

# القوائم المالية المستقلة ديسمبر ٢٠٢٠

وكذا تقرير مراقبي الحسابات عليها



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

تقرير مراقبي الحسابات

السادة مساهمي البنك المصري الخليجي "شركة مساهمة مصرية"

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة للبنك المصري الخليجي "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في المركز المالي المستقل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل الآخر والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

هذه القوائم المالية المستقلة مسؤولة إدارة البنك، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و المعدلة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوائين واللوائح المصرية السارية، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثره سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقبي الحسابات

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

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المستقلة. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر، يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في المنشأة. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المستقلة.

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

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل للبنك المصري الخليجي "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و المعدلة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوائين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

محاسبون قانونيون ومستشارون

المتحدون للمراجعة والضرائب والاستشارات  
والخدمات المالية

## تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

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



زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية  
زميل جمعية الضرائب المصرية  
سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٧١)  
سجل المحاسبين والمراجعين (٤٩٥٧)  
(UHY-UNITED)  
المتحدون للمراجعة والضرائب والاستشارات  
والخدمات المالية

## مراقبا الحسابات



سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٨٩)  
سجل المحاسبين والمراجعين (١٠٠٧٤)  
تامر نبراوى وشركاه  
KRESTON EGYPT  
محاسبون قانونيون ومستشارون

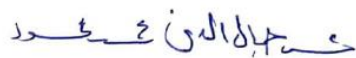
القاهرة في : ٢٥ يناير ٢٠٢١

## قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩<br>جنيه مصري | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠<br>جنيه مصري | إيضاح |  |
|-----------------------------|-----------------------------|-------|--|
|                             |                             |       | <b>الأصول</b>  |
| ٤,٠٤٨,٨٥٥,١٠٦               | ٥,٦٠٧,٤٥٤,٥١٦               | (١٦)  | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي                             |
| ٥,٢٢٨,٣٢٦,٨٧٨               | ٢,٦٩٤,٥٤٨,٢٦١               | (١٧)  | أرصدة لدى البنوك   |
| ٢٣,٣١٨,٠٣٧,٦٦٩              | ٢٢,٦٧٦,٨٧٢,٥٨٢              | (١٨)  | قروض وتسهيلات ومرابحات للعملاء بالصافي<br>استثمارات مالية: |
| ٢٥,٨٦٩,٨٣٦,٥٦٨              | ٣١,١٥٢,٣٢٦,٢٧٧              | (١٩)  | - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر               |
| ٦,٠٠٩,٤٧٧,٤٦١               | ٥,٦٦٢,٩٢١,٢٨٣               | (١٩)  | - بالتكلفة المستهلكة                                       |
| ١٩٩,٩٧٨,١٠٠                 | ٢٩٩,٩٧٨,١٠٠                 | (٢٠)  | استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة                      |
| ٨٣,٠١١,٩٩٩                  | ٨٩,٠٠١,٧٥١                  | (٢١)  | نظام الائتابة و التحفيز للعاملين                           |
| ١٩,٩١٣,٢٧٣                  | ٣٥,٥١٤,٥٨٨                  | (٢٢)  | أصول غير ملموسة  |
| ٢,٨٧٠,٢٦٧,٨٥٧               | ٣,٠٩٠,٨٦٢,٧٣٣               | (٢٣)  | أصول أخرى  |
| ٧٤١,١١٥,٨٠٥                 | ٧١٨,٠١١,٤٥٨                 | (٢٤)  | أصول ثابتة   |
| ٦٨,٣٨٨,٨٢٠,٧١٦              | ٧٢,٠٢٧,٤٩١,٥٤٩              |       | <b>إجمالي الأصول</b>                                       |
|                             |                             |       | <b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>                            |
|                             |                             |       | <b>الالتزامات</b>  |
| ٥,٤٤٥,٦٠٩,٩٠٥               | ٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠               | (٢٥)  | أرصدة مستحقة للبنوك  |
| ٥٦,٠٤٥,٨٤١,٨٢٨              | ٦٠,٢٧٠,٠٧٢,٨٠٨              | (٢٦)  | ودائع العملاء  |
| ١,١٢٢,٤٥٠,٢٨٦               | ١,٩٤١,٤٦٨,١٠٧               | (٢٧)  | قروض أخرى وودائع مساندة                                    |
| ٩٦٦,٣٤٦,٩٨٧                 | ١,٤١٠,٩٢٧,٩١١               | (٢٨)  | التزامات أخرى  |
| ٦٩,٩٠٢,٤١١                  | ٢٥١,٦١٩,١٥٥                 | (٢٩)  | مخصصات أخرى  |
| ٦٣,٦٥٠,١٥١,٤١٧              | ٦٦,٥٦٥,٠١٣,٠٣١              |       | <b>إجمالي الالتزامات</b>                                   |
|                             |                             |       | <b>حقوق الملكية</b>  |
| ٣,١٠٨,٤٥٥,٥٣٨               | ٣,٦٢٣,٧٤٨,١٦٥               | (٣٠)  | رأس المال المدفوع  |
| ٨٤٧,٣٠٨,٩٨٤                 | ١,٠٨٦,٨٢٦,٤٨١               | (٣١)  | الإحتياطيات  |
| ٢٦,٦٠٣,٣٨٧                  | ٤٥,٧١١,٨٣٩                  | (٢١)  | نظام الائتابة والتحفيز للعاملين                            |
| ٧٥٦,٣٠١,٣٩٠                 | ٧٠٦,١٩٢,٠٣٣                 | (٣١)  | صافي أرباح العام والأرباح المحتجزة                         |
| ٤,٧٣٨,٦٦٩,٢٩٩               | ٥,٤٦٢,٤٧٨,٥١٨               |       | <b>إجمالي حقوق الملكية</b>                                 |
| ٦٨,٣٨٨,٨٢٠,٧١٦              | ٧٢,٠٢٧,٤٩١,٥٤٩              |       | <b>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية</b>                     |

رئيس مجلس الإدارة

محمد جمال الدين محمد محمود



الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر



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

## قائمة الدخل المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩  | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  | إيضاح |  |
|-----------------|-----------------|-------|--|
| جنيه مصري       | جنيه مصري       |       |  |
| ٧,٥٠٨,٠٠٨,٥٩٦   | ٧,٣٦٧,٠٨٩,٥٠٨   | (٦)   | عائد القروض والإيرادات المشابهة        |
| (٥,٥٥٨,٤٩٦,٢٩٨) | (٤,٧٥٦,٥١٣,٧٣٢) | (٦)   | تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة       |
| ١,٩٤٩,٥١٢,٢٩٨   | ٢,٦١٠,٥٧٥,٧٧٦   |       | صافي الدخل من العائد                   |
| ٣٢٥,٤١٧,٩٢٠     | ٣٥١,٣٤٧,٣٨٩     | (٧)   | إيرادات الأتعاب والعمولات              |
| (٧٤,١١٧,٧٣٨)    | (١٢٢,١٠١,٨٣٩)   | (٧)   | مصروفات الأتعاب والعمولات              |
| ٢٥١,٣٠٠,١٨٢     | ٢٢٩,٢٤٥,٥٥٠     |       | صافي الدخل من الأتعاب والعمولات        |
| ٢١,٢٣٦,١٠٧      | ٩,٢١٤,٧٢٨       | (٨)   | إيراد توزيعات أرباح                    |
| ٨٧,٤٩٧,٤٥٠      | ١٦٣,٥٢٠,٣٥٨     | (٩)   | صافي دخل المتاجرة                      |
| ١٤,٥٩١,١٣١      | ١٨,٦٤٩,٢٦٢      | (١٩)  | أرباح الأستثمارات المالية              |
| (٢١١,٦٥٣,٧١٣)   | (٤٢٤,١٦٧,١١٤)   | (١٢)  | (عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الانتمان   |
| (١,١١٦,٠٥٨,٧٦٨) | (١,٣٩٨,٧١٩,١٤٤) | (١٠)  | مصروفات إدارية                         |
| ٢٣,٢٤٦,٦٦٦      | (١٧٨,٠٩٧,٨١٦)   | (١١)  | (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى           |
| ١,٠١٩,٦٧١,٣٥٣   | ١,٠٣٠,٢٢١,٦٠٠   |       | الأرباح قبل ضرائب الدخل                |
| (٣٤٤,٣٢٩,٣١١)   | (٤٠٤,٩٨٨,٩١٥)   | (١٣)  | مصروفات ضرائب الدخل                    |
| ٦٧٥,٣٤٢,٠٤٢     | ٦٢٥,٢٣٢,٦٨٥     |       | صافي أرباح العام                       |
| ١,٤٧            | ١,٣٦            | (١٤)  | نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح العام |

رئيس مجلس الإدارة

محمد جمال الدين محمد محمود  


الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

نضال القاسم عصر



## قائمة الدخل الشامل المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩           | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠           | إيضاح |   |
|--------------------------|--------------------------|-------|---|
| جنيه مصري<br>٦٧٥,٣٤٢,٠٤٢ | جنيه مصري<br>٦٢٥,٢٣٢,٦٨٥ |       | صافي أرباح العام  |
|                          |                          |       | بنود قد يتم إعادة تويبها في الأرباح أو الخسائر:   |
| ٤٩٨,٨٣٤,٠٧٨              | ١٨٤,٠٢٢,٤٣٩              | (٣١)  | صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر- أدوات الدين |
| ٤٩٨,٨٣٤,٠٧٨              | ١٨٤,٠٢٢,٤٣٩              |       | إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر  |
| ١,١٧٤,١٧٦,١٢٠            | ٨٠٩,٢٥٥,١٢٤              |       | إجمالي الدخل الشامل للسنة   |

## قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩<br>جنيه مصري | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠<br>جنيه مصري | إيضاح   |  |
|-----------------------------|-----------------------------|---------|--|
| ١,٠١٩,٦٧١,٣٥٣               | ١,٠٣٠,٢٢١,٦٠٠               |         | التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل<br>الأرباح قبل الضرائب   |
| ١١٠,٣٠٧,٦١٧                 | ١٠١,٧٧٥,٣٧٢                 | (٢٢-٢٤) | تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل<br>إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة |
| ٢١١,٦٥٣,٧١٣                 | ٤٢٤,١٦٧,١١٤                 | (١٢)    | عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان  |
| (١٥,٥٢٨,٤٩٠)                | ١٨٧,٣٦٧,٧٥٥                 | (١١)    | صافي عبء/ (رد) المخصصات الأخرى   |
| (١٠,٦٧٩,٢٠٥)                | (٦,١١٢,٤٥٨)                 | (٢٩)    | المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض   |
| (١,٩٣٨,٩٢٦)                 | ٤٦١,٤٤٧                     | (٢٩)    | فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية  |
| ٢٥٨,٢٥٠,٠٣٢                 | ٨,٢٨١,٨١٠                   | (١٩)    | فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية  |
| (٤٥,٤٦٥,٩٠٥)                | (٤١,٥٤٧,٢٧٩)                | (١٩)    | استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات  |
| (٦١٢,٤٦٨)                   | (٦٠٦,٣٠٧)                   | (١١)    | أرباح بيع أصول ثابتة   |
| (٢١,٢٣٦,١٠٧)                | (٩,٢١٤,٧٢٨)                 | (٨)     | إيرادات من توزيعات أرباح   |
| (١٥,٩٣٠,٦٣٨)                | (٣٣,٣٦٤,٨٧٥)                | (١٩)    | أرباح بيع استثمارات مالية  |
| ١٩,٠٨٣,١٠٧                  | ١٩,١٠٨,٤٥٢                  | (٢١)    | المدفوعات المبنية على أسهم (نظام الاثابة والتحفيز للعاملين)  |
| ١,٥٠٧,٥٧٤,٠٨٣               | ١,٦٨٠,٥٣٧,٩٠٣               |         | أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل                                      |
|                             |                             |         | صافي (الزيادة)/النقص في الأصول والالتزامات   |
| ٣,١٤٧,٢٣٤,٨٠٤               | (١,٠٩٤,٤٦٨,٧٥٥)             |         | أرصدة لدى البنوك   |
| (١٣,٠٧٦,٨٠٥,٢٤٧)            | ٦,٣٦٣,٧٧٥,٣٨٠               |         | أذون خزانة   |
| ٢,٤٢٦,٣٥٥,٨٩٦               | ٢٢٧,١٣٠,٩٢٤                 |         | قروض وتسهيلات و مرابحات للعملاء  |
| (١,٢٣٦,٥٧٠,٢٨١)             | (١٠٨,٣٦٣,٢٣٨)               |         | أصول أخرى  |
| ٢٤٥,١٤٠,٠١٦                 | (٢,٧٥٤,٦٨٤,٨٥٥)             |         | أرصده مستحقة للبنوك  |
| ٥,٥٠٦,٣٠١,٢١٩               | ٤,٢٢٤,٢٣٠,٩٨٠               |         | ودائع العملاء  |
| (٣٥٤,٠٥٧,١٥٧)               | ٣٩,٥٩٢,٠٠٩                  |         | التزامات أخرى  |
| (١,٨٣٤,٨٢٦,٦٦٧)             | ٨,٥٧٧,٧٥٠,٣٤٨               | (١)     | صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل  |
|                             |                             |         | التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار  |
| (١٥٧,٠٩١,٥٥٣)               | (١٦٤,٤٢١,٣٣٣)               |         | مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع  |
| ٦٢٩,٤٠١                     | ١,٤٢٨,٣٠٣                   |         | متحصلات من بيع أصول ثابتة  |
| (٩,١٠٠,٦١٠)                 | (٢٢,٩٩٠,٢٨٢)                |         | مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة  |
| ٢,١٨٤,٠٣٩,٤٢٦               | ٣,٣٤٢,٩٠١,٥٣٤               |         | متحصلات من بيع/استرداد استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة                                      |
| --                          | (١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)               |         | استثمارات في شركات شقيقة   |
| (٢,٦١٧,٨٦٤,٨٤٧)             | (١٤,٥٢٢,١٦١,٢٨٥)            | (١٩)    | مدفوعات لشراء استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة   |
| ١,١٦٧,٤٥٩                   | ١,٠٠١,٩٢٠                   | (٨)     | توزيعات أرباح محصلة  |
| (٢٠,٧٢٦,٣٩٣)                | (٥,٩٨٩,٧٥٢)                 | (٢١)    | نظام الاثابة والتحفيز  |
| (٦١٨,٩٤٧,١١٧)               | (١١,٤٧٠,٢٣٠,٨٩٥)            | (٢)     | صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار   |
|                             |                             |         | التدفقات النقدية من أنشطة التمويل  |
| (٣٨,٠٤٢,٠٠٠)                | ٨١٩,٠١٧,٨٢١                 |         | التغير في القروض طويلة الأجل والودائع المساندة   |
| (٧٨,٤٢٨,١٤١)                | (٨٩,٨٣٨,٧٤٤)                |         | توزيعات الأرباح المدفوعة   |
| (١١٦,٤٧٠,١٤١)               | ٧٢٩,١٧٩,٠٧٧                 | (٣)     | صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل  |
| (٢,٥٧٠,٢٤٣,٩٢٥)             | (٢,١٦٣,٣٠١,٤٧٠)             | (٣+٢+١) | صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال السنة   |
| ٦,٦٣٨,٣٠٣,٤٧٠               | ٤,٠٦٨,٠٥٩,٥٤٥               |         | رصيد النقدية وما في حكمها في اول السنة   |
| ٤,٠٦٨,٠٥٩,٥٤٥               | ١,٩٠٤,٧٥٨,٠٧٥               |         | رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة   |

### قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ -تابع

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي (إيضاح ٣٢)

|                 |                 |      |  |
|-----------------|-----------------|------|--|
| ٤,٠٤٨,٨٥٥,١٠٦   | ٥,٦٠٧,٤٥٤,٥١٦   | (١٦) | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى                 |
| ٥,٢٣٠,٠٢٩,٠٨٢   | ٢,٦٩٦,٦١٠,٢٨٨   | (١٧) | أرصدة لدى البنوك                               |
| ٢,٩٥٧,٨٤٨,٥٩٣   | ٧,٥٧٤,٧٢٧,٥٣٥   | (١٩) | أذون خزانة                                     |
| (٥,٠٣٤,٧٤٤,٣٧١) | (٦,١١٠,٠٢١,٢٨٥) |      | أرصدة لدى البنك المركزى فى اطار نسبة الإحتياطى |
| (٢٧٠,٢١٩,٠٠٠)   | (٢٨٩,٣٨٤,٥٠٠)   |      | أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر    |
| (٢,٨٦٣,٧٠٩,٨٦٥) | (٧,٥٧٤,٦٢٨,٤٧٩) |      | أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور          |
| ٤,٠٦٨,٠٥٩,٥٤٥   | ١,٩٠٤,٧٥٨,٠٧٥   |      | النقدية وما في حكمها في آخر السنة              |

**قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠**

| الإجمالي      | الأرباح المحتجزة | الاثابة 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         |  |
|               |                  |                  |                   |               |                                |                   | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩                                       |
| ٣,٦٢٥,١٧٧,٧٢٠ | ٦٧١,٨٤٨,٥٩٤      | ٧,٥٢٠,٢٨٠        | --                | ٢٨٩,٧١٩,٢٤٦   | ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠                    | ٢,٢٥٦,٠٨٩,٦٠٠     | الرصيد في ٢٠١٩/١/١                                   |
| --            | --               | --               | ٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩       | (٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩) | --                             | --                | المحول إلى إحتياطي المخاطر العام                     |
| --            | --               | --               | --                | --            | (٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠)                  | ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠       | المحول إلى زيادة رأس المال                           |
| --            | (٤٥٢,٣٦٥,٩٣٨)    | --               | --                | --            | --                             | ٤٥٢,٣٦٥,٩٣٨       | زيادة رأس المال (اسهم مجانية)                        |
| (٧٨,٤٢٨,١٤١)  | (٧٨,٤٢٨,١٤١)     | --               | --                | --            | --                             | --                | الأرباح الموزعة                                      |
| --            | (٥٨,١٥١,٢٨٧)     | --               | --                | ٥٨,١٥١,٢٨٧    | --                             | --                | المحول إلى إحتياطي قانوني                            |
| ٥٩٥,٨٧٠,٦٧٣   | --               | --               | --                | ٥٩٥,٨٧٠,٦٧٣   | --                             | --                | صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر               |
| (٩٨,٣٧٦,١٠٢)  | --               | --               | --                | (٩٨,٣٧٦,١٠٢)  | --                             | --                | إجمالي أثر التطبيق الأولى للمعيار الدولي ٩ IFRS      |
| --            | (١,٩٤٣,٨٨٠)      | --               | --                | ١,٩٤٣,٨٨٠     | --                             | --                | المحول إلى الإحتياطي الرأسمالي من الأرباح المحتجزة   |
| --            | --               | --               | --                | --            | --                             | --                | إحتياطي نظام الاثابة والتحفيز                        |
| ١٩,٠٨٣,١٠٧    | --               | ١٩,٠٨٣,١٠٧       | --                | --            | --                             | --                | نظام الاثابة والتحفيز                                |
| ٦٧٥,٣٤٢,٠٤٢   | ٦٧٥,٣٤٢,٠٤٢      | --               | --                | --            | --                             | --                | صافي أرباح السنة المالية                             |
| ٤,٧٣٨,٦٦٩,٢٩٩ | ٧٥٦,٣٠١,٣٩٠      | ٢٦,٦٠٣,٣٨٧       | ٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩       | ٦٣٨,٥٥٨,٤٠٥   | --                             | ٣,١٠٨,٤٥٥,٥٣٨     | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩                             |
|               |                  |                  |                   |               |                                |                   | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠                                       |
| ٤,٧٣٨,٦٦٩,٢٩٩ | ٧٥٦,٣٠١,٣٩٠      | ٢٦,٦٠٣,٣٨٧       | ٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩       | ٦٣٨,٥٥٨,٤٠٥   | --                             | ٣,١٠٨,٤٥٥,٥٣٨     | الرصيد في ٢٠٢٠/١/١                                   |
| --            | (٥١٥,٢٩٢,٦٢٧)    | --               | --                | --            | --                             | ٥١٥,٢٩٢,٦٢٧       | (٣٠) زيادة رأس المال (اسهم مجانية)                   |
| (٨٩,٨٣٨,٧٤٤)  | (٨٩,٨٣٨,٧٤٤)     | --               | --                | --            | --                             | --                | الأرباح الموزعة                                      |
| --            | (٦٧,٥٣٤,٢٠٤)     | --               | --                | ٦٧,٥٣٤,٢٠٤    | --                             | --                | (٣١) المحول إلى الإحتياطي القانوني                   |
| ١٦٩,٣٠٦,٨٢٦   | --               | --               | --                | ١٦٩,٣٠٦,٨٢٦   | --                             | --                | (٣١) صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر          |
| --            | (٢,٠٦٣,٩٩٩)      | --               | --                | ٢,٠٦٣,٩٩٩     | --                             | --                | (٣١) المحول إلى إحتياطي المخاطر البنكية العام        |
| --            | (٦١٢,٤٦٨)        | --               | --                | ٦١٢,٤٦٨       | --                             | --                | (٣١) المحول إلى إحتياطي رأس مالي من الأرباح المحتجزة |
| ١٩,١٠٨,٤٥٢    | --               | ١٩,١٠٨,٤٥٢       | --                | --            | --                             | --                | (٢١) نظام الاثابة والتحفيز                           |
| ٦٢٥,٢٣٢,٦٨٥   | ٦٢٥,٢٣٢,٦٨٥      | --               | --                | --            | --                             | --                | (٣١) صافي أرباح السنة المالية                        |
| ٥,٤٦٢,٤٧٨,٥١٨ | ٧٠٦,١٩٢,٠٣٣      | ٤٥,٧١١,٨٣٩       | ٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩       | ٨٧٨,٠٧٥,٩٠٢   | --                             | ٣,٦٢٣,٧٤٨,١٦٥     | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠                             |

