

القوائم المالية الدورية المستقلة مارس 2021

وكذا تقرير الفحص المحدود عليها



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

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة

السادة / أعضاء مجلس إدارة البنك المصري الخليجي "شركة مساهمة مصرية"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي الدورية المستقلة المرفقة للبنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية) في ٣١ مارس ٢٠٢١، وكذا القوائم المالية الدورية المستقلة للدخل، والدخل الشامل، والتغير في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة، وتنحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة لمنشأة والمؤدي بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة عمل استفسارات بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة، وعليه فنحن لا نبدى رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة والمشار إليها أعلاه لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي الدوري المستقل للبنك في ٣١ مارس ٢٠٢١ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك و أسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

القاهرة في : ٢٠ مايو ٢٠٢١

مراقبا الحسابات

نبيل اكرم اسطنبولي

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية

زميل جمعية الضرائب المصرية

سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٧١)

سجل المحاسبين والمراجعين (٤٩٥٧)

(UHY-UNITED)

المتحدون للمراجعة والضرائب



تامر محمد نبراوي

سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٨٩)

سجل المحاسبين والمراجعين (١٠٠٧٤)

تامر نبراوي وشركاه

KRESTON EGYPT

محاسبون قانونيون ومستشارون



قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢١ جنيه مصري	إيضاح	
الأصول			
٥,٦٠٧,٤٥٤,٥١٦	٥,٩٢٨,٩٨١,٢٠٩	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢,٦٩٤,٥٤٨,٢٦١	٧,٢٧٤,٥٥٥,٨٧٣	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٢٢,٦٧٦,٨٧٢,٥٨٢	٢٣,٤٩٧,٣٤٠,٢٣٢	(١٨)	قروض وتسهيلات ومرابحاث للعملاء بالصافي استثمارات مالية:
٣١,١٥٢,٣٢٦,٢٧٧	٣١,٥٦٨,٢٥١,٩١٨	(١٩)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥,٦٦٢,٩٢١,٢٨٣	٥,٥٧٣,٠٥٦,٨٥٧	(١٩)	- بالتكلفة المستهلكة
٢٩٩,٩٧٨,١٠٠	٢٩٩,٩٧٨,١٠٠	(٢٠)	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٨٩,٠٠١,٧٥١	٨٩,٣٣٠,٧٢٣	(٢١)	نظام الائحة و التحفيز للعاملين
٣٥,٥١٤,٥٨٨	٣٣,٤٤١,٥٩٥	(٢٢)	أصول غير ملموسة
٣,٠٩٠,٨٦٢,٧٣٣	٢,٧٥٨,١٢٠,٣٢٩	(٢٣)	أصول أخرى
٧١٨,٠١١,٤٥٨	٧٥١,١٤٦,٥٩٩	(٢٤)	أصول ثابتة
٧٢,٠٢٧,٤٩١,٥٤٩	٧٧,٧٧٤,٢٠٣,٤٣٥		إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠	٢,٠٢٨,٧٦٩,٢٠١	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٠,٢٧٠,٠٧٢,٨٠٨	٦٧,١٨١,٤٨٥,٠٤٩	(٢٦)	ودائع العملاء
١,٩٤١,٤٦٨,١٠٧	١,٩٠٠,٤١٣,٥٧١	(٢٧)	قروض أخرى وودائع مساندة
١,٤١٠,٩٢٧,٩١١	١,٢٩١,٨٨٠,١١٠	(٢٨)	التزامات أخرى
٢٥١,٦١٩,١٥٥	١٣٦,٠٨٥,٨٠٩	(٢٩)	مخصصات أخرى
—	٢٤,٤٢٩,٧٢٤	(٣٧)	التزامات ضريبية مؤجلة
٦٦,٥٦٥,٠١٣,٠٣١	٧٢,٥٦٣,٠٦٣,٤٦٤		إجمالي الالتزامات
حقوق الملكية			
٣,٦٢٣,٧٤٨,١٦٥	٣,٦٢٣,٧٤٨,١٦٥	(٣٠)	رأس المال المدفوع
—	٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩	(٣٠)	محتجز تحت حساب زيادة رأس المال
١,٠٨٦,٨٢٦,٤٨١	٨٢٨,٦٦٣,٥٧٢	(٣١)	الإحتياطيات
٤٥,٧١١,٨٣٩	٤٧,٤٨٣,٧٤٠	(٢١)	نظام الائحة و التحفيز للعاملين
٧٠٦,١٩٢,٠٣٣	٢٣٤,٣٧٠,١٤٥	(٣١)	صافي أرباح الفترة / العام والأرباح المحتجزة
٥,٤٦٢,٤٧٨,٥١٨	٥,٢١١,١٣٩,٩٧١		إجمالي حقوق الملكية
٧٢,٠٢٧,٤٩١,٥٤٩	٧٧,٧٧٤,٢٠٣,٤٣٥		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة

محمد جمال الدين محمد محمود



الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر

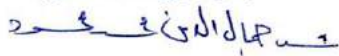


- تقرير الفحص المحدود مرفق.
- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

قائمة الدخل المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣١ مارس ٢٠٢٠ جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢١ جنيه مصري	إيضاح	
١,٩١٧,٣٣٧,٧٣٤	١,٧٩٤,٣٦٧,٥٤٥	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١,٣٠٦,٥٧١,٠٥٦)	(١,١٣٢,١٠٧,٥٥٤)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٦١٠,٧٦٦,٦٧٨	٦٦٢,٢٥٩,٩٩١		صافي الدخل من العائد
١٠٠,١٧٩,٦٥٧	١٠٩,٧١٨,٤٣٨	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٢٩,١٩٤,٢٣٦)	(٤١,٣٨٣,٦٨٨)	(٧)	مصرفات الأتعاب والعمولات
٧٠,٩٨٥,٤٢١	٦٨,٣٣٤,٧٥٠		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٤٦,٣٣٦	٧١,٣٣٦	(٨)	إيراد توزيعات أرباح
٤٠,١١٦,٩٤٨	٢٦,٩٧٥,٢٥٢	(٩)	صافي دخل المتاجرة
١١,٩٣٧,٨١٤	١١,١٢٦,٤٧٠	(١٩)	أرباح الاستثمارات المالية
(١٥٤,٠١٥,٩٩٦)	(٢٥٩,٥٤٥,٥٨٥)	(١٢)	(عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٣٥٠,٧٢٧,٩٠٤)	(٣٢٧,٥٥٩,٣٦٩)	(١٠)	مصرفات إدارية
٢٢,١٠٢,٦٧٤	١٤٣,٠٠٥,٢٤٧	(١١)	إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى
٢٥١,٣١١,٩٧١	٣٢٤,٦٦٨,٠٩٢		الأرباح قبل ضرائب الدخل
(٩٤,٧٥٠,٣٤٧)	(١٦٥,٠٩٢,٣٠٢)	(١٣)	مصرفات ضرائب الدخل
١٥٦,٥٦١,٦٢٤	١٥٩,٥٧٥,٧٩٠		صافي أرباح الفترة
٠,٣٧	٠,٣٨	(١٤)	نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة

رئيس مجلس الإدارة

 محمد جمال الدين محمد محمود


الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر



قائمة الدخل الشامل المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	إيضاح	صافي أرباح الفترة
جنيه مصري ١٥٦,٥٦١,٦٢٤	جنيه مصري ١٥٩,٥٧٥,٧٩٠		
			بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:
(٢٠٣,٩٦٠,٣٣٣)	(٣٠٢,٣١٠,٧٥٢)	(٣١)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر- أدوات الدين
(٢٠٣,٩٦٠,٣٣٣)	(٣٠٢,٣١٠,٧٥٢)		إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر
(٤٧,٣٩٨,٧٠٩)	(١٤٢,٧٣٤,٩٦٢)		إجمالي الدخل الشامل للفترة

قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣١ مارس ٢٠٢٠ جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢١ جنيه مصري	إيضاح	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل الأرباح قبل الضرائب
٢٥١,٣١١,٩٧١	٣٢٤,٦٦٨,٠٩٢		تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢١,٥٢٨,٨٨٧	٢٧,٨٢٢,٥٢١	(٢٢-٢٤)	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
١٥٤,٠١٥,٩٩٦	٢٥٩,٥٤٥,٥٨٥	(١٢)	عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
(٧,٨٨٧,٨٩١)	(١١٤,٨٦٦,٦٦٢)	(١١)	صافي عبء / (رد) المخصصات الأخرى
(٣,٣٦٣,٢٣٩)	--	(٢٩)	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(٣١٧,١٥٢)	(٦٦٦,٦٨٤)	(٢٩)	فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
٥٢,٧٤٠,٨٦٠	٣١,٨٣٢,٨٥١	(١٩)	فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
١٣,٤٤٣,٠٣٠	(٩,٦٦٥,٢٠٣)	(١٩)	استهلاك علاوة / خصم الإصدار للسندات
(١٤٦,٣٣٦)	(٧١,٣٣٦)	(٨)	إيرادات من توزيعات أرباح
(٢٤,٩٤٩,٢٤٢)	(٣٢,١١١,٥٧١)	(١٩)	أرباح بيع إستثمارات مالية
٤,٧٧٧,١١٣	١,٧٧١,٩٠١	(٢١)	المدفوعات المبنية على أسهم (نظام الائتابة والتحفيز للعاملين)
٤٦١,١٥٣,٩٩٧	٤٨٨,٢٥٩,٤٩٤		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي (الزيادة)/النقص في الأصول والالتزامات
١,٥١٨,٩٧٨,٦٨٥	(١,٦١٥,٣٠٢,٨٧٥)		أرصدة لدى البنوك
(٦,٧٧٦,٦٩٧,٥٥٢)	١,٤٣٢,٧٩٧,٧٨٠		أذون خزانة
(٦,٣٣٦,٢٩٨)	--		إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١,٤٠٤,٤٧٨,٩٨٠	(١,٠٥٥,٩٨٢,١٤٣)		قروض وتسهيلات و مرابحات للعملاء
(٣١٠,٠٨٨,٢٧١)	٢٩٨,٥٥٥,٥٠٤		أصول أخرى
(٣,٥٣١,٩٩٦,١٠٠)	(٦٦٢,١٥٥,٨٤٩)		ارصده مستحقة للبنوك
٥,٣١٧,٨٧٣,٤٣٧	٦,٩١١,٤١٢,٢٤١		ودائع العملاء
٦٦,٧٠٩,٩٠٦	(٢٥٩,٧١٠,٣٧٩)		الالتزامات أخرى
(١,٨٥٥,٩٢٣,٢١٦)	٥,٥٣٧,٨٧٣,٧٧٣	(١)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(٣٥,١٠٤,٤٥٧)	(٣٦,٢٦٢,٠٥٧)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
--	١٠,٠٠٠		مُتَحَصَلَات من بيع أصول ثابتة
٤٣٨,١٣٧,٦٦٣	٢,١٦٧,١٩٢,٩٣٠		مُتَحَصَلَات من بيع/استرداد إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(١,٤٢٨,٦٧٩,٩٥٨)	(٣,٥١٦,٥٧٣,٤١٤)	(١٩)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
٧٥,٠٠٠	--	(٨)	توزيعات أرباح محصلة
(٤,١٣٧,٥٥٢)	(٣٢٨,٩٧٢)	(٢١)	نظام الائتابة والتحفيز
(١,٠٢٩,٧٠٩,٣٠٤)	(١,٣٨٥,٩٦١,٥١٣)	(٢)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٦,٠٦٦,٠٠٠)	(٤١,٠٥٤,٥٣٦)		التغير في القروض طويلة الأجل والودائع المساندة
(٨٩,٨٣٨,٧٤٤)	(٨٣,١٦٤,٧٦١)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(٩٥,٩٠٤,٧٤٤)	(١٢٤,٢١٩,٢٩٧)	(٣)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
(٢,٩٨١,٥٣٧,٢٦٤)	٤,٠٢٧,٦٩٢,٩٦٣	(٣+٢+١)	صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٤,٠٦٨,٠٥٩,٥٤٥	١,٩٠٤,٧٥٨,٠٧٥		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
١,٠٨٦,٥٢٢,٢٨١	٥,٩٣٢,٤٥١,٠٣٨		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ -تابع

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي (إيضاح ٣٢)

٢,٦٧٠,٦٣٦,١٩٠	٥,٩٢٨,٩٨١,٢٠٩	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
٢,٢٠١,٨٤٠,٣٦٤	٧,٢٧٦,٦٨٧,٨٨٦	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٩,٠٦١,٠٣٩,٩٣٧	١٢,٣١٠,٥٧٥,٥٩٤	(١٩)	أذون خزانة
(٣,٤٩٥,٨٧٦,١٩٣)	(٦,٥١٤,٧٠٥,٤٦١)		أرصدة لدى البنك المركزى فى اطار نسبة الإحتياطى
(٢٩٠,٠٧٨,٠٨٠)	(١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠)		أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٩,٠٦١,٠٣٩,٩٣٧)	(١١,٥٦٩,٠٨٨,١٩٠)		أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
١,٠٨٦,٥٢٢,٢٨١	٥,٩٣٢,٤٥١,٠٣٨		النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

إيضاح	رأس المال المدفوع	احتجز 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 مارس 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
المحول إلى زيادة رأس المال	--	--	--	--	--	--	--
زيادة رأس المال (اسهم مجانية)	--	٥١٥,٢٩٢,٦٢٧	--	--	--	(٥١٥,٢٩٢,٦٢٧)	--
الأرباح الموزعة	--	--	--	--	--	(٨٩,٨٣٨,٧٤٤)	(٨٩,٨٣٨,٧٤٤)
المحول إلى إحتياطي قانوني	--	--	٦٧,٥٣٤,٢٠٤	--	--	(٦٧,٥٣٤,٢٠٤)	--
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	--	--	(٢١٦,٩٧١,٧٦١)	--	--	--	(٢١٦,٩٧١,٧٦١)
المحول إلى إحتياطي المخاطر البنكية العام	--	--	٢,٠٦٣,٩٩٩	--	--	(٢,٠٦٣,٩٩٩)	--
المحول إلى الإحتياطي الرأسمالى من الأرباح المحتجزة	--	--	٦١٢,٤٦٨	--	--	(٦١٢,٤٦٨)	--
إحتياطي نظام الاثابة والتحفيز	--	--	--	--	--	--	--
نظام الاثابة والتحفيز	--	--	--	--	--	--	--
صافي أرباح الفترة	--	--	--	--	--	--	--
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٠	٣,١٠٨,٤٥٥,٥٣٨	٥١٥,٢٩٢,٦٢٧	٤٩١,٧٩٧,٣١٥	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٣١,٣٨٠,٥٠٠	٢٣٧,٥٢٠,٩٧٢	٤,٥٩٣,١٩٧,٥٣١
٣١ مارس ٢٠٢١							
الرصيد في ٢٠٢٠/١/١	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 إلى الإحتياطي القانوني	--	--	٦٢,٤٦٢,٦٣٨	--	--	(٦٢,٤٦٢,٦٣٨)	--
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	--	--	(٣٢٣,٢٩٥,٨٥٣)	--	--	--	(٣٢٣,٢٩٥,٨٥٣)
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 الاثابة والتحفيز	--	--	--	--	--	--	--
صافي أرباح الفترة	--	--	--	--	--	--	--
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢١	٣,٦٢٣,٧٤٨,١٦٥	٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩	٦١٩,٩١٢,٩٩٣	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٤٧,٤٨٣,٧٤٠	٢٣٤,٣٧٠,١٤٥	٥,٢١١,١٣٩,٩٧١

الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٤٠) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة وتقرأ معه

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس 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، الأورمان بلزا بمحافظة الجيزة و عدد ثمانية وخمسون فرعاً ويعمل بالبنك ١٩٥٤ موظفاً في تاريخ قائمة المركز المالي .

