

القوائم المالية المجمعة

مارس ٢٠٢١ - الدورية المختصرة



تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المختصرة المراجعة

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة البنك التجارى الدولى - مصر "ش.م.م"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالى المختصرة المراجعة المرفقة للبنك التجارى الدولى - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ مارس ٢٠٢١ وكذا القوائم المختصرة المراجعة للدخل والذلل والشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المختصرة المراجعة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلقة بإصدار قوائم مالية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتتحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج علي القوائم المالية الدورية المختصرة المراجعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصرى لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المختصرة المراجعة عمل إستفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقال الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول علي تأكيد بأننا سنصبح علي دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المختصرة المراجعة.

الإستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المختصرة المراجعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالى المختصر المجمع للبنك في ٣١ مارس ٢٠٢١ وعن أدائه المالى المختصر المجمع وتدفقاته النقدية المختصرة المراجعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلقة بإصدار قوائم مالية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

فقرة توجيه انتباه

ومع عدم اعتبار ذلك تحفظاً على استنتاجنا، نود أن نلفت الإنتباه إلى إيضاح رقم (٢١) للقوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة والذي يوضح بشكل أكثر تفصيلاً ما أسفر عنه الفحص المحدود الذي أجراه البنك المركزي المصري والذي أصدر عنه تقريره للبنك خلال شهر نوفمبر ٢٠٢٠، وقد غطى التقرير المشار إليه عدد من النواحي منها حالات مخالفات لبعض مواد القوانين السارية وتعليمات البنك المركزي المصري. وقد قامت الإدارة بالإنتهاء من خطة الإجراءات التصحيحية لتصويب ما أسفرت عنه نتائج الفحص المحدود المشار اليه، كما قامت بالإنتهاء من خطة مبدئية لتنفيذ التوصيات الناتجة عن التقييم الذي قامت به شركة خدمات مهنية دولية مستقلة تم تعيينها لهذا الغرض، والتي سوف يتم اصدارها بصورة نهائية ومتابعة تنفيذها من قبل مجلس الإدارة:



فريد مسير فريد

سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٢١٠"
صالح وبرسوم وعبد العزيز. Deloitte.
محااسبون ومراجعون



القاهرة في: ٢٠ مايو ٢٠٢٢

تامر عبد الثواب

سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٣٨٨"
برايس وترهاوس كوبرز عزالدين ودياب وشركاهم
محااسبون قانونيون

قائمة المركز المالى المجمعة الدورية المختصرة فى ٣١ مارس ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	الإيضاحات	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
			الأصول
			نقدية وأرصده لدي البنك المركزى
٣٣,٧٦٨,٥٤٩	٢١,٨٠٠,٢٩٣	٧	أرصدة لدي البنوك
٨٧,٤٢٦,٣٠١	٩٧,٤٩٨,٢٦٩	٨	قروض وتسهيلات للبنوك
٧٧٦,٩٨٠	٧٨١,٠٨٤	١٠	قروض وتسهيلات للعملاء
١١٩,٥٧٠,٠٠٥	١٢١,٠٢٣,٤٢٩	١١	مشتقات مالية
٢٤٨,٧٥٩	٢٩٠,٤٣٨		
			استثمارات مالية
٣٥٩,٩٥٩	٣٤١,١٢٠	١٢	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٤٨,١١٨,٣٧٢	١٦٨,٠٤٨,٣٥٣	١٢	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٥,٢٨٥,٢٢٥	٢٤,٩٤٢,٠٨٢	١٢	- مدرجة بالتكلفة المستهلكة
١٣٩,٨٧١	٣٠٩,٢٩٢	١٣	- إستثمارات في شركات شقيقة
٩,١٧٥,٥٢٥	٩,٤٨١,٦٣٠		أصول أخرى
١٧٨,٧٨٢	١٦٨,٤٦٨	٢٢	الشهيرة
٤٤,٩٢٠	٤٢,٣٢٩	٢٣	أصول غير ملموسة
٤٣٧,٧٧٢	٤٣١,٥٣٤		أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
٢,٣١١,١٤٧	٢,٥١٧,٧٨٠	١٤	أصول ثابتة
٤٢٧,٨٤٢,١٦٧	٤٤٧,٦٧٦,١٠١		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٨,٨١٧,٥٣٥	٢,٥١٣,٤٤٩	١٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٤١,١٦٩,٤٥٠	٣٦٦,٢٤٨,٥١٦	١٦	ودائع العملاء
٣٣١,٠٧٣	٣٠٦,٥٦٩		مشتقات مالية
٨٥٩,٥٨٢	٨٣٠,٥٣٦		التزامات ضمانات الدخل الجارية
٥,٧٣٥,٢٦٩	٦,٨١٧,٧٢٩		التزامات أخرى
٧,٧٤٦,٩٤٦	٧,٧٣٢,٥٣٦		قروض أخرى
٣,٢٢٣,٥٠١	٣,٢٧٢,٩٤٩	١٧	مخصصات
٣٦٧,٨٨٣,٣٥٦	٣٨٧,٧٢٢,٢٨٤		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
١٤,٧٧٦,٨١٣	١٤,٧٧٦,٨١٣		رأس المال المصدر والمدفوع
٣٣,٠٩٤,٥٨٠	٤٠,٢٤٠,٨١٥		الاحتياطيات
١,٠٦٤,٦٤٨	١,٢٢٧,٠٩٩		مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
١٠,٥٣٩,٧١٥	٣,٢٢٥,٦١٦		أرباح محتجزة*
٥٩,٤٧٥,٧٥٦	٥٩,٤٧٠,٣٤٣		إجمالي حقوق الملكية وصافى أرباح الفترة / العام
٤٨٣,٠٥٥	٤٨٣,٤٧٤		حقوق الأقلية
٥٩,٩٥٨,٨١١	٥٩,٩٥٣,٨١٧		إجمالي حقوق الملكية وصافى أرباح الفترة / العام وحقوق الأقلية
٤٢٧,٨٤٢,١٦٧	٤٤٧,٦٧٦,١٠١		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

(تقرير الفحص المحدود مرفق)

* تشمل صافى أرباح الفترة

شريف سامي

شريف سامي
رئيس مجلس الإدارة

حسين أباطه

المسئول التنفيذي الرئيسي وعضو مجلس الإدارة

قائمة الدخل المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	الإيضاحات
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٠,٦٨٧,١٠١	١٠,١٢١,٧٠٩	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٤,٤٩١,٦٥٧)	(٤,٤٤٤,١٩٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>٦,١٩٥,٤٤٤</u>	<u>٥,٦٧٧,٥١٣</u>	صافي الدخل من العائد
٨٠٥,٤١٣	٨٤٤,٢٦٣	إيراد الأتعاب والعمولات
(٣٠٥,٥٦١)	(٣٣٣,٦٦٨)	مصروف الأتعاب والعمولات
<u>٤٩٩,٨٥٢</u>	<u>٥١٠,٥٩٥</u>	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
-	٩١	إيراد توزيعات ارباح
(٥,٤٢٥)	١١٢,٧١٨	٥ صافي دخل المتاجرة
٤٧٠,١٥٠	٤٩٣,٦٥٥	١٢ ارباح (خسائر) الاستثمارات المالية
(١,٥٢٤,٨٦٠)	(١,٤٧٥,٠٧٧)	مصروفات ادارية
(٧٤٧,٤٣٣)	(٥٢٦,٦٢٠)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
-	(١٠,٣١٤)	٢٢ استهلاك الشهره
-	(٢,٥٩١)	٢٣ استهلاك أصول غير ملموسه
(١,٢٤٠,١١٠)	(٧٠٢,٠٨٢)	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
<u>٨,١٤٩</u>	<u>١١,٠٦١</u>	نصيب البنك في أرباح الشركات الشقيقة
٣,٦٥٥,٧٦٧	٤,٠٨٨,٩٤٩	الربح قبل ضرائب الدخل
(١,٣٣٢,٤٨٧)	(١,٢٠٩,٢٤٧)	مصروف ضرائب الدخل
<u>٧٥,٢٤١</u>	<u>(٦,٢٣٩)</u>	أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
<u>٢,٣٩٨,٥٢١</u>	<u>٢,٨٧٣,٤٦٣</u>	صافي أرباح الفترة
-	٤١٩	حقوق الاقلية
<u>٢,٣٩٨,٥٢١</u>	<u>٢,٨٧٣,٠٤٤</u>	حقوق مساهمي البنك
١,٤٣	١,٧٢	٦ ربحية السهم (جنيه / سهم)
١,٤٢	١,٧١	الأساسي
		المخفض


 شريف سامي
 رئيس مجلس الإدارة


 حسين أباطه
 المسئول التنفيذي الرئيسي وعضو مجلس الإدارة

قائمة الدخل الشامل المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢١

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢,٣٩٨,٥٢١	٢,٨٧٣,٤٦٣	صافى أرباح الفترة
(٤,٨٦٥,٩٧٠)	(١,٦٧٤,٣٠٩)	التغير فى القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	(١٠٤,٤٠٦)	محول الى أرباح محتجزه من استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٤٩٩	(٣,٣٢٠)	فروق ترجمة عملات أجنبية
(٤٧,٣٢١)	(١٤,٦٤٤)	تأثير الخسائر الأئتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٢,٥١٣,٢٧١)	١,٠٧٦,٧٨٤	مجموع قائمة الدخل الشامل للفترة
(٢,٥١٣,٢٧١)	١,٠٧٦,٣٦٥	تقسم كالتالى:
-	٤١٩	نصيب المساهمين فى البنك
(٢,٥١٣,٢٧١)	١,٠٧٦,٧٨٤	نصيب حقوق الأقلية
		مجموع قائمة الدخل الشامل للفترة

قائمة التدفقات النقدية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	الإيضاحات
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٣,٦٥٥,٧٦٧	٤,٠٨٨,٩٤٩	
١٦٠,٥٣٨	١٩٤,٦٠٩	١٤
١,٢٧٢,٦٤٩	٧٢٠,٧٥٦	
٤٣٩,٤١٠	١١٤,١٠٩	١٧
١٤,٧٨٢	(٤,٠٣٠)	
(٤٧,٣٢١)	(١٤,٦٤٤)	
١٣,٧٠٧	١٢,٦٧٦	
٢٨٧,٨٨٩	٢٣,٠٤٢	
-	٣٧,٨١٩	٢٢
-	٩,٥٠٢	٢٣
٦٩,٨٦٣	(٧٢,٩٥٧)	
(٧٢٦)	(٤٣,٥١٨)	١٧
(٣٨,٦٣٠)	(٥,٨٧٢)	١٧
(٢٢,٢١٩)	(١٥,٢٧١)	١٧
(٩٤)	(١,٢٥٠)	
(٥٥٤,١١٣)	(٤٢٠,٦٩٨)	١٢
١٤٥,٠٦٩	١٦٢,٤٥١	
٥,٩٥١	(١١,٠٦١)	
٥,٤٠٢,٥٢٢	٤,٧٧٤,٦١٢	
		أرباح (خسائر) التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات
		صافى النقص (الزيادة) في الأصول والإلتزامات
٢١١,٠٢٥	(١٢,٢٧٨,٨٥٩)	
١٠٤,١١٦	١٨,٨٣٩	١٢
٣٥,٨٩٢	(٦٦,١٨٣)	
٢,٤٢١,٢٠١	(٢,١٧٨,٢٨٤)	١٠ - ١١
٨٥٧,٧٦٩	(٣٧١,٠٤٩)	
(١,٣٧٢,٦٨٤)	(٦,٣٠٤,٠٨٦)	١٥
٥,٥٢٣,٨٨٧	٢٥,٠٧٩,٠٦٦	١٢
(٤,٦٣٩,٣٦٤)	(٢٩,٠٤٦)	
(٧٢٢,١٩٢)	(٢٥,٧٧٤)	
٧,٨٢٢,١٧٢	٨,٦١٩,٢٣٦	
		صافى التدفقات النقدية المستخدمة في (الناجاة من) أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
-	(١٥٨,٣٦٠)	
(٣٢٠,٨٣٥)	(٣٤٨,٩٧٤)	
٩٤	١,٢٥٠	
٤٥,٦٣٩,٨٨٩	٤٥٢,٩١٠	
(٤٤,٩٤٥,٨٣٩)	(٢٣٧,٦٠٩)	
(٦٢,٠٥٠,٣٤٩)	(٥٥,٦٠٠,٨٣٠)	
٥٤,٨٦٦,٥٢١	٣٣,٥٨٥,٦٥٧	
(٦,٨١٠,٥١٩)	(٢٢,٣٠٥,٩٥٦)	
		صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار

قائمة التدفقات النقدية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (تابع)

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
		الزيادة (النقص) في قروض أخرى
(٩١,٥٧٦)	(١٤,٤١٠)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(٣,٣٧٠,٤٦٤)	(١,٣٦٠,٦٥٢)	صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
(٣,٤٦٢,٠٤٠)	(١,٣٧٥,٠٦٢)	
		صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
(٢,٤٥٠,٣٨٧)	(١٥,٠٦١,٧٨٢)	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٢٢,٨٩٥,٠١٧	٧٥,٧٩٦,٣٧٥	رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة
٢٠,٤٤٤,٦٣٠	٦٠,٧٣٤,٥٩٣	
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
		النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٧,١٦٩,٤٩٥	٢١,٨٠٠,٢٩٣	أرصدة لدى البنوك
٢٦,٦٤٠,٠٠٥	٩٧,٥١٨,٤٢٨	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
٢٩,٠٩١,٩٦٠	٥٢,٣٧١,٢٠٧	أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٢٢,١٨٦,٢٨٥)	(١٥,٨٠٥,٨٨٨)	أرصدة لدى البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(١٠,٤١٥,١٠٤)	(٤٢,٤٨٤,٠٤٨)	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٢٩,٨٥٥,٤٤١)	(٥٢,٦٦٥,٣٩٩)	
٢٠,٤٤٤,٦٣٠	٦٠,٧٣٤,٥٩٣	النقدية وما في حكمها

