

القوائم المالية الدورية المجمعة سبتمبر 2021

وكذا تقرير الفحص المحدود عليها



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

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي الدوري المجمعة المرفقة للبنك المصرى الخليجى (شركة مساهمة مصرية) في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، وكذا القوائم الدورية المجمعة للدخل، والدخل الشامل، والتغير في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة ، وتنحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) " الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدي بمعرفة مراقب حساباتها ". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة عمل استفسارات بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. 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 نبدي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة والمشار إليها أعلاه لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي الدوري المجمع للبنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ وعن أدائه المالي المجمع وتدفقاته النقدية المجمعة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة .

القاهرة فى : ٩ نوفمبر ٢٠٢١

مراقبا الحسابات



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

(UHY-UNITED)

المتحدون للمراجعة والضرائب



سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٨٩)
 سجل المحاسبين والمراجعين (١٠٠٧٤)
 تامر نوراوى وشركاه

KRESTON EGYPT

محاسبون قانونيون و مستشارون

قائمة المركز المالي الدورية المجمعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ جنيه مصري	إيضاح	
٥,٦٠٧,٤٥٤,٥١٦	٦,٣١٢,٢٨٨,٣٥٩	(١٥)	الأصول
٢,٦٩٤,٥٤٨,٢٦١	٣,٧١٤,٦٤٣,٩٩٤	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٢,٦٧٦,٨٧٢,٥٨٢	٢٢,٨٥٨,٧٢٤,٦٢٣	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
			قروض وتسهيلات ومراجبات للعملاء بالصافي
			استثمارات مالية:
٣١,٢٦١,٢٠٠,٤٩٠	٣٩,٠٦٢,٠١٠,٠٦٦	(١٨)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥,٦٦٢,٩٢١,٢٨٣	٤,٨٩٢,٤٣١,٣٢٦	(١٨)	- بالتكلفة المستهلكة
٣,١٩٥,٥٨٢	٣,٣٧٨,٣٥٢	(١٨)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٣٤,٠٥٨,٩٥٣	١٤٤,٠٠٤,١٠٠	(١٩)	استثمارات مالية في شركات شقيقة
٨٩,٠٠١,٧٥١	٨٩,٣٣٠,٧٢٣	(٢٠)	نظام الائحة و التحفيز للعاملين
٣٥,٥١٤,٥٨٨	٢٩,٢٩٥,٦٠٨	(٢١)	أصول غير ملموسة
٣,٠٣٣,٠٣٥,٠٢٤	٢,٤٤٧,٠٨٣,٤٨٨	(٢٢)	أصول أخرى
٧١٨,٠٤٤,٤٢٨	٧٣٩,٢٧٠,٢٧٨	(٢٣)	أصول ثابتة
٩,٤٤٩,٣٧٠	٧,٩٢٧,٣٤٢		أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
٧١,٩٢٥,٢٩٦,٨٢٨	٨٠,٣٠٠,٣٨٨,٢٥٩		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠	٢,٥٧٩,٩٣٥,٧٠٢	(٢٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٠,١٥٦,٩٧٨,٩٤١	٦٨,٥٢٠,٧٢٨,٨٥٢	(٢٥)	ودائع العملاء
١,٩٤١,٤٦٨,١٠٧	١,٨٦١,٢٢٠,٦٤٣	(٢٦)	قروض أخرى و ودائع مساندة
١,٤١٤,٤٣٤,١٤١	١,٥٤١,١٢٣,٥٤٧	(٢٧)	التزامات أخرى
--	٢٤,٨٠٨,٣١١	(٣٥)	التزامات ضريبية مؤجلة
٢٥١,٦١٩,١٥٥	١٢٧,٨٣٤,٤٣٢	(٢٨)	مخصصات أخرى
٥,١٣٠	٧٦,٤٦١		دائنو توزيعات
١٠,٩٦٦,٩٣٢	١٤,٩٣١,٦٠٣		إلتزامات غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
٦٦,٤٦٦,٣٩٧,٤٥٦	٧٤,٦٧٠,٦٥٩,٥٥١		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٣,٦٢٣,٧٤٨,١٦٥	٣,٦٢٣,٧٤٨,١٦٥	(٢٩)	رأس المال المدفوع
--	٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩		مجنب تحت حساب زيادة رأس المال
١,٠٨٦,٨٢٦,٤٨١	٩٠٧,٨٦٤,٨٩٩	(٣٠)	الإحتياطيات
٤٥,٧١١,٨٣٩	٥١,٠٢٧,٥٤١	(٢٠)	نظام الائحة و التحفيز للعاملين
٧٠٢,٥٩٩,٥٥٨	٥٧٠,٢٠٠,٩٠٥	(٣٠)	الأرباح المحتجزة متضمنة صافي أرباح الفترة / العام
٥,٤٥٨,٨٨٦,٠٤٣	٥,٦٢٩,٧١٥,٨٥٩		إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك
١٣,٣٢٩	١٢,٨٤٩		حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٥,٤٥٨,٨٩٩,٣٧٢	٥,٦٢٩,٧٢٨,٧٠٨		إجمالي حقوق الملكية
٧١,٩٢٥,٢٩٦,٨٢٨	٨٠,٣٠٠,٣٨٨,٢٥٩		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة

محمد جمال الدين محمد محمود



الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر



- تقرير الفحص المحدود مرفق.

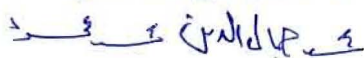
- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المجمعة وتقرأ معها.

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

الفترة من ٢٠٢٠/١/١ حتى ٢٠٢٠/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٠/٧/١ حتى ٢٠٢٠/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢١/٧/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ جنية مصري	إيضاح	
٥,٥٩٦,٤٨٤,٠٨٠	١,٨٠٩,١١٤,٥٤٤	٥,٦٨٤,١٧١,٩٣٧	٢,٠٠٤,٤٢٩,١٣٢	(٦)	العمليات المستمرة
(٣,٦٢٨,٣٢٢,٦٣٠)	(١,١٧٩,٦١١,٢٨٧)	(٣,٦٢٥,٨١٣,١١٩)	(١,٢٧٧,٨٩٠,٢٨٠)	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
١,٩٦٨,١٦١,٤٥٠	٦٢٩,٥٠٣,٢٥٧	٢,٠٥٨,٣٥٨,٨١٨	٧٢٦,٥٣٨,٨٥٢		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
					صافي الدخل من العائد
٢٥٠,٤٦٨,٤٣٩	٧٦,٩٩٩,٥٩٠	٢٨٨,٦٤٠,٥١٧	٩٧,٣٤٦,٣٣١	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١١١,٤١١,٨٩١)	(٤٧,١١٥,٩٩٦)	(١٢٣,٧٢٦,٣١٥)	(٤٠,٦٣٨,٤٩٧)	(٧)	مصرفات الأتعاب والعمولات
١٣٩,٠٥٦,٥٤٨	٢٩,٨٨٣,٥٩٤	١٦٤,٩١٤,٢٠٢	٥٦,٧٠٧,٨٣٤		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٢٨٩,٠٠٨	٧١,٣٣٦	١,٠٧٧,٨٦٠	٩٣٥,١٨٨	(٨)	إيراد توزيعات أرباح
١١٧,٩٣٧,٤٣٢	٤٦,٤٨٥,٦٦٤	٥٥,٤٦٢,٧٣١	١٤,٧٣٤,٦٨٣	(٩)	صافي دخل المتاجرة
١٦,٨٦٤,٣٩٤	٤,٨٦٣,٨١٠	١٩,٥٩٩,٦٨٦	(٤٧٩,٤٠٥)	(١٨)	أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية
(٤٣٧,٢٠٦,٦٢٠)	(١٣٨,٧٥٩,٩١٧)	(٣٣٩,٣٢٨,٣٢٣)	(٥٦,٨٦٧,٨٩٥)	(١٢)	(عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الانتماء
(١,٠٠٨,١٨٨,٢٩٢)	(٣٢٠,٠٦٤,٩٥٨)	(٩٨١,١٥٢,٥٦٨)	(٣٣٠,٠٩٦,٤١٣)	(١٠)	مصرفات إدارية
(٥٠,٨٤٤,٤٠٨)	(٨,٧٨٢,٦٤١)	١٤٣,٢٠٨,٣٥٤	٧,٧٤٠,٨٣١	(١١)	إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى
(٢,٢٨٦,٥٤٨)	(٤٣٨,٦٦٠)	(٨٠٤,٠٦٦)	٦,٧٤٤,٤٥١		نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
٧٤٣,٧٨٢,٩٦٤	٢٤٢,٧٦١,٤٨٥	١,١٢١,٣٣٦,٦٩٤	٤٢٥,٩٥٨,١٢٦		صافي أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(٢٨٨,٠٠٩,٠٨٤)	(٩٣,٩٦٩,٧٦٧)	(٥٩١,٥٢٤,٣٥٨)	(٢٤٣,٧٦٨,٢٤٨)		ضرائب الدخل الحالية
(٢,١١٩)	(١,٠١٤)	(٢٤,٨٠٨,٣١١)	(٢,٨٧٣,٥١٩)		ضرائب الدخل المؤجلة
٤٥٥,٧٧١,٧٦١	١٤٨,٧٩٠,٧٠٤	٥٠٥,٠٠٤,٠٢٥	١٧٩,٣١٦,٣٥٩		صافي أرباح الفترة من العمليات المستمرة
					العمليات غير المستمرة
(٢,٢٣٢,١٣٩)	--	(٥,٤٨٦,٦٩٩)	--		(خسائر) / أرباح الفترة من العمليات غير المستمرة
(٢,٢٣٢,١٣٩)	--	(٥,٤٨٦,٦٩٩)	--		قبل ضرائب الدخل
٤٥٣,٥٣٩,٦٢٢	١٤٨,٧٩٠,٧٠٤	٤٩٩,٥١٧,٣٢٦	١٧٩,٣١٦,٣٥٩		(خسائر) / أرباح الفترة من العمليات غير المستمرة
					صافي أرباح الفترة
					و يعود إلى :
٤٥٣,٥٣٩,٦٢٢	١٤٨,٧٩٠,٦٩١	٤٩٩,٥١٧,٨٠٦	١٧٩,٣١٦,٤٠٧		نصيب المساهمين في البنك
(٧٠)	١٣	(٤٨٠)	(٤٨)		نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٤٥٣,٥٣٩,٦٢٢	١٤٨,٧٩٠,٧٠٤	٤٩٩,٥١٧,٣٢٦	١٧٩,٣١٦,٣٥٩		
١,١٩	٠,٣٨	١,٢٠	٠,٤١	(١٣)	نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة

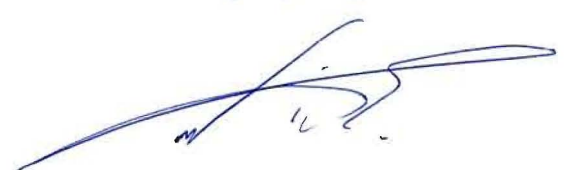
رئيس مجلس الإدارة

محمد جمال الدين محمد محمود



الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر



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

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

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ جنيه مصري	إيضاح	
٧٤٣,٧٨٢,٩٦٤	١,١٢١,٣٣٦,٦٩٤		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
(٢,٢٣٢,١٣٩)	(٥,٤٨٦,٦٩٩)		الربح قبل ضرائب الدخل من العمليات المستمرة
			(الخسارة) / الربح قبل ضرائب الدخل من العمليات غير المستمرة
٧٦,٤٢٧,٤٧٥	٨٤,٨٤٤,٨٢٠	(٢٣-٢١)	تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٤٣٧,٢٠٦,٦٢٠	٣٣٩,٣٢٨,٣٢٣	(١٢)	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٦٩,٩٠٦,٤٤٢	(١١٤,٣٨١,٩٩١)	(١١)	عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
(٦,٣٨٥,٠٤٨)	(٨,٨٢٢,٢٦٣)	(٢٨)	صافي (رد) / عبء المخصصات الأخرى
١٨٦,١٥٢	(٥٨٠,٤٦٩)	(٢٨)	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
٢٣,٤٤٢,٤٢٧	٣٧,٨٢٢,٣١٧	(١٨)	فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٣٠,٨٤٨,٢٤٩)	(٣٢,٠٧٩,٠٠١)	(١٨)	فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(٥١٢,٨٠٧)	(٢,٥٥٠)	(١١)	استهلاك علاوة / خصم الإصدار للسندات
(٢٨٩,٠٠٨)	(١,٠٧٧,٨٦٠)	(٨)	أرباح بيع أصول ثابتة
(٣٠,١٥٢,٠٢٩)	(٤٣,٤٠٠,٦٣٢)		إيرادات من توزيعات أرباح
٢,٢٨٦,٥٤٨	٨٠٤,٠٦٦		أرباح إستثمارات مالية
١٤,٣٣١,٣٣٩	٥,٣١٥,٧٠٢	(٢٠)	نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة من تطبيق طريقة حقوق الملكية
(٧٦,٠٠٥)	(١٥,٤٢٩)		المدفوعات المبنية على أسهم (نظام الائتلاف) والتحفيز للعاملين
(٣١٤,٠٨٣)	(٥٨,٤١٤)		إيرادات إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١,٢٩٦,٧٦٠,٥٩٩	١,٣٨٣,٥٤٦,٦١٤		فروق تقييم إستثمارات مالية من خلال الأرباح والخسائر
			أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي (الزيادة)/النقص في الأصول والالتزامات
(٢,٠٣٩,٢١٣,٠٤١)	(٣,٢٢٢,٨٩٦,٧٩٧)		ارصدة لدى البنوك
(٩٣٦,٥١١,٨٧٤)	(٣,٣٦١,٩٨٧,٩٦٠)		أذون خزانة
(٢٣,٤٠٩,٨٠٨)	(١٢٤,٣٥٦)		استبعاد إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٧٩٩,١١٩,٧٧٨	٥٨٩,٤٣٢,٤١٧		قروض وتسهيلات و مرابحات للعملاء
(٨٧٥,١٩٩,١٨٢)	(٤٩٨,٣٨٦,١٨٥)		أصول أخرى
١,٢٦٧,٤٩٦,٥٩٥	(١١٠,٩٨٩,٣٤٨)		ارصدة مستحقة للبنوك
٥,١٤٩,٧٧٩,٨٩٦	٨,٣٦٣,٧٤٩,٩١١		ودائع العملاء
٣٦,٧٥٤,٩١٢	(٤٦٤,٨٣٤,٩٥٢)		التزامات أخرى
(٤١٠,١٨٦)	٥,٤٨٦,٦٩٩		إستثمارات محتفظ بها بغرض البيع
٤,٦٧٥,١٦٧,٦٣٩	٢,٦٨٢,٩٩٦,٠٤٣	(١)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(١٢٠,٨٩٦,١٨٤)	(١٢٩,٨٩١,٦٤١)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
١,٣٣٤,٨٠٢	٧٨٣,٢٨٧		متحصلات من بيع أصول ثابتة
(١٠,١٠٦,٠٩١,٥٦١)	٤,٥١٩,٢٨٦,١٦٩	(١٨)	مشتريات إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
٧٦,٠٠٥	١٥,٤٢٩		مقبوضات من إيرادات إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢,٥١٨,١٦٨,٥٢٩	(٨,٣١٢,٢٦٧,١٠٩)	(١٨)	متحصلات من بيع/استرداد إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(٥,٦٢٥,٠٠٠)	(٣,٧٥٠,٠٠٠)		إستثمارات في شركات شقيقة
(٢٤,١١٦,٠٣٢)	--		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
١٤٦,٣٣٦	٨٦٣,٨٥٢	(٨)	توزيعات أرباح محصلة
(٥,٧٠١,٤٨٥)	(٣٢٨,٩٧٢)	(٢٠)	نظام الائتلاف والتحفيز
(٧,٧٤٢,٧٠٤,٥٩٠)	(٣,٩٢٥,٢٨٨,٩٨٥)	(٢)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٨٢١,٣٥١,٢٣٠	(٨٠,٢٤٧,٤٦٤)		التغير في القروض طويلة الأجل والودائع المساندة
(٩٠,٣١٠,٠٨١)	(٨٣,٦١٢,٢١١)		توزيعات الأرباح المدفوعة
٧٣١,٠٤١,١٤٩	(١٦٣,٨٥٩,٦٧٥)	(٣)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
(٢,٣٣٦,٤٩٥,٨٠٢)	(١,٤٠٦,١٥٢,٦١٧)	(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
١,٧٣١,٥٦٣,٧٤٣	٤٩٨,٦٠٥,٤٥٨		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

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

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي (إيضاح ٣١)

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

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

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

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

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

١- معلومات عامة

يقدم البنك المصري الخليجي خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال مركزه الرئيسي ١٠/٨ شارع احمد نسيم، الاورمان بلازا بمحافظة الجيزة وعدد تسعة وخمسون فرعاً ويوظف ١٩٦٧ موظفاً في تاريخ قائمة المركز المالي.

الشركة القابضة

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

الشركة التابعة

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

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

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

إستثمارات غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع

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

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

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

وقد اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية المجمعة في ٩ نوفمبر ٢٠٢١.

٢- ملخص السياسات المحاسبية

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

٢ - أ أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

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

تتضمن هذه القوائم المالية المجمعة للبنك بالإضافة للشركة التابعة :-

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

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ ب - التغيرات في السياسات المحاسبية

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

تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية

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

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

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

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

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه قد تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية، و
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.

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

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

بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف الأولى، يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعة أصلاً مالياً يلبي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في حال أن القياس بذلك سيؤدي إلى انخفاض بشكل كبير حالة عدم التطبيق المحاسبي التي قد تنشأ خلافاً لذلك.

تقييم نموذج العمل:

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

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

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

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف المبلغ الأصلي على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولى. يتم تعريف الفائدة على أنها المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقد 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 باعتبار أن ذلك لن يستوفي هذا الشرط.

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

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

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

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

المرحلة الأولى: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

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

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

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

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

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

٢ - ج المعاملات المستبعدة عند التجميع

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

٢ - د زوال السيطرة

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

٢ - هـ المحاسبة عن الإستثمارات في الشركات الشقيقة

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

٢ - و التقارير القطاعية

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ز ترجمة العملات الأجنبية

٢ - ز/١ عملة التعامل والعرض

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

٢ - ز/٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

٢ - ح الأصول المالية

السياسة المالية المطبقة إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

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

الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

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

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

وتتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلي:

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

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

٢ - ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ط المقاصة بين الأدوات المالية

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

٢ - ي إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

٢ - ك إيرادات الأتعاب والعمولات

- يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة (المرحلة الثالثة)، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.
- يتم تأجيل الاعتراف بأتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.
- ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولى ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأية جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.

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

٢ - ل إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢ - م اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢- ن إضمحلال الأصول المالية

السياسة المالية المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

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

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

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

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

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

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

• المعايير الكمية

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

• المعايير النوعية

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

قروض المؤسسات والمشاريع والمتوسطة

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

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ن إضمحلال الأصول المالية - تابع

التوقف عن السداد:

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

التقدم بين المراحل (٣، ٢، ١):

• الترقية من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى:

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

• الترقية من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

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

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

٢ - س الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الآلي

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

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

٢ - ع أصول أخرى

الأصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع

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

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

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

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

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢- ف الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

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

٢- ص اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

٢- ق النقدية وما فى حكمها

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

٢- ر المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالى حالى 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 لبنند من داخل هذه المجموعة.

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

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ش مزايا العاملين

٢ - ش/١ التأمينات الإجتماعية

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

٢ - ش/٢ حصة العاملين في الأرباح

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

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

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

٢ - ش/٤ نظام أسهم الإثابة والتحفيز

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

٢ - ت ضرائب الدخل

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

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

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

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

٢ - ث الاقتراض

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

٢ - خ رأس المال

توزيعات الأرباح

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية

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

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل، بالإضافة الى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة الى ذلك فإن إدارة المخاطر تعد 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، وبعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر. ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول البنك على أدوات الدين. كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات القروض. وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة مخاطر الائتمان الذي يرفع تقاريره الى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

٣- 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 الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ / ٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

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

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

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

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

ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

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

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ / أ - ٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

تقييم البنك	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
ديون جيدة	٣٢,٧٧%	٣٣,٤٨%
المتابعة العادية	٥٤,٤٩%	٥٥,٣٤%
المتابعة الخاصة	٦,٥٤%	٦,٣٤%
ديون غير منتظمة	٦,٢٠%	٤,٨٤%
	١٠٠%	١٠٠%