وقد اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية المستقلة في ٥ مايو ٢٠٢١.

٢- ملخص السياسات المحاسبية

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

٢ - أ أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

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

وأعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركائه التابعة طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري ، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً 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.

ونقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في و عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس 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 تاريخ 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 تاريخ 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 الإعراف الأولى، يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعة أصلاً مالياً يلبي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في حال أن القيام بذلك سيؤدي أو يخفف بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافاً لذلك.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ب - التغيرات في السياسات المحاسبية - تابع

تقييم نموذج العمل:

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

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

يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم تقييم أدائها 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 يحتوي على شروط تعاقدية قد تغير وقت ومبلغ التدفقات النقدية التعاقدية بإعتبار أن ذلك لن يستوفي هذا الشرط.

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

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

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ، يتم الاعتراف بخسائر 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 وتحتسب 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 الفترة المنتهية في ٣١ مارس 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 نفوذًا مؤثرًا 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. و يعد تاريخ الاقتناء هو التاريخ الذي يحصل فيه المشتري على السيطرة أو النفوذ المؤثر على الشركة التابعة أو الشقيقة المشتركة. وطبقاً لطريقة الشراء يتم الاعتراف الأولى بالحصة المكتسبة كإستثمار في الشركة التابعة أو الشقيقة بالتكلفة (والتي قد تتضمن شهرة). وتمثل تكلفة الاقتناء القيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستحق سداده في شراء الحصة المكتسبة 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 مخصصاً منها الخسائر اللاحقة للاضمحلال 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 بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال الفترة على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية الفترة على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ، ويتم الإقرار 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 الإقرار 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 الإقرار 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 الإقرار 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 الفترة المنتهية في ٣١ مارس 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.

الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

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

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

وتتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلي:

- هيكل مجموعة الأنشطة مصممة لاستخراج مخرجات محددة.
- يمثل 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 للنفاذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافى المبالغ ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

٢ - ط إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس 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 كاملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.
- يتم تأجيل الاعتراف بأتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.
- ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأية جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.

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

٢ - ك إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢ - ل اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات 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 الإقرار الأولي في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل إدارة مخاطر الائتمان بالبنك.
- إذا تم تحديد أن هناك زيادة جوهرياً في خطر الائتمان منذ الإقرار الأولي، يتم نقل الأداة المالية إلى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحلة في هذه المرحلة.
- في حالة وجود مؤشرات عن 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 الإقرار الأولي بالمرحلة الثانية مباشرة، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس 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 والمشر وعات المتوسطة

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

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

التوقف عن السداد:

تدرج قروض وتسهيلات المؤسسات 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) ستنخفض بمعدل (١٠) أيام سنويا لتصبح (٣٠) يوما خلال (٣) سنوات من تاريخ التطبيق.

الترفي بين المراحل (٣،٢،١):

• الترفي من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى:

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

• الترفي 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 المجنبه / المهمشه.
- الانتظام في سداد اصل مبلغ الأصل المالي وعوائده المستحقة لمدة ١٢ شهرا متصلة علي الأقل.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس 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 الموصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية، ويتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلى المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن أربع سنوات فيما عدا نظام الحاسب الآلى الأساسى للبنك (الحزمة البنكية) حيث يتم استهلاكه على عشر سنوات.

٢ - س أصول أخرى

الأصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع

تم تبويب الأصول الغير متداولة كاصول محتفظ بها بغرض البيع، اذا كان من المتوقع ان يتم استرداد قيمتها الدفترية بشكل اساسى من صفقة بيع وليس من الاستمرار فى استخدامها، ويشمل ذلك الأصول المقنتاة مقابل تسوية قروض واصول ثابتة التى يوقف البنك استخدامها بغرض بيعها والشركات التابعة والشقيقة التى يفتنيها البنك بغرض بيعها.

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

واذا غير البنك خطة البيع، يتم تعديل القيمة الدفترية للاصل للمبلغ الذى كان سيتم قياس الاصل به لو لم يكن مبوبا كاصل محتفظ به بغرض البيع مع الاخذ فى الاعتبار اى اضمحلال للقيمة، وبالنسبة للاصول المقنتاة مقابل تسوية قروض فاذا لم يتمكن البنك من بيعها خلال المدة المقررة قانونا، يتم تكون احتياطي مخاطر البنكية العام بواقع ١٠% من قيمة الاصل سنويا.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ع الأصول الثابتة

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

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

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

المباني والإنشاءات	٥٠ سنة
الخزائن الحديدية	٤٠ سنة
الأثاث	١٠ سنوات
ألات ومعدات	٨ سنوات
تجهيزات	٨ سنوات
أجهزة	٥ سنوات
حاسب ألى	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.

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

٢ - ف اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

٢ - ص النقدية وما فى حكمها

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٢- ملخص السياسات المحاسبية – تابع

٢ - ق المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام. وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات. ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة للبند 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 للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

٢ - ر مزايا العاملين

٢ - ١/ التأمينات الإجتماعية

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

٢ - ٢/ حصة العاملين في الأرباح

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

٢ - ٣/ التزامات مزايا ما بعد انتهاء الخدمة الأخرى

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

٢ - ٤/ نظام أسهم الإثابة والتحفيز

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

ويمنح أسهم نظام الإثابة والتحفيز لصالح الاعضاء التنفيذيين ورؤساء القطاعات والمديرين العموم ومديرو الصف الاول والموظفين بالبنك لتمييزهم الواضح من خلال نتائج أعمالهم وتقييمهم السنوى وفقاً لمستوى الأداء المالى للبنك وتقرير أداء الفرد حسب درجته الوظيفية.

٢ - ش ضرائب الدخل

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

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

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

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

٢ - ت الاقتراض

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

٢ - ث رأس المال

توزيعات الأرباح

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها الى مخاطر مالية متنوعة، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة، ولذلك يهدف البنك الى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد والى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى.

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

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

٣- أ خطر الائتمان

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

٣- أ/١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

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

أدوات الدين وأذون الخزنة والأذون الأخرى

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس 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 الأجل. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا.

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

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

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

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

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

ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

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

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ / ٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

تقييم البنك		قروض وتسهيلات %		مخصص خسائر الاضمحلال %	
		٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
ديون جيدة		٣٢,٣١ %	٣٣,٥٢ %	٣,٥٣ %	٠,٥٤ %
المتابعة العادية		٥٤,٧٩ %	٥٥,٣٤ %	٦,١٢ %	٧,٢١ %
المتابعة الخاصة		٧,٧٢ %	٦,٣٤ %	٢٤,٧٤ %	٢٧,٨٥ %
ديون غير منتظمة		٥,١٨ %	٤,٨٠ %	٦٥,٦١ %	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 مخصص خسائر الاضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية.

٣ - أ / ٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة. ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح رقم (٣/أ) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال الفترة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس 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

البند المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنية مصري	٣١ مارس ٢٠٢١ جنية مصري	البند المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
٢,٦٩٦,٦١٠,٢٨٨	٧,٢٧٦,٦٨٧,٨٨٦	أرصدة لدى البنوك
٧,٧٨١,٤٧٧,٥٣٥	١٢,٥١٢,٢٠٠,٥٩٤	أذون الخزانة وأوراق مالية أخرى
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٩٥,٨٤٧,٢٩٩	٨٥,٤١٥,٨٣١	- حسابات جارية مدينة
٨٥,١٤٤,٢٩٩	٨٤,٨٧٠,٢٣٤	- بطاقات ائتمان
٦,٢٤٢,٤١٨,٧١٣	٧,١٢٢,١١٢,٥٦٣	- قروض شخصية
٢٨٩,٣٤٦,٣٧٧	٢٩٨,٧١٣,١٦٢	- قروض عقارية
		قروض مؤسسات
٢,٢٦١,٨٥٦,٦٣٨	١,٩٣٦,٩٨٩,٣٢١	- حسابات جارية مدينة
٧,٦٧٦,٣٦٩,٥٥٩	٨,٣٠٨,٩١٠,٣٣٩	- قروض مباشرة
٧,٥١٨,٤٩٤,٥٨٩	٧,٣٩٣,٧٤٨,٨١٦	- قروض مشتركة
		استثمارات مالية
٢٠,٦١٣,٨٢٧,٠٤٢	٢١,٧٢٠,٣٢٦,٨٥٦	- أدوات دين
٢,٤٤٠,٢٣٩,٣٩٤	٢,١٠٦,٩٣٢,٥٤٠	أصول أخرى
٥٧,٧٠١,٦٣١,٧٣٣	٦٨,٨٤٦,٩٠٨,١٤٢	الاجمالي
		البند المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
٢٦٩,٤٤٥,٠٠٠	١٣١,٥٧٥,٥٤٠	اعتمادات مستندية
٢,٣٢٦,٢٦٥,٠٠٠	٢,٢٧٥,٥٣١,٠٠٠	خطابات ضمان
٢,٥٩٥,٧١٠,٠٠٠	٢,٤٠٧,١٠٦,٥٤٠	الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

البندود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المستقلة

٣١ مارس ٢٠٢١				أرصدة لدى البنوك
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
٧,٢٧٦,٦٨٧,٨٨٦	--	--	٧,٢٧٦,٦٨٧,٨٨٦	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٧,٢٧٦,٦٨٧,٨٨٦	--	--	٧,٢٧٦,٦٨٧,٨٨٦	إجمالي القيمة الدفترية
(٢,١٣٢,٠١٣)	--	--	(٢,١٣٢,٠١٣)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧,٢٧٤,٥٥٥,٨٧٣	--	--	٧,٢٧٤,٥٥٥,٨٧٣	القيمة الدفترية

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

٣١ مارس ٢٠٢١				أذون الخزانة
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
١٢,٥١٢,٢٠٠,٥٩٤	--	--	١٢,٥١٢,٢٠٠,٥٩٤	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
١٢,٥١٢,٢٠٠,٥٩٤	--	--	١٢,٥١٢,٢٠٠,٥٩٤	إجمالي القيمة الدفترية
(٢٧,٢٥٣,٧٦٥)	--	--	(٢٧,٢٥٣,٧٦٥)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٢,٤٨٤,٩٤٦,٨٢٩	--	--	١٢,٤٨٤,٩٤٦,٨٢٩	القيمة الدفترية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				أذون الخزانة
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٧,٧٨١,٤٧٧,٥٣٥	--	--	٧,٧٨١,٤٧٧,٥٣٥	درجة 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)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧,٧٧١,٨٦٧,٨٩٩	--	--	٧,٧٧١,٨٦٧,٨٩٩	القيمة الدفترية

٣١ مارس ٢٠٢١				قروض وتسهيلات للأفراد
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٣,٢٥٠,٤٣٧,٩١١	١٨,١٩١,٩٦٢	٧٨,٥٧٨,٥٤٢	٣,١٥٣,٦٦٧,٤٠٧	درجة الائتمان
٣,٨٤٥,٢٤٢,٣١٠	--	--	٣,٨٤٥,٢٤٢,٣١٠	ديون جيدة
٢٢٨,٩٦١,٠٤٤	--	٢٢٨,٩٦١,٠٤٤	--	المتابعة العادية
٢٦٦,٤٧٠,٥٢٥	٢٦٦,٤٧٠,٥٢٥	--	--	متابعة خاصة
٧,٥٩١,١١١,٧٩٠	٢٨٤,٦٦٢,٤٨٧	٣٠٧,٥٣٩,٥٨٦	٦,٩٩٨,٩٠٩,٧١٧	ديون غير منتظمة
(٢٧٢,٩٦٥,٤٩٤)	(١٨٢,٠٠٨,٦١٦)	(٤٧,٥٩٣,٩٠٧)	(٤٣,٣٦٢,٩٧١)	إجمالي القيمة الدفترية
٧,٣١٨,١٤٦,٢٩٦	١٠٢,٦٥٣,٨٧١	٢٥٩,٩٤٥,٦٧٩	٦,٩٥٥,٥٤٦,٧٤٦	الخسائر الائتمانية المتوقعة
				القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				قروض وتسهيلات للأفراد
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٢,٨٢١,٤٣٥,٥٥٩	٨,٩١٤,٣٣٨	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
١١٦,٤٥٣,٠٤٨	١١٦,٤٥٣,٠٤٨	--	--	متابعة خاصة
٦,٧١٢,٧٥٦,٦٨٨	١٢٥,٣٦٧,٣٨٦	٢٠٧,٥٥٦,٧٢٩	٦,٣٧٩,٨٣٢,٥٧٣	ديون غير منتظمة
(١٧٠,٧٠٣,٣٨٣)	(٦٨,٦٣٢,٠٢٤)	(٣٠,٥٨٢,٦٤٩)	(٧١,٤٨٨,٧١٠)	إجمالي القيمة الدفترية
٦,٥٤٢,٠٥٣,٣٠٥	٥٦,٧٣٥,٣٦٢	١٧٦,٩٧٤,٠٨٠	٦,٣٠٨,٣٤٣,٨٦٣	الخسائر الائتمانية المتوقعة
				القيمة الدفترية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

