٦٦,٧٠٣,٣٣٩
إجمالي الأصول المالية					
الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠	--	--	--	--	٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠
أرصدة مستحقة للبنوك					
١٤,٤٥٩,٢٩٥,٥١٦	٨,٠٣٠,٨٩٧,٩٢٣	١٤,٨٤٣,٢٣٢,٥٤٥	١٥,٥٩٦,١٦٨,٢٥٩	٧,٣٤٠,٤٧٨,٥٦٥	٦٠,٢٧٠,٠٧٢,٨٠٨
ودائع العملاء					
--	١١٤,٢٨٦	٢٥٨,٨٥٧	٥١٧,٧١٤	١,٩٤٠,٥٧٧,٢٥٠	١,٩٤١,٤٦٨,١٠٧
قروض أخرى					
١٧,١٥٠,٢٢٠,٥٦٦	٨,٠٣١,٠١٢,٢٠٩	١٤,٨٤٣,٤٩١,٤٠٢	١٥,٥٩٦,٦٨٥,٩٧٣	٩,٢٨١,٠٥٥,٨١٥	٦٤,٩٠٢,٤٦٥,٩٦٥
إجمالي الالتزامات المالية					
٢٨,٧٧٤,٣٦٠,٥٣٩	٨,٧٨٤,٧٩٧,٧١٥	٩,٣٤٩,٥٤١,١٦٧	١٣,١٠٤,٨١٣,٣٦٢	٧,٧٨٠,٦١٠,١٣٦	٦٧,٧٩٤,١٢٢,٩١٩
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 المستقلة 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
الأصول المالية			
أرصدة لدى البنوك			
قروض وتسهيلات للعملاء			
أ- أفراد			
- حسابات جارية مدينة			
٦٠,٥٥١,٧٣٩	٨٩,٧٦٥,١٤٩	٦٠,٥٥١,٧٣٩	٨٩,٧٦٥,١٤٩
- بطاقات ائتمان			
٧٦,٨٣١,١٩٢	٧٩,١٤٥,٥٢٨	٧٦,٨٣١,١٩٢	٧٩,١٤٥,٥٢٨
- قروض شخصية			
٧,٥١٥,٠٩٠,١٠٨	٦,٠٩٨,٦٦٨,٦٩٨	٧,٥١٥,٠٩٠,١٠٨	٦,٠٩٨,٦٦٨,٦٩٨
- قروض عقارية			
٣٠٩,٥٦١,١١١	٢٧٤,٣٧١,١١٤	٣٠٩,٥٦١,١١١	٢٧٤,٣٧١,١١٤
ب- مؤسسات			
- حسابات جارية مدينة			
١,٤٢٨,٧٨٢,٥٨٦	٢,٠٤٨,٢٧٣,٠٤٦	١,٤٢٨,٧٨٢,٥٨٦	٢,٠٤٨,٢٧٣,٠٤٦
- قروض مباشرة			
٧,٥١٣,٠٥١,١٧٧	٧,٠٩٨,٨٩٣,٥٧٦	٧,٥١٣,٠٥١,١٧٧	٧,٠٩٨,٨٩٣,٥٧٦
- قروض مشتركة			
٦,٣٤٦,٥٨٦,١٢٣	٦,٩٨٧,٧٥٥,٤٧١	٦,٣٤٦,٥٨٦,١٢٣	٦,٩٨٧,٧٥٥,٤٧١
استثمارات مالية			
أدوات ملكية - بالتكلفة			
٢٣,٣١٣,٣٥١	١٠,٦٢١,٥٠١	٢٣,٣١٣,٣٥١	١٠,٦٢١,٥٠١
بالتكلفة المستهلكة			
٤,٨٩٦,١٥٢,٣١٧	٥,٦٦٢,٩٢١,٢٨٣	٤,٨٩٦,١٥٢,٣١٧	٥,٦٦٢,٩٢١,٢٨٣
الالتزامات المالية			
أرصدة مستحقة للبنوك			
٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤	٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠	٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤	٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠
ودائع العملاء			
ودائع مؤسسات			
٤٦,١٢٧,٨٦٣,١٨٨	٤٣,٩٩٧,٠٨٨,٥٩٤	٤٦,١٢٧,٨٦٣,١٨٨	٤٣,٩٩٧,٠٨٨,٥٩٤
ودائع أفراد			
١٨,٢٩٦,٠٩٨,٢٩٢	١٦,٢٧٢,٩٨٤,٢١٤	١٨,٢٩٦,٠٩٨,٢٩٢	١٦,٢٧٢,٩٨٤,٢١٤
قروض أخرى / ودائع مساندة			
١,٨٦١,٣٩٤,٩٦٤	١,٩٤١,٤٦٨,١٠٧	١,٨٦١,٣٩٤,٩٦٤	١,٩٤١,٤٦٨,١٠٧

* لم يتم البنك بقياس القيمة العادلة لبعض الأصول والالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وذلك نظراً لأنها تقاس بطرق قياس أخرى بخلاف القيمة العادلة.

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

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

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

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

طبقاً للضوابط الجديدة الصادرة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢

يتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى:

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

الشريحة الثانية:

وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يلي:

- ٤٥% من قيمة احتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة.
- ٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص.
- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (إذا كان موجباً).
- ٤٥% من قيمة رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة.
- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة.
- الأدوات المالية المختلطة.
- القروض (الودائع) المساندة مع استهلاك ٢٠% من قيمتها لكل سنة من السنوات الخمسة الأخيرة من أجلها.
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة (يجب ألا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر، كما يتعين أن يكون الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية غير المنتظمة كاف لمواجهة الالتزامات المكون من أجلها المخصص).
- 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 المستقلة 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.

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
		المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى
٣٠٥,٦٢٧	٣١٣,١١٠	القروض (الودائع المساندة)
١,٦٦٥,٢٦٦	١,٦٦٤,٤١٩	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (٢)
١,٩٧٠,٨٩٣	١,٩٧٧,٥٢٩	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات (٢+١)
٧,١٢٤,٤٤٨	٧,٣٣٩,٦٩٦	
		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 المقرره 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 ٢٠٢١/١٢/٣١ 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 المستقلة 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 الاستبعادات)، وأصول البنك (داخل وخارج الميزانية) غير مرجحة بأوزان مخاطر.