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

## قائمة التوزيعات المستقلة المقترحة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩<br>جنيه مصري | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠<br>جنيه مصري |   |
|-----------------------------|-----------------------------|---|
| ٦٧٥,٣٤٢,٠٤٢                 | ٦٢٥,٢٣٢,٦٨٥                 | صافي ارباح السنة (من واقع قائمة الدخل)                              |
| (٦١٢,٤٦٨)                   | (٦٠٦,٣٠٧)                   | ارباح بيع اصول ثابتة محولة للاحتياطي الرأسمالي طبقاً لأحكام القانون |
| (٢,٠٦٣,٩٩٩)                 | (٢,٠٦٣,٩٩٩)                 | التغير في احتياطي المخاطر البنكية العام                             |
| ٦٧٢,٦٦٥,٥٧٥                 | ٦٢٢,٥٦٢,٣٧٩                 | صافي ارباح السنة القابلة للتوزيع                                    |
| ٨٠,٩٥٩,٣٤٨                  | ٨٠,٩٥٩,٣٤٨                  | ارباح محتجزة في اول السنة المالية                                   |
| ٧٥٣,٦٢٤,٩٢٣                 | ٧٠٣,٥٢١,٧٢٧                 | إجمالي الرصيد القابل للتوزيع  |
|                             |                             | <b>يوزع كالاتي:</b>   |
| ٦٧,٥٣٤,٢٠٤                  | ٦٢,٥٢٣,٢٦٩                  | احتياطي قانوني ١٠%  |
| ١٥٥,٤٢٢,٧٧٧                 | ١٨١,١٨٧,٤٠٨                 | توزيعات المساهمين شريحة أولى ( ٥% من رأس المال المدفوع)             |
| ٦٧,٥٣٤,٢٠٤                  | ٦٢,٥٢٣,٢٦٩                  | حصة العاملين  |
| ٢٢,٣٠٤,٥٤٠                  | ٢٠,٦٤١,٤٩٢                  | مكافأة اعضاء مجلس الإدارة   |
| ٣٥٩,٨٦٩,٨٥٠                 | ٢٩٥,٦٨٦,٩٤١                 | توزيعات المساهمين (شريحة ثانية)                                     |
| ٨٠,٩٥٩,٣٤٨                  | ٨٠,٩٥٩,٣٤٨                  | أرباح محتجزة في اخر السنة المالية                                   |
| ٧٥٣,٦٢٤,٩٢٣                 | ٧٠٣,٥٢١,٧٢٧                 | الإجمالي  |

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

### ١- معلومات عامة

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

يقدم البنك المصري الخليجي خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال مركزه الرئيسي ١٠/٨ شارع احمد نسيم، الأورمان بلازا بمحافظة الجيزة و عدد ثمانية وخمسون فرعاً ويعمل بالبنك ١٩٢٠ موظفاً في تاريخ قائمة المركز المالي .

وقد اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية المستقلة في ١٤ يناير ٢٠٢١.

### ٢- ملخص السياسات المحاسبية

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

#### ٢ - أ أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

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

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

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في و عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك و عن نتائج أعماله و تدفقاته النقدية و التغيرات في حقوق ملكيته.

وقد كان يتم إعداد القوائم المالية للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ باستخدام قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وأعتبراً 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 لتنماشى مع تلك التعليمات وبيين الإيضاح التالي تفاصيل التغيرات في السياسة المحاسبية.

#### ٢ - ب التغيرات في السياسات المحاسبية

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

#### تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

### ٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

#### ٢ - ب التغييرات فى السياسات المحاسبية - تابع

##### تقييم نموذج العمل:

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

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

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

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

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

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

##### اضمحلال قيمة الأصول المالية:

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

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

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

##### المرحلة الأولى: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

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

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

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

تتضمن المرحلة الثانية الأصول المالية التي بها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولى 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 الاخفاق الممكنة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

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

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

### ٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

#### ٢ - ج المحاسبة في الإستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

##### ٢ - ج/١ الشركات التابعة

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

##### ٢ - ج/٢ الشركات الشقيقة

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

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

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

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

#### ٢ - د التقارير القطاعية

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

#### ٢ - و ترجمة العملات الأجنبية

##### ٢ - و/١ عملة التعامل والعرض

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

##### ٢ - و/٢ المعاملات والإرصدة 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 والإلتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية:-

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

### ٢ - ملخص السياسات المحاسبية - تابع

#### ٢ - ز الأصول المالية

السياسة المالية المطبقة اعتباراً 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 الأخر ، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويستند التصنيف بشكل عام إلى نموذج الأعمال الذي تدار به الأصول المالية وتدفعاتها النقدية التعاقدية.

#### الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل مبلغ الاستثمار والعوائد البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في:

- وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية.
- أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.
- يقوم البنك بعملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.

#### الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

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 بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

#### وتتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلي:

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

#### ٢ - ح المقاصة بين الأدوات المالية

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

#### ٢ - ط إيرادات ومصروفات العائد

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

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة 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 الاولي. 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.

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

### ٢ - ملخص السياسات المحاسبية - تابع

#### ٢ - ي إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

#### ٢ - ك إيرادات توزيعات الأرباح

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

#### ٢ - ل اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

#### ٢ - م إضمحلال الأصول المالية

##### السياسة المالية المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

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

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

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

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

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

### ٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

#### ٢ - م إضمحلل الأصول المالية - تابع

##### الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

##### • المعايير الكمية

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

##### • المعايير النوعية

إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

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

##### قروض المؤسسات والمشر وعات المتوسطة

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

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

##### التوقف عن السداد:

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

##### الترفي بين المراحل (٣،٢،١):

##### • الترفي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

##### • الترفي من المرحلة الثالثة الي المرحلة الثانية

لا يقوم البنك بنقل الاصل المالي من المرحلة الثالثة الي المرحلة الثانية الا بعد استيفاء كافة الشروط التالية:

- استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
- سداد ٢٥% من ارصدة الاصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبة / المهمشة.
- الانتظام في سداد اصل مبلغ الاصل المالي وعوائده المستحقة لمدة ١٢ شهرا متصلة علي الأقل.

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

### ٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

#### ٢ - ن الأصول غير الملموسة

##### برامج الحاسب الآلى

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة الحاسب الآلى كمصروف في قائمة الدخل عند تكديدها 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 الآلى عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية، ويتم أستهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلى المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن أربع سنوات فيما عدا نظام الحاسب الآلى الأساسى للبنك (الحزمة البنكية) حيث يتم أستهلاكه على عشر سنوات.

#### ٢ - س أصول أخرى

##### الأصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع

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

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

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

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

### ٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

#### ٢- ع الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

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

#### ٢- ف اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

#### ٢- ص النقدية وما فى حكمها

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

### ٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

#### ٢ - ق المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام. وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات. ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبلد من داخل هذه المجموعة.

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

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

#### ٢ - ر مزايا العاملين

##### ٢ - ١/ التأمينات الإجتماعية

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

##### ٢ - ٢/ حصة العاملين في الأرباح

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

##### ٢ - ٣/ الترتبات مزايا ما بعد انتهاء الخدمة الأخرى

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

##### ٢ - ٤/ نظام أسهم الإثابة والتحفيز

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

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

#### ٢ - ش ضرائب الدخل

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

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

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

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

#### ٢ - ت الاقتراض

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

#### ٢ - ث رأس المال

##### توزيعات الأرباح

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

### 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 مسنولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبينه الرقابة بشكل مستقل.

#### ٣- أ خطر الائتمان

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

وتتنوي 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 لمسئولي 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 وبالتالي 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 مابعدله لإدارة خطر الائتمان، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان. ويتم النظر الى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأذون على أنها طريقة للحصول على جودة أئتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

### 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 ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً.

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

#### الضمانات

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

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

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

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

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

## أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

## ٣ - أ / ٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

| مخصص خسائر الاضمحلال % |                | قروض وتسهيلات % |                | تقييم البنك      |
|------------------------|----------------|-----------------|----------------|------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩         | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩  | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |                  |
| %٠,٨٤                  | %٠,٥٤          | %٣٧,٢٨          | %٣٣,٥٢         | ديون جيدة        |
| %٤,٦٨                  | %٧,٢١          | %٤٩,٥٨          | %٥٥,٣٤         | المتابعة العادية |
| %٣٨,٥٣                 | %٢٧,٨٥         | %٩,٢١           | %٦,٣٤          | المتابعة الخاصة  |
| %٥٥,٩٥                 | %٦٤,٤٠         | %٣,٩٣           | %٤,٨٠          | ديون غير منتظمة  |
| %١٠٠                   | %١٠٠           | %١٠٠            | %١٠٠           |                  |

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

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

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

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

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

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

## أ - ٣ 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:

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

## ٣ - أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

## البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المستقلة

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩<br>جنية مصري | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠<br>جنية مصري |   |
|-----------------------------|-----------------------------|---|
| ٥,٢٣٠,٠٢٩,٠٨٢               | ٢,٦٩٦,٦١٠,٢٨٨               | البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية   |
| ٩,١٥٨,٥٧٣,٥٩٣               | ٧,٧٨١,٤٧٧,٥٣٥               | أرصدة لدى البنوك                            |
|                             |                             | أذون الخزانة وأوراق مالية أخرى              |
|                             |                             | قروض وتسهيلات للعملاء                       |
|                             |                             | قروض لأفراد                                 |
| ٣١٢,٥٢٨,٤٩٥                 | ٩٥,٨٤٧,٢٩٩                  | - حسابات جارية مدينة                        |
| ٦٦,٧٤٥,٢٩٦                  | ٨٥,١٤٤,٢٩٩                  | - بطاقات ائتمان                             |
| ٤,٤٣٥,٥٥٩,٨٥١               | ٦,٢٤٢,٤١٨,٧١٣               | - قروض شخصية                                |
| ٢٢٦,٠٠٨,٤٦٦                 | ٢٨٩,٣٤٦,٣٧٧                 | - قروض عقارية                               |
|                             |                             | قروض مؤسسات                                 |
| ٤,٢٧٩,٨٣٥,٠٥٠               | ٢,٢٦١,٨٥٦,٦٣٨               | - حسابات جارية مدينة                        |
| ٧,٢٧٧,٦٠٤,٥٦٤               | ٧,٦٧٦,٣٦٩,٥٥٩               | - قروض مباشرة                               |
| ٧,٨٤٤,٥٤٨,٦٨٠               | ٧,٥١٨,٤٩٤,٥٨٩               | - قروض مشتركة                               |
|                             |                             | استثمارات مالية                             |
| ٩,٠٩٦,٩٧٩,٥٢٥               | ٢٠,٦١٣,٨٢٧,٠٤٢              | - أدوات دين                                 |
| ٢,٣٣٥,٣٥٠,١٣٥               | ٢,٤٤٠,٢٣٩,٣٩٤               | أصول أخرى                                   |
| ٥٠,٢٦٣,٧٦٢,٧٣٧              | ٥٧,٧٠١,٦٣١,٧٣٣              | الاجمالي                                    |
|                             |                             | البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية |
| ٣٧١,٢٠٥,٠٠٠                 | ٢٦٩,٤٤٥,٠٠٠                 | اعتمادات مستندية                            |
| ٢,٠٤٦,١٢١,٠٠٠               | ٢,٣٢٦,٢٦٥,٠٠٠               | خطابات ضمان                                 |
| ٢,٤١٧,٣٢٦,٠٠٠               | ٢,٥٩٥,٧١٠,٠٠٠               | الاجمالي                                    |

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

## أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

البندود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المستقلة

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ |                               |                               |                          | أرصدة لدى البنوك            | درجة الإئتمان |
|----------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|-----------------------------|---------------|
| الإجمالي       | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر |                             |               |
| ٥,٢٣٠,٠٢٩,٠٨٢  | --                            | --                            | ٥,٢٣٠,٠٢٩,٠٨٢            | ديون جيدة                   |               |
| --             | --                            | --                            | --                       | المتابعة العادية            |               |
| --             | --                            | --                            | --                       | متابعة خاصة                 |               |
| --             | --                            | --                            | --                       | ديون غير منتظمة             |               |
| ٥,٢٣٠,٠٢٩,٠٨٢  | --                            | --                            | ٥,٢٣٠,٠٢٩,٠٨٢            | إجمالي القيمة الدفترية      |               |
| (١,٧٠٢,٢٠٤)    | --                            | --                            | (١,٧٠٢,٢٠٤)              | الخسائر الائتمانية المتوقعة |               |
| ٥,٢٢٨,٣٢٦,٨٧٨  | --                            | --                            | ٥,٢٢٨,٣٢٦,٨٧٨            | القيمة الدفترية             |               |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |                               |                               |                          | أذون الخزائنة               | درجة الإئتمان |
|----------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|-----------------------------|---------------|
| الإجمالي       | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر |                             |               |
| ٧,٧٨١,٤٧٧,٥٣٥  | --                            | --                            | ٧,٧٨١,٤٧٧,٥٣٥            | ديون جيدة                   |               |
| --             | --                            | --                            | --                       | المتابعة العادية            |               |
| --             | --                            | --                            | --                       | متابعة خاصة                 |               |
| --             | --                            | --                            | --                       | ديون غير منتظمة             |               |
| ٧,٧٨١,٤٧٧,٥٣٥  | --                            | --                            | ٧,٧٨١,٤٧٧,٥٣٥            | إجمالي القيمة الدفترية      |               |
| (٩,٦٠٩,٦٣٦)    | --                            | --                            | (٩,٦٠٩,٦٣٦)              | الخسائر الائتمانية المتوقعة |               |
| ٧,٧٧١,٨٦٧,٨٩٩  | --                            | --                            | ٧,٧٧١,٨٦٧,٨٩٩            | القيمة الدفترية             |               |

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

## أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

| الإجمالي      | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩                |                          | أذون الخزائنة               |
|---------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|-----------------------------|
|               |                               | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر |                             |
| ٩,١٥٨,٥٧٣,٥٩٣ | --                            | --                            | ٩,١٥٨,٥٧٣,٥٩٣            | درجة الإئتمان               |
| --            | --                            | --                            | --                       | ديون جيدة                   |
| --            | --                            | --                            | --                       | المتابعة العادية            |
| --            | --                            | --                            | --                       | متابعة خاصة                 |
| --            | --                            | --                            | --                       | ديون غير منتظمة             |
| ٩,١٥٨,٥٧٣,٥٩٣ | --                            | --                            | ٩,١٥٨,٥٧٣,٥٩٣            | إجمالي القيمة الدفترية      |
| (١٠,٠١٨,٥٦٠)  | --                            | --                            | (١٠,٠١٨,٥٦٠)             | الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ٩,١٤٨,٥٥٥,٠٣٣ | --                            | --                            | ٩,١٤٨,٥٥٥,٠٣٣            | القيمة الدفترية             |

| الإجمالي      | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠                |                          | فروض وتسهيلات للأفراد       |
|---------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|-----------------------------|
|               |                               | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر |                             |
| ٢,٨٢١,٤٣٥,٥٥٩ | ٨,٩١٤,٣٣٨                     | ٦١,٣٢٧,٠٣٧                    | ٢,٧٥١,١٩٤,١٨٤            | درجة الإئتمان               |
| ٣,٦٢٨,٦٣٨,٣٨٩ | --                            | --                            | ٣,٦٢٨,٦٣٨,٣٨٩            | ديون جيدة                   |
| ١٤٦,٢٢٩,٦٩٢   | --                            | ١٤٦,٢٢٩,٦٩٢                   | --                       | المتابعة العادية            |
| ١١٦,٤٥٣,٠٤٨   | ١١٦,٤٥٣,٠٤٨                   | --                            | --                       | متابعة خاصة                 |
| --            | --                            | --                            | --                       | ديون غير منتظمة             |
| ٦,٧١٢,٧٥٦,٦٨٨ | ١٢٥,٣٦٧,٣٨٦                   | ٢٠٧,٥٥٦,٧٢٩                   | ٦,٣٧٩,٨٣٢,٥٧٣            | إجمالي القيمة الدفترية      |
| (١٧٠,٧٠٣,٣٨٣) | (٦٨,٦٣٢,٠٢٤)                  | (٣٠,٥٨٢,٦٤٩)                  | (٧١,٤٨٨,٧١٠)             | الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ٦,٥٤٢,٠٥٣,٣٠٥ | ٥٦,٧٣٥,٣٦٢                    | ١٧٦,٩٧٤,٠٨٠                   | ٦,٣٠٨,٣٤٣,٨٦٣            | القيمة الدفترية             |

| الإجمالي      | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩                |                          | فروض وتسهيلات للأفراد       |
|---------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|-----------------------------|
|               |                               | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر |                             |
| ٢,١١٣,٤٣٧,٢٤٦ | ١٠,٩٤٣,٢٠٥                    | ٨,٦٨١,٦١٣                     | ٢,٠٩٣,٨١٢,٤٢٨            | درجة الإئتمان               |
| ٢,٧٨٣,٩٤٣,٤٤٣ | --                            | --                            | ٢,٧٨٣,٩٤٣,٤٤٣            | ديون جيدة                   |
| ٥٣,٦٠١,٥٣٨    | --                            | ٥٣,٦٠١,٥٣٨                    | --                       | المتابعة العادية            |
| ٨٩,٨٥٩,٨٨١    | ٨٩,٨٥٩,٨٨١                    | --                            | --                       | متابعة خاصة                 |
| --            | --                            | --                            | --                       | ديون غير منتظمة             |
| ٥,٠٤٠,٨٤٢,١٠٨ | ١٠٠,٨٠٣,٠٨٦                   | ٦٢,٢٨٣,١٥١                    | ٤,٨٧٧,٧٥٥,٨٧١            | إجمالي القيمة الدفترية      |
| (٨٨,٥٥٣,٨٠٧)  | (٤٣,٩٥٧,٤٠٩)                  | (١١,١٦٢,٩٥٣)                  | (٣٣,٤٣٣,٤٤٥)             | الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ٤,٩٥٢,٢٨٨,٣٠١ | ٥٦,٨٤٥,٦٧٧                    | ٥١,١٢٠,١٩٨                    | ٤,٨٤٤,٣٢٢,٤٢٦            | القيمة الدفترية             |

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

## أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

| الإجمالي        | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | قروض وتسهيلات للمؤسسات | درجة الإئتمان               |
|-----------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|------------------------|-----------------------------|
| ٦,٩٩٧,٦٩٧,٣٤٦   | ٢٨٧,٣٢٠                       | ٢,٨٠٠                         | ٦,٩٩٧,٤٠٧,٢٢٦            |                        | ديون جيدة                   |
| ٩,٣٣٨,٠٢٣,٣٩١   | --                            | ٢٨٢,٩٧٧,٨٠٨                   | ٩,٠٥٥,٠٤٥,٥٨٣            |                        | المتابعة العادية            |
| ٢,١٩٥,٠٨٩,٨٩٦   | ٤,٣٧٢,٩٢٢                     | ١,٠٧٩,٢٦١,٤١٧                 | ١,١١١,٤٥٥,٥٥٧            |                        | متابعة خاصة                 |
| ٨٧١,١٧٧,٦٦١     | ٨٧١,١٧٧,٦٦١                   | --                            | --                       |                        | ديون غير منتظمة             |
| ١٩,٤٠١,٩٨٨,٢٩٤  | ٨٧٥,٨٣٧,٩٠٣                   | ١,٣٦٢,٢٤٢,٠٢٥                 | ١٧,١٦٣,٩٠٨,٣٦٦           |                        | إجمالي القيمة الدفترية      |
| (١,٠٣٣,٥٨٠,٠٠٠) | (٥٨٧,٠٨١,٣٦٨)                 | (٣٢٥,٨٧٦,٧٢٠)                 | (١٢٠,٦٢١,٩١٢)            |                        | الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ١٨,٣٦٨,٤٠٨,٢٩٤  | ٢٨٨,٧٥٦,٥٣٥                   | ١,٠٣٦,٣٦٥,٣٠٥                 | ١٧,٠٤٣,٢٨٦,٤٥٤           |                        | القيمة الدفترية             |

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

| الإجمالي       | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل<br>الشامل الأخر | درجة الإئتمان               |
|----------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|---|-----------------------------|
| ١٤,٩٥٠,٣٧٥,٢٢١ | --                            | --                            | ١٤,٩٥٠,٣٧٥,٢٢١           |   | ديون جيدة                   |
| --             | --                            | --                            | --                       |   | المتابعة العادية            |
| --             | --                            | --                            | --                       |   | متابعة خاصة                 |
| --             | --                            | --                            | --                       |   | ديون غير منتظمة             |
| ١٤,٩٥٠,٣٧٥,٢٢١ | --                            | --                            | ١٤,٩٥٠,٣٧٥,٢٢١           |   | إجمالي القيمة الدفترية      |
| (٣٧,٤٣٢,٠٠٥)   | --                            | --                            | (٣٧,٤٣٢,٠٠٥)             |   | الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ١٤,٩١٢,٩٤٣,٢١٦ | --                            | --                            | ١٤,٩١٢,٩٤٣,٢١٦           |   | القيمة الدفترية             |