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

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

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

٣ - أ / ٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

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

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

٣ - أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنية مصري	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
٣,٧١٦,٦٣٠,٣١٠	٢,٦٩٦,٦١٠,٢٨٨	أرصدة لدى البنوك
٣,٣٧٨,٣٥٢	٣,١٩٥,٥٨٢	أصول مالية بغرض المتاجرة - أدوات دين
١٩,٨٥٣,٤٧٣,٧٠٨	٧,٧٨١,٤٧٧,٥٣٥	أذون الخزانة وأوراق مالية أخرى
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٨٩,٨٢٨,٨٨٠	٩٥,٨٤٧,٢٩٩	- حسابات جارية مدينة
٨٣,٨٥٦,٥٣٥	٨٥,١٤٤,٢٩٩	- بطاقات ائتمان
٧,٤٣٥,٥٨٧,١١١	٦,٢٤٢,٤١٨,٧١٣	- قروض شخصية
٣١٣,٣٨٢,٩٥٤	٢٨٩,٣٤٦,٣٧٧	- قروض عقارية
		قروض مؤسسات
١,٨٩٣,٩٥٥,٥٨٣	٢,٢٦١,٨٥٦,٦٣٨	- حسابات جارية مدينة
٨,٠٥١,٨٠٩,٤٥٠	٧,٦٧٦,٣٦٩,٥٥٩	- قروض مباشرة
٦,٧٧١,١٧٩,٥٠٢	٧,٥١٨,٤٩٤,٥٨٩	- قروض مشتركة
		استثمارات مالية
٢٤,٢١٧,٣٤٢,٠٠٥	٢٠,٦١٣,٨٢٧,٠٤٢	أدوات دين
١,٦٧٨,٤٤١,٩٨٦	٢,٣٨٢,٤١١,١٢٧	أصول أخرى
٧٤,١٠٨,٨٦٦,٣٧٦	٥٧,٦٤٦,٩٩٩,٠٤٨	الاجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
٦٤,١٤٨,٠٠٠	٢٦٩,٤٤٥,٠٠٠	اعتمادات مستندية
٢,٤٤١,٤٩١,٠٠٠	٢,٣٢٦,٢٦٥,٠٠٠	خطابات ضمان
٢,٥٠٥,٦٣٩,٠٠٠	٢,٥٩٥,٧١٠,٠٠٠	الاجمالي

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

البندود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١				أرصدة لدى البنوك
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
٣,٧١٦,٦٣٠,٣١٠	--	--	٣,٧١٦,٦٣٠,٣١٠	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٣,٧١٦,٦٣٠,٣١٠	--	--	٣,٧١٦,٦٣٠,٣١٠	إجمالي القيمة الدفترية
(١,٩٨٦,٣١٦)	--	--	(١,٩٨٦,٣١٦)	يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
٣,٧١٤,٦٤٣,٩٩٤	--	--	٣,٧١٤,٦٤٣,٩٩٤	القيمة الدفترية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١				أذون الخزانة
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
١٩,٨٥٣,٤٧٣,٧٠٨	--	--	١٩,٨٥٣,٤٧٣,٧٠٨	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
١٩,٨٥٣,٤٧٣,٧٠٨	--	--	١٩,٨٥٣,٤٧٣,٧٠٨	إجمالي القيمة الدفترية
(١٥,٥٠٠,٠٨٩)	--	--	(١٥,٥٠٠,٠٨٩)	يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
١٩,٨٣٧,٩٧٣,٦١٩	--	--	١٩,٨٣٧,٩٧٣,٦١٩	القيمة الدفترية

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				أذون الخزانة
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٧,٧٨١,٤٧٧,٥٣٥	--	--	٧,٧٨١,٤٧٧,٥٣٥	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٧,٧٨١,٤٧٧,٥٣٥	--	--	٧,٧٨١,٤٧٧,٥٣٥	إجمالي القيمة الدفترية
(٩,٦٠٩,٦٣٦)	--	--	(٩,٦٠٩,٦٣٦)	يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
٧,٧٧١,٨٦٧,٨٩٩	--	--	٧,٧٧١,٨٦٧,٨٩٩	القيمة الدفترية

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

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للمؤسسات
درجة الائتمان				
٤,٥٥٨,٤٠٠,٦٤٨	--	٤,١٩٤	٤,٥٥٨,٣٩٦,٤٥٤	ديون جيدة
٩,٥٤٥,٨٨٠,٨٣٤	--	٣,٨٥٦,١٧٤	٩,٥٤٢,٠٢٤,٦٦٠	المتابعة العادية
١,٤٠٠,٨١١,٧٦٣	--	٩٩٢,٩٣٤,٩٠٣	٤٠٧,٨٧٦,٨٦٠	متابعة خاصة
١,٢١١,٨٥١,٢٩٠	١,٢١١,٨٥١,٢٩٠	--	--	ديون غير منتظمة
١٦,٧١٦,٩٤٤,٥٣٥	١,٢١١,٨٥١,٢٩٠	٩٩٦,٧٩٥,٢٧١	١٤,٥٠٨,٢٩٧,٩٧٤	إجمالي القيمة الدفترية
(١,٤٨٣,٥٨٠,٢١٤)	(٩٣٤,١٩٢,٤٤١)	(٤١٢,٣٠٠,٤٢٠)	(١٣٧,٠٨٧,٣٥٣)	يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
١٥,٢٣٣,٣٦٤,٣٢١	٢٧٧,٦٥٨,٨٤٩	٥٨٤,٤٩٤,٨٥١	١٤,٣٧١,٢١٠,٦٢١	القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للمؤسسات
درجة الائتمان				
٥,٢٧٩,٠٢٩,٢٣١	--	٩,٧٢١	٥,٢٧٩,٠١٩,٥١٠	ديون جيدة
٩,٧٤٧,٢٠٣,٥٧١	--	٤١٥,١٨٤,١٧٥	٩,٣٣٢,٠١٩,٣٩٦	المتابعة العادية
١,٣٨٥,٥٦١,٤٤٦	--	٩٣٨,٧٩٩,١٣٩	٤٤٦,٧٦٢,٣٠٧	متابعة خاصة
١,٠٤٤,٩٢٦,٥٣٨	١,٠٤٤,٩٢٦,٥٣٨	--	--	ديون غير منتظمة
١٧,٤٥٦,٧٢٠,٧٨٦	١,٠٤٤,٩٢٦,٥٣٨	١,٣٥٣,٩٩٣,٠٣٥	١٥,٠٥٧,٨٠١,٢١٣	إجمالي القيمة الدفترية
(١,٣٢٠,٨٠٩,٩٩٦)	(٨٩٢,٦٤٦,٧٠٩)	(٣٤٨,٥٥٥,٣٠٠)	(٧٩,٦٠٧,٩٨٧)	يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
١٦,١٣٥,٩١٠,٧٩٠	١٥٢,٢٧٩,٨٢٩	١,٠٠٥,٤٣٧,٧٣٥	١٤,٩٧٨,١٩٣,٢٢٦	القيمة الدفترية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
درجة الائتمان				
١٩,٣٢٥,٦٣٦,٦٩٠	--	--	١٩,٣٢٥,٦٣٦,٦٩٠	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
١٩,٣٢٥,٦٣٦,٦٩٠	--	--	١٩,٣٢٥,٦٣٦,٦٩٠	إجمالي القيمة الدفترية
(٣٥,٣٤٦,٧٤٥)	--	--	(٣٥,٣٤٦,٧٤٥)	يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
١٩,٢٩٠,٢٨٩,٩٤٥	--	--	١٩,٢٩٠,٢٨٩,٩٤٥	القيمة الدفترية

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

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

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

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١	٢,٠٦٢,٠٢٧	--	--	٢,٠٦٢,٠٢٧
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	--	--	--	--
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(٧٢,٦٧٣)	--	--	(٧٢,٦٧٣)
المحول إلى المرحلة الأولى	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	--	--	--	--
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال الفترة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٣,٠٣٨)	--	--	(٣,٠٣٨)
الرصيد في آخر الفترة المالية	١,٩٨٦,٣١٦	--	--	١,٩٨٦,٣١٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

أذون الخزانة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١	٩,٦٠٩,٦٣٦	--	--	٩,٦٠٩,٦٣٦
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	٦,٠٣٦,١٥٨	--	--	٦,٠٣٦,١٥٨
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الأولى	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	--	--	--	--
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال الفترة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات أجنبية	(١٤٥,٧٠٥)	--	--	(١٤٥,٧٠٥)
الرصيد في آخر الفترة المالية	١٥,٥٠٠,٠٨٩	--	--	١٥,٥٠٠,٠٨٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
١٧٠,٧٠٣,٣٨٣	٦٨,٦٣٢,٠٢٤	٣٠,٥٨٢,٦٤٩	٧١,٤٨٨,٧١٠	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
٤٢,٦٤٣,٧١٨	٤,٠٦١,٢٤٥	٥,٣٨٩,٧١٣	٣٣,١٩٢,٧٦٠	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٣٩,٦٤٠,٨٠٤)	(٣٤,٨٠٠,٤٩٦)	(١,٩٩٤,٤٦١)	(٢,٨٤٥,٨٤٧)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	(١٢٢,٨٣٣)	(١,٦٣٢,٣٥٣)	١,٧٥٥,١٨٦	المحول إلى المرحلة الأولى
--	(٦١٩,٢٧١)	١٣,٨٨٣,٨٦٧	(١٣,٢٦٤,٥٩٦)	المحول إلى المرحلة الثانية
--	٢١,٤٢٠,٠٠٨	(١٩,٣٧٨,٩١٢)	(٢,٠٤١,٠٩٦)	المحول إلى المرحلة الثالثة
١٦٨,٤١٩,٥٥٤	١٧٠,٤٤٥,٦٠٤	١٣,٨٤٣,٢٣٤	(١٥,٨٦٩,٢٨٤)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
٣,١٣٩,٣١٠	٣,١٣٩,٣١٠	--	--	متحصلات من ديون سبق اعدامها
(٤٨,٣٥٥,٧٠٢)	(٤٨,٣٥٥,٧٠٢)	--	--	الإعدام خلال الفترة
(٨٢٨)	(٧٢٢)	١	(١٠٧)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٩٦,٩٠٨,٦٣١	١٨٣,٧٩٩,١٦٧	٤٠,٦٩٣,٧٣٨	٧٢,٤١٥,٧٢٦	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
١,٣٢٠,٨٠٩,٩٩٦	٨٩٢,٦٤٦,٧٠٩	٣٤٨,٥٥٥,٣٠٠	٧٩,٦٠٧,٩٨٧	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
٤,١٨٦,٦٦٣	٣٤٣	٨٨٩,٧٨٢	٣,٢٩٦,٥٣٨	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٣,٢٤٧,٤٧٨)	(١,٦٥٣,٠٩٨)	(١٦٢,٠٧٣)	(١,٤٣٢,٣٠٧)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	(٥١)	(٢٢,٦٩٠,٨٤١)	٢٢,٦٩٠,٨٩٢	المحول إلى المرحلة الأولى
--	(١)	١,٢٢٧,٥٦٦	(١,٢٢٧,٥٦٥)	المحول إلى المرحلة الثانية
--	٤٤,٨٣٢,١٨٩	(٤٣,٦٤٩,٩٤٧)	(١,١٨٢,٢٤٢)	المحول إلى المرحلة الثالثة
١٦٣,٩٣٩,٢٠٨	٣٩٤,١٢٢	١٢٨,١٢٦,٨٠٩	٣٥,٤١٨,٢٧٧	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	-	--	--	متحصلات من ديون سبق إعدامها
--	-	--	--	محول من مخصصات أخرى
(١,٠٣٧,٤٩٢)	(١,٠٣٧,٤٩٢)	--	--	الإعدام خلال الفترة
(١,٠٧٠,٦٨٣)	(٩٩٠,٢٨٠)	٣,٨٢٤	(٨٤,٢٢٧)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٤٨٣,٥٨٠,٢١٤	٩٣٤,١٩٢,٤٤١	٤١٢,٣٠٠,٤٢٠	١٣٧,٠٨٧,٣٥٣	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	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
--	--	--	--	متحصلات من ديون سبق إعدامها
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	محول من مخصصات أخرى
(٢٣,٥١٩,٥٣٤)	(٢٣,٥١٩,٥٣٤)	--	--	الإعدام خلال السنة
(١٣,١٠٠,٧٨٣)	(١٢,١٨٢,٤٥٧)	(١,٩٧٣,٥٦٧)	١,٠٥٥,٢٤١	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٣٢٠,٨٠٩,٩٩٦	٨٩٢,٦٤٦,٧٠٩	٣٤٨,٥٥٥,٣٠٠	٧٩,٦٠٧,٩٨٧	الرصيد في آخر السنة المالية

