

القوائم المالية الدورية المستقلة سبتمبر 2021

وكذا تقرير الفحص المحدود عليها



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

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة**السادة / رئيس وأعضاء مجلس إدارة البنك المصرى الخليجى "شركة مساهمة مصرية"****المقدمة**

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي الدورية المستقلة المرفقة للبنك المصرى الخليجى (شركة مساهمة مصرية) في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، وكذا القوائم الدورية المستقلة 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 المستقلة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف 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 المستقلة، وتنحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة والمشار إليها أعلاه لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي الدوري المستقل للبنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف 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 المستقلة.

مراقب الحسابات

نبيل اسطنبولى أكرم

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية

زميل جمعية الضرائب المصرية

سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٧١)

سجل المحاسبين والمراجعين (٥٩٤٧)

(UHY-UNITED)

المتحدون للمراجعة والضرائب



سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٨٩)

سجل المحاسبين والمراجعين (١٠٠٧٤)

تامر نبراوى وشركاه

KRESTON EGYPT

محاسبون قانونيون و مستشارون

قائمة المركز المالي الدورية المستقلة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ جنيه مصري	إيضاح	
			الأصول
٥,٦٠٧,٤٥٤,٥١٦	٦,٣١٢,٢٨٨,٣٥٩	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
٢,٦٩٤,٥٤٨,٢٦١	٣,٧١٤,٦٤٣,٩٩٤	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٢٢,٦٧٦,٨٧٢,٥٨٢	٢٢,٨٥٨,٧٢٤,٦٢٣	(١٨)	قروض وتسهيلات ومرايحات للعملاء بالصافي استثمارات مالية:
٣١,١٥٢,٣٢٦,٢٧٧	٣٨,٩٥٥,٧٦٠,٠٦٦	(١٩)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥,٦٦٢,٩٢١,٢٨٣	٤,٨٩٢,٤٣١,٣٢٦	(١٩)	- بالتكلفة المستهلكة
٢٩٩,٩٧٨,١٠٠	٢٩٩,٩٧٨,١٠٠	(٢٠)	استثمارات مالية فى شركات تابعة وشقيقة
٨٩,٠٠١,٧٥١	٨٩,٣٣٠,٧٢٣	(٢١)	نظام الإثابة و التحفيز للعاملين
٣٥,٥١٤,٥٨٨	٢٩,٢٩٥,٦٠٨	(٢٢)	أصول غير ملموسة
٣,٠٩٠,٨٦٢,٧٣٣	٢,٤٧٩,٨٣٢,٧٥١	(٢٣)	أصول أخرى
٧١٨,٠١١,٤٥٨	٧٣٩,٢٤٧,٠٦٨	(٢٤)	أصول ثابتة
٧٢,٠٢٧,٤٩١,٥٤٩	٨٠,٣٧١,٥٣٢,٦١٨		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠	٢,٥٧٩,٩٣٥,٧٠٢	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٠,٢٧٠,٠٧٢,٨٠٨	٦٨,٥٩٧,٨٢١,٦٠٤	(٢٦)	ودائع العملاء
١,٩٤١,٤٦٨,١٠٧	١,٨٦١,٢٢٠,٦٤٣	(٢٧)	قروض أخرى وودائع مساندة
١,٤١٠,٩٢٧,٩١١	١,٥٣٨,٥٨٧,١٦٦	(٢٨)	التزامات أخرى
٢٥١,٦١٩,١٥٥	١٢٧,٨٣٤,٤٣٢	(٢٩)	مخصصات أخرى
--	٢٤,٨٠٧,١٥٥	(٣٧)	التزامات ضريبية مؤجلة
٦٦,٥٦٥,٠١٣,٠٣١	٧٤,٧٣٠,٢٠٦,٧٠٢		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٣,٦٢٣,٧٤٨,١٦٥	٣,٦٢٣,٧٤٨,١٦٥	(٣٠)	رأس المال المدفوع
--	٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩	(٣٠)	مجنب تحت حساب زيادة رأس المال
١,٠٨٦,٨٢٦,٤٨١	٩٠٧,٨٦٤,٨٩٩	(٣١)	الإحتياطيات
٤٥,٧١١,٨٣٩	٥١,٠٢٧,٥٤١	(٢١)	نظام الإثابة والتحفيز للعاملين
٧٠٦,١٩٢,٠٣٣	٥٨١,٨١٠,٩٦٢	(٣١)	الأرباح المحتجزة متضمنة صافي أرباح الفترة / العام
٥,٤٦٢,٤٧٨,٥١٨	٥,٦٤١,٣٢٥,٩١٦		إجمالي حقوق الملكية
٧٢,٠٢٧,٤٩١,٥٤٩	٨٠,٣٧١,٥٣٢,٦١٨		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة

محمد جمال الدين محمد محمود



الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر



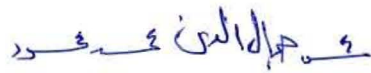
- تقرير الفحص المحدود "مرفق".
- الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٤٠) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المستقلة وتقرأ معها.

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

إيضاح	الفترة من ٢٠٢١/٧/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٠/٧/١ حتى ٢٠٢٠/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٠/١/١ حتى ٢٠٢٠/٩/٣٠ جنيه مصري
(٦) عائد القروض والإيرادات المشابهة	٢,٠٠٤,٤٢٩,١٣٢	٥,٦٨٤,١٧١,٩٣٧	١,٨٠٩,١١٤,٥٤٤	٥,٥٩٦,٤٨٤,٠٨٠
(٦) تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(١,٢٧٨,٨٩٣,٤١٧)	(٣,٦٢٩,٤٨٤,٩١٧)	(١,١٨١,١٦٦,٧١٣)	(٣,٦٣١,٦٨٢,٣٤٦)
صافي الدخل من العائد	٧٢٥,٥٣٥,٧١٥	٢,٠٥٤,٦٨٧,٠٢٠	٦٢٧,٩٤٧,٨٣١	١,٩٦٤,٨٠١,٧٣٤
(٧) إيرادات الأتعاب والعمولات	٩٧,٣٤٦,٣٣١	٢٨٨,٦٤٠,٥١٧	٧٧,٠٠٠,١٤٠	٢٥٠,٤٦٨,٤٣٩
(٧) مصروفات الأتعاب والعمولات	(٤٠,٦٣٨,٤٩٧)	(١٢٣,٧٢٦,٣١٥)	(٤٧,١١٥,٩٩٦)	(١١١,٤١١,٨٩١)
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٥٦,٧٠٧,٨٣٤	١٦٤,٩١٤,٢٠٢	٢٩,٨٨٤,١٤٤	١٣٩,٠٥٦,٥٤٨
(٨) إيرادات توزيعات أرباح	٩٣٥,١٨٨	١,٠٧٧,٨٦٠	٧١,٣٣٦	٨,٢٨٧,٨٠٨
(٩) صافي دخل المتاجرة	١٤,٦٥٦,١٦٦	٥٥,٢٣٣,٦٧٥	٤٦,٣٧٥,٧١٢	١١٧,٤٣٤,٢٣٣
(١٩) أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية	(٤٧٩,٤٠٥)	١٩,٥٩٩,٦٨٦	٤,٨٦٣,٨١٠	١٦,٨٦٤,٣٩٤
(١٢) (عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان	(٥٦,٨٦٧,٨٩٥)	(٣٣٩,٣٢٨,٣٢٣)	(١٣٨,٧٥٩,٩١٧)	(٤٣٧,٢٠٦,٦٢٠)
(١٠) مصروفات إدارية	(٣٢٨,٦٦٨,٧٥٤)	(٩٧٦,٤٨٠,٨٥٤)	(٣١٨,٦٩٦,١٣٣)	(١,٠٠٤,٧٧٦,٠٨٣)
(١١) إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	٧,٨٩٠,٨٣١	١٤٣,٦٥٨,٣٥٤	(٨,٦٣٤,٢٠٤)	(٥٠,٣٩٢,٠٨١)
صافي ارباح الفترة قبل ضرائب الدخل	٤١٩,٧٠٩,٦٨٠	١,١٢٣,٣٦١,٦٢٠	٢٤٣,٠٥٢,٥٧٩	٧٥٤,٠٦٩,٩٣٣
(١٣) مصروفات ضرائب الدخل	(٢٤٦,٦٤٦,٢٦٧)	(٦١٦,٣٤٥,٠١٣)	(٩٣,٩٠٩,١١٢)	(٢٨٧,٨٩٤,٩٢٩)
صافي أرباح الفترة	١٧٣,٠٦٣,٤١٣	٥٠٧,٠١٦,٦٠٧	١٤٩,١٤٣,٤٦٧	٤٦٦,١٧٥,٠٠٤
(١٤) نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة	٠,٤١	١,٢٠	٠,٣٥	١,١٠

رئيس مجلس الإدارة

محمد جمال الدين محمد محمود



الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر



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

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

إيضاح	الفترة من ٢٠٢١/٧/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٠/٧/١ حتى ٢٠٢٠/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٠/١/١ حتى ٢٠٢٠/٩/٣٠ جنيه مصري
صافي أرباح الفترة	١٧٣,٠٦٣,٤١٣	٥٠٧,٠١٦,٦٠٧	١٤٩,١٤٣,٤٦٧	٤٦٦,١٧٥,٠٠٤
بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر: صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر - أدوات الدين	(٦٠,٥٤٢,٦٧٣)	(٢٢٠,٢٩٣,٥٨٠)	(٣٨,٨٣١,٢٠١)	(٩١,٤١٣,٩٨٤)
إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر	(٦٠,٥٤٢,٦٧٣)	(٢٢٠,٢٩٣,٥٨٠)	(٣٨,٨٣١,٢٠١)	(٩١,٤١٣,٩٨٤)
إجمالي الدخل الشامل للفترة	١١٢,٥٢٠,٧٤٠	٢٨٦,٧٢٣,٠٢٧	١١٠,٣١٢,٢٦٦	٣٧٤,٧٦١,٠٢٠