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

## أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ |                               |                               |                          |   |
|----------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|---|
| الإجمالي       | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل<br>الشامل الأخر |
| ٣,٠٩٠,٣٨٨,٢٧١  | --                            | --                            | ٣,٠٩٠,٣٨٨,٢٧١            | درجة الائتمان   |
| --             | --                            | --                            | --                       | ديون جيدة   |
| --             | --                            | --                            | --                       | المتابعة العادية  |
| --             | --                            | --                            | --                       | متابعة خاصة   |
| --             | --                            | --                            | --                       | ديون غير منتظمة   |
| ٣,٠٩٠,٣٨٨,٢٧١  | --                            | --                            | ٣,٠٩٠,٣٨٨,٢٧١            | إجمالي القيمة الدفترية                                  |
| (١٩,٠٨٤,٩٠٤)   | --                            | --                            | (١٩,٠٨٤,٩٠٤)             | الخسائر الائتمانية المتوقعة                             |
| ٣,٠٧١,٣٠٣,٣٦٧  | --                            | --                            | ٣,٠٧١,٣٠٣,٣٦٧            | القيمة الدفترية   |

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ |                               |                               |                          |                              |
|----------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|------------------------------|
| الإجمالي       | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | أدوات دين بالتكلفة المستهلكة |
| ٦,٠١٩,٠٩١,٢٥٤  | --                            | --                            | ٦,٠١٩,٠٩١,٢٥٤            | درجة الائتمان                |
| --             | --                            | --                            | --                       | ديون جيدة                    |
| --             | --                            | --                            | --                       | المتابعة العادية             |
| --             | --                            | --                            | --                       | متابعة خاصة                  |
| --             | --                            | --                            | --                       | ديون غير منتظمة              |
| ٦,٠١٩,٠٩١,٢٥٤  | --                            | --                            | ٦,٠١٩,٠٩١,٢٥٤            | إجمالي القيمة الدفترية       |
| (٩,٦١٣,٧٩٣)    | --                            | --                            | (٩,٦١٣,٧٩٣)              | الخسائر الائتمانية المتوقعة  |
| ٦,٠٠٩,٤٧٧,٤٦١  | --                            | --                            | ٦,٠٠٩,٤٧٧,٤٦١            | القيمة الدفترية              |

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

## ٣- أ خطر الائتمان - تابع

## ٣- أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

| الإجمالي    | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | أرصدة لدى البنوك  |
|-------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|---|
| ٥,٠٦٧,٧١٢   | --                            | --                            | ٥,٠٦٧,٧١٢                | مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩   |
| --          | --                            | --                            | --                       | أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة  |
| (٣,٠٦٦,٠١٤) | --                            | --                            | (٣,٠٦٦,٠١٤)              | 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  |
| (٢٩٩,٤٩٤)   | --                            | --                            | (٢٩٩,٤٩٤)                | فروق ترجمة عملات أجنبية   |
| ١,٧٠٢,٢٠٤   | --                            | --                            | ١,٧٠٢,٢٠٤                | الرصيد في آخر السنة المالية   |

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

## أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ |                               |                               |                          | أذون الخزانة                             |
|----------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|--|
| الإجمالي       | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر |  |
| ١٣,٢٠٤,٠٩٢     | --                            | --                            | ١٣,٢٠٤,٠٩٢               | مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩      |
| --             | --                            | --                            | --                       | أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة         |
| --             | --                            | --                            | --                       | أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها       |
| --             | --                            | --                            | --                       | المحول إلى المرحلة الأولى                |
| --             | --                            | --                            | --                       | المحول إلى المرحلة الثانية               |
| --             | --                            | --                            | --                       | المحول إلى المرحلة الثالثة               |
| (٨٣٢,٧٤١)      | --                            | --                            | (٨٣٢,٧٤١)                | التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في |
| --             | --                            | --                            | --                       | حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق     |
| --             | --                            | --                            | --                       | تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج     |
| --             | --                            | --                            | --                       | الإعدام خلال السنة                       |
| (٢,٣٥٢,٧٩١)    | --                            | --                            | (٢,٣٥٢,٧٩١)              | فروق ترجمة عملات أجنبية                  |
| ١٠,٠١٨,٥٦٠     | --                            | --                            | ١٠,٠١٨,٥٦٠               | الرصيد في آخر السنة المالية              |

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

## أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

| الإجمالي     | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | قروض وتسهيلات للأفراد   |
|--------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|---|
| ٧٣,١٤٢,٦٢٣   | ٤٠,٢٩٦,٤١٧                    | ٨,٢٧٤,١٧٩                     | ٢٤,٥٧٢,٠٢٧               | مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩   |
| ٢٥,٤٩٩,٣٨٨   | ٢,٠١٢,١٤٩                     | ١,٥٥٩,٢٨٣                     | ٢١,٩٢٧,٩٥٦               | أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة  |
| --           | --                            | --                            | --                       | أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها  |
| --           | --                            | (٤٠٢,٢٩٨)                     | ٤٠٢,٢٩٨                  | المحول إلى المرحلة الأولى   |
| --           | --                            | ٥٢٧,٢٢٤                       | (٥٢٧,٢٢٤)                | المحول إلى المرحلة الثانية  |
| --           | ٥٤٨,٠٨٥                       | (٤٢٣,٠٠٥)                     | (١٢٥,٠٨٠)                | المحول إلى المرحلة الثالثة  |
| ١٣,٢٢٢,٨٩١   | ٢٤,٣٥٧,٢٩٧                    | ١,٦٢٧,٥٧٣                     | (١٢,٧٦١,٩٧٩)             | التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق |
| --           | --                            | --                            | --                       | تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج  |
| ٢,٨٠٣,٧١٨    | ٢,٨٠٣,٧١٨                     | --                            | --                       | متحصلات من ديون سبق اعدامها   |
| (٢٦,٠٢٠,٠٨٥) | (٢٦,٠٢٠,٠٨٥)                  | --                            | --                       | الإعدام خلال السنة  |
| (٩٤,٧٢٨)     | (٤٠,١٧٢)                      | (٣)                           | (٥٤,٥٥٣)                 | فروق ترجمة عملات أجنبية   |
| ٨٨,٥٥٣,٨٠٧   | ٤٣,٩٥٧,٤٠٩                    | ١١,١٦٢,٩٥٣                    | ٣٣,٤٣٣,٤٤٥               | الرصيد في آخر السنة المالية   |

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

## أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

| الإجمالي      | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | قروض وتسهيلات للشركات   |
|---------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|---|
| ٨٩١,٠٤٣,٥٠٩   | ٧٢٠,٣١٦,٩٠٦                   | ٦,٤٥٤,٣٢٣                     | ١٦٤,٢٧٢,٢٨٠              | مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩   |
| ٨١١,٤٥٤       | ٢٨٣,٥٣٩                       | ٤,١٩٥                         | ٥٢٣,٧٢٠                  | أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره  |
| (٧,٠١٩,٦٩٣)   | (٦,٧٦٣,٦٨٣)                   | (٤٧,٧٧٨)                      | (٢٠٨,٢٣٢)                | أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها  |
| --            | --                            | (٥٨,٦٤١,٠٣١)                  | ٥٨,٦٤١,٠٣١               | المحول إلى المرحلة الأولى   |
| --            | (٢٧٦,٢٦٠)                     | ٢١,١٩٨,٢٦٠                    | (٢٠,٩٢٢,٠٠٠)             | المحول إلى المرحلة الثانية  |
| --            | ٢٦٦,٣٩٢,٣٧١                   | (٢٦٦,٣٩٠,٥٧٠)                 | (١,٨٠١)                  | المحول إلى المرحلة الثالثة  |
| ١٧٦,٩٨٥,٢٩٢   | (٣٥٧,٧٠٥,٢٧٦)                 | ٦٣٧,١٥٠,٩٩٢                   | (١٠٢,٤٦٠,٤٢٤)            | التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق |
| --            | --                            | --                            | --                       | تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج  |
| ٦٣٥,٤٨٩       | ٦٣٥,٤٨٩                       | --                            | --                       | متحصلات من ديون سبق اعدامها   |
| ٢٥,٠٠٠,٠٠٠    | --                            | --                            | ٢٥,٠٠٠,٠٠٠               | محول من مخصصات أخرى   |
| --            | --                            | --                            | --                       | الإعدام خلال السنة  |
| (٥٣,٨٧٦,٠٥١)  | (٣٥,٨٠١,٧١٨)                  | (١٣,٨٥١,٦٧١)                  | (٤,٢٢٢,٦٦٢)              | فروق ترجمة عملات أجنبية   |
| ١,٠٣٣,٥٨٠,٠٠٠ | ٥٨٧,٠٨١,٣٦٨                   | ٣٢٥,٨٧٦,٧٢٠                   | ١٢٠,٦٢١,٩١٢              | الرصيد في آخر السنة المالية   |

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

## أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

| الإجمالي    | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل<br>الشامل الأخر                          |
|-------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|--|
| ٥,٥٣٧,٦٩٧   | --                            | --                            | ٥,٥٣٧,٦٩٧                | مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩  |
| ١٥,٣٧٧,٥١٠  | --                            | --                            | ١٥,٣٧٧,٥١٠               | أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره   |
| --          | --                            | --                            | --                       | أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها   |
| --          | --                            | --                            | --                       | المحول إلى المرحلة الأولى  |
| --          | --                            | --                            | --                       | المحول إلى المرحلة الثانية   |
| --          | --                            | --                            | --                       | المحول إلى المرحلة الثالثة   |
| --          | --                            | --                            | --                       | التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في<br>حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق |
| --          | --                            | --                            | --                       | تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج   |
| --          | --                            | --                            | --                       | الإعدام خلال السنة   |
| (١,٨٣٠,٣٠٣) | --                            | --                            | (١,٨٣٠,٣٠٣)              | فروق ترجمة عملات أجنبية  |
| ١٩,٠٨٤,٩٠٤  | --                            | --                            | ١٩,٠٨٤,٩٠٤               | الرصيد في آخر السنة المالية  |

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

## أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

| الإجمالي    | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | أدوات دين بالتكلفة المستهلكة  |
|-------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|---|
| ١٩,٩٦٦,٣٢٦  | --                            | --                            | ١٩,٩٦٦,٣٢٦               | مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠١٩   |
| --          | --                            | --                            | --                       | أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة  |
| (٩,٣٢٤,٣٧٤) | --                            | --                            | (٩,٣٢٤,٣٧٤)              | 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  |
| (١,٠٢٨,١٥٩) | --                            | --                            | (١,٠٢٨,١٥٩)              | فروق ترجمة عملات أجنبية   |
| ٩,٦١٣,٧٩٣   | --                            | --                            | ٩,٦١٣,٧٩٣                | الرصيد في آخر السنة المالية   |

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

## أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

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

تمثل الجداول السابقة أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ 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 ٤١,٨٩% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٥٥,٤٧% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٤٩,٢١% مقابل ٢٧,٣٦% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

وتثق 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:

- ٩٤,٢٠% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٠,٦٤% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.
- ٨٦,٧٧% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٠,٩٠% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.
- ٩٨,٥٠% من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ١٠٠% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

## ٣ - أ/ قروض وتسهيلات

فيما يلي أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩                     | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠                     |  |
|------------------------------------|------------------------------------|--|
| قروض وتسهيلات للعملاء<br>جنية مصري | قروض وتسهيلات للعملاء<br>جنية مصري |  |
| ٢٢,٢١٨,٠٢٧,٣٩٧                     | ٢٠,٩٧٢,٩٢١,٣٧٦                     | لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال             |
| ١,٣٢٤,٢٦٦,٤٢٢                      | ٢,٠٧٠,٩١٠,٤٤٥                      | متأخرات ليست محل اضمحلال                     |
| ٩٠٠,٥٣٦,٥٨٣                        | ١,١٢٥,٦٤٥,٦٥٣                      | محل اضمحلال                                  |
| ٢٤,٤٤٢,٨٣٠,٤٠٢                     | ٢٤,١٦٩,٤٧٧,٤٧٤                     | <b>الاجمالي</b>                              |
| (١,١٢٤,٧٩٢,٧٣٣)                    | (١,٤٩٢,٦٠٤,٨٩٢)                    | الخسائر الائتمانية المتوقعة والعوائد المجنبة |
| ٢٣,٣١٨,٠٣٧,٦٦٩                     | ٢٢,٦٧٦,٨٧٢,٥٨٢                     | <b>الاجمالي</b>                              |

- انخفاض محفظة القروض والتسهيلات للعملاء في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بنسبة ١% مقارنة برصيد المحفظة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.
- يتضمن إيضاح رقم (١٨) 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 المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

## ٣- أ خطر الائتمان - تابع

## ٣- أ/٦ قروض وتسهيلات - تابع

## القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (بالصافى)

| إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |               |               |                    |               |            |                    |                  |
|----------------------------------|----------------|---------------|---------------|--------------------|---------------|------------|--------------------|------------------|
|                                  | قروض مشتركة    | مؤسسات        |               | أفراد              |               |            | حسابات جارية مدينة |                  |
|                                  |                | قروض مباشرة   | قروض مباشرة   | حسابات جارية مدينة | قروض عقارية   | قروض شخصية |                    |                  |
| جنية مصري                        | جنية مصري      | جنية مصري     | جنية مصري     | جنية مصري          | جنية مصري     | جنية مصري  | جنية مصري          |                  |
| ٨,٠٩٢,٥٣١,٤٨٩                    | ٣,٧٥٢,٥٧٧,٥٩٣  | ٨٥٤,٦٠٩,٨٥٤   | ٦٧٠,٨٦٣,٠٠٢   | --                 | ٢,٦٨٨,٩٣٦,٧١٥ | ٣٦,٠٠١,٦٥٥ | ٨٩,٥٤٢,٦٧٠         | جيدة             |
| ١٣,٢٦٨,٣٠٢,١٧٢                   | ٢,٩٤١,٣٣٥,٢٤١  | ٥,٧٥٧,٥٦٠,٥٣٥ | ١,٠٠٨,٥٨٠,٦٠١ | ٢٥٣,٧٢٤,٤٩٩        | ٣,٢٦٧,٣٨٣,٠٦٠ | ٣٩,٦٩٧,٤٢٨ | ٢٠,٨٠٨             | المتابعة العادية |
| ١,١١٦,٤٦١,٥٠٣                    | ٢٧٥,٣٣٧,٩٨٥    | ٤٢٦,٠٨٦,١٥٤   | ٢٩٦,٥٦١,٣٦٣   | ١٢,٢٧٩,٢٩٤         | ١٠٤,٠٩٠,٤٣٨   | ٢,١٠٤,٠١٦  | ٢,٢٥٣              | المتابعة الخاصة  |
| ١٩٩,٥٧٧,٤١٨                      | ١٨,٥٠٤,٦٥٢     | ٦٠,٦٣٧,٠٣٣    | ٧٢,٢٦٨,٠٨٠    | ٨,٣٦٧,٣٢١          | ٣٨,٢٥٨,٤٨٥    | ١,٣٤٢,٤٢٩  | ١٩٩,٤١٨            | غير منتظمة       |
| ٢٢,٦٧٦,٨٧٢,٥٨٢                   | ٦,٩٨٧,٧٥٥,٤٧١  | ٧,٠٩٨,٨٩٣,٥٧٦ | ٢,٠٤٨,٢٧٣,٠٤٦ | ٢٧٤,٣٧١,١١٤        | ٦,٠٩٨,٦٦٨,٦٩٨ | ٧٩,١٤٥,٥٢٨ | ٨٩,٧٦٥,١٤٩         | الإجمالي         |

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

| إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ |               |               |                    |               |            |                    |                  |
|----------------------------------|----------------|---------------|---------------|--------------------|---------------|------------|--------------------|------------------|
|                                  | قروض مشتركة    | مؤسسات        |               | أفراد              |               |            | حسابات جارية مدينة |                  |
|                                  |                | قروض مباشرة   | قروض مباشرة   | حسابات جارية مدينة | قروض عقارية   | قروض شخصية |                    |                  |
| جنية مصري                        | جنية مصري      | جنية مصري     | جنية مصري     | جنية مصري          | جنية مصري     | جنية مصري  | جنية مصري          |                  |
| ٩,١٠١,٧٢٥,٢٣٧                    | ٣,٥٧٥,١١٠,٣٠١  | ٥٥٩,٦٥٥,٠٢١   | ٢,٨٦٢,٥٧٥,٤١٣ | --                 | ١,٧٧٧,٢٤٥,٨٢٧ | ٢٥,٦١٥,١٩٢ | ٣٠١,٥٢٣,٤٨٣        | جيدة             |
| ١٢,٠٦٩,٤٩٠,٠٤٢                   | ٣,٣٤٣,٤٥٣,٠٤٧  | ٥,٥٥٧,٣١٦,٩٠٦ | ٤٠٩,٨١٣,٠٧٥   | ١٩٥,٠٤٥,٥٧٧        | ٢,٥٢٧,٤٩٢,٦٦٧ | ٣٦,٣٣٩,٨٥٩ | ٢٨,٩١١             | المتابعة العادية |
| ١,٨١٦,٣٢٣,٦٨٦                    | ٥٢٥,٢٠٦,٣٣٣    | ٥٠٢,٩٣٠,١٧٩   | ٧٤٥,٦٧٥,٥٤٣   | ١,١٩٣,٤٤٥          | ٤٠,٦٠٤,٧٢٦    | ٧١١,٩٣٨    | ١,٥٢٢              | المتابعة الخاصة  |
| ٣٣٠,٤٩٨,٧٠٤                      | ١٥٧,٤٦٨,٢١٤    | ٨٨,٦٥٧,٠٤٥    | ٣٧,٩٩١,١٠٧    | ١٧,١٧٧,٠٤٤         | ٢٨,٢٥١,٨٥٧    | ٧٦٥,٥١٦    | ١٨٧,٩٢١            | غير منتظمة       |
| ٢٣,٣١٨,٠٣٧,٦٦٩                   | ٧,٦٠١,٢٣٧,٨٩٥  | ٦,٧٠٨,٥٥٩,١٥١ | ٤,٠٥٦,٠٥٥,١٣٨ | ٢١٣,٤١٦,٠٦٦        | ٤,٣٧٣,٥٩٥,٠٧٧ | ٦٣,٤٣٢,٥٠٥ | ٣٠١,٧٤١,٨٣٧        | الإجمالي         |

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

## أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

## ٣ - أ/٦ قروض وتسهيلات - تابع

## قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

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

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ |             |             |           | أفراد                      |
|----------------|-------------|-------------|-----------|----------------------------|
| الاجمالي       | قروض عقارية | قروض شخصية  | بطاقات    |                            |
| جنية مصري      | جنية مصري   | جنية مصري   | جنية مصري |                            |
| ٥١٨,٨٧٧,١٠٧    | ٣٩,٠٠٣      | ٥١٨,٠٣٨,٣٨٥ | ٧٩٩,٧١٩   | متأخرات حتى ٣٠ يوماً       |
| ٦٩,٤٣٠,٩١٠     | ٢٩,٧٤٨      | ٦٨,٧٦٥,٩٩٩  | ٦٣٥,١٦٣   | متأخرات من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً |
| ٣٤,٦٨٩,٠٤٠     | ١٢,٠٨١,٢٤٩  | ٢٢,٣٥٦,٨٣٠  | ٢٥٠,٩٦١   | متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً |
| ٦٢٢,٩٩٧,٠٥٧    | ١٢,١٥٠,٠٠٠  | ٦٠٩,١٦١,٢١٤ | ١,٦٨٥,٨٤٣ | الاجمالي                   |

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ |             |             |                    | مؤسسات                     |
|----------------|-------------|-------------|--------------------|----------------------------|
| الاجمالي       | قروض مشتركة | قروض مباشرة | حسابات جارية مدينة |                            |
| جنية مصري      | جنية مصري   | جنية مصري   | جنية مصري          |                            |
| ٣٧٤,٠٨٢,٤٨٠    | ٣٠١,٨١٦,٢٤٧ | ٤٨,٣٨١,٣٤٤  | ٢٣,٨٨٤,٨٨٩         | متأخرات حتى ٣٠ يوماً       |
| ٩٥,٧٩٨,٩٦٤     | --          | ٩٥,٧٩٨,٩٦٤  | --                 | متأخرات من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً |
| ٢٣١,٣٨٧,٩٢١    | ٣٤,٨٠٩,٤٤١  | ١٨٦,٧١٣,٧٨٥ | ٩,٨٦٤,٦٩٥          | متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً |
| ٧٠١,٢٦٩,٣٦٥    | ٣٣٦,٦٢٥,٦٨٨ | ٣٣٠,٨٩٤,٠٩٣ | ٣٣,٧٤٩,٥٨٤         | الاجمالي                   |

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

## 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 ١,١٢٥,٦٤٥,٦٥٣ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مقابل ٩٠٠,٥٣٦,٥٨٣ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

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

| الاجمالي      | مؤسسات      |             |                    |             | أفراد      |           |   | قروض محل اضمحلال بصفة منفردة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |
|---------------|-------------|-------------|--------------------|-------------|------------|-----------|---|---|
|               | قروض مشتركة | قروض مباشرة | حسابات جارية مدينة | قروض عقارية | قروض شخصية | بطاقات    | حسابات جارية مدينة                          |   |
| جنية مصري     | جنية مصري   | جنية مصري   | جنية مصري          | جنية مصري   | جنية مصري  | جنية مصري | جنية مصري                                   |   |
| ١,١٢٥,٦٤٥,٦٥٣ | ٣١٤,٦٤٢,٠٠٠ | ٥٦٠,٩٢٦,٤١٩ | ١٦٩,١٧٦,٥٩٠        | ٢١,٥٧٤      | ٧٩,١٧٧,٦٦٨ | ١,٦٩٩,٢٦٤ | ٢,١٣٨                                       |   |
| ٩٠٠,٥٣٦,٥٨٣   | ٣٢٠,٨٣٠,٠٠٠ | ٤٣٩,١٠٣,٩٣٨ | ١١١,٢٤٣,٧٢٢        | ٥,٠٥٧       | ٢٨,٣٤٤,٩٨٧ | ١,٠٠٨,٨٧٩ | --  |   |
|               |             |             |                    |             |            |           | قروض محل اضمحلال بصفة منفردة ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ |   |

## 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 الى 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 ٧٩٢,٠٧٣ الف جنيه مصري مقابل ١,٣٢٥,٩٦٢ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | قروض وتسهيلات للعملاء |
|----------------|----------------|-----------------------|
| الف جنية مصري  | الف جنية مصري  |                       |
|                |                | مؤسسات                |
| ٦٦٥,٤٨٩        | ٢٨٧,٨٥٧        | - حسابات جارية مدينة  |
| ٦٦٠,٤٧٣        | ٥٠٤,٢١٦        | - قروض مباشرة         |
| ١,٣٢٥,٩٦٢      | ٧٩٢,٠٧٣        | الاجمالي              |

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

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

| الاجمالي       | استثمارات في أوراق مالية | أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى | من A الي AA+ |
|----------------|--------------------------|-------------------------------|--------------|
| جنية مصري      | جنية مصري                | جنية مصري                     | B            |
| ٤٣٢,٢٣٨,٩٥٧    | ٤٣٢,٢٣٨,٩٥٧              | --                            |              |
| ٢٨,٤٠٤,١٠٢,٨٢٢ | --                       | ٢٨,٤٠٤,١٠٢,٨٢٢                |              |
| ٢٨,٨٣٦,٣٤١,٧٧٩ | ٤٣٢,٢٣٨,٩٥٧              | ٢٨,٤٠٤,١٠٢,٨٢٢                | الاجمالي     |

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

### 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 الى محافظ للمتاجرة أو لغير عرض 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 الى مجلس الإدارة وروساء وحدات النشاط بصفة دورية. وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق ، أما المحافظ لغير عرض 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 المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع.

