

القوائم المالية المستقلة

مارس ٢٠٢١ - الدورية المختصرة



تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المختصرة المستقلة
إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة البنك التجارى الدولى - مصر "ش.م.م"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالى المختصرة المستقلة المرفقة للبنك التجارى الدولى - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ مارس ٢٠٢١ وكذا القوائم المختصرة المستقلة للدخل والدخل الشامل 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 المستقلة 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 المتعلق بإصدار قوائم مالية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتتنحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المختصرة المستقلة 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 المستقلة عمل إستفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المختصرة المستقلة.

الإستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المختصرة المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالى المستقل المختصر للبنك في ٣١ مارس ٢٠٢١ وعن أدائه المالى المستقل المختصر وتدفقاته النقدية المستقلة المختصرة 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 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 المتعلق 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 المستقلة 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 القوائين السارية وتعليمات البنك المركزي المصري. وقد قامت الإدارة بالإنتهاء من خطة الإجراءات التصحيحية لتصويب ما أسفرت عنه نتائج الفحص المحدود المشار إليه، 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 اعتمادها بصورة نهائية ومتابعة تنفيذها من قبل مجلس الإدارة.



فريد سهير فريد

سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٢١٠"

صالح وبرسوم وعيد العزيز. Deloitte.

محاسبون ومراجعون



القاهرة في: ٢٠ مايو ٢٠٢١

تامر عبد التواب

سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٣٨٨"

برايس وترهاوس كوبرز عزالدين ودياب وشركاهم

محاسبون قاتونيون

قائمة المركز المالي المستقلة الدورية المختصرة في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	الإيضاحات	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري		
٣٣,٥٧٢,٥٩٧	٢١,٥٨٠,٨١٣	٧	الأصول
٨٦,٩٩٧,٠٣٤	٩٧,٠٦٩,٠٠٢	٨	نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
٧٧٦,٩٨٠	٧٨١,٠٨٤	١٠	أرصدة لدي البنوك
١١٨,٨٥٤,٨٨٠	١٢٠,٣٠٣,٦٠٧	١١	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٤٨,٧٥٩	٢٩٠,٤٣٨		قروض وتسهيلات للعملاء
			مشتقات مالية
			استثمارات مالية
٣٥٩,٩٥٩	٣٤١,١٢٠	١٢	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٤٧,٦٤٦,٤٣٢	١٦٧,٥٨٠,٠٠٥	١٢	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٥,٠٢٠,٩١٧	٢٤,٦٧٧,٧٧٤	١٢	- مدرجة بالتكلفة المستهلكة
٨٧٤,٣٤٨	١,٠٣٢,٧٠٨	١٣	- استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٩,٠٩٥,٢١٢	٩,٤٢٤,٨٩٤		أصول أخرى
٤٣٧,٧٧٢	٤٣١,٥٣٤		أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
٢,٢٥٩,٩٤٠	٢,٤٦٦,٦١٢	١٤	أصول ثابتة
٤٢٦,١٤٤,٨٣٠	٤٤٥,٩٧٩,٥٩١		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٨,٨١٥,٥٦١	٢,٥١١,٤٧٥	١٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٤٠,٠٨٦,٥٢٤	٣٦٥,١٦٢,٥٧١	١٦	ودائع العملاء
٣٣١,٠٧٣	٣٠٦,٥٦٩		مشتقات مالية
٨٥٩,٥٨٢	٨٣٠,٥٣٦		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٥,٦٧٩,٢٦٦	٦,٧٦٣,٠٦٤		التزامات أخرى
٧,٧٤٦,٩٤٦	٧,٧٣٢,٥٣٦		قروض أخرى
٣,٢٢١,٢٥٢	٣,٢٧٠,٧٣٥	١٧	مخصصات
٣٦٦,٧٤٠,٢٠٤	٣٨٦,٥٧٧,٤٨٦		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
١٤,٧٧٦,٨١٣	١٤,٧٧٦,٨١٣		رأس المال المصدر والمدفوع
٣٣,٠٨٥,٥٥٤	٤٠,٢٣١,٤٢٥		الاحتياطيات
١,٠٦٤,٦٤٨	١,٢٢٧,٠٩٩		مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
١٠,٤٧٧,٦١١	٣,١٦٦,٧٦٨		أرباح محتجزة*
٥٩,٤٠٤,٦٢٦	٥٩,٤٠٢,١٠٥		إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح الفترة / العام
٤٢٦,١٤٤,٨٣٠	٤٤٥,٩٧٩,٥٩١		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

(تقرير الفحص المحدود مرفق)

* تشمل صافي أرباح الفترة

شريف سامي
رئيس مجلس الإدارة

حسين أباطه
المسؤول التنفيذي الرئيسي وعضو مجلس الإدارة

قائمة الدخل المستقلة 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	١٠,١٢٠,٥٨١	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٤,٤٩١,٨٣٤)	(٤,٤٤٤,١٩٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>٦,١٩٥,٢٦٧</u>	<u>٥,٦٧٦,٣٨٥</u>	صافي الدخل من العائد
٨٠٥,٤١٣	٨٤٤,١٢٨	إيراد الأتعاب والعمولات
(٣٠٥,٥٦١)	(٣٣٣,٥٦١)	مصروف الأتعاب والعمولات
<u>٤٩٩,٨٥٢</u>	<u>٥١٠,٥٦٧</u>	صافي الدخل من الاتعاب والعمولات
-	٩١	إيراد توزيعات ارباح
(٥,٤٢٥)	١١٢,٧١٨	٥ صافي دخل المتاجرة
٤٧٠,١٥٠	٤٩٣,٦٥٥	١٢ أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية
(١,٥٢٣,٥٣٨)	(١,٤٧٢,٩٤٤)	مصروفات ادارية
(٧٤٧,٧٤٠)	(٥٢٦,٦٠٤)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(١,٢٤٠,١١٠)	(٧٠٢,٠٨٢)	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
<u>٣,٦٤٨,٤٥٦</u>	<u>٤,٠٩١,٧٨٦</u>	الربح قبل ضرائب الدخل
(١,٣٣٢,٤٨٧)	(١,٢٠٩,٢٤٧)	مصروف ضرائب الدخل
٧٥,٢٤١	(٦,٢٣٩)	أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
<u>٢,٣٩١,٢١٠</u>	<u>٢,٨٧٦,٣٠٠</u>	صافي أرباح الفترة
١,٤٣	١,٧٢	٢ ربحية السهم (جنيه / سهم)
١,٤٢	١,٧١	الأساسي
		المخفض


 شريف سامي
 رئيس مجلس الإدارة


 حسين أياظه
 المسنول التنفيذي الرئيسي وعضو مجلس الإدارة

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

٣١ مارس ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	
٢,٣٩١,٢١٠	٢,٨٧٦,٣٠٠	صافي أرباح الفترة
(٤,٨٦٥,٩٧٠)	(١,٦٧٤,٣٠٩)	التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	(١٠٤,٤٠٦)	محول الي أرباح محتجزه من استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
(٤٧,٣٢١)	(١٤,٦٤٤)	تأثير الخسائر الأتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
<u>(٢,٥٢٢,٠٨١)</u>	<u>١,٠٨٢,٩٤١</u>	مجموع قائمة الدخل الشامل للفترة

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

٣١ مارس ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	الإيضاحات
٣,٦٤٨,٤٥٦	٤,٠٩١,٧٨٦	
١٦٠,٥٣٨	١٩٤,٦٠٩	١٤
١,٢٧٢,٦٤٩	٧٢٠,٧٥٦	
٤٣٩,٤١٠	١١٤,١٤٤	١٧
١٤,٧٨٢	(٤,٠٣٠)	
(٤٧,٣٢١)	(١٤,٦٤٤)	
١٣,٧٠٧	١٢,٦٧٦	
٢٨٧,٨٨٩	٢٣,٠٤٢	
٦٩,٨٦٣	(٧٢,٩٥٧)	
٧١٩	-	
(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	
١٤,١٠٠	-	
٥,٤٠٤,٠٧٩	٤,٧٤١,٢٢٤	
٢١١,٠٢٥	(١٢,٢٧٨,٨٥٩)	
١٠٤,١١٦	١٨,٨٣٩	١٢
٣٥,٨٩٢	(٦٦,١٨٣)	
٢,٤٢٨,٥٥١	(٢,١٧٣,٥٨٧)	١٠ - ١١
٨٥٧,٧٦٩	(٢٨٤,٩٨٤)	
(١,٣٧٢,٦٨٤)	(٦,٣٠٤,٠٨٦)	١٥
٥,٥١٣,٤٦٥	٢٥,٠٧٦,٠٤٧	١٦
(٤,٦٣٩,٣٦٤)	(٢٩,٠٤٦)	
(٧٢٢,٤٢٣)	(٢٣٦,٤٤٩)	
٧,٨٢٠,٤٢٦	٨,٤٦٢,٩١٦	
-	(١٥٨,٣٦٠)	
(٣١٩,٠٨٩)	(٣٤٧,٦٥٦)	
٩٤	١,٢٥٠	
٤٥,٦٣٩,٨٨٩	٣٤٦,٨٩٨	
(٤٤,٩٤٥,٨٣٩)	(٣,٨٤٤)	
(٦٢,٠٥٠,٣٤٩)	(٥٥,٢١٦,٤٩٢)	
٥٤,٨٦٦,٥٢١	٣٤,٤٩٧,٩٥٦	
(٦,٨٠٨,٧٧٣)	(٢٠,٨٨٠,٢٤٨)	
التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل		
صافي الأرباح قبل الضرائب		
تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
إهلاك الأصول الثابتة		
عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان (قروض و تسهيلات العملاء و البنوك)		
عبء المخصصات الأخرى		
عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان (ارصدة لدي البنوك)		
رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان (استثمارات مالية)		
رد (عبء) اضمحلال الأصول الأخرى		
فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
عبء اضمحلال استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
فروق إعادة تقييم استثمارات مالية في شركات تابعه		
صافي المخصص المستخدم / المسترد خلال الفترة		
مخصصات اخرى انتفى الغرض منها		
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى		
أرباح (خسائر) بيع أصول ثابتة		
أرباح (خسائر) بيع أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		
المدفوعات المبنية على الأسهم		
رد (عبء) اضمحلال استثمارات في شركات تابعه و شقيقه		
أرباح (خسائر) التشغيل قبل التغييرات في الأصول والإلتزامات		
صافى النقص (الزيادة) في الأصول والإلتزامات		
أرصدة لدي البنوك		
أصول ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		
مشتقات مالية		
قروض للعملاء و البنوك		
الأصول الأخرى		
الأرصدة المستحقه للبنوك		
ودائع العملاء		
مدفوعات التزامات ضرائب الدخل الجارية		
الإلتزامات الأخرى		
صافى التدفقات النقدية المستخدمة في (الناجئة من) أنشطة التشغيل		
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار		
مدفوعات لشراء شركات تابعة و شقيقه		
مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع		
متحصلات من بيع أصول ثابتة		
متحصلات من بيع إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة		
مدفوعات لشراء إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة		
مدفوعات لشراء إستثمارات ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
متحصلات من بيع إستثمارات ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار		

