

القوائم المالية المجمعة

سبتمبر ٢٠٢١ - الدورية المختصرة



تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالى المجمعة الدورية المختصرة المرفقة للبنك التجارى الدولى - مصر "شركة مساهمة مصرية" في 30 سبتمبر 2021 وكذا القوائم المجمعة الدورية المختصرة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير فى حقوق الملكية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ. والإدارة هى المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة فى 16 ديسمبر 2008 والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى 26 فبراير 2019 والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة فى 3 مايو 2020 المتعلقة بإصدار قوائم مالية دورية مختصرة وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتتحصر مسئوليتنا فى إبداء استنتاج على القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة فى ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصرى لمهام الفحص المحدود رقم (2410) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عمل إستقارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهرياً فى نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التى قد يتم اكتشافها فى عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة.

الإستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة المرفقة ليست معدة فى جميع جوانبها الهامة طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة بتاريخ 16 ديسمبر 2008 والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى 16 ديسمبر 2008 والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى 26 فبراير 2019 والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة فى 3 مايو 2020 المتعلقة بإصدار قوائم مالية مختصرة وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

فقرة توجيه انتباه

ومع عدم اعتبار ذلك تحفظاً على استنتاجنا، نود أن نلفت الإنتباه إلى إيضاح رقم (٢٢) للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة 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 القوانين السارية وتعليمات البنك المركزي المصري. وقد قامت الإدارة بالإنهاء من خطة الإجراءات التصحيحية لتصويب ما أسفرت عنه نتائج الفحص المحدود المشار إليه، كما قامت بالإنهاء من خطة 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.

القاهرة في: ١١ نوفمبر ٢٠٢١

مراقبا الحسابات

قريد سمير فريد
سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٢١٠"
صالح ورسوم وعد العزیز Deloitte.
محاسبين ومراجعون

تامر عبد التواب
سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٣٨٨"
برایس وترهاویس كوبرز عزالدين ودياب وشركاهم
محاسبين قانونيون
pwc

قائمة المركز المالي المجمعة الدورية المختصرة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	الإيضاحات	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
			الأصول
٣٣,٧٦٨,٥٤٩	٣٣,٣٢٦,٣٤٨	٧	نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
٨٧,٤٢٦,٣٠١	٧٢,٢٣٤,٥٥٥	٨	أرصدة لدي البنوك
٧٧٦,٩٨٠	-	١٠	قروض وتسهيلات للبنوك
١١٩,٥٧٠,٠٠٥	١٣٩,٩٢٣,٢٠٦	١١	قروض وتسهيلات للعملاء
٢٤٨,٧٥٩	٢٦٧,٠١٦		مشتقات مالية
			استثمارات مالية
٣٥٩,٩٥٩	٢٠٦,٦٩٩	١٢	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٤٨,١١٨,٣٧٢	٢١٢,٤٨٧,٢٣٩	١٢	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٥,٢٨٥,٢٢٥	٢٠,٥٣٣,٩٤٧	١٢	- مدرجة بالتكلفة المستهلكة
١٣٩,٨٧١	٣٣١,٦٠٢	١٣	- إستثمارات في شركات شقيقة
٩,١٧٥,٥٢٥	١٠,٥٨٢,٦٤٣		أصول أخرى
١٧٨,٧٨٢	١٤٧,٨٣٩	٢٣	الشهيرة
٤٤,٩٢٠	٣٧,١٤٦	٢٤	أصول غير ملموسة
٤٣٧,٧٧٢	٤٤٥,٥٩٤		أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
٢,٣١١,١٤٧	٢,٥٠٨,٤١٧	١٤	أصول ثابتة
٤٢٧,٨٤٢,١٦٧	٤٩٣,٠٣٢,٢٥١		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٨,٨١٧,٥٣٥	١,٥٤٦,٠٥٠	١٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٤١,١٦٩,٤٥٠	٤٠٤,٢٠٣,١٠٧	١٦	ودائع العملاء
٣٣١,٠٧٣	٣٢٤,٨٦٣		مشتقات مالية
٨٥٩,٥٨٢	١,٩٦٢,٤٨٨		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٥,٧٣٥,٢٦٩	٨,٠٠٢,٠٧٥		التزامات أخرى
-	١,٥٥٦,٠٣٢	١٧	أدوات دين مصدره
٧,٧٤٦,٩٤٦	٥,٦٣٣,١٠١		قروض أخرى
٣,٢٢٣,٥٠١	٣,٣٤٣,٠٧١	١٨	مخصصات
٣٦٧,٨٨٣,٣٥٦	٤٢٦,٥٧٠,٧٨٧		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
١٤,٧٧٦,٨١٣	١٩,٧٠٢,٤١٨		رأس المال المصدر والمدفوع
٢٣,٠٩٤,٥٨٠	٣٤,٤٥٩,٤٨٨		الاحتياطيات
١,٠٦٤,٦٤٨	١,٥٤٢,٢٩٢		مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
١٠,٥٣٩,٧١٥	١٠,٣٠١,٣٦٢		أرباح محتجزة*
٥٩,٤٧٥,٧٥٦	٦٦,٠٠٥,٥٦٠		إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح الفترة / العام
٤٨٣,٠٥٥	٤٥٥,٩٠٤		حقوق الأقلية
٥٩,٩٥٨,٨١١	٦٦,٤٦١,٤٦٤		إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح الفترة / العام وحقوق الأقلية
٤٢٧,٨٤٢,١٦٧	٤٩٣,٠٣٢,٢٥١		إجمالي الإلتزامات 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 سبتمبر ٢٠٢١

التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الإيضاحات
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٣١,٥٢١,٣٦٨	١٠,٥٩٨,٧٢٦	٣٢,٦٥٤,٠١٦	١١,٦٣٧,٢٢٢	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١٢,٦٨١,١٤٤)	(٤,٢٣٥,٨٢٩)	(١٤,٤٩٩,٣٨٧)	(٥,١٧٩,٤٧٨)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١٨,٨٤٠,٢٢٤	٦,٣٦٢,٨٩٧	١٨,١٥٤,٦٢٩	٦,٤٥٧,٧٤٤	صافي الدخل من العائد
٢,١٤٢,٥٤٧	٦٦٣,٣٣٠	٢,٩٠٠,٨٥٣	١,٠٩٩,١٣٠	إيراد الأتعاب والعمولات
(٨٠٣,٣٤٦)	(٣١٠,٢٨٩)	(١,١٢٩,٩٤٩)	(٤٤٢,٧١٣)	مصروف الأتعاب والعمولات
١,٣٣٩,٢٠١	٣٥٣,٠٤١	١,٧٧٠,٩٠٤	٦٥٦,٤١٧	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٤٠,٣٩٣	١٤,٤٣١	٥٧,٤٥١	١٨,٨٥٤	إيراد توزيعات ارباح
٢٢٨,٢٣٢	٥١,٠٠١	٤٩٠,٧٨٧	٢١٢,٢٢٨	صافي دخل المتاجرة
٨٨٥,٩١٨	٥٣,٩١٣	٦٥٨,٤٨٣	٥٦,٥٩٦	ارباح (خسائر) الاستثمارات المالية
(٤,٢٠٠,٥١٨)	(١,٣٥٢,٤٩٨)	(٤,٤٣٨,٢٣٢)	(١,٤٩٢,٤٢١)	مصروفات ادارية
(٢,٠٣٥,١٥٨)	(١٨٧,٩٤٦)	(١,٣٧٠,٧٠٧)	(٢٥٥,٤٨٨)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(٢٠,٣٠٢)	(١١,٩٢١)	(٣٠,٩٤٣)	(١٠,٣١٤)	استهلاك الشهره
-	-	(٧,٧٧٤)	(٢,٥٩١)	استهلاك أصول غير ملموسه
(٣,٨٦٢,٨٦٦)	(١,٦٠٢,٢١٢)	(١,٣٢٣,٥٢١)	(٣٠٣,٣٠٧)	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
٢٤,٣٢٧	١٧,٣٣٣	١٨,٣٥٤	٦,٥٦٠	نصيب البنك في أرباح الشركات الشقيقة
١١,٢٣٩,٤٥١	٣,٦٩٧,٠٣٩	١٣,٩٧٩,٤٣١	٥,٣٤٤,٢٧٨	الربح قبل ضرائب الدخل
(٣,٩٥٨,٥٤٠)	(١,٣٠٦,٣٣٢)	(٤,١١٥,٩٢٩)	(١,٥٢٥,١١٥)	مصروف ضرائب الدخل
٦٣,٣٨١	(٤٤,٢٢٠)	١١,٨٦١	(٦,٩٨٣)	أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
٧,٣٤٤,٢٩٢	٢,٣٤٦,٤٨٧	٩,٨٧٥,٣٦٣	٣,٨١٢,١٨٠	صافي أرباح الفترة
(٢,١٠٠)	(٢,١٠٠)	(١,٩٣٢)	(٢٢٠)	حقوق الاقلية
٧,٣٤٦,٣٩٢	٢,٣٤٨,٥٨٧	٩,٨٧٧,٢٩٥	٣,٨١٢,٤٠٠	حقوق مساهمي البنك
٣,٣٤	١,٠٨	٤,٤٤	١,٧١	ربحية السهم (جنيهه / سهم)
٣,٣٢	١,٠٧	٤,٤٢	١,٧٠	الأساسي
				المخفض