#### ٣ - ب/١ أساليب قياس خطر السوق

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

#### اختبارات الضغوط Stress Testing

تعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد. ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلاءم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة. وتتضمن اختبارات الضغوط التي يقوم بها البنك ، اختبار ضغط عوامل الخطر ، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر واختبار ضغوط الأسواق النامية ، حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حادة واختبار ضغوط خاصة ، 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 المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

## ٣- ب خطر السوق - تابع

## ٣- ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

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

| الاجمالي       | عملات اخرى | القيمة لأقرب معادل جنيه مصرى |               |                |                | جنية مصري  |  |
|----------------|------------|------------------------------|---------------|----------------|----------------|--|--|
|                |            | يورو                         | جنيه استرليني | دولار أمريكي   | جنية مصري      |  |  |
| ٥,٦٠٧,٤٥٤,٥١٦  | ٥٨,٣٢٩,٥٩٠ | ٧٢,٧٢٦,١٨٣                   | ٥,٢٤٨,١٠٢     | ٢٠٤,٦١٤,٦٥٠    | ٥,٢٦٦,٥٣٥,٩٩١  | الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠                                     |  |
| ٢,٦٩٤,٥٤٨,٢٦١  | ١٧,٥٨١,٨٧٧ | ٣٣١,٥٠٨,٣٠٥                  | ٦٥٢,١٠٧       | ١,٨٤٠,٣٨٦,٣٦٢  | ٥٠٤,٤١٩,٦١٠    | نقدية و أرصدة لدى البنك المركزى المصرى                               |  |
| ١٦,٢٢٨,٧٦١,٥٥٩ | --         | ٣٥١,٤٩٣,٩٠٦                  | --            | ٢,٨٧٢,٠٠٤,٥١٣  | ١٣,٠٠٥,٢٦٣,١٤٠ | أرصدة لدى البنوك   |  |
| ٢٢,٦٧٦,٨٧٢,٥٨٢ | ٦,٧٥٧      | ٢٨,٩١٧                       | ١٤,٥٦٩        | ٤,٤٤٧,٤٨٦,٢٦٩  | ١٨,٢٢٩,٣٣٦,٠٧٠ | أذون الخزانة   |  |
| ١٤,٩٢٣,٥٦٤,٧١٨ | --         | ٤٦٥,٨٢٥,٣١٦                  | --            | ٢,٨٧٣,٦٤٥,٥٨٣  | ١١,٥٨٤,٠٩٣,٨١٩ | قروض وتسهيلات للعملاء  |  |
| ٥,٦٦٢,٩٢١,٢٨٣  | --         | ١١٨,٣١٥,٧٠٢                  | --            | ١,١١٣,١٩١,٠٨٥  | ٤,٤٣١,٤١٤,٤٩٦  | استثمارات مالية  |  |
| ٦٧,٧٩٤,١٢٢,٩١٩ | ٧٥,٩١٨,٢٢٤ | ١,٣٣٩,٨٩٨,٣٢٩                | ٥,٩١٤,٧٧٨     | ١٣,٣٥١,٣٢٨,٤٦٢ | ٥٣,٠٢١,٠٦٣,١٢٦ | - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر<br>- بالتكلفة المستهلكة |  |
|                |            |                              |               |                |                | <b>إجمالى الأصول المالية</b>   |  |
|                |            |                              |               |                |                | <b>الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</b>                          |  |
| ٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠  | --         | ٣٢٣,٧٥٩,٠٠٣                  | --            | ١٥٧,١٦٥,٨٦٧    | ٢,٢١٠,٠٠٠,١٨٠  | أرصدة مستحقة للبنوك  |  |
| ٦٠,٢٧٠,٠٧٢,٨٠٨ | ٢٦,١٧٨,٣٥٨ | ٨٢٠,٢٢٣,٤٧١                  | ١١٠,٤٨٥,٥٤٣   | ١١,١٧٩,٥٢٤,٠١٩ | ٤٨,١٣٣,٦٦١,٤١٧ | ودائع العملاء  |  |
| ١,٩٤١,٤٦٨,١٠٧  | --         | --                           | --            | ١,١٤٠,٥٧٧,٢٥٠  | ٨٠٠,٨٩٠,٨٥٧    | قروض أخرى / ودائع مساندة   |  |
| ٦٤,٩٠٢,٤٦٥,٩٦٥ | ٢٦,١٧٨,٣٥٨ | ١,١٤٣,٩٨٢,٤٧٤                | ١١٠,٤٨٥,٥٤٣   | ١٢,٤٧٧,٢٦٧,١٣٦ | ٥١,١٤٤,٥٥٢,٤٥٤ | <b>إجمالى الالتزامات المالية</b>                                     |  |
| ٢,٨٩١,٦٥٦,٩٥٤  | ٤٩,٧٣٩,٨٦٦ | ١٩٥,٩١٥,٨٥٥                  | (١٠٤,٥٧٠,٧٦٥) | ٨٧٤,٠٦١,٣٢٦    | ١,٨٧٦,٥١٠,٦٧٢  | <b>صافى المركز المالى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</b>                          |  |
|                |            |                              |               |                |                | <b>الأصول والالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩</b>                  |  |
| ٦٤,٤٧٤,٨٣٩,٥٠٢ | ٤١,٧٦٨,٧١٦ | ١,١٤٩,٨٧٧,٠٨٤                | ١٢٣,١٧٤,٨٧٩   | ١٤,٤٦٦,٨٨٤,٦٢١ | ٤٨,٦٩٣,١٣٤,٢٠٢ | إجمالى الأصول المالية  |  |
| ٦٢,٦١٣,٩٠٢,٠١٩ | ٢٣,٥٧٤,٤٨٧ | ١,١٠٤,٨٠٠,٩٥٢                | ١٢٤,٢٣١,٤٩٤   | ١٣,٧٥١,٣٩٠,٢٤٨ | ٤٧,٦٠٩,٩٠٤,٨٣٨ | إجمالى الالتزامات المالية  |  |
| ١,٨٦٠,٩٣٧,٤٨٣  | ١٨,١٩٤,٢٢٩ | ٤٥,٠٧٦,١٣٢                   | (١,٠٥٦,٦١٥)   | ٧١٥,٤٩٤,٣٧٣    | ١,٠٨٣,٢٢٩,٣٦٤  | <b>صافى المركز المالى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩</b>                          |  |

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

## ب - خطر السوق - تابع

## ٣ - ب/٣ خطر سعر العائد

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

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

| 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       |
|---|----------------------------|----------------------------|----------------------------|-------------------|----------------|
| <b>الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</b>             |                            |                            |                            |                   |                |
| --  | ١,٧٣٠,٨٧١,٩٠٣              | --                         | --                         | --                | ١,٧٣٠,٨٧١,٩٠٣  |
| ٩٥٩,٦١٧,٧٥٣   | --                         | --                         | --                         | --                | ٩٥٩,٦١٧,٧٥٣    |
| ٢,٥٧٧,٢٦٦,٩٣٧                                       | ٥,٩٢٥,٤٠٦,٨٠٣              | ٩,٢٧٦,٧٠٢,٤٦٤              | --                         | --                | ١٧,٧٧٩,٣٧٦,٢٠٤ |
| ٥٤٥,٣٨١,٤٩٠   | ٢٦٢,٢٩٠,١٢٨                | ٢,٩٣١,٩٤٨,٥٠٧              | ٢٢,٨٤١,٢٠٣,٦٣٧             | ٢,٧٩٦,٣٦٣,٥٦٧     | ٢٩,٣٧٧,١٨٧,٣٢٩ |
| ١٦,٣٩٨,٢٢٥,٨٠٣                                      | ٦١٩,٥٤٦,١١٣                | ١,٩٤٤,٣٨٦,٢٦٤              | ٣,٤٤٨,٣٩٥,٣٠٠              | ٩٧٦,٤٢٦,٤٥٩       | ٢٣,٣٨٦,٩٧٩,٩٣٩ |
| --  | --                         | --                         | --                         | ٣٣٢,٠٠٥,٦٠٦       | ٣٣٢,٠٠٥,٦٠٦    |
| --  | ٥,٠٠٠,٠٠٠                  | --                         | --                         | --                | ٥,٠٠٠,٠٠٠      |
| ٢٠,٤٨٠,٤٩١,٩٨٣                                      | ٨,٥٤٣,١١٤,٩٤٧              | ١٤,١٥٣,٠٣٧,٢٣٥             | ٢٦,٢٨٩,٥٩٨,٩٣٧             | ٤,١٠٤,٧٩٥,٦٣٢     | ٧٣,٥٧١,٠٣٨,٧٣٤ |
| <b>إجمالي الأصول المالية</b>                        |                            |                            |                            |                   |                |
| <b>الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</b>         |                            |                            |                            |                   |                |
| ٢,٨٩٨,٢٩٠,٨٤٣                                       | --                         | --                         | --                         | --                | ٢,٨٩٨,٢٩٠,٨٤٣  |
| ١٠,١٤٨,٩٠٤,٤٥٣                                      | ١,٣٢٦,٨٤٠,٩٢٨              | ٣,٩٨٠,٥٢٢,٧٨٣              | ٥,٧٠٢,٨٦٣,٤٧٩              | --                | ٢١,١٥٩,١٣١,٦٤٣ |
| ٥٨٤,١٢٥,٧٤٨   | ١١٠,٢٨٩,٥٢٨                | ٣٣٠,٨٦٨,٥٨٤                | ٥٥١,٢٠٠,١٣٤                | --                | ١,٥٧٦,٤٨٣,٩٩٤  |
| ١٢,٦٠٣,٨٣٨,٣٠١                                      | ٥,٢٥١,٢٥٠,٦٨٤              | ١٠,٣٥٦,٨٢٦,٦٠١             | ٣,٣٣٢,٨٨٢,٠٥٧              | ٥٢٩,٣٦١,٧٨٢       | ٣٢,٠٧٤,١٥٩,٤٢٥ |
| ١٥٢,٩٨٨,٤٨٣   | ٣,٤٠٦,٠٦٣,٨١٨              | ٨٠٠,٤٠٤,٠٣٣                | ٦,١٥٧,٦١٢,٢٨٢              | ٣٩,١٧٩,٧٩٨        | ١٠,٥٥٦,٢٤٨,٤١٤ |
| ٢٧٨,٥٣٦,٧٥٠   | ٨١١,٥٢٠,٥٣٣                | ٣٠,٠٦٧,٨٩٦                 | ١٨١,٧٠٥,٧٥٥                | ٩٥٦,١١٨,٣٧٨       | ٢,٢٥٧,٩٤٩,٣١٢  |
| ٢٦,٦٦٦,٦٨٤,٥٧٨                                      | ١٠,٩٠٥,٩٦٥,٤٩١             | ١٥,٤٩٨,٦٨٩,٨٩٧             | ١٥,٩٢٦,٢٦٣,٧٠٧             | ١,٥٢٤,٦٥٩,٩٥٨     | ٧٠,٥٢٢,٢٦٣,٦٣١ |
| (٦,١٨٦,١٩٢,٥٩٥)                                     | (٢,٣٦٢,٨٥٠,٥٤٤)            | (١,٣٤٥,٦٥٢,٦٦٢)            | ١٠,٣٦٣,٣٣٥,٢٣٠             | ٢,٥٨٠,١٣٥,٦٧٤     | ٣,٠٤٨,٧٧٥,١٠٣  |
| <b>صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</b>         |                            |                            |                            |                   |                |
| <b>الأصول والالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩</b> |                            |                            |                            |                   |                |
| ٢٩,٢٠٨,٥٢٢,٥٦١                                      | ٦,١٥١,٧١١,٠١١              | ٢٦,٨٥٢,٨٥٨,٩٧٧             | ١٠,١٠٣,٥٩٤,٠٣٥             | ٤,٨٧٦,٩٣١,٧٩١     | ٧٧,١٩٣,٦١٨,٣٧٥ |
| ٣٩,٤٣٣,٣٨٧,٩٦١                                      | ٥,٢١٨,٦٤٦,٩٣٢              | ٩,٦٣٢,٩٨١,٧٣٤              | ١٥,٦٤٤,٣٦٣,٧٣٥             | ٧٩٤,٧٣٤,٩٣٧       | ٧٠,٧٢٤,١١٥,٢٩٩ |
| (١٠,٢٢٤,٨٦٥,٤٠٠)                                    | ٩٣٣,٠٦٤,٠٧٩                | ١٧,٢١٩,٨٧٧,٢٤٣             | (٥,٥٤٠,٧٦٩,٧٠٠)            | ٤,٠٨٢,١٩٦,٨٥٤     | ٦,٤٦٩,٥٠٣,٠٧٦  |

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

### ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

#### ٣- ج خطر السيولة

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

#### إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

## ج - خطر السيولة - تابع

## منهج التمويل

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

| حتى شهر واحد<br>جنية مصري                   | أكثر من شهر وحتى ثلاث<br>شهور<br>جنية مصري | أكثر من ثلاث شهور<br>وحتى سنة<br>جنية مصري | أكثر من سنة وحتى<br>خمس سنوات<br>جنية مصري | أكثر من خمس سنوات<br>جنية مصري | الاجمالي<br>جنية مصري |
|---|--|--|--|--------------------------------|-----------------------|
| <b>الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</b> |  |  |  |                                |                       |
| ٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠                               | --   | --   | --   | --                             | ٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠         |
| أرصدة مستحقة للبنوك                         |  |  |  |                                |                       |
| ١٤,٤٥٩,٢٩٥,٥١٦                              | ٨,٠٣٠,٨٩٧,٩٢٣                              | ١٤,٨٤٣,٢٣٢,٥٤٥                             | ١٥,٥٩٦,١٦٨,٢٥٩                             | ٧,٣٤٠,٤٧٨,٥٦٥                  | ٦٠,٢٧٠,٠٧٢,٨٠٨        |
| ودائع العملاء                               |  |  |  |                                |                       |
| --  | ١١٤,٢٨٦                                    | ٢٥٨,٨٥٧                                    | ٥١٧,٧١٤                                    | ١,٩٤٠,٥٧٧,٢٥٠                  | ١,٩٤١,٤٦٨,١٠٧         |
| قروض أخرى / وديان مساندة                    |  |  |  |                                |                       |
| ١٧,١٥٠,٢٢٠,٥٦٦                              | ٨,٠٣١,٠١٢,٢٠٩                              | ١٤,٨٤٣,٤٩١,٤٠٢                             | ١٥,٥٩٦,٦٨٥,٩٧٣                             | ٩,٢٨١,٠٥٥,٨١٥                  | ٦٤,٩٠٢,٤٦٥,٩٦٥        |
| <b>إجمالي الالتزامات المالية</b>            |  |  |  |                                |                       |
| ٢٨,٧٧٤,٣٦٠,٥٣٩                              | ٨,٧٨٤,٧٩٧,٧١٥                              | ٩,٣٤٩,٥٤١,١٦٧                              | ١٣,١٠٤,٨١٣,٣٦٢                             | ٧,٧٨٠,٦١٠,١٣٦                  | ٦٧,٧٩٤,١٢٢,٩١٩        |
| <b>إجمالي الأصول المالية</b>                |  |  |  |                                |                       |
| <b>الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩</b> |  |  |  |                                |                       |
| ٥,٤٤٥,٦٠٩,٩٠٥                               | --   | --   | --   | --                             | ٥,٤٤٥,٦٠٩,٩٠٥         |
| أرصدة مستحقة للبنوك                         |  |  |  |                                |                       |
| ١١,٥٥٨,٦٤٨,٤٧١                              | ٥,٢٠٥,٢٢٠,١٩٣                              | ١٢,٨٣٧,٤٤٣,٩٣٦                             | ٢٦,٤٤٤,٥٢٩,٢٢٨                             | --                             | ٥٦,٠٤٥,٨٤١,٨٢٨        |
| ودائع العملاء                               |  |  |  |                                |                       |
| --  | ٣٠٠,٠٠٠                                    | ٤٢٩,٠٠٠                                    | ١,١٢١,٧٢١,٢٨٦                              | --                             | ١,١٢٢,٤٥٠,٢٨٦         |
| قروض أخرى                                   |  |  |  |                                |                       |
| ١٧,٠٠٤,٢٥٨,٣٧٦                              | ٥,٢٠٥,٥٢٠,١٩٣                              | ١٢,٨٣٧,٨٧٢,٩٣٦                             | ٢٧,٥٦٦,٢٥٠,٥١٤                             | --                             | ٦٢,٦١٣,٩٠٢,٠١٩        |
| <b>إجمالي الالتزامات المالية</b>            |  |  |  |                                |                       |
| ١٥,١٣٩,٤٤٢,٥٨٠                              | ١١,٣٦٨,٨٦٣,٤٦١                             | ٢٢,٨٤٥,٤٥٦,٧١٥                             | ١٥,١٢٠,٧٧٠,٩٢٦                             | --                             | ٦٤,٤٧٤,٥٣٣,٦٨٢        |
| <b>إجمالي الأصول المالية</b>                |  |  |  |                                |                       |

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

## د - ٣ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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

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

| القيمة العادلة* |                | القيمة الدفترية |                |                              |
|-----------------|----------------|-----------------|----------------|------------------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩  | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩  | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |                              |
| جنية مصري       | جنية مصري      | جنية مصري       | جنية مصري      |                              |
| ٥,٢٢٨,٣٢٦,٨٧٨   | ٢,٦٩٤,٥٤٨,٢٦١  | ٥,٢٢٨,٣٢٦,٨٧٨   | ٢,٦٩٤,٥٤٨,٢٦١  | <b>الأصول المالية</b>        |
|                 |                |                 |                | أرصدة لدى البنوك             |
|                 |                |                 |                | <b>قروض وتسهيلات للعملاء</b> |
|                 |                |                 |                | <b>أ- أفراد</b>              |
| *               | *              | ٣٠١,٧٤١,٨٣٧     | ٨٩,٧٦٥,١٤٩     | - حسابات جارية مدينة         |
| *               | *              | ٦٣,٤٣٢,٥٠٥      | ٧٩,١٤٥,٥٢٨     | - بطاقات ائتمان              |
| *               | *              | ٤,٣٧٣,٥٩٥,٠٧٧   | ٦,٠٩٨,٦٦٨,٦٩٨  | - قروض شخصية                 |
| *               | *              | ٢١٣,٤١٦,٠٦٦     | ٢٧٤,٣٧١,١١٤    | - قروض عقارية                |
|                 |                |                 |                | <b>ب- مؤسسات</b>             |
| *               | *              | ٤,٠٥٦,٠٥٥,١٣٨   | ٢,٠٤٨,٢٧٣,٠٤٦  | - حسابات جارية مدينة         |
| *               | *              | ٦,٧٠٨,٥٥٩,١٥١   | ٧,٠٩٨,٨٩٣,٥٧٦  | - قروض مباشرة                |
| *               | *              | ٧,٦٠١,٢٣٧,٨٩٥   | ٦,٩٨٧,٧٥٥,٤٧١  | - قروض مشتركة                |
|                 |                |                 |                | <b>استثمارات مالية</b>       |
| *               | *              | ١٠,٦٢١,٥٠١      | ١٠,٦٢١,٥٠١     | أدوات ملكية - بالتكلفة       |
| ٥,٩٩٣,٢٧٨,٨٩٥   | ٥,٩٨٤,٨٦٢,٥٧٢  | ٦,٠٠٩,٤٧٧,٤٦١   | ٥,٦٦٢,٩٢١,٢٨٣  | بالتكلفة المستهلكة           |
|                 |                |                 |                | <b>الالتزامات المالية</b>    |
| ٥,٤٤٥,٦٠٩,٩٠٥   | ٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠  | ٥,٤٤٥,٦٠٩,٩٠٥   | ٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠  | أرصدة مستحقة للبنوك          |
|                 |                |                 |                | <b>ودائع العملاء</b>         |
| *               | *              | ٣٨,٩١١,٦٠٩,٠٢٨  | ٤٣,٩٩٧,٠٨٨,٥٩٤ | ودائع مؤسسات                 |
| *               | *              | ١٧,١٣٤,٢٣٢,٨٠٠  | ١٦,٢٧٢,٩٨٤,٢١٤ | ودائع أفراد                  |
| *               | *              | ١,١٢٢,٤٥٠,٢٨٦   | ١,٩٤١,٤٦٨,١٠٧  | قروض أخرى / ودائع مساندة     |

\* لم يقم البنك بقياس القيمة العادلة لبعض الأصول والالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

**أرصدة لدى البنوك**

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

**قروض وتسهيلات للبنوك**

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

**قروض وتسهيلات للعملاء**

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

### 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 وللملاء

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

##### أدوات دين مصدرة

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

##### إدارة رأس المال

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

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

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

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

##### طبقاً للضوابط الجديدة الصادرة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢

يتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

##### الشريحة الأولى:

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

##### الشريحة الثانية:

وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يلي:

- ٤٥% من قيمة احتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة.
- ٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص.
- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (إذا كان موجبا).
- 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 الاخيرة 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).
- استبدادات ٥٠% من الشريحة الأولى و ٥٠% من الشريحة الثانية.
- ما يخص قيمة الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون باحتياطي المخاطر البنكية العام.
- وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعى ألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن ٥٠% من الشريحة الأولى بعد الاستبدادات.
- ويتم ترجيح الأصول والالتزامات العرضية بأوزان مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل.