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

٣١ مارس ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٩١,٥٧٦)	(١٤,٤١٠)	الزيادة (النقص) في قروض أخرى
(٣,٣٧٠,٤٦٤)	(١,٣٦٠,٦٥٢)	توزيعات الأرباح المدفوعة
<u>(٣,٤٦٢,٠٤٠)</u>	<u>(١,٣٧٥,٠٦٢)</u>	صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
(٢,٤٥٠,٣٨٧)	(١٣,٧٩٢,٣٩٤)	صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٢٢,٨٩٥,٠١٧	٧٥,٩٦٥,٢٤٧	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٢٠,٤٤٤,٦٣٠	٦٢,١٧٢,٨٥٣	رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
٢٧,١٦٩,٤٩٥	٢١,٥٨٠,٨١٣	النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٦,٦٤٠,٠٠٥	٩٧,٠٨٨,٣٠٣	أرصدة لدى البنوك
٢٩,٠٩١,٩٦٠	٥٢,٣٣٩,١٣٥	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
(٢٢,١٨٦,٢٨٥)	(١٥,٦٧١,٥٦٨)	أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(١٠,٤١٥,١٠٤)	(٤٠,٤٩٨,٤٣١)	أرصدة لدى البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٢٩,٨٥٥,٤٤١)	(٥٢,٦٦٥,٣٩٩)	أذون الخزانه وأوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
<u>٢٠,٤٤٤,٦٣٠</u>	<u>٦٢,١٧٢,٨٥٣</u>	النقدية وما في حكمها

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

٣١ مارس ٢٠٢٠	رأس المال المصدر والمدفوع	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي المخاطر العام	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر	إحتياطي مخاطر بنكية	أرباح محتجزة	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	الإجمالي	
بالآلاف جنيه مصري											
الرصيد في أول الفترة	١٤,٦٩٠,٨٢١	٢,١٨٨,٠٢٩	١٦,٤٧٤,٤٢٩	١,٥٤٩,٤٤٥	١٣,٤٦٦	٤,١١١,٧٨١	٥,١٦٤	١١,٨٠٣,٥٥٥	٩٦٣,١٥٢	٥١,٧٩٩,٨٤٢	
محول الي الاحتياطيات	-	٥٩٠,١٠٦	٧,٨٤٠,٢٨٦	-	١,٤٤٠	-	-	(٨,٤٣١,٨٣٢)	-	-	
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	(٣,٣٧٠,٤٦٤)	-	(٣,٣٧٠,٤٦٤)	
صافي ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	٢,٣٩١,٢١٠	-	٢,٣٩١,٢١٠	
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	(٤,٨٦٥,٩٧٠)	-	-	-	(٤,٨٦٥,٩٧٠)	
محول الي (من) احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	١,٢٥٩	(١,٢٥٩)	-	-	
رد مخصص اضمحلال استثمارات ادوات الدين	-	-	-	-	-	(٤٧,٣٢١)	-	-	-	(٤٧,٣٢١)	
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤٥,٠٦٩	١٤٥,٠٦٩	
الرصيد في اخر الفترة	١٤,٦٩٠,٨٢١	٢,٧٧٨,١٣٥	٢٤,٣١٤,٧١٥	١,٥٤٩,٤٤٥	١٤,٩٠٦	(٨٠١,٥١٠)	٦,٤٢٣	٢,٣٩١,٢١٠	١,١٠٨,٢٢١	٤٦,٠٥٢,٣٦٦	

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

٣١ مارس ٢٠٢١	رأس المال المصدر والمدفوع	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي المخاطر العام	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر	إحتياطي مخاطر بنكية	أرباح محتجزة	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	الإجمالي
بالالف جنيه مصري										
الرصيد في أول الفترة	١٤,٧٧٦,٨١٣	٢,٧٧٨,١٣٥	٢٤,٧٦٥,٦٥٨	١,٥٤٩,٤٤٥	١٤,٩٠٦	٣,٩٧٠,٩٨٧	٦,٤٢٣	١٠,٤٧٧,٦١١	١,٠٦٤,٦٤٨	٥٩,٤٠٤,٦٢٦
محول الي الاحتياطيات	-	٥١٤,٩٣٩	٨,٤٢٠,٤٧٩	-	١,٠٩٤	-	-	(٨,٩٣٦,٥١٢)	-	-
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	(١,٣٦٠,٦٥٢)	-	(١,٣٦٠,٦٥٢)
صافي ارباح الفترة محول من احتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	-	٢,٨٧٦,٣٠٠	-	٢,٨٧٦,٣٠٠
محول من أرصده مستحقه من سنوات سابقه	-	-	-	-	-	-	-	١٠٤,٤٠٦	-	١٠٤,٤٠٦
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	(١٠٤,٤٠٦)	-	-	-	(١,٦٧٤,٣٠٩)
محول الي (من) احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	٢,٧١٨	(٢,٧١٨)	-	-
مخصص اضمحلال استثمارات ادوات الدين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٤,٦٤٤)
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦٢,٤٥١	١٦٢,٤٥١
الرصيد في اخر الفترة	١٤,٧٧٦,٨١٣	٣,٢٩٣,٠٧٤	٣٣,١٨٦,١٣٧	١,٥٤٩,٤٤٥	١٦,٠٠٠	٢,١٧٧,٦٢٨	٩,١٤١	٣,١٦٦,٧٦٨	١,٢٢٧,٠٩٩	٥٩,٤٠٢,١٠٥

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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
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 وقد أصدر البنك قوائم مالية مختصرة بناءً على تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٥ مايو ٢٠٢٠ والتي تسمح للبنوك بإصدار قوائم مالية ربع سنوية مختصرة. ويتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري الي معايير المحاسبة المصرية.

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ، وأعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة 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 ويتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري الي معايير المحاسبة المصرية، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في سنة المقارنة في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي للبنك فيها - بصورة مباشرة أو غير مباشرة - أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك . ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

لا تشمل هذه القوائم المالية الدورية المختصرة المستقلة كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية المستقلة 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 المستقلة، قامت الإدارة بوضع أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك وكانت المصادر الرئيسية للتقدير هي نفسها المطبقة في القوائم المالية المستقلة في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٣,١ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ مارس ٢٠٢١		
قروض وتسهيلات للبنوك	بالآلاف جنيه مصري قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	الإجمالي القروض والتسهيلات
٧٨٦,٦٠٥	١٣٥,٦٠٤,٠٠٢	٧٨٥,٤٥٥	١٣٧,٦٧٥,٥٨٨	
٩,٦٢٥	١٦,٣٩٥,٧٤٩	٤,٣٧١	١٧,٠٥٧,٤١٣	يخصم:
-	١٠٤,١٧٦	-	٧٨,٠٩٣	مخصص خسائر الإضمحلال
-	٢١٠,٦٨٠	-	١٩٧,٠٠٧	خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المضمومة
-	٣٨,٥١٧	-	٣٩,٤٦٨	خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
٧٧٦,٩٨٠	١١٨,٨٥٤,٨٨٠	٧٨١,٠٨٤	١٢٠,٣٠٣,٦٠٧	حساب دائن معلق
				الصافي

بلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ١٧,٠٦١,٧٨٤ ألف جنيه مصري .

تم خلال الفترة زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ١,٥٢% .

ولتقليل التعرض المحتمل لخطر الائتمان، يقوم البنك بالتركيز على التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بنوك أو أفراد ذوي ملاءة ائتمانية .

إجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣١ مارس ٢٠٢١

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 ائتماني	الإجمالي
٣٤,٢١٠,٤٧٨	٢,١٣٧,٤٥١	٨٦٨,٧١١	٣٧,٢١٦,٦٤٠
٥٠,٦٨٩,٣٧١	٤٤,٥٢٨,١٤٧	٥,٢٤١,٤٣٠	١٠٠,٤٥٨,٩٤٨
٨٤,٨٩٩,٨٤٩	٤٦,٦٦٥,٥٩٨	٦,١١٠,١٤١	١٣٧,٦٧٥,٥٨٨

الأفراد
مؤسسات و خدمات مصرفيه للاعمال
الإجمالي

خسائر الائتمان المتوقعة للعملاء مقسمة بالمراحل

٣١ مارس ٢٠٢١

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 ائتماني	الإجمالي
٧٨٣,٣٧٩	٤٦,٩٧٥	٣٢٨,٤٨٣	١,١٥٨,٨٣٧
١,٣٦٦,١٠٨	٩,٣٨٣,٧٨٣	٥,١٤٨,٦٨٥	١٥,٨٩٨,٥٧٦
٢,١٤٩,٤٨٧	٩,٤٣٠,٧٥٨	٥,٤٧٧,١٦٨	١٧,٠٥٧,٤١٣

الأفراد
مؤسسات و خدمات مصرفيه للاعمال
الإجمالي

القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقعه للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣١ مارس ٢٠٢١

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 ائتماني	الإجمالي
-	٧٨٥,٤٥٥	-	٧٨٥,٤٥٥
-	(٤,٣٧١)	-	(٤,٣٧١)
-	٧٨١,٠٨٤	-	٧٨١,٠٨٤

قروض لأجال
خسائر الائتمان المتوقعه
الصافي

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

٣١ مارس ٢٠٢١

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 ائتماني	الإجمالي
٥٦,٣٦٤,٦٤٧	٢٦,٤٦٧,٢٣٩	٩٨,٨٥٧	٨٢,٩٣٠,٧٤٣
(١,٩٠٤,٥١٤)	(١,٠٢٣,٦٣٥)	(٩٣,٩٣٨)	(٣,٠٢٢,٠٨٧)
٥٤,٤٦٠,١٣٣	٢٥,٤٤٣,٦٠٤	٤,٩١٩	٧٩,٩٠٨,٦٥٦

ضمانات وتسهيلات
خسائر الائتمان المتوقعه
الصافي

إجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بالآلاف جنيه مصري

الإجمالي	المرحلة ١:		المرحلة ٢:		المرحلة ٣:	
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحلة ائتماني	على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضحلة ائتماني	الإجمالي
	٣٤,٦٧٤,٩٠٢	٩٤٢,٣٥٩	٥٧٦,٣٦١	٩٤٢,٣٥٩	٣٦,١٩٣,٦٢٢	
	٥٠,٣٧٩,١٦٠	٤٣,٧٧٧,٤٨٣	٥,٢٥٣,٧٣٧	٤٣,٧٧٧,٤٨٣	٩٩,٤١٠,٣٨٠	
	٨٥,٠٥٤,٠٦٢	٤٤,٧١٩,٨٤٢	٥,٨٣٠,٠٩٨	٤٤,٧١٩,٨٤٢	١٣٥,٦٠٤,٠٠٢	

الأفراد
مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال
الإجمالي

خسائر الائتمان المتوقعة مقسمة بالمراحل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإجمالي	المرحلة ١:		المرحلة ٢:		المرحلة ٣:	
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحلة ائتماني	على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضحلة ائتماني	الإجمالي
	٧٠٥,٤٨٢	٢٢,٧٧٩	٣٤٨,٥٥١	٢٢,٧٧٩	١,٠٧٦,٨١٢	
	١,٣٩٥,٧٥٦	٨,٧٥٦,٠٧٠	٥,١٦٧,١١١	٨,٧٥٦,٠٧٠	١٥,٣١٨,٩٣٧	
	٢,١٠١,٢٣٨	٨,٧٧٨,٨٤٩	٥,٥١٥,٦٦٢	٨,٧٧٨,٨٤٩	١٦,٣٩٥,٧٤٩	

الأفراد
مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال
الإجمالي

قروض وتسهيلات للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإجمالي	المرحلة ١:		المرحلة ٢:		المرحلة ٣:	
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحلة ائتماني	على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضحلة ائتماني	الإجمالي
	-	٧٨٦,٦٠٥	-	٧٨٦,٦٠٥	-	٧٨٦,٦٠٥
	-	(٩,٦٢٥)	-	(٩,٦٢٥)	-	(٩,٦٢٥)
	-	٧٧٦,٩٨٠	-	٧٧٦,٩٨٠	-	٧٧٦,٩٨٠