شريف سامي

شريف سامي
رئيس مجلس الإدارة

حسين أباطه
العضو المنتدب و المسئول التنفيذي الرئيسي

قائمة الدخل الشامل المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	
٧,٣٤٤,٢٩٢	٢,٣٤٦,٤٨٧	٩,٨٧٥,٣٦٣	٣,٨١٢,١٨٠	صافى أرباح الفترة
(٢,٢٩٢,٠٣٩)	(٨٠٧,٠٠٠)	(٢,٣٧٥,٦١٨)	(٧٠٠,١٨٦)	التغير فى القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٧٦,٧١٧)	(٢١,٥٧٥)	(١٧٧,٣٦٢)	(٧٢,٩٥٦)	محول الى أرباح محتجزه من استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٣١٤	٤٦٠	(٢,٦٣٦)	(٣,٤٩٠)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٨٨,١٩٢	(٢,٣٢٠)	(٩٨,٢٤٦)	(٨٣,٦٠٢)	تأثير الخسائر الأئتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥,٠٦٥,٠٤٢	١,٥١٦,٠٥٢	٧,٢٢١,٥٠١	٢,٩٥١,٩٤٦	مجموع قائمة الدخل الشامل للفترة
٥,٠٦٧,١٤٢	١,٥١٨,١٥٢	٧,٢٢٣,٤٣٣	٢,٩٥٢,١٦٦	تقسم كالتالى:
(٢,١٠٠)	(٢,١٠٠)	(١,٩٣٢)	(٢٢٠)	نصيب المساهمين فى البنك
٥,٠٦٥,٠٤٢	١,٥١٦,٠٥٢	٧,٢٢١,٥٠١	٢,٩٥١,٩٤٦	نصيب حقوق الأقلية
				مجموع قائمة الدخل الشامل للفترة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	الإيضاحات
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١١,٢٣٩,٤٥١	١٣,٩٧٩,٤٣١	
٥٥٨,٥٣٦	٦٣٦,٤١٣	١٤
٣,٧٦١,٤٥٦	١,٣٨٣,٨٨٧	
٩٧٤,٥٢٢	١٩٠,٥٢٥	١٨
١٣,٢١٨	٣٧,٨٨٠	
٨٨,١٩٢	(٩٨,٢٤٦)	
٥٦,٢٤٥	٣١,٩٧٥	
٢٣٨,٩٠٦	٤٠,٠٥٠	
٢٠,٣٠٢	٥٨,٤٤٨	٢٣
-	١٤,٦٨٥	٢٤
٧٩,١٢٦	-	
(١,٤٧٩)	(٤٤,٩٧٨)	١٨
(٦,٠٢٢)	(١٢,٢٥٥)	١٨
(١٧,٦٧٠)	(١٣,٧٢٢)	١٨
(٨٧٢)	(٢,١٢٤)	
(٩٧٩,١٤٤)	(٦٤٣,٤٦٧)	١٢
١٤,١٠٠	(١٥,٠١٦)	
٤٤٧,٦٩٤	٤٧٧,٦٤٤	
(٢٤,٣٢٧)	(١٨,٣٥٤)	
١٦,٤٦٢,٢٣٤	١٦,٠٠٢,٧٧٦	
(٥,٩٧٢,٥٥١)	(٢٧٢,٢٣٨)	
٧٤,٥٦٢	١٥٣,٢٦٠	١٢
(٣,٧٣٥)	(٢٤,٤٤٨)	
(٢,٩٧٧,٨١٤)	(٢٠,٩٤٣,٧٤٨)	١٠ - ١١
٥٩٢,٦٨٠	(١,٦١١,٦٧٢)	
(٢,٩٩٠,٥١٢)	(٧,٢٧١,٤٨٥)	١٥
٢٧,٨٧٨,٣٦٤	٦٣,٠٣٣,٦٥٧	١٦
(٤,٣٨٩,٢٥٤)	(٢,١٥٣,٤٤١)	
(٤,٥٨٩,٩٩٩)	١,٧٠٦,٤٩٥	
٢٤,٠٨٣,٩٧٥	٤٨,٦١٩,١٥٦	
٧٥٠	-	
-	(١٥٨,٣٦٠)	
(٩٢١,٣١٢)	(٦٧٧,٤٦٤)	
٨٧٢	٢,١٢٤	
٣٧,٤٩٣,٣٤٥	٤,٧٥٣,٣٩٨	
-	(٢,٦١٧)	
(٥٥,٨٢٣,٥٩٠)	(٢٠٨,٥٠٩,٩١٧)	
٢٤,٠٤١,٨٤٥	١٤٧,١٠١,٧١٧	
١٩٤,٧٢٢	-	
٤,٩٨٦,٦٣٢	(٥٧,٤٩١,١١٩)	
التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل		
الربح قبل ضرائب الدخل من العمليات المستمرة		
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)		
عبء (رد) الاضمحلال عن خسائر الائتمان (استثمارات مالية)		
عبء (رد) إضمحلال الأصول الأخرى		
فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		
إستهلاك الشهره		
استهلاك أصول غير ملموسه		
عبء (رد) اضمحلال استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		
صافي المخصص المستخدم / المسترد خلال الفترة		
مخصصات اخرى انتفى الغرض منها		
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى		
خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة		
خسائر (أرباح) بيع أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		
عبء اضمحلال استثمارات في شركات تابعه و شقيقه		
المدفوعات المبنية على الأسهم		
نصيب البنك في أرباح الشركات الشقيقة		
خسائر (أرباح) التشغيل قبل التغيرات 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 (الناجاة من) أنشطة التشغيل		
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار		
متحصلات من بيع شركات شقيقة		
مدفوعات لشراء شركات 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 الاخر		
متحصلات من بيع إستثمارات ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		
متحصلات من شركات تابعه		
صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار		

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
		الزيادة (النقص) في القروض الأخرى
٤,٤٩٢,٢٤٩	(٢,١١٣,٨٤٥)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(٣,٣٧٠,٤٦٤)	(١,٣٦٠,٦٥٢)	محصل من إصدار أدوات دين
-	١,٥٥٦,٠٣٢	زيادة رأس المال
٨٥,٩٩٢	-	
<u>١,٢٠٧,٧٧٧</u>	<u>(١,٩١٨,٤٦٥)</u>	صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
		صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٣٠,٢٧٨,٣٨٤	(١٠,٧٩٠,٤٢٨)	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٢٢,٨٩٥,٠١٧	٧٥,٧٩٦,٣٧٥	رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة
<u>٥٣,١٧٣,٤٠١</u>	<u>٦٥,٠٠٥,٩٤٧</u>	
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
		النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٥,٧٨٦,٤٢٣	٣٣,٣٢٦,٣٤٨	أرصدة لدى البنوك
٥٦,٩٣٤,٢٣٨	٧٢,٢٩٦,٦٢٤	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
٣٢,١٣٣,٩٥٨	٦٥,٦٥٦,٨٤٦	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٣٠,٠٠٤,٩٥٥)	(٢٧,٢٦٥,٨١٨)	أرصدة لدى البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٨,٩٥٨,٩٠٩)	(١٦,٩٨٠,٣٧٦)	أذون الخزائنة وأوراق حكومية أخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٣٢,٧١٧,٣٥٤)	(٦٢,٠٢٧,٦٧٧)	
<u>٥٣,١٧٣,٤٠١</u>	<u>٦٥,٠٠٥,٩٤٧</u>	النقدية وما في حكمها

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	رأس المال المصدر والمدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي المخاطر العام	احتياطي تجميع أعمال	احتياطي رأسمالي	احتياطي القيمة العادلة لإستثمارات 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	اجمالي حقوق الملكية للمساهمين وحقوق الاقلية
الرصيد في أول الفترة	١٤,٦٩٠,٨٢١	٢,١٨٨,٠٢٩	١٦,٤٧٤,٤٢٩	١,٥٤٩,٤٤٥	-	١٣,٤٦٦	٤,١١١,٧٨١	٥,١٦٤	١١,٨٨١,٦٥٧	٩٦٣,١٥٢	٢,٥٠١	٥١,٨٨٠,٤٤٥	-	٥١,٨٨٠,٤٤٥	٥١,٨٨٠,٤٤٥
زيادة رأس المال	٨٥,٩٩٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٥,٩٩٢	-	٨٥,٩٩٢	٨٥,٩٩٢
محول الي الاحتياطيات	-	٥٩٠,١٠٦	٧,٨٤٠,٢٨٧	-	-	١,٤٤٠	-	-	(٨,٤٣١,٨٣٣)	-	-	-	-	-	-
الارباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣,٣٧٠,٤٦٤)	-	-	(٣,٣٧٠,٤٦٤)	-	(٣,٣٧٠,٤٦٤)	(٣,٣٧٠,٤٦٤)
نصيب حقوق الاقلية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٤٣,٩٥٤	٣٤٣,٩٥٤	٣٤٣,٩٥٤	٣٤٣,٩٥٤
صافي أرباح الفترة محول من احتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	(٧٦,٧١٧)	-	٧,٣٤٦,٣٩٢	-	-	٧,٣٤٦,٣٩٢	(٢,١٠٠)	٧,٣٤٤,٢٩٢	٧,٣٤٤,٢٩٢
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	(٢,٢٩٢,٠٣٩)	-	-	-	-	(٢,٢٩٢,٠٣٩)	-	(٢,٢٩٢,٠٣٩)	(٢,٢٩٢,٠٣٩)
محول الي (من) احتياطي مخاطر بنكية مخصص اضمحلال استثمارات ادوات الدين	-	-	-	-	-	-	-	١,٢٥٩	(١,٢٥٩)	-	-	-	-	-	-
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٤٧,٦٩٤	-	-	٤٤٧,٦٩٤	-	٤٤٧,٦٩٤	٤٤٧,٦٩٤
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,١٨٧)	(١,١٨٧)	-	(١,١٨٧)	(١,١٨٧)
الرصيد في اخر الفترة	١٤,٧٧٦,٨١٣	٢,٧٧٨,١٣٥	٢٤,٣١٤,٧١٦	١,٥٤٩,٤٤٥	-	١٤,٩٠٦	١,٨٣١,٢١٧	٦,٤٢٣	٧,٥٠١,٢١٠	١,٤١٠,٨٤٦	١,٣١٤	٥٤,١٨٥,٠٢٥	٣٤١,٨٥٤	٥٤,٥٢٦,٨٧٩	٥٤,٥٢٦,٨٧٩

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	رأس المال المصدر والمدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي المخاطر العام	احتياطي تجميع اعمال	احتياطي رأسمالي	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر	احتياطي مخاطر بنكية	أرباح محتجزة	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	فروق ترجمة عملات أجنبية	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين	حقوق الاقلية	إجمالي حقوق وحقوق الاقلية
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
زيادة رأس المال محول الي	٤,٩٢٥,٦٠٥	-	(٤,٩٢٥,٦٠٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الاحتياطيات	-	٥١٤,٩٣٩	٨,٤٢٠,٤٧٩	١,٤٦١	(٨,٩٣٧,٩٧٣)	١,٠٩٤	-	-	(٨,٩٣٧,٩٧٣)	-	-	-	-	-
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٣٦٠,٦٥٢)	-	-	(١,٣٦٠,٦٥٢)	-	(١,٣٦٠,٦٥٢)
نصيب حقوق الاقلية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٥,٢١٩)	(٢٥,٢١٩)	(٢٥,٢١٩)
صافي أرباح الفترة محول من احتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	-	-	-	٩,٨٧٧,٢٩٥	-	-	٩,٨٧٧,٢٩٥	(١,٩٣٢)	٩,٨٧٥,٣٦٣
محول من أرصده مستحقه من سنوات سابقة	-	-	-	-	-	-	(١٧٧,٣٦٢)	-	١٧٧,٣٦٢	-	-	-	-	-
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر محول الي (من)	-	-	-	-	-	-	(٢,٣٧٥,٦١٨)	-	-	-	-	(٢,٣٧٥,٦١٨)	-	(٢,٣٧٥,٦١٨)
احتياطي مخاطر بنكية مخصص اضمحلال استثمارات ادوات الدين	-	-	-	-	-	-	-	٢,٧١٨	(٢,٧١٨)	-	-	-	-	-
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٧٧,٦٤٤	-	٤٧٧,٦٤٤	-	٤٧٧,٦٤٤
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٤٨	١,٠٤٨	-	١,٠٤٨
الرصيد في اخر الفترة	١٩,٧٠٢,٤١٨	٣,٢٩٣,٠٧٤	٢٨,٢٦٠,٥٣٢	١,٥٥٠,٩٠٦	٨,١٨٣	١٦,٠٠٠	١,٣٢٤,٢٨٨	٩,١٤١	١٠,٣٠١,٣٦٢	١,٥٤٢,٢٩٢	(٢,٦٣٦)	٦٦,٠٠٥,٥٦٠	٤٥٥,٩٠٤	٦٦,٤٦١,٤٦٤

بالالف جنيه مصري

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

١. معلومات عامة

يقدم البنك التجاري الدولي (مصر) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ١٨٧ فرعاً و ٢٨ وحدة مصرفية ويوظف ٧١٩٤ 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 لدى 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 ١١ نوفمبر 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 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.

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 سبتمبر 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	-	١٥٧,٩٧٩,٤٦٨	
٩,٦٢٥	١٦,٤٣٤,٨١٣	-	١٧,٦٢١,٢٣٢	يخصم:
-	١٠٤,١٧٦	-	٥٥,٨٥٦	خسائر الائتمان المتوقعه
-	٢١٠,٦٨٠	-	٣٣٦,٩٦٩	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصوصه
-	٣٨,٥١٧	-	٤٢,٢٠٥	خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
٧٧٦,٩٨٠	١١٩,٥٧٠,٠٠٥	-	١٣٩,٩٢٣,٢٠٦	حساب دائن معلق
				الصافي

بلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ١٧,٦٢١,٢٣٢ ألف جنيه مصري.

