

# القوائم المالية المستقلة

سبتمبر ٢٠٢١ - الدورية المختصرة



## تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

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

### المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالى المستقلة الدورية المختصرة المرفقة للبنك التجارى الدولى - مصر "شركة مساهمة مصرية" في 30 سبتمبر 2021 وكذا القوائم المستقلة الدورية المختصرة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المستقلة 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 في 16 ديسمبر 2008 والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في 26 فبراير 2019 والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة في 3 مايو 2020 المتعلق بإصدار قوائم مالية دورية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتنحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج علي القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة في 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 المستقلة الدورية المختصرة عمل إستفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول علي تأكيد بأننا سنصبح علي دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأى مراجعة على هذه القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة.

### الإستنتاج

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

## فقرة توجيهه انتباه

ومع عدم اعتبار ذلك تحفظاً على استنتاجنا، نود أن نلفت الإنتباه إلى إيضاح رقم (٢٢) للقوائم المالية المستقلة 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 مخالفات لبعض مواد القوانين السارية وتعليمات البنك المركزي المصري. وقد قامت الإدارة بالإنهاء من خطة الإجراءات التصحيحية لتصويب ما اسفرت عنه نتائج الفحص المحدود المشار اليه، 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

فريد سمير فريد  
سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٢١٠٩"  
صالح وبرسوم وعبد العزيز  
محاسبون ومراجعون  


تامر عيد التواب  
سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٣٨٨"  
برائيس وترهاوس كوبرز عزالدين ودياب وشركاهم  
محاسبون قانونيون  


## قائمة المركز المالي المستقلة الدورية المختصرة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	الإيضاحات	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
			<b>الأصول</b>
٣٣,٥٧٢,٥٩٧	٣٣,٢٠٧,٦٠٦	٧	نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
٨٦,٩٩٧,٠٣٤	٧١,٩٥٣,٨٩٤	٨	أرصدة لدي البنوك
٧٧٦,٩٨٠	-	١٠	قروض وتسهيلات للبنوك
١١٨,٨٥٤,٨٨٠	١٣٩,١١٠,١٧٢	١١	قروض وتسهيلات للعملاء
٢٤٨,٧٥٩	٢٦٦,٩٩٧		مشتقات مالية
			استثمارات مالية
٣٥٩,٩٥٩	٢٠٦,٦٩٩	١٢	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٤٧,٦٤٦,٤٣٢	٢١١,٨٥٤,٠١٨	١٢	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٥,٠٢٠,٩١٧	٢٠,٢٩٩,٢٢٢	١٢	- مدرجة بالتكلفة المستهلكة
٨٧٤,٣٤٨	١,٠٢٣,٣٥٠	١٣	- إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٩,٠٩٥,٢١٢	١٠,٥١٥,٦٤٧		أصول أخرى
٤٣٧,٧٧٢	٤٤٩,٦١٧		أصول (التزامات) ضريبية موجلة
٢,٢٥٩,٩٤٠	٢,٤٥٦,٠٧٦	١٤	أصول ثابتة
<b>٤٢٦,١٤٤,٨٣٠</b>	<b>٤٩١,٣٤٣,٢٩٨</b>		<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>
			<b>الالتزامات</b>
٨,٨١٥,٥٦١	١,٥٤٢,٧٥٠	١٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٤٠,٠٨٦,٥٢٤	٤٠٣,٠٨٥,٥٥٣	١٦	ودائع العملاء
٣٣١,٠٧٣	٣٢٤,٨٦٣		مشتقات مالية
٨٥٩,٥٨٢	١,٩٦٢,٤٨٨		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٥,٦٧٩,٢٦٦	٧,٩٤٥,٤٦١		التزامات أخرى
-	١,٥٥٦,٠٣٢	١٧	أدوات دين مصدره
٧,٧٤٦,٩٤٦	٥,٦٣٣,١٠١		قروض أخرى
٣,٢٢١,٢٥٢	٣,٣٤١,١٥٥	١٨	مخصصات
<b>٣٦٦,٧٤٠,٢٠٤</b>	<b>٤٢٥,٣٩١,٤٠٣</b>		<b>إجمالي الالتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
١٤,٧٧٦,٨١٣	١٩,٧٠٢,٤١٨		رأس المال المصدر والمدفوع
٣٣,٠٨٥,٥٥٤	٣٤,٤٤٩,٠٧٦		الاحتياطيات
١,٠٦٤,٦٤٨	١,٥٤٢,٢٩٢		مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
١٠,٤٧٧,٦١١	١٠,٢٥٨,١٠٩		أرباح محتجزة*
<b>٥٩,٤٠٤,٦٢٦</b>	<b>٦٥,٩٥١,٨٩٥</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح الفترة / العام</b>
<b>٤٢٦,١٤٤,٨٣٠</b>	<b>٤٩١,٣٤٣,٢٩٨</b>		<b>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية</b>

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

(تقرير الفحص المحدود مرفق)

\* تشمل صافي أرباح الفترة

شريف سامي

شريف سامي  
رئيس مجلس الإدارة

حسين أبازله

حسين أبازله  
العضو المنتدب و المسئول التنفيذي الرئيسي

## قائمة الدخل المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	الإيضاحات
٣١,٤٩٩,٦١٦ (١٢,٦٦٦,٧٢٧) <u>١٨,٨٣٢,٨٨٩</u>	١٠,٥٧٦,٩٧٤ (٤,٢٢٠,٩٨٢) <u>٦,٣٥٥,٩٩٢</u>	٣٢,٥٦٨,٩٢٣ (١٤,٤٦٣,٣٢٢) <u>١٨,١٠٥,٦٠١</u>	١١,٥٩٣,٤٣٢ (٥,١٦٠,٨٦٠) <u>٦,٤٣٢,٥٧٢</u>	عائد القروض والإيرادات المشابهة تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة <b>صافي الدخل من العائد</b>
٢,١٤٠,٠٣٩ (٨٠٣,٣٤٦) <u>١,٣٣٦,٦٩٣</u>	٦٦٠,٨٢٢ (٣١٠,٢٨٩) <u>٣٥٠,٥٣٣</u>	٢,٨٩٥,٤٣٥ (١,١٢٩,٨٦٦) <u>١,٧٦٥,٥٦٩</u>	١,٠٩٦,٩٨٨ (٤٤٢,٧٣٧) <u>٦٥٤,٢٥١</u>	إيراد الأتعاب والعمولات مصروف الأتعاب والعمولات <b>صافي الدخل من الأتعاب والعمولات</b>
٨٨,٣٩٣ ٢٢٦,٩٦٧ ٨٨٥,٩١٨ (٤,١٨٤,٣٤٥) (٢,٠٣٣,٦٣٠) (٣,٨٦٢,١٥٩) <u>١١,٢٩٠,٧٢٦</u>	٦٢,٤٣١ ٤٩,٧٣٦ ٥٣,٩١٣ (١,٣٣٩,٤٤٧) (١٨٦,١٤٣) (١,٦٠٢,٥٠٥) <u>٣,٧٤٤,٥١٠</u>	٨٢,٤٢٦ ٤٨٤,٧٧٤ ٦٣٤,١٠٨ (٤,٣٨٢,٤٦٣) (١,٣٦٦,١٧٨) (١,٣٢٥,٧٧٠) <u>١٣,٩٩٨,٠٦٧</u>	١٨,٨٥٤ ٢١٠,١١٧ ٥٦,٥٨٩ (١,٤٦٣,٥٢٠) (٢٥٢,٨٨٦) (٣٠٦,٦٩٤) <u>٥,٣٤٩,٢٨٣</u>	إيراد توزيعات ارباح صافي دخل المتاجرة أرباح ( خسائر ) الاستثمارات المالية مصروفات ادارية إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان <b>الربح قبل ضرائب الدخل</b>
(٣,٩٥٨,٥٤٠) ٦٣,٣٨١ <u>٧,٣٩٥,٥٦٧</u>	(١,٣٠٦,٣٢٢) (٤٤,٢٢٠) <u>٢,٣٩٣,٩٥٨</u>	(٤,١١٥,٢٢٧) ١١,٨٤٥ <u>٩,٨٩٤,٦٨٥</u>	(١,٥٢٤,٩٥٧) (٦,٩٨٣) <u>٣,٨١٧,٣٤٣</u>	مصروف ضرائب الدخل أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة <b>صافي أرباح الفترة</b>
٣,٣٤ ٣,٣٢	١,٠٨ ١,٠٧	٤,٤٤ ٤,٤٢	١,٧١ ١,٧٠	ربحية السهم ( جنيه / سهم ) الأساسي المخفض