مكونات النسبة

أ - مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الاستبعادات) المستخدمة 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" وتشمل مجموع ما يلى:

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

وبلخص الجدول التالى نسبة الرافعة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
الف جنية مصري	الف جنية مصري	
٥,١٥٣,٥٥٥	٥,٣٦٢,١٦٧	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات (١)
٧١,٧١٣,٥٨٦	٨٠,١٣٦,١١٣	إجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٢,١١١,١٧٣	٢,٢٩٢,٧٤٤	إجمالى التعرضات خارج الميزانية
٧٣,٨٢٤,٧٥٩	٨٢,٤٢٨,٨٥٧	أجمالى 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 ديسمبر ٢٠٢١: ٢٥٠,٥٦% للعملات المحلية، ١٩٤,٤٥% للعملات 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 هيكلة 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 ديسمبر ٢٠٢١: ١٩١,٣٣% للعملات المحلية، ٢٤٦,١٢% للعملات الأجنبية، الإجمالى ١٩٨,٦٦%.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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 السنة 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 الاحتفاظ بتلك الإستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق، وإذا أخفق البنك في الاحتفاظ بتلك الإستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الإستثمارات المتاحة للبيع، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الإستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية إستثمارات بذلك البنك.

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 الموجلة في السنة التي يتم تحديد الاختلاف فيها.

٥- التحليل القطاعي للأنشطة

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

المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

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

الأفراد

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

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى، كإدارة الأموال.

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

٦- صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ جنيه مصري	
		عائد القروض والائرادات 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 في أدوات دين
٧,٣٦٧,٠٨٩,٥٠٨	٧,٦١٤,٩٦٣,٩٩٧	الاجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
(٣٧٤,٥٣٩,٥٣٢)	(١٧٦,٠٥٦,٧٥٩)	ودائع وحسابات جارية للبنوك
(٤,١٠٠,٣٨٤,٦٨٩)	(٤,٥٣٩,٥٦٩,٦٥٣)	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
(٤,٧٥٦,٥١٣,٧٣٢)	(٤,٨٦٠,٨١٣,٩٦٢)	الاجمالي
٢,٦١٠,٥٧٥,٧٧٦	٢,٧٥٤,١٥٠,٠٣٥	صافي الدخل من العائد

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ جنيه مصري	
		إيرادات الأتعاب والعمولات
٣٠٨,٥١٨,١٦٩	٣٠٩,٨٥١,٥٤٦	أتعاب وعمولات 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	الاجمالي
		مصرفوات الأتعاب والعمولات
(٦,٦٢٥,١٧٩)	(١٣,٣٩٢,٤٤١)	أتعاب سمسة مدفوعة
(١٤٥,٠٨٨,٥٨٦)	(١٥٠,٢٠٥,٢٧٩)	أتعاب أخرى مدفوعة
(١٥١,٧١٣,٧٦٥)	(١٦٣,٥٩٧,٧٢٠)	الاجمالي
١٩٩,٦٣٣,٦٢٤	٢١٠,٧٠٠,٩٩١	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٨- إيرادات توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ جنيه مصري	
٣٦٠,٣٤٤	٣٤٥,٣٤٤	صناديق الاستثمار
٨٥٥,٥٨٤	٨٥٣,٨٥٢	توزيعات استثمارات مالية
٧,٩٩٨,٨٠٠	--	شركات تابعة وشقيقة
٩,٢١٤,٧٢٨	١,١٩٩,١٩٦	الاجمالي

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

٩- صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٤٣,٨٠٣,١١٤	٦١,٠٥٣,٢١١	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
١٩,٧١٧,٢٤٤	١٠,٩٤٠,٧٠١	أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٦٣,٥٢٠,٣٥٨	٧١,٩٩٣,٩١٢	الإجمالي

١٠- مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(٤٤٢,٢٤٠,٧٧٨)	(٤٩٦,٠٠٦,٢٣٣)	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
		مزايا التقاعد
(٧٥٩,٩٦١,٣٧٩)	(٧٥٦,٣٧٤,٤٠٧)	الإجمالي
(٦٠٩,١٤٥,٨٣٩)	(٦١٧,٩٨٠,٤٢٢)	مصروفات إدارية أخرى
(١,٣٦٩,١٠٧,٢١٨)	(١,٣٧٤,٣٥٤,٨٢٩)	الإجمالي

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦٠٦,٣٠٧	٥٧٨,٤٨٠	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(١٨٧,٣٦٧,٧٥٥)	(٤٨٥,٦٩٧)	رد مخصصات أخرى
٨,٦٦٣,٦٣٢	٨٩,٦١٦,٧٩٢	أخرى
(١٧٨,٠٩٧,٨١٦)	٨٩,٧٠٩,٥٧٥	الإجمالي

١٢- (عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(٤٠٢,٣٣٢,٦١٢)	(٢٢٨,٣٦٠,١٨١)	قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٨)
(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)	الإجمالي

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

١٣ - مصروفات ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(٤٠٤,٩٨٨,٩١٥)	(٨٥٧,٦٨٣,١٠٦)	ضرائب الدخل الحالية
(٤٠٤,٩٨٨,٩١٥)	(٨٥٧,٦٨٣,١٠٦)	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١,٠٣٠,٢٢١,٦٠٠	١,٥٥٣,٣٤٢,٠٩٥	الربح قبل الضرائب
٢٣١,٧٩٩,٨٦٠	٣٤٩,٥٠١,٩٧١	ضرائب الدخل المحسوبة على اساس معدل ضرائب ٢٢,٥ %
		بضائف/(يخصم):
(٣١٥,٠٩٠,٠٤٧)	(٨٥٢,٩٥٠,٧٥١)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٢٧٥,٥١١,٨٧٩	٥٣١,١٠١,٩٩٨	مصروفات غير معترف بها ضريبيا (غير قابلة للخصم)
٢١٢,٧٦٧,٢٢٤	٨٣٠,٠٢٩,٨٨٨	المسدد بالزيادة عن عائد اذون و سندات الخزنة
٤٠٤,٩٨٨,٩١٦	٨٥٧,٦٨٣,١٠٦	الضريبة الحالية
٣٩,٣١%	%٥٥,٢٢	سعر الضريبة الفعلى