تم خلال الفتره زياده محفظه البنك في القروض والتسهيلات بنسبه ١٥,١٩ %

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

بالآلاف جنيه مصري

اجمالي الارصده للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

المرحلة ١: ١٢ اشهر	المرحلة ٢: مدى الحياه	المرحلة ٣: مدى الحياه	الإجمالي
٣٤,٧٣٥,٧٩٣	٧٧٩,٩٢٢	٣٨,٩٤٥,١٤٢	١١٩,٠٣٤,٣٢٦
٤٨,١٨٣,٦٥٥	٧,٧٧٧,٤٦٥	١١٩,٠٣٤,٣٢٦	١٥٧,٩٧٩,٤٦٨
٥١,٦١٣,٠٨٢	٨,٥٥٧,٣٨٧	١٥٧,٩٧٩,٤٦٨	٩٧,٨٠٨,٩٩٩

الأفراد
مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال

الإجمالي

خسائر الائتمان المتوقعه للعملاء مقسمة بالمراحل
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعه على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعه على مدى العمر غير مضحلة ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعه على مدى العمر المضحلة ائتمانيا	الإجمالي
٧٨٩,٠٦٦	٧٢,٣٤٨	٢٩٣,٣٧٠	١,١٥٤,٧٨٤
١,٣٣٥,٧٢٠	٧,٤٤٥,٢٣٢	٧,٦٨٥,٤٩٦	١٦,٤٦٦,٤٤٨
٢,١٢٤,٧٨٦	٧,٥١٧,٥٨٠	٧,٩٧٨,٨٦٦	١٧,٦٢١,٢٣٢

الأفراد
مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال

الإجمالي

القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقعه للبنوك مقسمة بالمراحل:
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

المرحلة ١: ١٢ اشهر	المرحلة ٢: مدى الحياه	المرحلة ٣: مدى الحياه	الإجمالي
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-

قروض لأجل
خسائر الائتمان المتوقعه
الصافي

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية و خسائر الائتمان المتوقعه مقسمة بالمراحل:
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

المرحلة ١: ١٢ اشهر	المرحلة ٢: مدى الحياه	المرحلة ٣: مدى الحياه	الإجمالي
٥٩,٠٥٠,٣٥١	٣٣,١٦٥,٤٤٨	١٥٥,٨٥٨	٩٢,٣٧١,٦٥٧
(١,٧٢٦,١٧١)	(١,٢١٨,٠٥٩)	(١٥١,٥٨٣)	(٣,٠٩٥,٨١٣)
٥٧,٣٢٤,١٨٠	٣١,٩٤٧,٣٨٩	٤,٢٧٥	٨٩,٢٧٥,٨٤٤

ضمانات وتسهيلات
خسائر الائتمان المتوقعه
الصافي

بالآلاف جنيه مصري

اجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
٣٤,٧٦٦,٧٥٨	٩٤٧,٩٠٠	٥٨٤,٥٣٦	٣٦,٢٩٩,١٩٤
٥٠,٩٣٢,٣١٤	٤٣,٨٦٣,٤٩٧	٥,٢٦٣,١٨٦	١٠٠,٠٥٨,٩٩٧
٨٥,٦٩٩,٠٧٢	٤٤,٨١١,٣٩٧	٥,٨٤٧,٧٢٢	١٣٦,٣٥٨,١٩١

الأفراد
مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال
الإجمالي
خسائر الائتمان المتوقعة للعملاء مقسمة بالمراحل
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

الأفراد
مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال
الإجمالي

القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقعه للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
-	٧٨٦,٦٠٥	-	٧٨٦,٦٠٥
-	(٩,٦٢٥)	-	(٩,٦٢٥)
-	٧٧٦,٩٨٠	-	٧٧٦,٩٨٠

قروض لأجال
خسائر الائتمان المتوقعة
الصافي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
٥٤,١٢٧,٦٢٥	٢٨,٣٦٤,٨٢٣	٩٣,٣٩٨	٨٢,٥٨٥,٨٤٦
(١,٤٤١,٦٥٠)	(١,٤٠٠,٣٦٤)	(٨٨,٧٢٩)	(٢,٩٣٠,٧٤٣)
٥٢,٦٨٥,٩٧٥	٢٦,٩٦٤,٤٥٩	٤,٦٦٩	٧٩,٦٥٥,١٠٣

ضمانات وتسهيلات
خسائر الائتمان المتوقعة
الصافي

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

بالإفصاحات مصرى

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
أرصدة لدى البنوك

الإجمالي	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
	الارصد	خسائر الائتمان المتوقعة	الارصد	خسائر الائتمان المتوقعة	الارصد	خسائر الائتمان المتوقعة
١٠,٤٤٠,١٥٢	٢٤,١٨٩	-	-	-	١٠,٤٤٠,١٥٢	٢٤,١٨٩
٨,٦٦٩,٨٦٧	٤٢,١٧٩	-	٥,٦٩٢,٤٥٢	٤١,٥٢٧	٢,٩٧٧,٤١٥	٦٥٢
(١,٠٥١,٣٣٥)	(٥,٠٠٥)	-	-	-	(١,٠٥١,٣٣٥)	(٥,٠٠٥)
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٥٨٣,٨٣٠	٧٠٦	-	-	-	٥٨٣,٨٣٠	٧٠٦
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
١٨,٦٤٢,٥١٤	٦٢,٠٩٩	-	٥,٦٩٢,٤٥٢	٤١,٥٢٧	١٢,٩٥٠,٦٢٢	٢٠,٥٤٢

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
أصول مالية أنتجت أو تم استبعادها
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 للأفراد

الإجمالي	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
	الارصد	خسائر الائتمان المتوقعة	الارصد	خسائر الائتمان المتوقعة	الارصد	خسائر الائتمان المتوقعة
٣٦,٢٩٩,١٩٤	١,٠٩٣,٧٦٣	٥٨٤,٥٣٦	٣٥٦,٧٢٦	٩٤٧,٨٩٩	٢٥,٣٢٦	٣٤,٧٦٦,٧٥٩
٢,٦٤٥,٩٤٨	٢٣٠,٠٨٦	١٩٥,٣٨٦	١,٥٧٠,٩	٢,٤٨١,٥٢٨	٤٧,٠٢٢	(٣٠,٩٦٦)
-	(٢٢١,٦٧٧)	-	(٢٢١,٦٧٧)	-	-	-
-	٥٢,٦١٢	-	٥٢,٦١٢	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٣٨,٩٤٥,١٤٢	١,١٥٤,٧٨٤	٧٧٩,٩٢٢	٢٩٣,٣٧٠	٣,٤٢٩,٤٢٧	٧٢,٣٤٨	٣٤,٧٣٥,٧٩٣

الرصيد 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

الإجمالي	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
	الارصد	خسائر الائتمان المتوقعة	الارصد	خسائر الائتمان المتوقعة	الارصد	خسائر الائتمان المتوقعة
١٠,٠٠٥,٩٩٧	١٥,٣٤١,٥٠٠	٥,٢٦٣,١٨٦	٥,١٧٦,٥٦٠	٤٣,٨٦٣,٤٩٧	٨,٧٦٠,٩٧٢	٥٠,٩٣٢,٣١٤
٤٦,٠١١,٨٥٦	١,٣٢٠,٤٦١	-	١٨	١٤,٠١٧,٤٧١	٦٦٤,٩٥٤	٣١,٩٩٤,٣٨٥
(٢٥,٣٩٣,٠٥٣)	(٦٣١,٦٨٠)	(١,٧٩٣)	(٢,٤٣٦)	(٦,١٧٨,٠٧٢)	(٢٠١,٩٩٠)	(١٩,٢١٣,١٨٨)
٧٠,٠٣٨	(٧,٨٦٧)	-	(١,٤١٣)	(٥٥٠,٧٠٣)	(١٤,٨٦١)	١,٣١١,٠١١
(١٠٣,١٥١)	٤٧,٧٥٤	-	-	٢,٥٥٤,٣٨٩	٩٤,٦٢٨	(٢,١٠٣,٥٤٠)
٢٣,٥٦٤	٢١١,٨٦٦	٢,٥٨٢,٣٦٧	٢,٥٨٥,٩٧٢	(٢,٥٥٤,٤٥٠)	(٢,٣٦٥,٨٥٤)	(٤,٧٥٨)
(٣٠,٩٠,٨٢٣)	(٦٤٦,٢٣٧)	(٦١,٩٢٩)	(٦٨,١٨٩)	(٤,١٣٧,٩٧٦)	(٤٧٩,٦٠٨)	١,١٠٩,٠٨٢
٧٧,٠٩٤	٨٦٩,٠٩٩	-	(١٧,٠٣٨)	١,٧٢٣,٩٤٤	١,٠٣٥,٧٠٣	(٩٥٢,١٠٠)
-	٤٣,٩١٨	-	٤٣,٩١٨	-	-	-
-	(٤,٣٦٦)	(٤,٣٦٦)	(٤,٣٦٦)	-	-	-
-	(٧٧,٥٨٠)	-	(٢٧,٥٣٠)	-	(٤٨,٧١٢)	-
١١٩,٠٣٤,٣٢٦	١٦,٤٦٦,٤٤٨	٧,٧٧٧,٤٦٥	٧,٦٨٥,٤٩٦	٤٨,١٨٣,٦٥٥	٧,٤٤٥,٢٣٢	٦٣,٠٧٣,٢٠٦

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

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

الإجمالي	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
	الارصد	خسائر الائتمان المتوقعة	الارصد	خسائر الائتمان المتوقعة	الارصد	خسائر الائتمان المتوقعة
٣٨,٣٩٠,٠١٤	٦١٩,٣٩٨	-	-	-	٣٨,٣٩٠,٠١٤	٦١٩,٣٩٨
١١,٨٣٩,١٩٥	١٥٤,٦٨٠	-	-	٧٧,٦٦٠	١٢,٩٨١	١٤١,٦٩٩
(٧,٢٥٨,٥٣٦)	(٤٢,٨٥٧)	-	-	-	-	(٧,٢٥٨,٥٣٦)
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(٥,٧٠٥,٢٠٤)	(٢١٠,٩٩٤)	-	-	-	-	(٥,٧٠٥,٢٠٤)
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٣٧,٢٦٥,٤٦٩	٥٢٠,٢٢٧	-	-	٧٧,٦٦٠	١٢,٩٨١	٣٧,١٨٨,٢٠٩

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
أصول مالية أنتجت أو تم استبعادها
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

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

الإجمالي	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
	الارصد	خسائر الائتمان المتوقعة	الارصد	خسائر الائتمان المتوقعة	الارصد	خسائر الائتمان المتوقعة
٦٤,١٥١	١٧٩	-	-	-	٦٤,١٥١	١٧٩
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(٢,٥٧١)	٩٢٥	-	-	-	(٢,٥٧١)	٩٢٥
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٦١,٥٨٠	١,١٠٤	-	-	-	٦١,٥٨٠	١,١٠٤