قروض لأجل
خسائر الائتمان المتوقعة
الصافي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإجمالي	المرحلة ١:		المرحلة ٢:		المرحلة ٣:	
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحلة ائتماني	على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضحلة ائتماني	الإجمالي
	٥٤,٠٧٨,٥٨١	٢٨,٣٦٤,٨٢٣	٩٣,٣٩٨	٢٨,٣٦٤,٨٢٣	٨٢,٥٣٦,٨٠٢	
	(١,٤٣٩,٤٠١)	(١,٤٠٠,٣٦٤)	(٨٨,٧٢٩)	(١,٤٠٠,٣٦٤)	(٢,٩٢٨,٤٩٤)	
	٥٢,٦٣٩,١٨٠	٢٦,٩٦٤,٤٥٩	٤,٦٦٩	٢٦,٩٦٤,٤٥٩	٧٩,٦٠٨,٣٠٨	

ضمانات وتسهيلات
خسائر الائتمان المتوقعة
الصافي

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

بالالف جنيه مصري

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

الإجمالي	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة
١٠,٠١٠,٠٢٧	٢٣,٣٣١	-	-	-	-	-
٢٧,٥٤٦	-	-	-	-	-	-
(١,١٣٧,٨٦٢)	(٤,١٥٠)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(١٥٦,٤٢٦)	١٢٠	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٨,٤٤٣,٢٨٥	١٩,٣٠١	-	-	-	-	-

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
أصول مالية أسيحت أو تم استبعادها
المحول إلى المرحلة الأولى
المحول إلى المرحلة الثانية
المحول إلى المرحلة الثالثة
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
الإعدام خلال الفترة
فروق ترجمة عملات أجنبية

الإجمالي	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة
٣٦,١٤٣,٦٢٢	١٠,٢١٨,٩٢٢	٥٧٦,٣٦١	٣٤٨,٥٥١	٩٤٢,٣٥٩	٢٢,٧٧٩	٣٤,٦٧٩,٩٠٢
١,٠٦٦,٣٧٩	١١٠,٨٤٢	٣٣٥,٧١١	٨,٧٤٩	١,١٩٥,٠٩٢	٢٤,١٩٦	(٤٤٤,٤٢٤)
(٤٣,٣٦١)	(٤٣,٣٦١)	(٤٣,٣٦١)	(٤٣,٣٦١)	-	-	-
-	١٤,٥٤٤	-	-	-	-	-
٣٧,٢١٦,٦٤٠	١,١٥٨,٨٧٧	٨١٨,٧١١	٣٢٨,٤٨٣	٢,١٣٧,٤٥١	٤٦,٩٧٥	٣٤,٦١٠,٤٧٨

قروض وتسهيلات للأفراد
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
صافي عبء الإضعاف خلال الفترة
الإعدام خلال الفترة
مخصصات من قروض سبق إعانها
الرصيد في آخر الفترة المالية

الإجمالي	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة
٩٩,٤١٠,٣٨٠	١٥,٢١٨,٩٢٧	٥,٢٥٣,٧٣٧	٥,١٦٧,١١١	٤٣,٧٧٧,٤٨٣	٨,٧٥٦,٠٧٠	٥٠,٣٧٩,١٦٠
١٨٠,٣٤٠,٠٢٠	٦٤٣,٠٥٥	-	-	٤,١١٣,٦٥٧	٢٨٨,٣٥٥	١٣,٩٢٠,٣٦٣
(١٩,٥٤٢,٤٨٧)	(٦١٠,٨١١)	-	-	(٥,٣١٦,٥٨٢)	(٣٥٣,١٨٧)	(١٤,٢٢٥,٩٠٥)
٥٤٣,٤٠١	(٤,٥٢٢)	(٧,٠٩٧)	(٣٥٥)	(٩٢٩,٥٢٣)	(٢٤,٣١٠)	١,٤٨٠,٠٦١
١٥٢,١٤٨	(٣٤٧)	١	-	١,٣٦٦,٩٣١	٣٦,٨٣٣	(١,٢١٤,٧٨٤)
(٣٣٥)	٢٦٠	٥,٣٥٢	٧١١	(٥,٠٩٩)	(٤٥١)	(٥٨٨)
(٢٨٩,٧٢٣)	(١,٠٣,٦٦٦)	(١,٠٥,٦٣٣)	(١٧,٣١٧)	(١,٣٥٧,٧٤٢)	(٥٩,٣٢١)	١,٠٧٨,٥٨٢
٢,١٥١,٤٤٤	٦٩١,١٨٩	-	(٦,٦٢٤)	٢,٨٧٩,٠٢٢	٧٧٩,٣٤٤	(٢٢٧,٤٧٨)
-	٢٧,٥٣٨	-	٢٧,٥٣٨	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
١٠,٤٥٨,٩٤٨	١٥,٨٩٨,٥٧٦	٥,٢٤١,٤٣٠	٥,١٤٨,٦٨٥	٤٤,٥٢٨,١٤٧	٩,٣٨٣,٧٨٣	٥٠,٦٨٩,٣٧١

قروض وتسهيلات للشركات
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
أصول مالية أسيحت أو تم استبعادها
المحول إلى المرحلة الأولى
المحول إلى المرحلة الثانية
المحول إلى المرحلة الثالثة
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
مخصصات من قروض سبق إعانها
الإعدام خلال الفترة
فروق ترجمة عملات أجنبية
الرصيد في آخر الفترة المالية

الإجمالي	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة
٣٨,٣٩٠,٠١٤	٦١٩,٣٩٨	-	-	-	-	٣٨,٣٩٠,٠١٤
٥,٣٣١,٤٠٠	٨٥,٣٧٨	-	-	-	-	٨٥,٣٧٨
(٦,٢٤٥,٩٦٧)	(٤٥,٨٣٠)	-	-	-	-	(٤٥,٨٣٠)
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(٨٩٣,٨٩٤)	(٥٥,١٥٥)	-	-	-	-	(٨٩٣,٨٩٤)
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٣٦,٥٨١,٥٥٣	٦٠٣,٧٩٦	-	-	-	-	٣٦,٥٨١,٥٥٣

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
أصول مالية أسيحت أو تم استبعادها
المحول إلى المرحلة الأولى
المحول إلى المرحلة الثانية
المحول إلى المرحلة الثالثة
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
الإعدام خلال الفترة
فروق ترجمة عملات أجنبية
الرصيد في آخر الفترة المالية

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

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
أصول مالية أسيحت أو تم استبعادها
المحول إلى المرحلة الأولى
المحول إلى المرحلة الثانية
المحول إلى المرحلة الثالثة
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
الإعدام خلال الفترة
فروق ترجمة عملات أجنبية

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

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 الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	الأسد	خسائر الائتمان المتوقعة	الأسد	خسائر الائتمان المتوقعة	الأسد	خسائر الائتمان المتوقعة
٩,٢٥٣,٦١٩	١٦,٨١٧	-	-	-	-	-
١,٠٥١,٣٣٥	٤,١٥٠	-	-	-	-	-
٨٠,٢٠٨	(٣)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(٣٧٥,١٣٥)	٢,٣٦٧	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
١٠,٠١٠,٠٢٧	٢٣,٣٣١	-	-	-	-	-

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره أصول مالية استخفت أو تم استبعادها
المحول إلى المرحلة الأولى
المحول إلى المرحلة الثانية
المحول إلى المرحلة الثالثة
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
الإعداد خلال العام
فروق ترجمة عملات أجنبية
الرصيد في آخر العام المالي

قروض وتسهيلات للأفراد

الإجمالي	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	الأسد	خسائر الائتمان المتوقعة	الأسد	خسائر الائتمان المتوقعة	الأسد	خسائر الائتمان المتوقعة
٢٧,٢٧٦,٢٧٠	٩٦,٤٦٩	-	٣٣٩,٤٠٨	١٠,٣٩٤	٢٠٢,٣٥٧	٢١٠,٠٦٨
٨,٩٩٣,٣٣٣	٦٠٩,٠١٣	-	٦٠٢,٩٥١	١٢,٣٨٥	٤٤٩,٩٦٥	١٧٣,٢٧٠
(٧٥,٩٦١)	-	-	-	-	(٧٥,٩٦١)	(٧٥,٩٦١)
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٣٦,١٩٣,٦٢٢	٧٠٥,٤٨٢	-	٩٤٢,٣٥٩	٢٢,٧٧٩	٥٧٦,٣٦١	٣٤٨,٥٥١

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
صافي عبء الاضمحلال خلال العام
الإعداد خلال العام
متحصلات من قروض سبق إعدادها
الرصيد في آخر العام المالي

قروض وتسهيلات للشركات

الإجمالي	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	الأسد	خسائر الائتمان المتوقعة	الأسد	خسائر الائتمان المتوقعة	الأسد	خسائر الائتمان المتوقعة
١٠٣,٩٦٧,٨٢٥	١,٢٠٨,٧٢٢	-	٣٥,١٥٨,٣٤١	٥,٣٢٥,١٢١	٥,٠٥٩,٦١٩	٤,٩٧٥,١١٣
٣٩,٩٩٥,٨٦١	٥٠٣,٩٤٧	-	١٧,٩١٩,٥٠٤	١,٤٩٧,٧٨٩	-	-
(٥١,٤٣٥,٣١٤)	(٥٣٥,٩٨٠)	-	(٢٠,١٦٧,٨٤٤)	(١,١٤٥,٢٥٩)	(١٦٣,٧٢٠)	(١٦٣,٧١٩)
(١٢,٥٩٩)	٣,٣٦٩	-	(١٣٥,٦٤٩)	(٨,٢١١)	-	-
(٣٢,٢٤٥)	(٣٢,١٩٧)	-	١,٢٠٩,٣٢٤	١٠٨,٤٢٢	-	-
٦,٦٥٥	-	-	(٥٣١,٨٣٤)	(٣٧١,٩٥٦)	٥٣٨,٤٨٩	٤٧٩,١٤٠
(١,٩٩٥,٣٥٠)	(٥٠,٠٢٤)	-	٢,١٢٣,٦٣٠	٥٤٨,٠٦٩	(٤٨,٤٢٧)	(٤٣,٨٦٢)
٩,٠٤٧,٧٧١	٣٠٦,٥٠٩	-	٨,٢٠٢,٠١١	٢,٨٨١,٧٧٨	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(١٢٢,٢٢٤)	(٨,٥٩٠)	-	-	(٧٩,٦٨٣)	(١٣٢,٢٢٤)	(١٣٢,٢٢٤)
-	-	-	-	-	(١٥٧,٣٣١)	(١٥٧,٣٣١)
٩٩,٤١٠,٣٨٠	١,٣٥٥,٧٥٦	-	٤٣,٧٧٧,٤٨٣	٨,٧٥٦,٠٧٠	٥,١٦٧,١١١	٥,١٦٧,١١١

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره أصول مالية استخفت أو تم استبعادها
المحول إلى المرحلة الأولى
المحول إلى المرحلة الثانية
المحول إلى المرحلة الثالثة
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
متحصلات من قرض سبق إعدادها
الإعداد خلال العام
فروق ترجمة عملات أجنبية
الرصيد في آخر العام المالي

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره أصول مالية استخفت أو تم استبعادها
المحول إلى المرحلة الأولى
المحول إلى المرحلة الثانية
المحول إلى المرحلة الثالثة
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
الإعداد 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 الى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة ومن المعاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل ، خاصة قروض تمويل العملاء . وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية الفترة / العام