١٤ - نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح السنة

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 اعضاء مجلس الادارة
٥٤٢,٠٦٧,٩٢٤	٦٠٣,٣٨٧,٤٤٩	حصة المساهمين في الارباح
٤٢٢,٧٤٠,٢٧١	٤٢٢,٧٤٠,٢٧١	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
١,٢٨	١,٤٣	نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح السنة (جنيه / سهم)

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

١٥ - 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	٢٣,٣١٣,٣٥٢	--	١٩,٤٨٣,٤٢٦,٠٨٩
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٤,٩٠٧,٣٢٦,٧٢١	--	--	--	٤,٩٠٧,٣٢٦,٧٢١
أصول مالية أخرى	١,٣٠٠,٤٨٧,٣٦٨	--	--	--	١,٣٠٠,٤٨٧,٣٦٨
إجمالي الأصول المالية	٤٤,١٥٨,٠٨٣,٦٣٤	٣٥,٢٦٢,٦٥٧,٤٣٣	٢٣,٣١٣,٣٥٢	--	٧٩,٤٤٤,٠٥٤,٤١٩
أرصدة مستحقة للبنوك	٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤	--	--	--	٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤
ودائع العملاء	٦٤,٤٢٣,٩٦١,٤٨٠	--	--	--	٦٤,٤٢٣,٩٦١,٤٨٠
قروض أخرى	١,٨٦١,٣٩٤,٩٦٤	--	--	--	١,٨٦١,٣٩٤,٩٦٤
التزامات مالية أخرى	٤٠٧,٥٠٠,٠٩٨	--	--	--	٤٠٧,٥٠٠,٠٩٨
إجمالي الإلتزامات المالية	٧٢,٩٦٠,٢٠٢,٤٨٦	--	--	--	٧٢,٩٦٠,٢٠٢,٤٨٦

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 أو الخسائر	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	١٠,٦٢١,٥٠٢	--	١٤,٩٦٠,٩٩٦,٧٢٣
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٥,٦٧٥,٩٥١,٨٢١	--	--	--	٥,٦٧٥,٩٥١,٨٢١
أصول مالية أخرى	١,٧٢٨,٥٦٣,٦٩٣	--	--	--	١,٧٢٨,٥٦٣,٦٩٣
إجمالي الأصول المالية	٣٩,٨٧٨,٠٥٧,٧٩٢	٣١,١٨٨,٧٤٦,٤١٦	١٠,٦٢١,٥٠٢	--	٧١,٠٧٧,٤٢٥,٧١٠
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠	--	--	--	٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠
ودائع العملاء	٦٠,٢٧٠,٠٧٢,٨٠٨	--	--	--	٦٠,٢٧٠,٠٧٢,٨٠٨
قروض أخرى	١,٩٤١,٤٦٨,١٠٧	--	--	--	١,٩٤١,٤٦٨,١٠٧
التزامات مالية أخرى	٤١٧,٥٠٥,٨١٦	--	--	--	٤١٧,٥٠٥,٨١٦
إجمالي الإلتزامات المالية	٦٥,٣١٩,٩٧١,٧٨١	--	--	--	٦٥,٣١٩,٩٧١,٧٨١

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

١٦- 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	الإجمالي
٥,٦٠٧,٤٥٤,٥١٦	٦,٥٤٣,٨٢٨,٤٣٠	
٥,٦٠٧,٤٥٤,٥١٦	٦,٥٤٣,٨٢٨,٤٣٠	أرصدة بدون عائد
٥,٦٠٧,٤٥٤,٥١٦	٦,٥٤٣,٨٢٨,٤٣٠	الإجمالي

١٧- 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)	الإجمالي
٢,٦٩٤,٥٤٨,٢٦١	٦,٥٣٤,٠٣٢,٩١٣	
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	الإجمالي
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	الإجمالي
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	الإجمالي

١٨ - قروض وتسهيلات ومراجعات للعملاء بالصفى

تحليل حركة مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
مؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة
	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
الرصيد اول السنة المالية	٢١٢,٥٩٤,٨٩٥	٥٧٧,٤٧٥,٩٨٣	٥٣٠,٧٣٩,١١٨
عبء الاضمحلال	١٣٤,٣٤٥,٤٨٣	(٢٤,٣٦٣,٩٣٦)	(٥٣,٠٨٨,٥٨٤)
مبالغ تم اعدامها	(١,٠٣٧,٤٩٢)	--	--
فروق ترجمة عملات اجنبية	(٩٨,٨٦٧)	(٤٣٠,٥٣٠)	(٣٧٥,٦٣٠)
الرصيد آخر السنة المالية	٣٤٥,٨٠٤,٠١٩	٥٥٢,٦٨١,٥١٧	٤٧٧,٢٧٤,٩٠٤
			١,٣٢٠,٨٠٩,٩٩٦
			٥٦,٨٩٢,٩٦٣
			(١,٠٣٧,٤٩٢)
			(٩٠٥,٠٢٧)