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

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

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

المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		الإجمالي
الارصد	خسائر الائتمان المتوقعة	الارصد	خسائر الائتمان المتوقعة	الارصد	خسائر الائتمان المتوقعة	
٩,٢٥٣,٦١٩	١٦,٨١٧	-	-	-	-	٩,٢٥٣,٦١٩
٤٣٠,١٢٥	٣٨٣	-	-	-	-	٤٣٠,١٢٥
١,٠٥١,٣٣٥	٥,١٠٠	-	-	-	-	١,٠٥١,٣٣٥
٨٠,٢٠٨	(٣٨٦)	-	-	-	-	٨٠,٢٠٨
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(٣٧٥,١٣٥)	٢,٣٦٧	-	-	-	-	(٣٧٥,١٣٥)
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	(٩٢)	-	-	-	-	(٩٢)
١٠,٤٤٠,١٥٢	٢٤,١٨٩	-	-	-	-	١٠,٤٤٠,١٥٢
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق						
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج						
الإعدام خلال العام						
فروق ترجمة عملات أجنبية						
الرصيد في آخر العام المالي						
قروض وتسهيلات للأفراد						
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		الإجمالي
الارصد	خسائر الائتمان المتوقعة	الارصد	خسائر الائتمان المتوقعة	الارصد	خسائر الائتمان المتوقعة	
٢٦,٢٧٦,٢٦٩	٩٦,٤٦٩	٢٠٢,٣٥٧	٢١٠,٠٦٨	٤,٩٧٥,١١٣	٤,٩٧٥,١١٣	٢٧,٢٧٦,٢٦٩
١,٥٥٧,٨٥٧	١,٥٣٦	٨,١٧٥	٧	٦٣٠	٦٣٠	١,٥٥٧,٨٥٧
٧,٩٤٠,٣٩٨	٦١٣,٧٠٦	٤٤٩,٩٦٥	١٨١,٤٣٨	٩,٤٤٩	٩,٤٤٩	٨,٩٩٣,٣١٤
-	-	(٧٥,٩٦١)	(٧٥,٩٦١)	-	-	(٧٥,٩٦١)
-	-	-	٤١,١٧٤	-	-	٤١,١٧٤
٣٦,٢٧٦,١٩٤	١,٠٩٣,٧٦٣	٥٨٤,٥٣٦	٣٥٦,٧٢٦	٩٤٧,٨٩٩	٢٥,٣٢٦	٣٦,٢٧٦,١٩٤
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق						
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج						
الإعدام خلال العام						
فروق ترجمة عملات أجنبية						
الرصيد في آخر العام المالي						
قروض وتسهيلات للشركات						
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		الإجمالي
الارصد	خسائر الائتمان المتوقعة	الارصد	خسائر الائتمان المتوقعة	الارصد	خسائر الائتمان المتوقعة	
١٠,٣٩٦,٨٢٥	١١,٥٠٨,٩٥٦	٥,٠٥٩,٦١٩	٤,٩٧٥,١١٣	٣٥,١٥٨,٣٤١	٥,٣٣٥,١٢١	١٠,٣٩٦,٨٢٥
٦٣٧,٦٠٥	٦,١٩٤	٩,٤٤٩	٦٣٠	٨٦,٠١٤	١,٤١١	٦٣٧,٦٠٥
٤,٠٠٦,٨٧٣	٢,٠١٤,٤٧٠	-	٦,٤٤٠	١٧,٩١٩,٥٠٤	١,٤٤٥,٢٥٩	٤,٠٠٦,٨٧٣
(٥١,٤٣٥,٣١٤)	(١,٨٥١,٢١٨)	(١,٦٣٧,٧٢٠)	(١,١٦١,٧٤٦)	(٢٠,١٦٧,٨٤٤)	(١,١٤٥,٢٥٩)	(٥١,٤٣٥,٣١٤)
(١٢,٥٩٩)	(١,٤٧٢)	-	-	(١٣٥,٦٤٩)	(٨,٢١١)	(١٢,٥٩٩)
(٣٢,٢٤٥)	٧٧,١٧١	-	-	١,٢٠٩,٣٢٤	١٠,٦٧٥٥	(٣٢,٢٤٥)
٦,٦٥٥	١١٠,١٩٣	٥٣٨,٤٨٩	٤٧٩,٥٤٧	(٥٣١,٨٣٤)	(٣٧٠,٨١٩)	٦,٦٥٥
(١,٩٩٥,٣٥٠)	٥٥٤,١٨٣	(٤٨,٤٢٧)	(٤٣,٨٦٢)	٢,١٣٣,٦٣٠	٥٤٨,٠٦٩	(١,٩٩٥,٣٥٠)
٩,٠٤٧,٧٧١	٣,١٨٨,٢٨٧	٣,١٨٨,٢٨٧	٣,١٨٨,٢٨٧	٨,٢٠٢,٠١١	٢,٨٨١,٧٧٨	٩,٠٤٧,٧٧١
-	١٢١,٧٢١	-	١٢١,٧٢١	-	-	-
(١٣٢,٢٢٤)	(١٣٢,٢٢٤)	(١٣٢,٢٢٤)	(١٣٢,٢٢٤)	-	-	(١٣٢,٢٢٤)
-	(١٥٥,٢١٣)	-	(٦٩,٠٥٩)	-	(٧٧,٥٦٤)	-
١٠,٠٥٨,٩٩٧	١٥,٣٤١,٠٥٠	٥,٢٦٣,١٨٦	٥,١٧٦,٥٦٠	٤٣,٨٦٣,٤٩٧	٨,٧٦٠,٩٧٢	١٠,٠٥٨,٩٩٧
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق						
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج						
الإعدام خلال العام						
فروق ترجمة عملات أجنبية						
الرصيد في آخر العام المالي						
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر						
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		الإجمالي
الارصد	خسائر الائتمان المتوقعة	الارصد	خسائر الائتمان المتوقعة	الارصد	خسائر الائتمان المتوقعة	
٣٣,٧٢٨,٨٨١	٤١٤,٣٩٥	-	-	-	-	٣٣,٧٢٨,٨٨١
١٩,٣٢٦,٤٧٠	٢٧٠,٠٢١	-	-	-	-	١٩,٣٢٦,٤٧٠
(١٤,٦٩٥,٤٣٩)	(١,٢٢٦,٢٧٣)	-	-	-	-	(١٤,٦٩٥,٤٣٩)
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٩٤,٢٥٣	٦١,٤٣٤	-	-	-	-	٩٤,٢٥٣
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٣٨,٤٥٤,١٦٥	٦١٩,٥٧٧	-	-	-	-	٣٨,٤٥٤,١٦٥
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد 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 سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
قروض مباشرة	٩,٣٤٣,٠٤١	٥,٥٣٧,٥٩٦
الإجمالي	٩,٣٤٣,٠٤١	٥,٥٣٧,٥٩٦

٣.٢. الاستثمارات مالية

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

بالالف جنيه مصري

مدرجة بالتكلفة المستهكة	المرحلة ١: ١٢ شهراً	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
AAA	-	-	-	-	-
AA- إلى AA+	-	-	-	-	-
A- إلى A+	-	-	-	-	-
أقل من A-	٢٠,٥٣٣,٩٤٧	-	-	-	٢٠,٥٣٣,٩٤٧
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	٢٠,٥٣٣,٩٤٧	-	-	-	٢٠,٥٣٣,٩٤٧

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

بالالف جنيه مصري

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	المرحلة ١: ١٢ شهراً	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
AAA	-	-	-	-	-
AA- إلى AA+	-	-	-	-	-
A- إلى A+	-	-	-	-	-
أقل من A-	٢١٠,١٨٦,١٥٨	-	-	-	٢١٠,١٨٦,١٥٨
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	٢١٠,١٨٦,١٥٨	-	-	-	٢١٠,١٨٦,١٥٨

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

بالالف جنيه مصري

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر و بالتكلفة المستهكة	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتماني	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
AAA	-	-	-	-	-
AA- إلى AA+	-	-	-	-	-
A- إلى A+	-	-	-	-	-
أقل من A-	٥٢١,٣٣١	-	-	-	٥٢١,٣٣١
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	٥٢١,٣٣١	-	-	-	٥٢١,٣٣١

٣.٢. الاستثمارات المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بالالف جنيه مصري						
الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر	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>	<u>-</u>	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بالالف جنيه مصري						
الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر	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>	<u>-</u>	الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بالالف جنيه مصري						
الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	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>	<u>-</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. وبلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المالية بالإضافة الى القيمة التقديرية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:

المعادل بالالف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٣٠,١٨٨,٠٦٢	١,٩٢٣,٧٤٧	٥٥٠,٦٧٤	٧٧,١١٦	٥٨٦,٧٤٩	٣٣,٣٢٦,٣٤٨
إجمالي أرصدة لدى البنوك	٣٤,٠٩٢,٥٤٤	٣٤,٠٥٨,٩٠٢	٣,٠٠٧,٦٧٦	٨٨٢,٨١٤	٢٥٤,٦٨٨	٧٢,٢٩٦,٦٢٤
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	١١٠,٧٣٥,٢٣٣	٤٢,٤١١,٣٥٧	٤,١٢٨,٥٠٨	١٧,٨٧٦	٦٨٦,٤٩٤	١٥٧,٩٧٩,٤٦٨
مشقتات مالية	١٦٧,٠٧١	٩٩,٩٤٥	-	-	-	٢٦٧,٠١٦
استثمارات مالية:						
إجمالي أوراق مالية استثمارية	٢١١,١٣٩,٦٧٨	٢٣,٤٩٤,٢٤٨	١,٦٣٨,٧٩٨	-	٦٠٥,١٧٠	٢٣٦,٨٧٧,٨٩٤
إستثمارات في شركات شقيقة	٣٣١,٦٠٢	-	-	-	-	٣٣١,٦٠٢
إجمالي الأصول المالية	٣٨٦,٦٥٥,١٩٠	١٠١,٩٨٨,١٩٩	٩,٣٢٥,٦٥٦	٩٧٧,٨٠٦	٢,١٣٣,١٠١	٥٠١,٠٧٨,٩٥٢
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٥٢,٥٥٠	١,٢٦٤,٠٩٧	١٩,٩٣٥	٤,٦٦٠	٤,٧٧٨	١,٥٤٦,٠٥٠
ودائع للعملاء	٣٠٩,٨٣٦,٢٨٠	٨٤,٣٣٩,٥٧٥	٧,٦٨١,٢٣٧	٩٥٣,٧٣٨	١,٣٩٢,٢٧٧	٤٠٤,٢٠٣,١٠٧
مشقتات مالية	٢١٤,٩١٦	١٠٩,٩٤٧	-	-	-	٣٢٤,٨٦٣
أدوات دين صادرة	-	١,٥٥٦,٠٣٢	-	-	-	١,٥٥٦,٠٣٢
قروض أخرى	٥,٢٣٣	٥,٦٢٧,٨٦٨	-	-	-	٥,٦٣٣,١٠١
إجمالي الالتزامات المالية	٣١٠,٣٠٨,٩٧٩	٩٢,٨٩٧,٥١٩	٧,٧٠١,١٧٢	٩٥٨,٤٢٨	١,٣٩٧,٠٥٥	٤١٣,٢٦٣,١٥٣
صافي المركز المالي للميزانية	٧٦,٣٤٥,٢١١	٩,٠٩٠,٦٨٠	١,٦٢٤,٤٨٤	١٩,٣٧٨	٧٣٦,٠٤٦	٨٧,٨١٥,٧٩٩
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 لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تنديب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة. ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك، ويتم مراقبة ذلك بواسطة إدارة المخاطر بالبنك.

٣.٥. خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة وأدوات القياس

تخضع مخاطر السيولة للرقابة من قبل لجنة الأصول والخصوم (ALCO) ولجنة المخاطر (BRC) في إطار أحكام سياسة الخزانة (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 بتكافؤ 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 الأطر الامتثل مع الأخذ في الاعتبار توقعات التأثير المحتمل لتقلبات أسعار الفائدة، محدثات السيولة، والتعرضات للعملات الأجنبية ومراقبة مخاطر السيولة والسوق في البنك والتطورات الاقتصادية وتقلبات السوق والأطر العام للمخاطر لضمان توافق الأنشطة الجارية مع المبادئ التوجيهية للمخاطر / المكاسب التي وافق عليها مجلس الإدارة.

سياسة الخزانة (TPG):

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

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

تم وضع المزيد من الأهداف الداخلية الأكثر تحفظاً ومؤشرات حجم المخاطر 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 وفوق المتطلبات الرقابية في نهاية الفترة.