شريف سامي  
رئيس مجلس الإدارة



حسين أيا  
العضو المنتدب و المسئول التنفيذي الرئيسي

## قائمة الدخل الشامل المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	
٧,٣٩٥,٥٦٧	٢,٣٩٣,٩٥٨	٩,٨٩٤,٦٨٥	٣,٨١٧,٣٤٣	صافي أرباح الفترة
(٢,٢٩٠,٥٨١)	(٨٠٧,٠٠٠)	(٢,٣٧٤,٤٩٥)	(٧٠٠,١٨٦)	التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٧٦,٧١٧)	(٢١,٥٧٥)	(١٧٧,٣٦٢)	(٧٢,٩٥٦)	محول الي أرباح محتجزه من استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
٨٨,١٩٢	(٢,٣٢٠)	(٩٨,٢٤٦)	(٨٣,٦٠٢)	تأثير الخسائر الأئتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥,١١٦,٤٦١	١,٥٦٣,٠٦٣	٧,٢٤٤,٥٨٢	٢,٩٦٠,٥٩٩	مجموع قائمة الدخل الشامل للفترة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	الإيضاحات
١١,٢٩٠,٧٢٦	١٣,٩٩٨,٠٦٧	<b>التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل</b>
		صافي الأرباح قبل الضرائب
٥٠٣,٠٠٥	٦٣٦,٤١٣	١٤ تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٣,٧٦١,٥٧٢	١,٣٨٥,٨٣٥	١٤ إهلاك الأصول الثابتة
٩٧٢,٥٢٢	١٩٠,٨٥٨	١٨ عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان (قروض و تسهيلات العملاء و البنوك)
١٢,٣٩٥	٣٨,١٨١	١٨ عبء المخصصات الأخرى
٨٨,١٩٢	(٩٨,٢٤٦)	١٨ عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان (ارصدة لدي البنوك)
٥٦,٢٤٥	٣١,٩٧٥	١٨ عبء (رد) الاضمحلال عن خسائر الائتمان (استثمارات مالية)
٢٣٨,٩٠٦	٤٠,٠٥٠	١٨ عبء (رد) اضمحلال الأصول الأخرى
٧٩,١٢٦	-	١٨ فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١,٤٧٩)	(٤٤,٩٧٨)	١٨ عبء (رد) اضمحلال استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٦,٠٢٢)	(١٢,٢٥٥)	١٨ صافي المخصص المستخدم / المسترد خلال الفترة
(١٧,٦٧٠)	(١٣,٧٢٢)	١٨ مخصصات أخرى انتفى الغرض منها
(٨٧٢)	(٢,١٢٤)	١٨ فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى
(٩٧٩,١٤٤)	(٦٤٣,٤٦٧)	١٢ خسائر (أرباح) بيع أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٤٤٧,٦٩٤	٤٧٧,٦٩٤	١٢ المدفوعات المبنية على الأسهم
١٤,١٠٠	٩,٣٥٩	١٢ عبء اضمحلال استثمارات في شركات تابعه و شقيقه
١٦,٤٥٩,٢٩٦	١٥,٩٩٣,٥٩٠	١٢ خسائر (أرباح) التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات
		<b>صافى النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات</b>
(٥,٨٢٤,٠٥٥)	(٢٧٢,٢٣٨)	١٢ أرصدة لدي البنوك
٧٤,٥٦٢	١٥٣,٢٦٠	١٢ أصول ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٤,١٤٤)	(٢٤,٤٤٨)	١٠ - ١١ مشتقات مالية
(٢,٣١١,٠٠١)	(٢٠,٨٤٧,٧٨٧)	١٠ - ١١ قروض للعملاء و البنوك
٦٥٣,٦٣٩	(١,٦٣١,٥١٨)	١٥ الأصول الأخرى
(٢,٩٩٩,٣٤٦)	(٧,٢٧٢,٨١١)	١٥ الأرصدة المستحقه للبنوك
٢٦,٧٢٧,٢٢٨	٦٢,٩٩٩,٠٢٩	١٢ ودائع العملاء
(٤,٣٨٩,٢٥٤)	(٢,١٥٢,٧٣٩)	١٥ مدفوعات التزامات ضرائب الدخل الجارية
(٤,٦٤٥,٤٥٦)	١,٤١٤,٩٤٦	١٥ الالتزامات الأخرى
٢٣,٧٤١,٤٦٩	٤٨,٣٥٩,٢٨٤	١٥ صافى التدفقات النقدية المستخدمة في (الناجحة من) أنشطة التشغيل
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار</b>
٧٥٠	-	١٥ متحصلات من بيع شركات شقيقة
(٦٨٠,٨٣٦)	(١٥٨,٣٦٠)	١٥ مدفوعات لشراء شركات تابعة و شقيقه
(٨٠٩,٤٧٥)	(٦٦٩,٨٠١)	١٥ مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإنشاء وتجهيز الفروع
٨٧٢	٢,١٢٤	١٥ متحصلات من بيع أصول ثابتة
٣٧,٤٩٣,٣٤٥	٤,٧٢٥,٣٧٦	١٥ متحصلات من بيع إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة
-	(٣,٨٤٤)	١٥ مدفوعات لشراء إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة
(٥٥,٦٥٦,٦٥٠)	(٢٠٧,٩١٨,٥٤٦)	١٥ مدفوعات لشراء إستثمارات ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٤,٠٩٦,٢٥٢	١٤٦,٣٠٣,٨٥٥	١٥ متحصلات من بيع إستثمارات ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤,٤٤٤,٢٥٨	(٥٧,٧١٩,١٩٦)	١٥ صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	
٤,٤٩٢,٢٤٩	(٢,١١٣,٨٤٥)	<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
(٣,٣٧٠,٤٦٤)	(١,٣٦٠,٦٥٢)	الزيادة (النقص) في القروض الأخرى
-	١,٥٥٦,٠٣٢	توزيعات الأرباح المدفوعة
٨٥,٩٩٢	-	محصل من إصدار أدوات دين
١,٢٠٧,٧٧٧	(١,٩١٨,٤٦٥)	زيادة رأس المال
٢٩,٣٩٣,٥٠٤	(١١,٢٧٨,٣٧٧)	<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل</b>
٢٢,٨٩٥,٠١٧	٧٥,٩٦٥,٢٤٧	صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٥٢,٢٨٨,٥٢١	٦٤,٦٨٦,٨٧٠	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٣٥,٥٧٩,٨٨٤	٣٣,٢٠٧,٦٠٦	رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة
٥٦,٢٧٤,٢٤١	٧٢,٠١٥,٤٠٦	<b>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :</b>
٣١,٩٦٧,٠١٨	٦٥,٦٥٤,٩١٣	النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
(٢٩,٨٥٦,٣٥٩)	(٢٧,١٨٣,٠٠٢)	أرصدة لدى البنوك
(٨,٩٥٨,٩٠٩)	(١٦,٩٨٠,٣٧٦)	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
(٣٢,٧١٧,٣٥٤)	(٦٢,٠٢٧,٦٧٧)	أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٥٢,٢٨٨,٥٢١	٦٤,٦٨٦,٨٧٠	أرصدة لدى البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
		أذون الخزانه وأوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
		<b>النقدية وما في حكمها</b>



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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	رأس المال المصدر والمدفوع	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي المخاطر العام	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر	إحتياطي مخاطر بنكية	أرباح محتجزة	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	الإجمالي	
بالالف جنيه مصري											
الرصيد في أول الفترة	١٤,٦٩٠,٨٢١	٢,١٨٨,٠٢٩	١٦,٤٧٤,٤٢٩	١,٥٤٩,٤٤٥	١٣,٤٦٦	٤,١١١,٧٨١	٥,١٦٤	١١,٨٠٣,٥٥٥	٩٦٣,١٥٢	٥١,٧٩٩,٨٤٢	
زيادة رأس المال	٨٥,٩٩٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٥,٩٩٢	
محول الي الاحتياطيات	-	٥٩٠,١٠٦	٧,٨٤٠,٢٨٧	-	١,٤٤٠	-	-	(٨,٤٣١,٨٣٣)	-	-	
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	(٣,٣٧٠,٤٦٤)	-	(٣,٣٧٠,٤٦٤)	
صافي ارباح الفترة محول من احتياطي	-	-	-	-	-	-	-	٧,٣٩٥,٥٦٧	-	٧,٣٩٥,٥٦٧	
استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	(٧٦,٧١٧)	-	٧٦,٧١٧	-	-	
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	(٢,٢٩٠,٥٨١)	-	-	-	(٢,٢٩٠,٥٨١)	
محول الي (من) احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	١,٢٥٩	(١,٢٥٩)	-	-	
مخصص اضمحلال استثمارات ادوات الدين	-	-	-	-	-	٨٨,١٩٢	-	-	-	٨٨,١٩٢	
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٤٧,٦٩٤	٤٤٧,٦٩٤	
الرصيد في اخر الفترة	١٤,٧٧٦,٨١٣	٢,٧٧٨,١٣٥	٢٤,٣١٤,٧١٦	١,٥٤٩,٤٤٥	١٤,٩٠٦	١,٨٣٢,٦٧٥	٦,٤٢٣	٧,٤٧٢,٢٨٣	١,٤١٠,٨٤٦	٥٤,١٥٦,٢٤٢	

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	رأس المال المصدر والمدفوع	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي المخاطر العام	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر	إحتياطي مخاطر بنكية	أرباح محتجزة	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	الإجمالي
الرصيد في أول الفترة	١٤,٧٧٦,٨١٣	٢,٧٧٨,١٣٥	٢٤,٧٦٥,٦٥٨	١,٥٤٩,٤٤٥	١٤,٩٠٦	٣,٩٧٠,٩٨٧	٦,٤٢٣	١٠,٤٧٧,٦١١	١,٠٦٤,٦٤٨	٥٩,٤٠٤,٦٢٦
زيادة رأس المال	٤,٩٢٥,٦٠٥	-	(٤,٩٢٥,٦٠٥)	-	-	-	-	-	-	-
محول الي الاحتياطيات	-	٥١٤,٩٣٩	٨,٤٢٠,٤٧٩	-	١,٠٩٤	-	-	(٨,٩٣٦,٥١٢)	-	-
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	(١,٣٦٠,٦٥٢)	-	(١,٣٦٠,٦٥٢)
صافي ارباح الفترة محول من احتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	-	-	٩,٨٩٤,٦٨٥	-	٩,٨٩٤,٦٨٥
محول من أرصده مستحقه من سنوات سابقه	-	-	-	-	-	(١٧٧,٣٦٢)	-	١٧٧,٣٦٢	-	-
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	(٢,٣٧٤,٤٩٥)	-	-	-	(٢,٣٧٤,٤٩٥)
محول الي (من) احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	٢,٧١٨	(٢,٧١٨)	-	-
مخصص اضمحلال استثمارات ادوات الدين	-	-	-	-	-	(٩٨,٢٤٦)	-	-	-	(٩٨,٢٤٦)
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٧٧,٦٤٤	٤٧٧,٦٤٤
الرصيد في اخر الفترة	١٩,٧٠٢,٤١٨	٣,٢٩٣,٠٧٤	٢٨,٢٦٠,٥٣٢	١,٥٤٩,٤٤٥	١٦,٠٠٠	١,٣٢٠,٨٨٤	٩,١٤١	١٠,٢٥٨,١٠٩	١,٥٤٢,٢٩٢	٦٥,٩٥١,٨٩٥

بالالف جنيه مصري

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

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة، وأعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها، وكذلك وفقاً لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ويتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري الي معايير المحاسبة المصرية، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في سنة المقارنة في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي للبنك فيها - بصورة مباشرة أو غير مباشرة - أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك. ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

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

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

٣,١ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		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	١٣٥,٦٠٤,٠٠٢	-	١٥٧,١٢٩,٣١٨	
٩,٦٢٥	١٦,٣٩٥,٧٤٩	-	١٧,٥٨٤,١١٦	يخصم:
-	١٠٤,١٧٦	-	٥٥,٨٥٦	خسائر الائتمان المتوقعه
-	٢١٠,٦٨٠	-	٣٣٦,٩٦٩	خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصومه
-	٣٨,٥١٧	-	٤٢,٢٠٥	خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
٧٧٦,٩٨٠	١١٨,٨٥٤,٨٨٠	-	١٣٩,١١٠,١٧٢	حساب دائن معلق
				الصافي

بلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ١٧,٥٨٤,١١٦ ألف جنيه مصري تم خلال الفترة زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ١٥,٢١%

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

إجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

الإجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر
٣٨,٨٤٩,١٠٠	٧٦٧,٩٤١	٣,٤١٩,٢٤٤	٣٤,٦٦١,٩١٥
١١٨,٢٨٠,٢١٨	٧,٧٦١,٦٢٠	٤٨,٠٨٠,٧٠٨	٦٢,٤٣٧,٨٩٠
١٥٧,١٢٩,٣١٨	٨,٥٢٩,٥٦١	٥١,٤٩٩,٩٥٢	٩٧,٠٩٩,٨٠٥

الأفراد

مؤسسات وخدمات مصرفية للأعمال

الإجمالي

خسائر الائتمان المتوقعه للعملاء مقسمة بالمراحل

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

الإجمالي	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعه على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعه على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعه على مدى ١٢ شهرا
١,١٤٤,٥٢٧	٢٨٤,٣٠٦	٧٢,٣٣١	٧٨٧,٨٩٠
١٦,٤٣٩,٥٨٩	٧,٦٧٤,٢٦٩	٧,٤٣٨,٣٠٣	١,٣٢٧,٠١٧
١٧,٥٨٤,١١٦	٧,٩٥٨,٥٧٥	٧,٥١٠,٦٣٤	٢,١١٤,٩٠٧

الأفراد

مؤسسات وخدمات مصرفية للأعمال

الإجمالي

القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقعه للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

الإجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-

قروض لأجل

خسائر الائتمان المتوقعه

الصافي

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

الإجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر
٩٢,٢٥٩,١٦٩	١٥٥,٨٥٨	٣٣,١٦٥,٤٤٨	٥٨,٩٣٧,٨٦٣
(٣,٠٩٣,٨٩٧)	(١٥١,٥٨٣)	(١,٢١٨,٠٥٩)	(١,٧٢٤,٢٥٥)
٨٩,١٦٥,٢٧٢	٤,٢٧٥	٣١,٩٤٧,٣٨٩	٥٧,٢١٣,٦٠٨

ضمانات وتسهيلات

خسائر الائتمان المتوقعه

الصافي

اجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بالالف جنيه مصري

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الاجمالي
٣٤,٦٧٤,٩٠٢	٩٤٢,٣٥٩	٥٧٦,٣٦١	٣٦,١٩٣,٦٢٢
٥٠,٣٧٩,١٦٠	٤٣,٧٧٧,٤٨٣	٥,٢٥٣,٧٣٧	٩٩,٤١٠,٣٨٠
٨٥,٠٥٤,٠٦٢	٤٤,٧١٩,٨٤٢	٥,٨٣٠,٠٩٨	١٣٥,٦٠٤,٠٠٢