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٣١ مارس ٢٠٢٠	رأس المال المصدر والمدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي المخاطر العام	احتياطي تجميع اعمال	احتياطي رأسمالي	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر	احتياطي مخاطر بنكية	أرباح محتجزة	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	فروق ترجمة عملات أجنبية	اجمالي حقوق الملكية للمساهمين	حقوق الاقلية	اجمالي حقوق الملكية للمساهمين وحقوق الاقلية
الرصيد في أول الفترة	١٤,٦٩٠,٨٢١	٢,١٨٨,٠٢٩	١٦,٤٧٤,٤٢٩	١,٥٤٩,٤٤٥	-	١٣,٤٦٦	٤,١١١,٧٨١	٥,١٦٤	١١,٨٨١,٦٥٧	٩٦٣,١٥٢	-	٥١,٨٨٠,٤٤٥	-	٥١,٨٨٠,٤٤٥
محول الي الاحتياطيات	-	٥٩٠,١٠٦	٧,٨٤٠,٢٨٦	-	-	١,٤٤٠	-	-	(٨,٤٣١,٨٣٢)	-	-	-	-	-
الارباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣,٣٧٠,٤٦٤)	-	-	(٣,٣٧٠,٤٦٤)	-	(٣,٣٧٠,٤٦٤)
صافي أرباح الفترة صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	-	(٤,٨٦٥,٩٧٠)	-	-	-	-	(٤,٨٦٥,٩٧٠)	-	(٤,٨٦٥,٩٧٠)
محول الي (من) احتياطي مخاطر بنكية رد مخصص اضمحلال استثمارات ادوات الدين	-	-	-	-	-	-	-	١,٢٥٩	(١,٢٥٩)	-	-	-	-	-
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤٥,٠٦٩	-	١٤٥,٠٦٩	-	١٤٥,٠٦٩
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٦٦	-	(١,٠٠٢)	(٢٣٦)	-	(٢٣٦)
الرصيد في اخر الفترة	١٤,٦٩٠,٨٢١	٢,٧٧٨,١٣٥	٢٤,٣١٤,٧١٥	١,٥٤٩,٤٤٥	-	١٤,٩٠٦	(٨٠١,٥١٠)	٦,٤٢٣	٢,٤٧٧,٢٨٩	١,١٠٨,٢٢١	١,٤٩٩	٤٦,١٣٩,٩٤٤	-	٤٦,١٣٩,٩٤٤

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣١ مارس ٢٠٢١	رأس المال المصدر والمدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي المخاطر العام	احتياطي تجميع أعمال	احتياطي رأسمالي	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر	احتياطي مخاطر بنكية	أرباح محتجزة	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	فروق ترجمة عملات أجنبية	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين	حقوق الأقلية	إجمالي حقوق وحقوق الأقلية
الرصيد في أول الفترة	١٤,٧٧٦,٨١٣	٢,٧٧٨,١٣٥	٢٤,٧٦٥,٦٥٨	١,٥٤٩,٤٤٥	٨,١٨٣	١٤,٩٠٦	٣,٩٧٥,٥١٤	٦,٤٢٣	١٠,٥٣٩,٧١٥	١,٠٦٤,٦٤٨	(٣,٦٨٤)	٥٩,٤٧٥,٧٥٦	٤٨٣,٠٥٥	٥٩,٩٥٨,٨١١
محول الي الاحتياطيات	-	٥١٤,٩٣٩	٨,٤٢٠,٤٧٩	-	-	١,٠٩٤	-	-	(٨,٩٣٦,٥١٢)	-	-	-	-	-
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٣٦٠,٦٥٢)	-	-	(١,٣٦٠,٦٥٢)	-	(١,٣٦٠,٦٥٢)
صافي أرباح الفترة محول من احتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	(١٠٤,٤٠٦)	-	٢,٨٧٣,٠٤٤	-	-	٢,٨٧٣,٠٤٤	٤١٩	٢,٨٧٣,٤٦٣
محول من أرصده مستحقه من سنوات سابقه	-	-	-	-	-	-	-	-	٨,٣٣٣	-	-	٨,٣٣٣	-	٨,٣٣٣
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر (من)	-	-	-	-	-	-	(١,٦٧٤,٣٠٩)	-	-	-	-	(١,٦٧٤,٣٠٩)	-	(١,٦٧٤,٣٠٩)
احتياطي مخاطر بنكية مخصص اضمحلال استثمارات الدوات الدين	-	-	-	-	-	-	-	٢,٧١٨	(٢,٧١٨)	-	-	-	-	-
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦٢,٤٥١	-	١٦٢,٤٥١	-	١٦٢,٤٥١
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٦٤	٣٦٤	-	٣٦٤
الرصيد في اخر الفترة	١٤,٧٧٦,٨١٣	٣,٢٩٣,٠٧٤	٣٣,١٨٦,١٣٧	١,٥٤٩,٤٤٥	٨,١٨٣	١٦,٠٠٠	٢,١٨٢,١٥٥	٩,١٤١	٣,٢٢٥,٦١٦	١,٢٢٧,٠٩٩	(٣,٣٢٠)	٥٩,٤٧٠,٣٤٣	٤٨٣,٤٧٤	٥٩,٩٥٣,٨١٧

ملخص الإفصاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

١. معلومات عامة

يقدم البنك التجاري الدولي (مصر) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ١٨١ فرعاً و ٢٨ وحدة مصرفية ويوظف ٧١٦٢ موظفاً في تاريخ الميزانية.

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في ٢٣/٢١ شارع شارل ديغول - الجيزة والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية .

يوجد لدي البنك استثمارات في شركات تابعة سي فينشرز بنسبة ٩٩,٩٩% و بنك ماي فير بنسبة ٥١% و شركة دمياط للشحن بنسبة ٤٩,٩٥%.

تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٢٠ مايو ٢٠٢١

٢. ملخص السياسات المحاسبية

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

أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها، وكذلك وفقاً لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ و قد أصدر البنك قوائم مالية مختصرة بناءً على تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٥ مايو ٢٠٢٠ و التي تسمح للبنوك بإصدار قوائم ماليه ربع سنوية مختصرة. ويتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري الي معايير المحاسبة المصرية.

لا تشمل هذه القوائم المالية الدورية المختصرة المجمعه كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية المجمعه السنوية الكاملة والتي تم إعدادها وفقاً لتعليمات البنك المركزي السابق ذكرها. ويجب قراءتها مع القوائم المالية للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

عند إعداد هذه القوائم المالية الدورية المختصرة المجمعه، قامت الإدارة بوضع أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك وكانت المصادر الرئيسية للتقدير هي نفسها المطبقة في القوائم المالية المجمعه في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

أسس التجميع

تتضمن أسس التجميع ما يلي :-

- استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات المتبادلة بين البنك وشركات المجموعة .
- يتم تحديد تكلفة اقتناء الشركات التابعة بنصيب الشركة القابضة في القيمة العادلة للأصول و الالتزامات المكتتاة في تاريخ اقتناء الشركة القابضة للشركات التابعة.
- تتمثل حقوق الأقلية في حقوق المساهمين الآخرين في الشركات التابعة.

٣٠١ قروض وتسهيلات
فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ مارس ٢٠٢١	
بالآلاف جنيه مصري		بالآلاف جنيه مصري	
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء
٧٨٦,٦٠٥	١٣٦,٣٥٨,١٩١	٧٨٥,٤٥٥	١٣٨,٤٣٤,٤٧٤
٩,٦٢٥	١٦,٤٣٤,٨١٣	٤,٣٧١	١٧,٠٩٦,٤٧٧
-	١٠٤,١٧٦	-	٧٨,٠٩٣
-	٢١٠,٦٨٠	-	١٩٧,٠٠٧
-	٣٨,٥١٧	-	٣٩,٤٦٨
٧٧٦,٩٨٠	١١٩,٥٧٠,٠٠٥	٧٨١,٠٨٤	١٢١,٠٢٣,٤٢٩

الإجمالي القروض والتسهيلات
يخصم:
مخصص خسائر الإضمحلال
خصم غير مكتسب للوراق التجارية المخضومة
خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
حساب دائن معلق
الصافي

بلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ١٧,١٠٠,٨٤٨ ألف جنيه مصري .
تم خلال الفترة زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ١,٥١% .
ولتقليل التعرض المحتمل لخطر الائتمان، يقوم البنك بالتركيز على التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بنوك أو أفراد ذوي ملاءة ائتمانية .

بالآلاف جنيه مصري

إجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:
٣١ مارس ٢٠٢١

الإجمالي	المرحلة ٣: الخسائر	المرحلة ٢: الخسائر	المرحلة ١:
	الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضحلة ائتمانيا	الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحلة ائتماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا
٣٧,٣٢٢,٢١٢	٨٧٦,٨٨٦	٢,١٤٢,٩٩٢	٣٤,٣٠٢,٣٣٤
١٠١,١١٢,٢٦٢	٥,٢٥٠,٨٧٩	٤٤,٦١٤,١٦١	٥١,٢٤٧,٢٢٢
١٣٨,٤٣٤,٤٧٤	٦,١٢٧,٧٦٥	٤٦,٧٥٧,١٥٣	٨٥,٥٤٩,٥٥٦

الأفراد
مؤسسات وخدمات مصرفية للأعمال
الإجمالي

خسائر الائتمان المتوقعة للعملاء مقسمة بالمراحل
٣١ مارس ٢٠٢١

الإجمالي	المرحلة ٣: الخسائر	المرحلة ٢: الخسائر	المرحلة ١:
	الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضحلة ائتمانيا	الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحلة ائتماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا
١,١٧٥,٧٨٨	٣٣٦,٦٥٨	٤٩,٥٢٢	٧٨٩,٦٠٨
١٥,٩٢٠,٦٨٩	٥,١٥٨,١٣٤	٩,٣٨٨,٦٨٥	١,٣٧٣,٨٧٠
١٧,٠٩٦,٤٧٧	٥,٤٩٤,٧٩٢	٩,٤٣٨,٢٠٧	٢,١٦٣,٤٧٨

الأفراد
مؤسسات وخدمات مصرفية للأعمال
الإجمالي

القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقعه للبنوك مقسمة بالمراحل:
٣١ مارس ٢٠٢١

الإجمالي	المرحلة ٣: الخسائر	المرحلة ٢: الخسائر	المرحلة ١:
	الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضحلة ائتمانيا	الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحلة ائتماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا
٧٨٥,٤٥٥	-	٧٨٥,٤٥٥	-
(٤,٣٧١)	-	(٤,٣٧١)	-
٧٨١,٠٨٤	-	٧٨١,٠٨٤	-

قروض لأجل
خسائر الائتمان المتوقعه
الصافي

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية وخسائر الائتمان المتوقعه مقسمة بالمراحل:
٣١ مارس ٢٠٢١

الإجمالي	المرحلة ٣: الخسائر	المرحلة ٢: الخسائر	المرحلة ١:
	الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضحلة ائتمانيا	الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحلة ائتماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا
٨٢,٩٧٩,٧٨٧	٩٨,٨٥٧	٢٦,٤٦٧,٢٣٩	٥٦,٤١٣,٦٩١
(٣,٠٢٤,٣٠١)	(٩٣,٩٣٨)	(١,٠٢٣,٦٣٥)	(١,٩٠٦,٧٢٨)
٧٩,٩٥٥,٤٨٦	٤,٩١٩	٢٥,٤٤٣,٦٠٤	٥٤,٥٠٦,٩٦٣

ضمانات وتسهيلات
خسائر الائتمان المتوقعه
الصافي

اجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	الاجمالي
٣٤,٧٦٦,٧٥٨	٩٤٧,٩٠٠	٥٨٤,٥٣٦	٣٦,٢٩٩,١٩٤
٥٠,٩٣٢,٣١٤	٤٣,٨٦٣,٤٩٧	٥,٢٦٣,١٨٦	١٠٠,٠٥٨,٩٩٧
٨٥,٦٩٩,٠٧٢	٤٤,٨١١,٣٩٧	٥,٨٤٧,٧٢٢	١٣٦,٣٥٨,١٩١

الأفراد
مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال
الاجمالي

خسائر الائتمان المتوقعة للعملاء مقسمة بالمراحل

المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	الاجمالي
٧١١,٧١١	٢٥,٣٢٦	٣٥٦,٧٢٦	١,٠٩٣,٧٦٣
١,٤٠٣,٥١٨	٨,٧٦٠,٩٧٢	٥,١٧٦,٥٦٠	١٥,٣٤١,٠٥٠
٢,١١٥,٢٢٩	٨,٧٨٦,٢٩٨	٥,٥٣٣,٢٨٦	١٦,٤٣٤,٨١٣

الأفراد
مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال
الاجمالي

القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقعه للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	الاجمالي
-	٧٨٦,٦٠٥	-	٧٨٦,٦٠٥
-	(٩,٦٢٥)	-	(٩,٦٢٥)
-	٧٧٦,٩٨٠	-	٧٧٦,٩٨٠

قروض لأجال
خسائر الائتمان المتوقعة
الصافي

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية و خسائر الائتمان المتوقعه مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	الاجمالي
٥٤,١٢٧,٦٢٥	٢٨,٣٦٤,٨٢٣	٩٣,٣٩٨	٨٢,٥٨٥,٨٤٦
(١,٤٤١,٦٥٠)	(١,٤٠٠,٣٦٤)	(٨٨,٧٢٩)	(٢,٩٣٠,٧٤٣)
٥٢,٦٨٥,٩٧٥	٢٦,٩٦٤,٤٥٩	٤,٦٦٩	٧٩,٦٥٥,١٠٣

ضمانات وتسهيلات
خسائر الائتمان المتوقعة
الصافي

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

يوضح الجدول التالي التغيرات في الأرصدة و الخسائر الأتمتانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية الفترة نتيجة لهذه العوامل:
٣١ مارس ٢٠٢١
أرصدة لدى البنوك

الإجمالي	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
	مدى الحياة		مدى الحياة		شهر ١٢		
الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة
١٠,٤٤٠,١٥٢	٢٤,١٨٩	-	-	-	-	١٠,٤٤٠,١٥٢	٢٤,١٨٩
٢٧,٥٤٦	-	-	-	-	-	٢٧,٥٤٦	-
(١,١٣٧,٨٦٢)	(٤,١٥٠)	-	-	-	-	(١,١٣٧,٨٦٢)	(٤,١٥٠)
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
(١٥٦,٤٢٦)	١٢٠	-	-	-	-	(١٥٦,٤٢٦)	١٢٠
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٩,١٧٣,٤١٠	٢٠,١٥٩	-	-	-	-	٩,١٧٣,٤١٠	٢٠,١٥٩