استطاع البنك الحفاظ على مركز عالٍ للسيولة بالعملتين المحلية والأجنبية، بنسبة تحوطية كبيرة قادرة على استيعاب الزيادة في المخاطر المصاحبة للوضع العالمي والمحلي على حد سواء والناتجة بشكل أساسي عن انتشار وباء كورونا. وفي هذا الصدد، فسوف يستمر البنك في سياسة نمو القاعدة التمويلية معتمداً بشكل أساسي على ودائع العملاء باعتبارها مصدراً تمويلية ثابتة مع قلة الاعتماد على مصادر التمويل من المؤسسات المالية كما يتمتع البنك بدرجة عالية من السيولة في الأصول عالية الجودة والمتمثلة 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 سبتمبر ٢٠٢١ سجل NSFR نسبة ٢٢٢٪ (محملي ٢٢٣٪ و ١٦٥٪ أجنبي)، وسجل LCR نسبة ١٧٨٪ (محملي ١٠٣٩٪ و ٢٩٦٪ أجنبي).

في ديسمبر ٢٠٢٠ سجل NSFR نسبة ٢٥١٪ (محملي ٢٥١٪ و ١٦٨٪ أجنبي)، وسجل LCR نسبة ١٣٥٩٪ (محملي ١٩٧٧٪ و ٣٣٧٪ أجنبي).

في سبتمبر ٢٠٢١ سجل معيار كفاية رأس المال نسبة ٢٢٠,١٪، مقابل ٣١,٤١٪ في ديسمبر ٢٠٢٠.

في سبتمبر ٢٠٢١ سجلت الرافعة المالية نسبة ١١١,٦٠٪، مقابل ١١١,٦٢٪ 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:

بالآلاف جنيه مصري

	القيمة العادلة		القيمة الدفترية	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
أصول مالية				
أرصدة لدى البنوك	٨٧,٤٤٨,٠٥٨	٧٢,٢٤٥,٨٤٥	٨٧,٤٢٦,٣٠١	٧٢,٢٩٦,٦٢٤
قروض وتسهيلات للبنوك	٧٨٦,٦٠٥	-	٧٨٦,٦٠٥	-
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	١٣٦,١٦٤,٩٠٩	١٥٨,١١١,٢٦٠	١٣٦,٣٥٨,١٩١	١٥٧,٩٧٩,٤٦٨
استثمارات مالية:				
مدرجة بالتكلفة المستهلكة	٢٦,٤٣٧,١٦٩	٢١,٣٦٤,٦٥١	٢٥,٢٨٥,٢٢٥	٢٠,٥٣٣,٩٤٧
إجمالي أصول مالية	٢٥٠,٨٣٦,٧٤١	٢٥١,٧٢١,٧٥٦	٢٤٩,٨٥٦,٣٢٢	٢٥٠,٨١٠,٠٣٩
التزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	٨,٧٠٠,٣٩٥	١,٣٥٩,٣٨٠	٨,٨١٧,٥٣٥	١,٥٤٦,٠٥٠
ودائع العملاء	٣٤٠,٤٨١,١٥٠	٤٠٧,٠٥٧,٦٧١	٣٤١,١٦٩,٤٥٠	٤٠٤,٢٠٣,١٠٧
أدوات دين مصدره	-	١,٥٨٤,٥٣٦	-	١,٥٧١,٢٢٠
قروض أخرى	٧,٧٤٦,٩٤٦	٥,٦٤٧,٨٤٤	٧,٧٤٦,٩٤٦	٥,٦٣٣,١٠١
إجمالي التزمات المالية	٣٥٦,٩٢٨,٤٩١	٤١٥,٦٤٩,٤٣١	٣٥٧,٧٣٣,٩٣١	٤١٢,٩٥٣,٤٧٨

وتعتبر القيمة العادلة في الإيضاح السابق من المستوي الثاني والثالث طبقا لمعيار القيمة العادلة. وأرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة للإيداعات والودائع الليلة واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها. ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تحمل عائد متغير بناء على التنبؤات التقديرية المخصصة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر انتمائي 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١:

المستوي الأول - وتمثل مخزلات المستوي الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزمات مطابقة يستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس.

المستوي الثاني - وتمثل مخزلات المستوي الثاني في كافة المخزلات بخلاف أسعار معان عنها ضمن المستوي الأول وتكون هذه المخزلات ملحوظة للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوي الثالث - وتمثل مخزلات المستوي الثالث في المخزلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

قياس القيمة العادلة باستخدام

أدوات التقييم (المستوي ٣)	مخزلات ذات أهمية ملحوظة (المستوي ٢)	الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوي ١)	الإجمالي	تاريخ التقييم
-	-	٢٠٦,٦٩٩	٢٠٦,٦٩٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
-	٦٦,١٢٤,٥٠٠	١٤٦,٣٦٢,٧٣٩	٢١٢,٤٨٧,٢٣٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
-	٦٦,١٢٤,٥٠٠	١٤٦,٥٦٩,٤٣٨	٢١٢,٦٩٣,٩٣٨	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

تقاس بالقيمة العادلة:

أصول مالية:

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

الإجمالي

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:

أدوات دين مصدره

قروض أخرى

ودائع العملاء

الإجمالي

أدوات التقييم (المستوي ٣)	مخزلات ذات أهمية ملحوظة (المستوي ٢)	الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوي ١)	الإجمالي	تاريخ التقييم
-	-	٢٠٦,٦٩٩	٢٠٦,٦٩٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
-	٦٦,١٢٤,٥٠٠	١٤٦,٣٦٢,٧٣٩	٢١٢,٤٨٧,٢٣٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
-	٦٦,١٢٤,٥٠٠	١٤٦,٥٦٩,٤٣٨	٢١٢,٦٩٣,٩٣٨	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
٢٦٦,٩٩٧	١٩	-	٢٦٧,٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
٣٢٤,٨٦٣	-	-	٣٢٤,٨٦٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
٥٩١,٨٦٠	١٩	-	٥٩١,٨٧٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
٢٦٣,٩٧٤	٢١,١٠٠,٦٧٧	-	٢١,٣٦٤,٦٥١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
-	-	-	-	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
١٥٨,١١١,٢٦٠	-	-	١٥٨,١١١,٢٦٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
١٥٨,٣٧٥,٢٣٤	٢١,١٠٠,٦٧٧	-	١٧٩,٤٧٥,٩١١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
-	١,٥٨٤,٥٣٦	-	١,٥٨٤,٥٣٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
-	٥,٦٤٧,٨٤٤	-	٥,٦٤٧,٨٤٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
٤٠٧,٠٥٧,٦٧١	-	-	٤٠٧,٠٥٧,٦٧١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
٤٠٧,٠٥٧,٦٧١	٧,٢٣٢,٣٨٠	-	٤١٤,٢٩٠,٠٥١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

قياس القيمة العادلة باستخدام

أدوات التقييم (المستوي ٣)	مخزلات ذات أهمية ملحوظة (المستوي ٢)	الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوي ١)	الإجمالي	تاريخ التقييم
-	-	٣٥٩,٩٥٩	٣٥٩,٩٥٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
-	٣٩,٩٥٦,٧٧٥	١٠٨,١٦١,٥٩٧	١٤٨,١١٨,٣٧٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
-	٣٩,٩٥٦,٧٧٥	١٠٨,٥٢١,٥٥٦	١٤٨,٤٧٨,٣٣١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تقاس بالقيمة العادلة:

أصول مالية:

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

الإجمالي

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

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

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 اخر الفترة / العام
- الأفراد - وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية .
- أنشطة أخرى - وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى ، كإدارة الأصول والإنترنات.

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

بالجنه المصري

إجمالي	إدارة الأصول والالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة ه صفه	مؤسسات كبيرة
٢١,١٥٠,٦٠٨	٤٤٦,٧٦١	٥,٧٣١,٥٩٠	٤,٤٦٦,٦٢٨	١,٣٥١,٥٢٦	٩,١٥٤,١٠٣
(٧,١٦٩,٢٤٥)	(٤٠,٩١٩)	(٢,٥٣١,٢٩٠)	(٧٢,٥٧٧)	(٧٩٤,٥٧٩)	(٣,٧٢٩,٨٨٠)
١٣,٩٨١,٣٦٣	٤٠٥,٨٤٢	٣,٢٠٠,٣٠٠	٤,٣٩٤,٠٥١	٥٥٦,٩٤٧	٥,٤٢٤,٢٢٣
(٤,١٠٤,٠٦٨)	(١١٨,٩٦٨)	(٩٣٩,٢٤٨)	(١,٢٨٨,٠٩١)	(١٦٣,٢٦٣)	(١,٥٩٤,٤٩٨)
٩,٨٧٧,٢٩٥	٢٨٦,٨٧٤	٢,٢٦١,٠٥٢	٣,١٠٥,٩٦٠	٣٩٣,٦٨٤	٣,٨٢٩,٧٢٥
٤٩٣,٠٣٢,٢٥١	٧٧,٢٠٠,٠٨٨	٣٨,٤٣٥,٠٨٧	٢٣٨,٤١٣,٢٤٠	٢,٤٦٠,٣٠٩	١٣٦,٥٢٣,٥٢٧

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

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 سبتمبر ٢٠٢٠

إجمالي	إدارة الأصول والالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة
٢١,١٥٤,٣٦٥	٤٧٦,٩١١	٥,٠٩٤,٩٢٧	٦,٢٣٧,٦٨٨	١,١٤٨,٤٨٧	٨,١٩٦,٣٥٢
(٩,٩١٢,٨١٤)	(١,٣٥٦)	(٢,٥١٢,٩١٦)	(٢٤٢,٥٠٧)	(٦٤٧,٥٥٩)	(٦,٥٠٨,٤٧٦)
١١,٢٤١,٥٥١	٤٧٥,٥٥٥	٢,٥٨٢,٠١١	٥,٩٩٥,١٨١	٥٠٠,٩٢٨	١,٦٨٧,٨٧٦
(٣,٨٩٥,١٥٩)	(١٦١,٦٢٧)	(٨٧٨,٧٧٧)	(٢,٠١١,٧٩٠)	(١٧٠,٢٥٠)	(٦٧٢,٧١٥)
٧,٣٤٦,٣٩٢	٣١٣,٩٢٨	١,٧٠٣,٢٣٤	٣,٩٨٣,٣٩١	٣٣٠,٦٧٨	١,٠١٥,١٦١
٤٢٧,٨٤٢,١٦٧	٧٠,١٣٠,٧٤٤	٣٦,٠٥٧,٣٨٠	١٨٢,٧١٣,١٠٩	١,٠٦٧,٤١٥	١٣٧,٨٧٣,٥١٩

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 سبتمبر ٢٠٢١

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصرفات القطاعات الجغرافية

ربح الفترة قبل الضرائب

ضرائب الدخل

صافي ربح الفترة

إجمالي الأصول

إجمالي	استثمارات خارجيه (كينيا)	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى
٢١,١٥٠,٦٠٨	١٦,٣٧٤	٤٣١,٧٨٣	٢,٢٩٨,٢٩٣	١٨,٤٠٤,١٥٨
(٧,١٦٩,٢٤٥)	(١٥,٩٨٨)	(٢١٧,٢٥٤)	(١,٢٥٠,٧٣٤)	(٥,٦٨٥,٢٦٩)
١٣,٩٨١,٣٦٣	٣٨٦	٢١٤,٥٢٩	١,٠٤٧,٥٥٩	١٢,٧١٨,٨٨٩
(٤,١٠٤,٠٦٨)	-	(٦٢,٨٨٧)	(٣٠٧,٠٨١)	(٣,٧٣٤,١٠٠)
٩,٨٧٧,٢٩٥	٣٨٦	١٥١,٦٤٢	٧٤٠,٤٧٨	٨,٩٨٤,٧٨٩
٤٩٣,٠٣٢,٢٥١	١,٩٠٩,٠٨١	٧,١٨٥,١١٠	٢٥,٥٤١,٢٨٣	٤٥٨,٣٩٦,٧٧٧