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

## ٣- د القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية - تابع

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

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل

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

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

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |   |
|----------------|----------------|---|
| الف جنية مصري  | الف جنية مصري  |   |
|                |                | <b>الشريحة الأولى</b>   |
| ٣,١٠٨,٤٥٦      | ٣,٦٢٣,٧٤٩      | رأس المال المصدر والمدفوع   |
| ٢٩٠,٤٨٢        | ٣٥٨,٠١٦        | إحتياطي قانوني  |
| ٢٩,١٧٥         | ٢٩,٧٨٨         | إحتياطيات أخرى  |
| ٢٠٨,٧٥٠        | ٢٠٨,٧٥٠        | إحتياطي المخاطر العام   |
| ٩٥,٥٧٣         | ٧٧,٧١٧         | الأرباح المحتجزة  |
| ٥٦٥,٦٧١        | ٥٤٠,٠١٦        | رأس المال الاساسي الاضافي   |
| ٣١٠,٢١٦        | ٤٧٩,٥٢٣        | اجمالي بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بالميزانية  |
| (١٣٢,٥٦٧)      | (١٥٧,٧٨٨)      | إجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى  |
| ٤,٤٧٥,٧٥٦      | ٥,١٥٩,٧٧١      | <b>إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (١)</b>  |
|                |                | <b>الشريحة الثانية</b>  |
| ٢١٤,٦٤٩        | ٣٠٥,٦٢٧        | المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى |
| ٨٠٠,٠٠٠        | ١,٦٦٥,٢٦٦      | القروض (الودائع المساندة)   |
| ١,٠١٤,٦٤٩      | ١,٩٧٠,٨٩٣      | <b>إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (٢)</b>   |
| ٥,٤٩٠,٤٠٥      | ٧,١٣٠,٦٦٤      | <b>إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات (٢+١)</b>  |
|                |                | <b>الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر</b>  |
| ٢٣,٣٣١,٥٣١     | ٢٤,٤٥٠,١٤٨     | مخاطر الائتمان  |
| --             | --             | مخاطر السوق   |
| ٣,١٦١,٨٢٠      | ٣,٧٠٨,٤٢٩      | مخاطر التشغيل   |
| --             | ٢٠٣,٦٢٩        | قيمة التجاوز عن الحدود المقرره للتوظيفات لدى الدول مرجحة بأوزان المخاطر   |
| ١,٨٤٨,٦٣٣      | --             | قيمة التجاوز لاكبر ٥٠ عميل  |
| ٢٨,٣٤١,٩٨٤     | ٢٨,٣٦٢,٢٠٦     | <b>إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر</b>   |
| %١٩,٣٧         | %٢٥,١٤         | <b>معيار كفاية رأس المال (%)</b>  |

- في حال إحتساب نسبة تركيز أكبر ٥٠ عميل تنخفض نسبة معدل كفاية رأس المال من ٢٥,١٤% إلى ٢٢,٨٨%.

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

**٣- إدارة المخاطر المالية - تابع**
**٣- ٥ نسبة الرافعة المالية**

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

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

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

**مكونات النسبة**
**أ - مكونات البسط**

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

**ب - مكونات المقام**

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

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

ويُلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |  |
|----------------|----------------|--|
| الف جنية مصري  | الف جنية مصري  |  |
| ٤,٤٧٥,٧٥٦      | ٥,١٥٩,٧٧١      | الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات (١)                                |
| ٦٨,٤٢٩,٥٣٦     | ٧١,٧١٣,٥٧٧     | إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية |
| ١,٦٠٥,٧٣٨      | ٢,١١١,١٧٣      | إجمالي التعرضات خارج الميزانية   |
| ٧٠,٠٣٥,٢٧٤     | ٧٣,٨٢٤,٧٥٠     | إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)                                       |
| %٦,٣٩          | %٦,٩٩          | نسبة الرافعة الماليه (٢/١)   |

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

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

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

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

بلغت النسبة وفقاً لإقفال ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٢٧,٧٩% للعملات المحلية، ١٥٩,٠٥% للعملات الأجنبية، الإجمالي ٢١٤,٩٤%.

**نسبة صافي التمويل المستقر NSFR:**

تمثل نسبة صافي 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 الأجل من خلال حث البنوك على استخدام مصادر أموال مستقرة طويلة الأجل لفترة تمتد لمدة عام على الأقل وذلك لتغطية التوظيفات في الأصول وأي مطالبات تمويلية تنتج عن الالتزامات خارج الميزانية مما يساعد البنك على هيكلة مصادر الاموال لديه، ويجب ألا تقل هذه النسبة عن ١٠٠% بصفة دائمة. ويتم حساب تلك النسبة وفقاً للمعادلة التالية:

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

بلغت النسبة وفقاً لإقفال ديسمبر ٢٠٢٠: ١٨٤,٩٧% للعملات المحلية، ٢٠٥,٩٨% للعملات الأجنبية، الإجمالي ١٨٨,٢٤%.

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

### 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 توييب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التوييب 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 توييب 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 توييب أية إستثمارات بذلك البند.

إذا تم تعليق استخدام توييب الإستثمارات على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، سوف يتم تخفيض القيمة الدفترية بمبلغ ٣٢١,٩٤١,٢٨٩ جنيه مصرى لتصل للقيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

#### ٤ - ج ضرائب الدخل

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

### ٥- التحليل القطاعي للأنشطة

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

#### المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

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

#### الاستثمار

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

#### الأفراد

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

#### أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى، كإدارة الأموال.

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

## ٦- صافى الدخل من العائد

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩<br>جنيه مصري | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠<br>جنيه مصري |  |
|-----------------------------|-----------------------------|--|
|                             |                             | <b>عائد القروض والائرادات المشابهة من:</b>     |
|                             |                             | قروض وتسهيلات للبنوك                           |
|                             |                             | قروض وتسهيلات للعملاء                          |
|                             |                             | أذون وسندات خزانه                              |
|                             |                             | عمليات شراء أدوات مالية مع التزام بإعادة البيع |
|                             |                             | ودائع وحسابات جارية                            |
|                             |                             | استثمارات فى أدوات دين                         |
|                             |                             | <b>الاجمالي</b>                                |
| ٢,٧٧٣,٨٩٢                   | --                          |  |
| ٣,٣٢٩,٨٠٦,٨٨٧               | ٢,٥٢٤,٩٣٥,٨٣٢               |  |
| ١,٩٩٩,٦٨٠,٥٦٤               | ٢,٢٥٦,٧٢٠,٦٣٧               |  |
| ٤٣٥,٩٦٥,٧١١                 | ٢,٤٦٨,٢٦٢,٤١٩               |  |
| ١,٧٣٥,٩٤٦,٠٨٤               | ٦٠,٥٥٩,٠٣٣                  |  |
| ٣,٨٣٥,٤٥٨                   | ٥٦,٦١١,٥٨٧                  |  |
| ٧,٥٠٨,٠٠٨,٥٩٦               | ٧,٣٦٧,٠٨٩,٥٠٨               |  |
|                             |                             | <b>تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:</b>    |
|                             |                             | ودائع وحسابات جارية للبنوك                     |
|                             |                             | ودائع وحسابات جارية للعملاء                    |
|                             |                             | عمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء |
|                             |                             | ودائع مساندة                                   |
|                             |                             | <b>الاجمالي</b>                                |
| (٢٢٣,٥٢٨,٠٤٣)               | (٣٧٤,٥٣٩,٥٣٢)               |  |
| (٥,١٢٤,٢٤١,٤٣٣)             | (٤,١٠٠,٣٨٤,٦٨٩)             |  |
| (٩١,٠٥٠,١١٠)                | (١٧٦,٢٤٧,٧٧١)               |  |
| (١١٩,٦٧٦,٧١٢)               | (١٠٥,٣٤١,٧٤٠)               |  |
| (٥,٥٥٨,٤٩٦,٢٩٨)             | (٤,٧٥٦,٥١٣,٧٣٢)             |  |
| ١,٩٤٩,٥١٢,٢٩٨               | ٢,٦١٠,٥٧٥,٧٧٦               |  |
|                             |                             | <b>صافى الدخل من العائد</b>                    |

## ٧- صافى الدخل من الأتعاب والعمولات

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩<br>جنيه مصري | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠<br>جنيه مصري |  |
|-----------------------------|-----------------------------|--|
|                             |                             | <b>إيرادات الأتعاب والعمولات</b>           |
|                             |                             | أتعاب و عمولات الائتمان والعمليات المصرفية |
|                             |                             | أتعاب أعمال الأمانة والحفظ                 |
|                             |                             | أتعاب أخرى                                 |
|                             |                             | <b>الاجمالي</b>                            |
| ٢٩٩,٣١٤,٨٨٩                 | ٣٠٨,٥١٨,١٦٩                 |  |
| ٣,٦٩٣,٧٢٠                   | ٢,٨٨٠,٥٥٩                   |  |
| ٢٢,٤٠٩,٣١١                  | ٣٩,٩٤٨,٦٦١                  |  |
| ٣٢٥,٤١٧,٩٢٠                 | ٣٥١,٣٤٧,٣٨٩                 |  |
|                             |                             | <b>مصروفات الأتعاب والعمولات</b>           |
|                             |                             | أتعاب سمسرة مدفوعة                         |
|                             |                             | أتعاب أخرى مدفوعة                          |
|                             |                             | <b>الاجمالي</b>                            |
| (٣,٨٣٩,٨٠١)                 | (٦,٦٢٥,١٧٩)                 |  |
| (٧٠,٢٧٧,٩٣٧)                | (١١٥,٤٧٦,٦٦٠)               |  |
| (٧٤,١١٧,٧٣٨)                | (١٢٢,١٠١,٨٣٩)               |  |
| ٢٥١,٣٠٠,١٨٢                 | ٢٢٩,٢٤٥,٥٥٠                 |  |
|                             |                             | <b>صافى الدخل من الأتعاب والعمولات</b>     |

## ٨- إيراد توزيعات أرباح

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩<br>جنيه مصري | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠<br>جنيه مصري |                         |
|-----------------------------|-----------------------------|-------------------------|
|                             |                             | <b>صناديق الاستثمار</b> |
|                             |                             | توزيعات استثمارات مالية |
|                             |                             | شركات تابعة وشقيقة      |
|                             |                             | <b>الاجمالي</b>         |
| ٤٢٠,٣٤٤                     | ٣٦٠,٣٤٤                     |                         |
| ٨١٨,٤٥١                     | ٨٥٥,٥٨٤                     |                         |
| ١٩,٩٩٧,٣١٢                  | ٧,٩٩٨,٨٠٠                   |                         |
| ٢١,٢٣٦,١٠٧                  | ٩,٢١٤,٧٢٨                   |                         |

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

## ٩- صافى دخل المتاجرة

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |   |
|----------------|----------------|---|
| جنيه مصري      | جنيه مصري      | أرباح التعامل فى العملات الأجنبية                                   |
| ٨٥,٠٤٩,٩٨٢     | ١٤٣,٨٠٣,١١٤    | أرباح بيع أدوات دين بغرض بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر   |
| ٢,٢٣٥,٣٦٤      | ١,٥٩٧,٣٠٥      | فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| ٢١٢,١٠٤        | ١٨,١١٩,٩٣٩     |   |
| ٨٧,٤٩٧,٤٥٠     | ١٦٣,٥٢٠,٣٥٨    | <b>الاجمالى</b>   |

## ١٠- مصروفات إدارية

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩  | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  |                     |
|-----------------|-----------------|---------------------|
| جنيه مصري       | جنيه مصري       | تكلفة العاملين      |
| (٣٧٤,٣٥٦,١٧٣)   | (٤٤٢,٢٤٠,٧٧٨)   | أجور ومرتبآت        |
| (٢٧,٣٤٤,٦٤١)    | (٢٠,٠٣٦,٥٠٨)    | تأمينات اجتماعية    |
| (٢٠٠,٨٦٠,٤٤١)   | (٣١٧,٧٦٨,٢٢٥)   | أخرى                |
| (٢٤٧,٦٠٠)       | (٨٧١,٥٩٧)       | تكلفة المعاشات      |
| (٦٠٢,٨٠٨,٨٥٥)   | (٧٨٠,٩١٧,١٠٨)   | مزايا التقاعد       |
|                 |                 | <b>الاجمالى</b>     |
| (٥١٣,٢٤٩,٩١٣)   | (٦١٧,٨٠٢,٠٣٦)   | مصروفات إدارية أخرى |
| (١,١١٦,٠٥٨,٧٦٨) | (١,٣٩٨,٧١٩,١٤٤) | <b>الاجمالى</b>     |

## ١١- (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |                          |
|----------------|----------------|--------------------------|
| جنيه مصري      | جنيه مصري      | أرباح بيع ممتلكات ومعدات |
| ٦١٢,٤٦٨        | ٦٠٦,٣٠٧        | رد مخصصات أخرى           |
| ١٥,٥٢٨,٤٩٠     | (١٨٧,٣٦٧,٧٥٥)  | أخرى                     |
| ٧,١٠٥,٧٠٨      | ٨,٦٦٣,٦٣٢      |                          |
| ٢٣,٢٤٦,٦٦٦     | (١٧٨,٠٩٧,٨١٦)  | <b>الاجمالى</b>          |

## ١٢- (عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |  |
|----------------|----------------|--|
| جنيه مصري      | جنيه مصري      | قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٨)                     |
| (٢٠٩,٤٩٩,٣٣٢)  | (٤٠٢,٣٣٢,٦١٢)  | أرصدة لدى البنوك                                     |
| ٣,٠٦٦,٠١٤      | (٣٨٦,١٦٤)      | أذون الخزانة   |
| ٨٣٢,٧٤١        | ٥٣٣,٠٨٤        | أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر |
| (١٥,٣٧٧,٥١٠)   | (١٨,٥٠٤,٢٤٢)   | أدوات دين بالتكلفة المستهلكة                         |
| ٩,٣٢٤,٣٧٤      | (٣,٤٧٧,١٨٠)    |  |
| (٢١١,٦٥٣,٧١٣)  | (٤٢٤,١٦٧,١١٤)  | <b>الاجمالى</b>                                      |

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

## ١٣ - مصروفات ضرائب الدخل

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩             | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠             |  |
|----------------------------|----------------------------|--|
| جنيه مصري<br>(٣٤٤,٣٢٩,٣١١) | جنيه مصري<br>(٤٠٤,٩٨٨,٩١٥) | ضرائب الدخل الحالية                            |
| (٣٤٤,٣٢٩,٣١١)              | (٤٠٤,٩٨٨,٩١٥)              | الإجمالي                                       |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩             | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠             |  |
| جنيه مصري<br>١,٠١٩,٦٧١,٣٥٣ | جنيه مصري<br>١,٠٣٠,٢٢١,٦٠٠ | الربح قبل الضرائب                              |
| ٢٢٩,٤٢٦,٠٥٤                | ٢٣١,٧٩٩,٨٦٠                | ضرائب الدخل المحسوبة على اساس معدل ضرائب ٢٢,٥% |
| (١٠٠,٢١٣,٥١٧)              | (٣١٥,٠٩٠,٠٤٧)              | إيرادات غير خاضعة للضريبة                      |
| ٨٢,٤٧١,٥٢٣                 | ٢٧٥,٥١١,٨٧٩                | مصروفات غير معترف بها ضريبيا (غير قابلة للخصم) |
| ١٣٢,٦٤٥,٢٥١                | ٢١٢,٧٦٧,٢٢٤                | المسدد بالزيادة عن عائد اذون و سندات الخزنة    |
| ٣٤٤,٣٢٩,٣١١                | ٤٠٤,٩٨٨,٩١٦                | الضريبة الحالية                                |
| ٣٣,٧٧%                     | %٣٩,٣١                     | سعر الضريبة الفعلي                             |

## ١٤ - نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح العام

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨           | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩           |   |
|--------------------------|--------------------------|---|
| جنيه مصري<br>٦٧٥,٣٤٢,٠٤٢ | جنيه مصري<br>٦٢٥,٢٣٢,٦٨٥ | ارباح السنة القابلة للتوزيع بعد الضرائب     |
| (٦٧,٥٣٤,٢٠٤)             | (٦٢,٥٢٣,٢٦٩)             | يخصم:                                       |
| (٢٢,٣٠٤,٥٤٠)             | (٢٠,٦٤١,٤٩٢)             | ارباح العاملين                              |
| ٥٨٥,٥٠٣,٢٩٨              | ٥٤٢,٠٦٧,٩٢٤              | مكافاة اعضاء مجلس الادارة                   |
| ٣٩٨,٠٩٨,٣٧٥              | ٣٩٨,٠٩٨,٣٧٥              | حصة المساهمين في الارباح                    |
| ١,٤٧                     | ١,٣٦                     | المتوسط المرجح لعدد الاسهم                  |
|                          |                          | نصيب السهم في صافي أرباح العام (جنيه / سهم) |

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

## ١٥ - تبويب وقياس الأصول المالية والإلتزامات المالية

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

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

| إجمالي القيمة الدفترية | أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر | أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | التكلفة المستهلكة | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩   |
|------------------------|---|---|--|-------------------|--|
| ٤,٠٤٨,٨٥٥,١٠٦          | --  | --  | --   | ٤,٠٤٨,٨٥٥,١٠٦     | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي                             |
| ٥,٢٣٠,٠٢٩,٠٨٢          | --  | --  | --   | ٥,٢٣٠,٠٢٩,٠٨٢     | أرصدة لدى البنوك   |
| ٢٢,٧٩٧,٩٣٠,٢٥٩         | --  | --  | ٢٢,٧٩٧,٩٣٠,٢٥٩                                       | --                | أتون خزانة   |
| ٢٤,٤٤٢,٨٣٠,٤٠٢         | --  | --  | --   | ٢٤,٤٤٢,٨٣٠,٤٠٢    | قروض وتسهيلات للعملاء                                      |
| ٣,١٠١,٠٠٩,٧٧٣          | --  | ١٠,٦٢١,٥٠٢  | ٣,٠٩٠,٣٨٨,٢٧١  | --                | استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ٦,٠١٩,٠٩١,٢٥٤          | --  | --  | --   | ٦,٠١٩,٠٩١,٢٥٤     | استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة                         |
| ٩٦٨,٠٩٠,٣١٧            | --  | --  | --   | ٩٦٨,٠٩٠,٣١٧       | أصول مالية أخرى  |
| ٦٦,٦٠٧,٨٣٦,١٩٣         | --  | ١٠,٦٢١,٥٠٢  | ٢٥,٨٨٨,٣١٨,٥٣٠                                       | ٤٠,٧٠٨,٨٩٦,١٦١    | <b>إجمالي الأصول المالية</b>                               |
| ٥,٤٤٥,٦٠٩,٩٠٥          | --  | --  | --   | ٥,٤٤٥,٦٠٩,٩٠٥     | أرصدة مستحقة للبنوك  |
| ٥٦,٠٤٥,٨٤١,٨٢٨         | --  | --  | --   | ٥٦,٠٤٥,٨٤١,٨٢٨    | ودائع العملاء  |
| ١,١٢٢,٤٥٠,٢٨٦          | --  | --  | --   | ١,١٢٢,٤٥٠,٢٨٦     | قروض أخرى  |
| ٣٠١,٤٤٥,٦٧٦            | --  | --  | --   | ٣٠١,٤٤٥,٦٧٦       | التزامات مالية أخرى  |
| ٦٢,٩١٥,٣٤٧,٦٩٥         | --  | --  | --   | ٦٢,٩١٥,٣٤٧,٦٩٥    | <b>إجمالي الإلتزامات المالية</b>                           |