٣١ مارس ٢٠٢١				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للمؤسسات
درجة الائتمان				
٤,٩٠٠,٨٤٤,٢٨٧	٨,٠٩٩	٤,٧٤٥	٤,٩٠٠,٨٣١,٤٤٣	ديون جيدة
٩,٩٧٨,٣٠٥,٢٤٥	--	١١٨,١١١,٨٤٦	٩,٨٦٠,١٩٣,٣٩٩	المتابعة العادية
١,٧٢٠,١٥٨,٦١٤	٩,٢٩١,٨٥٣	١,٢٢٦,١٣٥,١٩١	٤٨٤,٧٣١,٥٧٠	متابعة خاصة
١,٠٤٠,٣٤٠,٣٣٠	١,٠٤٠,٣٤٠,٣٣٠	--	--	ديون غير منتظمة
١٧,٦٣٩,٦٤٨,٤٧٦	١,٠٤٩,٦٤٠,٢٨٢	١,٣٤٤,٢٥١,٧٨٢	١٥,٢٤٥,٧٥٦,٤١٢	إجمالي القيمة الدفترية
(١,٤٥٩,٣٦٣,٠٠٤)	(٩٦١,٦١٣,٤٤٩)	(٣٣٢,٦٦٢,٢١٨)	(١٦٥,٠٨٧,٣٣٧)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٦,١٨٠,٢٨٥,٤٧٢	٨٨,٠٢٦,٨٣٣	١,٠١١,٥٨٩,٥٦٤	١٥,٠٨٠,٦٦٩,٠٧٥	القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للمؤسسات
درجة الائتمان				
٥,٢٧٩,٢١٠,٧٦٠	١٨١,٥٢٩	٩,٧٢١	٥,٢٧٩,٠١٩,٥١٠	ديون جيدة
٩,٧٤٧,٢٠٣,٥٧١	--	٤١٥,١٨٤,١٧٥	٩,٣٣٢,٠١٩,٣٩٦	المتابعة العادية
١,٣٨٥,٥٦١,٤٤٦	--	٩٣٨,٧٩٩,١٣٩	٤٤٦,٧٦٢,٣٠٧	متابعة خاصة
١,٠٤٤,٧٤٥,٠٠٩	١,٠٤٤,٧٤٥,٠٠٩	--	--	ديون غير منتظمة
١٧,٤٥٦,٧٢٠,٧٨٦	١,٠٤٤,٩٢٦,٥٣٨	١,٣٥٣,٩٩٣,٠٣٥	١٥,٠٥٧,٨٠١,٢١٣	إجمالي القيمة الدفترية
(١,٣٢٠,٨٠٩,٩٩٦)	(٨٩٢,٦٤٦,٧٠٩)	(٣٤٨,٥٥٥,٣٠٠)	(٧٩,٦٠٧,٩٨٧)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٦,١٣٥,٩١٠,٧٩٠	١٥٢,٢٧٩,٨٢٩	١,٠٠٥,٤٣٧,٧٣٥	١٤,٩٧٨,١٩٣,٢٢٦	القيمة الدفترية

٣١ مارس 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				
١٦,١٤٧,٠٢٤,٢٥١	--	--	١٦,١٤٧,٠٢٤,٢٥١	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
١٦,١٤٧,٠٢٤,٢٥١	--	--	١٦,١٤٧,٠٢٤,٢٥١	إجمالي القيمة الدفترية
(٣٨,١٦٧,١٩٠)	--	--	(٣٨,١٦٧,١٩٠)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٦,١٠٨,٨٥٧,٠٦١	--	--	١٦,١٠٨,٨٥٧,٠٦١	القيمة الدفترية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

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

٣١ مارس ٢٠٢١				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
				درجة الائتمان
٥,٥٨٥,٨٠٢,٦٠٥	--	--	٥,٥٨٥,٨٠٢,٦٠٥	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٥,٥٨٥,٨٠٢,٦٠٥	--	--	٥,٥٨٥,٨٠٢,٦٠٥	إجمالي القيمة الدفترية
(١٢,٧٤٥,٧٤٨)	--	--	(١٢,٧٤٥,٧٤٨)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥,٥٧٣,٠٥٦,٨٥٧	--	--	٥,٥٧٣,٠٥٦,٨٥٧	القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
				درجة الائتمان
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)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥,٦٦٢,٩٢١,٢٨٣	--	--	٥,٦٦٢,٩٢١,٢٨٣	القيمة الدفترية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس 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 الفترة نتيجة لهذه العوامل:

٣١ مارس ٢٠٢١				أرصدة لدى البنوك
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٢,٠٦٢,٠٢٧	--	--	٢,٠٦٢,٠٢٧	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
٧٣,١٨٥	--	--	٧٣,١٨٥	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
--	--	--	--	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
(٣,١٩٩)	--	--	(٣,١٩٩)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢,١٣٢,٠١٣	--	--	٢,١٣٢,٠١٣	الرصيد في آخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				أرصدة لدى البنوك
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١,٧٠٢,٢٠٤	--	--	١,٧٠٢,٢٠٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
٣٨٦,١٦٤	--	--	٣٨٦,١٦٤	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
--	--	--	--	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
(٢٦,٣٤١)	--	--	(٢٦,٣٤١)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢,٠٦٢,٠٢٧	--	--	٢,٠٦٢,٠٢٧	الرصيد في آخر الفترة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

٣١ مارس ٢٠٢١				أذون الخزانة
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٩,٦٠٩,٦٣٦	--	--	٩,٦٠٩,٦٣٦	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
١٧,٧٦٣,٣٨٢	--	--	١٧,٧٦٣,٣٨٢	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
--	--	--	--	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
(١١٩,٢٥٣)	--	--	(١١٩,٢٥٣)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٧,٢٥٣,٧٦٥	--	--	٢٧,٢٥٣,٧٦٥	الرصيد في آخر الفترة

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

٣١ مارس ٢٠٢١				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
١٧٠,٧٠٣,٣٨٣	٦٨,٦٣٢,٠٢٤	٣٠,٥٨٢,٦٤٩	٧١,٤٨٨,٧١٠	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
١٢,٠٦٣,٩٧٤	٨٧,١٤١	٩٣١,٢٥٣	١١,٠٤٥,٥٨٠	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٦,٤٥٠,٤٣١)	(١,٤٩١,٠٢٦)	(١,٦٨٣,٣٢٧)	(٣,٢٧٦,٠٧٨)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	(١٢,٦٧٥)	(٢٧٥,٤٦٦)	٢٨٨,١٤١	المحول إلى المرحلة الأولى
--	(٣٦٥,٤٧٥)	٣٥,٦٢٩,٩٨٤	(٣٥,٢٦٤,٥٠٩)	المحول إلى المرحلة الثانية
--	١٠٣,٧٧٨,٧٩١	(٢٤,٦٤٤,٩٦٢)	(٧٩,١٣٣,٨٢٩)	المحول إلى المرحلة الثالثة
٩٥,٨٠٦,٧٧١	١٠,٥٣٧,٩٣٥	٧,٠٥٣,٧٧١	٧٨,٢١٥,٠٦٥	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
٨٤٢,٢٦٤	٨٤٢,٢٦٤	--	--	متحصلات من ديون سبق اعدامها
--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
(٤٦٧)	(٣٦٣)	٥	(١٠٩)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٧٢,٩٦٥,٤٩٤	١٨٢,٠٠٨,٦١٦	٤٧,٥٩٣,٩٠٧	٤٣,٣٦٢,٩٧١	الرصيد في آخر الفترة

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

٣١ مارس ٢٠٢١				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
١,٣٢٠,٨٠٩,٩٩٦	٨٩٢,٦٤٦,٧٠٩	٣٤٨,٥٥٥,٣٠٠	٧٩,٦٠٧,٩٨٧	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
١,٧٠٠,٧٣٠	١٤٠	٨٨٦,٥٣٨	٨١٤,٠٥٢	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٢,٣٠٥,٧٧٧)	(١,٦١٨,٠٨٥)	(١٦٠,٥٧٥)	(٥٢٧,١١٧)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	(٣,٧٥٨,٥٨٧)	٣,٧٥٨,٥٨٧	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	٧٤٠,٢٠١	(٧٤٠,٢٠١)	المحول إلى المرحلة الثانية
--	٩,٢٢٣,١١٥	(٩,٢٢٣,١١٥)	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
١٤٠,٠٩٩,٢٢٦	٦٢,٢٢٦,٦٩٢	(٤,٣٦٥,٠٦٢)	٨٢,٢٣٧,٥٩٦	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
--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
(٩٤١,١٧١)	(٨٦٥,١٢٢)	(١٢,٤٨٢)	(٦٣,٥٦٧)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٤٥٩,٣٦٣,٠٠٤	٩٦١,٦١٣,٤٤٩	٣٣٢,٦٦٢,٢١٨	١٦٥,٠٨٧,٣٣٧	الرصيد في آخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
١,٠٣٣,٥٨٠,٠٠٠	٥٨٧,٠٨١,٣٦٨	٣٢٥,٨٧٦,٧٢٠	١٢٠,٦٢١,٩١٢	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
٢,١٢٠,٥٥٩	١٢٤,٠٨٨	١٥٧,٤٣٤	١,٨٣٩,٠٣٧	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٢٠,٩٦١,٨٥٢)	(٨,٢٧٠,٦٩٠)	(١٢,٤٥٨,٠٤٥)	(٢٣٣,١١٧)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	(١٠٧,٣٩٤,٤٢٦)	١٠٧,٣٩٤,٤٢٦	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	٢٠٧,٢٥٠,٩٧٤	(٢٠٧,٢٥٠,٩٧٤)	المحول إلى المرحلة الثانية
--	٥٧,٩٠٦,٧١٦	(٥٥,٥٢١,١١٩)	(٢,٣٨٥,٥٩٧)	المحول إلى المرحلة الثالثة
٣٤٢,٦٩١,٦٠٦	٢٩١,٥٠٧,٢١٨	(٧,٣٨٢,٦٧١)	٥٨,٥٦٧,٠٥٩	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	متحصلات من ديون سبق اعدامها
--	--	--	--	محول من مخصصات أخرى
(٢٣,٥١٩,٥٣٤)	(٢٣,٥١٩,٥٣٤)	--	--	الإعدام خلال الفترة
(١٣,١٠٠,٧٨٣)	(١٢,١٨٢,٤٥٧)	(١,٩٧٣,٥٦٧)	١,٠٥٥,٢٤١	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٣٢٠,٨٠٩,٩٩٦	٨٩٢,٦٤٦,٧٠٩	٣٤٨,٥٥٥,٣٠٠	٧٩,٦٠٧,٩٨٧	الرصيد في آخر الفترة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

٣١ مارس 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
١,٠٠٢,٣٠٣	--	--	١,٠٠٢,٣٠٣	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
--	--	--	--	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
(٢٦٧,١١٨)	--	--	(٢٦٧,١١٨)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣٨,١٦٧,١٩٠	--	--	٣٨,١٦٧,١٩٠	الرصيد في آخر الفترة

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 الفترة
(١٥٧,١٤١)	--	--	(١٥٧,١٤١)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣٧,٤٣٢,٠٠٥	--	--	٣٧,٤٣٢,٠٠٥	الرصيد في آخر الفترة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

٣١ مارس 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
(٢٠٧,٧٧٨)	--	--	(٢٠٧,٧٧٨)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
(٧٧,٠١٢)	--	--	(٧٧,٠١٢)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٢,٧٤٥,٧٤٨	--	--	١٢,٧٤٥,٧٤٨	الرصيد في آخر الفترة

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس 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 مارس 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 ٣٦,٦٥% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٤١,٨٩% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٤٩,٧٢% مقابل ٤٩,٢١% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

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

- ٩٢,٨١% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٤,٢٠% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.
- ٨٦,٤٦% 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 مارس ٢٠٢١.
- ٩٩,٠٤% من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٨,٥٠% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٣ - أ/ قروض وتسهيلات

فيما يلي أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للعملاء	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٠,٩٧٢,٩٢١,٣٧٦	٢١,٨١٣,٤٤٢,١٥٥	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٢,٠٧٠,٩١٠,٤٤٥	٢,٢٢٦,٦٦٥,٠٠٧	متأخرات ليست محل إضمحلال
١,١٢٥,٦٤٥,٦٥٣	١,١٩٠,٦٥٣,١٠٤	محل إضمحلال
٢٤,١٦٩,٤٧٧,٤٧٤	٢٥,٢٣٠,٧٦٠,٢٦٦	الاجمالي
(١,٤٩٢,٦٠٤,٨٩٢)	(١,٧٣٣,٤٢٠,٠٣٤)	الخسائر الائتمانية المتوقعة والعوائد المجنبه
٢٢,٦٧٦,٨٧٢,٥٨٢	٢٣,٤٩٧,٣٤٠,٢٣٢	الاجمالي

- زيادة محفظة القروض والتسهيلات للعملاء في ٣١ مارس ٢٠٢١ بنسبة ٤% مقارنة برصيد المحفظة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.
- يتضمن إيضاح رقم (١٨) معلومات اضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات للعملاء.
- ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع الى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/٦ قروض وتسهيلات - تابع

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (بالصافي)