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

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

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

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

١٩ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
		استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الآخر
		أدوات دين بالقيمة العادلة - مدرجة في السوق
١٤,٩٥٠,٣٧٥,٢٢١	١٩,٤٦٠,١١٢,٧٣٧	أذون خزانه و أوراق حكومية أخرى (إيضاح ١٩-١)
١٦,٢٣٨,٣٧١,١٩٥	١٥,٨٠٢,٥٤٤,٦٩٦	أدوات حقوق ملكية - غير مدرجة في السوق
١٠,٦٢١,٥٠١	٢٣,٣١٣,٣٥١	استثمارات تدار بمعرفة الغير
١	١	
٣١,١٩٩,٣٦٧,٩١٨	٣٥,٢٨٥,٩٧٠,٧٨٥	الإجمالي
(٤٧,٠٤١,٦٤١)	(٤٣,٧١١,٣٩٢)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣١,١٥٢,٣٢٦,٢٧٧	٣٥,٢٤٢,٢٥٩,٣٩٣	صافي الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الآخر (١)
		استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
		أدوات دين - مدرجة في السوق
٥,٦٦٣,٤٥١,٨٢١	٤,٨٩٤,٨٢٦,٧٢١	وثائق استثمار صندوق البنك المصري الخليجي
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	صندوق استثمار السيولة النقدي البنك المصري الخليجي (ثراء)
٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	
٥,٦٧٥,٩٥١,٨٢١	٤,٩٠٧,٣٢٦,٧٢١	الإجمالي
(١٣,٠٣٠,٥٣٨)	(١١,١٧٤,٤٠٤)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥,٦٦٢,٩٢١,٢٨٣	٤,٨٩٦,١٥٢,٣١٧	صافي الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (٢)
٣٦,٨١٥,٢٤٧,٥٦٠	٤٠,١٣٨,٤١١,٧١٠	اجمالي الاستثمارات المالية (٢+١)

وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال السنة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الآخر	استثمارات بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
١٤,٩٦٠,٩٩٦,٧٢٣	٥,٦٧٥,٩٥١,٨٢١	٢٠,٦٣٦,٩٤٨,٥٤٤
١٠,٧١١,٧٤٧,٢٢٦	٤٩,١٤٦,٣٠١	١٠,٧٦٠,٨٩٣,٥٢٧
(٥,٨٨١,٢٢٩,٥٢١)	(٨٢٨,٦٨٣,٧٦٠)	(٦,٧٠٩,٩١٣,٢٨١)
(٣٨,٢٢٠,١٧٩)	(١٠,٠٨٢,٨٢٠)	(٤٨,٣٠٢,٩٩٩)
(٢٩٣,٤٢٧,٤٢٤)	--	(٢٩٣,٤٢٧,٤٢٤)
٢٣,٥٥٩,٢٦٤	٢٠,٩٩٥,١٧٩	٤٤,٥٥٤,٤٤٣
١٩,٤٨٣,٤٢٦,٠٨٩	٤,٩٠٧,٣٢٦,٧٢١	٢٤,٣٩٠,٧٥٢,٨١٠
(٣٤,٢٨٠,٨١٤)	(١١,١٧٤,٤٠٤)	(٤٥,٤٥٥,٢١٨)
١٩,٤٤٩,١٤٥,٢٧٥	٤,٨٩٦,١٥٢,٣١٧	٢٤,٣٤٥,٢٩٧,٥٩٢

الرصيد اول السنة

إضافات

إستيعادات (بيع/إسترداد)

فروق ترجمة أرصدة ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية

(خسائر) التغير في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ٣١)

صافي إستهلاك (علاوة) خصم الإصدار

الرصيد آخر السنة

الخسائر الائتمانية المتوقعة

الرصيد بعد خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

١٩ - استثمارات مالية - تابع

الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل	استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
٩,١٢٠,١٠١,٠٢٧	٦,٠١٩,٠٩١,٢٥٤	٣,١٠١,٠٠٩,٧٧٣	الرصيد اول السنة
١٤,٥٢٢,١٦١,٢٨٥	٨٠٥,٣٥٥,٢٥٠	١٣,٧١٦,٨٠٦,٠٣٥	إضافات
(٣,٣٢٤,٢٥٢,٢٧٢)	(١,١٦١,٨٧٨,١٥٠)	(٢,١٦٢,٣٧٤,١٢٢)	إستبعادات (بيع/إسترداد)
(٨,٤٩٩,٣٨٦)	(١٦,٣٦٠,٨٩٩)	٧,٨٦١,٥١٣	فروق ترجمة أرصدة ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
٢٨٥,٨٩٠,٦١١	--	٢٨٥,٨٩٠,٦١١	أرباح التغير في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ٣١)
٤١,٥٤٧,٢٧٩	٢٩,٧٤٤,٣٦٦	١١,٨٠٢,٩١٣	صافي إستهلاك (علاوة) خصم الإصدار
٢٠,٦٣٢,٩٤٨,٥٤٤	٥,٦٧٥,٩٥١,٨٢١	١٤,٩٦٠,٩٩٦,٧٢٣	الرصيد آخر السنة
(٥٠,٤٦٢,٥٤٣)	(١٣,٠٣٠,٥٣٨)	(٣٧,٤٣٢,٠٠٥)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٠,٥٨٦,٤٨٦,٠٠١	٥,٦٦٢,٩٢١,٢٨٣	١٤,٩٢٣,٥٦٤,٧١٨	الرصيد بعد خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة

١٩ - ١ أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى*

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

* 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 المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

أرباح الاستثمارات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
١٨,٦٤٩,٢٦٢	٢٤,٣٧٣,٢٤٤	أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٨,٦٤٩,٢٦٢	٢٤,٣٧٣,٢٤٤	الإجمالي