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	قروض و تسهيلات للعملاء (مؤسسات) قروض مباشرة
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٤,٨٨٩,٩٦٦	٤,٧٩٤,٤١٩	
٤,٨٨٩,٩٦٦	٤,٧٩٤,٤١٩	الإجمالي

٣,٢. الاستثمارات مالية

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

بالآلاف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢١	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحلة ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضحلة ائتماني	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-	-	AA - إلى +AA
-	-	-	-	-	-	A - إلى +A
٢٤,٦٧٧,٧٧٤	-	-	-	-	٢٤,٦٧٧,٧٧٤	أقل من A-
-	-	-	-	-	-	غير مصنفة
٢٤,٦٧٧,٧٧٤	-	-	-	-	٢٤,٦٧٧,٧٧٤	الإجمالي

بالآلاف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢١	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحلة ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضحلة ائتماني	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	-	-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-	-	AA - إلى +AA
-	-	-	-	-	-	A - إلى +A
١٦٦,١٧٠,٤٧٨	-	-	-	-	١٦٦,١٧٠,٤٧٨	أقل من A-
-	-	-	-	-	-	غير مصنفة
١٦٦,١٧٠,٤٧٨	-	-	-	-	١٦٦,١٧٠,٤٧٨	الإجمالي

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

بالآلاف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢١	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحلة ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضحلة ائتماني	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر و بالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-	-	AA - إلى +AA
-	-	-	-	-	-	A - إلى +A
٦٠٤,٩٣٣	-	-	-	-	٦٠٤,٩٣٣	أقل من A-
-	-	-	-	-	-	غير مصنفة
٦٠٤,٩٣٣	-	-	-	-	٦٠٤,٩٣٣	الإجمالي

٣,٢. الاستثمارات مالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بالالف جنيه مصري					
الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانياً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-	AA- الى AA+
-	-	-	-	-	A- الى A+
٢٥,٠٢٠,٩١٧	-	-	-	٢٥,٠٢٠,٩١٧	أقل من A-
-	-	-	-	-	غير مصنفة
٢٥,٠٢٠,٩١٧	-	-	-	٢٥,٠٢٠,٩١٧	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بالالف جنيه مصري					
الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانياً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-	AA- الى AA+
-	-	-	-	-	A- الى A+
١٤٥,٩٧٤,٠٤٠	-	-	-	١٤٥,٩٧٤,٠٤٠	أقل من A-
-	-	-	-	-	غير مصنفة
١٤٥,٩٧٤,٠٤٠	-	-	-	١٤٥,٩٧٤,٠٤٠	الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بالالف جنيه مصري					
الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانياً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-	AA- الى AA+
-	-	-	-	-	A- الى 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. ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المالية بالإضافة إلى القيمة الدفترية للادوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:

٣١ مارس ٢٠٢١	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	١٨,٦٣٨,٨٤٤	١,٩٣٤,٥٤١	٤٥٢,٢٤٥	١١١,٠٩٤	٤٤٤,٠٨٩	٢١,٥٨٠,٨١٣
إجمالي أرصدة لدى البنوك	٥٢,٢٤٦,١٠٠	٤١,٤٨٥,١٧٤	٢,٣٦١,٥٣٢	٨٧٣,٠٤٦	١٢٢,٤٥١	٩٧,٠٨٨,٣٠٣
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	-	٧٨٥,٤٥٥	-	-	-	٧٨٥,٤٥٥
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	٩٣,٠١٥,٨١٤	٤٠,١٤٥,٦٢٨	٤,٤٧٠,٢٣٠	٤٣,٨١٧	٩٩	١٣٧,٦٧٥,٥٨٨
مشتقات مالية	٨٢,٧٢٤	٢٠٧,٧١٤	-	-	-	٢٩٠,٤٣٨
استثمارات مالية:						
إجمالي أوراق مالية استثمارية	١٧٤,٩٢٤,٠٩٩	١٩,١٠٨,٢٨٢	١,٦٥٧,٥٦١	-	-	١٩٥,٦٨٩,٩٤٢
إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة	٣١١,٩١٧	١٥٩,٨٢٨	-	-	٥٦٠,٩٦٣	١,٠٣٢,٧٠٨
إجمالي الأصول المالية	٣٣٩,٢١٩,٤٩٨	١٠٣,٨٢٦,٢٢٢	٨,٩٤١,٥٦٨	١,٠٢٧,٩٥٧	١,١٢٧,٦٠٢	٤٥٤,١٤٣,٢٤٧
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١٧٣,٧٥٤	٢,٣٠٠,٤٨٠	٢٧,٣٨٠	٩,٨٣٤	٢٧	٢,٥١١,٤٧٥
ودائع العملاء	٢٧٣,٩٢٥,٠٨٠	٨٢,٣٩١,٥٦٠	٧,٥٥٠,٤١٤	٩٩٠,٩٩٦	٣٠٤,٥٢١	٣٦٥,١٦٢,٥٧١
مشتقات مالية	١٨٣,٥١٧	١٢٣,٠٥٢	-	-	-	٣٠٦,٥٦٩
قروض أخرى	١١,٣٩١	٧,٧٢١,١٤٥	-	-	-	٧,٧٣٢,٥٣٦
إجمالي الالتزامات المالية	٢٧٤,٢٩٣,٧٤٢	٩٢,٥٣٦,٢٣٧	٧,٥٧٧,٧٩٤	١,٠٠٠,٨٣٠	٣٠٤,٥٤٨	٣٧٥,٧١٣,١٥١
صافي المركز المالي للميزانية	٦٤,٩٢٥,٧٥٦	١١,٢٩٠,٣٨٥	١,٣٦٣,٧٧٤	٢٧,١٢٧	٨٢٣,٠٥٤	٧٨,٤٣٠,٠٩٦
إجمالي الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١٦,٤٥٩,٢٨٥	١٠٥,٧٦٦,٢٢٥	٩,٠٢٩,٧٨٤	٥١٣,٩٢٣	١,٣١١,٣٤٠	٤٣٣,٠٨٠,٩٥٧
إجمالي الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢٥٣,٠٨٦,٤٤١	٩٥,٠٢٨,٧٢٨	٧,٦٥٧,٣٦٣	٩٣٦,٨٩٢	٢٧٠,٦٨٠	٣٥٦,٩٨٠,١٠٤
صافي المركز المالي للميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٦٣,٣٧٢,٨٤٤	١٠,٧٣٧,٨٩٧	١,٣٧٢,٤٢١	(٤٢٢,٩٦٩)	١,٠٤٠,٦٦٠	٧٦,١٠٠,٨٥٣

٣.٤ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لخطر التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التقلبات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداء ماله بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة، وخطر القيمة المعادلة 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 بالالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بالتبطلات 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 بإستراتيجيات وسياسات المخاطر الموضوعية من قبل مجلس الإدارة من خلال التقارير الدورية المقدمة من قبل مجموعة المخاطر. تقدم اللجنة توصيات إلى مجلس الإدارة فيما يتعلق بإستراتيجيات 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 الامتثل مع الأخذ في الاعتبار توقعات التأثير المحتمل لتقلبات أسعار الفائدة، وحددات السيولة، والتعرضات للعملات الأجنبية ومراقبة مخاطر السيولة والسوق في البنك والتطورات الاقتصادية وتقلبات السوق والإطار العام للمخاطر لضمان توافق الأنشطة الجارية مع المبادئ 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 وترتيبها 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 الحمل، وتركز قاعدة التمويل. تم وضع المزيد من الأهداف الداخلية الأكثر تحفظاً ومؤشرات حجم المخاطر المقبولة (RAI) مقابل المتطلبات الرقابية لمختلف مقاييس مخاطر تركيز السيولة والتمويل. استمرت نسبة تغطية السيولة في III بازل (LCR) ونسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) قوية ووفوق المتطلبات الرقابية في نهاية الفترة.

استطاع البنك الحفاظ على مركز عالٍ للسيولة بالمعنيين المحلية والأجنبية، بنسبة تحوطية كبيرة قادرة على استيعاب الزيادة في المخاطر المصاحبة للوضع العالمي والمحلي على حد سواء والناجمة بشكل أساسي عن انتشار وباء كورونا. وفي هذا الصدد، صوف يستمر البنك في سياسة نمو القاعدة التمويلية معتمداً بشكل أساسي على ودائع العملاء باعتبارها مصادر تمويلية ثابتة مع قلة الاعتماد على مصادر التمويل من المؤسسات المالية كما يتمتع البنك بدرجة عالية من السيولة في الأصول عالية الجودة والتمثلة بشكل أساسي في الاستثمارات السيادية بالعملات المحلية والعملات 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 تحوطية كبيرة مقارنة بمتطلبات السيولة الإلزامية.

في مارس ٢٠٢١ سجل NSFR نسبة ٢٢٦٪ (مطلبي ٢٧٢٪ و ١٦٦٪ أجنبي)، وسجل LCR نسبة ١٤٣٪ (مطلبي ٢٢٤٪ و ٢٩٧٪ أجنبي).

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

في مارس ٢٠٢١ سجل معيار كفاية رأس المال نسبة ٢٣١,٥٠٪، مقابل ٢٣١,٤١٪ في ديسمبر ٢٠٢٠.

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

٣,٦ 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		بالآلاف جنيه مصري	أصول مالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١		
٨٧,٠١٨,٧٩١	٩٦,٨٤١,٧٤٩	٨٧,٠٢٠,٣٦٥	٩٧,٠٨٨,٣٠٣		أرصدة لدى البنوك
٧٨٦,٦٠٥	٧٨٥,٤٥٥	٧٨٦,٦٠٥	٧٨٥,٤٥٥		قروض وتسهيلات للبنوك
١٣٥,٤٢١,٧٣٢	١٣٦,٨٤٣,٩٥٦	١٣٥,٦٠٤,٠٠٢	١٣٧,٦٧٥,٥٨٨		إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
٢٦,١٧٢,٨٦١	٢٥,٦٥٠,٤١٥	٢٥,٠٢٠,٩١٧	٢٤,٦٧٧,٧٧٤		استثمارات مالية :
٢٤٩,٣٩٩,٩٨٩	٢٦٠,١٢١,٥٧٥	٢٤٨,٤٣١,٨٨٩	٢٦٠,٢٢٧,١٢٠		مدرجة بالتكلفة المستهلكة
٨,٦٩٨,٤٢١	٢,٤٠٧,٣٦٦	٨,٨١٥,٥٦١	٢,٥١١,٤٧٥		إجمالي أصول مالية
٣٣٩,٢٩٣,١٠٧	٣٦٤,٥٧١,٢٩٦	٣٤٠,٠٨٦,٥٢٤	٣٦٥,١٦٢,٥٧١		الالتزامات المالية
٧,٧٤٦,٩٤٦	٧,٧٣٢,٥٣٦	٧,٧٤٦,٩٤٦	٧,٧٣٢,٥٣٦		أرصدة مستحقة للبنوك
٣٥٥,٧٣٨,٤٧٤	٣٧٤,٧١١,١٩٨	٣٥٦,٦٤٩,٠٣١	٣٧٥,٤٠٦,٥٨٢		ودائع العملاء
					قروض أخرى
					إجمالي التزامات مالية

وتعتبر القيمة العادلة في الأيضاح السابق من المستوي الثاني والثالث طبقا لمعيار القيمة العادلة.