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

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

الفترة من ٢٠٢٠/١/١ حتى ٢٠٢٠/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/٩/٣٠ جنيه مصري	إيضاح	
٧٥٤,٠٦٩,٩٣٣	١,١٢٣,٣٦١,٦٢٠		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
٧٦,٤١٩,٦١١	٨٤,٨٣٥,٠٦٠	(٢٢-٢٤)	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)	عقب الإضمحلال عن خسائر الائتمان
(٦,٣٨٥,٠٤٨)	(٨,٨٢٢,٢٦٣)	(٢٩)	صافي عبء / (رد) المخصصات الاخرى
١٨٦,١٥٢	(٥٨٠,٤٦٩)	(٢٩)	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
٢٣,٤٤٢,٤٢٧	٣٧,٨٢٢,٣١٧	(١٩)	فروق اعادة ترجمة المخصصات الاخرى بالعملة الاجنبية
(٣٠,٨٤٨,٢٤٩)	(٣٢,٠٧٩,٠٠١)	(١٩)	فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(٥١٢,٨٠٧)	(٢,٥٥٠)	(١١)	استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
(٨,٢٨٧,٨٠٨)	(١,٠٧٧,٨٦٠)	(٨)	أرباح بيع أصول ثابتة
(٣٠,١٥٢,٠٢٩)	(٤٣,٥١١,٨٠٣)	(١٩)	إيرادات من توزيعات أرباح
١٤,٣٣١,٣٣٩	٥,٣١٥,٧٠٢	(٢١)	أرباح بيع إستثمارات مالية
			المدفوعات المبنية على أسهم (نظام الاثابة والتحفيز للعاملين)
١,٢٩٩,٣٧٦,٥٨٣	١,٣٩٠,٢٠٧,٠٨٥		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)		أرصدة لدى البنوك
(٩٣٦,٥١١,٨٧٤)	(٣,٣٦١,٩٨٧,٩٦٠)		أذون خزانة
(٣٣,٣١٠,١٠١)	--		إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٧٩٩,١١٩,٧٧٨	(٤٩٨,٣٨٦,١٨٥)		قروض وتسهيلات و مرابحات للعملاء
(٩٧٢,٨٣٧,٢٨٨)	٥٩٥,٥١٣,٧١٣		أصول أخرى
١,٢٦٧,٤٩٦,٥٩٥	(١١٠,٩٨٩,٣٤٨)		ارصده مستحقة للبنوك
٥,٢٤٢,٩٦٥,١٦٦	٨,٣٢٧,٧٤٨,٧٩٦		ودائع العملاء
٣٣,١٦٨,٤٠١	(٤٦٣,٨٧٨,٦٠٣)		التزامات أخرى
٤,٦٦٠,٢٥٤,٢١٩	٢,٦٥٥,٣٣٠,٧٠١	(١)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(١٢٠,٨٧٧,٢٩٦)	(١٢٩,٨٩١,٦٤١)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
١,٣٣٤,٨٠٢	٧٨٣,٢٨٧		متحصلات من بيع أصول ثابتة
٢,٥١٨,١٦٨,٥٢٩	٤,٥١٩,٣٩٧,٣٤٠		متحصلات من بيع/استرداد إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
(١٠,٠٩٧,٢١٧,٣٦١)	(٨,٣٠٧,٨٩٢,١٠٩)	(١٩)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
١٤٦,٣٣٦	١٩,٨٦١,٠٠٢	(٨)	توزيعات أرباح محصلة
(٢٤,١١٦,٠٣٢)	--		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
(٥,٧٠١,٤٨٥)	(٣٢٨,٩٧٢)	(٢١)	مدفوعات لشراء أسهم نظام الاثابة و التحفيز
(٧,٧٢٨,٢٦٣,٥٠٧)	(٣,٨٩٨,٠٧١,٠٩٣)	(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
(٨٩,٨٣٨,٧٤٤)	(٨٣,١٦٤,٧٦١)		توزيعات الارباح المدفوعة
٧٣١,٥١٢,٤٨٦	(١٦٣,٤١٢,٢٢٥)	(٣)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من 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 اول الفترة
١,٧٣١,٥٦٣,٧٤٣	٤٩٨,٦٠٥,٤٥٨		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

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

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي (إيضاح ٣٢)

٦,٣٤٩,٥٨٥,٥٨٢	٦,٣١٢,٢٨٨,٣٥٩	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢,٧١٩,٩٠٩,٢٤٨	٣,٧١٦,٦٣٠,٣١٠	(١٧)	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 المركزي في إطار 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 آخر الفترة

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

إيضاح	رأس المال المدفوع	محتجز تحت حساب زيادة رأس المال	الإحتياطيات	إحتياطي مخاطر عام	الاثابة والتحفيز	الأرباح المحتجزة	الاجمالى
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠							
الرصيد في ٢٠٢٠/١/١	٣,١٠٨,٤٥٥,٥٣٨	--	٦٣٨,٥٥٨,٤٠٥	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٢٦,٦٠٣,٣٨٧	٧٥٦,٣٠١,٣٩٠	٤,٧٣٨,٦٦٩,٢٩٩
زيادة رأس المال (اسهم مجانية)	--	٥١٥,٢٩٢,٦٢٧	--	--	--	(٥١٥,٢٩٢,٦٢٧)	--
الأرباح الموزعة	--	--	--	--	--	(٨٩,٨٣٨,٧٤٤)	(٨٩,٨٣٨,٧٤٤)
المحول الى الإحتياطي القانوني	--	--	٦٧,٥٣٤,٢٠٤	--	--	(٦٧,٥٣٤,٢٠٤)	--
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	--	--	(١٠٤,٧٠١,٦١٩)	--	--	--	(١٠٤,٧٠١,٦١٩)
المحول إلى إحتياطي المخاطر البنكية العام	--	--	٢,٠٦٣,٩٩٩	--	--	(٢,٠٦٣,٩٩٩)	--
المحول إلى إحتياطي رأس مالى من الأرباح المحتجزة	--	--	٦١٢,٤٦٨	--	--	(٦١٢,٤٦٨)	--
نظام الاثابة والتحفيز	--	--	--	--	١٤,٣٣١,٣٣٩	--	١٤,٣٣١,٣٣٩
صافي أرباح الفترة المالية	--	--	--	--	--	٤٦٦,١٧٥,٠٠٤	٤٦٦,١٧٥,٠٠٤
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣,١٠٨,٤٥٥,٥٣٨	٥١٥,٢٩٢,٦٢٧	٦٠٤,٠٦٧,٤٥٧	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٤٠,٩٣٤,٧٢٦	٥٤٧,١٣٤,٣٥٢	٥,٠٢٤,٦٣٥,٢٧٩
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١							
الرصيد في ٢٠٢١/١/١	٣,٦٢٣,٧٤٨,١٦٥	--	٨٧٨,٠٧٥,٩٠٢	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٤٥,٧١١,٨٣٩	٧٠٦,١٩٢,٠٣٣	٥,٤٦٢,٤٧٨,٥١٨
زيادة رأس المال (اسهم مجانية)	--	٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩	--	--	--	(٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩)	--
الأرباح الموزعة	--	--	--	--	--	(٨٣,١٦٤,٧٦١)	(٨٣,١٦٤,٧٦١)
المحول الى الإحتياطي القانوني	--	--	٦٢,٤٦٢,٦٣٨	--	--	(٦٢,٤٦٢,٦٣٨)	--
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	--	--	(٢٤٤,٠٩٤,٥٢٦)	--	--	--	(٢٤٤,٠٩٤,٥٢٦)
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	--	--	--	--	--	(٦,٢٢٥,٦٢٤)	(٦,٢٢٥,٦٢٤)
المحول إلى إحتياطي المخاطر البنكية العام	--	--	٢,٠٦٣,٩٩٩	--	--	(٢,٠٦٣,٩٩٩)	--
المحول إلى إحتياطي رأس مالى من الأرباح المحتجزة	--	--	٦٠٦,٣٠٧	--	--	(٦٠٦,٣٠٧)	--
نظام الاثابة والتحفيز	--	--	--	--	٥,٣١٥,٧٠٢	--	٥,٣١٥,٧٠٢
صافي أرباح الفترة	--	--	--	--	--	٥٠٧,٠١٦,٦٠٧	٥٠٧,٠١٦,٦٠٧
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣,٦٢٣,٧٤٨,١٦٥	٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩	٦٩٩,١١٤,٣٢٠	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٥١,٠٢٧,٥٤١	٥٨١,٨١٠,٩٦٢	٥,٦٤١,٣٢٥,٩١٦

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

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

١- معلومات عامة

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

يقدم البنك المصري الخليجي خدمات المؤسسات و التجزئة المصرفية و الاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال مركزه الرئيسي ١٠/٨ شارع احمد نسيم، الاورمان بلزا بمحافظة الجيزة و عدد تسعة وخمسون فرعاً و يعمل بالبنك ١٩٦٧ موظفاً في تاريخ قائمة المركز المالي .

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية

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

٢ - أ أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

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

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

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمها المالية المجمعة ، كما في و عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك و عن نتائج أعماله و تدفقاته النقدية و التغيرات في حقوق ملكيته.

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

٢ - ب التغيرات في السياسات المحاسبية

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

تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية

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

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

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

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية.

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

ويتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر فقط في حال استوفت الشرطين التاليين ولم تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه قد تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية،

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

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

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

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ب التغيرات فى السياسات المحاسبية - تابع

تقييم نموذج العمل:

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

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

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

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

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

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

يستبدل المعيار الدولي للقرارير المالية رقم ٩ " طبقا لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ " نموذج الخسارة المحققة الوارد بتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ بنموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة كما ينطبق نموذج اضمحلال في القيمة الجديد على كافة الأصول المالية بالإضافة إلى بعض ارتباطات وتعهدات القروض وعقود الضمانات المالية. بموجب المعيار الدولي للقرارير المالية رقم ٩ ، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان بصورة مبكرة أكثر مما كان الوضع عليه بموجب تعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

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

المرحلة الأولى: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

تتضمن المرحلة الأولى الأصول المالية عند الاعتراف الأولي والتي لا تنطوي على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة نسبيا.

بالنسبة لهذه الأصول ، يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهرا وتحسب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول (بدون خصم مخصص الائتمان). خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي قد تنتج من حالات إخفاق محتملة خلال ١٢ شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.

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

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

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

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ج المحاسبة في الإستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

٢ - ج/١ الشركات التابعة

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

٢ - ج/٢ الشركات الشقيقة

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

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

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

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

٢ - د التقارير القطاعية

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

٢ - و ترجمة العملات الأجنبية

٢ - و/١ عملة التعامل والعرض

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

٢ - و/٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ز الأصول المالية

السياسة المالية المطبقة إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

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

الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة

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

الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر

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

وتتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلي:

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

٢ - ح المقاصة بين الأدوات المالية

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

٢ - ط إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

٢ - ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ي إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

٢ - ك إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢ - ل اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

٢ - م إضمحلل الأصول المالية

السياسة المالية المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

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

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

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

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

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - م إضمحلال الأصول المالية - تابع

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

• المعايير الكمية

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

• المعايير النوعية

إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

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

قروض المؤسسات والمشر وعات المتوسطة

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

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

التوقف عن السداد:

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

التقدم بين المراحل (٣،٢،١):

• التقدم من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى:

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

• التقدم من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية:

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

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

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

٢ - ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ن الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الآلى

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

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

٢ - س أصول أخرى

الأصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع

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

يكون الأصل (أو المجموعه الجارى التخلص منها) متاحاً للبيع الفورى بحالته التى يكون عليها بدون أى شروط الا شروط البيع التقليدية والمعتادة لتلك الأصول. يقاس الأصل الغير متداول (أو المجموعه الجارى التخلص منها) والمبوبة أصول محتفظ بها لغرض البيع على أساس القيمة الدفترية فى تاريخ التصنيف أو القيمة العادلة مخصوصاً منها تكاليف البيع ايهم أقل.

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

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

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

٢ - ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ع الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

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

٢ - ف اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

٢ - ص النقدية وما في حكمها

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

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

٢ - ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ق المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلال حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام. وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات. ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة. ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى. ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدرة الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام – دون تأثره بمعدل الضرائب الساري – الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

٢ - ر مزايا العاملين

٢ - ١/ التأمينات الإجتماعية

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

٢ - ٢/ حصة العاملين في الأرباح

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

٢ - ٣/ التزامات مزايا ما بعد انتهاء الخدمة الأخرى

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

٢ - ٤/ نظام أسهم الإثابة والتحفيز

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

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

٢ - ش ضرائب الدخل

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

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

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

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

٢ - ت الاقتراض

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

٢ - ث رأس المال

توزيعات الأرباح

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة 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 الملازم بين الخطر والعائد والى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى. ويتضمن خطر السوق أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى. وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

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

٣- أ خطر الائتمان

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

٣- أ/١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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 الملازم. وقد تم تقسيم عملاء البنك الى عشر فئات للجدارة. ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر. ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً. ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

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

أدوات الدين وأذون الخزنة والأذون الأخرى

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة 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 الخزينة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية.

ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

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

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة 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 الى الاضمحلال ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدّر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدمة في أغراض قواعد البنك المركزي المصري.

