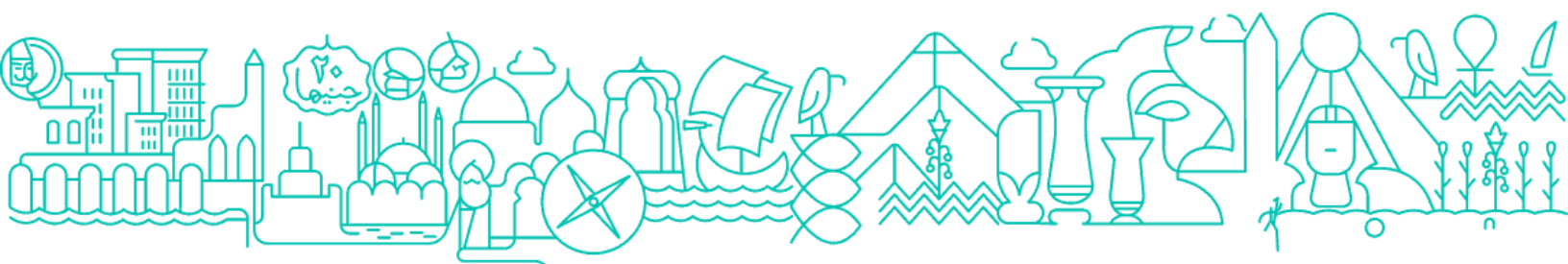


وكذا تقرير الفحص المحدود عليها



الصفحة	الفهرس
١	تقرير الفحص المحدود
٢	قائمة المركز المالى المجمعة
٣	قائمة الدخل المجمعة
٤	قائمة الدخل الشامل المجمعة
٦ - ٥	قائمة التدفقات النقدية المجمعة
٧	قائمة التغير فى حقوق الملكية المجمعة
٦٤ - ٨	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة**السادة / أعضاء مجلس إدارة البنك المصرى الخليجي "شركة مساهمة مصرية"****المقدمة**

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي الدوري المجمعة المرفقة للبنك المصرى الخليجي (شركة مساهمة مصرية) في ٣١ مارس ٢٠٢٢، وكذا القوائم الدورية المجمعة للدخل، والدخل الشامل، والتغير في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى، والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة، وتتحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة والمشار إليها أعلاه لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي الدوري المجمع للبنك في ٣١ مارس ٢٠٢٢ وعن أدائه المالي المجمع وتدفقاته النقدية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك و أسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة .

القاهرة فى : ٨ يونيه ٢٠٢٢**مراقبا الحسابات**

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

(UHY-UNITED)

المتحدون للمراجعة والضرائب

تامر محمد نبراوى

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

تامر نبراوى وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

KRESTON EGYPT

محاسبون قانونيون ومستشارون

قائمة المركز المالي الدورية المجمعة في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٢ جنيه مصري	إيضاح	
٦,٥٤٣,٨٢٨,٤٣٠	٧,٩٦١,٠٥٤,١٥٨	(١٥)	الأصول
٦,٥٣٤,٠٣٢,٩١٣	١٠,٦٩٩,٠٦٤,٣٠٢	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٣,٢٥٠,٤٥٤,٠٣٦	٢٥,٩٢٨,٥٤٤,٢٤٤	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
			قروض وتسهيلات ومراجعات للعملاء بالصافي
٣,٤٤٢,٥٥١	٣,٥١٠,٤٦٩	(١٨)	استثمارات مالية:
٤,٨٨٣,٦٥٢,٣١٧	٤,٨٩٩,٦٩٦,٨٨١	(١٨)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٥,٣٩٠,٤٢٩,٧١٦	٢٨,٩٩١,٧٧٩,٨٧٢	(١٨)	- بالتكلفة المستهلكة
١٨٨,٣٦٧,٦٨٨	٢١٨,٣٩١,٧٧٩	(١٩)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٨٩,٣٣٠,٧٢٣	٦٩,٤٩٧,٥٢٧	(٢٠)	استثمارات مالية في شركات شقيقة
٢٧,٢٢٢,٦١٤	٢٥,١٤٩,٦٢٠	(٢١)	نظام الائتابة و التحفيز للعاملين
٢,٥٤٦,٦٦٤,٤٦٧	٢,٦٦٥,٢٥٢,٥٨٨	(٢٢)	أصول غير ملموسة
٧٣٢,٩٥٠,٩٦٩	١,٠٦٢,١٢٣,٩٤١	(٢٣)	أصول أخرى
٧,٩٢٧,٣٤٢	٧,٩٢٧,٣٤٢		أصول ثابتة
٨٠,١٩٨,٣٠٣,٧٦٦	٨٢,٥٣١,٩٩٢,٧٢٣		أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
			إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤	٣,٤٧٢,٤٨٥,٢١٩	(٢٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٤,٣٩٦,٧١٩,٨٦٦	٦٩,٨٩٤,٢٠٠,٢٩٩	(٢٥)	ودائع العملاء
١,٨٦١,٣٩٤,٩٦٤	١,٩٨٧,٦٩٧,٢١٤	(٢٦)	قروض أخرى و ودائع مساندة
١,٦٦٧,٧٥٦,٥٨٣	١,٤٧١,٥٩٥,٤٢٦	(٢٧)	التزامات أخرى
٢٤٢,٢٥٣,٣٩٨	٢٥٣,٧٣٤,٠٨٩	(٢٨)	مخصصات أخرى
٧٦,٤٦١	٧٦,٤٦١		دائنو توزيعات
١٤,٩٣١,٦٠٣	١٤,٩٣١,٦٠٣		إلتزامات غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
٧٤,٤٦٠,٤٧٨,٨١٩	٧٧,٠٩٤,٧٢٠,٣١١		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٣,٦٢٣,٧٤٨,١٦٥	٤,١٠٠,٦٢٢,٥١٤	(٢٩)	رأس المال المدفوع
٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩	٥٢٥,٥٠٩,٧٠٥		مجنب تحت حساب زيادة رأس المال
٨١٨,٣٧٠,٢٨٧	٥١٤,٦٠٥,١٨٠	(٣٠)	الإحتياطيات
٥٢,٧٩٩,٤٤١	٣٣,٧١٢,٢٤٥	(٢٠)	نظام الائتابة والتحفيز للعاملين
٧٦٦,٠١٩,٨٦٨	٢٦٢,٨١٠,٢٠٩	(٣٠)	الأرباح المحتجزة متضمنة صافي الفترة/ العام
٥,٧٣٧,٨١٢,١١٠	٥,٤٣٧,٢٥٩,٨٥٣		إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك
١٢,٨٣٧	١٢,٥٥٩		حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٥,٧٣٧,٨٢٤,٩٤٧	٥,٤٣٧,٢٧٢,٤١٢		إجمالي حقوق الملكية
٨٠,١٩٨,٣٠٣,٧٦٦	٨٢,٥٣١,٩٩٢,٧٢٣		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة

راند جواد أحمد بوخمسين

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر



- تقرير الفحص المحدود" مرفق".
 - الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المجمعة وتقرأ معها.

قائمة الدخل الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٣١ مارس ٢٠٢١ جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٢ جنيه مصري	إيضاح	
١,٧٩٥,٧٤٤,٢٩٦	١,٨٩٣,٩٦١,٩٧٠	(٦)	العمليات المستمرة
(١,١٣٢,١٠٧,٥٥٤)	(١,٢١٥,٢٩٩,٩٥١)	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
٦٦٣,٦٣٦,٧٤٢	٦٧٨,٦٦٢,٠١٩		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
			صافي الدخل من العائد
١٠٩,٧١٨,٤٣٨	١١٢,٩٣٣,٤١٤	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٤١,٣٨٣,٦٨٨)	(٤٨,٤٠٤,٧٣٣)	(٧)	مصرفوات الأتعاب والعمولات
٦٨,٣٣٤,٧٥٠	٦٤,٥٢٨,٦٨١		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٧١,٣٣٦	٧١,٣٣٦	(٨)	إيراد توزيعات أرباح
٢٧,٠٤٩,٠٩٤	٣٢,١٣٠,٨٩٤	(٩)	صافي دخل المتاجرة
١١,١٢٦,٤٧٠	٥,٤٢٥,٢٣٧	(١٨)	أرباح الاستثمارات المالية
(٢٥٩,٥٤٥,٥٨٥)	(٣٨,٣٤٠,٢٢٨)	(١٢)	(عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٣٢٩,١٩٨,٧٩٩)	(٣٥٢,٢٤٩,٥٠١)	(١٠)	مصرفوات إدارية
١٤٢,٨٥٥,٢٤٧	(٦,٣٤٣,٨٤٣)	(١١)	مصرفوات (إيرادات) تشغيل أخرى
(٨١١,١٨٩)	(٨٧٨,٣٣٩)		نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
٣٢٣,٥١٨,٠٦٦	٣٨٣,٠٠٦,٢٥٦		صافي أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(١٤٠,٦٥٨,٠٧٨)	(١٨٩,٢٥٤,٩٧٩)		ضرائب الدخل الحالية
(٢٤,٤٣٠,٣٠٢)	--		ضرائب الدخل المؤجلة
١٥٨,٤٢٩,٦٨٦	١٩٣,٧٥١,٢٧٧		صافي أرباح الفترة من العمليات المستمرة
			العمليات غير المستمرة
(٦٤٨,٠٥٠)	--		(خسائر) الفترة من العمليات غير المستمرة قبل ضرائب الدخل
(٦٤٨,٠٥٠)	--		(خسائر) الفترة من العمليات غير المستمرة
١٥٧,٧٨١,٦٣٦	١٩٣,٧٥١,٢٧٧		صافي أرباح الفترة
			و يعود إلى :
١٥٧,٧٨١,٧١٢	١٩٣,٧٥١,٥٥٥		نصيب المساهمين في البنك
(٧٦)	(٢٧٨)		نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
١٥٧,٧٨١,٦٣٦	١٩٣,٧٥١,٢٧٧		
٠,٣٨	٠,٤٦	(١٣)	نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة (جنيه/سهم)

رئيس مجلس الإدارة

راند جواد أحمد بومخسين

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر



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

قائمة الدخل الشامل الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	إيضاح	
جنيه مصري	جنيه مصري		صافي أرباح الفترة المالية
١٥٧,٧٨١,٦٣٦	١٩٣,٧٥١,٢٧٧		
			بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:
(٣٠٢,٣١٠,٧٥٢)	(٣٧٨,٤٦٩,٠٠٤)	(٣٠)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات دين
(١٤٤,٥٢٩,١١٦)	(١٨٤,٧١٧,٧٢٧)		إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر
(١٤٤,٥٢٩,١١٦)	(١٨٤,٧١٧,٧٢٧)		إجمالي الدخل الشامل للفترة المالية
			و يعود إلى :
(١٤٤,٥٢٩,٠٤٠)	(١٨٤,٧١٧,٤٤٩)		نصيب المساهمين في البنك
(٧٦)	(٢٧٨)		نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
(١٤٤,٥٢٩,١١٦)	(١٨٤,٧١٧,٧٢٧)		صافي أرباح الفترة المالية

قائمة التدفقات النقدية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٣١ مارس ٢٠٢١ جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٢ جنيه مصري	إيضاح	
			التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٣٢٣,٥١٨,٠٦٦	٣٨٣,٠٠٦,٢٥٦		الربح قبل ضرائب الدخل من العمليات المستمرة
(٦٤٨,٠٥٠)	--		(الخسارة) قبل ضرائب الدخل من العمليات غير المستمرة
			تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٧,٨٢٥,٧٧٤	٢٧,٢٣٨,٣٢٦	(٢٣-٢١)	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٢٥٩,٥٤٥,٥٨٥	٣٨,٣٤٠,٢٢٨	(١٢)	عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
(١١٤,٨٦٦,٦٦٢)	(٣,٩٢٢,٩٤٥)	(٢٨)	صافي (رد) / عبء المخصصات الأخرى
--	(١,٤٣٠,٦١٢)	(٢٨)	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(٦٦٦,٦٨٤)	١٦,٨٣٤,٢٤٨	(٢٨)	فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
٣١,٨٣٢,٨٥١	(٦٨٣,٥٩٧,٩٣٣)	(١٨)	فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(٩,٦٦٥,٢٠٣)	(١٣,٣٢٦,٢١١)	(١٨)	استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
(٧١,٣٣٦)	(٧١,٣٣٦)	(٨)	إيرادات من توزيعات أرباح
(٣٢,١١١,٥٧١)	(٢,٩٥٨,٩٩٣)		أرباح بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨١١,١٨٩	٨٧٨,٣٣٩		نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة من تطبيق طريقة حقوق الملكية
١,٧٧١,٩٠١	١,٧٧٨,٨٦٤	(٢٠)	المدفوعات المبنية على أسهم (نظام الائتابة و التحفيز للعاملين)
(١٥,٤٢٩)	(١٥,٤٢٩)		إيرادات إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٥٨,٤١٤)	(٥٨,٤١٤)		فروق تقييم إستثمارات مالية من خلال الأرباح والخسائر
٤٨٧,٢٠٢,٠١٧	(٢٣٧,٣٠٥,٦١٢)		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي (الزيادة)/النقص في الأصول والالتزامات
(١,٦٠٤,٣٨٣,٠١٥)	(٧٣٠,٦٢٨,٤٧٤)		ارصدة لدى البنوك
١,٤٣٢,٧٩٧,٧٨٠	٨,٥٢٣,٧١٤,٩١٤		أذون خزانة
--	(٩,٥٠٤)		استبعاد إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١,٠٥٥,٩٨٢,١٤٣)	(٢,٦٧٢,٤٠٢,١٩٩)		قروض وتسهيلات و مرابحات للعملاء
٢٩٥,١٩٩,٠٠٤	(٤٥٠,٦٨٢,٦٣٠)		أصول أخرى
(٦٦٢,١٥٥,٨٤٩)	(٢,٨٠٤,٨٦٠,٧٢٥)		ارصدة مستحقة للبنوك
٦,٩١٦,٥٣٠,٦٤٠	٥,٤٩٧,٤٨٠,٤٣٣		ودائع العملاء
(٢٦٠,٦٣٠,٨٣٠)	(٣٨٥,٤١٦,١٣٦)		التزامات أخرى
٦٤٨,٠٥٠	--		إستثمارات محتفظ بها بغرض البيع
٥,٥٤٩,٢٢٥,٦٥٤	٦,٧٣٩,٨٩٠,٠٦٧	(١)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٣٦,٢٦٢,٠٥٧)	(٥٣,٩٨٣,٧٢٢)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
١٠,٠٠٠	١٣١,٢٧١		متحصلات من بيع أصول ثابتة
(٣,٥١٦,٥٧٣,٤١٤)	١,٢٧١,٠٣٧,٣٢٩	(١٨)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
١٥,٤٢٩	١٥,٤٢٩		متحصلات من إيرادات إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢,١٦٧,١٩٢,٩٣٠	(١,٨١٩,٧٦٠,٩٩١)	(١٨)	مشتريات إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة
--	(١٢,١٥٢,٤٣٠)		إستثمارات مالية في شركات شقيقة
(٣٢٨,٩٧٢)	(١,٠٣٢,٨٦٤)	(٢٠)	نظام الائتابة و التحفيز
(١,٣٨٥,٩٤٦,٠٨٤)	(٦١٥,٧٤٥,٩٧٨)	(٢)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٤١,٠٥٤,٥٣٦)	١٢٦,٣٠٢,٢٥٠		التغير في القروض طويلة الأجل و الودائع المساندة
(٨٣,٦١٢,٢١١)	(٩٢,٢٧١,٥٤٠)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(١٢٤,٦٦٦,٧٤٧)	٣٤,٠٣٠,٧١٠	(٣)	صافي التدفقات النقدية (الناتجة من) المستخدمة في أنشطة التمويل
٤,٠٣٨,٦١٢,٨٢٣	٦,١٥٨,١٧٤,٧٩٩	(٣+٢+١)	صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
١,٨٩٣,٨٣٨,٢١٥	٥,٢٤٣,٨١٨,٤٠٨		رصيد النقدية وما في حكمها في اول الفترة
٥,٩٣٢,٤٥١,٠٣٨	١١,٤٠١,٩٩٣,٢٠٧		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

قائمة التدفقات النقدية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ تابع

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي (إيضاح ٣١)

٥,٩٢٨,٩٨١,٢٠٩	٧,٩٦١,٠٥٤,١٥٨	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
٧,٢٧٦,٦٨٧,٨٨٦	١٠,٧٠٢,٠١٦,٩٧٠	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
١٢,٣١٠,٥٧٥,٥٩٤	٨,٥٥٧,٩٣٥,٤٩٨	(١٩)	أذون خزانة
(٦,٥١٤,٧٠٥,٤٦١)	(٨,٦٥٧,٢٦٨,٣٧٥)		أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الإحتياطى
(١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠٢,٨٠٧,٠٠٠)		أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(١١,٥٦٩,٠٨٨,١٩٠)	(٦,٩٥٨,٩٣٨,٠٤٤)		أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
٥,٩٣٢,٤٥١,٠٣٨	١١,٤٠١,٩٩٣,٢٠٧		النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