٣١ مارس 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
٨,٠٩٠,٠٦٢,٦٣١	٣,٥٦٥,٠٩٦,٧٧٧	٩٦٣,٣٩٢,١٥٨	٣١٦,١٤٤,٨٩٠	--	٣,١٣٠,٤٥٥,٠٧٠	٣٣,٨٥٣,٨٦٠	٨١,١١٩,٨٧٦
١٣,٧١٧,٤٨٩,٩٠٤	٢,٩٨٥,٤٥٢,٥٩٠	٦,٠٧٣,٣٢٥,٣٧٩	٨٥٤,٦٠٦,١٩٥	٢٥٩,٠٣٢,٦٢٥	٣,٥٠٨,٠٩٧,٥٨٨	٣٦,٩٦٩,٦٨٩	٥,٨٣٨
١,٥٢٠,٦٠٠,٣٩٤	٢٧٣,٦٨١,٣٣٤	٥٥١,٧٠٤,٧٤٨	٥١٣,٢٢٢,٥١١	١٤,٨٥٩,٥٧٨	١٦٤,٠٢٨,٩٥١	٣,٠٩٩,٨٩٤	٣,٣٧٨
١٦٩,١٨٧,٣٠٣	١٨,٤٨٨,٠٨٣	٣,٧٠٣,٠٤٨	٦٠,٤٧٩,٠٣٩	٩,٦٣٧,٧٢٠	٧٣,٧٤٢,٤٧٤	٢,٠٩٢,٥٦٩	١,٠٤٤,٣٧٠
٢٣,٤٩٧,٣٤٠,٢٣٢	٦,٨٤٢,٧١٨,٧٨٤	٧,٥٩٢,١٢٥,٣٣٣	١,٧٤٤,٤٥٢,٦٣٥	٢٨٣,٥٢٩,٩٢٣	٦,٨٧٦,٣٢٤,٠٨٣	٧٦,٠١٦,٠١٢	٨٢,١٧٣,٤٦٢
							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
٨,٠٩٢,٥٣١,٤٨٩	٣,٧٥٢,٥٧٧,٥٩٣	٨٥٤,٦٠٩,٨٥٤	٦٧٠,٨٦٣,٠٠٢	--	٢,٦٨٨,٩٣٦,٧١٥	٣٦,٠٠١,٦٥٥	٨٩,٥٤٢,٦٧٠
١٣,٢٦٨,٣٠٢,١٧٢	٢,٩٤١,٣٣٥,٢٤١	٥,٧٥٧,٥٦٠,٥٣٥	١,٠٠٨,٥٨٠,٦٠١	٢٥٣,٧٢٤,٤٩٩	٣,٢٦٧,٣٨٣,٠٦٠	٣٩,٦٩٧,٤٢٨	٢٠,٨٠٨
١,١١٦,٤٦١,٥٠٣	٢٧٥,٣٣٧,٩٨٥	٤٢٦,٠٨٦,١٥٤	٢٩٦,٥٦١,٣٦٣	١٢,٢٧٩,٢٩٤	١٠٤,٠٩٠,٤٣٨	٢,١٠٤,٠١٦	٢,٢٥٣
١٩٩,٥٧٧,٤١٨	١٨,٥٠٤,٦٥٢	٦٠,٦٣٧,٠٣٣	٧٢,٢٦٨,٠٨٠	٨,٣٦٧,٣٢١	٣٨,٢٥٨,٤٨٥	١,٣٤٢,٤٢٩	١٩٩,٤١٨
٢٢,٦٧٦,٨٧٢,٥٨٢	٦,٩٨٧,٧٥٥,٤٧١	٧,٠٩٨,٨٩٣,٥٧٦	٢,٠٤٨,٢٧٣,٠٤٦	٢٧٤,٣٧١,١١٤	٦,٠٩٨,٦٦٨,٦٩٨	٧٩,١٤٥,٥٢٨	٨٩,٧٦٥,١٤٩
							الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس 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 مارس ٢٠٢١				أفراد
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٨٤٩,١٥٥,٣٠٥	٨٤,٥٢٢	٨٤٧,٢٥٨,٣٧١	١,٨١٢,٤١٢	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٢٠٢,٤٢٥,٣٢٤	٣٦,٤٦٠	٢٠٠,٨٩٨,٣٢٦	١,٤٩٠,٥٣٨	متأخرات من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٨١,٦٥٨,٩٩٨	١٢,١٥٣,٧٧٢	٦٧,٩٨٢,٨٣٢	١,٥٢٢,٣٩٤	متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
١,١٣٣,٢٣٩,٦٢٧	١٢,٢٧٤,٧٥٤	١,١١٦,١٣٩,٥٢٩	٤,٨٢٥,٣٤٤	الاجمالي

٣١ مارس ٢٠٢١				مؤسسات
الاجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٢٥٤,٩٦٤,٧٧٢	--	٢٥٤,٩٦٤,٧٧٢	--	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
١٢٨,١٧٥,٦١٤	--	٤٢,٥٢٤,٣٧٤	٨٥,٦٥١,٢٤٠	متأخرات من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٧١٠,٢٨٤,٩٩٤	٣٩٣,٣٨٥,٦٤٢	١٨٩,٥٨٧,٢٨٥	١٢٧,٣١٢,٠٦٧	متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
١,٠٩٣,٤٢٥,٣٨٠	٣٩٣,٣٨٥,٦٤٢	٤٨٧,٠٧٦,٤٣١	٢١٢,٩٦٣,٣٠٧	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 الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/٦ قروض وتسهيلات - تابع

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ١,١٢٥,٦٤٥,٦٥٣ جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢١ مقابل ٩٠٠,٥٣٦,٥٨٣ 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 مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات	حسابات جارية مدينة
	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة ٣١ مارس ٢٠٢١	٣١٤,١٨٢,٠٠٠	٥٥٥,٤٥٧,٤٥٧	١٧٠,٧٠٠,٨٧٤	٤٥,٤٢٢	١٤٤,٨٠٦,٨٦٦	٥,٤٥٧,٣٥٣	٣,١٣٢
١,١٩٠,٦٥٣,١٠٤							

قروض محل اضمحلال بصفة منفردة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١٤,٦٤٢,٠٠٠	٥٦٠,٩٢٦,٤١٩	١٦٩,١٧٦,٥٩٠	٢١,٥٧٤	٧٩,١٧٧,٦٦٨	١,٦٩٩,٢٦٤	٢,١٣٨
١,١٢٥,٦٤٥,٦٥٣							

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 ٧٧٠,١٢٧ ألف جنيه مصري مقابل ٧٩٢,٠٧٣ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ الف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢١ الف جنيه مصري	قروض وتسهيلات للعملاء
		مؤسسات
		- حسابات جارية مدينة
٢٨٧,٨٥٧	٢٨٧,١٧٠	
		- قروض مباشرة
٥٠٤,٢١٦	٤٨٢,٩٥٧	
٧٩٢,٠٧٣	٧٧٠,١٢٧	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 الفترة المالية، بناء على تقييم ستاندرد أند بورز وما يعادله.

الاجمالي جنية مصري	استثمارات في أوراق مالية جنية مصري	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى جنية مصري	من A الي AA+
٣٣٧,٣٩٦,٠٨٣	٣٣٧,٣٩٦,٠٨٣	--	
٣٤,٦٣٠,٢٩٧,٠٠٥	--	٣٤,٦٣٠,٢٩٧,٠٠٥	B
٣٤,٩٦٧,٦٩٣,٠٨٨	٣٣٧,٣٩٦,٠٨٣	٣٤,٦٣٠,٢٩٧,٠٠٥	الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس 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 فتتأثر بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع.

٣ - ب/١ أساليب قياس خطر السوق

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

اختبارات الضغوط Stress Testing

تعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد. ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلاءم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة. وتتضمن اختبارات الضغوط التي يقوم بها البنك ، اختبار ضغط عوامل الخطر ، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر واختبار ضغوط الأسواق النامية ، حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حادة واختبار ضغوط خاصة ، 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 الفترة المنتهية في ٣١ مارس 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 الفترة.

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

القيمة لأقرب معادل جنيه مصرى					
جنية مصري	دولار أمريكى	جنيه استرلى	يورو	عملات اخرى	الاجمالى
الأصول المالية في ٣١ مارس ٢٠٢١					
٥,٦٩٦,٥٤٩,٦٠٨	١٥٤,٧٦٣,١٣١	٢,٠٦٢,١٠٦	٣٩,٦٨٥,٣٤٨	٣٥,٩٢١,٠١٦	٥,٩٢٨,٩٨١,٢٠٩
٤,٠٠٣,٧٩١,٥٧٨	٢,٠٤٥,٩١٥,٢٠١	٩,٩٤٠,٣٤٧	١,٢٠٧,٥٠١,٨٥٧	٧,٤٠٦,٨٩٠	٧,٢٧٤,٥٥٥,٨٧٣
١٢,١٦٨,٠٩٧,٣١٥	٢,٩٣٧,٧٧٠,٠٦١	--	٣٤٢,٩٠٥,٩٧٩	--	١٥,٤٤٨,٧٧٣,٣٥٥
١٩,٤٣٨,٦٩٤,٢٩٣	٤,٠٤٤,٩٥٨,٩٧٦	١٥,٠٠٩	١٣,٦٦٥,٨٦٨	٦,٠٨٦	٢٣,٤٩٧,٣٤٠,٢٣٢
قروض وتسهيلات للعملاء					
استثمارات مالية					
١٢,٩٥٩,٧٩١,٦٤٢	٢,٧١٨,٠٩٩,٤٢٠	--	٤٤١,٥٨٧,٥٠١	--	١٦,١١٩,٤٧٨,٥٦٣
٤,٣٥١,٤٢٥,٢٤٢	١,١٠٨,٩٤٥,٨١٤	--	١١٢,٦٨٥,٨٠١	--	٥,٥٧٣,٠٥٦,٨٥٧
٥٨,٦١٨,٣٤٩,٦٧٨	١٣,٠١٠,٤٥٢,٦٠٣	١٢,٠١٧,٤٦٢	٢,١٥٨,٠٣٢,٣٥٤	٤٣,٣٣٣,٩٩٢	٧٣,٨٤٢,١٨٦,٠٨٩
إجمالي الأصول المالية					
الالتزامات المالية في ٣١ مارس ٢٠٢١					
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٩٤,٨٢٦,٦٥٠	١٠,٨١٣,٣٥٠	١,٢٢٣,١٢٥,١٦٠	٤,٠٤١	٢,٠٢٨,٧٦٩,٢٠١
٥٥,٤٥٧,٢٦٦,٥٧٩	١٠,٧٧١,٩٥٩,٨٠٦	١٣٥,٤٠٤,٠٥١	٧٩٩,٣٥٤,٤٧٠	١٧,٥٠٠,١٤٣	٦٧,١٨١,٤٨٥,٠٤٩
٨٠٠,٧٧٦,٥٧١	١,٠٩٩,٦٣٧,٠٠٠	--	--	--	١,٩٠٠,٤١٣,٥٧١
٥٦,٧٥٨,٠٤٣,١٥٠	١٢,١٦٦,٤٢٣,٤٥٦	١٤٦,٢١٧,٤٠١	٢,٠٢٢,٤٧٩,٦٣٠	١٧,٥٠٤,١٨٤	٧١,١١٠,٦٦٧,٨٢١
١,٨٦٠,٣٠٦,٥٢٨	٨٤٤,٠٢٩,١٤٧	(١٣٤,١٩٩,٩٣٩)	١٣٥,٥٥٢,٧٢٤	٢٥,٨٢٩,٨٠٨	٢,٧٣١,٥١٨,٢٦٨
صافي المركز المالي في ٣١ مارس 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	٦٧,٧٩٤,١٢٣,٩١٩
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 الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - ب خطر السوق - تابع

٣ - ب/٣ خطر سعر العائد

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

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

حتى شهر واحد	أكثر من شهر وحتى ثلاث شهور	أكثر من ثلاث شهور وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
الأصول المالية في ٣١ مارس ٢٠٢١					
٣,٥٤٤,٢٧٣,٦٩٤	١,٢١١,٤٥٨,٩٦١	--	--	--	٤,٧٥٥,٧٣٢,٦٥٥
٢,٤٩٥,٥٩٤,١٢٩	٦٤,٨٨٣,٧٧٧	--	--	--	٢,٥٦٠,٤٧٧,٩٠٦
٧٢٦,٥٩٦,٣٥٧	٩٤٦,٦٥٨,٧٩٠	١٥,١٧٩,٩١١,٦٨٧	--	--	١٦,٨٥٣,١٦٦,٨٣٥
٤٦٩,٧٥١,٧٣٤	١٩٣,٧١٧,٩٢٢	٣,١١٧,٦٨٢,٦١٥	٢٢,٥٤١,٤٢٤,٩٢٥	٢,٦٩٩,٢٨٣,٠٧٨	٢٩,٠٢١,٨٦٠,٢٧٤
١٩,٦٩٥,٥٥٦,٤٦١	٧٧٢,٧٦٩,٢٩٥	٢,١٧٥,٦٨٧,٧٦٠	٣,٨٠١,٨٣٩,٠٠٩	١,٠٤٤,٣٨٦,٧٢٦	٢٧,٤٩٠,٢٣٩,٢٥٠
--	--	--	--	٣١٦,٩٢٩,٥٣٧	٣١٦,٩٢٩,٥٣٧
--	٥,٠٠٠,٠٠٠	--	--	--	٥,٠٠٠,٠٠٠
٢٦,٩٣١,٧٧٢,٣٧٥	٣,١٩٤,٤٨٨,٧٤٥	٢٠,٤٧٣,٢٨٢,٠٦٢	٢٦,٣٤٣,٢٦٣,٩٣٤	٤,٠٦٠,٥٩٩,٣٤١	٨١,٠٠٣,٤٠٦,٤٥٧
إجمالي الأصول المالية					
الالتزامات المالية في ٣١ مارس ٢٠٢١					
٢,٠٧٦,٠٢٩,٣٧١	--	--	--	--	٢,٠٧٦,٠٢٩,٣٧١
١٠,٣٣٧,٨٤٠,٧٩٧	١,٣٥٩,٨٣٥,٣٩٥	٤,٠٧٩,٥٠٦,١٨٥	٥,٨٥٢,٧١٦,١٧٨	--	٢١,٦٢٩,٨٩٨,٥٥٥
٦٣٨,٦٢٤,٨١٥	١٢٠,٦٨٣,٤٧٠	٣٦٢,٠٥٠,٤١١	٦٠٣,٢٦٣,٢٥١	--	١,٧٢٤,٦٢١,٩٤٧
١١,٨٧٤,٠٦٢,١٩٥	٢,٣٦٦,٥٦٤,٦٤١	١٢,٤٧٨,٣٩١,٢١٥	٨,٧٨٥,٣٦١,٤٩٩	٤٢٩,٣٠٣	٣٥,٥٠٤,٨٠٨,٨٥٣
٢,٩١١,٨١٥,٥١٩	١٩٠,٨٦١,٣٩٦	٧١٨,٦٠٠,٧٠٥	٧,٩٥٦,٧٧٠,٠٥٣	١٥,٦٢٩,٨٧٠	١١,٧٩٣,٢٧٧,٥٤٣
--	٨٢١,٧٣٠,٤٣٨	٣٧,١٦٧,٠٨٦	١٨١,٧٠٥,٧٥٥	٩٤١,٦٦٤,٥١١	١,٩٨٢,٢٦٧,٧٩٠
٢٧,٨٣٨,٣٧٢,٦٩٧	٤,٨٥٩,٦٧٥,٣٤٠	١٧,٦٧٥,٧١٥,٦٠٢	٢٣,٣٧٩,٨١٦,٧٣٦	٩٥٧,٧٢٣,٦٨٤	٧٤,٧١١,٣٠٤,٠٥٩
(٩٠٦,٦٠٠,٣٢٢)	(١,٦٦٥,١٨٦,٥٩٥)	٢,٧٩٧,٥٦٦,٤٦٠	٢,٩٦٣,٤٤٧,١٩٨	٣,١٠٢,٨٧٥,٦٥٧	٦,٢٩٢,١٠٢,٣٩٨
صافي المركز المالي في ٣١ مارس ٢٠٢١					
الأصول والالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
٢٠,٤٨٠,٤٩١,٩٨٣	٨,٥٤٣,١١٤,٩٤٧	١٤,١٥٣,٠٣٧,٢٣٥	٢٦,٢٨٩,٥٩٨,٩٣٧	٤,١٠٤,٧٩٥,٦٣٢	٧٣,٥٧١,٠٣٨,٧٣٤
٢٦,٦٦٦,٦٨٤,٥٧٨	١٠,٩٠٥,٩٦٥,٤٩١	١٥,٩٩٨,٦٨٩,٨٩٧	١٥,٩٢٦,٢٦٣,٧٠٧	١,٥٢٤,٦٥٩,٩٥٨	٧٠,٥٢٢,٢٦٣,٦٣١
(٦,١٨٦,١٩٢,٥٩٥)	(٢,٣٦٢,٨٥٠,٥٤٤)	(١,٣٤٥,٦٥٢,٦٦٢)	١٠,٣٦٣,٣٣٥,٢٣٠	٢,٥٨٠,١٣٥,٦٧٤	٣,٠٤٨,٧٧٥,١٠٣