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصرفات القطاعات الجغرافية

ربح العام قبل الضرائب

ضرائب الدخل

صافي ربح الفترة

إجمالي الأصول في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إجمالي	استثمارات خارجيه (كينيا)	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى
٢١,١٥٤,٣٦٥	١١,٤١٥	٥٦٤,٠١٣	٢,٢٦٤,٣٧١	١٨,٣١٤,٥٦٦
(٩,٩١٢,٨١٤)	(١٥,٦٦٨)	(١٩٠,٥٦٣)	(١,٠٧١,٣٢٦)	(٨,٦٣٥,٢٥٧)
١١,٢٤١,٥٥١	(٤,٢٥٣)	٣٧٣,٤٥٠	١,١٩٣,٠٤٥	٩,٦٧٩,٣٠٩
(٣,٨٩٥,١٥٩)	-	(١٢٦,٩٢٤)	(٤٠٥,٤٨٠)	(٣,٣٦٢,٧٥٥)
٧,٣٤٦,٣٩٢	(٤,٢٥٣)	٢٤٦,٥٢٦	٧٨٧,٥٦٥	٦,٣١٦,٥٥٤
٤٢٧,٨٤٢,١٦٧	١,٨٧٤,٣٢٦	٧,٤٩٣,٢٥٨	٢٢,٧٠٥,٢٤٨	٣٩٥,٧٦٩,٣٣٥

٥. صافي دخل المتاجرة

التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
٢٦٩,٨١٠	٦٤,٧٥٢	٤٦١,٦٣٥	٥٣,٤٦٦	أرباح (خسائر) التعامل في العملات الاجنبية
٥١,٣٨٤	(٢,٣٦٧)	٤٦,٨٣٤	١٥٢,٨٦٧	أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله
(٦,٨٢٢)	٩٢٧	(١,٥١٩)	١٨	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد
(٨,٧٣٨)	٧٧٤	١١,٣١٨	٧,٦٤٢	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات
(٧٧,٤٠٢)	(١٣,٠٨٥)	(٢٧,٤٨١)	(١,٧٦٥)	ادوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
٢٢٨,٢٣٢	٥١,٠٠١	٤٩٠,٧٨٧	٢١٢,٢٢٨	الإجمالي

٦. نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
٧,٣٩٥,٥٦٧	٢,٣٩٣,٩٥٨	٩,٨٩٤,٦٨٥	٣,٨١٧,٣٤٣	صافي ارباح الفترة القابلة للتوزيع
(٧٣,٦٤٣)	(٣٥,٩٠٩)	(١٤٨,٤٢٠)	(٥٧,٢٦٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٧٣٩,٥٥٧)	(٢٣٩,٣٩٦)	(٩٨٩,٤٦٩)	(٣٨١,٧٣٤)	حصة العاملين في الأرباح (القابلة للتوزيع)
٦,٥٨٢,٣٦٧	٢,١١٨,٦٥٣	٨,٧٥٦,٧٩٦	٣,٣٧٨,٣٤٩	حصة المساهمين القابلة للتوزيع
١,٩٧٠,٢٤٢	١,٩٧٠,٢٤٢	١,٩٧٠,٢٤٢	١,٩٧٠,٢٤٢	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
٣,٣٤	١,٠٨	٤,٤٤	١,٧١	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة
١,٩٨٠,٠٦٣	١,٩٨٠,٠٦٣	١,٩٨٠,٠٦٣	١,٩٨٠,٠٦٣	وباصدار أسهم نظام الاثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتي:
٣,٣٢	١,٠٧	٤,٤٢	١,٧٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الاثابه للعاملين
				نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة
				بناء على ارباح القوائم المالية المستقلة .

٧. نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
٦,٠٢٣,٨٤٩	٦,٠٦٠,٥٣٠	نقدية
٢٧,٧٤٤,٧٠٠	٢٧,٢٦٥,٨١٨	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الاحتياطي الإلزامي :
٣٣,٧٦٨,٥٤٩	٣٣,٣٢٦,٣٤٨	- حسابات جاريه
٣٣,٧٦٨,٥٤٩	٣٣,٣٢٦,٣٤٨	الإجمالي
		أرصده بدون عائد

٨. أرصده لدي البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
٢,٩٥٠,٠٠٢	٢,٩٠٦,٨٠٣	حسابات جاريه
٨٤,٥٠٠,٤٨٨	٦٩,٣٨٩,٨٢١	ودائع
(٢٤,١٨٩)	(٦٢,٠٦٩)	خسائر الائتمان المتوقعة
٨٧,٤٢٦,٣٠١	٧٢,٢٣٤,٥٥٥	الصافي
٥٤,٤٢٥,٠٧٣	٤٤,٥٩٢,٤٠٧	بنوك مركزية
١,٦٨١,٦٨٤	٨,٩٠٥,٩٨٨	بنوك محلية
٣١,٣١٩,٥٤٤	١٨,٧٣٦,١٦٠	بنوك اجنبية
٨٧,٤٢٦,٣٠١	٧٢,٢٣٤,٥٥٥	الصافي
١٩,٥١٥	١,١٤٧,٥١١	أرصده بدون عائد
٨,٨٧٢,١٦٥	٩,٧٠٧,١١٣	أرصده ذات عائد متغير
٧٨,٥٣٤,٦٢١	٦١,٣٧٩,٩٣١	أرصده ذات عائد ثابت
٨٧,٤٢٦,٣٠١	٧٢,٢٣٤,٥٥٥	الصافي
٨٧,٤٢٦,٣٠١	٧٢,٢٣٤,٥٥٥	أرصده متداولة
		أرصده لدي البنوك
٥,٦٩٢,٤٥١	٦٦,٦٠٤,١٧٣	اجمالي الأرصده لدى البنوك
(٤١,٥٢٧)	(٢٠,٥٤٢)	خسائر الائتمان المتوقعة
٥,٦٥٠,٩٢٤	٦٦,٥٨٣,٦٣١	صافي الأرصده لدى البنوك

٩. أذون خزانة واوراق حكومية اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم
٢٢,٤٢٥	٤,٤٤٧,٤٥٠	أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
٩٨,٨٢٥	٨,١٥٧,٥٥٠	أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
٤٢,٠٨٣,٩٤٠	٥٧,٤٢١,٢٣٧	عوائد لم تستحق بعد
(١,٩٤٨,٩١٢)	(٣,٦٥٠,٠٠٩)	اجمالي
٤٠,٢٥٦,٢٧٨	٦٦,٣٧٦,٢٢٨	عمليات بيع اذون خزانه مع الالتزام باعادة الشراء
(٧٥٨,٥٨٦)	(٧١٩,٣٨٢)	الصافي
٣٩,٤٩٧,٦٩٢	٦٥,٦٥٦,٨٤٦	

١٠. سندات حكومية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر 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	١٤٠,٥٥٥,٦٨٩	الصافي
(٧,٤٧٢,٩٢٥)	(٣,٥٣٥,٣٢٤)	
٩٨,٧٣٥,٥٨٢	١٣٧,٠٢٠,٣٦٥	

١٠. قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	قروض لأجل
٧٨٦,٦٠٥	-	مخصص خسائر الإضمحلال
(٩,٦٢٥)	-	الصافي
٧٧٦,٩٨٠	-	ارصده متداوله
٧٧٦,٩٨٠	-	

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	رصيد المخصص أول الفترة / العام
(٤,٥١٦)	(٩,٦٢٥)	الإضافات / الاستيعادات خلال الفترة / العام
(٥,١٠٩)	٩,٦٢٥	الرصيد في اخر الفترة
(٩,٦٢٥)	-	
المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	مخصص قروض وتسهيلات للبنوك
(٤,٥١٦)	(٩,٦٢٥)	مخصص قروض وتسهيلات للبنوك في أول الفترة / العام
(٥,١٠٩)	٩,٦٢٥	الإضافات / الاستيعادات خلال الفترة / العام
(٩,٦٢٥)	-	الرصيد في اخر الفترة

١١ . قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٥١٩,٣٦٩	١,١٩٣,٥١٥	أفراد
٤,٨٦٤,٤٠٤	٥,٣٩١,٥٧٩	- حسابات جارية مدينة
٢٧,٨٨٢,٠٧٢	٣٠,٠٨٤,٦٨٨	- بطاقات ائتمان
٢,٠٣٣,٣٤٩	٢,٢٧٥,٣٦٠	- قروض شخصية
٣٦,٢٩٩,١٩٤	٣٨,٩٤٥,١٤٢	- قروض عقارية
		إجمالي ١
		مؤسسات
٢٣,٦٩٨,٧٨٤	٢٩,٨٦٤,٠٨٩	- حسابات جارية مدينة
٤٥,٢٢٨,٠٠٩	٤٨,٥٦٤,٢٨١	- قروض مباشرة
٣١,١١٠,٨١٣	٤٠,٥٩٥,٧٢٣	- قروض مشتركة
٢١,٣٩١	١٠,٢٣٣	- قروض أخرى
١٠٠,٠٥٨,٩٩٧	١١٩,٠٣٤,٢٢٦	إجمالي ٢
١٣٦,٣٥٨,١٩١	١٥٧,٩٧٩,٤٦٨	اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم:
(١٠٤,١٧٦)	(٥٥,٨٥٦)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المضمومة
(٢١٠,٦٨٠)	(٣٣٦,٩٦٩)	خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
(١٦,٤٣٤,٨١٣)	(١٧,٦٢١,٢٣٢)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٣٨,٥١٧)	(٤٢,٠٥٥)	حساب دائن معلق
١١٩,٥٧٠,٠٠٥	١٣٩,٩٢٣,٢٠٦	صافي قروض وتسهيلات للعملاء
		يقسم الصافي الى
٥١,٣٨٣,٩٤٨	٦٢,١٨٣,٩١٦	ارصده متداوله
٦٨,١٨٦,٠٥٧	٧٧,٧٣٩,٢٩٠	ارصده غير متداوله
١١٩,٥٧٠,٠٠٥	١٣٩,٩٢٣,٢٠٦	الإجمالي

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

بالآلاف جنيه مصري

الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١				
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
(١,٠٩٣,٧٦٣)	(٦٢,٢٨٧)	(٧٧٥,٦٠٥)	(٢٤٢,٢٧٧)	(١٣,٥٩٤)
(٢٣٠,٠٨٦)	١٧,٣٩٤	(١٧٠,٦٤٤)	(٧٧,٧٦٨)	٩٣٢
٢٢١,٦٧٧	-	١٤٢,١٦١	٧٩,٥١٦	-
(٥٢,٦١٢)	-	(٢٩,٥٤١)	(٢٣,٠٧٠)	(١)
(١,١٥٤,٧٨٤)	(٤٤,٨٩٣)	(٨٣٣,٦٢٩)	(٢٦٣,٥٩٩)	(١٢,٦٦٣)

أفراد
الرصيد في أول الفترة
رد / (عبء) الاضمحلال
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
مبالغ مستردة خلال الفترة
الرصيد في آخر الفترة

الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١				
الاجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة
(١٥,٣٤١,٠٥٠)	(٥,٥٤٥)	(٣,٤٥٩,٩٥٢)	(١٠,٥٥٤,٥٦٥)	(١,٣٢٠,٩٨٨)
(١,١٣٣,٤٣٦)	(١,٠٢١)	(٤٤٥,٠٨٤)	(٤٣٤,٩٥٦)	(٢٨٢,٣٦٥)
٤,٣٦٦	-	-	٤,٣٦٦	-
(٤٣,٩١٨)	-	-	(٤٣,٩١٨)	-
٧٧,٥٨٠	-	١٧,٠٠٤	٥٤,٨٦٨	٥,٧٠٨
(١٦,٤٦٦,٤٤٨)	(٦,٥٦٦)	(٣,٨٨٨,٠٣٢)	(١٠,٩٧٤,٢٠٥)	(١,٥٩٧,٦٤٥)