الإجمالي	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	حقوق المساهمين في البنك	الأرباح المحتجزة	الإثابة والتحفيز	إحتياطي مخاطر عام	الإحتياطيات	محتجز تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع	إيضاح
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٥,٤٥٨,٨٩٩,٣٧٢	١٣,٣٢٩	٥,٤٥٨,٨٨٦,٠٤٣	٧٠٢,٥٩٩,٥٥٨	٤٥,٧١١,٨٣٩	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٨٧٨,٠٧٥,٩٠٢	--	٣,٦٢٣,٧٤٨,١٦٥	٣١ مارس ٢٠٢١
--	--	--	(٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩)	--	--	--	٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩	--	الرصيد في ٢٠٢١/١/١
(٨٣,٦٨٣,٥٤٢)	--	(٨٣,٦٨٣,٥٤٢)	(٨٣,٦٨٣,٥٤٢)	--	--	--	--	--	المجنب لزيادة رأس المال
--	--	--	(٦٢,٤٦٢,٦٣٨)	--	--	٦٢,٤٦٢,٦٣٨	--	--	الأرباح الموزعة
(٣٢٣,٢٩٥,٨٥٣)	--	(٣٢٣,٢٩٥,٨٥٣)	--	--	--	(٣٢٣,٢٩٥,٨٥٣)	--	--	المحول الى الإحتياطي القانوني
--	--	--	(٢,٠٦٣,٩٩٩)	--	--	٢,٠٦٣,٩٩٩	--	--	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر
--	--	--	(٦٠٦,٣٠٧)	--	--	٦٠٦,٣٠٧	--	--	المحول الى إحتياطي المخاطر البنكية من
(٦,٢٢٥,٦٢٤)	--	(٦,٢٢٥,٦٢٤)	(٦,٢٢٥,٦٢٤)	--	--	--	--	--	الأرباح المحتجزة
١,٧٧١,٩٠١	--	١,٧٧١,٩٠١	--	١,٧٧١,٩٠١	--	--	--	--	المحول الى إحتياطي رأس مالى من الأرباح
١٥٧,٧٨١,٦٣٦	(٧٦)	١٥٧,٧٨١,٧١٢	١٥٧,٧٨١,٧١٢	--	--	--	--	--	المحتجزة
٥,٢٠٥,٢٤٧,٨٩٠	١٣,٢٥٣	٥,٢٠٥,٢٣٤,٦٣٧	٢٢٨,٤٦٤,٨١١	٤٧,٤٨٣,٧٤٠	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٦١٩,٩١٢,٩٩٣	٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩	٣,٦٢٣,٧٤٨,١٦٥	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٥,٢٠٥,٢٤٧,٨٩٠	١٣,٢٥٣	٥,٢٠٥,٢٣٤,٦٣٧	٢٢٨,٤٦٤,٨١١	٤٧,٤٨٣,٧٤٠	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٦١٩,٩١٢,٩٩٣	٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩	٣,٦٢٣,٧٤٨,١٦٥	نظام الإثابة والتحفيز
٥,٢٠٥,٢٤٧,٨٩٠	١٣,٢٥٣	٥,٢٠٥,٢٣٤,٦٣٧	٢٢٨,٤٦٤,٨١١	٤٧,٤٨٣,٧٤٠	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٦١٩,٩١٢,٩٩٣	٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩	٣,٦٢٣,٧٤٨,١٦٥	صافي أرباح الفترة المالية
٥,٢٠٥,٢٤٧,٨٩٠	١٣,٢٥٣	٥,٢٠٥,٢٣٤,٦٣٧	٢٢٨,٤٦٤,٨١١	٤٧,٤٨٣,٧٤٠	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٦١٩,٩١٢,٩٩٣	٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩	٣,٦٢٣,٧٤٨,١٦٥	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢١
٥,٧٣٧,٨٢٤,٩٤٧	١٢,٨٣٧	٥,٧٣٧,٨١٢,١١٠	٧٦٦,٠١٩,٨٦٨	٥٢,٧٩٩,٤٤١	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٦٠٩,٦١٩,٧٠٨	٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩	٣,٦٢٣,٧٤٨,١٦٥	٣١ مارس ٢٠٢٢
--	--	--	--	--	--	--	(٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩)	٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩	الرصيد في ٢٠٢٢/١/١
--	--	--	(٥٢٥,٥٠٩,٧٠٥)	--	--	--	٥٢٥,٥٠٩,٧٠٥	--	المجنب لزيادة رأس المال
(٩٢,٢٧١,٥٤٠)	--	(٩٢,٢٧١,٥٤٠)	(٩٢,٢٧١,٥٤٠)	--	--	--	--	--	زيادة رأس المال اسهم مجانية
--	--	--	(٦٩,٥٠٨,٠٥١)	--	--	٦٩,٥٠٨,٠٥١	--	--	الأرباح الموزعة
(٣٧٦,٠٠٢,٧٦٠)	--	(٣٧٦,٠٠٢,٧٦٠)	--	--	--	(٣٧٦,٠٠٢,٧٦٠)	--	--	المحول الى الإحتياطي القانوني
--	--	--	(٢,١٥١,١٢٢)	--	--	٢,١٥١,١٢٢	--	--	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر
--	--	--	(٥٧٨,٤٨٠)	--	--	٥٧٨,٤٨٠	--	--	المحول الى إحتياطي المخاطر البنكية من
(٦,٩٤٢,٣١٦)	--	(٦,٩٤٢,٣١٦)	(٦,٩٤٢,٣١٦)	--	--	--	--	--	الأرباح المحتجزة
(١٩,٠٨٧,١٩٦)	--	(١٩,٠٨٧,١٩٦)	--	(١٩,٠٨٧,١٩٦)	--	--	--	--	المحول الى إحتياطي رأس مالى من الأرباح
١٩٣,٧٥١,٢٧٧	(٢٧٨)	١٩٣,٧٥١,٥٥٥	١٩٣,٧٥١,٥٥٥	--	--	--	--	--	المحتجزة
٥,٤٣٧,٢٧٢,٤١٢	١٢,٥٥٩	٥,٤٣٧,٢٥٩,٨٥٣	٢٦٢,٨١٠,٢٠٩	٣٣,٧١٢,٢٤٥	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٣٠٥,٨٥٤,٦٠١	٥٢٥,٥٠٩,٧٠٥	٤,١٠٠,٦٢٢,٥١٤	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٥,٤٣٧,٢٧٢,٤١٢	١٢,٥٥٩	٥,٤٣٧,٢٥٩,٨٥٣	٢٦٢,٨١٠,٢٠٩	٣٣,٧١٢,٢٤٥	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٣٠٥,٨٥٤,٦٠١	٥٢٥,٥٠٩,٧٠٥	٤,١٠٠,٦٢٢,٥١٤	نظام الإثابة والتحفيز
٥,٤٣٧,٢٧٢,٤١٢	١٢,٥٥٩	٥,٤٣٧,٢٥٩,٨٥٣	٢٦٢,٨١٠,٢٠٩	٣٣,٧١٢,٢٤٥	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٣٠٥,٨٥٤,٦٠١	٥٢٥,٥٠٩,٧٠٥	٤,١٠٠,٦٢٢,٥١٤	صافي أرباح الفترة المالية
٥,٤٣٧,٢٧٢,٤١٢	١٢,٥٥٩	٥,٤٣٧,٢٥٩,٨٥٣	٢٦٢,٨١٠,٢٠٩	٣٣,٧١٢,٢٤٥	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٣٠٥,٨٥٤,٦٠١	٥٢٥,٥٠٩,٧٠٥	٤,١٠٠,٦٢٢,٥١٤	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

١- معلومات عامة

يقدم البنك المصري الخليجي خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال مركزه الرئيسي ١٠/٨ شارع احمد نسيم، الاورمان بلزا بمحافظة الجيزة وعدد ستون فرعاً ويوظف ٢٠٣٢ موظفاً في تاريخ قائمة المركز المالي.

الشركة القابضة

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

الشركة التابعة

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

هذا ويمتلك البنك في ٣١ مارس ٢٠٢٢ حصة بشركة إيجيبتان جلف القابضة للاستثمارات المالية عدد ١ ٩٩٩ ٧٠٠ سهم بنسبة ملكية ٩٩,٩٩%.

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

إستثمارات غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع

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

هذا ويمتلك البنك في ٣١ مارس ٢٠٢٢ حصة بشركة هامنز للصناعات التكنولوجية عدد ٣٠٤٩٨ سهم بنسبة ٩٩,٩٩%. وقد تم زيادة نسبة مساهمة مصرفنا في رأس مال الشركة في ١ يوليو ٢٠١٩.

هذا ويمتلك البنك في ٣١ مارس ٢٠٢٢ حصة بشركة هامنز للصناعات التكنولوجية عدد ٣٠٤٩٨ سهم بنسبة ٩٩,٩٩%. وقد تم زيادة نسبة مساهمة مصرفنا في رأس مال الشركة في ١ يوليو ٢٠١٩.

وقد اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية المجمعة في ٦ يونيو ٢٠٢٢.

٢- ملخص السياسات المحاسبية

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

٢ - أ أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

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

تتضمن هذه القوائم المالية المجمعة للبنك بالإضافة للشركة التابعة :-

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ ب - التغيرات في السياسات المحاسبية

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

تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية

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

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

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

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

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

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

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

تقييم نموذج العمل:

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

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

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

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

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف المبلغ الأصلي على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. يتم تعريف الفائدة على أنها المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقد وللخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) ، وكذلك هامش الربح.

في إطار تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات للمبلغ الأصلي والفائدة ، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شروط تعاقدية قد تغير وقت ومبلغ التدفقات النقدية التعاقدية باعتبار أن ذلك لن يستوفي هذا الشرط.

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

المرحلة الأولى: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

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

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

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

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

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

٢ - ج المعاملات المستبعدة عند التجميع

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

٢ - د زوال السيطرة

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

٢ - هـ المحاسبة عن الإستثمارات في الشركات الشقيقة

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

٢ - و التقارير القطاعية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ز ترجمة العملات الأجنبية

٢ - ز/١ عملة التعامل والعرض

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

٢ - ز/٢ المعاملات والارصدة بالعملات الأجنبية

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

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

٢ - ح الأصول المالية

السياسة المالية المطبقة إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

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

الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

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

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

وتتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلي:

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٢ - ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ط المقاصة بين الأدوات المالية

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

٢ - ي إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

٢ - ك إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

٢ - ل إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢ - م اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ن إضمحلال الأصول المالية

السياسة المالية المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

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

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

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

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

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

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

• المعايير الكمية

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

• المعايير النوعية

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

قروض المؤسسات والمشر وعات المتوسطة

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ن إضمحلال الأصول المالية - تابع

التوقف عن السداد:

تدرج قروض وتسهيلات المؤسسات والمشروعات المتوسطة، والصغيرة، ومتناهية الصغر، والتجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية إذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٦٠) يوم على الأكثر وتقل عن (٩٠) يوم، علماً بأن هذه المدة (٦٠ يوم) ستخفض بمعدل (١٠) أيام سنوياً لتصبح (٣٠) يوماً خلال (٣) سنوات من تاريخ التطبيق (عام ٢٠١٩)، وقد انخفضت المدة لتصبح (٣٠) يوماً خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢.

التقدم بين المراحل (٣،٢،١):

• الترقية من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى:

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

• الترقية من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

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

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

٢ - س الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الآلي

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

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

٢ - ع أصول أخرى

الأصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع

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

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢- ف الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

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

٢- ص اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

٢- ق النقدية وما فى حكمها

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

٢- ر المخصصات الأخرى

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٢ - ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ش مزايا العاملين

٢ - ش/١ التأمينات الإجتماعية

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

٢ - ش/٢ حصة العاملين في الأرباح

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

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

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

٢ - ش/٤ نظام أسهم الإثابة والتحفيز

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

٢ - ت ضرائب الدخل

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

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

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

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

٢ - ث الاقتراض

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

٢ - خ رأس المال

توزيعات الأرباح

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

٣- أ خطر الائتمان

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

٣- أ/١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

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

أدوات الدين وأذون الخزنة والأذون الأخرى

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

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 الازمحل لأحد القروض أو التسهيلات.

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

ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

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

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ / ٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

تقييم البنك	قروض وتسهيلات %		مخصص خسائر الاضمحلال %	
	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ديون جيدة	٣١,٦٩%	٣٠,٥٥%	٠,٣٨%	٠,١٩%
المتابعة العادية	٥٤,٧٦%	٥٧,٢٩%	٥,٠٧%	٥,٢٥%
المتابعة الخاصة	٨,٠٩%	٦,٣٢%	٢٨,٨٧%	٢٢,٤٨%
ديون غير منتظمة	٥,٤٦%	٥,٨٤%	٦٥,٦٨%	٢٢,٠٨%
	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%

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

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

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

٣ - أ / ٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

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

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

٣ - أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ جنية مصري	٣١ مارس ٢٠٢٢ جنية مصري	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
٦,٥٣٦,٦٢٤,٣٧٢	١٠,٧٠٢,٠١٦,٩٧٠	أرصدة لدى البنوك
٣,٤٤٢,٥٥١	٣,٥١٠,٤٦٩	أصول مالية بغرض المتاجرة - أدوات دين
١٥,٩٩٠,٥٤٤,٦٩٦	٨,٧٤٤,٢٣٥,٤٩٨	أذون الخزانة وأوراق مالية أخرى
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٦٦,٩٣٤,٩٧٢	٦٩,٩٣٣,٤٦٣	- حسابات جارية مدينة
٧٩,٨٥٦,٨٦٠	٨٥,٧٨٧,٣٤٥	- بطاقات ائتمان
٧,٧٣٨,٠٠٥,٠٣٠	٨,٦٧٥,٩٦٩,٣٦٧	- قروض شخصية
٣٢٠,٥٥٥,٧٨٩	٣١٨,٩٣٦,٢٩٣	- قروض عقارية
		قروض مؤسسات
١,٧٧٤,٨٧٠,٣٧١	٢,٢٥٤,٥٥٠,٠٠٩	- حسابات جارية مدينة
٨,٠٦٥,٧٣٢,٦٩٤	٨,٣٨٤,٧٤٢,٢٩٠	- قروض مباشرة
٦,٨٢٣,٨٦١,٠٢٧	٧,٨١٨,٨٦١,٢٤١	- قروض مشتركة
		استثمارات مالية
٢٤,٣٥٤,٩٣٩,٤٥٨	٢٥,١٧٣,٨١٢,٧٤٧	أدوات دين
١,٧٣٥,٦٧٥,٣٨٤	٢,٠٨٣,٤٣٩,٠٠٠	أصول أخرى
٧٣,٤٩١,٠٤٣,٢٠٤	٧٤,٣١٥,٧٩٤,٦٩٢	الإجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
٩٢,٠٢٠,٠٠٠	١١٧,٥١٤,٠٠٠	اعتمادات مستندية
٢,٢٦٩,١٠٦,٠٠٠	١,٨٩٢,٢٠٠,٠٠٠	خطابات ضمان
٢,٣٦١,١٢٦,٠٠٠	٢,٠٠٩,٧١٤,٠٠٠	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

البندود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة

٣١ مارس ٢٠٢٢				أرصدة لدى البنوك
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
١٠,٧٠٢,٠١٦,٩٧٠	--	--	١٠,٧٠٢,٠١٦,٩٧٠	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
١٠,٧٠٢,٠١٦,٩٧٠	--	--	١٠,٧٠٢,٠١٦,٩٧٠	إجمالي القيمة الدفترية
(٢,٩٥٢,٦٦٨)	--	--	(٢,٩٥٢,٦٦٨)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٠,٦٩٩,٠٦٤,٣٠٢	--	--	١٠,٦٩٩,٠٦٤,٣٠٢	القيمة الدفترية

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

٣١ مارس ٢٠٢٢				أذون الخزانة
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
٨,٧٤٤,٢٣٥,٤٩٨	--	--	٨,٧٤٤,٢٣٥,٤٩٨	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٨,٧٤٤,٢٣٥,٤٩٨	--	--	٨,٧٤٤,٢٣٥,٤٩٨	إجمالي القيمة الدفترية
(٣١,١٠٦,٨٠٩)	--	--	(٣١,١٠٦,٨٠٩)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨,٧١٣,١٢٨,٦٨٩	--	--	٨,٧١٣,١٢٨,٦٨٩	القيمة الدفترية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

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

٣١ مارس ٢٠٢٢				قروض وتسهيلات للأفراد
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٣,٩٨٢,٥٥٦,٩٥٧	--	٢٤١,٣٦٢,٨٣٦	٣,٧٤١,١٩٤,١٢١	درجة الائتمان
٤,٧١٠,١١٥,١٢٢	--	--	٤,٧١٠,١١٥,١٢٢	ديون جيدة
١٩٧,٧٧٨,٢٧٠	--	١٩٧,٧٧٨,٢٧٠	--	المتابعة العادية
٢٦٠,١٧٦,١١٩	٢٦٠,١٧٦,١١٩	--	--	متابعة خاصة
٩,١٥٠,٦٢٦,٤٦٨	٢٦٠,١٧٦,١١٩	٤٣٩,١٤١,١٠٦	٨,٤٥١,٣٠٩,٢٤٣	ديون غير منتظمة
(٢٠٥,٦٦٧,٨٨٧)	(١٢٢,٩٤٦,٥٧٦)	(٣٣,٠٣٦,٧٠٧)	(٤٩,٦٨٤,٦٠٤)	إجمالي القيمة الدفترية
٨,٩٤٤,٩٥٨,٥٨١	١٣٧,٢٢٩,٥٤٣	٤٠٦,١٠٤,٣٩٩	٨,٤٠١,٦٢٤,٦٣٩	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
				القيمة الدفترية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