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

تقييم البنك		قروض وتسهيلات %		الخسائر الائتمانية المتوقعة %	
		٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
ديون جيدة		٣٢,٧٧%	٣٣,٤٨%	١,١٣%	٠,٥٤%
المتابعة العادية		٥٤,٤٩%	٥٥,٣٤%	٧,٧٩%	٧,٢١%
المتابعة الخاصة		٦,٥٤%	٦,٣٤%	٢٨,٦٨%	٢٧,٨٥%
ديون غير منتظمة		٦,٢٠%	٤,٨٤%	٦٢,٤٠%	٦٤,٤٠%
		١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%

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

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

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

٣ - أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة 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 المستقلة

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
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
١,٧١١,١٨٣,٤٢٩	٢,٤٤٠,٢٣٩,٣٩٤	أصول أخرى
٧٤,١٣٨,٢٢٩,٤٦٧	٥٧,٧٠١,٦٣١,٧٣٣	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 المستقلة 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

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المستقلة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة 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 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 الخسائر الائتمانية المتوقعة
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 الخسائر الائتمانية المتوقعة
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 الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٩,٢٩٠,٢٨٩,٩٤٥	--	--	١٩,٢٩٠,٢٨٩,٩٤٥		القيمة الدفترية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة 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				أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
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 الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٤,٩١٢,٩٤٣,٢١٦	--	--	١٤,٩١٢,٩٤٣,٢١٦	القيمة الدفترية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١				أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
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 الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤,٨٩٢,٤٣١,٣٢٦	--	--	٤,٨٩٢,٤٣١,٣٢٦	القيمة الدفترية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة 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

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 المستقلة 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 استحققت أو تم استبعادها	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الأولى	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	--	--	--	--
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال 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 استحققت أو تم استبعادها	(٥٣٣,٠٨٤)	--	--	(٥٣٣,٠٨٤)
المحول إلى المرحلة الأولى	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	--	--	--	--
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال السنة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات أجنبية	١٢٤,١٦٠	--	--	١٢٤,١٦٠
الرصيد في آخر السنة المالية	٩,٦٠٩,٦٣٦	--	--	٩,٦٠٩,٦٣٦

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة 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				قروض وتسهيلات للأفراد
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١٧٠,٧٠٣,٣٨٣	٦٨,٦٣٢,٠٢٤	٣٠,٥٨٢,٦٤٩	٧١,٤٨٨,٧١٠	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
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				قروض وتسهيلات للأفراد
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٨٨,٥٥٣,٨٠٧	٤٣,٩٥٧,٤٠٨	١١,١٦٢,٩٥٣	٣٣,٤٣٣,٤٤٦	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
٤٢,٦٩١,٧٣٤	٥,٨١٤,٢٧٤	٤,٧٥٠,٥٧٦	٣٢,١٢٦,٨٨٤	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٥,٥٠٢,٦٨٨)	(١,٢٨٨,٨٠١)	(١,٦٥٧,٣١٥)	(٢,٥٥٦,٥٧٢)	أصول مالية 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 المستقلة 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 استحققت أو تم استبعادها
--	(٥١)	(٢٢,٦٩٠,٨٤١)	٢٢,٦٩٠,٨٩٢	المحول إلى المرحلة الأولى
--	(١)	١,٢٢٧,٥٦٦	(١,٢٢٧,٥٦٥)	المحول إلى المرحلة الثانية
--	٤٤,٨٣٢,١٨٩	(٤٣,٦٤٩,٩٤٧)	(١,١٨٢,٢٤٢)	المحول إلى المرحلة الثالثة
١٦٣,٩٣٩,٢٠٨	٣٩٤,١٢٢	١٢٨,١٢٦,٨٠٩	٣٥,٤١٨,٢٧٧	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	متحصلات من ديون سبق اعدامها
--	--	--	--	محول من مخصصات أخرى
(١,٠٣٧,٤٩٢)	(١,٠٣٧,٤٩٢)	--	--	الإعدام خلال الفترة
(١,٠٧٠,٦٨٣)	(٩٩٠,٢٨٠)	٣,٨٢٤	(٨٤,٢٢٧)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٤٨٣,٥٨٠,٢١٤	٩٣٤,١٩٢,٤٤١	٤١٢,٣٠٠,٤٢٠	١٣٧,٠٨٧,٣٥٣	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	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 استحققت أو تم استبعادها
--	--	(١٠٧,٣٩٤,٤٢٦)	١٠٧,٣٩٤,٤٢٦	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	٢٠٧,٢٥٠,٩٧٤	(٢٠٧,٢٥٠,٩٧٤)	المحول إلى المرحلة الثانية
--	٥٧,٩٠٦,٧١٦	(٥٥,٥٢١,١١٩)	(٢,٣٨٥,٥٩٧)	المحول إلى المرحلة الثالثة
٣٤٢,٦٩١,٦٠٦	٢٩١,٥٠٧,٢١٨	(٧,٣٨٢,٦٧١)	٥٨,٥٦٧,٠٥٩	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	متحصلات من ديون سبق اعدامها
--	--	--	--	محول من مخصصات أخرى
(٢٣,٥١٩,٥٣٤)	(٢٣,٥١٩,٥٣٤)	--	--	الإعدام خلال السنة
(١٣,١٠٠,٧٨٣)	(١٢,١٨٢,٤٥٧)	(١,٩٧٣,٥٦٧)	١,٠٥٥,٢٤١	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٣٢٠,٨٠٩,٩٩٦	٨٩٢,٦٤٦,٧٠٩	٣٤٨,٥٥٥,٣٠٠	٧٩,٦٠٧,٩٨٧	الرصيد في آخر السنة المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- أ خطر الائتمان - تابع

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

وكما هو مبين بالجدول السابق الخاص بالبنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي فإن ٣٣,٢٣% 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.

وتتق 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:

- ٩٣,٣٦% 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 خزنة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٨,٥٠% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٣- ب/ قروض وتسهيلات

فيما يلي أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للعملاء	
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 الخسائر الائتمانية المتوقعة والعوائد المجنبة
٢٢,٨٥٨,٧٢٤,٦٢٣	٢٢,٦٧٦,٨٧٢,٥٨٢	الاجمالي

- زيادة محفظة القروض والتسهيلات للعملاء في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ بنسبة ٢% مقارنة برصيد المحفظة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.
- يتضمن إيضاح رقم (١٨) معلومات إضافية عن الخسائر الائتمانية المتوقعة عن القروض والتسهيلات للعملاء.
- ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع الى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة 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 للبنوك والعملاء (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
الاجمالي							

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة 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 المستقلة 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 ١,٣٣١,٨١٠,٧٨٠ جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ مقابل ١,١٢٥,٦٤٥,٦٥٣ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

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

الاجمالي	مؤسسات				أفراد			قروض 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	
١,٣٧٠,٥٣١,٤٩٠	٣١٤,٢٤٤,٠٠٠	٥٦٣,٠٠٤,٩٧٦	٣٣٤,٦٠٢,٣١٤	٢٨,٢٩٩	١٥٧,٦٤٣,١٨٤	١,٠٠٥,٠١٠	٣,٧٠٧	

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 ألف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	قروض وتسهيلات للعملاء
		مؤسسات
		- حسابات جارية مدينة
٢٨٧,٨٥٧	٤٥,٣٢٠	
٥٠٤,٢١٦	٥٢٧,٢٣٩	- قروض مباشرة
٧٩٢,٠٧٣	٥٧٢,٥٥٩	الاجمالي

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.

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

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

٣ - ب/١ أساليب قياس خطر السوق

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

اختبارات الضغوط Stress Testing

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة 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					
٦,٠٩٣,٠٢٨,٧٨٠	١٦٨,٩١٠,٨٩٦	٣,٦٧٥,٠٨٨	٣٣,٠٧٣,٧٣٥	١٣,٥٩٩,٨٦٠	٦,٣١٢,٢٨٨,٣٥٩
٨,٠٣٣,١١١	٢,٢٥٩,٣٠١,٠٧١	٩,٢٣١,٨٥٢	١,٤١٤,٨١٦,٥٨٢	٢٣,٢٦١,٣٧٨	٣,٧١٤,٦٤٣,٩٩٤
١٧,٤٤٨,٨٥٠,٢٨٨	١,٨٥٧,٤٨١,٩٥٨	--	٣٣٨,٥١٦,٣٧٣	--	١٩,٦٤٤,٨٤٨,٦١٩
١٩,٢٢٨,٧٣٩,٤٢٨	٣,٦٢٣,١٩٤,٧٨٠	١٦,٠٣٤	٦,٧٦٧,٢٩٧	٧,٠٨٤	٢٢,٨٥٨,٧٢٤,٦٢٣
قروض وتسهيلات للعملاء					
استثمارات مالية					
١٦,١٥٧,٢٦١,٩٥٤	٢,٧٥٨,٧٩٧,٠٦٢	--	٣٩٤,٨٥٢,٤٣١	--	١٩,٣١٠,٩١١,٤٤٧
٣,٦٧٢,٣٨١,٨٠٨	١,١٠٩,٣٥٢,٨٠٤	--	١١٠,٦٩٦,٧١٤	--	٤,٨٩٢,٤٣١,٣٢٦
٦٢,٦٠٨,٢٩٥,٣٦٩	١١,٧٧٧,٠٣٨,٥٧١	١٢,٩٢٢,٩٧٤	٢,٢٩٨,٧٢٣,١٣٢	٣٦,٨٦٨,٣٢٢	٧٦,٧٣٣,٨٤٨,٣٦٨
إجمالي الأصول المالية					
الالتزامات المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١					
٧٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٥٨,٨٨٧,٢٠٩	--	١,١٩١,٠٤٨,٣٢٥	١٦٨	٢,٥٧٩,٩٣٥,٧٠٢
٥٦,٩٥٣,١٢٣,٧١٢	١٠,٧٤٧,٠١٨,٣٨١	٧٦,٥٦١,٤٨٧	٧٩١,٥٢١,٦٥٣	٢٩,٥٩٦,٣٧١	٦٨,٥٩٧,٨٢١,٦٠٤
٨٠٠,٦٤٧,١٤٣	١,٠٦٠,٥٧٣,٥٠٠	--	--	--	١,٨٦١,٢٢٠,٦٤٣
٥٨,٤٨٣,٧٧٠,٨٥٥	١٢,٤٦٦,٤٧٩,٠٩٠	٧٦,٥٦١,٤٨٧	١,٩٨٢,٥٦٩,٩٧٨	٢٩,٥٩٦,٥٣٩	٧٣,٠٣٨,٩٧٧,٩٤٩
٤,١٢٤,٥٢٤,٥١٤	(٦٨٩,٤٤٠,٥١٩)	(٦٣,٦٣٨,٥١٣)	٣١٦,١٥٣,١٥٤	٧,٢٧١,٧٨٣	٣,٦٩٤,٨٧٠,٤١٩
صافي المركز المالي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١					
الأصول والالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
٥٣,٠٢١,٠٦٣,١٢٦	١٣,٣٥١,٣٢٨,٤٦٢	٥,٩١٤,٧٧٨	١,٣٣٩,٨٩٨,٣٢٩	٧٥,٩١٨,٢٢٤	٦٧,٧٩٤,١٢٢,٩١٩
٥١,١٤٤,٥٥٢,٤٥٤	١٢,٤٧٧,٢٦٧,١٣٦	١١٠,٤٨٥,٥٤٣	١,١٤٣,٩٨٢,٤٧٤	٢٦,١٧٨,٣٥٨	٦٤,٩٠٢,٤٦٥,٩٦٥
١,٨٧٦,٥١٠,٦٧٢	٨٧٤,٠٦١,٣٢٦	(١٠٤,٥٧٠,٧٦٥)	١٩٥,٩١٥,٨٥٥	٤٩,٧٣٩,٨٦٦	٢,٨٩١,٦٥٦,٩٥٤
صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					