مؤسسات
الرصيد في أول الفترة
عبء الاضمحلال*
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
مبالغ مستردة خلال الفترة
فروق تقييم عملات أجنبية
الرصيد في آخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
(٣١٦,٩٣١)	(٤١,٤٤٩)	(١٧٩,٢٩٣)	(٩٠,٧٧٦)	(٥,٤١٣)
(١,٨٢٤)	(١٣٧)	(١,٦٧٣)	-	(١٤)
(٨٠٩,٧٩٥)	(٢٠,٧٠١)	(٦٢٧,٣٩٦)	(١٥٣,٥٣١)	(٨,١٦٧)
٧٥,٩٦١	-	٥٢,٨٨١	٢٣,٠٨٠	-
(٤١,١٧٤)	-	(٢٠,١٢٤)	(٢١,٠٥٠)	-
(١,٠٩٣,٧٦٣)	(٦٢,٢٨٧)	(٧٧٥,٦٠٥)	(٢٤٢,٢٧٧)	(١٣,٥٩٤)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الرصيد في أول العام
الرصيد في أول العام المالي لبنك ماي فير
رد / (عبء) الاضمحلال
مبالغ تم إعدامها خلال العام
مبالغ مستردة خلال العام
الرصيد في آخر العام

مؤسسات				
الاجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة
(١١,٥٠٨,٩٥٦)	(٢,٠٩٩)	(٢,٧٤٣,٥٥٢)	(٧,٨٢٨,٤٨٢)	(٩٣٤,٨٢٣)
(٦,١٩٦)	-	-	(٦,٠٤٢)	(١٥٤)
(٣,٩٩١,٦١٤)	(٣,٤٤٦)	(٧٥٢,٤٧٤)	(٢,٨٣٨,٦٤٠)	(٣٩٧,٠٥٤)
١٣٢,٢٢٤	-	-	١٣٢,٢٢٤	-
(١٢١,٧٢١)	-	-	(١٢١,٧٢١)	-
١٥٥,٢١٣	-	٣٦,٠٧٤	١٠٨,٠٩٦	١١,٠٤٣
(١٥,٣٤١,٠٥٠)	(٥,٥٤٥)	(٣,٤٥٩,٩٥٢)	(١٠,٥٥٤,٥٦٥)	(١,٣٢٠,٩٨٨)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الرصيد في أول العام المالي
الرصيد في أول العام المالي لبنك ماي فير
عبء الاضمحلال
مبالغ تم إعدامها خلال العام
مبالغ مستردة خلال العام
فروق تقييم عملات أجنبية
الرصيد في آخر العام المالي
من مبالغ سبق إعدامها*

١٢ . أوراق مالية استثمارية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

المجموع بالآلاف جنيه مصري	مدرجة بالتكلفة المستهلكة بالآلاف جنيه مصري	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالآلاف جنيه مصري	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالآلاف جنيه مصري
١٥٧,٥٥٤,٣١٢	٢٠,٥٣٣,٩٤٧	١٣٧,٠٢٠,٣٦٥	-
٧,٥٠٨,٩٤٧	-	٧,٥٠٨,٩٤٧	-
٤٣٣,٤٢٧	-	٤٣٣,٤٢٧	-
٢٠٦,٦٩٩	-	-	٢٠٦,٦٩٩
١,٤٠٠,٠٠٠	-	١,٤٠٠,٠٠٠	-
٦٥,٦٥٦,٨٤٦	-	٦٥,٦٥٦,٨٤٦	-
٢١٨,٩٣٤	-	٢١٨,٩٣٤	-
٢٤٨,٧٢٠	-	٢٤٨,٧٢٠	-
٢٣٣,٢٢٧,٨٨٥	٢٠,٥٣٣,٩٤٧	٢١٢,٤٨٧,٢٣٩	٢٠٦,٦٩٩

استثمارات مدرجة في السوق

سندات حكومية
سندات توريق
أسهم حقوق الملكية
محافظ تدار بمعرفة الغير
صكوك

استثمارات غير مدرجة في السوق

أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
أسهم حقوق الملكية
صناديق

الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المجموع بالآلاف جنيه مصري	مدرجة بالتكلفة المستهلكة بالآلاف جنيه مصري	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالآلاف جنيه مصري	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالآلاف 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 مدرجة في السوق

سندات حكومية
سندات توريق
أسهم حقوق الملكية
محافظ تدار بمعرفة الغير
صكوك

استثمارات غير مدرجة في السوق

أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
أسهم حقوق الملكية
صناديق

الإجمالي

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

١٢,١ . ارباح (خسائر) الاستثمارات المالية

| الثلاثة أشهر المنتهية في |
|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ |
| بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري |
| ١٢٨,٦٣٠ | ٥٤,٤٢٤ | ٦٤٣,٤٦٧ | ٩٧٩,١٤٤ |
| (٧٢,٩٥٧) | (٥١١) | - | (٧٩,١٢٦) |
| ٩٢٣ | - | ١٥,٠١٦ | (١٤,١٠٠) |
| <u>٥٦,٥٩٦</u> | <u>٥٣,٩١٣</u> | <u>٦٥٨,٤٨٣</u> | <u>٨٨٥,٩١٨</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 المساهمة %	قيمه المساهمة	ارباح / (خسائر) الشركه	ايرادات الشركه	التزامات الشركه (بدون حقوق الملكية)	اصول الشركه	البلد مقر الشركه	
						٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٣٧,٠٠	١٥٨,٣٦٠	-	-	-	-	مصر	تي سي ايه العقارية
٣٩,٣٤	٣٠,٥٩٠	٤,٩٥٥	٣٧,٩٦٩	٣٧,٥١٦	٦٦,٣٦٢	مصر	الاهلي لأجهزة الحاسب الآلي
٢٣,٥٠	١٥,٤٦١	٥,٧٩١	٤٧,٠٧٨	٩٦,٧٤٢	١١٥,٨١٦	مصر	شركه فورى بلس
٣٠,٠٠	١٢٧,١٩١	١٣,٢٧٦	٣٣١,٦٦٢	٧٦٨,٩٣٦	١,٠٧٦,٧٦٤	مصر	الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)
	<u>٣٣١,٦٠٢</u>	<u>٢٤,٠٢٢</u>	<u>٤١٦,٧٠٩</u>	<u>٩٠٣,١٩٤</u>	<u>١,٢٥٨,٩٤٢</u>		الإجمالي

بالآلاف جنيه مصري

البلد مقر الشركه

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

بالآلاف جنيه مصري

١٤ . أصول ثابتة

٣٠ سبتمبر 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
-	٤٧,١٤٦	٥٠١,٠٦١	٢١,٦٠١	١٣٩,٦٢٧	١١٥,٠٢٤	٩,٢٢٤	٨٣٣,٦٨٣
-	(٥,٠٠٩)	(٣,٥١٦)	-	(٢٨,٦٩٥)	(١٢,٠٨٧)	(١,٠٠١)	(٥٠,٣٠٨)
٦٤,٧٠٩	١,١٧٥,٤١٦	٣,٠٨٥,١١٧	١٥٥,٠٨٤	٩٤٣,٥٢٠	٨٣٦,٣٩٧	١٤٢,٩٣٦	٦,٤٠٣,١٧٩
-	٤٥٩,٦٢٢	١,٦٣٩,٨١٠	٥٣,٩٥٤	٥٩٢,٣٤٥	٤٧٢,٦٣٠	٩٠,٢٩٦	٣,٣٠٨,٦٥٧
-	٣٩,٧٨٣	٣٥٧,٨٣٢	١٠,٤٥٦	١٢٥,٠٧٢	٩١,٦٠٢	١١,٦٦٨	٦٣٦,٤١٣
-	(٥,٠٠٩)	(٣,٥١٦)	-	(٢٨,٦٩٥)	(١٢,٠٨٧)	(١,٠٠١)	(٥٠,٣٠٨)
-	٤٩٤,٣٩٦	١,٩٩٤,١٢٦	٦٤,٤١٠	٦٨٨,٧٢٢	٥٥٢,١٤٥	١٠٠,٩٦٣	٣,٨٩٤,٧٦٢
٦٤,٧٠٩	٦٨١,٠٢٠	١,٠٩٠,٩٩١	٩٠,٦٧٤	٢٥٤,٧٩٨	٢٨٤,٢٥٢	٤١,٩٧٣	٢,٥٠٨,٤١٧
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 اخر الفترة (٢)

مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢١ (٣)

اهلاك الفترة

استيعادات الفترة

مجمع الاهلاك في اخر الفترة (٤)

صافي الاصول في اخر الفترة (٢-٤)

صافي الاصول في اول الفترة (٣-١)

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 اخر العام (٢)

مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢٠ (٣)

اهلاك العام

استيعادات العام

مجمع الاهلاك في اخر العام (٤)

صافي الاصول في اخر العام (٢-٤)

صافي الاصول في اول العام (٣-١)

١٥ . أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٣٩٢,٧٢٥	١,٣٤٣,٦٧٦	حسابات جارية
٨,٤٢٤,٨١٠	٢٠٢,٣٧٤	ودائع
٨,٨١٧,٥٣٥	١,٥٤٦,٠٥٠	الإجمالي
١١٤,٧٨٦	١٥٣,٨٤٦	بنوك مركزية
٥,٢٣٣,٨٨٥	٨,٠٩٦	بنوك محلية
٣,٤٦٨,٨٦٤	١,٣٨٤,١٠٨	بنوك خارجية
٨,٨١٧,٥٣٥	١,٥٤٦,٠٥٠	الإجمالي
٢٢٢,٠١٩	١,١٦٩,٣١٩	أرصدة بدون عائد
٨٧١,٤٢٧	١٢٠,٥١٣	أرصدة ذات عائد متغير
٧,٧١٤,٠٨٩	٢٥٦,٢١٨	أرصدة ذات عائد ثابت
٨,٨١٧,٥٣٥	١,٥٤٦,٠٥٠	الإجمالي
٨,٨١٧,٥٣٥	١,٥٤٦,٠٥٠	أرصدة متداولة

١٦ . ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٠٧,٥١٤,٩٥٣	١٣٦,٩٧٤,٩٥٠	ودائع تحت الطلب
٥٨,٨٧٧,٢٩١	٧٩,٦٣٨,٧٠٣	ودائع لأجل وباخطار
١٠٠,٠٢٧,٦٨٤	١٠٠,٦٧٥,٨٥٠	شهادات إيداع وإيداع
٧٠,٨٠٦,٥٠٢	٨٣,١٤٥,٥٦١	ودائع التوفير
٣,٩٤٣,٠٢٠	٣,٧٦٨,٠٤٣	ودائع أخرى
٣٤١,١٦٩,٤٥٠	٤٠٤,٢٠٣,١٠٧	الإجمالي
١٤٠,٦١٥,٥٧٣	١٨٤,٨١٠,٩٩٠	ودائع مؤسسات
٢٠٠,٥٥٣,٨٧٧	٢١٩,٣٩٢,١١٧	ودائع أفراد
٣٤١,١٦٩,٤٥٠	٤٠٤,٢٠٣,١٠٧	الإجمالي
٥٠,١١٣,١٥٣	٥٩,٠٢٧,٣٩٥	أرصدة بدون عائد
٣٣,٦٠٢,٣٩٦	٢١,٢٥٧,٦٠٢	أرصدة ذات عائد متغير
٢٥٧,٤٥٣,٩٠١	٣٢٣,٩١٨,١١٠	أرصدة ذات عائد ثابت
٣٤١,١٦٩,٤٥٠	٤٠٤,٢٠٣,١٠٧	الإجمالي
٢٤٠,١٧٠,١٠٣	٢٩٦,٥٤٧,٩٩٦	أرصدة متداولة
١٠٠,٩٩٩,٣٤٧	١٠٧,٦٥٥,١١١	أرصدة غير متداولة
٣٤١,١٦٩,٤٥٠	٤٠٤,٢٠٣,١٠٧	الإجمالي