٣١ مارس ٢٠٢٢				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للمؤسسات
درجة الائتمان				
٤,٧٦٦,٩٩٣,٣١٢	--	٤٧,٢٧٦	٤,٧٦٦,٩٤٦,٠٣٦	ديون جيدة
١٠,٤٠٦,٥٧٠,٤٨٧	--	٢٨٥,٩٦٠,٩٩٠	١٠,١٢٠,٦٠٩,٤٩٧	المتابعة العادية
٢,٠٣٧,٠٣٠,٠٥٣	٩٠٩,٢٢٥,٨٠٢	٤٧,٥٥٣,٦١٧	١,٠٨٠,٢٥٠,٦٣٤	متابعة خاصة
١,٢٤٧,٥٥٩,٦٨٨	١,٢٤٧,٥٥٩,٦٨٨	--	--	ديون غير منتظمة
١٨,٤٥٨,١٥٣,٥٤٠	٢,١٥٦,٧٨٥,٤٩٠	٣٣٣,٥٦١,٨٨٣	١٥,٩٦٧,٨٠٦,١٦٧	إجمالي القيمة الدفترية
(١,٤٧٤,١٧٩,٩٧٣)	(٩٩٥,١٦٩,٥٧٣)	(٣٥٧,٧٧٨,٨٦٥)	(١٢١,٢٣١,٥٣٥)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٦,٩٨٣,٩٧٣,٥٦٧	١,١٦١,٦١٥,٩١٧	(٢٤,٢١٦,٩٨٢)	١٥,٨٤٦,٥٧٤,٦٣٢	القيمة الدفترية

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

٣١ مارس ٢٠٢٢				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
درجة الائتمان				
٢٠,٢٦٠,٧٧٤,٧٦٥	--	--	٢٠,٢٦٠,٧٧٤,٧٦٥	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٢٠,٢٦٠,٧٧٤,٧٦٥	--	--	٢٠,٢٦٠,٧٧٤,٧٦٥	إجمالي القيمة الدفترية
(٤٠,٠٠٧,٧١٤)	--	--	(٤٠,٠٠٧,٧١٤)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٠,٢٢٠,٧٦٧,٠٥١	--	--	٢٠,٢٢٠,٧٦٧,٠٥١	القيمة الدفترية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

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

٣١ مارس ٢٠٢٢				أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٤,٩١٣,٠٣٧,٩٨٢	--	--	٤,٩١٣,٠٣٧,٩٨٢	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٤,٩١٣,٠٣٧,٩٨٢	--	--	٤,٩١٣,٠٣٧,٩٨٢	إجمالي القيمة الدفترية
(١٣,٣٤١,١٠١)	--	--	(١٣,٣٤١,١٠١)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤,٨٩٩,٦٩٦,٨٨١	--	--	٤,٨٩٩,٦٩٦,٨٨١	القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٤,٨٩٤,٨٢٦,٧٢١	--	--	٤,٨٩٤,٨٢٦,٧٢١	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٤,٨٩٤,٨٢٦,٧٢١	--	--	٤,٨٩٤,٨٢٦,٧٢١	إجمالي القيمة الدفترية
(١١,١٧٤,٤٠٤)	--	--	(١١,١٧٤,٤٠٤)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤,٨٩٦,١٥٢,٣١٧	--	--	٤,٨٩٦,١٥٢,٣١٧	القيمة الدفترية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - هـ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

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

٣١ مارس ٢٠٢٢

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢	٢,٥٩١,٤٥٩	--	--	٢,٥٩١,٤٥٩
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	--	--	--	--
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(٤٤,٥٨٥)	--	--	(٤٤,٥٨٥)
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	٤٠٥,٧٩٤	--	--	٤٠٥,٧٩٤
الرصيد في آخر الفترة المالية	٢,٩٥٢,٦٦٨	--	--	٢,٩٥٢,٦٦٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١	٢,٠٦٢,٠٢٧	--	--	٢,٠٦٢,٠٢٧
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	٥٥٠,٩٤٢	--	--	٥٥٠,٩٤٢
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الأولى	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	--	--	--	--
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال السنة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٢١,٥١٠)	--	--	(٢١,٥١٠)
الرصيد في آخر الفترة المالية	٢,٥٩١,٤٥٩	--	--	٢,٥٩١,٤٥٩

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

٣١ مارس ٢٠٢٢				أذون الخزانة
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٩,٤٣٠,٥٧٨	--	--	٩,٤٣٠,٥٧٨	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
١٨,٤٢٠,٦٩٦	--	--	١٨,٤٢٠,٦٩٦	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
--	--	--	--	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
٣,٢٥٥,٥٣٥	--	--	٣,٢٥٥,٥٣٥	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣١,١٠٦,٨٠٩	--	--	٣١,١٠٦,٨٠٩	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

٣١ مارس ٢٠٢٢				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
٢٤٣,٢١٥,٦٨٥	١٢٢,٧٨٨,٨٠٥	٣٨,٣٢٥,٨٧٠	٨٢,١٠١,٠١٠	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
٢٠,٩٦٦,٩٧٤	٩,٤١٧,٥٨٤	١٩,٥٦٩	١١,٥٢٩,٨٢١	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٣٥,٩٣٣,٦٤٣)	(٦,٥٦٢,٠٨٨)	(٣,٢٢٨,٥١٠)	(٢٦,١٤٣,٠٤٥)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	(٥١٤,٦٠٣)	(٢,٤٤٠,٠٠٣)	٢,٩٥٤,٦٠٦	المحول إلى المرحلة الأولى
--	(٣١٨,٦٣١)	٥,٦٠٠,٩٨٠	(٥,٢٨٢,٣٤٩)	المحول إلى المرحلة الثانية
--	٥,٥٩٧,٨٦٢	(٥,١١٣,٥٨٥)	(٤٨٤,٢٧٧)	المحول إلى المرحلة الثالثة
(٢٧,٨٧٣,٦٢٢)	(١٢,٧٥٤,٣١٩)	(١٢٧,٦٥٤)	(١٤,٩٩١,٦٤٩)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
٥,٢٨١,٧٥٦	٥,٢٨١,٧٥٦	--	--	متحصلات من ديون سبق اعدامها
١٠,٧٣٧	١٠,٢١٠	٤٠	٤٨٧	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٠٥,٦٦٧,٨٨٧	١٢٢,٩٤٦,٥٧٦	٣٣,٠٣٦,٧٠٧	٤٩,٦٨٤,٦٠٤	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
١٧٠,٧٠٣,٣٨٣	٦٨,٦٣٢,٠٢٤	٣٠,٥٨٢,٦٤٩	٧١,٤٨٨,٧١٠	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
٥٩,٩٨٩,٨١٨	٧,٩٢٨,٤٣٢	٦,٢١٨,٨٦١	٤٥,٨٤٢,٥٢٥	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٦٤,٤٦١,١٧٩)	(٦٠,٢٨٠,٢٠٨)	(١,٨٠٧,٦٦١)	(٢,٣٧٣,٣١٠)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	(١,٦٣٦,٩٣٦)	(٤,٤٢٠,٣١٦)	٦,٠٥٧,٢٥٢	المحول إلى المرحلة الأولى
--	(١,٧٥١,٤٧٧)	٣,٦٦٠,٨٩٤	(١,٩٠٩,٤١٧)	المحول إلى المرحلة الثانية
--	٦,٥٧١,٨٣١	(٦,١٤٠,٥٥١)	(٤٣١,٢٨٠)	المحول إلى المرحلة الثالثة
١٧٥,٩٣٨,٥٧٩	٢٠٢,٢٧٩,٩٥٧	١٠,٢٣٢,٠٠٢	(٣٦,٥٧٣,٣٨٠)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
٦,٩٦١,٢٤٢	٦,٩٦١,٢٤٢	--	--	متحصلات من ديون سبق اعدامها
(١٠٥,٩١٥,٢٠٠)	(١٠٥,٩١٥,٢٠٠)	--	--	الإعدام خلال السنة
(٩٥٨)	(٨٦٠)	(٨)	(٩٠)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٤٣,٢١٥,٦٨٥	١٢٢,٧٨٨,٨٠٥	٣٨,٣٢٥,٨٧٠	٨٢,١٠١,٠١٠	الرصيد في آخر السنة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

٣١ مارس ٢٠٢٢				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
١,٣٧٥,٧٦٠,٤٤٠	١,٠٤٤,٠٨٤,٩١٥	٣٠٩,٧٦٢,٥٠٧	٢١,٩١٣,٠١٨	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
١٧,٨٩٦,٤٣٣	٥٠٤	٨,١٥٤	١٧,٨٨٧,٧٧٥	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٣٤,٧١٥)	(٢٤,٨٠٦)	(٧,٢٩٥)	(٢,٦١٤)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	٣٣,٤٢٩	(٢,٢٧١,٨٦٤)	٢,٢٣٨,٤٣٥	المحول إلى المرحلة الأولى
--	(٢,٢٦٩)	(٩,٨٦٥,٤٨١)	٩,٨٦٧,٧٥٠	المحول إلى المرحلة الثانية
--	٨,٧١٢,١٣٥	(٨,٧٠٣,٩٠١)	(٨,٢٣٤)	المحول إلى المرحلة الثالثة
٤٤,٠٢٨,٢٤٠	(٨٧,٤٩٠,٧٥٠)	٦٧,٢٣٧,٠٤٥	٦٤,٢٨١,٩٤٥	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	متحصلات من ديون سبق إعدامها
--	--	--	--	محول من مخصصات أخرى
(٥٨,٩٣٥,٩٢٣)	(٥٨,٩٣٥,٩٢٣)	--	--	الإعدام خلال الفترة
٩٥,٤٦٥,٤٩٨	٨٨,٧٩٢,٣٣٨	١,٦١٩,٧٠٠	٥,٠٥٣,٤٦٠	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٤٧٤,١٧٩,٩٧٣	٩٩٥,١٦٩,٥٧٣	٣٥٧,٧٧٨,٨٦٥	١٢١,٢٣١,٥٣٥	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

٣١ مارس ٢٠٢٢				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٤,٢٨٠,٨١٤	--	--	٣٤,٢٨٠,٨١٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
٥٦٣,٩٣٠	--	--	٥٦٣,٩٣٠	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
--	--	--	--	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
٥,١٦٢,٩٧٠	--	--	٥,١٦٢,٩٧٠	فروق ترجمة عملات أجنبية
٤٠,٠٠٧,٧١٤	--	--	٤٠,٠٠٧,٧١٤	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

٣١ مارس ٢٠٢٢				أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١١,١٧٤,٤٠٤	--	--	١١,١٧٤,٤٠٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
٣٥٠,٥٢٠	--	--	٣٥٠,٥٢٠	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
--	--	--	--	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
١,٨١٦,١٧٧	--	--	١,٨١٦,١٧٧	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٣,٣٤١,١٠١	--	--	١٣,٣٤١,١٠١	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

تمثل الجداول السابقة أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ مارس ٢٠٢٢، ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية.

وكما هو مبين بالجدول السابق الخاص بالبنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي فإن ٣٧,١٤% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٣٣,٨٣% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٤٥,٣٦% مقابل ٥٤,٨٨% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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:

- ٩١,٦٩% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٣,٥٨% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ .
- ٨٧,٣٣% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٨٩% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ .
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ .
- ٩٩,٤٣% من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٩,٤٦% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ .

٣ - أ/ قروض وتسهيلات

فيما يلي أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للعملاء	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٢,١٣٣,٤٢٧,١٣٣	٢٤,١٠٩,٧٧١,٦٣٧	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١,٤٤٠,٠٣٣,٧٤٣	٢,١٣٢,٦٤٥,٦٥٦	متأخرات ليست محل اضمحلال
١,٢٩٦,٣٥٥,٨٦٧	١,٣٦٦,٣٦٢,٧١٥	محل اضمحلال
٢٤,٨٦٩,٨١٦,٧٤٣	٢٧,٦٠٨,٧٨٠,٠٠٨	الاجمالي
(١,٦١٩,٣٦٢,٧٠٧)	(١,٦٨٠,٢٣٥,٧٦٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال والعوائد المجنبة
٢٣,٢٥٠,٤٥٤,٠٣٦	٢٥,٩٢٨,٥٤٤,٢٤٤	الاجمالي

- انخفاض محفظة القروض والتسهيلات للعملاء في ٣١ مارس ٢٠٢٢ بنسبة ١١% مقارنة برصيد المحفظة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ .
- يتضمن إيضاح رقم (١٧) معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات للعملاء.
- ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع الى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/٦ قروض وتسهيلات - تابع

القروض والتسهيلات للعملاء (بالصافي)

٣١ مارس ٢٠٢٢							
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	مؤسسات		أفراد			
		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
٨,٧٤٣,١٧٣,٠٩٣	٣,٧٧٨,٥٧٧,٤١٦	٦١١,٩٧٥,٧٢٢	٣٧١,٧٧٤,٩٦٩	--	٣,٨٩٨,٦٠٨,٠٠٨	٣٦,٧٩٩,٣٩٧	٤٥,٤٣٧,٥٨١
١٥,٠٣١,٤٧٦,٧٩٧	٢,٣٧٨,٦٨٧,٤٥٣	٦,٦١١,٦٣٩,٥٦٨	١,٣٧٩,٠٢٩,١٢٨	٣٠,٥٧٧,٤٤٢	٤,٣١٣,٧٨٦,٣١٩	٤٢,٥٤٦,٦٧٢	١١,٢١٥
١,٧٤٩,٨٣٢,٥١٩	١,١٢٣,٢٣٧,٦٥٧	٤٢٧,٣٢٢,٤٤٦	٣٤,٥٠٩,٠١٢	٣,٣٦٩,٣٨٧	١٥٩,٥٩٩,٣٧٠	١,٧٧٧,٣٨٣	١٧,٢٦٤
٤٠٤,٠٦١,٨٣٥	١٧٧,٠٥٩,٤٨٥	٥٧,٥٥٤,٨١٩	٣٢,٣٢٠,٨٠٤	٨,٢٢٠,٥٢٤	١١٧,١٧٥,٧٣١	١,١٣١,١٤٢	١٠,٥٩٩,٣٣٠
٢٥,٩٢٨,٥٤٤,٢٤٤	٧,٤٥٧,٥٦٢,٠١١	٧,٧٠٨,٤٩٢,٥٥٥	١,٨١٧,٦٣٣,٩١٣	٣١٧,٣٦٦,٣٥٣	٨,٤٨٩,١٦٩,٤٢٨	٨٢,٢٥٤,٥٩٤	٥٦,٠٦٥,٣٩٠
الاجمالي							

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - ب قروض وتسهيلات - تابع

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوماً ولكنها ليست محل اضمحلال ، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك. وتتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢٢				أفراد
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٧٠٥,٦٥٦,٠٣٣	٢٧,٦٣٤	٧٠٢,٤٤٣,٧٢٣	٣,١٨٤,٦٧٦	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
١٦٦,٧٧٨,١٩٧	١٤,٦٣٢	١٦٥,٨٢٣,١٥٧	٩٤٠,٤٠٨	متأخرات من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٦٠,٥٨٠,٤٢٤	٣٥,٩٣٤	٦٠,٣٣٢,٨٥٨	٢١١,٦٣٢	متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٩٣٣,٠١٤,٦٥٤	٧٨,٢٠٠	٩٢٨,٥٩٩,٧٣٨	٤,٣٣٦,٧١٦	الاجمالي

٣١ مارس ٢٠٢٢				مؤسسات
الاجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٧٢,١٨٣,٥٥٨	--	٦٧,١٩٨,٥٥٨	٤,٩٨٥,٠٠٠	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٥,٠٦١,٥١٩	--	٥,٠٦١,٥١٩	--	متأخرات من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
١,١٢٢,٣٨٥,٩٢٥	٧٥٩,١٦٢,٦٩٥	٣٥٩,٤٤٩,٢٧٨	٣,٧٧٣,٩٥٢	متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
١,١٩٩,٦٣١,٠٠٢	٧٥٩,١٦٢,٦٩٥	٤٣١,٧٠٩,٣٥٥	٨,٧٥٨,٩٥٢	الاجمالي

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/٦ قروض وتسهيلات - تابع

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ١,٣٦٦,٣٦٢,٧١٥ جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢٢ مقابل ١,٢٩٦,٣٥٥,٨٦٧ جنيه مصري .

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

الإجمالي	مؤسسات				أفراد			
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدنية	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات	حسابات جارية مدنية	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
١,٣٦٦,٣٦٢,٧١٥	٣٦٥,٢٨٦,٠٠٠	٦٢١,٢٠١,٥٣٦	٢٦١,٠٧٢,١٥٢	١٤,٨٩٢	١١٨,٠٧٠,٤٢٣	٧١٧,٧١٢	--	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة ٣١ مارس ٢٠٢٢
١,٢٩٦,٣٥٥,٨٦٧	٣١٤,٣٣٤,٠٠٠	٥٥٤,٨٠٢,١٩٨	٣١٦,٢٦٠,٨١٤	١٦,٨٥٤	١١٠,٣٨٣,١٤٠	٥٥٨,٨٦١	--	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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 ٥١٨,٣٥٠ ألف جنيه مصري مقابل ٥٢٢,٢٠٧ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	قروض وتسهيلات للعملاء
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
		مؤسسات
٤٤,١٩٠	٥١,٣٥٣	- حسابات جارية مدنية
٤٧٨,٠١٧	٤٦٦,٩٩٧	- قروض مباشرة
٥٢٢,٢٠٧	٥١٨,٣٥٠	الإجمالي

٣ - أ/٧ أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

الإجمالي	استثمارات في أوراق مالية	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	من A الي AA+
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
١٩٣,٧٩٣,٩٠٧	١٩٣,٧٩٣,٩٠٧	--	B
٣٣,٨٩٨,٤١٧,٢٣٣	--	٣٣,٨٩٨,٤١٧,٢٣٣	
٣٤,٠٩٢,٢١١,١٤٠	١٩٣,٧٩٣,٩٠٧	٣٣,٨٩٨,٤١٧,٢٣٣	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - ب خطر السوق

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

وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين. ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق إلى مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية. وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق ، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتأثر بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات بالتكلفة المستهلكة وبالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل.