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٧,٤٣٢,٠٠٥	--	--	٣٧,٤٣٢,٠٠٥	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
--	--	--	--	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(١,٧٧٠,٥٤٦)	--	--	(١,٧٧٠,٥٤٦)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
(٣١٤,٧١٤)	--	--	(٣١٤,٧١٤)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣٥,٣٤٦,٧٤٥	--	--	٣٥,٣٤٦,٧٤٥	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١	١٣,٠٣٠,٥٣٨	--	--	١٣,٠٣٠,٥٣٨
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	--	--	--	--
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(١,١٦٥,٤٧٧)	--	--	(١,١٦٥,٤٧٧)
المحول إلى المرحلة الأولى	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	--	--	--	--
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال الفترة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٩١,٠٧٢)	--	--	(٩١,٠٧٢)
الرصيد في آخر الفترة المالية	١١,٧٧٣,٩٨٩	--	--	١١,٧٧٣,٩٨٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - هـ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

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

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

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

- ٩٣,٦٣% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٤,٢٠% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.
- ٨٨,٥٣% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٨٦,٧٧% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١.
- ٩٩,٤٣% من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٨,٥٠% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٣ - ٦ قروض وتسهيلات

فيما يلي أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للعملاء
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
٢١,٨١٤,٦٣٦,٥٠٧	٢٠,٩٧٢,٧٣٩,٨٤٧	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١,٤٥٤,٤٣٢,٠١٨	٢,٠٧٠,٩١٠,٤٤٥	متأخرات ليست محل اضمحلال
١,٣٧٠,٥٣١,٤٩٠	١,١٢٥,٨٢٧,١٨٢	محل اضمحلال
٢٤,٦٣٩,٦٠٠,٠١٥	٢٤,١٦٩,٤٧٧,٤٧٤	الاجمالي
(١,٧٨٠,٨٧٥,٣٩٢)	(١,٤٩٢,٦٠٤,٨٩٢)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال والعوائد المجنبة
٢٢,٨٥٨,٧٢٤,٦٢٣	٢٢,٦٧٦,٨٧٢,٥٨٢	الاجمالي

- انخفاض محفظة القروض والتسهيلات للعملاء في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ بنسبة ٢% مقارنة برصيد المحفظة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.
- يتضمن إيضاح رقم (١٧) معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات للعملاء.
- ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع الى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

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

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

٣٠ سبتمبر 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
٨,٠٥٥,٤٨٦,٦٠٩	٣,١٢٢,٧٩٢,١٣٣	١,١٠٧,٩٣١,٦٨٢	٣١٩,٠٨٦,١٧٨	--	٣,٣٩٢,٤٣٩,٤٥٤	٣٣,٨٨٧,٣٧١	٧٩,٣٤٩,٧٩١
١٣,٢٨٦,٥٠٥,٨٢١	٢,٥٨٦,١٩٤,٢٨٢	٥,٨٧٤,٥٩١,٥٨٠	١,٠١٤,١٤٣,٦٩٣	٢٧٤,٤١١,٧٦٥	٣,٤٩٦,٤٤٠,٥٩٧	٤٠,٧١١,٥١٨	١٢,٣٨٦
١,١٠١,٢٢٠,١٨٩	٣٥١,٣٨١,٥٨٠	٣٩٠,٨٩٣,٠٩٠	١٨٨,٤٦٦,٣٢٢	٤,٨٥٤,٨١٠	١٦٣,١٨٢,٣٩٢	٢,٤٣٩,٨٢٢	٢,١٧٣
٤١٥,٥١٢,٠٠٤	١٠٧,٢١٧,٤١٢	٦٧,٢٨٣,١٧٩	١٠٣,٠٩٩,٤٥٩	١٠,٧٨٧,٦٦٥	١٢١,١١٠,١٩٧	٢,٩٠٧,١٨٧	٣,١٠٦,٩٠٥
٢٢,٨٥٨,٧٢٤,٦٢٣	٦,١٦٧,٥٨٥,٤٠٧	٧,٤٤٠,٦٩٩,٥٣١	١,٦٢٤,٧٩٥,٦٥٢	٢٩٠,٠٥٤,٢٤٠	٧,١٧٣,١٧٢,٦٤٠	٧٩,٩٤٥,٨٩٨	٨٢,٤٧١,٢٥٥
							الإجمالي

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

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - 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:

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

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

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

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/ قروض وتسهيلات - تابع

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ١,٣٧٠,٥٣١,٤٩٠ جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ مقابل ١,١٢٥,٨٢٧,١٨٢ جنيه مصري .

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

الإجمالي	مؤسسات				أفراد			قروض محل اضمحلال بصفة منفردة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات	حسابات جارية مدينة	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
١,٣٧٠,٥٣١,٤٩٠	٣١٤,٢٤٤,٠٠٠	٥٦٣,٠٠٤,٩٧٦	٣٣٤,٦٠٢,٣١٤	٢٨,٢٩٩	١٥٧,٦٤٣,١٨٤	١,٠٠٥,٠١٠	٣,٧٠٧	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
١,١٢٥,٨٢٧,١٨٢	٣١٤,٦٤٢,٠٠٠	٥٦٠,٩٢٦,٤١٩	١٦٩,٣٥٨,١١٩	٢١,٥٧٤	٧٩,١٧٧,٦٦٨	١,٦٩٩,٢٦٤	٢,١٣٨	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية، وتعديل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة. وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل، خاصة قروض تمويل العملاء. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها ٥٧٢,٥٥٩ ألف جنيه مصري مقابل ٧٩٢,٠٧٣ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

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

٣ - أ/ أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - ب خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق 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 الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- ب خطر السوق - تابع

٣- ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية. وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً. ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية السنة المالية. ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - ب خطر السوق - تابع

٣ - ب/٣ خطر سعر العائد

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

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

الأصول المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	حتى شهر واحد	أكثر من شهر وحتى ثلاث شهور	أكثر من ثلاث شهور وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
أرصدة لدى البنك المركزي المصري	١,١٨٤,٦٧١,٦٤٧	--	--	--	--	١,١٨٤,٦٧١,٦٤٧
أرصدة لدى البنوك	٢,٥١٣,٥٠٥,٨٣٣	--	--	--	--	٢,٥١٣,٥٠٥,٨٣٣
أذون الخزانة	٣٤,٨٥٠,٠٠٠	٤,٠٣٩,٢٧٢,٠٦٠	١٦,٦٣٥,٦٥٢,٩٦٠	--	--	٢٠,٧٠٩,٧٧٥,٠٢٠
سندات وأدوات مالية أخرى	٢١٣,٦٩٦,٣٥٢	١٢٩,٧٠٥,٢٠٦	٤,٦٩٠,٠٩٢,٤٦١	٢٢,٦٥٦,٤٠٩,٨٤٢	٢,٢٤٣,٥٧١,٦٦٢	٢٩,٩٣٣,٤٧٥,٥٢٣
قروض وتسهيلات الائتمانية المنتظمة	١٧,١٠٠,٦٨٠,١١٤	٩٢٤,٤٧٥,٨٠٦	١,٩٨٥,٥٣٢,٤٨٦	٤,٢٥٤,٧٣٨,٢٦٦	١,١٨٨,٣٩٢,٣٦٨	٢٥,٤٥٣,٨١٩,٠٤٠
صافي القروض غير منتظمة	--	--	--	--	٣٦١,٤١٩,٣٣٠	٣٦١,٤١٩,٣٣٠
أصول أخرى	--	٥,٠٠٠,٠٠٠	--	--	--	٥,٠٠٠,٠٠٠
إجمالي الأصول المالية	٢١,٠٤٧,٤٠٣,٩٤٦	٥,٠٩٨,٤٥٣,٠٧٢	٢٣,٣١١,٢٧٧,٩٠٧	٢٦,٩١١,١٤٨,١٠٨	٣,٧٩٣,٣٨٣,٣٦٠	٨٠,١٦١,٦٦٦,٣٩٣
الالتزامات المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٢,٥٨٠,١٠٣,٨٤٠	--	--	--	--	٢,٥٨٠,١٠٣,٨٤٠
أرصدة مستحقة للبنوك	٩,٧٠٣,٧٠٩,٨٩٨	١,٢٩٤,٤٨٥,١٧٣	٣,٨٨٣,٤٥٥,٥١٩	٥,٥٨٩,١١٩,٨٩٨	--	٢٠,٤٧٠,٧٧٠,٤٨٨
ودائع العملاء تحت الطلب	٦١٨,٩٧١,٦٨٢	١١٦,٨٥٧,٠١٦	٣٥٠,٥٧١,٠٤٨	٥٨٤,٠٠٩,٧٧١	--	١,٦٧٠,٤٠٩,٥١٧
ودائع التوفير	١٠,٩٢٦,٥٩٦,٥٣٤	٢,٦٠٦,٦٧٥,٣٣٦	١١,٧٣٨,٢٥٧,٤٠٢	١١,٨٥٩,٨٢٠,٤٢٦	٢٩٠,٢٣٠	٣٧,١٣١,٦٣٩,٩٢٨
ودائع لاجل وباخطار	٢,٥٥١,٨٨٩,٠٣٦	١٧٠,١٥٧,٥٨٠	٦٩٤,٩٨٢,٧١٥	٩,٧٤٩,٠٨٣,٦٥٨	١٠,٠٢٥,٦٦٧	١٣,١٧٦,١٣٨,٦٥٦
شهادات ادخار	--	٨١٩,٢٣٠,٦٨٦	٤١,٢٩٦,٧٦٣	١٨١,٧٠٥,٧٥٥	٩١٤,٨٢١,٦١٥	١,٩٥٧,٠٥٤,٨١٩
قروض طويلة الاجل	٢٦,٣٨١,٢٧٠,٩٩٠	٥,٠٠٧,٤٠٥,٧٩١	١٦,٧٠٨,٥٦٣,٤٤٧	٢٧,٩٦٣,٧٣٩,٥٠٨	٩٢٥,١٣٧,٥١٢	٧٦,٩٨٦,١١٧,٢٤٨
إجمالي الالتزامات المالية	(٥,٣٣٣,٨٦٧,٠٤٤)	٩١,٠٤٧,٢٨١	٦,٦٠٢,٧١٤,٤٦٠	(١,٠٥٢,٥٩١,٤٠٠)	٢,٨٦٨,٢٤٥,٨٤٨	٣,١٧٥,٥٤٩,١٤٥
صافي المركز المالي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	١٥,٧١٣,٥٣٦,٩٠٢	١٥,١٤٤,١٦٨,٠٩١	١٦,٧٠٨,٥٦٣,٤٤٧	١٦,٧٠٨,٥٦٣,٤٤٧	١٦,٧٠٨,٥٦٣,٤٤٧	١٦,٧٠٨,٥٦٣,٤٤٧
الأصول والالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢٠,٤٨٠,٤٩١,٩٨٣	٨,٥٤٣,١١٤,٩٤٧	١٤,١٥٣,٠٣٧,٢٣٥	٢٦,٢٨٩,٥٩٨,٩٣٦	٤,١٠٤,٧٩٥,٦٣٢	٧٣,٥٧١,٠٣٨,٧٣٣
إجمالي الأصول المالية	٢٦,٦٦٦,٦٨٤,٥٧٨	١٠,٩٠٥,٩٦٥,٤٩١	١٥,٤٩٨,٦٨٩,٨٩٧	١٥,٩٢٦,٢٦٣,٧٠٧	١,٥٢٤,٦٥٩,٩٥٨	٧٠,٥٢٢,٢٦٣,٦٣١
إجمالي الالتزامات المالية	(٦,١٨٦,١٩٢,٥٩٥)	(٢,٣٦٢,٨٥٠,٥٤٤)	(١,٣٤٥,٦٥٢,٦٦٢)	(١,٣٦٣,٣٣٥,٢٢٩)	(٢,٥٨٠,١٣٥,٦٧٤)	(٣,٠٤٨,٧٧٥,١٠٢)
فجوة إعادة تسعير العائد	١٩,٤٨٠,٤٩١,٩٨٣	١٣,٢٦٢,٨١٥,٤٣٥	١٦,٨٤٣,٣٣٦,٥٥٩	١٨,٢٩١,٩٢٨,٩٣٦	١٨,٢٩١,٩٢٨,٩٣٦	١٨,٢٩١,٩٢٨,٩٣٦