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها
المحول الى المرحلة الأولى
المحول الى المرحلة الثانية
المحول الى المرحلة الثالثة
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
الإعدام خلال الفترة
فروق ترجمة عملات أجنبية
الرصيد في آخر الفترة المالية

الإجمالي	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
	مدى الحياة		مدى الحياة		شهر ١٢		
الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة
٣٦,٢٩٩,١٩٤	١,٠٩٣,٧٦٣	٥٨٤,٥٣٦	٣٥٦,٧٢٦	٩٤٧,٨٩٩	٢٥,٣٢٦	٣٤,٧٦٦,٧٥٩	٧١١,٧١١
١,٠٦٦,٣٧٩	١١٠,٨٤٢	٣٣٥,٧١١	٨,٧٤٩	١,١٩٥,٠٩٣	٢٤,١٩٦	(٤٦٤,٤٢٥)	٧٧,٨٩٧
(٤٣,٣٦١)	(٤٣,٣٦١)	(٤٣,٣٦١)	(٤٣,٣٦١)	-	-	-	-
-	١٤,٥٤٤	-	١٤,٥٤٤	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٣٧,٣٢٢,٢١٢	١,١٧٥,٧٨٨	٨٧٦,٨٨٦	٣٣٦,٦٥٨	٢,١٤٢,٩٩٢	٤٩,٥٢٢	٣٤,٣٠٢,٣٣٤	٧٨٩,٦٠٨

قروض وتسهيلات للأفراد

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
الإعدام خلال الفترة
متحصلات من قروض سبق إعدامها
فروق ترجمة عملات أجنبية
الرصيد في آخر الفترة المالية

الإجمالي	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
	مدى الحياة		مدى الحياة		شهر ١٢		
الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة
١٠٠,٠٥٨,٩٩٧	١٥,٣٤١,٠٥٠	٥,٢٦٣,١٨٦	٥,١٧٦,٥٦٠	٤٣,٨٦٣,٤٩٧	٨,٧٦٠,٩٧٢	٥٠,٩٣٢,٣١٤	١,٤٠٣,٥١٨
١٨,٠٣٨,٧١٧	٦٤٣,٠٦٥	-	-	٤,١١٣,٦٥٧	٢٨٨,٣٥٥	١٣,٩٢٥,٠٦٠	٣٥٤,٧١٠
(١٩,٥٤٢,٤٨٧)	(٦١٠,٨١١)	-	-	(٥,٣١٦,٥٨٢)	(٣٥٣,١٨٧)	(١٤,٢٢٥,٩٠٥)	(٢٥٧,٦٢٤)
٥٣٣,٤٠١	(٤,٥٢٢)	(٧,٠٩٧)	(٣٥٥)	(٩٢٩,٥٢٣)	(٢٤,٣١٠)	١,٤٨٠,٠٢١	٢٠,١٤٣
١٥٢,١٤٨	(٣٤٧)	١	-	١,٣٦٦,٩٣١	٣٦,٨٣٣	(١,٢١٤,٧٨٤)	(٣٧,١٨٠)
(٣٣٥)	٢٦٠	٥,٣٥٢	٧١١	(٥,٠٩٩)	(٤٥١)	(٥٨٨)	-
(٢٨٩,٧٢٣)	(١٠٣,٦٦٦)	(١٠,٥٦٣)	(١٧,٣١٧)	(١,٣٥٧,٧٤٢)	(٥٩,٣٢١)	١,٠٧٨,٥٨٢	(٢٧,٠٢٨)
٢,١٥١,٥٤٤	٦٩١,١٨٩	-	(٦,٦٢٤)	٢,٨٧٩,٠٢٢	٧٧٩,٣٩٤	(٧٢٧,٤٧٨)	(٨١,٥٨١)
-	٢٧,٥٣٨	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	(٦٣,٠٦٧)	-	(٢٢,٣٧٩)	-	(٣٩,٦٠٠)	-	(١,٠٨٨)
١٠١,١١٢,٢٢٢	١٥,٩٢٠,٦٨٩	٥,٢٥٠,٨٧٩	٥,١٥٨,١٣٤	٤٤,٦١٤,١٦١	٩,٣٨٨,٦٨٥	٥١,٢٤٧,٢٢٢	١,٣٧٣,٨٧٠

قروض وتسهيلات للشركات

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها
المحول الى المرحلة الأولى
المحول الى المرحلة الثانية
المحول الى المرحلة الثالثة
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
متحصلات من قروض سبق إعدامها
الإعدام خلال الفترة
فروق ترجمة عملات أجنبية
الرصيد في آخر الفترة المالية

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

الإجمالي	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
	مدى الحياة		مدى الحياة		شهر ١٢		
الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة
٣٨,٣٩٠,٠١٤	٦١٩,٣٩٨	-	-	-	-	٣٨,٣٩٠,٠١٤	٦١٩,٣٩٨
٥,٣٣١,٤٠٠	٨٥,٣٧٨	-	-	-	-	٥,٣٣١,٤٠٠	٨٥,٣٧٨
(٦,٢٤٥,٩٦٧)	(٤٥,٨٣٠)	-	-	-	-	(٦,٢٤٥,٩٦٧)	(٤٥,٨٣٠)
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
(٨٩٣,٨٩٤)	(٥٥,١٥٥)	-	-	-	-	(٨٩٣,٨٩٤)	(٥٥,١٥٥)
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٣٦,٥٨١,٥٥٣	٦٠٣,٧٩١	-	-	-	-	٣٦,٥٨١,٥٥٣	٦٠٣,٧٩١

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها
المحول الى المرحلة الأولى
المحول الى المرحلة الثانية
المحول الى المرحلة الثالثة
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
الإعدام خلال الفترة
فروق ترجمة عملات أجنبية
الرصيد في آخر العام المالي

الإجمالي	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
	مدى الحياة		مدى الحياة		شهر ١٢		
الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة
٦٤,١٥١	١٧٩	-	-	-	-	٦٤,١٥١	١٧٩
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
(٣,٥٧٤)	٩٦٣	-	-	-	-	(٣,٥٧٤)	٩٦٣
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٦٠,٥٧٧	١,١٤٢	-	-	-	-	٦٠,٥٧٧	١,١٤٢

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها
المحول الى المرحلة الأولى
المحول الى المرحلة الثانية
المحول الى المرحلة الثالثة
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
الإعدام خلال الفترة
فروق ترجمة عملات أجنبية
الرصيد في آخر الفترة المالية

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

بالآلاف جنيه مصري

يوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية العام نتيجة لهذه العوامل:
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

أرصدة لدى البنوك

الإجمالي	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
	مدى الحياة		مدى الحياة		شهر ١٢		
الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة
٩,٢٥٣,٦١٩	١٦,٨١٧	-	-	-	-	٩,٢٥٣,٦١٩	١٦,٨١٧
٤٣٠,١٢٥	٣٨٣	-	-	-	-	٤٣٠,١٢٥	٣٨٣
١,٠٥١,٣٣٥	٥,١٠٠	-	-	-	-	١,٠٥١,٣٣٥	٥,١٠٠
٨٠,٢٠٨	(٣٨٦)	-	-	-	-	٨٠,٢٠٨	(٣٨٦)
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
(٣٧٥,١٣٥)	٢,٣٦٧	-	-	-	-	(٣٧٥,١٣٥)	٢,٣٦٧
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	(٩٢)	-	-	-	-	-	(٩٢)
١٠,٤٤٠,١٥٢	٢٤,١٨٩	-	-	-	-	١٠,٤٤٠,١٥٢	٢٤,١٨٩

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
مخصص خسائر الائتمان لبنك ماي فير في ١ مايو ٢٠٢٠
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
أصول مالية أستخفت أو تم أستبعادها
المحول الى المرحلة الأولى
المحول الى المرحلة الثانية
المحول الى المرحلة الثالثة
التغيرات في احتمالات الإخفاق والفسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
الإعدام خلال العام
فروق ترجمة عملات أجنبية
الرصيد في آخر العام المالي

قروض وتسهيلات للأفراد

الإجمالي	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
	مدى الحياة		مدى الحياة		شهر ١٢		
الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة
٢٧,٢٧٦,٢٦٩	٣١٦,٩٣١	٢٠٢,٣٥٧	٢١٠,٠٦٨	٣٣٩,٤٠٨	١٠,٣٩٤	٢٦,٧٣٤,٥٠٤	٩٦,٤٦٩
١٠,٥٧٢	١,٨٢٤	٨,١٧٥	٧	٥,٥٤٠	٢٨١	٩١,٨٥٧	١,٥٣٦
٨,٩٩٣,٣١٤	٨٠,٧٩٥	٤٤٩,٩٦٥	١٨١,٤٣٨	٦٠٢,٩٥١	١٤,٦٥١	٧,٩٤٠,٣٩٨	٦١٣,٧٠٦
(٧٥,٩٦١)	(٧٥,٩٦١)	(٧٥,٩٦١)	(٧٥,٩٦١)	-	-	-	-
-	٤١,١٧٤	-	٤١,١٧٤	-	-	-	-
٣٦,٢٩٩,١٩٤	١,٠٩٣,٧٦٣	٥٨٤,٥٣٦	٣٥٦,٧٢٦	٩٤٧,٨٩٩	٢٥,٣٢٦	٣٤,٦٦٦,٧٥٩	٧١١,٧١١

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
مخصص خسائر الائتمان لبنك ماي فير في ١ مايو ٢٠٢٠
صافي عبء الأضرار خلال العام
الإعدام خلال العام
مخصصات من قروض سبق إعدامها
الرصيد في آخر العام المالي

قروض وتسهيلات للشركات

الإجمالي	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
	مدى الحياة		مدى الحياة		شهر ١٢		
الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة
١٠٣,٩٦٧,٨٢٥	١١,٥٠٨,٩٥٦	٥,٠٥٩,٦١٩	٤,٩٧٥,١١٣	٣٥,١٥٨,٣٤١	٥,٣٢٥,١٢١	٦٣,٧٤٩,٨٦٥	١,٢٠٨,٧٢٢
٦٣٧,٦٠٥	٦,١٩٦	٩,٤٤٩	٦٣٠	٨٦,٠١٤	١,٤١١	٥٤٢,١٤٢	٤,١٥٥
٤٠,٠٠٦,٨٧٣	٢,٠١٤,٤٧٠	-	٦,٤٤٠	١٧,٩١٩,٥٠٤	١,٤٩٩,٦٩١	٢٢,٠٨٧,٣٦٩	٥٠٨,٣٣٩
(٥١,٤٣٥,٣١٤)	(١,٨٥١,٢١٨)	(١,٦٣,٧٢٠)	(١,٦١,٧٤٦)	(٢٠,١٦٧,٨٤٤)	(١,١٤٥,٣٥٩)	(٣١,١٠٣,٧٥٠)	(٥٤٤,٢١٣)
(١٢,٥٩٩)	(١,٤٧٢)	-	-	(١٣٥,٦٤٩)	(٨,٢١١)	١٢٣,٥٠٠	٦,٧٣٩
(٣٢,٢٤٥)	٧٧,١٧١	-	-	١,٢٠٩,٣٢٤	١٠,٦,٧٥٥	(١,٤٤٠,٥٦٩)	(٢٩,٥٨٤)
٦,٦٥٥	١١٠,١٩٣	٥٣٨,٤٨٩	٤٧٩,٥٤٧	(٥٣١,٨٣٤)	(٣٧٠,٨١٩)	-	١,٤٦٥
(١,٩٩٥,٣٥٠)	٤٥٤,١٨٣	(٤٨,٤٢٧)	(٤٣,٨٦٢)	٢,١٢٣,٦٣٠	٥٤٨,٠٦٩	(٤,٠٧٠,٥٥٣)	(٥٠,٠٢٤)
٩,٠٤٧,٧٧١	٣,١٨٨,٢٨٧	-	-	٨,٢٠٢,٠١١	٢,٨٨١,٧٧٨	٨٤٥,٧٦٠	٣٠٦,٥٠٩
-	١٢١,٧٢١	-	١٢١,٧٢١	-	-	-	-
(١٣٢,٢٢٤)	(١٣٢,٢٢٤)	(١٣٢,٢٢٤)	(١٣٢,٢٢٤)	-	-	-	-
-	(١٥٥,٢١٣)	-	(٦٩,٠٥٩)	-	(٧٧,٥٦٤)	-	(٨,٥٩٠)
١٠٠,٠٥٨,٩٩٧	١٥,٣٤١,٠٥٠	٥,٢٦٣,١٨٦	٥,١٧٦,٥٦٠	٤٣,٨٦٣,٤٩٧	٨,٧٦٠,٩٧٢	٥٠,٩٣٢,٣١٤	١,٤٠٣,٥١٨

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
مخصص خسائر الائتمان لبنك ماي فير في ١ مايو ٢٠٢٠
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
أصول مالية أستخفت أو تم أستبعادها
المحول الى المرحلة الأولى
المحول الى المرحلة الثانية
المحول الى المرحلة الثالثة
التغيرات في احتمالات الإخفاق والفسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
مخصصات من قروض سبق إعدامها
الإعدام خلال العام
فروق ترجمة عملات أجنبية
الرصيد في آخر العام المالي

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الإجمالي	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
	مدى الحياة		مدى الحياة		شهر ١٢		
الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة
٣٣,٧٢٨,٨٨١	٤١٤,٣٩٥	-	-	-	-	٣٣,٧٢٨,٨٨١	٤١٤,٣٩٥
١٩,٣٢٦,٤٧٠	٢٧٠,٠٢١	-	-	-	-	١٩,٣٢٦,٤٧٠	٢٧٠,٠٢١
(١٤,٦٩٥,٤٣٩)	(١٢٦,٢٧٣)	-	-	-	-	(١٤,٦٩٥,٤٣٩)	(١٢٦,٢٧٣)
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٩٤,٢٥٣	٦١,٤٣٤	-	-	-	-	٩٤,٢٥٣	٦١,٤٣٤
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٣٨,٤٥٤,١٦٥	٦١٩,٥٧٧	-	-	-	-	٣٨,٤٥٤,١٦٥	٦١٩,٥٧٧

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
أصول مالية أستخفت أو تم أستبعادها
المحول الى المرحلة الأولى
المحول الى المرحلة الثانية
المحول الى المرحلة الثالثة
التغيرات في احتمالات الإخفاق والفسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
الإعدام خلال العام
فروق ترجمة عملات أجنبية
الرصيد في آخر العام المالي

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد ، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية ، وتعديل وتأجيل السداد . وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل ، خاصة قروض تمويل العملاء . وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية الفترة / العام

قروض و تسهيلات للعملاء (مؤسسات)	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
قروض مباشرة	٥,٦٣٣,١٤٣	٥,٥٣٧,٥٩٦
الإجمالي	٥,٦٣٣,١٤٣	٥,٥٣٧,٥٩٦

٣.٢. الاستثمارات مالية

يمثل الجدول التالي تحليل ارصدة الاستثمارات مالية وفقاً لوكالات التقييم في آخر الفترة، بناء على تقييم ستاندرد أند بور وما يعادله .