٣ - ب/١ أساليب قياس خطر السوق

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

اختبارات الضغوط Stress Testing

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - ب خطر السوق - تابع

٣ - ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

القيمة لأقرب معادل جنيه مصري						
جنية مصري	دولار أمريكي	جنيه أسترليني	يورو	عملات أخرى	الإجمالي	
الأصول المالية في ٣١ مارس ٢٠٢٢						
٧,٦٨٤,٢٩٣,٧٢٣	٢٢٧,٣٦٤,٣٨٠	٦,٦٢٦,٩٣١	٣٢,٢٥٢,٧٠١	١٠,٥١٦,٤٢٣	٧,٩٦١,٠٥٤,١٥٨	نقدية و أرصدة لدى البنك المركزى المصرى
٦,٠١٢,٤٧٦,٢٢٢	٣,٠٦٩,٥٠٣,٨٥٣	٢,٩١٤,٥٥٩	١,٥٩٠,٣١٨,٣٠١	٢٣,٨٥١,٣٦٧	١٠,٦٩٩,٠٦٤,٣٠٢	أرصدة لدى البنوك
٤,٧٣٠,٨٩٦,٨٣٧	٣,٤١٨,٧٢٧,٩٧٤	--	٣٧٧,٢٠٣,٨٧٨	--	٨,٥٢٦,٨٢٨,٦٨٩	أذون الخزانة
٢٠,٦١٧,٩٥٥,٢٥٣	٥,٣٠٨,٥١٣,٦٣٧	٢٣,٦٤٨	٢,٠٣٨,٣٢٤	١٣,٣٨٢	٢٥,٩٢٨,٥٤٤,٢٤٤	قروض وتسهيلات للعملاء
٣,٥١٠,٤٦٩	--	--	--	--	٣,٥١٠,٤٦٩	استثمارات مالية
١٦,٩٤٧,٤٢٩,٥٤٢	٣,١١٢,٠٥١,٧٣٥	--	٤٠٥,٤٦٩,٩٠٦	--	٢٠,٤٦٤,٩٥١,١٨٣	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣,٦٨٧,٨٤٩,٣٠٩	١,٠٨٩,١٤٥,٥٢٢	--	١٢٢,٧٠٢,٠٥٠	--	٤,٨٩٩,٦٩٦,٨٨١	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٩,٦٨٤,٤١١,٣٥٥	١٦,٢٢٥,٣٠٧,١٠١	٩,٥٦٥,١٣٨	٢,٥٢٩,٩٨٥,١٦٠	٣٤,٣٨١,١٧٢	٧٨,٤٨٣,٦٤٩,٩٢٦	- بالتكلفة المستهلكة
إجمالي الأصول المالية						
الالتزامات المالية في ٣١ مارس ٢٠٢٢						
١,٩٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٦,٢٤٩,٧٧٩	٤٩	١,٢٥٦,٢٣٥,٣٩١	--	٣,٤٧٢,٤٨٥,٢١٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٥,١٥٢,٢٨٤,٧٧٠	١٣,٥٤٦,٧٩٠,٨٣٩	١٢٩,٥٣٩,١٦٦	١,٠١٥,٢٧٤,٢٢٧	٥٠,٣١١,٢٩٧	٦٩,٨٩٤,٢٠٠,٢٩٩	ودائع العملاء
٨٠٠,٥١٧,٧١٤	١,١٨٧,١٧٩,٥٠٠	--	--	--	١,٩٨٧,٦٩٧,٢١٤	قروض أخرى / ودائع مساندة
٥٧,٩٣٢,٨٠٢,٤٨٤	١٤,٩٧٠,٢٢٠,١١٨	١٢٩,٥٣٩,٢١٥	٢,٢٧١,٥٠٩,٦١٨	٥٠,٣١١,٢٩٧	٧٥,٣٥٤,٣٨٢,٧٣٢	إجمالي الالتزامات المالية
١,٧٥١,٦٠٨,٨٧١	١,٢٥٥,٠٨٦,٩٨٣	(١١٩,٩٧٤,٠٧٧)	٢٥٨,٤٧٥,٥٤٢	(١٥,٩٣٠,١٢٥)	٣,١٢٩,٢٦٧,١٩٤	صافي المركز المالي في ٣١ مارس ٢٠٢٢
الأصول والالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١						
٦٢,٧٥٢,٧٨٦,٩٥٩	١١,٨٢٣,٠٥٣,٥٥٧	٨,٩٣٤,٩٧١	١,٩٨٤,٠٢٩,١١٠	٢٠,١١٥,٠٤٣	٧٦,٥٨٨,٩١٩,٦٤٠	إجمالي الأصول المالية
٥٨,٧٦٨,٤٢٥,٤١٢	١١,٧٥٦,١٢٨,٧٩٥	٩٦,٤٩٠,٢٥٢	١,٨٨٩,٨٥٦,٠١٦	٢٤,٥٦٠,٢٩٩	٧٢,٥٣٥,٤٦٠,٧٧٤	إجمالي الالتزامات المالية
٣,٩٨٤,٣٦١,٥٤٧	٦٦,٩٢٤,٧٦٢	(٨٧,٥٥٥,٢٨١)	٩٤,١٧٣,٠٩٤	(٤,٤٤٥,٢٥٦)	٤,٠٥٣,٤٥٨,٨٦٦	صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - ب خطر السوق - تابع

٣ - ب/٣ خطر سعر العائد

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

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

الأصول المالية في ٣١ مارس ٢٠٢٢	حتى شهر واحد	أكثر من شهر وحتى ثلاث شهور	أكثر من ثلاث شهور وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
أرصدة لدى البنك المركزي المصري	٣,٦٧٣,٠٠٠	٧,٣٩٨,٣٠٨,١٩٥	--	--	--	٧,٤٠١,٩٨١,١٩٥
أرصدة لدى البنوك	٣,١٣٤,٢٢٦,٧٦٨	٢٠٢,٨٣٤,٠٣٤	--	--	--	٣,٣٣٧,٠٦٠,٨٠٢
أثون الخزانة	٩٩٦,٣٣٥,٠٠٠	٢,٣٦٢,٩٤١,٦٧٠	٥,٦٦١,٥٠٦,٣١٠	--	--	٩,٠٢٠,٧٨٢,٩٨٠
سندات وأدوات مالية أخرى	٢٥٤,٥٩٣,٥٠٨	٣٢١,٢٣٣,٩٦٥	٦,٨٤٤,١٤٧,٢١١	٢١,٢٩٢,٦٨٧,٥٤١	٢,٩٩٤,٤٥٠,٢٩٤	٣١,٧٠٧,١١٢,٥١٩
قروض وتسهيلات الائتمانية المنتظمة	٢٠,٣٣٥,٦٥٠,٠٣٧	١,٣٤٧,٢١٦,٥٦٠	١,٨٣١,٩٢٣,٨٢٤	٤,٤١٤,٥٦٨,٤٤٥	١,١٥٨,٥٩٥,٣٩٥	٢٩,٠٨٧,٩٥٤,٢٦١
صافي القروض غير منتظمة	--	--	--	--	٣١٣,٠٨٠,٢٨٩	٣١٣,٠٨٠,٢٨٩
أصول أخرى	--	٥,٠٠٠,٠٠٠	--	--	--	٥,٠٠٠,٠٠٠
إجمالي الأصول المالية	٢٤,٧٢٤,٤٧٨,٣١٣	١١,٦٣٧,٥٣٤,٤٢٤	١٤,٣٣٧,٥٧٧,٣٤٥	٢٥,٧٠٧,٢٥٥,٩٨٦	٤,٤٦٦,١٢٥,٩٧٨	٨٠,٨٧٢,٩٧٢,٠٤٦
الالتزامات المالية في ٣١ مارس ٢٠٢٢	٣,٢٧٠,١٩٢,٤١٩	٢٠٢,٨٠٧,٠٠٠	--	--	--	٣,٤٧٢,٩٩٩,٤١٩
أرصدة مستحقة للبنوك	١١,٠٣٦,٩٦٩,٥٧٩	١,٤٧٧,٥٧٢,٤٢٧	٤,٤٣٢,٧١٧,٢٨٢	٦,٣٨٤,٢١٦,٣٦٠	--	٢٣,٣٣١,٤٧٥,٦٤٨
ودائع العملاء تحت الطلب	٦٥٩,٦٢٨,٦٩٢	١٢٤,٤٧٦,٤٠٩	٣٧٣,٤٢٩,٢٢٩	٦٢٢,٠٢٥,٢٣٢	--	١,٧٧٩,٥٥٩,٥٦٢
ودائع التوفير	١٠,٣٦١,٣٤٤,٥٣٧	٤,٣٨٤,٣٣٩,٦٧٧	١٠,١٢٧,٨٨٢,٩١٦	١٠,٠٢٣,٢٠٦,٩٥٤	١٥٢,٨٢٩	٣٤,٨٩٦,٩٢٦,٩١٣
ودائع لاجل وبأخطار	٢٧٨,٩٤٠,٠٩٩	١,٠٧١,٥٠٣,١٠٩	٣,٠٦٠,٣٢٦,٦١٤	٩,٦٦٦,٢١٦,٤٩٢	٩,٣٧٤,٩٦٨	١٤,٠٨٦,٣٦١,٢٨٢
شهادات ادخار	٥٣,٤٨٦,٠٠٠	٨١٩,١٠١,٢٥٧	٤١,٢٩٦,٧٦٣	١٨١,٧٠٥,٧٥٥	٨٩٢,١٠٨,٣٩٦	١,٩٨٧,٦٩٨,١٧١
قروض طويلة الاجل	٢٥,٦٦٠,٥٦١,٣٢٦	٨,٠٧٩,٧٩٩,٨٧٩	١٨,٠٣٥,٦٥٢,٨٠٤	٢٦,٨٧٧,٣٧٠,٧٩٣	٩٠١,٦٣٦,١٩٣	٧٩,٥٥٥,٠٢٠,٩٩٥
إجمالي الالتزامات المالية	(٩٣٦,٠٨٣,٠١٣)	٣,٥٥٧,٧٣٤,٥٤٥	(٣,٦٩٨,٠٧٥,٤٥٩)	(١,١٧٠,١١٤,٨٠٧)	٣,٥٦٤,٤٨٩,٧٨٥	١,٣١٧,٩٥١,٠٥١
صافي المركز المالي في ٣١ مارس ٢٠٢٢						
الأصول والالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٨,٦٥٠,٨١٥,٠٥٩	٨,٨٩٩,٨٣٩,٨٣٣	١٣,١٣٩,١٨٠,٥٢٥	٢٥,٦٣٢,٦٢٤,٦٨٤	٣,٥١٣,٩١٧,٩٧٤	٧٩,٨٣٦,٣٧٨,٠٧٥
إجمالي الأصول المالية	٢٨,٣٩٨,٦٩٣,١٤٥	٦,٣٦٠,٩٥٢,٢٦٣	١٣,٢٩٥,١٨٥,٤٦٦	٢٧,٥٧٩,٤٦٩,٦٣٣	٩٢٠,٣٨٣,١٠١	٧٦,٥٥٤,٦٨٣,٦٠٨
إجمالي الالتزامات المالية	٢٥٢,١٢١,٩١٤	٢,٥٣٨,٨٨٧,٥٧٠	(١٥٦,٠٠٤,٩٤١)	(١,٩٤٦,٨٤٤,٩٤٩)	٢,٥٩٣,٥٣٤,٨٧٣	٣,٢٨١,٦٩٤,٤٦٧
فجوة إعادة تسعير العائد						

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - ج خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- ج خطر السيولة - تابع

منهج التمويل

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

حتى شهر واحد جنية مصري	أكثر من شهر وحتى ثلاث شهور جنية مصري	أكثر من ثلاث شهور وحتى سنة جنية مصري	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات جنية مصري	أكثر من خمس سنوات جنية مصري	الاجمالي جنية مصري
الالتزامات المالية في ٣١ مارس ٢٠٢٢					
٣,٤٧٢,٤٨٥,٢١٩	--	--	--	--	٣,٤٧٢,٤٨٥,٢١٩
أرصدة مستحقة للبنوك					
٦,٢٥١,٢٣٧,٠٦٥	٣,١٠٥,٩٧٨,٥٥٠	٢٥,٧٠٢,٣٣٣,٦٥٨	٢٧,٢٢٢,٨٥٠,٠٨٤	٧,٦١١,٨٠٠,٩٤٢	٦٩,٨٩٤,٢٠٠,٢٩٩
ودائع العملاء					
١٢٥,٧٧٣	١٢٩,٤٢٨	١٢٩,٤٢٨	١٣٣,٨٥٧	١,٩٨٧,١٧٨,٧٢٨	١,٩٨٧,٦٩٧,٢١٤
قروض أخرى / ودائع مساندة					
٩,٧٢٣,٨٤٨,٠٥٧	٣,١٠٦,١٠٧,٩٧٨	٢٥,٧٠٢,٤٦٣,٠٨٦	٢٧,٢٢٢,٩٨٣,٩٤١	٩,٥٩٨,٩٧٩,٦٧٠	٧٥,٣٥٤,٣٨٢,٧٣٢
إجمالي الالتزامات المالية					
٤١,٢١٥,٤٧٤,٤٨١	٤,٨١٣,٢٥٨,٨٢٨	٩,٣٧٣,٨٥٥,٨٧٣	١٥,٢٨٣,٠٥٩,١٤٦	٧,٧٩٨,٠٠١,٥٩٨	٧٨,٤٨٣,٦٤٩,٩٢٦
إجمالي الأصول المالية					
الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤	--	--	--	--	٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤
أرصدة مستحقة للبنوك					
٩,٤٥٥,٦٩٧,٩١٩	٧,٦٦٧,٥٣٥,٠٧٢	١٥,٧٥٣,٣١١,٣٥٦	٢٩,٨٩٩,٤١٨,٨٤٠	١,٦٢٠,٧٥٦,٦٧٩	٦٤,٣٩٦,٧١٩,٨٦٦
ودائع العملاء					
١٢٩,٣٣١	--	٢٥٨,٨٥٧	١٢٩,٨٥٧	١,٨٦٠,٨٧٦,٩١٩	١,٨٦١,٣٩٤,٩٦٤
قروض أخرى					
١٥,٧٣٣,١٧٣,١٩٤	٧,٦٦٧,٥٣٥,٠٧٢	١٥,٧٥٣,٥٧٠,٢١٣	٢٩,٨٩٩,٥٤٨,٦٩٧	٣,٤٨١,٦٣٣,٥٩٨	٧٢,٥٣٥,٤٦٠,٧٧٤
إجمالي الالتزامات المالية					
٣٦,٥٦٩,٩١٦,٨٤٥	٨,٢٤٧,٤٨٢,٩٠٢	١١,٠٠٥,٢٥٠,٠٥٦	١٣,٠٣٣,٨٩٨,٩٧٢	٧,٧٣٢,٣٧٠,٨٦٥	٧٦,٥٨٨,٩١٩,٦٤٠
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 المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - د القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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

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

القيمة الدفترية		القيمة العادلة*		
٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
١٠,٦٩٩,٠٦٤,٣٠٢	٦,٥٣٤,٠٣٢,٩١٣	١٠,٦٩٩,٠٦٤,٣٠٢	٦,٥٣٤,٠٣٢,٩١٣	الأصول المالية
				أرصدة لدى البنوك
				قروض وتسهيلات للعملاء
				أ- أفراد
٥٦,٠٦٥,٣٩٠	٦٠,٥٥١,٧٣٩	٥٦,٠٦٥,٣٩٠	٦٠,٥٥١,٧٣٩	- حسابات جارية مدينة
٨٢,٢٥٤,٥٩٤	٧٦,٨٣١,١٩٢	٨٢,٢٥٤,٥٩٤	٧٦,٨٣١,١٩٢	- بطاقات ائتمان
٨,٤٨٩,١٦٩,٤٢٨	٧,٥١٥,٠٩٠,١٠٨	٨,٤٨٩,١٦٩,٤٢٨	٧,٥١٥,٠٩٠,١٠٨	- قروض شخصية
٣١٧,٣٦٦,٣٥٣	٣٠٩,٥٦١,١١١	٣١٧,٣٦٦,٣٥٣	٣٠٩,٥٦١,١١١	- قروض عقارية
				ب- مؤسسات
١,٨١٧,٦٣٣,٩١٣	١,٤٢٨,٧٨٢,٥٨٦	١,٨١٧,٦٣٣,٩١٣	١,٤٢٨,٧٨٢,٥٨٦	- حسابات جارية مدينة
٧,٧٠٨,٤٩٢,٥٥٥	٧,٥١٣,٠٥١,١٧٧	٧,٧٠٨,٤٩٢,٥٥٥	٧,٥١٣,٠٥١,١٧٧	- قروض مباشرة
٧,٤٥٧,٥٦٢,٠١١	٦,٣٤٦,٥٨٦,١٢٣	٧,٤٥٧,٥٦٢,٠١١	٦,٣٤٦,٥٨٦,١٢٣	- قروض مشتركة
				استثمارات مالية
١٢٣,٣١٣,٣٥١	١٤٢,٠٦٣,٣٥١	١٢٣,٣١٣,٣٥١	١٤٢,٠٦٣,٣٥١	أدوات ملكية - بالتكلفة
٤,٨٩٩,٦٩٦,٨٨١	٤,٨٨٣,٦٥٢,٣١٧	٤,٨٩٩,٦٩٦,٨٨١	٤,٨٨٣,٦٥٢,٣١٧	بالتكلفة المستهلكة
				الالتزامات المالية
٣,٤٧٢,٤٨٥,٢١٩	٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤	٣,٤٧٢,٤٨٥,٢١٩	٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤	أرصدة مستحقة للبنوك
				ودائع العملاء
٥١,٢٠٤,٤٥٠,٤٥٠	٤٦,١٠٠,٦٢١,٥٧٤	٥١,٢٠٤,٤٥٠,٤٥٠	٤٦,١٠٠,٦٢١,٥٧٤	ودائع مؤسسات
١٨,٦٨٩,٧٤٩,٨٤٩	١٨,٢٩٦,٠٩٨,٢٩٢	١٨,٦٨٩,٧٤٩,٨٤٩	١٨,٢٩٦,٠٩٨,٢٩٢	ودائع أفراد
١,٩٨٧,٦٩٧,٢١٤	١,٨٦١,٣٩٤,٩٦٤	١,٩٨٧,٦٩٧,٢١٤	١,٨٦١,٣٩٤,٩٦٤	قروض أخرى / ودائع مساندة