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - ج خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات. ويتضمن ذلك 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 الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١					
٢,٥٧٩,٩٣٥,٧٠٢	--	--	--	--	٢,٥٧٩,٩٣٥,٧٠٢
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٥٧٩,٩٣٥,٧٠٢	٣,٩٥٨,٧٥٨,٨٠٨	٢٠,٢٥١,٦٥٤,٠٨٠	٢٥,٧٥٦,٦٠٦,٦٠٤	٦٨,٥٩٧,٨٢١,٦٠٤
ودائع العملاء	٧,٠٦١,٠٧٨,٩٢٢	١٢٩,٤٢٩	١٢٩,٤٢٨	٣٠٣,٢٨٥	١,٨٦١,٢٢٠,٦٤٣
قروض أخرى / ودائع مساندة	٨٤,٦١١	٣,٩٥٨,٨٨٨,٢٣٧	٢٠,٢٥١,٧٨٣,٥٠٨	٢٥,٧٥٦,٩٠٩,٨٨٩	٧٣,٠٣٨,٩٧٧,٩٤٩
إجمالي الالتزامات المالية	٩,٦٤١,٠٩٩,٢٣٥	٤,٥٣٤,٤٨٤,٦١١	١٧,٢٧٢,٦٥٣,١٢٥	١٣,٠٢٠,٦٥٢,٦٥١	٧٦,٨٤٣,٤٧٦,٧٢١
إجمالي الأصول المالية					
٣٥,٠٤٣,٣١٧,٤٩٩	٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠	--	--	--	٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠
الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠	١٤,٨٤٣,٢٣٢,٥٤٥	١٥,٥٩٦,١٦٨,٢٥٩	٧,٣٤٠,٤٧٨,٥٦٥	٦٠,١٥٦,٩٧٨,٩٤١
أرصدة مستحقة للبنوك	١٤,٣٤٦,٢٠١,٦٤٩	٨,٠٣٠,٨٩٧,٩٢٣	٢٥٨,٨٥٧	٥١٧,٧١٤	١,٩٤١,٤٦٨,١٠٧
ودائع العملاء	--	١١٤,٢٨٦	١٤,٨٤٣,٤٩١,٤٠٢	١٥,٥٩٦,٦٨٥,٩٧٣	٩,٢٨١,٠٥٥,٨١٥
قروض أخرى	١٧,٠٣٧,١٢٦,٦٩٩	٨,٠٣١,٠١٢,٢٠٩	٩,٣٤٩,٥٤١,١٦٧	١٣,١٠٤,٨١٣,٣٦٢	٧,٧٨٠,٦١٠,١٣٦
إجمالي الالتزامات المالية	٢٨,٧٨٠,٥٨٣,٢٥٢	٨,٨٨٧,٤٤٩,٢١٥	٩,٣٤٩,٥٤١,١٦٧	١٣,١٠٤,٨١٣,٣٦٢	٦٧,٩٠٢,٩٩٧,١٣٢
إجمالي الأصول المالية	٢٨,٧٨٠,٥٨٣,٢٥٢	٨,٨٨٧,٤٤٩,٢١٥	٩,٣٤٩,٥٤١,١٦٧	١٣,١٠٤,٨١٣,٣٦٢	٦٧,٩٠٢,٩٩٧,١٣٢

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - د القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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

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

القيمة الدفترية		القيمة العادلة*		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٣,٧١٤,٦٤٣,٩٩٤	٢,٦٩٤,٥٤٨,٢٦١	٣,٧١٤,٦٤٣,٩٩٤	٢,٦٩٤,٥٤٨,٢٦١	الأصول المالية
				أرصدة لدى البنوك
				قروض وتسهيلات للعملاء
				أ- أفراد
٨٢,٤٧١,٢٥٥	٨٩,٧٦٥,١٤٩	٨٢,٤٧١,٢٥٥	٨٩,٧٦٥,١٤٩	- حسابات جارية مدينة
٧٩,٩٤٥,٨٩٨	٧٩,١٤٥,٥٢٨	٧٩,٩٤٥,٨٩٨	٧٩,١٤٥,٥٢٨	- بطاقات ائتمان
٧,١٧٣,١٧٢,٦٤٠	٦,٠٩٨,٦٦٨,٦٩٨	٧,١٧٣,١٧٢,٦٤٠	٦,٠٩٨,٦٦٨,٦٩٨	- قروض شخصية
٢٩٠,٠٥٤,٢٤٠	٢٧٤,٣٧١,١١٤	٢٩٠,٠٥٤,٢٤٠	٢٧٤,٣٧١,١١٤	- قروض عقارية
				ب- مؤسسات
١,٦٢٤,٧٩٥,٦٥٢	٢,٠٤٨,٢٧٣,٠٤٦	١,٦٢٤,٧٩٥,٦٥٢	٢,٠٤٨,٢٧٣,٠٤٦	- حسابات جارية مدينة
٧,٤٤٠,٦٩٩,٥٣١	٧,٠٩٨,٨٩٣,٥٧٦	٧,٤٤٠,٦٩٩,٥٣١	٧,٠٩٨,٨٩٣,٥٧٦	- قروض مباشرة
٦,١٦٧,٥٨٥,٤٠٧	٦,٩٨٧,٧٥٥,٤٧١	٦,١٦٧,٥٨٥,٤٠٧	٦,٩٨٧,٧٥٥,٤٧١	- قروض مشتركة
				استثمارات مالية
١٢٦,٨٧١,٥٠١	١١٩,٤٩٥,٧١٤	١٢٦,٨٧١,٥٠١	١١٩,٤٩٥,٧١٤	أدوات ملكية - بالتكلفة
٤,٨٩٢,٤٣١,٣٢٦	٥,٦٦٢,٩٢١,٢٨٣	٤,٨٩٢,٤٣١,٣٢٦	٥,٦٦٢,٩٢١,٢٨٣	بالتكلفة المستهلكة
				الالتزامات المالية
٢,٥٧٩,٩٣٥,٧٠٢	٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠	٢,٥٧٩,٩٣٥,٧٠٢	٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠	أرصدة مستحقة للبنوك
				ودائع العملاء
٥٠,٢٦٩,٣٢٥,٥٦٠	٤٣,٨٨٣,٩٩٤,٧٢٧	٥٠,٢٦٩,٣٢٥,٥٦٠	٤٣,٨٨٣,٩٩٤,٧٢٧	ودائع مؤسسات
١٨,٢٥١,٤٠٣,٢٩٢	١٦,٢٧٢,٩٨٤,٢١٤	١٨,٢٥١,٤٠٣,٢٩٢	١٦,٢٧٢,٩٨٤,٢١٤	ودائع أفراد
١,٨٦١,٢٢٠,٦٤٣	١,٩٤١,٤٦٨,١٠٧	١,٨٦١,٢٢٠,٦٤٣	١,٩٤١,٤٦٨,١٠٧	قروض أخرى / ودائع مساندة

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للبنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - د القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية - تابع

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

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لبنوك أخرى وللعلاء

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

أدوات دين مصدرة

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

إدارة رأس المال

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

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

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

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

طبقاً للضوابط الجديدة الصادرة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢

يتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى:

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

الشريحة الثانية:

وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يلي:

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - د القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية - تابع

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

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل

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

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

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

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

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

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - ٥ نسبة الرافعة المالية

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

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

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

مكونات النسبة

أ - مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الاستيعادات) المستخدمة فى بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حاليا وفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى.

ب - مكونات المقام

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

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

ويخلص الجدول التالى نسبة الرافعة المالية

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

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

نسبة تغطية السيولة LCR:

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

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

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

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

نسبة صافى التمويل المستقر NSFR:

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

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

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

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

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

٤ - أ خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير 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 ١٩٨,٣٣٠,٣٦٦ جنيه مصرى لتصل للقيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

٤ - ج ضرائب الدخل

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

٥- التحليل القطاعي للأنشطة

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

المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

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

الأفراد

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

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى، كإدارة الأموال.