بالآلاف جنيه مصري

مدرجة بالتكلفة المستهلكة	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهوراً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
AAA	-	-	-	-	-
-AA الى +AA	-	-	-	-	-
-A الى +A	-	-	-	-	-
أقل من -A	٢٤,٩٤٢,٠٨٢	-	-	-	٢٤,٩٤٢,٠٨٢
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	٢٤,٩٤٢,٠٨٢	-	-	-	٢٤,٩٤٢,٠٨٢

٣١ مارس ٢٠٢١

بالآلاف جنيه مصري

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهوراً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
AAA	-	-	-	-	-
-AA الى +AA	-	-	-	-	-
-A الى +A	-	-	-	-	-
أقل من -A	١٦٦,٤٠٥,٦٢٥	-	-	-	١٦٦,٤٠٥,٦٢٥
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	١٦٦,٤٠٥,٦٢٥	-	-	-	١٦٦,٤٠٥,٦٢٥

يمثل الجدول التالي تحليل عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان الاستثمارات مالية وفقاً لوكالات التقييم في آخر الفترة، بناء على تقييم ستاندرد أند بور وما يعادله .

بالآلاف جنيه مصري

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر و بالتكلفة المستهلكة	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهوراً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
AAA	-	-	-	-	-
-AA الى +AA	-	-	-	-	-
-A الى +A	-	-	-	-	-
أقل من -A	٦٠٤,٩٣٣	-	-	-	٦٠٤,٩٣٣
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	٦٠٤,٩٣٣	-	-	-	٦٠٤,٩٣٣

٣.٢. الاستثمارات المالية

يمثل الجدول التالي تحليل ارصدة الاستثمارات المالية وفقاً لوكالات التقييم في آخر العام، بناء على تقييم ستاندرد أند بور وما يعادله .

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بالآلاف جنيه مصري	الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٣: الخسائر	المرحلة ٢: الخسائر	المرحلة ١:	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
			الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضحلة ائتمانياً	الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحلة ائتمانياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهوراً	
-	-	-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-	-	+AA - إلى AA
-	-	-	-	-	-	+A - إلى A
٢٥,٢٨٥,٢٢٥	-	-	-	-	٢٥,٢٨٥,٢٢٥	أقل من A -
-	-	-	-	-	-	غير مصنفة
٢٥,٢٨٥,٢٢٥	-	-	-	-	٢٥,٢٨٥,٢٢٥	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بالآلاف جنيه مصري	الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٣: الخسائر	المرحلة ٢: الخسائر	المرحلة ١:	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
			الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضحلة ائتمانياً	الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحلة ائتمانياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهوراً	
-	-	-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-	-	+AA - إلى AA
-	-	-	-	-	-	+A - إلى A
١٤٦,٢١٢,٧٦٩	-	-	-	-	١٤٦,٢١٢,٧٦٩	أقل من A -
-	-	-	-	-	-	غير مصنفة
١٤٦,٢١٢,٧٦٩	-	-	-	-	١٤٦,٢١٢,٧٦٩	الإجمالي

يمثل الجدول التالي تحليل عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان الاستثمارات المالية وفقاً لوكالات التقييم في آخر العام، بناء على تقييم ستاندرد أند بور وما يعادله .

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بالآلاف جنيه مصري	الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٣: الخسائر	المرحلة ٢: الخسائر	المرحلة ١:	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر و بالتكلفة المستهلكة
			الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضحلة ائتمانياً	الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحلة ائتمانياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهوراً	
-	-	-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-	-	+AA - إلى AA
-	-	-	-	-	-	+A - إلى A
٦١٩,٥٧٧	-	-	-	-	٦١٩,٥٧٧	أقل من A -
-	-	-	-	-	-	غير مصنفة
٦١٩,٥٧٧	-	-	-	-	٦١٩,٥٧٧	الإجمالي

٣.٣. خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر تقلبات 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. ويخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المالية بالإضافة إلى القيمة التقديرية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:

المعادل بالالف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢١	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي	الأصول المالية
١٨,٧١٠,٢١٠	١,٩٥١,٢٧٦	٤٥٤,٣٨٧	١١٣,٧٦٠	٥٧٠,٦٦٠	٢١,٨٠٠,٢٩٣	١٨,٧١٠,٢١٠	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٥٢,٢٤٦,١٠٠	٤١,٧٦١,٢٣١	٢,٣٦٢,٢٠٣	٨٧٦,٦٩٨	٢٧٢,١٩٦	٩٧,٥١٨,٤٢٨	٥٢,٢٤٦,١٠٠	إجمالي أرصدة لدى البنوك
-	٧٨٥,٤٥٥	-	-	-	٧٨٥,٤٥٥	-	إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
٩٣,٠١٥,٨١٤	٤٠,٣١٢,٩٦١	٤,٤٧٠,٧٩٥	٤٣,٨١٧	٥٩١,٠٨٧	١٣٨,٤٣٤,٤٧٤	٩٣,٠١٥,٨١٤	إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
٨٢,٧٢٤	٢٠٧,٧١٤	-	-	-	٢٩٠,٤٣٨	٨٢,٧٢٤	مشتقات مالية
-	-	-	-	-	-	-	استثمارات مالية:
١٧٥,١٨٤,٧٩٢	١٩,١٠٨,٢٨٢	١,٦٥٧,٥٦١	-	٤٧٣,٩٠٢	١٩٦,٤٢٤,٥٣٧	١٧٥,١٨٤,٧٩٢	إجمالي أوراق مالية استثمارية
٣٠٩,٢٩٢	-	-	-	-	٣٠٩,٢٩٢	٣٠٩,٢٩٢	إستثمارات في شركات شقيقة
٣٣٩,٥٤٨,٩٣٢	١٠٤,١٢٦,٩١٩	٨,٩٤٤,٩٤٦	١,٠٣٤,٢٧٥	١,٩٠٧,٨٤٥	٤٥٥,٥٦٢,٩١٧	٣٣٩,٥٤٨,٩٣٢	إجمالي الأصول المالية
١٧٣,٧٥٤	٢,٣٠٠,٤٨٠	٢٩,٣٥٤	٩,٨٣٤	٢٧	٢,٥١٣,٤٤٩	١٧٣,٧٥٤	الالتزامات المالية
٢٧٣,٩٢٥,٠٨٠	٨٢,٤٠٢,٤٣٦	٧,٥٥٠,٥٩١	٩٩٧,٠٥٠	١,٣٧٣,٣٥٩	٣٦٦,٢٤٨,٥١٦	٢٧٣,٩٢٥,٠٨٠	أرصدة مستحقة للبنوك
١٨٣,٥١٧	١٢٣,٠٥٢	-	-	-	٣٠٦,٥٦٩	١٨٣,٥١٧	ودائع للعملاء
١١,٣٩١	٧,٧٢١,١٤٥	-	-	-	٧,٧٣٢,٥٣٦	١١,٣٩١	مشتقات مالية
٢٧٤,٢٩٣,٧٤٢	٩٢,٥٤٧,١١٣	٧,٥٧٩,٩٤٥	١,٠٠٦,٨٨٤	١,٣٧٣,٣٨٦	٣٧٦,٨٠١,٠٧٠	٢٧٤,٢٩٣,٧٤٢	قروض أخرى
٦٥,٢٥٥,١٩٠	١١,٥٧٩,٨٠٦	١,٣٦٥,٠٠١	٢٧,٣٩١	٥٣٤,٥٥٩	٧٨,٧٦١,٨٤٧	٦٥,٢٥٥,١٩٠	إجمالي الالتزامات المالية
٣١٦,٥٢٤,٥١١	١٠٦,٠٦٢,٢٢٥	٩,٠٣٣,١٦٢	٥٢٠,٢٤١	٢,٠٩١,٥٨٣	٤٣٤,٢٣١,٧٢٢	٣١٦,٥٢٤,٥١١	صافي المركز المالي للميزانية
٢٥٣,٠٨٦,٤٤١	٩٥,٠٣٦,٥٨٥	٧,٦٥٩,٥١٤	٩٤٢,٩٤٦	١,٣٣٩,٥١٨	٣٥٨,٠٦٥,٠٠٤	٢٥٣,٠٨٦,٤٤١	إجمالي الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٦٣,٤٣٨,٠٧٠	١١,٠٢٥,٦٤٠	١,٣٧٣,٦٤٨	(٤٢٢,٧٠٥)	٧٥٢,٠٦٥	٧٦,١٦٦,٧١٨	٦٣,٤٣٨,٠٧٠	إجمالي الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣.٤. خطر سعر العائد

يتعرض البنك لأثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تنديب التدفقات النقدية المستقبلية لأداء 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 بواسطة إدارة المخاطر بالبنك.

٣.٥. 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 بالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات الإقراض.

إدارة مخاطر السيولة وأدوات القياس

تخضع مخاطر السيولة للرقابة من قبل لجنة الأصول والخصوم (ALCO) ولجنة المخاطر (BRC) في إطار أحكام سياسة الخزنة (TPG).

لجنة المخاطر (BRC):

تقوم بالإشراف على وظائف إدارة المخاطر وتقييم الالتزام باستراتيجيات وسياسات المخاطر الموضوعية من قبل مجلس الإدارة من خلال التقارير الدورية المقدمة من قبل مجموعة المخاطر. تقدم اللجنة توصيات إلى مجلس الإدارة فيما يتعلق باستراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر (بما في ذلك تلك المتعلقة بكفاية رأس المال، وإدارة السيولة، وأنواع مختلفة من المخاطر كالائتمان والسوق والتشغيلية والالتزام، السمعة وأي مخاطر أخرى قد يتعرض لها البنك).

- لجنة الأصول والخصوم (ALCO):

تقوم بتوزيع الأصول والخصوم في الإطار الأمثل مع الأخذ في الاعتبار توقعات التأثير المحتمل لتقلبات أسعار الفائدة، محدثات السيولة، والتعرض للعملات الأجنبية ومراقبة مخاطر السيولة والسوق في البنك والتطورات الاقتصادية وتقلبات السوق والإطار العام للمخاطر لضمان توافق الأنشطة الجارية مع المعايير التوجيهية للمخاطر / المكاسب التي وافق عليها مجلس الإدارة.

سياسة الخزنة (TPG):

يتمثل الغرض من سياسة الخزنة TPG في توثيق وإبلاغ السياسات التي تحكم الأنشطة التي تقوم بها مجموعة الخزنة وتراقبها مجموعة المخاطر.

- تشمل التدابير الرئيسية وأدوات الرصد المستخدمة لتقييم مخاطر السيولة في البنك النسب الرقابية والداخلية، والفجوات، ونسب السيولة في بازل ٣، وفجوات هيكل الاستحقاقات للأصول والالتزامات، واختبارات التحمل، وتركز قاعدة التمويل.

تم وضع المزيد من الأهداف الداخلية الأكثر تحفظاً ومؤشرات حجم المخاطر المعقول (RAI) مقابل المتطلبات الرقابية لمختلف مقاييس مخاطر تركيز السيولة والتمويل.

- استمرت نسبة تغطية السيولة في III بازل (LCR) ونسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) قوية وفوق المتطلبات الرقابية في نهاية الفترة.

استطاع البنك الحفاظ على مركز عالٍ للسيولة بالمعنيين المحلية والأجنبية، بنسبة تغطية كبيرة قادرة على استيعاب الزيادة في المخاطر المصاحبة للوضع العالمي والمحلي على حد سواء والناتجة بشكل أساسي عن انتشار وباء كورونا. وفي هذا الصدد، فسوف يستمر البنك في سياسة نمو القاعدة التمويلية معتمداً بشكل أساسي على ودائع العملاء باعتبارها مصدراً تمويلية ثابتة مع قلة الاعتماد على مصادر التمويل من المؤسسات المالية كما يتمتع البنك بدرجة عالية من السيولة في الأصول عالية الجودة والمتنوعة بشكل أساسي في الاستثمارات السيادية بالعملات المحلية والعمل الأجنبية والتي أثرت بشكل إيجابي واضح على قوة معدلات السيولة لدى البنك وتلك المطلوبة وفقاً لتعليمات بازل ٣، وهي نسبة صافي التمويل المستقر ونسبة تغطية السيولة وذلك بنسبة تغطية كبيرة مقارنة بمتطلبات السيولة الإلزامية.

في مارس ٢٠٢١ سجل NSFR نسبة ٢٢٢٪ (محلي ٢٧٢٪ و ١٦٦٪ أجنبي)، وسجل LCR نسبة ١٤٣٪ (محلي ٢٢٠٪ و ٢٩٧٪ أجنبي).

في ديسمبر ٢٠٢٠ سجل NSFR نسبة ٢٥١٪ (محلي ٣٠١٪ و ١٦٨٪ أجنبي)، وسجل LCR نسبة ١٣٥٪ (محلي ١٩٧٪ و ٢٣٧٪ أجنبي).