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

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

الأصول المالية في 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	الإجمالي
أرصدة لدى البنك المركزي المصري	١,١٨٤,٦٧١,٦٤٧	--	--	--	--	١,١٨٤,٦٧١,٦٤٧
أرصدة لدى البنوك	٢,٥١٣,٥٠٥,٨٣٣	--	--	--	--	٢,٥١٣,٥٠٥,٨٣٣
أذن 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	٤,٢٥٤,٧٣٨,٢٦٧	١,١٨٨,٣٩٢,٣٦٨	٢٥,٤٥٣,٨١٩,٠٤١
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	٢٦,٩١١,١٤٨,١٠٩	٣,٧٩٣,٣٨٣,٣٦٠	٨٠,١٦١,٦٦٦,٣٩٤
الالتزامات المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٢,٥٨٠,١٠٣,٨٤٠	--	--	--	--	٢,٥٨٠,١٠٣,٨٤٠
أرصدة مستحقة للبنوك	٩,٧٠٣,٧٠٩,٨٩٩	١,٢٩٤,٤٨٥,١٧٣	٣,٨٨٣,٤٥٥,٥٢٠	٥,٥٨٩,١١٩,٨٩٨	--	٢٠,٤٧٠,٧٧٠,٤٩٠
ودائع العملاء تحت الطلب	٦١٨,٩٧١,٦٨٢	١١٦,٨٥٧,٠١٦	٣٥٠,٥٧١,٠٤٩	٥٨٤,٠٠٩,٧٧١	--	١,٦٧٠,٤٠٩,٥١٨
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 وبأخطار	٢,٥٥١,٨٨٩,٠٣٦	١٧٠,١٥٧,٥٨١	٦٩٤,٩٨٢,٧١٦	٩,٧٤٩,٠٨٣,٦٥٨	١٠,٠٢٥,٦٦٧	١٣,١٧٦,١٣٨,٦٥٨
شهادات ادخار	--	٨١٩,٢٣٠,٦٨٦	٤١,٢٩٦,٧٦٣	١٨١,٧٠٥,٧٥٥	٩١٤,٨٢١,٦١٥	١,٩٥٧,٠٥٤,٨١٩
قروض طويلة الاجل	٢٦,٣٨١,٢٧٠,٩٩١	٥,٠٠٧,٤٠٥,٧٩٢	١٦,٧٠٨,٥٦٣,٤٥٠	٢٧,٩٦٣,٧٣٩,٥٠٨	٩٢٥,١٣٧,٥١٢	٧٦,٩٨٦,١١٧,٢٥٣
إجمالي الالتزامات المالية	(٥,٣٣٣,٨٦٧,٠٤٥)	٩١,٠٤٧,٢٨٠	٦,٦٠٢,٧١٤,٤٥٧	(١,٠٥٢,٥٩١,٣٩٩)	٢,٨٦٨,٢٤٥,٨٤٨	٣,١٧٥,٥٩٤,١٤١
صافي المركز المالي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	١٥,٧١٣,٥٣٦,٩٠١	١٥,٠٩١,١٦٥,٧٩٢	١٦,٧٠٨,٥٦٣,٤٥٠	٢٦,٩١١,١٤٨,١٠٩	٣,٧٩٣,٣٨٣,٣٦٠	٧٦,٩٨٦,١١٧,٢٥٣
الأصول والالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢٠,٤٨٠,٤٩١,٩٨٣	٨,٥٤٣,١١٤,٩٤٧	١٤,١٥٣,٠٣٧,٢٣٥	٢٦,٢٨٩,٠٩٨,٩٣٧	٤,١٠٤,٧٩٥,٦٣٢	٧٣,٥٧١,٠٣٨,٧٣٤
إجمالي الأصول المالية	٢٦,٦٦٦,٦٨٤,٥٧٨	١٠,٩٠٥,٩٦٥,٤٩١	١٥,٤٩٨,٦٨٩,٨٩٧	١٥,٩٢٦,٢٦٣,٧٠٧	١,٥٢٤,٦٥٩,٩٥٨	٧٠,٥٢٢,٢٦٣,٦٣١
إجمالي الالتزامات المالية	(٦,١٨٦,١٩٢,٥٩٥)	(٢,٣٦٢,٨٥٠,٥٤٤)	(١,٣٤٥,٦٥٢,٦٦٢)	(١٠,٣٦٣,٣٣٥,٢٣٠)	٢,٥٨٠,١٣٥,٦٧٤	٣,٠٤٨,٧٧٥,١٠٣
فجوة إعادة تسعير العائد						

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة 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 المستقلة 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	أكثر من شهر وحتى ثلاث شهور	أكثر من ثلاث شهور وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
الالتزامات المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١					
٢,٥٧٩,٩٣٥,٧٠٢	--	--	--	--	٢,٥٧٩,٩٣٥,٧٠٢
أرصدة مستحقة للبنوك					
٧,٠٦١,٠٧٨,٩٢٢	٣,٩٥٨,٧٥٨,٨٠٨	٢٠,٢٥١,٦٥٤,٠٨٠	٢٥,٧٥٦,٦٠٦,٦٠٤	١١,٥٦٩,٧٢٣,١٩٠	٦٨,٥٩٧,٨٢١,٦٠٤
ودائع العملاء					
٨٥,٠٠٠	١٢٩,٤٢٨	١٢٩,٤٢٨	٣٠٣,٢٨٧	١,٨٦٠,٥٧٣,٥٠٠	١,٨٦١,٢٢٠,٦٤٣
قروض أخرى / ودائع مساندة					
٩,٦٤١,٠٩٩,٦٢٤	٣,٩٥٨,٨٨٨,٢٣٦	٢٠,٢٥١,٧٨٣,٥٠٨	٢٥,٧٥٦,٩٠٩,٨٩١	١٣,٤٣٠,٢٩٦,٦٩٠	٧٣,٠٣٨,٩٧٧,٩٤٩
إجمالي الالتزامات المالية					
٣٥,٠٣٩,٩٣٩,١٤٧	٤,٥٣٤,٤٨٤,٦١١	١٧,٢٧٢,٦٥٣,١٢٥	١٣,٠٢٠,٦٥٢,٦٥١	٧,٠٤٥,٧٨٤,١٧٨	٧٦,٩١٣,٥١٣,٧١٢
إجمالي الأصول المالية					
الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠	--	--	--	--	٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠
أرصدة مستحقة للبنوك					
١٤,٤٥٩,٢٩٥,٥١٦	٨,٠٣٠,٨٩٧,٩٢٣	١٤,٨٤٣,٢٣٢,٥٤٥	١٥,٥٩٦,١٦٨,٢٥٩	٧,٣٤٠,٤٧٨,٥٦٥	٦٠,٢٧٠,٠٧٢,٨٠٨
ودائع العملاء					
--	١١٤,٢٨٦	٢٥٨,٨٥٧	٥١٧,٧١٤	١,٩٤٠,٥٧٧,٢٥٠	١,٩٤١,٤٦٨,١٠٧
قروض أخرى					
١٧,١٥٠,٢٢٠,٥٦٦	٨,٠٣١,٠١٢,٢٠٩	١٤,٨٤٣,٤٩١,٤٠٢	١٥,٥٩٦,٦٨٥,٩٧٣	٩,٢٨١,٠٥٥,٨١٥	٦٤,٩٠٢,٤٦٥,٩٦٥
إجمالي الالتزامات المالية					
٢٨,٧٧٤,٣٦٠,٥٣٩	٨,٧٨٤,٧٩٧,٧١٥	٩,٣٤٩,٥٤١,١٦٧	١٣,١٠٤,٨١٣,٣٦٢	٧,٧٨٠,٦١٠,١٣٦	٦٧,٧٩٤,١٢٢,٩١٩
إجمالي الأصول المالية					

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- د القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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

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

القيمة العادلة*		القيمة الدفترية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٢,٦٩٤,٥٤٨,٢٦١	٣,٧١٤,٦٤٣,٩٩٤	٢,٦٩٤,٥٤٨,٢٦١	٣,٧١٤,٦٤٣,٩٩٤	الأصول المالية
				أرصدة لدى البنوك
				قروض وتسهيلات للعملاء
				أ- أفراد
٨٩,٧٦٥,١٤٩	٨٢,٤٧١,٢٥٥	٨٩,٧٦٥,١٤٩	٨٢,٤٧١,٢٥٥	- حسابات جارية مدينة
٧٩,١٤٥,٥٢٨	٧٩,٩٤٥,٨٩٨	٧٩,١٤٥,٥٢٨	٧٩,٩٤٥,٨٩٨	- بطاقات ائتمان
٦,٠٩٨,٦٦٨,٦٩٨	٧,١٧٣,١٧٢,٦٤٠	٦,٠٩٨,٦٦٨,٦٩٨	٧,١٧٣,١٧٢,٦٤٠	- قروض شخصية
٢٧٤,٣٧١,١١٤	٢٩٠,٠٥٤,٢٤٠	٢٧٤,٣٧١,١١٤	٢٩٠,٠٥٤,٢٤٠	- قروض عقارية
				ب- مؤسسات
٢,٠٤٨,٢٧٣,٠٤٦	١,٦٢٤,٧٩٥,٦٥٢	٢,٠٤٨,٢٧٣,٠٤٦	١,٦٢٤,٧٩٥,٦٥٢	- حسابات جارية مدينة
٧,٠٩٨,٨٩٣,٥٧٦	٧,٤٤٠,٦٩٩,٥٣١	٧,٠٩٨,٨٩٣,٥٧٦	٧,٤٤٠,٦٩٩,٥٣١	- قروض مباشرة
٦,٩٨٧,٧٥٥,٤٧١	٦,١٦٧,٥٨٥,٤٠٧	٦,٩٨٧,٧٥٥,٤٧١	٦,١٦٧,٥٨٥,٤٠٧	- قروض مشتركة
				استثمارات مالية
١٠,٦٢١,٥٠١	٢٠,٦٢١,٥٠١	١٠,٦٢١,٥٠١	٢٠,٦٢١,٥٠١	أدوات ملكية - بالتكلفة
٥,٩٨٤,٨٦٢,٥٧٢	٥,٠٩٠,٧٦١,٦٩٢	٥,٦٦٢,٩٢١,٢٨٣	٤,٨٩٢,٤٣١,٣٢٦	بالتكلفة المستهلكة
				الالتزامات المالية
٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠	٢,٥٧٩,٩٣٥,٧٠٢	٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠	٢,٥٧٩,٩٣٥,٧٠٢	أرصدة مستحقة للبنوك
				ودائع العملاء
٤٣,٩٩٧,٠٨٨,٥٩٤	٥٠,٣٤٦,٤١٨,٣١٢	٤٣,٩٩٧,٠٨٨,٥٩٤	٥٠,٣٤٦,٤١٨,٣١٢	ودائع مؤسسات
١٦,٢٧٢,٩٨٤,٢١٤	١٨,٢٥١,٤٠٣,٢٩٢	١٦,٢٧٢,٩٨٤,٢١٤	١٨,٢٥١,٤٠٣,٢٩٢	ودائع أفراد
١,٩٤١,٤٦٨,١٠٧	١,٨٦١,٢٢٠,٦٤٣	١,٩٤١,٤٦٨,١٠٧	١,٨٦١,٢٢٠,٦٤٣	قروض أخرى / ودائع مساندة

* لم يتم البنك بقياس القيمة العادلة لبعض الأصول والالتزامات المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للبنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة 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.
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة (يجب ألا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر، كما يتعين أن يكون الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية غير المنتظمة كاف لمواجهة الالتزامات المكون من أجلها المخصص).
- استبعادات ٥٠% من الشريحة الأولى و ٥٠% من الشريحة الثانية.
- ما يخص قيمة الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون باحتياطي المخاطر البنكية العام.
- وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعى ألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن ٥٠% من الشريحة الأولى بعد الاستبعادات.
- ويتم ترجيح الأصول والالتزامات العرضية بأوزان مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة 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.

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
الف جنية مصري	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 الاساسي الاضافي
٢٣٥,٤٢٨	٤٧٩,٥٢٣	اجمالي 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 المقرره 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 ٢٠٢١/٠٩/٣٠ 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 المستقلة 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 إلزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) على أساس ربع سنوى و ذلك على النحو التالى:

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

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

مكونات النسبة

أ - مكونات البسط

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

ب - مكونات المقام

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

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

وبلخص الجدول التالى نسبة الرافعة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
الف جنية مصري	الف جنية مصري	
٥,١٥٣,٥٥٥	٥,٢٠٥,٤٩٠	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات (١)
٧١,٧١٣,٥٨٦	٨١,١١٥,٦٠٨	إجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق 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% للعمليات المحلية، ١٩٨,٢٣% للعمليات 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 سبتمبر ٢٠٢١: ٢٢٥,٢٣% للعمليات المحلية، ٢٤٠,٧٣% للعمليات الأجنبية، الإجمالى ٢٢٧,٣٤%.