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للبنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - د القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية - تابع

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

استثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لبنوك أخرى وللعلاء

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

أدوات دين مصدرة

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

إدارة رأس المال

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

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

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

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

طبقاً للضوابط الجديدة الصادرة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢

يتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى:

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

الشريحة الثانية:

وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يلي:

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

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 الأتي:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
الف جنية مصري	الف جنية مصري	
		الشريحة الأولى
٤,١٠٠,٦٢٢	٤,٦٢٦,١٣٣	رأس المال المصدر والمدفوع
٤٢٠,٤٧٩	٤٨٩,٩٨٧	إحتياطي قانوني
٣٠,٣٩٤	٣٠,٩٧٣	إحتياطيات أخرى
٢٠٨,٧٥٠	٢٠٨,٧٥٠	احتياطي المخاطر العام
٧٠,٦٨٣	٦٩,٠٥٣	الأرباح المحتجزة
٥٩٥,٦٠٨	١٠٠,٠١٣	رأس المال الاساسي الاضافي
١٢٩,٠١٤	(٢٣٠,٠٦٩)	اجمالي بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بالميزانية
(١٩٣,٣٨٣)	(٢١٠,٨١٠)	إجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى
٥,٣٦٢,١٦٧	٥,٠٨٤,٠٣٠	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (١)
		الشريحة الثانية
٣١٣,١١٠	٣٥١,٤٢٧	المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى
١,٦٦٤,٤١٩	١,٨٠٤,٥٣٧	القروض (الودائع المساندة)
١,٩٧٧,٥٢٩	٢,١٥٥,٩٦٤	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (٢)
٧,٣٣٩,٦٩٦	٧,٢٣٩,٩٩٤	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات (٢+١)
		الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر
٢٥,٠٤٨,٨٣٩	٢٩,٢٣١,٧٦٧	مخاطر الائتمان
--	١٦٦,٤٤٧	مخاطر السوق
٤,١٨٦,٢٧٠	١,٩٨١,١٠٢	مخاطر التشغيل
٣٢٤,٣٩٢	٥,٢٥٨	قيمة التجاوز عن الحدود المقرره للتوظيفات لدى الدول مرجحة بأوزان المخاطر
--	--	قيمة التجاوز لأكبر ٥٠ عميل
٢٩,٥٥٩,٥٠١	٣١,٣٨٤,٥٧٤	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر
%٢٤,٨٣	%٢٣,٠٧	معيار كفاية رأس المال (%)

- نسبة معدل كفاية رأس المال في ٢٠٢٢/٣/٣١ هي ٢٣,٠٧% (بدون تأثير نسبة تركيز أكبر ٥٠ عميل) وتصبح النسبة ٢١,٦٠% في حال الأخذ في الاعتبار نسبة تركيز أكبر ٥٠ عميل.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- ٥ نسبة الرافعة المالية

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

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

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

مكونات النسبة

أ - مكونات البسط

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

ب - مكونات المقام

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

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

وبلخص الجدول التالى نسبة الرافعة المالية

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
الف جنية مصري	الف جنية مصري	
٥,٠٨٤,٠٣٠	٥,٣٦٢,١٦٧	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات (١)
٨٢,٥٦٣,٥٨٢	٨٠,١٣٦,١١٣	إجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية
٢,١٤٣,٧٢٥	٢,٢٩٢,٧٤٤	إجمالى التعرضات خارج الميزانية
٨٤,٧٠٧,٣٠٧	٨٢,٤٢٨,٨٥٧	إجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)
%٦	%٦,٥١	نسبة الرافعة المالية (٢/١)

نسبتى 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 مارس ٢٠٢٢: ٤٠٣,٣٣% للعملات المحلية، ١٤٨,٢٨% للعملات الأجنبية، الإجمالى ٣٠٧,١١% .

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 $\leq 100\%$

بلغت النسبة وفقاً لإقفال مارس ٢٠٢٢: ١٩٩,٦٢% للعملات المحلية، ٢٢٧,٦٦% للعملات الأجنبية، الإجمالى ٢٠٤,٤١%.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

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 المقترضين على السداد للبنك، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص -مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة.

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

٤ - ب استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

إذا تم تعليق استخدام تبويب الإستثمارات على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، سوف يتم زيادة القيمة الدفترية بمبلغ ٩٠,١٢٩,٠٣٠ جنيه مصرى لتصل للقيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

٤ - ج ضرائب الدخل

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

٥- التحليل القطاعي للأنشطة

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

المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

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

الأفراد

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

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى، كإدارة الأموال.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٦- صافى الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠٢١ جنية مصري	٣١ مارس ٢٠٢٢ جنية مصري	
		عائد القروض والايرادات المشابهة من:
٦٢٥,٥٦٩,٣٤٣	٦٥٩,٩٧٨,٠٨٩	قروض وتسهيلات للعملاء
٨٨٠,٤٧٤,٧١٢	١,٠١٩,٠٦٤,٣٧٦	أذون وسندات خزانة
١٥٤,١٠٥,٦٨٤	--	عمليات شراء أدوات مالية مع التزام بإعادة البيع
١٢٤,١٨٨,٣٧٧	٢٠٨,٨٠٧,٤٩٤	ودائع وحسابات جارية
١١,٤٠٦,١٨٠	٦,١١٢,٠١١	استثمارات فى أدوات دين
١,٧٩٥,٧٤٤,٢٩٦	١,٨٩٣,٩٦١,٩٧٠	الاجمالى
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
(٢٩,٧٢٧,٠٣٨)	(٢٥,٥٧٧,٩٢٢)	ودائع وحسابات جارية للبنوك
(١,٠٦٩,٣٤٨,٠٩٠)	(١,١٥٦,٧٩٤,٨٥٧)	ودائع وحسابات جارية للعملاء
(٤,٥٩٧,١٣٢)	(٤,٠١٠,٦٢٠)	عمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء
(٢٨,٤٣٥,٢٩٤)	(٢٨,٩١٦,٥٥٢)	ودائع مساندة
(١,١٣٢,١٠٧,٥٥٤)	(١,٢١٥,٢٩٩,٩٥١)	الاجمالى
٦٦٣,٦٣٦,٧٤٢	٦٧٨,٦٦٢,٠١٩	صافى الدخل من العائد

٧- صافى الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠٢١ جنية مصري	٣١ مارس ٢٠٢٢ جنية مصري	
		إيرادات الأتعاب والعمولات
٨٠,٨٧٦,٧٧٤	١٠١,٦٤٧,٦٩٨	أتعاب و عمولات الائتمان والعمليات المصرفية
٧١١,٧٧١	٩٥٥,٦١٢	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٢٨,١٢٩,٨٩٣	١٠,٣٣٠,١٠٤	أتعاب أخرى
١٠٩,٧١٨,٤٣٨	١١٢,٩٣٣,٤١٤	الاجمالى
		مصرفات الأتعاب والعمولات
(٢,٧٣٤,١٤٨)	(٤,١٣١,٣٩٠)	أتعاب سمسرة مدفوعة
(٣٨,٦٤٩,٥٤٠)	(٤٤,٢٧٣,٣٤٣)	أتعاب أخرى مدفوعة
(٤١,٣٨٣,٦٨٨)	(٤٨,٤٠٤,٧٣٣)	الاجمالى
٦٨,٣٣٤,٧٥٠	٦٤,٥٢٨,٦٨١	صافى الدخل من الأتعاب والعمولات

٨- إيراد توزيعات أرباح

٣١ مارس ٢٠٢١ جنية مصري	٣١ مارس ٢٠٢٢ جنية مصري	
٧١,٣٣٦	٧١,٣٣٦	صناديق الاستثمار
٧١,٣٣٦	٧١,٣٣٦	الاجمالى

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٩- صافى دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٢,٤٣٦,٢٢٤	٢٦,٤٠٤,٤٣٦	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٤,٥٣٩,٠٢٨	٥,٦٤٣,١١١	أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٧٣,٨٤٢	٨٣,٣٤٧	إيرادات إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٧,٠٤٩,٠٩٤	٣٢,١٣٠,٨٩٤	الاجمالي

١٠- مصروفات إدارية

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
(١٢٥,٦٢٩,١٤٣)	(١٤٦,٦١١,٤٨٠)	تكلفة العاملين
(٧,١٨٠,٧٧٠)	(٨,٥٨٧,٤١٢)	أجور ومرتبات
(٣٠,٨٢٣,٤١٣)	(٤٤,٨١٠,٧٩٣)	تأمينات اجتماعية
		أخرى
(٣٢٤,٣٥٤)	(٢٩٣,٠٣٥)	تكلفة المعاشات
		مزايات التقاعد
(١٦٣,٩٥٧,٦٨٠)	(٢٠٠,٣٠٢,٧٢٠)	الاجمالي
(١٦٥,٢٤١,١١٩)	(١٥١,٩٤٦,٧٨١)	مصروفات إدارية أخرى
(٣٢٩,١٩٨,٧٩٩)	(٣٥٢,٢٤٩,٥٠١)	الاجمالي

١١- إ مصروفات (إيرادات) تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
١١٤,٨٦٦,٦٦٢	٣,٩٢٢,٩٤٥	رد (عبء) مخصصات أخرى
٢٧,٩٨٨,٥٨٥	(١٠,٢٦٦,٧٨٨)	أخرى
١٤٢,٨٥٥,٢٤٧	(٦,٣٤٣,٨٤٣)	الاجمالي

١٢- (عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
(٢٤٠,٩١٤,٤٩٣)	(١٩,٠٤٩,٦٦٧)	قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٧)
(٧٣,١٨٥)	٤٤,٥٨٥	أرصدة لدى البنوك
(١٧,٧٦٣,٣٨٢)	(١٨,٤٢٠,٦٩٦)	أذون الخزانة
(١,٠٠٢,٣٠٣)	(٥٦٣,٩٣٠)	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٠٧,٧٧٨	(٣٥٠,٥٢٠)	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(٢٥٩,٥٤٥,٥٨٥)	(٣٨,٣٤٠,٢٢٨)	الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

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

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	صافي أرباح الفترة
جنيه مصري	جنيه مصري	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
١٥٩,٥٧٥,٧٩٠	١٩٧,٤٠٨,٢١٦	
٤٢٥,٤٠٥,٠٧٩	٤٢٥,٤٠٥,٠٧٩	
٠,٣٨	٠,٤٦	نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة (جنية / سهم)

* على أساس القوائم المالية المستقلة.

١٤ - تبويب وقياس الأصول المالية والإلتزامات المالية

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

٣١ مارس ٢٠٢٢	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
٧,٩٦١,٠٥٤,١٥٨	٧,٩٦١,٠٥٤,١٥٨	--	--	--	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٠,٧٠٢,٠١٦,٩٧٠	١٠,٧٠٢,٠١٦,٩٧٠	--	--	--	أرصدة لدى البنوك
--	٨,٥٥٧,٩٣٥,٤٩٨	--	--	--	أذون خزانة
٢٧,٦٠٨,٧٨٠,٠٠٨	٢٧,٦٠٨,٧٨٠,٠٠٨	--	--	--	قروض وتسهيلات للعملاء
--	٢٠,٢٦٠,٧٧٤,٧٦٥	٢٤٤,١٨٤,١٣٢	--	--	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,٩١٣,٠٣٧,٩٨٢	٤,٩١٣,٠٣٧,٩٨٢	--	--	--	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
--	--	--	--	٣,٥١٠,٤٦٩	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١,٤٠٧,٠٢٥,٩٩٣	١,٤٠٧,٠٢٥,٩٩٣	--	--	--	أصول مالية أخرى
٥٢,٥٩١,٩١٥,١١١	٢٨,٨١٨,٧١٠,٢٦٣	٢٤٤,١٨٤,١٣٢	٣,٥١٠,٤٦٩	٨١,٦٥٨,٣١٩,٩٧٥	إجمالي الأصول المالية
٣,٤٧٢,٤٨٥,٢١٩	٣,٤٧٢,٤٨٥,٢١٩	--	--	--	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٩,٨٩٤,٢٠٠,٢٩٩	٦٩,٨٩٤,٢٠٠,٢٩٩	--	--	--	ودائع العملاء
١,٩٨٧,٦٩٧,٢١٤	١,٩٨٧,٦٩٧,٢١٤	--	--	--	قروض أخرى
٢٨٤,٧٦٣,٨٦١	٢٨٤,٧٦٣,٨٦١	--	--	--	التزامات مالية أخرى
٧٥,٦٣٩,١٤٦,٥٩٣	٧٥,٦٣٩,١٤٦,٥٩٣	--	--	--	إجمالي الإلتزامات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	إجمالي القيمة الدفترية
٦,٥٤٣,٨٢٨,٤٣٠	٦,٥٤٣,٨٢٨,٤٣٠	--	--	--	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٦,٥٣٦,٦٢٤,٣٧٢	٦,٥٣٦,٦٢٤,٣٧٢	--	--	--	أرصدة لدى البنوك
--	١٥,٨٠٢,٥٤٤,٦٩٦	--	--	--	أذون خزانة
٢٤,٨٦٩,٨١٦,٧٤٣	٢٤,٨٦٩,٨١٦,٧٤٣	--	--	--	قروض وتسهيلات للعملاء
--	١٩,٤٦٠,١١٢,٧٣٧	١٧١,٤٨٣,٦٧٦	--	--	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,٨٩٤,٨٢٦,٧٢١	٤,٨٩٤,٨٢٦,٧٢١	--	--	--	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
--	--	--	--	٣,٤٤٢,٥٥١	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١,٣٠٠,٧٠٩,٨٠٣	١,٣٠٠,٧٠٩,٨٠٣	--	--	--	أصول مالية أخرى
٤٤,١٤٥,٨٠٦,٠٦٩	٣٥,٢٢٦,٦٥٧,٤٣٣	١٧١,٤٨٣,٦٧٦	٣,٤٤٢,٥٥١	٧٩,٠٨٣,٣٨٩,٧٢٩	إجمالي الأصول المالية
٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤	٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤	--	--	--	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٤,٣٩٦,٧١٩,٨٦٦	٦٤,٣٩٦,٧١٩,٨٦٦	--	--	--	ودائع العملاء
١,٨٦١,٣٩٤,٩٦٤	١,٨٦١,٣٩٤,٩٦٤	--	--	--	قروض أخرى
٤٠٧,٥٠٠,٠٩٨	٤٠٧,٥٠٠,٠٩٨	--	--	--	التزامات مالية أخرى
٧٢,٩٤٢,٩٦٠,٨٧٢	٧٢,٩٤٢,٩٦٠,٨٧٢	--	--	--	إجمالي الإلتزامات المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

١٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	نقدية
٤٦٨,٦٧٨,٠٥٥	٦٤٢,٥٢٢,٤٤٤	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الألزامي
٦,٠٧٥,١٥٠,٣٧٥	٧,٣١٨,٥٣١,٧١٤	
٦,٥٤٣,٨٢٨,٤٣٠	٧,٩٦١,٠٥٤,١٥٨	الاجمالي
٦,٥٤٣,٨٢٨,٤٣٠	٧,٩٦١,٠٥٤,١٥٨	أرصدة بدون عائد
٦,٥٤٣,٨٢٨,٤٣٠	٧,٩٦١,٠٥٤,١٥٨	الاجمالي

١٦ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	حسابات جارية
٦٠,٢٧٢,٩٨٠	١٠٥,٧٣١,١٦٩	ودائع
٦,٤٧٦,٣٥١,٣٩٢	١٠,٥٩٦,٢٨٥,٨٠١	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢,٥٩١,٤٥٩)	(٢,٩٥٢,٦٦٨)	
٦,٥٣٤,٠٣٢,٩١٣	١٠,٦٩٩,٠٦٤,٣٠٢	الاجمالي
٤,١٦٣,٣٧٩,٢١١	٧,٣٤٣,١٤٥,٦٦٥	بنوك مركزية بخلاف نسبة الإحتياطي الألزامي
١,٩٦٢,٧٢٤,٣٦١	٢,٦٠٦,٤١٦,١٨٥	بنوك محلية
٤١٠,٥٢٠,٨٠٠	٧٥٢,٤٥٥,١٢٠	بنوك خارجية
(٢,٥٩١,٤٥٩)	(٢,٩٥٢,٦٦٨)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦,٥٣٤,٠٣٢,٩١٣	١٠,٦٩٩,٠٦٤,٣٠٢	الاجمالي
٦٠,٢٧٢,٩٨٠	١٠٥,٧٣١,١٦٩	أرصدة بدون عائد
٦,٤٧٦,٣٥١,٣٩٢	١٠,٥٩٦,٢٨٥,٨٠١	أرصدة ذات عائد متغير
(٢,٥٩١,٤٥٩)	(٢,٩٥٢,٦٦٨)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦,٥٣٤,٠٣٢,٩١٣	١٠,٦٩٩,٠٦٤,٣٠٢	الاجمالي
٦,٥٣٦,٦٢٤,٣٧٢	١٠,٧٠٢,٠١٦,٩٧٠	أرصدة متداولة
(٢,٥٩١,٤٥٩)	(٢,٩٥٢,٦٦٨)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦,٥٣٤,٠٣٢,٩١٣	١٠,٦٩٩,٠٦٤,٣٠٢	الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