الأفراد  
مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال  
الإجمالي

خسائر الائتمان المتوقعة مقسمة بالمراحل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

الأفراد  
مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال  
الإجمالي

قروض وتسهيلات للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

قروض لأجل  
خسائر الائتمان المتوقعة  
الصافي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الاجمالي
٥٤,٠٧٨,٥٨١	٢٨,٣٦٤,٨٢٣	٩٣,٣٩٨	٨٢,٥٣٦,٨٠٢
(١,٤٣٩,٤٠١)	(١,٤٠٠,٣٦٤)	(٨٨,٧٢٩)	(٢,٩٢٨,٤٩٤)
٥٢,٦٣٩,١٨٠	٢٦,٩٦٤,٤٥٩	٤,٦٦٩	٧٩,٦٠٨,٣٠٨

ضمانات وتسهيلات  
خسائر الائتمان المتوقعة  
الصافي

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

بالآلاف جنيه مصري

يوضح الجدول التالي التغيرات في خسائر الائتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية الفترة نتيجة لهذه العوامل:  
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١  
أرصدة لدى البنوك

الإجمالي	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
	مدى الحياة		مدى الحياة		١٢ شهر		
الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة
١٠,٠١٠,٠٢٧	٢٣,٣٣١	-	-	-	-	١٠,٠١٠,٠٢٧	٢٣,٣٣١
٨,٦٦٩,٨٦٦	٤١,٦٢٣	-	-	٥,٦٩٢,٤٥١	٤١,٥٢٧	٢,٩٧٧,٤١٥	٩٦
(١,٠٥١,٣٣٥)	(٤,١٤٨)	-	-	-	-	(١,٠٥١,٣٣٥)	(٤,١٤٨)
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٥٨٣,٨٣٠	٧٠٦	-	-	-	-	٥٨٣,٨٣٠	٧٠٦
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
١٨,٢١٢,٣٨٨	٦١,٥١٢	-	-	٥,٦٩٢,٤٥١	٤١,٥٢٧	١٢,٥١٩,٩٣٧	١٩,٩٨٥

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

الإجمالي	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
	مدى الحياة		مدى الحياة		١٢ شهر		
الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة
٣٦,١٩٣,٦٢٢	١,٠٧٦,٨١٢	٥٧٦,٣٦١	٣٤٨,٥٥١	٩٤٢,٣٥٩	٢٢,٧٧٩	٣٤,٦٧٤,٩٠٢	٧٠٥,٤٨٢
٢,٦٥٥,٤٧٨	٢٣٦,٧٨٠	١٩١,٥٨٠	١٠٤,٨٢٠	٢,٤٧٦,٨٨٥	٤٩,٥٥٢	(١٢,٣٧٨)	٨٢,٤٠٨
-	(٢٢١,٦٧٧)	-	(٢٢١,٦٧٧)	-	-	-	-
-	٥٢,٦١٢	-	٥٢,٦١٢	-	-	-	-
٣٨,٨٤٩,١٠٠	١,١٤٤,٥٢٧	٧٦٧,٩٤١	٢٨٤,٣٠٦	٣,٤٩٩,٢٤٤	٧٢,٣٣١	٣٤,٦٦١,٩١٥	٧٨٧,٨٩٠

قروض وتسهيلات للأفراد  
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١  
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة  
الإعدام خلال الفترة  
محصلات من قروض سبق إعدامها  
الرصيد في آخر الفترة المالية

الإجمالي	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
	مدى الحياة		مدى الحياة		١٢ شهر		
الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة
٩٩,٤١٠,٣٨٠	١٥,٣١٨,٩٣٧	٥,٢٥٣,٣٧٧	٥,١٦٧,١١١	٤٣,٧٧٧,٤٨٣	٨,٧٥٦,٠٧٠	٥٠,٣٧٩,١٦٠	١,٣٩٥,٧٥٦
٤٥,٩١٢,٧٦٦	١,٣١١,٩٦٨	-	-	١٤,٠٠٠,٥٣٨	٦٦٢,٠٦٤	٣١,٩١٢,٢٢٣	٦٤٩,٩٠٤
(٢٥,٣٩٣,٣١١)	(٣٣,٢٥٦)	(٢,١٠١)	(٢,١٠١)	(٦,١٧٨,٠٧٢)	(٢,١١٩,١٧٧)	(١٩,٢١٣,١٨٨)	(٤٢٦,٩٥٨)
٧٦٠,٣٠٨	(١١,٤٦٧)	-	-	(٥٥٠,٧٠٣)	(١٤,٧٦٢)	١,٣١١,٠١١	٣,٢٤٥
(١٠٣,١٥١)	٤٧,٠٧٢	-	-	٢,٠٠٠,٣٨٩	٩٠,٨٠٤	(٢,١٠٣,٥٠٤)	(٤٣,٧٣٢)
١٧,٤٦٦	١٩٩,٩٤١	٢,٥٧٦,٢٧٩	٢,٥٥٥,٤٢٦	(٢,٥٥٤,٠٤٥)	(٢,٣٦٢,٦٦٩)	(٤,٧٥٨)	(٢,٨١٦)
(٣,٠٩٠,٨٢٣)	(١٤٦,٢٣٧)	(١١,٩٢٩)	(٦٨,١٨٩)	(٤,١٣٧,٩٧٦)	(٤٧٩,٦٠٨)	١,١٠٩,٠٨٢	(٩٨,٤٤٠)
٧٧٠,٩٩٤	٨٨٧,٢٥٩	-	-	١,٧٣٣,٠٩٤	١,٠٣٦,٣١٢	(٥٥٢,١٠٠)	(١٤٨,٦٥٤)
٤٣,٩١٨	-	-	٤٣,٩١٨	-	-	-	-
(٤,٣٦٦)	(٤,٣٦٦)	(٤,٣٦٦)	(٤,٣٦٦)	-	-	-	-
-	(٧٧,٥٨٠)	-	(٢٧,٥٣٠)	-	(٤٨,٧١٢)	-	(١,٣٣٨)
١١٨,٢٨٠,٦١٨	١٦,٤٣٩,٥٨٩	٧,٧٦١,٦٢٠	٧,٦٧٤,٢٦٩	٤٨,٠٨٠,٧٠٨	٧,٤٣٨,٣٠٣	٦٢,٤٣٧,٨٩٠	١,٣٢٧,٠١٧

قروض وتسهيلات للشركات  
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١  
أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرية  
أصول مالية استخفت أو تم استبعادها  
المحول إلى المرحلة الأولى  
المحول إلى المرحلة الثانية  
المحول إلى المرحلة الثالثة  
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق  
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج  
محصلات من قروض سبق إعدامها  
الإعدام خلال الفترة  
فروق ترجمة عملات أجنبية  
الرصيد في آخر الفترة المالية

الإجمالي	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
	مدى الحياة		مدى الحياة		١٢ شهر		
الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة
٣٨,٣٩٠,٠١٤	٦١٩,٣٩٨	-	-	-	-	٣٨,٣٩٠,٠١٤	٦١٩,٣٩٨
١١,٨٣٩,١٩٥	١٥٤,٦٨٠	-	-	٧٧,٢٦٠	١٢,٩٨١	١١,٧٦١,٩٣٥	١٤١,٦٩٩
(٧,٢٥٨,٥٣٦)	(٤٢,٨٥٧)	-	-	-	-	(٧,٢٥٨,٥٣٦)	(٤٢,٨٥٧)
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
(٥,٧٠٥,٢٠٤)	(٢١٠,٩٩٤)	-	-	-	-	(٥,٧٠٥,٢٠٤)	(٢١٠,٩٩٤)
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٣٧,٢٦٥,٤٩٩	٥٢٠,٢٢٧	-	-	٧٧,٢٦٠	١٢,٩٨١	٣٧,١٨٨,٢٠٩	٥٠٧,٢٤٦

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

الإجمالي	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
	مدى الحياة		مدى الحياة		١٢ شهر		
الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة
٦٤,١٥١	١٧٩	-	-	-	-	٦٤,١٥١	١٧٩
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
(٢,٥٧١)	٩٢٥	-	-	-	-	(٢,٥٧١)	٩٢٥
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٦١,٥٨٠	١,١٠٤	-	-	-	-	٦١,٥٨٠	١,١٠٤

أدوات دين بالتكلفة المستهكلة  
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١  
أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرية  
أصول مالية استخفت أو تم استبعادها  
المحول إلى المرحلة الأولى  
المحول إلى المرحلة الثانية  
المحول إلى المرحلة الثالثة  
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق 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 المستقلة

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

بالإلف جنيه مصري

المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		الإجمالي
الأسد	خسائر الائتمان المتوقعة	الأسد	خسائر الائتمان المتوقعة	الأسد	خسائر الائتمان المتوقعة	
٩,٢٥٣,٦١٩	١٦,٨١٧	-	-	-	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
١,٠٥١,٣٣٥	٤,١٥٠	-	-	-	-	أصول مالية جديدة مشترها أو مصدرية أصول مالية استخفت أو تم استبعادها
٨٠,٢٠٨	(٣)	-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثالثة
(٣٧٥,١٣٥)	٢,٣٦٧	-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	-	-	الإعدام خلال العام
-	-	-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٠,٠١٠,٠٢٧	٢٣,٣٣١	-	-	-	-	الرصيد في آخر العام المالي

المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		الإجمالي
الأسد	خسائر الائتمان المتوقعة	الأسد	خسائر الائتمان المتوقعة	الأسد	خسائر الائتمان المتوقعة	
٢٧,٢٧٦,٢٧٠	٣١٦,٩٣١	٢٠٢,٣٥٧	٢١٠,٠٦٨	٣٣٩,٤٠٨	١٠,٣٩٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
٨,٩٩٣,٣١٣	٧٩٤,٦٦٨	٤٤٩,٩٦٥	١٧٣,٢٧٠	٦٠٢,٩٥١	١٢,٣٨٥	صافي عبء الضمحلل خلال العام
(٧٥,٩٦١)	(٧٥,٩٦١)	(٧٥,٩٦١)	(٧٥,٩٦١)	-	-	الإعدام خلال العام
-	٤١,١٧٤	-	٤١,١٧٤	-	-	متحصلات من قروض سبق إعادتها
٣٦,١٩٣,٦٢٢	١,٠٧٦,٨١٢	٥٧٦,٣٦١	٣٤٨,٥٥١	٩٤٢,٣٥٩	٢٢,٧٧٩	الرصيد في آخر العام المالي

المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		الإجمالي
الأسد	خسائر الائتمان المتوقعة	الأسد	خسائر الائتمان المتوقعة	الأسد	خسائر الائتمان المتوقعة	
١٠,٣٩٦,٨٢٥	١١,٥٠٨,٩٥٦	٥,٠٥٩,٦١٩	٤,٩٧٥,١١٣	٣٥,١٥٨,٣٤١	٥,٣٢٥,١٢١	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
٣٩,٩٩٥,٨٦١	٢,٠٠١,٧٣٦	-	-	١٧,٩١٩,٥٠٤	١,٤٩٧,٧٨٩	أصول مالية جديدة مشترها أو مصدرية أصول مالية استخفت أو تم استبعادها
(٥١,٤٣٥,٣١٤)	(١,٨٤٤,٩٥٨)	(١٦٣,٧٢٠)	(١٦٣,٧١٩)	(٢٠,١٦٧,٨٤٤)	(١,١٤٥,٣٥٩)	المحول إلى المرحلة الأولى
(١٢,٥٩٩)	(٤,٨٤٢)	-	-	(١٣٥,٦٤٩)	(٨,٢١١)	المحول إلى المرحلة الثانية
(٣٢,٢٤٥)	٧٦,٢٥٥	-	-	١,٢٠٩,٣٢٤	١٠,٨٤٢٢	المحول إلى المرحلة الثالثة
٦,٦٥٥	١٠٧,١٨٤	٥٣٨,٤٨٩	٤٧٩,١٤٠	(٥٣١,٨٣٤)	(٣٧١,٩٥٦)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
(١,٩٩٥,٣٥٠)	٤٥٤,١٨٣	(٤٨,٤٢٧)	(٤٣,٨٦٢)	٢,١٢٣,٦٣٠	٥٤٨,٠٦٩	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
٩,٠٤٧,٧٧١	٣,١٨٨,٢٨٧	-	-	٨,٢٠٢,٠١١	٢,٨٨١,٧٧٨	متحصلات من قروض سبق إعادتها
-	١٢١,٧٢١	-	١٢١,٧٢١	-	-	الإعدام خلال العام
(١٣٢,٢٢٤)	(١٣٢,٢٢٤)	(١٣٢,٢٢٤)	(١٣٢,٢٢٤)	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٩٩,٤١٠,٣٨٠	١٥,٣١٨,٩٣٧	٥,٢٥٣,٧٣٧	٥,١٦٧,١١١	٤٣,٧٧٧,٤٨٣	٨,٧٥٦,٠٧٠	الرصيد في آخر العام المالي

المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		الإجمالي
الأسد	خسائر الائتمان المتوقعة	الأسد	خسائر الائتمان المتوقعة	الأسد	خسائر الائتمان المتوقعة	
٣٣,٧٢٨,٨٨١	٤١٤,٣٩٥	-	-	-	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
١٩,٣٢٦,٤٧٠	٢٧,٠٠٢١	-	-	-	-	أصول مالية جديدة مشترها أو مصدرية أصول مالية استخفت أو تم استبعادها
(١٤,٦٩٥,٤٣٩)	(١٢٦,٢٧٣)	-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثالثة
٩٤,٢٥٣	٦١,٤٣٤	-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	-	-	الإعدام خلال العام
-	-	-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣٨,٤٥٤,١٦٥	٦١٩,٥٧٧	-	-	-	-	الرصيد في آخر العام المالي

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	قروض و تسهيلات للعملاء (مؤسسات) قروض مباشرة الإجمالي
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
٨,٥٠٣,٨٩٠	٤,٧٩٤,٤١٩	
٨,٥٠٣,٨٩٠	٤,٧٩٤,٤١٩	

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-	-	AA- الى AA+
-	-	-	-	-	-	A- الى A+
٢٠,٢٩٩,٢٢٢	-	-	-	-	٢٠,٢٩٩,٢٢٢	أقل من A-
-	-	-	-	-	-	غير مصنفة
٢٠,٢٩٩,٢٢٢	-	-	-	-	٢٠,٢٩٩,٢٢٢	الإجمالي

بالالف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	-	-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-	-	AA- الى AA+
-	-	-	-	-	-	A- الى A+
٢٠٩,٧٨٦,١٣٨	-	-	-	-	٢٠٩,٧٨٦,١٣٨	أقل من A-
-	-	-	-	-	-	غير مصنفة
٢٠٩,٧٨٦,١٣٨	-	-	-	-	٢٠٩,٧٨٦,١٣٨	الإجمالي

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 .

بالالف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر و بالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-	-	AA- الى AA+
-	-	-	-	-	-	A- الى A+
٥٢١,٣٣١	-	-	-	-	٥٢١,٣٣١	أقل من A-
-	-	-	-	-	-	غير مصنفة
٥٢١,٣٣١	-	-	-	-	٥٢١,٣٣١	الإجمالي



٣.٢. الاستثمارات المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بالآلاف جنيه مصري

مدرجة بالتكلفة المستهلكة	المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
AAA	-	-	-	-	-
AA إلى +AA	-	-	-	-	-
A إلى +A	-	-	-	-	-
أقل من A-	٢٥,٠٢٠,٩١٧	-	-	-	٢٥,٠٢٠,٩١٧
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	٢٥,٠٢٠,٩١٧	-	-	-	٢٥,٠٢٠,٩١٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بالآلاف جنيه مصري

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
AAA	-	-	-	-	-
AA إلى +AA	-	-	-	-	-
A إلى +A	-	-	-	-	-
أقل من A-	١٤٥,٩٧٤,٠٤٠	-	-	-	١٤٥,٩٧٤,٠٤٠
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	١٤٥,٩٧٤,٠٤٠	-	-	-	١٤٥,٩٧٤,٠٤٠

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بالآلاف جنيه مصري

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	المرحلة ١: على مدى ١٢ شهراً	المرحلة ٢: الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ٣: الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتماني	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
AAA	-	-	-	-	-
AA إلى +AA	-	-	-	-	-
A إلى +A	-	-	-	-	-
أقل من A-	٦١٩,٥٧٧	-	-	-	٦١٩,٥٧٧
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	٦١٩,٥٧٧	-	-	-	٦١٩,٥٧٧

٣.٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية . وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً . ويخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المالية بالإضافة إلى القيمة الدفترية للادوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

المعادل بالآلاف جنيه مصري						٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
الإجمالي	عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	الأصول المالية
٣٣,٢٠٧,٦٠٦	٥٠٩,٠٥٤	٧٥,٩١٦	٥٤٩,٠٨٣	١,٩٠٦,٧٦٥	٣٠,١٦٦,٧٨٨	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٧٢,٠١٥,٤٠٦	١٣٥,٩٣٢	٨٨١,٤٧٩	٣,٠٠٥,٩١٥	٣٣,٨٩٩,٥٣٦	٣٤,٠٩٢,٥٤٤	إجمالي أرصدة لدى البنوك
١٥٧,١٢٩,٣١٨	٦٨٤	١٧,٨٧٦	٤,١٢٨,٥٠٨	٤٢,٢٤٧,٠١٦	١١٠,٧٣٥,٢٣٤	إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
٢٦٦,٩٩٧	-	-	-	٩٩,٩٢٦	١٦٧,٠٧١	مشتقات مالية
						استثمارات مالية :
٢٣٦,٠٠٩,٩٤٨	-	-	١,٦٣٨,٧٩٨	٢٣,٤٩٤,٢٤٨	٢١٠,٨٧٦,٩٠٢	إجمالي أوراق مالية استثمارية
١,٠٢٣,٣٥٠	٥٦٠,٩٦٣	-	-	١٥٩,٨٢٨	٣٠٢,٥٥٩	إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٤٩٩,٦٥٢,٦٢٥	١,٢٠٦,٦٣٣	٩٧٥,٢٧١	٩,٣٢٢,٣٠٤	١٠١,٨٠٧,٣١٩	٣٨٦,٣٤١,٠٩٨	إجمالي الأصول المالية
						الالتزامات المالية
١,٥٤٢,٧٥٠	٤,٧٧٨	٤,٦٩٨	١٦,٦٣٥	١,٢٦٣,١١٦	٢٥٣,٥٢٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٠٣,٠٨٥,٥٥٣	٣٢٧,٤٢٤	٩٥١,١٧٢	٧,٦٨١,٠٤٧	٨٤,٢٨٨,٦٥٦	٣٠٩,٨٣٧,٢٥٤	ودائع للعملاء
٣٢٤,٨٦٣	-	-	-	١,٩٩,٩٤٧	٢١٤,٩١٦	مشتقات مالية
١,٥٥٦,٠٣٢	-	-	-	١,٥٥٦,٠٣٢	-	أدوات دين مصدرة
٥,٦٣٣,١٠١	-	-	-	٥,٦٢٧,٨٦٨	٥,٢٣٣	قروض أخرى
٤١٢,١٤٢,٢٩٩	٣٣٢,٢٠٢	٩٥٥,٨٧٠	٧,٦٩٧,٦٨٢	٩٢,٨٤٥,٦١٩	٣١٠,٣١٠,٩٢٦	إجمالي الالتزامات المالية
٨٧,٥١٠,٣٢٦	٨٧٤,٤٣١	١٩,٤٠١	١,٦٢٤,٦٢٢	٨,٩٦١,٧٠٠	٧٦,٠٣٠,١٧٢	صافي المركز المالي للميزانية
٤٣٣,٠٨٠,٩٥٧	١,٣١١,٣٤٠	٥١٣,٩٢٣	٩,٠٢٩,٧٨٤	١٠٥,٧٦٦,٦٢٥	٣١٦,٤٥٩,٢٨٥	إجمالي الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٣٥٦,٩٨٠,١٠٤	٢٧٠,٦٨٠	٩٣٦,٨٩٢	٧,٦٥٧,٣٦٦	٩٥,٠٢٨,٧٢٨	٢٥٣,٠٨٦,٤٤١	إجمالي الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٧٦,١٠٠,٨٥٣	١,٠٤٠,٦٦٠	(٤٢٢,٩٦٩)	١,٣٧٢,٤٢١	١٠,٧٣٧,٨٩٧	٦٣,٣٧٢,٨٤٤	صافي المركز المالي للميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣.٤ خطر سعر العائد

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

٣.٥ خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها . ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالالتزامات الخاصة 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 بإبستراتيديات وسياسات المخاطر الموضوعية من قبل مجلس الإدارة من خلال التقارير الدورية المقدمة من قبل مجموعة المخاطر. تقدم اللجنة توصيات إلى مجلس الإدارة فيما يتعلق بإبستراتيديات وسياسات إدارة المخاطر (بما في ذلك تلك المتعلقة بكفاية رأس المال ، وإدارة السيولة ، وأنواع مختلفة من المخاطر كالائتمان والسوق والتشغيلية والالتزام ، والسمة 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 و مراقبة 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 الخزنة (TPG):

يتمثل الغرض من سياسة الخزنة TPG في توثيق وإبلاغ السياسات التي تحكم الأنشطة التي تقوم بها مجموعة الخزنة وترافقها مجموعة المخاطر. تشمل التابيير 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 ووفق 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 الناتجة بشكل أساسي عن انتشار وباء كورونا. وفي هذا الصدد، فسوف يستمر البنك في سياسة نمو القاعدة التمويلية معتمداً بشكل أساسي على ودائع العملاء باعتبارها مصادر تمويلية ثابتة مع قلة الاعتماد على مصادر التمويل من المؤسسات المالية كما يتمتع البنك بدرجة عالية من السيولة في الأصول عالية الجودة والمتمثلة بشكل أساسي في الاستثمارات السيادية بالعملة المحلية والعملة 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 الإلزامية.

في سبتمبر ٢٠٢١ سجل NSFR نسبة ٢١٢٪ (محل ٢٣٠٪ و ٢١٥٪ أجنبي)، وسجل LCR نسبة ١٧٨٪ (محل ١٠٣٩٪ و ٢٢٦٪ أجنبي).

في ديسمبر ٢٠٢٠ سجل NSFR نسبة ٢٥١٪ (محل ٣٠١٪ و ١٦٨٪ أجنبي)، وسجل LCR نسبة ١٣٥٩٪ (محل ١٩٧٧٪ و ٢٣٧٪ أجنبي).

في سبتمبر ٢٠٢١ سجل معيار كفاية رأس المال نسبة ٣٣٢,١٠٪ ، مقابل ٣١١,٤١٪ في ديسمبر ٢٠٢٠.