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

إذا تم تعليق استخدام تبويب الإستثمارات على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، سوف يتم زيادة القيمة الدفترية بمبلغ 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 الموجلة 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 المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٦- صافي الدخل من العائد

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	
				عائد القروض والإيرادات 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	أثون 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
(٣,٠٩١,٥١١,٧٧٦)	(١,٠١٥,٤٠٢,٨٧١)	(٣,٤٠٢,١٣٩,٥٨٣)	(١,١٨٤,٢٤٥,٦٧٩)	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
(٣,٦٣١,٦٨٢,٣٤٦)	(١,١٨١,١٦٦,٧١٣)	(٣,٦٢٩,٤٨٤,٩١٧)	(١,٢٧٨,٨٩٣,٤١٧)	الاجمالي
١,٩٦٤,٨٠١,٧٣٤	٦٢٧,٩٤٧,٨٣١	٢,٠٥٤,٦٨٧,٠٢٠	٧٢٥,٥٣٥,٧١٥	صافي الدخل من العائد

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

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	
				إيرادات الأتعاب والعمولات
٢١٧,٤٠٦,٨٧٣	٦٧,٣٨٧,٠٨١	٢٣٣,٧٩٠,٦٥٢	٨٤,٩٢٩,٩٣٠	أتعاب وعمولات الائتمان والعمليات المصرفية
٢,٢١٥,١٩٠	٩١,٢١١	٣,٠٩٧,٨٩٩	٢,١٧٤,٢٠٥	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٣٠,٨٤٦,٣٧٦	٩,٥٢١,٨٤٨	٥١,٧٥١,٩٦٦	١٠,٢٤٢,١٩٦	أتعاب أخرى
٢٥٠,٤٦٨,٤٣٩	٧٧,٠٠٠,١٤٠	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	٢٩,٨٨٤,١٤٤	١٦٤,٩١٤,٢٠٢	٥٦,٧٠٧,٨٣٤	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٨- إيرادات توزيعات أرباح

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	
٢٨٩,٠٠٨	٧١,٣٣٦	٢٢٤,٠٠٨	٨١,٣٣٦	صناديق الاستثمار
--	--	٨٥٣,٨٥٢	٨٥٣,٨٥٢	توزيعات استثمارات مالية
٧,٩٩٨,٨٠٠	--	--	--	شركات تابعة وشقيقة
٨,٢٨٧,٨٠٨	٧١,٣٣٦	١,٠٧٧,٨٦٠	٩٣٥,١٨٨	الاجمالي

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

٩- صافي دخل المتاجرة

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	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
١٢,٨٠٣,٧٤٢	٤٦,٢١١,٨٦٨	٤٤,٧٦١,٨٣٨	١١١,٥٨٦,٧٧٣	أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١,٨٥٢,٤٢٤	٩,٠٢١,٨٠٧	١,٦١٣,٨٧٤	٥,٨٤٧,٤٦٠	
١٤,٦٥٦,١٦٦	٥٥,٢٣٣,٦٧٥	٤٦,٣٧٥,٧١٢	١١٧,٤٣٤,٢٣٣	الإجمالي

١٠- مصروفات إدارية

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	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	تكلفة العاملين
(١٣٠,٣١٤,٩٣٣)	(٣٧٨,٠١١,٥٨٩)	(١٠٦,٢٤١,١٨١)	(٣١٧,٦٧٩,٦٤٩)	أجور ومرتبات
(٧,٢٨٧,٨٠٥)	(٢١,٧٠٦,٥٧٧)	(٦,٦٨٧,٤٧٨)	(٢٠,٠٣٦,٥٠٨)	تأمينات اجتماعية
(٤٣,٢١٣,٤٥٩)	(١١٠,٠٠٧,٨٣٨)	(٧٩,٠٢٢,٧٨٤)	(٢٠٤,٠٣٥,٥٩٨)	أخرى
(٤٤٣,٣٢٢)	(١,٥٧٦,٨٤٧)	(٤٢٥,٥٤٨)	(٧٣٥,٧١٣)	تكلفة المعاشات
(١٨١,٢٥٩,٥١٩)	(٥١١,٣٠٢,٨٥١)	(١٩٢,٣٧٦,٩٩١)	(٥٤٢,٤٨٧,٤٦٨)	مزايا التقاعد
(١٤٧,٤٠٩,٢٣٥)	(٤٦٥,١٧٨,٠٠٣)	(١٢٦,٣١٩,١٤٢)	(٤٦٢,٢٨٨,٦١٥)	الإجمالي
(٣٢٨,٦٦٨,٧٥٤)	(٩٧٦,٤٨٠,٨٥٤)	(٣١٨,٦٩٦,١٣٣)	(١,٠٠٤,٧٧٦,٠٨٣)	مصروفات إدارية أخرى
				الإجمالي

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

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	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٢,٠٥٠	٢,٥٥٠	٢١١,٠٠٠	٥١٢,٨٠٧	رد مخصصات أخرى
٦,٨٥٨,٩٣٩	١١٤,٣٨١,٩٩١	(١٣,٤٦٧,٢٨٦)	(٦٩,٩٠٦,٤٤٢)	أخرى
١,٠٢٩,٨٤٢	٢٩,٢٧٣,٨١٣	٤,٦٢٢,٠٨٢	١٩,٠٠١,٥٥٤	الإجمالي
٧,٨٩٠,٨٣١	١٤٣,٦٥٨,٣٥٤	(٨,٦٣٤,٢٠٤)	(٥٠,٣٩٢,٠٨١)	

١٢- (عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان

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	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٨)
(٦٤,٩٥٤,٠٦١)	(٣٣٦,٣٠٠,٨٦١)	(١٣٧,٤٣٧,٧١٠)	(٤٠٧,٨٣٣,١٠٩)	أرصدة لدى البنوك
٦٢,٩١١	٧٢,٦٧٣	٥٣٧	١٣,٨٨١	أذون الخزانة
٥,٨٩٤,٥٠٧	(٦,٠٣٦,١٥٨)	٥,٩١٩,٤٨٠	(٥,٦٧٥,٣٤٦)	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٦٨٨,٠٤٨	١,٧٧٠,٥٤٦	(٦,٩٥٩,٢٠٣)	(٢٠,٠٣٦,٧٥٠)	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٤٤٠,٧٠٠	١,١٦٥,٤٧٧	(٢٨٣,٠٢١)	(٣,٦٧٥,٢٩٦)	الإجمالي
(٥٦,٨٦٧,٨٩٥)	(٣٣٩,٣٢٨,٣٢٣)	(١٣٨,٧٥٩,٩١٧)	(٤٣٧,٢٠٦,٦٢٠)	

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

١٣ - مصروفات ضرائب الدخل

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	
(٢٨٧,٨٩٤,٩٢٩)	(٩٣,٩٠٩,١١٢)	(٥٩١,٥٣٧,٨٥٨)	(٢٤٣,٧٧٢,٧٤٨)	ضرائب الدخل الحالية
--	--	(٢٤,٨٠٧,١٥٥)	(٢,٨٧٣,٥١٩)	الضرائب المؤجلة (التزام)
(٢٨٧,٨٩٤,٩٢٩)	(٩٣,٩٠٩,١١٢)	(٦١٦,٣٤٥,٠١٣)	(٢٤٦,٦٤٦,٢٦٧)	الإجمالي

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	
٧٥٤,٠٦٩,٩٣٣	٢٤٣,٠٥٢,٥٧٩	١,١٢٣,٣٦١,٦٢٠	٤١٩,٧٠٩,٦٨٠	الربح قبل الضرائب
١٦٩,٦٦٥,٧٣٥	٥٤,٦٨٦,٨٣٠	٢٥٢,٧٥٦,٣٦٥	٩٤,٤٣٤,٦٧٨	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%
(١٨٥,٨٢٦,٦٢٤)	(٤٩,٩٠٧,٢٩٠)	(٦٠٩,٠٦١,٨٠٥)	(٢٥٠,٠٠٠,٩٠٣)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
١٦٥,٣٢٣,٨٤٩	٤٤,٦٨٣,٩٢٦	٣٧٩,٦٥٨,٩٤٤	١٥٨,٧١٢,٩٢٧	مصروفات غير معترف بها ضريبيا (غير قابلة للخصم)
١٣٨,٧٣١,٩٦٩	٤٤,٤٤٥,٦٤٦	٥٩٢,٩٩١,٥١٠	٢٤٣,٤٩٩,٥٦٦	المسدد بالزيادة عن عائد اذون و سندات الخزنة
٢٨٧,٨٩٤,٩٢٩	٩٣,٩٠٩,١١٢	٦١٦,٣٤٥,٠١٤	٢٤٦,٦٤٦,٢٦٨	الضريبة الحالية
٣٨,١٨%	٣٨,٦٤%	٥٤,٨٧%	٥٨,٧٧%	سعر الضريبة الفعلي

١٤ - نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة

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	
٤٦٦,١٧٥,٠٠٤	١٤٩,١٤٣,٤٦٧	٥٠٧,٠١٦,٦٠٧	١٧٣,٠٦٣,٤١٣	صافي أرباح الفترة
٤٢٢,٧٤٠,٢٧١	٤٢٢,٧٤٠,٢٧١	٤٢٢,٧٤٠,٢٧١	٤٢٢,٧٤٠,٢٧١	عدد الأسهم
١,١٠	٠,٣٥	١,٢٠	٠,٤١	نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة (جنيه / سهم)

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

١٥ - تبويب وقياس الأصول المالية والإلتزامات المالية

يوضح الجدول التالي الأصول المالية (قبل خصم أى مخصصات للأصمحلل) والإلتزامات المالية وفقا 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	٦,٣١٢,٢٨٨,٣٥٩	--	--	--	٦,٣١٢,٢٨٨,٣٥٩
أرصدة لدى البنوك	٣,٧١٦,٦٣٠,٣١٠	--	--	--	٣,٧١٦,٦٣٠,٣١٠
أذون خزانة	--	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	٢٠,٦٢١,٥٠٢	--	١٩,٣٤٦,٢٥٨,١٩٢
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٤,٩٠٤,٢٠٥,٣١٥	--	--	--	٤,٩٠٤,٢٠٥,٣١٥
أصول مالية أخرى	١,١٧٢,٤٩٧,٨٣٣	--	--	--	١,١٧٢,٤٩٧,٨٣٣
إجمالي الأصول المالية	٤٠,٧٤٥,٢٢١,٨٣٢	٣٨,٩٨٥,٩٨٥,٣٩٨	٢٠,٦٢١,٥٠٢	--	٧٩,٧٥١,٨٢٨,٧٣٢
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٥٧٩,٩٣٥,٧٠٢	--	--	--	٢,٥٧٩,٩٣٥,٧٠٢
ودائع العملاء	٦٨,٥٩٧,٨٢١,٦٠٤	--	--	--	٦٨,٥٩٧,٨٢١,٦٠٤
قروض أخرى	١,٨٦١,٢٢٠,٦٤٣	--	--	--	١,٨٦١,٢٢٠,٦٤٣
التزامات مالية أخرى	٣٥١,٣٩٧,٦٦٨	--	--	--	٣٥١,٣٩٧,٦٦٨
إجمالي الإلتزامات المالية	٧٣,٣٩٠,٣٧٥,٦١٧	--	--	--	٧٣,٣٩٠,٣٧٥,٦١٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	إجمالي القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٥,٦٠٧,٤٥٤,٥١٦	--	--	--	٥,٦٠٧,٤٥٤,٥١٦
أرصدة لدى البنوك	٢,٦٩٦,٦١٠,٢٨٨	--	--	--	٢,٦٩٦,٦١٠,٢٨٨
أذون خزانة	--	١٦,٢٣٨,٣٧١,١٩٥	--	--	١٦,٢٣٨,٣٧١,١٩٥
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٤,١٦٩,٤٧٧,٤٧٤	--	--	--	٢٤,١٦٩,٤٧٧,٤٧٤
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	--	١٤,٩٥٠,٣٧٥,٢٢١	١٠,٦٢١,٥٠٢	--	١٤,٩٦٠,٩٩٦,٧٢٣
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٥,٦٧٥,٩٥١,٨٢١	--	--	--	٥,٦٧٥,٩٥١,٨٢١
أصول مالية أخرى	١,٧٢٨,٥٦٣,٦٩٣	--	--	--	١,٧٢٨,٥٦٣,٦٩٣
إجمالي الأصول المالية	٣٩,٨٧٨,٠٥٧,٧٩٢	٣١,١٨٨,٧٤٦,٤١٦	١٠,٦٢١,٥٠٢	--	٧١,٠٧٧,٤٢٥,٧١٠
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠	--	--	--	٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠
ودائع العملاء	٦٠,٢٧٠,٠٧٢,٨٠٨	--	--	--	٦٠,٢٧٠,٠٧٢,٨٠٨
قروض أخرى	١,٩٤١,٤٦٨,١٠٧	--	--	--	١,٩٤١,٤٦٨,١٠٧
التزامات مالية أخرى	٤١٧,٥٠٥,٨١٦	--	--	--	٤١٧,٥٠٥,٨١٦
إجمالي الإلتزامات المالية	٦٥,٣١٩,٩٧١,٧٨١	--	--	--	٦٥,٣١٩,٩٧١,٧٨١