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية – تابع

٣ - ج خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- ج خطر السيولة - تابع

منهج التمويل

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

حتى شهر واحد جنية مصري	أكثر من شهر وحتى ثلاث شهور جنية مصري	أكثر من ثلاث شهور وحتى سنة جنية مصري	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات جنية مصري	أكثر من خمس سنوات جنية مصري	الاجمالي جنية مصري
الالتزامات المالية في ٣١ مارس ٢٠٢١					
٢,٠٢٨,٧٦٩,٢٠١	--	--	--	--	٢,٠٢٨,٧٦٩,٢٠١
أرصدة مستحقة للبنوك	١١,٨١٦,٠٤٤,٤٤٨	٤,٧٥١,٠٠٧,٨٩٩	٢١,٢٠٨,٤٣٥,٣٢٥	٢١,٣١٩,٤٨٣,٢١٣	٨,٠٨٦,٥١٤,١٦٤
ودائع العملاء	--	١٢٩,٤٢٩	١٢٩,٤٢٩	٥١٧,٧١٤	١,٨٩٩,٦٣٧,٠٠٠
قروض أخرى / ودائع مساندة	١٣,٨٤٤,٨١٣,٦٤٩	٤,٧٥١,١٣٧,٣٢٨	٢١,٢٠٨,٥٦٤,٧٥٤	٢١,٣٢٠,٠٠٠,٩٢٧	٩,٩٨٦,١٥١,١٦٤
إجمالي الالتزامات المالية	٢٧,٦٧٣,٨٠٧,٤١٥	٦,٦٥٥,٩٣٠,٥٦٢	١٨,٠٦٦,٢٣١,٠٤١	١٢,٣٨٦,٨٦٠,٩١٥	٩,٠٥٩,٣٥٦,١٥٥
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
ودائع العملاء	--	١١٤,٢٨٦	٢٥٨,٨٥٧	٥١٧,٧١٤	١,٩٤٠,٥٧٧,٢٥٠
قروض أخرى	١٧,١٥٠,٢٢٠,٥٦٦	٨,٠٣١,٠١٢,٢٠٩	١٤,٨٤٣,٤٩١,٤٠٢	١٥,٥٩٦,٦٨٥,٩٧٣	٩,٢٨١,٠٥٥,٨١٥
إجمالي الالتزامات المالية	٢٨,٧٧٤,٣٦٠,٥٣٩	٨,٧٨٤,٧٩٧,٧١٥	٩,٣٤٩,٥٤١,١٦٧	١٣,١٠٤,٨١٣,٣٦٢	٧,٧٨٠,٦١٠,١٣٦
إجمالي الأصول المالية					

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - د القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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

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

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٢,٦٩٤,٥٤٨,٢٦١	٧,٢٧٤,٥٥٥,٨٧٣	٢,٦٩٤,٥٤٨,٢٦١	٧,٢٧٤,٥٥٥,٨٧٣	الأصول المالية
				أرصدة لدى البنوك
				قروض وتسهيلات للعملاء
				أ- أفراد
٨٩,٧٦٥,١٤٩	٨٢,١٧٣,٤٦٢	٨٩,٧٦٥,١٤٩	٨٢,١٧٣,٤٦٢	- حسابات جارية مدينة
٧٩,١٤٥,٥٢٨	٧٦,٠١٦,٠١٢	٧٩,١٤٥,٥٢٨	٧٦,٠١٦,٠١٢	- بطاقات ائتمان
٦,٠٩٨,٦٦٨,٦٩٨	٦,٨٧٦,٣٢٤,٠٨٣	٦,٠٩٨,٦٦٨,٦٩٨	٦,٨٧٦,٣٢٤,٠٨٣	- قروض شخصية
٢٧٤,٣٧١,١١٤	٢٨٣,٥٢٩,٩٢٣	٢٧٤,٣٧١,١١٤	٢٨٣,٥٢٩,٩٢٣	- قروض عقارية
				ب- مؤسسات
٢,٠٤٨,٢٧٣,٠٤٦	١,٧٤٤,٤٥٢,٦٣٥	٢,٠٤٨,٢٧٣,٠٤٦	١,٧٤٤,٤٥٢,٦٣٥	- حسابات جارية مدينة
٧,٠٩٨,٨٩٣,٥٧٦	٧,٥٩٢,١٢٥,٣٣٣	٧,٠٩٨,٨٩٣,٥٧٦	٧,٥٩٢,١٢٥,٣٣٣	- قروض مباشرة
٦,٩٨٧,٧٥٥,٤٧١	٦,٨٤٢,٧١٨,٧٨٤	٦,٩٨٧,٧٥٥,٤٧١	٦,٨٤٢,٧١٨,٧٨٤	- قروض مشتركة
				استثمارات مالية
١٠,٦٢١,٥٠١	١٠,٦٢١,٥٠١	١٠,٦٢١,٥٠١	١٠,٦٢١,٥٠١	أدوات ملكية - بالتكلفة
٥,٩٨٤,٨٦٢,٥٧٢	٥,٨٢٠,٨٠١,٥٩٩	٥,٦٦٢,٩٢١,٢٨٣	٥,٥٧٣,٠٥٦,٨٥٧	بالتكلفة المستهلكة
				الالتزامات المالية
٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠	٢,٠٢٨,٧٦٩,٢٠١	٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠	٢,٠٢٨,٧٦٩,٢٠١	أرصدة مستحقة للبنوك
				ودائع العملاء
٤٣,٩٩٧,٠٨٨,٥٩٤	٤٩,٨٠٣,٢٧٩,٢٥٧	٤٣,٩٩٧,٠٨٨,٥٩٤	٤٩,٨٠٣,٢٧٩,٢٥٧	ودائع مؤسسات
١٦,٢٧٢,٩٨٤,٢١٤	١٧,٣٧٨,٢٠٥,٧٩٢	١٦,٢٧٢,٩٨٤,٢١٤	١٧,٣٧٨,٢٠٥,٧٩٢	ودائع أفراد
١,٩٤١,٤٦٨,١٠٧	١,٩٠٠,٤١٣,٥٧١	١,٩٤١,٤٦٨,١٠٧	١,٩٠٠,٤١٣,٥٧١	قروض أخرى / ودائع مساندة

أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة للإيداعات والودائع لليلة واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها. ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تحمل عائد متغير بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر ائتماني وتاريخ استحقاق مشابه.

قروض وتسهيلات للبنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- ٥ إدارة رأس المال

٣- ١/٥ معيار كفاية رأس المال

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لبنوك أخرى وللعلاء

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

أدوات دين مصدرة

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

إدارة رأس المال

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

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

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

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

طبقاً للضوابط الجديدة الصادرة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢

يتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى:

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

الشريحة الثانية:

وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يلي:

- ٤٥% من قيمة احتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة.
- ٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص.
- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (إذا كان موجباً).
- ٤٥% من قيمة رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة.
- الأدوات المالية المختلفة.
- القروض (الودائع) المساندة مع استهلاك ٢٠% من قيمتها لكل سنة من السنوات الخمسة الأخيرة من أجلها.
- مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة (يجب ألا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر، كما يتعين أن يكون مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية غير المنتظمة كاف لمواجهة الالتزامات المكون من أجلها المخصص).
- استبعادات ٥٠% من الشريحة الأولى و ٥٠% من الشريحة الثانية.
- ما يخص قيمة الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون باحتياطي المخاطر البنكية العام.
- وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعى ألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن ٥٠% من الشريحة الأولى بعد الاستبعادات.
- ويتم ترجيح الأصول والالتزامات العرضية بأوزان مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- ه إدارة رأس المال - تابع

٣- ١/٥ معيار كفاية رأس المال - تابع

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل

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

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

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

٣١ مارس ٢٠٢١ الف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ الف جنيه مصري	
الشريحة الأولى		
٤,١٠٠,٦٢٢	٣,٦٢٣,٧٤٩	رأس المال المصدر والمدفوع
٤٢٠,٤٧٩	٣٥٨,٠١٦	إحتياطي قانوني
٣٠,٣٩٤	٢٩,٧٨٨	إحتياطيات أخرى
٢٠٨,٧٥٠	٢٠٨,٧٥٠	إحتياطي المخاطر العام
٧٠,٦٨٣	٧١,٥٥٢	الأرباح المحتجزة
١٠٠,٠١٣	٥٣٩,٩٥٦	رأس المال الأساسي الإضافي
١٥٦,٢٢٧	٤٧٩,٥٢٣	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بالميزانية
(١٦٤,٥٠٣)	(١٥٧,٧٧٩)	إجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى
٤,٩٢٢,٦٦٥	٥,١٥٣,٥٥٥	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (١)
الشريحة الثانية		
٣١٠,٥١٤	٣٠٥,٦٢٧	المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى
١,٦٦٤,٠٠١	١,٦٦٥,٢٦٦	القروض (الودائع المساندة)
١,٩٧٤,٥١٥	١,٩٧٠,٨٩٣	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (٢)
٦,٨٩٧,١٨٠	٧,١٢٤,٤٤٨	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات (٢+١)
الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر		
٢٤,٨٤١,١٢٤	٢٤,٤٥٠,١٥٦	مخاطر الائتمان
--	--	مخاطر السوق
٣,٧٠٨,٤٢٢	٣,٧٠٨,٤٢٢	مخاطر التشغيل
٣٥٩,٣٥٤	٣٤٢,٠٠٨	قيمة التجاوز عن الحدود المقرره للتوظيفات لدى الدول مرجحة بأوزان المخاطر
--	--	قيمة التجاوز لأكبر ٥٠ عميل
٢٨,٩٠٨,٩٠٠	٢٨,٥٠٠,٥٨٦	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر
%٢٣,٨٦	%٢٥,٠٠	معيار كفاية رأس المال (%)

- في حال إحتساب نسبة تركيز أكبر ٥٠ عميل تنخفض نسبة معدل كفاية رأس المال من ٢٣,٨٦% إلى ٢٢,٢٦%.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣-٥ إدارة رأس المال - تابع

٣-٥ ٢/ الرافعة المالية

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

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

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

مكونات النسبة

أ - مكونات البسط

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

ب - مكونات المقام

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

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

وילخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
الف جنية مصري	الف جنية مصري	
٥,١٥٣,٥٥٥	٤,٩٢٢,٦٦٥	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الإستيعادات (١)
٧١,٧١٣,٥٨٦	٧٧,٧٥٧,٨١٦	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٢,١١١,١٧٣	٢,٠١٣,٨٩٣	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٧٣,٨٢٤,٧٥٩	٧٩,٧٧١,٧٠٩	أجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)
%٦,٩٨	%٦,١٧	نسبة الرافعة المالية (٢/١)

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

نسبة تغطية السيولة LCR:

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

نسبة تغطية السيولة = الأصول السائلة عالية الجودة \ صافي التدفقات النقدية الخارجة خلال ٣٠ يوماً
 على ان لا تقل النسبة عن ٨٠% وفقاً لعام ٢٠١٧ على ان تصل تدريجيا الى نسبة ١٠٠% بحلول عام ٢٠١٩.
 بلغت النسبة وفقاً لإقفال مارس ٢٠٢١ : ٢٦٨,٠٣% للعملات المحلية، ١٥٠,٤٥% للعملات الأجنبية، الإجمالي ٢١٤,١٨%.

نسبة صافي التمويل المستقر NSFR:

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

نسبة صافي التمويل المستقر = قيمة التمويل المستقر المتاح \ قيمة التمويل المستقر المطلوب $\leq 100\%$
 بلغت النسبة وفقاً لإقفال ٣١ مارس ٢٠٢١ : ٢٠٩,١١% للعملات المحلية ٢٠٩,١١% ، للعملات الأجنبية ٢٠٨,٥٩% ، الإجمالي ٢٠٩,٠٣%

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

٤ - أ خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

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

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

٤ - ب استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

إذا تم تعليق استخدام تبويب الإستثمارات على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، سوف يتم زيادة القيمة الدفترية بمبلغ ٢٤٧,٧٤٤,٧٤٢ جنيه مصرى لتصل للقيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

٤ - ج ضرائب الدخل

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

٥- التحليل القطاعي للأنشطة

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

المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

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

الأفراد

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

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى، كإدارة الأموال.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٦- صافى الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠٢٠ جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢١ جنيه مصري	
--	--	عائد القروض والايرادات المشابهة من:
٦٦٦,٣٧٦,٨٥٥	٦٢٥,٥٦٩,٣٤٣	قروض وتسهيلات للبنوك
٥٢٧,٢٦٨,٨٥٤	٨٨٠,٤٧٤,٧١٢	قروض وتسهيلات للعملاء
٦٨٦,٣٥٤,٦٩٨	١٥٤,١٠٥,٦٨٤	أذون وسندات خزانة
٢٧,٩٦٥,٩٧١	١٢٢,٨١١,٦٢٦	عمليات شراء أدوات مالية مع التزام بإعادة البيع
٩,٣٧١,٣٥٦	١١,٤٠٦,١٨٠	ودائع وحسابات جارية
١,٩١٧,٣٣٧,٧٣٤	١,٧٩٤,٣٦٧,٥٤٥	استثمارات فى أدوات دين
		الاجمالى
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
(١٣٤,٩٧٦,٥٤٨)	(٢٩,٧٢٧,٠٣٨)	ودائع وحسابات جارية للبنوك
(١,٠٩٩,٩٧٠,٣٨٠)	(١,٠٦٩,٣٤٨,٠٩٠)	ودائع وحسابات جارية للعملاء
(٤٨,١٧٧,٥٥٣)	(٤,٥٩٧,١٣٢)	عمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء
(٢٣,٤٤٦,٥٧٥)	(٢٨,٤٣٥,٢٩٤)	ودائع مساندة
(١,٣٠٦,٥٧١,٠٥٦)	(١,١٣٢,١٠٧,٥٥٤)	الاجمالى
٦١٠,٧٦٦,٦٧٨	٦٦٢,٢٥٩,٩٩١	صافى الدخل من العائد