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

٢٠- استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	البلد مقر الشركة	أصول الشركة جنية مصري	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) جنية مصري	إيرادات الشركة جنية مصري	(خسائر) أرباح الشركة جنية مصري	القيمة الدفترية جنية مصري	نسبة المساهمة
شركات تابعة							
شركة إيجيبيشان جلف القابضة للاستثمارات المالية	مصر	٣١٢,٤٤٠,٧٠٠	٢٠,٤٢١,٥٤٨	٢,١٩٤,٦٥٨	(١,٣١٢,٤٢٨)	٢٩٩,٩٧٠,٠٠٠	%٩٩,٩٩
شركات شقيقة							
شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية**	مصر	٦٣٠,٤٥٠,٢٥٢	٢٨٥,٣٩١,٥٧٣	١٢,٢٠٨,١١٨	(٣٤,٩٥١,٢٦٠)	٣,١٠٠	
الاجمالي		٩٤٢,٨٩٠,٩٥٢	٣٠٥,٨١٣,١٢١	١٤,٤٠٢,٧٧٦	(٣٦,٢٦٣,٦٨٨)	٢٩٩,٩٧٣,١٠٠	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	البلد مقر الشركة	أصول الشركة جنية مصري	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) جنية مصري	إيرادات الشركة جنية مصري	(خسائر) أرباح الشركة جنية مصري	القيمة الدفترية جنية مصري	نسبة المساهمة
شركات تابعة							
شركة إيجيبيشان جلف القابضة للاستثمارات المالية	مصر	٣٤٣,٥٩٨,١٠٥	٤٠,٠٢٩,٦٠٤	١,١٠٣,٨٣٥	٥,٦٢٣,٢٧١	٢٩٩,٩٧٠,٠٠٠	%٩٩,٩٩
شركات شقيقة							
شركة فرست جاز**	مصر	٤٢,٨٦٠,٨٥٣	١٦,٣٥٠,٢٣٧	٣٧,٢٦٦,٨٧٠	١,٤٧٣,٠٤٣	٥,٠٠٠	
شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية**	مصر	٥٩٨,٤٤٤,٩٣٥	٢١٠,٠٦٥,١٨٠	٧,٤٤٣,٨٠٢	(١٧,٢٧٥,٢٤٥)	٣,١٠٠	
الاجمالي		٩٨٤,٩٠٣,٨٩٣	٢٦٦,٤٤٥,٠٢١	٤٥,٨١٤,٥٠٧	(١٠,١٧٨,٩٣١)	٢٩٩,٩٧٨,١٠٠	

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

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

٢١ - نظام الإثابة والتحفيز للعاملين

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

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

بلغ رصيد نظام الإثابة والتحفيز للعاملين في 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	١,٨٢٩,٤٦٥	٣٢٨,٩٧٢	٥٠,٠٠٠	إضافات خلال السنة*
٨٩,٠٠١,٧٥١	٨,٠٧٦,٦٥٩	٨٩,٣٣٠,٧٢٣	٨,١٢٦,٦٥٩	الرصيد في آخر السنة المالية

* تتضمن الإضافات خلال السنة 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 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 العام:

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

٢٢ - أصول غير ملموسة

برامج الحاسب الآلي

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

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

٢٣- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
١,٧٢٨,٥٦٣,٦٩٣	١,٣٠٠,٤٨٧,٣٦٨	إيرادات مستحقة
١٧٠,٠٠٦,٩٨٧	٢٢٩,٢٥٨,٨٤٧	مصفوفات 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
٩٨,٤٩٧,٨٨٨	٩٠,٢٢٨,٤٧٦	أصول محتفظ بها بغرض البيع - استثمارات آلت للبنك*
٣٩٤,٨٩٥,٩٩٩	١٧٩,٦٨٦,٤٨١	أخرى
٣,٠٩٠,٨٦٢,٧٣٣	٢,٥٧٩,٢١١,١٨٦	الإجمالي

* يتضمن رصيد الأصول الأخرى أصول محتفظ بها بغرض البيع شركة هامنز للصناعة التكنولوجية الألمانية بقيمة ١٢,٣٧٠,٥٧٥ جنية مصري وقد تم زيادة نسبة مساهمة مصرفنا في رأس مال الشركة في ١ يوليو ٢٠١٩ لتصبح ٩٩,٩٩% بدلا من ٧١,٥٠%.