١٧ . أدوات دين مصدره

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	سعر العائد	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		سندات ذات عائد ثابت استحقاق خمس سنوات	سندات ذات عائد ثابت
-	١,٥٥٦,٠٣٢	-	عائد ثابت	-
-	١,٥٥٦,٠٣٢	-		-
-	١,٥٥٦,٠٣٢	-		-
-	١,٥٥٦,٠٣٢	-		-

١٨ . مخصصات

رصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	فروق إعادة التقييم	المستخدم خلال العام	انقضى الغرض منه	رصيد آخر الفترة	
٥٢,٦٠٤	-	٨٥١	(٤٣,٦١٥)	(٢,٨٥٩)	٦,٩٨١	مخصص مطالبات قانونية
٢,٩٣٠,٧٤٣	١٩٠,٥٢٥	(٢٥,٤٥٥)	-	-	٣,٠٩٥,٨١٣	مخصص التزامات عرضية
٢٤٠,١٥٤	-	١٠,٨٨٢	(١,٣٦٣)	(٩,٣٩٦)	٢٤٠,٢٧٧	مخصص مطالبات أخرى
٣,٢٢٣,٥٠١	١٩٠,٥٢٥	(١٣,٧٢٢)	(٤٤,٩٧٨)	(١٢,٢٥٥)	٣,٣٤٣,٠٧١	الإجمالي
٦٦,١٠٦	-	(٤٤)	(١٨٥)	(١٣,٢٧٣)	٥٢,٦٠٤	مخصص مطالبات قانونية
١,٧٩٠,٦٩٢	١,١٤٥,٤٢٠	(٥,٣٦٩)	-	-	٢,٩٣٠,٧٤٣	مخصص التزامات عرضية
١٥٤,٥٧١	٨٩,٥٦٠	(١,٧٨٠)	(٢,١٩٧)	-	٢٤٠,١٥٤	مخصص مطالبات أخرى
٢,٠١١,٣٦٩	١,٢٣٤,٩٨٠	(٧,١٩٣)	(٢,٣٨٢)	(١٣,٢٧٣)	٣,٢٢٣,٥٠١	الإجمالي

١٩ . 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 إصدارها في تاريخ المنح وقد تم احتساب القيمة العادلة باستخدام Black-Scholes Model . وتمثل أدوات حقوق الملكية خلال الفترة / العام في الآتي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
عدد الاسهم بالالف	عدد الاسهم بالالف	
٣٦,٤٧٩	٣٨,٤٩٨	قائمة في بداية الفترة / العام
١٥,٠٤٦	١٧,٦٦١	ممنوحة أثناء الفترة / العام
(١,٥٩١)	(١٥٣)	سقط الحق فيها أثناء الفترة / العام
(١١,٤٣٧)	-	تم ممارستها أثناء الفترة / العام
٣٨,٤٩٧	٥٦,٠٠٦	قائمة في نهاية الفترة / العام

وتمثل استحقاقات الاسهم القائمة في السنة المالية فيما يلي :

عدد الاسهم بالالف	جنيه مصري القيمة العادلة	جنيه مصري سعر الممارسة	تاريخ الاستحقاق
١٢,٢٧٢	٤٠,٩٨	١٠,٠٠	٢٠٢١
١١,٣٧٥	٣٧,٩٩	١٠,٠٠	٢٠٢٢
١٤,٦٩٨	٥٤,٦٧	١٠,٠٠	٢٠٢٣
١٧,٦٦١	٣٩,٥١	١٠,٠٠	٢٠٢٤
٥٦,٠٠٦			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
٨٣,٠٢	٥٩,١٩
٣	٣
١٣,٦٦%	١٣,٦٣%
١,٥٠%	٠,٠٠%
٢٤,٥٢%	٢٥,٢٧%

و يتم حساب تذبذب السعر (Volatility) بالانحراف المعياري للعائد المتوقع على سعر السهم على مدار الخمس سنوات السابقة.

٢٠ . مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها . وقد تم تكوين مخصص للقضايا المتوقع تحقق خسائر عنها.

٢١ . 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 ارصدها في تاريخ المركز المالي فيما يلي:-

٢١,١	القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية	بالالف جنيه مصري
	قروض و تسهيلات و أصول أخرى	١,٠٦٣,٣٣٤
	ودائع	٨٣,٤٢٤
	الالتزامات العرضية	٧٩,٩٩٨

٢١,٢ . معاملات أخرى مع الأطراف ذوي العلاقة

مصرفات	ايرادات	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
١٤٨,٧٩٧	١٣	الشركة الدولية للأمن و الخدمات
٣٠٩	٨٩	شركة سى فينشرز
-	٥٩١	شركة فورى بلس
-	٤٢٠	بنك ماي فير
٨٧٧	١	شركة دمياط للملاحة و الاعمال البحرية
-	٣	شركة الاهلي لاجهزة الحاسب الالى
٣٢٥	٩٦,١٤٢	تي سي ايه العقارية

٢٢ . أحداث هامه

- بتاريخ ١٦ أغسطس ٢٠٢١ تم زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٤,٩٢٥,٦٠٥ الف جنيه ليصبح ١٩,٧٠٢,٤١٨ الف جنيه وذلك بناء على قرار الجمعية العامة العادية بتاريخ ١٥ مارس ٢٠٢٠ عن طريق توزيع سهم مجاني لكل ثلاثة اسهم تمويلا من الاحتياطي العام .
- خلال الربع الأول من عام ٢٠٢١ أسس البنك شركة تي سي ايه العقارية بالشراكة مع مجموعة طلعت مصطفى بعد الحصول علي الموافقات اللازمه من الجهات الرقابيه. و بلغت حصة البنك التجاري الدولي ٣٧% و لم يتم اصدار أية قوائم ماليه للشركة حتي تاريخه.
- في ١٠ نوفمبر ٢٠٢٠ تلقى مجلس ادارة البنك التجاري الدولي تقرير البنك المركزي المصري الصادر الى البنك وقد غطى التقرير عدد من النواحي تتطلب إتخاذ إجراءات تصحيحية عاجلة متعلقة ببيئة الرقابة الداخلية والتسهيلات الائتمانية والمخصصات المرتبطة بها، والحوكمة والالتزام، كما اشار التقرير إلى بعض حالات مخالفة متطلبات القوانين السارية مواد (٥٧ ، ٦٤ ، ١١١) من قانون رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ ، ومواد (١٩ و ٤٢) من اللائحة التنفيذية لهذا القانون، وكذلك حالات أخرى من عدم الالتزام بالتعليمات الصادرة عن البنك المركزي المصري في نواحي الفحص المشار اليها. وقد قامت الادارة باعمال خبرتها وحكمها الشخصي وادرجت آثار نتائج تقرير الفحص المحدود للبنك المركزي المصري في القوائم المالية عن العام المالي المنتهى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وفقا لتقديرها بما في 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 المالي للبنك ونتائج انشطته. بالإضافة الى ذلك فقد قامت الادارة باعداد خطة للاجراءات التصحيحية المقترحة الى البنك المركزي المصري لتصحيح ما اسفرت عنه نتائج الفحص المحدود ولتحسين الالتزام بالضوابط الرقابية وتعزيز بيئة الرقابة الداخلية بالبنك.
- بالإضافة الى ذلك 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 في البنك التجاري الدولي، كجزء من التزام البنك بتعزيز إدارة المخاطر وثقافة الحوكمة داخل البنك. وقد بدأت المراجعة المذكورة في أوائل يناير ٢٠٢١ وتم الانتهاء منها في أبريل ٢٠٢١. كما تمت مناقشة نتائج التقييم والتوصيات ذات الصلة - التي تتناول التنظيم والسياسات والإجراءات والتدريب والتكنولوجيا - مع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية قبل تقديمها رسمياً. وقد قامت الإدارة بالإنتهاء من خطة لتنفيذ التوصيات في إطار زمني محدد، كما ترى الإدارة بأنه لا يوجد أثر مالي إضافي لما تم تحديده خلال العام المالي المنتهى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وهذه الخطة تم اعتمادها بصورة نهائية وسوف يتم متابعة تنفيذها من قبل مجلس الإدارة.
- تمت موافقة مجلس الإدارة بجلسته المنعقدة في ٣٠ مارس ٢٠٢١ لطرح برنامج للسندات الخضراء بإجمالي ١٠٠ مليون دولار أمريكي بالتعاون مع مؤسسة التمويل الدولية وذلك في ضوء ما سبق للجمعية العامة غير العادية أن أقرته في اجتماعها المنعقد في ١٥ مارس ٢٠٢٠. حيث وقع البنك في عام ٢٠٢٠ اتفاقية مع مؤسسة التمويل الدولية لجعل البنك التجاري الدولي أول مؤسسة قطاع خاص تصدر السندات الخضراء في 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 أمريكي (مائة مليون دولار أمريكي فقط لا غير) بقيمة اسمية للسند الواحد تبلغ ١٠٠٠ دولار أمريكي (ألف دولار أمريكي 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 والنقعات التي تدعم المرحلة الانتقالية لتحقيق اقتصاد منخفض الكربون وله تأثير إيجابي على البيئة ويتماشى مع المعايير الألهة للسندات الخضراء الخاصة بالبنك التجاري الدولي.

١٩ - تأثير كوفيد

- انتشرت جائحة الفيروس التاجي (كوفيد ١٩) عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم ، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية. أحدث كوفيد ١٩ شوكا في البيئة الاقتصادية العالمية. أعلنت السلطات المالية والنقدية ، المحلية والدولية على حد سواء ، عن تدابير مالية وتحفيزية مختلفة في جميع أنحاء العالم لمواجهة الآثار السلبية المحتملة.
- **تخطيط استمرارية الأعمال**
يقوم البنك بمراقبة الوضع عن كثب واتخاذ الإجراءات الصحيحة لضمان سلامة وأمن موظفي البنك و دون انقطاع تقديم الخدمات للعملاء. تم تنفيذ ترتيبات العمل عن بعد ويعمل جزء من موظفي البنك من المنزل بما يتماشى مع التوجيهات الحكومية. تم تفعيل خطط لاستمرارية الأعمال. اتخذ البنك تدابير لضمان الحفاظ على مستويات الخدمات، وحل شكاوى العملاء ليستمر البنك في خدمة عملائه كما يفعل في الأوضاع العادية. يجري البنك التجاري الدولي بانتظام اختبارات الضغط لتقييم مرونة المركز المالي وكفاية رأس المال. يقوم البنك التجاري الدولي بمراقبة الوضع عن كثب وقام بتفعيل ممارسات إدارة المخاطر الخاصة بإدارة الأعمال في ظل الاضطرابات المحتملة بسبب تفشي كوفيد ١٩ على عملياته وأدائه المالي.

١٩ - التأثير على الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

١٩ - إدارة السيولة

يتمثل نهج البنك في 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 في ذلك اختبار إجهاد السيولة ؛ ونسب بازل ٣ ؛ صافي نسبة التمويل المستقر NSFR ونسبة تغطية السيولة LCR

٢٣ . الشهرية

بنك ماي فير		تكلفة الاستحواذ صافي قيمة الأصول الشهري
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٥٦٠,٩٦٣	٢٠٦,٢٨٧	
(٣٥٤,٦٧٦)	(٢٧,٥٠٥)	
٢٠٦,٢٨٧	١٧٨,٧٨٢	
بنك ماي فير		قيمة الشهرة في تاريخ الاستحواذ الاستهلاك
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢٠٦,٢٨٧	٢٠٦,٢٨٧	
(٥٨,٤٤٨)	(٢٧,٥٠٥)	
١٤٧,٨٣٩	١٧٨,٧٨٢	صافي القيمة الدفترية

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

٢٤ . أصول غير ملموسة

بنك ماي فير		قيمة الأصول الغير ملموسة في تاريخ الاستحواذ الاستهلاك
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٥١,٨٣١	٥١,٨٣١	
(٦,٩١١)	(٦,٩١١)	
٣٧,١٤٦	٤٤,٩٢٠	صافي القيمة الدفترية