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

## ١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |   |
|----------------|----------------|---|
| جنية مصري      | جنية مصري      | نقدية   |
| ٣٨٠,٠١٢,٣٧٧    | ٧٢٧,٧٣٠,٦٤٧    | أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الألزامي |
| ٣,٦٦٨,٨٤٢,٧٢٩  | ٤,٨٧٩,٧٢٣,٨٦٩  |   |
| ٤,٠٤٨,٨٥٥,١٠٦  | ٥,٦٠٧,٤٥٤,٥١٦  | <b>الاجمالي</b>   |
| ٤,٠٤٨,٨٥٥,١٠٦  | ٥,٦٠٧,٤٥٤,٥١٦  | أرصدة بدون عائد   |
| ٤,٠٤٨,٨٥٥,١٠٦  | ٥,٦٠٧,٤٥٤,٥١٦  | <b>الاجمالي</b>   |

## ١٧- أرصدة لدى البنوك

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |   |
|----------------|----------------|---|
| جنية مصري      | جنية مصري      | حسابات جارية                              |
| ٧٨,٦٣٠,٢٢٠     | ٩٨,٧٧٣,٦٩٧     | ودائع                                     |
| ٥,١٥١,٣٩٨,٨٦٢  | ٢,٥٩٧,٨٣٦,٥٩١  | الخسائر الائتمانية المتوقعة               |
| (١,٧٠٢,٢٠٤)    | (٢,٠٦٢,٠٢٧)    | <b>الاجمالي</b>                           |
| ٥,٢٢٨,٣٢٦,٨٧٨  | ٢,٦٩٤,٥٤٨,٢٦١  | بنوك مركزية بخلاف نسبة الإحتياطي الألزامي |
| ٤,٣٩١,٥٠١,٦٤٢  | ١,٧٣٠,٢٩٧,٤١٦  | بنوك محلية                                |
| ٦٦١,٦٥٤,٣٥٧    | ٧٨٤,٧٧٣,٢٨٩    | بنوك خارجية                               |
| ١٧٦,٨٧٣,٠٨٣    | ١٨١,٥٣٩,٥٨٣    | الخسائر الائتمانية المتوقعة               |
| (١,٧٠٢,٢٠٤)    | (٢,٠٦٢,٠٢٧)    | <b>الاجمالي</b>                           |
| ٥,٢٢٨,٣٢٦,٨٧٨  | ٢,٦٩٤,٥٤٨,٢٦١  | أرصدة بدون عائد                           |
| ١٠٤,٢٣٠,٢٢٠    | ٩٨,٧٧٣,٦٩٧     | أرصدة ذات عائد متغير                      |
| ٥,١٢٥,٧٩٨,٨٦٢  | ٢,٥٩٧,٨٣٦,٥٩١  | الخسائر الائتمانية المتوقعة               |
| (١,٧٠٢,٢٠٤)    | (٢,٠٦٢,٠٢٧)    | <b>الاجمالي</b>                           |
| ٥,٢٢٨,٣٢٦,٨٧٨  | ٢,٦٩٤,٥٤٨,٢٦١  | أرصدة متداولة                             |
| ٥,٢٣٠,٠٢٩,٠٨٢  | ٢,٦٩٦,٦١٠,٢٨٨  | الخسائر الائتمانية المتوقعة               |
| (١,٧٠٢,٢٠٤)    | (٢,٠٦٢,٠٢٧)    | <b>الاجمالي</b>                           |
| ٥,٢٢٨,٣٢٦,٨٧٨  | ٢,٦٩٤,٥٤٨,٢٦١  |   |

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

## ١٨- قروض وتسهيلات ومرابحات للعملاء بالصافي

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩<br>جنية مصري | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠<br>جنية مصري |  |
|-----------------------------|-----------------------------|--|
|                             |                             | <b>أفراد</b>                                     |
| ٣١٢,٥٢٨,٤٩٥                 | ٩٥,٨٤٧,٢٩٩                  | حسابات جارية مدينة                               |
| ٦٦,٧٤٥,٢٩٦                  | ٨٥,١٤٤,٢٩٩                  | بطاقات ائتمان                                    |
| ٤,٤٣٥,٥٥٩,٨٥١               | ٦,٢٤٢,٤١٨,٧١٣               | قروض شخصية                                       |
| ٢٢٦,٠٠٨,٤٦٦                 | ٢٨٩,٣٤٦,٣٧٧                 | قروض عقارية                                      |
| ٥,٠٤٠,٨٤٢,١٠٨               | ٦,٧١٢,٧٥٦,٦٨٨               | <b>اجمالي (١)</b>                                |
|                             |                             | <b>مؤسسات</b>                                    |
| ٤,٢٧٩,٨٣٥,٠٥٠               | ٢,٢٦١,٨٥٦,٦٣٨               | حسابات جارية مدينة                               |
| ٧,٢٧٧,٦٠٤,٥٦٤               | ٧,٦٧٦,٣٦٩,٥٥٩               | قروض مباشرة                                      |
| ٧,٨٤٤,٥٤٨,٦٨٠               | ٧,٥١٨,٤٩٤,٥٨٩               | قروض مشتركة                                      |
| ١٩,٤٠١,٩٨٨,٢٩٤              | ١٧,٤٥٦,٧٢٠,٧٨٦              | <b>اجمالي (٢)</b>                                |
| ٢٤,٤٤٢,٨٣٠,٤٠٢              | ٢٤,١٦٩,٤٧٧,٤٧٤              | <b>اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)</b>    |
|                             |                             | <b>يخصم:</b>                                     |
| (١,١٢٢,١٣٣,٨٠٧)             | (١,٤٩١,٥١٣,٣٧٩)             | مخصص خسائر الاضمحلال                             |
| (٢,٦٥٨,٩٢٦)                 | (١,٠٩١,٥١٣)                 | العوائد المجنية                                  |
| ٢٣,٣١٨,٠٣٧,٦٦٩              | ٢٢,٦٧٦,٨٧٢,٥٨٢              | <b>صافي القروض والتسهيلات والمرابحات للعملاء</b> |

## تحليل حركة مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

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

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

| الأجمالي<br>جنية مصري | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩           |                         |                            |                                 | أفراد   |
|-----------------------|--------------------------|-------------------------|----------------------------|---------------------------------|---|
|                       | قروض عقارية<br>جنية مصري | قروض شخصية<br>جنية مصري | بطاقات إنتمان<br>جنية مصري | حسابات جارية مدينة<br>جنية مصري |   |
| ٦٢,٤١٥,٢٣٥            | ٢,٠٠٠,٨٥٥                | ٥٧,٩٣٩,٤١٩              | ١,٨٨٦,٩٠٦                  | ٥٨٨,٠٥٥                         | الرصيد اول السنة المالية  |
| ١٠,٧٢٧,٣٨٨            | ٣,٩٢٣,٧٣٢                | ٣,٨٥٦,٤٢٩               | ٢,٩٤٧,٢٢٥                  | ٢                               | أثر التغيرات الناتجة عن التطبيق<br>الأولى للمعيار الدولي ٩ IFRS |
| ٧٣,١٤٢,٦٢٣            | ٥,٩٢٤,٥٨٧                | ٦١,٧٩٥,٨٤٨              | ٤,٨٣٤,١٣١                  | ٥٨٨,٠٥٧                         | الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩                                   |
| ٣٨,٧٢٢,٢٧٩            | ٦,٩٢٩,١٣١                | ٢١,٢٢٢,٥٨١              | (١٤٤,٢٤٣)                  | ١٠,٧١٤,٨١٠                      | (عبء) رد الأضمحلال  |
| (٢٦,٠٢٠,٠٨٥)          | (٢٨٢,٨١٨)                | (٢٣,٦١١,٢٥٣)            | (١,٧٠٢,٥٥٩)                | (٤٢٣,٤٥٥)                       | مبالغ تم اعدامها  |
| ٢,٨٠٣,٧١٨             | ٢١,٥٠٠                   | ٢,٤٥٦,٧٥٦               | ٣٢٥,٤٦٢                    | --                              | مبالغ مستردة خلال السنة   |
| (٩٤,٧٢٨)              | --                       | (١,٩٧٤)                 | --                         | (٩٢,٧٥٤)                        | فروق ترجمة عملات اجنبية   |
| ٨٨,٥٥٣,٨٠٧            | ١٢,٥٩٢,٤٠٠               | ٦١,٨٦١,٩٥٨              | ٣,٣١٢,٧٩١                  | ١٠,٧٨٦,٦٥٨                      | الرصيد آخر السنة المالية  |

| الأجمالي<br>جنية مصري | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩           |                          |                                 | مؤسسات  |
|-----------------------|--------------------------|--------------------------|---------------------------------|---|
|                       | قروض مشتركة<br>جنية مصري | قروض مباشرة<br>جنية مصري | حسابات جارية مدينة<br>جنية مصري |   |
| ٩٤٥,٥٤٦,٧٢٣           | ٢٤٢,٩٠٧,٥٥٦              | ٦٠٢,٢١٦,٢٩٦              | ١٠٠,٤٢٢,٨٧١                     | الرصيد اول السنة المالية  |
| (٥٤,٥٠٣,٢١٤)          | (١٤,٠٠١,٦٨٠)             | (٣٤,٧١٢,٩٥٨)             | (٥,٧٨٨,٥٧٦)                     | أثر التغيرات الناتجة عن التطبيق<br>الأولى للمعيار الدولي ٩ IFRS |
| ٨٩١,٠٤٣,٥٠٩           | ٢٢٨,٩٠٥,٨٧٦              | ٥٦٧,٥٠٣,٣٣٨              | ٩٤,٦٣٤,٢٩٥                      | الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩                                   |
| ١٧٠,٧٧٧,٠٥٣           | ٣٣,٩٨٩,٠٦٢               | ٢٨,٣٥١,١٦٣               | ١٠٨,٤٣٦,٨٢٨                     | (عبء) رد الأضمحلال  |
| ٦٣٥,٤٨٩               | --                       | ٦٣٥,٤٨٩                  | --                              | مبالغ مستردة خلال السنة   |
| ٢٥,٠٠٠,٠٠٠            | --                       | --                       | ٢٥,٠٠٠,٠٠٠                      | محول من مخصصات أخرى   |
| (٥٣,٨٧٦,٠٥١)          | (١٩,٥٨٤,١٥٣)             | (٢٩,٨٥٨,٩٢٦)             | (٤,٤٣٢,٩٧٢)                     | فروق ترجمة عملات اجنبية   |
| ١,٠٣٣,٥٨٠,٠٠٠         | ٢٤٣,٣١٠,٧٨٥              | ٥٦٦,٦٣١,٠٦٤              | ٢٢٣,٦٣٨,١٥١                     | الرصيد آخر السنة المالية  |

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

## ١٩ - استثمارات مالية

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |  |
|----------------|----------------|--|
| جنية مصري      | جنية مصري      |  |
|                |                | استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الأخر                           |
|                |                | أدوات دين بالقيمة العادلة مدرجة في السوق   |
|                |                | أذون خزائنة و أوراق حكومية أخرى (إيضاح ١٩-١)                                     |
|                |                | أدوات حقوق ملكية غير مدرجة في السوق  |
|                |                | استثمارات تدار بمعرفة الغير  |
|                |                | <b>الإجمالي</b>  |
|                |                | الخسائر الائتمانية المتوقعة  |
|                |                | <b>صافي الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الأخر (١)</b> |
|                |                | استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة   |
|                |                | أدوات دين مدرجة في السوق   |
|                |                | وثائق استثمار صندوق البنك المصري الخليجي   |
|                |                | صندوق استثمار السيولة النقدي البنك المصري الخليجي (ثراء)                         |
|                |                | <b>الإجمالي</b>  |
|                |                | الخسائر الائتمانية المتوقعة  |
|                |                | <b>صافي الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (٢)</b>                           |
|                |                | <b>اجمالي الاستثمارات المالية (٢+١)</b>  |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |  |
| ٣,٠٩٠,٣٨٨,٢٧١  | ١٤,٩٥٠,٣٧٥,٢٢١ |  |
| ٢٢,٧٩٧,٩٣٠,٢٥٩ | ١٦,٢٣٨,٣٧١,١٩٥ |  |
| ١٠,٦٢١,٥٠١     | ١٠,٦٢١,٥٠١     |  |
| ١              | ١              |  |
| ٢٥,٨٩٨,٩٤٠,٠٣٢ | ٣١,١٩٩,٣٦٧,٩١٨ |  |
| (٢٩,١٠٣,٤٦٤)   | (٤٧,٠٤١,٦٤١)   |  |
| ٢٥,٨٦٩,٨٣٦,٥٦٨ | ٣١,١٥٢,٣٢٦,٢٧٧ |  |
| ٦,٠٠٦,٥٩١,٢٥٤  | ٥,٦٦٣,٤٥١,٨٢١  |  |
| ٥,٠٠٠,٠٠٠      | ٥,٠٠٠,٠٠٠      |  |
| ٧,٥٠٠,٠٠٠      | ٧,٥٠٠,٠٠٠      |  |
| ٦,٠١٩,٠٩١,٢٥٤  | ٥,٦٧٥,٩٥١,٨٢١  |  |
| (٩,٦١٣,٧٩٣)    | (١٣,٠٣٠,٥٣٨)   |  |
| ٦,٠٠٩,٤٧٧,٤٦١  | ٥,٦٦٢,٩٢١,٢٨٣  |  |
| ٣١,٨٧٩,٣١٤,٠٢٩ | ٣٦,٨١٥,٢٤٧,٥٦٠ |  |

| الإجمالي        | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩  |  |
|-----------------|-----------------|-----------------|--|
| جنية مصري       | جنية مصري       | جنية مصري       |  |
|                 |                 |                 | الرصيد اول السنة المالية                           |
|                 |                 |                 | إضافات   |
|                 |                 |                 | إستبعادات (بيع/إسترداد)                            |
|                 |                 |                 | فروق ترجمة أرصدة ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية |
|                 |                 |                 | ارباح التغير في القيمة العادلة (إيضاح ٣١)          |
|                 |                 |                 | إستهلاك ( علاوة ) خصم الإصدار                      |
|                 |                 |                 | الخسائر الائتمانية المتوقعة                        |
|                 |                 |                 | <b>الرصيد آخر السنة المالية</b>                    |
| ٩,١٢٠,١٠١,٠٢٧   | ٦,٠١٩,٠٩١,٢٥٤   | ٣,١٠١,٠٠٩,٧٧٣   |  |
| ١٤,٥٢٢,١٦١,٢٨٥  | ٨,٥٣٥,٣٥٥,٢٥٠   | ١٣,٧١٦,٨٠٦,٠٣٥  |  |
| (٣,٣٢٤,٢٥٢,٢٧٢) | (١,١٦١,٨٧٨,١٥٠) | (٢,١٦٢,٣٧٤,١٢٢) |  |
| (٨,٤٩٩,٣٨٦)     | (١٦,٣٦٠,٨٩٩)    | ٧,٨٦١,٥١٣       |  |
| ٢٨٥,٨٩٠,٦١١     | --              | ٢٨٥,٨٩٠,٦١١     |  |
| ٤١,٥٤٧,٢٧٩      | ٢٩,٧٤٤,٣٦٦      | ١١,٨٠٢,٩١٣      |  |
| (٥٠,٤٦٢,٥٤٣)    | (١٣,٠٣٠,٥٣٨)    | (٣٧,٤٣٢,٠٠٥)    |  |
| ٢٠,٥٨٦,٤٨٦,٠٠١  | ٥,٦٦٢,٩٢١,٢٨٣   | ١٤,٩٢٣,٥٦٤,٧١٨  |  |

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

## ١٩ - استثمارات مالية - تابع

| الإجمالي        | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩  | استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل المستهلكة | استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل المستهلكة | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩  |
|-----------------|-----------------|--|--|-----------------|
| جنية مصري       | جنية مصري       | جنية مصري  | جنية مصري  | جنية مصري       |
| ٨,٥٤٠,٥٩٢,٩٢١   | ٦,٣٨٩,٦٤٦,٢٠٢   | ٢,١٥٠,٩٤٦,٧١٩  | ٢,١٥٠,٩٤٦,٧١٩  | ٢,١٥٠,٩٤٦,٧١٩   |
| ٢,٦١٧,٨٦٤,٨٤٧   | ٨٥,٨٤٨,٥١٣      | ٢,٥٣٢,٠١٦,٣٣٤  | ٢,٥٣٢,٠١٦,٣٣٤  | ٢,٥٣٢,٠١٦,٣٣٤   |
| (٢,١٦٩,٤٤٨,٢٩٥) | (١,١٢٩,٧٠٧,٥٩٣) | (١,٠٣٩,٧٤٠,٧٠٢)  | (١,٠٣٩,٧٤٠,٧٠٢)  | (١,٠٣٩,٧٤٠,٧٠٢) |
| (٢٥٩,٣٩٥,٧١٧)   | (٦٧,٩٣٣,٦٣٤)    | (١٩١,٤٦٢,٠٨٣)  | (١٩١,٤٦٢,٠٨٣)  | (١٩١,٤٦٢,٠٨٣)   |
| ٤٤٣,٣٩٧,٤٦٨     | --              | ٤٤٣,٣٩٧,٤٦٨  | ٤٤٣,٣٩٧,٤٦٨  | ٤٤٣,٣٩٧,٤٦٨     |
| ٤٥,٤٦٥,٩٠٥      | ٣٣,٩٢٩,٩٨١      | ١١,٥٣٥,٩٢٤,٠٠  | ١١,٥٣٥,٩٢٤,٠٠  | ١١,٥٣٥,٩٢٤,٠٠   |
| (٩٨,٣٧٦,١٠٢)    | ٧٠٧,٣٠٧,٧٨٥     | (٨٠٥,٦٨٣,٨٨٧)  | (٨٠٥,٦٨٣,٨٨٧)  | (٨٠٥,٦٨٣,٨٨٧)   |
| (٢٨,٦٩٨,٦٩٧)    | (٩,٦١٣,٧٩٣)     | (١٩,٠٨٤,٩٠٤)   | (١٩,٠٨٤,٩٠٤)   | (١٩,٠٨٤,٩٠٤)    |
| ٩,٠٩١,٤٠٢,٣٣٠   | ٦,٠٠٩,٤٧٧,٤٦١   | ٣,٠٨١,٩٢٤,٨٦٩  | ٣,٠٨١,٩٢٤,٨٦٩  | ٣,٠٨١,٩٢٤,٨٦٩   |

## ١٩ - ١ أدون خزانة و أوراق حكومية أخرى\*

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩  | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩  | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |
|-----------------|----------------|-----------------|----------------|
| جنية مصري       | جنية مصري      | جنية مصري       | جنية مصري      |
| ٩٤,٩٠٠,٠٠٠      | ١٠٠,٠٠٠        | ٩٤,٩٠٠,٠٠٠      | ١٠٠,٠٠٠        |
| ١,٨٦٠,٧٧٥,٠٠٠   | ٢٥٠,٠٠٠        | ١,٨٦٠,٧٧٥,٠٠٠   | ٢٥٠,٠٠٠        |
| ٢,٢٧٦,٥٢٥,٠٠٠   | ٦١٨,٠٢٥,٠٠٠    | ٢,٢٧٦,٥٢٥,٠٠٠   | ٦١٨,٠٢٥,٠٠٠    |
| ٥,٢٥٨,٣١٥,٢٦٠   | ٧,٦٥٤,٩٦٠,٩٠٠  | ٥,٢٥٨,٣١٥,٢٦٠   | ٧,٦٥٤,٩٦٠,٩٠٠  |
| ٩,٤٩٠,٥١٥,٢٦٠   | ٨,٢٧٣,٣٣٥,٩٠٠  | ٩,٤٩٠,٥١٥,٢٦٠   | ٨,٢٧٣,٣٣٥,٩٠٠  |
|                 |                |                 |                |
| (٣٤٦,٦٧١,٤٢١)   | (٥٠١,١٠٩,٣٨١)  | (٣٤٦,٦٧١,٤٢١)   | (٥٠١,١٠٩,٣٨١)  |
| ١٤,٧٢٩,٧٥٤      | ٩,٢٥١,٠١٦      | ١٤,٧٢٩,٧٥٤      | ٩,٢٥١,٠١٦      |
| (١٠,٠١٨,٥٦٠)    | (٩,٦٠٩,٦٣٦)    | (١٠,٠١٨,٥٦٠)    | (٩,٦٠٩,٦٣٦)    |
| ٩,١٤٨,٥٥٥,٠٣٣   | ٧,٧٧١,٨٦٧,٨٩٩  | ٩,١٤٨,٥٥٥,٠٣٣   | ٧,٧٧١,٨٦٧,٨٩٩  |
|                 |                |                 |                |
| ٣,٧٠٠,٦٠٦,٤٥٦   | --             | ٣,٧٠٠,٦٠٦,٤٥٦   | --             |
| ٢,٩٧٣,٢٦٥,٦٥٤   | ١,٣١٢,٣٤٠,٠٤٨  | ٢,٩٧٣,٢٦٥,٦٥٤   | ١,٣١٢,٣٤٠,٠٤٨  |
| ٦,٢٦٩,٥٢٨,٨٦٧   | ٢,١٦٤,٩٨٠,٤٣٤  | ٦,٢٦٩,٥٢٨,٨٦٧   | ٢,١٦٤,٩٨٠,٤٣٤  |
| ٦,٧٥٩,٣١٠,٥٠٨   | ٥,١٤٥,٣٤٢,٤٣١  | ٦,٧٥٩,٣١٠,٥٠٨   | ٥,١٤٥,٣٤٢,٤٣١  |
| ١٣٧,٣٧٠,١٨١     | ٤٠,٩٨٠,٧٤٧     | ١٣٧,٣٧٠,١٨١     | ٤٠,٩٨٠,٧٤٧     |
| ١٩,٨٤٠,٠٨١,٦٦٦  | ٨,٦٦٣,٦٤٣,٦٦٠  | ١٩,٨٤٠,٠٨١,٦٦٦  | ٨,٦٦٣,٦٤٣,٦٦٠  |
|                 |                |                 |                |
| (٦,٢٠٠,٧٢٥,٠٠٠) | (٢٠٦,٧٥٠,٠٠٠)  | (٦,٢٠٠,٧٢٥,٠٠٠) | (٢٠٦,٧٥٠,٠٠٠)  |
| (٦,٢٠٠,٧٢٥,٠٠٠) | (٢٠٦,٧٥٠,٠٠٠)  | (٦,٢٠٠,٧٢٥,٠٠٠) | (٢٠٦,٧٥٠,٠٠٠)  |
| ٢٢,٧٨٧,٩١١,٦٩٩  | ١٦,٢٢٨,٧٦١,٥٥٩ | ٢٢,٧٨٧,٩١١,٦٩٩  | ١٦,٢٢٨,٧٦١,٥٥٩ |

\* تتضمن أدون خزانة وأوراق حكومية أخرى مبلغ ٢,٩٤٥,٠٤٩,١٢٠ جنية مصري (المعادل لمبلغ ١٨٧,٦ مليون دولار أمريكي) عبارة عن أدون خزانة دولارية، ومبلغ ٣٥٨,٨٣٦,٧٨٠ جنية مصري (المعادل لمبلغ ١٨,٦ مليون يورو) عبارة عن أدون خزانة باليورو.