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

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

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

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

٢٤- أصول ثابتة

أراضى ومباني	تجهيزات	آلات ومعدات	حاسب الى	اثاث	سيارات	أخرى	الإجمالى
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
٤١٧,٩٧٧,١٦٤	٣٠١,٩٢٣,٩٧٤	٢٢,٤١٠,١١٧	١٥٧,٦٠٦,٠٤٤	٦٢,٢٣٦,٧٤٨	١٣,٢٠٩,٢٤٠	١١٩,٤٥٢,١٥٨	١,٠٩٤,٨١٥,٤٤٥
(٤٤,٥٩٦,٢١٢)	(١٢٦,٨٠٥,٧٦٤)	(١٠,٨٧٧,٢١٨)	(٨٢,٠٢٧,٥١٢)	(١٨,٤٨٩,٢٢١)	(٩,٩٤٩,٣٩٤)	(٦٠,٩٥٤,٣١٩)	(٣٥٣,٦٩٩,٦٤٠)
٣٧٣,٣٨٠,٩٥٢	١٧٥,١١٨,٢١٠	١١,٥٣٢,٨٩٩	٧٥,٥٧٨,٥٣٢	٤٣,٧٤٧,٥٢٧	٣,٢٥٩,٨٤٦	٥٨,٤٩٧,٨٣٩	٧٤١,١١٥,٨٠٥
التكلفة فى ١ يناير ٢٠٢٠							
مجمع الإهلاك							
صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢٠							
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠							
٣٧٣,٣٨٠,٩٥٢	١٧٥,١١٨,٢١٠	١١,٥٣٢,٨٩٩	٧٥,٥٧٨,٥٣٢	٤٣,٧٤٧,٥٢٧	٣,٢٥٩,٨٤٦	٥٨,٤٩٧,٨٣٩	٧٤١,١١٥,٨٠٥
٩١٩,٥٠٠	١٢,٧٥٧,٥٣٠	٩٥٨,٠٦٥	٢١,٦٥٤,٦٠٧	١١,٨٣٦,٠٤٣	٨,٢٧٢,٥٠٠	١٥,٧٠٥,٨٠٩	٧٢,١٠٤,٠٥٤
--	(٥٧٢,١٨١)	(٣٢)	(١٣٥,١٥٦)	(٥٥٧,٧٦٠)	(٤٦٣,١٠٠)	(١,٧٧٩,٢٨٣)	(٣,٥٠٧,٥١٢)
(٨,١٤٧,٠٠٥)	(٣٩,١٢١,٩٩٣)	(٢,٠٤٩,٦٨٣)	(١٣,٠١٤,٧٣٩)	(٩,٥٨١,٩٧١)	(٢,٤٠٦,٥٧٤)	(٢٠,٠٦٤,٤٤٠)	(٩٤,٣٨٦,٤٠٥)
--	٥٧٢,١٧٩	--	١٣٥,١٤٥	٥٥٤,٤٤٧	٤٦٣,١٠٠	٩٦٠,٦٤٥	٢,٦٨٥,٥١٦
٣٦٦,١٥٣,٤٤٧	١٤٨,٧٥٣,٧٤٥	١٠,٤٤١,٢٤٩	٨٤,٢١٨,٣٨٩	٤٥,٩٩٨,٢٨٦	٩,١٢٥,٧٧٢	٥٣,٣٢٠,٥٧٠	٧١٨,٠١١,٤٥٨
صافى القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠							
٤١٨,٨٩٦,٦٦٤	٣١٤,١٠٩,٣٢٣	٢٣,٣٦٨,١٥٠	١٧٩,١٢٥,٤٩٥	٧٣,٥١٥,٠٣١	٢١,٠١٨,٦٤٠	١٣٣,٣٧٨,٦٨٤	١,١٦٣,٤١١,٩٨٧
(٥٢,٧٤٣,٢١٧)	(١٦٥,٣٥٥,٥٧٨)	(١٢,٩٢٦,٩٠١)	(٩٤,٩٠٧,١٠٦)	(٢٧,٥١٦,٧٤٥)	(١١,٨٩٢,٨٦٨)	(٨٠,٠٥٨,١١٤)	(٤٤٥,٤٠٠,٥٢٩)
٣٦٦,١٥٣,٤٤٧	١٤٨,٧٥٣,٧٤٥	١٠,٤٤١,٢٤٩	٨٤,٢١٨,٣٨٩	٤٥,٩٩٨,٢٨٦	٩,١٢٥,٧٧٢	٥٣,٣٢٠,٥٧٠	٧١٨,٠١١,٤٥٨
التكلفة فى ١ يناير ٢٠٢١							
مجمع الإهلاك							
صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢١							
٣١ ديسمبر ٢٠٢١							
٣٦٦,١٥٣,٤٤٧	١٤٨,٧٥٣,٧٤٥	١٠,٤٤١,٢٤٩	٨٤,٢١٨,٣٨٩	٤٥,٩٩٨,٢٨٦	٩,١٢٥,٧٧٢	٥٣,٣٢٠,٥٧٠	٧١٨,٠١١,٤٥٨
--	٥٩,٣٤١,٤٠٢	٨١٤,٥٧٠	١٥,٥٦٩,٥١٧	١٠,٨٣٥,٠٤٢	٤,٤٨٣,٠٠٠	٣٠,٩٤٦,٧٩٣	١٢١,٩٩٠,٣٢٤
(٧٧٠,٧٣٧)	(١,٤٣٦,٥٢٣)	(٦٧٤,٢٧٤)	--	(٦٥٨,٨٦٥)	(٢,٥٦٥,١٣٠)	(٣١٤,٨٦٠)	(٦,٤٢٠,٣٨٩)
(٧,٩١٧,١٨٨)	(٣٩,٥٣٨,٥١٠)	(٢,٦٠٠,١٣١)	(١٦,٨٩٢,٤٦٢)	(٨,٨٢٤,٧٧٣)	(٣,٣٢٣,٢٠٥)	(٢٦,٠٢٣,٩٠٤)	(١٠٥,١٢٠,١٧٣)
--	٨٧٨,٠٩١	٤٢٧,١١٨	--	٣٣٠,٨٢٥	٢,٥٠٥,٧٦٣	٣٠٤,٢٥٢	٤,٤٤٦,٠٤٩
٣٥٧,٤٦٥,٥٢٢	١٦٧,٩٩٨,٢٠٥	٨,٤٠٨,٥٣٢	٨٢,٨٩٥,٤٤٤	٤٧,٦٨٠,٥١٥	١٠,٢٢٦,٢٠٠	٥٨,٢٣٢,٨٥١	٧٣٢,٩٠٧,٢٦٩
صافى القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١							
٤١٨,١٢٥,٩٢٧	٣٧٢,٠١٤,٢٠٣	٢٣,٥٠٨,٤٤٧	١٩٤,٦٩٥,٠١٢	٨٣,٦٩١,٢٠٨	٢٢,٩٣٦,٥١٠	١٦٤,٠١٠,٦١٧	١,٢٧٨,٩٨١,٩٢٤
(٦٠,٦٦٠,٤٠٥)	(٢٠٤,٠١٥,٩٩٨)	(١٥,٠٩٩,٩١٥)	(١١١,٧٩٩,٥٦٨)	(٣٦,٠١٠,٦٩٣)	(١٢,٧١٠,٣١٠)	(١٠٥,٧٧٧,٧٦٦)	(٥٤٦,٠٧٤,٦٥٥)
٣٥٧,٤٦٥,٥٢٢	١٦٧,٩٩٨,٢٠٥	٨,٤٠٨,٥٣٢	٨٢,٨٩٥,٤٤٤	٤٧,٦٨٠,٥١٥	١٠,٢٢٦,٢٠٠	٥٨,٢٣٢,٨٥١	٧٣٢,٩٠٧,٢٦٩
صافى القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١							

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

٢٥ - 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

٢٦ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٢١,١٦٣,٨٤٧,٨١٨	١٩,٨٥٩,١٢٨,٠٩٩	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
٦٠,٢٧٠,٠٧٢,٨٠٨	٦٤,٤٢٣,٩٦١,٤٨٠	الاجمالي
٤٣,٩٩٧,٠٨٨,٥٩٤	٤٦,١٢٧,٨٦٣,١٨٨	ودائع مؤسسات
١٦,٢٧٢,٩٨٤,٢١٤	١٨,٢٩٦,٠٩٨,٢٩٢	ودائع أفراد
٦٠,٢٧٠,٠٧٢,٨٠٨	٦٤,٤٢٣,٩٦١,٤٨٠	الاجمالي