تمثل القيمة للإيداعات والودائع الليلة 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 للدين 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 – وتتمثل مدخلات المستوي الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة يستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس. المستوي الثاني – وتتمثل 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 – وتتمثل 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
-	-	٣٤١,١٢٠	٣٤١,١٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	تقاس بالقيمة العادلة:
-	٥٢,٨٣١,٣٦٢	١١٤,٧٤٨,٦٤٣	١٦٧,٥٨٠,٠٠٥	٣١ مارس ٢٠٢١	أصول مالية:
-	٥٢,٨٣١,٣٦٢	١١٥,٠٨٩,٧٦٣	١٦٧,٩٢١,١٢٥		مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل أو الخسائر
					مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
					الإجمالي
					المشتقات المالية:
٢٩٠,٤٣٨	-	-	٢٩٠,٤٣٨	٣١ مارس ٢٠٢١	أصول مالية
٣٠٦,٥٦٩	-	-	٣٠٦,٥٦٩	٣١ مارس ٢٠٢١	التزامات مالية
٥٩٧,٠٠٧	-	-	٥٩٧,٠٠٧		الإجمالي
					الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:
-	٢٥,٦٥٠,٤١٥	-	٢٥,٦٥٠,٤١٥	٣١ مارس ٢٠٢١	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
٧٨٥,٤٥٥	-	-	٧٨٥,٤٥٥	٣١ مارس ٢٠٢١	قروض وتسهيلات للبنوك
١٣٦,٨٤٣,٩٥٦	-	-	١٣٦,٨٤٣,٩٥٦	٣١ مارس ٢٠٢١	إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
١٣٧,٦٢٩,٤١١	٢٥,٦٥٠,٤١٥	-	١٦٣,٢٧٩,٨٢٦		الإجمالي
					الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:
-	٧,٧٣٢,٥٣٦	-	٧,٧٣٢,٥٣٦	٣١ مارس ٢٠٢١	قروض أخرى
٣٦٤,٥٧١,٢٩٦	-	-	٣٦٤,٥٧١,٢٩٦	٣١ مارس ٢٠٢١	ودائع العملاء
٣٦٤,٥٧١,٢٩٦	٧,٧٣٢,٥٣٦	-	٣٧٢,٣٠٣,٨٣٢		الإجمالي

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
-	-	٣٥٩,٩٥٩	٣٥٩,٩٥٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	تقاس بالقيمة العادلة:
-	٣٩,٩٥٤,٥٨٢	١٠٧,٦٩١,٨٥٠	١٤٧,٦٤٦,٤٣٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	أصول مالية:
-	٣٩,٩٥٤,٥٨٢	١٠٨,٠٥١,٨٠٩	١٤٨,٠٠٦,٣٩١		مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل أو الخسائر
					مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
					الإجمالي
					المشتقات المالية:
٢٤٨,٧٥٩	-	-	٢٤٨,٧٥٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	أصول مالية
٣٣١,٠٧٣	-	-	٣٣١,٠٧٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	التزامات مالية
٥٧٩,٨٣٢	-	-	٥٧٩,٨٣٢		الإجمالي
					الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:
-	٢٦,١٧٢,٨٦١	-	٢٦,١٧٢,٨٦١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
٧٨٦,٦٠٥	-	-	٧٨٦,٦٠٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	قروض وتسهيلات للبنوك
١٣٥,٤٢١,٧٣٢	-	-	١٣٥,٤٢١,٧٣٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
١٣٦,٢٠٨,٣٣٧	٢٦,١٧٢,٨٦١	-	١٦٢,٣٨١,١٩٨		الإجمالي
					الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:
-	٧,٧٤٦,٩٤٦	-	٧,٧٤٦,٩٤٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	قروض أخرى
٣٣٩,٢٩٣,١٠٧	-	-	٣٣٩,٢٩٣,١٠٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	ودائع العملاء
٣٣٩,٢٩٣,١٠٧	٧,٧٤٦,٩٤٦	-	٣٤٧,٠٤٠,٠٥٣		الإجمالي

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 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 .
- وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في ميزانية البنك .

بالآلاف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢١	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والالتزامات	إجمالي
صافي إيرادات النشاط القطاعي *	٢,٩٦١,٨٤٤	٤٠٥,٠٠٣	١,٥٧٦,٧٠٠	١,٧٣٢,٦٧٤	١١٧,١٩٥	٦,٧٩٣,٤١٦
مصروفات النشاط القطاعي	(١,٥٥٥,٩٢٠)	(٢٣٦,٤٢٤)	(٤٢,٦٩٠)	(٨٦٦,١٦٣)	(٤٣٣)	(٢,٧٠١,٦٣٠)
ربح الفترة قبل الضرائب	١,٤٠٥,٩٢٤	١٦٨,٥٧٩	١,٥٣٤,٠١٠	٨٦٦,٥١١	١١٦,٧٦٢	٤,٠٩١,٧٨٦
ضرائب الدخل	(٤٢١,٧٣٤)	(٤٩,٨٢٠)	(٤٥٣,٣٤٥)	(٢٥٦,٠٨٠)	(٣٤,٥٠٧)	(١,٢١٥,٤٨٦)
صافي ربح الفترة	٩٨٤,١٩٠	١١٨,٧٥٩	١,٠٨٠,٦٦٥	٦١٠,٤٣١	٨٢,٢٥٥	٢,٨٧٦,٣٠٠
إجمالي الأصول	١٢٧,١٥٦,٨٨٩	١,٨٥٦,٠٢٦	٢٠١,٨٣٨,٢٩٥	٣٦,٣٦٥,٥٤٠	٧٨,٧٦٢,٨٤١	٤٤٥,٩٧٩,٥٩١

تتمثل في صافي الدخل من العائد بالإضافة الى الإيرادات الأخرى.

٣١ مارس ٢٠٢٠

٣١ مارس ٢٠٢٠	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والالتزامات	إجمالي
إيرادات النشاط القطاعي	٣,٠٣١,٦٦٢	٤٠٥,٥٣٣	١,٧٩٥,٧٠٤	١,٨٠٢,٨٥٤	١٧٦,٠٤٤	٧,٢١١,٧٩٧
مصروفات النشاط القطاعي	(٢,٤٦٥,٦٩٩)	(١٩١,٠٥٣)	(١٠,٧٦٣)	(٨٩٥,٣٥٣)	(٤٧٣)	(٣,٥٦٣,٣٤١)
ربح العام قبل الضرائب	٥٦٥,٩٦٣	٢١٤,٤٨٠	١,٧٨٤,٩٤١	٩٠٧,٥٠١	١٧٥,٥٧١	٣,٦٤٨,٤٥٦
ضرائب الدخل	(١٩٢,٩٢٩)	(٧٤,٠٥٥)	(٦١٦,٣٠١)	(٣١٣,٣٤٠)	(٦٠,٦٢١)	(١,٢٥٧,٢٤٦)
صافي ربح الفترة	٣٧٣,٠٣٤	١٤٠,٤٢٥	١,١٦٨,٦٤٠	٥٩٤,١٦١	١١٤,٩٥٠	٢,٣٩١,٢١٠
إجمالي الأصول في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٣٧,٤٦٤,٥٩١	١,٠٦٧,٤١٥	١٨٢,١٣٣,١٦٦	٣٥,٣٤٨,٩١٤	٧٠,١٣٠,٧٤٤	٤٢٦,١٤٤,٨٣٠

٤.٢. تحليل القطاعات الجغرافية

٣١ مارس ٢٠٢١

٣١ مارس ٢٠٢١	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	٥,٩٠٠,٤٩٠	٧٢٦,١٨٥	١٦٦,٧٤١	٦,٧٩٣,٤١٦
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٢,٢٣٨,٩٣٧)	(٣٩٠,٦٠١)	(٧٢,٠٩٢)	(٢,٧٠١,٦٣٠)
ربح الفترة قبل الضرائب	٣,٦٦١,٥٥٣	٣٣٥,٥٨٤	٩٤,٦٤٩	٤,٠٩١,٧٨٦
ضرائب الدخل	(١,٠٨٨,٣٣٩)	(٩٩,١٧٥)	(٢٧,٩٧٢)	(١,٢١٥,٤٨٦)
صافي ربح الفترة	٢,٥٧٣,٢١٤	٢٣٦,٤٠٩	٦٦,٦٧٧	٢,٨٧٦,٣٠٠
إجمالي الأصول	٤١٦,١١٢,٣١٣	٢٢,٥٠٨,٤٣٩	٧,٣٥٨,٨٣٩	٤٤٥,٩٧٩,٥٩١

٣١ مارس ٢٠٢٠

٣١ مارس ٢٠٢٠	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	٦,٢١٦,٢٣٨	٧٩٩,٥٢٥	١٩٦,٠٣٤	٧,٢١١,٧٩٧
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٣,١٤٧,١٤٠)	(٣٥٩,٢٤٦)	(٥٦,٩٥٥)	(٣,٥٦٣,٣٤١)
ربح العام قبل الضرائب	٣,٠٦٩,٠٩٨	٤٤٠,٢٧٩	١٣٩,٠٧٩	٣,٦٤٨,٤٥٦
ضرائب الدخل	(١,٠٥٧,٢٠٦)	(١٥٢,٠١٩)	(٤٨,٠٢١)	(١,٢٥٧,٢٤٦)
صافي ربح الفترة	٢,٠١١,٨٩٢	٢٨٨,٢٦٠	٩١,٠٥٨	٢,٣٩١,٢١٠
إجمالي الأصول في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٩٥,٩٤٦,٣٢٤	٢٢,٧٠٥,٢٤٨	٧,٤٩٣,٢٥٨	٤٢٦,١٤٤,٨٣٠

٥ . صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١٦٦,٤٢٩	١٣٥,٠٣٦
(٥٥,٩١٣)	(٣,٨٧٠)
(١٠,٩١٤)	(٢٩٢)
(١,٤٢٨)	٧٦٩
(١٠٣,٥٩٩)	(١٨,٩٢٥)
(٥,٤٢٥)	١١٢,٧١٨

أرباح (خسائر) التعامل في العملات الأجنبية
أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله
أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد
أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات
ادوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
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
(٣٥,٨٦٨)	(٤٣,١٤٥)
(٢٣٩,١٢١)	(٢٨٧,٦٣٠)
٢,١١٦,٢٢١	٢,٥٤٥,٥٢٥
١,٤٧٧,٦٨١	١,٤٧٧,٦٨١
١,٤٣	١,٧٢
١,٤٨٢,٧٨١	١,٤٨٢,٧٨١
١,٤٢	١,٧١

صافي أرباح الفترة القابلة للتوزيع
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
حصة العاملين في الأرباح (القابلة للتوزيع)
حصة المساهمين القابلة للتوزيع
المتوسط المرجح لعدد الاسهم
نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة
وبإصدار أسهم نظام الأثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتي:
المتوسط المرجح لعدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الأثابه للعاملين
نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

٧ . نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٥,٩٦٢,٢١٧	٥,٩٠٩,٢٤٥
٢٧,٦١٠,٣٨٠	١٥,٦٧١,٥٦٨
٣٣,٥٧٢,٥٩٧	٢١,٥٨٠,٨١٣
٣٣,٥٧٢,٥٩٧	٢١,٥٨٠,٨١٣

نقدية
أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي :
- حسابات جاريه
الإجمالي
ارصده بدون عائد

٨ . أرصده لدي البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٢,٩٣٢,٠٦٠	٣,٥٠٠,٦٣٩
٨٤,٠٨٨,٣٠٥	٩٣,٥٨٧,٦٦٤
(٢٣,٣٣١)	(١٩,٣٠١)
٨٦,٩٩٧,٠٣٤	٩٧,٠٦٩,٠٠٢
٥٤,٤٢٥,٠٧٣	٥٧,٩٦٥,٥٦٠
١,٢٦٨,٠٧٩	٢,٧٩٤,٧٧٤
٣١,٣٠٣,٨٨٢	٣٦,٣٠٨,٦٦٨
٨٦,٩٩٧,٠٣٤	٩٧,٠٦٩,٠٠٢
١,٥٧٣	٢٤٩,٨٢٢
٨,٨٧٢,١٦٥	٨,٧٤٣,٢٨٤
٧٨,١٢٣,٢٩٦	٨٨,٠٧٥,٨٩٦
٨٦,٩٩٧,٠٣٤	٩٧,٠٦٩,٠٠٢
٨٦,٩٩٧,٠٣٤	٩٧,٠٦٩,٠٠٢