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

## أرباح الاستثمارات المالية

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |  |
|----------------|----------------|--|
| جنية مصري      | جنية مصري      |  |
| ١٤,٥٩١,١٣١     | ١٨,٦٤٩,٢٦٢     | أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ١٤,٥٩١,١٣١     | ١٨,٦٤٩,٢٦٢     | الإجمالي   |

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠- استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠                                 | البلد مقر الشركة | أصول الشركة<br>جنية مصري | التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)<br>جنية مصري | إيرادات الشركة<br>جنية مصري | (خسائر) أرباح الشركة<br>جنية مصري | القيمة الدفترية<br>جنية مصري | نسبة المساهمة |
|--|------------------|--------------------------|--|-----------------------------|-----------------------------------|------------------------------|---------------|
| <b>شركات تابعة</b>                             |                  |                          |  |                             |                                   |                              |               |
| شركة إيجيبيشان جلف القابضة للاستثمارات المالية | مصر              | ٣٤٣,٥٩٨,١٠٥              | ٤٠,٠٢٩,٦٠٤                                       | ١,١٠٣,٨٣٥                   | ٥,٦٢٣,٢٧١                         | ٢٩٩,٩٧٠,٠٠٠                  | %٩٩,٩٩        |
| <b>شركات شقيقة</b>                             |                  |                          |  |                             |                                   |                              |               |
| شركة فرست جاز**                                | مصر              | ٤٢,٨٦٠,٨٥٣               | ١٦,٣٥٠,٢٣٧                                       | ٣٧,٢٦٦,٨٧٠                  | ١,٤٧٣,٠٤٣                         | ٥,٠٠٠                        |               |
| شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية**       | مصر              | ٥٩٨,٤٤٤,٩٣٥              | ٢١٠,٠٦٥,١٨٠                                      | ٧,٤٤٣,٨٠٢                   | (١٧,٢٧٥,٢٤٥)                      | ٣,١٠٠                        |               |
| <b>الإجمالي</b>                                |                  | <b>٩٨٤,٩٠٣,٨٩٣</b>       | <b>٢٦٦,٤٤٥,٠٢١</b>                               | <b>٤٥,٨١٤,٥٠٧</b>           | <b>(١٠,١٧٨,٩٣١)</b>               | <b>٢٩٩,٩٧٨,١٠٠</b>           |               |
| <b>٣١ ديسمبر ٢٠١٩</b>                          |                  |                          |  |                             |                                   |                              |               |
| <b>شركات تابعة</b>                             |                  |                          |  |                             |                                   |                              |               |
| شركة إيجيبيشان جلف القابضة للاستثمارات المالية | مصر              | ٢٣٣,٨٣٤,١١١              | ٣١,٣٦١,٨٠٨                                       | ٢,٤١٩,٠٣٠                   | ٥٤٩,٨٦٢                           | ١٩٩,٩٧٠,٠٠٠                  | %٩٩,٩٩        |
| <b>شركات شقيقة</b>                             |                  |                          |  |                             |                                   |                              |               |
| شركة فرست جاز**                                | مصر              | ٤٤,٢٢٧,٧٨٢               | ١٩,١٩٠,٢٠٩                                       | ٣٦,٩٢٧,٥٩٩                  | ١,٨٧٦,٨٨٩                         | ٥,٠٠٠                        |               |
| شركة برايم القابضة للاستثمارات المالية**       | مصر              | ٤٧٩,٩٤١,٢٢٥              | ٥٦,٦٩٥,٠٨١                                       | ٧,٢١٤,٤٠٩                   | ٤,٢٣٥,٥٨٢                         | ٣,١٠٠                        |               |
| <b>الإجمالي</b>                                |                  | <b>٧٥٨,٠٠٣,١١٨</b>       | <b>١٠٧,٢٤٧,٠٩٨</b>                               | <b>٤٦,٥٦١,٠٣٨</b>           | <b>٦,٦٦٢,٣٣٣</b>                  | <b>١٩٩,٩٧٨,١٠٠</b>           |               |

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

**الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠**
**٢١- نظام الإثابة والتحفيز للعاملين**

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

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

بلغ رصيد نظام الإثابة والتحفيز للعاملين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغ ٨٩,٠٠١,٧٥١ جنيه مصري وذلك وفقاً لعدد ٧,٤٦٦,٣٦٣ سهم، حيث بلغت القيمة العادلة للأسهم المحتفظ بها بنظام الإثابة والتحفيز للعاملين مبلغ ٥٠,٥٠٨,٤٧٥ جنيه مصري وبلغت فروق التقييم مبلغ (٣٨,٤٩٣,٢٧٦) جنيه مصري.

فيما يلي بيان بحركة النظام خلال العام:

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ |           | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |           |                             |
|----------------|-----------|----------------|-----------|-----------------------------|
| سهم            | جنية مصري | سهم            | جنية مصري |                             |
| ٦٢,٢٨٥,٦٠٦     | ٣,٩٢١,٠٠٠ | ٨٣,٠١١,٩٩٩     | ٦,٢٤٧,١٩٤ | الرصيد اول السنة المالية    |
| ٢٠,٧٢٦,٣٩٣     | ٢,٣٢٦,١٩٤ | ٥,٩٨٩,٧٥٢      | ١,٢١٩,١٦٩ | إضافات خلال السنة*          |
| ٨٣,٠١١,٩٩٩     | ٦,٢٤٧,١٩٤ | ٨٩,٠٠١,٧٥١     | ٧,٤٦٦,٣٦٣ | الرصيد في آخر السنة المالية |

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

\* تتضمن الإضافات خلال السنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ عدد ٢٩٦,١٩٤ سهم متمثلة في توزيعات أسهم مجانية عن أرباح عام ٢٠١٧ طبقاً لقرار الجمعية العمومية في ٣١ مارس ٢٠١٨.

فيما يلي بيان بحركة النظام بقائمة حقوق الملكية خلال العام :

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |                             |
|----------------|----------------|-----------------------------|
| جنية مصري      | جنية مصري      |                             |
| ٧,٥٢٠,٢٨٠      | ٢٦,٦٠٣,٣٨٧     | الرصيد اول السنة المالية    |
| ١٩,٠٨٣,١٠٧     | ١٩,١٠٨,٤٥٢     | الاستهلاك خلال السنة        |
| ٢٦,٦٠٣,٣٨٧     | ٤٥,٧١١,٨٣٩     | الرصيد في آخر السنة المالية |

**٢٢- أصول غير ملموسة**

برامج الحاسب الآلي

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |   |
|----------------|----------------|---|
| جنية مصري      | جنية مصري      |   |
| ٣٦,٦٠١,١٢٨     | ١٩,٩١٣,٢٧٣     | صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية |
| ٩,١٠٠,٦١٠      | ٢٢,٩٩٠,٢٨٢     | الإضافات خلال السنة المالية               |
| (٢٤,٣١٩,١٤٦)   | --             | إعادة تويب                                |
| (٦,١٥٣,٨٤٥)    | (٧,٣٨٨,٩٦٧)    | الاستهلاك خلال السنة المالية              |
| ٤,٦٨٤,٥٢٦      | --             | مجمع اهلاك الأصول المعاد تويبها           |
| ١٩,٩١٣,٢٧٣     | ٣٥,٥١٤,٥٨٨     | صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية |

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

## ٢٣ - أصول أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩       | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠       |   |
|----------------------|----------------------|---|
| جنية مصري            | جنية مصري            |   |
| ٩٦٨,٠٩٠,٣١٧          | ١,٧٢٨,٥٦٣,٦٩٣        | إيرادات مستحقة                                    |
| ١٤٦,٦١٨,٦٤٩          | ١٧٠,٠٠٦,٩٨٧          | مصروفات مقدمة                                     |
| ٣٨٨,٢٩٩,٠٧٣          | ٤٨٠,٦١٦,٣٥٢          | دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة              |
| ١٩٤,٩٦٢,٤٦٩          | ٢٠٦,٦٦٤,٠٢٠          | أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد الإضمحلال) |
| ١١,٣٤٨,٧٣٩           | ١١,٦١٧,٧٩٤           | تأمينات وعهد                                      |
| ٩٨,٤٩٧,٨٨٨           | ٩٨,٤٩٧,٨٨٨           | أصول محتفظ بها بغرض البيع - استثمارات آلت للبنك*  |
| ١,٠٦٢,٤٥٠,٧٢٢        | ٣٩٤,٨٩٥,٩٩٩          | أخرى  |
| <b>٢,٨٧٠,٢٦٧,٨٥٧</b> | <b>٣,٠٩٠,٨٦٢,٧٣٣</b> | <b>الإجمالي</b>                                   |

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

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

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

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

## ٢٤- أصول ثابتة

| الإجمالي              | أخرى         | سيارات       | اثاث         | حاسب الى     | آلات ومعدات  | تجهيزات       | أراضى ومبانى |  |
|-----------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|--------------|--|
| جنية مصري             | جنية مصري    | جنية مصري    | جنية مصري    | جنية مصري    | جنية مصري    | جنية مصري     | جنية مصري    |  |
| ٨٩٦,٦٦٨,٧٨٠           | ١١٠,٧٦٦,٩٧٤  | ١٣,٣٦٤,٦٩٠   | ٦٠,٨٨٨,٦٧١   | ١٠٩,٠٤٦,٦١٣  | ٢١,١٣٥,٨٤٨   | ١٩٠,٠٤٩,٤٦٨   | ٣٩١,٤١٦,٥١٦  | التكلفة في ١ يناير ٢٠١٩                |
| (٢٤٧,٥٧٦,٧٦٤)         | (٤٣,٥٦٨,٦٢٩) | (٧,٧٨٨,٧٠٤)  | (١٢,٨٩٢,١٢٨) | (٥٨,٤٤٢,٢٧٩) | (٨,٨٥٤,٤٩٢)  | (٨٠,٣٤٤,٥١١)  | (٣٥,٦٨٦,٠٢١) | مجمع الإهلاك                           |
| ٦٤٩,٠٩٢,٠١٦           | ٦٧,١٩٨,٣٤٥   | ٥,٥٧٥,٩٨٦    | ٤٧,٩٩٦,٥٤٣   | ٥٠,٦٠٤,٣٣٤   | ١٢,٢٨١,٣٥٦   | ١٠٩,٧٠٤,٩٥٧   | ٣٥٥,٧٣٠,٤٩٥  | صافي القيمة الدفترية                   |
| <b>٣١ ديسمبر ٢٠١٩</b> |              |              |              |              |              |               |              |  |
| ٦٤٩,٠٩٢,٠١٦           | ٦٧,١٩٨,٣٤٥   | ٥,٥٧٥,٩٨٦    | ٤٧,٩٩٦,٥٤٣   | ٥٠,٦٠٤,٣٣٤   | ١٢,٢٨١,٣٥٦   | ١٠٩,٧٠٤,٩٥٧   | ٣٥٥,٧٣٠,٤٩٥  | صافي القيمة الدفترية أول السنة         |
| ١٧٦,٥٥٩,٨٧٤           | ٣١,٥٠٣,٤٨٦   | --           | ١,٥٩٠,٣٩٦    | ٣,٣٨٦,٦٢٦    | ١,٦٤٤,٢١٢    | ١١١,٨٧٤,٥٠٦   | ٢٦,٥٦٠,٦٤٨   | إضافات                                 |
| ٢٤,٣١٩,١٤٦            | (٢٠,٨٦٥,٧٠٦) | --           | --           | ٤٥,١٨٤,٨٥٢   | --           | --            | --           | إعادة تسيو                             |
| (٢,٧٣٢,٣٥٥)           | (١,٩٥٢,٥٩٦)  | (١٥٥,٤٥٠)    | (٢٤٢,٣١٩)    | (١٢,٠٤٧)     | (٣٦٩,٩٤٣)    | --            | --           | إستبعادات                              |
| (١٠٤,١٥٣,٧٧٢)         | (١٩,٣٢٣,٠٢٧) | (٢,٣١٦,١٤٠)  | (٥,٨٣٩,١٣٧)  | (١٨,٩١٢,٧٥٢) | (٢,٣٩١,٢٧٢)  | (٤٦,٤٦١,٢٥٣)  | (٨,٩١٠,١٩١)  | تكلفة أهلاك                            |
| (٤,٦٨٤,٥٢٦)           | --           | --           | --           | (٤,٦٨٤,٥٢٦)  | --           | --            | --           | مجمع اهلاك الأصول المعاد تسيويها       |
| ٢,٧١٥,٤٢٢             | ١,٩٣٧,٣٣٧    | ١٥٥,٤٥٠      | ٢٤٢,٠٤٤      | ١٢,٠٤٥       | ٣٦٨,٥٤٦      | --            | --           | مجمع إهلاك الأصول المستبعدة            |
| ٧٤١,١١٥,٨٠٥           | ٥٨,٤٩٧,٨٣٩   | ٣,٢٥٩,٨٤٦    | ٤٣,٧٤٧,٥٢٧   | ٧٥,٥٧٨,٥٣٢   | ١١,٥٣٢,٨٩٩   | ١٧٥,١١٨,٢١٠   | ٣٧٣,٣٨٠,٩٥٢  | صافي القيمة الدفترية                   |
| <b>١ يناير ٢٠٢٠</b>   |              |              |              |              |              |               |              |  |
| ١,٠٩٤,٨١٥,٤٤٥         | ١١٩,٤٥٢,١٥٨  | ١٣,٢٠٩,٢٤٠   | ٦٢,٢٣٦,٧٤٨   | ١٥٧,٦٠٦,٠٤٤  | ٢٢,٤١٠,١١٧   | ٣٠١,٩٢٣,٩٧٤   | ٤١٧,٩٧٧,١٦٤  | التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٠                |
| (٣٥٣,٦٩٩,٦٤٠)         | (٦٠,٩٥٤,٣١٩) | (٩,٩٤٩,٣٩٤)  | (١٨,٤٨٩,٢٢١) | (٨٢,٠٢٧,٥١٢) | (١٠,٨٧٧,٢١٨) | (١٢٦,٨٠٥,٧٦٤) | (٤٤,٥٩٦,٢١٢) | مجمع الإهلاك                           |
| ٧٤١,١١٥,٨٠٥           | ٥٨,٤٩٧,٨٣٩   | ٣,٢٥٩,٨٤٦    | ٤٣,٧٤٧,٥٢٧   | ٧٥,٥٧٨,٥٣٢   | ١١,٥٣٢,٨٩٩   | ١٧٥,١١٨,٢١٠   | ٣٧٣,٣٨٠,٩٥٢  | صافي القيمة الدفترية                   |
| <b>٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</b> |              |              |              |              |              |               |              |  |
| ٧٤١,١١٥,٨٠٥           | ٥٨,٤٩٧,٨٣٩   | ٣,٢٥٩,٨٤٦    | ٤٣,٧٤٧,٥٢٧   | ٧٥,٥٧٨,٥٣٢   | ١١,٥٣٢,٨٩٩   | ١٧٥,١١٨,٢١٠   | ٣٧٣,٣٨٠,٩٥٢  | صافي القيمة الدفترية أول السنة المالية |
| ٧٢,١٠٤,٠٥٤            | ١٥,٧٠٥,٨٠٩   | ٨,٢٧٢,٥٠٠    | ١١,٨٣٦,٠٤٣   | ٢١,٦٥٤,٦٠٧   | ٩٥٨,٠٦٥      | ١٢,٧٥٧,٥٣٠    | ٩١٩,٥٠٠      | إضافات                                 |
| (٣,٥٠٧,٥١٢)           | (١,٧٧٩,٢٨٣)  | (٤٦٣,١٠٠)    | (٥٥٧,٧٦٠)    | (١٣٥,١٥٦)    | (٣٢)         | (٥٧٢,١٨١)     | --           | إستبعادات                              |
| (٩٤,٣٨٦,٤٠٥)          | (٢٠,٠٦٤,٤٤٠) | (٢,٤٠٦,٥٧٤)  | (٩,٥٨١,٩٧١)  | (١٣,٠١٤,٧٣٩) | (٢,٠٤٩,٦٨٣)  | (٣٩,١٢١,٩٩٣)  | (٨,١٤٧,٠٠٥)  | تكلفة أهلاك                            |
| ٢,٦٨٥,٥١٦             | ٩٦٠,٦٤٥      | ٤٦٣,١٠٠      | ٥٥٤,٤٤٧      | ١٣٥,١٤٥      | --           | ٥٧٢,١٧٩       | --           | مجمع إهلاك الأصول المستبعدة            |
| ٧١٨,٠١١,٤٥٨           | ٥٣,٣٢٠,٥٧٠   | ٩,١٢٥,٧٧٢    | ٤٥,٩٩٨,٢٨٦   | ٨٤,٢١٨,٣٨٩   | ١٠,٤٤١,٢٤٩   | ١٤٨,٧٥٣,٧٤٥   | ٣٦٦,١٥٣,٤٤٧  | صافي القيمة الدفترية                   |
| <b>٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</b> |              |              |              |              |              |               |              |  |
| ١,١٦٣,٤١١,٩٨٧         | ١٣٣,٣٧٨,٦٨٤  | ٢١,٠١٨,٦٤٠   | ٧٣,٥١٥,٠٣١   | ١٧٩,١٢٥,٤٩٥  | ٢٣,٣٦٨,١٥٠   | ٣١٤,١٠٩,٣٢٣   | ٤١٨,٨٩٦,٦٦٤  | التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠              |
| (٤٤٥,٤٠٠,٥٢٩)         | (٨٠,٠٥٨,١١٤) | (١١,٨٩٢,٨٦٨) | (٢٧,٥١٦,٧٤٥) | (٩٤,٩٠٧,١٠٦) | (١٢,٩٢٦,٩٠١) | (١٦٥,٣٥٥,٥٧٨) | (٥٢,٧٤٣,٢١٧) | مجمع الإهلاك                           |
| ٧١٨,٠١١,٤٥٨           | ٥٣,٣٢٠,٥٧٠   | ٩,١٢٥,٧٧٢    | ٤٥,٩٩٨,٢٨٦   | ٨٤,٢١٨,٣٨٩   | ١٠,٤٤١,٢٤٩   | ١٤٨,٧٥٣,٧٤٥   | ٣٦٦,١٥٣,٤٤٧  | صافي القيمة الدفترية                   |

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

## ٢٥ - أرصدة مستحقة للبنوك

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |                      |
|----------------|----------------|----------------------|
| جنية مصري      | جنية مصري      |                      |
| ١٦٦,١٣٠,٨٣٥    | ١٦٢,٦٠٢,٠٨٤    | حسابات جارية         |
| ٥,٢٧٩,٤٧٩,٠٧٠  | ٢,٥٢٨,٣٢٢,٩٦٦  | ودائع                |
| ٥,٤٤٥,٦٠٩,٩٠٥  | ٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠  | <b>الاجمالي</b>      |
| ٥,٢٨١,٤٩٦,٩٢٠  | ٢,٥٢٨,٣٢٢,٩٦٦  | بنوك محلية           |
| ١٦٤,١١٢,٩٨٥    | ١٦٢,٦٠٢,٠٨٤    | بنوك خارجية          |
| ٥,٤٤٥,٦٠٩,٩٠٥  | ٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠  | <b>الاجمالي</b>      |
| ١٦٦,١٣٠,٨٣٥    | ١٦٢,٦٠٢,٠٨٤    | أرصدة بدون عائد      |
| ٥,٢٧٩,٤٧٩,٠٧٠  | ٢,٥٢٨,٣٢٢,٩٦٦  | أرصدة ذات عائد متغير |
| ٥,٤٤٥,٦٠٩,٩٠٥  | ٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠  | <b>الاجمالي</b>      |
| ٥,٤٤٥,٦٠٩,٩٠٥  | ٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠  | أرصدة متداولة        |
| ٥,٤٤٥,٦٠٩,٩٠٥  | ٢,٦٩٠,٩٢٥,٠٥٠  | <b>الاجمالي</b>      |