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

٢٧- قروض أخرى وودائع مساندة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٨٩٠,٨٥٧	٥١٧,٧١٤	قرض البنك التجارى الدولى
٢٧٥,٣١١,٧٥٠	١٩٦,٤٥٨,٧٥٠	قرض بنك الاستثمار الاوروبى
١,٦٦٥,٢٦٥,٥٠٠	١,٦٦٤,٤١٨,٥٠٠	ودائع مساندة*
١,٩٤١,٤٦٨,١٠٧	١,٨٦١,٣٩٤,٩٦٤	الاجمالى

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

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

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

تخضع تلك الودیعة لشروط وأحكام البنك المركزي المصري ويحق للبنك استخدام هذه الودیعة بكافة المجالات التي يراها مناسبة في مجال الاستثمار. وحيث أن تلك الودیعة خاضعة لشروط البنك المركزي المصري ومستوفية للمتطلبات المتعلقة بإدراج تلك الودیعة 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 وأنها لا تتضمن شروط أو حوافر تجعلها قابلة للاسترداد قبل تاريخ الاستحقاق.

٢٨- 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
٥٠٣,٩٩٠,٩٥٣	٥٤٣,١٨٤,٠٩٤	مصرفات مستحقة
٣٨٨,٦٧٠,٩٩٧	٦٠٦,٤٤٦,٧٧٧	دائنون
٨٤,٤٩٨,٩٧١	٩٣,٣١٠,٠٤٦	أرصدة دائنة متنوعة
١,٤١٠,٩٢٧,٩١١	١,٦٦٥,٠٩٠,٩٣٢	الاجمالى

٢٩- 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 أرصدة بالعملة الأجنبية
٢٠٩,٧٢٩,٠٠٥	٩,٧٨٠,٣٥٤	المحمل على قائمة الدخل
(٢٢,٣٦١,٢٥٠)	(٩,٢٩٤,٦٥٧)	مخصصات انتفى الغرض منها
(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 المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٠ - رأس المال

رأس المال المرخص به

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

رأس المال المصدر والمدفوع

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

مجنب تحت حساب زيادة رأس المال

قررت الجمعية العامة العادية للبنك والمنعقدة بتاريخ ٧ مارس ٢٠٢١ زيادة رأس المال عن طريق إصدار أسهم مجانية وزيادة ممولة من توزيعات الأرباح الظاهرة في القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و البالغة ٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩ جنيه مصري وجارى إستكمال كافة الإجراءات لزيادة رأس المال وقيد أسهم الزيادة بالبورصة المصرية.

٣١ - الإحتياطيات والأرباح المحتجزة

٣١ - 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:

٣١ - 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
٢,٠٦٣,٩٩٩	٢,٠٦٣,٩٩٩	محول من الأرباح المحتجزة خلال السنة
٨,٠٦٣,٩٩٩	١٠,١٢٧,٩٩٨	الرصيد في نهاية السنة المالية

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

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

٣١- الإحتياطات والأرباح المحتجزة - تابع

٣١- أ/ إحتياطي قانوني*

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٩٠,٤٨١,٨٢٤	٣٥٨,٠١٦,٠٢٨	الرصيد في أول السنة
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 الأساسي للبنك يتم احتجاز ١٠% من صافي أرباح السنة المالية لتغذية إحتياطي غير قابل للتوزيع وذلك حتى يبلغ رصيده ما يعادل ١٠٠% من رأس المال.

٣١- أ/ 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
١٨٤,٠٢٢,٤٣٩	(٣٢٨,٤٨٧,٥٩٠)	صافي (خسائر) أرباح التغير في القيمة العادلة
(١٤,٧١٥,٦١٣)	(٢٢,٠٢١,٨٧١)	صافي الأرباح المحولة الى قائمة الدخل نتيجة الاستبعاد
٤٧٩,٥٢٣,٠١٢	١٢٩,٠١٣,٥٥١	الرصيد في نهاية السنة المالية

٣١- أ/ إحتياطي خاص

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

٣١- أ/ إحتياطي رأسمالي

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

٣١- ب الأرباح المحتجزة

الحركة على الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٧٥٦,٣٠١,٣٩٠	٧٠٦,١٩٢,٠٣٣	الرصيد في أول السنة
٦٢٥,٢٣٢,٦٨٥	٦٩٥,٦٥٨,٩٨٩	أرباح السنة
(٥١٥,٢٩٢,٦٢٧)	(٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩)	مجنب تحت حساب زيادة رأس المال (اسهم مجانية)
(٦٧,٥٣٤,٢٠٤)	(٦٢,٥٢٣,٢٦٩)	حصة العاملين في الأرباح
(٢٢,٣٠٤,٥٤٠)	(٢٠,٦٤١,٤٩٢)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٢,٠٦٣,٩٩٩)	(٢,٠٦٣,٩٩٩)	محول إلى إحتياطي مخاطر بنكية عام
(٦٧,٥٣٤,٢٠٤)	(٦٢,٤٦٢,٦٣٨)	محول إلى الإحتياطي القانوني
(٦١٢,٤٦٨)	(٦٠٦,٣٠٧)	محول إلى الإحتياطات الأخرى
--	(٦,٢٢٥,٦٢٤)	مجنب لصندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
٧٠٦,١٩٢,٠٣٣	٧٧٠,٤٥٣,٣٤٤	الرصيد في نهاية السنة المالية

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

٣٢- النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٥,٦٠٧,٤٥٤,٥١٦	٦,٥٤٣,٨٢٨,٤٣٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي (إيضاح ١٦)
٢,٦٩٦,٦١٠,٢٨٨	٦,٥٣٦,٦٢٤,٣٧٢	أرصدة لدى البنوك (إيضاح ١٧)
٧,٥٧٤,٧٢٧,٥٣٥	١٥,٨٠٢,٥٤٤,٦٩٦	أذون خزانة (إيضاح ١٩)
(٦,١١٠,٠٢١,٢٨٥)	(٧,٢٣٧,٧٤٦,١٠٧)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار 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 آخر السنة المالية