في سبتمبر ٢٠٢١ سجلت الرافعة المالية نسبة ١١,٦٠٪ ، مقابل ١١,٦٢٪ 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 :

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		بالآلاف جنيه مصري	أصول مالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		
٨٧,٠١٨,٧٩١	٧١,٩٦٥,١٨٥	٨٧,٠٢٠,٣٦٥	٧٢,٠١٥,٤٠٦		أرصدة لدى البنوك
٧٨٦,٦٠٥	-	٧٨٦,٦٠٥	-		قروض وتسهيلات للبنوك
١٣٥,٤٢١,٧٣٢	١٥٧,٢٧٢,١٠٩	١٣٥,٦٠٤,٠٠٢	١٥٧,١٢٩,٣١٨		إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
٢٦,١٧٢,٨٦١	٢١,١٢٩,٩٢٦	٢٥,٠٢٠,٩١٧	٢٠,٢٩٩,٢٢٢		استثمارات مالية :
٢٤٩,٣٩٩,٩٨٩	٢٥٠,٣٦٧,٢٢٠	٢٤٨,٤٣١,٨٨٩	٢٤٩,٤٤٣,٩٤٦		مدرجة بالتكلفة المستهلكة
٨,٦٩٨,٤٢١	١,٣٥٦,٠٨٠	٨,٨١٥,٥٦١	١,٥٤٢,٧٥٠		التزامات مالية
٣٣٩,٢٩٣,١٠٧	٤٠٥,٨٣٩,٣٧١	٣٤٠,٠٨٦,٥٢٤	٤٠٣,٠٨٥,٥٥٣		أرصدة مستحقة للبنوك
-	١,٥٨٤,٥٣٦	-	١,٥٧١,٢٢٠		ودائع العملاء
٧,٧٤٦,٩٤٦	٥,٦٤٧,٨٤٤	٧,٧٤٦,٩٤٦	٥,٦٣٣,١٠١		أدوات دين مصدره
٣٥٥,٧٣٨,٤٧٤	٤١٤,٤٢٧,٨٣١	٣٥٦,٦٩٩,٠٣١	٤١١,٨٣٢,٦٢٤		قروض أخرى

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

تمثل القيمة للإيداعات والودائع ليلية 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 طبقا لمعايير المحاسبة المصرية. الإفصاحات الكمية التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للأصول كما في ٣٠ سبتمبر 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 معان 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 سبتمبر ٢٠٢١

تقاس بالقيمة العادلة:

-	-	٢٠٦,٦٩٩	٢٠٦,٦٩٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	أصول مالية:
-	٦٦,١٢٢,٥٦٧	١٤٥,٧٣١,٤٥١	٢١١,٨٥٤,٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	٦٦,١٢٢,٥٦٧	١٤٥,٩٣٨,١٥٠	٢١٢,٠٦٠,٧١٧		مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
					الإجمالي
٢٦٦,٩٩٧	-	-	٢٦٦,٩٩٧	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	المشتقات المالية:
٣٢٤,٨٦٣	-	-	٣٢٤,٨٦٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	أصول مالية
٥٩١,٨٦٠	-	-	٥٩١,٨٦٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	التزامات مالية
					الإجمالي
-	٢١,١٢٩,٩٢٦	-	٢١,١٢٩,٩٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:
-	-	-	-	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
١٥٧,٢٧٢,١٠٩	-	-	١٥٧,٢٧٢,١٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	قروض وتسهيلات للبنوك
١٥٧,٢٧٢,١٠٩	٢١,١٢٩,٩٢٦	-	١٧٨,٤٠٢,٠٣٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
					الإجمالي
-	١,٥٨٤,٥٣٦	-	١,٥٨٤,٥٣٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:
-	٥,٦٤٧,٨٤٤	-	٥,٦٤٧,٨٤٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	أدوات دين مصدره
٤٠٥,٨٣٩,٣٧١	-	-	٤٠٥,٨٣٩,٣٧١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	قروض أخرى
٤٠٥,٨٣٩,٣٧١	٧,٢٣٢,٣٨٠	-	٤١٣,٠٧١,٧٥١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	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:

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

بالآلاف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والالتزامات	إجمالي
صافي إيرادات النشاط القطاعي *	٩,٠٨٤,٦٠٩	١,٣٥١,٥٢٦	٤,٤٥٩,٠٢٦	٥,٧٣٠,٥٥٦	٤٤٦,٧٦١	٢١,٠٧٢,٤٧٨
مصروفات النشاط القطاعي	(٣,٦٤٧,٥٦٠)	(٧٩٤,٥٧٩)	(٦٤,٨٩٨)	(٢,٥٢٦,٤٥٥)	(٤٠,٩١٩)	(٧,٠٧٤,٤١١)
ربح الفترة قبل الضرائب	٥,٤٣٧,٠٤٩	٥٥٦,٩٤٧	٤,٣٩٤,١٢٨	٣,٢٠٤,١٠١	٤٠٥,٨٤٢	١٣,٩٩٨,٠٦٧
ضرائب الدخل	(١,٥٩٣,٨١٢)	(١٦٣,٢٦٣)	(١,٢٨٨,٠٩١)	(٩٣٩,٢٤٨)	(١١٨,٩٦٨)	(٤,١٠٣,٣٨٢)
صافي ربح الفترة	٣,٨٤٣,٢٣٧	٣٩٣,٦٨٤	٣,١٠٦,٠٣٧	٢,٢٦٤,٨٥٣	٢٨٦,٨٧٤	٩,٨٩٤,٦٨٥
إجمالي الأصول	١٣٦,١٥٠,٨١٠	٢,٤٦٠,٣٠٩	٢٣٧,٦٣٧,٩٩٥	٣٧,٨٩٤,٠٩٦	٧٧,٢٠٠,٠٨٨	٤٩١,٣٤٣,٢٩٨

تتمثل في صافي الدخل من العائد بالإضافة الى الإيرادات الأخرى.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والالتزامات	إجمالي
إيرادات النشاط القطاعي	٨,٢٣٥,٥٣٣	١,١٤٨,٤٨٧	٦,٢٣٦,٥٧٤	٥,٠٩٠,٣٦٧	٤٧٦,٩١١	٢١,١٨٧,٨٧٢
مصروفات النشاط القطاعي	(٦,٥٠١,٨١٩)	(٦٤٧,٥٥٩)	(٢٤١,٦٧٢)	(٢,٥٠٤,٧٤٠)	(١,٣٥٦)	(٩,٨٩٧,١٤٦)
ربح العام قبل الضرائب	١,٧٣٣,٧١٤	٥٠٠,٩٢٨	٥,٩٩٤,٩٠٢	٢,٥٨٥,٦٢٧	٤٧٥,٥٥٥	١١,٢٩٠,٧٢٦
ضرائب الدخل	(٦٧٢,٧١٥)	(١٧٠,٢٥٠)	(٢,٠١١,٧٩٠)	(٨٧٨,٧٧٧)	(١٦١,٦٢٧)	(٣,٨٩٥,١٥٩)
صافي ربح الفترة	١,٠٦٠,٩٩٩	٣٣٠,٦٧٨	٣,٩٨٣,١١٢	١,٧٠٦,٨٥٠	٣١٣,٩٢٨	٧,٣٩٥,٥٦٧
إجمالي الأصول في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٣٧,٤٦٤,٥٩١	١,٠٦٧,٤١٥	١٨٢,١٣٣,١٦٦	٣٥,٣٤٨,٩١٤	٧٠,١٣٠,٧٤٤	٤٢٦,١٤٤,٨٣٠

٤.٢. تحليل القطاعات الجغرافية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	١٨,٣٤٢,٤٠٢	٢,٢٩٨,٢٩٣	٤٣١,٧٨٣	٢١,٠٧٢,٤٧٨
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٥,٦٠٦,٤٢٣)	(١,٢٥٠,٧٣٤)	(٢١٧,٢٥٤)	(٧,٠٧٤,٤١١)
ربح الفترة قبل الضرائب	١٢,٧٣٥,٩٧٩	١,٠٤٧,٥٥٩	٢١٤,٥٢٩	١٣,٩٩٨,٠٦٧
ضرائب الدخل	(٣,٧٣٣,٤١٤)	(٣٠٧,٠٨١)	(٦٢,٨٨٧)	(٤,١٠٣,٣٨٢)
صافي ربح الفترة	٩,٠٠٢,٥٦٥	٧٤٠,٤٧٨	١٥١,٦٤٢	٩,٨٩٤,٦٨٥
إجمالي الأصول	٤٥٨,٦١٦,٩٠٥	٢٥,٥٤١,٢٨٣	٧,١٨٥,١١٠	٤٩١,٣٤٣,٢٩٨

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	١٨,٣٥٩,٤٨٨	٢,٢٦٤,٣٧١	٥٦٤,٠١٣	٢١,١٨٧,٨٧٢
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٨,٦٣٥,٢٥٧)	(١,٠٧١,٣٢٦)	(١٩٠,٥٦٣)	(٩,٨٩٧,١٤٦)
ربح العام قبل الضرائب	٩,٧٢٤,٢٣١	١,١٩٣,٠٤٥	٣٧٣,٤٥٠	١١,٢٩٠,٧٢٦
ضرائب الدخل	(٣,٣٦٢,٧٥٥)	(٤٠٥,٤٨٠)	(١٢٦,٩٢٤)	(٣,٨٩٥,١٥٩)
صافي ربح الفترة	٦,٣٦١,٤٧٦	٧٨٧,٥٦٥	٢٤٦,٥٢٦	٧,٣٩٥,٥٦٧
إجمالي الأصول في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٩٥,٩٤٦,٣٢٤	٢٢,٧٠٥,٢٤٨	٧,٤٩٣,٢٥٨	٤٢٦,١٤٤,٨٣٠

٥ . صافي دخل المتاجرة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٥٧,٠٠٧	٦٣,٦٥٦	٤٦٣,٩٢٨	٢٦٨,٧١٤
١٤٧,٢١٥	(٢,٥٣٦)	٣٨,٥٢٨	٥١,٢١٥
١٨	٩٢٧	(١,٥١٩)	(٦,٨٢٢)
٧,٦٤٢	٧٧٤	١١,٣١٨	(٨,٧٣٨)
(١,٧٦٥)	(١٣,٠٨٥)	(٢٧,٤٨١)	(٧٧,٤٠٢)
٢١٠,١١٧	٤٩,٧٣٦	٤٨٤,٧٧٤	٢٢٦,٩٦٧

أرباح (خسائر) التعامل في العملات الأجنبية  
أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله  
أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد  
أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات  
ادوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر  
الإجمالي

٦ . نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٣,٨١٧,٣٤٣	٢,٣٩٣,٩٥٨	٩,٨٩٤,٦٨٥	٧,٣٩٥,٥٦٧
(٥٧,٢٦٠)	(٣٥,٩٠٩)	(١٤٨,٤٢٠)	(٧٣,٦٤٣)
(٣٨١,٧٣٤)	(٢٣٩,٣٩٦)	(٩٨٩,٤٦٩)	(٧٣٩,٥٥٧)
٣,٣٧٨,٣٤٩	٢,١١٨,٦٥٣	٨,٧٥٦,٧٩٦	٦,٥٨٢,٣٦٧
١,٩٧٠,٢٤٢	١,٩٧٠,٢٤٢	١,٩٧٠,٢٤٢	١,٩٧٠,٢٤٢
١,٧١	١,٠٨	٤,٤٤	٣,٣٤
١,٩٨٠,٠٦٣	١,٩٨٠,٠٦٣	١,٩٨٠,٠٦٣	١,٩٨٠,٠٦٣
١,٧٠	١,٠٧	٤,٤٢	٣,٣٢

صافي أرباح الفترة القابلة للتوزيع  
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة  
حصة العاملين في الأرباح (القابلة للتوزيع)

حصة المساهمين القابلة للتوزيع

المتوسط المرجح لعدد الاسهم

نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

وبإصدار أسهم نظام الأثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتي:  
المتوسط المرجح لعدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الأثابه للعاملين

نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

٧ . نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٦,٠٢٤,٦٠٤	٥,٩٦٢,٢١٧
٢٧,١٨٣,٠٠٢	٢٧,٦١٠,٣٨٠
٣٣,٢٠٧,٦٠٦	٣٣,٥٧٢,٥٩٧
٣٣,٢٠٧,٦٠٦	٣٣,٥٧٢,٥٩٧

نقدية

أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي :

- حسابات جاريه

الإجمالي

ارصده بدون عائد

٨ . أرصده لدي البنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٢,٨٩٣,٩١٦	٢,٩٣٢,٠٦٠
٦٩,١٢١,٤٩٠	٨٤,٠٨٨,٣٠٥
(٦١,٥١٢)	(٢٣,٣٣١)
٧١,٩٥٣,٨٩٤	٨٦,٩٩٧,٠٣٤
٤٤,٥٩٢,٤٠٧	٥٤,٤٢٥,٠٧٣
٨,٦٣٧,٣٧٧	١,٢٦٨,٠٧٩
١٨,٧٢٤,١١٠	٣١,٣٠٣,٨٨٢
٧١,٩٥٣,٨٩٤	٨٦,٩٩٧,٠٣٤
١,١٣٤,٦٢٤	١,٥٧٣
٩,٧٠٧,١١٣	٨,٨٧٢,١٦٥
٦١,١٢٢,١٥٧	٧٨,١٢٣,٢٩٦
٧١,٩٥٣,٨٩٤	٨٦,٩٩٧,٠٣٤
٧١,٩٥٣,٨٩٤	٨٦,٩٩٧,٠٣٤

حسابات جاريه

ودائع

خسائر الائتمان المتوقعة

الصافي

بنوك مركزية

بنوك محلية

بنوك اجنبية

الصافي

ارصده بدون عائد

ارصده ذات عائد متغير

ارصده ذات عائد ثابت

الصافي

ارصده متداولة

أرصده لدي البنوك

اجمالي الأرصده لدي البنوك

خسائر الائتمان المتوقعة

صافي الأرصده لدي البنوك

المرحلة الثانيه

٥,٦٩٢,٤٥١

(٤١,٥٢٧)

٥,٦٥٠,٩٢٤

المرحلة الاولى

٦٦,٣٢٢,٩٥٥

(١٩,٩٨٥)

٦٦,٣٠٢,٩٧٠

٩ . أذون خزانة واوراق حكومية اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٢٢,٤٢٦	٤,٤٤٧,٤٥٠
٩٨,٨٢٥	٨,١٥٧,٥٥٠
٤٢,٠٤٩,٠٢٢	٥٧,٤١٩,٣٠٤
(١,٩٤٦,٩٧٣)	(٣,٦٥٠,٠٠٩)
٤٠,٢٢٣,٣٠٠	٦٦,٣٧٤,٢٩٥
(٧٥٨,٥٨٦)	(٧١٩,٣٨٢)
٣٩,٤٦٤,٧١٤	٦٥,٦٥٤,٩١٣

أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم

أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم

أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم

عوائد لم تستحق بعد

اجمالي

عمليات بيع اذون خزانه مع الالتزام باعادة الشراء

الصافي

سندات حكومية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٠٥,٩٩٨,٩١٣	١٤٠,١٨٥,٢٤٤
(٧,٤٧٢,٩٢٥)	(٣,٥٣٥,٣٢٤)
٩٨,٥٢٥,٩٨٨	١٣٦,٦٤٩,٩٢٠

سندات حكومية

عمليات بيع سندات خزانه مع الالتزام باعادة الشراء

الصافي

١٠ . قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٧٨٦,٦٠٥	-
(٩,٦٢٥)	-
٧٧٦,٩٨٠	-
٧٧٦,٩٨٠	-

قروض لأجال

مخصص خسائر الإضمحلال

الصافي

ارصده متداوله

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
(٤,٥١٦)	(٩,٦٢٥)
(٥,١٠٩)	٩,٦٢٥
(٩,٦٢٥)	-

رصيد المخصص أول الفترة / العام

الاضافات / الاستبعادات خلال الفترة / العام

الرصيد في اخر الفترة

المرحلة الثانية

(٤,٥١٦)
(٥,١٠٩)
(٩,٦٢٥)

المرحلة الثانية

(٩,٦٢٥)
٩,٦٢٥
-

مخصص قروض وتسهيلات للبنوك

مخصص قروض وتسهيلات للبنوك في أول الفترة / العام

الاضافات / الاستبعادات خلال الفترة / العام

الرصيد في اخر الفترة

١١ . قروض وتسهيلات للعملاء

٣٠ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		<b>أفراد</b>
١,٥١١,٢٢١	١,١٨٨,٨٣٨	- حسابات جارية مدينة
٤,٨٦٤,٤٠٤	٥,٣٩١,٥٧٩	- بطاقات ائتمان
٢٧,٧٩٢,٣٦٧	٣٠,٠٠٣,٨٨٩	- قروض شخصية
٢,٠٢٥,٦٣٠	٢,٢٦٤,٧٩٤	- قروض عقارية
<u>٣٦,١٩٣,٦٢٢</u>	<u>٣٨,٨٤٩,١٠٠</u>	<b>إجمالي ١</b>
		<b>مؤسسات</b>
٢٣,٥٤١,٩٠٤	٢٩,٦٩٤,١٤٨	- حسابات جارية مدينة
٤٤,٧٣٦,٢٧٢	٤٧,٩٨٠,١١٤	- قروض مباشرة
٣١,١١٠,٨١٣	٤٠,٥٩٥,٧٢٣	- قروض مشتركة
٢١,٣٩١	١٠,٢٣٣	- قروض أخرى
<u>٩٩,٤١٠,٣٨٠</u>	<u>١١٨,٢٨٠,٢١٨</u>	<b>إجمالي ٢</b>
<u>١٣٥,٦٠٤,٠٠٢</u>	<u>١٥٧,١٢٩,٣١٨</u>	<b>اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)</b>
		<b>يخصم:</b>
(١٠٤,١٧٦)	(٥٥,٨٥٦)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصوصه
(٢١٠,٦٨٠)	(٣٣٦,٩٦٩)	خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
(١٦,٣٩٥,٧٤٩)	(١٧,٥٨٤,١١٦)	مخصص خسائر الإضمحلال
(٣٨,٥١٧)	(٤٢,٢٠٥)	حساب دائن معلق
<u>١١٨,٨٥٤,٨٨٠</u>	<u>١٣٩,١١٠,١٧٢</u>	<b>صافي قروض وتسهيلات للعملاء</b>
		<b>يقسم الصافي الى</b>
٥١,٠٧٠,٦٥٠	٦١,٨٥٠,١٢٤	ارصده متداوله
٦٧,٧٨٤,٢٣٠	٧٧,٢٦٠,٠٤٨	ارصده غير متداوله
<u>١١٨,٨٥٤,٨٨٠</u>	<u>١٣٩,١١٠,١٧٢</u>	<b>الإجمالي</b>

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

بالآلاف جنيه مصري

الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

حسابات جارية	حسابات جارية	حسابات جارية	حسابات جارية	حسابات جارية	حسابات جارية	حسابات جارية
مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي	مدينة	أفراد
(٩,٥٥٩)	(٢٤٢,٢٧٨)	(٧٦٢,٨٥٠)	(٦٢,١٢٥)	(١,٠٧٦,٨١٢)	(٩,٥٥٩)	الرصيد في أول الفترة
٤٥٦	(٧٧,٧٦٨)	(١٧٧,٠٢١)	١٧,٥٥٣	(٢٣٦,٧٨٠)	٤٥٦	رد / (عبء) الاضمحلال
-	٧٩,٥١٦	١٤٢,١٦١	-	٢٢١,٦٧٧	-	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
(١)	(٢٣,٠٧٠)	(٢٩,٥٤١)	-	(٥٢,٦١٢)	(١)	مبالغ مستردة خلال الفترة
<u>(٩,١٠٤)</u>	<u>(٢٦٣,٦٠٠)</u>	<u>(٨٢٧,٢٥١)</u>	<u>(٤٤,٥٧٢)</u>	<u>(١,١٤٤,٥٢٧)</u>	<u>(٩,١٠٤)</u>	<b>الرصيد في آخر الفترة</b>

الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

حسابات جارية	حسابات جارية	حسابات جارية	حسابات جارية	حسابات جارية	حسابات جارية	حسابات جارية
مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي	مدينة	مؤسسات
(١,٣١٩,٥١٤)	(١٠,٥٣٣,٩٢٨)	(٣,٤٥٩,٩٥٠)	(٥,٥٤٥)	(١٥,٣١٨,٩٣٧)	(١,٣١٩,٥١٤)	الرصيد في أول الفترة
(٢٨١,٧٣٧)	(٤٣٠,٨٣٨)	(٤٤٥,٠٨٤)	(١,٠٢١)	(١,١٥٨,٦٨٠)	(٢٨١,٧٣٧)	رد / (عبء) الاضمحلال
-	٤,٣٦٦	-	-	٤,٣٦٦	-	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
-	(٤٣,٩١٨)	-	-	(٤٣,٩١٨)	-	مبالغ مستردة خلال الفترة
٥,٧٠٨	٥٤,٨٦٨	١٧,٠٠٤	-	٧٧,٥٨٠	٥,٧٠٨	فروق تقييم عملات أجنبية
<u>(١,٥٩٥,٥٤٣)</u>	<u>(١٠,٩٤٩,٤٥٠)</u>	<u>(٣,٨٨٨,٠٣٠)</u>	<u>(٦,٥٦٦)</u>	<u>(١٦,٤٣٩,٥٨٩)</u>	<u>(١,٥٩٥,٥٤٣)</u>	<b>الرصيد في آخر الفترة</b>

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

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

١٢. أوراق مالية استثمارية

المجموع	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
		مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		
بالآلاف جنيه مصري					
١٥٦,٩٤٩,١٤٢	٢٠,٢٩٩,٢٢٢	١٣٦,٦٤٩,٩٢٠	-	-	سندات حكومية
٧,٤٨١,٣٠٥	-	٧,٤٨١,٣٠٥	-	-	سندات توريق
٢٠٠,٢٢٦	-	٢٠٠,٢٢٦	-	-	أسهم حقوق الملكية
٢٠٦,٦٩٩	-	-	٢٠٦,٦٩٩	-	محافظ تدار بمعرفة الغير
١,٤٠٠,٠٠٠	-	١,٤٠٠,٠٠٠	-	-	صكوك
					استثمارات غير مدرجة في السوق
٦٥,٦٥٤,٩١٣	-	٦٥,٦٥٤,٩١٣	-	-	أذون خزانه واوراق حكوميه اخرى
٢١٨,٩٣٤	-	٢١٨,٩٣٤	-	-	أسهم حقوق الملكية
٢٤٨,٧٢٠	-	٢٤٨,٧٢٠	-	-	صناديق
٢٣٢,٣٥٩,٩٣٩	٢٠,٢٩٩,٢٢٢	٢١١,٨٥٤,٠١٨	٢٠٦,٦٩٩		الإجمالي

المجموع	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
		مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		
بالآلاف جنيه مصري					
١٢٣,٥٤٦,٩٠٥	٢٥,٠٢٠,٩١٧	٩٨,٥٢٥,٩٨٨	-	-	سندات حكومية
٧,٩٨٣,٣٣٨	-	٧,٩٨٣,٣٣٨	-	-	سندات توريق
٤٨٠,٧٩٢	-	٤٨٠,٧٩٢	-	-	أسهم حقوق الملكية
٣٥٩,٩٥٩	-	-	٣٥٩,٩٥٩	-	محافظ تدار بمعرفة الغير
٧٠١,٧٣٢	-	٧٠١,٧٣٢	-	-	صكوك
					استثمارات غير مدرجة في السوق
٣٩,٤٦٤,٧١٤	-	٣٩,٤٦٤,٧١٤	-	-	أذون خزانه واوراق حكوميه اخرى
٢٤٣,٥٩٦	-	٢٤٣,٥٩٦	-	-	أسهم حقوق الملكية
٢٤٦,٢٧٢	-	٢٤٦,٢٧٢	-	-	صناديق
١٧٣,٠٢٧,٣٠٨	٢٥,٠٢٠,٩١٧	١٤٧,٦٤٦,٤٣٢	٣٥٩,٩٥٩		الإجمالي



ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

١٢.١ . أرباح ( خسائر ) الاستثمارات المالية

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بالآلاف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري
٩٧٩,١٤٤	٥٤,٤٢٤	٦٤٣,٤٦٧	١٢٨,٦٣٠
(٧٩,١٢٦)	(٥١١)	-	(٧٢,٩٥٧)
(١٤,١٠٠)	-	(٩,٣٥٩)	٩١٦
٨٨٥,٩١٨	٥٣,٩١٣	٦٣٤,١٠٨	٥٦,٥٨٩

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

١٣ . إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة

نسبة المساهمة %	بالآلاف جنيه مصري	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة
٩٩,٩٩	١٥٩,٨٢٨	(٢,٢٠٧)	٤٩٠	١,٨٢٩	١٤٣,٩٤٠	مصر
٤٩,٩٥	٩٧,٩٩١	١,٠٦٥	١,٧٣٧	٢,١٢٤	٢٩,١٢٦	مصر
٥١,٠٠	٥٦٠,٩٦٣	٢,٧٤٤	٩٥,٥٨٤	١,٢٨٠,٧٧٨	١,٨٩٠,٢٥٦	كينيا
٣٧,٠٠	١٥٨,٣٦٠	-	-	-	-	مصر
٣٩,٣٤	٢٣,١٠٨	٤,٩٥٥	٣٧,٩٦٩	٣٧,٥١٦	٦٦,٣٦٢	مصر
٢٣,٥٠	١٤,١٠٠	٥,٧٩١	٤٧,٠٧٨	٩٦,٧٤٢	١١٥,٨١٦	مصر
٣٠,٠٠	٩,٠٠٠	١٣,٢٧٦	٣٣١,٦٦٢	٧٦٨,٩٣٦	١,٠٧٦,٧٦٤	مصر
	١,٠٢٣,٣٥٠	٢٥,٦٢٤	٥١٤,٥٢٠	٢,١٨٧,٩٢٥	٣,٣٢٢,٢٦٤	

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

شركات تابعة

مصر شركة سى فينشرز

مصر شركة دمياط للشحن

كينيا بنك ماي فير

شركات شقيقة

مصر تي سى ايه العقارية

مصر الاهلي لأجهزة الحاسب الآلي

مصر شركة فورى بلس

مصر الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)

الإجمالي

نسبة المساهمة %	بالآلاف جنيه مصري	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة
٩٩,٩٩	١٥٩,٨٢٨	(٦,٣٣١)	٧٤٣	٦١٣	١٤٦,٦٩٣	مصر
٤٩,٩٥	١٢٢,٣٦٦	٣٣,٥٥٨	٣٨,٥٢١	٥,٠٩٥	٨١,٤١٦	مصر
٥١,٠٠	٥٦٠,٩٦٣	(١١٨,٢٤١)	٢٩٥,٧٢٣	١,٢٤٢,٥٦١	١,٨٥٦,٢٨٥	كينيا
٣٩,٣٤	٢٢,١٩١	٧,١٤٠	٤٩,٢٥٤	٤٩,٨٢٤	٨٢,٠٩٤	مصر
٢٣,٥٠	-	(١١,٠١١)	٤٥,٥٠٦	١٤٣,٩١٤	١٢٢,٥١٨	مصر
٣٠,٠٠	٩,٠٠٠	٧٢٣	٤٧٢,٧١٤	٧٩٩,٦٩٣	١,٠٦٢,٠٣٣	مصر
	٨٧٤,٣٤٨	(٩٤,١٦٢)	٩٠٢,٤٦١	٢,٢٤١,٧٠٠	٣,٣٥١,٠٣٩	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

شركات تابعة

مصر شركة سى فينشرز

مصر شركة دمياط للشحن

كينيا بنك ماي فير

شركات شقيقة

مصر الاهلي لأجهزة الحاسب الآلي

مصر شركة فورى بلس

مصر الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)

الإجمالي

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

١٤ . أصول ثابتة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١							
اجمالي	اثاث وتاثيث	اجهزة ومعدات	تجهيزات و تركيبات	وسائل نقل	نظم البية متكامله	مبانى و انشاءات	اراضى
بالالف جنيه مصري							
٥,٥١٣,٠٦٦	١٣٦,٠٩٣	٧٠٠,٨٨٦	٨٠٨,٠٣٩	١٣٢,٠٢٣	٢,٥٤١,٦٠٣	١,١٢٩,٧١٣	٦٤,٧٠٩
٨٣٢,٥٤٩	٩,٢٦٣	١١٥,٠٢٤	١٣٩,٦٢٧	٢١,٦٠١	٥٠١,٠٦١	٤٥,٩٧٣	-
(٥٠,٣٠٨)	(١,٠٠١)	(١٢,٠٨٧)	(٢٨,٦٩٥)	-	(٣,٥١٦)	(٥,٠٠٩)	-
٦,٢٩٥,٣٠٧	١٤٤,٣٥٥	٨٠٣,٨٢٣	٩١٨,٩٧١	١٥٣,٦٢٤	٣,٠٣٩,١٤٨	١,١٧٠,٦٧٧	٦٤,٧٠٩
٣,٢٥٣,١٢٦	٨٨,٥٩٠	٤٥٢,٨٩٥	٥٨٤,٧١٧	٥٢,٧١٤	١,٦١٥,٣٩٤	٤٥٨,٨١٦	-
٦٣٦,٤١٣	١١,٦٦٨	٩١,٦٠٢	١٢٥,٠٧٢	١٠,٤٥٦	٣٥٧,٨٣٢	٣٩,٧٨٣	-
(٥٠,٣٠٨)	(١,٠٠١)	(١٢,٠٨٧)	(٢٨,٦٩٥)	-	(٣,٥١٦)	(٥,٠٠٩)	-
٣,٨٣٩,٢٣١	٩٩,٢٥٧	٥٣٢,٤١٠	٦٨١,٠٩٤	٦٣,١٧٠	١,٩٦٩,٧١٠	٤٩٣,٥٩٠	-
٢,٤٥٦,٠٧٦	٤٥,٠٩٨	٢٧١,٤١٣	٢٣٧,٨٧٧	٩٠,٤٥٤	١,٠٦٩,٤٣٨	٦٧٧,٠٨٧	٦٤,٧٠٩
٢,٢٥٩,٩٤٠	٤٧,٥٠٣	٢٤٧,٩٩١	٢٢٣,٣٢٢	٧٩,٣٠٩	٩٢٦,٢٠٩	٦٧٠,٨٩٧	٦٤,٧٠٩

- (١) التكلفة في ١ يناير ٢٠٢١
- 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)
- صافى الاصول في اخر الفترة (٢-٤)
- صافى الاصول في اول الفترة (٣-١)

أصول ثابتة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠							
اجمالي	اثاث وتاثيث	اجهزة ومعدات	تجهيزات و تركيبات	وسائل نقل	نظم البية متكامله	مبانى و انشاءات	اراضى
بالالف جنيه مصري							
٤,٨٧١,٤٣٢	١١٣,٨٢٨	٥٦٧,٠٢٦	٧٦٩,٣٩٧	١٠٩,٧٨٩	٢,١٧٢,٤٥٢	١,٠٧٤,٢٣١	٦٤,٧٠٩
٧٣٤,٧٤٣	٢٥,٢٨٦	١٤٢,٢٢٧	٧٩,٩٧٢	٢٢,٢٣٤	٣٩٣,٢٠٢	٧١,٨٢٢	-
(٩٣,١٠٩)	(٣,٠٢١)	(٨,٣٦٧)	(٤١,٣٣٠)	-	(٢٤,٠٥١)	(١٦,٣٤٠)	-
٥,٥١٣,٠٦٦	١٣٦,٠٩٣	٧٠٠,٨٨٦	٨٠٨,٠٣٩	١٣٢,٠٢٣	٢,٥٤١,٦٠٣	١,١٢٩,٧١٣	٦٤,٧٠٩
٢,٦٦٨,٧٣٤	٧٧,٩٤٢	٣٥١,٥٣٥	٤٨٤,٨٤٠	٤١,٦٤٠	١,٢٩٠,٥١٩	٤٢٢,٢٥٨	-
٦٧٧,٥٠١	١٣,٦٦٩	١٠٩,٧٢٧	١٤١,٢٠٧	١١,٠٧٤	٣٤٨,٩٢٦	٥٢,٨٩٨	-
(٩٣,١٠٩)	(٣,٠٢١)	(٨,٣٦٧)	(٤١,٣٣٠)	-	(٢٤,٠٥١)	(١٦,٣٤٠)	-
٣,٢٥٣,١٢٦	٨٨,٥٩٠	٤٥٢,٨٩٥	٥٨٤,٧١٧	٥٢,٧١٤	١,٦١٥,٣٩٤	٤٥٨,٨١٦	-
٢,٢٥٩,٩٤٠	٤٧,٥٠٣	٢٤٧,٩٩١	٢٢٣,٣٢٢	٧٩,٣٠٩	٩٢٦,٢٠٩	٦٧٠,٨٩٧	٦٤,٧٠٩
٢,٢٠٢,٦٩٨	٣٥,٨٨٦	٢١٥,٤٩١	٢٨٤,٥٥٧	٦٨,١٤٩	٨٨١,٩٣٣	٦٥١,٩٧٣	٦٤,٧٠٩

- (١) التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٠
- 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)
- صافى الاصول في اخر العام (٢-٤)
- صافى 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
٨,٤٢٢,٨٣٦	١٩٩,٠٧٤	ودائع
<b>٨,٨١٥,٥٦١</b>	<b>١,٥٤٢,٧٥٠</b>	<b>الاجمالي</b>
١١٤,٧٨٦	١٥٣,٨٤٦	بنوك مركزية
٥,٢٣٣,٨٨٥	٨,٠٩٦	بنوك محلية
٣,٤٦٦,٨٩٠	١,٣٨٠,٨٠٨	بنوك خارجية
<b>٨,٨١٥,٥٦١</b>	<b>١,٥٤٢,٧٥٠</b>	<b>الاجمالي</b>
٢٣٢,٠١٩	١,١٦٩,٣١٩	ارصدة بنون عائد
٨٧١,٤٢٧	١٢٠,٥١٣	ارصدة ذات عائد متغير
٧,٧١٢,١١٥	٢٥٢,٩١٨	ارصدة ذات عائد ثابت
<b>٨,٨١٥,٥٦١</b>	<b>١,٥٤٢,٧٥٠</b>	<b>الاجمالي</b>
<b>٨,٨١٥,٥٦١</b>	<b>١,٥٤٢,٧٥٠</b>	ارصدة متداولة