حسابات جاريه
ودائع
خسائر الائتمان المتوقعه
الإجمالي
بنوك مركزية
بنوك محلية
بنوك اجنبية
الإجمالي
ارصده بدون عائد
ارصده ذات عائد متغير
ارصده ذات عائد ثابت
الإجمالي
ارصده متداولة

المرحلة الاولى
٩٧,٠٨٨,٣٠٣
(١٩,٣٠١)
٩٧,٠٦٩,٠٠٢

أرصده لدي البنوك
اجمالي الأرصده لدي البنوك
خسائر الائتمان المتوقعه
صافي الأرصده لدي البنوك

٩ . أذون خزانة واوراق حكومية اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٢٢,٤٢٦	٤٢٣,٦٧٦
٩٨,٨٢٥	١,٣٥٣,٧٢٥
٤٢,٠٤٩,٠٢٢	٥٤,٣٩٧,٥٦٣
(١,٩٤٦,٩٧٣)	(٣,٠٩١,٠٤٣)
٤٠,٢٢٣,٣٠٠	٥٣,٠٨٣,٩٢١
(٧٥٨,٥٨٦)	(٧٤٤,٧٨٤)
٣٩,٤٦٤,٧١٤	٥٢,٣٣٩,١٣٧

أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم
أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
عوائد لم تستحق بعد
اجمالي
عمليات بيع اذون خزانه مع الالتزام باعادة الشراء
الصافي

١٠ . سندات حكومية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٠٥,٩٩٨,٩١٣	١١٣,١٩٠,٨٠٢
(٧,٤٧٢,٩٢٥)	(٧,٤٦١,٩٠٤)
٩٨,٥٢٥,٩٨٨	١٠٥,٧٢٨,٨٩٨

سندات حكومية
عمليات بيع سندات خزانه مع الالتزام باعادة الشراء
الصافي

١١ . قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٧٨٦,٦٠٥	٧٨٥,٤٥٥
(٩,٦٢٥)	(٤,٣٧١)
٧٧٦,٩٨٠	٧٨١,٠٨٤
٧٧٦,٩٨٠	٧٨١,٠٨٤

قروض لأجال
مخصص خسائر الإضمحلال
الصافي
ارصده متداوله

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
(٤,٥١٦)	(٩,٦٢٥)
(٥,١٠٩)	٥,٢٥٤
(٩,٦٢٥)	(٤,٣٧١)

رصيد المخصص أول الفترة
الإضافات خلال الفترة
الرصيد في اخر الفترة

المرحلة الثانية

(٩,٦٢٥)
٥,٢٥٤
(٤,٣٧١)

الرصيد

٧٨١,٠٨٤

مخصص قروض وتسهيلات للبنوك

مخصص قروض وتسهيلات للبنوك في أول الفترة
الإضافات خلال الفترة
الرصيد في اخر الفترة

تحليل قروض وتسهيلات للبنوك

١١ . قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		أفراد
١,٥١١,٢٢١	١,٤٤٣,٥٨٩	- حسابات جارية مدينة
٤,٨٦٤,٤٠٤	٤,٩٩٤,٨٧٣	- بطاقات ائتمان
٢٧,٧٩٢,٣٦٧	٢٨,٧٠٤,٧٢٠	- قروض شخصية
٢,٠٢٥,٦٣٠	٢,٠٧٣,٤٥٨	- قروض عقارية
<u>٣٦,١٩٣,٦٢٢</u>	<u>٣٧,٢١٦,٦٤٠</u>	إجمالي ١
		مؤسسات
٢٣,٥٤١,٩٠٤	٢٦,٠٥٤,٢٢٣	- حسابات جارية مدينة
٤٤,٧٣٦,٢٧٢	٤٥,٢٠٣,٦٥٥	- قروض مباشرة
٣١,١١٠,٨١٣	٢٩,١٨٩,٦٧٩	- قروض مشتركة
٢١,٣٩١	١١,٣٩١	- قروض أخرى
<u>٩٩,٤١٠,٣٨٠</u>	<u>١٠٠,٤٥٨,٩٤٨</u>	إجمالي ٢
<u>١٣٥,٦٠٤,٠٠٢</u>	<u>١٣٧,٦٧٥,٥٨٨</u>	اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم:
(١٠٤,١٧٦)	(٧٨,٠٩٣)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصوصه
(٢١٠,٦٨٠)	(١٩٧,٠٠٧)	خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
(١٦,٣٩٥,٧٤٩)	(١٧,٠٥٧,٤١٣)	مخصص خسائر الإضمحلال
(٣٨,٥١٧)	(٣٩,٤٦٨)	حساب دائن معلق
<u>١١٨,٨٥٤,٨٨٠</u>	<u>١٢٠,٣٠٣,٦٠٧</u>	صافي قروض وتسهيلات للعملاء
		يقسم الصافي الى
٥١,٠٧٠,٦٥٠	٥٤,٣٨٦,٠٩٠	ارصده متداوله
٦٧,٧٨٤,٢٣٠	٦٥,٩١٧,٥١٧	ارصده غير متداوله
<u>١١٨,٨٥٤,٨٨٠</u>	<u>١٢٠,٣٠٣,٦٠٧</u>	الإجمالي الي

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

بالآلاف جنيه مصري

الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

حسابات جارية	مدينه	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي	أفراد
(٩,٥٥٩)	(٢٤٢,٢٧٨)	(٧٦٢,٨٥٠)	(٦٢٢,١٢٥)	(١٠,٧٦٦,٨١٢)	(١٠,٧٦٦,٨١٢)	الرصيد في أول الفترة
١,٢٩٦	(٢٧,٣١١)	(٨٣,٢٩٥)	(١,٥٣٢)	(١١٠,٨٤٢)	(١١٠,٨٤٢)	رد / (عبء) الاضمحلال
-	١١,٨٤٦	٣١,٥١٥	-	٤٣,٣٦١	٤٣,٣٦١	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
-	(٤,٣٤٣)	(١٠,٢٠١)	-	(١٤,٥٤٤)	(١٤,٥٤٤)	مبالغ مستردة خلال الفترة
<u>(٨,٢٦٣)</u>	<u>(٢٦٢,٠٨٦)</u>	<u>(٨٢٤,٨٣١)</u>	<u>(٦٣,٦٥٧)</u>	<u>(١,١٥٨,٨٣٧)</u>	<u>(١,١٥٨,٨٣٧)</u>	الرصيد في آخر الفترة

الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

حسابات جارية	مدينه	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخرى	الاجمالي	مؤسسات
(١,٣١٩,٥١٤)	(١٠,٥٣٣,٩٢٨)	(٣,٤٥٩,٩٥٠)	(٥,٥٤٥)	(١٥,٣١٨,٩٣٧)	(١٥,٣١٨,٩٣٧)	الرصيد في أول الفترة
(١٤٥,٩٥٠)	(٤٩٩,٩٩١)	٣٥,٥٤١	(٤,٧٦٨)	(٦١٥,١٦٨)	(٦١٥,١٦٨)	رد / (عبء) الاضمحلال
-	-	-	-	-	-	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
-	(٢٧,٥٣٨)	-	-	(٢٧,٥٣٨)	(٢٧,٥٣٨)	مبالغ مستردة خلال الفترة
٣,٤٣١	٤٦,١٦١	١٣,٤٧٥	-	٦٣,٠٦٧	٦٣,٠٦٧	فروق تقييم عملات أجنبية
<u>(١,٤٦٢,٠٣٣)</u>	<u>(١١,٠١٥,٢٩٦)</u>	<u>(٣,٤١٠,٩٣٤)</u>	<u>(١٠,٣١٣)</u>	<u>(١٥,٨٩٨,٥٧٦)</u>	<u>(١٥,٨٩٨,٥٧٦)</u>	الرصيد في آخر الفترة

بالآلاف جنيه مصري		أفراد				٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة		
(٣١٦,٩٣١)	(٤١,٤٤٩)	(١٧٩,٢٩٣)	(٩٠,٧٧٦)	(٥,٤١٣)	رصيد المخصص أول العام	
(٧٩٤,٦٦٨)	(٢٠,٦٧٦)	(٦١٦,٣١٤)	(١٥٣,٥٣٢)	(٤,١٤٦)	رد/(عبء) الاضمحلال خلال العام	
٧٥,٩٦١	-	٥٢,٨٨١	٢٣,٠٨٠	-	مبالغ تم اعدامها خلال العام	
(٤١,١٧٤)	-	(٢٠,١٢٤)	(٢١,٠٥٠)	-	مبالغ مستردة خلال العام*	
(١,٠٧٦,٨١٢)	(٦٢,١٢٥)	(٧٦٢,٨٥٠)	(٢٤٢,٢٧٨)	(٩,٥٥٩)	الرصيد في اخر العام	

بالآلاف جنيه مصري		مؤسسات				٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الإجمالي	قروض اخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة		
(١١,٥٠٨,٩٥٦)	(٢,٠٩٩)	(٢,٧٤٣,٥٥٢)	(٧,٨٢٨,٤٨٢)	(٩٣٤,٨٢٣)	رصيد المخصص أول العام	
(٣,٩٧٧,٨١٥)	(٣,٤٤٦)	(٧٥٢,٤٧٤)	(٢,٨٢٦,١٦١)	(٣٩٥,٧٣٤)	رد/(عبء) الاضمحلال خلال العام	
١٣٢,٢٢٤	-	-	١٣٢,٢٢٤	-	مبالغ تم اعدامها خلال العام	
(١٢١,٧٢١)	-	-	(١٢١,٧٢١)	-	مبالغ مستردة خلال العام*	
١٥٧,٣٣١	-	٣٦,٠٧٦	١١٠,٢١٢	١١,٠٤٣	فروق إعاده تقييم عملات الاجنبية	
(١٥,٣١٨,٩٣٧)	(٥,٥٤٥)	(٣,٤٥٩,٩٥٠)	(١٠,٥٣٣,٩٢٨)	(١,٣١٩,٥١٤)	الرصيد في اخر العام *من مبالغ سبق إعدامها	

١.٢ أوراق مالية استثمارية

المجموع	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	٣١ مارس ٢٠٢١	
		مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر
بالآلاف جنيه مصري			
١٣٠,٤٠٦,٦٧٢	٢٤,٦٧٧,٧٧٤	١٠٥,٧٢٨,٨٩٨	-
٨,١٠٢,٤٤٥	-	٨,١٠٢,٤٤٥	-
٢١٧,٣٠٠	-	٢١٧,٣٠٠	-
٣٤١,١٢٠	-	-	٣٤١,١٢٠
٧٠٠,٠٠٠	-	٧٠٠,٠٠٠	-
			استثمارات غير مدرجة في السوق
٥٢,٣٣٩,١٣٥	-	٥٢,٣٣٩,١٣٥	-
٢٤٣,٥٩٦	-	٢٤٣,٥٩٦	-
٢٤٨,٦٣١	-	٢٤٨,٦٣١	-
١٩٢,٥٩٨,٨٩٩	٢٤,٦٧٧,٧٧٤	١٦٧,٥٨٠,٠٠٥	٣٤١,١٢٠
			الاجمالي