في مارس ٢٠٢١ سجل معيار كفاية رأس المال نسبة ٣١,٥٠٪، مقابل ٢٣,٤١٪ في ديسمبر ٢٠٢٠.

في مارس ٢٠٢١ سجلت الرافعة المالية نسبة ١١,٤٠٪، مقابل ١١,٢٢٪ في ديسمبر ٢٠٢٠.

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 :

بالآلاف جنيه مصري

القيمة العادلة	القيمة الدفترية		
	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١
٨٧,٤٤٨,٠٥٨	٩٧,٢٧١,٠١٦	٨٧,٤٢٦,٣٠١	٩٧,٤٩٨,٢٦٩
٧٨٦,٦٠٥	٧٨٥,٤٥٥	٧٨٦,٦٠٥	٧٨٥,٤٥٥
١٣٦,١٦٤,٩٠٩	١٣٧,٥٨٧,١٣٣	١٣٦,٣٥٨,١٩١	١٣٨,٤٣٤,٤٧٤
٢٦,٤٣٧,١٦٩	٢٥,٩١٤,٧٢٣	٢٥,٢٨٥,٢٢٥	٢٤,٩٤٢,٠٨٢
٢٥٠,٨٣٦,٧٤١	٢٦١,٥٥٨,٣٢٧	٢٤٩,٨٥٦,٣٢٢	٢٦١,٦٦٠,٢٨٠
٨,٧٠٠,٣٩٥	٢,٤٠٩,٣٤٠	٨,٨١٧,٥٣٥	٢,٥١٣,٤٤٩
٣٤٠,٤٨١,١٥٠	٣٦٥,٧٥٩,٣٣٩	٣٤١,١٦٩,٤٥٠	٣٦٦,٢٤٨,٥١٦
٧,٧٤٦,٩٤٦	٧,٧٣٢,٥٣٦	٧,٧٤٦,٩٤٦	٧,٧٣٢,٥٣٦
٣٥٦,٩٢٨,٤٩١	٣٧٥,٩٠١,٢١٥	٣٥٧,٧٣٣,٩٣١	٣٧٦,٤٩٤,٥٠١

وتعتبر القيمة العادلة في الايضاح السابق من المستوي الثاني و الثالث طبقا لمعيار القيمة العادلة.

أرصدة لدى البنوك
قروض وتسهيلات للبنوك
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
استثمارات مالية :
مدرجة بالتكلفة المستهلكة
إجمالي أصول مالية
التزامات مالية
أرصدة مستحقة للبنوك
ودائع العملاء
قروض أخرى
إجمالي التزامات مالية

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 التقديرية المخصوصة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر ائتماني وتاريخ استحقاق مشابه .

القيم العادلة للأدوات المالية

يقدم الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للأصول والخصوم طبقا لمعايير المحاسبة المصرية.

الإفصاحات الكمية التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للأصول كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ :

المستوي الأول - وتمثل مدخلات المستوي الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة يستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس.
المستوي الثاني - وتمثل مدخلات المستوي الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعار معلن عنها ضمن المستوي الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.
المستوي الثالث - وتمثل مدخلات المستوي الثالث في المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

قياس القيمة العادلة باستخدام

أدوات التقييم (المستوي ٣)	مدخلات ذات أهمية ملحوظة (المستوي ٢)	الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوي ١)	الإجمالي	تاريخ التقييم
---------------------------	-------------------------------------	--	----------	---------------

٣١ مارس ٢٠٢١

تقاس بالقيمة العادلة:

أدوات التقييم (المستوي ٣)	مدخلات ذات أهمية ملحوظة (المستوي ٢)	الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوي ١)	الإجمالي	تاريخ التقييم
-	-	٣٤١,١٢٠	٣٤١,١٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١
-	٥٢,٨٣٤,١١٨	١١٥,٢١٤,٢٣٥	١٦٨,٠٤٨,٣٥٣	٣١ مارس ٢٠٢١
-	٥٢,٨٣٤,١١٨	١١٥,٥٥٥,٣٥٥	١٦٨,٣٨٩,٤٧٣	٣١ مارس ٢٠٢١
٢٩٠,٤٣٨	١٩١	-	٢٩٠,٦٢٩	٣١ مارس ٢٠٢١
٣٠٦,٥٦٩	-	-	٣٠٦,٥٦٩	٣١ مارس ٢٠٢١
٥٩٧,٠٠٧	١٩١	-	٥٩٧,١٩٨	٣١ مارس ٢٠٢١
١٦٧,٣٩٢	٢٥,٦٥٠,٤١٥	-	٢٥,٨١٧,٨٠٧	٣١ مارس ٢٠٢١
٧٨٥,٤٥٥	-	-	٧٨٥,٤٥٥	٣١ مارس ٢٠٢١
١٣٧,٥٨٧,١٣٣	-	-	١٣٧,٥٨٧,١٣٣	٣١ مارس ٢٠٢١
١٣٨,٥٣٩,٩٨٠	٢٥,٦٥٠,٤١٥	-	١٦٤,١٩٠,٣٩٥	٣١ مارس ٢٠٢١
-	٧,٧٣٢,٥٣٦	-	٧,٧٣٢,٥٣٦	٣١ مارس ٢٠٢١
٣٦٦,٨٥٧,٣٠٦	-	-	٣٦٦,٨٥٧,٣٠٦	٣١ مارس ٢٠٢١
٣٦٦,٨٥٧,٣٠٦	٧,٧٣٢,٥٣٦	-	٣٧٤,٥٨٩,٨٤٢	٣١ مارس ٢٠٢١

المستحقات المالية:

أصول مالية

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

إجمالي

المستحقات المالية:

أصول مالية

التزامات مالية

إجمالي

الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:

مدرجة بالتكلفة المستهلكة

قروض وتسهيلات للبنوك

إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء

إجمالي

الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:

قروض أخرى

ودائع العملاء

إجمالي

قياس القيمة العادلة باستخدام

أدوات التقييم (المستوي ٣)	مدخلات ذات أهمية ملحوظة (المستوي ٢)	الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوي ١)	الإجمالي	تاريخ التقييم
---------------------------	-------------------------------------	--	----------	---------------

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تقاس بالقيمة العادلة:

أدوات التقييم (المستوي ٣)	مدخلات ذات أهمية ملحوظة (المستوي ٢)	الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوي ١)	الإجمالي	تاريخ التقييم
-	-	٣٥٩,٩٥٩	٣٥٩,٩٥٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
-	٣٩,٩٥٦,٧٧٥	١٠٨,١٦١,٥٩٧	١٤٨,١١٨,٣٧٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
-	٣٩,٩٥٦,٧٧٥	١٠٨,٥٢١,٥٥٦	١٤٨,٤٧٨,٣٣١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٤٨,٧٥٩	١٩١	-	٢٤٨,٩٥٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٣٣١,٠٧٣	-	-	٣٣١,٠٧٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٥٧٩,٨٣٢	١٩١	-	٥٨٠,٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٦٧,٣٩٢	٢٦,١٧٢,٨٦١	-	٢٦,٣٤٠,٢٥٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٧٨٦,٦٠٥	-	-	٧٨٦,٦٠٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٣٦,١٦٤,٩٠٩	-	-	١٣٦,١٦٤,٩٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٣٧,١١٨,٩٠٦	٢٦,١٧٢,٨٦١	-	١٦٣,٢٩١,٧٦٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
-	٧,٧٤٦,٩٤٦	-	٧,٧٤٦,٩٤٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٣٤١,٥٧٩,١١٧	-	-	٣٤١,٥٧٩,١١٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٣٤١,٥٧٩,١١٧	٧,٧٤٦,٩٤٦	-	٣٤٩,٣٢٦,٠٦٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المستحقات المالية:

أصول مالية

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

إجمالي

المستحقات المالية:

أصول مالية

التزامات مالية

إجمالي

الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:

مدرجة بالتكلفة المستهلكة

قروض وتسهيلات للبنوك

إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء

إجمالي

الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:

قروض أخرى

ودائع العملاء

إجمالي

٤. التحليل القطاعي

٤.١. 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 جارية مدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية .
 - الاستثمار - ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل إجمالي الاحتياطيات في آخر الفترة / العام
 - الأفراد - وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية .
 - أنشطة أخرى - وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى ، كإدارة الأموال .
- وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في ميزانية البنك .

بالجنيه المصري

إجمالي	إدارة الأصول والالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة ه صفه	مؤسسات كبيرة	٣١ مارس ٢٠٢١
٦,٨٠٥,٦٣٣	١١٧,١٩٥	١,٧٤٣,١٦٣	١,٥٨٢,٤٤١	٤٠٥,٠٠٣	٢,٩٥٧,٨٣١	صافي إيرادات النشاط القطاعي*
(٢,٧١٧,١٠٣)	(٤٣٣)	(٨٨٤,٠٩٣)	(٤٩,٧٨٢)	(٢٣٦,٤٢٤)	(١,٥٤٦,٣٧١)	مصروفات النشاط القطاعي
٤,٠٨٨,٥٣٠	١١٦,٧٦٢	٨٥٩,٠٧٠	١,٥٣٢,٦٥٩	١٦٨,٥٧٩	١,٤١١,٤٦٠	ربح الفترة قبل الضرائب
(١,٢١٥,٤٨٦)	(٣٤,٥٠٧)	(٢٥٦,٠٨٠)	(٤٥٣,٣٤٥)	(٤٩,٨٢٠)	(٤٢١,٧٣٤)	ضرائب الدخل
٢,٨٧٣,٠٤٤	٨٢,٢٥٥	٦٠٢,٩٩٠	١,٠٧٩,٣١٤	١١٨,٧٥٩	٩٨٩,٧٢٦	صافي ربح الفترة
٤٤٧,٦٧٦,١٠١	٧٨,٧٦٢,٨٤١	٣٧,٠٧٤,٠٠٦	٢٠٢,٤١٨,٢٣٨	١,٨٥٦,٠٢٦	١٢٧,٥٦٤,٩٩٠	إجمالي الأصول

تتمثل في صافي الدخل من العائد بالإضافة الي الإيرادات الأخرى.

إجمالي	إدارة الأصول والالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٣١ مارس ٢٠٢٠
٧,٢١٩,١٠٨	١٧٦,٠٤٤	١,٨٠٢,٨٥٤	١,٧٩٥,٧٠٤	٤٠٥,٥٣٣	٣,٠٣٨,٩٧٣	إيرادات النشاط القطاعي
(٣,٥٦٣,٣٤١)	(٤٧٣)	(٨٩٥,٣٥٣)	(١٠,٧٦٣)	(١٩١,٠٥٣)	(٢,٤٦٥,٦٩٩)	مصروفات النشاط القطاعي
٣,٦٥٥,٧٦٧	١٧٥,٥٧١	٩٠٧,٥٠١	١,٧٨٤,٩٤١	٢١٤,٤٨٠	٥٧٣,٢٧٤	ربح العام قبل الضرائب
(١,٢٥٧,٢٤٦)	(٦٠,٦٢١)	(٣١٣,٣٤٠)	(٦٦٦,٣٠١)	(٧٤,٠٥٥)	(١٩٢,٩٢٩)	ضرائب الدخل
٢,٣٩٨,٥٢١	١١٤,٩٥٠	٥٩٤,١٦١	١,١١٨,٦٤٠	١٤٠,٤٢٥	٣٨٠,٣٤٥	صافي ربح الفترة
٤٢٧,٨٤٢,١٦٧	٧٠,١٣٠,٧٤٤	٣٦,٠٥٧,٣٨٠	١٨٢,٧١٣,١٠٩	١,٠٦٧,٤١٥	١٣٧,٨٧٣,٥١٩	إجمالي الأصول في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤.٢. تحليل القطاعات الجغرافية

إجمالي	استثمارات خارجيه (كينيا)	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣١ مارس ٢٠٢١
٦,٨٠٥,٦٣٣	٢٧,٦٩٢	١٦٦,٧٤١	٧٢٦,١٨٥	٥,٨٨٥,٠١٥	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٢,٧١٧,١٠٣)	(٣٦,٥٠١)	(٧٢,٠٩٢)	(٣٩٠,٦٠١)	(٢,٢١٧,٩٠٩)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٤,٠٨٨,٥٣٠	(٨,٨٠٩)	٩٤,٦٤٩	٣٣٥,٥٨٤	٣,٦٦٧,١٠٦	ربح الفترة قبل الضرائب
(١,٢١٥,٤٨٦)	-	(٢٧,٩٧٢)	(٩٩,١٧٥)	(١,٠٨٨,٣٣٩)	صرائب الدخل
٢,٨٧٣,٠٤٤	(٨,٨٠٩)	٦٦,٦٧٧	٢٣٦,٤٠٩	٢,٥٧٨,٧٦٧	صافي ربح الفترة
٤٤٧,٦٧٦,١٠١	١,٨٧٤,٣٢٦	٧,٣٥٨,٨٣٩	٢٢,٥٠٨,٤٣٩	٤١٥,٩٣٤,٤٩٧	إجمالي الأصول

إجمالي	استثمارات خارجيه (كينيا)	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣١ مارس ٢٠٢٠
٧,٢١٩,١٠٨	-	١٩٦,٠٣٤	٧٩٩,٥٢٥	٦,٢٢٣,٥٤٩	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٣,٥٦٣,٣٤١)	-	(٥٦,٩٥٥)	(٣٥٩,٢٤٦)	(٣,١٤٧,١٤٠)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٣,٦٥٥,٧٦٧	-	١٣٩,٠٧٩	٤٤٠,٢٧٩	٣,٠٧٦,٤٠٩	ربح العام قبل الضرائب
(١,٢٥٧,٢٤٦)	-	(٤٨,٠٢١)	(١٥٢,٠١٩)	(١,٠٥٧,٢٠٦)	ضرائب الدخل
٢,٣٩٨,٥٢١	-	٩١,٠٥٨	٢٨٨,٢٦٠	٢,٠١٩,٢٠٣	صافي ربح الفترة
٤٢٧,٨٤٢,١٦٧	١,٨٧٤,٣٢٦	٧,٤٩٣,٢٥٨	٢٢,٧٠٥,٤٤٨	٣٩٥,٧٦٩,٣٣٥	إجمالي الأصول في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٥ . صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٦٦,٤٢٩	١٣٥,٠٣٦	أرباح (خسائر) التعامل في العملات الاجنبية
(٥٥,٩١٣)	(٣,٨٧٠)	أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله
(١٠,٩١٤)	(٢٩٢)	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد
(١,٤٢٨)	٧٦٩	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات
(١٠٣,٥٩٩)	(١٨,٩٢٥)	ادوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
(٥,٤٢٥)	١١٢,٧١٨	الإجمالي

٦ . نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢,٣٩١,٢١٠	٢,٨٧٦,٣٠٠	صافي ارباح الفترة القابلة للتوزيع
(٣٥,٨٦٨)	(٤٣,١٤٥)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٢٣٩,١٢١)	(٢٨٧,٦٣٠)	حصة العاملين في الأرباح (القابلة للتوزيع)
٢,١١٦,٢٢١	٢,٥٤٥,٥٢٥	حصة المساهمين القابلة للتوزيع
١,٤٧٧,٦٨١	١,٤٧٧,٦٨١	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
١,٤٣	١,٧٢	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة
١,٤٨٢,٧٨١	١,٤٨٢,٧٨١	وباصدار أسهم نظام الاثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتي:
١,٤٢	١,٧١	المتوسط المرجح لعدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الاثابه للعاملين
		نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة
		بناء على ارباح القوائم المالية المستقلة .