٧- صافى الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠٢٠ جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢١ جنيه مصري	
		إيرادات الأتعاب والعمولات
٨٧,٤٠٧,٤٩٣	٨٠,٨٧٦,٧٧٤	أتعاب و عمولات الانتماء والعمليات المصرفية
٦٦٤,٧٨٥	٧١١,٧٧١	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
١٢,١٠٧,٣٧٩	٢٨,١٢٩,٨٩٣	أتعاب أخرى
١٠٠,١٧٩,٦٥٧	١٠٩,٧١٨,٤٣٨	الاجمالى
		مصرفوات الأتعاب والعمولات
(٩١٩,٤٤٧)	(٢,٧٣٤,١٤٨)	أتعاب سمسة مدفوعة
(٢٨,٢٧٤,٧٨٩)	(٣٨,٦٤٩,٥٤٠)	أتعاب أخرى مدفوعة
(٢٩,١٩٤,٢٣٦)	(٤١,٣٨٣,٦٨٨)	الاجمالى
٧٠,٩٨٥,٤٢١	٦٨,٣٣٤,٧٥٠	صافى الدخل من الأتعاب والعمولات

٨- إيراد توزيعات أرباح

٣١ مارس ٢٠٢٠ جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢١ جنيه مصري	
١٤٦,٣٣٦	٧١,٣٣٦	صناديق الاستثمار
١٤٦,٣٣٦	٧١,٣٣٦	الاجمالى

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٩- صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٧,٤٥٢,٧٨٤	٢٢,٤٣٦,٢٢٤	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٤٨٦,٥٩٠	٤٧٨,٤٣٦	أرباح بيع أدوات دين بغرض بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢,١٧٧,٥٧٤	٤,٠٦٠,٥٩٢	فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٠,١١٦,٩٤٨	٢٦,٩٧٥,٢٥٢	الاجمالي

١٠- مصروفات إدارية

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(١٠٤,٢٧٨,٠٩١)	(١٢٤,٢٢٢,٩٦١)	تكلفة العاملين
(٦,٨١٩,٢٥٦)	(٧,١٨٠,٧٧٠)	أجور ومرتبات
(٨٧,٠٨٣,٢١٤)	(٣٠,٨٢٣,٤١٣)	تأمينات اجتماعية
		أخرى
(٨٤,٤٢٩)	(٣٢٤,٣٥٤)	تكلفة المعاشات
(١٩٨,٢٦٤,٩٩٠)	(١٦٢,٥٥١,٤٩٨)	مزاييا التقاعد
		الاجمالي
(١٥٢,٤٦٢,٩١٤)	(١٦٥,٠٠٧,٨٧١)	مصروفات إدارية أخرى
(٣٥٠,٧٢٧,٩٠٤)	(٣٢٧,٥٥٩,٣٦٩)	الاجمالي

١١- (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧,٨٨٧,٨٩١	١١٤,٨٦٦,٦٦٢	رد مخصصات أخرى
١٤,٢١٤,٧٨٣	٢٨,١٣٨,٥٨٥	أخرى
٢٢,١٠٢,٦٧٤	١٤٣,٠٠٥,٢٤٧	الاجمالي

١٢- (عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(١٣٠,٢٥٢,٤١١)	(٢٤٠,٩١٤,٤٩٣)	قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٨)
(١٢٧,٨٣٦)	(٧٣,١٨٥)	أرصدة لدى البنوك
(١٨,٠٤١,٠٩٦)	(١٧,٧٦٣,٣٨٢)	أذون الخزانة
(٢,٢٥٥,٠٠٨)	(١,٠٠٢,٣٠٣)	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣,٣٣٩,٦٤٥)	٢٠٧,٧٧٨	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(١٥٤,٠١٥,٩٩٦)	(٢٥٩,٥٤٥,٥٨٥)	الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

١٣ - مصروفات ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	ضرائب الدخل الحالية
(٩٤,٧٥٠,٣٤٧)	(١٤٠,٦٦٢,٥٧٨)	الضرائب المؤجلة (التزام)
--	(٢٤,٤٢٩,٧٢٤)	
(٩٤,٧٥٠,٣٤٧)	(١٦٥,٠٩٢,٣٠٢)	الإجمالي

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	الربح قبل الضرائب
٢٥١,٣١١,٩٧١	٣٢٤,٦٦٨,٠٩٢	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥ %
٥٦,٥٤٥,١٩٣	٧٣,٠٥٠,٣٢١	إيرادات غير خاضعة للضريبة
(٥٧,٢٥٠,٧٣٢)	(١٥٦,٩٢٤,٦٨٣)	مصروفات غير معترف بها ضريبيا (غير قابلة للخصم)
٤٥,٦٨٨,٦٦٨	٨٦,٨٨٣,٠٢٩	المسدد بالزيادة عن عائد اذون و سندات الخزنة
٤٩,٧٦٧,٢١٧	١٣٧,٦٥٣,٩١١	الضريبة الحالية
٩٤,٧٥٠,٣٤٦	١٤٠,٦٦٢,٥٧٨	سعر الضريبة الفعلي
%٣٧,٧٠	%٤٣,٣٣	

١٤ - نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	صافي أرباح الفترة
١٥٦,٥٦١,٦٢٤	١٥٩,٥٧٥,٧٩٠	عدد الأسهم
٤٢٢,٧٤٠,٢٧١	٤٢٢,٧٤٠,٢٧١	نصيب السهم في صافي أرباح الفترة (جنيه / سهم)
٠,٣٧	٠,٣٨	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

١٥ - تبويب وقياس الأصول المالية والإلتزامات المالية

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

٣١ مارس 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	٥,٩٢٨,٩٨١,٢٠٩	--	--	--	٥,٩٢٨,٩٨١,٢٠٩
أرصدة لدى البنوك	٧,٢٧٦,٦٨٧,٨٨٦	--	--	--	٧,٢٧٦,٦٨٧,٨٨٦
أئون خزانة	--	١٥,٤٧٦,٠٢٧,١٢٠	--	--	١٥,٤٧٦,٠٢٧,١٢٠
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٥,٢٣٠,٧٦٠,٢٦٦	--	--	--	٢٥,٢٣٠,٧٦٠,٢٦٦
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	--	١٦,١٤٧,٠٢٤,٢٥١	١٠,٦٢١,٥٠٢	--	١٦,١٥٧,٦٤٥,٧٥٣
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٥,٥٨٥,٨٠٢,٦٠٥	--	--	--	٥,٥٨٥,٨٠٢,٦٠٥
أصول مالية أخرى	١,٤٠٧,٤٦٧,١٥٠	--	--	--	١,٤٠٧,٤٦٧,١٥٠
إجمالي الأصول المالية	٤٥,٤٢٩,٦٩٩,١١٦	٣١,٦٢٣,٠٥١,٣٧١	١٠,٦٢١,٥٠٢	--	٧٧,٠٦٣,٣٧١,٩٨٩
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٠٢٨,٧٦٩,٢٠١	--	--	--	٢,٠٢٨,٧٦٩,٢٠١
ودائع العملاء	٦٧,١٨١,٤٨٥,٠٤٩	--	--	--	٦٧,١٨١,٤٨٥,٠٤٩
قروض أخرى	١,٩٠٠,٤١٣,٥٧١	--	--	--	١,٩٠٠,٤١٣,٥٧١
التزامات مالية أخرى	٣١٤,٤٤٨,٦٥٧	--	--	--	٣١٤,٤٤٨,٦٥٧
إجمالي الإلتزامات المالية	٧١,٤٢٥,١١٦,٤٧٨	--	--	--	٧١,٤٢٥,١١٦,٤٧٨

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
أئون 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 الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	نقدية
٧٢٧,٧٣٠,٦٤٧	٦٢٥,٤٩٤,٤٨٥	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
٤,٨٧٩,٧٢٣,٨٦٩	٥,٣٠٣,٤٨٦,٧٢٤	
٥,٦٠٧,٤٥٤,٥١٦	٥,٩٢٨,٩٨١,٢٠٩	الاجمالي
٥,٦٠٧,٤٥٤,٥١٦	٥,٩٢٨,٩٨١,٢٠٩	أرصدة بدون عائد
٥,٦٠٧,٤٥٤,٥١٦	٥,٩٢٨,٩٨١,٢٠٩	الاجمالي

١٧- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	حسابات جارية
٩٨,٧٧٣,٦٩٧	٢٣١,٨١٤,٠٩٩	ودائع
٢,٥٩٧,٨٣٦,٥٩١	٧,٠٤٤,٨٧٣,٧٨٧	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢,٠٦٢,٠٢٧)	(٢,١٣٢,٠١٣)	الاجمالي
٢,٦٩٤,٥٤٨,٢٦١	٧,٢٧٤,٥٥٥,٨٧٣	
١,٧٣٠,٢٩٧,٤١٦	٤,٧١١,٢١٨,٧٣٧	بنوك مركزية بخلاف نسبة الإحتياطي الإلزامي
٧٨٤,٧٧٣,٢٨٩	٢,٣٠٩,٢٩٤,٢٣٤	بنوك محلية
١٨١,٥٣٩,٥٨٣	٢٥٦,١٧٤,٩١٥	بنوك خارجية
(٢,٠٦٢,٠٢٧)	(٢,١٣٢,٠١٣)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,٦٩٤,٥٤٨,٢٦١	٧,٢٧٤,٥٥٥,٨٧٣	الاجمالي
٩٨,٧٧٣,٦٩٧	٢٣١,٨١٤,٠٩٩	أرصدة بدون عائد
٢,٥٩٧,٨٣٦,٥٩١	٧,٠٤٤,٨٧٣,٧٨٧	أرصدة ذات عائد متغير
(٢,٠٦٢,٠٢٧)	(٢,١٣٢,٠١٣)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,٦٩٤,٥٤٨,٢٦١	٧,٢٧٤,٥٥٥,٨٧٣	الاجمالي
٢,٦٩٦,٦١٠,٢٨٨	٧,٢٧٦,٦٨٧,٨٨٦	أرصدة متداولة
(٢,٠٦٢,٠٢٧)	(٢,١٣٢,٠١٣)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,٦٩٤,٥٤٨,٢٦١	٧,٢٧٤,٥٥٥,٨٧٣	الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

١٨- قروض وتسهيلات ومرايحات للعملاء بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنية مصري	٣١ مارس ٢٠٢١ جنية مصري	
		أفراد
٩٥,٨٤٧,٢٩٩	٨٥,٤١٥,٨٣١	حسابات جارية مدينة
٨٥,١٤٤,٢٩٩	٨٤,٨٧٠,٢٣٤	بطاقات ائتمان
٦,٢٤٢,٤١٨,٧١٣	٧,١٢٢,١١٢,٥٦٣	قروض شخصية
٢٨٩,٣٤٦,٣٧٧	٢٩٨,٧١٣,١٦٢	قروض عقارية
٦,٧١٢,٧٥٦,٦٨٨	٧,٥٩١,١١١,٧٩٠	اجمالي (١)
		مؤسسات
٢,٢٦١,٨٥٦,٦٣٨	١,٩٣٦,٩٨٩,٣٢١	حسابات جارية مدينة
٧,٦٧٦,٣٦٩,٥٥٩	٨,٣٠٨,٩١٠,٣٣٩	قروض مباشرة
٧,٥١٨,٤٩٤,٥٨٩	٧,٣٩٣,٧٤٨,٨١٦	قروض مشتركة
١٧,٤٥٦,٧٢٠,٧٨٦	١٧,٦٣٩,٦٤٨,٤٧٦	اجمالي (٢)
٢٤,١٦٩,٤٧٧,٤٧٤	٢٥,٢٣٠,٧٦٠,٢٦٦	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم:
(١,٤٩١,٥١٣,٣٧٩)	(١,٧٣٢,٣٢٨,٤٩٨)	مخصص خسائر الاضمحلال
(١,٠٩١,٥١٣)	(١,٠٩١,٥٣٦)	العوائد المجنية
٢٢,٦٧٦,٨٧٢,٥٨٢	٢٣,٤٩٧,٣٤٠,٢٣٢	صافي القروض والتسهيلات والمرايحات للعملاء

تحليل حركة مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

٣١ مارس ٢٠٢١					
حسابات جارية مدينة جنية مصري	بطاقات ائتمان جنية مصري	قروض شخصية جنية مصري	قروض عقارية جنية مصري	الاجمالي جنية مصري	أفراد
٦,٠٨٢,١٥٠	٥,٩٩٨,٧٧١	١٤٣,٦٤٧,١٩٩	١٤,٩٧٥,٢٦٣	١٧٠,٧٠٣,٣٨٣	الرصيد اول الفترة
(٢,٨٣٩,٣١٨)	٢,٨٣٤,١٦٥	١٠١,٢٤٢,٠٧٧	١٨٣,٣٩٠	١٠١,٤٢٠,٣١٤	(عبء) رد الاضمحلال
--	٢١,٢٨٦	٧٩٦,٣٩٢	٢٤,٥٨٦	٨٤٢,٢٦٤	مبالغ مستردة خلال الفترة
(٤٦٣)	--	(٤)	--	(٤٦٧)	فروق ترجمة عملات اجنبية
٣,٢٤٢,٣٦٩	٨,٨٥٤,٢٢٢	٢٤٥,٦٨٥,٦٦٤	١٥,١٨٣,٢٣٩	٢٧٢,٩٦٥,٤٩٤	الرصيد آخر الفترة

٣١ مارس ٢٠٢١					
حسابات جارية مدينة جنية مصري	قروض مباشرة جنية مصري	قروض مشتركة جنية مصري	الاجمالي جنية مصري	مؤسسات	
٢١٢,٥٩٤,٨٩٥	٥٧٧,٤٧٥,٩٨٣	٥٣٠,٧٣٩,١١٨	١,٣٢٠,٨٠٩,٩٩٦		الرصيد اول الفترة
(٢٠,٩٣٠,٤١٠)	١٣٩,٦٩٦,٣٤١	٢٠,٧٢٨,٢٤٨	١٣٩,٤٩٤,١٧٩		(عبء) رد الاضمحلال
--	--	--	--		مبالغ تم اعدامها
(١١٦,٥١٩)	(٣٨٧,٣١٨)	(٤٣٧,٣٣٤)	(٩٤١,١٧١)		فروق ترجمة عملات اجنبية
١٩١,٥٤٧,٩٦٦	٧١٦,٧٨٥,٠٠٦	٥٥١,٠٣٠,٠٣٢	١,٤٥٩,٣٦٣,٠٠٤		الرصيد آخر الفترة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