١٦ . ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٠٧,٤٠٤,٧٨٢	١٣٦,٨٤٢,٨٥٣	ودائع تحت الطلب
٥٧,٨٧٥,٦٧٦	٧٨,٦٢١,٢٨١	ودائع لإجل وباخطار
١٠٠,١٣٠,١٠٨	١٠٠,٧٧٥,٣٠٩	شهادات إيداع وإيداع
٧٠,٧٣٧,٥٨٦	٨٣,٠٧٩,٣٥١	ودائع التوفير
٣,٩٣٨,٣٧٢	٣,٧٦٦,٧٥٩	ودائع أخرى
<b>٣٤٠,٠٨٦,٥٢٤</b>	<b>٤٠٣,٠٨٥,٥٥٣</b>	<b>الاجمالي</b>
١٤٠,٢٥٣,٥١٤	١٨٤,٣٩٣,٩٤٨	ودائع مؤسسات
١٩٩,٨٣٣,٠١٠	٢١٨,٦٩١,٦٠٥	ودائع أفراد
<b>٣٤٠,٠٨٦,٥٢٤</b>	<b>٤٠٣,٠٨٥,٥٥٣</b>	<b>الاجمالي</b>
٤٩,٨٩٩,٩٠٤	٥٨,٧٩١,٣٠٦	ارصدة بنون عائد
٣٣,٥٣٣,٤٨٠	٢١,١٩١,٣٩٢	ارصدة ذات عائد متغير
٢٥٦,٦٥٣,١٤٠	٣٢٣,١٠٢,٨٥٥	ارصدة ذات عائد ثابت
<b>٣٤٠,٠٨٦,٥٢٤</b>	<b>٤٠٣,٠٨٥,٥٥٣</b>	<b>الاجمالي</b>
٢٣٧,٨٩٩,١٣٤	٢٩٤,٢١٢,١٤٢	ارصدة متداولة
١٠٢,١٨٧,٣٩٠	١٠٨,٨٧٣,٤١١	ارصدة غير متداولة
<b>٣٤٠,٠٨٦,٥٢٤</b>	<b>٤٠٣,٠٨٥,٥٥٣</b>	<b>الاجمالي</b>

١٧ . أدوات دين مصدره

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
-	١,٥٥٦,٠٣٢	-	عائد ثابت	سندات ذات عائد ثابت استحقاق خمس سنوات
-	١,٥٥٦,٠٣٢	-	-	سندات دولارية خضراء
-	١,٥٥٦,٠٣٢	-	-	<b>الاجمالي</b>
-	١,٥٥٦,٠٣٢	-	-	أرصدة غير متداولة
-	١,٥٥٦,٠٣٢	-	-	<b>الاجمالي</b>

١٨ . مخصصات

رصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	فروق إعادة التقييم	صافي المستخدم / المتعدد خلال الفترة	انتفي الغرض منه	رصيد آخر الفترة	
٥٢,٦٠٤	-	٨٥١	(٤٣,٦١٥)	(٢,٨٥٩)	٦,٩٨١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
٢,٩٢٨,٤٩٤	١٩٠,٨٥٨	(٢٥,٤٥٥)	-	-	٣,٠٩٣,٨٩٧	مخصص مطالبات قانونية
٢٤٠,١٥٤	-	١٠,٨٨٢	(١,٣٦٣)	(٩,٣٩٦)	٢٤٠,٢٧٧	مخصص التزامات عرضية
٣,٢٢١,٢٥٢	١٩٠,٨٥٨	(١٣,٧٢٢)	(٤٤,٩٧٨)	(١٢,٢٥٥)	٣,٣٤١,١٥٥	مخصص مطالبات أخرى
						<b>الاجمالي</b>
٦٦,١٠٦	-	(٤٤)	(١٨٥)	(١٣,٢٧٣)	٥٢,٦٠٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١,٧٩٠,٦٩٢	١,١٤٣,١٧١	(٥,٣٦٩)	-	-	٢,٩٢٨,٤٩٤	مخصص مطالبات قانونية
١٥٤,٥٧١	٨٩,٥٦٠	(١,٧٨٠)	(٢,١٩٧)	-	٢٤٠,١٥٤	مخصص التزامات عرضية
٢,٠١١,٣٦٩	١,٢٣٢,٧٣١	(٧,١٩٣)	(٢,٣٨٢)	(١٣,٢٧٣)	٣,٢٢١,٢٥٢	مخصص مطالبات أخرى
						<b>الاجمالي</b>

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
عدد الاسهم بالالف	عدد الاسهم بالالف	
٣٨,٤٩٨	٣٦,٤٧٩	قائمه في بداية الفترة / العام
١٧,٦٦١	١٥,٠٤٦	ممنوحه أثناء الفترة / العام
(١٥٣)	(١,٥٩١)	سقط الحق فيها أثناء الفترة / العام
-	(١١,٤٢٧)	تم ممارستها أثناء الفترة / العام
٥٦,٠٠٦	٣٨,٤٩٧	قائمه في نهاية الفترة / العام

وتتمثل استحقاقات الاسهم القائمة في السنة المالية فيما يلي :

تاريخ الاستحقاق	جنيه مصري	جنيه مصري
	سعر الممارسة	القيمة العادلة
	عدد الاسهم بالالف	عدد الاسهم بالالف
٢٠٢١	١٠,٠٠٠	٤٠,٩٨
٢٠٢٢	١٠,٠٠٠	٣٧,٩٩
٢٠٢٣	١٠,٠٠٠	٥٤,٦٧
٢٠٢٤	١٠,٠٠٠	٣٩,٥١
الإجمالي	٥٦,٠٠٦	١٢,٢٧٢

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

الإصدار الرابع عشر	الإصدار الثالث عشر	
١٠	١٠	سعر الممارسة
٥٩,١٩	٨٣,٠٢	سعر السهم
٣	٣	أعمار الخيارات (سنوات)
١٣,٦٣%	١٣,٦٦%	معدل العائد السنوي الخالي من المخاطر %
٠,٠٠%	١,٥٠%	معدل العائد المتوقع على سعر السهم %
٢٥,٢٧%	٢٤,٥٢%	تذبذب السعر (Volatility) %

ويتم 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
	قروض و تسهيلات و أصول أخرى
	ودائع
	الالتزامات العرضية

بالالف جنيه مصري

١,٠٦٣,٣٣٤
٨٣,٤٢٤
٧٩,٩٩٨

٢١,٢ . معاملات أخرى مع الأطراف ذوي العلاقة

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

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 أسهم تمويلا من الأخطاطي العام .
- خلال الربع الأول من عام ٢٠٢١ أسس البنك شركة تي سي ايه العقارية بالشراكة مع مجموعة طلعت مصطفي 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.
- في ١٠ نوفمبر ٢٠٢٠ تلقى مجلس ادارة البنك التجارى 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 الى بعض حالات مخالفة متطلبات القوانين السارية مواد (٥٧ ، ٦٤ ، ١١١) من قانون رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٢ ، 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 اليها. وقد قامت الادارة باعمال خبرتها وحكمها الشخصي ودرجت آثار نتائج تقرير الفحص المحدود للبنك المركزى المصرى فى القوائم المالية عن العام المالى المنتهى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وفقا لتقديرها بما فى ذلك الخسائر الائتمانية ومخصص المطالبات الأخرى. ويرى مجلس ادارة البنك ان تقييمه لاجراءات الرقابة الداخلية ذات الصلة باعداد وعرض القوائم المالية لا تزال ملائمة وتعمل بفاعلية وتؤكد عرض عادل للمركز المالى للبنك ونتائج انشطته. بالإضافة الى ذلك فقد قامت الادارة باعداد خطة للاجراءات التصحيحية المقترحة الى البنك المركزى المصرى لتصحيح ما اسفرت عنه نتائج الفحص المحدود ولتحسين الالتزام بالضوابط الرقابية وتعزيز بيئة الرقابة الداخلية بالبنك.
- بالإضافة الى ذلك وبناءً على توجيهات أعضاء مجلس إدارة البنك غير التنفيذيين، فقد تم تعيين شركة خدمات مهنية دولية مستقلة لإجراء تقييم تفصيلي لنظم الرقابة الداخلية وعمليات الاقراض بهدف معالجة نقاط محددة وذات صلة بتقرير تفتيش البنك المركزي المصري، والذي تم اخطار البنك به في نوفمبر ٢٠٢٠، وفقا لأفضل الممارسات المتبعة وتعزيز الالتزام الرقابى واحكام الضوابط فى البنك التجارى الدولي، كجزء من التزام البنك بتعزيز إدارة المخاطر وثقافة الحوكمة داخل البنك. وقد بدأت المراجعة المذكورة فى أوائل يناير ٢٠٢١ وتم الانتهاء منها فى أبريل ٢٠٢١. كما تمت مناقشة نتائج التقييم والتوصيات ذات الصلة - التي تتناول التنظيم والسياسات والإجراءات والتدريب والتكنولوجيا - مع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية قبل تقديمها 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 التجارى 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 للمعجل لمدة خمس (٥) سنوات، بقيمة ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكى (مائة مليون دولار أمريكى فقط لا غير) بقيمة اسمية للسند الواحد تبلغ ١٠٠٠ دولار أمريكى (الف 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 والنقعات التي تدعم المرحلة الانتقالية لتحقيق اقتصاد منخفض الكربون وله تأثير إيجابى على البيئة ويتمشى مع المعايير الأهلة 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 والاقتصادية. أحدثت كوفيد ١٩ شكوكا فى البيئة الاقتصادية العالمية. أعلنت السلطات المالية والنقدية، المحلية والدولية على حد سواء، عن تدابير مالية وتحفيزية مختلفة فى جميع أنحاء العالم لمواجهة الآثار السلبية المحتملة.
- **تخطيط استمرارية الأعمال**  
يقوم البنك بمراقبة الوضع عن كثب واتخاذ الإجراءات الصحيحة لضمان سلامة وأمن موظفي البنك و دون انقطاع تقديم الخدمات للعملاء. تم تنفيذ ترتيبات العمل عن بعد ويعمل جزء من موظفي البنك من المنزل بما يتماشى مع التوجيهات الحكومية. تم تفعيل خطط لاستمرارية الأعمال. اتخذ البنك تدابير لضمان الحفاظ على مستويات الخدمات، وحل شكاوى العملاء ليستمر البنك فى خدمة عملائه كما يفعل فى الاوضاع العادية. يجري البنك التجارى الدولي بانتظام اختبارات الضغط لتقييم مرونة المركز المالى وكفاية رأس المال. يقوم البنك التجارى الدولي بمراقبة الوضع عن كثب وقام بتفعيل ممارسات إدارة المخاطر الخاصة بإدارة الأعمال فى ظل الاضطرابات المحتملة بسبب تفشى كوفيد ١٩ على عملياته وأدائه المالى.
- **التأثير على الخسائر الائتمانية المتوقعة**  
لتحديد الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة، أخذ البنك التجارى الدولي بعين الاعتبار التأثير لجائحة كوفيد ١٩ المحتمل فى ضوء المعلومات المتاحة أخذاً فى الاعتبار الدعم الاقتصادى وإجراءات الإعفاء التي اتخذها البنك المركزي المصري. استعرض البنك التأثير المحتمل لتفشى كوفيد ١٩ على المدخلات والافتراضات لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. بالإضافة إلى ذلك قام البنك بتحليل مخاطر حافظه الائتمان من خلال التركيز على تحليل القطاعات الاقتصادية باستخدام النهج من أعلى إلى أسفل وخبرة البنك الخاصة. بشكل عام، لا يزال وضع كوفيد ١٩ متغيراً ويتطور بسرعة فى هذه المرحلة، مما يجعل من الصعب عكس التأثيرات فى تقديرات ECL بشكل موثوق. أعطى البنك التجارى الدولي اعتباراً خاصاً للتأثير ذي الصلة لكوفيد ١٩ على العوامل النوعية والكمية عند تحديد الزيادة الكبيرة فى مخاطر الائتمان SICR مما يؤدي إلى إعادة تصنيف القروض من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢ وتقييم مؤشرات الانخفاض فى التعرض فى القطاعات التي يحتمل تأثرها.
- أعاد البنك تقييم نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، والافتراضات الأساسية بما فى ذلك بيانات الاقتصاد الكلى المتاحة ذات الصلة، والتركيبات الحكيمه 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**  
يتمثل نهج البنك فى الحفاظ على وضع سيولة أكثر حصفافة 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