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

١٦ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

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

١٧ - أرصدة لدى البنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
جنية مصري	جنية مصري	حسابات جارية
٨٥,٩٣١,٠٨٢	٩٨,٧٧٣,٦٩٧	ودائع
٣,٦٣٠,٦٩٩,٢٢٨	٢,٥٩٧,٨٣٦,٥٩١	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١,٩٨٦,٣١٦)	(٢,٠٦٢,٠٢٧)	الإجمالي
٣,٧١٤,٦٤٣,٩٩٤	٢,٦٩٤,٥٤٨,٢٦١	
١,١٨٤,٨١٨,٨٤٢	١,٧٣٠,٢٩٧,٤١٦	بنوك مركزية بخلاف نسبة الإحتياطي الألفي
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 المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

١٨- قروض وتسهيلات ومراوبات للعملاء بالصافي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ جنية مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنية مصري
أفراد		
حسابات جارية مدينة	٨٩,٨٢٨,٨٨٠	٩٥,٨٤٧,٢٩٩
بطاقات ائتمان	٨٣,٨٥٦,٥٣٥	٨٥,١٤٤,٢٩٩
قروض شخصية	٧,٤٣٥,٥٨٧,١١١	٦,٢٤٢,٤١٨,٧١٣
قروض عقارية	٣١٣,٣٨٢,٩٥٤	٢٨٩,٣٤٦,٣٧٧
اجمالي (١)	٧,٩٢٢,٦٥٥,٤٨٠	٦,٧١٢,٧٥٦,٦٨٨
مؤسسات		
حسابات جارية مدينة	١,٨٩٣,٩٥٥,٥٨٣	٢,٢٦١,٨٥٦,٦٣٨
قروض مباشرة	٨,٠٥١,٨٠٩,٤٥٠	٧,٦٧٦,٣٦٩,٥٥٩
قروض مشتركة	٦,٧٧١,١٧٩,٥٠٢	٧,٥١٨,٤٩٤,٥٨٩
اجمالي (٢)	١٦,٧١٦,٩٤٤,٥٣٥	١٧,٤٥٦,٧٢٠,٧٨٦
اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)	٢٤,٦٣٩,٦٠٠,١١٥	٢٤,١٦٩,٤٧٧,٤٧٤
يخصم:		
الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١,٧٨٠,٤٨٨,٨٤٥)	(١,٤٩١,٥١٣,٣٧٩)
العوائد المجنية	(٣٨٦,٥٤٧)	(١,٠٩١,٥١٣)
صافي القروض والتسهيلات والمراوبات للعملاء	٢٢,٨٥٨,٧٢٤,٦٢٣	٢٢,٦٧٦,٨٧٢,٥٨٢

تحليل حركة مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي	أفراد
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
٦,٠٨٢,١٥٠	٥,٩٩٨,٧٧١	١٤٣,٦٤٧,١٩٩	١٤,٩٧٥,٢٦٣	١٧٠,٧٠٣,٣٨٣	الرصيد اول الفترة المالية
١,٢٣٠,٦٦٤	٣,٤٢٤,٨٩١	١٥٨,٤٠٢,٤٠٨	٨,٣٦٤,٥٠٥	١٧١,٤٢٢,٤٦٨	عبء الاضمحلال
--	(٥,٧٢٨,٦٢٧)	(٤٢,٥٦١,٩٣٨)	(٦٥,١٣٧)	(٤٨,٣٥٥,٧٠٢)	مبالغ تم اعدامها
٤٥,٦٣٧	٢١٥,٦٠٢	٢,٨٢٣,٩٨٨	٥٤,٠٨٣	٣,١٣٩,٣١٠	مبالغ مستردة خلال الفترة
(٨٢٦)	--	(٢)	--	(٨٢٨)	فروق ترجمة عملات اجنبية
٧,٣٥٧,٦٢٥	٣,٩١٠,٦٣٧	٢٦٢,٣١١,٦٥٥	٢٣,٣٢٨,٧١٤	٢٩٦,٩٠٨,٦٣١	الرصيد آخر الفترة المالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الاجمالي	مؤسسات	مؤسسات
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
٢١٢,٥٩٤,٨٩٥	٥٧٧,٤٧٥,٩٨٣	٥٣٠,٧٣٩,١١٨	١,٣٢٠,٨٠٩,٩٩٦	٢١٢,٥٩٤,٨٩٥	الرصيد اول الفترة المالية
٥٧,٤٣٧,٢٠٠	٣٤,١٤٤,٥٦٠	٧٣,٢٩٦,٦٣٣	١٦٤,٨٧٨,٣٩٣	٥٧,٤٣٧,٢٠٠	عبء الاضمحلال
(١,٠٣٧,٤٩٢)	--	--	(١,٠٣٧,٤٩٢)	(١,٠٣٧,٤٩٢)	مبالغ تم اعدامها
(١١٨,٤٠٣)	(٥١٠,٦٢٤)	(٤٤١,٦٥٦)	(١,٠٧٠,٦٨٣)	(١١٨,٤٠٣)	فروق ترجمة عملات اجنبية
٢٦٨,٨٧٦,٢٠٠	٦١١,١٠٩,٩١٩	٦٠٣,٥٩٤,٠٩٥	١,٤٨٣,٥٨٠,٢١٤	٢٦٨,٨٧٦,٢٠٠	الرصيد آخر الفترة المالية

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

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

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

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

١٩ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنية مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ جنية مصري	
		استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الآخر
١٤,٩٥٠,٣٧٥,٢٢١	١٩,٣٢٥,٦٣٦,٦٩٠	أدوات دين بالقيمة العادلة مدرجة في السوق
١٦,٢٣٨,٣٧١,١٩٥	١٩,٦٦٠,٣٤٨,٧٠٨	أذون خزانه و أوراق حكومية أخرى (إيضاح ١٩-١)
١٠,٦٢١,٥٠١	٢٠,٦٢١,٥٠١	أدوات حقوق ملكية غير مدرجة في السوق
١	١	استثمارات تدار بمعرفة الغير
٣١,١٩٩,٣٦٧,٩١٨	٣٩,٠٠٦,٦٠٦,٩٠٠	الإجمالي
(٤٧,٠٤١,٦٤١)	(٥٠,٨٤٦,٨٣٤)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣١,١٥٢,٣٢٦,٢٧٧	٣٨,٩٥٥,٧٦٠,٠٦٦	صافي الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الآخر (١)
		استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٥,٦٦٣,٤٥١,٨٢١	٤,٨٩١,٧٠٥,٣١٥	أدوات دين مدرجة في السوق
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	وثائق استثمار صندوق البنك المصري الخليجي
٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	صندوق استثمار السيولة النقدي البنك المصري الخليجي (ثراء)
٥,٦٧٥,٩٥١,٨٢١	٤,٩٠٤,٢٠٥,٣١٥	الإجمالي
(١٣,٠٣٠,٥٣٨)	(١١,٧٧٣,٩٨٩)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥,٦٦٢,٩٢١,٢٨٣	٤,٨٩٢,٤٣١,٣٢٦	صافي الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (٢)
٣٦,٨١٥,٢٤٧,٥٦٠	٤٣,٨٤٨,١٩١,٣٩٢	اجمالي الاستثمارات المالية (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	
٢٠,٦٣٦,٩٤٨,٥٤٤	٥,٦٧٥,٩٥١,٨٢١	١٤,٩٦٠,٩٩٦,٧٢٣	الرصيد اول الفترة
٨,٣٠٧,٨٩٢,١٠٩	٤٩,١٣٤,٤٨٩	٨,٢٥٨,٧٥٧,٦٢٠	إضافات
(٤,٤٩٩,٦٨٦,٤٨٣)	(٨٢٨,٦٧١,١٦٠)	(٣,٦٧١,٠١٥,٣٢٣)	إستبعادات (بيع/إسترداد)
(٣٨,٢٢٨,١٠٣)	(٨,١٢٩,٦٤٩)	(٣٠,٠٩٨,٤٥٤)	فروق ترجمة أرصدة ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(١٨٨,٥٤١,٥٦١)	-	(١٨٨,٥٤١,٥٦١)	(خسائر) التغير في القيمة العادلة (إيضاح ٣١)
٣٢,٠٧٩,٠٠١	١٥,٩١٩,٨١٤	١٦,١٥٩,١٨٧	إستهلاك (علاوة) خصم الإصدار
٢٤,٢٥٠,٤٦٣,٥٠٧	٤,٩٠٤,٢٠٥,٣١٥	١٩,٣٤٦,٢٥٨,١٩٢	الرصيد آخر الفترة
(٤٧,١٢٠,٧٣٤)	(١١,٧٧٣,٩٨٩)	(٣٥,٣٤٦,٧٤٥)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٤,٢٠٣,٣٤٢,٧٧٣	٤,٨٩٢,٤٣١,٣٢٦	١٩,٣١٠,٩١١,٤٤٧	الرصيد بعد خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

١٩ - استثمارات مالية - تابع

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

١٩ - ١ أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى*

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	(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 الإلتزام بإعادة البيع	--	٤٠,٩٨٠,٧٤٧
الاجمالي (٢)	--	٨,٦٦٣,٦٤٣,٦٦٠
عمليات بيع أذون خزانة مع إلزام بإعادة الشراء		
أذون خزانة مشتراه مع إلزام بإعادة الشراء خلال ٩١ يوما	(١٩٣,١٢٥,٠٠٠)	(٢٠٦,٧٥٠,٠٠٠)
أذون خزانة مشتراه مع إلزام بإعادة الشراء خلال ١٨٢ يوما	(١٩٣,١٢٥,٠٠٠)	(٢٠٦,٧٥٠,٠٠٠)
أذون خزانة مشتراه مع إلزام بإعادة الشراء خلال ٢٧٣ يوما	١٩,٦٦٠,٣٤٨,٧٠٨	١٦,٢٣٨,٣٧١,١٩٥
أذون خزانة مشتراه مع إلزام بإعادة الشراء خلال ٣٦٥ يوما	(١٥,٥٠٠,٠٨٩)	(٩,٦٠٩,٦٣٦)
الخسائر الائتمانية المتوقعة لأذون الخزانة	(١٥,٥٠٠,٠٨٩)	(٩,٦٠٩,٦٣٦)
الرصيد بعد خصم الخسائر الائتمانية 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 المستقلة 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
١٦,٨٦٤,٣٩٤	٤,٨٦٣,٨١٠	١٩,٥٩٩,٦٨٦	(٤٧٩,٤٠٥)	الإجمالي