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

٦- صافي الدخل من العائد

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

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

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

٨- إيرادات توزيعات أرباح

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

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

٩- صافي دخل المتاجرة

الفترة من ٢٠٢١/٧/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٠/٧/١ حتى ٢٠٢٠/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٠/١/١ حتى ٢٠٢٠/٩/٣٠ جنية مصري
١٢,٨٠٣,٧٤٢	٤٦,٢١١,٨٦٨	٤٤,٧٦١,٨٣٨	١١١,٥٨٦,٧٧٣
١,٨٥٢,٤٢٤	٩,٠٢١,٨٠٧	١,٦١٣,٨٧٤	٥,٨٤٧,٤٦٠
٧٨,٥١٧	٢٢٩,٠٥٦	١٠٩,٩٥٢	٥٠٣,١٩٩
١٤,٧٣٤,٦٨٣	٥٥,٤٦٢,٧٣١	٤٦,٤٨٥,٦٦٤	١١٧,٩٣٧,٤٣٢

أرباح التعامل في العملات الأجنبية
أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
إيرادات إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

الإجمالي

١٠- مصروفات إدارية

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

تكلفة العاملين

أجور ومرتبات

تأمينات اجتماعية

أخرى

تكلفة المعاشات

مزايا التقاعد

الإجمالي

مصروفات إدارية أخرى

الإجمالي

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

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

أرباح بيع ممتلكات ومعدات

رد (عبء) مخصصات أخرى

أخرى

الإجمالي

١٢- (عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان

الفترة من ٢٠٢١/٧/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٠/٧/١ حتى ٢٠٢٠/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٠/١/١ حتى ٢٠٢٠/٩/٣٠ جنية مصري
(٦٤,٩٥٤,٠٦١)	(٣٣٦,٣٠٠,٨٦١)	(١٣٧,٤٣٧,٧١٠)	(٤٠٧,٨٣٣,١٠٩)
٦٢,٩١١	٧٢,٦٧٣	٥٣٧	١٣,٨٨١
٥,٨٩٤,٥٠٧	(٦,٠٣٦,١٥٨)	٥,٩١٩,٤٨٠	(٥,٦٧٥,٣٤٦)
١,٦٨٨,٠٤٨	١,٧٧٠,٥٤٦	(٦,٩٥٩,٢٠٣)	(٢٠,٠٣٦,٧٥٠)
٤٤٠,٧٠٠	١,١٦٥,٤٧٧	(٢٨٣,٠٢١)	(٣,٦٧٥,٢٩٦)
(٥٦,٨٦٧,٨٩٥)	(٣٣٩,٣٢٨,٣٢٣)	(١٣٨,٧٥٩,٩١٧)	(٤٣٧,٢٠٦,٦٢٠)

قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٧)

أرصدة لدى البنوك

أذون الخزانة

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

الإجمالي

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

١٣- نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة

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

* على أساس القوائم المالية المستقلة.

١٤- تبويب وقياس الأصول المالية والإلتزامات المالية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	إجمالي القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٦,٣١٥,٨١٦,٨٦٩	--	--	--	٦,٣١٥,٨١٦,٨٦٩
أرصدة لدى البنوك	٣,٧١٣,١٠١,٨٠١	--	--	--	٣,٧١٣,١٠١,٨٠١
أذون خزائنة	--	١٩,٦٦٠,٣٤٨,٧٠٨	--	--	١٩,٦٦٠,٣٤٨,٧٠٨
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٤,٦٣٩,٦٠٠,٠١٥	--	--	--	٢٤,٦٣٩,٦٠٠,٠١٥
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	--	١٩,٣٢٥,٦٣٦,٦٩٠	١٢٦,٨٧١,٥٠١	--	١٩,٤٥٢,٥٠٨,١٩١
إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٤,٩٠٤,٢٠٥,٣١٥	--	--	--	٤,٩٠٤,٢٠٥,٣١٥
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	--	--	--	٣,٣٧٨,٣٥٢	٣,٣٧٨,٣٥٢
أصول مالية أخرى	١,١٧٢,٥١٣,٢٦٢	--	--	--	١,١٧٢,٥١٣,٢٦٢
إجمالي الأصول المالية	٤٠,٧٤٥,٢٣٧,٢٦٢	٣٨,٩٨٥,٩٨٥,٣٩٨	١٢٦,٨٧١,٥٠١	٣,٣٧٨,٣٥٢	٧٩,٨٦١,٤٧٢,٥١٣
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٥٧٩,٩٣٥,٧٠٢	--	--	--	٢,٥٧٩,٩٣٥,٧٠٢
ودائع العملاء	٦٨,٥٢٠,٧٢٨,٨٥٢	--	--	--	٦٨,٥٢٠,٧٢٨,٨٥٢
قروض أخرى	١,٨٦١,٢٢٠,٦٤٣	--	--	--	١,٨٦١,٢٢٠,٦٤٣
التزامات مالية أخرى	٣٥١,٣٩٧,٦٦٨	--	--	--	٣٥١,٣٩٧,٦٦٨
إجمالي الإلتزامات المالية	٧٣,٣١٣,٢٨٢,٨٦٥	--	--	--	٧٣,٣١٣,٢٨٢,٨٦٥

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

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

١٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

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

١٦ - أرصدة لدى البنوك

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

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

١٧- قروض وتسهيلات ومرايحات للعملاء بالصافي

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

تحليل حركة مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
الاجمالي	الاجمالي	
جنية مصري	جنية مصري	
		أفراد
١٧٠,٧٠٣,٣٨٣	١٤,٩٧٥,٢٦٣	الرصيد اول الفترة المالية
١٧١,٤٢٢,٤٦٨	٨,٣٦٤,٥٠٥	عبء الاضمحلال
(٤٨,٣٥٥,٧٠٢)	(٦٥,١٣٧)	مبالغ تم اعدامها
٣,١٣٩,٣١٠	٥٤,٠٨٣	مبالغ مستردة خلال الفترة
(٨٢٨)	--	فروق ترجمة عملات اجنبية
٢٩٦,٩٠٨,٦٣١	٢٣,٣٢٨,٧١٤	الرصيد آخر الفترة المالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
الاجمالي	الاجمالي	
جنية مصري	جنية مصري	
		مؤسسات
١,٣٢٠,٨٠٩,٩٩٦	٥٣٠,٧٣٩,١١٨	الرصيد اول الفترة المالية
١٦٤,٨٧٨,٣٩٣	٧٣,٢٩٦,٦٣٣	عبء الاضمحلال
(١,٠٣٧,٤٩٢)	--	مبالغ تم اعدامها
(١,٠٧٠,٦٨٣)	(٤٤١,٦٥٦)	فروق ترجمة عملات اجنبية
١,٤٨٣,٥٨٠,٢١٤	٦٠٣,٥٩٤,٠٩٥	الرصيد آخر الفترة المالية

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

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

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

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

١٨ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنية مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ جنية مصري	
١٤,٩٥٠,٣٧٥,٢٢١	١٩,٣٢٥,٦٣٦,٦٩٠	إستثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الآخر (١)
١٦,٢٣٨,٣٧١,١٩٥	١٩,٦٦٠,٣٤٨,٧٠٨	أدوات دين بالقيمة العادلة مدرجة في السوق
١١٩,٤٩٥,٧١٤	١٢٦,٨٧١,٥٠١	أذون الخزانة و أوراق حكومية أخرى إيضاح (١-١٨)
١	١	أدوات حقوق ملكية غير مدرجة في السوق
		استثمارات تدار بمعرفة الغير
٣١,٣٠٨,٢٤٢,١٣١	٣٩,١١٢,٨٥٦,٩٠٠	الإجمالي
(٤٧,٠٤١,٦٤١)	(٥٠,٨٤٦,٨٣٤)	الخسائر الأنتمائية المتوقعة
٣١,٢٦١,٢٠٠,٤٩٠	٣٩,٠٦٢,٠١٠,٠٦٦	الصافي
		إستثمارات بالتكلفة المستهلكة (٢)
٥,٦٦٣,٤٥١,٨٢١	٤,٨٩١,٧٠٥,٣١٥	أدوات دين مدرجه في السوق
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	وثائق استثمار صندوق البنك المصري الخليجي
٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	صندوق استثمار السيولة النقدي البنك المصري الخليجي (ثراء)
٥,٦٧٥,٩٥١,٨٢١	٤,٩٠٤,٢٠٥,٣١٥	الإجمالي
(١٣,٠٣٠,٥٣٨)	(١١,٧٧٣,٩٨٩)	الخسائر الأنتمائية المتوقعة
٥,٦٦٢,٩٢١,٢٨٣	٤,٨٩٢,٤٣١,٣٢٦	الصافي
		إستثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الأرباح والخسائر (٣)
٣,١٩٥,٥٨٢	٣,٣٧٨,٣٥٢	وثائق صندوق ثراء
٣,١٩٥,٥٨٢	٣,٣٧٨,٣٥٢	الإجمالي
٣٦,٩٢٧,٣١٧,٣٥٥	٤٣,٩٥٧,٨١٩,٧٤٤	اجمالي الاستثمارات المالية (٣+٢+١)

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

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

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

١٨- أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى*

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
جنية مصري	جنية مصري	
أذون خزانة استحقاق ٩١ يوما	٢٢,٨٢٥,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوما	٢,٤٥٠,٦٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوما	٥,٠٨٣,٤٥٠,٠٠٠	٦١٨,٠٢٥,٠٠٠
أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوما	١٣,١٥٢,٩٠٠,٠٢٠	٧,٦٥٤,٩٦٠,٩٠٠
الاجمالي	٢٠,٧٠٩,٧٧٥,٠٢٠	٨,٢٧٣,٣٣٥,٩٠٠
يخصم / يضاف:		
عوائد لم تستحق بعد	(٨٧٤,٧٨١,٠٥٦)	(٥٠١,١٠٩,٣٨١)
فروق إعادة تقييم أذون خزانة	١٨,٤٧٩,٧٤٤	٩,٢٥١,٠١٦
الاجمالي (١)	١٩,٨٥٣,٤٧٣,٧٠٨	٧,٧٨١,٤٧٧,٥٣٥
عمليات شراء أذون خزانة مع إلزام بإعادة البيع		
أذون خزانة مشتراه مع إلزام بإعادة البيع خلال ٩١ يوما	--	--
أذون خزانة مشتراه مع إلزام بإعادة البيع خلال ١٨٢ يوما	--	١,٣١٢,٣٤٠,٠٤٨
أذون خزانة مشتراه مع إلزام بإعادة البيع خلال ٢٧٣ يوما	--	٢,١٦٤,٩٨٠,٤٣٤
أذون خزانة مشتراه مع إلزام بإعادة البيع خلال ٣٦٥ يوما	--	٥,١٤٥,٣٤٢,٤٣١
يضاف:		
فروق تقييم أذون خزانة مشتراه مع الالتزام بإعادة البيع	--	٤٠,٩٨٠,٧٤٧
الاجمالي (٢)	--	٨,٦٦٣,٦٤٣,٦٦٠
عمليات بيع أذون خزانة مع التزام باعادة الشراء		
الاجمالي (٣)	(١٩٣,١٢٥,٠٠٠)	(٢٠٦,٧٥٠,٠٠٠)
الاجمالي (٣-٢+١)	١٩,٦٦٠,٣٤٨,٧٠٨	١٦,٢٣٨,٣٧١,١٩٥
الخسائر الأتتمانية المتوقعة	(١٥,٥٠٠,٠٨٩)	(٩,٦٠٩,٦٣٦)
الرصيد بعد خصم الخسائر الأتتمانية المتوقعة	١٩,٦٤٤,٨٤٨,٦١٩	١٦,٢٢٨,٧٦١,٥٥٩