٣٣- التزامات عرضية وارتباطات

٣٣- أ- ارتباطات رأسمالية

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

٣٣- 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

٣٤- مرتبات ومكافآت الإدارة العليا

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٩٢,٥٠٩,١٦٧	١٠٩,٩٦٧,١٧٤	المرتبات والمزايا قصيرة الاجل
٩٢,٥٠٩,١٦٧	١٠٩,٩٦٧,١٧٤	الإجمالي

بلغ ما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر في البنك مجتمعين مبلغ ١٠٩,٩٦٧,١٧٤ جنية مصري والمتوسط الشهري ٩,١٦٣,٩٣١ جنية مصري وذلك عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

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

٣٥ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة

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

٣٥ - أ القروض والتسهيلات لأطراف ذوى علاقة

أعضاء الإدارة العليا		شركات تابعة وشقيقة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٢٠,٣٦٣,٦٤١	١٠,٨٤٣,٧٧٣	٨٤٠,٠٠٠	٣٨١,٠٠٠	القروض القائمة فى أول السنة المالية
٤,٩٤١,٠٤٥	١٠,٦٣٦,٢٣٩	--	١,٨٥٣,٠٠٠	القروض الصادرة خلال السنة المالية
(٣,٢١٨,٨٨٤)	(١,١١٦,٣٧١)	(٨٤٠,٠٠٠)	(١,٣٩٤,٠٠٠)	القروض المحصلة خلال السنة المالية
٢٢,٠٨٥,٨٠٢	٢٠,٣٦٣,٦٤١	--	٨٤٠,٠٠٠	القروض القائمة في اخر السنة المالية

٣٥ - ب ودائع من أطراف ذوى علاقة

أعضاء الإدارة العليا		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
جنية مصري	جنية مصري	
١٤,٣٣٥,٢٤٢	٣٠,٠٢٤,٧٦٢	الودائع فى أول السنة المالية
٢١,٣١١,٨١٨	٣٠,٧٨٩,١٢٩	الودائع التى تم ربطها خلال السنة المالية
(١١,١٨٧,٦٧٩)	(٤٦,٤٧٨,٦٤٩)	الودائع المستردة خلال السنة المالية
٢٤,٤٥٩,٣٨١	١٤,٣٣٥,٢٤٢	الودائع في اخر السنة المالية

وتتمثل الودائع من أطراف ذوى علاقة فيما يلى:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
جنية مصري	جنية مصري	
١٤,٣٣٩,٦١١	٢,١٦٤,٩٠٤	ودائع تحت الطلب
٦,٣١٩,٧٧٠	٤,٩٩٧,٩٠٥	ودائع توفير
٣,٣٠٠,٠٠٠	٦,٧٧٣,٠٥٠	شهادات إيداع وإيداع
٥٠٠,٠٠٠	٣٩٩,٣٨٣	ودائع لأجل وبإخطار
٢٤,٤٥٩,٣٨١	١٤,٣٣٥,٢٤٢	الودائع في اخر السنة المالية

٣٦ - صناديق الاستثمار

صندوق استثمار البنك المصري الخليجي

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرمس لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة يبلغ إجمالى قيمتها ١٠٠ مليون جنيه مصرى خصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة (قيمتها خمسة ملايين جنيه مصرى) 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 هى شركة برايم لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣٤,٩٤٤,٤٩١ وثيقة يبلغ إجمالى قيمتها ٣٧٥ مليون جنيه مصرى خصص للبنك ٧١٣,٣٥٩ وثيقة (قيمتها سبعة ملايين وخمسمائة ألف جنيه مصرى) 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.

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

٣٧- 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	
١١,١٥١,٧٥٢	٦,٤٥٢,٦٠٨	--	--	الاصول الثابتة
--	--	٥٦,٠٣٤,٦٨٨	٥٣,٩٢٧,٣٩٣	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
١١,١٥١,٧٥٢	٦,٤٥٢,٦٠٨	٥٦,٠٣٤,٦٨٨	٥٣,٩٢٧,٣٩٣	اجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)
--	--	٤٤,٨٨٢,٩٣٦	٤٧,٤٧٤,٧٨٥	صافي الضريبة التي ينشأ عنها اصل

حركة الاصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٩,١٣٤,٨٧٥	٤٤,٨٨٢,٩٣٦	الرصيد في أول السنة المالية
٣٥,٧٤٨,٠٦١	٢,٥٩١,٨٤٩	الإضافات خلال السنة المالية
٤٤,٨٨٢,٩٣٦	٤٧,٤٧٤,٧٨٥	الرصيد في نهاية السنة المالية

طبقاً لتعليمات البنك المركزي ومعياري 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وكذلك السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٣٨- الموقف الضريبي

اولا ضريبة الاشخاص الاعتبارية:

الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠٠٧ :

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

الفترة من عام ٢٠٠٨ حتى عام ٢٠٠٩ :

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

الفترة من عام ٢٠١٠ حتى عام ٢٠١١ :

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

الفترة ٢٠١٢ :

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

الفترة عن السنوات ٢٠١٣-٢٠١٤ :

تم الفحص وسداد جزء من الالتزام الضريبي.

الفترة عن السنوات من ٢٠١٥ وحتى ٢٠٢٠ :

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

ثانياً : ضريبة الأجور والمرتبات وما في حكمها:

الفترة من بدء النشاط وحتى عام ٢٠٠٤ :

تم الفحص وسداد الفروق الضريبية عن تلك الفترة.

الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠٠٦ :

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

الفترة من عام ٢٠٠٧ وحتى عام ٢٠١٢ :

تم الفحص وسداد المبالغ المستحقة وعدم وجود فروق ضريبية.

السنوات من عام ٢٠١٣ وحتى عام ٢٠٢٠ :

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

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

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

٤٠- أرقام المقارنة

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