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

٢٠- استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	البلد مقر الشركة	أصول الشركة جنية مصري	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) جنية مصري	إيرادات الشركة جنية مصري	(خسائر) أرباح الشركة جنية مصري	القيمة الدفترية جنية مصري	نسبة المساهمة
شركات تابعة							
شركة إيجيبيشان جلف القابضة للاستثمارات المالية	مصر	٣١٨,٣٦٩,٠٩٧	٢٠,١٤٦,٧٧٨	٢٢٩,٠٥٦	(١,٢٠٨,٥١٦)	٢٩٩,٩٧٠,٠٠٠	%٩٩,٩٩
شركات شقيقة							
شركة فرست جاز**	مصر	٣٧,٣٦٧,٩٤٣	١٧,٧٣٥,١٢٣	٢٥,٤٠٩,٤٨٩	(٦,٨٧٧,٧٩٦)	٥,٠٠٠	
شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية**	مصر	٥٦٨,٧٨١,٢٧٣	١٩٨,٩٤٧,٤٧٦	٦,٦١٥,٠٦٠	(١١,٣٦٧,٩٠١)	٣,١٠٠	
الإجمالي		٩٢٤,٥١٨,٣١٣	٢٣٦,٨٢٩,٣٧٧	٣٢,٢٥٣,٦٠٥	(١٩,٤٥٤,٢١٣)	٢٩٩,٩٧٨,١٠٠	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	البلد مقر الشركة	أصول الشركة جنية مصري	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) جنية مصري	إيرادات الشركة جنية مصري	(خسائر) أرباح الشركة جنية مصري	القيمة الدفترية جنية مصري	نسبة المساهمة
شركات تابعة							
شركة إيجيبيشان جلف القابضة للاستثمارات المالية	مصر	٣٤٣,٥٩٨,١٠٥	٤٠,٠٢٩,٦٠٤	١,١٠٣,٨٣٥	٥,٦٢٣,٢٧١	٢٩٩,٩٧٠,٠٠٠	%٩٩,٩٩
شركات شقيقة							
شركة فرست جاز**	مصر	٤٢,٨٦٠,٨٥٣	١٦,٣٥٠,٢٣٧	٣٧,٢٦٦,٨٧٠	١,٤٧٣,٠٤٣	٥,٠٠٠	
شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية**	مصر	٥٩٨,٤٤٤,٩٣٥	٢١٠,٠٦٥,١٨٠	٧,٤٤٣,٨٠٢	(١٧,٢٧٥,٢٤٥)	٣,١٠٠	
الإجمالي		٩٨٤,٩٠٣,٨٩٣	٢٦٦,٤٤٥,٠٢١	٤٥,٨١٤,٥٠٧	(١٠,١٧٨,٩٣١)	٢٩٩,٩٧٨,١٠٠	

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

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

٢١ - نظام الإثابة والتحفيز للعاملين

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

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

بلغ رصيد نظام الإثابة والتحفيز للعاملين في 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 الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ عدد ٦١٠,٢٩٦ سهم متمثلة في توزيعات أسهم مجانية عن أرباح عام ٢٠١٩ طبقاً لقرار الجمعية العمومية في ٣٠ مارس ٢٠٢٠

* تتضمن الإضافات خلال الفترة المنتهية 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

٢٢ - أصول غير ملموسة

برامج الحاسب الآلي

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 المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٢٣ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
١,٧٢٨,٥٦٣,٦٩٣	١,١٧٢,٤٩٧,٨٣٣	إيرادات مستحقة
١٧٠,٠٠٦,٩٨٧	٢٥٨,٧٧٣,٧٥٦	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	١٦,١٩٥,٥٧٣	تأمينات وعهد
٩٨,٤٩٧,٨٨٨	٩٨,٤٩٧,٨٨٨	أصول محتفظ بها بغرض البيع - استثمارات آلت للبنك*
٣٩٤,٨٩٥,٩٩٩	٢٣٧,٠٩٤,٨٣٢	أخرى
٣,٠٩٠,٨٦٢,٧٣٣	٢,٤٧٩,٨٣٢,٧٥١	الإجمالي

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

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

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

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

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

٢٤- أصول ثابتة

أراضي ومباني	تجهيزات	آلات ومعدات	حاسب الى	اثاث	سيارات	أخرى	الإجمالي	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٤١٧,٩٧٧,١٦٤	٣٠١,٩٢٣,٩٧٤	٢٢,٤١٠,١١٧	١٥٧,٦٠٦,٠٤٤	٦٢,٢٣٦,٧٤٨	١٣,٢٠٩,٢٤٠	١١٩,٤٥٢,١٥٨	١,٠٩٤,٨١٥,٤٤٥	التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٠
(٤٤,٥٩٦,٢١٢)	(١٢٦,٨٠٥,٧٦٤)	(١٠,٨٧٧,٢١٨)	(٨٢,٠٢٧,٥١٢)	(١٨,٤٨٩,٢٢١)	(٩,٩٤٩,٣٩٤)	(٦٠,٩٥٤,٣١٩)	(٣٥٣,٦٩٩,٦٤٠)	مجمع الإهلاك
٣٧٣,٣٨٠,٩٥٢	١٧٥,١١٨,٢١٠	١١,٥٣٢,٨٩٩	٧٥,٥٧٨,٥٣٢	٤٣,٧٤٧,٥٢٧	٣,٢٥٩,٨٤٦	٥٨,٤٩٧,٨٣٩	٧٤١,١١٥,٨٠٥	صافي القيمة الدفترية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠								
٣٧٣,٣٨٠,٩٥٢	١٧٥,١١٨,٢١٠	١١,٥٣٢,٨٩٩	٧٥,٥٧٨,٥٣٢	٤٣,٧٤٧,٥٢٧	٣,٢٥٩,٨٤٦	٥٨,٤٩٧,٨٣٩	٧٤١,١١٥,٨٠٥	صافي القيمة الدفترية أول الفترة
٩١٩,٥٠٠	١٢,٧٥٧,٥٣٠	٩٥٨,٠٦٥	٢١,٦٥٤,٦٠٧	١١,٨٣٦,٠٤٣	٨,٢٧٢,٥٠٠	١٥,٧٠٥,٨٠٩	٧٢,١٠٤,٠٥٤	إضافات
--	(٥٧٢,١٨١)	(٣٢)	(١٣٥,١٥٦)	(٥٥٧,٧٦٠)	(٤٦٣,١٠٠)	(١,٧٧٩,٢٨٣)	(٣,٥٠٧,٥١٢)	إستبعادات
(٨,١٤٧,٠٠٥)	(٣٩,١٢١,٩٩٣)	(٢,٠٤٩,٦٨٣)	(١٣,٠١٤,٧٣٩)	(٩,٥٨١,٩٧١)	(٢,٤٠٦,٥٧٤)	(٢٠,٠٦٤,٤٤٠)	(٩٤,٣٨٦,٤٠٥)	تكلفة أهلاك
--	٥٧٢,١٧٩	--	١٣٥,١٤٥	٥٥٤,٤٤٧	٤٦٣,١٠٠	٩٦٠,٦٤٥	٢,٦٨٥,٥١٦	مجمع إهلاك الأصول المستبعدة
٣٦٦,١٥٣,٤٤٧	١٤٨,٧٥٣,٧٤٥	١٠,٤٤١,٢٤٩	٨٤,٢١٨,٣٨٩	٤٥,٩٩٨,٢٨٦	٩,١٢٥,٧٧٢	٥٣,٣٢٠,٥٧٠	٧١٨,٠١١,٤٥٨	صافي القيمة الدفترية
١ يناير ٢٠٢٠								
٤١٨,٨٩٦,٦٦٤	٣١٤,١٠٩,٣٢٣	٢٣,٣٦٨,١٥٠	١٧٩,١٢٥,٤٩٥	٧٣,٥١٥,٠٣١	٢١,٠١٨,٦٤٠	١٣٣,٣٧٨,٦٨٤	١,١٦٣,٤١١,٩٨٧	التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٠
(٥٢,٧٤٣,٢١٧)	(١٦٥,٣٥٥,٥٧٨)	(١٢,٩٢٦,٩٠١)	(٩٤,٩٠٧,١٠٦)	(٢٧,٥١٦,٧٤٥)	(١١,٨٩٢,٨٦٨)	(٨٠,٠٥٨,١١٤)	(٤٤٥,٤٠٠,٥٢٩)	مجمع الإهلاك
٣٦٦,١٥٣,٤٤٧	١٤٨,٧٥٣,٧٤٥	١٠,٤٤١,٢٤٩	٨٤,٢١٨,٣٨٩	٤٥,٩٩٨,٢٨٦	٩,١٢٥,٧٧٢	٥٣,٣٢٠,٥٧٠	٧١٨,٠١١,٤٥٨	صافي القيمة الدفترية
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١								
٣٦٦,١٥٣,٤٤٧	١٤٨,٧٥٣,٧٤٥	١٠,٤٤١,٢٤٩	٨٤,٢١٨,٣٨٩	٤٥,٩٩٨,٢٨٦	٩,١٢٥,٧٧٢	٥٣,٣٢٠,٥٧٠	٧١٨,٠١١,٤٥٨	صافي القيمة الدفترية أول الفترة المالية
--	٥٣,٠٩٥,٨٣٩	١٧٢,١٦٨	٧,٤٤٧,٠١٨	١٠,٨٠٩,٦٧٧	٤,١٤٦,٠٠٠	٢٤,٩٦١,٧٢٥	١٠٠,٦٣٢,٤٢٧	إضافات
(٧٧٠,٧٣٧)	--	--	--	--	(٧٤٠,٨٨٠)	(٤٩,٥٠٠)	(١,٥٦١,١١٧)	إستبعادات
(٥,٩١٨,٢٧٠)	(٢٩,٦٨٠,٠٣١)	(١,٩٤٨,٦٢١)	(١٢,٢٥٦,٥٨٥)	(٦,٨١٠,٥٣٢)	(٢,٤٦٨,٣٢٥)	(١٩,٥٣٣,٧١٦)	(٧٨,٦١٦,٠٨٠)	تكلفة أهلاك
--	--	--	--	--	٧٤٠,٨٨٠	٣٩,٥٠٠	٧٨٠,٣٨٠	مجمع إهلاك الأصول المستبعدة
٣٥٩,٤٦٤,٤٤٠	١٧٢,١٦٩,٥٥٣	٨,٦٦٤,٧٩٦	٧٩,٤٠٨,٨٢٢	٤٩,٩٩٧,٤٣١	١٠,٨٠٣,٤٤٧	٥٨,٧٣٨,٥٧٩	٧٣٩,٢٤٧,٠٦٨	صافي القيمة الدفترية
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١								
٤١٨,١٢٥,٩٢٧	٣٦٧,٢٠٥,١٦٢	٢٣,٥٤٠,٣١٨	١٨٦,٥٧٢,٥١٣	٨٤,٣٢٤,٧٠٨	٢٤,٤٢٣,٧٦٠	١٥٨,٢٩٠,٩٠٩	١,٢٦٢,٤٨٣,٢٩٧	التكلفة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
(٥٨,٦٦١,٤٨٧)	(١٩٥,٠٣٥,٦٠٩)	(١٤,٨٧٥,٥٢٢)	(١٠٧,١٦٣,٦٩١)	(٣٤,٣٢٧,٢٧٧)	(١٣,٦٢٠,٣١٣)	(٩٩,٥٥٢,٣٣٠)	(٥٢٣,٢٣٦,٢٢٩)	مجمع الإهلاك
٣٥٩,٤٦٤,٤٤٠	١٧٢,١٦٩,٥٥٣	٨,٦٦٤,٧٩٦	٧٩,٤٠٨,٨٢٢	٤٩,٩٩٧,٤٣١	١٠,٨٠٣,٤٤٧	٥٨,٧٣٨,٥٧٩	٧٣٩,٢٤٧,٠٦٨	صافي القيمة الدفترية