١٧- قروض وتسهيلات ومرايحات للعملاء بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ جنية مصري	٣١ مارس ٢٠٢٢ جنية مصري	
٦٦,٩٣٤,٩٧٢	٦٩,٩٣٣,٤٦٣	أفراد
٧٩,٨٥٦,٨٦٠	٨٥,٧٨٧,٣٤٥	حسابات جارية مدينة
٧,٧٣٨,٠٠٥,٠٣٠	٨,٦٧٥,٩٦٩,٣٦٧	بطاقات ائتمان
٣٢٠,٥٥٥,٧٨٩	٣١٨,٩٣٦,٢٩٣	قروض شخصية
٨,٢٠٥,٣٥٢,٦٥١	٩,١٥٠,٦٢٦,٤٦٨	قروض عقارية
		اجمالي (١)
١,٧٧٤,٨٧٠,٣٧١	٢,٢٥٤,٥٥٠,٠٠٩	مؤسسات
٨,٠٦٥,٧٣٢,٦٩٤	٨,٣٨٤,٧٤٢,٢٩٠	حسابات جارية مدينة
٦,٨٢٣,٨٦١,٠٢٧	٧,٨١٨,٨٦١,٢٤١	قروض مباشرة
١٦,٦٦٤,٤٦٤,٠٩٢	١٨,٤٥٨,١٥٣,٥٤٠	قروض مشتركة
٢٤,٨٦٩,٨١٦,٧٤٣	٢٧,٦٠٨,٧٨٠,٠٠٨	اجمالي (٢)
		اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(١,٦١٨,٩٧٦,١٢٥)	(١,٦٧٩,٨٤٧,٨٦٠)	يخصم:
(٣٨٦,٥٨٢)	(٣٨٧,٩٠٤)	مخصص خسائر الاضمحلال
٢٣,٢٥٠,٤٥٤,٠٣٦	٢٥,٩٢٨,٥٤٤,٢٤٤	العوائد المجنية
		صافي القروض والتسهيلات والمرايحات للعملاء

تحليل حركة مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٢	
الاجمالي جنية مصري	قروض عقارية جنية مصري	قروض شخصية جنية مصري	بطاقات ائتمان جنية مصري	حسابات جارية مدينة جنية مصري	أفراد
٢٤٣,٢١٥,٦٨٥	١٠,٩٩٤,٦٧٨	٢٢٢,٨١٢,١٠٦	٣,٠٢٥,٦٦٨	٦,٣٨٣,٢٣٣	الرصيد اول الفترة المالية
(٤٢,٨٤٠,٢٩١)	(٩,٥١١,٨٨١)	(٤٠,٦٠٨,٤٧٤)	(١٩٤,٠٤١)	٧,٤٧٤,١٠٥	(عب) رد الاضمحلال
٥,٢٨١,٧٥٦	٨٧,١٤٣	٤,٤٩٣,٤٨٩	٧٠١,١٢٤	--	مبالغ مستردة خلال الفترة
١٠,٧٣٧	--	٢	--	١٠,٧٣٥	فروق ترجمة عملات اجنبية
٢٠٥,٦٦٧,٨٨٧	١,٥٦٩,٩٤٠	١٨٦,٦٩٧,١٢٣	٣,٥٣٢,٧٥١	١٣,٨٦٨,٠٧٣	الرصيد آخر الفترة المالية

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٢	
الاجمالي جنية مصري	قروض مشتركة جنية مصري	قروض مباشرة جنية مصري	حسابات جارية مدينة جنية مصري	مؤسسات	
١,٣٧٥,٧٦٠,٤٤٠	٤٧٧,٢٧٤,٩٠٤	٥٥٢,٦٨١,٥١٧	٣٤٥,٨٠٤,٠١٩		الرصيد اول الفترة المالية
٦١,٨٨٩,٩٥٨	(١٥٥,٤٥٢,٦٧٧)	٧٩,٤٨٩,٩٧٣	١٣٧,٨٥٢,٦٦٢		(عب) رد الإضمحلال
(٥٨,٩٣٥,٩٢٣)	--	--	(٥٨,٩٣٥,٩٢٣)		مبالغ تم اعدامها
٩٥,٤٦٥,٤٩٨	٣٩,٤٧٧,٠٠٣	٤٤,٠٧٨,٢٤٥	١١,٩١٠,٢٥٠		فروق ترجمة عملات اجنبية
١,٤٧٤,١٧٩,٩٧٣	٣٦١,٢٩٩,٢٣٠	٦٧٦,٢٤٩,٧٣٥	٤٣٦,٦٣١,٠٠٨		الرصيد آخر الفترة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

أفراد	٣١ ديسمبر ٢٠٢١				الاجمالي
	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	
	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
الرصيد اول السنة المالية	٦,٠٨٢,١٥٠	٥,٩٩٨,٧٧١	١٤٣,٦٤٧,١٩٩	١٤,٩٧٥,٢٦٣	١٧٠,٧٠٣,٣٨٣
(عبء) رد الاضمحلال	٢٥٦,٤٠٣	٢,٩٤٠,٥٥٦	١٧٢,٠١٧,٧٤٤	(٣,٧٤٧,٤٨٥)	١٧١,٤٦٧,٢١٨
مبالغ تم اعدامها	--	(٦,٦٠٨,٣٨٣)	(٩٩,٠١٨,٦٣٤)	(٢٨٨,١٨٣)	(١٠٥,٩١٥,٢٠٠)
مبالغ مستردة خلال السنة	٤٥,٦٣٧	٦٩٤,٧٢٤	٦,١٦٥,٧٩٨	٥٥,٠٨٣	٦,٩٦١,٢٤٢
فروق ترجمة عملات اجنبية	(٩٥٧)	--	(١)	--	(٩٥٨)
الرصيد آخر السنة المالية	٦,٣٨٣,٢٣٣	٣,٠٢٥,٦٦٨	٢٢٢,٨١٢,١٠٦	١٠,٩٩٤,٦٧٨	٢٤٣,٢١٥,٦٨٥

مؤسسات	٣١ ديسمبر ٢٠٢١				الاجمالي
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة		
	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
الرصيد اول السنة المالية	٢١٢,٥٩٤,٨٩٥	٥٧٧,٤٧٥,٩٨٣	٥٣٠,٧٣٩,١١٨		١,٣٢٠,٨٠٩,٩٩٦
(عبء) رد الإضمحلال	١٣٤,٣٤٥,٤٨٣	(٢٤,٣٦٣,٩٣٦)	(٥٣,٠٨٨,٥٨٤)		٥٦,٨٩٢,٩٦٣
مبالغ تم اعدامها	(١,٠٣٧,٤٩٢)	--	--		(١,٠٣٧,٤٩٢)
فروق ترجمة عملات اجنبية	(٩٨,٨٦٧)	(٤٣٠,٥٣٠)	(٣٧٥,٦٣٠)		(٩٠٥,٠٢٧)
الرصيد آخر السنة المالية	٣٤٥,٨٠٤,٠١٩	٥٥٢,٦٨١,٥١٧	٤٧٧,٢٧٤,٩٠٤		١,٣٧٥,٧٦٠,٤٤٠

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

١٨ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ جنية مصري	٣١ مارس ٢٠٢٢ جنية مصري	
		إستثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الآخر (١)
١٩,٤٦٠,١١٢,٧٣٧	٢٠,٢٦٠,٧٧٤,٧٦٥	أدوات دين بالقيمة العادلة مدرجة في السوق
١٥,٨٠٢,٥٤٤,٦٩٦	٨,٥٥٧,٩٣٥,٤٩٨	أذون الخزانة و اوراق حكومية أخرى إيضاح (١٨-١)
١٤٢,٠٦٣,٣٥١	١٢٣,٣١٣,٣٥١	أدوات حقوق ملكية غير مدرجه في السوق
١	١	استثمارات تدار بمعرفة الغير
١٣,٥٠٣,٥٠٠	١٢,٨٧١,٤٤١	وثائق استثمار صندوق البنك المصري الخليجي
١٥,٩١٦,٨٢٣	١٦,٢٠٦,٨٠٣	صندوق استثمار السيولة النقدى البنك المصري الخليجي (ثراء)
--	٩١,٧٩٢,٥٣٦	صندوق ايزموت مصر
٣٥,٤٣٤,١٤١,١٠٨	٢٩,٠٦٢,٨٩٤,٣٩٥	الإجمالي
(٤٣,٧١١,٣٩٢)	(٧١,١١٤,٥٢٣)	الخسائر الأتتمانية المتوقعة
٣٥,٣٩٠,٤٢٩,٧١٦	٢٨,٩٩١,٧٧٩,٨٧٢	الصافي
		إستثمارات بالتكلفة المستهلكة (٢)
٤,٨٩٤,٨٢٦,٧٢١	٤,٩١٣,٠٣٧,٩٨٢	أدوات دين مدرجه في السوق
٤,٨٩٤,٨٢٦,٧٢١	٤,٩١٣,٠٣٧,٩٨٢	الإجمالي
(١١,١٧٤,٤٠٤)	(١٣,٣٤١,١٠١)	الخسائر الأتتمانية المتوقعة
٤,٨٨٣,٦٥٢,٣١٧	٤,٨٩٩,٦٩٦,٨٨١	الصافي
		إستثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الأرباح والخسائر (٣)
٣,٤٤٢,٥٥١	٣,٥١٠,٤٦٩	وثائق صندوق ثراء
٣,٤٤٢,٥٥١	٣,٥١٠,٤٦٩	الإجمالي
٤٠,٢٧٧,٥٢٤,٥٨٤	٣٣,٨٩٤,٩٨٧,٢٢٢	اجمالي الاستثمارات المالية (٣+٢+١)

وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال الفترة المالية بخلاف اذون الخزانة:

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٢	
الإجمالي	استثمارات بالتكلفة المستهلكة	استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الآخر	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٢٤,٥٢٦,٤٢٣,١٣٣	٤,٨٩٤,٨٢٦,٧٢١	١٩,٦٣١,٥٩٦,٤١٢	الرصيد اول الفترة المالية
١,٨١٩,٧٦٠,٩٩١	٢٦٤,١١٨,٨٥١	١,٥٥٥,٦٤٢,١٤٠	إضافات
(١,٢٨٤,٣٦٢,٠٩٢)	(٤٤٥,٩٠٧,٣٠٠)	(٨٣٨,٤٥٤,٧٩٢)	إستبعادات (بيع/إسترداد)
٦٩٠,٥٧٧,٠٨٠	١٩٤,٧٧٩,٠٧٥	٤٩٥,٧٩٨,٠٠٥	فروق ترجمة ارصدة ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٣٤٧,٧٢٨,٤٤٤)	--	(٣٤٧,٧٢٨,٤٤٤)	صافي خسائر التغير فى القيمة العادلة (إيضاح ٣٠-٣)
٨,١٠٥,٥٧٦	--	٨,١٠٥,٥٧٦	إستهلاك (علاوة) خصم الإصدار
٢٥,٤١٧,٩٩٦,٨٧٩	٤,٩١٣,٠٣٧,٩٨٢	٢٠,٥٠٤,٩٥٨,٨٩٧	الرصيد آخر الفترة
(٥٣,٣٤٨,٨١٥)	(١٣,٣٤١,١٠١)	(٤٠,٠٠٧,٧١٤)	الخسائر الأتتمانية المتوقعة
٥٠,٧٨٢,٦٤٤,٩٤٣	٤,٨٩٩,٦٩٦,٨٨١	٢٠,٤٦٤,٩٥١,١٨٣	الرصيد آخر الفترة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل	استثمارات بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
الرصيد اول السنة المالية	١٥,٠٩٩,٢٩١,٢٥٩	٥,٦٦٣,٤٥١,٨٢١	٢٠,٧٦٢,٧٤٣,٠٨٠
إضافات	١٠,٧٢٨,٦٢٢,٢٢٦	٤٩,١٤٦,٣٠١	١٠,٧٧٧,٧٦٨,٥٢٧
إستبعادات (بيع/إسترداد)	(٥,٨٨٨,٢٢٨,٧٣٤)	(٨٢٨,٦٨٣,٧٦٠)	(٦,٧١٦,٩١٢,٤٩٤)
فروق ترجمة ارصدة ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	(٣٨,٢٢٠,١٧٩)	(١٠,٠٨٢,٨٢٠)	(٤٨,٣٠٢,٩٩٩)
أرباح التغير فى القيمة العادلة (ايضاح ٣٠-أ/٣)	(٢٩٣,٤٢٧,٤٢٤)	--	(٢٩٣,٤٢٧,٤٢٤)
إستهلاك (علاوة) خصم الإصدار	٢٣,٥٥٩,٢٦٤	٢٠,٩٩٥,١٧٩	٤٤,٥٥٤,٤٤٣
الرصيد آخر السنة	١٩,٦٣١,٥٩٦,٤١٢	٤,٨٩٤,٨٢٦,٧٢١	٢٤,٥٢٦,٤٢٣,١٣٣
الخسائر الأتتمانية المتوقعة	(٣٤,٢٨٠,٨١٤)	(١١,١٧٤,٤٠٤)	(٤٥,٤٥٥,٢١٨)
الرصيد آخر السنة المالية	١٩,٥٩٧,٣١٥,٥٩٨	٤,٨٨٣,٦٥٢,٣١٧	٢٤,٤٨٠,٩٦٧,٩١٥

١٨- أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى*

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
أذون خزانة استحقاق ٩١ يوما	١,٦٢١,٩٥٠,٠٠٠	٢٩٧,٤٠٠,٠٠٠
أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوما	١,٠٣١,٧٥٠,٠٠٠	٦٥٠,٧٧٥,٠٠٠
أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوما	٥٦٩,١٧٥,٠٠٠	٦,٤٦١,٥٧٥,٠٠٠
أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوما	٥,٧٩٥,٥٤٧,٩٨٠	٨,٩٤٢,٦٥٢,٩٨٠
الاجمالي	٩,٠١٨,٤٢٢,٩٨٠	١٦,٣٥٢,٤٠٢,٩٨٠
يخصم / يضاف:		
عوائد لم تستحق بعد	(٢٥٨,٦١٨,٥١٩)	(٣٧٧,٠٢٩,٨٨١)
فروق إعادة تقييم أذون خزانة	(١٥,٥٦٨,٩٦٣)	١٥,١٧١,٥٩٧
الاجمالي (١)	٨,٧٤٤,٢٣٥,٤٩٨	١٥,٩٩٠,٥٤٤,٦٩٦
عمليات بيع أذون خزانة مع التزام باعادة الشراء	(١٨٦,٣٠٠,٠٠٠)	(١٨٨,٠٠٠,٠٠٠)
الاجمالي (٢)	(١٨٦,٣٠٠,٠٠٠)	(١٨٨,٠٠٠,٠٠٠)
الاجمالي (٢+١)	٨,٥٥٧,٩٣٥,٤٩٨	١٥,٨٠٢,٥٤٤,٦٩٦
الخسائر الأتتمانية المتوقعة	(٣١,١٠٦,٨٠٩)	(٩,٤٣٠,٥٧٨)
الرصيد بعد خصم الخسائر الأتتمانية المتوقعة	٨,٥٢٦,٨٢٨,٦٨٩	١٥,٧٩٣,١١٤,١١٨

* تتضمن أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى مبلغ ٣,٤١٩,٠٧٦,٩٦٠ جنية مصري (المعادل لمبلغ ١٨٧,٢ مليون دولار أمريكي) عبارة عن أذون خزانة دولارية، ومبلغ ٣٧٧,٢٢١,٠٢٠ جنية مصري (المعادل لمبلغ ١٨,٦ مليون يورو) عبارة عن أذون خزانة باليورو.