## ٢٦ - ودائع العملاء

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |                             |
|----------------|----------------|-----------------------------|
| جنية مصري      | جنية مصري      |                             |
| ٢٢,٧٩٨,٥٩٤,٦٦٢ | ٢١,١٦٣,٨٤٧,٨١٨ | ودائع تحت الطلب             |
| ٢٠,٧٨٥,٨٠٧,٣٧٨ | ٢٧,٠٧٥,٠٢٤,٠٤٦ | ودائع لأجل وبإخطار          |
| ٧,٨٦٦,٧٦٨,٢٧٨  | ٩,٧٥١,٧٩٦,٣٤٨  | شهادات ادخار ذات عائد متميز |
| ١,٤٧٧,٤٤٥,٩٤٧  | ١,٥٦٠,٣٣٦,٣١٣  | ودائع التوفير               |
| ٣,١١٧,٢٢٥,٥٦٣  | ٧١٩,٠٦٨,٢٨٣    | ودائع أخرى                  |
| ٥٦,٠٤٥,٨٤١,٨٢٨ | ٦٠,٢٧٠,٠٧٢,٨٠٨ | <b>الاجمالي</b>             |
| ٣٨,٩١١,٦٠٩,٠٢٨ | ٤٣,٩٩٧,٠٨٨,٥٩٤ | ودائع مؤسسات                |
| ١٧,١٣٤,٢٣٢,٨٠٠ | ١٦,٢٧٢,٩٨٤,٢١٤ | ودائع أفراد                 |
| ٥٦,٠٤٥,٨٤١,٨٢٨ | ٦٠,٢٧٠,٠٧٢,٨٠٨ | <b>الاجمالي</b>             |

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

## ٢٧- قروض أخرى وودائع مساندة

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |                            |
|----------------|----------------|----------------------------|
| جنية مصري      | جنية مصري      |                            |
| ١,٦٢٠,٢٨٦      | ٨٩٠,٨٥٧        | قرض البنك التجارى الدولى   |
| ٣٢٠,٨٣٠,٠٠٠    | ٢٧٥,٣١١,٧٥٠    | قرض بنك الاستثمار الاوروبى |
| ٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠    | ١,٦٦٥,٢٦٥,٥٠٠  | ودائع مساندة*              |
| ١,١٢٢,٤٥٠,٢٨٦  | ١,٩٤١,٤٦٨,١٠٧  | <b>الاجمالي</b>            |

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

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

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

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

## ٢٨- التزامات أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |                    |
|----------------|----------------|--------------------|
| جنية مصري      | جنية مصري      |                    |
| ٣٠١,٤٤٥,٦٧٦    | ٤١٧,٥٠٥,٨١٦    | عوائد مستحقة       |
| ١٦,٨٢٦,٣٥٢     | ١٦,٢٦١,١٧٤     | إيرادات مقدمة      |
| ٢٦٧,٠٣٤,١٦٣    | ٥٠٣,٩٩٠,٩٥٣    | مصروفات مستحقة     |
| ٢٦٩,٨٤٣,٣٥٩    | ٣٨٨,٦٧٠,٩٩٧    | دائنون             |
| ١١١,١٩٧,٤٣٧    | ٨٤,٤٩٨,٩٧١     | أرصدة دائنة متنوعة |
| ٩٦٦,٣٤٦,٩٨٧    | ١,٤١٠,٩٢٧,٩١١  | <b>الاجمالي</b>    |

## ٢٩- مخصصات أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |                                      |
|----------------|----------------|--------------------------------------|
| جنية مصري      | جنية مصري      |                                      |
| ١٢٣,٠٤٩,٠٣٢    | ٦٩,٩٠٢,٤١١     | الرصيد في أول السنة المالية          |
| (١,٩٣٨,٩٢١)    | ٤٦١,٤٤٧        | فروق ترجمة أرصدة بالعملات الأجنبية   |
| ٢٥,١٥٢,٦١٥     | ٢٠٩,٧٢٩,٠٠٥    | المحمل على قائمة الدخل               |
| (٤٠,٦٨١,١١٠)   | (٢٢,٣٦١,٢٥٠)   | مخصصات انتفى الغرض منها              |
| (١٠,٦٧٩,٢٠٥)   | (٦,١١٢,٤٥٨)    | المستخدم خلال السنة المالية          |
| (٢٥,٠٠٠,٠٠٠)   | --             | المحول الى مخصصات القروض             |
| ٦٩,٩٠٢,٤١١     | ٢٥١,٦١٩,١٥٥    | <b>الرصيد في نهاية السنة المالية</b> |

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |                               |
|----------------|----------------|-------------------------------|
| جنية مصري      | جنية مصري      |                               |
| ٨,٧١٠,٢٤١      | ٩,٦٢٧,٧٠٦      | مخصص مطالبات محتملة - قضايا   |
| ٢٢,٤٣٣,٢٩٩     | ١٩,٠١٨,٧٨١     | مخصص مطالبات محتملة متنوعة    |
| ٢,٥٧٦,٠٩٨      | ٢,٥٧٦,٠٩٨      | مخصص مطالبات محتملة - ضرائب   |
| ٣٦,١٨٢,٧٧٣     | ٢٢٠,٣٩٦,٥٧٠    | مخصص الإلتزامات العرضية       |
| ٦٩,٩٠٢,٤١١     | ٢٥١,٦١٩,١٥٥    | الرصيد في نهاية السنة المالية |

## ٣٠- رأس المال

## رأس المال المرخص به

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

## رأس المال المصدر والمدفوع

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

## ٣١- الإحتياطيات والأرباح المحتجزة

## ٣١- أ الإحتياطيات

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |  |
|----------------|----------------|--|
| جنية مصري      | جنية مصري      |  |
| ٢٩٠,٤٨١,٨٢٤    | ٣٥٨,٠١٦,٠٢٨    | إحتياطي قانوني                           |
| ٢,٦٨٤,٩٩٧      | ٢,٦٨٤,٩٩٧      | إحتياطي فروق ترجمة عملات أجنبية          |
| ٣١٠,٢١٦,١٨٦    | ٤٧٩,٥٢٣,٠١٢    | إحتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية |
| ١٧,٥٢٩,١٤٣     | ١٧,٥٢٩,١٤٣     | إحتياطي عام                              |
| ٦,٠٠٠,٠٠٠      | ٨,٠٦٣,٩٩٩      | إحتياطي المخاطر البنكية العام            |
| ١١,٦٤٦,٢٥٥     | ١٢,٢٥٨,٧٢٣     | إحتياطي رأسمالي                          |
| ٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩    | ٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩    | أحتياطي المخاطر العام                    |
| ٨٤٧,٣٠٨,٩٨٤    | ١,٠٨٦,٨٢٦,٤٨١  | الرصيد في نهاية السنة المالية            |

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

وتتمثل الحركة على الإحتياطيات فيما يلي:

## ٣١- أ/١ إحتياطي المخاطر البنكية العام\*

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |                               |
|----------------|----------------|-------------------------------|
| جنية مصري      | جنية مصري      |                               |
| ٦,٠٠٠,٠٠٠      | ٦,٠٠٠,٠٠٠      | الرصيد في أول السنة المالية   |
| --             | ٢,٠٦٣,٩٩٩      | محول من الأرباح المحتجزة      |
| ٦,٠٠٠,٠٠٠      | ٨,٠٦٣,٩٩٩      | الرصيد في نهاية السنة المالية |

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

## ٣١- الإحتياطات والأرباح المحتجزة - تابع

## ٣١- أ/ إحتياطي قانوني\*

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |                               |
|----------------|----------------|-------------------------------|
| جنية مصري      | جنية مصري      | الرصيد في أول السنة المالية   |
| ٢٣٢,٣٣٠,٥٣٧    | ٢٩٠,٤٨١,٨٢٤    | محول من أرباح عام ٢٠١٩        |
| ٥٨,١٥١,٢٨٧     | ٦٧,٥٣٤,٢٠٤     | الرصيد في نهاية السنة المالية |
| ٢٩٠,٤٨١,٨٢٤    | ٣٥٨,٠١٦,٠٢٨    |                               |

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

## ٣١- أ/ إحتياطي القيمة العادلة - أستثمارات مالية

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |   |
|----------------|----------------|---|
| جنية مصري      | جنية مصري      | الرصيد في أول السنة المالية                                   |
| (١٨٧,٢٧٨,٣٨٥)  | ٣١٠,٢١٦,١٨٦    | أرباح / خسائر التغير في القيمة العادلة                        |
| ٥٩٧,٢١٠,١٨٠    | ١٨٤,٠٢٢,٤٣٩    | إجمالي أثر التطبيق الأولى للمعيار الدولي IFRS ٩               |
| (٩٨,٣٧٦,١٠٢)   | --             | صافي الأرباح والخسائر المحولة الى قائمة الدخل نتيجة الاستبعاد |
| (١,٣٣٩,٥٠٧)    | (١٤,٧١٥,٦١٣)   | الرصيد في نهاية السنة المالية                                 |
| ٣١٠,٢١٦,١٨٦    | ٤٧٩,٥٢٣,٠١٢    |   |

## ٣١- أ/ إحتياطي خاص

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

## ٣١- أ/ إحتياطي رأسمالي

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |                               |
|----------------|----------------|-------------------------------|
| جنية مصري      | جنية مصري      | الرصيد في أول السنة المالية   |
| ٩,٧٠٢,٣٧٥      | ١١,٦٤٦,٢٥٥     | محول من أرباح عام ٢٠١٩        |
| ١,٩٤٣,٨٨٠      | ٦١٢,٤٦٨        | الرصيد في نهاية السنة المالية |
| ١١,٦٤٦,٢٥٥     | ١٢,٢٥٨,٧٢٣     |                               |

## ٣١- ب الأرباح المحتجزة

## الحركة على الأرباح المحتجزة

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |   |
|----------------|----------------|---|
| جنية مصري      | جنية مصري      | الرصيد في أول السنة المالية                 |
| ٦٧١,٨٤٨,٥٩٤    | ٧٥٦,٣٠١,٣٩٠    | أرباح السنة المالية                         |
| ٦٧٥,٣٤٢,٠٤٢    | ٦٢٥,٢٣٢,٦٨٥    | مجرب تحت حساب زيادة رأس المال (اسهم مجانية) |
| (٤٥٢,٣٦٥,٩٣٨)  | (٥١٥,٢٩٢,٦٢٧)  | حصة العاملين في الأرباح                     |
| (٥٨,١٥١,٢٨٧)   | (٦٧,٥٣٤,٢٠٤)   | مكافأة أعضاء مجلس الإدارة                   |
| (٢٠,٢٧٦,٨٥٤)   | (٢٢,٣٠٤,٥٤٠)   | محول إلى إحتياطي مخاطر بنكية عام            |
| --             | (٢,٠٦٣,٩٩٩)    | محول إلى الإحتياطي القانوني                 |
| (٥٨,١٥١,٢٨٧)   | (٦٧,٥٣٤,٢٠٤)   | محول إلى الإحتياطات الأخرى                  |
| (١,٩٤٣,٨٨٠)    | (٦١٢,٤٦٨)      | الرصيد في نهاية السنة المالية               |
| ٧٥٦,٣٠١,٣٩٠    | ٧٠٦,١٩٢,٠٣٣    |   |

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

**٣٢- النقدية وما في حكمها**

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩  | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  |  |
|-----------------|-----------------|--|
| جنية مصري       | جنية مصري       |  |
| ٤,٠٤٨,٨٥٥,١٠٦   | ٥,٦٠٧,٤٥٤,٥١٦   | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي                   |
| ٥,٢٣٠,٠٢٩,٠٨٢   | ٢,٦٩٦,٦١٠,٢٨٨   | أرصدة لدى البنوك                                 |
| ٢,٩٥٧,٨٤٨,٥٩٣   | ٧,٥٧٤,٧٢٧,٥٣٥   | أذون خزانة                                       |
| (٥,٠٣٤,٧٤٤,٣٧١) | (٦,١١٠,٠٢١,٢٨٥) | أرصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الإحتياطي   |
| (٢٧٠,٢١٩,٠٠٠)   | (٢٨٩,٣٨٤,٥٠٠)   | أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر      |
| (٢,٨٦٣,٧٠٩,٨٦٥) | (٧,٥٧٤,٦٢٨,٤٧٩) | أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور            |
| ٤,٠٦٨,٠٥٩,٥٤٥   | ١,٩٠٤,٧٥٨,٠٧٥   | <b>النقدية وما في حكمها في اخر السنة المالية</b> |

**٣٣- التزامات عرضية وارتباطات**
**٣٣- أ ارتباطات رأسمالية**

بلغ إجمالي قيمة الارتباطات المتعلقة بتجهيزات الفروع وشراء اصول ومعدات ولم يتم تنفيذها حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغ وقدره ١٩٦,٧٠٤,٢٤٥ جنية مصري.

**٣٣- ب ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات**

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |                                   |
|----------------|----------------|-----------------------------------|
| جنية مصري      | جنية مصري      |                                   |
| ٣٧١,٢٠٥,٠٠٠    | ٢٦٩,٤٤٥,٠٠٠    | إعتمادات مستنديه (استيراد وتصدير) |
| ٢,٠٤٦,١٢١,٠٠٠  | ٢,٣٢٦,٢٦٥,٠٠٠  | خطابات ضمان                       |
| ٢,٤١٧,٣٢٦,٠٠٠  | ٢,٥٩٥,٧١٠,٠٠٠  | <b>الاجمالي</b>                   |

**٣٤- مرتبات ومكافآت الإدارة العليا**

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |                               |
|----------------|----------------|-------------------------------|
| جنية مصري      | جنية مصري      |                               |
| ٨٢,٤٢٧,٤٦٠     | ٩٢,٥٠٩,١٦٧     | المرتبات والمزايا قصيرة الاجل |
| ٨٢,٤٢٧,٤٦٠     | ٩٢,٥٠٩,١٦٧     | <b>الاجمالي</b>               |

بلغ ما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر في البنك مجتمعين مبلغ ٩٢,٥٠٩,١٦٧ جنية مصري والمتوسط الشهري ٧,٧٠٩,٠٩٧ جنية مصري وذلك عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

## ٣٥ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة

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

## ٣٥ - أ القروض والتسهيلات لأطراف ذوى علاقة

| شركات تابعة وشقيقة |                | أعضاء الإدارة العليا |                |                                     |
|--------------------|----------------|----------------------|----------------|-------------------------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩     | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩       | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |                                     |
| جنية مصري          | جنية مصري      | جنية مصري            | جنية مصري      |                                     |
| ٣,٨٩١,٠٠٠          | ٣٨١,٠٠٠        | ٢٦,٩٠٠,٢٨٨           | ٤١,٣٣٩,٧٠٠     | القروض القائمة في أول السنة المالية |
| --                 | ١,٨٥٣,٠٠٠      | ٣٠,٧٥٥,٣٨١           | ٣٦,٥١١,٦٨٧     | القروض الصادرة خلال السنة المالية   |
| (٣,٥١٠,٠٠٠)        | (١,٣٩٤,٠٠٠)    | (١٦,٣١٥,٩٦٩)         | (٩,١٣٦,٢١٧)    | القروض المحصلة خلال السنة المالية   |
| ٣٨١,٠٠٠            | ٨٤٠,٠٠٠        | ٤١,٣٣٩,٧٠٠           | ٦٨,٧١٥,١٧٠     | القروض القائمة في اخر السنة المالية |

## ٣٥ - ب ودايع من أطراف ذوى علاقة

| أعضاء الإدارة العليا |                |  |
|----------------------|----------------|--|
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩       | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |  |
| جنية مصري            | جنية مصري      |  |
| ٣٣,٣٣٢,٨٦٣           | ٣٠,٠٢٤,٧٦٢     | الودائع في أول السنة المالية             |
| ٣٣,١٥٠,٠٦١           | ٣٠,٧٨٩,١٢٩     | الودائع التي تم ربطها خلال السنة المالية |
| (٣٦,٤٥٨,١٦٢)         | (٤٦,٤٧٨,٦٤٩)   | الودائع المستردة خلال السنة المالية      |
| ٣٠,٠٢٤,٧٦٢           | ١٤,٣٣٥,٢٤٢     | الودائع في اخر السنة المالية             |

## وتتمثل الودائع من أطراف ذوى علاقة فيما يلى:

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |                              |
|----------------|----------------|------------------------------|
| جنية مصري      | جنية مصري      |                              |
| ١٦,٢٤٠,١٩٣     | ٢,١٦٤,٩٠٤      | ودائع تحت الطلب              |
| ٥,١١١,٦٢٥      | ٤,٩٩٧,٩٠٥      | ودائع توفير                  |
| ٦,٦٩٣,٤٣١      | ٦,٧٧٣,٠٥٠      | شهادات إيداع وإيداع          |
| ١,٩٧٩,٥١٣      | ٣٩٩,٣٨٣        | ودائع لأجل وإخطار            |
| ٣٠,٠٢٤,٧٦٢     | ١٤,٣٣٥,٢٤٢     | الودائع في اخر السنة المالية |

## ٣٦ - صناديق الاستثمار

## صندوق استثمار البنك المصري الخليجي

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته 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 ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغ ٢٤٠,٥٨ جنية مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ١١٣٥٢٦ وثيقة.

## صندوق ثراء للسيولة النقدية

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته 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 ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغ ٢٠,٧١١٨ جنية مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ١٧٧٣٤٢٧٧ وثيقة.

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

**٣٧- ضريبة الدخل المؤجلة**

| الالتزامات الضريبية المؤجلة |                | الاصول الضريبية المؤجلة |                |  |
|-----------------------------|----------------|-------------------------|----------------|--|
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩              | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩          | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |  |
| جنية مصري                   | جنية مصري      | جنية مصري               | جنية مصري      |  |
| ٦,٠١٣,٥٤٥                   | ١١,١٥١,٧٥٢     | --                      | --             | الاصول الثابتة                             |
| --                          | --             | ١٥,١٤٨,٤٢٠              | ٥٦,٠٣٤,٦٨٨     | المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض) |
| ٦,٠١٣,٥٤٥                   | ١١,١٥١,٧٥٢     | ١٥,١٤٨,٤٢٠              | ٥٦,٠٣٤,٦٨٨     | اجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام) |
| --                          | --             | ٩,١٣٤,٨٧٥               | ٤٤,٨٨٢,٩٣٦     | صافي الضريبة التي ينشأ عنها اصل            |

**حركة الاصول والالتزامات الضريبية المؤجلة**

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |                                |
|----------------|----------------|--------------------------------|
| جنية مصري      | جنية مصري      |                                |
| ١٢,٩٠٤,٨٧٣     | ٩,١٣٤,٨٧٥      | الرصيد في أول السنة المالية    |
| --             | ٣٥,٧٤٨,٠٦١     | الإضافات خلال السنة المالية    |
| (٣,٧٦٩,٩٩٨)    | --             | الاستبعادات خلال السنة المالية |
| ٩,١٣٤,٨٧٥      | ٤٤,٨٨٢,٩٣٦     | الرصيد في نهاية السنة المالية  |

طبقاً لتعليمات البنك المركزي ومعيار المحاسبة المصري رقم (٢٤) ضرائب الدخل لا يتم الاعتراف بالاصول الضريبية المؤجلة في حالة عدم توقع وجود منافع مستقبلية منها و/او وجود التزامات ضريبية مؤجلة تنعكس في نفس توقيت تلك الاصول. وبناءً على ذلك لم يتم الاعتراف بالاصل الضريبي خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وكذلك السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

**٣٨- الموقف الضريبي**
**اولا ضريبة الاشخاص الاعتبارية:**

الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠٠٧:

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

الفترة من عام ٢٠٠٨ حتى عام ٢٠٠٩:

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

الفترة من عام ٢٠١٠ حتى عام ٢٠١١:

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

الفترة ٢٠١٢:

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

الفترة عن السنوات ٢٠١٣-٢٠١٤:

تم الفحص وسداد جزء من الإلتزام الضريبي.

الفترة عن السنوات ٢٠١٥-٢٠١٦-٢٠١٧:

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

**ثانياً : ضريبة الأجرور والمرتبات وما في حكمها:**

الفترة من بدء النشاط وحتى عام ٢٠٠٤:

تم الفحص وسداد الفروق الضريبية عن تلك الفترة.

الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠٠٦:

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

الفترة من عام ٢٠٠٧ وحتى عام ٢٠١٢:

تم الفحص وسداد المبالغ المستحقة وعدم وجود فروق ضريبية.

الفترة من عام ٢٠١٣ وحتى عام ٢٠١٥:

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

عام ٢٠١٦:

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

عام ٢٠١٧:

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

### ٣٩- أحداث هامة

انتشرت جائحة فيروس كورونا "وباء كوفيد-١٩ المستجد" عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية، مما أدى ذلك الي 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 الاعمال في البيئة الاقتصادية ويراقب البنك الوضع عن كثب، فقد قام البنك بتفعيل خطة استمرارية الأعمال والإجراءات الأخرى الخاصة بإدارة المخاطر المتعلقة بالتعطل المحتمل للأعمال نتيجة لتلك الجائحة وتأثيرها وتأثيره على العمليات البنكية والأداء المالي للبنك.

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

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

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

### ٤٠- أرقام المقارنة

تم إعادة توييب أرقام المقارنة لتتوافق مع التغييرات في العرض المستخدم في السنة المالية الحالية.