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

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

أرباح الاستثمارات المالية

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

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

١٩- استثمارات مالية في الشركات شقيقة

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

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية جنية مصري	(خسائر) أرباح الشركة جنية مصري	إيرادات الشركة جنية مصري	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) جنية مصري	أصول الشركة جنية مصري	البلد مقر الشركة	شركات شقيقة
%١٩,٩٩٧	٥,١٠٢,٤٦٥	(٦,٨٧٧,٧٩٦)	٢٥,٤٠٩,٤٨٩	١٧,٧٣٥,١٢٣	٣٧,٣٦٧,٩٤٣	مصر	شركة فرست جاز **
%١٠,٢٥	٤٦,٤٦٩,٦٧٩	(١١,٣٦٧,٩٠١)	٦,٦١٥,٠٦٠	١٩٨,٩٤٧,٤٧٦	٥٦٨,٧٨١,٢٧٣	مصر	شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية **
%٢٧,٦٩	٥٩,٧٥٨,١٩٢	٢٥,٩٥٣,٩٨٢	٥٠,٨٨٨,٧٦١	١,٠٨٣,٢٥٤,٥٦١	١,٢٠١,٤٨٤,٤٦٨	مصر	شركة أسطول للنقل البري
%٢٥	٢٨,٩٢٣,٧٦٣	١٣,٣٧٠,٠٨٢	٩٠,٧٩١,٣٢٣	٦٩٦,٧٤٣,٩٢٥	٨١٢,٤٣٨,٩٧٧	مصر	شركة أور للتأجير التمويلي
%٣٥	١	(١٠,٦٥٠,٤٣٢)	٣٠٧,٢١٦	٨,١٤٦,٦٨٨	٣,١٥٣,٧٠٣	مصر	شركة فاينانشيال تكنولوجيز
	٣,٧٥٠,٠٠٠	--	--	--	--	مصر	شركة شارى للتمويل متناهي الصغر *
	١٤٤,٠٠٤,١٠٠	١٠,٤٢٧,٩٣٥	٦٣١,٣١١,٨٤٩	٢,٠٠٤,٨٢٧,٧٧٣	٢,٦٢٣,٢٢٦,٣٦٤		الإجمالي

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

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

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

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

٢٠ - نظام الإثابة والتحفيز للعاملين

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

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

بلغ رصيد نظام الإثابة والتحفيز للعاملين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ مبلغ ٨٩,٣٣٠,٧٢٣ جنيه مصري وذلك وفقاً لعدد ٨,١٢٦,٦٥٩ سهم، حيث بلغت القيمة العادلة للأسهم المحتفظ بها بنظام الإثابة والتحفيز للعاملين مبلغ ٥٣,٦٢٨,٨٣٠ جنيه مصري وبلغت فروق التقييم مبلغ (٣٥,٧٠١,٨٩٣) جنيه مصري.

فيما يلي بيان بحركة النظام خلال الفترة/ العام :

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

* تتضمن الإضافات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ عدد ٦١٠,٢٩٦ سهم متمثلة في توزيعات أسهم مجانية عن أرباح عام ٢٠١٩ طبقاً لقرار الجمعية العمومية في ٣٠ مارس ٢٠٢٠.

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٤٥,٧١١,٨٣٩	٢٦,٦٠٣,٣٨٧	٥١,٠٢٧,٥٤١	٤٥,٧١١,٨٣٩	الرصيد اول الفترة/ السنة المالية
٥,٣١٥,٧٠٢	١٩,١٠٨,٤٥٢			الاستهلاك خلال الفترة/ السنة
٥١,٠٢٧,٥٤١	٤٥,٧١١,٨٣٩			الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

٢١ - أصول غير ملموسة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٣٥,٥١٤,٥٨٨	١٩,٩١٣,٢٧٣	٢٩,٢٩٥,٦٠٨	٣٥,٥١٤,٥٨٨	صافي القيمة الدفترية في أول الفترة/ السنة المالية
--	٢٢,٩٩٠,٢٨٢			الإضافات خلال الفترة / السنة المالية
(٦,٢١٨,٩٨٠)	(٧,٣٨٨,٩٦٧)			الاستهلاك خلال الفترة / السنة المالية
٢٩,٢٩٥,٦٠٨	٣٥,٥١٤,٥٨٨			صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة / السنة المالية

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

٢٢ - أصول أخرى

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

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

٢٣- أصول ثابتة

أراضى ومبانى جنية مصري	تجهيزات جنية مصري	آلات ومعدات جنية مصري	حاسب الى جنية مصري	الأثاث جنية مصري	سيارات جنية مصري	أخرى جنية مصري	الإجمالي جنية مصري
التكلفة في ١ يناير ٢٠١٩	٤١٧,٩٧٧,١٦٤	٣٠١,٩٢٣,٩٧٤	٢٢,٤٣٥,٢١٩	١٥٧,٦٤٠,٦٣٢	٦٢,٣٢٢,٠٥٥	١٣,٥٨٧,٢٤٠	١,٠٩٥,٣٣٩,٩٤٢
مجمع الإهلاك	(٤٤,٥٩٦,٢١٢)	(١٢٦,٨٠٥,٧٦٢)	(١٠,٩٠٢,٣١٨)	(٨٢,٠٦٢,٠٩٩)	(١٨,٥٤٧,٨٣٣)	(١٠,٣٢٧,٣٩٤)	(٣٥٤,١٩٧,٤٣٧)
صافي القيمة الدفترية	٣٧٣,٣٨٠,٩٥٢	١٧٥,١١٨,٢١٢	١١,٥٣٢,٩٠١	٧٥,٥٧٨,٥٣٣	٤٣,٧٧٤,٢٢٢	٣,٢٥٩,٨٤٦	٧٤١,١٤٢,٥٠٥
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٧٣,٣٨٠,٩٥٢	١٧٥,١١٨,٢١٢	١١,٥٣٢,٩٠١	٧٥,٥٧٨,٥٣٣	٤٣,٧٧٤,٢٢٢	٣,٢٥٩,٨٤٦	٧٤١,١٤٢,٥٠٥
صافي القيمة الدفترية أول السنة	٩١٩,٥٠٠	١٢,٧٥٧,٥٣٠	٩٥٨,٠٦٥	٢١,٦٥٤,٦٠٧	١١,٨٥٤,٩٣١	٨,٢٧٢,٥٠٠	١٥,٧٠٥,٨٠٩
إضافات	--	--	--	--	--	--	--
إعادة تبويب	--	--	--	--	--	--	--
إستيعادات	--	(٥٧٢,١٨١)	(٣٢)	(١٣٥,١٥٦)	(٥٥٧,٧٦٠)	(٤٦٣,١٠٠)	(١,٧٧٩,٢٨٣)
تكلفة أهلاك	(٨,١٤٧,٠٠٥)	(٣٩,١٢١,٩٩٣)	(٢,٠٤٩,٦٨٣)	(١٣,٠١٤,٧٣٩)	(٩,٥٩٤,٥٩١)	(٢,٤٠٦,٥٧٤)	(٢٠,٠٦٤,٤٣٨)
مجمع إهلاك الأصول المعاد تبويبها	--	--	--	--	--	--	--
مجمع إهلاك الأصول المستبعدة	--	٥٧٢,١٧٩	--	١٣٥,١٤٥	٥٥٤,٤٤٧	٤٦٣,١٠٠	٩٦٠,٦٤٥
صافي القيمة الدفترية	٣٦٦,١٥٣,٤٤٧	١٤٨,٧٥٣,٧٤٧	١٠,٤٤١,٢٥١	٨٤,٢١٨,٣٩٠	٤٦,٠٣١,٢٤٩	٩,١٢٥,٧٧٢	٧١٨,٠٤٤,٤٢٨
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٠	٤١٨,٨٩٦,٦٦٤	٣١٤,١٠٩,٣٢٣	٢٣,٣٩٣,٢٥٢	١٧٩,١٦٠,٠٨٣	٧٣,٦١٩,٢٢٦	٢١,٣٩٦,٦٤٠	١,١٦٣,٩٥٥,٣٧٢
مجمع الإهلاك	(٥٢,٧٤٣,٢١٧)	(١٦٥,٣٥٥,٥٧٦)	(١٢,٩٥٢,٠٠١)	(٩٤,٩٤١,٦٩٣)	(٢٧,٥٨٧,٩٧٧)	(١٢,٢٧٠,٨٦٨)	(٨٠,٠٥٩,٦١٢)
صافي القيمة الدفترية	٣٦٦,١٥٣,٤٤٧	١٤٨,٧٥٣,٧٤٧	١٠,٤٤١,٢٥١	٨٤,٢١٨,٣٩٠	٤٦,٠٣١,٢٤٩	٩,١٢٥,٧٧٢	٧١٨,٠٤٤,٤٢٨
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٦٦,١٥٣,٤٤٧	١٤٨,٧٥٣,٧٤٧	١٠,٤٤١,٢٥١	٨٤,٢١٨,٣٩٠	٤٦,٠٣١,٢٤٩	٩,١٢٥,٧٧٢	٧١٨,٠٤٤,٤٢٨
صافي القيمة الدفترية أول الفترة المالية	--	٥٣,٠٩٥,٨٣٩	١٧٢,١٦٨	٧,٤٤٧,٠١٨	١٠,٨٠٩,٦٧٧	٤,١٤٦,٠٠٠	٢٤,٩٦١,٧٢٥
إضافات	--	--	--	--	--	--	--
إستيعادات	(٧٧٠,٧٣٧)	--	--	--	--	(٧٤٠,٨٨٠)	(٤٩,٥٠٠)
تكلفة أهلاك	(٥,٩١٨,٢٧٠)	(٢٩,٦٨٠,٠٣١)	(١,٩٤٨,٦٢١)	(١٢,٢٥٦,٥٨٥)	(٦,٨٢٠,٢٩٢)	(٢,٤٦٨,٣٢٦)	(١٩,٥٣٣,٧١٥)
مجمع إهلاك الأصول المستبعدة	--	--	--	--	--	--	--
صافي القيمة الدفترية	٣٥٩,٤٦٤,٤٤٠	١٧٢,١٦٩,٥٥٥	٨,٦٦٤,٧٩٨	٧٩,٤٠٨,٨٢٣	٥٠,٠٢٠,٦٣٤	١٠,٨٠٣,٤٤٦	٥٨,٧٣٨,٥٨٢
التكلفة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٤١٨,١٢٥,٩٢٧	٣٦٧,٢٠٥,١٦٢	٢٣,٥٦٥,٤٢٠	١٨٦,٦٠٧,١٠١	٨٤,٤٢٨,٩٠٣	٢٤,٨٠١,٧٦٠	١,٠٩٥,٣٣٩,٩٤٢
مجمع الإهلاك	(٥٨,٦٦١,٤٨٧)	(١٩٥,٠٣٥,٦٠٧)	(١٤,٩٠٠,٦٢٢)	(١٠٧,١٩٨,٢٧٨)	(٣٤,٤٠٨,٢٦٩)	(١٣,٩٩٨,٣١٤)	(٩٩,٥٥٣,٨٢٧)
صافي القيمة الدفترية	٣٥٩,٤٦٤,٤٤٠	١٧٢,١٦٩,٥٥٥	٨,٦٦٤,٧٩٨	٧٩,٤٠٨,٨٢٣	٥٠,٠٢٠,٦٣٤	١٠,٨٠٣,٤٤٦	٥٨,٧٣٨,٥٨٢