١٩ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنية مصري	٣١ مارس ٢٠٢١ جنية مصري	
١٤,٩٥٠,٣٧٥,٢٢١	١٦,١٤٧,٠٢٤,٢٥١	استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الآخر
١٦,٢٣٨,٣٧١,١٩٥	١٥,٤٧٦,٠٢٧,١٢٠	أدوات دين بالقيمة العادلة مدرجة في السوق
١٠,٦٢١,٥٠١	١٠,٦٢١,٥٠١	أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى (إيضاح ١٩-١)
١	١	أدوات حقوق ملكية غير مدرجة في السوق
		استثمارات تدار بمعرفة الغير
٣١,١٩٩,٣٦٧,٩١٨	٣١,٦٣٣,٦٧٢,٨٧٣	الإجمالي
(٤٧,٠٤١,٦٤١)	(٦٥,٤٢٠,٩٥٥)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣١,١٥٢,٣٢٦,٢٧٧	٣١,٥٦٨,٢٥١,٩١٨	صافي الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الآخر (١)
		استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٥,٦٦٣,٤٥١,٨٢١	٥,٥٧٣,٣٠٢,٦٠٥	أدوات دين مدرجة في السوق
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	وثائق استثمار صندوق البنك المصري الخليجي
٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	صندوق استثمار السيولة النقدى البنك المصري الخليجي (ثراء)
٥,٦٧٥,٩٥١,٨٢١	٥,٥٨٥,٨٠٢,٦٠٥	الإجمالي
(١٣,٠٣٠,٥٣٨)	(١٢,٧٤٥,٧٤٨)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥,٦٦٢,٩٢١,٢٨٣	٥,٥٧٣,٠٥٦,٨٥٧	صافي الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (٢)
٣٦,٨١٥,٢٤٧,٥٦٠	٣٧,١٤١,٣٠٨,٧٧٥	اجمالي الاستثمارات المالية (٢+١)

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢١	
الاجمالي	استثمارات بالتكلفة المستهلكة	استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الآخر	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٢٠,٦٣٦,٩٤٨,٥٤٤	٥,٦٧٥,٩٥١,٨٢١	١٤,٩٦٠,٩٩٦,٧٢٣	الرصيد اول الفترة
٣,٥١٦,٥٧٣,٤١٤	٤٩,١٢٦,٣٥٢	٣,٤٦٧,٤٤٧,٠٦٢	إضافات
(٢,١٥٦,٠٦٦,٤٦٠)	(١٣٧,٥٠٢,٤٨٠)	(٢,٠١٨,٥٦٣,٩٨٠)	إستبعادات (بيع/إسترداد)
(٣٢,١٧٦,٩٨١)	(٦,٩٦٤,٢١٩)	(٢٥,٢١٢,٧٦٢)	فروق ترجمة أرصدة ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٢٣١,٤٩٥,٣٦٢)	--	(٢٣١,٤٩٥,٣٦٢)	ارباح التغير فى القيمة العادلة (إيضاح ٣١)
٩,٦٦٥,٢٠٣	٥,١٩١,١٣١	٤,٤٧٤,٠٧٢	إستهلاك (علاوة) خصم الإصدار
٢١,٧٤٣,٤٤٨,٣٥٨	٥,٥٨٥,٨٠٢,٦٠٥	١٦,١٥٧,٦٤٥,٧٥٣	الرصيد آخر الفترة
(٥٠,٩١٢,٩٣٨)	(١٢,٧٤٥,٧٤٨)	(٣٨,١٦٧,١٩٠)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢١,٦٩٢,٥٣٥,٤٢٠	٥,٥٧٣,٠٥٦,٨٥٧	١٦,١١٩,٤٧٨,٥٦٣	الرصيد بعد خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

١٩ - استثمارات مالية - تابع

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

١٩ - ١ أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى*

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
جنية مصري	جنية مصري	
أذون خزانة استحقاق ٩١ يوما	٧٣٠,٨٢٥,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوما	٤٠٨,٠٧٥,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوما	١,٢٥٠,٦٠٠,٠٠٠	٦١٨,٠٢٥,٠٠٠
أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوما	١٠,٩٥٨,٧٩٤,٥٨٠	٧,٦٥٤,٩٦٠,٩٠٠
الاجمالي	١٣,٣٤٨,٢٩٤,٥٨٠	٨,٢٧٣,٣٣٥,٩٠٠
يخصم / يضاف:		
عوائد لم تستحق	(٨١٣,٣٣٢,٣٤١)	(٥٠١,١٠٩,٣٨١)
فروق إعادة تقييم أذون خزانة	(٢٢,٧٦١,٦٤٥)	٩,٢٥١,٠١٦
الاجمالي (١)	١٢,٥١٢,٢٠٠,٥٩٤	٧,٧٨١,٤٧٧,٥٣٥
عمليات شراء أذون خزانة مع إلزام بإعادة البيع		
أذون خزانة مشتراه مع إلزام بإعادة البيع خلال ٩١ يوما	--	--
أذون خزانة مشتراه مع إلزام بإعادة البيع خلال ١٨٢ يوما	--	١,٣١٢,٣٤٠,٠٤٨
أذون خزانة مشتراه مع إلزام بإعادة البيع خلال ٢٧٣ يوما	٥١٦,٧٤٠,٣٩١	٢,١٦٤,٩٨٠,٤٣٤
أذون خزانة مشتراه مع إلزام بإعادة البيع خلال ٣٦٥ يوما	٢,٦٤٦,٥٣٣,١١٧	٥,١٤٥,٣٤٢,٤٣١
يضاف:		
فروق تقييم أذون خزانة مشتراه مع الإلتزام بإعادة البيع	٢,١٧٨,٠١٨	٤٠,٩٨٠,٧٤٧
الاجمالي (٢)	٣,١٦٥,٤٥١,٥٢٦	٨,٦٦٣,٦٤٣,٦٦٠
عمليات بيع أذون خزانة مع التزم بإعادة الشراء		
الاجمالي (٣)	(٢٠١,٦٢٥,٠٠٠)	(٢٠٦,٧٥٠,٠٠٠)
الاجمالي (٣-٢+١)	١٥,٤٧٦,٠٢٧,١٢٠	١٦,٢٣٨,٣٧١,١٩٥
الخسائر الائتمانية المتوقعة لأذون الخزانة	(٢٧,٢٥٣,٧٦٥)	(٩,٦٠٩,٦٣٦)
الرصيد بعد خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	١٥,٤٤٨,٧٧٣,٣٥٥	١٦,٢٢٨,٧٦١,٥٥٩

* تتضمن أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى مبلغ ٢,٩٤٠,٧٤٣,٥٢٠ جنية مصري (المعادل لمبلغ ١٨٧,٢ مليون دولار أمريكي) عبارة عن أذون خزانة دولارية، ومبلغ ٣٤٢,٦٥١,٠٦٠ جنية مصري (المعادل لمبلغ ١٨,٦ مليون يورو) عبارة عن أذون خزانة باليورو.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

أرباح الاستثمارات المالية

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
١١,٩٣٧,٨١٤	١١,١٢٦,٤٧٠	أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١,٩٣٧,٨١٤	١١,١٢٦,٤٧٠	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٢٠- استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلي:

٣١ مارس 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	٣٤٠,٢٢٧,١٠١	٤٠,٤١٣,٦٢٢	٧٣,٨٤٢	(٣٣٤,٩١٥)	٢٩٩,٩٧٠,٠٠٠	%٩٩,٩٩
شركات شقيقة							
شركة فرست جاز**	مصر	٣٧,٣٦٧,٩٤٣	١٧,٧٣٥,١٢٣	٢٥,٤٠٩,٤٨٩	(٦,٨٧٧,٧٩٦)	٥,٠٠٠	
شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية**	مصر	٥٢٤,٣٣١,٦٥٨	١٤٣,١٢٩,٩٦٠	٩,٩١٦,٨٢٨	(٢٤,٢٥٦,٤١٨)	٣,١٠٠	
الاجمالي		٩٠١,٩٢٦,٧٠٢	٢٠١,٢٧٨,٧٠٥	٣٥,٤٠٠,١٥٩	(٣١,٤٦٩,١٢٩)	٢٩٩,٩٧٨,١٠٠	
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 شركتي فرست جاز (المساهمة الغير المباشرة ١٩,٩٩ %) و برايم القابضة للاستثمارات المالية (المساهمة الغير المباشرة ١٠,٢٥ %) ضمن الاستثمارات في شركات شقيقة وذلك (عن طريق شركة إيجيبيشان جلف القابضة للاستثمارات المالية التابعة للبنك) بالإضافة لوجود نفوذ مؤثر متمثل في عضوية مجالس إدارات تلك الشركة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس 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 مارس 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 ٥٢,٣٤١,٦٢٥ جنيه مصري وبلغت فروق التقييم مبلغ (٣٦,٩٨٩,٠٩٨) جنيه مصري.

فيما يلي بيان بحركة النظام خلال العام:

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

* تتضمن الإضافات خلال السنة المنتهية 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 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 مارس ٢٠٢١		
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٢٦,٦٠٣,٣٨٧	٤٥,٧١١,٨٣٩	٢٦,٦٠٣,٣٨٧	٤٥,٧١١,٨٣٩	الرصيد اول الفترة
١٩,١٠٨,٤٥٢	١,٧٧١,٩٠١	١٩,١٠٨,٤٥٢	١,٧٧١,٩٠١	المحمل خلال الفترة
٤٥,٧١١,٨٣٩	٤٧,٤٨٣,٧٤٠	٤٥,٧١١,٨٣٩	٤٧,٤٨٣,٧٤٠	الرصيد في آخر الفترة

٢٢- أصول غير ملموسة

برامج الحاسب الآلي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ مارس ٢٠٢١		
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
١٩,٩١٣,٢٧٣	٣٥,٥١٤,٥٨٨	١٩,٩١٣,٢٧٣	٣٥,٥١٤,٥٨٨	صافي القيمة الدفترية في أول الفترة
٢٢,٩٩٠,٢٨٢	--	٢٢,٩٩٠,٢٨٢	--	الإضافات خلال الفترة
(٧,٣٨٨,٩٦٧)	(٢,٠٧٢,٩٩٣)	(٧,٣٨٨,٩٦٧)	(٢,٠٧٢,٩٩٣)	الاستهلاك خلال الفترة
--	--	--	--	مجمع استهلاك الأصول المعاد تبويبها
٣٥,٥١٤,٥٨٨	٣٣,٤٤١,٥٩٥	٣٥,٥١٤,٥٨٨	٣٣,٤٤١,٥٩٥	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٢٣- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
١,٧٢٨,٥٦٣,٦٩٣	١,٤٠٧,٤٦٧,١٥٠	إيرادات مستحقة
١٧٠,٠٠٦,٩٨٧	١٩٣,٢٠٤,٠٤٩	مصروفات مقدمة
٤٨٠,٦١٦,٣٥٢	٤٥٧,٩٨٣,٧٤٠	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢٠٦,٦٦٤,٠٢٠	٢٠١,٢٦٤,٠٢٠	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم الإضمحلال)
١١,٦١٧,٧٩٤	١٧,٠٩١,٢٠٣	تأمينات وعهد
٩٨,٤٩٧,٨٨٨	٩٨,٤٩٧,٨٨٨	أصول محتفظ بها بغرض البيع – آلت للبنك وفاء لديون *
٣٩٤,٨٩٥,٩٩٩	٣٨٢,٦١٢,٢٧٩	أخرى
٣,٠٩٠,٨٦٢,٧٣٣	٢,٧٥٨,١٢٠,٣٢٩	الاجمالي

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٢٤- أصول ثابتة

أراضى ومباني	تجهيزات	آلات ومعدات	حاسب الى	اثاث	سيارات	أخرى	الإجمالي
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
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
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢١							
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
٣١ مارس 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
--	٤١,٢٥٨,٤٤٢	١٥,٤٤٠	١,١٢٠,٧٦٣	١٠,٥٣٧,٠٣١	٢,٢٠٠,٠٠٠	٣,٧٦٢,٩٩٣	٥٨,٨٩٤,٦٦٩
--	--	--	--	--	(٧٤٠,٨٨٠)	(١٠,٠٠٠)	(٧٥٠,٨٨٠)
(٢,٠٠٢,٦٤٨)	(١٠,٠٢٧,٢٧٦)	(٦٥٧,٣٩٥)	(٣,٨٨٤,٣٦٥)	(٢,٧٧٦,٤٧٩)	(٨٢٠,٩١٥)	(٥,٥٨٠,٤٥٠)	(٢٥,٧٤٩,٥٢٨)
--	--	--	--	--	٧٤٠,٨٨٠	--	٧٤٠,٨٨٠
٣٦٤,١٥٠,٧٩٩	١٧٩,٩٨٤,٩١١	٩,٧٩٩,٢٩٤	٨١,٤٥٤,٧٨٧	٥٣,٧٥٨,٨٣٨	١٠,٥٠٤,٨٥٧	٥١,٤٩٣,١١٣	٧٥١,١٤٦,٥٩٩
التكلفة في ٣١ مارس ٢٠٢١							
٤١٨,٨٩٦,٦٦٤	٣٥٥,٣٦٧,٧٦٥	٢٣,٣٨٣,٥٩٠	١٨٠,٢٤٦,٢٥٨	٨٤,٠٥٢,٠٦٢	٢٢,٤٧٧,٧٦٠	١٣٧,١٣١,٦٧٧	١,٢٢١,٥٥٥,٧٧٦
(٥٤,٧٤٥,٨٦٥)	(١٧٥,٣٨٢,٨٥٤)	(١٣,٥٨٤,٢٩٦)	(٩٨,٧٩١,٤٧١)	(٣٠,٢٩٣,٢٢٤)	(١١,٩٧٢,٩٠٣)	(٨٥,٦٣٨,٥٦٤)	(٤٧٠,٤٠٩,١٧٧)
٣٦٤,١٥٠,٧٩٩	١٧٩,٩٨٤,٩١١	٩,٧٩٩,٢٩٤	٨١,٤٥٤,٧٨٧	٥٣,٧٥٨,٨٣٨	١٠,٥٠٤,٨٥٧	٥١,٤٩٣,١١٣	٧٥١,١٤٦,٥٩٩