٧ . نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٦,٠٢٣,٨٤٩	٥,٩٩٤,٤٠٥	نقدية
٢٧,٧٤٤,٧٠٠	١٥,٨٠٥,٨٨٨	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الاحتياطي الإلزامي :
٣٣,٧٦٨,٥٤٩	٢١,٨٠٠,٢٩٣	- حسابات جاريه
٣٣,٧٦٨,٥٤٩	٢١,٨٠٠,٢٩٣	الإجمالي
		أرصده بدون عائد

٨ . أرصده لدي البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢,٩٥٠,٠٠٢	٣,٥١٨,٥٨١	حسابات جاريه
٨٤,٥٠٠,٤٨٨	٩٣,٩٩٩,٨٤٧	ودائع
(٢٤,١٨٩)	(٢٠,١٥٩)	خسائر الائتمان المتوقعة
٨٧,٤٢٦,٣٠١	٩٧,٤٩٨,٢٦٩	الإجمالي
٥٤,٤٢٥,٠٧٣	٥٧,٩٦٥,٥٦٠	بنوك مركزية
١,٦٨١,٦٨٤	٣,٢٠٨,٣٧٩	بنوك محلية
٣١,٣١٩,٥٤٤	٣٦,٣٢٤,٣٣٠	بنوك اجنبية
٨٧,٤٢٦,٣٠١	٩٧,٤٩٨,٢٦٩	الإجمالي
١٩,٥١٥	٢٦٧,٧٦٤	أرصده بدون عائد
٨,٨٧٢,١٦٥	٨,٧٤٣,٢٨٤	أرصده ذات عائد متغير
٧٨,٥٣٤,٦٢١	٨٨,٤٨٧,٢٢١	أرصده ذات عائد ثابت
٨٧,٤٢٦,٣٠١	٩٧,٤٩٨,٢٦٩	الإجمالي
٨٧,٤٢٦,٣٠١	٩٧,٤٩٨,٢٦٩	أرصده متداولة

المرحلة الاولى

٩٧,٥١٨,٤٢٨
(٢٠,١٥٩)
٩٧,٤٩٨,٢٦٩

أرصده لدي البنوك

اجمالي الأرصده لدي البنوك
خسائر الائتمان المتوقعة
صافي الأرصده لدي البنوك

٩ . أذون خزانة واوراق حكومية اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم
٢٢,٤٢٥	٤٢٣,٦٧٥	أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
٩٨,٨٢٥	١,٣٥٣,٧٢٥	أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
٤٢,٠٨٣,٩٤٠	٥٤,٤٣١,٥٧٣	عوائد لم تستحق بعد
(١,٩٤٨,٩١٢)	(٣,٠٩٢,٩٨٢)	اجمالي
٤٠,٢٥٦,٢٧٨	٥٣,١١٥,٩٩١	عمليات بيع اذون خزانه مع الالتزام باعادة الشراء
(٧٥٨,٥٨٦)	(٧٤٤,٧٨٤)	الصافي
٣٩,٤٩٧,٦٩٢	٥٢,٣٧١,٢٠٧	

٩ . سندات حكومية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	سندات حكومية
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	عمليات بيع سندات خزانه مع الالتزام باعادة الشراء
١٠٦,٢٠٨,٥٠٧	١١٣,٤٠٠,٣٩٦	الصافي
(٧,٤٧٢,٩٢٥)	(٧,٤٦١,٩٠٤)	
٩٨,٧٣٥,٥٨٢	١٠٥,٩٣٨,٤٩٢	

١٠ . قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	قروض لأجال
٧٨٦,٦٠٥	٧٨٥,٤٥٥	مخصص خسائر الإضمحلال
(٩,٦٢٥)	(٤,٣٧١)	الصافي
٧٧٦,٩٨٠	٧٨١,٠٨٤	ارصده متداوله
٧٧٦,٩٨٠	٧٨١,٠٨٤	

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	رصيد المخصص أول الفترة
(٤,٥١٦)	(٩,٦٢٥)	الإضافات خلال الفترة
(٥,١٠٩)	٥,٢٥٤	الرصيد في اخر الفترة
(٩,٦٢٥)	(٤,٣٧١)	
		مخصص قروض وتسهيلات للبنوك
		مخصص قروض وتسهيلات للبنوك في أول الفترة
		الإضافات خلال الفترة
		الرصيد في اخر الفترة
		تحليل قروض وتسهيلات للبنوك
		المرحلة الثانية
		(٩,٦٢٥)
		٥,٢٥٤
		(٤,٣٧١)
		الرصيد
		٧٨١,٠٨٤

١١ . قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٥١٩,٣٦٩	١,٤٥١,٧٣٧	أفراد
٤,٨٦٤,٤٠٤	٤,٩٩٤,٨٧٣	- حسابات جارية مدينة
٢٧,٨٨٢,٠٧٢	٢٨,٧٩٤,٤٢٥	- بطاقات الائتمان
٢,٠٣٣,٣٤٩	٢,٠٨١,١٧٧	- قروض شخصية
		- قروض عقارية
<u>٣٦,٢٩٩,١٩٤</u>	<u>٣٧,٣٢٢,٢١٢</u>	إجمالي ١
		مؤسسات
٢٣,٦٩٨,٧٨٤	٢٦,٢١١,١٠٣	- حسابات جارية مدينة
٤٥,٢٢٨,٠٠٩	٤٥,٧٠٠,٠٨٩	- قروض مباشرة
٣١,١١٠,٨١٣	٢٩,١٨٩,٦٧٩	- قروض مشتركة
٢١,٣٩١	١١,٣٩١	- قروض أخرى
<u>١٠٠,٠٥٨,٩٩٧</u>	<u>١٠١,١١٣,٦٦٢</u>	إجمالي ٢
<u>١٣٦,٣٥٨,١٩١</u>	<u>١٣٨,٤٣٥,٨٧٤</u>	إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم:
(١٠٤,١٧٦)	(٧٨,٠٩٣)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصصة
(٢١٠,٦٨٠)	(١٩٧,٠٠٧)	خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
(١٦,٤٣٤,٨١٣)	(١٧,٠٩٦,٤٧٧)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٣٨,٥١٧)	(٣٩,٤٦٨)	حساب دائن معلق
<u>١١٩,٥٧٠,٠٠٥</u>	<u>١٢١,٠٢٣,٤٢٩</u>	صافي قروض وتسهيلات للعملاء
		يقسم الصافي الى
٥١,٣٨٣,٩٤٨	٥٤,٧٠٤,٠٨٥	ارصده متداوله
٦٨,١٨٦,٠٥٧	٦٦,٣١٩,٣٤٤	ارصده غير متداوله
<u>١١٩,٥٧٠,٠٠٥</u>	<u>١٢١,٠٢٣,٤٢٩</u>	الإجمالي

تحليل حركة خسائر الائتمان المتوقعة طبقا لمعيار IFRS ٩ / خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء وفقا للانواع خلال الفترة / العام كانت كما يلي:

بالآلاف جنيه مصري

الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١				
الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات الائتمان	حسابات جارية مدينة
(١,٠٩٣,٧٦٣)	(٦٢,٢٨٧)	(٧٧٥,٦٠٥)	(٢٤٢,٢٧٧)	(١٣,٥٩٤)
(١١٠,٨٤٢)	(١,٥٣٢)	(٨٣,٢٩٥)	(٢٧,٣١١)	١,٢٩٦
٤٣,٣٦١	-	٣١,٥١٥	١١,٨٤٦	-
(١٤,٥٤٤)	-	(١٠,٢٠١)	(٤,٣٤٣)	-
<u>(١,١٧٥,٧٨٨)</u>	<u>(٦٣,٨١٩)</u>	<u>(٨٣٧,٥٨٦)</u>	<u>(٢٦٢,٠٨٥)</u>	<u>(١٢,٢٩٨)</u>

الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١				
الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة
(١٥,٣٤١,٠٠٠)	(٥,٥٤٥)	(٣,٤٥٩,٩٥٢)	(١٠,٥٥٤,٥٦٥)	(١,٣٢٠,٩٨٨)
(٦١٥,١٦٨)	(٤,٧٦٨)	٣٥,٥٤١	(٤٩٩,٩٩١)	(١٤٥,٩٥٠)
-	-	-	-	-
(٢٧,٥٣٨)	-	-	(٢٧,٥٣٨)	-
٦٣,٠٦٧	-	١٣,٤٧٥	٤٦,١٦١	٣,٤٣١
<u>(١٥,٩٢٠,٦٨٩)</u>	<u>(١٠,٣١٣)</u>	<u>(٣,٤١٠,٩٣٦)</u>	<u>(١١,٠٣٥,٩٣٣)</u>	<u>(١,٤٦٣,٥٠٧)</u>

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات الائتمان	حسابات جارية مدينة
(٣١٦,٩٣١)	(٤١,٤٤٩)	(١٧٩,٢٩٣)	(٩٠,٧٧٦)	(٥,٤١٣)
(١,٨٢٤)	(١٣٧)	(١,٦٧٣)	-	(١٤)
(٨٠,٩٧٩٥)	(٢٠,٧٠١)	(٦٢٧,٣٩٦)	(١٥٣,٥٣١)	(٨,١٦٧)
٧٥,٩٦١	-	٥٢,٨٨١	٢٣,٠٨٠	-
(٤١,١٧٤)	-	(٢٠,١٢٤)	(٢١,٠٥٠)	-
<u>(١,٠٩٣,٧٦٣)</u>	<u>(٦٢,٢٨٧)</u>	<u>(٧٧٥,٦٠٥)</u>	<u>(٢٤٢,٢٧٧)</u>	<u>(١٣,٥٩٤)</u>

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة
(١١,٥٠٨,٩٥٦)	(٢,٠٩٩)	(٢,٧٤٣,٥٥٢)	(٧,٨٢٨,٤٨٢)	(٩٣٤,٨٢٣)
(٦,١٩٦)	-	-	(٦,٠٤٢)	(١٥٤)
(٣,٩٩١,٦١٤)	(٣,٤٤٦)	(٧٥٢,٤٧٤)	(٢,٨٣٨,٦٤٠)	(٣٩٧,٠٥٤)
١٣٢,٢٢٤	-	-	١٣٢,٢٢٤	-
(١٢١,٧٢١)	-	-	(١٢١,٧٢١)	-
١٥٥,٢١٣	-	٣٦,٠٧٤	١٠٨,٠٩٦	١١,٠٤٣
<u>(١٥,٣٤١,٠٠٠)</u>	<u>(٥,٥٤٥)</u>	<u>(٣,٤٥٩,٩٥٢)</u>	<u>(١٠,٥٥٤,٥٦٥)</u>	<u>(١,٣٢٠,٩٨٨)</u>

١٢ . أوراق مالية استثمارية

٣١ مارس ٢٠٢١

المجموع	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
١٣٠,٨٥١,٢٥٨	٢٤,٩١٢,٧٦٦	١٠٥,٩٣٨,٤٩٢	-
٨,١٢٥,٢٤٢	-	٨,١٢٥,٢٤٢	-
٤٥٠,٥٠١	-	٤٥٠,٥٠١	-
٣٤١,١٢٠	-	-	٣٤١,١٢٠
٧٠٠,٠٠٠	-	٧٠٠,٠٠٠	-
٥٢,٣٧١,٢٠٧	٢٩,٣١٦	٥٢,٣٤١,٨٩١	-
٢٤٣,٥٩٦	-	٢٤٣,٥٩٦	-
٢٤٨,٦٣١	-	٢٤٨,٦٣١	-
١٩٣,٣٣١,٥٥٥	٢٤,٩٤٢,٠٨٢	١٦٨,٠٤٨,٣٥٣	٣٤١,١٢٠

استثمارات مدرجه في السوق

سندات حكومية

سندات أخرى

أسهم حقوق الملكية

محافظ تدار بمعرفة الغير

صكوك

استثمارات غير مدرجه في السوق

أذون خزانة واوراق حكوميه اخرى

أسهم حقوق الملكية

صناديق

الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المجموع	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
١٢٣,٩٩١,٤٩١	٢٥,٢٥٥,٩٠٩	٩٨,٧٣٥,٥٨٢	-
٨,٠٠٨,٨١١	-	٨,٠٠٨,٨١١	-
٧١٤,٠٠٣	-	٧١٤,٠٠٣	-
٣٥٩,٩٥٩	-	-	٣٥٩,٩٥٩
٧٠١,٧٣٢	-	٧٠١,٧٣٢	-
٣٩,٤٩٧,٦٩٢	٢٩,٣١٦	٣٩,٤٦٨,٣٧٦	-
٢٤٣,٥٩٦	-	٢٤٣,٥٩٦	-
٢٤٦,٢٧٢	-	٢٤٦,٢٧٢	-
١٧٣,٧٦٣,٥٥٦	٢٥,٢٨٥,٢٢٥	١٤٨,١١٨,٣٧٢	٣٥٩,٩٥٩