المجموع	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
		مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر
بالآلاف جنيه مصري			
١٢٣,٥٤٦,٩٠٥	٢٥,٠٢٠,٩١٧	٩٨,٥٢٥,٩٨٨	-
٧,٩٨٣,٣٣٨	-	٧,٩٨٣,٣٣٨	-
٤٨٠,٧٩٢	-	٤٨٠,٧٩٢	-
٣٥٩,٩٥٩	-	-	٣٥٩,٩٥٩
٧٠١,٧٣٢	-	٧٠١,٧٣٢	-
			استثمارات غير مدرجة في السوق
٣٩,٤٦٤,٧١٤	-	٣٩,٤٦٤,٧١٤	-
٢٤٣,٥٩٦	-	٢٤٣,٥٩٦	-
٢٤٦,٢٧٢	-	٢٤٦,٢٧٢	-
١٧٣,٠٢٧,٣٠٨	٢٥,٠٢٠,٩١٧	١٤٧,٦٤٦,٤٣٢	٣٥٩,٩٥٩
			الاجمالي

١٢.١ . أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية

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

أرباح (خسائر) بيع أصول 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 تابعة وشقيقة

بالاتف جنيه مصري	بالاتف جنيه مصري	بالاتف جنيه مصري	بالاتف جنيه مصري	بالاتف جنيه مصري	بالاتف جنيه مصري	بالاتف جنيه مصري	بالاتف جنيه مصري
نسبة المساهمة	قيمه المساهمة	ارباح / (خسائر) الشركه	ايرادات الشركه	التزامات الشركه (بدون حقوق الملكيه)	اصول الشركه	البلد مقر الشركه	٣١ مارس ٢٠٢١
%							
							شركات تابعة
٩٩,٩٩	١٥٩,٨٢٨	(١,٨١٠)	١٢٣	٢,١٧٥	١٤٤,٦٥٥	مصر	شركه سى فينشرز
٤٩,٩٥	١٢٢,٣٦٦	٨٣٧	١,١٣٩	٢,١٦٠	٧٩,٣١٨	مصر	شركه دمياط للشحن
٥١,٠٠	٥٦٠,٩٦٣	(١١٨,٢٤١)	٢٩٥,٧٢٣	١,٢٤٢,٥٦١	١,٨٥٦,٢٨٥	كينيا	بنك ماي فير
							شركات شقيقة
٣٧,٠٠	١٥٨,٣٦٠	-	-	-	-	مصر	تي سي ايه العقارية
٣٩,٣٤	٢٢,١٩١	٧,١٤٠	٤٩,٢٥٤	٤٩,٨٢٤	٨٢,٠٩٤	مصر	الاهلي لأجهزة الحاسب الآلي
٢٣,٥٠	-	(١١,٠١١)	٤٥,٥٠٦	١٤٣,٩١٤	١٢٢,٥١٨	مصر	شركه فورى بلس
٣٠,٠٠	٩,٠٠٠	٣٧,٥٩٣	٦٣٤,٧٠٥	٨٣٦,٩٤١	١,١٣٤,٨١٢	مصر	الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)
	<u>١,٠٣٢,٧٠٨</u>	<u>(٨٥,٤٩٢)</u>	<u>١,٠٢٦,٤٥٠</u>	<u>٢,٢٧٧,٥٧٥</u>	<u>٣,٤١٩,٦٨٢</u>		الإجمالي

٣١ مارس ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بالاتف جنيه مصري	بالاتف جنيه مصري	بالاتف جنيه مصري	بالاتف جنيه مصري	بالاتف جنيه مصري	بالاتف جنيه مصري	بالاتف جنيه مصري	بالاتف جنيه مصري
نسبة المساهمة	قيمه المساهمة	ارباح / (خسائر) الشركه	ايرادات الشركه	التزامات الشركه (بدون حقوق الملكيه)	اصول الشركه	البلد مقر الشركه	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
%							
							شركات تابعة
٩٩,٩٩	١٥٩,٨٢٨	(٦,٣٣١)	٧٤٣	٦١٣	١٤٦,٦٩٣	مصر	شركه سى فينشرز
٤٩,٩٥	١٢٢,٣٦٦	٣٣,٥٥٨	٣٨,٥٢١	٥,٠٩٥	٨١,٤١٦	مصر	شركه دمياط للشحن
٥١,٠٠	٥٦٠,٩٦٣	(١١٨,٢٤١)	٢٩٥,٧٢٣	١,٢٤٢,٥٦١	١,٨٥٦,٢٨٥	كينيا	بنك ماي فير
							شركات شقيقة
٣٩,٣٤	٢٢,١٩١	٧,١٤٠	٤٩,٢٥٤	٤٩,٨٢٤	٨٢,٠٩٤	مصر	الاهلي لأجهزة الحاسب الآلي
٢٣,٥٠	-	(١١,٠١١)	٤٥,٥٠٦	١٤٣,٩١٤	١٢٢,٥١٨	مصر	شركه فورى بلس
٣٠,٠٠	٩,٠٠٠	٧٢٣	٤٧٢,٧١٤	٧٩٩,٦٩٣	١,٠٦٢,٠٣٣	مصر	الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)
	<u>٨٧٤,٣٤٨</u>	<u>(٩٤,١٦٢)</u>	<u>٩٠٢,٤٦١</u>	<u>٢,٢٤١,٧٠٠</u>	<u>٣,٣٥١,٠٣٩</u>		الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٤ . أصول ثابتة

٣١ مارس ٢٠٢١							
اراضي	مباني و انشاءات	نظم البنية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالي
٦٤,٧٠٩	١,١٢٩,٧١٣	٢,٥٤١,٦٠٣	١٣٢,٠٢٣	٨٠٨,٠٣٩	٧٠٠,٨٨٦	١٣٦,٠٩٣	٥,٥١٣,٠٦٦
-	-	٢٩٥,٠٧٦	٥,١٠٠	٥٠,٦٥٨	٤٦,٣٢١	٤,١٢٦	٤٠١,٢٨١
-	-	(٣٧١)	-	(١,٨٢١)	(٢,٠٠٦)	(٤٦١)	(٤,٦٥٩)
٦٤,٧٠٩	١,١٢٩,٧١٣	٢,٨٣٦,٣٠٨	١٣٧,١٢٣	٨٥٦,٨٧٦	٧٤٥,٢٠١	١٣٩,٧٥٨	٥,٩٠٩,٦٨٨
-	٤٥٨,٨١٦	١,٦١٥,٣٩٤	٥٢,٧١٤	٥٨٤,٧١٧	٤٥٢,٨٩٥	٨٨,٥٩٠	٣,٢٥٣,١٢٦
-	١٢,٩٦٩	١٠٤,٠٩٦	٣,٥٨٦	٤٠,٨٣٦	٢٩,٣٠٩	٣,٨١٣	١٩٤,٦٠٩
-	-	(٣٧١)	-	(١,٨٢١)	(٢,٠٠٦)	(٤٦١)	(٤,٦٥٩)
-	٤٧١,٧٨٥	١,٧١٩,١١٩	٥٦,٣٠٠	٦٢٣,٧٣٢	٤٨٠,١٩٨	٩١,٩٤٢	٣,٤٤٣,٠٧٦
٦٤,٧٠٩	٦٥٧,٩٢٨	١,١١٧,١٨٩	٨٠,٨٢٣	٢٣٣,١٤٤	٢٦٥,٠٠٣	٤٧,٨١٦	٢,٤٦٦,٦١٢
٦٤,٧٠٩	٦٧٠,٨٩٧	٩٢٦,٢٠٩	٧٩,٣٠٩	٢٢٣,٣٢٢	٢٤٧,٩٩١	٤٧,٥٠٣	٢,٢٥٩,٩٤٠

التكلفة في ١ يناير ٢٠٢١ (١)

الإضافات خلال الفترة

استبعادات الفترة*

التكلفة في اخر الفترة (٢)

مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢١ (٣)

اهلاك الفترة

استبعادات الفترة*

مجمع الاهلاك في اخر الفترة (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 اي مخصص خسائر اضمحلال للأصول الثابتة. * تم تخفيض قيمة الاصول الثابتة المستهلكة بكامل قيمتها مع الاحتفاظ بقيمة تذكرية واحد جنيهه للأصول التي مازالت قائمة وتحت التشغيل.

أصول ثابتة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠							
أراضي	مباني و انشاءات	نظم البنية 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	١١٣,٨٢٨	٤,٨٧١,٤٣٢
-	٧١,٨٢٢	٣٩٣,٢٠٢	٢٢,٢٣٤	٧٩,٩٧٢	١٤٢,٢٢٧	٢٥,٢٨٦	٧٣٤,٧٤٣
-	(١٦,٣٤٠)	(٢٤,٠٥١)	-	(٤١,٣٣٠)	(٨,٣٦٧)	(٣,٠٢١)	(٩٣,١٠٩)
٦٤,٧٠٩	١,١٢٩,٧١٣	٢,٥٤١,٦٠٣	١٣٢,٠٢٣	٨٠٨,٠٣٩	٧٠٠,٨٨٦	١٣٦,٠٩٣	٥,٥١٣,٠٦٦
-	٤٢٢,٢٥٨	١,٢٩٠,٥١٩	٤١,٦٤٠	٤٨٤,٨٤٠	٣٥١,٥٣٥	٧٧,٩٤٢	٢,٦٦٨,٧٣٤
-	٥٢,٨٩٨	٣٤٨,٩٢٦	١١,٠٧٤	١٤١,٢٠٧	١٠٩,٧٢٧	١٣,٦٦٩	٦٧٧,٥٠١
-	(١٦,٣٤٠)	(٢٤,٠٥١)	-	(٤١,٣٣٠)	(٨,٣٦٧)	(٣,٠٢١)	(٩٣,١٠٩)
-	٤٥٨,٨١٦	١,٦١٥,٣٩٤	٥٢,٧١٤	٥٨٤,٧١٧	٤٥٢,٨٩٥	٨٨,٥٩٠	٣,٢٥٣,١٢٦
٦٤,٧٠٩	٦٧٠,٨٩٧	٩٢٦,٢٠٩	٧٩,٣٠٩	٢٢٣,٣٢٢	٢٤٧,٩٩١	٤٧,٥٠٣	٢,٢٥٩,٩٤٠
٦٤,٧٠٩	٦٥١,٩٧٣	٨٨١,٩٣٣	٦٨,١٤٩	٢٨٤,٥٥٧	٢١٥,٤٩١	٣٥,٨٨٦	٢,٢٠٢,٦٩٨

التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٠ (١)

الإضافات خلال العام

استبعادات العام*

التكلفة في اخر العام (٢)

مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢٠ (٣)

اهلاك العام

استبعادات العام*

مجمع الاهلاك في اخر العام (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
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٣٩٢,٧٢٥	٤٢٣,١٢٨
٨,٤٢٢,٨٣٦	٢,٠٨٨,٣٤٧
٨,٨١٥,٥٦١	٢,٥١١,٤٧٥
١١٤,٧٨٦	١٥٤,٠٦٢
٥,٢٣٣,٨٨٥	٧,١٦٢
٣,٤٦٦,٨٩٠	٢,٣٥٠,٢٥١
٨,٨١٥,٥٦١	٢,٥١١,٤٧٥
٢٣٢,٠١٩	٣٠٣,٠٨٠
٨٧١,٤٢٧	٦٧٤,٥٢٨
٧,٧١٢,١١٥	١,٥٣٣,٨٦٧
٨,٨١٥,٥٦١	٢,٥١١,٤٧٥
٨,٨١٥,٥٦١	٢,٥١١,٤٧٥

حسابات جارية
ودائع

الاجمالي

بنوك مركزية

بنوك محلية

بنوك خارجية

الاجمالي

ارصدة بنون عائد

ارصدة ذات عائد متغير

ارصدة ذات عائد ثابت

الاجمالي

ارصدة متداولة

١٦ . ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١٠٧,٤٠٤,٧٨٢	١١٣,٦٨٠,٤٧٦
٥٧,٨٧٥,٦٧٦	٧١,٤٣٠,٥٧٤
١٠٠,١٣٠,١٠٨	١٠٢,٦٢٠,٥٩٤
٧٠,٧٣٧,٥٨٦	٧٣,٧٣٣,٣١٣
٣,٩٣٨,٣٧٢	٣,٦٩٧,٦١٤
٣٤٠,٠٨٦,٥٢٤	٣٦٥,١٦٢,٥٧١
١٤٠,٢٥٣,٥١٤	١٥٨,٨٤٤,٤٠٨
١٩٩,٨٣٣,٠١٠	٢٠٦,٣١٨,١٦٣
٣٤٠,٠٨٦,٥٢٤	٣٦٥,١٦٢,٥٧١
٤٩,٨٩٩,٩٠٤	٤٨,٥٥٧,٧٧٣
٣٣,٥٣٣,٤٨٠	٣٠,٧٥١,٧٤٠
٢٥٦,٦٥٣,١٤٠	٢٨٥,٨٥٣,٠٥٨
٣٤٠,٠٨٦,٥٢٤	٣٦٥,١٦٢,٥٧١
٢٣٧,٨٩٩,١٣٤	٢٥٦,٠٢٥,٣٢٢
١٠٢,١٨٧,٣٩٠	١٠٩,١٣٧,٢٤٩
٣٤٠,٠٨٦,٥٢٤	٣٦٥,١٦٢,٥٧١

ودائع تحت الطلب

ودائع لإجل وباخطار

شهادات إيداع وإيداع

ودائع التوفير

ودائع أخرى

الاجمالي

ودائع مؤسسات

ودائع أفراد

الاجمالي

ارصدة بنون عائد

ارصدة ذات عائد متغير

ارصدة ذات عائد ثابت

الاجمالي

ارصدة متداولة

ارصدة غير متداولة

الاجمالي

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
٢,٩٢٨,٤٩٤	١١٤,١٤٤	(٢٠,٥٥١)	-	-	٣,٠٢٢,٠٨٧
٢٤٠,١٥٤	-	٤,٤٢٩	(٧٣٣)	(٢,٨٢٢)	٢٤١,٠٢٨
٣,٢٢١,٢٥٢	١١٤,١٤٤	(١٥,٢٧١)	(٤٣,٥١٨)	(٥,٨٧٢)	٣,٢٧٠,٧٣٥
٦٦,١٠٦	-	(٤٤)	(١٨٥)	(١٣,٢٧٣)	٥٢,٦٠٤
١,٧٩٠,٦٩٢	١,١٤٣,١٧١	(٥,٣٦٩)	-	-	٢,٩٢٨,٤٩٤
١٥٤,٥٧١	٨٩,٥٦٠	(١,٧٨٠)	(٢,١٩٧)	-	٢٤٠,١٥٤
٢,٠١١,٣٦٩	١,٢٣٢,٧٣١	(٧,١٩٣)	(٢,٣٨٢)	(١٣,٢٧٣)	٣,٢٢١,٢٥٢

٣١ مارس ٢٠٢١

مخصص مطالبات قانونية

مخصص التزامات عرضية

مخصص مطالبات أخرى*

الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

مخصص مطالبات قانونية

مخصص التزامات عرضية

مخصص مطالبات أخرى*

الاجمالي

* لمراجعة مخاطر العمليات المصرفية.

١٨ . المدفوعات المبنية على اسهم

قام البنك بتفعيل نظام إثابة و تحفيز العاملين وفقا لموافقة الجمعية العامة الغير عادية في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦. و قام البنك بإصدار أدوات حقوق ملكية (الحق في المساهمة) لبعض موظفي البنك طبقا 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 وفقا لمبدأ الاستحقاق خلال فترة الثلاث سنوات في مقابل الزيادة في حقوق الملكية طبقا لتقدير البنك لعدد الاسهم التي سيتم اصدارها 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
(٨,٥٦٦)	(٩,٢٢٧)	تم ممارستها أثناء الفترة / العام
٢٨,٩٤٦	٣٢,٩٠٢	قائمه في نهاية الفترة / العام

وتمثل استحقاقات الاسهم القائمة في السنه المالية فيما يلي :

عدد الاسهم بالالف	القيمة العادلة جنيه مصري	سعر الممارسة جنيه مصري	تاريخ الاستحقاق
٨,٥٦٠	٥٠,٥٣	١٠,٠٠	٢٠٢٢
١١,٠٦٣	٧٢,٧١	١٠,٠٠	٢٠٢٣
١٣,٢٧٩	٥٢,٥٥	١٠,٠٠	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	
١٠	١٠	سعر الممارسة
٨٣,٠٢	٥٩,١٩	سعر السهم
٣	٣	أعمار الخيارات (سنوات)
%١٣,٦٦	%١٣,٦٣	معدل العائد السنوي الخالي من المخاطر %
%١,٥٠	%٠,٠٠	معدل العائد المتوقع على سعر السهم %
%٢٥	%٢٥	تذبذب السعر (Volatility) %

ويتم 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 و تتمثل طبيعة تلك المعاملات و ارصدتها في تاريخ المركز المالي فيما يلي:-

٢٠,١ القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية

بالالف جنيه مصري	
١,٠٦٠,٨٩٠	قروض و تسهيلات و أصول أخرى
١٦٦,٦٥٦	ودائع
١,٢١٠	الالتزامات العرضية

٢٠,٢ معاملات أخرى مع الأطراف ذوي العلاقة

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

- خلال الربع الأول من عام ٢٠٢١ أسس البنك شركة تي سي ايه العقارية بالشراكة مع مجموعة طلعت مصطفي بعد الحصول على الموافقات اللازمة من الجهات الرقابية. و بلغت حصة البنك التجاري الدولي ٣٧% و لم يتم اصدار أية قوائم مالية للشركة حتى تاريخه.
- فى ١٠ نوفمبر ٢٠٢٠ تلقى مجلس ادارة البنك التجارى الدولي تقرير البنك المركزى المصرى الصادر الى البنك وقد غطى التقرير عدد من النواحي التى 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 المركزى المصرى فى نواحي الفحص المشار إليها. وقد قامت الادارة باعمال خبرتها وحكمها الشخصى وادرجت آثار نتائج تقرير الفحص المحدود للبنك المركزى المصرى فى القوائم المالية عن العام المالى المنتهى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وفقا لتقديرها بما فى ذلك الخسائر الائتمانية ومخصص المطالبات الأخرى. ويرى مجلس ادارة البنك ان تقييمه لاجراءات الرقابة الداخلية ذات الصلة باعداد وعرض القوائم المالية لانزال ملائمة وتعمل بفاعلية وتؤكد عرض عادل للمركز المالى للبنك ونتائج انشطته. بالإضافة الى ذلك فقد قامت الادارة باعداد خطة للاجراءات التصحيحية المقترحة الى البنك المركزى المصرى لتصحيح ما اسفرت عنه نتائج الفحص المحدود ولتحسين الالتزام بالضوابط الرقابية وتعزيز بيئة الرقابة الداخلية بالبنك.
- بالإضافة الى ذلك وبناءً 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 تفتيش البنك المركزي المصري، والذي تم اخطار البنك به في نوفمبر ٢٠٢٠، وفقا لأفضل الممارسات المتبعة ولتعزيز الالتزام الرقابي واحكام الضوابط فى البنك التجارى الدولي، كجزء من التزام البنك بتعزيز إدارة المخاطر وثقافة الحوكمة داخل البنك. وقد بدأت المراجعة المذكورة فى أوائل يناير ٢٠٢١ وتم الانتهاء منها فى 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 رسميًا. وقد قامت الإدارة بالإنهاء من خطة مبدئية لتنفيذ التوصيات فى إطار زمنى محدد، كما ترى الإدارة بأنه لا يوجد أثر مالى أضافى لما تم تحديده خلال العام المالى المنتهى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وهذه الخطة المبدئية للتنفيذ سوف يتم اعتمادها بصورة نهائية ومتابعة تنفيذها من قبل مجلس الإدارة.

- تأثير كوفيد ١٩

- انتشرت جائحة الفيروس التاجي (كوفيد ١٩) عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم ، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية. أحدثت كوفيد ١٩ شكوكا فى البيئة الاقتصادية العالمية. أعلنت السلطات المالية والنقدية ، المحلية والدولية على حد سواء ، عن تدابير مالية وتحفيزية مختلفة فى 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 ليستمر البنك فى خدمة عملائه كما يفعل فى الاوضاع العادية. يجري البنك التجارى الدولي بانتظام اختبارات الضغط لتقييم مرونة المركز المالى وكفاية رأس المال يقوم البنك التجارى الدولي بمراقبة الوضع عن كثب وقام بتفعيل ممارسات إدارة المخاطر الخاصة بإدارة الأعمال فى ظل الاضطرابات المحتملة بسبب تفشى كوفيد ١٩ على عملياته وأدائه المالى.

- التأثير على الخسائر الائتمانية المتوقعة

- لتحديد الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة ، أخذ البنك التجارى الدولي بعين الاعتبار التأثير لجائحة كوفيد ١٩ المحتمل فى ضوء المعلومات المتاحة أخذاً فى الاعتبار الدعم الاقتصادى وإجراءات الإعفاء التي اتخذها البنك المركزي المصري. استعرض البنك التأثير المحتمل لتفشى كوفيد ١٩ على المدخلات والافتراضات لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. بالإضافة إلى ذلك قام البنك بتحليل مخاطر حافظه 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 فى هذه المرحلة ، مما يجعل من الصعب عكس التأثيرات فى تقديرات ECL بشكل موثوق. أعطى البنك التجارى الدولي اعتباراً خاصاً للتأثير ذي الصلة لكوفيد ١٩ على العوامل النوعية والكمية عند تحديد الزيادة الكبيرة فى مخاطر الائتمان SICR مما يؤدي إلى إعادة تصنيف القروض من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢ وتقييم مؤشرات الانخفاض فى التعرض فى القطاعات التي يحتمل تأثرها.
- أعاد البنك تقييم نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة ، والافتراضات الأساسية بما فى ذلك بيانات الاقتصاد الكلى المتاحة ذات الصلة ، والتراكبات الحكيمة على أساس الاختلافات فى الاقتصاد الكلى المنعكسة فى النماذج المتعلقة بصناعات معينة بدلاً من حساب العميل.

إن تأثير البيئة الاقتصادية الحالية غير المؤكدة أمر تقديري وستستمر الإدارة فى تقييم الوضع الحالى وتأثيره المرتبط بانتظام. يجب أن يؤخذ فى 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 فى عين الاعتبار الآثار المحتملة لتقلبات الاقتصادية الحالية فى 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 فى الحفاظ على وضع سيولة أكثر حصة مع استراتيجية مدفوعة بالمسؤولية ، حيث أن قاعدة التمويل بأكملها تقريباً تعتمد على العملاء بدلاً من التمويل بالمؤسسات. يفتقر هذا الكميات 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 بازل II و III؛ بما فى ذلك اختبار إجهاد السيولة ؛ ونسب بازل ٣ ؛ صافي نسبة التمويل المستقر NSFR ونسبة تغطية السيولة LCR