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

٢٤ - أرصدة مستحقة للبنوك

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

٢٥ - ودائع العملاء

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

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

٢٦- قروض أخرى وودائع مساندة

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

* بتاريخ ١٣ نوفمبر ٢٠١٧ قام البنك بإبرام 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 بإبرام اتفاق مع شركة مصر للتأمين - ش.م.م تقوم بموجبها شركة مصر للتأمين بإيداع ودیعة لدى البنك بمبلغ ٣٥ مليون دولار أمريكي خلال شهر من تاريخ العقد وتكون مدة الوديعة سبع سنوات تبدأ من تاريخ ايداع الوديعة

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

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

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

٢٧- التزامات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
جنية مصري	جنية مصري	
٣٥١,٣٩٧,٦٦٨	٤١٧,٥٠٥,٨١٦	عوائد مستحقة
١٥,٠٧٦,٢١٣	١٦,٢٦١,١٧٤	إيرادات مقدمة
٤٩٦,١٧٩,١٤٠	٥٠٦,٩٦٠,٨١٤	مصروفات مستحقة
٥٦٩,٨٩٥,٣٦١	٣٨٥,٧٦٩,١٣٥	دائنون
١٠٨,٥٧٥,١٦٥	٨٧,٩٣٧,٢٠٢	أرصدة دائنة متنوعة
١,٥٤١,١٢٣,٥٤٧	١,٤١٤,٤٣٤,١٤١	الاجمالي

٢٨- مخصصات أخرى

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

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

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

٢٩- رأس المال

رأس المال المرخص به

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

رأس المال المصدر والمدفوع

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

مجنب تحت حساب زيادة رأس المال

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

٣٠- الإحتياطيات والأرباح المحتجزة

٣٠- أ الإحتياطيات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
جنية مصري	جنية مصري	
٤٢٠,٤٧٨,٦٦٦	٣٥٨,٠١٦,٠٢٨	إحتياطي قانوني
٢,٦٨٤,٩٩٧	٢,٦٨٤,٩٩٧	إحتياطي فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٣٥,٤٢٨,٤٨٦	٤٧٩,٥٢٣,٠١٢	إحتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية
١٧,٥٢٩,١٤٣	١٧,٥٢٩,١٤٣	إحتياطي عام
١٠,١٢٧,٩٩٨	٨,٠٦٣,٩٩٩	إحتياطي المخاطر البنكية العام
١٢,٨٦٥,٠٣٠	١٢,٢٥٨,٧٢٣	إحتياطي رأسمالي
٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	أحتياطي المخاطر العام*
٩٠٧,٨٦٤,٨٩٩	١,٠٨٦,٨٢٦,٤٨١	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

* طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ فإنه لا يتم المساس برصيد احتياطي المخاطر العام، كما لا يتم التصرف فيه إلا بعد الرجوع الى البنك المركزي المصري.

وتتمثل الحركة على الإحتياطيات فيما يلي:

٣٠- أ/ إحتياطي المخاطر البنكية العام*

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
جنية مصري	جنية مصري	
٨,٠٦٣,٩٩٩	٦,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في أول الفترة/ السنة المالية
٢,٠٦٣,٩٩٩	٢,٠٦٣,٩٩٩	محول من الأرباح المحتجزة خلال الفترة/ السنة
١٠,١٢٧,٩٩٨	٨,٠٦٣,٩٩٩	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة المالية

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

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

٣٠ - الإحتياطيات والأرباح المحتجزة - تابع

٣٠ - أ/ ٢/ إحتياطي قانوني*

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٩٠,٤٨١,٨٢٤	٣٥٨,٠١٦,٠٢٨	الرصيد في أول الفترة/ السنة المالية
٦٧,٥٣٤,٢٠٤	٦٢,٤٦٢,٦٣٨	محول خلال الفترة / السنة من أرباح عام ٢٠٢٠ / ٢٠١٩
٣٥٨,٠١٦,٠٢٨	٤٢٠,٤٧٨,٦٦٦	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة المالية

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٣١٠,٢١٦,١٨٦	٤٧٩,٥٢٣,٠١٢	الرصيد في أول الفترة/ السنة المالية
١٨٤,٠٢٢,٤٣٩	(٢٢٠,٢٩٣,٥٨٠)	صافي (خسائر) أرباح التغير في القيمة العادلة (إيضاح ١٨)
(١٤,٧١٥,٦١٣)	(٢٣,٨٠٠,٩٤٦)	صافي الأرباح المحولة الى قائمة الدخل نتيجة الاستبعاد
٤٧٩,٥٢٣,٠١٢	٢٣٥,٤٢٨,٤٨٦	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة المالية

٣٠ - أ/ ٤/ إحتياطي خاص

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

٣٠ - أ/ ٥/ إحتياطي رأسمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
١١,٦٤٦,٢٥٥	١٢,٢٥٨,٧٢٣	الرصيد في أول الفترة/ السنة المالية
٦١٢,٤٦٨	٦٠٦,٣٠٧	محول خلال الفترة / السنة من أرباح عام ٢٠٢٠ / ٢٠١٩
١٢,٢٥٨,٧٢٣	١٢,٨٦٥,٠٣٠	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة المالية

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

٣٠ - ب الأرباح المحتجزة

الحركة على الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٧٥٣,٥٣١,٨٢٤	٧٠٢,٥٩٩,٥٥٨	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
٦٢٤,٨٨٢,١٩٦	٤٩٩,٥١٧,٨٠٦	أرباح الفترة / السنة المالية
(٥١٥,٢٩٢,٦٢٧)	(٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩)	مجنب تحت حساب زيادة رأس المال (اسهم مجانية)
(٦٨,٠٠٦,٦٢٤)	(٦٣,٠٤٢,٠٥٠)	حصة العاملين في الأرباح
(٢٢,٣٠٤,٥٤٠)	(٢٠,٦٤١,٤٩٢)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٢,٠٦٣,٩٩٩)	(٢,٠٦٣,٩٩٩)	محول إلى احتياطي مخاطر بنكية عام
(٦٧,٥٣٤,٢٠٤)	(٦٢,٤٦٢,٦٣٨)	محول إلى الإحتياطي القانوني
(٦١٢,٤٦٨)	(٦٠٦,٣٠٧)	محول إلى الإحتياطيات الأخرى
--	(٦,٢٢٥,٦٢٤)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٧٠٢,٥٩٩,٥٥٨	٥٧٠,٢٠٠,٩٠٥	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

٣١ - النقدية وما في حكمها

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٦,٣٤٩,٥٨٥,٥٨٢	٦,٣١٢,٢٨٨,٣٥٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢,٧١٩,٩٠٩,٢٤٨	٣,٧١٦,٦٣٠,٣١٠	أرصدة لدى البنوك
٤,٤٦٣,٧٦٤,٧٤٨	١٩,٦٦٠,٣٤٨,٧٠٨	أذون خزانة
(٧,٠٤٣,٨٤٦,٣٠٢)	(٦,٨٩٥,٦١٥,٧٤٤)	أرصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الإحتياطي
(٣٠٠,٣٠٤,٣٦٠)	(٢,٧٢٦,٦٨٣,٨٠٠)	أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٤,٤٥٧,٥٤٥,١٧٣)	(١٩,٥٦٨,٣٦٢,٣٧٥)	أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
١,٧٣١,٥٦٣,٧٤٣	٤٩٨,٦٠٥,٤٥٨	النقدية وما في حكمها في اخر الفترة المالية

٣٢ - التزامات عرضية وارتباطات

٣٢ - أ ارتباطات رأسمالية

بلغ إجمالي قيمة الارتباطات المتعلقة بتجهيزات الفروع وشراء أصول ومعدات ولم يتم تنفيذها حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ مبلغ وقدره ٤٢٩,٢٦٧,٢٧٥ جنية مصري.

٣٢ - ب ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

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

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

٣٣- القروض والتسهيلات والودائع والإلتزامات العرضية

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

٣٤- صناديق الاستثمار

صندوق استثمار البنك المصري الخليجي

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

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

صندوق ثراء للسيولة النقدية

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

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

٣٥- ضريبة الدخل المؤجلة

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

حركة الاصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

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

طبقاً لتعليمات البنك المركزي ومعيار المحاسبة المصري رقم (٢٤) ضرائب الدخل لا يتم الاعتراف بالاصول الضريبية المؤجلة في حالة عدم توقع وجود منافع مستقبلية منها و/او وجود التزامات ضريبية مؤجلة تنعكس في نفس توقيت تلك الاصول. وبناءً على ذلك لم يتم الاعتراف بالاصل الضريبي خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ وكذلك السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

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

٣٦- الموقف الضريبي

بالنسبة للبنك

أولا ضريبة الاشخاص الاعتبارية:

الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠٠٧ :

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

الفترة من عام ٢٠٠٨ حتى عام ٢٠٠٩ :

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

الفترة من عام ٢٠١٠ حتى عام ٢٠١١ :

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

الفترة ٢٠١٢ :

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

الفترة عن السنوات ٢٠١٣-٢٠١٤ :

تم الفحص وسداد جزء من الإلتزام الضريبي.

الفترة عن السنوات ٢٠١٥-٢٠١٦-٢٠١٧ :

تم تقديم الإقرارات الضريبية فى المواعيد القانونية ولا يترتب عنها أى إلتزامات ضريبية.

ثانياً : ضريبة الأجور والمرتبات وما في حكمها:

الفترة من بدء النشاط وحتى عام ٢٠٠٤ :

تم الفحص وسداد الفروق الضريبية عن تلك الفترة.

الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠٠٦ :

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

الفترة من عام ٢٠٠٧ وحتى عام ٢٠١٢ :

تم الفحص وسداد المبالغ المستحقة وعدم وجود فروق ضريبية.

الفترة من عام ٢٠١٣ وحتى عام ٢٠١٥ :

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

عام ٢٠١٦ :

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

عام ٢٠١٧ :

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

بالنسبة للشركة التابعة

أولاً : ضريبة شركات الأموال

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

ثانياً : ضريبة كسب العمل

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

ثالثاً : ضريبة الدمغة

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

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

٣٧ - أحداث هامة

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

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

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

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

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

٣٨ - أرقام المقارنة

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