استثمارات مدرجه في السوق

سندات حكومية

سندات أخرى

أسهم حقوق الملكية

محافظ تدار بمعرفة الغير

صكوك

استثمارات غير مدرجه في السوق

أذون خزانة واوراق حكوميه اخرى

أسهم حقوق الملكية

صناديق

الاجمالي

١٢,١ . ارباح (خسائر) الاستثمارات المالية

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
٥٥٤,١١٣	٤٢٠,٦٩٨
(٦٩,٨٦٣)	٧٢,٩٥٧
(١٤,١٠٠)	-
<u>٤٧٠,١٥٠</u>	<u>٤٩٣,٦٥٥</u>

أرباح (خسائر) بيع اصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
رد (عبء) اضمحلال ادوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
رد (عبء) اضمحلال استثمارات في شركات تابعه و شقيقه
الإجمالي

١٣ . إستثمارات في شركات شقيقة

نسبة المساهمه %	قيمه المساهمة	ارباح / (خسائر) الشركه	ايرادات الشركه	التزامات الشركه (بدون حقوق الملكية)	اصول الشركه	البلد مقر الشركه
						٣١ مارس ٢٠٢١
٣٧,٠٠	١٥٨,٣٦٠	-	-	-	-	مصر
٣٩,٣٤	٢٧,٧٢٤	٧,١٤٠	٤٩,٢٥٤	٤٩,٨٢٤	٨٢,٠٩٤	مصر
٢٣,٥٠	-	(١١,٠١١)	٤٥,٥٠٦	١٤٣,٩١٤	١٢٢,٥١٨	مصر
٣٠,٠٠	١٢٣,٢٠٨	٣٧,٥٩٣	٦٣٤,٧٠٥	٨٣٦,٩٤١	١,١٣٤,٨١٢	مصر
	<u>٣٠٩,٢٩٢</u>	<u>٣٣,٧٢٢</u>	<u>٧٢٩,٤٦٥</u>	<u>١,٠٣٠,٦٧٩</u>	<u>١,٣٣٩,٤٢٤</u>	الإجمالي

تي سي ايه العقارية
الاهلي لأجهزة الحاسب الآلي
شركه فورى بلس
الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)
الإجمالي

بالالف جنيه مصري

نسبة المساهمه %	قيمه المساهمة	ارباح / (خسائر) الشركه	ايرادات الشركه	التزامات الشركه (بدون حقوق الملكية)	اصول الشركه	البلد مقر الشركه
						٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٣٩,٣٤	٢٧,٧٢٤	٧,١٤٠	٤٩,٢٥٤	٤٩,٨٢٤	٨٢,٠٩٤	مصر
٢٣,٥٠	-	(١١,٠١١)	٤٥,٥٠٦	١٤٣,٩١٤	١٢٢,٥١٨	مصر
٣٠,٠٠	١١٢,١٤٧	٧٢٣	٤٧٢,٧١٤	٧٩٩,٦٩٣	١,٠٦٢,٠٣٣	مصر
	<u>١٣٩,٨٧١</u>	<u>(٣,١٤٨)</u>	<u>٥٦٧,٤٧٤</u>	<u>٩٩٣,٤٣١</u>	<u>١,٢٦٦,٦٤٥</u>	الإجمالي

الاهلي لأجهزة الحاسب الآلي
شركه فورى بلس
الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)
الإجمالي

١٤ . أصول ثابتة

٣١ مارس ٢٠٢١

أراضي	مباني وانشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالي
٦٤,٧٠٩	١,١٣٣,٢٧٩	٢,٥٨٧,٥٧٢	١٣٣,٤٨٣	٨٣٢,٥٨٨	٧٣٣,٤٦٠	١٣٤,٧١٣	٥,٦١٩,٨٠٤
-	-	٢٩٥,٠٧٦	٥,١٠٠	٥٠,٦٥٨	٤٦,٣٢١	٤,٠٨٧	٤٠١,٢٤٢
-	-	(٣٧١)	-	(١,٨٢١)	(٢,٠٠٦)	(٤٦١)	(٤,٦٥٩)
٦٤,٧٠٩	١,١٣٣,٢٧٩	٢,٨٨٢,٢٧٧	١٣٨,٥٨٣	٨٨١,٤٢٥	٧٧٧,٧٧٥	١٣٨,٣٣٩	٦,٠١٦,٣٨٧
-	٤٥٩,٦٢٢	١,٦٣٩,٨١٠	٥٣,٩٥٤	٥٩٢,٣٤٥	٤٧٢,٦٣٠	٩٠,٢٩٦	٣,٣٠٨,٦٥٧
-	١٢,٩٦٩	١٠٤,٠٩٦	٣,٥٨٦	٤٠,٨٣٦	٢٩,٣٠٩	٣,٨١٣	١٩٤,٦٠٩
-	-	(٣٧١)	-	(١,٨٢١)	(٢,٠٠٦)	(٤٦١)	(٤,٦٥٩)
-	٤٧٢,٥٩١	١,٧٤٣,٥٣٥	٥٧,٥٤٠	٦٣١,٣٦٠	٤٩٩,٩٣٣	٩٣,٦٤٨	٣,٤٩٨,٦٠٧
٦٤,٧٠٩	٦٦٠,٦٨٨	١,١٣٨,٧٤٢	٨١,٠٤٣	٢٥٠,٠٦٥	٢٧٧,٨٤٢	٤٤,٦٩١	٢,٥١٧,٧٨٠
٦٤,٧٠٩	٦٧٣,٦٥٧	٩٤٧,٧٦٢	٧٩,٥٢٩	٢٤٠,٢٤٣	٢٦٠,٨٣٠	٤٤,٤١٧	٢,٣١١,١٤٧

التكلفة في ١ يناير ٢٠٢١ (١)

الإضافات خلال الفترة

استيعادات الفترة*

التكلفة في اخرالفترة (٢)

مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢١ (٣)

اهلاك الفترة

استيعادات الفترة*

مجمع الاهلاك في اخرالفترة (٤)

صافي الاصول في اخر الفترة (٤-٢)

صافي الاصول في اول الفترة (٣-١)

تتضمن الاصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ الميزانية ٢٦٢,٦٥٨ الف جنيهها يمثل اصول لم تسجل بعد باسم البنك وجاري حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول لم يتم تكوين أي مخصص خسائر اضمحلال للأصول الثابتة. * تم تخفيض قيمة الاصول الثابتة المستهلكة بكامل قيمتها مع الاحتفاظ بقيمة تذكارية واحد جنيه للأصول التي مازالت قائمة وتحت التشغيل.

أصول ثابتة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

أراضي	مباني وانشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالي
٦٤,٧٠٩	١,٠٧٤,٢٣١	٢,١٧٢,٤٥٢	١٠٩,٧٨٩	٧٦٩,٣٩٧	٥٦٧,٠٢٦	١١٥,٥٩٤	٤,٨٧٣,١٩٨
-	٧٥,٣٨٨	٤٣٩,١٧١	٢٣,٦٩٤	١٠٤,٥٢١	١٧٤,٨٠١	٢٢,١٤٠	٨٣٩,٧١٥
-	(١٦,٣٤٠)	(٢٤,٠٥١)	-	(٤١,٣٣٠)	(٨,٣٦٧)	(٣,٠٢١)	(٩٣,١٠٩)
٦٤,٧٠٩	١,١٣٣,٢٧٩	٢,٥٨٧,٥٧٢	١٣٣,٤٨٣	٨٣٢,٥٨٨	٧٣٣,٤٦٠	١٣٤,٧١٣	٥,٦١٩,٨٠٤
-	٤٢٢,٢٥٨	١,٢٩٠,٥١٩	٤١,٦٤٠	٤٨٤,٨٤٠	٣٥١,٥٣٥	٧٧,٩٤٢	٢,٦٦٨,٧٣٤
-	٥٣,٧٠٤	٣٧٣,٣٤٢	١٢,٣١٤	١٤٨,٨٣٥	١٢٩,٤٦٢	١٥,٣٧٥	٧٣٣,٠٣٢
-	(١٦,٣٤٠)	(٢٤,٠٥١)	-	(٤١,٣٣٠)	(٨,٣٦٧)	(٣,٠٢١)	(٩٣,١٠٩)
-	٤٥٩,٦٢٢	١,٦٣٩,٨١٠	٥٣,٩٥٤	٥٩٢,٣٤٥	٤٧٢,٦٣٠	٩٠,٢٩٦	٣,٣٠٨,٦٥٧
٦٤,٧٠٩	٦٧٣,٦٥٧	٩٤٧,٧٦٢	٧٩,٥٢٩	٢٤٠,٢٤٣	٢٦٠,٨٣٠	٤٤,٤١٧	٢,٣١١,١٤٧
٦٤,٧٠٩	٦٥١,٩٧٣	٨٨١,٩٣٣	٦٨,١٤٩	٢٨٤,٥٥٧	٢١٥,٤٩١	٣٧,٦٥٢	٢,٢٠٤,٤٦٤

التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٠ (١)

الإضافات خلال العام

استيعادات العام*

التكلفة في اخرالعام (٢)

مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢٠ (٣)

اهلاك العام

استيعادات العام*

مجمع الاهلاك في اخرالعام (٤)

صافي الاصول في اخر العام (٤-٢)

صافي الاصول في اول العام (٣-١)

تتضمن الاصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ الميزانية ٢٦٨,٣٣٥ الف جنيهها يمثل اصول لم تسجل بعد باسم البنك وجاري حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول

١٥ . أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
٣٩٢,٧٢٥	٤٢٣,١٢٨	حسابات جارية
٨,٤٢٤,٨١٠	٢,٠٩٠,٣٢١	ودائع
٨,٨١٧,٥٣٥	٢,٥١٣,٤٤٩	الإجمالي
١١٤,٧٨٦	١٥٤,٠٦٢	بنوك مركزية
٥,٢٣٣,٨٨٥	٧,١٦٢	بنوك محلية
٣,٤٦٨,٨٦٤	٢,٣٥٢,٢٢٥	بنوك خارجية
٨,٨١٧,٥٣٥	٢,٥١٣,٤٤٩	الإجمالي
٢٢٢,٠١٩	٣٠٣,٠٨٠	ارصدة بدون عائد
٨٧١,٤٢٧	٦٧٤,٥٢٨	ارصدة ذات عائد متغير
٧,٧١٤,٠٨٩	١,٥٣٥,٨٤١	ارصدة ذات عائد ثابت
٨,٨١٧,٥٣٥	٢,٥١٣,٤٤٩	الإجمالي
٨,٨١٧,٥٣٥	٢,٥١٣,٤٤٩	ارصدة متداولة

١٦ . ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
١٠٧,٥١٤,٩٥٣	١١٣,٧٩٠,٥٢٢	ودائع تحت الطلب
٥٨,٨٧٧,٢٩١	٧٢,٤٣٢,١٨٩	ودائع لإجل وباخطار
١٠٠,٠٢٧,٦٨٤	١٠٢,٥٢١,٣١٤	شهادات إيداع وإيداع
٧٠,٨٠٦,٥٠٢	٧٣,٨٠٢,٢٢٩	ودائع التوفير
٣,٩٤٣,٠٢٠	٣,٧٠٢,٢٦٢	ودائع أخرى
٣٤١,١٦٩,٤٥٠	٣٦٦,٢٤٨,٥١٦	الإجمالي
١٤٠,٦١٥,٥٧٣	١٥٩,٢٠٩,٤٨٦	ودائع مؤسسات
٢٠٠,٥٥٣,٨٧٧	٢٠٧,٠٣٩,٠٣٠	ودائع أفراد
٣٤١,١٦٩,٤٥٠	٣٦٦,٢٤٨,٥١٦	الإجمالي
٥٠,١١٣,١٥٣	٤٨,٧٧١,٠٢٢	ارصدة بدون عائد
٣٣,٦٠٢,٣٩٦	٣٠,٨٢٠,٦٥٦	ارصدة ذات عائد متغير
٢٥٧,٤٥٣,٩٠١	٢٨٦,٦٥٦,٨٣٨	ارصدة ذات عائد ثابت
٣٤١,١٦٩,٤٥٠	٣٦٦,٢٤٨,٥١٦	الإجمالي
٢٤٠,١٧٠,١٠٣	٢٥٨,٢٩٩,٣١٠	ارصدة متداولة
١٠٠,٩٩٩,٣٤٧	١٠٧,٩٤٩,٢٠٦	ارصدة غير متداولة
٣٤١,١٦٩,٤٥٠	٣٦٦,٢٤٨,٥١٦	الإجمالي

١٧ . مخصصات

رصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	فروق إعادة التقييم	صافي المستخدم / المسترد خلال الفترة	انقضى الغرض منه	رصيد آخر الفترة	
٥٢,٦٠٤	-	٨٥١	(٤٢,٧٨٥)	(٣,٠٥٠)	٧,٦٢٠	مخصص مطالبات قانونية
٢,٩٣٠,٧٤٣	١١٤,١٠٩	(٢٠,٥٥١)	-	-	٣,٠٢٤,٣٠١	مخصص التزامات عرضية
٢٤٠,١٥٤	-	٤,٤٢٩	(٧٣٣)	(٢,٨٢٢)	٢٤١,٠٢٨	مخصص مطالبات أخرى
٣,٢٢٣,٥٠١	١١٤,١٠٩	(١٥,٢٧١)	(٤٣,٥١٨)	(٥,٨٧٢)	٣,٢٧٢,٩٤٩	الإجمالي
٦٦,١٠٦	-	(٤٤)	(١٨٥)	(١٣,٢٧٣)	٥٢,٦٠٤	مخصص مطالبات قانونية
١,٧٩٠,٦٩٢	١,١٤٥,٤٢٠	(٥,٣٦٩)	-	-	٢,٩٣٠,٧٤٣	مخصص التزامات عرضية
١٥٤,٥٧١	٨٩,٥٦٠	(١,٧٨٠)	(٢,١٩٧)	-	٢٤٠,١٥٤	مخصص مطالبات أخرى
٢,٠١١,٣٦٩	١,٢٣٤,٩٨٠	(٧,١٩٣)	(٢,٣٨٢)	(١٣,٢٧٣)	٣,٢٢٣,٥٠١	الإجمالي