أرباح الاستثمارات المالية

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	
أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات دين	٥,٤٢٥,٢٣٧	١١,١٢٦,٤٧٠
الاجمالي	٥,٤٢٥,٢٣٧	١١,١٢٦,٤٧٠

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

١٩- استثمارات مالية في الشركات شقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلي:
٣١ مارس ٢٠٢٢

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية جنية مصري	(خسائر) أرباح الشركة جنية مصري	إيرادات الشركة جنية مصري	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) جنية مصري	أصول الشركة جنية مصري	البلد مقر الشركة	شركات شقيقة
%١٠,٢٥	٤١,٧١٤,٠٨٩	٥٦,٣٢١,٨٥٨	١٠٠,٣٦٧,١٢٧	٢٤٦,٨٧٠,٢٥٨	٥٧٠,٣٦٧,٥٠٨	مصر	شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية ***
%٢٧,٦٩	٦١,٥٢٠,٨٢٢	٣٤,٨٧٠,٣٤٩	٦٤٨,٥١٨,٠٤٦	٧٠٢,١٥٩,٨٤١	٨٢٦,٧٥٥,٣٣٠	مصر	شركة أسطول للنقل البري
%٢٥	٤٥,٦٧٨,٢٢٧	١٥,٠٧٤,٢٨٧	١٢٤,٦٠٩,٥٦٣	١,٠٤١,١٤٩,٩٥٤	١,١٨٦,١٩٠,١٨٥	مصر	شركة أور للتأجير التمويلي
%٢٥	١٣,٧٢٨,٦٤٠	(٢٠,٠٨٥,٤٣٨)	٤,٧٦٤,٣٩٤	٧٣,٤٧٤,٢٣٣	١٢٨,٣٨٨,٧٩٤	مصر	شركة أور لتمويل المشروعات متناهية الصغر
%٣٥	١	١٧,٨١٧,٧٦٢	٦,٢٠٩,٢٧٨	٥٥,٠٣٩,٣٤٥	٥٢,٢٨٠,٧٩٧	مصر	شركة فاينانشيال تكنولوجيز
	٣,٧٥٠,٠٠٠	--	--	--	--	مصر	شركة شارى للتمويل متناهي الصغر *
	٥٢,٠٠٠,٠٠٠	--	--	--	--	مصر	شركة شارى القابضة **
	٢١٨,٣٩١,٧٧٩	١٠٣,٩٩٨,٨١٨	٨٨٤,٤٦٨,٤٠٨	٢,١١٨,٦٩٣,٦٣١	٢,٧٦٣,٩٨٢,٦١٤		الاجمالي

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية جنية مصري	(خسائر) أرباح الشركة جنية مصري	إيرادات الشركة جنية مصري	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) جنية مصري	أصول الشركة جنية مصري	البلد مقر الشركة	شركات شقيقة
%١٠,٢٥	٤٣,٩٣٥,٧٣٢	(٣٤,٩٥١,٢٦٠)	١٢,٢٠٨,١١٨	٢٨٥,٣٩١,٥٧٣	٦٣٠,٤٥٠,٢٥٢	مصر	شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية ***
%٢٧,٦٩	٥٩,٧٥٨,١٩٢	٢٥,٩٥٣,٩٨٢	٥٠٨,١٨٨,٧٦١	١,٠٨٣,٢٥٤,٥٦١	١,٢٠١,٤٨٤,٤٦٨	مصر	شركة أسطول للنقل البري
%٢٥	٢٨,٩٢٣,٧٦٣	١٣,٣٧٠,٠٨٢	٩٠,٧٩١,٣٢٣	٦٩٦,٧٤٣,٩٢٥	٨١٢,٤٣٨,٩٧٧	مصر	شركة أور للتأجير التمويلي
%٣٥	١	(١٠,٦٥٠,٤٣٢)	٣٠٧,٢١٦	٨,١٤٦,٦٨٨	٣,١٥٣,٧٠٣	مصر	شركة فاينانشيال تكنولوجيز
	٣,٧٥٠,٠٠٠	--	--	--	--	مصر	شركة شارى للتمويل متناهي الصغر *
	٥٢,٠٠٠,٠٠٠	--	--	--	--	مصر	شركة شارى القابضة **
	١٨٨,٣٦٧,٦٨٨	(٦,٢٧٧,٦٢٨)	٦١١,٤٩٥,٤١٨	٢,٠٧٣,٥٣٦,٧٤٧	٢,٦٤٧,٥٢٧,٤٠٠		الاجمالي

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

** شركة شارى القابضة شركة تحت التأسيس ولم يصدر عنها قوائم مالية بعد.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٢٠ - نظام الإثابة والتحفيز للعاملين

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

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

بلغ رصيد نظام الإثابة والتحفيز للعاملين في ٣١ مارس ٢٠٢٢ مبلغ ٦٩,٤٩٧,٥٢٧ جنيه مصري وذلك وفقاً لعدد ٧,٣٧٢,٤٣٠ سهم، حيث بلغت القيمة العادلة للأسهم المحتفظ بها بنظام الإثابة والتحفيز للعاملين مبلغ ٤٩,٦٨٦,٦٨٩ جنيه مصري وبلغت فروق التقييم مبلغ (١٩,٨١٠,٨٣٨) جنيه مصري.

فيما يلي بيان بحركة النظام خلال السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ مارس ٢٠٢٢		
جنية مصري	سهم	جنية مصري	سهم	
٨٩,٠٠١,٧٥١	٨,٠٧٦,٦٥٩	٨٩,٣٣٠,٧٢٣	٨,١٢٦,٦٥٩	الرصيد اول الفترة المالية
٣٢٨,٩٧٢	٥٠,٠٠٠	١,٠٣٢,٨٦٤	٦٥٧,٩٢٣	إضافات خلال الفترة / السنة
--	--	(٢٠,٨٦٦,٠٦٠)	(١,٤١٢,١٥٢)	تم منحه خلال الفترة / السنة
٨٩,٣٣٠,٧٢٣	٨,١٢٦,٦٥٩	٦٩,٤٩٧,٥٢٧	٧,٣٧٢,٤٣٠	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

* تتضمن الإضافات خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ عدد ٤٩٣,٢٦٤ سهم متمثلة في توزيعات أسهم مجانية عن أرباح عام ٢٠٢٠ طبقاً لقرار الجمعية العمومية في ٧ مارس ٢٠٢١.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ مارس ٢٠٢٢		
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٤٥,٧١١,٨٣٩	٥٢,٧٩٩,٤٤١	٥٢,٧٩٩,٤٤١	٥٢,٧٩٩,٤٤١	الرصيد اول الفترة المالية
--	(٢٠,٨٦٦,٠٦٠)	(٢٠,٨٦٦,٠٦٠)	(٢٠,٨٦٦,٠٦٠)	تم منحه خلال الفترة / السنة
٧,٠٨٧,٦٠٢	١,٧٧٨,٨٦٤	١,٧٧٨,٨٦٤	١,٧٧٨,٨٦٤	الاستهلاك خلال الفترة / السنة
٥٢,٧٩٩,٤٤١	٣٣,٧١٢,٢٤٥	٣٣,٧١٢,٢٤٥	٣٣,٧١٢,٢٤٥	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

* يتمثل المبلغ في قيمة عدد ١,٤١٢,١٥٢ سهم تم منحهم لموظفي البنك خلال الفترة المالية و قد بلغ سعر السهم في البورصة عند المنح مبلغ ٠,٣٩٧ دولار أمريكي.

السنة	تم وعده	اسهم مجانية لما تم وعده	سقط الحق في منحه	الإجمالي	تم منحه	جاري منحه
٢٠١٧	١,٤٧٠,٦٤٤	٣٤٢,٩٣٩	(٢٧٧,٥٧٤)	١,٥٣٦,٠١٢	١,٤١٢,١٥٢	١٢٣,٨٦٠
٢٠١٨	١,١٠١,١٥٦	٢٦٤,٣٠٢	(٢٥٤,٢٢٤)	١,١١١,٢٣٤	--	١,١١١,٢٣٤
٢٠١٩	١,٧٢٦,٧٧٣	٢٩٥,٦٧٣	(١١٢,٣٢٦)	١,٩١٠,١٢٠	--	١,٩١٠,١٢٠

٢١ - أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ مارس ٢٠٢٢		
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٣٥,٥١٤,٥٨٨	٢٧,٢٢٢,٦١٤	٢٧,٢٢٢,٦١٤	٢٧,٢٢٢,٦١٤	صافي القيمة الدفترية في أول الفترة / السنة المالية
--	--	--	--	الإضافات خلال الفترة / السنة المالية
(٨,٢٩١,٩٧٤)	(٢,٠٧٢,٩٩٤)	(٢,٠٧٢,٩٩٤)	(٢,٠٧٢,٩٩٤)	الاستهلاك خلال الفترة / السنة المالية
٢٧,٢٢٢,٦١٤	٢٥,١٤٩,٦٢٠	٢٥,١٤٩,٦٢٠	٢٥,١٤٩,٦٢٠	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة / السنة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٢٢ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
١,٣٠٠,٧٠٩,٨٠٣	١,٤٠٧,٠٢٥,٩٩٣	إيرادات مستحقة
٢٢٩,٢٥٩,٤٠٥	٣٠٠,٥٦٩,٧٦٢	مصروفات مقدمة
٥٨١,٧٢٩,٦٧٩	٢٨١,٢٤٣,٨٢٦	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٨٥,٢٢٤,٢٣٦	١٦٠,٤٨٦,٥٦٠	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد الإضمحلال)
١٢,٥٩٦,٠٩٩	١٦,٤٤٢,٣٥١	تأمينات وعهد
٦٩,٥٨٨,٤٨٩	٦٩,٥٨٨,٤٨٩	أصول محتفظ بها بغرض البيع - استثمارات آلت للبنك
١٦٧,٥٥٦,٧٥٦	٤٢٩,٨٩٥,٦٠٧	أخرى
٢,٥٤٦,٦٦٤,٤٦٧	٢,٦٦٥,٢٥٢,٥٨٨	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٢٣- أصول ثابتة

أراضي ومباني	تجهيزات	آلات ومعدات	حاسب الى	الأثاث	سيارات	أخرى	الإجمالي
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
٤١٨,٨٩٦,٦٦٤	٣١٤,١٠٩,٣٢٣	٢٣,٣٩٣,٢٥٢	١٧٩,١٦٠,٠٨٣	٧٣,٦١٩,٢٢٦	٢١,٣٩٦,٦٤٠	١٣٣,٣٨٠,١٨٤	١,١٦٣,٩٥٥,٣٧٢
(٥٢,٧٤٣,٢١٧)	(١٦٥,٣٥٥,٥٧٦)	(١٢,٩٥٢,٠٠١)	(٩٤,٩٤١,٦٩٣)	(٢٧,٥٨٧,٩٧٧)	(١٢,٢٧٠,٨٦٨)	(٨٠,٠٥٩,٦١٢)	(٤٤٥,٩١٠,٩٤٤)
٣٦٦,١٥٣,٤٤٧	١٤٨,٧٥٣,٧٤٧	١٠,٤٤١,٢٥١	٨٤,٢١٨,٣٩٠	٤٦,٠٣١,٢٤٩	٩,١٢٥,٧٧٢	٥٣,٣٢٠,٥٧٢	٧١٨,٠٤٤,٤٢٨
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٠							
مجمع الإهلاك							
صافي القيمة الدفترية							
٣١ ديسمبر ٢٠٢١							
٣٦٦,١٥٣,٤٤٧	١٤٨,٧٥٣,٧٤٧	١٠,٤٤١,٢٥١	٨٤,٢١٨,٣٩٠	٤٦,٠٣١,٢٤٩	٩,١٢٥,٧٧٢	٥٣,٣٢٠,٥٧٢	٧١٨,٠٤٤,٤٢٨
--	٥٩,٣٤١,٤٠٢	٨١٤,٥٧٠	١٥,٥٦٩,٥١٧	١٠,٨٥١,٥٤٢	٤,٤٨٣,٠٠٠	٣٠,٩٤٦,٧٩٣	١٢٢,٠٠٦,٨٢٤
(٧٧٠,٧٣٧)	(١,٤٣٦,٥٢٣)	(٦٧٤,٢٧٤)	--	(٦٥٨,٨٦٥)	(٢,٥٦٥,١٣٠)	(٣١٤,٨٦٠)	(٦,٤٢٠,٣٨٩)
(٧,٩١٧,١٨٨)	(٣٩,٥٣٨,٥١٠)	(٢,٦٠٠,١٣١)	(١٦,٨٩٢,٤٦٢)	(٨,٨٢٤,٧٧٣)	(٣,٣٢٣,٢٠٥)	(٢٦,٠٢٣,٩٠٤)	(١٠٥,١٢٠,١٧٣)
--	٨٧٨,٠٩١	٤٢٧,١١٨	--	٣٢٥,٠٥٥	٢,٥٠٥,٧٦٣	٣٠٤,٢٥٢	٤,٤٤٠,٢٧٩
٣٥٧,٤٦٥,٥٢٢	١٦٧,٩٩٨,٢٠٧	٨,٤٠٨,٥٣٤	٨٢,٨٩٥,٤٤٥	٤٧,٧٢٤,٢٠٨	١٠,٢٢٦,٢٠٠	٥٨,٢٣٢,٨٥٣	٧٣٢,٩٥٠,٩٦٩
صافي القيمة الدفترية							
١ يناير ٢٠٢١							
٤١٨,١٢٥,٩٢٧	٣٧٢,٠١٤,٢٠٢	٢٣,٥٣٣,٥٤٨	١٩٤,٧٢٩,٦٠٠	٨٣,٨١١,٩٠٣	٢٣,٣١٤,٥١٠	١٦٤,٠١٢,١١٧	١,٢٧٩,٥٤١,٨٠٧
(٦٠,٦٦٠,٤٠٥)	(٢٠٤,٠١٥,٩٩٥)	(١٥,١٢٥,٠١٤)	(١١١,٨٣٤,١٥٥)	(٣٦,٠٨٧,٦٩٥)	(١٣,٠٨٨,٣١٠)	(١٠٥,٧٧٩,٢٦٤)	(٥٤٦,٥٩٠,٨٣٨)
٣٥٧,٤٦٥,٥٢٢	١٦٧,٩٩٨,٢٠٧	٨,٤٠٨,٥٣٤	٨٢,٨٩٥,٤٤٥	٤٧,٧٢٤,٢٠٨	١٠,٢٢٦,٢٠٠	٥٨,٢٣٢,٨٥٣	٧٣٢,٩٥٠,٩٦٩
صافي القيمة الدفترية							
٣١ مارس ٢٠٢٢							
٣٥٧,٤٦٥,٥٢٢	١٦٧,٩٩٨,٢٠٧	٨,٤٠٨,٥٣٤	٨٢,٨٩٥,٤٤٥	٤٧,٧٢٤,٢٠٨	١٠,٢٢٦,٢٠٠	٥٨,٢٣٢,٨٥٣	٧٣٢,٩٥٠,٩٦٩
٩٠,٠٩٠,٢٢٣	٢٤٧,٧١٦,٣٩٨	١,٦٢٨,٩٢٩	٣,٣٨٦,٢١٤	٩,٣٩٧,١٠٦	١,٦٠٠,٠٠٠	٦٥٠,٧٠٥	٣٥٤,٤٦٩,٥٧٥
(١٢٨,٥٢٠)	--	--	--	--	--	--	(١٢٨,٥٢٠)
(١,٩٨٨,٢٨٤)	(٩,٧٢٦,١٤٤)	(٦٦٥,٤٣٧)	(٤,٣٤٠,٧٦٦)	(٢,٢٢٦,٦٠٢)	(٧٦٥,٠٤٢)	(٥,٤٥٣,٠٥٧)	(٢٥,١٦٥,٣٣٢)
--	--	٢٥٤	--	(٢,٧٥١)	--	(٢٥٤)	(٢,٧٥١)
٤٤٥,٤٣٨,٩٤١	٤٠٥,٩٨٨,٤٦١	٩,٣٧٢,٢٨٠	٨١,٩٤٠,٨٩٣	٥٤,٨٩١,٩٦١	١١,٠٦١,١٥٨	٥٣,٤٣٠,٢٤٧	١,٠٦٢,١٢٣,٩٤١
صافي القيمة الدفترية							
٣١ مارس ٢٠٢٢							
٥٠٨,٠٨٧,٦٣٠	٦١٩,٧٣٠,٦٠٠	٢٥,١٦٢,٤٧٧	١٩٨,١١٥,٨١٤	٩٣,٢٠٩,٠٠٩	٢٤,٩١٤,٥١٠	١٦٤,٦٦٢,٨٢٢	١,٦٣٣,٨٨٢,٨٦٢
(٦٢,٦٤٨,٦٨٩)	(٢١٣,٧٤٢,١٣٩)	(١٥,٧٩٠,١٩٧)	(١١٦,١٧٤,٩٢١)	(٣٨,٣١٧,٠٤٨)	(١٣,٨٥٣,٣٥٢)	(١١١,٢٣٢,٥٧٥)	(٥٧١,٧٥٨,٩٢١)
٤٤٥,٤٣٨,٩٤١	٤٠٥,٩٨٨,٤٦١	٩,٣٧٢,٢٨٠	٨١,٩٤٠,٨٩٣	٥٤,٨٩١,٩٦١	١١,٠٦١,١٥٨	٥٣,٤٣٠,٢٤٧	١,٠٦٢,١٢٣,٩٤١
صافي القيمة الدفترية							

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٢٤ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
١٠٧,٧٩١,٩٤٤	٢٧٥,٦٤٣,٢١٩	حسابات جارية
٦,١٦٩,٥٥٤,٠٠٠	٣,١٩٦,٨٤٢,٠٠٠	ودائع
٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤	٣,٤٧٢,٤٨٥,٢١٩	الاجمالي
٣٥١,٣٧٠	--	بنوك مركزية
٦,١٧٠,٣٣٦,٤٤٢	٣,١٩٦,٨٤٢,٠٠٠	بنوك محلية
١٠٦,٦٥٨,١٣٢	٢٧٥,٦٤٣,٢١٩	بنوك خارجية
٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤	٣,٤٧٢,٤٨٥,٢١٩	الاجمالي
١٠٧,٧٩١,٩٤٤	٢٧٥,٦٤٣,٢١٩	أرصدة بدون عائد
٦,١٦٩,٥٥٤,٠٠٠	٣,١٩٦,٨٤٢,٠٠٠	أرصدة ذات عائد متغير
٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤	٣,٤٧٢,٤٨٥,٢١٩	الاجمالي
٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤	٣,٤٧٢,٤٨٥,٢١٩	أرصدة متداولة
٦,٢٧٧,٣٤٥,٩٤٤	٣,٤٧٢,٤٨٥,٢١٩	الاجمالي

٢٥ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
١٩,٨٣١,٨٨٦,٤٨٥	٢٢,٦٤٥,٠١٩,١٤٦	ودائع تحت الطلب
٢٩,٦٠١,٥١٨,٠٣١	٣١,٥٩٠,٣١٧,٠٩٦	ودائع لأجل وإخطار
١٢,٨٦٣,١٤٤,١٧٤	١٣,٢٤٧,٨٣٦,٢٧٩	شهادات ادخار ذات عائد متميز
١,٦٥٢,٧٨٣,٨٧٦	١,٧٦٥,٢٢٨,٨٢٠	ودائع التوفير
٤٤٧,٣٨٧,٣٠٠	٦٤٥,٧٩٨,٩٥٨	ودائع أخرى
٦٤,٣٩٦,٧١٩,٨٦٦	٦٩,٨٩٤,٢٠٠,٢٩٩	الاجمالي
٤٦,١٠٠,٦٢١,٥٧٤	٥١,٢٠٤,٤٥٠,٤٥٠	ودائع مؤسسات
١٨,٢٩٦,٠٩٨,٢٩٢	١٨,٦٨٩,٧٤٩,٨٤٩	ودائع أفراد
٦٤,٣٩٦,٧١٩,٨٦٦	٦٩,٨٩٤,٢٠٠,٢٩٩	الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٢٦- قروض أخرى وودائع مساندة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
٥١٧,٧١٤	٥١٧,٧١٤	قروض البنك التجارى الدولى
١٩٦,٤٥٨,٧٥٠	١٨٢,٦٤٣,٠٠٠	قروض بنك الاستثمار الاوروبى
١,٦٦٤,٤١٨,٥٠٠	١,٨٠٤,٥٣٦,٥٠٠	ودائع مساندة*
١,٨٦١,٣٩٤,٩٦٤	١,٩٨٧,٦٩٧,٢١٤	الاجمالى

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

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

* بتاريخ ٥ مايو ٢٠٢٠ قام البنك بابرار اتفاق مع شركة مصر لتأمينات الحياة - ش.م.م تقوم بموجبها شركة مصر لتأمينات الحياة بإيداع وديعة لدى البنك بمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكى 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 و أنها لا تتضمن شروط أو حوافز تجعلها قابلة للاسترداد قبل تاريخ الاستحقاق.