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

٢٥ - 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

٢٦ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٢١,١٦٣,٨٤٧,٨١٨	٢٠,٢٦٤,١٣٥,١٥٧	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
٦٠,٢٧٠,٠٧٢,٨٠٨	٦٨,٥٩٧,٨٢١,٦٠٤	الاجمالي
٤٣,٩٩٧,٠٨٨,٥٩٤	٥٠,٣٤٦,٤١٨,٣١٢	ودائع مؤسسات
١٦,٢٧٢,٩٨٤,٢١٤	١٨,٢٥١,٤٠٣,٢٩٢	ودائع أفراد
٦٠,٢٧٠,٠٧٢,٨٠٨	٦٨,٥٩٧,٨٢١,٦٠٤	الاجمالي

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

٢٧- قروض أخرى وودائع مساندة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
جنية مصري	جنية مصري	
٦٤٧,١٤٣	٨٩٠,٨٥٧	قرض البنك التجارى الدولى
١٩٦,٤٠٢,٥٠٠	٢٧٥,٣١١,٧٥٠	قرض بنك الاستثمار الاوروبى
١,٦٦٤,١٧١,٠٠٠	١,٦٦٥,٢٦٥,٥٠٠	ودائع مساندة*
١,٨٦١,٢٢٠,٦٤٣	١,٩٤١,٤٦٨,١٠٧	الاجمالى

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

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

* بتاريخ ٥ مايو ٢٠٢٠ قام البنك بابرام اتفاق مع شركة مصر لتأمينات الحياة - ش.م.م تقوم بموجبها شركة مصر لتأمينات الحياة بإيداع 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 مصدرة ومدفوعة بالكامل، تلي في الترتيب حقوق المودعين والدائنين عند التصفية، غير مضمونة وغير مغطاة بكفالة من المصدر ولا تخضع لأي ترتيبات قانونية أو اقتصادية وأنها لا تتضمن شروط أو حوافز تجعلها قابلة للاسترداد قبل تاريخ الاستحقاق.

٢٨- 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
٤٩٦,١٢٥,٤٤٠	٥٠٣,٩٩٠,٩٥٣	مصرفات مستحقة
٥٦٩,٨٩٥,٣٦١	٣٨٨,٦٧٠,٩٩٧	دائنون
١٠٦,٠٩٢,٤٨٤	٨٤,٤٩٨,٩٧١	أرصدة دائنة متنوعة
١,٥٣٨,٥٨٧,١٦٦	١,٤١٠,٩٢٧,٩١١	الاجمالى

٢٩- 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 أرصدة بالعملة الأجنبية
(١١٤,٣٨١,٩٩١)	٢٠٩,٧٢٩,٠٠٥	المحمل على قائمة الدخل
--	(٢٢,٣٦١,٢٥٠)	مخصصات انتفى 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 المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٣٠ - رأس المال

رأس المال المرخص به

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

رأس المال المصدر والمدفوع

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

مجنب تحت حساب زيادة رأس المال

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

٣١ - الإحتياطيات والأرباح المحتجزة

٣١ - أ - الإحتياطيات

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

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

وتتمثل الحركة على الإحتياطيات فيما يلى:

٣١ - أ/ إحتياطى المخاطر البنكية العام*

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

* تقضى تعليمات البنك المركزى المصرى بتكوين إحتياطى المخاطر البنكية العام لمقابلة المخاطر غير المتوقعة ولا يتم التوزيع من هذا الإحتياطى إلا بعد الحصول على موافقة البنك المركزى المصرى.

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

٣١- الإحتياطيات والأرباح المحتجزة - تابع

٣١- أ/ إحتياطي قانوني*

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٩٠,٤٨١,٨٢٤	٣٥٨,٠١٦,٠٢٨	الرصيد في أول الفترة / السنة
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 الأساسي للبنك يتم احتجاز ١٠% من صافي أرباح السنة المالية لتغذية إحتياطي غير قابل للتوزيع وذلك حتى يبلغ رصيده ما يعادل ١٠٠% من رأس المال.

٣١- أ/ إحتياطي القيمة العادلة - أستثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٣١٠,٢١٦,١٨٦	٤٧٩,٥٢٣,٠١٢	الرصيد في أول الفترة / السنة
١٨٤,٠٢٢,٤٣٩	(٢٢٠,٢٩٣,٥٨٠)	صافي (خسائر) أرباح التغير في القيمة العادلة
(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

٣١- أ/ إحتياطي خاص

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

٣١- أ/ إحتياطي رأسمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
١١,٦٤٦,٢٥٥	١٢,٢٥٨,٧٢٣	الرصيد في أول الفترة / السنة
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

٣١- ب الأرباح المحتجزة

الحركة على الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٧٥٦,٣٠١,٣٩٠	٧٠٦,١٩٢,٠٣٣	الرصيد في أول الفترة / السنة
٦٢٥,٢٣٢,٦٨٥	٥٠٧,٠١٦,٦٠٧	أرباح الفترة / السنة
(٥١٥,٢٩٢,٦٢٧)	(٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩)	مجنب تحت حساب زيادة رأس المال (اسهم مجانية)
(٦٧,٥٣٤,٢٠٤)	(٦٢,٥٢٣,٢٦٩)	حصة العاملين في الأرباح
(٢٢,٣٠٤,٥٤٠)	(٢٠,٦٤١,٤٩٢)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٢,٠٦٣,٩٩٩)	(٢,٠٦٣,٩٩٩)	محول إلى إحتياطي مخاطر بنكية عام
(٦٧,٥٣٤,٢٠٤)	(٦٢,٤٦٢,٦٣٨)	محول إلى الإحتياطي القانوني
(٦١٢,٤٦٨)	(٦٠٦,٣٠٧)	محول إلى الإحتياطيات الأخرى
--	(٦,٢٢٥,٦٢٤)	صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
٧٠٦,١٩٢,٠٣٣	٥٨١,٨١٠,٩٦٢	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

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

٣٢- النقدية وما في حكمها

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

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 إطار 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 آخر الفترة المالية

٣٣- التزامات عرضية وارتباطات

٣٣- 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.

٣٣- ب- ارتباطات عن قروض و ضمانات 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

٣٤- مرتبات ومكافآت الإدارة العليا

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٩٢,٥٠٩,١٦٧	٨٤,٨٣٢,٨٨٧	المرتبات والمزايا قصيرة الاجل
٩٢,٥٠٩,١٦٧	٨٤,٨٣٢,٨٨٧	الإجمالي

بلغ ما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر في البنك مجتمعين مبلغ ٨٤,٨٣٢,٨٨٧ جنية مصري والمتوسط الشهري ٩,٤٢٥,٨٧٦ جنية مصري وذلك عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١.

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

٣٥ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة

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

٣٥ - أ القروض والتسهيلات لأطراف ذوى علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٣٨١,٠٠٠	٨٤٠,٠٠٠	١٠,٨٤٣,٧٧٣	٢٠,٣٦٣,٦٤١	القروض القائمة فى أول الفترة / السنة المالية
١,٨٥٣,٠٠٠	--	١٠,٦٣٦,٢٣٩	٤,٩٩٦,٥٥٣	القروض الصادرة خلال الفترة / السنة المالية
(١,٣٩٤,٠٠٠)	(٨٤٠,٠٠٠)	(١,١١٦,٣٧١)	(٢,٨٧٧,٣٢٧)	القروض المحصلة خلال الفترة / السنة المالية
٨٤٠,٠٠٠	--	٢٠,٣٦٣,٦٤١	٢٢,٤٨٢,٨٦٧	القروض القائمة في اخر الفترة / السنة المالية

٣٥ - ب ودائع من أطراف ذوى علاقة

أعضاء الإدارة العليا		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٣٠,٠٢٤,٧٦٢	١٤,٣٣٥,٢٤٢	الودائع فى أول الفترة / السنة المالية
٣٠,٧٨٩,١٢٩	١٧,٠٥٣,٢٥٠	الودائع التى تم ربطها خلال الفترة / السنة المالية
(٤٦,٤٧٨,٦٤٩)	(٨,٤٨٥,١٦٢)	الودائع المستردة خلال الفترة / السنة المالية
١٤,٣٣٥,٢٤٢	٢٢,٩٠٣,٣٣٠	الودائع في اخر الفترة / السنة المالية

وتتمثل الودائع من أطراف ذوى علاقة فيما يلى:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٢,١٦٤,٩٠٤	١٤,٤٨٠,٨٩٤	ودائع تحت الطلب
٤,٩٩٧,٩٠٥	٥,١٢٢,٤٣٦	ودائع توفير
٦,٧٧٣,٠٥٠	٣,٣٠٠,٠٠٠	شهادات إيداع وإيداع
٣٩٩,٣٨٣	--	ودائع لأجل وبإخطار
١٤,٣٣٥,٢٤٢	٢٢,٩٠٣,٣٣٠	الودائع في اخر الفترة / السنة المالية

٣٦ - صناديق الاستثمار

صندوق استثمار البنك المصري الخليجي

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

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في 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 هى شركة برايم لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣٤,٩٤٤,٤٩١ وثيقة يبلغ إجمالي قيمتها ٣٧٥ مليون جنية مصرى خصص للبنك ٧١٣,٣٥٩ وثيقة (قيمتها سبعة ملايين وخمسمائة ألف جنية مصرى) لمباشرة نشاط الصندوق.

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

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

٣٧- 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	
١١,١٥١,٧٥٢	٨,١٠٧,٣٤٤	--	--	الاصول الثابتة
--	--	٥٦,٠٣٤,٦٨٨	٢٨,١٨٣,١٢٥	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
١١,١٥١,٧٥٢	٨,١٠٧,٣٤٤	٥٦,٠٣٤,٦٨٨	٢٨,١٨٣,١٢٥	اجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)
--	--	٤٤,٨٨٢,٩٣٦	٢٠,٠٧٥,٧٨١	صافي الضريبة التي ينشأ عنها اصل

حركة الاصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
٩,١٣٤,٨٧٥	٤٤,٨٨٢,٩٣٦	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
٣٥,٧٤٨,٠٦١	(٢٤,٨٠٧,١٥٥)	الإضافات خلال الفترة / السنة المالية
٤٤,٨٨٢,٩٣٦	٢٠,٠٧٥,٧٨١	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

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

٣٨- الموقف الضريبي

اولا ضريبة الاشخاص الاعتبارية:

الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠٠٧ :

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

الفترة من عام ٢٠٠٨ حتى عام ٢٠٠٩ :

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

الفترة من عام ٢٠١٠ حتى عام ٢٠١١ :

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

الفترة ٢٠١٢ :

تم الفحص والذي أسفر عن عدم وجود أي التزام ضريبي على البنك.

الفترة عن السنوات ٢٠١٣-٢٠١٤ :

تم الفحص وسداد جزء من الالتزام الضريبي.

الفترة عن السنوات ٢٠١٥-٢٠١٦-٢٠١٧ :

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

ثانياً : ضريبة الأجور والمرتبات وما في حكمها:

الفترة من بدء النشاط وحتى عام ٢٠٠٤ :

تم الفحص وسداد الفروق الضريبية عن تلك الفترة.

الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠٠٦ :

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

الفترة من عام ٢٠٠٧ وحتى عام ٢٠١٢ :

تم الفحص وسداد المبالغ المستحقة وعدم وجود فروق ضريبية.

الفترة من عام ٢٠١٣ وحتى عام ٢٠١٥ :

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

عام ٢٠١٦ :

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

عام ٢٠١٧ :

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

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

٣٩- أحداث هامة

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

وما ترتب على ذلك من توقف ملموس في العديد من قطاعات الأعمال في البيئة الاقتصادية ويراقب البنك الوضع عن كثب، فقد قام البنك بتفعيل خطة 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 و القروض والسلفيات خلال العام الحالي.

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

٤٠- أرقام المقارنة

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