٣١ مارس ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٨ . المدفوعات المبنية على اسهم

قام البنك بتفعيل نظام إثابة و تحفيز العاملين وفقاً لموافقة الجمعية العامة الغير عادية في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦. و قام البنك بإصدار أدوات حقوق ملكية (الحق في المساهمة) لبعض موظفي البنك طبقاً لنظام مدفوعات مبنية على اسهم و يتضمن النظام إعطاء الحق لبعض العاملين بشرط أتمام ٣ سنوات خدمه بالبنك لتملك أسهم البنك بالقيمة الاسمية و التي سيتم إصدارها في تاريخ المنح. تثبت أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمدفوعات المبنية على اسهم بالقيمة العادلة في تاريخ المنح ويتم تحميلها على قائمة الدخل وفقاً لمبدأ الاستحقاق خلال فترة الثلاث سنوات في مقابل الزيادة في حقوق الملكية طبقاً لتقدير البنك لعدد الاسهم التي سيتم إصدارها في تاريخ المنح وقد تم احتساب القيمة العادلة باستخدام Black-Scholes Model . وتمثل أدوات حقوق الملكية خلال الفترة / العام في الآتي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
عدد الاسهم بالالف	عدد الاسهم بالالف	
٢٧,٤٢٨	٢٨,٩٤٦	قائمه في بداية الفترة / العام
١١,٣١٣	١٣,٢٧٩	ممنوحه أثناء الفترة / العام
(١,١٩٦)	(٩٦)	سقط الحق فيها أثناء الفترة / العام
(٨,٥٩٩)	(٩,٢٢٧)	تم ممارستها أثناء الفترة / العام
٢٨,٩٤٦	٣٢,٩٠٢	قائمه في نهاية الفترة / العام

وتمثل استحقاقات الاسهم القائمة في السنة المالية فيما يلي :

عدد الاسهم بالالف	جنيه مصري القيمة العادلة	جنيه مصري سعر الممارسة	تاريخ الاستحقاق
٨,٥٦٠	٥٠,٥٣	١٠,٠٠٠	٢٠٢٢
١١,٠٦٣	٧٢,٧١	١٠,٠٠٠	٢٠٢٣
١٣,٢٧٩	٥٢,٥٥	١٠,٠٠٠	٢٠٢٤
٣٢,٩٠٢			الإجمالي

وقد تم استخدام نموذج بلاك - شولز للتقييم في تحديد القيمة العادلة للخيارات الممنوحة و تمثلت أهم مدخلات نموذج التقييم في :

الإصدار الثالث عشر	الإصدار الرابع عشر	سعر الممارسة
١٠	١٠	سعر السهم
٨٣,٠٢	٥٩,١٩	أعمار الخيارات (سنوات)
٣	٣	معدل العائد السنوي الخالي من المخاطر %
١٣,٦٦%	١٣,٦٣%	معدل العائد المتوقع على سعر السهم %
١,٥٠%	٠,٠٠%	تذبذب السعر (Volatility) %
٢٥%	٢٥%	و يتم حساب تذبذب السعر (Volatility) بالانحراف المعياري للعائد المتوقع على سعر السهم على مدار الخمس سنوات السابقة.

١٩ . مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك حتى ٣١ مارس ٢٠٢١ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها . وقد تم تكوين مخصص للقضايا المتوقع تحقق خسائر عنها.

٢٠ . المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة على نفس الأسس التي يتعامل بها مع الغير وتمثل طبيعة تلك المعاملات و ارصدها في تاريخ المركز المالي فيما يلي:-

٢٠,١	القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية	بالالف جنيه مصري
	قروض و تسهيلات و أصول أخرى	١,٠٦٠,٨٩٠
	ودائع	١٦٦,٦٥٦
	الالتزامات العرضية	١,٢١٠

٢٠,٢ . معاملات اخرى مع الاطراف ذوي العلاقة

مصرفات	ايرادات	الشركة الدولية للأمن و الخدمات
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	شركه سى فينشرز
٥٦,٧٤٧	٢	شركه فورى بلس
١٥٩	٧٢	بنك ماي فير
-	١٨٧	شركة دمياط للملاحة و الاعمال البحرية
-	٨٩	شركة الاهلي لاجهزة الحاسب الالى
٥٦٧	٠	تي سي ايه العقارية
-	١	
-	٢٦,٤٦٠	

٢١ أحداث هامه

- خلال الربع الأول من عام ٢٠٢١ أسس البنك شركة تي سي ايه العقارية بالشراكة مع مجموعة طلعت مصطفى بعد الحصول على الموافقات اللازمه من الجهات الرقابية. و بلغت حصة البنك التجاري الدولي ٣٧% ولم يتم اصدار أية قوائم مالية للشركة حتي تاريخه.
- في ١٠ نوفمبر ٢٠٢٠ تلقى مجلس ادارة البنك التجاري الدولي تقرير البنك المركزي المصري الصادر الى البنك وقد غطى التقرير عدد من النواحي تتطلب إتخاذ إجراءات تصحيحية عاجلة متعلقة ببيئة الرقابة الداخلية والتسهيلات الائتمانية والمخصصات المرتبطة بها، والحوكمة والالتزام، كما اشار التقرير إلى بعض حالات مخالفة متطلبات القوانين السارية مواد (٥٧، ٦٤، ١١١) من قانون رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣، ومواد (١٩ و ٤٢) من اللائحة التنفيذية لهذا القانون، وكذلك حالات أخرى من عدم الالتزام بالتعليمات الصادرة عن البنك المركزي المصري في نواحي الفحص المشار إليها. وقد قامت الإدارة بأعمال خبرتها وحكمها الشخصي وادرجت آثار نتائج تقرير الفحص المحدود للبنك المركزي المصري في القوائم المالية عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وفقا لتقديرها بما في ذلك الخسائر الائتمانية ومخصص المطالبات الأخرى. ويرى مجلس ادارة البنك ان تقييمه لإجراءات الرقابة الداخلية ذات الصلة باعداد وعرض القوائم المالية لاتزال ملائمة وتعمل بفاعلية وتؤكد عرض عادل للمركز المالي للبنك ونتائج انشطته. بالإضافة الى ذلك فقد قامت الإدارة باعداد خطة للإجراءات التصحيحية المقترحة الى البنك المركزي المصري لتصحيح ما اسفرت عنه نتائج الفحص المحدود ولتحسين الالتزام بالضوابط الرقابية وتعزيز بيئة الرقابة الداخلية بالبنك.
- بالإضافة الى ذلك وبناء على توجيهات أعضاء مجلس إدارة البنك غير التنفيذيين، فقد تم تعيين شركة خدمات مهنية دولية مستقلة لإجراء تقييم تفصيلي لنظم الرقابة الداخلية وعمليات الاقراض بهدف معالجة نقاط محددة وذات صلة بتقرير تفقيش البنك المركزي المصري، والذي تم اخطار البنك به في نوفمبر ٢٠٢٠، وفقا لأفضل الممارسات المتبعة وتعزيز الالتزام الرقابي واحكام الضوابط في البنك التجاري الدولي، كجزء من التزام البنك بتعزيز إدارة المخاطر وثقافة الحوكمة داخل البنك. وقد بدأت المراجعة المذكورة في أوائل يناير ٢٠٢١ وتم الانتهاء منها في أبريل ٢٠٢١. كما تمت مناقشة نتائج التقييم والتوصيات ذات الصلة - التي تتناول التنظيم والسياسات والإجراءات والتدريب والتكنولوجيا - مع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية قبل تقديمها رسمياً. وقد قامت الإدارة بالإلتهاء من خطة مبدئية لتنفيذ التوصيات في إطار زمني محدد، كما ترى الإدارة بأنه لا يوجد أثر مالي إضافي لما تم تحديده خلال العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. وهذه الخطة المبدئية للتنفيذ سوف يتم اعتمادها بصورة نهائية ومتابعة تنفيذها من قبل مجلس الإدارة.

١٩ تأثير كوفيد

- انتشرت جائحة الفيروس التاجي (كوفيد ١٩) عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية. أحدثت كوفيد ١٩ شكوكا في البيئة الاقتصادية العالمية. أعلنت السلطات المالية والنقدية، المحلية والدولية على حد سواء، عن تدابير مالية وتحفيزية مختلفة في جميع أنحاء العالم لمواجهة الآثار السلبية المحتملة.

تخطيط استمرارية الأعمال

- يقوم البنك بمراقبة الوضع عن كثب واتخاذ الإجراءات الصحيحة لضمان سلامة وأمن موظفي البنك و دون انقطاع تقديم الخدمات للعملاء. تم تنفيذ ترتيبات العمل عن بعد ويعمل جزء من موظفي البنك من المنزل بما يتماشى مع التوجيهات الحكومية. تم تفعيل خطط لاستمرارية الأعمال. اتخذ البنك تدابير لضمان الحفاظ على مستويات الخدمات، وحل شكاوى العملاء ليستمروا في خدمة عملائه كما يفعل في الأوضاع العادية. يجري البنك التجاري الدولي بانتظام اختبارات الضغط لتقييم مرونة المركز المالي وكفالية رأس المال. يقوم البنك التجاري الدولي بمراقبة الوضع عن كثب وقام بتفعيل ممارسات إدارة المخاطر الخاصة بإدارة الأعمال في ظل الاضطرابات المحتملة بسبب تفشي كوفيد ١٩ على عمليته وأدائه المالي.

التأثير على الخسائر الائتمانية المتوقعة

- لتحديد الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة، أخذ البنك التجاري الدولي بعين الاعتبار التأثير لجائحة كوفيد ١٩ المحتمل في ضوء المعلومات المتاحة أخذاً في الاعتبار الدعم الاقتصادي وإجراءات الإعفاء التي اتخذها البنك المركزي المصري. استعرض البنك التأثير المحتمل لتفشي كوفيد ١٩ على المدخلات والإقراضات لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. بالإضافة إلى ذلك قام البنك بتحليل مخاطر حافظة الائتمان من خلال التركيز على تحليل القطاعات الاقتصادية باستخدام النهج من أعلى إلى أسفل وخبرة البنك الخاصة. بشكل عام، لا يزال وضع كوفيد ١٩ متغيراً ويتطور بسرعة في هذه المرحلة، مما يجعل من الصعب عكس التأثيرات في تقديرات ECL بشكل موثوق. أعطى البنك التجاري الدولي اعتباراً خاصاً للتأثير ذي الصلة لكوفيد ١٩ على العوامل النوعية والكمية عند تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان SICR مما يؤدي إلى إعادة تصنيف القروض من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢ وتقييم مؤشرات الانخفاض في التعرض في القطاعات التي يحتمل تأثرها. أعاد البنك تقييم نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، والإقراضات الأساسية بما في ذلك بيانات الاقتصاد الكلي المتاحة ذات الصلة، والتراكيب الحكيمة على أساس الاختلافات في الاقتصاد الكلي المنعكسة في النماذج المتعلقة بصناعات معينة بدلاً من حساب العميل.

- إن تأثير البيئة الاقتصادية الحالية غير المؤكدة أمر تقديري وستستمر الإدارة في تقييم الوضع الحالي وتأثيره المرتبط بانتظام. يجب أن يؤخذ في الاعتبار أيضاً أن الافتراضات المستخدمة حول التوقعات الاقتصادية تخضع لدرجة عالية من عدم اليقين المتأصل وبالتالي قد تختلف النتيجة الفعلية بشكل كبير عن المعلومات المتوقعة. أخذ البنك في عين الاعتبار الآثار المحتملة للتقلبات الاقتصادية الحالية في تحديد المبالغ المعروضة للأصول المالية وغير المالية للبنك، وهي تمثل أفضل تقييم للإدارة بناءً على المعلومات المتاحة. ومع ذلك، تظل الأسواق متقلبة وتظل المبالغ المسجلة ذات حساسية لتقلبات السوق.

إدارة السيولة

- يتمثل نهج البنك في الحفاظ على وضع سيولة أكثر حصة مع استراتيجية مدفوعة بالسيولة، حيث أن قاعدة التمويل بأكملها تقريباً تعتمد على العملاء بدلاً من التمويل بالمواسمات. يقدّر هذا كميات وفيرة من الأصول السائلة. للحد من صدمات السيولة المحتملة، لدى البنك خطة تمويل طوارئ راسخة، حيث يتم تقييم مخاطر السيولة بما يتماشى مع جميع قياسات السيولة التنظيمية والداخلية، ومتطلبات بلانز II و III بما في ذلك اختبار إجهاد السيولة؛ ونسب بلانز ٣؛ صافي نسبة التمويل المستقر NSFR ونسبة تغطية السيولة LCR

٢٢ الشهرة

بنك ماي فير		
٣١ مارس ٢٠٢١		
بالآلاف جنيه مصري		
تكلفة الاستحواذ	٥٦٠,٩٦٣	
صافي قيمة الأصول	٣٥٤,٦٧٦	
الشهرة	٢٠٦,٢٨٧	
بنك ماي فير	بنك ماي فير	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢٠٦,٢٨٧	٢٠٦,٢٨٧	قيمة الشهرة في تاريخ الاستحواذ
(٢٧,٥٠٥)	(٣٧,٨١٩)	الاستهلاك
١٧٨,٧٨٢	١٦٨,٤٦٨	صافي القيمة الدفترية

وفقا لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨، يتم استهلاك الشهرة بنسبة ٢٠% سنوياً تبدأ من تاريخ الاستحواذ.

٢٣ أصول غير ملموسة

بنك ماي فير		
٣١ مارس ٢٠٢١		
بالآلاف جنيه مصري		
قيمة الأصول الغير ملموسة في تاريخ الاستحواذ	٥١,٨٣١	
الاستهلاك	(٩,٥٠٢)	
صافي القيمة الدفترية	٤٢,٣٢٩	
بنك ماي فير	بنك ماي فير	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٥١,٨٣١	٥١,٨٣١	قيمة الأصول الغير ملموسة في تاريخ الاستحواذ
(٦,٩١١)	(٩,٥٠٢)	الاستهلاك
٤٤,٩٢٠	٤٢,٣٢٩	صافي القيمة الدفترية