٢٧- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
٤٠٧,٥٠٠,٠٩٨	٢٨٤,٧٦٣,٨٦١	عوائد مستحقة
١٤,٦٤٩,٩١٧	١٢,٨١٧,٠٧٩	إيرادات مقدمة
٥٤٣,٢٥٦,٠٩٤	٤٩٢,٥١٨,٢٣٩	مصروفات مستحقة
٦٠٦,٤٤٦,٧٧٧	٥٦٦,٣٨٦,٩٨٧	دائنون
٩٥,٩٠٣,٦٩٧	١١٥,١٠٩,٢٦٠	أرصدة دائنة متنوعة
١,٦٦٧,٧٥٦,٥٨٣	١,٤٧١,٥٩٥,٤٢٦	الاجمالى

٢٨- مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٥١,٦١٩,١٥٥	٢٤٢,٢٥٣,٣٩٨	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
(٥٨٩,١٦٠)	١٦,٨٣٤,٢٤٨	فروق ترجمة ارصدة بالعملات الأجنبية
٩,٧٨٠,٣٥٤	١٣,٠٠٠,٠٠٠	عبء مخصصات أخرى خلال الفترة / السنة
(٩,٢٩٤,٦٥٧)	(١٦,٩٢٢,٩٤٥)	رد مخصصات أخرى خلال الفترة / السنة
(٩,٢٦٢,٢٩٤)	(١,٤٣٠,٦١٢)	المستخدم خلال الفترة / السنة المالية
٢٤٢,٢٥٣,٣٩٨	٢٥٣,٧٣٤,٠٨٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
١٨,٧٠٧,٩٣٤	١٠,٠٧٦,١٢٣	مخصص مطالبات محتملة - قضايا
١٠,٤٥٦,٤٨٧	٢٢,٠٢٥,٨٧٥	مخصص مطالبات محتملة متنوعة
٢,٥٧٦,٠٩٨	٢,٥٧٦,٠٩٨	مخصص مطالبات محتملة - ضرائب
٢١٠,٥١٢,٨٧٩	٢١٩,٠٥٥,٩٩٣	مخصص الإلتزامات العرضية
٢٤٢,٢٥٣,٣٩٨	٢٥٣,٧٣٤,٠٨٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٢٩- رأس المال

رأس المال المرخص به

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

رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر والمكتتب فيه والمدفوع مبلغ ٤٥٣,٠٥٢,٤٥٨ دولار أمريكي (المعادل لمبلغ ٤,١٠٠,٦٢٢,٥١٤ جنيه مصري) موزعاً على عدد ٤٥٣,٠٥٢,٤٥٨ سهم القيمة الاسمية للسهم واحد دولار أمريكي.

مجنب تحت حساب زيادة رأس المال

قررت الجمعية العامة العادية للبنك والمنعقدة بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٢٢ زيادة رأس المال عن طريق إصدار أسهم مجانية والزيادة ممولة من توزيعات الأرباح الظاهرة في القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و البالغة ٥٢٥,٥٠٩,٧٠٥ جنيه مصري وجارى إستكمال كافة الإجراءات لزيادة رأس المال وقيد أسهم الزيادة بالبورصة المصرية.

٣٠- الإحتياطيات والأرباح المحتجزة

٣٠- أ الإحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
٤٢٠,٤٧٨,٦٦٦	٤٨٩,٩٨٦,٧١٧	إحتياطي قانوني
٢,٦٨٤,٩٩٧	٢,٦٨٤,٩٩٧	إحتياطي فروق ترجمة عملات أجنبية
١٤٥,٩٣٣,٨٧٤	(٢٣٠,٠٦٨,٨٨٦)	إحتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية
١٧,٥٢٩,١٤٣	١٧,٥٢٩,١٤٣	إحتياطي عام
١٠,١٢٧,٩٩٨	١٢,٢٧٩,١٢٠	إحتياطي المخاطر البنكية العام
١٢,٨٦٥,٠٣٠	١٣,٤٤٣,٥١٠	إحتياطي رأسمالي
٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	أحتياطي المخاطر العام*
٨١٨,٣٧٠,٢٨٧	٥١٤,٦٠٥,١٨٠	الرصيد في نهاية الفترة /السنة المالية

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

وتتمثل الحركة على الإحتياطيات فيما يلي:

٣٠- أ/ إحتياطي المخاطر البنكية العام*

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
٨,٠٦٣,٩٩٩	١٠,١٢٧,٩٩٨	الرصيد في أول الفترة المالية
٢,٠٦٣,٩٩٩	٢,١٥١,١٢٢	محول من الأرباح المحتجزة خلال الفترة / السنة
١٠,١٢٧,٩٩٨	١٢,٢٧٩,١٢٠	الرصيد في نهاية الفترة /السنة المالية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٣٠ - الإحتياطيات والأرباح المحتجزة - تابع

٣٠ - أ/ ٢/ إحتياطي قانوني*

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
٣٥٨,٠١٦,٠٢٨	٤٢٠,٤٧٨,٦٦٦	الرصيد في أول الفترة المالية
٦٢,٤٦٢,٦٣٨	٦٩,٥٠٨,٠٥١	محول خلال الفترة / السنة من أرباح عام ٢٠٢٠ / ٢٠٢١
٤٢٠,٤٧٨,٦٦٦	٤٨٩,٩٨٦,٧١٧	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
٤٧٩,٥٢٣,٠١٢	١٤٥,٩٣٣,٨٧٤	الرصيد في أول الفترة المالية
(٣١١,٥٦٧,٢٦٧)	(٣٧٨,٤٦٩,٠٠٤)	صافي (خسائر) أرباح التغير في القيمة العادلة
(٢٢,٠٢١,٨٧١)	٢,٤٦٦,٢٤٤	صافي الأرباح المحولة الى قائمة الدخل نتيجة الاستبعادات
١٤٥,٩٣٣,٨٧٤	(٢٣٠,٠٦٨,٨٨٦)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

٣٠ - أ/ ٤/ إحتياطي خاص

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

٣٠ - أ/ ٥/ إحتياطي رأسمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
١٢,٢٥٨,٧٢٣	١٢,٨٦٥,٠٣٠	الرصيد في أول الفترة المالية
٦٠٦,٣٠٧	٥٧٨,٤٨٠	محول خلال الفترة من أرباح عام ٢٠٢٠ / ٢٠٢١
١٢,٨٦٥,٠٣٠	١٣,٤٤٣,٥١٠	الرصيد في نهاية الفترة / الفترة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٣٠ - ب الأرباح المحتجزة

الحركة على الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
٧٠٢,٥٩٩,٥٥٨	٧٦٦,٠١٩,٨٦٨	الرصيد في الفترة / السنة المالية
٦٩٥,٣٣٦,٧٦٩	١٩٣,٧٥١,٥٥٥	أرباح السنة المالية ٢٠٢١ - ٢٠٢٠
(٤٧٦,٨٧٤,٣٤٩)	(٥٢٥,٥٠٩,٧٠٥)	مجنب تحت حساب زيادة رأس المال (اسهم مجانية)
(٦٣,٠٤٢,٠٥٠)	(٦٩,٥٦٥,٨٩٩)	حصة العاملين في الأرباح
(٢٠,٦٤١,٤٩٢)	(٢٢,٧٠٥,٦٤١)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٢,٠٦٣,٩٩٩)	(٢,١٥١,١٢٢)	محول إلى إحتياطي مخاطر بنكية عام
(٦٢,٤٦٢,٦٣٨)	(٦٩,٥٠٨,٠٥١)	محول إلى الإحتياطي القانوني
(٦٠٦,٣٠٧)	(٥٧٨,٤٨٠)	محول إلى الإحتياطيات الأخرى
(٦,٢٢٥,٦٢٤)	(٦,٩٤٢,٣١٦)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٧٦٦,٠١٩,٨٦٨	٢٦٢,٨١٠,٢٠٩	الرصيد في نهاية الفترة السنة المالية

٣١ - النقدية وما في حكمها

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

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
٥,٩٢٨,٩٨١,٢٠٩	٧,٩٦١,٠٥٤,١٥٨	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٧,٢٧٦,٦٨٧,٨٨٦	١٠,٧٠٢,٠١٦,٩٧٠	أرصدة لدى البنوك
١٢,٣١٠,٥٧٥,٥٩٤	٨,٥٥٧,٩٣٥,٤٩٨	أذون خزانة
(٦,٥١٤,٧٠٥,٤٦١)	(٨,٦٥٧,٢٦٨,٣٧٥)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي
(١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠٢,٨٠٧,٠٠٠)	أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(١١,٥٦٩,٠٨٨,١٩٠)	(٦,٩٥٨,٩٣٨,٠٤٤)	أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
٥,٩٣٢,٤٥١,٠٣٨	١١,٤٠١,٩٩٣,٢٠٧	النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

٣٢ - التزامات عرضية وارتباطات

٣٢ - أ ارتباطات رأسمالية

بلغ إجمالي قيمة الارتباطات المتعلقة بتجهيزات الفروع وشراء أصول ومعدات ولم يتم تنفيذها حتى ٣١ مارس ٢٠٢٢ مبلغ وقدره ٣٩٣,٢٧٣,١٩٧ جنية مصري.

٣٢ - ب ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	
٩٢,٠٢٠,٠٠٠	١١٧,٥١٤,٠٠٠	إعتمادات مستنديه (استيراد وتصدير)
٢,٢٦٩,١٠٦,٠٠٠	١,٨٩٢,٢٠٠,٠٠٠	خطابات ضمان
٢,٣٦١,١٢٦,٠٠٠	٢,٠٠٩,٧١٤,٠٠٠	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٣٣- القروض والتسهيلات والودائع والإلتزامات العرضية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	قروض وتسهيلات
٢٠,٤٥٧,٠٠٠	٢٢,٢٥١,٠٠٠	الإلتزامات العرضية
--	--	

٣٤- صناديق الاستثمار

صندوق استثمار البنك المصري الخليجي

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

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣١ مارس ٢٠٢٢ مبلغ ٢٥٧,٤٢٨٨ جنية مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ١١٠٧٦٠ وثيقة.

صندوق ثراء للسيولة النقدية

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

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣١ مارس ٢٠٢٢ مبلغ ٢٢,٧١٩٠ جنية مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ١٧٠٢٠٣٧٦ وثيقة.

٣٥- ضريبة الدخل المؤجلة

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الاصول الضريبية المؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٦,٤٤٦,٧١١	٧,٩١٨,٨٠٧	--	--	الاصول الثابتة
--	--	٥٣,٩٢٧,٣٩٣	٥٦,٥١٠,٥٤٨	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
٦,٤٤٦,٧١١	٧,٩١٨,٨٠٧	٥٣,٩٢٧,٣٩٣	٥٦,٥١٠,٥٤٨	اجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)
--	--	٤٧,٤٨٠,٦٨٢	٤٨,٥٩١,٧٤١	صافي الضريبة التي ينشأ عنها اصل

حركة الاصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
جنية مصري	جنية مصري	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
٤٤,٨٩٦,٤٨٩	٤٧,٤٧٤,٧٨٥	الاضافات خلال الفترة / السنة
٢,٥٨٤,١٩٣	١,١١٦,٩٥٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية
٤٧,٤٨٠,٦٨٢	٤٨,٥٩١,٧٤١	

طبقاً لتعليمات البنك المركزي ومعيار المحاسبة المصري رقم (٢٤) ضرائب الدخل لا يتم الاعتراف بالاصول الضريبية المؤجلة في حالة عدم توقع وجود منافع مستقبلية منها و/أو وجود التزامات ضريبية مؤجلة تنعكس في نفس توقيت تلك الاصول. وبناءاً على ذلك لم يتم الاعتراف بالاصل الضريبي خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ وكذلك السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٣٦- الموقف الضريبي

أ- البنك

أولاً ضريبة الاشخاص الاعتبارية:

الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠٠٧ :
 تم الفحص وإنهاء النزاع الضريبي مع المأمورية لصالح البنك عن هذه الفترة.
 الفترة من عام ٢٠٠٨ حتى عام ٢٠٠٩ :
 تم الفحص وإنهاء النزاع الضريبي باللجنة الداخلية بمركز كبار الممولين لصالح البنك عن هذه الفترة.
 الفترة من عام ٢٠١٠ حتى عام ٢٠١١ :
 تم الفحص والربط الضريبي وقد تم سداد جزء من الالتزام الضريبي وسيتم إحالة البنود المتنازع عليها إلى لجنة الطعن.
 الفترة ٢٠١٢ :
 تم الفحص والذي أسفر عن عدم وجود أى إلتزام ضريبي على البنك.
 الفترة عن السنوات ٢٠١٣-٢٠١٤ :
 تم الفحص وسداد جزء من الإلتزام الضريبي.
 الفترة عن السنوات من ٢٠١٥ حتى ٢٠٢١ :
 تم تقديم الإقرارات الضريبية فى المواعيد القانونية ولا يترتب عنها أى إلتزامات ضريبية.

ثانياً : ضريبة الأجور والمرتببات وما في حكمها:

الفترة من بدء النشاط وحتى عام ٢٠٠٤ :
 تم الفحص وسداد الفروق الضريبية عن تلك الفترة.
 الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠٠٦ :
 تم الفحص فى ضوء أحكام القانون الجديد وأسفر عن عدم وجود أى فروق ضريبية.
 الفترة من عام ٢٠٠٧ وحتى عام ٢٠١٢ :
 تم الفحص وسداد المبالغ المستحقة وعدم وجود فروق ضريبية.
 الفترة من عام ٢٠١٣ وحتى عام ٢٠٢٠ :
 تم سداد الضرائب المستقطعة من العاملين بالبنك فى المواعيد القانونية التى أقرها القانون..

ب- الشركة التابعة

أولاً : ضريبة شركات الأموال

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

ثانياً : ضريبة كسب العمل

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

ثالثاً : ضريبة الدمغة

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٣٧ - أحداث هامة

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

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

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

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

وبناءً على ذلك بدأ البنك بدراسة الآثار المحتملة المتوقعة للتقلبات الاقتصادية الحالية في تحديد المبالغ المفصح عنها للأصول المالية وغير المالية للبنك في نهاية مارس ٢٠٢٢، 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.

- أدى تباطؤ العديد من اقتصاديات الدول الكبرى في الفترة الماضية إلى مزيج من ارتفاع الأسعار العالمية للسلع الأساسية، واضطراب سلاسل الإمداد وارتفاع تكاليف الشحن، بالإضافة إلى تقلبات الأسواق المالية في الدول الناشئة، مما أدى إلى ضغوط تضخمية أثرت على اقتصاديات الكثير من الدول ومنها اقتصاد جمهورية مصر العربية، كما إن الحرب بين روسيا وأوكرانيا أدت إلى انخفاض تدفقات النقد الأجنبي من السياحة وكذلك من الاستثمار الأجنبي المباشر، وهو ما ترتب عليه ارتفاع الأسعار بصفة عامة. تلك الزيادة في الأسعار العالمية شكلت ضغطاً إضافياً على العملة المحلية (الجنيه المصري). مما استوجب تدخل البنك المركزي المصري برفع سعر الفائدة على الجنيه المصري وتحريك سعر الصرف خلال شهر مارس ٢٠٢٢، وقد نتج عن هذا التحريك انخفاض في قيمة الجنيه المصري مقابل الدولار الأمريكي خلال تلك الفترة بنسبة تجاوزت (١٨ ٪)، مما ترتب عليه تأثر الشركات التي لديها أرصدة التزامات كبيرة بالعملة الأجنبية سواء قصيرة الأجل أو طويلة الأجل بخسائر كبيرة نتيجة إعادة ترجمة هذه الأرصدة وفقاً لسعر الصرف بعد تحريكه.

٣٨ - أرقام المقارنة

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

تم إعادة تبويب البنود التالية بالقوائم المالية المجمعة:

١- استثمارات مالية إيضاح (١٨) والإحتياطيات ٣٠-(٣/أ)

الإيضاح	قبل إعادة التبويب	بعد إعادة التبويب
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١٩)	٣٥,٢٤٢,٢٥٩,٣٩٣	٣٥,٢٧١,٦٧٩,٧١٦
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (١٩)	٤,٨٩٦,١٥٢,٣١٧	٤,٨٨٣,٦٥٢,٣١٧
إحتياطى القيمة العادلة استثمارات مالية (٣١)	٨٠١,٤٤٩,٩٦٤	٨١٨,٣٧٠,٢٨٧

قام البنك بإعادة تبويب صناديق الاستثمار (صندوق استثمار البنك المصري الخليجي و صندوق ثراء للسيولة النقدية) من استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة بالقيمة الدفترية ١٢,٥٠٠,٠٠٠ جنيه مصري إلى استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة ٢٩,٤٢٠,٣٢٣ جنيه مصري وقد تم تبويب فروق التقييم بمبلغ ١٦,٩٢٠,٣٢٣ جنيه مصري بإحتياطى القيمة العادلة استثمارات مالية وذلك طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري، وتتمثل قيمة وثائق صناديق الاستثمار المملوكة للبنك في قيمة الوثائق الواجب على البنك الاحتفاظ بها حتى تاريخ انتهاء الصندوق وفقاً لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢.