

القوائم المالية المجمعة

يونيو ٢٠٢١ - الدورية المختصرة



تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة البنك التجاري الدولي - مصر "ش.م.م."

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المختصرة المجمعة المرفقة للبنك التجاري الدولي - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ وكذا القوائم المختصرة المجمعة للدخل والشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلقة بإصدار قوائم مالية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتقتصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج علي القوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة عمل استفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ونقل 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 نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة.

الإستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم يثن إلى طمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المختصرة المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المختصر المجمع للبنك في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ وعن أدائه المالي المختصر المجمع وتدفقاته النقدية المختصرة المجمعة عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري 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 المركزي المصري 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 مخالقات لبعض مواد القوائم السارية وتعليمات البنك المركزي المصري. وقد قامت الإدارة بالإنتهاء من خطة الإجراءات التصحيحية للتصويب ما أسفرت عنه نتائج الفحص المحدود المشار إليه، كما قامت بالإنتهاء من خطة لتنفيذ التوصيات الناتجة عن التقييم الذي قامت به شركة خدمات مهنية دولية مستقلة تم تعيينها لهذا الغرض، والتي قد تم اعتمادها بصورة نهائية وسوف يتم متابعة تنفيذها من قبل مجلس الإدارة.

القاهرة في: ١٢ يوليو ٢٠٢١

مراقبا الحسابات

محمد السيد فريد
سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٢١٠"
صلاح وبرهانوم وعبد العزيز
Deloitte
مراجعين ومراجعون

تامر عبد التواب
سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٣٨٨"
برايس وتريهامون كوبرز عز الدين مدياب وشركاهم
محاسبون قانونيون
PwC
برايس وتريهامون كوبرز عز الدين مدياب وشركاهم

قائمة المركز المالي المجمعة الدورية المختصرة في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	الإيضاحات
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		الأصول
		نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
٣٣,٧٦٨,٥٤٩	٣١,٩٥٨,٤٨٠	٧
٨٧,٤٢٦,٣٠١	٧٩,٣٧٧,٩٦٥	٨
٧٧٦,٩٨٠	٧٨٢,٣٦٠	١٠
١١٩,٥٧٠,٠٠٥	١٣١,٢٥١,١٦٦	١١
٢٤٨,٧٥٩	٢٩٢,٢٨٤	
		استثمارات مالية
٣٥٩,٩٥٩	٢٠٨,٤٢٩	١٢
١٤٨,١١٨,٣٧٢	١٨٨,٢٠٤,٣٥٦	١٢
٢٥,٢٨٥,٢٢٥	٢٢,٥٩٨,٤٠٤	١٢
١٣٩,٨٧١	٣٢٤,١٢٥	١٣
٩,١٧٥,٥٢٥	١٠,٩٩٣,٦٥٩	
١٧٨,٧٨٢	١٥٨,١٥٣	٢٢
٤٤,٩٢٠	٣٩,٧٣٧	٢٣
٤٣٧,٧٧٢	٤٥٢,٥٧٨	
٢,٣١١,١٤٧	٢,٥٠٧,٦٢٤	١٤
٤٢٧,٨٤٢,١٦٧	٤٦٩,١٤٩,٣٢٠	
		إجمالي الأصول
		الالتزامات وحقوق الملكية
		الالتزامات
٨,٨١٧,٥٣٥	١,٣١٥,٦٩٢	١٥
٣٤١,١٦٩,٤٥٠	٣٨٦,٠٠١,١٥٦	١٦
٣٣١,٠٧٣	٣٥٤,٧٠١	
٨٥٩,٥٨٢	١,٦١٦,٤٩١	
٥,٧٣٥,٢٦٩	٧,٣٩١,٩٤١	
٧,٧٤٦,٩٤٦	٥,٦٢٦,٧٩٢	
٣,٢٢٣,٥٠١	٣,٥١١,٠٢٦	١٧
٣٦٧,٨٨٣,٣٥٦	٤٠٥,٨١٧,٧٩٩	
		حقوق الملكية
١٤,٧٧٦,٨١٣	١٤,٧٧٦,٨١٣	
٣٣,٠٩٤,٥٨٠	٤٠,٢٤٩,٧٦١	
١,٠٦٤,٦٤٨	١,٣٨١,١٦٢	
١٠,٥٣٩,٧١٥	٦,٤٤٢,٤٤٢	
٥٩,٤٧٥,٧٥٦	٦٢,٨٥٠,١٧٨	
٤٨٣,٠٥٥	٤٨١,٣٤٣	
٥٩,٩٥٨,٨١١	٦٣,٣٣١,٥٢١	
٤٢٧,٨٤٢,١٦٧	٤٦٩,١٤٩,٣٢٠	
		إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح الفترة / العام
		حقوق الأقلية
		إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح الفترة / العام وحقوق الأقلية
		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

(تقرير الفحص المحدود مرفق)

* تشمل صافي أرباح الفترة

شريف سامي


شريف سامي
رئيس مجلس الإدارة

حسين أباطه

حسين أباطه
العضو المنتدب و المسئول التنفيذي الرئيسي

قائمة الدخل المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

الستة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الإيضاحات
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢٠,٩٢٢,٦٤٢	١٠,٢٣٥,٥٤١	٢١,٠١٦,٧٩٤	١٠,٨٩٥,٠٨٥	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٨,٤٤٥,٣١٥)	(٣,٩٥٣,٦٥٨)	(٩,٣١٩,٩٠٩)	(٤,٨٧٥,٧١٣)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١٢,٤٧٧,٣٢٧	٦,٢٨١,٨٨٣	١١,٦٩٦,٨٨٥	٦,٠١٩,٣٧٢	صافي الدخل من العائد
١,٤٧٩,٢١٧	٦٧٣,٨٠٤	١,٨٠١,٧٢٣	٩٥٧,٤٦٠	إيراد الأتعاب والعمولات
(٤٩٣,٠٥٧)	(١٨٧,٤٩٦)	(٦٨٧,٢٣١)	(٣٥٣,٥٦٨)	مصروف الأتعاب والعمولات
٩٨٦,١٦٠	٤٨٦,٣٠٨	١,١١٤,٤٨٧	٦٠٣,٨٩٢	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٢٥,٩٦٢	٢٥,٩٦٢	٦٣,٥٧٢	٦٣,٤٨١	إيراد توزيعات ارباح
١٧٧,٢٣١	١٨٢,٦٥٦	٢٧٨,٥٥٩	١٦٥,٨٤١	٥ صافي دخل المتاجرة
٨٣٢,٠٠٥	٣٦١,٨٥٥	٦٠١,٨٨٧	١٠٨,٢٣٢	١٢ ارباح (خسائر) الاستثمارات المالية
(٢,٨٤٨,٠٢٠)	(١,٣٢٣,١٦٠)	(٢,٩٤٥,٨١١)	(١,٤٧٠,٧٣٤)	مصروفات ادارية
(١,٨٤٧,٢١٢)	(١,٠٩٩,٧٧٩)	(١,١١٥,٢١٩)	(٥٨٨,٥٩٩)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(٨,٣٨١)	(٨,٣٨١)	(٢٠,٦٢٩)	(١٠,٣١٥)	٢٢ استهلاك الشهره
-	-	(٥,١٨٣)	(٢,٥٩٢)	٢٣ استهلاك أصول غير ملموسه
(٢,٢٥٩,٦٥٤)	(١,٠١٩,٥٤٤)	(١,٠٢٠,٢١٤)	(٣١٨,١٣٢)	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
٦,٩٩٤	(١,١٥٥)	١١,٧٩٤	٧٣٣	نصيب البنك في أرباح الشركات الشقيقة
٧,٥٤٢,٤١٢	٣,٨٨٦,٦٤٥	٨,٦٦٠,١٢٨	٤,٥٧١,١٧٩	الربح قبل ضرائب الدخل
(٢,٦٥٢,٢٠٨)	(١,٣١٩,٧٢١)	(٢,٥٩٠,٨١٤)	(١,٣٨١,٥٦٧)	مصروف ضرائب الدخل
١٠٧,٦٠١	٣٢,٣٦٠	١٨,٨٤٤	٢٥,٠٨٣	أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
٤,٩٩٧,٨٠٥	٢,٥٩٩,٢٨٤	٦,٠٨٨,١٥٨	٣,٢١٤,٦٩٥	صافي أرباح الفترة
-	-	(١,٧١٢)	(٢,١٣١)	حقوق الاقلية
٤,٩٩٧,٨٠٥	٢,٥٩٩,٢٨٤	٦,٠٨٩,٨٧٠	٣,٢١٦,٨٢٦	حقوق مساهمي البنك
٣,٠٠	١,٥٦	٣,٦٤	١,٩٢	٢ ربحية السهم (جنيهه / سهم)
٢,٩٩	١,٥٦	٣,٦٣	١,٩١	الأساسي
				المخفض



 شريف سامي
 رئيس مجلس الإدارة



 حسين أباطه
 العضو المنتدب و المسئول التنفيذي الرئيسي

قائمة الدخل الشامل المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	
٤,٩٩٧,٨٠٥	٢,٥٩٩,٢٨٤	٦,٠٨٨,١٥٨	٣,٢١٤,٦٩٥	صافي أرباح الفترة
(١,٤٨٣,٥٨١)	٣,٣٨٢,٣٨٩	(١,٦٢٥,١٧٠)	٤٩,٨٩٣	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
١,٦٤٧	١٤٨	(٤,٠٤٤)	(٤,٨٩٨)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٩٠,٥١٢	١٣٧,٨٣٣	(٥٤,١١٣)	(٣٩,٤٦٩)	تأثير الخسائر الأئتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
<u>٣,٦٠٦,٣٨٣</u>	<u>٦,١١٩,٦٥٤</u>	<u>٤,٣٠٠,٤٢٥</u>	<u>٣,٢٢٠,٢٢١</u>	مجموع قائمة الدخل الشامل للفترة
٣,٦٠٦,٣٨٣	٦,١١٩,٦٥٤	٤,٣٠٢,١٣٧	٣,٢٢٢,٣٥٢	تقسم كالتالي:
-	-	(١,٧١٢)	(٢,١٣١)	نصيب المساهمين في البنك
<u>٣,٦٠٦,٣٨٣</u>	<u>٦,١١٩,٦٥٤</u>	<u>٤,٣٠٠,٤٢٥</u>	<u>٣,٢٢٠,٢٢١</u>	نصيب حقوق الأقلية
				مجموع قائمة الدخل الشامل للفترة

قائمة التدفقات النقدية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	الإيضاحات
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٧,٥٤٢,٤١٢	٨,٦٦٠,١٢٨	
٣٨٣,٧٨٢	٤١١,٦١٢	١٤
٢,١٤٤,٩٨٨	١,٠٦١,٤٢٦	
١,٠٩٨,٨٨٨	٣٥٠,٠٣٩	١٧
٢٤,١٥٤	١٢,٩٠١	
٩٠,٥١٢	(٥٤,١١٣)	
٢٤,٦٢١	٢٥,٥٢٤	
(٨٤,٨٨٤)	٥٠,٠٣٩	
٨,٣٨١	٤٨,١٣٤	٢٢
-	١٢,٠٩٤	٢٣
٧٨,٦١٥	(٧٢,٩٥٧)	
(١,٠٦٦)	(٤٤,١٧٣)	١٧
(٤٣,٢٠٠)	(٩,١٤٥)	١٧
٣,٠١١	(٩,١٩٦)	١٧
(٩٤)	(١,٢٥٠)	
(٩٢٤,٧٢٠)	(٥١٤,٨٣٧)	١٢
١٤,١٠٠	(١٤,٠٩٣)	
٢٩٦,٩٥٩	٣١٦,٥١٤	
(٦,٩٩٤)	(١١,٧٩٤)	
١٠,٦٤٩,٤٦٥	١٠,٢١٦,٨٥٣	
		أرباح (خسائر) التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات
		صافى النقص (الزيادة) في الأصول والإلتزامات
(٥٩٨,١٤٨)	(٨,٦٤٢,٤٣٦)	
٦١,٤٧٧	١٥١,٥٣٠	١٢
(٤١,٤٦٩)	(١٩,٨٩٧)	
(٣,١٠٩,٨٠١)	(١٢,٧٤٧,٩٦٧)	١٠ - ١١
٩٠٧,٩٥٦	(١,٩٢١,١٠٩)	
٤٦٦,٨٧٥	(٧,٥٠١,٨٤٣)	١٥
١٥,٦٩٧,٩٨٦	٤٤,٨٣١,٧٠٦	١٦
(٤,٦٣٩,٣٦٤)	(٩٧٤,٣٢٣)	
(٢,٩٤٦,٢٢٥)	٧٩١,٥١٤	
١٦,٤٤٨,٧٥٢	٢٤,١٨٤,٠٢٨	
		صافى التدفقات النقدية المستخدمة في (الناجاة من) أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
٧٥٠	-	متحصلات من بيع شركات شقيقة
-	(١٥٨,٣٦٠)	مدفوعات لشراء شركات شقيقه
(٧٣٩,١١٧)	(٥٣٠,٦٣٨)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع
٩٤	١,٢٥٠	متحصلات من بيع أصول ثابتة
٥٩,٣٦٠,١٠٢	٢,٦٨٨,٨٥٨	متحصلات من بيع إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة
(٤٤,٩٤٥,٨٣٩)	(٢,٦١٧)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة
(٥٠,٨٦٨,٦٩٨)	(١١١,٨٨٨,٤٧١)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٥٥,٥١٧,٥٦١	٦٩,٨٦٤,١٠٣	متحصلات من بيع إستثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٩٤,٧٢٢	-	متحصلات من شركات تابعه
١٨,٥١٩,٥٧٥	(٤٠,٠٢٥,٨٧٥)	صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار

قائمة التدفقات النقدية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (تابع)

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٢٢,٤٩٢)	(٢,١٢٠,١٥٤)	النقص في القروض الأخرى
(٣,٣٧٠,٤٦٤)	(١,٣٦٠,٦٥٢)	توزيعات الأرباح المدفوعة
<u>(٣,٣٩٢,٩٥٦)</u>	<u>(٣,٤٨٠,٨٠٦)</u>	صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٣١,٥٧٥,٣٧١	(١٩,٣٢٢,٦٥٣)	صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٢٢,٨٩٥,٠١٧	٧٥,٧٩٦,٣٧٥	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
<u>٥٤,٤٧٠,٣٨٨</u>	<u>٥٦,٤٧٣,٧٢٢</u>	رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
٣١,٢٦٧,٣٩٢	٣١,٩٥٨,٤٨٠	النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥٦,٩٩٠,٤٩٩	٧٩,٤١٥,٠٥٥	أرصدة لدى البنوك
٢٧,٥٩١,١٦٤	٥٨,٦٧٩,٩٠٦	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
(٢٢,٩٩٥,٤٥٨)	(٢٦,٣٥٨,٢١٥)	أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(١٠,٢٧١,٦٦٥)	(٢٨,٨٠٠,٩٠٣)	أرصدة لدى البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٢٨,١١١,٥٤٤)	(٥٨,٤٢٠,٦٠١)	أذون الخزائنه وأوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
<u>٥٤,٤٧٠,٣٨٨</u>	<u>٥٦,٤٧٣,٧٢٢</u>	النقدية وما في حكمها

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	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 الأخر	احتياطي مخاطر بنكية	أرباح محتجزة	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	فروق ترجمة عملات أجنبية	اجمالي حقوق الملكية للمساهمين	حقوق الاقلية	اجمالي حقوق الملكية للاقلية 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	٢,٥٠١	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)
نصيب حقوق الأقلية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٥٣,٢٤٨	٤٥٣,٢٤٨	٤٥٣,٢٤٨
صافي أرباح الفترة محول من احتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	(٥٥,١٤٢)	-	٥٥,١٤٢	-	-	٤,٩٩٧,٨٠٥	-	٤,٩٩٧,٨٠٥
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	(١,٤٨٣,٥٨١)	-	-	-	-	(١,٤٨٣,٥٨١)	-	(١,٤٨٣,٥٨١)
محول الي (من) احتياطي مخاطر بنكية مخصص اضمحلال استثمارات دوات الدين	-	-	-	-	-	-	-	١,٢٥٩	(١,٢٥٩)	-	-	-	-	-
إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٩٦,٩٥٩	-	٢٩٦,٩٥٩	-	٢٩٦,٩٥٩
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٨٥٤)	(٨٥٤)	-	(٨٥٤)
الرصيد في اخر الفترة	١٤,٦٩٠,٨٢١	٢,٧٧٨,١٣٥	٢٤,٣١٤,٧١٥	١,٥٤٩,٤٤٥	-	١٤,٩٠٦	٢,٦٦٣,٥٧٠	٦,٤٢٣	٥,١٣١,٠٤٩	١,٢٦٠,١١١	١,٦٤٧	٥٢,٤١٠,٨٢٢	٤٥٣,٢٤٨	٥٢,٨٦٤,٠٧٠

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٣٠ يونيو 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)	-	٦,٠٨٩,٨٧٠	-	-	٦,٠٨٩,٨٧٠	(١,٧١٢)	٦,٠٨٨,١٥٨
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	-	-	-	-	-	-	(١,٦٢٥,١٧٠)	-	-	-	-	(١,٦٢٥,١٧٠)	-	(١,٦٢٥,١٧٠)
محول الي (من) احتياطي مخاطر بنكية مخصص اضمحلال استثمارات الدوات الدين	-	-	-	-	-	-	-	٢,٧١٨	(٢,٧١٨)	-	-	-	-	-
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	(٥٤,١١٣)	-	-	-	-	(٥٤,١١٣)	-	(٥٤,١١٣)
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-	-	-	-	-	٣١٦,٥١٤	٣١٦,٥١٤	-	٣١٦,٥١٤	-	٣١٦,٥١٤
الرصيد في اخر الفترة	١٤,٧٧٦,٨١٣	٣,٢٩٣,٠٧٤	٣٣,١٨٦,١٣٧	١,٥٤٩,٤٤٥	٨,١٨٣	١٦,٠٠٠	٢,١٩١,٨٢٥	٩,١٤١	٦,٤٤٢,٤٤٢	١,٣٨١,١٦٢	(٤,٠٤٤)	٦٢,٨٥٠,١٧٨	٤٨١,٣٤٣	٦٣,٣٣١,٥٢١

بالالف جنيه مصري

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

١. معلومات عامة

يقدم البنك التجاري الدولي (مصر) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ١٨٤ فرعاً و ٢٨ وحدة مصرفية ويوظف ٧١٦١ 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 ١٢ يوليو 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.

٣.١ قروض وتسهيلات
فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣٠ يونيو ٢٠٢١		
بالآلاف جنيه مصري		بالآلاف جنيه مصري		
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	الإجمالي القروض والتسهيلات
٧٨٦,٦٠٥	١٣٦,٣٥٨,١٩١	٧٨٥,٤٧٩	١٤٨,٩٠٥,٩٣١	
٩,٦٢٥	١٦,٤٣٤,٨١٣	٣,١١٩	١٧,٣٦٠,١٣٢	يخصم:
-	١٠٤,١٧٦	-	٧٠,١٧١	مخصص خسائر الإضمحلال
-	٢١٠,٦٨٠	-	١٨٣,٨٢٧	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المضمومة
-	٣٨,٥١٧	-	٤٠,٦٣٥	خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
٧٧٦,٩٨٠	١١٩,٥٧٠,٠٠٥	٧٨٢,٣٦٠	١٣١,٢٥١,١٦٦	حساب دائن معلق
				الصافي

بلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ١٧,٣٦٢,٢٥١ ألف جنيه مصري .

تم خلال الفترة زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٩,١٥ % .

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:

٣٠ يونيو ٢٠٢١

الإجمالي	المرحلة ٣: الخسائر	المرحلة ٢: الخسائر	المرحلة ١:
	الائتمانية المتوقعة على مدى العشر المضمحلة ائتمانيا	الائتمانية المتوقعة على مدى العشر غير مضمحلة ائتماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا
٣٧,٤١٤,٧٢٣	٧١٩,١٨٦	٢,٩٣١,٤٠٤	٣٣,٧٦٤,١٣٣
١١١,٤٩١,٢٠٨	٧,٨٠٢,٩٦٧	٤١,٩٠٩,١٢٢	٦١,٧٧٩,١١٩
١٤٨,٩٠٥,٩٣١	٨,٥٢٢,١٥٣	٤٤,٨٤٠,٥٢٦	٩٥,٥٤٣,٢٥٢

الأفراد
مؤسسات وخدمات مصرفية للأعمال
الإجمالي

خسائر الائتمان المتوقعة للعملاء مقسمة بالمراحل

٣٠ يونيو ٢٠٢١

الإجمالي	المرحلة ٣: الخسائر	المرحلة ٢: الخسائر	المرحلة ١:
	الائتمانية المتوقعة على مدى العشر المضمحلة ائتمانيا	الائتمانية المتوقعة على مدى العشر غير مضمحلة ائتماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا
١,٢٠٢,٧٣٩	٣٥٢,٩٣٥	٦٣,٤٤٤	٧٨٦,٣٦٠
١٦,١٥٧,٣٩٣	٧,٦٩٢,٣٢٠	٧,١٠٠,٠٦٩	١,٣٦٥,٠٠٤
١٧,٣٦٠,١٣٢	٨,٠٤٥,٢٥٥	٧,١٦٣,٥١٣	٢,١٥١,٣٦٤

الأفراد
مؤسسات وخدمات مصرفية للأعمال
الإجمالي

القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقعه للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣٠ يونيو ٢٠٢١

الإجمالي	المرحلة ٣: الخسائر	المرحلة ٢: الخسائر	المرحلة ١:
	الائتمانية المتوقعة على مدى العشر المضمحلة ائتمانيا	الائتمانية المتوقعة على مدى العشر غير مضمحلة ائتماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا
٧٨٥,٤٧٩	-	٧٨٥,٤٧٩	-
(٣,١١٩)	-	(٣,١١٩)	-
٧٨٢,٣٦٠	-	٧٨٢,٣٦٠	-

قروض لأجل
خسائر الائتمان المتوقعة
الصافي

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١

الإجمالي	المرحلة ٣: الخسائر	المرحلة ٢: الخسائر	المرحلة ١:
	الائتمانية المتوقعة على مدى العشر المضمحلة ائتمانيا	الائتمانية المتوقعة على مدى العشر غير مضمحلة ائتماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا
٨٦,١٦٦,٣٢٨	١٣٧,٥٣٤	٣٠,٥٢٢,٢٠٧	٥٥,٥٠٦,٥٨٧
(٣,٢٦٣,٦٥٠)	(٩٧,٧٣١)	(١,٣٢٤,٠٠٣)	(١,٨٤١,٩١٦)
٨٢,٩٠٢,٦٧٨	٣٩,٨٠٣	٢٩,١٩٨,٢٠٤	٥٣,٦٦٤,٦٧١

ضمانات وتسهيلات
خسائر الائتمان المتوقعة
الصافي

بالآلاف جنيه مصري

إجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

خسائر الائتمان المتوقعة للعملاء مقسمة بالمراحل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإجمالي	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضحلة ائتمانيا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحلة ائتماني	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	الأفراد مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال الإجمالي
١,٠٩٣,٧٦٣	٣٥٦,٧٢٦	٢٥,٣٢٦	٧١١,٧١١	
١٥,٣٤١,٠٥٠	٥,١٧٦,٥٦٠	٨,٧٦٠,٩٧٢	١,٤٠٣,٥١٨	
١٦,٤٣٤,٨١٣	٥,٥٣٣,٢٨٦	٨,٧٨٦,٢٩٨	٢,١١٥,٢٢٩	

القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقعه للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

بالآلاف جنيه مصري

يوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الأتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية الفترة نتيجة لهذه العوامل:
٣٠ يونيو ٢٠٢١

أرصدة لدى البنوك

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
٢٤,١٨٩	-	-	٢٤,١٨٩
٦٧٥	١,٤١٨	-	٢,٠٩٣
(٥,٠٠٦)	-	-	(٥,٠٠٦)
-	-	-	-
-	-	-	-
١٥,٨١٤	-	-	١٥,٨١٤
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٣٥,٦٧٢	١,٤١٨	-	٣٧,٠٩٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها
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

قروض وتسهيلات لأفراد

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
٧١١,٧١١	٢٥,٣٢٦	٣٥٦,٧٢٦	١,٠٩٣,٧٦٣
٧٤,٦٤٩	٣٨,١١٨	٩٩,٩٦٦	٢١٢,٧٣٣
-	-	(١٣٤,١٣٠)	(١٣٤,١٣٠)
-	-	٣٠,٣٧٣	٣٠,٣٧٣
-	-	-	-
٧٨٦,٣٦٠	٦٣,٤٤٤	٣٥٢,٩٣٥	١,٢٠٢,٧٣٩

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

قروض وتسهيلات للشركات

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
١,٤٠٣,٥١٨	٨,٧٦٠,٩٧٢	٥,١٧٦,٥٦٠	١٥,٣٤١,٠٥٠
٤٥٧,٠١١	٤٨٧,٨٥٦	-	٩٤٤,٨٦٧
(٣٣٥,٤٨٦)	(٣٣٨,٦٨٣)	(٣٦٢)	(٦٧٤,٥٣١)
١٧,٩١٣	(٢٦,٨٨٣)	(٦١٢)	(٩,٥٨٢)
(٣٦,٥٠٨)	٣٠,٣٨٦	-	(٦,١٢٢)
(٩,٦٧٠)	(٢,٣٦٥,١٨١)	٢,٥٧٦,٦٥١	٢٠١,٨٠٠
(٤٤,٥٨٣)	(١٢٨,٣٢٩)	(٥٦,٥١٢)	(٢٢٩,٤٢٤)
(٨٥,٩٦٤)	٧٢٤,٦٢١	(١٠,٤٦٦)	٦٢٨,١٩١
-	-	٣٢,٣٧٥	٣٢,٣٧٥
-	-	-	-
(١,٢٢٧)	(٤٤,٦٩٠)	(٢٥,٣١٤)	(٧١,٢٣١)
١,٣٦٥,٠٠٤	٧,١٠٠,٠٦٩	٧,٦٩٢,٣٢٠	١٦,١٥٧,٣٩٣

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها
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

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
٦١٩,٣٩٨	-	-	٦١٩,٣٩٨
٨٨,٤٤٩	-	-	٨٨,٤٤٩
(٤٨,٢٢٢)	-	-	(٤٨,٢٢٢)
-	-	-	-
-	-	-	-
(٩٥,٢٦٧)	-	-	(٩٥,٢٦٧)
-	-	-	-
-	-	-	-
٥٦٤,٣١٨	-	-	٥٦٤,٣١٨

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها
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

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
١٧٩	-	-	١٧٩
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٩٦٧	-	-	٩٦٧
-	-	-	-
-	-	-	-
١,١٤٦	-	-	١,١٤٦

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها
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

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 مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
١٦,٨١٧	-	-	١٦,٨١٧
٣٨٣	-	-	٣٨٣
٥,١٠٠	-	-	٥,١٠٠
(٣٨٦)	-	-	(٣٨٦)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٢,٣٦٧	-	-	٢,٣٦٧
-	-	-	-
-	-	-	-
(٩٢)	-	-	(٩٢)
٢٤,١٨٩	-	-	٢٤,١٨٩

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
٣١٦,٩٣١	٢١٠,٠٦٨	١٠,٣٩٤	٩٦,٤٦٩
١,٨٢٤	٧	٢٨١	١,٥٣٦
٨٠٩,٧٩٥	١٨١,٤٣٨	١٤,٦٥١	٦١٣,٧٠٦
(٧٥,٩٦١)	(٧٥,٩٦١)	-	-
٤١,١٧٤	٤١,١٧٤	-	-
١,٠٩٣,٧٦٣	٣٥٦,٧٢٦	٢٥,٣٢٦	٧١١,٧١١

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
١١,٥٠٨,٩٥٦	٤,٩٧٥,١١٣	٥,٣٢٥,١٢١	١,٢٠٨,٧٢٢
٦,١٩٦	٦٣٠	١,٤١١	٤,١٥٥
٢,٠١٤,٤٧٠	٦,٤٤٠	١,٤٩٩,٦٩١	٥٠٨,٣٣٩
(١,٨٥١,٢١٨)	(١٦١,٧٤٦)	(١,١٤٥,٢٥٩)	(٥٤٤,٢١٣)
(١,٤٧٢)	-	(٨,٢١١)	٦,٧٣٩
٧٧,١٧١	-	١٠٦,٧٥٥	(٢٩,٥٨٤)
١١٠,١٩٣	٤٧٩,٥٤٧	(٣٧٠,٨١٩)	١,٤٦٥
٤٥٤,١٨٣	(٤٣,٨٦٢)	٥٤٨,٠٦٩	(٥٠,٠٢٤)
٣,١٨٨,٢٨٧	-	٢,٨٨١,٧٧٨	٣٠٦,٥٠٩
١٢١,٧٢١	١٢١,٧٢١	-	-
(١٣٢,٢٢٤)	(١٣٢,٢٢٤)	-	-
(١٥٥,٢١٣)	(٦٩,٠٥٩)	(٧٧,٥٦٤)	(٨,٥٩٠)
١٥,٣٤١,٠٥٠	٥,١٧٦,٥٦٠	٨,٧٦٠,٩٧٢	١,٤٠٣,٥١٨

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
٤١٤,٣٩٥	-	-	٤١٤,٣٩٥
٢٧٠,٠٢١	-	-	٢٧٠,٠٢١
(١٢٦,٢٧٣)	-	-	(١٢٦,٢٧٣)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٦١,٤٣٤	-	-	٦١,٤٣٤
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٦١٩,٥٧٧	-	-	٦١٩,٥٧٧

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
مخصص خسائر الائتمان لبنك ماي فير في ١ مايو ٢٠٢٠
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 العام
فروق ترجمة عملات أجنبية

الرصيد في آخر العام المالي

قروض وتسهيلات للأفراد

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
مخصص خسائر الائتمان لبنك ماي فير في ١ مايو ٢٠٢٠
صافي عبء الأضمحلال خلال العام
الإعدام خلال العام
متحصلات من قروض سبق إعدامها

الرصيد في آخر العام المالي

قروض وتسهيلات للشركات

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 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 العام
فروق ترجمة عملات أجنبية

الرصيد في آخر العام المالي

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
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 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)	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
قروض مباشرة	٨,١٩٤,٦٣١	٥,٥٣٧,٥٩٦
الإجمالي	٨,١٩٤,٦٣١	٥,٥٣٧,٥٩٦

٣.٢. الاستثمارات المالية

يمثل الجدول التالي تحليل ارصدة الاستثمارات المالية 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 ائتمانياً	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
AAA	-	-	-	-	-
-AA الى +AA	-	-	-	-	-
-A الى +A	-	-	-	-	-
أقل من -A	٢٢,٥٩٨,٤٠٤	-	-	-	٢٢,٥٩٨,٤٠٤
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	٢٢,٥٩٨,٤٠٤	-	-	-	٢٢,٥٩٨,٤٠٤

٣٠ يونيو 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 ائتمانياً	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
AAA	-	-	-	-	-
-AA الى +AA	-	-	-	-	-
-A الى +A	-	-	-	-	-
أقل من -A	١٨٦,٥٩٢,١٩٥	-	-	-	١٨٦,٥٩٢,١٩٥
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	١٨٦,٥٩٢,١٩٥	-	-	-	١٨٦,٥٩٢,١٩٥

يمثل الجدول التالي تحليل عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان الاستثمارات المالية 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 ائتمانياً	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
AAA	-	-	-	-	-
-AA الى +AA	-	-	-	-	-
-A الى +A	-	-	-	-	-
أقل من -A	٥٦٥,٤٦٤	-	-	-	٥٦٥,٤٦٤
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	٥٦٥,٤٦٤	-	-	-	٥٦٥,٤٦٤

٣.٢. الاستثمارات المالية

يمثل الجدول التالي تحليل ارصدة الاستثمارات مالية 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 الانتمائية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة انتمائياً	المرحلة ٢: الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة انتمائياً	المرحلة ١: الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى ١٢ شهوراً	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-	+AA الى AA
-	-	-	-	-	+A الى A
٢٥,٢٨٥,٢٢٥	-	-	-	٢٥,٢٨٥,٢٢٥	أقل من A-
-	-	-	-	-	غير مصنفة
<u>٢٥,٢٨٥,٢٢٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢٥,٢٨٥,٢٢٥</u>	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بالآلاف جنيه مصري					
الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٣: الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة انتمائياً	المرحلة ٢: الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة انتمائياً	المرحلة ١: الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى ١٢ شهوراً	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-	+AA الى AA
-	-	-	-	-	+A الى A
١٤٦,٢١٢,٧٦٩	-	-	-	١٤٦,٢١٢,٧٦٩	أقل من A-
-	-	-	-	-	غير مصنفة
<u>١٤٦,٢١٢,٧٦٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٤٦,٢١٢,٧٦٩</u>	الإجمالي

يمثل الجدول التالي تحليل عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان الاستثمارات مالية 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 الانتمائية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة انتمائياً	المرحلة ٢: الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة انتمائياً	المرحلة ١: الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى ١٢ شهوراً	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر و بالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-	+AA الى AA
-	-	-	-	-	+A الى A
٦١٩,٥٧٧	-	-	-	٦١٩,٥٧٧	أقل من A-
-	-	-	-	-	غير مصنفة
<u>٦١٩,٥٧٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٦١٩,٥٧٧</u>	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

٣٠ يونيو ٢٠٢١	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٢٩,٠٧٨,٤١٢	١,٧٥٣,٣٩٠	٤٢٣,٧٧٩	٩٦,٠٠٥	٦٠٦,٨٩٤	٣١,٩٥٨,٤٨٠
إجمالي أرصدة لدى البنوك	٣٧,٠٧٨,٢٣٩	٣٨,٣٩٦,٨٦٣	٢,٥١٣,٤٢٠	١,٢٩٩,٤٠٤	١٢٧,١٢٩	٧٩,٤١٥,٠٥٥
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	-	٧٨٥,٤٧٩	-	-	-	٧٨٥,٤٧٩
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	١٠٦,١٣١,١٦١	٣٧,٦٩٧,٠٩٣	٤,٣٩٦,٦٢٨	٢٢,٤٢٢	٦٥٨,٦١٧	١٤٨,٩٠٥,٩٣١
مشتقات مالية	١٣٣,٩٥٣	١٥٨,٣٣١	-	-	-	٢٩٢,٢٨٤
استثمارات مالية:						
إجمالي أوراق مالية استثمارية	١٨٧,٦١٢,٧٨١	٢٤,٢٧٧,٢٧٧	١,٦٧٦,٤١٦	-	٥٥٩,٧٢١	٢١٤,١٢٦,١٩٥
إستثمارات في شركات شقيقة	٣٢٤,١٢٥	-	-	-	-	٣٢٤,١٢٥
إجمالي الأصول المالية	٣٦٠,٣٥٨,٦٧١	١٠٣,٠٦٨,٤٣٣	٩,٠١٠,٢٤٣	١,٤١٧,٨٤١	١,٩٥٢,٣٦١	٤٧٥,٨٠٧,٥٤٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣٠٤,٠٠٢	٩٥١,٣٣٨	٣٦,٧٠٤	٤,٦٣٠	١٩,١١٨	١,٣١٥,٦٩٢
ودائع للعملاء	٢٩٠,٥٨٦,٢٩٠	٨٥,٣٣٨,٦٠٧	٧,٤٠٣,٣٨٩	١,٣٨٠,٨٩٣	١,٢٩١,٩٧٧	٣٨٦,٠٠١,١٥٦
مشتقات مالية	٢٣٨,٩٦٤	١١٥,٧٣٧	-	-	-	٣٥٤,٧٠١
قروض أخرى	١٠,٣١٢	٥,٦١٦,٤٨٠	-	-	-	٥,٦٢٦,٧٩٢
إجمالي الالتزامات المالية	٢٩١,١٣٩,٥٦٨	٩٢,٠٢٢,٠٦٢	٧,٤٤٠,٠٩٣	١,٣٨٥,٥٢٣	١,٣١١,٠٩٥	٣٩٣,٢٩٨,٣٤١
صافي المركز المالي للميزانية	٦٩,٢١٩,١٠٣	١١,٠٤٦,٣٧١	١,٥٧٠,١٥٠	٣٢,٣١٨	٦٤١,٢٦٦	٨٢,٥٠٩,٢٠٨
إجمالي الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١٦,٥٢٤,٥١١	١٠٦,٠٦٢,٢٢٥	٩,٠٣٣,١٦٢	٥٢٠,٢٤١	٢,٠٩١,٥٨٣	٤٣٤,٢٣١,٧٢٢
إجمالي الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢٥٣,٠٨٦,٤٤١	٩٥,٠٣٦,٥٨٥	٧,٦٥٩,٥١٤	٩٤٢,٩٤٦	١,٣٣٩,٥١٨	٣٥٨,٠٦٥,٠٠٤
صافي المركز المالي للميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٦٣,٤٣٨,٠٧٠	١١,٠٢٥,٦٤٠	١,٣٧٣,٦٤٨	(٤٢٢,٧٠٥)	٧٥٢,٠٦٥	٧٦,١٦٦,٧١٨

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 بالمداد 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 والائتمام، السعنة 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 والأطر 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، والمجوات، 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 مركز 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 والنتيجة 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 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 تغطية كبيرة مقارنة بمتطلبات السيولة الإلزامية.

في يونيو ٢٠٢١ سجل NSFR نسبة ٢٢٥٪ (محلي ٢٤٠٪ و ١٨٦٪ أجنبي)، وسجل LCR نسبة ١٥١٪ (محلي ٢١٥٪ و ٢١٧٪ أجنبي).

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

في يونيو ٢٠٢١ سجل معيار كفاية رأس المال نسبة ٣٢٠,٠٢٪، مقابل ٣١١,٤١٪ في ديسمبر ٢٠٢٠.

في يونيو ٢٠٢١ سجلت الرفعة المالية نسبة ١١,٠٥٪، مقابل ١١,٦٢٪ في ديسمبر ٢٠٢٠.

٣.٥ 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	
	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
٨٧,٤٤٨,٠٥٨	٧٩,٤١٩,٠٤٠	٨٧,٤٢٦,٣٠١
٧٨٦,٦٠٥	٧٨٥,٤٧٩	٧٨٦,٦٠٥
١٣٦,١٦٤,٩٠٩	١٤٧,٠٧٠,٩١٧	١٣٦,٣٥٨,١٩١
٢٦,٤٣٧,١٦٩	٢٣,٤٩٠,٩٨٦	٢٥,٢٨٥,٢٢٥
٢٥٠,٨٣٦,٧٤١	٢٥٠,٧٦٦,٤٢٢	٢٤٩,٨٥٦,٣٢٢
٨,٧٠٠,٣٩٥	١,١٢٣,٠٦٤	٨,٨١٧,٥٣٥
٣٤٠,٤٨١,١٥٠	٣٨٦,٣٩٦,١٨٧	٣٤١,١٦٩,٤٥٠
٧,٧٤٦,٩٤٦	٥,٦٢٦,٧٩٢	٧,٧٤٦,٩٤٦
٣٥٦,٩٢٨,٤٩١	٣٩٣,١٤٦,٠٤٣	٣٥٧,٧٣٣,٩٣١

أصول مالية
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

وتعتبر القيمة العادلة في الأيضاح السابق من المستوي الثاني والثالث طبقاً لمعيار القيمة العادلة.
أرصدة لدى البنوك
تمثل القيمة للإيداعات والودائع لليلة واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها . ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تحمل عائد متغير بناء على التدفقات التقديرية المخصومة 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 طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.
الإفصاحات الكمية التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للأصول كما في ٣٠ يونيو 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
---------------------------	-------------------------------------	--	----------	---------------

٣٠ يونيو ٢٠٢١

تقاس بالقيمة العادلة:

أصول مالية:

-	-	٢٠٨,٤٢٩	٢٠٨,٤٢٩	٣٠ يونيو ٢٠٢١
-	٥٩,١٥٠,٦٣٨	١٢٩,٠٥٣,٧١٨	١٨٨,٢٠٤,٣٥٦	٣٠ يونيو ٢٠٢١
-	٥٩,١٥٠,٦٣٨	١٢٩,٢٦٢,١٤٧	١٨٨,٤١٢,٧٨٥	
٢٩٢,٢٨٤	-	-	٢٩٢,٢٨٤	٣٠ يونيو ٢٠٢١
٣٥٤,٧٠١	-	-	٣٥٤,٧٠١	٣٠ يونيو ٢٠٢١
٦٤٦,٩٨٥	-	-	٦٤٦,٩٨٥	
٢٦٣,٩٢٢	٢٣,٢٢٧,٠٦٤	-	٢٣,٤٩٠,٩٨٦	٣٠ يونيو ٢٠٢١
٧٨٥,٤٧٩	-	-	٧٨٥,٤٧٩	٣٠ يونيو ٢٠٢١
١٤٧,٠٧٠,٩١٧	-	-	١٤٧,٠٧٠,٩١٧	٣٠ يونيو ٢٠٢١
١٤٨,١٢٠,٣١٨	٢٣,٢٢٧,٠٦٤	-	١٧١,٣٤٧,٣٨٢	
-	٥,٦٢٦,٧٩٢	-	٥,٦٢٦,٧٩٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١
٣٨٦,٣٩٦,١٨٧	-	-	٣٨٦,٣٩٦,١٨٧	٣٠ يونيو ٢٠٢١
٣٨٦,٣٩٦,١٨٧	٥,٦٢٦,٧٩٢	-	٣٩٢,٠٢٢,٩٧٩	

المشتقات المالية:
أصول مالية
التزامات مالية
الإجمالي
الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:
مدرجة بالتكلفة المستهلكة
قروض وتسهيلات للبنوك
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
الإجمالي
الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:
قروض أخرى
ودائع العملاء
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

تقاس بالقيمة العادلة:

أصول مالية:

-	-	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	
٢٤٨,٧٥٩	١٩١	-	٢٤٨,٩٥٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٣٣١,٠٧٣	-	-	٣٣١,٠٧٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٥٧٩,٨٣٢	١٩١	-	٥٨٠,٠٢٣	
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	
-	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	

المشتقات المالية:
أصول مالية
التزامات مالية
الإجمالي
الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:
مدرجة بالتكلفة المستهلكة
قروض وتسهيلات للبنوك
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
الإجمالي
الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:
قروض أخرى
ودائع العملاء
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 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 ، إدارة الأصول والإلتزامات.

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

بالجنه المصري

٣٠ يونيو ٢٠٢١	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والالتزامات	إجمالي
٥,٩٢٧,٥٣٦	٨٦٩,٥٣٤	٢,٩٨٠,٠٢٤	٣,٦٦٩,٨٠٧	٣٢٠,٢٨٣	١٣,٧٦٧,١٨٤	
(٢,٧٧٦,٣٠٧)	(٥١٠,٦٨٣)	(٦٢,٩٦٣)	(١,٧٤١,٣٠٨)	(١٤,٠٨٣)	(٥,١٠٥,٣٤٤)	
٣,١٥١,٢٢٩	٣٥٨,٨٥١	٢,٩١٧,٠٦١	١,٩٢٨,٤٩٩	٣٠٦,٢٠٠	٨,٦٦١,٨٤٠	
(٩٣٢,٩٧٩)	(١٠٦,٦٩٣)	(٨٦٧,٢٢٠)	(٥٧٤,٠٣٩)	(٩١,٠٣٩)	(٢,٥٧١,٩٧٠)	
٢,٢١٨,٢٥٠	٢٥٢,١٥٨	٢,٠٤٩,٨٤١	١,٣٥٤,٤٦٠	٢١٥,١٦١	٦,٠٨٩,٨٧٠	
١٣٩,٧٦٦,٢١٥	٢,١٤٣,٠٧٧	٢١٦,٣١٦,٩٣٨	٣٦,٨٩٩,٢١٨	٧٤,٠٢٣,٨٧٢	٤٦٩,١٤٩,٣٢٠	

صافي إيرادات النشاط القطاعي *

مصرفات النشاط القطاعي

ربح الفترة قبل الضرائب

ضرائب الدخل

صافي ربح الفترة

إجمالي الأصول

* تتمثل في صافي الدخل من العائد بالإضافة الي الإيرادات الأخرى.

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والالتزامات	إجمالي
٥,٧٩٥,٠٥٠	٧٦٤,٣٩٤	٤,٢٠٧,٠٢٧	٣,٤٢٧,٩٠٥	٣٤٨,٧٧٧	١٤,٥٤٣,١٥٣	
(٤,٧٢٨,٠٩٤)	(٣٢٦,٩١٨)	(١٩٣,٧٢٥)	(١,٧٤٣,١٢١)	(٨,٨٨٣)	(٧,٠٠٠,٧٤١)	
١,٠٦٦,٩٥٦	٤٣٧,٤٧٦	٤,٠١٣,٣٠٢	١,٦٨٤,٧٨٤	٣٣٩,٨٩٤	٧,٥٤٢,٤١٢	
(٣٥٥,٤٧٧)	(١٤٧,٥١٨)	(١,٣٥٣,٩٠٥)	(٥٧٣,٠٩٤)	(١١٤,٦١٣)	(٢,٥٤٤,٦٠٧)	
٧١١,٤٧٩	٢٨٩,٩٥٨	٢,٦٥٩,٣٩٧	١,١١١,٦٩٠	٢٢٥,٢٨١	٤,٩٩٧,٨٠٥	
١٣٧,٨٧٣,٥١٩	١,٠٦٧,٤١٥	١٨٢,٧١٣,١٠٩	٣٦,٠٥٧,٣٨٠	٧٠,١٣٠,٧٤٤	٤٢٧,٨٤٢,١٦٧	

إيرادات النشاط القطاعي

مصرفات النشاط القطاعي

ربح العام قبل الضرائب

ضرائب الدخل

صافي ربح الفترة

إجمالي الأصول في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤.٢. تحليل القطاعات الجغرافية

٣٠ يونيو ٢٠٢١

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصرفات القطاعات الجغرافية

ربح الفترة قبل الضرائب

صرائب الدخل

صافي ربح الفترة

إجمالي الأصول

القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	استثمارات خارجيه (كينيا)	إجمالي
١١,٩٦٣,١٥٩	١,٥١٠,١٧٤	٢٨٥,٧٢٥	٨,١٢٦	١٣,٧٦٧,١٨٤
(٤,٠٧٢,٦٨٥)	(٨٩٠,٢٠٩)	(١٣٤,٤٩٥)	(٧,٩٥٥)	(٥,١٠٥,٣٤٤)
٧,٨٩٠,٤٧٤	٦١٩,٩٦٥	١٥١,٢٣٠	١٧١	٨,٦٦١,٨٤٠
(٢,٣٤٢,٦٧٩)	(١٨٤,٣٢٧)	(٤٤,٩٦٤)	-	(٢,٥٧١,٩٧٠)
٥,٥٤٧,٧٩٥	٤٣٥,٦٣٨	١٠٦,٢٦٦	١٧١	٦,٠٨٩,٨٧٠
٤٣٥,٤٤٠,٨٠٧	٢٤,٨٨٢,٨٣٨	٦,٩٤٨,٣٤٤	١,٨٧٧,٣٣١	٤٦٩,١٤٩,٣٢٠

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصرفات القطاعات الجغرافية

ربح العام قبل الضرائب

ضرائب الدخل

صافي ربح الفترة

إجمالي الأصول في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	استثمارات خارجيه (كينيا)	إجمالي
١٢,٦٢٧,٨٦٧	١,٥٣٢,١٤٨	٣٨٣,١٣٨	-	١٤,٥٤٣,١٥٣
(٦,١٤٩,٦٧٢)	(٧٢٨,٤٠٥)	(١٢٢,٦٦٤)	-	(٧,٠٠٠,٧٤١)
٦,٤٧٨,١٩٥	٨٠٣,٧٤٣	٢٦٠,٤٧٤	-	٧,٥٤٢,٤١٢
(٢,١٨٥,٧٤٩)	(٢٧١,٠٢٥)	(٨٧,٨٣٣)	-	(٢,٥٤٤,٦٠٧)
٤,٢٩٢,٤٤٦	٥٣٢,٧١٨	١٧٢,٦٤١	-	٤,٩٩٧,٨٠٥
٣٩٥,٧٦٩,٣٣٥	٢٢,٧٠٥,٢٤٨	٧,٤٩٣,٢٥٨	١,٨٧٤,٣٢٦	٤٢٧,٨٤٢,١٦٧

٥ . صافي دخل المتاجرة

الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢٧٣,١٣٣	٣٨,٦٢٩	٤٠٨,١٦٩	٢٠٥,٠٥٨	أرباح (خسائر) التعامل في العملات الاجنبية
(١٠٢,١٦٣)	١٠٩,٦٦٤	(١٠٦,٠٣٣)	٥٣,٧٥١	أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله
(١,٢٤٥)	٣,١٦٥	(١,٥٣٧)	(٧,٧٤٩)	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد
٢,٩٠٧	(٨,٠٨٤)	٣,٦٧٦	(٩,٥١٢)	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات
(٦,٧٩١)	٣٩,٢٨٢	(٢٥,٧١٦)	(٦٤,٣١٧)	ادوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
١٦٥,٨٤١	١٨٢,٦٥٦	٢٧٨,٥٥٩	١٧٧,٢٣١	الإجمالي

٦ . نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٣,٢٠١,٠٤٢	٢,٦١٠,٣٩٩	٦,٠٧٧,٣٤٢	٥,٠٠١,٦٠٩	صافي ارباح الفترة القابلة للتوزيع
(٤٨,٠١٦)	(٣٩,١٥٦)	(٩١,١٦٠)	(٧٣,٦٤٣)	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
(٣٢٠,١٠٤)	(٢٦١,٠٤٠)	(٦٠٧,٧٣٤)	(٥٠٠,١٦١)	حصة العاملين في الأرباح (القابلة للتوزيع)
٢,٨٣٢,٩٢٢	٢,٣١٠,٢٠٣	٥,٣٧٨,٤٤٨	٤,٤٢٧,٨٠٥	حصة المساهمين القابلة للتوزيع
١,٤٧٧,٦٨١	١,٤٧٧,٦٨١	١,٤٧٧,٦٨١	١,٤٧٧,٦٨١	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
١,٩٩٢	١,٥٦	٣,٦٤	٣,٠٠	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة
١,٤٨١,٢٢٣	١,٤٨١,٢٢٣	١,٤٨١,٢٢٣	١,٤٨١,٢٢٣	وباصدار أسهم نظام الاثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتي:
١,٩٩١	١,٥٦	٣,٦٣	٢,٩٩	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

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٥,٦٠٠,٢٦٥	٦,٠٢٣,٨٤٩	نقدية
٢٦,٣٥٨,٢١٥	٢٧,٧٤٤,٧٠٠	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الاحتياطي الإلزامي :
٣١,٩٥٨,٤٨٠	٣٣,٧٦٨,٥٤٩	- حسابات جاريه
٣١,٩٥٨,٤٨٠	٣٣,٧٦٨,٥٤٩	الإجمالي
		أرصده بدون عائد

٨ . أرصده لدي البنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٣,٤٥٦,٩٧٢	٢,٩٥٠,٠٠٢	حسابات جاريه
٧٥,٩٥٨,٠٨٣	٨٤,٥٠٠,٤٨٨	ودائع
(٣٧,٠٩٠)	(٢٤,١٨٩)	خسائر الائتمان المتوقعة
٧٩,٣٧٧,٩٦٥	٨٧,٤٢٦,٣٠١	الإجمالي
٤١,٧٧٦,١٥٨	٥٤,٤٢٥,٠٧٣	بنوك مركزية
٦,٠٨٣,٢٩٥	١,٦٨١,٦٨٤	بنوك محلية
٣١,٥١٨,٥١٢	٣١,٣١٩,٥٤٤	بنوك اجنبية
٧٩,٣٧٧,٩٦٥	٨٧,٤٢٦,٣٠١	الإجمالي
١,٣٥٣,٨٧٠	١٩,٥١٥	أرصده بدون عائد
٩,١٥٨,٣١٨	٨,٨٧٢,١٦٥	أرصده ذات عائد متغير
٦٨,٨٦٥,٧٧٧	٧٨,٥٣٤,٦٢١	أرصده ذات عائد ثابت
٧٩,٣٧٧,٩٦٥	٨٧,٤٢٦,٣٠١	الإجمالي
٧٩,٣٧٧,٩٦٥	٨٧,٤٢٦,٣٠١	أرصده متداولة
٧٨,٩٣٤,٣٧٧	٤٨٠,٦٧٨	أرصده لدي البنوك
(٣٥,٦٧٢)	(١,٤١٨)	اجمالي الأرصده لدي البنوك
٧٨,٨٩٨,٧٠٥	٤٧٩,٢٦٠	خسائر الائتمان المتوقعة
		صافي الأرصده لدي البنوك

٩. أذون خزانة واوراق حكومية اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم
٢٢,٤٢٥	١,٠١٦,١٧٥	أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
٩٨,٨٢٥	٦,٠٥٠,٨٠٠	أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
٤٢,٠٨٣,٩٤٠	٥٥,٤٥٩,٨٧٢	عوائد لم تستحق بعد
(١,٩٤٨,٩١٢)	(٣,١١٥,٠٠٦)	اجمالي
٤٠,٢٥٦,٢٧٨	٥٩,٤١١,٨٤١	عمليات بيع اذون خزانه مع الالتزام باعادة الشراء
(٧٥٨,٥٨٦)	(٧٣١,٩٣٥)	الصافي
٣٩,٤٩٧,٦٩٢	٥٨,٦٧٩,٩٠٦	

١٠. سندات حكومية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو 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	١٢٣,٧٨٨,٧٨٨	الصافي
(٧,٤٧٢,٩٢٥)	(٣,٥٢٨,٤٨٤)	
٩٨,٧٣٥,٥٨٢	١٢٠,٢٦٠,٣٠٤	

١٠. قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	قروض لأجال
٧٨٦,٦٠٥	٧٨٥,٤٧٩	مخصص خسائر الإضمحلال
(٩,٦٢٥)	(٣,١١٩)	الصافي
٧٧٦,٩٨٠	٧٨٢,٣٦٠	ارصده متداوله
٧٧٦,٩٨٠	٧٨٢,٣٦٠	

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	رصيد المخصص أول الفترة
(٤,٥١٦)	(٩,٦٢٥)	الإضافات خلال الفترة
(٥,١٠٩)	٦,٥٠٦	الرصيد في اخر الفترة
(٩,٦٢٥)	(٣,١١٩)	
		مخصص قروض وتسهيلات للبنوك
	(٩,٦٢٥)	مخصص قروض وتسهيلات للبنوك في أول الفترة
	٦,٥٠٦	الإضافات خلال الفترة
	(٣,١١٩)	الرصيد في اخر الفترة

١١ . قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		أفراد
١,٥١٩,٣٦٩	١,٢٢٤,٤٤٣	- حسابات جارية مدينة
٤,٨٦٤,٤٠٤	٥,٠٧٠,٦٥٦	- بطاقات ائتمان
٢٧,٨٨٢,٠٧٢	٢٩,٠٠٥,٣١٢	- قروض شخصية
٢,٠٣٣,٣٤٩	٢,١١٤,٣١٢	- قروض عقارية
<u>٣٦,٢٩٩,١٩٤</u>	<u>٣٧,٤١٤,٧٢٣</u>	إجمالي ١
		مؤسسات
٢٣,٦٩٨,٧٨٤	٢٧,٣٨٥,٧١٨	- حسابات جارية مدينة
٤٥,٢٢٨,٠٠٩	٤٧,٣٦٥,٣٣٠	- قروض مباشرة
٣١,١١٠,٨١٣	٣٦,٧٢٩,٨٤٨	- قروض مشتركة
٢١,٣٩١	١٠,٣١٢	- قروض أخرى
<u>١٠٠,٠٥٨,٩٩٧</u>	<u>١١١,٤٩١,٢٠٨</u>	إجمالي ٢
<u>١٣٦,٣٥٨,١٩١</u>	<u>١٤٨,٩٠٥,٩٣١</u>	اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم:
(١٠٤,١٧٦)	(٧٠,١٧١)	خصم غير مكتسب للوراق التجارية المضمومة
(٢١٠,٦٨٠)	(١٨٣,٨٢٧)	خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
(١٦,٤٣٤,٨١٣)	(١٧,٣٦٠,١٣٢)	مخصص خسائر الإضمحلال
(٣٨,٥١٧)	(٤٠,٦٣٥)	حساب دائن معلق
<u>١١٩,٥٧٠,٠٠٥</u>	<u>١٣١,٢٥١,١٦٦</u>	صافي قروض وتسهيلات للعملاء
		يقسم الصافي إلى
٥١,٣٨٣,٩٤٨	٥٨,١٨٨,٣٩٤	ارصده متداوله
٦٨,١٨٦,٠٥٧	٧٣,٠٦٢,٧٧٢	ارصده غير متداوله
<u>١١٩,٥٧٠,٠٠٥</u>	<u>١٣١,٢٥١,١٦٦</u>	الإجمالي

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

بالآلاف جنيه مصري

الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١				حسابات جارية	أفراد
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	مدينة	
(١,٠٩٣,٧٦٣)	(٦٢,٢٨٧)	(٧٧٥,٦٠٥)	(٢٤٢,٢٧٧)	(١٣,٥٩٤)	الرصيد في أول الفترة
(٢١٢,٧٣٣)	١٣,٤٧٣	(١٦٢,٦٢٧)	(٦٥,٢٩٩)	١,٧٢٠	رد / (عبء) الإضمحلال
١٣٤,١٣٠	-	٨٠,٠٠١	٥٤,١٢٩	-	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
(٣٠,٣٧٣)	-	(١٧,٣٤٣)	(١٣,٠٢٩)	(١)	مبالغ مستردة خلال الفترة
<u>(١,٢٠٢,٧٣٩)</u>	<u>(٤٨,٨١٤)</u>	<u>(٨٧٥,٥٧٤)</u>	<u>(٢٦٦,٤٧٦)</u>	<u>(١١,٨٧٥)</u>	الرصيد في آخر الفترة

الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١				حسابات جارية	مؤسسات
الاجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	مدينة	
(١٥,٣٤١,٠٥٠)	(٥,٥٤٥)	(٣,٤٥٩,٩٥٢)	(١٠,٥٥٤,٥٦٥)	(١,٣٢٠,٩٨٨)	الرصيد في أول الفترة
(٨٥٥,١٩٩)	(٢١٢)	(١١٩,٧٨٢)	(٤٦٢,٨٢٧)	(٢٧٢,٣٧٨)	عبء الإضمحلال*
-	-	-	-	-	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
(٣٢,٣٧٥)	-	-	(٣٢,٣٧٥)	-	مبالغ مستردة خلال الفترة
٧١,٢٣١	-	١٥,٥٩٩	٥٠,٣٣٨	٥,٢٩٤	فروق تقييم عملات أجنبية
<u>(١٦,١٥٧,٣٩٣)</u>	<u>(٥,٧٥٧)</u>	<u>(٣,٥٦٤,١٣٥)</u>	<u>(١٠,٩٩٩,٤٢٩)</u>	<u>(١,٥٨٨,٠٧٢)</u>	الرصيد في آخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				حسابات جارية	أفراد
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	مدينة	
(٣١٦,٩٣١)	(٤١,٤٤٩)	(١٧٩,٢٩٣)	(٩٠,٧٧٦)	(٥,٤١٣)	الرصيد في أول العام
(١,٨٢٤)	(١٣٧)	(١,٦٧٣)	-	(١٤)	الرصيد في أول العام المالي لبنك ماي فير
(٨٠٩,٧٩٥)	(٢٠,٧٠١)	(٦٢٧,٣٩٦)	(١٥٣,٥٣١)	(٨,١٦٧)	رد / (عبء) الإضمحلال
٧٥,٩٦١	-	٥٢,٨٨١	٢٣,٠٨٠	-	مبالغ تم إعدامها خلال العام
(٤١,١٧٤)	-	(٢٠,١٢٤)	(٢١,٠٥٠)	-	مبالغ مستردة خلال العام
<u>(١,٠٩٣,٧٦٣)</u>	<u>(٦٢,٢٨٧)</u>	<u>(٧٧٥,٦٠٥)</u>	<u>(٢٤٢,٢٧٧)</u>	<u>(١٣,٥٩٤)</u>	الرصيد في آخر العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				حسابات جارية	مؤسسات
الاجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	مدينة	
(١١,٥٠٨,٩٥٦)	(٢,٠٩٩)	(٢,٧٤٣,٥٥٢)	(٧,٨٢٨,٤٨٢)	(٩٣٤,٨٢٣)	الرصيد في أول العام المالي
(٦,١٩٦)	-	-	(٦,٠٤٢)	(١٥٤)	الرصيد في أول العام المالي لبنك ماي فير
(٣,٩٩١,٦١٤)	(٣,٤٤٦)	(٧٥٢,٤٧٤)	(٢,٨٣٨,٦٤٠)	(٣٩٧,٠٥٤)	عبء الإضمحلال
١٢٢,٢٢٤	-	-	١٣٢,٢٢٤	-	مبالغ تم إعدامها خلال العام
(١٢١,٧٢١)	-	-	(١٢١,٧٢١)	-	مبالغ مستردة خلال العام
١٥٥,٢١٣	-	٣٦,٠٧٤	١٠٨,٠٩٦	١١,٠٤٣	فروق تقييم عملات أجنبية
<u>(١٥,٣٤١,٠٥٠)</u>	<u>(٥,٥٤٥)</u>	<u>(٣,٤٥٩,٩٥٢)</u>	<u>(١٠,٥٥٤,٥٦٥)</u>	<u>(١,٣٢٠,٩٨٨)</u>	الرصيد في آخر العام المالي

من مبالغ سبق إعدامها*

١٢ . أوراق مالية استثمارية

٣٠ يونيو 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
١٤٢,٨٥٨,٧٠٨	٢٢,٥٩٨,٤٠٤	١٢٠,٢٦٠,٣٠٤	-
٧,٦٥١,٩٨٥	-	٧,٦٥١,٩٨٥	-
٤٤١,٤٢٩	-	٤٤١,٤٢٩	-
٢٠٨,٤٢٩	-	-	٢٠٨,٤٢٩
٧٠٠,٠٠٠	-	٧٠٠,٠٠٠	-
٥٨,٦٧٩,٩٠٦	-	٥٨,٦٧٩,٩٠٦	-
٢١٨,٨٨٦	-	٢١٨,٨٨٦	-
٢٥١,٨٤٦	-	٢٥١,٨٤٦	-
٢١١,٠١١,١٨٩	٢٢,٥٩٨,٤٠٤	١٨٨,٢٠٤,٣٥٦	٢٠٨,٤٢٩

استثمارات مدرجه في السوق

سندات حكومية
سندات توريق
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 توريق
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

الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
٩٤,١٣٩	٣٧٠,٦٠٧	٥١٤,٨٣٧	٩٢٤,٧٢٠
-	(٨,٧٥٢)	٧٢,٩٥٧	(٧٨,٦١٥)
١٤,٠٩٣	-	١٤,٠٩٣	(١٤,١٠٠)
<u>١٠٨,٢٣٢</u>	<u>٣٦١,٨٥٥</u>	<u>٦٠١,٨٨٧</u>	<u>٨٣٢,٠٠٥</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
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
٣٧,٠٠	١٥٨,٣٦٠	-	-	-	-	مصر
٣٩,٣٤	٢٨,٠٠٠	٧٠٢	١٥,١٩٢	٢٤,٣٩١	٦٢,٤٩٧	مصر
٢٣,٥٠	١٤,٢٤٦	٦٢١	١٩,٥٣٠	١٤٣,٩١٤	١٢٢,٥١٨	مصر
٣٠,٠٠	١٢٣,٥١٩	١,٠٣٥	١٥٤,٠٣٣	٨١٩,٠٢٧	١,١١٧,٩٣٤	مصر
	<u>٣٢٤,١٢٥</u>	<u>٢,٣٥٨</u>	<u>١٨٨,٧٥٥</u>	<u>٩٨٧,٣٣٢</u>	<u>١,٣٠٢,٩٤٩</u>	

٣٠ يونيو ٢٠٢١

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
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>	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الاهلي لأجهزة الحاسب الآلي

شركه فورى بلس

الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)

الإجمالي

١٤. أصول ثابتة

٣٠ يونيو 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
-	٢٣,٦٧٣	٤٢٨,٤٢٨	٢٠,٦٤٧	٥٧,٦٣٩	٧١,٢٦٧	٦,٤٣٥	٦٠٨,٠٨٩
-	(٥,٠٠٩)	(١,٦٣٧)	-	(١٢,٢٧٤)	(٢,٨٩٢)	(٩٨٩)	(٢٢,٨٠١)
٦٤,٧٠٩	١,١٥١,٩٤٣	٣,٠١٤,٣٦٣	١٥٤,١٣٠	٨٧٧,٩٥٣	٨٠١,٨٣٥	١٤٠,١٥٩	٦,٢٠٥,٠٩٢
-	٤٥٩,٦٢٢	١,٦٣٩,٨١٠	٥٣,٩٥٤	٥٩٢,٣٤٥	٤٧٢,٦٣٠	٩٠,٢٩٦	٣,٣٠٨,٦٥٧
-	٢٦,١٤٥	٢٢٩,١٧٠	٧,٠١١	٨٢,١٤٥	٥٩,٤٢٥	٧,٧١٦	٤١١,٦١٢
-	(٥,٠٠٩)	(١,٦٣٧)	-	(١٢,٢٧٤)	(٢,٨٩٢)	(٩٨٩)	(٢٢,٨٠١)
-	٤٨٠,٧٥٨	١,٨٦٧,٣٤٣	٦٠,٩٦٥	٦٦٢,٢١٦	٥٢٩,١٦٣	٩٧,٠٢٣	٣,٦٩٧,٤٦٨
٦٤,٧٠٩	٦٧١,١٨٥	١,١٤٧,٠٢٠	٩٣,١٦٥	٢١٥,٧٣٧	٢٧٢,٦٧٢	٤٣,١٣٦	٢,٥٠٧,٦٢٤
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 (٢-٤)

صافي الاصول في اول الفترة (٣-١)

* تم تخفيض قيمة الأصول 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 (٢-٤)

صافي الاصول في اول العام (٣-١)

١٥ . أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٠٩٠,٦٤٩	٣٩٢,٧٢٥	حسابات جارية
٢٢٥,٠٤٣	٨,٤٢٤,٨١٠	ودائع
١,٣١٥,٦٩٢	٨,٨١٧,٥٣٥	الإجمالي
١٩٢,٦٢٨	١١٤,٧٨٦	بنوك مركزية
٦,٦٣٢	٥,٢٣٣,٨٨٥	بنوك محلية
١,١١٦,٤٣٢	٣,٤٦٨,٨٦٤	بنوك خارجية
١,٣١٥,٦٩٢	٨,٨١٧,٥٣٥	الإجمالي
٨٩٦,١٦٨	٢٢٢,٠١٩	ارصدة بدون عائد
١٤٤,٢٧٣	٨٧١,٤٢٧	ارصدة ذات عائد متغير
٢٧٥,٢٥١	٧,٧١٤,٠٨٩	ارصدة ذات عائد ثابت
١,٣١٥,٦٩٢	٨,٨١٧,٥٣٥	الإجمالي
١,٣١٥,٦٩٢	٨,٨١٧,٥٣٥	ارصدة متداولة

١٦ . ودائع العملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٢٠,٦٣٩,٣٦٢	١٠٧,٥١٤,٩٥٣	ودائع تحت الطلب
٨١,٥٢٩,٤٥٢	٥٨,٨٧٧,٢٩١	ودائع لإجل وباخطار
١٠١,٠١٢,٣٢١	١٠٠,٠٢٧,٦٨٤	شهادات إيداع وإيداع
٧٩,٣٨٥,١٤٨	٧٠,٨٠٦,٥٠٢	ودائع التوفير
٣,٤٣٤,٨٧٣	٣,٩٤٣,٠٢٠	ودائع أخرى
٣٨٦,٠٠١,١٥٦	٣٤١,١٦٩,٤٥٠	الإجمالي
١٧٢,٢١٨,٨٠٥	١٤٠,٦١٥,٥٧٣	ودائع مؤسسات
٢١٣,٧٨٢,٣٥١	٢٠٠,٥٥٣,٨٧٧	ودائع أفراد
٣٨٦,٠٠١,١٥٦	٣٤١,١٦٩,٤٥٠	الإجمالي
٦٠,٤٥٠,٠٢٦	٥٠,١١٣,١٥٣	ارصدة بدون عائد
٢٥,٥١٣,٢٠٩	٣٣,٦٠٢,٣٩٦	ارصدة ذات عائد متغير
٣٠٠,٠٣٧,٩٢١	٢٥٧,٤٥٣,٩٠١	ارصدة ذات عائد ثابت
٣٨٦,٠٠١,١٥٦	٣٤١,١٦٩,٤٥٠	الإجمالي
٢٧٨,٩٩٤,٣١٢	٢٤٠,١٧٠,١٠٣	ارصدة متداولة
١٠٧,٠٠٦,٨٤٤	١٠٠,٩٩٩,٣٤٧	ارصدة غير متداولة
٣٨٦,٠٠١,١٥٦	٣٤١,١٦٩,٤٥٠	الإجمالي

١٧ . مخصصات

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	رصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	فروق إعادة التقييم	المستخدم خلال الفترة	انتفى الغرض منه	رصيد آخر الفترة
مخصص مطالبات قاتونية	٥٢,٦٠٤	-	٨٤٩	(٤٣,١٢٨)	(٣,١٣١)	-	٧,١٩٤
مخصص التزامات عرضية	٢,٩٣٠,٧٤٣	٣٥٠,٠٣٩	(١٧,١٣٢)	-	-	-	٣,٢٦٣,٦٥٠
مخصص مطالبات أخرى	٢٤٠,١٥٤	-	٧,٠٨٧	(١,٠٤٥)	(٦,٠١٤)	-	٢٤٠,١٨٢
الإجمالي	٣,٢٢٣,٥٠١	٣٥٠,٠٣٩	(٩,١٩٦)	(٤٤,١٧٣)	(٩,١٤٥)	-	٣,٥١١,٠٢٦
مخصص مطالبات قاتونية	٦٦,١٠٦	-	(٤٤)	(١٨٥)	(١٣,٢٧٣)	-	٥٢,٦٠٤
مخصص التزامات عرضية	١,٧٩٠,٦٩٢	١,١٤٥,٤٢٠	(٥,٣٦٩)	-	-	-	٢,٩٣٠,٧٤٣
مخصص مطالبات أخرى	١٥٤,٥٧١	٨٩,٥٦٠	(١,٧٨٠)	(٢,١٩٧)	-	-	٢٤٠,١٥٤
الإجمالي	٢,٠١١,٣٦٩	١,٢٣٤,٩٨٠	(٧,١٩٣)	(٢,٣٨٢)	(١٣,٢٧٣)	-	٣,٢٢٣,٥٠١

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 . وتتمثل أدوات حقوق الملكية خلال الفترة / العام في الآتي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
عدد الاسهم بالالف	عدد الاسهم بالالف	
٢٧,٤٢٨	٢٨,٩٤٦	قائمة في بداية الفترة / العام
١١,٣١٣	١٣,٢٧٩	ممنوحة 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	قائمة في نهاية الفترة / العام

وتتمثل 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	١٠,٠٠	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 ٣٠ يونيو 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 وتتمثل طبيعة تلك المعاملات و ارصدها في تاريخ المركز المالي فيما يلي:-

٢٠٠١ القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية	بالالف جنيه مصري
قروض و تسهيلات و أصول أخرى	١,٠٦٣,٠٠٧
ودائع	١٥١,٦٠٢
الالتزامات العرضية	٢٣,١٦٥

٢٠٠٢ معاملات أخرى مع الاطراف ذوي العلاقة

مصارف	ايرادات	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
١٠٥,٣٩٣	٤	الشركة الدولية للأمن و الخدمات
٣١٣	٨٦	شركة سي فينشرز
-	٣٨٤	شركة فوري بلس
-	١٥٣	بنك ماي فير
٧٣٣	١	شركة دمياط للملاحة و الاعمال البحرية
-	٢	شركة الاهلي لاجهزة الحاسب الالى
٣٢٥	٦٦,٠٨٨	تي سي ايه العقارية

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 الرقابيه. و بلغت حصة البنك التجاري الدولي ٣٧% و لم يتم اصدار أية قوائم ماليه للشركة حتى تاريخه.
- فى ١٠ نوفمبر ٢٠٢٠ تلقى مجلس ادارة البنك التجاري الدولي تقرير البنك المركزى المصرى 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 المركزى المصرى فى نواحي الفحص المشار إليها. وقد قامت الإدارة بأعمال خبرتها وحكمها الشخصي وادرجت أثار 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 لاتزال ملائمة وتعمل بفاعلية وتؤكد عرض عادل للمركز المالى للبنك ونتائج انشطته. بالإضافة الى ذلك فقد قامت الإدارة باعداد خطة لاجراءات التصحيحية المقترحة الى البنك المركزي المصرى 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 الإفراض بهدف معالجة نقاط محددة وذات صلة بتقرير تفتيش البنك المركزي المصرى، والذي تم اخطار البنك به فى نوفمبر ٢٠٢٠، وفقا لأفضل الممارسات المتبعة ولتعزيز الالتزام الرقابى واحكام الضوابط فى البنك التجاري 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 رسمياً. وقد قامت الإدارة بالإنهاء من خطة لتنفيذ التوصيات فى إطار زمنى محدد، كما ترى الإدارة بأنه لا يوجد أثر مالى إضافى لما تم تحديده خلال العام المالى المنتهى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وهذه الخطة تم اعتمادها بصورة نهائية وسوف يتم متابعة تنفيذها من قبل مجلس الإدارة.
- تمت موافقة مجلس الإدارة بجلسته المنعقدة فى ٣٠ مارس ٢٠٢١ لطرح برنامج للسندات الخضراء بإجمالى ١٠٠ مليون دولار أمريكى بالتعاون مع مؤسسة التمويل الدولية وذلك فى ضوء ما سبق للجمعية العامة غير العادية أن أقرته فى اجتماعها المنعقد فى ١٥ مارس ٢٠٢٠. حيث وقع البنك فى عام ٢٠٢٠ اتفاقية مع مؤسسة التمويل الدولية لجعل البنك التجاري الدولي أول مؤسسة قطاع خاص تصدر السندات الخضراء فى مصر، حيث سيتم إصدار سندات خضراء قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للسداد المعجل لمدة خمس (٥) سنوات، بقيمة ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكى (مائة مليون دولار أمريكى فقط لا غير) بقيمة اسمية للسند الواحد تبلغ ١٠٠٠ دولار أمريكى (ألف دولار أمريكى فقط لا غير) ستخصص عائدات السندات حصرياً لتمويل أو إعادة تمويل - كلياً أو جزئياً الأصول الخضراء المطابقة للمواصفات والتي ستشمل فقط منح القروض / الاستثمارات التي يقدمها البنك لعملائه لتمويل المشروعات والنفقات التي تدعم المرحلة الانتقالية لتحقيق اقتصاد منخفض الكربون وله تأثير إيجابي على البيئة ويتماشى مع المعايير الأهم للسندات الخضراء الخاصة بالبنك التجارى الدولي.

- تأثير كوفيد ١٩

انتشرت جائحة الفيروس التاجي (كوفيد ١٩) عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية و الاقتصادية. 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 الأوضاع العادية. يجري البنك التجاري الدولي بانتظام اختبارات الضغط لتقييم مرونة المركز المالى وكفاية رأس المال. يقوم البنك التجاري 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 التجاري الدولي بعين الاعتبار التأثير لجائحة كوفيد ١٩ المحتمل فى ضوء المعلومات المتاحة أخذاً فى الاعتبار الدعم الاقتصادي وإجراءات الإعفاء التي اتخذها البنك المركزي المصرى. استعرض البنك التأثير المحتمل لتفشى كوفيد ١٩ على المدخلات والافتراضات لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. بالإضافة إلى ذلك قام البنك بتحليل مخاطر حافطة 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 التجاري الدولي اعتباراً خاصاً للتأثير ذى 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، والتركيبات 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 للتقلبات 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

يمثل نهج البنك فى الحفاظ على وضع سيولة أكثر حصافة مع استراتيجية مدفوعة بالمسؤولية، حيث أن قاعدة التمويل بأكملها تقريباً تعتمد على العملاء بدلاً من التمويل بالمؤسسات. يقترن هذا بكميات 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

٢٢ . الشهرة

بنك ماي فير		تكلفة الاستحواذ صافي قيمة الأصول الشهرة
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٥٦٠,٩٦٣	٥٦٠,٩٦٣	
(٣٥٤,٦٧٦)	(٣٥٤,٦٧٦)	
٢٠٦,٢٨٧	٢٠٦,٢٨٧	
بنك ماي فير		قيمة الشهرة في تاريخ الاستحواذ الاستهلاك
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢٠٦,٢٨٧	٢٠٦,٢٨٧	
(٢٧,٥٠٥)	(٤٨,١٣٤)	
١٧٨,٧٨٢	١٥٨,١٥٣	صافي القيمة الدفترية

وفقاً 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		قيمة الأصول الغير ملموسة في تاريخ الاستحواذ الاستهلاك
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٥١,٨٣١	٥١,٨٣١	
(١٢,٠٩٤)	(٦,٩١١)	
٣٩,٧٣٧	٤٤,٩٢٠	صافي القيمة الدفترية