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٢٥ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
١٦٢,٦٠٢,٠٨٤	٢٧٣,٣٩٢,٠٥١	حسابات جارية
٢,٥٢٨,٣٢٢,٩٦٦	١,٧٥٥,٣٧٧,١٥٠	ودائع
٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠	٢,٠٢٨,٧٦٩,٢٠١	الاجمالي
٢,٥٢٨,٣٢٢,٩٦٦	١,٧٥٥,٣٧٧,١٥٠	بنوك محلية
١٦٢,٦٠٢,٠٨٤	٢٧٣,٣٩٢,٠٥١	بنوك خارجية
٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠	٢,٠٢٨,٧٦٩,٢٠١	الاجمالي
١٦٢,٦٠٢,٠٨٤	٢٧٣,٣٩٢,٠٥١	أرصدة بدون عائد
٢,٥٢٨,٣٢٢,٩٦٦	١,٧٥٥,٣٧٧,١٥٠	أرصدة ذات عائد متغير
٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠	٢,٠٢٨,٧٦٩,٢٠١	الاجمالي
٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠	٢,٠٢٨,٧٦٩,٢٠١	أرصدة متداولة
٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠	٢,٠٢٨,٧٦٩,٢٠١	الاجمالي

٢٦ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٢١,١٦٣,٨٤٧,٨١٨	٢١,٧٠٦,٥١٣,٠٨٩	ودائع تحت الطلب
٢٧,٠٧٥,٠٢٤,٠٤٦	٣٢,١٩٨,٩٣٤,٠٤١	ودائع لأجل وبإخطار
٩,٧٥١,٧٩٦,٣٤٨	١٠,٩٩٧,٥٦٩,٢٦٨	شهادات ادخار ذات عائد متميز
١,٥٦٠,٣٣٦,٣١٣	١,٧١٠,١٨٥,٠٣٠	ودائع التوفير
٧١٩,٠٦٨,٢٨٣	٥٦٨,٢٨٣,٦٢١	ودائع أخرى
٦٠,٢٧٠,٠٧٢,٨٠٨	٦٧,١٨١,٤٨٥,٠٤٩	الاجمالي
٤٣,٩٩٧,٠٨٨,٥٩٤	٤٩,٨٠٣,٢٧٩,٢٥٧	ودائع مؤسسات
١٦,٢٧٢,٩٨٤,٢١٤	١٧,٣٧٨,٢٠٥,٧٩٢	ودائع أفراد
٦٠,٢٧٠,٠٧٢,٨٠٨	٦٧,١٨١,٤٨٥,٠٤٩	الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٢٧- قروض أخرى وودائع مساندة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٨٩٠,٨٥٧	٧٧٦,٥٧١	قروض البنك التجارى الدولى
٢٧٥,٣١١,٧٥٠	٢٣٥,٦٣٦,٥٠٠	قروض بنك الاستثمار الاوروبى
١,٦٦٥,٢٦٥,٥٠٠	١,٦٦٤,٠٠٠,٥٠٠	ودائع مساندة*
١,٩٤١,٤٦٨,١٠٧	١,٩٠٠,٤١٣,٥٧١	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 وديعة خلال شهر ونصف من تاريخ توقيع العقد وتكون مدة كل وديعة سبع سنوات وستة أشهر تبدأ من تاريخ ايداع كل وديعة على حده.

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

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

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

وحيث أن تلك الودائع خاضعة لشروط البنك المركزي المصري ومستوفية للمتطلبات المتعلقة بإدراج تلك الودائع ضمن الشريحة الثانية للقاعدة الرأسمالية بحيث أنها ليست مخصصة لنشاط معين أو لمقابلة أصول بذاتها، وأنها مصدرة ومدفوعة بالكامل، تلي في الترتيب حقوق المودعين والدائنين عند التصفية، غير مضمونة وغير مغطاة بكفالة من المصدر ولا تخضع لأي ترتيبات قانونية أو اقتصادية و أنها لا تتضمن شروط أو حوافز تجعلها قابلة للاسترداد قبل تاريخ الاستحقاق.

٢٨- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٤١٧,٥٠٥,٨١٦	٣١٤,٤٤٨,٦٥٧	عوائد مستحقة
١٦,٢٦١,١٧٤	٢٣,٥١١,٦٢٦	إيرادات مقدمة
٥٠٣,٩٩٠,٩٥٣	٤٦٦,٤٥٧,٤٤١	مصرفات مستحقة
٣٨٨,٦٧٠,٩٩٧	٤١٠,٥٤١,٣٦٣	دائنون
٨٤,٤٩٨,٩٧١	٧٦,٩٢١,٠٢٣	أرصدة دائنة متنوعة
١,٤١٠,٩٢٧,٩١١	١,٢٩١,٨٨٠,١١٠	الاجمالى

٢٩- مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٦٩,٩٠٢,٤١١	٢٥١,٦١٩,١٥٥	الرصيد في أول الفترة
٤٦١,٤٤٧	(٦٦٦,٦٨٤)	فروق ترجمة أرصدة بالعملة الأجنبية
٢٠٩,٧٢٩,٠٠٥	(١١٤,٨٦٦,٦٦٢)	المحمل على قائمة الدخل
(٢٢,٣٦١,٢٥٠)	--	مخصصات انتفى الغرض منها
(٦,١١٢,٤٥٨)	--	المستخدم خلال الفترة
٢٥١,٦١٩,١٥٥	١٣٦,٠٨٥,٨٠٩	الرصيد في نهاية الفترة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٩,٦٢٧,٧٠٦	١٠,٢٢٧,٥١٨	مخصص مطالبات محتملة – قضايا
١٩,٠١٨,٧٨١	١٩,٠١٨,٧٨١	مخصص مطالبات محتملة متنوعة
٢,٥٧٦,٠٩٨	٢,٥٧٦,٠٩٨	مخصص مطالبات محتملة – ضرائب
٢٢٠,٣٩٦,٥٧٠	١٠٤,٢٦٣,٤١٢	مخصص الإلتزامات العرضية
٢٥١,٦١٩,١٥٥	١٣٦,٠٨٥,٨٠٩	الرصيد في نهاية الفترة

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.

محتجز تحت حساب زيادة رأس المال

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

٣١- الإحتياطيات والأرباح المحتجزة

٣١- أ الإحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس 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	١٥٦,٢٢٧,١٥٩	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	٨٢٨,٦٦٣,٥٧٢	الرصيد في نهاية الفترة

* 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 مارس ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٦,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٦٣,٩٩٩	الرصيد في أول الفترة
٢,٠٦٣,٩٩٩	٢,٠٦٣,٩٩٩	محول من الأرباح المحتجزة
٨,٠٦٣,٩٩٩	١٠,١٢٧,٩٩٨	الرصيد في نهاية الفترة

* 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 الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣١- الإحتياطات والأرباح المحتجزة - تابع

٣١- أ/ إحتياطي قانوني*

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

* وفقا للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ١٠% من صافي أرباح الفترة 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 مارس ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٣١٠,٢١٦,١٨٦	٤٧٩,٥٢٣,٠١٢	الرصيد في أول الفترة
١٨٤,٠٢٢,٤٣٩	(٣٠٢,٣١٠,٧٥٢)	أرباح / خسائر التغير في القيمة العادلة
(١٤,٧١٥,٦١٣)	(٢٠,٩٨٥,١٠١)	صافي الأرباح والخسائر المحولة الى قائمة الدخل نتيجة الاستبعاد
٤٧٩,٥٢٣,٠١٢	١٥٦,٢٢٧,١٥٩	الرصيد في نهاية الفترة

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 مارس ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
١١,٦٤٦,٢٥٥	١٢,٢٥٨,٧٢٣	الرصيد في أول الفترة
٦١٢,٤٦٨	٦٠٦,٣٠٧	محول من أرباح عام ٢٠٢٠
١٢,٢٥٨,٧٢٣	١٢,٨٦٥,٠٣٠	الرصيد في نهاية الفترة

٣١- ب الأرباح المحتجزة

الحركة على الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٧٥٦,٣٠١,٣٩٠	٧٠٦,١٩٢,٠٣٣	الرصيد في أول الفترة
٦٢٥,٢٣٢,٦٨٥	١٥٩,٥٧٥,٧٩٠	أرباح الفترة
(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)	صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
٧٠٦,١٩٢,٠٣٣	٢٣٤,٣٧٠,١٤٥	الرصيد في نهاية الفترة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس 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 مارس ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٥,٦٠٧,٤٥٤,٥١٦	٥,٩٢٨,٩٨١,٢٠٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢,٦٩٦,٦١٠,٢٨٨	٧,٢٧٦,٦٨٧,٨٨٦	أرصدة لدى البنوك
٧,٥٧٤,٧٢٧,٥٣٥	١٢,٣١٠,٥٧٥,٥٩٤	أذون خزانة
(٦,١١٠,٠٢١,٢٨٥)	(٦,٥١٤,٧٠٥,٤٦١)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي
(٢٨٩,٣٨٤,٥٠٠)	(١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٧,٥٧٤,٦٢٨,٤٧٩)	(١١,٥٦٩,٠٨٨,١٩٠)	أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
١,٩٠٤,٧٥٨,٠٧٥	٥,٩٣٢,٤٥١,٠٣٨	النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

٣٣- التزامات عرضية وارتباطات

٣٣- أ ارتباطات رأسمالية

بلغ إجمالي قيمة الارتباطات المتعلقة بتجهيزات الفروع وشراء أصول ومعدات ولم يتم تنفيذها حتى ٣١ مارس ٢٠٢١ مبلغ وقدره ٢٠١,١٦٤,٤٥٣ جنية مصري.

٣٣- ب ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٦٩,٤٤٥,٠٠٠	١٣١,٥٧٥,٥٤٠	إعتمادات مستنديه (استيراد وتصدير)
٢,٣٢٦,٢٦٥,٠٠٠	٢,٢٧٥,٥٣١,٠٠٠	خطابات ضمان
٢,٥٩٥,٧١٠,٠٠٠	٢,٤٠٧,١٠٦,٥٤٠	الاجمالي

٣٤- مرتبات ومكافآت الإدارة العليا

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٩٢,٥٠٩,١٦٧	٣٣,٤٩٤,٤٩٧	المرتبات والمزايا قصيرة الاجل
٩٢,٥٠٩,١٦٧	٣٣,٤٩٤,٤٩٧	الاجمالي

بلغ ما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر في البنك مجتمعين مبلغ ٣٣,٤٩٤,٤٩٧ جنية مصري والمتوسط الشهري ١١,١٦٤,٨٣٢ جنية مصري وذلك عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس 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 في نهاية الفترة فيما يلى:

٣٥ - أ القروض والتسهيلات لأطراف ذوى علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٣٨١,٠٠٠	٨٤٠,٠٠٠	٤١,٣٣٩,٧٠٠	٦٨,٧١٥,١٧٠	القروض القائمة في أول الفترة
١,٨٥٣,٠٠٠	--	٣٦,٥١١,٦٨٧	٣,٥٢٩,٣٠٩	القروض الصادرة خلال الفترة
(١,٣٩٤,٠٠٠)	(٨٤٠,٠٠٠)	(٩,١٣٦,٢١٧)	(٤,٦٢٦,٥١٨)	القروض المحصلة خلال الفترة
٨٤٠,٠٠٠	--	٦٨,٧١٥,١٧٠	٦٧,٦١٧,٩٦٢	القروض القائمة في آخر الفترة

٣٥ - ب ودائع من أطراف ذوى علاقة

أعضاء الإدارة العليا		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٣٠,٠٢٤,٧٦٢	١٤,٣٣٥,٢٤٢	الودائع في أول الفترة
٣٠,٧٨٩,١٢٩	١٤,٧٣٣,٩٧٠	الودائع التي تم ربطها خلال الفترة
(٤٦,٤٧٨,٦٤٩)	(١,٤٨٩,١٨٥)	الودائع المستردة خلال الفترة
١٤,٣٣٥,٢٤٢	٢٧,٥٨٠,٠٢٧	الودائع في آخر الفترة

وتتمثل الودائع من أطراف ذوى علاقة فيما يلى:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٢,١٦٤,٩٠٤	١٥,٩٣٥,٧٥٣	ودائع تحت الطلب
٤,٩٩٧,٩٠٥	٥,٩٦١,٠٢٦	ودائع توفير
٦,٧٧٣,٠٥٠	٥,٦٨٣,٢٤٨	شهادات إيداع وإيداع
٣٩٩,٣٨٣	--	ودائع لأجل وبإخطار
١٤,٣٣٥,٢٤٢	٢٧,٥٨٠,٠٢٧	الودائع في آخر الفترة

٣٦ - صناديق الاستثمار

صندوق استثمار البنك المصري الخليجي

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

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣١ مارس ٢٠٢١ مبلغ ٢٤٢,٥٥ جنية مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ١١٧٦١١ وثيقة.

صندوق ثراء للسيولة النقدية

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

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣١ مارس ٢٠٢١ مبلغ ٢١,٠٩٠٤ جنية مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ١٦٠٧٥٣٩٤ وثيقة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣٧- ضريبة الدخل المؤجلة

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الاصول الضريبية المؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
١١,١٥١,٧٥٢	٩,٥٨٦,٤٧٣	--	--	الاصول الثابتة
--	--	٥٦,٠٣٤,٦٨٨	٣٠,٠٣٩,٦٨٥	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
١١,١٥١,٧٥٢	٩,٥٨٦,٤٧٣	٥٦,٠٣٤,٦٨٨	٣٠,٠٣٩,٦٨٥	اجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)
--	--	٤٤,٨٨٢,٩٣٦	٢٠,٤٥٣,٢١٢	صافي الضريبة التي ينشأ عنها اصل

حركة الاصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٩,١٣٤,٨٧٥	٤٤,٨٨٢,٩٣٦	الرصيد في أول الفترة
٣٥,٧٤٨,٠٦١	(٢٤,٤٢٩,٧٢٤)	الاضافات خلال الفترة المالية
--	--	الاستبعادات خلال الفترة
٤٤,٨٨٢,٩٣٦	٢٠,٤٥٣,٢١٢	الرصيد في نهاية الفترة

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 الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ وكذلك العام المنتهي 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 من السنوات ٢٠١٣-٢٠١٤:

تم الفحص وسداد جزء من الالتزام الضريبي.

الفترة من السنوات ٢٠١٥-٢٠١٦-٢٠١٧:

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.

الفترة من عام ٢٠١٣ وحتى عام ٢٠١٥:

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

عام ٢٠١٦:

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

عام ٢٠١٧:

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس 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 ويراقب البنك الوضع عن كثب، فقد قام البنك بتفعيل خطة استمرارية الأعمال والإجراءات الأخرى الخاصة بإدارة المخاطر المتعلقة بالتعطل المحتمل للأعمال نتيجة لتلك الجائحة وتأثيرها وتأثيره على العمليات البنكية والأداء المالي للبنك.

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

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

وبناءً على ذلك بدأ البنك بدراسة الآثار المحتملة المتوقعة للتقلبات الاقتصادية الحالية في تحديد المبالغ المفصح عنها للأصول المالية وغير المالية للبنك في نهاية مارس ٢٠٢١، 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 الفترة الحالية.